

КАК ПРАВИЛЬНО  
ИСПОЛЬЗОВАТЬ  
КРЕДИТНУЮ КАРТУ  
Учебное пособие



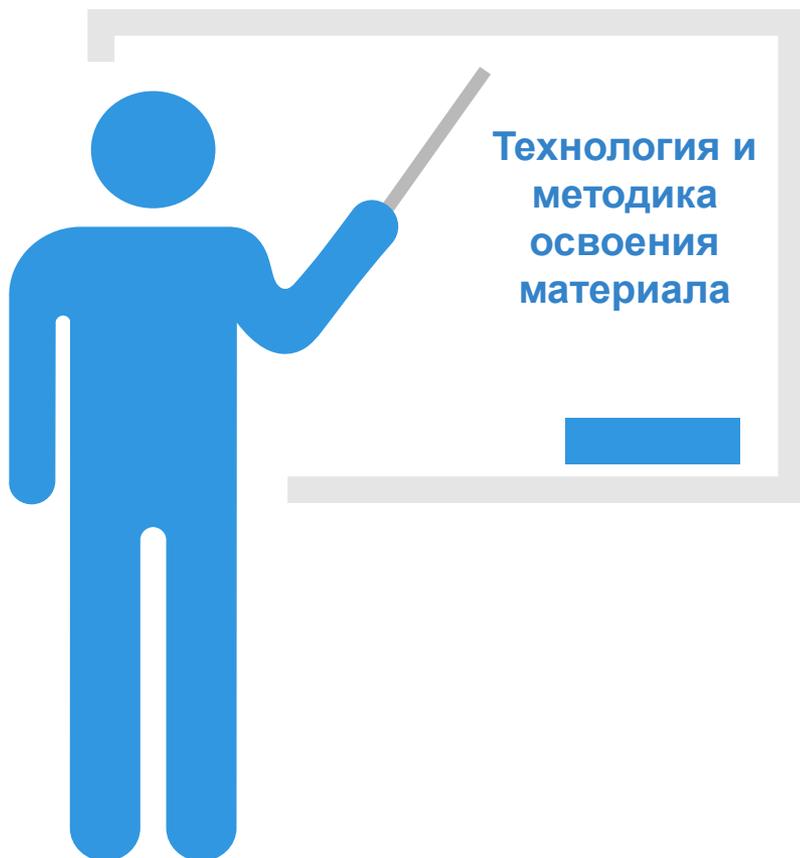
Проект  
«Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и  
развитию финансового образования в Российской Федерации»  
подпроект № FEFLP/FGI-1-1-7  
«Повышение финансовой грамотности населения»

**Тематический блок**  
**«Услуги в банковском и финансовом секторе»**

Целевая аудитория: взрослое население – активные и потенциальные  
потребители финансовых услуг



## Уважаемый читатель, ознакомьтесь с методикой освоения материала



### 1 этап) Знакомство со структурой пособия

- Ознакомьтесь с условными обозначениями и технологией навигации.
- Ознакомьтесь со структурой (тематическим содержанием) пособия, ответьте на вопросы. Отметьте темы, которые для вас наиболее интересны.



### 2 этап) Работа с пособием

- Распределите время работы с пособием так, чтобы просмотрев известные разделы, уделить больше времени на еще незнакомые.
- Используйте ресурсы сети Интернет для углубленного изучения заинтересовавшей Вас темы.
- Делайте пометки в специальном разделе пособия



### 3 этап) Обобщение и применение изученного

- Подведите итоги изучения материала, заполнив соответствующую таблицу
- Оцените свой прогресс по изученному материалу
- Используйте Форму закрепления материала

## Уважаемый читатель, ознакомьтесь с условными обозначениями и технологией навигации

Закладка

**Навигация** по пособию обеспечивается за счет специального поля слева.

Название темы в столбце слева, которая выделена специальным закладкой

Закладка

показывает текущую тему, ее расположение в списке и указывает на следующую.

Так Вы можете оценивать, в каком месте Вы остановились, и сколько тем Вам еще предстоит пройти.

Ведите записи и дневник (Что узнали нового? Как применили?)

### Важно!

**Не пытайтесь сразу освоить все темы, лучше выделять время стабильно на каждый раздел – 10-15 минут в день. Это позволит Вам задействовать долгосрочную память.**

### Условные обозначения

Обратите внимание на пиктограмму:



Так обозначены задания и вопросы к материалам пособия

Обратите внимание на пиктограмму:



Она обозначает понятия, определение которых стоит понять и запомнить

Обратите внимание на пиктограмму:



Отнеситесь к этой информации с особым вниманием

## Структура пособия (тематическое содержание)

В данном пособии Вы узнаете про использование кредитных карт.  
Последовательно изучите все разделы!

### Список основных понятий

- ✓ Кредитная карта
- ✓ Бонусы
- ✓ Привилегии
- ✓ Кредитный лимит
- ✓ Дебетовая карта

Какие из тем и понятий Вам уже знакомы?  
Какие новые для Вас?



Как правильно использовать кредитную карту?



Какие есть бонусы, мили и привилегии



Условия договора



Начисление процентов



Как заработать на остатке?



Снятие наличных с кредитной карты?

Уточнение значение понятий и терминов, используемых в данном пособии, Вы может в тематическом справочнике «Продукты и услуги банковской сферы»

# Перед началом изучения материала пройдите предварительную САМОДИАГНОСТИКУ!

- Для меня сейчас наиболее интересны такие темы как \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

- По этим темам, мне бы хотелось узнать (укажите актуальные для Вас вопросы) \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

- Ответы на эти вопросы Вы можете записывать на странице 15 («Страница ваших вопросов»)

- Оцените первично по 5 балльной шкале, насколько темы, заявленные в пособии Вам знакомы?

0 \_\_\_\_\_ 1 \_\_\_\_\_ 2 \_\_\_\_\_ 3 \_\_\_\_\_ 4 \_\_\_\_\_ 5

Структура пособия

Бланк  
самодиагностики

Основные разделы

Как правильно использовать кредитную карту?



Кредитный карты – очень популярный банковский продукт. Банки охотно предлагают его клиентам.

К сожалению, многие допускают ошибки, чреватые в последствии серьезными финансовыми затруднениями.

Инструкция

Выбор карты

Условия договора

Начисление %



Деньги по карте тратятся легче, чем наличные. Расплачиваясь пластиковой картой вы не испытываете такого дискомфорта, когда расплачиваетесь наличными. В среднем траты по карте увеличиваются на 20–30%.

Снятие наличных с кредитной карты

Если вам приходится тратить на повседневные нужды (на еду, проезд или одежду), значит, где-то по пути вы принимаете **неверные финансовые решения** - тратите больше, чем зарабатываете.

Зарабатывайте на остатке

Брать займы на повседневные нужды — скорее всего, признак беды.

Резюме



Финансово грамотным людям кредитная карта нужна только для очень ограниченного круга задач. И они умеют делать так, чтобы кредитка приносила им деньги.

## Инструкция

Выбор карты

### Выбирайте карту под свой образ жизни

Разные банки предлагают различные привилегии, партнерские программы, скидки, бонусы



Условия договора

### Проясните и запомните все условия использования

Процентную ставку, стоимость обслуживания, льготный период, размер кредитного лимита и проч.



Начисление %

### Не дожидайтесь начисления %

Погашайте все задолженности по кредитной карте в пределах льготного периода



Снятие наличных с кредитной карты

### Никогда не снимайте наличных с кредитки



Зарабатывайте на остатке

### Зарабатывайте на разумном использовании кредитных средств



Резюме

## Выберите лучшую для себя кредитную карту

Как правильно использовать кредитную карту?

Инструкция

Выбор карты

Условия договора

Начисление %

Снятие наличных с кредитной карты

Зарабатывайте на остатке

Резюме

Многие относятся к бонусам и милям с пренебрежением: мол, копи их или не копи — всё равно получаются копейки. Разбираться с ними долго, на что тратить — непонятно. На самом деле **бонусные баллы и мили выгоднее**, чем кажутся — но только для тех, кто научился ими пользоваться.

Выберите ту карту, которая поможет зарабатывать как можно больше, исходя из ваших привычек и вкусов!



Используйте бонусы, мили, привилегии от банка и его партнеров



- Бонусы — это вознаграждение банка за то, как вы пользуетесь картами. Бонусы начисляются за покупки, а потратить их можно либо на новые покупки, либо на услуги банка.
- Мили — это разновидность бонусных баллов, которые можно потратить на авиабилеты.
- Мили обычно копятся быстрее, чем бонусные баллы.
- А за покупку авиабилетов, бронирование гостиниц и аренду автомобилей банки часто дают миль на 3—10% от стоимости.
- Лучше всего мили помогают сэкономить на отдыхе.

# Условия использования карты. Составьте памятку!

## Составьте памятку по кредитной карте (пример)

Как правильно использовать кредитную карту?

Инструкция

Выбор карты

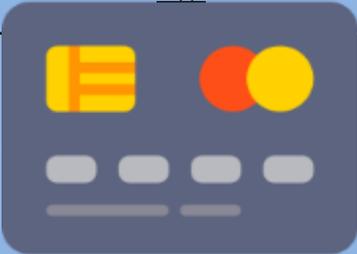
**Условия использования**

Начисление %

Снятие наличных с кредитной карты

Зарабатывайте на остатке

Резюме

Общие условия	Правила безопасности								
<p>Валюта карты - Рубли РФ Срок действия карты 2 (два) года</p> 	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Оплачивайте покупки только на сайтах известных компаний.</li> <li>✓ Для оплаты покупок через Интернет используйте отдельную банковскую карту с ограниченной суммой денег.</li> <li>✓ Старайтесь пользоваться банкоматами в отделениях банка или внутри зданий организаций и учреждений.</li> <li>✓ Если денежные средства не были выданы банкоматом, но вы получили СМС-сообщение об их списании, незамедлительно обратитесь в ваш банк.</li> <li>✓ Установите суточный лимит на снятие наличных в банкоматах.</li> <li>✓ Если отдельные детали банкомата выглядят подозрительно, не пользуйтесь таким банкоматом.</li> <li>✓ Никому и никому не сообщать ПИН-код и код CVV2/CVC2 своей банковской карты;</li> <li>✓ никогда не давать посторонним лицам данные карты, персональные данные и коды, присланные в СМС;</li> <li>✓ не переводить и не зачислять деньги в ответ на просьбы, поступающие с неизвестных номеров;</li> <li>✓ не набирать на мобильном устройстве цифровые команды, назначение которых вам неизвестно.</li> </ul>								
Основные условия и тарифы обслуживания	Дополнительные сервисы								
<ol style="list-style-type: none"> <li>1) Комиссия за первичное оформление - 7000 рублей</li> <li>2) Комиссия за ведение счета (со второго года обслуживания) - 7000 руб.</li> <li>3) Льготный период – 55 дней</li> <li>4) Выдача наличных в ПВН Банка "XXXXXX" - 3,5%</li> <li>5) Комиссия за постановку в международный стоп-лист - 60 USD</li> <li>6) Комиссия за Конвертацию валют - 1% от суммы</li> <li>7) Кредитный лимит – 250 000 рублей</li> </ol>	<table border="0" style="width: 100%;"> <tr> <td style="text-align: center;">Служба "Консьерж"</td> <td style="text-align: center;">International SOS</td> </tr> <tr> <td colspan="2" style="text-align: center;">"Мир привилегий" <small>Название программы привилегий</small> «Платежной системы»</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">Партнерские программы</td> <td style="text-align: center;">DISCO</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">Priority Pass**</td> <td style="text-align: center;">600 VIP - залов аэропортов по всему миру</td> </tr> </table>	Служба "Консьерж"	International SOS	"Мир привилегий" <small>Название программы привилегий</small> «Платежной системы»		Партнерские программы	DISCO	Priority Pass**	600 VIP - залов аэропортов по всему миру
Служба "Консьерж"	International SOS								
"Мир привилегий" <small>Название программы привилегий</small> «Платежной системы»									
Партнерские программы	DISCO								
Priority Pass**	600 VIP - залов аэропортов по всему миру								
Условные обозначения									
<p>ПВН – пункт выдачи</p>	<p>** В России Программа Priority Pass действует только в Аэропортах: Шереметьево (Москва), Внуково (Москва), Пулково (Санкт-Петербург)</p>								



## Не доводите до начисления %

Как правильно использовать кредитную карту?

Инструкция

Выбор карты

Условия договора

Вот самое большое заблуждение о кредитных картах: *«Платить проценты — это нормально»*.

Кажется, что кредитка для этого и нужна: чтобы тратить чуть больше своих возможностей и потом потихоньку расплачиваться с банком.

Начисление %

Снятие наличных с кредитной карты

Зарабатывайте на остатке

Резюме

Ваша задача — любой ценой погасить долг до окончания **льготного периода**. Что бы ни случилось — не доводите до начисления процентов. Каждый месяц, сразу после **выписки**, отложите нужное количество денег и либо гасите долг сразу, либо воспользуйтесь методом «Заработок на остатке», о котором речь пойдет ниже.

Проценты по кредиту перекрывают по ставкам любые **бонусы, мили и привилегии**, которые может вам дать кредитка.

Как правильно  
использовать  
кредитную карту?

Инструкция

Выбор карты

Условия  
договора

Начисление %

Снятие наличных с  
кредитной карты

Зарабатывайте  
на остатке

Резюме

## Никогда не снимайте с кредитки наличные

Банки зарабатывают, когда вы платите картой. Когда вы снимаете наличные, банк лишается этих доходов. Поэтому банки «штрафуют» тех, кто снимает наличные: **требуют дополнительную комиссию, увеличивают кредитную ставку, отменяют беспроцентный период.** Это прописано в каждом **договоре на кредитную карту.**

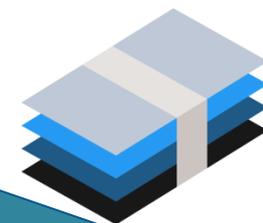
Но **снять наличные** с кредитки — это **худшее**, что можно с ней сделать.

### ОБЕСПЕЧЬТЕ ДОСТАТОЧНЫЙ ЗАПАС НАЛИЧНОСТИ

Есть вещи, за которые обычно платят наличными: свежие продукты с рынка, стройматериалы, работа сантехника. Если наличных не хватает, а на дебетовой карте пусто, сразу хочется снять деньги с кредитной карты.



- ✓ Для срочных трат у вас должен быть достаточный запас **наличных средств.**
- ✓ На большие покупки сделать накопить, чем использовать кредитные деньги.



## Заработайте на остатке

Если вы одновременно пользуетесь **кредитной и дебетовой картой**, попробуйте заработок на остатке.

Весь месяц вы тратите деньги с кредитки, а на **Дебетовой карте** лежит вся ваша зарплата и приносит проценты. Когда приходит следующая зарплата, вы гасите ей долг по кредитке — и опять тратите только с кредитки. Так вы пускаете в оборот даже те деньги, которые тратите.



## ПРИМЕР КАК ЭТО РАБОТАЕТ

Грамотное использование кредитной карты с дебетовой картой, у которой на остаток средств начисляется %, позволяет получать дополнительный доход.

Как это работает?

Например, ваша зарплата – 30 000 руб. в месяц. Сразу переводите её на дебетовую карту с начислением % на остаток и не тратьте. На эту сумму как на депозит в течении месяца будет начисляться 5-7% годовых (если эта опция предоставляется банком!).

В течении месяца расплачивайтесь кредитной картой.

В конце месяца (расчетного периода) придёт выписка по кредитной карте и у вас есть еще 20 дней льготного периода, чтобы спокойно расплачиваться кредиткой.

К концу льготного периода погасите долг по кредитной карте из тех средств, которые лежали на дебетовой карте и на которые начислялся доход. Главное, внимательно следите, чтобы к концу льготного периода расход по кредитной карте не превышал определенной суммы на дебетовой карте (в нашем случае - 30 000 рублей).

Действуя таким образом вы не платите банку проценты за использование средств на кредитной карте и одновременно получаете небольшой доход в виде процентов на остаток по дебетовой карте.

Если вашей кредитной картой предусмотрен cash back (возврат определенного % с покупок), то вы получаете небольшую, но приятную прибавку к зарплате!

Как правильно использовать кредитную карту?

Инструкция

Выбор карты

Условия договора

Начисление %

Снятие наличных с кредитной карты

Зарабатывайте на остатке

Резюме

# Правила грамотного пользования кредитной картой

Как правильно использовать кредитную карту?

Инструкция

Выбор карты

Условия договора

Начисление %

Снятие наличных с кредитной карты

Зарабатывайте на остатке

Резюме



## Во-первых...

Никогда не снимайте наличные с кредитки. Банк за это берет большую комиссию.



## Во-вторых..

Каждый месяц полностью погашайте долг по карте, чтобы не платить проценты.



## В-третьих...

Расходуйте кредитный лимит в пределах той суммы, которая у Вас уже есть в наличии.



## В-четвертых...

Выбирайте карту, которая даст Вас дополнительные скидки, бонусы, привилегии.



## В-пятых...

Запомните важные условия и меры предосторожности при использовании карты.

# ПОДВЕДЕМ ИТОГ ИЗУЧЕНИЯ МАТЕРИАЛА

Внесите в таблицу темы, которые Вы выделили как интересные на странице 5. Заполните соответствующие строки.

Тема	Основное содержание	Ваши выводы

Итак, Вы изучили



Как правильно использовать кредитную карту?

Инструкция

Выбор карты

Условия договора

Начисление %

Снятие наличных с кредитной карты

Зарабатывайте на остатке

Оцените свои знания и прогресс по теме «Как пользоваться кредитной картой» по 5 балльной шкале:

0 \_\_\_\_\_ 1 \_\_\_\_\_ 2 \_\_\_\_\_ 3 \_\_\_\_\_ 4 \_\_\_\_\_ 5

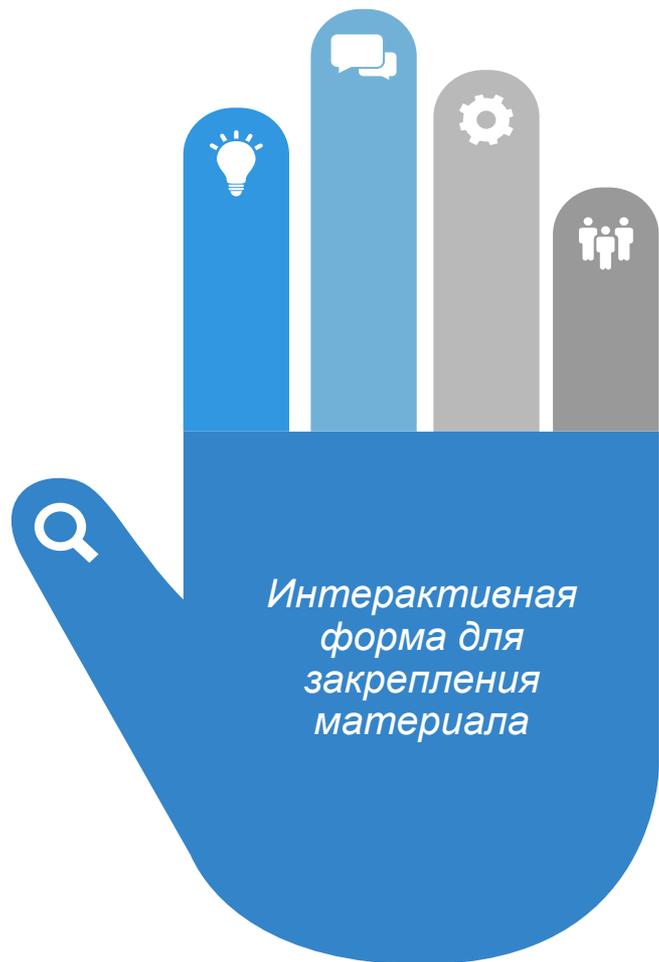
Сравните свои результаты с результатами на этапе предварительной самодиагностики!

## ПОДВЕДЕМ ИТОГ ИЗУЧЕНИЯ МАТЕРИАЛА

Вопрос	Ответ

Страница  
Ваших  
вопросов:

Если на какие-то из вопросов Вы не нашли ответ, то воспользуйтесь тематическим справочником «Продукты и услуги банковской сферы», дополнительными материалами или обратитесь в Региональный консультационно-методический центр по финансовой грамотности ([www.portal-kmfg.ru](http://www.portal-kmfg.ru))



## Изучить подробнее:

Запишите здесь определения и темы, в которых хотели бы разобраться подробнее.



## Надо запомнить:

Запишите здесь информацию, которая Вам показалась важной.



## Проконсультироваться с экспертом:

Отметьте темы, которые вызывают затруднение. Сформулируйте вопросы, которые Вы зададите специалисту, эксперту по данной теме.



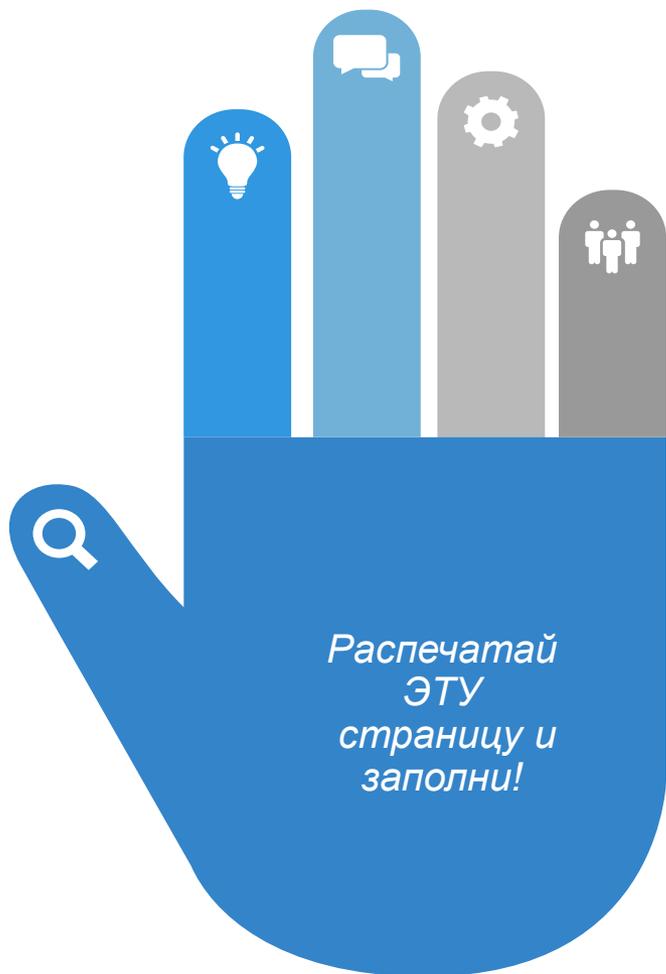
## Решить и сделать:

Запишите 2-3 идеи, которые возникли у Вас во время изучения материала. Обдумайте все и решите как их можно реализовать в Вашей жизни.



## Поделиться знаниями и опытом:

Запишите здесь ту интересную и полезную информацию, которой Вы хотели бы и могли поделиться с друзьями и близкими.



ТЕМА: \_\_\_\_\_



Изучить подробнее:

1. \_\_\_\_\_
2. \_\_\_\_\_
3. \_\_\_\_\_



Надо запомнить:

1. \_\_\_\_\_
2. \_\_\_\_\_
3. \_\_\_\_\_



Проконсультироваться с экспертом:

1. \_\_\_\_\_
2. \_\_\_\_\_
3. \_\_\_\_\_



Решить и сделать:

1. \_\_\_\_\_
2. \_\_\_\_\_
3. \_\_\_\_\_



Поделиться знаниями и опытом:

1. \_\_\_\_\_
2. \_\_\_\_\_
3. \_\_\_\_\_

**Банковские карты** – вид платежных карт, инструмент безналичных расчетов, предназначенный для совершения держателями операций с денежными средствами, находящимися у эмитента. Банковские карты бывают трех видов: расчетные, кредитные и предоплаченные.

**Безопасность** (security) - меры, предпринимаемые для обеспечения конфиденциальности передаваемой по линиям связи персональной информации о клиенте, совершаемых им операциях и т.п.

**Интернет-банк** (Internet bank) - банк, предоставляющий услуги интернет-банкинга. Интернет-банком может являться как традиционный банк, обслуживающий клиентов, в том числе и через Интернет, так и виртуальный банк.

**Кредитная карта.** Платежная карта, привязанная к банковскому счету, включая продукты, позволяющие пользователю пополнять остаток счета карты своими собственными денежными средствами (т. е. использовать карту как дебетовую). Кредиты по кредитной карте, как правило, не имеют определенного срока; пользователи могут использовать кредит на протяжении определенного льготного периода без уплаты процентов, но должны платить ежегодную комиссию за обслуживание.



- Иллюстрации: Методика и технология освоения материала – стр. 3
- Иллюстрация: Структура пособия (тематическое содержание) – стр. 5
- Иллюстрация: Инструкция по использованию кредитных карт» - стр. 8
- Таблица: Пример памятки по кредитной карте – стр. 10
- Пример: Как заработать на остатке средств на карте – стр. 13
- Иллюстрация: Правила грамотного использования кредитной картой – стр. 14

