

КЛАССИФИКАЦИЯ БАНКОВСКИХ КАРТ И ОСОБЕННОСТИ ИХ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ

Мансурова Г.И., Мансуров А.П.

ФГБОУ ВПО «Ульяновский государственный технический университет», Ульяновск, Россия (432027, Ульяновск, ул. Сев. Венец, д.32), mansurovagi@mail.ru

Осуществление расчетов с использованием корпоративных банковских карт в последние годы становится все более распространенным в российских компаниях. Банковские карты применяются для оплаты представительских, командировочных и прочих хозяйственных расходов. Банковская пластиковая карта – это именное платежное средство, предназначенное для оплаты товаров или услуг, а также получения наличных денег в банкоматах и банках. В статье обобщается информация о различных видах современных платежных банковских карт, используемых при расчетах между контрагентами. В основе рассматриваемой классификации банковских платежных карт лежит множество различных признаков, оказывающих влияние на особенности их использования. Таким образом, в статье рассматривается классификация банковских платежных карт, дается их краткое описание, а также определяется роль и значение пластиковых карт в настоящее время как универсального средства платежа.

Ключевые слова: банковская платежная карта, банковская пластиковая карта, корпоративная карта, кредитная карта, расчетная карта, индивидуальная карта, семейная карта, международная, национальная, локальная карта.

CLASSIFICATION OF CASH CARDS AND FEATURE OF THEIR USE

Mansurova G.I., Mansurov A.P.

Ulyanovsk State Technical University, Ulyanovsk, Russia (432027, Ulyanovsk, ul. Sev. Crown, House 32), mansurovagi@mail.ru

Settlements using Bank cards in recent years is becoming more common in Russian companies. The Bank card used for payment hospitality, travel and other business expenses. Bank plastic card is a personal payment tool designed to pay for goods or services, and also receive cash in ATMs and banks. The article summarizes the information on the different types of modern payment Bank cards used in settlements between counterparties. Based consider the classification of Bank payment cards is the many different characteristics that affect the peculiarities of their use. Thus, in the article the classification of Bank payment cards, a description, and also determines the role and importance of plastic cards at the present time as a universal means of payment.

Keywords: Bank payment card, Bank card, the corporate card, credit card, Bank card, an individual card, family card, international, national, local map.

В настоящее время в России, как и во всем мире, широко распространена и продолжает активно распространяться форма расчетов с использованием банковских карт.

Расчеты корпоративными картами очень удобны. С их помощью максимально оптимизируется и упрощается учет представительских и командировочных расходов, а также расходов, связанных с хозяйственным обеспечением организации.

Банковская пластиковая карта – это именное платежное средство, предназначенное для оплаты товаров или услуг, а также получения наличных денег в банкоматах и банках.

Цель исследования

Вопросам классификации банковских платежных карт посвящено немало работ, и различные авторы по-разному классифицируют банковские карты. В связи с этим возникает необходимость систематизации и обобщения этой информации.

Материал и методы исследования

Исходным материалом при проведении исследования послужили нормативно-правовые документы, регламентирующие выпуск банковских платежных карт: Гражданский кодекс РФ, Положение об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием, а также материалы публикаций специалистов в этой области исследования.

В процессе исследования применены научные методы: анализ и синтез, выявление причинно-следственных связей, а также монографический метод, метод сравнения, графический метод.

Результаты исследования и их обсуждение

В основе классификации банковских платежных карт лежит множество различных признаков, основными из них являются следующие.

Первым признаком классификации является **материал**, из которого изготовлены банковские платежные карты. Так выделяют бумажные, пластиковые, металлические.

Для идентификации держателя карты могут использоваться бумажные (картонные) карты, запаянные в прозрачную пленку. Это ламинированные карты. Ламинирование является довольно дешевой и легкодоступной процедурой и поэтому, если карта используется для расчетов, то с целью повышения защищенности от подделок применяют более совершенную и сложную технологию изготовления карт из пластика. Именно поэтому бумажные (картонные, ламинированные) карты встречаются крайне редко, их постепенно вытеснили пластиковые. И в настоящее время практически повсеместное распространение получили пластиковые карты. В то же время, в отличие от металла, пластик легко поддается термической обработке и давлению (эмбооссированию), что весьма важно для персонализации карты перед выдачей ее клиенту.

Следующим признаком классификации является их **предназначение**. По данному критерию выделяют: идентификационные, информационные, расчетные (платежные).

Это разделение не является взаимоисключающим, т.е. одна карта может содержать в себе все три функции, а может быть выпущена для выполнения только одной из них. Например, крупная компания может выдать каждому своему сотруднику карту, которая:

- является пропуском, разрешающим проход в определенные зоны предприятия (идентификационная функция);
- на этой же карте может быть записана в кодированном виде какая-либо важная информация о держателе карты – информационная функция;
- кроме того, такая карта может использоваться еще для расчетов в столовых и магазинах данной компании – расчетная функция.

Использование многофункциональных карточек широко распространено за рубежом, и очевидно, что объединение многих функций в одной пластиковой карточке является перспективным, т.к. многофункциональная карта удобна для эмитента и для держателя.

Третьим признаком классификации банковских платежных карт является **механизм или принцип расчетов**. На сегодняшний день выделяют двусторонние и многосторонние системы.

Двусторонние системы возникли на базе двусторонних соглашений между участниками расчетов, при которых владельцы карт могут использовать их для покупки товаров в замкнутых сетях, контролируемых эмитентом карт (универмаги, бензоколонки и т. д.), т.е. расчеты по такой карте можно производить только в определенных торговых точках.

Многосторонние системы предоставляют владельцам карт возможность покупать товары в кредит у различных торговцев и организаций сервиса, которые признают эти карты в качестве платежного средства. Многосторонние системы возглавляют национальные ассоциации банковских карт, а также компании, выпускающие карты туризма и развлечений (например, American Express). Таким образом, многосторонней картой можно пользоваться везде, где только принимают к оплате банковские карты.

Сходным признаком классификации банковских платежных карт является признак **территориальной принадлежности**. Так по данному критерию выделяют международные, национальные, локальные и карты, действующие в одном конкретном учреждении.

Международная банковская карта действует в рамках платежной системы, объединяющей множество банков-участников по всему миру.

Национальные банковские карты выпускаются банком для использования в пределах какого-либо государства.

Локальная банковская карта может выпускаться банками, принадлежащими определенной локальной платежной системе, как правило, используются в пределах части территории одного государства.

Банковские карты могут выпускаться для использования только в одном конкретном учреждении.

Следующим очень важным признаком классификации банковских платежных карт является **разделение по категориям клиентов**. По названному признаку карты делятся на платиновые, золотые, серебряные и простые.

Наиболее распространенными на сегодняшний день являются обычные (простые) банковские карты, предназначенные для рядового клиента. Они могут использоваться держателями в качестве кредитных, личных, зарплатных, а также социальных карт. К ним относятся Visa Classic, EuroCard/MasterCard Mass (Standard).

Серебряные банковские карты выпускаются в ограниченном количестве. Их еще называют бизнес-картой. Такие карты предназначены для частных лиц, а также для сотрудников компаний, уполномоченных расходовать в тех или иных пределах средства своей компании. К ним относятся Silver, Business.

Золотые и платиновые карты являются картами VIP-статуса, и, как правило, выдаются очень состоятельным клиентам.

По принадлежности к учреждению-эмитенту – следующему признаку классификации банковских карт, выделяют: банковские и коммерческие карты. Сюда также относятся карты, выпускаемые той или иной организацией.

Банковские карты – это карты, эмитентом которых является банк или консорциум банков.

Карты, выпускаемые нефинансовыми учреждениями: коммерческими фирмами или группой коммерческих фирм, являются коммерческими картами.

Платежные карты могут быть выпущены также организациями, чьей деятельностью непосредственно является эмиссия пластиковых карт и создание инфраструктуры по их обслуживанию.

По следующему признаку классификации – **сфере использования**, принято выделять универсальные и частные коммерческие карты.

Универсальные карты служат для оплаты любых товаров и услуг.

Частные коммерческие карты служат для оплаты какой-либо определенной услуги (например, карты гостиничных сетей, автозаправочных станций, супермаркетов).

Кроме рассмотренных признаков банковские платежные карты делятся **по времени использования** на ограниченные каким-либо временным промежутком (иногда с правом пролонгации) или неограниченные (бессрочные).

Следующим признаком, по которому можно классифицировать банковские карты, – это **характер их использования**. В соответствии с этим критерием банковские платежные карты выделяют индивидуальные, семейные и корпоративные банковские карты. Рассмотрим более подробно.

Держателем индивидуальной банковской карты является отдельный клиент банка. Такая карта может быть стандартной (обычной, простой) или золотой. Индивидуальные банковские карты предоставляют доступ к денежным средствам на счете исключительно для владельца карты.

Семейная банковская карта выдается членам семьи лица, заключившего контракт, который несет ответственность по счету. Это означает, что семейные карты позволяют

использовать не только ее держателю, но еще и членам его семьи, для которых открывается специальный доступ.

Корпоративная банковская карта открывается на конкретного сотрудника, несмотря на то, что при ее открытии и дальнейшем использовании переводятся средства организации с ее расчетного счета, а не личные средства сотрудника, т.е. практически сотрудник получает доступ к одному из счетов юридического лица. Однако ответственность перед банком по корпоративному счету несет организация, а не индивидуальные владельцы корпоративных карт.

Корпоративная банковская карта в свою очередь может быть классифицирована также по ряду признаков, одним из которых является **валюта**, в которой открыт специальный карточный счет. Так, выделяют рублевые и валютные карты.

В зависимости от **наличия собственных средств на счете** и по виду проводимых расчетов, корпоративные банковские карты подразделяются на расчетные и кредитные.

Расчетные карты предназначены для совершения операций ее держателем в пределах установленной банком суммы денежных средств. Поэтому такие карты еще называют дебетовыми, т.е. держатель такой карты может распоряжаться только теми деньгами, которые находятся на счёте организации (по дебету счета 55.4 «Специальный карточный счет в банке»). Дебетовые карты используются для получения наличных в банковских автоматах или для оплаты товаров с расчетом через электронные терминалы. Деньги при этом списываются со счета владельца карты в банке. Дебетовые карты не позволяют оплачивать покупки при отсутствии денег на счете. Такие карты еще называют платежными.

С помощью кредитных корпоративных карт организация может оплачивать свои расходы, даже если они превышают остаток на счёте организации. На сумму сверхлимитных затрат банк предоставляет ей кредит. Таким образом, в этом случае держатель карты может распоряжаться деньгами в пределах расходного лимита и в пределах суммы кредита, которую предоставляет ему банк.

Обобщенно информация о классификации банковских платежных карт представлена на рисунке 1.

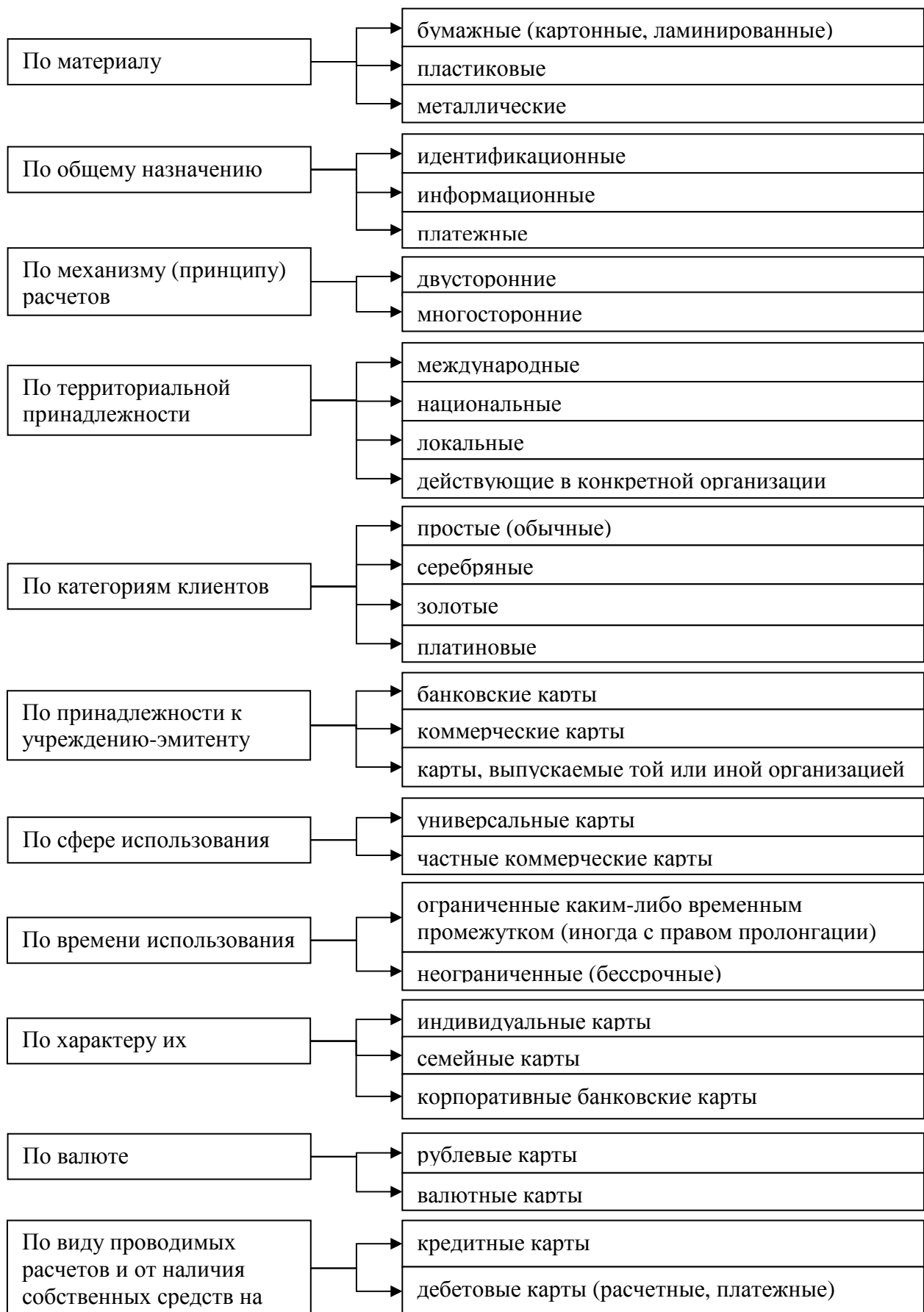


Рис. 1. Классификация банковских платежных карт
(Источник: авторск.)

Этим список классификаций банковских платежных карт не исчерпывается, его можно продолжить и разграничивать карты по типу информации, по технологическим особенностям, по способу записи информации на карту и т.д.

Заключение

Таким образом, пластиковая карта – это обобщающий термин, который означает все виды карточек, различающиеся по назначению, по виду услуг предоставляемых с их помощью, по своим техническим возможностям и организациям, которые их выпускают.

Важнейшая особенность всех пластиковых карт, независимо от степени их совершенства, состоит в том, что они содержат определенный набор информации, используемой в различных прикладных системах. Карта может служить не только платежным инструментом, с помощью которого можно осуществлять безналичные расчеты за товары и услуги и получать наличные, но и пропуском в здание, средством доступа к компьютеру, средством оплаты телефонных переговоров, удостоверением водителя и т.д.

Список литературы

1. Классификация банковских пластиковых карт для любознательных [Электронный ресурс]. URL: <http://www.credcard.ru/stats.html?act=130> (дата обращения: 23.04.2014).
2. Классификация банковских пластиковых карт. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.incred.ru/pub/klassifikaciya-bankovskih-plastikovyh-kart/43233/> (дата обращения: 23.04.2014).
3. Корпоративные пластиковые карты: особенности учёта / Л. А. Поликарпова, А. А. Хандрамай. [Электронный ресурс]. URL: http://tolowas.clan.su/news/polikarpova_l_a_khandramaj_a_a/2013-07-26-89 (дата обращения: 23.04.2014).
4. Многообразие банковских платежных карт / Г.И. Мансурова, А.П. Мансуров // Вестник Ульяновского государственного технического университета. 2014. № 2 (66).
5. Положение об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием, утвержденное ЦБ РФ от 24 декабря 2004 г. № 266-П // Справочно-правовая система Консультант Плюс.
6. Российская Федерация. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ. Принят Государственной Думой 21 декабря 1995 года (ред. от 28.12.2013) // Справочно-правовая система Консультант Плюс.

Рецензенты:

Лазарев В.Н., д.э.н., профессор, зав. кафедрой «Экономика и менеджмент» УлГТУ,
г. Ульяновск.

Кузнецов В.В., д.э.н., профессор кафедры «Экономика и менеджмент» УлГТУ, г. Ульяновск.