

Τ.Ε.Ι. ΠΑΤΡΩΝ  
ΣΧΟΛΗ : ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ  
ΤΜΗΜΑ : ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

## ΠΤΥΧΙΑΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ

ΘΕΜΑ : "ΠΛΑΣΤΙΚΟ ΧΡΗΜΑ ΚΑΙ Ο ΡΟΛΟΣ ΤΟΥ  
ΣΤΗΝ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΠΡΑΓΜΑΤΙΚΟΤΗΤΑ"

ΕΙΣΗΓΗΤΗΣ :  
Α. ΔΑΝΕΛΙΑΝ

Η ΣΠΟΥΔΑΣΤΡΙΑ :  
ΣΑΛΙΑΡΗ ΑΙΚΑΤΕΡΙΝΗ

ΠΑΤΡΑ 1994



ΑΡΙΘΜΟΣ ΕΙΣΑΓΟΓΗΣ	13416
----------------------	-------

Τ.Ε.Ι. ΠΑΤΡΩΝ  
ΣΧΟΛΗ : ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ  
ΤΜΗΜΑ : ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

## ΠΤΥΧΙΑΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ

ΘΕΜΑ : "ΠΛΑΣΤΙΚΟ ΧΡΗΜΑ ΚΑΙ Ο ΡΟΛΟΣ ΤΟΥ  
ΣΤΗΝ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΠΡΑΓΜΑΤΙΚΟΤΗΤΑ"

ΠΑΤΡΑ 1994



## ΑΦΙΕΡΩΣΕΙΣ

Αφιερώνω την εργασία μου αυτή, στους γονείς μου που κόπιασαν να με μεγαλώσουν και να με σπούδασουν και που μου παραστάθηκαν στην ολοκλήρωση της εργασίας μου αυτής.

ΕΥΧΑΡΙΣΤΙΕΣ

Ευχαριστώ τους καθηγητές του Γμήματος Διοίκησης Επιχειρήσεων του Τ.Ε.Ι. Πατρών για τις γνώσεις που μου μετέδωσαν.

Επίσης ευχαριστώ τον καθηγητή κ. Α. Δανελιάν για την πολύτιμη βοήθειά του και την καθοδήγηση στην ολοκλήρωση αυτής της εργασίας.

Τέλος, ευχαριστώ τις Τράπεζες Εμπορική και Ετηματική για την βοήθεια που μου προσέφεραν με το κλικ μου, στην ολοκλήρωση της εργασίας μου.

# Π Ε Ρ Ι Ε Χ Ο Μ Ε Ν Α

Σελ.

ΕΙΣΑΓΩΓΗ	1
----------	---

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ I

### ΓΕΝΙΚΑ ΠΕΡΙ ΧΡΗΜΑΤΟΣ

I. ΕΝΝΟΧΙΑ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΣ	3
II. ΑΠΟΦΥΓΕΣ ΠΟΥ ΑΦΟΡΟΥΝ ΤΗΝ ΕΜΦΑΝΙΣΗ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΣ	4
ΙΣΤΟΡΙΚΗ ΕΞΕΛΙΞΗ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΣ	
1. ΓΕΝΙΚΑ	6
2. ΜΟΡΦΕΣ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΣ	6
3. ΕΙΔΗ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΣ	7
4. ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΕΣ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΣ	12

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ II

### ΓΕΝΙΚΑ ΠΕΡΙ ΠΛΑΣΤΙΚΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΣ

1. ΟΡΙΣΜΟΣ	14
2. ΙΣΤΟΡΙΚΗ ΕΞΕΛΙΞΗ ΤΟΥ ΠΛΑΣΤΙΚΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΣ ΣΕ ΔΙΕΘΝΕΣ ΕΠΙΠΕΔΟ.	14
3 ΠΑΡΟΜΟΙΩΤΗΤΑΤΑ ΑΠΟ ΤΗ ΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΗΣΗ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΔΕΛΤΙΟΥ.	18
ΓΕΝΙΚΑ ΠΕΡΙ ΠΛΑΣΤΙΚΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΣ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ	21
ΙΣΤΟΡΙΚΗ ΕΞΕΛΙΞΗ ΤΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΡΤΩΝ ΣΤΗΝ ΧΩΡΑ ΜΑΣ	22
ΚΑΤΑΚΟΜΗ ΚΑΡΤΩΝ ΚΑΤΑ ΓΕΩΓΡΑΦΙΚΗ ΠΕΡΙΟΧΗ	23
ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΚΑΡΤΩΝ ΠΟΥ ΚΥΚΛΟΦΟΡΟΥΝ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ.	25
ΑΝΑΛΥΤΙΚΗ ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗ ΤΩΝ ΚΑΡΤΩΝ ΠΟΥ ΚΥΚΛΟΦΟΡΟΥΝ ΣΤΗΝ ΧΩΡΑ ΜΑΣ	27
ΠΛΑΣΤΙΚΟ ΧΡΗΜΑ Η ΡΕΥΣΤΟ;	35
ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΟΥ ΠΡΕΠΕΙ ΝΑ ΓΝΩΡΙΖΟΥΝ ΟΙ ΚΑΤΟΧΟΙ ΚΑΡΤΩΝ	36

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΙΙΙ

Ο ΜΕΣΟΣ ΕΤΗΣΙΟΣ ΤΖΙΡΟΣ ΤΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΡΤΩΝ ΣΤΗΝ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΑΓΟΡΑ	38
ΤΟ ΠΡΟΦΙΛ ΤΗΣ ΑΓΟΡΑΣ	40
ΜΕΤΡΑ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΣΕ ΣΧΕΣΗ ΜΕ ΤΙΣ ΣΥΜΦΑΛΛΑΓΕΣ ΠΟΥ ΠΡΑΓΜΑΤΟΠΟΙΟΥΝΤΑΙ ΜΕΣΩ ΤΟΥ "ΠΛΑΣΤΙΚΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΣ"	43

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΙV

ΠΡΟΤΗΡΗΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΧΟΡΗΓΗΣΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΚΑΡΤΑΣ	
Α. ΣΧΕΣΕΙΣ ΜΕΤΑΞΥ ΚΑΤΟΧΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΔΕΛΤΙΟΥ ΚΑΙ ΤΡΑΠΕΖΑΣ	46
Β. ΣΧΕΣΕΙΣ ΜΕΤΑΞΥ ΣΥΜΒΕΒΑΗΜΕΝΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ ΚΑΙ ΤΡΑΠΕΖΑΣ	48
Γ. ΚΑΤΑΡΤΗΣΗ ΣΥΜΒΑΣΗΣ ΜΕ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΠΟΔΟΧΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΔΕΛΤΙΩΝ	49
Δ. ΚΥΡΙΟΣ ΚΑΤΟΧΟΣ - ΠΡΟΣΘΕΤΑ ΜΕΛΗ	50
Ε. ΒΑΣΙΚΟΣ ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑΣ ΠΕΛΑΤΩΝ	50
ΣΤ. ΚΡΙΤΗΡΙΑ ΧΟΡΗΓΗΣΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΔΕΛΤΙΩΝ	51
Ζ. ΠΑΡΑΔΟΣΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΚΑΡΤΑΣ ΣΤΟ ΔΙΚΑΙΟΥΧΟ	51
Η. ΑΠΑΓΟΡΕΥΣΗ ΥΠΕΡΒΑΣΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΟΡΙΩΝ	52
Θ. ΚΛΟΠΗ Η ΑΠΟΛΕΙΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΔΕΛΤΙΟΥ	52
Ι. ΑΝΑΠΕΡΣΗ ΙΣΧΥΟΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΔΕΛΤΙΟΥ	54

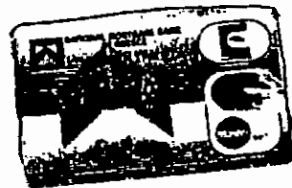
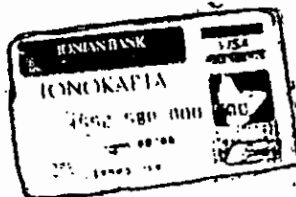
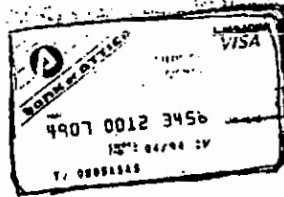
## ΚΕΦΑΛΑΙΟ V

ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ	55
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ	
ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ	

**ΑΣΤΙΚΟ ΧΡΗΜΑ**



# Αγοράζει, πληρώνει και μη ερευνά!





## ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Στα πλαίσια της πτυχιακής μου εργασίας, θα αναφερθώ στο πιο σύγχρονο μέσο συναλλαγής, το "πλαστικό" χρήμα, του οποίου η χρήση σήμερα όσο πάει και εξαπλώνεται, όλο και περισσότερο. Και αυτό συμβαίνει διότι, το "πλαστικό" χρήμα παρέχει στους κατόχους του ασφάλεια και πίστη, καθώς μέρα με την ημέρα αποκτάει όλο και μεγαλύτερες δυνατότητες στην χρήση του.

Το τρίπτυχο πάνω στο οποίο στηρίζεται το οικονομικόκοινωνικό οικοδόμημα σήμερα είναι: α) το κεφάλαιο, β) η εξειδίκευση των παραγωγικών μέσων και γ) το χρήμα. Το σπουδαιότερο μέσο εξυπηρέτησης των συναλλαγών αποτέλεσε και αποτελεί το τρίτο γνώρισμα της σύγχρονης οικονομικής ζωής, δηλαδή το χρήμα. Η πιο σύγχρονη μορφή του οποίου (δηλ. το "πλαστικό" χρήμα) αποτελεί και το αντικείμενο της πτυχιακής μου εργασίας.

Στην πορεία της εργασίας μου, θα αναφερθώ αρχικά στην ιστορική εξέλιξη του χρήματος καθώς και στις διάφορες φάσεις και μορφές που έχει περάσει μέχρι σήμερα.

Κατόπιν θα αναφερθώ, στην ιστορική εξέλιξη του "πλαστικού" χρήματος, στην Ελληνική αγορά και σε διεθνές επίπεδο, καθώς και στα πλεονεκτήματά του. Επίσης αναφέρωμαι στις διάφορες κατηγορίες καρτών που κυκλοφορούν στην Ελληνική αγορά και στα ιδιαίτερα χαρακτηριστικά που έχει η κάθε μια κάρτα ξεχωριστά, καθώς και στον τζίρο και το "προφίλ" που έχουν οι πιστωτικές κάρτες στην Ελληνική αγορά.

Στη συνέχεια θα αναφερθώ, στα μέτρα που έχει πάρει η Ελληνική κυβέρνηση θέλοντας να προστατεύσει τις συναλλαγές που γίνονται μέσω του "πλαστικού" χρήματος, για να προλάβει τυχόν ευελαφρείες που μπορεί να γίνουν σε βάρος του κατόχου-χρήστη, πιστω-

τικής κάρτας, όσο και του αποδέκτη της.

Οι πιστωτικές κάρτες ή το "πλαστικό" χρήμα είναι ο σύγχρονος και άνετος τρόπος των συναλλαγών. Είναι πολύ διαδεδομένο μέσο συναλλαγών σήμερα, όπως προανέφερα, γιατί, έχει πολλά πλεονεκτήματα τόσο για τον κάτοχο - χρήστη (καταναλωτή) και τον αποδέκτη (επιχειρηματία), όσο και για τους εκδότες του.

Για την απόκτηση, όμως, του πιστωτικού δελτίου υπάρχουν ορισμένα κριτήρια και ορισμένη διαδικασία που πρέπει να τηρείται, την οποία και αναφέρω σε γενικές γραμμές στην τελευταία ενότητα.

Και τελειώνοντας την εργασία μου, θα προσπαθήσω να παραθέσω κάποια συμπεράσματα πάνω στο θέμα.

Τέλος, θα πρέπει να αναφέρω ότι στην διάρκεια και κατά την πορεία της εργασίας μου απευθύνθηκα σε διάφορους φορείς όπως, Τράπεζες, εφημερίδες, περιοδικά και βιβλιοθήκες, όπου συνάντησα πολλές και διαφορετικές μεταξύ τους δυσκολίες για την απόκτηση υλικού.

Υπήρχε μια τάση απροθυμίας για βοήθεια κυρίως από τις τράπεζες και όπου συνάντησα προθυμία, το υλικό που μου ξόθηκε ήταν πολύ λίγο για τις ανάγκες της πτυχιακής μου εργασίας.

Επίσης η βιβλιογραφία για το "πλαστικό" χρήμα είναι ακόμη πολύ φτωχή στην Ελληνική αγορά.

Παρ' όλες τις δυσκολίες που συνάντησα θέλω να πιστεύω, ότι η προσπάθεια που έκανα για την ολοκλήρωση της εργασίας μου θα τύχη τελικά μιας θετικής κρίσης από τα μέλη της εξεταστικής επιτροπής.



Η ρευστότητα είναι πλέον...  
πλαστική



## ΓΕΝΙΚΑ ΠΕΡΙ ΧΡΗΜΑΤΟΣ

### 1. ΕΝΝΟΙΑ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΣ.

Από τα πανάρχαια χρόνια όταν ακόμη ο άνθρωπος ζούσε σε πρωτόγονες καταστάσεις, παρουσιάστηκε ανάγκη κάποιου μέσου για τις συναλλαγές του. Έτσι, επινοήθηκε από τον άνθρωπο το χρήμα ως μέσο για την διευκόλυνση των συναλλαγών του. Άρα ως χρήμα μπορούμε να ορίσουμε ότι αποτελεί, οποιοδήποτε αγαθό που γενικά μπορεί να γίνει αποδεκτό, σαν μέσο ανταλλαγών και πληρωμών στις ανθρώπινες συναλλαγές, τόσο των κρατικά οργανωμένων κοινωνιών, όσο και των μη τούτων<sup>1</sup>.

Η εισαγωγή και χρησιμοποίηση του χρήματος στις ανταλλαγές των αγαθών, μετέτρεψε την, τότε εμπράγματα ανταλλακτική οικονομία σε χρηματική οικονομία. Κατά συνέπεια η άμεση ανταλλαγή των αγαθών μετατρέπεται με τη βοήθεια του χρήματος σε έμμεση συναλλαγή. Με την χρησιμοποίηση του χρήματος σε πρώτη φάση λαμβάνει χώρα η πώληση και σε δεύτερη φάση η αγορά των αγαθών. Οι συναλλαγές με αυτόν τον τρόπο (το χρήμα) διευκολύνονται αφάνταστα και δικαιολογείται πλήρως αυτό που συνηθώς λέγεται, ότι δηλαδή μετά την ανακάλυψη της φωτιάς και του τροχού η μεγαλύτερη ίσως ανακάλυψη που έκανε ο άνθρωπος είναι το χρήμα<sup>2</sup>.

Η λειτουργία, επομένως, του χρήματος μέσα στη χρηματική οικονομία είναι αφενός η μέτρηση της ανταλλακτικής αξίας των αγαθών, αφού όλα τα αγαθά αποτιμώνται σε χρήμα, και αφετέρου η διευκόλυνση στις συναλλαγές των αγαθών, αφού γίνεται πλέον από όλους αποδεκτό στις συναλλαγές.

1. Πρβλ. Πετ. Α. Κιόχου-Γεωρ. Δ. Παπανικολάου, "Χρήμα-Πίστη-Τράπεζες" Αθήνα 1990, σελ. 13.

2. Θ. Ε. ΜΠΕΝΟΣ-ΣΤ. Α. ΣΑΡΑΝΤΙΔΗΣ, "Αρχές Οικονομικής Επιστήμης"

## 2. ΑΠΟΦΥΓΙΣ ΠΟΥ ΑΦΟΡΟΥΝ ΤΗΝ ΕΜΦΑΝΙΣΗ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΣ

Το χρήμα, όπως ήδη ανέφερα, αποτελεί μια από τις σπουδαιότερες ανακαλύψεις του ανθρώπου. Χωρίς την ανακάλυψη του χρήματος οι κοινωνίες θα παρέμεναν στο στάδιο της υπανάπτυξης, ίσως και στο πρωτόγονο στάδιο. Θεωρείται όμως βέβαιο ότι δεν ανακαλύφθηκε σε κάποια συγκεκριμένη χρονική στιγμή, ούτε σε κάποια συγκεκριμένη χώρα.

Σύμφωνα με τον Αριστοτέλη (384-322 π.χ.) το χρήμα επινοήθηκε από τους ανθρώπους για την διευκόλυνση των συναλλαγών τους. Την παραπάνω άποψη υποστήριξαν πολλοί οικονομολόγοι, όπως ο Α. SMITH, ο D. RICARDO κ.α.<sup>1</sup>.

Το βέβαιο είναι, ότι εδώ και 2.500 χρόνια, το χρήμα, είναι μία αναγκαιότητα της ζωής. Ο Ηρόδοτος, δίνοντας μια λίγο πολύ τελική εξήγηση για την ανακάλυψη του χρήματος μας λέει ότι, η εφεύρεση του μεταλλικού χρήματος έγινε στην Μικρά Ασία και ότι οι Λυδοί ήταν ο πρώτος λαός στην ιστορική εποχή, που έκοψε το χρυσάφι και το σήμη σε νόμισμα και το χρησιμοποίησε τις καθημερινές συναλλαγές του<sup>2</sup>.

Είναι όμως πολύ πιθανό, πως υπήρχαν πολύ αρχαιότερες εμπειρίες για τα νομίσματα στην κοιλάδα του Ινδού και στην Κίνα, τις οποίες δεν έζησε ο Ηρόδοτος.

---

1. ΠΡΒΑ., Α. Χουμανίδη, "Ιστορία Οικονομικών Θεωριών", Β΄ έκδοση 1979.

2. Ηρόδοτος, βιβλίο Α. "Κλειώ", μετάφραση Ουίλλιαμ Μπέλουου, 1884, σελ. 31.

Όπου όμως και αν πρωτοεμφανίσθηκε το χρήμα το σίγουρο είναι ότι, στην Παγκόσμια Ιστορία, λίγες εφευρέσεις έχουν ποτέ προσφερθεί για τόσο πολλές καταχρήσεις και αυτό γιατί από την πρώτη εμφάνιση του μεταλλικού χρήματος το βάρος του χρυσού ή του αργυρού δεν ήταν σταθερό σε όλα τα νομίσματα. Το μέτρο κατάχρησης, ήταν η μεγάλη αβεβαιότητα εκείνου που έπαιρνε το χρήμα, για το τι αξία είχε και η επιπρόσθετη αβεβαιότητα, για το τι μπορούσε να αγοράσει το χρήμα αυτό.

Μόλις τον περασμένο αιώνα το χρήμα έγινε αξιόπιστο και αυτό γιατί τα κύρια προβλήματα κακοδιαχείρισής του σε ένα βαθμό λύθηκαν. Η σημερινή αβεβαιότητα όσο αφορά το χρήμα έγκειται στο πως να το αποκτήσει κανείς.

Πάντως για την εμφάνιση και την ιστορική εξέλιξη του χρήματος μπορούμε να πούμε ότι δεν γνωρίζουμε αρκετά ακόμη, παρόλο που υπάρχει μεγάλος αριθμός ερευνητικών εργασιών πάνω στο θέμα αυτό.

### 3. ΙΣΤΟΡΙΚΗ ΕΞΕΛΙΞΗ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΣ

#### A. ΓΕΝΙΚΑ

Είδαμε λοιπόν - ότι , το χρήμα είναι το σύγχρονο μέσο ανταλλαγών και η βασική μονάδα με την οποία εκφράζονται οι τιμές και οι διάφορες οικονομικές υποχρεώσεις. Η ταχύτητα με την οποία απαιτείται να γίνονται , οι σύγχρονες οικονομικές συναλλαγές η αυτοματοποίηση ή καλύτερα η ρομποτοποίηση της ζωής, η απότομη είσοδος της πληροφορικής και των ηλεκτρονικών υπολογιστών στην καθημερινή ζωή μας, άρα και στις συναλλαγές μας, δεν ήταν δυνατόν να αφήσουν και το χρήμα να παραμείνει στην κλασική του μορφή.

Γι' αυτό πριν αναφερθώ στις σύγχρονες μορφές χρήματος κρίνω ότι είναι σκόπιμο να αναφερθώ πολύ σύντομα στις μορφές που πήρε μέχρι σήμερα το χρήμα και στις διάφορες φάσεις που πέρασε.

#### B. ΜΟΡΦΕΣ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΣ

Μέσα στη μακραίωνη ιστορία του το χρήμα έλαβε αρκετές μορφές. Και αυτό διότι οι εκάστοτε μεταβαλλόμενες κοινωνικές και οικονομικές συνθήκες προσάρμοζαν σ' αυτές και τη μορφή με την οποία παρουσιάζονταν το χρήμα.

Έτσι μπορούμε να ξεχωρίσουμε τρεις βασικές μορφές χρήματος: α) το περιεκτικό χρήμα ή χρήμα - αγαθό του οποίου η ανταλλακτική αξία καθορίζονταν από την αξία της χρήσης του, β) το αντιπροσωπευτικό χρήμα και γ) το παραστατικό χρήμα.

## Γ. Είδη του χρήματος.

Ιστορικά το χρήμα μπορούμε να πούμε ότι πέρασε από τις εξής επόμενες φάσεις:

### A. Αντιπραγματισμός.

Όπως βλέπουμε, χωρίς την χρησιμοποίηση του χρήματος, ο σύγχρονος καταμερισμός των έργων και η διεξαγωγή των συναλλαγών θα ήταν ακατόρθωτα.

Τούτο γίνεται αντιληπτό αν δούμε τα πράγματα στην περίπτωση του αντιπραγματισμού, στην περίπτωση δηλαδή, που το ένα είδος εμπορεύματος, ανταλλάσσεται απευθείας με το άλλο.

Στις πρωτόγονες κοινωνίες δεν ήταν ασυνήθιστη η ανταλλαγή φωμιού απ' ευθείας με όπλα, ή η ανταλλαγή οικοδομικής εργασίας με εκχέρωση αγρών, ή ακόμη και αργότερα η ανταλλαγή δερμάτινων ειδών (των οποίων η αξία καθοριζόταν με το κομάτι) με διάφορα αγαθά ή και υπηρεσίες. Η χρησιμοποίηση όμως αγαθών και αντικειμένων που δεν είχαν τις βασικές ιδιότητες του χρήματος, όπως π.χ. φορητότητα, ανθεκτικότητα, διαιρετότητα, ομολογένεια και αναγνωρισιμότητα, δεν μπορούσαν να επικρατήσουν τελικά ως χρήμα, διότι παρουσίαζαν σημαντικά προβλήματα στις συναλλαγές.

Οι δυσχέρειες, λοιπόν, του αντιπραγματισμού οδήγησαν τον άνθρωπο στο να βρεί ένα μέσο των συναλλαγών που να είναι μέτρο των ανταλλακτικών αξιών. Αυτό το μέσο των συναλλαγών είναι το χρήμα.



## B. Κέρματα (Μεταλλικό χρήμα)

Το μεταλλικό χρήμα αποτέλεσε το προϊόν εξέλιξης της άμεσης και σε είδος συναλλαγής.

Επινοήθηκε για να ξεπεράσουν οι δυσκολίες που δημιουργούσε η άμεση συναλλαγή (αντιπραγματισμός).

Στην Ελλάδα ο πρώτος που επινόησε την χρήση του μεταλλικού χρήματος ήταν ο βασιλιάς του Άργους Φείδων, τον 7ο π.χ. αιώνα.

Τα μέταλλα που έκοβαν ως νόμισμα για τις συναλλαγές ήταν ο χρυσός και ο άργυρος (γιατί ήταν τα πιο σπάνια μέταλλα).

Καθ' όλη την διάρκεια του μεγαλύτερου μέρους των σύγχρονων χρόνων και ο χρυσός και ο άργυρος χωριστά ή και ταυτόχρονα χρησιμοποιήθηκαν ως χρήμα.

Η χρήση και των δύο αυτών μετάλλων καλείται "διμεταλλισμός" ή "διμεταλλική βάση".

Κατά τον διμεταλλικό κανόνα χρησιμοποιούνται ως χρήμα, τόσο ο χρυσός όσο και ο άργυρος με δεδομένη μεταξύ τους σχέση. Η σχέση όμως, αυτή διαταράσσεται στην πραγματικότητα από τις διακυμάνσεις στην παραγωγή των δύο μετάλλων, με συνέπεια να διαταράσσεται και η πραγματική ισοτιμία (ποσοτική σχέση) και να απόσύρεται από την κυκλοφορία το μέταλλο που παρουσιάζει μεγαλύτερη αξία από εκείνη της επίσημης σχέσεως.

Μολονότι πρόσφατα έχει επικρατήσει η αντίληψη ότι ο χρυσός ήταν το πλέον διαδεδομένο μέταλλο, στην πραγματικότητα ο άργυρος χρησιμοποιήθηκε συχνότερα ως χρήμα μέχρι το τέλος του 18ου αιώνα. Και αυτό διότι τα άτομα έβρισκαν συμφέρον τους να κρατούν τον χρυσό που ήταν μεγαλύτερης αξίας και να χρησιμοποιούν στις συναλλαγές τους τον άργυρο που ήταν καταλληλότερος για καθημερινή χρήση, εφόσον μπορούσε να διαιρεθεί σε μικρές μονάδες πιο εύκολα από τον χρυσό.

Το φαινόμενο αυτό που το "κακό" χρήμα εκδιώκει το "καλό" ονομάζεται "Νόμος του GRESHAM" και η έκφραση αυτή σημαίνει ότι: Σε ένα διμεταλλικό νομισματικό σύστημα, ο χρυσός και ο άργυρος είχαν και τα δύο μια επίσημη αναλογία ανταλλαγής ως νομισματικές μονάδες και μια ανεπίσημη αναλογία ανταλλαγής ως αγαθά.

Όταν οι δυο αυτές αναλογίες δεν ήταν ίσες κάτι έπρεπε να υποχωρήσει και εκείνο που υποχωρούσε πάντοτε ήταν το υποτιμημένο μέταλλο, (δηλαδή το κακό χρήμα ο υπερτιμημένος άργυρος, εκτοπίζει το καλό χρήμα τον υποτιμημένο χρυσό).

### Γ. ΝΟΜΙΣΜΑΤΙΚΗ ΚΥΚΛΟΦΟΡΙΑ (ΧΑΡΤΟΝΟΜΙΣΜΑΤΑ - ΚΕΡΜΑΤΑ)

Η κυκλοφορία των μεταλλικών νομισμάτων παρουσίασε ορισμένες δυσκολίες, κυρίως γιατί οι συναλλαγές ήταν πάρα πολλές και δεν υπήρχαν αντίστοιχες ποσότητες μετάλλων, (λόγο του ότι ο χρυσός και ο άργυρος ήταν σπάνια μέταλλα). Επίσης το βάρος των πολλών κερμάτων και η δυσκολία της μεταφοράς τους ήταν ένα πρόβλημα επιπλέον, όπως και η αβεβαιότητα για την αξία του βάρους των μετάλλων, έτσι δημιουργήθηκε ανάγκη για ασφαλή θησαυροφυλάκεια.

Στην συνέχεια το χάρτινο χρήμα πήρε τη θέση του μεταλλικού χρήματος, στην αρχή ως απόδειξη του θησαυροφυλακίου που ήταν κατατεθειμένο το πολύτιμο μέταλλο που έγραφε πάνω την ποσότητα και την αξία του μετάλλου και ο κομιστής του είχε την δυνατότητα να παραδώσει στο θησαυροφυλάκιό του την απόδειξή του και να πάρει την αντίστοιχη ποσότητα σε μεταλλικό χρήμα.

Κατόπιν το χρήμα απέκτησε την μορφή που έχει σήμερα όπου δεν υπάρχει η δυνατότητα μετατρεψιμότητάς του, διότι καμία νομισματική κυκλοφορία δεν στηρίζεται σε απόθεμα πολύτιμων μετάλλων, στην εποχή μας.

Έτσι τα νομισματοκοπεία, σε όλες τις χώρες, άρχισαν να "τυπώνουν" χρήματα με αποτέλεσμα σήμερα ένα μεγάλο μέρος των συναλλακτικών μέσων να γίνονται μέσω του χάρτινου χρήματος. Βεβαίως, σήμερα μαζί με το χάρτινο χρήμα κυκλοφορούν και τα κέρματα, τα οποία όμως είναι μικρής ονομαστικής αξίας και χρησιμοποιούνται μόνο στις μικροσυναλλαγές.

#### Δ. Τραπεζικό ή λογιστικό χρήμα.

Το είδος του χρήματος που συναντάμε περισσότερο σήμερα στις σύγχρονες οικονομίες, είναι το λογιστικό χρήμα ή οι τραπεζικές καταθέσεις όφειως που κινούνται με επιταγές.

Η λειτουργία της μορφής αυτής του χρήματος είναι η εξής: Ένα άτομο μπορεί να καταθέσει χρήματα σε μια τράπεζα και να λάβει ένα βιβλιάριο επιταγών. Όταν το άτομο θέλει να κάνει πληρωμές χρησιμοποιεί τις επιταγές, που είναι εντολές στην τράπεζα να πληρώσει τα ποσά που αναγράφονται σε αυτές. Αυτός που λαμβάνει την επιταγή μπορεί να την εμφανίσει στην τράπεζα και να λάβει το ποσό που αναγράφεται, αλλά μπορεί και να τη μεταβιβάσει σε άλλο άτομο. Έτσι μπορούν να κυκλοφορούν επιταγές αντί του επίσημου χρήματος, που είναι τα κέρματα και τα χαρτονομίσματα (οι τραπεζικές επιταγές αποτελούν προαιρετική κυκλοφορία).

Ένα μειονέκτημα που θα μπορούσαμε να αναφέρουμε σε σχέση με την χρήση των επιταγών στις συναλλαγές, είναι ότι πολλές φορές διάφορες επιχειρήσεις δεν τις δέχονται.

Το ποσοστό αναλογίας στην κυκλοφορία των τριών ειδών χρήματος (κέρματα, χαρτονομίσματα και επιταγές), εξαρτάται από τη διευκόλυνση των συναλλαγών που πραγματοποιούνται σε μια συγκεκριμένη οικονομία.

Έχει δε διαπιστωθεί ότι στις χώρες όπου η πλειοψηφία των συ-

ναλλαγών γίνονται με επιταγές, θεωρείται ότι αυτό δείχνει πως η οικονομία τους είναι περισσότερο ανεπτυγμένη.

### Ε. ΟΙΟΝΕΙ ΧΡΗΜΑ

Ορισμένοι οικονομολόγοι υποστηρίζουν την άποψη ότι στην έννοια του χρήματος πρέπει να περιλαμβάνονται όχι μόνο η νομισματική κυκλοφορία, δηλαδή τα κέρματα και τα χαρτονομίσματα καθώς και οι καταθέσεις όψεως, αλλά και οτιδήποτε άλλο που έχει χαρακτήρα παρόμοιο με το χρήμα.

Στην κατηγορία αυτή του χρήματος, που συνήθως ονομάζεται οιονεί χρήμα ανήκουν οι καταθέσεις προθεσμίας, ταμειευτηρίου και σε συνάλλαγμα, τα έντοκα γραμμάτια του δημοσίου, τα τραπεζικά ομόλογα κ.λ.π.\*

---

\* Πετ. Α. Κιόχου - Γεωρ. Δ. Παπανικολάου, ΟΠ. Παρ., σελ. 33.

## ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΕΣ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΣ

Από την εφεύρεσή του μέχρι σήμερα το χρήμα διαδραμάτισε ένα πολύ σημαντικό ρόλο στη διαμόρφωση των κοινωνιών, διότι λειτούργησε:

α) Σαν μέσο των συναλλαγών: Οι δυσχέρειες του αντιπραγματισμού, επέβαλαν τη μεσολάβηση του χρήματος, που διέσπασε την απλή πράξη της ανταλλαγής σε δύο ξεχωριστές πράξεις: την πώληση και την αγορά. Το ενδιάμεσο που χρησιμοποιείται ως χρήμα πρέπει να είναι γενικώς αποδεκτό. Πουλάω αγαθά έναντι χρήματος και με το χρήμα αγοράζω άλλα αγαθά που επιθυμώ. Εδώ το χρήμα (οποιασδήποτε μορφής είναι), είναι απλώς ένα γενικό ανταλλακτικό μέσο.

β) Μέτρο αξιών (μετρική ή λογιστική μονάδα): Το χρήμα χρησιμεύει ως μέτρο εκφράσεως της ανταλλακτικής αξίας των αγαθών, ως κοινός παρονομαστής προς τον οποίο συγκρίνονται όλα τα αγαθά και προκύπτουν έτσι οι ανταλλακτικές σχέσεις αυτών προς το αγαθό που χρησιμεύει ως χρήμα.

γ) Σαν μέσο διατηρήσεως αξιών και πλούτου: Το χρήμα χρησιμεύει και ως μέσο συγκεντρώσεως αποταμιεύσεων και πλούτου. Το άτομο παράγει όχι μόνο για το παρόν, αλλά και για το μέλλον ή για περιστάσεις ανάγκης. Ένα μέρος από το τρέχον εισόδημά του φυλάσσεται (αποταμιεύεται) σε μορφή χρήματος για να έχει τη δυνατότητα αγοράς αγαθών στο μέλλον και για κάθε στιγμή έκτακτης ανάγκης. Τη λειτουργία αυτή της πρόνοιας για το μέλλον και συγκεντρώσεως πλούτου δύσκολα θα μπορούσαν να την επιτελέσουν τα αγαθά. Έτσι το χρήμα με τη μορφή κυρίως του μεταλλικού ή του χάρτινου χρήματος μπορεί να επιτελέσει μια τέτοια λειτουργία, με την προϋπόθεση όμως το νόμισμα να μην χάσει την αξία του.

---

\* ΘΕΟΦ. ΜΠΕΝΟΣ - ΣΤ. ΣΑΡΑΝΤΙΔΗΣ, "ΑΡΧΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΕΠΙΣΤΗΜΗΣ"  
ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΠΑΠΑΖΗΣΗ.

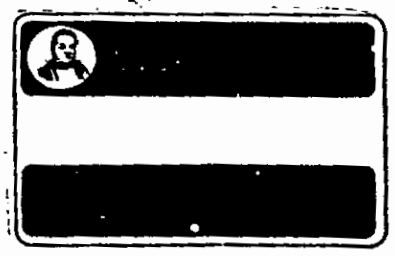
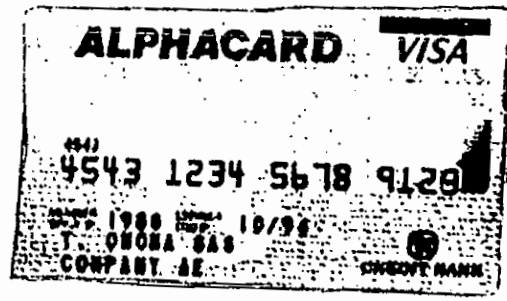
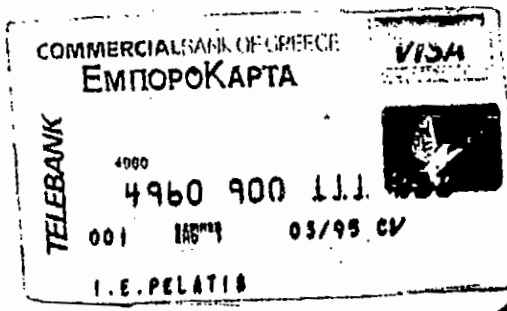
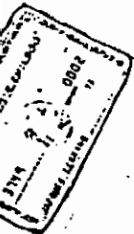
Θα μπορούσε φυσικά ένα άτομο να συγκεντρώσει πλούτο με τη μορφή ακινήτων και κινητών (μη φθαρτών) περιουσιακών στοιχείων.. Την απόλυτη ρευστότητα, όμως, που έχει το χρήμα δεν την έχουν τα άλλα περιουσιακά στοιχεία, τα οποία για να ρευστοποιηθούν, άλλα λίγο και άλλα πολύ, απαιτούν χρόνο και πολλές φορές απώλεια της αξίας τους.

δ) Σαν μέσο εξοφλήσεως χρεών και μετρική μονάδα πιστωτικών συναλλαγών: Το χρήμα μας δίνει τη δυνατότητα να κάνουμε πληρωμές όχι μόνο στο παρόν, αλλά και στο μέλλον. Χωρίς το χρήμα δεν θα μπορούσε να αναπτυχθεί το σύγχρονο πιστωτικό σύστημα, δεν θα μπορούσαν εύκολα να γίνουν πιστωτικές συναλλαγές. Αγοράζω σήμερα αγαθά των οποίων η αξία εκφράζεται σε χρηματικές μονάδες με την υποχρέωση να πληρώσω την αξία αυτή μετά από ορισμένο χρόνο. Επίσης, ορισμένες υποχρεώσεις των πολιτών προς το κράτος δεν θα μπορούσαν εύκολα να εκπληρωθούν χωρίς το χρήμα. Τέτοια περίπτωση είναι η υποχρέωση πληρωμής φόρων στο κράτος.



Οι Ευρωπαίοι δεν κρατούν

μετρητά στο πορτοφόλι



ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΙΙ

ΓΕΝΙΚΑ ΠΕΡΙ ΠΛΑΣΤΙΚΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΣ

I. Ορισμός.

Το πιστωτικό δελτίο ή πιστωτική κάρτα, όπως δηλώνει και η ονομασία της είναι μία κάρτα από πλαστικό και φέρει επ' αυτής στην μια πλευρά με ανάγλυφα στοιχεία τον αριθμό μητρώου και το ονοματεπώνυμο του κατόχου της, την λήξη ισχύος της κάρτας και το κατάστημα χορηγησής της. Στην άλλη πλευρά υπάρχει η "μαγνητική πίστα", η θέση για την υπογραφή του κατόχου και με ιδιαίτερη έμφαση η ένδειξη ιδιοκτησίας της εκδότριας τράπεζας. Η πλαστική κάρτα, δίνει το δικαίωμα στον κάτοχό της να πραγματοποιεί πολλές και διαφορετικές μεταξύ τους συναλλαγές, με επιχειρήσεις που έχουν συμβληθεί με την εκδότρια τράπεζα.

2. ΙΣΤΟΡΙΚΗ ΒΕΒΛΙΕΗ ΤΟΥ ΠΛΑΣΤΙΚΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΣ ΣΕ ΔΙΕΘΝΕΣ ΕΠΙΠΕΔΟ

Η χρήση των πιστωτικών καρτών άρχισε στις Η.Π.Α. κατά την δεκαετία του 1920, όταν επιχειρήσεις, όπως οι εταιρείες πετρελαιοειδών και οι αλυσίδες ξενοδοχείων, άρχισαν να εκδίδουν κάρτες για την διευκόλυνση των πελατών τους στις αγορές που έκαναν από τις εν λόγω εταιρείες. Η χρήση των καρτών αυτών αυξήθηκε πολύ μετά τον Β' παγκόσμιο πόλεμο.

Η πρώτη διεθνής πιστωτική κάρτα που μπορούσε να χρησιμοποιηθεί σε διαφορετικά καταστήματα εισήχθη από την εταιρεία "DINERS CLUB" το 1950, επίσης, μια άλλη μεγάλης κυκλοφορίας διεθνής πιστωτική κάρτα εκδόθηκε το 1958 από την εταιρεία "AMERICAN EXPRESS".



Το σύστημα της τραπεζικής πιστωτικής κάρτας αποτελεί μεταγενέστερο νεωτερισμό. Σύμφωνα με το σύστημα αυτό η τράπεζα πιστώνει τον λογαριασμό του εμπόρου με τον ρυθμό που φτάνουν τα παραστατικά πωλήσεων και συγκεντρώνει τις επιβαρύνσεις με τις οποίες χρεώνεται ο κάτοχος της κάρτας στο τέλος της περιόδου. Ο κάτοχος της κάρτας πληρώνει την τράπεζα είτε εφάπαξ είτε με μηνιαίες δόσεις, στις οποίες προστίθεται και ο τόκος.

Η πρώτη κάρτα που χρησιμοποιήθηκε σε εθνικό πρόγραμμα ήταν η Αμερικάνικη τραπεζική κάρτα (BANK AMERICAN CARD), που άρχισε με βάση την πολιτειακή περτοχή, από την "BANK OF AMERICA", της Καλιφόρνιας το 1959.

Η κάρτα αυτή, άρχισε να κυκλοφορεί το 1966 ενώ το 1976-77 άλλαξε το ονομά της, μετονομάσθηκε σε BIZA (VISA).

Άλλες μεγάλης κυκλοφορίας τραπεζικές πιστωτικές κάρτες την εποχή αυτή ήταν οι: Μάστερ. καρντ (MASTER CARD) και Μπάρκλεϋ'ς (BARCLAY'S).

Πολλές τράπεζες που εφήρμοσαν προγράμματα πιστωτικής κάρτας με βάση μια πόλη ή μια περιοχή επέλεξαν την συνεργασία με προγράμματα μεγαλύτερων εθνικών τραπεζών, επειδή το εύρος των περιλαμβανομένων υπηρεσιών επεκτεινόταν, (γεύματα, διαμονή, αγορές από μεγάλα καταστήματα κ.λ.π.).

Με αποτέλεσμα σήμερα το σύστημα των πιστωτικών καρτών να έχει εξαπλωθεί σε ολόκληρο τον κόσμο.

Επίσης θα πρέπει να αναφέρουμε ότι στις Η.Π.Α. σήμερα οι κάρτες καλύπτουν το 110% του πληθυσμού της. Και ακόμη

ότι, αυτή τη στιγμή στις Η.Π.Α. το 40% του όγκου των συναλλαγών γίνεται αποκλειστικά με κάρτες. Υπολογίζεται ότι σε λιγότερο από δύο δεκαετίες δεν θα κυκλοφορεί ούτε Σέντς στην Αμερικανική αγορά. Ακολουθεί η Ευρώπη, η Ιαπωνία και - μέχρι τα μέσα του επόμενου αιώνα - ίσως και ολόκληρος ο κόσμος.

Από στοιχεία που υπάρχουν υπολογίζεται ότι, ένας στους τέσσερις Ευρωπαίους έχει τουλάχιστον μία τραπεζική κάρτα (χρεωστική ή πιστωτική), ενώ στο πορτοφόλι του υπάρχει μια ολόκληρη σειρά άλλων πλαστικών καρτών που τις χρησιμοποιεί για τις καθημερινές συναλλαγές (π.χ. στο σούπερμάρκετ, στο βενζινάδικο, στο πάρκιν, στις τηλεφωνικές συνδιαλέξεις του από δημόσιο θάλαμο, κ.α.)

Ενδεικτικός για τις κάρτες που κυκλοφορούν στα πλαίσια της Ευρωπαϊκής Ένωσης (Ε.Ε.) είναι ο πίνακας:

ΤΟ ΠΛΑΣΤΙΚΟ ΧΡΗΜΑ ΣΤΙΣ ΧΩΡΕΣ ΤΗΣ ΕΟΚ					
ΧΩΡΕΣ	ΧΡΕΩΣΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ	- ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ	ΚΑΡΤΕΣ ΠΕΛΑΤΩΝ ΕΜΠΟΡΙΚΕΣ	ΚΑΡΤΕΣ ΠΡΟΪΑΓΗΡΜΗΣ	ΚΑΡΤΕΣ ΤΑΞΙΔΙΩΝ
ΒΕΛΓΙΟ	5.160.000	1.235.000	668.000	6.000.000	-
ΓΑΛΛΙΑ	19.500.000	-	20.000.000	-	-
ΓΕΡΜΑΝΙΑ	-	8.000.000	-	-	-
ΔΑΝΙΑ	1.900.000	1.400.000	-	-	-
ΜΕΓΑΛΗ ΒΡΕΤΑΝΙΑ	19.000.000	30.000.000	11.000.000	-	1.600.000
ΙΡΛΑΝΔΙΑ	-	500.000	-	-	-
ΙΣΠΑΝΙΑ	23.600.000	-	-	-	800.000
ΙΤΑΛΙΑ	6.400.000	-	700.000	-	-
ΛΟΥΞΕΜΒΟΥΡΓΟ	-	285.000	-	-	-
ΟΛΜΑΝΔΙΑ	ΔΕΝ ΕΙΝΑΙ ΔΙΑΔΕΔΟΜΕΝΕΣ				
ΠΟΡΤΟΓΑΛΙΑ	ΔΕΝ ΥΠΑΡΧΟΥΝ ΣΤΟΙΧΕΙΑ				

Πηγή: «Συστήματα πληρωμών σε διεθνές και εθνικό επίπεδο και ο ρόλος των κεντρικών τραπεζών» από το βιβλίο του Γ.Ν. Κασκαρέλη, προέδρου του Συλλόγου των Υπαλλήλων της Τράπεζας της Ελλάδος.

Όπως φαίνεται από τα στοιχεία του παραπάνω πίνακα, στις 12 χώρες τις κοινότητας κυκλοφορούσαν στο τέλος του 1990 περίπου 100 εκατομμύρια χρεωστικές ή πιστωτικές κάρτες. Ενώ απροσδιόριστος είναι ο αριθμός καρτών πελατών που αφορούν κάρτες που διατίθενται από εμπορικές επιχειρήσεις, κάρτες προπληρωμής που εκδίδουν μεγάλοι οργανισμοί τηλεπικοινωνιών, συγκοινωνιών κ.λ.π., καθώς και ταξιδιωτικές κάρτες.

Το "πλαστικό" χρήμα από ότι φαίνεται κερδίζει συνεχώς έδαφος σε όλη την Κοινότητα, όπου την πρώτη θέση στην κυκλοφορία του κατέχει η Μεγάλη Βρετανία.

3. ΠΛΕΟΝΕΚΤΗΜΑΤΑ ΑΠΟ ΤΗΝ ΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΗΣΗ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΔΕΛΤΙΟΥ.

Τα πλεονεκτήματα που παρουσιάζει η χρησιμοποίηση της πιστωτικής κάρτας για τον κάτοχο - χρήστη ( καταναλωτή ) για τον αποδέκτη ( επιχειρηματία ) και για τις εκδότριες τράπεζες είναι τα εξής:

Α. Για τον κάτοχο του πιστωτικού δελτίου πλεονεκτήματα:

- Δεν μεταφέρει χρήματα, που μπορούν να χαθούν ή να κλαπούν.
- Η πιστωτική κάρτα είναι ασφαλές και εύχρηστο μέσο πληρωμών.
- Μπορείς να αγοράσεις αγαθά ή υπηρεσίες σημαντικής αξίας και να πληρώνεις δόσεις χωρίς να είσαι αναγκασμένος να περιμένεις να συγκεντρώσεις το αναγκαίο χρηματικό ποσό.
- Υπάρχει μια άτοκη περίοδος χάριτος για κάθε νέα αγορά.
- Επιπλέον υπάρχουν κάρτες πιστωτικές που μπορεί να χρησιμοποιηθούν και στο εξωτερικό.
- Υπάρχει η δυνατότητα ανάληψης μετρητών χωρίς, όμως, άτοκη περίοδος χάριτος.
- Υπάρχει η δυνατότητα ολοκλήρω το 24ώρο μέσω των Αυτόματων Ταμειακών Μηχανών (Α.Τ.Μ.) να διενεργήσει πράξεις όπως :
  - α) Ανάληψη μετρητών από λογ/σμό τρεχούμενο-τρονομιακό, ταμειευτηρίου.
  - β) Πλήρωμή λογ/σμού.
  - γ) Κατάθεση χρημάτων.
  - δ) Πληροφόρηση υπολοίπων λογ/σμών Ταμειευτηρίου και όψεως.

- Υπάρχει πλήρης ενημέρωση και ανάλυση των δαπανών από την χρήση της κάρτας.
- Έχει ασφαλιστική κάλυψη.
  - Β: Πλεονεκτήματα για τις επιχειρήσεις που έχουν συμβληθεί με την τράπεζα
- Χρειάζεται λιγότερο ρευστό χρήμα, αφού το προϊόν των συναλλαγών με πιστωτικές κάρτες μπορεί να πιστώνεται στον λογαριασμό της, που κινείται με επιταγές.
- Δεν έχει ανάγκη να πουλά με πίστωση, αλλά μόνο τους μετρητοίς, αφού τη σχετική οργάνωση εισπράξεων-δόσεων και τους πιστωτικούς κινδύνους, αναλαμβάνει η τράπεζα, που εκδίδει τις πιστωτικές κάρτες.
- Αυξάνεται ο τζίρος της αφού πραγματοποιούνται συναλλαγές, που δεν θα γίνουν αν δεν υπήρχε η ευχέρεια πληρωμής δόσεων για τους καταναλωτές.
- Μπορεί επίσης, να έρχεται σε επαφή με ένα μεγάλο αριθμό αγοραστών, που έχουν κάρτα.

#### Γ. πλεονεκτήματα για τις τράπεζες

- Προσέλκυση νέων πελατών και ευκαιρίες αύξησης των εορτασίων της
- Μέσο προσέλκυσης ιδιωτικής πελατείας.
- Ανταποδοτικότητα στην εξυπηρέτηση που παρέχεται ήδη στις επιχειρήσεις.
- Προμήθεια επί του ποσού κάθε συναλλαγής.

- Τόκοι από την εξόφληση με δόσεις του ποσού της συναλλαγής.
- Σύνδρομες για την χορήγηση πιστωτικών καρτών.
- Προμήθειες ή τόκοι από την ανάληψη μετρητών.

#### 4. ΓΕΝΙΚΑ ΠΕΡΙ "ΠΛΑΣΤΙΚΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΣ" ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ.

Τα τελευταία χρόνια ένας "χειμαρος" από πιστωτικές κάρτες έχει κατακλύσει και την Βελλήνική αγορά. Όλες οι τράπεζες εκδίδουν νέες κάρτες, καθώς διαβλέπουν τη στροφή του καταναλωτικού κοινού προς το "πλαστικό χρέμα", αλλά και τα υπέρ κέρδη που αποδίδει γι' αυτές.

Έτσι μέχρι το τέλος του χρόνου πολλές νέες πιστωτικές κάρτες θα κυκλοφορούν στη χώραμας. Πράγμα που αποδεικνύει ότι το χρέμα πολ έμίσησαν το "πλαστικό χρέμα", ουδείς.

Στο συλλογισμό αυτό συνηγορεί και το γεγονός ότι ο τζίρος των πιστωτικών καρτών ξεκερνάει, στη χώραμας, τα 8δισ. δρχ. το μήνα και ότι 1 στους 4 καταναλωτές τις χρησιμοποιεί στις συναλλαγές του.

Βασικό πλεονέκτημα των καρτών, η δυνατότητα που δίνουν στους κατόχους τους να προχωρούν σε αγορές τη στιγμή που δε διαθέτουν το ανάλογο ποσό σε ρευστό. Επιπλέον με τις πιστωτικές κάρτες μπορεί ο καταναλωτής να φωνίσει π.χ. στο Παρίσι και να πληρώσει μετά από καιρό στην Αθήνα σε δραχμές που οι Ευρωπαίοι δεν τις έχουν σε μεγάλη ούδαληση. πλεονέκτηματα που δεν πρέπει όμως να υπερεκτιμούνται και αυτό διότι οι κάτοχοι της κάρτας πρέπει να ξεπληρώσουν τα έξοδά τους μετά από προκαθορισμένο για κάθε κάρτα διάστημα, και μάλιστα με τόκο, που σε ορισμένες περιπτώσεις φτάνει και το 36%.

Στην χώρα μας το "πλαστικό" χρήμα ή οι πιστωτικές κάρτες έκαναν την εμφάνισή τους στις αρχές της δεκαετίας του 1970. Τότε, η Εθνική τράπεζα συνεβλήθη με το διεθνή οργανισμό "MAST-ER INTERNATIONAL", αναλαμβάνοντας έτσι την υποχρέωση να εκδί-δει τις κάρτες αυτές. Έτσι το 1972 η Εθνική τράπεζα εκδίδη την "ΕΘΝΟΚΑΡΤΑ", η οποία γίνεται γνωστή στον κόσμο κυρίως από τις βιτρίνες των κεντρικών καταστημάτων των μεγάλων πόλεων, ενώ παρέμεναν άγνωστες οι δυνατότητές της στο πλατύ αγοραστικό κοινό. Επρόκειτο για μία κάρτα τοπικής ισχύος και μέχρι το 1985 είχε φθάσει για την χώρα μας στους 100.000 κατόχους.

Στη συνέχεια, άρχισαν να εκδίδουν και οι υπόλοιπες τράπε-ζες πιστωτικές κάρτες. Έτσι μέχρι το 1992, στη χώρα μας, οι συν-δρομητές πιστωτικών καρτών έφτασαν περίπου στους 1.168.000.\* Αναλυτικότερα οι συνδρομητές πιστωτικών καρτών ανά τράπεζα το 1992; ανέρχονταν: της "ΕΘΝΙΚΗΣ" περίπου στους 460.000, της "DINERS" στους 140.000, της "ΕΜΠΟΡΙΚΗΣ" σε 350.000, της "ΙΟΝΙΑΣ" σε 80.000, της "ΠΙΣΤΕΩΣ" σε 80.000, της "CITIBANK" σε 60.000 και της "KIOS-BANK σε 8.000 κατόχους.

Οι Ελληνικές προσπάθειες για την κατάκτηση του μέλλοντος στις συναλλαγές δεν σταμάτησαν.

Έτσι την τελευταία 5ετία στην χώρα μας παρατηρείται έντονη δρα-στηριότητα των τραπεζών που συνειδητοποιούν ότι πρέπει η χώρα μας να ακολουθήσει τους ρυθμούς των σύγχρονων συστημάτων πληρωμής, για

---

\* Περ. "ΚΕΡΔΟΣ", αρθ. Αίλας Κατσούλη, 15-01-93.



να μπορέσει το Ελληνικό τραπεζικό σύστημα να συμβαδίσει με την υπόλοιπη Ευρώπη.

Στην πορεία τους αυτή, οι διάφορες τράπεζες βρίσκουν σύμφωνες και τις νομισματικές αρχές της χώρας μας οι οποίες μάλιστα δίνουν ώθηση προς αυτή την κατεύθυνση.

Ήδη η επέκταση των Αυτόματων Ταμειακών Μηχανών (Α.Τ.Μ.) στις μεγάλες πόλεις καθώς και στην επαρχιά είναι επιβεβλημένη, για την καλύτερη εξυπηρέτηση του κοινού.

Επίσης, η ένωση τραπεζών έχει ολοκληρώσει ειδική μελέτη για το εθνικό διατραπεζικό σύστημα πληρωμών που θα αποτελέσει τη βάση της συνεργασίας των τραπεζών.

Η μεγάλη διάδοση των πιστωτικών καρτών λοιπόν (που ακολουθεί ετήσιο ρυθμό αύξησης άνω του 25%) έκανε επιτακτική την ανάγκη για χρησιμοποίηση των σύγχρονων ηλεκτρονικών μέσων που βοηθούν τόσο στην καλύτερη εξυπηρέτηση των συναλλασσόμενων όσο και στην εξυγίανση των συναλλαγών.

#### 5. ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΚΑΡΤΩΝ ΚΑΤΑ ΓΕΩΓΡΑΦΙΚΗ ΠΕΡΙΟΧΗ

Ενδιαφέρον παρουσιάζουν ορισμένα στατιστικά στοιχεία για την διάδοση και λειτουργία των πιστωτικών καρτών που κυκλοφορούν στην χώρα μας. Και αυτό διότι από στοιχεία που υπάρχουν, η συντριπτική πλειοψηφία τους κινείται στην αγορά της Αθήνας και του Πειραιά και μάλιστα με ποσοστό 62,3% , ενώ στη Θεσσαλονίκη το ποσοστό φτάνει το 32% και στην υπόλοιπη Ελλάδα μόλις το 5%, γεγονός που δείχνει ότι οι Έλληνες καταναλωτές κυρίως της επαρχίας προτιμούν ακόμη τον παραδοσιακό τρόπο συναλλαγής στις αγορές τους δηλαδή το ρευστό χρήμα ( στοιχεία τα οποία δείχνει , το διάγραμμα της επόμενης σελίδας).

Κατανομή καρτών  
κατά γεωγραφική περιοχή



(ΕΘΝΟΣ 08-04-92).

Όσον αφορά τις κυριώτερες συναλλαγές που πραγματοποιούνται μέσω πιστωτικών καρτών, από άποψη τζίρου, η πλειοψηφία των καταναλωτών προτιμά να αγοράζει, με κάρτες, στην χώρα μας:

- α) είδη ένδυσης και υπόδησης. Είναι ενδεικτικό ότι οι δαπάνες αυτές ξεπερνούν τα 16 δισ. δρχ. ετησίως.
- β) Ακολουθούν, τα πολύτιμα είδη (κοσμήματα, γούνες, δερμάτινα και είδη λαϊκής τέχνης) με ετήσιο τζίρο τα 7 δισ. δρχ.
- γ) Στην τρίτη θέση των προτιμήσεων των αγοραστών με πιστωτικές κάρτες, είναι τα εστιατόρια και τα νυχτερινά κέντρα που κλησιάζουν τα 5 δισ. δρχ.\*

-----  
ΔΕΛ. ΔΗΜΟΣΙΕΥΜΑΤΩΝ ΕΦ. "ΕΘΝΟΣ", 08-04-92, σελ. 24-25.

## 6. ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΚΑΡΤΩΝ ΠΟΥ ΚΥΚΛΟΦΟΡΟΥΝ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ

Όλο και περισσότερο σήμερα οι πληρωμές, στην χώρα μας γίνονται χωρίς μετρητά. Το χθές των συναλλαγών της Κοινότητας με το "πλαστικό χρήμα", έχει φθάσει σήμερα και στην Ελλάδα.

Σήμερα στην χώρα μας κυκλοφορούν κυρίως 5 κατηγορίες καρτών. (Οι κατηγορίες αυτές που έχουν εξαπλωθεί εδώ και χρόνια σε όλες τις Ευρωπαϊκές χώρες, αναπτύσσονται και στην Ελλάδα). Έχουν σαν στόχοτους όχι μόνο τον δανεισμό του κατόχου αλλά και την απλούστευση της ζωής του, καθώς και την διευκόλυνση στις καθημερινές συναλλαγές του. Οι κατηγορίες αυτές καρτών είναι:

I. Οι χρεωστικές κάρτες, που εκδίδονται από τα πιστωτικά ιδρύματα (τις τράπεζες) και χρησιμοποιούνται στις αγορές διαφόρων ειδών με κρέωση τραπεζικού λογαριασμού. Επίσης χρησιμοποιούνται για την ανάληψη μετρητών από τις Αυτόματες Ταμειακές Μηχανές (Α.Τ.Μ) των τραπεζών και την ενημέρωση των τραπεζικών λογαριασμών. Αυτές οι κάρτες σε ορισμένες χώρες αποκαλούνται και τραπεζικές κάρτες και έχουν ακριβώς την ίδια λειτουργία.

II. Οι εμπορικές κάρτες ή κάρτες πελατών, που εκδίδονται από τις εταιρείες πετρελαιοειδών και μεγάλους λιανοπωλητές (σούπερ μάρκετ, πολυκαταστήματα κ.α.) και παρέχουν πίστωση χωρίς καμία επιβάρυνση για ένα χρονικό διάστημα (π.χ. 6 εβδομάδες).

Στις περισσότερες χώρες αναπτύχθηκαν πρώτα απ'όλα στις εταιρείες εμπορίας καυσίμων αλλά σιγά σιγά επεκτάθηκαν και σε άλλους χώρους.

III. Οι κάρτες ταξιδιών και αναφυγής, που εκδίδονται από εταιρείες που δεν είναι πιστωτικά ιδρύματα, αλλά τους επιτρέπεται να ασκούν ορισμένες τραπεζικές εργασίες και να διαχειρίζονται μέσα

πληρωμής. Οι κάρτες αυτές διευκολύνουν τον κάθε ταξιδιώτη να μην μεταφέρει μετρητά, αλλά να έχει τη δυνατότητα να αγοράσει ότι θέλει στο εξωτερικό και να πάρει μετρητά από τις τράπεζες.

Οι κάρτες αυτές εκδίδονται από επιχειρήσεις που εκδίδουν και τις ταξιδιωτικές επιταγές, τα γνωστά "τράβελερ τσεκ".

IV. Οι χρυσές πιστωτικές κάρτες, που απευθύνονται στα υψηλά εισοδήματα και στους μεγάλους καταναλωτές. Αυτές οι κάρτες παρέχουν απεριόριστη πίστωση, αλλά πρέπει να εξοφλούνται σε μηνιαία βάση.

Η ετήσια επιβάρυνση είναι υψηλότερη σε σύγκριση με τις κοινές κάρτες, αλλά οι διαφορές στις διευκολύνσεις που παρέχουν προς τους κατόχους τους σε διεθνές επίπεδο είναι ουσιαστικές. Με τις κάρτες αυτές προσφέρεται ακόμη η δυνατότητα υπερβάσεων του πιστωτικού ορίου. Το μειονέκτημα τους είναι ότι οι χρυσές πιστωτικές κάρτες δεν υπάγονται αυτομάτως στο νόμο για την καταναλωτική πίστη, αλλά η προστασία εξασφαλίζεται έμμεσα από την εκδότρια τράπεζα.

V. Οι κάρτες προπληρωμής, που "αποθηκεύουν" ένα προκαταβαλλόμενο ποσό, που χρησιμοποιείται για πληρωμή πολλών μικρών δαπανών. Η πιο γνωστή είναι η κάρτα που χρησιμοποιείται για τα τηλέφωνα και κυκλοφορεί σε διάφορες χώρες από το 1979.

8. ΑΝΑΛΥΤΙΚΗ ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗ ΤΩΝ ΚΑΡΤΩΝ ΠΟΥ ΚΥΚΛΟΦΟΡΟΥΝ  
ΣΤΗΝ ΧΩΡΑ ΜΑΣ

Ειδικότερα οι κάρτες που κυκλοφορούν σήμερα στην Ελληνική αγορά, αναλυτικά, είναι: \*

- ΕΜΠΟΡΟΚΑΡΤΑ VISA,

Αποδοχή: 75.000 επιχειρήσεις στην Ελλάδα, 10.000.000 επιχειρήσεις στον κόσμο.

Όριο: Πιστωτικό 300.000 δρχ., συναλλαγών είναι διαφοροποιημένο ανά κάτοχο χωρίς περιορισμό.

Επιπλέον συνάλλαγμα μέχρι 300 ECU ετησίως αγορές αγαθών στο εξωτερικό μέχρι το ύψος του ορίου συναλλαγών τους.

Ασφάλιση προσωπικού ατυχήματος αστικής ευθύνης, ασφάλιση καθυστέρησης πτήσεων, άφιξης αποσκευών, ασφάλιση τροχαίου ατυχήματος.

Άλλες παροχές: Τραπεζικές υπηρεσίες από τα υποκαταστήματα της Εμπορικής τράπεζας και ATMs, δωρεάν διανομή του περιοδικού EMPOROLIFE στις διευθύνσεις των κατόχων, δυνατότητα ανάληψης έως και 25.000δρχ. μετρητά μηνιαίως.

Ετήσια συνδρομή, Εμποροκάρτα/VISA: 8.000δρχ. BUSINESS CARD/VISA: 10.000δρχ.

Εξόφληση σε δύο μήνες από την ημερομηνία της αγοράς ή εναλλακτικά με δόσεις στα υποκαταστήματα της Εμπορικής.

---

\* Περιοδικό Κεφάλαιο 12/93 γράφει ο Γ. Ξεπαπαδάκος  
σελ. 106.

### GOLDSTAR VISA.

ποδοχή: 50.000 επιχειρήσεις στην Ελλάδα, 8.000.000 επιχειρήσεις τον κόσμο.

Όριο συναλλαγών : από 600.000 δρχ. και πάνω για την GOLDSTAR ,  
εγαλύτερο του ανώτατου πιστωτικού ορίου για τη SILVERSTAR.

Πιπλέον συνάλλαγμα: απεριόριστο συνάλλαγμα για έξοδα διαβίωσης  
πιπλέον 600 ECU σε κάθε ταξίδι 300 ECU σε μετρητά ετησίως.

ασφάλιση : δωρεάν παροχή επείγουσας ιατρικής βοήθειας στην  
Ελλάδα και το εξωτερικό, αυτομάτη ταξιδιωτική ασφάλιση 30.000.000  
δρχ. και 15.000.000 δρχ. αντίστοιχα, κάλυψη αστικής ευθύνης προε-  
πίστους 150.000.000 δρχ, ασφάλιση καθυστέρησης αποσκευών.

Κατάσταση συνδρομή: GOLDSTAR 15.000 δρχ. και SILVERSTAR 9.000 δρχ.

Εξόφληση στο υποκατατάστημα ΑΤΕ έχει την δυνατότητα χρήσης ΑΤΜ  
με το σήμα VISA σε οποιοδήποτε μέρος του κόσμου.

### AMERICAN EXPRESS.

ποδοχή : 12.000 επιχειρήσεις στην Ελλάδα και 3.600.000 επιχειρή-  
σεις στον κόσμο.

Όριο, απεριόριστο όριο δαπανών στην Ελλάδα και το εξωτερικό.

Πιπλέον συνάλλαγμα, δυνατότητα εξαργύρωσης προσωπικής εκμεταλλεύ-  
σης διεθνή δολαριακή κάρτα έως 1.000 δολ. με χρύση κάρτα έως  
5.000 δολ.

ασφάλιση: Ασφάλεια μέχρι 100.000 δολ. με τη διεθνή δολαριακή

κάρτα. Μέχρι 200.000 δολ. με τη χρύση κάρτα. Άμεση αντικατάσταση  
κάρτας ύστερα από κλοπή ή απώλεια.

Άλλες παροχές: Εξασφάλιση κρατήσεων δωματίου. Υποστήριξη από

α 1.700 γραφεία της AMEX TRS σε 120 χώρες. Χρήση μηχανημάτων

αυτομάτης συναλλαγής σε 43.000 σημεία σε όλο τον κόσμο.

Κατάσταση συνδρομή 100 δολ. ΔΔΧ. και 200 δολ. χρύση κάρτα.

Εξόφληση , η δολαριακή και η χρύση κάρτα εξοφλούνται μηνιαίως σε

δολάρια. Η εταιρική κάρτα είναι δραχμική.

- ATTICA CARD VISA.

Αποδοχή: 80.000 επιχειρήσεις στην Ελλάδα και 10.000.000 στο εξωτερικό.

Όριο πιστωτικό: 300.000 δρχ. και όριο μηνιαίων αγορών το 100% του πιστωτικού ορίου (600.000 δρχ).

Επιπλέον συνάλλαγμα, απεριόριστο για ταξιδιωτικά έξοδα. Μέχρι 300 ECU για αναλήψεις μετρητών.

Ασφάλιση, ταξιδιωτική κάλυψη προσωπικών ατυχημάτων 15.000.000 δρχ.

Ασφάλιση αστικής ευθύνης 20.000.000 δρχ. ασφάλιση καθυστερήσεων απώλειας αποσκευών. Ασφάλιση ιατροφαρμακευτικής περίθαλψης.

Ασφάλιση οργανωμένων ομάδων που ταξιδεύουν μαζί (300.000.000 δρχ).

Ετήσια συνδρομή "CLASSIC" κύρια κάρτα 7.000 δρχ. και "PREMIER" κύρια κάρτα 18.000 δρχ.

Εξόφληση χωρίς χρέωση μέσα σε 40 ημέρες από την ημερομηνία έκδοσης μηνιαίου λογαριασμού.

- CRETA BANK VISA.

Αποδοχή: συμμετοχή στο δίκτυο VISA στην Ελλάδα και το εξωτερικό.

Όριο, προσδιορίζεται ανάλογα με την περίπτωση. Υψηλότερο για τους κατόχους "PREMIER CARD".

Επιπλέον συνάλλαγμα μέχρι 300 ECU ετησίως.

Ασφάλιση: Πρόγραμμα ταξιδιωτικής ασφάλισης, το οποίο καλύπτει προσωπικά ατυχήματα, έξοδα καθυστέρησης, απώλειας αποσκευών.

Πρόγραμμα ταξιδιωτικής βοήθειας. Άμεση αντικατάσταση κάρτας σε περίπτωση απώλειας οπουδήποτε.

Άλλες παροχές, ανταγωνιστικό επιτόκιο 32%.

Ετήσια συνδρομή, "CRETACARD CLASSIC": 9.000 δρχ. και "CRETACARD PREMIER": 18.000 δρχ.

Εξόφληση, Υποκατάστημα CRETABANK μέσω ολικής εξόφλησης μηνιαίας έντοκης τμηματικής αυτόματης χρέωσης στο λογαριασμό, ταμειακή συναλλαγή.

- ALPHACARD VISA.

Αποδοχή, περισσότερες από 70.000 επιχειρήσεις στην Ελλάδα και 10.000.000 επιχειρήσεις στο κόσμο.

Όριο συναλλαγών: ανάλογα με την πιστοληπτική ικανότητα του κατόχου.

Επιπλέον συνάλλαγμα, μέχρι 300 ECU ετησίως. Το όριο συναλλαγών για αγορές προϊόντων ή υπηρεσιών στο εξωτερικό είναι ίδιο με το ισχύον στην Ελλάδα.

Ασφάλιση, πακέτο ταξιδιωτικής ασφάλισης, ασφάλειας ζωής και αστικής ευθύνης 100.000 δρχ., πρόγραμμα εκτάκτου ανάγκης σε 24ωρη βάση σε όλο τον κόσμο από την EUROPASSISTANCE.

Άλλες παροχές, ανάληψη μετρητών από 240 ΑΤΜs του δικτύου της τράπεζας Πίστεως στην Ελλάδα, από 130.000 ΑΤΜs του δικτύου VISA σε όλο τον κόσμο.

Ετήσια συνδρομή, 8.000 δρχ.

Εξόφληση, στα 140 υποκαταστήματα της Τράπεζας Πίστεως, αυτόματη χρέωση λογαριασμού, ατοκή εξόφληση εντός της προβλεπόμενης προθεσμίας, μηνιαίες καταβολές με 34% ετήσιο επιτόκιο.

- ΕΘΝΟΚΑΡΤΑ "MASTERCARD"

Αποδοχή 10.000.000 επιχειρήσεις και 230.000 τράπεζες σε 180 χώρες του κόσμου.

Επιπλέον συνάλλαγμα 300 ECU ετησίως σε μετρητά, απεριόριστο συνάλλαγμα για ταξιδιωτική χρήση.

Ασφάλιση, περιλαμβάνει καλύψεις για προσωπικά ατυχήματα, καθυστέρηση πτήσεων, άφιξης αποσκευών, ιατροφαρμακευτικές και νοσοκομειακές δαπάνες.

Άλλες παροχές : Δωρεάν πρόγραμμα ταξιδιωτικών υπηρεσιών σε 120 χώρες από το διεθνή οργανισμό THOMAS COOK. Άμεση αντικατάσταση ύστερα από απώλεια. Έως και 25.000δρχ. μηνιαία ανάληψη μετρητών.

Αποστολή στους κατόχους του τοιμηνιαίου οδηγού αγορών εθνοSHOP



Εξόφληση: Άτοκη μέσα σε 40 ημέρες. Έντοκη σε μηνιαίες δόσεις.  
Αυτόματη χρέωση σε τραπεζικό λογαριασμό της Εθνικής Τράπεζας.  
24ωρη χρήση των Αυτόματων Ταμειακών Μηχανών (Α.Τ.Μ.).

#### ΙΟΝΟΚΑΡΤΑ VISA.

Αποδοχή 80.000 επιχειρήσεις στην Ελλάδα και περισσότερες από  
7.000.000 επιχειρήσεις στον κόσμο.

Όριο πιστωτικό 300.000δρχ. Υπέρβαση του ορίου ανάλογα με την  
πιστοληπτική ικανότητα του κατόχου και μέχρι του ποσού που το  
καθορίζει η Ιονική Τράπεζα.

Επιπλέον συνάλλαγμα :Μέχρι 300 ECU ετησίως σε μετρητά. Ελεύθερο  
συνάλλαγμα στο εξωτερικό μέχρι το αντίστοιχο δραχμικό όριο συναλ-  
λαγών.

Άλλες παροχές:Επιτόκιο 32%, χρήση 130 ΑΤΜς στην Ελλάδα, χρήση  
100.000 ΑΤΜς σε 265 χώρες, 25.000δρχ. ανάληψη μετρητών το μήνα.

Συμμετοχή σε προσφορές πολυκαταστημάτων, αυτόματη σύνδεση με  
λογαριασμό στην Ιονική.

Ετήσια συνδρομή 6.000δρχ.

Εξόφληση, σε υποκατάστημα της Ιονικής άτοκη περίοδος 45 ημέρες.  
αυτόματη εξόφληση με απευθείας χρέωση του λογαριασμού όψεως.

#### K-MASTERCARD.

Αποδοχή, περισσότερες από 65.000 επιχειρήσεις στην Ελλάδα και  
10.000.000 επιχειρήσεις στον κόσμο.

Όριο πιστωτικό 300.000δρχ. και μηνιαίο όριο συναλλαγών 450.000.

Επιπλέον συνάλλαγμα ,μέχρι 300 ECU ετησίως σε μετρητά και απερι-  
όριστα ταξιδιωτικά έξοδα.

Εξόφληση, 1.200 σημεία σε όλη την Ελλάδα: Υποκατάστημα INTERBANK  
Υποκατάστημα CRETABANK. Υποκατάστημα ΒΑΤΑ.

- "DINERS"

Αποδοχή, 30.000 επιχειρήσεις στην Ελλάδα και 2.400.000 επιχειρήσεις στον κόσμο.

Όριο χρεωστικό είναι απεριόριστο και μέχρι 25.000 δρχ. το μήνα δυνατότητα αναλήψης μετρητών.

Επιπλέον συνάλλαγμα, απεριόριστο όριο αγορών στην Ελλάδα και το εξωτερικό, μέχρι 300 ECU ανάληψη μετρητών ανά ταξίδι.

Ασφάλιση; Ασφαλιστική κάλυψη αγαθών που αγοράστηκαν με κάρτα DINERS. Αυτόματη ταξιδιωτική ασφάλιση ύψους 15.000.000 δρχ. και κάλυψη μελών οικογένειας. Άμεση ιατρική βοήθεια με το πρόγραμμα

"CLUB ASSISTANCE."

Άλλες παροχές, πρόγραμμα "WEEKEND MAGIC" σε επιλεγμένα ξενοδοχεία στην Ελλάδα με έκπτωση 50%. Πρόγραμμα DINE DINERS σε επιλεγμένα εστιατόρια με έκπτωση 50%. Δωρεάν διανομή του περιοδικού SIGNATURE EXCLUSIVE στις διευθύνσεις των κατόχων.

Ετήσια συνδρομή κύρια κάρτα 16.000 δρχ. και οικογενειακή 2.000. Εξόφληση, στο Υποκατάστημα CITIBANK με δυνατότητα χρήσης μηχανών αυτόματης συναλλαγής. Υποκατάστημα συμβεβλημένων Ελληνικών τραπεζών.

- "XIOSBANK VISA."

Αποδοχή, 80.000 επιχειρήσεις στην Ελλάδα, 9.500.000 επιχειρήσεις στον κόσμο.

Όριο. Ισχύει προσωπικό όριο συναλλαγών, το οποίο προσαρμόζεται ανάλογα με τα εισοδήματα και την αγοραστική δυνατότητα του κατόχου. Επιπλέον συνάλλαγμα. Για ταξίδια στο εξωτερικό (μετακινήσεις, διανυκτερεύσεις, αγόρες, διαστροφή). Μέχρι 300 ECU ανάληψη μετρητών στο εξωτερικό ετησίως.

Ασφάλιση : ταξιδιωτική ασφάλιση ύψους 25.000.000δρχ. Ασφάλιση καθυστέρησης πτήσης και αποσκευών . Ιατρική και νομική βοήθεια από το διεθνή οργανισμό SOS. Αντικατάσταση κάρτας σε περίπτωση απώλειας σε όλο τον κόσμο.

Άλλες παροχές , ανάληψη μετρητών από τα υποκαταστήματά "ΧΙΟΣBANK". Εκπτώση στις ενοικιάσεις αυτοκινήτου σε συνεργασία. Πρόγραμμα άτοκων δόσεων σε επιλεγμένα καταστήματα.

Ετήσια συνδρομή. 8.000 δρχ.

Εξόφληση. Στα υποκαταστήματα "ΧΙΟΣBANK" ή με αυτόματη εξόφληση αν έχει λογαριασμό. Υποκατάστημα Εθνικής Τράπεζας. Υποκατάστημα ασφαλιστικής εταιρείας "METROLIFE".

- ΚΑΡΤΕΣ ΤΗΛΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑΣ.

Στην Ελλάδα τις κάρτες έχει εγκαινιάσει και ο Ο.Τ.Ε., ο οποίος κατ' αρχάς προμηθεύθηκε τις ανάλογες σύγχρονες τηλεφωνικές συσκευές.

Η λειτουργία των καρτών αυτών στηρίζεται στο ότι είναι εφοδιασμένες με μικροσίπ και ενσωματώνουν μια ορισμένη αξία, που προπληρώνεται. (στην χώρα μας η αξία που προπληρώνεται είναι 1.000 δρχ. που αντιστοιχούν σε 100 τηλεφωνικές μονάδες).

## 9. ΠΛΑΣΤΙΚΟ ΧΡΗΜΑ Η ΡΕΥΣΤΟ:

Την όσο το δυνατόν μεγαλύτερη διάδοση των καρτών επιδιώκουν σήμερα όλες οι τράπεζες του κόσμου, γιατί έτσι εξασφαλίζουν μι-  
ρότερο κόστος λειτουργίας στις συναλλαγές και ταυτόχρονα εξυπη-  
ρέτηση επί 24ώρου βάσεως του πελάτη τους.

Σήμερα όσο αναβαθμίζονται οι παρεχόμενες τραπεζικές υπηρε-  
σίες, τα μέσα συναλλαγών εκσυγχρονίζονται, αυξάνουν οι  
ανάγκες του καταναλωτή για περισσότερη εξυπηρέτηση, ταχύτητα και  
ασφάλεια, τόσο περισσότερο οι πιστωτικές κάρτες (μαζί με τις χρε-  
ωτικές και τις κάρτες τραπεζικών συναλλαγών), θα διεισδύουν  
στη ζωή μας και τόσο περισσότερο οι αγορές θα κατακλύζονται  
από το λεγόμενο "πλαστικό" χρήμα.

Μια παρατήρηση που θα μπορούσαμε να κάνουμε είναι ότι με την  
εξάπλωση του "πλαστικού" χρήματος τελευταία έχει περιορισθεί  
 αισθητά η κυκλοφορία των χαρτονομισμάτων αλλά ακόμη περισσό-  
τερο των κερμάτων. Και όσο εξαπλώνεται το "πλαστικό" χρήμα  
η ρευστότητα θα αρχίσει να αποτελεί έννοια του παρελθόντος.

Στην αρχή, όμως, του 1992 παρουσιάστηκε μία γενεική περίο-  
δος ύφεσης στις συναλλαγές μέσω των πιστωτικών καρτών.

Λόγω της ύφεσης αυτής και της αύξησης των χρεών που δημιου-  
ργήθηκαν, πολλοί ήταν εκείνοι που απέφυγαν πλέον τον πειρασμό  
αυτών των "πλαστικών" μέσων πληρωμής. Η ύφεση αυτή είχε έμεσες  
επιπτώσεις και στους εκδότες των πιστωτικών καρτών και αυτό  
οφείδι από ότι φαίνεται οι εκδότριες τράπεζες δεν χρέωναν επα-  
ρκώς τις υπηρεσίες καταναλωτικής πίστης προκειμένου να αντι-  
μετωπίσουν καλύτερα τον ανταγωνισμό στην αγορά, με αποτέλεσμα  
τα έσοδα τους από πιστωτικές κάρτες να έχουν σημειώσει σοβαρή  
μείωση.

Τοι αναγκάσθηκαν να αυξήσουν το επιτόκιο και να επιβάλουν ετή-  
ες συνδρομές. Ακόμη οι εκδότριες τράπεζες έγιναν περισσότερο  
πλεεκτικές στη χορήγηση καρτών, (π.χ. θεωρούσαν και θεωρούν τους  
ιατρούς ως καλύτερους πελάτες).

ρισμένες μάλιστα τράπεζες, προέβλεπαν αποκλεισμό από την αγορά,  
ων μικρών εκδοτών "πλαστικών καρτών" ή και εξαγορά τους από  
εγαλύτερους οργανισμούς.

Τα μέτρα αυτά είχαν σαν αποτέλεσμα από την μια πλευρά τον  
ριορισμό της πελατείας και από την άλλη, εκείνοι οι οποίοι  
εν ήταν κάτοχοι πιστωτικών καρτών, τότε, η αποκτησή τους να  
ίνεται δυσκολότερη.

#### ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΟΥ ΠΡΕΠΕΙ ΝΑ ΓΝΩΡΙΖΟΥΝ ΟΙ ΚΑΤΟΧΟΙ ΚΑΡΤΩΝ

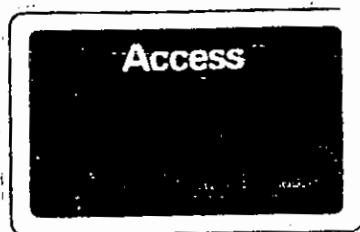
Όσοι τελικά απέκτησαν "πλαστικές" κάρτες πρέπει να έχουν γνω-  
ρισμένων μέτρων που ισχύουν όπως π.χ. για το ύψος των επιτο-  
ών και αυτό διότι όσοι πελάτες πληρώνουν με καθυστέρηση θα πρέ-  
ει να εξετάζουν σοβαρά το επιτόκιο που επιβαρύνει τον λογαριασμό  
ους, όταν εξοφλείται καθυστερημένα. Το ετήσιο επιτόκιο γνωστοποι-  
ται, (αναφορά στα επιτόκια γίνεται στον πίνακα που ακολουθεί),  
λλά δεν αποτελεί πολλές φορές συγκρίσιμο στοιχείο μεταξύ των

ΚΑΡΤΑ	ΕΠΙΤΟΚΙΟ	ΣΥΝΔΡΟΜΗ (ΕΤΗΣΙΑ)
Εθνοκάρτα	32%	3.000
Mastercard	32%	5.000
Eurocard	32%	6.000
Εμποροκάρτα	32%	1.000
Εμποροκάρτα VISA	33%	4.500
Ισνοκάρτα VISA (εσωτ.)	32%	-
Ισνοκάρτα VISA (εξωτ.)	32%	4.500
Πίστωτς Cahscard VISA	35%	9.000
Χίος VISA	32%	9.000
Citibank VISA	38%	10.000
Citibank Prestige	36%	13.000

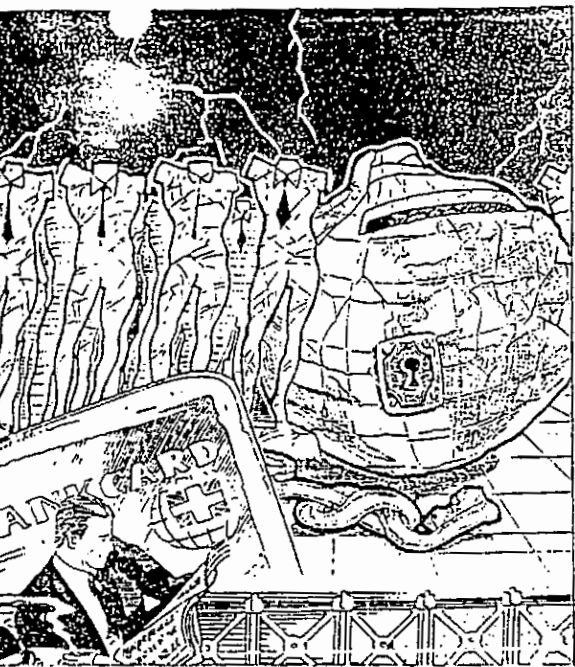
εκδοτών πιστωτικών καρτών και αυτό λόγω των διαφορών που υπάρχουν στο συνυπολογισμό των λοιπών παραγόντων όπως: ημερομηνία ρέωσης τόκου, όριο πίστωσης, προμήθεια, συνδρομή. Οι αποκλήσεις αυτές δεν είναι και πολύ σημαντικές μεταξύ των εκδοτριών τραπεζών.

Εκτός από τη συνολική ετήσια ποσοστιαία επιβάρυνση ο κάτοχος πιστωτικής κάρτας, πρέπει να λαμβάνει υπόψη του το ανώτατο όριο πίστωσης δηλ. που κυμαίνεται το όριο και τις διάφορες πρόσθετες υπηρεσίες που του παρέχονται όπως α) καταναλωτική πίστη, πράγμα που σημαίνει ότι οι εκδότες καρτών, οφείλουν να παρέχουν προστασία έναντι αγαθών, όταν ο προμηθευτής τους δεν την εξασφαλίζει. β) Στην περίπτωση απώλειας της κάρτας και άμεσης γνωστοποίησης στον εκδότη από τον κατοχό της, ο τελευταίος δεν φέρει ευθύνη για χρήση της κάρτας ετά από τη δήλωση απώλειας και γ) ότι οι πιστωτικές κάρτες παρέχουν ως ένα βαθμό ταξιδιωτική και ιατρική ασφάλιση.

Τ. Ε. Ι. ΠΑΤΡΑΣ  
ΒΙΒΛΙΟΘΗΚΗ



# Χρυσές» για τις τράπεζες οι πιστωτικές κάρτες



ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΙΙΙ

Ι. Ο ΜΕΣΟΣ ΕΤΗΣΙΟΣ ΤΖΙΡΟΣ ΤΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΡΤΩΝ

ΣΤΗΝ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΑΓΟΡΑ.

Σε 240-280 δισ. δρχ. ανέρχεται ο μέσος ετήσιος τζίρος που γίνεται, τόσο στο εσωτερικό όσο και στο εξωτερικό μέσω των περίπου 1.100.000 καρτών κάθε είδους που βρίσκονται σε κυκλοφορία στην Ελλάδα και με τις οποίες είναι συμβεβλημένες περίπου 100.000 επιχειρήσεις.\*

Παρά το γεγονός ότι και κατά το 1992, συνεχίστηκε, αλλά και επιδεινώθηκε η κρίση στην αγορά, οι κάτοχοι των καρτών, σύμφωνα με τα στοιχεία των εταιριών που τις διαχειρίζονται, αύξησαν σημαντικά τις αγορές τους σε ποσοστά που φθάνουν και 90% σε σχέση με το 1991.

Παρόλα αυτά, δεν ήταν ανάλογα όπως και θα ήταν εύλογο, και τα ποσοστά αύξησης των καθυστερήσεων, οι οποίες στη χειρότερη περίπτωση αυξήθηκαν κατά 25%, σύμφωνα πάντα με τα στοιχεία των εταιριών, ενώ για κάποιες κάρτες ή δεν σημειώθηκε αύξηση ή σημειώθηκε ακόμη και μείωση στην πληρωμή υποχρεώσεων των καταναλωτών. Η εκτίμηση για το επίπεδο στο οποίο διαμορφώμεται ο ετήσιος τζίρος μέσω των καρτών, προκύπτει από τα στοιχεία που δίνουν οι τράπεζες και σύμφωνα με τα οποία ο μέσος ετήσιος τζίρος ανά κάρτα κυμαίνεται μεταξύ 220-250.000 δρχ.\*

\* Περ. "ΚΕΡΔΟΣ", άρθρ. της ΔΩΡΑΣ ΚΑΥΡΟΧΑΤΗ, "Τζίρος με πιστωτικές κάρτες", 22-11-92.



Σημειώνεται ότι, το 1992 στην χώρα μας από τις συνδρομές μόνο των κατόχων καρτών, οι τράπεζες εισέπραξαν περίπου το ποσό των 5,5 δισεκατομμυρίων δραχμών.

Από στοιχεία που υπάρχουν σχετικά με τις εισπρόξεις που είχαν οι τράπεζες κατά το, 1992 βλέπουμε ότι: Η Εθνική Τράπεζα εισέπραξε από τους κατόχους της "ΕΘΝΟΚΑΡΤΑΣ" και της "MATERCARD" το ποσό της τάξης των 2.025 δισεκατομμυρίων δρχ., "DINERS" το ποσό των 1.960 δισεκατομμυρίων δραχμών, η Εμπορική Τράπεζα με την "ΕΜΠΟΡΟΚΑΡΤΑ", την "ΕΜΠΟΡΟΚΑΡΤΑ/VISA" και την "BUSINESS" εισέπραξε το ποσό ύψους των 1,925 δισεκατομμυρίων δραχμών, η Τράπεζα ΠΙΣΤΩΣΕΩΣ από την "CASHCARD/VISA" εισέπραξε το ποσό των 640 εκ. δρχ., CITIBANK με τις κάρτες "RESTIGE" και την "CITICARD CLASSIC" εισέπραξε το ποσό των 600 εκ. δρχ., η ΙΟΝΙΚΗ Τράπεζα με την "ΙΟΝΟΚΑΡΤΑ" εισέπραξε ποσό ύψους 360 εκ. δρχ. και η ΤΡΑΠΕΖΑ ΧΙΟΥ με την κάρτα "ΧΙΟΣBANK", απλή και χρυσή, εισέπραξε 64 εκ. δρχ.\*

Από τα ανωτέρω στοιχεία, βλέπουμε ότι, η αγορά των καρτών παρά τις συνθήκες ύφεσης που πέρασε, ή ακόμη και λόγω ακριβώς αυτής, όπως εκτιμούν ορισμένοι, από τους αρμοδίους, παρουσιάζει μια αξιόσημειωτη δυναμική και έχει σημαντικές δυνατότητες ανάπτυξης.

Ένας βασικός ανασταλτικός παράγοντας στην παραπέρα εξάπλωση των πιστωτικών καρτών, παραμένει το υψηλό επίπεδο των επιτοκίων.

Περ. "ΚΕΡΑΟΣ" αρθρ. της ΛΙΛΛΑΣ ΚΑΤΣΟΥΛΗ, 15-01-93.

Παρόλα αυτά, εκτιμάται ότι πολλές νέες κάρτες, θα εισέλθουν σύντομα στην αγορά, και αυτό γιατί ο θεσμός του "πλαστικού" χρήματος είναι ευρύτατα διαδεδομένος και αρκετά κερδοφόρος για τις τράπεζες, ενώ παράλληλα, διευκολύνει πάρα πολύ τις συναλλαγές των κατόχων της. Από την άλλη μεριά και το κράτος, επίσης, έχει όφελος από την εξαπλώση των καρτών διότι από τον τζίρο που έχουν, προκύπτει και ο ανάλογος Φ.Π.Α. Στα ελληνικά δεδομένα ο Φ.Π.Α. είναι περίπου στα 43-50 δισ. δρχ. ετησίως.

## 2. ΤΟ ΠΡΟΦΙΛ ΤΗΣ ΑΓΟΡΑΣ

Στην αγορά των πιστωτικών καρτών εξακολουθεί να κυριαρχεί η Εθνική Τράπεζα με την γκάμα των καρτών που διαθέτει, οι κάτοχοι των οποίων φθάνουν τις 500.000 και καλύπτουν περίπου το 50% της αγοράς.

Η Εθνική διαθέτει αυτή τη στιγμή - ενώ ετοιμάζει και νέα προϊόντα - δυο πιστωτικές και δυο χρεωστικές κάρτες. α) Τις πιστωτικές: "ΕΘΝΟΚΑΡΤΑ", για αγορές στο εσωτερικό, την επίσης πιστωτική "MASTERCARD" για το εσωτερικό και εξωτερικό, β) Τις χρεωστικές: "EUROCARD" και "EUROCARD EXECUTIVE" (για επιχειρήσεις), με την πρόθεση τήρησης και σύνδεσης με τρεχούμενο λογαριασμό στην Εθνική Τράπεζα.

Οι κάτοχοι της "ΕΘΝΟΚΑΡΤΑΣ" αυξήθηκαν το 1992 σε σχέση με το 1991, κατά 5% της "MASTERCARD" κατά 11% και της "EUROCARD" κατά 8%.

Η αύξηση του τζίρου σε σχέση με το 1991 που σημειώθηκε το 1992, έχει την ακόλουθη εικόνα: Αύξηση κατά 32% στον όγκο των συναλλαγών με "ΕΘΝΟΚΑΡΤΑ". 50% με "MASTERCARD" στο εσωτερικό

αι 90% στο εξωτερικό, 20% με EUROCARD στο εσωτερικό και 75% στο εσωτερικό. Όσο αφορά στις καθυστερήσεις, ήταν, κατά μέσα ό- της τάξης του 25% στα ποσά οριστικών καθυστερήσεων.\*

Έχοντας 300.000 συνδρομητές, οι κάρτες που διαθέτει η Εμπο- κική Τράπεζα κατέχει, το δεύτερο μεγαλύτερο τμήμα της αγοράς.

Η γκάμα των καρτών της Εμπορικής αποτελείται από την "ΕΜΠΟ- ΟΚΑΡΤΑ", ΤΗΝ "ΕΜΠΟΡΟΚΑΡΤΑ/VISA", ΤΗΝ ΕΤΑΙΡΙΚΗ "BUSINESSCARD", ΤΗΝ BUSINESS CARD/VISA".

Ο τζίρος που πραγματοποιήθηκε μέσω των καρτών αυτών το 1992 αυξήθηκε κατά 50% σε σχέση με το 1991, ενώ το 1991 είχε αυξηθεί - όλις κατά 15% σε σχέση με το 1990.

Για τις κάρτες της Εμπορικής, δεν σημειώθηκε αύξηση των καθυ- τέρσεων στην πληρωμή των οφειλών των πελατών της. Μια άλλη κατη- ορία αποτελούν, οι κάρτες DINERS είναι συνήθως υψηλού εισοδήματος. Ο τζίρος της κάρτας αυτής πλησιάζει το 50% του τζίρου των καρτών στην Ελληνική αγορά, ενώ δεν σημειώνονται αυξήσεις στις καθυστερήσεις πληρωμών των οφειλετών πελατών της.

DINERS λειτουργεί ως χρεωστική κάρτα.

Ακολουθούν στη συνέχεια οι κάτοχοι της ΙΟΝΟΚΑΡΤΑΣ / VISA, ης πιστωτικής κάρτας της Ιονικής Τράπεζας.

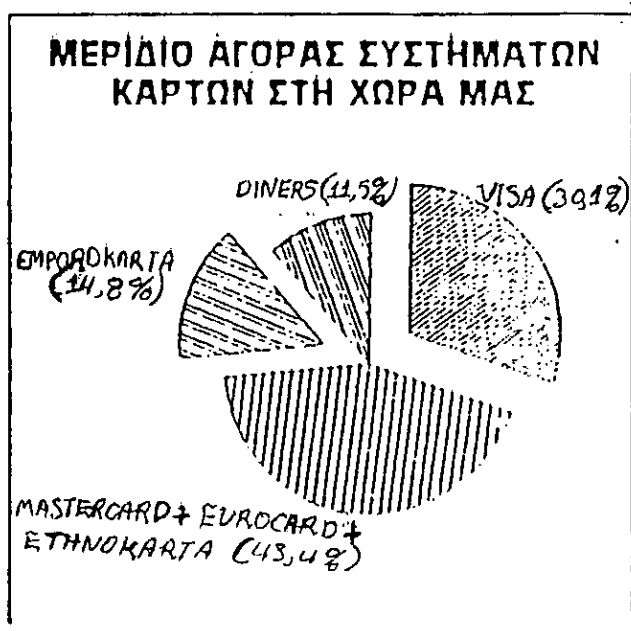
Το 1992, η αύξηση του τζίρου μέσω των καρτών αυτών έφθασε ο 20% σε σχέση με το 1991.

Με βάση τον αριθμό των κατόχων και όχι το μερίδιο της α- οράς που καλύπτουν, στην κατάταξη ακολουθεί η "CITIBANK/VISA" και "CASHCARD/VISA".

ΚΕΡΑΤΣ, άρθρο της ΔΩΡΑΣ ΜΑΥΡΟΜΑΤΗ, "τζίρος με πιστωτικές κάρτες" 22-11-92.

Όσον αφορά τους κατόχους των καρτών VISA, έφθασαν σε  
λο τον κόσμο τα 281 εκ. άτομα τα οποία ξόδεψαν 393 δισ. δολάρια  
έσω 9,5 εκ. συμβεβλημένων επιχειρήσεων.\*

Ενδεικτικό για το μερίδιο αγοράς συστημάτων καρτών στη χώρα  
μας είναι το ακόλουθο διάγραμμα:



(Πηγή; περ. "ΚΕΡΔΟΣ", 11-92)

\* ΚΕΡΔΟΣ; 11/1992.

3. ΜΕΤΡΑ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΣΕ ΣΧΕΣΗ ΜΕ ΤΙΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΠΟΥ ΠΡΑΓΜΑΤΟΠΟΙΟΥΝΤΑΙ ΜΕΣΩ ΤΟΥ "ΠΛΑΣΤΙΚΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΣ"

Τα τελευταία χρόνια η Τράπεζα της Ελλάδος α ελευθέρωσε τα πιστωτικά όρια στις "πλαστικές κάρτες", πράγμα που σημαίνει ότι, η κάθε τράπεζα μπορεί πλέον να αυξήσει μέχρι όσο εκείνη κρίνει το όριο συναλλαγών του κατόχου της πιστωτικής κάρτας. Αυτό βέβαια, θα εξαρτηθεί από διάφορους παράγοντες όπως: τα εισοδήματα του κατόχου, την πιστοληπτική του ικανότητα, την συνέπειά του στις πληρωμές κατά τον παρελθόντα χρόνο και από την περιουσία του. Όσο αφορά τους καταναλωτές περί αποδοχής του μέτρου, για την αύξηση των πιστωτικών ορίων, ουδεμία αμφιβολία υπάρχει, υπάρχει όμως κίνδυνος υπερχρέωσης των νοικοκυριών, όταν δεν υπάρχει πρόγραμματισμός των αγορών με κάρτες.

Γι' αυτό, η Ελληνική κυβέρνηση θέλοντας να προλάβει τυχόν "αυθαιρεσίες" των εταιρειών που παρέχουν συνεχώς και με το αζημίωτο πιστωτικές κάρτες, σχεδίασε την έκδοση προεδρικού διατάγματος ή κοινής υπουργικής απόφασης που θα ρύθμιζε λεπτομερικά τους όρους και τις προϋποθέσεις για την σύναψη σύμβασης πίστωσης με πιστωτική κάρτα.

Οι τράπεζες από την μεριά τους αντέδρασαν στις αλλαγές που σχεδιάζονταν σχετικά με τους όρους εμπορίας του "πλαστικού" χρήματος, διότι διέβλεπαν ότι με αυτές θα είχαν μείωση των κερδών τους. Η αντίδρασή τους όμως, δεν θα μπορούσε να είναι πολύ έντονη, διότι εκτός των άλλων, τα μέτρα αυτά, βασίζονται πάνω σε σχετική Κοινοτική οδηγία και η χώρα μας σαν ισότιμο μέλος θα πρέπει να τα λάβει σοβαρά υπόψη της, γιατί πρέπει να ακολουθήσει τις οικονομικές εξελίξεις που γίνονται στην Ευρωπαϊκή Ένωση (Ε.Ε.).

Η Κοινοτική οδηγία, η οποία έχει σαν στόχο την προστασία του καταναλωτή από αθέμιτους πιστωτικούς όρους και αυθερεσίες, προβλέπει ότι με ευθύνη κάθε κράτους μέλους της Ευρωπαϊκής Οικονομικής Κοινότητας, (Ε.Ο.Κ., η οποία πλέον μετονομάστηκε σε Ευρωπαϊκή Ένωση "Ε.Ε."), πρέπει να αναφέρεται, σε κάθε σύμβαση πίστωσης, το συνολικό ετήσιο πραγματικό επιτόκιο και ακόμη να παρέχονται στον καταναλωτή πλήρεις πληροφορίες σχετικά με τους όρους και το κόστος της πιστώσεως, πράγμα που δεν γίνεται επαρκώς σήμερα από τις Ελληνικές εταιρίες, (Με άλλα λόγια θα πρέπει δηλαδή, σήμερα να σταματήσει η αυθαίρετη τροποποίηση είτε του επιτοκίου, είτε της προθεσμίας εξόφλησης).

Στην έγγραφη σύμβαση για την παροχή πίστωσης, η οποία -στην Ελληνική έκδοση- περιλαμβάνει μόνο υποχρεώσεις του καταναλωτή πρέπει να αναφέρονται όχι μόνο το συνολικό επιτόκιο αλλά και οι επιβαρύνσεις που ισχύουν, από τον χρόνο συνάψεως της σύμβασεως, καθώς επίσης οι προϋποθέσεις και οι όροι τυχόν τροποποιήσεων. Με τον τρόπο αυτό η "παντοδυναμία" του πιστωτή έναντι του καταναλωτή, αίρεται.

Ειδική διάταξη εξαλου, προβλέπει ότι, θα πρέπει να επιτρέπεται στον καταναλωτή να απαλλάσσεται με ευνοϊκούς όρους από τα χρέη του, όταν θέλει να τα εξοφλήσει πριν λήξουν. Στην περίπτωση αυτή ο καταναλωτής δικαιούται, σύμφωνα με την οδηγία, εύλογη μείωση του συνολικού κόστους της πίστωσης.

Για άλλη σημαντική διάταξη "συνιστά" στα Ήρατη-Μέλη να επιτρέπουν στους καταναλωτές να χρησιμοποιούν σαν μέσο εγγύησης ή πληρωμής, συναλλαγματικές, περιλαμβανομένων και των αφηρημένων υποχρεώσεων χρέους, δηλαδή και των γραμματίων. Επίσης πρέπει να λάβουν παράλληλα, τα όποια αναγκαία μέτρα, έτσι

ώστε να προστατεύεται δεδντως ο καταναλωτής όταν χρησιμοποιεί συνά τα  
χειρόγραφα αντί πληρωμής ή εγγύησης. Με άλλες διατάξεις ο καταναλωτής  
εξασφαλίζεται έναντι του πιστωτικού φορέα στις περιπτώσεις που έχει δι-  
καιολογημένα στραφεί κατά του προμηθευτή αγαθών ή υπηρεσιών με τον ο-  
ποιο συνδέεται ο πιστωτής. Στην περίπτωση αυτή ο καταναλωτής δικαιού-  
ται να στραφεί και κατά του πιστωτικού φορέα, αν ο προμηθευτής δεν τή-  
ρησε τις υποχρεώσεις του και ο πιστωτής δεν φροντίζει να τον αποκατα-  
στήσει.

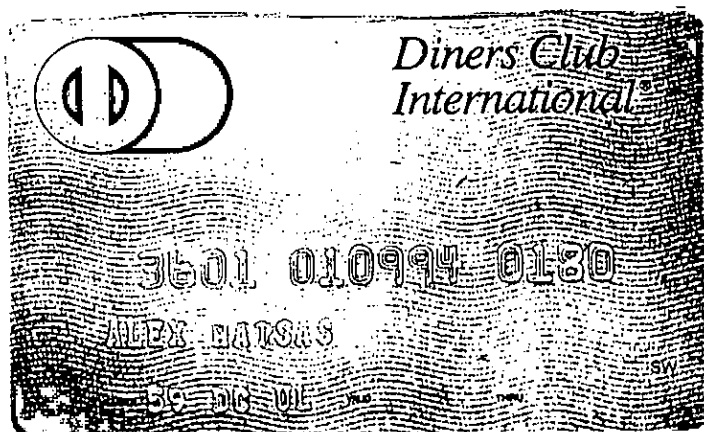
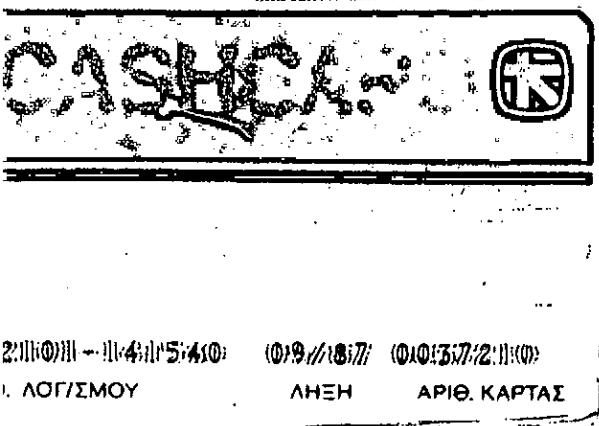
Ορίζεται επίσης ότι θα πρέπει να τεθούν προϋποθέσεις υπό τις οποί-  
ες ο πιστωτής ή άλλος θα μπορεί να ανακτήσει τα αγαθά λόγω μη πληρωμής  
των δόσεων, έτσι ώστε να εξασφαλίζεται ότι η ανάκτηση δεν θα συνεπάγε-  
ται αδικαιολόγητο πλουτισμό του πιστωτή.

Κόμη, τίθενται όρια ώστε να μην γίνεται παραπλάνηση ή περιορισμένη πληρο-  
φόρηση του καταναλωτή μέσω της διαφήμισης. Έτσι θα θεωρείται αθέμιτη  
και θα επισύρει κυρώσεις, κάθε διαφήμιση περί καταναλωτικής πίστης σε  
εμπορικά καταστήματα, αν ο διαφημιζόμενος δεν αναφέρει το συνολικό ετή-  
σιο πραγματικό επιτόκιο με ένα μάλιστα αντιπροσωπευτικό παράδειγμα.

Όλες οι παραπάνω αλλαγές στο πλαστικό χρήμα, οπωσδήποτε θα ενισχύ-  
σουν την καταναλωτική πίστη στη σύμβαση παροχής πίστωσης με πιστωτική  
κάρτα, με άμεσο αποτέλεσμα την περαιτέρω εξάπλωση των πιστωτικών  
καρτών και στην Ελληνική αγορά.



# ΟΛΟΣ Ο ΚΟΣΜΟΣ ΣΕ ΜΙΑ ΚΑΡΤΑ





ΚΕΦΑΛΑΙΟ IV

ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΧΟΡΗΓΗΣΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΚΑΡΤΑΣ

A. ΣΧΕΣΕΙΣ ΜΕΤΑΞΥ ΚΑΤΟΧΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΔΕΛΤΙΟΥ ΚΑΙ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

Διαδικασία έκδοσης πιστωτικού δελτίου.

Για την έκδοση πιστωτικής κάρτας ακολουθούνται τα παρακάτω:

α) Υποβολή αίτησης χορήγησης πιστωτικού δελτίου στο κατάστημα.

Ο ενδιαφερόμενος προκειμένου να αποκτήσει πιστωτικό δελτίο απευθύνεται στο πλησιέστερο κατάστημα (τομέα Ιδιωτών) της μόνιμης κατοικίας ή του τόπου εργασίας του.

β) Έλεγχος των στοιχείων της αίτησης.

Οι αρμόδιοι του τομέα ιδιωτών ελέγχουν την πληρότητα και την ακρίβεια των στοιχείων της αίτησης με την βοήθεια των διαθεσίμων στο κατάστημα αποδεικτικών στοιχείων του πελάτη (ταυτότητα, διαβατήριο κ.τ.λ.).

γ) Έγκριση χορήγησης πιστωτικού δελτίου από το κατάστημα.

Η χορήγηση πιστωτικού δελτίου στην αιτούντα γίνεται με εισηγήση του κατά περίπτωση υπεύθυνου πελατείας και έγκριση του Διευθυντή του καταστήματος.

δ) Διαβίβαση φωτοτυπίας αίτησης στην Μονάδα Πιστωτικών Δελτίων για έκδοση πιστωτικού δελτίου. Το κατάστημα στέλνει φωτοαντίγραφο της αίτησης του ενδιαφερομένου στην Μονάδα Πιστωτικών Δελτίων για παραγωγή του Πιστωτικού Δελτίου.

ε) Παραγωγή πιστωτικού δελτίου από την Μονάδα Πιστωτικών Δελτίων στον αιτούντα.

Η Μονάδα Πιστωτικών Δελτίων εκδίδει το πιστωτικό δελτίο και το διαβιβάζει στο κατάστημα με συστημένο φάκελο.

στ) Παράδοση πιστωτικού δελτίου από το κατάστημα στον αιτούντα.

Το κατάστημα με την λήψη του πιστωτικού δελτίου αναγράφει τον αριθμό του στην πρωτότυπη αίτηση και την αρχειοθετεί

Στην συνέχεια παραδίδει το δελτίο με υπογραφή στην συνοδευτήρια κατάσταση μόνο στο δικαιούχο ή τον νόμιμα εξουσιοδοτημένο εκπρόσωπό του. Αν δεν παραληφθεί έγκαιρα το πιστωτικό δελτίο, ταχυδρομείται στον δικαιούχο. Η αποστολή δίνεται με συστημένο γράμμα και η συνοδευτήρια κατάσταση ενημερώνεται με τον αριθμό του συστημένου.

ζ) Ενημέρωση στοιχείων κατόχων πιστωτικών δελτίων.

Σε περίπτωση αλλαγής δ/σης Τ.Κ. και αριθμού τηλεφώνου του κατόχου πιστωτικού δελτίου, τα καταστήματα συμπληρώνουν τα νέα στοιχεία σε ειδική κατάσταση, που ταχυδρομείται στην Μονάδα Πιστωτικών Δελτίων στο τέλος της εβδομάδας, εφόσον υπάρχει μια οποιαδήποτε αλλαγή.

η) P.I.N. (PERSONAL IDENTIFICATION NUMBER).

Ο προσωπικός αριθμός P.I.N. είναι αυστηρά προσωπικός. Ο αριθμός αυτός εκδίδεται και ταχυδρομείται με ειδική απόρρητη διαδικασία στον πελάτη. Όταν ο κάτοχος παραλάβει τον προσωπικό αριθμό του, έρχεται στο κατάστημα που έχει εκδόσει την κάρτα και ο αρμόδιος υπάλληλος ακολουθεί τις κατάλληλες διαδικασίες παράδοσης.

Ο προσωπικός αριθμός (P.I.N.) θα εξυπηρετήσει τον κάτοχο στις συναλλαγές που θα πραγματοποιεί, από τις Αυτόματες Ταμειακές Μηχανές (A.T.M.).

Β. ΣΧΕΣΕΙΣ ΜΕΤΑΞΥ ΣΥΜΒΕΒΛΗΜΕΝΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ ΚΑΙ ΤΡΑΠΕΖΑΩ

Κριτήρια συνεργασίας με επιχειρήσεις για την αποδοχή  
πιστωτικού δελτίου.

-----

Κριτήρια προσέλκυσης επιχειρήσεων για την έναρξη συνεργασίας και την αποδοχή στις συναλλαγές τους, πιστωτικών δελτίων έκδοσης των τραπεζών, αποτελούν:

- Το αντικείμενο και η εξέλιξη των εργασιών.
  - Ο τρόπος πώλησης των προϊόντων.
  - Η αγορά που απευθύνεται.
  - Η συνέπεια στις υποχρεώσεις.
  - Η καλή φήμη στην αγορά.
  - Η φερεγγυότητα και ο χαρακτήρας των φορέων.
- Η πρόβλεψη για δυνατότητα ικανοποιητικής χρησιμοποίησης του πιστωτικού δελτίου.

Γ. ΚΑΤΑΡΤΗΣΗ ΣΥΜΒΑΣΗΣ ΜΕ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΠΟΔΟΧΗ

ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΔΕΛΤΙΩΝ

Για την κατάρτιση της συμφωνίας συνεργασίας, με επιχείρηση, που επιθυμεί να συμβληθεί με τις Τράπεζες για την αποδοχή των πιστωτικών δελτίων στις συναλλαγές με πελάτες της, η διαδικασία είναι: Η επιχείρηση και η τράπεζα υπογράφουν έντυπη σύμβαση σε δύο αντίτυπα, όπως προβλέπεται σύμφωνα με τους όρους της σύμβασής η μεν επιχείρηση αναλαμβάνει την υποχρέωση να πραγματοποιεί πωλήσεις αγαθών ή προσφορά υπηρεσιών αποδεχόμενη για εξόφληση πιστωτικά δελτία της τράπεζας, η δε τράπεζα υποχρεώνεται να εξοφλεί τις σχετικές αποδείξεις πωλήσεων, εφόσον έχουν τηρηθεί οι όροι και οι προϋποθέσεις που αναφέρονται στη σχετική σύμβαση.

ΠΛΕΟΝΕΚΤΗΜΑΤΑ ΓΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΠΟΥ ΔΕΧΟΝΤΑΙ ΣΤΙΣ ΣΥΝ/ΓΕΣ ΤΟΥΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΔΕΛΤΙΑ

- α) Αυτόματη λήψη έγκρισης μέσω της τερματικής συσκευής επί 24ωρου βάσεως.
- β) Αυτόματη λογιστική τακτοποίηση των συναλλαγών, δηλαδή κατάργηση αποδείξεων, πινακίου κλπ. και πίστωση λογ/σμού όψεως την επόμενη εργάσιμη.

ΠΛΕΟΝΕΚΤΗΜΑΤΑ ΓΙΑ ΤΙΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ.

- α) Κατάργηση σημαντικού όγκου εργασίας από τα γκισέ.
- β) Κατάργηση αποδείξεων, πινακίων, λογιστικών εγγραφών συμφωνιών κλπ.

#### Α. Κύριος Κάτοχος - Πρόσθετα μέλη.

Οι κάτοχοι των πιστωτικών καρτών διακρίνονται σε κύριους κατόχους και σε πρόσθετα μέλη.

α) Κύριος κάτοχος είναι εκείνος που υποβάλλει την αίτηση-σύμβαση, για την απόκτηση πιστωτικής κάρτας κύριας ή και πρόσθετης,  
β) Πρόσθετα μέλη είναι τα μέλη της οικογένειας του κυρίου κατόχου τα οποία αποκτούν πιστωτική κάρτα ύστερα από αίτημά του και των οποίων οι συναλλαγές κινούν το δικό του λογαριασμό. Το αίτημα για την έκδοση καρτών πρόσθετων μελών, μπορεί να υποβάλλεται μόνο από τον κύριο κάτοχο ταυτόχρονα με την αίτηση-σύμβαση, ή και μεταγενέστερα, με την υπογραφή της αίτησης.

Σαν μέλη της οικογένειας για την απόκτηση πρόσθετων πιστωτικών καρτών λογίζονται ο/η σύζυγος, τα ενήλικα τέκνα, οπατέρας, η μητέρα και τ' αδέρφια του κυρίου κατόχου.

Ο αριθμός των πιστωτικών καρτών των πρόσθετων μελών είναι ο ίδιος ακριβώς με αυτόν του κύριου μέλους και η μόνη διαφοροποίηση στον αριθμό της Πιστωτικής κάρτας είναι στο τρίτο ψηφίο της δεύτερης τετράδας και στο τελευταίο της τέταρτης.

Επισημαίνεται ότι οποιοσδήποτε κάτοχος πιστωτικής κάρτας δεν δικαιούται περισσότερες από μία κάρτες με το ίδιο σήμα.

#### Β. Έλεγχος φερεγγυότητας πελατών.

Κάθε υποψήφιος κάτοχος κάρτας ελέγχεται με σχολαστικότητα για τυχόν δυσμενή στοιχεία. Για τον έλεγχο συμπληρώνεται κατάλληλα η σχετική στήλη σε έντυπο ειδικό αξιολόγησης πελάτη πιστωτικής κάρτας. Η απόφαση για την θετική ή αρνητική εισήγηση χορήγησης της πιστωτικής κάρτας είναι στην κρίση του κάθε τραπεζικού καταστήματος.

ΕΤ. Κριτήρια χορήγησης πιστωτικών δελτίων.

Τα κριτήρια χορήγησης πιστωτικών δελτίων είναι τα εξής:

- α) Ύψος εισοδήματος και σταθερότητα εισοδήματος.
- β) Περιουσιακά στοιχεία αν υπάρχουν.
- γ) Χρόνος απασχόλησης ή άσκησης επαγγέλματος ή επιχείρησής.
- δ) Ηθικό, χαρακτήρας.
- ε) Η τυχόν συνεργασία του με την τράπεζα σε άλλους τομείς ή η ύπαρξη συγγενικού ή φιλικού δεσμού με λειτουργό της τράπεζας.
- στ) Η δυνατότητα του πελάτη να ανταποκριθεί στις πιστωτικές του υποχρεώσεις.
- ζ) Η εντιμότητα του πελάτη να ανταποκριθεί στις πιστωτικές του υποχρεώσεις.

Δεν είναι απαραίτητο να συνυπάρχουν όλα τα πιο πάνω κριτήρια ούτε είναι και προϋπόθεση, αν και σαν θετικό στοιχείο θεωρείται, η τήρηση του λογαριασμού Ταμιευτηρίου ή κατάθεση όψεως από τον υποψήφιο πελάτη.

Ε. Παράδοση πιστωτικής κάρτας στο δικαιούχο.

Τα καταστήματα μετά την παραλαβή των πιστωτικών καρτών και των αντίστοιχων P.I.N. (PERSONAL IDENTIFICATION NUMBER) των καρτών φροντίζουν, για την παράδοσή τους, το ταχύτερο δυνατό στους κύριους κατόχους, αφού τους ειδοποιήσουν τηλεφωνικά. Να σημειωθεί ότι τα πρόσθετα μέλη δεν μπορούν να παραλάβουν ούτε την πιστωτική κάρτα του κύριου κατόχου ούτε τη δική τους, εάν δεν έχουν σχετική εξουσιοδότηση θεωρημένη.

Δ. Απαγόρευση υπέρβασης πιστωτικών ορίων.

Υπέρβαση των πιστωτικών ορίων, που έχουν καθορισθεί απαγορεύεται για τους κατόχους πιστωτικών δελτίων κάθε τύπου. Επειδή η πιστωτική κάρτα αντιπροσωπεύει αγοραστική δύναμη και μέσο πληρωμής είναι ευνόητο ότι ένας κακός πελάτης-κάτοχος κάρτας, μπορεί να υπερβεί πολύ τα πιστωτικά όρια σε σύντομο χρονικό διάστημα πριν προφτάσει η τράπεζα να πάρει τα αναγκαία μέτρα, με συνέπεια η τράπεζα να υποστεί ζημιές. Για τον περιορισμό των ζημιών στο ελάχιστο απαιτείται :

- α) Η άγρυπνη παρακολούθηση των λογ/σμών των πελατών.
- β) Η έγκαιρη επεξεργασία των δικαιολογητικών, των συναλλαγών και ενημέρωση των λογ/σμών των πελατών.
- γ) Η άμεση λήψη των αναγκαίων μέτρων σε περίπτωση ανάγκης (αφαίρεση, κατακράτηση κάρτας, κ.τ.λ.).

Ε. Κλοπή ή απώλεια πιστωτικού δελτίου.

Οι Έλληνες δεν προσέχουν πολύ τις κάρτες τους καθώς 3.000 δηλώσεις γίνονται ετησίως για απώλεια καρτών. Στις περιπτώσεις αυτές, μόλις δηλωθεί στο κατάστημα έστω και προφορικά, από κάτοχο κάρτας, απώλεια ή κλοπή της κάρτας του, πρέπει αμέσως το κατάστημα να ενημερώσει τηλεφωνικώς ή να κάνει TELEX στην Μονάδα Πιστωτικών Δελτίων γνωρίζοντας:

1. Τον αριθμό της κάρτας.
2. Το ονοματεπώνυμο και το πατρώνυμο του πελάτη.
3. τη λήξη της κάρτας.
4. Ένα τηλέφωνο.

Αν ο κάτοχος πιστωτικής κάρτας που έχει δηλώσει απώλεια, βρει την πιστωτική του κάρτα υποχρεούται να την παραδώσει στο κατάστημα έκδοσής της όπου προβαίνει στην καταστροφή της όταν την παραλάβει.

Επίσης, στην τράπεζα ο πελάτης, συμπληρώνει μια δήλωση στην οποία θα πρέπει να αναφέρει μια σύντομη περιγραφή σχετικά με την απώλεια της κάρτας του.

Στο σημείο αυτό μπορεί να αναφερθεί και ένα κλασικό παράδειγμα απατηλής χρήσης των ηλεκτρονικών μέσων, η περίπτωση αυτή αναφέρεται σαν "CARTE-BLENE-FALLI".\*

Η CARTE BLENE είναι μία γαλλική κωδική κάρτα με την οποία σε συνδυασμό με τον προσωπικό αριθμό λογαριασμού γίνονται αναλήψεις από αυτόματες ταμειακές μηχανές γαλλικών τραπεζών. Κάποιος ηλεκτρονικός βρήκε μία τέτοια χαμένη κάρτα και τηλεφωνώντας στον κάτοχο της δήλωσε ότι είναι τραπεζικός υπάλληλος. Τον διαβεβαίωσε δε, ότι η τράπεζα θα προβεί σε έκδοση νέας και του ζήτησε τον προσωπικό αριθμό λογαριασμού του επειδή εκείνη τη στιγμή δεν είχε στο χέρι το φακελλότου. Ο πελάτης της τράπεζας έπεσε θύμα του τεχνάσματος και έβωσε τον αριθμό του. Έχοντας στα χέρια του τα δύο απαραίτητα στοιχεία ο ηλεκτρονικός εισέπραξε χρηματικά ποσά. Αργότερα οργάνωσε τη δραστηριότητά του κατά τρόπο ώστε να καταφέρει να αποσπά από τις αυτόματες μηχανές τις κάρτες εκείνες που για οποιοδήποτε λόγο είχαν κρατηθεί απ' αυτές.

Με το ίδιο τέχνασμα μάθαινε τους αριθμούς λογαριασμού και εισέπρατιζε. Επειδή όμως η εισπραξη ήταν περιορισμένη από το ηλεκτρονικό σύστημα των μηχανών στο ποσό των 500 φράγκων εβδομαδιαίως κατόρθωσε με τις ειδικές του γνώσεις να μεταβάλλει τα μαγνητικά ίχνη που υπάρχουν πάνω στην κάρτα και να "εξαπατά" έτσι την ταμειακή μηχανή. Συνελήφθη λόγω της παρατηρητικότητας ενός υπαλλήλου τραπεζικού που τον έβλεπε να εισπράττει καθημερινά.

---

\*Πρβλ. Θάνου Γιαννοπούλου : Όφεις και προβλήματα της ηλεκτρονικής εγκληματικότητας Νομικό Βήμα, 1986 σελ. 170 επ.



Ι. Ανανέωση ισχύος πιστωτικού δελτίου.

Το πιστωτικό δελτίο έχει ισχύ για ένα χρόνο και ανανεώνεται αυτόματα από την Μονάδα Πιστωτικών Δελτίων ένα περίπου μήνα πριν την λήξη του με έκδοση νέου πιστωτικού δελτίου.

Το νέο πιστωτικό δελτίο αποστέλλεται από την Μονάδα Πιστωτικών Δελτίων στο κατάστημα για παράδοση στον κάτοχο,

Η ισχύς του πιστωτικού δελτίου δεν ανανεώνεται στις παρακάτω περιπτώσεις:

- Διαφορετικής εισήγησης από το κατάστημα της τράπεζας.
- Χαρακτηρισμό του πιστωτικού δελτίου από την Μονάδα Πιστωτικών Δελτίων σαν " ανεπιθύμητου " σε περίπτωση μη καταβολής των καθυστερημένων δόσεων.
- Κίνησης δικαστικής διαδικασίας για την είσπραξη των καθυστερημένων δόσεων.
- Είδοποίησης εκ μέρους του πελάτη, το αργότερο 60 ημέρες πριν από την λήξη ισχύος του πιστωτικού δελτίου, ότι δεν επιθυμεί ανανέωση.

Ανάλογα με το είδος του πιστωτικού δελτίου που ανανεώνεται ο λογαριασμός του κατόχου χρεώνεται ανάλογα ποσά.



**Πλαστική**

**Κάρτα**

**και...**

**Ξερό ψωμί**

ΚΕΦΑΛΑΙΟ V

Σ Υ Μ Π Ε Ρ Α Σ Μ Α Τ Α

Έχοντας φθάσει στο τέλος της εργασίας μου θα προσπαθήσω να παραθέσω κάποια συμπεράσματα που αφορούν τα υπέρ και τα κατά στην κυκλοφορία του πλαστικού χρήματος.

Σαν υπέρ του πλαστικού χρήματος λοιπόν, μπορούμε να πούμε ότι είναι: Αναθέρμανση της αγοράς (π.χ. ειδών οικιακού εξοπλισμού, ρουχισμού, ειδών πρώτης ανάγκης κ.λ.π.), μείωση των εργασιών στο τραπεζικό σύστημα, διευκόλυνση των συναλλαγών με ταυτόχρονη μείωση του χρόνου συναλλαγών, μείωση των κλοπών, καθώς και απαλλαγή από το άγχος των μετρητών. Επίσης, προσφέρουν διάφορες διευκολύνσεις και παροχές υπηρεσιών, όσο αφορά τους τομείς υγεία και τουρισμός. Ένα πρόσθετο πλεονέκτημα του συστήματος των "πλαστικών" καρτών είναι ότι οι έμποροι εισπράτουν γρήγορα τις απαιτήσεις τους, καταθέτοντας τα παραστατικά πωλήσεως στην τράπεζα.

Σαν κατά του "πλαστικού" χρήματος μπορούμε να αναφέρουμε τα εξής: ότι υπάρχει κίνδυνος υπερχρέωσης των νοικοκυριών χωρίς προγραμματισμό αγορών, επίσης κίνδυνος αναζωπύρωσης του πληθωρισμού από την άνοδο της ζήτησης και κίνδυνος από ασυνεπείς πελάτες για τις τράπεζες.

Η πραγματικότητα όμως και οι υπέρχουσες, εκτιμήσεις δείχνουν ότι η κατάργηση των ρευστών και ανωνύμων χρημάτων δεν θα αρχίσει να έρθει. Όσο οι κάρτες αυξάνουν τις δυνατότητες συναλλαγών τους και βελτιώνουν τα πακέτα παροχών και καλύψεων των αναγκών, τόσο θα μειώνεται η χρήση των ρευστών.

Το "πλαστικό" χρήμα λοιπόν, στην εποχή μας έχει φτάσει να είναι "MUST", παρέχει πίστη και ασφάλεια και μέρα με την ημέρα γίνεται ολοένα και πιο εύχρηστο. Αποτελεί δηλαδή σήμερα, τον πιο σύγχρονο τρόπο συναλλαγής.

Όσον αφορά τη χώρα μας κάποια συμπεράσματα που θα μπορούσαν να εξαχθούν είναι ότι: τα τελευταία χρόνια παρατηρείται μια ολοένα και μεγαλύτερη εξάπλωση της χρήσης των πιστωτικών καρτών, (εφόσον προσφέρουν πολλές διευκολύνσεις στους κατόχους), με αποτέλεσμα, τον εξιχρονισμό των αυτόματων ηλεκτρονικών μέσων, αλλά και τον κίνδυνο που υπάρχει από την αύξηση της ζήτησης για αναζωπύρωση του πληθωρισμού, καθώς και ο κίνδυνος υπερχρέωσης των νοικοκυριών των κατόχων πιστωτικού δελτίου, όταν οι δαπάνες τους ξεπερνούν τα εσοδά τους.

Από τη μεριά της, η Κυβέρνηση το τελευταίο διάστημα συζητά να εφαρμόσει διάφορα μέτρα ελέγχου και φορολόγησης των αγορών που πραγματοποιούνται μέσω του "πλαστικού" χρήματος με στόχο να ελέγξει τα εισοδήματα των κατόχων (καταναλωτών).

Τα μέτρα αυτά, συναντούν την άμεση αντίδραση από την μεριά των τραπεζών που εκτιμούν ότι τα κέρδη τους θα μειωθούν κατά μεγάλο ποσοστό και από την άλλη των κατόχων (καταναλωτών), οι οποίοι θα αναγκασθούν να περιορίσουν τις αγορές τους, διότι πλέον θα φορολογούνται τα ποσά, από τις αγορές τους μέσω των καρτών και δεν θα μπορούν να τα αποκρύψουν, (όσοι ως τώρα το επιχειρούσαν).

Η γνώμη μου είναι ότι με τα μέτρα αυτά, θα δημιουργηθεί μια μείωση στην εξάπλωση των "πλαστικών" καρτών ή και περιορισμός

ακόμη στις δαπάνες των κατόχων (καταναλωτών), οι κάτοχοι πιστωτικού δελτίου πλέον θα πρέπει να σκεφτούν, καλὰ ταυτέρ και τα κατά των πιστωτικών δελτίων, για να το ανανεώσουν ή όχι, αλλά κύριως θα πρέπει να ελέγχουν τις δαπάνες τους.

Όσοι δεν είναι ως τώρα κάτοχοι πιστωτικών δελτίων, με αυτά τα μέρα, πιο δύσκολα θα αποφασίσουν να γίνουν.

Το χρήμα όμως εξ ορισμού, είναι μέσον, δεν είναι αυτοσκοπός. Αλλά ο μύθος του βασιλιά Μήδα, στον οποίο βλέπουμε αυτόν τον πλεονέκτη να ξεχνά τα αγαθά που μπορεί να αγοράσει με το χρυσό και να προσεύχεται να γίνεται χρυσάφι κάθε τι που πιάνει στα χέρια του, μας θυμίζει πως τα μέσα μπορούν να εκτρέπονται σε σκοπούς.

Μελετώντας την μακραίωνη ιστορία της ανθρώπινης πορείας, βλέπουμε, ότι κάθε καινοτομία του ανθρώπου σκοπούσε στην καλύτερευση των συνθηκών διαβίωσής του και γνώσεών του. Έτσι από τις πρώτες προσπάθειες διαμόρφωσής του μετάλλου σαν μέτρο αξίας φθάσαμε στο σημερινό ηλεκτρονικό τρόπο συναλλαγών.

Τα νομίσματα αρχίζουν σιγά-σιγά να γίνονται άχρηστα. Δεν εμφανίζονται πια στις μεγάλες οικονομικές συνολικές αλλαγές. Αποτελούν μια υπενθύμιση, ένα αναμνηστικό των κατορθωμάτων του ανθρώπου, γι' αυτό που κάποτε ήταν συνολικά το χρήμα.

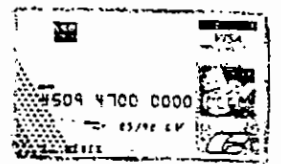
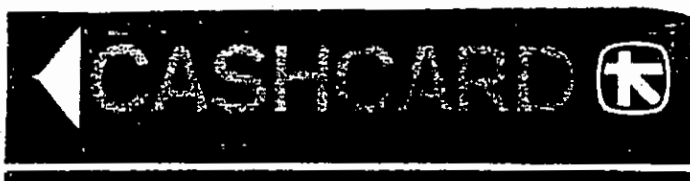
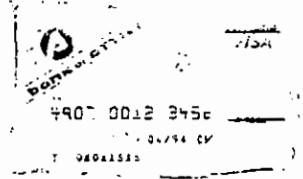
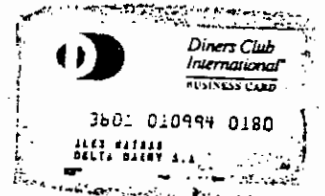
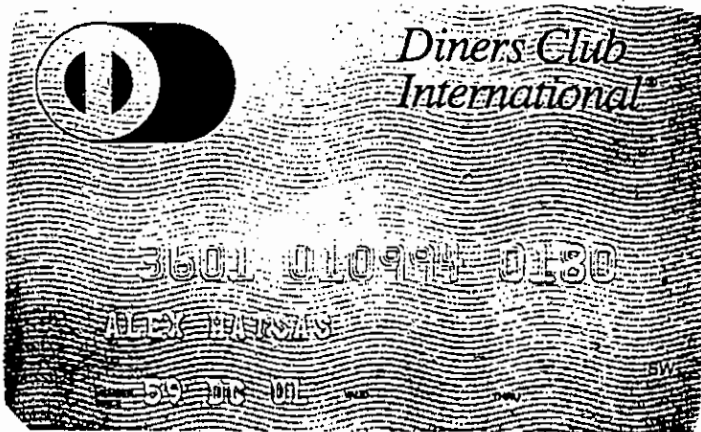
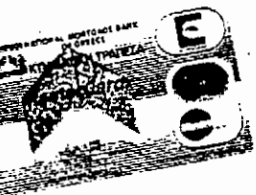
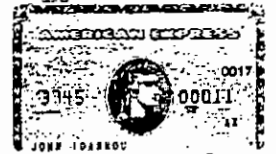
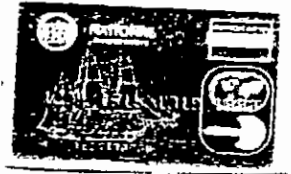
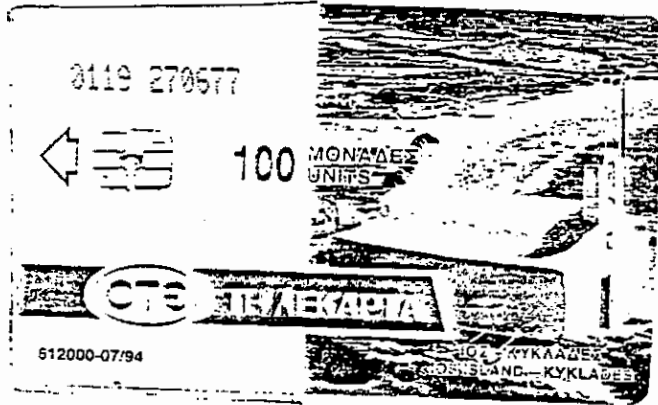
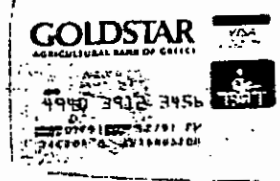
Η σύγχρονη οικονομική της ανάπτυξης, ο έντονος ρυθμός της σημερινής οικονομικής ζωής, το αγωνιώδες κυνηγητό της εξοικονόμησης χρόνου, δημιούργησαν τις σύγχρονες μορφές χρήματος, που προσπάθησα να αναλύσω στην πορεία της εργασίας μου.

Είναι εύκολο να συμπεράνουμε από όλα τα παραπάνω ότι η τεχνολογική εξέλιξη ιδίως στο τομέα της πληροφορικής και της ηλεκτρονικής, διευκόλυνε και διευκολύνει σε μεγάλο βαθμό τις συ-

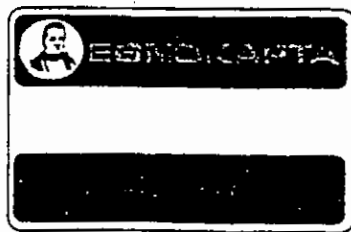
ναλλαγές μεταξύ των ανθρώπων, των επιχειρήσεων και των κρατών, καθώς ο συνολικός όγκος των συναλλαγών σαν οικονομικό μακρο-οικονομικό μέγεθος συνεχώς αυξάνει.

Δεν απομένει παρά να ευχηθούμε το χρήμα ως έννοια και ως λειτουργικός σκοπός να παραμείνει ένα απλό μέσο και να μην γίνει αυτοσκοπός.

Παράλληλα να μην φθάσει σε αλόγιστα όρια και κατά συνέπεια επικίνδυνα, η χρήση των αυτόματων ηλεκτρονικών μέσων στις καθημερινές οικονομικές συναλλαγές, γιατί τότε είναι σίγουρο, ότι άλλη μια καινοτομία του ανθρώπου, όπως πολλές άλλες, αντί να τον βοηθήσει θα τον οδηγήσει σε ~~έ~~ αδιέξοδο.-



110:11:211011 - 14:11:5:40 0:9/18/7 010:3:7/2 11:0  
ΑΡΙΘ. ΛΟΓ/ΣΜΟΥ ΛΗΞΗ ΑΡΙΘ. ΚΑΡΤΑΣ



Π Α Ρ Α Ρ Τ Η Η Α

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΟΣ

- Α. ΣΥΝΤΟΜΟΓΡΑΦΙΕΣ.
- Β. ΠΙΝΑΚΑΣ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΩΝ ΕΚΔΟΣΗΣ ΚΑΙ ΠΛΗΡΩΜΗΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ  
(BILLING CYCLE).
- Γ. ΠΙΝΑΚΑΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΩΝ ΣΕ ΛΑΤΙΝΙΚΟΥΣ ΧΑΡΑΚΤΗΡΕΣ.
- Δ. ΕΝΤΥΠΑ ΕΚΔΟΣΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΡΤΩΝ.



## ΣΥΝΤΟΜΟΓΡΑΦΙΕΣ

Οι συνηθέστερες συντομογραφίες, ελληνικές και ξενόγλωσσες, που είναι πιθανό να συναντηθούν κατά την εκδοση Π.Α.Α. είναι οι ακόλουθες:

ΑΤΜ (Α.Τ.Μ.)	Automated Teller Machine
Δ.Π.Ε.Π.	Billing Cycle
Β.Ι.Ν. (B.I.N.)	Bank Identification Number
Α.Ε.Δ.Ο. (Ε.Α.Ε.Δ.Ο.)	Εθνική Ανωνύμη Εταιρεία Διοικήσεως και Οργανώσεως
Ε.Ι. (Ε.Ο.Ι.)	Eurocard International S.A.
Ι.Κ.Α. (Ι.Ο.Α.)	Interbank Card Association
ΟΜΣ	Όριο Μηνιαίων Συναλλαγών
Π.Κ. (Π.Κ.)	Πιστωτικές Κάρτες
Π.Ο. (Π.Ο.)	Πιστωτικό Όριο

ΠΙΝΑΚΑΣ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΩΝ ΕΚΔΟΣΗΣ ΚΑΙ ΠΛΗΡΩΜΗΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ  
(BILLING CYCLE)

ΠΙΝΑΚΑΣ ΒΟΧ

ΠΙΝΑΚΑΣ ΣΧΕΣΕΩΝ B.C., ΗΜ/ΝΙΑΣ ΕΚΔΟΣΗΣ, STATEMENT, ΗΜ/ΝΙΑΣ ΠΛΗΡΩΜΗΣ ΚΑΙ VALEUR ΝΕΩΝ ΟΦΕΙΛΩΝ

B.C.	ΗΜ/ΝΙΑ ΕΚΔΟΣΗΣ ΛΟΓ/ΣΜΩΝ	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΠΛΗΡΩΜΗΣ & VALEUR ΝΕΩΝ ΟΦΕΙΛΩΝ ΣΕ ΣΥΝΑΡΤΗΣΗ ΜΕ ΤΗ ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΤΟΥ ΜΗΝΑ ΕΚΔΟΣΗΣ		ΜΗΝΑΣ ΕΚΔΟΣΗΣ 30 ΗΜ.		ΜΗΝΑΣ ΕΚΔΟΣΗΣ 30 ΗΜ.		ΜΗΝΑΣ ΕΚΔΟΣΗΣ 30 ΗΜ.	
		ΗΜ. ΠΑΗΡ.	VALEUR	ΗΜ. ΠΑΗΡ.	VALEUR	ΗΜ. ΠΑΗΡ.	VALEUR	ΗΜ. ΠΑΗΡ.	VALEUR
0	08	01	02	02	03	03	04	04	05
1	10	03	04	04	05	05	06	06	07
2	12	05	06	06	07	07	08	08	09
3	14	07	08	08	09	09	10	10	11
4	16	09	10	10	11	11	12	12	13
5	18	11	12	12	13	13	14	14	15
6	20	13	14	14	15	15	16	16	17
7	22	15	16	16	17	17	18	18	19
8	24	17	18	18	19	19	20	20	21
9	26	19	20	20	21	21	22	22	23

Σημείωση: Όταν οι ημερομηνίες πληρωμής συμπίπτουν με αργία, εκτυπώνεται στα εκκαθαριστικά (statements) ως ημερομηνία πληρωμής η αμέσως προηγούμενη εργάσιμη, χωρίς να επηρεάζεται από την αλλαγή αυτή η value νέων οφειλών.

\*\*\*

ΜΕΤΑΤΡΟΠΗ ΤΟΥ ΕΛΛΗΝΙΚΟΥ ΑΛΦΑΒΗΤΟΥ ΜΕ ΛΑΤΙΝΙΚΟΥΣ ΧΑΡΑΚΤΗΡΕΣ

ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Η μετατροπή των λέξεων μιας γλώσσας σε «λέξεις» γραμμένες με χαρακτήρες άλλου αλφαβήτου μπορεί να έχει δύο στόχους:

την κατά το δυνατό ακριβή φωνητική απόδοση της λέξης με τους χαρακτήρες του άλλου αλφαβήτου και την δυνατότητα μονοσήμαντης επανόδου στην αρχική γραφή της λέξης.

Όταν επιθυγνώνεται ο πρώτος στόχος υπάρχει μόνο μεταγραφή του αρχικού αλφαβήτου στο νέο, ενώ όταν επιθυγνώνεται ο δεύτερος στόχος υπάρχει μεταγγραμμοσύνη του αρχικού αλφαβήτου.

Η μεταγραφή ενδιαφέρει ιδιαίτερα στις περιπτώσεις ονομάτων, ενώ η μεταγγραμμοσύνη αφορά κυρίως στην τεχνολογία.

Η μεταγγραμμοσύνη χρησιμοποιείται σε περιπτώσεις, όπως η βιβλιοθηκονομία και η τελεματική, όπου η δυνατότητα "ανακατασκευής" κειμένων στην αρχική τους μορφή από ανθρώπους που δεν γνωρίζουν την αρχική γλώσσα ή από μηχανές είναι απαραίτητη.

Πολλές προσπάθειες, τόσο στα πλαίσια του Διεθνούς Οργανισμού Τυποποίησης (ISO) όσο και από εθνικούς Οργανισμούς τυποποίησης διαφόρων χωρών, δεν έχουν οδηγήσει ακόμα σε σύστημα μεταγγραμμοσύνης αποδεκτό και από την Ελλάδα, για να αλύψει τις ανάγκες της μεταγραφής.

Η ανάγκη για ύπαρξη απλουστευμένου συστήματος μετατροπής μιας εξαρτάται και ειδικές περιπτώσεις, οδήγησε στην υιοθέτηση του συστήματος αυτού, τα οποία λαμβάνει όσο είναι δυνατό, υπόψη την παράδοση εξαρτάμενων, με την προσθήκη ενός μόνο διακριτικού σημείου (σημειοδότηση), την αντιστροφισμότητα, δηλαδή την μονοσήμαντη επάνοδο στην αρχική γραφή.

Το σύστημα αυτό έχει εγκριθεί και χρησιμοποιείται και από την Κύπριο Κυπριακή Επιτροπή Τυποποίησης Γεωγραφικών Ονομάτων.

ΑΝΤΙΣΤΡΕΦΙΜΟ ΚΑΙ ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ

Υπό το Ελληνικό Πρότυπο περιγράφει

1. Μη αντιστρεπτή μέθοδο μεταγραφής του ελληνικού αλφαβήτου με χαρακτήρες του λατινικού, η οποία χρησιμοποιείται το πολύ

στις ακόλουθες περιπτώσεις:

Στην αναγραφή με λατινικούς χαρακτήρες των τοπωνυμίων σε χάρτες και πινακίδες σημασίας οδών.

Στην μεταγραφή με λατινικούς χαρακτήρες των στοιχείων ταυτότητας προσώπων, δηλαδή στην μεταγραφή των ονομάτων, επωνυμίων, πατρωνύμων, μητρωνύμων, ονομάτων συζύγων, επωνυμίων "γένους" και τόπων γέννησης και

Στην μεταγραφή με λατινικούς χαρακτήρες των εμπορικών επωνυμιών νομικών προσώπων, εφόσον οι αρχικές επωνυμίες είναι γραμμένες με χαρακτήρες του ελληνικού αλφαβήτου.

2. Αντιστρεπτή μέθοδο μεταγγραμμοσύνης η οποία εφαρμόζεται στις περιπτώσεις και ιδιαίτερα

στην δυνατότητα μονοσήμαντης αποκωδικοποίησης του μεταγραφόμενου ονόματος κλπ. στην αρχική μορφή του με χαρακτήρες του ελληνικού αλφαβήτου από πρόσωπα που δεν γνωρίζουν την ελληνική γλώσσα ή από μηχανές, όπως π.χ. στην τελεματική και την βιβλιοθηκονομία.

Η διαφορά των δύο μεθόδων έγκειται μόνο στην χρήση, πέρα από τους χαρακτήρες του λατινικού αλφαβήτου, ενός μόνο διακριτικού σημείου.

2 ΜΕΤΑΤΡΟΠΗ ΧΑΡΑΚΤΗΡΩΝ

Τα συστήματα μεταγραφής και μεταγγραμμοσύνης των χαρακτήρων του ελληνικού αλφαβήτου με λατινικούς περιγράφονται στον Πίνακα Μετατροπής.

Οι συνδυασμοί χαρακτήρων που δεν αναφέρονται στον Πίνακα μετατρέπονται σύμφωνα με τους κανόνες μετατροπής κάθε ανεξάρτητου χαρακτήρα ή συνδυασμού χαρακτήρων που τον απαρτίζουν.

Στην περίπτωση μετατροπής εμπορικών επωνυμιών νομικών προσώπων οι χαρακτήρες μεταγγραμμοσύνονται ένας προς ένα και όχι ως συνδυασμός.

Εξαιρούνται ότι για την μετατροπή ενός κειμένου θα χρησιμοποιείται σε όλη την έκτασή του είτε το αντιστρεπτικό είτε το μη αντιστρεπτικό σύστημα.

**ΓΡΑΦΗ ΣΗΜΕΙΩΝ ΣΤΙΣΗΣ ΠΝΕΥΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΟΡ- ΓΡΑΦΙΚΩΝ ΣΗΜΕΙΩΝ**

Ουτός πίνακας δίνει τον τρόπο μεταγραφής των τόνων, των στων, των σημείων στίξης και των άλλων ορθογραφικών κ της ελληνικής γλώσσας.

μα·σημείου ΙΟΙ Β σημμένη εία)	Σύμβολο	Μεταγράφεται ως
	·	(προαιρετικά)
	·	(προαιρετικά)
	·	(προαιρετικά)
<b>ΣΥΜΒΟΛΑ</b>		δεν μεταγράφεται
·		δεν μεταγράφεται
<b>ΣΗΜΕΙΑ ΣΤΙΣΗΣ</b>		
ήα	·	·
η τελεία	·	·
μα	·	·
σηματικό	·	·
μοστικό	·	·
λή τελεία		
ένθεση	( )	( )
σημειωτικό	...	...
ήα	-	-
λή παύλα	--	--
αγωγικό	< >	< > ή " "
<b>ΛΑ ΣΗΜΕΙΑ</b>		
δοστροφός		δεν μεταγράφεται
ρδιαστολή	..	..
αυτικό	·	·
ωτικό	-	-
αυτογραμμένο γιώτα	·	δεν μεταγράφεται

**ΜΕΤΑΓΡΑΦΟΜΕΝΕΣ ΚΑΙ ΜΕΤΑΦΡΑΖΟΜΕΝΕΣ ΛΕΞΕΙΣ**

Α την εφαρμογή αυτού του Προτύπου επιβάλλεται ιδιαίτερη προσοχή στην μεταγραφή των λέξεων εκείνων που απαιτούν μεταγραφή σε μια παράλληλη ξένη γλώσσα, ενώ εκείνες που παραμένουν αμεταβλήτες γράφονται με χαρακτήρες του λατινικού αλφαβήτου

**5 ΕΙΔΙΚΕΣ ΠΕΡΙΠΤΩΣΕΙΣ**

5.1 Οι λέξεις "οδός" και "λεωφόρος" για την ένδειξη των δρόμων καταχωρημένων περιοχών μπορεί είτε να μεταγραφονται είτε να παραλείπονται όχι όμως να μεταφράζονται.

Στην ίδια περίπτωση η λέξη "πλατεία" μεταγράφεται πάντα.

5.2 Ονόματα, επώνυμα, τοπωνύμια, ονόματα οδών που έχουν ξενικό όχι ελληνική προέλευση μεταγράφονται κανονικά χωρίς να λαμβάνονται υπόψη η αρχική γραφή τους με λατινικούς χαρακτήρες.

5.3 Νόμοι, διατάγματα και άλλα έγγραφα που έχουν αριθμηση με ελληνικά γράμματα μεταγράφονται με την αριθμηση τους με αριθμούς τους οποίων η αντιστοχία είναι αυτή που δίνεται στο παρακάτω πίνακα.

**ΠΙΝΑΚΑΣ ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΙΑΣ ΕΛΛΗΝΙΚΩΝ-ΑΡΑΒΙΚΩΝ ΑΡΙΘΜΩΝ**

Α' α' = 1	Γ' γ' = 10	Ρ' ρ' = 100
Β' β' = 2	Κ' κ' = 20	Σ' σ' = 200
Γ' γ' = 3	Λ' λ' = 30	Τ' τ' = 300
Δ' δ' = 4	Μ' μ' = 40	Υ' υ' = 400
Ε' ε' = 5	Ν' ν' = 50	Φ' φ' = 500
ΣΤ' στ' = 6	Ξ' ξ' = 60	Χ' χ' = 600
Ζ' ζ' = 7	Ο' ο' = 70	Ψ' ψ' = 700
Η' η' = 8	Π' π' = 80	Ω' ω' = 800
Θ' θ' = 9	Ϛ' ϛ' = 90	ϛ' = 900
Α,α = 1000	Μ,μ = 10000	Ρ,ρ = 100000
Β,β = 2000	Χ,χ = 20000	Σ,σ = 200000
Γ,γ = 3000	Λ,λ = 30000	Τ,τ = 300000
Δ,δ = 4000	Μ,μ = 40000	Υ,υ = 400000
Ε,ε = 5000	Ν,ν = 50000	Φ,φ = 500000
ΣΤ,στ = 6000	Ξ,ξ = 60000	Χ,χ = 600000
Ζ,ζ = 7000	Ο,ο = 70000	Ψ,ψ = 700000
Η,η = 8000	Π,π = 80000	Ω,ω = 800000
Θ,θ = 9000	Ϛ,ϛ = 90000	ϛ = 900000

Στους συνδυασμούς χαρακτήρων αυ, ου, ηυ όταν τονίζονται στην ελληνική γλώσσα και ο τόνος μεταγράφεται, τότε, στην λατινική γραφή, ο τόνος μεταφράζεται με τον αντίστοιχο χαρακτήρα (δηλαδή αυ, ου, ηυ).  
Παράδειγμα η' στην περίπτωση είναι ενδεικτικές πινακίδες για σταθμούς αεροδρομίων ή λεωφορείων, για εθνικές οδούς κλπ.



ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ

ΠΡΟΣ  
ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΚΑΡΤΑΣ

### ΔΙΑΒΙΒΑΣΤΙΚΟ ΣΗΜΕΙΩΜΑ

Κύριοι,

Συνημμένα σας διαβιβάζουμε για ενέργειές σας τα παρακάτω:

- α. Αιτήσεις νέων κατόχων / τεμάχια
- β. Αιτήσεις για ταυτάριθμη κάρτα
- γ. Δηλώσεις απώλειας Πιστωτικής Κάρτας έκδοσής μας / τεμάχια
- δ. Δηλώσεις απώλειας Πιστωτικής Κάρτας έκδοσης άλλων Τραπεζών / τεμάχια .....
- ε. Δηλώσεις μεταβολής στοιχείων / τεμάχια
- στ. Κατεστραμμένες Πιστωτικές Κάρτες έκδοσής μας / τεμάχια .....
- ζ. Αιτήσεις Αύξησης Πιστωτικού Ορίου / τεμάχια
- η. Εξουσιοδότηση για αυτόματη χρέωση λογ/σμού κάρτας / τεμάχια .....
- θ. .... / τεμάχια .....

Α/Α	ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ	ΑΡΙΘΜΟΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΡΤΩΝ
1		
2		
3		
4		
5		
6		
7		
8		
9		
10		

Συνημμένα .....

**ΕΘΝΙΚΗ ΚΤΗΜΑΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.**

Κατάστημα

ρος την  
ΘΝΙΚΗ ΚΤΗΜΑΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.  
ΑΤ/ΜΑ.....

Ημ/νια;

ύριοι.

**ΔΗΛΩΣΗ ΑΠΩΛΕΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΚΑΡΤΑΣ**

ας δηλώνω την  απώλεια  υπεξαίρεση  καταστροφή  
ης πιστωτικής μου κάρτας με τα παρακάτω στοιχεία :

**ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ ΚΑΤΟΧΟΥ:** .....

Διεύθυνση :

Πόλη / Κοινότητα :

Αριθμ. Τηλεφώνου

**ΑΡΙΘΜΟΣ ΚΑΡΤΑΣ :**

**ΗΜΕΡ/ΝΙΑ ΛΗΞΕΩΣ**

**ΤΟΠΟΣ :**

**ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΚΑΙ ΧΡΟΝΟΣ :** ..... / ..... / ..... ώρα : .....

**ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ :**

αι σας παρακαλώ να προβείτε στις αναγκαίες ενέργειες.

Τηλεφωνική αναγγελία

ΥΠΟΓΡΑΦΗ ΚΑΤΟΧΟΥ

ην .....

ΛΕΥΚΟ: Για την Υπηρεσία Πιστωτικής Κάρτας - ΡΟΖ: Για τον Πελάτη - ΚΙΤΡΙΝΟ: Για το Κατάστημα

ΔΗΛΩΣΗ ΕΓΓΥΗΣΗΣ

Ο υπογραφόμενος ————— του ————— κάτοικος  
οδός ————— αρ ————— αφού έλαβα πλήρη και σαφή γνώση  
της από ————— σύμβασης μεταξύ της Τραπεζής σας και του —————  
————— βάσει της οποίας εκδόσατε και χορηγήσατε σ' αυτόν κάρτα —————  
————— με αριθμ. —————, δηλώνω ότι εγγυώμαι υπέρ του παραπάνω  
κατόχου για την εκπλήρωση όλων ανεξαιρέτως των υποχρεώσεων, κυρίων και παρεπομένων,  
αυτού προς την Τράπεζα, τις συνεργαζόμενες επιχειρήσεις και τις Αρχές της χώρας, που θα  
προκύψουν από τη σύμβαση που αναφέρθηκε παραπάνω και τη χρήση της κάρτας ή των καρ-  
τών, κυρίων και προσθέτων ή ταυταρίθμων, και για οποιοδήποτε ποσό, συμπεριλαμβανομένου και  
του σημερινού υπολοίπου της οφειλής του κυρίου κατόχου και των προσθέτων ή ταυταρίθμων  
μελών, ως πρωτοφειλέτης υποχρεούμενος να σας καταβάλω αυτό αμέσως μόλις προσκληθώ, ότι  
παραιτούμαι εκ των προτέρων από το ευεργέτημα της διζήσεως, όπως επίσης και από τις εν-  
στάσεις των άρθρων 853, 862, 863, 864, 865, 867, και 868 του Αστικού Κώδικα και ότι έλαβα  
γνώση της αποδοχής της εγγύησης αυτής από την Τράπεζα αυθημερόν. Τέλος δηλώνω ότι  
αποδέχομαι από τώρα οποιαδήποτε μεταβολή των όρων της παραπάνω κυρίας σύμβασης συμπε-  
ριλαμβανομένης και της τροποποίησεως του ποσού μέχρι του οποίου επιτρέπεται η χρήση της  
κάρτας ή των καρτών.

ΔΕΚΤΗ

τόπος

ημερομηνία

τόπος

ημερομηνία

Για την Εθνική Κτηματική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε.

Ο ΕΓΓΥΗΤΗΣ

υπογράφος

υπογραφή

ΑΡΙΘΜΟΣ ΕΓΓΥΗΤΗ

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

**ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΓΓΥΗΤΗ**

Επώνυμο: \_\_\_\_\_ Όνομα: \_\_\_\_\_

Όνοματεπώνυμο πατέρα: \_\_\_\_\_

συζύγου: \_\_\_\_\_

Ημ/νία γέννησης: \_\_\_\_\_ Τόπος: \_\_\_\_\_

Αρ. ταυτότητας: \_\_\_\_\_ Ημ. έκδοσης: \_\_\_\_\_ Εκδ. αρχή: \_\_\_\_\_

Δ/ση κατοικίας: Οδός \_\_\_\_\_ Αρ. \_\_\_\_\_ Ταχ. κώδ. \_\_\_\_\_

Δήμος ή Κοινότητα \_\_\_\_\_ Τηλ. \_\_\_\_\_

Δ/ση εργασίας: Οδός \_\_\_\_\_ Αρ. \_\_\_\_\_ Ταχ. κώδ. \_\_\_\_\_

Δήμος ή Κοινότητα \_\_\_\_\_ Τηλ. \_\_\_\_\_

Επάγγελμα: \_\_\_\_\_ Ετήσιο εισόδημα ΔΡΧ.: \_\_\_\_\_

**ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΑΚΙΝΗΤΟΥ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ**

1. \_\_\_\_\_ Δ/ση \_\_\_\_\_ Αξία ΔΡΧ. \_\_\_\_\_

2. \_\_\_\_\_ Δ/ση \_\_\_\_\_ Αξία ΔΡΧ. \_\_\_\_\_

3. \_\_\_\_\_ Δ/ση \_\_\_\_\_ Αξία ΔΡΧ. \_\_\_\_\_

ΕΠΙΘΥΜΩ Η ΑΛΛΗΛΟΓΡΑΦΙΑ ΜΟΥ ΝΑ ΣΤΕΛΝΕΤΑΙ ΣΤΗ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ: ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ  ΕΡΓΑΣΙΑΣ





**ΕΘΝΙΚΗ  
ΚΤΗΜΑΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ  
ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.**

ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ

ΕΝΤΟΛΗ - ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΗΣΗ

ΓΙΑ ΑΥΤΟΜΑΤΗ ΕΞΟΦΛΗΣΗ ΟΦΕΙΛΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΚΑΡΤΑΣ

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΕΛΑΤΗ

ΕΠΩΝΥΜΟ:.....

ΟΝΟΜΑ :

ΟΔΟΣ :

ΑΡΙΘΜΟΣ:

ΤΑΧΥΔ. ΚΩΔ:

ΠΟΛΗ:

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΑΥΤΟΤΗΤΑΣ ή ΔΙΑΒΑΤΗΡΙΟΥ:

Προς την

ΕΘΝΙΚΗ ΚΤΗΜΑΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.

ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΚΑΡΤΑΣ

Με την παρούσα σας εξουσιοδοτώ να μεταφέρετε τα ποσά των εκάστοτε οφειλών μου, σύμφωνα με τις μηνιαίες εκκαθαρίσεις από την κίνηση των καρτών μου με αριθμούς:

.....  
σε χρέωση του λογαριασμού μου καταθέσεων με αριθμό:

Επιθυμώ να εξοφλείται:

1. Το σύνολο της οφειλής (ολική εξόφληση)
2. Η μηνιαία δόση (μερική εξόφληση)

Η ανάκληση της παρούσας εντολής/εξουσιοδότησης πρέπει και πάλι να γίνει με νέα εντολή μου προς την Τράπεζα. Η ανάκληση θα αρχίσει να ισχύει με την αποστολή σε εμένα του πρώτου μηνιαίου λογαριασμού, που θα φέρει την ένδειξη, ότι δεν θα χρεωθεί ο λογαριασμός μου καταθέσεων.

Με εκτίμηση



Το κεφάλαιο ενός ατόμου στο έθνος του οποίου  
είναι υπήκοος ή στο έθνος του οποίου ανήκει η κατοικία του, υποβάλλει  
αίτηση προκειμένου να εκδοθεί κάρτα MasterCard. Η αίτηση αυτή υποβάλλεται  
στην Τράπεζα να ελεγχθεί το στοιχεία αυτής και αποδεχόμενη τη δυνατότητα της Τράπεζας  
να τη χορηγήσει πιστωτική κάρτα MASTERCARD της ΚΤΗΜΑΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ.

### ΑΤΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

Όνομα

Όνομα πατέρα

Όνομα συζύγου

Αριθμ. κατοικίας

Αγίας  Έγγυος  Άλλη περίπτωση

Ημερομηνία γέννησης: Έκδ. αγωγή

Τόπος

ΑΦΜ

Γράψτε με λατινικά στοιχεία, όπως αναγράφονται στο διαβατήριό σας

Όνομα

Όνομα συζύγου

### ΕΙΣΟΔΗΜΑ / ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

Ετήσιο κατά οικογενειακό κεφάλαιο

Ατομικό

Συζύγου

Προσδοκώμενο μισθό (επίσης συζύγου)

Φιξήτιστα ακίνητα

1	Διαμ.
2	Διαμ.
3	Διαμ.
4	Διαμ.

Ιδιοκτήτης αυτοκινήτου

Ναι  Όχι  Ποσό

### ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ

Αριθμός

Ταχ. Κωδ.

Επιτ. παραμονής στην παρούσα όληση:

Επί ενάμιση  με ενάμιση  Άλλη περίπτωση

Γράψτε λιγότερο από 3 χρόνια στην παρούσα διεύθυνση, γράψτε ως την προηγούμενη

Αριθμός:

Ταχ. Κωδ.:

Επιτ. παραμονής στην παρούσα όληση:

### ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑ ΜΕ ΤΡΑΠΕΖΕΣ

Συνεργάζομαι με τις εξής τράπεζες

1	Κατάστημα	Επιτ. συνερ.
2	Κατάστημα	Επιτ. συνερ.
3	Κατάστημα	Επιτ. συνερ.

### ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΗΣΗ ΓΙΑ ΑΥΤΟΜΑΤΗ ΕΞΟΦΛΗΣΗ

Εξουσιοδοτώ την Κτηματική Τράπεζα να χρεώνει τον τραπεζικό μου λογαριασμό με το:

1) Με το ελάχιστο υπόλοιπο (ολική εξόφληση)

2) Με το ελάχιστο ποσό καταβολής (μερική εξόφληση)

Υπογραφή

### ΕΠΑΓΓΕΛΜΑ

Επάγγελμα επιχείρησης:

Αριθμός:

Ταχ. Κωδ.

Διεύθυνση / Βοήθος

Τηλέφωνο

Αν εργάζεστε λιγότερο από 3 χρόνια, γράψτε στοιχεία προηγούμενου εργοστάσιου

Επιχείρησης

Χρόνια στην επιχείρηση

Ταχ. Κωδ.

### ΆΛΛΕΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ

Είμαι κάτοχος:

Εθνοκάρτας  MasterCard  Eurocard

Visa  Diners  Amex  Άλλων

### ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΑΠΟΣΤΟΛΗΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ

Το μήνυμα εκδοχαστικού σημειώματος να αποστέλλονται στη διεύθυνση:

Κατοικίας  Εργοστάσιου

### ΣΕ ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ ΑΠΟΥΣΙΑΣ ΜΟΥ ΑΝΑΓΚΗΣ, ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΗΣΑΤΕ ΜΕ

Όνομα:

Επώνυμο:

Διεύθυνση:

Ταχ. Κωδ.:

Τηλέφωνο:

### ΑΙΤΗΣΗ ΓΙΑ ΟΙΚΟΓΕΝΕΙΑΚΗ ΚΑΡΤΑ # 1

Βάλτε την έκδοση πρόσθετης κάρτας με χρήση κάθε κλήσης της στο λογαριασμό της δαπν. μου

Όνομα

Όνομα πατέρα:

Όνομα συζύγου:

Με τον κύριο κάτοχο:

ΥΠΟΤΙΤΗΣ:

Η γεννητικός

Τόπος:

Τηλέφωνο

Αριθμός

Ταχ. Κωδ.

Γράψτε με λατινικά στοιχεία, όπως αναγράφονται στο διαβατήριό σας

Όνομα:

Όνομα πατέρα:

Όνομα συζύγου:

Υπογραφή πρόσθετου μέλους

### ΑΙΤΗΣΗ ΓΙΑ ΟΙΚΟΓΕΝΕΙΑΚΗ ΚΑΡΤΑ # 2

Επιβάλω την έκδοση πρόσθετης κάρτας με χρήση κάθε κλήσης της στο λογαριασμό της δαπν. μου

Επώνυμο

Όνομα:

Όνοματεπώνυμο πατέρα:

Όνοματεπώνυμο συζύγου:

Συγγενικά με τον κύριο κάτοχο:

Αριθμός ταυτότητας:

Ημερομηνία γέννησης:

Τόπος:

Επάγγελμα:

Τηλέφωνο

Οδός:

Αριθμός

Ταχ. Κωδ.

Γράψτε με λατινικά στοιχεία, όπως αναγράφονται στο διαβατήριό σας

Επώνυμο

Όνομα:

Όνομα πατέρα:

Όνομα συζύγου:

Υπογραφή πρόσθετου μέλους

Μην χρησιμοποιείτε πιστωτική κάρτα MASTERCARD της ΚΤΗΜΑΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ σύμφωνα με το παρόν  
που αποτελείται από αποσπαστικό μέρος της συμβολής και σας δηλώνει ότι ορισμένες αποδείξεις ανεπιθύμητο  
είναι της συμβολής όπως ακριβώς αναφέρονται στην παρούσα αίτηση, για τη χορήγηση  
κάρτας, σφετέρου δε δηλώνω υπεύθυνα ότι όλα τα παραπάνω στοιχεία είναι πλήρη και αληθή.  
Η Τράπεζα να ελέγξει τα στοιχεία αυτά αποδεχόμενη και αποδέχεται τη δυνατότητα της Τράπεζας  
να τη χορηγήσει πιστωτική κάρτα MASTERCARD της ΚΤΗΜΑΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ.

Παύλ

Ημερομηνία

### ΓΙΑ ΧΡΗΣΗ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

Πιστωτικό όριο

Όρο αναλογιών

Κτηματική Τράπεζα

Κατάστημα:

Εγγραφέας ανεπιθύμητος:

Αλλη διεύθυνση:

Θετική πρόταση:

Αρνητική πρόταση:

Υπογραφή - υπογραφή υποκαταστήματος

### ΓΙΑ ΧΡΗΣΗ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΥΠΗΡΕΣΙΑΣ

1	<input type="checkbox"/>	2	<input type="checkbox"/>	3	<input type="checkbox"/>
4	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

**ΔΕΛΤΙΟ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ ΠΕΛΑΤΗ**  
**ΓΙΑ ΕΚΔΟΣΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΚΑΡΤΑΣ**

<u>ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΕΛΑΤΗ</u>		<u>ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΓΓΥΗΤΗ</u>	
ΕΠΩΝΥΜΟ:		ΕΠΩΝΥΜΟ:	
ΟΝΟΜΑ:		ΟΝΟΜΑ:	
ΟΝΟΜΑ ΣΥΖΥΓΟΥ ΠΑΤΕΡΑ:		ΟΝΟΜΑ ΣΥΖΥΓΟΥ ΠΑΤΕΡΑ:	
ΕΠΑΓΓΕΛΜΑ:		ΕΠΑΓΓΕΛΜΑ:	
<u>ΣΤΟΙΧΕΙΑ Α' ΠΡΟΤΕΙΝΟΜΕΝΟΥ</u>		<u>ΣΤΟΙΧΕΙΑ Β' ΠΡΟΤΕΙΝΟΜΕΝΟΥ</u>	
ΕΠΩΝΥΜΟ:		ΕΠΩΝΥΜΟ:	
ΟΝΟΜΑ:		ΟΝΟΜΑ:	
ΕΠΑΓΓΕΛΜΑ:		ΕΠΑΓΓΕΛΜΑ:	
ΟΝΟΜΑ ΠΑΤΕΡΑ/ΣΥΖΥΓΟΥ:		ΟΝΟΜΑ ΠΑΤΕΡΑ/ΣΥΖΥΓΟΥ:	

**ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ**

ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ	ΝΑΙ	ΟΧΙ	ΔΥΣΜΕΝΗ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	ΝΑΙ	ΟΧΙ	ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ	ΝΑΙ	ΟΧΙ	ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ	ΝΑΙ	ΟΧΙ
ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΟΡΙΟ						ΣΥΝΟΛΟ ΟΦΕΙΛΩΝ			ΥΠΟΛΟΙΠΟ		
ΙΣΧΥΣ ΜΕΧΡΙ						ΛΗΞΙΠΡΟΘ. ΟΦΕΙΛΕΣ			ΜΕΣΟ ΥΠΟΛ.	199	199
ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	ΔΥΣΜΕΝΗ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΟΡΙΟ						ΣΥΝΟΛΟ ΟΦΕΙΛΩΝ			ΥΠΟΛΟΙΠΟ		
ΙΣΧΥΣ ΜΕΧΡΙ						ΛΗΞΙΠΡΟΘ. ΟΦΕΙΛΕΣ			ΜΕΣΟ ΥΠΟΛ.	199	199
ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	ΔΥΣΜΕΝΗ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΟΡΙΟ						ΣΥΝΟΛΟ ΟΦΕΙΛΩΝ			ΥΠΟΛΟΙΠΟ		
ΙΣΧΥΣ ΜΕΧΡΙ						ΛΗΞΙΠΡΟΘ. ΟΦΕΙΛΕΣ			ΜΕΣΟ ΥΠΟΛ.	199	199
ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	ΔΥΣΜΕΝΗ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΟΡΙΟ						ΣΥΝΟΛΟ ΟΦΕΙΛΩΝ			ΥΠΟΛΟΙΠΟ		
ΙΣΧΥΣ ΜΕΧΡΙ						ΛΗΞΙΠΡΟΘ. ΟΦΕΙΛΕΣ			ΜΕΣΟ ΥΠΟΛ.	199	199

**ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΟΣ**

**ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ ΥΠΗΡΕΣΙΑΣ ΚΑΡΤΩΝ**

**ΕΙΣΗΓΗΣΗ**

(υπογραφή)

(υπογραφή)

(ημερομηνία)

**ΑΠΟΦΑΣΗ**

αδύνατο είναι η συνεργασία.....

Απορρίπτεται η συνεργασία λόγω.....

(ημερομηνία)

(υπογραφή)



ΚΑΤ/ΜΑ

Προς την

ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΚΑΡΤΑΣ

**ΔΙΑΒΙΒΑΣΤΙΚΟ ΑΝΕΥΡΕΘΕΙΣΗΣ Ή ΑΦΑΙΡΕΘΕΙΣΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΚΑΡΤΑΣ**

Σας αποστέλουμε συνημμένα φάκελλο που περιέχει κατεστραμμένη πιστωτική κάρτα με τα παρακάτω στοιχεία :

1. **ΣΤΟΙΧΕΙΑ Π.Κ.**

Αριθμ. κάρτας :

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Ημερ/νία λήξης

Όνοματεπώνυμο κατόχου : .....

Κ-MASTERCARD ΚΤΗΜΑΤΙΚΗΣ

2. **ΣΕ ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ ΑΝΕΥΡΕΣΗΣ :** Στοιχεία ανευρόντος

Όνοματεπώνυμο :

Διεύθυνση :

Ημερομηνία ανεύρεσης :

3. **ΣΕ ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ ΑΦΑΙΡΕΣΗΣ :** Στοιχεία εμπόρου που προέβη στην αφαίρεση

Επωνυμία :

Διεύθυνση :

Ημερομηνία αφαίρεσης :

4. **ΑΙΤΙΑ ΑΦΑΙΡΕΣΗΣ :**

α)  Περιλαμβάνεται σε πίνακα ανάκλησης Π.Κ.

β)  Επιστημάνθηκε κατά την λήψη εξουσιοδότησης

γ)

5. **ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ :**

ΣΥΝΗΜΜΕΝΑ :

ΕΘΝΙΚΗ ΚΤΗΜΑΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.

ΚΑΤ/ΜΑ .....

ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.

ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ..... ΚΩΔ. ΚΑΤ/ΤΟΣ

ΠΡΟΣ  
ΤΗΝ ΜΟΝΑΔΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΔΕΛΤΙΩΝ

ΗΜΕΡ/ΝΙΑ .....

Ενέργειες που έγιναν πριν την επιστροφή της κάρτας με αριθμό  
..... και λήξη .....

Προσπάθεια τηλεφωνικής ειδοποίησης στο τηλέφωνο .....  
ή ..... οι οποίες απέτυχαν και δεν είναι δυνα  
να εντοπισθεί ο κάτοχος.  
Ημερομηνία πρώτης τηλ/νικής επικ/νίας ..... Ημερομ  
τελευταίας τηλ/νικής επικ/νίας.....  
Στην περίπτωση ύπαρξης χρεωστικού υπολοίπου αναφέρατε εν  
ντομία ενέργειες με τις οποίες θα επιδιώξετε την είσπραξη τ  
.....

Επιθυμία του πελάτη για την μην παραλαβή της κάρτας. Ημερο  
νία γνωστοποίησης ..... Αναφέρατε εν συν  
μία τους λόγους που σας προέβαλε: .....

Τυχόν άλλες ενέργειες πριν από την επιστροφή της κάρτας.  
Αναφέρατε εν συντομία: .....

ΘΕΣΑΤΕ Χ ΑΝΑΛΟΓΑ

ΚΡΑΤΗΘΗΚΕ ΑΝΤΙΓΡΑΦΟ ΣΤΟ  
ΑΡΧΕΙΟ ΤΟΥ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΟΣ

Υπογραφή-σφραγίδα αρμόδιου Προϊσταμέ

ΠΡΟΣ ΤΗΝ

# ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ

ΜΟΝΑΔΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΔΕΛΤΙΩΝ  
ΛΥΚΟΥΡΓΟΥ 1 Τ.Κ.105 51 ΑΘΗΝΑ

ΑΜ: ΕΠΙΧ/ΣΗΣ \_\_\_\_\_

## ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ

ΠΡΟΣΟΧΗ: ΤΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΜΕΣΑ ΣΤΑ ΠΛΑΙΣΙΑ ΘΑ ΣΥΜΠΛΗΡΩΘΟΥΝ ΑΠΟ ΤΗΝ ΜΟΝΑΔΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΔΕΛΤΙΩΝ

- 1) ΚΩΔΙΚΟΣ ΔΙΟΡΘΩΣΗΣ : \_\_\_\_\_
- 2) ΑΡΙΘ. ΕΠΙΧ/ΣΗΣ : \_\_\_\_\_
- 3) ΕΠΩΝΥΜΙΑ : \_\_\_\_\_
- 4) ΕΠΩΝΥΜΙΑ (ΛΑΤΙΝΙΚΑ) : \_\_\_\_\_
- 5) ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ : \_\_\_\_\_
- 6) ΠΟΛΗ : \_\_\_\_\_
- 7) ΠΟΛΗ (ΛΑΤΙΝΙΚΑ) : \_\_\_\_\_
- 8) ΤΑΧ. ΚΩΔΙΚΑΣ : \_\_\_\_\_
- 9) ΤΗΛΕΦΩΝΟ : \_\_\_\_\_
- 10) ΗΜΕΡ. ΣΥΜΒΑΣΗΣ : \_\_\_\_\_
- 11) ΠΟΣΟΣΤΟ ΠΡΟΜΗΘΕΙΑΣ : \_\_\_\_\_
- 12) ΚΩΔΙΚΟΣ ΥΠΟΚ/ΤΟΣ : \_\_\_\_\_
- 13) ΜΗΧΑΝΗΜΑ (IMPRINTER) : \_\_\_\_\_
- 14) ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΕΠΙΧ/ΣΗΣ : \_\_\_\_\_
- 15) ΔΙΑΚΡΙΤΙΚΟΣ ΤΙΤΛΟΣ : \_\_\_\_\_
- 16) ΕΙΔΟΣ ΕΠΙΧ/ΣΗΣ : \_\_\_\_\_
- 17) ΝΟΜΙΜΟΣ ΕΚΠΡΟΣΩΠΟΣ : \_\_\_\_\_
- 18) ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ : \_\_\_\_\_
- 19) ΑΡΜΟΔΙΟΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΟΣ ΤΡΑΠΕΖΗΣ \_\_\_\_\_ ΤΗΛΕΦΩΝΟ \_\_\_\_\_
- 20) ΕΓΙΝΕ ΕΛΕΓΧΟΣ ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ : ΝΑΙ ( ) ΟΧΙ ( )
- 21) ΕΓΙΝΕ ΕΛΕΓΧΟΣ Α.Φ.Μ. ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ : ΝΑΙ ( ) ΟΧΙ ( )
- 22) ΕΓΙΝΕ ΕΛΕΓΧΟΣ ΔΥΣΜΕΝΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ : ΝΑΙ ( ) ΟΧΙ ( )

ΣΤΑΛΗ ΠΛΑΚΕΤΑ ΤΗΝ \_\_\_\_\_

ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ ΑΕ  
ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ \_\_\_\_\_ ( )

ΗΣΗ  
Σ ΤΗΝ



ΙΠΟΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ  
Σ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.  
Ι ΧΟΡΗΓΗΣΗ  
ΙΠΟΡΟΚΑΡΤΑΣ - TELEBANK  
ΕΜΠΟΡΟΚΑΡΤΑΣ VISA - TELEBANK

ΑΡΙΘΜΟΣ ΚΑΡΤΑΣ 4960	ΑΡΙΘΜΟΣ ΥΠΗΡΕΣΙΑΣ ΚΑΡΤΑΣ 4960	ΑΡΙΘΜΟΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟΥ
		ΤΡΕΧΟΥΜΕΝΟΣ
ΣΥΜΠΛΗΡΩΝΕΤΑΙ ΑΠΟ ΤΗΝ ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΜΑΣ		

(ΠΑΡΑΚΑΛΟΥΜΕ ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΤΕ ΜΕ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΓΡΑΜΜΑΤΑ)

ΕΠΩΝΥΜΟ ΕΛΛΗΝΙΚΑ: <u>ΑΓΑΠΗΤΟΣ</u>	ΟΝΟΜΑ <u>ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ</u>	ΟΝΟΜΑ ΠΑΤΕΡΑ Η ΟΝΟΜΑ ΣΥΖΥΓΟΥ <u>ΓΕΩΡΓΙΟΣ</u>
ΛΑΤΙΝΙΚΑ: ΟΠΩΣ ΕΙΝΑΙ ΣΤΟ ΔΙΑΒΑΤΗΡΙΟ		

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ 914960	ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΡΓΑΣΙΑΣ 914960	Κ.Ε.	Κ.Ε.Κ.	Η.Ε.	Λ.	ΚΩΔΙΚΑΣ
ΟΔΟΣ <u>ΚΕΑΣ</u>	ΑΡΙΘ. <u>25</u>	ΔΗΜΟΣ Ή ΚΟΙΝΟΤΗΤΑ <u>ΑΘΗΝΑ</u>	Τ.Κ. <u>1125</u>			

ΤΗΛ. ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ <u>3251-011</u>	ΤΗΛ. ΕΡΓΑΣΙΑΣ <u>3252603</u>	Κ.Ε.	Κ.Ε.Κ.	Η.Ε.	Λ.	ΚΩΔΙΚΑΣ
ΣΥΜΠΛΗΡΩΝΕΤΑΙ ΑΠΟ ΤΗΝ ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΜΑΣ						

ΓΙΑ ΤΙΣ ΣΥΖΥΓΟΥΣ ΤΟ ΓΕΝΟΣ	ΟΙΚΟΓ. ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΕΓΓΑΜΟΣ <input checked="" type="checkbox"/> ΑΓΑΜΟΣ <input type="checkbox"/>	ΑΡΙΘΜΟΣ ΤΕΚΝΩΝ <u>1</u>	ΠΡΟΣΤΑΤΕΥΟΜΕΝΑ ΜΕΛΗ <u>2</u>	ΤΟΠΟΣ ΓΕΝΝΗΣΗΣ <u>ΑΘΗΝΑ</u>	ΕΤΟΣ ΓΕΝΝΗΣΗΣ <u>195</u>
---------------------------	--	----------------------------	---------------------------------	--------------------------------	-----------------------------

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΔΕΛΤΙΟΥ ΤΑΥΤΟΤΗΤΑΣ ΑΡΙΘΜΟΣ <u>Α 125175</u> ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ <u>21/01/71</u> ΕΚΔΟΤΡΙΑ ΑΡΧΗ <u>Β' ΑΤ. ΑΘΗΝΩΝ</u>	ΕΠΑΓΓΕΛΜΑ <u>ΣΥΜΠΛΗΡΩΝΕΤΑΙ ΑΝΑΛΟΓΑ</u>	ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΕΡΓΟΔΟΤΗ-ΠΤΛΟΣ ΔΗΜ. ΥΠΗΡ. ΝΠΔΔ <u>ΣΥΜΠΛΗΡΩΝΕΤΑΙ ΑΝΑΛΟΓΑ</u>
--	---	---

ΘΕΣΗ-ΕΙΔΙΚΟΤΗΤΑ <u>ΣΥΜΠΛΗΡΩΝΕΤΑΙ</u>	ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΡΓΑΣΙΑΣ ΟΔΟΣ <u>ΣΥΜΠΛΗΡΩΝΕΤΑΙ</u> ΑΡΙΘ. <u>ΑΝΑΛΟΓΑ</u> Τ.Κ. <u>ΑΝΑΛΟΓΑ</u>	ΕΤΟΣ ΠΡΟΣΛΗΨΗΣ <u>ΑΝΑΛΟΓΑ</u>	ΜΗΝΙΑΙΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ <u>ΑΝΑΛΟΓΑ</u>	ΚΑΤΟΙΚΙΑ ΙΔΙΟΚΤΗΤΗ ΜΕ ΕΝΟΙΚΙΟ
---	--	----------------------------------	------------------------------------	----------------------------------

ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ <u>ΣΥΜΠΛΗΡΩΝΕΤΑΙ</u>	ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ ΣΥΖΥΓΟΥ <u>ΑΝΑΛΟΓΑ</u>
	ΕΠΑΓΓΕΛΜΑ Η ΕΡΓΟΔΟΤΗΣ ΣΥΖΥΓΟΥ ΟΔΟΣ <u>ΑΝΑΛΟΓΑ</u> ΑΡΙΘ. <u>ΑΝΑΛΟΓΑ</u> Τ.Κ. <u>ΑΝΑΛΟΓΑ</u> ΠΟΛΗ <u>ΑΝΑΛΟΓΑ</u> ΤΗΛ. <u>ΑΝΑΛΟΓΑ</u>

ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ 1 <u>ΣΥΜΠΛΗΡΩΝΕΤΑΙ</u>	ΠΡΟΣΩΠΑ ΠΟΥ ΜΠΟΡΟΥΝ ΝΑ ΔΩΣΟΥΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΟΝ ΑΙΤΟΥΝΤΑ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑ <u>ΑΝΑΛΟΓΑ</u> ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ <u>ΑΝΑΛΟΓΑ</u> ΤΗΛ. <u>ΑΝΑΛΟΓΑ</u>
2 <u>ΣΥΜΠΛΗΡΩΝΕΤΑΙ</u>	

Παρακαλώ να μου χορηγήσετε πίστωση με χρησιμοποίηση της πιστωτικής κάρτας ΕΜΠΟΡΟΚΑΡΤΑ/ΕΜΠΟΡΟΚΑΡΤΑ/VISA (διαγράψτε ανάλογα) που θα εκδοθεί στο όνομά μου. Επίσης παρακαλώ να εκδώσετε ταυτόσημη κάρτα στο όνομα ΑΓΑΠΗΤΟΥ ΕΥΕΛΗ Σ. ΔΗΜΗΤΡΙΟΥ η οποία θα πραγματοποιούνται συλλογές για λογαριασμό μου και μέσα στο όριο πίστωσης που θα εγκριθεί από την τράπεζά σας για μένα. ΓΕΩΡΓΙΟΥ ΑΡΧΟΤΟΝΟΣ ΤΩΝ ΙΩΑΝΝΩΝ  
Δηλώνω ότι τα παραπάνω αναφερόμενα στοιχεία είναι πλήρη και ακριβή.  
Υπόσχομαι να χρησιμοποιώ την ΕΜΠΟΡΟΚΑΡΤΑ/ΕΜΠΟΡΟΚΑΡΤΑ/VISA (διαγράψτε ανάλογα) που θα μου χορηγηθεί, μέσα στο όριο πίστωσης που θα εγκριθεί από σας και να τηρώ όλους τους όρους που αναγράφονται στο πίσω μέρος, οι οποίοι ρυθμίζουν την πίστωση αυτή και τη χορήγηση της ΕΜΠΟΡΟΚΑΡΤΑΣ ή ΕΜΠΟΡΟΚΑΡΤΑΣ/VISA (διαγράψτε ανάλογα).

Ζητεί και δηλώνει:  
Ο

ΥΠΟΓΡΑΦΗ \_\_\_\_\_  
ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ \_\_\_\_\_

ΕΓΚΡΙΣΗ ΤΟΥ ΚΑΤΙΟΣ ΠΟΥ ΚΑΝΕΙ ΤΗΝ ΠΡΟΤΑΣΗ

ΑΝΑΦΕΡΑΤΕ ΤΟ ΕΙΔΟΣ ΤΗΣ ΚΑΡΤΑΣ: ΕΜΠΟΡΟΚΑΡΤΑ

ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.

ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ: ΠΑΓΚΡΑΤΙΟ

ΚΩΔ. ΚΑΤΙΟΣ: 004

Α' ΥΠΟΓΡΑΦΗ \_\_\_\_\_

Β' ΥΠΟΓΡΑΦΗ \_\_\_\_\_

ΓΙΑ ΤΙΣ ΘΥΡΙΔΕΣ ΕΓΚΡΙΣΗ ΑΠΟ ΤΟ ΚΑΤ/ΜΑ ΒΑΣΗΣ

ΘΥΡΙΔΑ: ΦΟΡΜΙΣΤΟΣ

ΚΩΔ. ΘΥΡΙΔΑΣ: 048

Α' ΥΠΟΓΡΑΦΗ \_\_\_\_\_

Β' ΥΠΟΓΡΑΦΗ \_\_\_\_\_



ΤΗΝ  
 ΙΟΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ  
 ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.  
 ΚΟΡΗΓΗΣΗ  
 ΟΡΟΚΑΡΤΑΣ - TELEBANK  
 ΙΠΟΡΟΚΑΡΤΑΣ VISA - TELEBANK

4960	4960	TAMIEYTHPIOY
		TPEXOYMEΝOΣ
ΣΥΜΠΛΗΡΩΝΕΤΑΙ ΑΠΟ ΤΗΝ ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΜΑΣ		

ΙΠΑΡΑΚΑΛΟΥΜΕ ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΤΕ ΜΕ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΓΡΑΜΜΑΤΑ

ΕΠΩΝΥΜΟ ΟΝΟΜΑ	ΟΝΟΜΑ	ΟΝΟΜΑ ΠΑΤΕΡΑ Η ΟΝΟΜΑ ΣΥΖΥΓΟΥ
ΚΑΡΑΔΟΥΜΑΝΙΔΟΥ	ΕΥΑΓΓΕΛΙΑ	ΑΝΑΣΤΑΣΙΟΣ
ΚΑΡΑΔΟΥΜΑΝΙΔΟΥ	ΕΥΑΓΓΕΛΙΑ	ΑΝΑΣΤΑΣΙΟΣ

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ 914960

ΔΗΜΟΣ Ή ΚΟΙΝΟΤΗΤΑ ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΥΠΟΛΗΣ.Κ. 68100  
 ΑΡΙΘ. ΑΤΑΛΟΣ

ΤΗΛ. ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ	ΤΗΛ. ΕΡΓΑΣΙΑΣ	Κ.Ε.	Κ.Ε.Κ.	Η.Ε.	Λ.	ΚΩΔΙΚΑΣ
50-100	45-105					

ΣΥΜΠΛΗΡΩΝΕΤΑΙ ΑΠΟ ΤΗΝ ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΜΑΣ

ΓΙΑ ΤΙΣ ΣΥΖΥΓΟΥΣ ΤΟ ΓΕΝΟΣ	ΟΙΚΟΓ. ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ	ΑΡΙΘΜΟΣ ΤΕΚΝΩΝ	ΠΡΟΣΤΑΤΕΥΟΜΕΝΑ ΜΕΛΗ	ΤΟΠΟΣ ΓΕΝΝΗΣΗΣ	ΕΤΟΣ ΓΕΝΝΗΣΗΣ
ΗΜΑ ΑΝΑΣΤΑΣΙΟΥ	ΕΓΓΑΜΟΣ <input checked="" type="checkbox"/> ΑΓΑΜΟΣ <input type="checkbox"/>	2		ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΥΠΟΛΗ	1944

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΔΕΛΤΙΟΥ ΤΑΥΤΟΤΗΤΑΣ	ΕΠΑΓΓΕΛΜΑ	ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΕΡΓΟΔΟΤΗ-ΠΤΛΟΣ ΔΗΜ. ΥΠΗΡ. ΝΠΔΔ ΚΛΠ.
345763/31-12-73/Α.Τ. ΑΛΕΞΠΟΛΗΣ	ΣΥΜΠΛΗΡΩΝΕΤΑΙ ΑΝΑΛΟΓΑ	

ΕΤΟΣ ΠΡΟΣΛΗΨΗΣ	ΜΗΝΙΑΙΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ	ΚΑΤΟΙΚΙΑ
ΣΥΜΠΛΗΡΩΝΕΤΑΙ ΑΝΑΛΟΓΑ	ΑΝΑΛΟΓΑ	ΙΔΙΟΚΤΗΤΗ <input type="checkbox"/> ΜΕ ΕΝΟΙΚΙΟ <input type="checkbox"/>

ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ ΣΥΖΥΓΟΥ

ΕΠΑΓΓΕΛΜΑ Η ΕΡΓΟΔΟΤΗΣ ΣΥΖΥΓΟΥ
ΑΝΑΛΟΓΑ
ΟΔΟΣ ΑΡΙΘ. Τ.Κ. ΠΟΛΗ ΤΗΛ.

ΠΡΟΣΩΠΑ ΠΟΥ ΜΠΟΡΟΥΝ ΝΑ ΔΩΣΟΥΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΟΝ ΑΙΤΟΥΝΤΑ
ΣΥΜΠΛΗΡΩΝΕΤΑΙ ΑΝΑΛΟΓΑ

πλώ να μου χορηγήσετε πίστωση με χρησιμοποίηση της πιστωτικής κάρτας  
 ΡΟΚΑΡΤΑ/ΕΜΠΟΡΟΚΑΡΤΑ/VISA (διαγράψτε ανάλογα) που θα εκδοθεί στο  
 μου. Επίσης παρακαλώ να εκδώσετε ταυτάριμη κάρτα στο όνομα  
 με την οποία θα πραγματοποιούνται συ-  
 ές για λογαριασμό μου και μέσα στο όριο πίστωσης που θα εγκριθεί από την  
 ά σας για μένα.  
 ών ότι τα παραπάνω αναφερόμενα στοιχεία είναι πλήρη και ακριβή.  
 σχαμα να χρησιμοποιώ την ΕΜΠΟΡΟΚΑΡΤΑ/ΕΜΠΟΡΟΚΑΡΤΑ/VISA (δια-  
 ανάλογα) που θα μου χορηγηθεί, μέσα στο όριο πίστωσης που θα εγκριθεί  
 και να τηρώ όλους τους όρους που αναγράφονται στο πίσω μέρος, οι  
 ρυθμίζουν την πίστωση αυτή και τη χορήγηση της ΕΜΠΟΡΟΚΑΡΤΑΣ ή  
 ΡΟΚΑΡΤΑΣ/VISA (διαγράψτε ανάλογα).

Ζητεί και δηλώνει

ΑΦΗ  
 ΟΜΗΝΙΑ

ΕΓΚΡΙΣΗ ΤΟΥ ΚΑΤΠΟΣ ΠΟΥ ΚΑΝΕΙ ΤΗΝ ΠΡΟΤΑΣΗ

ΑΝΑΦΕΡΑΤΕ ΤΟ ΕΙΔΟΣ ΤΗΣ ΚΑΡΤΑΣ : VISA

ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.

ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ : ΑΛΕΞΠΟΛΗΣ

ΚΩΔ. ΚΑΤΠΟΣ 504

Α' ΥΠΟΓΡΑΦΗ \_\_\_\_\_

Β' ΥΠΟΓΡΑΦΗ \_\_\_\_\_

ΓΙΑ ΤΙΣ ΘΥΡΙΔΕΣ ΕΓΚΡΙΣΗ ΑΠΟ ΤΟ ΚΑΤΜΑ ΒΑΣΗΣ

ΘΥΡΙΔΑ : \_\_\_\_\_

ΚΩΔ. ΘΥΡΙΔΑΣ

Α' ΥΠΟΓΡΑΦΗ \_\_\_\_\_

Β' ΥΠΟΓΡΑΦΗ \_\_\_\_\_

4184 0001 0007 0432  
01/92 CV

JIM SOSTERS

ΡΑΦΑΗΛ ΧΑΤΖΗΡΑΦΗΛΙΔΗΣ  
ΚΑΒΑΛΑ  
8378967

DATE ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ 17/7/91 SALES NO. ΑΡΙΘΜΟΣ ΠΩΣΗΣ 6722040

QUANT. ΠΟΣΗΤΗΤΑ	CLASS. ΟΜΑΔΑ	DESCRIPTION ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	UNIT COST ΤΥΧΗ	ASA APLC ΑΜΟΙΒΗ	AMOUNT ΔΡΑΧ.
1		MUSIC			80000

17177 TOTAL DRS ΣΥΝΟΛΟ 80000

AUTHORIZATION CODE ΚΩΔΙΚΑΣ ΕΠΙΧΡΗΣΗΣ

ΕΠΙΧΡΗΣΗ ΠΟΛΗΣΕΩΣ ΑΝΤΙΓΡΑΦΟ ΓΙΑ ΤΗΝ ΤΡΑΠΕΖΑ SALES DRAFT BANK COPY

ΕΠΙΧΡΗΣΤΗΣ ΟΝΟΜΑΤΟΣ ΕΠΙΧΡΗΣΗ ΜΕΜΒΡΟΣ

BUYER'S SIGNATURE / ΥΠΟΓΡΑΦΗ ΠΡΟΛΗΨΗΣ  
RECESSION OF THE INSTRUMENT CREATES NO PRESUMPTION OF PAYMENT

940 0001 0265 2240  
01/91 CV

STER GARCENDIA GARCIA

ΡΑΦΑΗΛ ΧΑΤΖΗΡΑΦΗΛΙΔΗΣ  
ΚΑΒΑΛΑ  
8378967

DATE ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ 4/7/91 SALES NO. ΑΡΙΘΜΟΣ ΠΩΣΗΣ 9703332

QUANT. ΠΟΣΗΤΗΤΑ	CLASS. ΟΜΑΔΑ	DESCRIPTION ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	UNIT COST ΤΥΧΗ	ASA APLC ΑΜΟΙΒΗ	AMOUNT ΔΡΑΧ.
1		ΣΕΤ			135000

54049 TOTAL DRS ΣΥΝΟΛΟ 135000

AUTHORIZATION CODE ΚΩΔΙΚΑΣ ΕΠΙΧΡΗΣΗΣ

ΕΠΙΧΡΗΣΗ ΠΟΛΗΣΕΩΣ ΑΝΤΙΓΡΑΦΟ ΓΙΑ ΤΗΝ ΤΡΑΠΕΖΑ SALES DRAFT BANK COPY

BUYER'S SIGNATURE / ΥΠΟΓΡΑΦΗ ΠΡΟΛΗΨΗΣ  
RECESSION OF THE INSTRUMENT CREATES NO PRESUMPTION OF PAYMENT

4564 6200 1165 1215  
06/90 05/92 CV

HTSS SHARON MYERS

ΡΑΦΑΗΛ ΧΑΤΖΗΡΑΦΗΛΙΔΗΣ  
ΚΑΒΑΛΑ  
8378967

DATE ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ 9/7/91 SALES NO. ΑΡΙΘΜΟΣ ΠΩΣΗΣ 3196958

QUANT. ΠΟΣΗΤΗΤΑ	CLASS. ΟΜΑΔΑ	DESCRIPTION ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	UNIT COST ΤΥΧΗ	ASA APLC ΑΜΟΙΒΗ	AMOUNT ΔΡΑΧ.
1		MUSIC			105000

41311 TOTAL DRS ΣΥΝΟΛΟ 105000

AUTHORIZATION CODE ΚΩΔΙΚΑΣ ΕΠΙΧΡΗΣΗΣ

ΕΠΙΧΡΗΣΗ ΠΟΛΗΣΕΩΣ ΑΝΤΙΓΡΑΦΟ ΓΙΑ ΤΗΝ ΤΡΑΠΕΖΑ SALES DRAFT BANK COPY

BUYER'S SIGNATURE / ΥΠΟΓΡΑΦΗ ΠΡΟΛΗΨΗΣ  
RECESSION OF THE INSTRUMENT CREATES NO PRESUMPTION OF PAYMENT

ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ

Α. ΒΙΒΛΙΑ:

1. ΕΓΚΥΚΛΟΣ ΠΑΙΔΕΙΑ ΠΑΠΥΡΟΣ ΛΑΡΟΥΣ ΜΗΡΙΤΑΝΝΙΚΑ, ΤΟΜΟΣ 49.
2. ΚΙΟΚΟΥ-ΠΑΠΑΝΙΚΟΛΑΟΥ, "ΧΡΗΜΑ-ΠΙΣΤΗ-ΤΡΑΠΕΖΕΣ", ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΣΥΓΧΡΟΝΗ ΕΚΔΟΤΙΚΗ, ΑΘΗΝΑ 1990.
3. JOHN KENNETH GALBRAITH, "Η ΕΠΟΧΗ ΤΗΣ ΑΣΕΒΑΙΣΤΗΤΑΣ", ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΠΑΠΑΖΗΝΗ, ΑΘΗΝΑ 1980.
4. ΧΟΥΜΑΝΙΔΗ Π., "ΙΣΤΟΡΙΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΘΕΩΡΙΩΝ", ΑΘΗΝΑ 1979.
5. ΜΠΕΝΟΣ Θ. - ΣΑΡΑΝΤΙΔΗΣ Σ., "ΑΡΧΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΕΠΙΣΤΗΜΗΣ" ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΠΑΠΑΖΗΝΗ, ΤΟΜΟΣ Α΄
6. ΗΡΩΔΟΤΟΣ, ΒΙΒΛΙΟ "ΑΪΚΛΕΙΟ", ΜΕΤΑΦΡΑΣΗ ΣΥΛΛΑΙΑΜ ΜΠΕΛΟΥ, 1984.

Β. ΕΚΔΟΣΕΙΣ

Ι. ΤΡΑΠΕΖΕΣ

1. ΕΜΠΟΡΙΚΗ.
2. ΚΤΗΜΑΤΙΚΗ.



## I. ΕΠΙΣΤΗΜΟΝΙΚΑ ΠΕΡΙΟΔΙΚΑ

1. ΜΟΝΙΚΟ ΒΗΜΑ, ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΔΙΚΗΓΟΡΙΚΟΥ ΣΥΛΛΟΓΟΥ ΑΘΗΝΩΝ.
2. ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΧΡΟΝΙΚΑ, ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΤΟΥ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥ ΕΠΙΜΕΛΗΤΗΡΙΟΥ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ.
3. ΠΕΡΙΟΔΙΚΟ "ΚΕΦΑΛΑΙΟ".
4. ΠΕΡΙΟΔΙΚΟ "ΧΡΗΜΑ"
5. ΠΕΡΙΟΔΙΚΟ "ΕΝΑ"
6. ΠΕΡΙΟΔΙΚΟ "ΚΕΡΔΟΣ"
7. ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΣ ΤΑΧΥΔΡΟΜΟΣ, ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΛΑΜΠΡΑΚΗ.

## III. ΕΦΗΜΕΡΙΔΕΣ

1. ΤΟ "ΒΗΜΑ".
2. Η "ΚΑΘΗΜΕΡΙΝΗ".
3. ΤΟ "ΕΘΝΟΣ".