

Зачастую, из-за недостаточной осведомленности потребители попадают в трудную ситуацию, когда не могут правильно оценить груз финансовой ответственности, падающий на них при получении различных кредитных предложений от банков. Для повышения финансовой грамотности региона, предлагаем ряд разъяснений по основным видам финансовых услуг, предоставляемых банками.

Кредитная карта – банковская платежная карта, предназначенная для совершения операций, расчеты по которым осуществляются за счет денежных средств, предоставленных банком клиенту в пределах установленного кредитного лимита в соответствии с условиями кредитного договора.

В пределах определенного периода (льготный период погашения) банк предоставляет возможность использовать средства на карте бесплатно.

Ежемесячно (на определенную отчетную дату, указанную в договоре) банк устанавливает величину общей задолженности по карте, которую держатель карты обязан внести на карточный счет до определенной даты погашения.

В составе общей задолженности выделяется минимальный (или обязательный) платеж – сумма, которую должник должен в обязательном порядке выплатить банку в срок погашения, чтобы избежать штрафа (устанавливается в процентах от суммы долга). Если задолженность не погашается в нужный срок, то на нее начисляются проценты в соответствии с договором (обычно выше рыночных ставок по потребительским кредитам).

Деньги на кредитной карте – это не ваши деньги. Это заемные деньги и их нужно вернуть.

Получив кредитную карту, важно помнить, что деньги эти не ваши. Вы можете воспользоваться ими временно, но потом обязательно вернуть. Чем скорее вы восстановите кредитную сумму на карте, тем дешевле для вас будет эта услуга банка. Оцените свою готовность вернуть деньги, сопоставьте выплаты по кредиту с доходом.

Если вы не пользовались кредитами раньше, изучите внимательно особенности потребительских кредитов, возможные ошибки заемщика и правила погашения кредита с помощью карты.

Если вы никогда не пользовались картами, изучите внимательно особенности и ошибки при использовании этого платёжного инструмента.

Получив карту, не стремитесь воспользоваться кредитными деньгами как можно скорее. Всегда нужно подумать еще раз, готовы ли вы платить проценты по кредиту и сможете ли вернуть потраченную сумму в срок.

Пользуйтесь деньгами на кредитной карте в пределах льготного периода

В пределах определенного периода (льготный период погашения) банк предоставляет возможность использовать средства на карте бесплатно. Свыше этого периода вы будете платить проценты, причем повышенные (по сравнению с % по потребительским кредитам).

До подписания кредитного договора внимательно изучите условия льготного периода погашения:

сроки периода льготного погашения (бывают разные сроки в течение действия договора – вначале более выгодные, через какое-то время, срок может уменьшаться);

условия погашения после истечения льготного периода – размер % ставки, возможные

штрафы/пени.

Возьмите за правило гасить остаток общей задолженности в пределах льготного периода – в этом случае вы не платите проценты, это выгодно.

В экстренных случаях (если срочно нужен кредит и нет уверенности в погашении в пределах льготного периода) – берите потребительский кредит, желательно, в том же банке, где открыта карта: его оформление не займет много времени, вам как постоянному клиенту предоставят достаточно выгодные условия. Они, скорее всего, будут лучше чем «процент по карте вне льготного периода».

Как уменьшить выплаты по кредитной карте и не влезть в долг еще больше

Кредитная карта – очень удобный способ платежа, но им нужно уметь пользоваться, чтоб не попасть в кредитные ловушки:

Выбирайте при оформлении выгодные условия – сравнивайте банки. Основные параметры сравнения: льготный период, размер % при погашении за рамками льготного периода, плата за обслуживание в год (если есть), кредитный лимит. У разных банков условия по картам – разные!

Старайтесь погасить хотя бы минимальный (обязательный) платеж, даже если вы не можете погасить в срок всю сумму общей задолженности, указанную в ежемесячном отчете. Иначе, кроме процентов на непогашенную сумму, вам начислят еще и дополнительные штрафы/пени. Вносите по возможности больше, чем минимальный платеж. Помните - чем большую часть долга вы сможете внести в срок, тем меньше вам будет начислено процентов.

Следите за своим кредитным лимитом – банки имеют обыкновение увеличивать их автоматически и уведомлять об этом «пост-фактум» СМС-сообщением. Отнеситесь к этому ответственно – возможно, вам не нужны «лишние» деньги (лишнее искушение потратить больше разумного). Вы имеете право отказаться от этого, обратившись в

банк. Обращайте внимание на правила начисления кредитного лимита при подписании договора.

Следите за сроком действия карты – возможно, по его истечении вы планируете прекратить договор. При этом банк может автоматически перевыпустить карту и начислить вам комиссии за годовое обслуживание и перевыпуск. Условия перевыпуска должны быть прописаны в договоре – читайте договор внимательно. Если кредитная карта выпущена для обслуживания потребительского кредита, комиссии за перевыпуск взиматься не должны.

Опасайтесь технического овердрафта. Следите за наличием денег на карте. Потраченные деньги с карточного счета списываются не сразу, а спустя время. Если вы совершите следующую покупку и превысите кредитный лимит – получится технический овердрафт. За его использование банк начисляет дополнительный штраф. Ситуация с техническим овердрафтом может возникнуть и при снятии наличных, если снимать всю сумму не оставляя остаток на комиссию за снятие или комиссию банкомата.

Не снимайте наличные, если можно оплатить картой. Снятие наличных с кредитной карты – высокий процент.

Оформление карт через интернет – не забудьте, что подавали заявку!

Если вы оформляете заявку на кредит или кредитную карту через интернет, обязательно фиксируйте и запоминайте, какие заявки в какие банки вы отправили. Банк может одобрить кредит и не уведомить вас об этом в должном порядке. Не получив ответа, вы полагаете, что это отказ. Однако несколько месяцев спустя банк может сообщить вам о возникшей задолженности.

Если вы действительно не брали кредит и не активировали полученную по почте карту, действия банка незаконны. Столкнувшись с такой ситуацией, вы должны:

Написать заявление о незаконности выдачи кредита и карты без вашего письменного

согласия.

Получить ответ банка о положительном рассмотрении проблемы.

В случае несогласия - подать заявление о нарушении в суд.

Не отмахивайтесь от проблемы – долг будет расти, а проблема сама не рассосется.

Страхование при выдаче и обслуживании кредитных карт – дополнительная услуга, разберитесь в ней

В настоящее время при выдаче карт банки активно предлагают воспользоваться различными услугами страхования. Это может быть страхование жизни и здоровья, трудоспособности, потери работы, комплексное страхование.

Рассматривайте страхование как отдельную финансовую услугу и обратите внимание на следующее:

Не соглашайтесь на страховку, не понимая, зачем она, и в каких случаях работает. Не поняв услугу, вы не будете знать, как ею воспользоваться, при этом будете регулярно за нее платить. Разберитесь и оцените услугу страхования. Если она вам не нужна - отказывайтесь от ее навязывания. Уточните, навсегда ли по вашему требованию отключена такая услуга по карте. Может быть, по правилам банка, подтверждать отказ нужно ежегодно, иначе услуга автоматически включится снова. И с вашего счета будут списывать страховые платежи.

Выясните подробности страхования. Застрахованному лицу важно знать, кто является выгодоприобретателем (кто получит деньги - вы или банк) и в каких случаях страховка сработает (страховые случаи).

Опасайтесь платежей, автоматически списываемых с кредитного счета. Если страховые платежи списываются с вашего счета, вам важно понимать в какой срок и каким образом это происходит. Если вы внесете минимальный платеж без учета страховки, а она спишется – может возникнуть задолженность, которая без вашего ведома обрстет пенями и штрафами.

Вы получили карту по почте! Осторожно – не попадитесь в ловушку.

Банки, чтобы привлечь клиентов часто прибегают к рассылке предложений по кредитным картам по почте. Часто 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.

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 сопроводительные документы!

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.

Если вы не планируете пользоваться присланной картой или услугами этого банка, обратитесь в банк с письменным заявлением прекратить рассылку.

Уважаемые потребители. Мы надеемся, что изучение материалов позволит Вам стать грамотнее в вопросах кредитования. В случае возникновения вопросов, специалисты Роспотребнадзора готовы проконсультировать вас по телефону «горячей линии»: (38822)64241 в будни с 9-00 до 18-00, в пятницу с 9-00 до 16-45.