

# Банковские карты

---

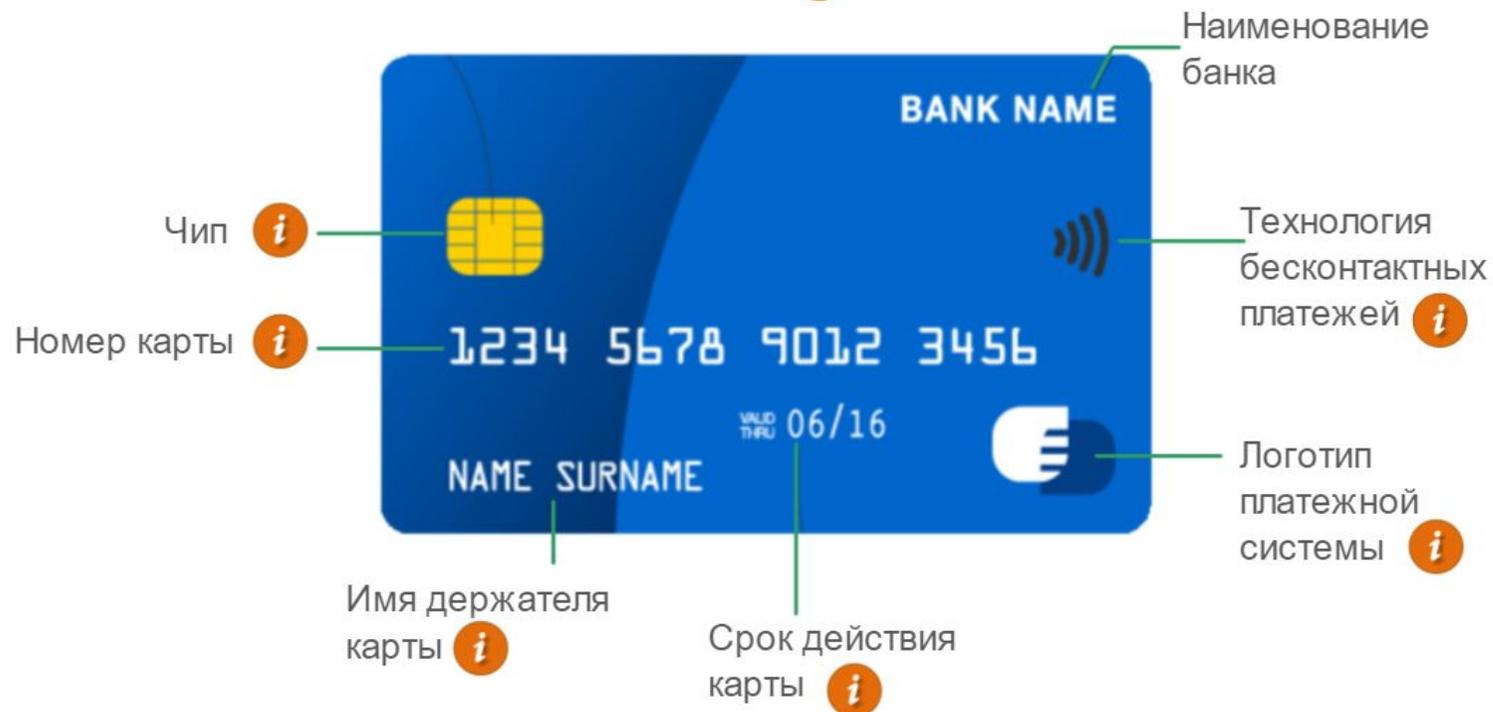
# Что такое банковская карта?

---

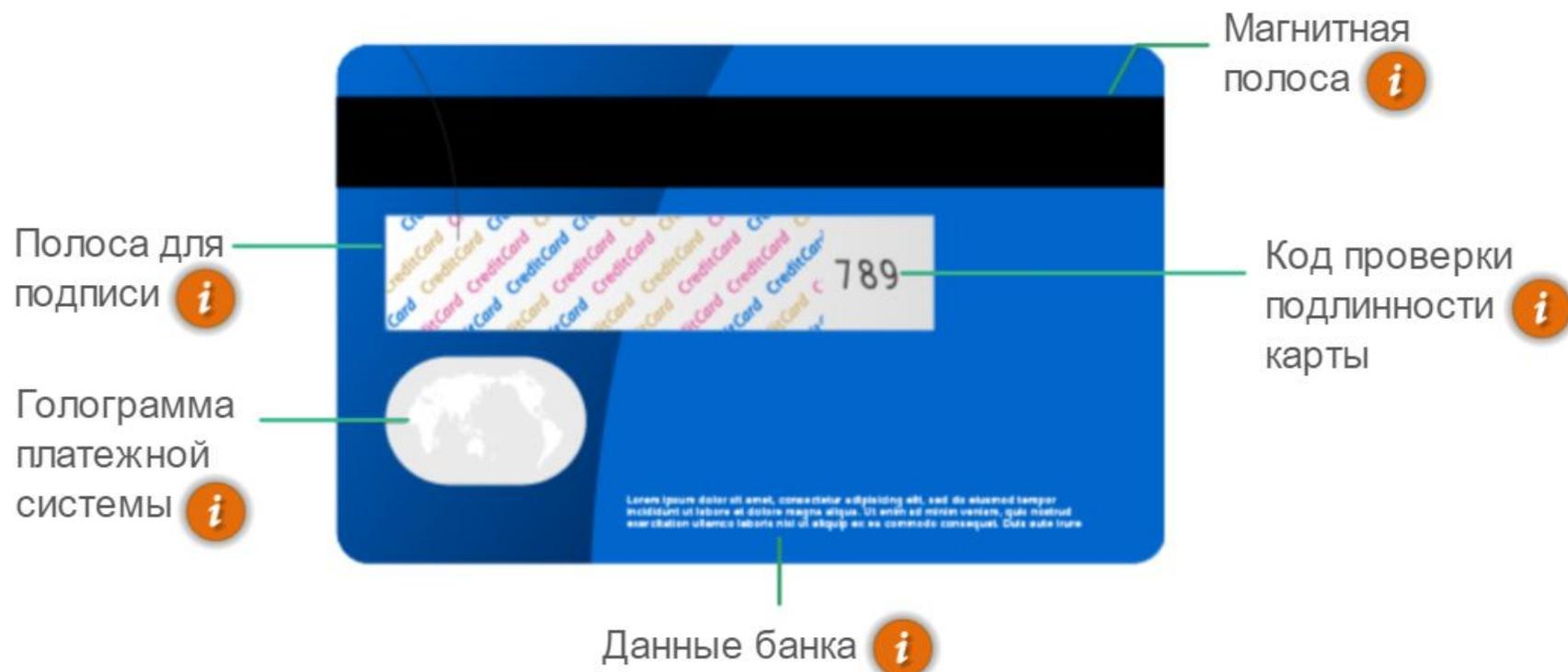
Банковская карта – пластиковая карта стандартного размера, на которой храниться информация в электронном виде о банковском счете владельца карты. Данные карты позволяют владельцу осуществлять непосредственное управление своими безналичными деньгами на банковском счёте: оплачивать покупки, снимать наличные через банкомат, переводить деньги, получать выписки об остатке счета. Главным преимуществом банковской карты являются отсутствие необходимости иметь при себе крупные суммы денег и беспокоиться о сохранности кошелька. При поездках за рубеж банковская карта не подлежит таможенному декларированию, можно не обменивать заранее рубли на валюту, а просто расплачиваться картой. Если в поездке закончатся средства на карточном счете, то его могут пополнить друзья или родственники.

# Лицевая сторона банковской карты

**Фоновую картинку** на стандартной карте выбирает банк. В некоторых банках за отдельную плату Вы можете выбрать дизайн карты, загрузив свою картинку или фото. Главное - не нарушать авторские права. ⚠



# Оборотная сторона банковской карты



# Классификация платежных карт

(ограниченная рассмотрением в рамках данного курса)

Классификационные признаки	Виды карт
Тип платежной системы	<ul style="list-style-type: none"><li>• Международные</li><li>• Локальные</li></ul>
Тип операций, которые можно совершать	<ul style="list-style-type: none"><li>• Расчетная (дебетовая)</li><li>• Кредитная</li><li>• Предоплаченная</li></ul>
Время оформления карты	<ul style="list-style-type: none"><li>• Экспресс-карты (моментальные)</li><li>• Классические</li></ul>
Статус держателя карты	<ul style="list-style-type: none"><li>• Демократичные</li><li>• Массовые</li><li>• Премиальные</li><li>• Специальный продукт</li></ul>

# Виды карт по типу платежной системы

Платежные системы представляют собой совокупность организаций, взаимодействующих по определенным правилам в целях осуществления перевода денежных средств. Деятельность платежных систем регулирует Федеральный закон №161-ФЗ «О национальной платежной системе». Этот же закон определил порядок работы Национальной системы платежных карт (НСПК), которая является оператором платежной системы «МИР».

- **Международные.**

Международные платежные системы объединяют банки-участники разных стран – соответственно, такими картами можно расплачиваться за рубежом. Карта может быть привязана к одному или нескольким счетам в банке. Счета могут быть в рублях, долларах или евро, что особенно актуально для путешествий за границей. Существуют также кобейджинговые карты, которые объединяют, как правило, две платежные системы. До недавнего времени на территории нашей страны действовали преимущественно международные платежные системы (VISA, MasterCard и т.д.).

- **Локальные.**

В конце 2015 года была создана Российская национальная платёжная система «МИР». Целью создания национальной платёжной системы является обеспечение бесперебойности, эффективности и доступности оказания услуг по переводу денежных средств с использованием платёжных карт и иных электронных средств платежа. Первые национальные банковские карты «МИР» были выпущены в декабре 2015 года. Предусматривается её выход за рубеж за счёт кобейджинговых программ с международными платёжными системами. На данный момент налажен выпуск кобейджинговых карт под брендами МИР-Maestro, МИР-JCB, МИР-AmEx.

За работой платежных систем осуществляет надзор Банк России, а все операторы платежных систем внесены в специальный Реестр.

Банки могут быть участниками любого числа платежных систем. Закон определяет обязанность банков быть участниками платежной системы «МИР».

# Виды карт по типу операций, которые можно совершать

---

Кредитные организации вправе осуществлять эмиссию (выпуск) следующих видов банковских карт (п. п. 19, 26 ст. 3 Закона № 161-ФЗ; п. 1.5 Положения Банка России № 266-П):

1. **расчетная (дебетовая) карта** предназначена для совершения операций ее держателем в пределах расходного лимита - суммы денежных средств клиента, находящихся на его банковском счете. Существует особый вид карты - карта с **овердрафтом**, по которой можно осуществлять операции на сумму, превышающую остаток на счете, за счет средств кредитной организации;
2. **кредитная карта** используется в целях совершения ее держателем операций за счет денежных средств, предоставленных кредитной организацией - эмитентом клиенту в пределах расходного лимита в соответствии с условиями кредитного договора;
3. **предоплаченная карта** применяется для осуществления перевода электронных денежных средств, возврата остатка электронных денежных средств в пределах суммы предварительно предоставленных держателем денежных средств кредитной организации – эмитенту в соответствии с требованиями действующего законодательства.

# Виды карт по времени оформления карты

---

- **экспресс-карты (моментальные);**
- **классические.**

Обычно классические кредитные и дебетовые карты оформляют в течение 2-5 рабочих дней. Но если Вам нужно получить карту срочно, имейте в виду, что у многих банков есть и такая опция, но услуга может быть платной.

Многие банки предлагают неименные моментальные карты – как дебетовые, так и кредитные – которые выдаются буквально через 10 минут после обращения. Но помните, что круг возможностей неименных карт ограничен. Например, на кредитных экспресс-картах очень низкий денежный лимит и высокий процент за пользование.

# Виды карт по статусу держателя карты

---

- **Демократичные**
- **Массовые**  
Категория классических карт с возможностью получения широкого спектра банковских продуктов и услуг по оптимальным тарифам.
- **Премиальные**  
Подчеркивают статус держателя карты, предоставляя доступ помимо стандартных продуктов и услуг к набору дополнительных возможностей, а точнее, привилегий.
- **Специальный продукт**  
Продукты для пенсионеров, молодежи и т.д. Также есть карточные продукты для индивидуальных предпринимателей.

# Кредитные карты

---

**Кредитная карта предоставляет доступ не к вашим деньгам, а к деньгам банка!**

По своей сути кредитная карта – это банковский продукт, результат оформления банковской услуги – выдачи кредита.

Поэтому все «подводные камни» оформления, обслуживания и возврата кредита аналогичны и для кредитной карты.

*Смотри материалы предыдущей темы.*

# Некоторые особенности обслуживания кредитной карты

---

*Сумма годового обслуживания.* Многие банки не берут плату за годовое обслуживание в первый год, но могут взять за последующие. Обратите внимание, что термин «годовое обслуживание» не значит, что вы платите банку за пользование картой только раз в год. 1/12 обозначенной сумму могут списывать с вашей карты ежемесячно.

Почти все банки берут *комиссию за снятие наличных денег* с кредитной карты. Обратите внимание: комиссия может быть в виде процента от снятия суммы, а может быть в виде определенной суммы.

## **Например**

Процент за снятие наличных по Вашей кредитной карте – 4%, но не менее 300 рублей. Если Вы снимете 300 рублей, то комиссия составит не 4% от снимаемых Вами 300 рублей ( $300 \div 100 \times 4 = 300$ , то есть 12 рублей), а те же 300 рублей, все 100% от суммы. Если Вы снимете 7 500, то заплатите тоже 300 рублей – как раз положенные 4% от суммы ( $7\,500 \div 100 \times 4 = 300$ ). Ну а любая сумма больше 7 500 будет стоить Вам 4% комиссии (например, с 10 000 – 400 рублей, с 20 000 – 800 рублей).

# Какую кредитную карту лучше выбрать?

---

Итак, если всё хорошо обдумав и взвесив, вы пришли к выводу, что всё-таки вам необходима кредитная карта, следует внимательно изучить и сравнить следующие условия у различных банков:

1. Кредитный лимит.
2. Грейс-период.
3. Расходы на использование карты.
4. Программы лояльности, возможность копить бонусы.

# Кредитный лимит

---

*Кредитный лимит* – сумма, которую банк готов вам одолжить, ограничена – каждый банк определяет лимит, исходя из платежеспособности заёмщика.

Если вы клиент банка (в данном банке есть счет, куда регулярно поступают деньги для вас или вклад), вероятно, что лимит будет больше, чем в новом банке.

Кредитный лимит может быть увеличен, если заёмщик регулярно тратит деньги с кредитной карты и аккуратно их возвращает.

# Грейс-период

---

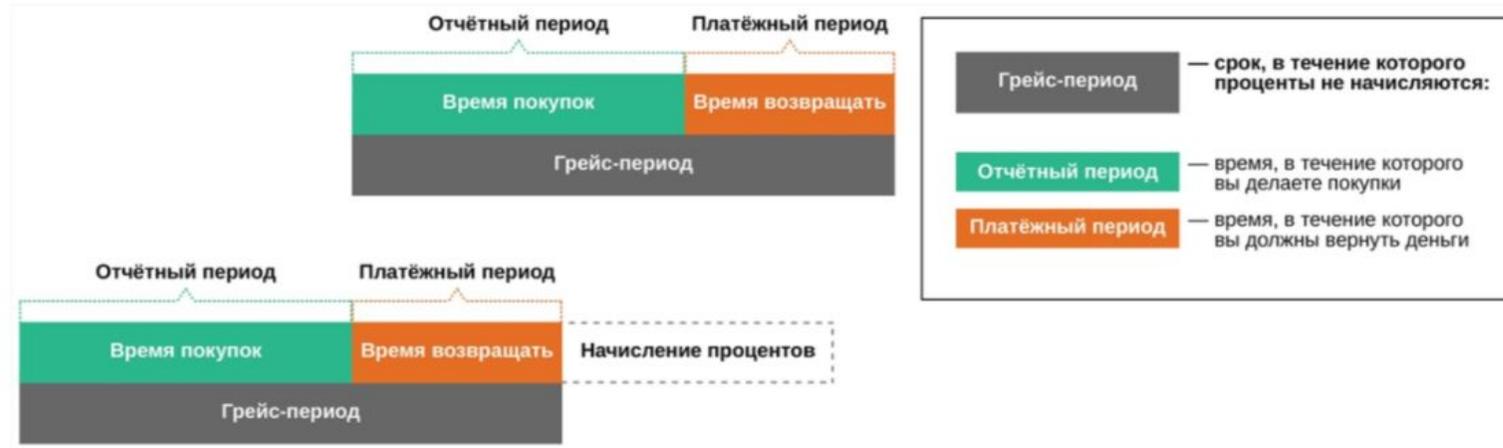
Почти у всех кредитных карт есть так называемый **грейс-период (льготный период)** – срок, в течение которого проценты за использование средств не начисляются. И если Вы займете у банка деньги и вернете их в установленный договором срок, платить лишнее Вам не придется. Обычно грейс-период составляет около 30-60 дней и включает в себя:

- время, в течение которого Вы делаете покупки (обычно месяц);
- время, в течение которого Вы должны вернуть деньги.

Некоторые банки предлагают увеличенный льготный период. Однако не все так просто: в течение этого периода Вам все равно придется погасить какую-то установленную часть долга. Или же у кредитной карты с увеличенным льготным периодом ограничен функционал – ею можно платить не везде, а только у партнеров банка.

# Грейс-период (продолжение)

## Грейс-период



Многие думают, что условия льготного периода одинаковы во всех банках. На самом деле, для его расчета существует несколько разных схем. Знание деталей поможет Вам понять, какая из схем применяется по Вашей кредитке, и, соответственно, позволит пользоваться картой максимально выгодно.

# Грейс-период (продолжение)

## Грейс-период

*Число дней до окончания месяца + 20 (25) дней*



Предложенная схема встречается во многих банках. В соответствии с ней максимальный льготный период будет составлять 50-55 дней, а минимальный – 20-25. Клиенту нужно внести всю сумму долга до 20-ого (25-ого) числа месяца, следующего за расчетным.

Например, 1 мая Вы купили с помощью кредитной карты телевизор стоимостью 25 тысяч рублей. Промежуток с 1 мая по 25 июня – это льготный период, во время которого Вам нужно вернуть потраченную сумму полностью.

Если же Вы приобрели товар 30 мая, то льготный период будет гораздо меньше: с 30 мая по 25 июня. Получается, что при такой схеме наиболее выгодно совершать покупки не в конце, а в начале месяца.

# Правила безопасного использования платежных карт

1

Никогда не сообщать ПИН третьим лицам, в том числе родственникам, знакомым, сотрудникам кредитной организации, кассирам и лицам, помогающим в использовании банковской карты.

ПИН - персональный идентификационный номер, используемый Держателем карты при проведении операций в качестве собственноручной подписи, с помощью которого производится аутентификация Держателя карты.

ПИН необходимо запомнить или в случае, если это является затруднительным, хранить его отдельно от банковской карты в неявном виде и недоступном для третьих лиц, в том числе родственников, месте.

2

Никогда ни при каких обстоятельствах не передавать банковскую карту для использования третьим лицам, в том числе родственникам. Если на банковской карте нанесены фамилия и имя физического лица, то только это физическое лицо имеет право использовать банковскую карту.

# Правила безопасного использования платежных карт

(продолжение)

3

Телефон кредитной организации - эмитента банковской карты (кредитной организации, выдавшей банковскую карту) указан на оборотной стороне банковской карты. Также необходимо всегда иметь при себе контактные телефоны кредитной организации - эмитента банковской карты и номер банковской карты на других носителях информации: в записной книжке, мобильном телефоне и/или других носителях информации, но не рядом с записью о ПИН.

4

С целью предотвращения неправомерных действий по снятию всей суммы денежных средств с банковского счета целесообразно установить суточный лимит на сумму операций по банковской карте и одновременно подключить электронную услугу оповещения о проведенных операциях (например, оповещение посредством SMS-сообщений или иным способом).

# Правила безопасного использования платежных карт

## (продолжение)

---

5

При получении просьбы, в том числе со стороны сотрудника кредитной организации, сообщить персональные данные или информацию о банковской карте (в том числе ПИН) - не сообщать их.

6

Не рекомендуется отвечать на электронные письма, в которых от имени кредитной организации (в том числе кредитной организации - эмитента банковской карты (кредитной организации, выдавшей банковскую карту) предлагается предоставить персональные данные. Не стоит следовать по "ссылкам", указанным в письмах (включая ссылки на сайт кредитной организации), т.к. они могут вести на сайты-двойники.

7

В целях информационного взаимодействия с кредитной организацией - эмитентом банковской карты (кредитной организации, выдавшей банковскую карту) рекомендуется использовать только реквизиты средств связи (мобильных и стационарных телефонов, факсов, интерактивных web-сайтов/порталов, обычной и электронной почты и пр.), которые указаны в документах, полученных непосредственно в кредитной организации - эмитенте банковской карты.

# Рекомендации при совершении операций с банковскими картами в банкомате

1. Следует осуществлять операции с использованием банкоматов, установленных в безопасных местах (например, в государственных учреждениях, подразделениях банков, крупных торговых комплексах, гостиницах, аэропортах и т.п.).
2. Не стоит использовать устройства, которые требуют ввода ПИН для доступа в помещение, где расположен банкомат.
3. В случае если поблизости от банкомата находятся посторонние лица, следует выбрать более подходящее время для использования банкомата или воспользоваться другим банкоматом.
4. Перед использованием банкомата желательно осмотреть его на наличие дополнительных устройств, не соответствующих его конструкции и расположенных в месте набора ПИН и в месте (прорезь), предназначенном для приема карт (например, наличие неровно установленной клавиатуры набора ПИН). В указанном случае воздержитесь от использования такого банкомата.

## Рекомендации при совершении операций с банковскими картами в банкомате (продолжение)

---

5. В случае если клавиатура или место для приема карт банкомата оборудованы дополнительными устройствами, не соответствующими его конструкции, стоит воздержаться от использования банковской карты в данном банкомате и сообщите о своих подозрениях сотрудникам кредитной организации по телефону, указанному на банкомате.

6. Не стоит применять физическую силу, чтобы вставить банковскую карту в банкомат. Если банковская карта не вставляется, воздержитесь от использования такого банкомата.

7. Набирать ПИН необходимо таким образом, чтобы люди, находящиеся в непосредственной близости, не смогли его увидеть.

8. В случае если банкомат работает некорректно (например, долгое время находится в режиме ожидания, самопроизвольно перезагружается), следует отказаться от использования такого банкомата, отменить текущую операцию, нажав на клавиатуре кнопку "Отмена", и дождаться возврата банковской карты.

## Рекомендации при совершении операций с банковскими картами в банкомате (продолжение)

9. После получения наличных денежных средств в банкомате следует пересчитать банкноты по листно, убедиться в том, что банковская карта была возвращена банкоматом, дождаться выдачи квитанции при ее запросе, затем положить их в сумку (кошелек, карман) и только после этого отходить от банкомата.
10. Следует сохранять распечатанные банкоматом квитанции для последующей сверки указанных в них сумм с выпиской по банковскому счету.
11. Не стоит прислушиваться к советам третьих лиц и принимать их помощь при проведении операций с банковской картой в банкоматах.

Если при проведении операций с банковской картой в банкомате банкомат не возвращает банковскую карту, следует позвонить в кредитную организацию по телефону, указанному на банкомате, и объяснить обстоятельства произошедшего, а также следует обратиться в кредитную организацию - эмитент банковской карты (кредитную организацию, выдавшую банковскую карту), которая не была возвращена банкоматом, и далее следовать инструкциям сотрудника кредитной организации.
- 12.

# Рекомендации при использовании банковской карты для безналичной оплаты товаров и услуг

1

Не стоит использовать банковские карты в организациях торговли и услуг, не вызывающих доверия.

2

Операции с банковской картой должны осуществляться только в присутствии держателя карты. Это необходимо в целях снижения риска неправомерного получения персональных данных, указанных на банковской карте.

3

При использовании банковской карты для оплаты товаров и услуг кассир может потребовать от владельца банковской карты предоставить паспорт, подписать чек или ввести ПИН. Перед набором ПИН следует убедиться в том, что люди, находящиеся в непосредственной близости, не смогут его увидеть. Перед тем как подписать чек, в обязательном порядке проверьте сумму, указанную на чеке.

4

В случае если при попытке оплаты банковской картой имела место "неуспешная" операция, следует сохранить один экземпляр выданного терминалом чека для последующей проверки на отсутствие указанной операции в выписке по банковскому счету.

# Рекомендации при совершении операций с банковской картой через сеть Интернет

---

1. Нельзя использовать ПИН при заказе товаров и услуг через сеть Интернет, а также по телефону/факсу.

2. С целью предотвращения неправомерных действий по снятию всей суммы денежных средств с банковского счета рекомендуется для оплаты покупок в сети Интернет использовать отдельную банковскую карту (так называемую виртуальную карту) с предельным лимитом, предназначенную только для указанной цели и не позволяющую проводить с ее использованием операции в организациях торговли и услуг.

3. Следует пользоваться интернет-сайтами только известных и проверенных организаций торговли и услуг.

## Рекомендации при совершении операций с банковской картой через сеть Интернет (продолжение)

---

4. Стоит убедиться в правильности адресов интернет-сайтов, на которых совершаются покупки, т.к. похожие адреса могут использоваться для осуществления неправомерных действий.  
  
Рекомендуется совершать покупки только со своего компьютера в целях сохранения конфиденциальности персональных данных и (или) информации о банковской(ом) карте (счете).
5. В случае если покупка совершается с использованием чужого компьютера, не рекомендуется сохранять на нем персональные данные и другую информацию, а после завершения всех операций нужно убедиться, что персональные данные и другая информация не сохранились (вновь загрузив в браузере web-страницу продавца, на которой совершались покупки).
6. Стоит установить на свой компьютер антивирусное программное обеспечение и регулярно производите его обновление и обновление других используемых программных продуктов (операционной системы и прикладных программ), это может защитить от проникновения вредоносного программного обеспечения.

# Как поступать в случае возникновения проблем с картой?

---

## 1. Карта украдена или утеряна.

В случае если имеются предположения о раскрытии ПИН, персональных данных, позволяющих совершить неправомерные действия с Вашим банковским счетом, а также если банковская карта была утрачена, необходимо немедленно обратиться в кредитную организацию - эмитент банковской карты (кредитную организацию, выдавшую банковскую карту) и следовать указаниям сотрудника данной кредитной организации.

## 2. Несанкционированное использование.

В случае если держатель карты получил СМС об операции, которой не совершал, ему стоит незамедлительно обратиться в банк любым удобным способом для блокировки карты.

# Как поступать в случае возникновения проблем с картой?

(продолжение)

---

3.

Самый распространенный случай блокировки карты со стороны банка – это когда по карте проведены сомнительные, то есть несвойственные клиенту операции. Банк обязан обеспечивать сохранность средств на счете, поэтому если по карте будут совершены операции, отличающиеся от стандартного поведения держателя, или если операции совершены в торговой точке, ранее замеченной в проведении сомнительных операций, то карта может быть заблокирована. В таком случае держателю будет направлено сообщение с просьбой подтвердить проведение операции. Если клиент подтвердит, что операция совершена им, карта будет разблокирована.

# Как поступать в случае возникновения проблем с картой?

(продолжение)

---

Держатель карты заметил, что остаток на счете оказался меньше, чем должен быть. В данном случае необходимо посетить банковское учреждение и хорошо проверить выписку и чеки. Можно и позвонить, но в данной ситуации лучше проверить все

4. самостоятельно, а не принимать информацию на слух. Возможны следующие варианты:

- За одну проведенную операцию списали средства два раза (держателю следует написать заявление о том, что он хочет опротестовать операцию).
- В другой стране, снимая наличные средства с платежной карты, банкоматы вычли дополнительную комиссию (такая комиссия может составлять от 1\$ до 10\$). В банке должны разъяснить непредвиденную ситуацию.

# Резюме

---

Банковская карта – это современный и удобный способ заменить наличные деньги в повседневной жизни.

Знание общих принципов использования банковских карт призвано облегчить и в полной мере с выгодой использовать возможности электронных платежей.

Соблюдение элементарных правил безопасности пользования банковскими картами даст возможность ощутить все преимущества данного платежного средства.