

Кредитные карты с льготным периодом

Когда нет денег, но есть большое желание преподнести своим близким новогодние подарки, мы обращаемся за помощью к всевозможным кредитным картам. К их помощи мы прибегаем далеко не из-за любви к банковской услуге, напротив, подобное обращение сулит расплатой с задолженностью лишь к началу весны, но, даже зная о большой вероятности столкновения с высокими процентами и скрытыми платежами, - идем на риск. В материале представлена информация о том, как свести подобные риски к минимуму.

Выбор кредитной карты

Подарочная индустрия приносит прибыль не только торговым сетям, но и банковским организациям, вовремя оценившим прибыльную сторону предпраздничного ажиотажа. Банковские продукты в эти дни растут подобно грибам после дождя. Разобраться в «съедобности» подобных продуктов бывает не так просто даже менеджерам-консультантам, которые едва успевают наспех выучить ключевые особенности новой банковской услуги. Именно к праздничным дням маркетологи пытаются сделать все возможное, чтобы кредитная карта находилась перед глазами граждан 24 часа в сутки, став для них единственным решением при покупке праздничных сувениров. Несмотря на навязчивость, многие кредитные карты действительно становятся поддержкой при нехватке денежных средств. Рассмотрим параметры, которыми должны обладать карты, оказывающие скорее помощь, нежели излишнюю головную боль.

Не стоит бросаться на первую попавшуюся кредитную карту, которая чудом оказалась в почтовом ящике. Особенно настороженно стоит отнестись к картам, попавшим в почтовый ящик уже с пин-кодом, то есть к тем, воспользоваться которыми могут совершенно посторонние люди, а расплачиваться придется своими силами. Если не собираетесь использовать подобную карту в дальнейшем, то лучше сразу избавиться от нее путем переламывания пополам. Данное действие позволит обезопасить себя от списания средств со счета незнакомыми людьми. Как правило, кредитные карты с возможностью моментальной активации средств рассылают те банки, не обременяющие себя излишней заботой о клиентах. Более надежные банки перестраховываются, обязуя своих клиентов совершить звонок в службу поддержки и активировать карту, предварительно пройдя идентификацию. Давно зарекомендовавшие себя банки идут еще дальше, предлагая для активации посетить свое учреждение и написать заявление, только после этого им предоставляется доступ к средствам на карте.

Итак, на первом месте у нас находятся требования к правилам безопасности. Далее стоит обратить внимание на параметры, по которым предоставляется кредит, ведь кредитная карта есть не что иное, как обычный кредит, но с меньшей суммой денег и в красивой обертке в виде пластиковой карты. Как и в любом другом кредите в первую очередь нас интересует процентная ставка по нему. Поскольку данную банковскую услугу распространяет большинство банков, то условия мини-кредитования сильно разнятся.

Так, процентная ставка может быть фиксированной, то есть ее размер не изменится на протяжении всего срока погашения кредита. Процентная ставка может зависеть и от уровня доходов заемщика, как правило, если уровень дохода выше, то проценты по кредиту будут меньше, поскольку банк берет на себя меньше рисков. Некоторыми банками устанавливается «мобильная» процентная ставка, размер которой напрямую зависит от проводимых заемщиком операций с картой. К примеру, если заемщик обналичивает деньги через банкомат, то процент выше, чем операция с безналичным расчетом (оплата товара пластиковой картой). За снятие денежных средств через банкомат некоторыми банками взимается комиссия от 1% до 5%.

Третьим пунктом, которому стоит уделить внимание при выборе, является период льготного кредитования – новое предложение от банков, характерное для кредитных карт. Льготный период подразумевает пользование кредитными средствами без начисления процентов. Особенностью последнего времени стало развернутое банками конкурентное «противостояние» вокруг размеров льготного периода. Следовательно, стоит более внимательно ознакомиться именно с этим пунктом.

Чем больше размер льготного периода, тем лучше заемщику, ведь есть реальная возможность погасить кредит до начисления процентов по нему. Здесь важно помнить, что не стоит тянуть с погашением до последнего дня завершения периода, поскольку банк рассчитывает сроки исходя из времени, когда деньги заемщика поступили на счет. Если банк получит средства заемщика по завершении льготного периода, то проценты будут начислены не за время просрочки, а за весь период кредитования. То есть с того момента, когда была произведена покупка или были обналичены средства с карты. Стоит учесть и другую, не менее важную, особенность - расчет льготного периода осуществляется банками довольно своеобразно. Так, несмотря на то, что банками озвучивается продолжительность льготного периода, к примеру, 40 дней, отсчет начинается с первого числа месяца по последнее и плюс 10 дней следующего месяца. То есть, если кредитные деньги снимаются, скажем, 1 ноября, то срок льготного периода действительно составляет 40 дней. Но, если кредитные средства использовать 20 ноября, то льготный период составит всего 20 дней, а не заявленные 40. Поэтому осведомленные граждане, часто прибегающие к услугам кредитования, знают об этой особенности и стараются использовать кредитные средства с первого числа месяца.

При выборе кредитной организации, стоит разумно отнестись к заявленной продолжительности льготного периода, не «покупаясь» на чрезмерно большие значения, ведь банк – это в первую очередь коммерческая организация, существующая по законам бизнеса, и не в ее интересах раздавать беспроцентные кредиты налево и направо на длительные сроки, скажем, на 120 и более дней. Если подобные значения и фигурируют, то, скорее всего, данным банком заложены «скрытые» условия.

Как правило, от банка в конце месяца поступает уведомление об имеющейся задолженности. В банковском уведомлении содержатся и два варианта возможного погашения. В первом варианте указана минимально установленная сумма, которую необходимо уплатить в обязательном порядке. Здесь стоит учитывать, что в случае оплаты лишь минимально установленной суммы, несмотря на льготный период, заемщику придется уплатить и часть процентов. Во втором варианте содержится точное значение, уплатив которое заемщик освобождается от уплаты процентной части в рамках периода льготного кредитования. То есть, либо оплачивается заявленная банком сумма, либо минимальная сумма, но с процентными начислениями.

Четвертое место в выборе кредитной карты занимает сервис обслуживания. Так, важным моментом будет являться удобство при погашении кредита, к которому можно отнести следующие параметры:

- большая сеть банкоматов, принимающих наличные;
- развернутая структура филиалов и отделений;
- наличие соглашения с другими организациями, предоставляющее клиентам банка право использовать терминалы организаций без комиссионных начислений;
- своевременное уведомление клиента через различные источники (эл. почта, sms-сообщения);
- наличие отдела технической поддержки;
- наличие возможности использования On-Line сервисов для оплаты.

Оформление

Оформление кредитной карты не занимает особых хлопот, даже у самых требовательных банков. Как правило, для получения кредитки необходим лишь паспорт, но в некоторых банках могут потребовать и справку о доходах (2-НДФЛ). Лимит предоставляемых средств, в большинстве случаев не превышает двух-трех месячных зарплат заемщика, однако если кредитная история клиента является положительной, то размер может быть выше.