



Кредитные карты: полезная вещь или дорогое излишество?

К разноцветным карточкам из пластика, составляющим значительную часть содержимого наших кошельков и собирательно (и не всегда верно) называемым «кредитными картами», отношение у жителей Германии разное. Одни видят в них очередную уловку банков, зарабатывающих деньги на простодушных клиентах. Другие ценят предоставляемую возможность быстро и комфортно расплатиться в любой цивилизованной стране мира. Наконец, третьи расценивают их как подтверждение своего социального статуса, когда после ужина в хорошем ресторане, рассчитываясь с официантом, можно продемонстрировать обществу какую-нибудь из дорогих «золотых» или «платиновых» карточек, выданную к тому же известным и крупным банком.

Но какие бы мотивы не двигали каждым из нас в отдельности – как показывает статистика, в целом популярность кредитных карт в Германии (да и во всем мире) растет. Сейчас жители ФРГ имеют на руках около 19 миллионов кредиток, общий объем совершенных с их помощью покупок увеличивается ежегодно на 10-14 процентов. Причем речь идет именно о кредитных (Kreditkarten), а не банковских картах (Bankkarten, EC-Karten). Последние всего лишь помогают удостовериться наличие у вас счета в банке, после чего предприятие розничной торговли или сферы услуг, где вы приобрели что-либо, немедленно и напрямую связывается с вашим банком и снимает со счета соответствующую покупке сумму.



Кредитные карты функционируют по другому принципу. Детали зависят от того, какого типа карточкой вы обладаете, но обычно в Германии схема выглядит следующим образом: между продавцом товаров или услуг и вашим банковским счетом возникает промежуточное звено в виде компании-эмитента карты, которая берет на себя посреднические функции и предоставляет вам массу сопутствующих услуг. При этом (если только карта не дебетовая, что в ФРГ редкость) деньги списываются с вашего банковского счета не сразу по совершении очередной покупки, а раз в месяц - причем в некоторых случаях даже не одновременно, а в рассрочку (т.е. в кредит, отчего карты изначально и получили свое название).

Жителям Германии доступны карты четырех марок. Лидером рынка традиционных кредиток является Mastercard (Eurocard), по пятам преследуемая не менее широко известной



Visa. И та, и другая марка позиционируют себя как демократичное платежное средство для широких слоев населения. Совсем другой профиль имеет American Express, ставшая на Западе неотъемлемой частью образа успешного бизнесмена. Наконец, Diners Club стремится придать своей марке своего рода аристократический имидж.

Ну а что, помимо имиджа, дают кредитки их владельцам? И насколько обоснован язвительный аргумент, что обычная ЕС-карта может то же самое, только за нее ничего не надо платить банку? Этот аргумент не лишен оснований. Действительно, если ограничиться только территорией одной Германии и визитами в несколько магазинов и ресторанов, а также предположить неизменное наличие определенной суммы денег на банковском счету, то никакой необходимости в кредитке нет. Проблемы начинаются при поездках за пределы ФРГ: число мест, где принимают ЕС-Karte, там значительно меньше, чем внутри страны, а эмблемы кредиток Mastercard и Visa наклеены на дверях почти всех предприятий общепита и торговых точек по всей планете.

Впрочем, и внутри Германии есть сферы, где без кредитной карточки никуда. Взять без нее напрокат автомобиль практически невозможно. Сильно затруднена без кредитки и жизнь пользователя интернета. В огромном числе случаев оплатить купленные авиабилеты, билеты на концерт или в театр возможно во всемирной компьютерной сети только с помощью кредитной карточки. Многие отели соглашаются бронировать комнаты только после указания номера кредитки – равно как и интернет-магазины оформлять заказ на тот или иной товар.

В интернете часто проявляется и другое преимущество кредитных карт. В случае конфликта с продавцом или просто его попытки смошенничать к процессу возврата денег подключается компания-эмитент вашей кредитной карточки. А уж у нее, поверьте, больше возможностей для достижения цели. Кроме того, наличие промежуточного звена между продавцом товара и вашим банковским счетом позволяет вам вовремя заметить неправильный платеж и успеть приостановить его еще до того, как деньги реально списаны со счета. Согласитесь, конфликтовать с продающей стороной все-таки удобнее, если деньги еще не уплачены.



Наконец, к числу преимуществ кредиток можно отнести и дополнительные сервисные услуги, которые предлагают компании-эмитенты. Это и различные страховки, и юридическая поддержка в случае неприятностей, и срочная курьерская доставка документов – спектр широк и зависит от условий договора. Вполне понятно, однако, что чем больше услуг – тем дороже будет стоить кредитка.

И вот тут мы подошли к минусам. К ним обычно относят отсутствие анонимности покупателя, которому повсеместно приходится указывать свое имя и номер кредитки. Второй минус – плата за саму кредитную карту. Что касается первого пункта, то тут каждый должен решить сам для себя. Ну, а по поводу расходов заметим, что сегодня на немецком рынке существует уже несколько сотен вариантов кредиток, так что каждый из нас сможет для себя что-нибудь выбрать. Есть даже несколько бесплатных карт – например, Mastercard, которую выдает финансовое подразделение немецкого торгового концерна KarstadtQuelle, или Visa для клиентов Santander Consumer Bank. Для ориентира сообщим, что средняя цена обычной карты Mastercard или Visa составляет 20–30 евро в год. Полностью выяснить условия можно в вашем банке – или в одной из многочисленных онлайн-служб для сравнения кредиток, которые вам выдаст поисковая машина Google в ответ на запрос „Kreditkarten“. Ну а мы еще вернемся к этой теме в наших публикациях.



Агентство экономической информации «ИнфоКапитал»
2007 г.

Публикации агентства «ИнфоКапитал» носят исключительно **информационный** характер. Как и другие публикации подобного рода, они не могут служить **гарантией** получения прибыли.

Запись на платные телефонные консультации у экспертов агентства «ИнфоКапитал» и фирмы «КУРС Консалтинг» - на сайте www.kurs-consulting.de или по тел. в Кельне 0221 – 340 61 80