

ТЕКУЩИЕ СЧЕТА И БАНКОВСКИЕ КАРТЫ

ГЛАВА 2

Жизненная ситуация

Представим, что на работе вам предлагают завести зарплатную карту в одном из банков города. Зачем она нужна? Разве не проще пользоваться наличными деньгами? Где можно расплатиться такой картой и безопасно ли это? Что лучше завести – карту Visa или MasterCard? Что такое овердрафт?

- Что такое текущие счета и банковские карты и зачем они нужны

Текущий счёт – это альтернатива хранению денег дома или в сейфе. Ваши деньги находятся в банке, но вы можете в любое время снять их со счёта или, наоборот, пополнить счёт. Иногда текущие счета называют расчётными счетами до востребования.



Текущий счёт – вид банковского счёта для размещения денежных средств в коммерческом банке на условиях, предоставляющих возможность их владельцу в любое время снимать деньги со счёта и пополнять счёт.

Банковская карта – пластиковая карта, которая принадлежит к определённой платёжной системе и предоставляется коммерческими банками в пользование своим клиентам.

Дебетовая карта – банковская карта, привязанная к текущему счёту её владельца и позволяющая ему в любое время суток пользоваться средствами со своего счёта в пределах текущего остатка.

В большинстве случаев к текущему счёту привязана дебетовая банковская карта. Она фактически является ключом доступа к хранящимся на счёте денежным средствам в любое время суток. Если у вас нет дебетовой карты, то пополнить свой счёт или снять деньги с него можно только в отделении банка и лишь в его рабочие часы. А вот дебетовую карту можно использовать:

- для оплаты различных услуг;
- при совершении покупок в магазинах;
- для оплаты покупок в Интернете;
- для снятия наличных, оплаты телефона, счетов ЖКХ и денежных переводов в банкоматах как своего, так и других банков.

Как использовать свою банковскую карту по всему миру

За исключением отдельных случаев, вы можете расплачиваться картой в любой стране мира, если ваша карта принадлежит международной платёжной системе.

Лидерами мирового рынка являются системы Visa и MasterCard (на их долю приходится более 80% выпущенных карт). Разницы между ними почти нет. Однако стоит учитывать, что Visa – это аме-

риканская платёжная система, а значит, необходимая сумма будет конвертироваться в доллары, а потом переводиться в валюту страны по определённом курсу. Для MasterCard преобразование средств по курсу произойдёт в евро. Это значит, что в странах Евросоюза выгоднее расплачиваться именно такой картой.

Если у вас уже есть дебетовая карта и вы хотите завести вторую, лучше, чтобы они были разных систем. Во-первых, есть вероятность, что в каком-то банкомате или торговой точке одна из систем работать не будет. Во-вторых, у MasterCard и Visa бывают рекламные акции, позволяющие получать скидки при оплате данным типом карты. Поэтому, если у вас две карты разных систем, вы всегда сможете расплатиться именно той, на которую даётся скидка.

Но будьте осторожны: иногда банки могут предложить карту Maestro вместо MasterCard, которая является упрощённой версией последней. Минус в том, что торговые точки и интернет-магазины не всегда принимают карту Maestro, причём не только в России, но и за рубежом.

Не путайте дебетовую карту с кредитной

Дебетовая карта даёт доступ к денежным средствам, которые вы положили на текущий счёт или которые вам на него перевёл работодатель (друг, родственник и т. д.). Вы можете свободно распоряжаться этими деньгами, потому что они ваши.

Кредитная карта позволяет пользоваться деньгами банка с условием, что в течение определённого срока вы их вернёте. По сути, кредитная карта – это деньги, взятые в долг. Об использовании кредитных карт мы поговорим позднее (в главе 7).

Дебетовую карту вы можете оформить с 14 лет (если у вас есть паспорт), единственное требование – присутствие в банке при составлении договора отца, матери или опекуна. А с 18 лет эту карту можно получить самостоятельно, предъявив документ, удостоверяющий личность. Существуют дебетовые карты для детей от 6 до 14 лет, которые привязаны к текущему счёту их родителей. Кредитные карты банки выдают, как правило, гражданам РФ с 21 года (причём имеющим стабильный доход).

● Оплата картой покупок в торговых точках

Сегодня большинство магазинов и развлекательных заведений принимают к оплате банковские карты. Появились карты, по которым можно проходить в метро и автобусы – стоимость поездки при этом списывается со счёта карты.

Оплачивать покупки дебетовой картой имеет право только её владелец (как правило, его имя указано на карте). На кассе карта вставляется в чиповый считыватель (платёжный терминал) или прикладывается к нему. На платёжном терминале, возможно, понадобится набрать свой ПИН-код, состоящий из четырёх цифр. Он защищает от использования карты мошенниками.

ПИН-код – аналог пароля, электронная подпись владельца карты, используемая для доступа к его счёту при проведении финансовых операций.

ВАЖНО

Никогда не сообщайте свой ПИН-код посторонним лицам. Выучите его наизусть, ведь ПИН-код, записанный на листке бумаги или в телефоне, может попасть в руки карманников вместе с картой. Во время набора ПИН-кода в людном месте прикрывайте клавиатуру терминала или считывающего устройства рукой, чтобы не стать жертвой мошенников.

В последнее время появились карты, позволяющие оплачивать в магазине недорогие покупки без ввода ПИН-кода – одним прикосновением карты к считывающему устройству. Технология бесконтактной оплаты становится всё более распространённой, потому что



с её помощью удобнее быстро расплачиваться за мелкие покупки и не надо вводить ПИН-код в людных местах. К тому же, если карта окажется в руках мошенников, ограничение максимальной стоимости покупки не позволит им снять много денег. Такие карты носят название PayPass в системе MasterCard или PayWave в системе Visa. Для совершения крупной покупки уже потребуется ввести ПИН-код.

НА ЗАМЕТКУ

Большинство банков предоставляет держателям карт услугу СМС-оповещений. Она позволяет мгновенно узнавать о поступлении денег на счёт и о списании их со счёта. Особенно полезно это в случаях, если:

- продавец в магазине уверяет, что операция не прошла, и хочет её повторить (можно проверить, списались ли деньги в первый раз);
- вы потеряли карту и посторонний пытается ею воспользоваться (получив СМС-уведомление о списании средств, вы сможете быстро обратиться в банк и заблокировать её).

Чтобы убедиться, что перед ним владелец карты, продавец может попросить предъявить удостоверение личности. На сегодняшний день нет закона, обязывающего показывать такой документ по требованию продавца, но торговые организации уже пытались доказать в суде, что имеют право не принимать карту без удостоверения личности. Если вы пользуетесь картой без чипа, то во избежание проблем и задержек на кассе лучше иметь при себе удостоверение личности.

НА ЗАМЕТКУ

К документам, удостоверяющим личность граждан РФ на территории РФ, относятся:

- паспорт гражданина РФ (Постановление Правительства РФ от 08.07.1997 № 828);
- временное удостоверение личности гражданина РФ при утере или замене паспорта (Постановление Правительства РФ от 08.07.1997 № 828);

1

2

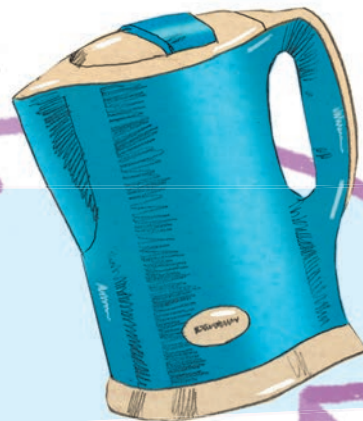
3

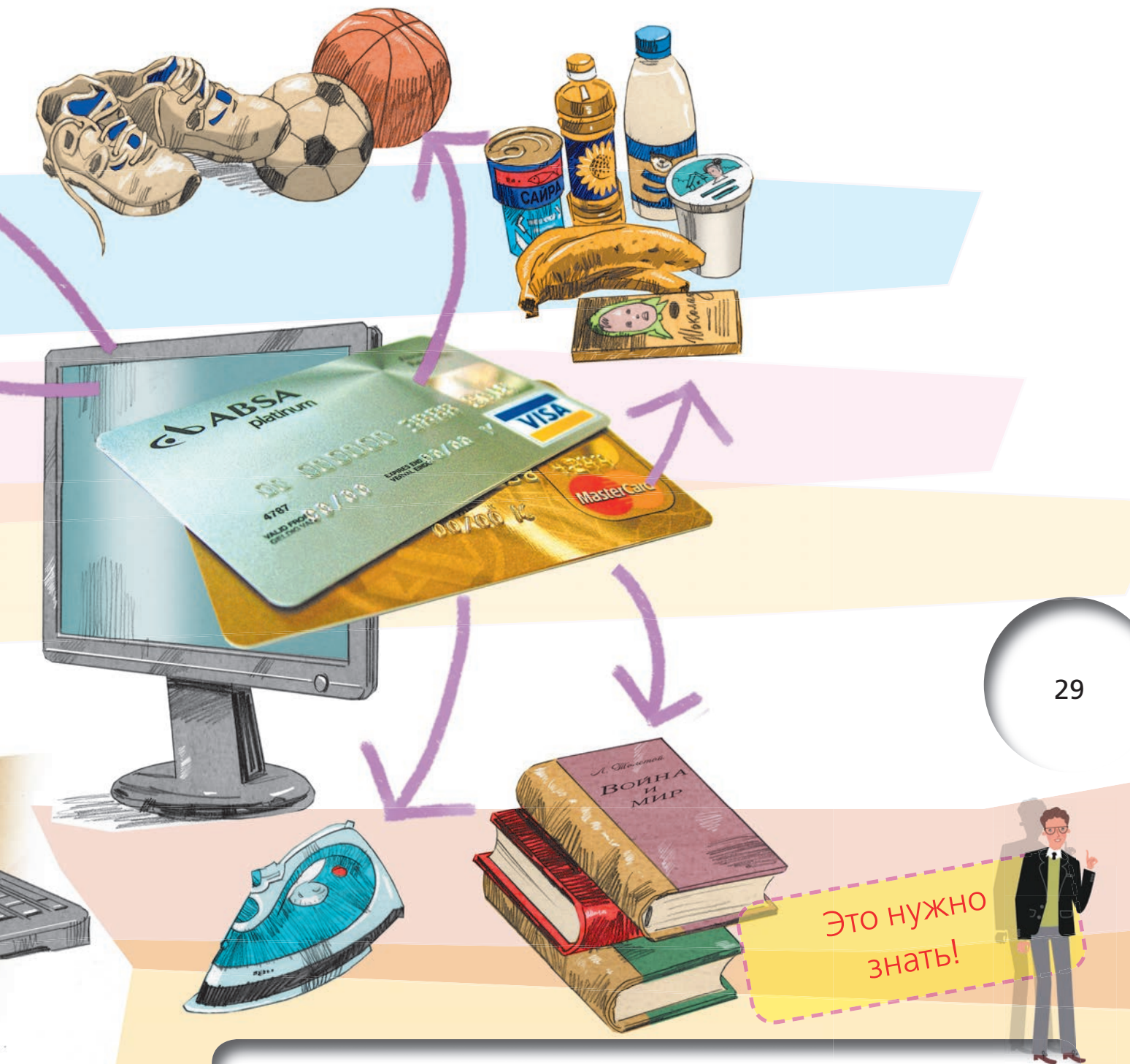
4

5

6

7





Это нужно
знать!

С помощью дебетовой карты можно совершать покупки через Интернет, пополнять баланс мобильного телефона, оплачивать услуги интернет-провайдера, а также коммунальные услуги (через интернет-банк), скачивать платные фильмы, игры, музыку.

- удостоверение личности военнослужащего РФ (Постановление Правительства РФ от 12.02.2003 № 91);
- удостоверение личности моряка (Постановление Правительства РФ от 18.08.2008 № 628);
- военный билет – для лиц, проходящих военную службу по контракту или призыву и не относящихся к офицерскому составу (Приказ министра обороны РФ от 19.11.2007 № 500).

Водительское удостоверение или пропуск с места работы (даже с фотографией) не являются полноценной заменой паспорта гражданина РФ, хотя водительское удостоверение часто принимают в торговых точках вместо паспорта.

● Оплата покупок в Интернете

С помощью дебетовой карты можно совершать покупки через Интернет, пополнять баланс мобильного телефона, оплачивать услуги интернет-провайдера, а также коммунальные услуги (через интернет-банк), скачивать платные фильмы, игры, музыку.

На сайте у вас попросят ввести данные своей карты: 16-значный номер, имя владельца латинскими буквами, дату истечения срока действия карты и CVV-код, который находится на её обороте рядом с подписью. Обратите внимание, что у вас никогда не должны запрашивать ПИН-код.

А как быть при утере карты, ведь если она попадёт в руки мошенника, у него будут все необходимые данные для совершения платежей через Интернет? Чтобы банковской картой не смогли воспользоваться мошенники, в последнее время они оснащаются системой подтверждения платежа. После введения всех данных в интернет-форму оплаты на телефон приходит СМС-сообщение с кодом-подтверждением, а на сайте появляется поле для ввода данного кода. Таким образом, если вы потеряли карту, но телефон остался при вас, никто не сможет воспользоваться вашим текущим счётом и оплатить свои покупки через Интернет. Однако нужно немедленно обратиться в банк и заблокировать свою карту.



ВАЖНО

Никогда не сообщайте посторонним людям данные своей карты (номер, имя владельца, дату истечения срока действия карты и CVV-код). Имея эти данные, мошенники смогут совершать покупки по вашей карте через Интернет. Если вы разрешаете другу расплатиться своей картой, не пересылаете ему все необходимые данные в одном письме электронной почты или СМС-сообщении. Пошлите часть данных по электронной почте (номер и имя), а часть (CVV-код) сообщите по телефону или в СМС-сообщении.

● Использование банкомата

С помощью банкомата можно:

- просматривать баланс своего счёта;
- снимать наличные деньги;
- выполнять денежные переводы со своего счёта на другие счета (в том числе в других банках) или на погашение кредита;
- оплачивать коммунальные услуги и услуги связи (телефон, Интернет);

- переводить деньги из одной валюты в другую (например, обменять рубли на евро и наоборот);
- получать информацию о совершённых операциях по карте за последний месяц (это полезно, если у вас нет услуги СМС-оповещений);
- вносить наличные деньги на счёт.

Пока не все банкоматы могут выполнять каждую из перечисленных выше операций. Поэтому, прежде чем воспользоваться банкоматом, уточните, какими функциями он оснащён.

Для совершения всех перечисленных операций вам необходимо вставить свою карту в приёмное устройство, ввести ПИН-код и следовать инструкциям, появляющимся на мониторе банкомата. Если банкомат не возвратил карту или не выдал запрошенные деньги, не паникуйте. Деньги с вашего счёта никуда не денутся. Не отходя от банкомата, позвоните в банк, и вам помогут решить возникшую проблему.

Большинство дебетовых карт позволяет бесплатно снимать наличные только в банкоматах вашего банка. За снятие денег в банкоматах других банков взимается комиссия. Поэтому лучше оформить карту в банке, обладающем большой сетью банкоматов по всему городу, либо в банке, у которого банкомат находится рядом с вашим домом или работой.



Это интересно

Что такое карта «Мир»? Это – платёжная карта, созданная в России. Она соответствует мировым стандартам безопасности и не подвержена внешним воздействиям, так как доступ к деньгам и выполнение операций по ней не зависят от полити-

ческой ситуации в мире и работы международных платёжных систем. Она позволяет оплачивать покупки в торговых точках, в Интернете, на неё можно вносить и с неё можно снимать наличные деньги.

С апреля 2015 г. платежи внутри России по всем пластиковым картам, включая Visa и MasterCard, проходят через Национальную систему платёжных карт (НСПК) – оператора платёжной системы «Мир». В начале 2019 г. 337 банков стали участниками этой платёжной системы. И их количество постоянно растёт (актуальный список банков смотрите по ссылке: www.nspk.ru/cards-mir/uchastniki-ps-mir).

Совместно с платёжными системами JCB и Maestro выпускаются карты «Мир-JCB» и «Мир-Maestro», которые принимаются в России и в других странах – в международной сети приёма данных платёжных систем. О возможностях карты «Мир» (в том числе для студентов) можно узнать на сайте <https://mironline.ru>

Что делать, если вы потеряли карту

При утере карты необходимо срочно позвонить в свой банк (или прийти в его отделение), чтобы заблокировать текущий счёт. Тогда ею никто не сможет воспользоваться. После этого вы сможете попросить банк выпустить для вас новую карту. На это потребуется несколько дней.

Вопрос для размышления

Какие карты безопаснее: те, которые для оплаты требуют набрать на терминале ПИН-код, или те, которые позволяют оплачивать покупки без ввода ПИН-кода – простым прикосновением карты к терминалу? Почему?

Карта или наличные

Основное преимущество текущего счёта и привязанной к нему карты – безопасность. Держать деньги в банке надёжнее, чем хранить их дома или носить с собой. Ведь вы можете их лишиться из-за пожара или ограбления. Если же карта сгорит или сломается, вам выдадут новую (иногда за небольшую плату). При утере или краже карты вы сможете её быстро заблокировать и заказать выпуск новой.

Разорение банка тоже не является угрозой для владельца текущего счёта, потому что эти счета застрахованы ССВ. Необходимо только не держать на текущих счетах и сберегательных вкладах в одном банке сумму, превышающую страховой лимит.

Компании часто используют банковские карты для выплаты зарплат сотрудникам, потому что это экономично, быстро и надёжно.

Помимо безопасности, дебетовые карты обладают рядом следующих дополнительных преимуществ:

- их удобно носить;
- не надо думать, сколько наличности взять с собой;
- можно оплачивать покупки в Интернете;
- можно получать скидки и участвовать в бонусных программах;
- за рубежом обменный курс при оплате картой обычно выгоднее, чем при обмене наличных в банке или обменном пункте.

Основной недостаток дебетовой карты в том, что её не везде принимают, особенно в сельской местности. А снять с неё деньги невозможно, если не удастся найти банкомат. Вот почему при поездке в сельскую местность лучше прихватить с собой наличность.

К другим недостаткам дебетовой карты и текущего счёта можно отнести:

- ограничение на снятие наличных в банкомате. Банки устанавливают лимит – ограничение на проведение операций, связанных с использованием наличных средств. Этот лимит оговаривается при оформлении банковской карты. Лими-

ты у большинства банков достаточны высокие (например, у Сбербанка до 150 тыс. руб. в сутки, а за месяц можно обналичить до 1,5 млн руб.);

- комиссию за снятие крупной суммы в кассе банка. Если необходимо срочно снять крупную сумму наличных, в кассе банковского отделения потребуют паспорт и возьмут комиссию (обычно от 0,5 до 1,5%). Желательно предупредить об этом банк за несколько рабочих дней. Комиссии можно избежать, если снимать деньги партиями в течение нескольких дней;
- плату (в среднем от 300 до 1000 руб. в год), которую банк взимает за обслуживание дебетовой карты.

ВАЖНО

Когда вы видите на экране банкомата предупреждение, что не можете снимать более 10–30 тыс. руб. за одну операцию, это не имеет отношения к дневному (суточному) лимиту. Вы можете совершить несколько операций по снятию указанной суммы подряд в одном и том же банкомате (пока не достигнете дневного лимита), каждый раз вводя заново ПИН-код.

● Некоторые особенности текущего счёта

Текущий счёт и сбережения

На средства текущего счёта либо вообще не начисляется процентный доход, либо начисляется по очень низкой ставке – обычно от 0,01 до 0,1% в год. Такой доход не поможет защитить сбережения от инфляции (в России с 2007 по 2016 г. в разное время она составляла от 5 до 13% в год). Так, при инфляции в 7% за один год 1000 руб. на текущем счёте обесценится до 930 руб. Вот почему рекомендуется держать на этом счёте столько денег, сколько может понадобиться на повседневные расходы, а остальные средства размещать на депозите (об этом подробнее в главах 3, 4).

ВАЖНО

Хотя текущий счёт в банке и позволяет уберечь деньги от кражи, утери или пожара, он не является эффективным средством сбережения крупных сумм, потому что не защищён от инфляции.

Инфляция – повышение общего уровня цен на товары и услуги в стране за определённый период времени.

Овердрафт: как дебетовая карта может превратиться в кредитную

Многие банки предоставляют по своим дебетовым картам услугу овердрафта, что позволяет держателям карт тратить не только то количество денег, которое есть у них на счёте, но и уходить в небольшой минус. Например, если на вашем текущем счёте 10 тыс. руб. и банк предоставляет вам овердрафт в размере 1,5–2 тыс. руб., вы можете снять в банкомате или совершить покупку на сумму до 11,5–12 тыс. руб.

Овердрафт (от англ. *overdraft* – сверх планируемого, перерасход) – краткосрочный кредит, предоставляемый владельцу счёта и позволяющий совершать оплату при недостаточности или отсутствии средств на счёте клиента банка.

Овердрафт похож на кредит с высоким процентом. Банк ссужает средства на определённый период времени (обычно 30–60 дней), а ставки доходят до 40–50% годовых, но может быть льготный период по их уплате. Возврат долга и уплата процентов происходят автоматически – как только на счёт держателя карты поступают деньги. Вот почему для получения овердрафта необхо-

димо регулярное зачисление средств на счёт (например, зарплатная карта).

Если забыть об овердрафте или не обратить на него внимания, можно попасться на одну из следующих банковских уловок.

1. В своё время один американский банк, работающий в России, выводил на экране банкомата доступную сумму с учётом овердрафта. Клиенты банка снимали всю сумму, не подозревая, что берут дорогой кредит. Об открытом овердрафте они узнавали, когда уже были начислены проценты. За это банк был оштрафован Федеральной службой по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека (Роспотребнадзором). Но и сегодня некоторые банки указывают в выписках и СМС-уведомлениях первой строкой сумму доступных средств (которая включает овердрафт) и лишь ниже – истинный баланс счёта.

2. Известны случаи, когда люди снимали с карты все средства, не трогая овердрафт, и переставали ею пользоваться (например, использовали карту другого банка). Через несколько лет им звонили из «старого» банка и сообщали, что необходимо оплатить задолженность по овердрафту. Дело в том, что карта оставалась открытой и с неё раз в год списывалась комиссия за обслуживание. За неимением личных средств клиента на карте банк списывал комиссию из овердрафта и начислял проценты. Чтобы не попасть в такую ситуацию, если вы не собираетесь пользоваться картой, стоит обратиться в банк с заявлением о её закрытии.

ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОПРОВЕРКИ

1. В каких целях можно использовать дебетовую карту банка?
2. Каковы плюсы и минусы у дебетовой банковской карты?
3. Как следует поступить, если вы нашли банковскую карту, утерянную вашим знакомым? Почему вы считаете, что поступить нужно именно так?