

Otázka

Zaplatil/a jsem v obchodě platební kartou. Když se poté podívám do Internetbankingu, nemám tuto karetní transakci odečtenou z mého zůstatku. Jak to? Kdy k tomu dojde?

Odpověď

Proces vypořádání karetních platebních transakcí je komplexní proces stanovený kartovými asociacemi, který obsahuje mnoho postupných kroků a do kterého vstupuje standardně více subjektů.

Pokud v obchodě „platíte“ na platebním terminálu kartou, obvykle (u online autorizovaných transakcí) tím odesíláte dotaz do své banky, která musí potvrdit, že peníze jsou pro tuto transakci na vašem účtu k dispozici. Následně je za přičinění kartové asociace (MasterCard, Visa, aj.) vyrozuměna banka obchodníka, u kterého jste „platil/a“. Tímto je transakce schválena, vy dostane stvrzenku o platbě a obchodník vám předá zboží.

V této chvíli má již obchodník potvrzeno, že finanční částku, za kterou jste se rozhodl/a zboží koupit, bez potíží získá. Obchodník musí nicméně předložit doklad o provedené transakci své bance. Banka obchodníka poté připíše peněžní prostředky na účet obchodníka. Zároveň však banka obchodníka předloží karetní asociaci data o transakci za účelem „vypořádání“ (angl. „settlement“). Vypořádání probíhá tím způsobem, že karetní asociace zaplatí předmětnou sumu bance obchodníka a současně debetuje o tu samou částku vaši banku. Vaše banka poté vyrovnává tento dluh na vypořádacím účtu karetní asociace, a zároveň bezodkladně zúčtuje samotného držitele platební karty – vás. V tomto okamžiku jsou peněžní prostředky odečteny z vašeho bankovního účtu.

Tento složitý systém může v závislosti na nastavení automatických pokynů jednotlivých účastníků trvat i více než týden (záleží také na pravidlech konkrétní karetní asociace). Obvykle však doba, ve které je celá transakce konečným způsobem provedena, nepřesahuje 3 dny od schválení transakce na platebním terminálu.

Účast Fio banky v procesu vypořádání karetních transakcí je plně automatizována. Systém Fio banky provádí příslušné kroky bez jakýchkoliv odkladů a průtahů ihned po přijetí pokynů od ostatních stran. Fio banka může na základě svých zkušeností říci, že k případnému časovému natahování celého procesu obecně dochází na straně obchodníka, který předkládá doklady o provedených transakcích své bance s určitým zpožděním. Nutné je v tomto okamžiku podotknout, že takové postupy třetích osob jsou mimo sféru vlivu Fio banky.

V případě karetních platebních transakcí prováděných online je v Internetbankingu tato transakce viditelná i před samotným zúčtováním platebních prostředků. O částku, která bude v budoucnu zúčtována, je ponížen disponibilní zůstatek prostředků na účtu. Disponibilní zůstatek tedy označuje tu část peněžních prostředků na účtu, která již má v sobě započítanou částku, jež bude fakticky odečtena až po ukončení celého procesu zúčtování karetních transakcí. Disponibilní zůstatek tak slouží k zvýšení přehledu majitele účtu o jeho zůstatku.