

## Овердрафт необходимо погашать полностью

При погашении задолженности по овердрафту необходимо убедиться, что это сделано в полном объеме и не осталось каких-либо незначительных сумм и непогашенных процентов за пользование овердрафтом.

## Схема пользования картой с овердрафтом

Держатель карты воспользовался лимитом овердрафта на 1000 руб.

1000 руб.

овердрафт

Затем он получил зарплату 10 000 руб. и обналечил из них 9000 руб. Оставив на счете 1000 руб., он решил, что долг полностью погашен.

9000 руб.

снял наличные

1000 руб.

овердрафт

%

Однако кроме основной суммы долга надо погасить начисленные на нее проценты. Если не сделать этого сразу, на них будут начислены новые проценты — так изначально небольшая сумма долга может вырасти.

## Три способа избежать непогашенного остатка

1. Регулярно запрашивать в банке сведения о долге и всех операциях по счету, включая выплату процентов; желательно подключить услугу SMS-уведомлений.
2. Не снимать средства с карты полностью.
3. Не пользоваться овердрафтом.

## Правила безопасного пользования картой

1. PIN-код нужно помнить, нигде не записывать в явном виде, никому не говорить, никогда не вводить в интернете, прикрывать рукой при вводе.
2. Если карта оформляется на работе, выбрать кодовое слово самостоятельно.
3. Желательно подключить SMS-уведомления.
4. Сообщать банку актуальные контактные данные.
5. Совершать покупки в интернете с помощью отдельной карты и на проверенных сайтах. Иллюстрация: Иллюстрация
6. При пользовании банкоматом проявлять осторожность, обращать внимание на посторонних вокруг, и на подозрительные устройства или наклейки в местах использования карты и ввода PIN-кода.
7. Незамедлительно сообщить в банк, если карта потеряна, скомпрометирована, или с нее без согласия держателя списаны деньги.
8. Если карта была выдана на работе, после увольнения обратиться в банк и выяснить условия ее дальнейшего обслуживания.

## хочу могу узнать.рф

Создано в рамках контракта FEELP/QCBS-4.4 «Мероприятия, обеспечивающие информирование общественности о различных аспектах защиты прав потребителей финансовых услуг» Проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» Минфина России и Всемирного банка.

## Контакты для обращений

Роспотребнадзор  
[www.rosпотребнадзор.ru](http://www.rosпотребнадзор.ru)  
Бесплатная горячая линия Роспотребнадзора для потребителей финансовых услуг  
**8 800 100 2926**

Банк России  
[www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)  
Финансовый омбудсмен  
[finomb@atb.ru](mailto:finomb@atb.ru)

хочу могу узнать

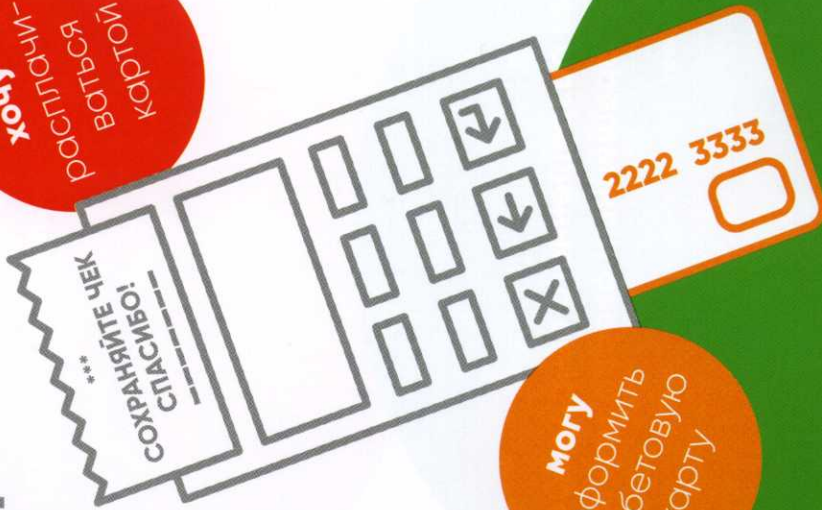
правила пользования основными финансовыми услугами



РОСПОТРЕБНАДЗОР  
ИНФОРМИРУЕТ

## Дебетовая карта

Хочу  
расплатиться  
картой



Могу  
оформить  
Дебетовую  
карту

## ЗНАЮ

- КАК КОНТРОЛИРОВАТЬ ОСТАТОК СРЕДСТВ НА КАРТЕ
- ОВЕРДРАФТ НУЖНО ПОГАШАТЬ
- ПРАВИЛА БЕЗОПАСНОГО ПОЛЬЗОВАНИЯ КАРТОЙ

**Дебетовая карта** — это банковская карта, привязанная к счету, на котором размещены собственные средства держателя карты.

**Средства на счетах дебетовых карт (в том числе зарплатных) гарантируются государством по закону о страховании вкладов<sup>1</sup>.**

## Условия использования овердрафта

Пользователю карты необходимо знать:

1. позволяет ли карта использовать овердрафт;
2. какой может быть максимальная сумма возможной задолженности, т. е. размер овердрафта (если речь идет о дебетовой зарплатной карте, обычно он соответствует заработной плате за месяц);
3. включается ли овердрафт в доступный остаток средств на счете, когда банк сообщает о нем в виде справки, SMS-сообщения или выписки в банке/офисе. Возможны два варианта:

### Первый вариант



Овердрафт включен в доступный остаток. В этом случае, чтобы держатель карты не стал должником, доступный остаток на счете должен быть не меньше, чем размер овердрафта.

### Второй вариант



Овердрафт не включен в доступный остаток. В этом случае доступный остаток будет отрицательным, если держатель карты использовал овердрафт.

## Сравнение с кредитной картой

Дебетовая карта с овердрафтом во многом похожа на кредитную карту — обе позволяют использовать заемные средства.

**Дебетовая карта с овердрафтом**      **Кредитная карта**

<b>Льготный (беспроцентный) период кредитования</b>	Не предусмотрен	Предусмотрен (обычно около двух месяцев)
<b>Лимит кредитования</b>	Как правило, не выше уровня среднемесячных поступлений	Может быть достаточно высоким, если раньше по карте был большой оборот
<b>Комиссия за снятие наличных в банке/офисе своего банка</b>	Обычно нет	Есть (до 3–4% от снятой суммы или фиксированная, например, 100 рублей)

**Увеличение суммы собственных средств на карте или лимита овердрафта необходимо отслеживать.**

Если остаток доступных средств по карте внезапно вырос, а вы не ожидаете поступлений, следует попросить в банке объяснения.

Без согласия держателя карты банк не может предоставить овердрафт или увеличить его лимит. Это дополнительная услуга, и ее условия должны быть прописаны в договоре.

**Основные виды дебетовых карт:**

- без разрешенного овердрафта;
- с разрешенным овердрафтом.

**Овердрафт** — это краткосрочное кредитование счета, позволяющее из поступающих на него сумм, Овердрафт позволяет потратить или снять сумму, превосходящую остаток собственных средств на счете, к которому привязана карта. За пользование овердрафтом взимается плата согласно договору.

**Банк обязан информировать потребителя обо всех операциях по карте<sup>2</sup>. В случае мошеннической или ошибочной операции по карте ее держатель должен уведомить об этом банк до конца следующего дня, чтобы сумма этой операции была полностью возмещена.**

**Если уведомление поступит позже, то вернуть деньги будет гораздо сложнее.**

<sup>1</sup> Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

<sup>2</sup> Федеральный закон от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», ст. 9.

Государственная гарантия распространяется только на вклады суммой

до 1,4 млн рублей в одном банке.

Поэтому суммы, превышающие эту, лучше размещать в разных банках. Подробная информация

о государственном страховании вкладов — на сайте АСВ

[www.asv.org.ru](http://www.asv.org.ru)

## Управление вкладом

Срочный вклад стоит открывать на относительно небольшой срок (1–3 года) и пересматривать условия после его окончания. Нежелательно долго хранить значительные суммы на банковском счете и на вкладе до востребования.

**Вклад можно забрать в любой момент.** Открытый на определенный срок вклад в любое время можно забрать по требованию вкладчика, но с потерей процентов (в зависимости от условий договора). При отказе банка можно жаловаться в Банк России.

## Статистика

По данным Банка России на 1 ноября 2017 года вклады физических лиц в российских банках в совокупности составили почти 25 трлн рублей. Это в 1,5 раза больше запланированных на 2017 год расходов федерального бюджета. В среднем на одного гражданина (с учетом младенцев) приходится около 170 тыс. рублей банковских вкладов.

## Что делать при отзыве лицензии у банка для получения возмещения

1. Обратиться в Агентство по страхованию вкладов (АСВ) до завершения процедуры банкротства банка.
2. Лично, через доверенное лицо или по почте представить в АСВ (или в банк-агент) необходимые документы.
3. Получить выписку из реестра обязательств банка перед вкладчиками с указанием размера возмещения.
4. Получить возмещение по вкладу (счету) в размере до 1,4 млн рублей в установленный законом срок.
5. Получить остальную часть (при наличии) в ходе процедуры банкротства банка.

## хочу могузнаю.рф

Создано в рамках контракта FEELP/QCBS-4.4 «Мероприятия, обеспечивающие информирование общественности о различных аспектах защиты прав потребителей финансовых услуг» Проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» Минфина России и Всемирного банка.

## Контакты для обращений

Роспотребнадзор  
[www.rosпотребнадзор.ru](http://www.rosпотребнадзор.ru)

Банк России  
[www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)

Финансовый омбудсмен  
[finomb@afb.ru](mailto:finomb@afb.ru)

Бесплатная горячая линия Роспотребнадзора для потребителей финансовых услуг  
**8 800 100 2926**

хочу могузнаю

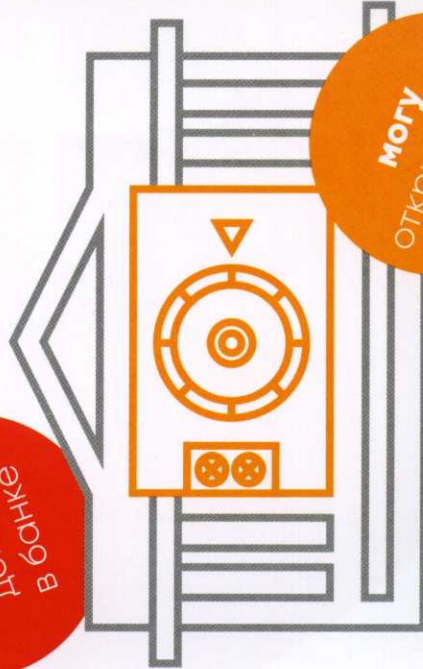
правила пользования основными финансовыми услугами



РОСПОТРЕБНАДЗОР  
ИНФОРМИРУЕТ

# банковский вклад и счет

хочу  
открыть  
счет  
или  
вклад  
в  
банке



могу  
открыть счет  
или вклад

## знаю

- как выбрать надежный банк
- вклад до 1,4 млн рублей гарантируется государством
- вклад можно забрать в любой момент
- высокие проценты — высокие риски

