

Ferie za granicą- ile tracimy płacąc kartą?

Styczeń 2018

Z udziałem  



Wstęp

Polacy coraz częściej wybierają bezgotówkowe metody płatności. Doceniamy innowacyjność, wygodę i oszczędność czasu, jakie nam zapewniają. Z badania przeprowadzonego na zlecenie eService w ramach kampanii społecznej "Warto Bezgotówkowo" wynika, że bezgotówkowe metody płatności preferuje już ponad połowa rodaków. Płatności gotówkowe są jedynie dla 31% z nas preferowaną formą płatności. Według danych z banków, zamieszczonych w raporcie NBP pt. "Informacja o kartach płatniczych II kwartał 2017 r.", w II kwartale 2017 r. przy użyciu kart przeprowadzono 972,4 mln transakcji bezgotówkowych. To o 118 mln transakcji więcej niż w poprzednim kwartale, co stanowiło wzrost o 13,8%. Porównując II kwartał 2017 r. do analogicznego okresu w 2016 r., liczba transakcji była większa o 19,7%, a porównując do 2015 r., była większa o 54,1%. Płatności kartą stają się coraz bardziej powszechne co potwierdza stan na koniec czerwca 2017 r. - na polskim rynku znajdowało się wtedy w obiegu 37,8 mln kart płatniczych, to jest o 28 tys. kart więcej niż w marcu 2017 r.

Kartą płacimy chętnie podczas urlopu. Według opublikowanego przez TNS raportu pt. "Global Consumer Tracker" przeprowadzonego w 2016 r. już 48% wydatków w trakcie podróży opłacamy za pomocą kart płatniczych, rozliczając nimi więcej wydatków niż przeciętny Europejczyk na urlopie. TNS szacuje, że planując wyjazd 45% kosztów przed podróżą jest regulowanych za pomocą tego właśnie środka płatniczego.

Celem poniższego raportu jest przedstawienie kosztów związanych z płatnościami kartą za granicą oraz przybliżenie czytelnikowi korzystnych rozwiązań na zoptymalizowanie wydatków podczas dokonywania płatności za granicą. Dane zawarte w raporcie pochodzą z tabeli prowizji i opłat 18 banków: PKO BP, Bank Pocztowy, BGŻ BNP Paribas, BOŚ Bank, BZ WBK, Citi Handlowy, Credit Agricole, ING Bank Śląski, Santander Consumer Bank, Nest Bank, Eurobank, Raiffeisen Polbank, mBank, Deutsche Bank, Millenium Bank, Alior Bank, Plus Bank, Pekao.

Pragniemy podziękować Fintek.pl oraz Loando.pl za udzielenie komentarzy do raportu.

Zapraszamy do lektury!

Płatność kartą złotówkową za granicą

Dokonywanie płatności kartą stało się tak powszechne, że na ogół nie zastanawiamy się w jaki sposób nasze środki pieniężne są pobierane z rachunku bankowego. W przypadku płatności kartą na terenie naszego kraju cały proces jest nam znany i nie musimy martwić się o żadne opłaty dodatkowe. Problematyczne stają się płatności tymi samymi kartami poza granicami kraju, kiedy do kosztów towarzyszących płatności dochodzi przewalutowanie.

Sam mechanizm przewalutowania różni się w zależności od organizacji płatniczej. W Polsce głównymi operatorami kart płatniczych są Visa i Mastercard i u każdego z nich proces ten przebiega nieco inaczej. W przypadku Visa, która jest największym operatorem kart płatniczych na świecie, walutą rozliczeniową karty w naszym kraju jest polski złoty. Jest to duża zaleta dla użytkowników kart Visa, ponieważ proces przewalutowania jest prostszy i mniej kosztowny.

Jak przebiega proces przewalutowania?

Dokonując płatności w obcej walucie kwota transakcji zostaje na początku przeliczona na walutę rozliczeniową naszej karty, czyli na złotówki w przypadku kart Visa oraz na euro lub dolary amerykańskie w przypadku karty MasterCard. Przeliczenie następuje po kursie organizacji płatniczej z dnia rozliczenia transakcji, który jest opublikowany na stronie internetowej Visa lub Mastercard. Niejednokrotnie są one korzystniejsze niż kursy po których przelicza bank.

Visa

Przy płatnościach kartą Visa, kwota transakcji jest od razu przewalutowywana na złotówki po kursie operatora (Visa). Tak przeliczona suma ulega zablokowaniu na rachunku do momentu zaksięgowania transakcji przez bank, który najczęściej pobiera od niej dodatkowo prowizję za przewalutowanie. Na koniec przewalutowana kwota wraz z prowizją odprowadzana jest z naszego rachunku.

Mastercard

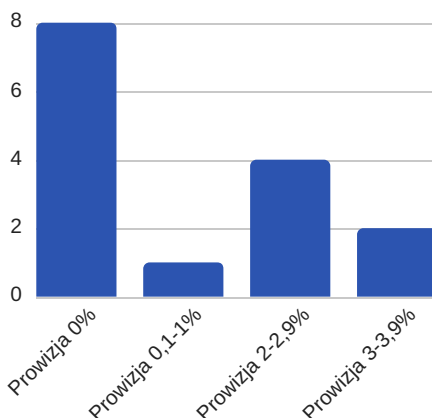
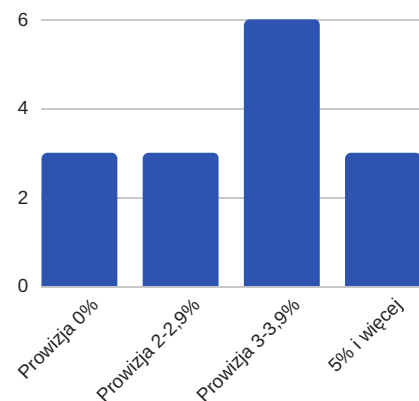
W przypadku kart obsługiwanych przez organizację płatniczą MasterCard spotkamy się najczęściej z podwójnym przewalutowaniem. Polega ono na przeliczeniu kwoty transakcji najpierw na walutę rozliczeniową karty według kursu MasterCard. Następnie, tak obliczoną kwotę przelicza się na złotówki, tym razem według kursu stosowanego przez nasz bank. Wyrażona w złotówkach suma zostaje zablokowana na rachunku do momentu zaksięgowania transakcji przez bank. Niektóre z banków od tej kwoty podbierają prowizję za przewalutowanie. Zdarza się to jednak rzadziej niż w przypadku kart Visa. Tak powstała suma zostaje finalnie pobrana z naszego rachunku.

Karty DEBETOWE - opłaty za płatności za granicą

Poniższa tabela przedstawia analizę, uwzględniającą 17 badanych polskich banków, które posiadają w swojej ofercie karty debetowe Visa i Mastercard. W tabeli znajdują się opłaty za przewalutowanie, które różni się w zależności od banku, rodzaju konta, do którego są przypisane czy operatora kart płatniczych. Opłaty za płatności kartą złotówkową wynoszą od 0% do nawet 5,9 % kwoty wykonywanej transakcji za granicą.

	Visa	Mastercard
Plus Bank	5%	0%
BOŚ Bank	-	2,5%
BCŻ BNP Paribas	-	0,2% min. 30zł
Pekao	0%	0%
Bank Pocztowy	0%	0%
ING Bank Śląski	3%	-
PKO BP	3,5%	3,5%
Bank Zachodni WBK	2,8%	2,8%
Credit Agricole	3%	3%
Deutsche Bank	3%	0%
Nest Bank	3%	-
Millenium Bank	2%	2%
mBank	5,9%	2% lub 3% w zależności od waluty
City Handlowy	0%	0%
Raiffeisen Polbank	5%	0%
Alior Bank	2%	0%
Eurobank	3%	0%

Kartę Visa oferuje łącznie 15 spośród wszystkich badanych banków. Prowizje za przewalutowanie w analizowanych bankach wahają się od 0% do 5,9% , przy czym z największą stawką prowizji spotkamy się w mBanku. 3 badane banki nie pobierają prowizji. Wśród nich znajdują się Bank Pocztowy, Citi Handlowy oraz Bank Pekao. Wykres po prawej pokazuje ile banków miało dany procent prowizji.

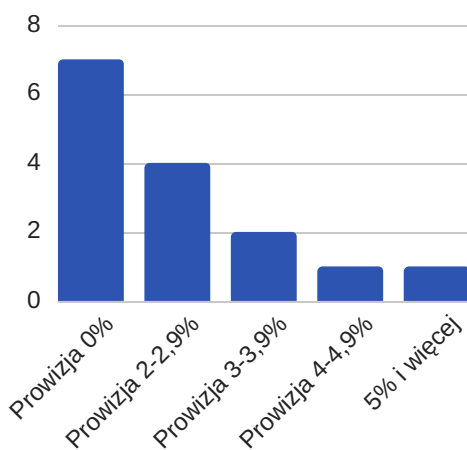


Karty debetowe MasterCard również oferuje 15 spośród wszystkich biorących udział w badaniu polskich banków. Ze względu na występujące w kartach MasterCard podwójne przewalutowanie wiele banków nie pobiera prowizji. Wśród nich można wymienić 8 badanych banków: Bank Pocztowy, Deutsche Bank, Plus Bank, Raiffeisen Polbank, Alior Bank, Eurobank, Citi Handlowy oraz Bank Peako. Najwyższą prowizję wśród badanych jednostek pobierają Credit Agricole (3%) oraz PKO BP (3,5%).

Karty KREDYTOWE - opłaty za płatności za granicą

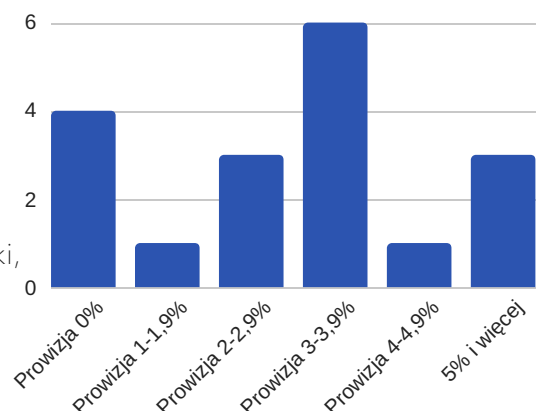
Poniższa tabela przedstawia analizę uwzględniającą 18 badanych polskich banków, które posiadają w swojej ofercie karty kredytowe Visa i Mastercard. W tabeli znajdują się opłaty za przewalutowanie, które różnią się w zależności od banku, rodzaju konta, do którego są przypisane czy operatora kart płatniczych. Opłaty za płatności kartą złotówkową wynoszą od 0% do nawet 5,9 % kwoty wykonywanej transakcji za granicą.

	Visa	Mastercard
Plus Bank	0%	0%
BOŚ Bank	4%	4%
BGŻ BNP Paribas	3%	2%
Pekao	0%	0%
Bank Pocztowy	0%	0%
ING Bank Śląski	0%	0%
PKO BP	3,5%	3,5%
Bank Zachodni WBK	2,8%	2,8%
Credit Agricole	3%	3%
Deutsche Bank	3%	0%
Nest Bank	3%	-
Millenium Bank	2%	2%
mBank	5,9%	2% lub 3% w zależności od waluty
City Handlowy	5,8%	5,8%
Raiffeisen Polbank	5%	0%
Alior Bank	2%	0%
Eurobank	3%	nie posiada
Santander	1,26% dla Euro, 2,52% dla pozostałych walut	nie posiada



Kartę kredytową MasterCard oferuje 15 badanych banków. Analogicznie do kart debetowych, również w przypadku kart kredytowych obsługiwanych przez MasterCard niemal połowa badanych banków nie pobiera prowizji za przewalutowanie. Wśród nich wyróżniamy: Bank Pocztowy, ING Bank Śląski, Raiffeisen Polbank, Deutsche Bank, Alior Bank, Plus Bank czy Bank Pekao. Najwyższą prowizję, wynoszącą 5,8%, pobiera Citi Handlowy.

Każdy z 18 analizowanych banków posiadał w swojej ofercie kartę kredytową obsługiwaną przez Visa. Eurobank oraz Santander bank nie wydają kart Mastercard. Prowizji za przewalutowanie nie pobierają Bank Pocztowy, ING Bank Śląski, Plus Bank oraz Bank Pekao. Najwyższa opłata występuje w mBanku i wynosi 5,9%.



Płatność kartą walutową

Alternatywą dla karty złotówkowej są karty walutowe połączone z kontami walutowymi. Najczęściej występują w jednej z popularnych walut - w euro, dolarze amerykańskim, funcie, franku szwajcarskim. Korzystając z takiej karty w kraju, w którym obowiązuje taka sama waluta, co jej jednostka rozliczeniowa unikamy dodatkowych opłat za przewalutowanie. Operacja odbywa się bowiem na takich samych zasadach, co płatność kartą złotówkową w Polsce - rachunek będzie obciążony dokładnie taką samą kwotą jak kwota transakcji. Należy jednak pamiętać, że płacąc w każdej innej walucie niż waluta karty walutowej pojawi się przewalutowanie, tak jak w przypadku używania kart złotówkowych.

Karty walutowe stanowią wygodne narzędzie, za pomocą którego możemy kontrolować wydawane kwoty unikając niekorzystnych i niekiedy zaskakujących kursów walutowych. Posiadając karty walutowe nie jesteśmy uzależnieni od gotówki, która w skrajnych przypadkach może zostać skradziona.

Ciekawym rozwiązaniem, na które warto zwrócić szczególną uwagę (szczególnie gdy dużo podróżujemy!) są karty wielowalutowe, które dają możliwość płacenia w kilku różnych walutach za pośrednictwem tej samej karty. To rozwiązanie polega na powiązaniu karty płatniczej z kilkoma kontami walutowymi. Wykonując płatność, system samodzielnie rozpoznaje walutę transakcji i rozlicza ją według najkorzystniejszej możliwości. Taką kartę ma w swojej ofercie coraz więcej polskich banków, wśród nich znajdziemy m.in. Pekao, PKO BP czy ING Bank Śląski.

10 z 18 badanych w raporcie banków posiada w ofercie konta walutowe wraz z kartą walutową.

Poniższa tabela przedstawia jednorazowe lub cykliczne opłaty za wydanie karty walutowej oraz opłaty za prowadzenie konta w skali miesiąca lub roku. Należy zwrócić szczególną uwagę na to, że Millennium, PKO Bank Polski, Bank Zachodni WBK oraz Nest Bank pobierają różne opłaty za kartę walutową i za proprowadzenie konta - jest to uzależnione od waluty w jakiej posiadamy kartę i konto.

	Opłata za kartę walutową	Opłata za prowadzenie konta
mBank	30zł/rocznie	0zł
Millenium Bank	1 EUR/miesięcznie	1EUR/1GBP/2USD/2CHF/miesięcznie
PKO BP	6 EUR/ 8 USD/ 5 GBP/rocznie	0 zł w przypadku posiadania karty do rachunku
ING Bank Śląski	1,5 zł/miesięcznie	0zł
Bank Zchodni WBK	10 EUR/USD/GBP/ rocznie	0zł lub 8zł
Credit Agricole	6zł/miesięcznie	0zł
Nest Bank	4 GBP/6USD/5EUR lub 0zł/roczna	0zł
Alior Bank	0zł	0zł
Eurobank	0 zł do 31.03.2018, po tym terminie 1,90zł/miesięcznie	0zł
Raiffeissen Polbank	10EUR/rocznie	0zł

Fintechy i ich pomysły

Polacy coraz chętniej korzystają z możliwości dokonywania zakupów w zagranicznych sklepach. Do tej pory dominowały dwa kanały płatności, tzn. płatność za pośrednictwem karty kredytowej oraz za pośrednictwem PayPala. Koszty tych transakcji maleją. Operatorzy kart zauważyli, że przepisywanie danych z karty to nie jest najbardziej fintechowe rozwiązanie i dzisiaj liczy się przede wszystkim wygoda dokonywania zakupów. W tym zakresie pojawiło się wiele ułatwień, ale wciąż koszty wymiany waluty lub prowizje za wykonanie transakcji za granicą można uznać za stosunkowo wysokie. Coraz większa liczba naszych rodaków wyjeżdża też za granicę.

Powoli kończą się czasy "nerek wypchanych euro" i coraz większa liczba Polaków szuka rozwiązań bezgotówkowych, które umożliwią im swobodne dokonywanie płatności za granicą bez obawy o wysokie prowizje i koszty przewalutowania transakcji. Z badania firmy Visiona wynika, że 29% Polaków przed wyjazdem odwiedza kantor. Zakupów kartą kredytową dokonuje 23,1% podróżnych, kartą debetową posługuje się 9% badanych. Gotówkę z bankomatu w innym państwie wypłaca blisko 30% Polaków. Lokalną walutą kupioną na miejscu posługuje się 2,5% pytanych. W przypadku wypłaty zwykłą kartą debetową w bankomacie koszt prowizji i różnice kursowe mogą mocno zdziwić.

Fintechy znalazły na to rozwiązanie, m.in. wspomniana Visiona, która realizuje dla ING projekt karty wielowalutowej bez konieczności wydawania specjalnie dedykowanej dodatkowej karty walutowej do konta. Innym dobrym, ale już zagranicznym przykładem będzie aplikacja firmy Revolut, która umożliwia swobodną wymianę praktycznie dowolnej waluty w czasie rzeczywistym, dodatkowo dając użytkownikowi możliwość dokonywania płatności kartą za granicą. Aplikacja automatycznie wykrywa walutę transakcji. Revolut wydaje kartę z logiem Mastercarda. Zasilenie konta odbywa się w ciągu kilku sekund. Użytkownik ma cały czas do niego dostęp z pozycji smartfonu. Saldo aktualizowane jest na bieżąco. Kartą oczywiście można zapłacić za zakupy w sieci. Nazwa firmy jest skrótem od słowa Revolution - i tak jest w istocie. Revolut nie jest na rynku sam i podobnych rozwiązań dostępnych dla polskich klientów jest coraz więcej. Bardzo interesujące rozwiązania, które w mojej opinii będą miały duży wpływ na rynek wymiany walut w sieci, są porównywarki ofert kantorów internetowych. Wbrew pozorom, nawet dzisiaj istnieją spore różnice w ofertach kursowych. Możliwość łatwego porównania najkorzystniejszej oferty to czysta i praktyczna emanacja idei gospodarki opartej na wiedzy - sektor Fintech jest jej fundamentalną częścią.



komentuje

Rafał Tomaszewski, redaktor Fintek.pl

Nowe rozwiązania, nowe możliwości

Oferowane przez banki przelewy zagraniczne ewoluują w kierunku powstania wielu alternatyw, które zapewnią klientom coraz niższe opłaty oraz szybszy czas ich realizacji. Do szczególnie atrakcyjnych będą należeć te konta, które dostarczą klientom dodatkowe usługi, między innymi możliwość utworzenia lokaty lub rachunku oszczędnościowego w walutach, co jest przede wszystkim istotne dla tych osób, które chcą przechowywać środki przez dłuższy czas. W najbliższych latach firmy będą coraz odważniej inwestować w innowacje. Standardem stały się już bezgotówkowe przelewy międzynarodowe, przez Internet. Coraz większą rolę będą odgrywać dedykowane platformy zapewniające odpowiednią infrastrukturę do realizacji przelewów pomiędzy krajami czy kontynentami.

Jedną z najbardziej znanych instytucji pośredniczących w przesyłaniu pieniędzy za granicę jest PayPal. Już ponad 192 mln użytkowników korzystających z systemu PayPal przesyła pieniądze na całym świecie w 25 walutach przy użyciu karty kredytowej bądź salda konta PayPal. Przesyłanie pieniędzy do rodziny i znajomych przy użyciu salda konta PayPal jest bezpłatne, natomiast od transakcji międzynarodowych pobierana jest prowizja zarówno podczas płatności, jak i przychodu środków. Za konieczność przewalutowania waluty pobierana jest dodatkowa opłata. Jedno jest pewne – coraz większa część rynku walutowego wyjdzie poza tradycyjną obsługę bankową, a przyszłość będzie należeć do platform, szczególnie tych będących instytucjami płatniczymi. Dynamiczny rozwój FinTechu, którego rynkowa wartość wynosi już w Polsce ponad 860 mln euro skutkuje coraz lepszymi rozwiązaniami oraz odpowiada za rewolucję w cenie i jakości obsługi.



komentuje

Maciej Suwik, ekspert Loando.pl.

Kantory internetowe w zastępstwie

Posiadacze kart walutowych mogą zoptymalizować wydatki dzięki kantorom internetowym. Wymieniając w takich kantorach przeznaczone na wyjazd środki, mamy dostęp do szerokiej gamy walut. W większej ilości przypadków mają one dużo bardziej korzystne kursy niż te, które oferują banki. Ponadto, spready w kantorach internetowych są dużo niższe, a opłaty za wymianę niewielkie. Użytkownik od początku wie jakie poniesie koszty i jaki jest przewidywany czas transakcji. Wymiana walut w kantorach internetowych jest wygodna, ponieważ środki wymienimy bez wychodzenia z domu, o dowolnej porze i niezależnie od miejsca, w którym przebywamy. Oszczędzamy nie tylko pieniądze, ale także cenny czas, pozwalając nam skupić się na przygotowaniach do wyjazdu.



komentuje

Monika Kania, CEO Xchangers

Podsumowanie

Kartami płacimy coraz chętniej, niż gotówką, ponieważ zauważamy ich przewagę nad tradycyjnymi metodami płatności - są one szybkie, wygodne i dużo bezpieczniejsze.

Planując płatności bezgotówkowe poza granicami kraju warto rozważyć założenie konta walutowego z kartą do rachunku. Umożliwi ono uniknięcie dodatkowych opłat z tytułu płatności w innej walucie niż waluta rozliczeniowa posiadanej karty i nieprzyjemnego zaskoczenia podczas sprawdzania stanu konta. Przed wyjazdem warto zapoznać się ze wszystkimi prowizjami i zastanowić czy tego rodzaju płatności są dla nas opłacalne.

Kluczowe jest dokładne sprawdzenie ofert pod względem dodatkowych czy ukrytych opłat. Warto zapoznać się z opłatami jakie czekają nas podczas wypłat z bankomatów, z czasem wykonania transakcji i dostarczenia środków na konto odbiorcy.



Xchanger Financial Solutions jest firmą technologiczną, która tworzy rozwiązania z zakresu płatności walutowych i wymiany walut w modelu white label. Produkty Xchanger pomagają użytkownikom oszczędzać na transakcjach wymiany walut i przelewach internetowych, a klientom implementującym narzędzia na swoich stronach budować dodatkową wartość serwisów internetowych i zwiększać ich konkurencyjność.

Xchanger Financial Solutions współpracuje z ponad 30 wiodącymi międzynarodowymi operatorami walutowymi, obejmującymi ponad 190 krajów i 170 walut, a także z takimi firmami jak PwC, Bonnier Business Polska, Axel Springer.

Do partnerów i klientów firmy Xchanger należą m.in. PwC, Bankier, Onet, Infor, BusinessInsider, grupa Inwestycje S.A.