

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Саратовский социально-экономический институт (филиал)

РЭУ им. Г. В. Плеханова

*Кафедра банковского дела, денег и кредита*

**Е. В. Травкина**

д.э.н., профессор

## **РИСКИ ПО БАНКОВСКИМ КАРТАМ**

Саратов

2015

## Введение

Сейчас мало кто представляет свою жизнь без банковской карты. Интерес к картам обусловлен следующими факторами: удобство пользования, получение зарплаты и пенсии, автоматическое предоставление банковского кредита, возможность отсрочить погашение долга, регулярное получение полной информации о произведенных операциях. Очевидны преимущества, получаемые от использования банковских карт предприятиями торговли и сервиса. Это уменьшение расходов на инкассацию, транспортировку и «обналичивание» средств, возможность уменьшения цен при продаже «валютных» товаров, упрощение расчетов с покупателем (отсутствие сдачи и подсчета денег покупателем и кассиром), а также реклама предприятия.

Что касается промышленных предприятий, то вхождение в систему расчетов банковских карт позволяет им значительно снизить зависимость от несвоевременных выплат своих деловых партнеров.

Интерес государства во внедрении расчетов по банковским картам тоже очевиден:

- снижаются колоссальные затраты на инкассацию денежных средств и эмиссию банкнот и монет;
- упрощается учет движения денег и взимания налогов.

Однако для использования данного средства безналичного расчета характерен ряд рисков.

Поэтому первым делом необходимо знать эти риски, чтобы у вас не возникало проблем с использованием данного средства расчета. В этой брошюре мы остановимся на наиболее распространенных рисках по операциям с банковскими картами.

## 1. Сущность и виды банковских карт

Банковская карта – это универсальный платежный инструмент, являющийся ключом доступа к управлению банковским счетом и позволяющий своему владельцу оплачивать товары и услуги в различных торговых и сервисных предприятиях, принимающих карточки, получать наличные деньги, а также пользоваться иными дополнительными услугами и определенными преимуществами. Появившись в середине прошлого века, банковские карты получили распространение в более чем 200 странах мира и успели стать неотъемлемым атрибутом цивилизованного человека.

Банковские карты – это современное средство расчетов, которое позволяет:

- оплачивать без комиссии товары и услуги, не имея при себе наличных денег;
- пользоваться широкой сетью пунктов выдачи наличных по всему миру;
- хранить собственные средства на счете карты;
- не декларировать денежные средства, находящиеся на счете банковской карты, при выезде за границу.

В настоящее время на рынке обращается большое количество разновидностей банковских карт: международные карты и карты, выпускаемые российскими банками; кредитные и дебетовые карты; карты с магнитной полосой и с микропроцессором; дебетовые и кредитные карты; индивидуальные и корпоративные; карты с микросхемой (карты памяти и микропроцессорные карты); карты с магнитной полосой.

**ВЫВОД:** В настоящее время банковские карты играют значительную роль в экономике.

## 2. Операции с банковскими картами

Ведущими участниками рынка банковских карт являются коммерческие банки. Они выполняют широкий круг операций с банковскими карточками: эмиссия банковских карт, овердрафт, зарплатные проекты, проведение кредитных и расчетных операций с банковскими картами, инновационные продукты по банковским картам.

**Эмиссия банковских карт** – это выдача карточки клиенту, которая предваряется открытием ему счета в банке-эмитенте и, как правило, внесением клиентом некоторых средств на этот счет. Выдавая карточку, банк-эмитент берет на себя тем самым гарантийные обязательства по обеспечению платежей по карточке. Характер этих гарантий зависит от платежных полномочий, предоставляемых клиенту и фиксируемых классом карточки. При выдаче карточки осуществляется ее персонализация – на нее заносятся данные, позволяющие идентифицировать держателя карточки, а также осуществить проверку платежеспособности карточки при приеме ее к оплате или выдаче наличных денег.

**Овердрафт** – это предоставление заемщику денежных средств, путем кредитования банком его счета, при недостаточности или отсутствии на счете денежных средств, с целью оплаты его расчетных документов. Английское слово овердрафт в переводе на русский означает «перерасход».

**Зарплатные проекты.** Выплата заработной платы с помощью пластиковых карт – это современная услуга, удобная и выгодная предприятиям любого масштаба – от многотысячных коллективов промышленных гигантов до небольших команд малого бизнеса. Зарплатные проекты обеспечивают удовлетворение потребностей, как компании, так и ее сотрудников, благодаря индивидуальному подходу к каждому клиенту. Рассмотрим основные преимущества зарплатных проектов для работодателя и для сотрудников.

*Преимущества для компаний:*

- существенное снижение расходов, связанных с получением, доставкой, хранением и выплатой наличных денежных средств;

- сведение к минимуму кассовых операций бухгалтерии организации;
- отсутствие очереди за получением заработной платы в дни её выплаты;
- отказ от процедуры депонирования кассой невостребованных сотрудниками денежных выплат;
- конфиденциальность информации о размере заработной платы сотрудников;
- упрощение процедуры выдачи заработной платы сотрудникам, находящимся в командировке, работающим посменно или по графику, а также сотрудникам, находящимся в отпусках;
- реализация зарплатного проекта позволяет компании установить с банком долгосрочные отношения, и позволяет получать от банка продукты и услуги на выгодных условиях;
- индивидуальные условия обслуживания по зарплатным проектам с возможностью установки банкомата на территории предприятия.

*Преимущества для сотрудников:*

- бесплатный выпуск банковской карты международной платежной системы VISA и/или MasterCard;
- держатели пластиковых карт имеют возможность контролировать состояние карточного счета и произведенные по нему операции в режиме реального времени при помощи SMS-информирования, обеспечивающего получение мини-выписок и актуального баланса по карте;
- в банкоматах банков можно осуществлять перевод денежных средств в рублях с карты на карту, размещать свои денежные средства во вклад, менять свой PIN-код (секретный код для совершения операций) на более простой для запоминания, а также оплачивать коммунальные платежи и услуги связи;
- оперативно получать наличные денежные средства в банкоматах и пунктах выдачи наличных денежных средств в любой точке мира и в любое время суток;

- расплачиваться картой в магазине, ресторане, отеле, на заправочной станции, забронировать номер в отеле, арендовать автомобиль и т.д.;
- избавиться от необходимости носить с собой крупные суммы наличных денежных средств, а также получить гарантию сохранности денег даже в случае утери или пропажи карты;
- средства на карте не декларируются при выезде за границу;
- совершать операции с иностранной валютой, конвертация по льготному курсу;
- сотрудники компании становятся клиентами банка, работающего на всех направлениях розничного бизнеса.

**Проведение кредитных и расчетных операций с банковскими картами.** По банковским картам можно получить кредит и осуществлять разнообразные виды расчетов.

**Инновационные продукты по банковским картам.** В современных условиях на сегменте банковских карт реализуются инновационные проекты:

– кобрендинг – это сотрудничество нескольких брендов с целью повышения лояльности клиентов к брендам и популяризации услуг, предоставляемых брендами. Особенности данных карт заключаются в ускоренной процедуре прохождения таможенного и паспортного контролей; скидки в магазинах и ресторанах на территории аэропорта; льготной регистрации на терминалах вокзала; также специальных условиях по депозитам, кредитованию и т.д.;

– карты с индивидуальным дизайном – это возможность создать уникальную карту и выразить свою индивидуальность, в распоряжении клиента есть сотни различных изображений: от пейзажей до мультипликационных героев;

– карты для детей – это карты, которые могут выпускаться детям в возрасте от 6 до 14 лет в виде дополнительной карточки, открытой к карте ро-

дителя ребенка, а также с 14-летнего возраста в виде основной карты при согласии родителя;

– двусторонние – карты «Близнецы» - это технологическая карта, которая совмещает в себе две полноценные карты: дебетовую, с одной стороны, и кредитную – с другой. У каждой стороны свои реквизиты: номер, срок действия, ПИН-код, CVV2-код. Каждая оснащена чипом – дебетовым и кредитным, соответственно. Держатели карты «Близнецы» могут воспользоваться всеми привилегиями и специальными предложениями, которые обеспечивает кредитная карта категории Gold.

## 2. Риски по операциям с банковскими картами

Для сегмента банковских карт в современных условиях характерен ряд рисков, которые вызваны стремительным развитием карточного мошенничества. Наиболее распространенными схемами мошенничества с банковскими картами по данным являются следующие:

– **оглашение сведений о ПИН-коде самим держателем карты.** Имеется ввиду, к примеру, запись ПИН-кода на карте или каком-либо носителе (лист бумаги, записная книжка, мобильный телефон), хранимом вместе с картой. Соответственно, если карта утеряна или украдена (вместе с сумкой, бумажником), у мошенника оказывается и карта и персональный код;

– **дружественное мошенничество.** Использование в своих целях карты с предварительной осведомленностью о ПИН-коде членами семьи, близкими друзьями, коллегами по работе. То есть людьми, имеющими доступ к месту хранения карты. Подглядывание из-за плеча. Мошенник вполне может узнать ПИН-код держателя банковской карты, подглядывая из-за его плеча, пока тот вводит код в банкомате. Затем злоумышленник осуществляет кражу карты и использует ее в своих целях;

– **«Ливанская петля».** Как вариант подглядывания из-за плеча. Пока владелец карточки погружает ее в банкомат, она застревает. В это время подходит «советчик», который рекомендует срочно идти и звонить в сервисную службу, к примеру. Владелец карты уходит, а тем временем «советчик», видевший как он набирал ПИН-код, вытаскивает карту и снимает деньги;

– **фальшивые банкоматы.** Мошенники разрабатывают и производят фальшивые банкоматы, либо переделывают старые, которые выглядят как настоящие. Размещаются банкоматы в наиболее оживленных местах. После введения карты и ПИН-кода обычно на дисплее фальшивого банкомата появляется надпись, что денег в банкомате нет или, что банкомат не исправен. К тому времени мошенники уже скопировали с магнитной полосы карты информацию о счете данного лица и его персональный идентификационный номер;



– **копирование магнитной полосы (skimming)**. Данный вид мошенничества предусматривает использование особых видов устройств, считывающих информацию с магнитных полос карт. Обычно это специально изготовленные клавиатуры, которыми накрывают существующие. Законный держатель банковской карты проводит операцию с вводом персонального идентификационного номера (ПИН), в это время, дополнительно установленное устройство считывает и записывает информацию на магнитной полосе, т.е. у злоумышленников появляются данные необходимые для дальнейшего изготовления поддельной карты и ее использования в своих целях;

– **ложный ПИН-ПАД**. Держателю карты может быть предложено ввести ПИН-код не в настоящий ПИН-ПАД (устройство для ввода ПИН-кода), а в его имитацию, которая запомнит введенный код. Такие ложные устройства иногда устанавливаются рядом со считывающими датчиками, предназначенными для прохода в помещение с банкоматом с использованием в качестве идентификатора (электронного ключа) банковской карты;

– **ограбление держателей банковских карт**. Самый незамысловатый способ. Клиент снял наличность – жулик ограбил;

– **фишинг** (от англ. Phishing). В вольном переводе «закидывание удочки». Термин появился для обозначения новых схем, в результате которых путем обмана становятся доступны реквизиты банковской карты и ПИН-код. Чаще всего используется в виде рассылки через Интернет писем от имени банка или платежной системы с просьбой подтвердить указанную конфиденциальную информацию на сайте организации. Подробней о методе было написано в одной из предыдущих статей;

– **вишинг** (англ. vishing) – новый вид мошенничества – голосовой фишинг, использующий технологию, позволяющую автоматически собирать информацию, такую как номера карт и счетов;

– **неэлектронный фишинг**. Данный вид связан с осуществлением покупок в торговых организациях посредством обязательного ввода ПИН-кода. В схемах неэлектронного фишинга создаются реальные торгово-сервисные предприятия/офисы банков, либо используются уже существующие. Держа-

тели платежных карт совершают покупки товаров, получают услуги либо снимают денежные средства в кассе банка. Операции производятся с использованием банковских микропроцессорных карт и сопровождаются введением клиентом своего ПИН-кода. Сотрудники мошеннических предприятий негласно копируют информацию с магнитной полосы карты и производят запись персонального идентификационного номера. Далее мошенники изготавливают поддельную банковскую карту, и в банкоматах производится снятие денежных средств со счета клиента.

### **СОВЕТ:**

1) Не доверяйте карты третьим лицам, не оставляйте их без присмотра, не записывайте ПИН-код в легкодоступных местах и тем более на самой карте.

2) Обязательно оставьте образец своей подписи на обратной стороне карты сразу же после ее получения.

3) Никогда никому не сообщайте свой ПИН-код. Его не вправе требовать ни работники банка, выдавшего карту, ни обслуживающий персонал банкомата.

4) Ни в коем случае не упускайте карту из виду, расплачиваясь в ресторанах или магазинах. А лучше попросите, чтобы карту пропустили через импринтер в вашем присутствии. Внимательнее смотрите, что делают с вашей картой, не расплачивайтесь картой в сомнительных заведениях и обязательно храните у себя копии чеков.

5) Проверяйте движения денег на вашем карточном счете. Существуют строго оговоренные сроки, в течение которых держатель карточки можете что-то предпринять.

6) Незамедлительно сообщайте в банк о потере или краже платежной карты.

7) Осуществляйте операции с использованием банкоматов, установленных в безопасных местах (например, в государственных учреждениях, под-

разделениях банков, крупных торговых комплексах, гостиницах, аэропортах и т.п.).

8) Не используйте устройства, которые требуют ввода ПИН для доступа в помещение, где расположен банкомат.

9) В случае если поблизости от банкомата находятся посторонние лица, следует выбрать более подходящее время для использования банкомата или воспользоваться другим банкоматом.

10) Перед использованием банкомата осмотрите его на наличие дополнительных устройств, не соответствующих его конструкции и расположенных в месте набора ПИН и в месте (прорезь), предназначенном для приема карт (например, наличие неровно установленной клавиатуры набора ПИН). В указанном случае воздержитесь от использования такого банкомата.

11) В случае если клавиатура или место для приема карт банкомата оборудованы дополнительными устройствами, не соответствующими его конструкции, воздержитесь от использования банковской карты в данном банкомате и сообщите о своих подозрениях сотрудникам кредитной организации по телефону, указанному на банкомате.

12) Не применяйте физическую силу, чтобы вставить банковскую карту в банкомат. Если банковская карта не вставляется, воздержитесь от использования такого банкомата.

Таким образом, знания о мошенничестве с банковскими картами и основные правила их использования дают реальную возможность защитить себя от рисков с банковскими картами.

## Оглавление

Введение .....	2
1. Сущность и виды банковских карт.....	3
2. Операции с банковскими картами.....	4
3. Риски по операциям с банковскими картами .....	8