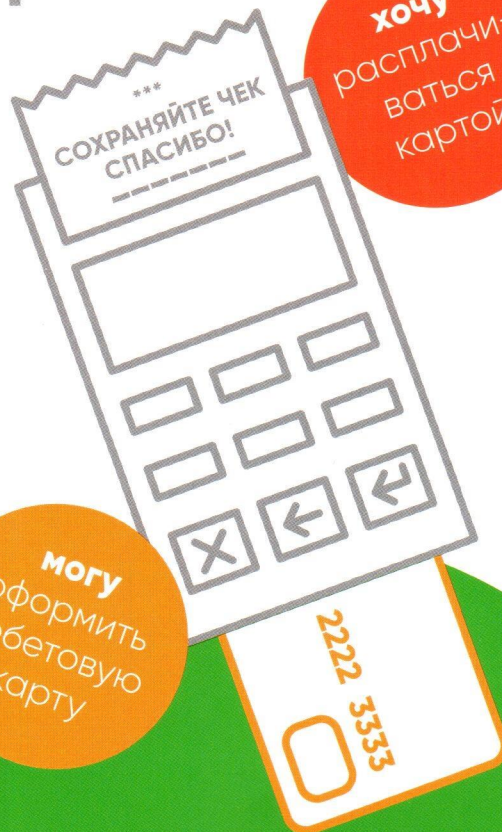


дебетовая карта



хочу
расплачи-
ваться
картой

могу
оформить
дебетовую
карту

знаю

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

Дебетовая карта — это банковская карта, привязанная к счету, на котором размещены собственные средства держателя карты.

Средства на счетах дебетовых карт (в том числе зарплатных) гарантируются государством по закону о страховании вкладов¹.

Основные виды дебетовых карт:

- без разрешенного овердрафта;
- с разрешенным овердрафтом.

Овердрафт — это краткосрочное кредитование счета, погашаемое из поступающих на него сумм. Овердрафт позволяет потратить или снять сумму, превосходящую остаток собственных средств на счете, к которому привязана карта. За пользование овердрафтом взимается плата согласно договору.

Банк обязан информировать потребителя обо всех операциях по карте². 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.

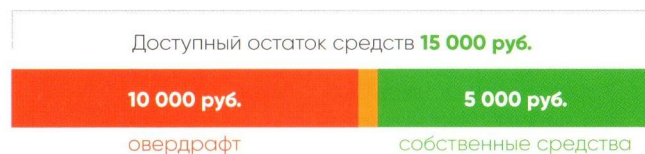
Если уведомление поступит позже, то вернуть деньги будет гораздо сложнее.

Условия использования овердрафта

Пользователю карты необходимо знать:

1. позволяет ли карта использовать овердрафт;
2. какой может быть максимальная сумма возможной задолженности, т. е. размер овердрафта (если речь идет о дебетовой зарплатной карте, обычно он соответствует заработной плате за месяц);
3. включается ли овердрафт в доступный остаток средств на счете, когда банк сообщает о нем в виде справки, SMS-сообщения или выписки в банкомате. Возможны два варианта:

Первый вариант



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.

Второй вариант



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

Сравнение с кредитной картой

Дебетовая карта с овердрафтом во многом похожа на кредитную карту — обе позволяют использовать заемные средства.

	Дебетовая карта с овердрафтом	Кредитная карта
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 своего банка	Обычно нет	Есть (до 3–4% от снятой суммы или фиксированная, например, 100 рублей)



Увеличение суммы собственных средств на карте или лимита овердрафта необходимо отслеживать.

Если остаток доступных средств по карте внезапно вырос, а вы не ожидаете поступлений, следует попросить в банке объяснения.

Без согласия держателя карты банк не может предоставить овердрафт или увеличить его лимит. Это дополнительная услуга, и ее условия должны быть прописаны в договоре.

¹ Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

² Федеральный закон от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», ст. 9.

Овердрафт необходимо погашать полностью

При погашении задолженности по овердрафту необходимо убедиться, что это сделано в полном объеме и не осталось каких-либо незначительных сумм и непогашенных процентов за пользование овердрафтом.

Схема пользования картой с овердрафтом

Держатель карты воспользовался лимитом овердрафта на 1000 руб.



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




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

Три способа избежать непогашенного остатка

1. Регулярно запрашивать в банке сведения о долге и всех операциях по счету, включая выплату процентов; желательно подключить услугу SMS-уведомлений.
2. Не снимать средства с карты полностью.
3. Не пользоваться овердрафтом.

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.
2. Если карта оформляется на работе, выбрать кодовое слово самостоятельно.
3. Желательно подключить SMS-уведомления.
4. Сообщать банку актуальные контактные данные.
5. Совершать покупки в интернете с помощью отдельной карты и на проверенных сайтах.  Надежный <https://>
6. При пользовании банкоматом проявлять осторожность, обращать внимание на посторонних вокруг, и на подозрительные устройства или наклейки в местах использования карты и ввода PIN-кода.
7. Незамедлительно сообщить в банк, если карта потеряна, скомпрометирована, или с нее без согласия держателя списаны деньги.
8. Если карта была выдана на работе, после увольнения обратиться в банк и выяснить условия ее дальнейшего обслуживания.

хочумогузнаю.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.

Контакты для обращений

Роспотребнадзор
www.rospotrebnadzor.ru

Банк России
www.cbr.ru

Финансовый омбудсмен
finomb@arb.ru

Бесплатная горячая линия Роспотребнадзора для потребителей финансовых услуг
8 800 100 2926

