

Что такое электронные платежи и как обезопасить свои электронные деньги?

В преддверии Всемирного дня защиты прав потребителей, девизом которого в этом году определен "Защитим права потребителей в цифровую эпоху" Роспотребнадзор начинает серию публикаций по защите прав потребителей при приобретении товаров и услуг в сети интернет, подготовленных совместно с различными общественными и бизнес-объединениями в сфере электронной коммерции.

Что такое электронные платежи и как обезопасить свои электронные деньги

Даже исчерпывающая информация на просторах всемирной Сети не дает четкого понимания, какие именно деньги — “электронные”, и что принято считать “электронными платежами”. По результатам опроса, проведенного РОЦИТ на интерактивной площадке “Голос Рунета”, 63% уверены в том, что знают, какие платежи являются электронными. Однако при ответе на вопрос, что можно отнести к электронным платежам, мнения разделились: 22% заявили, что это оплата товаров и услуг с помощью электронного кошелька, 20% — банковской карты, 17% — интернет-банкинга. Лишь 1% пользователей правильно отметил, что это оплата любым способом без использования физических денег.

Кстати, с информацией о том, что такое банковская карта и зачем она нужна, как пользоваться дебетовой картой, на что обратить внимание при оформлении кредитной картой, что представляет из себя национальная платежная система, каковы основные правила платежной безопасности о том, как контролировать списание денежных средств Вы можете узнать из материалов, расположенных в Государственном информационном ресурсе в сфере защиты прав потребителей (адрес ресурса zpp.rospotrebnadzor.ru).

Безусловно, у электронных платежей очень много плюсов: простота использования, высокая скорость совершения платежей, отсутствие необходимости всегда носить деньги и банковскую карту с собой. Возможно, поэтому лишь 11% респондентов никогда не пользовались услугой электронных платежей.

Опрошенные отметили, что их друзья и знакомые не совершают электронные платежи в связи с тем, что им не хватает знаний и навыков в том, как это делать (27%), а также они опасаются за сохранность своих денежных средств (19%).

С каждым днем все шире и разнообразнее становится спектр товаров и услуг, которые можно оплатить с помощью электронных денег. По данным опроса, чаще всего пользователи используют свой электронный кошелек для оплаты услуг связи (18%), товаров в интернет-магазинах (17%), а также услуг интернет-провайдера (12%).

Иногда проблемы с электронным кошельком возникают у пользователей на этапе его пополнения. Не дошли денежные средства, не прошел платеж, неправильно указал номер электронного кошелька — вот ряд проблем, с которыми сталкиваются пользователи каждый день. Не удивительно, но самые частые проблемы связаны просто с невнимательностью человека.

Для обеспечения безопасности своих электронных денег очень важно пользоваться лицензионными антивирусами, осторожно пользоваться сетями в общем доступе, не вводить пароли на чужих компьютерах, не записывать и не хранить пароли офлайн.

Рекомендуется иметь отдельную (возможно виртуальную) карту для оплаты покупок в интернете, переводить туда только фиксированную определенную сумму для оплаты текущих покупок.

Крайне рекомендуется настроить SMS-пароли вместо постоянного пароля. В этом случае кража пароля фактически исключена, так как он действителен только на одну операцию.

Банковские карты: виды и зачем она нужна

1. Виды банковских карт:

Кредитная карта – инструмент управления счётом, средства на котором предоставлены банком в пределах определённой суммы кредитного лимита, установленного договором.

Дебетовая карта – инструмент управления счётом, на котором лежат собственные деньги клиента, которые ограничиваются суммой их остатка. Как правило, дебетовые карты привязаны к

счетам, на которые поступают регулярные платежи: зарплаты, пенсии, стипендии. В первом случае их называют «зарплатными».

Дебетовая карта с разрешенным овердрафтом даёт возможность потратить больше остатка собственных средств. Если свои деньги закончились, то можно взять в кредит у банка с этой же карты. Овердрафт, по сути, представляет собой кредит. Поэтому нужно знать, каков лимит овердрафта, сроки погашения задолженности по нему и процент за пользование.

Разница между дебетовой картой с овердрафтом и кредитной картой.

	Дебетовая карта с овердрафтом	Кредитная карта
Погашение задолженности	Автоматически при первом поступлении денег на счёт	Возможно по частям в течение периода времени до установленной банком даты погашения
Льготный период (беспроцентный) кредитования	Не предусмотрен	Предусмотрен и составляет, как правило, около двух месяцев (в зависимости от банка)
Лимит кредитования	Как правило, не выше уровня ежемесячных поступлений	Может быть достаточно высоким, в зависимости от оборотов по карте за предыдущий период
Комиссия за снятие наличных в банкомате, принадлежащем банку	Нет	Есть (3-4% от снятой суммы)

2. Для чего нужна банковская карта.

Использование карт даёт следующие возможности:

- Расплачиваться без использования наличных за товары и услуги практически по всему миру.
- Снимать деньги со счёта и зачислять их на него, переводить деньги между своими счетами и перечислять другим людям.
- Получать справки и оплачивать счета за квартиру через банкомат или интернет, не посещая офис банка.

Банковская карта – это, прежде всего, средство платежа, альтернатива наличным деньгам.

Внимание! Кредитная карта подходит тем, кто готов регулярно пользоваться заёмными средствами. Дебетовая карта с разрешённым овердрафтом – для тех, кто планирует пользоваться заёмными средствами изредка.

Преимущества и недостатки банковской карты по сравнению с наличными платежами.

+	-
Быстрота и удобство платежа	Ограничения пользования (отсутствие платёжных систем в месте оплаты)
Сохранность денежных средств при утрате карты при её своевременной блокировке	Риски при снятии наличности в банкоматах или интернет-платежах (грабежи, мошенничество)
Возможность контролировать личные доходы и	Относительная сложность пользования для

расходы	отдельных групп населения, например, пенсионеров)
---------	---

Внимание! В случае мошеннической операции по карте её держатель должен незамедлительно уведомить об этом банк, а также обратиться с заявлением в правоохранительные органы.

Кредитная карта.

1. Пользоваться средствами в льготный период.

В отличие от кредита, деньгами на кредитной карте некоторое время можно пользоваться бесплатно. Льготный период – определённый договором срок, во время которого проценты за пользование средствами на кредитной карте не начисляются. Как правило, этот период длится около двух месяцев. Если полностью погасить задолженность в течение льготного периода, то деньгами можно пользоваться бесплатно.

Когда льготный период заканчивается, банк начинает начислять проценты – с их учётом клиенту придётся заплатить в итоге больше, чем он потратил. При заключении договора следует внимательно изучить условия использования льготного периода: срок его действия и перечень операций, на которые он распространяется.

2. Своевременно погашать долг.

Если пользоваться кредитными средствами на карте за пределами льготного периода, то относиться к этому следует, как к полноценному кредиту – его нужно вернуть с процентами. Чем скорее будет выплачена задолженность по кредитной карте, тем дешевле обойдётся эта услуга.

3. Не снимать наличные с кредитной карты.

Не стоит снимать наличные с кредитной карты, если можно расплачиваться по ней. За снятие наличных с карты банки берут высокую комиссию и зачастую прекращают действие льготного периода.

4. Ежемесячный платёж должен быть не меньше минимального.

Ежемесячно необходимо вносить минимальный (обязательный) платёж. Иначе, кроме процентов на непогашенную сумму, будут начислены дополнительные штрафы или пени.

По возможности следует вносить на счёт сумму, превышающую размер минимального платежа. Чем большими частями будет гаситься долг, тем меньше процентов будет начислено.

5. За кредитным лимитом нужно следить.

Банки имеют обыкновение автоматически увеличивать кредитный лимит, постфактум уведомляя об этом клиента SMS-сообщением. Держатель карты имеет право отказаться от повышения лимита, обратившись в банк. Следует также обращать внимание на правила изменения кредитного лимита при подписании договора. Чем выше кредитный лимит, тем больше можно потерять при краже или потратить.

6. Нужно следить за сроком действия карты.

Как правило, по истечении срока действия карты прекращается и действие договора на её обслуживание. Однако банк может автоматически перевыпустить карту и начислить комиссии за годовое обслуживание и перевыпуск.

Внимание! Прежде чем открыть кредитную карту, необходимо оценить, получится ли вернуть заёмные деньги, и сопоставить выплаты по погашению задолженности со своим доходом.

Дебетовая карта.

1. Как пользоваться дебетовой картой с овердрафтом.

Изучить условия использования. Пользователю дебетовой карты необходимо знать, позволяет ли карта использовать овердрафт и какой может быть максимальная сумма долга, то есть размер овердрафта (если речь идёт о дебетовой зарплатной карте, обычно он примерно соответствует заработной плате за месяц).

Внимание! В случае погашения задолженности по овердрафту необходимо убедиться, что это сделано в полном объёме и не осталось каких-либо незначительных сумм.

2. Как избежать непогашенного остатка.

- 1) не пользоваться овердрафтом;

- 2)регулярно запрашивать в банке сведения о долге и всех операциях по счёту, или подключить услугу SMS-уведомлений о состоянии счёта;
- 3)не снимать с карточки средства полностью, оставлять немного денег на счёте. Тогда банк спишет часть этого остатка в счёт процентов, и долг будет окончательно погашен.

3.При возникновении проблем с картой – звонить в банк.

Если с банковской картой возникли какие-то трудности, - нужно звонить в банк. Любые действия с картой может производить только её держатель, поэтому проблемную ситуацию должен решать тот, на чьё имя карта выпущена.

Правила безопасного пользования картой.

- 1.PIN-код нужно помнить, нигде не записывать в явном виде (только в зашифрованном), никому не говорить, никогда не вводить в Интернете, прикрывать рукой при вводе через терминал.
- 2.Подключать SMS-уведомления обо всех операциях.
- 3.Сообщать банку актуальные контактные данные.
- 4.В Интернете лучше пользоваться отдельной картой и только на проверенных сайтах.
- 5.Не передавать карту посторонним, так как часто для платежа по карте в Интернете достаточно знать номер карты, имя держателя, срок её действия и CVV/CVC-код.
- 6.При пользовании банкоматом проявлять предельную осторожность, обращать внимание на посторонних и подозрительные устройства или наклейки в местах ввода PIN-кода.
- 7.Незамедлительно сообщить в банк, если: карта потерялась, скомпрометирована или с неё без согласия держателя списаны деньги.

Как закрыть банковскую карту

Некоторые клиенты банка - физические лица (потребители), использующие банковские карты, полагают, что по истечении срока действия карты договорные отношения с банком автоматически расторгаются или, что если не пользоваться банковской картой, то и платить за нее не придется.

Это ошибочное мнение, которое может повлечь неприятные последствия:

- банк может потребовать уплатить комиссию за годовое обслуживание карты, а при наличии на счете карты денежных средств списать сумму комиссии со счета;
- после списания суммы комиссии может возникнуть кредитная задолженность перед банком, на которую будут начисляться проценты, если карта кредитная или с установленным лимитом овердрафта. Как следствие - просроченная задолженность, испорченная кредитная история и денежные потери.

Договор на выпуск и обслуживание банковской карты имеет две составляющие: открытие и обслуживание банковского счета и выпуск пластиковой карты, которая является лишь инструментом доступа к банковскому счету. У карт может заканчиваться срок действия, они могут перевыпускаться с новыми реквизитами, карт в рамках одного договора вообще может быть несколько, при этом счет всегда один и реквизиты его не меняются. Счет не закрывается автоматически, если что-то произойдет с картой.

Обратите внимание!

Банки могут выдавать клиентам банковские карты к потребительским кредитам, мотивируя это тем, что через карту удобнее погашать кредит. Из-за этого клиенты могут считать, что достаточно погасить кредит и карта автоматически прекратит свое действие. Это не так. В данном случае на выпуск и обслуживание карты заключается отдельный договор, который необходимо отдельно расторгнуть.

Избежать возможных негативных последствий просто. Необходимо лишь должным образом расторгнуть заключенный ранее с банком договор на выпуск и обслуживание карты. Для этого рекомендуем придерживаться следующего алгоритма.

Шаг 1. Погасите сумму задолженности по карте, если карта кредитная или с установленным лимитом овердрафта, либо снимите со счета собственные денежные средства.

Если на счете карты есть ваши собственные денежные средства, можно снять их или перевести на иной счет, чтобы остаток на счете был равен нулю. Этого можно не делать заранее, но тогда деньги могут быть возвращены вам только после фактического закрытия счета.

Обратите внимание!

По общим правилам остаток денежных средств должен быть выдан с банковского счета клиенту до истечения семи дней после получения банком заявления о расторжении договора банковского счета, если в заявлении не предусмотрен более поздний срок расторжения договора (п. 1 ст. 859 ГК РФ; п. 8.3 Инструкции Банка России от 30.05.2014 № 153-И). Однако на практике, как правило, срок возврата остатка денежных средств увеличен до 45 дней. Это связано с особенностями, указанными в шаге 3.

Шаг 2. Обратитесь в отделение банка и сообщите о намерении расторгнуть договор.

При обращении в банк потребуется подписать соответствующее заявление и сдать банковскую карту для последующего уничтожения. Заявление оформляется по форме банка, в нем должно быть указано, что вы просите закрыть счет. Как правило, возврат карты в банк не является жестким требованием, но в любом случае она будет заблокирована банком в этот же день.

Шаг 3. Дождитесь фактического закрытия счета банковской карты и расторжения договора.

Период между подачей заявления и закрытием счета может достигать 45 дней. Конкретный срок закреплен в договоре. Столь длительный период связан с требованиями международных платежных систем и техническими особенностями расчетов по банковским картам.

Примечание. Как правило, при расторжении договора на выпуск и обслуживание банковской карты, клиент вправе претендовать на возврат части комиссии за годовое обслуживание карты - за неиспользованный срок (ст. 32 Закона от 07.02.1992 № 2300-1). Для возврата части комиссии при подаче в банк заявления о расторжении договора на выпуск и обслуживание карты следует подать также заявление о возврате части комиссии, составленное в свободной форме.

Как распознать финансовую пирамиду?

Финансовые пирамиды всегда предлагают чрезвычайно высокую доходность. Предложение доходности выше 30 % годовых - опасность потерять все деньги.

Недобросовестные организации злоупотребляют законом, используя принцип свободы договора. Заключайте договор, предусматривающий выплату процентов за внесенные средства, только с банком, микрофинансовой организацией (МФО) или кредитно-потребительским кооперативом (КПК).

Запомните: Микрофинансовая организация может привлекать средства граждан в размере не менее 1,5 млн рублей в соответствии со статьей 12 закона от 02.07.2011 N 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях".

Если вам предлагают заключить договор на меньшую сумму – это опасность потерять средства.

Если вы решили доверить деньги микрофинансовой организации, то она должна состоять в государственном реестре микрофинансовых организаций. Если речь идет о кредитном потребительском кооперативе, то он обязан быть членом саморегулируемой организации (СРО).

Всю эту информацию можно проверить на сайте Банка России: www.cbr.ru. Наличие компании в реестре не означает отсутствие финансовых рисков, а свидетельствует только о том, что на момент вхождения в реестр компания соответствует определенным требованиям закона.

Если фирма не является банком, но в своей рекламе предлагает клиентам открыть именно вклад - то это нарушение закона. Вы можете потерять свои деньги! Запомните: вклад можно открыть только в банке! И только в банке ваши вклады застрахованы государством на сумму 1 млн. 400 тыс. рублей.

Для того, чтобы вызвать доверие у потенциальной жертвы, мошенники часто используют названия крупнейших банков, страховых, газовых, нефтяных и золотодобывающих компаний, известные бренды, немного изменяют их логотипы, фирменные цвета. Не верьте громким названиям!

Если вам предлагают стать инвестором, то нужно помнить, что любые инвестиции - это риск. Гарантированную прибыль по инвестициям получать нельзя, в ряде случаев закон запрещает обещать какой-либо доход. Если вам предлагают стать инвестором и гарантируют доходность - это опасность для вашего кошелька.

Финансовые пирамиды, как правило, работают всего в течение нескольких месяцев. Если компания, предлагающая вложить в нее средства под очень высокие проценты, организовалась недавно, то налицо серьезный признак недобросовестности.

Повышенный доход подразумевает и повышенный риск. Государственной системы страхования средств клиентов МФО или КПК не существует, поэтому прежде чем принять решение, необходимо взвесить все за и против, убедиться в реальности деятельности компании. Потерянные средства вам никто не компенсирует!

О национальной платежной системе

За последние несколько лет банковские пластиковые карты в России стали элементом повседневной жизни многочисленного количества граждан. Большое количество банков и иных финансовых институтов создают и эксплуатируют платежные системы с использованием пластиковых карт.

На современном рынке банковских услуг наблюдается не только огромное разнообразие различных банковских карт (как по технологии исполнения карты, так и по набору услуг), которые банки предлагают своим клиентам, но и большое разнообразие вариантов их использования. Это не только возможность расплатиться картой в магазинах. Сейчас банки предлагают более прогрессивные формы оплаты: коммунальных платежей через банкоматы, различных товаров и услуг с помощью сети Интернет. Таким образом, банки стремятся стимулировать клиента к использованию карт для безналичных платежей.

Национальные платежные системы (далее - НПС) есть во многих странах. В целях создания более надежного и удобного для наших граждан способа совершения платежей, было принято решение о необходимости создания собственной национальной платежной системы России.

Если говорить о порядке и правилах осуществления переводов и платежей в рамках НПС, то оказание услуг по переводу денежных средств осуществляется на основании договора между клиентом (гражданин) и оператором (как правило, банк). В Федеральном законе от 27.06.2011 № 161-ФЗ "О национальной платежной системе" подробно устанавливаются правила осуществления всех видов денежных операций, в том числе перевод электронных денежных средств.

Пластиковая карта является универсальным платежным документом, и получила повсеместное распространение, особенно в последнее время. Наблюдается значительный рост числа эмитированных банковских карт и увеличение количества предприятий торговли и услуг, принимающих карты в качестве средства оплаты. В связи с этим наблюдается рост количества мошеннических действий, связанных с использованием поддельных либо похищенных карт.

Рост случаев мошенничества с банковскими картами и электронными деньгами подтверждает, что необходимость активных действий в этой области уже назрела. К сожалению, далеко не все действия преступников удается выявить. Поэтому вовсе неудивительно, что вопросу возврата несанкционированно списанных денежных средств законодатель в последнее время уделяет особое внимание.

Рассмотрим основные положения Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ "О национальной платежной системе", регулирующие порядок использования банковских карт.

Использование электронных средств платежа осуществляется на основании договора, заключенного оператором по переводу денежных средств (кредитная организация) с клиентом (гражданин), а также договоров, заключенных между операторами по переводу денежных средств.

Оператор по переводу денежных средств вправе отказать клиенту в

заключении договора об использовании электронного средства платежа.

До заключения с клиентом договора об использовании электронного средства платежа (пластиковой карты) Банк обязан информировать клиента об условиях использования карты, о любых ограничениях способов и мест использования, случаях повышенного риска использования. Форма информирования законодательством не предусмотрена.

Кредитная организация обязана информировать клиента о совершении каждой операции с использованием электронного средства платежа, включая банковские карты, путем направления клиенту соответствующего уведомления в порядке, установленном договором с клиентом. Обращаем внимание, что способы направления уведомлений законодательно не регулируются и определяются договорами. В целях реализации клиентом права на получение возмещения от кредитной организации суммы совершенной без согласия клиента операции клиенту следует предоставлять кредитной организации достоверную информацию для связи, а в случае ее изменения - предоставлять обновленную информацию.

На данный пункт в договоре следует обратить пристальное внимание, ведь именно через уведомления Вы будете узнавать о списанных денежных средствах с Вашего счета!!!

Кредитная организация обязана обеспечить возможность направления клиентом уведомления об утрате карты и (или) о ее использовании без согласия клиента.

На практике, чаще всего, таким способом является номер телефона, по которому гражданин имеет возможность сообщить о своей проблеме. Также, существуют иные способы.

Кредитная организация обязана фиксировать направленные клиенту и полученные от него уведомления, а также хранить соответствующую информацию не менее трех лет. Также, она обязана предоставлять клиенту документы и информацию, которые связаны с использованием клиентом его электронного средства платежа в порядке, установленном договором.

Оператор по переводу денежных средств (кредитная организация) обязан рассматривать заявления клиента, в том числе при возникновении споров, связанных с использованием клиентом его электронного средства платежа, а также предоставить клиенту возможность получать информацию о результатах рассмотрения заявлений, в том числе в письменной форме по требованию клиента в срок, установленный договором, но не более **30 дней** со дня получения таких заявлений, а также не более **60 дней** со дня получения заявлений в случае использования электронного средства платежа для осуществления трансграничного перевода денежных средств.

Важно знать, что использование клиентом электронного средства платежа (карты) может быть приостановлено или прекращено на основании полученного от клиента уведомления или по инициативе кредитной организации при нарушении клиентом порядка использования данного электронного средства платежа в соответствии с договором.

Поэтому, в случае утери пластиковой карты, важно незамедлительно сообщить об этом факте в банк, для приостановления действия пластиковой карты.

Однако! Приостановление или прекращение использования клиентом карты не прекращает обязательств клиента и кредитной организации, возникших до момента приостановления или прекращения указанного использования.

В случае утраты карты и (или) ее использования без согласия клиента, клиент обязан направить соответствующее уведомление кредитной организации в предусмотренной договором форме незамедлительно после обнаружения, но не позднее дня, следующего за днем получения уведомления о совершенной операции.

После получения уведомления клиента кредитная организация обязана возместить клиенту сумму операции, совершенной без согласия клиента после получения указанного уведомления, если не докажет, что клиент нарушил порядок использования электронного средства платежа, что повлекло совершение операции без согласия клиента.

В случае, если кредитная организация не исполняет обязанность по информированию клиента о совершенной операции (способом, указанным в договоре), она обязана возместить клиенту сумму операции, о которой клиент не был проинформирован и которая была совершена без его согласия.

В случае, если клиент не направил уведомление, кредитная организация не обязана возмещать клиенту сумму операции, совершенной без его согласия.

В случае соблюдения всех правил, прописанных законодателем, Вы можете значительно сократить риск использования Вашей пластиковой карты третьими лицами, а также увеличить вероятность возврата денежных средств, списанных с Вашего счета путем мошеннических действий!

О необходимости контролировать списание денег

В связи с увеличением числа обращений, связанных с несанкционированным списанием денежных средств со счетов банковских карт, обращаем внимание на необходимость осуществлять контроль списания денежных средств.

Так, при использовании мобильных приложений и мобильного банка необходимо соблюдать следующие меры безопасности:

- использовать только официальные приложения банка;
- не отключать защитные механизмы устройства;
- установить на устройство антивирус и своевременно обновлять его базу;
- при утере устройства (мобильного телефона) обратиться к оператору связи для блокировки SIM-карты и в банк для приостановления действия мобильного банка и/или онлайн банка;
- при смене номера телефона обратиться в банк для переоформления используемого номера мобильного банка;
- внимательно читать sms-сообщения. Если сообщение вызывает сомнения, необходимо обратиться по официальному телефону кредитной организации, номер которого обычно размещён на оборотной стороне карты.

Кроме того, согласно ч. 11 ст. 9 Федерального Закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платёжной системе», в случае утраты электронного средства платежа и (или) его использования без согласия клиента клиент обязан направить соответствующее уведомление оператору по переводу денежных средств в предусмотренной договором форме незамедлительно после обнаружения факта утраты электронного средства платежа и (или) его использования без согласия клиента, но не позднее дня, следующего за днем получения от оператора по переводу денежных средств уведомления о совершенной операции.

Что такое овердрафт

Непредвиденные расходы возникают практически у каждого, даже несмотря на тщательное планирование личного или семейного бюджета. К сожалению, распределить заработную плату и прочие доходы таким образом, чтобы их хватало до следующего поступления средств, умеют не все. Одним из вариантов решения проблемы у многих становится оформление банковской услуги – овердрафта. Для начала разберемся – что же такое овердрафтное кредитование.

Овердрафт – это краткосрочный кредит, выдаваемый при появлении временной потребности в денежных средствах и погашаемый из сумм, поступающих на счет. Другими словами, это краткосрочный микрокредит, который предоставляется заемщику путем кредитования его банковского счета. То есть, пользователь овердрафтом может потратить со своей карты свыше имеющейся на ней суммы, безусловно, в рамках установленного банком лимита. Данная услуга предоставляется кредитной организацией не бесплатно – за пользование заемными деньгами банк взимает процент. Как правило, овердрафт предоставляется благонадежным клиентам банка.

Чаще всего эта услуга предоставляется в привязке к зарплатной карточке. Овердрафт может быть оформлен в размерах и на сроки, которые предусмотрены условиями овердрафтного

кредитования того или иного банка. Однако иногда эта услуга может предоставляться в качестве дополнительной и для дебетовой карточки. Дебетовые карты с овердрафтом позволяют в определенных пределах залезать в долг. Они достаточно распространены и очень активно предлагаются банками. **При наличии дебетовой карты, необходимо твердо знать:**

- Позволяет ли карта брать овердрафт, то есть расходовать деньги сверх собственных средств на счету.
- Какой может быть максимальная сумма долга, то есть каков «размер овердрафта» (обычно он примерно соответствует заработной плате за месяц, если речь идет о дебетовой зарплатной карте).

Как правило, в выписках банка (в т.ч. выдаваемых в банкоматах) указывается «доступный остаток» с учетом овердрафта. При этом необходимо понимать:

«Остаток СОБСТВЕННЫХ денег» = «Доступный остаток по карте» – «Овердрафт»
--

Например: Остаток доступных средств (ваши деньги плюс деньги банка) по вашей карте — 25 тысяч рублей, а овердрафт — 15 тысяч рублей, это значит, что у вас лично есть только 10 тысяч рублей. Совершив траты сверх этой суммы, вы станете должником!

Основные отличия овердрафта от других кредитов заключаются в более высоких процентных ставках и возможности повторного использования погашенных кредитных средств. У некоторых банков предусмотрен беспроцентный период погашения задолженности, который составляет несколько дней. Проценты начисляются с фактически израсходованной суммы. Лицам, которые постоянно пользуются овердрафтом, необходимо помнить, что возврат суммы кредита по соглашению об овердрафте осуществляется в оговоренный им срок по договору, а если он не установлен, то в течение 30 дней с момента предъявления банком требования о ее возврате.

Если вы уволились, и у вас осталась зарплатная карта, сразу обратитесь в банк, чтобы решить, как с ней быть дальше. Пока клиент является работником организации, обслуживание зарплатной карты для него бесплатно, однако после увольнения банк перекладывает расходы на обслуживание расчетного счета и перевыпуск карты на самого бывшего работника, не уведомляя его об этом. Многие, потратив остаток зарплатного лимита, забывают про существование зарплатной карты. С годами банк начисляет штрафы на просроченные платежи по обслуживанию счета и на перевыпуск карты, долг растет. Чтобы избежать этого, сразу после увольнения необходимо обратиться в банк и выяснить, какая плата установлена за обслуживание и перевыпуск карты. Если условия не устроят – закрывайте счет и карту.

Следует отметить, что в России большинство дебетовых карт привязаны к рублевым счетам. Если вы будете с помощью этих карт брать из банкоматов иностранную валюту или оплачивать покупки, находясь за границей, возникает вопрос, по какому курсу эти валютные расходы будут пересчитаны в рублевые. К сожалению, иностранные банкоматы и платежные терминалы будут использовать один курс, а российский банк спишет деньги с вашего счета, применяя другой курс.

Совет: находясь за границей, не расходуйте средства на вашей дебетовой карте «под ноль» – могут возникнуть проблемы, связанные с несанкционированным овердрафтом.

Таким образом, для того, чтобы овердрафт стал удобным и простым инструментом для краткосрочного закрытия «финансовых прорех», нужно научиться эффективно им пользоваться, не ухудшая свое материальное положение.

Ведущий специалист-эксперт территориального отдела Управления Роспотребнадзора по Чувашской Республике-Чувашии в г.Новочебоксарск Петрова Наталия Александровна

