



Для получения более подробной информации
обращайтесь в Главное управление
Центрального банка Российской Федерации
по Краснодарскому краю:

350063, г. Краснодар, ул. Короткая, д. 12,
тел.: +7 (861) 262-44-56, +7 (861) 262-21-17;
факс: +7 (861) 262-21-17.

Электронная почта Главного управления
Центрального банка Российской Федерации
по Краснодарскому краю:

e-mail: gucb@krasnodar.cbr.ru

Центральный банк Российской Федерации
(Банк России)
Главное управление по Краснодарскому краю

Банковская платежная карта

Банковская платежная карта в мире уже давно превратилась в важнейший инструмент не только банковской системы, но и повседневной жизни. Очевидно, что переход к цивилизованному денежному обращению в России предполагает превращение платежных карт в общепризнанный инструмент жизнедеятельности человека.

Преимущества, связанные с использованием платежных карт, очевидны. Это, в первую очередь, уменьшение риска потери денег, устранение риска традиционных форм хищения, льготы при получении услуг на предприятиях торговли и сервиса.

Данная брошюра предназначена тем, у кого никогда раньше не было банковской платежной карты, или тем, кто решил приобрести еще одну платежную карту, и не может определиться с выбором. Прочитав брошюру, вы узнаете, каких видов бывают платежные карты и на каких клиентов ориентирован каждый вид, какие достоинства и недостатки присущи платежным картам. Кроме того, брошюра поможет определить критерии, по которым стоит выбирать банк для выпуска банковских карт, и даст советы по соблюдению безопасности при их использовании.



Что необходимо знать при выборе банковской платежной карты

Банковская платежная карта - лучший помощник в решении вопросов, связанных с наличными деньгами. Она избавляет от необходимости посещения банка и позволяет провести все основные операции: снять наличные, осуществить перечисления и оплатить покупки.

Платежные карты прочно вошли в нашу жизнь. С их помощью выплачиваются зарплаты, выдаются кредиты. Банками, действующими на территории Краснодарского края, выдано более 5 млн. платежных карт. Однако большинство жителей края до сих пор не знают обо всех возможностях платежных карт, предпочитая просто снимать с них деньги в банкоматах.

Банковские платежные карты по способу распоряжения счетом делятся на два вида: кредитные и дебетовые (расчетные). Отличие простое. На **кредитной карте** - деньги заемные, которые предоставил банк. На **дебетовой (расчетной) карте** - свои. При оплате дебетовой картой деньги снимают напрямую с вашего личного счета, при этом кредитная линия не используется.

Кредитная карта работает по принципу «покупаешь сейчас - платишь позже», а дебетовая - «покупаешь и платишь прямо сейчас».

Кроме того, кредитные организации выпускают предоплаченные карты, которые удостоверяют право требования ее держателя к кредитной организации- эмитенту по оплате товаров или выдаче наличных денежных средств.

Дебетовые (расчетные) карты

Вот что нужно знать о дебетовых (расчетных) картах в первую очередь.

Дебетовая (расчетная) карта прикреплена к вашему текущему счету. Каждый раз, когда вы используете дебетовую (расчетную) карту для снятия наличных денежных средств или для оплаты покупки в магазине, деньги автоматически снимаются с вашего текущего счета. Дебетовую карту можно использовать только в пределах имеющихся на вашем счете свободных средств. Необходимо помнить, что операция по оплате покупки будет завершена успешно только в том случае, если у вас достаточно средств на счете.

Дебетовая карта с овердрафтом

Многие банки, выдавая дебетовые карты в рамках «зарплатных» проектов, предоставляют их владельцам краткосрочный кредит-овердрафт. Данный кредит предоставляется банком под поручительство компании-работодателя, которая является гарантом погашения задолженности. Лимит овердрафта устанавливается компанией - работодателем для каждого сотрудника в зависимости от

его среднемесячной заработной платы. Кредитная организация удержит с Вас комиссию - проценты за пользование денежными средствами банка. Погашение задолженности по овердрафту производится банком автоматически в безакцептном порядке в день любых поступлений денежных средств на счет сотрудника. В отличие от кредитной карты, размер кредитного лимита карты с овердрафтом обычно невелик, а сам кредит предоставляется не более чем на месяц.

При выборе дебетовой карты внимание следует обратить на следующие характеристики: стоимость годового обслуживания и перевыпуска карт, комиссия за снятие наличных денежных средств, возможность выпуска дополнительных карт к одному счету.

Все карты делятся по категориям: например международные карты- Visa Electron/ MasterCard Maestro, Visa Classic/ MasterCard Standard, Visa Gold/ MasterCard Gold.

Меньше всего придется платить за годовое обслуживание карты Visa Electron/ MasterCard Maestro. Но и возможностей вы получите по минимуму - снять деньги в банкомате и расплатиться в магазине. Эти карты - самые

дешевые, поскольку банки по ним практически не несут никаких рисков - оплата допускается только после обязательной авторизации (электронной проверки счета). Наличные деньги по карточке Visa Electron за границей снять не удастся - можно только оплатить покупку.

С картами Visa Classic/ MasterCard Standard вы получите весь набор платежных функций: оплата товаров и услуг в торгово-сервисной сети, а также в Интернете, получение наличных денежных средств в банкоматах и банковских учреждениях в России и за рубежом. Вдобавок есть возможность бронировать билеты, номера в отелях, заказывать аренду автомобиля по телефону без предъявления карты.

Карты категории Gold и Platinum имеют все плюсы Visa Classic/ MasterCard Standard. Кроме того, за рубежом владелец таких карт может воспользоваться дополнительными услугами: экстренная медицинская и юридическая помощь, квалифицированная поддержка в случае утери или кражи карты, специальные предложения и скидки в ресторанах, отелях, пунктах проката автомобиля и т.п. Лимит на снятие наличных денежных средств по этим картам выше, чем по другим категориям карт.

При проведении операций в банкоматах необходимо помнить о комиссии за снятие наличных. Если вы получаете деньги с дебетовой карты в банкомате своего банка (т.е. банка, выпустившего карту), никаких платежей с Вас не возьмут. Но если Вы обратились к банкомату чужого банка, готовьтесь за это заплатить. В среднем комиссия составляет 1-3% от снимаемой суммы. При этом в магазинах, ресторанах или отелях можно расплатиться картой совершенно бесплатно.

Если Вы снимаете деньги с карточки за границей в местной валюте, с Вас взимается комиссия Вашего банка и происходит конвертация. При этом конвертация через карточку выгоднее обмена валют, так как иностранные банки, как правило, берут за конверсию достаточно высокий процент суммы конвертации плюс плату за проведение операции.

В случае если операция с использованием банковской карты совершалась в валюте, отличной от валюты банковского счета, возможно несоответствие суммы операции, совершаемой с использованием банковской карты, и суммы денежных средств, списанных с банковского счета клиента по данной операции. Поскольку отражение операций по банковскому счету осуществляется на основании подтверждающих операции документов, день поступления которых в кредитную организацию может не совпадать с днем совершения

клиентом операции. При этом за счет изменения курсов валют (кросс-курсов) возможно изменение размера суммы денежных средств, подлежащих списанию с банковского счета по операции, совершенной в валюте, отличной от валюты банковского счета.

Почти все карты являются именными. И никто, кроме владельца, не имеет права ею пользоваться. Чтобы к Вашему счету имел доступ кто-то еще, можно выпустить дополнительную карту. Владелец основной карты может установить лимит, в рамках которого сможет проводить операции держатель дополнительной карты.

Чтобы совершать покупки через Интернет, лучше всего использовать специальную карту, такие продукты есть и у Visa, и у MasterCard (Visa Virtuon, MasterCard Virtuon). В отличие от классических платежных карт виртуальные карты

позволяют сделать платежи по оплате товаров и услуг более безопасными, поскольку нет необходимости ввода на сайте, например, данных своей дебетовой или кредитной карты.

В последнее время появилась возможность приобретения «виртуальных предоплаченных карт» в банкоматах кредитных организаций, а также за наличные деньги в платежных терминалах, указав номер своего мобильного телефона, на который будет направлено сообщение SMS с номером карты, сроком ее действия и защитным кодом. Максимальная стоимость приобретаемой карты составляет 15 тыс. рублей, минимальная – 300 руб. Как правило, срок действия такой карты составляет 3-6 месяцев.

«Социальная карта»

Платежные карты используются для реализации проектов в социальной сфере. На территории Краснодарского края запущен проект **«Карта жителя Краснодарского края»**

Карта представляет собой многофункциональную именную платежную карту, которая помимо платежного банковского приложения (перечисление пенсий и пособий) может быть использована для получения доступа к государственным информационным ресурсам, реализации информационного взаимодействия гражданина и государства.¹



¹ Более подробная информация представлена на сайте karta.krasnodar.ru

«Транспортная карта»

Для улучшения транспортного обслуживания населения Краснодарского края, совершенствования системы учета проезда используется «Транспортная карта». В настоящее время такие карты применяются только на территории г. Краснодара. Пополнить счет транспортной карты можно в устройствах самообслуживания, в центре обслуживания пользователей карты, а также в салонах связи «Евросеть». Планируется внедрение системы бескондукторной оплаты проезда, таким образом, появится возможность безналичной оплаты проезда в маршрутных такси.²



² Более подробная информация представлена на сайте www.etkrasnodar.ru

Кредитные карты

Главное отличие кредитной карты от других форм оплаты заключается в том, что не нужно вносить в банк собственные денежные средства и даже открывать счет в банке. Вы просто пользуетесь деньгами банка и возвращаете задолженность в течение удобного для вас срока и удобным для вас способом. Сумма займа, которую одобрил ваш эмитент, определяется вашей личной кредитной историей, доходом, долговыми обязательствами, а также вашей платежеспособностью. Вы можете пользоваться банковским кредитом, но при этом должны помнить, что Вам придется выплатить банку комиссии и проценты за пользование кредитом, если вы не оплатите всей суммы займа в срок до истечения льготного периода.

При оформлении кредитной карты необходимо помнить, что существует такое понятие как льготный период. Льготный период кредитования - удобная услуга, которую банки предлагают по большинству кредитных карт. Фактически это отсрочка погашения кредита после его использования. Вы не платите проценты по кредиту, если вовремя возвращаете банку долг. Действие льготного периода отсчитывается с того момента, когда вы первый раз расплатились картой. Бывают разные сроки льготных периодов - обычно от 50 до 100 дней.

Кредитная карта, прежде всего, предназначена для оплаты покупок, но также позволяет снять наличные деньги. При снятии наличных денежных средств с использованием кредитной карты комиссию с Вас возьмут



в любом банке. Если вы снимаете наличные денежные средства по кредитной карте, то банк может применять другую схему начисления процентов, назначать более высокие ставки и отменять льготный период. Узнайте подробнее в своём банке о тарифах на снятие наличных и о процентах по кредиту, исчисляемых банком на сумму снятых наличных денежных средств.

Банки применяют разные тарифные планы: они могут отличаться процентной ставкой по кредиту, методом начисления процентов, платой за годовое обслуживание и схемой возврата кредита. Чтобы оценить плюсы и минусы использования кредитных карт, Вам необходимо в первую очередь разобраться в условиях и тарифах, предлагаемых банками.

Кобрэ́ндинговая карта - кредитная карта, выпущенная в партнерстве с какой-либо компанией (сетевым магазином, авиакомпанией и т.п.). По такой карте ее держателю предоставляются скидки, премии или другие привилегии, в зависимости от оборотов покупок, совершенных держателем за определенный промежуток времени.

Предоплаченные карты

Предоплаченная карта предназначена для совершения ее держателем операций, расчеты по которым осуществляются кредитной организацией- эмитентом от своего имени за счет денежных средств, предоставленных держателем. Возможность (отсутствие возможности) возмещения остатка денежных средств в случае утраты клиентом предоплаченной карты, оговаривается при заключении договора, предусматривающего совершение операций с использованием данной карты.

В соответствии с письмом Банка России от 22.11.2010 № 154-Т «О рекомендациях по раскрытию информации об основных условиях использования банковской карты и о порядке урегулирования конфликтных ситуаций, связанных с ее использованием» кредитная организация – эмитент информирует клиента об участии в системе страхования вкладов (уведомляет клиента о том, что денежные средства на банковском счете, открытом для совершения операций с использованием банковских карт, застрахованы в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (с изменениями) (далее - Закон)). При этом клиенту сообщается о том, что в соответствии со статьей 5 Закона страхованию подлежат только денежные средства клиента, размещенные на банковских счетах, за исключением денежных средств, указанных в части 2 статьи 5 Закона. Денежные средства, внесенные для расчетов с использованием предоплаченной карты или кредитной карты без использования банковского счета клиента, не подлежат обязательному страхованию в соответствии с Законом.

Это надо знать для безопасного и эффективного применения платежной карты

И кредитные, и дебетовые карты защищены от мошеннического использования. Если вы потеряли платежную карту или считаете, что её украли, позвоните (направьте SMS сообщение – SMS блокирование) как можно скорее в свой банк, чтобы предотвратить использование карты посторонними лицами: после Вашего сообщения банк её заблокирует. Даже если ваш банк предоставляет страховку от подобных убытков – это не означает, что вы можете небрежно относиться к своей карте. Очень важно помнить, что клиент несет ответственность за несанкционированное использование платежной карты в случае её утраты (кражи или утери). Спросите в своём банке о распределении финансовой ответственности между банком и клиентом, а также о том, что это означает на практике. Следует отметить, что статья 9 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», вступающая в силу с 1 января 2013 года, вводит обязанность оператора по переводу денежных средств (это - кредитные организации и НКО) уведомлять всех своих клиентов о каждой операции, совершенной банковской картой. В противном случае клиент может потребовать возмещения суммы операции, совершенной без его ведома.

Нелишне узнать заранее, каким образом будут разрешаться споры в случае недоставки оплаченных по карте товаров, продажи испорченного/дефектного товара.

Это особенно актуально при оплате товаров и услуг, которые предстоит получить некоторое время спустя, в отличие от обычной покупки за наличные.

Сохраняйте чеки (слипы) после оплаты покупок по карте до тех пор, пока не убедитесь в завершении своего платежа. Не оставляйте чеки в торговой точке: помните, что информацией на чеках могут незаконно воспользоваться злоумышленники.

Получив в банке ПИН-код, выпущенный к Вашей платежной карте, запомните его. Не храните информацию о ПИН-коде рядом с картой. Никому и никогда не передавайте информацию о своём ПИН-коде, сохраняйте его полную секретность. При получении просьбы, в том числе со стороны сотрудника кредитной организации, сообщить персональные данные или информацию о банковской карте (в том числе ПИН-коде) не сообщайте их. Позвоните в кредитную организацию, выдавшую карту и сообщите о данном факте.

Всегда следует знать, сколько средств у вас осталось на банковском счете. Постоянно контролировать свои операции можно, подключив услугу SMS-информирования, а также регулярно изучая выписки по счету через интернет-банкинг или банкомат. Благодаря этим сервисам можно отследить операцию, которую вы сами не совершали, и оспорить её, написав заявление в банк.

Необходимо своевременно и аккуратно вести учет всех оплат, списаний и комиссий по вашей платежной карте. Храните выписки по счету и документы, подтверждающие операции в одном месте, чтобы легче было отыскать нужные чеки и квитанции, когда они понадобятся.

Итак, выбирая платежную карту в банке, обязательно ещё раз уточните, какая карта у вас в руках: дебетовая или кредитная. Спросите у сотрудников банка, выдавшего карту, предназначена данная карта только для снятия наличных или она также может быть использована для оплаты товаров и услуг. Кроме того, узнайте, можно ли по этой карте расплачиваться за границей. Если банк предлагает множество различных пластиковых карт, то выберите ту, которая наилучшим образом соответствует Вашим потребностям и стилю жизни.



Будьте внимательны к условиям хранения и использования платежной карты. Не подвергайте её механическим, температурным и электромагнитным воздействиям, а также избегайте попадания на нее влаги. Платежную карту нельзя хранить рядом с мобильным телефоном, бытовой и офисной техникой.

Также необходимо всегда иметь при себе контактные телефоны кредитной организации- эмитента платежной карты (телефон указан на оборотной стороне карты) в записной книжке, мобильном телефоне или других носителях информации, но не рядом с записью о ПИН-коде.

Советы по безопасному использованию платежной карты:

1. При работе с банкоматом

- Не используйте устройства, которые требуют ввода ПИН-кода для доступа в помещение, где расположен банкомат.
- В случае, если поблизости от банкомата находятся посторонние лица, следует выбрать более подходящее время для использования банкомата или воспользоваться другим банкоматом.
- Перед использованием банкомата осмотрите его на наличие дополнительных устройств, не соответствующих его конструкции и расположенных в месте набора ПИН-кода и в месте (прорезь), предназначенном для приема карт (например, неровно установленной клавиатуры набора ПИН-кода). В указанном случае воздержитесь от использования такого банкомата.



- Не применяйте физическую силу, чтобы вставить карту в банкомат. Если банковская карта не вставляется, воздержитесь от использования такого банкомата.



- Прикрывайте клавиатуру свободной рукой при проведении операции с вводом ПИН-кода. Это не позволит мошенникам увидеть ваш ПИН-код или записать его на видеокамеру.
- Не допускайте ошибок при вводе ПИН-кода, иначе вы рискуете заблокировать карту после трех попыток ввода неправильного ПИН-кода.
- Не мешайте движению карты при приеме и возврате карты банкоматом. Неравномерное движение карты не является неисправностью и необходимо для защиты от копирования информации, записанной на карте.
- Не забудьте получить деньги, карту и чек после завершения операции по снятию наличных денежных средств.

В противном случае деньги и карта по истечении определенного времени будут задержаны банкоматом.

- Если банкомат задержал вашу карту, необходимо заблокировать её, позвонив в банк (направив SMS сообщение - SMS блокирование), выдавший карту, и на следующий день обратиться в банк, которому принадлежит банкомат, для получения своей карты. Она будет возвращена при предъявлении документа, удостоверяющего личность. В случае невозможности возврата карты она будет перевыпущена для Вас.
- Не прислушивайтесь к советам третьих лиц, а также не принимайте их помощь при проведении операций с банковской картой в банкоматах.

2. При совершении покупок в магазинах

- Не используйте платежные карты в организациях торговли и услуг, не вызывающих доверие.
- Требуйте проведения операций с картой только в вашем присутствии, не позволяйте уносить карту из поля вашего зрения. Это необходимо в целях снижения риска неправомерного получения ваших персональных данных, указанных на банковской карте.

- Не подписывайте чек, в котором не указаны (или указаны неверно) сумма, валюта, дата и тип операции, название торговой или сервисной точки.
- Потребуйте отмены операции и получите чек на списание и возврат в случае, если с Вас ошибочно списали деньги (например, кассир при ручном наборе суммы на электронном терминале ввел неверное значение).
- Сохраняйте чеки после оплаты покупок по карте до тех пор, пока указанные суммы не будут списаны со счета.
- Сохраняйте чек с отказом от транзакции, если кассир сообщил, что операция по Вашей карте не может быть совершена для последующей проверки на отсутствие указанной операции в выписке по банковскому счету.

3. При оплате покупок в Интернете

- Заведите отдельную виртуальную карту для оплаты покупок через Интернет и переводите на нее столько средств, сколько необходимо для оплаты конкретного товара и услуги. Это защитит данные о Вашей основной карте от несанкционированного использования.
- Не вводите и не сообщайте Ваш ПИН-код при работе в Интернете. Для оплаты товара или услуги через Интернет Вам, скорее всего, придется предоставить следующую информацию:

1) Имя владельца карты, как оно напечатано на самой карте.

2) Номер карты (полностью).

3) Срок действия карты.

4) Код CVV (Card Verification Value)- трехзначное число, напечатанное на карте, которое подтверждает то, что вы физически владеете картой.

- Следует пользоваться интернет-сайтами только известных и проверенных организаций торговли и услуг.
- Обязательно убедитесь в правильности адресов интернет-сайтов, к которым подключаетесь и на которых собираетесь совершить покупки, т.к. похожие адреса могут использоваться для осуществления неправомерных действий.
- Рекомендуются совершать покупки только со своего компьютера в целях сохранения конфиденциальности персональных данных или информации о карте.
- 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).

- Установите на свой компьютер антивирусное обеспечение и регулярно производите его обновление и обновление других используемых Вами программных продуктов (операционной системы и прикладных программ), это может защитить Вас от проникновения вредоносного программного обеспечения.

В соответствии с письмом Банка России от 22.11.2010 № 154-Т «О рекомендациях по раскрытию информации об основных условиях использования банковской карты и о порядке урегулирования конфликтных ситуаций, связанных с ее использованием» кредитная организация - эмитент рассматривает заявления клиента данной кредитной организации по операциям, совершенным с использованием банковской карты в банкоматах, терминалах, устройствах кредитной организации - эмитента, предназначенных для совершения операций с использованием платежных карт, в течение 30 календарных дней с даты подачи заявлений в письменном виде.

Кредитная организация - эмитент рассматривает заявления клиента данной кредитной организации по операциям, совершенным с использованием банковской карты в банкоматах, терминалах, устройствах кредитной организации - эквайера, предназначенных для совершения операций с использованием платежных карт, в течение 45 календарных дней с даты подачи заявлений в письменном виде.

При этом если кредитной организации требуется получение дополнительной информации из международной или российской платежной системы, то

срок рассмотрения заявлений клиента увеличивается, но не более чем на срок рассмотрения заявлений, предусмотренный правилами международной или российской платежной системой. В случае если по заявлению клиента кредитная организация направила запрос в международную или российскую платежную систему, то кредитная организация сообщает клиенту о продлении срока рассмотрения заявления в форме, определенной договором.