

ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΚΟ ΕΚΠΑΙΔΕΥΤΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ ΠΑΤΡΑΣ
ΣΧΟΛΗ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ – ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ

ΤΜΗΜΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟΥ ΣΧΕΔΙΑΣΜΟΥ
ΚΑΙ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΑΚΩΝ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ



ΠΤΥΧΙΑΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ
**ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ
ΘΕΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ
ΕΠΙΠΤΩΣΕΙΣ ΑΥΤΩΝ**

ΣΠΟΥΔΑΣΤΡΙΕΣ
ΒΕΛΙΟ ΜΑΡΙΝΑ
ΜΠΑΜΠΟΥΣΗ ΕΥΓΕΝΙΑ

ΕΠΙΒΛΕΠΟΥΣΑ ΚΑΘΗΓΗΤΡΙΑ
ΤΟΓΙΑ ΠΑΝΑΓΙΩΤΑ

ΠΑΤΡΑ 2010

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

ΕΥΧΑΡΙΣΤΙΕΣ	7
ΠΡΟΛΟΓΟΣ	8
ΕΙΣΑΓΩΓΗ	9

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1

1.1 Συναλλαγές με αντιπραγματισμό	11
1.2 Η εμφάνιση του χρήματος	12
1.3 Ορισμός του χρήματος	14
1.4 Απαραίτητα γνωρίσματα του χρήματος	15
1.5 Βασικές ιδιότητες του χρήματος	15
1.6 Τα είδη του χρήματος	17
1.6.1 Χρήμα – Αγαθό	17
1.6.2 Μεταλλικό χρήμα	17
1.6.3 Διμεταλλισμός	17
1.6.4 Χαρτονομίσματα	18
1.7 Βασικά στάδια εξέλιξης	18
1.8 Έννοια νομίσματος	20
1.9 Τα πρώτα νομίσματα	22
1.9.1 Τα πρώτα νομίσματα στην Ευρώπη	22
1.10 Ενιαία νομίσματα στην ιστορία	23
1.11 Νομίσματα του 20 ^{ου} αιώνα στην Ευρώπη	24
1.12 Η μετάβαση στο Ευρώ	24
1.13 Νομικά ζητήματα	25

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2

2.1 Έννοια πίστωσης	26
2.2 Πιστωτικές κάρτες	28
2.3 Ιστορία πιστωτικών καρτών	29
2.4 Εξέλιξη του πλαστικού χρήματος	33
2.5 Είδη τραπεζικών καρτών	33
2.6 Διαφορά πιστωτικής και χρεωστικής κάρτας	36
2.7 Είδη πιστωτικών καρτών	38
2.8 Χορήγηση πιστωτικής κάρτας	39
2.8.1 Χορήγηση πιστωτικής κάρτας προς ιδιώτες	39
2.8.2 Χορήγηση πιστωτικής κάρτας προς εταιρείες	40

2.9 Όροι χορήγησης πιστωτικής κάρτας VISA	41
2.10 Λύση σύμβασης ανοίγματος πίστωσης	45
2.11 Περίπτωση απώλειας ή κλοπής πιστωτικής κάρτας	45
2.12 Πιστωτικός κίνδυνος	46
2.13 Η έννοια του τόκου	47
2.14 Ανατοκισμός	48
2.14.1 Υπολογισμός του ανατοκισμού	48
2.15 Μη ανατοκιζόμενος τόκος	50
2.16 Τοκογλυφία	50
2.17 Η έννοια του επιτοκίου	51
2.18 Κατηγορίες του επιτοκίου	51
2.19 Παράγοντες που επηρεάζουν το επιτόκιο	52
2.20 Κώδικας Τραπεζικής Δεοντολογίας	54
2.21 Σύστημα Τειρεσίας	55
2.21.1 Υπηρεσίες του συστήματος Τειρεσίας	56
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3	
3.1 ALPHA BANK	58
3.2 Κάρτα AMERICAN EXPRESS (AmEx)	71
3.2.1 Διαθέσιμα νομίσματα AmEx	71
3.2.2 Γλώσσες τις οποίες υποστηρίζει η AmEx	72
3.2.3 Ιστορία πιστωτικών καρτών AmEx	72
3.3 ASPIS BANK	73
3.4 ATTICA BANK	77
3.5 BARCLAYS BANK	81
3.6 CITIBANK	82
3.6.1 Διακεκριμένες κάρτες	82
3.6.2 Κάρτες Flex	83
3.6.3 Κλασικές κάρτες	84
3.6.4 Φοιτητικές κάρτες	84
3.6.5 Κάρτες συνεργασίας	85
3.7 Κάρτες DINERS CLUB	94
3.8 FBBANK (First Business Bank)	99
3.9 GENIKI BANK	100
3.9.1 GENIKI Μεταφορά υπολοίπων πιστωτικών καρτών	100
3.10 HSBC BANK	102
3.11 MARFIN EGNATIA BANK	107
3.11.1 Πιστωτικές κάρτες προς ιδιώτες	107
3.11.2 Πιστωτικές κάρτες προς επιχειρηματίες	112

3.12 MILLENIUM BANK	115
3.12.1 Απλές πιστωτικές κάρτες	115
3.12.2 Χρυσές πιστωτικές κάρτες	116
3.12.3 Φοιτητικές πιστωτικές κάρτες	117
3.12.4 Πιστωτικές κάρτες σταθερής δόσης	117
3.12.5 Εταιρικές πιστωτικές κάρτες	118
3.12.6 Πιστωτικές κάρτες ειδικής συνεργασίας	118
3.13 PROBANK	121
3.13.1 Πιστωτικές κάρτες VISA	121
3.14 PROTON BANK	123
3.14.1 Πιστωτικές κάρτες VISA	123
3.14.2 Πιστωτικές κάρτες CO-BRANDED GOLD CARDS	124
3.15 ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ	126
3.16 ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ	128
3.16.1 Προσωπικές κάρτες	128
3.16.1.1 Πιστωτικές κάρτες VISA	128
3.16.1.2 Πιστωτικές κάρτες MASTERCARD	131
3.16.1.3 Πιστωτικές κάρτες EUROCARD	132
3.16.2 Πιστωτικές κάρτες PRIVATE LABEL	133
3.16.3 Εταιρικές πιστωτικές κάρτες – Business Card	133
3.17 ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	138
3.18 ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	142
3.19 ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ & ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	150
3.20 ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ	153
3.21 ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΥΠΡΟΥ	163
3.22 ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ	167
3.23 Η εικόνα των βασικών χρεώσεων των πιστωτικών καρτών στην Ελλάδα σήμερα	172

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4

4.1 Πλεονεκτήματα από τη χρήση πιστωτικών καρτών	173
4.1.1 Πλεονεκτήματα που αφορούν τον κάτοχο	173
4.1.2 Πλεονεκτήματα που αφορούν τον έμπορο	175
4.1.3 Πλεονεκτήματα που αφορούν την Τράπεζα	176
4.2 Μειονεκτήματα από τη χρήση πιστωτικών καρτών	176
4.3 Ασφάλεια τραπεζικών συναλλαγών	176
4.4 Ο ρόλος του Τραπεζικού Μεσολαβητή	177
4.4.1 Υπηρεσίες του Τραπεζικού Μεσολαβητή	178

4.4.2 Επικοινωνία ενός ιδιώτη με τον Τραπεζικό Μεσολαβητή	178
4.5 Σημαντικά σημεία που χρειάζεται να προσέχει ο καταναλωτής	180
4.6 Συμβουλές για τη σωστή χρήση πιστωτικών καρτών	184
4.7 Τρόποι μείωσης του χρέους	186
4.8 Η ευρεία διάδοση των πιστωτικών καρτών	187
4.9 Συνέπειες της χρήσης πιστωτικών καρτών στις καταθέσεις	187
4.10 Η σημερινή πραγματικότητα	188
4.11 Εκτίμηση για το μέλλον των πιστωτικών καρτών	189
ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΚΕΣ ΑΝΑΦΟΡΕΣ	190

ΕΥΧΑΡΙΣΤΙΕΣ

Ευχαριστούμε την εισηγήτριά μας κυρία Τόγια Παναγιώτα για την πολύτιμη καθοδήγηση που μας παρείχε για την εκπόνηση αυτής της διπλωματικής, καθώς και τον κύριο Γεωργίου Δημήτριο για την αρχική καθοδήγηση που μας προσέφερε. Τέλος, τα τραπεζικά ιδρύματα που επισκεφθήκαμε για επιπλέον πληροφορίες. (Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος στην Πάτρα και στο Αίγιο, την Eurobank και την Τράπεζα Πειραιώς στην Πάτρα).

ΠΡΟΛΟΓΟΣ

Η παρούσα εργασία έχει απώτερο σκοπό την παρουσίαση των πιστωτικών καρτών που κυκλοφορούν στην ελληνική αγορά σήμερα. Επίσης γίνεται λόγος τόσο για τις αρνητικές επιπτώσεις που μπορεί να προκληθούν με τη χρήση τους, όσο και για τα οφέλη στην ελληνική κοινωνία.

Η σύνταξή της προέκυψε από δευτερογενή έρευνα κυρίως, με αναζητήσεις από βιβλία της δημοτικής βιβλιοθήκης Πατρών, από τη βιβλιοθήκη του Τ.Ε.Ι. Πατρών, του Πανεπιστημίου, καθώς και από διάφορους διαδικτυακούς τόπους τραπεζικών ιδρυμάτων και άλλων ιστοτόπων, οι οποίοι παρείχαν χρήσιμες πληροφορίες για το θέμα. Πρωτογενής έρευνα διεξήχθη στην Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος στο Αίγιο και στην Πάτρα, καθώς και στη Eurobank και Πειραιώς Πάτρας.

Σκοπός μας είναι η πλήρης κατανόηση βασικών εννοιών που αφορούν το χρήμα, την πίστωση, τον τόκο, καθώς επίσης και μια ολοκληρωμένη πληροφόρηση του αναγνώστη σχετικά με τις πιστωτικές κάρτες που κυκλοφορούν στην ελληνική αγορά.

Επιπρόσθετα, παραθέτονται οι θετικές και αρνητικές επιπτώσεις των πιστωτικών καρτών για τον κάτοχο, τα τραπεζικά ιδρύματα και την οικονομία γενικά.

ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Η εργασία αυτή χωρίζεται σε τέσσερα κεφάλαια.

Στο 1^ο κεφάλαιο γίνεται λόγος για την εποχή που πρωτοεμφανίστηκε η ανάγκη για συναλλαγές, οι οποίες διεκπεραιωνόντουσαν με αντιπραγματισμό. Στη συνέχεια εντοπίζεται η πρώτη εμφάνιση του χρήματος στις κοινωνίες, ορίζεται η έννοιά του και προσδιορίζονται τα βασικά γνωρίσματα και οι ιδιότητές του. Ύστερα, αναφερόμαστε στα είδη του χρήματος και στα βασικά στάδια εξέλιξής του. Αναλύουμε τον όρο του νομίσματος και παρέχουμε πληροφορίες για τα πρώτα νομίσματα στην ιστορία, για το ενιαίο νόμισμα στην Ευρώπη και τη μετάβαση σ' αυτό. Κλείνοντας το πρώτο κεφάλαιο, αξιοσημείωτη είναι η αναφορά στα είδη του χρήματος και τα βασικά στάδια εξέλιξής του.

Το 2^ο κεφάλαιο αρχίζει με την έννοια της πίστωσης, της πιστωτικής κάρτας, με την ιστορική αναδρομή σ' αυτές και με τα είδη των τραπεζικών καρτών γενικά. Συνεχίζει με τις κατηγορίες των πιστωτικών καρτών και με τις διαφορές της χρεωστικής κάρτας από την πιστωτική. Απαραίτητος είναι ο τρόπος με τον οποίο γίνεται η χορήγηση της πιστωτικής κάρτας, οι όροι χορήγησης αυτής, αλλά και η λύση σύμβασης ανοίγματος πίστωσης. Χρήσιμη θεωρείται η βοήθεια σε περίπτωση απώλειας ή κλοπής μιας πιστωτικής κάρτας, αλλά και η αναφορά του πιστωτικού κινδύνου που αντιμετωπίζουν τα πιστωτικά ιδρύματα. Έννοιες όπως του τόκου, του επιτοκίου, της τοκογλυφίας, του ανατοκισμού είναι βασικές. Στο σημείο αυτό επισημαίνονται οι παράγοντες που επηρεάζουν τα επιτόκια. Στο τέλος του κεφαλαίου αυτού, γίνεται λόγος για τον Κώδικα Τραπεζικής Δεοντολογίας σύμφωνα με τον οποίο πρέπει να συμμορφώνονται οι εμπορικές Τράπεζες, για το σύστημα Τειρεσίας και τις υπηρεσίες του.

Το 3^ο κεφάλαιο περιέχει όλες τις πιστωτικές κάρτες που κυκλοφορούν στην αγορά σήμερα, κατηγοριοποιώντας τις βάσει των τραπεζικών ιδρυμάτων που τις εκδίδουν, τα οποία παρουσιάζονται με αλφαβητική σειρά στη συνέχεια του κεφαλαίου. Έχουμε δημιουργήσει πίνακες με το βασικό τιμολόγιο των καρτών, τις χρεώσεις και τα επιτόκια.

Στο 4^ο κεφάλαιο εξετάζονται τα πλεονεκτήματα, τα μειονεκτήματα που αφορούν τον κάτοχο, τους εμπόρους και τα τραπεζικά ιδρύματα. Σημαντικό ζήτημα είναι η ασφάλεια των τραπεζικών συναλλαγών και ο ρόλος που διαδραματίζει ο Τραπεζικός Μεσολαβητής. Έτσι

συγκεντρώθηκαν κάποια σημεία που θα πρέπει να προσέχει ο καταναλωτής, αναλύθηκαν ορισμένες συμβουλές για τη σωστή χρήση των πιστωτικών καρτών και κάποιοι τρόπους μείωσης του χρέους. Φανερόνεται η ταχεία διάδοση του πλαστικού χρήματος και οι συνέπειες της χρήσης τους στις καταθέσεις γενικά. Το κεφάλαιο αυτό κλείνει με την σημερινή κατάσταση που επικρατεί και με μια εκτίμηση για το μέλλον των πιστωτικών καρτών.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1

1.1. ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΑΝΤΙΠΡΑΓΜΑΤΙΣΜΟ

Η ιστορία του κοινωνικού και οικονομικού βίου των ανθρώπων, φανερώνει τον τρόπο συναλλαγών τους με πράγματα. Πριν από πολλές χιλιάδες χρόνια, οι Ευρωπαίοι πρόγονοί μας ζούσαν ως κυνηγοί και αγρότες. Τα μέταλλα δεν είχαν ανακαλυφθεί και έτσι κυνηγούσαν και καλλιεργούσαν τη γη με πέτρινα εργαλεία. Η εποχή εκείνη ήταν γνωστή ως Λίθινη Εποχή. Οι άνδρες και οι γυναίκες της Λίθινης Εποχής δεν είχαν τα χαρτονομίσματα και τα κέρματα που χρησιμοποιούμε σήμερα και αντάλλασσαν μεταξύ τους αγαθά. Συνήθως αντάλλασσαν πράγματα δικής τους παραγωγής που δεν τα χρειάζονταν με αγαθά που χρειάζονταν για την εγκατάστασή τους, τη συντήρηση και την εργασία τους. Αντάλλασσαν αγαθά όπως δέρματα, όπλα, είδη τροφής, στολίδια, εργαλεία, κ.λπ. Για παράδειγμα, ένας κυνηγός μπορούσε να ανταλλάξει δέρματα ζώων με καρπούς από έναν αγρότη, ή ένας ψαράς μπορούσε να ανταλλάξει διακοσμητικά κοχύλια με ένα πέτρινο τσεκούρι από έναν κυνηγό.

Αυτός ο τρόπος συναλλαγής λέγεται **αντιπραγματισμός** και εφαρμόζεται ακόμα και σήμερα μεταξύ πρωτόγονων φυλών της Αυστραλίας, της Βραζιλίας και της Αφρικής. Ένα σημαντικό χαρακτηριστικό του αντιπραγματισμού είναι ότι περιλαμβάνει την ανταλλαγή αγαθών που έχουν αξία.

Μέχρι τη διαμόρφωση της Βιομηχανικής κοινωνίας κυρίαρχος ήταν ο αγροτικός τύπος της οικονομίας και κοινωνίας για χιλιάδες έτη. Έτσι υπήρχαν μικρές κοινότητες, όπου σταδιακά με την εξέλιξη των μέσων παραγωγής (γης, εργαλείων) δημιουργήθηκε το υπερπροϊόν. Το υπερπροϊόν είναι το μέρος της παραγωγής που πλεονάζει και παράγεται από τους καλλιεργητές επί πλέον από το προϊόν που χρειάζεται για την κάλυψη των αναγκών τους.

Ως επακόλουθο, η αυξημένη παραγωγή και η ποικιλία αγαθών κατέστησε την ανάγκη για ανταλλαγή αγαθών και υπηρεσιών. Αρχικά λοιπόν, οι συναλλαγές γίνονταν με αντιπραγματισμό (barter), δηλαδή με άμεση ανταλλαγή αγαθών και υπηρεσιών. Στην εμπράγματη οικονομία οι συναλλαγές ήταν εξαιρετικά δύσκολες. Η τιμή του κάθε αγαθού και υπηρεσίας έπρεπε να εκφραστεί σε όρους άλλου αγαθού και υπηρεσίας. Χρειαζόταν η διπλή σύμπτωση των αναγκών (double coincidence of wants) μεταξύ των συναλλασσομένων, γεγονός πολύ δύσκολο. Ο καθένας που παρήγαγε ορισμένα αγαθά έπρεπε να βρει κάποιον άλλο που να χρειάζεται τα δικά του, αλλά και να έχει αγαθά και υπηρεσίες που να ανταποκρίνονται στις δικές του ανάγκες. Έτσι έπρεπε να βρεθεί κάποιος τρόπος ώστε οι ανταλλαγές να γίνονται απλουστευμένες. Ο τρόπος αυτός βρέθηκε με την επινόηση του χρήματος.

1.2 Η ΕΜΦΑΝΙΣΗ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΣ

Με την ύπαρξη του χρήματος υπήρξε σημαντικό όφελος στην κοινωνία, γιατί έτσι εξοικονομούνται χρόνος και παραγωγικοί πόροι για την παραγωγή αγαθών και υπηρεσιών.¹

Η επινόηση του χρήματος οδήγησε από την άμεση ανταλλαγή της εμπράγματης οικονομίας στην έμμεση συναλλαγή της εγχρήματης οικονομίας.

Με πρώτους του Έλληνες ή τους Λυδίους του Κροΐσου κατά τον Ηρόδοτο εφευρέθηκε το νόμισμα ως μορφή χρήματος, για την διευκόλυνση των συναλλαγών. Η χρηματική αξία των νομισμάτων προκύπτει από την αξία του μετάλλου από το οποίο είναι κατασκευασμένο. Έτσι μία χρυσή λίρα έχει σαφώς πολύ μεγαλύτερη αξία από ένα χάλκινο νόμισμα. Η αξία κάθε μετάλλου προκύπτει καθαρά από

¹ ΣΠΥΡΙΔΩΝ Δ. ΡΕΠΟΥΣΗΣ, *Τραπεζικές Πιστοδοτήσεις*, Εκδόσεις ΣΑΚΚΟΥΛΑΣ, ΑΘΗΝΑ, 2004, σελ. 1-2.

την διαθεσιμότητα του. Έτσι αν ο χρυσός βρισκόταν σε τεράστιες ποσότητες και παντού στον πλανήτη μας, θα είχε πιθανότητα μηδενική ή έστω πολύ μικρή αξία.

Αρχικά τα πρώτα μεταλλικά κέρματα που κυκλοφόρησαν στην Ελλάδα ήταν χάλκινα και εμφανίστηκαν το 1833. Το 1885 παράλληλα με τα μεταλλικά, κυκλοφόρησαν και τα χάρτινα. Ακόμη το 1918-1926 κυκλοφόρησαν και τα κρατικά κερματικά γραμμάτια.

Γενικά έως σήμερα εμφανίστηκαν κατά καιρούς στην Ελλάδα, χάρτινα και μεταλλικά κέρματα, ανάλογα με τις ανάγκες και επιδιώξεις της νομισματικής και πιστωτικής πολιτικής.²

Ως χρήμα χαρακτηρίζεται ένα πραγματικό και σπάνιο αγαθό, που γίνεται αποδεκτό στις συναλλαγές ως μέσο συναλλαγών, ως μονάδα μέτρησης της ανταλλακτικής αξίας όλων των αγαθών και υπηρεσιών, ως μέσο αποταμίευσης, με μια εσωτερική αξία.³

Η σημασία του χρήματος είναι τεράστια στη σύγχρονη ζωή γιατί η κυκλοφορία των διάφορων αγαθών και υπηρεσιών δε γίνεται με απευθείας συναλλαγή.

Από νομική και οικονομική άποψη το χρήμα αποτελούν τα αντικατάστατα πράγματα, μεταξύ αυτών και το αλλοδαπό νόμισμα, που χρησιμοποιούνται στις συναλλαγές ως μέσο ανταλλαγής και καθίσταται ως μέτρο αξιών (Εφ. Πειρ. 1525/1981, ΝΟΒ 1981.71). Πρέπει όμως να διευκρινιστεί ότι οτιδήποτε χρησιμοποιείται στις συναλλαγές ως χρήμα, δηλαδή ως ανταλλακτικό μέσο αγαθών, δεν είναι και νόμισμα.⁴

Τα τελευταία χρόνια έχει αντικατασταθεί το λογιστικό χρήμα και το νόμισμα και κυκλοφορεί το «πλαστικό χρήμα»⁵, το οποίο καλύπτει δοσοληψίες που εξυπηρετούν καθημερινές και διαρκείς ανάγκες σε εθνική και παγκόσμια κλίμακα.⁶

² ΑΘΑΝΑΣΙΟΣ Δ. ΤΣΙΜΠΟΥΚΗΣ, *Οι νέοι θεσμοί της διοίκησης και της ελληνικής αγοράς στην Ευρώπη του Μάαστριχ και της Λευκής Βίβλου*, εκδόσεις [Χ.Ο.], ΑΘΗΝΑ, 1995, σελ.42.

³ ΣΠΥΡΙΔΩΝ Δ. ΡΕΠΟΥΣΗΣ, *Τραπεζικές Πιστοδοτήσεις*, Εκδόσεις ΣΑΚΚΟΥΛΑΣ, ΑΘΗΝΑ, 2004, σελ. 2.

⁴ ΙΩΑΝΝΗΣ ΒΕΛΕΝΤΖΑΣ, *Τραπεζικό Δίκαιο: Θεωρία και νομολογία*, Εκδόσεις [Χ.Ο.], ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗ, 1992, σελ. 564-566.

⁵ Είναι το μέσο δοσοληψίας όπου ενσωματώνεται σε πλαστική κάρτα μια πίστωση.

⁶ ΑΘΑΝΑΣΙΟΣ Δ. ΤΣΙΜΠΟΥΚΗΣ, *Οι νέοι θεσμοί της διοίκησης και της ελληνικής αγοράς στην Ευρώπη του Μάαστριχ και της Λευκής Βίβλου*, εκδόσεις [Χ.Ο.], ΑΘΗΝΑ, 1995, σελ.42.

1.3 ΟΡΙΣΜΟΣ ΧΡΗΜΑΤΟΣ

Χρήμα είναι οποιοδήποτε εμπορεύσιμο αγαθό ή υπηρεσία που χρησιμοποιείται από μια κοινωνία ως υποκατάστατο αξίας, ένα μέσο ανταλλαγής και μια μονάδα υπολογισμού. Δεδομένου ότι οι ανάγκες προκύπτουν φυσικά, οι κοινωνίες δημιουργούν ένα συναλλακτικό μέσο όταν δεν υπάρχει κανένα. Σε άλλες περιπτώσεις, μια κεντρική αρχή δημιουργεί ένα συναλλακτικό μέσο όπου αυτή είναι η συχνότερη περίπτωση στις σύγχρονες κοινωνίες με τα χαρτονομίσματα.⁷

Ως χρήμα μπορεί να χαρακτηριστεί κάθε αγαθό που μπορεί να χρησιμοποιηθεί σαν μέσο ανταλλαγής, σαν μέτρο αξιών και ως όργανο αποταμίευσης, μεταφοράς και μεταβίβασης αγοραστικής δύναμης αγαθών.⁸

Είναι οτιδήποτε είναι αποδεκτό από το κοινό στις συναλλαγές. Δηλαδή το χρήμα είναι ό,τι κάνει κι όχι ό,τι είναι. Εάν τα χαρτονομίσματα και τα κέρματα που έχουμε στη διάθεσή μας, μπορούν να εκτελέσουν τις λειτουργίες του χρήματος, δηλ. να χρησιμοποιηθεί ως μέσο μέτρησης, συναλλαγής αποθέματος αξίας και ως μέσο μελλοντικών πληρωμών, τότε είναι χρήματα.

Τα ίδια τα χρήματα είναι ένα λιγιστό αγαθό. Πολλά αντικείμενα έχουν χρησιμοποιηθεί ως χρήματα, από τα φυσικά λιγιστά πολύτιμα μέταλλα, έως κοχύλια και από τσιγάρα έως τα εξ ολοκλήρου τεχνητά χρήματα όπως τα χαρτονομίσματα. Τα χαρτονομίσματα είναι ίσως ο πιο κοινός τύπος χρημάτων σήμερα. Εντούτοις, τα αγαθά όπως ο χρυσός ή το ασήμι διατηρούν πολλές από τις ουσιαστικές ιδιότητες των χρημάτων.

Η ανάπτυξη της χρηματικής οικονομίας συνέβαλε στην αύξηση των ανθρώπινων αναγκών και κατ' επέκταση την ανάπτυξη των επιχειρήσεων, την αυξημένη ζήτηση συντελεστών παραγωγής, τις διεκδικήσεις των εργαζομένων για μια καλύτερη ποιότητα ζωής. Κατά συνέπεια αναπτύχθηκε το εμπόριο μεταξύ κρατών (π.χ. Κίνα, Μ. Ανατολή, Αίγυπτος).

⁷ ΠΗΓΗ: <http://el.wikipedia.org>.

⁸ ΑΘΑΝΑΣΙΟΣ Δ. ΤΣΙΜΠΟΥΚΗΣ, *Οι νέοι θεσμοί της διοίκησης και της ελληνικής αγοράς στην Ευρώπη του Μάαστριχ και της Λευκής Βίβλου*, εκδόσεις [X.O.], ΑΘΗΝΑ, 1995, σελ. 30.

1.4 ΑΠΑΡΑΙΤΗΤΑ ΓΝΩΡΙΣΜΑΤΑ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΣ

Για να λειτουργήσει ένα αγαθό ως χρήμα σε μια σύγχρονη οικονομία πρέπει να κατέχει διάφορα χαρακτηριστικά γνωρίσματα:

- Να έχει μια σταθερή αξία.
- Να είναι δύσκολο να πλαστογραφηθεί.
- Να είναι εύκολα διαιρετό και μεταφερόμενο.
- Να είναι ανταλλάξιμο, δηλαδή ένα αγαθό πρέπει να είναι ισοδύναμο με άλλο.

Βάσει αυτών οδηγούμαστε στις βασικές ιδιότητες του χρήματος.

1.5 ΒΑΣΙΚΕΣ ΙΔΙΟΤΗΤΕΣ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΣ

Κανένα αγαθό δεν είναι χρήματα εκτός αν μπορεί να ικανοποιήσει και τα τρία κριτήρια:

1. Φορητότητα, δηλαδή να μπορεί εύκολα να μεταφέρεται από μέρος σε μέρος και να εξυπηρετεί αγοραπωλησίες-συναλλαγές από τόπο σε τόπο.

Όταν ένα αντικείμενο είναι σε ζήτηση αρχικά για τη χρήση του για ανταλλαγή (για τη δυνατότητά του να χρησιμοποιείται στο εμπόριο για να ανταλλάσσει άλλα πράγματα) τότε έχει την ιδιότητα μίας γενικώς αποδεκτής αγοραστικής δύναμης. Αυτό το χαρακτηριστικό επιτρέπει στα χρήματα να είναι πρότυπα αναβεβλημένης πληρωμής, π.χ., ένα εργαλείο για την πληρωμή των χρεών.

2. Αναγνωρισιμότητα, δηλαδή να αποτελεί γενικά αποδεκτό μέσο συναλλαγών – ανταλλαγής.

Επιπλέον θα πρέπει να αναγνωρίζεται εύκολα από τα συναλλασσόμενα άτομα για να διαπιστώνουν σε κάθε συναλλαγή αν αυτό που παίρνουν είναι γνήσιο χρήμα ή κάποιο κατώτερο στοιχείο.

3. Διαιρετότητα, δηλαδή να είναι μέτρο υπολογισμού των οικονομικών αξιών.

Όταν η αξία ενός αγαθού χρησιμοποιείται συχνά για να μετρήσει ή να συγκρίνει την αξία άλλων αγαθών ή όπου η αξία του χρησιμοποιείται για να ονομάσει τα χρέη, λειτουργεί ως μονάδα υπολογισμού. Η (αξία) τιμή όλων των οικονομικών αγαθών και υπηρεσιών σε σχέση με τα άλλα αγαθά και υπηρεσίες είναι εκφρασμένη σε χρηματικές μονάδες.

Το χρήμα λειτουργεί ως μέσο συναλλαγής σε οποιαδήποτε στιγμή κατά τη διάρκεια του χρόνου. Το χρήμα που τα άτομα εισπράττουν σήμερα θα είναι χρήμα και στο μέλλον οπότε κανείς μπορεί να το αποταμιεύσει και να το δαπανήσει οποιαδήποτε στιγμή στο μέλλον.

Ένα χρέος δεν μπορεί να χρησιμεύσει ως μονάδα υπολογισμού επειδή η αξία της διευκρινίζεται σε σύγκριση με κάποια εξωτερική αξία αναφοράς, κάποια πραγματική μονάδα υπολογισμού που μπορεί να χρησιμοποιηθεί για τακτοποίηση του χρέους.

Θα πρέπει για να πραγματοποιούνται συναλλαγές μικρότερων μονάδων και αξίας, το χρήμα να διαιρείται εύκολα σε μικρότερες μονάδες χωρίς να χάσει καθόλου από τη συνολική του αξία.

4. Ανθεκτικότητα, δηλαδή να διασφαλίζει την αγοραστική δύναμη του κατόχου του. Το χρήμα θα πρέπει να έχει την ιδιότητα της φυσικής ανθεκτικότητας ώστε να μην χάσει την αξία του.

Όταν ένα αντικείμενο αγοράζεται πρώτιστα για να αποθηκεύει την αξία για το μελλοντικό εμπόριο, έπειτα χρησιμοποιείται ως «αποθήκη» αξίας. Τα περισσότερα μη-φθαρτά αγαθά έχουν αυτήν την ιδιότητα.

Κατά τον μεσαίωνα εφευρέθηκε το χαρτονόμισμα ή αλλιώς τραπεζογραμμάτιο το οποίο αποτελεί χρεόγραφο που ενσωματώνει απαίτηση του κομιστή (δηλαδή του φορέα του) έναντι του εκδότη του χαρτονομίσματος. Οι οφειλές όπως η ομολογία εκφράζονται σε χρηματικούς όρους, διότι το χρήμα είναι μία γενικώς αποδεκτή αγοραστική δύναμη εκφρασμένη σε συγκεκριμένες τυποποιημένες μονάδες.

5. Η τυποποίηση – ομοιογένεια

Για να είναι βέβαια τα άτομα στις οικονομικές συναλλαγές τους θα πρέπει το χρήμα να τυποποιηθεί, οι ίδιες μονάδες του πρέπει να είναι ίσης αξίας σε ποιότητα και μη διακρίσιμες δηλαδή ομοιογενείς.⁹

⁹ ΠΗΓΗ: <http://el.wikipedia.org/wiki> και Π.Α. ΚΙΟΧΟΣ – Γ.Δ. ΠΑΠΑΝΙΚΟΛΑΟΥ, *Χρήμα – Πίστη – Τράπεζες*, Εκδόσεις ΕΛΛΗΝΙΚΑ ΓΡΑΜΜΑΤΑ, ΑΘΗΝΑ, 2000, σελ. 36-39.

1.6 ΤΑ ΕΙΔΗ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΣ

Τα πρώτα κέρματα κυκλοφόρησαν στην Ελλάδα το 1833 κατασκευασμένα από χαλκό, ενώ το 1868 κυκλοφόρησαν και το πρώτο αναγκαστικό χαρτονόμισμα.

Ανάλογα με τις ανάγκες του προϋπολογισμού και τις επιδιώξεις της νομισματικής και πιστωτικής πολιτικής της χώρας μας κυκλοφόρησαν κατά καιρούς διάφορα είδη χρήματος που ταξινομούνται στις παρακάτω κατηγορίες:

1.6.1 ΧΡΗΜΑ – ΑΓΑΘΟ

Οι κοινωνίες της κλασικής αρχαιότητας όπως και οι πρωτόγονες κοινωνίες χρησιμοποίησαν σαν χρήμα οποιοδήποτε αγαθό είχαν στην κατοχή τους τα άτομα. Σε πρωτόγονες κοινωνίες παραδείγματος χάρη της Αρχαίας Ρώμης το αλάτι και τα ζώα χρησιμοποιήθηκαν σαν χρήμα και ο καπνός στις αποικίες της Αμερικής.

Πολλά αγαθά και αντικείμενα που δεν είχαν κάποιες βασικές ιδιότητες που έχει σήμερα το χρήμα όπως (ομοιογένεια, φορητότητα, διαιρετότητα, ανθεκτικότητα κ.ά.) εγκαταλείφθηκαν σταδιακά και με την πάροδο του χρόνου επικράτησαν τα μέταλλα να χρησιμοποιούνται ως χρήμα.

1.6.2 ΜΕΤΑΛΛΙΚΟ ΧΡΗΜΑ

Η πιο διαδεδομένη μορφή χρήματος ήταν τα μέταλλα μέχρι την εμφάνιση του σύγχρονου χρήματος.

Σε αρχικό στάδιο ως μέσο συναλλαγής χρησιμοποιήθηκαν μέταλλα όπως ο σίδηρος και ο χαλκός, γρήγορα όμως έχασαν την ιδιότητα της σπανιότητας και σταδιακά τη θέση τους πήρε ο χρυσός και ο αργυρός που ήταν πιο σπάνια μέταλλα.

1.6.3 ΔΙΜΕΤΑΛΛΙΣΜΟΣ

Η χρήση των δύο μετάλλων χρυσού και αργυρού καλείται διμεταλλισμός. Ο χρυσός και ο αργυρός χωριστά ή και ταυτόχρονα χρησιμοποιήθηκαν ως χρήμα σε όλη τη διάρκεια των σύγχρονων χρόνων,

ο χρυσός χρησιμοποιήθηκε συχνότερα ως χρήμα μέχρι το τέλος του 18^{ου} αιώνα.

1.6.4 ΧΑΡΤΟΝΟΜΙΣΜΑΤΑ

Με την πάροδο του χρόνου και ιδιαίτερα όταν οι συναλλαγές αυξήθηκαν και σε διεθνή κλίμακα, απαιτούσαν μεγάλα ποσά για την πραγματοποίησή τους¹⁰, τα μέταλλα (χαλκός, αργυρός, χρυσός) ήταν ογκώδη και για τους παραπάνω λόγους τα χαρτονομίσματα αρχικά με τη μορφή τραπεζογραμματίων.

Για να φτάσουμε στη σημερινή μορφή των χρηματονομισμάτων έχουμε:

1.7 ΒΑΣΙΚΑ ΣΤΑΔΙΑ ΕΞΕΛΙΞΗΣ

α) Χαρτονομίσματα με πλήρες αντίκρισμα (κάλυμμα)

Τα χαρτονομίσματα με πλήρες αντίκρισμα (κάλυμμα) ήταν βεβαιώσεις (πιστοποιητικά) χωρίς καμία εμπορευματική αξία, αντιπροσώπευαν αξία πολύτιμου μετάλλου αξίας ίσης με την αναγραφόμενη. Τη βεβαίωση ο κάτοχος την παρουσίαζε στο θησαυροφυλάκιο και μετατρέποταν το αναγραφόμενο ποσό σε χρυσό.

β) Χαρτονομίσματα με μερικό αντίκρισμα (κάλυμμα)

Οι βεβαιώσεις (πιστοποιητικά) αντί να έχουν αντίκρισμα 100% έχουν 50% σε κατάθεση (θησαυροφυλάκιο). Λόγω του ότι όλα τα άτομα, που έχουν καταθέσεις δεν χρειάζονται όλο το χρυσό ταυτόχρονα. Το αντίκρισμα του χρυσού στο θησαυροφυλάκιο μπορεί να είναι σημαντικά μικρότερη από την αξία των βεβαιώσεων που βρίσκονται σε κυκλοφορία.

γ) Χαρτονομίσματα χωρίς αντίκρισμα (κάλυμμα)

Είναι η έκδοση χαρτονομισμάτων με αντίκρισμα 25% ή λιγότερο ακόμα και με μηδέν τοις εκατό.

Σήμερα στη χώρα μας καθώς και στις χώρες όλου του κόσμου τα χαρτονομίσματα και τα κέρματα που κυκλοφορούν και χρησιμοποιούνται ως χρήμα είναι χρήμα χωρίς αντίκρισμα.

¹⁰ Π.Α. ΚΙΟΧΟΣ – Γ.Δ. ΠΑΠΑΝΙΚΟΛΑΟΥ, *Χρήμα – Πίστη – Τράπεζες*, Εκδόσεις ΕΛΛΗΝΙΚΑ ΓΡΑΜΜΑΤΑ, ΑΘΗΝΑ, 2000.

δ) Χρήμα-Καταθέσεις όψεως (λογιστικό χρήμα)

Μια άλλη μορφή χρήματος είναι οι λογαριασμοί όψεως (λογιστικό χρήμα) που διατηρούνται στις Τράπεζες και κινούνται με επιταγές. Η επιταγή είναι ένα έντυπο (πιστωτικό έγγραφο) ο κάτοχος της οποίας μπορεί να εισπράξει το χρηματικό ποσό που αναγράφεται σ' αυτή.

Οι καταθέσεις όψεως είναι μορφή χρήματος γιατί εκτελούν τις βασικές λειτουργίες του όπως:

- i) Είναι μέσο συναλλαγής: Μεταφέρονται καταθέσεις όψεως από ένα άτομο σ' ένα άλλο άτομο.
- ii) Είναι μέσο αποθέματος αξίας: Άτομα και επιχειρήσεις είναι δυνατόν να διατηρούν ένα μέρος του πλούτου τους σε λογαριασμό όψεως.
- iii) Είναι μέσο μελλοντικών πληρωμών: Εξόφληση οφειλών με μηνιαίες επιταγές.

ε) Οιονεί Χρήμα

Είναι μία κατηγορία χρήματος όπου ανήκουν οι καταθέσεις προθεσμίας, ταμειυτηρίου, οι καταθέσεις σε συνάλλαγμα, τραπεζικά ομόλογα, έντοκα γραμμάτια δημοσίου, διάφορες ομολογίες και μερικές μετοχές εισηγμένες στο Χρηματιστήριο.

Τα παραπάνω θα πρέπει πρώτα να τα μετατρέψουμε σε χαρτονομίσματα, κέρματα και καταθέσεις όψεως και έπειτα να χρησιμοποιηθούν σαν χρήμα. Η μόνη νομισματική λειτουργία που μπορεί να εκτελέσει το οιονεί χρήμα είναι το γεγονός ότι μπορεί να χρησιμοποιηθεί ως μέσο αποθέματος αξίας (μέσο αποταμίευσης).¹¹

¹¹ Π.Α. ΚΙΟΧΟΣ – Γ.Δ. ΠΑΠΑΝΙΚΟΛΑΟΥ, *Χρήμα – Πίστη – Τράπεζες*, Εκδόσεις ΕΛΛΗΝΙΚΑ ΓΡΑΜΜΑΤΑ, ΑΘΗΝΑ, 2000, σελ. 46-56.

1.8 ENNOΙΑ ΝΟΜΙΣΜΑΤΟΣ

Νόμισμα είναι το χρήμα που το κράτος θεσπίζει ως υποχρεωτικό μέσο πληρωμής (Πρ.Αθ. 12323/1984, NOB 1985.489). Είναι αυτό που του προσθέτει ιδιαίτερο κύρος και το καθιστά εντός των ορίων της χώρας υποχρεωτικά δεκτό στις συναλλαγές των ατόμων ως μέσο εξόφλησης των χρηματικών οφειλών και αποτελεί ένα από τα αρχαιότερα επεμβατικά μέτρα κράτους στις οικονομικές συναλλαγές.

Σε κάθε κράτος έχει καθιερωθεί ως νόμισμα το μέταλλο εκείνο (χρυσό ή αργυρό) που έχει επικρατήσει ως χρήμα λόγω των φυσικών του ιδιοτήτων¹².

Ο όρος νόμισμα (money) έχει τη ρίζα του στη λατινική λέξη «moneta», που προέρχεται από το όνομα του Ναού της Juno Moneta στη Ρώμη (τέμενος της Μονήτης Ήρας), όπου και λειτούργησε το πρώτο ρωμαϊκό αργυροκοπείο.

Ο όρος αυτός χρησιμοποιήθηκε για πρώτη φορά από τους Έλληνες, όπου έκοψαν τα πρώτα χρυσά νομίσματα, που έχουν εξαιρετική εμφάνιση και ιδιαίτερη αξία. Σύμφωνα με τον Αριστοτέλη, αναφέρεται ότι, το πρώτο νόμισμα κόπηκε στη Φώκεια τον 8^ο π.Χ. αιώνα στα παράλια της Μ. Ασίας. Κατά τον Ηρόδοτο ο πρώτος λαός που έκοψε νομίσματα από ασήμι και χρυσάφι, ήταν οι Λυδοί τον 7^ο ή 8^ο αιώνα π.Χ. Αυτά τα νομίσματα ήταν σε σχήμα μικρής σφαίρας και μικρής πλίσθας και η μεταλλική τους σύνθεση ήταν από 73% χρυσό και 27% άργυρο.¹³

Το νόμισμα εκδίδεται κατά το νόμο από την αρμόδια αρχή ή άλλο όργανο που είναι εξουσιοδοτημένο, η οποία πιστοποιεί τη γνησιότητα και το βάρος με σφραγίδα πάνω στο «σώμα» του νομίσματος, όπου και είναι ενσωματωμένη η αξία του νομίσματος (πάνω στην ύλη από την οποία είναι φτιαγμένο).

Επιπρόσθετα, νόμισμα θεωρείται τόσο το ημεδαπό όσο και το αλλοδαπό, το οποίο έχει νόμιμη κυκλοφορία στον τόπο (ή στο κράτος) της έκδοσής του. Νόμιμη κυκλοφορία ενός νομίσματος θεωρείται η αναγνώρισή του από την έννομη τάξη του τόπου έκδοσης του νομίσματος (ημεδαπού ή αλλοδαπού κράτους) ως υποχρεωτικού μέσου πληρωμής

¹² ΙΩΑΝΝΗΣ ΒΕΛΕΝΤΖΑΣ, *Τραπεζικό Δίκαιο: Θεωρία και νομολογία*, Εκδόσεις [X.O.], ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗ, 1992, σελ. 564-566.

¹³ ΑΘΑΝΑΣΙΟΣ Δ. ΤΣΙΜΠΟΥΚΗΣ, *Οι νέοι θεσμοί της διοίκησης και της ελληνικής αγοράς στην Ευρώπη του Μάαστριχ και της Λευκής Βίβλου*, εκδόσεις [X.O.], ΑΘΗΝΑ, 1995, σελ. 33.

κατά τις συναλλαγές και ως υποχρεωτικό φορέα αξίας (Α.Π. 59/1981, Ποιν. Χρ. 1981.441).¹⁴

Παρά το γεγονός ότι ο όρος νόμισμα χρησιμοποιείται για να εκφράσει διάφορα χρηματικά μέσα πληρωμής, η έννοια του νομίσματος παραμένει στενότερη από την έννοια του χρήματος διαφόρων μορφών.

Η αξία των χρημάτων προκύπτει κατά ένα μέρος από τη χρησιμότητά του ως μέσο ανταλλαγής. Εντούτοις η χρησιμότητά του ως μέσου ανταλλαγής εξαρτάται από την αναγνώριση της αγοραστικής του αξίας. Ως εκ τούτου αυτές οι δύο πτυχές των χρημάτων είναι αλληλοεξαρτώμενες.

Τα προϊόντα ήταν η πρώτη μορφή χρημάτων που εμφανίστηκαν. Στο πλαίσιο ενός συστήματος χρημάτων προϊόντων, το αντικείμενο που χρησιμοποιείται ως χρήμα έχει την αξία έμφυτη. Υιοθετείται συνήθως για να απλοποιήσει τις συναλλαγές σε μια οικονομία ανταλλαγής, κατά συνέπεια λειτουργεί πρώτα ως μέσο ανταλλαγής. Τα στηριγμένα σε χρυσό νομίσματα είναι μια κοινή μορφή χρημάτων.

¹⁴ ΙΩΑΝΝΗΣ ΒΕΛΕΝΤΖΑΣ, *Τραπεζικό Δίκαιο: Θεωρία και νομολογία*, Εκδόσεις [Χ.Ο.], ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗ, 1992, σελ. 564-566.

1.9 ΤΑ ΠΡΩΤΑ ΝΟΜΙΣΜΑΤΑ



Εικόνα 1
Αρχαίο ελληνικό νόμισμα

Πριν από περίπου 2.600 χρόνια, κατασκευάστηκαν τα πρώτα κέρματα στη Μικρά Ασία. Οι αρχαίοι Έλληνες υιοθέτησαν γρήγορα αυτή τη νέα ιδέα και άρχισαν να κατασκευάζουν ασημένια και χάλκινα νομίσματα, όπως η ασημένια δραχμή. Αυτά τα πρώιμα νομίσματα περιείχαν συγκεκριμένη ποσότητα μετάλλου με ορισμένη αξία. Για τη διασφάλιση της ποσότητας αυτής, τα κέρματα έφεραν τη σφραγίδα του βασιλιά ή της πόλης ή της χώρας που τα εξέδιδε. Τα κέρματα ήταν πρακτικά γιατί μπορούσαν να μετρηθούν αντί να ζυγιστούν. Επειδή αυτά τα νέα κέρματα ήταν ένα αξιόπιστο και αποτελεσματικό «μέσο ανταλλαγής», βοήθησαν στη σημαντική ενίσχυση του εμπορίου στον αρχαίο κόσμο.

1.9.1 ΤΑ ΠΡΩΤΑ ΝΟΜΙΣΜΑΤΑ ΣΤΗΝ ΕΥΡΩΠΗ



Εικόνα 2
Δηνάριο με την εικόνα της Ήρας Μονήτας

Για να διασφαλίσουν την αξία των κερμάτων, οι βασιλείς και οι κυβερνήσεις έλεγχαν αυστηρά την παραγωγή τους. Στην αρχαία Ρώμη, η παραγωγή κερμάτων γινόταν στο ναό της Ήρας Μονήτας (από όπου προήλθε και η αγγλική λέξη money). Αργότερα, καθώς επεκτεινόταν η Ρωμαϊκή Αυτοκρατορία, άνοιξαν και άλλα νομισματοκοπεία και τα ίδια ρωμαϊκά κέρματα γίνονταν δεκτά σε όλη την Ευρώπη, από τις Βρετανικές Νήσους έως την Τουρκία και αποτέλεσαν το πρώτο πανευρωπαϊκό νόμισμα.

Στη συνέχεια, με τη διάλυση της Ρωμαϊκής Αυτοκρατορίας και την εμφάνιση των εθνών της Ευρώπης, κάθε χώρα έλεγχε τα δικά της νομίσματα. Από αυτά τα ευρωπαϊκά έθνη υιοθετήσαμε τα πολλά κέρματα και νομίσματα που υπήρχαν πριν από το ευρώ (€). Αυτά συχνά έπαιρναν τις ονομασίες τους από μονάδες μέτρησης, όπως η ιταλική λιρέτα και το φινλανδικό μάρκο, γιατί τα κέρματα αρχικά περιείχαν ορισμένη ποσότητα χρυσού ή ασημιού. Ένα πρόβλημα με τα πολλά νομίσματα είναι ότι, ανάλογα με την επιτυχία των επιμέρους οικονομιών, η ισοτιμία μεταξύ των νομισμάτων διαφοροποιείται σημαντικά.

1.10 ΕΝΙΑΙΑ ΝΟΜΙΣΜΑΤΑ ΣΤΗΝ ΙΣΤΟΡΙΑ

Πριν από το ευρώ, δοκιμάστηκαν και άλλες νομισματικές ενώσεις με ενιαία νομίσματα στην Ευρώπη. Η Λατινική Νομισματική Ένωση ένωσε τη Γαλλία, το Βέλγιο, την Ελβετία, την Ελλάδα και τη Βουλγαρία το 1867 με χρυσά και ασημένια νομίσματα, ενώ το 1875 ιδρύθηκε μια Σκανδιναβική Νομισματική Ένωση. Ένας λόγος που απέτυχαν οι Ενώσεις αυτές ήταν γιατί η τιμή του χρυσού διαφοροποιούνταν σε σχέση με το ασήμι αποσταθεροποιώντας τα νομίσματα. Μια επιτυχημένη νομισματική Ένωση ήταν αυτή της Γερμανικής Ομοσπονδίας. Το 1834 ολοκληρώθηκε η τελωνειακή Ένωση και καθορίστηκαν οι ισοτιμίες ανταλλαγής νομισμάτων. Στη συνέχεια ήρθε το ενιαίο νόμισμα, το Reichsmark, προκάτοχος του γερμανικού μάρκου. Η γερμανική νομισματική ένωση σημείωσε επιτυχία εν μέρει γιατί θεσπίστηκαν σαφείς κανόνες για την παραγωγή των κερμάτων.

1.11 ΝΟΜΙΣΜΑΤΑ ΤΟΥ 20^{ου} ΑΙΩΝΑ ΣΤΗΝ ΕΥΡΩΠΗ



Πριν από την εισαγωγή του ευρώ (€), οι περισσότερες ευρωπαϊκές χώρες είχαν δικά τους κέρματα και χαρτονομίσματα, το δικό τους νόμισμα. Για τα ταξίδια και το εμπόριο, ήταν απαραίτητη η αλλαγή χρημάτων ταυτόχρονα με την αλλαγή χώρας. Τα ονόματα των παλαιών νομισμάτων της Ευρώπης συχνά αποκάλυπταν

κάτι για την προέλευσή τους:

Εικόνα 3
ΤΟ ΕΥΡΩ

- Το σελίνο, που χρησιμοποιούσαν στην Αυστρία, πήρε το όνομά του από ένα σημάδι σε ένα ξύλο που χρησιμοποιούνταν για τη μέτρηση.
- Το τόλαρ που χρησιμοποιούσαν στη Σλοβενία προέρχεται από το μεσαιωνικό νόμισμα τάλερ που κόπηκε για πρώτη φορά στην Τσεχία το 1518. Το όνομα «τάλερ» είναι και η ρίζα του όρου «δολάριο» στις Η.Π.Α..
- Το όνομα της ελληνικής δραχμής σημαίνει «χούφτα» και αναφέρεται σε μια χούφτα από έξι οβολούς, που χρησιμοποιούσαν ως νόμισμα πριν από την εισαγωγή της δραχμής στην αρχαία Ελλάδα.
- Το φράγκο, που σημαίνει «ελεύθερο» στα Γαλλικά, κόπηκε για πρώτη φορά το 14ο αιώνα, για την πληρωμή λύτρων για τον Γάλλο Βασιλιά Ιωάννη τον Καλό.¹⁵

1.12. Η ΜΕΤΑΒΑΣΗ ΣΤΟ ΕΥΡΩ

Το Ευρώ είναι το ενιαίο νόμισμα των κρατών - μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης (Αυστρία, Βέλγιο, Γαλλία, Γερμανία, Ελλάδα, Ιρλανδία, Ισπανία, Ιταλία, Λουξεμβούργο, Πορτογαλία, Φινλανδία, ενώ δεν μετείχαν η Μ. Βρετανία και η Σουηδία) και των κρατών που συμμετέχουν στην Ευρωζώνη από την 1^η Ιανουαρίου 2002.

Η συμφωνία συνάφθηκε με τη συνθήκη του Μάαστριχ το Νοέμβριο του 1993 και το εκδοτικό προνόμιο ανατέθηκε στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα.

¹⁵ ΠΗΓΗ:

http://ec.europa.eu/economy_finance/netstartsearch/euro/kids/money_el.htm#history.

Η σχεδίαση των χαρτονομισμάτων του Ευρώ (€) έγινε από τον Αυστριακό γραφίστα της Κεντρικής Τράπεζας της Αυστρίας Robert Lalina. Τα τραπεζογραμμάτια φέρουν διάφορα χαρακτηριστικά ασφαλείας, όπως λωρίδα ελάσματος, ιριδίζουσα λωρίδα, ταινία ασφαλείας, υδατογράφημα, τμήμα ελάσματος και μελάνη μεταβλητού χρωματισμού.

Η ισοτιμία μεταξύ Δραχμής και Ευρώ (€) είναι: 1 ευρώ = 340,75 δραχμές.¹⁶

1.13 ΝΟΜΙΚΑ ΖΗΤΗΜΑΤΑ

Η πολύ συχνή και ευρεία χρήση των χαρτονομισμάτων προκειμένου να εξασφαλίζει την απαραίτητη ασφάλεια των συναλλαγών υπόκεινται σε αρκετά λεπτομερείς νομικές διατυπώσεις.

Έτσι πλέον προκειμένου να υπάρχει διαφάνεια και ασφάλεια (δηλαδή για κάθε χαρτονόμισμα να υπάρχει αντίκρισμα - εξασφάλιση ότι η απαίτηση μπορεί να εκπληρωθεί άμεσα), τα χαρτονομίσματα τα εκδίδει αποκλειστικά η Κεντρική Τράπεζα μίας χώρας. Απαγορεύεται αυστηρά η έκδοση χαρτονομισμάτων από άλλες Τράπεζες ή χρηματοπιστωτικά ιδρύματα και φυσικά από άλλα νομικά ή φυσικά πρόσωπα. Επιπλέον απαγορεύεται αυστηρά η παραχάραξη χαρτονομίσματος δηλαδή η παράνομη κατασκευή πλαστού χρήματος (το οποίο φυσικά δεν έχει αντίκρισμα ούτε αγοραστική δύναμη). Η αποδοχή του νομίσματος που εκδίδεται σε μία χώρα είναι αναγκαστική από όλους τους φορείς και συναλλασσόμενους μέσα σε αυτή τη χώρα, ενώ απαγορεύεται η συνύπαρξη άλλων νομισμάτων στις εγχώριες συναλλαγές (η διατήρηση άλλων νομισμάτων δεν απαγορεύεται εφόσον επιτρέπει συναλλαγές με άλλες χώρες).¹⁷

¹⁶ Δ. ΓΕΩΡΓΙΟΥ – Γ. ΚΟΥΓΙΑΣ, *Χρηματοοικονομικά Μαθηματικά*, Εκδόσεις Νέων Τεχνολογιών, ΑΘΗΝΑ, 2004.

¹⁷ ΠΗΓΗ: <http://el.wikipedia.org/wiki>.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2

2.1 ΕΝΝΟΙΑ ΠΙΣΤΩΣΗΣ

Ο όρος πίστη (credit) συνδέεται με την άμεση ή έμμεση συναλλαγή ανάμεσα σ' ένα δανειστή-πιστωτή και σ' έναν δανειζόμενο-οφειλέτη. Σημαίνει δηλαδή και προϋποθέτει την ύπαρξη εμπιστοσύνης.

Ο δανειστής εμπιστεύεται ότι ο δανειζόμενος θα του επιστρέψει το χρηματικό ποσό μέσα σε μία προκαθορισμένη χρονική περίοδο, με ορισμένους προκαθορισμένους όρους, τους οποίους έχει αποδεχθεί και αναγνωρίσει ο δανειζόμενος.

Κατά τη διαδικασία ανοίγματος πίστωσης, ορίζεται η σύμβαση με την οποία η Τράπεζα (πιστοδότης) υποχρεούται να παρέχει πίστωση στον πελάτη της (πιστολήπτη-πιστούχο) με αντάλλαγμα.

Πίστωση είναι η εμπιστοσύνη αυτού που παρέχει την πίστωση, ότι ο πιστολήπτης θα μπορέσει να ανταποκριθεί στην υποχρέωση απόδοσής της, μετά από ορισμένο χρονικό διάστημα. Επιπρόσθετα, πίστωση είναι η παραχώρηση αγοραστικής δύναμης που συνίσταται είτε σε αυτούσιο είτε σε λογιστικό χρήμα, για κάποιο χρονικό διάστημα που συνήθως προβλέπεται στη σύμβαση. Η παροχή της πίστωσης γίνεται με αντάλλαγμα που παρέχεται από τον πιστολήπτη και το οποίο συνίσταται σε τόκο ή σε προμήθεια ή και στα δύο.

Στο σημείο αυτό έχουν υποστηριχθεί διάφορες απόψεις: Μια άποψη είναι ότι πρόκειται για δάνειο, άλλη υπόσχεση για παροχή δανείου, άλλη συνδυασμός πίστωσης και κατάθεσης και άλλη ότι πρόκειται για

ιδιαίτερη μορφή πιστωτικής σύμβασης που διαφέρει από το δάνειο γιατί έχει ιδιαίτερα χαρακτηριστικά (όπως οριστική ή συναινετική¹⁸ σύμβαση).

Οι εκδότες των πιστωτικών καρτών χρεώνουν τους κατόχους για τις υπηρεσίες που παρέχουν με μία **ετήσια συνδρομή** που κυμαίνεται ανάλογα με το είδος της κάρτας και τον εκδότη. Εκτός από τη δαπάνη αυτή υπάρχει και το **ετήσιο συμβατικό επιτόκιο**, με το οποίο δανειοδοτείται ο κάτοχος, καθώς και ο **ειδικός φόρος τραπεζικών εργασιών** που επιβαρύνει τους τόκους. Εκτός από τις επιβαρύνσεις αυτές, ο κάτοχος βαρύνεται και με τα έξοδα αποστολής μηνιαίου λογαριασμού ή και με άλλα **διαχειριστικά έξοδα**. Έτσι, για να είναι σε θέση ο καταναλωτής να συγκρίνει τη **συνολική ετήσια πραγματική επιβάρυνση** από κάρτα σε κάρτα, το Υπουργείο Εμπορίου έχει υποχρεώσει τους Οργανισμούς έκδοσης πιστωτικών καρτών να αναγράφουν στη σύμβαση που υπογράφει ο πελάτης εκτός από τους όρους χορήγησης της κάρτας και την ετήσια πραγματική επιβάρυνση¹⁹.

Γενικά η πίστωση ανοίγει με την κατάρτιση σύμβασης ανάμεσα στην Τράπεζα και τον πελάτη. Ο πελάτης μπορεί να είναι φυσικό ή νομικό πρόσωπο.

Όσον αφορά το περιεχόμενο της πίστωσης, αυτό αποτελείται από την υπόσχεση για παροχή της πίστωσης, το ανώτατο ποσό της πίστωσης, το χρονικό σημείο μέσα στο οποίο ο πιστολήπτης έχει τη δυνατότητα να κάνει χρήση της πίστωσης και το χρόνο απόδοσής της που οφείλει να καταβάλει ο πιστολήπτης. Συνήθως, στη σύμβαση υπάρχουν και άλλοι όροι με σκοπό την εξασφάλιση της Τράπεζας ως προς την απόδοση της πίστωσης που παραχωρείται.

Υπάρχουν επίσης και κάποιοι περιορισμοί όπως π.χ. δεν μπορεί να δοθεί πίστωση στο ίδιο πρόσωπο για ποσό που υπερβαίνει το 1/5 του κεφαλαίου της Τράπεζας, καθώς και η παροχή οποιασδήποτε πίστωσης προς τα μέλη του Δ.Σ. της Τράπεζας χωρίς επαρκή εμπράγματα ασφάλεια.

Στην περίπτωση που βεβαιωθεί παράβαση των διατάξεων του Νόμου σχετικά με τη νομισματική, πιστωτική και συναλλαγματική πολιτική, καθώς και των αποφάσεων του βασικού οργάνου πίστης, η πίστωση κηρύσσεται ληξιπρόθεσμη με απόφαση του βασικού οργάνου

¹⁸ «Είναι η ελαστική διαθέσιμη πίστωση ανάλογα με τις ανάγκες του πελάτη της Τράπεζας, δεδομένου ότι ο πιστολήπτης έχει το δικαίωμα ν' αποφασίζει πότε και με ποιο ποσό θα χρησιμοποιήσει την πίστωση που του έχει υποσχεθεί».

¹⁹ ΠΗΓΗ: <http://www.neo.gr/website/ergasiamathiti/85.htm>

πίστης. Σ' αυτή την περίπτωση δικαιούται να στερήσει από τους παραβάτες το δικαίωμα για κάποια άλλη χρηματοδότηση για ορισμένο ή αόριστο χρόνο.

2.2 ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ

Το συμπληρωματικό μέσο συναλλαγών μαζί με το μετρητό χρήμα, είναι η πιστωτική κάρτα, που χρησιμοποιείται από τους καταναλωτές σήμερα για να διεκπεραιώσουν ένα μεγάλο μέρος των συναλλαγών τους.

Οι πιστωτικές κάρτες ή το «πλαστικό χρήμα» όπως τις αποκαλούν πολλοί είναι ο νέος τρόπος συναλλαγής για την αγορά των καταναλωτικών προϊόντων και υπηρεσιών, που χρόνο με το χρόνο κατακτά τους συναλλασσόμενους, αντικαθιστώντας σε μεγάλο ποσοστό το μετρητό χρήμα και τα γραφειοκρατικά καταναλωτικά δάνεια²⁰.

Η πιστωτική κάρτα έχει τη μορφή μιας πλαστικής κάρτας που φέρει στη μία πλευρά της με ανάγλυφα στοιχεία τον αριθμό μητρώου και το ονοματεπώνυμο του κατόχου της, τον κωδικό ασφαλείας (CVV²¹), τη λήξη ισχύος της, καθώς και το πιστωτικό κατάστημα που τη χορήγησε. Στην άλλη πλευρά υπάρχει μαγνητική ταινία, θέση για την υπογραφή του κατόχου και το λογότυπο του Οργανισμού που την εξέδωσε.

Έτσι λοιπόν ο κάτοχος έχει τη δυνατότητα να πραγματοποιήσει αγορές αγαθών και υπηρεσιών (εντός των πιστωτικών ορίων) χωρίς άμεση καταβολή της αξίας τους, από επιχειρήσεις που είναι συμβεβλημένες με τον τραπεζικό οργανισμό που την εξέδωσε. Η δυνατότητα αυτή για ορισμένες κάρτες επεκτείνεται και στο εξωτερικό, ενώ άλλες μπορούν να χρησιμοποιηθούν για απεριόριστο όριο συναλλαγών με βασική προϋπόθεση την μηνιαία εξόφληση του λογαριασμού.

Ακόμη παρέχεται η δυνατότητα ανάληψης μετρητών όλο το 24ώρο ανάλογα με το ύψος του πιστωτικού ορίου. Ο κάτοχος μπορεί περαιτέρω

²⁰ ΠΗΓΗ: Οι πηγές του χρήματος, ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΕΠΙΤΥΧΙΑ.

²¹ «CVV ή CVC: Το CVV (Card Verification Value ή Card Verification Code) αναφέρεται στον κωδικό ασφαλείας της πιστωτικής κάρτας. Ο κωδικός αυτός αποτελείται από τα τρία τελευταία ψηφία που βρίσκονται στο πίσω μέρος μιας πιστωτικής κάρτας Visa ή Mastercard (στο σημείο υπογραφής) ή από τα τέσσερα ψηφία που βρίσκονται στο πάνω δεξί μέρος στη μπροστινή όψη μιας American Express. Ο κωδικός αυτός χρησιμοποιείται ως ένα επιπλέον μέτρο ασφαλείας για την αποφυγή απάτης σε τηλεφωνικές και ηλεκτρονικές αγορές, όπου η χρήση της υπογραφής του κατόχου ή του αριθμού PIN της κάρτας δεν είναι εφικτή».

ΠΗΓΗ: <http://www.moneyexpert.gr/default.aspx?pid=84&la=1>

να διενεργεί τραπεζικές πράξεις μέσω των Αυτόματων Ταμειολογιστικών Μηχανών (Α.Τ.Μ.) επί συνδεδεμένων τραπεζικών λογαριασμών (προσωπικών ή κοινών), τους οποίους δήλωσε στην αίτησή του ότι μπορεί να κινεί. Δηλαδή μπορεί να πραγματοποιήσει αναλήψεις, καταθέσεις, μεταφορά ποσών από λογαριασμό σε λογαριασμό, εξόφληση της δόσης, ενημέρωση υπολοίπου λογαριασμών ή της πιστωτικής κάρτας.²²

2.3 ΙΣΤΟΡΙΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΡΤΩΝ

Ο θεσμός των πιστωτικών καρτών εμφανίστηκε για πρώτη φορά στις Η.Π.Α. στις αρχές του 20^{ου} αιώνα και είχαν περιορισμένη χρήση. Οι πιστωτικές κάρτες στις Η.Π.Α. ξεκίνησαν στη δεκαετία του 1950 και οι χρεωστικές κάρτες στα μέσα της δεκαετίας του 1970. Μέχρι το 2006, υπήρχαν 984 εκατ. € σε πιστωτικές και χρεωστικές κάρτες, μόνο στις Ηνωμένες Πολιτείες.

Συγκεκριμένα ορισμένα μεγάλα καταστήματα, ξενοδοχεία και εταιρείες πετρελαιοειδών, έδιναν πιστωτικές κάρτες στους καλύτερους πελάτες τους, για να τους διευκολύνουν στις συναλλαγές τους και να τους παρακινήσουν να πραγματοποιήσουν περισσότερες.

Στη δεκαετία του 1950 εμφανίστηκαν οι κάρτες διευκόλυνσης DINERS CLUB, AMERICAN EXPRESS και CARTE BLANCHE. Η πρώτη πιστωτική κάρτα σε παγκόσμια κλίμακα εκδόθηκε το 1952 από την FRANKLIN NATIONAL BANK. Πάντως οι πιστωτικές κάρτες δεν αναπτύχθηκαν ούτε διαδόθηκαν σε ευρεία κλίμακα πριν από το τέλος της δεκαετίας του 1960.

Στην Ευρώπη οι κάρτες εισήχθηκαν μετά το λανσάρισμά τους στην Αμερική. Η DINERS CLUB CARD εμφανίστηκε στην Αγγλία για πρώτη φορά το 1951, ενώ η κάρτα AMERICAN EXPRESS λανσαρίστηκε στη Δυτική Ευρώπη το 1963. Η πρώτη πιστωτική κάρτα στην Ευρώπη βγήκε από την BARCLAYS BANK που σε συμφωνία με την BANK AMERICARD εισήγαγε το 1966 στην αγορά την BARCLAYCARD. Στη συνέχεια, οι Τράπεζες LLOYD MIDLAND BANK, NATIONAL WESTMINSTER, WILLIAMS AND GLYN'S AND ROYAL BANK OF λανσάρανε το 1972 την πιστωτική κάρτα ACCESS. Το 1972 όταν πρωτοβγήκε η ACCESS η BARCLAYCARD είχε ήδη 1,7 εκατομμύρια κατόχων καρτών μόνο στην Αγγλία και συνεργαζόταν με 52.000 περίπου εμπορικά καταστήματα. Η ACCESS

²² ΠΗΓΗ: <http://www.neo.gr/website/ergasiamathiti/85.htm>

έφτασε το 1973 τα 3,3 εκατομμύρια κατόχων καρτών στην Αγγλία και 65.000 καταστήματα. Η ομάδα των Τραπεζών που συμμετείχε στην ACCESS διαπραγματεύτηκε με τη EUROCARD το 1973 και συνδέθηκε τελικά με 60.000 καταστήματα, ξενοδοχεία και εστιατόρια σε όλη την Ευρώπη. Το 1975 η ACCESS συνδέθηκε με την INTERBANK CARD ASSOCIATION (σήμερα λέγεται MASTERCARD²³).

Η EUROCARD είναι η πιστωτική κάρτα των Ευρωπαϊκών πιστωτικών ιδρυμάτων, που ξεκίνησε από το 1964. Στη Δυτική Γερμανία, με τον Οργανισμό EUROCARD που ανέλαβε το 1976 γερμανικά πιστωτικά ιδρύματα (ιδιωτικές και συνεταιριστικές Τράπεζες και Ταμειυτήρια), που έτσι θέλησαν να δημιουργήσουν ένα ανταγωνιστικό προϊόν ικανό να αντιμετωπίσει τις πιστωτικές κάρτες των αμερικανικών Τραπεζών. Σήμερα η EUROCARD συνεργάζεται σε διεθνές επίπεδο με τη MASTERCARD που δημιούργησε το 1967 και την ACCESS. Ο σύνδεσμος και των τριών πιστωτικών καρτών έχουν περίπου 104 εκατομμύρια κατόχων καρτών και 5 εκατομμύρια συμβεβλημένα εμπορικά καταστήματα.

Στην αγορά των πιστωτικών καρτών την πρώτη θέση κατέχει σήμερα η VISA²⁴, που είναι θυγατρική εταιρεία της BANK OF AMERICA. Ξεκίνησε το 1958 ως BANK AMERICARD, ανεξαρτητοποιήθηκε το 1974 έχοντας την ονομασία IBANCO και το 1977 άλλαξε την επωνυμία της σε VISA. Ο κύκλος εργασιών το 1985 έφτασε στα 114 δισεκατομμύρια δολάρια, οι κάτοχοι πιστωτικών καρτών τα 136 εκατομμύρια και οι συμβεβλημένες εμπορικές επιχειρήσεις τα 4,7 εκατομμύρια σε παγκόσμια κλίμακα.

Στις κάρτες διευκόλυνσης κυριαρχούν η DINERS και η AMERICAN EXPRESS. Η DINERS ιδρύθηκε το 1980 στις Η.Π.Α. και από το 1981 βρίσκεται στην κατοχή της CITICORP, που είναι εταιρεία HOLDING της CITIBANK. Η DINERS διαθέτει 6 εκατομμύρια κατόχους καρτών και 800

²³ **Mastercard:** Είναι ο διεθνής οργανισμός που συνεργάζεται με τις Τράπεζες για την έκδοση πιστωτικών καρτών τύπου Mastercard και Maestro. Τα εμπορικά καταστήματα με το σήμα Mastercard / Maestro αποδέχονται πληρωμές με τις αντίστοιχες πιστωτικές κάρτες. Στο δίκτυο Α.Τ.Μ. με το σήμα Maestro μπορούν να πραγματοποιούνται συναλλαγές με κάρτες τύπου Maestro, ανεξαρτήτως της Τράπεζας έκδοσής τους.

ΠΗΓΗ: <http://www.moneyexpert.gr/default.aspx?pid=84&la=1>

²⁴ **VISA:** Είναι ο διεθνής Οργανισμός ο οποίος συνεργάζεται με τις Τράπεζες για την έκδοση πιστωτικών καρτών VISA. Τα εμπορικά καταστήματα με το σήμα VISA αποδέχονται πληρωμές με πιστωτικές κάρτες τύπου VISA.

ΠΗΓΗ: <http://www.moneyexpert.gr/default.aspx?pid=84&la=1>

χιλιάδες συμβεβλημένα καταστήματα. Η AMERICAN EXPRESS ξεκίνησε στις Η.Π.Α. το 1958 και είχε τζίρο 55 δισεκατομμύρια δολάρια και 22,5 εκατομμύρια κατόχους καρτών και 1,2 εκατομμύρια συμβεβλημένες εμπορικές επιχειρήσεις. Στις Η.Π.Α. που είναι η κοιτίδα όλων των ειδών των καρτών σήμερα κυκλοφορούν πάνω από 700 εκατομμύρια κάρτες, από τις οποίες το μεγαλύτερο ποσοστό αφορά πολυκαταστήματα, αλυσίδες καταστημάτων και εταιρείες πετρελαιοειδών. Ακολουθούν οι πιστωτικές κάρτες, ενώ οι κάρτες διευκόλυνσης αποτελούν ένα μικρό μέρος του πλαστικού χρήματος που κυκλοφορεί συνολικά.

Οι κάρτες των εμπορικών επιχειρήσεων άρχισαν να αναπτύσσονται και στην Ευρώπη τα τελευταία χρόνια επεκτείνοντας τις δραστηριότητές τους σε τραπεζικές εργασίες πέρα από τις κάρτες των καταστημάτων και ανταγωνιζόμενες τις πιστωτικές κάρτες και τις κάρτες διευκόλυνσης στα καταστήματά τους, αλλά ανταγωνίζονται και τις Τράπεζες στις οποίες αυτές ανήκουν ακόμη και στις παραδοσιακές τραπεζικές εργασίες.

Πάντως οι κάρτες των εμπορικών εταιρειών στην Ευρώπη δεν έχουν ακόμη αναπτυχθεί όπως στις Η.Π.Α. και είναι απίθανο να ακολουθηθεί η ίδια εξέλιξη. Στην Ευρώπη γίνονται προσπάθειες από τις Τράπεζες τόσο για ενοποίηση των διαφόρων ειδών καρτών σε μία, όσο και για διατραπεζική συνεργασία για την ανάπτυξη αυτόματων συμψηφιστικών συστημάτων που εξυπηρετούν το σύνολο των συστημάτων πληρωμών όλων των Τραπεζών σε πανευρωπαϊκό επίπεδο. Στη Δυτική Γερμανία οι περισσότερες Τράπεζες συνδέθηκαν με το σύστημα EUROCHEQUE. Στη Γαλλία δημιουργήθηκαν τρεις τραπεζικές ομάδες, της CARTE BLEUE στην οποία προσχώρησαν αργότερα τα Ταχυδρομικά Ταμειυτήρια και οι Λαϊκές Τράπεζες τον CREDIT MUTUEL που χρησιμοποιούσε η EUROCARD και την CREDIT AGRICOLE με τη δική του CARTE VERTE. Το 1985 υπογράφηκε μία συμφωνία για την ένωση όλων των δικτύων σε ένα ενιαίο εθνικό δίκτυο (CARTE BANCAIRE). Η CARTE BANCAIRE προσφέρει ταξιδιωτική εξυπηρέτηση, ανάληψη μετρητών και ηλεκτρονική μεταφορά κεφαλαίων. Ο συνολικός τζίρος της CARTE BANCAIRE έφτασε το 1985 στα 56 δις γαλλικά φράγκα. Οι κάτοχοί της είναι περίπου 12 εκατομμύρια και εξυπηρετούνται από 300 χιλιάδες συμβεβλημένες επιχειρήσεις, 20 χιλιάδες τραπεζικά καταστήματα και Ταχυδρομικά Ταμειυτήρια, 10 χιλιάδες μηχανές αυτόματης συναλλαγής και 50 χιλιάδες μηχανήματα αυτόματης μεταφοράς κεφαλαίων στα σημεία πωλήσεων.

Στον ελληνικό χώρο το 1984 ξεκίνησε από την Ένωση Ελληνικών Τραπεζών²⁵ η μελέτη για την ανάπτυξη του λογιστικού χρήματος και τον εκσυγχρονισμό των συναλλαγών, ώστε να δημιουργηθεί ένα διατραπεζικό σύστημα πληρωμών σε εθνικό επίπεδο που θα βασίζεται στη συνεργασία όλων των Τραπεζών.²⁶

Στις αρχές της δεκαετίας του 1950, ο θεσμός διευρύνθηκε με την έκδοση πιστωτικών καρτών ταξιδίων αναψυχής, οι οποίες απέβλεπαν κυρίως στην εξυπηρέτηση ατόμων με υψηλά εισοδήματα. Ο θεσμός γενικεύτηκε όταν οι αμερικάνικες Τράπεζες άρχισαν να εκδίδουν πιστωτικές κάρτες και για τις ευρύτερες τάξεις.

Στην Ελλάδα ο θεσμός εμφανίστηκε στις αρχές της δεκαετίας του 1970. Συγκεκριμένα, το 1972 η Εθνική Τράπεζα εξέδωσε την πρώτη πιστωτική κάρτα, την «ΕΘΝΟΚΑΡΤΑ». Ακολούθησαν η Εμπορική Τράπεζα, η Αγροτική, καθώς και άλλες Τράπεζες.²⁷

Έτσι λοιπόν, η παροχή διαφόρων ειδών καρτών στους πελάτες, αποτελεί μία σύγχρονη τραπεζική εργασία. Εδώ και αρκετές δεκαετίες κυκλοφορούν διεθνώς διάφορα είδη καρτών, ουσιαστικά αναπτύχθηκαν τα τελευταία χρόνια με ραγδαίο ρυθμό, συμμετέχοντας στην προσπάθεια εκσυγχρονισμού των συναλλαγών. Το λογιστικό χρήμα αυξήθηκε με τη συμβολή του πλαστικού χρήματος, ώστε σήμερα γίνεται λόγος για αχρήματη κοινωνία, δηλαδή για μία κοινωνία που οι άνθρωποι θα συναλλάσσονται χωρίς μετρητά.

²⁵ **Ε.Ε.Τ.** (Ένωση Ελληνικών Τραπεζών): Είναι ο επίσημος φορέας εκπροσώπησης όλων των ελληνικών Τραπεζών και διαδραματίζει θεσμικό ρόλο στην ελληνική τραπεζική αγορά.
ΠΗΓΗ: <http://www.moneyexpert.gr/default.aspx?pid=84&la=1>

²⁶ ΙΩΑΝΝΗΣ ΒΕΛΕΝΤΖΑΣ, *Τραπεζικό Δίκαιο: Θεωρία και νομολογία*, Εκδόσεις [Χ.Ο.], ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗ, 1992, σελ. 371 - 373

²⁷ Π.Α. ΚΙΟΧΟΣ – Γ.Δ. ΠΑΠΑΝΙΚΟΛΑΟΥ, *Χρήμα – Πίστη – Τράπεζες*, Εκδόσεις ΕΛΛΗΝΙΚΑ ΓΡΑΜΜΑΤΑ, ΑΘΗΝΑ, 2000, σελ. 209

2.4 ΕΞΕΛΙΞΗ ΤΟΥ ΠΛΑΣΤΙΚΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΣ

Εξέλιξη του πλαστικού χρήματος αποτελεί το ηλεκτρονικό χρήμα, το οποίο είναι ένας άλλος τρόπος πληρωμής μέσω ηλεκτρονικού δικτύου.

Διακρίνονται 2 είδη ηλεκτρονικού χρήματος:

- α) το ηλεκτρονικό χρήμα που αποθηκεύεται σε πιστωτική κάρτα με μικροϋπολογιστή,
- β) το ηλεκτρονικό χρήμα που αποθηκεύεται στο σκληρό δίσκο ενός υπολογιστή και χρησιμοποιείται σε δίκτυα.²⁸

2.5 ΕΙΔΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΚΑΡΤΩΝ

1) Απλές πιστωτικές κάρτες

Αυτές είναι και οι πιο διαδεδομένες και εδώ ανήκουν οι πιστωτικές κάρτες που παρέχεται η δυνατότητα αγοράς αγαθών ή υπηρεσιών με την ωφέλεια μιας άτοκης περιόδου 40 περίπου ημερών (περίοδος χάριτος²⁹). Στη συνέχεια η εξόφληση γίνεται με μηνιαίες δόσεις πληρώνοντας κάθε φορά το 10% του υπολοίπου ποσού, το οποίο επιβαρύνεται με τόκους ανάλογα με το επιτόκιο της κάρτας (π.χ. Visa, Eurocard, MasterCard).

Οι αγορές δεν πρέπει να ξεπερνούν το εκάστοτε ετήσιο πιστωτικό όριο ή το μεγαλύτερο όριο μηνιαίων συναλλαγών, που έχει οριστεί από την εκδότρια Τράπεζα για την κάρτα.

Υπάρχουν πιστωτικές κάρτες για αποκλειστική χρήση μέσα στα σύνορα της Ελλάδας, όπως η Εθνοκάρτα και η Εμποροκάρτα και άλλες για χρήση στην Ελλάδα και το εξωτερικό, όπως η Visa και η Mastercard.

2) Πιστωτικές κάρτες διευκόλυνσης

Σ' αυτή την περίπτωση, παρέχεται η δυνατότητα των αγορών με την ωφέλεια μιας άτοκης περιόδου 40 ημερών, διαφοροποιώντας την με την απλή πιστωτική κάρτα με το γεγονός ότι εδώ μπορεί να εξοφληθεί

²⁸ ΑΘΑΝΑΣΙΟΣ Δ. ΤΣΙΜΠΟΥΚΗΣ, *Οι νέοι θεσμοί της διοίκησης και της ελληνικής αγοράς στην Ευρώπη του Μάαστριχ και της Λευκής Βίβλου*, εκδόσεις [X.O.], ΑΘΗΝΑ, 1995, σελ. 43.

²⁹ **Περίοδος χάριτος:** Είναι η χρονική περίοδος που επιτρέπει η Τράπεζα στο δανειολήπτη να μην εξοφλεί τις συμφωνημένες δόσεις. Ουσιαστικά η περίοδος χάριτος καθυστερεί την καταβολή της πρώτης δόσης αποπληρωμής της πίστωσης. Η περίοδος αυτή μπορεί να είναι άτοκη ή έντοκη. Αν είναι έντοκη, τότε ο κάτοχος εξοφλεί μόνο τους τόκους που αντιστοιχούν στην περίοδο χάριτος χωρίς να μειώνεται το κεφάλαιο. Μετά το πέρας της περιόδου χάριτος αρχίζει η εξόφληση των τοκοχρεωλυτικών δόσεων.

ΠΗΓΗ: <http://www.moneyexpert.gr/default.aspx?pid=84&la=1>.

ολόκληρο το ποσό του μηνιαίου λογαριασμού, χωρίς την επιβάρυνση με τόκους.

Οι κάρτες αυτές χορηγούνται συνήθως σε μεγάλους καταθέτες και άλλους καλούς πελάτες της Τράπεζας. Τα όρια των συναλλαγών σ' αυτούς τους κατόχους είναι πολύ υψηλότερα από τα όρια των απλών πιστωτικών καρτών και καθορίζονται κυρίως με βάση τις δυνατότητες του κατόχου, αλλά και ανάλογα με την κίνηση του λογαριασμού του. Τέτοιες πιστωτικές κάρτες διευκόλυνσης είναι η Eurocard, Diners και American Express.

3) Εταιρικές κάρτες

Απευθύνονται σε επιχειρηματίες και στελέχη επιχειρήσεων και εξυπηρετούν συναλλαγές επαγγελματικής φύσης, καλύπτοντας ανάγκες στην Ελλάδα και το εξωτερικό. Εδώ συγκαταλέγονται η Executive Eurocard και η Business Card Visa.

4) Οι κάρτες Α.Τ.Μ. (Αυτόματες Ταμειολογιστικές Μηχανές /Automated Teller Machines)

Είναι ειδικές κάρτες για αυτόματες τραπεζικές υπηρεσίες, που παρέχονται στους κατόχους τους χρησιμοποιώντας τις στις Αυτόματες Ταμειολογιστικές Μηχανές (Α.Τ.Μ.), που βρίσκονται τοποθετημένες έξω από τα υποκαταστήματα πολλών Τραπεζών ή σε άλλα σημεία, όπως εμπορικά κέντρα, επιχειρήσεις, κ.λπ. Κάθε Α.Τ.Μ. είναι συνδεδεμένο με μία Τράπεζα και ο κάθε κάτοχος της κάρτας του λογαριασμού του, μπορεί να κάνει ανάληψη, κατάθεση, ενημέρωση, μεταφορές, κ.λπ. όλο το 24ωρο όλες τις ημέρες του έτους.

5) Οι χρεωστικές κάρτες

Για τη χρησιμοποίησή τους είναι απαραίτητα κάποια ειδικά μηχανήματα, τα λεγόμενα EFT/POS (Electronic Fund Transfer / Point Of Sales), όπου εισάγεται μία χρεωστική κάρτα και σε συνδυασμό με την πληκτρολόγηση του PIN³⁰ του κατόχου δίνεται η δυνατότητα επικοινωνίας με το λογαριασμό του.

Οι χρεωστικές κάρτες χρησιμοποιούνται για την πραγματοποίηση αγορών. Με το EFT/POS που διαθέτει ένα κατάστημα, γίνεται έλεγχος

³⁰ **PIN** (Personal Identification Number / Προσωπικός Αριθμός Αναγνώρισης), είναι ο απόρρητος κωδικός αριθμός που ισοδυναμεί με την υπογραφή του κατόχου της κάρτας και είναι απαραίτητος σε συνδυασμό με την κάρτα για την πραγματοποίηση συναλλαγών. Ο κάτοχος πρέπει να τον φυλάσσει με πολύ μεγάλη προσοχή, έτσι ώστε ο αριθμός να παραμείνει αυστηρά προσωπικός.

της πιστοληπτικής δυνατότητας του αγοραστή και στη συνέχεια μεταβιβάζει στο λογαριασμό του τη χρέωση για το είδος που αγόρασε. Πολλά από τα EFT/POS λειτουργούν για τις πιστωτικές κάρτες, παρέχοντας ηλεκτρονική έγκριση του ποσού και χρέωση της κάρτας.³¹

6) Οι προπληρωμένες κάρτες

Οι κάρτες αυτές αποτελούν ένα νέο προϊόν των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων, που αποσκοπεί στην ενθάρρυνση των οικονομικών συναλλαγών μέσω Διαδικτύου. Η φιλοσοφία των εν λόγω καρτών συνοψίζεται στο ότι ο χρήστης που θέλει να πραγματοποιήσει online αγορές προμηθεύεται από κάποιο τραπεζικό κατάστημα την κάρτα προκαταβάλλοντας την αξία της. «Αγοράζει» δηλαδή κάποιο ποσό, το οποίο και μπορεί να χρησιμοποιήσει για ηλεκτρονικές αγορές με την κάρτα, χωρίς διατυπώσεις και χωρίς την ύπαρξη τραπεζικού λογαριασμού. Μια προπληρωμένη κάρτα χρησιμοποιείται με τον ίδιο ακριβώς τρόπο που χρησιμοποιείται μία πιστωτική ή χρεωστική κάρτα με τη διαφορά ότι δεν επιβαρύνει τον κάτοχο της με επιτόκιο. Η μόνη προϋπόθεση για να λειτουργήσει αποτελεί η «φόρτισή» της, δηλαδή η κατάθεση ή μεταφορά χρημάτων σε αυτή.

Η διαδικασία απόκτησης και χρήσης αυτού του είδους καρτών είναι παρόμοια με τη διαδικασία απόκτησης και χρήσης μιας τηλεφωνικής κάρτας (τηλεκάρτας, χρονοκάρτας κ.λπ.) και έτσι ακόμη και ένας ανήλικος μπορεί να τις αποκτήσει και να τις χρησιμοποιήσει.

Οι κάρτες αυτές επιτρέπουν στο χρήστη να επιλέξει ο ίδιος το χρηματικό ποσό που θα κεφαλαιοποιήσει στην κάρτα του χωρίς κάποια τραπεζική δέσμευση. Ακόμα αν η κάρτα χαθεί ή υποκλαπούν τα στοιχεία της, το μόνο που μπορεί να απολέσει ο κάτοχος είναι το ποσό της κάρτας.

Αυτή τη στιγμή στην αγορά δεν υπάρχουν πολλές προπληρωμένες κάρτες αλλά μερικές από αυτές που προσφέρονται είναι η Webuy της Τράπεζας Πειραιώς, η Prepaid Card της Τράπεζας Κύπρου, η A.T.E. Bank Prepaid Card της Αγροτικής Τράπεζας και η Eurobank Visa από την Τράπεζα Eurobank.³²

Τα **μειονεκτήματα** αυτού του τρόπου πληρωμής είναι ελάχιστα. Για την κάρτα της Τράπεζας Εγνατία, το πρόβλημα εστιάζεται κυρίως στο ότι ο πελάτης μπορεί να πραγματοποιήσει τις αγορές του στα περίπου

³¹ ΣΑΒΒΑΣ ΑΛΟΙΜΟΝΟΣ, *Οι πηγές του χρήματος*, Εκδόσεις ΕΠΙΤΥΧΙΑ, ΑΘΗΝΑ, 1992, σελ. 71-73.

³² ΠΗΓΗ: www.go-online.gr

20 εγχώρια ηλεκτρονικά καταστήματα που κάνουν αποδεκτή τη συγκεκριμένη κάρτα. Το γεγονός αυτό περιορίζει κάπως τους χρήστες και ενδεχομένως να λειτουργεί αποτρεπτικά. Για την κάρτα της Τράπεζας Αττικής, ο κάτοχος πρέπει να εστιάσει στην προμήθεια που παρακρατά η Τράπεζα (περίπου 1,5%) για την παροχή της κάρτας, καθώς και στα διαχειριστικά έξοδα που θα χρεωθεί ο κάτοχος εάν επιστρέψει την κάρτα χωρίς να έχει εξαντλήσει το πιστωτικό υπόλοιπο.

Η διαδικασία ενσωμάτωσης της μιας ή και των δύο καρτών στο ηλεκτρονικό κατάστημα είναι σχετικά απλή. Για την Attica Gift Card Visa ισχύει ό,τι και για όλες τις συναλλαγές που γίνονται με πιστωτικές Visa. Για την Egnatia Prepay απαιτείται η διασύνδεση του ηλεκτρονικού καταστήματος με το σύστημα ηλεκτρονικών συναλλαγών «WebShop» της τράπεζας. Το σύστημα αυτό συνδέει το ηλεκτρονικό κατάστημα με τον διακομιστή (server) της Εγνατίας, όπου πραγματοποιείται η συναλλαγή σε περιβάλλον κρυπτογράφησης. Για κάθε αγοραπωλησία, η Τράπεζα παρακρατά από τον έμπορο περίπου ένα 3%, ενώ για τη χρήση του συστήματος απαιτείται ένα ποσό της τάξης των 150€σε ετήσια βάση, με τη σημείωση ότι τα μεγέθη αυτά είναι διαπραγματεύσιμα³³.

2.6 ΔΙΑΦΟΡΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΚΑΙ ΧΡΕΩΣΤΙΚΗΣ ΚΑΡΤΑΣ

Αν και οι δύο τύποι καρτών μπορούν να χρησιμοποιηθούν αντί χρημάτων, υπάρχουν αξιοσημείωτες διαφορές μεταξύ τους.

Οι χρεωστικές κάρτες συνδέονται με τον τραπεζικό λογαριασμό του κατόχου, ώστε τα χρήματα που δαπανά να αφαιρούνται αυτόματα από το λογαριασμό του. Το πλεονέκτημα είναι ότι δεν χρειάζεται να έχει στο πορτοφόλι πολλά μετρητά και διευκολύνει τις αγορές μέσω Internet.

Επίσης, μπορούν να βοηθήσουν στη κατάρτιση του προϋπολογισμού του κατόχου. Δηλαδή, όταν χρησιμοποιήσει την κάρτα για να πληρώσει τους λογαριασμούς ή τα έξοδα, το μηνιαίο δελτίο που αποστέλλει η Τράπεζα δίνει μια καλή εικόνα για το ποσό που ξοδεύει ο κάτοχος κάθε μήνα.

Με τόσα πλεονεκτήματα που έχουν οι χρεωστικές κάρτες δημιουργείται το ερώτημα γιατί να υπάρχουν οι πιστωτικές κάρτες.

³³ ΠΗΓΗ: <http://www.moneyexpert.gr>

Υπάρχει ένας βασικός λόγος: Το γεγονός ότι μπορεί ο κάτοχος να δαπανά περισσότερα από όσα έχει.

Οι πιστωτικές κάρτες κυρίως επιτρέπουν τη χρήση περισσότερων χρημάτων από τα διαθέσιμα χρήματα για κάποια αγορά. Το πρόβλημα τίθεται όταν ο κάτοχος δεν καταφέρνει να καταβάλει τόσα χρήματα ώστε να μην τοκίζεται το ποσό με επιτόκια.

Εάν χρησιμοποιούνται με υπευθυνότητα τότε μπορούν να προσφέρουν πολλά οφέλη. Κάποιες επιβραβεύουν με δώρα, εκπτώσεις ή επιστροφή μετρητών για συγκεκριμένα προϊόντα ή υπηρεσίες.

2.7 ΕΙΔΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΡΤΩΝ

Η ευρεία διάδοση των πιστωτικών καρτών και ο τραπεζικός ανταγωνισμός έχουν οδηγήσει σε μια συνεχή επέκταση των παρεχόμενων υπηρεσιών, διευρύνοντας έτσι την κλασική λειτουργία της κάρτας ως μέσου πληρωμών. Το αποτέλεσμα είναι να έχει προκύψει ένας αξιοσημείωτος αριθμός τύπων πιστωτικών καρτών πέρα από αυτόν της κλασικής κάρτας.

1) Κάρτες Μεταφοράς Υπολοίπου

Οι κάρτες αυτού του τύπου προσφέρουν τη δυνατότητα συγκέντρωσης των οφειλών από μία ή περισσότερες πιστωτικές κάρτες σε μία κάρτα με μία ημερομηνία πληρωμής και ευνοϊκότερους όρους έως τη μερική ή ολική αποπληρωμή του μεταφερόμενου ποσού, όροι οι οποίοι διαφέρουν από Τράπεζα σε Τράπεζα.

2) Κάρτες Επιστροφής Χρημάτων

Κάνοντας συναλλαγές με μια κάρτα αυτού του τύπου, ο κάτοχός της κερδίζει την επιστροφή ενός ποσοστού της αξίας των συναλλαγών που πραγματοποιεί με την κάρτα του ως πίστωση στο λογαριασμό του.

3) Κάρτες Επιβράβευσης Συναλλαγών

Πρόκειται για πιστωτική κάρτα η οποία προσφέρει στον κάτοχό της την δυνατότητα συγκέντρωσης πόντων για το σύνολο ή μέρος των συναλλαγών που πραγματοποιεί μέσω της κάρτας του, ανάλογα με την εκδότηρια Τράπεζα και τις συνεργασίες που έχει συνάψει. Οι συγκεντρωμένοι πόντοι εξαργυρώνονται με δώρα ή εκπτώσεις για την αγορά αγαθών και υπηρεσιών από επιχειρήσεις που συνεργάζονται με την Τράπεζα.

4) Κάρτες Ειδικής Συνεργασίας (Co-Branded)

Εκδίδεται από την Τράπεζα σε συνεργασία με μια επιχείρηση και εκτός από τα χαρακτηριστικά της κλασικής πιστωτικής κάρτας προσφέρει και ειδικές παροχές στους κατόχους που είναι πελάτες της επιχείρησης. Έτσι λοιπόν οι κάτοχοι μιας πιστωτικής κάρτας Co-Branded δικαιούνται διάφορα είδη προνομίων στις συναλλαγές τους με την εμπορική εταιρεία που έχει συνεκδώσει την πιστωτική κάρτα. Η κάρτα

Co-Branded μπορεί να χρησιμοποιηθεί και σε οποιαδήποτε άλλη εμπορική επιχείρηση που αποδέχεται πληρωμές μέσω πιστωτικών καρτών, όπως και κάθε άλλη πιστωτική κάρτα.

5) Πιστωτική κάρτα Affinity

Είναι η πιστωτική κάρτα που εκδίδεται από κοινού μεταξύ μιας Τράπεζας και ενός Συλλόγου, Σωματείου, ή μη κερδοσκοπικού Οργανισμού και η οποία έχει συνήθως μη κερδοσκοπικό χαρακτήρα. Η χρήση της υποστηρίζει τις δραστηριότητες του εκάστοτε Σωματείου, Συλλόγου ή μη κερδοσκοπικού Οργανισμού.

6) Πιστωτική κάρτα Private Label

Είναι η πιστωτική κάρτα που εκδίδεται από κοινού μεταξύ μιας Τράπεζας και μιας Εμπορικής Εταιρείας. Η διαφορά της από την πιστωτική κάρτα Co-Branded είναι ότι η πιστωτική κάρτα Private Label μπορεί να χρησιμοποιηθεί μόνο στη συγκεκριμένη επιχείρηση η οποία την έχει συνεκδώσει.

2.8 ΧΟΡΗΓΗΣΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΚΑΡΤΑΣ

2.8.1 Χορήγηση πιστωτικής κάρτας προς ιδιώτες

Για τη χορήγηση των πιστωτικών καρτών απαιτούνται οι ίδιες περίπου προϋποθέσεις μ' αυτές των καταναλωτικών δανείων. Οι Τράπεζες εξετάζουν κυρίως το ατομικό δηλωθέν εισόδημα, όπως εμφανίζεται στις φορολογικές δηλώσεις και στο εκκαθαριστικό σημείωμα της Εφορίας και την ύπαρξη ή μη δυσμενών στοιχείων στο σύστημα «Τειρεσίας³⁴». Λαμβάνεται υπόψη το αν οι αιτούντες είναι μόνιμοι κάτοικοι της Ελλάδας, το επάγγελμα, η μορφή της απασχόλησης (ολική ή μερική) και το χρονικό διάστημα που απασχολούνται.

Τα δικαιολογητικά έγγραφα τα οποία απαιτούνται για τη χορήγηση πιστωτικής κάρτας είναι μία φωτοτυπία του τελευταίου εκκαθαριστικού σημειώματος της Εφορίας για την εξέταση του εισοδήματος, μία

³⁴ **Σύστημα Τειρεσίας:** Πρόκειται για μία εταιρεία που ιδρύθηκε από το σύνολο σχεδόν των ελληνικών Τραπεζών, με σκοπό τη συγκέντρωση και διάθεση πληροφοριών σχετικά με την οικονομική συμπεριφορά επιχειρήσεων και ιδιωτών. Οι πληροφορίες αυτές προστατεύουν την πίστη και τη μείωση των επισφαλειών προς όφελος του τραπεζικού συστήματος, αλλά και των συναλλασσομένων.

ΠΗΓΗ: <http://www.moneyexpert.gr/default.aspx?pid=84&la=1>

φωτοτυπία των πρόσφατων μηνιαίων αποδοχών για τους μισθωτούς και μία φωτοτυπία της ταυτότητας. Στη συνέχεια, ο υποψήφιος κάτοχος καλείται να συμπληρώσει μία αίτηση χορήγησης πιστωτικής κάρτας, η οποία αποτελεί και τη σύμβαση με την Τράπεζα, αν εγκριθεί το αίτημά του. Για να εγκρίνει η Τράπεζα την αίτηση συνεκτικά όλα τα παραπάνω κριτήρια (όπως το ύψος και η πηγή του εισοδήματος, η σταθερή επαγγελματική κατάσταση, η τυχόν προηγούμενη πελατειακή σχέση με την Τράπεζα).³⁵

Οι Τράπεζες μπορούν αυτόματα να αναπροσαρμόσουν ή να αυξήσουν το πιστωτικό όριο των πιστωτικών καρτών που κατέχουν οι καλοί πελάτες, δηλαδή οι πελάτες που πληρώνουν έγκαιρα τις δόσεις τους, με ικανοποιητικό δηλωθέν εισόδημα και δεν παρουσιάζουν δυσμενή στοιχεία στο σύστημα «Τειρεσίας».

Ανάλογα με την κάθε Τράπεζα και τα κριτήρια αξιολόγησης, μπορεί να χορηγηθεί απλή ή χρυσή κάρτα. Η χρυσή κάρτα απευθύνεται κυρίως σε πρόσωπα με σημαντικά υψηλό εισόδημα και πιστοληπτική ικανότητα και παρέχουν ιδιαίτερα πιστωτικά όρια και μεγαλύτερες παροχές και προνόμια.³⁶

2.8.2 Χορήγηση πιστωτικής κάρτας προς εταιρείες

Κατά την αξιολόγηση των αιτημάτων χορήγησης εταιρικών πιστωτικών καρτών, οι Τράπεζες επιθυμούν να μην υπάρχουν δυσμενή στοιχεία στο σύστημα «Τειρεσίας» και να υπάρχει τραπεζικός καταθετικός ή χορηγητικός λογαριασμός αποπληρωμής.

Επιπρόσθετα επιθυμούν να λαμβάνουν οικονομικά στοιχεία της εταιρείας, όπως είναι οι ισολογισμοί και τα ισοζύγιά της και εφόσον τα αξιολογήσουν, αποφασίζουν για τη χορήγηση ή μη της εταιρικής πιστωτικής κάρτας, καθώς και το ύψος αυτής³⁷.

³⁵ ΠΗΓΗ: <http://www.neo.gr/website/ergasiamathiti/85.htm>

³⁶ ΣΠΥΡΙΔΩΝ Δ. ΡΕΠΟΥΣΗΣ, *Τραπεζικές Πιστοδοτήσεις*, Εκδόσεις ΣΑΚΚΟΥΛΑΣ, ΑΘΗΝΑ, σελ. 133, 134.

³⁷ ΣΠΥΡΙΔΩΝ Δ. ΡΕΠΟΥΣΗΣ, *Τραπεζικές Πιστοδοτήσεις*, Εκδόσεις ΣΑΚΚΟΥΛΑΣ, ΑΘΗΝΑ, σελ. 135.

2.9 ΟΡΟΙ ΧΟΡΗΓΗΣΗΣ ΚΑΡΤΑΣ VISA

Είναι σκόπιμο να παραθέσουμε κάποιες λεπτομέρειες που αφορούν τη χορήγηση και χρήση των πιστωτικών καρτών, όπως προβλέπεται απ' τις συμβάσεις χορήγησης των περισσότερων Τραπεζών.

Για παράδειγμα οι βασικοί όροι των συμβάσεων για Κάρτα VISA είναι οι παρακάτω:

- Ο κάτοχος, μόλις παραλάβει την κάρτα του (αρχική ή από ανανέωση) είναι υποχρεωμένος να την υπογράψει στον προβλεπόμενο από την Τράπεζα χώρο της. Με την παράδοση της κάρτας γνωστοποιείται στον κάτοχο ο «Κωδικός Αριθμός Αναγνώρισης», αποκαλούμενος στο εξής PIN (PERSONAL IDENTIFICATION NUMBER), τον οποίο πρέπει να απομνημονεύσει. Το έντυπο της γνωστοποίησης πρέπει να καταστραφεί αμέσως.
- Η κάρτα είναι αυστηρά προσωπική και ο κάτοχός της είναι το μόνο πρόσωπο που έχει το δικαίωμα να την χρησιμοποιεί ενώ απαγορεύεται η με οποιονδήποτε τρόπο μεταβίβαση ή χρησιμοποίησή της από άλλον καθώς και η γνωστοποίηση του PIN.
- Ο κάτοχος της κάρτας είναι αποκλειστικά υπεύθυνος και φέρει τον κίνδυνο κάθε ζημιάς, δικής του ή της Τράπεζας από πρόσβαση τρίτου στο PIN του κατόχου της κάρτας.
- Η κάρτα διακρίνεται σε κύρια και πρόσθετη. Την κύρια κάρτα θα χρησιμοποιεί μόνο ο δικαιούχος της και την πρόσθετη κάρτα μόνο ο δικός της δικαιούχος.
- Ο κάτοχος δικαιούται υπογράφοντας τις σχετικές αποδείξεις πωλήσεως τις οποίες θα εξοφλεί η Τράπεζα, να χρησιμοποιεί την κάρτα του στις συναλλαγές του με επιχειρήσεις που συνεργάζονται με τη VISA (συμβεβλημένες επιχειρήσεις) στην Ελλάδα και σε όλο τον κόσμο και αναγνωρίζονται από το σύμβολο της VISA, για την αγορά αγαθών ή υπηρεσιών. Εκτός από τις παραπάνω συναλλαγές, στην Ελλάδα, ο κάτοχος μπορεί, επιδεικνύοντας την κάρτα του, να κάνει ανάληψη μετρητών από τα καταστήματα της Τράπεζας (Τράπεζα που εξέδωσε την κάρτα).
- Επίσης σε συνδυασμό με τη χρήση του PIN μπορεί να χρησιμοποιεί την κάρτα του για ανάληψη μετρητών από αυτόματες μηχανές με το σήμα VISA όπου υπάρχουν. Η ανάληψη μετρητών πραγματοποιείται πάντοτε μέσα στα πλαίσια του ορίου συναλλαγών που έχει εγκρίνει η Τράπεζα και μέσα στα χρονικά όρια που ισχύει η κάρτα.

- Ο κάτοχος παρέχει την ανέκκλητη εντολή και εξουσιοδότηση στην Τράπεζα να εξοφλεί για λογαριασμό του (statement), τα δελτία χρέωσης ή αποδείξεις ή λογαριασμούς που φέρουν τα στοιχεία της κάρτας του και την υπογραφή του. Τους λογαριασμούς θα προσκομίζουν στην Τράπεζα άλλες Τράπεζες οι οποίες συναλλάσσονται με την VISA ή οι επιχειρήσεις με τις οποίες ο κάτοχος είχε συναλλαγές καθώς και να χρεώνει το λογαριασμό του για τις αναλήψεις μετρητών που θα γίνονται με τη χρήση της κάρτας του. Η Τράπεζα πάντως δεν θα ευθύνεται για τις συμβατικές ή εξωσυμβατικές ή άλλης φύσεως σχέσεις μεταξύ κατόχου και των συμβαλλομένων επιχειρήσεων, τυχόν δε ενστάσεις και αξιώσεις ή ανταπαιτήσεις που θα έχει ο κάτοχος κατά των επιχειρήσεων δεν θα δικαιούται να τις προβάλλει εναντίον της Τράπεζας. Σε περίπτωση έκδοσης από την συμβεβλημένη επιχείρηση πιστωτικού σημειώματος υπέρ του κατόχου, η Τράπεζα θα πιστώνει με το αντίστοιχο ποσό τον λογαριασμό του μόνον εφ' όσον λάβει από την επιχείρηση το σχετικό σημείωμα.
- Ο κάτοχος θα ευθύνεται εις ολόκληρον για κάθε οφειλή που θα προκύψει απ' τη χρήση της κάρτας, απ' τον ίδιο ή οποιοδήποτε άλλο πρόσωπο. Επίσης σε περίπτωση που η Τράπεζα χορηγήσει ύστερα από αίτηση του κατόχου κύριας κάρτας σε άλλα άτομα πρόσθετες κάρτες, τόσο ο κάτοχος της κύριας κάρτας όσο και οι κάτοχοι των πρόσθετων καρτών θα ευθύνονται εις ολόκληρον για τα ποσά των οφειλών που θα προκύψουν απ' τη χρήση ή εξ αιτίας της κύριας όσο και των πρόσθετων καρτών.
- Η Τράπεζα οποτεδήποτε υπάρχει οφειλόμενο ποσό από λογαριασμό ή άλλη οφειλή σχετική με την κάρτα, θα στέλνει στον κάτοχό της με απλό ταχυδρομείο μηνιαίο εκκαθαριστικό σημείωμα. Το σημείωμα αυτό θα εμφανίζει την κίνηση του λογαριασμού, θα περιλαμβάνει τις χρεώσεις που αφορούν τις συναλλαγές με τις συμβεβλημένες επιχειρήσεις, το υπόλοιπο, τα συνυπολογιζόμενα έξοδα (ετήσια συνδρομή, έξοδα, φόρος, κ.ά.) και την προθεσμία πληρωμής του οφειλόμενου ποσού. Αν μέσα σε είκοσι (20) μέρες από την έκδοση του σημειώματος, ο κάτοχος ή ο εγγυητής του δεν αμφισβητήσουν το σύνολο του ποσού ή δεν προτείνουν τις βάσιμες τυχόν αντιρρήσεις τους, λογίζεται ότι αποδέχτηκαν ανεπιφύλακτα όλες τις εγγραφές που έγιναν καθώς και το υπόλοιπο του ποσού και δεν έχουν δικαίωμα πια να τα αμφισβητήσουν.

- Το πιστωτικό όριο προσδιορίζεται από την Τράπεζα εξατομικευμένα για κάθε κάτοχο και δεν μπορεί να υπερβεί το ανώτατο όριο πίστωσης που ορίζεται εκάστοτε από την Τράπεζα της Ελλάδος. Σε περίπτωση υπέρβασης του πιστωτικού αυτού ορίου ο κάτοχος είναι υποχρεωμένος μέσα στην προθεσμία που θα του θέσει η Τράπεζα να καλύψει αμέσως την υπέρβαση, ενώ ο λογαριασμός του επιβαρύνεται με πρόσθετο τόκο 5% επί του ποσού της υπέρβασης.
- Ο κάτοχος ανεξάρτητα απ' τις τυχόν αντιρρήσεις είναι υποχρεωμένος να εξοφλήσει ολόκληρο το ποσό ή τη μηνιαία δόση μέσα στην προθεσμία που θα αναγράφεται στην αποστελλόμενη ειδοποίηση, δηλαδή μέσα σε είκοσι ημέρες από την ημερομηνία έκδοσης του λογαριασμού. Ο κάτοχος μπορεί επίσης να εξοφλήσει το πιστωτικό του όριο με έντοκες μηνιαίες δόσεις που θα καθορίζονται από την Τράπεζα.
- Κανένας τόκος δεν θα χρεώνεται στον κάτοχο, ο οποίος θα εξοφλεί ολόκληρο το οφειλόμενο ποσό της μηνιαίας κίνησης του λογαριασμού του, μέσα σε 20 ημέρες από την ημερομηνία έκδοσης του εκκαθαριστικού σημειώματος. Στον κάτοχο, ο οποίος θα εξοφλεί την ελάχιστη μηνιαία δόση ή μέρος του λογαριασμού του, θα χρεώνεται τόκος επί του οφειλόμενου ποσού για το διάστημα μεταξύ ημερομηνίας έκδοσης και μέχρι την ημερομηνία εξόφλησής του. Το Ετήσιο Πραγματικό Επιτόκιο είναι κυμαινόμενο και οι κάτοχοι θα ενημερώνονται για το ύψος του με τους μηνιαίους λογαριασμούς τους, οι οποίοι θα αποτελούν αναπόσπαστο τμήμα της σύμβασης.
- Σε περίπτωση που καθυστερείται είτε η πληρωμή του ποσού που αναφέρεται σαν άμεσα πληρωτέο, είτε η πληρωμή δύο μηνιαίων δόσεων, το ανεξόφλητο ποσό καθίσταται ληξιπρόθεσμο και απαιτητό αυτοδίκαια και επιβαρύνεται με τόκο υπερημερίας. Σ' αυτήν την περίπτωση η Τράπεζα δικαιούται να ανακαλέσει μονομερώς την ισχύ της κάρτας. Επίσης αν ο κάτοχος υπερβεί το πιστωτικό του όριο και δεν εξοφλήσει αμέσως την οφειλή του στην προθεσμία που του ορίζει η Τράπεζα, τότε αυτή καθίσταται ληξιπρόθεσμη και απαιτητή στο σύνολό της. Αν ο κάτοχος διατηρεί στην Τράπεζα έναν ή περισσότερους λογαριασμούς εξουσιοδοτεί την Τράπεζα να χρεώνει μονομερώς, χωρίς άλλη σύμπραξη του και εφ' όσον η Τράπεζα το κρίνει αναγκαίο, οποιονδήποτε λογαριασμό του με ποσό ίσο με τον τελευταίο λογαριασμό του.

- Η ανάληψη μετρητών στο εσωτερικό και το εξωτερικό επιβαρύνεται με τόκο απ' την ημέρα της ανάληψης και επιπλέον με τα σχετικά έξοδα.
- Το ετήσιο ποσό μέχρι του οποίου επιτρέπεται η χρήση της κάρτας στο εξωτερικό, ανεξάρτητα από τον αριθμό των πιστωτικών καρτών που διαθέτει ο κάτοχος, καθορίζεται από τις αρμόδιες αρχές της χώρας μας. Ο κάτοχος δεν δύναται να επικαλεσθεί μη γνώση του ή μη γνωστοποίησή του σε αυτόν. Ευθύνη για την τήρηση του ετήσιου ορίου έχει μόνο ο κάτοχος. Υπέρβαση του ανωτάτου ετήσιου ορίου μπορεί όμως να καλύπτεται με εισαγωγή και μετατροπή σε ευρώ (€) υπέρ του κατόχου ποσού ελεύθερου (μη υποχρεωτικά εκχωρητέου) συναλλάγματος, τουλάχιστον ίσου με την υπέρβαση.
- Η οφειλή από συναλλαγή σε οποιαδήποτε χώρα θα μετατρέπεται σε Δολάρια Η.Π.Α. κατά την επεξεργασία της και θα μετατρέπεται σε ευρώ (€) στην Ελλάδα. Η μετατροπή σε ευρώ (€) θα γίνεται με βάση την τιμή του Δολαρίου που καθορίζεται από την VISA INTERNATIONAL.
- Η Τράπεζα έχει το δικαίωμα να καταγγείλει μονομερώς οποτεδήποτε χωρίς προειδοποίηση ή αιτιολόγηση, την παρούσα σύμβαση πίστωσης με τον κάτοχο ή και να ακυρώσει την κάρτα ειδοποιώντας τον κάτοχο εγγράφως. Η χορηγούμενη κάρτα είναι και παραμένει ιδιοκτησία της Τράπεζας και ο κάτοχος είναι υποχρεωμένος να την επιστρέψει στην Τράπεζα αμέσως σε πρώτη ζήτησή της. Οποιοσδήποτε τρόπος χρήσης της κάρτας μετά την καταγγελία της σύμβασης ή μετά την ακύρωση της κάρτας ή την απαγόρευση χρήσης της, συνιστά παράνομη και αξιόποινη πράξη. Ο κάτοχος ευθύνεται για όλες τις συναλλαγές που έγιναν με χρήση της κάρτας μέχρι της επιστροφής της στην Τράπεζα.
- Ο κάτοχος υποχρεούται να ειδοποιήσει την Τράπεζα γραπτά ή προφορικά σε περίπτωση κλοπής, απώλειας ή μη έγκαιρης παραλαβής της κάρτας του. Μέχρι την ειδοποίηση αυτή ο κάτοχος θα εξακολουθεί να ευθύνεται για τις συναλλαγές που έγιναν με χρήση της κάρτας του.
- Ο κάτοχος της κάρτας εξουσιοδοτεί την Τράπεζα να ανανεώνει κάθε φορά την κάρτα όταν λήγει για τουλάχιστον ίσο χρόνο με τον αρχικό χρόνο ισχύος της εκτός αν ζητήσει από την Τράπεζα τη μη ανανέωσή της γραπτά, 20 μέρες πριν από τη λήξη της κάρτας του.
- Η Τράπεζα διατηρεί το δικαίωμα συμπλήρωσης ή τροποποίησης της σύμβασης αυτής οποτεδήποτε και θα γνωστοποιεί στους κατόχους καρτών κάθε τέτοιου είδους μεταβολή. Εξυπακούεται ότι, εφ' όσον ο

κάτοχος χρησιμοποιεί και διατηρεί την κάρτα, αποδέχεται τις μεταβολές. Σε αντίθετη περίπτωση μπορεί οποτεδήποτε να καταγγείλει τη σύμβαση κόβοντας την κάρτα στη μέση και επιβεβαιώνοντας γραπτά την σχετική επιθυμία του στην Τράπεζα. Ο κάτοχος της κάρτας που κατήγγειλε τη σύμβαση παραμένει υπεύθυνος για όλες τις χρεώσεις (συμπεριλαμβανομένων και των συνδρομών) που έγιναν μέχρι την ημερομηνία της καταγγελίας.

- Αρμόδια κατά τόπο για την επίλυση κάθε διαφοράς από την παρούσα σύμβαση ορίζονται τα Δικαστήρια της Αθήνας. Εφαρμοστέο δίκαιο είναι το Ελληνικό.³⁸

2.10 ΛΥΣΗ ΣΥΜΒΑΣΗΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΠΙΣΤΩΣΗΣ

Η λύση της σύμβασης ανοίγματος πίστωσης λύνεται για τους λόγους που συνήθως προβλέπουν οι συμβαλλόμενοι. Συνήθως οι όροι αυτοί περιλαμβάνονται στη σύμβαση της πίστωσης.

Λόγοι που μπορεί να οδηγήσουν σε λύση της σύμβασης, μπορεί να είναι η πάροδος του χρόνου όπου συνήφθηκε η σύμβαση, ο θάνατος και η αφάνεια του πελάτη, εκτός αν υπάρχει αντίθετη συμφωνία, όπως επίσης και η εξαφάνιση της προσωπικότητας της εταιρείας, είτε της πιστώτριας, είτε της πιστολήπτριας. Ακόμη μπορεί να οδηγήσει σε λύση ανοίγματος πίστωσης η πτώχευση της πιστώτριας.

2.11 ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ ΑΠΩΛΕΙΑΣ Ή ΚΛΟΠΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΚΑΡΤΑΣ

Ο κάτοχος πρέπει να ειδοποιήσει αμέσως την εκδούσα Τράπεζα και να υποβάλλει σχετική έγγραφη δήλωση. Η γνωστοποίηση της απώλειας της κάρτας πρέπει να γίνει το ταχύτερο δυνατό, γιατί μέχρι την ημέρα που θα λάβει γνώση η Τράπεζα, ο κάτοχος εξακολουθεί να είναι υπεύθυνος για τις αποδείξεις πώλησης και τις τυχόν άλλες συναλλαγές που διενεργούνται μέσω της κάρτας του³⁹.

³⁸ ΣΑΒΒΑΣ ΑΛΟΙΜΟΝΟΣ, *Οι πηγές του χρήματος*, Εκδόσεις ΕΠΙΤΥΧΙΑ, ΑΘΗΝΑ, 1992, σελ. 73-76.

³⁹ ΠΗΓΗ: <http://www.neo.gr/website/ergasiamathiti/85.htm>

2.12 ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ

Οι παραδοσιακοί κίνδυνοι που αντιμετωπίζουν τα πιστωτικά ιδρύματα είναι ο κίνδυνος ρευστότητας και ο πιστωτικός κίνδυνος. Πιστωτικός κίνδυνος για μία Τράπεζα είναι η πιθανότητα να καταστεί ένα στοιχείο του ενεργητικού της μη ανακτήσιμο λόγω αδυναμίας του οφειλέτη ή να υπάρξει καθυστέρηση αποπληρωμής.

Η αξιολόγηση του πιστωτικού κινδύνου αφορά την εξέταση των χρηματοοικονομικών και μη χρηματοοικονομικών χαρακτηριστικών των επιχειρήσεων, ώστε να ληφθούν οι άριστες δυνατές αποφάσεις, μέσω των οποίων θα επέρχεται εξισορρόπηση του αναλαμβανόμενου κινδύνου με τα πιθανά κέρδη, από τη χορήγηση μίας πιστοδότησης.

Για την αντιμετώπιση του πιστωτικού κινδύνου υπάρχει ένα ευρύ φάσμα τεχνικών μείωσης, ώστε το πιστωτικό ίδρυμα να περιορίσει τις κεφαλαιακές του απαιτήσεις έναντι του συγκεκριμένου κινδύνου. Η σωστή αντιμετώπιση του πιστωτικού κινδύνου επηρεάζει άμεσα το κόστος χρηματοδότησης και την τιμολογιακή πολιτική ενός πιστωτικού ιδρύματος.

Οι Τράπεζες διαθέτουν στις επιχειρήσεις ορισμένα πιστωτικά όρια, δηλαδή ένα μέγιστο ύψος χρηματοδότησης, είτε χωρίς ασφάλειες ή εγγυήσεις, είτε καλυμμένα βραχυπρόθεσμα δάνεια για διευκόλυνση αναγκών σε κεφάλαιο κίνησης. Στις περιπτώσεις που δεν λαμβάνονται ασφάλειες ή εγγυήσεις, η εξόφληση της χρηματοδότησης πραγματοποιείται από την ομαλή εμπορική δραστηριότητα της επιχείρησης.

Όταν πρόκειται για καλυμμένες βραχυπρόθεσμες πιστοδοτήσεις, τότε χρησιμοποιούνται ως ενέχυρο οι εισπρακτέοι λογαριασμοί και η απογραφή μιας επιχείρησης. Η Τράπεζα μπορεί να ρευστοποιήσει τα ενεχυριασμένα στοιχεία, προκειμένου να εξοφλήσει τη χρηματοδότηση. Ακόμη, μπορεί να χρησιμοποιήσει συντελεστές προεξόφλησης προκειμένου να περιορίσει τον αναλαμβανόμενο πιστωτικό κίνδυνο.⁴⁰

⁴⁰ ΣΠΥΡΙΔΩΝ Δ. ΡΕΠΟΥΣΗΣ, *Τραπεζικές Πιστοδοτήσεις*, Εκδόσεις ΣΑΚΚΟΥΛΑΣ, ΑΘΗΝΑ, 2004, σελ. 29-32.

2.13 Η ΕΝΝΟΙΑ ΤΟΥ ΤΟΚΟΥ

Τόκος είναι το ποσό των χρημάτων που παρέχονται ως αμοιβή εκ μέρους του οφειλέτη στο δανειστή επειδή στερείται το κεφάλαιο. Ο τόκος είναι η αμοιβή για τη χρήση του χρήματος, γι' αυτό και είναι ανάλογος του μεγέθους του κεφαλαίου και του χρόνου χρήσης του. Ο δανεισμός του κεφαλαίου είναι πάντα τοκοφόρος, εφόσον το κεφάλαιο φέρει τόκο («τίκτει»).

Ακόμη και αν υπάρχει μικρός ή και κανένας κίνδυνος ως προς την αποπληρωμή του κεφαλαίου, ο δανειστής θα απαιτήσει κάτι παραπάνω από τον δανειζόμενο γιατί μειώνει την κατανάλωσή του τώρα, ενώ ο τόκος τον οποίο θα εισπράξει, θα τον βοηθήσει να αυξήσει την κατανάλωσή του στο μέλλον.⁴¹

Συμπερασματικά, τόκος είναι η απαίτηση για αποζημίωση ενός δανειστή και η συμφωνία για αποζημίωση του δανειζομένου, όταν το χρήμα μεταφέρεται από τους δανειστές στους δανειζόμενους για μια περίοδο του χρόνου.

Ο τόκος υπολογίζεται ως εξής,

$$T = \frac{i}{100} \cdot \frac{m}{12} K$$

όπου,

T , ο τόκος

i , το επιτόκιο (ετήσιο) σε ποσοστό (%)

m , οι μήνες διάρκειας του δανείου,

K , το ποσό του χρηματικού δανείου.

Οι τόκοι διακρίνονται σε **δικαιοπρακτικούς** ή **συμβατικούς** (που προέρχονται από δικαιοπραξία) και σε **νόμιμους** τόκους. Συμβατικός τόκος είναι ο τόκος επί των αγορών που έχουν πραγματοποιηθεί μέσω μιας πιστωτικής κάρτας από την ημερομηνία χρέωσής του μέχρι την ημερομηνία εξόφλησής του. Οι νόμιμοι τόκοι διακρίνονται σε νόμιμους σε στενή έννοια και σε τόκους υπερημερίας. Επίσης γίνεται διάκριση σε θεμιτό και σε αθέμιτο τόκο. Ο νομοθέτης παρεμβαίνει και ορίζει το ανώτατο όριο δικαιοπρακτικού τόκου. Η υπέρβαση του ανώτατου

⁴¹ ΕΛΕΥΘ. ΜΠΑΧΑΡΟΠΟΥΛΟΣ, *Αγορά χρήματος*, Εκδόσεις ΙΝΣΤΙΤΟΥΤΟ ΕΞΑΓΩΓΙΚΩΝ ΣΠΟΥΔΩΝ, ΑΘΗΝΑ, 1990, σελ. 15

θεμιτού ορίου του τόκου, δεν συνεπάγεται μόνο ακυρότητα της συμφωνίας για τον τόκο, αλλά αποτελεί και το αδίκημα της τοκογλυφίας.

Ο τόκος δικαιοπραξίας, νόμου και υπερημερίας, ορίζεται από το νόμο. Όμως υπάρχει η δυνατότητα να παρασχεθεί η νομοθετική εξουσιοδότηση στην εκτελεστική εξουσία να προσδιορίσει με ουσιαστικό νόμο το ανώτατο όριο του τόκου, ώστε να προσαρμόζεται το ύψος του τόκου στην κάθε κυβερνητική, νομισματική και πιστωτική πολιτική.

2.14 ΑΝΑΤΟΚΙΣΜΟΣ

Η Νομισματική Επιτροπή μπορεί να επιτρέπει με αποφάσεις της τον εκτοκισμό των οφειλόμενων τόκων στα πιστωτικά ιδρύματα της Ελλάδας. Συνεπώς η εξουσιοδότηση παρασχέθηκε στη Νομισματική Επιτροπή με τον έλεγχο όλων των τραπεζικών επιτοκίων.

2.14.1 ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΟΥ ΑΝΑΤΟΚΙΣΜΟΥ

Ο τόκος της κάθε περιόδου μπορεί να πληρώνεται ή να προστίθεται στο κεφάλαιο και να δημιουργείται έτσι νέο κεφάλαιο για την επόμενη περίοδο και τελικά αν δεν έχουν γίνει ενδιάμεσες πληρωμές στο τέλος της τελευταίας περιόδου, θα έχει σχηματιστεί συνολικό κεφάλαιο ίσο με:

$$k_n = k_0 \cdot (1+r)^n \text{ όπου:}$$

k_0 : το αρχικό κεφάλαιο

k_n : το κεφάλαιο που δημιουργείται στο τέλος της περιόδου n .

r : το επιτόκιο μιας αρχικής περιόδου

n : ο αριθμός των χρονικών περιόδων

Παράδειγμα:

Σε ένα αρχικό δανειζόμενο ποσό 150.000€ με συνολικό ετήσιο επιτόκιο 7%, οι ετήσιοι αναλογούντες τόκοι, υποθέτοντας ότι δε γίνονται ενδιάμεσες πληρωμές, ανέρχονται σε 10.500€

Από τον τύπο του ανατοκισμού προέρχεται ότι:

$$150.000\text{€} (1+0.07)^1 = 150.000\text{€} \cdot 1,07 = 160.500\text{€}$$

Στο ίδιο παράδειγμα για τον υπολογισμό του συνόλου των ετήσιων αναλογούντων τόκων με εξαμηνιαίο ανατοκισμό είναι:

$$150.000\text{€} (1+0,07/2)^2 = 160.683,75\text{€}$$

Ανάλογα πράττουμε και για να βρούμε τον τριμηνιαίο ανατοκισμό με τα ίδια δεδομένα, μόνο που στο n θέτουμε το 4, γιατί το 1 έτος έχει 4

τρίμηνα και για τον μηνιαίο ανατοκισμό όπου η θέτουμε το 12, γιατί το 1 έτος έχει 12 μήνες.

Όσο μεγαλύτερος είναι ο αριθμός των κεφαλαιοποιήσεων, τόσο υψηλότερο θα είναι το πραγματικό επιτόκιο. Για παράδειγμα, ένα ονομαστικό ετήσιο επιτόκιο 7%, στην περίπτωση της εξαμηνιαίας κεφαλαιοποίησης είναι πραγματικό επιτόκιο 7,12%. Στην περίπτωση της τριμηνιαίας κεφαλαιοποίησης είναι 7,19% πραγματικό επιτόκιο. Ακόμη, στην περίπτωση της μηνιαίας κεφαλαιοποίησης είναι 7,23% πραγματικό επιτόκιο (η στρογγυλοποίηση δίδεται σε δύο δεκαδικά ψηφία).

Το 1998 με τις αποφάσεις της Ολομέλειας του Αρείου Πάγου με αριθμούς 8 και 9, έγινε μερική ανατροπή των όσων ίσχυαν μέχρι τότε αφού είχαν δημιουργηθεί έντονες διαμάχες για πολλά έτη μεταξύ των δανειοληπτών, ενώσεων καταναλωτών και δανειοληπτών⁴² και Τραπεζών. Το Ανώτατο Δικαστήριο αποφάνθηκε ότι ο ανατοκισμός με βάση την απόφαση της Νομισματικής Επιτροπής 289/30-10-1998, προϋποθέτει σχετική συμφωνία μεταξύ πιστωτικού ιδρύματος και οφειλέτη.

Τελικά η πολιτεία με το άρθρο 12 του Ν.2601/1998, ρυθμίζει το ζήτημα του ανατοκισμού καθυστερούμενων τόκων που οφείλονται σε πιστωτικά ιδρύματα, με σκοπό να γίνει προσπάθεια της ρύθμισης των οφειλών σε επίπεδα που να ανταποκρίνονται όσο το δυνατόν, στην εισπραξιμότητά τους και στη βιωσιμότητα των οφειλετριών επιχειρήσεων. Καθορίζοντας ότι σε κάθε περίπτωση είναι απαραίτητη προϋπόθεση ή ύπαρξη συμφωνίας περί ανατοκισμού μεταξύ Τράπεζας και οφειλέτη, η οποία δε μπορεί να προβλέπει περιόδους κεφαλαιοποίησής των σε καθυστέρηση οφειλομένων τόκων μικρότερες του εξαμήνου.

Ο νόμος επέβαλε τον εκ νέου προσδιορισμό του ύψους των απαιτήσεων που υπάγονταν στις διατάξεις του άρθρου 30 του Ν.2789/2000, την αναστολή των ενεργειών αναγκαστικής εκτέλεσης που αφορούσαν την είσπραξή τους μέχρι 31/12/2001 και την εντός 90 ημερών από την υποβολή σχετικής αίτησης γνωστοποίησης στους οφειλέτες του ύψους της οφειλής τους.⁴³

⁴² Όπως η Ένωση Καταναλωτών η Ποιότητα της Ζωής, γνωστή ως Ε.Κ.ΠΟΙ.ΖΩ. και η Ένωση Καταναλωτών και Δανειοληπτών.

⁴³ ΣΠΥΡΙΔΩΝ Δ. ΡΕΠΟΥΣΗΣ, *Τραπεζικές Πιστοδοτήσεις*, Εκδόσεις ΣΑΚΚΟΥΛΑΣ, ΑΘΗΝΑ, 2004, σελ. 190-192.

2.15 ΜΗ ΑΝΑΤΟΚΙΖΟΜΕΝΟΣ ΤΟΚΟΣ

Είναι ο τόκος επί των ανεξόφλητων συμβατικών τόκων, μέχρι την ημερομηνία εξόφλησής τους.

Οι αρμοδιότητες για τον καθορισμό τόκου και του είδους της προμήθειας μεταβιβάστηκαν στην Τράπεζα της Ελλάδος και ασκούνται με πράξη του διοικητή ή άλλων εξουσιοδοτημένων οργάνων από το Διοικητή στα πλαίσια της κυβερνητικής πολιτικής. Οι αποφάσεις αυτές εγκρίνονται από το Υπουργικό Συμβούλιο και δημοσιεύονται στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

2.16 ΤΟΚΟΓΛΥΦΙΑ

Η ανελαστικότητα του πιστωτικού συστήματος μπορεί να αναπτύξει όχι μόνο νόμιμες εναλλακτικές πηγές χρηματοδότησης, αλλά και κυκλώματα τοκογλυφίας τα οποία δραστηριοποιούνται κάτω από προσεγμένη νομική κάλυψη. Έτσι λίγες περιπτώσεις τοκογλυφίας φτάνουν στη δικαιοσύνη και δύσκολα αποδεικνύονται.

Η τοκογλυφία θεωρείται έγκλημα που διαπράττει αυτός που λαμβάνει δυσανάλογα ωφέληματα για την παροχή που έκανε. Τιμωρείται από το νόμο με φυλάκιση και χρηματική ποινή. Τοκογλύφος είναι αυτός που ασκεί την τοκογλυφία.

2.17 Η ΕΝΝΟΙΑ ΤΟΥ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ

Επιτόκιο είναι το κόστος του χρήματος, δηλαδή η τιμή για τη χρήση συγκεκριμένου χρηματικού κεφαλαίου για συγκεκριμένη χρονική περίοδο. Υπάρχουν πολλά είδη επιτοκίων: υπάρχει το επιτόκιο δανεισμού, καταθέσεως, πιστωτικών καρτών, διατραπεζικό, διακρατικό κ.λπ.. Συνήθως όταν αναφερόμαστε στο επιτόκιο ως τιμή εννοούμε μια συνισταμένη που αντιπροσωπεύει όλα τα είδη των επιτοκίων. Όλα τα είδη των επιτοκίων έχουν την ίδια κατεύθυνση. Δηλαδή είτε όλα αυξάνονται, είτε όλα μειώνονται. Λέγοντας π.χ. επιτόκιο δανεισμού είναι 4% εννοούμε πως αν κάποιος θέλει να αγοράσει σήμερα κάποιες χρηματικές μονάδες (να δανειστεί χρήμα) θα πρέπει στο τέλος της περιόδου αναφοράς να πληρώσει μαζί με το κεφάλαιο που αγόρασε και 4% παραπάνω. Το σύνηθες χρονικό διάστημα κατά το οποίο υπολογίζεται το επιτόκιο είναι το ένα έτος 360 ημέρες (όχι 365), χωρίς να αποκλείονται και άλλα χρονικά διαστήματα. Επίσης το επιτόκιο αποτελεί τον τόκο κεφαλαίου για 100 χρηματικές μονάδες γι' αυτό συνήθως εκφράζεται ως ποσοστό επί τοις εκατό.

Το επιτόκιο υπόκειται σε αλλαγές που αντανακλούν τις συνθήκες της αγοράς. Ωστόσο η ρύθμιση των επιτοκίων δεν γίνεται αυτόματα, αλλά με αποφάσεις των κεντρικών Τραπεζών. Τα κριτήρια με βάση τα οποία λαμβάνονται οι αποφάσεις μπορεί να είναι αρκετά σύνθετα, αφορούν στο σχεδιασμό της νομισματικής πολιτικής μιας οικονομίας και είναι από τα κεντρικά θέματα που εξετάζει η μακροοικονομική.

2.18 ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ

Ονομαστικό επιτόκιο

Ονομαστικό επιτόκιο είναι το επιτόκιο που αναφέρεται στις δανειστικές ή άλλες συμβάσεις και δεν περιλαμβάνει κανενός είδους προσαυξήσεις ή επιβαρύνσεις (λόγω π.χ., υπερημερίας – καθυστέρησης, δηλαδή, αποπληρωμής – ή θεσμικών διατάξεων). Είναι το βασικό επιτόκιο που αναγράφεται στη σύμβαση της πιστωτικής κάρτας. Στο επιτόκιο αυτό προστίθεται η εισφορά του Ν. 128/75 (0,6%).

Επιτόκιο υπερημερίας

Επιτόκιο υπερημερίας είναι το επιτόκιο που εφαρμόζεται σε μια δανειστική σύμβαση στην περίπτωση που ο δανειολήπτης καθυστερήσει την πληρωμή μιας ή περισσότερων δόσεων ή αποφύγει συνολικά την αποπληρωμή του δανείου στον δανειοδότη. Συνήθως ορίζεται με Νόμο

αλλά μπορεί να αποτελέσει και αντικείμενο συμφωνίας των μερών, παίρνει δε τη μορφή προσαύξησης του ονομαστικού επιτοκίου (π.χ. επί ονομαστικού επιτοκίου 7%, το επιτόκιο υπερημερίας μπορεί να είναι 2,5% επιπλέον, δηλαδή 9,5%).

Σ.Ε.Π.Π.Ε. (Συνολικό Ετήσιο Ποσοστό Πραγματικής Επιβάρυνσης)

Αντικατοπτρίζει υπό τη μορφή ποσοστού επί τοις εκατό τη συνολική σε ετήσια βάση επιβάρυνση που θα έχει ο πιστολήπτης από μία συγκεκριμένη πιστωτική σύμβαση, η οποία περιλαμβάνει και άλλες χρεώσεις πέραν του επιτοκίου (π.χ. εισφορά Ν. 128/75, ετήσια συνδρομή, χρησιμοποιηθέν κεφάλαιο, κ.λπ.). Σε κάθε σύμβαση είναι απαραίτητη η αναφορά συγκεκριμένου παραδείγματος υπολογισμού Σ.Ε.Π.Π.Ε.

EUR.IB.O.R. (Euro Interbank Offered Rate)

Είναι το ημερήσιο επιτόκιο αναφοράς, το οποίο προκύπτει ως ο μέσος όρος των επιτοκίων με τα οποία δανείζονται οι Τράπεζες μεταξύ τους στην διατραπεζική αγορά του ευρώ.

Αναφέρεται και ως **επιτόκιο βάσης** το οποίο μαζί με το αντίστοιχο περιθώριο διαμορφώνουν το επιτόκιο με το οποίο ο κάτοχος θα επιβαρυνθεί για όλη ή μέρος της περιόδου αποπληρωμής ενός δανείου. Το Euribor συνήθως διακρίνεται σε Euribor μιας εβδομάδας, μηνός, 3μήνου, 6μήνου και ετήσιο. Άλλα γνωστά επιτόκια βάσης είναι το επιτόκιο E.K.T. (Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας) και το Libor (London Interbank Offered Rate).

Περιθώριο επιτοκίου

Είναι το ποσοστό που προσθέτει η Τράπεζα στη βάση επιτοκίου (Euribor, Libor, E.K.T.) για τη διαμόρφωση του κυμαινόμενου επιτοκίου⁴⁴.

2.19 ΠΑΡΑΓΟΝΤΕΣ ΠΟΥ ΕΠΗΡΕΑΖΟΥΝ ΤΟ ΕΠΙΤΟΚΙΟ

Το ύψος των επιτοκίων εξαρτάται γενικότερα από τη συνολική κατάσταση της οικονομίας. Η προσφορά και η ζήτηση των κεφαλαίων έχει ως αποτέλεσμα την αύξηση ή τη μείωση των επιτοκίων. Ορισμένοι ειδικοί παράγοντες που επηρεάζουν περισσότερο το επίπεδο των επιτοκίων είναι ο πληθωρισμός, η νομισματική πολιτική, η παρέμβαση

⁴⁴ ΠΗΓΗ: <http://www.moneyexpert.gr/default.aspx?pid=84&la=1>

της Κεντρικής Τράπεζας⁴⁵, η αβεβαιότητα αποπληρωμής του δανείου και άλλα.⁴⁶

Η Κεντρική Τράπεζα εκτός από τον έλεγχο των δικών της επιτοκίων, μπορεί να θέσει υπό τον άμεσο έλεγχό της και τα επιτόκια των εμπορικών Τραπεζών και να τα χρησιμοποιεί έτσι ως παραμέτρους κατά την άσκηση της νομισματικής πολιτικής της. Ένας τρόπος άμεσου ελέγχου των επιτοκίων αυτών είναι η άμεση σύνδεση των επιτοκίων αυτών με τα δικά της επιτόκια.

Ο καθορισμός διαφορετικών επιπέδων επιτοκίων βασικό σκοπό έχει την ενθάρρυνση παραγωγικών επενδύσεων σε κλάδους που έχουν ευοίωνες μεσομακροπρόθεσμες προοπτικές.⁴⁷

Η αποτελεσματικότητα της νομισματικής και πιστωτικής πολιτικής, εξαρτάται σε σημαντικό βαθμό από τη σχέση που υπάρχει μεταξύ της Κεντρικής Τράπεζας και του εμπορικού τραπεζικού συστήματος. Θα πρέπει λοιπόν να υπάρχει θετική ανταπόκριση εκ μέρους του εμπορικού τραπεζικού συστήματος σε κάθε κατεύθυνση που δίνει η Κεντρική Τράπεζα, μέσω της οποίας η κυβέρνηση ασκεί τη νομισματική πολιτική της. Αν η ανταπόκριση δεν είναι θετική ή είναι πολύ ασθενής, τότε η νομισματική και πιστωτική πολιτική της κυβέρνησης δεν θα φέρει τα επιθυμητά αποτελέσματα για να πετύχει τους νομισματικούς και τους γενικότερους οικονομικούς στόχους της.⁴⁸

Συμπερασματικά, η πηγή συσσώρευσης των οφειλών ήταν λιγότερο ο ανατοκισμός και περισσότερο τα υψηλά επιτόκια. Ο υψηλός πληθωρισμός, οι δεσμεύσεις των καταθέσεων των εμπορικών Τραπεζών από την Κεντρική Τράπεζα, ο ειδικός φόρος τραπεζικών εργασιών (γνωστός ως Ε.Φ.Τ.Ε.), η εισφορά του Ν.128/75 και οι υποχρεωτικές επενδύσεις σε γραμμάτια του ελληνικού Δημοσίου, είναι οι λόγοι για τους οποίους διατηρήθηκαν υψηλά τα επιτόκια δανειοδότησης, όπου με

⁴⁵ **Ε.Κ.Τ. (Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα):** Είναι μία από τις ισχυρότερες Τράπεζες διεθνώς, με βασική λειτουργία της χάραξης και εκτέλεσης της νομισματικής πολιτικής της Ευρωπαϊκής Ένωσης και του ενιαίου νομίσματος (ευρώ).

ΠΗΓΗ: <http://www.moneyexpert.gr/default.aspx?pid=84&la=1>

⁴⁶ ΕΛΕΥΘ. ΜΠΑΧΑΡΟΠΟΥΛΟΣ, *Αγορά χρήματος*, Εκδόσεις ΙΝΣΤΙΤΟΥΤΟ ΕΞΑΓΩΓΙΚΩΝ ΣΠΟΥΔΩΝ, ΑΘΗΝΑ, 1990, σελ. 20.

⁴⁷ Π.Α. ΚΙΟΧΟΣ – Γ.Δ. ΠΑΠΑΝΙΚΟΛΑΟΥ, *Χρήμα – Πίστη – Τράπεζες*, Εκδόσεις ΕΛΛΗΝΙΚΑ ΓΡΑΜΜΑΤΑ, ΑΘΗΝΑ, 2000, σελ. 171, 172.

⁴⁸ Π.Α. ΚΙΟΧΟΣ – Γ.Δ. ΠΑΠΑΝΙΚΟΛΑΟΥ, *Χρήμα – Πίστη – Τράπεζες*, Εκδόσεις ΕΛΛΗΝΙΚΑ ΓΡΑΜΜΑΤΑ, ΑΘΗΝΑ, 2000, σελ. 177.

τη σειρά τους οδήγησαν σε υπερβολική διόγκωση του αρχικού οφειλόμενου ποσού.⁴⁹

2.20 ΚΩΔΙΚΑΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ ΔΕΟΝΤΟΛΟΓΙΑΣ

Οι εμπορικές Τράπεζες σύμφωνα με τον κώδικα Τραπεζικής Δεοντολογίας, οφείλουν να ενημερώνουν τους συναλλασσόμενους για τα εξής:

- 1) Για το κάθε ύψος επιτοκίου ανά μορφή πιστοδότησης.
- 2) Για το ποσοστό προμηθειών, το ποσό εξόδων και τυχόν άλλων επιβαρύνσεων.
- 3) Για τα ποσοστά και το είδος τυχόν εισφορών, φόρων και τελών.
- 4) Για την περίοδο εκτοκισμού.
- 5) Για τη χρονική βάση υπολογισμού του τόκου επί του εκάστοτε οφειλόμενου ποσού (απλός τόκος, τοκοχρεολύσιο, κ.λπ) και το συνολικό ετήσιο κόστος για τον πιστούχο.
- 6) Για το επιτόκιο υπερημερίας, την περιοδικότητα και τον τρόπο υπολογισμού του, αλλά και τους όρους τυχόν ανατοκισμού.
- 7) Για τις σχετικές επιβαρύνσεις σε περιπτώσεις υπέρβασης των ορίων χρηματοδότησης.
- 8) Για τη δυνατότητα πρόωρης εξόφλησης, το χρόνο, τις τυχόν επιβαρύνσεις.
- 9) Για τον αναλαμβανόμενο συναλλαγματικό κίνδυνο και το ενδεχόμενο μεταβολής του συνολικού κόστους της πίστωσης, σε περίπτωση πιστοδοτήσεων σε συνάλλαγμα.
- 10) Για το κόστος κάλυψης του κινδύνου από τη μεταβολή της συναλλαγματικής ισοτιμίας ή και των επιτοκίων.
- 11) Για το αρχικό επιτόκιο, τους παράγοντες διακύμανσής του, την περιοδικότητα της τυχόν διακύμανσης, τον τρόπο υπολογισμού του, σε περιπτώσεις πιστοδοτήσεων με κυμαινόμενο επιτόκιο.⁵⁰

⁴⁹ ΣΠΥΡΙΔΩΝ Δ. ΡΕΠΟΥΣΗΣ, *Τραπεζικές Πιστοδοτήσεις*, Εκδόσεις ΣΑΚΚΟΥΛΑΣ, ΑΘΗΝΑ, 2004, σελ. 192.

⁵⁰ ΣΠΥΡΙΔΩΝ Δ. ΡΕΠΟΥΣΗΣ, *Τραπεζικές Πιστοδοτήσεις*, Εκδόσεις ΣΑΚΚΟΥΛΑΣ, ΑΘΗΝΑ, 2004, σελ. 179.

2.21 ΣΥΣΤΗΜΑ ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ

Η εταιρεία «Τειρεσίας – Τραπεζικά Συστήματα Πληροφοριών Α.Ε.» βρίσκεται στην Αθήνα στην οδό Αλαμάνας 1 και Πρεμετής στο Μαρούσι. Αρχικά συστάθηκε ως μη κερδοσκοπική εταιρεία και από το Σεπτέμβριο του 1997 λειτουργεί ως ανώνυμη εταιρεία, διατηρώντας αμιγώς τη φιλοσοφία της μη κερδοσκοπικής εταιρείας, εξασφαλίζοντας όμως παράλληλα τις προϋποθέσεις ανάπτυξής της. Μέτοχοί της είναι οι περισσότερες Τράπεζες. Σκοπός της είναι η συγκέντρωση, η ηλεκτρονική καταγραφή και η διαχείριση πληροφοριών για την οικονομική συμπεριφορά εταιρειών, επαγγελματιών, εμπόρων, βιοτεχνών και καταναλωτών.

Διαχειρίζοντας τα στοιχεία που έχει συλλέξει από τις ίδιες συμμετέχουσες Τράπεζες (γι' αυτό είναι και ιδιαίτερα αξιόπιστα δεδομένα) έχει σκοπό την ερμηνεία οικονομικής συμπεριφοράς επιχειρήσεων και ιδιωτών, ώστε να οδηγήσει στη μείωση των τραπεζικών επισφαλειών, προφυλάσσοντας έτσι τις Τράπεζες αλλά και τους καταναλωτές.

Η εταιρεία με σκοπό την προαγωγή και προστασία του θεσμού της τραπεζικής πίστης και την εξυγίανση των οικονομικών συναλλαγών, κάνει πιο ομαλή τη λειτουργία της αγοράς και εφαρμόζει συγκεκριμένες αρχές όπως:

1. Την απόλυτη διαφάνεια των κανόνων λειτουργίας του αρχείου δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς.
2. Την απόλυτη εξασφάλιση του αδιάβλητου του αρχείου, η πρόσβαση του οποίου ελέγχεται με μηχανισμούς ασφαλείας (κωδικοί user id και password για κάθε χρήστη).
3. Το σεβασμό και την προστασία των δικαιωμάτων του πολίτη και την παροχή προς αυτόν κάθε δυνατής συνδρομής σχετικά με δεδομένα που τον αφορούν.
4. Την εφαρμογή των σχετικών αποφάσεων της Αρχής Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα (Ν. 2472/1997).
5. Τον επικουρικό ρόλο των δεδομένων του αρχείου αφού η εταιρεία «Τειρεσίας Α.Ε.» δεν προβαίνει σε εκτίμηση, κρίση ή άλλη αξιολόγηση των δεδομένων αυτών. Η αξιολόγησή τους γίνεται αποκλειστικά από τον αποδέκτη τους.

2.21.1 ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΤΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ «ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ»

Μέσα από τα διατραπεζικά πληροφοριακά της συστήματα παρέχει υπηρεσίες όπως:

- α) το αρχείο δεδομένων και τα συστήματα οικονομικής συμπεριφοράς,
- β) το αρχείο ταυτοτήτων ή διαβατηρίων που έχουν απολεσθεί ή κλαπεί,
- γ) επικοινωνία με άλλες βάσεις δεδομένων.

Στο αρχείο δεδομένων και συστημάτων οικονομικής συμπεριφοράς της εταιρείας «Τειρεσίας Α.Ε.», περιλαμβάνονται κατηγορίες πληροφοριών όπως:

- 1) Αιτήσεις πτωχεύσεων,
- 2) Κηρυχθείσες πτωχεύσεις,
- 3) Διαταγές πληρωμής Πρωτοδικείων – Ειρηνοδικείων,
- 4) Προγράμματα πλειστηριασμών ακινήτων,
- 5) Προγράμματα πλειστηριασμών κινητών,
- 6) Τροπές προσημειώσεων σε υποθήκες,
- 7) Υποθήκες – προσημειώσεις,
- 8) Κατασχέσεις – επιταγές,
- 9) Παραβάσεις δικαιούχων τρεχούμενων λογαριασμών,
- 10) Ακάλυπτες επιταγές,
- 11) Απλήρωτες συναλλαγματικές,
- 12) Καταναλωτικά – προσωπικά δάνεια,
- 13) Πιστωτικές – χρεωστικές κάρτες,
- 14) Διοικητικές κυρώσεις.

Σε κάθε μια από τις παραπάνω κατηγορίες πληροφοριών, αναφέρονται τα τεμάχια, το συνολικό ποσό και η ημερομηνία της τελευταίας καταχώρησης.

Στο αρχείο δεδομένων της εταιρείας μπορεί να έχει πρόσβαση το κάθε φυσικό πρόσωπο, σύμφωνα με το άρθρο 12 του Ν. 2472/97, υποβάλλοντας έγγραφα αιτήματα τα οποία εξετάζονται και απαντώνται από την εταιρεία.

Εφ' όσον προσκομισθούν τα απαραίτητα κατά περίπτωση δικαιολογητικά, η εταιρεία «Τειρεσίας Α.Ε.» προβαίνει στη συμπλήρωση (με ενδείξεις «εξοφλήθηκε» ή «τακτοποιήθηκε» ή «ματαιώθηκε» κ.λπ.) ή διαγραφή των δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς. Το αρχείο δεδομένων της εταιρείας αποκαλείται από τις επιχειρήσεις και τους ιδιώτες ως «μαύρη λίστα». Ο χρόνος παραμονής των δεδομένων στο αρχείο ανά κατηγορία μεταβάλλεται ανάλογα με το είδος και το ύψος του χρέους.

Ο μοναδικός τρόπος παγκοσμίως να αποφύγει μια επιχείρηση ή ένας ιδιώτης να καταχωρηθεί σε ανάλογο αρχείο όπως ο «Τειρεσίας», είναι ο αυτοέλεγχος στην αχαλίνωτη και απαίδευτη χρήση της πίστης. Όπως έλεγαν οι Αρχαίοι Έλληνες η ύπαρξη του μέτρου και της απλής λογικής στις οικονομικές συναλλαγές αποτελεί την καλύτερη διασφάλιση.⁵¹

⁵¹ΣΠΥΡΙΔΩΝ Δ. ΡΕΠΟΥΣΗΣ, *Τραπεζικές Πιστοδοτήσεις*, Εκδόσεις ΣΑΚΚΟΥΛΑΣ, ΑΘΗΝΑ, 2004, σελ. 181-186.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3

3.1 ALPHA BANK

ALPHA BANK BONUS PREMIUM AMERICAN EXPRESS



Τα προνόμια των καρτών είναι:

Ο κάτοχος κερδίζει διπλάσιους πόντους κάθε φορά που τη χρησιμοποιεί για τις αγορές στην Ελλάδα και το εξωτερικό. Πιο συγκεκριμένα κερδίζει:

1. Bonus 5.000 πόντους δώρο με την έκδοση της νέας κάρτας.
2. Bonus 2.000 πόντους δώρο με την πρώτη συναλλαγή σε τερματικό οποιασδήποτε συνεργαζόμενης με το πρόγραμμα επιχειρήσεως.
3. Δωρεάν συνδρομή για το πρώτο έτος.
4. Προστασία αγορών (shopping protection) έως 1.000€ανά περιστατικό και έως 2.500€ανά έτος.
5. Προνομιακό Πρόγραμμα Μεταφοράς Υπολοίπου.
6. Plush Cash: προνομιακό επιτόκιο για αναλήψεις μετρητών από τον λογαριασμό της κάρτας, άνω των 800€σε μία συναλλαγή.
7. Δυνατότητα αναλήψεως μετρητών (cash advance) έως το πιστωτικό όριο της κάρτας με ανώτατο όριο 2.000€μηνιαίως και ημερήσιο όριο 2.000€, από τα δίκτυα των καταστημάτων και των Α.Τ.Μ.ς των

τραπεζών που συνεργάζονται με την American Express International, στην Ελλάδα και το εξωτερικό.

ALPHA BANK BONUS VISA



Αυτή η πιστωτική κάρτα παρέχει τα εξής:

1. Επιτόκιο 9,75% για αναλήψεις μετρητών από το λογαριασμό της κάρτας άνω των 800€ σε μία συναλλαγή (Plus Cash).
2. Μεταφορά υπολοίπου από άλλες κάρτες με επιτόκιο 0% για 6 μήνες και στη συνέχεια 9,75% (πλέον εισφ. Ν. 128/75).
3. Έκδοση έως και 2 πρόσθετων καρτών με χρέωση μισής συνδρομής, για άλλα πρόσωπα.
4. Ελάχιστη μηνιαία καταβολή 2%.
5. Δυνατότητα εξοφλήσεως λογαριασμών μέσω παγίων εντολών.
6. Δυνατότητα αναλήψεως μετρητών (cash advance) έως το πιστωτικό όριο της κάρτας, με ανώτατο όριο 3.000€ μηνιαίως (ημερήσιο όριο 2.000€) από τα δίκτυα των καταστημάτων και Α.Τ.Μ.ς των τραπεζών στην Ελλάδα και στο εξωτερικό που συνεργάζονται με τη Visa International.

ALPHA BONUS MASTERCARD



Αυτή η πιστωτική κάρτα παρέχει τα εξής:

1. Επιτόκιο 9,75% για αναλήψεις μετρητών από το λογαριασμό της κάρτας άνω των Ευρώ 800 σε μία συναλλαγή (Plus Cash).
2. Μεταφορά υπολοίπου από άλλες κάρτες με επιτόκιο 0% για 6 μήνες και στη συνέχεια 9,75% (πλέον εισφ. Ν. 128/75).
3. Έκδοση έως και 2 πρόσθετων καρτών με χρέωση μισής συνδρομής, για άλλα πρόσωπα.
4. Ελάχιστη μηνιαία καταβολή 2%.
5. Δυνατότητα εξοφλήσεως λογαριασμών μέσω παγίων εντολών.
6. Δυνατότητα αναλήψεως μετρητών (cash advance) έως το πιστωτικό όριο της κάρτας, με ανώτατο όριο 3.000€ μηνιαίως (ημερήσιο όριο

2.000€) από τα δίκτυα των καταστημάτων και Α.Τ.Μ.ς με το σήμα Mastercard.

ALPHA BANK BONUS AMERICAN EXPRESS



Αυτή η πιστωτική κάρτα παρέχει τα εξής:

1. Πρόγραμμα Επιβραβεύσεως Συναλλαγών Bonus.
2. 5.000 πόντοι δώρο (για τις κάρτες που θα εκδοθούν έως 30/06/2010).
3. Προνομιακό Πρόγραμμα Μεταφοράς Υπολοίπου από κάρτες άλλων τραπεζών με επιτόκιο 0% για τους πρώτους 6 μήνες. Στη συνέχεια προνομιακό κυμαινόμενο επιτόκιο, 9,75%.
4. Plus Cash επιτόκιο 9,75% για αναλήψεις μετρητών (cash advance) άνω των 800€σε μία συναλλαγή.
5. Άτοκες δόσεις σε χιλιάδες καταστήματα σε όλη την Ελλάδα.
6. Bonus 2.000 πόντοι δώρο με την πρώτη συναλλαγή σε τερματικό Bonus.
7. Επιτόκιο Αγορών: 16,75%.
8. Επιτόκιο Ανάληψης Μετρητών: 18,25%.

WIND BONUS AMERICAN EXPRESS



Αυτή η πιστωτική κάρτα παρέχει τα εξής:

1. Δωρεάν συνδρομή για πάντα.
2. 15€έκπτωση στον 1^ο λογαριασμό κινητού για κλήσεις από WIND σε WIND (με απαραίτητη προϋπόθεση την εξόφληση του λογαριασμού WIND μέσω πάγιας εντολής στην κάρτα).
3. Απεριόριστη έκπτωση στο μηνιαίο λογαριασμό του κινητού WIND επιλέγοντας την αυτόματη εξαργυρώση Bonus πόντων του κατόχου.
4. Δωρεάν10 SMS μηνιαίως.
5. Δωρεάν απεριόριστη πλοήγηση στο μενού υπηρεσιών WIND Plus και 40MB για πλοήγηση στο Mobile Internet.
6. Προνομιακές τιμές συσκευών.
7. Αυτόματη εξόφληση των λογαριασμών WIND μέσω της κάρτας.

8. Πρόγραμμα Μεταφοράς Υπολοίπου με επιτόκιο 0% για τους πρώτους 6 μήνες. Για την συνέχεια προνομιακό κυμαινόμενο επιτόκιο, σήμερα 9,75%.
9. Plus Cash: επιτόκιο 9,75% για αναλήψεις μετρητών (cash advance) άνω των 800€σε μία συναλλαγή.
- 10.Επιτόκιο Αγορών: 16,5%.
- 11.Επιτόκιο Ανάληψης Μετρητών: 18,25%.

WIND BONUS VISA



Αυτή η πιστωτική κάρτα παρέχει τα εξής:

1. Δωρεάν συνδρομή για πάντα.
2. 15€έκπτωση στον 1^ο λογαριασμό κινητού για κλήσεις από WIND σε WIND (με απαραίτητη προϋπόθεση την εξόφληση του λογαριασμού WIND μέσω πάγιας εντολής στην κάρτα).
3. Απεριόριστη έκπτωση στο μηνιαίο λογαριασμό του κινητού WIND επιλέγοντας την αυτόματη εξαργυρώση Bonus πόντων.
4. Δωρεάν10 SMS μηνιαίως.
5. Δωρεάν απεριόριστη πλοήγηση στο μενού υπηρεσιών WIND Plus και 40MB για πλοήγηση στο Mobile Internet.
6. Προνομιακές τιμές συσκευών.
7. Αυτόματη εξόφληση των λογαριασμών WIND μέσω της κάρτας .
8. Πρόγραμμα Μεταφοράς Υπολοίπου με επιτόκιο 0% για τους πρώτους 6 μήνες. Για την συνέχεια προνομιακό κυμαινόμενο επιτόκιο, σήμερα 9,75%.
9. Plus Cash: επιτόκιο 9,75% για αναλήψεις μετρητών (cash advance) άνω των 800€σε μία συναλλαγή.
- 10.Υπηρεσία Visa Cash Back μετρητά γρήγορα στα εταιρικά καταστήματα AB. Παράλληλα με τις αγορές στα AB με την κάρτα Wind Bonus Visa, ο κάτοχος μπορεί να ζητήσει μετρητά (από 10€έως 50€ανά ημέρα) απευθείας από το ταμείο τη στιγμή της πληρωμής.
- 11.Επιτόκιο Αγορών: 16,5%.
- 12.Επιτόκιο Ανάληψης Μετρητών: 18,25%.

ΑEGEAN BONUS VISA



Με την κάρτα αυτή παρέχονται τα παρακάτω:

1. Επιτόκιο Ανάληψης Μετρητών: 18,25%.
2. Επιτόκιο Αγορών: 16,5%.
3. Δωρεάν συνδρομή για πάντα.
4. 5.000 μίλια καλωσορίσματος στο πρόγραμμα τακτικών επιβατών της Aegean, Miles & Bonus , με την έκδοση της κάρτας Aegean Bonus Visa. Εάν ο κάτοχος δεν είναι ήδη μέλος της κάρτας Miles & Bonus θα εκδίδεται αυτόματα μαζί με την Aegean Bonus Visa.
5. Δυνατότητα εξαργυρώσεως των μιλίων σε πτήσεις της Lufthansa σε 204 διεθνείς προορισμούς.
6. Επιπλέον βάρος αποσκευών.
7. Δωρεάν ενοικίαση αυτοκινήτου από την Hertz (σε Ελλάδα και Κύπρο) με εξαργύρωση μιλίων.
8. Πρόγραμμα ταξιδιωτικής ασφάλισεως.
9. Πρόγραμμα Μεταφοράς Υπολοίπου από κάρτες άλλων τραπεζών με επιτόκιο 0% για τους πρώτους 6 μήνες. Στη συνέχεια προνομιακό κυμαινόμενο επιτόκιο, σήμερα 9,75%.
- 10.Plus cash: με αναλήψεις μετρητών με επιτόκιο 9,75% από το λογαριασμό της κάρτας για ποσά άνω των 800€σε μία συναλλαγή.
- 11.Δυνατότητα αναλήψεως μετρητών (cash advance) έως το πιστωτικό όριο της κάρτας, με ανώτατο όριο 2.000€ μηνιαίως (ημερήσιο όριο 2.000€) από τα δίκτυα των καταστημάτων και Α.Τ.Μ.ς των Τραπεζών στην Ελλάδα και στο εξωτερικό που συνεργάζονται με την Visa International.
- 12.Υπηρεσία Visa Cash Back: μετρητά γρήγορα στα εταιρικά καταστήματα ΑΒ. Παράλληλα με τις αγορές στα ΑΒ με την κάρτα Aegean Bonus Visa, ο κάτοχος μπορεί να ζητήσει μετρητά (από 10€ έως 50€ ανά ημέρα) απευθείας από το ταμείο τη στιγμή της πληρωμής.

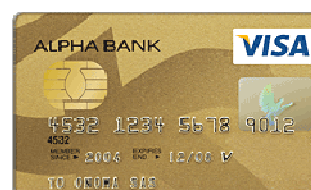
FOKAS BONUS AMERICAN EXPRESS



Με την κάρτα αυτή παρέχονται τα παρακάτω:

1. Δωρεάν συνδρομή.
2. Πρόγραμμα Μεταφοράς Υπολοίπου με επιτόκιο 0% (πλέον εισφοράς Ν. 128/75) για τους πρώτους 6 μήνες. Στη συνέχεια προνομιακό κυμαινόμενο επιτόκιο 9,75%.
3. Plus Cash: επιτόκιο 9,75% (πλέον εισφοράς Ν. 128/75. Η προσφορά ισχύει για κάρτες σε ισχύ και μόνο για ενήμερους λογαριασμούς. Για ποσά έως 800€ εφαρμόζεται το ισχύον επιτόκιο αναλήψεως μετρητών για αναλήψεις μετρητών (cash advance) άνω των 800€ σε μία συναλλαγή.
4. Αποκλειστικές προσφορές στα πολυκαταστήματα Fokas κάθε σεζόν.
5. Δωρεάν μεταποίηση ρούχων.

ΧΡΥΣΗ ALPHA BANK VISA



Με την κάρτα αυτή παρέχονται τα παρακάτω:

1. Επιτόκιο 11% (πλέον εισφ. Ν. 128/75) για όλες τις αγορές.
2. Προνομιακό Πρόγραμμα Μεταφοράς Υπολοίπου: με επιτόκιο 0% για τους πρώτους 6 μήνες. Στη συνέχεια θα ισχύει το συμβατικό επιτόκιο της κάρτας.
3. Ταξιδιωτική ασφάλιση.
4. Προστασία Αγορών & Διπλασιασμός Εγγυήσεως.
5. Άτοκες δόσεις σε χιλιάδες επιχειρήσεις σε όλη την Ελλάδα.
6. Υπηρεσία Visa Cash Back: Παράλληλα με τις αγορές στα ΑΒ με την κάρτα Χρυσή Alpha Bank Visa, ο κάτοχος μπορεί να ζητήσει μετρητά (από 10€ έως 50€ ανά ημέρα) απευθείας από το ταμείο τη στιγμή της πληρωμής.

NOTOS PLUS VISA



Με την κάρτα αυτή παρέχονται τα παρακάτω:

1. Δωρεάν συνδρομή.
2. Έως 36 άτοκες δόσεις για τις αγορές στα πολυκαταστήματα notosgalleries και notoshome.
3. Δωρεάν parking με οποιαδήποτε αγορά.

4. Πρόγραμμα Μεταφοράς Υπολοίπου με επιτόκιο 0% για τους πρώτους 6 μήνες. Στη συνέχεια προνομιακό κυμαινόμενο επιτόκιο 9,75% (πλέον εισφ. Ν. 128/75).
5. 10% έκπτωση την πρώτη ημέρα χρήσεως της κάρτας για τις αγορές στα πολυκαταστήματα notosgalleries και notoshome.
6. Αποστολή Δωροεπιταγής αξίας 10€ την ημέρα των γενεθλίων του κατόχου.
7. Προνομιακές εκπτώσεις στα πολυκαταστήματα notosgalleries και notoshome.
8. Δωρεάν αποστολή αγορών εντός του νομού στον οποίο πραγματοποιήθηκε η αγορά.
9. Προτεραιότητα στη δωρεάν μεταποίηση ρούχων.
10. Υπηρεσία Visa Cash Back: Παράλληλα με τις αγορές στα ΑΒ με την κάρτα σας Notosplus Visa, ο κάτοχος μπορεί να ζητήσει μετρητά (από 10€ έως 50€ ανά ημέρα) απευθείας από το ταμείο τη στιγμή της πληρωμής.

DYNAMIC AMERICAN EXPRESS



Με την κάρτα αυτή παρέχονται τα παρακάτω:

1. Επιστροφή μετρητών για τις αγορές μέσω του Προγράμματος Επιβραβεύσεως Dynamic.
2. Πρόγραμμα Μεταφοράς Υπολοίπου με επιτόκιο 0% (πλέον εισφ. Ν. 128/75) για τους πρώτους 6 μήνες. Στη συνέχεια προνομιακό κυμαινόμενο επιτόκιο, σήμερα 9,75%.
3. Plus Cash: επιτόκιο 9,75% (Η προσφορά ισχύει για κάρτες σε ισχύ και μόνο για ενήμερους λογαριασμούς. Για ποσά έως 800€ εφαρμόζεται το ισχύον επιτόκιο αναλήψεως μετρητών) για αναλήψεις μετρητών (cash advance) άνω των 800€ σε μία συναλλαγή.

BLUE ΑΠΟ ΤΗΝ AMERICAN EXPRESS



Με την κάρτα αυτή παρέχονται τα παρακάτω:

1. Δωρεάν συνδρομή για τον πρώτο χρόνο.
2. Πρόγραμμα Μεταφοράς Υπολοίπου από κάρτες άλλων τραπεζών με επιτόκιο 0% (πλέον εισφ. Ν. 128/75) για τους πρώτους 6 μήνες. Στη συνέχεια προνομιακό κυμαινόμενο επιτόκιο 9,75%.
3. Plus Cash: επιτόκιο 9,75% για αναλήψεις μετρητών (cash advance) άνω των 800€ σε μία συναλλαγή (πλέον εισφ. Ν. 128/75. Η προσφορά ισχύει για κάρτες σε ισχύ και μόνο για ενήμερους λογαριασμούς. Για ποσά έως 800€ εφαρμόζεται το ισχύον επιτόκιο αναλήψεως μετρητών).
4. Άτοκες δόσεις σε χιλιάδες επιχειρήσεις σε όλη την Ελλάδα.

PLATINUM ΚΑΛΟΓΗΡΟΥ LUXURY CARD AMERICAN EXPRESS



Με την κάρτα αυτή παρέχονται τα παρακάτω:

1. Μεταφορά υπολοίπου από κάρτες εκτός εκδόσεως Alpha Bank με επιτόκιο 0% (πλέον εισφοράς του Ν. 128/75) για τους πρώτους 6 μήνες και στη συνέχεια προνομιακό κυμαινόμενο επιτόκιο, σήμερα 9,75%.
2. Δυνατότητα πληρωμής του μηνιαίου λογαριασμού στα ταμεία των καταστημάτων Καλογήρου.
3. Έως 12 άτοκες μηνιαίες δόσεις σε όλα τα καταστήματα Καλογήρου, αλλά και έως 18 άτοκες μηνιαίες δόσεις με εξαργύρωση 50 Luxury Points.
4. Δυνατότητα ανάληψης μετρητών (έως 50€ ημερησίως) με χρέωση της κάρτας, απευθείας από τα ταμεία των καταστημάτων Καλογήρου, ταυτόχρονα με την πληρωμή των αγορών.
5. Δωρεάν αποστολή του περιοδικού Καλογήρου Luxury Card Magazine δύο φορές το χρόνο.
6. Δωρεάν αποστολή των αγορών στο σπίτι.
7. Με κάθε αγορά με την κάρτα, ο κάτοχος συνεισφέρει σε έναν φιλανθρωπικό σκοπό.

DESIRE VISA BY DIGALAKIS








Με την κάρτα αυτή παρέχονται τα παρακάτω:





1. Χωρίς συνδρομή.
2. Συμμετοχή στο Πρόγραμμα Επιβράβευσης Desire, συλλέγοντας πόντους από κάθε συναλλαγή (εντός και εκτός καταστημάτων Longchamp, Loewe και Cecile).
3. 50 bonus πόντοι με την έγκριση της κάρτας.
4. Έκπτωση 10%, όλο το χρόνο, για κάθε αγορά στα καταστήματα Longchamp, Loewe και Cecile.
5. Επιπλέον 50 πόντοι, κάθε φορά που εξαργυρώνονται πόντοι που συλλέγονται, την ημέρα των γενεθλίων του κατόχου.
6. Επιπλέον 50 πόντοι, με τη σύσταση της κάρτας σε φιλικό πρόσωπο και τη συμμετοχή του στο πρόγραμμα Desire Rewards (member get member).
7. Κράτηση προϊόντων για 5 ημέρες με την εμφάνιση της κάρτας.

8. Διπλασιάζονται τα Desire points με αγορές για συγκεκριμένες ημέρες και ώρες, για τις οποίες θα ενημερώνεται ο κάτοχος έγκαιρα μέσω e-mail ή sms.
9. Δωρεάν αποστολή καταλόγων των προϊόντων Longchamp, Loewe και Cecile καθώς και του περιοδικού του ομίλου δύο φορές το χρόνο.
10. Τακτή ενημέρωση για νέα προϊόντα, συλλογές, προσφορές και εκπτώσεις, μέσω newsletters, e-mail και sms.
11. Προσκλήσεις σε εκδηλώσεις των καταστημάτων Longchamp, Loewe και Cecile και γενικά του Ομίλου.
12. Δωρεάν αποστολή των αγορών στην οικία του κατόχου, αν εξαργυρώσει 1.000 points.
13. Πρόγραμμα Μεταφοράς Υπολοίπου με επιτόκιο 0% (πλέον εισφοράς του Ν. 128/75) για τους πρώτους 6 μήνες. Στη συνέχεια προνομιακό κυμαινόμενο επιτόκιο, σήμερα 9,75%.
14. Plus Cash με επιτόκιο 9,75% (πλέον εισφοράς του Ν. 128/75. Η προσφορά ισχύει για κάρτες σε ισχύ και μόνο για ενήμερους λογαριασμούς. Για ποσά έως € 800 εφαρμόζεται το ισχύον επιτόκιο αναλήψεως μετρητών) για αναλήψεις μετρητών (cash advance) άνω των 800€ σε μία συναλλαγή.⁵²






⁵² ΠΗΓΗ: <http://www.alphabankcards.gr>

ΚΡΙΤΗΡΙΑ					
	ΧΡΥΣΗ ALPHA BANK VISA	FOKAS BONUS AmEx	DYNAMIC AmEx	NOTOS PLUS VISA	AEGEAN BONUS VISA
Ετήσια Συνδρομή Κύριας Κάρτας	50€	0€	0€	0€	0€
Ετήσια Συνδρομή Πρόσθετης Κάρτας	25€	0€	0€	0€	0€
Επιτόκιο Αγορών	11%	16,5%	16,75%	16,75%	16,50%
Επιτόκιο Μεταφοράς Υπολοίπου	0% για 6 μήνες.	8,75% για 6 μήνες	8,75% για 6 μήνες	9,75% για 6 μήνες	8,75% για 6 μήνες
Επιτόκιο Ανάληψης Μετρητών	11,50%	18,25%	17,50%	18,25%	18,25%
Plush Cash	Δεν προσφέρεται	9,75% για αναλήψεις μετρητών (cash advance) άνω των 800€ σε μία συναλλαγή	9,75% για αναλήψεις μετρητών (cash advance) άνω των 800€ σε μία συναλλαγή	9,75% για αναλήψεις μετρητών (cash advance) άνω των 800€ σε μία συναλλαγή	9,75% για αναλήψεις μετρητών (cash advance) άνω των 800€ σε μία συναλλαγή
Cash Advance	Έως το όριο ασφαλείας της κάρτας με max 5.000€μήνα και ημερήσιο όριο 2.000€	Έως το όριο ασφαλείας της κάρτας με max 3.000€μήνα και ημερήσιο όριο 2.000€	Έως το όριο ασφαλείας της κάρτας με max 3.000€μήνα και ημερήσιο όριο 2.000€	Έως το όριο ασφαλείας της κάρτας με max 2.000€μήνα και ημερήσιο όριο 2.000€	Έως το spending limit της κάρτας με max € 2.000€μήνα και ημερήσιο όριο 2.000€
Ελάχιστη Καταβολή	2%	2%	2%	2%	2%
Ταξιδιωτική Ασφάλιση	Ταξιδιωτική Ασφάλεια και Πρόγραμμα Προστασίας Αγορών	OXI	OXI		NAI

Πίνακας 1- Βασικό Τιμολόγιο Πιστωτικών Καρτών ALPHA BANK

ΚΡΙΤΗΡΙΑ				
	ALPHA BANK BONUS PREMIUM AmEx	BLUE AmEx	PLATINUM ΚΑΛΟΓΗΠΟΥ LUXURY CARD AmEx	DESIRE VISA BY DIGALAKIS
Ετήσια Συνδρομή Κύριας Κάρτας	0€ τον 1 ^ο χρόνο και 0€ κάθε επόμενο για αγορές μεγαλύτερες των 2.000€ ετησίως και 24€ για αγορές μικρότερες των 2.000€ ετησίως	0€ για τον 1 ^ο χρόνο, στη συνέχεια 24€	200€	0€
Ετήσια Συνδρομή Πρόσθετης Κάρτας	0€	0€ για τον 1 ^ο χρόνο. Στη συνέχεια 12€	0€	0€
Επιτόκιο Αγορών	16,75%	16,75%	16,75%	16,75%
Επιτόκιο Μεταφοράς Υπολοίπου	0% για τους 6 πρώτους μήνες. Στην συνέχεια κυμαινόμενο επιτόκιο, σήμερα 9,75%	0% για τους 6 πρώτους μήνες. Στην συνέχεια κυμαινόμενο επιτόκιο, σήμερα 9,75%	0% για τους 6 πρώτους μήνες. Στην συνέχεια κυμαινόμενο επιτόκιο, σήμερα 9,75%	0% για τους 6 πρώτους μήνες. Στην συνέχεια κυμαινόμενο επιτόκιο, σήμερα 9,75%
Επιτόκιο Ανάληψης Μετρητών	18,25%	18,25%	18,25%	18,25%
Plush Cash	9,75% για αναλήψεις μετρητών (cash advance) άνω των €800 σε μία συναλλαγή	9,75% για αναλήψεις μετρητών (cash advance) άνω των €800 σε μία συναλλαγή	9,75% για αναλήψεις μετρητών (cash advance) άνω των €800 σε μία συναλλαγή	9,75% για αναλήψεις μετρητών (cash advance) άνω των €800 σε μία συναλλαγή
Cash Advance	Δυνατότητα αναλήψεως μετρητών στο πλαίσιο του εγκριθέντος ορίου της κάρτας, με ανώτατο μηνιαίο όριο €2.000 και ημερήσιο όριο €2.000	Έως το όριο ασφαλείας της κάρτας με max 2.000/μήνα και ημερήσιο όριο 2.000	Έως το όριο ασφαλείας της κάρτας με ανώτατο μηνιαίο όριο €3.000 και ημερήσιο όριο €2.000	Έως το όριο ασφαλείας της κάρτας με max 2.000/ μήνα και ημερήσιο όριο 2.000
Ελάχιστη Καταβολή	2%	2%	2%	2%

Πίνακας 2- Βασικό Τιμολόγιο Πιστωτικών Καρτών ALPHA BANK

ΚΡΙΤΗΡΙΑ					
	ALPHA BANK BONUS AmEx	ALPHA BANK BONUS VISA	ALPHA BANK BONUS MASTERCARD	WIND BONUS AmEx	WIND BONUS VISA
Ετήσια Συνδρομή Κύριας Κάρτας	0€	0€	0€	0€	0€
Ετήσια Συνδρομή Πρόσθετης Κάρτας	0€	0€	0€	0€	0€
Επιτόκιο Αγορών	16,75%	17%	17%	16,50%	16,50%
Επιτόκιο Μεταφοράς Υπολοίπου	8,75% για 6 μήνες	8,75% για 6 μήνες	8,75% για 6 μήνες	8,75% για 6 μήνες	8,75% για 6 μήνες
Επιτόκιο Ανάληψης Μετρητών	18,25%	18,25%	18,25%	18,25%	18,25%
Plush Cash (επιπλέον μετρητά)	9,75% για αναλήψεις μετρητών (cash advance) άνω των 800€ σε μία συναλλαγή	9,75% για αναλήψεις μετρητών (cash advance) άνω των 800€ σε μία συναλλαγή	9,75% για αναλήψεις μετρητών (cash advance) άνω των 800€ σε μία συναλλαγή	9,75% για αναλήψεις μετρητών (cash advance) άνω των 800€ σε μία συναλλαγή	9,75% για αναλήψεις μετρητών (cash advance) άνω των 800€ σε μία συναλλαγή
Cash Advance (ανάληψη άνω των 800€ σε μια συναλλαγή)	Έως το όριο ασφαλείας της κάρτας με max 2.000€/μήνα και ημερήσιο όριο 2.000€	Έως το όριο ασφαλείας της κάρτας με max 3.000€/μήνα και ημερήσιο όριο 2.000€	Έως το όριο ασφαλείας της κάρτας με max 3.000€/μήνα και ημερήσιο όριο 2.000€	Έως το όριο της κάρτας με max μηνιαίο όριο 2.000€ και ημερήσιο όριο 2.000€	Έως το spending limit της κάρτας με max 2.000€/μήνα και ημερήσιο όριο 2.000€
Ελάχιστη Καταβολή	2%	2%	2%	2%	2%

Πίνακας 3- Βασικό Τιμολόγιο Πιστωτικών Καρτών ALPHA BANK

3.2 ΚΑΡΤΑ AMERICAN EXPRESS (AmEx)

Η American Express (AmEx), είναι μια πιστωτική κάρτα που χρησιμοποιείται σε όλο τον κόσμο από τους πελάτες που ζουν στην Αμερική, την Ευρώπη, την Ασία, την Αυστραλία, την Αφρική και τη Νότιο Αμερική. Η American Express προσφέρει μια πολυεθνική ομάδα υποστήριξης, η οποία είναι διαθέσιμη μέσω τηλεφώνου κατά τη διάρκεια των ωρών εργασίας, όλες τις ημέρες της εβδομάδας και εύκολο να επιτευχθεί μέσω τοπικών ανοικτών γραμμών. Ο πελάτης, συνεπώς, δεν χρεώνονται παραπάνω από τέλη για τοπική κλήση με American Express. Η εταιρεία προσφέρει επίσης μια μεγάλη on-line υπηρεσία, κατά την οποία ο πελάτης είναι σε θέση να συνδεθεί και να ελέγξει τις πιστώσεις για την πιστωτική κάρτα και να πληρώσει το λογαριασμό της πιστωτικής κάρτας AmEx on-line.

Η American Express προσφέρει επιπλέον αξία για τους πελάτες της με τη χρησιμοποίηση ενός συστήματος ανταμοιβής βαθμών μπόνους. Οι βαθμοί μπόνους μπορούν να χρησιμοποιηθούν για τη συλλογή ανταμοιβών και να χρησιμοποιηθούν για ταξίδια ή επιστροφή μετρητών. Προσφέρει πολλαπλές κάρτες για να διαλέξει κανείς, ώστε ο πελάτης να αποκτήσει την κάρτα για τις ανάγκες του. Η κάρτα διαφέρει ως προς το ποσό της πίστωσης και για ποιο σκοπό μπορεί να χρησιμοποιηθεί. Όταν χρησιμοποιηθεί η ανταμοιβή των βαθμών μπόνους, ο κάτοχος της κάρτας μπορεί να αγοράσει σχεδόν τα πάντα, αφού η American Express προσφέρει μια πολύ ευρεία επιλογή εμπορευμάτων στο AmEx on-line κατάστημα.

Ακόμη, δίνει μεγάλη αξία στην ασφάλεια των πελατών της και αν ο κάτοχος της πιστωτικής κάρτας AmEx χάσει την κάρτα, η AmEx υπόσχεται να στείλει μια νέα κάρτα στον πελάτη μέσα σε 24 ώρες. Η υπόσχεση αυτή ισχύει ακόμα και αν ο καταναλωτής είναι σε μια ξένη χώρα, με τη βοήθεια των τοπικών πρεσβειών.

3.2.1 ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΝΟΜΙΣΜΑΤΑ AMERICAN EXPRESS

Όπως οι περισσότερες εταιρείες πιστωτικών καρτών, η American Express στέλνει ένα τιμολόγιο μετά το τέλος του μήνα στον ιδιοκτήτη της πιστωτικής κάρτας. Όταν η δήλωση φτάνει ο κάτοχος της κάρτας μπορεί να επιλέξει να πληρώσει το τιμολόγιο σε τοπικό νόμισμα. Το τιμολόγιο μπορεί επίσης να πληρωθεί on-line αφού η AmEx προσφέρει μια υπηρεσία πληρωμών στην ιστοσελίδα της. Η American Express υπάρχει σε περισσότερες από 130 χώρες και προσφέρει τοπικό νόμισμα σε όλες αυτές τις περιοχές. Υπάρχει επίσης η δυνατότητα στον πελάτη να υποβάλει

αίτηση για μια American Express κάρτα με βάση το Ευρώ (€) ή Δολάριο Η.Π.Α. (\$), αντί του τοπικού νομίσματος.

Ενδεικτικά η American Express προσφέρει τα ακόλουθα νομίσματα για τους κατόχους πιστωτικών καρτών: Euro, Δολάριο ΗΠΑ, Βρετανική λίρα στερλίνα, Δολάριο Αυστραλίας, Δολάριο Καναδά, Κορόνα Δανίας, Κορόνα Νορβηγίας, Κορόνα Σουηδίας, Δολάριο Νέας Ζηλανδίας, Γιεν Ιαπωνίας, Νέα Τουρκική Λίρα, Ζλότυ Πολωνίας, Κινεζικού Yuan, Δολάριο Χονγκ Κονγκ, Ραντ Νότιας Αφρικής, Φράγκο Ελβετίας, Δολάριο Σιγκαπούρης, Τσεχική κορόνα, Ρουμανικά Lei, Φιορίνι Ουγγαρίας, Ρούβλι Ρωσίας, Κούνα Κροατίας, Κορόνα Εσθονίας, Λετονικά Lat, Λιθουανικό λίτας, Νέο Λεβ Βουλγαρίας, Ταϊλανδικά bath, Μαλαισιανό Ringgits, Ρούπια Ινδίας, Πέσο Μεξικού, Ισλανδική κορόνα, Σέκελ Ισραήλ, Σλοβακική κορόνα, Won Νότιας Κορέας, Δολάριο Ταϊβάν, Reais Βραζιλίας, Πέσο Αργεντινής.

3.2.2 ΓΛΩΣΣΕΣ ΤΙΣ ΟΠΟΙΕΣ ΥΠΟΣΤΗΡΙΖΕΙ Η AMERICAN EXPRESS

Η ιστοσελίδα της American Express είναι μεταφρασμένη σε 85 γλώσσες. Αυτό επιτρέπει σε όλους τους πελάτες των 130 χωρών, όπου η AmEx είναι διαθέσιμη να δουν τα τιμολόγια on-line και τους βαθμούς μπόνους στη δική τους γλώσσα. Η μονάδα υποστήριξης της AmEx μπορεί προσφερθεί σε όλες τις γλώσσες, προκειμένου οι πελάτες να είναι σε θέση να επικοινωνούν με τους κατόχους AmEx καρτών και τους πελάτες τους στη γλώσσα της επιλογής τους.

Η American Express προσφέρει υποστήριξη στις εξής γλώσσες: Ελληνικά, Αγγλικά, Γερμανικά, Γαλλικά, Ιταλικά, Πορτογαλικά, Σουηδικά, Δανικά, Νορβηγικά, Φινλανδικά, Ολλανδικά, Ισπανικά, Τουρκικά, Πολωνικά, Ρωσικά, Κινεζικά, Τσεχικά, Ουγγρικά, Σλοβενικά, Κροατικά, Ρουμανικά, Βουλγαρικά, Ιαπωνικά, Κορεατικά, Σερβικά, Ισλανδικά, Καταλανικά, Ταϊλανδικά, Εσθονικά, Ουκρανικά, Ταϊβάν, Λετονικά.

3.2.3 ΙΣΤΟΡΙΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΡΤΩΝ AMERICAN EXPRESS

Η ιστορία της American Express ξεκινά σχεδόν 160 χρόνια πριν, όταν οι τέσσερις ναυτιλιακές εταιρείες προέβησαν σε κοινή επιχείρηση στο Albany, στη Νέα Υόρκη το 1850. Η νέα επιχείρηση American Express ιδρύθηκε ως υπηρεσία ναυτιλιακών μεταφορών φορτίου τιμαλφής, νομίσματος και προϊόντων ασφάλειας σε ολόκληρη την πολιτεία της Νέας Υόρκης. Η American Express το 1882 επεκτάθηκε στην αγορά χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών με την εισαγωγή της American Express

χρηματικών επιχειρήσεων. Αυτό έγινε προκειμένου να ανταγωνιστεί με το ταχυδρομείο των Ηνωμένων Πολιτειών. Το 1891 ξεκίνησε η American Express με διεθνείς ταξιδιωτικές επιταγές.

Η πιστωτική κάρτα των επιχειρήσεων AmEx ξεκίνησε μετά από μια συζήτηση το 1948, όταν το συμβούλιο δεν ήταν βέβαιο αν μια πιστωτική κάρτα θα ήταν καλή ιδέα. Αργότερα όταν ο Frank McNamara άρχισε την Diners Club και την αντίστοιχη πιστωτική κάρτα, η American Express ήταν η επόμενη εταιρία που ακολούθησε την τάση. Το **1958** κυκλοφόρησε την πρώτη της AmEx κάρτα. Το **1959** ήταν η πρώτη βιομηχανία που εισήγαγε μια ανάγλυφη πλαστική πιστωτική κάρτα. Το **1966** κυκλοφόρησε η χρυσή AmEx κάρτα και το **1984** η πλατινένια κάρτα.

Με την κίνηση αυτή η American Express απευθύνθηκε σε όλα τα τμήματα της αγοράς που χρειάζονταν μια πιστωτική κάρτα, από το μέσο πελάτη προς τις γιγάντιες πολυεθνικές εταιρείες. Τα αποθέματα της American Express βρίσκονται επί της Νέας Υόρκης (NYSE) και βρίσκεται κάτω από το σύμβολο μετοχής AXP.⁵³

3.3 ASPIS BANK

ASPIS VISA CLASSIC



1. Η κάρτα αυτή δίνει τη δυνατότητα στον κάτοχο να μεταφέρει το υπόλοιπο από άλλες κάρτες με προνομιακό επιτόκιο 7% για 1 χρόνο.
2. Όλες οι τράπεζες του κόσμου με το σήμα VISA παρέχουν από τα ταμεία ή τα Α.Τ.Μ. τους μέχρι 900€ το μήνα εντός του πιστωτικού ορίου.
3. Η ελάχιστη μηνιαία καταβολή για όλες τις κάρτες είναι 5%.
4. Σε περίπτωση που ο κάτοχος εξοφλήσει ολόκληρο το υπόλοιπο του λογαριασμού του, κερδίζει μέχρι και 50 ημέρες άτοκη περίοδο για τις κανονικές αγορές.

⁵³ ΠΗΓΗ: http://www.gamblingdeposits.com/gr/american_express

5. Με την εξόφληση των ασφαλίσεων, μέσω της κάρτας ο κάτοχος επωφελείται για το ποσό των ασφαλίσεων προνομιακού επιτοκίου, κατά 3 μονάδες χαμηλότερο επιτόκιο από το εκάστοτε ισχύον.
6. Λειτουργεί και ως κάρτα ανάληψης μετρητών όλο το 24ωρο στον τραπεζικό λογαριασμό της ASPIS BANK.

ASPIS GOLD VISA



1. Παρέχει υψηλά πιστωτικά όρια.
2. Με τη χρέωση των εξόδων του ταξιδιού του κατόχου, η κάρτα αυτή τον καλύπτει σε περίπτωση προσωπικού ταξιδιωτικού ατυχήματος, με μέγιστο ποσό ασφάλισης 50.000€ Επίσης παρέχει δωρεάν ταξιδιωτική βοήθεια η οποία περιλαμβάνει, υγειονομική μεταφορά, έξοδα νοσοκομειακής περίθαλψης στο εξωτερικό κ.λπ.
3. Δωρεάν συνδρομή για 6 μήνες και δωρεάν συνδρομή στα πρόσθετα μέλη της οικογένειας του κατόχου.

ELECTRON VISA



1. Η κάρτα αυτή δίνει τη δυνατότητα στον κάτοχο να μεταφέρει το υπόλοιπο από άλλες κάρτες με προνομιακό επιτόκιο 7% για 1 χρόνο.
2. Όλες οι τράπεζες του κόσμου με το σήμα VISA παρέχουν από τα ταμεία ή τα Α.Τ.Μ. τους μέχρι 900€ το μήνα εντός του πιστωτικού ορίου.
3. Η ελάχιστη μηνιαία καταβολή για όλες τις κάρτες είναι 5%.
4. Σε περίπτωση που ο κάτοχος εξοφλήσει ολόκληρο το υπόλοιπο του λογαριασμού του, κερδίζει μέχρι και 50 ημέρες άτοκη περίοδο για τις κανονικές αγορές.
5. Με την εξόφληση των ασφαλίσεων, μέσω της κάρτας ο κάτοχος επωφελείται για το ποσό των ασφαλίσεων προνομιακού επιτοκίου, κατά 3 μονάδες χαμηλότερο επιτόκιο από το εκάστοτε ισχύον.
6. Λειτουργεί και ως κάρτα ανάληψης μετρητών όλο το 24ωρο στον τραπεζικό λογαριασμό της ASPIS BANK.

ASPIS COLLEGE VISA



1. Η ASPIS COLLEGE VISA λειτουργεί ταυτόχρονα ως κάρτα ανάληψης μετρητών από λογαριασμό καταθέσεων, αλλά και ως πιστωτική με προκαθορισμένο και ελεγχόμενο πιστωτικό όριο.
2. Έχει αυξημένο κλιμακούμενο επιτόκιο χωρίς όριο ελάχιστης κατάθεσης. Δίνει τη δυνατότητα για ευνοϊκούς όρους για δάνεια επαγγελματικής στέγης και εξοπλισμού, μόλις ο φοιτητής - κάτοχος τελειώσει τις σπουδές του.

ASPIS EQUESTRIAN VISA



1. Είναι μια πιστωτική κάρτα που υποστηρίζει το άθλημα της ιππασίας.
2. Καλύπτει ταξιδιωτική ασφάλιση μέχρι 30.000€ για αποστάσεις άνω των 50χλμ. από το σπίτι του κατόχου και νοσοκομειακή νοσηλεία στο εξωτερικό μέχρι και 1.175€

ASPIS ONE MASTERCARD

Η ASPIS BANK σε συνεργασία με την MasterCard δημιούργησαν την ASPIS One MasterCard, που είναι μια πιστωτική κάρτα με ευέλικτα και εξατομικευμένα χαρακτηριστικά.

Παρακάτω παραθέτουμε το τιμολόγιο όλων των πιστωτικών καρτών της ASPIS BANK⁵⁴:

⁵⁴ ΠΗΓΗ: <https://www.aspisbank.gr>

ΚΡΙΤΗΡΙΑ	ASPIS BANK VISA	ASPIS BANK GOLD VISA	ASPIS COLLEGE VISA	ASPIS EQUESTRIAN VISA
Ετήσια συνδρομή κύριας κάρτας	30€	50€	15€	30€
Ετήσια συνδρομή α΄ και β΄ πρόσθετης κάρτας	Δωρεάν	Δωρεάν		Δωρεάν
Γενικό επιτόκιο	17,55%	16,55% Για πληρωμή ασφαλιστρών 14,55%	14,55%	17,55%
Επιτόκιο μεταφοράς υπολοίπου	7%	7%	7%	7%

Πίνακας 4 - Βασικό Τιμολόγιο Πιστωτικών Καρτών ASPIS BANK

3.4 ATTICA BANK

ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ VISA

ATTICA CARD VISA ELECTRON



1. Ανάληψη μετρητών μέχρι 750€ το μήνα ανά κάρτα (ημερήσιο όριο 600€).
2. Ελάχιστη καταβολή 3% επί του εκάστοτε χρεωστικού υπολοίπου.
3. Δυνατότητα ανάληψης μετρητών από 290.000€ από Α.Τ.Μ. σ' όλο τον κόσμο και 5.500€ από Α.Τ.Μ. στην Ελλάδα.

ATTICA CARD VISA CLASSIC



1. Ανάληψη μετρητών μέχρι 1.500€ (ημερήσιο όριο 800€).
2. Δυνατότητα ανάληψης μετρητών από 290.000€ από Α.Τ.Μ. σε όλο τον κόσμο και από 5.500€ από Α.Τ.Μ. στην Ελλάδα.
3. Δυνατότητα χορήγησης αυξημένων πιστωτικών ορίων.
4. Ελάχιστη καταβολή 3% επί του εκάστοτε χρεωστικού υπολοίπου.
5. Έκδοση μη ταυτάριθμων πρόσθετων καρτών (μέχρι δύο ανά λογαριασμό).
6. Πρόγραμμα επιστροφής μετρητών ανάλογα με το ύψος των συναλλαγών: Συγκεκριμένα για κάθε συναλλαγή που πραγματοποιείται (συμπεριλαμβανομένων των αναλήψεων μετρητών και των άτοκων δόσεων), θα επιστρέφεται το 1% της αξίας της συναλλαγής ως πίστωση στο λογαριασμό του κατόχου αρκεί ο λογαριασμός να είναι ενήμερος όλη τη διάρκεια του εξαμήνου πριν την ημερομηνία επιστροφής και να είναι σε ισχύ κατά την ημερομηνία της επιστροφής.
7. Τέλος να έχουν πραγματοποιηθεί συναλλαγές τουλάχιστον 350€

ATTICA CARD VISA GOLD



1. Δυνατότητα ανάληψης μετρητών από 290.000€ από Α.Τ.Μ. σε όλο τον κόσμο και από 5.500€ από Α.Τ.Μ. στην Ελλάδα.
2. Δυνατότητα χορήγησης αυξημένων πιστωτικών ορίων.
3. Ελάχιστη καταβολή 3% επί του εκάστοτε χρεωστικού υπολοίπου.
4. Έκδοση μη ταυτάριθμων πρόσθετων καρτών (μέχρι δύο ανά λογαριασμό).
5. Για κάθε συναλλαγή που πραγματοποιείται (συμπεριλαμβανομένων των αναλήψεων μετρητών και των άτοκων δόσεων), θα επιστρέφεται το 1% της αξίας της συναλλαγής ως πίστωση στο λογαριασμό του κατόχου αρκεί ο λογαριασμός να είναι ενήμερος όλη τη διάρκεια του εξαμήνου πριν την ημερομηνία επιστροφής και να είναι σε ισχύ κατά την ημερομηνία της επιστροφής.
6. Να έχουν πραγματοποιηθεί συναλλαγές τουλάχιστον 700€

ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ MASTERCARD

ATTICA CARD MASTERCARD STANDARD



1. Ανάληψη μετρητών μέχρι 1.500€ το μήνα (ημερήσιο όριο 800€).
2. Δυνατότητα ανάληψης μετρητών από 290.000€ από Α.Τ.Μ. σε όλο τον κόσμο και από 5.500€ από Α.Τ.Μ. στην Ελλάδα.
3. Ελάχιστη καταβολή 3% επί του εκάστοτε χρεωστικού υπολοίπου.
4. Έκδοση πρόσθετων καρτών (μέχρι τρεις ανά κύριο μέλος).

ATTICA CARD MASTERCARD PLATINUM



1. Ανάληψη μετρητών μέχρι 5.000€ το μήνα (ημερήσιο όριο 1.000€).
2. Δυνατότητα ανάληψης μετρητών από 290.000€ από Α.Τ.Μ. σε όλο τον κόσμο και από 5.500€ από Α.Τ.Μ. στην Ελλάδα.
3. Ελάχιστη καταβολή 3% επί του εκάστοτε χρεωστικού υπολοίπου.
4. Έκδοση πρόσθετων καρτών (μέχρι τρεις ανά κύριο μέλος).

ATTICA CARD MASTERCARD UNEMBOSSSED



1. Ανάληψη μετρητών μέχρι 750€το μήνα (ημερήσιο όριο 600€).
2. Δυνατότητα ανάληψης μετρητών από 290.000€από Α.Τ.Μ. σε όλο τον κόσμο και από 5.500€από Α.Τ.Μ. στην Ελλάδα.
3. Ελάχιστη καταβολή 3% επί του εκάστοτε χρεωστικού υπολοίπου.
4. Έκδοση πρόσθετων καρτών (μέχρι τρεις ανά κύριο μέλος).

ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ CO BRANDED

ΠΟΛΙΤΙΚΟΣ VISA



Η Attica Bank, σε συνεργασία με το πολυκατάστημα Πολιτικός στη Λαμία, προχώρησε στην κυκλοφορία της πιστωτικής κάρτας ΑΤΤΙCΑΒΑΝΚ– ΠΟΛΙΤΙΚΟΣ VISA. Η εταιρεία του κ. Πολιτικού «ΓΕΝΙΚΗ ΕΜΠΟΡΙΚΗ Α.Ε.» είναι ένα πολυκατάστημα στο Ν. Φθιώτιδας το οποίο λειτουργεί με τη μέθοδο shop in shop και στεγάζει πάνω από 100 επώνυμες εταιρείες ένδυσης και υπόδησης. Τα προνόμια είναι τα εξής:

1. Ετήσια Έξοδα Διαχείρισης για τον πρώτο χρόνο δωρεάν και για το δεύτερο έτος για αγορές του κατόχου πάνω από 1.500€ δεν θα χρεώνονται ετήσια έξοδα διαχείρισης.
2. Επιτόκιο: 13.40% (πλέον εισφ.Ν. 128/75, σήμερα 0,6%) με Σ.Ε.Π.Π.Ε.: 13,92% για ποσό 10.000€ και 12 ισόποσες ως προς το κεφάλαιο δόσεις αποπληρωμής.

Π.ΣΥ.Π. ΔΕΗ VISA



Η Attica Bank σε συνεργασία με τον Προμηθευτικό Συνεταιρισμό Προσωπικού Δ.Ε.Η., δημιούργησαν την πιστωτική κάρτα Π.ΣΥ.Π. ΔΕΗ VISA, η οποία απευθύνεται αποκλειστικά στα μέλη του Προμηθευτικού Συνεταιρισμού Προσωπικού Δ.Ε.Η. με επιτόκιο 9,40% (πλέον εισφ.Ν. 128/75, σήμερα 0.6%) και με Σ.Ε.Π.Π.Ε. 9,83% για ποσό 10.000€ και 12 ισόποσες ως προς το κεφάλαιο δόσεις αποπληρωμής.

CEL TOURS VISA



Η Attica Bank σε συνεργασία με το ταξιδιωτικό πρακτορείο CELTOURS, δημιούργησε την πιστωτική κάρτα ΑΤΤΙCΑ ΒΑΝΚ CEL TOURS VISA, με προνομιακό επιτόκιο 14,40% (πλέον εισφ.Ν. 128/75, σήμερα 0,6%) και Σ.Ε.Π.Π.Ε. 14.90% για ποσό 10.000€ και 12 ισόποσες ως προς το κεφάλαιο δόσεις αποπληρωμής.

BEAUTYCOM VISA



Η Attica Bank σε συνεργασία με το www.beautycom.gr που είναι ένα ελληνικό online κατάστημα με προϊόντα για ομορφιά, περιποίηση και υγιεινή, δημιούργησε την πιστωτική κάρτα ATTICA BANK Beautycom VISA.⁵⁵

3.5 BARCLAYS BANK

BARCLAYCARD INTERNATIONAL VISA



Η κάρτα αυτή παρέχει τα παρακάτω προνόμια:

1. Ανάληψη μετρητών με συμβατικό επιτόκιο 15,3%.
2. Διαχειριστικά και λειτουργικά έξοδα ανάληψης μετρητών 2,3% του συνολικού ποσού κάθε ανάληψης.
3. Συνολικό Ετήσιο Πραγματικό Ποσοστό Επιβάρυνσης (ΣΕΠΠΕ) 16,407%.
4. Πρόσθετα έξοδα συναλλαγών εκτός ζώνης Ευρώ 1,5% επί του ποσού της συναλλαγής.
5. Μηνιαία συνδρομή 5€ η οποία επιστρέφεται σε περίπτωση εμπρόθεσμων πληρωμών.
6. Άτοκη εξόφληση για 56 μέρες.
7. Ελάχιστη Μηνιαία Καταβολή 3% του συνολικού χρεωστικού υπολοίπου ή τουλάχιστον 15€
8. Πρόσθετη χρέωση σε περίπτωση μη πληρωμής 3 διαδοχικών μηνιαίων λογαριασμών 15€
9. Πληρωμές μέσω των Ελληνικών Ταχυδρομείων με χρέωση κατόχου. Μπορεί να χρησιμοποιήσει το έντυπο ταχυπληρωμής που του αποστέλλεται, ή απλώς με την ένδειξη του λογαριασμού του.
10. Πληρωμές μέσω του δικτύου καταστημάτων της Εθνικής Τράπεζας (0€). Απαιτούνται τα εξής: συμπλήρωση σχετικού εντύπου και αίτηση σύνδεσης του λογαριασμού με την υπηρεσία αυτόματης εξόφλησης (ο

⁵⁵ ΠΗΓΗ: <https://www.atticabank.gr>

κάτοχος πρέπει να έχει λογαριασμό στην Εθνική Τράπεζα ή να ανοίξει). Αφού ενεργοποιηθεί η υπηρεσία, μεταφέρεται αυτόματα το 3% του χρεωστικού υπολοίπου του (τουλάχιστον 15 €) από το λογαριασμό που έχει στην Εθνική Τράπεζα σε αυτόν της Barclaycard. Η μεταφορά γίνεται την ημερομηνία λήξης της πληρωμής. Μπορεί ανά πάσα στιγμή να αλλάξει το ποσό μεταφοράς, τηλεφωνώντας στο Τμήμα Εξυπηρέτησης Πελατών.

11. Πληρωμές μέσω του δικτύου καταστημάτων της Τράπεζας Πειραιώς (0€). Δεν είναι απαραίτητο να υπάρχει λογαριασμός στην Τράπεζα Πειραιώς. Οι πληρωμές γίνονται με κατάθεση του ποσού που επιθυμεί ο κάτοχος στο λογαριασμό του επιδεικνύοντας την κάρτα του.
12. Πληρωμές τηλεφωνικά, μέσω του Τμήματος Εξυπηρέτησης Πελατών (με χρέωση άλλης πιστωτικής ή χρεωστικής κάρτας του κατόχου).
13. Μεταφορά χρηματικού ποσού σε τραπεζικό λογαριασμό του κατόχου της κάρτας (10€). (Σε περίπτωση χρέωσης της κάρτας για την απευθείας πίστωση σε τραπεζικό λογαριασμό που διατηρεί ο κάτοχος στο εσωτερικό).
14. Αποστολή νέας κάρτας, νέου αριθμού PIN και αντίγραφο λογαριασμού χωρίς χρέωση.
15. Δυνατότητα ελέγχου 3 τελευταίων λογαριασμών, αύξηση πιστωτικού ορίου, με εγγραφή στην ιστοσελίδα της Τράπεζας.⁵⁶

3.6 CITIBANK

3.6.1 ΔΙΑΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΚΑΡΤΕΣ

CITIBANK PLATINUM VISA



Η κάρτα αυτή παρέχει στους κατόχους της τα παρακάτω:

1. Χαμηλό επιτόκιο.
2. Αυξημένο πιστωτικό όριο.
3. Υπηρεσία έγκαιρης ειδοποίησης σε περίπτωση απάτης. Αν παρατηρηθεί ασυνήθιστη συναλλαγή στην κάρτα του κατόχου η Τράπεζα θα προσπαθήσει να του τηλεφωνήσει για να την επιβεβαιώσει, ώστε να περιορίζονται οι πιθανότητες απάτης. Η αγοραστική του συμπεριφορά

⁵⁶ ΠΗΓΗ: <http://www.barclaycard.gr>

καταγράφεται και μελετάται από ένα προηγμένο λογισμικό και σε περίπτωση που διαπιστωθεί μια ασυνήθιστη συμπεριφορά, ενημερώνεται το αρμόδιο τμήμα της Τράπεζας, προκειμένου να προσπαθήσει να επικοινωνήσει με τον κάτοχο. Αν επιβεβαιωθεί ότι η κάρτα χρησιμοποιήθηκε από κάποιο τρίτο άτομο, θα μπλοκαριστεί αμέσως, προστατεύοντάς τον από περαιτέρω συναλλαγές εις βάρος του.

4. Δωρεάν πρόσθετες κάρτες.
5. Αυτόματη εξόφληση λογαριασμών με πάγια εντολή.
6. Ενημέρωση για την κίνηση της κάρτας, για το διαθέσιμο υπόλοιπο, χρήση των υπηρεσιών Citibank Alerts, Citibank Online.

CITIBANK GOLD VISA



Η κάρτα αυτή παρέχει τα ίδια προνόμια με την Citibank Platinum Visa.

CITIBANK GOLD MASTERCARD



Η κάρτα αυτή παρέχει τα ίδια προνόμια με την Citibank Platinum.

3.6.2 ΚΑΡΤΕΣ FLEX:

CITIBANK FLEX



Η Citibank δημιούργησε την σειρά καρτών Flex με ευέλικτο επιτόκιο, παρέχοντας τη δυνατότητα μείωσης του επιτοκίου της κάρτας για αγορές έως 6 μονάδες. Το επιτόκιο της πιστωτικής κάρτας Flex μειώνεται έως και 4 μονάδες για νέες αγορές και παραμένει χαμηλό αν κάθε μήνα ο κάτοχος πληρώνει την ελάχιστη καταβολή εμπρόθεσμα. Επιπρόσθετα μπορεί να μειωθεί έως και 6 μονάδες αν πραγματοποιεί αγορές με την κάρτα του μεγαλύτερες από 300€ το μήνα. Έτσι το επιτόκιο μπορεί να μειωθεί έως και 11,75%.

CITIBANK GOLD FLEX



Η κάρτα αυτή παρέχει τις ίδιες δυνατότητες με την κάρτα Citibank Flex με υψηλά πιστωτικά όρια.

3.6.3 ΚΛΑΣΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ

CITIBANK VISA



Αυτή η κάρτα προσφέρει τα παρακάτω:

1. Χαμηλό επιτόκιο.
2. Αυξημένο πιστωτικό όριο
3. Υπηρεσία έγκαιρης ειδοποίησης σε περίπτωση απάτης. Αν παρατηρηθεί ασυνήθιστη συναλλαγή στην κάρτα του κατόχου η Τράπεζα θα προσπαθήσει να του τηλεφωνήσει για να την επιβεβαιώσει, ώστε να περιορίζονται οι πιθανότητες απάτης. Η αγοραστική του συμπεριφορά καταγράφεται και μελετάται από ένα προηγμένο λογισμικό και σε περίπτωση που διαπιστωθεί μια ασυνήθιστη συμπεριφορά, ενημερώνεται το αρμόδιο τμήμα της Τράπεζας, προκειμένου να προσπαθήσει να επικοινωνήσει με τον κάτοχο. Αν επιβεβαιωθεί ότι η κάρτα χρησιμοποιήθηκε από κάποιο τρίτο άτομο, θα μπλοκαριστεί αμέσως, προστατεύοντάς τον από περαιτέρω συναλλαγές εις βάρος του.
4. Δωρεάν πρόσθετες κάρτες.
5. Αυτόματη εξόφληση λογαριασμών με πάγια εντολή.
6. Ενημέρωση για την κίνηση της κάρτας, για το διαθέσιμο υπόλοιπο, χρήση των υπηρεσιών Citibank Alerts, Citibank Online.

CITIBANK MASTERCARD



Αυτή η πιστωτική κάρτα προσφέρει τα ίδια προνόμια με την CITIBANK VISA.

3.6.4 ΦΟΙΤΗΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ

CITIBANK STUDENT VISA



Η κάρτα αυτή απευθύνεται σε σπουδαστές δημόσιων ή ιδιωτικών σχολών και κολεγίων της Ελλάδας και εκδίδεται με την βεβαίωση σπουδών

και την αστυνομική και τη φοιτητική ταυτότητα. Το πιστωτικό όριο είναι έως και 1.000€ και το ελάχιστο μηνιαίο ποσό που χρειάζεται είναι ίσο με το 3% του εκάστοτε υπολοίπου.

CITIBANK VISA VODAFONE STUDENT



Αυτή η πιστωτική κάρτα απευθύνεται σε όλους τους σπουδαστές που είναι συνδρομητές της Vodafone, είτε διαθέτουν συμβόλαιο είτε διαθέτουν καρτοκινητό και προσφέρει τα ίδια προνόμια με την CITIBANK VISA με έκπτωση έως 40€ το μήνα στο πάγιο του κινητού Vodafone.

OLYMPIAKOS CITIBANK VISA STUDENT



Αυτή η πιστωτική κάρτα απευθύνεται σε φιλάθλους του ΟΛΥΜΠΙΑΚΟΥ και προσφέρει τα ίδια προνόμια με την CITIBANK VISA.

3.6.5 ΚΑΡΤΕΣ ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑΣ

CITIBANK VISA VODAFONE



Αυτή η πιστωτική κάρτα απευθύνεται σε όλους τους συνδρομητές της Vodafone, είτε διαθέτουν συμβόλαιο είτε διαθέτουν καρτοκινητό και προσφέρει τα ίδια προνόμια με την CITIBANK VISA με έκπτωση έως 40€ το μήνα στο πάγιο του κινητού Vodafone.

CITIBANK VISA VODAFONE GOLD



Αυτή η πιστωτική κάρτα απευθύνεται σε όλους τους συνδρομητές της Vodafone, είτε διαθέτουν συμβόλαιο είτε διαθέτουν καρτοκινητό και προσφέρει τα ίδια προνόμια με την CITIBANK VISA με έκπτωση έως 40€ το μήνα στο πάγιο του κινητού Vodafone, παρέχοντας υψηλότερα πιστωτικά όρια.

ALICO CITIBANK VISA



1. Χρησιμοποιώντας την κάρτα σε καθημερινές αγορές, ο κάτοχος κερδίζει χρήματα που αντιστοιχούν στο 1% της αξίας των συναλλαγών. Τα χρήματα που κερδίζει θα πιστώνονται αυτόματα στο λογαριασμό της κάρτας κάθε φορά που θα εμφανίζεται σε αυτόν.
2. Πρόσθετο όριο συναλλαγών 30.000€ στην κάρτα για νοσοκομειακή χρήση, παρέχοντας ταμειακή διευκόλυνση εφ' όσον ο κάτοχος είναι εγγραμμένος σε νοσοκομειακό πρόγραμμα της Alicó Life.
3. Δυνατότητα χρέωσης της κάρτας με όλα τα ασφάλιστρα της Alicó Life, προσφέροντας άνεση χρόνου και ασφαλιστική κάλυψη.
4. Δωρεάν συνδρομή για τον πρώτο χρόνο και επιστροφή συνδρομής κάθε χρόνο εφ' όσον το ύψος των ετήσιων ασφαλίσεων στην Alicó Life, που χρεώνονται στην κάρτα Alicó Citibank Visa, υπερβαίνει το ποσό των 100€
5. Δυνατότητα πληρωμής των ασφαλίσεων με μηνιαίες, τριμηνιαίες, εξαμηνιαίες και ετήσιες καταβολές.

ALICO CITIBANK VISA GOLD



Η κάρτα αυτή παρέχει τις ίδιες δυνατότητες με την Alicó Citibank Visa με υψηλότερα πιστωτικά όρια.

OLYMPIAKOS CITIBANK VISA



Εκδίδετε για τους φιλάθλους του ΟΛΥΜΠΙΑΚΟΥ και παρέχει:

1. Πρόγραμμα συλλογής πόντων, παρέχοντας δώρα.
2. Υπηρεσία αγοράς και κράτησης εισιτηρίων τηλεφωνικώς.
3. Μεταφορά υπολοίπου.
4. Άτοκες δόσεις για αγορά εισιτηρίων διαρκείας.
5. Άτοκες δόσεις για αγορές στα καταστήματα του ΟΛΥΜΠΙΑΚΟΥ.

6. Δυνατότητα εξόφλησης της ετήσιας συνδρομής μέλους του ΟΛΥΜΠΙΑΚΟΥ, καθώς και όλα τα χαρακτηριστικά και προνόμια της Citibank Visa

OLYMPIAKOS CITIBANK VISA GOLD



Η κάρτα αυτή παρέχει τις ίδιες δυνατότητες με την κάρτα Olympiakos Citibank Visa παρέχοντας υψηλότερα πιστωτικά όρια.

SHELL CITIBANK MASTERCARD



Η κάρτα Shell Citibank MasterCard εκδόθηκε σε συνεργασία με τη Shell και παρέχει τα παρακάτω:

1. Επιστροφή μετρητών που αφαιρείται αυτόματα από τον επόμενο λογαριασμό της κάρτας, μόλις πραγματοποιηθεί η επόμενη αγορά καυσίμων σε ένα πρατήριο Shell.
2. 3% επιστροφή μετρητών στο λογαριασμό για αγορά βενζίνης, πετρελαίου κίνησης και θέρμανσης στα πρατήρια Shell.
3. 1% επιστροφή μετρητών στο λογαριασμό για όλες τις υπόλοιπες αγορές με την κάρτα σε κάθε επιχείρηση στην Ελλάδα και στο εξωτερικό.
4. Το μέγιστο ποσό της ετήσιας επιστροφής μπορεί να φτάσει τα 360€ Το ποσό αυτό, αν δεν εξαργυρωθεί στο τρέχον ημερολογιακό έτος, μεταφέρεται αυτόματα στο επόμενο.

ΠΑΟΚ MASTERCARD



Η κάρτα αυτή απευθύνεται στους φιλάθλους του παρέχοντας τα παρακάτω:

1. Πρόγραμμα συλλογής πόντων που προσφέρει δώρα.
2. Μεταφορά υπολοίπου από άλλες κάρτες με προνομιακό επιτόκιο 6,5% χωρίς χρονικό περιορισμό για την αποπληρωμή τους.
3. Άτοκες δόσεις για αγορά εισιτηρίων διαρκείας.
4. Άτοκες δόσεις για αγορές από το ΠΑΟΚ Megastore.
5. Καθώς και όλα τα χαρακτηριστικά και προνόμια της Citibank MasterCard.

ΠΑΟΚ MASTERCARD GOLD



Η κάρτα αυτή παρέχει τις ίδιες δυνατότητες και προνόμια με την Paok Mastercard με υψηλότερα πιστωτικά όρια.

AFFINITY CARD VISA



Η Citibank, σε συνεργασία με τον Όμιλο Inditex δημιούργησε την AFFINITY CARD WORLD MASTERCARD, η οποία προσφέρει παγκόσμια ασφαλιστική κάλυψη. Μερικά καταστήματα που ανήκουν στον Όμιλο Inditex είναι Zara, Zara Home, Bershka, Pull and Bear, Stradivarius. Η κάρτα αυτή δίνει τη δυνατότητα 3 άτοκων δόσεων για αγορές άνω των 90€ Επίσης, ο κάτοχος κερδίζει 2,5% επιστροφή από τις αγορές του βάσει του προγράμματος ανταμοιβής.

GLOU CITIBANK MASTERCARD








Η CITIBANK σε συνεργασία με τον όμιλο καταστημάτων Glou εξέδωσε αυτή την κάρτα. Παρέχει στους κατόχους της τα παρακάτω:

1. 10% έκπτωση για τις 2 πρώτες αγορές στα Glou, Puma, Quiksilver.
2. 10% επιστροφή από τα Glou, Puma, Quiksilver.
3. 1% επιστροφή από όλες τις υπόλοιπες αγορές.
4. Άτοκες δόσεις ανεξαρτήτως ποσού στα Glou, Puma, Quiksilver.

ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ:

- Οι καθυστερούμενοι τόκοι κεφαλαιοποιούνται και ανατοκίζονται ανά εξάμηνο.
- Η οφειλή από συναλλαγή σε οποιαδήποτε χώρα εκτός της ευρωζώνης θα μετατρέπεται σε Δολάρια Η.Π.Α. και στη συνέχεια σε ευρώ με την τιμή που ορίζεται από την Τράπεζα κατά την ημέρα της καταχώρισης της συναλλαγής μεταξύ της VISA INTERNATIONAL ή της EUROPAY INTERNATIONAL/ MASTERCARD INTERNATIONAL αντίστοιχα και της Τράπεζας στα βιβλία της τελευταίας και θα επιβαρύνεται με 2,50% για έξοδα επεξεργασίας συναλλαγών και διαμεσολάβησης τρίτων φορέων.






- Έξοδα επανεκτύπωσης αντίγραφου λογαριασμού: α) Χωρίς χρέωση για τον τρέχοντα μήνα. β) 2,00€ για κάθε λογαριασμό τους προηγούμενους 12 μήνες. γ) 3,00€ για κάθε λογαριασμό προγενέστερο των τελευταίων 12 μηνών.
- Δωρεάν ετήσια συνδρομή πρόσθετων καρτών Citibank.
- Έξοδα διαδικασίας ταχείας αξιολόγησης και αποστολής κάρτας με ταχυμεταφορά 8€
- Έξοδα Ανάληψης Μετρητών:
 - § Για τη Citibank Visa από Α.Τ.Μ. και ταμεία της Citibank 0€
 - § Για τη Citibank Visa από Α.Τ.Μ. και ταμεία άλλων Τραπεζών 1€
 - § Για τη Citibank Mastercard από Α.Τ.Μ. και ταμεία της Citibank 0€
 - § Για τη Citibank Mastercard από Α.Τ.Μ. και ταμεία άλλων Τραπεζών 1,30€+ 0,20 επί του ποσού ανάληψης.

	CITIBANK VISA CLASSIC	CITIBANK GOLD VISA	CITIBANK PLATINUM VISA	CITIBANK STUDENT VISA	AFINITY CARD VISA
					
Ετήσια συνδρομή	35,22€	58,69€	100€	17,61€	Δωρεάν
Συμβατικός τόκος ετησίως (πλέον 0,60% N. 128/75)	16,70 – 18,70%	15,70 – 17,70%	11,50 – 13,50%	16,70 – 18,70%	16,70 – 18,70%
Συμβατικός τόκος για ανάληψη μετρητών (πλέον 0,60% N. 128/75)	19,95%	19,20%	13,50%	19,95%	19,95%





Πίνακας 5 - Βασικό Τιμολόγιο Πιστωτικών Καρτών Citibank

	ALICO VISA	ALICO GOLD VISA	CITIBANK VISA VODAFONE	CITIBANK GOLD VISA VODAFONE	STUDENT VISA VODAFONE
					
Ετήσια συνδρομή	35,22€	58,69€	35,22€	58,69€	17,61€
Συμβατικός τόκος ετησίως (πλέον 0,60% Ν. 128/75)	16,70 – 18,70%	15,70 – 17,70%	16,70 – 18,70%	15,70 – 17,70%	16,70 – 18,70%
Συμβατικός τόκος για ανάληψη μετρητών (πλέον 0,60% Ν. 128/75)	19,95%	19,20%	19,95%	19,20%	19,95%

Πίνακας 6 - Βασικό Τιμολόγιο Πιστωτικών Καρτών Citibank

	ΟΛΥΜΠΙΑΚΟΣ CITIBANK VISA	ΟΛΥΜΠΙΑΚΟΣ CITIBANK VISA GOLD	ΟΛΥΜΠΙΑΚΟΣ STUDENT VISA	MASTERCARD	GOLD MASTERCARD
					
Ετήσια συνδρομή	35€	60€	20€	35,22€	60€
Συμβατικός τόκος ετησίως (πλέον 0,60% N. 128/75)	16,35 – 18,35%	15,70 – 17,70%	15,85 – 17,85%	16,70 – 18,70%	16,15 – 18,15%
Συμβατικός τόκος για ανάληψη μετρητών (πλέον 0,60% N. 128/75)	19,35%	19,20%	18,85%	19,95%	19,75%

Πίνακας 7 - Βασικό Τιμολόγιο Πιστωτικών Καρτών Citibank

	ΠΑΟΚ MASTERCARD	ΠΑΟΚ MASTERCARD GOLD	GLOU MASTERCARD	SHELL MASTERCARD	CITIBANK FLEX	CITIBANK GOLD FLEX
						
Ετήσια συνδρομή	35€	60€	25€	29€ (Η συνδρομή επιστρέφεται αυτόματα εφόσον πραγματοποιηθούν συναλλαγές αξίας 2.000€)	50€	50€
Συμβ. τόκος ετησίως (πλέον 0,60% N. 128/75)	16,35 – 18,35%	15,70 – 17,70%	16,70 – 18,70%	16,70 – 18,70%	12,70-18,70%	11,70-17,70%
Συμβ. τόκος ανάλ. μετρ. (πλέον 0,60% N. 128/75)	19,35%	19,20%	19,95%	19,95%	19,95%	19,20%
Τόκος υπερημερίας +2,40% επιπλέον του συμβατικού						
Εφάπαξ ποσό για υπέρβαση ορίου συναλλαγών 5% επί του τόκου υπέρβασης						

Πίνακας 8 - Βασικό Τιμολόγιο Πιστωτικών Καρτών Citibank

3.7 ΚΑΡΤΕΣ DINERS CLUB

Η κάρτα DINERS CLUB μπορεί να χρησιμοποιηθεί είτε ως κάρτα διευκόλυνσης πληρωμών είτε ως πιστωτική κάρτα.



DINERS CLUB

1. Η κάρτα αυτή χορηγείται σε φυσικά πρόσωπα ηλικίας άνω των 23 ετών. Παρέχει έκπτωση 50% σε εστιατόρια που συμμετέχουν στο πρόγραμμα Dine Diners Club.
2. Παρέχει ταξιδιωτικές υπηρεσίες με προνομιακούς όρους πληρωμής, πολλές δόσεις και εκπτώσεις. Επίσης, μπορεί ο κάτοχος να κάνει κρατήσεις για αεροπορικά εισιτήρια, κρουαζιέρες και οργανωμένες εκδρομές, καθώς και κρατήσεις ξενοδοχείων και ενοικιάσεις αυτοκινήτων στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό.
3. Προσφέρει μόνιμο κέρδος 1% από όλες τις αγορές σε όλα τα καταστήματα.
4. Οι πόντοι που μαζεύει ο κάτοχος εξαργυρώνονται σε αγορές στις συνεργαζόμενες επιχειρήσεις (κάθε πόντος ισούται με 1€).
5. Σε συνεργασία με τα πιο γνωστά θέατρα της Αθήνας, προσφέρονται δωρεάν εισιτήρια, δωρεάν πρόγραμμα παράστασης.

DINERS CLUB VODAFONE



1. Η κάρτα αυτή χορηγείται σε φυσικά πρόσωπα (συνδρομητές Vodafone) ηλικίας άνω των 23 ετών.
2. Παρέχει τα ίδια προνόμια με την κάρτα DINERS CLUB και επιπλέον εξασφαλίζει και κάποια άλλα πρόσθετα προνόμια.
3. Ο κάτοχος κερδίζει έως και 40€ στο πάγιο του κινητού του κάθε μήνα από όλες τις καθημερινές συναλλαγές που κάνει με την κάρτα του. Πιο συγκεκριμένα εξασφαλίζει 1€ έκπτωση στο πάγιο του για κάθε 50€ αγορών με την κάρτα σε supermarket, καταστήματα ρούχων, εστιατόρια, πρατήρια βενζίνης κ.λπ. στην Ελλάδα και στο εξωτερικό. Επιπλέον, κερδίζει έκπτωση στο πάγιο με την αυτόματη πληρωμή του λογαριασμού του κινητού.

DINERS CLUB - UNICEF



Η κάρτα αυτή δίνει την δυνατότητα στον κάτοχο να ενισχύσει το έργο της Unicef διαθέτοντας το 0,5% της αξίας των αγορών μηνιαίως στα προγράμματα εμβολιασμού της Unicef. Παρέχει τα ίδια προνόμια με την κάρτα DINERS CLUB.

ΑΕΚ FC DINERS



Η κάρτα ΑΕΚ FC Diners απευθύνεται σε φιλάθλους της ΑΕΚ, παρέχοντας κάποια προνόμια, όπως άτοκες δόσεις στα εισιτήρια διαρκείας, κερδίζοντας δώρα μέσα από το Πρόγραμμα Ανταμοιβής. Επιπλέον, προσφέρει όλα τα προνόμια της κάρτας Diners Club. Επίσης, για κάθε 10€ συναλλαγών ο κάτοχος κερδίζει 1 πόντο, ενώ για κάθε 10€ συναλλαγών ειδικά στα aekshop κερδίζει 2 πόντους.

DINERS CLUB PUBLIC



Η κάρτα αυτή προσφέρει όλα τα προνόμια της κάρτας Diners Club, καθώς και επιπλέον προσφορές στα καταστήματα Public.

DINERS CLUB PRESTIGE



Η κάρτα αυτή χορηγείται σε φυσικά πρόσωπα ηλικίας άνω των 28 ετών με ελάχιστο ετήσιο εισόδημα 40.000€

Προσφέρει υπηρεσίες όπως ενημέρωση για κρατήσεις για πολιτιστικά γεγονότα και αθλητικές εκδηλώσεις στην Ελλάδα και το εξωτερικό και έκπτωση 15% σε πολυτελή εστιατόρια. Οι πόντοι μπορούν να εξαργυρωθούν είτε με αγορές στις συνεργαζόμενες επιχειρήσεις είτε με επιστροφή μετρητών στο λογαριασμό του κατόχου.

Επίσης σε συνεργασία με μεγάλο διαγνωστικό κέντρο παρέχεται δωρεάν οδοντιατρική φροντίδα, αισθητική δερματολογία, ομορφιά με

έκπτωση 50% και διαγνωστικές εξετάσεις, καθώς και Check-Ups σε προνομιακές τιμές.

PRESTIGE DINERS CLUB - VODAFONE



Η κάρτα αυτή χορηγείται σε φυσικά πρόσωπα ηλικίας άνω των 28 ετών, συνδρομητές Vodafone, οι οποίοι εξοφλούν το λογαριασμό του κινητού τους μέσω της κάρτας Prestige Diners Club Vodafone και με ελάχιστο ετήσιο εισόδημα 40.000€

Ο κάτοχος κερδίζει έως και 40€ στο πάγιο του κινητού του κάθε μήνα από όλες τις καθημερινές συναλλαγές που κάνει με την κάρτα του. Πιο συγκεκριμένα εξασφαλίζει 1€ έκπτωση για κάθε 50€ αγορών με την κάρτα σε supermarket, καταστήματα ρούχων, εστιατόρια, πρατήρια βενζίνης κ.πλ. στην Ελλάδα και το εξωτερικό. Επιπλέον, κερδίζει έκπτωση στο πάγιο και με την αυτόματη πληρωμή του λογαριασμού του κινητού του. Γενικά προσφέρει τα ίδια προνόμια με την κάρτα Diners Club Prestige.

ΕΤΑΙΡΙΚΕΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ

ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΚΑΡΤΑ DINERS CLUB



Το Diners Club δίνει τη δυνατότητα σε εταιρείες οποιασδήποτε νομικής μορφής να παρέχουν στα στελέχη τους τα πλεονεκτήματα της κάρτας Diners. Επιπλέον, επιτυγχάνεται καλύτερος έλεγχος δαπανών, ταμειακή ρευστότητα και ασφάλεια στις συναλλαγές των στελεχών της εταιρείας. Ανά εταιρεία υπάρχει δυνατότητα έκδοσης απεριόριστου αριθμού καρτών.


ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΚΑΡΤΑ DINERS CLUB VODAFONE



Απαραίτητη προϋπόθεση για την έκδοση της κάρτας είναι η εταιρία να είναι συνδρομητής Vodafone. Η εταιρική κάρτα Diners Club Vodafone προσφέρει όλα τα προνόμια της εταιρικής κάρτας Diners Club και επιπλέον η εταιρία κερδίζει έως και 113€ ανά πάγιο λογαριασμού κάθε μήνα. Πιο συγκεκριμένα η εταιρεία κερδίζει 1€ έκπτωση από το πάγιο των μηνιαίων λογαριασμών Vodafone, για κάθε 50€ συναλλαγών που

πραγματοποιούνται. Το ελάχιστο ποσό μηναίου συνόλου αγορών για την έκπτωση είναι 100€⁵⁷

⁵⁷ ΠΗΓΗ: <http://www.citibank.com>

	DINERS CLUB	DINERS CLUB UNICEF	DINERS CLUB PUBLIC	DINERS CLUB VODAFONE	AEK DINERS CLUB	DINERS CLUB PRESTIGE	PRESTIGE DINERS CLUB VODAFONE
							
Ετήσια συνδρομή κύριων καρτών	18€	18€	35€	35€	35€	160€	160€
Ετήσια συνδρομή πρόσθετων καρτών	Δωρεάν	Δωρεάν	Δωρεάν	Δωρεάν	Δωρεάν	Δωρεάν	Δωρεάν
Δικαιοπρακτικός τόκος						6,75%	6,75%
Τόκος υπερημερίας						8,75%	8,75%
Συμβατικός τόκος για αναλήψεις μετρητών: 19,75% ετησίως							
Συμβατικός τόκος για λοιπές συναλλαγές: 16,40 – 18,40%							
Τόκος υπερημερίας: +2,40% επιπλέον του συμβατικού επιτοκίου							
Εφάπαξ ποσό για υπέρβαση ορίου συναλλαγών: 5% επί του ποσού της υπέρβασης							

Πίνακας 9 - Βασικό Τιμολόγιο Πιστωτικών Καρτών Diners

ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΙΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ DINERS CLUB ΚΑΙ ΓΙΑ ΤΙΣ ΕΤΑΙΡΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ DINERS CLUB		
Έξοδα μετατροπής συναλλάγματος	Έως 1,5%	
Έξοδα διαδικασίας ταχείας αξιολόγησης και αποστολής κάρτας με ταχυμεταφορά	8€	
Έξοδα ανάληψης μετρητών μέσω του δικτύου ΔΙΑΣ (εκτός των εταιρικών καρτών Diners)	20€- 50€	0,91€
	60€- 100€	1,03€
	για ποσό 110€	1,13€
	120€- 600€	1,18€
Έξοδα ερώτησης υπολοίπου μέσω ΔΙΑΣ	1,18€	
Επιτόκιο μεταφοράς υπολοίπου από κάρτες άλλων Τραπεζών	Επιτόκιο προγράμματος Visa, MasterCard	6,5% κυμαινόμενο (+0,60% του Ν. 128/75)
	Επιτόκιο προγράμματος Diners	6,5% κυμαινόμενο (+0,60% του Ν. 128/75)
Έξοδα αξιολόγησης εκάστης εγκεκριμένης μεταφοράς υπολοίπου	30€	

Πίνακας 10 - Γενικές Παρατηρήσεις Πιστωτικών Καρτών Diners

3.8 FBBANK (FIRST BUSINESS BANK)

FBBANK VISA CLASSIC

ΚΑΙ

FBBANK VISA GOLD



1. Επιτόκιο Αγορών FBBANK VISA CLASSIC 14%.
2. Επιτόκιο Ανάληψης Μετρητών FBBANK VISA CLASSIC 15%.
3. Επιτόκιο Αγορών FBBANK VISA GOLD 13%.
4. Επιτόκιο Ανάληψης Μετρητών FBBANK VISA GOLD 14%.
5. Δωρεάν ανάληψη μετρητών από τα Α.Τ.Μ. με το σήμα VISA στην Ελλάδα και την ευρωζώνη.
6. Δωρεάν συνδρομή για τον 1ο χρόνο.
7. Έως δύο πρόσθετες κάρτες με δωρεάν συνδρομή για τον 1ο χρόνο.

8. Αγορές σε εκατομμύρια επιχειρήσεις σε όλο τον κόσμο.
9. Άτοκες δόσεις στις αγορές.
10. Ασφάλεια στις συναλλαγές με την τεχνολογία chip.
11. Διπλή χρήση και ως Cash Card για να έχει τη δυνατότητα ο κάτοχος της δωρεάν ανάληψης μετρητών από τα Α.Τ.Μ. Τραπεζών στην Ελλάδα, με απευθείας χρέωση του λογαριασμού του.
12. Πρόγραμμα Επιβράβευσης (CASH RETURN): Ο κάτοχος κερδίζει 1% σε μετρητά για όλες τις αγορές σε Ελλάδα και εξωτερικό, εισπράττοντας έως 30€το μήνα (έως 360€το έτος).⁵⁸

3.9 GENIKI BANK

3.9.1 GENIKI ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΥΠΟΛΟΙΠΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΡΤΩΝ

Πρόκειται για προϊόν μεταφοράς υπολοίπων πιστωτικών καρτών άλλων Τραπεζών στις κάρτες της GENIKI Bank με προνομιακούς όρους. Απευθύνεται σε όλους τους κατόχους πιστωτικών καρτών που θέλουν να εξοφλήσουν τις οφειλές τους με τη χαμηλότερη δυνατή δόση και χωρίς να πληρώνουν ετήσια συνδρομή.

Έτσι παρέχονται στους κατόχους τα εξής:

1. Άτοκες δόσεις σε πολλές επιχειρήσεις.
2. Άτοκη περίοδος έως και 50 ημέρες.
3. Δυνατότητα ανάληψης μετρητών στην Ελλάδα και το εξωτερικό.
4. Δυνατότητα έκδοσης μέχρι και δύο πρόσθετων καρτών.
5. Δωρεάν ταξιδιωτική ασφάλιση και νομική προστασία σε συνεργασία με το διεθνή ασφαλιστικό οργανισμό INTER PARTNER ASSISTANCE Εφόσον το 50% του εισιτηρίου είναι χρεωμένο στην πιστωτική κάρτα. Ακόμη, ισχύει για τις συναλλαγές με τις κάρτες GENIKI VISA, GENIKI VISA Electron και GENIKI VISA Gold.
6. Δωρεάν οδική βοήθεια στην Ελλάδα και στο εξωτερικό σε συνεργασία με την InterPartner Assistance με τη GENIKI VISA Gold.
7. Έκπτωση 30% στην ενοικίαση αυτοκινήτου σε συνεργασία με τη Hertz Rent a Car με τη GENIKI VISA Gold.
8. Δωρεάν ασφάλιση και προστασία των αγορών (Shopping Protection) από κλοπή, πυρκαγιά ή τυχαία ζημιά εντός της Ελληνικής επικράτειας και για χρονικό διάστημα έξι (6) μηνών από την ημερομηνία αγοράς του προϊόντος μέσω της πιστωτικής κάρτας με τη GENIKI MasterCard.

⁵⁸ ΠΗΓΗ: <https://www.fbbank.gr>

9. Προστασία κατά της κλοπής της κάρτας, εάν ο κάτοχος επιλέξει να εγγραφεί σε ασφαλιστικό πρόγραμμα.

GENIKI Μεταφορά Υπολοίπων Πιστωτικών Καρτών (για 1 έτος):

Επιτόκιο 3,95% σταθερό για 1 χρόνο και δωρεάν συνδρομή, για τη μεταφορά υπολοίπων των πιστωτικών καρτών από άλλες τράπεζες σε οποιαδήποτε από τις πιστωτικές κάρτες της GENIKI Bank.

Πιο συγκεκριμένα:

Συνολικό Ετήσιο Πραγματικό Ποσοστό Επιβάρυνσης (Σ.Ε.Π.Π.Ε.)

4,65% για προνομιακό επιτόκιο 3,95% σταθερό για τους πρώτους 12 μήνες, πλέον 0,6% εισφορά Ν. 128/75, συνδρομή €0, υπολογισμένο για μεταφορά υπολοίπου 3.000€ και αποπληρωμή σε 12 μηνιαίες δόσεις. Μετά την λήξη της σταθερής περιόδου εφαρμόζεται το εκάστοτε τρέχον κυμαινόμενο επιτόκιο βασισμένο στο Euribor 3Μ.

GENIKI Μεταφορά Υπολοίπων Πιστωτικών Καρτών (για 2 έτη):

Επιτόκιο 4,9% σταθερό για 2 χρόνια και δωρεάν συνδρομή με Συνολικό Ετήσιο Πραγματικό Ποσοστό Επιβάρυνσης (Σ.Ε.Π.Π.Ε.) 5,63% για προνομιακό επιτόκιο 4,9% σταθερό για τους πρώτους 24 μήνες, πλέον 0,6% εισφορά Ν.128/75, συνδρομή 0€, υπολογισμένο για μεταφορά υπολοίπου 3.000€ και αποπληρωμή σε 24 μηνιαίες δόσεις. Μετά την λήξη της σταθερής περιόδου εφαρμόζεται το εκάστοτε τρέχον κυμαινόμενο επιτόκιο βασισμένο στο Euribor 3Μ. Το προνομιακό επιτόκιο μεταφοράς υπολοίπων 4,9% σταθερό για 2 χρόνια ισχύει για κάρτες που κατά το χρονικό διάστημα της αποπληρωμής (2 χρόνια) δεν εμφανίζουν καμία καθυστέρηση στις μηνιαίες καταβολές.⁵⁹

⁵⁹ ΠΗΓΗ: <https://www.geniki.gr>

ΚΡΙΤΗΡΙΑ	GENIKI VISA CLASSIC	GENIKI VISA GOLD	GENIKI MASTERCARD
ΒΑΣΙΚΟ ΕΠΙΤΟΚΙΟ	16,90%	16,90%	16,90%
ΕΤΗΣΙΑ ΣΥΝΔΡΟΜΗ	0€	0€	0€
ΕΠΙΤΟΚΙΟ ΜΕΤΑΦΟΡΑΣ ΥΠΟΛΟΙΠΟΥ	3,95% το 1 ^ο έτος	3,95% το 1 ^ο έτος	3,95% το 1 ^ο έτος

Πίνακας 11 - Βασικό Τιμολόγιο Πιστωτικών Καρτών GENIKI BANK⁶⁰

3.10 HSBC BANK

HSBC VISA CLASSIC



Η κάρτα αυτή παρέχει τα παρακάτω προνόμια:

1. Επιτόκιο Αγορών 17,95% (κυμαινόμενο + εισφορά Ν.128/75 0,6%).
2. Επιτόκιο Ανάληψης Μετρητών 18,95 (κυμαινόμενο + εισφορά Ν.128/75 0,6%).
3. Επιτόκιο Μεταφοράς Υπολοίπου 5,99% έως αποπληρωμής του υπολοίπου (0% για 6 μήνες).
4. Σ.Ε.Π.Π.Ε. 18,63%.
5. Ετήσια συνδρομή κύριας κάρτας 30€ και πρόσθετης κάρτας 15€
6. Παγκόσμια αποδοχή από εκατομμύρια επιχειρήσεις σε όλες τις ηπείρους.
7. Χωρίς συνδρομή για τον πρώτο χρόνο και δυνατότητα δωρεάν ετήσιας συνδρομής ανά έτος ανάλογα με τη χρήση της κάρτας. (Με ετήσια χρήση πάνω από 3.000€ Το ανωτέρω ποσό να αντιστοιχεί σε αγορές ή άτοκες δόσεις, πάγιες εντολές και μεταφορές υπολοίπου με κάρτες που είναι ενήμερες και σε ισχύ κατά την επετειακή ημερομηνία από την έκδοση).

⁶⁰ ΠΗΓΗ: <http://www.moneyexpert.gr>

8. Μηνιαία καταβολή 2% του υπολοίπου (ελάχιστο ποσό 10€).
9. Μεταφορά υπολοίπου με επιτόκιο 5,99% μέχρι αποπληρωμής του μεταφερόμενου υπολοίπου χωρίς δικαιολογητικά.
10. Πρόσβαση στους τραπεζικούς λογαριασμούς στην Ελλάδα και το εξωτερικό, μέσω της υπηρεσίας Επί 3 με χρήση της Visa Classic στα δίκτυα Α.Τ.Μ. της HSBC, Alphanet και ΔΙΑΣ.
11. Συμμετοχή στο παγκόσμιο πρόγραμμα προνομίων Home & Away για προσφορές σε προϊόντα και υπηρεσίες στην Ελλάδα και το εξωτερικό.
12. Άτοκες δόσεις σε καταστήματα σε όλη την Ελλάδα.
13. Έκδοση 2 επιπλέον καρτών σε ονόματα συγγενικών προσώπων της επιλογής του κατόχου.
14. Έως και 50 ημέρες άτοκης πίστωσης για όλες τις αγορές (εφόσον η εξόφληση του λογαριασμού γίνεται κατά την ημερομηνία πληρωμής του).
15. Συνολική Ετήσια Ποσοστιαία Πραγματική Επιβάρυνση (Σ.Ε.Π.Π.Ε.) για ποσό αγορών 3.000€ που εξοφλείται σε 12 ισόποσες έντοκες δόσεις με ονομαστικό επιτόκιο 17,95% + εισφορά Ν.128/1975 0,60% και ετήσια συνδρομή κύριας κάρτας που συνυπολογίζεται στην πρώτη δόση 18,63%.

HSBC VISA GOLD



Η κάρτα αυτή παρέχει τα παρακάτω προνόμια:

1. Επιτόκιο Αγορών 16,95% (κυμαινόμενο + εισφορά Ν.128/75 0,6%).
2. Επιτόκιο Ανάληψης Μετρητών 17,95 (κυμαινόμενο + εισφορά Ν.128/75 0,6%).
3. Επιτόκιο Μεταφοράς Υπολοίπου 5,99% έως αποπληρωμής του υπολοίπου (0% για 6 μήνες).
4. Σ.Ε.Π.Π.Ε. 19,57%.
5. Ετήσια συνδρομή κύριας κάρτας 60€ και πρόσθετης κάρτας 30€
6. Παγκόσμια αποδοχή από εκατομμύρια επιχειρήσεις σε όλες τις ηπείρους.
7. Χωρίς συνδρομή για τον πρώτο χρόνο και δυνατότητα δωρεάν ετήσιας συνδρομής ανά έτος ανάλογα με τη χρήση της κάρτας. (Με

ετήσια χρήση πάνω από 3.000€ Το ανωτέρω ποσό να αντιστοιχεί σε αγορές ή άτοκες δόσεις, πάγιες εντολές και μεταφορές υπολοίπου με κάρτες που είναι ενήμερες και σε ισχύ κατά την επετειακή ημερομηνία από την έκδοση)

8. Μηνιαία καταβολή 2% του υπολοίπου (ελάχιστο ποσό 10€).
9. Μεταφορά υπολοίπου με επιτόκιο 5,99% μέχρι αποπληρωμής του μεταφερόμενου υπολοίπου χωρίς δικαιολογητικά.
10. Πρόσβαση στους τραπεζικούς λογαριασμούς στην Ελλάδα και το εξωτερικό, μέσω της υπηρεσίας Επί 3 με χρήση της Visa Classic στα δίκτυα Α.Τ.Μ. της HSBC, Alphanet και ΔΙΑΣ.
11. Συμμετοχή στο παγκόσμιο πρόγραμμα προνομίων Home & Away για προσφορές σε προϊόντα και υπηρεσίες στην Ελλάδα και το εξωτερικό.
12. Άτοκες δόσεις σε καταστήματα σε όλη την Ελλάδα.
13. Έκδοση 2 επιπλέον καρτών σε ονόματα συγγενικών προσώπων της επιλογής του κατόχου.
14. Έως και 50 ημέρες άτοκης πίστωσης για όλες τις αγορές (εφόσον η εξόφληση του λογαριασμού γίνεται κατά την ημερομηνία πληρωμής του).
15. Συνολική Ετήσια Ποσοστιαία Πραγματική Επιβάρυνση (Σ.Ε.Π.Π.Ε.) για ποσό αγορών 3.000€ που εξοφλείται σε 12 ισόποσες έντοκες δόσεις με ονομαστικό επιτόκιο 16,95% + εισφορά Ν.128/1975 0,60% και ετήσια συνδρομή κύριας κάρτας που συνυπολογίζεται στην πρώτη δόση 19,57%.

HSBC VISA U START (ΦΟΙΤΗΤΙΚΗ)



Η κάρτα αυτή παρέχει τα παρακάτω προνόμια:

1. Παγκόσμια αποδοχή από εκατομμύρια επιχειρήσεις σε ολόκληρο τον κόσμο.
2. 50% έκπτωση στην ετήσια συνδρομή.
3. Ευελιξία, ευκολία και ασφάλεια.
4. Ασφαλείς αγορές στο Internet.

5. Δυνατότητα ανάληψης μετρητών στα δίκτυα Α.Τ.Μ. της HSBC στη Βρετανία, στην Ελλάδα, καθώς και στα Α.Τ.Μ. με το σήμα VISA σε όλες τις άλλες χώρες του κόσμου.
6. Συμμετοχή στο παγκόσμιο πρόγραμμα προνομίων Home & Away για προσφορές σε προϊόντα και υπηρεσίες στην Ελλάδα και σε 40 χώρες του εξωτερικού.
7. Συνολική Ετήσια Ποσοστιαία Πραγματική Επιβάρυνση (Σ.Ε.Π.Π.Ε.) για ποσό αγορών 3.000€ που εξοφλείται σε 12 ισόποσες έντοκες δόσεις με ονομαστικό επιτόκιο 17,95% + εισφορά Ν.128/1975 0,60% και μηνιαία συνδρομή κύριας κάρτας 18,63%.

HSBC PREMIER MASTERCARD

1. Επιτόκιο Αγορών 15,95% (κυμαινόμενο + εισφορά Ν.128/75 0,6%).
2. Επιτόκιο Ανάληψης Μετρητών 15,95% (κυμαινόμενο + εισφορά Ν.128/75 0,6%).
3. Επιτόκιο Μεταφοράς Υπολοίπου 5,99% έως αποπληρωμής του υπολοίπου (0% για 6 μήνες).
4. Σ.Ε.Π.Π.Ε. 14,82%.
5. Δωρεάν ετήσια συνδρομή κύριας κάρτας και πρόσθετης κάρτας.
6. Αποδεκτή σε περισσότερα από 24 εκατομμύρια σημεία σε όλο τον κόσμο για αγορές και αναλήψεις μετρητών.
7. Παρέχει πρόσβαση σε 2 τραπεζικούς λογαριασμούς μέσω Α.Τ.Μ. σε όλη την Ελλάδα.
8. Σε περίπτωση απώλειας ή κλοπής της κάρτας, αντικατάσταση την επόμενη ημέρα.⁶¹

	VISA CLASSIC	VISA GOLD	HSBC PREMIER MASTERCARD	VISA U START
Βασικό επιτόκιο	17,95%	16,95%	15,95%	17,95%
Ετήσια Συνδρομή	0€	0€	0€	0€
Επιτόκιο μεταφοράς υπολοίπου	5,99% για 6 μήνες	5,99% για 6 μήνες	0% για 6 μήνες	-

Πίνακας 12 - Βασικό Τιμολόγιο Πιστωτικών Καρτών HSBC⁶²

⁶¹ ΠΗΓΗ: <https://www.hsbc.gr>

⁶² ΠΗΓΗ: <https://www.moneyexpert.gr>

3.11 MARFIN EGNATIA BANK

3.11.1 ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ ΠΡΟΣ ΙΔΙΩΤΕΣ

MARFIN BLUE VISA



1. Δωρεάν συνδρομή για το 1^ο έτος.
2. Δωρεάν πρόσθετες κάρτες για τα ενήλικα μέλη της οικογένειας του κατόχου.
3. Δυνατότητα μεταφοράς υπολοίπου από άλλες πιστωτικές κάρτες με προνομιακό επιτόκιο 5,95% (πλέον 0,6% Ν.128/75) επί του μεταφερόμενου κεφαλαίου για 2 χρόνια.
4. Προνόμια υγείας σε συνεργασία με τα Νοσηλευτικά Ιδρύματα ΥΓΕΙΑ – ΜΗΤΕΡΑ – ΛΗΤΩ.
5. MARFIN Benefeat, εκπτώσεις σε εστιατόρια που συμμετέχουν στο πρόγραμμα.
6. Αγορές με άτοκες δόσεις σε πολλές επιχειρήσεις.
7. Ανάληψη μετρητών ίση με το 20% του πιστωτικού ορίου της κάρτας ανά μήνα, εφόσον είναι διαθέσιμο, με μέγιστο ημερήσιο ποσό 2.000€
8. Υπηρεσία Alerts, για άμεση ενημέρωση του κατόχου για τις κινήσεις της κάρτας, με SMS στο κινητό τηλέφωνο ή με e-mail στον υπολογιστή.
9. Προνομιακές υπηρεσίες με χρήση της κάρτας, σε συνεργασία με το ταξιδιωτικό πρακτορείο Marfin Travel.
10. Δυνατότητα επιλογής του τρόπου πληρωμής της κάρτας, μέσω λογαριασμού στην Τράπεζα, ή μέσω του Δικτύου Α.Τ.Μ. της Τράπεζας χωρίς τη χρήση του PIN, είτε μέσω τηλεφώνου, με χρήση της υπηρεσίας Phone Banking, είτε μέσω Internet, με χρήση της υπηρεσίας Teller, είτε μέσω των ταμείων των καταστημάτων της Τράπεζας ή μέσω των ΕΛ.ΤΑ, με χρήση του ειδικού εντύπου ταχυπληρωμής που βρίσκεται στο κάτω τμήμα του λογαριασμού της κάρτας.
11. Υπηρεσία άμεσης ειδοποίησης σε περίπτωση απάτης.

MARFIN GOLD VISA



Η MARFIN GOLD VISA προσφέρει τα ίδια προνόμια με την MARFIN BLUE VISA και επιπλέον παρέχει δωρεάν ταξιδιωτικές και νομικές καλύψεις, οι οποίες είναι οι εξής:

1. Υγειονομική μεταφορά (για ταξίδια στην Ελλάδα σε απόσταση άνω των 50χλμ. και στο εξωτερικό)
2. Επιστροφή ασθενών (για ταξίδια στο εξωτερικό)
3. Επιστροφή συνταξιδευόντων (για ταξίδια στην Ελλάδα σε απόσταση άνω των 50χλμ. και στο εξωτερικό)
4. Επίσκεψη συγγενούς προσώπου (για ταξίδια στην Ελλάδα σε απόσταση άνω των 50χλμ. και στο εξωτερικό)
5. Πρόωρη επιστροφή λόγω θανάτου συγγενούς προσώπου ή ζημίας στην κατοικία (για ταξίδια στο εξωτερικό)
6. Αποστολή μέλους της οικογένειας για την φροντίδα ανήλικων τέκνων (για ταξίδια στην Ελλάδα σε απόσταση άνω των 50χλμ. και στο εξωτερικό)
7. Νοσοκομειακή περίθαλψη στο εξωτερικό μέχρι 7.400€(για ταξίδια στο εξωτερικό)
8. Παράταση διαμονής στο εξωτερικό
9. Αποστολή φαρμάκων στο εξωτερικό
- 10.Μεταβίβαση επειγόντων μηνυμάτων (για ταξίδια στο εξωτερικό)
- 11.Νομική προστασία στο εξωτερικό μέχρι 3.000€
- 12.Ποινική εγγύηση 3.000€(για ταξίδια στο εξωτερικό)
- 13.Απώλεια εγγράφων (για ταξίδια στην Ελλάδα σε απόσταση άνω των 50χλμ. και στο εξωτερικό)
- 14.Για να μπορέσουν οι κάτοχοι να εκμεταλλευτούν τις παροχές και να αποζημιωθούν, χρειάζεται να έχουν χρεώσει τουλάχιστον το 50% της αξίας του εισιτηρίου στην κάρτα τους.

MARFIN PLATINUM VISA



Η κάρτα αυτή παρέχει προνόμια στην ψυχαγωγία, στα ταξίδια, στην υγεία και στις συναλλαγές. Πιο συγκεκριμένα:

1. Εξεύρεση και αγορά εισιτηρίων για όλα τα τρέχοντα πολιτιστικά και αθλητικά γεγονότα στην Ελλάδα.
2. Δυνατότητα παράδοσης εισιτηρίων στην κατοικία ή στον τόπο της εκδήλωσης.
3. Ενημέρωση για εξειδικευμένα καταστήματα, όπως οίκοι μόδας, γκαλερί, αίθουσες τέχνης.
4. Ενημέρωση, προτάσεις και δυνατότητα κράτησης σε εστιατόρια, στις μεγαλύτερες πόλεις της Ελλάδας.
5. Κρατήσεις αεροπορικών και ακτοπλοϊκών εισιτηρίων.
6. Κρατήσεις σε ξενοδοχεία και κέντρα διακοπών στην Ελλάδα και το εξωτερικό.
7. Ενοικίαση αυτοκινήτων και δυνατότητα οδηγού.
8. Προτάσεις για εταιρίες catering, στολισμό χώρων, φωτισμό, συστήματα ήχου, αίθουσες προς ενοικίαση, συνεδριακά κέντρα, ξενοδοχεία.
9. Καλλιτέχνες και ορχήστρες κατ' οίκον.
10. Κράτηση ιστιοπλοϊκών, ιδιωτικών αεροπλάνων, οργάνωση υπηρεσιών φύλαξης (bodyguards, θωρακισμένες λιμουζίνες).
11. Τηλεφωνική παραγγελία και αποστολή λουλουδιών, ειδών καπνοπωλείου, κρασιών και οινοπνευματωδών, γλυκών, βιβλίων και μουσικών cd.
12. Ενημέρωση σχετικά με αθλητικές λέσχες και ομίλους.
13. Πληροφορίες σχετικά με fitness clubs και spa ανά περιοχή.
14. Δωρεάν πρόσβαση σε οικονομικές αναλύσεις μετοχών από την Επενδυτική Τράπεζα Ελλάδος, μέλος του ομίλου MARFIN EGNATIA BANK
15. Υψηλά πιστωτικά όρια.
16. Προνομιακό επιτόκιο για αγορές, αναλήψεις μετρητών και μεταφορά υπολοίπου από κάρτες άλλων Τραπεζών.
17. Δωρεάν πρόσθετες κάρτες για τα μέλη της οικογένειας του κατόχου.
18. Επείγουσα αντικατάσταση της κάρτας σε περίπτωση απώλειας ή κλοπής στο εξωτερικό.
19. Άμεση παροχή μετρητών για την κάλυψη των έκτακτων αναγκών.
20. Δωρεάν ταξιδιωτική και νομική κάλυψη, όπως νοσοκομειακή περίθαλψη και υγειονομική μεταφορά σε περίπτωση ασθένειας.
21. Υπηρεσία Άμεσης Ειδοποίησης σε περίπτωση απάτης.

MARFIN MASTERCARD STANDARD



Η MARFIN MASTERCARD STANDARD έχει τα ίδια προνόμια με την MARFIN BLUE VISA και επιπλέον επιτρέπει μείωση επιτοκίου αγορών και ανάληψης μετρητών σε ενημέρους λογαριασμούς, ανά εξάμηνο, με μέγιστο τις 3 μονάδες.

MARFIN MASTERCARD GOLD



Η κάρτα αυτή προσφέρει τα ίδια προνόμια με την MARFIN GOLD VISA.

MARFIN ΠΡΟΣΦΕΡΩ VISA



Με την κάρτα αυτή μέσα από τις καθημερινές αγορές του κατόχου, η MARFIN EGNATIA BANK ενισχύει οικονομικά διάφορες Κοινοφελείς Οργανώσεις, προσφέροντας από τα έσοδά της το 1% της συνολικής αξίας των αγορών. Ο κάτοχος μπορεί να επιλέξει έναν ή όλους από τους παρακάτω Φορείς: Γιατροί του Κόσμου, εταιρεία νόσου Alzheimer και συναφών Διαταραχών Αθηνών, Όμιλος Φίλων του Δάσους, Χατζηπατέρειο – Κέντρο Αποκατάστασης Σπαστικών Παιδιών, Σύλλογος Προστασίας Ενημέρωσης και Βοήθειας Καρδιοπαθών παιδιών «Η ΚΑΡΔΙΑ ΤΟΥ ΠΑΙΔΙΟΥ»

COOL VISA ELECTRON



Η πιστωτική κάρτα COOL VISA Electron απευθύνεται σε όλους τους φοιτητές Δημόσιων και Ιδιωτικών Σχολών που φοιτούν στην Ελλάδα. Μπορούν να πραγματοποιήσουν αγορές όπου υπάρχει το σήμα VISA, στην Ελλάδα και στο εξωτερικό και σε όλα τα ηλεκτρονικά καταστήματα στο Internet που δέχονται κάρτες VISA Electron.

MONEY MONEY



1. Ανάληψη μετρητών ίση με το διαθέσιμο πιστωτικό όριο, με μέγιστο ημερήσιο ποσό τα 5.000€
2. Μηνιαία καταβολή 2,5% του συνολικού χρεωστικού υπολοίπου.
3. Δωρεάν πρόσθετες κάρτες στα ενήλικα μέλη της οικογένειας.
4. Μεταφορά υπολοίπου από άλλες πιστωτικές κάρτες με προνομιακό επιτόκιο 5,95% για 2 χρόνια.
5. Υπηρεσία άμεσης ειδοποίησης σε περίπτωση απάτης.

e-SHOP.GR VISA



Η MARFIN EGNATIA BANK σε συνεργασία με την επιχείρηση E-SHOP.GR A.E δημιούργησε την κάρτα αυτή με σκοπό ο κάτοχος να έχει την ευκαιρία 6 άτοκων δόσεων ή έκπτωση 2% σε όλες τις αγορές που πραγματοποιεί στην επιχείρηση E-SHOP.GR

ΑΕΛ VISA



Η MARFIN EGNATIA BANK σε συνεργασία με την ΠΑΕ ΛΑΡΙΣΑ δημιούργησαν την κάρτα αυτών των φιλάθλων. Οι κάτοχοι της ΑΕΛ VISA έχουν τη δυνατότητα:

1. Έως 10 άτοκες δόσεις για αγορά εισιτηρίων διαρκείας.
2. Προνομιακές τιμές για αγορές στην μπουτίκ της ομάδας, Vissini Store.
3. Ειδικές προσφορές και εκπτώσεις σε ένα ευρύ δίκτυο επιλεγμένων καταστημάτων στην περιοχή της Λάρισας.

4. Δωρεάν συνδρομή για τον 1ο χρόνο.
5. Πρόγραμμα Επιβράβευσης Αγορών VIVA LARISSA.

3.11.2 ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ ΠΡΟΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΕΣ

MARFIN VISA BUSINESS



Η κάρτα αυτή επιτρέπει στον κάτοχο – επιχειρηματία:

1. Τον έλεγχο των δαπανών της επιχείρησης μέσω μηνιαίου λογαριασμού ο οποίος εμφανίζει αναλυτικά τις συναλλαγές του.
2. Δωρεάν ταξιδιωτική και ιατρική ασφάλεια.
3. Πίστωση χωρίς επιβάρυνση τόκων έως και 55 ημέρες, αποδεσμεύοντας έτσι μετρητά της επιχείρησης.
4. Αυτόματη εξόφληση λογαριασμών π.χ. κινητής τηλεφωνίας με πάγια εντολή.
5. Καθορισμός ξεχωριστού μηνιαίου ορίου για κάθε κάτοχο από την επιχείρηση.
6. Αυτόματη εξόφληση του λογαριασμού της εταιρικής κάρτας μέσω τραπεζικού λογαριασμού όψεως που τηρεί η επιχείρηση στην Τράπεζα.
7. Υπηρεσία άμεσης ειδοποίησης σε περίπτωση απάτης.
8. Σύστημα ελέγχου για τον εντοπισμό περιπτώσεων ύποπτων συναλλαγών με τις πιστωτικές κάρτες MARFIN EGNATIA BANK.

Παρακάτω παραθέτουμε το τιμολόγιο όλων των πιστωτικών καρτών της MARFIN EGNATIA BANK.⁶³

⁶³ ΠΗΓΗ: <https://www.marfinegnatiabank.gr>

	MARFIN VISA BLUE/BLUE ELECTRON	MARFIN VISA GOLD	MARFIN VISA PLATINUM	MARFIN MASTERCARD STANDARD	MARFIN MASTERCARD GOLD	COOL VISA ELECTRON
Συνδρομή κύριας κάρτας	1 ^ο έτος δωρεάν Στη συνέχεια 25€	1 ^ο έτος δωρεάν Στη συνέχεια 50€	1 ^ο έτος δωρεάν Στη συνέχεια 100€	5€ λογαριασμό, δωρεάν σε ενήμερους πελάτες	5€ λογαριασμό, δωρεάν σε ενήμερους πελάτες	1€ λογ/σμό
Συνδρομή πρόσθετης κάρτας	Δωρεάν	Δωρεάν	Δωρεάν	Δωρεάν	Δωρεάν	N/A
Επιτόκιο αγορών (+0,6% εισφορά N.128/75)	15,50%	14,50%	13,20%	16,50%, έως 13,50% σε ενήμερους πελάτες	15,50%, έως 12,50% σε ενήμερους πελάτες	15,50%
Επιτόκιο ανάληψης μετρητών (+0,6% εισφορά N.128/75)	17,25%	16,25%	14,50%	18,25%, έως 15,25% σε ενήμερους πελάτες	17,25%, έως 14,25% σε ενήμερους πελάτες	17,25%
Επιτόκιο μεταφοράς υπολοίπου (για 2 έτη)	5,95%	5,95%	5,95%	5,95%	5,95%	5,95%

Πίνακας 13 - Βασικό Τιμολόγιο Πιστωτικών Καρτών MARFIN EGNATIA BANK

	MONEY MONEY	MARFIN ΠΡΟΣΦΕΡΩ VISA	e-SHOP	ΑΕΛ VISA	MARFIN VISA BUSINESS
Συνδρομή κύριας κάρτας	5€ λογαριασμό	1 ^ο έτος δωρεάν Στη συνέχεια 25€	1 ^ο έτος δωρεάν Στη συνέχεια 26,41€	1 ^ο έτος δωρεάν Στη συνέχεια 20€	30€ κάρτα
Συνδρομή πρόσθετης κάρτας	Δωρεάν	Δωρεάν	Δωρεάν	Δωρεάν	
Επιτόκιο αγορών (+0,6% εισφορά N.128/75)		12,75%	16%	15,5%	15,50%
Επιτόκιο ανάληψης μετρητών (+0,6% εισφορά N.128/75)	12,90%		17,25%	17,25%	16,75%
Επιτόκιο μεταφοράς υπολοίπου (για 2 έτη)	5,95%	5,95%	5,95%	5,95%	

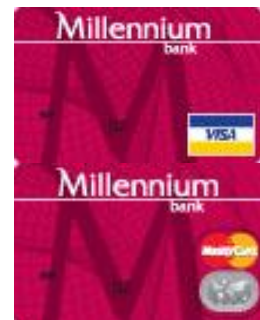
Πίνακας 14 - Βασικό Τιμολόγιο Πιστωτικών Καρτών MARFIN EGNATIA BANK

3.12 MILLENIUM BANK

3.12.1 ΑΠΛΕΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ

VISA CLASSIC

MASTERCARD STANDARD



Με τις κάρτες αυτές ο κάτοχος συγκεντρώνει πόντους με τους οποίους μπορεί να αποκτήσει δώρα από τον κατάλογο δώρων του Bonus Club. Επιπρόσθετα με κάθε αγορά εισιτηρίου στους πολυκινηματογράφους Ster με την πιστωτική κάρτα Millennium bank, κερδίζει άλλο ένα εισιτήριο δωρεάν. Συμμετέχει σε προγράμματα άτοκων δόσεων που ισχύουν σε πολλά καταστήματα, καθώς επίσης έχει τη δυνατότητα να πληρώνει λογαριασμούς κινητής ή σταθερής τηλεφωνίας, συνδρομητικής τηλεόρασης κ.λπ. χωρίς επιπλέον επιβάρυνση.

Ακόμη του δίνεται η δυνατότητα να ασφαλίσει το υπόλοιπό του μέσω του προγράμματος ασφάλισης υπολοίπου, το οποίο είναι ένα οικονομικό ασφαλιστικό πρόγραμμα ειδικά σχεδιασμένο και συνδεδεμένο με τις πιστωτικές κάρτες Millennium. Ο κάτοχος απλά επιλέγει το ποσό κάλυψης ανάλογα με τον τύπο της πιστωτικής κάρτας και το ασφάλιστρο διαφοροποιείται ανάλογα με το ποσό κάλυψης.

Η προστασία πιστωτικής κάρτας Millennium είναι ένα προϊόν της ασφαλιστικής εταιρείας INTEPAMERIKAN E.A.E.Z. A.E., σε συνεργασία με τη Millennium Πρακτορειακή Ασφαλίσεων Μονοπρόσωπη Ε.Π.Ε., εταιρεία του ομίλου Millennium bcp.

ΠΟΣΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΚΑΛΥΨΗΣ			
ELECTRON	1.500€		
CLASSIC	1.500	3.000	
STANDARD	1.500	3.000	
GOLD	1.500	3.000	6.000
PLATINUM	1.500	3.000	6.000

Πίνακας 15 - Ποσά Ασφαλιστικής Κάλυψης Πιστωτικών Καρτών Millenium Bank

3.12.2 ΧΡΥΣΕΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ

VISA GOLD



MASTERCARD GOLD



Αυτές οι πιστωτικές κάρτες παρέχουν υψηλά πιστωτικά όρια συναλλαγών καθώς επίσης όλα εκείνα τα προνόμια των πιστωτικών καρτών Visa Classic.

MASTERCARD PLATINUM



Η Millennium bank MasterCard Platinum προσφέρει τα ίδια προνόμια με τη χρυσή πιστωτική κάρτα, καθώς και ένα ολοκληρωμένο πρόγραμμα ταξιδιωτικής ασφάλισης, το οποίο καλύπτει τον κάτοχο και την οικογένειά του για τις περιπτώσεις ατυχημάτων ή άλλων απροόπτων που μπορεί να συμβούν κατά τη διάρκεια του ταξιδιού τους. Συγκεκριμένα, χρησιμοποιώντας τη Millennium bank MasterCard Platinum για την πληρωμή των εισιτηρίων ή των εξόδων διαμονής μέχρι 50% τουλάχιστον, παρέχεται ταξιδιωτική ασφάλιση σε περίπτωση: καθυστέρησης αναχώρησης προγραμματισμένης πτήσης, απώλειας ή κλοπής των αποσκευών και προσωπικού ατυχήματος.

MASTERCARD PRESTIGE



Η κάρτα αυτή παρέχει ιδιαίτερα υψηλά πιστωτικά όρια και όλα τα πλεονεκτήματα των άλλων πιστωτικών καρτών της Millennium Bank. Η έκδοση πρόσθετων καρτών γίνεται δωρεάν και το ελάχιστο ποσό καταβολής είναι το 2,5% του υπολοίπου.

3.12.3 ΦΟΙΤΗΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ

VISA ELECTRON ΦΟΙΤΗΤΙΚΗ



Η φοιτητική πιστωτική κάρτα VISA ELECTRON χορηγείται απλά σε φοιτητές με την αστυνομική και φοιτητική ταυτότητα. Δίνει τη δυνατότητα αγοράς βιβλίων, cd, εισιτηρίων κ.λπ μέσω internet και τηλεφώνου. Τέλος παρέχει όλα εκείνα τα προνόμια της απλής πιστωτικής κάρτας με πιστωτικό όριο από 500€ και με συνδρομή 1€ το μήνα.

3.12.4 ΣΤΑΘΕΡΗΣ ΔΟΣΗΣ

MASTERCARD ΣΤΑΘΕΡΗΣ ΔΟΣΗΣ



Η MasterCard Σταθερής Δόσης δίνει τη δυνατότητα στον κάτοχο να καταβάλλει ένα σταθερό ποσό κάθε μήνα, το οποίο αυτός θα επιλέξει ανάλογα με τις ανάγκες του, ανεξάρτητα από τη χρήση και το υπόλοιπο της κάρτας του. Ο παρακάτω πίνακας δείχνει την μηνιαία δόση που διαμορφώνεται ανάλογα με το πιστωτικό όριο της κάρτας.

ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΟΡΙΟ	ΣΤΑΘΕΡΗ ΜΗΝΙΑΙΑ ΔΟΣΗ
έως και 1.000€	15€ ή 20€
1.001€– 1.500€	25€ 30€ ή 35€
1.501€– 2.000€	30€ 35€ ή 40€
2.001€– 2.500€	40€ 45€ ή 50€
2.501€– 3.000€	45€ 50€ ή 55€
3.001€– 3.500€	55€ 60€ ή 65€
3.501€– 4.000€	60€ 65€ ή 70€
4.001€– 4.500€	70€ 75€ ή 80€
4.501€– 5.000€	75€ 80€ ή 85€
5.001€– 5.500€	85€ 90€ ή 95€
από 5.001€+	90€ 95€ ή 100€

Πίνακας 16 - Αναλογία Μηνιαίας Δόσης βάσει Πιστωτικού Ορίου Καρτών Millenium Bank

3.12.5 ΕΤΑΙΡΙΚΕΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ

ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΚΑΡΤΑ BUSINESS VISA



Η κάρτα αυτή καλύπτει όλα τα έξοδα της επιχείρησης και τις πληρωμές των στελεχών της (ταξίδια, διαμονή, γεύματα κ.λπ.), καθώς υπάρχει η δυνατότητα διαχωρισμού εταιρικών και προσωπικών εξόδων. Είναι αποδεκτή σε 15 εκατομμύρια επιχειρήσεις σε όλο τον κόσμο και σε 115.000 επιχειρήσεις στην Ελλάδα. Υπάρχει η δυνατότητα έκδοσης καρτών και σε άλλα στελέχη και παρέχεται αναλυτική κατάσταση εξόδων για κάθε κάτοχο ξεχωριστά.

3.12.6 ΚΑΡΤΕΣ ΕΙΔΙΚΗΣ ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑΣ

ΜΑΣΟΥΤΗΣ VISA



1. Επιστροφή 1% της αξίας των συναλλαγών κάθε μήνα με την μορφή επιταγής, την οποία ο κάτοχος εξαργυρώνει με αγορές στα καταστήματα Μασούτης.
2. Επιστροφή 0,5% της αξίας των συναλλαγών που πραγματοποιούνται στα καταστήματα του δικτύου Μασούτης, εφόσον υπερβαίνουν τα 3.000€κάθε χρόνο.
3. Δωρεάν συνδρομή για τα 2 πρώτα χρόνια.
4. Επιστροφή της ετήσιας συνδρομής, μετά τα 2 πρώτα χρόνια, για συναλλαγές μεγαλύτερες των 1.200€ανά έτος.
5. Ελάχιστη καταβολή 2,5% του υπολοίπου.

ΣΑΚΑ VISA



Η κάρτα αυτή εκδίδεται σε συνεργασία με τον Σύλλογο Αποφοίτων του Κολλεγίου Αθηνών και την Millenium Bank, καθώς παρέχει τα ίδια προνόμια με την παραπάνω κάρτα.

INTERAMERICAN MASTERCARD STANDARD



1. Δωρεάν ετήσια συνδρομή για πάντα στις κύριες και πρόσθετες κάρτες.
2. Έως και 5% έκπτωση στις Ασφάλειες αυτοκινήτου και κατοικίας.
3. Έως και 4% έκπτωση στις Ασφάλειες Ζωής και Υγείας (για επιλεγμένα προγράμματα).
4. Πληρωμή των ασφαλιστρών της Interamerican μέσω της κάρτας και δυνατότητα εξόφλησης σε 12 μηνιαίες δόσεις.
5. Συγκέντρωση πόντων.
6. Με κάθε αγορά εισιτηρίου στους πολυκινηματογράφους Ster με την πιστωτική κάρτα Millennium bank ο κάτοχος κερδίζει άλλο ένα δωρεάν.
7. Προγράμματα άτοκων δόσεων (ισχύουν σε πολλά καταστήματα).
8. Πρόγραμμα Μεταφοράς Υπολοίπου: με προνομιακό επιτόκιο, με περιθώριο 6,9% πλέον της τιμής του Euribor τριών μηνών, έως την αποπληρωμή του ποσού μεταφοράς.
9. Δυνατότητα πληρωμής λογαριασμών κινητής ή σταθερής τηλεφωνίας, συνδρομητικής τηλεόρασης κ.λπ., χωρίς επιπλέον επιβάρυνση.
10. Απόκτηση πρόσθετης κάρτας (Interamerican MasterCard Standard και Interamerican MasterCard Gold) για άλλα πρόσωπα χωρίς επιπλέον δικαιολογητικά εισοδήματος.
11. Ελάχιστο ποσό καταβολής 2,5% του υπολοίπου κάθε μήνα.
12. Δυνατότητα ασφάλισης του υπολοίπου της κάρτας με χαμηλό κόστος.
13. Ταξιδιωτική Ασφάλιση και Ιατρική βοήθεια, όταν πληρώνονται τα έξοδα του ταξιδιού με την κάρτα.

INTERAMERICAN MASTERCARD GOLD



Η κάρτα αυτή παρέχει τα ίδια προνόμια με την παραπάνω κάρτα, παρέχοντας επιπρόσθετα πιστωτικά όρια.

IKEA



Ο κάτοχος μπορεί να πραγματοποιήσει αγορές με εφάπαξ χρέωση της κάρτας, με 6 άτοκες δόσεις για αγορές άνω των 300€ καθώς επίσης και 12, 24 ή 36 έντοκες δόσεις με προνομιακό επιτόκιο για αγορές άνω των 600€⁶⁴

⁶⁴ ΠΗΓΗ: <https://www.millenniumbank.gr>

ΕΙΔΟΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΚΑΡΤΑΣ	ΟΝΟΜΑΣΤΙΚΟ ΕΠΙΤΟΚΙΟ (ΚΥΜΑΙΝΟΜΕΝΟ)	
VISA / MASTERCARD	Αγορές: 18,25%	Αναλήψεις: 19,50%
MASTERCARD Σταθερής Δόσης	Αγορές: 17,25%	Αναλήψεις: 18,50%
INTERAMERICAN MASTERCARD GOLD	Αγορές: 18,25%	Αναλήψεις: 19,50%
INTERAMERICAN MASTERCARD STANDARD	Αγορές: 18,25%	Αναλήψεις: 19,50%
MASTERCARD PLATINUM	Αγορές: 15%	Αναλήψεις: 15,75%
MASTERCARD PRESTIGE	Αγορές: 13,25%	Αναλήψεις: 16,25%
ΣΑΚΑ VISA	Αγορές: 18,25%	Αναλήψεις: 19,50%
ΜΑΣΟΥΤΗΣ VISA	Αγορές: 13,50%	Αναλήψεις: 19,50%
IKEA	Αγορές: 17,50%	Επιτόκιο έντοκων δόσεων: 12,50% για 12, 24 ή 36 μήνες
BUSINESS VISA	Σε περίπτωση εξόφλησης του οφειλόμενου ποσού εντός των 5 πρώτων ημερών του μήνα, το επιτόκιο είναι μηδενικό (0%)	Σε περίπτωση μη εξόφλησης εντός των 5 πρώτων ημερών του μήνα, το επιτόκιο αγορών είναι 17,75% και αναλήψεων μετρητών 19% (κυμαιν.), πλέον 2,50% (επ. υπερημερίας)
Επιτόκιο Μεταφοράς Υπολοίπου (για Visa, MasterCard, Visa Electron φοιτητική, ΣΑΚΑ Visa, MasterCard Σταθερής Δόσης, Interamerican MasterCard, MasterCard Prestige, MasterCard Platinum)	Euribor τριμήνου πλέον περιθωρίου 6,9% μέχρι πλήρους αποπληρωμής του μεταφερόμενου ποσού (Το επιτόκιο θα αναπροσαρμόζεται με βάση το επιτόκιο Euribor 3 μηνών όπως ορίστηκε 2 εργάσιμες ημέρες πριν την έναρξη του μήνα αυτού όπως εμφανίζεται στην ηλεκτρονική οθόνη του πρακτορείου Reuters μέσω των διεθνούς αποδοχής συστημάτων πληροφόρησης στις 11:00 π.μ. περίπου ώρα Βρυξελλών)	
Επιτόκιο Μεταφοράς Υπολοίπου (για ΜΑΣΟΥΤΗΣ VISA)	7.90% για 12 μήνες	
Στα επιτόκια δεν συμπεριλαμβάνεται η εισφορά του Ν. 128/75 0,6%		

Πίνακας 17 - Βασικό Τιμολόγιο Πιστωτικών Καρτών Millenium Bank

3.13 PROBANK

3.13.1 ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ VISA

PROBANK VISA ELECTRON ΚΑΙ CLASSIC



Η PROBANK VISA ELECTRON παρέχει τα παρακάτω προνόμια:

1. Παρέχει τη δυνατότητα χρήσης σε κάθε συμβεβλημένη επιχείρηση που δέχεται VISA στην Ελλάδα και το εξωτερικό.
2. Προσφέρει κάθε μήνα λεπτομερή ανάλυση των δαπανών.
3. Μειώνει τον κίνδυνο απώλειας χρημάτων και σε περίπτωση απώλειας της κάρτας υπάρχει άμεση δωρεάν αντικατάσταση.
4. Δωρεάν συνδρομή για πάντα χωρίς προϋποθέσεις, χωρίς ταχυδρομικά έξοδα, έξοδα υπέρβασης ορίου και χωρίς έξοδα ανάληψης μετρητών, από όλα τα Α.Τ.Μ. της PROBANK και όλων των άλλων Τραπεζών στην Ελλάδα και το εξωτερικό.
5. Δυνατότητα ετήσιας ποσοστιαίας μείωσης του επιτοκίου της κατά 7%, εφόσον εξοφλείται έγκαιρα το ελάχιστο της δόσης στην διάρκεια του έτους.
6. Δυνατότητα μεταφοράς υπολοίπου, από οποιαδήποτε άλλη τράπεζα, με προνομιακό επιτόκιο 8,75% για 1 έτος με δυνατότητα λήψης επιπλέον πιστωτικού ορίου μέχρι 3.000€ με το τρέχον επιτόκιο της Τράπεζας.
7. Μέχρι 50 ημέρες άτοκη περίοδος αγορών.
8. Ελάχιστη καταβολή 3% του εκάστοτε υπολοίπου.
9. Αναπροσαρμογή πιστωτικών ορίων.
10. Δωρεάν ταξιδιωτική ασφάλιση.

PROBANK VISA GOLD

Με την **PROBANK VISA GOLD** ο κάτοχος έχει υψηλά πιστωτικά όρια.



PROBANK VISA PLATINUM



PROBANK VISA BUSINESS



Είναι η εταιρική πιστωτική κάρτα με σκοπό τις ευέλικτες χρηματοδοτικές ανάγκες μιας επιχείρησης. Απευθύνεται σε στελέχη εταιρειών για πληρωμή κάθε είδους εταιρικών δαπανών καθώς και για ανάληψη μετρητών. Η εταιρεία απολαμβάνει μία σειρά από πλεονεκτήματα όπως, καλύτερη παρακολούθηση των εταιρικών δαπανών, μείωση του κόστους χρηματοδότησης των εταιρικών δαπανών των στελεχών της, κατάργηση προκαταβολών μετρητών σε € ή συνάλλαγμα κ.ά.⁶⁵

ΚΡΙΤΗΡΙΑ	PROBANK VISA ELECTRON	PROBANK VISA CLASSIC	PROBANK VISA GOLD	PROBANK VISA PLATINUM
ΒΑΣΙΚΟ ΕΠΙΤΟΚΙΟ	17,5%	17,35%	16,85%	16,35%
ΕΤΗΣΙΑ ΣΥΝΔΡΟΜΗ	0€	0€	0€	0€
ΕΠΙΤΟΚΙΟ ΜΕΤΑΦΟΡΑΣ ΥΠΟΛΟΙΠΟΥ	8,75% το 1 ^ο έτος	8,75% το 1 ^ο έτος	8,75% το 1 ^ο έτος	8,75% το 1 ^ο έτος

Πίνακας 18 - Βασικό Τιμολόγιο Πιστωτικών Καρτών PROBANK

⁶⁵ ΠΗΓΗ: <https://www.probank.gr>

3.14 PROTON BANK

3.14.1 ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ VISA

Οι πιστωτικές κάρτες VISA της Τράπεζας PROTON είναι οι εξής:

- Η **Proton Bank Business VISA** είναι διεθνής εταιρική κάρτα για αγορές και αναλήψεις μετρητών.
- Η **Proton Bank Classic VISA** είναι η βασική πιστωτική κάρτα της Proton Bank. Απευθύνεται σε όλους και γίνεται αποδεκτή σε ευρύ δίκτυο επιχειρήσεων.
- Η **Proton Bank Gold VISA** εκδίδεται με κριτήριο την εισοδηματική κατηγορία του πελάτη.
- Η **Proton Bank Platinum VISA** απευθύνεται σε πελάτες με διακεκριμένα εισοδήματα.

Ετήσια συνδρομή κύριου / πρόσθετου μέλους	30€15€
Επιτόκιο Αγορών και εισφορά N.128/75	16,00% και 0,6%
Επιτόκιο Ανάληψης Μετρητών και εισφορά N.128/75	16,00% και 0,6%
Περίοδος Χάριτος	25 ημέρες από την ημερομηνία έκδοσης του λογαριασμού

Πίνακας 19 - Βασικό Τιμολόγιο Πιστωτικών Καρτών PROTONBANK

Τα προνόμια των καρτών είναι:

1. Υψηλά πιστωτικά όρια.
2. Χαμηλή μηνιαία δόση 2% της οφειλής.
3. Άτοκη περίοδος αγορών μέχρι και 56 ημέρες.
4. Άτοκες δόσεις στις αγορές από επιχειρήσεις που προσφέρουν πωλήσεις με άτοκες δόσεις.
5. Πάγιες εντολές εξόφλησης λογαριασμών κινητής τηλεφωνίας, ασφαλιστρών, συνδρομητικών καναλιών.
6. Δυνατότητα ανάληψης μετρητών από όλα τα Α.Τ.Μ. με το σήμα VISA.
7. Δυνατότητα έκδοσης πρόσθετων καρτών στα μέλη της οικογένειας.
8. Άμεση αντικατάσταση κάρτας σε περίπτωση κλοπής ή απώλειας.
9. Επιπλέον, δωρεάν ασφαλιστικές καλύψεις στις Proton Bank Gold VISA και Proton Bank Platinum Visa.

3.14.2 ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ CO-BRANDED GOLD CARDS

METROPOLITAN HOSPITAL PROTON BANK VISA

Η Metropolitan Hospital Proton Bank Visa Gold είναι μία χρυσή πιστωτική κάρτα. Εκδίδεται από την Proton Bank σε συνεργασία με το Metropolitan Hospital. Ο κάτοχος έχει τη δυνατότητα να χρησιμοποιεί την κάρτα σε κάθε συναλλαγή του ως πιστωτική κάρτα αλλά και σε κάθε επίσκεψη στο Metropolitan Hospital.

Τα προνόμια της κάρτας είναι:

1. Διπλό πιστωτικό όριο:
 - Ένα όριο για γενική χρήση.
 - Ένα επιπλέον όριο για ειδική χρήση αποκλειστικά στο Metropolitan Hospital για την κάλυψη του κόστους νοσηλείας και των ιατρικών πράξεων, εξοφλούμενο σε μηνιαίες άτοκες δόσεις. Δωρεάν παροχή ιατρικών οδηγιών και συμβουλών 24 ώρες το 24ωρο.
2. Οργάνωση επίσκεψης ιατρού κατ' οίκον σε 24ωρη βάση με προσυμφωνημένη ιατρική αμοιβή.
3. Δωρεάν 30 ιατρικές επισκέψεις ετησίως του κατόχου της, σε ιατρούς διαφόρων ειδικοτήτων. Εάν εκδοθεί πρόσθετη κάρτα, οι δωρεάν επισκέψεις αφορούν σε όλα τα κατιόντα μέλη της οικογένειας με τον αριθμό των οποίων πολλαπλασιάζονται, π.χ. 3μελής οικογένεια δικαιούται 90 δωρεάν ιατρικές επισκέψεις ετησίως.
4. Δωρεάν ιατρική επίσκεψη στα επείγοντα περιστατικά που καθιστά δύσκολο τον προγραμματισμό της ιατρικής επίσκεψης, ο κάτοχος της κάρτας μπορεί αν απευθυνθεί στο Τμήμα Επειγόντων Περιστατικών που υποστηρίζεται από τα ακόλουθα Ιατρικά Τμήματα: Αναισθησιολογικό, Καρδιοχειρουργικό, Ορθοπαιδικό, Παθολογικό, Χειρουργικό.
5. Διάφορες Εκπτώσεις: 40% στις διαγνωστικές εξετάσεις των εξωτερικών ιατρείων, 20% στα διάφορα Check Ups (Γενικό, Καρδιολογικό, Υπερτασικό Λιπιδαιμικό, Ρευματολογικό, Ορθοπαιδικό, Θυροειδικής Λειτουργίας, Διαβητικού Ελέγχου, 1ος Έλεγχος Εγκυμοσύνης, Προγεννητικός Έλεγχος), 15% στα νοσήλια επί του τιμοκαταλόγου, 50% στον Προληπτικό Γυναικολογικό Έλεγχο, 50% στον Έλεγχο Προστάτη, 15% στις φυσικοθεραπείες και 50% στις επισκέψεις σε Διευθυντές ιατρούς επιλογής του κατόχου κάρτας.

6. 24ωρη τηλεφωνική γραμμή στην οποία έχουν πρόσβαση οι κάτοχοι καθώς και τα μέλη των οικογενειών τους, και 24ωρη ειδική τηλεφωνική γραμμή άμεσης επικοινωνίας για καρδιολογικά προβλήματα.
7. Προτεραιότητα στα διαγνωστικά εργαστήρια και εξωτερικά ιατρεία, δυνατότητα ταχείας λήψης αποτελεσμάτων.
8. Στις δωρεάν ιατρικές επισκέψεις δεν περιλαμβάνονται οι διαγνωστικές εξετάσεις όπως ακτινογραφίες, αιμοληψίες, ηλεκτροκαρδιογραφήματα κλπ, καθώς και ιατρικές πράξεις.
9. Χρήση της κάρτας γίνεται σε 115.000 επιχειρήσεις στην Ελλάδα, και 15.000.000 σε όλο τον κόσμο για αγορές προϊόντων και υπηρεσιών όπου υπάρχει το σήμα VISA.
- 10.Υψηλά πιστωτικά όρια.
- 11.Άμεση αντικατάσταση κάρτας σε περίπτωση κλοπής ή απώλειας.
- 12.Δυνατότητα ανάληψης μετρητών από όλα τα Α.Τ.Μ. με το σήμα VISA.
- 13.Άτοκη περίοδος χάριτος έως και 56 ημέρες.
- 14.Προγράμματα άτοκων δόσεων από επιχειρήσεις που τις προσφέρουν.
- 15.Δυνατότητα έκδοσης πρόσθετων καρτών.
- 16.Δωρεάν ταξιδιωτική ασφάλιση.

VISA ΑΠΟΦΟΙΤΩΝ ΒΑΡΒΑΚΕΙΟΥ ΣΧΟΛΗΣ

Η VISA Αποφοίτων Βαρβακείου Σχολής είναι μία χρυσή πιστωτική κάρτα αποκλειστικά για τους απόφοιτους της Βαρβακείου Σχολής. Η χρήση της κάρτας γίνεται σε 115.000 επιχειρήσεις στην Ελλάδα, και 15.000.000 σε όλο τον κόσμο για αγορές προϊόντων και υπηρεσιών με το σήμα Visa.

Τα προνόμια της κάρτας είναι:

1. Υψηλά πιστωτικά όρια.
2. Δωρεάν συνδρομή για όλα τα χρόνια κατοχής της κάρτας.
3. Δωρεάν έκδοση πρόσθετων καρτών σε άλλα άτομα.
4. Προγράμματα άτοκων δόσεων από επιχειρήσεις που τις προσφέρουν.
5. Άτοκη περίοδος αγορών έως και 56 ημέρες.
6. Δυνατότητα ανάληψης μετρητών από όλα τα Α.Τ.Μ. με το σήμα VISA.
7. Πάγιες εντολές εξόφλησης λογαριασμών κινητής τηλεφωνίας, ασφαλιστρων, συνδρομητικών καναλιών.
8. Άμεση αντικατάσταση της κάρτας σε περίπτωση κλοπής ή απώλειας.
9. Δωρεάν ταξιδιωτική ασφάλιση.
- 10.Ευκολία στον τρόπο πληρωμής (στα Α.Τ.Μ. και τα ταμεία των καταστημάτων της Proton Bank, στα 730 και πλέον σημεία του δικτύου

της AlphaNet σε όλη την Ελλάδα, με ταχυπληρωμή στα ΕΛ.ΤΑ., σε όλα τα καταστήματα της Ε.Τ.Ε.).⁶⁶

3.15 ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΛΛΑΔΟΣ

Στον παρακάτω πίνακα παραθέτουμε το τιμολόγιο όλων των πιστωτικών καρτών της ΑΓΡΟΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΕΛΛΑΔΟΣ (ΑΤΕ ΒΑΝΚ).⁶⁷

⁶⁶ ΠΗΓΗ: <https://www.proton.gr>

⁶⁷ ΠΗΓΗ: <https://www.atbank.gr>

	VISA GOLD MASTERCARD GOLD	VISA MASTERCARD	VISA ELECTRON	VISA BUSINESS	ATE CLUB BUSINESS
Επιτόκιο Αγορών	15,50%	15,50%	15,20%	15,50%	13,50%
Επιτόκιο Αναλήψεων	16,45%	16,45%	16,45%	16,45%	14,50%
Συνδρομή	50€	26,50€	11,80€	Έως 5 κάρτες 29,50€κάρτα Από 6-15 κάρτες 26,50€κάρτα Από 16 και άνω 20,50€κάρτα	Δωρεάν
Μηνιαίο Όριο Αναλήψεων	5.000€	3.000€	1.500€	3.000€	3.000€
Ημερήσιο Όριο Αναλήψεων	1.500€	1.000€	1.000€	1.000€	1.000€

Πίνακας 20 - Βασικό Τιμολόγιο Πιστωτικών Καρτών Αγροτικής Τράπεζας

3.16 ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

3.16.1 ΠΡΟΣΩΠΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ

3.16.1.1 ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ VISA

GO VISA



Η νέα γενιά πιστωτικών καρτών go με τεχνολογία chip εγγυάται πρόσθετη ασφάλεια σε όλες τις συναλλαγές των κατόχων της. Οι πιστωτικές κάρτες go της Εθνικής Τράπεζας χρησιμοποιούνται όπως όλες οι διεθνείς πιστωτικές κάρτες. Παράλληλα, όμως, διαθέτουν το go National, ένα πρόγραμμα επιβράβευσης και ανταμοιβής των κατόχων τους σε ένα σύνολο επιλεγμένων επιχειρήσεων.

VISA ELECTRON



Με την κάρτα VISA Electron παρέχονται:

1. Αγορές αγαθών και υπηρεσιών που ο κάτοχος μπορεί να κάνει στις επιχειρήσεις με το σήμα VISA Electron σε όλο τον κόσμο.
2. Αναλήψεις μετρητών, ανάλογα με το πιστωτικό όριο από όλα τα Α.Τ.Μ. που φέρουν το σήμα VISA στην Ελλάδα και στο εξωτερικό.

MY CLUB CARD VISA



Η Εθνική Τράπεζα και ο Όμιλος Ιασώ, παρουσιάζουν τη MY CLUB CARD VISA, η οποία εξασφαλίζει προνόμια για την ευκολότερη πρόσβαση στον τομέα της υγείας. Στον όμιλο ΙΑΣΩ συγκαταλέγεται η Μαιευτική κλινική ΙΑΣΩ, η Γενική κλινική ΙΑΣΩ GENERAL και η νέα Παιδιατρική κλινική ΙΑΣΩ ΠΑΙΔΩΝ.

Πιο συγκεκριμένα, στην κλινική Ιασώ η κάρτα My Club Card VISA προσφέρει:

1. Άτοκες δόσεις στα νοσήλια τοκετού.

2. 6 άτοκες δόσεις στα νοσήλια των χειρουργικών επεμβάσεων.
3. Ειδικές τιμές στις εξετάσεις προγεννητικού ελέγχου.
4. 6 άτοκες δόσεις για τη φύλαξη των βλαστοκυττάρων / Cryobanks.
5. 15% έκπτωση στις διαγνωστικές και εργαστηριακές εξετάσεις στις τιμές του αρχικού τιμοκαταλόγου.
6. 6 άτοκες δόσεις για το τμήμα υποβοηθούμενης αναπαραγωγής.
7. 6 άτοκες δόσεις στα νοσήλια των πλαστικών επεμβάσεων.
8. 5 άτοκες δόσεις στις θεραπείες του τμήματος laser.
9. 6 άτοκες δόσεις για το ακτινοθεραπευτικό τμήμα.

Επίσης, Στην Κλινική ΙΑΣΩ General η κάρτα My Club Card VISA προσφέρει:

1. Έκπτωση 15% στις διαγνωστικές και εργαστηριακές εξετάσεις.
2. Ειδική τιμή 20€ στις επισκέψεις των ειδικοτήτων παθολόγου, χειρουργού, καρδιολόγου.
3. Για ποσά από 1.000€ έως 3.000€ 4 άτοκες δόσεις. Επίσης, για ποσά άνω των 3.000€ 6 άτοκες δόσεις.
4. Δωρεάν χρήση της υπηρεσίας του ασθενοφόρου εντός Αττικής.

Τέλος, στην κλινική ΙΑΣΩ ΠΑΙΔΩΝ η κάρτα MY CLUB CARD VISA προσφέρει:

1. Έκπτωση 15% στις διαγνωστικές και εργαστηριακές εξετάσεις.
2. Για ποσά νοσηλείας από 500€ έως 2.500€ 4 άτοκες δόσεις.
3. Για ποσά νοσηλείας άνω των 2.500€ 6 άτοκες δόσεις.
4. Δωρεάν χρήση της υπηρεσίας του ασθενοφόρου εντός Αττικής.

Δωρεάν check up

Με αγορές 4.000€ μέσω της πιστωτικής κάρτας My club card VISA ο κάτοχος κερδίζει μια δωροεπιταγή για ένα δωρεάν ετήσιο προληπτικό έλεγχο Check up για τον ίδιο ή κάποιο μέλος της οικογένειάς του. Μαζί με τον κάτοχο, 3 ακόμη ενήλικα μέλη της οικογένειας έχουν τη δυνατότητα να αποκτήσουν μία κάρτα My Club Card VISA.

AB VISA



Τα προνόμια της κάρτας αυτή είναι τα παρακάτω:

1. Συνδρομή AB Visa Classic 28€
2. Συνδρομή AB Visa Electron 24€

3. Επιστροφή 3% στα ΑΒ Βασιλόπουλος.
4. Δωροεπιταγή αξίας 10€ με την απόκτηση της κάρτας.
5. Συλλογή πόντων με κάθε συναλλαγή εκτός ανάληψης μετρητών και επιβράβευση με επιταγές αγορών 6€ και 12€ στα ΑΒ.
6. Χαμηλό επιτόκιο.
7. Υψηλά πιστωτικά όρια.
8. Μεταφορά υπολοίπου με προνομιακό επιτόκιο 6,9% μέχρι την αποπληρωμή του ποσού.
9. Εξόφληση τμηματικά με ελάχιστη καταβολή το 2 %.
10. Εξόφληση άτοκα σε ένα χρονικό διάστημα έως και 50 ημέρες από την ημέρα πραγματοποίησης των αγορών.
11. Πρόγραμμα άτοκων δόσεων από ένα πλήθος συμβεβλημένων επιχειρήσεων.
12. Δυνατότητα ανάληψης μετρητών στην Ελλάδα και στο εξωτερικό.
13. Πλήρες πρόγραμμα ασφαλιστικής κάλυψης στα ταξίδια εφ' όσον η κάρτα έχει χρησιμοποιηθεί για αγορές εισιτηρίων ή για την κάλυψη εξόδων των ταξιδιών.
14. Δωρεάν συνδρομή τον 1^ο χρόνο.
15. Δυνατότητα δωρεάν συνδρομής για πάντα μέσω του προγράμματος Αυτόματου Αντιλογισμού της ετήσιας συνδρομής (Όταν ο κάτοχος της κάρτας υπερβαίνει το συνολικό ποσό των 1.000€ ετησίως για συναλλαγές αγορών τότε αντί-λογίζεται αυτόματα η ετήσια συνδρομή).

3.16.1.2 ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ MASTERCARD

GO MASTERCARD



Η νέα γενιά πιστωτικών καρτών go με τεχνολογία chip εγγυάται πρόσθετη ασφάλεια σε όλες τις συναλλαγές των κατόχων της. Οι πιστωτικές κάρτες go της Εθνικής Τράπεζας χρησιμοποιούνται όπως όλες οι διεθνείς πιστωτικές κάρτες. Παράλληλα, όμως, διαθέτουν το go National, ένα πρόγραμμα επιβράβευσης και ανταμοιβής των κατόχων τους σε ένα σύνολο επιλεγμένων επιχειρήσεων.

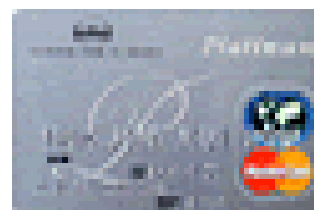
GOLD MASTERCARD



Τα προνόμια της κάρτας είναι τα παρακάτω:

1. Είναι αποδεκτή για αγορές αγαθών και υπηρεσιών σε 16 εκατομμύρια επιχειρήσεις στο εξωτερικό και σε 120.000 επιχειρήσεις στην Ελλάδα.
2. Επιτρέπει αναλήψεις μετρητών, ανάλογα με το πιστωτικό όριο, 24 ώρες το 24ωρο από όλα τα Α.Τ.Μ. με το σήμα MasterCard στην Ελλάδα και στο εξωτερικό.

PLATINUM MASTERCARD



Τα προνόμια της κάρτας είναι τα παρακάτω:

1. Παρέχει υψηλά πιστωτικά όρια για αγορές σε Ελλάδα και εξωτερικό.
2. Παρέχει προνομιακό επιτόκιο για όλες τις συναλλαγές.
3. Δίνει τη δυνατότητα μεταφοράς υπολοίπου από πιστωτικές κάρτες άλλων Τραπεζών με επιτόκιο 6,9% μέχρι την ολική αποπληρωμή του μεταφερόμενου ποσού (με ελάχιστη μηνιαία καταβολή το 2% του ενήμερου κεφαλαίου).
4. Υπάρχει η δυνατότητα ανάληψης μετρητών έως 5.000€ 24 ώρες το 24ωρο από Α.Τ.Μ. με το σήμα Mastercard σε Ελλάδα και εξωτερικό.
5. Παρέχει προσφορές και αγορές με άτοκες δόσεις.

6. Εξασφαλίζει την επείγουσα αντικατάσταση της κάρτας σε 48 ώρες σε περίπτωση απώλειας στο εξωτερικό και παρέχει μετρητά για την κάλυψη έκτακτων αναγκών
7. Παρέχει ολοκληρωμένο πρόγραμμα ταξιδιωτικής ασφάλισης, σε περιπτώσεις ατυχημάτων ή άλλων απρόοπτων κατά τη διάρκεια του ταξιδιού.
8. Για αγορά εισιτηρίων ή για τα έξοδα διαμονής μέχρι το 75% τουλάχιστον, υπάρχει ασφάλεια για κάθε ταξίδι (σε εσωτερικό και εξωτερικό) μέχρι το ποσό των 120.000€

ΑΓΑΠΩ ΤΑ ΠΑΙΔΙΑ MASTERCARD



Η Αγαπώ ΤΑ ΠΑΙΔΙΑ MasterCard είναι μια κάρτα που δημιουργήθηκε σε συνεργασία με τον μη κερδοσκοπικό οργανισμό Welfare Action Hellas για να στηρίζει το αγαπώ ΤΑ ΠΑΙΔΙΑ. Χρησιμοποιώντας την κάρτα αυτή συνεισφέρει και ο κάτοχος με το 50% της ετήσιας συνδρομής της κάρτας και το 1% κάθε αγοράς που πραγματοποιείται με αυτήν, αποδίδονται στο πρόγραμμα «αγαπώ ΤΑ ΠΑΙΔΙΑ».

3.16.1.3 ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ EUROCARD



Η EUROCARD της Εθνικής Τράπεζας είναι μία διεθνής κάρτα που παρέχει στον κάτοχο τα παρακάτω:

1. Ολοκληρωμένη εξυπηρέτηση σε 120.000 επιχειρήσεις σε όλη την Ελλάδα και σε 160 εκατομμύρια επιχειρήσεις παγκοσμίως.
2. Αναλήψεις μετρητών ανάλογα με το όριο συναλλαγών, 24 ώρες το 24ωρο από Α.Τ.Μ. με το σήμα Mastercard στην Ελλάδα και το εξωτερικό.

3.16.2 ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ PRIVATE LABEL

EASY BUY



Τα προνόμια της κάρτας είναι τα παρακάτω:

1. Παρέχεται η δυνατότητα πραγματοποίησης αγορών με ειδικά προνόμια από την Ηλεκτρονική Αθηνών και την Εθνική Τράπεζα, με αποπληρωμή των αγορών μέχρι και σε 60 άτοκες μηνιαίες δόσεις.
2. Ενημέρωση για όλες τις νέες προσφορές της Ηλεκτρονικής Αθηνών μέσω του μηνιαίου λογαριασμού.
3. Δυνατότητα εξόφλησης λογαριασμού στο δίκτυο των 52 καταστημάτων της Ηλεκτρονικής Αθηνών σε όλη την Ελλάδα καθώς και στο δίκτυο Ε.Τ.Ε.

ELECTRONET DEAL



Δημιουργήθηκε με σκοπό να εξυπηρετήσει και να διευκολύνει τις αγορές στην αλυσίδα καταστημάτων της Electronet.

BE EXPERT



Η συνεργασία της Εθνικής Τράπεζας με την αλυσίδα ηλεκτρικών ειδών EXPERT, δημιούργησε την κάρτα Be expert.

3.16.3 ΕΤΑΙΡΙΚΕΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ - BUSINESS CARD




BUSINESS CARD MASTERCARD




Η Εθνική Τράπεζα δημιούργησε την επαγγελματική κάρτα BusinessCard MasterCard, ώστε ο επιχειρηματίας να ανταποκριθεί στις

ιδιαίτερες ανάγκες της επιχείρησης, ανεξάρτητα από το μέγεθός της, τη μορφή της και το είδος των εργασιών της.⁶⁸

⁶⁸ ΠΗΓΗ: <https://www.nbg.gr>

	GO VISA			
Είδος κάρτας	Απλή	Απλή	Co-branded	Co-branded
Επιτόκιο Αγορών	16,07%	16,57%	16,57%	14,82%
Επιτόκιο Αναλήψεων	17,57%	17,57%	17,57%	15,82%
Συνδρομή κύριου	33€	28€	33€	1 ^{ος} χρόνος δωρεάν 2 ^{ος} χρόνος 28€
Έξοδα Υπέρβασης % επί του ποσού της υπέρβασης	5%	5%	5%	5%
Απαιτούμενο εισόδημα για την έκδοση	6.000€	3.000€	6.000€	6.000€
Ελάχιστο πιστωτικό όριο	900€	300€	900€	900€
Μέγιστο Πιστωτικό Όριο Αρχικής Χορήγησης	6.000€	2.000€	15.000€	6.000€
Μέγιστο Πιστωτικό Όριο μετά από αυξήσεις	10.000€	2.500€	25.000€	10.000€
Μηνιαία όρια ανάληψης μετρητών	60% του πιστωτικού ορίου, με ανώτατο ποσό 2.000€	25% του πιστωτικού ορίου, με ανώτατο ποσό 1.000€	60% του πιστωτικού ορίου, με ανώτατο ποσό 2.000€	60% του πιστωτικού ορίου, με ανώτατο ποσό 2.000€
Μεταφορά Υπολοίπου	Επιτόκιο 6,9%	Επιτόκιο 6,9%	Επιτόκιο 6,9%	Επιτόκιο 6,9%
Ανώτατο ποσό για ταξιδιωτική ασφάλιση	Έως 58.694,06€	Έως 58.694,06€	Έως 58.694,06€	Έως 58.694,06€

Πίνακας 21 - Βασικό Τιμολόγιο Πιστωτικών Καρτών Εθνικής Τράπεζας

	GO MASTERCARD			
Είδος κάρτας	Απλή	premium	Premium	Affinity card
Επιτόκιο Αγορών	16,07%	15,52%	13,02%	16,57%
Επιτόκιο Αναλήψεων	17,57%	17,02%	14,02%	17,57%
Συνδρομή κύριου	33€	55€	90€	33€
Έξοδα Υπέρβασης % επί του ποσού της υπέρβασης	5%	5%	5%	5%
Απαιτούμενο εισόδημα για την έκδοση	6.000€	15.000€	44.000€	6.000€
Ελάχιστο πιστωτικό όριο	900€	3.000€	9.000€	900€
Μέγιστο Πιστωτικό Όριο Αρχικής Χορήγησης	6.000€	15.000€	35.000€	6.000€
Μέγιστο Πιστωτικό Όριο μετά από αυξήσεις	10.000€	25.000€	45.000€	10.000€
Μηνιαία όρια ανάληψης μετρητών	60% του πιστωτικού ορίου, με ανώτατο ποσό 2.000€	80% του πιστωτικού ορίου, με ανώτατο ποσό 3.000€	5.000€ ανεξαρτήτως πιστωτικού ορίου	60% του πιστωτικού ορίου, με ανώτατο ποσό 2.000€
Μεταφορά Υπολοίπου	Επιτόκιο 6,9%	Επιτόκιο 6,9%	Επιτόκιο 6,9%	Επιτόκιο 6,9%
Ανώτ. ποσό ταξιδ. Ασφάλ.	Έως 58.694,06€	Έως 88.041,09€	Έως 120.000€	Έως 58.694,06€

Πίνακας 22 - Βασικό Τιμολόγιο Πιστωτικών Καρτών Αγροτικής Τράπεζας



ΑΙΤΗΣΗ ΜΕΤΑΦΟΡΑΣ ΥΠΟΛΟΙΠΟΥ ΑΠΟ ΑΛΛΕΣ ΚΑΡΤΕΣ

(παρακαλούμε να συμπληρωθεί με ευκρινή κεφαλαία γράμματα)



ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΙΤΟΥΝΤΟΣ ΚΑΤΟΧΟΥ

Επώνυμο:..... Όνομα:.....

Πατρώνυμο:..... Αρ. Ταυτότητας:.....

Τηλ. Επικοινωνίας (τηλ οικίας, τηλ. εργασίας, κινητό).....

Αρ. Κάρτας Εθνικής Τράπεζας (για χρέωση):.....

Στην περίπτωση που μεταφέρετε ποσό από λογαριασμό τρίτου στη δική σας προαναφερόμενη κάρτα, συμπληρώστε παρακάτω τα στοιχεία του τρίτου.

Όνομα-Πατρ/μο-Επώνυμο τρίτου:.....

Δ/ση κατοικίας:.....

Σχέση με τον αιτούντα κάτοχο:.....

ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΥΠΟΛΟΙΠΟΥ

Παρακαλώ να μεταφέρετε τα παρακάτω αναγραφόμενα ποσά από τους λογαριασμούς των παρακάτω αναφερομένων καρτών που έχουν χορηγηθεί σε μένα ή σε τρίτο, χρεώνοντας αντίστοιχα με αυτά τον λογαριασμό της προαναφερόμενης κάρτας μου από την Εθνική Τράπεζα.

ΕΚΔΟΤΡΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ	ΑΡΙΘΜΟΣ ΚΑΡΤΑΣ	ΜΕΤΑΦΕΡΟΜΕΝΟ ΠΟΣΟ
.....
.....
.....

Δηλώνω ανεπιφύλακτα ότι δικαιούμαι να ζητήσω την ως άνω μεταφορά χρεωστικού υπολοίπου, ότι αναγνωρίζω την αντίστοιχη χρέωση της κάρτας μου ως απόλυτα έγκυρη και ισχυρή και ότι τα στοιχεία που παραπάνω αναφέρω είναι απόλυτα ακριβή. Το ποσό της μεταφοράς είναι έντοκο από την ημέρα χρέωσής του (εκτός εάν έχει ανακοινωθεί ειδική προσαφορά για τη μεταφορά υπολοίπου).

.....
(τόπος)

.....
(ημερομηνία)

.....
(υπογραφή αιτούντος)

Για να γίνει η μεταφορά υπολοίπου θα πρέπει να επισυνάψετε τα παρακάτω:

- τους 2 τελευταίους πρωτότυπους λογαριασμούς της κάρτας της οποίας το υπόλοιπο μεταφέρεται.
- μια φωτοτυπία ταυτότητας του κατόχου της κάρτας στην οποία γίνεται η μεταφορά.
- μια φωτοτυπία ταυτότητας του κατόχου της κάρτας από την οποία γίνεται η μεταφορά.
- την αίτηση μεταφοράς υπολοίπου συμπληρωμένη και υπογεγραμμένη.

Εικόνα 23 - Αίτηση Μεταφοράς Υπολοίπου από άλλες Πιστωτικές Κάρτες της
ΕΘΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

3.17 ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ

HELLENICARD VISA



Η κάρτα αυτή παρέχει τα παρακάτω προνόμια:

1. Επιτόκιο 14,66%.
2. Προμήθεια κύριας κάρτας 20€ πάγιο ετησίως και δωρεάν συνδρομή για 2 έτη.
3. Προμήθεια πρόσθετης κάρτας 10€ πάγιο ετησίως και δωρεάν συνδρομή για 2 έτη.
4. Δωρεάν συνδρομή για 2 χρόνια.
5. 4,85% πλέον εισφοράς 0,60% του Ν.128/75 για ένα χρόνο για μεταφορά υπολοίπου από πιστωτική κάρτα άλλης Τράπεζας.
6. Παγκόσμια αποδοχή σε εκατομμύρια επιχειρήσεις στην Ελλάδα και 200 άλλες χώρες και σε κάθε ηλεκτρονικό κατάστημα στο διαδίκτυο.
7. Ευκολία και ασφάλεια.
8. Οφέλη που απορρέουν από τη δυνατότητα για τμηματική αποπληρωμή αγορών με άτοκες δόσεις, χάρη στα ειδικά προγράμματα συνεργασίας με επιλεγμένα καταστήματα και εταιρείες υπηρεσιών σε όλη την Ελλάδα και χάρη στις άλλες, τακτικές προσφορές που εξασφαλίζει η ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ για τους κατόχους των πιστωτικών της καρτών.
9. Δυνατότητα εξασφάλισης άτοκης χρηματοδότησης των αγορών για έως και επτά εβδομάδες (αυτό προκύπτει αν ο κάτοχος επιλέξει την ολική αποπληρωμή του υπολοίπου του).
10. Δυνατότητα ανάληψης μετρητών μέχρι και 1.000€ το μήνα (ανάλογα με το πιστωτικό όριο) από οποιοδήποτε κατάστημα Τράπεζας ή Α.Τ.Μ. που φέρει το σήμα της VISA, στην Ελλάδα ή το εξωτερικό.
11. 24ωρη τηλεφωνική εξυπηρέτηση πελατών για οποιαδήποτε πληροφορία σχετικά με την κάρτα ή για ακύρωσή της σε περιπτώσεις απώλειας ή κλοπής.

HELLENICARD GOLD VISA



Η κάρτα αυτή παρέχει τα παρακάτω προνόμια:

1. Επιτόκιο 14,16%.
2. Προμήθεια κύριας κάρτας 50€ πάγιο ετησίως και δωρεάν συνδρομή για 2 έτη.
3. Προμήθεια πρόσθετης κάρτας 25€ πάγιο ετησίως και δωρεάν συνδρομή για 2 έτη.
4. Δωρεάν συνδρομή για 2 χρόνια.
5. 4,85% πλέον εισφοράς 0,60% του Ν.128/75 για ένα χρόνο για μεταφορά υπολοίπου από πιστωτική κάρτα άλλης Τράπεζας.
6. Παγκόσμια αποδοχή σε εκατομμύρια επιχειρήσεις στην Ελλάδα και 200 άλλες χώρες και σε κάθε ηλεκτρονικό κατάστημα στο διαδίκτυο.
7. Ευκολία και ασφάλεια.
8. Οφέλη που απορρέουν από τη δυνατότητα για τμηματική αποπληρωμή αγορών με άτοκες δόσεις, χάρη στα ειδικά προγράμματα συνεργασίας με επιλεγμένα καταστήματα και εταιρείες υπηρεσιών σε όλη την Ελλάδα και χάρη στις άλλες, τακτικές προσφορές που εξασφαλίζει η ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ για τους κατόχους των πιστωτικών της καρτών.
9. Δυνατότητα εξασφάλισης άτοκης χρηματοδότησης των αγορών για έως και επτά εβδομάδες (αυτό προκύπτει αν ο κάτοχος επιλέξει την ολική αποπληρωμή του υπολοίπου του).
10. Δυνατότητα ανάληψης μετρητών μέχρι και 1.000€ το μήνα (ανάλογα με το πιστωτικό όριο) από οποιοδήποτε κατάστημα Τράπεζας ή Α.Τ.Μ. που φέρει το σήμα της VISA, στην Ελλάδα ή το εξωτερικό.
11. 24ωρη τηλεφωνική εξυπηρέτηση πελατών για οποιαδήποτε πληροφορία σχετικά με την κάρτα ή για ακύρωσή της σε περιπτώσεις απώλειας ή κλοπής.
12. Δωρεάν ασφαλιστική κάλυψη στα ταξίδια εφόσον ο κάτοχος πληρώσει τουλάχιστον το 50% της αξίας των εισιτηρίων κάποιου ταξιδιού του.
13. Επίσης, με τη Χρυσή πιστωτική κάρτα Hellenicard Gold VISA, ο κάτοχος εξασφαλίζει, σε περίπτωση ατυχήματος, δωρεάν ασφαλιστική κάλυψη μέχρι 75.000€ Επιπλέον, καλύπτεται σε περιπτώσεις

απώλειας ή καθυστέρησης άφιξης των αποσκευών του, καθώς επίσης και σε περιπτώσεις καθυστέρησης πτήσης.

HELLENICARD CIRCLE



Η κάρτα αυτή παρέχει τα παρακάτω προνόμια:

1. Προνόμια και υπηρεσίες υψηλού επιπέδου με εκπτώσεις σε περισσότερα από 100.000 ξενοδοχεία όλων των κατηγοριών σε όλο το κόσμο, με προνομιακές τιμές σε κρουαζιέρες σε όλο τον κόσμο, ενοικιάσεις αυτοκινήτων, αεροπορικά εισιτήρια κ.ά.
2. Εξασφάλιση διακοπών και προνομίων ίσης αξίας, δωρεάν διανυκτερεύσεις και πληρωμές με δόσεις.
3. Δωρεάν συνδρομή για 2 χρόνια.
4. 4,85% πλέον εισφοράς 0,60% του Ν.128/75 για μεταφορά υπολοίπου από πιστωτική κάρτα άλλης Τράπεζας.
5. Παγκόσμια αποδοχή: σε εκατομμύρια επιχειρήσεις στην Ελλάδα και 200 άλλες χώρες και σε κάθε ηλεκτρονικό κατάστημα στο διαδίκτυο.
6. Ευκολία και ασφάλεια.
7. Οφέλη που απορρέουν από τη δυνατότητα για τμηματική αποπληρωμή αγορών με άτοκες δόσεις, χάρη στα ειδικά προγράμματα συνεργασίας με επιλεγμένα καταστήματα και εταιρείες υπηρεσιών σε όλη την Ελλάδα ή χάρη στις άλλες, τακτικές προσφορές που εξασφαλίζει η ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ για τους κατόχους των πιστωτικών της καρτών.
8. Δυνατότητα εξασφάλισης άτοκης χρηματοδότησης των αγορών για έως και επτά εβδομάδες (αυτό προκύπτει αν ο κάτοχος επιλέξει την ολική αποπληρωμή του υπολοίπου του).
9. Δυνατότητα ανάληψης μετρητών μέχρι και 1.000€ το μήνα (ανάλογα με το πιστωτικό όριο) από οποιοδήποτε κατάστημα Τράπεζας ή Α.Τ.Μ. που φέρει το σήμα της VISA, στην Ελλάδα ή το εξωτερικό.

ΚΡΙΤΗΡΙΑ	HELLENICARD VISA	HELLENICARD GOLD VISA
ΒΑΣΙΚΟ ΕΠΙΤΟΚΙΟ	14,70%	14,13%
ΕΤΗΣΙΑ ΣΥΝΔΡΟΜΗ	0€	0€
ΕΠΙΤΟΚΙΟ ΜΕΤΑΦΟΡΑΣ ΥΠΟΛΟΙΠΟΥ	4,85% για 12 μήνες	4,85% για 12 μήνες

**Πίνακας 24 - Βασικό Τιμολόγιο Πιστωτικών Καρτών
Ελληνικής Τράπεζας⁶⁹**

⁶⁹ ΠΗΓΗ: <https://www.hellenicbank.gr>

3.18 ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ

ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΑΠΑΛΛΑΓΗΣ ΕΤΗΣΙΑΣ ΣΥΝΔΡΟΜΗΣ

Σε κάθε νέο πελάτη προσφέρεται δωρεάν συνδρομή για το 1^ο έτος. Παράλληλα, το Πρόγραμμα Απαλλαγής Συνδρομής ισχύει και για τους κατόχους των πιστωτικών καρτών της σειράς «ΠΡΟΝΟΜΙΟ ΥΓΕΙΑΣ» ή όχι και με κριτήριο το ύψος των συναλλαγών τους του τελευταίου έτους. Συγκεκριμένα των καρτών VISA/VISA ELECTRON με ύψος συναλλαγών 6.000€, των VISA CLASSIC, MASTERCARD, ANTI VISA με ύψος συναλλαγών 10.000€ και της VISA GOLD με ύψος συναλλαγών 20.000€

ΕΜΠΟΡΙΚΗ BANK VISA CLASSIC ΠΡΟΝΟΜΙΟ ΥΓΕΙΑΣ



Η κάρτα αυτή παρέχει:

1. Επιτόκιο 16,45%.
2. Πιστωτικό όριο έως 8.000€
3. Δωρεάν check-up κάθε χρόνο σε 650 σημεία σε όλη την Ελλάδα.
4. Έκπτωση 20% σε διαγνωστικές εξετάσεις, επεμβάσεις αποκατάστασης διαθλαστικών ανωμαλιών και επεμβάσεις πλαστικής χειρουργικής.
5. Έκπτωση 10% στα νοσήλια, στα κέντρα αποκατάστασης του Ομίλου Euromedica, στα τμήματα διαιτολογίας και κοσμητικής ιατρικής, στις επείγουσες αερομεταφορές, και στις νοσηλείες κατ' οίκον.
6. Πρόσβαση σε τηλεφωνικό κέντρο υγείας, 24 ώρες όλες τις ημέρες της εβδομάδας, για παροχή ιατρικών πληροφοριών και ενημέρωση για το δίκτυο των διαγνωστικών κέντρων πανελλαδικά.
7. Ταξιδιωτική ασφάλιση με κάλυψη του κατόχου και της οικογένειάς του στις περιπτώσεις:
 - καθυστέρησης πτήσης, καθυστέρησης άφιξης αποσκευών, μη πραγματοποίησης ταξιδιού λόγω ασθένειας ή ατυχήματος, απώλειας, καταστροφής ή κλοπής αποσκευών κ.ά.
 - ατυχήματος, ιατροφαρμακευτικών εξόδων από ατύχημα κ.ά. με ασφάλεια ζωής και μόνιμης ολικής ή μερικής ανικανότητας.

8. Ασφαλιστική κάλυψη ζωής ή μόνιμης ολικής ανικανότητας για το συνολικό υπόλοιπο της κάρτας με κατώτατο όριο τα 500€ και χωρίς ανώτατο όριο, αλλά και τις μελλοντικές υποχρεώσεις από άτοκες δόσεις.
9. Διαφάνεια με εγγυημένη άτοκη περίοδο έως 30 ημέρες για νέες αγορές.
10. Δυνατότητα επιλογής του ύψους της μηνιαίας δόσης που καταβάλλεται, πέραν της ελάχιστης καταβολής του 2% (πλέον τόκων και εξόδων και με ελάχιστο ποσό πληρωμής 20€).
11. Επιστροφή τόκων έως και 30%.
12. Δωρεάν συνδρομή για το πρώτο έτος.
13. Πρόσθετη κάρτα με μισή συνδρομή.
14. Δεύτερη πιστωτική κάρτα με δωρεάν συνδρομή.
15. Μέγιστη ασφάλεια στις συναλλαγές με χρήση μικροεπεξεργαστή τεχνολογίας (chip).
16. Υπηρεσία ειδοποίησης (alerting) μέσω sms & e-mail σχετικά με συναλλαγές του κατόχου (εγγραφή διαθέσιμη μέσω Internet).
17. Απόλυτη προστασία για αγορές από το Internet με δωρεάν εγγραφή στην υπηρεσία Emporiki Bank Secure.

EMPORIKI BANK VISA GOLD ΠΡΟΝΟΜΙΟ ΥΓΕΙΑΣ



1. Επιτόκιο 15,95%.
2. Πιστωτικό όριο έως 40.000 €
3. Δωρεάν check-up κάθε χρόνο σε 650 σημεία σε όλη την Ελλάδα.
4. Έκπτωση 20% σε διαγνωστικές εξετάσεις, επεμβάσεις αποκατάστασης διαθλαστικών ανωμαλιών και επεμβάσεις πλαστικής χειρουργικής.
5. Έκπτωση 10% στα νοσήλια, στα κέντρα αποκατάστασης του Ομίλου Euromedica, στα τμήματα διαιτολογίας και κοσμητικής ιατρικής, στις επείγουσες αερομεταφορές και στις νοσηλείες κατ' οίκον.
6. Πρόσβαση σε τηλεφωνικό κέντρο υγείας, 24 ώρες όλες τις ημέρες της εβδομάδας, για παροχή ιατρικών πληροφοριών και ενημέρωση για το δίκτυο των διαγνωστικών κέντρων πανελλαδικά.

7. Ταξιδιωτική ασφάλιση με κάλυψη του κατόχου και της οικογένειάς του στις περιπτώσεις:
 - καθυστέρησης πτήσης, καθυστέρησης άφιξης αποσκευών, μη πραγματοποίησης ταξιδιού λόγω ασθένειας ή ατυχήματος, απώλειας, καταστροφής ή κλοπής αποσκευών κ.α.
 - ατυχήματος, ιατροφαρμακευτικών εξόδων από ατύχημα κ.α. με ασφάλεια ζωής και μόνιμης ολικής ή μερικής ανικανότητας.
8. Ασφαλιστική κάλυψη ζωής ή μόνιμης ολικής ανικανότητας για το συνολικό υπόλοιπο της κάρτας με κατώτατο όριο τα 500€ και χωρίς ανώτατο όριο, αλλά και τις μελλοντικές υποχρεώσεις από άτοκες δόσεις.
9. Διαφάνεια με εγγυημένη άτοκη περίοδο έως 30 ημέρες για νέες αγορές.
10. Δυνατότητα επιλογής του ύψους της μηνιαίας δόσης που καταβάλλεται, πέραν της ελάχιστης καταβολής του 2% (πλέον τόκων και εξόδων και με ελάχιστο ποσό πληρωμής 20€).
11. Επιστροφή τόκων έως και 30%.
12. Δωρεάν συνδρομή για το πρώτο έτος.
13. Πρόσθετη κάρτα με μισή συνδρομή.
14. Δεύτερη πιστωτική κάρτα με δωρεάν συνδρομή.
15. Μέγιστη ασφάλεια στις συναλλαγές με χρήση μικροεπεξεργαστή τεχνολογίας (chip).
16. Υπηρεσία ειδοποίησης (alerting) μέσω sms & e-mail σχετικά με συναλλαγές του κατόχου (εγγραφή διαθέσιμη μέσω Internet).
17. Απόλυτη προστασία για αγορές από το Internet με δωρεάν εγγραφή στην υπηρεσία Emporiki Bank Secure.

ΕΜΠΟΡΙΚΙ BANK VISA ΠΡΟΝΟΜΙΟ ΥΓΕΙΑΣ



1. Επιτόκιο 16,45%.
2. Πιστωτικό όριο έως 3.000€
3. Δωρεάν check-up κάθε χρόνο σε 650 σημεία σε όλη την Ελλάδα.

4. Έκπτωση 20% σε διαγνωστικές εξετάσεις, επεμβάσεις αποκατάστασης διαθλαστικών ανωμαλιών και επεμβάσεις πλαστικής χειρουργικής.
5. Έκπτωση 10% στα νοσήλια, στα κέντρα αποκατάστασης του Ομίλου Euromedica, στα τμήματα διαιτολογίας και κοσμητικής ιατρικής, στις επείγουσες αερομεταφορές, και στις νοσηλείες κατ' οίκον.
6. Πρόσβαση σε τηλεφωνικό κέντρο υγείας, 24 ώρες όλες τις ημέρες της εβδομάδας, για παροχή ιατρικών πληροφοριών και ενημέρωση για το δίκτυο των διαγνωστικών κέντρων πανελλαδικά.
7. Ταξιδιωτική ασφάλιση με κάλυψη του κατόχου και της οικογένειάς του στις περιπτώσεις:
 - καθυστέρησης πτήσης, καθυστέρησης άφιξης αποσκευών, μη πραγματοποίησης ταξιδιού λόγω ασθένειας ή ατυχήματος, απώλειας, καταστροφής ή κλοπής αποσκευών κ.α.
 - ατυχήματος, ιατροφαρμακευτικών εξόδων από ατύχημα κ.α. με ασφάλεια ζωής και μόνιμης ολικής ή μερικής ανικανότητας.
8. Ασφαλιστική κάλυψη ζωής ή μόνιμης ολικής ανικανότητας για το συνολικό υπόλοιπο της κάρτας με κατώτατο όριο τα 500€ και χωρίς ανώτατο όριο, αλλά και τις μελλοντικές υποχρεώσεις από άτοκες δόσεις.
9. Διαφάνεια με εγγυημένη άτοκη περίοδο έως 30 ημέρες για νέες αγορές.
10. Δυνατότητα επιλογής του ύψους της μηνιαίας δόσης που καταβάλλεται, πέραν της ελάχιστης καταβολής του 2% (πλέον τόκων και εξόδων και με ελάχιστο ποσό πληρωμής 20€).
11. Επιστροφή τόκων έως και 30%.
12. Δωρεάν συνδρομή για το πρώτο έτος.
13. Πρόσθετη κάρτα με μισή συνδρομή.
14. Δεύτερη πιστωτική κάρτα με δωρεάν συνδρομή.
15. Μέγιστη ασφάλεια στις συναλλαγές με χρήση μικροεπεξεργαστή τεχνολογίας (chip).
16. Υπηρεσία ειδοποίησης (alerting) μέσω sms & e-mail σχετικά με συναλλαγές του κατόχου (εγγραφή διαθέσιμη μέσω Internet).
17. Προστασία για αγορές από το Internet με δωρεάν εγγραφή στην υπηρεσία Emporiki Bank Secure.

ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΒΑΝΚΑ MASTERCARD ΠΡΟΝΟΜΙΟ ΥΓΕΙΑΣ



1. Επιτόκιο 16,45%.
2. Πιστωτικό όριο έως 8.000€
3. Δωρεάν check-up κάθε χρόνο σε 650 σημεία σε όλη την Ελλάδα.
4. Έκπτωση 20% σε διαγνωστικές εξετάσεις, επεμβάσεις αποκατάστασης διαθλαστικών ανωμαλιών και επεμβάσεις πλαστικής χειρουργικής.
5. Έκπτωση 10% στα νοσήλια, στα κέντρα αποκατάστασης του Ομίλου Euromedica, στα τμήματα διαιτολογίας και κοσμητικής ιατρικής, στις επείγουσες αερομεταφορές και στις νοσηλείες κατ' οίκον.
6. Πρόσβαση σε τηλεφωνικό κέντρο υγείας, 24 ώρες όλες τις ημέρες της εβδομάδας, για παροχή ιατρικών πληροφοριών και ενημέρωση για το δίκτυο των διαγνωστικών κέντρων πανελλαδικά.
7. Ταξιδιωτική ασφάλιση με κάλυψη του κατόχου και της οικογένειάς του στις περιπτώσεις:
 - καθυστέρησης πτήσης, καθυστέρησης άφιξης αποσκευών, μη πραγματοποίησης ταξιδιού λόγω ασθένειας ή ατυχήματος, απώλειας, καταστροφής ή κλοπής αποσκευών κ.ά.
 - ατυχήματος, ιατροφαρμακευτικών εξόδων από ατύχημα κ.ά. με ασφάλεια ζωής και μόνιμης ολικής ή μερικής ανικανότητας.
8. Ασφαλιστική κάλυψη ζωής ή μόνιμης ολικής ανικανότητας για το συνολικό υπόλοιπο της κάρτας με κατώτατο όριο τα 500€ και χωρίς ανώτατο όριο, αλλά και τις μελλοντικές υποχρεώσεις από άτοκες δόσεις
9. Διαφάνεια με εγγυημένη άτοκη περίοδο έως 30 ημέρες για νέες αγορές.
10. Δυνατότητα επιλογής του ύψους της μηνιαίας δόσης που καταβάλλεται, πέραν της ελάχιστης καταβολής του 2% (πλέον τόκων και εξόδων και με ελάχιστο ποσό πληρωμής 20€).
11. Επιστροφή τόκων έως και 30%.
12. Δωρεάν συνδρομή για το πρώτο έτος.
13. Πρόσθετη κάρτα με μισή συνδρομή.
14. Δεύτερη πιστωτική κάρτα με δωρεάν συνδρομή.

- 15.Μέγιστη ασφάλεια στις συναλλαγές με χρήση μικροεπεξεργαστή τεχνολογίας (chip).
- 16.Υπηρεσία ειδοποίησης (alerting) μέσω sms & e-mail σχετικά με συναλλαγές του κατόχου (εγγραφή διαθέσιμη μέσω Internet).
- 17.Προστασία για αγορές από το Internet με δωρεάν εγγραφή στην υπηρεσία Emporiki Bank Secure.

ANT1 VISA



1. Επιτόκιο 11,80%.
2. Πιστωτικό όριο έως 9.000€
3. Συναλλαγές με διεθνή αναγνώριση σε περισσότερες από 30.000.000 επιχειρήσεις στην Ελλάδα και ολόκληρο τον κόσμο.
4. Πρόγραμμα άτοκων μηνιαίων δόσεων με πάνω από 70.000 επιχειρήσεις σε όλη την Ελλάδα.
5. Δυνατότητα επιλογής του ύψους της μηνιαίας δόσης που καταβάλλεται, πέραν της ελάχιστης καταβολής του 2%.
6. Επιστροφή τόκων έως και 30%.
7. Δωρεάν συνδρομή για το πρώτο έτος.
8. Δωρεάν ασφαλιστική κάλυψη για τα ταξίδια.
9. Με την Emporiki Bank ANT1 Visa ο κάτοχος πληρώνει εισιτήρια, ξενοδοχεία, ενοικίαση αυτοκινήτου και είναι ασφαλισμένος για τις περιπτώσεις καθυστέρησης ή ματαίωσης της πτήσης του, καθυστέρηση άφιξης αποσκευών, ταξιδιωτικού ατυχήματος κ.ά.

EMPORIKI BANK VISA BUSINESS



Η Visa Business απευθύνεται σε επιχειρήσεις και οργανισμούς που επιθυμούν να χορηγήσουν κάρτες στα στελέχη τους, σαν επιβράβευση ή πρόσθετη αμοιβή και για διευκόλυνση των εταιρικών τους δραστηριοτήτων.

Η εταιρική αυτή κάρτα παρέχει τα παρακάτω προνόμια:

1. Άτοκη περίοδο της αγοράς, μέχρι και 55 ημέρες.
2. Αποδοχή σε περισσότερες από 30.000.000 επιχειρήσεις στην Ελλάδα και ολόκληρο τον κόσμο.
3. Δυνατότητα πραγματοποίησης αγορών σε επιχειρήσεις κάθε είδους (ξενοδοχεία, ταξιδιωτικά γραφεία, εστιατόρια κ.λπ.).
4. Παροχή μετρητών με πίστωση όλο το 24ωρο από το παγκόσμιο δίκτυο Α.Τ.Μ. της Visa.
5. Πακέτο δωρεάν ασφαλιστικών καλύψεων.
6. Δυνατότητα αλλαγής του προσωπικού κωδικού (P.I.N.) από το δίκτυο των Α.Τ.Μ. της Εμπορικής Τράπεζας (pin change).⁷⁰

⁷⁰ ΠΗΓΗ: <https://www.emporiki.gr>

ΚΑΡΤΕΣ	ΒΑΣΙΚΟ ΕΠΙΤΟΚΙΟ	ΕΤΗΣΙΑ ΣΥΝΔΡΟΜΗ	ΕΠΙΤΟΚΙΟ ΜΕΤΑΦΟΡΑΣ ΥΠΟΛΟΙΠΟΥ
ΕΜΠΟΡΙΚΙ BANK VISA CLASSIC ΠΡΟΝΟΜΙΟ ΥΓΕΙΑΣ	16,45%	30€	6,90% έως αποπληρωμής
ΕΜΠΟΡΙΚΙ BANK VISA GOLD ΠΡΟΝΟΜΙΟ ΥΓΕΙΑΣ	15,95%	65€	6,90% έως αποπληρωμής
ΕΜΠΟΡΙΚΙ BANK VISA ELECTRON ΠΡΟΝΟΜΙΟ ΥΓΕΙΑΣ	16,45%	30€	6,90% έως αποπληρωμής
ΕΜΠΟΡΙΚΙ BANK MASTERCARD ΠΡΟΝΟΜΙΟ ΥΓΕΙΑΣ	16,45%	30€	6,90% έως αποπληρωμής

Πίνακας 25 - Βασικό Τιμολόγιο Πιστωτικών Καρτών ΕΜΠΟΡΙΚΙ BANK

3.19 ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΑΙ ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ **ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ**

ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΚΑΡΤΑ VISA



Η κάρτα αυτή παρέχει τα παρακάτω προνόμια:

1. Κυμαινόμενο επιτόκιο 15,5% (το επιτόκιο αυτό προσαυξάνεται με την εισφορά του Ν.128/75(0,60%).
2. Χωρίς συνδρομή για το 1^ο έτος και από το 2^ο έτος ετήσια συνδρομή 22€ Επιπλέον, για κάθε πρόσθετη κάρτα (μέχρι και 2) ετήσια συνδρομή 11€
3. Αγορές με άτοκες δόσεις από επιχειρήσεις και εμπορικά καταστήματα που παρέχουν προγράμματα δόσεων στην Ελλάδα.
4. Πραγματοποίηση αγορών με άτοκη περίοδο εξόφλησης έως και 50 ημέρες.
5. Αγορές με χρήση του πιστωτικού ορίου της κάρτας σε όλο τον κόσμο χωρίς χρέωση εξόδων.
6. Αναλήψεις από το πιστωτικό όριο της κάρτας από οποιοδήποτε Α.Τ.Μ. στην Ελλάδα και το εξωτερικό.
7. Δυνατότητα απόκτησης μέχρι και δύο πρόσθετων καρτών εκτός της κύριας.
8. Εξόφληση πάγιων εντολών κινητής τηλεφωνίας, συνδρομητικής τηλεόρασης, ασφαλίσεων κ.λπ.
9. Εξόφληση των οφειλών της κάρτας, με πάγια εντολή στην Παγκρήτια Τράπεζα, ή με μετρητά σε οποιοδήποτε κατάστημα του Ομίλου Συνεταιριστικών Τραπεζών σε όλη την Ελλάδα, ή με ταχυπληρωμή στο ταχυδρομείο.
10. Αναπροσαρμογή του πιστωτικού ορίου σε τακτά χρονικά διαστήματα, ανάλογα με τις προσωπικές ανάγκες και δυνατότητες του κατόχου. Μεταφορά υπολοίπου από άλλες πιστωτικές κάρτες με προνομιακό επιτόκιο 0% για 6 μήνες προσκομίζοντας τους δύο τελευταίους λογαριασμούς από κάθε κάρτα που επιθυμεί ο κάτοχος να μεταφέρει.

ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΡΤΩΝ

Για την ανάληψη μετρητών η προμήθεια διαμορφώνεται ως εξής:

ΠΟΣΟ ΑΝΑΛΗΨΗΣ	ΠΡΟΜΗΘΕΙΑ
1€- 100€	2€
101€- 250€	5€
251€- 600€	12€
601€και άνω	20€

Πίνακας 26 – Προμήθεια Πιστωτικών Καρτών ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΑΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΚΑΡΤΑ MASTERCARD



Η κάρτα αυτή παρέχει τα παρακάτω προνόμια:

1. Κυμαινόμενο επιτόκιο 15,5% (το επιτόκιο αυτό προσαυξάνεται με την εισφορά του Ν.128/75 (0,60%).
2. Χωρίς συνδρομή για το 1^ο έτος και από το 2^ο έτος ετήσια συνδρομή 22€ Επιπλέον, για κάθε πρόσθετη κάρτα (μέχρι και 2) ετήσια συνδρομή 11€
3. Αγορές με άτοκες δόσεις από επιχειρήσεις και εμπορικά καταστήματα που παρέχουν προγράμματα δόσεων στην Ελλάδα.
4. Πραγματοποίηση αγορών με άτοκη περίοδο εξόφλησης έως και 50 ημέρες.
5. Αγορές με χρήση του πιστωτικού ορίου της κάρτας, σε όλο τον κόσμο χωρίς χρέωση εξόδων.
6. Αναλήψεις από το πιστωτικό όριο της κάρτας από οποιοδήποτε Α.Τ.Μ. στην Ελλάδα και το εξωτερικό.
7. Δυνατότητα απόκτησης μέχρι και δύο πρόσθετων καρτών εκτός της κύριας.
8. Εξόφληση πάγιων εντολών κινητής τηλεφωνίας, συνδρομητικής τηλεόρασης, ασφαλιστρών κ.λπ.
9. Εξόφληση των οφειλών της κάρτας με πάγια εντολή στην Παγκρήτια Τράπεζα, ή με μετρητά σε οποιοδήποτε κατάστημα του Ομίλου Συνεταιριστικών Τραπεζών σε όλη την Ελλάδα, ή με ταχυπληρωμή στο ταχυδρομείο.

10. Αναπροσαρμογή του πιστωτικού ορίου σε τακτά χρονικά διαστήματα, ανάλογα με τις προσωπικές ανάγκες και δυνατότητες του κατόχου.
11. Μεταφορά υπολοίπου από άλλες πιστωτικές κάρτες με προνομιακό επιτόκιο 0% για 6 μήνες προσκομίζοντας τους δύο τελευταίους λογαριασμούς από κάθε κάρτα που επιθυμεί ο κάτοχος να μεταφέρει.

ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΚΑΡΤΑ BUSINESS CARD VISA



1. Ετήσια συνδρομή 25€
2. Κυμαινόμενο επιτόκιο 15,5%.
3. Η εταιρική αυτή πιστωτική κάρτα από την Πανελλήνια Τράπεζα απευθύνεται σε επιχειρήσεις και μπορεί να χρησιμοποιηθεί για την διευκόλυνση των στελεχών στα επαγγελματικά τους ταξίδια ή στις καθημερινές συναλλαγές της επιχείρησης.
4. Εξυπηρέτηση σε όλα τα Α.Τ.Μ.ς και επιχειρήσεις στην Ελλάδα και το εξωτερικό για ανάληψη από την πιστωτική κάρτα όπου υπάρχει το σήμα Visa.
5. Αγορές με άτοκες δόσεις σε όσες επιχειρήσεις και εμπορικά καταστήματα παρέχουν προγράμματα δόσεων.
6. Εξόφληση παγίων εντολών κινητής τηλεφωνίας, συνδρομητικής τηλεόρασης, συνδρομών σε clubs και περιοδικά, ασφάλιστρων.
7. Ευκολία παρακολούθησης και χρήσης σε συγκεκριμένες επιχειρήσεις όπου απαιτείται εγγύηση ποσού μέσω πιστωτικής κάρτας (γραφεία ταξιδίων, αεροπορικές εταιρείες, γραφεία ενοικιάσεως αυτοκινήτου).
8. Εξόφληση του συνολικού υπολοίπου με πάγια εντολή⁷¹ αυτόματης εξόφλησης έτσι ώστε αυτό που απαιτείται από μέρους της εταιρείας είναι η έγκαιρη τροφοδότηση του λογαριασμού.
9. Αναλυτική ενημέρωση της εταιρείας ανά κάρτα και υπάλληλο στο τέλος κάθε μήνα με τον μηνιαίο λογαριασμό που λαμβάνει ο κάτοχος.⁷²

⁷¹ **Πάγια εντολή:** Είναι η εντολή που αποστέλλεται στην Τράπεζα για την πάγια εξόφληση μέρους ή του συνόλου του μηνιαίου υπολοίπου μιας πιστωτικής κάρτας με αυτόματη χρέωση λογαριασμού καταθέσεων του κατόχου.

⁷² ΠΗΓΕΣ: <https://www.panelliniabank.gr>, <https://www.pancretabank.gr>

3.20 TAXYΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ

POSTCREDIT TT VISA CLASSIC



Η κάρτα αυτή παρέχει τα παρακάτω προνόμια:

1. Αποδοχή από εκατομμύρια επιχειρήσεις στην Ελλάδα και το εξωτερικό.
2. Δωρεάν συνδρομή για τον πρώτο χρόνο.
3. Δυνατότητα για αγορές με άτοκες δόσεις σε επιλεγμένες επιχειρήσεις στην Ελλάδα.
4. Δυνατότητα ανάληψης μετρητών έως και 900€ μηνιαίως από όλα τα Α.Τ.Μ. με το σήμα Visa στην Ελλάδα και το εξωτερικό.
5. Δυνατότητα μεταφοράς υπολοίπου από πιστωτικές κάρτες άλλων Τραπεζών με προνομιακό επιτόκιο.
6. Ευκολία στις πληρωμές με εξόφληση του 2,5% του εκάστοτε υπολοίπου.
7. Δυνατότητα έκδοσης πρόσθετων καρτών (σε συγγενικά πρόσωπα).
8. Αυτόματη εξόφληση λογαριασμών (κινητής τηλεφωνίας, συνδρομών στο Internet, συνδρομητικών καναλιών κ.ά.) κατόπιν σχετικής εντολής.
9. Άμεση δωρεάν αντικατάσταση της κάρτας, σε περίπτωση κλοπής ή απώλειας.

POSTCREDIT TT VISA GOLD



Η κάρτα αυτή παρέχει τα παρακάτω προνόμια:

1. Υψηλό και ευέλικτο πιστωτικό όριο συναλλαγών.
2. Μέγιστη ασφάλεια με τεχνολογία chip για τις συναλλαγές σας στην Ελλάδα και το εξωτερικό.
3. Αποδοχή σε περισσότερες από 30.000.000 επιχειρήσεις στην Ελλάδα και το εξωτερικό.

4. Δωρεάν συνδρομή τον πρώτο χρόνο.
5. Δυνατότητα για αγορές με άτοκες δόσεις σε επιλεγμένες επιχειρήσεις στην Ελλάδα.
6. Δυνατότητα ανάληψης μετρητών έως 1.500€ μηνιαίως από όλα τα Α.Τ.Μ. με το σήμα Visa στην Ελλάδα και το εξωτερικό.
7. Δυνατότητα μεταφοράς χρεωστικού υπολοίπου από κάρτες άλλων Τραπεζών με προνομιακό επιτόκιο.
8. Ελάχιστη μηνιαία καταβολή 2,5% του εκάστοτε χρεωστικού υπολοίπου.
9. Άμεση δωρεάν αντικατάσταση της κάρτας, σε περίπτωση κλοπής ή απώλειας.
10. Δυνατότητα έκδοσης πρόσθετων καρτών (σε συγγενικά πρόσωπα).
11. Αυτόματη εξόφληση λογαριασμών (κινητής τηλεφωνίας, συνδρομών στο Internet, συνδρομητικών καναλιών κ.ά.) κατόπιν σχετικής εντολής.

POSTCREDIT TT MASTERCARD

Προνόμια που παρέχει:

1. Πραγματοποιείται επιστροφή 1% στις συναλλαγές με πίστωση στο λογαριασμό της κάρτας, με μέγιστη ετήσια επιστροφή το ποσό των 500€
2. Δυνατότητα μεταφοράς υπολοίπου από κάρτες άλλων Τραπεζών, με προνομιακό επιτόκιο.
3. Δωρεάν συνδρομή για τον πρώτο χρόνο ή για πάντα στους κατόχους Visa της POSTCREDIT.
4. Δυνατότητα ανάληψης μετρητών έως και 900€μηνιαίως.
5. Αγορές με άτοκες δόσεις σε επιλεγμένες επιχειρήσεις στην Ελλάδα.
6. Εύκολη και γρήγορη εξόφληση του λογαριασμού.
7. Αυτόματη εξόφληση λογαριασμών (κινητής τηλεφωνίας, συνδρομών στο Internet, συνδρομητικών καναλιών κ.ά.) κατόπιν σχετικής εντολής.
8. Δυνατότητα έκδοσης πρόσθετων καρτών (σε συγγενικά πρόσωπα).
9. Ασφαλιστικές καλύψεις αγορών με την POSTCREDIT TT MasterCard.
10. Δωρεάν ασφάλιση των αγορών που πραγματοποιείται με την κάρτα. (Η κάλυψη ισχύει για αγορές αξίας από 100€ και μέχρι 1.000€).

Καλυπτόμενες περιπτώσεις:

Η κάλυψη γίνεται έναντι των κινδύνων:

1. Κλοπής του/των αγορασθέντος των αντικειμένου/νων συνέπεια διάρρηξης του χώρου στον οποίο βρίσκεται/ονται, συμπεριλαμβανομένης και της κλοπής των αγορασθέντων με κάρτα αντικειμένων συνεπεία κλοπής αυτοκινήτου εντός του οποίου βρίσκονταν τα αντικείμενα αυτά κατά το χρόνο της κλοπής.
2. απώλειας του/των αγορασθέντος/των αντικειμένου/νων συνέπεια ληστείας του κατόχου του.
3. πυρκαγιάς του χώρου στον οποίο βρίσκεται/ονται το/τα αγορασθέν/τα αντικείμενο/να.
4. τυχαίας ζημίας του/των αγορασθέντος/των αντικειμένου/νων από άλλη απρόβλεπτη αιτία.

(Η κάλυψη ισχύει για χρονικό διάστημα έξι (6) μηνών από την ημερομηνία αγοράς του/των αντικειμένου/ νων και εντός των ορίων της ελληνικής επικράτειας).

Μη Καλυπτόμενες περιπτώσεις:

Η παρεχόμενη ασφαλιστική κάλυψη δεν ισχύει στις κατωτέρω περιπτώσεις αγορών από τους κατόχους καρτών:

Εκτός από τις παγκόσμια μη ασφαλίσιμες περιπτώσεις (πόλεμος, εξέγερση, καταστροφή ή και μόλυνση από ραδιενέργεια ή πυρηνική έκρηξη, δόλος ή σκόπιμη ενέργεια του ασφαλιζόμενου), η παρεχόμενη ασφάλιση δεν ισχύει για:

1. Αγορές αυτοκινήτων, μοτοσικλετών, ποδηλάτων.
2. Αγορές σκαφών αναψυχής, εξωλέμβιων μηχανών θαλάσσης.
3. Κλοπή αντικειμένων από ή/και μέσα από αυτοκίνητα ή/και άλλου είδους οχήματα, με εξαίρεση την απώλεια αντικειμένων συνεπεία ολικής κλοπής αποκλειστικά του αυτοκινήτου.
4. Απώλεια αξιόγραφων, νομισμάτων, ταξιδιωτικών επιταγών (travellers cheques), εισιτηρίων, ζώων και φυτών.
5. Ζημίες που προέρχονται από τη φυσιολογική χρήση ή φθορά των καλυπτόμενων αντικειμένων.
6. Ζημίες που οφείλονται σε κακοτεχνία ή/ και ελαττωματικό υλικό του προϊόντος.
7. Ζημίες προϊόντος από χρήση του σε μη προβλεπόμενες για το προϊόν εφαρμογές.
8. Απώλεια που δεν μπορεί να πιστοποιηθεί ή απλή κλοπή (δηλαδή κλοπή που δεν αποτελεί περίπτωση διάρρηξης ή παραβίασης με βίαιο τρόπο του κτιρίου όπου ευρίσκονται τα ασφαλιζόμενα αντικείμενα ή να έχει προηγηθεί αποδεδειγμένα επίθεση ή βιαιοπραγία κατά του ασφαλισμένου - ληστεία).
9. Κινητά τηλέφωνα και χρυσαφικά.

POSTCREDIT VISA ELECTRON



Η κάρτα αυτή παρέχει τα παρακάτω προνόμια:

1. Δωρεάν συνδρομή για τον πρώτο χρόνο.
2. Δυνατότητα ανάληψης μετρητών από οποιοδήποτε Α.Τ.Μ. σε όλο τον κόσμο με το σήμα VISA.

3. Διεθνή αποδοχή σε 30.000.000 επιχειρήσεις στην Ελλάδα και το εξωτερικό.
4. Δυνατότητα για αγορές με άτοκες δόσεις σε επιλεγμένες επιχειρήσεις στην Ελλάδα.
5. Ασφάλεια στις συναλλαγές με την υπηρεσία παρακολούθησης των συναλλαγών και άμεση επικοινωνία για την επιβεβαίωσή τους.
6. Δυνατότητα μεταφοράς υπολοίπου από πιστωτικές κάρτες άλλων Τραπεζών με προνομιακό επιτόκιο.
7. Δυνατότητα πάγιων εντολών εξόφλησης λογαριασμών (κινητής τηλεφωνίας, συνδρομών στο Internet, συνδρομητικών καναλιών κ.ά.).
8. Δυνατότητα έκδοσης πρόσθετων καρτών (σε συγγενικά πρόσωπα).
9. Μηδενικά έξοδα για συναλλαγές σε ξένο νόμισμα.
10. Άμεση δωρεάν αντικατάσταση της κάρτας σε περίπτωση κλοπής ή απώλειας.

POSTCREDIT VISA GOLD



Η κάρτα αυτή παρέχει τα παρακάτω προνόμια:

1. Υψηλό και ευέλικτο πιστωτικό όριο συναλλαγών.
2. Δωρεάν συνδρομή για τον πρώτο χρόνο.
3. Δυνατότητα ανάληψης μετρητών σε όλα τα Α.Τ.Μ. των Τραπεζών με το σήμα Visa στην Ελλάδα και το εξωτερικό.
4. Διεθνή αποδοχή σε εκατομμύρια επιχειρήσεις σε όλο τον κόσμο.
5. Δυνατότητα για αγορές με άτοκες δόσεις σε επιλεγμένες επιχειρήσεις στην Ελλάδα.
6. Ασφάλεια στις συναλλαγές με την υπηρεσία παρακολούθησης των συναλλαγών και άμεση επικοινωνία για την επιβεβαίωσή τους.
7. Δυνατότητα μεταφοράς υπολοίπου από πιστωτικές κάρτες άλλων Τραπεζών με προνομιακό επιτόκιο.
8. Δυνατότητα πάγιων εντολών εξόφλησης λογαριασμών (κινητής τηλεφωνίας, συνδρομών στο Internet, συνδρομητικών καναλιών κ.ά.).
9. Δωρεάν εφόρου ζωής όλες οι πρόσθετες κάρτες.
10. Μηδενικά έξοδα για συναλλαγές σε ξένο νόμισμα.

11. Άμεση δωρεάν αντικατάσταση της κάρτας σε περίπτωση κλοπής ή απώλειας.

POSTCREDIT VISA



Η κάρτα αυτή παρέχει τα παρακάτω προνόμια:

1. Αποδοχή από εκατομμύρια επιχειρήσεις στην Ελλάδα και το εξωτερικό.
2. Δωρεάν συνδρομή για τον πρώτο χρόνο.
3. Δυνατότητα ανάληψης μετρητών σε όλα τα Α.Τ.Μ. των Τραπεζών με το σήμα Visa στην Ελλάδα και το εξωτερικό.
4. Δυνατότητα για αγορές με άτοκες δόσεις σε επιλεγμένες επιχειρήσεις στην Ελλάδα.
5. Ασφάλεια στις συναλλαγές με την υπηρεσία παρακολούθησης των συναλλαγών και άμεση επικοινωνία για την επιβεβαίωσή τους.
6. Δυνατότητα μεταφοράς υπολοίπου από πιστωτικές κάρτες άλλων Τραπεζών με προνομιακό επιτόκιο.
7. Δυνατότητα πάγιων εντολών εξόφλησης λογαριασμών (κινητής τηλεφωνίας, συνδρομών στο Internet, συνδρομητικών καναλιών κ.ά.).
8. Δωρεάν εφόρου ζωής όλες οι πρόσθετες κάρτες.
9. Μηδενικά έξοδα για συναλλαγές σε ξένο νόμισμα.
10. Άμεση δωρεάν αντικατάσταση της κάρτας, σε περίπτωση κλοπής ή απώλειας.

POSTCREDIT TT MASTERCARD STANDARD



Η κάρτα αυτή παρέχει τα παρακάτω προνόμια:

1. Αποδοχή από εκατομμύρια επιχειρήσεις στην Ελλάδα και το εξωτερικό.
2. Δωρεάν συνδρομή για τον πρώτο χρόνο.
3. Δυνατότητα ανάληψης μετρητών σε όλα τα Α.Τ.Μ. των Τραπεζών με το σήμα Visa στην Ελλάδα και το εξωτερικό.
4. Δυνατότητα για αγορές με άτοκες δόσεις σε επιλεγμένες επιχειρήσεις στην Ελλάδα.

5. Ασφάλεια στις συναλλαγές με την υπηρεσία παρακολούθησης των συναλλαγών και άμεση επικοινωνία για την επιβεβαίωσή τους.
6. Δυνατότητα μεταφοράς υπολοίπου από πιστωτικές κάρτες άλλων Τραπεζών με προνομιακό επιτόκιο.
7. Δυνατότητα πάγιων εντολών εξόφλησης λογαριασμών (κινητής τηλεφωνίας, συνδρομών στο Internet, συνδρομητικών καναλιών κ.ά.).
8. Δωρεάν εφόρου ζωής όλες οι πρόσθετες κάρτες.
9. Μηδενικά έξοδα για συναλλαγές σε ξένο νόμισμα.
10. Άμεση δωρεάν αντικατάσταση της κάρτας, σε περίπτωση κλοπής ή απώλειας.

PHILATELIC VISA (μόνο από το δίκτυο ΕΛ.ΤΑ.)

Η κάρτα αυτή παρέχει τα παρακάτω προνόμια:

1. Αποδοχή από εκατομμύρια επιχειρήσεις στην Ελλάδα και το εξωτερικό.
2. Δωρεάν συνδρομή για τον πρώτο χρόνο.
3. Δυνατότητα ανάληψης μετρητών έως και 900€ μηνιαίως στην Ελλάδα και το εξωτερικό.
4. Ευκολία στις πληρωμές με εξόφληση μόνο του 2,5% του εκάστοτε υπολοίπου.
5. Δυνατότητα για αγορές με άτοκες δόσεις σε επιλεγμένες επιχειρήσεις στην Ελλάδα.
6. Δυνατότητα μεταφοράς υπολοίπου από κάρτες άλλων Τραπεζών, με προνομιακό επιτόκιο.
7. Δυνατότητα έκδοσης πρόσθετων καρτών (σε συγγενικά πρόσωπα).
8. Αυτόματη εξόφληση λογαριασμών (κινητής τηλεφωνίας, συνδρομών στο Internet, συνδρομητικών καναλιών κ.α.) κατόπιν σχετικής εντολής.

POSTCREDIT MASTERCARD GOLD



Η κάρτα αυτή παρέχει τα παρακάτω προνόμια:

1. Υψηλό και ευέλικτο πιστωτικό όριο.
2. Διεθνή αποδοχή σε εκατομμύρια επιχειρήσεις σε όλο τον κόσμο.

3. Δωρεάν συνδρομή για τον πρώτο χρόνο ή για πάντα στους κατόχους Visa της POSTCREDIT.
4. Δυνατότητα ανάληψης μετρητών σε όλα τα Α.Τ.Μ. των Τραπεζών με το σήμα Mastercard στην Ελλάδα και το εξωτερικό.
5. Ασφάλεια στις συναλλαγές με την υπηρεσία παρακολούθησης των συναλλαγών και άμεση επικοινωνία για την επιβεβαίωσή τους.
6. Δυνατότητα μεταφοράς υπολοίπου από πιστωτικές κάρτες άλλων Τραπεζών με προνομιακό επιτόκιο.
7. Δυνατότητα για αγορές με άτοκες δόσεις σε επιλεγμένες επιχειρήσεις στην Ελλάδα.
8. Δυνατότητα έκδοσης πρόσθετων καρτών (σε συγγενικά πρόσωπα).
9. Δυνατότητα πάγιων εντολών εξόφλησης λογαριασμών (κινητής τηλεφωνίας, συνδρομών στο Internet, συνδρομητικών καναλιών κ.ά.).
10. Μηδενικά έξοδα για συναλλαγές σε ξένο νόμισμα.
11. Άμεση δωρεάν αντικατάσταση της κάρτας, σε περίπτωση κλοπής ή απώλειας.

ΑΤΛΑΝΤΙΚ CLUB BONUS



Η κάρτα αυτή παρέχει τα παρακάτω προνόμια:

1. Χρησιμοποιείται αποκλειστικά στα Super Market ΑΤΛΑΝΤΙΚ.
2. Εξασφαλίζονται 3 πόντοι για κάθε 1€αγορών.
3. Δωρεάν συνδρομή εφόρου ζωής και δωρεάν οι πρόσθετες κάρτες.
4. Εξασφαλίζονται διπλάσιοι πόντοι για κάθε αγορά άνω των 30€
5. Επιπλέον έξτρα πόντοι σε μία μεγάλη ποικιλία προϊόντων.
6. Δυνατότητα πληρωμής της κάρτας στο δίκτυο καταστημάτων ΑΤΛΑΝΤΙΚ και στα καταστήματα του Hellenic Postbank Ταχυδρομικού Ταμειυτηρίου.⁷³

⁷³ ΠΗΓΗ: www.post-credit.gr

ΤΙΜΟΛΟΓΙΟ ΚΑΡΤΩΝ	ΕΤΗΣΙΑ ΣΥΝΔΡΟΜΗ		ΕΠΙΤΟΚΙΑ		
	ΚΥΡΙΑ	ΠΡΟΣΘΕΤΗ	ΑΓΟΡΩΝ	ΑΝΑΛΗΨΗΣ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	ΜΕΤΑΦΟΡΑΣ ΥΠΟΛΟΙΠΟΥ
POSTCREDIT TT VISA	25€	12,5€	14,75%	16,5%	9%
POSTCREDIT TT VISA GOLD	48€	24€	17,5%	17,5%	9%
POSTCREDIT VISA ELECTRON (για τους πελάτες Ταχ. Ταμ.)	25€	12,5€	14,75%	16,5%	9%
POSTCREDIT TT MASTERCARD	25€	12,5€	14,75%	16,5%	9%
POSTCREDIT MASTERCARD GOLD (για τους πελάτες Ταχ. Ταμ.)	48€	24€	17,5%	17,5%	9%
POSTCREDIT VISA	33€	ΔΩΡΕΑΝ	18,35%	19,6%	9,9%

Πίνακας 27 – Βασικό Τιμολόγιο Πιστωτικών Καρτών Ταχυδρομικού Ταμειτηρίου

ΤΙΜΟΛΟΓΙΟ ΚΑΡΤΩΝ	ΕΤΗΣΙΑ ΣΥΝΔΡΟΜΗ		ΕΠΙΤΟΚΙΑ		
	ΚΥΡΙΑ	ΠΡΟΣΘΕΤΗ	ΑΓΟΡΩΝ	ΑΝΑΛΗΨΗΣ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	ΜΕΤΑΦΟΡΑΣ ΥΠΟΛΟΙΠΟΥ
POST CREDIT VISA ELECTRON	33€	ΔΩΡΕΑΝ	18,35%	19,6%	9,9%
POSTCREDIT MASTERCARD STANDARD	33€	ΔΩΡΕΑΝ	18,35%	19,6%	9,9%
POSTCREDIT MASTERCARD GOLD	33€	ΔΩΡΕΑΝ	18,35%	19,6%	9,9%
PHILATELIC VISA	25€	12,5€	14,75%	16,5%	9%
ΑΤΛΑΝΤΙΚ CLUB BONUS	ΔΩΡΕΑΝ	ΔΩΡΕΑΝ	17,25%		

Πίνακας 28 – Βασικό Τιμολόγιο Πιστωτικών Καρτών Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου⁷⁴

⁷⁴ ΠΗΓΗ: <https://www.ttbank.gr>

3.21 ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΥΠΡΟΥ

ΠΡΟΝΟΜΙΑΚΟ ΕΠΙΤΟΚΙΟ 6,75%*

Το προνομιακό επιτόκιο είναι κυμαινόμενο και ισχύει για όλες τις πιστωτικές κάρτες της Τράπεζας Κύπρου, νέες και υφιστάμενες, εφόσον δεν υπάρχει καθυστέρηση στην πληρωμή τουλάχιστον της ελάχιστης καταβολής και για συναλλαγές που πραγματοποιούνται στην Ελλάδα σε επιχειρήσεις που χαρακτηρίζονται ως supermarket, πρατήρια βενζίνης και εστιατόρια στα συστήματα των διεθνών οργανισμών Visa/MasterCard. Τέλος, ισχύει για συναλλαγές που θα πραγματοποιηθούν στις προαναφερόμενες κατηγορίες επιχειρήσεων έως τις 31/12/2010 και μέχρι την αποπληρωμή τους.

*Πλέον της σχετικής εισφοράς του Ν.128/1975 0,6%. Οι συναλλαγές που εκτοκίζονται με το προαναφερόμενο επιτόκιο έχουν προτεραιότητα στην εξόφλησή τους έναντι άλλων τυχόν ανεξόφλητων οφειλών της κάρτας.

Συνολικό Ετήσιο Πραγματικό Ποσοστό Επιβάρυνσης (Σ.Ε.Π.Π.Ε.) για συναλλαγές ύψους 3.000€ σε supermarkets, πρατήρια βενζίνης και εστιατόρια, που αποπληρώνονται σε 12 δόσεις= 7,60%.

ΚΑΡΤΑ ΚΥΠΡΟΥ VISA CLASSIC



Η κάρτα αυτή παρέχει τα παρακάτω προνόμια:

1. Μεταφορά υπολοίπου με προνομιακό κυμαινόμενο επιτόκιο 6,75%.
2. Δώρο η μισή συνδρομή του πρώτου χρόνου.
3. Δωρεάν πρόσθετες κάρτες για τα συγγενικά πρόσωπα (έως 2) για τον πρώτο χρόνο.
4. Δυνατότητα ορισμού της ελάχιστης μηνιαίας καταβολής του υπολοίπου, επιλέγοντας μεταξύ προκαθορισμένων ποσοστών (ελάχιστο ποσό καταβολής 15€).
5. Η κάρτα γίνεται αποδεκτή σε εκατομμύρια επιχειρήσεις σε όλο τον κόσμο.
6. Συμμετέχει σε προγράμματα άτοκων δόσεων.
7. Προσφέρει τη δυνατότητα ανάληψης μετρητών από οποιοδήποτε Α.Τ.Μ. με το σήμα VISA στην Ελλάδα και το εξωτερικό.

ΚΑΡΤΑ ΚΥΠΡΟΥ VISA GOLD



Η κάρτα αυτή παρέχει τα παρακάτω προνόμια:

1. Πιστωτικά όρια ειδικά σχεδιασμένα για να καλύψουν τις προσωπικές ανάγκες του κατόχου.
2. Μεταφορά υπολοίπου με προνομιακό κυμαινόμενο επιτόκιο 6,75%.
3. Δώρο η μισή συνδρομή του 1^{ου} έτους και χαμηλή ετήσια συνδρομή για τα επόμενα χρόνια.
4. Δωρεάν πρόσθετες κάρτες για τα συγγενικά πρόσωπα (έως 2) για το 1^ο έτος.
5. Δυνατότητα ορισμού από τον κάτοχο της ελάχιστης μηνιαίας καταβολής του υπολοίπου του, επιλέγοντας μεταξύ προκαθορισμένων ποσοστών (ελάχιστο ποσό καταβολής 15€).
6. Δωρεάν 24ωρη Συμβουλευτική Υπηρεσία για Ιατρικά και Νομικά θέματα, όταν ο κάτοχος βρίσκεται εκτός της πόλης μόνιμου διαμονής του.
7. Αποδεκτή κάρτα σε εκατομμύρια επιχειρήσεις σε όλο τον κόσμο.
8. Συμμετοχή σε προγράμματα άτοκων δόσεων.
9. Δυνατότητα ανάληψης μετρητών από οποιοδήποτε Α.Τ.Μ. με το σήμα VISA στην Ελλάδα και το εξωτερικό.

ΚΑΡΤΑ ΚΥΠΡΟΥ MASTERCARD STANDARD



Η κάρτα αυτή παρέχει τα παρακάτω προνόμια:

1. Μεταφορά υπολοίπου με προνομιακό κυμαινόμενο επιτόκιο 6,75%.
2. Δώρο η μισή συνδρομή του πρώτου χρόνου.
3. Δωρεάν πρόσθετες κάρτες για τα συγγενικά πρόσωπα (έως 2) για τον πρώτο χρόνο.
4. Δυνατότητα ορισμού της ελάχιστης μηνιαίας καταβολής του υπολοίπου, επιλέγοντας μεταξύ προκαθορισμένων ποσοστών (ελάχιστο ποσό καταβολής 15€).
5. Η κάρτα γίνεται αποδεκτή σε εκατομμύρια επιχειρήσεις σε όλο τον κόσμο.
6. Συμμετέχει σε προγράμματα άτοκων δόσεων.

7. Προσφέρει τη δυνατότητα ανάληψης μετρητών από οποιοδήποτε Α.Τ.Μ. με το σήμα MASTERCARD στην Ελλάδα και το εξωτερικό.







ΚΑΡΤΑ ΚΥΠΡΟΥ MASTERCARD GOLD

Η κάρτα αυτή παρέχει τα παρακάτω προνόμια:

1. Πιστωτικά όρια ειδικά σχεδιασμένα για να καλύψουν τις προσωπικές ανάγκες του κατόχου.
2. Μεταφορά υπολοίπου με προνομιακό κυμαινόμενο επιτόκιο 6,75%.
3. Δώρο η μισή συνδρομή του 1^{ου} έτους και χαμηλή ετήσια συνδρομή για τα επόμενα χρόνια.
4. Δωρεάν πρόσθετες κάρτες για τα συγγενικά πρόσωπα (έως 2) για το 1^ο έτος.
5. Δυνατότητα ορισμού από τον κάτοχο της ελάχιστης μηνιαίας καταβολής του υπολοίπου του, επιλέγοντας μεταξύ προκαθορισμένων ποσοστών (ελάχιστο ποσό καταβολής 15€).
6. Δωρεάν 24ωρη Συμβουλευτική Υπηρεσία για Ιατρικά και Νομικά θέματα, όταν ο κάτοχος βρίσκεται εκτός της πόλης μόνιμου διαμονής του.
7. Αποδεκτή κάρτα σε εκατομμύρια επιχειρήσεις σε όλο τον κόσμο.
8. Συμμετοχή σε προγράμματα άτοκων δόσεων.
9. Δυνατότητα ανάληψης μετρητών από οποιοδήποτε Α.Τ.Μ. με το σήμα VISA στην Ελλάδα και το εξωτερικό.⁷⁵

⁷⁵ ΠΗΓΗ: <https://www.bankofcyprus.gr>

	ΕΠΙΤΟΚΙΟ	ΕΠΙΤΟΚΙΟ ΜΕΤΑΦΟΡΑΣ ΥΠΟΛΟΙΠΟΥ	ΕΠΙΤΟΚΙΟ ΑΝΑΛΗΨΗΣ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	ΣΥΝΔΡΟΜΗ	ΕΞΟΔΑ ΑΝΑΛΗΨΗΣ ΜΕΤΡΗΤΩΝ
ΚΥΠΡΟΥ VISA CLASSIC 	15,7%	6,75%	17,10%	20€	ΔΩΡΕΑΝ
ΚΥΠΡΟΥ VISA GOLD 	15,7%	6,75%	16,35%	52€	ΔΩΡΕΑΝ
ΚΥΠΡΟΥ MASTERCARD D STANDARD 	15,7%	6,75%	17,10%	30€	ΔΩΡΕΑΝ
ΚΥΠΡΟΥ MASTERCARD D GOLD 	15,7%	6,75%	16,35%	52€	ΔΩΡΕΑΝ

Πίνακας 29 - Βασικό Τιμολόγιο Πιστωτικών Καρτών ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΚΥΠΡΟΥ

3.22 ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ

ΠΕΙΡΑΙΩΣ VISA CLASSIC



Η κάρτα αυτή παρέχει τα παρακάτω προνόμια:

1. Αγορές σε περισσότερες από 30.000.000 επιχειρήσεις στην Ελλάδα και το εξωτερικό.
2. Αγορές με άτοκες δόσεις σε επιλεγμένα καταστήματα στην Ελλάδα.
3. Δωρεάν συνδρομή για τον πρώτο χρόνο.
4. Δωρεάν πρόσθετες κάρτες.
5. Ελάχιστη μηνιαία καταβολή 2% του εκάστοτε υπολοίπου.
6. Δυνατότητα ανάληψης μετρητών από Α.Τ.Μ. με το σήμα Visa στην Ελλάδα και το εξωτερικό μέχρι 50% του πιστωτικού ορίου με ελάχιστο ποσό τα 800€ και μέγιστο τα 3.000€
7. Δωρεάν ταξιδιωτική ασφάλιση για ταξίδια που έχουν πληρωθεί με την κάρτα.
8. Δωρεάν ασφαλιστική κάλυψη αγορών (Shopping protection) για αγορές στην Ελλάδα με χρήση της κάρτας μέχρι 6 μήνες μετά την αγορά.
9. Κάλυψη του υπολοίπου του λογαριασμού της κάρτας σε περίπτωση απώλειας ή μόνιμης ολικής ανικανότητας.
10. Αυτόματη εξόφληση, winbank internet, winbank phone, Α.Τ.Μ.
11. Άμεση δωρεάν αντικατάσταση της κάρτας σε περίπτωση κλοπής ή απώλειας.

ΠΕΙΡΑΙΩΣ VISA GOLD



Η κάρτα αυτή παρέχει τα ίδια προνόμια με την VISA CLASSIC, καθώς επίσης και δυνατότητα ανάληψης μετρητών από Α.Τ.Μ. με το σήμα Visa στην Ελλάδα και το εξωτερικό μέχρι 50% του πιστωτικού ορίου με ελάχιστο ποσό τα 3.000€ και μέγιστο τα 4.000€

ΠΕΙΡΑΙΩΣ UNIVERSITY VISA



Η κάρτα αυτή απευθύνεται σε φοιτητές και παρέχει τα ίδια προνόμια με την VISA CLASSIC καθώς επίσης και τα παρακάτω:

1. Δυνατότητα έκδοσης με τη φωτοτυπία ταυτότητας και με όριο μέχρι 800€

2. Δυνατότητα ανάληψης μετρητών από όλα τα Α.Τ.Μ. με το σήμα Visa, στην Ελλάδα μέχρι 400€το μήνα ανάλογα με το πιστωτικό όριο και στο εξωτερικό με μέγιστο ποσό ανάληψης 600€το μήνα.



ΠΕΙΡΑΙΩΣ WINLIFE VISA

Με την κάρτα αυτή ο κάτοχος συνεισφέρει με τις αγορές του σε κοινωφελείς οργανώσεις (όπως το Χαμόγελο του Παιδιού, Παιδικά Χωριά S.O.S. Ελλάδος, Διεθνής Αμνηστία κ.λπ.) με ετήσια συνδρομή 30€



ΠΕΙΡΑΙΩΣ VISA ELECTRON

Η κάρτα αυτή παρέχει τα ίδια προνόμια με την VISA CLASSIC, καθώς επίσης και:

1. Δωρεάν συνδρομή για τον πρώτο χρόνο και δωρεάν συνδρομή για πάντα ανάλογα με τον τζίρο της κάρτας.
2. Δυνατότητα ανάληψης μετρητών από όλα τα Α.Τ.Μ. με το σήμα Visa στην Ελλάδα μέχρι 400€το μήνα ανάλογα με το πιστωτικό όριο και στο εξωτερικό με μέγιστο ποσό ανάληψης 1.000€το μήνα.



ΠΕΙΡΑΙΩΣ MASTERCARD

Η κάρτα αυτή παρέχει τα ίδια προνόμια με την VISA CLASSIC, καθώς επίσης και:

1. Δωρεάν συνδρομή για τον πρώτο χρόνο και δωρεάν συνδρομή για πάντα ανάλογα με τον τζίρο της κάρτας.
2. Αγορές σε περισσότερες από 25.000.000 επιχειρήσεις στην Ελλάδα και το εξωτερικό.



ΠΕΙΡΑΙΩΣ VISA CLASSIC FOR IMMIGRANTS

Η κάρτα αυτή απευθύνεται σε οικονομικούς μετανάστες και παρέχει τα ίδια προνόμια με την VISA CLASSIC καθώς επίσης και δωρεάν συνδρομή για τον πρώτο χρόνο και δωρεάν συνδρομή για πάντα ανάλογα με τον τζίρο της κάρτας.

ΠΕΙΡΑΙΩΣ MASTERCARD STANDARD FOR IMMIGRANTS



Η κάρτα αυτή παρέχει τα ίδια προνόμια με την VISA CLASSIC, καθώς επίσης και για αγορές σε περισσότερες από 25.000.000 επιχειρήσεις στην Ελλάδα και το εξωτερικό.

ΠΕΙΡΑΙΩΣ CHAMPIONS CARD MASTERCARD



Η Τράπεζα Πειραιώς είναι Χορηγός της Εθνικής Ομάδας Ποδοσφαίρου και δημιούργησε αυτή την κάρτα για τους φιλάθλους και προσφέρει τη δυνατότητα συμμετοχής σε κληρώσεις εισιτηρίων για διεθνείς αγώνες, καθώς και συμμετοχή σε κληρώσεις εισιτηρίων για τους εντός έδρας αγώνες της Εθνικής Ομάδας.

ΠΕΙΡΑΙΩΣ MILES AND MORE MASTERCARD



Η κάρτα αυτή παρέχει τα ίδια προνόμια με την VISA CLASSIC, όπως επίσης παρέχει περεταίρω προνόμια σε όσους ταξιδεύουν συχνά. Πιο συγκεκριμένα:

1. Welcome bonus με δωρεάν μίλια.
2. Έως και 2 δωρεάν πρόσθετες κάρτες.
3. Για κάθε 1 ευρώ συναλλαγών που πραγματοποιείται για αγορές, η Τράπεζα Πειραιώς προσφέρει 1 δωρεάν μίλι.
4. Δυνατότητα μεταφοράς υπολοίπου από πιστωτική κάρτα άλλης τράπεζας με χαμηλό επιτόκιο κερδίζοντας πρόσθετα δωρεάν μίλια με απεριόριστη ισχύ.

ΠΕΙΡΑΙΩΣ MILES AND MORE MASTERCARD GOLD



Η κάρτα αυτή παρέχει τα ίδια προνόμια με την παραπάνω και με τη δυνατότητα ανάληψης μετρητών από όλα τα Α.Τ.Μ. με το σήμα MasterCard στην Ελλάδα και το εξωτερικό μέχρι 50% του πιστωτικού ορίου με ελάχιστο ποσό τα 3.000€ και μέγιστο τα 4.000€

ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΠΑΝΑΘΗΝΑΙΚΟΣ FC VISA CLASSIC



Η κάρτα αυτή απευθύνεται στους φιλάθλους του ΠΑΝΑΘΗΝΑΙΚΟΥ και παρέχει τα ίδια προνόμια με την VISA CLASSIC, προσφέροντας επιπλέον δώρα ανάλογα με τη χρήση της κάρτας.

ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΠΑΝΑΘΗΝΑΙΚΟΣ FC VISA GOLD



Η κάρτα αυτή απευθύνεται στους φιλάθλους του ΠΑΝΑΘΗΝΑΙΚΟΥ και παρέχει τα ίδια προνόμια με την VISA GOLD, προσφέροντας επιπλέον δώρα ανάλογα με τη χρήση της κάρτας.

ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΠΙΣΤΗ LIFE CARD VISA



Η κάρτα αυτή εκδόθηκε σε συνεργασία με την ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΠΙΣΤΗ και παρέχει την δυνατότητα στους ασφαλισμένους της να μειώνουν τα ασφάλιστρά τους, χρησιμοποιώντας την Life Card VISA στις καθημερινές τους συναλλαγές, διατηρώντας τα ίδια προνόμια με την VISA CLASSIC.⁷⁶

⁷⁶ ΠΗΓΗΣ: <https://www.piraeusbank.gr>, <https://www.moneyexpert.gr>

ΚΑΡΤΕΣ	ΒΑΣΙΚΟ ΕΠΙΤΟΚΙΟ	ΕΤΗΣΙΑ ΣΥΝΔΡΟΜΗ	ΕΠΙΤΟΚΙΟ ΜΕΤΑΦΟΡΑΣ ΥΠΟΛΟΙΠΟΥ
ΠΕΙΡΑΙΩΣ VISA CLASSIC	15,75%	0€	6,90% έως την αποπληρωμή του μεταφερόμενου ποσού
ΠΕΙΡΑΙΩΣ VISA GOLD	15,75%	0€	6,90% έως την αποπληρωμή του μεταφερόμενου ποσού
ΠΕΙΡΑΙΩΣ MASTERCARD	15,75%	0€	6,90% έως την αποπληρωμή του μεταφερόμενου ποσού
ΠΕΙΡΑΙΩΣ UNIVERSITY VISA	15,75%	15€	Δεν διατίθεται
ΠΕΙΡΑΙΩΣ VISA ELECTRON	15,75%	0€	6,90% έως την αποπληρωμή του μεταφερόμενου ποσού
MILES & MORE MASTERCARD	15,75%	40€	6,90% έως την αποπληρωμή του μεταφερόμενου ποσού
MILES & MORE MASTERCARD GOLD	15,75%	70€	6,90% έως την αποπληρωμή του μεταφερόμενου ποσού

Πίνακας 30 - Βασικό Τιμολόγιο Πιστωτικών Καρτών ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΠΕΙΡΑΙΩΣ

3.23 Η ΕΙΚΟΝΑ ΒΑΣΙΚΩΝ ΧΡΕΩΣΕΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΡΤΩΝ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ ΣΗΜΕΡΑ

Με την ολοκλήρωση της διπλωματικής μας εργασίας ύστερα από την αναζήτηση όλων των πιστωτικών καρτών που κυκλοφορούν στην ελληνική αγορά, διαμορφώσαμε μια γενική Πίνακας για τη σημερινή πραγματικότητα των επιτοκίων και των υπόλοιπων χρεώσεων των πιστωτικών καρτών.

Χρησιμοποιώντας τα πιο βασικά κριτήρια αξιολόγησης των καρτών οδηγηθήκαμε στα εξής συμπεράσματα:

- Το βασικό επιτόκιο των περισσότερων Τραπεζών είναι περίπου 15,73%.
- Το επιτόκιο ανάληψης μετρητών κυμαίνεται γύρω στο 17%.
- Το επιτόκιο μεταφοράς υπολοίπου κατά μέσο όρο είναι 7,3%
- Η ετήσια συνδρομή των πιστωτικών καρτών είναι περίπου 38,57€

Στο σημείο αυτό θα πρέπει να επισημάνουμε ότι οι τιμές αυτές είναι ενδεικτικές λόγω των συχνών μεταβολών, αφού το ύψος τους επηρεάζεται από τη συνολική κατάσταση της οικονομίας.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4

4.1 ΠΛΕΟΝΕΚΤΗΜΑΤΑ ΑΠΟ ΤΗ ΧΡΗΣΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΡΤΩΝ

Οι Τράπεζες διευρύνοντας το δίκτυο πωλήσεων, προσφέρουν πιστωτικές κάρτες με ειδικά προνόμια στους πελάτες εμπορικών αλυσίδων και μεγάλων καταστημάτων, συνάπτοντας συνεργασία μαζί τους.

Το πλαστικό χρήμα έχει επιβληθεί στις συναλλαγές σε διεθνή κλίμακα και αναπτύσσεται συνεχώς γιατί αποτελεί ένα σύγχρονο μέσο συναλλαγής, με πλεονεκτήματα και για τους τρεις συναλλασσομένους: για τον κάτοχο της κάρτας, για τον επιχειρηματία και για την Τράπεζα.

4.1.1 Πλεονεκτήματα που αφορούν τον κάτοχο

Όσον αφορά την πλεονεκτική θέση του κατόχου, αυτός εξυπηρετείται γιατί βρίσκει τα απαιτούμενα κεφάλαια για την ανάπτυξη της οικονομικής του δραστηριότητας. Ο πελάτης λαμβάνει εκ των προτέρων την υπόσχεση της Τράπεζας για την παροχή πίστωσης για τις μελλοντικές του ανάγκες και έτσι εξασφαλίζει τη βεβαιότητα ότι θα έχει χρήματα όταν τα χρειαστεί, καταβάλλοντας για τη βεβαιότητα αυτή κάποια προμήθεια, ενώ το αντάλλαγμα που συνίσταται σε τόκο θα το καταβάλλει μόνο αν χρησιμοποιήσει την υποσχεθείσα πίστωση.

Τα μεγάλα οφέλη που προσφέρουν περιλαμβάνουν την ευκολία και ασφάλεια στις συναλλαγές, την εξασφάλιση περιόδου χάριτος χωρίς τόκο κατά την περίοδο χρέωσης, τη δυνατότητα συμμετοχής σε προγράμματα άτοκων δόσεων, καθώς και την εξασφάλιση εκπτώσεων για την αγορά αγαθών ή υπηρεσιών συμμετέχοντας σε προγράμματα συνεργασίας της εκδότριας Τράπεζας με επιχειρήσεις.

Πολλές κάρτες προσφέρουν στους καταναλωτές εναλλακτικές λύσεις και ποικίλες υπηρεσίες. Έτσι ο καταναλωτής επιτυγχάνει και διαφορετικούς τρόπους εξόφλησης, διαφορετικά όρια πίστωσης και διαφορετικά επιτόκια για τα ανεξόφλητα υπόλοιπα λογαριασμών. Οι ίδιες οι κάρτες προσφέρουν ασφαλίσεις όπως π.χ. κατά των κινδύνων ταξιδιού ή της απώλειας αποσκευών, καταναλωτικά είδη σε ειδικές προσφορές, περισσότερο συνάλλαγμα στο εξωτερικό και πολλά άλλα.

Οι κάρτες με ισχύ και στο εξωτερικό παρέχουν τη δυνατότητα στον ταξιδιώτη να αυξήσει το τουριστικό του συνάλλαγμα, καθώς μπορεί να αγοράσει εισιτήρια, να πληρώσει το ξενοδοχείο, το φαγητό, τα διόδια και κάθε είδους έξοδα με την κάρτα του και να τα εξοφλήσει αργότερα σε ευρώ στην Ελλάδα.

Παρόλο που όπως και σε όλες τις ηλεκτρονικές συναλλαγές και δραστηριότητες δεν μπορεί να επιτευχθεί απόλυτη ασφάλεια, με τις πιστωτικές κάρτες δεν απαιτείται η μεταφορά μετρητών, καλύπτονται ανάγκες ανάληψης μετρητών και χρησιμοποιούνται για αγορές αγαθών, η εξόφληση του τμήματος των οποίων μπορεί να γίνει και με δόσεις.

Το «πλαστικό χρήμα» όπως αποκαλείται από πολλούς διευκολύνει τους καταναλωτές να αγοράσουν αγαθά ή υπηρεσίες σημαντικής αξίας, εξοφλώντας το ποσό αργότερα με μηνιαίες δόσεις, πρακτική που ωφελεί και τους εμπόρους ιδιαίτερα σε δύσκολες οικονομικά περιόδους.

Πέρα απ' αυτά η πιστωτική κάρτα θεωρείται ένα μέσο πληρωμής εύχρηστο και ασφαλές, που του παρέχει τη δυνατότητα άτοκης πίστης για 40 ημέρες. Επίσης, αυξάνεται το ποσό του τουριστικού συναλλάγματός του, ενώ μπορεί να λειτουργήσει και ως κάρτα εγγύησης όταν υπάρχει τρεχούμενος λογαριασμός και παρέχει τη δυνατότητα ανάληψης ενός μικρού ποσού μετρητών από την Τράπεζα, χωρίς να υπάρχει λογαριασμός καταθέσεων.

4.1.2 Πλεονεκτήματα που αφορούν τον έμπορο

Σχετικά με τον έμπορο, ο πιστωτικός κίνδυνος εκμηδενίζεται, ο εμπορικός του τζίρος αυξάνεται, εφόσον πραγματοποιούνται πωλήσεις που δεν θα γίνονταν αν δεν υπήρχε στους αγοραστές η ευχέρεια της πληρωμής με δόσεις. Ακόμη, οι κίνδυνοι που εμπλέκονται σε συναλλαγές με μετρητά ελαχιστοποιούνται γιατί το προϊόν της συναλλαγής με πιστωτικές κάρτες μπορεί να πιστώνεται αμέσως στο λογαριασμό όψεως του εμπόρου.

Έτσι, αυτή τη μορφή της έμμεσης χρηματοδότησης έχουν αναπτύξει μεγάλα καταστήματα και επιχειρήσεις, μέσω των πιστωτικών καρτών σε συνεργασία με τις εκδότριες Τράπεζες. Τα καταστήματα αυτά μετά από συνεννόηση με τις Τράπεζες, δέχονται να πωλούν είδη αξίας ίσης με το πιστωτικό όριο κάθε κάρτας, δίνοντας τη δυνατότητα στον αγοραστή να αρχίσει την εξόφληση μετά από 4 ή 6 μήνες με δόσεις, χωρίς στο μεσοδιάστημα να υπολογίζονται τόκοι. Έτσι, με τις ευκολίες που παρέχονται στους αγοραστές από τα συγκεκριμένα καταστήματα, προσελκύεται ένα σημαντικό μέρος του αγοραστικού κοινού, αυξάνοντας σε ανάλογο βαθμό τα έσοδα και τα κέρδη τους.⁷⁷

Η μεγάλη αύξηση των πιστωτικών καρτών και των οφειλών από αυτές, έχει ως αποτέλεσμα την εμφάνιση μεσαζόντων και γραφείων που αναλαμβάνουν έναντι προμήθειας την εκτέλεση απλών εργασιών, όπως η μεταφορά υπολοίπου πιστωτικής κάρτας. Οι Τράπεζες δε χρεώνουν προμήθειες για την μεταφορά υπολοίπων, αντιθέτως προσφέρουν ειδικούς προνομιακούς όρους (όπως χαμηλό επιτόκιο ή χαμηλές προμήθειες) για την προσέλκυση πελατών. Βασική προϋπόθεση είναι να πληρώνονται κανονικά οι δόσεις και το ποσό της μεταφοράς να μην προέρχεται από ληξιπρόθεσμες οφειλές.⁷⁸

4.1.3 Πλεονεκτήματα που αφορούν την Τράπεζα

Επιπρόσθετα, 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 δεν θα γίνονταν πελάτες. Οι συναλλαγές κατά πελάτη αυξάνονται, εφόσον και η πιστωτική κάρτα μπορεί να χρησιμοποιηθεί και ως κάρτα αυτόματων συναλλαγών.

⁷⁷ ΣΑΒΒΑΣ ΑΛΟΙΜΟΝΟΣ, *Οι πηγές του χρήματος*, Εκδόσεις ΕΠΙΤΥΧΙΑ, ΑΘΗΝΑ, 1992, σελ. 70.

⁷⁸ ΣΠΥΡΙΔΩΝ Δ. ΡΕΠΟΥΣΗΣ, *Τραπεζικές Πιστοδοτήσεις*, Εκδόσεις ΣΑΚΚΟΥΛΑΣ, ΑΘΗΝΑ, 2004, σελ. 135.

Τέλος, αυξάνονται τα έσοδά της από την είσπραξη προμηθειών, τόκων και συνδρομών, όπως προμήθεια συναλλάγματος, τόκοι και προμήθεια κατά την πληρωμή των δόσεων, ετήσιες συνδρομές για τις κάρτες που χρησιμοποιούνται στο εξωτερικό.

4.2 ΜΕΙΟΝΕΚΤΗΜΑΤΑ ΑΠΟ ΤΗ ΧΡΗΣΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΡΤΩΝ

Η άγνοια του καταναλωτή για τους κινδύνους του δανεισμού είναι η κύρια αιτία της υπερχρέωσης. Αν γνωρίζουμε για τα καταναλωτικά προϊόντα και κάνουμε σωστή χρήση τους, τα οφέλη μπορούν να είναι πολλά. Αξιοσημείωτο είναι να αναφερθούμε στους κινδύνους που ελλοχεύει η ανεξέλεγκτη και αλόγιστη χρήση των πιστωτικών καρτών, έτσι ώστε να είναι ενημερωμένος ο κάτοχος και να προστατευτεί.

Η χρήση των πιστωτικών καρτών έχει οδηγήσει σε αύξηση των παραπόνων των καταναλωτών. Η υποκλοπή, η αντιγραφή του προσωπικού κωδικού PIN και οι χρεώσεις-συναλλαγές εξαιτίας της απώλειας της πιστωτικής κάρτας, είναι περιπτώσεις συχνών διαμαρτυριών.⁷⁹

Η άσκοπη και αλόγιστη χρήση τους μπορεί να οδηγήσει σε υπερκαταναλωτισμό και πολλές φορές οι καταναλωτές παρακινούνται σε αγορές πέρα των οικογενειακών δυνατοτήτων τους, οδηγώντας τους έτσι σε οικονομικά αδιέξοδα.

Ακόμη η μεγάλη χρήση τους μπορεί να συμβάλλει στην αύξηση των πληθωριστικών τάσεων και η απεριόριστη δυνατότητα αγορών στο εξωτερικό μπορεί να δημιουργήσει συναλλαγματικά προβλήματα.⁸⁰

4.3 ΑΣΦΑΛΕΙΑ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ

Προκειμένου να αυξηθεί το επίπεδο διαφάνειας στις τραπεζικές συναλλαγές και το παρεχόμενο από τα πιστωτικά ιδρύματα επίπεδο ενημέρωσης των καταναλωτών, η Τράπεζα της Ελλάδος συμπλήρωσε και κωδικοποίησε σε ενιαίο κείμενο τις διατάξεις περί διαφάνειας των διαδικασιών και των όρων συναλλαγών για τα προϊόντα λιανικής τραπεζικής (Πράξη Διοικητή 2501/31-10-2002).

⁷⁹ ΣΠΥΡΙΔΩΝ Δ. ΡΕΠΟΥΣΗΣ, *Τραπεζικές Πιστοδοτήσεις*, Εκδόσεις ΣΑΚΚΟΥΛΑΣ, ΑΘΗΝΑ, 2004, σελ. 135.

⁸⁰ Π.Α. ΚΙΟΧΟΣ – Γ.Δ. ΠΑΠΑΝΙΚΟΛΑΟΥ, *Χρήμα – Πίστη – Τράπεζες*, Εκδόσεις ΕΛΛΗΝΙΚΑ ΓΡΑΜΜΑΤΑ, ΑΘΗΝΑ, 2000, σελ. 212.

Για τη χορήγηση πιστωτικών καρτών, οι Τράπεζες λαμβάνουν συνήθως προσωπικές εγγυήσεις και σπάνια άλλες μορφές εγγύησης ή ενεχύρων (όπως η ενεχυρίαση τραπεζικών καταθέσεων ή καταθετικών προϊόντων).

Η χρήση πιστωτικών καρτών οδήγησε στην εγκατάσταση μηχανημάτων για την πραγματοποίηση συναλλαγών (Points Of Sales – P.O.S.), ενώ οι Τράπεζες τις απαιτήσεις που προκύπτουν από τα μηχανήματα αυτά, τις αποδέχονται ως εγγύηση, ενεχυριάζοντας το προϊόν αυτών, για την παροχή πιστώσεων μέσω ανοιχτών αλληλόχρεων λογαριασμών.⁸¹

4.4 Ο ΡΟΛΟΣ ΤΟΥ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟΥ ΜΕΣΟΛΑΒΗΤΗ

Ο Τραπεζικός Μεσολαβητής είναι ένας θεσμός σκανδιναβικής προέλευσης που αποβλέπει στον έλεγχο της δημόσιας διοίκησης, στην καταπολέμηση της γραφειοκρατίας, στην ενίσχυση της διαφάνειας και γενικότερα στην εξωδικαστική προστασία των καταναλωτών.

Στην Ελλάδα το γραφείο του Τραπεζικού Μεσολαβητή λειτουργεί από την 15/3/1999, στην οδό Καραγιώργη Σερβίας 12-14 στην Αθήνα. Είναι ανεξάρτητος θεσμός που δημιουργήθηκε από την Ένωση Ελληνικών Τραπεζών. Αφορά μόνο ιδιώτες (όχι νομικά πρόσωπα) για να εξετάζει δίκαια, αμερόληπτα και με διαφανείς διαδικασίες τις διαφορές των συναλλασσομένων με τις Τράπεζες και επιδιώκει τη φιλική διευθέτησή τους (σήμερα συμμετέχουν στο θεσμό 33 Τράπεζες).

Από τις πρώτες θέσεις στον κατάλογο των παραπόνων που δέχθηκε ο Τραπεζικός Μεσολαβητής είναι ο τομέας των πιστωτικών καρτών. Συγκεκριμένα οι καταναλωτές παραπονούνται για τον ελλιπή έλεγχο της ταυτοπροσωπίας κατόχων και χρηστών καρτών από τα εντεταλμένα όργανα των επιχειρήσεων, με αποτέλεσμα να πραγματοποιούνται αγορές προϊόντων με κάρτες που έχουν κλαπεί ή απολεσθεί, καθώς και για την ουσιαστική έλλειψη ενημέρωσης από τους υπαλλήλους των Τραπεζών οι οποίοι σε ορισμένες περιπτώσεις δεν τονίζουν στους πελάτες την ευθύνη τους αλλά και τους κρίσιμους όρους του συμβολαίου.

⁸¹ ΣΠΥΡΙΔΩΝ Δ. ΡΕΠΟΥΣΗΣ, *Τραπεζικές Πιστοδοτήσεις*, Εκδόσεις ΣΑΚΚΟΥΛΑΣ, ΑΘΗΝΑ, 2004, σελ. 136, 137.

4.4.1 Υπηρεσίες του Τραπεζικού Μεσολαβητή

Οι υπηρεσίες του Τραπεζικού Μεσολαβητή παρέχονται δωρεάν και ορισμένες περιπτώσεις που δεν εξετάζει είναι:

- 1) Γεγονότα που συνέβησαν μετά από την 15/3/1999, δηλαδή μετά την λειτουργία του θεσμού.
- 2) Παράπονα τα οποία δεν έχουν απευθυνθεί στην αρμόδια Τράπεζα.
- 3) Παράπονα που προέρχονται από ιδιώτες και σχετίζονται με την επαγγελματική τους δραστηριότητα ή από νομικά πρόσωπα.
- 4) Παράπονα που υποβάλλονται στον Τραπεζικό Μεσολαβητή μετά από 1 μήνα από την απάντηση της Υπηρεσίας Πελατών της Τράπεζας ή από την πάροδο των 10 εργάσιμων ημερών χωρίς απάντηση.
- 5) Παράπονα που αποτελούν ήδη αντικείμενο δικαστικής επιδίωξης.
- 6) Διαφορές που διευθετήθηκαν ήδη με την Τράπεζα.
- 7) Παράπονα που προκύπτουν από αποφάσεις της Τράπεζας σχετικά με δανειοδοτήσεις.
- 8) Παράπονα που έχουν σχέση με τη γενική επιχειρηματική πολιτική ή πρακτική μιας Τράπεζας.
- 9) Θέματα γενικής πληροφόρησης για τις Τράπεζες και τις υπηρεσίες τους.
- 10) Παράπονα των οποίων έχει ήδη επιληφθεί ο Τραπεζικός Μεσολαβητής εκτός αν υπάρχουν νέα στοιχεία.
- 11) Θέματα που σχετίζονται με αποφάσεις μιας Τράπεζας που ενεργεί ως εκτελεστής διαθήκης ή καταπιστεύματος ή ως διαχειριστής περιουσίας.
- 12) Παράπονα στα οποία εμπλέκονται ποινικά αδικήματα που διώκονται αυτεπάγγελτα.
- 13) Παράπονα που υποβάλλονται στον Τραπεζικό Μεσολαβητή μετά από 3 μήνες, αφότου συνέβη το γεγονός που τα προκάλεσε. Ακόμα και σε ειδικές περιπτώσεις ο Τραπεζικός Μεσολαβητής δεν εξετάζει παράπονα που υποβάλλονται μετά από 1 έτος αφού συνέβη το γεγονός που τα προκάλεσε.

4.4.2 Επικοινωνία ενός ιδιώτη με τον Τραπεζικό Μεσολαβητή

Πρώτα πρέπει να υποβάλλει ένας ιδιώτης το παράπονό του στον υπεύθυνο του καταστήματος (στο διευθυντή ή προϊστάμενο) και να αναμένει απάντηση εντός δέκα εργάσιμων ημερών. Αν όμως δεν μείνει κάποιος ικανοποιημένος από την απάντηση, μπορεί να απευθυνθεί στην Ειδική Υπηρεσία Πελατών της κάθε Τράπεζας, όπου και πάλι αναμένεται απάντηση εντός 10 εργάσιμων ημερών.

Αν παρόλα αυτά δεν μείνει ικανοποιημένος με την απάντηση της Υπηρεσίας Πελατών της Τράπεζας ή αν περάσουν οι 10 εργάσιμες μέρες χωρίς να λάβει απάντηση, τότε μπορεί το αργότερο μέσα σε 1 μήνα (από την απάντηση της Τράπεζας ή από την πάροδο των 10 ημερών) να καταγράψει σε ειδικό έντυπο παραπόνων το παράπονό του στον Τραπεζικό Μεσολαβητή.⁸²

⁸² ΣΠΥΡΙΔΩΝ Δ. ΡΕΠΟΥΣΗΣ, *Τραπεζικές Πιστοδοτήσεις*, Εκδόσεις ΣΑΚΚΟΥΛΑΣ, ΑΘΗΝΑ, 2004, σελ. 187-189.

4.5 ΣΗΜΑΝΤΙΚΑ ΣΗΜΕΙΑ ΠΟΥ ΧΡΕΙΑΖΕΤΑΙ ΝΑ ΠΡΟΣΕΧΕΙ Ο ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΗΣ

Το πρώτο πράγμα που πρέπει να έχει υπόψην του ο καταναλωτής είναι ότι η πιστωτική κάρτα απαιτεί **συνετή χρήση**. Ένα από τα μεγάλα σύγχρονα κοινωνικά προβλήματα σε χώρες όπου υπάρχει μεγάλη διάδοση των πιστωτικών καρτών, όπως οι Η.Π.Α., ο Καναδάς, η Γαλλία, κ.ά. είναι η λεγόμενη «υπερχρέωση των νοικοκυριών». Δηλαδή υπάρχουν νοικοκυριά που χρωστούν μία ή και παραπάνω φορές το ετήσιο εισόδημά τους λόγω υπέρμετρων αγορών.

1) Ελάχιστη μηνιαία καταβολή

Οι Τράπεζες προσφέρουν τη δυνατότητα της ελάχιστης μηνιαίας καταβολής επί του εκάστοτε χρεωστικού υπολοίπου. Κι ενώ η δυνατότητα αυτή μπορεί να φανεί χρήσιμη για τους μήνες εκείνους που τα υπόλοιπα έξοδα έχουν ξεφύγει από τον έλεγχο, γενικά καλό είναι να αποφεύγεται η ελάχιστη μηνιαία καταβολή, αφού έχει σαν αποτέλεσμα τη συσσώρευση χρέους. Συνιστάται λοιπόν αν όχι η ολική, η μεγαλύτερη δυνατή αποπληρωμή του εκάστοτε υπολοίπου.

2) Ανάλυση μετρητών

Η εκτεταμένη χρήση της δυνατότητας ανάληψης μετρητών από μηχανήματα αυτόματων συναλλαγών (Α.Τ.Μ.) συνιστά κακή πρακτική. Και αυτό γιατί η ανάληψη μετρητών με χρήση πιστωτικής κάρτας από τα Α.Τ.Μ. (cash advance, όπως ονομάζεται) όχι μόνο τοκίζεται από την ημέρα πραγματοποίησης της ανάληψης, αλλά και με επιτόκιο που είναι υψηλότερο από το επιτόκιο αγορών της ίδιας κάρτας. Επιπλέον, εισπράττεται προμήθεια για κάθε ανάληψη από Α.Τ.Μ.. Η διαπίστωση που εύκολα προκύπτει λοιπόν είναι πως η χρήση αυτής της δυνατότητας καλό είναι να αποφεύγεται.

3) Εξόφληση

Το θέμα της τμηματικής εξόφλησης του χρεωστικού υπολοίπου μπορεί να γίνει εξαιρετικά περίπλοκο, ειδικά από τη στιγμή που ο όγκος των συναλλαγών αποτελείται από ένα συνδυασμό αγορών και αναλήψεων μετρητών, αφού αφενός το επιτόκιο διαφέρει από τύπο συναλλαγής σε τύπο συναλλαγής και αφετέρου οι Τράπεζες χρησιμοποιούν μια ιεραρχική λογική κατά την εξόφληση. Το αποτέλεσμα είναι να εξοφλείται το χαμηλότερο χρέος πρώτα, αφήνοντας το ανεξόφλητο υπόλοιπο να «τρέχει» με τα υψηλότερα επιτόκια.

4) Περίοδος Χάριτος

Ένα από τα πλεονεκτήματα που παρέχει μια πιστωτική κάρτα είναι η εξασφάλιση περιόδου χάριτος, ενός χρονικού διαστήματος δηλαδή κατά το οποίο ο κάτοχος δεν επιβαρύνεται με τόκο για τις αγορές που έχει πραγματοποιήσει. Για παράδειγμα, για πιστωτική κάρτα που εξασφαλίζει περίοδο χάριτος 15 ημερών, εάν η ημερομηνία χρέωσης στην πιστωτική κάρτα είναι η 1η Δεκεμβρίου και υπάρχει μηδενικό προηγούμενο υπόλοιπο, εάν εξοφληθεί πλήρως το νέο υπόλοιπο μέχρι τις 15 Δεκεμβρίου, ο κάτοχος δε θα επιβαρυνθεί με τόκο. Εάν όμως η πληρωμή καταβληθεί μετά τις 15 Δεκεμβρίου, ή εάν δεν εξοφληθεί ολόκληρο το χρεωστικό υπόλοιπο, ενδέχεται ο κάτοχος να επιβαρυνθεί με τόκο από την ημερομηνία καταχώρησης της αγοράς. Σε αυτή την περίπτωση η περίοδος χάριτος δεν υφίσταται πλέον.

Για ακόμα μία φορά φαίνεται πως η ολική αποπληρωμή του εκάστοτε χρεωστικού υπολοίπου είναι αυτή που παρέχει τη δυνατότητα για τη μεγαλύτερη δυνατή εκμετάλλευση των προνομίων που δυνητικά εξασφαλίζει μια πιστωτική κάρτα.

5) Συνολική Ετήσια Πραγματική Ποσοστιαία Επιβάρυνση (Σ.Ε.Π.Π.Ε.)

Κατά την αναζήτηση για πιστωτική κάρτα συναντώνται δύο χαρακτηριστικά μεγέθη: το *συμβατικό ετήσιο ονομαστικό επιτόκιο*, καθώς και η *συνολική ετήσια πραγματική ποσοστιαία επιβάρυνση* (Σ.Ε.Π.Π.Ε.). Η Σ.Ε.Π.Π.Ε. είναι κατά κανόνα ποσό μεγαλύτερο από το συμβατικό ετήσιο ονομαστικό επιτόκιο, αφού η Σ.Ε.Π.Π.Ε. πρόκειται για το συνολικό πραγματικό κόστος για τον κάτοχο της κάρτας, εκφραζόμενο ως ετήσιο ποσοστό συμπεριλαμβανομένων και των πιθανών εισφορών, χρεώσεων ή τελών που επιβαρύνεται ο κάτοχος εκτός του συμβατικού επιτοκίου.

Επομένως, η Σ.Ε.Π.Π.Ε., αντικατοπτρίζοντας την πραγματική επιβάρυνση, συνιστά το καταλληλότερο κριτήριο επιλογής της πιο συμφέρουσας πιστωτικής κάρτας.

Φαίνεται ότι η άγνοια του καταναλωτή για τους κινδύνους του δανεισμού είναι η κύρια αιτία της υπερχρέωσης. Για το λόγο αυτό επισημαίνουμε ορισμένα ακόμη σημαντικά σημεία για την καλύτερη δυνατή χρήση της κάρτας από τους καταναλωτές. Χρειάζεται:

- Να διαβάζουν προσεκτικά τους όρους χρήσης των πιστωτικών καρτών.
- Να έχουν σε ασφαλές μέρος τους αριθμούς και τους προσωπικούς κωδικούς (PIN) των καρτών. Να μη δίνουν δηλαδή τον προσωπικό

αριθμό σε κανέναν, ακόμα και αν πρόκειται για στελέχη Τράπεζας, Αστυνομία, φίλους ή συγγενείς.

- Να αποφεύγουν να υπογράφουν κενά δελτία χρέωσης.
- Πριν από την υπογραφή ενός δελτίου χρέωσης να διαγράφουν τα τετραγωνίδια που βρίσκονται πάνω από το συνολικό ποσό.
- Να κρατούνται οι μηνιαίοι λογαριασμοί των πιστωτικών καρτών.
- Να ειδοποιούν αμέσως την Τράπεζα που εξέδωσε την κάρτα σε περίπτωση απώλειας ή κλοπής καθώς και σε περίπτωση αλλαγής της διεύθυνσης κατοικίας τους.
- Να μη δανείζουν την πιστωτική κάρτα.
- Να μη δίνουν τον αριθμό της κάρτας από το τηλέφωνο.⁸³
- Να υπογράφουν την κάρτα στην πίσω όψη της, αμέσως μόλις την παραλάβουν.
- Μόλις την παραλάβουν, να σημειώνουν τον αριθμό της κάρτας και το τηλέφωνο της εκδότριας Τράπεζας, ώστε να είναι σε θέση να τα δηλώσουν, σε περίπτωση απώλειας ή κλοπής. Σε τέτοια περίπτωση να ενημερώνουν άμεσα την εκδότρια Τράπεζα.
- Να φροντίζουν να έχουν την κάρτα πάντα μαζί ή να τη φυλάσσουν σε ασφαλές μέρος, που μόνον αυτοί γνωρίζουν.
- Ποτέ να μην τηρούν μαζί με την κάρτα το έντυπο όπου αναγράφεται ο προσωπικός αριθμός (P.I.N.). Είναι προτιμότερο να απομνημονεύεται.
- Να ενημερώνουν εγγράφως την εκδότρια Τράπεζα, όταν στο μηνιαίο λογαριασμό υπάρχουν χρεώσεις για αγορές που δεν έχουν πραγματοποιήσει.
- Όταν χρησιμοποιούν την πιστωτική κάρτα πρέπει να γνωρίζουν ότι σε σύντομο χρονικό διάστημα θα κληθούν να αποπληρώσουν το ποσό, με το οποίο χρέωσαν την κάρτα. Επομένως, η πιστωτική κάρτα ισοδυναμεί με μετρητά. Παρέχει μια πλασματική, πρόσκαιρη ευμάρεια και πρέπει να χρησιμοποιείται με σύνεση και προσεκτικό προγραμματισμό.
- Όταν στις συναλλαγές χρησιμοποιούν πιστωτικές κάρτες, οι πωλητές πρέπει να ζητούν, απαραίτητα, την ταυτότητά τους. Αυτή η ενέργεια διασφαλίζει ότι η κάρτα χρησιμοποιείται μόνον από τον πραγματικό κάτοχό της. Για αυτό, όχι μόνον, δεν πρέπει να δυσανασχετούν, όταν οι πωλητές ζητούν την ταυτότητά τους, αλλά και να είναι βέβαιοι ότι η συγκεκριμένη επιχείρηση εφαρμόζει τους ορθούς όρους.

⁸³ ΠΗΓΗ: <http://www.neo.gr/website/ergasiamathiti/85.htm>

- Όταν κάνουν αγορές από ιστοσελίδες (website), να μη συμπληρώνουν τα στοιχεία της κάρτας σε φόρμες που δεν είναι ασφαλείς. Οι φόρμες είναι ασφαλείς από το αν παρέχονται πιστοποιητικά ασφαλείας λογισμικού για συναλλαγές με κάρτες.
- Να βεβαιώνονται οι κάτοχοι ότι παρέλαβαν την κάρτα μετά από κάθε συναλλαγή.
- Να αρχειοθετούν όλα τα χρεωστικά δελτία από αγορές ή αναλήψεις και τα συγκρίνουν με τις συναλλαγές που αναγράφονται στο αντίγραφο κίνησης του λογαριασμού τους.
- Να δίνουν ιδιαίτερη προσοχή στις αγορές με δόσεις (άτοκες ή έντοκες). Πριν τη χορήγηση του δανείου ή της πιστωτικής κάρτας να κάνουν έρευνα αγοράς, να ζητούν πληροφορίες για το πραγματικό ποσοστό επιβάρυνσης, το επιτόκιο, Σ.Ε.Π.Π.Ε., τα διάφορα έξοδα φακέλου, τη μηνιαία δόση, για τις συνέπειες τυχόν καθυστέρησης των πληρωμών. Μετά τη χορήγηση του δανείου ή της πιστωτικής κάρτας, να ελέγχουν τους μηνιαίους λογαριασμούς, τις χρεώσεις και τις πληρωμές που κάνουν, καθώς και τους τόκους που χρεώνει η Τράπεζα σε περίπτωση καθυστερήσεων.
- Να διαβάζουν προσεκτικά τις σημειώσεις στους μηνιαίους λογαριασμούς, γιατί μπορεί να περιέχουν σημαντικές πληροφορίες σε σχέση με τα επιτόκια.
- Σε περίπτωση που αδυνατεί ο κάτοχος να εξυπηρετήσει το δανεισμό του πρέπει:
 - § Να αντιληφθεί έγκαιρα την αδυναμία του να εξυπηρετήσει το σύνολο των τραπεζικών οφειλών. Καλό είναι να απευθυνθεί αμέσως στην Τράπεζα και να προσπαθήσει να βρει λύση είτε με την αναχρηματοδότηση του δανεισμού είτε με τη μεταφορά υπολοίπων.
 - § Να προβεί σε έρευνα αγοράς στα διάφορα πιστωτικά ιδρύματα αιτούμενος την αναχρηματοδότηση ή τη μεταφορά των οφειλών σε μία Τράπεζα, ώστε να καταβάλλει μηνιαίως ένα ποσό για το σύνολο των οφειλών. Εάν δεν ευδοκιμήσει, να απευθυνθεί εγγράφως στην Τράπεζα με αίτημα διακανονισμού των οφειλών.

4.6 ΣΥΜΒΟΥΛΕΣ ΓΙΑ ΤΗ ΣΩΣΤΗ ΧΡΗΣΗ ΤΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΡΤΩΝ

Είναι γεγονός ότι τα χρέη από τις πιστωτικές κάρτες γίνονται δυσβάστακτα για εκατομμύρια κατόχους και παράλληλα επιβαρύνονται από υψηλές προμήθειες και ετήσιες συνδρομές. Έτσι, μπορούμε να βρούμε μερικές αξιόπιστες λύσεις για συνετή και σωστή χρήση τους. Οι πελάτες των Τραπεζών που δεν είναι συνεπείς στις υποχρεώσεις τους είναι δυνατόν να βρουν συμφέρουσες λύσεις, είτε μειώνοντας σημαντικά το επιτόκιο τους, είτε παγώνοντας άτοκα τα χρέη τους για μεγάλο χρονικό διάστημα. Προϋπόθεση αποτελεί να υπολογίσουν σωστά τα χρήματα που μπορούν να διαθέσουν για την κάρτα τους κάθε μήνα. Συγκεκριμένα, παρακάτω παραθέτουμε ορισμένους τρόπους οι οποίοι μπορούν να αποδειχτούν ωφέλιμοι ώστε να μειωθεί ο λογαριασμός της πιστωτικής κάρτας.

1) Μεταφορά χρεών σε άλλη κάρτα με χαμηλότερο επιτόκιο

Η πιο απλή και συμφέρουσα κίνηση που μπορεί να μειώσει σημαντικά το κόστος του πλαστικού χρήματος είναι η μεταφορά παλαιών οφειλών σε άλλη κάρτα. Έτσι λοιπόν οι Τράπεζες πριμοδοτούν την οφειλή αυτή με σημαντικά χαμηλότερα επιτόκια. Για παράδειγμα, ενώ ένα μέσο επιτόκιο είναι κοντά στο 16%, υπάρχουν προγράμματα μεταφοράς υπολοίπου με επιτόκιο 6,75%, για όλη τη διάρκεια της αποπληρωμής. Έτσι, αν κάποιος πελάτης έχει χρέη 4.000€ σε πλαστικό χρήμα, πληρώνει τόκους 640€ Μετά τη μεταφορά, με μειωμένο επιτόκιο, οι τόκοι μειώνονται στα 270€ Δηλαδή, το κέρδος ανέρχεται σε 370€ σε ετήσια βάση. Θα πρέπει να σημειωθεί όμως ότι το προνομιακό επιτόκιο αφορά μόνο το ποσό που μεταφέρεται και όχι καινούριες αγορές, οι οποίες επιβαρύνονται κανονικά, με κόστος χρήματος άνω του 15%.

2) Μεταφορά χρεών σε άλλη κάρτα με άτοκη περίοδο χάριτος

Θεωρείται συμφέρουσα, αλλά υπό προϋποθέσεις, η μεταφορά από μια πιστωτική κάρτα σε άλλη, αξιοποιώντας την άτοκη περίοδο χάριτος έως 12 μηνών που προσφέρουν οι Τράπεζες. Ουσιαστικά, έτσι οι δανειολήπτες «ξεχνούν» τα χρέη τους, καθώς δεν πληρώνουν καθόλου τόκους. Έτσι, στο παραπάνω παράδειγμα με μεταφορά χρεών 4.000€ το κέρδος ανέρχεται σε ολόκληρο το ποσό των τόκων, δηλαδή 640 € για όλο τον χρόνο. Με τη διαφορά όμως ότι στη λήξη της περιόδου χάριτος το επιτόκιο αυξάνεται ξανά. Έτσι, προκειμένου να είναι πραγματικά κερδισμένος, ο πελάτης της

Τράπεζας πρέπει είτε να αποπληρώσει ολόκληρο το χρέος του πριν να λήξει η άτοκη περίοδος είτε να μεταφέρει ξανά τα χρήματα.

3) Συγκέντρωση οφειλών σε καταναλωτικό δάνειο

Στην περίπτωση που τα χρέη από πλαστικό χρήμα είναι πολλά και σε διαφορετικές κάρτες, η ενδεδειγμένη λύση είναι η μεταφορά τους σε ένα νέο καταναλωτικό δάνειο, επίσης με χαμηλό επιτόκιο. Κι αυτό γιατί πολύ δύσκολα οι Τράπεζες θα εγκρίνουν την έκδοση νέας πιστωτικής κάρτας με όριο άνω των 3.000€ ή 5.000€, ώστε να γίνει η μεταφορά από κάρτα σε κάρτα. Έτσι, για παράδειγμα, συνολικά χρέη 10.000€ επιβαρύνονται με τόκους 1.600€ τον χρόνο, υπολογίζοντας το τελικό επιτόκιο 16%, ενώ η ελάχιστη μηνιαία καταβολή του 2,5% είναι 250€. Αν όμως ο πελάτης μεταφέρει τα χρήματα σε 10ετές καταναλωτικό δάνειο, με επιτόκιο 9%, η μηνιαία δόση πέφτει στα 127€, ενώ οι τόκοι για τον πρώτο χρόνο είναι 875€. Επιπλέον γνωρίζει ότι υπάρχει συγκεκριμένο χρονοδιάγραμμα για να απαλλαγεί οριστικά από το χρέος του.

4) Ετήσια συνδρομή

Ακόμη ένα κόστος για τους κατόχους των πιστωτικών καρτών είναι η ετήσια συνδρομή που επιβάλλουν οι Τράπεζες. Το ποσό, ανάλογα με την κάρτα και την τράπεζα, ξεκινά από τα 20€ και μπορεί να φτάσει ακόμα και τα 70€ τον χρόνο. Δηλαδή, αν ένα νοικοκυριό έχει στην κατοχή του τρεις κάρτες, το χρέος μπορεί να ξεπεράσει τα 100€. Εν τούτοις, οι τράπεζες προσφέρουν πιστωτικές με δωρεάν συνδρομή για πάντα.

5) Κέρδη από τα προγράμματα επιβράβευσης

Για τους συνεπείς κατόχους των πιστωτικών καρτών προκύπτουν σημαντικά οφέλη για όσους αξιοποιούν τα προγράμματα επιβράβευσης που έχουν οι Τράπεζες. Ανάλογα με το ύψος των συναλλαγών, ορισμένες Τράπεζες επιστρέφουν έως και το 30% των τόκων. Σε άλλες περιπτώσεις, οι συνεπείς πελάτες βλέπουν το επιτόκιο τους να μειώνεται έως και 3%, ενώ πολλές Τράπεζες ανταμείβουν τους πελάτες τους με επιστροφή μετρητών που φτάνει ακόμα και το 5% του ύψους των συναλλαγών σε ορισμένες κατηγορίες συνεργαζόμενων επιχειρήσεων.

4.7 ΤΡΟΠΟΙ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΧΡΕΟΥΣ

Μερικοί τρόποι περιορισμού χρεών από διάφορες μορφές δανεισμού, όπως και με τη χρήση πιστωτικών καρτών μπορούν να θεωρηθούν οι παρακάτω:

- Μείωση του δανεισμού ή και ολοκληρωτική περικοπή του μπορεί να οδηγήσει σε αναδιάρθρωση του χρέους και ευθυγράμμιση της δανειακής διαδικασίας. Η χρέωση έστω και μικρών σε μεγάλα υπόλοιπα πιστωτικών καρτών, αυξάνει κατακόρυφα τα έξοδα και τις δαπάνες για την εξυπηρέτηση του χρέους.
- Η διαχείριση του χρέους και η αγορά προϊόντων μέσω πλαστικού χρήματος ενδέχεται να αποδιοργανώσει τα προσωπικά οικονομικά και να οδηγήσει σε αδυναμία εξυπηρέτησης του χρέους. Η καλύτερη λύση σε μια τέτοια περίπτωση ενδείκνυται το κλείσιμο της κάρτας και η πληρωμή χρεών μέσω μετρητών, επιταγών ή χρεωστικής κάρτας συνδεδεμένης με τρεχούμενο λογαριασμό.
- Εναλλακτικός τρόπος αναδιάρθρωσης του προσωπικού χρέους ενός ατόμου είναι αναχρηματοδότηση των υφιστάμενων δανειοδοτήσεων. Η επιλογή ενός χαμηλότερου επιτοκίου για την αποπληρωμή οδηγεί στην εξοικονόμηση μετρητών και την επιλογή οικονομικού ορίζοντα που ταιριάζει στις οικονομικές ανάγκες κάθε ατόμου ξεχωριστά.
- Η αναχρηματοδότηση μπορεί να επιτευχθεί μέσω μόνο πιστωτικών καρτών, με τη μεταφορά όλων των υπολοίπων των καρτών σε μία κάρτα.
- Η ύπαρξη πολλών διαφορετικών επιτοκιακών χρεώσεων προκαλεί σύγχυση στους καταναλωτές. Η προτεινόμενη λύση είναι να πληρωθεί πρωτίστως το χρέος που επιβαρύνεται με το υψηλότερο επιτόκιο.

4.8 Η ΕΥΡΕΙΑ ΔΙΑΔΟΣΗ ΤΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΡΤΩΝ

Οι πιστωτικές κάρτες ήδη αποτελούν το μέσο που ωθεί στην κατάργηση του μετρητού χρήματος παγκοσμίως. Η μετατροπή των πιστωτικών καρτών σε έξυπνες κάρτες (smart cards) και οι συνεχείς αναβαθμίσεις τους, είναι ένα σημαντικότατο μέσο στην πορεία προς την οικονομία χωρίς μετρητό χρήμα.

Τα τελευταία χρόνια η ευρεία διάδοση των πιστωτικών καρτών και ο τραπεζικός ανταγωνισμός έχουν οδηγήσει σε μια συνεχή επέκταση των παρεχόμενων υπηρεσιών, διευρύνοντας έτσι τη βασική λειτουργία της κάρτας ως μέσο συναλλαγών. Έτσι, προστέθηκαν υπηρεσίες με ασφαλιστικές καλύψεις, όπως η ταξιδιωτική ασφάλιση, ιατρική και νομική βοήθεια, καταρτίστηκαν ειδικά προγράμματα συνεργασίας Τραπεζών με επιχειρήσεις, ώστε να παρέχονται εκπτώσεις με την αγορά αγαθών και υπηρεσιών και άρχισαν να εφαρμόζονται προγράμματα σύνδεσης πιστωτικών καρτών με οργανισμούς, λέσχες, φιλανθρωπικές και οικολογικές οργανώσεις, κ.λπ. Έτσι λοιπόν, η προσπάθεια εμπλουτισμού των πιστωτικών καρτών με στοιχεία που δε σχετίζονται άμεσα με την κύρια λειτουργία τους, αποσκοπεί κυρίως στη διεύρυνση της πελατείας του τραπεζικού φορέα, στην εξυπηρέτηση και ικανοποίηση του πελάτη και στην προβολή του συνεργαζόμενου φορέα (π.χ. ενός φιλανθρωπικού σωματείου).

Η σύμβαση ανοίγματος πίστωσης είναι ευεργετική και για την εθνική οικονομία εφόσον δημιουργεί αγοραστική δύναμη.

Εύκολα διαπιστώνεται πως τα πλεονεκτήματα που προσφέρει μία πιστωτική κάρτα είναι πολλά και σημαντικά. Παρόλα αυτά, η χρήση της συνιστά δανεισμό, και επομένως η ανεύθυνη και αλόγιστη χρησιμοποίησή της μπορεί να οδηγήσει σε υπερχρέωση.

4.9 ΣΥΝΕΠΕΙΕΣ ΤΗΣ ΧΡΗΣΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΡΤΩΝ ΣΤΙΣ ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ

Με τη σταδιακή δημιουργία του άυλου χρήματος, όπως είναι το πλαστικό χρήμα (πιστωτικές και χρεωστικές κάρτες) και το ηλεκτρονικό χρήμα (e-cash, e-money), περιορίστηκε το ενδιαφέρον για αποταμίευση χρημάτων.

Ταυτόχρονα η μεταβολή στον τρόπο ζωής και στις προτιμήσεις των ατόμων προς τα καταναλωτικά πρότυπα συμπεριφοράς, οδηγεί σε

περαιτέρω μείωση των αποταμιεύσεων και σε αύξηση του ατομικού δανεισμού.

Στην Αμερική στο τέλος του 20^{ου} αιώνα αποταμίευαν λιγότερα από το εισόδημά τους από ό,τι στην αρχή του αιώνα. Το 1944 αποταμίευαν το 25,5% του εισοδήματος μετά τη φορολογία, ενώ στις αρχές της δεκαετίας του 1990 το ποσοστό αυτό ανήλθε σε 6% τον Οκτώβριο του 1998 ξόδευαν 0,2% περισσότερα από όσα κέρδιζαν.

Η συνεχής αύξηση της καταναλωτικής δαπάνης, μπορεί να οδηγήσει σε επίπεδα κατανάλωσης μεγαλύτερης από το διαθέσιμο εισόδημα (είναι το εισόδημα που απομένει μετά τη φορολόγηση), δηλαδή σε αρνητική αποταμίευση. Τότε οι καταναλωτικές δαπάνες καλύπτονται από αποταμιεύσεις προηγούμενων χρονικών περιόδων και όταν εξαντλούνται αυτές καλύπτονται με δανεισμό ατόμων και επιχειρήσεων.

Η απόκτηση σήμερα σχετικά εύκολης πρόσβασης στις χρηματοδοτήσεις, σε σχέση με το παρελθόν, οδηγεί σταδιακά στο τέλος της αποταμίευσης.⁸⁴

4.10 Η ΣΗΜΕΡΙΝΗ ΠΡΑΓΜΑΤΙΚΟΤΗΤΑ

Η αδυναμία αποπληρωμής των πιστωτικών καρτών έχει αυξηθεί λόγω της οικονομικής ύφεσης, αλλά και της ακρίβειας και της αύξησης της ανεργίας και πολλά ελληνικά νοικοκυριά δανείζονται μετρητά από τις κάρτες τους, προκειμένου να καλύψουν άμεσες ανάγκες τους.

Έτσι, τα ελληνικά νοικοκυριά, σε ένα σημαντικό ποσοστό, ζουν με δανεικά από τις πιστωτικές τους κάρτες. Σύμφωνα με τις εκτιμήσεις πιστωτικών ιδρυμάτων, οι αναλήψεις μετρητών από τις κάρτες ξεπερνούν τα 200 εκατ. € το μήνα.

4.11 ΕΚΤΙΜΗΣΗ ΓΙΑ ΤΟ ΜΕΛΛΟΝ ΤΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΡΤΩΝ

Οι ειδικοί εκτιμούν ότι ένα σημαντικό μερίδιο του τραπεζικού marketing θα αφορά τη διάδοση και τη γενίκευση της χρήσης των πιστωτικών καρτών και γενικότερα των μορφών του «πλαστικού χρήματος».

⁸⁴ ΣΠΥΡΙΔΩΝ Δ. ΡΕΠΟΥΣΗΣ, *Τραπεζικές Πιστοδοτήσεις*, Εκδόσεις ΣΑΚΚΟΥΛΑΣ, ΑΘΗΝΑ, 2004, σελ. 35.

Πρόσφατη καινοτομία είναι η έκδοση πιστωτικών καρτών που είναι συνδεδεμένες με αθλητικά σωματεία (π.χ. Παναθηναϊκός FC-VISA), πολιτιστικούς οργανισμούς (π.χ. ARTION VISA σε συνεργασία με τον οργανισμό Μεγάρου Μουσικής Αθηνών). Στόχος είναι η διεύρυνση της πελατείας του τραπεζικού φορέα, η προβολή του συνεργαζόμενου φορέα και η εξυπηρέτηση του πελάτη (π.χ. εκπτώσεις, εξασφάλιση εισιτηρίων, θέσεων σε εκδηλώσεις του φορέα κ.ά.).

Σημαντική αύξηση παρουσιάζουν τα τελευταία χρόνια και οι χρεωστικές κάρτες, με τις οποίες ο κάτοχος μπορεί να πραγματοποιεί αγορές με απευθείας χρέωση του λογαριασμού του χωρίς κανένα όριο ή επιβάρυνση με τόκους.

Τα επόμενα χρόνια εκτιμάται ότι θα κυκλοφορήσουν και στην Ελλάδα οι «έξυπνες κάρτες» (smart cards) που θα αποτελέσουν ένα σημαντικό νέο τρόπο συναλλαγών, λειτουργώντας ως ηλεκτρονικά πορτοφόλια⁸⁵.

⁸⁵ ΠΗΓΗ: <http://www.neo.gr/website/ergasiamathiti/85.htm>

ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΚΕΣ ΑΝΑΦΟΡΕΣ

ΒΙΒΛΙΑ

- § ΣΑΒΒΑΣ ΑΛΟΙΜΟΝΟΣ, *Οι πηγές του χρήματος*, Εκδόσεις ΕΠΙΤΥΧΙΑ, ΑΘΗΝΑ, 1992
- § ΑΘΑΝΑΣΙΟΣ Δ. ΤΣΙΜΠΟΥΚΗΣ, *Οι νέοι θεσμοί της διοίκησης και της ελληνικής αγοράς στην Ευρώπη του Μάαστριχ και της Λευκής Βίβλου*, εκδόσεις [Χ.Ο.], ΑΘΗΝΑ, 1995
- § ΒΑΣ. ΔΟΥΚΑΚΗΣ, *Το νόμισμα*, Εκδόσεις ΤΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ, ΑΘΗΝΑ, 1991
- § ΙΩΑΝΝΗΣ ΒΕΛΕΝΤΖΑΣ, *Τραπεζικό Δίκαιο: Θεωρία και νομολογία*, Εκδόσεις [Χ.Ο.], ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗ, 1992
- § ΕΛΕΥΘ. ΜΠΑΧΑΡΟΠΟΥΛΟΣ, *Αγορά χρήματος*, Εκδόσεις ΙΝΣΤΙΤΟΥΤΟ ΕΞΑΓΩΓΙΚΩΝ ΣΠΟΥΔΩΝ, ΑΘΗΝΑ, 1990
- § Π.Α. ΚΙΟΧΟΣ – Γ.Δ. ΠΑΠΑΝΙΚΟΛΑΟΥ, *Χρήμα – Πίστη – Τράπεζες*, Εκδόσεις ΕΛΛΗΝΙΚΑ ΓΡΑΜΜΑΤΑ, ΑΘΗΝΑ, 2000
- § ΣΠΥΡΙΔΩΝ Δ. ΡΕΠΟΥΣΗΣ, *Τραπεζικές Πιστοδοτήσεις*, Εκδόσεις ΣΑΚΚΟΥΛΑΣ, ΑΘΗΝΑ, 2004
- § Δ. ΓΕΩΡΓΙΟΥ – Γ. ΚΟΥΓΙΑΣ, *Χρηματοοικονομικά Μαθηματικά*, Εκδόσεις Νέων Τεχνολογιών, ΑΘΗΝΑ, 2004

ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΕΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΕΙΣ

- § <http://el.wikipedia.org>
- § http://ec.europa.eu/economy_finance
- § <http://www.neo.gr/website/ergasiamathiti/85.htm>
- § <http://www.moneyexpert.gr>
- § <http://www.alphabankcards.gr>
- § http://www.gamblingdeposits.com/gr/american_express
- § <https://www.aspisbank.gr>
- § <https://www.atticabank.gr>
- § <http://www.barclaycard.gr>
- § <http://www.citibank.com>
- § <https://www.fbbank.gr>
- § <https://www.geniki.gr>
- § <https://www.hsbc.gr>
- § <https://www.marfinegnatiabank.gr>
- § <https://www.millenniumbank.gr>
- § <https://www.probank.gr>
- § <https://www.proton.gr>
- § <https://www.atebank.gr>
- § <https://www.nbg.gr>
- § <https://www.hellenicbank.gr>
- § <https://www.emporiki.gr>
- § <https://www.ttbank.gr>
- § <https://www.bankofcyprus.gr>
- § <https://www.piraeusbank.gr>