**РАЗБИРАЕМСЯ С КРЕДИТНОЙ КАРТОЙ**

В настоящее время банки очень часто предлагают свои клиентам в нагрузку к дебетовой (зарплатной) карте кредитную. Кредитная карта стала достаточно популярным банковским продуктом.  Однако, отношение потребителей к кредитной карте неоднозначное: некоторые считают, что это очень удобно, другие опасаются.  Попытаемся разобраться: стоит ли оформлять кредитку, насколько это безопасно, как не накопить долгов?

Кредитная карта – это банковская карта, с помощью которой можно расплачиваться заемными средствами, эти средства вы берете у банка взаймы.  Доступная для трат сумма ограничивается лимитом кредитования.  После погашения задолженности, лимит возобновляется и используется многократно.  Банки определяют сумму лимита по кредитной карте индивидуально для каждого клиента, исходя из его кредитной истории и ежемесячного дохода.

При оформлении кредитной карты важно оценить свои платежные возможности.  Идеальный вариант – использование лимита в два-три ежемесячных дохода.

Кредитная карта позволяет иметь определенную сумму на случай «если вдруг что-то срочно…».  Однако нужно тщательно взвешивать необходимость таких трат.

Преимущество кредитной карты – возможность какое-то время пользоваться деньгами и начисление процентов только на потраченную часть средств.

При оформлении карты уточните длительность льготного периода. Под льготным периодом понимают срок, во время которого банк не начисляет проценты за совершение платежа.  Период беспроцентного пользования кредитной картой в банках различный, чаще всего     составляет 50–60 дней. Обратите внимание на то, с какого момента банк формирует беспроцентный период ― с даты открытия карты, с момента первой покупки или рассчитываться на каждую операцию. Не стоит доводить до выплаты процентов.  Если вы хотите получить от кредитки пользу, старайтесь погашать образовавшуюся задолженность до окончания льготного периода, потому что проценты по кредитной карте гораздо выше процентов по обычному потребительскому кредиту. Оплачивая долг в льготный период, вы пользуетесь кредитом бесплатно.

Еще одним плюсом кредитных карт являются повышенный кешбэк за покупки, баллы или мили, которые можно потратить на железнодорожные авиабилеты или просто получить кешбэк обратно на карту.

Не снимайте с кредитки наличные и не переводите денежные средства на счета в другие банки. Как правило, на снятие наличных, либо перевод, льготный период не распространяется, и проценты начнут начисляться сразу же.

Главный минус кредиток – это то, что за нарушение льготного периода банк начисляет очень высокий процент, в некоторых случаях процентная ставка вырастает до 40%.

При погашении долга после льготного периода старайтесь оплачивать больше минимального взноса, указанного банком. Так как минимальный платеж – в основном, это выплата процентов, а основной долг остается практически нетронутым. Если не внести вовремя минимальный обязательный платеж, банк начислит штраф ― единовременную сумму. Плюс за каждый день просрочки придется заплатить неустойку. Чем чаще клиент допускает просрочки, тем выше неустойки.

Финансовые аналитики считают, что выгодно использовать кредитную карту для мелких повседневных покупок, в этом случае на нее начисляются бонусы, а на дебетовой карте начисляются проценты. Главное, что бы вы могли вывести денежные средства с дебетовой (зарплатной) карты на кредитную до конца льготного периода. НО! Всегда существует риск потратить весь кредитный лимит, если тщательно не контролировать расходы. Гасит долг будет тяжело из-за высоких процентов.

Если вы хотите купить что-то, на что у вас сию секунду нет денег — не покупайте это с кредитки, если вы не уверены, что сможете погасить весь долг до конца льготного периода. Постарайтесь просчитать все риски – можно лишиться постоянного заработка, заболеть, могут возникнуть чрезвычайные обстоятельства.  У вас всегда должны быть деньги, чтобы погасить весь долг по кредитке. Для дорогих покупок выгоднее брать потребительские кредиты или рассрочку.

Кредитную карту стоит оформить, если:

- Вы являетесь дисциплинированным заемщиком, умеете контролировать расходы, следите за графиками платежей, не допускаете просрочек.

-У вас есть стабильный доход и вы сможете погашать задолженности вовремя, чтобы не доводить до процентов.

- Хотите улучшить свою кредитную историю.

- Не планируете снимать с кредитной карты наличные и переводить деньги по реквизитам.

Кредитная карта требует внимательного отношения к доходам и погашению, поэтому решение об ее использовании должно быть взвешенным и обоснованным.

Информация подготовлена специалистами

консультационного центра по защите прав

 потребителей ФБУЗ «Центр гигиены и

эпидемиологии в Иркутской области»

г. Иркутск, ул. Трилиссера 51, каб. 113

тел.: 8 (395-2) 22-23-88,

г. Иркутск, Пушкина 8, каб. 404

тел.: 8 (395-2) 63-66-22,

е-mail: *zpp@sesoirkutsk.ru*