

Adrian Hinc

KARTA KREDYTOWA



Poznaj, czym naprawdę jest
i jakie możliwości daje
Twoja karta kredytowa!

Niniejszy ebook jest własnością prywatną.

Niniejsza publikacja, ani żadna jej część, nie może być kopiowana, ani w jakikolwiek inny sposób reprodukowana, powielana, ani odczytywana w środkach publicznego przekazu bez pisemnej zgody wydawcy. Zabrania się jej publicznego udostępniania w Internecie, oraz odsprzedaży zgodnie z regulaminem Wydawnictwa Złote Myśli.

© Copyright for Polish edition by ZloteMysli.pl

Data: 12.04.2008

Tytuł: Poznaj swoją kartę kredytową

Autor: Adrian Hinc

Wydanie I

ISBN: 978-83-7582-160-4

Projekt okładki: Marzena Osuchowicz

Korekta: Anna Popis-Witkowska

Skład: Anna Popis-Witkowska

Internetowe Wydawnictwo Złote Myśli

Netina Sp. z o. o.

ul. Daszyńskiego 5

44-100 Gliwice

WWW: www.ZloteMysli.pl

EMAIL: kontakt@zlotemysli.pl

Wszelkie prawa zastrzeżone.

All rights reserved.

SPIS TREŚCI

<u>WSTĘP</u>	5
<u>CZYM WŁAŚCIWIE JEST KARTA KREDYTOWA?</u>	7
Najpopularniejsze organizacje płatnicze.....	11
<u>RYNEK KART KREDYTOWYCH W POLSCE</u>	14
<u>PARAMETRY KART KREDYTOWYCH</u>	20
Limit.....	20
Oprocentowanie.....	21
Grace period (okres bezodsetkowy).....	22
Ubezpieczenia.....	24
Korzyści – punkty, zniżki, rabaty.....	26
Inne.....	27
<u>JAK WYBRAĆ NAJLEPSZĄ KARTĘ?</u>	31
Tabele do porównania ofert.....	32
<u>KARTY KREDYTOWE DLA FIRM</u>	41
<u>NA CZYM ZARABIA BANK?</u>	46
<u>NA WAKACJACH – CZYLI KARTA ZA GRANICĄ</u>	49
<u>JAK DOKŁADNIE WYLICZYĆ ZYSKI Z KARTY KREDYTOWEJ?</u>	53
<u>TYPOWE BŁĘDY – CZYLI GDZIE MOGĄ BYĆ PUŁAPKI</u>	56
<u>BEZPIECZEŃSTWO – PAMIĘTAJ BEZWZGLĘDNIE!</u>	58
<u>SŁOWNICZEK TERMINÓW DOTYCZĄCYCH KARTY KREDYTOWEJ</u>	67
<u>KILKA SŁÓW NA KONIEC</u>	69
<u>AUTOR POLECA</u>	71

Nie masz jeszcze karty kredytowej?

Przeczytaj ten poradnik, a później wybierz najlepszą ofertę spośród 9 banków i zobacz, jak wykorzystać atuty kart kredytowych w praktyce.

Wejdź na:

<http://karty.adrianhinc.pl>

Autor dołożył wszelkich starań, aby zapewnić najwyższą rzetelność niniejszej publikacji. Wszelkie zawarte tu informacje były sprawdzane w wielu niezależnych źródłach i była weryfikowana ich prawdziwość. Autor nie ponosi żadnej odpowiedzialności za ewentualne szkody wynikające z wykorzystania informacji zawartych w publikacji lub użytkowania tej publikacji.

Wszystkie znaki występujące w niniejszej publikacji są zastrzeżonymi znakami firmowymi bądź towarowymi ich właścicieli.

Wstęp

Zapewne zastanawiasz się, dlaczego właściwie powstała ta publikacja. I pewnie nawet trochę się dziwisz – a dziwisz się tym bardziej, im więcej na temat działania kart kredytowych wiesz. Co tu dużo mówić – jeśli „siedzisz” w tym temacie od dawna, to pewnie nie znajdziesz tu tak wielu ważnych informacji, jak osoba, która właśnie zastanawia się nad swoją pierwszą kartą kredytową.

Zapewniam jednak, że nawet jeśli myślisz, że wiesz już wszystko – to przeczytanie tych kilkudziesięciu stron na pewno nie zajmie Ci wiele czasu, a dzięki temu usystematyzujesz swoją wiedzę i będziesz miał 100% pewności, że korzystasz z karty kredytowej w taki sposób, by przynosiła ona korzyści głównie Tobie – a nie wystawiającemu ją bankowi.

Tym, co było głównym powodem powstania tego poradnika, jest moja niemal roczna praca w jednym z ogólnopolskich banków oraz kilkuletnia współpraca z inną instytucją finansową. Z tego doświadczenia płynie jeden wyraźny wniosek – ludzie w większości nie wiedzą, jak korzystać z kart kredytowych! I możesz mi wierzyć – ten brak wiedzy może być tutaj bardzo dotkliwy, bo wyciąga nawet setki złotych miesięcznie z Twojego portfela...

Usiądź więc wygodnie, zrelaksuj się i po prostu przeczytaj 10 poniższych rozdziałów. Możesz to zrobić „na raz”, możesz też podzielić sobie lekturę na kilka dni. W zależności od tego, w jaki sposób najłatwiej przyswaja Ci się nową – i **bardzo cenną** – wiedzę. Chodzi bowiem o to, żebyś do poniższych wskazówek stosował się w praktyce i zobaczył, że to naprawdę przynosi wymierne korzyści finansowe.

Tak więc... Życzę Ci przyjemnej i owocnej lektury.

Adrian Hinc

Czym właściwie jest karta kredytowa?

Definicja z Wikipedii mówi, że: „Karta kredytowa to karta płatnicza, której wydanie jest związane z przyznaniem limitu kredytowego przez bank. Operacje wykonane przez posiadacza karty rozliczane są w ciężar limitu.

Zwykle do wydania karty nie jest potrzebne posiadanie konta w banku wydającym kartę. Okresowo, najczęściej co miesiąc, bank przysyła posiadaczowi karty wyciąg z dokonanych operacji wraz z informacjami dotyczącymi spłaty. Limit kredytowy związany z kartą jest często oprocentowany o wiele wyżej niż linie kredytowe przyznawane do rachunków bieżących/oszczędnościowo-rozliczeniowych, za to powszechną praktyką wydawców kart jest ustalanie terminu (tzw. *grace period*), w którym spłata powoduje anulowanie lub nienaliczenie żadnych odsetek”¹.

Od strony technicznej w zasadzie wyczerpuje to temat, można natomiast pokusić się o próbę podziału kart kredytowych. Nie jest to łatwe, gdyż różne karty mogą mieć wspólne atrybuty. Dokonana poniżej systematyka ma na celu uzmysłowienie, jak wielopłaszczyznowy jest rynek kart kredytowych.

¹ http://pl.wikipedia.org/wiki/Karta_kredytowa

Podstawowym kryterium może być podział ze względu na bank wydający daną kartę. Takich instytucji na świecie jest kilkadziesiąt tysięcy, a w Polsce przeszło 40 – udział w rynku poszczególnych banków zobaczyć można w kolejnym rozdziale niniejszej publikacji.

Jeżeli chodzi o wygląd karty, to może być ona płaska (tak jak zwykła karta debetowa do konta) lub wypukła (embosowana). Ta druga ma więcej funkcji: można nią płacić przez Internet czy w terminalach off-line (tzw. żelazkach). Niektóre płaskie karty kredytowe także umożliwiają płatności internetowe, ale nie jest to reguła.

Wpływ na wygląd ma także obecność chipa lub też jego brak. Chip ma uniemożliwić przestępstwo polegające na kopiowaniu paska magnetycznego, co jest zjawiskiem – niestety – występującym coraz częściej. Ma to miejsce np. w bankomacie (poprzez zainstalowanie przez złodziei specjalnego urządzenia) lub np. w restauracji przez kelnera, gdy ten znika z kartą z naszych oczu i kopiuje tenże pasek.

W tym momencie większość kart z chipem to tzw. karty hybrydowe – oznacza to, że mają one zarówno chip, jak i pasek magnetyczny. Powodem takiego – przejściowego – rozwiązania jest to, że wiele terminali (na koniec 2007 r. około 50%) i bankomatów nie jest jeszcze przystosowanych do obsługi kart nowego typu. Banki w strefie euro są zobowiązane do wyposażenia wszystkich kart w chipy mak-

symalnie do 2010 roku. Prawdopodobnie w tym samym czasie będzie to miało też miejsce w Polsce.

Aspektem pokrewnym jest także sposób autoryzacji – w zdecydowanej większości kart odbywa się ona poprzez wprowadzenie kodu PIN, ale nierzadko dokonanie transakcji użytkownik karty potwierdza poprzez złożenie podpisu. Problem nie występuje w bankomacie – tutaj, co oczywiste, zawsze wpisać należy kod PIN.

Kolejną kwestią jest organizacja płatnicza, w jakiej funkcjonuje dana karta. Na polskim (ale nie tylko) rynku najpopularniejsze są: Visa i MasterCard. Ponadto z liczących się w różnych częściach globu organizacji wymienić można: American Express, Diners Club, JCB i Discover. W Polsce transakcje kartami Visa i MasterCard to około 95% wszystkich, jakie wykonujemy plastikowymi pieniędzmi. Można więc mówić o zdecydowanej dominacji tych dwóch podmiotów. Na całym świecie tendencja jest podobna: VISA i MasterCard dominują, chociaż w różnych krajach zamieniają się one pozycją lidera.

Przechodząc do jeszcze konkretniejszego podziału, mamy do czynienia z różnymi rodzajami kart wewnątrz poszczególnych organizacji płatniczych. Visa wydaje karty:

- Classic (standardowa karta wypukła);
- Silver (karta wypukła z nieco wyższym progiem minimalnych dochodów niż dla Classic);

Czym właściwie jest karta kredytowa?

- Gold (karta prestiżowa);
- Platinum (karta prestiżowa);
- Infinite (najbardziej prestiżowa karta VISA).

Tego typu rozróżnienie występuje (pod innymi nazwami) także w innych organizacjach.

Poza standardowymi kartami kredytowymi wydawanymi przez banki istnieją na rynku także:

- karty partnerskie (we współpracy banku z inną firmą – np. Citi Handlowy i Lot);
- karty affinity (we współpracy banku z instytucją niekomercyjną, np. Pekao SA i WOŚP).

Na rynku (choć rzadko) występują też karty kredytowe typu „charge”, gdzie w określonym terminie należy spłacić całość zadłużenia (nie ma spłaty minimalnej). Karty można też podzielić ze względu na długość okresu bezodsetkowego, który w Polsce można zawrzeć w przedziale od 0 do 116 dni.

W ramach ciekawostki napiszę, iż pierwszą wydaną w Polsce kartą kredytową była karta Express M wydawana przez Bank Depozyto-wo-Powierniczy Glob. Miało to miejsce w roku 1993. Co stało się z samym Glob Bankiem? W 1996 roku został przejęty przez Kredyt Bank. Pierwsza karta kredytowa w systemie VISA została w Polsce

wydana w roku 1997 za sprawą Banku Handlowego – dzisiaj Citi Handlowy.

Najpopularniejsze organizacje płatnicze





Na świecie do najbardziej liczących się organizacji płatniczych należą: Visa, MasterCard, American Express, Discover, JCB oraz Diners Club.

Na czym zarabiają organizacje płatnicze?

1. Opłaty związane z wydaniem kart;
2. opłaty związane z obsługą transakcji;
3. opłaty związane z posługiwaniem się kartami poza naszym kontynentem.

Organizacja płatnicza	Płatności (mld \$)	Wszystkie transakcje (mld \$)	Liczba transakcji (mld)	Liczba kart (mln)
Visa*	2,127	3,230	44	1,254
MasterCard	1,417	1,922	23,4	817
American Express	556	562	4,5	78
Discover	96	114	1,4	57
JCB	63	70	0,7	59
Diners Club	22	22	0,1	7

* Dane nie uwzględniają wyników Visa Europe.

	Visa
	Rok powstania: 1958
	Główna siedziba: San Francisco (Kalifornia)
	Motto: <i>Life takes Visa</i>
	Przychody: brak danych
	Zyski: brak danych
	MasterCard
	Rok powstania: 1966
	Główna siedziba: Nowy Jork
	Motto: <i>The Heart of Commerce</i>
	Przychody: 3,3 mld \$ (2006 r.)
	Zyski: 0,46 mld \$ (2006 r.)
	American Express
	Rok powstania: 1850
	Główna siedziba: Nowy Jork
	Motto: <i>Are You a Cardmember?</i>
	Przychody: 27,14 mld \$ (2006r.)
	Zyski: 3,71 mld \$ (2006r.)
	Discover
	Rok powstania: 1986
	Główna siedziba: Salt Lake City
	Motto: brak danych
	Przychody: 5,05 mld \$
	Zyski: 0,59 mld \$

	JCB (Japan Credit Bureau)
	Rok powstania: 1961
	Główna siedziba: Tokio
	Motto: <i>Good Times Start Here</i>
	Przychody: brak danych
	Zyski: brak danych
	Diners Club International
	Rok powstania: 1950
	Główna siedziba: Nowy Jork
	Motto: <i>The World is open for You</i>
	Przychody: brak danych
	Zyski: brak danych