



РАСЧЕТЫ БАНКОВСКИМИ КАРТАМИ



- Использование пластиковых карт как средства платежа прочно входит как в хозяйственный оборот организаций и индивидуальных предпринимателей, так и физических лиц. Безналичная форма расчетов позволяет более оперативно проводить платежи. Однако рост безналичных расчетов с использованием банковских карт сдерживают такие факторы, как отсутствие четкой нормативно-правовой базы, которая позволяла бы с однозначной уверенностью использовать данную форму расчета в практике, а также сложившееся мнение, что взаимоотношения с банком требуют большого количества бумаг и времени.

Согласно п. 2.5 Положения N 266-П представитель, используя расчетные карты, осуществляет следующие операции:

- получает наличные денежные средства в валюте РФ для осуществления на территории РФ в соответствии с порядком, установленным Банком России, расчетов, связанных с хозяйственной деятельностью, в том числе с оплатой командировочных и представительских расходов;
- оплачивает расходы в валюте РФ, связанных с хозяйственной деятельностью, в том числе с оплатой командировочных и представительских расходов, на территории РФ;
- оплачивает иные операции в валюте РФ на территории РФ, в отношении которых законодательством РФ, в том числе нормативными актами Банка России, не установлен запрет (ограничение) на их совершение;
- получает наличные денежные средства в ин. валюте за пределами территории РФ для оплаты командировочных и представительских расходов;
- оплачивает командировочные и представительские расходы в иностранной валюте за пределами территории РФ;
- оплачивает иные операции в иностранной валюте с соблюдением требований валютного законодательства РФ.

Все вышеперечисленные операции могут осуществляться с использованием расчетных (дебетовых) карт по банковским счетам, открытым в валюте РФ, и (или) банковским счетам, открытым в ин. валюте.

Общие положения, касающиеся выпуска банковских карт, изложены в **Положении об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт, утвержденном ЦБ РФ от 24.12.2004 г. N 266-П** (далее - Положение о банковских картах). Согласно этому Положению банковская карта является инструментом расчетов, посредством которого со счета клиента списываются денежные средства.



Виды банковских карт

```
graph TD; A([Виды банковских карт]) --> B[Расчетные (дебетовые)]; A --> C[Кредитные]; A --> D[Предоплаченные];
```

Расчетные
(дебетовые)

Кредитные

Предоплаченные

Расчетная (дебетовая карта) предоставляет своему держателю право осуществлять расходы за счет средств, находящихся на его банковском счете, а в случае недостаточности таких средств - за счет овердрафтного кредита банка.





Кредитные карты:

- оплата различных услуг и товаров за счет кредита, предоставленного банком либо специализированной сервисной компанией, не имея ни наличных денег, ни денег на банковском счете
- необходимо иметь договор с банком, в котором клиент обязуется в течение определенного срока вернуть банку появившийся в результате платежа долг

Карточки с овердрафтом

- ❑ возможность производить платежи свыше суммы, которая зачисляется на счет владельца карточки
- ❑ это сравнительно небольшая сумма трактуется как автоматическое предоставление кредита без специального кредитного договора



Предоплаченная карта предназначена для совершения её держателем операций, расчёты по которым осуществляются кредитной организацией-эмитентом от своего имени, и удостоверяет право требования держателя предоплаченной карты к кредитной организации-эмитенту по оплате товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) или выдаче наличных денежных средств.



Дебетовые карты:

- удобство безналичной оплаты товаров и услуг,
- безопасное хранение собственных средств,
- начисление процентов на остаток по банковской карте,
- контроль над расходами и управление своими деньгами,
- скидки при оплате картой в компаниях-партнерах

Кредитные карты:

- кредитование без процентов до 55 дней,
- пользоваться кредитом можно многократно, не обращаясь в Банк,
- безналичная оплата товаров и услуг без комиссий в любой точке мира,
- провоз денег через границу без таможенного оформления,
- не нужно покупать валюту для выезда в другие страны,
 - все полезные функции дебетовых пластиковых карт





"Карта путешественника"

- Собственная система начисления баллов.
- Возможность менять накопленные баллы на услуги любых авиакомпаний, а также на услуги партнеров Банка - компаний по бронированию авиа и ж/д билетов, туристических агентств.
- Возможность льготного оформления дополнительной карты для ускорения процесса по накоплению баллов.
- Выпуск карты как в дебетовом, так и в кредитном варианте.

Карта с индивидуальным дизайном

- Возможность использования карты по всему миру для оплаты товаров и услуг.
- Возможность бронирования автомобилей и гостиниц.
- Начисление процентов на остаток по счету банковской карты.
- Скидки и бонусы в сети торгово-сервисных предприятий.





Карта "Метро"

- ✓ Платёжный инструмент и проездной на метро в одной карте:
выгодная и удобная оплата проезда в Московском метрополитене
- ✓ безопасное хранение собственных средств
- ✓ все полезные функции дебетовых пластиковых карт

Эксклюзивная карта Visa Infinite

В рамках персонального банковского обслуживания - Individual Banking - Банк дополнительно предлагает эксклюзивные карты Visa Infinite с бриллиантами и платиновым орнаментом:

- ❖ лучший образец премиального сегмента
- ❖ исключительные привилегии и высочайший статус владельца
- ❖ консьерж-услуги круглосуточно 365 дней в году
- ❖ все полезные функции дебетовых пластиковых карт



Самыми крупными международными финансовыми ассоциациями в настоящее время являются: Visa International, Europay International, American Express, Diners Club и JCB International. Они представляют за рубежом своим клиентам практически любую услугу в любой сфере обслуживания. Функционирование таких финансовых ассоциаций опирается на мощную инфраструктуру, за пользование которой выплачиваются комиссионные. Они могут рассматриваться как доля создателей этих сетей в распределении доходов.

Обналичивание

Обналичивание, то есть получение наличных денежных средств путём списания с банковского счёта карты, можно проводить с помощью банкоматов и POS-терминалов, а также в офисах банков. При обналичивании средств списывается определённый процент комиссии. При обналичивании средств в банкоматах и терминалах банка-эмитента комиссия отсутствует или сравнительно низка. При получении наличности в других банках процент выше, при этом присутствует минимальная сумма комиссии (в российских банках обычно от 1 до 5 %).

Кроме обналичивания средств многие банкоматы позволяют платить за коммунальные услуги, услуги сотовой связи и доступа к сети Интернет и т. п., а также предоставляют другие финансовые услуги.

Платежи в торговых точках

Банковской картой можно расплатиться за товары и услуги в любой стране в любой торговой точке, оборудованной торговым терминалом соответствующей платежной системы. Комиссия в торговых терминалах при совершении платежа по оплате товаров и услуг, по правилам платежных систем с держателя карты не взимается, а перекладывается на торговую точку банком-эквайером.

Платежи через Интернет

Банковской картой можно расплачиваться через сеть Интернет. Все условия обычно указываются на сайте. Этот способ – самый опасный способ оплаты, так как возможно воровство конфиденциальных данных – номера карты, имени держателя и CVV2-кода, которые после могут использовать злоумышленники (кардеры). Поэтому желательно использовать только надёжные платёжные шлюзы. Одним из способов обезличить и обезопасить платёж картой в Интернете являются системы PayPal, ChronoPay, ASSIST, CyberPlat и т. д.. С целью окончательно решить проблему безопасности расчетов картами через интернет, была разработана система 3D Secure – система двухфакторной аутентификации пользователя. Принцип состоит в том, что владелец карты при проведении платежа через интернет должен ввести дополнительный пароль (пароль может быть одноразовым). Этот пароль владелец карты либо предварительно получает в своём банке (банкомате своего банка), либо получает на свой мобильный телефон в виде SMS сообщения от своего банка непосредственно при попытке интернет-платежа или пароль может генерироваться криптокалькулятором, выданным в банке, при этом код генерирует чип карты клиента. В России 3D Secure внедрена Альфа-банком, Сбербанком, банк Санкт-Петербург и некоторыми другими. Широкому внедрению технологии 3D Secure мешает относительно высокая стоимость данного решения (от 300'000 до 1'000'000 USD).

Безопасность использования

Банкомат

При расчётах через Интернет и получении наличности через фальшивые банкоматы возможна электронная кража денег со счёта. Поэтому следует быть крайне осторожным.

При получении денег через банкомат и многих терминалах требуется ввести PIN-код, обычно состоящий из четырёх цифр. Рекомендуется его запомнить и ни в коем случае не хранить его вместе с картой. У незаконного обладателя чужой карты есть не менее десяти тысяч вариантов, однако после третьего неправильного ввода PIN-кода карта обычно блокируется на сутки, а некоторые банки-эмитенты в таких случаях могут даже дать банкомату команду на захват карты.

При обмене карты в связи с истечением срока действия необходимо следить, чтобы сданная карта была разрезана банковским работником как минимум пополам. Новую карту необходимо как можно быстрее активировать, то есть совершить с ней любую операцию, например, запросить в банкомате баланс счёта. При получении конверта с PIN-кодом необходимо проследить, чтобы он был запечатан.