**Кредитная карта и потребительские кредиты**

**Аудитория:** 25–30 лет (A)

**Тематическая область:** Управление задолженностью (3)

**Цель модуля:** Научить потребителей эффективному финансированию событий и покупки товаров длительного пользования с использованием кредитных карт

**Что вы узнаете из данного модуля:**

* Как правильно выбрать кредитную карту?
* Чем отличается кредитная карта от потребительского кредита?
* Как узнать полную стоимость кредита по кредитной карте?
* В чем основные преимущества и недостатки кредитной карты?
* Что такое кредитная история и где она хранится?
* Как бесплатно пользоваться деньгами банка в течение 50 дней?
* Как вернуть себе 5% с каждой покупки по кредитной карте?

Оглавление

[Лекция 3](#_Toc388362990)

[Введение 3](#_Toc388362991)

[Основные принципы кредитования 4](#_Toc388362992)

[Основные типы кредитов 5](#_Toc388362993)

[Особенности и условия использования карты как средства безналичного расчета 5](#_Toc388362994)

[Как правильно использовать кредитную карту при оплате различных товаров и услуг? 6](#_Toc388362995)

[Льготный период кредитования 8](#_Toc388362996)

[Отличия кредитной карты от потребительского кредита. 9](#_Toc388362997)

[Полная стоимость кредита и кредитная нагрузка на бюджет 10](#_Toc388362998)

[Плюсы и минусы использования кредитных карт 12](#_Toc388362999)

[Меры безопасности при использовании кредитных карт 14](#_Toc388363000)

[Как выбрать кредитную карту 15](#_Toc388363001)

[Кредитная история 18](#_Toc388363002)

[На что обратить внимание в договоре при получении кредитной карты 19](#_Toc388363003)

[Заключение 20](#_Toc388363004)

[Памятка 21](#_Toc388363005)

[Тестирование 24](#_Toc388363006)

[Примеры 26](#_Toc388363007)

# Лекция

## Введение

*Разводят, как хотят! В договор при получении кредитной карты включают платные услуги, которые не нужны. И несмотря на то, что Вы тут же заходите в личный кабинет в интернете и отключаете эти услуги, с Вас все равно уже снимают деньги! И вешается на тебя долг, по которому еще и страховку, так называемую, с Вас тянут в процентах. Будьте, люди, бдительны – не лезьте в их развод с кредитными картами!*

*Станислав, Самара*

*Начитался кучу негативных отзывов о кредитках. Читаю отзывы и диву даюсь: когда человек получил кредитную карту, он доволен и счастлив – сбылась мечта, договор он НЕ ЧИТАЕТ. Когда приходит время отдавать, начинаются вопросы и проблемы, и виноват банк. Ваше право – прочитать договор ДО ЕГО ПОДПИСАНИЯ и отказаться от него! И самое главное, трезво оценивайте свои возможности, не берите кредит, если не в состоянии его отдать!*

*Дмитрий, Тамбов*

Нетрудно заметить, что приведенные выше отзывы о кредитных картах диаметрально противоположны. Многие из вас, опираясь на собственный опыт, опыт своего близкого окружения или подобные отзывы, решили, что кредитование – очень удобная и полезная услуга, другие же, попробовав один раз, дают себе зарок больше не связываться с «жадными банками». На самом же деле кредит, как и, скажем, обыкновенный кирпич, не является безусловным «добром» или «злом». Все дело в том, насколько правильно мы будем его использовать.

Чтобы разобраться в том, как же стоит применять такой инструмент, как банковский кредит (и в частности, одну из его разновидностей – кредитную карту), давайте определим, что же это такое.

Банковский кредит – это услуга, в рамках которой банк одалживает вам, как заемщику, деньги на определённый срок и на определённых условиях. Банк выступает в роли кредитора, то есть предоставляет кредит. Вы, как заёмщик, принимаете денежные средства и обязуетесь их своевременно вернуть, заплатив банку вознаграждение в виде процентов и, возможно, комиссии за пользование деньгами. То есть банк «продает» или, точнее, дает в «аренду» деньги по цене, равной процентам и комиссиям.

Основным мотивом использования кредита, безусловно, является желание (или необходимость) получить определенные товары или услуги прямо сейчас, а заплатить полную их стоимость в будущем, вместо того, чтобы постепенно накопить на покупку и приобрести, скажем, автомобиль не сегодня, а через 3 года. Очевидно, что кредит расширяет наши финансовые возможности, но взамен требует от нас жесткой финансовой дисциплины. Мы можем приобрести уже сегодня то, что не могли себе позволить, исходя из своего текущего финансового положения. Но рано или поздно кредит всё равно придется возвращать, причем в большем размере.

Идеальным случаем использования заемных средств может считаться ситуация, когда ваши инвестиции приносят вам доходность большую, чем стоимость заемных средств, которые вы можете получить от банка. Предположим, что у вас есть накопления, которые размещены на банковском вкладе под 11% годовых. В этом случае, любой кредит (например, ипотека) под ставку, меньшую, чем ставка по депозиту, и на сумму, меньшую, чем находится на депозите, может считаться оправданным.

## Основные принципы кредитования

Существует три основных принципа кредитования, которые вы должны четко понимать:

* Срочность. У каждого кредита есть срок, на который он выдается и график платежей, по которому он гасится. Несоблюдение срока или графика грозит штрафными санкциями.
* Платность. За пользование деньгами банка нужно платить. Плата складывается из процентов и комиссий по кредиту. Помните, что «бесплатных» кредитов не бывает, это лишь рекламные уловки.
* Возвратность. Деньги, взятые у банка необходимо вернуть полностью. У банка есть различные механизмы для возврата одолженных средств, включая взыскание на имущество, не связанное с кредитом.

## Основные типы кредитов

Поскольку кредит является одним из самых популярных финансовых инструментов, то и видов кредитов существует огромное множество. Нас, прежде всего, интересуют кредиты, выдаваемые физическим лицам. Такие услуги можно разбить на несколько категорий:

* Целевые (когда заемные средства расходуются на строго определенные цели) и нецелевые (когда цели не объявляются, а деньги расходуются по усмотрению заемщика)
* Обеспеченные (когда обеспечением по кредиту является имущество, например, автомобиль или недвижимость, либо поручительство) и необеспеченные (в этом случае банк не требует обеспечения)
* Краткосрочные (до 1 года), среднесрочные (от 1 года до 5 лет) и долгосрочные (от 5 до 30 лет)

Отдельным типом кредита может считаться кредитная карта. По сути это нецелевой, необеспеченный кредит, выдаваемый на срок действия карты. Его основное отличие от других типов – это возобновляемость. Погасив задолженность по кредитной карте, вы в любой момент можете снова воспользоваться заемными деньгами в пределах установленного лимита.

Именно о кредитных картах и пойдет речь в данном модуле.

## Особенности и условия использования карты как средства безналичного расчета

**Кредитная карта** – это банковская пластиковая карта, позволяющая на основании заключенного с банком договора брать в долг у банка определенные суммы денег в пределах установленного кредитного лимита. В отличие от дебетовой / зарплатной карты, вы распоряжаетесь деньгами банка, а не своими собственными.

Существуют дебетовые (в основном зарплатные) карты, по которым может быть дополнительно установлен кредитный лимит (овердрафт) – т. е. возможность потратить больше, чем есть средств на карте. Как правило, по овердрафту действуют похожие или такие же условия, как и по исключительно кредитной карте, поэтому в рамках данного модуля мы будем рассматривать кредитные карты, имея в виду, в том числе, и дебетовые карты с овердрафтом.

Кредитный лимит — это сумма, в пределах которой банк готов предоставить вам кредит для оплаты товаров и снятия наличных. Размер лимита определяется банком индивидуально для каждого заемщика исходя из платежеспособности клиента и требований банка к заемщикам. Со временем, установленный для вас лимит может быть увеличен, в связи с изменением ваших доходов или по инициативе банка, или уменьшен, если вы нарушаете порядок погашения кредита.

Карты предназначены скорее для совершения безналичных платежей, чем для снятия наличных и последующей оплаты товаров ими. Именно поэтому практически все банки устанавливают обязательные комиссии для снятия наличных денег со счета кредитной карты, а также дополнительно ограничивают сумму, доступную к обналичиванию в пределах кредитного лимита. Например, кредитный лимит может быть 100 000 рублей, при этом доступно для снятия наличных лишь 50 000 рублей.

Имейте в виду, что деньги по карте тратятся легче, чем наличные из кошелька. В среднем траты увеличиваются на 20–30%. Поэтому, прежде чем осуществить покупку, внимательно обдумывайте необходимость приобретений или отложите решение о покупке на 1–2 дня – это позволит минимизировать риск импульсивных трат.

## Как правильно использовать кредитную карту при оплате различных товаров и услуг?

Далее будут изложены несколько важных советов на тему правильного использования карт.

При совершении покупок в магазинах, кафе и ресторанах:

* Вы предъявляете карту кассиру, который проверяет платежеспособность вашей карты путем авторизации через электронный терминал, имеющий связь с банковской системой. Как правило, кассир либо вставляет эту карту в терминал, либо проводит картой через считывающее устройство.
* При оплате банковской картой с Вас вправе потребовать удостоверение личности для идентификации Вас как держателя карты.
* Иногда процедура авторизации может потребовать ввода ПИН-кода карты. Всегда вводите ПИН самостоятельно, не сообщайте его третьим лицам.
* После авторизации и распечатки чека, обязательно проверьте правильность суммы операции и поставьте свою подпись на том экземпляре чека, который остается у кассира.
* Соответствующая сумма денежных средств блокируется на счете Вашей карты и после поступления в банк подтверждающих документов списывается с Вашего кредитного счета.

С помощью кредитной карты Вы можете, не выходя из дома, осуществлять множество операций, экономя собственное время:

* покупать различные товары и услуги, в том числе и цифровые (электронные)
* приобретать авиа- и железнодорожные билеты, арендовать автомобили и бронировать гостиницы

Процедура оплаты банковской картой различных товаров и услуг в интернете, как правило, одинакова и состоит из следующих шагов:

* Вы выбираете нужный вам товар или услугу и нажимаете кнопку «Оплатить».
* Вас просят ввести реквизиты вашей банковской карты:
	+ Номер карты
	+ Срок действия
	+ Ваше имя и фамилию на английском языке в точности, как указано на карте
	+ Код CVV2 (Card Verification Value)
* После проверки введенных данных, в большинстве случаев, вас перенаправят на страницу ввода одноразового пароля. Этот пароль придет вам в SMS-сообщении.
* После ввода пароля осуществляется оплата за выбранные товары или услуги.

При оплате товаров и услуг через интернет помните о следующем:

* Обязательно обращайте внимание на адрес сайта, с которого осуществляется оплата. Он должен начинаться с «https://». Сайты, начинающиеся с «http://» или других символов, являются незащищенными и переданные им данные могут быть похищены.
* После подтверждения намерения оплатить сформированный заказ, деньги с Вашей карточки будут списаны, а товары или услуги должны быть доставлены Вам в сроки, предусмотренные Вашим соглашением с поставщиком.
* После осуществления оплаты Вы получите подтверждение осуществления покупки на сайте интернет-магазина или по Вашей электронной почте. Сохраняйте данное сообщение до момента получения покупки или оказания услуги и проверки Вами правильности списания средств со счета.
* Если Вы используете сервисы SMS-уведомлений и/или интернет-банка, то Вы получите соответствующие уведомления о проведении покупки и списании средств с Вашего счета.
* Если Вы решите отказаться от покупки, то возврат денег будет осуществлен в соответствии с условиями, с которыми Вас должны ознакомить при покупке. Деньги при этом будут перечислены обратно на платёжную карту.
* Для большей безопасности Ваших платежей старайтесь совершать покупки на известных сайтах, использующих стандарты безопасного проведения операций, и ни при каких обстоятельствах не вводите никуда и не сообщайте никому ПИН-код при работе в интернете.

## Льготный период кредитования

Практически все банки, предлагая вам использовать кредитную карту, рекомендуют обратить внимание на такую удобную опцию, как льготный период кредитования. Это свойство кредитной карты означает, что некоторое время после совершения покупки по карте, вы не будете платить банку проценты. При этом погасив задолженность в рамках определенного срока, вы условно бесплатно воспользуетесь деньгами банка. Условность заключается в том, что вы все равно платите ежегодный взнос за обслуживание карты, так что банк не остается в накладе.

Как бы то ни было, льготный период кредитования – действительно удобная возможность воспользоваться заемными деньгами. Здесь важно понимать, как работает эта опция в конкретном банке и по конкретной карте, а именно каков срок льготного периода (50, 55, 60 или даже 100 дней) и каковы правила его исчисления (с момента активации карты или момента первой покупки). Давайте разберемся на простом примере.

Предположим 1 сентября вы приобрели планшетный компьютер стоимостью 15 000 рублей с использованием кредитной карты с льготным периодом кредитования в 50 дней. В конце сентября вы получите ежемесячную выписку по кредитной карте (срок предоставления выписки прописан в договоре), в которой указана сумма задолженности (т. е. 15 000 рублей) и крайний срок внесения платежа (20 октября).

Вы можете не погашать всю сумму задолженности, а внести лишь минимальный обязательный платеж в счет погашения долга. Как правило, этот платеж составляет 5–10% от суммы задолженности на момент формирования выписки.

Если до 20 октября вы полностью погасите задолженность, то не заплатите никаких процентов за пользование кредитом.

Если же вы не погашаете полную сумму задолженности до срока, указанного в ежемесячной выписке, то проценты начисляются в обычном режиме на всю сумму задолженности с момента ее возникновения.



## Отличия кредитной карты от потребительского кредита.

Давайте вспомним, что такое кредитная карта. Кредитная карта – это банковская пластиковая карта, позволяющая на основании заключенного с банком договора брать в долг у банка определенные суммы денег в пределах установленного кредитного лимита.

Теперь разберем отличия кредитных карт (КК) от обычного потребительского кредита (ПК).

* Срок: ПК может быть выдан на срок от 1 года до 5 лет, кредитная карта обычно имеет срок действия от 2-х до 4-х лет.
* Сумма кредита: лимит суммы по КК, как правило, ниже, чем сумма возможного ПК для одного и того же заемщика.
* Процентная ставка: стоимость заемных денег по кредитной карте обычно выше, чем по ПК. К тому же при использовании карты часто возникают комиссии за снятие наличных в счет заемных средств.
* Ежемесячный платеж: для ПК платеж рассчитывается при получении кредита и не меняется за все время использования денег (за исключением случаев досрочного погашения). Для КК минимальный платеж зависит от суммы использованных средств.
* Возобновляемость: ПК не возобновляется после частичного или полного погашения, по КК же вы можете вновь воспользоваться деньгами банка после внесения минимального платежа в пределах установленного лимита.
* Использование: КК используется как платежное средство для ежедневных повторяющихся покупок на небольшие суммы, ПК предназначен для совершения крупных разовых трат

## Полная стоимость кредита и кредитная нагрузка на бюджет

Начнем с определения того, что же такое полная стоимость кредита (ПСК). ПСК — платежи [заёмщика](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%97%D0%B0%D1%91%D0%BC%D1%89%D0%B8%D0%BA) по кредитному договору, размеры и сроки уплаты которых известны на момент его заключения, в том числе с учётом платежей в пользу третьих лиц, определённых договором, если обязанность заёмщика по таким платежам вытекает из условий договора. Полная стоимость кредита вычисляется в годовых процентах. ПСК по кредитной карте включает в себя:

* проценты за пользование кредитом без использования льготного периода;
* платежи по погашению основного долга по кредиту;
* комиссию за обслуживание клиента при выдаче карты;
* комиссию за выпуск и обслуживание карты.

Также должны учитываться ваши платежи в пользу других организаций (например, страховых компаний), если обязанность по таким платежам вытекает из условий кредитного договора. К таким платежам можно отнести платежи по страхованию жизни и ответственности заёмщика.

По банковским картам в расчёт ПСК не включаются:

* комиссии за осуществление операций в валюте, отличной от валюты счёта (валюты предоставленного кредита);
* комиссии за приостановление операций по банковской карте;
* комиссии за зачисление другими кредитными организациями денежных средств на банковскую карту.

В случае, если кредитный договор предполагает различные размеры платежей, как в случае с кредитной картой, то расчёт полной стоимости кредита производится исходя из максимально возможных суммы кредита (лимита овердрафта) и срока кредитования (срока действия банковской карты) и равномерных платежей по кредитному договору.

***Пример расчета ПСК для кредитной карты одного из банков в зависимости от кредитного лимита:***

* *Ежегодная комиссия за обслуживание карты (руб.): 450.00 руб.*
* *Срок действия кредитной карты: 3 года*
* *Процентная ставка (годовая): 24,90%*

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| *Кредитный лимит (руб.)* | *Полная стоимость кредита (%)* | *Кредитный лимит (руб.)* | *Полная стоимость Кредита (%)* | *Кредитный лимит (руб.)* | *Полная стоимость кредита (%)* |
| *15 000* | *65,19%* | *40 000* | *48,31%* | *80 000* | *43,31%* |
| *20 000* | *58,39%* | *45 000* | *47,19%* | *90 000* | *42,76%* |
| *25 000* | *54,34%* | *50 000* | *46,30%* | *100 000* | *42,32%* |
| *30 000* | *51,65%* | *60 000* | *44,97%* | *130 000* | *41,40%* |
| *35 000* | *49,74%* | *70 000* | *44,02%* | *150 000* | *40,99%* |

Кроме процентной ставки и полной стоимости кредита очень важно рассчитывать кредитную нагрузку на семейный (личный) бюджет. При оценке платежеспособности для выдачи кредита банки считают, что кредитная нагрузка (т. е. ежемесячные платежи по всем кредитам, включая минимальные платежи по кредитным картам) не должна превышать 40–45% от общей суммы доходов заемщика. Рекомендуем вам самостоятельно проанализировать, сколько денег в месяц вы перечисляете в счет погашения всех кредитов и максимально сократить кредитную нагрузку, если она превышает 40%.

Особенно важно провести подобный анализ в части именно кредитных карт, поскольку:

* Стоимость кредита по кредитной карте, как правило, значительно выше, чем по другим типам кредитов
* Расходы, которые вы совершаете с помощь кредитных карт, имеют свойство незаметно накапливаться, поскольку совершаются часто и на небольшие суммы.

## Плюсы и минусы использования кредитных карт

Как было замечено в предыдущем разделе, расходы, совершаемые по кредитной карте, могут капля за каплей накопиться в целое море долгов. Именно поэтому при использовании кредитных карт очень важно соблюдать жесткую финансовую дисциплину. Всегда существует соблазн открывать следующую карту (как правило, с большей процентной ставкой), чтобы удовлетворить очередные потребительские желания или погасить задолженность по предыдущей. Подобное поведение по факту является построением финансовой пирамиды долга в одном отдельно взятом домохозяйстве и может иметь очень печальные последствия.

Тем не менее, у банковских кредитных карт есть определенные положительные стороны: удобство расчетов, безопасность хранения денежных средств, возможность оперативно «закрыть брешь» в домашнем бюджете за счет использования денег банка в рамках льготного периода кредитования.

Положительные стороны:

* Удобство безналичных расчетов и учета потраченных средств, контроль над расходами через интернет-банк или выписку по карте. Большинство банков имеют возможность предоставлять в интернет-банке подробный список операций и даже присваивать им категории расходов, в зависимости от того места, где была совершена операция.
* Участие в программах лояльности и возможность получить дополнительные финансовые выгоды от регулярного использования карты при совершении ежедневных расчетов (бесплатные авиабилеты, скидки при покупках, бонусные баллы для совершения покупок). Выгода в денежном эквиваленте может составлять до 5% при «возврате» денежных средств в виде реальных денег или баллов и до 15% в виде скидок на приобретение товаров и услуг.

Самый простой пример программы лояльности – это накопление так называемых «милей», с помощью которых можно приобрести авиабилеты.

*Пример: Если ваши ежемесячные расходы по карте составляют 30 000 рублей, то в течение года вы сможете накопить на бесплатный авиаперелет из Москвы в Санкт-Петербург*.

Возврат денежных средств в виде реальных денег возможен, если вы используете карту с опцией cash back (кэш-бэк). В этом случае вам на счет возвращается определенный процент (устанавливается банком и может зависеть от категории покупки) от суммы совершенной им покупки. По стандартным условиям договора с клиентом о выпуске карты с функцией cash back банк обязуется начислять, как правило, 1% от суммы потраченных средств в различных магазинах, кафе, автозаправках и других местах. Зачастую банки вводят программы с повышенным начислением cash back. Они позволяют держателю выбрать одну из нескольких категорий (например, автозаправки, бары\рестораны\кафе, аптеки, магазины парфюмерии), по которой он будет получать больший процент по cash back – вплоть до 5%.
При получении процентов на счет нужно учитывать, что с них придется заплатить подоходный налог в размере 13%. То есть при величине cash back в 1% вы получите на карту возврат 0,87% от стоимости покупки.

*Пример: Предположим, что вы тратите на заправку автомобиля в среднем 10 000 рублей в месяц. Если вы откроете карту с возможностью cash back по категории «автозаправки» с повышенным процентом (5%), и будете производить все оплаты при покупке бензина именно с этой карты, то за год вам может вернуться около 5000 рублей.*
* Возможность пользоваться деньгами без выплаты процентов – большой плюс, который отличает кредитование по картам от других видов предоставления денег под проценты.
* Использование кредитного лимита как части резервного фонда на непредвиденные расходы домохозяйства в качестве альтернативы наличным деньгам. При этом свободные средства можно разместить на депозите или в других инвестиционных инструментах, что увеличит эффективность использования финансовых ресурсов. Рассчитывайте, что часть резервного фонда, которую вы сможете использовать с кредитной карты, не должна составлять больше чем 20% от общей величины такого фонда. К тому же, необходимо понимать, что эта часть резервного фонда предназначена только для безналичных расчетов (покупок в магазинах, интернете), поскольку при снятии наличных по кредитной карте с вас будет списана значительная комиссия (3–5%) и снятые средства не попадут под действие льготного периода кредитования.

Недостатки:

* Повышенные по сравнению со многими другими кредитами процентные ставки, которые находятся в диапазоне 19–35% годовых, в то время как по потребительским кредитам реально найти предложения и под 14–18%. Однако этот недостаток компенсируется наличием льготного периода кредитования.
* Комиссия за снятие наличных денег. Ее размер колеблется в зависимости от суммы, критериев предоставленного кредита и категории выданной карты. Чаще всего это 3% от суммы, но, как правило, устанавливается минимальный комиссионный сбор, в среднем 250–300 рублей. Именно поэтому рекомендуем использовать кредитную карту только как средство для совершения безналичных покупок и платежей.
* Возможные потери денег в результате мошеннических операций с картами. Существует отличная от нуля вероятность хищения средств с вашей карты в обход всех систем информационной безопасности банка. Чтобы избежать исчезновения денег, необходимо соблюдать элементарные правила, значительно затрудняющие неправомерные операции с вашими финансами.

## Меры безопасности при использовании кредитных карт

* + Храните ПИН-код отдельно от карты и не пишите его на карте. Не сообщайте любым другим лицам и не вводите ПИН-код при работе в интернете.
	+ При использовании банкомата внимательно осмотрите поверхность над ПИН-клавиатурой и устройство для приема карты на предмет нахождения посторонних прикрепленных предметов. В случае их обнаружения не используйте данный банкомат для проведения операций по карте.
	+ Требуйте проведения операций с картой только в Вашем присутствии, не позволяйте уносить карту из поля Вашего зрения.
	+ Сохраняйте все документы до получения отчета по состоянию счета и проверки правильности списанных сумм.
	+ Подключите услугу SMS-уведомлений, всегда имейте при себе телефон круглосуточной службы поддержки владельцев карт Вашего банка – это позволит в оперативном режиме контролировать работу Вашей карты и обеспечит эффективную профилактику риска мошеннических операций по ней.
	+ Не превышайте лимит кредитования – это может приводить к блокированию карты, а также дополнительным штрафам и комиссиям.
	+ Своевременно оплачивайте кредит – это обеспечит Вам отличную кредитную историю и убережет от штрафов.
	+ Бережно относитесь к своей кредитной карте – не допускайте ее потери, поломки, блокировки. Перевыпуск кредитной карты может стоить Вам дополнительных средств.
	+ Эффективно используйте все возможности Вашей карты: в магазинах, в интернете, в поездках, при контроле и планировании личного бюджета. Главное предназначение карты – сделать Вашу жизнь удобнее. Не стесняйтесь узнавать у консультантов Вашего банка обо всем, чем может быть полезна Ваша карта для Вас.

С января 2014 года вступает в силу статья 9 закона 161-ФЗ «О национальной платежной системе», которая налагает на банки ряд обязательств. Во-первых, согласно этому положению, банки должны будут уведомлять клиента о каждой проведенной ими транзакции. Они сами выберут, как именно будут это делать: при помощи SMS, письма по почте (электронной или обычной). Во-вторых, закон обязывает банки возмещать держателю карты средства, списанные без его согласия, а уже после возмещения ущерба разбираться, по чьей вине произошло списание. Правда, *держатель карты должен сразу же уведомить банк, что у него прошла незаконная транзакция. Если клиент этого не сделает, то он сам будет виновен в денежной потере.*

## Как выбрать кредитную карту

1. ***Сравниваем общие условия карт***
	1. Определитесь с разновидностью нужной Вам карты и стоимостью ее годового обслуживания: Рlatinum, Gold, Classic или Electron? Золотые и платиновые карты относятся к премиальному сегменту кредитных карт, по которым банки предлагают высокие кредитные лимиты и эксклюзивные привилегии. В дополнительные услуги по таким картам могут входить страховка ущерба арендованному автомобилю в результате ДТП, страховка путешественника, а также дополнительная гарантия на некоторые виды товаров, оплачиваемых по карте. Стоимость годового обслуживания карт различна: Electron – 150 руб., Classic – 250–900 руб., Gold – 1500–3500 руб.
	2. Определитесь с необходимостью использования карты в поездках по городам России или за границей. Если Вы хотите использовать кредитную карту не только в своем городе, но также и за его пределами, то обратите внимание на то, чтобы карта была выпущена с участием международной платежной системы и обеспечивала Вам доступ к Вашему счету из любой точки мира.
	3. Обратите внимание на выбор бонусов и подарков по карте. Используя карту, выпущенную банком на специальных условиях, совместно с компаниями-партнерами и международной платежной системой, Вы сможете участвовать в различных бонусных и накопительных программах, а также получать скидки и подарки в магазинах, кафе, салонах красоты, фитнес-клубах. Выберите наиболее интересные для Вас меры поощрения. Например, если Вы много путешествуете, выбирайте карту позволяющую копить мили, если Вы любите ходить по магазинам, воспользуйтесь картой, предлагающей максимальные скидки в торговых сетях.
2. ***Выбираем подходящие кредитные условия***
	1. Определите безопасный для Вас размер кредитного лимита. Не секрет, что разные банки могут предложить Вам карты с различными размерами кредитного лимита. Не стремитесь взять карту с максимальным лимитом – рано или поздно кредит придется отдавать. По опыту экспертов в области эффективного управления личными финансами, максимальный размер лимита, безопасный для Вашего бюджета, равен сумме Ваших доходов за четыре месяца.
	2. Сравните процентную ставку по кредиту у различных карт. Одним из самых важных параметров при выборе кредитной карты является размер процентной ставки по кредиту, а также периодичность начисления процентов (она может быть ежегодной, ежемесячной или ежедневной). Сравнивая карты по процентной ставке, всегда учитывайте периодичность начисления процентов, она должна быть одинаковой для сравниваемых карт.
	3. Внимательно сравните полную стоимость кредита по различным кредитным картам по размеру кредитного лимита, размеру процентной ставки, размеру годовой комиссии за обслуживание и владение картой.
	4. Определите подходящую длительность и схему льготного периода кредитования. Сравните его с Вашими финансовыми возможностями по погашению долга (например, с периодичностью поступления денежных средств).
3. ***Обращаем внимание на комиссионные условия***
	1. Обратите внимание на банковские комиссии и дополнительные издержки! Уточните стоимость следующих распространенных операций:
		1. комиссия за выпуск кредитной карты и дополнительных карт;
		2. комиссия за снятие наличных в банкоматах Вашего банка и других банков;
		3. комиссии за осуществление операций в валюте, отличной от валюты предоставленного кредита;
		4. комиссии за приостановление операций по банковской карте;
		5. комиссия за SMS-уведомления;
		6. банковские расследования/претензии;
		7. предоставление выписки по счету;
		8. комиссии за оплату услуг операторов связи и телевидения, коммунальные платежи;
		9. комиссия за перевод денежных средств со счета на счет третьего лица или на свой счет в другом банке;
		10. комиссия за несвоевременное погашение задолженности;
		11. комиссия за превышение лимита кредитования.
4. ***Выбираем банк***
5. Оцените, насколько удобно для Вас расположены банкоматы и отделения конкретных банков. Правильный выбор позволит Вам более оперативно решать вопросы с обслуживанием карты и избежать дополнительных расходов при снятии наличных в банкоматах другого банка. Комиссия за снятие наличных в банкомате банка-эмитента может быть ниже, чем в любом другом банке.
6. Определитесь с необходимостью для Вас таких возможностей, как подключение к системам SMS-оповещений и интернет-банкингу – это удобные средства контроля и работы с Вашим счетом.

Для того, чтобы подобрать кредитную карту можно воспользоваться специальными сайтами, позволяющими сравнить карты многих банков с различными условиями. Ниже приведены ссылки на такие сайты:

* <http://lf.rbc.ru/bank/card/>
* <http://www.sravni.ru/karty/>
* <http://www.banki.ru/products/creditcards/>

## Кредитная история

При получении кредитной карты Вы подписываете договор на обслуживание, в котором Вы можете согласиться на то, чтобы сведения о Вас, как о заемщике, передавались в бюро кредитных историй (БКИ).

Кредитная история – это история ваших платежей по всем кредитам (погашенным или действующим). В ней содержится информация о том, когда и на какой срок вы брали кредиты, как их возвращали, как уплачивали проценты.

Хорошая кредитная история дает Вам возможность без труда открывать новые кредитные линии, увеличивать лимит кредитования. Плохая кредитная история может стать причиной повышения процентной ставки по кредиту или отказа банка в открытии Вам кредитной линии.

БКИ действуют в России на основании Закона № 218-ФЗ «О кредитных историях». БКИ — это юридическое лицо, зарегистрированное в соответствии с законодательством РФ, являющееся коммерческой организацией и оказывающее услуги по формированию, обработке и хранению кредитных историй, а также по предоставлению кредитных отчетов и сопутствующих услуг.

Взаимодействие между банками, БКИ и заемщиками строится следующим образом. Обращаясь в банк за кредитом, потенциальный заемщик разрешает (или запрещает) банку передавать информацию о себе в БКИ, которое затем и формирует его кредитную историю. В состав кредитной истории может входить лишь та информация о физическом или юридическом лице, которая характеризует исполнение заемщиком принятых на себя обязательств по кредитным договорам. Состав этой информации определен законом № 218-ФЗ. Передаваемые сведения о гражданине, должны содержать его паспортные данные, сведения о сумме кредита, информацию о том, каким образом обслуживался долг, были ли просрочки платежей, что заемщик вносил в качестве залога и т. п.

Узнать, в каком бюро кредитных историй находится ваша кредитная история, можно обратившись в ЦККИ по адресу <http://ckki.cbr.ru>. Один раз в год вы имеете право получить свое финансовое досье бесплатно, за последующие обращения придется заплатить от 300 до 1500 рублей.

## На что обратить внимание в договоре при получении кредитной карты

При получении кредитной карты возможны две различные договорные схемы:

1. Вы подписываете индивидуальный договор при получении карты в офисе банка (или при доставке карты курьером).
2. Вы присоединяетесь к публичному договору, опубликованному на официальном сайте банка, и получаете на руки только заявление на присоединение к этому договору. В этом случае следует помнить, что при возникновении спорной ситуации, банк будет ссылаться на условия договора. Поэтому при оформлении заявки на карту не стесняйтесь попросить почитать договор (который вам всегда могут распечатать) и тарифный план, по которому вы будете обслуживаться.

В любом случае, необходимо обратить внимание на ключевые параметры договора и тарифного плана, а именно:

* Процентную ставку
* Кредитный лимит
* Размер минимального платежа
* Порядок погашения задолженности
* Срок льготного периода кредитования
* Различные комиссии
* Условия и порядок расторжения договора

Больше подробностей об особенностях заключения кредитных договоров с банками и защите своих прав, как потребителя финансовых услуг, вы можете найти в модуле «Защита прав заемщика»

## Заключение

Итак, после изучения данного модуля мы с вами поняли, что кредитная банковская карта, как разновидность кредита, является удобным финансовым инструментом, позволяющим использовать заемные средства для удовлетворения текущих потребностей. Однако очень важно использовать кредитную карту правильно: вовремя погашать задолженность и соблюдать правила безопасного применения карты при оплате товаров и услуг.

# Памятка

Основным мотивом использования кредита, безусловно, является желание (или необходимость) получить определенные товары или услуги прямо сейчас, а заплатить полную их стоимость в будущем, вместо того, чтобы постепенно накопить на покупку и приобрести, скажем, автомобиль не сегодня, а через 3 года. Очевидно, что кредит расширяет наши финансовые возможности, но взамен требует от нас жесткой финансовой дисциплины. Мы можем приобрести уже сегодня то, что не могли себе позволить, исходя из своего текущего финансового положения. Но рано или поздно кредит всё равно придется возвращать, причем в большем размере, поскольку существует три основных принципа кредитования, которые вы должны четко понимать:

* Срочность. У каждого кредита есть срок, на который он выдается и график платежей, по которому он гасится. Несоблюдение срока или графика грозит штрафными санкциями.
* Платность. За пользование деньгами банка нужно платить. Плата складывается из процентов и комиссий по кредиту. Помните, что «бесплатных» кредитов не бывает, это лишь рекламные уловки.
* Возвратность. Деньги, взятые у банка необходимо вернуть полностью. У банка есть различные механизмы для возврата одолженных средств, включая взыскание на имущество, не связанное с кредитом.

**Кредитная карта** – это банковская пластиковая карта, позволяющая на основании заключенного с банком договора брать в долг у банка определенные суммы денег в пределах установленного кредитного лимита. В отличие от дебетовой / зарплатной карты, вы распоряжаетесь деньгами банка, а не своими собственными.

Существуют дебетовые (в основном зарплатные) карты, по которым может быть дополнительно установлен кредитный лимит (овердрафт) – т. е. возможность потратить больше, чем есть средств на карте. Как правило, по овердрафту действуют похожие или такие же условия, как и по исключительно кредитной карте, поэтому в рамках данного модуля мы будем рассматривать кредитные карты, имея в виду, в том числе, и дебетовые карты с овердрафтом.

Кредитный лимит — это сумма, в пределах которой банк готов предоставить вам кредит для оплаты товаров и снятия наличных. Размер лимита определяется банком индивидуально для каждого заемщика исходя из платежеспособности клиента и требований банка к заемщикам. Со временем, установленный для вас лимит может быть увеличен, в связи с изменением ваших доходов или по инициативе банка, или уменьшен, если вы нарушаете порядок погашения кредита.

Карты предназначены скорее для совершения безналичных платежей, чем для снятия наличных и последующей оплаты товаров ими. Именно поэтому практически все банки устанавливают обязательные комиссии для снятия наличных денег со счета кредитной карты, а также дополнительно ограничивают сумму, доступную к обналичиванию в пределах кредитного лимита. Например, кредитный лимит может быть 100 000 рублей, при этом доступно для снятия наличных лишь 50 000 рублей.

Имейте в виду, что деньги по карте тратятся легче, чем наличные из кошелька. В среднем траты увеличиваются на 20–30%. Поэтому, прежде чем осуществить покупку, внимательно обдумывайте необходимость приобретений или отложите решение о покупке на 1–2 дня – это позволит минимизировать риск импульсивных трат.

Не забывайте про такие возможности кредитной карты, как:

* Льготный период кредитования. Это свойство кредитной карты означает, что некоторое время после совершения покупки по карте, вы не будете платить банку проценты. При этом, погасив задолженность в рамках определенного срока, вы условно бесплатно воспользуетесь деньгами банка.
* Участие в программах лояльности и возможность получить дополнительные финансовые выгоды от регулярного использования карты при совершении ежедневных расчетов (бесплатные авиабилеты, скидки при покупках, бонусные баллы для совершения покупок). Выгода в денежном эквиваленте может составлять до 5% при «возврате» денежных средств в виде реальных денег или баллов и до 15% в виде скидок на приобретение товаров и услуг.

При совершении покупок по карте соблюдайте следующие правила безопасности:

* + Храните ПИН-код отдельно от карты и не пишите его на карте. Не сообщайте любым другим лицам и не вводите ПИН-код при работе в интернете.
	+ При использовании банкомата внимательно осмотрите поверхность над ПИН-клавиатурой и устройство для приема карты на предмет нахождения посторонних прикрепленных предметов. В случае их обнаружения не используйте данный банкомат для проведения операций по карте.
	+ Требуйте проведения операций с картой только в Вашем присутствии, не позволяйте уносить карту из поля Вашего зрения.
	+ Сохраняйте все документы до получения отчета по состоянию счета и проверки правильности списанных сумм.
	+ Подключите услугу SMS-уведомлений, всегда имейте при себе телефон круглосуточной службы поддержки владельцев карт Вашего банка – это позволит в оперативном режиме контролировать работу Вашей карты и обеспечит эффективную профилактику риска мошеннических операций по ней.
	+ Не превышайте лимит кредитования – это может приводить к блокированию карты, а также дополнительным штрафам и комиссиям.
	+ Своевременно оплачивайте кредит – это обеспечит Вам отличную кредитную историю и убережет от штрафов.
	+ Бережно относитесь к своей кредитной карте – не допускайте ее потери, поломки, блокировки. Перевыпуск кредитной карты может стоить Вам дополнительных средств.
	+ Эффективно используйте все возможности Вашей карты: в магазинах, в интернете, в поездках, при контроле и планировании личного бюджета. Главное предназначение карты – сделать Вашу жизнь удобнее. Не стесняйтесь узнавать у консультантов Вашего банка обо всем, чем может быть полезна Ваша карта для Вас.

Помните, что кредитная банковская карта, как разновидность кредита, является удобным финансовым инструментом, позволяющим использовать заемные средства для удовлетворения текущих потребностей. Однако, очень важно использовать кредитную карту правильно: вовремя погашать задолженность и соблюдать правила безопасного применения карты при оплате товаров и услуг.

# Тестирование

1. Каковы три основных принципа кредитования?
	1. Срочность, платность, аннуитетность
	2. **Срочность, платность, возвратность**
	3. Ограниченность, платность, возвратность
2. Что такое «льготный период кредитования»?
	1. Период после получения вами карты, в течение которого действует пониженная процентная ставка на уровне ставки рефинансирования
	2. **Период после совершения покупки по карте, в течение которого вы не будете платить банку проценты**
	3. Период после закрытия карты, в течение которого вы еще обязаны платить банку проценты за использование заемных средств
3. Полная стоимость кредита по кредитной карте включает в себя (можно выбрать несколько вариантов):
	1. **проценты за пользование кредитом без использования льготного периода;**
	2. **комиссию за выпуск и обслуживание карты.**
	3. комиссии за осуществление операций в валюте, отличной от валюты счёта (валюты предоставленного кредита);
	4. комиссии за приостановление операций по банковской карте;
	5. **платежи по погашению основного долга по кредиту;**
	6. комиссии за зачисление другими кредитными организациями денежных средств на банковскую карту.
	7. **комиссию за обслуживание клиента при выдаче карты;**
4. Что такое «кэш бэк»?
	1. Опция, когда часть покупки вы обязательно должны оплатить наличными.
	2. **Опция, когда вам на счет возвращается определенный процент от суммы совершенной покупки.**
	3. Опция, когда за каждую покупку вам начисляются баллы.
5. Что вы не должны вводить и сообщать при оплате товаров и услуг в сети Интернет?
	1. CVV2
	2. **ПИН-код**
	3. Номер карты
	4. Срок действия карты
6. Где хранится информация о вашей кредитной истории?
	1. В Центральном Банке
	2. **В бюро кредитных историй**
	3. В том банке, в котором вы брали кредит в последний раз
7. При оценке платежеспособности для выдачи кредита, банки считают, что кредитная нагрузка (т.е. ежемесячные платежи по всем кредитам, включая минимальные платежи по кредитным картам) не должна превышать:
	1. **40–45% от общей суммы доходов заемщика**
	2. 55–60% от общей суммы доходов заемщика
	3. 25–30% от общей суммы доходов заемщика
8. Деньги по карте тратятся:
	1. Так же быстро, как и наличные
	2. Сложнее, чем наличные
	3. **Легче, чем наличные**
9. Храните ПИН-код:
	1. Рядом с самой картой
	2. **Отдельно от карты**
	3. Непосредственно на самой карте
10. Кредит с использованием банковской карты:
	1. В среднем дешевле обычного банковского кредита
	2. В среднем дороже, чем услуги микрофинансовых организаций
	3. **Может быть бесплатным в рамках льготного периода кредитования**

# Примеры

**Пример №1 Использование льготного периода кредитования**

*Вариант №1. Оплата задолженности в рамках льготного периода.*



* Вы воспользовались кредитом: 20 декабря – 5 000 руб., 5 января – 10 000 руб.
* Сумма предоставленного кредита – 15 000 руб., сумма обязательного платежа – 750 руб. (5% от суммы задолженности).
* Для того чтобы воспользоваться льготным периодом кредитования по операциям, проведенным в период с 1 декабря по 9 января включительно, Вам необходимо погасить всю сумму задолженности до 31 января.
* Предположим, 14 января Вы внесли на счет карты обязательный платеж 750 руб., 23 января – платеж 14 250 руб. В этом случае выполнено условие льготного кредитования, поэтому Вы не платите банку проценты за пользование кредитом.

*Вариант №2. Оплата задолженности после окончания льготного периода.*



* Вы воспользовались кредитом: 20 декабря – 5 000 руб., 5 января – 10 000 руб.
* Сумма предоставленного кредита – 15 000 руб., сумма обязательного платежа – 750 руб. (5% от суммы задолженности).
* Для того, чтобы воспользоваться льготным периодом кредитования по операциям, проведенным в период с 1 декабря по 9 января включительно, Вам необходимо погасить всю сумму задолженности до 31 января.
* Предположим, 14 января Вы внесли на счет карты обязательный платеж 750 руб., 1 февраля – платеж 14 250 руб. 31 января Вам будут начислены проценты за использование кредита в декабре и январе. Данные проценты должны быть оплачены до 29 февраля.

**Пример №2. Как не стоит использовать кредитные карты.**

Как-то раз я подумал, а неплохо бы воспользоваться бесплатными деньгами банков по следующей схеме: Оформляешь себе две карты со льготными периодами в двух разных банках. Соответственно, снимаешь с первой карты, скажем, 100 руб., а через 55 дней (продолжительность льготного периода) возвращаешь на нее, сняв деньги со второй. На первой карте баланс будет нулевой (в смысле ваших обязательств перед банком), на второй отсчитывается льготный период. Далее повторяете так до тех пор, пока без всяких процентов сможете выплатить долг за счет своих доходов. Расходы – выпуск карт и ежегодное содержание.

Каково же было мое удивление перед гениями банковского мира! Эти умные люди предусмотрели этот вариант, введя комиссионный сбор за единовременное обналичивание денег в банкомате. Как правило, льготный период, как я уже сказал выше, составляет 55 дней. И деньги в этот период бесплатны, если вы их тратите безналичным способом, например, в магазине. Если же вы их обналичиваете в банкомате, то банк удержит с вас комиссию, в среднем 2–3% от суммы обналички. А теперь посчитайте, во сколько встанет вам условно бесплатный кредит, который вы будете ежемесячно вносить/снимать с учетом льготного периода. Это составит в год 24–36%, без учета стоимости выпуска карты и ее ежегодного обслуживания.

*Олег, г. Саратов*