

## КАК УБЕРЕЧЬ КРЕДИТКУ ОТ МОШЕННИКОВ



*Пластиковые карты изначально предназначались для того, чтобы обезопасить деньги их владельцев от грабителей. Однако практически одновременно с кредитными картами появилась и индустрия мошенничества, причем с развитием новых технологий число способов лишить граждан законно заработанных ими средств лишь возрастает.*

*В нашей республике увеличивается число владельцев пластиковых карт, а вместе с ним — и число фактов мошенничества с кредитками. Работу кардеров (жуликов, ворующих деньги с карточек) облегчает тот факт, что наши соотечественники зачастую проявляют полную безграмотность при использовании кредиток.*

**В**первые идею **кредитной карточки** выдвинул американский писатель Эдуард Беллами в романе «Взгляд в прошлое» (1888 г.). Первое практическое внедрение картонных кредитных карточек было сделано в США предприятиями розничной торговли и нефтяными компаниями еще в двадцатые годы прошлого столетия. Картонные карточки были недолговечны и спустя десятилетия стали появляться первые металлические, а затем и пластиковые карточки с тиснением. Тиснение позволило частично автоматизировать процесс обслуживания, поскольку с карточек можно было делать оттиски и переносить информацию на заранее отпечатанные чеки (слипы). В шестидесятые годы на пластиковых карточках стали помещать магнитную полосу с записанной на ней соответствующей информацией.

Основные виды карточек — **кредитные и дебетовые**.

**Кредитные карточки** выпускаются для платежеспособных потребителей. Их использование позволяет иметь автоматически возобновляемый кредит без специального обеспечения для покупок. Они могут также применяться для получения кредита в форме наличности в финансовых учреждениях, которые являются членами соответствующей системы. К потенциальным владельцам предъявляются достаточно жесткие требования в отношении кредитоспособности. Банк тщательно проверяет и анализирует такие данные, как средний годовой доход, кредитная история, жилищные условия, род занятий, семейное положение, наличие банковского счета и т. д.

**Дебетовая карточка** наиболее распространена в нашей стране в силу ряда объективных экономических причин. Ее именуют также карточкой наличных средств или карточкой активов. Дебетовая карточка, как и кредитная, имеет на магнитной полосе фамилию и имя владельца как клиента определенного финансового учреждения. Она является удобным средством проведения платежных операций путем прямого уменьшения размеров финансовых активов.

По технологическим особенностям в настоящее время наиболее распространены карточки двух видов — **с магнитной полосой и со встроенной микросхемой** (chip card — чиповая карта, smart card — смарт-карта, «умная» карта).

**Карточки с магнитной полосой** имеют на обороте магнитную полосу, где записаны данные, необходимые для идентификации личности владельца карточки при ее использовании в банковских автоматах и электронных терминалах торговых учреждений. Когда карточка вставлена в считывающее устройство, индивидуальные данные владельца передаются по коммуникационным сетям для получения разрешения на осуществление сделки.

На одной из дорожек записан персональный идентификационный номер (ПИН), который вводится владельцем с помощью специальной клавиатуры банковских автоматов. Набранные цифры сравниваются с ПИН-кодом, записанным на полосе. В случае несовпадения владельцу дается возможность сделать еще несколько попыток набора ПИН-кода.

**Карточка с микросхемой** была изобретена во Франции в 1974 г. Встроенная в карточку микросхема (чип) является хранителем информации, которая записывается заранее, а затем может обновляться в момент совершения сделки. Это расширяет функциональные возможности карточки и повышает ее надежность. На основании записанных в чипе сведений сделка по карточке может осуществляться без непосредственной связи с центральным процессором банковской компьютерной системы в момент совершения операции. Поскольку карточка сама хранит в памяти сумму средств, имеющих на банковском счете, то авторизации здесь не требуется: если лимит превышен, сделка не состоится.

Смарт-карты имеют относительно высокую (в 5–7 раз выше магнитной) стоимость. Кроме того, их введение в оборот в странах, которые долгое время ориентировались на магнитные карточки, затруднено. Там установлены десятки и сотни тысяч единиц оборудования, не приспособленного для считывания информации с микросхемы, а замена его на устройства, совместимые со смарт-картами, потребовала бы крупных капиталовложений. Поэтому эксперты не ожидают быстрого внедрения смарт-карт в таких странах, как США, Канада, Бельгия и т. д., хотя эксперименты по разработке международного стандарта на эти карточки проводятся крупнейшими карточными ассоциациями мира.