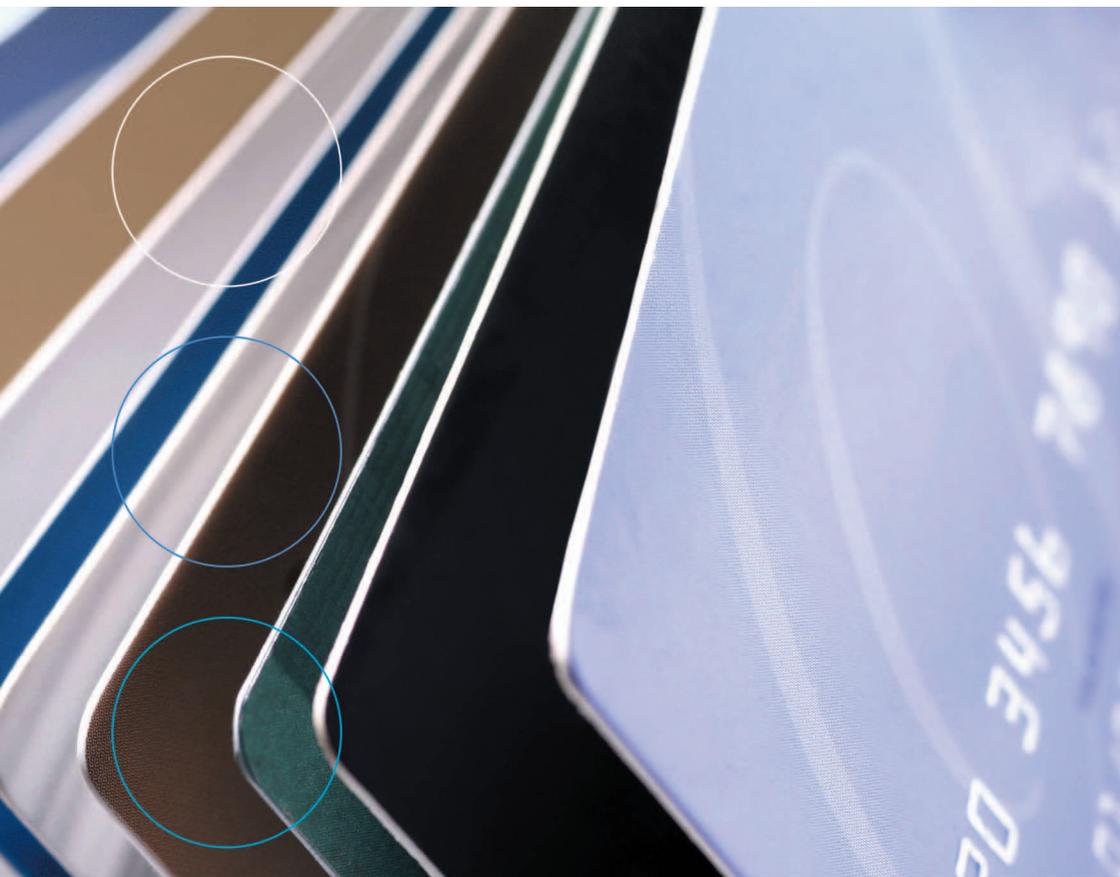




Департамент финансов Томской области



# Банковские пластиковые карты

# Банковские пластиковые карты



Что это такое?

Какие преимущества дает их использование?

Какие бывают карты (кредитные, дебетовые)?

Особенности дебетовых карт

Особенности кредитных карт

Типы карт (Electron, Classic или MasterCard Standard, Gold)

Типы защиты карт

Платежные системы

Основные виды кобрендинговых карт

Расчет по карте за границей

Тарифы обслуживания карт

Меры предосторожности при использовании пластиковых карт

Словарь

## Что такое банковская карта?

Банковская карта — это пластиковая карта, привязанная к счету какого-либо банка. Банковские карты, как правило, предназначены для осуществления безналичных платежей. Выдавая карту, банк открывает карточный счет. На этот счет можно внести собственные деньги, или (если карта кредитная) банк предоставит возможность взять в долг, открыв кредит при обязательной проверке платежеспособности. Большинство платежных банковских карт изготавливается в формате, который установлен международным стандартом ISO 7810 ID-1: размер 85,6 × 53,98 мм. На лицевой стороне может быть любое изображение (некоторые банки предоставляют возможность выбора индивидуального дизайна) и обязательно указываются реквизиты:

### 1. Логотип платежной системы:

если на дверях магазина или на банкомате есть логотип платежной системы, который изображен на вашей карте, то в этом месте такая карта будет обслужена.

### 2. Номер карты:

- номер карты служит для того, чтобы однозначно классифицировать ее владельца во время расчетов. Если банк выдал вам пластиковую карту, то второй карты с таким номером больше нет ни у кого в мире. Бла-



годаря этой уникальной особенности любая трата, где бы вы ее ни совершили, в итоге будет списана с вашего карточного счета.

- номер состоит из 16 цифр. Первые шесть цифр номера карты называются бином (от англ. BIN — bank identification number) — это идентификационный номер банка в международной платежной системе.

### 3. Имя владельца:

- международная именная пластиковая карта выпускается на имя конкретного человека и печатается

латинскими буквами. Использование карты не ее владельцем запрещено;

- если у вас есть загранпаспорт, то напишите имя на карте, как указано в загранпаспорте; если загранпаспорта нет, то напишите, как вам представляется правильным, или обратитесь за помощью к работнику банка;
- карта может быть и не именная. Получить карту Noname Unembossed можно сразу же при обращении в любой офис банка.

#### 4. Дата окончания действия карты:

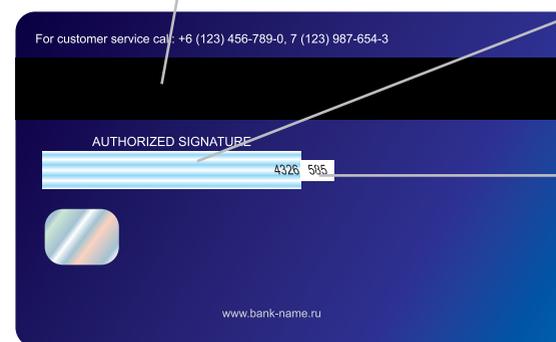
- срок действия записан в формате ММ/ГГ, т. е. первые две цифры обозначают месяц, а вторые две — год. Например, 11/12 означает ноябрь 2012 г. Карта действительна до конца последнего дня месяца, указанного в сроке действия.



- большинство банков автоматически выпускает своим клиентам карты для замены по сроку годности. Получая карту в банке, не лишним будет узнать о правилах ее замены по истечении срока действия.
- продлить срок действия карты без ее замены нельзя.

#### На обратной стороне карты находится:

- магнитная полоса (может отсутствовать). На магнитной полосе находятся 1, 2 или 3 дорожки с данными. На них записаны 16-значный номер и имя держателя (если карта именная), дата, до которой действует карта, сервисный код для работы программы терминала или банкомата с картой, PVV (*Pin Verification Value*) и CVV1/CVC1;



- бумажная полоса с подписью владельца — для идентификации владельца при совершении покупок;
- код CVV (*Card Verification Value*) или его аналог — это трехзначный цифровой код, сгенерированный по специаль-

ному алгоритму и напечатанный на обратной стороне карты. На практике данный код выступает как дополнительное средство проверки подлинности карты и используется при осуществлении транзакций в сети интернет. Вводом данного кода вы также подтверждаете, что физически владеете указанной картой.

#### ПИН-код

Это аббревиатура следующих слов: персональный идентификационный номер. Вместе с картой выдается запечатанный конверт, вскрыв который, вы обнаружите листок с четырьмя цифрами — это и будет ПИН-код. Некоторые банки предлагают своим клиентам самим выбрать себе ПИН-код, другие же не позволяют этого делать и жестко привязывают карту и ПИН-код. Для получения наличных вы не сможете воспользоваться банкоматом, не зная ПИН-кода. Наличие ПИН-кода — это хорошо, так как никто, кроме вас, не сможет снять деньги в банкомате. С другой стороны, если вы забыли ПИН-код, то и для вас услуга окажется недоступной. Никогда не сообщайте ПИН-код кому бы то ни было: ни родственникам, ни друзьям, ни коллегам. При 3-кратном неправильном наборе ПИН-кода карта автоматически блокируется.

## Банковская карта позволяет

- Рассчитываться в магазинах, при этом получая бонусы: оплачивать покупки на торговых и сервисных предприятиях с помощью карты без комиссий, получать проценты на остаток средств на карте, приобретать товары и услуги в кредит.
- Оплачивать коммунальные услуги и услуги связи без комиссий.
- Покупать авиа- и ж/д билеты, бронировать гостиницы и арендовать автомобили.
- Осуществлять удаленные покупки: заказывать и оплачивать товары и услуги по телефону или через интернет.
- Путешествовать с комфортом: денежные средства на карте не нужно декларировать при выезде за границу. У вас появляется возможность в любой стране получить наличные в местной валюте в банкоматах, которые работают круглосуточно. Сумма покупки будет автоматически конвертироваться в валюту вашего счета.
- Защищать собственные средства: банковская карта менее интересна грабителям, чем бумажник с деньгами. Наличные деньги теряются навсегда, а карту можно восстановить, таким образом сохранив свои средства. Деньги в сумме до 700 тысяч рублей, находящиеся на банковском счете вашей дебетовой карты, защищены государственным Агентством по страхованию вкладов в случае отзыва лицензии у банка.
- Управлять своим бюджетом: на средства для ваших текущих расходов будут начисляться проценты — от 2 до 7% в год в зависимости от банка. Информацию о состоянии вашего счета можно круглосуточно получить в банкоматах, через интернет, по электронной почте, а также по телефону службы поддержки банка. Вы можете использовать выписки по счету для ведения домашней бухгалтерии, что избавит вас от необходимости ежедневно записывать совершенные расходы. Установив лимиты снятия наличных, вы можете управлять своими расходами, а, выпустив дополнительные карты к вашему, счету — управлять расходами своих близких.



## Недостатки банковских карт

Кроме явных и неоспоримых преимуществ, у банковских карт имеется и ряд недостатков:

- Отсутствие банкоматов и платежных терминалов в неразвитых странах и регионах затрудняет или делает невозможным прием платежей.
- При оплате с помощью карты возникают сложности с получением чаевых.
- Вероятность мошенничества при осуществлении интернет-платежей, снятия наличных через банкоматы и оплаты товаров.
- Для некоторых людей (особенно пожилых) пользование банкоматами и платежными терминалами представляется достаточно сложным, несмотря на постоянные старания банков максимально упростить данные процедуры.
- За возможность принимать оплату с помощью банковских карт магазин обязан платить комиссию (около 2%), которую он, естественно, закладывает в стоимость предлагаемых товаров.
- Наличие лимита выдачи наличных — максимальная сумма, которую держатель карты имеет право получить наличными в течение установленного периода. Обычно в договоре с эмитентом устанавливается дневной или разовый лимит.
- Изготовление именных пластиковых карт занимает от 3 до 15 дней.

### Особенности дебетовых и кредитных карт

**Дебетовые карты** предназначены для оплаты товаров и услуг. Более 70% дебетовых карт являются «зарплатными», т.е. картами, на которые работодатель регулярно перечисляет зарплату. Фактически такие карты являются средством доступа к вашему банковскому счету и позволяют распоряжаться только теми деньгами, которые на данный момент на нем находятся.

**Кредитные карты** используют для осуществления операций (платежей) за счет средств, которые кредитная организация, выпустившая данную карту, предоставила своему клиенту. При этом кредитная карта имеет установленный лимит денежных средств согласно условиям заключенного кредитного договора между банком и клиентом. Каждый банк, устанавливая кредитный лимит на карту, руководствуется своей внутренней политикой и потенциальной платежеспособностью каждого отдельного клиента. Многие банки могут выдавать карты с льготным периодом кредитования — чаще всего он составляет, 50–100 дней. В течение льготного периода, вы можете бесплатно пользоваться кредитом без процентов.



### Карты с дополнительными функциями

**Дебетовые (расчетные) карты с овердрафтом.** Основное назначение этого вида карт — совершение владельцем платежей. Все расчеты осуществляются за счет денег клиента, которые находятся на его счете в банке с учетом установленных лимитов, или за счет кредита, предоставленного банком своему клиенту согласно заключенному договору банковского счета в случае отсутствия или нехватки денежных средств на счете клиента (так называемый овердрафт). Таким образом, с точки зрения клиента, на карте может быть или остаток или задолженность, которую необходимо погасить в сроки, указанные в договоре.

**Виртуальные карты.** Сейчас уже многие банки осуществляют выпуск виртуальных карт. Внешне такие карты выглядят примерно так же, как и все остальные карты. Они бывают только дебетовыми и предназначены исключительно для расчетов в интернете. Владельцы таких виртуальных карт не смогут получить наличных денег ни в банкоматах, ни в терминалах. Исключение — закрытие карты в банке-эмитенте, когда в отделении банка владельцу карточки возвращаются денежные средства, оставшиеся на его счете.

**Бонусные (кобрендинговые) карты.** Они могут быть как кредитными, так и дебетовыми и совмещают в себе стандартные преимущества банковских карт с дополнительными возможностями участия в бонусных программах, получения скидок, возврата части потраченных денежных средств.

**Благотворительные карты.** При использовании этих карт определенный процент от совершаемых расходов перечисляется на те или иные социальные нужды, как за счет ваших средств, так и за счет средств банка, выпустившего карту. Такие карты — отличный способ помочь нуждающимся людям и принять участие в важных социальных проектах.

## Платежные системы

Тип карты зависит и от платежной системы, к которой принадлежит ваша карта. Основными международными платежными системами являются:

- VISA;
- Eurocard/Mastercard;
- American Express;
- Diners Club.



**VISA** — самая крупная в мире, в состав которой входит более 21 000 финансово-банковских организаций как иностранного, так и российского происхождения. Карточки этой системы принимаются более чем в 170 странах мира.



**Eurocard/MasterCard** — это союз платежных систем — американской MasterCard и европейской EuroPay, которые успешно конкурируют с картами системы VISA. На сегодняшний день карты ЕС/МС принимаются в 222 странах мира.



**American Express** — это крупнейшая небанковская платежная система, предоставляющая держателям своих карточек широчайшие сервисные возможности. Лимит расходования средств по карточке не является фиксированным, а определяется только на основании финансового положения, кредитной истории и платежеспособности клиента.



**Diners Club** — это старейшая платежная система, предоставляющая клиентам пакет эксклюзивных «клубных» услуг, которые включают в себя различные виды страхования, предоставление скидок на товары и услуги, доступ в VIP-залы в крупнейших аэропортах мира, программы по организации деловых поездок и встреч и многое другое.

Российскими платежными системами являются Union Card, Золотая корона, STB Card.



## Карты в зависимости от суммы предоставляемого лимита денежных средств, престижности и уровня сервиса

Карты подразделяются на несколько типов:

- электронные;
- классические;
- золотые;
- платиновые;
- элитные.

Данная классификация позволяет обозначить важную закономерность: чем выше лимит предоставляемого кредита, уровня сервиса и престижности, тем выше категория (тип) карты, которая будет вам оформлена.

Карты типа **Electron/Plus и Cirrus/Maestro** — это электронные карты с минимальным набором услуг и возможностей, с относительно небольшими расходами на обслуживание. Все торговые операции по таким картам проходят электронную авторизацию банка-эмитента, который подтверждает наличие достаточных денежных средств на счету держателя карты. Кредитные карты данного вида могут выдаваться клиентам с ограниченной или нулевой банковской историей, а также клиентам, не имеющим опыта использования карт.

*Плюсы.* Низкая цена. Прекрасно подходит для снятия наличных в банкоматах и отделениях банков. Поддерживает возможность оплаты покупок. Отлично защищена от несанкционированного использования.

*Минусы.* Требуется обязательное считывание данных с магнитной полосы, следовательно, может быть использована только в точках, оборудованных специальными устройствами. Торговая сеть, конечно, широко оснащена терминалами, но все же не повсеместно.

Такие карты, как **Classic** и **Mass** считаются классическими и очень распространены во всем мире. Как правило, они позволяют расплачиваться и снимать деньги в большем количестве точек, чем карты электронного типа и обладают более широкими возможностями. Классические карты — это универсальный платежный инструмент, который принимается во всем мире в любых точках, обозначенных логотипом соответствующей платежной системы, включая банкоматы, реальные и виртуальные магазины, а также магазины, предлагающие товары и услуги по почте и телефону. Эта карта предназначена для тех, у кого уже есть опыт использования банковских карт.

*Плюсы.* Прекрасно подходит как для снятия наличных, так и для оплаты покупок. Поддерживает возможность оплаты покупок даже в точках, не оснащенных устройствами для считывания магнитной полосы, а также в виртуальных магазинах. Идеальный баланс цены и качества.

*Минусы.* Относительно высокая стоимость обслуживания.



Золотые карты (**Gold**) — это более высокий уровень обслуживания и престижа, более высокий размер кредитного лимита, безупречная клиентская поддержка в случае кражи или утери карты, но и большие затраты на обслуживание карты. Содержит все преимущества классических карт, а также поддерживает элитный статус владельца. Как правило, предоставляет ряд льгот по страховке и обслуживанию, делающих ее использование максимально гибким и удобным.

Платиновые карты (**Platinum**) — карты очень высокого уровня. Тарифы по ним еще выше, как, впрочем, и возможности. К ним, в частности, относятся такие услуги, как защита покупок и продление гарантии на приобретенные товары. Во время путешествий к услугам держателя карты предоставляется экстренная медицинская и юридическая поддержка, а также квалифицированная помощь в случае утери или кражи карты. Такая карта может говорить о финансовом положении ее владельца, но не все российские банки осуществляют ее выпуск.

Элитные карты (**Infinite** и **World Signia**) — экстра-карты, карты высшего уровня. Эти карты банки предлагают только своим избранным клиентам, находящимся у банка на индивидуальном обслуживании. Более того, далеко не каждый банк имеет возможность выпуска карт такого уровня, в России это всего несколько банков. Достоинством этого вида карт является предоставление широчайшего спектра услуг, в частности, их владельцы имеют возможность без дополнительной платы пользоваться услугами крупнейших агентств консердж-сервиса, а также за каждым из них закреплен персональный банкир, доступный круглосуточно.



**По типу защиты в соответствии с технологией изготовления:**

- карты с магнитной полосой;
- карты с эмбоссированием;
- «чиповые» карты;
- комбинированные магнитно-чиповые карты.



Первый способ называется индент-печать. В этом случае карты называют электронными, Номер карты, имя владельца и срок действия нанесены таким образом, что сливаются с поверхностью, На эмбосированных картах номер карты, срок действия и имя владельца выступают рельефно. Электронные карты могут быть использованы только при считывании данных с магнитной полосы, в то время как второй тип карт допускает возможность отиска карты на специальном самокопирующемся чеке.

Их принципиальное различие для владельца — в степени защиты.

**Чиповая** карточка (*smart-карта*) предоставляет намного больше возможностей для манипуляций деньгами, находящимися на счете. Дело в том, что такая карточка содержит микропроцессор (чип), в памяти которого содержится вся информация о банковском счете ее владельца: о количестве денег на счете, максимальном размере суммы, которую можно снять со счета одновременно, об операциях, совершенных в течение дня. Благодаря своим техническим характеристикам, а также наличию у владельца личного кода, без знания которого доступ к счету невозможен, чиповая карточка не только надежнее защищена от подделки, но и предполагает более широкий набор возможностей по оперированию счетом.

К числу неудобств, возникающих при использовании smart-карты, можно отнести отсутствие единой унифицированной системы обслуживания чиповых карт, в связи с чем для «считывания» чиповых карточек разных банков необходимо наличие индивидуального терминала, и высокую себестоимость производства микропроцессоров.

**Тарифы обслуживания пластиковых карт**

Использование банковской карты связано с расходами на ее выпуск, обслуживание счета, а также с комиссиями при совершении тех или иных операций. Для уточнения тарифов вам необходимо обратиться к консультантам банка, в котором вы получили или планируете получить карту. В качестве примера можете ориентироваться на нижеприведенный список возможных издержек:

Услуга	электронные	классические	золотые	платиновые
Годовой взнос за обслуживание основной карты, руб.	150-300	700-900	900-3000	2500-15000
Годовой взнос за обслуживание дополнительных карт, руб.	150	0-500	800-2500	5000-10000
Проценты за пользование овердрафтом	20-40%	20-40%	20-40%	20-40%
Комиссия за выдачу наличных средств через банкоматы банка-эмитента	0-3%	0-3%	0-3%	0-3%
Комиссия за выдачу наличных средств в операционной кассе банка-эмитента	0-3%	0-3%	0-3%	0-3%
Комиссия за выдачу наличных средств через банкоматы других банков	1-3%	1-3%	1-3%	1-3%
Комиссия за выдачу наличных средств в операционной кассе другого банка	1,5-3%	1,5-3%	1,5-3%	1,5-3%
Штраф за перевыпуск карты (в случае утраты или кражи)	60-150	150-300	2400-3000	3000-5000
Оплата перевыпуска PIN-кода	0-90	0-300	0-750	
Плата за получение выписок по счету	0-25	0-150	0-150	
Комиссия за SMS-уведомления, в год	450-550	450-550	0-550	0-550
Проценты по кредиту (для кредитных карт)	до 27%	до 27%	до 27%	до 27%



### **Инструкция по защищенному использованию банковской карты**

- Подберите такой ПИН-код, который не смогут угадать злоумышленники. В некоторых банках возможно сменить выданный вам ПИН-код с помощью банкомата.
- Храните ПИН-код отдельно от карты, не пишите его на карте. Не сообщайте ПИН-код любым другим лицам и не вводите его при работе в интернете.
- В случае потери карты или утраты ПИН-кода немедленно обратитесь в ваш банк для ее блокирования.
- Настройте сервис SMS-уведомлений — это позволит вам оперативно получать информацию о проводимых по вашей карте операциях: оплате товаров/услуг, просмотре баланса в банкомате, снятии наличных.
- Подключитесь к услуге интернет-банкинга — это позволит вам иметь круглосуточный онлайн-доступ к вашему счету, а также к операциям по блокировке и установке лимитов.
- Регулярно проверяйте состояние счета вашей карты для контроля корректности списаний. Проверить состояние своего счета можно, запросив выписку за нужный период в вашем банке, в банкомате, через системы SMS-уведомлений и интернет-банкинга. Следите за тем, чтобы в выписке были отражены ваши реальные операции.

### **Рекомендации при совершении операций с банковской картой в банкомате**



1. Осуществляйте операции с использованием банкоматов, установленных в безопасных местах (например, в государственных учреждениях, подразделениях банков, крупных торговых комплексах, гостиницах, аэропортах и т.п.). Не используйте устройства, которые требуют ввода ПИН для доступа в помещение, где расположен банкомат.
2. Перед использованием банкомата осмотрите 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 и сообщите о своих подозрениях сотрудникам кредитной организации по телефону, указанному на банкомате.
3. В случае если банкомат работает некорректно (например, долгое время находится в режиме ожидания, самопроизвольно перезагружается), следует отказаться от использования такого банкомата, нажав на клавиатуре кнопку «Отмена», и дождаться возврата банковской карты.
4. Следует сохранять распечатанные банкоматом квитанции для последующей сверки указанных в них сумм с выпиской по банковскому счету.
5. Если при проведении операций в банкомате он не возвращает карту, следует позвонить в кредитную организацию по телефону, указанному на банкомате, и объяснить обстоятельства произошедшего. Также следует обратиться в кредитную организацию — эмитент банковской карты, которая не была возвращена банкоматом, и далее следовать инструкциям сотрудника кредитной организации.

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

1. Не используйте банковские карты в организациях торговли и услуг, не вызывающих доверия.
2. Требуйте проведения операций с банковской картой только в вашем присутствии (исключение — кафе, рестораны).
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 тем как подписать чек, в обязательном порядке проверьте сумму, указанную на чеке.
4. Если при оплате 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 интернет**

1. Не используйте ПИН при заказе товаров и услуг через интернет, а также по телефону/факсу.
2. Не сообщайте персональные данные или информацию о банковской(ом) карте (счете) через сеть интернет, например ПИН, пароли доступа к ресурсам банка, срок действия банковской карты, кредитные лимиты, историю операций.
3. Для оплаты покупок в сети интернет рекомендуется использовать отдельную банковскую карту (так называемую виртуальную карту) с предельным лимитом.
4. Следует пользоваться интернет-сайтами только известных и проверенных организаций торговли и услуг. Убедитесь в правильности адресов интернет-сайтов, к которым подключаетесь и на которых собираетесь совершить покупки.
5. Если покупка совершается с использованием чужого компьютера, не рекомендуется сохранять на нем персональные данные и другую информацию.



**Словарь**

**Банковская карта** – пластиковая карта, привязанная к счету какого-либо банка.

**Льготный период кредитования** (*Grace Period*) – срок, в течение которого владелец кредитной карты может пользоваться кредитом без уплаты процентов.

**Овердрафт** – кредитование банком расчетного счета клиента для оплаты им расчетных документов при недостаточности или отсутствии на расчетном счете клиента-заемщика денежных средств.

**Платежная система** – совокупность правил, процедур и технической инфраструктуры, обеспечивающих перевод стоимости от одного субъекта экономики другому.

**Эмитент карты** – банк, выпустивший карту.



# УЗНАЙ

- об ипотеке
- кредитах
- депозитах
- фондовом рынке

## и управляй своими финансами грамотно

портал финансовой грамотности  
«Ваши личные финансы» — **VLFin.ru**

вопрос-ответ

статьи

полезные советы

общая информация

курсы валют

## Наши ресурсы

- портал финансовой грамотности  
«Ваши личные финансы» — **VLFin.ru**

-  Группа вконтакте — **vk.com/vlfin**

-  Твиттер — **twitter.com/vlfin**

- Ежемесячный выпуск газеты  
«Ваши личные финансы»  
(подписной индекс: 54215 в каталоге  
межрегионального агентства подписки)

