



---

# Банковские карты

---

## **Банковские карты**

Банковская карта — это индивидуальный платежный инструмент для выполнения разных банковских операций (платежи, перевод средств и т.п.). Многие считают, что этот небольшой кусок пластика с чипом, магнитной полосой и инициалами владельца как ключ обеспечивает доступ к счету.

Давайте разберемся, что такое банковская карта и какие они бывают.

### **Классификация банковских карт**

Все банковские карты классифицируются по их применения, по принадлежности средств на карте, по назначению, по классу (или уровню) карты — это главные различия банковских карт.

### **Классификация карт**

Существует несколько видов банковских карт, они различаются по территории применения, по принадлежности средств и по назначению. Рассмотрим каждый вид банковских карт подробно.

По территориальным возможностям:

- Локальные
- Международные
- Виртуальные

#### *Локальные*

Локальные (внутрибанковские). Такая карта может быть использована только в банкоматах и терминалах своего банка. В более широком смысле — в пределах

одной страны (в пределах национальной платежной системы, например, в России — это система «МИР»).

### *Международные*

Международные банковские карты – это карты международных банковских систем. Наиболее популярными являются системы Visa и MasterCard, которые пригодны для выполнения большинства типичных операций по всему миру.

### *Виртуальные*

Виртуальные банковские карты – специальные платёжные карты, предназначенные для платежей в Интернете. Представляет собой данные реквизитов банковской карты, необходимые для осуществления оплаты на интернет-сайтах. Как правило, выпускается без физического носителя, только в электронном виде. Однако банк может изготавливать для клиентов пластиковые карты с нанесёнными на них реквизитами виртуальных карт. По внешнему виду они почти не отличаются от обычных карт, однако в них отсутствуют магнитная полоса и чип, что делает невозможным использование карты в банкоматах и терминалах.

По принадлежности средств

- Дебетовые
- С разрешенным овердрафтом
- Кредитные
- Предоплаченные

## *Дебетовые*

Дебетовая (расчётная) банковская карта позволяет совершать операции в пределах средств, имеющихся на счёте. То есть владелец карты может использовать только собственные денежные средства. Банк может устанавливать уровень неснижаемого остатка - некоторая сумма, при достижении которой клиент не может совершать операции до тех пор, пока не будет пополнен баланс счёта. Также в условиях банка может быть оговорено начисление процентов на остаток средств.

### *С разрешенным овердрафтом*

Банковская карта с разрешенным овердрафтом - некий гибрид дебетовой и кредитной карты: средства на карте принадлежат вам, но при исчерпании этих средств, банк автоматически открывает вам кредит (на какую-то определенную, заранее оговоренную в договоре сумму) и вы можете совершать по этой карте операции «в минус», т.е. карта из дебетовой становится кредитной.

Превышение средств осуществляется за счёт кредита, который автоматически открывается на карте, когда на ней заканчиваются средства владельца. На кредит всегда начисляется комиссия!

## *Кредитные*

Кредитная карта предназначена для совершения операций на заёмные средства. По своим свойствам кредитная карта – это почти тоже, что кредит. Основная разница заключается в том, что средствами можно пользоваться по мере необходимости, при этом проценты начисляются только на сумму, которая была фактически использована.

Кредитные карты являются многоразовыми, то есть после погашения взятой суммы можно снова использовать кредитные средства. При этом за периоды, когда кредитные средства не используются, и на счету отсутствует задолженность, комиссии не взимаются (за исключением оплаты дополнительных услуг, например, мобильный-банк).

Важное отличие кредитной карты от обычного кредита заключается в наличии так называемого «льготного периода» - определенного срока, в течение которого проценты за пользование кредитными средствами не начисляются.

Также следует помнить, что кредитными картами выгодно пользоваться при оплате покупок непосредственно картой, так как за снятие наличных средств в банкоматах большинство банков берут проценты, в среднем 3-5%.



*Предоплаченные карты* — это карты, на которых на момент их покупки уже находится какая-то сумма, (по сути — это дебетовая карта), но расчеты по ней выполняются от лица банка (не от вашего лица). Как правило, такие карты имеют ограниченный срок действия, их нельзя продлить или пополнить, или снять с них деньги. Пример предоплаченной банковской карты — это подарочные банковские карты или для оплаты топлива на определенном бренде АЗС, для расчета в определенном магазине (или сети магазинов).

#### *Классификация карт по назначению*

- Личные
- Зарплатные
- Корпоративные
- Предвыпущенные

#### *Личные*

Личная банковская карта оформляется клиентом самостоятельно и используется им в личных целях.

#### *Зарплатные*

Такие карты выдаются сотрудникам компаний в рамках зарплатных проектов

(договор предприятия с банком о перечислении заработной платы на карты).

#### *Корпоративные*

Корпоративная карта предназначена для оплаты расходов, связанных с хозяйственной или основной

деятельностью компании, в том числе накладных, представительских, транспортных и командировочных расходов, а также получения наличных денежных средств.

### *Предвыпущенные*

Предвыпущенная банковская карта – это карта, которая выпускается ещё до написания клиентом заявления на получение карты. Такая карта изначально не содержит информацию о её владельце, на ней не указаны ФИО. Карта прикрепляется к счёту, который открывается на конкретного клиента.

### *Классификация по уровню карты*

По классу (уровню) карты международного стандарта разделяются на карты начального уровня, стандартного уровня и премиум уровня. Они различаются между собой по стоимости годового обслуживания карты, функциональным возможностям проведения тех или иных операций по карте (чем ниже уровень — тем у карты меньше возможностей) и по привилегиям, которые дает уровень карты для клиента (какие-либо привилегии дают обычно карты уровня премиум).

*Начальный уровень* – в подавляющем большинстве случаев, это дебетовые карты, не позволяющие совершать электронные платежи через интернет, зато отличающиеся недорогим обслуживанием. Зачастую

зарплатные (пенсионные, социальные и т.п. карты) выпускаются именно этого уровня. *Стандартный уровень* – карты этого уровня могут быть как дебетовыми, так и кредитными. Стоимость их выпуска и обслуживания немного выше, чем у карт начального уровня, но и функциональные возможности по производимым операциям гораздо шире.

Премиальный уровень – это карты серий Gold, Platinum, Titanium, и т.п. – зависит от платежной системы, к которой привязана карта. Такие карты являются самыми престижными. Их основные отличия от карт стандартного уровня — высокая стоимость обслуживания и наличие функции кэш-бэка.

#### Анатомия карты

##### Чип

Некоторые карты содержат встроенный чип. В отдельных магазинах для подтверждения операции при оплате покупок картой с чипом необходимо вводить PIN-код.

##### Номер карты

Уникальный набор из 16-ти цифр, идентификатор вашей карты.

##### Ваше имя

Гарантия того, что вы являетесь держателем карты. При оплате картой у вас могут попросить документ, удостоверяющий личность.



#### Срок действия карты

Срок действия указан в формате месяц/год (карта действительна до последнего дня указанного месяца). По истечении срока действия карта перевыпускается банком с новым номером.

#### Магнитная лента

Магнитная лента хранит в зашифрованном виде ключ доступа к вашему счету. Чтобы лента не размагнитилась, храните карту отдельно от источников электромагнитного излучения.

#### Полоса для подписи

Распишитесь на специальной полосе карты — это обеспечит дополнительную безопасность вашей карты.

#### Защита

Защитная голограмма гарантирует подлинность карты.

#### CVC2

Код из трех цифр в правой части полосы для подписи. Код требуется для оплаты покупок в интернете.

#### Контакты банка

Адрес и телефон, по которому вы можете связаться со своим банком.

Любая банковская карта – это еще не счет. Банковская карта - это ключ к вашему счету. А счет может быть либо в рублях, либо долларах, либо в Евро.