

Семь причин начать пользоваться пластиковой картой

Банковские пластиковые карты медленно, но верно вписываются в повседневную жизнь кыргызстанцев. Однако к полному переходу на безналичный способ управления своими финансами пока готовы далеко не все жители нашей страны. Главная причина — недостаток информации о преимуществах использования платежных систем и способах защиты денежных средств, циркулирующих там.

Начнем с того, что по типу размещения средств выделяют дебетовые и кредитные карты. Их отличие в том, что на кредитной карте хранятся деньги, которые банк предоставляет в пользование держателю карты. Каждый банк устанавливает определенный кредитный лимит, в рамках которого клиент может совершать покупки и снимать наличные. При этом на кредитной карте могут храниться и собственные средства держателя. На дебетовой пластиковой карте хранятся исключительно личные денежные средства держателя. Оплата товаров и услуг, а также снятие наличных возможны только при положительном балансе счета, привязанного к карте.

Банковская карта сегодня позволяет производить оплату за товары во многих магазинах, оплачивать счет в кафе, ресторанах, на АЗС, выплачивать штраф за нарушение ПДД, рассчитываться за покупку авиабилетов, производить оплату за гостиницу и т. д. При этом нужно помнить, что нередко использование в расчетах банковской карты может стать поводом для скидки!

К своей платежной карте можно открыть дополнительную карту для других членов семьи, и не только. При этом на дополнительную карту при желании можно установить лимиты на снятие средств и производить контроль за снятием средств.

Держатели банковских карт имеют возможность использовать интернет-банкинг — услугу, которая позволяет производить оплату за коммунальные услуги, оплачивать налоги, делать покупки через Интернет, производить денежные переводы прямо за монитором своего компьютера. Использовать интернет-банкинг можно в любое время суток и в любые дни недели. Согласитесь, удобная опция для тех, кто забывает вовремя оплачивать счета.

Если карта держателя входит в зарплатный проект, то существует возможность получения овердрафта или аванса. Размер таких выплат оговаривается с банком — издателем карты.

В некоторых случаях на остаток денежных средств по счету может начисляться небольшой процент, который помогает частично покрывать расходы на обслуживание карты (если они есть).

Отсутствие необходимости держать при себе крупную сумму наличных денег. Это оберегает держателя от ущерба, наносимого карманными кражами. При краже кошелька или сумки достаточно обратиться в банковскую службу поддержки держателей карт, заблокировать карту и в течение нескольких дней получить другую, на которой будут сохранены все денежные средства.

Безопасность доступа к денежным средствам, содержащимся на банковском счете. Получить доступ к счету можно только при наличии ПИН-кода, который вручается держателю при получении карты в банке.



Правила денежной безопасности

Для держателя карты большое значение должна иметь сохранность ПИН-кода, так как ввод ПИН-кода приравнивается к подтверждению транзакции владельцем карты. С момента передачи ПИН-кода конверта банк-эмитент передает ответственность за ее сохранность держателю карты.

Поэтому:

→ Не стоит записывать ПИН-код на карте или хранить его вместе с картой. Эти цифры не принято сообщать даже ближайшим родственникам.

→ Вводить ПИН-код и вынимать наличные нельзя в присутствии сторонних наблюдателей. Также не рекомендуется прибегать к помощи посторонних лиц.

Кроме того:

→ Номер карты (первые и последние четыре цифры на лицевой стороне карты), телефон банка и центра поддержки должен быть всегда при себе.

→ Нельзя оставлять карту без присмотра.

→ Не стоит подвергать карту тепловому, электромагнитному или механическому воздействию.

→ Не стоит давать номер карты для участия в лотереях, рекламных акциях, при телемаркетинге.

→ Нельзя использовать карту, которая была объявлена украденной или потерянной.

→ Нужно требовать проводить операции оплаты товаров и услуг по карте в своем присутствии и при личном визуальном наблюдении.

→ Нельзя допускать исчезновения карты из поля зрения даже на незначительное время.

Своя «кредитка» ближе к телу

О платежных системах, действующих в Кыргызстане, «Вечерке» рассказала главный специалист отдела анализа и развития платежных систем Нацбанка Салтанат ИБРАГИМОВА.

— Какие платежные системы действуют в Кыргызстане?

— С 2003-го по 2008 год Нацбанк совместно с комбанками провел комплекс мероприятий по реформированию платежной системы КР. Сегодня на территории республики функционирует система пакетного клиринга мелких розничных и регулярных платежей. Она принята в эксплуатацию в октябре 2006 года и предназначена для обработки мелких и розничных межбанковских платежей. Кроме того, действует единый межбанковский процессинговый центр (ЕМПЦ). Это единственный оператор национальной платежной системы КР, имеющий развитую инфра-

структуру по приему и обработке транзакций, совершенных с использованием банковских платежных карт (банкоматы, POS-терминалы). Эта система выполняет функции по расчетам на рынке розничных услуг за товары и услуги, а также используется для реализации зарплатных проектов, что должно позволить сократить потребность в наличных расчетах и расширить повсеместный доступ широких слоев населения с небольшими доходами к банковским услугам посредством использования платежных карт «Элкарт». ЕМПЦ приняли в эксплуатацию в декабре 2006 года. С июня 2008-го начала действовать гроссовая система расчетов в режиме реального времени для проведения срочных и крупных платежей. Ее используют для окончательных расчетов по сделкам на финансовых рынках и другим крупным платежам.

— Вы упомянули о национальной платежной системе. Что она



собой представляет? И для чего она образовывалась?

— Национальная платежная система, функционирующая в масштабах страны, называется «Элкарт». Ее единственный оператор — единый межбанковский процессинговый центр. Система «Элкарт» ориентирована на реализацию социальных проектов и решение государственных задач по обеспечению прозрачности бюджета, поскольку дает возможность при минимальных затратах удовлетворить потребности в проведении розничных платежей как в пользу бюджета, так и по выплатам из бюджета для всех слоев населения вне зависимости от уровня доходов и территориального расположения.

— Зачем Кыргызстану потребовалась собственная платежная система, если есть международные?

— Прежде всего «Элкарт» как локальная платежная система национального масштаба осуществляет обработку финансовых данных без передачи за пределы КР, что обеспечивает необходимый

уровень национальной безопасности для социально направленных проектов. При этом, если представить маловероятный на сегодня сценарий, в котором Кыргызстан оказывается изолированным от международных платежных систем, его экономика не будет парализована, поскольку внутривалютные финансовые потоки не останутся.

— А как выглядит инфраструктура национальной платежной системы?

— Она постоянно растет, поскольку в ее формирование вовлечены все банки — участники платежной системы. Банковскую карту «Элкарт» сейчас обслуживают все банкоматы и POS-терминалы на территории КР. Так что сегодня можно говорить о том, что сформировано единое платежное пространство, охватывающее всю республику. То есть держатель пластиковой карты национальной платежной системы любого из банков-участников может по минимальным комиссиям, а зачастую даже бесплатно, произвести необходимую операцию в любом из устройств.

— Однако «Элкарт» можно пользоваться только в пределах КР?

— Да, потому что около 95 процентов операций проходит внутри страны. Для тех, кто часто выезжает за пределы республики, больше подходит международная платежная карта. Впрочем, как вариант можно использовать кобейджинговую карту «Элкарт-UPI», которая объединяет в себе преимущества двух платежных систем, что позволяет использовать ее на территории КР как локальную карту «Элкарт», а за пределами республики — как международную карту UnionPay.

— Оформляя платежную карту, кыргызстанцы больше всего переживают о сохранности своих денег на электронных счетах. Как часто в КР происходят преступления, связан-

ные с электронными счетами?

— Безопасность проведения электронных платежей основывается на построении системы в соответствии с принятыми стандартами безопасности, четком разграничении прав и обязанностей между всеми участниками процесса, использовании сертифицированного аппаратного и программного обеспечения, надежных каналов связи, грамотной системы управления и контроля за всем процессом при помощи надежного и квалифицированного персонала и т. д. Вместе с тем большую роль играет ответственное отношение самих владельцев электронных счетов и платежных карт к владению конфиденциальной информацией и ее распространению. Нацбанк отмечает эпизодические факты мошенничества с безналичными платежами. В основном это мошенничество с зарубежными платежными картами, которые пытаются обналчить у нас в стране. Есть отдельные случаи с системами денежных переводов, когда операторы сообщали малоизвестным лицам полные данные о переводах и соответственно оказывались ими обманутыми, с компрометацией реквизитов карт, с применением социальной инженерии (мошенники звонят на мобильный телефон и обманными путями вынуждают людей перевести на их счет деньги), с системами электронных денег. Но эти случаи единичные и не носят системного характера. Тем не менее для минимизации рисков НБ требует от банков и операторов платежных систем обеспечивать комплексную систему контроля, исполнять установленные требования, проводить семинары для сотрудников банков, правоохранительных органов и населения с целью повышения финансовой грамотности, в том числе с привлечением операторов международных платежных систем, обладающих большим опытом.

Цифры

По данным Нацбанка, на 31 декабря 2015 года количество банковских платежных карт составило

1 миллион 198,5 тысячи штук,

по сравнению с 2011 годом их количество возросло в 4,4 раза. Банковские платежные карты принимаются к обслуживанию в 1 тысяче 236 банкоматах и в 6 тысячах 54 терминалах, установленных по всей территории республики. И это притом что на 2012 год в стране было всего 460 банкоматов, а терминалов — чуть больше 2 тысяч. Анализ количества банковских платежных карт в разрезе по регионам показывает, что наибольший удельный вес по-прежнему приходится на г. Бишкек — 41,9 процента. При этом на Ошскую область — только 15,4 процента. Это свидетельствует о том, что в среднем на сегодняшний день уже каждый 3-й взрослый человек имеет карту.

Материалы подготовила Александра ВАСИЛЬКОВА. Фото предоставлено Национальным банком.