

Широко распространенная на сегодняшний день практика выдачи кредитных карт является, по сути, заключением кредитного договора.

Какие же бывают виды кредитных карт, и чем они отличаются друг от друга? На основании п.1.5 Положения ЦБ РФ от 24.12.2004 №266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт» возможна выдача следующих видов банковских карт:

- **расчетная (дебетовая) карта**, которая предназначена для совершения операций ее держателем в пределах установленной кредитной организацией - эмитентом суммы денежных средств (расходного лимита), расчеты по которым осуществляются за счет денежных средств клиента, находящихся на его банковском счете, или кредита, предоставляемого кредитной организацией - эмитентом клиенту в соответствии с договором банковского счета при недостаточности или отсутствии на банковском счете денежных средств (овердрафт);
- **кредитная карта**, которая предназначена для совершения операций ее держателем операций, расчеты по которым осуществляются за счет денежных средств, предоставленных кредитной организацией - эмитентом клиенту в пределах установленного лимита в соответствии с условиями кредитного договора.

Учитывая, что выдача кредитной карты является полноценным заключением кредитного договора, банк перед ее выдачей проверяет финансовое положение будущего держателя кредитной карты. Единственным отличием от заключения кредитного договора здесь может быть более упрощенный порядок проверки и меньший перечень проверяемых документов (в зависимости от лимита по «кредитке»).

Большинство банков, выпускающих кредитные карты, предлагают беспроцентный период кредитования, его еще называют «льготным» периодом. Давайте разберемся, что же это такое, и действительно ли он беспроцентный?

«Льготный» период складывается из двух составляющих: расчетного и платежного

периодов.

1. Расчетный период – это период, в течение которого Вы совершаете покупки, а банк ведет учет потраченных Вами сумм. Чаще всего этот период составляет 30 дней.

Начало отсчета расчетного периода устанавливается самим банком в своей внутренней документации (правила кредитования, тарифы банка и т.д.), с которой можно ознакомиться непосредственно в офисе либо на официальном сайте банка. Также данная информация может содержаться в кредитном договоре. Начало расчетного периода может быть определено:

- **с момента оформления карты.** Например, Вы получили в банке кредитную карту (или активировали полученную с курьером/по почте). С этого момента начинается отсчет так называемого расчетного периода.
- **с момента совершения первой операции.** Например, Вы оформили кредитную карту месяц назад, но впервые ей воспользовались только сейчас. Отсчет расчетного периода будет осуществляться с этого момента.
- **с определенной даты.** Некоторые банки «упрощают» жизнь и себе, и Вам: они фиксируют даты окончания расчетного периода и платежного периода определенными календарными датами вне зависимости от того, когда Вы оформили кредитную карту или начали ею пользоваться.

2. Далее начинается **платежный период** - это время, в течение которого Вам дается возможность полностью возместить банку потраченные деньги. Следует обратить внимание на то, что нужно погасить всю сумму задолженности сразу – только в этом случае банк не начислит Вам процентов за пользование денежными средствами. Продолжительность платежного периода обычно составляет 20 или 30 дней – так что в сумме с тридцатидневным расчетным периодом и получается «обещанный» банком период беспроцентного пользования кредитными деньгами 50, 60 и т.д. дней.

Если Вы не смогли вовремя полностью вернуть на карту все израсходованные деньги, то по окончании беспроцентного периода кредитования Вам нужно будет заплатить минимальный платеж (обычно он составляет 5-10% от суммы) и проценты. Более подробно о размере минимального платежа следует узнать в кредитном договоре и правилах кредитования банка.

Важно знать, что если сумма общей задолженности по кредитной карте не была полностью погашена до даты платежа, то проценты за пользование кредитом начисляются на сумму фактической задолженности по кредиту.

При подписании кредитного договора (или договора обслуживания пластиковых карт) обязательно обратите внимание на периодические платежи, которые Вам необходимо будет осуществлять: комиссии за смс-информирование, плата за ежегодное обслуживание карты и т.д. Следует иметь ввиду, что банки списывают эти платежи сразу из Вашего кредитного лимита, а потом начисляют на эту сумму проценты так, как будто это Вы совершили данную операцию.

И еще несколько практических советов:

1. Банки часто прибегают к рассылке предложений по кредитным картам по почте. В конверте может лежать карта, выпущенная на Ваше имя. Это опасно просто потому, что такой картой может воспользоваться другой человек, а обязательства по кредиту будут Вашими. Заполняя любые заявки, не позволяйте банкам присылать карту почтой. Приходите за ней в банк сами.

2. Не активируйте карту, если она Вам не нужна. Любые обязательства (комиссии, например) возникают после ее активации. Активация будет расценена банком как принятие Вами условий предоставления и обслуживания карты и кредита. Чтобы избежать случайной активации внимательно читайте документы, полученные вместе с картой (заявление на предоставление кредита, правила кредитования, тарифы банка и т.д.). Как правило, именно в таких документах отражена информация о способе активации карты.

3. Если Вы не активировали карту, обязательства перед банком не возникают! И любые

действия банка, связанные с Вашими обязательствами по этой карте незаконны - обращайтесь в суд. В случае, если Вы не планируете пользоваться присланной картой или услугами этого банка, следует обратиться в банк с письменным заявлением, в котором должно быть обозначено требование о прекращении рассылки и аннулировании кредитной карты. При этом карту необходимо вернуть Банку, и им должна быть составлена расписка о таком возврате. Сотрудник Банка забирает у Вас карту и разрезает её на мелкие части так, чтобы не осталась целой магнитная полоса.

По вопросам защиты прав потребителей Вы можете проконсультироваться со специалистами Роспотребнадзора по будням с 9-00 до 13-00 и с 14-00 до 18-00 по телефону: (38822)64241, или Консультационного центра ФГУЗ «Центр гигиены и эпидемиологии в Республике Алтай» по адресу: г.Горно-Алтайск, пр.Коммунистический 173, тел. 8(38822) 6-36-22.