

## **Памятка для потребителей. Особенности кредитных банковских карт.**



Для управления своими текущими расходами и для совершения бытовых покупок все больше людей используют банковские карты. Безналичный расчет не только удобен, но и более безопасен, чем использование наличных денег.

Банковские карты можно разделить на кредитные и дебетовые.

Кредитная карта представляет собой электронное средство платежа, которое используется для совершения держателем карты операций за счет денежных средств, предоставленных кредитной организацией-эмитентом клиенту в пределах расходного лимита в соответствии с условиями кредитного договора. То есть это электронное средство платежа, эмиссия которого осуществляется кредитной организацией с целью осуществления безналичных расчетов.

При оформлении кредитной карты между клиентом и банком заключается смешанный договор, который содержит в себе элементы кредитного договора с лимитом кредитования, договора об обслуживании электронного средства платежа и договора банковского счета.

При оформлении кредитной карты банк осуществляет её персонализацию. На карту наносится идентификационный номер, фамилия владельца, графическая информация, также кодирование магнитной полосы и электронной схемы. Каждой карте присваивается PIN-код, который предоставляет владельцу карты доступ к её использованию.

Согласно «Положению об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием», утвержденному Банком России 24.12.2004 № 266-П (далее – Положение № 266-П) кредитная карта предназначена для осуществления расчетов исключительно за счёт денежных средств, предоставленных банком клиенту в пределах установленного лимита в соответствии с условиями кредитного договора.

Как следует из статьи 3 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее – Федеральный закон № 353), денежные средства могут предоставляться кредитором заемщику с использованием электронных средств платежа. В этой связи кредитная карта аналогична потребительскому кредиту.

Следует отметить, что кредитные карты следует отличать от дебетовых карт с разрешенным овердрафтом, которые в российской практике зачастую также называются «кредитными». Дебетовые карты с разрешенным овердрафтом предполагают использование клиентом денежных средств кредитной организации-эмитента при недостаточности или отсутствии на

банковском счете денежных средств клиента. Иными словами, дебетовая карта с разрешенным овердрафтом позволяет осуществлять платежи как за счет средств держателя карты, размещенных на банковском счете, так и за счет кредита, предоставляемого банком в случае недостатка средств на счете. При этом кредит держателю карты предоставляется только в случае осуществления платежей с ее использованием и недостатка средств на счете клиента для их оплаты.

Наиболее часто встречаются кредитные карты с льготным периодом кредитования, то есть периодом, в течение которого банк не будет начислять проценты за пользование кредитом. Другими словами, владелец может определенный отрезок времени пользоваться кредитными средствами, не оплачивая за это проценты.

Однако следует учитывать, что часто льготный период не действует при обналичивании денежных средств в банкоматах, в этом случае проценты начинают начисляться в первого дня. Также договором может быть предусмотрено, что при нарушении сроков внесения платежей льготный период аннулируется. Поэтому перед началом использования кредитной карты рекомендуется внимательно изучить предлагаемые банком условия.

Помимо процентной ставки заемщик, использующий кредитную карту, может оплачивать еще ряд дополнительных расходов. Важно отметить, что до потребителя должна быть доведена полная стоимость потребительского кредита, в расчет которой в соответствии со статьей 6 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» включается, в частности, плата за выпуск и обслуживание электронного средства платежа при заключении и исполнении договора потребительского кредита (займа).

Кроме того, предоставление и обслуживание карты не является самостоятельным видом банковских операций, так как карта является средством совершения операций ее держателем в рамках договора банковского счета. Установление дополнительных платежей по кредитному договору (комиссии за предоставление и обслуживание карты, за предоставление и обслуживание при ее перевыпуске), не предусмотренных действующим законодательством, является ущемлением прав потребителей.



Следует знать, что кредитор обязан направлять (или обеспечить доступ к ним) заемщику не реже чем один раз в месяц бесплатно следующие сведения:

- размер текущей задолженности
- даты и размеры произведенных и предстоящих выплат
- доступная сумма потребительского кредита с лимитом кредитования

Кредитор не вправе увеличивать в одностороннем порядке постоянную процентную ставку.

### **Рекомендации при использовании банковской карты**

В целях обеспечения безопасности при использовании кредитных карт следует придерживаться следующих рекомендаций.

1. Никогда не сообщайте ПИН третьим лицам, в том числе родственникам, знакомым, сотрудникам кредитной организации, кассирам и лицам, помогающим Вам в использовании банковской карты.

2. Никогда ни при каких обстоятельствах не передавайте банковскую карту для использования третьим лицам, в том числе родственникам. Если на банковской карте нанесены фамилия и имя физического лица, то только это физическое лицо имеет право использовать банковскую карту.

3. Будьте внимательны к условиям хранения и использования банковской карты. Не подвергайте банковскую карту механическим, температурным и электромагнитным воздействиям, а также избегайте попадания на нее влаги. Банковскую карту нельзя хранить рядом с мобильным телефоном, бытовой и офисной техникой.

4. Необходимо всегда иметь при себе контактные телефоны кредитной организации - эмитента банковской карты и номер банковской карты на других носителях информации: в записной книжке, мобильном телефоне и/или других носителях информации, но не рядом с записью о ПИН.

5. С целью предотвращения неправомерных действий по снятию всей суммы денежных средств с банковского счета целесообразно установить суточный лимит на сумму операций по банковской карте и одновременно подключить электронную услугу оповещения о проведенных операциях (например, оповещение посредством SMS-сообщений или иным способом).

6. При получении просьбы, в том числе со стороны сотрудника кредитной организации, сообщить персональные данные или информацию о банковской карте (в том числе ПИН) не сообщайте их. Позвоните в кредитную организацию - эмитент банковской карты (кредитную организацию, выдавшую банковскую карту) и сообщите о данном факте.

7. В целях информационного взаимодействия с кредитной организацией - эмитентом банковской карты (кредитной организации, выдавшей банковскую карту) рекомендуется использовать только реквизиты средств связи (мобильных и стационарных телефонов, факсов, интерактивных веб-сайтов/порталов, обычной и электронной почты и пр.), которые указаны в документах, полученных непосредственно в кредитной организации - эмитенте банковской карты.

Помните, что в случае раскрытия ПИН, персональных данных, утраты банковской карты существует риск совершения неправомерных действий с денежными средствами на Вашем банковском счете со стороны третьих лиц.



8. Не используйте банковские карты в организациях торговли и услуг, не вызывающих доверия.

9. С целью предотвращения неправомерных действий по снятию всей суммы денежных средств с банковского счета рекомендуется для оплаты покупок в сети Интернет использовать отдельную банковскую карту (так называемую виртуальную карту) с предельным лимитом, предназначенную только для указанной цели и не позволяющую проводить с ее использованием операции в организациях торговли и услуг.

10. Следует пользоваться интернет-сайтами только известных и проверенных организаций торговли и услуг.

Сообщаем, что если Вам требуется консультация, связанная в том числе с использованием кредитных карт, Вы можете обратиться в Консультационный центр по защите прав потребителей.

На базе Консультационного центра осуществляется также оказание услуг по составлению претензий, жалоб, исковых заявлений, приведению независимых экспертиз. Центр располагается по адресу Липецкая обл., г. Липецк, ул. Октябрьская, д. 80 А. тел. +7 (4742) 74 06 00.