

СТРАТЕГИЯ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ
В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ НА 2017-2023 ГОДЫ



ФИНАНСОВОЕ КОНСУЛЬТИРОВАНИЕ

МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ
Российской Федерации



Тема 3.2. Банковские карты, кэшбек, денежные переводы

Самым заметным достижением в банковском бизнесе за последние 20 лет можно назвать широкомасштабное внедрение технологии **электронного банкинга**, благодаря чему клиент получил возможность выполнять банковские транзакции без визита в банк, используя различные способы телекоммуникации (сеть Интернет и сотовая связь).

Одновременно, электронные платежные системы представляют огромный интерес не только для мирных граждан, но и для компьютерных преступников. **Мошенников все больше привлекают банковские счета с дистанционным доступом**, открытые в кредитных организациях России.

Наиболее востребованными платежными услугами для населения являются платежи и переводы, в том числе с использованием банковских карт, а также **автоматические платежи**, настраиваемые клиентами через системы ДБО.

Физические лица активно используют каналы ДБО при взаимодействии с банками. Так, в 2020 году 98,9% всех распоряжений физических лиц о переводе денежных средств поступило в кредитные организации в электронном виде.

Также, в 2020 году 30% граждан России стали чаще пользоваться **мобильным банкингом** по сравнению с 2019 годом.

На сегодняшний день примерно 70% россиян считают банковскую карту привычным инструментом для повседневной оплаты, держатели дебетовых карт – самые лояльные клиенты банков. Поэтому основное внимание мы уделим **банковской расчетной карте**.

Согласно 161 Федеральному закону «О национальной платежной системе», у нас существует **три вида платежных услуг**:

- Услуга перевода денежных средств (так называемые безналичные расчеты)
- Услуга почтового перевода (Оказываемые Почтой России)
- Услуга приёма платежей (Оказываемые платежными агентами)

Предметом нашего рассмотрения является Услуга перевода денежных средств.

К базовым характеристикам перевода денежных средств относятся:

- **безотзывность** – отсутствие или прекращение возможности отзыва распоряжения об осуществлении перевода денежных средств в определенный момент времени;
- **безусловность** – отсутствие условий или выполнение всех условий для осуществления перевода в определенный момент времени;
- **окончателность** – предоставление денежных средств получателю средств в определенный момент времени.

Знание этих характеристик существенно снижает риски при переводе денежных средств.

На рисунке (Рисунок 1) мы видим, что 2017 год стал переломным для нашей страны, когда доля наличных платежей сравнялась с безналичными и сегодня в розничном обороте доля безналичных расчетов более 70%.



Рисунок 1. Доля безналичных платежей в розничном платежном обороте РФ

Общая процедура перевода состоит из следующих этапов:

1. Платательщик одним из возможных способов составляет распоряжение на перевод ДС, это может быть в системе клиент-банк на компьютере, в мобильном приложении, в электронном кошельке.

2. Платательщик предоставляет Банку денежные средства в одной из возможных форм (наличные денежные средства или средства на текущем счете).

3. Банк принимает распоряжение.

4. Банк проводит его проверку с точки зрения реквизитов на предмет возможности осуществить перевод в рамках применяемых форм безналичных расчетов.

Далее банк может составить распоряжение от своего имени для исполнения распоряжения клиента. Наличие такого права позволяет в том числе совершать перевод ДС через «цепочку» банков, т.е. через Посредников в переводе.

Распоряжение клиента может передаваться, приниматься к исполнению, исполняться и храниться в электронном виде.

Помимо реквизитов распоряжения, **Банк обязан удостовериться** в праве клиента распоряжаться денежными средствами и проверить достаточность денежных средств для исполнения распоряжения клиента.

5. Банк принимает распоряжение плательщика к исполнению.

6. Банк выдает плательщику подтверждение приема распоряжения к исполнению.

7. Через платежную инфраструктуру платежной системы банк осуществляет межбанковский перевод денежных средств в адрес банка получателя.

8. Банк получателя зачисляет денежные средства на счет получателя либо выдает их получателю в наличной форме.

При этом:

Распоряжение клиента исполняется оператором по переводу денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов в размере суммы, указанной в распоряжении клиента.

Вознаграждение оператора по переводу денежных средств (при его взимании) не может быть удержано из суммы перевода денежных средств, за исключением случаев осуществления трансграничных переводов денежных средств.

Исполнение распоряжения клиента подтверждается оператором по переводу денежных средств клиенту в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и договором.

Для передачи распоряжения о переводе клиент может использовать различные платежные инструменты.

Платежный инструмент (далее ПИ) – способ формирования распоряжения на перевод и одна из разновидностей Электронного средства платежа.

Эквайринг – способ формирования и передачи распоряжения плательщика с использованием ЭСП.

Сегодня применяется большое количество различных ПИ, что делает платежную услугу сложным явлением, как с точки зрения регулирования, так и с точки зрения используемых технологий.

Самый распространенный – **Банковская Карта**: расчетная (дебетовая), кредитная, предоплаченная.

Дебетовые карты обеспечивают расчет в рамках кредитового остатка на специальном карточном счете плательщика.

Кредитные е карты позволяют образовывать дебетовый остаток на специальном карточном счете, то есть предоставлять клиенту своеобразный кредит.

Базовые услуги по картам:

- Выдача наличных (касса банка и АТМ)
- Оплата товаров
- Оплата услуг
- Операции внесения средств на карту (CASH2CARD) – пополнение наличными своей или чужой карты
- CARD2CARD – перевод средств между картами (с карты на карту)
- Получение баланса (лимит карты),
- Минивыписка (баланс + список последних операций)

За операции получения наличных клиенты платят банку эмитенту, а тот, в свою очередь – банку эквайреру, покрывая эквайреру его операционные издержки.

По кредитным картам клиент, как правило, выплачивает комиссию эмитенту, совершая операцию как в инфраструктуре банка-эмитента, так и в чужой инфраструктуре.

По расчетным картам принципы взимания комиссии аналогичны. Как правило, банки не берут комиссию с клиента при выдаче наличных в своей сети и берут комиссию при обслуживании клиента в чужой сети (меньше, чем по кредитной карте).

Трансграничная операция – банковская операция, совершаемая за пределами Российской Федерации.

Термин часто применяется в связи с операциями по банковским картам, а также при осуществлении переводов денежных средств физических лиц.

К трансграничным относятся операции, совершенные по картам:

- за пределами государства, если валюта операции отличается от валюты карточного счета;
- в рублях за пределами Российской Федерации;
- на территории страны в адрес торгово-сервисных предприятий, осуществляющих свои расчеты через банки, зарегистрированные за рубежом. Самый распространенный вариант таких операций – покупки в зарубежных интернет-магазинах.

Перевод считается трансграничным, если плательщик или получатель средств находится за пределами РФ, а также если плательщика или получателя обслуживает иностранный банк.

Кэшбек в буквальном переводе с английского «Деньги назад»

Как это работает?

Самый простой вариант – фиксированная ставка независимо от того, сколько вы потратили. Практически все банки, которые предлагают своим клиентам кэшбэк-карты, возвращают около 1% за все покупки. Это могут быть рубли или бонусы. По некоторым из категорий кэшбэк может быть выше.

Чаще всего банки распределяют так: 1% – стандартный кэшбэк за любые покупки плюс 2–5% – повышенные выплаты от расходов в нескольких (1–5) категориях покупок.

Некоторые карты предусматривают повышенные бонусы от партнеров банков в 10–30%.

Стандартный кэшбэк условно называют «за любые покупки»

Часто для получения повышенной ставки кэшбэка требуется выполнить дополнительные условия – как правило, совершать покупки на определенную сумму в месяц (чем больше траты, тем выше кэшбэк).

Почти все ограничивают размер кэшбэка. **Лимит** может быть 1000 или 10 000 руб.

Разовые крупные покупки могут остаться без кэшбэка. За разовые дорогостоящие покупки такие как покупка автомобиля, бонусы не начисляются.

На что обратить внимание при выборе карты с кэшбэком?

- Во-первых, на размер кэшбэка.
- Во-вторых, на стоимость обслуживания.
- В-третьих, на договор при оформлении карты.
- В-четвертых, на то, как вы тратите деньги по карте.

Кэшбэк является так называемой «мотивационной приманкой» для покупателя, который хочет заработать как можно больше.

Покупатель начинает тратить все больше денег, забывая, что за высоким кэшбэком стоят высокие траты, и чем больше кэшбэк, тем больше было потрачено изначально на покупки.

С 2019 года в России работает **Система быстрых платежей**.

Идентификатором перевода служит номер телефона. И всё. Этого достаточно, не нужно знать номер карты и прочее.

Не нужно скачивать никаких новых приложений – перевод можно сделать внутри мобильного приложения вашего банка.

Не нужны карточки.

Не нужно платить комиссию, если переводишь между разными банками в СБП. Переводы до 100 тыс. рублей в месяц бесплатно.

Деньги на счете получателя появляются действительно мгновенно, и это реальные деньги, а не авансирование под ожидаемое пополнение.

МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ
Российской Федерации



© Финансовый университет при Правительстве РФ, 2021