

Банковские карты: виды и зачем она нужна

1. Виды банковских карт:

Кредитная карта – инструмент управления счётом, средства на котором предоставлены банком в пределах определённой суммы кредитного лимита, установленного договором.

Дебетовая карта – инструмент управления счётом, на котором лежат собственные деньги клиента, которые ограничиваются суммой их остатка. Как правило, дебетовые карты привязаны к счетам, на которые поступают регулярные платежи: зарплаты, пенсии, стипендии. В первом случае их называют «зарплатными».

Дебетовая карта с разрешенным овердрафтом даёт возможность потратить больше остатка собственных средств. Если свои деньги закончились, то можно взять в кредит у банка с этой же карты. Овердрафт, по сути, представляет собой кредит. Поэтому нужно знать, каков лимит овердрафта, сроки погашения задолженности по нему и процент за пользование.

Разница между дебетовой картой с овердрафтом и кредитной картой.

	Дебетовая карта с овердрафтом	Кредитная карта
Погашение задолженности	Автоматически при первом поступлении денег на счёт	Возможно по частям в течение времени до установленной даты погашения
Льготный период (беспроцентный) период кредитования	Не предусмотрен	Предусмотрен и составляет, около двух месяцев (в зависимости от банка)
Лимит кредитования	Как правило, не выше уровня ежемесячных поступлений	Может быть достаточно высоким в зависимости от оборотов по предыдущий период
Комиссия за снятие наличных в банкомате, принадлежащем банку	Нет	Есть (3-4% от снятой суммы)

2. Для чего нужна банковская карта.

Использование карт даёт следующие возможности:

- Расплачиваться без использования наличных за товары и услуги практически по всему миру.
- Снимать деньги со счёта и зачислять их на него, переводить деньги между своими счетами и перечислять другим людям.
- Получать справки и оплачивать счета за квартиру через банкомат или интернет, не посещая офис банка.

Банковская карта – это, прежде всего, средство платежа, альтернатива наличным деньгам.

Внимание! Кредитная карта подходит тем, кто готов регулярно пользоваться заёмными средствами. Дебетовая карта с разрешённым овердрафтом – для тех, кто планирует пользоваться заёмными средствами изредка.

Преимущества и недостатки банковской карты по сравнению с наличными платежами.

+	-
Быстрота и удобство платежа	Ограничения пользования (отсутствие платёжных терминалов в месте оплаты)
Сохранность денежных средств при утрате карты при её своевременной блокировке	Риски при снятии наличности в банкоматах и совершении платежей (грабежи, мошенничество)
Возможность контролировать личные доходы и расходы	Относительная сложность пользования для отдельных групп населения, например, пенсионеров)

Внимание! В случае мошеннической операции по карте её держатель должен незамедлительно уведомить об этом банк, а также обратиться с заявлением в правоохранительные органы.

Кредитная карта.

1. Пользоваться средствами в льготный период.

В отличие от кредита, деньгами на кредитной карте некоторое время можно пользоваться бесплатно. Льготный период – определённый договором срок, во время которого проценты за пользование средствами на кредитной карте не начисляются. Как правило, этот период длится около двух месяцев. Если полностью погасить задолженность в течение льготного периода, то деньгами можно пользоваться бесплатно.

Когда льготный период заканчивается, банк начинает начислять проценты – с их учётом клиенту придётся заплатить в итоге больше, чем он потратил. При заключении договора следует внимательно изучить условия использования льготного периода: срок его действия и перечень операций, на которые он распространяется.

2.Своевременно погашать долг.

Если пользоваться кредитными средствами на карте за пределами льготного периода, то относиться к этому следует, как к полноценному кредиту – его нужно вернуть с процентами. Чем скорее будет выплачена задолженность по кредитной карте, тем дешевле обойдётся эта услуга.

3.Не снимать наличные с кредитной карты.

Не стоит снимать наличные с кредитной карты, если можно расплачиваться по ней. За снятие наличных с карты банки берут высокую комиссию и зачастую прекращают действие льготного периода.

4.Ежемесячный платёж должен быть не меньше минимального.

Ежемесячно необходимо вносить минимальный (обязательный) платёж. Иначе, кроме процентов на непогашенную сумму, будут начислены дополнительные штрафы или пени.

По возможности следует вносить на счёт сумму, превышающую размер минимального платежа. Чем большими частями будет гаситься долг, тем меньше процентов будет начислено.

5.За кредитным лимитом нужно следить.

Банки имеют обыкновение автоматически увеличивать кредитный лимит, постфактум уведомляя об этом клиента SMS-сообщением. Держатель карты имеет право отказаться от повышения лимита, обратившись в банк. Следует также обращать внимание на правила изменения кредитного лимита при подписании договора. Чем выше кредитный лимит, тем больше можно потерять при краже или потратить.

6.Нужно следить за сроком действия карты.

Как правило, по истечении срока действия карты прекращается и действие договора на её обслуживание. Однако банк может автоматически перевыпустить карту и начислить комиссии за годовое обслуживание и перевыпуск.

Внимание! Прежде чем открыть кредитную карту, необходимо оценить, получится ли вернуть заёмные деньги, и сопоставить выплаты по погашению задолженности со своим доходом.

Дебетовая карта.

1. Как пользоваться дебетовой картой с овердрафтом.

Изучить условия использования. Пользователю дебетовой карты необходимо знать, позволяет ли карта использовать овердрафт и какой может быть максимальная сумма долга, то есть размер овердрафта (если речь идёт о дебетовой зарплатной карте, обычно он примерно соответствует заработной плате за месяц).

Внимание! В случае погашения задолженности по овердрафту необходимо убедиться, что это сделано в полном объёме и не осталось каких-либо незначительных сумм.

2. Как избежать непогашенного остатка.

- 1) не пользоваться овердрафтом;
- 2) регулярно запрашивать в банке сведения о долге и всех операциях по счёту, или подключить услугу SMS-уведомлений о состоянии счёта;
- 3) не снимать с карточки средства полностью, оставлять немного денег на счёте. Тогда банк спишет часть этого остатка в счёт процентов, и долг будет окончательно погашен.

3. При возникновении проблем с картой – звонить в банк.

Если с банковской картой возникли какие-то трудности, - нужно звонить в банк. Любые действия с картой может производить только её держатель, поэтому проблемную ситуацию должен решать тот, на чьё имя карта выпущена.

Правила безопасного пользования картой.

1. PIN-код нужно помнить, нигде не записывать в явном виде (только в зашифрованном), никому не говорить, никогда не вводить в Интернете, прикрывать рукой при вводе через терминал.
2. Подключать SMS-уведомления обо всех операциях.

3.Сообщать банку актуальные контактные данные.

4.В Интернете лучше пользоваться отдельной картой и только на проверенных сайтах.

5.Не передавать карту посторонним, так как часто для платежа по карте в Интернете достаточно знать номер карты, имя держателя, срок её действия и CVV/CVC-код.

6.При пользовании банкоматом проявлять предельную осторожность, обращать внимание на посторонних и подозрительные устройства или наклейки в местах ввода PIN-кода.

7.Незамедлительно сообщить в банк, если: карта потерялась, скомпрометирована или с неё без согласия держателя списаны деньги.