

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

Причины отставания России в распространении безналичного оборота денежных средств	
Физические лица	Юридические лица (бизнес)

Причины отставания России в распространении безналичного оборота денежных средств

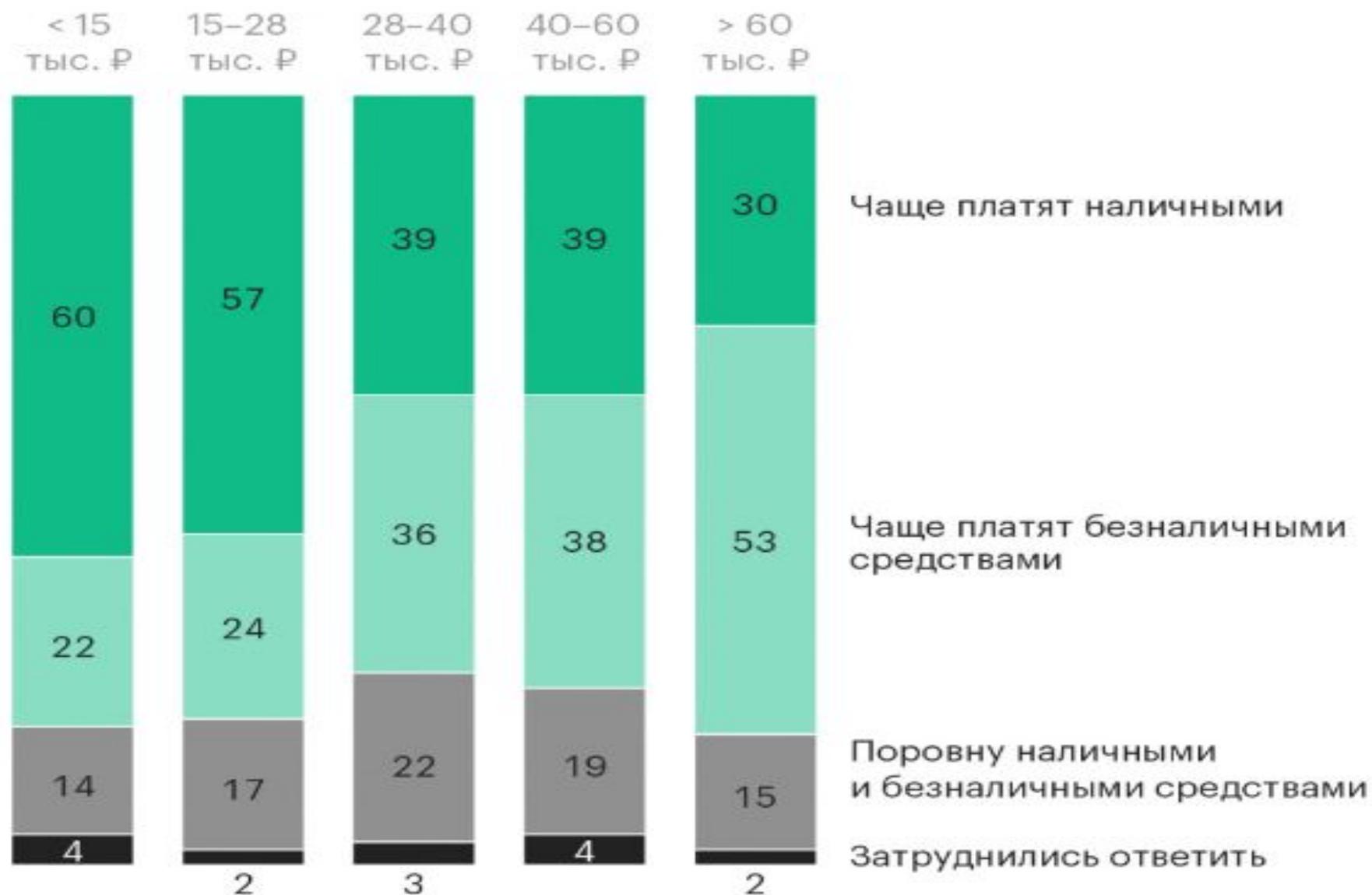
Физические лица

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?

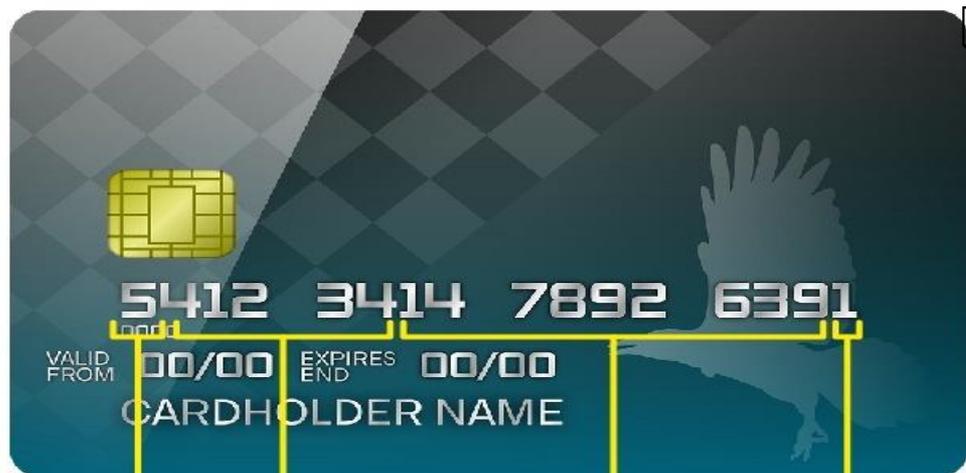


- ❑ согласно исследованию «Ромира», среди россиян со средним доходом наибольшая доля тех, кто пользуется кредитным картами - **89%**



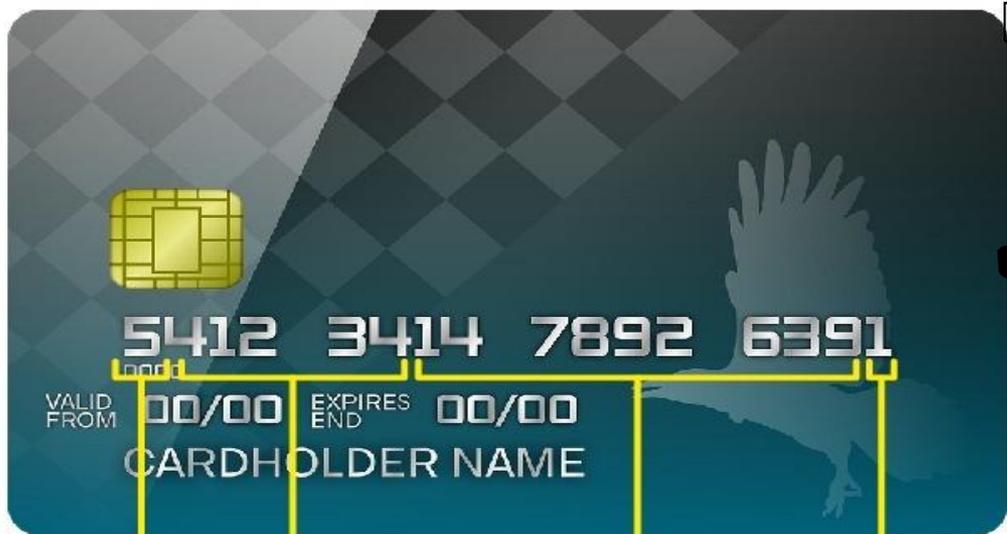
2. Как защищены банковские карты

- ❑ 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 персонализация
 - ✓ 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

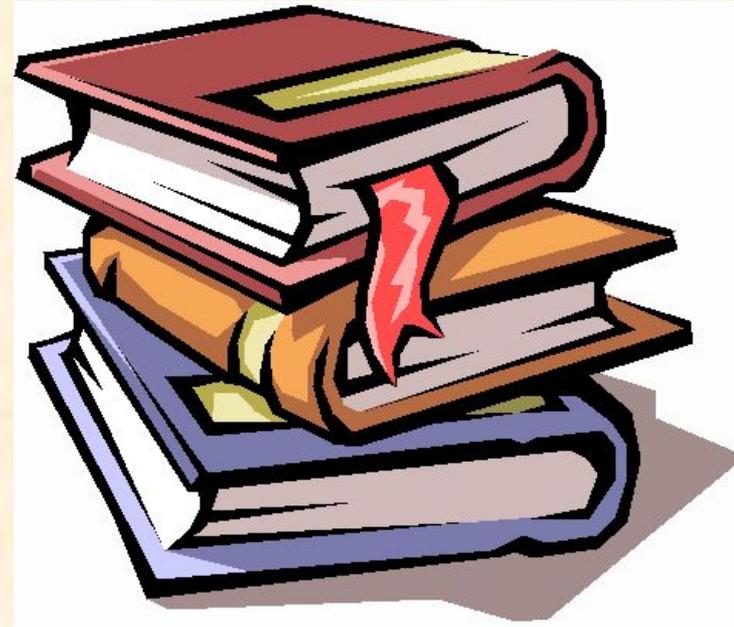
Домашнее задание

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.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>

