



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 вышперечисленные 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

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





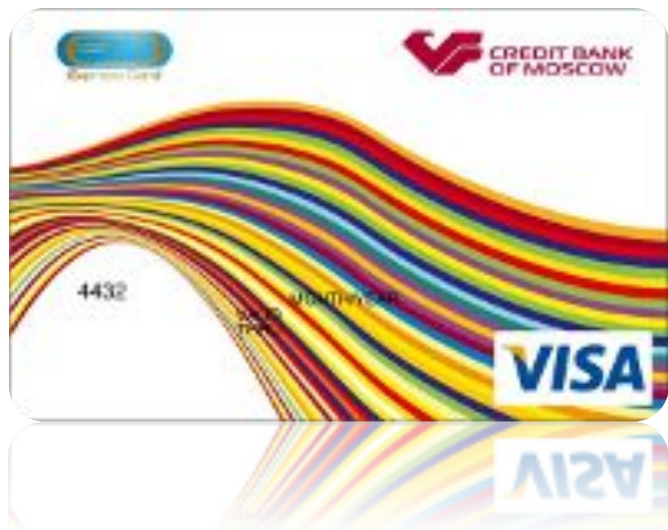
"Карта путешественника"

- 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.