**КРЕДИТНАЯ КАРТА: ОПАСНЫЕ МАНЕВРЫ**

Многие люди находят для себя множество причин  
для открытия кредитной карты. Давайте подробнее разберемся с понятием кредитная карта, и сколько опасных маневров может совершить заемщик при использовании кредитной карты.

**Кредитная карта** — это инструмент управления счетом, заемные  
средства с которого можно расходовать в пределах суммы кредитного  
лимита, установленного договором.

В отношении кредитных карт действуют положения закона о потребительском кредите (займе). Говоря о кредитной карте, обязательно нужно понимать, что такое льготный период.  
**Льготный период погашения** (grace-period) — это определенный  
срок, в течение которого банк дает возможность использовать заемные  
средства бесплатно. Если пользоваться кредитными средствами на карте за пределами льготного периода, то относиться к этому следует,  
как к потребительскому кредиту.

Есть ли отличия кредитной карты от потребительского кредита? Давайте разберемся.

**Отличительные особенности кредитной карты от потребительского кредита:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **ПАРАМЕТР** | **КРЕДИТНАЯ КАРТА** | **ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КРЕДИТ** |
| **Процентная ставка** | Это дорогое удовольствие при несоблюдении условий льготного периода. По кредитным картам нет залога и редко указана фиксированная ставка, обычно обозначается диапазон (от 11,99% до 31,13%) или нижний порог (от 11,99%). Точный размер ставки определяется индивидуально.Чтобы узнать, какой процент вам могут предложить, нужно подать заявку на кредитную карту | Ставка по кредиту ниже, чем по кредитным картам.  По потребительскому кредиту процент, как правило, фиксированный на весь срок кредитования, и размер может варьироваться примерно от 9% до 25%. Возможено, потребуется  залог имущества. |
| **Возможность использовать кредитный капитал** | Деньги на кредитной карте становятся доступнее к пользованию быстрее, чем ожидание одобрения потребительского кредита. Это вызывает кредитный шок у населения, итог-высокий уровень закредитованности. | Одобрение потребительского  кредита занимает некоторое время  из-за проверки документов  заемщика |
| **Размер заемного**  **капитала** | Для кредитных карт банк сам устанавливает размер кредитной линии, учитывая схожие параметры для кредита, но для небольшой суммы не требуется даже подтверждение дохода (только по информации в распоряжении банка). Бывают ситуации, когда в получении потребительского кредита отказывают, но кредитную карту одобряют с небольшим лимитом. Опять же, это прерогатива кредитора, он оценивает платежеспособность заемщика. | На условиях потребительского  кредита больше, чем на кредитных  картах.  Объясняется так, оценка  заемщика проходит более  тщательно по фактически  подтвержденному доходу. |
| **Подтверждение доходов для одобрения кредита** | Согласно условиям предоставления кредитной карты, подтверждать доходы необязательно. Однако если вы предоставите справку 2- НДФЛ или по форме банка, это позволит снизить процентную ставку. | Пакет документов запрашивается  у заемщика при оформлении  заявки на кредит. |

Итак, при выборе кредитной карты следует сравнить ее условия  
с условиями потребительского кредита. При этом итоговая процентная ставка зависит от многих факторов: кредитной истории, уровня платёжеспособности, наличия недвижимого имущества и других данных, отражённых в анкете заемщика. Выгодные тарифные планы предлагаются клиентам, получающим  
зарплату на карту, открытую в этом же банке.  
Насколько же это миф, что если я буду пользоваться кредитной  
картой, то верну столько, сколько взял.  
История об этом такая, что требуется жесткая финансовая  
дисциплина, чтобы не угодить в долговую яму. Требуется знать все  
нюансы – от временного интервала льготного периода до комиссий за  
определенные операции за пользование кредитной картой. Где  
раскрыты подобные секреты. Это доступно в договоре кредитования и  
тарифных условиях к конкретному кредитному продукту (в т.ч. должны  
быть доступны и на сайте банка).

**Первый опасный маневр** **с кредитной картой.**

Сначала разберёмся в нюансах льготного периода кредитной карты.  
Бесплатный кредит длится минимум 21 день: это зависит от банка  
и особенностей кредитных программ конкретных организаций,  
у некоторых он превышает 100 дней.  
Если вы успеваете вернуть всю сумму долга до окончания  
беспроцентного срока, то никаких дополнительных расходов не несёте.  
Пока продолжается льготный период, все вносимые средства идут на  
погашение долга.  
Если льготный период кончился, а задолженность на кредитной  
карте осталась, держатель начинает выплачивать банку проценты за весь  
срок пользования его деньгами, с первого дня образования долга. Это  
означает, что размер ежемесячной оплаты будет увеличен. Теперь он  
состоит не только из основного долга по карте, но и из суммы  
начисленных за отрезок времени процентов.  
Чтобы не платить проценты и штрафы, старайтесь уложиться  
в льготный период. Когда начинается его отсчёт, зависит от условий  
конкретного банка и договора кредитования.  
Одни кредитные организации отсчитывают его со дня, когда по счету  
кредитной карты возникнет задолженность, обычно через 2–3 дня после  
совершения покупки, а другие — с отчетной даты. Первая отчетная дата обычно указывается на конверте с пин-кодом карты — это фактическая дата получения карты, а последующие — в ежемесячной выписке по счету. Чтобы не запутаться, установите мобильное приложение — в нем доступна информация о начале льготного периода, сумма задолженности беспроцентного периода, рекомендуемая дата погашения долга. Грейс-период возобновляемый. Если долг будет погашен в срок, вы сможете снова воспользоваться беспроцентным периодом

**Пример1**  
Число дней до окончания месяца + 25 дней –самая популярная схема  
кредитного периода в банках. В соответствии с ней максимальный  
льготный период составит 55 дней, а минимум 25 дней.  
Например, вы купили 1 июня телевизор, значит льготный период  
будет 55 дней. Весь июнь и 25 дней в июле.  
А если вы купили телевизор 29 июня, то льготный период будет  
26 дней. Один оставшийся день в июне и 25 дней в июле.

**Пример2**50 дней от даты первой покупки по карте. Купили вы телевизор 1 июня  
и с этой даты начинаем прибавлять 50 дней, т.е. до 20 июля все покупки  
будут без %.

**Пример3**  
Дата отчёта по карте из банка + 20 дней. Всё зависит от того, когда  
приходит ежемесячная выписка по карте и к этой дате нужно прибавить  
20 дней, чтобы знать дату окончания льготного периода. Такая схема  
льготного периода действует у Сбербанка.  
Например, отчёт по карте приходит ежемесячно 10 числа.  
Вы купили телевизор 1 июня, значит ваш льготный период будет с 1  
июня по 5 июля = 10 июня получена выписка + 25 дней.  
А если купили телевизор 11 июня, то льготный период будет больше,  
т.к. отчёт по этой покупке придёт только 10 июля и к этой дате прибавляем  
20 дней. Результат: с 11 июня по 30 июля без %.

**Пример4**  
Фиксированный льготный период для каждой покупки, например,  
25 дней. Тут важно помнить, что и когда купили.  
Например, телевизор 1 июня, а телефон 10 июня. Значит, за телевизор  
нужно погасить до 26 июня, а за телефон до 5 июля. Проценты начинают начисляться на сумму долга либо со дня возникновения задолженности, либо со дня окончания льготного периода.

ВАЖНО! Если грейс-период завершён, можно считать, что его не было вообще. Если беспроцентный срок по банковской карте 100 дней, и вы внесли долг на 101-й, выплата процентов будет начислена за 101 день

**Второй опасный маневр с кредитной картой**

Льготный период по кредитной карте обычно действует для  
безналичной покупки товаров и услуг и для оплаты банковских комиссий  
(например, за ежемесячное обслуживание карты).  
Проценты за покупки за границей или на иностранных сайтах  
в течение льготного периода также не начисляются. А вот для многих  
других операций процентная ставка может применяться даже во время  
льготного периода.

Разберемся, за какие операции, как правило, взимается банковкая  
комиссия:

• снятие наличных в банкоматах  
• переводы с карты на карту  
• переводы в другой банк  
• квази-кэш операции — перевод средств с карты на электронные  
кошельки (например, WebMoney, Яндекс. Деньги, QIWI),  
трейдинговые платформы  
• оплата казино, тотализатора  
• прочие операции, в том числе внутри грейс-периода, если они  
выходят за рамки заранее рассчитанного для вас кредитного  
лимита

При этом стоит помнить, что подобные операции не только  
сопровождаются дополнительными тратами, но и могут влиять на  
действие льготного периода.

Так возможно, что при получении наличных у заемщика перестает  
действовать льготный период кредитования, на остаток задолженности  
будут начислены проценты по ставке, указанной в договоре.  
Читайте внимательно условия по кредитной карте.  
Опасность может подстерегать заемщика и тогда, когда, например,  
он снял незначительную сумму наличных, а у банка есть минимальная  
комиссия.  
К примеру, минимальная комиссия за операцию составляет 390 руб.,  
и при снятии с кредитки 5 000 руб., с клиента сразу будет списана  
комиссия в размере не 150 руб., а 390 руб.

При получении 500 руб., комиссия также составит 390 руб. Комиссия  
списывается с кредитного лимита.  
И вот заемщик банку уже должен не 5 000 руб., а эту сумму с учетом  
комиссии, т.е. 5 390 руб.

**Третий опасный маневр с кредитной картой**

Пока длится льготный период, держателю карты необходимо внести  
минимальный платёж. Он составляет порядка 3-5% от суммы  
задолженности (условия отличаются у банков) и идёт в счёт погашения  
долга. Этот платёж — аналог ежемесячных взносов по обычному кредиту.  
Отличие в том, что его величина постоянно меняется. Рекомендуется  
вносить большую сумму, чем указано в банковском уведомлении.  
Предположим, сумма долга на дату расчёта платежа составляет  
10 000 рублей. Ставка — 23,99% годовых. Тогда банк выставит к оплате:  
• 5% от 10 000 рублей — 500 рублей. Эта сумма идёт на погашение  
основного долга

• при ставке 23,99% годовых в день на эту сумму начисляется 6,57  
рублей, а за месяц — 197,10 рублей  
Итого минимально нужно внести 697,10 рублей.  
За просрочку минимального платежа предусмотрен штраф. Он  
указан в условиях кредитования и составляет 20% годовых от суммы  
взноса, т. е. 0,055% в день (для договоров, заключённых ранее, размер  
может варьироваться). Штраф применяется, если платёж:  
• не внесён совсем

• внесён в меньшем объёме, чем нужно

• внесён после указанного в сообщении срока

Например, долг составляет 50 000 руб. Значит, размер минимального  
платежа — 2 500 руб. Если протянуть с оплатой, придётся дополнительно  
вносить 1,375 руб. за каждый день просрочки (2 500 \* 0,055% = 1,375 руб.).

ВАЖНО! А ещё в этом случае будет досрочно отменён действующий  
льготный период. То есть помимо минимального платежа по оплате  
основного долга и штрафа нужно будет внести и сумму начисленных  
процентов.  
Как рассчитать сумму процентов по кредитной карте?  
Всё же в жизни заемщика может возникнуть непредсказуемая  
ситуация, когда он понимает, что не укладывается в льготный период  
и ему требуется рассчитать сумму процентов по кредитной карте.

Приведем пример расчета.

Универсальной формулы расчета процентов по кредитной карте  
для всех банков нет. Но примерный расчет выполнить можно.  
Начисление происходит не на весь предоставленный лимит  
по кредитной карте, а только на сумму задолженности.  
Чтобы самостоятельно посчитать размер начисленных процентов,  
нужно:  
1. Сформировать выписку по всем расходам в мобильном  
приложении или в интернет-банке с даты первой покупки, т. е. с начала  
льготного периода, и по текущий день. Полный перечень списаний  
и пополнений счёта позволит точно узнать, какая сумма долга была на  
карте в каждый конкретный день. Каждое внесение средств уменьшает  
остаток задолженности.

2. Разделить годовую процентную ставку на 365. Так мы получим  
ежедневную стоимость. Например, если в договоре речь идёт о 23,99%  
годовых, это означает, что за каждые сутки нужно заплатить 0,065%,  
а в месяц — 1,97%.

3. Умножить сумму долга каждого дня на получившуюся ставку. Так,  
если задолженность в первый день составила 5 000 руб., то: 5 000 \* 0,065%  
= 3,25 руб. Это «чистая» сумма переплаты за одни сутки.

4. Суммируем все переплаты и получаем размер процентов,  
которые нужно выплатить банку.

ВАЖНО! Если вы используете для оплаты услуг короткие номера,  
например 900 у Сбербанка, то банк может самостоятельно снять деньги  
именно с кредитной карты, если вы не укажите другое в настройках.  
Беспроцентный период начнется и закончится без ведома заемщика,  
и вот он уже должен банку немалую сумму.  
Если обязательства по кредитной карте не выполнены...  
Если всё-таки не будут исполнены обязательства по кредитному  
договору, о которых мы говорили ранее, заемщику нужно будет  
возместить банку:

• общую сумму долга, т. е. те средства, что вы израсходовали  
• проценты за пользование кредитом (могут стать просроченными,  
если вносить их с опозданием)  
• штраф за образование просроченной задолженности  
• неустойку за просрочку уплаты по долгу и процентам

Приоритетность удержания описана в общих условиях  
кредитования, размещённых на сайте банка.  
Как правило, сначала погашаются проценты, штрафы, неустойки  
и только после этого распределяются средства на основной долг.

Чтобы посчитать общую сумму, нужно посчитать по отдельности  
те пункты, которые относятся к вашей конкретной ситуации и сложить их.

Важно помнить и знать!

• Кредитные средства нужно вернуть  
• Знать условия и выбрать более выгодные  
• Знать о льготном периоде  
• Освоить правила безопасного пользования картами.

Лучше создать финансовую подушку безопасности и не использовать  
кредитные карты