**Вам и карты в руки?**

**Или Как в отношениях с кредитной картой банка расставить все точки над «i» ?**

Когда я рассчиталась за телефон, взятый в кредит, банк почти сразу отправил sms-предложение получить следующий займ. Причем не товарный, а денежный. Но, поскольку сообщения проигнорировала – предложение отравили почтой, и в конверте уже лежала пластиковая карта с лимитом в 30 тысяч рублей. Первым желанием было «подарок» уничтожить, но кто-то словно шепнул: «А если возникнет ситуация, когда срочно понадобятся деньги? Бегать по знакомым с протянутой рукой? Карта же – готовое решение проблемы». Конверт остался лежать в тумбочке, и как можно догадаться, деньги понадобились довольно быстро – через месяц сумму обналичили. Безусловно, совершать покупки - дело приятное, однако, когда пришла первая счет-выписка, радости поубавилось. Во-первых, проценты обозначились весьма недемократичные – 34 в год (кстати, карточные кредиты, как правило, «грешат» высокими процентными ставками). Во-вторых, к годовым приплюсовывались проценты за снятие наличности через банкомат. Поэтому деньги постарались на карту вернуть как можно скорее и, погасив задолженность, вздохнули с облегчением. Неприятный сюрприз ожидал сразу после новогодних праздников – почтальон принес счет-выписку из банка, которая гласила, что мой долг по карте - больше тысячи рублей. Откуда?! Все прояснил звонок оператору банка. Оказывается, кредит я погасила, но карточный счет не закрыла и, следовательно, числилась клиентом данного банка даже с погашенным потребительским кредитом и неиспользуемой картой. И пока она пылилась на полке, банк активно ее обслуживал, за что и выставил счет. Годовое обслуживание кредитная организация оценила в 900 рублей (в разных банках эта сумма может разительно отличаться, за обслуживание социальных кредиток, например, берут 100 рублей или вообще ничего не берут). Кроме того, при активации карты подключила услугу «Мобильный банк», и после каждой оплаты на мой телефон приходил отчет о том, сколько денег потрачено и сколько осталось. Так было удобнее контролировать расходы, но услуга эта платная. В месяц «Мобильный банк» съедал 59 рублей. Погасив кредит, отключить услугу не догадалась, поэтому за четыре месяца набежало 236 рублей.

- в данном случае банк своевременно выставил счет. Бывает, недобросовестные банковские работники довольно длительное время не уведомляют клиентов о том, что образовалась небольшая задолженность. Сумма за обслуживание «уходит» в минус, этот «минус» будет расти из года в год, и штрафы, и пени за неуплату за обслуживание тоже. Поэтому, при полном расчёте, не забудьте взять справку, что вы закрыли обслуживание кредитки и никому за нее ничего не должны.

**- Как же быть, если филиала банка нет в городе?**

- Как правило, большинство действующих в нашей республике кредитных организаций имеют офисы в Абакане. Нужно связаться с информационным центром банка по номеру телефона «горячей линии» - эта услуга бесплатна - и выяснить у представителя, как поступить в данной ситуации. Если офиса в Абакане не окажется, узнайте, как связаться с банком через интернет. Как правило, сегодня банки имеют свои сайты, на которых вы можете завести личный кабинет. И через него отправьте заявление о закрытии счета.

**- Но почему банк не закрывает счета автоматически при полном погашении кредита?**

- Начнем с того, что банки ведут настоящую борьбу за клиентов. Если счета не закрыты, вы продолжаете оставаться клиентом. Для банка это хорошо – много клиентов, лучше показатели. Тем более что в его балансах указывается сумма одобренного вам кредита – то, что вы его отдали, не играет роли. Вот такая «картинка» перед ЦБ.

Во-вторых, даже в условиях высокой конкуренции некоторые банки позволяют халатность и недобросовестность. А некоторые сотрудники могут оказаться мошенниками.

**- Какие же неприятности могут подстерегать неопытных заемщиков?**

- Например, клиент долго и регулярно выплачивал платежи, рассчитался, а через пару лет из банка пришло письмо, в котором к оплате предъявлена весьма серьезная сумма. Получается, что кредит, который заемщик погасил до копейки вдруг таинственным образом превратился в новый, непогашенный. Вам предъявят и договор, ведь ваши паспортные данные в базе имеются и единственное, что вы сможете сделать, - это доказывать в судебном порядке, что кредит выплачен, а подпись в новом договоре ставили не вы. Вас ждет проведение почерковедческих экспертиз и большая нервотрепка. Так что, как бы ни были обаятельны и приветливы «девочки» и «мальчики» в офисах кредитных организаций, запомните несколько простых правил, которые сохранят вам здоровье и душевный покой:

- Никаких пустых бланков, которые могут якобы пригодиться, подписывать в банке нельзя.

- Повторю еще раз: погасили кредит, требуйте закрытия счета и документального этому подтверждения. В банке, между прочим, и без вашего напоминания обязаны выдать подтверждающий закрытие кредита документ. Но в некоторых банках этого не делается, возможно, по той причине, что такая процедура не предусмотрена, а возможно, со скрытым умыслом.

- Не поддавайтесь убеждениям, что таких справок банк вообще никогда не выдавал.

Бездействие банка по выдаче расписки может быть квалифицировано уполномоченным органом как административное правонарушение, предусмотренное ч.2 ст. Статьи 15.26. "Нарушение законодательства о банках и банковской деятельности" с наложением штрафа до 50 000 рублей.

Вы должны быть готовы к тому развитию событий, что работники банка постараются всеми возможными способами уклониться от выдачи подобного документа. Настаивайте на своем.

- Не думайте, что достаточно только одного словесного подтверждения сотрудника справочного центра или кассира, что счёт закрыт.

- Обязательно попросите (и банк должен предоставить) копию вашего заявления с отметкой о приеме или извещение, подтверждающее прием заявления о прекращении действия карты, расторжении договора банковского счета и закрытии счета.

Документ должен быть заверен подписью сотрудника и штампом отделения.

В некоторых банках при закрытии счета клиент получает письмо-уведомление о расторжении договора об использовании пластиковой карты и акт о сдаче карты.

В некоторых могут предоставить клиенту отчет, подтверждающий факт проведения операций по подготовке счета к закрытию.

**- Давайте для наглядности составим примерный алгоритм закрытия кредита по кредитной карте:**

- Пожалуйста.

1. Нужно проверить, когда заканчивается срок действия карты.

Если до окончания срока осталось около двух месяцев (срок действия указан на карте), напишите заявление об отказе от перевыпуска, если, конечно, дальше карту использовать не планируете.

2. Внимательно прочитайте договор и уточните, какие дополнительные и сервисные услуги «привязаны» к карте. Это могут быть: получение ежемесячных извещений по почте; получение sms-извещений; договор страхования; услуга «мобильный банк»; участие в платных бонусных программах и т.д.- у каждого банка свой набор.

3. Узнайте порядок закрытия счета.

4. Уточните сумму, необходимую для полной оплаты задолженности.

Не нужно переплачивать: если к моменту закрытия карты на ее счете останется не востребованный клиентом положительный остаток, (даже одна копейка!), во многих банках счет не будет закрыт.

5. Оплатите.

6. Попросите выписку и внимательно ознакомьтесь с операциями, которые в ней отражены.

7. Подайте заявление на закрытие карточного счета.

8. При наличии дополнительных и сервисных услуг, «привязанных» к карте, уточните – прописать их в основном заявлении на закрытие или по отдельности.

Если отключение дополнительных услуг происходит по отдельной заявке, получите копии своих заявлений или справки об отключении соответствующих сервисов.

9. Не забудьте расторгнуть и договор страхования. Получите соответствующие копию или справку.

10. Как правило, банки требуют передать карту операционисту, отметив этот факт в заявлении на закрытие картсчета или специальным актом.

Карта должна быть порезана в присутствии клиента.

11. Узнайте длительность закрытия счета после подачи заявления. Она может составлять от 30 до 45 дней. Некоторые банки закроют счет через день, а некоторые – через 60 дней.

Учтите, дни - банковские.

12. Получите справку о ЗАКРЫТИИ СЧЁТА.

И помните, что являясь клиентом любого кредитного учреждения, в любой момент времени вы можете потребовать акт сверки взаиморасчетов. Услуга эта бесплатна.

**- Вы очень подробно проинформировали читателей о том, какие шаги следует сделать, закрывая карточный счет. Но если все-таки между заемщиком и банком возникнет непонимание?**

- Тогда рекомендуем обращаться с письменной жалобой в Национальный банк Республики Хакасия Центрального банка Российской Федерации по адресу: 655017, г. Абакан, ул. Советская, д.26. Кстати, там же могут проверить, правильно ли банк засчитал вашу задолженность.

**- Но вот все сделано, на руках у заемщика все необходимые документы.**

- В завершение еще один совет: отнеситесь к сроку хранения ВСЕХ документов и бумажек (квитанции, буклеты, тарифы и т.д.) по кредитам МАКСИМАЛЬНО ОТВЕТСТВЕННО!

Разложите все по папкам. Сделайте памятные пометки, примечания. Время идет и то, что сегодня вы помнили как собственное имя, уже через несколько месяцев может забыться. Срок хранения вашего архива – не менее трех лет с момента закрытия счета (срок исковой давности).

**Подготовила Марина ИЛЬИНА, Марина Задорожная – газета Черногрский рабочий, Юрисконсульт Дробышева Е.В.**

**За консультацией можно обращаться в Филиал ФГУЗ «Центр гигиены и эпидемиологии в РХ в г. Черногорске» по адресу: г. Черногорск, ул. Мира, 15, каб.8, тел. 2-08-07.**

**Адрес электронной почты zppses@mail.ru**