



хочу могу знаю

правила
пользования
основными
финансовыми
услугами



РОСПОТРЕБНАДЗОР
ИНФОРМИРУЕТ

дебетовая карта

хочу
расплачи-
ваться
картой

могу
оформить
дебетовую
карту

знаю

- правила безопасного пользования картой
- как контролировать остаток средств на карте
- овердрафт нужно погашать



Дебетовая карта — это банковская карта, привязанная к счету, на котором размещены собственные средства держателя карты.

Дебетовые карты обычно привязаны к счетам, на которые поступают регулярные платежи: пенсии, стипендии, зарплаты. В последнем случае карты называются зарплатными.

Средства на дебетовых картах гарантируются государством по закону о страховании вкладов¹.

Основные виды дебетовых карт:

- без разрешенного овердрафта;
- с разрешенным овердрафтом.

Овердрафт — это краткосрочное кредитование счета, погашаемое из поступающих на него сумм. Овердрафт позволяет потратить или снять сумму, превосходящую остаток собственных средств на счете, к которому привязана карта. За пользование овердрафтом взимается плата согласно договору.

Сравнение дебетовой карты с овердрафтом и кредитной карты

Дебетовая карта с овердрафтом во многом похожа на кредитную — обе позволяют использовать заемные средства.

	Дебетовая с овердрафтом	Кредитная
Льготный (беспроцентный) период кредитования	Не предусмотрен	Предусмотрен (обычно около двух месяцев)
Лимит кредитования	Как правило, не выше уровня среднемесячных поступлений	Может быть достаточно высоким, если раньше по карте был большой оборот
Комиссия за снятие наличных в банкомате своего банка	Нет	Как правило, есть (до 3–4% от снятой суммы или фиксированная, например 100 руб. независимо от суммы снятия)

Банк обязан информировать держателя карты обо всех операциях по карте². В случае мошеннической или ошибочной операции по карте ее держатель должен уведомить об этом банк до конца следующего дня, чтобы сумма этой операции была полностью возмещена банком. Если уведомление поступит позже, то вернуть деньги будет гораздо сложнее.

222 3333

¹ Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

² Федеральный закон от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», ст. 9.

Изучить условия использования овердрафта

1. Размер овердрафта (максимальная сумма задолженности). Если речь идет о дебетовой зарплатной карте, обычно он соответствует заработной плате за месяц.
2. Включается ли овердрафт в доступный остаток средств на счете, когда банк сообщает о нем в виде справки, СМС-сообщения или выписки в банкомате.

Возможны два варианта:

Первый вариант

Овердрафт включен в доступный остаток. В этом случае, чтобы держатель карты не стал должником, доступный остаток на счете всегда должен оставаться не меньше, чем размер овердрафта. Этот вариант встречается чаще всего.

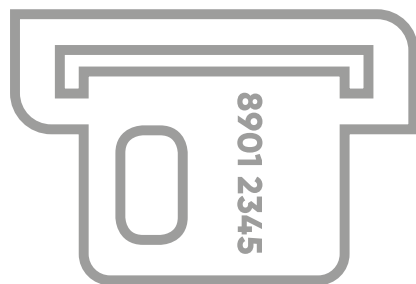


Второй вариант

Овердрафт не включен в доступный остаток. В этом случае, если держатель карты использовал овердрафт, доступный остаток будет отрицательным.



Увеличение суммы собственных средств на карте или лимита овердрафта необходимо отслеживать. Если остаток доступных средств по карте внезапно вырос, а вы не ожидаете поступлений, следует попросить в банке объяснения.



Погашать овердрафт полностью

При погашении задолженности по овердрафту необходимо убедиться, что это сделано в полном объеме и не осталась непогашенной какая-либо незначительная сумма.

Схема пользования картой с овердрафтом

Держатель карты воспользовался лимитом овердрафта на 1000 руб.



Затем он получил зарплату 10 000 руб. и обналочил из них 9000 руб. Оставив на счете 1000 руб., он решил, что долг полностью погашен.



Однако кроме основной суммы долга надо было погасить начисленные на нее проценты. Если не сделать этого сразу, на них будут начислены новые проценты – так изначально небольшая сумма долга может вырасти.

Избегать задолженности по карте

1. Регулярно проверять информацию о долге и всех операциях по счету, включая выплату процентов; желательно подключить услугу СМС-уведомлений.
2. Не снимать средства с карты полностью.
3. Не пользоваться овердрафтом без необходимости.

Оставлять на карте деньги для автоплатежей

Держатель дебетовой карты может подключить услугу «Автоплатеж»: тогда регулярные платежи (например, квартплата и др.) будут списываться со счета автоматически.

К моменту автоплатежа на счете должна быть достаточная сумма. В случае отсутствия суммы и если карта предусматривает возможность овердрафта, банк совершит автоплатеж за счет заемных денег и на эту сумму будут начислены проценты.

Выбирать кодовое слово самостоятельно

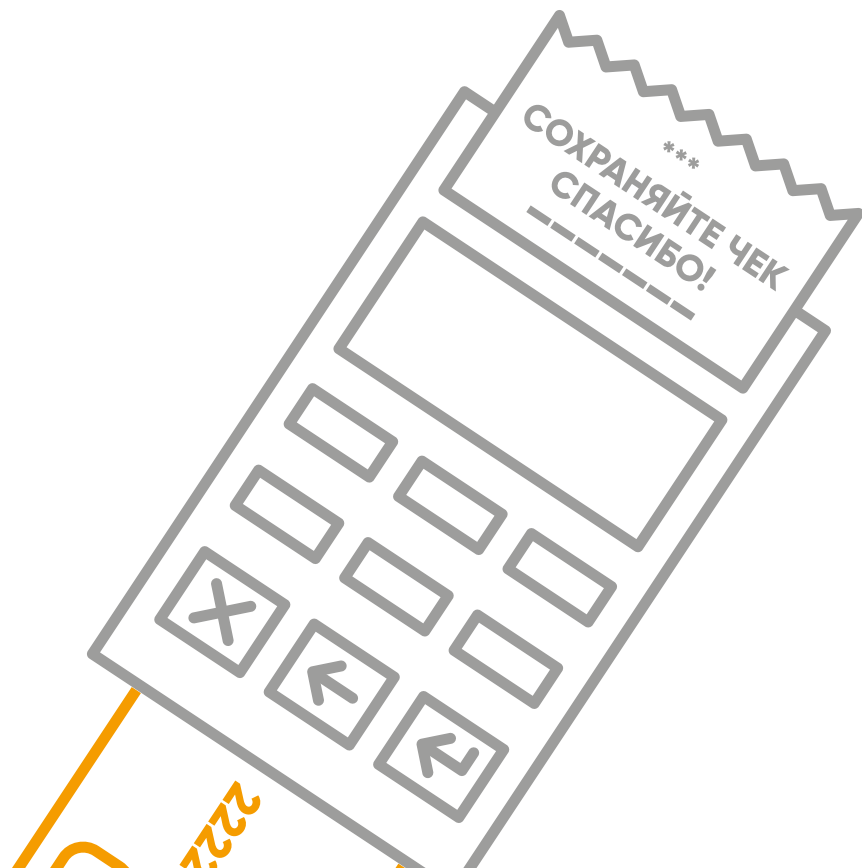
Часто при оформлении зарплатной карты сотрудник дает свое согласие устно и не заполняет анкету лично. В этом случае кодовое слово вводит сотрудник организации-работодателя или банка, что может способствовать злоупотреблениям. Чтобы обезопасить себя, следует заполнять анкету самостоятельно.

После увольнения не забывать о зарплатной карте

Пока держатель дебетовой зарплатной карты остается сотрудником организации, выплачивающей ему зарплату, обслуживание карты может быть для него бесплатным. После увольнения банк переключает расходы на держателя карты без уведомления, поэтому не стоит забывать о прежних зарплатных картах. Следует обратиться в банк, выяснить стоимость обслуживания карты и при необходимости закрыть ее.

Помнить о курсовых разницах при использовании карты за рубежом

В России большинство дебетовых карт привязаны к рублевым счетам. Если расплачиваться с помощью этих карт за границей или снимать в банкоматах иностранную валюту, то может возникнуть расхождение в курсах валют. Иностранные банкоматы и платежные терминалы будут использовать один курс, а российский банк спишет деньги со счета, применяя другой. В итоге со счета может быть списано больше денег, чем там есть, и возникнет нежелательный «технический овердрафт». Чтобы избежать подобной ситуации, нужно оставлять некоторую сумму на карте для покрытия курсовых разниц.



Правила безопасного пользования картой

1. ПИН-код нужно помнить, нигде не записывать в явном виде, никому не говорить, никогда не вводить в интернете, прикрывать рукой при вводе в терминале.
2. Если карта оформляется на работе, выбрать кодовое слово самостоятельно.
3. Желательно подключить СМС-уведомления.
4. Сообщать банку актуальные контактные данные.
5. Совершать покупки в интернете с помощью отдельной карты и на проверенных сайтах.
6. При использовании банкоматом проявлять осторожность, обращать внимание на посторонних вокруг и на подозрительные устройства или накладки в местах использования карты и ввода ПИН-кода.
7. Незамедлительно сообщить в банк, если карта потеряна, ее данные стали известны посторонним или с нее без согласия держателя списаны деньги.
8. Если карта была выдана на работе, после увольнения обратиться в банк и выяснить условия ее дальнейшего обслуживания.

Полезные ссылки

Роспотребнадзор www.rosпотребнадзор.ru

- юридические консультации
- проведение проверок
- требование к финансовой организации об устранении нарушений
- представление интересов потребителя в суде

Банк России www.cbr.ru

- проведение проверок
- требование к финансовой организации об устранении нарушений

Финансовый уполномоченный (уполномоченный по правам потребителей финансовых услуг) finombudsman.ru

- внесудебное урегулирование спора с финансовой организацией

Агентство по страхованию вкладов (АСВ) www.asv.org.ru

- реализация процедуры банкротства банков
- страховые возмещения по вкладам

Федеральная служба судебных приставов (ФССП) fssprus.ru

- контроль за деятельностью коллекторских агентств

Суд (по месту жительства или месту нахождения финансовой организации)

- установление факта нарушения закона или договора
- взыскание в пользу потребителя суммы ущерба, штрафа, неустойки

Прокуратура

- рассмотрение жалоб на нарушение законов

Полиция

- защита жизни, здоровья и прав граждан
- противодействие преступности

Органы местного самоуправления (муниципалитеты)

- консультирование и судебная защита

хочумогузнаю.рф

Создано в рамках контракта FEFLP/QCBS-4.4 «Мероприятия, обеспечивающие информирование общественности о различных аспектах защиты прав потребителей финансовых услуг» Проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» Минфина России и Всемирного банка.