120-121- Kreditna katrica

**КРЕДИТНЕ КАРТИЦЕ**

Кредитне картице представљају веома распрострањен **инструмент безготовинског плаћања** роба и услуга на тржишту. Појава кредитних картица на међународном тржишту, без потребе да се изврши замена средстава плаћања за националну валуту, имала је посебно значајну улогу у олакшавању туристичких путовања и снажно је утицала на повећање туристичке потрошње у свету. Допринос туристичких агенција експанзији система кредитних картица био је велики, било да су се јављале као издаваоци (емитенти) (*American Express*) или да се масовно јављају као продајна места која прихватају плаћање кредитним картицама за пружене услуге.

На савременом туристичком тржишту плаћање путем кредитне картице показује знаке снажне експанзије. Овај вид плаћања најраспрострањенији је међу туристима и пословним путницима у САД, док је у Европи заступљеност различита по појединим тржиштима. Највећи број кредитних картица по глави становника јавља се на британском тржишту (око 25 милиона кредитних картица), док рецимо тржиште Немачке не показује већу склоност ка коришћењу овог облика плаћања. Свега 5% трошкова током туристичких путовања Немци плаћају коришћењем кредитне картице, а далеко је више заступљен еурочек.

Нагла експанзија кредитних картица на тржишту везана је за другу половину XX века, а прву кредитну картицу у данашњем облику увео је ланац ресторана *Diner`s Club.* За само неколико година *Diner`s Card* је постала прихваћено средство безготовинског плаћања на међународном тржишту. Данас у свету постоји много различитих кредитних картица, али се јављају одређене заједничке карактеристике које се тичу стандардног облика, изгледа, садржине, као и сличности у пословним операцијама њиховог коришћења, од издавања, па све до процедуре наплате од корисника.

Картице су направљене од пластичног материјала, стандардне су величине (8,5 x 5,5 cm) и садрже следеће податке:

* назив издаваоца (емитента),
* име и презиме корисника,
* период важности,
* серијски број картице,
* потпис корисника.

Подаци су утиснути рељефним словима и бројкама што омогућава њено коришћење на продајним местима (хотелима, ресторанима, туристичким агенцијама, трговинама и другим).

Кредитне картице представљају легитимациони папир који њеном власнику омогућује да код издаваоца картице или на продајном месту, које има закључен уговор са издаваоцем, купује робу и услуге уз презентовање саме картице. На продајном месту продавац исписује на одређеном формулару – слипу новчани износ куповине, који власник картице потврђује својим потписом. Том приликом продавац проверава исправност картице, а за наплате изнад одређеног износа обавезан је да врши и тзв. ауторизацију. Продајно место затим подноси издаваоцу картице захтев за наплату (тзв. обрачунски слип) свих потраживања које је имао по основу прихваћених картица у одређеном периоду. Издаваоц картице је у обавези да у што краћем року изврши исплате продајном месту, а истовремено задужује корисника картице за исплаћене износе. Коначно плаћање врши корисник картице њеном издаваоцу и то након пријема обавештења о задужењу.

**POS (Point-of-Sale)** или EFTPOS је врло значајан електронски систем који спаја корисника, банку (издаваоца картице) и продајно место. Ради се о електронском систему плаћања купљене робе или услуга на продајном месту. Потрошач користи кредитну или дебитну картицу и преко терминала долази у online везу са компјутером банке, која је дотичну картицу издала. Преко терминала се даје електронски налог компјутерском центру банке да трансферише новац са рачуна корисника на рачун продајног места. Пре тога, врши се идентификација купца помоћу његовог PIN-а и проверава се рок важења картице. Затим компјутер верификује да ли купац има довољно покрића за куповину, уколико се ради о дебитној картици. Ако је у питању кредитна картица, компјутер проверава да ли купац има довољно средстава за плаћање у оквиру кредитног лимита. Такође постоји могућност да се може одмах добити информација о новом стању рачуна клијента после плаћања купљене робе или услуга.

Као издаваоци картица јављају се:

* банке и различите финансијске институције,
* туристичке компаније и специјализоване организације (*Diner`s Club*) и
* компаније из различитих делатности које издају картице ради олакшавања и стимулисања потрошње на сопственим продајним местима (нафтне компаније – *Shell, Texaco*,  rent-a-car компаније – *AVIS, Hertz* и друге).

Развој система кредитних картица заснован је на успостављању релативно сложених односа између три заинтересоване стране: емитента (издаваоца картице), продајног места које прихвата одређене картице и самог корисника. Издаваоц кредитних картица прописује критеријуме за њено коришћење. При томе је заинтересован за проширење система на што већи број продајних места од којих наплаћује и одређену провизију. Сама продајна места – примаоци картица имају низ предности првенствено због позитивних ефеката на саму потрошњу која се повећава због могућности куповине без готовог новца, а и због чињенице да су корисници кредитних картица људи већих платежних могућности. За формирање система кредитних картица значајно је и укључивање што већег броја корисника. За издаваоце то уноси извесне ризике у пословање због несавесних корисника чија се дуговања у неким случајевима морају наплаћивати и преко суда. Стога издаваоци картица прописују и критеријуме за пријем потенцијалних корисника у систем, при чему се првенствено полази од финансијских способности корисника.

Позитивни ефекти могу се сагледати и у националној економији у целини као последица стимулисања веће потрошње и смањивања потребне новчане масе у оптицају. Због саме природе туристичких путовања кредитне картице су постале врло распрострањен инструмент плаћања на туристичком тржишту. За корисника је од највећег значаја сигурност коју има, посебно када се ради о путовањима у иностранство. Избегавање ношења већих сума готовог новца, као и процедуре замене новца у домицилну валуту представља незаменљиве предности за туристе.

Са апекта пословања туристичких агенција посебно је значајно да се ради о врло раширеном систему плаћања и укључивање наших туристичких агенција у савремене токове на туристичком тржишту, што је стимулативно деловало на повећање иностраног туризма, а посебно на повећање потрошње страних туриста.

На светском тржишту, поред најраспрострањенијих универзалних картица, јављају се и **специјалне картице** које емитују поједине компаније ради стимулисања потрошње сопствених производа или услуга. Специјалне картице издају ланци робних кућа и супермаркета, rent-a-car компаније, хотелски ланци и други. У области туризма и путовања посебан значај има *Universal Air Travel Plan (UATP) card* која се користи за куповину карата авио-компанија чланица *IATA*-е.

Међу универзалним картицама може се правити разлика у зависности од начина на који настаје обавеза за корисника картице. На основу тога разликују се:

* **кредитне картице,** код којих корисник добија могућност плаћања са одложеним роком и
* **дебитне картице,** код којих се врши промптно плаћање рачуна; у овом случају је услов за издавање картице отворени рачун код одређене банке која врши трансфер новца. Корисник картице може у овом случају вршити плаћање само до износа који је покривен средствима на рачуну. Најпознатију картицу ове врсте у свету издаје *Visa International Association*, међународне компаније са седиштем у Сан Франциску. У систем *Visa* картице укључено је око 100 милиона корисника из свих делова света.

Данас све ширу примену имају и *smart card* (паметне картице) која има уграђен микрочип са свим битним подацима о кориснику, укључујући и дозвољене износе за кредитирање. Ове картице налазе све већу примену при куповини хотелских услуга, авио-карата и других туристичких услуга