

Подводные камни кредитных карт

Кредитные карты не самый простой финансовый инструмент: с одной стороны, при грамотном использовании с ними можно неплохо экономить и даже зарабатывать. С другой стороны, при неграмотном использовании можно серьезно переплатить, а то и надолго влезть в долговую кабалу. Как не допустить просрочку по кредитке и что категорически не рекомендуется делать с кредитными картами в интервью [Российской газете](#) эксперт Центра финансовой грамотности НИФИ Минфина России Ольга Дайнеко.

Кредитная карта – удобный финансовый инструмент, действительная польза от которого может быть только при соблюдении ряда правил:

1. **Вовремя вносить платежи и использовать грейс-период.**

Ежемесячно на кредитную карту нужно перечислять обязательную часть задолженности (минимальный платеж). Если действует грейс-период (когда можно вернуть долг без процентов), это не значит, что ничего платить не нужно. Минимальный платеж обычно составляет 2 % - 10% от суммы задолженности. Забыв про дату платежа, можно «обнулить» период беспроцентного пользования кредитными деньгами, нарваться на штраф и пени.

Обычно о дате платежа банк уведомляет по смс или иным способом. Также срок платежа отражается в выписке (в личном кабинете интернет-банка или банковском мобильном приложении). Нужно всегда учитывать максимальную длительность зачисления денег на счет и непредвиденные обстоятельства (технический сбой, например), поэтому не нужно откладывать внесение платежа на последний день. При использовании грейс-периода не нужно забывать, что в большинстве условий использования кредитных карт беспроцентный период распространяется только при использовании безналичных расчетов (оплату товаров, услуг/работ). Если снимать с кредитки наличные, оплачивать другие кредиты или переводить кредитные средства на дебетовый счет, будут начисляться проценты, а также комиссия за операцию (за редким исключением). Чтобы грейс-период не «слетел», а начисленные проценты не стали неожиданностью, нужно внимательно изучить условия предоставления беспроцентного периода перед использованием карты. Грейс-период в большинстве бывает двух видов:

- «грейс» привязан к расчётному периоду. Дату начала периода устанавливает банк (чаще всего – это дата активации карты или дата ее получения клиентом) и длится он месяц, в конце которого формируется выписка с перечнем операций, суммой трат и

сроком беспроцентного возврата. В этом случае при расходах в конце расчетного периода срок на возврат без процентов короче, чем в самом его начале. Такой вариант подходит для небольших текущих трат.

- «грейс» привязан к дате расходной операции. Отсчет срока беспроцентного пользования в этом случае начинается с даты оплаты. По каждой расходной операции свой срок грейс-периода. Такой вариант больше подходит для разовых более крупных расходов.

2. Не тратить кредитных денег больше, чем есть собственных.

Нужно трезво оценивать свой личный лимит кредитных трат, а целесообразность оплаты кредитными средствами дорогих приобретений нужно оценивать вдвойне: если личных средств на покупку нет, то вряд ли стоит рисковать грейс-периодом и переплачивать в дальнейшем. Выгодно использовать кредитную карту, когда на деньги на дебетовой карте (или накопительном счете) начисляются проценты на остаток, тогда во избежание потери процентов можно воспользоваться кредитными средствами, а позже погасить в рамках грейс-периода. Нужно воспринимать кредитную карту не как способ тратить выше своих возможностей (и платить проценты за это), а как способ выгодно использовать заемные средства без финансовых потерь. Проценты по кредитке выше процентов по стандартному потребительскому кредитованию, поэтому использование средств вне границ «грейс» - ощутимая переплата.

3. Отслеживать списания по карте.

Если картой воспользоваться, погасить долг и забыть о ней (не совершать покупок) или у карты истек срок действия, однажды можно обнаружить просроченную задолженность. В зависимости от условий кредитного договора, банк может взимать плату за обслуживание, за уведомления и за подключенные клиентом платные сервисы. Если у кредитки истек срок действия – это не значит, что обязательства прекратились. Даже если новая карта не получена клиентом, плата за обслуживание и за дополнительные услуги продолжает списываться, наращивая долговой «хвост». Или случается, что человек забыл про карту, сменил номер телефона, к которому она была «привязана»: сообщений и звонков из банка не получает, пока «непонятно откуда взявшийся долг» не материализуется в виде судебного приказа. Использование любых финансовых инструментов требует внимательности и ответственности. Поэтому в случае, если кредитная карта больше не требуется, ее лучше закрыть. Сделать это можно через банковское приложение или при визите в отделение банка.

4. Проверять размер платежа на актуальность.

Размер минимального платежа может различаться (в зависимости от увеличения/уменьшения долга), поэтому предварительно нужно сверить сумму очередного платежа с данными из банковской выписки/ сообщения из банка. Небольшая недоплата может со временем трансформироваться в ощутимую сумму, особенно, когда платеж последний и больше кредитка не используется. «Съесть» часть платежа может комиссия при использовании сторонних сервисов оплаты, об этом не нужно забывать и учитывать при переводе.

Приятным бонусом использования кредитки (при соблюдении условий выше) могут стать программы лояльности: накопление баллов, бонусов, кэшбек и мили. Если обдуманно выбрать программу лояльности (учесть особенность своих расходов) и выбрать кредитный продукт, удовлетворяющий интересам, можно извлечь из его использования максимальную пользу (в том числе финансовую), поскольку программы лояльности могут помочь существенно сэкономить.

Основные ошибки, которые могут сделать кредитку финансовой кабалой:

- забыть про платеж (такое чаще случается у обладателей нескольких кредитов). Опоздание с оплатой- потеря грейс-периода, начисление процентов и возможный штраф.
- не изучать условия кредитования. Нельзя пользоваться кредитной картой до того, как все тарифы, условия использования грейс-периодом будут понятны.
- тратить кредитных средств «под завязку». Нельзя переоценивать свои возможности по погашению долга. Не стоит тратить не свои (по сути) деньги необдуманно и без объективной необходимости. Спонтанные траты повышают риск не уложиться с выплатой в срок.
- выйдя за границы грейс, смириться («будь как будет»). Лучшим решением будет погашение образовавшегося долга и процентов и возврат в льготный период использования средств.

Источник: Редакция Российская газета

24.06.2023



Подводные камни кредитных крат