

کارت اعتباری ارزی

مقدمه:

با توسعه روز افزون تکنولوژی، و جایگزینی سیستم‌های نوین در تمامی عرصه‌ها، بجای ساختار سنتی و کهنه، نظام بانکداری نیز پیرو این ارتقاء، سعی بر آن دارد که در حوزه فن‌آوری، مطلوبیت ممکن را برای مشتریان فراهم آورد. یکی از ابزارهای مهم در این عرصه، کارت اعتباری است.

تعریف کارت اعتباری:

در فرهنگ آکسفورد، کارت اعتباری چنین تعریف شده است: «کارتی که بانک یا غیر آن در اختیار مشتری قرار می‌دهد و او می‌تواند کالا و خدمات مورد نیاز خود را دریافت کند.» در واقع کارت اعتباری کارت‌هایی است که بانک‌ها و مؤسسات مالی و اعتباری خصوصی در اختیار مشتری خود قرار می‌دهند تا او بتواند بهای کالا و خدمات مورد نیاز خود را بدون دغدغه پول فیزیکی با استفاده از دستگاه‌های مربوطه نظیر (ATM, pos) و یا اینترنت پرداخت کند.

تاریخچه‌ای از کارت اعتباری:

بعضی‌ها تولد کارت‌های اعتباری را به کشور انگلیس نسبت می‌دهند. بعضی‌ها می‌گویند کارت اعتباری زاینده تفکر آمریکایی‌هاست و بعضی‌ها می‌گویند نخستین کارت‌های اعتباری را فرانسوی‌ها ابداع کرده‌اند. در مورد تاریخچه کارت‌های اعتباری، دیدگاه‌های متفاوتی وجود دارد.

بعضی‌ها نقطه آغازین را همان "بن" های اعتباری می‌دانند که شرکت "نساجی انگلستان" بین کارکنان خود توزیع کرد. آن روزها کارکنان شرکت نساجی انگلستان، با استفاده از "بن" از مراکز تجاری طرف قرارداد خرید می‌کردند. شرکت، بهای کالاهای خریداری شده را می‌پرداخت، بعد به صورت قسطی از حقوق کارکنان کم می‌کرد. این یک روایت از تاریخچه کارت‌های اعتباری است.

اما بعضی دیگر از تاریخ‌نگاران اقتصادی، ابداع کارت‌های اعتباری را به فردی به نام "جان سیبگینز" کارشناس اعتباری مصرفی بانک نیویورک نسبت می‌دهند. طرح اولیه او که تحت عنوان «CHARGE IT» در سال ۱۹۴۶ مطرح شد، برای خریدهای کوچک از فروشگاه‌های محلی مورد استفاده قرار گرفت. از این طرح خیلی استقبال شد. همین طرح باعث شد تا سایر بانک‌های آمریکایی هم طرح‌های مشابهی را مورد بررسی اولیه قرار دهند.

تا اینکه در سال ۱۹۶۰ بانک "آو آمریکا" طرح خود را تحت عنوان «بانک امریکارد (AMERICARD BANK)» به بازار عرضه کرد. در این طرح از کارت‌های پلاستیکی خاصی برای خرید کالا و خدمات و دریافت وجوه نقد از بانک استفاده شد.

از آن روزها کارت بانکی تقریباً مفهوم امروزی خود را یافت. فعالیت این کارت که بعدها به نام ویزا (VISA) شهرت یافت، به سرعت گسترش یافت تا آنجا که در سال ۱۹۷۰ بیش از ۳۰ میلیون نفر در ایالات متحده آمریکا دارای "بانک امریکارد" بودند و با گذشت ده سال، حجم درآمد ناخالص ناشی از معاملات آن، از مرز سه میلیارد دلار به ۳۱ میلیارد دلار (۱۰ برابر) افزایش یافت. بعد از آن بیشتر موسسه‌ها و بانک‌ها با هدف فروش و رقابت بیشتر در بازار، به صدور انواع کارت اعتباری اقدام کردند.

فلسفه وجودی کارت اعتباری :

۱- حذف پول فیزیکی.

۲- تخصیص مقدار معینی اعتبار مالی به صاحب کارت .

۳- حرکت بسوی e – banking .

در آسیا از چه زمانی با این پدیده مواجه شدیم؟

مطالعات نشان می‌دهد این کارت‌ها در کشورهای اسلامی و عربی هم رو به گسترش است . ظاهراً " کارت‌های اعتباری همزمان با تحولی که در زمینه بانکداری اسلامی از ۳۰ سال پیش به وقوع پیوست ، وارد کشورهای اسلامی شده است. این تحول البته رابطه مستقیمی با ایجاد مناطق آزاد تجاری مثل دبي دارد به‌گونه‌ای که سابقه این کارت‌ها در کشور امارات بیشتر از سایر کشورها بوده است. اما دوره فراگیری آن چند سالی است که در خاورمیانه آغاز شده است. طبق يك گزارش مالی، "ویزا کارت" که بخش عمده نظام پرداخت‌های خاورمیانه را در اختیار دارد، تا پایان ماه دسامبر ۲۰۰۰ چیزی در حدود ۳۰ میلیون کارت اعتباری در کشورهای عربی صادر کرده است. مجموع پرداخت‌هایی که از طریق کارت‌های اعتباری در خاورمیانه صورت گرفته است، بیش از ۵۰ میلیارد دلار بوده است که نشان‌دهنده رشد سالانه‌ای معادل ۵۸ درصد است. این رشد هنوز هم ادامه دارد. این روزها در کشورهای عربی، کارت اعتباری بسیار اهمیت پیدا کرده است.

انواع کارت : (card type بر اساس payment)

۱. کارت‌های اعتباری (Credit Card)

۲. کارت‌های از پیش پرداخت (Pre-Paid)

۳. کارت‌های بدهی (Debit Card)

۴. کارت‌های قابل شارژ (Reloadable)

۵. کارت‌های غیر قابل شارژ (Gift Card)

۶. کارت‌های مجازی (Virtual Card)

در حال حاضر کارت‌های اعتباری با عناوین گوناگون و توسط بانک‌های مختلف صادر می‌شود که از معروفترین و معتبرترین با توجه به گستره مشتریان می‌توان به Dinners club (شروع صدور این کارت از سال ۱۹۵۲)، Master Card) شروع صدور این کارت از سال ۱۹۶۶) Visa Amex (شروع صدور این کارت از سال ۱۹۷۰) اشاره نمود که کارت‌های Visa از جمله معتبرترین و مطرح ترین آنها در سطح بین المللی است .

ویزا چیست؟ (Visa International Service Association)

ویزا يك كنسرسیوم بین‌المللی و یک شبکه یکپارچه مالی قدرتمند در سیستم مالی و اقتصادی دنیا با طول عمر بیش از ۵۰ سال می‌باشد که اغلب کشورهای دنیا در آن مشارکت دارند. در این شبکه دارندگان کارت ، تجار و موسسات مالی سراسر دنیا با استفاده از تجهیزات و خدمات این شبکه با بالاترین سرعت از طریق مناسب ترین، قابل اعتماد ترین و امن ترین شبکه به یکدیگر متصل می‌شوند. این شبکه با گسترش خدمات پرداخت الکترونیک خود توانسته به عنوان یکی از بهترین ارائه‌کنندگان خدمات پرداخت الکترونیک در دنیا امکان هرگونه خرید را برای تمامی کاربران خود در سراسر دنیا فراهم نماید.

کارت‌های اعتباری ویزا و مستر (فیزیکی):

مستر کارت و ویزا کارت پدیده ایست همه گیر در عرصه مبادلات بین المللی و تجاری ، به دلیل در دسترس بودن اینترنت و مالیاتهای فوق العاده کم نسبت به حواله های بانکی اکثر شرکتها و بعلاوه اشخاص می توانند مبادلات مالی خود را از طریق اینترنت انجام داده و واسطه های تجاری را که در کشورها و میادین تجاری اقامت داشته اند، از پیش پا برداشته و به صورت مستقیم با کمپانیهای معتبر همکاری کنند . همچنین یکی دیگر از مشکلات ، حمل پول و بحث امنیت انتقال وجوه می باشد که با کارتهای اعتباری این مشکل از پیش پا برداشته شده و نگرانی افراد را تهدید نمیکند ، چرا که حتی اگر کارتی سرقت شود به دلیل pin کد اختصاصی که فقط و فقط دارنده کارت به آن دسترسی دارد تخلیه مالی امکان پذیر نمی باشد.

مسترکارت و ویزا کارت دو نوع از کارتهای اعتباری معتبر جهان می باشند که با داشتن بیش از ۱۴۰ شعبه نمایندگی در کشورها و همینطور با دارا بودن ۳۰,۰۰۰,۰۰۰ دستگاه پایانه P.O.S ، ATM در رتبه اول مبادلات مالی قرار دارند .

از دیگر مزایای مستر کارت ، ویزا کارت نیز می توان به کارمزدهای ناچیز ، دریافت صورت حساب روزانه و رایگان ، خرید از تمامی فروشگاههای بین المللی ، خرید از تمامی فروشگاههای اینترنتی ، تبادل مالی با شرکتهای بین المللی ، انتقال پول از شعب ارزی کشور - صرافی ها - بانکهای اینترنتی - افرادی که مبادلات در این مورد را انجام میدهند اشاره نمود.

حساب مستر کارت و ویزا کارت یک حساب ۱۶ رقمی متصل به حساب بانک صادر کننده میباشد .

کارت‌های اعتباری مجازی (Virtual Card):

کارت‌ها مجازی کارتهای هستند که موجودیت فیزیکی ندارند و صرفاً یک اعتبار مجازی و الکترونیکی برای دارنده آن هستند که دارنده از طریق آن می تواند از وب سایت‌های اینترنتی خرید نماید . کارت خرید غیر حضوری مخصوص خریدهایی با حجم تراکنش محدود و فقط برای خرید از فروشگاه‌های غیرحضوری یعنی اینترنت ، تلفن ، فاکس و پست صادر می گردد .

کارت‌های غیر حضوری بدلیل نوع استفاده بر خلاف کارتهای اعتباری محدودیت خاصی ندارند . در واقع شماره ۱۶ رقمی کارت ، تاریخ انقضا و کد ۳ رقمی کنترل اجزای اصلی کارت هستند صادر کنندگان ممکن است این اطلاعات را بر روی CD ، کارت ، گواهی خرید یا حتی به صورت نامه الکترونیکی و کارت مجازی از طریق اینترنت صادر و ارسال کنند . که در هر صورت بر کارکرد و کیفیت خدمات تأثیری نخواهد گذاشت.

برخی مزایای کلی استفاده از ویزا کارت:

۱. جایگزین بسیار مناسبی برای پول در کلیه پرداختهای معمول و اینترنتی
۲. امنیت بسیار بالا نسبت به همراه داشتن پول نقد
۳. دامنه کارایی بالا در انواع اعتباری
۴. امکان استفاده در فروشگاه های آنلاین و مراکز خرید آنلاین در سراسر دنیا
۵. امکان استفاده جهت انجام کلیه پرداختها و خریدهای اینترنتی
۶. سهولت استفاده از کارت
۷. امکان خرید کلیه اقلام تجاری و تبلیغاتی شامل پوشاک ، وسایل شخصی ، لوازم صوتی و ورزشی و ...
۸. رزرو هتل و کرایه ماشین
۹. عضویت ماهانه در سایتهای اینترنتی جهت دریافت خدمات آنها

۱۰. پرداخت هزینه های سفارتخانه ها
 ۱۱. پرداخت شهریه دانشگاه های خارج از کشور
 ۱۲. خرید کلیه کتابهای خارجی از ناشران اروپایی و آمریکایی
 ۱۳. خرید انواع نرم افزار و برنامه های کامپیوتری
- امروزه کلیه مردم در سراسر دنیا از امکانات حسابهای بین المللی بهره مند می باشند. چرا که اکثر خدمات و کالاهای شرکتی معتبر از طریق اینترنت نیز به فروش میرسد با توجه به اینکه برای خرید از اینترنت عموماً محدودیت سنی و شغلی وجود ندارد لذا هر شخصی با داشتن کارتهای پرداخت بین المللی خرید خود را به راحتی انجام میدهد.

مدارک مورد نیاز برای درخواست ویزاکارت در ایران:

- تکمیل و ارسال فرم درخواست به بانک مرتبط
- ارسال کپی پاسپورت با حداقل شش ماه اعتبار
- پرداخت مبلغ پایه + مبلغ مورد نظر جهت موجودی حساب

شکل ظاهری و اطلاعات مندرج در ویزاکارت:

ویزا کارت نیز مانند سایر کارتهای اعتباری دارای موارد ذیل می باشد:

۱. کارت پلاستیکی است که روی آن نام صاحب کارت (مطابق با گذرنامه (۲۰ کارکتر)) و شماره حساب آن بصورت برجسته و قابل لمس وجود دارد.
۲. پشت کارت یک نوار مغناطیسی دیده می شود که حاوی برخی اطلاعات مشخصات دارنده کارت را ذخیره کرده است.
۳. یک کارت اعتباری استاندارد یک عدد ۱۶ رقمی دارد که ارقام آن شامل کدهای مخصوص اطلاعاتی نظیر نوع کارت، بانک صادر کننده و... است.

شماره ۱۶ رقمی بین المللی Account number، bank number، system number

(۴ رقم اول)

(۴ رقم اول)

(۸ رقم آخر)

شماره رمز CVV2

۵. میزان اعتبار و تاریخ انقضا Expire Date

۶. دارای هولوگرام با نام Visa

۷. با قابلیت تمدید (در نوع قابل شارژ)

۸. شارژ به دفعات (در نوع قابل شارژ)



بانک سینا:

بانک سینا نیز در راستا اهداف بلند مدت و کلان خود در حال بررسی و ارائه خدمات جدیدی به مشتریان خود می باشد. یکی از این خدمات جدید که در آینده ای نزدیک در اختیار مشتریان خود قرار خواهد داد کارت اعتباری ارزی (Visa card) خواهد بود.