

Большей частью многие владельцы зарплатных и других платежных карт без кредитного лимита даже не подозревают о том, что могут "войти в минус". В то же время, за такую задолженность, которую в банках порой называют несанкционированный или неразрешенный овердрафт, придеться заплатить дорогую цену.

Как пишет Свободная Пресса, на отрицательный остаток начисляются повышенные проценты, к которым иногда добавляются штрафные санкции.

В частности проценты за несанкционированный овердрафт в 2 раза превышают стоимость обслуживания разрешенной задолженности по кредитным картам, которая на данный момент составляет от 25 до 45% годовых и более.

Если клиент вовремя не обнаружил такой "прокол" и забыл про ненужную карту – проблема может всплыть через несколько лет, когда банк вспомнит об образовавшемся долге или передаст его коллекторам.

Чтобы не попасть в такую историю стоит изучить ТОП-5 основных причин возникновения неразрешенного овердрафта.

1. Расчеты карточкой за границей

Стоит отметить, что международной платежной карточкой можно рассчитываться в любой стране, даже если валютой карты является гривна. Однако, если валюта карточки отличается от той, которой предстоит расплачиваться за товары или услуги, нужно следить за остатком на счету особенно внимательно.

Рассмотрим на конкретном примере:

• Держатель гривневой карты в течении дня за рубежом израсходовал эквивалент $2 тыс. Он полностью обнулил счет и больше не использовал карту. • На момент фактического списания средств с карты курс доллара к гривне увеличился на 1 коп.
• На карте образовалась задолженность в 20 грн.
• Банк начисляет на сумму задолженности "штрафные" 70% годовых
• За 2 года действия карты образовывается долг около 58 грн. из-за чего ее владельца могут побеспокоить коллекторы.

2. Незакрытие зарплатной карточки после увольнения с работы

Когда сотрудник увольняется, его карта не закрывается в автоматическом режиме. Однако,работодатель перестает оплачивать обслуживание карты и эта обязанность перекладывается на ее держателя.

Пример:

• После увольнения сотрудника с карты начинает списываться комиссия в 6 грн в мес. • С учетом "штрафной" ставки (70%) за 2 года до окончания срока действия карточки накапливается задолженность более 300 грн.

3. Списание комиссий при нулевом остатке на счету

Обычно комиссию за годовое обслуживание карты ее владелец оплачивает путем автоматического списания со счета от 3 до 10 грн. в мес. и более. Если при получении карты специально не ознакомиться с тарифами банка, о существовании такого незначительного платежа можно и не догадаться.

При отсутствии операций по карте ситуация будет развиваться как и в предыдущем примере. Однако, существуют и другие комиссии, которые могут "увести в минус" — например, за снятие наличных или проверку состояния счета в "чужом" банкомате.

4. Автоматическое списание оплаты за услуги при нулевом остатке на счету

Ежемесячная плата от 1 до 10 грн. и более может взиматься за такие дополнительные услуги, как SMS-банкинг, мобильный банкинг, интернет-банкинг, напоминания о сроках необходимых выплат, договорное списание для автоматической оплаты счетов и др., причем, нередко банки попросту навязывают такие услуги своим клиентам.

5. Технические проблемы при расчетах через платежные терминалы в торговой сети

В настоящее время подобные прецеденты становятся достаточно редкими. Однако, именно так держатель карты может уйти в минус на довольно значительную сумму.

Пример:

• При расчете в торговой сети, из-за отсутствия запроса о доступном остатке на карте, у клиента образуется задолженность в 500 грн. • С момента образования несанкционированного овердрафта начинает начисляться штрафная ставка в 70% годовых. Если долг не будет погашен, через год сумма задолженности практически удвоится.

Не стоит рассчитывать на то, что банк попросту забудет про незначительный долг и со временем его спишет. Ведь, как предупреждают банкиры, для держателя карты непогашенный вовремя несанкционированный овердрафт может обернуться в крупную финансовую задолженность и дальнейшее судебное разбирательство с банком.