

Муниципальное бюджетное общеобразовательное учреждение
«Гимназия №17»

Детская банковская карта. Что это?

Выполнил:

Ученик 2 Г класса

Гладкий Дмитрий

Руководитель:

Ксёндз М.А.

Пермь, 2020

Оглавление

Введение.....	3
Глава 1. Банковские карты	4
1.1. История появления.....	4
1.2. История банковских карт в России.	6
1.3. Внешние характеристики	8
1.4. Виды банковских карт	9
2. Детская банковская карта.	11
2.1. Сравнение тарифов оформления детской банковской карты.	11
2.2. Навыки, приобретенные при использовании карты.	12
Заключение	13
Список литературы	14
Приложения	15

Введение

В США распространено мнение, что для жизни человеку необходимы воздух, пища, одежда и банковская карта, это современная пословица.

Действительно банковские карты прочно вошли в нашу жизнь, стали удобным, привычным предметом. При этом с момента появления в России первой банковской карты прошло менее 30 лет. Сегодня все чаще люди расплачиваются за товары и услуги именно картами, а не наличными денежными средствами. Картой можно оплатить проезд в городском транспорте, обед в школьной столовой, покупку в интернет-магазине и т.д.

Актуальность темы: в настоящее время среди огромного ассортимента банковских карт набирает популярность дебетовая банковская карта для детей от 6 до 18 лет. Детская банковская карта — это современный аналог карманных денег. Использование карты в повседневной жизни развивает у ребенка навыки обращения с деньгами, повышает его финансовую грамотность, родители с их помощью контролируют расходы ребёнка, а банки воспитывают будущих клиентов.

Поэтому **цель работы** — изучение рынка детских банковских карт в г. Пермь, выбор оптимальных условий обслуживания и дальнейшее оформление карты.

Задачи:

- изучить историю появления банковских карт;
- познакомиться с внешними характеристиками и видами банковских карт;
- выяснить есть ли предложения по выпуску детских банковских карт коммерческими банками в г. Пермь;
- проанализировать условия и порядок предоставления детских банковских карт;
- оформить детскую банковскую карту и определить чему можно научиться, используя карту.

Выбор темы для работы был обусловлен не только ее актуальностью, но и личным интересом к изучаемому вопросу.

Глава 1. Банковские карты

1.1. История появления.

Банковская карта — это пластиковая карта, привязанная к банковскому счету владельца, дающая возможность с её помощью осуществлять различные банковские операции. Используется для оплаты товаров и услуг, в том числе через Интернет, с использованием бесконтактной технологии, совершения переводов, а также снятия наличных.

Появление первых предшественников современных банковских карт относится к концу XIX столетия. Ещё в 1870 году появились металлические кредитные жетоны (рис 1.), которые выдавались постоянным клиентам многими магазинами США. Вместо денег клиенты давали кассирам эти жетоны, кассир в течение месяца записывал покупки на соответствующий номер, а уже в начале следующего месяца клиент оплачивал счет. Тогда торговля в рассрочку была широко распространена и фактически жетоны выполняли роль кредитной банковской карты.

Вслед за магазинами кредитные карты своим клиентам стали предоставлять курьерские и телеграфные компании, такие как American Express и Western Union. Это были уже прямоугольные кусочки плотной бумаги с номером, который надо было сообщить при заказе того или иного товара с доставкой. В конце месяца покупатель получал счет за сделанные приобретения. Карта носила название карта доверия (Frank Cards).

В 1914 году топливная компания General Petroleum Corporation of California (Mobil Oil) стала выдавать своим надёжным клиентам-автомобилистам карточки, на которых были написаны или эмбоссированы (выдавлены) личные данные владельца. Позже этому примеру последовали компании Mobil, Shell и многие другие. Рынок кредитных карт заправочных сетей долгое время был одним из крупнейших в США.

В Европе аналог кредитных карт впервые появился в 1880 году — в Великобритании. Компания Provident Clothing Group выпустила кредитные купоны. Они были ближе к современным кредитным картам, чем жетоны. Компания Provident платила магазинам за своих клиентов, а потом собирала с тех деньги и восстанавливала их кредитный лимит. Примерно так же сегодня действуют банки, выдающие кредитные карты с возобновляемым лимитом.

Однако мировая история финансовых отношений считает годом рождения кредитной карты 1950 год. Именно в этот год председатель Hamilton Credit Corporation Фрэнк Макнамара с приятелями Альфредом

Блумингдейлом и Ральфом Снайдером придумали распространить среди клиентов нью-йоркских ресторанов специальные карточки безналичной оплаты. Клуб выдает своим членам кредитные карты для расчета в ресторанах, которые заключили с ним договор, выступает поручителем по обязательствам своих членов перед торговыми партнёрами и оплачивает выставленные счета. Члены клуба раз в месяц получают выписку по совершенным покупкам и в течение двух недель выплачивают клубу всю сумму. Кроме этого, держатель карты оплачивает ежегодный сбор за выпуск и обслуживание карты в размере 5\$. При этом часть операционных расходов должен нести партнёр клуба — ресторан. Ресторан уплачивает клубу комиссию 5-7% от суммы платежа клиента, так как карта увеличивает его выручку при отсутствии риска. В результате появилась первая универсальная платежная система, получившая название Diners Club (“Обеденный клуб”).

По началу карты Diners Club принимали к оплате в 14 нью-йоркских ресторанах, расположенных поблизости от Empire State Building. Уже к концу 1950 года картами пользовались 20 тыс. клиентов. К середине 1951-го количество держателей этих карт увеличилось до 42 тыс. С компанией сотрудничали 330 обслуживающих предприятий в Нью-Йорке, Лос-Анджелесе, Чикаго, Сан-Франциско, Бостоне и Майами. Карты Diners Club существуют до сих пор и активно используются в туристическом бизнесе.

Первая банковская карта была выпущена в 1951 г. маленьким нью-йоркским банком Long Island Bank. Но бурное развитие банковских карт началось в 1958 году после появления на рынке платежных карт крупнейшего банка США Bank of America со своей картой BankAmericard. Карты BankAmericard с самого начала были пластиковыми — такие труднее подделать, и они долговечнее бумажных. К тому же на них, как и на металлических, можно разместить рельефные буквы и цифры, позволяющее быстрее заполнять торговые чеки (слипы). Особая роль BankAmericard заключается в том, что со временем этот карточный проект вырос в крупнейшую мировую платежную систему, которая в 1976 году по маркетинговым соображениям была переименована в Visa.

Годом рождения ее главного конкурента можно считать 1966-й год. Тогда 17 банков — конкурентов Bank of America создали Межбанковскую карточную ассоциацию Interbank Card Association ICA. В том же 1966 году ассоциация выпустила Master Charge. И уже в 1967-м этими картами пользовались 6 млн клиентов. В 1979 году карты переименовали в MasterCard.

1.2. История банковских карт в России.

Несмотря на то что пластиковые карты международных систем появились в СССР еще в 1969 году. Но они были выпущены зарубежными компаниями и банками и фактически данные карты использовались лишь в качестве платежного средства.

В 1988 году Внешэконом банк выпустил первые карты MasterCard. Их было выдано очень ограниченное количество и предназначались они для узкого круга лиц. Для того чтобы получить банковскую карту надо было быть или партийным лидером, или дипломатическим работником, или руководителем крупного советского предприятия.

Фактически российская истории банковских карт берет свое начало в 1991 году. 21 сентября 1991 года была осуществлена первая покупка (транзакция) по карте Visa в магазине «Калинка-Стокманн» в Москве. Данную карту выпустил Кредобанк. С этого момента карты международных платежных систем стали доступны простым советским, а позже и российским гражданам. Но для того чтобы стать владельцем карты Visa Кредобанка надо было внести первоначальный взнос, который составлял 10 тыс. долларов и страховой депозит — ещё на 10 тыс. долларов. Поэтому в конечном счете эти карты не были общедоступными для простого советского человека.

Ситуация с тарифами качественно изменилась, когда на рынок пластиковых карт вышли другие банки —Мост банк, Инкомбанк и Мосбизнесбанк. Сначала вдвое снизились первоначальный взнос и страховой депозит, а затем страховой депозит отменили. К 1998 году благодаря зарплатным проектам банковская карта появились у большинства работающих россиян. Но использовалась она для снятия в банкомате зарплаты. Объективных предпосылок для их массового применения не было. Даже в крупных городах отсутствовала развитая инфраструктура приема и обслуживания карт. Магазинов, принимающих карты к оплате, было немного, в основном это были крупные супермаркеты.

Наряду с рынком международных карт в 90-е годы появился рынок российских межбанковских платежных систем. Были созданы российские межбанковские платежные системы, такие как «STB Card», «Union Card», «Золотая корона». Локальные платежные системы успешно конкурировали с Visa и MasterCard на внутреннем рынке преимущественно благодаря более низким тарифам.

Таким образом, реальное развитие рынка банковских карт в России началось только в XXI веке. При этом сегодня в нашей стране применяются самые передовые технологии платежной индустрии. Оплата с помощью Apple Pay и Samsung Pay принимаются повсеместно. В 2014 году создана национальная российская платежная система «МИР».

1.3. Внешние характеристики

Эволюция банковских карт происходила параллельно техническому прогрессу: сначала на них появилась магнитная полоса, потом — чип, дальше — радиочип для бесконтактных транзакций, затем этот чип перекочевал в телефон.

Большинство банковских платежных карт изготавливается из специальной, устойчивой к механическим и термическим воздействиям пластмассы и имеет стандартный размер (согласно стандарту ISO 7810 ID-1). Их высота составляет 53,98 мм, ширина - 85,6 мм, а толщина всего - 0,76 мм. Все банкоматы и считывающие устройства в магазинах предназначены для карт именно такого размера.

Расположение элементов на лицевой и обратной стороне карты тоже унифицированы. На рисунке 2.1 изображена лицевая сторона карты.

1. Номер карты — это уникальный номер, который присваивается каждой конкретной карте. Самый распространенный вариант — 16 цифр, которые разделяется на 4 блока по 4 цифры в каждом (например, у платежных систем Visa и MasterCard). Иногда количество цифр в номере может быть другим.

2. Имя и фамилия держателя карты указаны (или эмбоссированы, то есть выдавлены) на карте латинскими буквами. Карты бывают как именными, так и неименными (в таком случае имя держателя на карте не указывается).

3. Срок действия карты — как правило, от года до пяти лет. Месяц и год окончания действия карты указаны в формате “месяц/год” (последние две цифры). Соответственно карта действительна до самого последнего дня месяца, на ней указанного.

4. Чип — встроенный микропроцессор, который содержит информацию о карте и ее держателе. Чип нужен для идентификации клиента, когда он пользуется платежной картой в банкомате или терминале. Карточки с одним чипом практически в России не встречаются — обычно банками выпускаются комбинированные банковские карты — с чипом и магнитной полосой.

5. Логотип платежной системы и её голограмма — указывают на платёжную систему, в рамках которой обслуживается банковская карточка. Платёжная система отвечает за проведение платёжных операций по карточке. Всех чаще можно встретить карты с международными платёжными системами Visa, MasterCard и отечественная система МИР.

6. Наименование банка может размещаться в любом месте карты и зависит от дизайнерского решения. Логотип указывает на принадлежность карточки выпустившему её банку (банку-эмитенту). Платёжная карта —

собственность банка. Юридически клиенты банка — владельцы счета и держатели карты.

Обратная сторона банковской карты (рис 2.2).

7. Магнитная полоса — в ней содержится закодированная информация о владельце карты, его банковском счёте, сроке действия карты. Данные на неё записываются только один раз во время выпуска карты банком.

С 2015 года в России запрещено выпускать карты только с магнитной полосой — на всех картах для безопасности платежей должен быть чип. Пока еще можно встретить карты с магнитной полосой без чипа — это карты, которые были выпущены до начала 2015 года и все еще действуют.

8. Полоса для подписи находится сразу под магнитной полосой. Отсутствие подписи на данной полосе может привести к отказу кассира принимать карту

9. Код проверки подлинности — это секретный код, состоящий из трех цифр. Ещё код называют CVV2 (Card Verification Value) или CVC2 (Card Validation Code) — аббревиатура зависит от платежной системы, в рамках которой выпущена карта. Именно этот код обеспечивает безопасность при интернет-покупках, когда нет возможности ввести пин-код, код нельзя называть и показывать чужим людям.

10. Данные банка. Как правило указаны номер телефона бесплатной горячей линии банка, выдавшего карту, и его адрес. По указанному номеру телефона нужно обращаться в банк, если нужно срочно заблокировать карту при потере.

1.4. Виды банковских карт

Существует различные классификации банковских карт, рассмотрим следующие три группы:

1. По типу платежной системы.
2. По типу средств на счете.
3. По категории клиентов.

По типу платежной системы:

1. *Международные* карты используются в международных системах платежей, такими картами можно расплачиваться в разных странах. Кроме того, к ним можно привязать сразу несколько счетов в разной валюте и переключаться между ними при необходимости, например, в путешествиях.. Наиболее крупные платёжные системы — Visa и Mastercard.
2. *Локальные* — карты, которые обычно работают в пределах одной страны. Примером является недавно появившаяся в России национальная платежная система «МИР».

По типу средств на счете:

1. *Дебетовые карты* предоставляют доступ к деньгам, которые есть на счете владельца. Любые операции (безналичная оплата, снятие наличных) возможны только в пределах остатка на счете. Стандартные зарплатные и пенсионные карты обычно относятся именно к дебетовым картам, поэтому сейчас этот вид карт распространен больше всего.
2. *Кредитные карты* дают доступ не к собственным деньгам, а к деньгам банка. Используя кредитную карту, владелец занимает у банка деньги, и за это придется платить. Кредитными картами выгоднее расплачиваться, а не снимать наличные в банкомате — по условиям большинства банков за снятие наличных придется заплатить. Нужно тщательно изучить условия предоставления кредита, чтобы использовать карту с максимальной выгодой. Проанализировать как начисляются проценты, есть ли льготный период (грейс-период) и сколько он продолжается, нужно ли платить за годовое обслуживание кредитной карты, какой размер процента за снятие наличных.

По категории клиента:

1. *Простые (обычные) карты* предназначенные для рядового клиента, имеют низкую стоимость годового обслуживания и неширокий спектр сервисов от банка. К ним относятся Visa Classic, MasterCard Standard.
2. *Премиальные карты* являются картами VIP-статуса и, как правило, выдаются состоятельным клиентам. Карты могут быть золотыми, платиновыми и даже титановыми. Они отличаются друг от друга особенностями совершения операций: снятие больше наличных, дисконт в магазинах, ресторанах и прочее.

2. Детская банковская карта.

Существует два вида детских банковских карт: основная и дополнительная. Дополнительная карта выдается в возрасте от 6 до 14 лет. Эта карта привязана к основному счету одного из родителей. И родители могут контролировать траты ребенка и устанавливать лимиты.

Основная карта выдается в возрасте с 14 до 18 лет. В Банке создают собственный счет подростка, но для этого необходимо письменное согласие родителя. Денежными средствами ребенок распоряжается по своему усмотрению.

2.1. Сравнение тарифов оформления детской банковской карты.

По состоянию на 1 ноября 2020 года в России действуют 372 коммерческих банка. Ниже представлен список самых популярных банков, которые предлагают выпуск детских банковских карт в г. Пермь:

- Сбербанк — «СберKids»;
- Тинькофф — «Тинькофф Junior»;
- Райффайзен — «Детская карта»;
- Почтобанк — «Почтобанк. Младший»;
- Альфа-банк — «Детская карта»;
- АК Барс — «Карта школьника».

Для выбора оптимальных условий обслуживания детских карт составлена сводная таблица 1 по следующим параметрам:

- годовое обслуживание;
- кэшбэк (возврат наличных денежных средств) от суммы покупки;
- стоимость СМС-информирования;
- выдача наличных денежных средств;
- наличие детского мобильного приложения.

Хочу обратить внимание, что у Сбербанка и Почта Банк нет самой пластиковой карты, и оплата в магазинах осуществляется телефоном с помощью сервисов Wallet и Google Pay. По моему мнению, данный факт является недостатком, так как не на всех телефонах есть функция бесконтактной оплаты и кроме этого телефон может разрядиться.

У большинства банков выпуск и годовое обслуживание детской карты бесплатные, процент кэшбэка от покупки минимальный или отсутствует совсем.

Самый максимальный процент кэшбэка от покупок предлагает Райффайзен банк — 5%. Но при этом у карты годовое обслуживание составляет 490 руб. В таблице 2 произведен расчет, подтверждающий что при моем лимите карманных денег оформление данной карты невыгодно.

Таблица 2

Личный лимит карманных денег в неделю	150 руб.
Личный лимит карманных денег в месяц	$150 * 4 = 600$ руб.
Кэшбэк от покупок в месяц	$600 * 5\% = 30$ руб.
Максимальный кэшбэк за год	$30 * 12 = 360$ руб.
Сравнение годового обслуживания и «годового кэшбэка»	$490 > 360$
Вывод: условия обслуживания невыгодны	

Проанализировав подробно все условия оформления детской банковской карты совместно с родителями было принято решение оформить карту Tinkoff Junior. Неоспоримыми плюсами, которой являются бесплатное годовое обслуживание, смс-информирование и снятие наличных в других банкоматах и детское мобильное приложение.

2.2. Навыки, приобретенные при использовании карты.

Чему может научить ребенка использование детской банковской карты? Прежде всего — это быть более ответственным и аккуратным. Нужно знать правила безопасного использования карты: запрещено сообщать свой пин-код, передавать кому-либо карту или её данные, в экстренных случаях нужно уметь заблокировать карту.

Второй пункт — это планирование. На карте можно установить ежедневные лимиты, чтобы ребенок мог потратить в день только определенную сумму. Большинство детей готовы потратить всё и сразу, поэтому если в детстве научиться обдуманно обращаться с деньгами, навык останется навсегда. Например, если родители положат на карту деньги на месяц, то ребенок видит бюджет, но не может его потратить за день и ему приходится планировать свои покупки.

В-третьих, карта может научить навыкам накопления. В мобильном приложении можно открыть специальный счёт-копилка, который можно самостоятельно пополнять. Дополнительный бонус счёта-копилка начисление банком процентов на остаток. Это современная и выгодная замена копилки-свинки. Кроме этого, в приложении можно посмотреть и проанализировать расходы, чтобы понять от чего можно отказаться, чтобы быстрее накопить на запланированную цель.

В дополнение ко всему можно научиться работать в мобильном приложении. В нем можно каждый день записывать подробно свои карманные расходы, создавать конкретные цели и откладывать на них.

Мной уже создана цель накопить к лету на трюковой самокат, открыт счет копилка, который пополняется не потраченными карманными деньгами и деньгами подаренными мне бабушками на праздники. Эксперимент продолжается.

Заключение

Сегодня банковская карта — это популярный финансовый инструмент. Так в 2011 году в г. Екатеринбург был даже открыт первый памятник банковской карте — чугунный барельеф в виде руки, которая держит карту (Рис. 3). Высота почти стокилограммовой скульптуры — два метра, ширина — один метр. На карте выгравировано имя знаменитого писателя-фантаста Эдварда Беллами, который ещё 1888 году в романе «Взгляд в прошлое» первым выдвинул идею кредитных карточек.

Популярность банковских карт, в том числе и детских, объясняется рядом преимуществ карт перед наличными. Во-первых, удобство использования, у тебя не возникает проблем со сдачей.

Во-вторых, безопасность и сохранность. При потере или краже карты, позвонив в банк можно заблокировать карту, чтобы никто не смог воспользоваться денежными средствами. Контроль денежных средств, в мобильном приложении отражается информации о всех платежах и можно проанализировать свои траты.

Отдельно хочется выделить такое достоинство банковской карты, как гигиеничность. Не секрет, что наличные денежные средства могут быть переносчиками инфекции, что особенно важно в сложившейся эпидемиологической ситуации.

Получается, что пользоваться картой удобно и полезно

В заключении я хочу сказать, что использование детской банковской карты может научить следить за деньгами и грамотно ими распоряжаться. А именно к этому призывают такие русские пословицы:

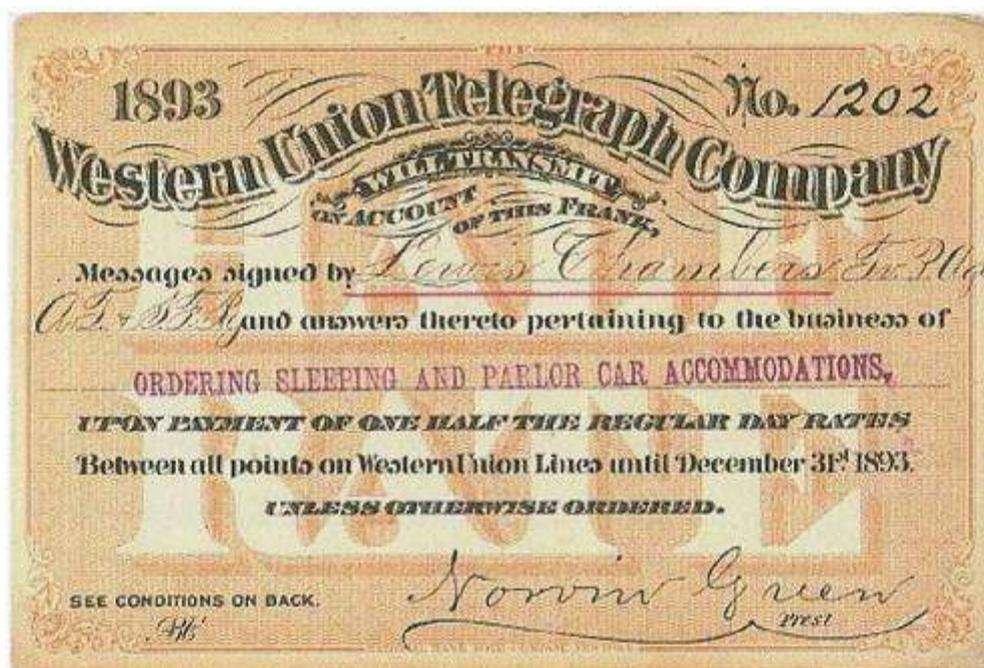
- Деньги любят счёт;
- Копейка рубль бережет.

Список литературы

1. Забирова А.В. Финансы для детей. Иллюстрированная энциклопедия —Ростов н/Д: Владис, 2019.
2. Никишин В.О. Деньги. —М.: РОСМЭН, 2014.
3. Руденко Б. Пластиковая экономика. Откуда взялись и зачем нужны пластиковые кредитные карты. // Наука и жизнь. – 2010.-№1-С.44-48.
4. Буйлов М. Карты из рук. - <https://www.kommersant.ru/doc/3502839>.
5. Буйлов М. Юбилейный расклад. - <https://www.kommersant.ru/doc/284131>.
6. <https://alfabank.ru/>.
7. <https://www.akbars.ru/>.
8. <https://www.pochtabank.ru/>.
9. <https://www.raiffeisen.ru/>.
10. <https://www.sberbank.ru/>.
11. <https://www.tinkoff.ru/>.

Приложения
Кредитные жетоны. США XIXв

Рис. 1



Расположение элементов на банковской карте.

Рис. 2.1.



Рис. 2.2.



Тарифы оформления детской банковской карты.

Таблица 1

Наименование Банка	Годовое обслуживание, руб	Кэшбэк, % от суммы покупки	СМС информирование, руб	Выдача наличных в банкоматах других банков	Наличие детского мобильного приложения	Комментарии
 СБЕР БАНК	Бесплатно	0,5%	30	Невозможно	Да	Нет пластиковой карты, оплата с помощью телефона
 ТИНЬКОФФ	Бесплатно	2%	Бесплатно	Бесплатно до 20 000 руб в мес.	Да	Доход по счету-копилка 3,04% в год
 Райффайзен БАНК	490,0	5% max 200 руб . в мес.	60	1% от суммы min 100 руб.	Отсутствует	
 ПОЧТА БАНК	Бесплатно	-	Бесплатно	Снятие только в банкоматах Почта Банка	Да	Нет пластиковой карты, оплата с помощью телефона
 Альфа-Банк	790,0	5% от всех покупок в кафе и ресторанах	Отсутствует	1% от суммы min 100 руб.	Да	
 Ак Барс Банк	Бесплатно	-	70	Невозможно	Отсутствует	

Памятник банковской карте г. Екатеринбург

Рис.3

