

## ОБРАЩЕНИЕ ПЛАСТИКОВЫХ КАРТ В РФ: ОСНОВНЫЕ ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ ИХ РЕШЕНИЯ

**И. В. Кубанцев**, студент III курса экономического факультета ГОУВПО «Мордовский государственный университет имени Н.П. Огарёва»,

*В статье говорится о преимуществах и недостатках использования пластиковых карт, выявляются основные проблемы в обращении и приводятся возможные пути их решения. Уделяется достаточное внимание схемам мошенничества и борьбе с «пластиковыми» мошенниками, приводятся некоторые рекомендации по использованию карт.*

Ключевые слова: пластиковая карта, банк-эмитент, банк-эквайер, комиссия

Все стремительнее в нашу жизнь входят банковские пластиковые карты, заменяя собой наличные деньги. Хранить дома или носить с собой крупные суммы денег не очень удобно и бывает далеко не безопасно. Пластиковые карты – это современно и удобно.

Имея пластиковую карту, можно позволить себе все, что и при наличии обычных денежных средств, и даже больше:

1. получать денежные средства в банкомате или отделении банка, а затем их тратить на свои нужды,

2. производить расчеты пластиковыми картами за услуги или покупку товара в магазинах, авиакомпаниях, туристических фирмах, поликлиниках, страховых фирмах и т.д. И при этом воспользоваться различными скидками этих предприятий и фирм;

3. производить с помощью пластиковой карты безналичное перечисление средств за услуги сотовой связи через банкоматы,

4. оплата пластиковыми картами покупок товаров через Интернет - магазины, оплата пластиковыми карточками Интернет услуг через банкоматы,

5. получить через Интернет выписку о движении средств по вашему карточному (банковскому) счету.

б. избавиться от хлопот и неудобств, связанных поездками в командировку и с пересечением границ и обменом валюты.

К сожалению, для российского пользователя банковская карта представляет собой скорее больше не платежный инструмент, а средство снятия наличных денег. По данным исследования КОМКОН доля карточных платежей в ежедневных расчетах населения более чем в 10 раз ниже, чем в американских супермаркетах, где они составляют 60%. Это объясняется рядом причин, которые и предопределили проблемы, существующие на рынке пластиковых карт в России.

Во-первых, отсутствие разветвленной сети банкоматов – это основной сдерживающий фактор повсеместного использования пластиковых карт. Даже снятие наличных не всегда просто осуществить. В удобном для вас месте (ближайшем банкомате или пункте выдачи наличных денежных средств «своего» банка, выдавшего карту) может не оказаться нужной суммы, и придется куда-то ехать. Между тем бесплатно можно снять деньги только в «своем» банке, а за снятие денег в «чужом» банке придется заплатить комиссию, причем комиссию возьмет «свой» банк, но и с «чужим» банком, установившим банкомат, он тоже поделится. Кроме того, по инициативе «чужого» банка, установившего банкомат, в ряде случаев взимается дополнительная комиссия за снятие наличных. Таким образом, за получение наличных в «чужом» банке придется заплатить в общей сложности довольно высокий процент. В ряде регионов развитие инфраструктуры по обслуживанию банковских карт различных платежных систем отстает от темпов эмиссии карт.

Однако за последние годы наблюдается активный рост количества банкоматов и точек розничной торговли, где можно оплатить покупки, что также способствует росту количества пользователей пластиковых карт.

Банки стали активнее использовать зарплатные проекты и начали работать не только с крупными компаниями, но и со средними и мелкими. По корпоративным картам банки стараются предоставлять полный спектр услуг об-

служивания и дополнительный сервис, как правило, включающий овердрафты по картам, интернет-банкинг и возможность оплаты счетов с телефона.

Вторая проблема – это высокий уровень тарифов по обслуживанию банковских карт. Например, при использовании рублевой карты за границей приходится нести дополнительные затраты по конвертации. Зависеть они будут от курса платежной системы (ПС), по которому она рассчитывается с банками, от курса банка-эмитента и его дополнительной комиссии, взимаемой с владельцев пластиков.

При оплате товаров, услуг или снятии денег в банкоматах и пунктах выдачи наличных валюта операции сначала переводится в валюту расчетов банка-эквайера с платежной системой – курс устанавливает сама ПС, и простому потребителю его узнать невозможно, так как эту информацию системы считают своей коммерческой тайной. Потом валюта расчетов трансформируется в валюту счета клиента по курсу банка-эмитента. Если все три валюты (проведенной операции, расчетов с ПС и счета карты) разные, возникает двойная конвертация, в результате которой владельцу карты приходится расплачиваться по крайне невыгодному для него курсу.

Некоторые банки-эмитенты берут дополнительную комиссию за перевод средств из одной валюты в другую. Кстати, это единственная комиссия, которую может узнать владелец карты, так как она есть в тарифах кредитных организаций. Чтобы максимально обезопасить себя, лучше выбирать банки, где плата за перевод валюты вообще отсутствует.

Также граждане не всегда знают у банкоматов каких банков установлены тарифы по снятию наличных. «Устанавливая тарифы за снятие наличных в банкоматах, банки стимулируют граждан расплачиваться картами в магазинах», — говорит начальник управления розничного бизнеса Сведбанка Алексей Аксенов. По его словам, три года назад многие банки подняли тарифы на снятие наличных, просто чтобы пресечь массовое снятие средств с карточных счетов в банкоматах.

В настоящее время Центробанк планирует взять под контроль тарифную политику банков по пластиковым картам. Главной целью Центробанк считает не столько тарифную политику, сколько контроль за информативностью и прозрачностью ценообразования. Во-первых, клиент сможет узнавать о размере комиссионных заранее. Во-вторых, он сможет выбирать самые приемлемые тарифы. В-третьих, с помощью чека он сможет контролировать, сколько денег реально списали с его карточки. Законопроекты по регулированию тарифов банков по пластиковым картам могут появиться до конца года.

Третья проблема – это мошенничество при использовании пластиковой карты. Наиболее распространенными схемами мошенничества с банковскими картами по данным APACS (Association for Payment Clearing Services - Ассоциация систем клиринговых платежей - Великобритания), в 2008-2009 гг. 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.

**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 появляется 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.

**Вирус, поражающий банкоматы.** Новейшим изысканием мошенников стал вирус, который отслеживает производимые операции и ворует информацию с пластиковых карт, передавая ее мошенникам. По данным портала Рубль.ру способ, выбранный злоумышленниками весьма замысловат. Написать вредоносную программу для банкомата очень сложно - мошенники используют очень специфические операционные системы и связываются с банками по серьезно защищенным сетям.

Самые простые рекомендации, для того чтобы избежать кражи денег с карты:

– старайтесь пользоваться привычными банкоматами или выбирайте банкоматы в крупных торговых центрах или отделениях банка; постарайтесь не

пользоваться «подозрительными» банкоматами или банкоматами, которые расположены на улице;

– перед использованием банкомата осмотритесь вокруг, не следует использовать «пластик» в присутствии подозрительных людей, или если банкомат выглядит небезопасно или слишком изолированно;

– ни в коем случае никому не сообщайте ПИН-код к своей пластиковой карте, ни сотруднику банка, ни отзывчивому прохожему, который изъявляет желание помочь вам с банкоматом, в случае возникновения у вас каких-либо проблем;

– следует убедиться, что люди, которые ожидают своей очереди снять деньги, находятся на достаточном от вас расстоянии; в любом случае постарайтесь прикрывать рукой клавиатуру, когда вводите свой ПИН-код;

– банкомат не должен выглядеть подозрительно; следует проверить, не прикреплены ли к банкомату какие-либо дополнительные устройства; на экране банкомата не должно быть никаких дополнительных инструкций, а также вызывающих сомнение пустых экранов;

– не позволяйте никому отвлекать вас при пользовании банкоматом, не откликайтесь на предложение о помощи в совершении операции или разрешения какой-либо другой сложившейся ситуации;

– воспользуйтесь другим банкоматом, если требуется усилие для погружения карты в отверстие банкомата, или в случае, если вы чувствуете, что банкомат работает не так, как обычно;

– немедленно сообщите в банк по телефону горячей линии, если ваша карта осталась в банкомате или с ней что-либо произошло, в случае если вы не помните телефон своего банка, то обратитесь в другой банк (телефон должен быть указан на банкомате). В случае обращения в другой банк необходимо помнить номер карты, поэтому сохраняйте отдельно номер вашей карты;

– необходимо регулярно проверять выписки с вашего банковского счета, а также остаток по карте; в случае малейшего несоответствия необходимо незамедлительно обратиться в банк за разъяснениями;

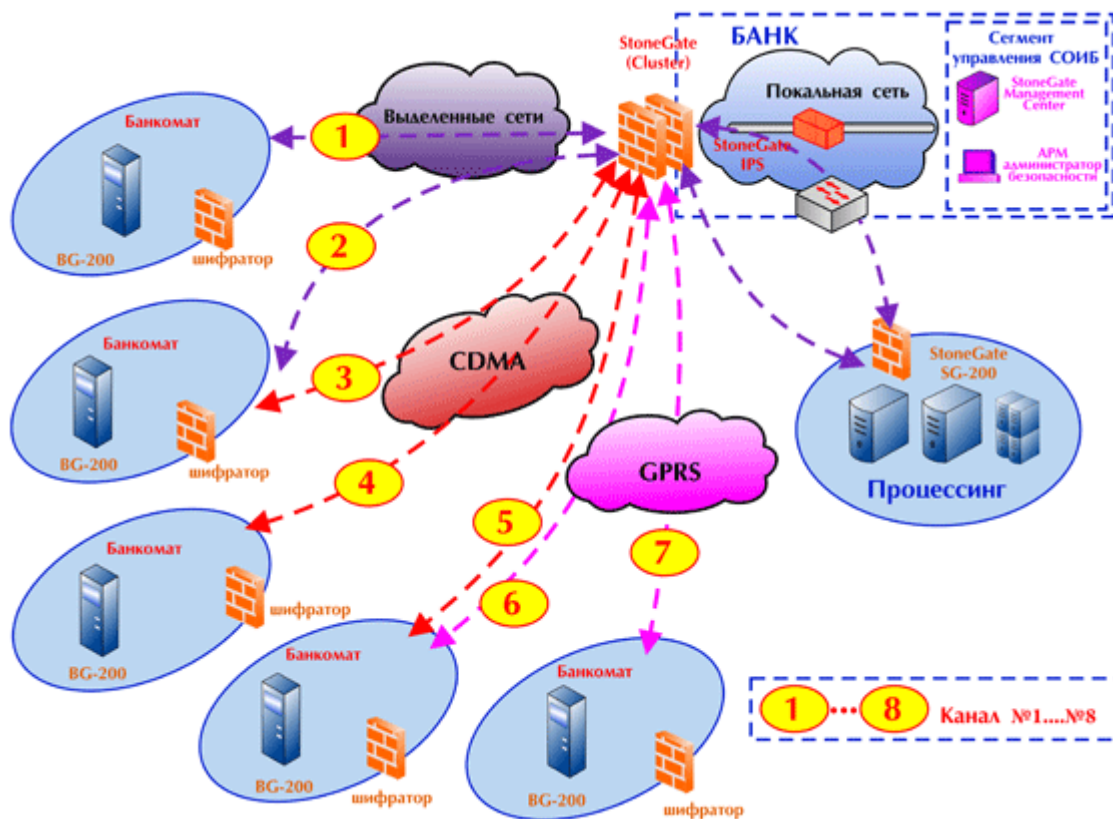
– в некоторых случаях целесообразнее заплатить комиссию за снятие наличных средств в чужом банкомате, нежели пользоваться сомнительными устройствами для получения наличных.

Вероятность возникновения мошеннической операции существует в равной степени как в России, так и за рубежом. Есть заведомо «рисковые» страны, где действительно велика опасность использования карты, и многие специалисты настоятельно рекомендуют воздерживаться от применения карт в таких странах, как Шри-Ланка, Таиланд, страны Юго-Восточной Азии, Турция, Египет, Бразилия и т.п. Но, к сожалению, есть немало случаев мошенничества в развитых странах – США, Европы.

Платежные системы разрабатывают стандарты безопасности, применение которых снижает риски мошенничества (такие, как PCI DSS, PA DSS, PCI PED и др.), и обязывают все компании их исполнять. Это касается торговых сервисных организаций, непосредственно принимающих пластиковые карты к оплате, а также банков, процессинговых центров, платежных шлюзов и других организаций, через которые проходят платежи по пластиковым картам. Не забыты и разработчики программного обеспечения для обработки и проведения платежей по картам, а также разработчики устройств ввода PIN-кода, для которых недавно были приняты новые стандарты безопасности.

Банки, которые авторизуют платежи, и те банки, которые выпускают сами карты, также активно работают над снижением рисков: внедряют системы мониторинга платежей, позволяющие выявить мошеннические транзакции, разрабатывают правила проведения платежей для торговых точек, предоставляют сервис мгновенного оповещения держателя карты о снятии у него средств по SMS и т.п.

Для организации защиты сетевых соединений с банкоматами компания «Техносерв» предлагает реализовать схему организации связи, представленную на иллюстрации.



Р и с у н о к **Схема организации связи**

Для организации защищенного соединения на стороне платежного терминала (банкомата) используется StoneGate Multi-Link VPN SGV-200. Одним интерфейсом StoneGate подключается к банкомату, другими, через нескольких провайдеров, во внешнюю публичную сеть, например, в сеть Интернет через CDMA и GPRS. Особенностью применения данного устройства является еще и то, что VPN-модуль позволяет организовывать только VPN-соединения, не позволяя пропускать через себя открытые соединения, что гарантирует защищенность банкомата от несанкционированных вторжений.

И, наконец, низкий уровень информированности граждан о продуктах, предлагаемых теми или иными банками. Данная проблема может быть решена путем эффективной рекламы.

В настоящее время соотношение между безналичными платежами по картам и операциями по снятию наличных в России пока остается неизменным и составляет 10% на 90%.



Стимулом к использованию пластиковых карт в России будет сочетание двух условий. Первое: механизм расчетов по карте должен быть не менее удобен, чем с использованием наличных денежных средств. Второе: пользование картами должно быть доступным, то есть минимальным по стоимости и выгодным клиенту.

Тем не менее, несмотря на наличие препятствий и трудностей, а также на довольно крупные начальные затраты, связанные с запуском и отработкой технологий использования пластиковых карт, российские банки всё активнее используют этот инструмент для реализации стратегических целей по развитию ритейлового бизнеса.

Как утверждает большинство специалистов: «Будущее банковских услуг - за пластиковыми картами». И это действительно так, - несмотря на целый ряд проблем, российский рынок пластиковых карт развивается достаточно быстрыми темпами и внушает большие надежды.

#### БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЕ ССЫЛКИ

1. Банк России обеспокоен завышенными тарифами, которые банки устанавливают по карточным платежам [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.rbcdaily.ru/2009/09/18/finance/431826>

2. Какие технологии используют мошенники с кредитными картами? [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.credit.ru/publication/7600/>

3. Отправляясь за границу с пластиковой картой, просчитайте возможные затраты на конвертацию и изучите уровень мошенничества в стране пребывания [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://finansmag.ru/71208>

4. Решение для сети банкоматов [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.technoserv.ru/ru/solutions/is/solutions/network/atm/>