

## KREDITNÉ KARTY A DEBETNÉ KARTY



Image from Pixabay

### Sú kreditné a debetné karty rovnaké?

Kreditné a debetné karty vyzerajú rovnako a používajú sa prakticky rovnakým spôsobom. Existujú však medzi nimi určité významné rozdiely. Tým hlavným rozdielom je, že debetnou kartou mýňate svoje vlastné peniaze, zatiaľ čo kreditnou kartou mýňate požičané peniaze. Oba typy kariet patria

### KREDITNÁ KARTA

Podľa definície, výdavky zaplatené z kreditnej karty znamenajú, že mýňate peniaze, ktoré nemáte - je to ako pôžička. Mnoho ľudí používa kreditné karty na platenie a každý mesiac vyplácajú zostatky bez akýchkoľvek poplatkov alebo úrokov. Iní prenášajú zostatky z mesiaca na mesiac, čo znamená, že platia

úroky z peňazí, ktoré už minuli, a za chýbajúce nesplatené čiastky im je účtovaný poplatok. Tieto „revolvery“, ako sa nazývajú v odvetví kreditných kariet, sú zlatou baňou pre spoločnosti vydávajúce kreditné karty a zarábajú im miliardy eur ročne na úrokoch a poplatkoch.

### **Na čo by ste niekedy mohli potrebovať kreditnú kartu?**

Ochrana pred podvodmi je jedným z dôležitých dôvodov. Kreditné karty poskytujú automatickú, predvídateľnú ochranu pred podvodmi, ktorá obmedzuje vašu zodpovednosť v prípade odcudzenia alebo použitia vašej karty bez vášho súhlasu. Vďaka zákonu o spravodlivom úverovom vyúčtovaní máte malú alebo žiadnu zodpovednosť za neoprávnené poplatky, poškodený tovar alebo za tovar, ktorý nebol dodaný. Vydavatelia kreditných kariet poskytujú riešenie sporov aj vtedy, keď ste si objednali niečo, a nebolo to správne dodané alebo ak obchodník odmietne vrátenie platby.



Image from Pixabay

### **Ako si vybrať správnu kreditnú kartu ?**

Existuje široká škála produktov a funkcií kreditných kariet. Takmer všetky banky na Slovensku vydávajú kreditné karty. Dôležité je pamätať na to, že kreditná karta nie je prepojená s vaším bankovým účtom.

Môžete mať kreditnú kartu bez bankového účtu. Pred rozhodnutím o kreditnej karte je dôležité porovnať možnosti. Pri výbere kreditnej karty pozorne sledujte nasledujúce:

ROČNÁ PERCENTUÁLNA MIERA (RPMN)	Toto je úroková sadzba, ktorú platíte za nesplatený zostatok. Najlepšie je, samozrejme, zaplatiť zostatok v plnej výške každý mesiac, aby ste sa vyhli plateniu úrokov, ale v prípade, že to nie je možné, je najlepšie vyhľadať najnižšiu možnú úrokovú sadzbu. Majte sa na pozore! Niektoré spoločnosti poskytujúce kreditné karty vám ponúkajú niekoľko mesiacov nízku úrokovú sadzbu a potom ju zvyšujú na oveľa vyššiu úroveň.
POPLATKY	Pred výberom karty ich dôkladne skontrolujte. Poplatky sa medzi spoločnosťami vydávajúcimi kreditné karty a finančnými inštitúciami veľmi líšia, takže pre vás nájdite najlepšie riešenie. <b>Najbežnejšie poplatky sú:</b>
Ročný poplatok	Poplatok, ktorý platíte každý rok za používanie kreditnej karty. Niektoré spoločnosti vydávajúce kreditné karty neúčtujú ročný poplatok.
Poplatok za žiadosť	Náklady na žiadosť o kreditnú kartu. Niektoré spoločnosti vydávajúce kreditné karty neúčtujú poplatok za žiadosť.
Poplatok za omeškanie	Poplatok účtovaný, keď svoj zostatok nesplátate do dátumu splatnosti. Oneskorené platby môžu tiež negatívne ovplyvniť vašu schopnosť získať úver v budúcnosti.
Poplatok za prekročenie limitu	Poplatok účtovaný v prípade, že miniete viac, ako je váš kreditný limit.
LIMIT KREDITU	Celková suma, ktorú môžete minúť na svojej karte. Ak máte napríklad úverový limit 1 000 EUR, nemôžete minúť viac ako túto sumu. Ak tento limit prekročíte, je to za poplatok.
Obdobie bez úrokov	Obdobie, počas ktorého musíte zaplatiť zostatok na svojej kreditnej karte, kým sa vám naúčtujú úroky. Vyhľadajte kreditnú kartu, ktorá ponúka najdlhšie obdobie bez úrokov.
Bonusy	Bonusy (výhody), ktoré získate za používanie svojej kreditnej karty, napríklad zľava za minutie určitej sumy peňazí alebo zľavy na letenky či cestovné poistenie. Tento typ kreditnej karty môže mať vyššiu úrokovú sadzbu. Pred rozhodnutím porovnajte ponuky.

## Ako môžem získať kreditnú kartu?

Existuje niekoľko spôsobov, ako získať kreditnú kartu. Bez ohľadu na to, kde získate kreditnú kartu, pred rozhodnutím sa dôkladne oboznámte s funkciami kreditnej karty.

- Pravdepodobne dostanete ponuky kreditných kariet e-mailom. V Európe sa spotrebiteľom poštou alebo e-mailom posiela veľké množstvo ponúk. Neponáhľajte sa prijať hneď prvú ponuku, ktorú dostanete. Namiesto toho skúste nájsť kartu, ktorá je pre vás najlepšia.
- Finančné inštitúcie, ako sú banky, zvyčajne ponúkajú kreditné karty. Toto by mohla byť vaša najlepšia voľba, pretože banka vám môže poradiť najlepšiu kartu vhodnú pre vás.

## Ako môžete rozumne používať svoju kreditnú kartu?

Dodržiavať	Vyhýbať sa
Zaplatiť svoje účty včas.	Platiť svoje účty neskoro.
Nikdy nevyčerpať až do výšky svojho limitu.	Minúť viac, ako je váš limit.
Pamätajte, že kreditné karty nie sú extra peniaze!	Zbytočným nákupom.
Požiadajte a používajte maximálne tri kreditné karty.	Viacerým kreditným kartám a ich používaniu.
Poplatok sa účtujte iba na konci mesiaca. Celý svoj zostatok vyplatte na konci mesiaca alebo v maximálnej možnej výške.	Vysokým nesplateným zostatkom na kreditných kartách.
Používajte svoju kreditnú kartu dlhšiu dobu, aby ste preukázali spoľahlivosť a kredibilitu.	Neustálej zmene kreditnej karty.
Pozorne si prečítajte mesačný výpis a ihneď informujte spoločnosť, ktorá vydala vašu kreditnú kartu o akýchkoľvek chybách.	Nezabúdať kontrolovať chyby na svojom mesačnom výpise.

## Ako sa dostanem z dlhu na kreditnej karte?

Prestaňte míňať! Toto je najdôležitejší krok, keď máte dlh. Zamyslite sa nad výdavkami, ktoré nie sú potrebné. Ak sa vám nedarí uskutočniť mesačnú platbu včas, kontaktujte spoločnosť alebo finančnú inštitúciu, ktorá vydala vašu kreditnú kartu. V niektorých prípadoch vám pomôžu pri dočasnej úprave

platobného predpisu a odpustení poplatku z omeškania. Vytvorte si rozpočet na pravidelný spôsob splácania dlhu. Vyhľadajte oblasti, kde môžete znížiť svoje výdavky a dať viac peňazí na splatenie svojho dlhu. Platte každý mesiac viac, ako je vaša minimálna platba.

Najskôr splaťte dlh na karte s najvyšším úrokom. Existuje niekoľko inštitúcií, ktoré vám pomôžu pri konsolidácii vášho dlhu do jednej pôžičky. Úroková sadzba pre novú pôžičku môže byť nižšia alebo aj vyššia v závislosti od vašej úverovej histórie. Preto svoje možnosti starostlivo zvažte.

### **Pozor !!!**

Informácie o kreditnej karte si uchovajte v súkromí. Nikdy nepožičiavajte svoju kartu inej osobe, nenechávajte svoje karty na viditeľnom mieste, nepodpisujte prázdne potvrdenky, nepíšte číslo svojho účtu na poštové pohľadnice alebo číslo svojho účtu nezadáajte telefonicky.



Image from Pixabay

## DEBETNÁ KARTA

Výdavky debetnou kartou znamenajú, že míňate svoje peniaze. Tie odchádzajú priamo z vášho bankového účtu. Keď sa peniaze použijú, odpočítajú sa z vášho účtu. Pri správnom používaní, môžu byť platby debetnými kartami súčasťou vašej stratégie pre kontrolu výdavkov v rámci rozpočtu a vyhnete sa neplánovanému dlhu. V porovnaní s ochranou kreditných kariet proti podvodom vaša zodpovednosť pri používaní debetných kariet do značnej miery závisí od politiky vašej banky. V najhoršom prípade, to znamená, že ak neodhalíte podvodné platby dlhšie ako 60 dní, môžete byť za ne zodpovední. Ak nahlásite podvodné platby pred limitom, môžete byť zodpovední iba do určitej výšky. Nezabudnite získať od banky všetky podrobnosti a nezabudnite, že tieto pravidlá sa môžu v priebehu času meniť. Mnoho bánk ponúka rôzne druhy ochrany, ale obmedzujú ich na geografickú oblasť, v ktorej sa nachádzajú, čo znamená, že poplatok platba mimo krajiny nemusí byť pokrytá vôbec.

Dôležité je pamätať na to, že debetná karta je prepojená s vaším bankovým účtom. Musíte mať bankový účet, aby ste získali debetnú kartu.

### Aké sú moje výhody debetnej karty?

- Debetné karty sú spojené s vkladmi na existujúcom účte spotrebiteľa, čím sa vylučuje možnosť minúť peniaze, ktoré nemáte. V takomto prípade sa na ne nevzťahujú úroky a súvisiace poplatky spojené s kreditnými kartami.
- Debetné karty poskytujú pohodlie a okamžitý prístup k finančným prostriedkom všade, kde sú prijímané platobné karty, a to aj online.
- Debetné karty eliminujú riziko strát a krádeží spojených s prenosom hotovosti a času vynaloženého na získanie hotovosti z bánk a bankomatov.
- U niektorých obchodníkov môžete použitím debetnej platobnej karty vybrať hotovosť pri bežnom nákupe, čím sa eliminuje potreba zastaviť sa v bankomate alebo v banke.
- Niektoré debetné karty zahŕňajú spotrebiteľské odmeny za nákupy uskutočnené pomocou kariet.
- Debetné karty sú veľmi účinným spôsobom poskytovania finančných prostriedkov deťom, rodinným príslušníkom a iným osobám, ktoré cestujú alebo žijú na diaľku od osoby, ktorá im chce poskytnúť finančnú podporu. Jednoducho im pošlite peniaze na účet a oni ich môžu použiť prostredníctvom debetnej karty.

- Debetné karty môžu poskytovať príležitosť na vrátenie poplatku za tovar alebo služby, ktoré sú pre spotrebiteľov neuspokojivé.

### **Aké sú moje riziká spojené s debetnou kartou?**

- Ak debetné karty nepoužívajú sieť Mastercard, neponúkajú takú ochranu pred podvodmi ako kreditné karty. Zodpovednosť spotrebiteľa je obmedzená na určitú sumu, ak spotrebiteľia informujú banku do určitého počtu dní. Môže to byť však aj celá suma, ak nekontaktujú banku ihneď.
- Ak platbou prostredníctvom debetnej karty prečerpáte svoj zostatok na účte, budete za prečerpanie platiť poplatky alebo úrok.

### **Ako bezpečne používať debetnú alebo kreditnú kartu?**

- Pri prevzatí platobnej karty ju hneď podpíšte.
- Pri platení ju nikdy nespúšťajte z dohľadu.
- Kartu nikomu nepožičiavajte.
- Chráňte si svoj PIN kód.
- Nezapisujte PIN na platobnú kartu ani nevkladajte do peňaženky.
- Svoj PIN nikde nezverejňujte, ani svojej rodine, ani úradníkom, ani polícii či obchodníkovi.
- Pri zadávaní PIN buďte obozretný, aby kód nemohol nikto odpozorovať. (Nielen ľudia, ale i kamery)
- Pri bankomate si nenechajte od nikoho radiť a riadte sa len pokynmi uvedenými na obrazovke bankomatu.
- Nikto nemá právo vašu transakciu prerušiť, ani ochranka alebo iný personál banky či obchodného centra nesmie zasahovať do transakcií klientov.
- Ak nie je v noci bankomat dostatočne osvetlený, radšej ho nepoužívajte a vyberte si iný.
- Chráňte kartu pred poškodením.
- Pri platení kartou buďte pozorní. Personál predajne/reštaurácie by nemal s vašou platobnou kartou nikam odchádzať. Transakcia sa má vykonať pod vašim dohľadom.
- Pri platení kartou si skontrolujte správnosť údajov a výšku čiastky na potvrdenke.
- Po platbe skontrolujte, či vám obchodník vrátil vašu kartu.

- Nákupy cez internet realizujte iba cez eshopy označené bezpečnostným protokolom SSL (<https://>)
- Nastavte si výšku limitov pre platby a výbery z bankomatu.
- Pravidelne kontrolujte, či svoju platobnú kartu máte stále pri sebe.
- Stratu/od cudzenie karty hláste banke čo najrýchlejšie a požiadajte o jej zablokovanie.
- Pravidelne si kontrolujte výpisy z účtu. Ak zistíte akúkoľvek nezrovnalosť, ihneď informujte svoju banku a transakciu reklamujte.
- V prípade, že máte pocit, že pri platení kartou/pri výbere hotovosti z bankomatu nebolo všetko v poriadku, informujte o tom svoju banku

[www.banky.sk](http://www.banky.sk)



Image from Pixabay