

Кредит на доверии: что нужно знать при оформлении кредитной карты?

В магазине распродажа, а зарплата лишь через 10 дней? Или, может быть, стоматолог рекомендовал срочно лечить 2 зуба, а свободных средств на этой не предусмотрено? В такие ситуации время от времени попадает каждый. Кто-то просит деньги у родных и знакомых, другие пытаются получить так называемый заём до зарплаты. Но есть и такая категория рязанцев, которые научились брать на короткий срок средства у банка. Они используют такой инструмент, как кредитная карта.

Первыми идею кредитных карт начали развивать не банки, а магазины и рестораны. Они отпускали товар в долг под расписки. Постепенно идея эволюционировала. И в середине 20-го века американская компания Diners Club стала работать как посредник. Их карточку для постоянных клиентов можно было предъявлять сразу в нескольких заведениях. Компания расплачивалась с банком, а затем самостоятельно возмещала свои средства, взаимодействуя с клиентом. Через несколько лет первые карты появились и в Европе, а еще спустя некоторое время на рынок вышли известные и сегодня платежные системы Visa, Master Cards, American Express и другие.

Кредитные карты сегодня

Что же такое кредитная карта? Это платежный инструмент, который предполагает временное пользование средствами банка. За данную услугу кредитное учреждение берет плату – процент. Практически этот такой же потребительский кредит, как и тот, который можно взять в отделении банка. По данным Отделения Рязань ГУ Банка России по ЦФО, в Рязанской области на 1 января 2018 года было выпущено более 163 тысяч кредитных карт, что на 5,2 процента больше, чем годом ранее. Увеличивается и число операций, которые проводят по подобным картам. Только за прошлый год с их помощью пользователи 7,81 миллионов раз оплачивали товары и услуги, сумма этих операций превысила 9,5 миллиардов рублей. Это почти на треть больше, чем в 2016 году. По данным Национального бюро кредитных историй, в феврале 2018 года количество кредитных карт в нашей стране выросло на 62 процента по сравнению с февралем прошлого года. В Бюро связывают это со стабилизацией экономической ситуации в стране. Кроме того, этот платежный инструмент выгоден как банкам, которые могут контролировать риск с помощью лимита, так и заемщикам.

Растущая популярность кредитных карт объясняется легко: они позволяют получить доступ к средствам здесь и сейчас, а не копить. Пользователи привыкли к своеобразному «электронному кошельку», у многих оформлено несколько кредитных карт разных банков. А кредитные учреждения разрабатывают все новые программы, которые могли бы привлечь клиентов. Это могут быть кэшбэк, то есть возврат определенного процента от потраченной суммы, льготные условия у партнеров, увеличенный лимит и многое другое.

Без процентов и переплат. Так ли это?

На что же следует обращать внимание при оформлении кредитной карты, чтобы ей было удобно и безопасно пользоваться? Во-первых, это сумма кредитного лимита. Он устанавливается в каждом случае индивидуально, после оценки заемщика банком. Во-

вторых, величина грейс-периода, или так называемого льготного периода, то есть срока, в течение которого можно пользоваться средствами банка без процентов, - чаще всего от 30 до 60 дней. В случае неполного погашения долга по окончании этого периода начинают начисляться проценты. При невыполнении обязательств по погашению задолженности в срок банк может начислить неустойку и штрафы.

Но здесь есть тонкость. Учитывать стоит не только срок льготного периода, но дату формирования отчета по карте.

Пример: Банк предлагает льготный период в 50 дней. Но ведется он с даты отчета. То есть, совершив покупку на несколько дней позже этой даты, клиент сокращает время, когда он может без процентов погасить долг. Поэтому, чтобы пользоваться кредитной картой было по-настоящему удобно, надо знать дату формирования отчета по ней. Как правило, кредитные учреждения напоминают о приближающейся дате погашения, но в любом случае своевременность платежа зависит от держателя карты.

Дата покупки	Дата составления отчета	Льготный период, дней
29.03.2018	28.03.2018	50
09.04.2018	28.03.2018	39

В конце лета вступит в действие закон, обязывающий банки информировать заемщика о задолженности и остатке кредитного лимита по кредитной карте. Сейчас частичное информирование производится после каждой операции - по sms или электронной почте, а информация о задолженности и остатке лимита по кредитной карте обязательной не является. Владея полной информацией о своем долге и остатке средств, заемщик сможет объективно оценить свое финансовое состояние.

Дополнительные расходы

Обладатель кредитной карты, как правило, платит довольно высокую комиссию при снятии наличных в банкомате. Если обналичивается небольшая сумма, комиссия может даже ее превысить.

Пример: Клиент снимает средства в банкомате того кредитного учреждения, которое выпустило карту. При этом в договоре прописана комиссия – 3 процента, но не менее 390 рублей. При снятии даже 300 рублей клиент заплатит не 9 рублей (3% от 300), а 390, так как это минимальный размер комиссии.

В некоторых банках без процентов с кредитной карты можно снять лишь те средства, которые держатель карты самостоятельно внес на счет, при снятии больших сумм также взимается комиссия. Поэтому более выгодно пользоваться кредитными картами для проведения безналичных расчётов.

Следует проверить, на каких условиях осуществляется годовое обслуживание, даже если оно заявлено как бесплатное. Возможно, это утверждение относится лишь к первому году, а за последующие придется платить. Банк имеет право предложить, но не навязывать дополнительные, и, как правило, платные, услуги: страхование, удаленное обслуживание, СМС-сервис и другие. От каждой из них клиент вправе отказаться.

Финансовый продукт, подходящий не всем

Кредитная карта оформляется быстро и с минимальным пакетом документов. Если у клиента хорошая кредитная история или он, к примеру, обслуживается по зарплатной программе, ему могут одобрить высокий кредитный лимит. Использовать такую карту можно практически в любой стране, а лимит может быть как рублевым, так и валютным. При погашении долга в течение льготного периода платить проценты по такому кредиту не придется.

Обратная сторона таких кредитных удобств – высокие процентные ставки. Банки страхуют собственные риски, а забывчивый или недисциплинированный клиент за это платит. Многие забывают и о комиссиях за снятие наличных, конвертирование валют или другие услуги.

«Кредитная карта – удобный продукт, во многих случаях упрощающий жизнь, - считает управляющий Отделением Рязань ГУ Банка России по Центральному Федеральному округу Сергей Кузнецов. – Но для людей, не привыкших планировать собственные доходы и расходы, кредитная карта может стать финансовой ловушкой и вогнать их в значительные долги. Поэтому мы советуем, во-первых, всесторонне оценить свои возможности, и, если все же решили оформить кредитную карту, внимательно читать договор и четко его соблюдать в дальнейшем».