Kreditní karty jsou využívány stále více, roste počet transakcí provedených kreditními kartami a podle statistických údajů je v současnosti v oběhu kolem 700 tisíc různých platebních kreditních karet. Pojem "kreditka" se však často používá i v souvislosti s debetní kartou, ale rozdíl mezi nimi je značný: na debetní kartě má klient své vlastní peníze, na kreditní kartě disponuje s cizími penězi.

Kreditní karta je úvěrový produkt

Umožňuje čerpat cizí finanční prostředky do výše sjednaného a schváleného úvěrového limitu. Na rozdíl od většiny běžných půjček má však bezúročné období (obvykle je to interval 40 - 50 dní), které není úročené t.j. vrátit je potřeba jen tolik peněz, kolik bylo z karty vyčerpaných např. platby kreditní kartou v částce 3000,- Kč, nutné splatit také 3000,- Kč. Na první pohled je to docela příjemné zjištění, ale v případě, že klient nestihne vrátit prostředky v tomto období, následně to až tak příjemné není, protože úroky se často "vyšplhají" dost vysoko nad běžné úrokové sazby podobných úvěrových produktů.

Dvě stránky kreditních karet

Obecně platí, že získat kreditní kartu z banky nebo z nebankovní společnosti (nebankovky v tomto případě většinou spolupracují s bankami) je docela jednoduché a rychlé. Stačí splnit základní podmínky: zájemce o vydání kreditní karty je dospělá osoba, občan České republiky s určitou úrovní bonity (příjem se ověřuje formou potvrzení od zaměstnavatele nebo výpisem z daňového přiznání v případě příjmu z podnikatelské činnosti). Některé banky sice podmiňují zpřístupnění kreditní karty existencí osobního účtu klienta v dané bance, ale většinou lze získat kreditní kartu i bez nutnosti být klientem banky.

Kreditní karta je tedy úvěrový produkt, který umožňuje čerpat cizí finanční prostředky do výše sjednaného a schváleného úvěrového limitu.

Doba platnosti kreditní karty je obvykle omezena na období 1 až 3 roky, nebankovní společnosti vydávají i kreditky bez omezení platnosti a využívá se forma revolvingového úvěru. Splácení vyčerpaných prostředků po skončení bezúročného období probíhá buď v měsíčních splátkách, přičemž bývá stanovena i minimální splátka cca 5% - 10% z celkové dlužné částky nebo je dlužná částka splacena jednorázovou úhradou. Použití kreditní karty je různé, vhodné zejména při bezhotovostních platbách, jako garance při rezervaci hotelu, při pronájmu auta, při platbě za letenky apod.

K pozitivním stránkám kreditních karet lze tedy zařadit:

* peníze na kartě jsou k dispozici kdykoliv, 24 hodin / 7 dní v týdnu a změnu limitu na kartě je možné provést i online způsobem, bez nutnosti osobní návštěvy banky
* existence bezúročného období
* kartou lze provádět bezhotovostní platby za zboží a služby v kamenných obchodech i v internetových e-shopech
* platit kreditní kartou lze nejen na ČR, ale i v zahraničí, kde je kreditní karta často vnímána jako produkt, který vydala banka svému ověřenému klientovi se zabezpečenou bonitou
* s kreditní kartou lze získat i různé benefity typu: zvýhodněné cestovní pojištění, bonus za využívání revolvingového úvěru

Na druhé straně lze negativní hodnotit:

* bezúročné období neplatí pro výběry hotovosti z bankomatů, tyto jsou hned zpoplatněny
* průměrné úrokové sazby na kreditních kartách jsou kolem 20% p. a. (Při podobném produktu bezúčelové spotřebitelský úvěr je to cca 10% p. A.)
* u většiny poskytovatelů existence měsíčních poplatků za správu kartového účtu i když nejsou prostředky čerpány.

Kdy se vyplatí použít kreditní kartu?

Na tuto otázku asi univerzální odpověď neexistuje, protože každý držitel kreditní karty má o tom své představy, ale kreditní karta se "může hodit", pokud:

* máme přechodný nedostatek vlastních prostředků a víme, že "nám přijdou" ještě během bezúročného období t.j. v případě bezhotovostní platby kreditní kartou za zboží nebo služby opravdu zaplatíme pouze tolik, jako kdybychom použili své peníze
* potřebujeme nebo chceme mít finanční rezervu pro různé účely (dokud peníze nejsou čerpány, nejsou ani úročeny - to je např. na rozdíl od běžného spotřebitelského úvěru pozitivní zjištění)
* chceme platit v zahraničí, není třeba navštívit směnárna a ušetříme tak čas i náklady na poplatky za služby.

Ještě i stručné konstatování. Vyplatí se myslet také na to, že kreditní karta je stále typ úvěrového produktu, proto je vhodné dobře promyslet použití prostředků z kreditní karty.