

Ребенок – клиент банка?

В каком возрасте можно оформить ребенку банковскую карту как альтернативу карманным деньгам? Как можно контролировать траты школьника? Может ли ребенок положить накопленные деньги на вклад? Будет ли доступна родителям информация об операциях по такому вкладу? Эти вопросы встали на повестке дня после благополучно решенных к 1 сентября – ребенок собран и отправлен в школу. Начался учебный год, в котором финансовые вопросы жизнеобеспечения школьника имеют место быть. А ответить на них нам помогли эксперты ярославского отделения Банка России.

■ Олег СОКОЛОВ

Все как у взрослых

По статистике банковские карты есть у каждого пятого ребенка в России. Но оформлять карту своему ребенку или нет – это вопрос, на который каждый взрослый должен ответить себе сам с учетом готовности к этому шагу как родителя, так и ребенка. Как оказалось, права ребенка на финансовые операции от 6 до 14 лет отличаются от прав несовершеннолетних подростков, которые уже имеют паспорт (14 – 18 лет).

– Я подарила своей дочери карту на восьмилетие в июне этого года. Она была в восторге. Во-первых, все как у взрослых – имя, фамилия на карте. Во-вторых, есть копилка, то есть можно положить деньги под проценты. В-третьих, можно зарабатывать деньги, выполняя родительские задания. И, конечно же, картой можно расплачиваться в обычном магазине и на электронных площадках. Дочь скачала приложение одного из интернет-магазинов и сама покупает себе безделушки. Расходует деньги экономно, предпочитает копить. Мне эта затея нравится. Финансовой грамотности надо учить с детства, – поделилась своим опытом ярославна Юлия Владимировна.

От 6 до 14

Согласно Гражданскому кодексу РФ дети с 6 лет могут совершать небольшие покупки в магазинах и пользоваться специальными банковскими картами. На ребенка с 6 до 14 лет можно оформить детскую пластиковую карту, привязанную к счету одного из родителей. Правда, в разных банках действуют разные требования к минимальному возрасту ребенка: где-то карту можно открыть с 6 – 7 лет, а в некоторых банках только с 10. Валюта карты ребенка и срок ее действия будут такими же, как у родительской карты.

Держатель карты (мама или папа школьника) сможет видеть, на что и сколько тратит ребенок, – история его операций и расходов будет отражаться в мобильном приложении или онлайн-банке. Цена обслуживания детской карты очень невелика. Нередко можно привязать детскую карту к своему зарплатному счету вообще бесплатно.

Чтобы оформить карту для ребенка, родитель или попечитель должен прийти в отделение банка со своим паспортом, банковской картой и свидетельством о рождении ребенка и написать заявку на выпуск дополнительной детской карты. Некоторые банки предлагают оформить карту онлайн. Одновременно нужно оформить согласие на проведение операций по дополнительной карте. Без письменного согласия родителей банк может блокировать транзакции по карте ребенка.

Заметим, что многие банки заинтересовывают своих взрослых клиентов в

оформлении детских карт – предлагают специальные бонусы, программы лояльности для детей или индивидуальный дизайн карты по выбору ребенка. Какие-то банки выпускают виртуальные карты, которые невозможно потерять. Популярны и специальные приложения, в которых ребенок может попросить денег у родителей, добавить желание и начать на него копить, а также составить список дел, за выполнение которых можно получить награду от родителя. В некоторых приложениях есть такая полезная для родителей функция, как геолокация, для определения местоположения ребенка.

Риски и польза детской карты

С помощью банковской карты ребенок может осваивать важные для жизни навыки, постигать азы финансовой грамотности. Пользоваться картой удобнее и безопаснее, чем наличными деньгами. При безналичной оплате нет риска ошибиться со сдачей, как в случае с наличными деньгами. С помощью мобильных приложений дети сами могут отслеживать баланс своей карты и даже копить деньги. На карту ребенка родителям легко перевести необходимую сумму в любой момент, например, для оплаты дополнительных занятий.

Но кроме безусловных плюсов детские карты могут таить в себе и опасности. Главный бич неподготовленных пользователей – мошенничество. Поэтому очень важно научить школьника правилам безопасного использования карты. Ребенок должен уяснить, что никому и ни при каких обстоятельствах нельзя давать свою банковскую карту, сообщать ПИН-код и данные, указанные на карте (номер, срок действия, CVC / CVV-код с обратной стороны), а также коды, приходящие на телефон. Нельзя хранить записанный ПИН-код вместе с картой, а при наборе ПИН-кода в банкомате или магазине необходимо прикрывать клавиатуру рукой. Если же карта потерялась, нужно сразу сообщить об этом родителям или на горячую линию банка.

Многие родители справедливо опасаются, что ребенок, не имея опыта обращения с деньгами, будет много тратить на пустяки или приобретет что-то вредное. Чтобы свести подобный риск к минимуму, родителям стоит сразу определить, сколько денег будет доступно ребенку, какую сумму он может тратить в день, какие операции будут доступны.

В мобильном приложении, через онлайн-банк или в отделении банка родители могут установить лимит расходов по дополнительной карте на день, неделю или месяц. Можно попросить банк отключить возможность свободно расплачиваться дополнительной картой, к примеру, в Интернете. При каждой попытке ребенка совершить онлайн-покупку родители будут получать смс с кодом подтверждения операции. А можно вовсе запретить платежи



в Интернете или установить их лимит – например, не больше 200 рублей за операцию. Родители могут также запретить снимать с карты наличные, переводить деньги на другие карты или счета, а могут подключить на номер своего телефона смс-уведомления о каждой совершенной ребенком операции.

Подросток сам откроет вклад

После получения паспорта ребенку можно открыть и личную карту с самостоятельным счетом, но только с письменного согласия родителей, усыновителей или попечителя. Их подпись потребуется при оформлении карты в банке. Она может быть только дебетовой, выпуск кредитных карт детям до 18 лет запрещен.

А вот вклад несовершеннолетние, достигшие 14 лет, вправе открывать самостоятельно. При этом законные представители ребенка имеют право получать сведения как о его счетах, так и о вкладах, а также совершаемых по ним операциях. То есть родителям должна быть предоставлена возможность контролировать финансы подростков в банках.

Исследование сервиса онлайн-кредитования IDF Eurasia показало, что более 60% россиян хотят контролировать банковские счета и операции своих детей-подростков, чуть больше четверти – против такого контроля. Взрослые считают, что функция «родительского контроля» наиболее эффективно помогла бы бороться с хищением денежных

средств (72,3%), отслеживать ставки подростка на спорт или в онлайн-казино (41,4%), препятствовать использованию подростка как подставного лица злоумышленниками для обналичивания похищенных средств (24,7%).

Заметим, открытие традиционного вклада гораздо менее востребованная тинейджерскими операциями, чем оформление личной карты. Да и банки стараются угодить интересам подростков, создавая специальные приложения с бонусами и дополнительными возможностями. Так, например, в приложении некоторых банков ребята могут откладывать деньги, получать кешбэк, копить бонусы, получать скидки, смотреть видео и проходить тесты о финансах.

Один из основных советов тинейджером, которые часть своей жизни проводят онлайн, следующий: для покупок в Интернете оформи отдельную карту с минимальными средствами на счету. И далее оплата каких-либо игровых опций или товаров в интернет-магазинах не будет грозить потерей больших средств, даже если мошенники попытаются украсть твои деньги.

Получить консультацию по правам потребителей финансовых услуг можно по бесплатному телефону горячей линии Банка России 8-800-300-30-00 или в мобильном приложении «ЦБ онлайн» – в готовых вопросах-ответах, в чате или пообщавшись напрямую со специалистом. Подробнее о детских картах можно прочитать на информационно-просветительском ресурсе Банка России Финкульт. ■

« Я подарила своей дочери карту на восьмилетие в июне этого года. Она была в восторге. Во-первых, все как у взрослых – имя, фамилия на карте. Во-вторых, есть копилка, то есть можно положить деньги под проценты. В-третьих, можно зарабатывать деньги, выполняя родительские задания. И, конечно же, картой можно расплачиваться в обычном магазине и на электронных площадках. Дочь скачала приложение одного из интернет-магазинов и сама покупает себе безделушки. Расходует деньги экономно, предпочитает копить. Мне эта затея нравится. Финансовой грамотности надо учить с детства.