



ЭКОНОМИКА



FinGramota

Повышение финансовой грамотности населения

Fingramota.kz – проект Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка, направленный на повышение финансовой грамотности населения



Платежи, переводы и онлайн-мошенники

В наш век ускоренной цифровизации мир постепенно перешёл на онлайн-платежи: мы стали чаще пользоваться банковскими мобильными приложениями, расплачиваемся в интернете за товары или услуги. Это быстро и удобно, но, с другой стороны, таит в себе и некоторые угрозы. Какие именно, мы расскажем в нашей статье.



ЦИФРОВЫЕ И ВИРТУАЛЬНЫЕ КАРТЫ

Сегодня альтернативой наличным всё больше становятся банковские карты и электронные кошельки – **электронные средства платежа**. Как они работают, наверняка многие из вас уже знают.

Электронный кошелёк открывается на специальном сайте оператора, ваша платёжная карта может быть к нему и не привязана. Вы переводите в свой электронный кошелёк определённую сумму и уже из него оплачиваете уже свои покупки или делаете переводы. Однако существуют ограничения по максимальным суммам в кошельке и переводам через банк.

Что до банковских карт, то многие родители не спешат заказывать своим детям обычную пластиковую карту, ведь её легко потерять. Они открывают цифровую или виртуальную карточку в своём **МОБИЛЬНОМ БАНКИНГЕ** – это такой удобный сервис для управления банковскими услугами со смартфонов и планшетов, с помощью которого можно совершить любую банковскую операцию по своему счёту. Такая карта практически не отличается от обычной, просто у неё нет пластикового носителя. Её точно так же можно привязать к своему телефону и оплачивать товары. Но это безопаснее для онлайн-покупки.

Если вы, к примеру, потеряете телефон, к которому привязана виртуальная или цифровая карта, или он попадёт в руки финансовых мошенников, то они не получат доступ к основным, зарплатным, картам ваших родителей. В мобильном банковском приложении ваши папа или мама могут **заблокировать** данную карту и выпустить новую. Жалко будет только телефон – поэтому будьте внимательны и аккуратны со своими гаджетами.



КАК РАБОТАЮТ ПЛАТЕЖИ И ПЕРЕВОДЫ?

В мобильном банкинге удобно переводить деньги по номеру телефона или номеру карты, а также оплачивать различные товары и услуги.

Если вам нужно перевести наличные, это можно сделать и традиционным способом – в отделении любого банка или Казпочты. Так, в банке для этого нужно подписать заявление и указать название и реквизиты банка, куда должны прийти деньги, а также фамилию, имя, отчество адресата и его паспортные данные. Получателю выдадут деньги в кассе банка. Иногда просят указать просто банковский счёт получателя.

При денежном переводе задействованы три стороны: тот, кто перечисляет деньги, тот, кто их получает, и посредник – это банки второго уровня и АО «Казпочта». За услугу перевода с отправителя денег обычно берётся **КОМИССИЯ**, но если этот перевод осуществляется внутри одного банка со счёта одного клиента на счёт другого, то зачастую это бывает бесплатно.





КАК ОБЕЗОПАСИТЬ СЕБЯ ОТ ОНЛАЙН-МОШЕННИКОВ?

Вместе с ростом популярности онлайн-платежей появилось и много мошенников. Под разными предложениями злоумышленники подталкивают людей к тому, чтобы они сами дали доступ к своим платёжным картам или перевели деньги за товар или услугу, которую в итоге не получают.

Часто хакеры взламывают страницы людей в соцсетях и мессенджерах и от их имени рассылают объявления с просьбой срочно перевести деньги. Если ваш друг в социальной сети вдруг пишет вам и просит срочно перевести ему деньги, например, на операцию, необходимо позвонить ему и уточнить, действительно ли он отправлял такое сообщение.

Мошенники могут отправить SMS о том, что якобы по ошибке сделали перевод не на тот номер телефона и просят вернуть эту сумму. Покажите сообщение родителям, пусть они проверят информацию о поступлении средств в мобильном банке. Если она подтвердится, то нужно проинформировать об этом банк, а не переводить средства самостоятельно через приложение.

Часто мошенники рассылают сообщения с ссылками на **ФИШИНГОВЫЕ САЙТЫ**. К примеру, «Вы выиграли новый айфон, подробнее по ссылке...», «Верну переплату за доставку посылки на карту – введите данные карты по ссылке» и т. д. По ссылке вам предлагают заполнить данные платёжной карты, вплоть до указания секретного CVV/CVC-кода на её обороте. Это те самые три цифры, которые нельзя никому сообщать и публиковать. Получив эти данные, мошенники легко могут списать с карты все деньги, а также оформить кредит на имя того из ваших родителей, кому принадлежит основная карта.

Аферисты могут также позвонить якобы от лица службы безопасности банка и попросить сообщить данные платёжной карты. При этом они специально говорят, что это очень срочно,



чтобы не дать вам возможности подумать, перезвонить в банк и проверить информацию. Они могут придумать легенду, что на карточный счёт в данное время совершена хакерская атака, которую можно предотвратить. Для этого им нужны CVV/CVC-код, срок действия карты и код из SMS-сообщения.

Бывает и так, что при оплате товара или услуги мошенники показывают на своём телефоне, что перевод произведён в их мобильном приложении, но якобы деньги придут не сейчас, а дня через 2–3. Естественно, этого не происходит. Дело в том, что они показывают не настоящее мобильное приложение, а его демонстрационную версию, которую иногда предлагают протестировать банки своим клиентам. Надпись, что это демоверсия, они могут прикрыть пальцем. Кроме того, в такой версии мобильного приложения не отображаются реальные персональные данные. Если ввести настоящий номер карты получателя, приложение в режиме демо может выдать только инициалы вымышленного владельца. При реальном переводе покупатель увидел бы на экране свои имя, отчество и первую букву фамилии.



Будьте всегда начеку: не переходите по ссылкам в письмах о выигрыше телефона, планшета или любого другого подарка, не совершайте покупки в интернете на сомнительных сайтах, проверяйте сообщения о переводе денег.

Всегда зовите на помощь родителей, обязательно дождитесь их возвращения с работы или позвоните им, также не стесняйтесь спрашивать совета у других взрослых.

Специалисты по кибербезопасности также рекомендуют не использовать открытые точки *Wi-Fi* (интернет в общественных местах: транспорте, кафе, кинотеатрах, торговых центрах) при входе в интернет-банк или мобильный банк.

ПОКУПКИ В ИНТЕРНЕТЕ: КАК НА НИХ ЗАРАБОТАТЬ С ПОМОЩЬЮ КЕШБЭКА?

Покупать в интернете удобно и быстро. О том, как сделать это безопасно для вас и ваших денег, мы рассказали выше. Главное — использовать проверенные сайты. Деньги в виртуальных магазинах тратятся незаметнее, чем в обычных. Благодаря специальным предложениям банков и интернет-сервисам онлайн-шопинг может быть выгодным. Можно покупать технику, одежду, продукты, авиабилеты, оплачивать услуги такси и т. д. и получать за это деньги. Такую возможность даёт **КЕШБЭК** — возврат части денег на вашу карту через определённое время после траты. К примеру, после покупки товара или обеда в кафе, расплатившись картой, сразу или в конце месяца вы получаете обратно определённый процент от потраченной суммы. Обычно от 1 до 5%, в некоторых случаях банки предоставляют больший процент кешбэка. Тем самым банки мотивируют своих клиентов активнее пользоваться электронными платежами, проводить больше оплат через их карту.

Кешбэк предоставляют и некоторые специальные **ОНЛАЙН-СЕРВИСЫ**. Эти сайты сотрудничают с онлайн-магазинами, привлекая к ним покупателей обещанием вернуть часть потраченных средств. Сервис получает деньги, за счёт которых и выплачивает кешбэк покупателю. Чтобы получить обратно часть денег за онлайн-покупки, нужно зарегистрироваться в специальных кешбэк-сервисах. Обычно возвращается около

5%, но во время акций процент может быть выше. Полученные деньги необязательно хранить на счету и тратить на последующие покупки — их можно вывести на мобильный телефон, банковскую карту, а также через сервисы для вывода денег (*Webmoney*, Яндекс.Деньги, *PayPal* или *QIWI*).

Существует и кешбэк в виде **БОНУСОВ**. Обычно их можно использовать только для получения скидки в магазинах-партнёрах.

Если родители открыли для вас пластиковую карточку, то никому не сообщайте её ПИН-код, не записывайте его на самой карте и не храните его на бумажке вместе с картой. Помните, что ПИН-код можно легко поменять через банкомат или с помощью мобильного банковского приложения.


Нельзя никому отдавать свою карту, даже на время. Например, в кафе при оплате не надо давать карту официанту — он должен принести к вашему столу переносной POS-терминал или пригласить вас на оплату к кассе.





НА ЧТО ОБРАТИТЬ ВНИМАНИЕ ПРИ ОНЛАЙН-ПОКУПКАХ?

В интернет-магазинах часто платить нужно сразу, а товар приходит после. Но отправят ли товар? Чтобы не быть обманутым, важно обращать внимание на следующие вещи.

Прежде всего, сайт интернет-магазина должен быть качественно сделан — не просто страница в соцсетях, которую в один миг можно удалить или переименовать. Обратите внимание на шифрование веб-страницы. Адрес страницы должен начинаться с *https*, а не *http* (*s* указывает на повышенную безопасность) либо слева от адреса сайта должен быть значок замка , указывающий, что соединение защищено.

На сайте должны быть указаны контактные и регистрационные данные продавца. Это телефоны, *e-mail*, юридические данные и банковские реквизиты. При желании регистрацию можно проверить на сайте налоговой службы. Также должны быть указаны работающие телефоны менеджеров по продажам, которые оперативно отвечают

на вопросы. Хорошо, когда есть и онлайн-консультант, а также отзывы. Кстати, отзывы об этом магазине вы можете поискать и через любую поисковую систему в Сети, а также по группам и комментариям в соцсетях.

Товар в интернет-магазине должен быть показан со всех сторон, чтобы вы чётко понимали, что покупаете — модель, размер, цвет, фасон и т. д.



Способы оплаты и доставки должны быть простыми, понятными и безопасными. Лучше, если есть несколько способов оплаты, это указывает на серьёзность компании. Уточняйте стоимость покупки. Для оптовой и розничной покупки она обычно разная.

Уточните, есть ли товар в наличии, т. к. при его отсутствии на складе придётся дополнительно ожидать посылку. Хорошо узнать, какой транспортной компанией будет осуществляться доставка. Узнайте, есть ли возможность возврата товара и на каких условиях. Так, при покупке одежды в интернет-магазине обычно можно её примерить и вернуть, если она не подошла вам.

КАК ОБУЗДАТЬ ЛИШНИЕ ТРАТЫ И КАК СЭКОНОМИТЬ НА РАСПРОДАЖАХ В ИНТЕРНЕТЕ?

Помните, что деньги нужно тратить разумно, не стоит покупать лишние товары только лишь потому, что на них сейчас скидка. Проверяйте регулярно, сколько у вас осталось денег на карте, какой лимит на карте вам установили родители, посчитайте примерные траты на запланированные покупки. Останутся ли после них деньги на другие важные расходы, к примеру, на проезд?

Помните, что магазинам важно продать как можно больше товаров, поэтому они будут всячески подталкивать покупателей к этому, завлекая скидками и бонусами. Многое зависит от вашего умения сказать себе «Стоп!» в нужный момент.

Отложите товар, чтобы подумать, заранее составляйте списки, что вам нужно, и старайтесь их придерживаться. Определите максимальную сумму, которую вы можете потратить на покупки в этом месяце.

Главное в экономии — отделить «нужно» от «хочу». Действительно необходимые траты должны стоять в начале списка расходов. А вот от прихотей чаще всего можно отказаться. У большинства людей до 30% денег уходит именно на такие минутные «хочу». Прежде чем что-то купить, спросите себя: «Действительно ли мне это нужно?»

И конечно же, очень критично относитесь к рекламным акциям. Бонусы за покупки, которые затем можно с доплатой обменять на товар, или «каждая восьмая покупка в подарок» — это лишь способ заставить вас в погоне за подарками (порой совершенно бесполезными) покупать больше, чем нужно.

ПРАЗДНИЧНЫЕ ТРАТЫ: НЕСКОЛЬКО ВАЖНЫХ ПРАВИЛ И ЛАЙФХАКОВ ДЛЯ ДЕТЕЙ И РОДИТЕЛЕЙ

Впереди Новый год. Чтобы затраты на подарки родным и близким не «съели» весь ваш бюджет, заранее пропишите, какую сумму вы можете расходовать на эти покупки. Воспользуйтесь праздничными скидками и акциями в магазинах. Можно договориться с друзьями или родными и делать какие-то покупки вместе: бывает, что один большой заказ оптом выходит гораздо дешевле, чем одна вещь в розницу. Не стесняйтесь спрашивать, может ли продавец предоставить вам скидку.

Помните, что дорог не столько подарок, сколько внимание. Во все времена ценились подарки, сделанные собственноручно, ведь в них автор вкладывает свою душу. В интернете есть уйма мастер-классов, как сделать подарки своими руками. Кстати, можно даже спеть песню, подготовить танец, испечь торт или написать стих в качестве подарка. Это будет самый лучший подарок для тех, кто вас искренне любит.

Fingramota.kz поздравляет вас с наступающим Новым годом и желает, чтобы все ваши мечты осуществились, а финансовые цели были достигнуты! Повышайте свою финансовую грамотность вместе с нами! ☺

