

Vezměte, prosíme, na vědomí, že text článku odpovídá platné právní úpravě ke dni publikace.

Pojistit platební kartu?

Pojištění platební karty je jednou z nejlepších možností, jak eliminovat případné ztráty při jejím zneužití. Bohužel ne každá banka tuto možnost pojištění nabízí. Kde a za kolik budete při ztrátě drahocenného plastu spát klidně a bez obav?

Od dubna 2003 platí nové podmínky, které upravily odpovědnost bank za zneužití platební karty. I když je na tom klient lépe než v minulosti, stále platí, že po nahlášení ztráty ještě několik hodin nese plnou odpovědnost za škody způsobené zneužitím. Možným řešením, jak přenést plné riziko na banku, je sjednat si ke kartě pojištění.

Pojištění u nás jako první začala v loňském roce nabízet [ČSOB](#), později se k ní postupně přidaly [Česká spořitelna](#), [HVB Bank](#), [Raiffeisenbank](#) a v nedávné době i [eBanka](#). Je zajímavé, že pojištění nenabízí takové instituce jako Komerční banka nebo GeCapital Bank.

Kdy se pojistit

Samotné pojištění se vztahuje na finanční ztráty vzniklé následkem ztráty nebo krádeže platební karty a nenabízí jej přímo banka. Ta má smlouvu s nějakou neživotní pojišťovnou, která ochranu karty realizuje. Je zajímavé, že banky většinou nevyužívají společností působících v jednom holdingu (například eBanka by mohla využít České pojišťovny), ale obrací se na služby třetích stran.

Banka	Smluvní pojišťovna
Česká spořitelna	AIG Czech Republic
ČSOB	ČSOB Pojišťovna
eBanka	AIG Czech Republic
HVB Bank	AIG Czech Republic
Raiffeisenbank	Cardif

Pokud vlastníte jen [elektronickou platební kartu](#), je pojištění karty většinou zbytečné. Elektronickou platebkou lze platit pouze online a pokud tedy ihned po zjištění ztráty tuto skutečnost bance oznámíte, je prakticky nemožné ji zneužít. Pokud se zloděj pokusí el. kartou zaplatit, zjistí banka během online autorizace, že je karta blokována a transakci nepovolí.

Jiná situace nastává v případě [embosovaných platebních karet](#). Při placení přes imprinter (tzv. offline platba) se totiž banka ihned nedozví o provedené transakci a i když je karta dávno blokována, může být zneužita. Sjednat si pojištění u embosované karty je výhodné i z toho důvodu, že může kryt i poplatky za stoplistaci, které nejsou zrovna nízké (například za stoplistaci u eBanky zaplatíte 3750 Kč, ČSOB nebo Česká spořitelna si účtují 2000 Kč).

Někdy ani pojištění nepomůže

Základní podmínkou, kdy může být uplatněno pojištění je, že při reklamované transakci nebyl použit PIN. Banky se tak chrání přes možnými podvody provedenými vlastníky karty. Nikdy tedy nemějte PIN poznamenaný na papírku v peněženke nebo přiložený u platební karty. Výjimkou je

nabídka HVB Bank, která poskytuje pojistnou ochranu i na PINové operace. V podstatě je tak produkt HVB Bank jediným, který téměř plně eliminuje všechna nebezpečí spojená se ztrátou karty. Druhou skutečností, kdy se s klientem banka bavit nebude je, když při reklamované transakci nedošlo k fyzickému předložení karty. Tento problém se tak týká zvláště při placení přes internet.

Na jak dlouho

Platnost pojistky je u všech karet mezinárodní a časově omezená na jeden rok. Pozor ale, ČSOB a HVB Bank svoje pojistky nabízejí jako jednorázové, což znamená, že jakmile dojde jednou k čerpání pojistného plnění, pojištění končí a musíte sjednat nové. U České spořitelny, eBanky a Raiffeisenbank i po čerpání pojistného plnění pojištění pokračuje do konce sjednané roční doby. Další nevýhoda nastává také, pokud se chcete pojistit na kratší období. Pozor si dejte i na platnost karty - vyprší-li totiž její platnost dříve než pojištění, musí si ho klient sjednat znovu.

Jak vybírat

Při vybírání pojištění k platební kartě se zaměřte na tyto vlastnosti:

- výše spoluúčasti
- kvalitu pojistného štítu (např. zda-li pojištění zahrnuje i zneužití pomocí PINu)
- platnost (jednorázová nebo roční)
- dobu, kdy banka přebírá odpovědnost za škody

Banka	Odpovědnost za škodu
ČSOB	24 hodin před telefonickým nahlášením ztráty
Česká spořitelna	72 hodin před nahlášením ztráty (včetně dne nahlášení ztráty)
HVB Bank	120 hodin před nahlášením ztráty (včetně dne nahlášení ztráty)
Raiffeisenbank	Den, ve kterém byla nahlášena ztráta karty
eBanka	72 hodin před nahlášením ztráty (včetně dne nahlášení ztráty)

Srovnání jednotlivých pojištění

Banka	Varianta	Pojistná částka	Spoluúčast	Roční pojištění
ČSOB	Basic	15 000 Kč	10%, min. 300 Kč	150 Kč
ČSOB	Classic	50 000 Kč	10%, min. 300 Kč	460 Kč
ČSOB	Super	85 000 Kč	10%, min. 300 Kč, max. 5000 Kč	800 Kč
ČSOB	Extra	200 000 Kč	5%, min. 300 Kč	1 300 Kč
Česká spořitelna	P 10	10 000 Kč	bez spoluúčasti	170 Kč
Česká spořitelna	P 30	30 000 Kč	bez spoluúčasti	320 Kč
Česká spořitelna	P 50	50 000 Kč	bez spoluúčasti	480 Kč
HVB Bank	Varianta 1	20 000 Kč	bez spoluúčasti	200 Kč
HVB Bank	Varianta 2	50 000 Kč	bez spoluúčasti	500 Kč
eBanka	E20	20 000 Kč	bez spoluúčasti	230 Kč
eBanka	E30	30 000 Kč	bez spoluúčasti	290 Kč
eBanka	E40	40 000 Kč	bez spoluúčasti	360 Kč
eBanka	E50	50 000 Kč	bez spoluúčasti	480 Kč
eBanka	E80	80 000 Kč	bez spoluúčasti	720 Kč
Raiffeisenbank	Klasik, Optimum	10 000 Kč	bez spoluúčasti	zdarma

Poznámky:

- Česká spořitelna pojištění nabízí pouze k debetním kartám, držitelům karet Gold je poskytováno bezplatně

- ČSOB nabízí pouze jednorázové pojistné
- eBanka nabízí do konce roku 15% slevu na pojistném
- Raiffeisenbank nabízí pojištění zdarma pro majitele Komlpetkonta s variantou Klasik (80 Kč měsíčně) nebo Optimum (125 Kč měsíčně)

Zdroj: www.osobni-finance.cz

© EPRAVO.CZ – Sbírka zákonů, judikatura, právo | www.epravo.cz