



Karty kredytowe dla firm



Raport przygotowany przez:

Portal Finansowy **Bankier.pl**

www.bankier.pl



Spis treści

Wstęp	3
Raport: Karty kredytowe dla firm	6
Karta zamiast kredytu.....	7
Karty kredytowe dla MSP – najważniejsze parametry	8
Bankier.pl poleca	10
ING Bank Śląski	11
PKO BP	13
Bank Pekao SA.....	14
Raiffeisen Bank Polska.....	16
Komentarz eksperta: Michał Macierzyński, analityk Bankier.pl	17



Wstęp

Karty kredytowe to produkt wciąż skierowany głównie do klientów indywidualnych. Jednak jak się okazuje także i przedsiębiorcy mogą w kilku polskich bankach starać się o kartę przeznaczoną specjalnie dla nich. Każda z nich oferuje inne parametry. Która jest najlepsza? – te i inne informacje znajdziemy w najnowszym raporcie portalu finansowego Bankier.pl.

Chociaż karty dla firm są wciąż w Polsce nowością, to na Zachodzie mali przedsiębiorcy z powodzeniem korzystają z nich od wielu lat. Tamtejsze banki już dawno odkryły, że właściciele najmniejszych firm płacąc firmowe rachunki korzystają często ze swoich prywatnych kart kredytowych. Jak podaje firma zeb/rolfes.schierenbeck.associates tylko w Wielkiej Brytanii miesięczne wydatki firm z sektora MSP dokonane kartami kredytowymi wynoszą bagatela 1,8 miliarda funtów. Duża ich część dokonywana jest właśnie prywatnymi kartami kredytowymi przedsiębiorców. Z przeprowadzonych w tym kraju w ubiegłym roku badań wynika, że aż 55% przedsiębiorców korzysta z takiego produktu przy kredytowaniu swojej działalności. Prawie tyle samo korzystało z dozwolonego debetu w rachunku, a 24% swój rozwój wspomagało długoterminowym kredytem.

Karta kredytowa dla firm, może być rozwiązaniem znacznie wygodniejszym niż tradycyjny kredyt lub limit kredytowy w rachunku. Przede wszystkim daje natychmiastowy dostęp do gotówki i umożliwia finansowanie bieżących potrzeb. Z tego też powodu dla wielu firm taka karta jest tańszą i wygodniejszą alternatywą dla tradycyjnego kredytu lub limitu debetowego w rachunku – zwłaszcza, że można ją stosunkowo łatwo otrzymać. O kartę kredytową będzie się też można w najbliższej przyszłości ubiegać nawet w przypadku, kiedy firma nie będzie miała rachunku w danej instytucji. Banki będą ją traktowały jako produkt, który ma za zadanie przede wszystkim przyciągnąć nowych klientów. Dzięki temu łatwiej będzie im zainteresować przedsiębiorców swoimi pozostałymi usługami.



Co proponują rodzime banki?

Pierwszymi bankami na polskim rynku, które zaoferowały karty kredytowe dla MSP były PKO Bank Polski i Raiffeisen Bank Polska. Obecnie przedsiębiorcy znajdą je również w ofercie ING Banku Śląskiego, a od stycznia tego roku także Banku Pekao SA.

Okres w którym polskie banki nie naliczają odsetek za zaciągnięty kredyt może wynosić nawet do 55 dni. W przypadku dalszego korzystania z kredytu wymagana jest spłata 5-10 proc. kwoty. Posiadanie takiej karty pozwala przedsiębiorcy na rozdzielenie prywatnych i firmowych wydatków. Do dodatkowych zalet takiego rozwiązania należą oczywiście kwestie podatkowe – wydatki za korzystanie z takiej karty można wliczyć w koszt działalności firmy.

Karta i co jeszcze?

Podobnie jak w przypadku oferty dla klientów detalicznych, do niektórych kart dodawane są bezpłatnie pakiety ubezpieczeń, które mogą przydać się zwłaszcza w podróży. W przypadku usług dodanych najciekawszą ofertą na polskim rynku może pochwalić się Bank Pekao S.A. Posiadacz karty kredytowej MasterCard Business tej instytucji może korzystać ze specjalnego serwisu concierge. Klient dzwoniąc pod specjalny numer telefonu może bezpłatnie, pokrywając jedynie koszty samej usługi lub produktu, zarezerwować hotel lub bilet lotniczy, zamówić kwiaty, uzyskać informacje na temat najkrótszej trasy przejazdu, itp. Tego typu usługi były dotychczas zarezerwowane jedynie dla posiadaczy złotych lub platynowych kart i to tylko w niektórych bankach.

Z całej talii wybierz asa...

Bankier.pl prześwietlił aktualną ofertę kart kredytowych dla firm w polskich bankach. Przyznając punkty za poszczególne parametry kart stworzono ranking najlepszych produktów dla przedsiębiorców w tej kategorii.



Poszczególne oferty okazały się bardzo konkurencyjne, jednak zwycięzca może być tylko jeden. **Pierwsze miejsce w rankingu otrzymała karta ING Banku Śląskiego.** Kartę ING BŚ dla firm cechują przede wszystkim korzystne parametry (oprocentowanie, okres bezodsetkowy, opłaty), a także to, iż bank ten jako jedyny nie wymaga od posiadacza karty prowadzenia u siebie rachunku.

Warto podkreślić, że praktycznie każda z kart posiada pewne unikalne cechy, które dla poszczególnych osób mogą mieć duże znaczenie, np. bardzo wysoki limit kredytowy w Raiffeisen Bank, najniższe oprocentowanie w PKO BP czy rozbudowany pakiet usług assistance w Pekao S.A.

Komentarz Michała Macierzyńskiego, analityka Bankier.pl i autora raportu



Karty kredytowe dla firm z segmentu MSP są w Polsce jeszcze dużą nowością, choć można się spodziewać, że w najbliższym czasie w ofercie polskich banków pojawi się ich więcej. Rosnąca konkurencja wymusi również uatrakcyjnienie warunków ich wydawania – podobnie jak ma to miejsce w przypadku rynku detalicznego. Tak jak na rozwiniętych rynkach europejskich czy w USA, w standardzie pojawią się różnego rodzaju rozbudowane ubezpieczenia, wzrośnie maksymalny limit kredytu, wydłuży się grace period, a także będą dodawane specjalne pakiety usług.



Raport: Karty kredytowe dla firm

Karty kredytowe to produkt wciąż skierowany głównie do klientów detalicznych. Jednak jak się okazuje także i przedsiębiorcy mogą w kilku polskich bankach starać się o kartę przeznaczoną specjalnie dla nich. Każda z nich oferuje inne parametry. Która jest najlepsza?

Pierwszymi bankami na polskim rynku, które zaoferowały karty kredytowe dla MSP były PKO Bank Polski i Raiffeisen Bank Polska. Obecnie przedsiębiorcy znajdą je również w ofercie ING Banku Śląskiego, a od stycznia tego roku także Banku Pekao SA.

Chociaż tego typu karty w Polsce są wciąż nowością, to na Zachodzie mali przedsiębiorcy z powodzeniem korzystają z nich od wielu lat. Tamtejsze banki już dawno odkryły, że właściciele najmniejszych firm płacąc firmowe rachunki korzystają często ze swoich prywatnych kart kredytowych. Jak podaje firma zeb/rolfes.schierenbeck.associates tylko w Wielkiej Brytanii miesięczne wydatki firm z sektora MSP dokonane kartami kredytowymi wynoszą bagatela 1,8 miliarda funtów. Duża ich część dokonywana jest właśnie prywatnymi kartami kredytowymi przedsiębiorców. Nie jest to jednak specyfika tamtejszego rynku. I tak na przykład w Kanadzie jeszcze kilka lat temu najpopularniejszym sposobem finansowania działalności małej firmy był kredyt w rachunku. W ten sposób kredytowała się blisko połowa wszystkich takich przedsiębiorstw. W dalszej kolejności przedsiębiorcy korzystali z własnych oszczędności (35% wszystkich firm), a co trzeci finansując działalność swojej firmy, korzystał z prywatnej karty kredytowej. Z kart kredytowych dla firm korzystał jedynie co czwarty właściciel.



Karty kredytowe dla firm są popularne zwłaszcza w Wielkiej Brytanii. Z przeprowadzonych w ubiegłym roku badań wynika, że aż 55% wszystkich tamtejszych firm z sektora MSP korzysta z takiego produktu przy kredytowaniu swojej działalności. Trzeba jednak pamiętać, że do tej kategorii wliczano tam również karty typu charge. Prawie tyle samo korzystało z dozwolonego debetu w rachunku, a 24% swój rozwój wspomagało długoterminowym kredytem. Co ciekawe jedynie 3% małych firm na co dzień finansuje się korzystając z pożyczki hipotecznej.

Jak wynika z badań na rynku brytyjskim, firmy wykorzystują takie karty przede wszystkim do krótkoterminowego kredytowania swojej działalności. Najczęściej przedsiębiorcy płacą nimi przy zakupie materiałów potrzebnych do produkcji, za paliwo i wydatki związane z eksploatacją samochodu, a także podczas różnego rodzaju delegacji.

Jak się jednak przy tym okazuje, aż 10 procent wszystkich posiadaczy firmowych kart kredytowych, za ich pomocą kupuje drogie elementy wyposażenie biura, a nawet samochody! Wszystko ze względu na długi grace period dochodzący na takich kartach nawet do 57 dni. Jak tłumaczą analitycy firmy zeb/, jest to jeden z najczęściej wykorzystywanych na rynku brytyjskim sposobów zachowania płynności finansowej przez najmniejsze firmy. W przypadku większych zakupów przedsiębiorca prosi sprzedawcę o kredyt kupiecki, który zwyczajowo wynosi 30 dni. W ostatnim dniu dokonuje płatności kartą kredytową, by w ten sposób cieszyć się bezpłatnym kredytem przez blisko trzy miesiące. To tłumaczy tak wysokie wydatki, jakie dokonują kartami kredytowymi tamtejsze firmy z sektora MSP.

Karta zamiast kredytu

Karta kredytowa dla firm, może być zatem rozwiązaniem znacznie wygodniejszym niż tradycyjny kredyt lub limit kredytowy w rachunku. Przede wszystkim daje natychmiastowy dostęp do gotówki i umożliwia finansowanie bieżących potrzeb. Okres w którym polskie banki nie naliczają odsetek za zaciągnięty kredyt może wynosić nawet do 55 dni. W przypadku dalszego korzystania z kredytu wymagana



jest spłata minimum 5-10 proc. kwoty. Posiadanie takiej karty pozwala przedsiębiorcy na rozdzielenie prywatnych i firmowych wydatków. Do dodatkowych zalet takiego rozwiązania należą oczywiście kwestie podatkowe – wydatki za korzystanie z takiej karty można wliczyć w koszt działalności firmy.

Proponowany przez banki limit kredytowy nie przekracza zwykle kwoty 25.000 zł. Na tym tle wyróżnia się szczególnie Raiffeisen Bank Polska, który jako jedyny proponuje limit nawet do 100.000 zł.

Podobnie jak w przypadku oferty dla klientów detalicznych, do niektórych kart dodawane są bezpłatnie pakiety ubezpieczeń, które mogą przydać się zwłaszcza w podróży. Jednak w przypadku usług dodanych najciekawszą ofertą na polskim rynku może pochwalić się Bank Pekao S.A. Posiadacz karty kredytowej MasterCard Business tej instytucji może korzystać ze specjalnego serwisu concierge. Klient dzwoniąc pod specjalny numer telefonu może bezpłatnie, pokrywając jedynie koszty samej usługi lub produktu, zarezerwować hotel lub bilet lotniczy, zamówić kwiaty, uzyskać informacje na temat najkrótszej trasy przejazdu, itp. Tego typu usługi były dotychczas zarezerwowane jedynie dla posiadaczy złotych lub platynowych kart i to tylko w niektórych bankach.

Karty kredytowe dla MSP – najważniejsze parametry

	PKO Bank Polski	ING Bank Śląski	Raiffeisen Polska	Bank	Bank Pekao SA
Oprocentowanie:	16,00%	17,00%	17,40%		19,25%
	4 pkt	3 pkt	2 pkt		1 pkt
Okres bezodsetkowy	45 dni	52 dni	55 dni		47 dni
	1pkt	3 pkt	4 pkt		2 pkt
Prowizja transakcje bezgotówkowe	0	0	0		0
Maksymalny limit kredytowy	25.000 zł	25.000 zł	100.000 zł		25.000 zł
	1 pkt	1 pkt	4 pkt		1 pkt
Prowizja wypłaty bankomatów	3%, min. 5,00 zł	3%, min. 9 zł	Własnych: 0 zł Obcych: 3%, min 10 zł		Własnych: 3,5%, min. 7 zł; Obcych: 4%, min.



	4 pkt	3 pkt	3 pkt	7 zł 2 pkt
Ubezpieczenia	Brak 0 pkt	<ul style="list-style-type: none"> • Ubezpieczenie od nieupoważnionego użycia karty, • Ubezpieczenie od rabunku gotówki, • Ubezpieczenie od rabunku karty i dokumentów, • Ubezpieczenie bagażu podróżnego za granicą i opóźnienia lotu. <p>2 pkt</p>	Brak 0 pkt	<p>Całodobowa pomoc na terenie kraju w podróży samochodem obejmującą m.in. naprawę, holowanie, samochód zastępczy, zakwaterowanie w hotelu oraz pomoc medyczną (transport do/ze szpitala, dostawa leków, przekazanie wiadomości rodzinie i do firmy, a w przypadku nieszczęśliwego wypadku – także wizyty lekarza i pielęgniarki).</p> <p>4 pkt</p>
Usługi dodane	<ul style="list-style-type: none"> • Przewodnik po Funduszach dla Małych i Średnich Przedsiębiorstw • Partnerska oferta rabatowa • Oprogramowanie antywirusowe <p>3 pkt</p>	<p>Zniżki za zakupy dokonane kartą w wybranych sklepach</p> <p>2 pkt</p>	Brak 0 pkt	<ul style="list-style-type: none"> • Rezerwacja hotelu, biletów lotniczych, kolejowych, do kina lub teatru, • Zamówienie taksówki, samochodu zastępczego, • Dostawa kwiatów, • Znalezienie najbardziej dogodnej trasy przejazdu, • Podanie informacji teled adresowych o stacjach napraw, warunkach drogowych, firmach holowniczych, wypożyczalniach samochodów. <p>4 pkt</p>
Oplaty za kartę	Do 31 stycznia br. wydanie 0 zł, opłata miesięczna 4 zł. Od 1 lutego br. wydanie 0 zł lub 50 zł w przypadku gdy wartość operacji zrealizowanych przy użyciu karty w danym roku	0 zł (poza okresem promocji opłata za wydanie karty wynosi 80 zł). 80 zł – za drugi i każdy kolejny rok użytkowania.	200 zł – opłata za wydanie karty, 0 zł za użytkowanie.	98 zł – roczna opłata za kartę
		3 pkt	1 pkt	2 pkt



	ważności karty nie przekroczy średniomiesięcznie kwoty 1400,00 zł obliczanej jako suma operacji z 12 miesięcy podzielona przez 12. Miesięczna opłata nie jest pobierana. 3 pkt			
Opłaty za rachunek bieżący w banku	Miesięczna opłata za prowadzenie rachunku Biznes Partner wynosi 25 zł, otwarcie rachunku 0 zł 2 pkt	ING BSK nie wymaga posiadania rachunku w banku 4 pkt	Otwarcie rachunku – 0 zł, w przypadku posiadania karty kredytowej koszt prowadzenia rachunku bieżącego wynosi 9 zł 3 pkt	Otwarcie rachunku bieżącego 30 zł, prowadzenie rachunku bankowego Eurokonto Business. 35 zł miesięcznie. 1 pkt
Opłata pobierana przez bank w skali roku za posiadanie karty i rachunku:	300 zł (0 zł + 25 zł x 12)	0 zł w pierwszym roku 80 zł w kolejnych latach	308 zł (200 zł + 9 zł x 12)	548 zł (98 zł + 30 zł + 35 zł x 12)
Suma punktów	18	21	17	17
	II miejsce	I miejsce	III miejsce	III miejsce

Bankier.pl poleca

Naszym zdaniem wśród czterech dostępnych obecnie na rynku kart kredytowych na szczególne wyróżnienie zasługuje karta Visa Business Credit wydawana przez ING Bank Śląski. Żeby zostać jej posiadaczem nie trzeba posiadać w tym banku rachunku firmowego. Także inne parametry pozwalają przyznać jej pierwsze miejsce w naszym rankingu. Ma jeden z najdłuższych okresów bezodsetkowych i równie niskie oprocentowanie. Bank w okresie promocji nie pobiera też opłat za jej wydanie. Drugie miejsce, tuż za liderem, przyznajemy karcie wydawanej przez PKO BP. Karta ta ma najniższe na rynku oprocentowanie. Wraz z rachunkiem Biznes Partner stanowi ciekawą propozycję dla przedsiębiorców, którzy chcą skorzystać z największej sieci placówek w Polsce. Produktem tym powinni się zainteresować zwłaszcza klienci posiadający już rachunek w tym banku.



Trzecie miejsce z taką samą liczbą punktów przyznajemy kartom wydawanym przez Bank Pekao S.A. i Raiffeisen Bank Polska.

Karta kredytowej MasterCard Business Pekao S.A. posiada bardzo bogaty pakiet usług dodatkowych. Sprawia to, że jest to wyjątkowa oferta na polskim rynku. Niestety koszty jakie trzeba ponieść, by zostać posiadaczem tej karty sprawiają, że jest to propozycja przeznaczona przede wszystkim dla klientów tej instytucji. Dla nich jednak jest to prawdopodobnie najlepsza w tej chwili oferta na rynku.

Podstawowe parametry karty Raiffeisen Bank Polska wydają się w tej chwili najatrakcyjniejsze na rynku – zwłaszcza dla osób aktywnie z niej korzystających. Trzeba jednak pamiętać o pewnych ograniczeniach. Karta dostępna jest dla klientów prowadzących działalność przez co najmniej 2 lata. Oprócz dość wysokiej ceny za wydanie, bank wymaga również otworzenia rachunku firmowego. Z drugiej jednak strony – jeśli przedsiębiorca spełnia wszystkie warunki stawiane przez Bank i jednocześnie myśli o zmianie rachunku bankowego – wtedy jest to bardzo ciekawa alternatywa zarówno dla oferty PKO BP, jak również Pekao S.A.

ING Bank Śląski

ING Bank Śląski ma w swojej ofercie kartę kredytową Visa Business Credit. Co wyróżnia ofertę banku na tle konkurencji - do jej otrzymania nie jest konieczne posiadanie konta w ING BSK. Kartę może bowiem uzyskać przedsiębiorca prowadzący rachunek rozliczeniowy w dowolnym banku przez minimum trzy miesiące.



Karta oferuje stosunkowo długi okres bezodsetkowy – nawet do 52 dni. Oprocentowanie kredytu wynosi 17%, czyli tyle samo co na kartach tej instytucji przeznaczonych dla klientów detalicznych. Maksymalny limit kredytowy może wynosić do 25.000 zł. Uzależniony jest on od zdolności kredytowej wnioskującego o kartę.

Za wypłatę gotówki z bankomatów za pomocą karty Visa Business Credit pobierana jest prowizja w wysokości 3% kwoty wypłaty, minimum 9 zł. Wydanie karty w czasie trwającej do 28 lutego 2006 r. promocji jest bezpłatne. Zwolnienie z opłaty dotyczy zarówno karty głównej jak i dodatkowej. Poza promocją opłata za wydanie karty wynosi 80 zł, a karty dodatkowej 60 zł.

Posiadacze karty kredytowej Visa dla małych firm zostają objęci bezpłatną ochroną ubezpieczeniową Towarzystwa Ubezpieczeń i Reasekuracji Warta w ramach Pakietu Bezpiecznego, który obejmuje: ubezpieczenie od nieupoważnionego użycia karty, od rabunku gotówki, karty i dokumentów oraz ubezpieczenie bagażu podróznego za granicą i opóźnienia lotu.

Ponadto płacąc kartą kredytową Visa dla małych firm można skorzystać z obniżki na zakupy, które są związane z prowadzeniem działalności gospodarczej. Wykaz sklepów znajduje się na stronie internetowej banku.

Do końca grudnia 2005 roku ING Bank Śląski wydał prawie 3.900 takich kart.



Saldo karty, a także wykonane i rozliczone transakcje można sprawdzać na bieżąco w ING BankOnLine, pod warunkiem, że firma (uprawniony pracownik) jest użytkownikiem tego systemu. Niedogodność tę można jednak obejść otwierając bezpłatne Otwarte Konto Oszczędnościowe dla małych firm, wraz z dostępem do systemu bankowości internetowej.

PKO BP

PKO Bank Polski rozpoczął wydawanie karty kredytowej dla firm już w 2004 roku. Oferowana przez bank karta nosi nazwę PKO Euro Biznes i wydawana jest z logo MasterCard Electronic. Do tej pory kartę zamówiło ponad 30 000 klientów.

Oprocentowanie kredytu karty PKO Euro Biznes jest najniższe spośród wszystkich uwzględnionych w rankingu kart i wynosi jedynie 16% w skali roku. Niestety karta wyróżnia się najkrótszym okresem bezodsetkowym, który wynosi 45 dni. O PKO Euro Biznes mogą ubiegać się przedsiębiorcy prowadzący rachunek bieżący typu Partner przez okres co najmniej trzech miesięcy, lub którzy przedłożą historię rachunku z innego banku za analogiczny okres. Bank stawia także dodatkowy wymóg: brak niedopuszczalnego salda debetowego w okresie dłuższym niż tydzień przez ostatnie trzy miesiące posiadania rachunku bieżącego.



Otwarcie rachunku Biznes Partner w Banku PKO BP jest bezpłatne, natomiast miesięczna opłata za prowadzenie tego rachunku wynosi 25 zł. Do końca stycznia 2006 roku karta wydawana jest bezpłatnie. Od 1 lutego za kartę pobierana będzie



opłata w wysokości 50 zł, jeżeli wartość operacji zrealizowanych przy użyciu karty w danym roku nie przekroczy średniomiesięcznie kwoty 1.400 zł. Tak więc do kosztów wydania karty należy również doliczyć w tym przypadku miesięczną opłatę za obsługę rachunku w banku.

Za wypłatę gotówki kartą PKO Euro Biznes bank pobiera stosunkowo niewielką prowizję w wysokości 3% wypłacanej kwoty, nie mniej niż 5,00 zł. Prowizja pobierana jest niestety również za wypłaty z bankomatów własnych. Do karty nie są oferowane żadne ubezpieczenia.

Przy ustalaniu limitu kredytowego bank bierze pod uwagę zdolność kredytową klienta oraz wpływy na rachunek Partner. Maksymalny limit kredytowy wynosi 25.000 zł. Limit kredytowy jest każdorazowo odnawiany o wysokość dokonanej spłaty.

Warto wspomnieć, że w ramach programu "Working in Europe" przygotowanego przez MasterCard, karta kredytowa PKO Euro Biznes umożliwia dostęp do bezpłatnego pakietu usług dodatkowych w skład, których wchodzi: przewodnik po funduszach dla MSP, partnerska oferta rabatowa oraz oprogramowanie antywirusowe firmy BitDefender.

Karta niestety nie ma podglądu przez internet.

Bank Pekao SA

Najmniej korzystnie spośród wszystkich kart uwzględnionych w rankingu wypadają parametry karty oferowanej przez Bank Pekao SA w karcie kredytowej MasterCard Business. Oprocentowanie kredytu wynosi 19,25% w skali roku, a okres, w którym nie są naliczane odsetki od kredytu zaciągniętego na karcie, wynosi tylko 47 dni.



Roczna opłata za kartę MasterCard Business to 98 zł, jednak należy tu doliczyć także koszty związane z obsługą rachunku bankowego, ponieważ jego posiadanie jest konieczne do ubiegania się o kartę. Otwarcie rachunku bieżącego w banku to w zależności od rachunku koszt od 0 do 50 zł, natomiast jego miesięczna obsługa to minimum 25 zł, a w bardziej rozbudowanych wersjach nawet 70 zł. My w swoich obliczeniach wybraliśmy najpopularniejsze – Eurokonto Business, którego miesięczne prowadzenie kosztuje 35 zł.

Prowizja za wypłatę z bankomatu Banku Pekao SA i Euronetu wynosi 3,5% wypłacanej kwoty, min. 7 zł. W pozostałych bankomatach oraz za granicą – 4% min. 7 zł.

Tym, co wyróżnia kartę od ofert konkurencji jest pakiet usług concierge. Do tej pory serwis ten dostępny był jedynie posiadaczom drogich kart prestiżowych. W ramach serwisu oferowanego w oparciu o umowę z Elvia Assistance karta zapewnia dostęp do następujących usług:

- rezerwacja biletów lotniczych i kolejowych,
- rezerwacja hoteli,
- rezerwacja biletów do kin i teatrów,
- rezerwacja w restauracjach,
- rezerwacja samochodu zastępczego,
- zamawianie taxi,
- dostawa kwiatów,
- informacje o rozrywkach,



- informacje sportowe,
- informacje o podróżach i turystyce,
- informacje o szczepieniach koniecznych w danym kraju,
- informacja o warunkach drogowych,
- pomoc przy wybraniu najbardziej dogodnej trasy przejazdu,
- informacje teleadresowe do firm holowniczych i wypożyczalni samochodów – usługodawców Elvii,
- informacje teleadresowe o stacjach napraw,
- informacje o procedurze postępowania w przypadku włamania do samochodu, kolizji drogowej itp.

Ponadto posiadacze karty objęci są bezpłatnym pakietem ubezpieczeniowym o charakterze assistance, który zapewnia im całodobową pomoc na terenie kraju w podróży samochodem obejmującą m.in. naprawę, holowanie, samochód zastępczy, zakwaterowanie w hotelu oraz pomoc medyczną.

Aby otrzymać kartę należy złożyć wniosek i podpisać umowę. Bank wymaga deklaracji podatkowych za rok poprzedzający i bieżący okres oraz opcjonalnie dokumenty potwierdzające podstawę prawną, zakres działalności, prawo do zaciągania zobowiązań oraz zaświadczenie z ZUS i US o niezaleganiu z płatnościami.

Posiadając dostęp do systemu internetowego banku Pekao24, użytkownik karty może sprawdzić jedynie podstawowe informacje – dostępne i wykorzystane środki.

Raiffeisen Bank Polska

Raiffeisen Bank Polska oferuje kartę kredytową Visa Business Profit. Oprocentowanie karty wynosi 17,4% a grace period aż 55 dni. Aby ją uzyskać niezbędne jest prowadzenie działalności gospodarczej przez minimum 24 miesiące oraz posiadać w banku rachunek. Za wydanie karty pobierana jest opłata w wysokości aż 200 zł. Rekompensują to stosunkowo niskie opłaty za prowadzenie



rachunku – 9 zł miesięcznie. Do karty nie są oferowane żadne ubezpieczenia. Niewątpliwą zaletą karty jest jej wysoki limit kredytowy, który może wynosić nawet 100.000 zł.



Karta niestety nie ma podglądu przez internet.



Komentarz eksperta: Michał Macierzyński, analityk Bankier.pl

Karty kredytowe dla firm z segmentu MSP są w Polsce jeszcze dużą nowością. Na rynku wciąż królują karty obciążeniowe (typu charge), które są w ofercie praktycznie każdego większego banku. Jest to jednak produkt przeznaczony głównie dla dużych firm i korporacji. Karty obciążeniowe mają podobne cechy co karty kredytowe, z tą tylko różnicą, że zaciągnięty kredyt spłaca się w całości raz w miesiącu. Można zatem potraktować je jako krótkoterminowy kredyt. Karty te najczęściej wydaje się na podstawie istniejącego już rachunku bankowego. Mali przedsiębiorcy swoimi potrzebami przypominają jednak bardziej segment detaliczny, dlatego to właśnie karta kredytowa lepiej spełnia ich potrzeby. Z jednej strony pozwala na zaciągnięcie stosunkowo niskoprocentowanego kredytu, z drugiej ma te same zalety co karty typu charge. Można się zatem spodziewać, że w najbliższym czasie w ofercie rodzimych banków pojawi się więcej tego rodzaju kart. Rosnąca konkurencja wymusi również uatrakcyjnienie warunków ich wydawania – podobnie jak ma to miejsce w przypadku rynku detalicznego. Tak jak na zachodzie, w



standardzie pojawiają się różnego rodzaju ubezpieczenia, wzrośnie maksymalny limit kredytu, grace period, a także specjalne pakiety usług dodanych. Przy ocenie ryzyka banki z całą pewnością skorzystają z doświadczenia zdobytego na klientach indywidualnych. Już teraz minimalny kredyt na karcie wynosi jedynie 1000 zł. Taka kwota nie rodzi dla banku dużego ryzyka, dlatego można się spodziewać, że przy wydaniu karty zniknie wymóg posiadania rachunku w danej instytucji. Zwłaszcza, że banki szukają nowych źródeł dochodów – zarówno z odsetek, jak i opłat i prowizji.

Z punktu widzenia banku - karta kredytowa dla MSP idealnie spełnia te warunki. Bank może pobierać opłaty za wydanie i wznowienie karty, jednak największe zyski może czerpać z odsetek od zaciągniętego przez klienta kredytu, a także opłat interchange przy płatnościach bezgotówkowych.

Karta kredytowa to również ciekawy produkt dla przedsiębiorcy – w zamian za wysokie obroty banki coraz częściej zwalniają z opłat za jej wydanie. Dzięki karcie można też zaciągnąć nieoprocentowany kredyt na 45-55 dni, a w razie potrzeby stosunkowo tanio sfinansować bieżące potrzeby. Z tego też powodu dla wielu firm taka karta jest tańszą i wygodniejszą alternatywą dla tradycyjnego kredytu lub limitu debetowego w rachunku – zwłaszcza, że można ją stosunkowo łatwo dostać. Tak jak w innych krajach, to właśnie w tym kierunku w najbliższym czasie powinna rozwinąć się oferta naszych banków. Będzie to produkt przeznaczony przede wszystkim dla mikroprzedsiębiorcy – duże firmy pozostaną przy kartach typu charge. O kartę kredytową będzie się też można ubiegać nawet w przypadku, kiedy firma nie będzie miała rachunku w danej instytucji. Banki będą ją traktowały jako produkt, który ma za zadanie przyciągnąć nowych klientów i zainteresować ich pozostałą ofertą danej instytucji.