

## Защита прав потребителей

### «Банковские карты и их виды»

В общепринятом понятии банковская карта — это индивидуальный платежный инструмент, для выполнения тех или иных видов банковских операций (платежи, перевод средств и т.п.). Многие считают, что это небольшой кусок пластика с чипом, магнитной полосой и инициалами владельца как ключ обеспечивает доступ к счету. Однако в современном мире мы часто начали сталкиваться с понятием виртуальная карта, бонусная карта и т.д. Давайте разберемся, что такое банковская карта и какие они бывают.

Все банковские карты классифицируются по территориальным возможностям их применения, по принадлежности средств на карте, по назначению, по классу (или уровню) карты — это главные различия банковских карт.

### КЛАССИФИКАЦИЯ КАРТ ПО ТЕРРИТОРИАЛЬНОМУ ДЕЙСТВИЮ

Карты различаются по территориальности их применения на локальные, международные и виртуальные. Локальные карты — это карты для выполнения операций в пределах системы банка-эмитента. В более широком смысле — в пределах одной страны (в пределах национальной платежной системы, например, в России — это система «МИР»). Международные карты — это карты международных платежных систем, наиболее популярными из которых являются «Виза» и «Мастеркард».

Пригодны для выполнения большинства типичных операций по всему миру (что, впрочем, следует из их названия). Виртуальные карты — это карты, предназначенные исключительно для операций внутри сети интернет. Виртуальная карта — это по сути симулятор карты, она не выпускается в реальном виде, и существует только в электронном (виртуально).

### КЛАССИФИКАЦИЯ ПО ПРИНАДЛЕЖНОСТИ СРЕДСТВ НА КАРТЕ

По принадлежности средств на карте, карты делятся на дебетовые, кредитные и предоплаченные. Дебетовые карты — средства на такой карте принадлежат только вам, и вы полностью распоряжаетесь ими, как вам заблагорассудится. Иногда, на средства находящиеся на счету платятся проценты, иногда нет. Иногда, по карте разрешены все операции, иногда некоторые операции ограничены — это все зависит от банка выпустившего карту, и от ее уровня (см. ниже). Дебетовые карты с овердрафтом — некий гибрид дебетовой и кредитной карты: средства на карте принадлежат вам, но при исчерпании этих средств, банк автоматически открывает вам кредит (на какую-то определенную, заранее обговоренную в договоре сумму) и вы можете совершать по этой карте операции «в минус», т.е. карта из дебетовой становится кредитной. Кредитные карты — деньги на такой карте принадлежат банку, но вы можете распоряжаться ими для совершения операций (в том числе и без уплаты процентов в течение какого-то периода) согласно условий договора с банком.

Предоплаченные карты — это карты, на которых на момент их покупки уже находится какая-то сумма, (по сути — это дебетовая карта), но расчеты по ней выполняются от лица банка-эмитента (не от вашего лица). При этом, условия трат по этой карте могут быть ограничены банком ее выпустившим, например, карта может быть выпущена только для оплаты топлива на определенном бренде АЗС, или для расчета только за косметику определенной фирмы, или для расчета в определенном магазине (сети магазинов) и т.п. Как правило, такие карты имеют ограниченный срок действия, их нельзя продлить или

пополнить, или снять с них деньги. Отличный пример предоплаченной банковской карты — это подарочные банковские карты.

### **КЛАССИФИКАЦИЯ КАРТ ПО НАЗНАЧЕНИЮ**

По назначению карты разделяются на личные, зарплатные, корпоративные и обезличенные (предвыпущенные). *Личные карты* — такая карта заводится вами самостоятельно, и выбор ее вида (как и банка ее выпустившего, и платежной системы, и других параметров) зависит от ваших потребностей и определяется только вами, исходя из ваших личных соображений. *Зарплатные* (социальные, молодежные, пенсионные и т.п.) карты — выдаются сотрудникам организаций в рамках зарплатных проектов (договор некой организации выполняющей регулярные платежи с банком, о перечислении заработной платы, пенсии и т.п. регулярных платежей на карты этой серии). Вид этой карты выбирается организацией, которая заключает с банком договор об обслуживании. Как правило, это карты начального уровня (см. ниже), поскольку такие карты более дешевы в обслуживании. *Корпоративные* карты — средства на таких картах принадлежат организациям, заключившим договор с банком. Выдаются сотрудникам организации для оплаты текущих служебных расходов (например, в командировке). Как правило, по тратам произведенным по таким картам, предусмотрена строгая финансовая отчетность (чеки и т.п., впрочем, зависит от организации). *Предвыпущенные* карты — карты оформленные «на никого» (обезличенные). Такая карта изначально не содержит информацию о её владельце, на ней не указаны данные держателя. Карта прикрепляется к счёту, который открывается на конкретного клиента. Такая карта обычно дает возможность совершать все те же операции, что и обычная дебетовая (впрочем, набор функций карты зависит от банка ее выпустившего). Удобство заключается в том, что оформление договора по такой карте занимает несколько минут, в то время как процесс выпуска обычной карты занимает от 1-2 до 10-14 дней.

### **КЛАССИФИКАЦИЯ ПО УРОВНЮ КАРТЫ**

По классу (уровню), карты международного стандарта различаются на карты начального уровня, стандартного уровня и премиум уровня. Эти уровни различаются между собой по стоимости годового обслуживания карты, по функциональным возможностям проведения тех или иных операций по карте (чем ниже уровень — тем у карты меньше возможностей) и по привилегиям которые дает уровень карты для клиента (какие-либо привилегии дают обычно карты уровня премиум). Рассмотрим уровни карт двух основных международных систем «Виза» и «Мастеркард».

Начальный уровень – в подавляющем большинстве случаев, карты начального уровня — это дебетовые карты (крайне редко можно встретить кредитную карту такого низкого класса), не позволяющие совершать электронные платежи через интернет (впрочем, это зависит от решения банка выпустившего карту), зато отличающиеся недорогим выпуском и обслуживанием. Зачастую зарплатные (пенсионные, социальные и т.п. карты) — выпускаются именно этого уровня. Функционал карт начального уровня может быть урезан относительно карт стандартного уровня (т.е. проведение некоторых видов операций по ним, может быть ограничено платежной системой, или банком выпустившим карту).

Стандартный уровень – карты этого уровня могут быть как дебетовыми, так и кредитными. Стоимость их выпуска и обслуживания немного выше, чем у карт эконом-класса, но и функциональные возможности по производимым операциям у них

гораздо шире чем у карт начального уровня. В принципе, карты стандартного уровня не имеют существенных ограничений по возможностям проведения типичных операций (оплата покупок, бронирование отелей, снятие наличных и т.п.). В общем случае — это классический вид банковских карт. Стандарт. И этим все сказано. Именно карты стандартного (или премиального) уровня, необходимо иметь при выполнении заграничной поездки. Это нужно для того чтобы неожиданно не столкнуться с какими-либо ограничениями при проведении расчетов по карте или снятии наличных за границей.

Премиальный уровень – это карты серий Gold, Platinum, Titanium, и т.п. — зависит от платежной системы, к которой привязана карта. Такие карты являются самыми престижными картами. Их основные отличия от карт стандартного уровня — высокая стоимость выпуска и обслуживания (от нескольких тысяч до десятков тысяч рублей в год). За это владелец такой карты получает эксклюзивный дизайн карты (по его желанию), полное отсутствие ограничений по проводимым по ней операциям, и другие бонусы и привилегии, например, консьерж-сервис, бесплатный доступ в VIP-зоны в аэропортах, гостиницах и т.п.

Разобравшись с тем, каких видов и уровней бывают банковские карты, можно подытожить: прежде чем завести банковскую карту надо разобраться для каких целей она Вам необходима, оценить ее преимущества и недостатки.