



**«ПЛАТЕЖНЫЕ СРЕДСТВА.
БАНКОВСКИЕ КАРТЫ»**

Здравствуйте! Сегодня мы поговорим с вами о платежных средствах и банковских картах. Скорее всего, вы уже сталкивались с использованием банковских карт в своей жизни. Например, ваши родители могли расплачиваться ими при вас, но задумывались ли вы, как деньги попадают на карту? Как часто и как много их можно снимать? Какие еще операции можно совершать с помощью карт?

«БАНКОВСКИЕ. ПЛАСТИКОВЫЕ. ТВОИ»

Банковские карты появились не так давно, чтобы облегчить управление деньгами, то есть платежными средствами. Среди современных платежных средств выделяют наличные деньги и безналичные деньги.

- **Наличные** – это купюры и монеты, которые хранятся в ваших кошельках. Безналичные средства лежат на банковских счетах. Для удобства расчетов к счету можно привязать банковскую карту.
- **Банковская карта** — пластиковая карта, привязанная к одному или нескольким расчётным счетам в банке.

Она используется для оплаты товаров и услуг, в том числе через Интернет, а также снятия наличных.

«ПРЕИМУЩЕСТВА И НЕДОСТАТКИ БЕЗНАЛИЧНЫХ ДЕНЕГ»

Основная функция банковских карт – это совершение различного рода платежей.

Плюсы банковской карты:

- *Банковскими картами удобно и быстро платить: не нужно отсчитывать деньги и искать мелочь, чтобы было без сдачи, не нужно носить с собой много тяжелых монеток и бумажных банкнот.*
- *Если вы утратили банковскую карту, но быстро сообщили об этом в банк – ваши деньги сохраняются. Вы сможете всего за пару рабочих дней перевыпустить карту и снова получить доступ к деньгам. В случае с наличными же утраченные деньги будут потеряны навсегда.*
- *С помощью банковской карты вы легко можете контролировать доходы и расходы, например, с помощью специальных приложений или банк-онлайн, т.к. там они автоматически фиксируются и даже удобно представляются в виде диаграм.*
- *Банковская карта гарантирует отсутствие проблем с таможней. Во многие страны разрешено ввозить определенное количество наличных денег, а банковские карты под этот учет не попадают.*
- *С помощью банковских карт удобно совершать переводы родственникам в другие города. У вас может не быть возможности встретиться вживую, а отправлять наличные деньги по почте – долго и опасно.*

Преимущества наличных расчетов:

- *Наличными деньгами вы можете расплатиться везде, а банковской картой – нет. Небольшие магазины, кафе и другие места часто не приспособлены для оплаты картами.*
- *Наличные деньги меньше подвержены мошенническим действиям, чем банковские карты. Конечно, наличность может быть украдена, но компрометация данных, способных помочь злоумышленникам совершить покупку на ваши средства возможна только с картой.*

- Без привычки обращения с картой, в первое время вам может быть сложно. К тому же психологически оплата банковской картой стимулирует вас тратить больше денег, поскольку вам не приходится физически расставаться с наличными купюрами.
- Используя безналичные расчеты, вы должны будете заплатить комиссии за обслуживание карт, причем как дебетовых, так и кредитных.

«КАКИЕ БЫВАЮТ БАНКОВСКИЕ КАРТЫ»

Банковские карты бывают кредитными и дебетовыми. Дебетовые карты, в свою очередь, бывают с овердрафтом и без него. Сейчас мы поговорим о видах карт подробнее.

«ДЕБЕТОВАЯ КАРТА»

На дебетовой карте лежат ваши деньги, то есть с помощью дебетовой карты происходит управление банковским счетом, на котором содержатся собственные денежные средства владельца карты. Часто дебетовые карты прикреплены к счетам, на которые регулярно поступают денежные средства. Например, стипендии, пенсии или зарплаты. Второе название дебетовой карты – расчетная, так как карта привязана к расчетному банковскому счету.

На средства, размещенные на счете дебетовой карты, распространяется гарантия государства по страхованию вкладов в размере до 1,4 миллиона рублей. Об этом мы будем говорить на следующих мастер-классах.

За снятие наличных в банкоматах вашего банка комиссия не взимается, но если вы решили воспользоваться банкоматом другого банка – будьте готовы заплатить процент.

Дебетовые карты бывают двух видов: без разрешенного овердрафта и с разрешенным овердрафтом.

Что такое овердрафт?

- **Овердрафт** – это краткосрочное кредитование счета, погашаемое из сумм, поступающих на счет. С помощью овердрафта вы можете снять с карты сумму, большую, чем остаток собственных средств. За пользование этой услугой взимается плата, установленная в договоре.

«ПРАВИЛА ПОЛЬЗОВАНИЯ ОВЕРДРАФТОМ»

В первую очередь, узнайте, позволяет ли ваша дебетовая карта использовать овердрафт. Затем уточните его максимальный размер. Обратите внимание, включается ли овердрафт в доступный остаток денежных средств. Здесь возможны два варианта:

- Наиболее часто встречается вариант, когда овердрафт уже включен в доступный остаток. Чтобы не стать должником, держатель карты должен оставлять на карте сумму, не меньше, чем размер овердрафта. Допустим, у вас на карте лежит 5 000 рублей ваших денег, овердрафт вашего банка – 10 000 рублей, значит, вы можете воспользоваться доступным остатком в 15 000 рублей, но тратя больше, чем ваши собственные 5 000 рублей, вы становитесь должником!

- Овердрафт не включен в доступный остаток. Ваши деньги 5 000 рублей – это и есть доступный остаток. Если держатель использует овердрафт, доступный остаток станет отрицательным.

Друзья, вы должны внимательно следить за увеличением денежных средств на карте! Возможно, вам выплатили премию, и это ваши средства, а возможно, банк увеличил размер овердрафта, и вы легко сможете стать должником.

Кроме того, важно полностью погасить овердрафт и не оставлять даже незначительных сумм, ведь на них будут начисляться проценты. Подключите услугу SMS-уведомлений, чтобы всегда знать о текущем состоянии дел или запрашивайте у банка информацию обо всех операциях.

Желательно оставлять средства для того, чтобы банк мог их списать в счет процентов, и тогда ваш долг будет полностью погашен. По возможности не злоупотребляйте овердрафтом.

Помните о возможности «технического овердрафта». Если вы совершаете покупку, и на вашей карте недостаточно денег, банк автоматически может предоставить вам средства в долг, на которые потом будут начислены проценты. Это и есть «технический овердрафт».

Помните о курсовой разнице при использовании карты за границей. Большинство расчетных счетов в России являются рублевыми, поэтому при снятии наличных или плате через терминал, возникает курсовая разница. Иностранный банк или терминал использует один курс, а ваш российский банк – другой. Из-за этого может возникнуть нежелательный эффект «технического овердрафта». Оставляйте некоторую сумму денег на счету для покрытия курсовой разницы.

Еще один важный момент, связанный с дебетовыми картами. Пока держатель дебетовой карты работает в организации, выплачивающей заработную плату, ее обслуживание бесплатно. Однако если вы увольняетесь, то расходы по обслуживанию переходят на вас. Обратитесь в банк, узнайте условия дальнейшего обслуживания. Если они вас не устраивают, закройте карту.

«КРЕДИТНАЯ КАРТА»

Кредитная карта дает возможность воспользоваться заемными средствами, то есть деньгами банка. Конечно, за пользование деньгами придется заплатить, но об этом мы поговорим позже. Если банк предоставил вам кредитный лимит в размере 100 тысяч рублей, то вы можете снимать наличные или совершать покупки в пределах этой суммы.

Кредитные карты делятся на классические, золотые и платиновые. Основное различие кроется в доступных кредитных лимитах. Например, имея карту классик, вы можете использовать сравнительно небольшой лимит, например, не более 200 000 рублей. Золотая карта может повысить его до 800 000 рублей, а платиновая – еще больше.

Кроме того, в зависимости от градации: обычные, золотые или платиновые карты дают различные привилегии. Золотые и платиновые карты дают преимущества при очереди в отделении банка. Плюс эти карты особенно востребованы за границей, где предусмотрены дополнительные скидки при расчете статусными картами.

Следует помнить, что чем выше статус карты, тем больше взимается комиссия. Подытожив, можно сказать, что статус карты прямо пропорционален тем возможностям, которые вы получаете и прямо пропорционален тем затратам, что вы несете.

«КАК ВЫБРАТЬ КРЕДИТНУЮ КАРТУ»

Давайте обсудим, по каким параметрам нужно выбирать кредитную карту.

- Чем меньше размер процентной ставки, тем лучше.
- Чем меньше ежегодная плата за обслуживание, тем лучше.
- Кредитный лимит (максимальная сумма заемных средств) не должен провоцировать лишние траты. Лучше всего, если он будет равен месячным расходам. Однако есть исключение, когда высокий кредитный лимит бывает полезен, например, для финансирования больших покупок, когда у вас есть кассовый разрыв – между покупкой мебели и, скажем, выплатой гонорара по трудовому договору, и вы можете погасить долг в течение льготного периода.
- Чем меньше дополнительные платежи и обслуживание, тем лучше.
- Чем больше льготный период, тем лучше. О льготном периоде мы поговорим далее более подробно.

«Льготный период»

- **Льготный период** – это временной промежуток, в течение которого держатель карты может пользоваться заемными средствами бесплатно. В это время на его долг не начисляются проценты, и если он вернет потраченную сумму до истечения льготного периода, то проценты начислены так и не будут.

При заключении договора следует внимательно изучить условия использования льготного периода, обратив внимание на срок действия (с какого момента начинается, когда заканчивается, меняется или нет в течение действия договора).

Во всех банках льготный период не действует в отношении операций по снятию наличных в банкомате и переводов на другие счета: такие операции расцениваются как кредит и на них начисляются проценты до даты полного погашения долга по карте.

Льготный период делится на отчетный период и платежный период.

- **Отчетный период** — это период, в течение которого держатель карты совершает покупки. Обычно он длится один календарный месяц. Начало отчетного периода может определяться: от даты оформления карты, от даты совершения первой операции по карте или определенной календарной датой. Далее каждый месяц он повторяется.

По истечении очередного отчетного периода банк определяет сумму задолженности и сообщает пользователю общую сумму задолженности, а также минимальный платеж, который нужно вовремя внести, чтобы не были начислены штрафы.

- **Платежный период** — период, наступающий после окончания отчетного, в течение которого держатель карты должен вернуть банку потраченную сумму, чтобы по ней не начислялись проценты.

Платежный период обычно длится еще 15-30 дней, поэтому льготный период обычно выходит 45-60 дней, в зависимости от конкретного банковского предложения.

Давайте сделаем небольшое упражнение на понимание.

У Марии Владимировны есть кредитная карта с льготным периодом в 50 дней. Будут ли начислены проценты, если она воспользовалась деньгами и вернула долг в течение:

1. 25 дней с начала отчетного периода? (нет)
2. 4 недель с начала отчетного периода? (нет)
3. 50 дней с начала отчетного периода? (нет)

4. 51 дня с начала отчетного периода? (да)

Итак, подытожим. Использование заемных средств в течение льготного периода может быть очень выгодным, ведь вам не нужно будет платить за них проценты. Однако если не погасить всю сумму до конца платежного периода, банк начислит проценты. Если не внести даже минимальный платеж – банк начислит штраф. Проценты начисляются на остаток долга. Поэтому в течение платежного периода надо возвращать хотя бы минимальный платеж, а в идеале – все.

Знайτε, что льготный период может открываться многократно, а значит, вы можете постоянно совершать операции с его использованием. Однако прибегать к такому методу стоит лишь тогда, когда вы можете четко контролировать ситуацию и дисциплинированно погашать задолженность, чтобы не выходить из льготного периода.

«ПОДВОДНЫЕ КАМНИ КРЕДИТНОЙ КАРТЫ»

Кредитная карта скрывает себе множество различных выплат. Даже если мы не платим проценты, часть денег может быть списана за следующие услуги:

- Регулярная плата за обслуживание.
- Платежи за недостаточный оборот по карте.
- Платежи за снятие наличных в банкомате.

Будьте внимательны и учитывайте эти дополнительные расходы, открывая кредитную карту.

«ДЕБЕТОВАЯ КАРТА С ОВЕРДРАФТОМ VS КРЕДИТНАЯ КАРТА»

У дебетовой карты с овердрафтом есть схожие черты с кредитной картой, так как обе позволяют использовать заемные средства. Кредитная карта больше подходит тем, кто хочет использовать заемные средства на регулярной основе. Дебетовая карта с овердрафтом – для тех, кто готов использовать заемные средства не часто.

Беспроцентный период кредитования предусмотрен только для кредитной карты и составляет около двух месяцев.

Погашение долга по дебетовой карте с овердрафтом происходит автоматически при первом поступлении денег на счет, а по кредитной предусмотрен платежный период, в течение которого возможно погашать частями, и проценты начислены не будут. По дебетовой карте с овердрафтом кредитный лимит, т.е. максимальная сумма денежных средств, которую вы можете взять в долг у банка по кредитной карте, обычно не выше уровня среднемесячных поступлений. В случае с кредитной картой он может быть высоким, если раньше по карте были большие обороты. Если вы являетесь зарплатным клиентом банка, или по вашей карте совершаются большие обороты, банк может предложить увеличить кредитный лимит. Если вы в нем не нуждаетесь – отказывайтесь от этой услуги.

«ПРЕДОПЛАЧЕННЫЕ КАРТЫ»

Мы поговорили о картах, привязанных к банковским счетам. Однако есть и карты для тех, кто не имеет такого счета. В банке или небанковской организации (телекоммуникационной, транспортной или торговой) вы можете приобрести специальную карту и положить на нее определенную сумму денег.

Такая карта будет называться *предоплаченной картой*. По принципу работы она похожа на *дебетовую карту*. Такая карта предназначена для приобретения товаров и даже для покупок через Интернет, однако получение наличных, как правило, не предусмотрено. Среди этих карт есть два типа. Первый – это *электронные кошельки*. Когда вы кладете на такую карту деньги, они становятся *электронными деньгами*. Второй тип карт объединяет карты, для которых в качестве ценности выступают единицы услуг. Например, это могут быть поездки на транспорте или число минут Интернета. Кроме того, данные карты бывают *перезагружаемые* и *неперезагружаемые*. Для перезагружаемых карт предусмотрена функция повторного внесения денежных средств.

Друзья, вы поняли, в чем основное отличие предоплаченных карт от дебетовых?

(Основное отличие в том, что для предоплаченных карт не требуется наличие счета в банке.)

Оплата покупок происходит от имени организации, выпустившей карту. Карты обычно не именные и вам не потребуется предъявлять паспорт. По мнению экспертов, предоплаченные карты будут набирать популярность в ближайшем будущем.

А сейчас мы сделаем небольшой перерыв, после которого я жду вас здесь.

«ОСОБЕННОСТИ БАНКОВСКИХ КАРТ»

Банковская карта с лицевой стороны имеет определенный фон, который иногда вы можете выбрать сами за дополнительную плату. Тогда у вас будет карта с индивидуальным дизайном. Здесь же содержится основная информация: название банка, выпустившего карту, ее номер, срок действия и фамилия и имя держателя карты. Обратная сторона содержит магнитную полосу, место для подписи держателя карты, а также состоящий из трех цифр CVV или CVC код проверки подлинности карты, который вы вводите при покупках в интернете. (CVV – трёхзначный код проверки подлинности карты платёжной системы Visa, CVC – MasterCard. Важный момент! Если этот код стал известен посторонним, незамедлительно сообщайте в банк, потому что знания номера карты и кода подтверждения достаточно для того, чтобы мошенники совершили покупку в интернете.

Кредитную карту вы можете получить только с 18 лет.

Дебетовые карты могут выпускаться детям в возрасте от 6 до 14 лет в виде дополнительной карточки, открытой к карте родителя ребенка, а также с 14-летнего возраста в виде основной карты при согласии родителя. Дополнительная карточка для ребенка – это платёжный инструмент, альтернатива наличным деньгам. Дополнительная дебетовая банковская карта на имя ребенка выпускается к счету основной дебетовой карты родителя.

Некоторые банки открывают дебетовые карты только тем, кто может предоставить справку 2-НДФЛ с работы. Возраст и условия открытия карт уточняйте в конкретном банке.

«БЕЗОПАСНОЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЕ КАРТЫ»

Друзья, может быть, вы знаете, как надо пользоваться картой, чтобы не стать жертвой мошенников?

- Нельзя записывать PIN-код в явном виде на бумаге и хранить его рядом с картой. Лучше всего его выучить наизусть. Никому не сообщайте свой PIN-код и не вводите его в Интернете. Прикрывайте клавиатуру рукой при вводе через банкомат или терминал.
- Подключите услугу SMS-уведомлений, чтобы всегда знать о совершающихся операциях.

Если без вашего ведома были сняты деньги с карты, вы моментально об этом узнаете, позвоните в банк и сможете отменить операцию и заблокировать карту.)

- Не давайте свою карту в руки посторонним.

(Ведущий может привести пример с расчетом в кафе или баре. По неписанным правилам, владелец карты не должен упускать ее из вида, а значит стоит попросить официанта принести терминал к вашему столику, а не давать ему карту, чтобы официант провел расчет где-то в другом месте.)

- Совершайте покупки в Интернете только на проверенных сайтах. Если название сайта начинается с «https», значит это безопасный сайт, где используется защищенная передача данных). Лучше всего использовать для такого рода покупок отдельную карту.
- Сообщайте банку актуальные контактные данные. Если вы сменили паспорт – сходите в отделение и проинформируйте об этом сотрудников.
- Будьте внимательны при пользовании банкоматом, обращайтесь внимание на посторонних людей поблизости и подозрительные устройства, например, наклейки в местах ввода карты и PIN-кода. Старайтесь не пользоваться банкоматом в безлюдных местах, где вы легко можете стать жертвой грабителя, или в толпе, где незнакомый человек сможет увидеть ваш PIN-код.
- Если карта была утрачена, украдена, скомпрометирована – незамедлительно сообщайте в банк. Помните, что перевыпуск карты занимаем всего 3 рабочих дня.

Представим, что вы решили заказать пиццу на дом и оплатить покупку через сайт пиццерии. При вводе данных вашей дебетовой карты на странице пиццерии появилось всплывающее окно, в котором вас попросили указать PIN-код карты для успешного завершения операции. **Выполните ли вы эту просьбу?**

(Правильный ответ: нет, PIN -код нельзя вводить в интернете.)

Чтобы предотвратить хищение средств с банковской карты, ее можно застраховать от мошенничества. Такие услуги сейчас предоставляют многие банки. Как правило, специальные программы страхования направлены на защиту держателей карт от финансовых потерь в случае ограбления у банкомата, списания с карты третьими лицами, от утери и кражи карты и от фишинга.

Фишинг — способ воровства персональных данных клиента через Интернет. В частности, у держателей банковских карт похищаются номера карты, сроков ее действия, CVV/CVC- (и PIN-коды. Получив эту информацию, мошенники несанкционированно снимают деньги с карт.

«БОНУСЫ И ПРИВИЛЕГИИ»

В продолжение темы о преимуществах банковских карт давайте поговорим о бонусах и привилегиях, которые они могут давать.

Сегодня мы на рынке кредитных карт существует серьезная конкуренция. Чтобы привлечь и удержать клиента, банки используют различные программы лояльности. Что же именно предлагают нам?

- Кобрендинговые карты – это платежное универсальное средство, используемое несколькими компаниями-брендами для своих клиентов. Так именуют совместные пластиковые карты между банками и, например, магазинами, салонами красоты, авиакомпаниями и пр. Кобрендинговые карты могут быть как дебетовыми, так и кредитными и дают скидки у партнеров банка, если вы расплачиваетесь этой картой.

- Накопление миль для путешествий. Расплачиваясь картой за авиа- или железнодорожный билет, вы получаете определенное количество миль, пропорционально расстоянию и в зависимости от класса перевозки, реже — пропорционально стоимости билета. Таким образом, происходит поощрение часто летающих пассажиров, которые в дальнейшем смогут обменять мили на билет.
- Кэшбэк – программа лояльности, стимулирующая клиента осуществлять покупки посредством пластиковой карты, так как некоторый процент от покупки (обычно около 1-4% на все покупки и до 10% - на выбранную категорию товара) возвращается на карту. Такой вариант поощрения обычно встречается для кредитных, а возврат средств чаще всего происходит при оплате картой в кафе, ресторанах, кинотеатрах и на автозаправках. Кэшбэк может быть очень выгоден держателям кредитных карт.
- Дополнительная медицинская страховка, иногда включающую в себя страховку жизни, полезная во время путешествий за границей. Такая опция будет крайне выгодна тем, кто вынужден часто выезжать за границу, например, по работе.

Итак, мы выяснили, что кредитные карты дают нам различные возможности экономить и получать бонусы, которыми стоит воспользоваться. Магазины, принимающие банковские карты в качестве средств оплаты товара, платят комиссию за это, называемую эквайрингом. Эквайринг поднимает цену товаров на 2%, кроме того, не забывайте про инфляцию, которую можно постараться покрыть с помощью получения денег по кредитным картам. Конечно, сразу оговоримся, что вы не будете зарабатывать огромные суммы, но этих сумм может быть достаточно, чтобы покрыть расходы на комиссии, явные и неявные.

Давайте решим задачу и продемонстрируем наглядно.

Ваша зарплата составляет 40 000 рублей. Вы открыли кредитную карту с обслуживанием 75 рублей в месяц. По ней вы получаете кэшбэк в размере 1% на все покупки и 5% в категории «рестораны». Получив зарплату, вы положили ее на депозит под 6% годовых, и стали тратить деньги по кредитной карте. Совершив покупки на 16 000 рублей, вам вернется 1%, то есть 160 рублей. Если ваши бизнес-ланчи обошлись в 4 000 рублей, то вам вернется 5%, то есть 200 рублей. Депозит принесет вам еще 200 рублей в месяц. Итого вы заработали 560 рублей и потратили 75 рублей за обслуживание карты. Ваша чистая прибыль составляет 485 рублей в месяц.

«ПЛАТЕЖНЫЕ УСЛУГИ»

На первом мастер-классе мы выяснили, что у нас есть несколько вариантов платежных средств – это наличные деньги и безналичные.

- **Платежные услуги** – это перевод денежных средств платежной организацией (посредником) от плательщика получателю.

Главные участники процесса:

- **Плательщик** – переводит платежной организации средства в безналичной форме или вносит наличными.
- **Платежная организация** – по поручению плательщика производит безналичную оплату товаров, работ, услуг, денежные переводы физическим лицам и т. п.

Друзья, представьте, что вы пришли в магазин за молоком. Может ли продавец сказать, что при расчете наличными, пакет молока стоит 40 рублей, а при оплате картой – 39 рублей? Почему?

(Правильный ответ – нет.)

Продавцу запрещено устанавливать в отношении одного товара разные цены в зависимости от способа его оплаты.

Платежные услуги осуществляются не только банками, а разными платежными организациями: банк, почта, платежные системы.

Платежные организации необходимы населению, ведь если бы мы при оплате пользовались исключительно наличными, представьте, как это было бы сложно.

«ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ»

Друзья, может кто-нибудь назовет мне примеры международных платежных систем?

(Правильные ответы: VISA International Service Association, MasterCard Worldwide, American Express.)

Те, у кого нет своих карт, наверняка видели надпись VISA или MasterCard на банковских картах ваших родителей или друзей.

Кроме того, существуют менее известные отечественные платежные системы: Золотая корона, Юнион Кард.

А теперь давайте разберемся, что же это такое.

Платежная система – это специальный сервис для перевода денежных средств и иных средств (чеков, сертификатов, других ценных бумаг) в электронной или физической форме. Данный сервис устанавливает правила, программное и техническое обеспечение для бесперебойной работы по переводу средств от одной стороны к другой.

Вы могли видеть в рекламных роликах, как известный человек переводит деньги своему родственнику, и тот моментально получает их в другой стране. На самом деле, это, конечно же, не так. Потребуется некоторое время, прежде, чем дойдет ваш перевод. Кроме того, не забывайте про комиссии, взимаемые за переводы.

«ПЛАТЕЖНЫЕ ТЕРМИНАЛЫ»

Давайте поговорим о различных платежных терминалах, с которыми вы могли столкнуться раньше или обязательно столкнетесь в дальнейшем.

- *Банковский платежный терминал – это устройство, которое позволяет человеку самостоятельно узнать о состоянии своего банковского счета, перевести другу деньги, внести деньги на электронный кошелек, а также оплатить коммунальные услуги, штрафы или кредиты.*

Друзья, скажите, банковский платежный терминал и банкомат – это одно и то же?

(Нет, это разные вещи.)

- *Банкомат – это аппарат, предназначенный для приема и выдачи денежных средств с помощью платежной карты.*

Банковский терминал в отличие от банкомата не выдает наличные деньги, а только принимает их для оплаты различных услуг. Он вмещает в себя намного меньше денег. Банкомат оснащен специальными средствами защиты.

К слову, в России на один банкомат приходится 549 взрослых граждан. Однако 40% жителей страны банкоматами не пользуются. Если бы все пользователи банкоматов пришли снимать свои деньги одновременно, то в среднем у каждого банкомата возникла бы очередь из 330 человек.

Друзья, как вы думаете, вы можете получить из банкомата неограниченное количество денег?

(Нет, мы не можем получить столько денег, сколько хотим. Получение наличных возможно только в том объеме, что есть на вашем счету. Кроме того, некоторые банкоматы устанавливают дневные лимиты. Например, если лимит в 40 000 рублей, то вы не сможете снять 45 000 рублей, даже если они лежат у вас на счету.)

Платежный терминал по сравнению с банкоматом менее безопасен, ведь в нем нет сейфа, и они не крепятся к полу. С его помощью вы можете оплатить услуги связи, Интернета, вносить деньги на банковские счета и электронные кошельки.

Какие преимущества несут для нас, потребителей, платежные терминалы?

(Платежные терминалы облегчают оплату сразу нескольких услуг, которые удобно оплатить в одном месте.)

«ОСНОВЫ ИНТЕРНЕТ-БАНКИНГА»

Оплачивать услуги через терминалы может быть эффективным и удобным способом для нас, но не будем забывать о еще одной альтернативе. Если у вас есть банковская карта, то на сайте вашего банка или в мобильном приложении вы можете осуществлять ряд операций, введя свой логин и пароль.

Интернет-банкинг предоставляет следующие услуги:

- Выписки по счетам.
- Предоставление информации по банковским продуктам (кредиты, депозиты и т. д.).
- Заявки на получение кредитов, открытие депозитов, банковских карт и т. д.
- Внутренние переводы на счета клиентов этого же банка.
- Переводы на счета клиентов других банков.
- Конвертацию валют.

Как вы думаете, что безопаснее и эффективнее: платеж через терминалы или без интернет-банкинга?

(Правильный ответ: через интернет-банкинг. С одной стороны, это удобнее, так как платеж можно совершить, не выходя из дома. С другой стороны, вы защищены банком, который имеет свою службу безопасности, призванную минимизировать случаи хакерства.)

Защита операций производится, чаще всего, с помощью одноразовых паролей, которые приходят в виде СМС на номер владельца счета. При этом, случаи мошенничества с операциями через интернет-банкинг – это не редкость. Пока мы не можем назвать этот способ управления счетом безопасным, хотя он довольно удобен для пользователя.

Тарифы в интернет-банкинге, как правило, ниже, чем в обычном банковском отделении.

«ЭЛЕКТРОННЫЕ ДЕНЬГИ»

Помимо наличных и безналичных денег существуют электронные деньги. Электронные деньги являются платежной системой.

- **Электронные деньги** – это системы хранения и передачи традиционных валют и негосударственных частных валют. оборот электронных денег может осуществляться по правилам ЦБ и частных негосударственных организаций.

Термин «электронные деньги» появился недавно и часто применяется к широкому спектру платёжных инструментов, основанных на инновационных технических решениях.

Обращение электронных денег зачастую происходит с помощью компьютерных сетей, Интернета, электронных кошельков и платёжных карт. Кроме того, используются блоки смартфонов, специальные браслеты и брелоки с чипами.

Среди электронных денег выделяют на два типа: на базе смарт-карт и на базе сетей. И первая, и вторая группа подразделяются на анонимные системы, в которых разрешается проводить операции без идентификации пользователя, и не анонимные системы, требующие обязательной идентификации пользователя. Государство пытается ограничивать распространение анонимных систем и стимулировать развитие не анонимных систем для предотвращения случаев мошенничества.

Вторая классификация электронных денег: фиатные и нефиатные. Фиатные деньги выражены в государственной валюте. Электронные нефиатные деньги являются электронными единицами стоимости негосударственных платёжных систем.

В будущем электронные деньги смогут стать заменой наличных денег для микроплатежей.

«ПРЕИМУЩЕСТВА ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ»

Электронные деньги имеют ряд преимуществ перед наличными деньгами:

- Нет необходимости в сдаче.
- Портативность, т.е. сумма денег не влияет на вес, их легко носить с собой.
- Выпуск денег очень дешёвый, т.е. нам не надо тратить средства на чеканку монет или печать купюр.
- Нет необходимости вручную считать деньги, снижается вероятность обмана.
- Момент платежа фиксируется электронными системами, воздействие человеческого фактора снижается.
- Не изнашиваются с течением времени.
- Хорошо защищены от подделки.

«НЕДОСТАТКИ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ»

При этом не стоит забывать о минусах электронных денег:

- Настороженное отношение многих государств, которое может помешать распространению такого формата платежей.
- Необходимость в специальных инструментах хранения и обращения.
- Без электронных устройств сложно определить сумму денег.

- *Заинтересованные лица могут пытаться отслеживать персональные данные плательщиков и обращение электронных денег вне банковской системы.*
- *Безопасность еще не подтверждена широким обращением и беспроблемной историей.*

«ЭЛЕКТРОННЫЕ ДЕНЬГИ. ПРИМЕРЫ»

Примеры электронных фиатных денег:

- Яндекс. Деньги.
- PayPal.

Примеры электронных нефiatных денег на базе сетей:

- Bitcoin;
- QIWI.

Наверняка раньше вы слышали эти названия. Теперь вы будете знать о том, что это разновидности электронных денег.

«ЭЛЕКТРОННЫЙ КОШЕЛЕК»

Электронные деньги можно хранить в электронном кошельке. Это специальная компьютерная программа, с помощью которой вы сможете производить безналичные расчеты в Интернете. Мы можем сказать, что электронный кошелек является аналогом счета в банке.

Пополнить кошелек, в зависимости от возможностей платежной системы, можно одним из следующих способов:

- *С помощью предоплаченной карточки.*
- *С помощью перевода со счета мобильного телефона (если оператор предоставляет такую услугу).*
- *Воспользовавшись интернет-банкингом.*
- *Через банкомат.*
- *Почтовым или банковским денежным переводом.*
- *С помощью платежного терминала.*
- *Осуществив прямой перевод из одного кошелька в другой.*

Следует помнить, что за перевод денег взимается комиссия, поэтому уточняйте тариф, прежде чем осуществить операцию.

«ПРАВИЛА БЕЗОПАСНОСТИ ПЛАТЕЖЕЙ»

- Первым делом всегда нужно убедиться в надежности получателя платежа.

При безналичном платеже необходимо, чтобы платежная организация вовремя и аккуратно перечислила деньги получателю, а тот предоставил плательщику товар или услугу.

Для этого необходимо убедиться в их надежности: есть опыт личного (или надежных знакомых) успешного взаимодействия с ними, у организаций длительная история, постоянные клиенты и т. п.

Особенно важно проверять получателя мобильных платежей. Мобильные платежи, распоряжение о которых отдается отправкой SMS на короткий номер, это один из наиболее рискованных расчетных инструментов. Получателя платежа можно проверить следующим образом: на сайте оператора сотовой связи найти раздел о его партнерах, принимающих мобильные платежи через SMS на короткие номера; узнать название и стоимость услуги по короткому номеру; провести интернет-поиск потребительских отзывов об услуге по данному номеру.

■ Необходимо знать правила и изучить репутацию партнеров при платежах за границу.

При покупках товаров из-за границы особенно высокое значение приобретает репутация продавца (это должна быть известная на рынке фирма с хорошей репутацией и отзывами людей, вызывающих доверие).

На недобросовестного иностранного продавца не получится воздействовать через российские органы власти, в разных странах законодательство может серьезно отличаться. В проблемных ситуациях стоит обратиться к администрации — иногда они готовы возмещать потери покупателей за свой счет. Во избежание потерь на конвертации — выяснить в платежной организации ее порядок и размеры комиссий.

■ Необходимо незамедлительно сообщать о любых проблемах, связанных с платежами.

В случае ошибочного или несанкционированного платежа необходимо незамедлительно сообщить в платежную организацию до конца следующего дня, чтобы сумма этой операции была полностью возмещена. Если уведомление поступит позже, вернуть деньги будет гораздо сложнее.

■ Нужно помнить, что всегда можно сэкономить на комиссиях, не нужно принимать их как данность, ведь они могут варьироваться от 0 до 10%.

Я думаю, сегодня вы узнали много нового и интересного. Надеюсь, эта информация облегчит вашу жизнь в будущем.

С ДЕТСТВА