

Особенности регулирования отношений между банком и потребителем в случае использования банковских кредитных (пластиковых) карт

Банковская кредитная карта – это вид платежной карты, которую выпускает банк. Она предназначена для совершения операций, расчеты по которым осуществляются за счет денежных средств, находящихся на банковском счете клиента и (или) кредита, предоставленного банком клиенту в пределах установленного договором лимита.¹

На отношения между потребителем и банком, связанные с выпуском банком кредитной пластиковой карты и последующим ее использованием потребителем, применяются положения Гражданского кодекса РФ – глава 45. «Банковский счет», в том числе ст. 850 Кредитование счета.

По договору банковского счета банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет, открытый клиенту (владельцу счета), денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету. Такой операцией может являться кредитование счета.

Кредитование счета, это когда в соответствии с договором банковского счета банк осуществляет платежи со счета, несмотря на отсутствие денежных средств. В этом случае банк предоставляет клиенту кредит на соответствующую сумму со дня осуществления платежа.

Таким образом, потребитель, получая банковскую карту, может распоряжаться теми средствами, которые у него есть на счете или теми средствами, которые ему предоставил банк в качестве кредита.

Обратите внимание! В случае если банк предоставляет вам кредит по карте, то такие отношения регулируются с учетом правил о займе и кредите, если договором не предусмотрено иное. Получая кредит через банковскую карту, потребитель заключает два вида договоров – договор банковского счета и кредитный договор.

Распоряжение денежными суммами, находящимися на карте осуществляется посредством использования аналогов собственноручной подписи, кодов, паролей и иных средств, подтверждающих, что распоряжение дано уполномоченным на это лицом.

При выдаче кредитной пластиковой карты, банк осуществляет ее персонализацию: на карту наносится идентификационный номер, фамилия владельца, графическая информация, кодирование магнитной полосы или электронной схемы. Каждой карте присваивается ПИН-код – персональный идентификационный номер, который предоставляет держателю карты доступ к использованию ее в банкоматах и терминалах.

Зачем нужна банковская карта?

Чаще всего банковскую пластиковую карту используют вместо наличных денежных средств для покупки товаров и оплаты услуг, как в Российской Федерации, так и за ее пределами. Оплата производится за счет тех денежных средств, которые находятся на банковском счете или кредитных средств.

При прохождении таможенного контроля в случае выезда/въезде за границу, денежные средства на карте потребителя не подлежат декларированию.

При необходимости потребитель может получать наличные денежные средства, в валюте той страны, где он находится. В случае получения денежных средств в другой стране необходимо чтобы ваша пластиковая карта принадлежала к международной платежной системе.

Платежная система - совокупность организаций, взаимодействующих по правилам платежной системы в целях осуществления перевода денежных средств, включающая оператора платежной системы, операторов услуг платежной инфраструктуры и участников платежной системы, из которых как минимум три организации являются операторами по переводу денежных средств.²

Платежные системы банковских карт

Существуют национальные и международные платежные системы банковских карт.

В Российской Федерации действует несколько национальных систем платежных карт, это Union Card, Золотая корона, STB Card.

Наибольшие преимущества имеют международные банковские карты. Самые распространенные международные платежные системы – это VISA, MasterCard, Maestro. В свою очередь, в зависимости от объема дополнительных услуг, размера лимита кредитных средств, карты подразделяются на несколько видов. Например, карты системы «VISA» делятся на электрон, классик, голд, платинум, инфинити и др.

Особенности использования банковской карты за рубежом при оплате товаров и услуг

В зависимости от платежной системы карты, банк предоставляет потребителю возможность оплаты товаров и услуг по карте, находясь за пределами Российской Федерации. При этом потребитель несет дополнительные затраты, связанные с конверсией валюты карты в валюту платежа. Конверсия валюты – это когда происходит обмен одной валюты на другую.

Обратите внимание! Правила формирования курса конвертации в разных банках различны. При оплате товара, услуг происходит конвертация валюты страны пребывания по курсу рубля на день операции плюс комиссия платежной системы банковской карты. Например: 100 \$ (стоимость товара) x 31,80 (курс доллара на день совершения операции) x 0,5 % (комиссия

платежной системы банковской карты) = 3 175,80 рублей (сумма покупки). Если банковская операция не будет завершена в этот же день, то банк производит перерасчет, по тому курсу, который будет действовать на день окончания операции.

В случае блокировки карты или возникновения технических проблем при совершении оплаты, рекомендуем вам обращаться в банк, выдавший карту с целью контроля за списанием суммы.

Что такое льготный период кредитования по карте?

Если потребитель приобретает товар в кредит, то он рассчитывается в пределах той суммы, лимит которой определен банком. В этом случае потребитель обязан вернуть банку кредит и уплатить на него проценты в соответствии с условиями договора.

Банк может установить потребителю льготный период кредитования, то есть предоставить беспроцентный кредит на определенный договором льготный период. В случае если потребитель возвращает всю сумму кредита в указанный льготный срок, то проценты за пользование кредитом не начисляются. В том случае если потребитель не вернул деньги в определенный срок, то банк начисляет предусмотренные договором проценты, начиная со дня совершения покупки в кредит.

Обратите внимание! Льготный срок предоставляется потребителю не с момента совершения покупки по карте, а с момента открытия банковского счета по этой карте, то есть тогда когда банк зачислил на счет кредитные средства. Например: вы получили карту 10 сентября, льготный период составляет 50 дней, покупку по этой карте вы совершаете 25 сентября, датой начала льготного периода будет считаться 10 сентября, а не 25, когда вы воспользовались кредитом.

Получение наличных денежных средств по банковской кредитной карте

Снятие наличных денежных средств через банкомат является банковской операцией.

Банкомат - устройство для осуществления в автоматическом режиме (без участия уполномоченного лица кредитной организации или банковского платежного агента, субагента, осуществляющих деятельность в соответствии с законодательством о банках и банковской деятельности) наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт, передачи распоряжений кредитной организации об осуществлении расчетов по поручению физических лиц по их банковским счетам, а также для составления документов, подтверждающих передачу соответствующих распоряжений.³

Для снятия наличных денежных средств необходимо знать ПИН-код по своей карте.

¹ Памятка для потребителей банковских услуг Национального банка республики Башкортостан

² ФЗ от 27.06.2011 N 161-ФЗ «О национальной платежной системе»

³ ФЗ от 22.05.2003 N 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт»

Обратите внимание! В случае неоднократной ошибки при вводе ПИН-кода, банкомат заблокирует карту и завершит операцию.

В зависимости от вида карты, и условий договора потребитель может снимать наличные денежные средства не только на территории Российской Федерации, но и за ее пределами в зависимости от страны пребывания.

Следует знать! В случае если вы снимаете наличные денежные средства в банкомате по банковской карте, используя банкомат другого банка, то за такую банковскую операцию банк может удержать с потребителя комиссионное вознаграждение. Размер комиссионного вознаграждения должен отображаться на платежном терминале в процентном соотношении к сумме операции и/или в фиксированном значении. В случае невзимания комиссионного вознаграждения кредитная организация информирует об этом держателя платежной карты соответствующей надписью о его отсутствии.⁴

Советы потребителю

1. Внимательно изучите все условия договора, тарифы и необходимые платежи, связанные с выдачей и использованием банковской кредитной карты.

2. Рекомендуем получать банковскую карту в офисе банка, а не по почте. Не производите активацию карты по телефону.

3. При утере банковской карты немедленно заблокируйте ее по указанному банком телефону.

4. Подписывая пластиковую карту на обратной стороне, обращайте внимание на соответствие подписи, зафиксированной в паспорте.

5. Рекомендуем запомнить ПИН-код и не хранить его вместе с картой. Ни одно лицо, в том числе и сотрудники банка, выдавшие карту не вправе запрашивать ПИН-код карты, вы его вводите самостоятельно.

6. Не используйте ПИН-код при заказе товаров либо услуг по телефону/факсу или через интернет.

7. Во избежание мошенничества с картой требуйте проведение операций с ней только в вашем присутствии, не позволяйте уносить ее.

8. При использовании банковской карты для оплаты товаров и услуг кассир может потребовать от владельца карты предоставить паспорт, подписать чек или ввести ПИН-код. Перед тем как подписать чек, в обязательном порядке проверьте сумму, указанную на чеке.

9. В случае «задержки» карты банкоматом или невыдаче денег, либо несоответствии выданной и запрашиваемой суммы, сообщите об этом в информационно-справочную службу, указанную на банкомате и обратитесь с письменным заявлением в банк.

Управление Роспотребнадзора по Свердловской области

**ФБУЗ «Центр гигиены и эпидемиологии
в Свердловской области»**
Консультационный Центр
для потребителей

г. Екатеринбург,
620014, ул. Московская 49
Часы работы: пон.-пятн. с 9⁰⁰ до 17⁰⁰
(343) 272-00-07
Факс: 376-39-09

<http://66.rospotrebnadzor.ru>

<http://fbuz66.ru>

mail@66.rospotrebnadzor.ru

автобус:

ост. «Московская» - 41, 46, 61

троллейбус:

ост. «Московская» - 3, 7

трамвай:

ост. «ТЦ Алатырь» - 26, 27, 32



- Консультационные услуги по вопросам защиты прав потребителей.
- Составление исков, претензий, проектов договоров в сфере потребительского законодательства.
- Досудебная и судебная подготовка.

ПАМЯТКА ПОТРЕБИТЕЛЮ

СОВЕТЫ ПОТРЕБИТЕЛЮ ПРИ ВЫБОРЕ БАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ (ПЛАСТИКОВОЙ) КАРТЫ



Управление Роспотребнадзора по Свердловской области

ФБУЗ «Центр гигиены и эпидемиологии в Свердловской области»

Консультационный Центр
для потребителей

⁴ Письмо Центрального банка РФ от 24.03.2011г. № 39-Т «Об организации деятельности кредитными организациями информирования держателей платежных карт о комиссионном вознаграждении»