

Виды платежных карт. Какими они бывают?

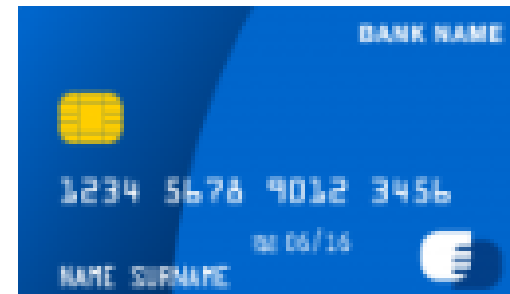
Разбираемся в видах платежных карт: в чем отличие дебетовой карты от кредитной, международной от локальной, экспресс-карты от классической, для чего нужны предоплаченные карты и кому подойдет овердрафт.

По [закону](#) «О национальной платежной системе» банковские карты, как и [электронные кошельки](#), — это электронные средства платежа. Другими словами, альтернатива наличным деньгам.

Какие бывают платежные карты?

Официальной классификации платежных карт нет, но можно разграничить их на три группы:

1. По типу платежной системы.
2. По типу операций, которые можно совершать.
3. По времени оформления карты.



**Финансовая
культура**

По типу платежной системы:

1. Международные.
2. Локальные.

Международные

Международные платежные системы объединяют банки-участники разных стран — соответственно, такими картами можно расплачиваться за рубежом. Карта может быть привязана к одному или нескольким счетам в банке. Счета могут быть в рублях, долларах или евро, что особенно актуально для путешествий за границей. Существуют также кобейджинговые карты, которые объединяют, как правило, две платежные системы.

Локальные

Тут все просто: это карты, которые работают в пределах одной страны.



По типу операций:

1. Дебетовые карты.
2. Карты с овердрафтом.
3. Кредитные карты.
4. Предоплаченные карты.



Дебетовые

Самое главное отличие дебетовой карты от кредитной: дебетовая карта дает доступ к деньгам, которые есть на вашем счете. Любые операции (безналичная оплата, снятие наличных) возможны только в пределах остатка на вашем счете.

Существуют и так называемые **виртуальные карты**. У них есть реквизиты, но нет пластикового носителя. Некоторые из них можно использовать исключительно для оплаты покупок в интернете. С их помощью нельзя рассчитаться в супермаркете или снять наличные в банкомате.

Другие виртуальные карты, их еще называют цифровыми, являются полными аналогами обычных пластиковых карт. Их можно загрузить в смартфон, который поддерживает одну из систем бесконтактной оплаты, например ApplePay, GooglePay или MirPay, и использовать как обычные карты. Это позволит с помощью гаджета расплачиваться в точках продаж или снимать деньги в банкоматах, которые поддерживают функции оплаты и выдачи денег без карты.

Виртуальные карты сохраняют в тайне ваши банковские реквизиты, что делает шопинг более безопасным.

Зарплатные карты, на которые работодатель перечисляет сотрудникам деньги, обычно дебетовые. Но бывает, что банк предлагает оформить так называемый овердрафт.

Дебетовые карты с овердрафтом

Слово overdraft с английского переводится как «перерасход, перебор». Овердрафт — по сути тот же кредит, разница в условиях его получения. Обычно банки предоставляют овердрафт своим надежным клиентам, на счет которых регулярно поступают деньги (например, зарплата). Вам не придется оформлять отдельную кредитную карту — к вашей дебетовой карте добавится возможность получения денег банка в кредит (размер овердрафта определяет банк), которые вы сможете потратить, а потом вернуть. Однако проценты за использование овердрафта обычно выше, чем за обычный кредит. Уходить в «перерасход» регулярно, не укладываясь в грейс-период (льготный период уплаты процентов по кредиту, когда проценты не начисляются или начисляются в размере, который ниже базовой ставки), крайне невыгодно.



**Финансовая
культура**

Кредитные

Кредитная карта, в отличие от дебетовой, дает доступ не к вашим деньгам, а к деньгам банка. Вы занимаете у банка деньги, и за это придется платить. Нужно тщательно изучить условия предоставления кредита, чтобы использовать карту с максимальной выгодой для себя. Изучите, как начисляются проценты, есть ли грейс-период и сколько он продолжается, нужно ли платить за годовое обслуживание кредитной карты, какой размер процента за снятие наличных. Кредитными картами выгоднее расплачиваться, а не снимать наличные в банкомате — по условиям большинства банков за снятие наличных придется заплатить.

И помните, что кредитные программы банков — не благотворительность и не легкий способ получить деньги. И кредитная карта, и овердрафт могут быть вам удобны, но ими нужно пользоваться с умом: оценить свои возможности, посчитать расходы по кредиту (может, вам будет выгоднее накопить, а не занимать?), тщательно прочитать условия договора и не допускать просрочек, чтобы избежать неожиданных неприятностей.

Предоплаченная карта

Предоплаченная карта — по сути «электронный кошелек», в который можно положить определенную сумму денег. Банк выдает предоплаченную карту клиенту, но банковский счет при этом не открывает. Клиент пополняет карту и может ей пользоваться. Предоплаченная карта может быть именной или неименной — от этого зависит остаток на карте. Как правило, на неименных картах банки устанавливают небольшой лимит (не более 15 000 рублей), зато их можно получить, не предъявляя паспорт, и подарить кому-нибудь. На именных картах лимит обычно больше.

Такие карты удобны тем, что выпускаются мгновенно. Но у них есть и минусы: деньги, которые вы внесете на карту, не подлежат обязательному страхованию по закону о страховании вкладов. Получить кредит на такую карту тоже не получится — на предоплаченной карте могут храниться только деньги клиента.

Предоплаченные карты выпускают исключительно банки — не стоит путать предоплаченные карты с подарочными или бонусными. Многие компании выпускают подарочные карты с определенной суммой денег. Например, вы можете купить в магазине с товарами для детей карту с номиналом 5000 рублей и подарить ее молодым родителям. Тем останется прийти в магазин и выбрать товары на эту сумму. А если подарить им предоплаченную карту банка, они смогут потратить деньги не только в детском магазине, а где угодно. В таком случае предоплаченная карта будет более презентабельной заменой привычного конверта с деньгами.

Выбирая предоплаченную карту, внимательно изучайте договор — в ряде банков может быть предусмотрена комиссия или плата за активацию.

По времени оформления:

1. Экспресс-карты (моментальные).
2. Классические.

Обычно классические кредитные и дебетовые карты оформляют в течение 2–5 рабочих дней. Но если вам нужно получить карту срочно, имейте в виду, что у многих банков есть и такая опция. И дебетовую, и кредитную карту можно оформить моментально и просто — у банков есть разные программы, услуга может быть платной.

Многие банки предлагают неименные моментальные карты — как дебетовые, так и кредитные — которые выдаются буквально через 10 минут после обращения. Но помните, что круг возможностей неименных карт ограничен. Например, на кредитных экспресс-картах очень низкий денежный лимит и высокий процент за пользование.



Финансовая культура

