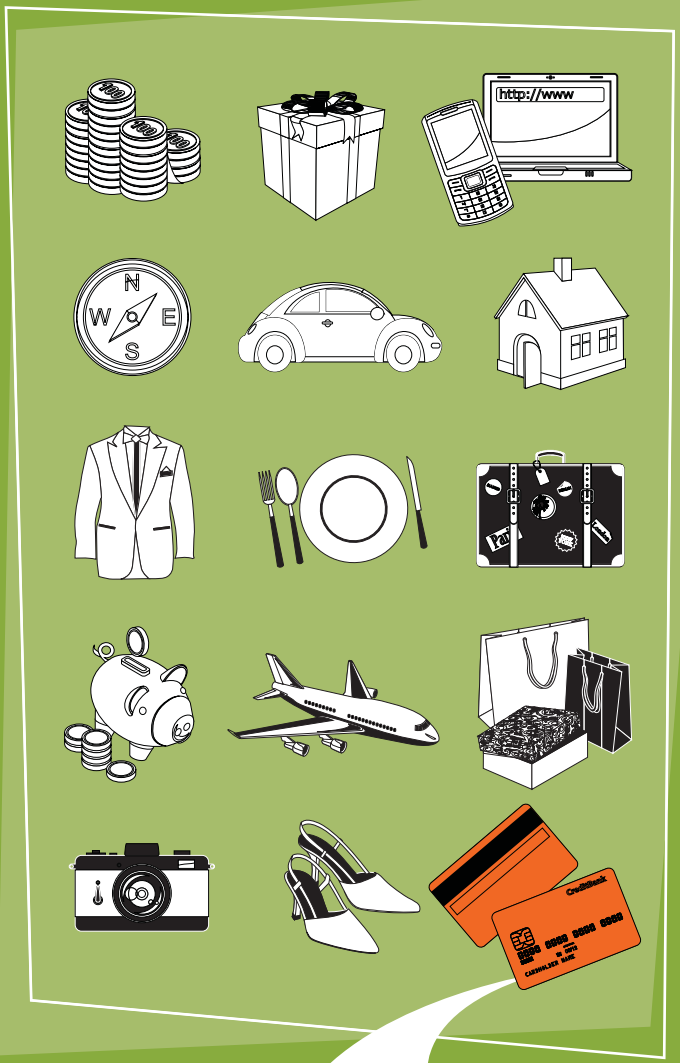
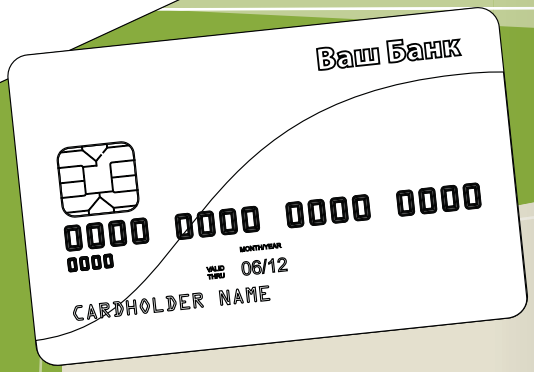


ЗАРПЛАТНАЯ КАРТА: ИНСТРУКЦИЯ ПО ПРИМЕНЕНИЮ

Ваша зарплатная карта по своей сути представляет собой дебетовую банковскую карту. Основное предназначение дебетовой карты — удобная и безопасная оплата товаров и услуг без использования наличных денег. При этом банк дополнительно может начислять вам проценты на остаток средств на вашей карте. Очень важным преимуществом является тот факт, что деньги в сумме до 700 тысяч рублей, находящиеся на банковском счете, защищены государственным Агентством по страхованию вкладов.



«Чтобы не стоять в очередях для совершения коммунальных платежей, я настроил регулярный перевод денег напрямую со своей зарплатной карточки и могу использовать сэкономленное время в своих целях»

(Анатолий Нечаев, Нижний Новгород).

ЗАРПЛАТНАЯ КАРТА — ЭТО...

банковская пластиковая карта, которая является средством доступа к вашему банковскому счету и позволяет распоряжаться только теми деньгами, которые на данный момент находятся на этом счете.

Использование карты — это...

УДОБНО

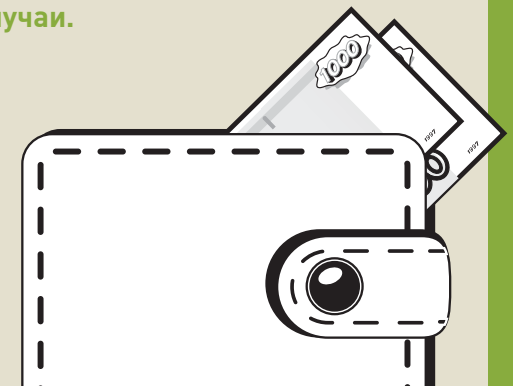
Оплата с помощью зарплатной карты покупок в магазинах и на сервисных предприятиях происходит без взимания дополнительной комиссии (если иное не указано в договоре на обслуживание карты).

У вас будет возможность воспользоваться преимуществами различных бонусных программ или принять участие в розыгрышах многочисленных призов.

Карта избавит вас от проблем, связанных с недостатком или избытком мелких разменных купюр и монет.

Вы можете совершать удаленные покупки, заказывать и оплачивать товары и услуги по телефону или через Интернет.

Обратите внимание! Даже если вы используете одну или несколько банковских карт, рекомендуем вам иметь некоторый запас наличных денег на непредвиденные случаи.



БЕЗОПАСНО

При соблюдении правил безопасного пользования картами вероятность мошеннических операций с зарплатной картой невелика.

Банковская карта гораздо менее интересна для грабителей, чем бумажник с деньгами.

Наличные деньги теряются навсегда, а потерянную карту можно заблокировать и восстановить, обратившись в круглосуточную службу поддержки вашего банка, и таким образом сохранить свои средства.

! Помните, что, используя карту, вы можете стать жертвой мошенничества. Следуя правилам безопасного пользования картами, вы можете существенно снизить вероятность мошеннических операций.

СОВРЕМЕННО

Вы можете использовать преимущества вашей карты для эффективного управления личными финансами.

Многие банки предоставляют возможность оплаты с карты коммунальных услуг (например, электроэнергии, телевидения или услуг связи), что поможет сэкономить время на походы в банк.

Информацию о текущем остатке и движении денежных средств на вашем счете можно круглосуточно получить в банкоматах, через Интернет или по телефону службы поддержки банка. Также банк может предложить вам услугу уведомлений о состоянии счета через SMS и e-mail. Это позволит вам контролировать свои расходы и избежать несанкционированного доступа к вашим деньгам.

Вы можете использовать выписки по счету для ведения домашней бухгалтерии, что избавит вас от необходимости ежедневно записывать совершенные расходы.

! Имейте в виду, что деньги по карте тратятся легче, чем наличные из кошелька. В среднем траты увеличиваются на 20—30%. Прежде чем осуществить покупку, внимательно обдумайте необходимость приобретения. Отложите решение о покупке на 1—2 дня, это позволит минимизировать риск импульсивных трат.

НА ЧТО ОБРАТИТЬ ВНИМАНИЕ ПРИ ВЫБОРЕ ЗАРПЛАТНОЙ КАРТЫ

Даже при получении зарплатной карты через вашего работодателя у вас есть некоторый выбор услуг, которые предоставляет вам банк. Мы, независимые финансовые советники, рекомендуем обратить внимание на следующие моменты.

1 **Существуют дебетовые карты с овердрафтом.** Использование обычной зарплатной карты подразумевает, что вы располагаете только теми средствами, которые есть на вашем банковском счете, а карта с овердрафтом позволяет вам проводить операции свыше той суммы, которая имеется на банковском счете. В отличие от кредитной карты, величина кредитного лимита карты с овердрафтом обычно невелика, а сам «кредит» предоставляется не более чем на месяц.

2 **Определитесь с разновидностью нужной вам карты и стоимостью ее годового обслуживания: Platinum, Gold, Classic или Electron?** Банк может предоставить вам такой выбор при получении зарплатной карты. Каждая из них имеет свои особенности. Например, владельцам карт категории Gold или Platinum положены весьма интересные бонусы: это могут быть значительные скидки на покупки в России и по всему миру, услуги службы «Консьерж», которая окажет помощь во многих сферах вашей повседневной жизни — бронирование билетов, помощь на дорогах, медицинские консультации и многое другое. Стоимость годового обслуживания карт различна и составляет в зависимости от типа карты (средние значения): Electron — 150 руб., Classic — 250—900 руб., Gold — 1500—2500 руб.

3 **При необходимости позаботьтесь об использовании таких возможностей, как подключение к системам SMS-оповещений и интернет-банкинга.** Это удобные средства контроля вашего счета и работы с ним. Для того чтобы вы, как владелец банковской карты, могли в любой момент видеть операции, прошедшие по вашему банковскому счету, многие банки предлагают услуги доступа к информации через систему интернет-банкинга или SMS-информирования. Эти системы будут автоматически и в режиме реального времени уведомлять вас о проведенных операциях посредством SMS-сообщений или отражать изменения в вашем личном кабинете на сайте банка. Обратите внимание на то, что эти услуги могут быть платными.

4 **Уточните стоимость банковских комиссий и дополнительных издержек на следующие операции:**

- выпуск дополнительной карты;
- снятие наличных в банкоматах вашего банка и других банков;
- осуществление операций в валюте, отличной от валюты счета;
- приостановление операций по банковской карте;
- SMS-уведомления;
- банковские расследования/претензии;
- предоставление выписки по счету;
- оплата услуг операторов связи и телевидения, коммунальные платежи;
- перевод денежных средств со счета на счет третьего лица или на свой счет в другом банке;
- превышение овердрафта.

КАК ВЫ МОЖЕТЕ ИСПОЛЬЗОВАТЬ ЗАРПЛАТНУЮ КАРТУ

Совершение покупок — это основное предназначение Вашей зарплатной карты, поэтому старайтесь использовать ее именно для этих целей. Если Вы привыкли снимать все денежные средства в виде наличных денег, то мы рекомендуем совершать покупки именно с помощью пластиковой карты, не снимая наличные в банкоматах.

С помощью карты вы можете:

Рассчитываться в магазинах и на сервисных предприятиях с помощью карты без комиссий. Некоторые торговые точки даже предлагают скидки при оплате по банковской карте, а банк дополнительно может начислять вам проценты на остаток средств на вашей карте

Покупать авиа- и ж/д билеты, бронировать гостиницы и арендовать автомобили. Вы можете распечатать оплаченные с помощью карты, так называемые «электронные», билеты на своем принтере, не посещая билетные кассы. Таким образом, вы можете спланировать и оплатить путешествия не выходя из дома!

Осуществлять удаленные покупки, а также совершать коммунальные платежи и оплачивать услуги связи без очередей и комиссий.
Вы можете не выходя из дома посредством телефона или Интернета оплатить покупку книг, бытовой техники, продуктов, при этом получая дополнительные скидки. А оплата коммунальных услуг не займет много времени.

Путешествовать с комфортом: денежные средства на карте не нужно декларировать при выезде за границу. У вас появляется возможность в любой стране получить наличные в местной валюте в банкоматах, которые работают круглосуточно. Вы можете расплачиваться картой за рубежом так же, как будто находитесь в своем родном городе, а сумма покупки будет автоматически конвертироваться в валюту вашего счета.

Защищать собственные средства: банковская карта менее интересна грабителям, чем бумажник с деньгами. Наличные деньги теряются навсегда, а карту можно восстановить, таким образом сохранив свои средства. Деньги в сумме до 700 тысяч рублей, находящиеся на банковском счете вашей дебетовой карты, защищены государственным Агентством по страхованию вкладов в случае отзыва лицензии у банка.

Управлять своим бюджетом: на средства для ваших текущих расходов будут начисляться проценты — от 2 до 7% в год в зависимости от банка. Информацию о состоянии вашего счета можно круглосуточно получить в банкоматах, через Интернет, по электронной почте, а также по телефону службы поддержки банка. Вы можете использовать выписки по счету для ведения домашней бухгалтерии, что избавит вас от необходимости ежедневно записывать совершенные расходы. Установив лимиты снятия наличных, вы можете управлять своими расходами.

Но помните о том, что использование банковской карты:

- связано с расходами на ее обслуживание — от 150 до 2500 руб. в год в зависимости от вида карты. Внимательно выбирайте выгодный для вас вариант карты;
- может способствовать увеличению расходов на 20—30%. Чтобы этого избежать, тщательно обдумывайте и планируйте собственные расходы;
- не может гарантировать полную безопасность и сохранность ваших средств. Следуйте правилам безопасного использования карты для защиты своих денег;
- не может полностью заменить наличные деньги ни в повседневной жизни, ни в поездках. На всякий случай имейте при себе небольшой запас наличных денежных средств.

ПРАВИЛА
БЕЗОПАСНОГО И ЭФФЕКТИВНОГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ЗАРПЛАТНОЙ КАРТЫ

Храните ПИН-код отдельно от карты, не пишите его на карте. Не сообщайте другим лицам. Не вводите ПИН-код при работе в Интернете.

При использовании банкомата внимательно осмотрите поверхность над ПИН-клавиатурой и устройство для приема карты на предмет наличия посторонних приспособлений. В случае их обнаружения не используйте данный банкомат для проведения операций по карте.

Требуйте проведения операций с картой только в вашем присутствии, не позволяйте уносить карту из поля вашего зрения.

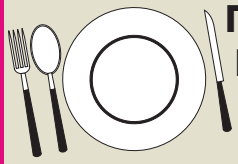
Сохраняйте все документы до получения отчета по состоянию счета и проверки правильности списанных сумм.

Подключите услугу SMS-уведомлений, всегда имейте при себе телефон круглосуточной службы поддержки владельцев карт вашего банка — это позволит оперативно контролировать работу вашей карты и обеспечит эффективную профилактику мошеннических операций по ней.

Бережно относитесь к своей зарплатной карте — не допускайте ее потери, поломки, блокировки. Перевыпуск карты может стоить вам дополнительных средств.

Эффективно используйте все возможности Вашей карты: в магазинах, Интернете, поездках, при контроле и планировании личного бюджета. Главное предназначение карты — сделать вашу жизнь удобнее. Не стесняйтесь узнавать у консультантов банка обо всем, чем может быть полезна карта для вас.

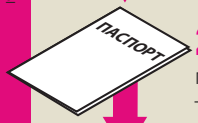
СОВЕТЫ ПО ИСПОЛЬЗОВАНИЮ ЗАРПЛАТНОЙ КАРТЫ



ПРИ СОВЕРШЕНИИ ПОКУПОК В МАГАЗИНАХ, КАФЕ И РЕСТОРАНАХ

Для обеспечения большей безопасности контролируйте соблюдение кассиром стандартной схемы проведения платежа по вашей карте:

1. Вы предъявляете карту кассиру, который проверяет ее платежеспособность путем авторизации через электронный терминал, имеющий связь с банковской системой. Как правило, кассир либо вставляет карту в терминал, либо проводит картой через считывающее устройство.



2. При оплате банковской картой с вас вправе потребовать удостоверение личности для идентификации вас как держателя карты.

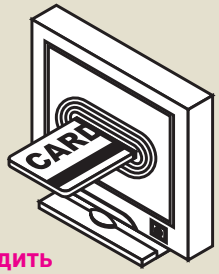
3. Иногда процедура авторизации может потребовать ввода ПИН-кода карты. Всегда вводите ПИН самостоятельно, не сообщайте его третьим лицам.

4. После авторизации и распечатки чека обязательно проверьте правильность суммы операции и поставьте подпись на том экземпляре чека, который остается у кассира.

5. Соответствующая сумма денежных средств блокируется на счете вашей карты и после поступления в банк подтверждающих документов списывается с вашего счета.

! Внимательно контролируйте содержание подписываемых чеков и сохраняйте их после оплаты покупок по карте до списания средств с вашего счета!

ПРИ ОПЛАТЕ ТОВАРОВ И УСЛУГ ЧЕРЕЗ ИНТЕРНЕТ

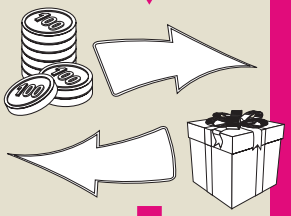


Рекомендуем завести отдельную виртуальную карту для оплаты покупок через Интернет и переводить на нее столько средств, сколько необходимо для расчета за конкретный товар или услугу. Это защитит средства на вашей основной карте от хищения и несанкционированного использования.

С помощью зарплатной карты вы можете не выходя из дома осуществлять множество операций, экономя собственное время:

- покупать различные товары и услуги, в том числе и цифровые (электронные);
- оплачивать коммунальные услуги, услуги мобильной и стационарной связи, Интернет;
- приобретать железнодорожные и авиабилеты, арендовать автомобили и бронировать гостиницы;
- инвестировать деньги в паевые инвестиционные фонды.

1. Для осуществления покупки в Интернете с помощью зарплатной карты после выбора нужного вам товара или услуги вы должны будете ввести данные вашей карты: номер, срок действия, код CVV2 (Card Verification Value), Ф. И. О. владельца. Все данные будут защищены и зашифрованы в момент передачи и не попадут к третьим лицам.



2. После подтверждения намерения оплатить сформированный заказ деньги с вашей карточки будут списаны, а товары или услуги доставлены вам в сроки, предусмотренные вашим соглашением с поставщиком.

3. После осуществления оплаты вам подтвердят (на сайте интернет-магазина или по вашей электронной почте) факт покупки. Сохраняйте данное сообщение до момента получения покупки или оказания услуги и проверки вами правильности списания средств со счета.

4. Если вы используете сервисы SMS-уведомлений и/или интернет-банкинга, то вы получите соответствующие сообщения о проведении покупки и списании средств с вашего счета.

5. Если вы решите отказаться от покупки, то возврат денег будет осуществлен на условиях, с которыми вас должны ознакомить при покупке. Деньги при этом будут перечислены обратно на платежную карту.

! **Для большей безопасности ваших платежей старайтесь совершать покупки на известных сайтах, использующих стандарты безопасного проведения операций, и ни при каких обстоятельствах не вводите и не сообщайте ПИН-код при работе в Интернете.**

ПРИ ОПЛАТЕ УСЛУГ СВЯЗИ, ДОСТУПА В ИНТЕРНЕТ, ЖКХ

Произвести оплату данных услуг с помощью карты вы можете:

- в офисе поставщика услуг (для услуг связи и доступа в Интернет);
- через Интернет — следуя инструкции по безопасному проведению операций в Сети;
- через банкомат — следуя инструкции по безопасному проведению операций с использованием банкомата.

При оплате услуг ЖКХ любым из перечисленных способов необходимо:

- иметь при себе квитанцию, пришедшую вам на оплату, и внимательно вводить номер вашего лицевого счета, который в ней указан;
- оплачивать общую сумму, указанную в квитанции (не следует отдельно вводить платежи за воду, отопление и т.д.).

В ПУТЕШЕСТВИЯХ

Карта в путешествиях — незаменимый помощник, с ее помощью вы сможете:

- приобретать билеты, бронировать и оплачивать гостиницу;
- осуществлять покупки в любой стране мира, причем сумма вашей покупки будет автоматически конвертироваться в валюту вашего счета;
- иметь круглосуточный доступ к наличным средствам в банкоматах в валюте страны вашего пребывания;
- не декларировать средства на карте.

Но помните, что:

- в некоторых странах высок риск мошенничества с картой. Пользуйтесь режимом ограничения регионов использования карты;
- владение картой не может полностью заменить наличные деньги, поэтому на всякий случай имейте с собой небольшой запас наличных денежных средств;
- необходимо всегда иметь при себе телефон службы поддержки пользователей карт вашего банка, это позволит вам оперативно решать возникающие вопросы.

ПРИ БРОНИРОВАНИИ И ОПЛАТЕ АВИА- И Ж/Д БИЛЕТОВ, ГОСТИНИЧНЫХ УСЛУГ, ПРОКАТНОГО АВТОМОБИЛЯ

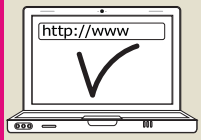
Приобрести данные виды услуг вы можете через Интернет или по телефону.

1. Вы связываетесь с поставщиком услуги удобным вам способом (по телефону или через сайт).

2. Определяетесь с нужными вам параметрами услуги (датой вылета и классом полета, маркой и сроком аренды машины, категорией

номера и продолжительностью вашего пребывания в отеле).

3. Сообщаете информацию о вашей карте (в большинстве случаев для бронирования достаточно номера и Ф. И. О. владельца карты, дополнительно, в т.ч. для оплаты, может быть запрошен ваш CVV-код). На основании полученных данных продавец либо забронирует средства на вашем счете в размере, необходимом для оплаты заказанных вами услуг, либо произведет списание с вашего счета оплаты за услуги.



4. После осуществления бронирования или оплаты вы получите на указанное вами средство связи (на вашу электронную почту, факс и проч.) подтверждение брони/оплаты.

5. Сохраняйте данное сообщение до момента получения услуг в полном объеме и проверки вами правильности списания средств с вашего счета.

6. Если вы решите отказаться от покупки либо воспользуетесь заказанными услугами не в полном объеме, то возврат денег будет осуществлен на условиях, с которыми вас должны ознакомить при покупке. Чаще всего вам потребуется в форме и в сроки, установленные продавцом, уведомить его об изменениях и, возможно, уплатить штраф. Деньги при этом будут перечислены обратно на вашу карту.

- **При бронировании услуг обязательно заранее уточняйте условия бронирования и отказа от брони, получите код бронирования или запишите фамилию сотрудника, который проводил операцию бронирования.**
- **Если вы передумали пользоваться услугой, обязательно получите документы, подтверждающие обязательства компании-продавца вернуть вам стоимость услуг за вычетом возможных штрафных санкций.**
- **Сохраняйте все документы до получения отчета по состоянию счета и проверки правильности списанных сумм.**

ПРИ РАБОТЕ С БАНКОМАТОМ

1. Проверьте банкомат на наличие сомнительных приспособлений над ПИН-клавиатурой и в районе устройства для приема карты. В случае их обнаружения не используйте данный банкомат для проведения операций по карте.

2. Вставьте карту в устройство для приема и пройдите процедуру авторизации, введя ПИН-код.

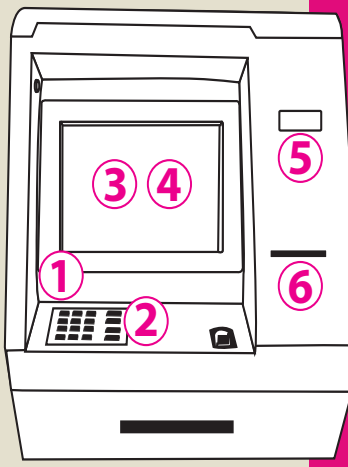
3. Выберите нужную вам операцию (оплата услуг, погашение кредита и проч.), поставщика услуги и введите размер суммы оплаты по ней.

4. Подтвердите правильность операции.

5. Не забудьте забрать вашу карту.

6. Получите и сохраните чек до момента проверки правильности списания средств с вашего счета.

- **Помните, что с помощью банкомата вы можете оплатить услуги связи, ЖКХ, доступ в Интернет, погасить кредит. В большинстве случаев комиссия за проведение данных операций в банкомате вашего банка не взимается.**
- Если вы планируете снять наличные деньги, то предварительно уточните условия проведения данной операции по вашей зарплатной карте. Некоторые банки при снятии наличных могут применять более высокие ставки комиссии.
- Прежде чем использовать банкомат для совершения операций по карте, внимательно осмотрите поверхность над ПИН-клавиатурой и устройство для приема карты на предмет нахождения посторонних прикрепленных предметов, похожих на видеокамеры и считывающие устройства. В случае их обнаружения не используйте данный банкомат для проведения операций по карте.
- Если банкомат задержал вашу карту, вам необходимо заблокировать ее, позвонив в банк, выдавший вам карту, и на следующий день обратиться в банк, которому принадлежит банкомат, для получения вашей карты. Она будет возвращена вам при предъявлении документа, удостоверяющего личность.



02 // Правила безопасного и эффективного использования зарплатной карты

«Зарплатные карты: инструкция по применению» — информационно-образовательный материал об основных правилах эффективного и безопасного использования зарплатных карт, основанный на практических рекомендациях независимых финансовых советников.

Целью настоящей брошюры является распространение знаний в области обеспечения безопасности пользования картой, принципов эффективного использования возможностей карты, а также навыков базовых финансовых расчетов, понимание которых необходимо при использовании карты.

Брошюра разработана коллективом авторов Института Финансового Планирования: Макаров Сергей, Смирнова Наталья, Дедова Вера, Блискавка Евгения, Васильева Анна.
Редакция: Макаров Сергей.

Эксперты:
Рябова Ольга
Смирнов Тимур
Трофимов Сергей
Зеленцова Анна

Дизайн: The PBN Company

Разработано при поддержке VISA