



правила
пользования
основными
финансовыми
услугами



РОСПОТРЕБНАДЗОР
ИНФОРМИРУЕТ

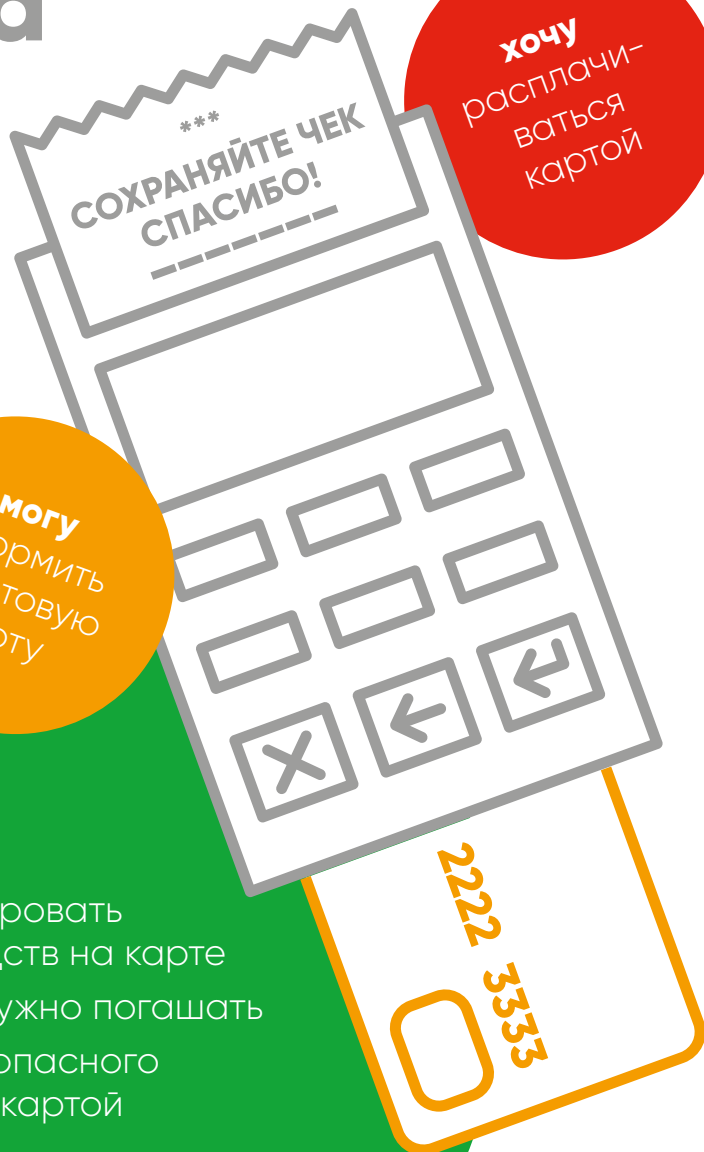
дебетовая карта

хочу
расплачи-
ваться
картой

могу
оформить
дебетовую
карту

знаю

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



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

Как правило, дебетовые карты привязаны к счетам, на которые поступают регулярные платежи: пенсии, стипендии, зарплаты. В последнем случае карты называются зарплатными. Дебетовые карты также часто называют расчетными, потому что они привязаны к расчетным банковским счетам.

Средства на счетах дебетовых карт (в том числе зарплатных) 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.

Статистика

На конец 2017 года в России действует более 267 млн банковских карт, около 235 млн из них — дебетовые.

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

Сравнение дебетовой карты с овердрафтом и кредитной карты

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

Кредитная карта подходит тем, кто готов регулярно пользоваться заемными средствами.

Дебетовая карта с разрешенным овердрафтом — тем, кто планирует пользоваться заемными средствами изредка.

	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	Есть (до 3–4% от снятой суммы или фиксированная, например 100 руб.)

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

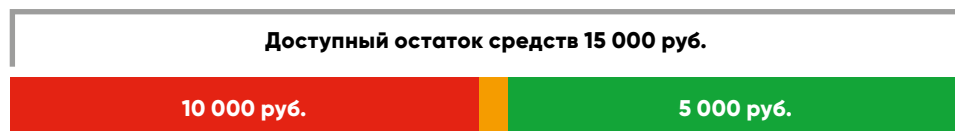


² Федеральный закон от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», ст. 9.

Изучить условия использования овердрафта

1. Позволяет ли карта использовать овердрафт.
2. Какой может быть максимальная сумма возможной задолженности, т. е. размер овердрафта (если речь идет о дебетовой зарплатной карте, обычно он соответствует заработной плате за месяц).
3. Включается ли овердрафт в доступный остаток средств на счете, когда банк сообщает о нем в виде справки, SMS-сообщения или выписки в банкомате. Возможны два варианта:

Первый вариант



овердрафт

собственные средства

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

Второй вариант

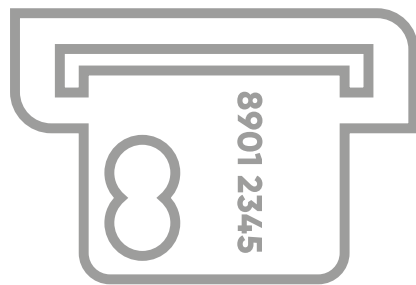


овердрафт

собственные средства

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.



Погасить 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 обналчил 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 непогашенного остатка

1. Регулярно запрашивать в банке сведения о долге и всех операциях по счету, включая выплату процентов; желательно подключить услугу SMS-уведомлений.
2. Не снимать средства с карты полностью.
3. Не пользоваться овердрафтом.

Выбрать кодовое слово самостоятельно

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

Оставлять на карте деньги для автоплатежей

Держатель дебетовой карты может заказать услугу «Автоплатеж»: тогда регулярные платежи (например, квартплата и др.) будут списываться со счета автоматически. К моменту проведения автоплатежа на счете должна быть достаточная сумма. В случае отсутствия суммы и если карта предусматривает возможность овердрафта, банк совершит автоплатеж за счет заемных денег. На эту сумму будут начислены проценты. Если овердрафт невозможен, автоплатеж выполнен не будет.

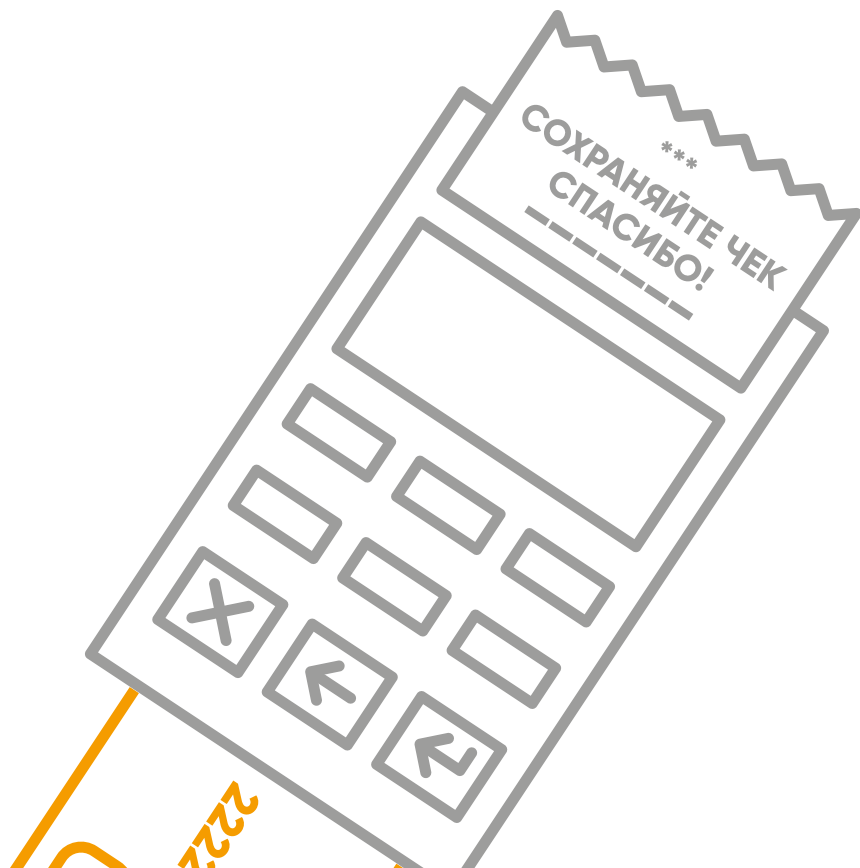
что нужно учесть

После увольнения не забыть о зарплатной карте


Пока держатель дебетовой зарплатной карты остается сотрудником организации, выплачивающей ему зарплату, обслуживание карты для него бесплатно. После увольнения банк перекладывает 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 разнице 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. 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 курсовой разницы.



Правила безопасного пользования картой

1. PIN-код нужно помнить, нигде не записывать в явном виде, никому не говорить, никогда не вводить в интернете, прикрывать рукой при вводе.
2. Если карта оформляется на работе, выбрать кодовое слово самостоятельно.
3. Желательно подключить SMS-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 PIN-кода.
7. Незамедлительно сообщить в банк, если карта потеряна, скомпрометирована 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 омбудсмен (уполномоченный) finomb@arb.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

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

Прокуратура по месту жительства

- рассмотрение жалоб на нарушение законов

Полиция

- защита жизни, здоровья и прав граждан
- противодействие преступности

Органы местного самоуправления (муниципалитеты)

- консультирование и судебная защита

hochumoguзнаю.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.