

ИНФРАСТРУКТУРА

ПРАВИЛА ИГРЫ

# Банковские карты в условиях кризиса

Как экономическая ситуация меняет подходы к платежам частных лиц

Татьяна Власенко

Банки меняют условия обслуживания физических лиц по своим карточным программам. Часть нововведений связана с изменением законодательства в сфере банков и финансов (в качестве одного из примеров можно привести появление закона №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов»). Другая часть новаций продиктована экономическими причинами.

В частности, наблюдается общее для всего рынка ужесточение требований к обращению наличности: банки заинтересованы снижать расходы на инкассацию банкоматов, а также способствовать тому, чтобы не снижались остатки на счетах клиентов. Существенно изменились возможности услуги «Автоплатёж». Многие банки начали устанавливать комиссии на операции, которые ранее были бесплатными.

Наращивание объёма комиссионных доходов, которые в состоянии компенсировать сокращение кредитного рынка, становится вопросом уже не конкурентоспособности, а выживаемости банка в условиях набирающего силу экономического кризиса, уверены эксперты.

Как отмечает портал banki.ru, на фоне кризиса и общего тренда по уходу бизнеса в тень выросла незаконная «обналичка» по корпоративным банковским картам. В частности, об этом говорят результаты анализа рынка карт физических и юридических лиц, проведённого Национальным платёжным советом (НПС) на основе данных Центробанка. С III квартала прошлого года доля операций по снятию наличных с этих карт выросла с 56 до 62%. Вместе с ростом

средней суммы снятия наличных это может говорить о том, что карты используются не по назначению, полагают участники рынка.

Согласно результатам исследования, по итогам I квартала текущего года доля таких операций составила 62,4%. «Такой заметной динамики не наблюдалось с конца 2011 года: в этот период доля наличных если и росла, то обычно в пределах 2%. При этом по картам физлиц наблюдается обратная динамика: растёт доля безналичных операций», — говорится в исследовании.

«Всё это вкупе наводит на мысль о растущем объёме использования корпоративных карт для незаконного обналичивания средств», — полагает президент Национальной платёжной системы (НПС) Алма Обаева. Она не исключает, что корпоративные карты могут использоваться компаниями и для безналоговой выплаты зарплаты сотрудникам.

«С учётом тенденций рынка и обратной связи от клиентов мы изменили концепцию обслуживания по банковским картам для розничных клиентов. Теперь карты банка — не только продукт для расчётов и снятия наличных, но и часть нового формата обслуживания», — подтверждает новые трен-



ФОТО СЕРГЕЙ КОПЫШКО

ды региональный директор операционного офиса «Пермский» Приволжского филиала ПАО «Промсвязьбанк» Наталья Ковалёва.

По её словам, банк предложил клиентам новые программы банковского обслуживания «Твой ПСБ», которые являются комплексным решением, позволяющим удовлетворить широкий спектр финансовых потребностей. «Клиент может получать хорошие проценты по вкладам или совершать определённое количество трат и при этом бесплатно пользоваться программами», — поясняет руководитель.

«Федеральный закон №110-ФЗ от 5 мая 2014 года предусматривает внесение изменений в ряд нормативных документов, в том числе в части утверждения термина «упрощённая идентификация» и его применения. Вступление

в силу закона не повлияло на изменение процедуры идентификации клиентов при совершении операций с использованием банковских карт, то есть в настоящее время осуществляется полная идентификация клиентов», — комментируют последствия введения новых законодательных инициатив в пресс-службе банка «ВТБ 24».

Большинство банков не смогли (или не захотели) подробнее ответить на вопросы «Нового компаньона» о том, какие коррективы они вносят в устоявшиеся правила работы с клиентами в связи с изменившейся экономической ситуацией. Исключение составил лишь Западно-Уральский банк Сбербанка России, специалисты которого дали чёткую картину причинно-следственной связи объективных реалий и ответных действий со своей стороны.

## Изменения в операциях с банковскими картами физических лиц в Сбербанке

Банковская услуга	Было	Стало
Заккрытие переводов наличными на счета физических лиц без идентификации клиента в целях соблюдения законодательства (в связи с вступлением в силу Федерального закона №110-ФЗ от 5 мая 2014 года, которым внесены изменения в Федеральный закон от 7 августа 2001 года №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма»)	В банкоматах и информационно-платёжных терминалах были доступны услуги по банковским картам и наличными деньгами: — погашение кредитов коммерческих банков; — пополнение счетов в коммерческих банках; — пополнение вклада/карты Сбербанка; — пополнение карт Visa; — пополнение карт Mastercard	В банкоматах и информационно-платёжных терминалах прекращено предоставление услуг для оплаты наличными деньгами: — погашение кредитов коммерческих банков/пополнение счетов в коммерческих банках; — пополнение карт Visa; — пополнение карт Mastercard; — пополнение вклада/карты Сбербанка. Вышеперечисленные услуги предоставляются в банкоматах и информационно-платёжных терминалах только по банковским картам. Переводы наличными деньгами можно совершить через операционно-кассовых работников с процедурой идентификации
Ввод комиссии по платежам наличными за сотовую связь в соответствии с рыночной конъюнктурой	Все платежи за сотовую связь принимаются без комиссии	«Теле2» — с 7 июля 2014 года; МТС — с 21 мая 2015 года; «Мегафон» — с 10 февраля 2015 года; «Билайн» — с 1 июля 2015 года; «Ростелеком» (в составе «Теле2») — с 30 мая 2015 года (только через кассу). Платежи наличными деньгами в банкоматах и информационно-платёжных терминалах принимаются с комиссией, минимальный размер — 5 руб. Платежи наличными через операционно-кассовых работников принимаются с комиссией, минимальный размер — 10 руб. Условия приёма платежей по банковским картам не меняются (без комиссии с плательщика по картам любого банка)
Снижение лимитов по операциям в «Мобильном банке» в целях повышения мер безопасности пользователей данного сервиса	Для оплаты своего номера телефона, зарегистрированного в «Мобильном банке», или по SMS-шаблону — 10 000 руб. в сутки. Для оплаты произвольных номеров (без SMS-шаблонов) — 3000 руб. в сутки	С 13 мая 2015 года для оплаты своего номера телефона, зарегистрированного в «Мобильном банке», или по SMS-шаблону — 3000 руб. в сутки. Для оплаты произвольных номеров (без SMS-шаблонов) — 1500 руб. в сутки