

# Как правильно пользоваться электронными платежными системами

С развитием интернет-торговли большую популярность набирают электронные средства платежа. Все больше людей выбирают именно электронный способ оплаты товаров, коммунальных услуг, мобильной связи и тому подобное – это быстро и удобно. Рассказываем, какая из существующих систем лучше подходит для конкретной денежной операции.

## Основные понятия

Система электронных платежей, или электронная платежная система, – система расчетов между финансовыми организациями, бизнес-организациями и пользователями при купле-продаже товаров и услуг в интернете. Электронные способы оплаты возможны с помощью электронных сервисов и электронных устройств.

**1. Мобильный банк** – услуга для держателя банковской карты: получение уведомлений от банка и управление картой с помощью СМС. Для работы с мобильным банком подходит любой мобильный телефон и не требуется интернет.

Для подключения нужно предоставить свой номер телефона и дать банку соответствующее поручение. Список СМС-команд и инструкции по их использованию можно запросить в офисе банка или найти в интернете.

### Особенности

- Автоматические уведомления от банка – например, информация об операциях и остатке по карте.
- СМС-запросы банку на получение информации по карте, совершение денежных переводов, платежей (за сотовую связь, телевидение, интернет) или на блокировку карты.

### Недостатки и риски

- Конкретные возможности, условия предоставления и стоимость СМС-команд зависят от банка, выпустившего карту, а также сотового оператора.



- Злоумышленник, завладевший мобильным телефоном, не защищенным паролем, может вывести деньги с банковской карты.

**2. Интернет-банкинг** – доступ к счетам и операциям, возможный в любое время и с любого компьютера, имеющего подключение к интернету. Вход в личный кабинет осуществляется с сайта банка или из мобильного приложения (его можно установить на компьютер, планшет или мобильный телефон). Для подключения услуги запросите в банке логин и пароль для входа в электронный личный кабинет (иногда это возможно сделать через банкомат).

### Особенности

- Выполнение любых операций в онлайн-режиме (оплата мобильной связи, интернета, телевидения, услуг ЖКХ, налогов, штрафов ГИБДД, образовательных и иных услуг (вуз, школа, детский сад) и другое).
- Нет необходимости обращаться в банк – экономия времени.
- Нет очередей и дополнительного ожидания.
- Операции выполняются быстро.
- Банк дает оперативную поддержку и помогает решить технические проблемы. При обращении через личный кабинет служба поддержки может быстро идентифицировать клиента и предоставить запрашиваемую информацию.

Для пользования интернет-банком нужен смартфон или компьютер с выходом в интернет. Во избежание мошеннических действий не пользуйтесь интернет-банком через открытые общедоступные сети Wi-Fi (в транспорте, кафе, магазинах и тому подобное).

### Недостатки и риски

- Технический сбой или ошибка при онлайн-обработке платежа.
- Заражение устройства вредоносным программным обеспечением (компьютерным вирусом) и другое.



- Злоумышленники, завладевшие логином и паролем для входа в интернет-банк, получают доступ ко всем счетам потребителя.

**3. «Виртуальные счета» (электронные деньги)** – виртуальные платежные средства для расчета между пользователями интернета. Электронные деньги можно использовать, открыв электронный кошелек – своеобразный аналог банковского счета (например, ЮMoney, деньги@Mail.Ru, QIWI, WebMoney и другое).

В России предоставлять клиентам электронные кошельки имеют право только банки и другие кредитные организации, имеющие лицензию на перевод денежных средств без открытия счета и включенные в перечень операторов электронных денежных средств (публикуется на официальном сайте Банка России <https://cbr.ru/>).

### Особенности

- Для совершения покупок не нужно выходить из дома.
- Деньги защищены от потери и кражи.
- Можно совершать платежи, дав получателю минимальную информацию о себе.
- Бесплатное обслуживание электронного кошелька.
- Срок пользования кошельком не ограничен.
- Удобно пополнять счет (терминалы, банк, платежные карты и другое).
- Конвертация и перевод денег.

### Недостатки и риски

- Не все интернет-магазины принимают электронные деньги.
- Нужен интернет.
- Обналичить электронные деньги бывает непросто (иногда это требует уплаты комиссии).



- Электронные деньги не застрахованы государством – то есть не будут возмещены владельцу в случае банкротства или отзыва лицензии выпустившей их организации.

## ОПЛАТА С ПОМОЩЬЮ ЭЛЕКТРОННЫХ УСТРОЙСТВ

**1. Банкомат** – аппарат для приема и выдачи денежных средств с помощью карты, а также для безналичных платежей. Удобное меню позволяет быстро совершать любые действия с картой и получать чеки с информацией об операциях. Обязательное условие для пользования банкоматом – наличие пластиковой карты и ПИН-кода для авторизации в системе.

### Особенности сервиса

- Возможность оплаты необходимых услуг (ЖКХ, связи, заказов через интернет, погашение задолженности по кредиту).
- Банкоматы удобно расположены (метро, торговые центры, заправки и так далее).

- Чаще всего банкоматы принимают карты не только своего банка, но и стороннего за минимальную комиссию или без нее.

#### **Недостатки и риски**

- Сбои: например, зачислил сумму меньше, чем внесена, либо выдал сумму меньше, чем указана в чеке.
- Удерживает банковскую карту.
- Отказывается принять помятую, поврежденную или грязную купюру (если вы пытаетесь, например, внести очередной платеж по кредиту, это может иметь финансовые последствия – штрафы или пени за просрочку).
- Риск мошенничества (ни одна программа не застрахована от взлома).

**2. Банковский платежный терминал** – стационарное устройство самообслуживания для платежей. Как правило, размещаются в офисах банков, обладают схожим, но более узким функционалом по сравнению с банкоматами.

#### **Особенности**

- Оплата налогов и штрафов, услуг ЖКХ и связи банковской картой или наличными (зависит от типа терминала).
- Оплата по бумажным квитанциям и платежным документам по QR-коду и штрихкоду (без ручного ввода реквизитов).

#### **Недостатки и риски**

- Как правило, не позволяют снимать (иногда вносить) средства по банковской карте.
- Данные карты (номер карты, ПИН-код) могут быть украдены с помощью специально установленного злоумышленниками на терминал считывающего устройства.



- Терминал, как и банкомат, может забрать (удержать) банковскую карту и не возвращать обратно, не принимать помятые, поврежденные или грязные купюры.

**3. Небанковские платежные терминалы** – стационарные устройства самообслуживания организаций-платежных посредников (не банков). Платежные посредники принимают платежи от граждан в пользу банка/микрофинансовой организации (МФО) или поставщика товара/услуги на основании заключенных с ними договоров. Такие платежные терминалы устанавливаются в торговых центрах, магазинах, иногда на улицах, как правило, они встречаются чаще, чем банкоматы и банковские терминалы.

#### **Особенности сервиса**

- Можно оплачивать наличными налоги и штрафы, услуги ЖКХ и связи, кредиты и займы, покупки в интернете.
- Вносить наличные на банковскую карту по её номеру.

#### **Недостатки и риски**

- За операции могут взиматься значительные комиссии. Часто точную сумму комиссии можно узнать только по завершении операции.
- Терминал может оказаться «фальшивым». В лучшем случае такой терминал возьмет дополнительную комиссию и/или проведет платеж с задержкой, в худшем – все внесенные деньги достанутся мошенникам.
- Внесенный платеж не поступит на счет.
- Платежный терминал не выдаст наличные.

## Правила платежной безопасности

1. Подключите СМС-уведомления.
2. Вовремя обновляйте контактные данные.
3. Не допускайте посторонних лиц к банковской карте, электронному кошельку, мобильному телефону и компьютеру.
4. Запомните свой ПИН-код и нигде его не записывайте, никому не говорите, никогда не вводите в интернете, прикрывайте рукой при вводе через терминал.
5. Используйте сложные и разные пароли, регулярно их меняйте, никому не сообщайте, не пересылайте по электронной почте и СМС.
6. Не используйте функцию запоминания паролей и автоматической авторизации в платежных интернет-сервисах.
7. Удаляйте информацию о платежах с помощью очистки буфера файлов (cache) и файлов сохранения данных (cookies).
8. Избегайте СМС-платежей на короткие номера для оплаты интернет-услуг и переводов непроверенным получателям.
9. Делайте покупки в интернете с помощью отдельной карты и на проверенных сайтах.
10. Немедленно сообщите в платежную организацию, если взломан кошелек, потерялась/скомпрометирована карта или с нее без согласия держателя списаны денежные средства.
11. При пользовании банкоматом проявляйте осторожность, обращайте внимание на посторонних вокруг, подозрительные устройства и наклейки в местах ввода ПИН-кода и карты.