

Банкоматы



Сегодня банкоматы позволяют оплачивать коммунальные платежи, услуги операторов сотовой связи и телевидения, а некоторые даже переводить денежные средства между банковскими картами, пополнять счёт, принимать платежи по кредитам и производить валютно-обменные операции. Эти функции позволяют эффективнее использовать пластиковую карту при оплате, удобны и доступны, ведь чаще всего банкоматы работают круглосуточно.

И для банков, и для государства выгоден рост числа пользователей пластиковых карт. Для государства снижение наличных расчётов позволит сделать перемещение денежных средств более прозрачными. Для банков расчёты по пластиковым картам тоже выгодны, так как при оплате картой банк получает процент от суммы оплаты. Чтобы стимулировать оплату по банковским картам, большинство банков "защищаются" высокими процентами за снятие наличных. Особенно широко эта практика применяется для кредитных карт, использование которых действительно выгодно лишь при безналичной оплате товаров и услуг.

Банкоматы чаще всего поддерживают не одну, а несколько платёжных систем. Наиболее распространёнными являются международные Visa и MasterCard. Некоторые банкоматы работают с микропроцессорными картами, записывая и считывая информацию с микропроцессора. Данная технология позволяет банкам при операциях по таким картам не связываться с процессинговым центром для определения остатка на счёте, так как эта информация хранится на самом микропроцессоре, то есть даёт возможность работы в режиме off-line. Использование карт с микропроцессором возможно с любыми платёжными системами. Они пока не получили массового распространения, так как дороже изготовления классических карт с магнитной полосой, и не имеется пока достаточно развитой инфраструктуры их поддержки. Однако в регионах, где телекоммуникационная инфраструктура не сильно развита, вполне оправданно использовать именно данную технологию. Так, "Сбербанк" выпустил

микропроцессорную карту собственной платёжной системы "Сберкарт", которая является третьей по количеству карт в обращении по всей России.

На фоне всё большей популярности кредитных карт широкое распространение получают банкоматы с функцией приёма наличных денежных средств и зачисления их на счет клиента в режиме реального времени. Клиенту достаточно вставить свою карту в банкомат, пройти этап авторизации (ввести ПИН код карты), выбрать среди желаемых операций "Погашение кредита", вставить купюры в купюроприёмник (который для облегчения его нахождения на банкомате начинает мигать ярким цветом), подтвердить правильность внесённой суммы. На этом этапе внесённая сумма зачисляется на счёт. По окончании работы с банкоматом клиенту надо не забыть забрать свою карту и чек. Наличие этой функции внесения наличных позволяет значительно упростить процедуру погашения кредита, что повышает лояльность пользователя кредитной карты к данному продукту.

Для погашения кредитов, кроме банкоматов с функцией приёма наличных существуют банкоматы с функцией приёма конвертов. Их отличие состоит в том, что клиент после выбора операции "Погашение кредита", должен будет взять конверт, который выдаёт банкомат, ввести желаемую сумму для погашения на банкомате, вложить деньги в конверт, а затем, подписав его или положив распечатанный банкоматом чек, запечатать конверт и внести его по команде обратно в приёмник (который для облегчения его нахождения на банкомате начинает мигать ярким цветом). При этом стоит помнить, что средства поступят на счёт только через несколько дней после пересчёта и проверки купюр из конверта.

Также в последнее время активно развивается сотрудничество банков с компаниями в области зарплатных проектов. С развитием данного сектора всё чаще появляются банкоматы, расположенные прямо в здании компаний, при этом целевыми пользователями таких банкоматов в основном являются именно её сотрудники.

Обычно при расположении банкоматов банки стремятся охватить максимальное количество потенциальных пользователей. При этом учитывается его доступность, место расположения, безопасность и экономическая целесообразность. Таким образом, банкоматы в основном располагаются в торговых центрах, метро, около отделений банка, а также в офисных зданиях с возможностью доступа к нему не только работников данного здания.

Широкая сеть банкоматов может доставить не мало хлопот своему владельцу. Существует множество схем мошенничества с их использованием, кроме того, многие банкоматы не рассчитаны на работу в условиях русской зимы, что приводит к их замерзанию и сбоям в работе.

Одной из тенденций на рынке предоставляемых услуг через банкомат является его использование для продвижения банковских продуктов. "Банкоматы постепенно приобретают функции канала продаж банковских продуктов и услуг. Все банки размещают рекламу на мониторах банкоматов и на чековых лентах" - отмечает директор департамента маркетинга розничного бизнеса "Номос-Банка" Анна Панкратова.

На фоне роста популярности пластиковых карт, а также усиления стремлений банков в их продвижении, следует ожидать дальнейшего увеличения количества банкоматов. Рост количества пользователей пластиковых карт не возможен без развития инфраструктуры их обслуживания, а значительные объёмы обналичивания средств на данном этапе развития культуры пользования пластиковыми картами не может не подталкивать банки к расширению своих сетей банкоматов. С переносом усилий в продвижении потребительских кредитов с экспресс-кредитования в торговых точках на кредитные карты, следует ожидать увеличения количества банкоматов именно с функцией внесения наличных денежных средств.

С развитием информационных технологий и программного обеспечения следует ожидать продолжения роста количества дополнительных возможностей банкоматов по оплате счётов, а также расширения услуг, поддерживаемых им. "Развитие банкоматных сетей различных банков идет по единому принципу увеличения количества услуг, доступных держателям банковских карт - говорит заместитель начальника управления пластиковых карт "Банка Проектного Финансирования" Андрей Вавилов. - Общая тенденция - сделать банкомат пунктом удаленного доступа к полному спектру услуг, предоставляемых банком: снятие наличных, оплата услуг различных организаций, банковские переводы, взнос наличными на счет, в том числе погашения кредитов, обмен валюты и т.д. Количество реализованных услуг ограничивается только уровнем развития программного обеспечения - прикладного и банковского, а также временем, необходимым на внедрение того или иного новшества".

Несколько рекомендаций по использованию банкоматов:

- Пользуйтесь привычными банкоматами. Если в данной ситуации это невозможно, выбирайте аппараты хорошо освещенные и расположенные в людных местах.
- Подошли к банкомату – осмотритесь. Не снимайте деньги, если возле аппарата стоят люди, показавшиеся вам подозрительными.
- Держите свой PIN-код в тайне. Не записывайте его (чтобы не забыть) на самой карте или бумажке, которую вместе с картой храните в портмоне.

Никогда никому не сообщайте PIN-код – ни сотруднику банка, ни милиционеру, ни особенно «участливому» прохожему.

- Пользуясь банкоматом, убедитесь, что другие ожидающие в очереди находятся от вас на расстоянии. Следите, чтобы никто не подсмотрел, как вы вводите PIN-код.
- Перед тем как вставить карту в банкомат, проверьте, нет ли в прорези для карты или на клавиатуре какого-то постороннего предмета. Заметили странности – не пользуйтесь аппаратом. Не доверяйте карту банкомату с пустым экраном.
- Избегайте аппаратов, на которых закреплены записки или указатели с сообщением об изменении инструкции по пользованию банкоматом. Сотрудники банков не вешают таких записок!
- Будьте особенно осторожны, если незнакомцы предлагают вам помощь у банкомата, особенно если ваша карта застряла или вы не можете связаться с банком.
- Пользуйтесь услугой «Мобильный банк». В таком случае вы всегда будете в курсе всех операций с вашей картой. Если вдруг увидите, что вашей карточкой кто-то еще пользуется, то с мобильного телефона вы всегда сможете заблокировать карту. Мобильный банкинг обходится около 30 рублей в месяц. Эту услугу владельцам пластиковых карт предлагают все банки.
- Будьте бдительны при выполнении операций с картой. Следите, чтобы кассир не проводил картой по считывающему устройству дважды, не считывал с нее информацию с двух разных устройств.

ЕСЛИ АППАРАТ «ЗАЖЕВЫВАЕТ» КАРТУ

Первым делом звоните в банк (телефоны указаны на банкомате). Сообщите специалисту, что по такому-то адресу банкомат не вернул вашу карту.

Как правило, процедура возврата карточки длится 2-3 дня (если у банка не более 5-6 банкоматов, то карточку могут вернуть в течение нескольких часов).

Если вы в цейтноте, вам срочно нужны деньги, обычно банки идут навстречу и высылают специалиста немедленно.

Выбирая банк, в котором вы хотите завести пластиковую карту, помните: маленький банк – это быстрое обслуживание в случаях чрезвычайных ситуаций с карточкой. Большой банк – это банкоматы на каждом шагу, но относительная медлительность в спорных ситуациях.