

Дебетовая
карта



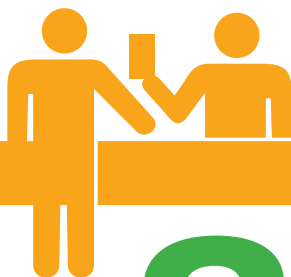
РОСПОТРЕБНАДЗОР
ИНФОРМИРУЕТ

ХОЧУ

расплачиваться картой



0000 0000 0000 00



МОГУ

оформить дебетовую карту

ЗНАЮ

- 1 как контролировать остаток средств на карте
- 2 овердрафт нужно погашать
- 3 правила безопасного пользования картой

Дебетовая карта — инструмент управления банковским счетом, на котором размещены собственные средства держателя карты. Как правило, дебетовые карты привязаны к счетам, на которые поступают регулярные платежи: пенсии, стипендии, зарплаты. В последнем случае карты называются зарплатными. Дебетовые карты также часто называют расчетными, потому что они привязаны к расчетным банковским счетам.

На средства, размещенные на счетах дебетовых банковских карт, распространяются государственные гарантии по страхованию вкладов¹.

Основные виды дебетовых карт: **без разрешенного овердрафта**, **с разрешенным овердрафтом**.

Овердрафт — краткосрочное кредитование счета, погашаемое из сумм, поступающих на счет. Овердрафт позволяет потратить или снять сумму, превосходящую остаток собственных средств на счете, к которому привязана карта. За пользование овердрафтом взимается плата в установленном в договоре порядке.

определение

Статистика



Сейчас в России действует около 220 млн банковских карт, из них около 190 млн — дебетовые. По данным социологических исследований, дебетовыми картами пользуются около 44% взрослого населения РФ.

¹ Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ

«О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».


Сравнение дебетовой карты с овердрафтом и кредитной карты

Дебетовая карта с овердрафтом во многом схожа с кредитной картой — обе позволяют использовать заемные средства.

Кредитная карта подходит тем, кто готов регулярно пользоваться заемными средствами.

Дебетовая карта с разрешенным овердрафтом — тем, кто планирует пользоваться заемными средствами изредка.

	Дебетовая с овердрафтом	Кредитная
Погашение долга	Автоматически при первом поступлении денег на счет	Возможно по частям, к указанной банком дате
Льготный (беспроцентный) период кредитования	Не предусмотрен	Предусмотрен (обычно около двух месяцев)
Лимит кредитования	Как правило, не выше уровня среднемесячных поступлений	Может быть достаточно высоким, если раньше по карте был большой оборот
Комиссия за снятие наличных в банкомате	Нет	Есть (до 3–4% от снимаемой суммы)

 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», ст. 9.



Изучить условия использования овердрафта

- 1 Позволяет ли карта использовать овердрафт.
- 2 Какой может быть максимальная сумма возможной задолженности, то есть размер овердрафта.
- 3 Включается ли овердрафт в доступный остаток средств на счете, когда банк сообщает о нем в виде справки, SMS-уведомления или выписки в банкомате. Возможны два варианта.

Первый вариант понятия «доступный остаток»

Доступный остаток средств 15 000 руб

10 000 руб

5 000 руб

овердрафт

собственные средства

Овердрафт включен в доступный остаток. В этом случае, чтобы держатель карты не стал должником, доступный остаток на счете должен быть не меньше, чем размер овердрафта. Этот вариант встречается чаще всего.

Второй вариант понятия «доступный остаток»

Доступный остаток средств 5 000 руб

10 000 руб

5 000 руб

овердрафт

собственные средства

Овердрафт не включен в доступный остаток. В этом случае, если держатель карты использовал овердрафт, доступный остаток будет отрицательным.



Увеличение собственных средств на карте или лимита овердрафта необходимо отслеживать. Если остаток доступных средств по карте внезапно вырос, следует попросить в банке объяснения. Могла быть начислена премия, сумма из другого источника или увеличен овердрафт.

Погашать овердрафт полностью

При погашении задолженности по овердрафту необходимо убедиться, что это сделано в полном объеме и не осталась непогашенной какая-либо незначительная сумма.

Схема пользования картой с овердрафтом

Держатель карты воспользовался лимитом овердрафта на 1000 рублей.



Затем он получил зарплату 10 000 рублей и обналечил из них 9000 рублей. Оставив на счете 1000 рублей, он решил, что долг полностью погашен.



Однако, кроме основной суммы долга, надо было погасить начисленные на нее проценты. Если не сделать этого сразу, на них будут начислены новые проценты — так изначально небольшая сумма долга может вырасти.

Избегать непогашенного остатка

- 1 Для этого необходимо регулярно запрашивать в банке сведения о задолженности и всех операциях по счету, включая выплату процентов, или подключить услугу SMS-уведомлений.
- 2 Не снимать средства с карты полностью, оставлять некоторую сумму
- 3 на счете. Тогда банк сможет списать часть этого остатка в счет процентов, и долг будет окончательно погашен.
- 3 По возможности не злоупотреблять овердрафтом.

Выбрать кодовое слово самостоятельно

Часто при оформлении зарплатной карты сотрудник дает свое согласие устно и не заполняет анкету лично. В этом случае кодовое слово вводит работник банка, что может способствовать злоупотреблениям.

Чтобы обезопасить себя, следует заполнять анкету самостоятельно.

Оставляя на карте деньги для автоплатежей

Держатель дебетовой карты может заказать услугу «Автоплатеж»: тогда регулярные платежи (например, квартплата и др.) будут списываться со счета автоматически.

К моменту проведения автоплатежа на счете должна быть достаточная сумма. В случае отсутствия суммы и если

карта предусматривает возможность овердрафта, банк совершит автоплатеж за счет заемных денег. На эту сумму будут начислены проценты. Если овердрафт невозможен, автоплатеж выполнен не будет.

Что нужно учесть

После увольнения не забыть о зарплатной карте

Пока держатель дебетовой зарплатной карты остается сотрудником организации, выплачивающей ему зарплату, обслуживание карты для него бесплатно. После увольнения банк перекладывает расходы на держателя карты без


уведомления, поэтому не стоит забывать о прежних зарплатных картах. Следует обратиться в банк, выяснить стоимость обслуживания карты и при необходимости закрыть ее.

Помнить о курсовых разнице при использовании карты за рубежом

В России большинство дебетовых карт привязаны к рублевым счетам. Если расплачиваться с помощью этих карт за границей или снимать в банкоматах иностранную валюту, то может возникнуть расхождение в курсах валют. Иностранные банкоматы и платежные терминалы будут использовать один курс, а российский банк спишет деньги со счета, применяя другой. Со счета

может быть списано больше денег, чем там есть, и возникнет нежелательный «технический овердрафт». Чтобы избежать подобной ситуации, нужно оставлять некоторую сумму на карте для покрытия курсовой разницы.

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 Совершать покупки в интернете нужно с помощью отдельной карты и на проверенных сайтах. 
- 4 Сообщать банку актуальные контактные данные.
- 5 При использовании банкоматом проявлять осторожность, обращать внимание на посторонних вокруг и подозрительные устройства или наклейки в местах использования карты и ввода PIN-кода.
- 6 Незамедлительно сообщить в банк, если карта потеряна, скомпрометирована или с нее без согласия держателя списаны деньги.



структура мошенничества с банковскими картами в России*



*По итогам 2013 г. Источник: FICO

Кредитная
карта



РОСПОТРЕБНАДЗОР
ИНФОРМИРУЕТ

ХОЧУ

потратить больше, чем имею



МОГУ

оформить кредитную карту

ЗНАЮ

- 1 кредитные средства нужно вернуть
- 2 как выбрать выгодные условия
- 3 что такое льготный период
- 4 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 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



Сейчас в России действует около 220 млн банковских карт, из них около 30 млн — кредитные. По данным социологических исследований, кредитными картами пользуются около 17% взрослого населения.

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

Закон распространяется на обязательства по договорам, заключенным после 01 июля 2014 г.

Выбрать выгодные условия

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 с доходом.

КСТАТИ

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

Пользоваться средствами в льготный период

В течение льготного периода банк может позволить использовать заемные средства бесплатно. Если в этот период держатель карты 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



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.

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.

что нужно учесть

Страховаться 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.

Деньги, потраченные с кредитной карты, — это долг перед банком.



важно

Ежемесячно вносить сумму не меньше обязательного платежа

Ежемесячно необходимо вносить минимальный (обязательный) 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.

Следить за кредитным лимитом

Банки имеют обыкновение 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.



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

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 начисляются 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.

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 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 пользовании банкоматом проявлять осторожность, обращать внимание на посторонних вокруг и 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».

ЗАЩИТА ПОТРЕБИТЕЛЕЙ



Роспотребнадзор www.rospotrebnadzor.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

Потребительские организации

- > юридические консультации
- > представление интересов потребителя в суде

АСВ (Агентство по страхованию вкладов) www.asv.org.ru

- > реализация процедуры банкротства банков
- > страховые возмещения по вкладам

Финансовый омбудсмен (уполномоченный) finomb@arb.ru

- > досудебное урегулирование спора с финансовой организацией

Суд по месту жительства

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

ФАС (Федеральная антимонопольная служба) www.fas.gov.ru

- > пресечение недобросовестной рекламы

Органы местного самоуправления (муниципалитеты)

- > консультирование и судебная защита

hochumoguзнau.rf



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.