

## ПАМЯТКА ПОТРЕБИТЕЛЮ. ПОЛЬЗОВАНИЕ БАНКОВСКОЙ КАРТОЙ.

В настоящее время, пожалуй, нет человека, у которого не было бы банковской карты.

**Банковская карта** (англ. *bank card*) — пластиковая карта, обычно привязанная к одному или нескольким расчётным счетам в банке. Используется для оплаты товаров и услуг, в том числе через Интернет, с использованием бесконтактной технологии, совершения переводов, а также снятия наличных.

### Виды банковских карт:

**Расчетная дебетовая карта** - Такая карта позволяет распоряжаться средствами лишь в пределах доступного остатка на лицевом счёте(расчётном текущем счёте), к которому она привязана.

**Карта с разрешенным овердрафтом** - представляет собой платёжную карту, позволяющую осуществлять платежи как за счёт средств держателя карты, размещённых на банковском счёте, так и за счёт кредита, предоставляемого банком в случае недостатка средств на счёте. Кредит держателю карты предоставляется только в случае осуществления платежей с её использованием и недостатка средств на счёте клиента для их оплаты. Это карта из двух функционалов: счёта клиента и кредитного лимита, предоставляемого клиенту банком.

**Кредитная карта** предназначена для совершения её держателем операций, расчёты по которым осуществляются за счёт денежных средств, предоставленных кредитной организацией-эмитентом клиенту в пределах установленного лимита в соответствии с условиями кредитного договора. Банк устанавливает лимит, исходя из платёжеспособности клиента.

Самые популярные в мире — карты Visa Classic и MasterCard Standard. Они бывают как дебетовые, так и кредитные, а также позволяют рассчитываться через Интернет.

В России есть своя платёжная национальная система. Расчёты производятся в рублях. Выпускаются дебетовые и кредитные карты с поддержкой овердрафта. Оператор платёжной системы «Мир» - АО «Национальная система платёжных карт».

Карты серий Gold/Platinum — престижные карты, подчёркивающие солидность его обладателя. Используются как элемент имиджа. Технически, карты Visa Classic — Visa Gold, MasterCard Standard — MasterCard Gold отличаются дизайном, стоимостью выпуска и обслуживания и, в зависимости от банка-эмитента карты, разными наборами услуг (например, предоставлением медицинской страховки, или службы «консьерж», позволяющей бронировать билеты на транспорт и в театр, гостиницы и выполнять ещё ряд поручений). Владельцам карт класса Gold и Platinum некоторые магазины и другие организации

В настоящее время практически все карты имеют чип для бесконтактной оплаты, что особенно актуально в настоящий период, когда эпидемиологическая ситуация оставляет желать лучшего.

Суть такого платежа заключается в том, что не требуется прямого использования кредитки, для того чтобы списать с нее деньги. Если раньше проведение сделки сопровождалось вставкой средств в терминал или передачей через него магнитной полосой, то теперь достаточно держать его на близком расстоянии от банковского оборудования.

Устройство считывает информацию, а затем передаст ее в эквайринговый центр, который разрешит или отменит операцию. Особенно важно, что использование карты для бесконтактной системы оплаты возможно с посторонних технических средств: смартфона, часов, браслета, к которым привязывается платежный инструмент. Собственно карточка при этом может оставаться дома.

Кредитки, которым доступен расчет без прямого контакта, как и торговое оборудование, принимающее их, имеют специальную маркировку – PayWave или PayPass, а также дополнительную эмблему-рисунок. Увидев такой знак в магазине можно быть уверенным, что такой способ доступен в этой точке.

Научиться делать покупки, используя систему NFC очень легко. Для этого не требуется никаких особых действий. Общая схема выглядит следующим образом:

1. Кассир вносит необходимые сведения в свой кассовый аппарат или банковское оборудование.
2. Покупатель проверяет на дисплее терминала корректность введенной суммы.
3. Платежный инструмент подносится к считывателю на расстояние, не превышающее 10 см, иногда его следует сократить до 4-х см.
4. После получения звукового сигнала карточку можно убирать.
5. При запросе дополнительно вводится пин-код. Это происходит, если превышен лимит траты без специального контроля. В России сумма составляет 999 рублей, все, что стоит дороже, должно подтверждаться паролем.

Большинство современных мобильных устройств поддерживает эту систему расчета, но требует проведения специальной подготовительной процедуры. Каждый производитель предлагает выполнить ряд незначительно отличающихся действий, но в самом общем виде схема выглядит так:

Сначала необходимо открыть основные настройки смартфона.

Далее, следует найти вкладку «Беспроводные сети» и нажать на кнопку «Еще».

В выпавшем списке поищите функцию бесконтактной оплаты и дайте разрешение на ее использование.

Далее, следует привязать свою пластиковую карту к аккаунту на Google Pay.

После совершения всех действий можно начать использовать техническое средство для расчета. Представленная схема касается устройств, работающих на базе операционной системы Android. Аппараты, использующие iOS с момента покупки настроены должным образом. К ним достаточно привязать кредитку.

1. Никогда не сообщайте ПИН-код третьим лицам, в том числе родственникам, знакомым, сотрудникам кредитной организации, кассирам и лицам, помогающим Вам в использовании банковской карты.
2. ПИН-код необходимо запомнить или в случае, если это является затруднительным, хранить его отдельно от банковской карты в неявном виде и недоступном для третьих лиц, в том числе родственников, месте.
3. Никогда ни при каких обстоятельствах не передавайте банковскую карту или ее реквизиты для использования третьим лицам, в том числе родственникам.
4. При получении банковской карты распишитесь на ее оборотной стороне в месте, предназначенном для подписи держателя банковской карты, если это предусмотрено. Это снизит риск использования банковской карты без Вашего согласия в случае ее утраты.
5. 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.
6. С целью предотвращения неправомерных действий по снятию денежных средств с банковского счета целесообразно установить ежедневный и/или ежемесячный лимит на сумму операций по банковской карте.
7. При получении просьбы, в том числе со стороны сотрудника кредитной организации, системы интерактивных голосовых ответов (IVR) или посредством SMS-сообщений, предоставить персональные данные или информацию о банковской карте (номер, срок действия, ПИН-код, код безопасности) не сообщайте их, а самостоятельно перезвоните в банк выдавший карту.
8. Чтобы максимально сократить возможность неправомерных действий в отношении своих денежных средств при бесконтактной оплате, достаточно соблюдать 2 простых правила:
  - Снизить максимальный порог платежей, разрешенных без подтверждения пин-кодом.
  - Установить определенный лимит на количество операций, который совершаются с использованием NFC.

Чтобы получить банковскую карту необходимо обратиться в любой банк и заключить договор на обслуживание кредитной карты. В договоре обслуживания содержится подробная информация о пользовании кредитной картой. Внимательно изучите договор перед подписанием. После того, как человек поставил свою подпись в договоре, он обязан выполнять его требования. Поэтому стоит обращаться только в проверенные банки и заранее читать отзывы о выбранной карте.

Обратите внимание на тарифы банка за снятие наличных с кредитной карты, за перевод денежных средств в другой банк или между своими счетами.

Очень часто можно столкнуться с ситуацией, когда в рекламе банк обещает бесплатное снятие наличных с кредитной карты, а на деле оказывается, что операция действительна в течение определенного периода или при выполнении каких либо условий.

Частый обман населения заключается в навязывании страховки. Без согласия подключать к программе финансовой защиты нельзя. Но человек подписывает договор, не глядя, заочно соглашаясь на все его условия. Затем стоимость полиса списывается из кредитного лимита, формируя задолженность сразу после выдачи карты. Работник банка умалчивает о наличии полиса страхования, а клиент не вникает в текст договора. Если вдумчиво прочитать все пункты, можно сразу отказаться от навязанной услуги и не переплачивать.



- оформление любого кредитного продукта часто сопровождается навязыванием страховки жизни и здоровья, от потери работы и т.д.;
- отказаться от страхования можно как при получении карты, так и в течение 14 дней после этого;
- часто для запутывания клиентов используется договор коллективного страхования, отказаться от которого можно только до заключения договора.

Еще одна опция, с которой хитрят банки – СМС-оповещение. По ряду тарифных планов она бесплатна только в первые месяцы. Затем комиссия списывается ежемесячно и формирует задолженность, при этом клиент может не пользоваться кредиткой. Однако, даже если эта услуга платная, стоит ее подключить, чтобы не пропустить важные уведомления, особенно если вы не отслеживаете в режиме онлайн все действия с картой.

Благодаря своевременным сообщениям, клиент сможет отследить неправомерные списания и заблокировать карту.

Так же от банка можно получить подвох в вопросе предоставления овердрафта по кредитной карте. Овердрафт - это сумма на которую вы можете уйти в минус даже после окончания кредитного лимита. Многие даже не догадываются о том, что их кредитная карта обладает таким чудесным свойством. Предоставление овердрафта является платной услугой, причем оплачивается она, как правило, при совершении каждой транзакции.

Возможен и технический овердрафт, когда карта уходит в минус из-за списания платы за обслуживание или смс- оповещения.

Чтобы не допустить обман, следует опять же внимательно читать договор перед подписанием. **Если в тексте есть пункт о разрешенном овердрафте, попросите исключить его.** При наличии данной услуги легко допустить просрочку. Как следствие, будут начислены штрафы и пени, испортится кредитная история, ведь данные о нарушении условий договора передаются в БКИ.

Часто банки предлагают бесплатное обслуживание в первый год пользования кредиткой. Кажется, в чем здесь может быть подвох? Дело в том, что кредитор не сообщает клиенту об окончании акционных условий и просто снимает годовую плату со счета. Если человек активно пользуется кредиткой и понимает принцип ее действия, он обязательно обратит внимание на списание денег.

Но те, кто получил кредитку на всякий случай и положил ее в укромное место, рискуют однажды узнать о просроченной задолженности. Особенно если они изменили контактный номер и не сообщили об этом банку. Уведомления о списании и просрочке попросту не дойдут до адресата. Вполне возможно, что в итоге человек получит требование о судебном взыскании или ему позвонят из коллекторского агентства.

**И очень заманчивое предложение от банка – совершенно бесплатная карта рассрочки, по которой проценты платит магазин.**

Следует понимать, что это те же кредитки, но с длительным льготным периодом. В остальном они работают абсолютно также, и даже имеют более высокую ставку. Если у вас нет опыта пользования кредиткой, не стоит оформлять карту рассрочки. Выгодная Халва или Совесть способна загнать своего владельца в серьезные долги. Дело в том, что пени и штрафы по ним очень большие, ведь банк должен получать прибыль.

**Помните, что кредитка это такой же банковский кредит. Если у вас возникли трудности с погашением данного кредита в сегодняшних условиях, то можно воспользоваться льготным периодом.**

Федеральным законом от 03.04.2020 № 106-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – Закон № 106-ФЗ) заемщику, при снижении дохода за месяц предшествующий месяцу обращения заемщика с требованием, более чем на 30 процентов по сравнению со среднемесячным доходом заемщика (совокупным среднемесячным доходом заемщиков) за 2019 год, предоставляется право не позднее 30 сентября 2020 г. обратиться к кредитору с требованием о приостановлении исполнения своих обязательств по договору кредита (займа) на срок до 6 месяцев (далее – льготный период). Кредитор вправе запросить у заемщика документы, подтверждающие снижение дохода и их нужно предоставить в течение 90 дней после подачи требования.

Льготный период распространяется на тех заемщиков у кого размер кредита не превышает:

- для потребительских кредитов, заемщиками по которым являются физические лица, - 250 тыс. рублей;
- для потребительских кредитов, по потребительским кредитам с лимитом кредитования - 100 тыс. рублей;
- для кредитов на покупку автомобиля с залогом - 600 тыс. рублей;
- для кредитов, выданных в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, и обязательства по которым обеспечены ипотекой, - 1,5 млн рублей.

В течение льготного периода не допускается начисление неустойки (штрафа, пени), предъявление требования о досрочном исполнении обязательства по договору и (или) обращение взыскания на предмет залога или предмет ипотеки.

По окончании льготного периода сумма начисленных процентов фиксируются в качестве обязательства заемщика, которое погашается им в течение 720 дней после дня окончания льготного периода равными платежами каждые 30 дней.

Также из информационной части кредитной истории субъекта кредитной истории – физического лица подлежит исключению информация об отсутствии платежей по договору кредита (займа), которые не уплачены в течение указанного льготного периода.