

хочу могу знаю

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 банковская карта, привязанная к счету, средства на котором предоставлены банком в займы в пределах суммы кредитного лимита, установленного договором.

Льготный период погашения (grace-period) — это 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 условия с условиями потребительского кредита.

В отношении кредитных карт действуют все 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.

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 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.

Ежемесячный платеж — не меньше обязательного

Ежемесячно необходимо вносить обязательный (минимальный) платеж. Иначе кроме процентов на непогашенную сумму кредита по карте будут начислены дополнительные штрафы или пени.

Как оценить предложения разных банков

Кредитная карта — удобный платежный инструмент. Однако в разных банках условия различаются.

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
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

Задолженность необходимо погашать

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.



Не стоит снимать наличные, если можно расплатиться картой. За снятие наличных с кредитной карты все банки берут высокую комиссию.

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

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. При подписании договора следует узнать правила изменения кредитного лимита.

Страховаться следует осознанно


При выдаче карт банки активно предлагают воспользоваться различными услугами страхования. Эта дополнительная услуга оказывается только с согласия заемщика, по закону от нее можно отказаться. Не стоит соглашаться, не понимая, зачем она нужна, и в каких случаях работает.



Банк обязан информировать потребителя 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».

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. Желательно подключить SMS-уведомления.
3. Сообщать банку актуальные контактные данные.
4. Совершать покупки в интернете с помощью отдельной карты и на проверенных сайтах. 
5. При пользовании 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 деньги.

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.rosпотребнадзор.ru

Банк России
www.cbr.ru

Финансовый омбудсмен
finomb@arb.ru

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