

Всичко, което искам да знам
за кредитните карти



Fibank
Първа инвестиционна банка

За кредитните карти

Първа инвестиционна банка издава кредитни карти с бранда на Visa и MasterCard. ПИБ приема също така и заявки за издаване на кредитни карти Diners Club и American Express. Всеки един от изброените брандове кредитни карти има свои характерни особености. Те дават на своите притежатели и различни предимства, например: достъп до елитните бизнес салони в летищата, програми за лоялност, безплатна застраховка живот при пътуване в чужбина.

Идеята за първата кредитна карта се родила по време на вечеря в един ресторант в Ню Йорк. Когато открил, че е забравил портфейла си, Франк МакНамара, управител на корпорацията Хамилтън Кредит, записва дължимата сума върху салфетка и се подписва. Така документирал обещанието си, че по-късно ще плати в брой. От там произлиза и името на Diners Club, един от брандовете кредитни карти, които ПИБ предлага. Първите кредитни карти Diners Club били раздадени през 1950 г.

Тази брошура съдържа информация за кредитни карти с бранда на Visa и MasterCard, издавани от Първа инвестиционна банка.

По отношение кредитните карти с бранда Diners Club, издавани от Дайнърс клуб България чрез Първа инвестиционна банка, има известни различия. Пълна информация за тях можете да намерите на сайта на Дайнърс клуб България – www.diners.bg



През 1958 г. в щата Калифорния, отново в САЩ, Bank of America реализира своята програма за разплащане с кредитни карти. Идеята на банков мениджър да се предложи услуга, която да улесни плащанията на малки сметки, заработила първоначално само в Калифорния, а към края на 70-те години обхванала целия свят. Някъде тогава придобила и името Visa, символизиращо универсалната приложимост на кредитната карта.

В желанието си да предложат конкурентен на Visa продукт, през 1966 година седем други калифорнийски банки се обединили заг MasterCard. Днес MasterCard се издава от повече от 23 000 финансови институции и се приема в над 30 милиона обекта по света.

За какво ми е кредитна карта?

Кредитната карта Ви предлага удобство – с нея можете да се разплащате електронно навсякъде по света, 24 часа в денонощието. С кредитната карта можете да посрещате по-лесно непредвидени разходи, които да погасявате на по-късен етап, когато имате възможност.

Кредитната карта е улеснение – чрез нея получавате достъп до допълнителни средства, които Банката Ви отпуска под формата на кредитен лимит.

Кредитната карта е необходимост за съвременния човек – с нея лесно и елегантно резервирате хотел, наемате автомобил, плащате в интернет.

Кредитната карта изгражда Вашата кредитна история. Като изплащате своите задължения редовно и навреме, Вие формирате своята кредитна репутация. Банката има предвид кредитната репутация, когато взема решения за предоставяне на кредит и увеличаване на лимита по кредитни карти.

Не на последно място, чрез кредитната карта се възпитава финансова дисциплина и отговорност. При ползването ѝ Вие се научавате да следите и оптимизирате своите плащания, да покривате своите задължения навреме и така да извличате полза от продукта.

Каква е разликата между потребителски кредит и кредитна карта?

В името и на двата продукта се съдържа думата „кредит“, но те се различават значително един от друг.

На първо място, за издаването на кредитната карта не се изисква обезпечение, докато за отпускане на кредит Банката обичайно изисква поръчителство или друг вид обезпечение.



Кредитните карти, по подобие на кредитите, също осигуряват на своите притежатели допълнителни средства под формата на кредитен лимит. За разлика от кредита, при картата има безлихвен гратисен период, което означава, че за парите, които сте изхарчили и върнали в рамките на този период, не дължите лихва. След изтичането на този период, който за кредитните карти на ПИБ е до 45 дни, имате две възможности: да върнете цялата сума, като по този начин не дължите лихва, или да погасите само минималната вноска, а останалото задължение да връщате на части. За кредитните карти на ПИБ минималната вноска е 3% от общата дължима сума и Вие сами решавате за колко време да върнете парите, които сте използвали. При потребителския кредит, от друга страна, задълженията към Банката се покриват на предварително определени месечни вноски.

Друга разлика с потребителския кредит е възможността да използвате отново сумите, които вече сте върнали на Банката, при необходимост. При потребителския кредит всеки месец изплащате фиксирана сума на Банката, наречена месечна (или анюитетна) вноска, без да имате възможност да използвате отново върнатите пари.

При кредитните карти дължите лихва единствено върху паричната сума, която не сте успели да върнете в рамките на безлихвения гратисен период. При потребителския кредит лихвата се заплаща върху цялата сума на кредита, независимо дали сте вложили изтеглени кредит в нещо, или не.

За разлика от потребителските кредити, ПИБ не начислява такса за разглеждане на искане за издаване на кредитна карта.

Полезен съвет:

Преди да кандидатствате за кредитна карта или кредит, преценете кой от двата продукта ще бъде по-подходящ за Вашите нужди. Вземете предвид сумата, която ще Ви бъде необходима, за какво

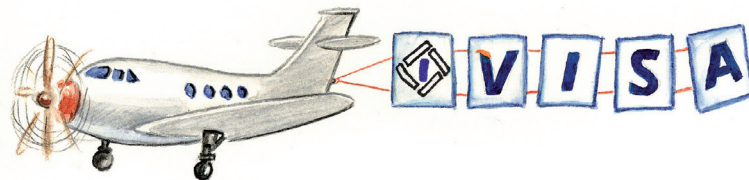
ще използвате парите, еднократно ли ще използвате сумата, или с нея ще покривате множество задължения, как ще погасявате задълженията си към Банката. При добра финансова дисциплина бихте могли да се възползвате от преимуществата на двата продукта едновременно.

Пример:

Ако възнамерявате да реновирате жилището си и да закупите нови мебели, бихте могли да кандидатствате за потребителски кредит. С него можете да посрещнете еднократни покупки на сравнително по-висока стойност. Ако смятате да пътувате в чужбина и имате нужда от допълнителни средства, най-добрият избор е кредитната карта. С нея можете да плащате в търговски обекти зад граница, без да се притеснявате за чуждестранната валута.

Революираща и чардж кредитни карти? Каква е разликата?

Съществуват много и различни видове кредитни карти, но всички те се разделят на няколко основни групи според начина на възстановяване на дължимата сума. Основните две групи са **чардж (charge) карти** и **революиращи (revolving) карти**. Разбира се, има и други групи, които обаче имат доста скромно присъствие, а в България са почти непознати.



Чардж картите изискват сумата от всички плащания и тегления с картата през периода (обичайно 1 месец) да бъде изплатена напълно до крайния срок за плащане, посочен в месечното извлечение. Ако това не се случи, обикновено следват такси за закъсняло плащане, наказателни лихви и блокиране на картата.

Револвиращите карти предоставят на своите получатели възможност да плащат и теглят свободно в рамките на кредитния си лимит, като до крайния срок за плащане, посочен в месечното извлечение, има две възможности за възстановяване на изразходваната през периода сума – пълно плащане или частично плащане.

При *пълното плащане* до крайния срок за плащане се възстановява цялата сума, изразходвана през периода.

Пример:

Ако имате 1000 лв. лимит по револвираща кредитна карта и от тях сте използвали през периода на отчитане 800 лв., пълно плащане ще е налице, когато възстановите до крайния срок за плащане 800 лв.

Полезен съвет:

ПИБ стимулира своите клиенти да възстановяват цялата изразходвана сума чрез предоставяне на безлихвен гратисен период, т.е. при пълно плащане не се дължи лихва върху сумата на всички тегления и плащания през периода.

При *частичното плащане* клиентът заплаща **част** от изразходваната през периода сума, но тази част задължително трябва да е над определената от Банката минимална вноски. Остатъкът от сумата остава да се изплаща през следващите периоди, като върху цялата използвана сума се начислява лихва.

Пример:

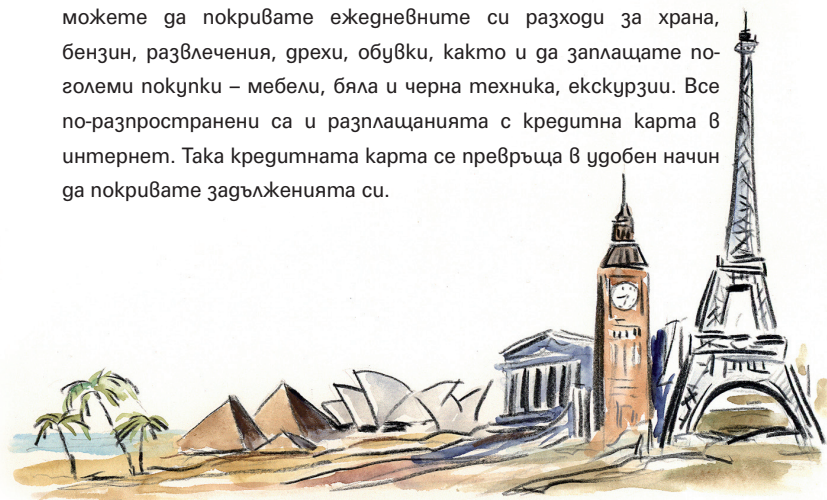
Ако имате 1000 лв. лимит по револвираща кредитна карта, от тях сте използвали през периода на отчитане 800 лв. и в месечното извлечение е посочена минимална вноски 24 лв., частично плащане е всяко плащане над 24 лв. и под 800 лв.

Полезен съвет:

Частичното плащане е удобен начин за покупка на стока или услуга на изплащане.

Къде мога да използвам кредитната карта? Подходящо ли е да имам кредитна карта, ако не пътувам в чужбина?

Кредитната карта има много широко приложение. С нея можете да покривате ежедневните си разходи за храна, бензин, развлечения, грехи, обувки, както и да заплащате големи покупки – мебели, бяла и черна техника, екскурзии. Все по-разпространени са и разплащанията с кредитна карта в интернет. Така кредитната карта се превръща в удобен начин да покривате задълженията си.



Полезен съвет:

За да направите плащане с кредитна карта, в съответния търговски обект трябва да има инсталирано ПОС терминално устройство. Лесно можете да разберете дали в определен магазин можете да платите с кредитна карта, като се огледате за стикери с логото на Visa, MasterCard или Diners Club, залепени на видно място в търговския обект.

Кредитната карта се утвърждава като стандартно и общоприето платежно средство. В тази връзка, дори и да не пътувате в чужбина, ще оцените предимствата ѝ. Ако имате кредитна карта, не се налага да носите в себе си големи суми в брой. Всички сериозни търговски обекти в страната приемат плащания с кредитни карти.

А сигурна ли е кредитната карта?

Кредитните карти на ПИБ с бранда Visa и MasterCard са защитени с най-модерната чип технология. На практика информацията, записана върху чипа на кредитната карта, не може да бъде фалшифицирана или копирана. В случай на кражба или друго неправомерно действие с Вашата карта можете да се обърнете към Картовия център на Първа инвестиционна банка, който е на Ваше разположение денонощно, седем дни в седмицата.



Също така, притежавайки кредитна карта, няма да Ви се налага да носите големи суми в брой, а същевременно ще можете да се разплащате безпроблемно в търговските обекти. Преди да извършите плащане, Вие трябва да въведете ПИН код, който е известен само на Вас.

Полезен съвет:

За допълнителна сигурност можете да се абонирате за платената услуга „SMS известяване“. Така ще получавате SMS известие за всяка направена трансакция с карта Visa или MasterCard.

Мога ли да следя плащанията, които правя с картата си?

Да, можете и е препоръчително да го правите, като за целта разполагате с няколко възможности.

Месечните извлечения за кредитните карти Visa, MasterCard и Diners Club, които получавате по пощата си, съдържат пълна информация за плащанията с кредитната Ви карта, дължими вноски и лихви.

За да улесни своите клиенти с кредитни карти Visa и MasterCard, ПИБ предлага и безплатната електронна услуга My Fibank. Регистрирайки се за нея, Вие се отказвате от хартиените месечни извлечения в полза на удобството да проверявате задълженията си по електронен път, от всеки компютър, на сайта <http://my.fibank.bg>.

Друга възможност е платената услуга "SMS известяване". Чрез еднократна регистрация ще получавате съобщение на мобилния си телефон веднага след всяко плащане, направено с Вашата кредитна карта Visa или MasterCard. Така можете да следите своите плащания и да се подсигурите срещу злонамерени действия с картата. Чрез SMS също така ще получавате информация за деня на падежа и размера на погасителната вноски.

Как връщам задълженията по револвиращата си кредитна карта?

Ползвайки кредитната си карта, Вие се задължавате да върнете на Банката заетите пари в определен срок. В тази връзка имате на разположение до 45 дни гратисен период. Ако за това време успеете да погасите цялото задължение по кредитната си карта, няма да дължите никаква лихва. Безлихвеният гратисен период започва да тече от момента, в който Вашето разплащане бъде прието от Банката, и продължава до падежа на отчетния период. Ако направите покупка и тя бъде осчетоводена на 20-ти август, например, извлечението, което ще бъде генерирано на 19-ти септември, ще съдържа сумата, която сте платили. До 5-ти октомври ще имате възможност да върнете парите и така няма да дължите никаква лихва. Ако нямате възможност да върнете парите в рамките на гратисния период, можете да разсрочите задължението си. В този случай се задължавате всеки месец да внасяте поне минималната погасителна вноски по кредитната карта. За кредитните карти на ПИБ тази вноски е в размер на 3% от общо дължимата сума, но не по-малко от 10 лв.

Полезен съвет:

1. За заплащане на задължението по кредитни карти можете да ползвате един от следните начини:

- вноски в брой в клон на ПИБ;
- превод от друга банка по картовата Ви сметка в ПИБ или по фирмената сметка на Дайнърс клуб България;
- дистанционно – чрез *Виртуалния банков клон на ПИБ*;
- чрез услугата „Автоматично погасяване на задължения по кредитна карта“ на ПИБ,
- скоро – и по телефона чрез услугата Телефонно банкиране.

2. Ако смятате да се възползвате от предимствата на безлихвения гратисен период, трябва внимателно да определите **кога** да направите планираните покупки според отчетния период на Вашата кредитна карта – така, че да сте сигурни, че ще успеете да покриете всяко едно от месечните си извлечения **напълно**.



Пример:

Ако имате револвираща карта от ПИБ с отчетен период 20 август – 19 септември и в средата на септември имате намерение да закупите електрически уред за своето жилище, проверете каква част от кредитния си лимит сте изразходвали до този момент. Ако изразходваното до този момент и цената на уреда надхвърлят възможностите Ви за заплащане до края на отчетния период, то отложете покупката след 20 септември. По този начин ще сте сигурни, че покупката ще се отрази в Банката в следващия отчетен период и ще сте спокойни, че ще успеете да заплатите изцяло изразходваната до момента сума.

Каква е годишната такса?

Годишната такса зависи от типа кредитна карта – дали тя е стандартна, златна или платинена. Различният вид на кредитната карта предполага по-висока сума разполагаеми средства в кредитната Ви карта – т.нар. кредитен лимит. Годишната такса се начислява в началото на всяка година от издаване на кредитната карта.

Годишната такса гарантира безпроблемното разплащане с кредитната карта. Освен това тя осигурява на картодържателя безплатна медицинска застраховка при пътуване в чужбина. Тя се активира автоматично. Единственото, което е необходимо да направите, за да я получите, е да платите продукт или услуга, дори и на малка стойност, в чуждата страна.

Допълнителни кредитни карти. Какво е това?

Допълнителните кредитни карти са карти, които Вие издавате на Ваши близки или роднини над 18 години. С допълнителните кредитни карти ще осигурите възможността да пазарувате свободно на различни места по едно и също време, като ползвате един лимит – този на основната Ви кредитна карта. Така винаги Вашите близки ще имат достъп до средства и същевременно няма да Ви се налага да обслужвате повече от един кредитен лимит.

Полезен съвет:

1. Всички допълнителни кредитни карти ползват един общ кредитен лимит – този на основната кредитна карта. Можете да ограничите допълнителната кредитна карта чрез промяна на лимитите за теглене и плащане.
2. Към една сметка можете за издадете произволен брой карти.



Картата има ли срок на валидност? Как става подновяването?

Всяка кредитна карта има срок на валидност 3 години. Този срок е отбелязан върху лицевата страна на Вашата карта във формат VALID THRU 08/10, където първите две цифри показват месеца, а вторите две – годината.

След изтичане на срока на нейната валидност картата Ви ще бъде автоматично подновена. Ще можете да получите своята нова кредитна карта в клон на ПИБ, в който сте подали искането за издаване. Картата ще бъде там след 20-то число на месеца, в който изтича. Например, ако върху лицевата страна на Вашата карта е изписано VALID THRU 11/10, ще можете да си я получите след 20-ти ноември.

Полезен съвет:

Ако желаете да промените клон за получаване на картата, можете да заявите пренасочване на картата в клон на ПИБ или чрез Контакт центъра на Банката.

Прекултуриране

В случая с кредитните карти има две важни понятия, които трябва да знаете. Те са *основна валута на кредитната карта* и *валута на разплащателната сметка* към тази кредитна карта. Основната валута на кредитната карта се определя от договора между Банката и картовата организация, чието лого носи кредитната карта – корпорациите Visa и MasterCard. Основната валута на кредитните карти Visa е евро, а на MasterCard – щатски долари.

Когато си откривате кредитна карта, Вие определяте и валутата, в която ще бъде Вашата сметка към кредитната карта – тя може да бъде в левове, евро и щатски долари. Когато цените на продуктите и услугите, за които плащате, са във валута, различна от основната на Вашата кредитна карта – например, избрали сте Visa, но пазарувате с нея в САЩ и затова плащате в щатски долари, – се извършва процес на преизчисляване на Вашето задължение – от валута, в която плащате, към основната валута на Вашата кредитна карта. Това става по курс, определен от Visa и MasterCard, съответно. След това, ако валутата на Вашата сметка е различна от основната на Вашата карта, отново се извършва преизчисляване на задължението – това прави Банката издател на Вашата карта по обменния си курс към момента на заверяване на сметката.



За да обясним по-ясно целия процес, прилагаме и пример.

Избрали сте Visa за своя кредитна карта. Валутата на сметката Ви към кредитната карта е в лева. На почивка сте в САЩ и се разплащате със своята Visa. В този случай Visa като посредник извършват превалутирание, при което преизчисляват изхарчените от Вас щатски долари в евро. В последствие Банката, която е издала Вашата карта, осчетоводява разходите Ви по фиксинга на БНБ за евро – така се определя и задължението Ви в лева, основната валута на Вашата картובה сметка.

Полезен съвет:

Ако изберете за валута на Вашата картובה сметка валутата, в която ще извършвате плащанията, ще избегнете процеса на превалутирание. В такива случаи разликите в курсовете се поемат от Банката издател на Вашата карта.

Има ли лимит за плащане с картата?

Като притежател на кредитна карта Вие можете да се разплащате в магазините и други търговски обекти или да теглите пари в брой с картата до размера на лимитите, които Банката е определила първоначално. Лимитите, които определя Банката, са четири, както следва – за отделната сделка, за период от 24 часа, за седем поредни дни и за максималния брой трансакции. Обичайно лимитът, до който можете да се разплащате, е обвързан с максималната сума, която Банката Ви е отпуснала като кредит. Зависи също така и от това какъв тип карта ползвате – дали тя е стандартна, златна или платинена.

Полезен съвет:

1. При получаване на Вашата нова кредитна карта се осведомете за лимитите, които са определени лично за Вашата карта. Това е важно да се направи, за да знаете с какви суми можете да оперирате.
2. Ако желаете, можете да промените първоначално определените лимити, като подадете искане в клон на Банката. Можете да избирате измежду 10 различни нива лимити. За промяната се заплаща такса съгласно Тарифата на Банката.

Извлечения:

Всеки месец Банката подготвя и изпраща „Извлечение по кредитна карта“. В извлечението са описани:

- начален баланс по картата – показва сумата, която е усвоена като кредит;
- операциите, които са направени по картовата сметка, а именно – средствата, които сте внесли по картовата си сметка за периода на отчитане, лихвата, която дължите за сумата, усвоена като кредит;
- плащания/тегления с картата – описва всички операции, които сте направили с картата в търговските обекти или на банкомат за отчетния период;
- сумата за пълно погасяване, т.нар. краен баланс – тази сума се формира от горните три компонента, а именно начален баланс, операциите, направени по картовата сметка, и плащанията/тегленията с картата за отчетния период;

- минимална вноска за плащане – това е сумата, която дължите като минимално задължение. Минималната вноска по кредитната карта е 3% от сумата за пълно погасяване.

Полезен съвет:

Препоръчваме Ви да използвате електронните извлечения по кредитни карти, като се регистрирате за безплатната информационна услуга My Fibank (my.fibank.bg). Тя Ви дава достъп до пълна информация за Вашите разплащания и задължения навсякъде, от всеки компютър с достъп до интернет. Освен това, абонирайки се за My Fibank, ще спрете да получавате и месечните хартиени извлечения – нещо, за което природата ще Ви бъде благодарна.



Съвети за сигурност:

Разплащанията с кредитна карта са удобни и сигурни, но е добре да следвате и някои предписания:

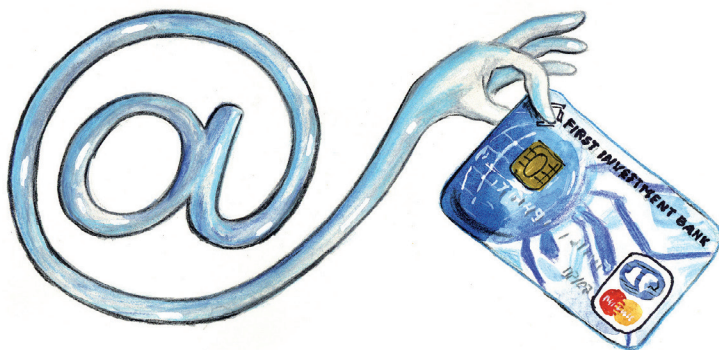
- Запомнете паролите си за идентификация от разстояние в Банката, както и Вашите ПИН кодове. Не записвайте никъде номера на картата си или ПИН кода;
- Не оставайте портфейла или чантата си без надзор;
- Проверявайте редовно и внимателно месечните си извлечения. При евентуално спиране на тяхното получаване се обадете в Банката;
- Никогa не давайте по телефона информация за пълния номер на притежаваната от Вас карта, нито за своя ПИН – дори на лица, представящи се за служители на Банката.

Полезен съвет:

Когато получите своята кредитна карта, променете автоматично генерирания ПИН с такъв, който бихте запомнили лесно.

Как да пазарувам безопасно в интернет?

- При пазаруване в интернет бъдете сигурни в добрата репутация на интернет търговеца. Запознайте се с неговата „политика за сигурност“;
- Уверете се, че никъде не е изписано, дори и с дребни букви, че сте съгласни картата Ви да бъде дебитирана с допълнителни такси за абонамент и др.;
- Запознайте се с условията на продажба като срок на доставка, гаранционни условия, отказ от покупка;
- Пазете кореспонденцията си. Съхранявайте цялата информация, свързана с трансакциите, които извършвате;
- Никога и при никакви обстоятелства не споделяйте своя ПИН код.



Как да се предпазя от измами при пазаруване в търговски обекти?

- Не изпускайте картата от поглед, докато се осъществява трансакцията. Веднага след приключване на плащането приберете картата си обратно;
- Убедете се, че никой не Ви наблюдава, докато въвеждате своя ПИН код;
- Уверете се, че сумата върху бележката, която подписвате, е вярна;
- Винаги пазете бележките от покупки, които сте направили – могат да Ви послужат по-късно.

Ако имате още въпроси, не се притеснявайте да ги зададете на нашите специалисти в клоновете на Първа инвестиционна банка или на тел. ***2265** (или **0800 11 011**).

А своята карта можете да заявите и онлайн на адрес **www.fibank.bg**.



Fibank

Първа инвестиционна банка