

**Муниципальное учреждение культуры
«Химкинская централизованная библиотечная система»
Центральная городская библиотека
ПЦПИ**

**ПУТЕВОДИТЕЛЬ
ПО МИРУ КРЕДИТНЫХ КАРТ**



ХИМКИ, 2017



Кредитные карты - уже больше не роскошь, а повседневная реальность нашей жизни. Как уберечься от типичных ошибок при оформлении кредитки рассказывают эксперты Бюрократов.RU. Не так давно кредитная карта была для русского человека признаком роскошной жизни. Сейчас ситуация в корне изменилась: все больше

банков предлагают своим клиентам кредитные карты и все больше людей могут эти воспользоваться.

Как работает кредитная карта? Когда вы расплачиваетесь кредиткой в магазине, ресторане и т.п., вы тратите не свои деньги, а деньги банка. Причём если вы возвращаете долг по кредитной карте за определённое время (около месяца), то проценты обычно не берутся.

Чаще всего кредитка - это пластиковый прямоугольник с ферромагнитной полосой, где указано имя владельца, его шифр, образец подписи и номер личного счета в банке.

Первые кредитки появились в 50-х годах, в США, и назывались Diners Club. Тогда возможность расплатиться кредитной картой и не заботиться о количестве денег, взятых с собой, привлекла многих богатых американцев. Потом появились более массовые марки кредиток - Visa и Master Card. VISA и Master Card - это международные платежные системы (МПС), обеспечивающие оплату использованием пластиковых карт, эмитируемых разными банками. Разница между ними несущественна для рядового пользователя.

Стоит, пожалуй, обратить внимание только на следующие отличие: внутренняя расчетная валюта VISA - только доллары США (соответственно, валюта покупок конвертируется сначала в доллары, затем получившаяся сумма - в валюту счета пользователя). Master Card внутри зоны ЕВРО расчеты ведет в ЕВРО, вне этой зоны - в долларах.

На рынке кредитных карт в России сейчас работают практически все крупные банки и лидера в этой области выделить трудно. По версии народного рейтинга сайта www.creditcard.ru, наибольшим доверием пользуются Райффайзенбанк, Уральский банк реконструкции и развития и Внешторгбанк. Следом за ними следуют скандально известный Ситибанк и Международный Московский банк.

УСЛОВИЯ ВЫПУСКА КРЕДИТНЫХ КАРТ В РАЗЛИЧНЫХ БАНКАХ

Однако и у самых популярных в народе банков есть свои «косяки», а в использовании их кредитных карт есть свои «подводные камни». Бюрократы.RU проанализировали наиболее типичные ошибки клиентов и «ошибки» банков.

Ошибка: не увидеть скрытую комиссию

Итак, вы решили завести себе кредитную карту. Естественно, начинать надо с выбора банка. При этом необходимо учитывать несколько критериев: во-первых, естественно, **процент по кредиту**. Любой человек в здравом уме и трезвой памяти будет выбирать банк с невысокими процентными ставками.

Однако многие банки при невысоких кредитных процентах берут определенную фиксированную сумму за обслуживание кредитной карты (от \$1-2 до \$100). Кроме того, сейчас в каждом банке устанавливается льготный период кредитования, и если вы желаете погасить задолженность перед банком как можно быстрее, проценты по кредиту для вас не имеют никакого значения. Естественно, разумнее всего будет выбрать банк, у которого большой льготный период и минимальная стоимость обслуживания карты.

Как избежать: внимательно читать условия кредитования на сайте и сам договор.

Ошибка: не учитывать географию

Однако, выбирая банк, необходимо учесть еще несколько факторов. *Один из важнейших - развитая сеть банкоматов и магазинов, которые принимают кредитные карты. Если банкоматы Сбербанка вы найдете практически в любой точке России, то с другими банками дело может обстоять куда хуже.* Поэтому самое разумное: выбирать тот банк, чей банкомат находится поблизости от дома или работы. Ведь главное в кредитной карте - это возможность ею воспользоваться.

Как избежать: изучить карту города с нанесенной сетью банкоматов наиболее симпатичных вам банков.

Типичная «ошибка» банка: начисление процентов на неиспользованную часть кредита.

Владельцам кредитных карт необходимо заранее узнать, когда начисляется комиссия за обслуживание.

Первые проценты должны быть начислены только после активации новой карточки, то есть, только после того, как вы совершили по ней первую покупку или в первый раз сняли наличные.

Если в первой же выписке из банка указываются проценты, начисленные до активации карточки, то нужно требовать у банка сатисфакции.

При этом учитывайте, что проценты выплачиваются только на фактически использованную часть задолженности, а погашение задолженности обычно осуществляется месячными платежами по выставяемой банком выписке.

Как избежать: проверять все операции по выписке.

СЛАБЫЕ МЕСТА НАИБОЛЕЕ ПОПУЛЯРНЫХ БАНКОВ

Ситибанк, очень активно работающий с кредитными картами, обвиняют одновременно и в навязчивой рекламе (вплоть до sms-рассылок и звонков домохозяйкам), и в недостаточной технической грамотности. Чего стоит последний прокол, когда в Японии компьютер самовольно переводил деньги клиентов со счета на счет. Может, дело тут как раз в том, что у Ситибанка этих самых клиентов держателей кредиток гораздо больше, чем у других банков, однако это, на наш взгляд, не оправдание.

Сбербанк традиционно обвиняют в ужасном сервисе, что и неудивительно. Любой филиал этого банка скорее напоминает клуб пенсионеров, и до сих пор не вышел за уровень сберкассы. Кредитки Сбербанка очень ненадежны при выезде за границу – их принимают не везде и не очень охотно.

В Альфа-банке, тоже являющемся одним из лидеров рынка кредитных карт в России, часто возникают проблемы с интернет-сервисом: заявленный так называемый «Интернет-банк», где можно в режиме он-лайн посмотреть состояние счета и узнать другую необходимую информацию, зачастую просто не работает.

В ряде банков (в частности, во Внешторгбанке) есть банкоматы, через которые можно положить деньги на счет в режиме онлайн, однако, эти банкоматы имеют обыкновение «зажевывать» сами карты и вносимые деньги, так что через кассу все таки надежнее.

Ошибка клиента: не учитывать комиссию за обналичку и лимиты снятия

В идеале, имея кредитную карту, вы можете осуществлять как наличные, так и безналичные расчеты. Проще говоря, или напрямую рассчитываться кредиткой, или же снимать деньги в банкомате.

Дело в том, что многие банки устанавливают лимит на сумму, которую можно снять за один раз, за один день и даже в месяц. Если вам будет необходимо единовременно снять довольно крупную сумму, то, скорее всего, придется «побегать» от банкомата к банкомату или растянуть удовольствие на несколько дней.

Ну и, естественно, следует учитывать комиссию на снятие средств, при использовании как «родного», так и «чужого» банкомата. Некоторые банки не берут комиссию за снятие средств в своем банкомате. Или же она минимальна (десять процентов), но при обналичке через оператора комиссия взимается почти всегда. За «измену» своему банку расплата (в виде комиссии в 5-7%) наступает практически

всегда... Бюрократам.RU не встречался банк, который не берет комиссию за снятие денег через чужой банк.

Как избежать: заранее уточнить, сколько денег вы можете получить и в каком банке, и сколько за это заплатите.

Проблема: возврат денег при отказе от покупки

Часто у держателей карт возникают трудности при возврате денег за покупку. Некоторые банки осуществляют такую операцию в течение месяца, или даже совсем не осуществляют. Например, регулярно проблемы с возвратом денег возникают в УралСибке.

Как избежать: при выборе карты поинтересоваться у банка, как производится возврат.

Ошибка: не учитывать время зачисления денег на счет

Как говорилось выше, многие банки сейчас начинают предлагать льготные условия кредитования: если вы погашаете задолженность по кредиту в кратчайшие сроки, с вас не взимаются проценты. Это, конечно, очень привлекательно... однако необходимо учитывать, сколько времени потребуется для занесения средств на счет. Обычно банки заявляют, что с момента внесения вами денег в кассу банка до появления их на счету проходит день-два.

Но не все так просто: практика показывает, что средства могут зачисляться неделю (например, в Ситибанке).

Как избежать: если вы, надеетесь на льготное кредитование и не хотите платить проценты банку, оплачивать задолженность как минимум за неделю до часа «икс».

Проблема: кредитки не принимают там, где должны бы.

Часто проблемы возникают у пользователей кредитных карт непосредственно при попытке ими расплатиться: это может быть и отсутствие голосовой авторизации (при попытке оплатить что-то дорогостоящее), или банальные поломки. Кроме того, на сегодняшний день в России далеко не все торговые центры принимают оплату кредитной картой. Но это, скорее всего больше проблема торговых центров, а не самих банков.

Как избежать: практически невозможно.

Проблема: нелюбовь зарубежных банкоматов к нашим картам.

Ну и самая обычная проблема для российских граждан: их кредитки, даже заявленные как международные (систем Visa и MasterCard), за рубежом никак не желают «работать». Чаще всего это происходит из-за того, что у русских банков нет соглашений с банками-партнерами за границей. Но даже если за рубежом ваша карта вполне кредитоспособна, но у вас счет в рублях, то курс перевода иностранную валюту, скорее всего, будет грабительским, не говоря уже о комиссиях в банкомате.

Как избежать: выбирая банк, поинтересоваться, есть ли у него зарубежные партнеры. Лучше всего выезжать с кредиткой Райффайзенбанка – он весьма уважаем практически везде, а счет иметь в евро (если едете в Европу) или в долларах.

Проблема: излишняя активность банков в перевыпуске карт.

Если срок действия кредитной карты закончился, банк может прислать новую не спросив при этом желания клиента. Конечно, можно не активировать эту новую карту, но, вполне возможно, банк насчитает вам некоторую, пусть и небольшую сумму, «за обслуживание» - карта ведь все равно уже выпущена.

Именно так поступает, в частности, банк «Ренессанс Капитал». Для активных держателей карт такое положение вещей удобно, но если вы, например, не желаете продлевать свои отношения с банком, то может возникнуть конфликт. С точки зрения корректно ведет себя банк «Авангард»: его сотрудники просто перезванивают своим клиентам и уточняют, будут ли те перевыпускать карты.

Как избежать: предупредить банк заранее о нежелании продолжать с ним отношения.

Проблема: мошенничество с кредитными картами.

Часто можно услышать обвинения в адрес банков в том, что они не обеспечивают достаточной электронной безопасности. Однако чаще всего мошенничества случаются в результате нашей собственной халатности. Помните, если карта кредитная, то ущерб от мошенничества может исчисляться не только вашими средствами, но и средствами банка в размере кредитного лимита.

Как избежать: при утере карты необходимо сразу же заявить об этом в банк, чтобы вашими деньгами никто не смог воспользоваться. Также нужно быть предельно осторожным, пользуясь кредиткой в Интернет-магазинах (ни в коем случае нельзя сохранять пин-коды на компьютере, тем более, на чужом).

На наш взгляд, несмотря на то, что рынок кредитных карт в России еще только формируется, у него большое будущее. И если учитывать опыт западных стран, вполне возможно, что в скором времени кредитные карты заменят собой мелкие целевые кредиты, предлагаемые сейчас в большинстве торговых точек.

ВИДЫ КРЕДИТОК

Карта Visa имеет несколько разновидностей, среди которых самая известная в России Visa Electron. Все торговые операции по этой карте проходят предварительную авторизацию банка, который подтверждает наличие достаточных денежных средств на счету держателя карты. Это означает, что карты Visa Electron могут выдаваться клиентам с ограниченной или нулевой банковской историей, также клиентам, не имеющим опыта использования карт.

Рангом выше идет Visa Classic - стандартная карта этой группы.

Карта Visa Gold это разновидность карты **Visa Classic** с дополнительными возможностями. Обычно такие карты предлагаются постоянным клиентам банка длинной банковской историей. По картам **Visa Gold** можно получить скидки и выгодные предложения по международной программе специальных предложений **Visa**.

Основные преимущества Visa Gold:

- минимальный лимит расходования средств от \$5000 (или эквивалент суммы в национальной валюте)
- минимальный ежедневный лимит на снятие наличных не менее \$200
- срочная замена карты на следующий рабочий день или выдача наличных до \$5000 клиентам, которые потеряли карту или у которых она была украдена за границей
- справочная служба поддержки клиентов
- юридические и медицинские консультации и помощь в экстренных случаях.

Карта Visa Platinum - еще более престижный продукт. Ее основные особенности:

- минимальный лимит расходования средств от \$10000 или эквивалент суммы в национальной валюте (вдвое больше, чем по карте **Visa Gold**)
- минимальный ежедневный лимит на снятие наличных не менее \$200
- срочная замена карты на следующий рабочий день или выдача наличных до \$5000 клиентам, которые потеряли карту или у которых она была украдена за границей
- справочная служба поддержки клиентов
- юридические и медицинские консультации, а также помощь в экстренных случаях.

Карта Visa Infinite занимает самое высокое положение в иерархической структуре карт **Visa**. Она предоставляет своему владельцу набор эксклюзивных услуг, среди которых круглосуточная поддержка персонального менеджера для обеспечения деловых и личных потребностей, страховка до \$1 млн. в путешествиях, уникальная дисконтная программа, элитные скидки и специальные предложения по всему миру. Расходный лимит по карте **Visa Infinite** составляет от \$20 тыс. Карта также может быть безлимитной, что остается на усмотрение банка.

Примерно такая же иерархия и у карт **Master Card**.