По статистике 80% жителей России используют кредитные банковские карты в повседневной жизни. Которые оформляют как альтернативу потребительскому кредиту или как универсальный платёжный инструмент.

Кредитная карта Сбербанка самая популярная в России.

Для одних — "палочка-выручалочка" в трудной жизненной ситуации.

Для других — «выгодное» приобретение «на всякий случай» навязанное банком.

Для третьих — соблазн купить то, что вовсе не нужно.

Если вы читаете этот текст, значит у вас такая карта есть, и вы хотите её закрыть:

* получили, но пользоваться не собираетесь;
* потеряли или украдена;
* не подходят условия;
* использование карты загоняет в долги.

Причины разные и у каждого свои.

Конечно, важно не только правильно пользоваться картой, но и грамотно закрыть счет.

Немногие знают, как это правильно сделать и не остаться в должниках перед банком. Ведь ни один банк добровольно не расстанется с клиентом, рассказывая о способах закрытия ненужных счетов.

В дополнение процесс усложняется банками, где закрытие счетов происходит в течение 3 месяцев. За этот срок клиенту наверняка сообщат о вновь образовавшемся долге. Возникает замкнутый круг.

Сбербанк такие ситуации исключил, так как дорожит репутацией. А процедура расторжения легка, надёжна и открыта для клиентов. Тем не менее банк готов поведать, как получить кредитку, а вот как правильно и безболезненно отказаться от ненужного банковского продукта — нет.

Помогут рекомендации и пошаговая инструкция, представленные в статье.

**Кредитная карта — это**

 инструмент для покупок в долг.

Кредитка даёт возможность пользоваться заёмными деньгами в пределах лимита для оплаты товаров и услуг в магазинах, салонах, интернете.

Нужны наличные — возможно снять в банкомате.

**Кредитный лимит** — доступная сумма для клиента, которая рассматривается банком персонально для каждого.

Такой финансовый инструмент совмещает как плюсы:

* льготный период — использование денежных средств без процентов;
* универсальность — на различные цели и потребности;
* бонусные программы — кэшбэк, скидки, баллы.

 Так и минусы:

* повышенные проценты;
* комиссия при снятии денег в банкомате — 3% от суммы;
* потеря контроля —траты больше чем доход и как следствие долги по карте.

Поэтому для одних — это благо, а для вторых непосильная ноша.

Последние в процессе пользования понимают, что им это не нужно и желают отказаться — закрыть.

**Зачем закрывать кредитную карту**

Некоторые ошибочно полагают: погасили основной долг по карте, убрали кредитку подальше и готово — можно спать спокойно. Это распространённое заблуждение. Так как дело не в пластике, а в счёте, к которому привязана банковская карта.

Важно понимать, что если банковский продукт активирован, то запущенны в действие условия договора — списывается оплата за:

* смс-информирование;
* годовое обслуживание;
* % за предыдущий отчетный месяц;
* дополнительные услуги, прописанные в договоре и на сайте Сбербанка.

Поэтому, чтобы избежать финансовых потерь и дополнительного стресса, необходимо:

* погасить задолженность;
* закрыть счет;
* расторгнуть договор;
* получить справку о закрытие счета.

Процедура расторжения договора и закрытие кредитного счета в Сбербанке не займет много времени, если действовать согласно инструкции.

**Закрытие счёта как защита от злоумышленников**

Ещё одна весомая причина для закрытия имеющейся активированной карты — риск, связанный с действиями злоумышленников.

Основных способов завладеть данными карты и получить доступ к денежным средствам у мошенников несколько:

1. При помощи банкомата.
2. С помощью SMS.
3. Интернет.

Даже если ваша кредитка лежит в безопасном месте дома «на антресолях» — она всё равно находится в зоне риска.

**При помощи банкомата**

Прогрессивный способ мошенничества, который заключается в следующем: на картоприёмник банкомата устанавливается устройство — сканер (скиммер, «жучок»). Он позволяет без труда считывать данные карты вплоть до Пин-кода. И если раньше такие устройства были заметны обычному глазу, то на сегодняшний день они модифицированы до практически идентичных.

В дальнейшем воспользоваться полученными данными дело техники и мастерства: создать дубликат карты и воспользоваться им по своему усмотрению.

**С помощью фальшивых SMS и звонков из банка**

Суть такого вида мошенничества состоит в том, что под видом информирования вам сообщают о якобы совершаемых операциях по карте. Для отмены действий, которые вы не совершали, мошенники просят выслать код подтверждения на указанный в смс номер.

С теми же намерениями жулики совершают телефонные звонки представляясь сотрудниками службы безопасности банка. В ходе разговора они сообщают, что с счета вашей карты мошенническим способом совершаются попытки списания денежных средств. И дают инструкции для оперативного предотвращения таких действий.

Способ рассчитан на то что, поддавшись панике вы выполните предложенные инструкции и таким образом предоставите преступнику данные для совершения незаконных действий с вашей картой.

**Через Интернет**

Вид мошенничества, при котором персональные данные карты получают за счет информационных рассылок от имени банка на электронную почту клиента.

Такие письма бывают двух видов:

1. Описывается проблема, которая возникла по вине банка или взломщика системы. Поэтому для восстановления базы просят выслать данные карты.
2. Содержится ссылка на сайт, который является копией оригинала банка. Различия не заметны: одна буква в адресе, цифра в телефоне или реквизитах. Поэтому клиент уверен, что находиться на странице своего банка и выдает всю необходимую информацию ворам.

Способ рассчитан на везение и используются сайты крупных банков. Таких как Сбербанк, так как вероятность наличия банковской карты у предполагаемой жертвы 8 из 10.

**Когда целесообразно расторгнуть договор**

Договор с банком по обслуживанию кредитной карты главный документ, регулирующий условия предоставления заемных средств. Соответственно, чтобы счет и привязанная к нему карта полностью прекратили свою работу, необходимо расторгнуть договор.

Сбербанк выделяет 3 основных причины для обязательного расторжения:

1. Смена региона или страны проживания. В этом случае карта деактивируется даже при наличии долга. Средства необходимые для ежемесячных платежей списываются частично с основной карты клиента.
2. Утеря или Кража. Приостанавливать или прекращать обслуживание договора не обязательно. А вот заблокировать карту необходимо оперативно по единому номеру телефона или воспользовавшись сервисом «Сбербанк Онлайн».
3. Окончание срока действия кредитной карты. При таких обстоятельствах банк по умолчанию перевыпустит карту, от которой при желании можно отказаться, погасив всю имеющуюся задолженность.

**Расторжение договора онлайн или по телефону**

Естественно, это первые мысли которые посетят желающего закрыть карту: не выходя из дома и без очередей.

Но крупнейший банк России намеренно исключил такой способ в целях безопасности.

Через сервис «Сбербанк Онлайн» и по единому номеру службы поддержки можно только заблокировать банковскую карту при утере или краже.

В этом случае будут невозможны операции по счету и действия с картой. Но списания за обслуживание, информирование и дополнительные услуги будут производиться в полном объёме.

Поэтому, единственно верный и правильный вариант — личное обращение в отделение Сбербанка.

**Отказ от не выданной кредитной карты**

Самая простая и распространённая ситуация.  Часто сотрудники банка предлагают оформить карту в дополнение к зарплатному проекту, кредиту или приходит смс рассылка: уже одобрена карта, на исключительных условиях — только получи.

Дело в том, что карта активируется в момент подписания кредитного договора. Это значит:

1.    Договор подписан — карта в статусе «активная».  Для отказа надо пройти официальную процедуру по закрытию счета.

2.    Договор не подписан — карта не активирована. Следовательно, ничего делать не нужно: клиент игнорирует извещение (не приходит за картой) или отказывается от активации.

Если же менеджер был убедителен, карта получена, а спустя время пришло осознание ее ненужности — не страшно: можно отказаться в любой момент.

**Если держатель карты умер**

По сути, никого не волнуют чужие проблемы.

Проценты продолжают начислять, как и штрафы за невыполнение обязательств перед банком.  Теперь это "головная боль" близких родственников — наследников.

Которые должны:

1.    Уведомить банк о случившемся — предоставить свидетельство о смерти и кредитный договор.

2. При наличии задолженности — погасить.

3.    Написать заявление на закрытие счета.

Если сумма долга обременительна для наследников, возможно:

* отказаться от наследства — это избавит от обязательств платить «чужие» долги;
* в судебном порядке уменьшить сумму задолженности с момента смерти и до вступления родных в наследство.

В остальных случаях (тяжёлая болезнь, вынужденный бессрочный отъезд и т.д.) требуется лично явиться в «Сбербанк» для рассмотрения вопроса персонально.

**Пошаговая инструкция закрытия активированной кредитной карты**

Закрыть кредитную карту можно, как только появилось такое желание, при соблюдении двух главных условий:

1.     Личное обращение в отделение банка.

2.     Отсутствие задолженности по кредитному счёту.

Информация доступна через Сбербанк Онлайн, в банкоматах и отделениях банка.

**Соблюдая следующий алгоритм:**

1.    Прийти в отделение банка с паспортом и кредитной картой, где та была получена. Если такой возможности нет — в ближайший филиал. Но имейте в виду, что в таком случае пакет документов будет отправлен посредством Почты России в то отделение, где карта оформлялась.

2.    Узнать сумму задолженности на текущую дату: корректную цифру рассчитает и назовёт только менеджер банка. При необходимости, пополнить счет можно сразу.

3.    Заполнить заявление на закрытие счета и отключение дополнительных услуг.

4.    Заявление будет зарегистрировано сотрудником банка, а карта уничтожена в вашем присутствии.

5.    Договор будет расторгнут в течение 45 дней.

6.    По истечении срока целесообразно получить документ о закрытии счета и справку о погашении задолженности.

**Зачем нужны документы о закрытии счета и отсутствии задолженности**

Пакет документов — это официальное подтверждение банком того, что клиент в полном объёме выполнил финансовые обязательства и у кредитора отсутствуют претензии.

Документ можно получить в любом отделении банка, а процедура займёт в среднем не более 30 минут.

Может показаться, что «убить» драгоценное время на получение бумажки не разумно, но смысл в этом всё же есть.

Основной довод — в случае возникновения спорных ситуаций с банком справка будет главным помощником в разрешении вопроса: вы сможете отстоять свою правоту и порядочность перед Сбербанком.

Помимо этого, справка доказывает, что все денежные обременения с клиента сняты, а договор расторгнут.

Ситуации, когда справка пригодится, могут возникнуть по разным причинам:

* банк продолжает списывать деньги за обслуживание кредитной карты с основного счета, хотя та закрыта;
* система банка из-за человеческого фактора или системного сбоя полагает, что счёт активен и имеется задолженность;
* возникли претензии со стороны Сбербанка, что клиент пользуется заемными средствами не возвращая их.

В таких случаях достаточно предъявить справку о закрытии счета ответственному сотруднику банка. Это поможет снять с вас беспочвенные обвинения и дело не дойдет до суда.

Юридически правильно хранить справку в течение 3 лет после расторжения договора и ликвидации кредитной карты. **3 года** - срок исковой давности по задолженности и кредитным обязательствам.

 Следует внимательно изучить справку. Она должна содержать:

* подпись ответственного лица;
* иметь синюю печать;
* содержать информацию о полном погашении и закрытии кредитного счета;
* отсутствие у банка претензий.

После выполнения необходимых действий финансовые обязательства перед банком считаются исполненными, а договор расторгнутым.

**Помните!** Отказать в выдаче справки сотрудник кредитной организации не имеет права согласно Ст.408 ГК РФ.

Как видите, процедура закрытия проста. Вам потребуется только немного времени и знаний, которые вы получили.

Грамотное закрытие кредитной карты обеспечит спокойствием и уверенностью, что у банка больше нет никаких претензий, обязательства выполнены и вы ничего не должны.