

Adrian Hinc

# KARTA KREDYTOWA



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

Niniejszy darmowy ebook zawiera fragment  
pełnej wersji pod tytułem:

„Karta kredytowa”

Aby przeczytać informacje o pełnej wersji, [kliknij tutaj](#)

Darmowa publikacja dostarczona przez  
[ZloteMysli.pl](http://ZloteMysli.pl)

Niniejsza publikacja może być kopiowana, oraz dowolnie rozprowadzana tylko i wyłącznie w formie dostarczonej przez Wydawcę. Zabronione są jakiegokolwiek zmiany w zawartości publikacji bez pisemnej zgody wydawcy. Zabrania się jej odsprzedaży, zgodnie z [regulaminem Wydawnictwa Złote Myśli](#).

© Copyright for Polish edition by [ZloteMysli.pl](http://ZloteMysli.pl)

Data: 12.04.2008

Tytuł: Karta kredytowa (fragment utworu)

Autor: Adrian Hinc

Wydanie I

Projekt okładki: Marzena Osuchowicz

Korekta: Anna Popis-Witkowska

Skład: Anna Popis-Witkowska

Internetowe Wydawnictwo Złote Myśli sp. z o.o.

ul. Daszyńskiego 5

44-100 Gliwice

WWW: [www. ZloteMysli.pl](http://www.ZloteMysli.pl)

EMAIL: [kontakt@zlotemysli.pl](mailto:kontakt@zlotemysli.pl)

Wszelkie prawa zastrzeżone.

All rights reserved.

## SPIS TREŚCI

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

## 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”<sup>1</sup>.

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.

---

<sup>1</sup> [http://pl.wikipedia.org/wiki/Karta\\_kredytowa](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);
- 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.

## Rynek kart kredytowych w Polsce

Karta kredytowa to bardzo pożyteczny i wbrew pozorom tani środek płatniczy. Pod warunkiem, że... wiemy, jak z niego korzystać! Przedstawiciele banków i innych instytucji finansowych oferujących karty kredytowe nie zawsze mówią o tym klientom, bo:

- a) myślą, że klient to wie (błąd!);
- b) myślą, że klient tego nie zrozumie (błąd!);
- c) taka jest polityka instytucji (mam nadzieję, że nie).

Kart do wyboru jest coraz więcej, a dobra decyzja na pewno przyniesie wiele korzyści w przyszłości. O tym, jak wybrać dobrze, napisałem więcej w rozdziale „Jak wybrać najlepszą kartę?”, który przeczytasz już za kilka stron.

Niech miarą tego, jak dynamicznie rośnie rynek kart kredytowych w Polsce, będzie to, że po pierwszym roku ich wydawania nad Wisłą (rok 1993) udział „kredytówek” w stosunku do wszystkich wydanych kart wynosił 2,4%. W połowie ubiegłego roku, jak podaje Money.pl, udział ten wzrósł przeszło dziesięciokrotnie – do 27,7%.

Dynamika wzrostu liczby kart kredytowych w Polsce jest także zdecydowanie wyższa od wzrostu ogólnej liczby wszystkich kart płatniczych. Cały sektor wzrósł w 2007 roku o 11,1% (wg NBP), a kredytówek aż o przeszło 25%. Narodowy Bank Polski w ostatnim kwartalnym raporcie wskazuje, że pozycję dominującą utrzymuje w Polsce

system VISA (62,9% kart), na drugim miejscu jest MasterCard (32,7% kart), a inne systemy to zaledwie 4,3% w całym kartowym „torcie”.

Poniżej zaprezentuję ranking banków – wystawców kart kredytowych ze względu na liczbę wydanych kart. Nie zachęcam do traktowania tego rankingu jako sugestii, który bank wybrać. Nie twierdę, że liderzy mają złe produkty, ale nie zawsze to, co wybierają (bardziej lub mniej świadomie) inni, jest korzystne dla nas.

Dane na koniec 2007 roku mówią o przekroczeniu progu 8 mln kart. W rozbiciu na poszczególnych wystawców wygląda to następująco:

	Bank	Liczba kart kredytowych na koniec 2007 roku
1	Lukas Bank	1 179 000
2	Cetelem Bank	1 092 983
3	GE Money Bank	1 068 000
4	PKO BP	1 009 700
5	Citi Handlowy	820 000
6	Pekao SA*	697 000
7	Millennium Bank	427 000
8	BZ WBK	269 000
9	ING Bank Śląski	261 000
10	Kredyt Bank	212 797
11	Bank BPH*	165 000
12	mBank	162 136
13	Raiffeisen Bank	151 000
14	AIG Bank	124 875
15	HSBC	121 047
16	MultiBank	88 561

17	Getin Bank	78 585
18	Invest Bank	33 007
19	Dominet Bank	31 621
20	BGD	29 500
21	Nordea Bank	17 544
22	Fortis Bank	10 192
23	Santander	6 006
24	BOŚ Bank	2 733
25	DnB Nord	2 706
26	Inteligo	1 775
27	Bank BPS	593
	Razem:	8 060 000
	Sygma, Polbank, Eurobank	~ 600 000
	Razem:	<b>8 660 000</b>

\* Szacunki Bankier.pl po fuzji Pekao i BPH

*Dane: Banki, Bankier.pl*

W powyższym zestawieniu nie są ujęte dokładne dane dotyczące Sygma Banku, Polbanku i Eurobanku. Wg autorów zestawienia wydały one ok. 600 tys. kart – można więc mówić o liczbie niemal 8,7 mln kart na rynku. Przy dynamice z lat poprzednich próg 10 mln kart uda się zapewne przekroczyć jeszcze w 2008 roku.

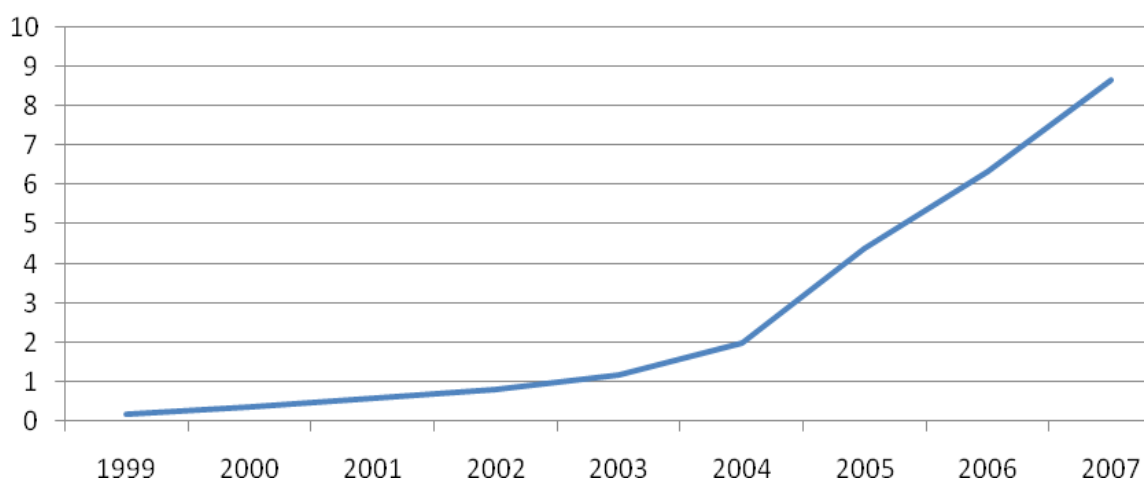
Oczywiście wyżej wymienione liczby nie do końca oddają obraz rzeczywistości – wiele z wydanych kart nigdy nie zostanie użytych. Dlaczego? Instytucje specjalizujące się w *consumer finance* wydają karty przy okazji udzielaniu kredytów gotówkowych czy ratalnych, nie pytając nawet klienta o zgodę. Po prostu taką mają politykę.

Przykłady takiego działania można znaleźć między innymi w Lukas Banku czy Cetelem Banku, a więc... u liderów rynku!

Z kolei GE Money Bank stosuje jeszcze jeden rodzaj działań — klientom, którzy nie mają opóźnień w spłatach, podwyższają limit kredytowy. Niby nic dziwnego, gdyby nie to, że klient nie jest pytany, czy życzy sobie większej kwoty do dyspozycji — po prostu otrzymuje list od banku z informacją o nowym limicie. Co tu dużo mówić — bankowcy liczą po prostu na to, że klient skusi się i wykorzysta także dodatkową kwotę.

Kończąc temat kart nieaktywnych, napiszę, że według szacunków Bankier.pl może być ich nawet 5 mln. Obraz rynku zmieniłby się więc znacząco, gdyby ranking obejmował tylko te karty, które naprawdę są używane. Liczba takich plastików bowiem oscylowałaby w okolicach 4 mln sztuk.

### Karty kredytowe w Polsce (w mln)



Źródło: NBP

Ostatnią informacją, którą przedstawię w rozdziale o kartach kredytowych w Polsce, będzie wykaz banków, w których możecie starać się o karty kredytowe: Visa, MasterCard, Diners Club oraz American Express (stan na 1 kwietnia 2008).

Bank	Visa	MasterCard	Diners Club	American Express
AIG Bank	Tak	Nie	Nie	Nie
Bank BPH	Tak	Tak	Nie	Nie
Bank BPS	Tak	Tak	Nie	Nie
BGŻ	Tak	Tak	Nie	Nie
BOŚ Bank	Tak	Tak	Nie	Nie
BZ WBK	Tak	Tak	Nie	Nie
Cetelem Bank	Nie	Tak	Nie	Nie
Citi Handlowy	Tak	Tak	Nie	Nie
DnB Nord	Nie	Tak	Nie	Nie
Dominet Bank	Tak	Tak	Nie	Nie
Eurobank	Tak	Nie	Nie	Nie
Fortis Bank	Tak	Nie	Nie	Tak
GBW	Tak	Tak	Nie	Nie
GE Money Bank	Tak	Nie	Nie	Nie
Getin Bank	Tak	Tak	Nie	Nie
HSBC	Nie	Tak	Nie	Nie
ING Bank Śląski	Tak	Tak	Nie	Nie
Inteligo	Tak	Nie	Nie	Nie
Invest Bank	Nie	Tak	Nie	Nie
Kredyt Bank	Tak	Tak	Tak	Nie
Lukas Bank	Tak	Tak	Nie	Nie
mBank	Tak	Nie	Nie	Nie
Millennium Bank	Tak	Tak	Nie	Tak
MultiBank	Tak	Nie	Nie	Nie
Nordea Bank	Tak	Tak	Nie	Nie

Pekao SA	Tak	Tak	Nie	Nie
PKO BP	Tak	Tak	Tak	Nie
Polbank	Tak	Tak	Nie	Nie
Raiffeisen Bank	Tak	Tak	Nie	Nie
Santander	Nie	Tak	Nie	Nie
Syigma Bank	Nie	Tak	Nie	Nie
Toyota Bank	Tak	Nie	Nie	Nie
<b>Razem:</b>	<b>26 banków</b>	<b>24 banki</b>	<b>2 banki</b>	<b>2 banki</b>

Jak więc widać w powyższym zestawieniu, żaden bank nie oferuje kart we wszystkich organizacjach płatniczych. Bank Millennium i PKO BP mają w ofercie po 3 organizacje płatnicze.

## Jak skorzystać z wiedzy zawartej w pełnej wersji ebooka?

Więcej praktycznych porad dotyczących użytkowania karty kredytowej znajdziesz w pełnej wersji ebooka. Zapoznaj się z opisem na stronie:

<http://karta-kredytowa.zlotemysli.pl/>

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



**Poleć znajomemu e-booka  
i zarób 50% jego wartości**



**Kupuj e-booki za punkty,  
nie za złotówki**

## POLECAMY TAKŻE PORADNIKI:

### FOREX. Podstawy giełdy walutowej - Piotr Surdel



#### **Poznaj tajniki rynków finansowych, które znają tylko nieliczni!**

Czy gdybym powiedział Ci, że istnieje od całkiem niedawna rynek, w którym każdy może zaistnieć bez względu na jakim kapitałem początkowym dysponuje, uwierzyłbyś? A gdybym dodał jeszcze, że aby na nim zarabiać nie jest konieczne śledzenie wiadomości ani czasochłonne analizowanie finansowych raportów? Że możesz zacząć nie posiadając żadnej szczególnej wiedzy, że możesz ćwiczyć na "sucho" i co najważniejsze zarabiać zarówno na spadkach jak i wzrostach kursu?

Więcej o tym poradniku przeczytasz na stronie:

<http://forex.zlotemysli.pl>

*"Książka jest napisana bardzo prostym językiem dobrze zrozumiałym dla laika. Dzięki tej książce zacząłem grę na giełdzie i nie żałuję tego."*

Mirosław Pytkowski 26 lat, elektryk

### Giełda Papierów Wartościowych w praktyce - Marcin Krzywda



#### **Podstawy inwestowania na GPW wyjaśnione "po ludzku"**

Dzięki ebookowi „[GPW - Giełda Papierów Wartościowych w praktyce](http://www.zlotemysli.pl)”, możesz odkryć, jak funkcjonuje giełda i jak zacząć na niej zarabiać. Co więcej, jeśli otworzysz internetowy rachunek w domu maklerskim - będziesz mógł kontrolować sytuację, obserwować wykresy, kupować i sprzedawać papiery wartościowe nie wychodząc nawet w tym celu z domu.

Więcej o tym poradniku przeczytasz na stronie:

<http://gpw.zlotemysli.pl>

*"Dlaczego nie zacząłeś z sukcesem inwestować na giełdzie?" Większość ludzi odpowie: bo nie wiedziałem, jak to się robi, bo bałem się strat... Możesz dalej myśleć tym torem, możesz też zmienić myślenie i poznać, jak pasjonujące jest inwestowanie. Nawet, jeśli nie masz żadnych pieniędzy - dzięki grze giełdowej "na sucho".*

**Zobacz pełen katalog naszych praktycznych poradników na stronie [www.zlotemysli.pl](http://www.zlotemysli.pl)**