

## *Раздел 2. Расчетно-кассовые операции*

### *Урок 3. Банковские карты как средства платежа: практические аспекты*

#### *Часть II*



Финансовая  
грамотность 10 класс  
Гудзишевская Н.В.  
МБОУ СШ №1 г.  
Вилючинск

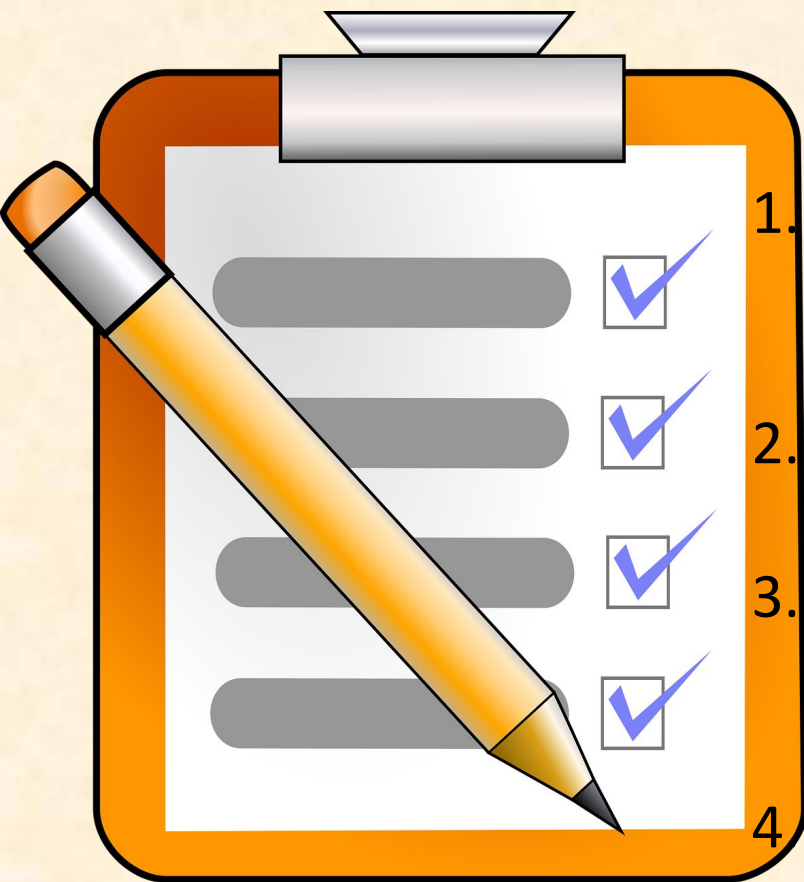


## ***Цель урока:***

- ❑ формирование у учащихся понимания правил взаимодействия граждан с банками, сопоставления и выбора предлагаемых банками инструментов
- ❑ формировать у учащихся представления о банковских картах как об инструменте, позволяющем совершать человеку различные операции без использования наличных средств

## ***Задачи урока:***

- изучить механизм управления личными деньгами с помощью банковских карт
- формировать умения проверять безопасность использования банковской карты в банкоматах и POS-терминалах; блокировать банковскую карту в случаях её утраты или возникновения риска кражи с неё денежных средств
- формировать понимание преимуществ и возможных рисков использования банковских карт в повседневной жизни



## ***План урока:***

1. Почему население России не торопится полностью отказаться от наличных денег
2. Как защищены банковские карты
3. Основные правила безопасности пользования банковскими картами
4. Комиссии, стоимость обслуживания банковских карт

# *1. Почему население России не торопится полностью отказаться от наличных денег*

**Почему?**



- популярность банковских карт в России растет с каждым годом
- на сегодняшний день их имеют от 60 до 80% населения
- около половины жителей используют карты для снятия наличных, а не оплаты

# Как расплачиваются россияне

Возраст	18–24	25–39	40–54	55+	Всего
Наличные	84	86	90	91	89
Дебетовая карта	62	69	64	45	58
Кредитная карта	13	21	17	9	15
Бонусы в магазинах, кафе и т. д.	19	20	16	8	15
Бесконтактные платежи мобильным телефоном (Apple Pay, Google Pay, Samsung Pay или другое)	31	20	11	3	13
Перевод денег продавцу по номеру телефона	19	17	12	4	11
Электронные кошельки (QIWI, «Яндекс.Деньги», Webmoney)	11	7	7	2	6
Другое	0	0	0	1	0
Отказались от ответа	0	0	0	1	0

## Результаты опроса Левада – центра в 56 регионах страны (октябрь 2019г.):

- оплата наличными – 89% населения
- только 2% полностью отказались от наличных
- чаще всего россияне носят при себе от 500 до 1000 руб наличными
- на II месте по частоте использования после наличных – дебетовые карты, включая зарплатные и пенсионные – 58% респондентов
- 15% расплачиваются кредитными картами, столько же используют различные бонусные программы в кафе и магазинах
- 13% опрошенных перешли на бесконтактные платежи мобильными телефонами
- 11% используют перевод денег продавцу по номеру телефона, 6 % пользуются электронными кошельками QIWI, WebMoney, «Яндекс.Деньги»
- чем старше люди, тем чаще они используют наличные: 40-54 года – 90%; старше 55 лет – 91%

- ❑ Швеция - 2% наличного торгового оборота
- ❑ Франция - 8% наличного оборота
- ❑ Китай – б. 500 млн. населения платят только безналичным способом



**Задание:** познакомьтесь с материалами  
Приложения к уроку  
Выводы оформите в таблице

<b>Причины отставания России в распространении безналичного оборота денежных средств</b>	
<b>Физические лица</b>	<b>Юридические лица (бизнес)</b>

# Причины отставания России в распространении безналичного оборота денежных средств

## Физические лица

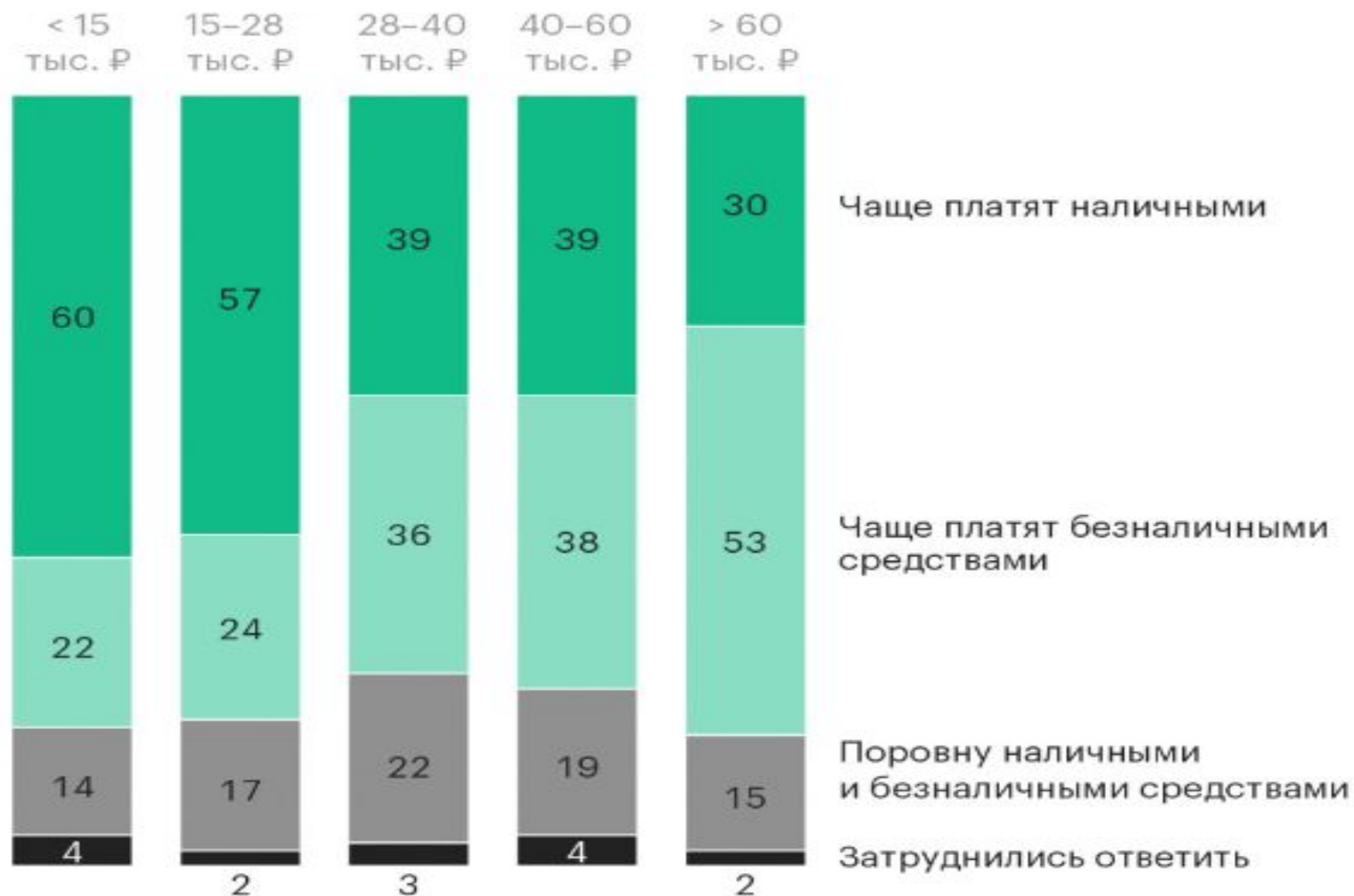
## Юридические лица (бизнес)

- отсутствие интернета и инфраструктуры для приема карт в удаленных населенных пунктах
  - опасения мошенничества
  - безналичную форму оплаты труднее контролировать
  - сильные традиции наличного оборота
  - возможность блокировки карт за крупные переводы
  - списание денежных средств судебными приставами, сложности с возвратом неправильно или незаконно списанных средств
- высокая стоимость комиссии за эквайринг





В зависимости от уровня семейного дохода, %



- ❑ семейный доход до 15 тыс. и 15–28 тыс. руб. - платят наличными 60 и 57% соответственно
- ❑ доход выше 60 тыс. руб. предпочитают наличные 30%
- ❑ доля тех, кто одинаково использует наличные и безналичные платежи - от 14 до 22% во всех группах

Есть ли проблема?

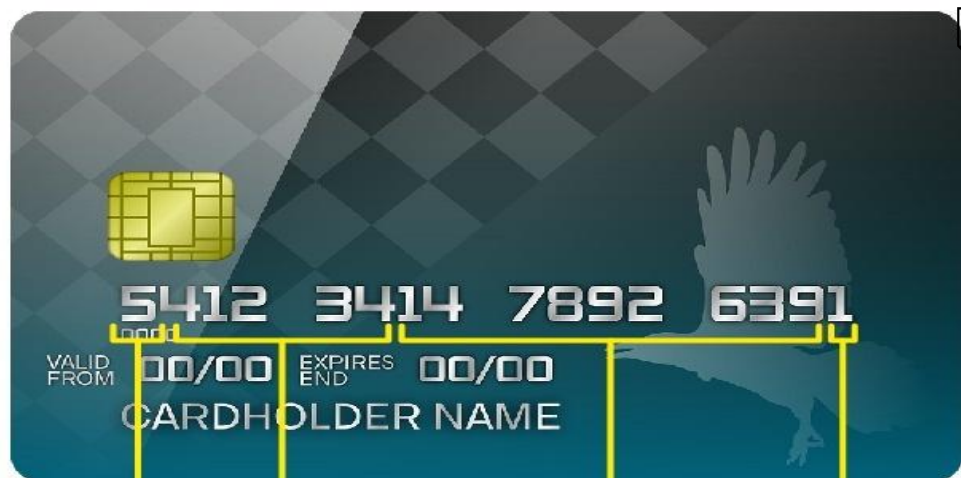


- ❑ согласно исследованию «Ромира», среди россиян со средним доходом наибольшая доля тех, кто пользуется кредитным картами - **89%**



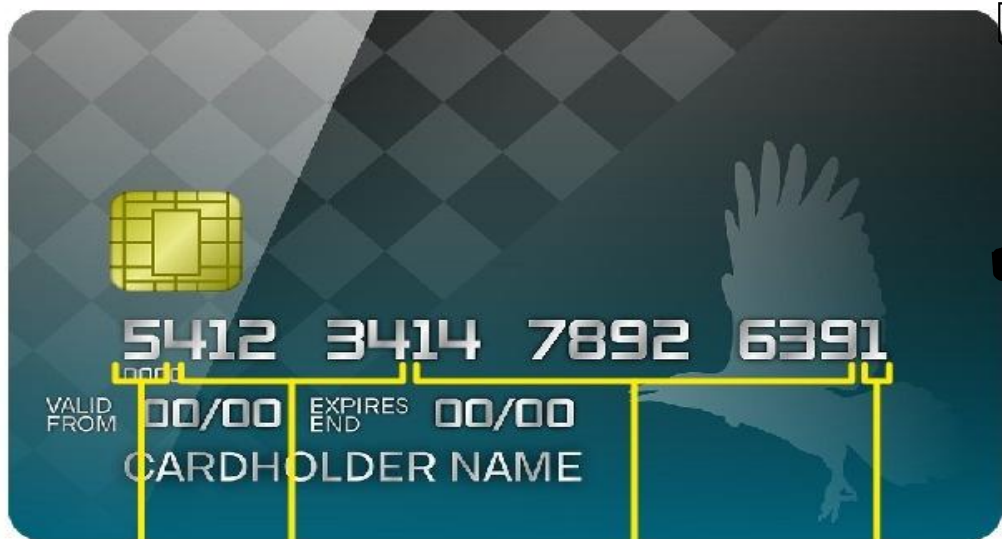
## 2. Как защищены банковские карты

- ❑ номера большинства карт - 16 цифр (реже 13 или 19 цифр)
- ❑ по первой цифре идентифицируется платёжная система:
  - ✓ 5 –MasterCard
  - ✓ 4 –Visa
- ❑ в следующих пяти цифрах зашифрован банк, выпустивший карту



- ❑ зная только 6 первых цифр из номера карты, можно сказать по какой платёжной системе она обслуживается и какой банк ее выпустил

- ❑ следующие 9 цифр идентифицируют владельца карты:
- ✓ номер самой карты – это цифры с 9 по 15
- ❑ вероятность того, что совпадут все 7 цифр крайне мала, т.к. как количество возможных сочетаний из 7 цифр больше, чем людей на планете



Платежная система

Идентификатор банка

Идентификатор клиента

Проверочное число

- ❑ последнее число карты присваивается при помощи алгоритма Луна
- ✓ благодаря этому алгоритму удаётся избежать случайных ошибок, которые могут возникнуть при ручном вводе

- ❑ банковские карты защищают также, как и деньги
- ✓ один из способов защиты - нанесение особых знаков, разглядеть которые можно лишь под ультрафиолетовой лампой
- ✓ на картах MasterCard – буквы «С» и «М»
- ✓ на картах Visa – буква «V»
- ✓ на картах American Express – изображение орла



❑ с обратной стороны карты есть ещё один гарант безопасности средств – код CVC для MasterCard и CVV для карт Visa

✓ обе аббревиатуры расшифровываются как Card Verification

✓ данный код присваивается каждой карте с целью подтверждения её подлинности



✓ эти цифры позволяют совершать платежи без предоставления самой карты

✓ код обязателен при покупках в интернете

✓ как и пин-код его никому нельзя показывать и называть

### ***3. Основные правила безопасности пользования банковскими картами***

- если вы совершаете покупки через интернет, осуществляйте операции лишь на проверенных сайтах, следите, чтобы сайт использовал **https**-протокол для финансовых транзакций



- берегите информацию о карте:
- ✓ не только PIN-код, но и CVV - достаточно нескольких секунд, чтобы запечатлеть информацию с карты
- ✓ не выпускайте карту из рук без надобности
- если вам требуется снять деньги в банкомате, соблюдайте некоторые правила безопасности:
- ✓ подходя к банкомату, посмотрите на его состояние: нет ли на нем дополнительных камер, не имеется ли в приемнике или на клавиатуре как





- в случае потери или кражи карты сразу позвоните оператору и заблокируйте ее
- после этого отправляйтесь в банк для написания заявления
- если вы думаете, что данные вашей карты стали известны третьим лицам, проинформируйте об этом банк
- не стесняйтесь общаться с банком:
- большинство финансовых организаций имеют поддержку **24/7**
- любой вопрос, связанный с обслуживанием вашей карты, можно выяснить, позвонив или написав в службу поддержки



- ❑ подключите «SMS-сервис», чтобы мгновенно получать информацию об операциях по карте на мобильный телефон
- ❑ если вы получили sms об операции, которую не совершали, сразу же сообщите в банк
- ❑ будьте бдительны: иногда злоумышленники рассылают смс-сообщения с извещением о снятии/оплате по карте N-ной суммы денег
- ❑ указывается номер телефона, на который нужно позвонить, если операцию совершили не вы
- ❑ звонить нужно только на номер, указанный в официальных документах/сай



## **4. Комиссии, стоимость обслуживания банковских карт**

- плата за ежегодное обслуживание карты** – одна из основных комиссий, взимаемых банками с клиентов – держателей карт
- стоимость годового обслуживания - расходы банка:
  - ✓ цена самого пластика
  - ✓ его персонификация
  - ✓ доставка готовой карты клиенту
  - ✓ расходы на обслуживание клиента в отделениях, кол-центре и т. д.
- самые простые карты – Electron или Maestro – банки иногда предлагают бесплатно
  - ✓ обычно такой пластик обходится в 200-300 рублей в год
  - ✓ классические карты стоят 500–900 рублей в год
  - ✓ «золотые» – 1,5–3,5 тыс.
  - ✓ «платиновые» – 4,5–9 тыс.

- чаще всего банки предлагают кредитные карты по более высокой цене (примерно на 20%, чем дебетовые)
- в рамках маркетинговых акций банки предлагают карты с бесплатным первым годом обслуживания или со значительной скидкой
- ✓ бесплатно могут получить карточки клиенты, у которых открыты вклады в банке на крупные суммы (Тинькофф Банк, Русский Ипотечный Банк)
- ✓ кредитная карта без платы за годовое обслуживание может быть предоставлена клиенту, имеющему большой ежемесячный оборот по кредитке («Авангард»)
- приобретая карточку, следует обратить внимание на правила списания ежегодной комиссии
- ✓ в некоторых банках это происходит при активации карты, где-то при первой транзакции, где-то при выдаче карты

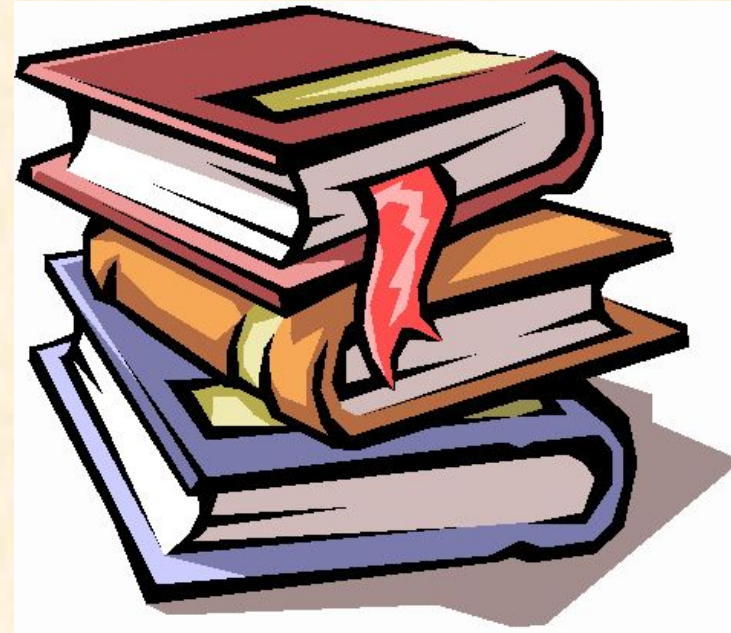
## *Домашнее задание*

Конспект.

Выяснить тарифы за обслуживание банковских карт в Сбербанке.

Индивидуальные проекты:

- СМС-мошенничество.
- Технические средства, применяемые мошенниками в банкоматах.



## Источники:

[https://www.banki.ru/wikibank/komissiya\\_za\\_godovoe\\_obslyujivanie\\_kartyi/](https://www.banki.ru/wikibank/komissiya_za_godovoe_obslyujivanie_kartyi/)

<https://www.forbes.ru/finansy-i-investicii/362001-rossiyane-predpochit-ayut-nalichnye-s-bankovskih-kart-snimaetsya-bolee>

<https://www.liveinternet.ru/users/2180548/post423086029/>

<https://www.adme.ru/zhizn-nauka/6-sekretov-bankovskih-kart-kotorye-ne-znayut-90-lyudej-1582515/>

<https://privatbankrf.ru/karty/pravila-bezopasnogo-ispolzovaniya-bankovskoy-kartyi.html>

<https://www.rbc.ru/economics/11/11/2019/5dc403659a79473a590d2a22>

<https://vkususpeha.ru/articles/interesnoe/interesnye-fakty-o-bankovskih-kartah>

