

СОВРЕМЕННЫЕ АНАЛОГИ УПРАВЛЕНИЯ БАНКОВСКИМ СЧЁТОМ

Один из показателей современного делового человека активно живущего и развивающегося в социуме является наличие у него банковского счета. Охват обслуживания населения финансовыми услугами, напрямую отражает экономическое состояние страны. Благодаря усилиям банковской системы Таджикистана, в последние годы в системе наблюдалась тенденция роста количества банковских счетов физических лиц. **За период с 2012 по 2016 годы, их количество возросло с одного миллиона до трех миллионов счетов.**

Многие держатели банковских платежных карт, получающие заработную плату или пенсию на свои банковские карты не подозревают того, что их карта привязана к банковскому счету и кроме как обналичивания денег в банкомате, имеет более широкое применение в повседневной жизни. В действительности, по мере развития технологий и новых продуктов, предлагаемых финансовыми институтами, использование банковских счетов приобретает все более широкое предназначение, а управление счетами и распоряжение денежными средствами становится удобным и эффективным.

Рисунок 1: Количество дистанционных счетов в Таджикистане

**К более 1.5 миллионам счетам
предоставлен дистанционный доступ, из
которых 100 тысяч имеют доступ через
интернет и мобильную связь.**



Источник: Банковский бюллетень 2017

ТАК ЧТО ЖЕ ИЗ СЕБЯ ПРЕДСТАВЛЯЕТ БАНКОВСКИЙ СЧЁТ?

При простом определении, это счет, открываемый банком юридическим и физическим лицам для их участия в безналичном денежном обороте и аккумулировании на счёте безналичных денежных средств для целевого использования. Благодаря наличию банковского счёта, у физического или юридического лица появляется возможность хранить и накапливать денежные средства, дистанционно оплачивать товары и услуги, получать денежные переводы и отправлять денежные переводы на счета других физических или юридических лиц, а также выводить наличные средства в случае необходимости.

Есть разные типы банковского счета, и ваш выбор зависит от того каким образом вы планируете пользоваться вашим счетом. В основном банковские счета делятся на срочные и счета до востребования.



Срочный банковский счет в основном предназначен для хранения денежных средств на личном счете на определенный срок, на который финансовое учреждение обязуется начислять определенные проценты. То есть, чаще всего средства хранятся на таких счетах с целью получения дополнительного дохода. Сроки, снятие средств, начисление процентов и другие условия прописываются в договоре.



Банковский счет до востребования — это обычный счет без начисления процентов по нему (или же с очень низкой процентной ставкой), который можно использовать в различных целях, как для хранения, так и для произведения определенных расчетов и транзакций.

Для того, чтобы открыть банковский счет вам необходимо подать заявление в финансовое учреждение, и предоставить документы подтверждающие личность. После внимательного изучения и подписания договора банковского обслуживания Вам предоставят реквизиты Вашего банковского счета.

ИНСТРУМЕНТЫ ДЛЯ УДОБНОГО УПРАВЛЕНИЯ БАНКОВСКИМ СЧЕТОМ

Как отмечалось выше, наиболее функциональным счетом, позволяющим совершать банковские операции и управлять счетом, является счет до востребования. Люди привыкли физически посещать банки, микро финансовые организации чтобы совершить ту или иную операцию по счету. Сейчас в этом нет большой необходимости. Появились такие услуги как интернет банкинг, банковские карты и мобильный банкинг, которые позволяют максимально упростить жизнь каждого человека в управлении своими средствами.

Многие финансовые учреждения предлагают возможность свободного управления счетами с помощью интернет банкинга. Данная услуга позволяет

перечислять средства с одного счета на другой, оплачивать коммунальные услуги, пополнять свой баланс на телефоне и т.д. При этом вы всегда можете посмотреть историю платежей и проверить остаток средств на счете. Прозрачность и точность израсходованных средств позволит планировать семейный бюджет.



Мобильный банкинг очень похож на услугу интернет-банкинга с функцией доступа управления счетом через мобильный телефон (смартфон или обычный мобильный телефон) или планшет. Для проведения операций с помощью мобильного банкинга обычно требуется подключение к интернету.

Удобство управления счетом через мобильный банкинг имеет ряд преимуществ. Само слово “мобильный” подчеркивает то, что владелец счета может воспользоваться им в любое удобное время, имея под рукой мобильник с интернетом. Нет необходимости тратить дополнительное время на получение доступа к своему счету.

Еще один эффективный, и наиболее распространенный способ управления банковским счетом—это использование банковской карты.



Банковская карта может играть ту же роль кошелька при покупке товаров и услуг, но при этом ваши средства хорошо защищены от кражи и утери. Никто не сможет использовать карту без кода. Банковские карты различаются по **типу** и **функционалу**.

По типу средств, банковские карты делятся на **дебетовые** или **кредитные**. Многие часто ошибочно используют термин «Кредитная карта». Дело в том, что кредитная карта отличается тем, что средства на ней, начисляются в кредит, за использование которых необходимо платить проценты.

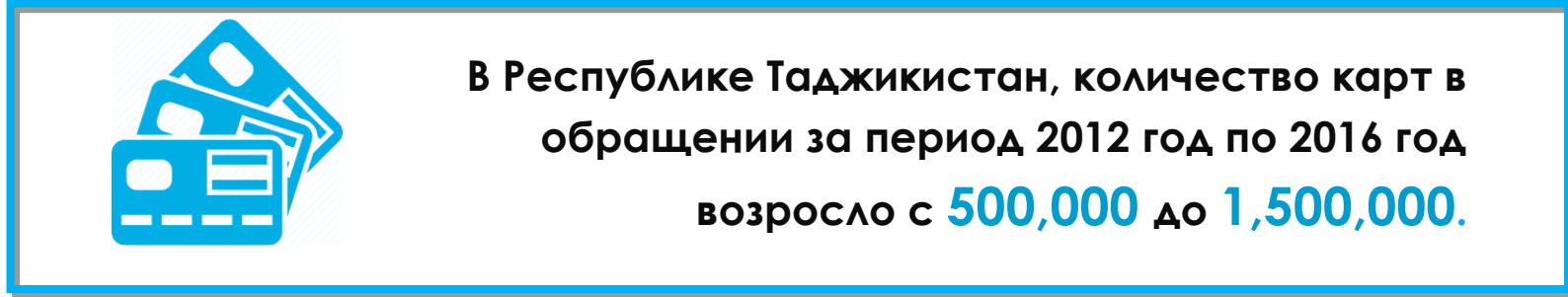
По дебетовой же карте можно использовать денежные средства, которые имеются в наличии на банковском счете держателя карты. К примеру, если у Вас имеется зарплатная карта, то по ней Вы снимите ровно столько денег, сколько перечислила вам на ваш банковский счет компания, в которой вы работаете.

Банковские карты так же делятся на **внутренние (локальные)** и **международные**. Внутренние карты могут быть использоваться только внутри страны и в основном только внутри своей сети. То есть держатель такой карты может снимать средства только в банкоматах своего банка-эмитента. Международные карты и платежные системы позволяют снимать средства и совершать операции в большинстве стран мира.

Международные платёжные системы позволяют управлять банковским счетом по всему миру. В финансовых учреждениях Таджикистана можно приобрести подобные карты. Существуют несколько разновидностей пластиковых карт, которые позволяют Вам производить покупки онлайн, снимать наличные средства, производить оплату в магазинах. При утере карты необходимо сразу заблокировать

карту, чтобы минимизировать риск кражи денег. Есть два способа. Наиболее легкий это позвонить в банк и сказать, что карта утеряна, но имейте ввиду, что работник банка спросит вас пароль или кодовое слово, которое вы вписали при заполнении анкеты. Второй способ — это блокировка карты через интернет-банкинг.

Рисунок 2: Количество карт в обращении в Таджикистане



Другим способом управления банковским счетом являются банкоматы финансовых учреждений, которые позволяют совершать такие операции как пополнение счета (**CASH IN**), снятие средств (**CASH OUT**), погашение кредита и прочее. Этот вариант особенно удобен для пополнения своего счета при наличии наличных средств. К сожалению в настоящее время не все банки могут похвастаться наличием таких функциональных банкоматов, которые не только выдают средства, но и имеют возможность пополнить Ваш счет.

Рисунок 3: Количество банкоматов и POS-терминалов в Таджикистане



Публикация подготовлена в рамках Группы Всемирного банка, Глобальных Практик по финансам и финансовым рынкам Проекта электронных и цифровых финансовых услуг в Республике Таджикистан. Проект финансируется Министерством международного развития Великобритании