

Советы даёт заведующий сектором платёжных систем и расчётов Отделения Белгород Банка России Ольга Авершина.

1. Убедитесь, что такой кредит вам действительно нужен

Кредитная карта – действительно удобный платёжный инструмент, но, чтобы грамотно им воспользоваться, нужно быть дисциплинированным и организованным человеком, а главное – иметь регулярный доход и уметь считать, чтобы вовремя погашать кредит. Потому что, просрочив платёж, вы будете должны банку больше, чем взяли у него. Так, может, лучше накопить на желанную вещь или откладывать часть дохода на непредвиденный случай сейчас, чтобы потом не занимать у банка?

«Помните, что кредитная карта – это не просто «пластик», который открывает вам возможности для оплаты покупок. Это самый настоящий потребительский кредит, который придётся отдавать в любом случае, даже если у банка отзовут лицензию», – поясняет **Ольга Авершина**.

2. Изучите предложения разных банков и внимательно читайте договор

«Обратите внимание на сумму, которую банк готов вам одолжить, – кредитный лимит, на льготный период, в течение которого не будут начисляться проценты за пользование «пластиком», – грейс-период, на расходы, которые повлечёт за собой пользование кредиткой, – процент по кредиту, плата за годовое обслуживание, комиссия за переводы и снятие наличных, а также на программу лояльности», – уточняет представитель Отделения Белгород Банка России.

Кредитный лимит – это сумма, которую банк готов вам одолжить. Она ограничена и определяется каждым банком в зависимости от платёжеспособности клиента. Как правило, если вы уже клиент данного банка, у вас есть в нём счёт, куда регулярно поступают деньги, или вклад – лимит будет больше, чем в новом для вас банке. Кроме того, на размер кредитного лимита в сторону его увеличения может повлиять ваша добросовестность и пунктуальность: если вы регулярно тратите деньги с кредитки и аккуратно их возвращаете.

Грейс-период – это срок, в течение которого проценты за использование средств с кредитки не начисляются. То есть, если вы займёте деньги у банка и вернёте их в установленный договором срок, платить лишнее вам не придётся. Обычно грейс-период составляет 30–60 дней.

«Некоторые банки предлагают увеличенный льготный период. Однако не всё так просто: в течение этого периода вам всё равно придётся погасить какую-то установленную часть долга. Или же у кредитной карты с увеличенным льготным периодом будет ограниченный функционал – ею можно будет расплачиваться не везде, а только у партнёров банка», – поясняет Ольга Михайловна.

Другие расходы, которые может повлечь за собой наличие **кредитной карты**, – это процент за пользование кредитом, плата за годовое обслуживание, комиссия за переводы и снятие наличных в банкомате банка:

- сравните все условия в совокупности, потому что, например, невысокую плату за годовое обслуживание банк может компенсировать высоким процентом за пользование кредитом;
- проверьте, все ли дополнительные услуги, которые предлагает банк, вам нужны (например, страхование или удалённое обслуживание). Перед принятием решения уточните, обязательны ли они и сколько стоят;
- уточните сумму годового обслуживания – многие банки не берут её в первый год, но списывают в последующие или же снимают её не раз в год, а ежемесячно по 1/12 суммы;
- обратите внимание на бонусы и программы лояльности, которые являются способом вернуть часть потраченных средств. Например, если у вас есть автомобиль, вам наверняка понравится скидка на услуги АЗС. А вот бонусные мили, если вы практически не летаете, окажутся лишними.

3. Вовремя погашайте долг

«Если не выходить за рамки грейс-периода, то платить лишнее не придётся. При выборе карты узнайте у кредитора, какие последствия могут наступить, если вы не сможете вовремя вносить платежи. Обратите внимание на то, какие штрафы и пени предусматривает договор», – советует Ольга Авершина.

По закону, если банк продолжает начислять проценты по кредитке, штраф за просрочку платежа может увеличить вашу ставку на 20 %. Если же прекращает, то взыскание составит до 0,1 % в день от суммы просрочки.

4. Оплачивайте кредитной картой покупки

«Кредитную карту лучше использовать для оплаты покупок. Снимать наличные с такой карты обычно очень невыгодно. Кроме того, за переводы денег с кредитной карты на другую карту или расчётный счёт в банке могут снимать комиссию», – поясняет заведующий сектором платёжных систем и расчётов Отделения Белгород Банка России.

Комиссию за **снятие наличных** берут почти все банки. Она может быть в виде процента от суммы снятия или в виде определённой установленной суммы. Например, процент за снятие наличных по вашей кредитной карте может быть 4 %, но не менее 300 рублей. То есть, если вы снимете 300 рублей, комиссия составит не 4 % от этой суммы (12 рублей), а 300 рублей. При этом если вы снимете 7 500 рублей, то заплатите тоже 300 рублей (это как раз положенные 4 % от суммы).

Комиссию могут снимать и за переводы денег с кредитной карты на другую карту или расчётный счёт в банке. Поэтому самый экономный способ использования кредитной карты – расплачиваться ею за покупки и услуги в обычных и интернет-магазинах.

5. Получить итоговый пакет документов и уничтожить карточку

Когда кредитка вам станет не нужна, расплатившись с долгом, обязательно закройте карту и счёт, к которому она привязана. Банк может брать комиссию за обслуживание карты в период её действия и плату за дополнительные услуги, например за СМС-информирование об операциях по карте. Эти деньги списывают со счёта, даже если никаких операций по карте не происходит. В результате на вашем счёте может образоваться минус.

6. Как правильно закрыть карту и счёт

Обнулите баланс. Снимите оставшиеся деньги со счёта или, наоборот, погасите образовавшийся долг. Если сумма круглая, это можно сделать через банкомат. Если нет – через личный кабинет на сайте банка или мобильный банк.

Деньги можно вывести на счёт в другом банке, телефон или электронный кошелёк. Пополнить минусовой баланс кредитки можно также с другого счёта.

Обязательно уточните у банка, не планируется ли в ближайшее время списание каких-либо обязательных платежей по карте, например платы за её обслуживание.

Отключите платные услуги. Если вы этого не сделаете, с вас могут продолжить списывать деньги, например за СМС-оповещения, страховку на случай утери карты и другие услуги.

Напишите заявление на закрытие карточного счёта (в некоторых банках это можно сделать онлайн). Если обратитесь в банк лично, то бланк для заявления вам выдаст сотрудник. Попросите его сделать копию заявления и сохраните её.

Сдайте карту в банк (это требуют не везде), где её аннулируют и разрежут при вас.

«Обязательно возьмите справку о закрытии счёта с печатью банка и подписью сотрудника. Она может пригодиться в случае, если понадобится исправить ошибку в вашей кредитной истории», – советует Ольга Авершина.

Имейте в виду, что карту вам заблокируют сразу, а вот на закрытие карточного счёта может уйти до двух месяцев.

Подготовила Тамара Акиньшина