

## **Основные виды дебетовых карт и их отличия**

К основным видам дебетовых карт, которые банки выдают клиентам, относятся карты Electron/Maestro, Classic/Standard и Gold, которые отличаются друг от друга по следующим позициям:

- 1) стоимостью годового обслуживания;
- 2) лимитами на выдачу денежных средств;
- 3) наличием обязательных сервисов согласно требованиям международных платежных систем, а также дополнительных бесплатных сервисов, предоставляемых банком для карт категории Gold.

Банки при выдаче карт стараются придерживаться своей внутренней политики, но есть и общие принципы выдачи.

Так, если клиент хочет сэкономить на годовом обслуживании карты, то ему предлагается карта категории Electron/Maestro. Чаще всего все сервисы по этой карте платные, отсутствуют дополнительные сервисы. Эмитируются эти карты для любых клиентов, в том числе для студентов и пенсионеров.

Карты категории Classic/Standard выдаются любым клиентам, обратившимся в банк за картой. Условия выдачи отличаются от условий по картам более низкой категории не только стоимостью годового обслуживания, но и тем, что по этим картам существуют дополнительные сервисы и на них распространяются всевозможные дисконтные программы.

Карты категории Gold в разных банках выдаются по-разному. В одних банках потенциальный держатель карты Gold проверяется на благонадежность службой безопасности, а в других - эту карту может получить любой желающий. Получив карту, клиент помимо обязательных сервисов может получить программу по защите покупок, отмену отдельных банковских комиссий, услуги по консьерж-сервису, бесплатную страховку и т.д. Но каждый банк определяет для своих клиентов свой собственный пакет услуг.

Комиссии за выпуск дебетовых карт примерно одинаковые у всех банков. Карты категории Electron и Maestro выдаются бесплатно, все остальные - по льготным для зарплатных проектов тарифам .

В рамках «зарплатных» проектов получение дебетовых карт сотрудниками организации может осуществляться следующими основными способами:

1. Организация заключает с банком договор о перечислении заработной платы на расчетные (дебетовые) карты сотрудников. Сотрудники организации самостоятельно заключают договоры о выпуске и использовании расчетной (дебетовой) карты и предоставляют работодателю реквизиты соответствующего банковского счета. Как правило, изготовление и обслуживание карты осуществляется банком за счет сотрудника.

2. Организация заключает с банком договор о перечислении заработной платы на расчетные (дебетовые) карты сотрудников. После получения письменного согласия сотрудников, организация передает в банк электронный реестр с их персональными данными для заключения каждым сотрудником договора о выпуске и использовании расчетной (дебетовой) карты. После заключения договоров банк выпускает карты, подготавливает пакет документов по каждому клиенту и либо передает карты в организацию для выдачи сотрудникам, либо выдает карты в отделении банка. Комиссии банка за выпуск и обслуживание карты уплачиваются либо за счет средств организации, либо удерживаются из заработной платы сотрудников (при наличии соответствующего письменного согласия).

3. Условия трудового договора сотрудника с организацией предусматривают получение расчетной банковской карты, на которую сотруднику перечисляется заработная плата. При этом выпуск карты и ее обслуживание осуществляется за счет средств организации. Организация заключает с банком договор об обслуживании, который предусматривает перечисление сотрудникам денежных средств на текущие банковские счета и выпуск расчетных карт. Сотрудники непосредственно в организации (без выезда в банк) оформляют заявления на получение карты, анкеты клиентов и другие необходимые документы.

Следует отметить, что в соответствии со статьей 136 Трудового кодекса Российской Федерации работник вправе заменить кредитную организацию, в которую должна быть переведена заработная плата, сообщив в письменной форме работодателю об изменении реквизитов для перевода заработной платы не позднее чем за пять рабочих дней до дня выплаты заработной платы.