

Харькова А.А., студентка 4 курса

Оренбургский государственный педагогический университет

Россия, Оренбург, e-mail: anastasuy.vk@gmail.com

Научный руководитель Горбачева Е.В.

Преимущество и минусы банковских карт

Аннотация

Ещё недавно бумажные деньги были единственным средством оплаты товаров и услуг. В современной жизни появились альтернативные возможности. Кроме традиционных денег, расплачиваться за покупки можно пластиковыми карточками, чеками, электронными счетами с использованием мобильного устройства с бесконтактной оплатой.

Ключевые слова: денежные средства, потребитель, банковские карты

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.

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. Держатели 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.

Список использованной литературы

1. Алпатов, Г. Е. Деньги. Кредит. Банки / Г. Е. Алпатов, Ю. В. Базулин. – М.: «Проспект», 2012. - URL: <https://pravo.studio/banki-kredit-dengi/dengi-kredit-banki-uchebnik-alpatov-yuv.html>
2. Белоглазова, Г. Н. Деньги, кредит, банки / Г. Н. Белоглазова. – М.: Высшее образование, 2008. - URL: <https://economics.studio/finansov-osnovyi/dengi-kredit-banki-uchebnik-pod-red.html>
3. Финансовый и банковский портал «Банки Сегодня» официальный сайт СМИ. - URL: <https://bankstoday.net/>
4. Как устроена банковская карта. - URL: https://www.youtube.com/watch?v=LNqCB-HShc&feature=emb_logo
5. Горбачева, Е. В. Маркетинговая культура студентов экономического образования / Е. В. Горбачева // Экономика и предпринимательство. - 2020. - № 2(115). - С. 960 - 963.