

ДОЛГИ И БАНКРОТСТВО · КРЕДИТНЫЕ КАРТЫ

Кредитная карта: что проверить в договоре до подписи

Закон № 353-ФЗ о потребительском кредите ст. 5, 6, 7 · Закон № 395-1 о банках ст. 29 · Закон о защите прав потребителей ст. 16 · ГК РФ ст. 853, 854 · Актуально на октябрь 2026

Как пользоваться этим листом

Пройдите по пунктам до подписи. Если чего-то нет в документах или условие нарушает закон — не подписывайте или потом спорьте с банком и жалуйтесь в Банк России. Ссылки — на закон № 353-ФЗ о потребительском кредите, если не указано другое.

Первая страница договора

✓ Полная стоимость кредита (ПСК) в рамке

Ч. 1 СТ. 6

Квадратная рамка в правом верхнем углу первой страницы. ПСК — в процентах годовых и в рублях, самым крупным шрифтом договора. Нет рамки или только проценты — нарушение.

✓ Таблица индивидуальных условий

Ч. 9, 12 СТ. 5

Лимит, ставка, срок, платежи, неустойка, допущения — в таблице, а не в тарифах мелким шрифтом.

Льготный период и наличные

- На какие операции льгота не действует: снятие наличных, переводы, пополнение кошельков. Обычно по ним проценты идут с первого дня.
- Какая ставка по этим операциям. Почти всегда выше, чем по покупкам.
- Комиссия за снятие и переводы: процент и минимум в рублях. Смотрите тарифы, а не рекламу.
- Минимальный платёж: какой процент от долга и дата списания.

Что банк делать не вправе

✗ Поднимать ставку и вводить комиссии в одностороннем порядке

Ч. 16 СТ. 5; Ч. 4 СТ. 29 395-1

Такое условие ничтожно (ст. 16 закона о защите прав потребителей). Менять плату за обслуживание карты банк может, только если это прямо в договоре и с уведомлением. Снижать лимит может, если это в договоре.

✗ **Неустойка больше 20 % годовых**

Ч. 21 СТ. 5

«Повышенная ставка за просрочку» — это неустойка. Вместе с пенями — не больше 20 % годовых от просроченной суммы, если проценты начисляются, или 0,1 % в день, если не начисляются. Всё сверх — повод спорить и жаловаться в Банк России.

✗ **Списывать платёж сначала на комиссии и неустойку**

Ч. 20 СТ. 5

Порядок задан законом: просроченные проценты → просроченный долг → неустойка → текущие проценты → текущий долг → прочие платежи. Другой порядок в договоре ничтожен.

✗ **Ставить галочки за вас**

Ч. 2 СТ. 7

Согласие на каждую допугу ставите вы сами. Отметка, проставленная банком, не считается согласием.

Допугу и страховка

1 Проверьте, что подключено

СМС-информирование, пакет угуг, страховка. Сколько стоит каждая и как отключить.

2 Откажитесь в 30 дней

От допугу можно отказаться в течение 30 календарных дней и вернуть деньги (ч. 2.7 ст. 7). Заявление — письменно, банку или страховой.

Списание с других счетов

Ищите слова «заранее данный акцепт», «безакцептное списание», «списание без распоряжения», «зачёт». Если они есть, банк сможет списывать долг с ваших других счетов в этом банке (ст. 854 и 853 ГК РФ). Решите до подписи, согласны ли вы на это.

Контроль перед подписью

- ПСК в рамке на первой странице.
- Список комиссий и операции вне льготы.
- Размер неустойки — не выше 20 % годовых.
- Допугу: что подключено и сколько стоит.
- Безакцептное списание и зачёт.

Чего-то из списка нет в документах — не подписывайте. Попросите полный комплект: индивидуальные условия, общие условия, тарифы.

Чего не делать

- ✗ Не подписывайте с экрана, не прочитав индивидуальные условия.
- ✗ Не снимайте наличные с кредитки, пока не узнали комиссию и ставку.
- ✗ Не пропускайте 30 дней на отказ от допугу.

КОДОВОЕ СЛОВО

ЛОВУШКА

Напишите его боту **@labpravabot** — пришлём этот лист и разберём вашу ситуацию.

Телефон **+7 (499) 390-60-21** · labprav.ru

Банк начислил больше, чем вы ждали? Пришлите в Telegram **@labpravabot** индивидуальные условия и выписку — скажем, какие начисления законны, а какие можно оспорить.

Нужен разбор вашего случая: письменная консультация юриста — правовая позиция, перечень документов и план действий по шагам. Заключение остаётся у вас. Запись по телефону **+7 (499) 390-60-21**.