



## Карта возможностей

Как рассчитываться картой за границей и оплачивать покупки в зарубежных Интернет-магазинах без риска потерять деньги на конвертации, рассказал Владимир Мудрый, член правления ОТП Банка

**?** Сейчас еще не закончилась пора отпусков и поездок. Нужно ли украинцам, которые планируют зарубежные поездки, открывать карты в разных валютах?

— К счастью, сегодня, планируя поездку за рубеж, уже необязательно искать наличную валюту и открывать карты в разных валютах. Например, платежные карты, эмитированные ОТП Банком, принимаются во всем мире, независимо от валюты карточного счета клиента.

ОТП Банк всегда заботится о своих клиентах, поэтому мы хотели бы дать некоторые рекомендации, которые будут полезны нашим клиентам при оформлении платежных карт. Если вы планируете путешествие в еврозону, то наилучшим решением по выбору карты будет оформление карты MasterCard в валюте евро или гривна. В этом случае вы сможете избежать двойной конвертации. Если вы направляетесь в страну, валюта которой отличается от евро, то мы рекомендуем оформление карты Visa с валютой счета доллар или гривна.

**?** Но что происходит, если человек рассчитывается или снимает доллары с гривневой карты?

— Пребывая, например, в столице нашей банковской группы Будапеште, клиенты могут проводить платежи или снимать венгерские форинты и с гривневых, и с валютных карт. Однако, нужно помнить, что если валюта операции не совпадает с валютой счета, происходит конвертация.

**?** Как происходит процесс конвертации?

— Списание средств с карточного счета клиента происходит в два этапа. Сначала, в момент проведения операции на карточном счете блокируется, образно говоря — «бронируется», сумма в валюте карточного счета клиента. Т.е. если карта гривневая, а операция в долларах, то сумма блокируется в гривне, но путем конвертации из доллара в гривну по курсу международной платежной системы VISA или MasterCard на дату операции. Для удобства пользователей мы разместили ссылки на курсы платежных систем на нашем сайте.

**?** И в этот момент клиент обычно получает смс-ку о списании со счета?

— Если клиент пользуется услугой SMS-банкинга, в день осуществления операции он получает SMS-уведомление, в котором указана именно заблокированная (а не списываемая!) сумма операции и ориентировочная сумма остатка на карточном счете. Эта сумма не является окончательной и может измениться из-за смены курса на дату фактического списания средств. В недавний период резкой девальвации гривны такие изменения были болезненными для клиентов банков.

Фактическое же списание средств с карточного счета происходит на втором этапе — в течение 2-10 дней после проведения операции уже по коммерческому курсу банка, действующему на день спи-

сания средств. В связи с задержкой между блокировкой суммы на счете и ее фактическим списанием, при колебании валютного курса, возможно возникновение разницы между суммой заблокированных и списанных со счета средств. Что мы и наблюдали.

**?** У пользователей часто возникают вопросы по поводу расчетов в зарубежных Интернет-магазинах. Какие могут возникнуть нюансы?

— Многие Интернет-магазины, которые доставляют товары или услуги из-за рубежа (например, авиакомпания, туристические агентства), «услужливо» предлагают пользователям оплатить товары или услуги на сайте в гривне. При этом клиенты часто и не догадываются, что операция проводится уже с тройной конвертацией.

**?** Почему с тройной конвертацией?

— Потому что в этом случае на стороне магазина происходит DCC (dynamic currency conversion), т.е. динамическая конвертация валют. Магазин конвертирует цену товара либо услуги из местной валюты продавца (например, форинта в Венгрии или фунта в Британии) в другую валюту (например, гривну). При этом будет использоваться обменный курс, который обычно включает в себя плату за обслуживание. Затем банк, обслуживающий магазин (а это, как правило, иностранный банк), отправляет в платежную

систему информацию о том, что оплата произведена в гривне с конвертацией в валюту. Платежная система выставляет банку для оплаты сумму в валюте согласно курсу платежной системы. Затем уже эта сумма конвертируется назад в гривну по коммерческому курсу банка на дату списания. Поэтому, опять-таки, сумма, которая списывается с карточного счета, может отличаться от суммы, заблокированной на карточном счету.

**?** **А что можно сделать, чтобы избежать лишней конвертации?**

— Если магазин предоставляет такую услугу, нужно оплачивать товары или услуги в валюте счета, т.е. без осуществления конвертации в гривну самим магазином. Такая опция есть не у всех провайдеров, но, например, система PayPal дает клиентам возможность самостоятельно выбирать валюту для оплаты.

**?** **Как банк может снизить риски и затраты клиента в таких ситуациях?**

— Со своей стороны, мы отслеживаем, чтобы курсы банка по карточным операциям были максимально приближены к коммерческому обменному курсу или даже ниже. Поэтому, зачастую, клиентам ОТП Банка даже более выгодно рассчитываться картой за границей, чем покупать валюту в кассе или пунктах обмена.

**?** **Когда стоит оформлять банковские карты престижного класса?**

— В первую очередь, такие карты дают определенные привилегии и скидки при покупке известных брендов и при путешествии за рубежом. Это может быть бесплатное посещение зала ожидания бизнес-класса, скидки на ювелирные изделия, посещение ресторанов и услуги отеля. Обычно, при покупке статусных карт клиент получает

целый комплекс услуг как от самого банка, так и его партнеров по всему миру. Нашими клиентами очень востребована услуга консьерж-сервиса как часть обязательного пакета для собственников статусных карт. Фактически, это универсальный помощник в решении таких вопросов, как вызов такси, покупка билетов, бронирование отеля, доставка подарков и т.д.

**?** **На какие дополнительные бонусы может рассчитывать клиент с банковской картой вашего банка?**

— Владельцы карт участвуют в постоянных акционных программах, например, компенсация банком суммы покупок, оплаченных нашими картами в выходные, получение призов для всех членов семьи при условии расчетов картой в торговых сетях. У нас достаточно большое предложение партнерских ко-брендовых карт с такими компаниями, как сеть заправок ShellShell, оператор мобильной связи МТС, авиакомпания МАУ, стильный журнал ELLE. Ко всем ко-брендовым картам ОТП Банка можно установить кредитный лимит. И если клиент рассчитывается у партнеров за счет кредитного лимита, то баллы по программе лояльности он получает, в том числе, с учетом заемных средств.

**?** **Хотелось бы узнать больше о кредитных картах. Какие критерии при выборе кредитной карты Вы считаете наиболее важными?**

— В первую очередь, необходимо обратить внимание на размер процентной ставки. Во-вторых, важно учесть, на каких условиях действует грейс-период, т.е. какие применяются льготы на уплату процентов по кредиту. В-третьих, следует поинтересоваться размером комиссии за снятие наличных средств. Немаловажный момент — политика банка по пересмотру кредитного лимита. Согласитесь, лояльность финансо-

вых учреждений к своим клиентам, их способность учитывать нужды потребителей — не пустой звук.

Также я бы порекомендовал обратить внимание на защищенность самой карты. Сейчас подход клиентов к безопасности существенно изменился. Клиенты готовы подождать три-четыре дня, пока будет выпущена именная карта, позволяющая в полной мере защитить их средства. Кроме того, многие заинтересованы в пластике с чипом, что существенно повышает безопасность расчетов с картой, особенно во время зарубежных поездок. Наиболее оптимальный выбор — именная карта с кредитным лимитом. Ведь неименной картой может воспользоваться любой человек, не только ее собственник. А значит, появляются дополнительные риски.

И последнее. Я бы посоветовал выбирать карту, к которой подключена услуга SMS-информирования. Особенно, если карта дебетная с кредитным лимитом. В этом случае клиент сможет тщательнее контролировать свои платежи и, в случае несанкционированного доступа, мгновенно предпринять необходимые меры.

**?** **Насколько принципиальна для клиента реальная кредитная ставка, учитывая, что почти по всем кредиткам предусмотрен льготный период?**

— В нашем банке многие клиенты прекрасно понимают, что выгодно погашать кредиты в срок, чтобы потом снова можно было пользоваться заемными средствами. Поэтому у грамотного клиента есть все возможности воспользоваться кредитными средствами по карте с максимальной выгодой и по минимальной цене.

В целом, я бы резюмировал, что партнерство хорошего банка и благонадежного клиента при грамотном использовании банковских продуктов всегда дает наиболее позитивный и выгодный для всех сторон результат.