



правила
пользования
основными
финансовыми
услугами



РОСПОТРЕБНАДЗОР
ИНФОРМИРУЕТ

кредитная карта

хочу
потратить
больше,
чем имею

могу
оформить
кредитную
карту

знаю

- кредитные средства
нужно вернуть
- как выбрать выгодные условия
- что такое льготный период
- правила безопасного
пользования картой



Кредитная карта — это инструмент управления счетом, заемные средства с которого можно расходовать в пределах суммы кредитного лимита, установленного договором.

Льготный период погашения

(grace-period) — это определенный срок, в течение которого банк дает возможность использовать заемные средства с карты бесплатно.

Если пользоваться кредитными средствами на карте за пределами льготного периода, то относиться к этому следует, как к потребительскому кредиту. При выборе кредитной карты следует сравнить ее условия с условиями потребительского кредита.

В отношении кредитных карт действуют положения закона о потребительском кредите (займе)¹.

Статистика

На конец 2017 года в России действовало более 267 млн банковских карт, около 12% из них — кредитные. По данным социологических исследований, кредитными картами пользуется около 21% взрослого населения России.

¹ Федеральный закон от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

КАК ПОЛЬЗОВАТЬСЯ

Оценить предложения разных банков

Кредитная карта — удобный платежный инструмент. Однако в разных банках условия различаются. Следует сравнить предложения различных банков и выбрать наиболее выгодные.

Параметры сравнения

Продолжительность льготного периода	Чем дольше, тем лучше (от 50 до 200 дней)
Размер процентной ставки при погашении за рамками льготного периода	Чем меньше, тем лучше (сравнить со ставкой по потребительским кредитам)
Ежегодная плата за обслуживание (если есть)	Чем меньше, тем лучше
Кредитный лимит (максимальная сумма, которую можно потратить)	Не должен провоцировать лишние траты. Хорошо, если лимит не превышает месячного дохода
Дополнительные комиссии и платежи (если есть)	Чем меньше, тем лучше

В ряде случаев клиенту выгоднее воспользоваться потребительским кредитом — желательно в том же банке, где открыта его дебетовая карта: оформление кредита не займет много времени. Постоянному клиенту банк предоставит выгодные условия получения кредита — как правило, процент по нему будет меньше, чем процент по карте вне льготного периода.

Погашать задолженность вовремя

Деньгами на кредитной карте можно пользоваться только временно, клиент обязан их вернуть. Чем скорее будет выплачена задолженность по кредитной карте, тем дешевле обойдется эта услуга. Прежде чем открыть кредитную карту, необходимо сопоставить будущие выплаты по кредиту со своими доходами.

В отличие от кредита, пользование деньгами на кредитной карте может быть бесплатным.

Пользоваться средствами на карте лучше в льготный период

В течение льготного периода банк может позволить использовать заемные средства бесплатно. Если в этот период держатель карты полностью вернет потраченную сумму, то проценты на нее начислены не будут.

При заключении договора следует внимательно изучить условия использования льготного периода:

- срок действия (с какого момента начинается, когда заканчивается, меняется или нет в течение действия договора);
- перечень операций, на которые он распространяется.

Во многих банках льготный период не действует в отношении операций по снятию наличных в банкомате и переводов на другие счета: такие операции расцениваются как кредит и на них начисляются проценты до даты полного погашения долга по карте.

Схема льготного периода



Отчетный период — это период, в течение которого держатель карты совершает покупки. По истечении отчетного периода банк определяет сумму задолженности.

Платежный период — период, наступающий после окончания отчетного. В течение платежного периода держатель карты должен вернуть банку потраченную сумму, чтобы по ней не начислялись проценты.

Начало отчетного периода может определяться по-разному:

- от даты оформления карты;
- от даты совершения первой операции по карте;
- определенной календарной датой.

Обычно конец отчетного периода — последнее число месяца, а конец платежного — 20 или 25-е следующего. К примеру, карта была оформлена 10 апреля, а первая покупка по ней была совершена 20 апреля. Банк рассчитает задолженность первого отчетного периода с 20 по 30 апреля, а льготный период расчета по карте длится фактически сорок дней, то есть до 20 мая.

что нужно учесть

Страховаться следует осознанно

При выдаче карт банки активно предлагают воспользоваться различными услугами страхования. Страхование — дополнительная услуга, оказываемая только с согласия заемщика, по закону о потребительском кредите от нее можно отказаться. Не стоит на нее соглашаться, не понимая, зачем она нужна и в каких случаях и в чью пользу работает.

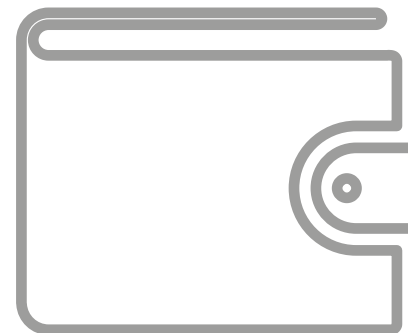
Получать карту лично

Заемщик должен получить карту в офисе банка или по почте с вручением лично или представителю. В случае если карта отправляется почтой, необходимо дать на это письменное согласие при заключении договора. Ответственность за идентификацию клиента лежит на банке.

Ежемесячно вносить сумму не меньше обязательного платежа

Ежемесячно необходимо вносить обязательный (минимальный) платеж, установленный банком (обычно составляет около 5–10% от суммы задолженности). Иначе, кроме процентов на непогашенную сумму кредита, по карте будут начислены дополнительные штрафы или пени.

По возможности следует вносить на счет сумму, превышающую размер минимального платежа. Чем большими частями будет гаситься долг, тем меньше процентов будет начислено.



Деньги, потраченные из лимита по кредитной карте, — это долг перед банком.

За кредитным лимитом нужно следить

Банки могут автоматически (без предварительного согласования с клиентом) увеличивать кредитный лимит, уведомляя клиента о его размере SMS-сообщением. Держатель карты имеет право отказаться от повышения лимита, обратившись в банк. Следует изучить правила изменения кредитного лимита при подписании договора.

Следить за сроком действия карты

Как правило, по истечении срока действия карты прекращается и действие договора на ее обслуживание. Однако банк может автоматически перевыпустить карту и начислить комиссии за годовое обслуживание и перевыпуск. Условия перевыпуска должны быть прописаны в договоре. Если карта выпущена для обслуживания потребительского кредита, комиссии за перевыпуск взиматься не должны.

Контролировать состояние счета

Держателю карты следует лично контролировать состояние счета и фактическое прохождение платежей, так как могут возникать «неожиданные» задолженности по разным причинам:

- Безналичные платежи могут приходить на кредитный счет с задержкой. Если внести платеж в погашение задолженности по карте непосредственно в установленную дату погашения, то может возникнуть просрочка на несколько дней, на которую автоматически начислятся пени. Если их не погасить, долг будет расти. Вносить средства в погашение задолженности следует за два-три дня до наступления даты погашения.
- В платежных терминалах по оплате на вносимую сумму могут начисляться комиссии. Если не добавить к платежу в погашение задолженности сумму на комиссию, платеж банку уменьшится. За этот небольшой долг банк также будет начислять пени.

Не следует снимать наличные, если можно расплатиться картой. За снятие наличных с кредитной карты банки берут высокую комиссию. Иногда при снятии наличных прекращается действие льготного периода.



Платежи с задержкой могут быть также причиной превышения кредитного лимита, что влечет за собой технический овердрафт. За его использование банк начисляет дополнительный штраф. Ситуация с техническим овердрафтом может возникнуть и при снятии наличных, если снимать всю сумму без остатка, который мог бы погасить комиссию. Наиболее удобный способ контроля счета — использование услуг SMS-уведомлений и интернет-банкинга.

Правила безопасного пользования картой

1. PIN-код нужно помнить, нигде не записывать в явном виде, никому не говорить, никогда не вводить в интернете, прикрывать рукой при вводе через терминал.
2. Желательно подключить SMS-уведомления.
3. Сообщать банку актуальные контактные данные.
4. Совершать покупки в интернете нужно с помощью отдельной карты и на проверенных сайтах.
5. При использовании банкоматом проявлять осторожность, обращать внимание на посторонних вокруг и на подозрительные устройства или наклейки в местах ввода PIN-кода и карты.
6. Незамедлительно сообщить в банк, если карта потерялась или с нее без согласия держателя списаны средства.



Банк обязан информировать держателя карты обо всех операциях по карте¹. В случае мошеннической или ошибочной операции по карте ее держатель должен уведомить об этом банк до конца следующего дня, чтобы сумма этой операции была полностью возмещена банком. Если уведомление поступит позже, то вернуть деньги будет гораздо сложнее.

¹ Федеральный закон от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

Полезные ссылки

Роспотребнадзор www.rosпотребнадзор.ru

- юридические консультации
- проведение проверок
- требование к финансовой организации об устранении нарушений
- представление интересов потребителя в суде

Банк России www.cbr.ru

- проведение проверок
- требование к финансовой организации об устранении нарушений

Финансовый омбудсмен (уполномоченный) finomb@arb.ru

- внесудебное урегулирование спора с финансовой организацией

Федеральная служба судебных приставов (ФССП) fssprus.ru

- контроль за деятельностью коллекторских агентств

Суд по месту жительства

- установление факта нарушения закона или договора
- взыскание в пользу потребителя суммы ущерба, штрафа, неустойки

Прокуратура по месту жительства

- рассмотрение жалоб на нарушение законов

Полиция

- защита жизни, здоровья и прав граждан
- противодействие преступности

Органы местного самоуправления (муниципалитеты)

- консультирование и судебная защита

hochumoguзнаю.рф

Создано в рамках контракта FEFLP/QCBS-4.4 «Мероприятия, обеспечивающие информирование общественности о различных аспектах защиты прав потребителей финансовых услуг» Проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» Минфина России и Всемирного банка.