

ПЛАТЁЖНЫЕ СРЕДСТВА. БАНКОВСКИЕ КАРТЫ



Что такое платёжное средство, и каким оно бывает?

Платёжное средство – это деньги, которые применяются для проведения наличных и безналичных расчётов

Доступные для проведения расчётов в Российской Федерации платёжные средства :



& Наличные денежные средства

& Безналичные денежные средства

& Электронные деньги

& Квazиденьги (или «дополнительная валюта»)

& Криптовалюта

Что такое наличные денежные средства?

Банкноты и монеты, которые хранятся в кошельках



1. Исключительным правом эмиссии (**или выпуска**) денег в России наделен Банк России
2. Печать банкнот, которые находятся в денежном обращении на территории РФ, осуществляет **АО «Гознак»** по заказу Банка России (**Московская и Пермская печатные фабрики – филиалы АО «Гознак»**)
3. Банкнотная бумага производится только на **Краснокамской и Санкт-Петербургской бумажных фабриках**
4. За чеканку разменных монет отвечает **Московский и Санкт-Петербургский монетные дворы – филиалы АО «Гознак»**

Что такое безналичные денежные средства?

Официального определения безналичных денег в российском законодательстве **нет**, но **ключевым моментом** здесь выступает **наличие банковского счёта**, через который проводятся операции с безналичными денежными средствами

Коммерческий банк – гарант безналичных расчётов

Преимущества	
Безналичных расчётов	Наличных расчётов
Удобство и быстрота оплаты	Наличными денежными средствами можно расплатиться везде
Сохранность денежных средств	Меньше подвержены мошенническим действиям
Контроль доходов и расходов	Простота в использовании
Отсутствие проблем при пересечении границы	Отсутствие комиссии при проведении расчётов
Удобство переводов денежных средств, возможность получить кэшбэк	

Что такое электронные деньги?

Федеральный закон «О национальной платёжной системе» от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ даёт следующее определение электронных денежных средств:



«это денежные средства, которые предварительно предоставлены одним лицом (лицом, предоставившим денежные средства) другому лицу, учитывающему информацию о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счёта (обязанному лицу), для исполнения денежных обязательств лица, предоставившего денежные средства, перед третьими лицами и в отношении которых лицо, предоставившее денежные средства, имеет право передавать распоряжения исключительно с использованием электронных средств платежа»

Что такое электронные деньги?

Электронные деньги – это тип безналичных денег, используемых для расчётов в электронных платёжных системах. Они являются электронным эквивалентом реальных денег

Электронная платёжная система – это система расчётов при купле-продаже товаров и различных услуг через Интернет



& российская система «Яндекс.Деньги»

& PayPal, Qiwi, WebMoney

& менее известные в России AdvCash, Bitcoin (*не путайте с криптовалютой*)

& Payee, AliPay

Что такое электронные деньги?

Современные формы электронных денег:



&предоплаченная карта (например, пополняемая карта для проезда на метро)

&постоплатная карта, которой можно расплачиваться в кредит и потом пополнять

&деньги на счету мобильного телефона, которыми можно оплатить не только услуги мобильной связи, но и ряд других услуг, не связанных напрямую с телефонией

Что такое электронные деньги?

Следует помнить о том, что:



&электронные деньги **нельзя разместить во вклад**

&на остаток электронных денег **не начисляются проценты**

&электронные деньги **не подлежат страхованию** в соответствии с
законом о страховании банковских вкладов

Что такое квазиденьги?

&В современной экономике, помимо наличных и безналичных денег, можно расплачиваться **бонусами, баллами, милями** и прочими неденежными единицами, которые по согласию участников той или иной сети партнёров принимаются как **платёжное средство**

&**Гарантом исполнения обязательств** по расчётам квазиденьгами является организация, выпустившая эту дополнительную валюту (**торговая сеть, авиакомпания и т.д.**)

Что такое криптовалюта?

Криптовалюта – это цифровые деньги, обеспечивающие анонимность и надёжность при переводе средств. Операции с криптовалютой невозможно подделать или отменить

Первая криптовалюта (**биткойн**) появилась в **2009** г.

Особенности криптовалюты:



1. Существует **только** в интернете, но её **можно обменять** на валюту
2. В России криптовалюта и все операции с ней **не регулируются законодательно**
3. Криптовалюты выпускаются **децентрализованно**. Эмитировать их может каждый, кто обладает необходимыми знаниями, навыкам и технически оснащён
4. Криптовалюта создаётся посредством **«майнинга»** (добычи)

Обобщающая информация по платёжным средствам

Банк России

выпускает, регулирует и контролирует операции с **наличными денежными средствами**

Коммерческие банки

регулируют и контролируют операции с **безналичными денежными средствами**

Электронная платёжная система

гарантирует операции с **электронными денежными средствами**

Обобщающая информация по платёжным средствам

Коммерческие организации

гарантируют операции с *квазиденьгами*

Гарант отсутствует

криптовалюта

По состоянию на сентябрь **2020** г. в мире насчитывается **3677** вид криптовалют (<https://ru.investing.com/crypto/currencies>)

Каким образом происходит движение безналичных денег?

Традиционный способ

& предполагает необходимость воспользоваться услугами соответствующей организации (*банка, почты, салона связи и пр.*) для совершения необходимой операции

& необходимо иметь банковский счёт (*в этом случае для доступа к безналичным деньгам на счёте требуется банковская карта*)

& если счёта нет, то совершить операцию можно, *внеся наличные деньги*. Как правило, за такую операцию взимается *комиссия*

Каким образом происходит движение безналичных денег?

Платёжный терминал

& есть платёжные терминалы банка и терминалы платёжных агентов, с помощью которых можно совершить разного рода платежи (заплатить за мобильную связь, электроэнергию и т.д.)

& при расчётах через терминалы платёжных агентов комиссии по операциям выше

Каким образом происходит движение безналичных денег?

Карта

& банковская карта – пластиковая карта, **привязанная** к одному или нескольким счетам в банке. При этом владелец карты и владелец счёта могут **не совпадать** (например, родитель – владелец счёта, ребёнок – владелец карты). Для расчётов используются **специальные терминалы**, которые предназначены для установления соединения с банком. Когда мы расплачиваемся банковской картой, то деньги **списываются** с нашей карты и **зачисляются** на счёт организации, продавшей товар или оказавшей услугу (*по нашему банковскому счёту и по банковскому счёту соответствующей организации делается запись*)

& карта, выпущенная к электронному кошельку. Деньги списываются не с банковского счёта, а с **электронного кошелька**

& предоплаченная карта. Ею можно расплачиваться в пределах определённого лимита (*подарочные карты, предоплаченные карты банков и т.д.*)

Каким образом происходит движение безналичных денег?

Интернет

&интернет-банкинг. Для этого требуется иметь либо компьютер, либо телефон с доступом в интернет. Очень удобный способ управления безналичными денежными средствами, поскольку помимо совершения платежей можно получить множество других опций: **историю операций по карте, анализ доходов и расходов, финансовое планирование, настроить автоматические платежи и переводы и т.д.**

&Система Быстрых Платежей (СПБ). Сервис обеспечивает быстрый перевод денег, работает круглосуточно и каждый день. Оператором СПБ является Банк России, операционным платёжным клиринговым центром – Национальная система платёжных карт (НСПК)

В чём состоят преимущества электронного кошелька по сравнению с банковской картой?

Электронный кошелёк – это специальная программа или интернет-сервис, который в целом аналогичен личному кабинету в интернет-банкинге

- 1. Безопасные расчёты в интернете.** Если кошелёк пополнен, то его можно использовать для проведения расчётов он-лайн, не вводя реквизиты банковской карты.
- 2. Удобство оплаты покупок в режиме он-лайн.** При оплате кошельком нет необходимости вводить номер карты и CVV (CVC)-код, дату выпуска и окончания срока действия карты, имя владельца. Достаточно пароля для доступа к кошельку и мобильного телефона.
- 3. Удобство получения оплаты за оказанные услуги** для тех, кто работает фрилансером или предпринимателем

Каким образом происходит движение безналичных денег?

Мобильный телефон

&мобильный банкинг – номер мобильного телефона привязывается к банковской карте и банковскому счёту. Затем с помощью мобильного телефона можно совершить множество разных платежей и переводов

&смс-банкинг. Можно управлять услугами и средствами на банковской карте при помощи сообщений мобильной связи (**смс**), которые вы отправляете на специальный номер с определенными командами (*переводить деньги, пополнять счёт, делать перевод через систему денежных переводов и пр.*)

&приложения мобильного сервиса. Они предлагаются банками и устанавливаются на смартфоне или планшете, к которому подключена sim-карта с номером, привязанным к банковской карте

Каким образом происходит движение безналичных денег?

Мобильный телефон

& мобильный телефон, используемый как карта. Если телефон оснащён *NFC-чипом*, на нём установлено *приложение поддержки бесконтактных платежей*, то для осуществления платежа необходимо запустить приложение, авторизоваться в нем *(с помощью PIN-кода, отпечатка пальца и других способов)*, ввести платежный PIN-код и поднести смартфон к терминалу, который поддерживает бесконтактную оплату. Деньги списываются с карты, привязанной к приложению. При этом кассир видит только имя владельца и срок действия карты, но *не её номер*. Это делает такие платежи более безопасными, чем платежи банковской картой

Какие бывают банковские карты?

Банковские карты бывают следующих видов:



&Дебетовые. Банковские карты, используемые для оплаты товаров и услуг, а также получения наличных денежных средств в банкоматах (*зарплатная, для получения пенсии, стипендии и т.д.*)

&Кредитные. Предоставляет возможность осуществлять операции за счёт денежных средств банка в пределах сумм, установленных кредитным договором, и на определённых условиях

&Предоплаченные. Карты, не привязанные к банковскому счёту, но используемые для проведения платежей

Что такое дебетовая карта?

*Дебетовая карта привязана к лицевому банковскому счёту её владельца и позволяет распоряжаться денежными средствами **только в пределах доступного остатка на лицевом счёте***

Дополнительные опции:



& начисление процентов на остаток на карте

& функция кэшбэк. Эта функция позволяет получать процент от каждой совершённой покупки в виде «живых» денег

& начисление бонусных баллов с каждой покупки

& овердрафт. Это краткосрочное кредитование владельца лицевого счёта, погашаемое из сумм денежных средств, поступающих на его счёт. С помощью овердрафта можно снять с банковской карты сумму, большую, чем остаток собственных средств. **Однако за пользование этой услугой банком взимается плата, установленная в договоре.** Важно полностью погашать овердрафт и не оставлять даже незначительных сумм, ведь на них будут начисляться проценты

Что такое кредитная карта?

Кредитные карты оформляются в отделениях банков. При этом банк может предложить *льготный период по карте*, в течение которого *не начисляются* проценты по задолженности.

Льготный период делится на отчётный период и платёжный период:



&*отчётный период* – это период, в течение которого держатель карты совершает покупки. Как правило, он длится *один календарный месяц*. Начало отчётного периода *может определяться*: от даты оформления карты, от даты совершения первой операции по карте или определённой календарной датой. Далее каждый месяц он повторяется.

&*платёжный период* – период, наступающий после окончания отчётного, в течение которого держатель карты должен *вернуть банку потраченную сумму*, чтобы по ней не были начислены проценты

Что такое кредитная карта?

Важно помнить!

& процентная ставка по кредитным картам, как правило, **выше, чем по кредитам**, оформляемым в банках

& требует внесения **регулярной платы за обслуживание**

& может предусматривать **дополнительные платежи** за

→ недостаточный оборот по карте

& кредитная карта в большинстве случаев не предназначена для снятия наличных денег. Этой картой можно расплачиваться только в безналичной форме. При снятии денег с кредитной карты банк удерживает **существенную комиссию**

Что такое предоплаченная карта?

По принципу работы предоплаченная карта похожа на **дебетовую карту**.
Предоплаченные карты могут быть **пополняемые** и **непополняемые** и бывают **двух типов**:



&номинал карты **выражен в валюте** (например, в рублях)

&номинал карты **выражен в товарных единицах (единицах услуг)** (минутах, бонусах, милях, литрах и т.д.).

Преимущества

&**безопасность**. Она удобна для совершения разовых платежей, особенно в интернете

&по карте предлагаются **дополнительные бонусы**: скидки, страхование на время путешествий, специальные условия при покупке авиабилетов, бронирования отелей и т.д.

&выпускается достаточно **быстро**

Как выбрать банковскую карту?

Параметры банковской карты:



- 1. Платёжная система.** В России банки выпускают карты в рамках международных систем **Visa** и **Mastercard**, а с **2014** г. – Российской системы **НСПК** (Национальная система платёжных карт) **МИР**, основанной Банком России
- 2. Способ записи информации.** Карта может быть контактной (**требуется контакт с платёжным терминалом**) и бесконтактной (**PayPass**)
- 3. Особые условия**, такие как высокие лимиты на снятие денег, кэшбэк с высоким процентом, начисление процентов на остаток и т.д.
- 4. Дополнительные условия**, такие как смс-оповещение, интренет-оповещение и др.
- 5. Плата за обслуживание** и **страховка** (к карте предлагаются дополнительные страховые продукты)

Какие бывают платёжные системы, и в чём состоит их отличие?

Параметр	Visa	MasterCard	МИР
<i>Масштаб</i>	Международная	Международная	Отечественная
<i>Степень охвата</i>	Более 200 стран мира	Более 200 стран мира	Россия
<i>Базовая валюта</i>	Доллар США	Евро	Рубль
<i>Возможность проведения расчётов за границей</i>	Есть	Есть	Отсутствует

Кроме того, к международным платёжным системам относятся системы **American Express** и **JCB Card**

Какие главные характеристики банковской карты?

Характеристики банковской карты (лицевая сторона)

&наименование банка, выпустившего карту

&номер карты (**16-ти значный**), однако в номере карты может быть 13, 15, 16, 18 и 19 цифр

&срок действия карты (**месяц и год**)

&фамилия и имя держателя карты (**латиницей**)

&**чип** – встроенный микропроцессор, который содержит информацию о карте и её держателе. Чип необходимо для идентификации клиента, когда он использует платёжную карту в банкомате или терминале

&технология бесконтактных платежей

&логотип платёжной системы. Карты бывают **кобрендинговые** – совместные карты банка с одной или несколькими компаниями-партнёрами, или **кобейджинговые** – совместные карты двух и более платёжных систем (на таких картах логотипов будет больше)

Какие главные характеристики банковской карты?

Характеристики банковской карты (обратная сторона)

- &магнитная полоса – содержит информацию о карте и её держателе. Карта может размагнититься, если хранить её неправильно. **С 2015 г.** карты выпускаются не только с магнитной полосой, но и с чипом
- &место для подписи держателя карты (*подпись может пригодиться, если карта используется за границей*)
- &**CVV** или **CVC** код проверки подлинности карты, состоящий из трех цифр, который вводится при покупках в интернете (*CVV – трёхзначный код проверки подлинности карты платёжной системы Visa, CVC – MasterCard*)
- &голограмма платёжной системы – *один из способов защиты карты от подделки*. Может располагаться и на лицевой стороне карты
- &данные банка (*номер телефона банка, его адрес*)

Как выбрать электронную платёжную систему?

Параметры электронной платёжной системы

- &тарифы, быстрота расчётов, валюта проведения расчётов
- &тип операций, т.е. возможность проведения расчётов между физическими и юридическими лицами
- &территория покрытия
- &удобство и понятность системы
- &простота вывода денег из системы (*наличие лимитов, комиссий для вывода денег из системы*)

Что такое персонифицированные и неперсонифицированные электронные платёжные системы?

Персонифицированная электронная платёжная система предусматривает, что её клиент предоставляет свои личные данные

Неперсонифицированная электронная платёжная система не требует предоставления личных данных клиентом. Может быть с упрощённой идентификацией и без идентификации

Параметр	Электронная платёжная система		
	Персонифицированная	Неперсонифицированная (с упрощённой идентификацией)	Неперсонифицированная (без идентификации)
Максимальный остаток электронных денежных средств	600 000 руб.	60 000 руб.	15 000 руб.
Максимальный оборот электронных денежных средств	Нет	200 000 руб. в календарном месяце	40 000 руб. в календарном месяце
Получение переводов	Да	Да	Нет

Что предусматривает персонифицированная электронная платёжная система?

Персонифицированная электронная платёжная система предусматривает возможность свободного использования остатка электронных денежных средств:



- & перевод на банковские счета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей
- & перевод на свой банковский счёт или счёт другого физического лица, перевод без открытия банковского счёта
- & исполнение обязательств перед кредитной организацией
- & получение наличными деньгами

Как пользоваться картой, чтобы не стать жертвой мошенников?

Правила безопасного использования банковских карт:

- 1. Не записывайте** PIN-код в явном месте и **не храните** его рядом с картой. Лучше всего запомнить его. Никому **не сообщайте** PIN-код и **не вводите** его в Интернете.
- 2. Подключите услугу sms-уведомлений** и **онлайн-кабинет**, чтобы всегда знать о совершающихся операциях. Если будут сняты деньги с карты, Вы моментально об этом узнаете, позвоните в банк и сможете отменить операцию и заблокировать карту.

Как пользоваться картой, чтобы не стать жертвой мошенников?

Правила безопасного использования банковских карт:

3. **Не давайте** свою карту в руки посторонним.
4. **Совершайте покупки** в Интернете только на проверенных сайтах. Если название сайта начинается с **«https»**, значит это безопасный сайт, где используется защищенная передача данных. Лучше всего использовать для такого рода покупок отдельную карту.
5. **Сообщайте банку актуальные контактные данные**. Если Вы сменили паспорт, сходите в отделение банка и проинформируйте об этом сотрудников.

Как пользоваться картой, чтобы не стать жертвой мошенников?

Правила безопасного использования банковских карт:

- 6. Будьте внимательны при пользовании банкоматом**, обращайте внимание на подозрительные устройства, например, **накладки** в местах ввода карты и PIN-кода.
- 7. Не перезванивайте и не отправляйте** ответных сообщений на номер мобильного телефона, который Вам незнаком, если с данного номера пришло сообщение или был звонок с просьбой предоставить персональные данные по Вашей карте.
- 8. Если карта была утрачена**, украдена, скомпрометирована, незамедлительно сообщайте в банк и в полицию. Перевыпуск карты занимает всего **3 рабочих дня**.