**«Основные виды дебетовых карт. Сравнение с кредитной картой»**

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

Средства на счетах дебетовых карт (в т.ч. зарплатных) **гарантируются государством по закону о страховании вкладов** на основании Федерального закона от 23.12.2003 г. № 177 – ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Основные виды дебетовых карт:

- без разрешенного овердрафта;

- с разрешенным овердрафтом.

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

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 банкомате. Возможны два варианта.

Первый вариант:

Доступный остаток средств 15000 руб.

Овердрафт – 10 000 руб. собственные средства – 5 000 руб.

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:

Доступный остаток средств 5 000 руб.

10 000 руб. 5 000 руб.

Овердрафт собственные средства

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** |
| **Льготный (беспроцентный) период кредитования** | Не предусмотрен | Предусмотрен (обычно около двух месяцев) |
| **Лимит кредитования** | Как правило, не выше уровня среднемесячных поступлений | Может быть достаточно высоким, если раньше по карте был большой оборот |
| **Комиссия за снятие наличных в банкомате своего банка** | 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 представить овердрафт или увеличить его лимит. Это дополнительная услуга, и ее условия должня быть прописаны в договоре.

**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.

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.