

БАНКОВСКИЕ КАРТЫ

Учебное пособие





Проект

«Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»

подпроект № FEFLP/FGI-1-1-7

«Повышение финансовой грамотности населения»

Тематический блок

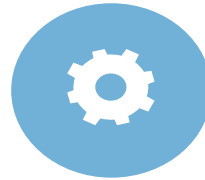
«Услуги в банковском и финансовом секторе»

Целевая аудитория: взрослое население – активные и потенциальные потребители финансовых услуг



1 этап) Знакомство со структурой пособия

- Ознакомьтесь с условными обозначениями и технологией навигации.
- Ознакомьтесь со структурой (тематическим содержанием) пособия, ответьте на вопросы. Отметьте темы, которые для вас наиболее интересны.



2 этап) Работа с пособием

- Распределите время работы с пособием так, чтобы просмотрев известные разделы, уделить больше времени на еще неизвестные.
- Используйте ресурсы сети Интернет для углубленного изучения заинтересовавшей Вас темы.
- Делайте пометки в специальном разделе пособия



3 этап) Обобщение и применение изученного

- Подведите итоги изучения материала, заполнив соответствующую таблицу
- Оцените свой прогресс по изученному материалу
- Используйте Форму закрепления материала

Закладка

Навигация по пособию обеспечивается за счет специального поля слева.

Название темы в столбце слева, которая выделена специальным закладкой

закладка

показывает текущую тему, ее расположение в списке и указывает на следующую.

Так Вы можете оценивать, в каком месте Вы остановились, и сколько тем Вам еще предстоит пройти.

Ведите записи и дневник (Что узнали нового? Как применили?)

Важно!

Не пытайтесь сразу освоить все темы, лучше выделять время стабильно на каждый раздел – 10-15 минут в день. Это позволит Вам задействовать долгосрочную память.

Условные обозначения

Обратите внимание на пиктограмму:



Так обозначены задания и вопросы к материалам пособия

Обратите внимание на пиктограмму:



Она обозначает понятия, определение которых стоит понять и запомнить

Обратите внимание на пиктограмму:



Отнеситесь к этой информации с особым вниманием

Структура пособия (тематическое содержание)

В данном пособии Вы узнаете про
банковские карты.
Последовательно изучите все
разделы!

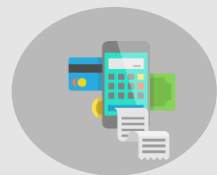
Список основных понятий

- ✓ Банковская карта
- ✓ Дебетовая карта
- ✓ Кредитная карта
- ✓ Виртуальная карта
- ✓ Платежные системы

Какие из тем и понятий Вам уже
знакомы?
Какие новые для Вас?



Понятие
банковской
карты



Кредитная
карта



Виды
банковских
карт



Виртуальная
карта



Дебетовая
карта



Платежные
системы

Уточнение значение понятий и терминов, используемых в данном пособии, Вы может в тематическом справочнике
«Продукты и услуги банковской сферы»

Перед началом изучений материала пройдите предварительную САМОДИАГНОСТИКУ!

- Для меня сейчас наиболее интересны такие темы как _____

- По этим темам, мне бы хотелось узнать (укажите актуальные для Вас вопросы) _____

- Ответы на эти вопросы Вы можете записывать на странице 15 («Страница ваших вопросов»)

- Оцените первично по 5 балльной шкале, насколько темы, заявленные в пособии Вам знакомы?

0 _____ 1 _____ 2 _____ 3 _____ 4 _____ 5

Структура пособия

Бланк
самодиагностики

Основные разделы

Банковская карта

Виды банковских карт

Дебетовая карта

Кредитная карта

Виды кредитных карт

Виртуальная карта

Платежные системы

Банковская карта — инструмент, дающий возможность доступа к своему личному счету в банке.



Специальный карточный счет открывается банком для отражения всех совершаемых клиентом операций с использованием банковской карты.



Банковские карты используются:

- ✓ для безналичных платежей, в том числе и через Интернет,
- ✓ для снятия наличных и пополнения счета через банкомат или пункт выдачи наличных.

Карты могут выполнять функции одновременно депозитного, расчетного, кассового и кредитного банковского инструмента.

Банковская карта

Виды банковских карт

Дебетовая карта

Кредитная карта

Виды кредитных карт

Виртуальная карта

Платежные системы

Дебетовая
карта

Банковская
карта

Виртуальная
карта

Кредитная
карта

Какими видами
банковских карт
Вы и члены
Вашей семьи уже
пользуетесь?



Дебетовая карта (расчетная, платежная) – банковская карта, используемая для оплаты товаров и услуг, получения наличных денег в кассах, банкоматах и совершения других операций.

Банковская карта

Виды банковских карт

Дебетовая карта

Кредитная карта

Виды кредитных карт

Виртуальная карта

Платежные системы

Типы дебетовых карт:

Электронные карты

VISA Electron,
MasterCard Electronic,
MasterCard Instant Issue
и Maestro

(карты начального уровня)

- ✓ Используются только в банкоматах и POS-терминалах.
- ✓ По ним возможно расходовать только собственные денежные средства, невозможно проведение операций в сети Интернет.
- ✓ Часто выдаются банками в рамках зарплатных проектов или бесплатно к другим банковским продуктам, например, вкладам.
- ✓ Карты Instant Issue не персонализированы. Предназначены для моментальной выдачи клиенту.

Классические карты

оптимальное соотношение затрат на обслуживание карты и предоставляемого банком и платежной системой сервиса (VISA Classic и MasterCard Standard)

Премиальные карты

Gold, Platinum, VISA Infinite и MasterCard WorldSignia. Помимо основной платежной функции предоставляют ее держателю ряд дополнительных сервисов

Каждый тип премиальной карты имеет собственное наполнение, предлагаемое платежной системой:

- ✓ информационное обслуживание,
- ✓ страховые программы от банков,
- ✓ участие в программе привилегий (скидка в ресторанах, бутиках, при бронировании отеля),
- ✓ максимально быстрое получение карты в случае потери, кражи.

Какую из дебетовых карт можно получить бесплатно?



Дебетовая карта может быть прикреплена сразу к нескольким счетам, включая валютные (мультивалютные карты) и, наоборот, к одному счету прикреплено несколько карт.

Банковская карта

Виды банковских карт

Дебетовая карта

Кредитная карта

Виды кредитных карт

Виртуальная карта

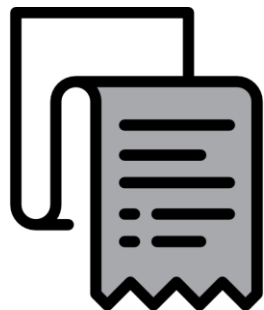
Платежные системы

Кредитные карты являются видом кредитного продукта, который используют в качестве платежного средства.



При помощи кредитных карт можно:

- ✓ оплачивать товары и услуги,
- ✓ быстро снимать наличные денежные средства в отделениях банка или банкоматах,
- ✓ используя пластиковые карты, оплачивать счета в рамках установленного лимита кредитования.



Клиенту открывается счет, выполняющий функции текущего и ссудного счета.



В пределах установленных лимитов клиент рассчитывается за счет суженных ему банком средств, а впоследствии выплачивает сумму предоставленного кредита и проценты за его использование*



Если денежных средств на кредитной карте недостаточно, то можно их использовать через кредитную линию (овердрафт). Она имеет установленный максимальный лимит средств, которые в дальнейшем необходимо погашать с насчитанными по ним процентами

Каким образом можно использовать кредитные карты?



* в соответствии с кредитным договором в порядке, аналогичном порядку возврата обычного потребительского кредита

Кредитные карты по привилегиям бывают:

Банковская карта

Виды банковских карт

Дебетовая карта

Кредитная карта

Виды кредитных карт

Виртуальная карта

Платежные системы

Классические

Содержат стандартный вид услуг, предполагающий обычное обслуживание и кредитную линию. Оформляются всем клиентам по умолчанию.

Золотые

Имеют повышенный кредитный лимит, более комфортные условия обслуживания счёта, спецпредложения по оплате товаров и услуг.

Платиновые

Привилегированные карты, подчеркивающие высокий статус обладателя. Включают дополнительный сервис в виде круглосуточной поддержки специалиста банка, службу консьержа (вызов такси, справочную информацию), дополнительную страховку при выезде за рубеж

Кобрендинговые

Соединены с бонусными программами (чаще всего авиакомпаний или торговых сетей) – каждый расход по карте приносит бонусные баллы, которые можно потратить для получения ряда преимуществ.

В чем отличие золотых и платиновых кредитных карт?

Банковская карта

Виды банковских карт

Дебетовая карта

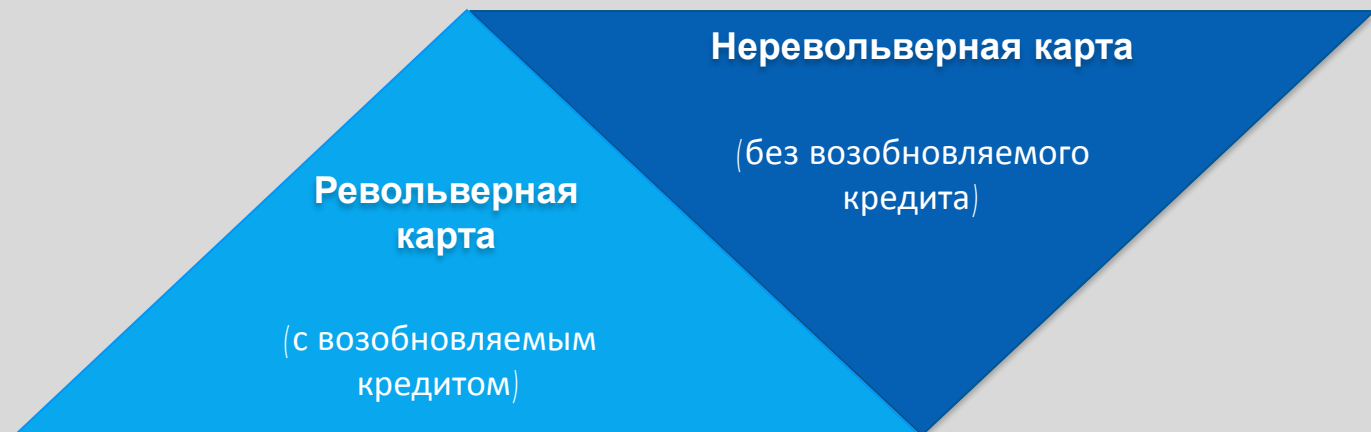
Кредитная карта

Виды кредитных карт

Виртуальная карта

Платежные системы

По возобновляемости доступных средств:



По отсрочке погашения:

Карта с льготным периодом кредитования (грейс-периодом)

Можно погашать долг без процентов в течение определенного периода времени (21-60 дней)

Карта без льготного периода кредитования

Проценты начисляются с первого дня пользования кредитными средствами

По накоплению и экономии:

- обычные карты
- кредитные карты с функцией *cash back* (позволяют вернуть часть денег за покупку на свой карточный счет. Суммы эти конечно малы (обычно 1-5%) и введены для стимулирования клиента на покупки)



Банковская карта

Виды банковских карт

Дебетовая карта

Кредитная карта

Виды кредитных карт

Виртуальная карта

Платежные системы

Виртуальная карта — карта, предназначенная только для оплаты покупок и проведения расчетов в Интернете, т.е. является дебетовым инструментом, который позволяет расходовать лишь заранее внесенные на счет денежные средства. Такие карты нельзя использовать в торгово-сервисной сети или в банкоматах.



Имеет материальный носитель/выпускается в электронном виде под конкретные покупки или транзакции



Лимит на карте устанавливается самостоятельно в соответствии с предстоящими тратами



Выпускается в различной валюте



Пополнить можно в отделениях банка или через системы дистанционного банковского обслуживания



Устанавливаются ограничения по сумме и количеству проведенных операций по виртуальной карте в месяц

В каких случаях
Вы
воспользовались
бы данным
видом карт ?

Платежный шлюз

Введите информацию о карте

Номер карты:
CVV2(CVC2)₁:
Имя владельца карты₂:
Срок действия:
Mon Year
OK Отмена

На этой странице Вы должны ввести информацию о Вашей банковской карте

Для оплаты заказа Вам необходимо последовательно ввести информацию о Вашей банковской карте и внимательно проверить введенную информацию. Эта информация не доступна посторонним лицам. Все данные передаются зашифрованными с применением протокола безопасности SSL.

Примечание

1. Код CVV2 (CVC2) - это трехзначное число, узнать которое Вы можете, посмотрев на обратную сторону банковской карты. Обычно CVV2 (CVC2) напечатано на полосе для подписи.
2. Имя владельца карты должно быть введено в латинской транскрипции именно так, как оно указано на Вашей карте. В том случае, если имя не указано на карте, то поле можно оставить пустым.

Информация о заказе

Продавец:
Валюта:
Сумма: 732,60
Номер платежной операции: 3657562



- ✓ Высокий уровень операционной безопасности
- ✓ Карту можно самостоятельно заблокировать или вообще удалить

Карта работает без ПИН-кода. Для расчетов используются следующие параметры:

1. номер карты,
2. срок ее действия,
3. трехзначный код для проверки подлинности карты (CVC2 или CVV2).



Банковская карта

Платёжная система — совокупность правил, процедур и технической инфраструктуры, обеспечивающих перевод стоимости от одного субъекта экономики другому. Платёжные системы являются одной из ключевых частей современных монетарных систем.

Виды банковских карт

✓ Платёжные системы являются заменителем расчётов наличными деньгами при осуществлении внутренних и международных платежей и являются одним из базовых сервисов, предоставляемых банками и другими финансовыми институтами.

Дебетовая карта

VISA International Service Association, MasterCard Incorporated — международные платёжные системы.

Кредитная карта

VISA выпускает следующие типы карт:

1) Дебетовые карты

2) Кредитные карты

3) Карты предоплаты (Оплата при помощи расчётного счёта, на который нельзя выписывать чеки)

Карты Visa широко применяются для расчётов в интернете.



Виды кредитных карт

Торговые марки MasterCard

1

MasterCard Electronic

Позиционируется как «100 % электронный» карточный продукт, предназначенный в первую очередь для использования в высокорисковой среде

Платежные системы

2

Mondex

Расчёты «электронными деньгами», для чего предусмотрена возможность «загрузки» наличных в «электронный кошелёк», функционирующий на базе установленного в карте чипа



3

Maestro

Дебетовая карта с привязкой к текущему счёту или предоплаченным денежным лимитом. Отличается онлайн-авторизацией остатка средств в банке-эмитенте и требует подтверждение оплаты подписью или PIN-кодом. Выпускается только с магнитной полосой или с магнитной полосой и микрочипом

Какие международные платёжные системы Вы знаете?

Банковская карта

Виды банковских карт

Дебетовая карта

Кредитная карта

Виды кредитных карт

Виртуальная карта

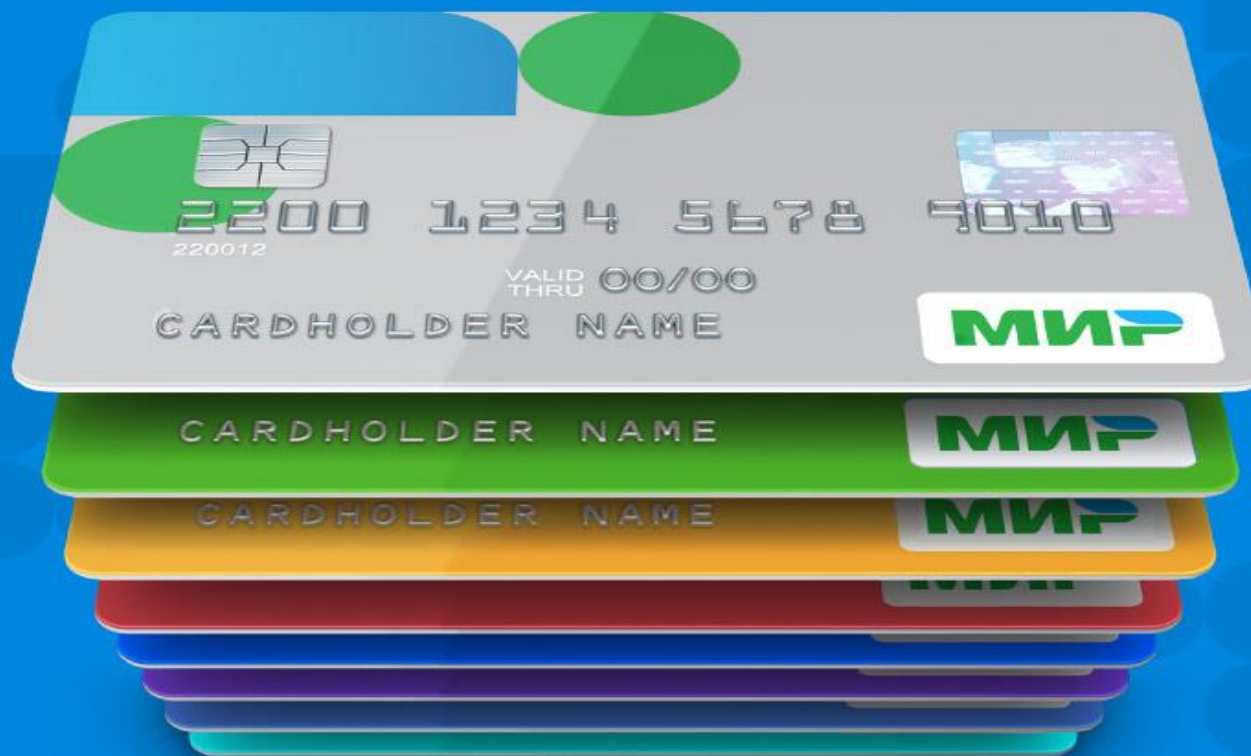
Платежные системы

Платёжная система «Мир» — российская национальная платёжная система. Первые карты «Мир» выпущены 15 декабря 2015 года.

- ✓ дебетовые и классические карты
- ✓ поддерживается овердрафт

В оформлении карт «Мир» используется несколько фирменных элементов, гарантирующих безопасность использования, в том числе:

1. Графический символ рубля, видимый в ультрафиолетовом излучении;
2. Чип (микروпроцессор) золотого или серебряного цвета;
3. Фирменная голограмма «Мир» с элементом фигурной линзы — при изменении угла наблюдения должна создаваться иллюзия перехода от выпуклой поверхности в центре к ровной по краям голограммы.



Итак, Вы изучили



ПОДВЕДЕМ ИТОГ ИЗУЧЕНИЯ МАТЕРИАЛА

Внесите в таблицу темы, которые Вы выделили как интересные на странице 5. Заполните соответствующие строки.

Тема	Основное содержание	Ваши выводы

Оцените свои знания и прогресс по теме «Банковские карты»
по 5 балльной шкале:

0 _____ 1 _____ 2 _____ 3 _____ 4 _____ 5

Сравните свои результаты с результатами на этапе предварительной самодиагностики!¹⁶

Банковская карта

Виды банковских карт

Дебетовая карта

Кредитная карта

Виды кредитных карт

Виртуальная карта

Платежные системы

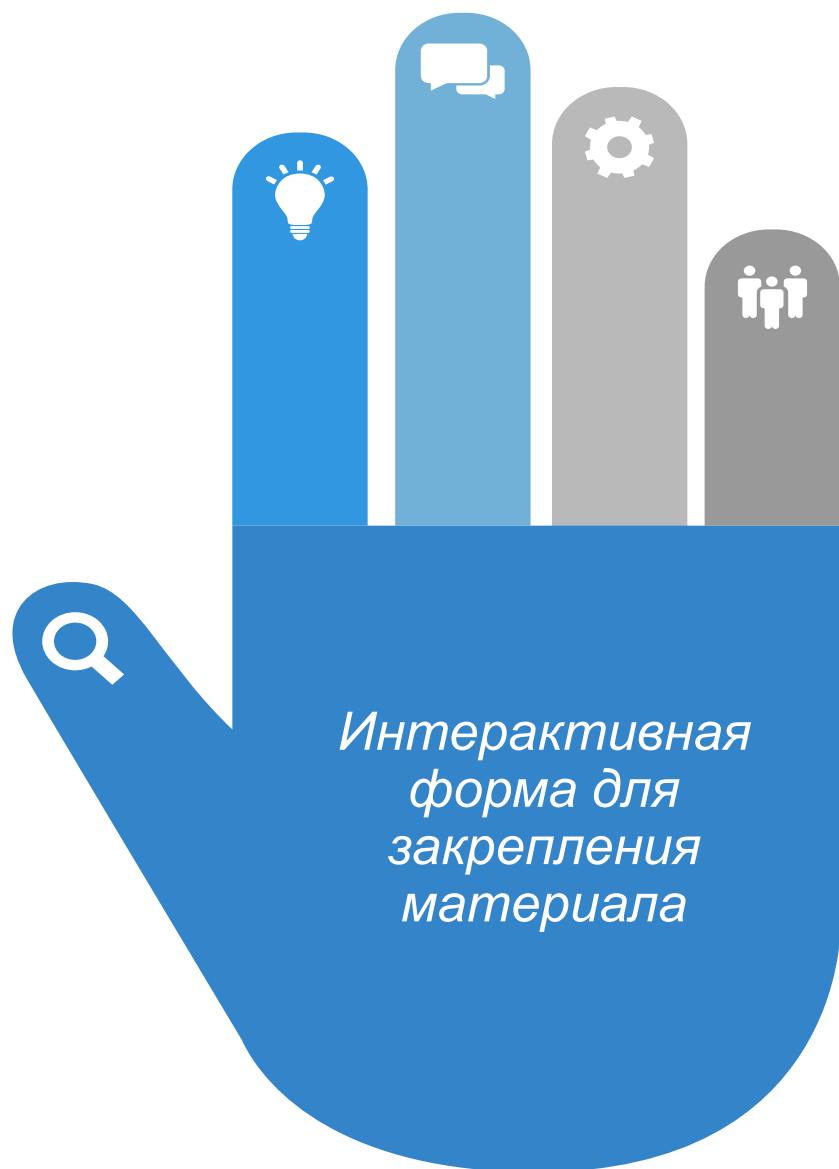
ПОДВЕДЕМ ИТОГ ИЗУЧЕНИЯ МАТЕРИАЛА

Вопрос	Ответ

Страница
Ваших
вопросов:

Если на какие-то из вопросов Вы не нашли ответ, то воспользуйтесь тематическим справочником «Продукты и услуги банковской сферы», дополнительными материалами или обратитесь в Региональный консультационно-методический центр по финансовой грамотности (www.portal-kmfg.ru)

Интерактивная форма закрепления пройденного материала (условные обозначения)



Изучить подробнее:

Запишите здесь определения и темы, в которых хотели бы разобраться подробнее.



Надо запомнить:

Запишите здесь информацию, которая Вам показалась важной.



Проконсультироваться с экспертом:

Отметьте темы, которые вызывают затруднение. Сформулируйте вопросы, которые Вы зададите специалисту, эксперту по данной теме.



Решить и сделать:

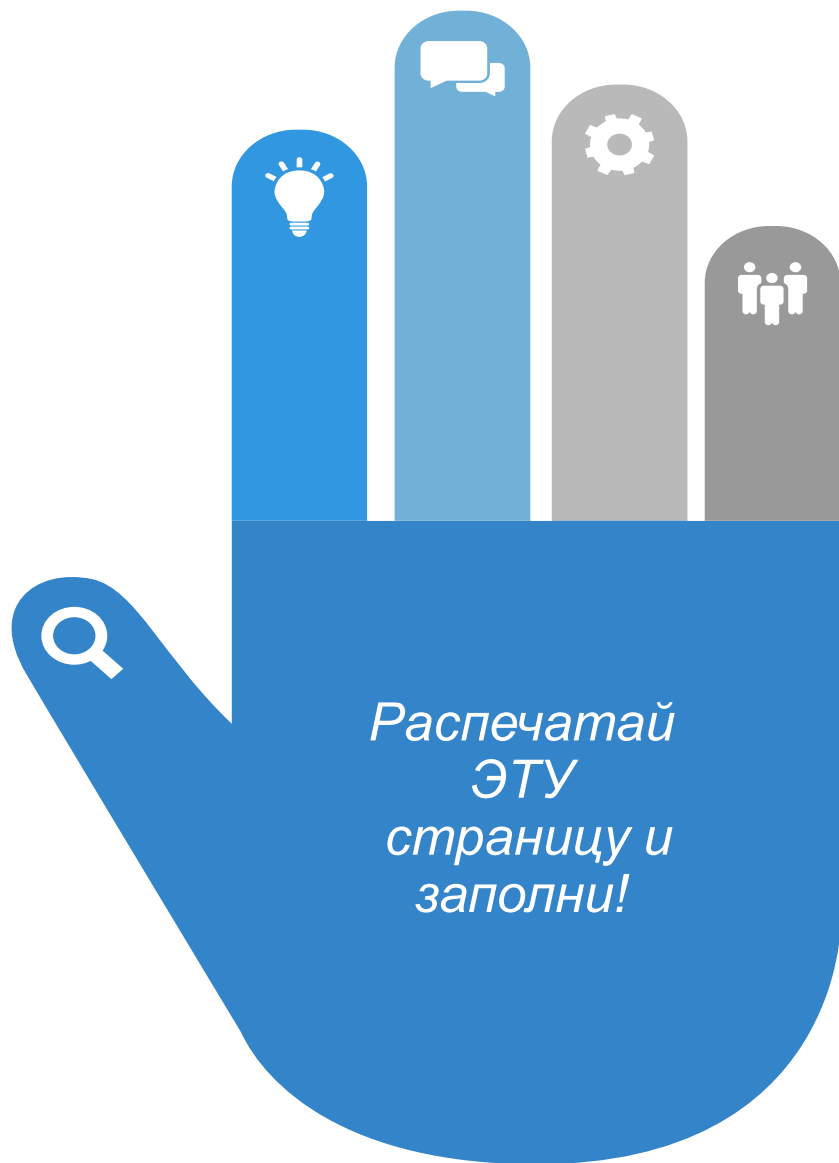
Запишите 2-3 идеи, которые возникли у Вас во время изучения материала. Обдумайте все и решите как их можно реализовать в Вашей жизни.



Поделиться знаниями и опытом:

Запишите здесь ту интересную и полезную информацию, которой Вы хотели бы и могли поделиться с друзьями и близкими.

[Распечатайте следующую страницу](#)



Распечатай
ЭТУ
страницу и
заполни!

ТЕМА: _____



Изучить подробнее:

1. _____
2. _____
3. _____



Надо запомнить:

1. _____
2. _____
3. _____



Проконсультироваться с экспертом:

1. _____
2. _____
3. _____



Решить и сделать:

1. _____
2. _____
3. _____



Поделиться знаниями и опытом:

1. _____
2. _____
3. _____

Словарь терминов

Авторизация – разрешение, предоставляемое эмитентом для проведения операции с использованием банковской карты и порождающее его обязательство по исполнению представленных документов, составленных с использованием банковской карты.

Банковский счет – это счет, открываемый банком для юридических или физических лиц с целью их участия в безналичном денежном обороте и накоплении на счёте безналичных денежных средств для целевого использования.

Банк-эквайер – банк, заключивший договор с предприятием торговли и осуществляющий для него операции.

Банковские карты – вид платежных карт, инструмент безналичных расчетов, предназначенный для совершения держателями операций с денежными средствами, находящимися у эмитента. Банковские карты бывают трех видов: расчетные, кредитные и предоплаченные.

Безопасность (security) - меры, предпринимаемые для обеспечения конфиденциальности передаваемой по линиям связи персональной информации о клиенте, совершаемых им операциях и т.п.

Виртуальный банк (virtual bank) - банк, работающий с клиентами исключительно через Интернет, и в отличие от традиционных банков не располагающий филиальной сетью.

Дебетовая карта. Дебетовая карта выпускается банком, привязана к банковскому счету и часто не имеет возможности овердрафта.

Интернет-банк (Internet bank) - банк, предоставляющий услуги интернет-банкинга. Интернет-банком может являться как традиционный банк, обслуживающий клиентов, в том числе и через Интернет, так и виртуальный банк.

Интернет-банкинг (Internet banking) - вид удаленного (дистанционного) банковского обслуживания использующего возможности сети Интернет.

Кредитная карта. Платежная карта, привязанная к банковскому счету, включая продукты, позволяющие пользователю пополнять остаток счета карты своими собственными денежными средствами (т. е. использовать карту как дебетовую). Кредиты по кредитной карте, как правило, не имеют определенного срока; пользователи могут использовать кредит на протяжении определенного льготного периода без уплаты процентов, но должны платить ежегодную комиссию за обслуживание.

Ключ (key) - ключевое слово (пароль), который необходимо ввести для снятия защиты при попытке проникновения в систему онлайн-доступа финансового сайта .



Словарь терминов

Овердрафт – кредит, предоставляемый кредитной организацией – эмитентом клиенту в соответствии с договором банковского счета при недостаточности или отсутствии на банковском счете денежных средств.

Онлайн-банкинг (online banking) - удаленное управление банковскими счетами посредством телефона (телебанкинг), персонального компьютера и Интернета (интернет-банкинг) или портативных устройств (мобильный банкинг).

ПИН (PIN) – персональный идентификационный номер, секретный код, известный только держателю платежной карты и необходимый для осуществления операций с использованием платежных карт.

Платежная система (ПС) – совокупность нормативных, договорных, финансовых и информационно-технических средств, а также решений участников (банков, учреждений, компаний), которые регламентируют свои взаимоотношения относительно порядка использования платежных карт. ПС должна объединять не менее двух банков-эмитентов. Все платежные карты, которые принадлежат к одной ПС, должны содержать в себе признаки, которые дают возможность идентифицировать их принадлежность к ПС.

ПОС-терминал (POS, Point of Sale) – электронный прибор, используемый для авторизации и проведения платежей по платежной карте. Может автоматически читать данные, записанные на магнитной полосе карты. Параметры карты можно вводить и вручную.

Трансакция – инициированная держателем карты последовательность действий держателя карты и других участников платежной системы, в результате которых держатель карты получает доступ к карточному счету или платежному лимиту с целью его изменения (пополнение счета (кредитование) или его дебетования для осуществления операций платежа или снятия наличных).

Эмиссия\ банковских карт – деятельность по выпуску банковских карт, связана с открытием счетов и расчетно-кассовым обслуживанием эмитентов при совершении операций с использованием выданных им банковских карт

Эмитент - кредитная организация, осуществляющая эмиссию банковских карт.



Перечень визуальных и эмпирических элементов

- Иллюстрации: Методика и технология освоения материала – стр. 3
- Иллюстрация: Структура пособия (тематическое содержание) – стр. 5
- Диаграмма: Виды банковских карт – стр. 8
- Диаграмма: Типы дебетовых карт – стр. 9
- Схема: Использование кредитных карт – стр. 10
- Пример: Виртуальная карта – стр. 13
- Таблица: Подведение итогов – стр. 16.
- Таблица: Вопросы – Ответы – стр. 17.
- Иллюстрация: Интерактивная форма закрепления материала – стр. 18, 19.

