



ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΚΟ ΕΚΠΑΙΔΕΥΤΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ ΠΑΤΡΑΣ

Τ.Ε.Ι. ΠΑΤΡΑΣ

ΣΧΟΛΗ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ

ΤΜΗΜΑ: ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟΥ ΣΧΕΔΙΑΣΜΟΥ &  
ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΑΚΩΝ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ



**ΘΕΜΑ: ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ –  
ΘΕΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ ΕΠΠΤΩΣΕΙΣ  
ΑΥΤΩΝ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΟΙΚΟΓΕΝΕΙΑ**

Πτυχιακή εργασία του σπουδαστή

**ΑΠΟΣΤΟΛΙΔΗ ΑΠΟΣΤΟΛΟΥ**

Επιβλέπων καθηγητής

**ΤΟΥΜΑΣΗΣ ΧΑΡΑΛΑΜΠΟΣ**

ΠΑΤΡΑ 2006

# ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

ΠΡΟΛΟΓΟΣ.....	Σελ. 4
---------------	-----------

## **Α ΜΕΡΟΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ ΚΑΙ INTERNET**

### **ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1**

#### **Διαχωρισμός και παρουσίαση Πιστωτικών Καρτών.**

1.1 Εισαγωγή.....	7
1.2 Διαχωρισμός Πιστωτικών Καρτών με βάση τους χρηματοπιστωτικούς Οργανισμούς.....	8
1.3 Κάρτες Visa.....	9
1.3.1 Ανάλυση καρτών Visa.....	10
1.4 Κάρτες Mastercard.....	18
1.4.1 Ανάλυση καρτών Mastercard.....	19
1.5 Κάρτες American Express.....	29
1.5.1 Ανάλυση καρτών American Express.....	30
1.6 Κάρτες Diners.....	35
1.7 Πιστωτικές Κάρτες με ειδικά χαρακτηριστικά.....	39
1.7.1 Κάρτες που εκδίδονται σε συνεργασία με επιχειρήσεις και οργανισμούς.....	40
1.7.2 Κάρτες Electron μόνο για ηλεκτρονική χρήση.....	51

### **ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2**

#### **Έξυπνη κάρτα (Smart Card) – Ηλεκτρονικό πορτοφόλι (E-Wallet) και Internet.**

2.1 Έξυπνη κάρτα (Smart Card) – ανάλυση.....	59
2.1.1 Smart Card Visa Παρουσίαση.....	65
2.2 Διαθέσιμα συστήματα ηλεκτρονικής πληρωμής σήμερα.....	68
2.2.1 Συστήματα κρυπτογραφημένης μετάδοσης και Πιστωτικές Κάρτες.....	68
2.2.2 Ψηφιακά μετρητά.....	70
2.3 Πώς μπορεί ο καταναλωτής να αποφύγει τις παγίδες σε αγορές μέσω Internet.....	72
2.3.1 Πριν την αγορά.....	72
2.3.2 Κάνοντας τη συναλλαγή.....	73
2.3.3 Μετά την αγορά.....	73
2.3.4 Συμβουλές για την αντιμετώπιση προβλημάτων.....	74
2.3.5 Ο καταναλωτής πρέπει επίσης να προσέχει.....	74

# **Β ΜΕΡΟΣ**

## **ΣΧΕΣΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΡΤΩΝ – ΝΟΙΚΟΚΥΡΙΩΝ ΚΑΙ ΕΠΙΠΤΩΣΕΙΣ**

### **ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1**

#### **Πιστωτικές Κάρτες και νοικοκυριά.**

- 1.1 Έρευνα κατόχων Πιστωτικών Καρτών.....78
- 1.2 Ανάλυση – Συμπεράσματα έρευνας.....87

### **ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2**

#### **Επίδραση Πιστωτικών Καρτών στα νοικοκυριά.**

- 2.1 Κατάσταση υπερχρέωσης νοικοκυριών στην Ελλάδα.....91
  - 2.1.1 Σύγκριση προβλήματος με το εξωτερικό.....91
  - 2.1.2 Τρόποι για τον περιορισμό του φαινομένου.....92
- 2.2 Επιτόκια στην Ελλάδα και στο εξωτερικό.....94
  - 2.2.1 Παράδειγμα καταγγελίας στο ΕΚΠΟΙΖΩ.....95
  - 2.2.2 Αντιμετώπιση υπερχρέωσης με ενημέρωση.....95
- 2.3 Η πίστωση στην Ελληνική καθημερινή ζωή.....96
  - 2.3.1 Σχέση τραπεζών – νοικοκυριών στο μέλλον.....97
  - 2.3.2 Οι Πιστωτικές Κάρτες στο μέλλον.....98
- 2.4 Επισφαλείς πελάτες Πιστωτικών Καρτών.....101
- 2.5 Λύσεις για υπερχρεωμένους.....103

### **ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3**

#### **Προστασία του καταναλωτή απέναντι στα τραπεζικά προϊόντα.**

- 3.1 Κώδικας Τραπεζικής Δεοντολογίας.....107
  - 3.1.2 Ανάλυση του κώδικα.....108
- 3.2 Ο θεσμός του OMBUDSMAN.....112
  - 3.2.1 Τραπεζικό OMBUDSMAN.....113
  - 3.2.2 Ο θεσμός του τραπεζικού OMBUDSMAN στην Ελλάδα.....114
  - 3.2.3 Διαδικασία εξέτασης και εφαρμογής του θεσμού στην Ελλάδα.....115
  - 3.2.4 Παραδείγματα υποθέσεων αρμοδιότητας Τραπεζικού Μεσολαβητή.....116

#### **ΕΠΙΛΟΓΟΣ.....119**

#### **ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ.....121**

## ΠΡΟΛΟΓΟΣ

Η παρούσα εργασία έχει ως σκοπό την αναλυτική παρουσίαση των πιστωτικών καρτών που κυκλοφορούν στην Ελλάδα σήμερα, καθώς και τις επιπτώσεις αυτών στην Ελληνική οικογένεια.

Η άντληση των στοιχείων που χρησιμοποιήθηκαν στην εκπόνηση της εργασίας έγινε κατά βάση με δευτερογενή έρευνα στο διαδίκτυο, στη βιβλιοθήκη του Α.Τ.Ε.Ι. Πατρών και στη δημοτική βιβλιοθήκη Αλεξανδρούπολης καθώς και με πρωτογενή έρευνα στα υποκαταστήματα των τραπεζών Alpha Bank στην Αλεξανδρούπολη και Citibank στη Θεσσαλονίκη.

Η εργασία χωρίζεται σε δυο μέρη. Το πρώτο μέρος που τιτλοφορείται <<Πιστωτικές κάρτες και internet>> αποτελείται από δυο κεφάλαια. Στο πρώτο κεφάλαιο γίνεται διαχωρισμός και αναλυτική παρουσίαση των πιστωτικών καρτών. Στο δεύτερο κεφάλαιο αναλύονται οι έννοιες της έξυπνης κάρτας(Smart Card) και του ηλεκτρονικού πορτοφολιού(E-Wallet) καθώς και την χρησιμοποίηση των πιστωτικών καρτών για αγορές μέσω internet με όλα τα οφέλη και τις παγίδες που κρύβουν για τους καταναλωτές.

Το δεύτερο μέρος με τίτλο <<Σχέση πιστωτικών καρτών-νοικοκυριών και επιπτώσεις>> χωρίζεται σε τρία κεφάλαια. Στο πρώτο κεφάλαιο του μέρους αυτού παρουσιάζεται μια έρευνα από κατόχους πιστωτικών καρτών, που από την ανάλυση της βγαίνουν σημαντικά συμπεράσματα. Το δεύτερο κεφάλαιο του μέρους αυτού αναφέρεται στις επιπτώσεις από την μεγάλη επίδραση των πιστωτικών καρτών στην Ελληνική οικογένεια. Το τρίτο κεφάλαιο του μέρους αυτού περιλαμβάνει το πώς μπορεί να προστατευθεί ο καταναλωτής από τα τραπεζικά προϊόντα. Αναλυτικότερα, αναφέρεται στο θεσμό του <<Τραπεζικού Μεσολαβητή>>(Ombudsman) όπως ενεργοποιείται στη χώρα μας, πλαισιωμένο από παραθέσεις επιλεγμένων περιπτώσεων επίλυσης διαφορών που έχει ασχοληθεί ο Τραπεζικός Μεσολαβητής έπειτα από καταγγελίες πελατών.

Θεωρώ υποχρέωσή μου να ευχαριστήσω όλους εκείνους που με τα σχόλιά τους και με την παροχή στοιχείων βοήθησαν στη βελτίωση και ολοκλήρωση της εργασίας αυτής.

## **Α ΜΕΡΟΣ**

# **ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ ΚΑΙ INTERNET**

## **ΠΡΩΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ**

### **ΔΙΑΧΩΡΙΣΜΟΣ ΚΑΙ ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΡΤΩΝ**

# ΠΡΩΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ

## **1. ΔΙΑΧΩΡΙΣΜΟΣ ΚΑΙ ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΡΤΩΝ**

### **1.1 Εισαγωγή**

Στη σημερινή εποχή δεν υπάρχει σπίτι, νοικοκυριό, πολίτης που να μην έχουν στην κατοχή τους πιστωτική κάρτα. Πρόκειται για το περίφημο << πλαστικό χρήμα >> το οποίο αν μάθουμε να το χρησιμοποιούμε ορθολογικά έχουμε να ωφεληθούμε πολλά. Παρόλο αυτά κρύβει πολλές παγίδες αν το χρησιμοποιούμε ανεξέλεγκτα, χωρίς σκέψη και ενημέρωση.

Το μέσο που εκδίδει και παρέχει στους πολίτες πιστωτικές κάρτες είναι κατά βάση οι τράπεζες. Έχοντας συνάψει συμφωνίες με τους μεγαλύτερους χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς (visa, MasterCard, diners, American express ) και εκατομμύρια επιχειρήσεις και οργανισμούς στην Ελλάδα αλλά και σε ολόκληρο τον κόσμο.

Για την τράπεζα, η πιστωτική κάρτα σημαίνει αύξηση της προβολής και του κύρους της, αύξηση του κύκλου εργασιών της με τη συναλλαγή με επιχειρήσεις και ιδιώτες ( που αν δεν υπήρχε η κάρτα δεν θα γινόταν πελάτες ), αύξηση των συναλλαγών κατά πελάτη, μια και η πιστωτική κάρτα μπορεί να χρησιμοποιηθεί και σαν κάρτα αυτόματων συναλλαγών και κάρτα εγγύησης και αύξησης των εσόδων της από την είσπραξη προμηθειών, τόκων και συνδρομών.

Στις μέρες μας η κάθε τράπεζα εκδίδει πολλές πιστωτικές κάρτες από διάφορους χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς, ασχέτως με το όνομα και το μέγεθος τους. Σε αυτόν το μεγάλο ανταγωνισμό των πιστωτικών καρτών, θα προσπαθήσουμε στο πρώτο κεφάλαιο να τις κατηγοριοποιήσουμε έτσι ώστε να κάνουμε μια εκτενή παρουσίαση αυτών.

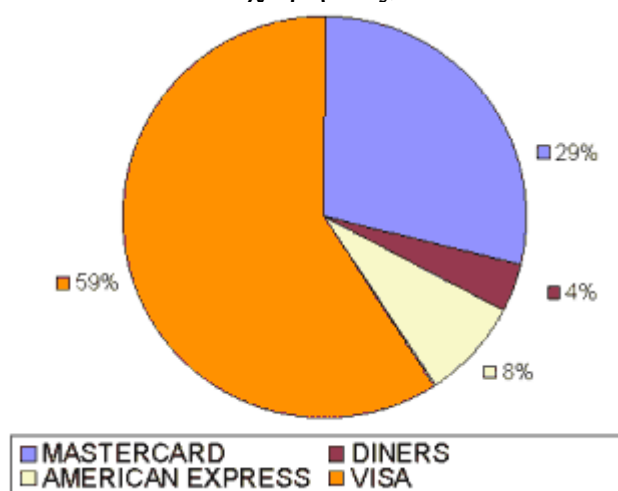
## 1.2 Διαχωρισμός πιστωτικών καρτών με βάση τους χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς

Οι πιστωτικές κάρτες εκδίδονται από τις τράπεζες και σχεδόν στο σύνολο τους είναι ενταγμένες σε ένα από τα δίκτυα των παγκόσμιων οργανισμών πιστωτικών καρτών (Visa, Mastercard, American Express, κλπ)

Στο εξωτερικό και ιδιαίτερα στις ΗΠΑ, πιστωτικές κάρτες εκδίδονται και από μεγάλες επιχειρήσεις και αλυσίδες καταστημάτων. Η πιστωτική κάρτα παρέχει στον κάτοχο τη δυνατότητα πραγματοποίησης αγορών ή και αναλήψεων μετρητών, με πίστωση, στην Ελλάδα ή και το εξωτερικό.

Οι συναλλαγές του κατόχου χρεώνονται σε ένα ανοικτό λογαριασμό προκαθορισμένου ανώτατου ύψους (πιστωτικό όριο) και ο κάτοχος έχει την ευχέρεια τμηματικής ή ολοσχερής εφόπλαξ εξόφλησης του χρεωστικού υπολοίπου. Στην πρώτη περίπτωση (τμηματική εξόφληση) ο κάτοχος επιβαρύνεται με τόκους επί του ανεξόφλητου υπολοίπου, ενώ στη δεύτερη το κόστος της κάρτας περιορίζεται στην συνδρομή και τυχόν άλλα έξοδα (αναλήψεις μετρητών, κλπ).

### Ποιά πιστωτική κάρτα έχει την μεγαλύτερη αποδοχή στις ελληνικές επιχειρήσεις;



(Πηγή: [www.credit.gr](http://www.credit.gr))



## 1.3 Κάρτες Visa

Οι κάρτες Visa, όπως είδαμε και στο παραπάνω διάγραμμα, κατέχουν το μεγαλύτερο ποσοστό στην Ελληνική αγορά. Είναι ένας χρηματοπιστωτικός οργανισμός με μεγάλη αποδοχή στην Ελλάδα. Έχει συνάψει συμφωνίες με όλες τις Ελληνικές τράπεζες και οργανισμούς. Υπάρχει πλειάδα καρτών Visa που κυκλοφορούν για κάθε ανάγκη, με κάθε ύψους επιτόκιο, από οποιαδήποτε τράπεζα και για διάφορες χρήσεις. Στη συνέχεια θα προσπαθήσουμε να τις διαχωρίσουμε παρουσιάζοντας τις είκοσι με το καλύτερο επιτόκιο, στον πίνακα που ακολουθεί.

α/α	Κάρτα	Κανονικό (%)	Εισαγωγικό (%)	Μεταφοράς (%)
1	T.T. VISA GOLD	9.00	ΟΧΙ	6.00 (6 μήνες)
2	T.T. VISA CLASSIC	9.00	ΟΧΙ	6.00 (6 μήνες)
3	ΧΡΥΣΗ ΑΘΗΝΑ 2004 VISA	9.00	ΟΧΙ	ΟΧΙ
4	TECHNOCARD VISA GOLD	10.00	ΟΧΙ	ΟΧΙ
5	TECHNOCARD VISA	10.00	ΟΧΙ	ΟΧΙ
6	POPULAR CARD VISA GOLD	12.50	ΟΧΙ	5.50 (12 μήνες)
7	COLLEGE VISA	12.50	ΟΧΙ	8.00 (6 μήνες)
8	POPULAR CARD VISA	13.00	ΟΧΙ	5.50 (12 μήνες)
9	AB VISA	13.77	ΟΧΙ	άτοκα (6 μήνες)
10	PRIVILEGED GOLD VISA	13.90	ΟΧΙ	5.50 (6 μήνες)
11	PROBANK VISA PLATINUM	14.00	ΟΧΙ	8.50 (6 μήνες)
12	ΕΜΠΟΡΟΚΑΡΤΑ GOLD VISA	14.25	13.00 (6 μήνες)	άτοκα (6 μήνες)
13	ΠΕΙΡΑΙΩΣ VISA GOLD	14.25	ΟΧΙ	άτοκα (6 μήνες)
14	AB ELECTRON	14.31	ΟΧΙ	άτοκα (6 μήνες)
15	HSBC VISA GOLD	14.50	ΟΧΙ	8.00 (6 μήνες)
16	PROBANK VISA GOLD	14.50	ΟΧΙ	8.50 (6 μήνες)
17	ΑΤΕ GOLDSTAR VISA	14.75	ΟΧΙ	8.50 (για πάντα)
18	ΑΤΕ SILVERSTAR VISA	14.75	ΟΧΙ	8.50 (για πάντα)
19	ΑΤΕ ΚΑΡΤΑ VISA	14.75	ΟΧΙ	8.50 (για πάντα)
20	ANTENNA VISA	14.75	Μ.Δ.	Μ.Δ.

**(\*)Σημειώσεις:**

- Τα επιτόκια επιβαρύνονται με 0.6 μονάδες του Ν.128/75
- Η ταξινόμηση των καρτών δε συνιστά προτροπή για επιλογή προϊόντος.
- (Μ.Δ.) : Η πληροφορία δεν είναι διαθέσιμη.

(πηγή: [www.credit.gr](http://www.credit.gr))

## 1.3.1 Ανάλυση καρτών Visa

### T.T. VISA GOLD

Εκδότης τράπεζα :	TACHYDROMIKO TAMIEYTHPIO
Συνδρομή κύριου μέλους :	40.00 (€)
Συνδρομή προτεινόμενου :	20.00 (€)
Ονομαστικό επιτόκιο :	9.00 (%)
Εισαγωγικό επιτόκιο :	OXI
Επιτόκιο μεταφοράς:	6.00 (6 μήνες)
Ποσοστό (%) ελάχιστης δόσης :	5.00
Ποσό ελάχιστης δόσης :	15.00 (€)
Μέγιστη άτοκη περίοδος :	50
Εκτύπωση φωτογραφίας κατόχου :	OXI
Δυνατότητα on-line αιτήσεως :	OXI
Όροι δημοσιευμένοι στο web :	OXI
Ελάχιστο εισόδημα :	Μ.Δ. (€)
Πιστωτικό όριο :	Μ.Δ. (€)
Δήλωση απώλειας κλοπής :	210/6694810



#### ΕΞΟΔΑ ΑΝΑΛΗΨΕΩΝ ΜΕΤΡΗΤΩΝ

- Κατάστημα εκδότη: 2,5 του ποσού με min 1,50€
- ATM εκδότη: Μ.Δ.
- Κατάστημα άλλης τράπεζας: 2,5 του ποσού με min 1,50€
- ATM άλλης τράπεζας: 2,5 του ποσού με min 1,50€
- Ευρώπη: 2,5 του ποσού με min 1,50€
- Αμερική: 2,5 του ποσού με min 1,50€

#### ΕΞΟΔΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ

- Ευρώπη: Μ.Δ.
- Αμερική: Μ.Δ.

ΕΞΟΔΑ ΥΠΕΡΒΑΣΗΣ Π.Ο.: Μ.Δ.

ΑΛΛΑ ΕΞΟΔΑ:

*Τα επιτόκια επιβαρύνονται με 0.6 μον. (Ν.128/75)  
Μ.Δ. : Η πληροφορία δεν είναι διαθέσιμη*

### T.T. VISA CLASSIC

Εκδότης τράπεζα :	TACHYDROMIKO TAMIEYTHPIO
Συνδρομή κύριου μέλους :	20.00 (€)
Συνδρομή προτεινόμενου :	10.00 (€)
Ονομαστικό επιτόκιο :	9.00 (%)
Εισαγωγικό επιτόκιο :	OXI
Επιτόκιο μεταφοράς:	6.00 (6 μήνες)
Ποσοστό (%) ελάχιστης δόσης :	5.00
Ποσό ελάχιστης δόσης :	15.00 (€)
Μέγιστη άτοκη περίοδος :	50
Εκτύπωση φωτογραφίας κατόχου :	OXI
Δυνατότητα on-line αιτήσεως :	OXI
Όροι δημοσιευμένοι στο web :	OXI
Ελάχιστο εισόδημα :	Μ.Δ. (€)
Πιστωτικό όριο :	Μ.Δ. (€)
Δήλωση απώλειας κλοπής :	210/6694810



#### ΕΞΟΔΑ ΑΝΑΛΗΨΕΩΝ ΜΕΤΡΗΤΩΝ

- Κατάστημα εκδότη: 2,5 του ποσού με min 1,50€
- ATM εκδότη: Μ.Δ.
- Κατάστημα άλλης τράπεζας: 2,5 του ποσού με min 1,50€
- ATM άλλης τράπεζας: 2,5 του ποσού με min 1,50€
- Ευρώπη: 2,5 του ποσού με min 1,50€
- Αμερική: 2,5 του ποσού με min 1,50€

#### ΕΞΟΔΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ

- Ευρώπη: Μ.Δ.
- Αμερική: Μ.Δ.

ΕΞΟΔΑ ΥΠΕΡΒΑΣΗΣ Π.Ο.: Μ.Δ.

ΑΛΛΑ ΕΞΟΔΑ:

*Τα επιτόκια επιβαρύνονται με 0.6 μον. (Ν.128/75)  
Μ.Δ. : Η πληροφορία δεν είναι διαθέσιμη*

## POPULAR CARD VISA GOLD

Εκδότης τράπεζα :	ΛΑΪΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ
Συνδρομή κύριου μέλους :	50.00 (€) (δωρεάν 6 μήνες)
Συνδρομή προτεινόμενου :	25.00 (€)
Όνομαστικό επιτόκιο :	12.50 (%)
Εισαγωγικό επιτόκιο :	ΟΧΙ
Επιτόκιο μεταφοράς:	5.50 (12 μήνες)
Ποσοστό (%) ελάχιστης δόσης :	7.50
Ποσό ελάχιστης δόσης :	14.67 (€)
Μέγιστη άτοκη περίοδος :	50
Εκτύπωση φωτογραφίας κατόχου :	ΟΧΙ
Δυνατότητα on-line αιτήσεως :	ΟΧΙ
Όροι δημοσιευμένοι στο web :	ΟΧΙ
Ελάχιστο εισόδημα :	Μ.Δ. (€)
Πιστωτικό όριο :	Μ.Δ. (€)
Δήλωση απώλειας κλοπής :	21/03397264



### ΕΞΟΔΑ ΑΝΑΛΗΨΕΩΝ ΜΕΤΡΗΤΩΝ

- Κατάστημα εκδότη: 3% επί του ποσού με ελάχιστο 750 Δρχ.
- ATM εκδότη: 3% επί του ποσού με ελάχιστο 750 Δρχ.
- Κατάστημα άλλης τράπεζας: 3% επί του ποσού με ελάχιστο 750 Δρχ.
- ATM άλλης τράπεζας: 3% επί του ποσού με ελάχιστο 750 Δρχ.
- Ευρώπη: Μ.Δ.
- Αμερική: Μ.Δ.

### ΕΞΟΔΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ

- Ευρώπη: Μ.Δ.
- Αμερική: μέγιστο το 1,25% του ποσού

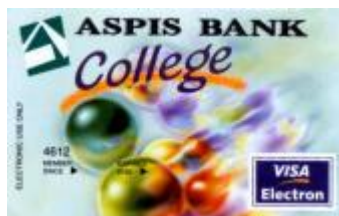
ΕΞΟΔΑ ΥΠΕΡΒΑΣΗΣ Π.Ο.: 5% επί του ποσού της υπέρβασης

ΑΛΛΑ ΕΞΟΔΑ:

Τα επιτόκια επιβαρύνονται με 0.6 μον. (Ν.128/75)  
Μ.Δ. : Η πληροφορία

## COLLEGE VISA

Εκδότης τράπεζα :	ASPIS BANK
Συνδρομή κύριου μέλους :	15.00 (€)
Συνδρομή προτεινόμενου :	0.00 (€)
Όνομαστικό επιτόκιο :	12.50 (%)
Εισαγωγικό επιτόκιο :	ΟΧΙ
Επιτόκιο μεταφοράς:	8.00 (6 μήνες)
Ποσοστό (%) ελάχιστης δόσης :	7.50
Ποσό ελάχιστης δόσης :	14.67 (€)
Μέγιστη άτοκη περίοδος :	Μ.Δ.
Εκτύπωση φωτογραφίας κατόχου :	ΟΧΙ
Δυνατότητα on-line αιτήσεως :	ΟΧΙ
Όροι δημοσιευμένοι στο web :	Προβολή όρων
Ελάχιστο εισόδημα :	Μ.Δ. (€)
Πιστωτικό όριο :	Μ.Δ. (€)
Δήλωση απώλειας κλοπής :	21/03397085



### ΕΞΟΔΑ ΑΝΑΛΗΨΕΩΝ ΜΕΤΡΗΤΩΝ

- Κατάστημα εκδότη: 3% επί του ποσού
- ATM εκδότη: 3% επί του ποσού
- Κατάστημα άλλης τράπεζας: 3% επί του ποσού
- ATM άλλης τράπεζας: 3% επί του ποσού
- Ευρώπη: 0,33% επί του ποσού + 1,75\$
- Αμερική: 0,33% επί του ποσού + 2,75\$

### ΕΞΟΔΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ

- Ευρώπη: Μ.Δ.
- Αμερική: 1,5% επί του ποσού

ΕΞΟΔΑ ΥΠΕΡΒΑΣΗΣ Π.Ο.: 5% επί του ποσού της υπέρβασης

ΑΛΛΑ ΕΞΟΔΑ:

Τα επιτόκια επιβαρύνονται με 0.6 μον. (Ν.128/75)  
Μ.Δ. : Η πληροφορία δεν είναι διαθέσιμη

(πηγή: [www.credit.gr](http://www.credit.gr))

## PRIVILEGED GOLD VISA

Εκδότης τράπεζα :	ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ
Συνδρομή κύριου μέλους :	50.00 (€) (δωρεάν 12 μήνες)
Συνδρομή προτεινόμενου :	25.00 (€)
Ονομαστικό επιτόκιο :	13.90 (%)
Εισαγωγικό επιτόκιο :	ΟΧΙ
Επιτόκιο μεταφοράς :	5.50 (6 μήνες)
Ποσοστό (%) ελάχιστης δόσης :	5.00
Ποσό ελάχιστης δόσης :	14.67 (€)
Μέγιστη άτοκη περίοδος :	50
Εκτύπωση φωτογραφίας κατόχου :	ΟΧΙ
Δυνατότητα on-line αιτήσεως :	ΟΧΙ
Όροι δημοσιευμένοι στο web :	ΟΧΙ
Ελάχιστο εισόδημα :	Μ.Δ. (€)
Πιστωτικό όριο :	Μ.Δ. (€)
Δήλωση απώλειας κλοπής :	21/03397094



### ΕΞΟΔΑ ΑΝΑΛΗΨΕΩΝ ΜΕΤΡΗΤΩΝ

- Κατάστημα εκδότη: Μ.Δ.
- ATM εκδότη: 0
- Κατάστημα άλλης τράπεζας: 3% επί του ποσού ανάληψης, με ελάχιστο 2,00€
- ATM άλλης τράπεζας: 1% επί του ποσού ανάληψης, με ελάχιστο 2,00€
- Ευρώπη: 3% επί του ποσού ανάληψης, με ελάχιστο 2,90€
- Αμερική: 3% επί του ποσού ανάληψης, με ελάχιστο 2,90€

### ΕΞΟΔΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ

- Ευρώπη: Μ.Δ.
- Αμερική: 1% επί του ποσού της συναλλαγής

ΕΞΟΔΑ ΥΠΕΡΒΑΣΗΣ Π.Ο.: 3% επί του ποσού της υπέρβασης

ΆΛΛΑ ΕΞΟΔΑ:

Τα επιτόκια επιβαρύνονται με 0.6 μον. (Ν. 128/75)  
Μ.Δ. : Η πληροφορία δεν είναι διαθέσιμη

## ΠΕΙΡΑΙΩΣ VISA GOLD

Εκδότης τράπεζα :	ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ
Συνδρομή κύριου μέλους :	63.00 (€)
Συνδρομή προτεινόμενου :	30.00 (€)
Ονομαστικό επιτόκιο :	14.25 (%)
Εισαγωγικό επιτόκιο :	ΟΧΙ
Επιτόκιο μεταφοράς :	άτοκα (6 μήνες)
Ποσοστό (%) ελάχιστης δόσης :	2.00
Ποσό ελάχιστης δόσης :	0.00 (€)
Μέγιστη άτοκη περίοδος :	50
Εκτύπωση φωτογραφίας κατόχου :	ΝΑΙ
Δυνατότητα on-line αιτήσεως :	ΝΑΙ
Όροι δημοσιευμένοι στο web :	ΟΧΙ
Ελάχιστο εισόδημα :	23000.00 (€)
Πιστωτικό όριο :	25000.00 (€)
Δήλωση απώλειας κλοπής :	801802803804, 2103288000



### ΕΞΟΔΑ ΑΝΑΛΗΨΕΩΝ ΜΕΤΡΗΤΩΝ

- Κατάστημα εκδότη: 3 €
- ATM εκδότη: 3 €
- Κατάστημα άλλης τράπεζας: 5 €
- ATM άλλης τράπεζας: 5 €
- Ευρώπη: 5 €
- Αμερική: 5 €

### ΕΞΟΔΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ

- Ευρώπη: 0
- Αμερική: 0

ΕΞΟΔΑ ΥΠΕΡΒΑΣΗΣ Π.Ο.: 4% επί του ποσού της υπέρβασης

ΆΛΛΑ ΕΞΟΔΑ:

Τα επιτόκια επιβαρύνονται με 0.6 μον. (Ν. 128/75)  
Μ.Δ. : Η πληροφορία δεν είναι διαθέσιμη

(Πηγή: [www.credit.gr](http://www.credit.gr))

## HSBC VISA GOLD

Εκδότης τράπεζα :	HSBC BANK plc
Συνδρομή κύριου μέλους :	60.00 (€) (δωρεάν 12 μήνες)
Συνδρομή προτεινόμενου :	30.00 (€) (δωρεάν 12 μήνες)
Ονομαστικό επιτόκιο :	14.50 (%)
Εισαγωγικό επιτόκιο :	ΟΧΙ
Επιτόκιο μεταφοράς:	8.00 (6 μήνες)
Ποσοστό (%) ελάχιστης δόσης :	5.00
Ποσό ελάχιστης δόσης :	15.00 (€)
Μέγιστη άτοκη περίοδος :	Μ.Δ.
Εκτύπωση φωτογραφίας κατόχου :	ΟΧΙ
Δυνατότητα on-line αιτήσεως :	ΟΧΙ
Όροι δημοσιευμένοι στο web :	ΟΧΙ
Ελάχιστο εισόδημα :	Μ.Δ. (€)
Πιστωτικό όριο :	Μ.Δ. (€)
Δήλωση απώλειας κλοπής :	21/03397738



### ΕΞΟΔΑ ΑΝΑΛΗΨΕΩΝ ΜΕΤΡΗΤΩΝ

- Κατάστημα εκδότη: Μ.Δ.
- ATM εκδότη: Μ.Δ.
- Κατάστημα άλλης τράπεζας: Μ.Δ.
- ATM άλλης τράπεζας: Μ.Δ.
- Ευρώπη: Μ.Δ.
- Αμερική: Μ.Δ.

### ΕΞΟΔΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ

- Ευρώπη: Μ.Δ.
- Αμερική: Μ.Δ.

### ΕΞΟΔΑ ΥΠΕΡΒΑΣΗΣ Π.Ο.: Μ.Δ.

### ΆΛΛΑ ΕΞΟΔΑ:

Τα επιτόκια επιβαρύνονται με 0.6 μον. (Ν.128/75)  
Μ.Δ. : Η πληροφορία δεν είναι διαθέσιμη

## PROBANK VISA GOLD

Εκδότης τράπεζα :	PROBANK
Συνδρομή κύριου μέλους :	0.00 (€)
Συνδρομή προτεινόμενου :	0.00 (€)
Ονομαστικό επιτόκιο :	14.50 (%)
Εισαγωγικό επιτόκιο :	ΟΧΙ
Επιτόκιο μεταφοράς:	8.50 (6 μήνες)
Ποσοστό (%) ελάχιστης δόσης :	3.00
Ποσό ελάχιστης δόσης :	Μ.Δ. (€)
Μέγιστη άτοκη περίοδος :	50
Εκτύπωση φωτογραφίας κατόχου :	ΟΧΙ
Δυνατότητα on-line αιτήσεως :	ΟΧΙ
Όροι δημοσιευμένοι στο web :	ΟΧΙ
Ελάχιστο εισόδημα :	Μ.Δ. (€)
Πιστωτικό όριο :	Μ.Δ. (€)
Δήλωση απώλειας κλοπής :	21/09891265



### ΕΞΟΔΑ ΑΝΑΛΗΨΕΩΝ ΜΕΤΡΗΤΩΝ

- Κατάστημα εκδότη: 0 €
- ATM εκδότη: 0 €
- Κατάστημα άλλης τράπεζας: 3% επί του ποσού
- ATM άλλης τράπεζας: 3% επί του ποσού
- Ευρώπη: 3% επί του ποσού
- Αμερική: 3% επί του ποσού

### ΕΞΟΔΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ

- Ευρώπη: Μ.Δ.
- Αμερική: 1% επί του ποσού

### ΕΞΟΔΑ ΥΠΕΡΒΑΣΗΣ Π.Ο.: 2,5% επί του ποσού της υπέρβασης

### ΆΛΛΑ ΕΞΟΔΑ:

Τα επιτόκια επιβαρύνονται με 0.6 μον. (Ν.128/75)  
Μ.Δ. : Η πληροφορία δεν είναι διαθέσιμη

(Πηγή: [www.credit.gr](http://www.credit.gr))

## ATE GOLDSTAR VISA

Εκδότης τράπεζα :	ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ
Συνδρομή κύριου μέλους :	49.89 (€)
Συνδρομή προτεινόμενου :	24.94 (€)
Ονομαστικό επιτόκιο :	14.75 (%)
Εισαγωγικό επιτόκιο :	ΟΧΙ
Επιτόκιο μεταφοράς:	8.50 (για πάντα)
Ποσοστό (%) ελάχιστης δόσης :	8.00
Ποσό ελάχιστης δόσης :	Μ.Δ. (€)
Μέγιστη άτοκη περίοδος :	Μ.Δ.
Εκτύπωση φωτογραφίας κατόχου :	ΟΧΙ
Δυνατότητα on-line αιτήσεως :	ΟΧΙ
Όροι δημοσιευμένοι στο web :	ΟΧΙ
Ελάχιστο εισόδημα :	17610.00 (€)
Πιστωτικό όριο :	5870.00 (€)
Δήλωση απώλειας κλοπής :	21/03397245, 21/09316816

### ΕΞΟΔΑ ΑΝΑΛΗΨΕΩΝ ΜΕΤΡΗΤΩΝ

- Κατάστημα εκδότη: 2% επί του ποσού
- ATM εκδότη: 2% επί του ποσού
- Κατάστημα άλλης τράπεζας: 2% επί του ποσού
- ATM άλλης τράπεζας: 2% επί του ποσού
- Ευρώπη: Μ.Δ.
- Αμερική: Μ.Δ.

### ΕΞΟΔΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ

- Ευρώπη: Μ.Δ.
- Αμερική: Μ.Δ.

ΕΞΟΔΑ ΥΠΕΡΒΑΣΗΣ Π.Ο.: 5% επί του ποσού της υπέρβασης

ΆΛΛΑ ΕΞΟΔΑ:

*Τα επιτόκια επιβαρύνονται με 0.6 μον. (Ν.128/75)  
Μ.Δ. : Η πληροφορία δεν είναι διαθέσιμη*

## ATE SILVERSTAR VISA

Εκδότης τράπεζα :	ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ
Συνδρομή κύριου μέλους :	26.41 (€)
Συνδρομή προτεινόμενου :	13.21 (€)
Ονομαστικό επιτόκιο :	14.75 (%)
Εισαγωγικό επιτόκιο :	ΟΧΙ
Επιτόκιο μεταφοράς:	8.50 (για πάντα)
Ποσοστό (%) ελάχιστης δόσης :	8.00
Ποσό ελάχιστης δόσης :	Μ.Δ. (€)
Μέγιστη άτοκη περίοδος :	Μ.Δ.
Εκτύπωση φωτογραφίας κατόχου :	ΟΧΙ
Δυνατότητα on-line αιτήσεως :	ΟΧΙ
Όροι δημοσιευμένοι στο web :	ΟΧΙ
Ελάχιστο εισόδημα :	8800.00 (€)
Πιστωτικό όριο :	2935.00 (€)
Δήλωση απώλειας κλοπής :	21/03397245, 21/09316816

### ΕΞΟΔΑ ΑΝΑΛΗΨΕΩΝ ΜΕΤΡΗΤΩΝ

- Κατάστημα εκδότη: 2% επί του ποσού
- ATM εκδότη: 2% επί του ποσού
- Κατάστημα άλλης τράπεζας: 2% επί του ποσού
- ATM άλλης τράπεζας: 2% επί του ποσού
- Ευρώπη: Μ.Δ.
- Αμερική: Μ.Δ.

### ΕΞΟΔΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ

- Ευρώπη: Μ.Δ.
- Αμερική: Μ.Δ.

ΕΞΟΔΑ ΥΠΕΡΒΑΣΗΣ Π.Ο.: 5% επί του ποσού της υπέρβασης

ΆΛΛΑ ΕΞΟΔΑ:

*Τα επιτόκια επιβαρύνονται με 0.6 μον. (Ν.128/75)  
Μ.Δ. : Η πληροφορία δεν είναι διαθέσιμη*

(Πηγή: [www.credit.gr](http://www.credit.gr))

## ΧΡΥΣΗ ΑΘΗΝΑ 2004 VISA

Εκδότης τράπεζα :	ALPHA BANK σε συνεργασία με Επιτροπή Ολυμπιακών Αγώνων Αθήνα 2004
Συνδρομή κύριου μέλους :	400.00 (€)
Συνδρομή προτεινόμενου :	200.00 (€)
Ονομαστικό επιτόκιο :	9.00 (%)
Εισαγωγικό επιτόκιο :	error
Επιτόκιο μεταφοράς:	ΟΧΙ
Ποσοστό (%) ελάχιστης δόσης :	Μ.Δ.
Ποσό ελάχιστης δόσης :	Μ.Δ. (€)
Μέγιστη άτοκη περίοδος :	Μ.Δ.
Εκτύπωση φωτογραφίας κατόχου :	ΟΧΙ
Δυνατότητα on-line αιτήσεως :	ΝΑΙ
Όροι δημοσιευμένοι στο web :	ΟΧΙ
Ελάχιστο εισόδημα :	Μ.Δ. (€)
Πιστωτικό όριο :	Μ.Δ. (€)
Δήλωση απώλειας κλοπής :	21/03397250



### ΕΞΟΔΑ ΑΝΑΛΗΨΕΩΝ ΜΕΤΡΗΤΩΝ

- Κατάστημα εκδότη: Μ.Δ.
- ATM εκδότη: Μ.Δ.
- Κατάστημα άλλης τράπεζας: Μ.Δ.
- ATM άλλης τράπεζας: Μ.Δ.
- Ευρώπη: Μ.Δ.
- Αμερική: Μ.Δ.

### ΕΞΟΔΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ

- Ευρώπη: Μ.Δ.
- Αμερική: Μ.Δ.

ΕΞΟΔΑ ΥΠΕΡΒΑΣΗΣ Π.Ο.: Μ.Δ.

ΆΛΛΑ ΕΞΟΔΑ:

Τα επιτόκια επιβαρύνονται με 0.6 μον. (Ν.128/75)  
Μ.Δ. : Η πληροφορία δεν είναι διαθέσιμη


(πηγή: [www.credit.gr](http://www.credit.gr))

Η Χρυσή Alpha Bank Visa αποτελεί συνέχεια των Ολυμπιακών καρτών και συνδέεται πλέον με τους Χειμερινούς Ολυμπιακούς Αγώνες Τορίνο 2006, φέρει το σχετικό σήμα και προσφέρει στους κατόχους την ευκαιρία να ξαναζήσουν τη μοναδική ατμόσφαιρα των Αγώνων. Οι «χρυσοί» κάτοχοι συμμετέχουν στο πρωτοποριακό Πρόγραμμα Επιβραβεύσεως μέσω του οποίου μπορούν να αποκτήσουν μοναδικά δώρα, όπως Ολυμπιακά είδη και πακέτα φιλοξενίας στους Χειμερινούς Ολυμπιακούς Αγώνες. Είναι ένα προϊόν υψηλού κύρους και επιπλέον προσφέρει "χρυσά" προνόμια:

- Το χαμηλότερο επιτόκιο της αγοράς 9% (πλέον εισφοράς Ν.128/75) για αγορές και αναλήψεις μετρητών λόγω δανείου (cash advance).
- Δυνατότητα αναλήψεως μετρητών λόγω δανείου στα πλαίσια του εγκριθέντος ορίου της κάρτας, με ανώτατο όριο Ευρώ 10.000 το μήνα στην Ελλάδα και το εξωτερικό (ημερήσιο όριο αναλήψεως Ευρώ 1.000).
- Δυνατότητα αγορών όπου υπάρχει το σήμα Visa σε εκατομμύρια επιχειρήσεις σε όλο τον κόσμο.
- Δυνατότητα αναλήψεως μετρητών 24 ώρες το 24ωρο από οποιοδήποτε Κατάστημα ή ATM της Alpha Bank και οποιαδήποτε Τράπεζα στην Ελλάδα και το εξωτερικό με το σήμα Visa.
- Ευκολία στις πληρωμές με εξόφληση μόνο του 3% του υπολοίπου.

- Αγορές με άτοκες δόσεις σε χιλιάδες επιλεγμένες επιχειρήσεις σε όλη την Ελλάδα.
- Έκδοση μίας πρόσθετης κάρτας, με τη μισή συνδρομή, για αγαπημένα πρόσωπα.
- Ταξιδιωτική ασφάλεια και προστασία αγορών.

(Πηγή: [www.alpha.gr](http://www.alpha.gr))

<b>ΕΜΠΟΡΟΚΑΡΤΑ GOLD VISA</b>	
Εκδότρια τράπεζα :	ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ
Συνδρομή κύριου μέλους :	52.82 (€)
Συνδρομή προτεινόμενου :	(δωρεάν 12 μήνες)
Ονομαστικό επιτόκιο :	14.25 (%)
Εισαγωγικό επιτόκιο :	13.00 (6 μήνες)
Επιτόκιο μεταφοράς:	άτοκα (6 μήνες)
Ποσοστό (%) ελάχιστης δόσης :	5.00
Ποσό ελάχιστης δόσης :	14.67 (€)
Μέγιστη άτοκη περίοδος :	55
Εκτύπωση φωτογραφίας κατόχου :	ΟΧΙ
Δυνατότητα on-line αιτήσεως :	ΝΑΙ
Όροι δημοσιευμένοι στο web :	ΟΧΙ
Ελάχιστο εισόδημα :	Μ.Δ. (€)
Πιστωτικό όριο :	25000.00 (€)
Δήλωση απώλειας κλοπής :	21/03283848
	
	<b>ΕΞΟΔΑ ΑΝΑΛΗΨΕΩΝ ΜΕΤΡΗΤΩΝ</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Κατάστημα εκδότη: 0,33% επί του ποσού + 700 Δρχ</li> <li>• ATM εκδότη: 0,33% επί του ποσού + 450 Δρχ</li> <li>• Κατάστημα άλλης τράπεζας: 0,33% επί του ποσού + 700 Δρχ</li> <li>• ATM άλλης τράπεζας: 0,33% επί του ποσού + 450 Δρχ</li> <li>• Ευρώπη: 0,33% του ποσού + 1,75\$</li> <li>• Αμερική: 0,33% του ποσού + 2,75\$</li> </ul>
	<b>ΕΞΟΔΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Ευρώπη: Μ.Δ.</li> <li>• Αμερική: 1% επί του ποσού</li> </ul>
	<b>ΕΞΟΔΑ ΥΠΕΡΒΑΣΗΣ Π.Ο.:</b> Μ.Δ.
	<b>ΆΛΛΑ ΕΞΟΔΑ:</b>
<i>Τα επιτόκια επιβαρύνονται με 0.6 μον. (Ν.128/75)            Μ.Δ. : Η πληροφορία δεν είναι διαθέσιμη</i>	

(Πηγή: [www.credit.gr](http://www.credit.gr))

Η Emporiki Bank Visa Gold προσφέρει:

### Προνομιακή εξυπηρέτηση και άνεση

- Μεγάλη αποδοχή. Είναι ευπρόσδεκτη σε 200.000 επιχειρήσεις κάθε είδους σε όλη την Ελλάδα, και 19.000.000 σ'όλο τον κόσμο.
- Υψηλά πιστωτικά όρια, που κυμαίνονται από 3.000 έως 25.000 ευρώ .
- Πολύ υψηλό όριο μηνιαίων συναλλαγών, που μπορεί να φτάσει και 45.000 ευρώ.
- Προγράμματα άτοκων μηνιαίων δόσεων
- Δυνατότητα ανάληψης μετρητών όλο το 24ωρο, μέχρι 1.000 ευρώ το μήνα.
- Δυνατότητα αυτόματης πληρωμής του λογαριασμού σας.



## **Ένα εξαιρετικό πακέτο παροχών**

- Άτοκη μεταφορά υπολοίπου για έξι μήνες.
- Σε περίπτωση απώλειας της κάρτας, έχετε το δικαίωμα να ζητήσετε την δωρεάν άμεση αντικατάστασή της, εντός μιας ημέρας, σε όποιο μέρος του κόσμου και αν βρίσκεστε, και μάλιστα με δωρεάν τηλέφωνο για τη δήλωση απώλειας και την καταβολή μετρητών έκτακτης ανάγκης μέχρι να παραλάβετε τη νέα σας κάρτα (Visa Traveller's).
- Ταξιδιωτική υπηρεσία EMPOROTRAVEL : Προσφέρει τη δυνατότητα στους πελάτες / κατόχους πιστωτικών καρτών να πραγματοποιήσουν τα ταξίδια τους στην Ελλάδα και σ' όλο τον κόσμο σε προνομιακές τιμές.
- Υπηρεσία Banktel : Αυτόματη τηλεφωνική υπηρεσία σε 24ωρη βάση, όπου είναι δυνατή η δήλωση κλοπής – απώλειας, υπόλοιπο και κίνηση πιστωτικής κάρτας.
- Δυνατότητα χρήσης του e-banking της Εμπορικής Τράπεζας για πληρωμή κάρτας, δήλωση κλοπής – απώλειας, υπόλοιπο και κίνηση πιστωτικής κάρτας.
- Δυνατότητα αλλαγής του προσωπικού κωδικού (PIN) από το δίκτυο των ATM της Εμπορικής Τράπεζας (PIN CHANGE).

## **Σύγχρονο τρόπο συναλλαγών με την τράπεζα**

Δυνατότητα πραγματοποίησης τραπεζικών συναλλαγών όλο το 24ωρο, δωρεάν, σε οποιοδήποτε από τα 600 ATM του δικτύου. Ακόμη δυνατότητα ανάληψης και ερώτησης υπολοίπου, μέσω του Δικτύου του Διατραπεζικού Συστήματος Συναλλαγών (ΔΙΑΣ) σε περισσότερα από 4000 σημεία σ'όλη την Ελλάδα, με σχετική επιβάρυνση, όταν η πράξη γίνεται σε ATM άλλης Τράπεζας.

## **Δωρεάν πρόσθετες ασφαλιστικές καλύψεις**

Δωρεάν ασφαλιστική κάλυψη για τα ταξίδια. Ολοκληρωμένη υγειονομική περίθαλψη. Σε περίπτωση βλάβης του αυτοκινήτου έχετε εξασφαλισμένη την επιτόπου αποκατάστασή της ή την ρυμούλκηση του αυτοκινήτου σε συνεργείο και τον επαναπατρισμό του οχήματος και όλων των επιβατών. Νομική προστασία στο εξωτερικό.

(πηγή: [www.combank.gr](http://www.combank.gr))

## 1.4 Κάρτες Mastercard

Η MasterCard είναι ένας μεγάλος χρηματοπιστωτικός οργανισμός, με μεγάλη αποδοχή στην Ελλάδα. Μαζί με τη Visa κατέχουν το μεγαλύτερο ποσοστό στην αγορά. Έχει συνάψει συμφωνίες με όλες τις τράπεζες και πολλούς οργανισμούς. Είναι πολλές οι κάρτες MasterCard που κυκλοφορούν, στη συνέχεια θα προσπαθήσουμε να τις παρουσιάσουμε με γνώμονα το μικρότερο επιτόκιο. Στον πίνακα που ακολουθεί βλέπουμε τις είκοσι επικρατέστερες.

α/α	Κάρτα	Κανονικό (%)	Εισαγωγικό (%)	Μεταφοράς (%)
1	PLATINUM MASTERCARD	11.75	ΟΧΙ	άτοκα (6 μήνες)
2	PLATINUM EUROBANK MASTERCARD	13.00	ΟΧΙ	άτοκα (6 μήνες)
3	NOVABANK MASTERCARD PLATINUM	13.00	ΟΧΙ	1.00 (για πάντα)
4	ΕΜΠΟΡΟΚΑΡΤΑ MASTERCARD	14.75	13.00 (6 μήνες)	άτοκα (6 μήνες)
5	ΕΘΝΟΚΑΡΤΑ GOLD MASTERCARD	14.75	ΟΧΙ	άτοκα (6 μήνες)
6	SILVERSMAS MASTERCARD	14.75	ΟΧΙ	8.50 (για πάντα)
7	COLDMAST MASTERCARD	14.75	ΟΧΙ	8.50 (για πάντα)
8	ΠΕΙΡΑΙΩΣ MASTERCARD	14.75	ΟΧΙ	άτοκα (6 μήνες)
9	ALPHA BANK MASTERCARD	15.25	ΟΧΙ	ΟΧΙ
10	ΕΘΝΟΚΑΡΤΑ MASTERCARD	15.30	ΟΧΙ	άτοκα (6 μήνες)
11	ΑΓΑΠΩ ΤΑ ΠΑΙΔΙΑ MASTERCARD	15.30	ΟΧΙ	άτοκα (6 μήνες)
12	ΚΥΠΡΟΥ MASTERCARD	15.35	8.50 (12 μήνες)	4.90 (24 μήνες)
13	CITIBANK MASTERCARD GOLD	15.50	9.00 (8 μήνες)	άτοκα (6 μήνες)
14	ΓΙΑΤΡΟΙ ΧΩΡΙΣ ΣΥΝΟΡΑ MASTERCARD	15.50	ΟΧΙ	άτοκα (6 μήνες)
15	EUROBANK MASTERCARD	15.75	ΟΧΙ	άτοκα (6 μήνες)
16	ΓΕΝΙΚΗ MASTERCARD	15.90	Μ.Δ.	5.00 (6 μήνες)
17	NOVA MASTERCARD CLASSIC	16.25	9.50 (6 μήνες)	1.00 (για πάντα)
18	NOVA MASTERCARD GOLD	16.25	9.50 (6 μήνες)	1.00 (για πάντα)
19	CITIBANK MASTERCARD	16.50	ΟΧΙ	άτοκα (6 μήνες)
20	INTERAMERICAN MASTERCARD CLASSIC	16.85	ΟΧΙ	

**(\*) Σημειώσεις:**

- Τα επιτόκια επιβαρύνονται με 0.6 μονάδες του Ν.128/75
- Η ταξινόμηση των καρτών δε συνιστά προτροπή για επιλογή προϊόντος.
- (Μ.Δ.) : Η πληροφορία δεν είναι διαθέσιμη.

(πηγή: [www.credit.gr](http://www.credit.gr))

## 1.4.1 Ανάλυση καρτών Mastercard

<b>PLATINUM MASTERCARD</b>		
Εκδότης τράπεζα :	ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	ΕΞΟΔΑ ΑΝΑΛΗΨΕΩΝ ΜΕΤΡΗΤΩΝ
Συνδρομή κύριου μέλους :	90.00 (€)	• Κατάστημα εκδότη: 2% επί του ποσού, min 2,20 € max 30,00€
Συνδρομή προτεινόμενου :	30.00 (€)	• ATM εκδότη: 2,0% επί του ποσού, min 2,20 €
Ονομαστικό επιτόκιο :	11.75 (%)	• Κατάστημα άλλης τράπεζας: 3% επί του ποσού, min 4,00 € max 30,00€
Εισαγωγικό επιτόκιο :	ΟΧΙ	• ATM άλλης τράπεζας: 3% επί του ποσού, min 4,00 € max 30,00€
Επιτόκιο μεταφοράς:	άτοκα (6 μήνες)	• Ευρώπη: 3% επί του ποσού, min 4,00 € max 30,00€
Ποσοστό (%) ελάχιστης δόσης :	2.50	• Αμερική: 3% επί του ποσού, min 4,00 € max 30,00€
Ποσό ελάχιστης δόσης :	10.00 (€)	ΕΞΟΔΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ
Μέγιστη άτοκη περίοδος :	50	• Ευρώπη: Μ.Δ.
Εκτύπωση φωτογραφίας κατόχου :	ΟΧΙ	• Αμερική: Μ.Δ.
Δυνατότητα on-line αιτήσεως :	ΟΧΙ	ΕΞΟΔΑ ΥΠΕΡΒΑΣΗΣ Π.Ο.: 3% επί του ποσού της υπέρβασης
Όροι δημοσιευμένοι στο web :	Προβολή όρων	ΆΛΛΑ ΕΞΟΔΑ:
Ελάχιστο εισόδημα :	Μ.Δ. (€)	
Πιστωτικό όριο :	Μ.Δ. (€)	
Δήλωση απώλειας κλοπής :	21/09503675, 21/09503600	

*Τα επιτόκια επιβαρύνονται με 0.6 μον. (Ν. 128/75)  
Μ.Δ. : Η πληροφορία δεν είναι διαθέσιμη*

<b>PLATINUM EUROBANK MASTERCARD</b>		
Εκδότης τράπεζα :	ΕFG EUROBANK ERGASIAS	ΕΞΟΔΑ ΑΝΑΛΗΨΕΩΝ ΜΕΤΡΗΤΩΝ
Συνδρομή κύριου μέλους :	100.00 (€)	• Κατάστημα εκδότη: 2% επί του ποσού
Συνδρομή προτεινόμενου :	50.00 (€)	• ATM εκδότη: 2% επί του ποσού
Ονομαστικό επιτόκιο :	13.00 (%)	• Κατάστημα άλλης τράπεζας: 2% επί του ποσού
Εισαγωγικό επιτόκιο :	ΟΧΙ	• ATM άλλης τράπεζας: 2% επί του ποσού
Επιτόκιο μεταφοράς:	άτοκα (6 μήνες)	• Ευρώπη: 2% επί του ποσού
Ποσοστό (%) ελάχιστης δόσης :	3.00	• Αμερική: 2% επί του ποσού
Ποσό ελάχιστης δόσης :	Μ.Δ. (€)	ΕΞΟΔΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ
Μέγιστη άτοκη περίοδος :	50	• Ευρώπη: Μ.Δ.
Εκτύπωση φωτογραφίας κατόχου :	ΟΧΙ	• Αμερική: Μ.Δ.
Δυνατότητα on-line αιτήσεως :	ΟΧΙ	ΕΞΟΔΑ ΥΠΕΡΒΑΣΗΣ Π.Ο.: Μ.Δ.
Όροι δημοσιευμένοι στο web :	ΟΧΙ	ΆΛΛΑ ΕΞΟΔΑ:
Ελάχιστο εισόδημα :	44000.00 (€)	
Πιστωτικό όριο :	Μ.Δ. (€)	
Δήλωση απώλειας κλοπής :	21/03337575, 21/03337555	

*Τα επιτόκια επιβαρύνονται με 0.6 μον. (Ν. 128/75)  
Μ.Δ. : Η πληροφορία δεν είναι διαθέσιμη*

(Πηγή: [www.credit.gr](http://www.credit.gr))

## NOVABANK MASTERCARD PLATINUM

Εκδότης τράπεζα :	NOVA BANK
Συνδρομή κύριου μέλους :	Μ.Δ
Συνδρομή προτεινόμενου :	Μ.Δ
Ονομαστικό επιτόκιο :	13.00 (%)
Εισαγωγικό επιτόκιο :	ΟΧΙ
Επιτόκιο μεταφοράς:	1.00 (για πάντα)
Ποσοστό (%) ελάχιστης δόσης :	5.00
Ποσό ελάχιστης δόσης :	Μ.Δ. (€)
Μέγιστη άτοκη περίοδος :	Μ.Δ.
Εκτύπωση φωτογραφίας κατόχου :	ΟΧΙ
Δυνατότητα on-line αιτήσεως :	ΟΧΙ
Όροι δημοσιευμένοι στο web :	ΟΧΙ
Ελάχιστο εισόδημα :	Μ.Δ. (€)
Πιστωτικό όριο :	Μ.Δ. (€)
Δήλωση απώλειας κλοπής :	0801195500

### ΕΞΟΔΑ ΑΝΑΛΗΨΕΩΝ ΜΕΤΡΗΤΩΝ

- Κατάστημα εκδότη: 4% του ποσού με min 2,93€
- ATM εκδότη: 4% του ποσού με min 2,93€
- Κατάστημα άλλης τράπεζας: 4% του ποσού με min 2,93€
- ATM άλλης τράπεζας: 4% του ποσού με min 2,93€
- Ευρώπη: Μ.Δ.
- Αμερική: Μ.Δ.

### ΕΞΟΔΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ

- Ευρώπη: Μ.Δ.
- Αμερική: Μ.Δ.

ΕΞΟΔΑ ΥΠΕΡΒΑΣΗΣ Π.Ο.: Μ.Δ.

ΆΛΛΑ ΕΞΟΔΑ:

*Τα επιτόκια επιβαρύνονται με 0.6 μον. (Ν.128/75)  
Μ.Δ. : Η πληροφορία δεν είναι διαθέσιμη*

## ΕΜΠΟΡΟΚΑΡΤΑ MASTERCARD

Εκδότης τράπεζα :	ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ
Συνδρομή κύριου μέλους :	23.48 (€)
Συνδρομή προτεινόμενου :	11.74 (€) (δωρεάν 12 μήνες)
Ονομαστικό επιτόκιο :	14.75 (%)
Εισαγωγικό επιτόκιο :	13.00 (6 μήνες)
Επιτόκιο μεταφοράς:	άτοκα (6 μήνες)
Ποσοστό (%) ελάχιστης δόσης :	5.00
Ποσό ελάχιστης δόσης :	14.67 (€)
Μέγιστη άτοκη περίοδος :	55
Εκτύπωση φωτογραφίας κατόχου :	ΟΧΙ
Δυνατότητα on-line αιτήσεως :	ΝΑΙ
Όροι δημοσιευμένοι στο web :	ΟΧΙ
Ελάχιστο εισόδημα :	Μ.Δ. (€)
Πιστωτικό όριο :	Μ.Δ. (€)
Δήλωση απώλειας κλοπής :	21/03283848



### ΕΞΟΔΑ ΑΝΑΛΗΨΕΩΝ ΜΕΤΡΗΤΩΝ

- Κατάστημα εκδότη: 0,33% επί του ποσού + 700 Δρχ
- ATM εκδότη: 0,33% επί του ποσού + 450 Δρχ
- Κατάστημα άλλης τράπεζας: 0,33% επί του ποσού + 700 Δρχ
- ATM άλλης τράπεζας: 0,33% επί του ποσού + 450 Δρχ
- Ευρώπη: 0,33% του ποσού + 1,75\$
- Αμερική: 0,33% του ποσού + 2,75\$

### ΕΞΟΔΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ

- Ευρώπη: Μ.Δ.
- Αμερική: Μ.Δ.

ΕΞΟΔΑ ΥΠΕΡΒΑΣΗΣ Π.Ο.: Μ.Δ.

ΆΛΛΑ ΕΞΟΔΑ:

*Τα επιτόκια επιβαρύνονται με 0.6 μον. (Ν.128/75)  
Μ.Δ. : Η πληροφορία δεν είναι διαθέσιμη*

(Πηγή: [www.credit.gr](http://www.credit.gr))

## ΕΘΝΟΚΑΡΤΑ GOLD MASTERCARD

Εκδότης τράπεζα :	ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ
Συνδρομή κύριου μέλους :	46.96 (€)
Συνδρομή προτεινόμενου :	0.00 (€)
Ονομαστικό επιτόκιο :	14.75 (%)
Εισαγωγικό επιτόκιο :	ΟΧΙ
Επιτόκιο μεταφοράς:	άτοκα (6 μήνες)
Ποσοστό (%) ελάχιστης δόσης :	2.50
Ποσό ελάχιστης δόσης :	10.00 (€)
Μέγιστη άτοκη περίοδος :	50
Εκτύπωση φωτογραφίας κατόχου :	ΟΧΙ
Δυνατότητα on-line αιτήσεως :	ΟΧΙ
Όροι δημοσιευμένοι στο web :	Προβολή όρων
Ελάχιστο εισόδημα :	Μ.Δ. (€)
Πιστωτικό όριο :	Μ.Δ. (€)
Δήλωση απώλειας κλοπής :	21/09503675, 21/09503600



### ΕΞΟΔΑ ΑΝΑΛΗΨΕΩΝ ΜΕΤΡΗΤΩΝ

- Κατάστημα εκδότη: 2% επί του ποσού, min 2,20 € max 30,00€
- ATM εκδότη: 2,0% επί του ποσού, min 2,20 €
- Κατάστημα άλλης τράπεζας: 3% επί του ποσού, min 4,00 € max 30,00€
- ATM άλλης τράπεζας: 3% επί του ποσού, min 4,00 € max 30,00€
- Ευρώπη: 3% επί του ποσού, min 4,00 € max 30,00€
- Αμερική: 3% επί του ποσού, min 4,00 € max 30,00€

### ΕΞΟΔΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ

- Ευρώπη: Μ.Δ.
- Αμερική: Μ.Δ.

ΕΞΟΔΑ ΥΠΕΡΒΑΣΗΣ Π.Ο.: 3% επί του ποσού της υπέρβασης

ΆΛΛΑ ΕΞΟΔΑ:

*Τα επιτόκια επιβαρύνονται με 0.6 μον. (Ν.128/75)  
Μ.Δ. : Η πληροφορία δεν είναι διαθέσιμη*

## SILVERSMAS MASTERCARD

Εκδότης τράπεζα :	ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ
Συνδρομή κύριου μέλους :	26.41 (€)
Συνδρομή προτεινόμενου :	13.21 (€)
Ονομαστικό επιτόκιο :	14.75 (%)
Εισαγωγικό επιτόκιο :	ΟΧΙ
Επιτόκιο μεταφοράς:	8.50 (για πάντα)
Ποσοστό (%) ελάχιστης δόσης :	8.00
Ποσό ελάχιστης δόσης :	Μ.Δ. (€)
Μέγιστη άτοκη περίοδος :	Μ.Δ.
Εκτύπωση φωτογραφίας κατόχου :	ΟΧΙ
Δυνατότητα on-line αιτήσεως :	ΟΧΙ
Όροι δημοσιευμένοι στο web :	ΟΧΙ
Ελάχιστο εισόδημα :	8800.00 (€)
Πιστωτικό όριο :	2935.00 (€)
Δήλωση απώλειας κλοπής :	21/03397245, 21/09316816

### ΕΞΟΔΑ ΑΝΑΛΗΨΕΩΝ ΜΕΤΡΗΤΩΝ

- Κατάστημα εκδότη: Μ.Δ.
- ATM εκδότη: Μ.Δ.
- Κατάστημα άλλης τράπεζας: Μ.Δ.
- ATM άλλης τράπεζας: Μ.Δ.
- Ευρώπη: Μ.Δ.
- Αμερική: Μ.Δ.

### ΕΞΟΔΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ

- Ευρώπη: Μ.Δ.
- Αμερική: Μ.Δ.

ΕΞΟΔΑ ΥΠΕΡΒΑΣΗΣ Π.Ο.: Μ.Δ.

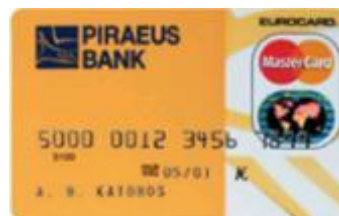
ΆΛΛΑ ΕΞΟΔΑ:

*Τα επιτόκια επιβαρύνονται με 0.6 μον. (Ν.128/75)  
Μ.Δ. : Η πληροφορία δεν είναι διαθέσιμη*

(Πηγή: [www.credit.gr](http://www.credit.gr))

## ΠΕΙΡΑΙΩΣ MASTERCARD

Εκδότης τράπεζα :	ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ
Συνδρομή κύριου μέλους :	27.00 (€)
Συνδρομή προτεινόμενου :	14.00 (€)
Ονομαστικό επιτόκιο :	14.75 (%)
Εισαγωγικό επιτόκιο :	ΟΧΙ
Επιτόκιο μεταφοράς:	άτοκα (6 μήνες)
Ποσοστό (%) ελάχιστης δόσης :	2.00
Ποσό ελάχιστης δόσης :	0.00 (€)
Μέγιστη άτοκη περίοδος :	50
Εκτύπωση φωτογραφίας κατόχου :	ΝΑΙ
Δυνατότητα on-line αιτήσεως :	ΝΑΙ
Όροι δημοσιευμένοι στο web :	ΟΧΙ
Ελάχιστο εισόδημα :	7000.00 (€)
Πιστωτικό όριο :	15000.00 (€)
Δήλωση απώλειας κλοπής :	801802803804, 2103288000



### ΕΞΟΔΑ ΑΝΑΛΗΨΕΩΝ ΜΕΤΡΗΤΩΝ

- Κατάστημα εκδότη: 3 €
- ATM εκδότη: 3 €
- Κατάστημα άλλης τράπεζας: 5 €
- ATM άλλης τράπεζας: 5 €
- Ευρώπη: 5 €
- Αμερική:

### ΕΞΟΔΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ

- Ευρώπη: 0
- Αμερική: 0

ΕΞΟΔΑ ΥΠΕΡΒΑΣΗΣ Π.Ο.: 4% επί του ποσού της υπέρβασης

ΆΛΛΑ ΕΞΟΔΑ:

*Τα επιτόκια επιβαρύνονται με 0.6 μον. (Ν.128/75)  
Μ.Δ. : Η πληροφορία δεν είναι διαθέσιμη*

## ΕΘΝΟΚΑΡΤΑ MASTERCARD

Εκδότης τράπεζα :	ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ
Συνδρομή κύριου μέλους :	29.35 (€)
Συνδρομή προτεινόμενου :	0.00 (€)
Ονομαστικό επιτόκιο :	15.30 (%)
Εισαγωγικό επιτόκιο :	ΟΧΙ
Επιτόκιο μεταφοράς:	άτοκα (6 μήνες)
Ποσοστό (%) ελάχιστης δόσης :	2.50
Ποσό ελάχιστης δόσης :	10.00 (€)
Μέγιστη άτοκη περίοδος :	50
Εκτύπωση φωτογραφίας κατόχου :	ΟΧΙ
Δυνατότητα on-line αιτήσεως :	ΟΧΙ
Όροι δημοσιευμένοι στο web :	Προβολή όρων
Ελάχιστο εισόδημα :	Μ.Δ. (€)
Πιστωτικό όριο :	Μ.Δ. (€)
Δήλωση απώλειας κλοπής :	21/09503675, 21/09503600



### ΕΞΟΔΑ ΑΝΑΛΗΨΕΩΝ ΜΕΤΡΗΤΩΝ

- Κατάστημα εκδότη: 2% επί του ποσού, min 2,20 € max 30,00€
- ATM εκδότη: 2,0% επί του ποσού, min 2,20 €
- Κατάστημα άλλης τράπεζας: 3% επί του ποσού, min 4,00 € max 30,00€
- ATM άλλης τράπεζας: 3% επί του ποσού, min 4,00 € max 30,00€
- Ευρώπη: 3% επί του ποσού, min 4,00 € max 30,00€
- Αμερική: 3% επί του ποσού, min 4,00 € max 30,00€

### ΕΞΟΔΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ

- Ευρώπη: Μ.Δ.
- Αμερική: Μ.Δ.

ΕΞΟΔΑ ΥΠΕΡΒΑΣΗΣ Π.Ο.: 3% επί του ποσού της υπέρβασης

ΆΛΛΑ ΕΞΟΔΑ:

*Τα επιτόκια επιβαρύνονται με 0.6 μον. (Ν.128/75)  
Μ.Δ. : Η πληροφορία δεν είναι διαθέσιμη*

(Πηγή: [www.credit.gr](http://www.credit.gr))

## ΚΥΠΡΟΥ MASTERCARD

Εκδότης τράπεζα :	ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΥΠΡΟΥ
Συνδρομή κύριου μέλους :	30.00 (€) (δωρεάν 6 μήνες)
Συνδρομή προτεινόμενου :	15.00 (€) (δωρεάν 12 μήνες)
Ονομαστικό επιτόκιο :	15.35 (%)
Εισαγωγικό επιτόκιο :	8.50 (12 μήνες)
Επιτόκιο μεταφοράς:	4.90 (24 μήνες)
Ποσοστό (%) ελάχιστης δόσης :	5.00
Ποσό ελάχιστης δόσης :	15.00 (€)
Μέγιστη άτοκη περίοδος :	0
Εκτύπωση φωτογραφίας κατόχου :	ΟΧΙ
Δυνατότητα on-line αιτήσεως :	ΟΧΙ
Όροι δημοσιευμένοι στο web :	ΟΧΙ
Ελάχιστο εισόδημα :	0.00 (€)
Πιστωτικό όριο :	0.00 (€)
Δήλωση απώλειας κλοπής :	21/03397095

### ΕΞΟΔΑ ΑΝΑΛΗΨΕΩΝ ΜΕΤΡΗΤΩΝ

- Κατάστημα εκδότη: 4% επί του ποσού
- ATM εκδότη: 4% επί του ποσού
- Κατάστημα άλλης τράπεζας: 4% επί του ποσού
- ATM άλλης τράπεζας: 4% επί του ποσού
- Ευρώπη:
- Αμερική:

### ΕΞΟΔΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ

- Ευρώπη:
- Αμερική:

ΕΞΟΔΑ ΥΠΕΡΒΑΣΗΣ Π.Ο.: 5% επί του ποσού της υπέρβασης

ΆΛΛΑ ΕΞΟΔΑ:

*Τα επιτόκια επιβαρύνονται με 0.6 μον. (Ν.128/75)  
Μ.Δ. : Η πληροφορία δεν είναι διαθέσιμη*

## CITIBANK MASTERCARD GOLD

Εκδότης τράπεζα :	CITIBANK
Συνδρομή κύριου μέλους :	60.00 (€)
Συνδρομή προτεινόμενου :	0.00 (€)
Ονομαστικό επιτόκιο :	15.50 (%)
Εισαγωγικό επιτόκιο :	9.00 (8 μήνες)
Επιτόκιο μεταφοράς:	άτοκα (6 μήνες)
Ποσοστό (%) ελάχιστης δόσης :	3.00
Ποσό ελάχιστης δόσης :	3.00 (€)
Μέγιστη άτοκη περίοδος :	50
Εκτύπωση φωτογραφίας κατόχου :	ΝΑΙ
Δυνατότητα on-line αιτήσεως :	ΟΧΙ
Όροι δημοσιευμένοι στο web :	ΟΧΙ
Ελάχιστο εισόδημα :	Μ.Δ. (€)
Πιστωτικό όριο :	Μ.Δ. (€)
Δήλωση απώλειας κλοπής :	21/09290100, 21/09248701

### ΕΞΟΔΑ ΑΝΑΛΗΨΕΩΝ ΜΕΤΡΗΤΩΝ

- Κατάστημα εκδότη: 3.52% επί του ποσού
- ATM εκδότη: 3.52% επί του ποσού
- Κατάστημα άλλης τράπεζας: 3.52% επί του ποσού
- ATM άλλης τράπεζας: 3.52% επί του ποσού
- Ευρώπη: 3.52% επί του ποσού
- Αμερική: 3.52% επί του ποσού

### ΕΞΟΔΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ

- Ευρώπη: Μ.Δ.
- Αμερική: 2,5% επί του ποσού

ΕΞΟΔΑ ΥΠΕΡΒΑΣΗΣ Π.Ο.: 5% επί του ποσού της υπέρβασης

ΆΛΛΑ ΕΞΟΔΑ:

*Τα επιτόκια επιβαρύνονται με 0.6 μον. (Ν.128/75)  
Μ.Δ. : Η πληροφορία δεν είναι διαθέσιμη*

(Πηγή: [www.credit.gr](http://www.credit.gr))

## EUROBANK MASTERCARD

Εκδότης τράπεζα :	EFG EUROBANK ERGASIAS
Συνδρομή κύριου μέλους :	29.35 (€) (δωρεάν 6 μήνες)
Συνδρομή προτεινόμενου :	14.67 (€)
Ονομαστικό επιτόκιο :	15.75 (%)
Εισαγωγικό επιτόκιο :	OXI
Επιτόκιο μεταφοράς:	άτοκα (6 μήνες)
Ποσοστό (%) ελάχιστης δόσης :	3.00
Ποσό ελάχιστης δόσης :	Μ.Δ. (€)
Μέγιστη άτοκη περίοδος :	Μ.Δ.
Εκτύπωση φωτογραφίας κατόχου :	OXI
Δυνατότητα on-line αιτήσεως :	OXI
Όροι δημοσιευμένοι στο web :	OXI
Ελάχιστο εισόδημα :	Μ.Δ. (€)
Πιστωτικό όριο :	Μ.Δ. (€)
Δήλωση απώλειας κλοπής :	21/03337575, 21/03337555



### ΕΞΟΔΑ ΑΝΑΛΗΨΕΩΝ ΜΕΤΡΗΤΩΝ

- Κατάστημα εκδότη: 3% επί του ποσού
- ATM εκδότη: 3% επί του ποσού
- Κατάστημα άλλης τράπεζας: 3% επί του ποσού
- ATM άλλης τράπεζας: 3% επί του ποσού
- Ευρώπη: 3% επί του ποσού
- Αμερική: 3% επί του ποσού

### ΕΞΟΔΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ

- Ευρώπη: Μ.Δ.
- Αμερική: Μ.Δ.

ΕΞΟΔΑ ΥΠΕΡΒΑΣΗΣ Π.Ο.: 5% επί του ποσού της υπέρβασης

ΆΛΛΑ ΕΞΟΔΑ:

*Τα επιτόκια επιβαρύνονται με 0.6 μον. (Ν.128/75)  
Μ.Δ. : Η πληροφορία δεν είναι διαθέσιμη*

## ΓΕΝΙΚΗ MASTERCARD

Εκδότης τράπεζα :	ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ
Συνδρομή κύριου μέλους :	30.00 (€) (δωρεάν 12 μήνες)
Συνδρομή προτεινόμενου :	15.00 (€) (δωρεάν 12 μήνες)
Ονομαστικό επιτόκιο :	15.90 (%)
Εισαγωγικό επιτόκιο :	Μ.Δ.
Επιτόκιο μεταφοράς:	5.00 (6 μήνες)
Ποσοστό (%) ελάχιστης δόσης :	3.00
Ποσό ελάχιστης δόσης :	15.00 (€)
Μέγιστη άτοκη περίοδος :	50
Εκτύπωση φωτογραφίας κατόχου :	OXI
Δυνατότητα on-line αιτήσεως :	OXI
Όροι δημοσιευμένοι στο web :	OXI
Ελάχιστο εισόδημα :	5900.00 (€)
Πιστωτικό όριο :	Μ.Δ. (€)
Δήλωση απώλειας κλοπής :	21/03312700



### ΕΞΟΔΑ ΑΝΑΛΗΨΕΩΝ ΜΕΤΡΗΤΩΝ

- Κατάστημα εκδότη: 3% επί του ποσού
- ATM εκδότη: 3% επί του ποσού
- Κατάστημα άλλης τράπεζας: 3% επί του ποσού
- ATM άλλης τράπεζας: 3% επί του ποσού
- Ευρώπη: Μ.Δ.
- Αμερική: Μ.Δ.

### ΕΞΟΔΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ

- Ευρώπη: Μ.Δ.
- Αμερική: Μ.Δ.

ΕΞΟΔΑ ΥΠΕΡΒΑΣΗΣ Π.Ο.: 3% επί του ποσού της υπέρβασης

ΆΛΛΑ ΕΞΟΔΑ:

*Τα επιτόκια επιβαρύνονται με 0.6 μον. (Ν.128/75)  
Μ.Δ. : Η πληροφορία δεν είναι διαθέσιμη*



## NOVA MASTERCARD GOLD

Εκδότης τράπεζα :	NOVA BANK
Συνδρομή κύριου μέλους :	60.00 (€) (δωρεάν 12 μήνες)
Συνδρομή προτεινόμενου :	30.00 (€) (δωρεάν 12 μήνες)
Ονομαστικό επιτόκιο :	16.25 (%)
Εισαγωγικό επιτόκιο :	9.50 (6 μήνες)
Επιτόκιο μεταφοράς:	1.00 (για πάντα)
Ποσοστό (%) ελάχιστης δόσης :	5.00
Ποσό ελάχιστης δόσης :	Μ.Δ. (€)
Μέγιστη άτοκη περίοδος :	Μ.Δ.
Εκτύπωση φωτογραφίας κατόχου :	ΟΧΙ
Δυνατότητα on-line αιτήσεως :	ΝΑΙ
Όροι δημοσιευμένοι στο web :	Προβολή όρων
Ελάχιστο εισόδημα :	Μ.Δ. (€)
Πιστωτικό όριο :	Μ.Δ. (€)
Δήλωση απώλειας κλοπής :	0801195500

### ΕΞΟΔΑ ΑΝΑΛΗΨΕΩΝ ΜΕΤΡΗΤΩΝ

- Κατάστημα εκδότη: 4% του ποσού με min 2,93€
- ATM εκδότη: 4% του ποσού με min 2,93€
- Κατάστημα άλλης τράπεζας: 4% του ποσού με min 2,93€
- ATM άλλης τράπεζας: 4% του ποσού με min 2,93€
- Ευρώπη: Μ.Δ.
- Αμερική: Μ.Δ.

### ΕΞΟΔΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ

- Ευρώπη: Μ.Δ.
- Αμερική: Μ.Δ.

### ΕΞΟΔΑ ΥΠΕΡΒΑΣΗΣ Π.Ο.: Μ.Δ.

### ΆΛΛΑ ΕΞΟΔΑ:

Τα επιτόκια επιβαρύνονται με 0.6 μον. (Ν. 128/75)  
Μ.Δ. : Η πληροφορία δεν είναι διαθέσιμη

## CITIBANK MASTERCARD

Εκδότης τράπεζα :	CITIBANK
Συνδρομή κύριου μέλους :	35.22 (€) (δωρεάν 12 μήνες)
Συνδρομή προτεινόμενου :	0.00 (€)
Ονομαστικό επιτόκιο :	16.50 (%)
Εισαγωγικό επιτόκιο :	ΟΧΙ
Επιτόκιο μεταφοράς:	άτοκα (6 μήνες)
Ποσοστό (%) ελάχιστης δόσης :	3.00
Ποσό ελάχιστης δόσης :	3.00 (€)
Μέγιστη άτοκη περίοδος :	50
Εκτύπωση φωτογραφίας κατόχου :	ΝΑΙ
Δυνατότητα on-line αιτήσεως :	ΟΧΙ
Όροι δημοσιευμένοι στο web :	Προβολή όρων
Ελάχιστο εισόδημα :	Μ.Δ. (€)
Πιστωτικό όριο :	Μ.Δ. (€)
Δήλωση απώλειας κλοπής :	21/09290100, 21/09248701



### ΕΞΟΔΑ ΑΝΑΛΗΨΕΩΝ ΜΕΤΡΗΤΩΝ

- Κατάστημα εκδότη: 3.52% επί του ποσού
- ATM εκδότη: 3.52% επί του ποσού
- Κατάστημα άλλης τράπεζας: 3.52% επί του ποσού
- ATM άλλης τράπεζας: 3.52% επί του ποσού
- Ευρώπη: 3.52% επί του ποσού
- Αμερική: 3.52% επί του ποσού

### ΕΞΟΔΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ

- Ευρώπη: Μ.Δ.
- Αμερική: 1,5% επί του ποσού

### ΕΞΟΔΑ ΥΠΕΡΒΑΣΗΣ Π.Ο.: 5% επί του ποσού της υπέρβασης

### ΆΛΛΑ ΕΞΟΔΑ:

Τα επιτόκια επιβαρύνονται με 0.6 μον. (Ν. 128/75)  
Μ.Δ. : Η πληροφορία δεν είναι διαθέσιμη

(Πηγή: [www.credit.gr](http://www.credit.gr))

## ΑΓΑΠΩ ΤΑ ΠΑΙΔΙΑ MASTERCARD

Εκδότρια τράπεζα :	ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ σε συνεργασία με Pro Europa
Συνδρομή κύριου μέλους :	29.35 (€)
Συνδρομή προτεινόμενου :	0.00 (€)
Ονομαστικό επιτόκιο :	15.30 (%)
Εισαγωγικό επιτόκιο :	ΟΧΙ
Επιτόκιο μεταφοράς:	άτοκα (6 μήνες)
Ποσοστό (%) ελάχιστης δόσης :	2.50
Ποσό ελάχιστης δόσης :	10.00 (€)
Μέγιστη άτοκη περίοδος :	50
Εκτύπωση φωτογραφίας κατόχου :	ΟΧΙ
Δυνατότητα on-line αιτήσεως :	ΟΧΙ
Όροι δημοσιευμένοι στο web :	Προβολή όρων
Ελάχιστο εισόδημα :	Μ.Δ. (€)
Πιστωτικό όριο :	Μ.Δ. (€)
Δήλωση απώλειας κλοπής :	21/09503675, 21/09503600



### ΕΞΟΔΑ ΑΝΑΛΗΨΕΩΝ ΜΕΤΡΗΤΩΝ

- Κατάστημα εκδότη: 2% επί του ποσού, min 2,20 € max 30,00€
- ATM εκδότη: 2,0% επί του ποσού, min 2,20 €
- Κατάστημα άλλης τράπεζας: 3% επί του ποσού, min 4,00 € max 30,00€
- ATM άλλης τράπεζας: 3% επί του ποσού, min 4,00 € max 30,00€
- Ευρώπη: 3% επί του ποσού, min 4,00 € max 30,00€
- Αμερική: 3% επί του ποσού, min 4,00 € max 30,00€

### ΕΞΟΔΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ

- Ευρώπη: Μ.Δ.
- Αμερική: Μ.Δ.

ΕΞΟΔΑ ΥΠΕΡΒΑΣΗΣ Π.Ο.: 3% επί του ποσού της υπέρβασης

ΑΛΛΑ ΕΞΟΔΑ:

*Τα επιτόκια επιβαρύνονται με 0.6 μον. (Ν.128/75)  
Μ.Δ. : Η πληροφορία δεν είναι διαθέσιμη*

(πηγή: [www.credit.gr](http://www.credit.gr) , [www.ethniki.gr](http://www.ethniki.gr))

### Μια κάρτα με ανεκτίμητα συναισθήματα

Η Αγαπώ ΤΑ ΠΑΙΔΙΑ MasterCard είναι μια κάρτα για ανθρώπους με κοινωνική ευαισθησία που δημιουργήθηκε σε συνεργασία με το εθνικό τμήμα του διεθνούς μη κερδοσκοπικού Οργανισμού Pro Europa, για να στηρίζει το "αγαπώ ΤΑ ΠΑΙΔΙΑ". Ένα πρόγραμμα που στόχο του έχει την ψυχολογική αποκατάσταση και την κοινωνική επανένταξη παιδιών κακοποιημένων, άστεγων, εγκαταλειμμένων, χωρίς οικογένεια.

Χρησιμοποιώντας την αγαπώ ΤΑ ΠΑΙΔΙΑ MasterCard συνεισφέρετε το 50% της ετήσιας συνδρομής της κάρτας και το 1% κάθε αγοράς που πραγματοποιείτε με αυτήν, αποδίδονται στο πρόγραμμα "αγαπώ ΤΑ ΠΑΙΔΙΑ".

Χρησιμοποιώντας την αγαπώ ΤΑ ΠΑΙΔΙΑ MasterCard :

- Για αγορές αγαθών και υπηρεσιών σε 120. 000 επιχειρήσεις στην Ελλάδα και 16 εκ. επιχειρήσεις σε όλο τον κόσμο.
- Για αναλήψεις μετρητών 24 ώρες το 24ωρο από όλα τα ATM που φέρουν το σήμα MasterCard, σε όλο τον κόσμο (δυνατότητα ανάληψης μετρητών το 100% του πιστωτικού ορίου με ανώτατο όριο τα 3000 €).
- Και φυσικά με πιστωτικό όριο που επιτρέπει να κινείστε με άνεση και με το προνομιακό επιτόκιο των καρτών της Εθνικής Τράπεζας

## ΓΙΑΤΡΟΙ ΧΩΡΙΣ ΣΥΝΟΡΑ MASTERCARD

Εκδότης τράπεζα :	ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ σε συνεργασία με Γιατροί χωρίς σύνορα
Συνδρομή κύριου μέλους :	30.00 (€) (δωρεάν 6 μήνες)
Συνδρομή προτεινόμενου :	10.00 (€)
Όνομαστικό επιτόκιο :	15.50 (%)
Εισαγωγικό επιτόκιο :	ΟΧΙ
Επιτόκιο μεταφοράς:	άτοκα (6 μήνες)
Ποσοστό (%) ελάχιστης δόσης :	2.00
Ποσό ελάχιστης δόσης :	0.00 (€)
Μέγιστη άτοκη περίοδος :	50
Εκτύπωση φωτογραφίας κατόχου :	ΝΑΙ
Δυνατότητα on-line αιτήσεως :	ΝΑΙ
Όροι δημοσιευμένοι στο web :	ΟΧΙ
Ελάχιστο εισόδημα :	7000.00 (€)
Πιστωτικό όριο :	25000.00 (€)
Δήλωση απώλειας κλοπής :	801802803804, 2103288000



### ΕΞΟΔΑ ΑΝΑΛΗΨΕΩΝ ΜΕΤΡΗΤΩΝ

- Κατάστημα εκδότη: 3 €
- ΑΤΜ εκδότη: 3 €
- Κατάστημα άλλης τράπεζας: 5 €
- ΑΤΜ άλλης τράπεζας: 5 €
- Ευρώπη: 5 €
- Αμερική: 5 €

### ΕΞΟΔΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ

- Ευρώπη: 0
- Αμερική: 0

ΕΞΟΔΑ ΥΠΕΡΒΑΣΗΣ Π.Ο.: 4% επί του ποσού της υπέρβασης

ΑΛΛΑ ΕΞΟΔΑ:

*Τα επιτόκια επιβαρύνονται με 0.6 μον. (Ν.128/75)  
Μ.Δ. : Η πληροφορία δεν είναι διαθέσιμη*

(πηγή: [www.credit.gr](http://www.credit.gr))

### **Πως συνεισφέρει στο έργο των Γιατρών Χωρίς Σύνορα η έκδοση και η χρήση της κάρτας Γιατροί Χωρίς Σύνορα MasterCard:**

- Η Τράπεζα Πειραιώς δωρίζει το 50% της εκάστοτε ετήσιας συνδρομής της κάρτας αυτής στους Γιατρούς Χωρίς Σύνορα
- Η Τράπεζα Πειραιώς αποδίδει στους Γιατρούς Χωρίς Σύνορα το 1% όλων των αγορών που πραγματοποιούνται σε δικά της τερματικά μέσω της κάρτας Γιατροί Χωρίς Σύνορα MasterCard
- Η Τράπεζα Πειραιώς αποδίδει στους Γιατρούς Χωρίς Σύνορα το 0,3% όλων των αγορών που πραγματοποιούνται σε τερματικά άλλων τραπεζών μέσω της κάρτας Γιατροί Χωρίς Σύνορα MasterCard

Η πιστωτική κάρτα Γιατροί Χωρίς Σύνορα MasterCard, όπως και όλες οι πιστωτικές κάρτες της Τράπεζας Πειραιώς προσφέρουν τη μοναδική δυνατότητα μεταφοράς υπολοίπου από οποιαδήποτε κάρτα άλλης Τράπεζας, με προνομιακούς όρους.

### **Εξασφαλίζει:**

- Αγορές σε περισσότερες από 28.000.000 επιχειρήσεις στην Ελλάδα και το εξωτερικό
- Άτοκες δόσεις σε ένα ευρύ δίκτυο καταστημάτων στην Ελλάδα
- Προσφορές για αγορές και ταξίδια με επιλεγμένες συνεργαζόμενες επιχειρήσεις

### **Προβλέπει:**

- Δωρεάν ταξιδιωτική ασφάλιση για ταξίδια που έχουν πληρωθεί με την κάρτα
- Επείγουσα ιατρική βοήθεια στο εξωτερικό
- Δωρεάν Ασφαλιστική Κάλυψη Αγορών (Shopping Protection) για αγορές στην Ελλάδα με χρήση της πιστωτικής κάρτας και μέχρι 6 μήνες μετά την αγορά
- Κάλυψη του υπολοίπου του λογαριασμού της κάρτας σε περίπτωση απώλειας ή μόνιμης ολικής ανικανότητας από ατύχημα

### **Προνοητική**

- Με αυτόματη εξόφληση μέσω του τραπεζικού λογαριασμού στην Τράπεζα Πειραιώς
- Μέσω της υπηρεσίας winbank internet ή της υπηρεσίας winbank phone
- Σε ένα από τα 450 ATM της Τράπεζας Πειραιώς
- Μέσω του δικτύου των 320 καταστημάτων της Τράπεζας Πειραιώς
- Με προσωπική επιταγή οποιασδήποτε τράπεζας, σε διαταγή Τράπεζας Πειραιώς
- Με ταχυπληρωμή μέσω ΕΛΤΑ

### **Ανταγωνιστική**

- Μείωση επιτοκίου κατά 1% για πελάτες που πληρώνουν χωρίς καθυστέρηση τουλάχιστον την ελάχιστη καταβολή για 6 συνεχείς μήνες
- Ανάλυση μετρητών από όλα τα ATMs με το σήμα Mastercard:
  - στην Ελλάδα, μέχρι 2000 EURO το μήνα, ανάλογα με το πιστωτικό όριο
  - στο εξωτερικό, όσο το πιστωτικό όριο της κάρτας, με μέγιστο ποσό ανάληψης 2500 EURO το μήνα

## Φιλική

- Άμεση Δωρεάν αντικατάσταση της κάρτας σε περίπτωση κλοπής ή απώλειας με ένα τηλεφώνημα στο 801.802.803.804 από την Ελλάδα ή στο τηλ. 210-328.8000 από το εξωτερικό ή από κινητό τηλέφωνο (24ώρες - 7 ημέρες την εβδομάδα)
- Προσωπική εξυπηρέτηση από το Call Center της Τράπεζας στο τηλ. 210-389.8989

(Πηγή:[www.piraeusbank.gr](http://www.piraeusbank.gr))

## 1.5 Κάρτες American Express

Η ALPHA ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΙΑ είναι η αποκλειστική αντιπρόσωπος των καρτών AMERICAN EXPRESS στην Ελλάδα. Οι κάρτες AMERICAN EXPRESS περιλαμβάνουν είτε πιστωτικές είτε χρεωστικές κάρτες. Παρακάτω παραθέτουμε τον πίνακα με τα επιτόκια των καρτών και ακολουθεί ανάλυση αυτών.

α/α	Κάρτα	Κανονικό (%)	Εισαγωγικό (%)	Μεταφοράς (%)
1	AMERICAN EXPRESS GOLD CARD	14.50	ΟΧΙ	ΟΧΙ
2	AMERICAN EXPRESS GREEN CARD	14.50	ΟΧΙ	ΟΧΙ
3	AMERICAN EXPRESS ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ	15.00	9.00 (6 μήνες)	8.00 (12 μήνες)
4	BMW - AMERICAN EXPRESS CARD	15.00	9.25 (6 μήνες)	ΟΧΙ
5	BLUE	15.00	ΟΧΙ	άτοκα (4 μήνες)
6	AMERICAN EXPRESS (ΠΡΑΣΙΝΗ) ΥΓΕΙΟΝΟΜΙΚΟΥ	15.50	ΟΧΙ	ΟΧΙ
7	AMERICAN EXPRESS (ΧΡΥΣΗ) ΥΓΕΙΟΝΟΜΙΚΟΥ	15.50	ΟΧΙ	ΟΧΙ

**(\*)Σημειώσεις:**

- Τα επιτόκια επιβαρύνονται με 0.6 μονάδες του Ν.128/75
- Η ταξινόμηση των καρτών δε συνιστά προτροπή για επιλογή προϊόντος.
- (Μ.Δ.) : Η πληροφορία δεν είναι διαθέσιμη.

(Πηγή: [www.credit.gr](http://www.credit.gr))

## 1.5.1 Ανάλυση καρτών American Express

### AMERICAN EXPRESS GOLD CARD

Εκδότης τράπεζα :	ALPHA BANK
Συνδρομή κύριου μέλους :	117.39 (€)
Συνδρομή προτεινόμενου :	58.69 (€)
Ονομαστικό επιτόκιο :	14.50 (%)
Εισαγωγικό επιτόκιο :	ΟΧΙ
Επιτόκιο μεταφοράς:	ΟΧΙ
Ποσοστό (%) ελάχιστης δόσης :	100.00
Ποσό ελάχιστης δόσης :	Μ.Δ. (€)
Μέγιστη άτοκη περίοδος :	Μ.Δ.
Εκτύπωση φωτογραφίας κατόχου :	ΟΧΙ
Δυνατότητα on-line αιτήσεως :	ΝΑΙ
Όροι δημοσιευμένοι στο web :	ΟΧΙ
Ελάχιστο εισόδημα :	Μ.Δ. (€)
Πιστωτικό όριο :	Μ.Δ. (€)
Δήλωση απώλειας κλοπής :	21/03397250



#### ΕΞΟΔΑ ΑΝΑΛΗΨΕΩΝ ΜΕΤΡΗΤΩΝ

- Κατάστημα εκδότη: Μ.Δ.
- ATM εκδότη: Μ.Δ.
- Κατάστημα άλλης τράπεζας: Μ.Δ.
- ATM άλλης τράπεζας: Μ.Δ.
- Ευρώπη: Μ.Δ.
- Αμερική: Μ.Δ.

#### ΕΞΟΔΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ

- Ευρώπη: Μ.Δ.
- Αμερική: Μ.Δ.

#### ΕΞΟΔΑ ΥΠΕΡΒΑΣΗΣ Π.Ο.: Μ.Δ.

#### ΆΛΛΑ ΕΞΟΔΑ:

Τα επιτόκια επιβαρύνονται με 0.6 μον. (Ν.128/75)  
Μ.Δ. : Η πληροφορία δεν είναι διαθέσιμη

### AMERICAN EXPRESS GREEN CARD

Εκδότης τράπεζα :	ALPHA BANK
Συνδρομή κύριου μέλους :	58.69 (€)
Συνδρομή προτεινόμενου :	29.35 (€)
Ονομαστικό επιτόκιο :	14.50 (%)
Εισαγωγικό επιτόκιο :	ΟΧΙ
Επιτόκιο μεταφοράς:	ΟΧΙ
Ποσοστό (%) ελάχιστης δόσης :	100.00
Ποσό ελάχιστης δόσης :	Μ.Δ. (€)
Μέγιστη άτοκη περίοδος :	Μ.Δ.
Εκτύπωση φωτογραφίας κατόχου :	ΟΧΙ
Δυνατότητα on-line αιτήσεως :	ΝΑΙ
Όροι δημοσιευμένοι στο web :	ΟΧΙ
Ελάχιστο εισόδημα :	Μ.Δ. (€)
Πιστωτικό όριο :	Μ.Δ. (€)
Δήλωση απώλειας κλοπής :	21/03397250



#### ΕΞΟΔΑ ΑΝΑΛΗΨΕΩΝ ΜΕΤΡΗΤΩΝ

- Κατάστημα εκδότη: Μ.Δ.
- ATM εκδότη: Μ.Δ.
- Κατάστημα άλλης τράπεζας: Μ.Δ.
- ATM άλλης τράπεζας: Μ.Δ.
- Ευρώπη: Μ.Δ.
- Αμερική: Μ.Δ.

#### ΕΞΟΔΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ

- Ευρώπη: Μ.Δ.
- Αμερική: Μ.Δ.

#### ΕΞΟΔΑ ΥΠΕΡΒΑΣΗΣ Π.Ο.: Μ.Δ.

#### ΆΛΛΑ ΕΞΟΔΑ:

Τα επιτόκια επιβαρύνονται με 0.6 μον. (Ν.128/75)  
Μ.Δ. : Η πληροφορία δεν είναι διαθέσιμη

(Πηγή: [www.credit.gr](http://www.credit.gr))

## BLUE

Εκδότης τράπεζα :	ALPHA BANK
Συνδρομή κύριου μέλους :	28.00 (€)
Συνδρομή προτεινόμενου :	14.00 (€)
Ονομαστικό επιτόκιο :	15.00 (%)
Εισαγωγικό επιτόκιο :	OXI
Επιτόκιο μεταφοράς:	άτοκα (4 μήνες)
Ποσοστό (%) ελάχιστης δόσης :	100.00
Ποσό ελάχιστης δόσης :	Μ.Δ. (€)
Μέγιστη άτοκη περίοδος :	Μ.Δ.
Εκτύπωση φωτογραφίας κατόχου :	OXI
Δυνατότητα on-line αιτήσεως :	NAI
Όροι δημοσιευμένοι στο web :	OXI
Ελάχιστο εισόδημα :	Μ.Δ. (€)
Πιστωτικό όριο :	Μ.Δ. (€)
Δήλωση απώλειας κλοπής :	21/03397250



### ΕΞΟΔΑ ΑΝΑΛΗΨΕΩΝ ΜΕΤΡΗΤΩΝ

- Κατάστημα εκδότη: Μ.Δ.
- ATM εκδότη: Μ.Δ.
- Κατάστημα άλλης τράπεζας: Μ.Δ.
- ATM άλλης τράπεζας: Μ.Δ.
- Ευρώπη: Μ.Δ.
- Αμερική: Μ.Δ.

### ΕΞΟΔΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ

- Ευρώπη: Μ.Δ.
- Αμερική: Μ.Δ.

ΕΞΟΔΑ ΥΠΕΡΒΑΣΗΣ Π.Ο.: Μ.Δ.

ΑΛΛΑ ΕΞΟΔΑ:

Τα επιτόκια επιβαρύνονται με 0.6 μον. (Ν. 128/75)  
Μ.Δ. : Η πληροφορία δεν είναι διαθέσιμη

(Πηγή: [www.credit.gr](http://www.credit.gr))

## Πρόγραμμα Membership Rewards

Σχεδιάστηκε αποκλειστικά για τους κατόχους της Πράσινης και Χρυσής American Express καθώς και της κάρτας Blue από την American Express, με σκοπό να προσφέρει ξεχωριστά προνόμια και υπηρεσίες.

Πρόκειται για το μοναδικό πρόγραμμα επιβραβεύσεως στην Ελλάδα που περιλαμβάνει διεθνείς συνεργασίες με αεροπορικές εταιρίες, ξενοδοχειακές αλυσίδες και εταιρίες ενοικιάσεως αυτοκινήτων.

Χρησιμοποιώντας την Κάρτα American Express στις καθημερινές αγορές συλλέγονται αυτομάτως πόντοι ως εξής:

Πράσινη και Χρυσή Κάρτα American Express  
Κάρτα Blue από την American Express

Για κάθε 1 Ευρώ αγορών κέρδος 1 πόντος  
Για κάθε 2 Ευρώ αγορών κέρδος 1 πόντος

Οι πόντοι που συλλέγονται είναι απεριόριστοι και μπορούν να εξαργυρωθούν για τα εξής προνόμια:

- για δώρα
- για εξόφληση ετήσιας συνδρομής
- μεταφορά πόντων σε διεθνή προγράμματα frequent guest & frequent flyer
- για δωροεπιταγές Membership Rewards®

(Πηγή: [www.alpha.gr](http://www.alpha.gr))

<b>AMERICAN EXPRESS ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ</b>		
Εκδότης τράπεζα :	ALPHA BANK	ΕΞΟΔΑ ΑΝΑΛΗΨΕΩΝ ΜΕΤΡΗΤΩΝ
Συνδρομή κύριου μέλους :	35.22 (€)	• Κατάστημα εκδότη: Μ.Δ.
Συνδρομή προτεινόμενου :	0.00 (€)	• ATM εκδότη: Μ.Δ.
Ονομαστικό επιτόκιο :	15.00 (%)	• Κατάστημα άλλης τράπεζας: Μ.Δ.
Εισαγωγικό επιτόκιο :	9.00 (6 μήνες)	• ATM άλλης τράπεζας: Μ.Δ.
Επιτόκιο μεταφοράς:	8.00 (12 μήνες)	• Ευρώπη: Μ.Δ.
Ποσοστό (%) ελάχιστης δόσης :	Μ.Δ.	• Αμερική: Μ.Δ.
Ποσό ελάχιστης δόσης :	Μ.Δ. (€)	ΕΞΟΔΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ
Μέγιστη άτοκη περίοδος :	Μ.Δ.	• Ευρώπη: Μ.Δ.
Εκτύπωση φωτογραφίας κατόχου :	ΟΧΙ	• Αμερική: Μ.Δ.
Δυνατότητα on-line αιτήσεως :	ΝΑΙ	ΕΞΟΔΑ ΥΠΕΡΒΑΣΗΣ Π.Ο.: Μ.Δ.
Όροι δημοσιευμένοι στο web :	ΟΧΙ	ΑΛΛΑ ΕΞΟΔΑ:
Ελάχιστο εισόδημα :	Μ.Δ. (€)	
Πιστωτικό όριο :	Μ.Δ. (€)	
Δήλωση απώλειας κλοπής :	21/03397250	

*Τα επιτόκια επιβαρύνονται με 0.6 μον. (Ν. 128/75)  
Μ.Δ. : Η πληροφορία δεν είναι διαθέσιμη*

(Πηγή: [www.credit.gr](http://www.credit.gr))



## AMERICAN EXPRESS (ΠΡΑΣΙΝΗ) ΥΓΕΙΟΝΟΜΙΚΟΥ

Εκδότης τράπεζα :	ALPHA BANK σε συνεργασία με Τ.Σ.Α.Υ
Συνδρομή κύριου μέλους :	58.69 (€)
Συνδρομή προτεινόμενου :	29.35 (€)
Ονομαστικό επιτόκιο :	15.50 (%)
Εισαγωγικό επιτόκιο :	ΟΧΙ
Επιτόκιο μεταφοράς :	ΟΧΙ
Ποσοστό (%) ελάχιστης δόσης :	100.00
Ποσό ελάχιστης δόσης :	Μ.Δ. (€)
Μέγιστη άτοκη περίοδος :	Μ.Δ.
Εκτύπωση φωτογραφίας κατόχου :	ΟΧΙ
Δυνατότητα on-line αιτήσεως :	ΝΑΙ
Όροι δημοσιευμένοι στο web :	ΟΧΙ
Ελάχιστο εισόδημα :	Μ.Δ. (€)
Πιστωτικό όριο :	Μ.Δ. (€)
Δήλωση απώλειας κλοπής :	21/03397250



### ΕΞΟΔΑ ΑΝΑΛΗΨΕΩΝ ΜΕΤΡΗΤΩΝ

- Κατάστημα εκδότη: Μ.Δ.
- ATM εκδότη: Μ.Δ.
- Κατάστημα άλλης τράπεζας: Μ.Δ.
- ATM άλλης τράπεζας: Μ.Δ.
- Ευρώπη: Μ.Δ.
- Αμερική: Μ.Δ.

### ΕΞΟΔΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ

#### ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ

- Ευρώπη: Μ.Δ.
- Αμερική: Μ.Δ.

ΕΞΟΔΑ ΥΠΕΡΒΑΣΗΣ Π.Ο.: Μ.Δ.

ΆΛΛΑ ΕΞΟΔΑ:

*Τα επιτόκια επιβαρύνονται με 0.6 μον. (Ν.128/75)  
Μ.Δ. : Η πληροφορία δεν είναι διαθέσιμη*

## AMERICAN EXPRESS (ΧΡΥΣΗ) ΥΓΕΙΟΝΟΜΙΚΟΥ

Εκδότης τράπεζα :	ALPHA BANK σε συνεργασία με Τ.Σ.Α.Υ
Συνδρομή κύριου μέλους :	117.39 (€)
Συνδρομή προτεινόμενου :	58.69 (€)
Ονομαστικό επιτόκιο :	15.50 (%)
Εισαγωγικό επιτόκιο :	ΟΧΙ
Επιτόκιο μεταφοράς :	ΟΧΙ
Ποσοστό (%) ελάχιστης δόσης :	100.00
Ποσό ελάχιστης δόσης :	Μ.Δ. (€)
Μέγιστη άτοκη περίοδος :	Μ.Δ.
Εκτύπωση φωτογραφίας κατόχου :	ΟΧΙ
Δυνατότητα on-line αιτήσεως :	ΝΑΙ
Όροι δημοσιευμένοι στο web :	ΟΧΙ
Ελάχιστο εισόδημα :	Μ.Δ. (€)
Πιστωτικό όριο :	Μ.Δ. (€)
Δήλωση απώλειας κλοπής :	21/03397250



### ΕΞΟΔΑ ΑΝΑΛΗΨΕΩΝ ΜΕΤΡΗΤΩΝ

- Κατάστημα εκδότη: Μ.Δ.
- ATM εκδότη: Μ.Δ.
- Κατάστημα άλλης τράπεζας: Μ.Δ.
- ATM άλλης τράπεζας: Μ.Δ.
- Ευρώπη: Μ.Δ.
- Αμερική: Μ.Δ.

### ΕΞΟΔΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ

- Ευρώπη: Μ.Δ.
- Αμερική: Μ.Δ.

ΕΞΟΔΑ ΥΠΕΡΒΑΣΗΣ Π.Ο.: Μ.Δ.

ΆΛΛΑ ΕΞΟΔΑ:

*Τα επιτόκια επιβαρύνονται με 0.6 μον. (Ν.128/75)  
Μ.Δ. : Η πληροφορία δεν είναι διαθέσιμη*

(πηγή: [www.credit.gr](http://www.credit.gr))

Η Κάρτα American Express του Υγειονομικού Κλάδου (Πράσινη & Χρυσή) σχεδιάστηκε να χρησιμοποιηθεί για, το γιατρό, τον οδοντίατρο, τον κτηνίατρο, το φαρμακοποιό σε συνεργασία με το Ταμείο Συντάξεως και Ασφάλισης Υγειονομικών (ΤΣΑΥ). Στόχος της να διευκολύνει στο πολυάσχολο πρόγραμμά και να απαλλάξει από κάποιες λιγότερο... "ζωτικές" ευθύνες.

### **Καταβολή των εισφορών στο ΤΣΑΥ**

Καταβολή των εισφορών στο ΤΣΑΥ με δύο τρόπους:

- Με χρέωση της Κάρτας και εξόφληση του συνολικού ποσού μέσω τηλεφώνου ή fax.
- Με χρέωση της Κάρτας και εξόφληση του ποσού έως και 12 δόσεις με ανταγωνιστικό επιτόκιο - σήμερα 11,00% (πλέον εισφοράς Ν. 128/75).

(Πηγή:[www.alpha.gr](http://www.alpha.gr))

## 1.6 Κάρτες Diners

Η κάρτα εκδίδεται υπό την μορφή πλαστικού δελτίου από την ΝΤΑΪΝΕΡΣ ΚΛΑΜΠ ΕΛΛΑΔΟΣ ΑΕ ΠΑΡΟΧΗΣ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ, η οποία λειτουργεί ως εταιρεία παροχής πιστώσεων (ΠΔΤΕ 2485/2002), και επιτρέπει στον κάτοχό της να πραγματοποιεί πληρωμές σε ορισμένα σημεία πώλησης, ανάληψη ή κατάθεση χαρτονομισμάτων και συναφείς πράξεις σε μηχανές ανάληψης μετρητών ή αυτόματες ταμειολογιστικές μηχανές, μέσα στα χρονικά όρια ισχύος της, και σύμφωνα με τους παρόντες όρους. Η κάρτα μπορεί να χρησιμοποιηθεί είτε ως κάρτα διευκόλυνσης πληρωμών είτε ως πιστωτική κάρτα.

Ο κάτοχος δικαιούται να χρησιμοποιεί την κάρτα στις συναλλαγές του με τις συνεργαζόμενες Επιχειρήσεις που δέχονται τις κάρτες Diners Club και αναγνωρίζονται από το σήμα Diners Club αντίστοιχα στην Ελλάδα ή και στο εξωτερικό, και μέσα στα χρονικά όρια ισχύος της κάρτας. Η υπογραφή από τον κάτοχο των ειδικών εντύπων, χρεωστικών δελτίων κατά τη χρήση της κάρτας σε συναλλαγές με τις Επιχειρήσεις αποτελεί πλήρη απόδειξη για τις συναλλαγές αυτές. Τέτοια δελτία δεν θα υπογράφονται από τον κάτοχο μόνο κατά τις συναλλαγές του με Επιχειρήσεις με τις οποίες το Diners Club έχει επιτρέψει τις συναλλαγές από απόσταση μέσω ηλεκτρονικής, τηλεφωνικής ή άλλης μορφής επικοινωνίας.

Ο κάτοχος δικαιούται με συνδυασμένη χρήση του PIN να αναλαμβάνει μετρητά, λόγω δανείου, από Αυτόματες Τραπεζικές Μηχανές (ATM) της Citibank International plc, πάντοτε όμως μέχρι το ανώτατο όριο ανάληψης μετρητών που το Diners Club έχει εγκρίνει και έχει γνωστοποιήσει σε αυτόν και σύμφωνα με τις ειδικότερες οδηγίες που του παρέχει κάθε φορά. Ο Κάτοχος επίσης δικαιούται με χρήση της κάρτας του μόνο (χωρίς συνδυασμένη χρήση του PIN) σε καταθέσεις μετρητών στις ATM της Citibank International plc για την πληρωμή του λογαριασμού του χρησιμοποιώντας τον ειδικό φάκελο. Εάν κατά τη διαδικασία της καταμέτρησης, υπάρχει διαφορά μεταξύ του ποσού στον φάκελο που θα επαληθεύσουν οι δύο εξουσιοδοτημένοι εκπρόσωποι της Citibank International plc, και του ποσού που πληκτρολόγησε ο Κάτοχος, τότε το ποσό που θα πιστωθεί στον λογαριασμό της κάρτας του τελευταίου θα είναι εκείνο που βρέθηκε και καταμετρήθηκε όταν ανοίχτηκε ο φάκελος.

Για τη χορήγηση της κάρτας ο κάτοχος επιβαρύνεται με την εκάστοτε ισχύουσα ετήσια συνδρομή που σήμερα ανέρχεται στο ποσό των 64,56 ευρώ. Οι σχετικές χρεώσεις γίνονται στον λογαριασμό του κατόχου. Η κάθε ανάληψη μετρητών μέσω των ATM υπόκειται σε διαχειριστικά και λειτουργικά έξοδα για την διεκπεραίωση της συναλλαγής, την ηλεκτρονική διαπραγμάτευση και επεξεργασία της αλλά και λόγω της διαμεσολάβησης τρίτου φορέα (Citibank), που ανέρχονται σε επτά Ευρώ. Το μη εξοφλούμενο υπόλοιπο από τις συναλλαγές του Κατόχου εκτοκίζεται με ετήσιο επιτόκιο ίσο σήμερα προς 14,8%. Ο τόκος υπολογίζεται από την ημερομηνία καταχώρισης κάθε συναλλαγής στην μηνιαία κατάσταση λογαριασμού, με εξαίρεση τις συναλλαγές που έγιναν μέχρι την έκδοση του πρώτου Λογαριασμού, οπότε και ο τόκος χρεώνεται από την ημερομηνία έκδοσης του Λογαριασμού αυτού. Σε περίπτωση καθυστέρησης πληρωμής από τον Κάτοχο της ελάχιστης καταβολής, το σχετικό ποσό βαρύνεται με τόκο υπερημερίας χωρίς την ανάγκη προηγούμενης ειδοποίησης του υπερήμερου Κατόχου. Ο τόκος υπερημερίας υπολογίζεται με επιτόκιο ίσο προς το ετήσιο συμβατικό επιτόκιο προσαυξημένο κατά 2,4 εκατοστιαίες μονάδες. Τα ποσά των συμβατικών τόκων και τόκων υπερημερίας θα εμφανίζονται ξεχωριστά σε κάθε Μηνιαίο Λογαριασμό.

## ΑΕΚ - Diners



Η κάρτα ΑΕΚ – DINERS απευθύνεται αποκλειστικά στους φιλάθλους της ΑΕΚ, δίνοντάς τους τη δυνατότητα να «ζήσουν την Ένωση», απολαμβάνοντας αποκλειστικά προνόμια, όπως άτοκες δόσεις στα εισιτήρια διαρκείας και κερδίζοντας μοναδικά «κιτρινόμαυρα» δώρα, μέσα από το Πρόγραμμα Ανταμοιβής. Η κάρτα ΑΕΚ – DINERS είναι η μοναδική κάρτα με την οποία οι φίλοι της ΑΕΚ θα μπορούν να προμηθεύονται τα εισιτήρια διαρκείας με 12 άτοκες δόσεις.

## Diners Club



## Diners Club-Vodafone



Η Diners Club-Vodafone είναι η κάρτα που δίνει έκπτωση στο λογαριασμό του κινητού Vodafone έως και €705 το χρόνο ή ίση με το 2,4% επί των μηνιαίων συναλλαγών που γίνονται με αυτήν. Επιπλέον συνδυάζει όλα τα προνόμια του Diners Club.

## Diners Club-Unicef



Επειδή στη ζωή δεν είναι όλοι το ίδιο τυχεροί, το Diners Club σε συνεργασία με την Unicef δημιούργησε την κάρτα Diners Club-Unicef. Η κάρτα αυτή δίνει την δυνατότητα να ενισχύεται το έργο της Unicef. Το 0,5% της αξίας των αγορών διατίθεται μηνιαίως στα προγράμματα εμβολιασμού της Unicef.

Τα προγράμματα αυτά διεξάγονται σε 162 χώρες και σκοπό έχουν να προστατεύσουν τα παιδιά από τις πιο σοβαρές ασθένειες (πολιομυελίτιδα, ιλαρά, κοκίτη, τέτανο, φυματίωση, διφθερίτιδα). Κάθε χρόνο, η Unicef εμβολιάζει περίπου 3.000.000 παιδιά. Η συνεισφορά, όσο μικρή και αν είναι, έχει ανυπολόγιστη αξία αν αναλογιστούμε ότι για τα απαραίτητα εμβόλια κατά της πολιομυελίτιδας 300 παιδιών στην Κίνα, αρκούν μόλις 55€

## Diners Club-Prestige



## Prestige Diners Club – Vodafone



Η κάρτα Prestige Diners Club – Vodafone απευθύνεται αποκλειστικά στους συνδρομητές της Vodafone, προσφέροντας όλα τα προνόμια της κάρτας Diners Club Prestige και επιπλέον:

- έκπτωση ίση με το 2,4% + ΦΠΑ επί των μηνιαίων λογαριασμών τους με την κάρτα
- δωρεάν αξεσουάρ Vodafone

## Εταιρικές κάρτες Diners Club



### Diners Club-International

Διεθνής Εταιρική κάρτα με πληρωμή του λογαριασμού της σε Ευρώ. Ιδανική για στελέχη εταιριών που κάνουν επαγγελματικά έξοδα στην Ελλάδα και στο εξωτερικό. Η εταιρική κάρτα Diners Club εκδίδεται στο όνομα της εταιρίας, η οποία την διαθέτει στα στελέχη της για την πραγματοποίηση των εταιρικών τους δαπανών.

### Diners Club-Vodafone Business Card

Διεθνής εταιρική κάρτα που απευθύνεται σε εταιρίες που είναι συνδρομητές Vodafone. Η εταιρία επωφελείται από έκπτωση έως και 112€ στο εταιρικό μηνιαίο λογαριασμό Vodafone , δηλαδή 2,4% στο σύνολο του λογαριασμού, με ελάχιστο μηνιαίο λογαριασμό 146€

(πηγή: [www.dinersclub.gr](http://www.dinersclub.gr) , υποκατάστημα Citibank Θεσσαλονικης Τσιμισκή 21)

## **1.7 Πιστωτικές κάρτες με ειδικά χαρακτηριστικά**

Μετά το διαχωρισμό των πιστωτικών καρτών με κριτήριο τους τέσσερις χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς που παρουσιάσαμε, κρίνουμε σκόπιμο να αναφερθούμε και σε κάποια ειδικά χαρακτηριστικά τους, έτσι στο δεύτερο κεφάλαιο θα αναφερθούμε στη σχέση τους με διάφορες επιχειρήσεις συνεργασίας αλλά και για την ηλεκτρονική τους χρήση.

### **ΚΑΡΤΕΣ ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑΣ(CO-BRANDED CARD)**

Η co-branded κάρτα είναι η πιστωτική κάρτα που εκδίδεται από την τράπεζα σε συνεργασία με μία επιχείρηση (ή όμιλο επιχειρήσεων) και απευθύνεται κυρίως στο πελατολόγιο της επιχείρησης στους οποίους και παρέχει πρόσθετες παροχές και προνόμια.

Πολλές επιχειρήσεις έχουν συνάψει συμφωνίες με τράπεζες και χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς επιδιώκοντας την καλύτερη εξυπηρέτηση των πελατών της με την παροχή προνομίων μέσω κάποιας πιστωτικής κάρτας.

### **ΚΑΡΤΕΣ ΔΙΕΥΚΟΛΥΝΣΕΩΝ (CHARGE CARD)**

Σε αντίθεση με τις χρεωστικές κάρτες, οι κάρτες διευκολύνσεων (charge cards) παρέχουν στον κάτοχο πίστωση για αγορές ή αναλήψεις. Όμως οι μηνιαίες συναλλαγές είναι απαιτητές για εξόφληση στο σύνολο τους, διαφορετικά ο κάτοχος επιβαρύνεται με τόκους ή/και έξοδα. Οι κάρτες διευκολύνσεων συνοδεύονται σχεδόν πάντα από ετήσια συνδρομή.

### **ΚΑΡΤΕΣ ELECTRON**

Οι κάρτες electron έχουν δημιουργηθεί για να δίνουν τη δυνατότητα στους κατόχους τους να κάνουν αγορές μέσω internet χρεώνοντας τη κάρτα τους. Οι συναλλαγές μέσω internet είναι ο νέος τρόπος αγορών, που συνεχώς διευρύνεται, και έτσι οι τράπεζες δημιούργησαν αυτές τις ευέλικτες κάρτες, γι' αυτού του είδους τις συναλλαγές.

### 1.7.1 Κάρτες που εκδίδονται σε συνεργασία με επιχειρήσεις και οργανισμούς(CO-BRANDED CARD)-ανάλυση

α/α	Κάρτα	Κανονικό (%)	Εισαγωγικό (%)	Μεταφοράς (%)
1	AB VISA	13.77	ΟΧΙ	άτοκα (6 μήνες)
2	AB ELECTRON	14.31	ΟΧΙ	άτοκα (6 μήνες)
3	ANTENNA VISA	14.75	Μ.Δ.	Μ.Δ.
4	DYNAMIC VISA	14.78	12.13 (6 μήνες)	12.10 (6 μήνες)
5	BMW - AMERICAN EXPRESS CARD	15.00	9.25 (6 μήνες)	ΟΧΙ
6	SMART CARD VISA ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗ	15.30	ΟΧΙ	άτοκα (6 μήνες)
7	CLUB NOKIA VISA PLUS	15.35	ΟΧΙ	4.90 (24 μήνες)
8	ALICO CITIBANK GOLD VISA	15.50	ΟΧΙ	ΟΧΙ
9	SUZUKI CLUB VISA	16.30	ΟΧΙ	άτοκα (6 μήνες)
10	ΣΥΚΑΡΗΣ VISA	16.30	ΟΧΙ	άτοκα (6 μήνες)
11	COSMOTE EUROBANK VISA	16.30	ΟΧΙ	άτοκα (6 μήνες)
12	ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΗ ΑΘΗΝΩΝ VISA	16.30	ΟΧΙ	άτοκα (6 μήνες)
13	ALICO CITIBANK VISA	16.50	ΟΧΙ	άτοκα (6 μήνες)
14	DAEWOO VISA	16.50	ΟΧΙ	
15	DEUTSCHE UNIVERSA INTERASCO VISA	16.50	ΟΧΙ	
16	INTERNATIONAL LIFE VISA	16.50	ΟΧΙ	
17	NISSAN COSMOS VISA	16.50	ΟΧΙ	
18	PEUGEOT VISA	16.50	ΟΧΙ	
19	TEOROCHE VISA	16.50	ΟΧΙ	
20	ΕΥΡΩΠΑΙΚΗ ΠΙΣΤΗ VISA	16.50	ΟΧΙ	

(Πηγή: [www.credit.gr](http://www.credit.gr))



## AB VISA

Εκδότρια τράπεζα :	ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ σε συνεργασία με AB Βασιλόπουλος
Συνδρομή κύριου μέλους :	25.00 (€) (δωρεάν 24 μήνες)
Συνδρομή προτεινόμενου :	0.00 (€)
Ονομαστικό επιτόκιο :	13.77 (%)
Εισαγωγικό επιτόκιο :	OXI
Επιτόκιο μεταφοράς:	άτοκα (6 μήνες)
Ποσοστό (%) ελάχιστης δόσης :	2.50
Ποσό ελάχιστης δόσης :	10.00 (€)
Μέγιστη άτοκη περίοδος :	50
Εκτύπωση φωτογραφίας κατόχου :	OXI
Δυνατότητα on-line αιτήσεως :	OXI
Όροι δημοσιευμένοι στο web :	OXI
Ελάχιστο εισόδημα :	6000.00 (€)
Πιστωτικό όριο :	3600.00 (€)
Δήλωση απώλειας κλοπής :	21/09503675, 21/09503600



### ΕΞΟΔΑ ΑΝΑΛΗΨΕΩΝ ΜΕΤΡΗΤΩΝ

- Κατάστημα εκδότη: 2% επί του ποσού, min 2,20 € max 30,00€
- ATM εκδότη: 3% επί του ποσού
- Κατάστημα άλλης τράπεζας: 3% επί του ποσού, min 4,00 € max 30,00€
- ATM άλλης τράπεζας: 3% επί του ποσού, min 4,00 € max 30,00€
- Ευρώπη: 3% επί του ποσού, min 4,00 € max 30,00€
- Αμερική: 3% επί του ποσού, min 4,00 € max 30,00€

### ΕΞΟΔΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ

- Ευρώπη: Μ.Δ.
- Αμερική: Μ.Δ.

ΕΞΟΔΑ ΥΠΕΡΒΑΣΗΣ Π.Ο.: 3% επί του ποσού της υπέρβασης

ΑΛΛΑ ΕΞΟΔΑ:

*Τα επιτόκια επιβαρύνονται με 0.6 μον. (Ν.128/75)  
Μ.Δ. : Η πληροφορία δεν είναι διαθέσιμη*

(Πηγή: [www.credit.gr](http://www.credit.gr))

## AB ELECTRON

Εκδότρια τράπεζα :	ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ σε συνεργασία με AB Βασιλόπουλος
Συνδρομή κύριου μέλους :	21.00 (€) (δωρεάν 24 μήνες)
Συνδρομή προτεινόμενου :	0.00 (€)
Ονομαστικό επιτόκιο :	14.31 (%)
Εισαγωγικό επιτόκιο :	OXI
Επιτόκιο μεταφοράς:	άτοκα (6 μήνες)
Ποσοστό (%) ελάχιστης δόσης :	2.50
Ποσό ελάχιστης δόσης :	10.00 (€)
Μέγιστη άτοκη περίοδος :	50
Εκτύπωση φωτογραφίας κατόχου :	OXI
Δυνατότητα on-line αιτήσεως :	OXI
Όροι δημοσιευμένοι στο web :	OXI
Ελάχιστο εισόδημα :	3000.00 (€)
Πιστωτικό όριο :	2000.00 (€)
Δήλωση απώλειας κλοπής :	21/09503675, 21/09503600



### ΕΞΟΔΑ ΑΝΑΛΗΨΕΩΝ ΜΕΤΡΗΤΩΝ

- Κατάστημα εκδότη: 2% επί του ποσού, min 2,20 € max 30,00€
- ATM εκδότη: 3% επί του ποσού
- Κατάστημα άλλης τράπεζας: 3% επί του ποσού, min 4,00 € max 30,00€
- ATM άλλης τράπεζας: 3% επί του ποσού, min 4,00 € max 30,00€
- Ευρώπη: 3% επί του ποσού, min 4,00 € max 30,00€
- Αμερική: 3% επί του ποσού, min 4,00 € max 30,00€

### ΕΞΟΔΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ

- Ευρώπη: Μ.Δ.
- Αμερική: Μ.Δ.

ΕΞΟΔΑ ΥΠΕΡΒΑΣΗΣ Π.Ο.: 3% επί του ποσού της υπέρβασης

Η Εθνική Τράπεζα σε συνεργασία με την ΑΛΦΑ ΒΗΤΑ Βασιλόπουλος δημιούργησε την AB VISA και την AB VISA Electron . Δύο πιστωτικές κάρτες που μπορούν να χρησιμοποιηθούν καθημερινά, σε κάθε κίνηση – από τις αγορές, τα ταξίδια και τη διασκέδαση, μέχρι την εξόφληση λογαριασμών, την ανάληψη μετρητών και τη μεταφορά υπολοίπου – ενώ αυτές επιστρέφουν μέρος της συνολικής αξίας των συναλλαγών, με τη μορφή επιταγής αγορών, χαρίζοντας κέρδος.

### **Διεθνείς δυνατότητες**

Χρησιμοποιώντας τις κάρτες AB VISA και AB VISA Electron για τις αγορές σε όλο τον κόσμο. Πολλές άτοκες δόσεις, μεταχρονολογημένες χρεώσεις και προσφορές επιλεγμένων επιχειρήσεων στην Ελλάδα, μέσα από το μεγαλύτερο οδηγό αγορών, EΘNOshopping , ο οποίος εκδίδεται 3 φορές το χρόνο και κυκλοφορεί και στην ηλεκτρονική διεύθυνση [www.ethnoshopping.gr](http://www.ethnoshopping.gr)

### **Ανάληψη μετρητών με κέρδος**

Οι κάρτες AB VISA και AB VISA Electron δίνουν τη δυνατότητα ανάληψης μετρητών 24 ώρες το 24ωρο, 365 ημέρες το χρόνο από τα ATMs που φέρουν τα σήματα VISA και VISA Electron αντίστοιχα, στην Ελλάδα και σε όλο τον κόσμο.

### **Ασφάλεια σε όλο τον κόσμο**

Οι κάρτες AB VISA και AB VISA Electron προσφέρουν σιγουριά και ασφάλεια. Χρησιμοποιώντας τις κάρτες για την αγορά των εισιτηρίων ή τα έξοδα ταξιδιού (ενοίκιαση αυτοκινήτου / διαμονή) προσφέρεται ένα πλήρες πρόγραμμα ασφαλιστικών καλύψεων, για απρόοπτα που μπορεί να συμβούν στα ταξίδια. Στις καλύψεις περιλαμβάνονται μεταξύ άλλων η ασφάλιση καθυστέρησης άφιξης / κλοπής / απώλειας / καταστροφής αποσκευών, η ασφάλιση ιατροφαρμακευτικών και νοσοκομειακών εξόδων, η ασφάλιση εξόδων ταξιδιού σε περίπτωση μη πραγματοποίησής του.

### **Καθημερινά πλεονεκτήματα για όλη την οικογένειά!**

Δύο ενήλικα μέλη της οικογένειάς μπορούν να αποκτήσουν, με δωρεάν συνδρομή για πάντα, τις κάρτες AB VISA και AB VISA Electron . Απλώς, ζητώντας την έκδοση πρόσθετων καρτών ίδιων με την αρχική.

## Κέρδος σε κάθε συναλλαγή με τον πιο εύκολο τρόπο!

- Κέρδος βάσει πόντων με κάθε συναλλαγή τόσο στην Ελλάδα όσο και στο εξωτερικό. Συγκεκριμένα:
  - 1 πόντο για κάθε € συναλλαγών (αγορές προϊόντων και υπηρεσιών σε οποιαδήποτε επιχείρηση)
  - 1 πόντο για κάθε € αναλήψεων μετρητών στην Ελλάδα και στο εξωτερικό
  - 1 πόντο για κάθε €10 Μεταφοράς Υπολοίπου από πιστωτική κάρτα άλλης Τράπεζας στην κάρτα AB VISA ή AB VISA Electron της Εθνικής Τράπεζας.
- Κάθε φορά που συμπληρώνονται 200 πόντοι κέρδος μια Επιταγή Αγορών αξίας €6, την οποία αποστέλλει η Εθνική Τράπεζα μαζί με το μηνιαίο λογαριασμό.
- Η Επιταγή Αγορών εξαργυρώνεται μέσα σε διάστημα 4 μηνών από την έκδοσή της, συμψηφιζόμενη πάντα με αγορές, μόνο στα καταστήματα ΑΛΦΑ ΒΗΤΑ Βασιλόπουλος.

(πηγή: [www.ethniki.gr](http://www.ethniki.gr))

<b>ANTENNA VISA</b>	
Εκδότης τράπεζα :	ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ σε συνεργασία με Antenna
Συνδρομή κύριου μέλους :	29.35 (€)
Συνδρομή προτεινόμενου :	Μ.Δ
Ονομαστικό επιτόκιο :	14.75 (%)
Εισαγωγικό επιτόκιο :	Μ.Δ.
Επιτόκιο μεταφοράς:	Μ.Δ.
Ποσοστό (%) ελάχιστης δόσης :	5.00
Ποσό ελάχιστης δόσης :	14.67 (€)
Μέγιστη άτοκη περίοδος :	55
Εκτύπωση φωτογραφίας κατόχου :	ΟΧΙ
Δυνατότητα on-line αιτήσεως :	ΟΧΙ
Όροι δημοσιευμένοι στο web :	ΟΧΙ
Ελάχιστο εισόδημα :	Μ.Δ. (€)
Πιστωτικό όριο :	Μ.Δ. (€)
Δήλωση απώλειας κλοπής :	21/03283848



**ΕΞΟΔΑ ΑΝΑΛΗΨΕΩΝ ΜΕΤΡΗΤΩΝ**

- Κατάστημα εκδότη: Μ.Δ.
- ATM εκδότη: Μ.Δ.
- Κατάστημα άλλης τράπεζας: Μ.Δ.
- ATM άλλης τράπεζας: Μ.Δ.
- Ευρώπη: Μ.Δ.
- Αμερική: Μ.Δ.

**ΕΞΟΔΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ**

- Ευρώπη: Μ.Δ.
- Αμερική: Μ.Δ.

**ΕΞΟΔΑ ΥΠΕΡΒΑΣΗΣ Π.Ο.:** Μ.Δ.

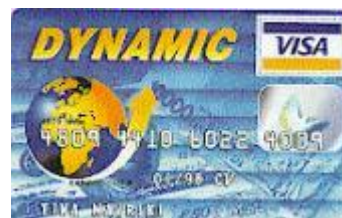
**ΆΛΛΑ ΕΞΟΔΑ:**

*Τα επιτόκια επιβαρύνονται με 0.6 μον. (Ν.128/75)  
Μ.Δ. : Η πληροφορία δεν είναι διαθέσιμη*

(Πηγή: [www.credit.gr](http://www.credit.gr))

## DYNAMIC VISA

Εκδότρια τράπεζα :	ALPHA BANK σε συνεργασία με Carefour
Συνδρομή κύριου μέλους :	17.61 (€) (δωρεάν 6 μήνες)
Συνδρομή προτεινόμενου :	0.00 (€)
Ονομαστικό επιτόκιο :	14.78 (%)
Εισαγωγικό επιτόκιο :	12.13 (6 μήνες)
Επιτόκιο μεταφοράς:	12.10 (6 μήνες)
Ποσοστό (%) ελάχιστης δόσης :	Μ.Δ.
Ποσό ελάχιστης δόσης :	Μ.Δ. (€)
Μέγιστη άτοκη περίοδος :	Μ.Δ.
Εκτύπωση φωτογραφίας κατόχου :	ΟΧΙ
Δυνατότητα on-line αιτήσεως :	ΟΧΙ
Όροι δημοσιευμένοι στο web :	ΟΧΙ
Ελάχιστο εισόδημα :	Μ.Δ. (€)
Πιστωτικό όριο :	Μ.Δ. (€)
Δήλωση απώλειας κλοπής :	21/03397250



### ΕΞΟΔΑ ΑΝΑΛΗΨΕΩΝ ΜΕΤΡΗΤΩΝ

- Κατάστημα εκδότη: Μ.Δ.
- ΑΤΜ εκδότη: Μ.Δ.
- Κατάστημα άλλης τράπεζας: Μ.Δ.
- ΑΤΜ άλλης τράπεζας: Μ.Δ.
- Ευρώπη: Μ.Δ.
- Αμερική: Μ.Δ.

### ΕΞΟΔΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ

- Ευρώπη: Μ.Δ.
- Αμερική: Μ.Δ.

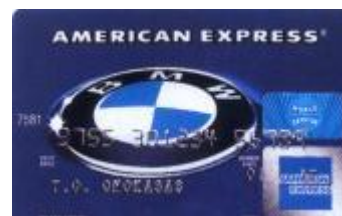
### ΕΞΟΔΑ ΥΠΕΡΒΑΣΗΣ Π.Ο.: Μ.Δ.

### ΆΛΛΑ ΕΞΟΔΑ:

Τα επιτόκια επιβαρύνονται με 0.6 μον. (Ν.128/75)  
Μ.Δ. : Η πληροφορία δεν είναι διαθέσιμη

## BMW - AMERICAN EXPRESS CARD

Εκδότρια τράπεζα :	ALPHA BANK σε συνεργασία με Intercar
Συνδρομή κύριου μέλους :	35.22 (€) (δωρεάν 12 μήνες)
Συνδρομή προτεινόμενου :	0.00 (€)
Ονομαστικό επιτόκιο :	15.00 (%)
Εισαγωγικό επιτόκιο :	9.25 (6 μήνες)
Επιτόκιο μεταφοράς:	ΟΧΙ
Ποσοστό (%) ελάχιστης δόσης :	Μ.Δ.
Ποσό ελάχιστης δόσης :	Μ.Δ. (€)
Μέγιστη άτοκη περίοδος :	Μ.Δ.
Εκτύπωση φωτογραφίας κατόχου :	ΟΧΙ
Δυνατότητα on-line αιτήσεως :	ΝΑΙ
Όροι δημοσιευμένοι στο web :	ΟΧΙ
Ελάχιστο εισόδημα :	Μ.Δ. (€)
Πιστωτικό όριο :	Μ.Δ. (€)
Δήλωση απώλειας κλοπής :	21/03397250



### ΕΞΟΔΑ ΑΝΑΛΗΨΕΩΝ ΜΕΤΡΗΤΩΝ

- Κατάστημα εκδότη: Μ.Δ.
- ΑΤΜ εκδότη: Μ.Δ.
- Κατάστημα άλλης τράπεζας: Μ.Δ.
- ΑΤΜ άλλης τράπεζας: Μ.Δ.
- Ευρώπη: Μ.Δ.
- Αμερική: Μ.Δ.

### ΕΞΟΔΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ

- Ευρώπη: Μ.Δ.
- Αμερική: Μ.Δ.

### ΕΞΟΔΑ ΥΠΕΡΒΑΣΗΣ Π.Ο.: Μ.Δ.

### ΆΛΛΑ ΕΞΟΔΑ:

Τα επιτόκια επιβαρύνονται με 0.6 μον. (Ν.128/75)  
Μ.Δ. : Η πληροφορία δεν είναι διαθέσιμη

(Πηγή: [www.credit.gr](http://www.credit.gr))

## CLUB NOKIA VISA PLUS

Εκδότρια τράπεζα :	ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΥΠΡΟΥ σε συνεργασία με Alpha Copy
Συνδρομή κύριου μέλους :	30.00 (€) (δωρεάν 12 μήνες)
Συνδρομή προτεινόμενου :	15.00 (€) (δωρεάν 12 μήνες)
Όνομαστικό επιτόκιο :	15.35 (%)
Εισαγωγικό επιτόκιο :	ΟΧΙ
Επιτόκιο μεταφοράς:	4.90 (24 μήνες)
Ποσοστό (%) ελάχιστης δόσης :	5.00
Ποσό ελάχιστης δόσης :	15.00 (€)
Μέγιστη άτοκη περίοδος :	50
Εκτύπωση φωτογραφίας κατόχου :	ΟΧΙ
Δυνατότητα on-line αιτήσεως :	ΝΑΙ
Όροι δημοσιευμένοι στο web :	ΟΧΙ
Ελάχιστο εισόδημα :	0.00 (€)
Πιστωτικό όριο :	0.00 (€)
Δήλωση απώλειας κλοπής :	21/03397095



### ΕΞΟΔΑ ΑΝΑΛΗΨΕΩΝ ΜΕΤΡΗΤΩΝ

- Κατάστημα εκδότη: 4% επί του ποσού
- ATM εκδότη: 4% επί του ποσού
- Κατάστημα άλλης τράπεζας: 4% επί του ποσού
- ATM άλλης τράπεζας:
- Ευρώπη:
- Αμερική:

### ΕΞΟΔΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ

- Ευρώπη:
- Αμερική:

ΕΞΟΔΑ ΥΠΕΡΒΑΣΗΣ Π.Ο.: 5% επί του ποσού της υπέρβασης

## SUZUKI CLUB VISA

Εκδότρια τράπεζα :	EFG EUROBANK ERGASIAS σε συνεργασία με Σφακιανάκης
Συνδρομή κύριου μέλους :	23.48 (€)
Συνδρομή προτεινόμενου :	11.74 (€)
Όνομαστικό επιτόκιο :	16.30 (%)
Εισαγωγικό επιτόκιο :	ΟΧΙ
Επιτόκιο μεταφοράς:	άτοκα (6 μήνες)
Ποσοστό (%) ελάχιστης δόσης :	3.00
Ποσό ελάχιστης δόσης :	Μ.Δ. (€)
Μέγιστη άτοκη περίοδος :	Μ.Δ.
Εκτύπωση φωτογραφίας κατόχου :	ΟΧΙ
Δυνατότητα on-line αιτήσεως :	ΟΧΙ
Όροι δημοσιευμένοι στο web :	ΟΧΙ
Ελάχιστο εισόδημα :	Μ.Δ. (€)
Πιστωτικό όριο :	Μ.Δ. (€)
Δήλωση απώλειας κλοπής :	21/03337575, 21/03337555



### ΕΞΟΔΑ ΑΝΑΛΗΨΕΩΝ ΜΕΤΡΗΤΩΝ

- Κατάστημα εκδότη: 3% επί του ποσού
- ATM εκδότη: 3% επί του ποσού
- Κατάστημα άλλης τράπεζας: 3% επί του ποσού
- ATM άλλης τράπεζας: 3% επί του ποσού
- Ευρώπη: 3% επί του ποσού
- Αμερική: 3% επί του ποσού

### ΕΞΟΔΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ

- Ευρώπη: Μ.Δ.
- Αμερική: Μ.Δ.

ΕΞΟΔΑ ΥΠΕΡΒΑΣΗΣ Π.Ο.: 5% επί του ποσού της υπέρβασης

ΆΛΛΑ ΕΞΟΔΑ:

Τα επιτόκια επιβαρύνονται με 0.6 μον. (Ν.128/75)  
Μ.Δ. : Η πληροφορία δεν είναι διαθέσιμη

(Πηγή: [www.credit.gr](http://www.credit.gr))

## ΣΥΚΑΡΗΣ VISA

Εκδότρια τράπεζα :	EFG EUROBANK ERGASIAS σε συνεργασία με Συκάρης
Συνδρομή κύριου μέλους :	29.35 (€)
Συνδρομή προτεινόμενου :	14.67 (€)
Ονομαστικό επιτόκιο :	16.30 (%)
Εισαγωγικό επιτόκιο :	OXI
Επιτόκιο μεταφοράς:	άτοκα (6 μήνες)
Ποσοστό (%) ελάχιστης δόσης :	3.00
Ποσό ελάχιστης δόσης :	Μ.Δ. (€)
Μέγιστη άτοκη περίοδος :	Μ.Δ.
Εκτύπωση φωτογραφίας κατόχου :	OXI
Δυνατότητα on-line αιτήσεως :	OXI
Όροι δημοσιευμένοι στο web :	OXI
Ελάχιστο εισόδημα :	Μ.Δ. (€)
Πιστωτικό όριο :	Μ.Δ. (€)
Δήλωση απώλειας κλοπής :	21/03337575, 21/03337555



### ΕΞΟΔΑ ΑΝΑΛΗΨΕΩΝ ΜΕΤΡΗΤΩΝ

- Κατάστημα εκδότη: 3% επί του ποσού
- ATM εκδότη: 3% επί του ποσού
- Κατάστημα άλλης τράπεζας: 3% επί του ποσού
- ATM άλλης τράπεζας: 3% επί του ποσού
- Ευρώπη: 3% επί του ποσού
- Αμερική: 3% επί του ποσού

### ΕΞΟΔΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ

- Ευρώπη: Μ.Δ.
- Αμερική: Μ.Δ.

ΕΞΟΔΑ ΥΠΕΡΒΑΣΗΣ Π.Ο.: 5% επί του ποσού της υπέρβασης

## COSMOTE EUROBANK VISA

Εκδότρια τράπεζα :	EFG EUROBANK ERGASIAS σε συνεργασία με Cosmote
Συνδρομή κύριου μέλους :	17.61 (€) (δωρεάν 12 μήνες)
Συνδρομή προτεινόμενου :	0.00 (€)
Ονομαστικό επιτόκιο :	16.30 (%)
Εισαγωγικό επιτόκιο :	OXI
Επιτόκιο μεταφοράς:	άτοκα (6 μήνες)
Ποσοστό (%) ελάχιστης δόσης :	3.00
Ποσό ελάχιστης δόσης :	Μ.Δ. (€)
Μέγιστη άτοκη περίοδος :	Μ.Δ.
Εκτύπωση φωτογραφίας κατόχου :	OXI
Δυνατότητα on-line αιτήσεως :	OXI
Όροι δημοσιευμένοι στο web :	OXI
Ελάχιστο εισόδημα :	Μ.Δ. (€)
Πιστωτικό όριο :	Μ.Δ. (€)
Δήλωση απώλειας κλοπής :	21/03337575, 21/03337555



### ΕΞΟΔΑ ΑΝΑΛΗΨΕΩΝ ΜΕΤΡΗΤΩΝ

- Κατάστημα εκδότη: 3% επί του ποσού
- ATM εκδότη: 3% επί του ποσού
- Κατάστημα άλλης τράπεζας: 3% επί του ποσού
- ATM άλλης τράπεζας: 3% επί του ποσού
- Ευρώπη: 3% επί του ποσού
- Αμερική: 3% επί του ποσού

### ΕΞΟΔΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ

- Ευρώπη: Μ.Δ.
- Αμερική: Μ.Δ.

ΕΞΟΔΑ ΥΠΕΡΒΑΣΗΣ Π.Ο.: 5% επί του ποσού της υπέρβασης

ΆΛΛΑ ΕΞΟΔΑ:

Τα επιτόκια επιβαρύνονται με 0.6 μον. (Ν.128/75)  
Μ.Δ. : Η πληροφορία δεν είναι διαθέσιμη

(Πηγή: [www.credit.gr](http://www.credit.gr))

## ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΗ ΑΘΗΝΩΝ VISA

Εκδότρια τράπεζα :	EFG EUROBANK ERGASIAS σε συνεργασία με Ηλεκτρονική Αθηνών
Συνδρομή κύριου μέλους :	29.35 (€)
Συνδρομή προτεινόμενου :	14.67 (€)
Ονομαστικό επιτόκιο :	16.30 (%)
Εισαγωγικό επιτόκιο :	ΟΧΙ
Επιτόκιο μεταφοράς:	άτοκα (6 μήνες)
Ποσοστό (%) ελάχιστης δόσης :	3.00
Ποσό ελάχιστης δόσης :	Μ.Δ. (€)
Μέγιστη άτοκη περίοδος :	Μ.Δ.
Εκτύπωση φωτογραφίας κατόχου :	ΟΧΙ
Δυνατότητα on-line αιτήσεως :	ΟΧΙ
Όροι δημοσιευμένοι στο web :	ΟΧΙ
Ελάχιστο εισόδημα :	Μ.Δ. (€)
Πιστωτικό όριο :	Μ.Δ. (€)
Δήλωση απώλειας κλοπής :	21/03337575, 21/03337555



### ΕΞΟΔΑ ΑΝΑΛΗΨΕΩΝ ΜΕΤΡΗΤΩΝ

- Κατάστημα εκδότη: 3% επί του ποσού
- ATM εκδότη: 3% επί του ποσού
- Κατάστημα άλλης τράπεζας: 3% επί του ποσού
- ATM άλλης τράπεζας: 3% επί του ποσού
- Ευρώπη: 3% επί του ποσού
- Αμερική: 3% επί του ποσού

### ΕΞΟΔΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ

- Ευρώπη: Μ.Δ.
- Αμερική: Μ.Δ.

ΕΞΟΔΑ ΥΠΕΡΒΑΣΗΣ Π.Ο.: 5% επί του ποσού της υπέρβασης

(πηγή: [www.credit.gr](http://www.credit.gr))

Η ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΗ ΑΘΗΝΩΝ σε συνεργασία με την EUROBANK CARDS προσφέρει την πιστωτική κάρτα ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΗ ΑΘΗΝΩΝ - EUROBANK VISA στους πελάτες της ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΗΣ ΑΘΗΝΩΝ, δίνοντάς τους την δυνατότητα να την χρησιμοποιούν στα καταστήματά της για την αγορά ειδών, απολαμβάνοντας προσφορές και άτοκες δόσεις.

Ο κάτοχος της κάρτας έχει τη δυνατότητα για:

### **1. ΑΝΑΛΗΨΕΙΣ ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΕΥΚΟΛΑ ΚΑΙ ΓΡΗΓΟΡΑ**

Η Ηλεκτρονική Αθηνών - Eurobank Visa προσφέρει αγορές χωρίς το άγχος των μετρητών. Παρόλο αυτά μπορούν να γίνουν αναλήψεις μετρητών χρησιμοποιώντας τον κωδικό αριθμό (PIN), από όλα τα μηχανήματα ηλεκτρονικής εξυπηρέτησης (ATM) των τραπεζών με το σήμα VISA, καθώς και από τα ταμεία της Eurobank, με προνομιακό επιτόκιο.

### **2. ΑΓΟΡΑ ΜΕ ΑΤΟΚΕΣ ΔΟΣΕΙΣ**

Η Ηλεκτρονική Αθηνών - Eurobank Visa δίνει τη δυνατότητα αγορών σε όλα τα καταστήματα της Ηλεκτρονικής Αθηνών με άτοκες δόσεις. Παράλληλα δίνει το προνόμιο των άτοκων δόσεων σε επιπλέον 900 καταστήματα στην Ελλάδα. Τα καταστήματα αυτά αυξάνονται συνεχώς και με το ειδικό ένθετο 'Προτάσεις' ενημερώνει τους κατόχους τακτικά με το λογαριασμό τους. Το σύστημα των άτοκων δόσεων, επιτρέπει μια αγορά η οποία θα εμφανίζεται τμηματικά στο λογαριασμό. Για παράδειγμα μια αγορά 180 ευρώ από ένα κατάστημα που προσφέρει 6 άτοκες δόσεις, θα εμφανίζεται σαν συναλλαγή 30 ευρώ σε 6 μηνιαίους λογαριασμούς.

### 3. ΕΠΙΠΛΕΟΝ ΠΡΟΝΟΜΙΑ


Ειδικά οι κάτοχοι της Ηλεκτρονικής Αθηνών - Eurobank Visa , εξασφαλίζουν αποκλειστικές προσφορές σε όλα τα καταστήματα της Ηλεκτρονικής Αθηνών, προσφορές για τις οποίες ενημερώνονται τακτικά με ειδικά ένθετα στο λογαριασμό.

### 4. ΔΩΡΕΑΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΚΑΛΥΨΗ

Η Ηλεκτρονική Αθηνών - Eurobank Visa σε συνεργασία με την ALICO, προσφέρει δωρεάν ένα Ολοκληρωμένο Πρόγραμμα Ιατρικής Ασφάλισης, αξίας 120000 ευρώ. Το μόνο που χρειάζεται είναι να γίνουν τα έξοδα του ταξιδιού με την Ηλεκτρονική Αθηνών - Eurobank Visa.

Πηγή:([www.electroniki.gr/visa.asp](http://www.electroniki.gr/visa.asp))

<b>NISSAN COSMOS VISA</b>	
Εκδότης τράπεζα :	ΕΓΝΑΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ σε συνεργασία με Νικ. Ι. Θεοχαράκης
Συνδρομή κύριου μέλους :	26.41 (€) (δωρεάν 6 μήνες)
Συνδρομή προτεινόμενου :	13.21 (€)
Ονομαστικό επιτόκιο :	16.50 (%)
Εισαγωγικό επιτόκιο :	ΟΧΙ
Επιτόκιο μεταφοράς:	
Ποσοστό (%) ελάχιστης δόσης :	5.00
Ποσό ελάχιστης δόσης :	Μ.Δ. (€)
Μέγιστη άτοκη περίοδος :	55
Εκτύπωση φωτογραφίας κατόχου :	ΟΧΙ
Δυνατότητα on-line αιτήσεως :	ΟΧΙ
Όροι δημοσιευμένοι στο web :	Προβολή όρων
Ελάχιστο εισόδημα :	Μ.Δ. (€)
Πιστωτικό όριο :	Μ.Δ. (€)
Δήλωση απώλειας κλοπής :	231/04640000



**ΕΞΟΔΑ ΑΝΑΛΗΨΕΩΝ ΜΕΤΡΗΤΩΝ**

- Κατάστημα εκδότη: 3% επί του ποσού με ελάχιστο τις 500 δρχ.
- ATM εκδότη: 3% επί του ποσού με ελάχιστο τις 500 δρχ.
- Κατάστημα άλλης τράπεζας: 3% επί του ποσού με ελάχιστο τις 500 δρχ.
- ATM άλλης τράπεζας: 3% επί του ποσού με ελάχιστο τις 500 δρχ.
- Ευρώπη: 3% επί του ποσού με ελάχιστο τις 500 δρχ.
- Αμερική: 3% επί του ποσού με ελάχιστο τις 500 δρχ.

**ΕΞΟΔΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ**

- Ευρώπη: Μ.Δ.
- Αμερική: Μ.Δ.

**ΕΞΟΔΑ ΥΠΕΡΒΑΣΗΣ Π.Ο.:** Μ.Δ.

**ΑΛΛΑ ΕΞΟΔΑ:**

*Τα επιτόκια επιβαρύνονται με 0.6 μον. (Ν.128/75)  
Μ.Δ. : Η πληροφορία δεν είναι διαθέσιμη*

(Πηγή: [www.credit.gr](http://www.credit.gr))



## PEUGEOT VISA

Εκδότης τράπεζα :	ΕΓΝΑΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ σε συνεργασία με Λάϊον Ελλάς
Συνδρομή κύριου μέλους :	26.41 (€) (δωρεάν 6 μήνες)
Συνδρομή προτεινόμενου :	13.21 (€)
Ονομαστικό επιτόκιο :	16.50 (%)
Εισαγωγικό επιτόκιο :	ΟΧΙ
Επιτόκιο μεταφοράς:	
Ποσοστό (%) ελάχιστης δόσης :	5.00
Ποσό ελάχιστης δόσης :	Μ.Δ. (€)
Μέγιστη άτοκη περίοδος :	55
Εκτύπωση φωτογραφίας κατόχου :	ΟΧΙ
Δυνατότητα on-line αιτήσεως :	ΟΧΙ
Όροι δημοσιευμένοι στο web :	Προβολή όρων
Ελάχιστο εισόδημα :	Μ.Δ. (€)
Πιστωτικό όριο :	Μ.Δ. (€)
Δήλωση απώλειας κλοπής :	231/04640000

### ΕΞΟΔΑ ΑΝΑΛΗΨΕΩΝ ΜΕΤΡΗΤΩΝ

- Κατάστημα εκδότη: 3% επί του ποσού με ελάχιστο τις 500 δρχ.
- ATM εκδότη: 3% επί του ποσού με ελάχιστο τις 500 δρχ.
- Κατάστημα άλλης τράπεζας: 3% επί του ποσού με ελάχιστο τις 500 δρχ.
- ATM άλλης τράπεζας: 3% επί του ποσού με ελάχιστο τις 500 δρχ.
- Ευρώπη: 3% επί του ποσού με ελάχιστο τις 500 δρχ.
- Αμερική: 3% επί του ποσού με ελάχιστο τις 500 δρχ.

### ΕΞΟΔΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ

- Ευρώπη: Μ.Δ.
- Αμερική: Μ.Δ.

ΕΞΟΔΑ ΥΠΕΡΒΑΣΗΣ Π.Ο.: Μ.Δ.

## ΕΥΡΩΠΑΙΚΗ ΠΙΣΤΗ VISA

Εκδότης τράπεζα :	ΕΓΝΑΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ σε συνεργασία με Ευρωπαϊκή Πίστη
Συνδρομή κύριου μέλους :	29.35 (€) (δωρεάν 6 μήνες)
Συνδρομή προτεινόμενου :	14.67 (€)
Ονομαστικό επιτόκιο :	16.50 (%)
Εισαγωγικό επιτόκιο :	ΟΧΙ
Επιτόκιο μεταφοράς:	
Ποσοστό (%) ελάχιστης δόσης :	5.00
Ποσό ελάχιστης δόσης :	Μ.Δ. (€)
Μέγιστη άτοκη περίοδος :	55
Εκτύπωση φωτογραφίας κατόχου :	ΟΧΙ
Δυνατότητα on-line αιτήσεως :	ΟΧΙ
Όροι δημοσιευμένοι στο web :	Προβολή όρων
Ελάχιστο εισόδημα :	Μ.Δ. (€)
Πιστωτικό όριο :	Μ.Δ. (€)
Δήλωση απώλειας κλοπής :	231/04640000



### ΕΞΟΔΑ ΑΝΑΛΗΨΕΩΝ ΜΕΤΡΗΤΩΝ

- Κατάστημα εκδότη: 3% επί του ποσού με ελάχιστο τις 500 δρχ.
- ATM εκδότη: 3% επί του ποσού με ελάχιστο τις 500 δρχ.
- Κατάστημα άλλης τράπεζας: 3% επί του ποσού με ελάχιστο τις 500 δρχ.
- ATM άλλης τράπεζας: 3% επί του ποσού με ελάχιστο τις 500 δρχ.
- Ευρώπη: 3% επί του ποσού με ελάχιστο τις 500 δρχ.
- Αμερική: 3% επί του ποσού με ελάχιστο τις 500 δρχ.

### ΕΞΟΔΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ

- Ευρώπη: Μ.Δ.
- Αμερική: Μ.Δ.

ΕΞΟΔΑ ΥΠΕΡΒΑΣΗΣ Π.Ο.: Μ.Δ.

ΑΛΛΑ ΕΞΟΔΑ:

Τα επιτόκια επιβαρύνονται με 0.6 μον. (Ν.128/75)  
Μ.Δ. : Η πληροφορία δεν είναι διαθέσιμη

(Πηγή: [www.credit.gr](http://www.credit.gr))

## TEOROCHÉ VISA

Εκδότηρα τράπεζα :	ΕΓΝΑΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ σε συνεργασία με Teoroche SA
Συνδρομή κύριου μέλους :	14.67 (€)
Συνδρομή προτεινόμενου :	Μ.Δ
Ονομαστικό επιτόκιο :	16.50 (%)
Εισαγωγικό επιτόκιο :	ΟΧΙ
Επιτόκιο μεταφοράς:	
Ποσοστό (%) ελάχιστης δόσης :	5.00
Ποσό ελάχιστης δόσης :	Μ.Δ. (€)
Μέγιστη άτοκη περίοδος :	55
Εκτύπωση φωτογραφίας κατόχου :	ΟΧΙ
Δυνατότητα on-line αιτήσεως :	ΟΧΙ
Όροι δημοσιευμένοι στο web :	Προβολή όρων
Ελάχιστο εισόδημα :	Μ.Δ. (€)
Πιστωτικό όριο :	Μ.Δ. (€)
Δήλωση απώλειας κλοπής :	231/04640000



### ΕΞΟΔΑ ΑΝΑΛΗΨΕΩΝ ΜΕΤΡΗΤΩΝ

- Κατάστημα εκδότη: 3% επί του ποσού με ελάχιστο τις 500 δρχ.
- ATM εκδότη: 3% επί του ποσού με ελάχιστο τις 500 δρχ.
- Κατάστημα άλλης τράπεζας: 3% επί του ποσού με ελάχιστο τις 500 δρχ.
- ATM άλλης τράπεζας: 3% επί του ποσού με ελάχιστο τις 500 δρχ.
- Ευρώπη: 3% επί του ποσού με ελάχιστο τις 500 δρχ.
- Αμερική: 3% επί του ποσού με ελάχιστο τις 500 δρχ.

### ΕΞΟΔΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ

- Ευρώπη: Μ.Δ.
- Αμερική: Μ.Δ.

(Πηγή: [www.credit.gr](http://www.credit.gr))

## 1.7.2 Κάρτες Electron μόνο για ηλεκτρονική χρήση- ανάλυση

α/α	Κάρτα	Κανονικό (%)	Εισαγωγικό (%)	Μεταφοράς (%)
1	COLLEGE VISA	12.50	ΟΧΙ	8.00 (6 μήνες)
2	AB ELECTRON	14.31	ΟΧΙ	άτοκα (6 μήνες)
3	ΕΜΠΟΡΟΚΑΡΤΑ VISA ELECTRON	14.75	13.00 (6 μήνες)	άτοκα (6 μήνες)
4	ΠΕΙΡΑΙΩΣ VISA UNIVERSITY	14.75	ΟΧΙ	8.80 (για πάντα)
5	ΑΤΕ ELECTRON VISA	14.75	ΟΧΙ	8.50 (για πάντα)
6	ΠΕΙΡΑΙΩΣ VISA ELECTRON	14.75	ΟΧΙ	άτοκα (6 μήνες)
7	OMEGA BANK VISA ELECTRON	15.00	ΟΧΙ	7.00 (6 μήνες)
8	ALPHA BANK ELECTRON VISA CΙΝΕΦΙΛΟΙ	15.25	ΟΧΙ	ΟΧΙ
9	STUDENT EUROBANK VISA	15.30	ΟΧΙ	άτοκα (6 μήνες)
10	ΚΥΠΡΟΥ VISA ELECTRON	15.35	8.50 (12 μήνες)	4.90 (24 μήνες)
11	CLUB NOKIA VISA PLUS	15.35	ΟΧΙ	4.90 (24 μήνες)
12	PROBANK VISA ELECTRON	15.50	ΟΧΙ	8.50 (6 μήνες)
13	ΑΤΤΙΚΑ CARD ELECTRON VISA	15.50	ΟΧΙ	ΟΧΙ
14	ΓΕΝΙΚΗ VISA ELECTRON	15.90	Μ.Δ.	5.00 (6 μήνες)
15	ΕΘΝΟΚΑΡΤΑ VISA ELECTRON	15.90	ΟΧΙ	άτοκα (6 μήνες)
16	NOVASTAR VISA UNIVERSITY	16.25	ΟΧΙ	1.00 (για πάντα)
17	EUROBANK VISA ELECTRON	16.30	ΟΧΙ	άτοκα (6 μήνες)
18	ΣΥΚΑΡΗΣ VISA	16.30	ΟΧΙ	άτοκα (6 μήνες)
19	ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΗ ΑΘΗΝΩΝ VISA	16.30	ΟΧΙ	άτοκα (6 μήνες)
20	INTERAMERICAN VISA ELECTRON	16.85	ΟΧΙ	

(Πηγή: [www.credit.gr](http://www.credit.gr))

## ΕΜΠΟΡΟΚΑΡΤΑ VISA ELECTRON

Εκδότης τράπεζα :	ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ
Συνδρομή κύριου μέλους :	17.61 (€)
Συνδρομή προτεινόμενου :	8.80 (€) (δωρεάν 12 μήνες)
Ονομαστικό επιτόκιο :	14.75 (%)
Εισαγωγικό επιτόκιο :	13.00 (6 μήνες)
Επιτόκιο μεταφοράς:	άτοκα (6 μήνες)
Ποσοστό (%) ελάχιστης δόσης :	5.00
Ποσό ελάχιστης δόσης :	Μ.Δ. (€)
Μέγιστη άτοκη περίοδος :	55
Εκτύπωση φωτογραφίας κατόχου :	ΟΧΙ
Δυνατότητα on-line αιτήσεως :	ΝΑΙ
Όροι δημοσιευμένοι στο web :	ΟΧΙ
Ελάχιστο εισόδημα :	Μ.Δ. (€)
Πιστωτικό όριο :	Μ.Δ. (€)
Δήλωση απώλειας κλοπής :	21/03283848



### ΕΞΟΔΑ ΑΝΑΛΗΨΕΩΝ ΜΕΤΡΗΤΩΝ

- Κατάστημα εκδότη: 0,33% επί του ποσού + 700 Δρχ
- ATM εκδότη: 0,33% επί του ποσού + 450 Δρχ
- Κατάστημα άλλης τράπεζας: 0,33% επί του ποσού + 700 Δρχ
- ATM άλλης τράπεζας: 0,33% επί του ποσού + 450 Δρχ
- Ευρώπη: 0,33% του ποσού + 1,75\$
- Αμερική: 0,33% του ποσού + 2,75\$

### ΕΞΟΔΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ

- Ευρώπη: Μ.Δ.
- Αμερική: 1% επί του ποσού

ΕΞΟΔΑ ΥΠΕΡΒΑΣΗΣ Π.Ο.: Μ.Δ.

ΆΛΛΑ ΕΞΟΔΑ:

*Τα επιτόκια επιβαρύνονται με 0.6 μον. (Ν.128/75)  
Μ.Δ. : Η πληροφορία δεν είναι διαθέσιμη*

## ΠΕΙΡΑΙΩΣ VISA UNIVERSITY

Εκδότης τράπεζα :	ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ
Συνδρομή κύριου μέλους :	15.00 (€)
Συνδρομή προτεινόμενου :	0.00 (€)
Ονομαστικό επιτόκιο :	14.75 (%)
Εισαγωγικό επιτόκιο :	ΟΧΙ
Επιτόκιο μεταφοράς:	8.80 (για πάντα)
Ποσοστό (%) ελάχιστης δόσης :	2.00
Ποσό ελάχιστης δόσης :	0.00 (€)
Μέγιστη άτοκη περίοδος :	50
Εκτύπωση φωτογραφίας κατόχου :	ΝΑΙ
Δυνατότητα on-line αιτήσεως :	ΝΑΙ
Όροι δημοσιευμένοι στο web :	ΟΧΙ
Ελάχιστο εισόδημα :	0.00 (€)
Πιστωτικό όριο :	1000.00 (€)
Δήλωση απώλειας κλοπής :	801802803804, 2103288000



### ΕΞΟΔΑ ΑΝΑΛΗΨΕΩΝ ΜΕΤΡΗΤΩΝ

- Κατάστημα εκδότη: 3 €
- ATM εκδότη: 3 €
- Κατάστημα άλλης τράπεζας: 5 €
- ATM άλλης τράπεζας: 5 €
- Ευρώπη: 5 €
- Αμερική: 5 €

### ΕΞΟΔΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ

- Ευρώπη: 0
- Αμερική: 0

ΕΞΟΔΑ ΥΠΕΡΒΑΣΗΣ Π.Ο.: 4% επί του ποσού της υπέρβασης

(Πηγή: [www.credit.gr](http://www.credit.gr))

## ΑΤΕ ELECTRON VISA

Εκδότρια τράπεζα :	ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ
Συνδρομή κύριου μέλους :	11.74 (€)
Συνδρομή προτεινόμενου :	5.87 (€)
Ονομαστικό επιτόκιο :	14.75 (%)
Εισαγωγικό επιτόκιο :	ΟΧΙ
Επιτόκιο μεταφοράς:	8.50 (για πάντα)
Ποσοστό (%) ελάχιστης δόσης :	8.00
Ποσό ελάχιστης δόσης :	Μ.Δ. (€)
Μέγιστη άτοκη περίοδος :	Μ.Δ.
Εκτύπωση φωτογραφίας κατόχου :	
Δυνατότητα on-line αιτήσεως :	
Όροι δημοσιευμένοι στο web :	ΟΧΙ
Ελάχιστο εισόδημα :	5870.00 (€)
Πιστωτικό όριο :	1027.00 (€)
Δήλωση απώλειας κλοπής :	21/03397245, 21/09316816

### ΕΞΟΔΑ ΑΝΑΛΗΨΕΩΝ ΜΕΤΡΗΤΩΝ

- Κατάστημα εκδότη: Μ.Δ.
- ΑΤΜ εκδότη: Μ.Δ.
- Κατάστημα άλλης τράπεζας: Μ.Δ.
- ΑΤΜ άλλης τράπεζας: Μ.Δ.
- Ευρώπη: Μ.Δ.
- Αμερική: Μ.Δ.

### ΕΞΟΔΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ

- Ευρώπη: Μ.Δ.
- Αμερική: Μ.Δ.

### ΕΞΟΔΑ ΥΠΕΡΒΑΣΗΣ Π.Ο.: Μ.Δ.

### ΆΛΛΑ ΕΞΟΔΑ:

Τα επιτόκια επιβαρύνονται με 0.6 μον. (Ν.128/75)  
Μ.Δ. : Η πληροφορία δεν είναι διαθέσιμη

## ΠΕΙΡΑΙΩΣ VISA ELECTRON

Εκδότρια τράπεζα :	ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ
Συνδρομή κύριου μέλους :	20.00 (€)
Συνδρομή προτεινόμενου :	10.00 (€)
Ονομαστικό επιτόκιο :	14.75 (%)
Εισαγωγικό επιτόκιο :	ΟΧΙ
Επιτόκιο μεταφοράς:	άτοκα (6 μήνες)
Ποσοστό (%) ελάχιστης δόσης :	2.00
Ποσό ελάχιστης δόσης :	0.00 (€)
Μέγιστη άτοκη περίοδος :	50
Εκτύπωση φωτογραφίας κατόχου :	ΝΑΙ
Δυνατότητα on-line αιτήσεως :	ΝΑΙ
Όροι δημοσιευμένοι στο web :	ΟΧΙ
Ελάχιστο εισόδημα :	2900.00 (€)
Πιστωτικό όριο :	1000.00 (€)
Δήλωση απώλειας κλοπής :	801802803804, 2103288000



### ΕΞΟΔΑ ΑΝΑΛΗΨΕΩΝ ΜΕΤΡΗΤΩΝ

- Κατάστημα εκδότη: 3 €
- ΑΤΜ εκδότη: 3 €
- Κατάστημα άλλης τράπεζας: 5 €
- ΑΤΜ άλλης τράπεζας: 5 €
- Ευρώπη: 5 €
- Αμερική: 5 €

### ΕΞΟΔΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ

- Ευρώπη: 0
- Αμερική: 0

### ΕΞΟΔΑ ΥΠΕΡΒΑΣΗΣ Π.Ο.: 4% επί του ποσού της υπέρβασης

### ΆΛΛΑ ΕΞΟΔΑ:

Τα επιτόκια επιβαρύνονται με 0.6 μον. (Ν.128/75)  
Μ.Δ. : Η πληροφορία δεν είναι διαθέσιμη

(Πηγή: [www.credit.gr](http://www.credit.gr))

## OMEGA BANK VISA ELECTRON

Εκδότης τράπεζα :	OMEGA BANK
Συνδρομή κύριου μέλους :	30.00 (€)
Συνδρομή προτεινόμενου :	15.00 (€)
Ονομαστικό επιτόκιο :	15.00 (%)
Εισαγωγικό επιτόκιο :	OXI
Επιτόκιο μεταφοράς:	7.00 (6 μήνες)
Ποσοστό (%) ελάχιστης δόσης :	4.00
Ποσό ελάχιστης δόσης :	15.00 (€)
Μέγιστη άτοκη περίοδος :	55
Εκτύπωση φωτογραφίας κατόχου :	OXI
Δυνατότητα on-line αιτήσεως :	OXI
Όροι δημοσιευμένοι στο web :	OXI
Ελάχιστο εισόδημα :	Μ.Δ. (€)
Πιστωτικό όριο :	Μ.Δ. (€)
Δήλωση απώλειας κλοπής :	210/3397750



### ΕΞΟΔΑ ΑΝΑΛΗΨΕΩΝ ΜΕΤΡΗΤΩΝ

- Κατάστημα εκδότη: 2 €
- ATM εκδότη: 0 €
- Κατάστημα άλλης τράπεζας: 8 €
- ATM άλλης τράπεζας: 5 €
- Ευρώπη: 5 €
- Αμερική: 5 €

### ΕΞΟΔΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ

- Ευρώπη: Μ.Δ.
- Αμερική: Μ.Δ.

### ΕΞΟΔΑ ΥΠΕΡΒΑΣΗΣ Π.Ο.: Μ.Δ.

### ΑΛΛΑ ΕΞΟΔΑ:

Τα επιτόκια επιβαρύνονται με 0.6 μον. (Ν.128/75)  
Μ.Δ. : Η πληροφορία δεν είναι διαθέσιμη

## STUDENT EUROBANK VISA

Εκδότης τράπεζα :	EFG EUROBANK ERGASIAS
Συνδρομή κύριου μέλους :	0.00 (€)
Συνδρομή προτεινόμενου :	0.00 (€)
Ονομαστικό επιτόκιο :	15.30 (%)
Εισαγωγικό επιτόκιο :	OXI
Επιτόκιο μεταφοράς:	άτοκα (6 μήνες)
Ποσοστό (%) ελάχιστης δόσης :	2.50
Ποσό ελάχιστης δόσης :	Μ.Δ. (€)
Μέγιστη άτοκη περίοδος :	Μ.Δ.
Εκτύπωση φωτογραφίας κατόχου :	OXI
Δυνατότητα on-line αιτήσεως :	OXI
Όροι δημοσιευμένοι στο web :	OXI
Ελάχιστο εισόδημα :	Μ.Δ. (€)
Πιστωτικό όριο :	Μ.Δ. (€)
Δήλωση απώλειας κλοπής :	21/03337575, 21/03337555

### ΕΞΟΔΑ ΑΝΑΛΗΨΕΩΝ ΜΕΤΡΗΤΩΝ

- Κατάστημα εκδότη: 3% επί του ποσού
- ATM εκδότη: 3% επί του ποσού
- Κατάστημα άλλης τράπεζας: 3% επί του ποσού
- ATM άλλης τράπεζας: 3% επί του ποσού
- Ευρώπη: 3% επί του ποσού
- Αμερική: 3% επί του ποσού

### ΕΞΟΔΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ

- Ευρώπη: Μ.Δ.
- Αμερική: Μ.Δ.

### ΕΞΟΔΑ ΥΠΕΡΒΑΣΗΣ Π.Ο.: 5% επί του ποσού της υπέρβασης

### ΑΛΛΑ ΕΞΟΔΑ:

Τα επιτόκια επιβαρύνονται με 0.6 μον. (Ν.128/75)  
Μ.Δ. : Η πληροφορία δεν είναι διαθέσιμη

(Πηγή: [www.credit.gr](http://www.credit.gr))

## ΓΕΝΙΚΗ VISA ELECTRON

Εκδότρια τράπεζα :	ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ
Συνδρομή κύριου μέλους :	26.41 (€) (δωρεάν 12 μήνες)
Συνδρομή προτεινόμενου :	13.21 (€) (δωρεάν 12 μήνες)
Ονομαστικό επιτόκιο :	15.90 (%)
Εισαγωγικό επιτόκιο :	Μ.Δ.
Επιτόκιο μεταφοράς:	5.00 (6 μήνες)
Ποσοστό (%) ελάχιστης δόσης :	3.00
Ποσό ελάχιστης δόσης :	15.00 (€)
Μέγιστη άτοκη περίοδος :	54
Εκτύπωση φωτογραφίας κατόχου :	ΟΧΙ
Δυνατότητα on-line αιτήσεως :	ΟΧΙ
Όροι δημοσιευμένοι στο web :	ΟΧΙ
Ελάχιστο εισόδημα :	4400.00 (€)
Πιστωτικό όριο :	Μ.Δ. (€)
Δήλωση απώλειας κλοπής :	21/03312700



### ΕΞΟΔΑ ΑΝΑΛΗΨΕΩΝ ΜΕΤΡΗΤΩΝ

- Κατάστημα εκδότη: 3% επί του ποσού
- ATM εκδότη: 3% επί του ποσού
- Κατάστημα άλλης τράπεζας: 3% επί του ποσού
- ATM άλλης τράπεζας: 3% επί του ποσού
- Ευρώπη: Μ.Δ.
- Αμερική: Μ.Δ.

### ΕΞΟΔΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ

- Ευρώπη: Μ.Δ.
- Αμερική: Μ.Δ.

ΕΞΟΔΑ ΥΠΕΡΒΑΣΗΣ Π.Ο.: 3% επί του ποσού της υπέρβασης

ΆΛΛΑ ΕΞΟΔΑ:

*Τα επιτόκια επιβαρύνονται με 0.6 μον. (Ν.128/75)  
Μ.Δ. : Η πληροφορία δεν είναι διαθέσιμη*

## ΕΘΝΟΚΑΡΤΑ VISA ELECTRON

Εκδότρια τράπεζα :	ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ
Συνδρομή κύριου μέλους :	25.00 (€)
Συνδρομή προτεινόμενου :	0.00 (€)
Ονομαστικό επιτόκιο :	15.90 (%)
Εισαγωγικό επιτόκιο :	ΟΧΙ
Επιτόκιο μεταφοράς:	άτοκα (6 μήνες)
Ποσοστό (%) ελάχιστης δόσης :	2.50
Ποσό ελάχιστης δόσης :	10.00 (€)
Μέγιστη άτοκη περίοδος :	50
Εκτύπωση φωτογραφίας κατόχου :	ΟΧΙ
Δυνατότητα on-line αιτήσεως :	ΟΧΙ
Όροι δημοσιευμένοι στο web :	Προβολή όρων
Ελάχιστο εισόδημα :	Μ.Δ. (€)
Πιστωτικό όριο :	Μ.Δ. (€)
Δήλωση απώλειας κλοπής :	21/09503675, 21/09503600

### ΕΞΟΔΑ ΑΝΑΛΗΨΕΩΝ ΜΕΤΡΗΤΩΝ

- Κατάστημα εκδότη: 2% επί του ποσού, min 2,20 € max 30,00€
- ATM εκδότη: 2,0% επί του ποσού, min 2,20 €
- Κατάστημα άλλης τράπεζας: 3% επί του ποσού, min 4,00 € max 30,00€
- ATM άλλης τράπεζας: 3% επί του ποσού, min 4,00 € max 30,00€
- Ευρώπη: 3% επί του ποσού, min 4,00 € max 30,00€
- Αμερική: 3% επί του ποσού, min 4,00 € max 30,00€

### ΕΞΟΔΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ

- Ευρώπη: Μ.Δ.
- Αμερική: Μ.Δ.

ΕΞΟΔΑ ΥΠΕΡΒΑΣΗΣ Π.Ο.: 3% επί του ποσού της υπέρβασης

ΆΛΛΑ ΕΞΟΔΑ:

*Τα επιτόκια επιβαρύνονται με 0.6 μον. (Ν.128/75)  
Μ.Δ. : Η πληροφορία δεν είναι διαθέσιμη*

(Πηγή: [www.credit.gr](http://www.credit.gr))

## NOVASTAR VISA UNIVERSITY

Εκδότης τράπεζα :	NOVA BANK
Συνδρομή κύριου μέλους :	0.00 (€)
Συνδρομή προτεινόμενου :	0.00 (€)
Ονομαστικό επιτόκιο :	16.25 (%)
Εισαγωγικό επιτόκιο :	OXI
Επιτόκιο μεταφοράς:	1.00 (για πάντα)
Ποσοστό (%) ελάχιστης δόσης :	5.00
Ποσό ελάχιστης δόσης :	Μ.Δ. (€)
Μέγιστη άτοκη περίοδος :	Μ.Δ.
Εκτύπωση φωτογραφίας κατόχου :	OXI
Δυνατότητα on-line αιτήσεως :	NAI
Όροι δημοσιευμένοι στο web :	Προβολή όρων
Ελάχιστο εισόδημα :	Μ.Δ. (€)
Πιστωτικό όριο :	Μ.Δ. (€)
Δήλωση απώλειας κλοπής :	0801195500

### ΕΞΟΔΑ ΑΝΑΛΗΨΕΩΝ ΜΕΤΡΗΤΩΝ

- Κατάστημα εκδότη: 4% του ποσού με min 2,93€
- ATM εκδότη: 4% του ποσού με min 2,93€
- Κατάστημα άλλης τράπεζας: 4% του ποσού με min 2,93€
- ATM άλλης τράπεζας: 4% του ποσού με min 2,93€
- Ευρώπη: Μ.Δ.
- Αμερική: Μ.Δ.

### ΕΞΟΔΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ

- Ευρώπη: Μ.Δ.
- Αμερική: Μ.Δ.

ΕΞΟΔΑ ΥΠΕΡΒΑΣΗΣ Π.Ο.: Μ.Δ.

ΆΛΛΑ ΕΞΟΔΑ:

*Τα επιτόκια επιβαρύνονται με 0.6 μον. (Ν.128/75)  
Μ.Δ. : Η πληροφορία δεν είναι διαθέσιμη*

## EUROBANK VISA ELECTRON

Εκδότης τράπεζα :	EFG EUROBANK ERGASIAS
Συνδρομή κύριου μέλους :	29.35 (€) (δωρεάν 6 μήνες)
Συνδρομή προτεινόμενου :	14.67 (€)
Ονομαστικό επιτόκιο :	16.30 (%)
Εισαγωγικό επιτόκιο :	OXI
Επιτόκιο μεταφοράς:	άτοκα (6 μήνες)
Ποσοστό (%) ελάχιστης δόσης :	3.00
Ποσό ελάχιστης δόσης :	Μ.Δ. (€)
Μέγιστη άτοκη περίοδος :	Μ.Δ.
Εκτύπωση φωτογραφίας κατόχου :	OXI
Δυνατότητα on-line αιτήσεως :	OXI
Όροι δημοσιευμένοι στο web :	OXI
Ελάχιστο εισόδημα :	Μ.Δ. (€)
Πιστωτικό όριο :	Μ.Δ. (€)
Δήλωση απώλειας κλοπής :	21/03337575, 21/03337555

### ΕΞΟΔΑ ΑΝΑΛΗΨΕΩΝ ΜΕΤΡΗΤΩΝ

- Κατάστημα εκδότη: 3% επί του ποσού
- ATM εκδότη: 3% επί του ποσού
- Κατάστημα άλλης τράπεζας: 3% επί του ποσού
- ATM άλλης τράπεζας: 3% επί του ποσού
- Ευρώπη: 3% επί του ποσού
- Αμερική: 3% επί του ποσού

### ΕΞΟΔΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ

- Ευρώπη: Μ.Δ.
- Αμερική: Μ.Δ.

ΕΞΟΔΑ ΥΠΕΡΒΑΣΗΣ Π.Ο.: 5% επί του ποσού  
της υπέρβασης

ΆΛΛΑ ΕΞΟΔΑ:

*Τα επιτόκια επιβαρύνονται με 0.6 μον. (Ν.128/75)  
Μ.Δ. : Η πληροφορία δεν είναι διαθέσιμη*

(πηγή: [www.credit.gr](http://www.credit.gr))



## **ΔΕΥΤΕΡΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ**

### **ΕΞΥΠΝΗ ΚΑΡΤΑ(SMART CARD) - ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟ ΠΟΡΤΟΦΟΛΙ(E-WALLET) ΚΑΙ INTERNET**

## ΔΕΥΤΕΡΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ

### **2. ΕΞΥΠΝΗ ΚΑΡΤΑ(SMART CARD) - ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟ ΠΟΡΤΟΦΟΛΙ(E-WALLET) ΚΑΙ INTERNET**

#### **Έξυπνη κάρτα (Smart Card)**

Η ενσωμάτωση ενός chip στις χρεωστικές και πιστωτικές κάρτες συνέβαλε ουσιαστικά στη δημιουργία μίας νέας γενιάς καρτών, των έξυπνων καρτών. Η αποθήκευση περισσότερων δεδομένων (ασφάλειας, ιατρικού ιστορικού, κλπ) στο chip, συντέλεσε στην ανάπτυξη νέων εφαρμογών για τον κάτοχο αλλά κυρίως στη μείωση του ρίσκου για τις τράπεζες. Μία από τις περισσότερο διαδεδομένες εφαρμογές που συναντάμε (στο εξωτερικό) στις έξυπνες κάρτες είναι το ηλεκτρονικό πορτοφόλι.

#### **Ηλεκτρονικό πορτοφόλι (E-Wallet)**

Το ηλεκτρονικό πορτοφόλι είναι μία έξυπνη κάρτα του οποίου η εφαρμογή φιλοδοξεί να υποκαταστήσει τα μετρητά στις καθημερινές συναλλαγές μικρού ύψους. Ο κάτοχος μεταφέρει από την πιστωτική, τη χρεωστική ή την κάρτα μετρητών ένα ποσό στο ηλεκτρονικό πορτοφόλι με το οποίο πραγματοποιεί συναλλαγές (π.χ στα μέσα μαζικής μεταφοράς, σε χώρους στάθμευσης, κλπ) χωρίς να είναι πάντα απαραίτητη η χρήση του PIN. Όταν εξαντληθούν τα μετρητά, ο κάτοχος επαναλαμβάνει τη μεταφορά χρημάτων στο ηλεκτρονικό πορτοφόλι. Η Mondex έχει αναπτύξει μία από τις πλέον διαδεδομένες εφαρμογές ηλεκτρονικού πορτοφολιού στο Swindon στην Αγγλία. Αντίστοιχες εφαρμογές είναι ακόμα σε πιλοτικό στάδιο από τις ελληνικές τράπεζες.

## 2.1 Έξυπνη κάρτα ( Smart Card ) – ανάλυση

Οι μεγάλες τεχνολογικές εξελίξεις, στους τομείς της πληροφορικής και επικοινωνιών και η εκτεταμένη πρακτική εφαρμογή τους έχει επηρεάσει σημαντικά τον χρηματοοικονομικό τομέα. Η έμφαση πλέον δίνεται στο πως αυτές οι εξελίξεις μπορούν να λειτουργήσουν συνδυαστικά ούτως ώστε να εξυπηρετήσουν τις νέες ανάγκες των οικονομικών μονάδων. Παρά τις εύλογες επιφυλάξεις που κατά την τρέχουσα περίοδο προέρχονται από την επιβράδυνση της παγκόσμιας ζήτησης και την συρρίκνωση της εταιρικής κερδοφορίας , πολλές επιχειρήσεις υλοποιούν εφαρμογές τεχνολογιών αιχμής, μεταξύ των οποίων συγκαταλέγεται και η προώθηση νέων μέσων αποθηκευτικής αξίας στην μορφή ηλεκτρονικού χρήματος, που θα διαφυλάσσεται σε ένα μικροεπεξεργαστή ενσωματωμένο σε μια πλαστική κάρτα αντικαθιστώντας σε βάθος χρόνου πλήρως τα μετρητά. Κοινός η κάρτα αυτή ονομάζεται <<έξυπνη κάρτα>> και στην εξελιγμένη μορφή της ονομάζεται ηλεκτρονικό πορτοφόλι.

Η έξυπνη κάρτα έχει πολλά κοινά γνωρίσματα με τις πιστωτικές κάρτες, αλλά διαφέρει ως προς τη δυνατότητα αποθήκευσης πληροφοριών και εκτέλεσης υπολογισμών. Στην πιο απλή μορφή της, η έξυπνη κάρτα ονομάζεται κάρτα μνήμης η οποία λειτουργεί αποκλειστικά ως κάρτα αποθήκευσης ηλεκτρονικών χρηματικών μονάδων, ενώ στην πιο εξελιγμένη μορφή της ονομάζεται ηλεκτρονικό πορτοφόλι και επιτελεί όλες τις λειτουργίες ενός συμβατικού πορτοφολιού. Η πορεία της έξυπνης κάρτας πέρασε από διάφορα στάδια για να φτάσει στη σημερινή της μορφή. Από την κάρτα <<μιας προκαθορισμένης εφαρμογής>> έως τη σημερινή έξυπνη κάρτα <<πολλαπλών εφαρμογών>> χρειάστηκε να περάσουν αρκετά χρόνια για να εξασφαλιστεί ταυτόχρονα σημαντική μείωση του κόστους παραγωγής και διάθεσης, αλλά και να γίνει αποδεκτή και δημοφιλής.

Η έξυπνη κάρτα πρωτοεμφανίστηκε στη Γαλλία, στις αρχές της δεκαετίας του 80, και χρησιμοποιείτο κυρίως ως προπληρωμένη τηλεφωνική κάρτα, με σκοπό τη μείωση του κόστους λειτουργίας και συντήρησης του κρατικού τηλεφωνικού συστήματος. Στην σημερινή της μορφή, η έξυπνη κάρτα με τον ενσωματωμένο μικροεπεξεργαστή έχει τη δυνατότητα όχι μόνο αποθήκευσης χρηματικών μονάδων, ώστε να χρησιμοποιηθούν για την πληρωμή διάφορων αγορών, αλλά και αποθήκευσης άλλων χρήσιμων πληροφοριών, όπως προσωπικών στοιχείων, το ιατρικό ιστορικό του κατόχου της κάρτας, κ.λ.π.

Οι χρηματικές μονάδες χρησιμοποιούνται κατά τη βούληση του κατόχου τους για αγορές συνήθως μικρής χρηματικής αξίας, από αγορά εφημερίδας, εισιτηρίου, πληρωμής χώρου στάθμευσης μέχρι εξειδικευμένες τραπεζικές και άλλες υπηρεσίες. Μετά από κάθε πράξη συναλλαγής, οι μονάδες μειώνονται και όταν οι χρηματικές μονάδες τελειώσουν, τότε χρειάζεται να γίνει επαναφόρτηση της κάρτας με νέες χρηματικές μονάδες, ή αγορά νέας κάρτας. Η αφαίρεση των χρηματικών μονάδων, μετά από κάποια εμπορική συναλλαγή γίνεται συνήθως μέσω της χρήσης ενός τερματικού ανάγνωσης της κάρτας στο σημείο πώλησης, όπως π.χ. τα γνωστά τερματικά POS (point-of-sale), τα οποία θα μπορούν να χρησιμοποιηθούν, μαζί με τις αυτόματες ταμειολογιστικές μηχανές (ATM), για την επαναφόρτηση της κάρτας.

Πολλές εκατοντάδες εκατομμύρια έξυπνες κάρτες είναι σήμερα σε κυκλοφορία, ενώ βρίσκουν ανταπόκριση σε πολλούς τομείς της οικονομίας. Ο αριθμός των έξυπνων καρτών που διατίθενται στην αγορά αυξάνεται συνεχώς (με παράλληλη αύξηση των εφαρμογών τους) υπολογίζεται μάλιστα ότι σήμερα κυκλοφορούν πάνω από 5 δισ. κάρτες ανά την υφήλιο και εκτιμάται ότι ο αριθμός θα αυξηθεί ακόμη περισσότερο. Τα τελευταία χρόνια, ο ρυθμός αύξησης των καρτών υπερβαίνει το 20-25% ετησίως, με τους ευρωπαίους χρήστες να έχουν πάρει τα <<σκήπτρα>> στην καθημερινή χρήση της έξυπνης κάρτας.

Δηλαδή, η έξυπνη κάρτα είναι περισσότερο διαδεδομένη στην Ευρώπη και Ασία και λιγότερο στην Αμερική. Η περιορισμένη διάδοση και εφαρμογή των έξυπνων καρτών στην Αμερική πιθανότατα οφείλεται στην παρουσία εναλλακτικών λύσεων (ευρεία διάδοση των πιστωτικών καρτών και των πληρωμών με επιταγές, μεγάλη πυκνότητα ΑΤΜ και παροχή δωρεάν τηλεφωνημάτων από τις επιχειρήσεις) και όχι σε κάποια τεχνολογική οπισθοδρόμηση. Οι τομείς της οικονομίας που βρίσκουν ανταπόκριση οι έξυπνες κάρτες είναι οι ακόλουθες :

α) **Τραπεζικό.** Πρωταρχικός σκοπός της προώθησης της έξυπνης κάρτας στον τραπεζικό τομέα ήταν ο περιορισμός της απάτης. Η εξέλιξη όμως της έξυπνης κάρτας και οι δυνατότητες που παρείχε, έδωσαν την ευκαιρία στις τράπεζες να τη χρησιμοποιούν και ως εργαλείο προσέλκυσης πελατείας αλλά και αύξησης των μεριδίων αγοράς. Δηλαδή, η καθιέρωση της έξυπνης κάρτας, και ιδιαίτερα στη σημερινή της μορφή, ως πολυκάρτα, προσφέρει πολλές ευκαιρίες διεύρυνσης των εργασιών των τραπεζών, περιλαμβάνοντας το νέο σύστημα λειτουργίας των επικοινωνιών (διαδίκτυο, εξ αποστάσεως τραπεζικές συναλλαγές) και δυνατότητα πρόσβασης μεγάλης ασφάλειας. Οι πολυκάρτες χαρακτηρίζονται από τον αριθμό και το είδος των εφαρμογών και μπορούν ταυτόχρονα να είναι πιστωτικές, χρεωστικές, κ.τ.λ.. Ο αριθμός των έξυπνων καρτών στο κλάδο αυτό αυξήθηκε κατά 21%.

β) **Μεταφορές.** Η χρήση των έξυπνων καρτών στο χώρο των μέσων μεταφοράς παρουσίασε σημαντική άνθηση. Ο ετήσιος ρυθμός ανάπτυξης υπερέβη το 21%. Πολλές δημόσιες και ιδιωτικές εταιρίες μεταφορών έχουν επιτυχώς υιοθετήσει την έξυπνη κάρτα ως κύριο μέσο πληρωμών, μειώνοντας κατακόρυφα το λειτουργικό κόστος και αυξάνοντας παράλληλα την κερδοφορία τους. Η χρήση της κάρτας απαιτεί είτε φυσική επαφή με αποκωδικοποιητή (ένα μηχάνημα ανάγνωσης) είτε από απόσταση μέσω της λειτουργίας κάποιας αντένας (μέσω μικροκυμάτων) .

Αξίζει να σημειωθεί ότι η πόλη του Χονγκ-Κονγκ από το 1997 έχει υιοθετήσει την έξυπνη κάρτα εξ αποστάσεως. Η κάρτα αυτή αποτελεί σήμερα το κύριο μέσο πληρωμής εισιτηρίου για τη χρήση των μέσων μαζικής μεταφοράς. Το σύστημα υποστήριξης της τεχνολογίας της έξυπνης κάρτας, που έχει τοποθετηθεί στο Χονγκ-Κονγκ, θεωρείται το πιο προηγμένο σύστημα παγκοσμίως, και παρέχει υποστηρικτικές υπηρεσίες για 8 εκατομμύρια κάρτες που βρίσκονται σε κυκλοφορία, με τις χρήσεις να ανέρχονται ημερησίως σε 6,4 εκατ. Εάν λάβουμε υπόψη ότι ο πληθυσμός της πόλης ανέρχεται στα 6,9 εκατ. κατοίκους, τότε θα συνειδητοποιήσουμε πόσο η έξυπνη κάρτα έχει καθιερωθεί στην καθημερινή ζωή των κατοίκων. Οι επιβάτες, μπορούν να επιβιβαστούν μέσω της έξυπνης κάρτας, σε 100 διαφορετικές εταιρείες μέσων μαζικής μεταφοράς, λεωφορεία, θαλάσσιες μεταφορές, υπόγειος σιδηρόδρομος, κ.λ.π.. Οι δυνατότητες του συστήματος αυτού διευρύνονται συνεχώς, καθώς το πεδίο εφαρμογών εμπλουτίζεται συνεχώς, όπως π.χ. παροχή αυτόματης πληρωμής συνδρομών, αγορά εφημερίδων και αναλυκτικών από αυτόματα μηχανήματα, αλλά και πρόσβαση σε κτίρια υψηλής ασφάλειας.

Τα οφέλη για τις υπηρεσίες των μέσων μαζικής μεταφοράς είναι μεγάλα. Ειδικότερα, για το σιδηροδρομικό σύστημα, η καθιέρωση της έξυπνης κάρτας περιόρισε το κόστος αλλά και τις μεγάλες καθυστερήσεις στην συλλογή και μεταφορά των κερμάτων. Πριν την εισαγωγή της κάρτας, η υπηρεσία συγκέντρωνε καθημερινά 60 τόνους κέρματα και κατόπιν τα διοχέτευε με αστυνομική συνοδεία σε ταμειακά κέντρα για καταμέτρηση. Η συλλογή και η μέτρηση των κερμάτων ημερησίως επιβάρυνε την υπηρεσία με 0,8 των γενικών εσόδων. Μετά την εισαγωγή της έξυπνης κάρτας, όλες οι διαδικασίες καταμέτρησης και κατάθεσης λαμβάνουν χώρα ηλεκτρονικά χωρίς να παρατηρούνται καθυστερήσεις περιορίζοντας σημαντικά το κόστος.

Επίσης, εκτός των πόλεων που έχουν υιοθετήσει την έξυπνη κάρτα ως μέσο πληρωμής, στο χώρο των μεταφορών, μεταξύ των οποίων συγκαταλέγονται και οι πόλεις του Παρισιού, της Ρώμης, του Σαν Φρατζίσκο, του Σαουθάμπτον της Μεγάλης Βρετανίας και πολλών πόλεων της Άπω Ανατολής, σε πολλές άλλες πόλεις διεξάγονται πιλοτικά προγράμματα και μελέτες, για την επιλογή του προτύπου έξυπνης κάρτας. Σημειώνεται, τέλος, ότι η χρήση της έξυπνης κάρτας στις πόλεις της Άπω Ανατολής παρουσιάζει θεαματικούς ρυθμούς ανάπτυξης καθώς οι χρήστες της έχουν πλήρως εξοικειωθεί με την τεχνολογία αλλά και έχουν αποδεχθεί την κάρτα ως το καταλληλότερο μέσο πληρωμής.

γ) **Δημόσιες υπηρεσίες.** Η εταιρία Schlumberger έχει σχεδιάσει μια κάρτα-ταυτότητα που είναι συμβατή με πολλές ηλεκτρονικές υπηρεσίες του δημοσίου.

δ) **Υγεία.** Οι νέες έξυπνες κάρτες έχουν τη δυνατότητα αποθήκευσης προσωπικών στοιχείων, το ιατρικό ιστορικό του κατόχου της κάρτας, τις ιατρικές συνταγές, δοσολογίες, την ιατρική ασφάλιση του κατόχου και άλλα πολλά.

ε) **Τηλεπικοινωνίες.** Εκτός από τη γνωστή τηλεκάρτα, που σημειωτέων αποτέλεσε και τον αρχικό τομέα εφαρμογής των έξυπνων καρτών και έγινε αποδεκτή από όλο το κοινό, η κάρτα της κινητής τηλεφωνίας, η οποία τοποθετείται στο κινητό τηλέφωνο αποθηκεύοντας πληροφορίες, γνωρίζει τεράστια επιτυχία και παρουσιάζει θεαματικούς ρυθμούς ανάπτυξης. Η κάρτα αυτή εξελίσσεται σε μια πολυκάρτα με πολλαπλές εφαρμογές, και μελλοντικά προβλέπεται να μετεξελιχθεί σε ένα είδος ηλεκτρονικού πορτοφολιού, αφού απολαμβάνει ευρείας αποδοχής από όλες τις ηλικίες καταναλωτών και υπάρχει έδαφος συμβατότητας μεταξύ των διαφόρων προτύπων. Αλλά η μεγάλη αποδοχή και χρήση της συγκεκριμένης κάρτας έχει επηρεάσει αρνητικά τις τηλεκάρτες, η χρήση της οποίας σημειώνει φθίνουσα πορεία.

Πολλοί έχουν διατυπώσει την άποψη ότι η έξυπνη κάρτα θα πρέπει να εκδίδεται αποκλειστικά και μόνο από φερέγγυα χρηματοοικονομικά ιδρύματα, ώστε να διασφαλίζεται η ακεραιότητα του συστήματος λιανικών πληρωμών, η προστασία του καταναλωτή σε περίπτωση χρεοκοπίας του εκδότη της κάρτας, η απρόσκοπτη άσκηση νομισματικής πολιτικής, και τέλος η αποφυγή αθέμιτου ανταγωνισμού μεταξύ των ιδρυμάτων που αναλαμβάνουν την έκδοση έξυπνων καρτών. Ήδη η Ευρωπαϊκή Επιτροπή ερευνά την εναρμόνιση των κανόνων που διέπουν την αγορά έξυπνων καρτών και το ηλεκτρονικό χρήμα γενικότερα.

Πολλές εταιρίες καρτών, σε συνεργασία με τους κατασκευαστές τερματικών ανάγνωσης έξυπνων καρτών έχουν αναπτύξει νέα πρότυπα έξυπνων καρτών το καθένα από τα οποία εστιάζεται κυρίως σε συγκεκριμένες εφαρμογές. Μεταξύ των κυριότερων προσπαθειών για την εδραίωση ενός προτύπου-πρωτοκόλλου, συγκαταλέγεται η προσπάθεια της κοινοπραξίας Europay, Mastercard και Visa

(EMV) που άρχισε το 1997 και βρίσκεται στο τελευταίο στάδιο. Το νέο πρωτόκολλο προβλέπει την ενσωμάτωση των χαρακτηριστικών που διέπουν τις χρεωστικές, πιστωτικές αλλά και έξυπνες κάρτες, και εκτός από την προώθηση ενός διεθνώς αποδεκτού προτύπου, η κοινοπραξία αποβλέπει και στη μείωση του φαινομένου της απάτης. Αυτό επιτυγχάνεται με την πληκτρολόγηση ενός κωδικού αριθμού από τον κάτοχο της κάρτας, κατά την διάρκεια αγοράς προϊόντων, και που αντικαθιστά την μέχρι τώρα υπογραφή. Δηλαδή, ο κάτοχος της νέας κάρτας θα καλείται να πληκτρολογήσει τον κωδικό αριθμό για την εκτέλεση της πληρωμής, επιτυγχάνοντας έτσι την ασφάλεια των πληρωμών. Η κάρτα EMV παρέχει τη δυνατότητα πολλαπλών εφαρμογών και βρίσκει πρόσφορο έδαφος στο χώρο των τραπεζικών υπηρεσιών, αφού οι τράπεζες είναι οι κύριες εκδότριες των καρτών αυτών.

Άλλη μορφή έξυπνης κάρτας, η οποία ίσως να είναι η πιο γνωστή κάρτα στο είδος της, είναι η MONTEX, η οποία πρωτοεμφανίστηκε ως κάρτα αποθήκευσης χρηματικών μονάδων και τώρα έχει εξελιχθεί σε σύγχρονο ηλεκτρονικό πορτοφόλι με δυνατότητες πολλών και διαφόρων εφαρμογών. Αρχικά, η MONDEX είχε τη δυνατότητα να αποθηκεύει χρηματικές μονάδες σε μορφή έως και πέντε διαφορετικών νομισμάτων και να μεταφέρει μονάδες από την κάρτα σε άλλο μέσο συναλλαγών, με τη βοήθεια των αυτόματων ταμειολογιστικών μηχανών ή των τηλεπικοινωνιακών κυκλωμάτων. Η επιτυχία της προαναφερθείσας κάρτας δεν ήταν, όμως η προσδοκώμενη, λόγω της λανθασμένης πολιτικής που ακολουθήθηκε στην προώθηση της στο ευρύ κοινό που στηρίχτηκε στην τεχνολογία και όχι μέσω των αναγκών της αγοράς. Ίσως όμως, η περιορισμένη επιτυχία να ερμηνεύεται και από τη δυσκολία να εξοικειωθεί το κοινό με την πολυπλοκότητα των τεχνικών χαρακτηριστικών της κάρτας. Σταδιακά όμως, με την εξέλιξη των συνθηκών και την αλλαγή του επιχειρηματικού περιβάλλοντος (ανάπτυξη ηλεκτρονικού εμπορίου, διαδίκτυο, κ.τ.λ.) η δημοτικότητα της κάρτας αυξήθηκε και παράλληλα αναπτύχθηκε η έξυπνη κάρτα με τη σημερινή της μορφή, η οποία εμπεριέχει και το σύστημα MULTOS (πολλαπλών εφαρμογών λειτουργικού συστήματος). Δηλαδή, στην τελευταία έκδοση της κάρτας παρέχεται η δυνατότητα να χρησιμοποιείται σε πολλά ηλεκτρονικά λειτουργικά συστήματα και με τον τρόπο αυτό η κάρτα καθιερώνεται ως η πλέον φερέγγυα κάρτα ευρύτερης αποδοχής. Η χώρα, η οποία υιοθέτησε σε μεγάλη έκταση την κάρτα με το σύστημα MULTOS είναι η Ιαπωνία.

Σύμφωνα με το περιοδικό Banker, το κόστος παραγωγής μιας απλής έξυπνης κάρτας (μιας εφαρμογής) κυμαίνεται στα 1,5 δολάρια, ενώ το κόστος παραγωγής μιας κάρτας ανοικτής πλατφόρμας με πολλαπλές εφαρμογές αυξάνεται στα 2,5 δολάρια περίπου. Βέβαια το κόστος αυτό σε σύγκριση με το κόστος παραγωγής μιας κάρτας με μαγνητική ταινία παραμένει υψηλότερο (η κάρτα με την μαγνητική ταινία κοστίζει περίπου 0,1 δολάρια) αλλά οι δυνατότητες που παρέχει η κάρτα με τον μικροεπεξεργαστή είναι ασφαλώς περισσότερες.

Η περαιτέρω ανάπτυξη της έξυπνης κάρτας και η χρησιμότητα της θα κριθούν κυρίως από τους χρήστες και από τα πρότυπα που θα υιοθετηθούν από τις διάφορες εκδότριες εταιρίες. Έως τώρα τα πρότυπα που χρησιμοποιούνται διαφέρουν μεταξύ τους και παρεμποδίζουν όχι μόνο την τεχνολογική εξέλιξη της έξυπνης κάρτας αλλά και την ευρύτερη διάδοση της. Ειδικότερα, οι προμηθευτές, οι καταναλωτές, αλλά και οι έμποροι είναι οι οικονομικές ομάδες που συναλλάσσονται μεταξύ τους και χρησιμοποιούν την έξυπνη κάρτα. Κυρίως όμως οι καταναλωτές είναι αυτοί, οι οποίοι επηρεάζουν την ανάπτυξη, τη διάδοση και τη χρησιμοποίηση της κάρτας μέσω των συναλλακτικών προτιμήσεων τους όσον αφορά τις πρωτοποριακές καινοτομίες της αγοράς.

Παρά τις επιφυλάξεις που διατηρούν πολλοί καταναλωτές για τη χρήση της έξυπνης κάρτας στις καθημερινές τους συναλλαγές, στα οφέλη για τους καταναλωτές από τη χρησιμοποίηση της συγκαταλέγονται και τα ακόλουθα :

- Το περιορισμένο κόστος, εφόσον οι συναλλαγές για την πληρωμή αγαθών και υπηρεσιών συνεπάγονται μικρότερο κόστος από το κόστος διαχείρισης, αποθήκευσης και διακίνησης των μετρητών.
- Η αποδοτικότερη διαχείριση του χρήματος και αποτελεσματικό έλεγχο των δαπανών.
- Η ευελιξία, η ευχρηστία και η απαλλαγή του χρήστη από την ανάγκη να φέρει μαζί του μετρητά, πράγμα που συνεπάγεται.
- Η μείωση των εγκληματικών ενεργειών.

Η αντίσταση στην υιοθέτηση της χρήσης της έξυπνης κάρτας για τις καθημερινές συναλλαγές κάμπτεται συνεχώς, καθώς οι καταναλωτές κατανοούν σαφέστερα τα θέματα της αξιοπιστίας και της ασφάλειας αυτών των συναλλαγών. Οι αρμόδιοι φορείς έχουν καταβάλει προσπάθειες να δημιουργήσουν ένα ασφαλές περιβάλλον, που έχει σταθμούς ελέγχου κατά τη διάρκεια της συναλλαγής. Ως παράδειγμα αναφέρεται η διαδικασία της αγοράς προϊόντων μέσω της EMV που όπως ήδη έχει ειπωθεί χρειάζεται η ηλεκτρολόγηση ενός κωδικού.

Από την άλλη πλευρά, οι έμποροι δείχνουν περισσότερη προθυμία να υιοθετήσουν τη χρήση της έξυπνης κάρτας, συνεκτιμώντας στο μέγεθος των εσόδων, και το κόστος εγκατάστασης των τερματικών ανάγνωσης που χρειάζονται για τη χρήση της κάρτας. Τα πλεονεκτήματα για τους εμπόρους εστιάζονται :

- Στο περιορισμένο κόστος συναλλαγών το οποίο είναι κατά πολύ μικρότερο από το κόστος των πιστωτικών καρτών και της διαχείρισης μετρητών και επιταγών.
- Στη δημιουργία υπηρεσιών προστιθέμενης αξίας, δηλ. στη δημιουργία των προϋποθέσεων να διευρύνεται η πελατεία λόγω της προσφοράς πολλαπλών και ποικίλων συστημάτων λιανικής πωλήσεως.
- Στη μείωση των εγκληματικών πράξεων.

Η χρήση της έξυπνης κάρτας και γενικώς του ηλεκτρονικού πορτοφολιού στην Ελλάδα είναι ακόμη περιορισμένη. Οι έξυπνες κάρτες δεν έχουν τύχει ακόμη ευρείας αποδοχής στις καθημερινές συναλλαγές των καταναλωτών. Οι πρώτες κάρτες αποθήκευσης αξίας που έτυχαν ευρείας αποδοχής από το καταναλωτικό κοινό, κυρίως λόγω της πρακτικότητας της, ήταν οι τηλεφωνικές κάρτες με χαρακτηριστικά κλειστού συστήματος (ο εκδότης της κάρτας παρείχε και τις τηλεφωνικές συσκευές συμβατές για την χρησιμοποίηση της κάρτας). Πιο πρόσφατα, υιοθετήθηκαν έξυπνες κάρτες (e-pass) για την διέλευση των διοδίων στην Αττική Οδό.

Σημαντική, όμως, θεωρείται η συνεργασία των τραπεζών Alpha και Εθνικής για την έκδοση της έξυπνης κάρτας. Με χρήση της τεχνολογίας της Proton World, εταιρίας εξειδικευμένης στην τεχνολογία των έξυπνων καρτών, οι δυο τράπεζες σχεδιάζουν τη δημιουργία μιας έξυπνης κάρτας πολλαπλών εφαρμογών, η οποία θα προσφέρει τη δυνατότητα στους κατόχους τους να τη χρησιμοποιούν σε ένα ευρύ πεδίο εφαρμογών. Αρχικά η κάρτα αυτή σχεδιάζεται να χρησιμοποιηθεί ως μέσο αποθήκευσης και μεταφοράς χρημάτων με ασφαλή τρόπο για πληρωμές μικροποσών. Αργότερα, σχεδιάζεται να χρησιμοποιηθεί ως μέσο πληρωμών στο χώρο των μέσων

μαζικής μεταφοράς. Δηλαδή, ο κάτοχος της κάρτας θα μπορεί να τη χρησιμοποιεί ως μέσο πληρωμής για την επιβίβαση του στον υπόγειο σιδηρόδρομο, στα αστικά λεωφορεία αλλά και για τη διέλευση των διοδίων. Μετά από κάθε χρήση της κάρτας οι χρηματικές μονάδες που βρίσκονται τοποθετημένες στον μικροεπεξεργαστή της κάρτας θα μειώνονται ενώ θα υπάρχει η δυνατότητα επαναφόρτισης χρηματικών μονάδων μέσω ηλεκτρονικών μέσων. Βεβαίως ο κάτοχος της κάρτας θα πρέπει να έχει λογαριασμό στις ανωτέρω τράπεζες ούτως ώστε μέσω τηλεφωνικών σημείων επαφής να μπορεί να γίνεται η επαναφόρτιση της κάρτας με χρηματικές μονάδες. Πρέπει να σημειωθεί, όμως ότι το εγχείρημα αυτό για να επιτύχει χρειάζεται και την συνεργασία των δημόσιων φορέων που είναι υπεύθυνοι για την λειτουργία των μέσων μαζικής μεταφοράς.

Η κάρτα αυτή προβλέπεται να εξελιχτεί και να λάβει τα χαρακτηριστικά ενός ηλεκτρονικού πορτοφολιού, διευρύνοντας το φάσμα των εφαρμογών. Μεταξύ των δυνατοτήτων της έξυπνης κάρτας είναι :

α) Η χρήση της κάρτας ως ένα είδος ταυτότητας. Η κάρτα αυτή μπορεί να αποτελέσει μια φερέγγυα λύση σε θέματα ασφάλειας π.χ. ένα είδος ταυτότητας-εισιτηρίου για μεγάλες αθλητικές διοργανώσεις.

β) Η διεύρυνση της πλατφόρμας και η συμμετοχή άλλων εταιριών, με απώτερο σκοπό την προώθηση της κάρτας ως το κύριο μέσο πληρωμής λιανικών πωλήσεων.

γ) Η συμβατότητα της κάρτας με άλλες διεθνείς κάρτες και προδιαγραφές και κυρίως με τις προδιαγραφές της κοινοπραξίας Europay Mastercard και Visa (EMV) που εκτιμάται ότι θα αποτελέσει το κύριο διεθνές πρότυπο και την κάρτα που θα κατευθύνει τις μελλοντικές εξελίξεις της έξυπνης κάρτας.

Η ανάπτυξη της τεχνολογίας διευκολύνει την δημιουργία και αξιοποίηση νέων, μειωμένου κόστους, προϊόντων. Οι αλλαγές στον τρόπο πληρωμών κυρίως λιανικών πωλήσεων προβλέπεται να είναι ριζικές. Η καθιέρωση των έξυπνων καρτών σε αντικατάσταση των ρευστών και των άλλων καρτών προσφέρουν πολλές ευκαιρίες διεύρυνσης των εργασιών στις εταιρίες, αλλά παράλληλα προσφέρουν και πολλά πλεονεκτήματα στους καταναλωτές. Μελλοντικά, οι έξυπνες πολυκάρτες θα παίξουν καθοριστικό ρόλο στη ζωή μας, αφού οι περισσότερες συναλλαγές εμπορικού, κοινωνικού αλλά και πολιτιστικού περιεχομένου θα γίνονται μέσω της κάρτας αυτής. Προς το παρόν, η χρήση της κάρτας λαμβάνει χώρα σταδιακά και περιορίζεται σε λίγους τομείς της οικονομίας. Όσον αφορά τον τραπεζικό τομέα, η εξέλιξη της ηλεκτρονικής τραπεζικής αναπόφευκτα θα επηρεάσει σημαντικά την αποδοχή και διάδοση της έξυπνης κάρτας και εν γένει την αποδοχή του ηλεκτρονικού χρήματος.

(Οικονομικό Δελτίο Alpha Bank, τεύχος 82, σελίδα 24)



## 2.1.1 Smart Card Visa Παρουσίαση

Η νέα SMART CARD VISA ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗ από την Εθνική Τράπεζα ξεχωρίζει ως η πρώτη SMART VISA στην Ελλάδα με πρόγραμμα επιβράβευσης αγορών! Το μεγάλο της ατού δεν είναι άλλο από το έξυπνο chip της, χάρη στο οποίο οι αγορές αποκτούν πραγματική ευφυΐα, αφού από εδώ και στο εξής θα επιβραβεύει γι' αυτές.

Η πρώτη Ελληνική (έξυπνη) κάρτα παρέχει:

- Αγορές αγαθών και υπηρεσιών από 120.000 επιχειρήσεις στην Ελλάδα και 16 εκ. επιχειρήσεις σε όλο τον κόσμο.
- Αναλήψεις μετρητών 24 ώρες το 24ωρο από όλα τα ATM που φέρουν το σήμα Visa στην Ελλάδα και στο εξωτερικό (δυνατότητα ανάληψης μετρητών έως 60% του πιστωτικού ορίου με ανώτατο όριο τα 2000 €).

<b>SMART CARD VISA ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗ</b>	
Εκδότης τράπεζα :	ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ σε συνεργασία με ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗ
Συνδρομή κύριου μέλους :	30.00 (€) (δωρεάν 12 μήνες)
Συνδρομή προτεινόμενου :	15.00 (€) (δωρεάν 12 μήνες)
Ονομαστικό επιτόκιο :	15.30 (%)
Εισαγωγικό επιτόκιο :	ΟΧΙ
Επιτόκιο μεταφοράς :	άτοκα (6 μήνες)
Ποσοστό (%) ελάχιστης δόσης :	2.50
Ποσό ελάχιστης δόσης :	10.00 (€)
Μέγιστη άτοκη περίοδος :	50
Εκτύπωση φωτογραφίας κατόχου :	ΟΧΙ
Δυνατότητα on-line αιτήσεως :	ΟΧΙ
Όροι δημοσιευμένοι στο web :	Προβολή όρων
Ελάχιστο εισόδημα :	Μ.Δ. (€)
Πιστωτικό όριο :	Μ.Δ. (€)
Δήλωση απώλειας κλοπής :	21/09503675, 21/09503600

**ΕΞΟΔΑ ΑΝΑΛΗΨΕΩΝ ΜΕΤΡΗΤΩΝ**

- Κατάστημα εκδότη: 2% επί του ποσού, min 2,20 € max 30,00€
- ATM εκδότη: 2,0% επί του ποσού, min 2,20 €
- Κατάστημα άλλης τράπεζας: 3% επί του ποσού, min 4,00 € max 30,00€
- ATM άλλης τράπεζας: 3% επί του ποσού, min 4,00 € max 30,00€
- Ευρώπη: 3% επί του ποσού, min 4,00 € max 30,00€
- Αμερική: 3% επί του ποσού, min 4,00 € max 30,00€

**ΕΞΟΔΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ**

- Ευρώπη: Μ.Δ.
- Αμερική: Μ.Δ.

**ΕΞΟΔΑ ΥΠΕΡΒΑΣΗΣ Π.Ο.:** 3% επί του ποσού της υπέρβασης

**ΆΛΛΑ ΕΞΟΔΑ:**

(Πηγή: [www.credit.gr](http://www.credit.gr))

## SMART VALUE

Σχεδιασμένο αποκλειστικά για τους κατόχους της SMART CARD VISA ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗ, το πρόγραμμα Smart Value προσφέρει:

### Πόντους/Δωροεπιταγές για τις αγορές στα Καταστήματα Παρουσίαση.

- Με κάθε αγορά στα καταστήματα Παρουσίαση κερδίζονται πόντοι.
- Κάθε φορά που οι αγορές στα καταστήματα Παρουσίαση φθάνουν τα €300, οι πόντοι μετατρέπονται αυτόματα σε δωροεπιταγές, οι οποίες εξαργυρώνονται στο λογαριασμό της πιστωτικής κάρτας, μειώνοντας έτσι το υπόλοιπο της.
- Αγοράζοντας περισσότερο με την κάρτα SMART CARD VISA ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗ, στα καταστήματα Παρουσίαση, αυξάνεται η αξία των δωροεπιταγών, ανεβαίνοντας την κλίμακα των Πόντων (Επίπεδα Αγορών).

ΕΠΙΠΕΔΑ ΑΓΟΡΩΝ	ΖΩΝΕΣ ΑΓΟΡΩΝ ΣΤΑ ΚΑΤ/ΤΑ ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗ (σε ετήσια βάση)	ΠΟΝΤΟΙ ΠΟΥ ΚΕΡΔΙΖΕΤΕ ΓΙΑ ΚΑΘΕ €1 ΑΓΟΡΑΣ	ΠΟΣΑ ΔΩΡΟΕΠΙΤΑΓΩΝ
1 <sup>ο</sup>	€1-€300	2,25	€6,75
2 <sup>ο</sup>	€301-€600	3,5	€10,50
3 <sup>ο</sup>	€601-€900	4,75	€14,25
4 <sup>ο</sup>	€901-€1.200	6	€18,00
5 <sup>ο</sup>	€1.201-€1.500	6,5	€19,50
6 <sup>ο</sup>	€1.501 και άνω	7	€21,00

- Τα επίπεδα αγορών του προγράμματος "Smart Value" είναι έξι.
- Με την πρώτη αγορά στα Καταστήματα Παρουσίαση ξεκινά το ετήσιο πρόγραμμα.
- Τα ποσά των αγορών αθροίζονται και, ανάλογα με το ύψος τους, κατατάσσονται στο αντίστοιχο Επίπεδο Αγορών.
- Με κάθε αγορά στα καταστήματα παρουσίαση κερδίζονται πόντοι του αντίστοιχου επιπέδου αγορών.
- Η δωροεπιταγή εξαργυρώνεται αυτόματα στην αμέσως επόμενη αγορά, με την πιστωτική κάρτα SMART CARD VISA ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗ, στα Καταστήματα Παρουσίαση.
- Η πιο πάνω εξαργύρωση πραγματοποιείται με την επιστροφή χρημάτων στο λογαριασμό της πιστωτικής κάρτας, μειώνοντας έτσι το υπόλοιπο της οφειλής.
- Με τη συμπλήρωση ενός έτους από την πρώτη αγορά στα Καταστήματα Παρουσίαση, μεταφέρετε ξανά στο 1ο Επίπεδο Αγορών, χωρίς όμως να χάνονται οι πόντοι που έχουν μέχρι τη στιγμή εκείνη κερδίσει.
- Από την πρώτη ημέρα του μήνα λήξης της πιστωτικής κάρτας SMART CARD VISA ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗ, θα πρέπει να γίνει χρήση της νέας-ανανεωμένης πιστωτικής κάρτας, προκειμένου να συνεχίσουν να κερδίζονται πόντοι στο Επίπεδο Αγορών στο οποίο ήδη βρίσκετε, χωρίς να χάνει τους πόντους που έχει μέχρι τη στιγμή εκείνη κερδίσει.

## SMART EVENTS

Η κάρτα SMART CARD VISA ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗ της Εθνικής Τράπεζας δίνει τη δυνατότητα συμμετοχής σε κληρώσεις δώρων και εκδηλώσεις, αποκλειστικά για τους κατόχους.

## ΠΡΟΝΟΜΙΑ

Η SMART CARD VISA ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗ είναι μια κάρτα με διεθνή προνόμια και κύρος.

- Μοναδικές προσφορές επιλεγμένων επιχειρήσεων για αγορές με πολλές άτοκες δόσεις.
- Όλη η οικογένειά του κατόχου είναι αυτόματα ασφαλισμένη σ' ένα πλήρες πρόγραμμα ταξιδιωτικής ασφάλισης μέχρι του ποσού των € 58.694,06 για απρόοπτα που μπορεί να συμβούν στα ταξίδια.
- Η κάρτα SMART CARD VISA ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗ δίνει τη δυνατότητα να μοιραστούν οι κάτοχοι τα προνόμιά της με ανθρώπους που αγαπάνε. Με την έκδοση μιας πρόσθετης ίδιας κάρτας.
- Ενημέρωσή για τα προγράμματα προσφορών μέσω του μεγαλύτερου οδηγού αγορών ΕΘΝΟΣHOPPING και των ειδικών εντύπων που ενθέτονται στους λογαριασμούς.
- Η κάρτα SMART CARD VISA ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗ προσφέρει ευελιξία στον τρόπο πληρωμής του λογαριασμού : με κατάθεση μετρητών στα ATM της Εθνικής Τράπεζας με χρήση της πιστωτική κάρτας, μέσω των ATM της Εθνικής Τράπεζας με την Ethnocash, με αυτόματη χρέωση του λογαριασμού καταθέσεων, με Ταχυπληρωμή, με μετρητά στα καταστήματα της Εθνικής Τράπεζας, και μέσω Internet\_banking της Εθνικής Τράπεζας.
- Η κάρτα SMART CARD VISA ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗ δίνει τη δυνατότητα μεταφοράς υπολοίπου από κάρτες άλλων Τραπεζών με τη μεγαλύτερη άτοκη περίοδο.
- Επίσης παρέχει άμεση αντικατάσταση κάρτας σε περίπτωση απώλειας, κλοπής ή καταστροφής κατά τη διάρκεια της παραμονής στο εξωτερικό.
- Αυτόματη τηλεφωνική εξυπηρέτηση 24 ώρες το 24ωρο (ΤΗΛΕΞΥΠΗΡΕΤΗΣΗ) στο τηλέφωνο 210 9503000.
- Πρόσθετες παροχές μέσω των ATM της Εθνικής Τράπεζας.

Πηγή: ([www.parousiasi.gr](http://www.parousiasi.gr))

## 2.2 Διαθέσιμα συστήματα ηλεκτρονικής πληρωμής σήμερα

Τα σημερινά συστήματα ηλεκτρονικής πληρωμής χωρίζονται σε δυο κατηγορίες-αυτά που βασίζονται σε ειδικό λογισμικό και αυτά που χρησιμοποιούν ειδικές ηλεκτρονικές κάρτες (smart cards). Η τεχνολογία των συστημάτων ηλεκτρονικής πληρωμής βρίσκεται σε μια φάση διαμόρφωσης και είναι ακόμη πολύ ρευστή.

### 2.2.1 Συστήματα κρυπτογραφημένης μετάδοσης και πιστωτικές κάρτες

· **CyberCash** ([www.cybercash.com](http://www.cybercash.com)). Ένα σύστημα που χαρακτηρίζεται ως «ηλεκτρονικό πορτοφόλι» και χρησιμοποιεί την τεχνική της κρυπτογράφησης με δημόσιο κλειδί (πάνω σε λογισμικό της RSA Data Security). Το «πορτοφόλι» μπορεί να αποθηκεύει πληροφορίες για διάφορες πιστωτικές κάρτες και ο κάτοχος μπορεί να επιλέξει ποια θα χρησιμοποιήσει κάθε φορά. Στη συνέχεια στέλνει τις πληροφορίες της πιστωτικής κάρτας μαζί με πληροφορίες για τη συναλλαγή στην εταιρία CyberCash, η οποία αποκρυπτογραφεί τα δεδομένα και φροντίζει για την έγκριση της πληρωμής από την αρμόδια τράπεζα. Μετά την έγκριση τα δεδομένα στέλνονται κρυπτογραφημένα στον πωλητή, που εκδίδει μια ηλεκτρονική απόδειξη και παραδίδει το προϊόν στον αγοραστή.

Το σύστημα CyberCash έχει ήδη ολοκληρωθεί και βρίσκεται σε χρήση από ένα μεγάλο αριθμό επιχειρήσεων κάθε μεγέθους, που δραστηριοποιούνται στο ηλεκτρονικό εμπόριο. Ο κίνδυνος για τους αγοραστές που χρησιμοποιούν το σύστημα CyberCash είναι ελάχιστος, και συχνά καλύπτεται από την πολιτική των οργανισμών πιστωτικών καρτών (για παράδειγμα στις ΗΠΑ οι οργανισμοί πιστωτικών καρτών καλύπτουν κάθε απώλεια αξίας πάνω από 50 δολάρια). Το πλεονέκτημα του συστήματος CyberCash είναι ότι χρησιμοποιεί ισχυρή κρυπτογράφηση και συγχρόνως μπορεί να περνά χωρίς πρόβλημα από φίλτρα πρόσβασης στο INTERNET. Το κύριο μειονέκτημα είναι ότι δεν προστατεύει την ανωνυμία του αγοραστή, όπως συμβαίνει πάντοτε με την χρήση πιστωτικών καρτών.

- **NetCash** (Software Agents, [www.netbank.com](http://www.netbank.com)). Ένα σύστημα ψηφιακών μετρητών, που βασίζεται σε λογαριασμούς χρέωση-πίστωσης αλλά επιτρέπει παρορμητικές αγορές καθώς δεν απαιτεί καμία προεργασία για την πραγματοποίηση μιας πληρωμής. Η μετάδοση δεδομένων κρυπτογραφείται με τη μέθοδο PGP.
- **SET** ([www.visa.com](http://www.visa.com)). Οι δυο μεγαλύτεροι οργανισμοί πιστωτικών καρτών, VISA και Mastercard, σε συνεργασία με έναν αριθμό μεγάλων επιχειρήσεων από τον χώρο της πληροφορικής τεχνολογίας, έχουν αναπτύξει το πρωτόκολλο SET, για την ασφαλή πραγματοποίηση συναλλαγών μέσα από ψηφιακά κέντρα. Οι πληροφορίες που μεταδίδονται σύμφωνα με το πρωτόκολλο SET, προστατεύονται με κρυπτογράφηση με δημόσιο κλειδί. Το πρωτόκολλο SET, απαιτεί την ύπαρξη ειδικού λογισμικού στον υπολογιστή του αγοραστή όπως και στον κόμβο του πωλητή.

Βασικά το πρωτόκολλο SET, περιλαμβάνει τις ίδιες διαδικασίες που υπάρχουν ήδη για την πληρωμή με πιστωτικές κάρτες: ο πωλητής επικοινωνεί (τηλεφωνικά ή μέσα από ειδική συσκευή) με τον οργανισμό πιστωτικών καρτών, δίνει τον αριθμό της πιστωτικής κάρτας του αγοραστή και την αξία της πώλησης, και ζητά έγκριση της συναλλαγής. Στη συνέχεια ο πωλητής εισπράττει την πληρωμή του από την τράπεζα που έχει εκδώσει την πιστωτική κάρτα και ο αγοραστής πρέπει να καλύψει το υπόλοιπο της πιστωτικής κάρτας σύμφωνα με τους όρους που έχει συμφωνήσει με την τράπεζα. Το πρωτόκολλο SET, ουσιαστικά επιτρέπει την επικοινωνία για την έγκριση της συναλλαγής μέσα από το ψηφιακό δίκτυο.

Το πρωτόκολλο SET, είναι ένα πολύπλοκο και συμπαγές σύστημα που χρησιμοποιεί την ισχυρότερη υπάρχουσα μέθοδο κρυπτογράφησης και ψηφιακά πιστοποιητικά για την προστασία κάθε συναλλαγής. Σε κάθε συναλλαγή συμμετέχουν τέσσερα μέρη: ο αγοραστής, ο πωλητής, η τράπεζα και ο οργανισμός πιστωτικών καρτών. Αυτό σημαίνει ότι για κάθε συναλλαγή πρέπει να δημιουργούνται και να μεταδίδονται πολλά ψηφιακά πιστοποιητικά, κάτι που δεν έχει ακόμη δοκιμαστεί στην πράξη σε μεγάλη κλίμακα.

## 2.2.2 Ψηφιακά μετρητά

- **Millicent** (Digital, [www.millicent.org](http://www.millicent.org)). Ένα «ελαφρύ» αλλά ασφαλές πρωτόκολλο, που επιτρέπει οικονομικές συναλλαγές με πάρα πολύ μικρά ποσά. Το κόστος κάθε συναλλαγής είναι ένα χιλιοστό του Cent (1/100 του δολαρίου), από όπου το σύστημα έχει πάρει το όνομά του. Ο αγοραστής έχει αποθηκευμένο στον υπολογιστή του ένα χρηματικό ποσό, με την μορφή ψηφιακών μετρητών, που μπορεί να αναγνωριστεί μόνο από ένα συγκεκριμένο πωλητή. Η μεταφορά και η επιβεβαίωση των πληρωμών γίνεται απευθείας στον κόμβο του εμπόρου. Η κύρια δύναμη του συστήματος Millicent βρίσκεται στην κατασκευή ψηφιακών υπογραφών πολύ χαμηλού κόστους, που δεν εξαρτώνται από δημόσια κλειδιά που πρέπει να είναι διαθέσιμα σε όλους. Το κόστος της διατήρησης ενός κόμβου στο INTERNET για την «είσπραξη» ψηφιακών μετρητών είναι γενικά πολύ μικρό. Επίσης η κλοπή των ψηφιακών μετρητών αυτού του τύπου δεν έχει νόημα, επειδή η αξία κάθε μονάδας (που ονομάζεται scrip-κλάσμα του δολαρίου). Τα μειονεκτήματα του συστήματος είναι δυο. Πρώτον τα ψηφιακά μετρητά ισχύουν μόνο για ένα πωλητή, με τον οποίο ο πελάτης πρέπει να έχει συχνές συναλλαγές. Αν ένας πελάτης χρειάζεται ψηφιακά μετρητά για πολλούς διαφορετικούς προμηθευτές, η χρήση του συστήματος γίνεται ασύμφορη και μπορεί να επιβαρύνει τον ηλεκτρονικό υπολογιστή του. Δεύτερον υπάρχει κίνδυνος κάποιος να παράγει (πλαστογραφήσει) δικά του ψηφιακά μετρητά.
- **CAFÉ** (Conditional Access for Europe, [www.semper.org/sirene/project/cafe](http://www.semper.org/sirene/project/cafe), [www.digicash.com](http://www.digicash.com)). Ένα σύστημα ψηφιακών μετρητών που χρησιμοποιεί ειδικές ηλεκτρονικές κάρτες (smart card), που περιέχουν μικροεπεξεργαστή, και παρέχει ισχυρές εγγυήσεις για την ανωνυμία των χρηστών. Υποστηρίζεται από μια Ευρωπαϊκή κοινοπραξία 13 εταιρών, μεταξύ των οποίων η Digicash. Το πρόγραμμα CAFÉ βρίσκεται στη φάση της δοκιμαστικής υλοποίησης και το μέλλον του εξαρτάται από τον βαθμό αποδοχής του από τις τράπεζες και τον πολιτικό κόσμο. Περισσότερες λεπτομέρειες δεν είναι προς το παρόν διαθέσιμες, και αυτό ίσως είναι μια ένδειξη ότι το σύστημα πλησιάζει στην ολοκλήρωσή του.
- **Mondex** ([www2.mondexusa.com](http://www2.mondexusa.com)). Ένα σύστημα ψηφιακών μετρητών που βασίζεται σε ειδικές ηλεκτρονικές κάρτες (smart card) και απαιτεί προεργασία για τη χρήση του. Οι ψηφιακές κάρτες εξασφαλίζουν μια φορητότητα και ανεξαρτησία από το είδος του ψηφιακού δικτύου, ανάλογη με αυτήν ενός μεταλλικού νομίσματος. Ουσιαστικά πρόκειται για μια πλαστική κάρτα, που εξωτερικά μοιάζει με μια πιστωτική κάρτα, μπορεί να «φορτωθεί» με ένα χρηματικό ποσό και να χρησιμοποιηθεί σε διαφορετικές συσκευές είσπραξης.

Η ανεξαρτησία των καρτών αυτών είναι το κυριότερο πλεονέκτημά τους. Η αξία τους είναι αποθηκευμένη μέσα σε αυτές και δεν χρειάζονται έγκριση από κανένα κεντρικό οργανισμό. Είναι ένα πραγματικό ψηφιακό χρήμα και όχι απλά μια επέκταση των πιστωτικών καρτών. Οι κίνδυνοι με αυτούς των κοινών μετρητών. Αν ο κάτοχος χάσει την κάρτα του, χάνει το χρηματικό ποσό που υπήρχε φορτωμένο σε αυτήν. Όμοια, αν μια κάρτα κλαπεί, το περιεχόμενο περνά στον κλέφτη. Ο κάτοχος έχει την ελευθερία να χρησιμοποιήσει την κάρτα χωρίς να αφήνει ίχνη των συναλλαγών του, και φυσικά μπορεί να την δώσει στο παιδί του χωρίς κανένα πρόβλημα.

- **CyberCoin**(CyberCash,[www.cybercash.com/cybercash/shoppers/coingenpage.html](http://www.cybercash.com/cybercash/shoppers/coingenpage.html)). Μια τεχνολογία ψηφιακών μετρητών, που μπορεί να χρησιμοποιηθεί για συναλλαγές ελάχιστης αξίας 0.25 δολαρίων. Στηρίζεται στο «ηλεκτρονικό πορτοφόλι» της CyberCash, που έχει αναφερθεί παραπάνω. Το χρηματικό ποσό με το οποίο «φορτώνεται» το πορτοφόλι δεν μεταφέρεται πραγματικά, αλλά δεσμεύεται από την τράπεζα μέχρι ο πελάτης να πληρώσει για μια αγορά-οπότε μεταφέρεται στον λογαριασμό του πωλητή. Οι συναλλαγές δεν είναι ανώνυμες, ενώ η Cyber Cash αναλαμβάνει την ευθύνη για την παράδοση των προϊόντων. Με τον τρόπο αυτό, το σύστημα μοιάζει πάρα πολύ με τη χρήση υπηρεσιών είσπραξης.

Το κύριο πλεονέκτημα της μεθόδου αυτής είναι η υποστήριξη που βρίσκει στην αγορά. Κορυφαία στελέχη από τον κλάδο της επεξεργασίας συναλλαγών και της κρυπτογράφησης εργάζονται πάνω στο σύστημα CyberCoin. Η κύρια αδυναμία του είναι η έλλειψη ανωνυμίας. Μοιράζεται επίσης το πρόβλημα όλων των μεθόδων που δεν χρησιμοποιούν τις ειδικές κάρτες smart card, δηλαδή ότι οι πληροφορίες αποθηκεύονται σε ηλεκτρονικούς υπολογιστές και αργά ή γρήγορα μπορεί κάποιος μη εξουσιοδοτημένος να τις αποκρυπτογραφήσει ή να τις χρησιμοποιήσει για παράνομους σκοπούς.

## 2.3 Πως μπορεί ο καταναλωτής να αποφύγει τις παγίδες σε αγορές μέσω διαδικτύου

Όταν ο καταναλωτής αγοράζει μέσω διαδικτύου, βρίσκεται σε μία παγκόσμια αγορά που μοιάζει με λαβύρινθο, καθώς οι αγορές μέσω διαδικτύου είναι ελκυστικές λόγω του ότι είναι εύκολες, χωρίς πολυκοσμία και χωρίς να υπάρχει ανάγκη να ταξιδέψει ή να περπατήσει. Επίσης, η ανωνυμία είναι αυτή που ελκύει αρκετούς, καθώς και η ποικιλία τιμών και προϊόντων που προσφέρονται.

Παρά το γεγονός ότι οι αγορές μέσω διαδικτύου είναι εύκολες, υπάρχουν όμως αμφιβολίες για την ασφάλεια και για την τήρηση της ανωνυμίας. Ο καταναλωτής οφείλει να είναι πολύ καλά πληροφορημένος πριν κάνει κλικ στο πλήκτρο PAY NOW (Πληρώστε Τώρα), προκειμένου να προστατευθεί από κάθε είδους παγίδα. Το σημαντικότερο είναι να επιλέγει πολύ προσεκτικά τα sites από τα οποία αγοράζει.

### 2.3.1 Πριν την αγορά

- Ο καταναλωτής πρέπει να γνωρίζει με ποιόν συναλλάσσεται. Γι' αυτό συνιστάται να ψάχνει το site της εταιρίας για περισσότερες πληροφορίες, ώστε να βεβαιωθεί ότι, το site δείχνει επακριβώς το είδος της επιχείρησης, την έδρα της, σημειώνοντας παράλληλα τα στοιχεία για να μπορεί να επικοινωνήσει. Όσο περισσότερα στοιχεία για επικοινωνία έχει το site τόσο πιο αξιόπιστη είναι η εταιρία. Η διεύθυνση, τα τηλέφωνα κ.λπ. πρέπει να βρίσκονται με ευκολία.
- Πρέπει να βεβαιωθεί ότι έχει όλες τις πληροφορίες για το προϊόν, την τιμή του και το νόμισμα με το οποίο θα γίνει η πληρωμή.
- Να προσέξει εάν υπάρχουν επιπλέον έξοδα, όπως αποστολής, φόροι, δασμοί.
- Να ελέγξει εάν υπάρχουν τυχόν περιορισμοί ή απαγορεύσεις όσον αφορά την πώληση και να μελετήσει την πολιτική επιστροφών της εταιρίας.
- Να διαβάζει τι περιγράφει το site για τους τρόπους πληρωμής και για την ασφάλειά τους.
- Τέλος, να εξακριβώσει τον χρόνο παράδοσης του προϊόντος από την ημέρα της παραγγελίας του.



### 2.3.2 Κάνοντας τη συναλλαγή

- Ο καταναλωτής θα πρέπει να έχει τη δυνατότητα να εκτυπώσει ή να «σώσει» στον υπολογιστή του τη συναλλαγή που πραγματοποίησε.
- Να βεβαιώνεται ότι υπάρχουν εγγυήσεις που προστατεύουν τις πληροφορίες που στέλνει στο διαδίκτυο για την πληρωμή και να ελέγχει επίσης, εάν το browser είναι ασφαλές και αποκρύπτει τα προσωπικά και τα οικονομικά του στοιχεία. Για παράδειγμα, να αναζητήσει το σύμβολο ενός κλειστού λουκέτου στο κάτω δεξιά τμήμα της οθόνης (το οποίο δηλώνει ότι ο συνομιλητής χρησιμοποιεί ασφαλές σύστημα επικοινωνίας), ή καλύτερα να βλέπει την οθόνη και το σήμα του ψηφιακού πιστοποιητικού, δηλαδή της ηλεκτρονικής ταυτότητας που εκδίδεται από μια αναγνωρισμένη εγγυήτρια επιχείρηση (π.χ. VeriSign), και το οποίο εγγυάται ότι ο συναλλασσόμενος είναι αυτός που δηλώνει, ώστε να μπορεί ο καταναλωτής να τον ελέγξει. Επίσης, να αναζητήσει πληροφορίες που δηλώνουν ότι τα προσωπικά του στοιχεία αποκρύπτονται (δήλωση συμμόρφωσης προς τη σχετική νομοθεσία) ή εάν η διεύθυνση του website αρχίζει με «https:».
- Να ενημερώνεται για την πολιτική της εταιρίας όσον αφορά τα προσωπικά δεδομένα. Συγκεκριμένα, η εταιρεία πρέπει να αναφέρει ποιες προσωπικές πληροφορίες θα κρατήσει και πως θα τις χρησιμοποιήσει.
- Να κάνει υπομονή και να περιμένει να ολοκληρωθεί η παραγγελία. Εάν ξαναπιέσει το πλήκτρο κατά την διαδικασία, ελλοχεύει ο κίνδυνος να πληρώσει δύο φορές.
- Θα πρέπει να δίδεται η δυνατότητα στον καταναλωτή να μπορεί να κάνει «opt out», που σημαίνει να ξαναπάρει πίσω τα προσωπικά του δεδομένα.
- Οφείλει να εκτυπώσει και να κρατήσει την πολιτική επιστροφών, η οποία πρέπει να επεξηγεί τον τρόπο επιστροφής ενός προϊόντος, την επιστροφή χρημάτων ή μίας αλλαγής.

### 2.3.3 Μετά την αγορά

- Ο καταναλωτής πρέπει να θυμάται ότι, έχει τα ίδια δικαιώματα όταν αγοράζει μέσω διαδικτύου ή από ένα κατάστημα στην αγορά. Εάν αγοράσει κάτι το οποίο είναι ελαττωματικό ή δεν είναι ίδιο με την περιγραφή, ο έμπορος που του το πούλησε πρέπει να του λύσει το πρόβλημα.
- Να κρατάει όλα τα στοιχεία της αγοράς του, σε ποιόν θα πρέπει να τηλεφωνήσει, να γράψει επιστολή, ή να στείλει e-mail με τα παράπονα ή τα προβλήματά του.
- Να κρατάει επίσης ένα αντίγραφο των όρων και προϋποθέσεων.
- Τέλος, να παρακολουθεί κανονικά το e-mail του μετά την αγορά ενός προϊόντος από το διαδίκτυο. Ο έμπορος μπορεί να του στείλει ενδιαφέρουσες πληροφορίες για αυτό που αγόρασε.

### 2.3.4 Συμβουλές για την αντιμετώπιση προβλημάτων

- Σύμφωνα με την νομοθεσία της Ε.Ε., ο καταναλωτής μπορεί να ακυρώσει μια υπηρεσία ή να επιστρέψει ένα προϊόν μέσα σε ένα ορισμένο χρονικό διάστημα. Αυτό είναι γνωστό ως «cooling – off period» και είναι κανονικά επτά ημέρες από την ημερομηνία αγοράς.
- Εάν αποφασίσει να κάνει επιστροφή, θα πρέπει να πληρώσει ο ίδιος τα έξοδα αποστολής.
- Εάν το προϊόν κατά την παραλαβή είναι σπασμένο, ο καταναλωτής πρέπει να κάνει μια διαμαρτυρία αμέσως. Η εταιρία είναι υποχρεωμένη να του λύσει το πρόβλημα. Εάν δεν το κάνει, τότε υποβάλλει διαμαρτυρία στην τοπική οργάνωση προστασίας καταναλωτών.
- Εάν το προϊόν ή η υπηρεσία που έχει πληρώσει δεν του αποστέλλεται ή δεν εκτελείται, δικαιούται την επιστροφή των χρημάτων του.

### 2.3.5 Ο καταναλωτής πρέπει επίσης να προσέχει

- Είναι πολύ δύσκολο ο καταναλωτής να αξιολογήσει μια επιχείρηση που βρίσκεται πολύ μακριά. Είναι πιο ασφαλές να χρησιμοποιεί sites που του έχουν συστήσει φίλοι και γνωστοί του.
- Ως πολίτης της Ε.Ε. έχει ανάλογη νομική υποστήριξη όταν αγοράζει μέσω διαδικτύου. Οι Οδηγίες της Ε.Ε. 97/7/EK και 2002/65/EK σχετικά με τις «Πωλήσεις από Απόσταση», έχουν ως στόχο να διασφαλίσουν ότι, έχει το ίδιο ελάχιστο επίπεδο προστασίας ανεξαρτήτως της έδρας του προμηθευτή στην Ε.Ε. Οι Οδηγίες αυτές καλύπτουν όλες τις μεθόδους πωλήσεων προϊόντων ή υπηρεσιών, όπου ο πωλητής και ο αγοραστής βρίσκονται σε απόσταση. Συμπεριλαμβάνουν πωλήσεις μέσω διαδικτύου, τηλεφωνικές, fax, e – mail και ταχυδρομείου.
- Εάν ο καταναλωτής στέλνει προσωπικά δεδομένα (όπως αριθμό πιστωτικής κάρτας) μέσω ενός website που δεν παρέχει ασφάλεια, ή μέσω e-mail, μπορεί κάποιος να υποκλέψει τον αριθμό και να τον χρησιμοποιήσει.
- Ως κάτοχος μιας κάρτας, μπορεί να έχει προστασία σε περιπτώσεις χρήσης της κάρτας του χωρίς την δική του άδεια. Πρέπει να επικοινωνήσει αμέσως με την εταιρία της κάρτας, εάν υποψιάζεται ότι κάποιος έχει κάνει παράνομη χρήση της.

- Δεν θα πρέπει ποτέ να δίδει προσωπικά του δεδομένα – διεύθυνση, τηλέφωνα, αριθμό λογαριασμού τραπεζής, αριθμό PIN ή διεύθυνση e-mail – εάν δεν γνωρίζει ποιος τα καταγράφει και για ποιόν λόγο, και πως θα χρησιμοποιηθούν. Επίσης, ποτέ να μην αποκαλύπτει το password του. Επειδή είναι εύκολη η παραποίηση των διευθύνσεων e-mail, είναι προτιμότερο να είναι λίγο καχύποπτος όταν του ζητούν να δίδει προσωπικές πληροφορίες.
- Τελικά, όσον αφορά το διαδίκτυο, καλό θα είναι πριν εμπιστευτεί ένα άγνωστο site, πρώτα να το ψάξει, γιατί όσο πιο προσεκτικός και απαιτητικός είναι, τόσο πιο ασφαλής θα είναι στο διαδίκτυο.

Το Υπουργείο Ανάπτυξης είναι αρμόδιο για τον έλεγχο και την έρευνα της αποτελεσματικής εφαρμογής του Π.Δ. 131/2003. Στο πλαίσιο αυτό και με την επιφύλαξη της νομοθεσίας για την προστασία του απορρήτου και των προσωπικών δεδομένων, έχει δικαίωμα να ζητά κάθε απαραίτητη πληροφορία από τους φορείς παροχής υπηρεσιών ηλεκτρονικού εμπορίου.

Πηγή:([www.efpolis.gr](http://www.efpolis.gr))

## **Β ΜΕΡΟΣ**

### **ΣΧΕΣΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΡΤΩΝ- ΝΟΙΚΟΚΥΡΙΩΝ ΚΑΙ ΕΠΙΠΤΩΣΕΙΣ**

## **ΠΡΩΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ**

### **ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ ΚΑΙ ΝΟΙΚΟΚΥΡΙΑ**

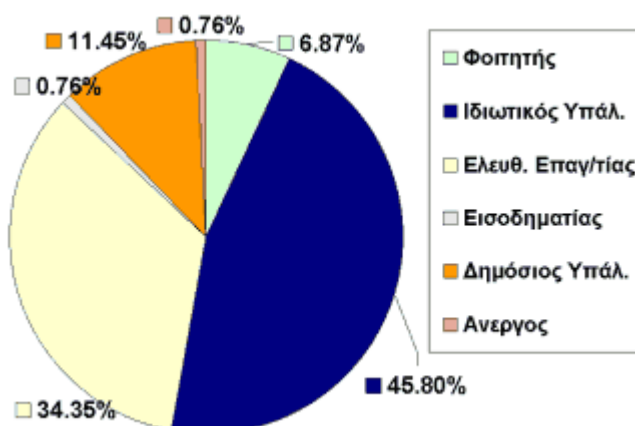
# ΠΡΩΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ

## 1. ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ ΚΑΙ ΝΟΙΚΟΚΥΡΙΑ

### 1.1 Έρευνα κατόχων Πιστωτικών Καρτών

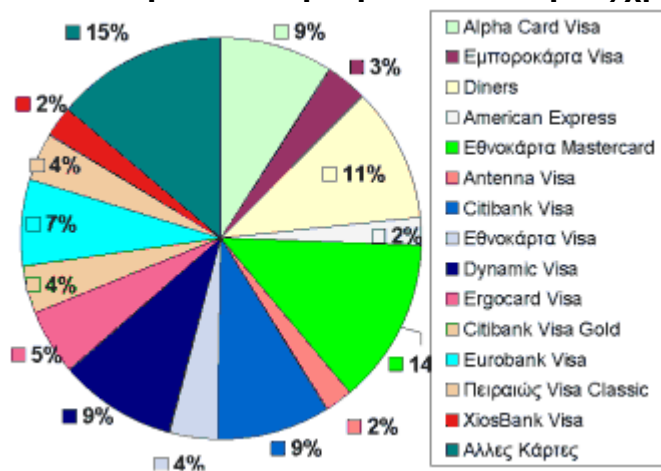
Η έρευνα απευθυνόταν αποκλειστικά στους κατόχους πιστωτικών καρτών. Συνολικά συμπληρώθηκαν 724 ερωτηματολόγια και τα αποτελέσματα της έρευνας προέκυψαν από την επεξεργασία 632 ερωτηματολογίων. Τα υπόλοιπα 92 ερωτηματολόγια απορρίφθηκαν λόγω ελλειπών στοιχείων, διπλοεγγραφών, λανθασμένων απαντήσεων, κλπ.

#### χαρακτηριστικά (profile) αυτών που συμπλήρωσαν το ερωτηματολόγιο



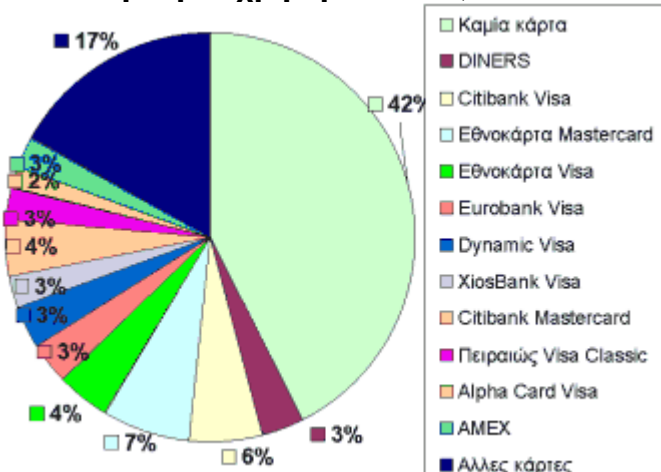
### ΕΡΩΤΗΣΗ 1

Ποια είναι η πιστωτική κάρτα που συνήθως χρησιμοποιείτε;



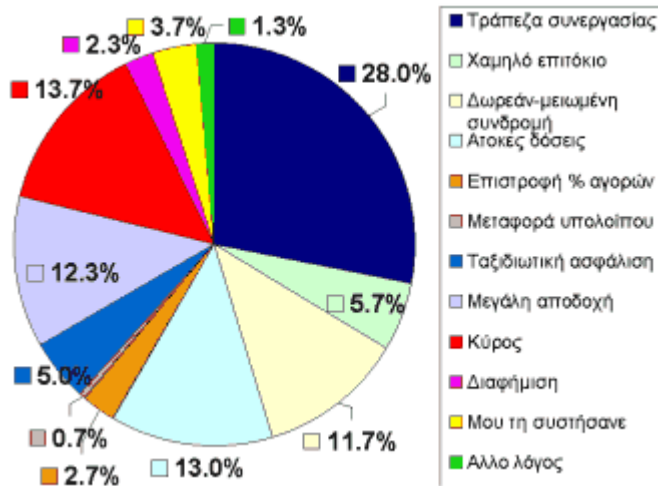
### ΕΡΩΤΗΣΗ 2

Ποια άλλη κάρτα χρησιμοποιείτε;



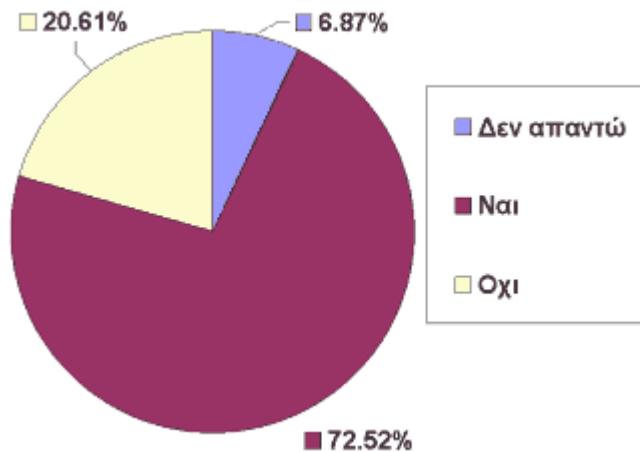
### ΕΡΩΤΗΣΗ 3

Με ποιο κριτήριο επιλέξατε την πιστωτική κάρτα;



### ΕΡΩΤΗΣΗ 4

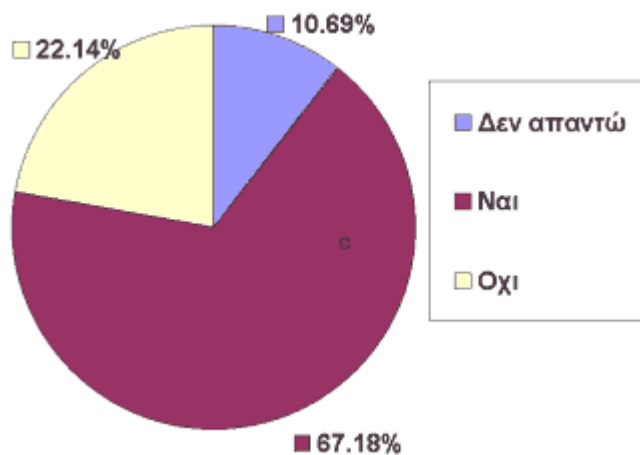
Όταν συμπληρώνετε την αίτηση, γνωρίζετε τα έξοδα και τις επιβαρύνσεις της Τράπεζας;





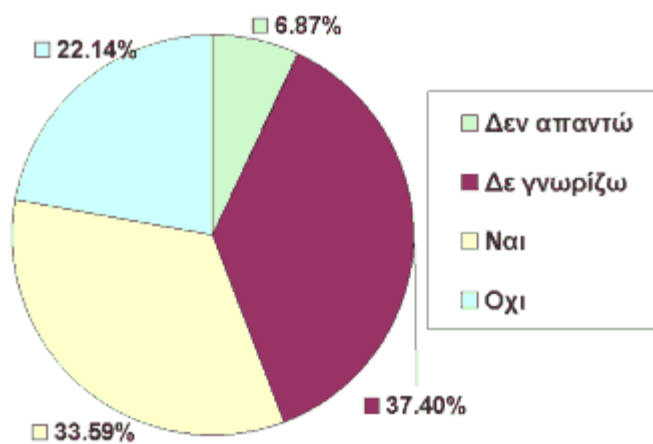
### ΕΡΩΤΗΣΗ 5

Όταν συμπληρώνετε την αίτηση ενημερωθήκατε για τους όρους της σύμβασης;



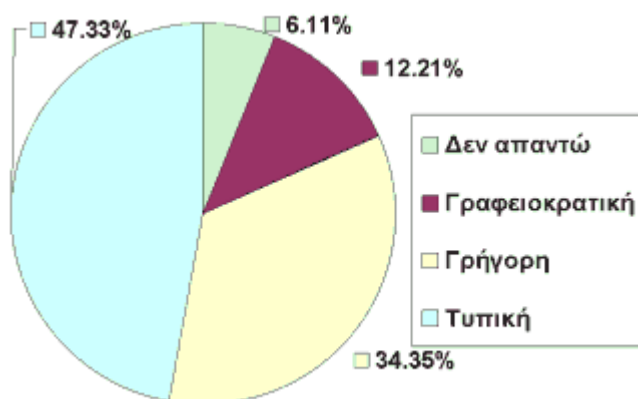
### ΕΡΩΤΗΣΗ 6

Πιστεύετε ότι υπάρχουν καταχρηστικοί όροι στη σύμβαση;



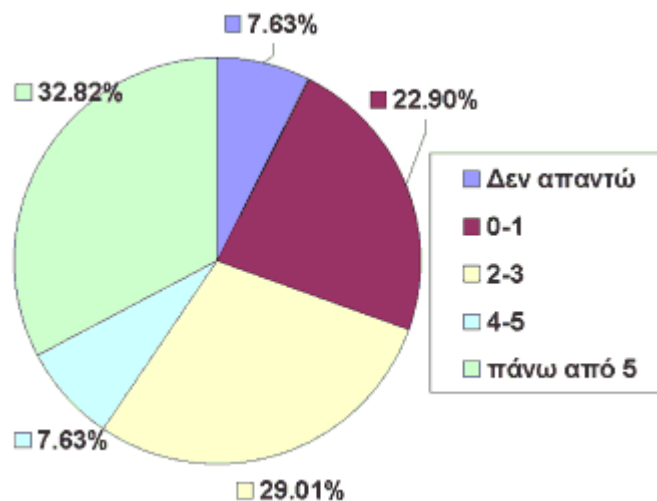
### ΕΡΩΤΗΣΗ 7

Πως θα χαρακτηρίζατε τη διαδικασία χορήγησης;



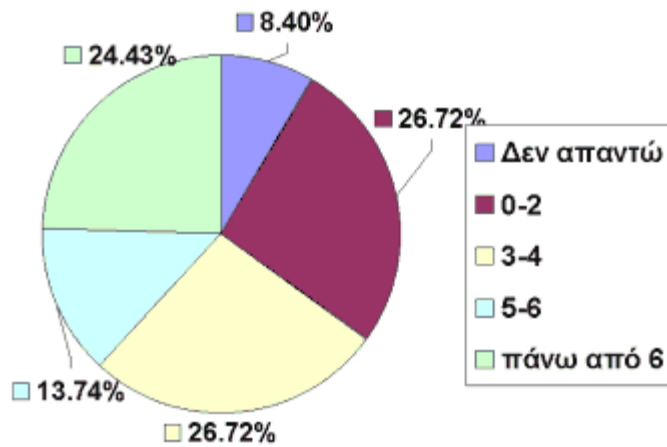
### ΕΡΩΤΗΣΗ 8

Πόσα χρόνια είστε κάτοχος της κάρτας;



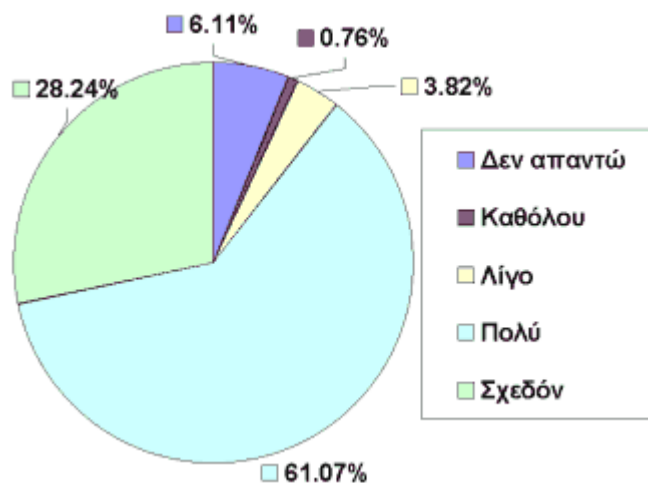
### ΕΡΩΤΗΣΗ 9

Πόσες φορές το μήνα χρησιμοποιείτε συνήθως την κάρτα;



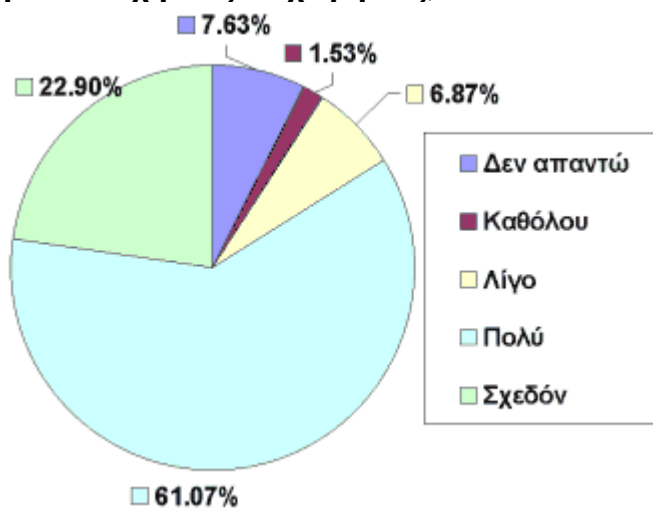
### ΕΡΩΤΗΣΗ 10

Πόσο ικανοποιημένος είστε από την πιστωτική σας κάρτα όσον αφορά την εξυπηρέτηση;



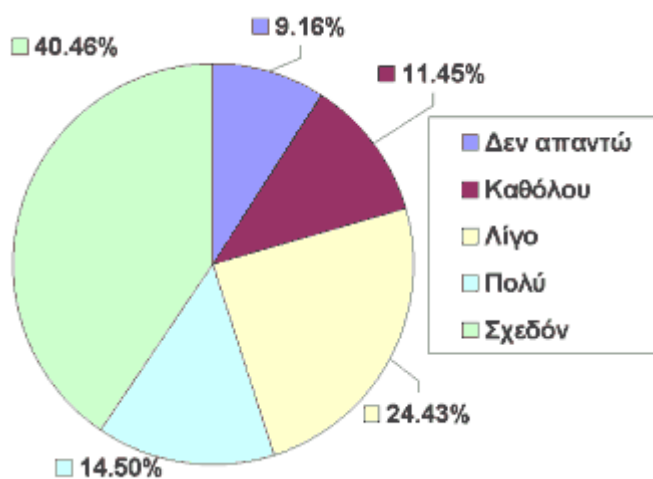
### ΕΡΩΤΗΣΗ 11

Πόσο ικανοποιημένος είστε από την πιστωτική σας κάρτα όσον αφορά την αποδοχή στις επιχειρήσεις;



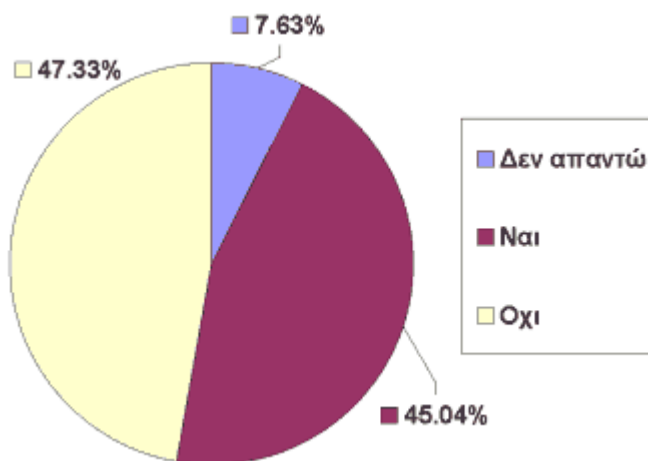
### ΕΡΩΤΗΣΗ 12

Πόσο ικανοποιημένος είστε από την πιστωτική σας κάρτα όσον αφορά τις χρεώσεις (επιτόκιο, συνδρομή, κ.α);



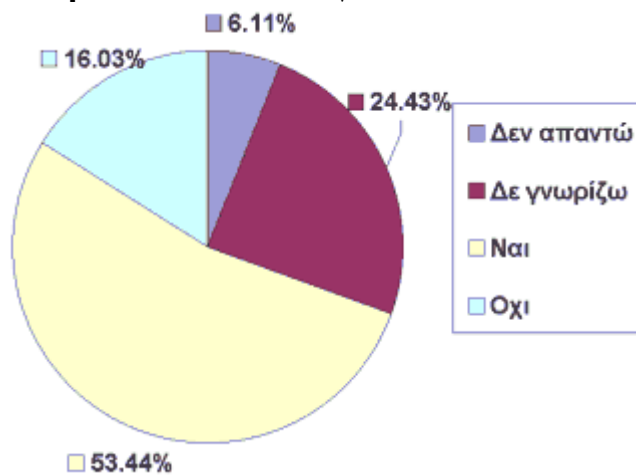
### ΕΡΩΤΗΣΗ 13

Έχετε πραγματοποιήσει αγορές στο Internet με χρέωση της κάρτας σας;

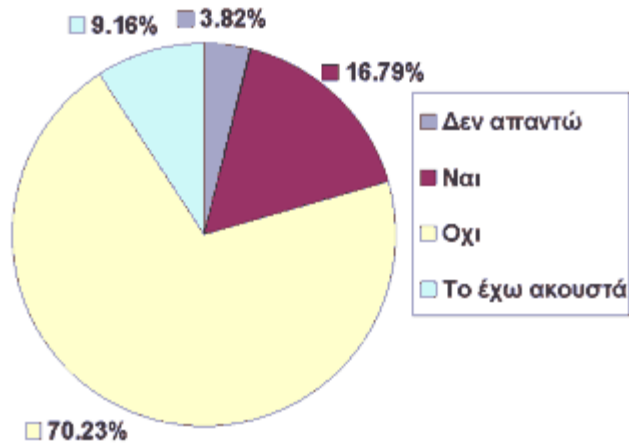


### ΕΡΩΤΗΣΗ 14

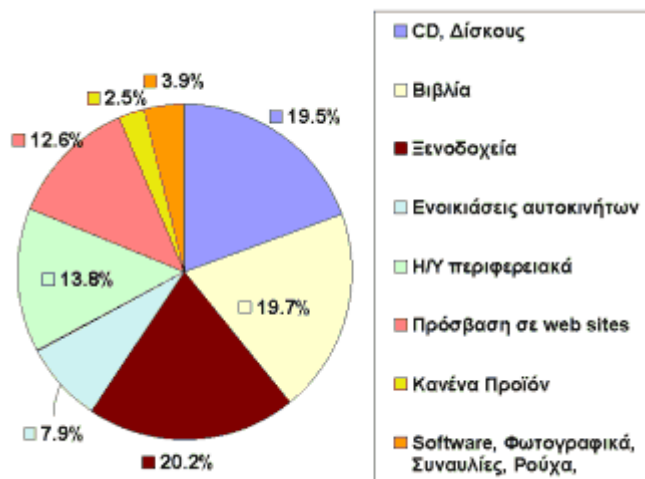
Πιστεύετε ότι υπάρχουν συστήματα που διασφαλίζουν τις συναλλαγές των καρτών στο Internet;



**ΕΡΩΤΗΣΗ 15**  
**Γνωρίζετε τι είναι το SET;**



**ΕΡΩΤΗΣΗ 16**  
**Ποια προϊόντα ή υπηρεσίες θα επιθυμούσατε να αγοράζετε στο Internet με την κάρτα σας;**



(πηγή: [www.credit.gr](http://www.credit.gr))

## 1.2 Ανάλυση-Συμπεράσματα έρευνας

Μετά την παράθεση των διαγραμμάτων ως απαντήσεις στις δέκα εφτά ερωτήσεις της έρευνας μπορούμε να βγάλουμε κάποια συμπεράσματα για τη σχέση των κατόχων πιστωτικών καρτών με αυτές. Θα αναλύσουμε κάθε απάντηση ξεχωριστά επιδιώκοντας να παρουσιάσουμε μια γενική εικόνα για το πώς επιλέγεται, πώς λειτουργεί, πόσο τη γνωρίζει και πώς χρησιμοποιείται μια πιστωτική κάρτα στην καθημερινή ζωή του Έλληνα και κατ'επέκταση του Ελληνικού νοικοκυριού.

Αρχικά στο πρώτο διάγραμμα παρουσιάζεται η ιδιότητα των κατόχων πιστωτικών καρτών που έλαβαν μέρος στην έρευνα. Το μεγαλύτερο ποσοστό αυτών που απάντησαν (80,15%) είναι ιδιωτικοί υπάλληλοι και ελεύθεροι επαγγελματίες ενώ με ποσοστό (11,45%) ακολουθούν οι δημόσιοι υπάλληλοι και με (6,87%) οι φοιτητές. Τέλος ένα μικρό ποσοστό καταλαμβάνουν οι εισοδηματίες και οι άνεργοι. Η κατανομή των ερωτηματολογίων πιστεύουμε ότι ανταποκρίνεται στην πραγματικότητα. Το δείγμα των ατόμων στους οποίους απευθυνθήκαμε, είναι αντιπροσωπευτικό και μας επιτρέπει την αποκομιδή ασφαλών συμπερασμάτων. Οι ιδιωτικοί υπάλληλοι και οι ελεύθεροι επαγγελματίες που συγκεντρώνουν το μεγαλύτερο ποσοστό σαφέστατα χρησιμοποιούν περισσότερο τις πιστωτικές κάρτες από ότι οι εισοδηματίες, οι φοιτητές και οι άνεργοι.

Η πρώτη ερώτηση που δώσαμε ήταν, για το ποια κάρτα συνήθως χρησιμοποιούν. Βλέπουμε ότι τα ποσοστά είναι σχεδόν μοιρασμένα. Συγκεκριμένα παρατηρούμε ότι το (58%) χρησιμοποιούν VISA από διάφορες τράπεζες. Ειδικότερα το (14%) χρησιμοποιεί τη MASTERCARD της Εθνικής, το(11%) DINERS από τη Citibank, και (2%) τις AMERICAN EXPRESS της Alpha Bank. Επίσης μεγάλο ποσοστό (9%) συγκεντρώνει η Alpha Card Visa, η Citibank Visa και η Dynamic Visa. Αυτή η κατανομή σε διάφορες κάρτες με μικρά ποσοστά δικαιολογεί τον μεγάλο ανταγωνισμό μεταξύ των τραπεζών για να επωφεληθούν μερίδιο στην <<πίττα>> της αγοράς.

Συνεχίζοντας στη δεύτερη ερώτηση, για το ποια άλλη κάρτα χρησιμοποιούν, παρατηρούμε ότι το (42%) δεν χρησιμοποιεί άλλη κάρτα σε αντίθεση με το (58%) που χρησιμοποιεί παραπάνω από μια κάρτες. Τα μερίδια των καρτών που χρησιμοποιούν εδώ μοιράζονται σε ακόμη μικρότερα ποσοστά δικαιολογώντας το συμπέρασμα του πρώτου ερωτήματος και μάλιστα αρχίζουν να φαίνονται ποσοστά μικρότερης δυναμικότητας τραπεζών που παίρνουν και αυτές μερίδιο. Είναι βέβαια πολύ σημαντικό ότι το (58%) των ερωτηθέντων χρησιμοποιούν παραπάνω από μια κάρτες κάτι που δείχνει πόσο πολύ έχουν μπει οι πιστωτικές κάρτες στη ζωή μας.

Περνώντας στην τρίτη ερώτηση, για το κριτήριο επιλογής πιστωτικής κάρτας, μπορούμε να βγάλουμε κάποια συμπεράσματα. Βλέπουμε λοιπόν ότι όταν κάποιος αγοράζει πιστωτική κάρτα, κατά (28%) κοιτάει την τράπεζα με την οποία συνεργάζεται, κατά (13,7%) το κύρος της κάρτας και κατά (12,3%) το πόσο μεγάλη αποδοχή έχει σε διάφορα καταστήματα. Επίσης το χαμηλό επιτόκιο κατά (5,7%), τη δωρεάν-μειωμένη συνδρομή κατά (11,7%) και τις άτοκες δόσεις κατά(13%). Αν χωρίσουμε λοιπόν τις απαντήσεις με τα μεγαλύτερα ποσοστά σε δυο κατηγορίες βλέπουμε ότι ένα (54%) των ερωτηθέντων ενδιαφέρεται να χρησιμοποιήσει μια πιστωτική κάρτα ανάλογα με την τράπεζα που την εκδίδει και να εξασφαλιστεί από αυτήν, να έχει κύρος η κάρτα αυτή και να είναι αποδεκτή στις επιχειρήσεις.

Ενδιαφέρεται δηλαδή για την εξασφάλιση του, από μια τράπεζα μεγάλη και μια κάρτα γνωστή και αποδεκτή. Η δεύτερη κατηγορία με ποσοστό (30,4%) αναφέρεται στους καταναλωτές που ενδιαφέρονται για το χαμηλό επιτόκιο, τη δωρεάν συνδρομή και τις άτοκες δόσεις. Σίγουρα είναι πολύ σημαντικό για τους καταναλωτές να έχουν μια πιστωτική κάρτα με ελάχιστα επιτόκια που θα τους βοηθάει στις αγορές και όχι πιστωτικές κάρτες δύσκολες στην αποπληρωμή.

Ακολουθώντας παίρνω τις ερωτήσεις τέσσερα και πέντε για να τις σχολιάσω μαζί. Από την ερώτηση τέσσερα, για το αν γνωρίζουν τα έξοδα και τις επιβαρύνσεις της τράπεζας, βλέπουμε ότι το (72,52%) είναι ενημερωμένο για αυτά. Στην ερώτηση πέντε, για το αν είναι ενημερωμένοι για τους όρους της σύμβασης, το (67,18%) δηλώνει πως είναι. Βλέπουμε λοιπόν ότι μεγάλο ποσοστό γνωρίζει και τις επιβαρύνσεις και τους όρους. Παρόλο αυτά η έκδοση πιστωτικής κάρτας είναι σημαντικότερο είδος δανεισμού και θα πρέπει όλοι να γνωρίζουν τους όρους και τις υποχρεώσεις τους πριν τους χορηγηθεί πιστωτική κάρτα, για να μη βρεθούν στο μέλλον ακάλυπτοι και χρεωμένοι χωρίς να το γνωρίζουν.

Στην έκτη ερώτηση, για το αν υπάρχουν καταχρηστικοί όροι στη σύμβαση, βλέπουμε ότι το (33,59%) πιστεύει ότι υπάρχουν και το (22,14%) πως όχι, ενώ το (37,4%) δεν γνωρίζει. Εδώ συμπεραίνουμε ότι ένα αρκετά σημαντικό ποσοστό πιστεύει ότι υπάρχουν καταχρηστικοί όροι από τις τράπεζες που σημαίνει ότι δεν είναι ικανοποιημένοι από τα επιτόκια και τον τρόπο αποπληρωμής της πιστωτικής τους κάρτας. Επίσης όμως ένα μεγάλο ποσοστό δεν γνωρίζει, για τους καταχρηστικούς όρους και είναι πιθανότατα αυτοί που στις δυο προηγούμενες ερωτήσεις απάντησαν ότι δεν ενημερώνονται για τους όρους και τις επιβαρύνσεις της σύμβασης. Καταλαβένουμε λοιπόν και πάλι πόσο σημαντικό είναι να γνωρίζουμε και την παραμικρή λεπτομέρεια της σύμβασης πριν αποκτήσουμε μια πιστωτική κάρτα.

Στην έβδομη ερώτηση, για το πώς θα χαρακτηρίζατε την διαδικασία χορήγησης, βλέπουμε ότι μόνο ένα (12,21%) τη βλέπει γραφειοκρατική ενώ στη συντριπτική πλειοψηφία τη βλέπει γρήγορη και τυπική. Αυτό το βρίσκουμε απόλυτα λογικό διότι ο μεγάλος ανταγωνισμός των τραπεζών για την έκδοση περισσότερων πιστωτικών καρτών συνεπάγεται την καλή και γρήγορη εξυπηρέτηση των καταναλωτών. Εδώ παραθέτω την άποψη του Γ. Αυτιά (από το ένθετο του 7μερες TV τεύχος 797) για τις πιστωτικές κάρτες :”Κάποτε για να εκδώσουμε πιστωτική κάρτα έπρεπε να έχουμε μέσο το βουλευτή μας! Σήμερα οι εποχές έχουν αλλάξει. Αρκεί ένα απλό τηλεφώνημα στην τράπεζα και ιδού το αποτέλεσμα. Καταφθάνει άμεσα η πιστωτική κάρτα για όλες τις...δουλειές. “

Στην όγδοη ερώτηση παρατηρούμε απλά την κατανομή των ερωτηθέντων για το πόσα χρόνια είναι κάτοχοι πιστωτικών καρτών.

Στην ένατη ερώτηση βλέπουμε πόσες φορές το μήνα χρησιμοποιούν την πιστωτική τους κάρτα. Παρατηρούμε ότι οι περισσότεροι χρησιμοποιούν την πιστωτική τους κάρτα (53,44%) έως τέσσερις φορές το μήνα, ενώ πολύ σημαντικό ποσοστό (24,43%) τις χρησιμοποιούν πάνω από έξη. Αυτό μας δείχνει πόσο πολύ έχει μπει το << πλαστικό χρήμα >> στη ζωή μας όπου πλέον χρησιμοποιείται ακόμα και για απλές και πριν από λίγα χρόνια δεδομένες αγορές με μετρητά.

Στην δέκατη ερώτηση αντιλαμβανόμαστε πόσο ικανοποιημένοι είναι οι καταναλωτές από την εξυπηρέτηση της πιστωτικής τους κάρτας. Παρατηρούμε ότι η συντριπτική πλειοψηφία (89,31%) είναι αρκετά ικανοποιημένοι. Αυτό είναι λογικό διότι στην εποχή μας με τη μεγάλη οικονομική κρίση η πιστωτική κάρτα είναι ένα σημαντικό συμπλήρωμα του εισοδήματος του νοικοκυριού που το οδηγεί σε άμεση κάλυψη αναγκών που διαφορετικά δεν θα γινόταν.



Στην ενδέκατη ερώτηση βλέπουμε την ικανοποίηση από την πιστωτική κάρτα σύμφωνα με την αποδοχή στις επιχειρήσεις. Παρατηρούμε ότι το (83,97%) είναι ικανοποιημένοι από την αποδοχή. Οι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί έχουν συνάψει συμφωνίες με εκατομμύρια επιχειρήσεις έτσι ώστε να γίνονται αποδεκτές οι κάρτες τους. Επίσης οι επιχειρήσεις είναι πολύ θετικές σε αυτή την κατάσταση και η λειτουργία τους στηρίζεται πλέον κατά πολύ στις πιστωτικές κάρτες. Λογικό λοιπόν είναι οι καταναλωτές να μην αντιμετωπίζουν προβλήματα στις αγορές τους με πιστωτική κάρτα.

Η ερώτηση δώδεκα είναι ενδεικτική όσον αφορά το βαθμό ικανοποίησης από την πιστωτική τους κάρτα σύμφωνα με τις χρεώσεις (επιτόκιο, συνδρομή, κ.α.). παρατηρούμε ότι ένα μικρό ποσοστό (14,5%) είναι πολύ ικανοποιημένοι ενώ ένα επίσης μικρό ποσοστό (11,45%) είναι αυτοί που δεν είναι καθόλου ικανοποιημένοι. Οι περισσότεροι (64,89%) είναι λίγο και σχεδόν ικανοποιημένοι. Τα αποτελέσματα των απαντήσεων μας δείχνουν ότι λίγοι είναι μη ικανοποιημένοι ενώ οι περισσότεροι παρόλο που τα βλέπουν επιφυλακτικά καλά, << τείνουν >> προς την ικανοποίηση.

Στην ερώτηση δέκατη τρίτη βλέπουμε κατά πόσο έχουν πραγματοποιήσει αγορές μέσω internet. Εδώ παρατηρούμε ότι οι απαντήσεις είναι μοιρασμένες. Ένα αρκετά μεγάλο ποσοστό (45,04%) έχει πραγματοποιήσει συναλλαγές στο internet κάτι που δικαιολογείται από την ευκολία αυτών των αγορών. Παρόλο αυτά μεγάλο ποσοστό (47,33%) δεν έχει κάνει τέτοιες αγορές κάτι που δικαιολογείται από τον φόβο των καταναλωτών για αυτού του είδους τις συναλλαγές. Παρόλο αυτά πιστεύω ότι στο μέλλον οι αγορές μέσω internet θα αυξηθούν με την καλύτερη ενημέρωση των καταναλωτών για την ασφάλεια αυτών.

Στην δέκα τέσσερα ερώτηση βλέπουμε κατά πόσο γνωρίζουν για τα συστήματα διασφάλισης συναλλαγών μέσω internet. Παράλληλα με την προηγούμενη ερώτηση παρατηρούμε ότι το (53,44%) απαντάει ότι γνωρίζει και ανάλογα αναφέρεται σε αυτούς που έχουν κάνει αγορές μέσω internet. Επίσης ένα μικρό ποσοστό (16,03%) παραμένει δύσπιστο για τις συναλλαγές αυτές ενώ ένα (24,43%) δηλώνει ότι δεν γνωρίζει. Επιστρέφοντας στο συμπέρασμα της προηγούμενης ερώτησης βλέπουμε ότι η ενημέρωση θα αυξήσει αυτές τις συναλλαγές στο μέλλον.

Η δέκατη πέμπτη ερώτηση μας διασαφηνίζει τις γνώσεις τους για το τι είναι το set. Το set (όπως αναφέρθηκε αναλυτικά στην εργασία ) είναι ένα σύστημα διασφάλισης συναλλαγών μέσω internet. Το μεγάλο ποσοστό (70,23%) του όχι επιβεβαιώνει και πάλι ότι η καλύτερη ενημέρωση είναι αυτή που λείπει για να αναπτυχθούν ακόμη περισσότερο οι αγορές με πιστωτικές κάρτες μέσω internet.

Τέλος στην δέκατη έκτη ερώτηση βλέπουμε ποια προϊόντα επιθυμούν να αγοράσουν μέσω internet. Παρατηρούμε διάφορα προϊόντα κυρίως δεύτερης ανάγκης.

## **ΔΕΥΤΕΡΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ**

### **ΕΠΙΔΡΑΣΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΡΤΩΝ ΣΤΑ ΝΟΙΚΟΚΥΡΙΑ**

## **ΔΕΥΤΕΡΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ**

### **2.ΕΠΙΔΡΑΣΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΡΤΩΝ ΣΤΑ ΝΟΙΚΟΚΥΡΙΑ**

#### **2.1 Κατάσταση Υπερ-χρέωσης νοικοκυριών στην Ελλάδα**

Οι Έλληνες δανείζονται όλο και περισσότερο από την δεκαετία του 90 που απελευθερώθηκε η αγορά της καταναλωτικής πίστης κάθε χρόνο με ένα ρυθμό που αρχικά ήταν άνω του 50%. Πέρυσι με τα στοιχεία του 2004 ήταν γύρω στο 30% η αύξηση δανεισμού. Άρχισαν λίγο να εξοικειώνονται. Τα όρια που υπήρχαν στην καταναλωτική πίστη καταργήθηκαν πριν από λίγα χρόνια και έχει γίνει ο δανεισμός ένα γεγονός της σύγχρονης ζωής του Έλληνα και από και από καιρό βέβαια και του Ευρωπαίου.

Αρχικά ο δανεισμός συνδεόταν με την ικανοποίηση συγκεκριμένων αναγκών όταν ο καταναλωτής σκόπευε να αγοράσει ας πούμε ένα ψυγείο μπορούσε μέσω μιας πιστωτικής κάρτας ή ενός καταναλωτικού δανείου να αγοράσει το συγκεκριμένο αγαθό να αποκτήσει αυτό το αγαθό ή όταν ήθελε να αποκτήσει ένα σπίτι έπαιρνε ένα στεγαστικό δάνειο. Στη συνέχεια ο δανεισμός χρησιμοποιήθηκε εν όψει της ακρίβειας και των περιορισμένων εισοδημάτων κάθε νοικοκυριού χρησιμοποιήθηκε ο δανεισμός για τις καθημερινές ανάγκες του νοικοκυριού.

Δεν υπάρχουν συγκεκριμένα στοιχεία γιατί ακριβώς υπάρχει το ένδυμα ενός τύπου δανείου που κρύβει την πραγματική ανάγκη που καλύπτει το νοικοκυριό. Υπάρχουν όμως πληθώρα καταγγελιών και περιπτώσεων που έρχονται σε γνώσει των ενώσεων καταναλωτών αλλά και των ίδιων των τραπεζών Βγαίνουν στη δημοσιότητα και στοιχεία δημοσιογραφικά από το οποίο προκύπτει αυτό το συμπλήρωμα του εισοδήματος του μηνιαίου εισοδήματος ενός νοικοκυριού μέσα από το δανεισμό.

#### **2.1.1 Σύγκριση προβλήματος με το εξωτερικό**

Σε σχέση με τα Ευρωπαϊκά κράτη επειδή η αγορά της καταναλωτικής πίστης άνοιξε μία ή δύο δεκαετίες αργότερα δεν έχουμε πράγματι φτάσει τα επίπεδα δανεισμού που έχουν τα άλλα ευρωπαϊκά κράτη. Εκεί η αγορά έχει ανοίξει από το 80, από τη δεκαετία του 80 και τη δεκαετία του 70, έχουν διαπιστωθεί ήδη πολύ σημαντικά κοινωνικά προβλήματα στα οποία οδηγούμαστε και εμείς χρόνο με το χρόνο και μπορούμε να πούμε περισσότερα πράγματα για αυτό και το γεγονός ότι δεν έχουμε φτάσει αυτό το επίπεδο δεν σημαίνει τίποτα όσον αφορά τα στοιχεία της καθυστέρησης.

Στην καθυστέρηση είμαστε στα ίδια επίπεδα αν όχι υψηλότερα και αυτό οφείλεται στο γεγονός ότι ο Έλληνας καταναλωτής δεν έχει εξοικειωθεί με τον δανεισμό δεν υπήρχαν οι δομές και οι μέθοδοι αντιμετώπισης της υπερχρέωσης και έτσι τα φαινόμενα από τον υπερδανεισμό είναι παρόμοια με αυτά των Ευρωπαϊκών Κρατών. Εννοούμε στην καθυστέρηση δόσεων. Αφενός μεν στην Ελλάδα δεν υπάρχουν συγκεκριμένα στοιχεία από πότε, από ποιο χρόνο και μετά θεωρείται ένα δάνειο μια πίστωση ότι είναι σε καθυστέρηση. Άλλες τράπεζες το δίνουν στις 90 ημέρες άλλες στις 180 ημέρες. Πάντως τα ελληνικά νοικοκυριά οφείλουν σήμερα περίπου, με τα τελευταία στοιχεία, περίπου 52 δισεκατομμύρια ευρώ. Τα 35 δισεκατομμύρια ανάγονται σε στεγαστικά δάνεια και τα 17, 5 στις καταναλωτικής πίστης. Και η καθυστέρηση στις πιστωτικές κάρτες είναι το 5% του συνολικού υπολοίπου των οφειλών από κάρτες. Αυτό είναι ήδη ένα υψηλό ποσοστό.

Οι επιπτώσεις από το υπερδανεισμό που έχουν καταγραφεί με έρευνες στα ευρωπαϊκά κράτη κυρίως στα Σκανδιναβικά, στην Ολλανδία, στη Γαλλία και στη Γερμανία είναι επιπτώσεις στην ψυχική και πνευματική υγεία του υπερχρεωμένου καταναλωτή αλλά και στη σωματική. Υπάρχει αύξηση στο κόστος υγείας υπάρχει αύξηση για την αντιμετώπιση του στρες. Οι περισσότεροι από όσους προσέρχονται για συμβουλές για θέματα δανεισμού ταυτόχρονα παρακολουθούνται από ψυχολόγο και παίρνουν φαρμακευτική αγωγή για τις επιπτώσεις από τον υπερδανεισμό. Αυτό είναι το ένα κομμάτι. Το άλλο είναι ότι υπάρχουν επιπτώσεις στις κοινωνικές τους σχέσεις. Διαλύονται οικογένειες. Υπάρχει ένα αίσθημα αποτυχίας και ντροπής στον υπερχρεωμένο και υπάρχει και κόστος στη δικαστική δαπάνη αντιμετώπισης του φαινομένου.

## **2.1.2 Τρόποι για τον περιορισμό του φαινομένου**

Υπάρχουν τρόποι για τον περιορισμό του φαινομένου της υπερχρέωσης προληπτικοί και για την εκ των υστέρων αντιμετώπιση. Προληπτικοί τρόποι είναι η διάδοση συμβουλευτικών μηχανισμών που είναι ευρύτερα γνωστοί με τον όρο money advice όπου προσφέρονται δωρεάν συμβουλές στον καταναλωτή που προσέρχεται εκεί είτε αυτόν που ενδιαφέρεται να δανειστεί είτε σε αυτόν που έχει ήδη δανειστεί είτε στον υπερχρεωμένο σε διάφορα επίπεδα της σχέσης του με τις τράπεζες. Σε πρώτο επίπεδο για αυτόν που ενδιαφέρεται να δανειστεί πως να καταρτίσει ένα οικογενειακό προϋπολογισμό που θα του επιτρέψει να πληρώνει με τάξη την οφειλή του.

Σε επίπεδο, κατά την διάρκεια του δανεισμού, ενημέρωσης ως προς τις υποχρεώσεις του. Για τους υπερχρεωμένους αυτά τα κέντρα δωρεάν μεσολαβούν στη σχέση του καταναλωτή με τις τράπεζες και προσπαθούν να διευθετήσουν το εύρος τους χρέους, για παράδειγμα να παγώσουν τους τόκους να μειώσουν το κεφάλαιο να καταρτίσουν προγράμματα αποπληρωμής έτσι ώστε μα μην οδηγηθεί σε πτώχευση ο καταναλωτής. Αυτό είναι το ένα κομμάτι. Το κατασταλακτικό το εκ των υστέρων είναι όταν βοηθούν ως συνήγοροι δωρεάν πάντα τον καταναλωτή στη δικαιοσύνη. Και τότε μιλάμε για τον θεσμό της πτώχευσης που ισχύει για πάρα πολλά κράτη. Στην Ελλάδα τον ξέρουμε μόνο για τους εμπόρους όπως είναι γνωστό, στο εξωτερικό τον ξέρουμε και για τα φυσικά πρόσωπα τα οποία διαπιστωμένα αδυνατούν να πληρώσουν τις υποχρεώσεις τους

Εκεί η νομοθεσία φροντίζει να απαλλάξει τον καταναλωτή από τα χρέη που δεν μπορεί να πληρώσει καταρτίζει ένα πρόγραμμα χρονικό αποπληρωμής ενός μέρους της οφειλής το οποίο δεν ξεπερνά τα πέντε χρόνια. Οπότε καταγράφονται τα έσοδα τα μηνιαία εισοδήματα του υπερχρεωμένου πόσα αυτός μπορεί να πληρώσει σε πέντε χρόνια του εξασφαλίζει το δικαστήριο ένα μίνιμουμ εισοδημάτων που θα του επιτρέψουν τη διαβίωσή του, μια αξιοπρεπή διαβίωση, τα υπόλοιπα κατανέμονται στους πιστωτές του και μετά από μια πενταετία μπορεί να ξαναρχίσει από την αρχή τη ζωή του απελευθερωμένος από τα υπόλοιπα βάρη. Η αλήθεια είναι ότι καταγράφονται οι πτωχευμένοι, είναι καταγράφονται σε κάποια λίστα.

Ναι, στην Ελλάδα πράγματι υπάρχει, υπήρξε τα τελευταία χρόνια μια ραγδαία και μια άναρχη έτσι επέκταση της καταναλωτικής πίστης καταγράφονται καθημερινά επιθετικές πολιτικές προώθησης χρηματοπιστωτικών προϊόντων και μάλιστα όχι μόνο από τα ίδια τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα αλλά και από τρίτους με τους οποίους συνεργάζονται τα ιδρύματα αυτά για παράδειγμα σε υπηρεσίες όπως ινστιτούτα αδυνατίσματος γυμναστήρια σε σουπερ μάρκετ πωλούνται καταναλωτικά δάνεια και πιστωτικές κάρτες σε τόπους δηλαδή όπου ο καταναλωτής δεν συνειδητοποιεί τις υποχρεώσεις που αναλαμβάνει και με μεθόδους που δεν καθιστούν και πάλι σαφές τις υποχρεώσεις αυτές αλλά προσελκύεται σε αυτές από το παραπλήσιο προϊόν π.χ. υπηρεσία αδυνατίσματος ή το γυμναστήριο.

Ένας λόγος ακόμα που αναπτύσσεται έτσι, που αναπτύσσεται ραγδαία η πίστωση είναι ότι δεν υπάρχουν επιπτώσεις στις τράπεζες δεν υπάρχουν επιπτώσεις όταν δανείζουν σε ανθρώπους που εξ αρχής δεν έχουν την δυνατότητα να αποπληρώσουν τις υποχρεώσεις τους θα έπρεπε όπως έχει προβλεφθεί σε άλλα κράτη να υπάρχει υποχρέωση στον ενδιαφερόμενο να δανείσει στην τράπεζα, να εξετάσει από πριν να εξετάσει την δυνατότητα του καταναλωτή να πληρώσει πίσω την οφειλή του είναι η γνωστή αρχή του υπεύθυνου δανεισμού η οποία ακόμα στην Ελλάδα δεν εφαρμόζεται. Μόνο εδώ και δύο χρόνια υπάρχει ο λεγόμενος λευκός Τειρεσίας όπου και τα τελευταία αυτά χρόνια καταγράφονται οι υποχρεώσεις των καταναλωτών και έτσι μπορεί αν θέλει μια τράπεζα να προσφύγει σε αυτήν την τράπεζα και να εξετάσει άλλες υποχρεώσεις ενός ενδιαφερόμενου δανειστή καταναλωτή.

Ο υπεύθυνος δανεισμός ως αρχή έχει προβλεφθεί νομοθετικά στην Ελβετία και στην περίπτωση που δεν τηρείται εκεί από τις τράπεζες προβλέπεται η απαλλαγή του καταναλωτή, ο οποίος δεν είναι από την αρχή δυνατότητα να πληρώσει, από τους τόκους και υποχρέωσή του είναι να επιστρέψει μόνο το κεφάλαιο στην τράπεζα. Οι τράπεζες δανείζουν το χρήμα από τις διεθνείς αγορές σε ένα πολύ χαμηλό σήμερα κόστος και το δανείζουν στους πελάτες με ένα περιθώριο το οποίο φυσικά καταρχήν είναι θεμιτό γιατί οι τράπεζες, κερδίζουν, πρέπει να κερδίζουν από αυτή τη δραστηριότητα. Το ζητούμενο βέβαια είναι ποιο είναι το ύψος και να του δούμε αυτό σε σχέση με άλλα ευρωπαϊκά κράτη.

Πηγή:(ρεπορτάζ χωρίς σύνορα, [www.rwf.gr](http://www.rwf.gr), 20-6-2005)

## 2.2 Επιτόκια στην Ελλάδα και στο εξωτερικό

Από τα στοιχεία που δίνει η Τράπεζα της Ελλάδος για παράδειγμα στη στεγαστική πίστη το μέσο επιτόκιο στη χώρα μας είναι 4,20% όταν στην ευρωζώνη το μέσο επιτόκιο είναι από 3,10 έως 4,27%. Είναι λοιπόν προφανές. Αν θέλουμε να συγκρίνουμε τα επιτόκια στην Ελλάδα στη στεγαστική πίστη για παράδειγμα σε σχέση με τα επιτόκια που προσφέρονται σε άλλα κράτη θα δούμε ότι η πίστωση χορηγείται ακριβιά στην Ελλάδα. Για παράδειγμα στη στεγαστική πίστη όπως έλεγα πριν το μέσο επιτόκιο στη χώρα μας είναι 4,21% το επιτόκιο ενώ στην ευρωζώνη τα επιτόκια κυμαίνονται από 3,10% ως 4,27%. Ανήκουμε λοιπόν στην υψηλότερη κλίμακα αγγίζουμε σχεδόν το πιο ακριβό επιτόκιο που κυκλοφορεί στην Ευρώπη.

Ένα επιπλέον ζήτημα είναι ότι οι τράπεζες προσφέρουν υψηλότερα επιτόκια πουλάν πιο ακριβιά δηλαδή τις υπηρεσίες στους ευπορότερους πολίτες αντίθετα προσφέρουν την πίστωση με δυσμενέστερους όρους στους φτωχότερους πολίτες. Αυτό βέβαια δεν συμβαίνει μόνο στην Ελλάδα συμβαίνει σε όλα τα κράτη και οδηγεί, μάλλον εμποδίζει την οικονομική ανάπτυξη ή ανάκαμψη αυτών των ασθενέστερων

Το ίδιο ακριβιά προσφέρονται στην Ελλάδα και τα καταναλωτικά δάνεια. Με τα στοιχεία της τράπεζας της Ελλάδος το μέσο επιτόκιο στην καταναλωτική πίστη είναι 8,58% στην Ελλάδα όταν στην Ευρωζώνη ξεκινούν τα επιτόκια από 4,73% και φτάνουν στο 10%.

Τα επιτόκια στις πιστωτικές κάρτες κυμαίνονται στην Ελλάδα σήμερα από 15% ως 18% να επισημάνουμε όμως ότι αυτά είναι τα ονομαστικά επιτόκια δεν είναι η συνολική επιβάρυνση η ετήσια για τον καταναλωτή η οποία συμπεριλαμβάνει όλα τα υπόλοιπα έξοδα με τα οποία επιβαρύνεται μια πιστωτικά κάρτα μέσα στο χρόνο. Αν υπολογίσουμε αυτή η οποία αυτή είναι ή ορθή τότε τα επιτόκια πρέπει να τα υπολογίζουμε περίπου δύο ποσοστιαίες μονάδες υψηλότερα άρα γύρω στο 20%.

Το επιτόκιο αυτό του 18 με 20 χορήγησης καταναλωτικής πίστης προς τους καταναλωτές πρέπει να συγκριθεί με το επιτόκιο με το οποίο δανείζονται οι τράπεζες από τις ευρωπαϊκές αγορές το οποίο είναι σήμερα γύρω στο 2%. Έτσι βλέπουμε το μεγάλο περιθώριο κέρδους που έχουν οι τράπεζες το οποίο είναι τόσο μεγάλο ιδιαίτερα στην λιανική τραπεζική η οποία αποφέρει τα μεγαλύτερα κέρδη στις τράπεζες σύμφωνα με τα στοιχεία που οι ίδιες δημοσιεύουν αυτό είναι το μεγάλο μερίδιο από τα κέρδη τους από την τραπεζική λιανική ενώ αντίθετα στα δάνεια που χορηγούν προς επιχειρήσεις το περιθώριο του κέρδους είναι πολύ μικρότερο γύρω στο 3%.

Για τις επιχειρήσεις το περιθώριο του επιτοκίου κυμαίνεται γύρω στο 3% όπως είπα πριν ενώ όσο μεγαλύτερη και φερέγγυα είναι η επιχείρηση τόσο μειώνεται το περιθώριο αυτό το οποίο φτάνει γύρω στο 1,5% Αντίθετα για τον κάθε καταναλωτή και ανάλογα βέβαια αν το δάνειο είναι ασφαλισμένο με κάποια προσημείωση πάνω σε ακίνητο ή όχι το περιθώριο του κέρδους αυξάνεται γεωμετρικά.

## **2.2.1 Παράδειγμα καταγγελίας στο ΕΚΠΟΙΖΩ**

Ενώ η αμοιβή μιας τράπεζας πρέπει να βγαίνει από το επιτόκιο με το οποίο χρεώνεται η πίστωση την οποία προσφέρει οι τράπεζες επιδίδονται σε πρακτικές οι οποίες έχουν ως στόχο την είσπραξη χρημάτων η οποία δεν εμπεριέχεται στους τόκους. Ένα τέτοιο παράδειγμα έχει καταγγελθεί πρόσφατα στην ΕΚΠΟΙΖΩ.

Είναι το παράδειγμα μιας τράπεζας η οποία εισπράττει, όπως και άλλες βέβαια, χρήματα για να εξετάσει την αίτηση ενός καταναλωτή ο οποίος ενδιαφέρεται να δανειστεί. Ενώ δε γνωστοποιεί στον καταναλωτή εξ αρχής υπό ποιες προϋποθέσεις θα χορηγήσει το δάνειο ή όχι παρά μόνο τον προσκαλεί με τη διαφήμιση να ενδιαφερθεί να πάρει πίστωση από αυτήν,. Δεν του γνωστοποιεί επίσης για ποιον λόγο ενδεχομένως απορρίπτεται η αίτηση του τον χρεώνει για την απόρριψη της αίτησης 50 ευρώ,. Στο αίτημα του καταναλωτή να μάθει για πιο λόγο απορρίφθηκε η αίτησή του για δανεισμό του απαντά ότι η πολιτική της τράπεζας είναι να μην ανακοινώνει το λόγο απόρριψής Στο αίτημά του να πάρει αντίγραφο της αίτησής του βάσει της οποίας έχει ήδη αποδεχθεί όπως του λέει η τράπεζα τη χρέωση των 50 ευρώ η τράπεζα του γνωστοποιεί ότι δεν επιτρέπεται η χορήγηση αντιγράφου της αίτησής σας και όσον αφορά αυτή καθαυτή τη χρέωση η αιτιολόγηση της τράπεζας σε απαντητική επιστολή προς τον καταναλωτή είναι ότι σύμφωνα με την αίτηση που υπογράψατε την οποία δεν σας δίνουμε δεχτήκατε να καταλογιστεί το εν λόγω ποσό υπέρ της τράπεζας ανεξαρτήτως της αποδοχής ή της απόρριψης της αίτησής σας. Για οποιοδήποτε άλλο άλλη υπηρεσία μπορούμε να φανταστούμε είναι αδιανόητο να χρεωθούμε για την εξέταση και μόνο ενός αιτήματος.

Αν μπορούμε σε ένα κατάστημα υποδημάτων ενδιαφερόμενοι να αγοράσουμε ένα ζευγάρι παπούτσια και αφού δοκιμάσουμε πέντε έξι ζευγάρια και αποχωρήσουμε επειδή τελικά δεν μας κάνουν θα μας φανεί αστείο αν μας ζητήσουν 10 ευρώ επειδή απασχολήσαμε τον υπάλληλο. Ενώ λοιπόν σε αυτή την υπηρεσία θα μας φανεί φαιδρό για μια τράπεζα αυτό θεωρείται θεμιτό και λογικό ενώ στην πραγματικότητα δεν είναι.

## **2.2.2 Αντιμετώπιση υπερ-χρέωσης με ενημέρωση**

Ένας τρόπος όχι νομικός αλλά αποτελεσματικός, να περιοριστούν τα φαινόμενα από την υπερχρέωση των καταναλωτών και να περιοριστεί και το ακριβό η ακριβή τιμή του δανεισμού είναι να υπάρξουν ειδικές δομές και στην Ελλάδα όπως υπάρχουν σε άλλες χώρες του εξωτερικού για την εκπαίδευση των καταναλωτών όσον αφορά τις χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες. Να πω εδώ σε παρένθεση ότι αυτές έχουν γίνει καθημερινές όπως γνωρίζουμε όλοι και για αυτό είναι τόσο σημαντική η εκπαίδευσή μας σε αυτές. Ενώ παλαιότερα ήταν μια υπηρεσία η οποία δεν είχαμε πρόσβαση καθημερινή σε αυτήν. Τώρα η πρόσβαση σε μια τραπεζική υπηρεσία είναι καθημερινή ανάγκη.

Πως μπορούν να βοηθηθούν μέσα από την εκπαίδευση. Αν ο καταναλωτής γνωρίζει να διαβάσει μια σύμβαση, να εκτιμήσει τα ψιλά γράμματα αν ο καταναλωτής γνωρίζει να καταρτίσει ένα προϋπολογισμό προσωπικό του όπου θα καταγράψει τα έσοδα του θα καταγράψει τα προσδοκώμενα έξοδά του θα τα τηρήσει θα μάθει πώς να τα τηρεί θα μάθει πώς να εκτιμά τις τιμές να εκτιμάει μια προσφερόμενη έκπτωση και αν αυτό το μάθει όχι περιστασιακά στο πλαίσιο ενός σεμιναρίου αλλά ήδη από το σχολείο όπως γίνεται για παράδειγμα στη Σκανδιναβία τότε θα περιοριστούν κατά τη γνώμη μου και οι καθυστερήσεις στην εκπλήρωση των υποχρεώσεων προς τις τράπεζες και θα γίνει και ο δανεισμός φθηνότερος προς τους καταναλωτές.

Πηγή(ρεπορτάζ χωρίς σύνορα, [www.rwf.gr](http://www.rwf.gr), 20-6-2005)

## **2.3 Η πίστωση στην Ελληνική καθημερινή ζωή**

Στην Ελλάδα, η παροχή πίστωσης και ιδιαίτερα το τμήμα που αφορά την καταναλωτική πίστη, δηλαδή τους ιδιώτες, τα νοικοκυριά και κατ' επέκταση τη μη καλυμμένη καταναλωτική πίστη, όσον αφορά την πρόσθετη ασφάλιση του πιστωτικού κινδύνου, όπως οι πιστωτικές κάρτες και τα προσωπικά δάνεια, έχει γίνει μόνιμο και αναπόσπαστο κομμάτι της οικονομίας και της καθημερινής ζωής. Σε αυτό συντέλεσαν η απελευθέρωση του τραπεζικού κλάδου, ο έντονος ανταγωνισμός στη λιανική τραπεζική, λόγω του κενού που υπήρχε στην αγορά και επομένως των μεγάλων δυνατοτήτων ανάπτυξης και η πτώση του δανειακού κόστους. Έτσι, ενώ πριν από 10 χρόνια ελάχιστοι Έλληνες γνώριζαν την ύπαρξη του «πλαστικού» χρήματος και μόλις το 1994 εμφανίστηκαν τα πρώτα καταναλωτικά δάνεια, σήμερα έχουμε φθάσει τις περίπου 4,2 εκατ. κάρτες, με όγκο συναλλαγών 1,5 τρισ. δρχ., ενώ το υπόλοιπο χορηγηθέντων καταναλωτικών / προσωπικών δανείων βρίσκεται στο 1,25 τρισ. δρχ.

Όπως στις περισσότερες περιπτώσεις που επέρχεται μια αλλαγή, τα αποτελέσματα αυτής της γρήγορης αύξησης της πιστωτικής επέκτασης είναι και θετικά και αρνητικά, με ζητούμενο πάντα την χρυσή ισορροπία μεταξύ των δύο. Η απόκτηση καταναλωτικών αγαθών και υπηρεσιών έγινε πιο εύκολη, η αγοραστική δύναμη (ρευστότητα) των καταναλωτών αυξήθηκε, η ζήτηση μεγάλωσε ενισχύοντας την ανάπτυξη των επιχειρήσεων και καλύτερεύοντας την ποιότητα ζωής και τελικά συνεισέφερε στην τόνωση της οικονομίας και στη διατήρηση μιας υγιούς ανάπτυξης. Από την άλλη, η ανεξέλεγκτη αύξηση ρευστότητας στους καταναλωτές μεγαλώνει την πιθανότητα πληθωριστικών τάσεων στην οικονομία και αυξάνει τον κίνδυνο της υπερχρέωσης των νοικοκυριών, με δυσμενείς συνέπειες στην οικονομία, στην κερδοφορία των χρηματοοικονομικών ιδρυμάτων, αλλά και στους ίδιους τους καταναλωτές.



### 2.3.1 Σχέση τραπεζών-νοικοκυριών στο μέλλον

Σήμερα, με την παγκόσμια οικονομία στα πρόθυρα μιας μεσοπρόθεσμης ύφεσης, η καταναλωτική πίστη - και συνεπώς ο τραπεζικός τομέας - καλείται να παίξει σημαντικό και πρωτεύοντα ρόλο στην οικονομία της χώρας. Στην Ελλάδα, η χορήγηση καταναλωτικής πίστης θα συνεχίσει να μεγαλώνει, αλλά όχι με τους μέχρι σήμερα υπερ-ταχείς ρυθμούς. Πρώτον, διότι πρέπει να ελεγχθούν οι επιπτώσεις στον πληθωρισμό, κυρίως μέσω διοικητικών αποφάσεων και παρεμβάσεων που θα εστιάζονται σε συγκεκριμένες πλευρές της καταναλωτικής πίστης (π.χ. ποιότητα πορτοφολιού). Δεύτερον, διότι ένα μεγάλο τμήμα των καταναλωτών φαίνεται να έχει πλησιάσει, αν όχι υπερβεί, τα όρια του δανεισμού που του επιτρέπει το εισόδημά του, δεδομένου ότι οι περισσότεροι δανειολήπτες σήμερα είναι μικρού ή μικρομεσαίου εισοδήματος.

Οι δύο ανωτέρω λόγοι, σε συνδυασμό με την ενοποίηση των αγορών, την ανάπτυξη διασυνοριακής πώλησης / προώθησης προϊόντων καταναλωτικής πίστης και την είσοδο στην αγορά μη χρηματοοικονομικών εταιρειών, προδιαγράφουν ότι στο άμεσο μέλλον ο ανταγωνισμός μεταξύ των τραπεζών θα γίνει ακόμη σκληρότερος, με ωφελημένο τον προσεκτικό και φρόνιμο καταναλωτή, η κερδοφορία θα γίνει χαμηλότερη και δυσκολότερη. Προκειμένου οι ελληνικές τράπεζες να επιβιώσουν στην καταναλωτική πίστη σε ένα περιβάλλον έντονου ανταγωνισμού και αυξανόμενων απαιτήσεων, θα πρέπει να εκτιμούν την πιστοληπτική ικανότητα των δανειοληπτών και να αποτιμούν τον πιστωτικό κίνδυνο, να αξιολογούν και να διαμορφώνουν συνεχώς διαδικασίες και προϊόντα, να εξετάζουν συχνά την οργανωτική και λειτουργική τους διάρθρωση με βασικό σκοπό τη μείωση του λειτουργικού κόστους, το οποίο είναι σήμερα αρκετά υψηλότερο έναντι άλλων ευρωπαϊκών χωρών, πάντοτε με γνώμονα την ποιοτική απάντηση στις ανάγκες του πελάτη.

Για να ικανοποιήσουν τις ανάγκες των όλο και πιο απαιτητικών καταναλωτών, οι τράπεζες θα πρέπει να επικεντρωθούν στη δημιουργία διαφοροποιημένων προϊόντων μέσα από μια ποικιλία εναλλακτικών καναλιών προώθησης / παράδοσης έτσι ώστε να προσφέρουν εξατομικευμένη εξυπηρέτηση των πελατών τους. Τα κέρδη των τραπεζών θα βασίζονται όλο και περισσότερο στη διατήρηση μιας συνολικής και μακροχρόνιας σχέσης με τους πελάτες τους.

Η μείωση, όμως, του λειτουργικού κόστους, η δημιουργία καινοτόμων προϊόντων και υπηρεσιών και η εφαρμογή νέων τεχνολογιών, δεν είναι μόνο θέμα εσωτερικής αναδιάρθρωσης, αλλά και εμπειρίας, τεχνογνωσίας, κεφαλαίων για υψηλές επενδύσεις και οικονομίας κλίμακας. Το αποτέλεσμα θα είναι πολλές από τις ελληνικές τράπεζες να αναζητήσουν συνεργασίες ή στρατηγικές συμμαχίες.

Η παρουσία πολλών πιστωτικών και περισσότερο εξειδικευμένων προϊόντων, διακινούμενων μέσω ποικίλων καναλιών (χρηματοοικονομικών ή μη εταιρειών, τραπεζικών καταστημάτων, τηλεφώνου, internet, αντιπροσώπων, εμπορικών καταστημάτων) θα είναι αυτό που θα χαρακτηρίζει την αγορά της καταναλωτικής πίστης του αύριο προς όφελος του καταναλωτή. Οι πιστωτικοί οργανισμοί θα μπορούν να ελέγχουν τη συνολική πιστωτική συμπεριφορά του πελάτη και να τιμολογούν το προσφερόμενο προϊόν ανάλογα (διαφοροποιημένη τιμολόγηση) και αυτό προς όφελος του φερέγγυου καταναλωτή. Αλλά και οι πελάτες θα είναι καλύτεροι γνώστες των προϊόντων σε σχέση με τις ανάγκες τους και πιο απαιτητικοί, όχι μόνον στο να συνδυάσουν το σωστό προϊόν με τη δική τους ανάγκη, αλλά απαιτώντας ορθότητα, διαφάνεια, ειλικρίνεια, ενημέρωση, ποιότητα.

Για τον καταναλωτή, η πιστοληπτική ικανότητα είναι ένα πολύτιμο αγαθό στη σύγχρονη οικονομία, γιατί του παρέχει τη δυνατότητα να αποκτήσει τα αγαθά που χρειάζεται αποφεύγοντας την χρόνια αποταμίευση. Η πίστωση, λοιπόν, είναι ένα καλό οικονομικό εργαλείο, που όμως θα πρέπει κανείς να προσέχει πώς το χρησιμοποιεί. Η κακή χρήση μπορεί να μετατρέψει την πίστωση σε έναν επικίνδυνο πειρασμό, οδηγώντας τον πιστούχο σε δανεισμό πέραν των δυνατοτήτων του να αποπληρώσει. Γι' αυτόν τον λόγο, η σωστή χρήση της καταναλωτικής πίστης είναι μία από τις χρησιμότερες ικανότητες που πρέπει να αποκτήσει ο σύγχρονος άνθρωπος.

Πηγή([WWW.TA-NEA.DOLNET.GR](http://WWW.TA-NEA.DOLNET.GR), εφημερίδα <<ΤΑ ΝΕΑ>>)

## **2.3.2 Οι πιστωτικές κάρτες στο μέλλον**

### **Πιστωτικές κάρτες όλα σε ένα**

Κάρτες που είναι ταυτόχρονα χρεωστικές, πιστωτικές και δάνεια ετοιμάζουν οι τράπεζες, καθώς στην Ελλάδα παρατηρείται μικρή χρήση των πιστωτικών καρτών και αύξηση των χορηγήσεων σε καταναλωτικά δάνεια

Πιστωτικές κάρτες που μετατρέπουν αυτόματα την πίστωση σε καταναλωτικό δάνειο με μικρό επιτόκιο και με πολλές δόσεις, έρχονται σύντομα στα πορτοφόλια μας. Οι τράπεζες, διαπιστώνοντας ότι η χρήση της πιστωτικής κάρτας είναι ακόμη περιορισμένη στην Ελλάδα, αλλά και τη στροφή που υπάρχει τελευταία προς τα ανοικτά και τα καταναλωτικά δάνεια, επιστράτευαν τη... φαντασία τους και ετοίμασαν τα λεγόμενα «προϊόντα καταναλωτικής πίστης τρίτης γενιάς».

**Τα προϊόντα αυτά έχουν τα εξής χαρακτηριστικά:**

### **Δεν υπάρχουν συνδρομές**

Οι τράπεζες ξεκινούν σταδιακά να μειώνουν ή να δημιουργούν νέα δάνεια και κάρτες χωρίς συνδρομές. Με τον τρόπο αυτό προχωρούν βήμα - βήμα προς την οριστική κατάργησή τους από τις πιστωτικές κάρτες και τα ανοικτά δάνεια. Το μόνο έξοδο θα είναι το επιτόκιο, το οποίο, σύμφωνα με τις προβλέψεις τραπεζιτών, δυστυχώς θα αυξάνεται.

## **Όλα σε ένα**

Μία κάρτα μπορεί να έχει πολλές χρήσεις: χρεωστική, κάρτα και δάνειο ταυτόχρονα. Αυτό σημαίνει, για παράδειγμα, ότι ο καταναλωτής θα μπορεί να χρησιμοποιεί την κάρτα του στο σούπερ μάρκετ ως χρεωστική, στο εστιατόριο ως πιστωτική και στην ανάληψη μετρητών από το ATM ως καταναλωτικό δάνειο. Με τον τρόπο αυτό, η πληρωμή του σούπερ μάρκετ θα εξοφλείται άτοκα και αυτόματα από τον τραπεζικό του λογαριασμό, του εστιατορίου εντός 20 ημερών και το υπόλοιπο θα τοκίζεται με επιτόκιο γύρω στο 15%, ενώ η ανάληψη μετρητών με 10% από την πρώτη ημέρα.

Η επιλογή του προϊόντος, κατά περίπτωση, θα γίνεται με δύο τρόπους. Ο πρώτος είναι να κάνει τη συναλλαγή ο πελάτης και στη συνέχεια με ένα τηλεφώνημα να ενημερώνει την τράπεζα για τον τρόπο εξόφλησης. Ο δεύτερος είναι να υπάρχει προεπιλογή του τρόπου πληρωμής ορισμένων υπηρεσιών (π.χ. για αγορές να λειτουργεί η κάρτα ως πιστωτική και για αναλήψεις ως καταναλωτικό δάνειο). Ήδη, η American Express (και στην Ελλάδα) έχει συνδέσει την χρεωστική της κάρτα με καταναλωτικό δάνειο, το οποίο λειτουργεί με τον πρώτο τρόπο (πρώτα ο καταναλωτής αγοράζει και στη συνέχεια παίρνει τηλέφωνο και ζητά η αποπληρωμή να γίνει με όρους καταναλωτικού δανείου). Επίσης, σύμφωνα με πληροφορίες, η Alpha Bank σύντομα θα λανσάρει στην αγορά πιστωτική κάρτα, η οποία όταν χρησιμοποιείται για ανάληψη μετρητών θα μετατρέπεται σε καταναλωτικό δάνειο.

## **Ευελιξία στις δόσεις**

Η ευελιξία στις δόσεις ξεκίνησε από τα στεγαστικά δάνεια και θα περάσει στην αποπληρωμή πιστωτικών καρτών και καταναλωτικών δανείων. Ότι ισχύει σε ορισμένα στεγαστικά δάνεια (π.χ. «Ευέλικτα Στεγαστικά» της EFG Eurobank Ergasias) θα ισχύει στις κάρτες και στα καταναλωτικά. Αυτό σημαίνει ότι ο καταναλωτής θα «ρυθμίζει» πόσο και πότε θα πληρώνει. Για παράδειγμα, αν έναν μήνα δεν μπορεί να πληρώσει την κάρτα του, η τράπεζα δεν θα τον ενοχλεί. Η δόση αυτή θα επιμεριστεί στις υπόλοιπες, χωρίς άλλες επιβαρύνσεις. Επίσης, κάποιον μήνα μπορεί να πληρώσει τα διπλάσια, μειώνοντας το υπόλοιπο, ή τα μισά, χωρίς επιπτώσεις.

## **Προπληρωμένες πιστωτικές**

Οι τράπεζες, με κεντρικό σύνθημα «τέλος στις συνδρομές και ασφάλεια στις συναλλαγές», θα λανσάρουν - κυρίως μέσω Ίντερνετ - τις προπληρωμένες πιστωτικές κάρτες. Πρόκειται για πιστωτικές κάρτες με τσιπ, τις οποίες ο πελάτης θα τις αγοράζει από τον γκισέ με περίπου 4 ευρώ. Στη συνέχεια θα καταθέτει στην κάρτα όσα χρήματα θέλει και θα κάνει αγορές. Το αντίτιμο των αγορών θα αφαιρείται από την κάρτα, όπως οι μονάδες στις τηλεκάρτες. Με τον τρόπο αυτό ότι κι αν γίνει, στη χειρότερη περίπτωση θα χαθεί το ποσό που έχει κατατεθεί στην κάρτα.

Τραπεζικά στελέχη έχουν διαπιστώσει ιδιαίτερο ενδιαφέρον για τις κάρτες αυτές από καταναλωτές που κάνουν συναλλαγές μέσω Ίντερνετ ή που παίζουν τυχερά και άλλα παιχνίδια στο Διαδίκτυο. Επίσης, έχουν διαπιστώσει ενδιαφέρον από γονείς για το χαρτζιλίκι των παιδιών τους που σπουδάζουν στο εξωτερικό ή στην Ελλάδα αλλά μακριά από το σπίτι. Ακόμη, ενδιαφέρονται επιχειρήσεις, οι οποίες θα τις χρησιμοποιήσουν ως δώρα σε γιορτές (κυρίως προς τους εργαζόμενους, αντί για δωροεπιταγές π.χ. τις ημέρες των Χριστουγέννων). Η πρώτη «δοκιμή» των καρτών αυτών έγινε στην Ελλάδα τον Αύγουστο τις ημέρες των Ολυμπιακών Αγώνων από την Alpha Bank. Η παρτίδα των καρτών αυτών δεν ξανακυκλοφόρησε, καθώς προσφέρθηκε μόνο στα μέλη της «Ολυμπιακής Οικογένειας».

Με τις κινήσεις αυτές πιστεύουν οι τράπεζες ότι θα τονώσουν το ενδιαφέρον για «πλαστικό χρήμα» και ότι θα κάνουν όσους έχουν κάρτες αλλά δεν τις χρησιμοποιούν, να κάνουν χρήση τους.

Προτιμούν τα καταναλωτικά δάνεια από τις πιστωτικές κάρτες. Σύμφωνα με στοιχεία που έχουν στη διάθεσή τους οι τράπεζες, στην Ελλάδα παρατηρείται μικρή χρήση των πιστωτικών καρτών, παρά την αύξηση των χορηγήσεων σε καταναλωτικά δάνεια. Και αυτό, διότι τα μικρότερα επιτόκια των καταναλωτικών, προσωπικών και ανοικτών δανείων, οδήγησαν τους περισσότερους κατόχους καρτών να πάρουν δάνεια και να αποπληρώσουν τα χρέη των καρτών που επιβαρύνονται με υψηλότερο επιτόκιο. Ακόμη, αρκετοί προτιμούσαν τελευταία να πάρουν ανοικτά δάνεια, να επιβαρύνονται με επιτόκιο 10% και να πληρώνουν με χρεωστική κάρτα (χωρίς επιτόκιο και συνδρομή), παρά να κάνουν συναλλαγές με πιστωτικές κάρτες με επιτόκιο 15% ή και υψηλότερα.

Σύμφωνα με τις ίδιες πηγές, ο κάτοχος πιστωτικής κάρτας στην Ελλάδα κάνει μια δύο συναλλαγές τον μήνα, κατά μέσο όρο. Το αντίστοιχο μέγεθος στην υπόλοιπη Ευρώπη κυμαίνεται μεταξύ 25 και 50, ενώ στην Τουρκία είναι διπλάσιο από αυτό της Ελλάδας.

Επίσης, από τα στοιχεία της Τραπέζης της Ελλάδος προκύπτει ότι ο ετήσιος ρυθμός αύξησης των χρεών από κάρτες σημειώνει σταθερή επιβράδυνση, ενώ εκείνος των προσωπικών και ανοικτών δανείων έχει σχεδόν διπλασιαστεί.

Πηγή([WWW.TA-NEA.DOLNET.GR](http://WWW.TA-NEA.DOLNET.GR), εφημερίδα <<TA NEA>>)

## 2.4 Επισφαλείς πελάτες πιστωτικών καρτών

### Επιτόκια πιστωτικών καρτών

Τα υψηλά επιτόκια δικαιολογούνται από το υψηλό ρίσκο που αναλαμβάνουν οι τράπεζες και τις επισφάλειες που το συνοδεύουν. Στο πλαίσιο όμως της ανάπτυξης όλο και πιο σύγχρονων και αποτελεσματικών συστημάτων διαχείρισης των κινδύνων και των επισφαλειών, έχουν τη δυνατότητα να φιλτράρουν την ποιότητα των πελατών τους και να προσφέρουν καλύτερες και φθηνότερες υπηρεσίες και προϊόντα στους συνεπείς πελάτες τους. Σήμερα το "πλαστικό" χρήμα δεν είναι πλέον πολυτέλεια αλλά είδος ανάγκης. Γιατί να πληρώνει κανείς με μετρητά, όταν μπορεί να χρησιμοποιεί τη χρεωστική του κάρτα, μέσω της οποίας χρεώνεται αμέσως ο λογαριασμός με το ποσό της αγοράς και έτσι δεν χρειάζεται να μεταφέρει μετρητά; Συνεπώς η χρήση της κάρτας θα επεκταθεί δραστικά και ως εκ τούτου οι τράπεζες θα αναγκαστούν να μειώσουν το κόστος χρήσης για να μπορέσει η κάρτα να γίνει εργαλείο, εξυπηρετώντας τον πολίτη στις συναλλαγές του. Οι τράπεζες θα αναθεωρήσουν τη γενικότερη τιμολογιακή πολιτική τους είτε αφορά συνδρομές είτε επιτόκια είτε μεταφορά υπολοίπων ή άλλες υπηρεσίες, ακόμη και την εκπαίδευση του κατόχου της κάρτας, που είναι απαραίτητη για την προστασία του ιδίου και της εκδότριας τράπεζας.

### Επισφαλείς πελάτες

Το θέμα των καθυστερήσεων συνδέεται κυρίως με δύο ζητήματα: πρώτον, με τον τρόπο χρήσης της κάρτας εκ μέρους του κατόχου και, δεύτερον, με τον τρόπο επιλογής των κατόχων εκ μέρους των τραπεζών. Είναι γεγονός ότι το ευρύ κοινό δεν διαθέτει την κατάλληλη γνώση και αυτό είναι κατά κύριο λόγο ευθύνη των τραπεζών που δεν έχουν ασχοληθεί συστηματικά και σε επίπεδο Ένωσης Ελληνικών Τραπεζών με την εκπαίδευση του καταναλωτικού κοινού. Ο καταναλωτής θα πρέπει να μάθει ότι η κάρτα είναι ένα εργαλείο, μια έμμεση μορφή δανεισμού για κάποιο χρονικό διάστημα, και ότι το εργαλείο αυτό που τον βοηθάει στη διαχείριση των οικονομικών του θα πρέπει να το χρησιμοποιεί στα μέτρα των δυνατοτήτων του. Ωστόσο η μη χρήση ρευστού στις συναλλαγές συχνά δημιουργεί στους κατόχους καρτών πλασματική εικόνα για τις οικονομικές τους δυνατότητες. Είναι πιθανό να οδηγηθούν στην υπερχρέωση και μοιραία στη δυσκολία εξυπηρέτησης των υποχρεώσεών τους. Καθυστερούν μια δόση, τα χρέη συσσωρεύονται και η οφειλή διογκώνεται εξαιτίας και των υψηλών επιτοκίων της κάρτας. Έτσι δημιουργούνται οι καθυστερήσεις και τελικά οι επισφάλειες και όταν ο πελάτης δεν μπορεί να πληρώσει ξεκινάει από τις τράπεζες η διαδικασία είσπραξης των χρημάτων τους, τα οποία δεν πρέπει να ξεχνάμε ότι είναι περιουσία των καταθετών και των μετόχων των τραπεζών.

## **Σημαντικότητα του προβλήματος**

Σε γενικές γραμμές είναι ελεγχόμενο. Σε κάποιες είναι υψηλότερες και σε άλλες χαμηλότερες. Το θέμα, εκτός από τον τρόπο χρήσης της κάρτας, συνδέεται και με τον τρόπο επιλογής των κατόχων. Οι τράπεζες προκειμένου να ενισχύσουν τη θέση τους στην αγορά χρησιμοποιούν διάφορα δίκτυα εκτός από τα δικά τους, όπως αυτά των συνεργαζόμενων επιχειρήσεων, των διαμεσολαβητών κτλ. Το κανάλι των τραπεζικών καταστημάτων είναι πλήρως ελεγχόμενο, όμως δεν συμβαίνει το ίδιο με τα υπόλοιπα. Αν λοιπόν δεν επιλεγούν τα σωστά κανάλια και οι σωστές συνεργασίες, οι τράπεζες κινδυνεύουν να βρεθούν αντιμέτωπες με προβλήματα. Άρα εξαρτάται από τις τράπεζες για το ρίσκο που θα αναλάβουν και για το αν και σε ποιον βαθμό τηρούνται οι εσωτερικές διαδικασίες επιλογής κατόχων καρτών.

## **Λύσεις του προβλήματος**

Μπορεί είτε να κάνει μια ρύθμιση είτε να πληρώσει εφάπαξ το ποσό μετακυλιώντας το χρέος σε κάποιο άλλο τραπεζικό προϊόν. Στην πρώτη περίπτωση μπορεί να πάει στην τράπεζα και να πει ότι μπορεί να πληρώνει, π.χ., 150 ευρώ τον μήνα και να ζητήσει με τη δόση αυτή να εξοφλήσει την οφειλή σε εύλογο χρονικό διάστημα. Οι τράπεζες πλέον κάνουν τέτοιου είδους συμφωνίες προκειμένου να εισπράξουν τα χρήματά τους. Η άλλη περίπτωση είναι να πάρει ένα δάνειο προσωπικό βάζοντας ως εγγύηση κάποιο περιουσιακό του στοιχείο προκειμένου να πετύχει επιτόκια της τάξεως του 7% και με αυτό να εξοφλήσει την κάρτα του. Σήμερα υπάρχουν τρόποι, εργαλεία και διάθεση εκ μέρους των τραπεζών να διευκολύνουν τους κατόχους καρτών στην αποπληρωμή των υποχρεώσεών τους, όμως προέχει η εκπαίδευση των κατόχων καρτών ώστε να χρησιμοποιούν σωστά το εργαλείο που έχουν στο χέρι τους.

Πηγή: (Εφημερίδα <<ΤΟ ΒΗΜΑ>> κωδικός άρθρου B1409ID281, Σελίδα D28)

## 2.5 Λύσεις για υπερ-χρεωμένους

Χιλιάδες νοικοκυριά καλούνται κάθε τέλος του μηνός να πληρώσουν τις δόσεις των δανείων τους και δεν έχουν τα χρήματα. Σύμφωνα με απόψεις τραπεζικών στελεχών παραθέτω παρακάτω 10 συμβουλές για την αποφυγή της υπερχρέωσης.

Ο κατακλυσμός της αγοράς από πολλά χρηματοδοτικά προγράμματα (π.χ. για αγορά αυτοκινήτου, καταναλωτικά και ανοικτά δάνεια, πιστωτικές κάρτες, στεγαστικά δάνεια), που υπόσχονται μικρές μηνιαίες δόσεις, περιόδους χάριτος, χαμηλές δόσεις τους πρώτους μήνες και άλλες διευκολύνσεις στην αποπληρωμή, έχει οδηγήσει στην υπερχρέωση πολλά νοικοκυριά, ιδίως εκείνα που δεν έχουν εκτιμήσει σωστά το ύψος των δανείων που μπορούν να αντέξουν. Για τον λόγο αυτό απαιτείται οικονομικός προγραμματισμός (πόσο μπορούμε να πληρώνουμε κάθε μήνα) και χρονικός προγραμματισμός (για πόσο καιρό μπορούμε να πληρώνουμε).

Κατ' αρχήν, οι τράπεζες θεωρούν υπερχρεωμένο το νοικοκυριό του οποίου οι μηνιαίες δόσεις για δάνεια ξεπερνούν το 20% - 50% του καθαρού μηνιαίου οικογενειακού εισοδήματος. Το ποσοστό αυτό ποικίλλει ανάλογα με το ύψος του μηνιαίου εισοδήματος (όσο υψηλότερο είναι το εισόδημα τόσο μεγαλύτερο μπορεί να είναι το ποσοστό των μηνιαίων υποχρεώσεων) και το είδος του δανείου (π.χ. τα χρέη για στεγαστικά δάνεια, τα οποία θεωρούνται επένδυση, δικαιολογούν μεγαλύτερα ποσοστά μηνιαίων δόσεων σε σχέση με το μηνιαίο εισόδημα).

### Συμβουλές:

Οι 10 συμβουλές για να διαχειρίζονται τα νοικοκυριά τα χρέη τους με τον καλύτερο τρόπο και να γλιτώσουν το άγχος της υπερχρέωσης είναι οι εξής:

1. Το ποσοστό του καθαρού οικογενειακού εισοδήματος που προορίζεται για αποπληρωμή καταναλωτικών δανείων και καρτών δεν πρέπει να ξεπερνά το 20%. Αν το καθαρό οικογενειακό εισόδημα ανέρχεται σε 1.200 ευρώ, οι οφειλές που έχουμε να αποπληρώσουμε σε μηνιαία βάση θα πρέπει να κυμαίνονται γύρω στα 200 - 240 ευρώ. Αυτό το ποσοστό του 20% μπορεί να αυξηθεί στο 50% αν το δάνειο αφορά απόκτηση στέγης.
2. Όταν αυξάνεται το ποσοστό των δόσεων πάνω από το 20% του μηνιαίου εισοδήματος, ο κίνδυνος είναι να μην επαρκούν τα χρήματα (να μη διατηρηθεί ο ίδιος μισθός) για την πληρωμή τους τα επόμενα χρόνια. Αυτό μπορεί να οδηγήσει σε συσσώρευση ληξιπρόθεσμων οφειλών, κυρίως στα στεγαστικά δάνεια επειδή είναι μακροχρόνια (συνήθως έχουν διάρκεια πάνω από 10 - 15 χρόνια).
3. Όσοι έχουν στεγαστικό δάνειο, καλό είναι να αφήνουν «στην άκρη» τουλάχιστον τρεις μηνιαίες δόσεις για κάθε ενδεχόμενο.

4. Σε περίπτωση που το σύνολο των οφειλών έχει ξεπεράσει κατά πολύ αυτό το ποσοστό του 20% (ή του 50% στα στεγαστικά), δυσκολεύοντας την έγκαιρη αποπληρωμή των οφειλών, είναι καλή η λύση της αναχρηματοδότησης με κάποιο δάνειο τακτής λήξεως μεγαλύτερης διάρκειας.

5. Όταν το νοικοκυριό δεν μπορεί να ανταπεξέλθει στις υποχρεώσεις του, θα πρέπει αμέσως να λάβει τα μέτρα του. Να μειώσει δαπάνες, να βρει τρόπους αποπληρωμής (π.χ. επιπλέον πηγές εσόδων ή διευκολύνσεις από το οικογενειακό περιβάλλον).

6. Αν τα χρέη είναι μεγάλα, το νοικοκυριό που αντιμετωπίζει τον βραχά της υπερχρέωσης πρέπει να απευθυνθεί αμέσως στην τράπεζα και να ζητήσει διακανονισμό. Πρόκειται για μια επίπονη διαδικασία, καθώς απαιτούνται «σκληρές» διαπραγματεύσεις. Τελικά, όμως, επειδή οι τράπεζες ενδιαφέρονται να πάρουν τα χρήματά τους πίσω, δίνουν παράταση για 6 έως 18 μήνες με το ίδιο επιτόκιο ή, μερικές φορές, με μικρότερο.

7. Αν υπάρχουν οφειλές σε κάρτες ή ανακυκλούμενα δάνεια (ανοικτά δάνεια), καλό είναι να πληρώνουμε μηνιαία μεγαλύτερο ποσοστό από αυτό της ελάχιστης καταβολής που ορίζει η τράπεζα. Με τον τρόπο αυτό μειώνεται το οφειλόμενο ποσό σχετικά γρηγορότερα, με αποτέλεσμα τη σημαντική πτώση του κόστους για τον καταναλωτή. Βέβαια, αν υπάρχει κάποιο περίσσευμα, είναι πολύ σημαντικό να διατίθεται για την αποπληρωμή τέτοιων μορφών δανείων.

8. Σε περίπτωση που το σύνολο των οφειλών ανέρχεται σε μεγαλύτερο ύψος (π.χ. 30.000 ευρώ) και υπάρχει η δυνατότητα παροχής κάποιων εξασφαλίσεων (προσημείωση ακινήτου), το συνολικό κόστος για τον καταναλωτή μπορεί να μειωθεί σημαντικά διότι το επιτόκιο στα δάνεια με εξασφάλιση είναι μικρότερο και η διάρκεια μεγαλύτερη, με αποτέλεσμα να μειώνεται η μηνιαία δόση.

9. Συμφέρει τον δανειολήπτη να συγκεντρώνει όλες τις οφειλές του σε μία ημερομηνία, γεγονός που διευκολύνει τον προγραμματισμό και τη διαχείριση. Αυτό είναι ιδιαίτερα χρήσιμο στην περίπτωση των καταναλωτικών δανείων.

10. Η διαχείριση του χρέους ενός δανειολήπτη γίνεται πιο εύκολη και με ευνοϊκότερους όρους αν συγκεντρώσει όλες τις οφειλές του σε μία τράπεζα ή είναι πιστός πελάτης μίας τράπεζας. Το χτίσιμο μιας μακροχρόνιας σχέσης με μια τράπεζα έχει σημαντικά πλεονεκτήματα. Η τράπεζα θα αναγνωρίσει τη συνέπειά του, αν είναι παλαιός πελάτης, ή θα του προσφέρει πιο ευνοϊκούς όρους ώστε να τον προσελκύσει, σε περίπτωση που είναι νέος και συγκεντρώνει δάνεια από άλλες τράπεζες. Επίσης, πολλές τράπεζες επιβραβεύουν τους συνεπείς πελάτες με μικρότερα επιτόκια ή χειρίζονται με μεγαλύτερη ευχέρεια τη δανειοδότηση για την κάλυψη έκτακτων αναγκών κ.λπ.



## Παραδείγματα ρύθμισης χρεών

Οι τράπεζες δίνουν δύο χαρακτηριστικά παραδείγματα «ρύθμισης» χρεών. Η μία περίπτωση αφορά σχετικά μικρή συνολική οφειλή και η δεύτερη μεγαλύτερη.

1. Για την πρώτη περίπτωση παρουσιάζουν το εξής παράδειγμα: Έστω ότι το καθαρό μηνιαίο οικογενειακό εισόδημα είναι 1.400 ευρώ. Κανονικά θα πρέπει το σύνολο των δόσεων δανείων να μην ξεπερνά τα 280 ευρώ. Όμως, το συγκεκριμένο νοικοκυριό δίνει κάθε μήνα δόσεις ύψους 505 ευρώ για δάνεια αυτοκινήτου, προσωπικό δάνειο και για πιστωτικές κάρτες συνολικού ύψους 11.700 ευρώ.

Σε αυτή την περίπτωση μπορεί να γίνει μεταφορά υπολοίπου (11.700 ευρώ) όλων των δανείων σε μία τράπεζα, με νέο καταναλωτικό δάνειο διάρκειας 72 μηνών και με επιτόκιο γύρω στο 11,5%. Η μηνιαία του δόση θα πέσει στα 230 ευρώ και, συνεπώς, το διαθέσιμο μηνιαίο εισόδημα αυξάνεται κατά 275 ευρώ. Με αυτόν τον τρόπο υπάρχει η δυνατότητα δημιουργίας και ενός μέσου υπολοίπου των 600 ευρώ σε πιστωτική κάρτα για την κάλυψη έκτακτων αναγκών (με ελάχιστη καταβολή 5%, που σημαίνει δόση 30 ευρώ τον μήνα). Όμως, προτείνεται η ελάχιστη δόση να είναι τουλάχιστον 50 ευρώ. Η κατοχή μίας πιστωτικής κάρτας συνιστάται για την κάλυψη έκτακτων αναγκών αλλά η χρήση της πρέπει να γίνεται με σύνεση και η ανακύκλωση του χρέους με τον γρηγορότερο δυνατό ρυθμό.

2. Για τη δεύτερη περίπτωση δίνεται το εξής παράδειγμα: Έστω ότι το καθαρό μηνιαίο οικογενειακό εισόδημα είναι 1.400 ευρώ και το σύνολο της μηνιαίας δόσης – από δάνειο ύψους 30.000 ευρώ - είναι 588 ευρώ.

Σε αυτή την περίπτωση υπάρχει δυνατότητα να γίνει αναχρηματοδότηση, με δάνειο με εξασφάλιση (προσημείωση ακινήτου). Με την κίνηση αυτή ο δανειολήπτης επιβαρύνεται περίπου με 1% λόγω προσημείωσης και άλλων εξόδων, αλλά το σύνολο της μηνιαίας δόσης μπορεί να πέσει στα 373 ευρώ, δηλαδή σχεδόν στο μισό. Αυτό συμβαίνει διότι το επιτόκιο στα καταναλωτικά δάνεια με εξασφάλιση είναι γύρω στο 8% και η διάρκειά του μπορεί να φτάσει τα 10 χρόνια.

Πηγή: (Εφημερίδα <<ΤΑ ΝΕΑ>>, ένθετο: Οικονομία, κωδικός άρθρου:Α17775Ι041, σελίδα 104)

## **ΤΡΙΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ**

### **ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΤΟΥ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΗ ΑΠΕΝΑΝΤΙ ΣΤΑ ΤΡΑΠΕΖΙΚΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ**

## ΤΡΙΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ

### **3. ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΤΟΥ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΗ ΑΠΕΝΑΝΤΙ ΣΤΑ ΤΡΑΠΕΖΙΚΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ**

#### **3.1 Κώδικας τραπεζικής δεοντολογίας**

Ο Κώδικας Τραπεζικής Δεοντολογίας αποτελεί προϊόν διατραπεζικής συνεργασίας υπό την αιγίδα της Ένωσης Ελληνικών Τραπεζών, η οποία είχε την πρωτοβουλία και το συντονισμό της εκπόνησής του (η εκπόνηση του πραγματοποιήθηκε με την μορφή που παρουσιάζεται εδώ πέρα κατά την διάρκεια σεμιναρίου με θέμα «προστασία καταναλωτή και τραπεζικές υπηρεσίες» το 1996).

Η προοδευτική απελευθέρωση του ελληνικού χρηματοπιστωτικού συστήματος από διοικητικές ρυθμίσεις υπαγόρευσε την ανάγκη καταγραφής κανόνων δεοντολογίας οι οποίοι διέπουν τις σχέσεις των τραπεζών με την πελατεία τους καθώς και μεταξύ τους και έναντι τρίτων.

Με την θέσπιση των κανόνων δεοντολογίας επιδιώκεται ο καθορισμός προτύπων καλής τραπεζικής πρακτικής, όπως αυτά διαμορφώνονται από τα συναλλακτικά ήθη, το εθιμικό δίκαιο και τις διεθνώς παραδεδεγμένες αρχές δεοντολογίας, στα πλαίσια των κοινοτικών ρυθμίσεων, νομοθετικών διατάξεων και αποφάσεων των εποπτικών αρχών, και εκ παραλλήλου με τους εκάστοτε ισχύοντες κώδικες δεοντολογίας στον ευρύτερο χρηματοοικονομικό τομέα.

Βασικός στόχος του Κώδικα είναι η ενίσχυση της διαφάνειας και ειλικρίνειας κατά τις συναλλαγές και κυρίως, η εδραίωση πνεύματος αμοιβαίας εμπιστοσύνης στις σχέσεις των τραπεζών μεταξύ τους καθώς και με τους συναλλασσόμενους με αυτές.

Οι κανόνες αυτοί ευνοούν και προωθούν την ανάπτυξη του υγιούς ανταγωνισμού μεταξύ των πιστωτικών ιδρυμάτων και τη λειτουργία των δυνάμεων της αγοράς, ώστε να επιτυγχάνεται η βελτίωση της ποιότητας των παρεχομένων υπηρεσιών και προϊόντων προς όφελος των πελατών.

Με τον Κώδικα ανατίθεται τέλος στην Ε.Ε.Τ. η παρακολούθηση της εφαρμογής του, ο εμπλουτισμός, η τροποποίηση και η συμπλήρωσή του καθώς και η διερεύνηση καταγγελιών απόκλισης από αυτόν, εφόσον έχουν διατραπεζική διάσταση.

### 3.1.2 Ανάλυση του κώδικα

Ο Κώδικας καλύπτει ένα ευρύ φάσμα τύπων τραπεζικών εργασιών και προϊόντων, αποτελείται από 100 άρθρα –παραγράφους και χωρίζεται σε πέντε επιμέρους ενότητες –κεφάλαια.

Στο Πρώτο Κεφάλαιο, παρατίθενται οι γενικές αρχές των συναλλαγών (υποχρέωση ενημέρωσης των συναλλασσόμενων, διαφάνεια συναλλαγών, επαγγελματικό απόρρητο, απόκτηση και τήρηση πληροφοριών για τις ανάγκες των υπηρεσιών, τραπεζική τεχνολογία, προβολή τραπεζικών υπηρεσιών, αντιμετώπιση παραπόνων πελατείας κλπ.).

Στο Δεύτερο Κεφάλαιο εξετάζονται οι βασικές τραπεζικές εργασίες (καταθέσεις, πιστοδοτήσεις, εισαγωγές –εξαγωγές, μεταφορά κεφαλαίων και πράξεις συναλλάγματος, θυρίδες θησαυροφυλακίου, πρωτογενή και παράγωγα επενδυτικά προϊόντα κ.λ.π.) και αναφέρονται οι κατά περίπτωση υποχρεώσεις των μερών πριν, κατά τη διάρκεια και μετά το πέρας των συναλλαγών αυτών.

Στο Τρίτο Κεφάλαιο εξετάζονται οι σχέσεις μεταξύ των εκδοτών και κατόχων καρτών και αναλύονται οι υποχρεώσεις και τα δικαιώματα των μερών για την ορθή, ασφαλή και αποτελεσματική χρήση του εξειδικευμένου αυτού χρηματοοικονομικού μέσου (πλαστικό χρήμα).

Στο Τέταρτο κεφάλαιο εξετάζονται συνοπτικά οι σχέσεις των τραπεζών μεταξύ τους και με τρίτους φορείς.

Στο Πέμπτο Κεφάλαιο τέλος, παρατίθεται το αρχικό κείμενο που είχε εγκριθεί στο παρελθόν από τα καταστατικά όργανα της Ε.Ε.Τ. και την Τράπεζα Ελλάδος και το οποίο αναφέρεται στην προώθηση τραπεζικών προϊόντων από εξωτραπεζικούς φορείς ή πρόσωπα, τα οποία τώρα εντάσσονται στο γενικό Κώδικα Τραπεζικής Δεοντολογίας.

#### Ανάλυση κεφαλαίου του κώδικα που αναφέρεται στις συναλλαγές με κάρτες

- Ο εκδότης κάρτας οφείλει να θέτει στη διάθεση των συναλλασσόμενων έντυπα τα οποία περιλαμβάνουν το σύνολο των όρων και προϋποθέσεων που διέπουν τη σύμβαση έκδοσης και χρησιμοποίησης κάρτας. Οι όροι αυτοί πρέπει να διασφαλίζουν κατά τρόπο δίκαιο και ισότιμο τις υποχρεώσεις και τα δικαιώματα των συμβαλλομένων μερών.
- Η κάρτα χορηγείται στον πελάτη μόνο μετά από έγγραφο αίτημά του. Η αποδοχή του αιτήματος τελεί υπό την διακριτική ευχέρεια του εκδότη, ο οποίος, σε περίπτωση απόρριψης, δεν υποχρεούται να ανακοινώσει τους λόγους αυτής. Μετά την υποβολή ή διαβίβαση του αιτήματος και την αποδοχή του, καταρτίζεται έγγραφη σύμβαση. Η σύμβαση μεταξύ του εκδότη και του κατόχου θεωρείται ότι έχει συναφθεί τη στιγμή κατά την οποία ο αιτών παραλαμβάνει την κάρτα. Ο τρόπος ανανέωσης ή τυχόν επανέκδοσης της κάρτας, διέπεται από τους όρους της σύμβασης.

- Οι όροι της σύμβασης πρέπει να είναι διατυπωμένοι στην ελληνική γλώσσα κατά τρόπο ευανάγνωστο και εύκολα κατανοητό.
- Ο εκδότης της κάρτας πρέπει να παρέχει εκ των προτέρων εγγράφως στον πελάτη τουλάχιστον τα ακόλουθα πληροφοριακά στοιχεία :
  1. Περιγραφή των δυνατοτήτων για τη χρησιμοποίηση της κάρτας που παρέχονται στον κάτοχό της, συμπεριλαμβανομένων και των πιστωτικών ορίων στις περιπτώσεις που αυτά έχουν εφαρμογή (π.χ. το όριο των μηνιαίων συναλλαγών).
  2. Το είδος των επιβαρύνσεων που συνθέτουν τη συνολική ετήσια πραγματική επιβάρυνση. Ειδικότερα :
    - το ποσό της ετήσιας συνδρομής,
    - το ύψος του επιτοκίου,
    - τα έξοδα και τις τυχόν επιβαρύνσεις που έχουν εφαρμογή σε συγκεκριμένους τύπους πράξεων(π.χ. ανάληψη μετρητών),
    - οποιαδήποτε έξοδα και δαπάνες που χρεώνονται για την εκτέλεση πράξεων σε συνάλλαγμα,
    - τη Valeur τοκοφορίας,
  3. Ειδική, ρητή αναφορά στην τιμή του συναλλάγματος που χρησιμοποιείται κατά την μετατροπή πράξεων σε συνάλλαγμα (π.χ. αν η συναλλαγματική ισοτιμία που χρησιμοποιείται είναι η τιμή fixing ή η τρέχουσα τιμή συναλλάγματος που εφαρμόζεται ειδικά στα συστήματα καρτών) και
  4. Ειδική αναφορά στην διαδικασία που ακολουθείται για τη διατύπωση παραπόνων εκ μέρους του κατόχου και τη διερεύνηση αυτών.
- Οι όροι σύμβασης μπορούν να τροποποιηθούν οποτεδήποτε μονομερώς από τον εκδότη της κάρτας. Ο κάτοχος όμως της κάρτας πρέπει να ειδοποιείται εγκαίρως και οπωσδήποτε πριν από την έναρξη εφαρμογής των τροποποιημένων όρων, ώστε να του παρέχεται η δυνατότητα να καταγγείλει τη σύμβαση, αν το επιθυμεί. Η χρήση της κάρτας μετά τη γνωστοποίηση της ανωτέρω μεταβολής των όρων της σχετικής σύμβασης αποτελεί έμπρακτη αποδοχή αυτής.
- Κάθε μεταβολή στο επιτόκιο τίθεται σε εφαρμογή από την ημερομηνία που προσδιορίζεται στη σχετική δημοσίευση ή στη γνωστοποίηση της μεταβολής με άλλο μέσο.
- Ο κάτοχος κάρτας υποχρεούται :
  1. Να υπογράφει, εφόσον αυτό προβλέπεται, στην κατάλληλη θέση της κάρτας αμέσως μόλις την παραλάβει,
  2. Να λαμβάνει τα κατάλληλα μέτρα ώστε να φυλάττει και να διατηρεί σε καλή κατάσταση την κάρτα του και τα λοιπά μέσα που του επιτρέπουν να τη χρησιμοποιεί,
  3. Να απομνημονεύει τον Προσωπικό του Αριθμό Αναγνώρισης (PIN) ή άλλο κωδικό πρόσβασης στα ηλεκτρονικά μέσα συναλλαγών και να μη τον αναγράφει πάνω στη κάρτα ή σε αντικείμενα που συνήθως έχει ή μεταφέρει μαζί με την κάρτα,
  4. Να μην επιτρέπει τη χρήση της κάρτας από άλλους,
  5. Να επιδεικνύει ή και να επιστρέφει αμέσως την κάρτα του στον εκδότη όταν του ζητηθεί.

6. Να μην ανακαλεί εντολή που έδωσε με την κάρτα του, εκτός αν ρητά του παρέχεται το δικαίωμα αυτό από το είδος της συναλλαγής.
  7. Να ελέγχει την κίνηση του λογαριασμού της κάρτας του.
- Σε περίπτωση κατά την οποία ο κάτοχος κάρτας αντιληφθεί ότι συντρέχει κάποια από τις ακόλουθες περιπτώσεις:
    - ο Κλοπή ή απώλεια της κάρτας του ή διαρροή του Προσωπικού του Αριθμού Αναγνώρισης (PIN) ή άλλου κωδικού πρόσβασης στο σύστημα,
    - ο Εγγραφή στο λογαριασμό της κάρτας οποιασδήποτε συναλλαγής που δεν έχει πραγματοποιηθεί από τον ίδιο,
    - ο Λάθος ή άλλη παρατυπία του εκδότη κατά την τήρηση του λογαριασμού του, υποχρεούται να ενημερώσει αμέσως τον εκδότη ή τις αρμόδιες υπηρεσίες του, κατ' αρχάς τηλεφωνικά και στη συνέχεια με έγγραφο το οποίο θα φέρει την υπογραφή του, εκτός αν προβλέπεται διαφορετικά στη σύμβασή του με τον εκδότη της κάρτας.
  - Σε περίπτωση δήλωσης απώλειας ή κλοπής κάρτας ή PIN, καθώς και αν προκύπτει χρήση παραχαραγμένων καρτών, ο εκδότης δικαιούται, ακόμη και χωρίς προηγούμενη ειδοποίηση του κατόχου, για την προστασία αυτού και του συστήματος, να παρακρατήσει την κάρτα από τα μηχανήματα ή τα σημεία αποδοχής της ή/και να προχωρήσει σε αλλαγή PIN του ή άλλου κωδικού πρόσβασης στο σύστημα.
  - Ο κάτοχος, εφόσον τηρεί τις από τη σύμβαση υποχρεώσεις του (σύμφωνα με τις παραγράφους 69 και 70 ανωτέρω) και δεν ενεργεί καθ' οιονδήποτε τρόπο με δόλο κατά τη χρησιμοποίηση της κάρτας του ή και του PIN, δεν υπέχει ευθύνη για ζημιές που προκύπτουν από τη χρησιμοποίηση της κάρτας του ή και του PIN από άλλο πρόσωπο, μετά την ειδοποίηση του εκδότη είτε για την απώλεια ή την κλοπή της κάρτας είτε για την περιέλευση σε γνώση τρίτων του PIN ή άλλου ανάλογου κωδικού πρόσβασης στο σύστημα. Υποχρεούται όμως να παρέχει στον εκδότη κάθε δυνατή πληροφόρηση και συνδρομή για την αποτροπή της χρήσης της κάρτας από μη δικαιούμενους προς τούτο.
  - Ο εκδότης υποχρεούται να τηρεί απόρρητο τον Προσωπικό Αριθμό Αναγνώρισης (PIN), τον κωδικό πρόσβασης στο σύστημα ή παρόμοια, εμπιστευτικού χαρακτήρα στοιχεία αναγνώρισης του κατόχου τα οποία γνωστοποιούνται αποκλειστικά και μόνο στον κάτοχο.
  - Ο εκδότης θα πρέπει να προσδιορίζει σημεία επικοινωνίας σε όλο το γεωγραφικό χώρο στον οποίο μπορεί να χρησιμοποιηθεί η κάρτα, στα οποία ο κάτοχος θα μπορεί να του γνωστοποιεί την κλοπή, απώλεια ή παράνομη αναπαραγωγή της κάρτας του, του PIN κ.λπ. Οι ημέρες και ώρες λειτουργίας των σημείων επικοινωνίας καθορίζονται από τον εκδότη και γνωστοποιούνται στον κάτοχο.
  - Ο εκδότης μπορεί να επιλέξει, με δική του ευθύνη, να μην παρέχει στον κάτοχο της κάρτας δυνατότητα επικοινωνίας μαζί του σε 24ωρη βάση. Στην περίπτωση αυτή ο εκδότης υποχρεούται να θεσπίσει ειδικές διαδικασίες για τη διεκπεραίωση των καθυστερημένων γνωστοποιήσεων απώλειας, κλοπής ή παράνομης αναπαραγωγής της κάρτας, ώστε να διασφαλίζεται η απαλλαγή του κατόχου από κάθε ευθύνη από τον ακριβή χρόνο ειδοποίησης και εντεύθεν.

- Κάθε φορά που χρησιμοποιείται η κάρτα, αμέσως ή μετά την ολοκλήρωση της συναλλαγής, εκδίδεται υποχρεωτικά από τον αποδέκτη της κάρτας και τίθεται στη διάθεση του κατόχου απόδειξη της συναλλαγής που διενήργησε, στην οποία αναγράφονται κατ' ελάχιστων τα στοιχεία με τα οποία εξειδικεύεται και αναγνωρίζεται η κάρτα που χρησιμοποιήθηκε, το σημείο αποδοχής της, καθώς και η ημερομηνία και το ποσό της συναλλαγής.
- Σε τακτικά χρονικά διαστήματα ο κάτοχος οποιουδήποτε είδους κάρτας (πιστωτικής, χρεωστικής ή διευκόλυνσης πληρωμών), πρέπει να λαμβάνει εκκαθαριστικό σημείωμα και να ενημερώνεται για τις συναλλαγές που πραγματοποίησε με αυτή κατά το χρονικό διάστημα που καλύπτει το εκκαθαριστικό σημείωμα, την τυχόν οφειλή του και το ποσό που πρέπει να καταβάλλει εντός συγκεκριμένου χρόνου. Στο εκκαθαριστικό σημείωμα για συναλλαγές με πιστωτικές κάρτες πρέπει να περιέχονται και τα εξής πρόσθετα στοιχεία, εφόσον συντρέχει περίπτωση :
  - Το επιτόκιο που εφαρμόστηκε, το κεφάλαιο επί του οποίου υπολογίστηκαν τόκοι και το χρονικό διάστημα στο οποίο αφορά ο υπολογισμός,
  - Κάθε άλλη επιβάρυνση που προκύπτει από φόρους, τέλη και λοιπά έξοδα, και
  - Κάθε μεταβολή του επιτοκίου κατά το χρονικό διάστημα που μεσολάβησε από τον υπολογισμό των τόκων μέχρι την έκδοση του εκκαθαριστικού σημειώματος.
- Ο εκδότης οφείλει να τηρεί, για εύλογο χρονικό διάστημα, εσωτερικά αρχεία σχετικά με το σύνολο των συναλλαγών με κάρτες. Τα αρχεία αυτά που επιτρέπουν την ανίχνευση των διαφόρων πράξεων και τη διόρθωση των τυχόν σφαλμάτων.
- Το βάρος της απόδειξης για οποιαδήποτε διαφορά που ανακύπτει με τον κάτοχο της κάρτας ως προς την ακριβή αποτύπωση συναλλαγής που σχετίζεται με ηλεκτρονική μεταφορά κεφαλαίων φέρει, σύμφωνα με τις ισχύουσες διατάξεις, ο εκδότης.
- Σε περίπτωση κατά την οποία ο κάτοχος της κάρτας αρνείται ότι η κάρτα του, ο Προσωπικός του Αριθμός Αναγνώρισης (PIN) ή άλλος κωδικός πρόσβασης στο σύστημα χρησιμοποιήθηκαν για τη διενέργεια πράξης ή ισχυρίζεται ότι μία τέτοια πράξη καταχωρήθηκε εσφαλμένα στο λογαριασμό της κάρτας του, ο εκδότης της κάρτας αρκεί να αποδείξει, με την εκτύπωση του αντιγράφου από τα εσωτερικά του αρχεία, ότι η πράξη καταχωρήθηκε σωστά, ενημερώθηκε ορθά ο λογαριασμός και δεν υπήρξε τεχνική βλάβη ή άλλη ανωμαλία του συστήματος. Η ορθή καταχώρηση προηγούμενων και επομένων παρόμοιων πράξεων συνιστά τεκμήριο ότι το σύστημα λειτουργούσε κανονικά.
- Ο εκδότης της κάρτας ευθύνεται έναντι του κατόχου της :
  - Για τις άμεσες ζημιές που υπέστη ο κάτοχος της κάρτας εξαιτίας της κακής λειτουργίας του συστήματος το οποίο βρίσκεται υπό τον άμεσο έλεγχό του. Στην περίπτωση αυτή ο όρος «άμεσες ζημιές» περιλαμβάνει το αρχικό κεφάλαιο της πράξης που χρεώθηκε στο λογαριασμό του κατόχου προσαυξημένο με τους τόκους που αναλογούν σε αυτό. Ο όρος «άμεσος έλεγχος του συστήματος» καλύπτει όλα τα μηχανήματα που έχουν εγκατασταθεί και ελέγχονται από τον εκδότη. Ο εκδότης δεν ευθύνεται για τις ζημιές που

προκλήθηκαν από τεχνική βλάβη του συστήματος πληρωμών, αν η βλάβη αυτή ήταν αναγνωρίσιμη από τον κάτοχο της κάρτας με μήνυμα στην οθόνη του μηχανήματος ή με κάποιο άλλο εμφανή τρόπο.

- ο Για τυχόν μερική εκτέλεση πράξεων. Στην περίπτωση αυτή το ύψος της ευθύνης περιορίζεται στο ποσό της πράξης που εκτελέστηκε μερικά, ακόμη και εάν η πράξη πραγματοποιήθηκε με ηλεκτρονικά μέσα που δεν είναι κάτω από τον άμεσο έλεγχο του εκδότη.
- ο Για πράξεις που δεν έχουν εγκριθεί από τον κάτοχο. Στην περίπτωση αυτή η ευθύνη του εκδότη εκτείνεται μέχρι του ποσού που απαιτείται για την επαναφορά του λογαριασμού του κατόχου στην κατάσταση που υπήρχε πριν λάβει χώρα η μη εγκεκριμένη από αυτόν πράξη. Οι περαιτέρω οικονομικές περιπτώσεις και τα ιδιαίτερα ζητήματα που αφορούν την έκταση της ζημίας, για την οποία ενδέχεται να καταβληθεί αποζημίωση, διέπονται από την κείμενη νομοθεσία.
- Ο κάτοχος της κάρτας ευθύνεται για τις συναλλαγές που έγιναν με την κάρτα του μέχρι τη στιγμή που γνωστοποιεί στον εκδότη την κλοπή ή την απώλεια αυτής. Το ύψος της ευθύνης του καθορίζεται κάθε φορά από τον εκδότη της κάρτας, εκτός εάν ο κάτοχος ενήργησε με δόλο, βαριά αμέλεια ή δεν συμμορφώθηκε με τις υποχρεώσεις που αναγράφονται στις παραγράφους 69 και 70 του παρόντος, οπότε το ύψος της ευθύνης του έναντι του εκδότη προσδιορίζεται σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία.
- Σε περίπτωση παράνομης αναπαραγωγής της κάρτας, ο κάτοχος της νόμιμα εκδοθείσας και χορηγηθείσας κάρτας οφείλει να γνωστοποιήσει στον εκδότη κάθε περιστατικό το οποίο προκύπτει ή το οποίο δημιουργεί βάσιμες υπόνοιες παράνομης αναπαραγωγής της κάρτας, αμέσως μόλις αυτό περιέλθει στη γνώση του. Ο κάτοχος της κάρτας σε περίπτωση κλοπής, απώλειας ή παράνομης αναπαραγωγής της οφείλει να παρέχει στον εκδότη συνδρομή για τον περιορισμό των εκ του γεγονότος αυτού δυσμενών συνεπειών.

## 3.2 Ο θεσμός του Ombudsman

Ο Κώδικας Τραπεζικής Δεοντολογίας βρίσκεται ακριβώς μεταξύ του νόμου και της ηθικής, είναι λιγότερο επιτακτικός στην έκφραση και ερμηνεία του από το νόμο, είναι ωστόσο κοινωνικά πιο αποτελεσματικός από την ηθική, διότι συνεπάγεται κυρώσεις σε επαγγελματικό επίπεδο.

Η δεοντολογία και ο νόμος έχουν κοινά πεδία εφαρμογής, αλλά δεν συγχέονται. Απέχοντας πολύ από το να βασίζεται στην ιδέα του εξαναγκασμού, η δεοντολογία στηρίζεται όχι μόνο στο γράμμα των κανόνων, αλλά κυρίως στο πνεύμα τους. Η δεοντολογία αποτελεί ένα σύνολο αρχών και συστάσεων των οποίων η θέση σε ισχύ προϋποθέτει την ευρεία συναίνεση (consensus) και εθελοντική προσχώρηση αυτών που καλούνται να τις εφαρμόσουν. Οι επαγγελματικές ενώσεις είναι αυτές στις οποίες αρμόζει να θεσπίζουν κανόνες εφαρμογής της, να διασφαλίζουν τον έλεγχό τους και να επιβάλλουν κυρώσεις στους παραβάτες. Στο πλαίσιο αυτό εντάσσεται και ο θεσμός του Διαμεσολαβητή. (Ombudsman).



### 3.2.1 Τραπεζικό Ombudsman

Ειδικά για τα τραπεζικά θέματα, κατ' αναλογία με το Διαμεσολαβητή της δημόσιας διοίκησης, καθιερώθηκε η χρήση του όρου «Ombudsman» με την έννοια του θεσμού εκείνου που ασχολείται με την αντιμετώπιση και διευθέτηση καταγγελιών σχετικών με τις τραπεζικές εργασίες.

Κατά τη διάρκεια των τελευταίων δεκαετιών οι οικονομικές ανάγκες των καταναλωτών αυξήθηκαν και οι τραπεζικές υπηρεσίες έγιναν πιο δημοφιλείς. Παράλληλα τα προτεινόμενα τραπεζικά προϊόντα και υπηρεσίες απέκτησαν τεχνική πολυπλοκότητα. Αυτή η εξέλιξη οδήγησε αναπόφευκτα σε αύξηση του αριθμού των προβλημάτων και παραπόνων των καταναλωτών.

Για τον καταναλωτή, ως άτομο που αναζητά αποκατάσταση της ζημίας που υπέστη, το νομικό σύστημα είναι, κατά γενική ομολογία, σχετικά απροσπέλαστο, δαπανηρό και βραδύ. Αντικειμενικά, είναι γεγονός ότι τα Δικαστήρια είναι υπερφορτωμένα και συνεπώς τα προβλήματα των καταναλωτών υφίστανται τις συνέπειες.

Εξάλλου, οι δικαστικές διαδικασίες για τις μικροδιαφορές δεν αποτελούν πάντα την καλύτερη οδό για αποκατάσταση σε σχέση με τις τραπεζικές υπηρεσίες, διότι, εκτός των άλλων, το ανώτατο ύψος των απαιτήσεων είναι μικρό. Στην πράξη, ακόμα και στο επίπεδο αυτό, η προσέγγιση είναι δύσκολη για τον καταναλωτή. Ψυχολογικά έχει την εντύπωση ότι η δικαιοσύνη βυθίζεται μέσα στη νομομάθεια και ότι οι διαδικασίες είναι πολύπλοκες και πολυδάπανες, συνεπώς επαχθείς γι' αυτόν.

Η καθιέρωση, συνήθως από τις Ενώσεις Τραπεζών των διαφόρων χωρών, συστημάτων Ombudsman, επιδιώκει τριπλό σκοπό:

- ❑ Να απαντήσει στις δυσκολίες και διαμαρτυρίες των πελατών που είναι συναφείς με την έλλειψη σαφούς πληροφόρησης για τις τραπεζικές υπηρεσίες.
- ❑ Να θέσει στη διάθεση των πελατών ένα μεσολαβητή αρμόδιο να επιλύει με ευελιξία και ταχύτητα μικρές συνήθως αμφισβητήσεις και
- ❑ Να συμβάλει στη βελτίωση της ποιότητας των τραπεζικών υπηρεσιών και της εικόνας των πιστωτικών ιδρυμάτων και του τραπεζικού τομέα γενικότερα»

Ο Ombudsman είναι ο διαμεσολαβητής που λαμβάνει και ερευνά τις άλυτες καταγγελίες και τα παράπονα σχετικά με την παροχή τραπεζικών υπηρεσιών σε πελάτες πιστωτικών ιδρυμάτων τα οποία συμμετέχουν στο θεσμό, και διευκολύνει την ικανοποίηση, διευθέτηση ή απόσυρσή τους.

Ο Ombudsman ορίζεται συνήθως απευθείας από την Ένωση Τραπεζών (Γερμανία, Βέλγιο, Ιαπωνία) ή από ανεξάρτητο Συμβούλιο (Μεγάλη Βρετανία, Ιρλανδία, Αυστραλία, Ελβετία).

Σπανιότερα διορίζεται από την Κυβέρνηση (Σουηδία), από την Κεντρική Τράπεζα (Ισπανία, Λουξεμβούργο), από ανώτατο Δικαστικό (Ολλανδία) ή από κοινού από τις τράπεζες και τις ενώσεις καταναλωτών (Δανία, Νορβηγία).

Στην Ιταλία διορίζεται επιτροπή Ombudsman ως εξής : ο Πρόεδρος της διορίζεται από τον Διοικητή της Κεντρικής Τράπεζας, δύο μέλη από την Ένωση Τραπεζών, ένα μέλος από τον Πρόεδρο του Εθνικού Δικηγορικού Συλλόγου και ένα μέλος από το Εθνικό Συμβούλιο Οικονομολόγων.

### **3.2.2 Ο θεσμός του τραπεζικού Ombudsman στην Ελλάδα**

Η λειτουργία του θεσμού στην Ελλάδα άρχισε στις 15/3/1999 υπό την επίβλεψη της Ε.Ε.Τ. η οποία εισήγαγε τον θεσμό του Τραπεζικού διαμεσολαβητή στην Ελλάδα και είναι αρμόδια για την χρηματοδότησή του. Κύριο και πρωταρχικό μέλημα της Ε.Ε.Τ. είναι η διασφάλιση της ανεξαρτησίας και αμεροληψίας του Ombudsman η οποία αποτελεί τη θεμελιώδη αρχή του θεσμού.

Στην Ελλάδα έχει ακολουθηθεί το βελγικό παράδειγμα καθιέρωσης από κάθε πιστωτικό ίδρυμα ως ενδιάμεσος ενός «ανταποκριτή» σε επίπεδο διοίκησης, με τον οποίο, και μόνο με αυτόν, επικοινωνεί ο Διαμεσολαβητής για κάθε πληροφορία που ζητά από την Τράπεζα. Ο ρόλος όμως του «ανταποκριτή» δεν εξαντλείται εδώ. Οφείλει περαιτέρω να επιμελείται της αυστηρής τήρησης των διαδικασιών και της υλοποίησης της σύστασης του Ombudsman ή της πληροφόρησης του για τους λόγους άρνησης συμμόρφωσης της τράπεζας προς την απόφασή του.

Η ύπαρξη ενδοτραπεζικού συστήματος επίλυσης διαφορών δεν αποκλείει ωστόσο τη δυνατότητα του Ombudsman να εξετάσει παράπονα που τίθενται απευθείας σε αυτόν χωρίς να περάσουν προηγουμένως από τις αρμόδιες υπηρεσίες της τράπεζας, διότι, για παράδειγμα, ενδέχεται να έχει κλονισθεί η εμπιστοσύνη του πελάτη προς τους συνεργάτες του τραπεζικού καταστήματος ή η διαφορά να ξεπερνά το επίπεδο αρμοδιότητας του καταστήματος (π.χ. μεταχείριση εμπιστευτικής πληροφορίας).

Οι τράπεζες που συμμετέχουν στο θεσμό του τραπεζικού μεσολαβητή (Ombudsman) στην Ελλάδα είναι οι : **1. ABN AMRO BANK NV 2. ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΛΛΑΔΟΣ 3. ALPHA BANK 4.ASPIS BANK 5.BNP PARIBAS 6. BARCLAYS BANK 7. BAYRISCHE HYPO UND VEREINSBANK AG 8.CITIBANK 9. ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ 10.ΕΓΝΑΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ 11.ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ 12.ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ 13.ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ 14.ΕΤΒΑ BANK 15. ΕΤΕΒΑ 16.HSBC BANK 17. ING BANK 18. ΛΑΪΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ 19. ΠΕΙΡΑΙΩΣ PRIME BANK 20. SOCIETE GENERALE 21. ΤΑΜΕΙΟ ΠΑΡΑΚΑΤΑΘΗΚΩΝ & ΔΑΝΕΙΩΝ 22. ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ 23. ΤΕΛΕΣΙΣ ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ 24. ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΤΤΙΚΗΣ 25. ΤΡΑΠΕΖΑ EFG EUROBANK 26. ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΡΓΑΣΙΑΣ 27.ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΥΠΡΟΥ 28. ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ .**

### **3.2.3 Διαδικασία εξέτασης και εφαρμογή του θεσμού στην Ελλάδα**

Εφόσον το παράπονό του καταναλωτή αφορά θέμα που ο Τ.Μ. μπορεί να εξετάσει, αφού απευθυνθεί στην Τράπεζα για να ακούσει την άποψή της, θα προβεί με απόλυτη εχεμύθεια και σε σύντομο χρόνο στις παρακάτω ενέργειες:

- Αρχικά ο Τ.Μ. θα προτείνει τη φιλική διευθέτηση της διαφοράς επιδιώκοντας να συμβιβάσει τα δύο μέρη. Η πρότασή του θα πρέπει να γίνει δεκτή τόσο από τον ιδιώτη όσο και την Τράπεζα.
- Στη συνέχεια, αν δεν επιτευχθεί συμβιβασμός, ο Τ.Μ. θα προχωρήσει στη διατύπωση έγγραφης σύστασης προς τα δύο μέρη με σκοπό και πάλι την επίλυση της διαφοράς.

Τη σύσταση αυτή μπορεί τόσο ο καταναλωτής όσο και η τράπεζα να τη δεχθεί ή να την απορρίψει γραπτώς.

Αν η σύσταση του Τ.Μ. δεν γίνει δεκτή είτε από τον καταναλωτή είτε από την τράπεζα, μπορούν τα δύο μέρη να επιδιώξουν την ικανοποίησή τους στα Δικαστήρια.

Από τα παραπάνω γίνεται κατανοητό ότι ο Ombudsman, έχει μόνο ηθική εξουσία να κάνει συστάσεις και δεν δύναται να επιβάλει την πρότασή του σε κανένα από τα ενδιαφερόμενα μέρη, διότι δεν μπορούν να στερηθούν το δικαίωμα τους να προσφύγουν όποια στιγμή θελήσουν στα Δικαστήρια.

Στην πράξη όμως στη μεγάλη πλειοψηφία των περιπτώσεων, τα πιστωτικά ιδρύματα αποδέχονται τις γνώμες που διατυπώνει ο Διαμεσολαβητής και δεν αμφισβητούν το κύρος και την εξουσία την οποία τα ίδια προσέδωσαν στο θεσμό.

Συγκεκριμένα στο διάστημα 1.1.2002-31.3.2002 περατώθηκε η εξέταση 138 υποθέσεων από τις οποίες 7 μετά από παραίτηση των ενδιαφερομένων, συνέπεια της πληρέστερης ενημέρωσής τους από τις Υπηρεσίες Πελατών των τραπεζών στις οποίες παρέπεμψε τις υποθέσεις τους το Γραφείο του Τραπεζικού Μεσολαβητή. Η κατανομή των υπολοίπων 131 υποθέσεων, ανάλογα με το φορέα επίλυσης της υπόθεσης και την κατάληξή της, έχει ως ακολούθως :

<b>Κατάληξη</b>				
<b>Φορέας</b>	<b>Υπέρ του συναλλασσόμενου</b>	<b>Υπέρ της Τράπεζας</b>	<b>Συμβατική λύση</b>	<b>Σύνολο</b>
<b>Τράπεζες μετά από παρέμβαση του ΤΜ</b>	<b>69</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>69</b>
<b>Το γραφείο του ΤΜ</b>	<b>16</b>	<b>37</b>	<b>9</b>	<b>62</b>
<b>Σύνολο</b>	<b>85</b>	<b>37</b>	<b>9</b>	<b>131</b>

πηγή : [www.bank-omd.gr](http://www.bank-omd.gr)

Από τα στοιχεία αυτά προκύπτει ότι το 72% των υποθέσεων, συμπεριλαμβανομένων και όσων επιλύθηκαν συμβιβαστικά, έκλεισαν υπέρ των συναλλασσόμενων. Επίσης το 53% διευθετήθηκαν από τις ίδιες τις Τράπεζες.

### **3.2.4 Παραδείγματα υποθέσεων αρμοδιότητας Τραπεζικού Μεσολαβητή**

#### **Υπόθεση 533/17**

Χρεώσεις μετά από κλοπή πιστωτικών καρτών.

Ο παραπονούμενος ζήτησε από την τράπεζα τον αντιλογισμό δεκαπέντε χρεώσεων από συναλλαγές, συνολικού ύψους 3.000 ευρώ περίπου, λόγω παράνομης χρήσης δύο πιστωτικών καρτών του και μιας της συζύγου του, κατόπιν κλοπής τους και πριν τη γνωστοποίηση του συμβάντος στην τράπεζα, η οποία ακολούθησε με καθυστέρηση. Ειδικότερα οι κάρτες φυλάσσονταν στο πορτοφόλι του που εκλάπη εντός καταστήματος Δ.Ο.Υ., όταν ακούμπησε στο γκισέ, προκειμένου να χρησιμοποιήσει χαρτόσημα που περιέχονταν σε αυτό. Η θέση της τράπεζας, βασισμένη στις σχετικές συμβάσεις, ήταν αρνητική.

Από την εξέταση του θέματος από το Γραφείο του Γ.Μ. προέκυψαν τα ακόλουθα:

Πράγματι, βάσει των σχετικών συμβάσεων χορήγησης των πιστωτικών καρτών, οι παραπονούμενοι υπείχαν ευθύνη για την παράνομη χρήση τους έως τη δήλωση της απώλειάς τους στην Τράπεζα, ο δε Τραπεζικός Μεσολαβητής έκρινε ότι, εν προκειμένω, δεν συνέτρεχαν οι νόμιμοι όροι περιορισμού της ευθύνης τους διότι δεν επιδείχθηκε αυξημένη επιμέλεια όσον αφορά την ασφαλή φύλαξη.

Ωστόσο, διαπιστώθηκε ότι σε τέσσερις από τις αμφισβητούμενες συναλλαγές δεν επιδείχθηκε η απαιτούμενη επιμέλεια από τις επιχειρήσεις ώστε να διαπιστωθεί το ανόμοιο των υπογραφών στα αντίστοιχα παραστατικά. Επίσης δεν προσκομίσθηκαν τα παραστατικά τριών ακόμα συναλλαγών. Βάση των ανωτέρω, ο Τραπεζικός Μεσολαβητής συνέστησε τη μερική ικανοποίηση των παραπονούμενων από την Τράπεζα με αντιλογισμό των ποσών των εν λόγω συναλλαγών, καθώς και των τόκων και λοιπών επιβαρύνσεων επί του συνολικού ποσού των αμφισβητούμενων συναλλαγών, που αντιστοιχούσαν στο χρόνο διενέργειας της απαιτούμενης έρευνας από την τράπεζα.

#### ΥΠΟΘΕΣΗ 646/130

Αμφισβήτηση συναλλαγών με χρήση μη απολεσθείσας πιστωτικής κάρτας.

Ο παραπονούμενος παραδίδοντας το σώμα της κάρτας προς ακύρωση αμφισβήτησε σειρά χρεώσεων συνολικού ύψους 710 ευρώ με χρήση της πιστωτικής του κάρτας, από συναλλαγές με συμβεβλημένες επιχειρήσεις, με τηλεφωνικές παραγγελίες στο εξωτερικό και μέσω ΑΤΜ. Επικαλέστηκε το γεγονός ότι δεν χρησιμοποίησε καθόλου την κάρτα του κατά το επίμαχο χρονικό διάστημα, ότι ουδέποτε γνωστοποίησε τον κωδικό αριθμό PIN σε άλλο πρόσωπο και ότι δεν βρέθηκε στην επαρχιακή πόλη όπου πραγματοποιήθηκε η ανάληψη μέσω ΑΤΜ.

Κατά τη διαδικασία αμφισβήτησης των συναλλαγών παρατηρήθηκαν πολύ μεγάλες καθυστερήσεις στη χορήγηση των απαιτούμενων παραστατικών με συνέπεια την παράταση της εκκρεμότητας, τη σώρευση τόκων και την εκδήλωση έντονων αμφιβολιών από μέρος του νόμιμου κατόχου.

Αφού αναζητήθηκαν και προσκομίσθηκαν από την τράπεζα όλα τα αποδεικτικά στοιχεία πραγματοποίησης των επίμαχων συναλλαγών, από το δελτίο χρέωσης συναλλαγής με συμβεβλημένη με την τράπεζα επιχείρηση, αναγνωρίστηκε από το νόμιμο κάτοχο ο γραφικός χαρακτήρας του ατόμου που πλαστογράφησε την υπογραφή του προερχόμενου από τον οικείο επαγγελματικό του χώρο.

ΥΠΟΘΕΣΗ 1664/527

Ελλιπής ενημέρωση για ασφάλιση χρεωστικού υπολοίπου πιστωτικής κάρτας.

Ο παραπονούμενος κατά την έκδοση πιστωτικής κάρτας του από την τράπεζα, συνεβλήθη συγχρόνως με ασφαλιστική εταιρεία για την ασφάλιση χρεωστικού υπολοίπου ώστε σε περίπτωση προσωρινής ή μόνιμης ανικανότητας του λόγω ατυχήματος ή ασθένειας, η ασφαλιστική εταιρεία να καταβάλει για λογαριασμό του το χρεωστικό υπόλοιπο της πιστωτικής κάρτας.

Όταν αργότερα υπεβλήθη σε επέμβαση ανοικτής καρδιάς ζήτησε, αρχικά επικοινωνώντας με την τράπεζα και εν συνεχεία με την ασφαλιστική εταιρεία, να ενεργοποιηθεί η σχετική σύμβαση, αλλά, όπως ισχυρίστηκε, δεν εξυπηρετήθηκε.

Η μεσολάβηση του Γραφείου του Τ.Μ. είχε ως αποτέλεσμα να δοθούν εγγράφως οι απαραίτητες εξηγήσεις τόσο από την Τράπεζα όσο και από την ασφαλιστική εταιρεία, η οποία ενημέρωσε τον παραπονούμενο ότι σύμφωνα με το σχετικό όρο της σύμβασης, η εν λόγω κάλυψη δεν ίσχυε πλέον, λόγω του ότι ο ασφαλισμένος είχε συμπληρώσει το όριο ηλικίας των 65 ετών.

(πηγή : [www.bank-omd.gr](http://www.bank-omd.gr))

## ΕΠΙΛΟΓΟΣ

Πιστωτικές για όλα τα γούστα και με κάθε λογής παροχές υπάρχουν στην ελληνική αγορά: από κάρτες που εξασφαλίζουν εισιτήρια σε οπαδούς μιας ομάδας, έως δωρεάν χρόνο ομιλίας σε εραστές της κινητής τηλεφωνίας.

Το πλαστικό χρήμα ήδη έχει δημιουργήσει χρέη 7,4 δισ. Ευρώ στους κατόχους, ποσό υπερδιπλάσιο έναντι των υποχρεώσεων στις αρχές της δεκαετίας. Μπορεί να προσφέρει βέβαια σημαντικά πλεονεκτήματα, με βασικότερο το ότι επιτρέπει τις αγορές με άτοκες δόσεις. Υπάρχουν όμως και αρκετά σημεία που πρέπει να προσέξει ιδιαίτερα ο καταναλωτής.

- Τα επιτόκια είναι κατά μέσον όρο στο 15%, ενώ ορισμένες χρεώσεις όπως αυτές για την ανάληψη μετρητών και η ετήσια συνδρομή αυξάνουν το κόστος. Οι κάτοχοι πιστωτικών καρτών εκτός από το ονομαστικό επιτόκιο πρέπει να λαμβάνουν υπόψη τις επιπλέον χρεώσεις. Αυτές οι φαινομενικά αθώες επιβαρύνσεις αυξάνουν το επιτόκιο. Σύμφωνα με στοιχεία της τράπεζας της Ελλάδας, η διαφορά μεταξύ του ονομαστικού και του πραγματικού επιτοκίου (ΣΕΠΕ) κατά μέσον όρο κυμαίνεται μεταξύ 2-2,5 ποσοστιαίων μονάδων.
- Πάντως τους τελευταίους μήνες οι τράπεζες λανσάρουν νέες προσφορές για τους κατόχους πιστωτικών καρτών, σε μια προσπάθεια να πείσουν τους καταναλωτές να διενεργούν τις καθημερινές τους συναλλαγές μέσω κάρτας. Έτσι, μετά τις δωρεάν συνδρομές και τις εκπτώσεις για αγορές προϊόντων, δίνουν πλέον και ζεστό χρήμα στους πελάτες τους. Επιστρέφουν για παράδειγμα ποσό έως και 5% των αγορών που θα πραγματοποιήσουν σε συγκεκριμένα καταστήματα, από εστιατόρια και πρατήρια βενζίνης μέχρι και σουπερμάρκετ. Άλλες με κάθε αγορά δίνουν <<πόντους>>, τους οποίους ο πελάτης εξαργυρώνει σε προϊόντα ή υπηρεσίες που παρέχονται δωρεάν.
- Ταυτόχρονα, βέβαια, προκειμένου να προφυλάξουν τα κέρδη τους, άλλαξαν τον τρόπο υπολογισμού των τόκων. Έτσι, πλέον χρεώνουν τους πελάτες τους στις αγορές που πραγματοποιούν μέσω της πιστωτικής κάρτας από την ημερομηνία που έγινε η συναλλαγή και όχι από την ημέρα της έκδοσης του λογαριασμού όπως συνέβαινε παλαιότερα. Τραπεζικοί παράγοντες εκτιμούν ότι η πρακτική αυτή επιφέρει πρόσθετη τοκοφορία 10 ημέρες το μήνα, με την οποία επιβαρύνεται ο κάτοχος.
- Με δεδομένο πάντως ότι στην αγορά κυκλοφορούν δεκάδες πιστωτικές κάρτες, οι οποίες εκδίδονται σε συνεργασία με εταιρείες, συστήνεται ο πελάτης να επιλέγει αυτή που μπορεί –μέσω των ειδικών προσφορών που εξασφαλίζει- να μεγιστοποιήσει το όφελος για το χρήστη.

Καταλήγοντας λοιπόν συμπερασματικά καταλαβένουμε πως οι πιστωτικές κάρτες στη σημερινή εποχή είναι ένα μεγάλο εργαλείο με πολλές παγίδες για τον καταναλωτή. Παρά λοιπόν τις διευκολύνσεις που μπορεί να προσφέρει το <<πλαστικό χρήμα>>, έχει δημιουργήσει μεγάλη υπερχρέωση στα νοικοκυριά που πλέον απασχολεί όλες τις πτυχές της ελληνικής οικονομίας. Το κλειδί για τον καταναλωτή είναι να μπορέσει να τις χρησιμοποιεί ορθολογικά ανάλογα με τα δικά τους συμφέροντα, δηλαδή να τις εκμεταλλευτεί και όχι να τον εγκλωβίσουν με νέα χρέη και υποχρεώσεις. Χρειάζεται λοιπόν να βοηθήσει, με αυτές, το εισόδημα του και όχι να το επιβαρύνει. Αυτό μπορεί να το πετύχει χρησιμοποιώντας τις για αγαθά και υπηρεσίες που μπορεί να αποπληρώσει σε σχετικά μικρό χρόνο ικανοποιώντας τις συνδρομές που ζητάνε οι τράπεζες στις σωστές ημερομηνίες. Το παν είναι να μην εκτελούνται ανεξέλεγκτες αγορές με τις πιστωτικές κάρτες, πόσο μάλλον αγορές που δεν μπορούν να καλυφθούν από τη συγκεκριμένη οικονομική κατάσταση του κάθε νοικοκυριού.



## ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ

ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ: «Νομισματική Πολιτική 2004-2005», Φεβρουάριος 2005.

ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ: «Στατιστικό Δελτίο Οικονομικής Συγκυρίας», τεύχος 82, Φεβρουάριος 2005.

ALPHA BANK: «Οικονομικό Δελτίο», τεύχος 82.

Εφημερίδα «ΤΟ ΒΗΜΑ», κωδικός άρθρου B1409ID281.

Εφημερίδα «ΤΑ ΝΕΑ», ένθετο Οικονομία, κωδικός άρθρου A17775IO41.

## ΔΙΑΔΙΚΤΥΑΚΕΣ ΠΗΓΕΣ

Website: [www.credit.gr](http://www.credit.gr)

Website: [www.alpha.gr](http://www.alpha.gr)

Website: [www.combank.gr](http://www.combank.gr)

Website: [www.ethniki.gr](http://www.ethniki.gr)

Website: [www.piraeusbank.gr](http://www.piraeusbank.gr)

Website: [www.dinersclub.gr](http://www.dinersclub.gr)

Website: [www.electroniki.gr/visa.asp](http://www.electroniki.gr/visa.asp)

Website: [www.parousiasi.gr](http://www.parousiasi.gr)

Website: [www.efpolis.gr](http://www.efpolis.gr)

Website: [www.rwf.gr](http://www.rwf.gr)

Website: [www.ta-nea.dolnet.gr](http://www.ta-nea.dolnet.gr)

Website: [www.bank-omd.gr](http://www.bank-omd.gr)