

# Цифровые финансовые услуги



Использование цифровых технологий и интернета позволило финансовым организациям ускорить и упростить доступ к своим услугам. Сегодня потребитель может воспользоваться основными финансовыми услугами — от платежных (например, по оплате услуг ЖКХ) до получения потребительского кредита — без посещения офиса. Это можно сделать удобным для себя способом: в банкомате, платежном терминале, мобильном приложении, на сайте или отправив СМС. Расчеты и платежи по таким услугам могут происходить с помощью не только наличных или безналичных денег, но и особых цифровых средств, например, электронных денег. Однако для потребителя финансовых услуг развитие цифровых технологий создает не только новые удобства и возможности, но и новые риски, которые нужно учитывать.

**Банкоматы** – стационарные устройства самообслуживания (электронные «кассиры» банков), предназначенные в первую очередь для обмена безналичных денег на наличные и обратно. Банкоматы размещаются в офисах банков, торговых центрах, метро и т.п.

**Небанковские платежные терминалы** – стационарные устройства организаций – платежных посредников («не банков»). Которые принимают платежи от граждан. Устанавливаются в торговых центрах, магазинах, иногда просто на улицах.

## Основные возможности:

- Вносить и снимать наличные с банковской карты (в том числе с конвертацией в другую валюту или непосредственно в иностранной валюте для валютных счетов / карт).
- Оплачивать налоги и штрафы, услуги ЖКХ и связи с банковской карты без комиссий, переводить средства как на счета / карты третьих лиц в данном банке, так и на счета / карты в других банках (первые, как правило, без комиссии, вторые – с комиссией).
- Получать информацию об остатке и операциях по карте и счету (в том числе бумажные выписки, если они необходимы потребителю).

## Риски использования:

- За совершение операций в банкоматах «чужих» банков (отличных от того, который выпустил карту) могут взиматься комиссии, иногда довольно ощутимые.
- Данные банковской карты (номер карты, ПИН-код) могут быть украдены с помощью специально установленного злоумышленниками на банкомат считывающего устройства.
- Банкомат может «зажевать» банковскую карту, отказаться принять помятую, поврежденную или грязную купюру (в случае, когда потребитель пытается, например, внести очередной платеж по кредиту, это может иметь финансовые последствия – штрафы или пени за просрочку).

## Основные возможности

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

## Особенности и риски использования

- За все операции взимаются ощутимые комиссии. Нередко 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, худшем – все внесенные деньги достанутся мошенникам

**Интернет-банк** – это инструмент управления банковским счетом через интернет, то есть при помощи электронного личного кабинета. Доступ в личный кабинет осуществляется с официального сайта банка или из мобильного приложения (его можно установить на стационарный компьютер, планшет или мобильный телефон). Для подключения этой услуги нужно получить в банке логин и пароль для входа в электронный личный кабинет (иногда это возможно сделать через банкомат). можно запросить в офисе банка или найти в интернете.

#### Основные возможности

- Пользоваться классическими банковскими услугами (виртуально «посещать» офис банка): открыть и закрыть вклад, подать заявку на кредит, перевыпустить или заблокировать карту, перевести средства с одного счета на другой, конвертировать валюту и т. п.
- Переводить деньги и совершать платежи (налоги и штрафы, ЖКХ, сотовая связь и т.д.) без посещения сайтов организаций-получателей средств

#### Особенности и риски использования

- Для пользования интернет-банком нужен смартфон или компьютер с подключением к интернету. Именно поэтому не рекомендуется пользоваться интернет-банком через открытые общедоступные сети wi-fi (в транспорте, кафе, магазинах и т. п.).
- Злоумышленники, завладевшие логином и паролем для входа в интернет-банк, получают доступ ко всем счетам потребителя.

**Электронные деньги** – цифровое средство платежа, можно использовать, открыв электронный кошелек — своеобразный аналог банковского счета. Предоставлять клиентам электронные кошельки (то есть выпускать и переводить между кошельками электронные деньги) в России имеют право только банки и другие кредитные организации, имеющие лицензию на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов. Пополнять электронный кошелек можно переводом средств с банковской карты — с помощью банкомата, интернет-банка, счета мобильного телефона или наличными через платежный терминал.

#### Основные возможности

- Оплачивать покупки в интернете и переводить денежные средства другим людям, не имея банковской карты / счета.
- Совершать платежи, предоставляя получателю средств минимальную информацию о себе.

#### Особенности и риски использования

- Электронные деньги не могут размещаться во вклады.
- В отличие от средств на расчетных банковских счетах граждан электронные деньги не застрахованы государством (Агентством по страхованию вкладов) – то есть не будут возмещены владельцу в случае банкротства (отзыва лицензии) выпустившей их организации.
- Обналичить электронные деньги часто бывает непросто (а иногда это требует уплаты комиссии). Перечень операторов электронных денежных средств публикуется на официальном сайте Банка России cbr.ru

Подготовлено центром по информированию и консультированию потребителей при ФБУЗ «Центр гигиены и эпидемиологии в Новгородской области», к нам можно обратиться по телефонам: 8(8162) 77-20-38 и 73-06-77, а так же по эл.почте: zpp.center@yandex.ru

Использованы материалы сайта «Хочумогузнаю.рф»