



Кредитная карта отличается от дебетовой одной замечательной особенностью — она позволяет бесконечное число раз залезать в карман банка, не спрашивая на то его разрешения.

Принцип действия максимально прост. При получении карты вам определяется кредитный лимит (сумма кредита), который можно использовать по своему усмотрению. После погашения долга обозначенный кредитный лимит опять полностью в вашем распоряжении, и его снова можно расходовать как хочешь. И так несчетное число раз, пока не закончится срок действия карты. На первый взгляд все очень просто, однако, как и любого банковского продукта, у кредитной карты есть свои особенности и подводные камни.

Кредитный мир
Кредитными могут быть любые из привычных нам карт: Visa Electron, Classic и Gold, MasterCard Mass и Gold.

При этом они бывают двух видов: револьверные и овердрафтные. Кроме того, кредитная карта может быть с льготным периодом кредитования или без него. Овердрафтные, или, как их еще называют, смешанные, карты — это обыкновенные дебетовые карты с разрешенным лимитом кредитования. Они позволяют вносить собственные деньги на счет и расходовать их, а в случае надобности — залезать в карман к банку. Револьверные работают только на банковских деньгах. Вы не можете вносить собственные средства на карту, разрешается только расходовать банковские.

Считается, что овердрафтные карты людям выгоднее, поскольку человек в этом случае экономит на двух вещах: на взносе за выпуск и обслуживание (поскольку открывает одну карту вместо двух) и на плате за кредит (так как расходует банковские средства не всегда, а только от случая к случаю). В частности, такие карты оформляют "Авангард", Русский банк развития, "Союз", БИН-банк, Росбанк, Мастер-банк, ТрансКредитБанк, Внешторгбанк 24, Импэксбанк, Собинбанк, МДМ-банк, "Стройкредит" и др. "Форма овердрафта удобна тем, что клиент имеет возможность использовать собственные средства, размещенные на счете карты. И только при их недостаточности или отсутствии держатель карты использует заемные средства в рамках установленного банком лимита кредита, — отмечает замначальника управления банковских карт и комиссионного бизнеса БИН-банка Светлана Миколенко. — При этом клиент должен заплатить проценты только за фактически использованные заемные средства".

Льготный период

Некоторые кредитные карты обладают очень важным свойством — они позволяют пользоваться банковскими деньгами бесплатно. Это карты с grace period (льготным периодом кредитования), во время которого человек может пользоваться кредитом, не выплачивая проценты банку. Обычно льготный период включает в себя от 1 до 30 дней текущего месяца (в зависимости от того, когда вы воспользовались картой) плюс 20 дней следующего.

Если задолженность была полностью погашена до истечения этого срока, кредитный лимит полностью восстанавливается. "Допустим, в июле вы совершили покупки по кредитной карте, затем в начале августа получили выписку с указанием вашей задолженности и суммой минимального платежа, — приводит пример начальник управления маркетинга и развития розничных банковских услуг Международного Московского банка (ММБ) Сергей Тропин. — У вас два варианта действий. Вариант первый: до 20 августа вы полностью погашаете общую сумму задолженности. В этом случае пользование кредитным лимитом в июле будет для вас бесплатным.

Вариант второй: до 20 августа вы оплачиваете минимум 10% от суммы полной задолженности и начисленные проценты. В августе в рамках оставшегося кредитного лимита вы продолжаете совершать покупки, а в сентябре получаете выписку по карте с указанием общей суммы задолженности, которая

складывается из остатка задолженности за июль и задолженности за август. Если до 20 сентября вы полностью погасите общую сумму задолженности, то пользование кредитным лимитом в августе и сентябре будет для вас бесплатным".

Кредитные карты с бесплатным периодом кредитования сейчас предлагают Банк Москвы, Ситибанк, МДМ-банк, Русский банк развития, Альфа-Банк, "Авангард", Национальный банк развития, Импэксбанк, Москомприватбанк, Внешторгбанк 24, Райффайзенбанк, ММБ, Судостроительный банк и др.

Банковские лимиты

С кредитной картой можно позволить себе многие покупки, вплоть до автомобиля. Все зависит от того, какой кредитный лимит установил вам банк. Сумма кредита зависит от категории карты, вашей платежеспособности, социального статуса, места работы и должности. Например, в МДМ-банке кредитный лимит может быть установлен до 200% ежемесячного дохода клиента и составляет от \$500 до \$10 тыс. В "Возрождении" максимальная сумма "карточного" кредита — 150 тыс. рублей. "Но не более 3—5 ежемесячных окладов клиента", — отмечает начальник управления банковских карт банка "Возрождение" Алексей Требушной. В банке УРАЛСИБ кредитный лимит может быть до 300% от среднемесячного дохода клиента, в банке "Траст" — до 250% средней зарплаты за три месяца.

В последнее время банкиры стали повышать максимальные суммы "карточных" кредитов. Меняются и другие условия выдачи и обслуживания кредитных карт. Снижаются процентные ставки, плата за выдачу и обслуживание карты, комиссии за обналичивание. "Конкуренция в этом сегменте настолько сильна, что улучшение условий выдачи карт и снижение тарифов неизбежны", — замечает начальник управления организации продаж розничных пластиковых продуктов Юниаструм Банка Сергей Покусин.

Имеешь право

Получить кредитную карту теперь стало намного проще. "Кредит может быть предоставлен гражданам РФ в возрасте от 21 года до 55 лет, имеющим постоянную прописку в г. Москве и Московской области и стаж на последнем месте работы не менее 6 месяцев, — рассказывает о требованиях своего банка директор департамента розничного бизнеса Мастер-банка Олег Сафонов. — Для рассмотрения заявки на получение кредита достаточно заполнить заявление, никакого дополнительного обеспечения не требуется. При себе необходимо иметь паспорт и один из следующих документов: водительское удостоверение, загранпаспорт, свидетельство об ИНН, пенсионное свидетельство, страховое свидетельство. Заявка на получение кредита рассматривается банком в течение трех дней".

Однако это не означает, что кредитные карты раздаются направо и налево абсолютно всем. Обычно по паспорту можно получить карту с небольшим

кредитным лимитом. На большие суммы потребуются подтверждение официально оформленных взаимоотношений с работодателем и документы, подтверждающие доход. Например, чтобы получить кредитку ММБ, надо зарабатывать не менее 15 тыс. рублей, быть старше 21 года и иметь непрерывный стаж не менее года. В МДМ-банке ограничения еще жестче: возраст от 25 до 60 лет, трудовой стаж не менее года, минимальный ежемесячный "чистый" доход не менее \$350 и наличие положительной кредитной истории в любом банке.

Выбираем карту

Сейчас рынок предлагает множество кредитных карт, поэтому перед тем, как сделать выбор, следует тщательно сравнить тарифы и условия обслуживания. "Карта должна сочетать в себе несколько необходимых параметров: быть как минимум классической категории, иметь льготный период и бесплатное SMS-информирование о транзакциях, — перечисляет начальник управления розничного бизнеса Импэксбанка Станислав Волошин. — Также немаловажное значение имеет наличие у банка широкой банкоматной сети, чтобы не платить значительные комиссии за снятие наличных в стороннем банкомате". А если эти банкоматы будут оснащены функцией приема наличных (cash-in), погашать кредиты вы сможете круглосуточно. Ряд банков сейчас предлагает погашение займов через интернет, что еще удобнее. Это также стоит учесть при выборе карты.

Андрей Матвеев, директор дирекции карточных продуктов банка УРАЛСИБ, считает, что сначала человеку надо четко определить, где и как часто будет использоваться кредитная карта, будут ли сниматься наличные или планируется расплачиваться безналичным путем. "От этого зависит, в какой валюте будет ваша карта, например, для России лучше карта в рублях, для Европы — в евро, для США, Канады и т.д. лучше в долларах, — говорит он. — Также следует обратить внимание на комиссию за ежегодное обслуживание карты, она может быть существенно выше, чем комиссия за открытие карты". Еще банки могут ограничивать обналичивание кредитных карт высокой комиссией за получение средств, и эти тарифы тоже надо сравнить. "Обращайте внимание на количество офисов обслуживания и часы их работы. Чем их больше, тем лучше и удобнее осуществлять ежемесячные платежи по кредиту", — дает совет начальник отдела департамента розничного бизнеса Собинбанка Анна Каминская.

Среди "подводных камней" Кирилл Проскурин, начальник управления розничного бизнеса банка "Стройкредит", отмечает комиссии за ведение ссудного счета и за оформление кредита, сумма выплат по которым порой может в 3—4 раза увеличить процентную ставку. "В случае необходимости получения единовременно всей суммы кредита следует обратить внимание, существуют ли ограничения по размеру получения наличных, т.к. установленные ограничения могут быть менее лимита, установленного по кредитной карте", — предупреждает он.

Любовь к наличным

У какого же клиента больше шансов получить кредитную карту? "Типичный обладатель кредитной карты — это человек в возрасте 24—45 лет. Среднемесячный доход — от 22 тыс. рублей в Москве, от 9 тыс. — в регионах, — перечисляют в банке "УРАЛСИБ". — В основном обладатель кредитной карты — это менеджер среднего звена, сотрудник коммерческой компании или собственник бизнеса, предприниматель, отдельные представители творческой интеллигенции. Подавляющее большинство обладателей кредиток имеет высшее или среднее специальное образование". Кредитки МДМ-банка в основном получают мужчины от 30 до 50 лет, имеющие постоянное место работы и средний подтвержденный доход от 15 тыс. рублей. "Наш среднестатистический обладатель кредитной карты — это мужчина, 35 лет, женат, с одним ребенком, имеющий постоянную работу не менее 6 мес., с доходом 30 тыс. руб. (Москва) и 17 тыс. (регионы), валюта счета — рубль", — отмечает директор по развитию регионального розничного бизнеса НБ "Траст" Алексей Пылов. В банке "Возрождение" кредитные карты в основном получают руководители, специалисты, сотрудники предприятий, с которыми заключены "зарплатные" договоры. "Средний размер кредитного лимита — 30—40 тыс. руб., ссудной задолженности — около 30 тыс. руб.", — рассказывает начальник управления банковских карт "Возрождения" Алексей Требушной.

При этом большая часть заемщиков предпочитает снимать средства в банкоматах сразу после предоставления кредита. "Несмотря на то что обналчивать кредитную карту с нашей точки зрения очень дорого — 4% от суммы операции, — это самая распространенная операция, — сетуют в банке "Траст". — Хотя есть тенденция к изменению ситуации. Если в начале года на снятие наличных приходилось 83% операций, то сейчас — около 60%".

Какие сюрпризы готовит рынок кредитных карт

Олег Скворцов, заместитель председателя правления Абсолют-банка

На сегодняшний день банки расширяют свои базы клиентов —обладателей пластиковых карт за счет двух источников: зарплатные проекты (как правило, это расчетные карты, иногда с возможностью предоставления овердрафта) и потребительские кредиты с использованием пластиковой карты (кредитные карты). Появление у клиента пластиковой карты по зарплатному проекту, как правило, не зависит от его желания или сознательного выбора. Это — решение работодателя. Владельцы таких карт начинают их использовать прежде всего как инструмент хранения и снятия наличных, постепенно вовлекаясь и в процесс осуществления платежей.

"Протестировав" основные преимущества наличия карты на имеющемся у них пластике, многие стремятся увеличить спектр возможностей, которыми они могут располагать, и обращаются в банк за предоставлением им кредитной карты. Благодаря этому увеличивается доля клиентов, пришедших в банк

самостоятельно, изучивших рынок пластика и выбравших определенный тип карты, в зависимости от собственных потребностей. Эта специфика российского рынка пластиковых карт определяет основные тенденции его развития на ближайшую перспективу: банки заинтересованы в одновременном развитии рынка как расчетных, так и кредитных пластиковых карт и в дальнейшей популяризации услуги, которая становится все более привлекательной для потребителей.

Поэтому, во-первых, в течение ближайшего года следует ожидать дальнейшего усиления активности операторов рынка, не исключено, что и появления новых участников. Во-вторых, будет расширяться и спектр предоставляемых банками сервисов: увеличится количество банков, предлагающих своим клиентам карты с возможностью льготного периода выплат (grace period) и услуги, связанные преимущественно с проведением интернет-платежей. В-третьих, будет расти число безналичных операций по оплате товаров и услуг с помощью карт параллельно с увеличением числа торговых точек, принимающих к оплате карты. Расширится и спектр преференций, предоставляемых клиентам, которые, в зависимости от условий обслуживающего их банка и качества собственной кредитной истории, смогут пользоваться самыми разными льготами: начиная от снижения стоимости годового обслуживания карты и заканчивая специальными условиями по кредитованию, увеличением кредитного лимита и снижением ставки. В-четвертых, кредитные карты продолжают завоевывать рынок потребительского кредитования. Вскоре они станут гораздо более востребованным инструментом платежеспособности, чем потребкредиты, выдаваемые в магазинах. Принципиальное отличие карты в том, что она позволяет приобрести те товары и услуги, которые не продаются в кредит.

Стоимость годового обслуживания кредитной карты в среднем составляет \$30, и за эти деньги заемщик получает кредитный лимит, который можно использовать в любое удобное время и практически в любом месте. Кроме того, обладателю пластиковой карты с кредитным лимитом не нужно будет каждый раз спрашивать разрешения банка для приобретения понравившейся вещи. И банк, доверяя своему клиенту изначально, не будет вынужден проводить экспертизу платежеспособности клиента при каждом его очередном приобретении.