

KARTY KREDYTOWE – KORZYŚCI I PUŁAPKI

BOGDAN SADECKI

Przybywa osób szukających nowych kredytów na spłatę poprzednich – czasami wybierane są karty kredytowe. Szacuje się, że ok. 600 tys. klientów ma już więcej niż sześć pożyczek.

Karta kredytowa jest to forma kredytu bezgotówkowego. Daje możliwość zarządzania środkami, których właściciel karty nie posiada. Limit wraz z okresem spłaty jest zawsze określany przez bank (w granicach 30–50 dni). Operacje wykonane przez posiadacza karty rozliczane są w ciężar limitu.

Do wydania karty zazwyczaj nie jest potrzebne posiadanie konta w banku wydającym kartę. Co miesiąc bank przysyła posiadaczowi karty wyciąg z dokonanych operacji zawierający także informacje dotyczące spłaty.

Limit kredytowy jest często oprocentowany o wiele wyżej niż linie kredytowe, które są przyznawane do rachunków bieżących/oszczędnościowo-rozliczeniowych. Powszechnie stosowaną praktyką wydawców kart jest ustalanie terminu (tzw. grace period), w którym spłata powoduje anulowanie lub nienaliczenie żadnych odsetek.

Działające w Polsce banki wydały w 2008 r. ponad 10 mln kart kredytowych – wynika z obliczeń portalu Bankier.pl. Według danych NBP było wydanych w tym okresie 9,4 mln kart kredytowych. Szacuje się, że około jednej trzeciej wszystkich kart kredytowych jest nam skutecznie oferowanych w sklepach, supermarketach, centrach handlowych przy okazji robienia zakupów. Na zakupach, jak to zwykle bywa, towarzyszą różne emocje z tym związane i nie zwracamy



Fot. www.photos.com

Do wydania karty zazwyczaj nie jest potrzebne posiadanie konta w banku wydającym kartę.

KORZYSTANIE Z KART KREDYTOWYCH

| Udogodnienia | Zagrożenia | Dodatkowe możliwości |
|---|--|--|
| <ul style="list-style-type: none"> ■ krótkoterminowy, darmowy kredyt na zakupy, o ile spłacamy zadłużenie w całości – nie później niż w dniu wskazanym na wyciągu z karty, ■ bezpieczne płatności za towary i usługi, ■ bezpieczne – wiele z nich ma mikroprocesor (EMV), który wzmacnia ochronę, ■ odpowiedzialność za transakcje, kradzieże jest ograniczona do równowartości 150 euro, ■ dodatkowe usługi, np. możliwość zbierania punktów lojalnościowych, ■ są akceptowane na całym świecie. | <ul style="list-style-type: none"> ■ wysoki poziom zadłużenia, trudny do spłaty, ■ obciążenie opłatami za opóźnienia w płatnościach, brak płatności lub przekroczenie limitu kredytu, ■ w przypadku ciągłych opóźnień w spłatach lub braku wpłat obniżenie oceny wiarygodności kredytowej, ■ jeżeli spłaca się wyłącznie kwotę minimalną, wzrost kosztów oraz wydłużenie czasu spłaty zadłużenia, ■ utrudnienie zarządzania finansami w przypadku posiadania zbyt wielu tego typu kart. | <ul style="list-style-type: none"> ■ opłata rachunków za: czynsz, telefon, gaz, telewizję kablową, ■ przelewy z karty kredytowej na inne konta, nasze osobiste, wypłata pieniędzy z karty kredytowej, wpłata pieniędzy na konto osobiste, dokonanie przelewu na wskazane konto, ■ rozłożenie na raty płatności dokonanej kartą, ■ rabaty u partnerów banku: stacje benzynowe, sieci sklepów, kliniki medyczne, hotele, restauracje, ■ usługa <i>moneyback</i> – czyli zwrot części kwoty zapłaconej gotówką (ok. 1 proc. wartości zakupów). |

uwagi na to, że często w takich kartach są zaszyte haczyki. Kart tego typu wydało już ok. 4 mln. Na nich swoją potęgę zbudowali: GE Money, Cetelem, Lukas (każdy z wymienionych banków wydał po 1,3–1,5 mln kart).

W sklepach danej sieci takie karty dają niewielkie zniżki na zakupy, są także powiązane z możliwością zbierania punktów i ich wymiany na nagrody. Mają jednak gorsze warunki niż te oferowane bezpośrednio w banku. Analizując oprocentowanie, widać, że odsetki są tak wysokie, jak tylko pozwalają na to przepisy antylichwiarskie, czyli 21 proc.

Opłaty za używanie kart zakupionych np. w supermarkecie nie są wyższe niż w przypadku tych tradycyjnych kart.

W tabelach są jednak uwzględnione prowizje, których nie znajdzie się w tradycyjnej bankowej ofercie. Karty tego typu zawierają także dodatkowe drogie ubezpieczenia liczone od kwoty zadłużenia. Pełny pakiet ubezpieczeń kosztuje nawet ponad 1 proc. salda zadłużenia (wydatek 1500 zł na np. elektronikę, to opłata z tego tytułu wynosząca 15 zł miesięcznie).

Są oczywiście wyjątki godne uwagi, gdzie tego typu powiązania banków z sieciami sklepów są całkiem atrakcyjne dla nabywców karty kredytowej.

Funkcjonują dwa typy kart kredytowych:

- płaskie – dają możliwość posługiwania się nią w obrębie kraju poprzez ogólnodostępne terminale elektroniczne,

- wypukłe – przydatna podczas podróży za granicą, gdzie może nie być dostępu do terminali POS.

Przy wyborze karty warto się kierować warunkami bezpieczeństwa, jakie oferuje bank na wypadek kradzieży oraz wysokością opłat za jej posiadanie.

Dziecko może płacić kartą

Podobnie jak dorośli, dzieci mogą korzystać z kart płatniczych. Teoretycznie taką kartą może posługiwać się nawet kilkoletni potomek, jednak w większości sklepów próba zapłacenia przez nie kartą skończyłaby się niepomyślnie. Większość sprzedawców nie zdaje sobie sprawy z faktu, że korzystanie z tej karty nie jest ograniczone wiekowo. Plusem jest także to, że

➔ 2,5 mln informacji gospodarczych

Umożliwiamy dostęp do największej ilości informacji gospodarczych o dłużnikach w Polsce.

➔ 6,5 mln przekazanych raportów

Informacje o zadłużeniu pozwalają naszym klientom uniknąć błędnych decyzji biznesowych.

➔ 3 mld zł odzyskanych należności na rzecz naszych klientów

Wezwanie do zapłaty i wpis do Centralnej Ewidencji Dłużników InfoMonitora skutecznie mobilizują do uregulowania płatności.

Inni już korzystają. A Twoja firma?



POZNAJ SZCZEGÓŁY:

sprzedaz@infomonitor.pl
www.infomonitor.pl

biuro@cigi.pl
www.cigi.pl

tel.: 022 486 56 56

InfoMonitor Biuro Informacji Gospodarczej S.A.
ul. Canaletta 4, 00-099 Warszawa
tel.: 022 486 56 00, fax: 022 486 56 02

InfoMonitor
Biuro Informacji Gospodarczej S.A.

już 5 lat budujemy rynek przejrzystego obrotu gospodarczego

Zmniejsz ryzyko - pokonaj kryzys!



KARTY KREDYTOWE – WYBRANE OFERTY BANKOWE

| Lp. | Bank | Karta | Oprocentowanie transakcji bezgotówkowych | Minimalna spłata | Warunki zwolnienia z części lub całości opłat w pierwszym roku |
|-----|-----------------|--|--|-------------------------|---|
| 1. | Allianz Bank | Allianz Visa | 9,9 do końca czerwca, później 17,9 | 5 proc. (min. 25 zł) | Brak |
| 2. | Alior Bank | MasterCard Silver | 20–17 (degresywne) | 3 proc. | Brak |
| 3. | BOŚ | Visa Classic | 16,5–14,5 (dla aktywnych klientów) | 5 proc. | Brak |
| 4. | Citi Handlowy | Citibank Silver (Visa lub MasterCard) | 21 | 3,42 proc. (min. 30 zł) | Dowolna transakcja w ciągu 2 miesięcy od wydania |
| 5. | Euro Bank | Visa Classic Standard | 19,9 | 5 proc. (min. 30 zł) | Brak |
| 6. | Dominet Bank | Visa Elektron Standard/MasterCard Standard | 21 | 5 proc. (min. 50 zł) | Transakcje bezgotówkowe na min. 2400 zł w ciągu 6 miesięcy od wydania |
| 7. | GE Money Bank | Karta Zakupowa | 19,95 | 4 proc. (min. 30 zł) | Brak |
| 8. | ING Bank Śląski | Visa Classic lub MasterCard | 19,5 | 5 proc. (min. 50 zł) | Transakcje bezgotówkowe średnio 500 zł miesięcznie przez 3 miesiące od aktywacji |
| 9. | PKO BP | Błękitna Karta Kredytowa | 20,9 | 4 proc. (min. 50 zł) | Obniżka o 50 proc. – średnie transakcje min. 150 zł/mies. przez rok; obniżka o 100 proc. – trans. min. 300 zł/mies. |
| 10. | Polbank EFG | Praktyczna Karta Kredytowa | 19,9 | 3 proc. (min. 30 zł) | Brak |

Źródło: Opracowanie własne na podstawie danych bankowych.

rodzice będą mieć większą kontrolę nad wydatkami swojego dziecka, a dodatkowo pieniądze będą bezpieczniejsze.

Rodzice mają obecnie trzy rozwiązania w zależności od wieku dziecka: kartę do rachunku lub subkonta powiązanego z rachunkiem rodziców, kartę dodatkową do posiadanej przez rodziców karty kredytowej oraz kartę przedpłaconą. Przed ukończeniem 13 roku życia dziecko może posługiwać się tylko kartą przedpłaconą, na której został zapisany tzw. pieniądź elektroniczny (substytut tradycyjnej waluty). Mogą z niego korzystać także dzieci dzięki zastosowaniu takiej właśnie konstrukcji. Niekonieczne jest zawieranie osobnej umowy, a kartę płatniczą z pieniądzem elektronicznym można kupić w banku. Każda karta zawiera powiązany z nią tzw. rachunek techniczny, na który wpłacane są środki w celu zasilenia. Karty przedpłacone z pieniądzem elektronicznym wydaje np. BZ WBK.

Najnowszą kartą przedpłaconą jest wydawana przez BZ WBK zbliżeniowa karta Maestro *PayPass*. Możliwe jest płacenie nią w sklepach jak inną kartą płatniczą. Także tam można nią płacić, gdzie

korzysta się ze zbliżeniowej technologii *PayPass* (takich punktów nie jest w Polsce zbyt wiele). Wystarczy zbliżyć ją na około kilkanaście cm do znajdującego się w kasie czytnika, zamiast długiej procedury autoryzacji karty.

Gdy kwota na rachunku jest mniejsza niż 50 zł, transakcja zostaje zrealizowana bez podawania kodu PIN lub innego potwierdzenia.

Moneyback

Karty płatnicze, których używanie może przynosić zysk – w Polsce pojawiły się już jakiś czas temu. Usługę tego typu nazywa się *moneyback*. Istotą jest zwrot klientowi przez bank wydający kartę części kwoty nią wydatkowanej – najczęściej jest to 1 proc. Przykładowo wydatek 1 tys. zł jest premiowany zwrotem kwoty 10 zł. Można powiedzieć, że nie jest to dużo, ale osoby aktywnie używające kart mogą rocznie oszczędzić kilkaset złotych.

Pieniądże są, można powiedzieć, zwrotem części pieniędzy, które bank otrzymuje w formie prowizji za płatności kartą. Sklep jest obciążany prowizją w wypadku każdej

płatności kartą, przeciętnie wynosi ona 2–2,5 proc. wartości transakcji. Do banku wydającego kartę trafia około 1,2–1,5 proc. wartości transakcji. W przypadku usługi *moneyback* większość tej kwoty wraca do klienta. Pomimo to bank zarabia nadal pozostawiając sobie pozostałą część prowizji.

Konkurencja bankowa i walka o klienta doprowadziły do rozpowszechniania się omawianej usługi. Klient mający do wyboru taką samą kartę ze zwrotem gotówki i bez wybierze tę wyposażoną w dodatkową funkcjonalność. W Polsce *moneyback* jest dostępny dla kart kredytowych (np. Alior Bank i Polbank) i debetowych (Bank Zachodni WBK).

Warto mieć tego typu źródło finansowania jak karta kredytowa, jest to bardzo wygodna forma kredytu krótkoterminowego bez odsetek. Niesie ona za sobą gwarancję pewnej rezerwy środków oraz pozwala na budowanie pozytywnej historii kredytowej, nawet jeżeli nie zamierzamy z niej korzystać zbyt często. W życiu różnie bywa, czasami potrzebujemy środków, które nie byłyby normalnie dostępne. ■