

ΑΡΙΘΜΟΣ  
ΕΙΣΑΓΩΓΗΣ 6276



**Η ΠΡΟΣΦΟΡΑ ΤΩΝ SMART CARDS**  
**(ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ ΚΑΙ ΑΛΛΕΣ )**  
**ΣΤΟΝ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟ ΚΛΑΔΟ**  
**ΚΑΙ ΣΤΟΥΣ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΕΣ.**



**ΕΙΣΗΓΗΤΗΣ:**  
**ΟΙΚΟΝΟΜΟΥ ΣΩΤΗΡΗΣ**

**ΣΠΟΥΔΑΣΤΡΙΕΣ:**  
**ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΠΟΥΛΟΥ ΟΛΥΜΠΙΑ**  
**ΑΝΤΩΝΑΚΟΠΟΥΛΟΥ ΑΝΑΣΤΑΣΙΑ**  
**ΓΟΥΡΓΙΩΤΗ ΜΑΡΙΑ**

Ευχαριστούμε τον εισηγητή μας κύριο  
**Οικονόμου Σωτήρη** για την πολύτιμη βοήθεια που μας  
προσέφερε για την συγγραφή αυτής της πτυχιακής  
εργασίας.

Θα θέλαμε επίσης να ευχαριστήσουμε για την αμέριστη  
βοήθειά τους τους κυρίους:

**Βλάσση Ανδρέα:**

Τομέαρχης στον Τομέα Ανάπτυξης Δικτύου,  
Διεύθυνση Πωλήσεων,  
Υποδιεύθυνση Νοτιοδυτικής Ελλάδος,  
Εθνική Ανώνυμη Εταιρία Διοικήσεως και Οργανώσεως

**Γιαννόπουλο Σπύρο:**

Προϊστάμενος λογιστηρίου  
Αγροτική Τράπεζα Ελλάδος,

**Σκαλτσά Νικόλαο:**

Προϊστάμενος της Υπηρεσίας Λογιστηρίου,  
Διεύθυνση Δικτύου Ε΄,

Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε

## ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

<b>ΕΙΣΑΓΩΓΗ</b>	Σελ. 7
<b>ΜΕΡΟΣ ΠΡΩΤΟ</b>	Σελ. 9
<b>ΓΕΝΙΚΑ ΓΙΑ ΤΟ ΧΡΗΜΑ</b>	
1.1 ΕΙΣΑΓΩΓΗ – ΟΡΙΣΜΟΣ ΧΡΗΜΑΤΟΣ	Σελ. 10
1.2 ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΣ	Σελ. 11
1.3 ΙΔΙΟΤΗΤΕΣ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΣ	Σελ. 12
1.4 ΜΟΡΦΕΣ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΣ – ΕΞΕΛΙΞΗ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΣ	Σελ. 13
Α) ΠΕΡΙΕΚΤΙΚΟ ΧΡΗΜΑ	Σελ. 13
Β) ΑΝΤΙΠΡΟΣΩΠΕΥΤΙΚΟ ΧΡΗΜΑ	Σελ. 15
Γ) ΠΑΡΑΣΤΑΤΙΚΟ ΧΡΗΜΑ	Σελ. 16
<b>ΜΕΡΟΣ ΔΕΥΤΕΡΟ</b>	Σελ. 19
<b>SMART CARDS</b>	
2.1 SMART CARDS – ΓΕΝΙΚΑ	Σελ. 20
2.2 SMART CARDS – ΤΙ ΕΙΝΑΙ	Σελ. 20
2.3 ΕΙΔΗ SMART CARDS	Σελ. 21
2.3.1 ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ	Σελ. 21
2.3.2 ΧΡΕΩΣΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ	Σελ. 22
2.3.3 ΚΑΡΤΕΣ ΔΙΕΥΚΟΛΥΝΣΗΣ	Σελ. 22
2.3.4 ΚΑΡΤΑ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ	Σελ. 23
2.3.5 ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ – ΝΟΣΟΚΟΜΕΙΑΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ	Σελ. 24
2.3.6 ΚΑΡΤΕΣ ΕΓΓΥΗΣΗΣ ΕΠΙΤΑΓΩΝ	Σελ. 25
2.3.7 ΚΑΡΤΕΣ ΕΚΠΤΩΣΕΩΝ	Σελ. 25
2.3.8 ΚΑΡΤΕΣ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑΣ	Σελ. 26
2.3.9 ΚΑΡΤΑ ΒΕΝΖΙΝΗΣ	Σελ. 28
2.3.10 ΚΑΡΤΑ ΠΡΟΣΦΟΡΩΝ ΚΑΙ ΠΡΟΝΟΜΙΩΝ	Σελ. 28
2.3.11 ΚΑΡΤΕΣ ΔΙΟΔΙΩΝ	Σελ. 29
2.3.12 ΚΑΡΤΑ ΡΟΜΠΟΤΙΚΩΝ ΘΥΡΙΔΩΝ	Σελ. 29
2.3.13 ΚΑΡΤΑ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	Σελ. 30
<b>ΜΕΡΟΣ ΤΡΙΤΟ</b>	Σελ. 31
<b>Η ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΚΑΡΤΑ ΚΑΙ ΟΙ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΕΣ ΤΗΣ</b>	
3.1 ΙΣΤΟΡΙΚΗ ΑΝΑΔΡΟΜΗ	Σελ. 32
I) ΗΠΑ	Σελ. 32
II) ΕΥΡΩΠΗ	Σελ. 33
III) ΕΛΛΑΔΑ	Σελ. 34
3.2 ΟΙ ΕΞΕΛΙΞΕΙΣ ΣΤΙΣ ΕΞΥΠΝΕΣ ΚΑΡΤΕΣ ΣΤΗΝ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΕΝΩΣΗ	Σελ. 35
3.3 ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΚΑΡΤΑΣ	Σελ. 37
3.4 ΟΡΟΛΟΓΙΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΚΑΡΤΑΣ	Σελ. 37

3.4.1 ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΚΑΡΤΑ	Σελ. 37
3.4.2 ΕΚΔΟΤΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΡΤΩΝ	Σελ. 38
3.4.3 ΚΑΤΟΧΟΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΚΑΡΤΑΣ	Σελ. 38
3.4.4 ΣΥΜΒΕΒΛΗΜΕΝΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ	Σελ. 39
3.4.5 ΧΡΕΩΣΤΙΚΑ ΔΕΛΤΙΑ	Σελ. 39
3.4.6 ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΔΕΛΤΙΑ	Σελ. 39
3.5 ΚΡΙΤΗΡΙΑ ΔΙΑΧΩΡΙΣΜΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΡΤΩΝ	Σελ. 40
3.6 ΕΙΔΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΡΤΩΝ	Σελ. 42
3.6.1 CO – BRANDED CARDS	Σελ. 42
3.6.2 AFFINITY CARDS	Σελ. 44
3.6.3 ΕΤΑΙΡΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ (BUSINESS CARDS)	Σελ. 45
3.7 ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΕΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΚΑΡΤΑΣ	Σελ. 46
3.7.1 ΕΙΣΑΓΩΓΗ	Σελ. 46
3.7.2 ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΠΛΗΡΩΜΗΣ	Σελ. 47
3.7.3 ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΠΙΣΤΩΣΗΣ	Σελ. 47
3.7.4 ΕΓΓΥΗΤΙΚΗ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ	Σελ. 48

## **ΜΕΡΟΣ ΤΕΤΑΡΤΟ** Σελ. 50

### **ΟΡΟΙ ΧΡΗΣΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΚΑΡΤΑΣ**

4.1 ΑΙΤΗΣΗ	Σελ. 51
4.2 ΚΡΙΤΗΡΙΑ ΓΙΑ ΤΗ ΧΟΡΗΓΗΣΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΚΑΡΤΑΣ	Σελ. 55
4.3 ΧΟΡΗΓΗΣΗ ΚΑΡΤΑΣ	Σελ. 55
4.4 ΧΟΡΗΓΗΣΗ ΡΙΝ	Σελ. 56
4.5 ΕΠΙΤΟΚΙΟ	Σελ. 56
4.6 ΤΡΟΠΟΙ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΤΩΝ ΤΟΚΩΝ	Σελ. 57
4.7 ΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΕΙΣ	Σελ. 58
4.8 ΜΗΝΙΑΙΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ	Σελ. 59
4.9 ΕΞΟΦΛΗΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ	Σελ. 60
4.10 ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΥΠΟΛΟΠΟΥ	Σελ. 62
4.11 ΚΑΤΑΒΟΛΗ ΣΥΝΔΡΟΜΗΣ – ΑΝΑΝΕΩΣΗ ΚΑΡΤΑΣ	Σελ. 65
4.12 ΑΚΥΡΩΣΗ / ΛΗΞΗ ΚΑΡΤΑΣ	Σελ. 65
4.13 ΑΠΩΛΕΙΑ ΚΑΡΤΑΣ – ΔΙΑΡΡΟΗ ΡΙΝ	Σελ. 66
4.14 ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ ΣΥΜΒΑΣΗΣ	Σελ. 66
4.15 ΕΠΕΞΕΡΓΑΣΙΑ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΧΑΡΑΚΤΗΡΑ	Σελ. 67
4.16 Η ΧΡΗΣΗ ΤΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΚΑΡΤΑΣ ΣΤΟ ΙΝΤΕΡΝΕΤ	Σελ. 68
4.16.1 ΤΙ ΕΙΝΑΙ ΤΟ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟ ΕΜΠΟΡΙΟ	Σελ. 68
4.16.2 ΤΡΟΠΟΣ ΧΡΗΣΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΚΑΡΤΑΣ ΓΙΑ ΑΓΟΡΕΣ	Σελ. 68
ΜΕΣΩ ΙΝΤΕΡΝΕΤ	
4.16.3 ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΑΠΟ ΤΗ ΧΡΗΣΗ ΤΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΡΤΩΝ	Σελ. 69
ΣΤΟ ΙΝΤΕΡΝΕΤ	
4.16.4 ΑΣΦΑΛΕΙΑ	Σελ. 70

<b>ΜΕΡΟΣ ΠΕΜΠΤΟ</b>	Σελ. 71
<b>ΧΡΕΩΣΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ – ΚΑΡΤΕΣ ΔΙΕΥΚΟΛΥΝΣΗΣ</b>	
5.1 ΧΡΕΩΣΤΙΚΗ ΚΑΡΤΑ	Σελ. 72
5.1.1 ΧΡΕΩΣΤΙΚΗ ΚΑΡΤΑ – ΓΕΝΙΚΑ	Σελ. 72
5.1.2 ΑΠΟΚΤΗΣΗ ΧΡΕΩΣΤΙΚΗΣ ΚΑΡΤΑΣ	Σελ. 73
5.1.3 ΠΡΟΝΟΜΙΑ ΠΟΥ ΠΑΡΕΧΕΙ Η ΧΡΕΩΣΤΙΚΗ ΚΑΡΤΑ	Σελ. 73
5.1.4 ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΧΡΕΩΣΤΙΚΗΣ ΚΑΡΤΑΣ	Σελ. 74
5.2 ΚΑΡΤΕΣ ΔΙΕΥΚΟΛΥΝΣΗΣ	Σελ. 77
<b>ΜΕΡΟΣ ΕΚΤΟ</b>	Σελ. 80
<b>ΤΡΑΠΕΖΙΚΟΣ ΚΛΑΔΟΣ</b>	
6.1 ΤΙ ΠΡΟΣΦΕΡΟΥΝ ΟΙ ΤΡΑΠΕΖΕΣ ΣΤΟΥΣ ΚΑΤΟΧΟΥΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΡΤΩΝ	Σελ. 81
6.2 ΠΛΕΟΝΕΚΤΗΜΑΤΑ ΓΙΑ ΤΗΝ ΤΡΑΠΕΖΑ	Σελ. 82
6.2.1 ΑΠΟ ΤΗΝ ΕΚΔΟΣΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΡΤΩΝ	Σελ. 82
6.2.2 ΑΠΟ ΤΗΝ ΕΚΔΟΣΗ ΧΡΕΩΣΤΙΚΩΝ ΚΑΡΤΩΝ	Σελ. 83
6.2.3 ΑΠΟ ΤΗΝ ΕΚΔΟΣΗ ΚΑΡΤΩΝ ΔΙΕΥΚΟΛΥΝΣΗΣ	Σελ. 83
6.3 ΜΕΙΟΝΕΚΤΗΜΑΤΑ ΓΙΑ ΤΗΝ ΤΡΑΠΕΖΑ	Σελ. 84
6.3.1 ΑΠΟ ΤΗΝ ΕΚΔΟΣΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΡΤΩΝ	Σελ. 84
6.3.2 ΑΠΟ ΤΗΝ ΕΚΔΟΣΗ ΧΡΕΩΣΤΙΚΩΝ ΚΑΡΤΩΝ	Σελ. 85
6.3.3 ΑΠΟ ΤΗΝ ΕΚΔΟΣΗ ΚΑΡΤΩΝ ΔΙΕΥΚΟΛΥΝΣΗΣ	Σελ. 85
<b>ΜΕΡΟΣ ΕΒΔΟΜΟ</b>	Σελ. 86
<b>ΚΑΤΟΧΟΙ ΚΑΡΤΩΝ–ΣΥΜΒΕΒΛΗΜΕΝΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ</b>	
7.1 ΚΑΤΟΧΟΙ ΚΑΡΤΩΝ	Σελ. 87
7.1.1 ΠΛΕΟΝΕΚΤΗΜΑΤΑ ΓΙΑ ΤΟΥΣ ΚΑΤΟΧΟΥΣ	Σελ. 87
7.1.1.1 ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΡΤΩΝ	Σελ. 88
7.1.1.2 ΧΡΕΩΣΤΙΚΩΝ ΚΑΡΤΩΝ	Σελ. 88
7.1.1.3 ΚΑΡΤΩΝ ΔΙΕΥΚΟΛΥΝΣΗΣ	Σελ. 89
7.1.2 ΜΕΙΟΝΕΚΤΗΜΑΤΑ ΓΙΑ ΤΟΥΣ ΚΑΤΟΧΟΥΣ	Σελ. 89
7.1.2.1 ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΡΤΩΝ	Σελ. 89
7.1.2.2 ΧΡΕΩΣΤΙΚΩΝ ΚΑΡΤΩΝ	Σελ. 90
7.1.2.3 ΚΑΡΤΩΝ ΔΙΕΥΚΟΛΥΝΣΗΣ	Σελ. 90
7.2 ΣΥΜΒΕΒΛΗΜΕΝΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ	Σελ. 90
7.2.1 ΠΛΕΟΝΕΚΤΗΜΑΤΑ ΓΙΑ ΤΙΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ	Σελ. 92
7.2.1.1 ΑΠΟ ΤΙΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ	Σελ. 92
7.2.1.2 ΑΠΟ ΤΙΣ ΧΡΕΩΣΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ	Σελ. 93
7.2.1.3 ΑΠΟ ΤΙΣ ΚΑΡΤΕΣ ΔΙΕΥΚΟΛΥΝΣΗΣ	Σελ. 94
7.2.2 ΜΕΙΟΝΕΚΤΗΜΑΤΑ ΓΙΑ ΤΙΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ	Σελ. 94
7.2.2.1 ΑΠΟ ΤΙΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ	Σελ. 94
7.2.2.2 ΑΠΟ ΤΙΣ ΧΡΕΩΣΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ	Σελ. 94
7.2.2.3 ΑΠΟ ΤΙΣ ΚΑΡΤΕΣ ΔΙΕΥΚΟΛΥΝΣΗΣ	Σελ. 95
7.2.3 ΧΟΡΗΓΗΣΗ ΤΕΡΜΑΤΙΚΟΥ ΕΦΤ/ΡΟΣ ΣΕ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ	Σελ. 95

7.2.4 ΣΩΣΤΑ ΒΗΜΑΤΑ ΓΙΑ ΤΗΝ ΟΛΟΚΛΗΡΩΣΗ ΤΗΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ ΜΕ ΤΗ ΧΡΗΣΗ ΜΗΧΑΝΗΜΑΤΟΣ POS	Σελ. 99
--	---------

<b>ΜΕΡΟΣ ΟΓΔΟΟ</b> <b>ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ, ΥΠΟΔΕΙΞΕΙΣ, ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ, ΔΗΜΟΣΙΕΥΜΕΝΕΣ ΕΡΕΥΝΕΣ</b>	Σελ.101
--	---------

8.1 ΣΤΑΤΙΣΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΓΙΑ ΤΙΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΧΡΕΩΣΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ	Σελ.102
--	---------

8.2 ΣΥΜΒΟΥΛΕΣ ΓΙΑ ΤΗ ΣΩΣΤΗ ΧΡΗΣΗ ΤΟΥ ΠΛΑΣΤΙΚΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΣ	Σελ.104
---	---------

8.3 ΚΟΙΝΩΝΙΚΕΣ ΣΥΝΕΠΕΙΕΣ ΑΠΟ ΤΗ ΧΡΗΣΗ ΤΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΡΤΩΝ	Σελ.105
---	---------

8.4 ΠΡΟΟΠΤΙΚΕΣ ΣΤΟ ΜΕΛΛΟΝ	Σελ.107
---------------------------	---------

8.5 ΥΠΟΔΕΙΞΕΙΣ	Σελ.108
----------------	---------

<b>ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι</b> <b>ΠΑΡΑΠΟΝΑ ΓΙΑ ΤΙΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ, ΑΠΑΤΕΣ ΜΕΣΩ ΑΤΜ – ΜΕΤΡΑ ΠΡΟΦΥΛΑΞΗΣ, «ΛΕΥΚΗ ΛΙΣΤΑ» ΤΟΥ ΤΕΙΡΕΣΙΑ</b>	Σελ.110
---	---------

1) ΠΑΡΑΠΟΝΑ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΩΝ ΓΙΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ	Σελ.110
---	---------

2) ΑΠΑΤΕΣ ΜΕΣΩ ΑΤΜ	Σελ.111
--------------------	---------

3) ΜΕΤΡΑ ΠΡΟΦΥΛΑΞΗΣ	Σελ.111
---------------------	---------

4) ΔΠΙΛΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΑΠΟ ΤΗ «ΛΕΥΚΗ ΛΙΣΤΑ» ΤΟΥ ΤΕΙΡΕΣΙΑ	Σελ.112
--	---------

<b>ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙ</b> <b>ΚΑΤΑΛΟΓΟΣ ΤΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΡΤΩΝ ΠΟΥ ΚΥΚΛΟΦΟΡΟΥΝ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ ΣΗΜΕΡΑ</b>	Σελ.115
--	---------

<b>ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙΙ</b> <b>ΚΑΡΤΕΣ ΚΑΙ ΟΛΥΜΠΙΑΚΟΙ ΑΓΩΝΕΣ</b>	Σελ.127
---	---------

1) SMART CARDS ΣΤΗΝ ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΤΩΝ ΑΓΩΝΩΝ	Σελ.127
---	---------

2) ΤΡΑΠΕΖΕΣ ΚΑΙ ΟΛΥΜΠΙΑΚΟΙ ΑΓΩΝΕΣ	Σελ.128
-----------------------------------	---------

<b>ΕΠΙΛΟΓΟΣ</b>	Σελ.130
-----------------	---------

<b>ΣΥΝΤΟΜΟΓΡΑΦΙΕΣ</b>	Σελ.132
-----------------------	---------

<b>ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ</b>	Σελ.133
---------------------	---------

## ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Οι πιστωτικές κάρτες ή αλλιώς το πλαστικό χρήμα, όπως έχουμε συνηθίσει να αποκαλούμε τις κάρτες, είναι το προϊόν εκείνο που ανταποκρίνεται όσο κανένα άλλο στο σύγχρονο τρόπο συναλλαγών. Οι τράπεζες διαθέτουν μια σειρά από τραπεζικές, πιστωτικές, χρεωστικές και κάρτες διευκόλυνσης που δίνουν άνεση και ευκολία στις αγορές, τόσο στην Ελλάδα όσο και στο εξωτερικό, 24 ώρες το 24/ωρο, όλες τις ημέρες του έτους.

Δεν αποτελούν πια πολυτέλεια για λίγους, αφού βρίσκονται ήδη στο πορτοφόλι των μισών Ελλήνων, αλλά καθημερινό εργαλείο διευκόλυνσης και χρηματοδότησης καταναλωτικών αναγκών για όλους. Αποτελούν επίσης ταξιδιωτικό βοήθημα, ηλεκτρονικό πόρτοφόλι, ακόμη και μέσο επίδειξης του κοινωνικής θέσης του κατόχου τους. Πρόκειται επομένως για ένα εύχρηστο προϊόν που δίνει στον καθένα την δυνατότητα να κυκλοφορεί πάντα με χρήματα και να έχει, κατά κάποιο τρόπο, όλο το λογαριασμό μαζί του (είτε πρόκειται για τρεχούμενο, μισθοδοσίας ή άλλου είδους λογαριασμό).

Οι κάρτες κατά συνέπεια αποτελούν πολύτιμο εργαλείο για τον κάτοχό τους και πολύ καλό μέσο πραγματοποίησης κερδών για τις τράπεζες. Στον καταναλωτή προσφέρουν πολλαπλές δυνατότητες και προνόμια. Κατ' αρχήν τον απαλλάσσουν από την καθημερινή ανάγκη να φέρει μαζί του μεγάλες ποσότητες μετρητών, γεγονός που του εξασφαλίζει ασφάλεια για τα χρήματά του. Με τις κάρτες μπορεί να πραγματοποιήσει σχεδόν όλες τις συναλλαγές του. Αυτό το έχουν αντιληφθεί πολύ καλά κυρίως όσοι ταξιδεύουν στο εξωτερικό. Οι πιστωτικές και οι κάρτες διευκόλυνσης περισσότερο και οι χρεωστικές λιγότερο, γίνονται αποδεκτές από εκατομμύρια επιχειρήσεις σε όλον τον κόσμο, γεγονός που τις καθιστά ένα διεθνές «διαβατήριο» πραγματοποίησης αγορών αγαθών και υπηρεσιών.

Το δεύτερο μεγάλο προνόμιο για όσους καταφεύγουν στη χρήση του πλαστικού χρήματος είναι η κάλυψη καταναλωτικών αναγκών με την ευκολία της επίδειξης μιας κάρτας.



Το τρίτο σημαντικό «δώρο» που προσφέρουν οι πιστωτικές κυρίως και οι κάρτες διευκόλυνσης στους κατόχους της είναι μια σειρά προνομίων όπως η πραγματοποίηση αγορών με το σύστημα των άτοκων δόσεων, η παροχή εκπτώσεων με τη χρήση της κάρτας σε συγκεκριμένα καταστήματα και διάφορες ασφαλιστικές καλύψεις που μπορούν να αποδειχθούν εξαιρετικά χρήσιμες σε έκτακτα περιστατικά, όπως ατυχήματα και ασθένεια στο εξωτερικό.

Οι κάρτες δεν είναι εύχρηστες μόνο γι' αυτό το λόγο, αλλά επιπλέον για το γεγονός ότι παρέχουν ασφάλεια γιατί ακόμα και αν κλαπούν ή χαθούν, με ένα απλό τηλεφώνημα ειδοποιείται η υπηρεσία εξυπηρέτησης καρτών ή οποιοδήποτε υποκατάστημα της τράπεζας και αυτομάτως μπλοκάρεται ο λογαριασμός του δικαιούχου. Έτσι μπορεί να αποφευχθεί ο κίνδυνος απώλειας χρημάτων και κάθε άλλου είδους ζημιά για τον δικαιούχο.

Οι κάρτες παρέχουν μια σειρά από ευκολίες και δικαιολογημένα θεωρούνται από τα πιο διακεκριμένα τραπεζικά προϊόντα διεθνώς. Έχοντας έναν οποιαδήποτε λογαριασμό σε μια τράπεζα μπορεί κανείς να αποκτήσει μια κάρτα που να ανταποκρίνεται και να καλύπτει τις ανάγκες του. Μπορούν όμως να εξελιχθούν και σε σημαντικό πρόβλημα για τον κάτοχό τους. Ας σημειωθεί ότι η ευκολία που προσφέρει η πιστωτική κάρτα κοστίζει, και μάλιστα ακριβά. Η πιστωτική κάρτα είναι η ακριβότερη μορφή δανεισμού, αφού το σύνολο της πραγματικής ετήσιας επιβάρυνσης του κατόχου της – εφόσον δεν εξοφλεί κάθε μήνα το σύνολο των χρεώσεών του – μπορεί να προσεγγίσει ακόμα και το 20%.

# ΜΕΡΟΣ

# 1<sup>ο</sup>

## ΓΕΝΙΚΑ ΓΙΑ ΤΟ ΧΡΗΜΑ

## ΜΕΡΟΣ ΠΡΩΤΟ



### 1.1 ΕΙΣΑΓΩΓΗ – ΟΡΙΣΜΟΣ ΧΡΗΜΑΤΟΣ.

Ο άνθρωπος από τα βάθη της αρχαιότητας είτε γιατί είναι κοινωνικό ον όπως λέει ο Αριστοτέλης είτε γιατί κυριαρχούσε το «άνθρωπος για τον άνθρωπο λύκος» και το «πόλεμος όλων εναντίον όλων», όπως λέει ο Τζον Λοκ αναγκάζεται να ζει κατά ομάδες. Με την πάροδο των χρόνων δημιουργούνται τα έθνη, οι κοινότητες, οι πόλεις, τα κράτη, προσπαθεί να κάνει τη ζωή του πιο εύκολη, πιο άνετη. Για να επιτύχει αυξημένη παραγωγικότητα χρειάζεται καταμερισμό των έργων και εξειδίκευση. Αλλά και για να προχωρήσει στην ανταλλαγή προϊόντων τόσο στο εσωτερικό των χωρών όσο και στο εξωτερικό χρειάζεται την ύπαρξη και τη μεσολάβηση χρήματος. Έτσι, μπορούμε να πούμε ότι, ο πιο σπουδαίος ρόλος του χρήματος είναι να διευκολύνει τις συναλλαγές, γιατί μέσω των συναλλαγών το χρήμα βοηθά στην οικονομική ανάπτυξη.

Και έτσι έχουμε τον παρακάτω ορισμό.

*Χρήμα αποτελεί οποιοδήποτε αγαθό γίνεται γενικά αποδεκτό σαν μέσο πληρωμής στις συναλλαγές της κοινωνίας.*

Στην εποχή μας έχει καθιερωθεί η μορφή του χρήματος και ίσως η λέξη «οποιοδήποτε» στον παραπάνω ορισμό φαίνεται χωρίς περιεχόμενο. Αν όμως

αναλογισθούμε τι θα συμβεί αν το κοινό χάσει, για διάφορους λόγους, την εμπιστοσύνη του στο καθιερωμένο σε μια χώρα χρήμα, κατανοούμε την ανάγκη της γενικότητας του πιο πάνω ορισμού. Αν παρατηρηθεί υπερπληθωρισμός σε μια χώρα τα καθιερωμένα μέσα πληρωμής μπορεί να εκτοπιστούν και να αντικατασταθούν από διάφορα βασικά προϊόντα, πχ. σιτάρι, λάδι, κλπ. και αυτό γιατί η επιβολή ενός αγαθού από το νόμο αποτελεί ικανή, όχι όμως και αναγκαία συνθήκη για την καθιέρωσή του ως χρήμα. Χρήμα είναι ό,τι η κοινωνία διαλέγει να χρησιμοποιεί ως μέσο πληρωμών. Αν αυτό κατοχυρωθεί και νομικά, τότε γίνεται νόμιμο χρήμα.

## 1.2 ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΣ.

Το χρήμα λειτουργεί:

**α) Ως μονάδα μέτρησης αξίας.** Όπως το χιλιόγραμμο χρησιμοποιείται σαν μονάδα μέτρησης του βάρους έτσι και το χρήμα χρησιμοποιείται σαν μονάδα μέτρησης της αξίας των αγαθών. Η αξία των διαφόρων αγαθών εκφράζεται σε χρηματικές μονάδες και ο αριθμός αυτών των μονάδων αποτελεί την τιμή των αγαθών. Με αυτό τον τρόπο τα διάφορα αγαθά γίνονται συγκρίσιμα μεταξύ τους και διευκολύνεται η αμοιβαία ανταλλαγή τους.

**β) Ως μέσο εξόφλησης οφειλών.** Μετά τον καθορισμό της τιμής θα πρέπει να ακολουθήσει η εξόφλησή της. Το χρήμα ως γενικά αποδεκτό μέσο εξόφλησης οφειλών, παρεμβάλλεται στις συναλλαγές και διευκολύνει την ολοκλήρωσή τους. Και στο διεθνές εμπόριο υπάρχει η ανάγκη για ένα κοινό μέσο πληρωμών που συμβάλλει στον καταμερισμό των έργων στην αύξηση της παραγωγικότητας και στην προώθηση της οικονομικής προόδου σε παγκόσμια κλίμακα. Το δολάριο των ΗΠΑ, το EURO αλλά και άλλες νομισματικές μονάδες ισχυρών οικονομιών χρησιμοποιούνται σαν κοινό μέσο διεθνών πληρωμών. Συνδέονται μεταξύ τους και με τα νομίσματα των υπολοίπων χωρών με σχέσεις ισοτιμίας οι οποίες διαμορφώνονται στη διεθνή αγορά συναλλάγματος.

γ) Ως μέσο διαφυλάξεως περιουσίας. Αφού το χρήμα είναι μέσο εξόφλησης οφειλών είναι φυσικό να χρησιμοποιείται και σαν μέσο διαφύλαξης περιουσίας. Από αυτή τη μεριά το χρήμα έχει το πλεονέκτημα της απόλυτης ρευστότητας, που σημαίνει ότι μπορεί να ανταλλάσσεται με κάθε αγαθό. Έχει βέβαια και μειονεκτήματα έναντι των άλλων αγαθών, το κυριότερο από τα οποία είναι ότι μειώνεται η αξία του με την άνοδο των τιμών. Σε περιόδους ανόδου των τιμών μειώνεται αισθητά η σημασία αυτής της λειτουργίας του χρήματος. Σε τέτοιες περιόδους όλοι προσπαθούν να διαθέσουν το χρήμα και να αποκτήσουν αγαθά όσο το δυνατόν πιο σύντομα, γιατί αυξάνουν συνεχώς και έντονα οι τιμές των αγαθών. Έτσι δεν διακρατούν μεγαλύτερη ποσότητα χρήματος από την αναγκαία για τη διενέργεια των τρεχουσών συναλλαγών.

δ) Ως μέσο εξόφλησης δανειακών υποχρεώσεων. Με αυτή τη λειτουργία προσδίδεται στο χρήμα μια χρονική διάσταση. Διευκολύνει τη συμφωνία εξόφλησης οφειλής στο μέλλον διότι πιστεύεται ότι θα συνεχίσει να είναι γενικά αποδεκτό μέσο πληρωμής και η αγοραστική του δύναμη μπορεί να προβλεφθεί.

ε) Η αγοραστική του δύναμη μπορεί να προβλεφθεί. Με αυτό τον τρόπο συμβάλλει στην αύξηση της παραγωγής και στην επέκταση του εμπορίου. Σαν παράδειγμα αυτής της λειτουργίας μπορούμε να αναφέρουμε τα δάνεια, τις τραπεζικές πιστώσεις, τις αγοραπωλησίες επί πιστώσει, κλπ.

### 1.3 ΙΔΙΟΤΗΤΕΣ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΣ.

Για να χρησιμοποιηθεί ένα αγαθό σαν χρήμα, πρέπει να παρουσιάζει τις παρακάτω βασικές ιδιότητες.

α) Να γίνεται γενικά αποδεκτό ως μέσο πληρωμών.

β) Να υπάρχει σε σχετική στενότητα ώστε σε μικρό σχετικά όγκο να περιλαμβάνει σχετικά μεγάλη αξία, για εξυπηρέτηση των μεγάλων συναλλαγών.

γ) Να διαιρείται χωρίς να χάνει την αξία του, ώστε να εξυπηρετεί και τις μικρές συναλλαγές.

δ) Να έχει ομοιογένεια, δηλαδή οι ομοειδείς χρηματικές μονάδες να μην διαφοροποιούνται μεταξύ τους. Αυτό επιτυγχάνεται, αν η χρηματική μονάδα, οι υποδιαιρέσεις της και τα πολλαπλάσιά της είναι τυποποιημένα.

ε) Να διατηρείται χωρίς να φθείρεται, για να μπορεί να χρησιμοποιηθεί ως μέσο συσσώρευσης αγοραστικής δύναμης.

στ) Να έχει σταθερή αξία.

ζ) Να μεταφέρεται εύκολα.

Ο βαθμός στον οποίο τα διάφορα είδη χρήματος που χρησιμοποιήθηκαν κατά καιρούς εμφανίζουν τις παραπάνω ιδιότητες, καθορίζει το πόσο «καλό» χρήμα αποτέλεσαν και εξηγεί τους λόγους για τους οποίους καθιερώθηκαν τελικά ή όχι ως μέσα πληρωμών.

## 1.4 ΜΟΡΦΕΣ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΣ (ΕΞΕΛΙΞΗ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΣ).

### Α) ΠΕΡΙΕΚΤΙΚΟ ΧΡΗΜΑ.

Αρχικά σαν χρήμα χρησιμοποιήθηκαν αυτούσια διάφορα αγαθά του καθημερινού βίου. Τα αγαθά αυτά απέκτησαν ανταλλακτική αξία επειδή είχαν αξία χρήσης. Είναι το γνωστό χρήμα – αγαθό ή περιεκτικό χρήμα που η ανταλλακτική του αξία καθοριζόταν από την αξία χρήσης του. Οι πρωτόγονοι πολιτισμοί έδειχναν μεγάλη φαντασία και αυτοσχεδιασμό στην ανακάλυψη μέσων ανταλλαγής. Αρχαιολογικές ανασκαφές έδειξαν ότι σαν χρήμα χρησιμοποιήθηκαν κυρίως σκαλισμένες πέτρες, όστρακα, ζώα (κυρίως αγελάδες) και πολύτιμοι λίθοι. Στα νησιά Φίτζι η προίκα της νύφης ήταν...δόντια φάλαινας. Ένα από τα πλεονεκτήματα της χρησιμοποίησης ζώων ως «νομισματική μονάδα» ήταν ότι αποτελούσαν εύκολα μετρήσιμα αγαθά. Μέχρι και την Οκτωβριανή Επανάσταση, νομαδικές φυλές της Κιργισίας αγόραζαν και πουλούσαν με...άλογα και πρόβατα.

Στις πιο εξελιγμένες τοπικές οικονομίες όπου και παρατηρούνταν εξέλιξη στις συναλλαγές το ρόλο του μέτρου αξιών και του μέσου πληρωμών ανέλαβαν να παίξουν τα μέταλλα, προφανώς λόγω των πλεονεκτημάτων τους έναντι των άλλων πραγμάτων (ευμετακόμιστα, άφθαρτα, μεγάλη σχετικά αξία σε μικρό όγκο, γενικά επιθυμητά κ.α.). Αρχικά, χρησιμοποιήθηκαν τα ευτελέστερα μέταλλα, όπως ο σίδηρος, ο χαλκός, ο ορείχαλκος ή μπρούντζος, για να ακολουθήσουν ο άργυρος και ο χρυσός καθώς και τα κράματα των πολύτιμων μετάλλων (κυρίως το ήλεκτρο). Πριν χρησιμοποιηθούν τα μεταλλικά νομίσματα, στις συναλλαγές στην Αίγυπτο, Βαβυλωνία, Ασσυρία, Μινωική Κρήτη εξυπνήθησε το εμπράγματο ή ζυγιστό μεταλλικό χρήμα, δηλαδή ράβδοι σιδήρου ή οβελοί και τεμάχια σιδήρου ορισμένου βάρους και σχήματος. Σημειώνεται ότι στο βασιλιά Φεΐδωνα αποδίδεται η καινοτομία της γενίκευσης της χρήσεως των μετάλλων ως εμπράγματος χρήματος στην Ευρώπη πριν από τα μέσα του 8<sup>ου</sup> π.χ. αιώνα. Οι δυσκολίες όμως που υπήρχαν στις συναλλαγές δεν ξεπεράστηκαν όλες με την ανακάλυψη αυτή αφού για κάθε πράξη χρειαζόταν να γίνει δοκιμή του προσφερόμενου μετάλλου. Το μεγάλο αυτό μειονέκτημα εξέλειπε όταν με το κύρος και την επιβολή της δημόσιας εξουσίας άρχισαν να σφραγίζονται ορισμένα τεμάχια μετάλλου και να πιστοποιούνται τόσο το βάρος όσο και ο βαθμός καθαρότητας (δηλαδή το κράμα) του χρησιμοποιούμενου μετάλλου.

Τα πρώτα μεταλλικά νομίσματα κόπηκαν ήδη τον 11<sup>ο</sup> π.χ. αιώνα στην Κίνα. Στη μακρινή και αχανή αυτή χώρα τυπώθηκαν και τα πρώτα χάρτινα νομίσματα, μάλιστα δε αιώνες πριν από τα μεταλλικά νομίσματα! Αξίζει επίσης να σημειωθεί ότι στο ρόλο του εμπράγματος χρήματος χρησιμοποιήθηκε στην Κίνα το «Κάουρν», ένα είδος κογγυλιού. Μετά από αρκετούς αιώνες και με πρωτοπόρους τους Έλληνες κόπηκαν στην Ευρώπη τα μεταλλικά νομίσματα με τη σημερινή έννοια, πιο συγκεκριμένα, στη Λυδία και στις περισσότερες πόλεις της Μικράς Ασίας κόπηκαν πρώτα και διαδόθηκαν κυρίως τα νομίσματα από ήλεκτρο, δηλαδή από κράμα χρυσού και αργύρου. Πότε ακριβώς δεν είναι ιστορικά εξακριβωμένο, οπωσδήποτε όμως πριν από τα μέσα του 6<sup>ου</sup> π.χ. αιώνα, δεδομένου ότι τότε η Λυδία και άλλες πόλεις αντικατέστησαν το ήλεκτρο με νομίσματα από χρυσό και άργυρο. Εκείνο που έχει μεγαλύτερη σημασία είναι ότι,

με εξαίρεση το χρυσό στατήρα του Φιλίππου, στον ευρύτερο Ελλαδικό χώρο κυκλοφορούσαν από τον 5<sup>ο</sup> π.χ. αιώνα κατά κύριο λόγο τα αργυρά νομίσματα. Είναι αναμφισβήτητο ότι η Δραχμή, το ωραιότερο αργυρό νόμισμα, της Αθηναϊκής Δημοκρατίας, υπήρξε το «σκληρότερο» νόμισμα του αρχαίου κόσμου. Το μεταλλικό νόμισμα είχε αποκτήσει την εξειδικευμένη μορφή του χρήματος και του πιστωτικού κυκλοφοριακού μέσου. Είχε την έννοια του κοινού ανταλλακτικού οργάνου για όλα τα πράγματα, και όπως πιστοποιεί ο Αριστοτέλης, το χρησιμοποιούμενο ως νόμισμα εφυλάσseto από τον καθένα για να μπορεί αυτός να αποκτήσει εκείνο που θα έχει ανάγκη και με το οποίο θα έχει τη δυνατότητα να αποκτήσει όλα τα οικονομικά αγαθά που υπάρχουν σε μια εγχρήματη οικονομία.

## **B) ΑΝΤΙΠΡΟΣΩΠΕΥΤΙΚΟ ΧΡΗΜΑ.**

Οι κάτοχοι νομισμάτων και πολύτιμων μετάλλων, λόγω του μεγάλου κινδύνου κλοπής ή απώλειας που διέτρεχαν, υποχρεώθηκαν για να ασφαλίσουν την περιουσία τους αυτή, να την καταθέσουν για φύλαξη στα θησαυροφυλάκια. Υπεύθυνοι γι' αυτά ήταν οι αργυραμοιβοί, τους οποίους διαδέχθηκαν αργότερα οι Τράπεζες, δίδοντας στον κάτοχο μια απόδειξη όπου θα αναφέρονταν ακριβώς η ποσότητα νομισμάτων ή πολύτιμου μετάλλου που είχε κατατεθεί.

Ο κάτοχος κάθε τέτοιας απόδειξης είχε το δικαίωμα όποτε ο ίδιος έκρινε σκόπιμο να ζητήσει την μετατροπή της σε πολύτιμο μέταλλο ή νομίσματα προκειμένου να τα χρησιμοποιήσει σε όποια συναλλαγή αυτός ήθελε. Με τον καιρό έγινε αντιληπτό ότι έφτανε να μεταβιβαστεί η απόδειξη κατάθεσης (που σήμαινε και τη μεταβίβαση της κυριότητας του ποσού του πολύτιμου μετάλλου ή των νομισμάτων που αυτή αντιπροσώπευε) από τον αγοραστή στον πωλητή για την πραγματοποίηση κάποιας συναλλαγής, χωρίς να έχει προηγηθεί ανάληψη του αντίστοιχου πολύτιμου μετάλλου και πληρωμή με αυτό.

Λόγω της μετατρεψιμότητας τους σε πολύτιμο μέταλλο οι αποδείξεις αυτές γίνονται σύντομα γενικά αποδεκτές σαν μέσο πληρωμών για την απόκτηση αγαθών και υπηρεσιών. Έτσι, δημιουργήθηκε το αντιπροσωπευτικό χρήμα, που δεν είχε καμιά (ή σχεδόν καμιά) εμπορευματική αξία, αλλά αντιπροσώπευε



ορισμένη ποσότητα μετάλλου και ήταν μετατρέψιμο σε περιεκτικό χρήμα (νομίσματα ή ράβδοι πολύτιμου μετάλλου) οποιαδήποτε στιγμή.

Η κυριότερη μορφή αντιπροσωπευτικού χρήματος ήταν το τραπεζογραμμάτιο του οποίου το δικαίωμα έκδοσης είχαν οι εμπορικές τράπεζες. Οι κεντρικές όμως τράπεζες σύντομα μονοπώλησαν το προνόμιο αυτό και για το λόγο αυτό ονομάστηκαν και εκδοτικές τράπεζες.

Το σύστημα κατά το οποίο τα κυκλοφορούντα τραπεζογραμμάτια είναι υποχρεωτικά μετατρέψιμα σε χρυσό, βάσει ορισμένης αναλογίας, καλείται «χρυσούς κανών». Γι' αυτό το λόγο υπήρχε ανάγκη διατήρησης καλύμματος των κυκλοφορούντων τραπεζογραμμάτων σε χρυσό. Η κάλυψη ήταν ολική (100%) ή μερική, και αργότερα μπορούσε να γίνεται και με συνάλλαγμα – νόμισμα άλλης χώρας – που σαν βάση είχε το χρυσό. Σημειώνουμε ότι ανεξάρτητα από το αν η κάλυψή τους ήταν ολική ή μερική, τα τραπεζογραμμάτια ήταν πλήρως μετατρέψιμα σε περιεκτικό χρήμα. Υπήρξαν επίσης περιπτώσεις κατά τις οποίες σαν βάση του νομισματικού συστήματος χρησιμοποιούνταν άργυρος, ή χρυσός και άργυρος συγχρόνως. Ανάλογα με τον αριθμό των μετάλλων που χρησιμοποιούνταν σαν βάση του συστήματος, αυτό χαρακτηριζόταν σαν μονομεταλλικό ή διμεταλλικό. Περίοδος ακμής του «χρυσού κανόνα» υπήρξε ο 19<sup>ος</sup> αιώνας. Δυσκολίες δημιουργήθηκαν κατά τον Α' Παγκόσμιο Πόλεμο, οπότε αναστάλη η λειτουργία του. Ο χρυσός κανόνας εφαρμόστηκε πάλι μετά τον πόλεμο, για να πάψει να υφίσταται οριστικά γύρω στο 1930. Στην Ελλάδα υπήρχε υποχρέωση της Κεντρικής Τράπεζας να διατηρεί κάλυμμα τουλάχιστον 40% των κυκλοφορούντων τραπεζογραμμάτων της (και των άλλων υποχρεώσεων όψεως). Η υποχρέωση αυτή έπαψε να υφίσταται από το 1932. Καταργείται λοιπόν η υποχρέωση διατήρησης καλύμματος και έτσι τα τραπεζογραμμάτια μετατράπηκαν σε παραστατικό χρήμα.

### **Γ) ΠΑΡΑΣΤΑΤΙΚΟ ΧΡΗΜΑ.**

Το παραστατικό χρήμα εμφανίζεται στο τελευταίο στάδιο εξέλιξης του χρήματος. Χαρακτηριστικό του είναι ότι δεν είναι μετατρέψιμο σε περιεκτικό

χρήμα και η ανταλλακτική του αξία είναι κατά πολύ μεγαλύτερη από την αξία χρήσης του, που μπορεί να είναι και μηδέν. Η νομισματική αξία του παραστατικού χρήματος εξαρτάται από την σπανιότητά του και καθορίζεται από την πολιτική των νομισματικών αρχών. Το παραστατικό χρήμα εμφανίζεται με τη μορφή των κερμάτων, των τραπεζογραμματίων και του τραπεζικού χρήματος.

*ι) Κέρματα και τραπεζογραμμάτια.* Τα κέρματα και τα τραπεζογραμμάτια ανήκουν στο σύστημα της αναγκαστικής κυκλοφορίας. Σύμφωνα με αυτό η αξία τους η νομισματική προσδιορίζεται από την σχετική νομοθεσία που τα επιβάλλει σαν μέσα εξόφλησης οφειλών και όχι από τη μετατρεψιμότητά τους σε πολύτιμο μέταλλο.

Τα κέρματα χρησιμοποιούνται από τους ιδιώτες και τις επιχειρήσεις για τη διευκόλυνση των πολύ μικρών καθημερινών συναλλαγών. Τα κέρματα κατασκευάζονται από το νομισματοκοπείο και εκδίδονται από το Υπουργείο Οικονομικών κάθε κράτους. Τα περισσότερα κέρματα περιέχουν μέταλλα των οποίων η αξία καθεαυτή είναι μικρότερη από την ονομαστική που αναγράφεται στα κέρματα αυτά. Αποτελούν ένα πολύ μικρό ποσοστό, 3-4% του «χρήματος» με την ευρύτερη έννοια του όρου.

Τα τραπεζογραμμάτια αυτού του σταδίου εξέλιξης του χρήματος είναι γνωστά σαν χαρτονομίσματα. Αυτά αποτελούν το βασικό μέσο ανταλλαγής που χρησιμοποιούνται για τις καθημερινές συναλλαγές. Τα χαρτονομίσματα τυπώνονται στο νομισματοκοπείο και εκδίδονται από την Κεντρική Τράπεζα κάθε κράτους. Η χρησιμοποίηση των χαρτονομισμάτων για τις συναλλαγές σε ένα κράτος εξαρτάται από την ανάπτυξη των μέσων πληρωμών και γενικότερα της οικονομίας στο συγκεκριμένο κράτος. Σε ένα αναπτυγμένο κράτος, η χρησιμοποίηση του χαρτονομίσματος σαν μέσο ανταλλαγής είναι περίπου 25-30% του συνόλου των χρησιμοποιούμενων μέσων, ενώ σε ένα λιγότερο αναπτυγμένο κράτος το ποσοστό αυτό είναι περίπου 70-75%.

Σήμερα, οι κεντρικές τράπεζες διατηρούν αποθέματα χρυσού και συναλλάγματος. Ο λόγος βέβαια της ύπαρξης του αποθέματος αυτού δεν είναι η διατήρηση ενός καλύμματος από τη μεριά των τραπεζών καθώς η

μετατρεψιμότητα των τραπεζογραμματίων έχει καταργηθεί. Το εν λόγω απόθεμα χρησιμοποιείται για την πραγματοποίηση συναλλαγών με το εξωτερικό ή με σκοπό την κάλυψη πιθανών ελλειμμάτων του ισοζυγίου πληρωμών.

ii) *Τραπεζικό χρήμα*. Στην κατηγορία του παραστατικού χρήματος, όχι όμως και της αναγκαστικής κυκλοφορίας, ανήκει και το τραπεζικό χρήμα αποτελώντας ταυτόχρονα την πιο σύγχρονη μορφή χρήματος. Το Τραπεζικό ή Λογιστικό Χρήμα κινείται με επιταγές. Η επιταγή είναι ένα μέσο πληρωμής και μεταφοράς κεφαλαίων και αποτελεί μια έγγραφη εντολή για την πληρωμή ενός ποσού ή για τη μεταφορά κεφαλαίων από τον τηρούμενο σε μια τράπεζα λογαριασμό του εκδότη στο δικαιούχο της επιταγής. Η εντολή πληρωμής που φέρει η επιταγή είναι όψεως και συνεπώς η επιταγή είναι πληρωτέα με την εμφάνισή της. Ο δικαιούχος της επιταγής μπορεί ακόμα αντί να την εμφανίσει στην τράπεζα να τη μεταβιβάσει σε άλλο πρόσωπο.

Η επιταγή είναι ένα ασφαλές, άνετο και πολύ διαδεδομένο μέσο πληρωμών. Εδώ πρέπει να υπενθυμίσουμε ότι το λογιστικό χρήμα (επιταγές) δεν είναι υποχρεωτικά αποδεκτό στις συναλλαγές όπως το χάρτινο νόμισμα. Σήμερα, όλο και πιο πολλά άτομα έχουν λογαριασμούς κινούμενους με επιταγές, ενώ η χρήση από τις επιχειρήσεις είναι πάρα πολύ μεγάλη. Η χρησιμοποίηση της επιταγής σαν μέσο ανταλλαγής σε ένα κράτος με αναπτυγμένα μέσα πληρωμών είναι περίπου 70-75% του συνόλου των χρησιμοποιούμενων πληρωμών, ενώ σε κράτη με λιγότερο αναπτυγμένα μέσα πληρωμών το ποσοστό αυτό φτάνει το 25-30%.

# ΜΕΡΟΣ

# 2<sup>ο</sup>

## SMART CARDS

## ΜΕΡΟΣ ΔΕΥΤΕΡΟ

### 2.1 SMART CARDS – ΓΕΝΙΚΑ.

Έξυπνες κάρτες (Smart Cards), είναι αυτές οι οποίες θα λειτουργούν με ενσωματωμένο μικροτσίπ, το οποίο θα εκτελεί μια σειρά από προγραμματισμένες εντολές, καθορισμένες από αυτόν που σχεδιάζει την κάρτα. Το μικροτσίπ θα μπορεί να ενεργοποιηθεί μόνο με την εισαγωγή του αριθμού «pin» και θα διασφαλίζει ότι η κάρτα που χρησιμοποιήθηκε είναι αυτή που εκδόθηκε από την τράπεζα και όχι μια πλαστή κάρτα, η οποία περιέχει αντιγραμμένες πληροφορίες. Επίσης θα αποκλείει την ανταλλαγή δεδομένων αν ανακαλύψει ενδεχόμενη δόλια πράξη.

Οι συγκεκριμένες λειτουργίες θα επιτρέπουν στην έξυπνη κάρτα και να προφυλάσσει τον κάτοχό της και την τράπεζα από περιπτώσεις απάτης, άρα θα οδηγεί σε χαμηλότερο κόστος του προϊόντος για τον χρήστη. Οι έξυπνες κάρτες θα παρέχουν ασφαλή πρόσβαση σε συναλλαγές που πραγματοποιούνται στο διαδίκτυο, καθώς και σε ηλεκτρονικές τράπεζες εξ αποστάσεως, συμπεριλαμβανομένων της μεταφοράς χρημάτων, του ελέγχου υπολοίπου και της πληρωμής λογαριασμών. Θα μπορούν επίσης να χρησιμοποιηθούν για την πραγματοποίηση συναλλαγών από το σπίτι, το γραφείο, καθώς και από τερματικά ή μηχανήματα αυτόματης ανάληψης.

### 2.2 SMART CARDS –ΤΙ ΕΙΝΑΙ.

Πρόκειται για κάρτες με μνήμη που κρύβουν στο εσωτερικό τους έναν αυτοπρογραμματιζόμενο μικροϋπολογιστή και έναν μικροεπεξεργαστή. Οι smart cards, σε αντίθεση με τις «φτωχές» μαγνητικές κάρτες που χρησιμοποιούν οι ελληνικές τράπεζες, μπορούν να υποστηρίξουν πολλά είδη συναλλαγών. Όπως αναφέραμε διαθέτουν ενσωματωμένο μικροεπεξεργαστή (μικροτσίπ) και μπορούν

να λειτουργήσουν σαν πιστωτική κάρτα, σαν κάρτα αναλήψεων και καταθέσεων ακόμη και σαν «Ηλεκτρονικό πορτοφόλι».

Η εταιρία Hygercom συμμετείχε στην ανάπτυξη της πρώτης εφαρμογής Smart cards, με βάση το νέο πρότυπο VME (Visa – MasterCard – Euro pay) στόχος του οποίου είναι η χρήση μιας «έξυπνης κάρτας» σε παγκόσμιο επίπεδο.

Το ηλεκτρονικό πορτοφόλι είναι μια «Έξυπνη Κάρτα». Ο χρήστης δηλαδή γεμίζει την κάρτα του με χρήματα από ειδικό μηχάνημα της τράπεζας και στη συνέχεια την χρησιμοποιεί για αγορές σε καταστήματα που διαθέτουν συσκευή που διαβάζει τη «smart card» και αφαιρεί το αντίστοιχο ποσό. Έτσι αποφεύγεται η παράνομη χρήση κλεμμένων Πιστωτικών Καρτών.

Σήμερα σε πολλές χώρες του κόσμου έχουν τεθεί σε λειτουργία συστήματα λειτουργίας Ηλεκτρονικών Πορτοφολιών. Προσπάθειες γίνονται από την Ευρωπαϊκή Ένωση αφού το Ηλεκτρονικό Πορτοφόλι «x change» του «café» (Conditional Access for Europe) χρησιμοποιείται από τους υπαλλήλους της Κομισιόν.

Στην Ελλάδα, οι έξυπνες κάρτες με τη μορφή του ηλεκτρονικού πορτοφολιού έχουν ήδη κάνει – σε πολιτική μορφή – την εμφάνισή τους στις τράπεζες Εθνική και Εμπορική.

## 2.3 ΕΙΔΗ SMART CARDS.

### 2.3.1 ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ.



Παρέχουν τη δυνατότητα αγοράς με δόσεις, αλλά κυρίως της αγοράς χωρίς μετρητά. Ο αγοραστής πληρώνει τον εκδότη της κάρτας είτε με δόσεις είτε μετρητοίς. Οι δόσεις μάλιστα δεν χρειάζεται να είναι ισόποσες. Συνήθως είναι ένα ορισμένο ποσοστό της αξίας των αγορών (ελάχιστη μηνιαία καταβολή), που έχει κάνει ο κάτοχος, συν τους τόκους, αν υπάρχουν. Οι πιο γνωστές πιστωτικές

κάρτες φέρουν οι μεν το σήμα Visa, οι δε το σήμα MasterCard και μπορούν να χρησιμοποιηθούν σε όλο τον κόσμο. Υπάρχουν όμως και πιστωτικές κάρτες που μπορούν να χρησιμοποιηθούν μόνο εντός των ελληνικών συνόρων όπως η Εθνοκάρτα και η Εμποροκάρτα. Επιπλέον, όλες οι πιστωτικές κάρτες παρέχουν δυνατότητα ανάληψης μετρητών από τράπεζα ή από ΑΤΜ – μέχρι ενός ορισμένου ορίου το μήνα, το ποσό των οποίων τοκίζεται αμέσως – αρκεί να φέρουν το αντίστοιχο σήμα.

### 2.3.2 ΧΡΕΩΣΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ.



Οι κάρτες αυτές αποτελούν προέκταση των τραπεζικών καρτών, παρέχοντας, επιπλέον στον κάτοχό τους την δυνατότητα για άμεση πληρωμή, με ηλεκτρονικό χρήμα, κάποιου τρίτου (π.χ. εμπόρου) του οποίου ο λογαριασμός πιστώνεται αυτόματα, μέσω των συσκευών EFT (ή στα Ελληνικά Η.Μ.Χ. – Ηλεκτρονικής Μεταφοράς Χρημάτων), με τη χρήση της κάρτας και του μυστικού κωδικού του πελάτη. Απαραίτητη προϋπόθεση είναι ο κάτοχος της κάρτας να έχει αρκετά χρήματα, για την πραγματοποίηση της συναλλαγής, στο λογαριασμό του.

### 2.3.3 ΚΑΡΤΕΣ ΔΙΕΥΚΟΛΥΝΣΗΣ.



Οι κάρτες αυτές δίνουν τη δυνατότητα αγοράς χωρίς μετρητά, αλλά ενώ δεν παρέχουν πίστωση, δεν απαιτούν ο κάτοχος να έχει συγκεκριμένο υπόλοιπο σ'οποιοδήποτε τραπεζικό λογαριασμό. Απλώς απαιτούν ο κάτοχος να εξοφλεί κάθε μήνα τον εκδότη και χορηγό της κάρτας, με λήψη του Μ.Ε.Σ. – Μηνιαίου Ενημερωτικού Σημειώματος, για το σύνολο της αξίας των αγορών που έχει κάνει με την κάρτα. Σε περίπτωση καθυστέρησης ή μη πληρωμής του ποσού, ο κάτοχος

επιβαρύνεται με τόκους. Από τη μεριά του ο εκδότης έχει ήδη πληρώσει τους πωλητές με μετρητά για τις αγορές του κατόχου. Για τις πιστωτικές, τις χρεωστικές κάρτες και τις κάρτες διευκόλυνσης θα αναφερθούμε αναλυτικότερα στα επόμενα κεφάλαια.

### 2.3.4 ΚΑΡΤΕΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ.



Οι κάρτες αυτές δεν επιτρέπουν την πραγματοποίηση αγορών. Δίνουν απλώς τη δυνατότητα στον κάτοχο να κάνει συναλλαγές με την τράπεζα μέσω πάντοτε ενός ΑΤΜ. Με τη χρήση της κάρτας και ενός προσωπικού μυστικού αριθμού (PIN) ο κάτοχος πραγματοποιεί τις συναλλαγές που επιθυμεί με ταυτόχρονη ενημέρωση του λογαριασμού καταθέσεών του. Τα πλεονεκτήματα που αποκομίζει είναι:

- Δεν περιμένει σε ουρές και εξυπηρετείται εικοσιτέσσερις ώρες το εικοσιτετράωρο, 365 ημέρες το χρόνο.
- Κάνει ανάληψη από τους λογαριασμούς καταθέσεώς του.
- Βλέπει το υπόλοιπό τους.
- Κάνει καταθέσεις μετρητών ή επιταγών σε αυτούς.
- Μεταφέρει χρήματα από ένα λογαριασμό σε άλλο κ.λ.π.
- Πληρώνει οφειλές:
  - Πιστωτικών καρτών.
  - Δόσεων προσωπικών και καταναλωτικών δανείων.
  - Λογαριασμών κινητής τηλεφωνίας.
  - Με κωδικό πληρωμής όπως MULTICHOICE HELLAS, UNICEF, Φ.Π.Α.
- Μπορεί να ανανεώσει το χρόνο ομιλίας καρτοκινητών τηλεφώνων.
- Παίρνει απόδειξη για όλες τις κινήσεις των λογαριασμών του.



- Μπορεί να ενημερωθεί για τις τελευταίες κινήσεις του λογαριασμού του μέσω του δικτύου ATM της εκδότριας τράπεζας.
- Χρησιμοποιεί την κάρτα δωρεάν σε όλα τα ATM της τράπεζας που του τη χορήγησε και σε ATM άλλων τραπεζών με μικρή επιβάρυνση.
- Κάνει αναλήψεις χρημάτων και από ATM στο εξωτερικό από τον κύριο λογαριασμό του, στο τοπικό νόμισμα της χώρας όπου βρίσκεται.
- Παίρνει κάθε φορά μόνο τα χρήματα που του χρειάζονται ενώ τα υπόλοιπα τοκίζονται στο λογαριασμό του.

Η κάρτα τραπεζικών συναλλαγών παρέχεται δωρεάν. Η μόνη προϋπόθεση είναι ο ενδιαφερόμενος να έχει λογαριασμό τρεχούμενο ή ταμιευτηρίου. Με τη βοήθεια υπαλλήλου της τράπεζας συμπληρώνει μια αίτηση και σε σύντομο χρονικό διάστημα θα παραλάβει την κάρτα του, τον προσωπικό μυστικό αριθμό (PIN) και το ενημερωτικό έντυπο για τη χρήση της.

Σε περίπτωση κλοπής ή απώλειας της κάρτας ο κάτοχος δεν πρέπει να ανησυχεί γιατί κανείς δεν μπορεί να τη χρησιμοποιήσει αν δε γνωρίζει το PIN της. Γι' αυτό το λόγο δεν πρέπει ποτέ να έχει το PIN μαζί με την κάρτα. Εάν δεν μπορεί να το απομνημονεύσει μπορεί να το αντικαταστήσει με άλλο της απόλυτης επιλογής του, ακολουθώντας τις οδηγίες ενός ATM. Ακόμη θα πρέπει να ενημερώσει αμέσως την τράπεζα σε περίπτωση κλοπής ή απώλειας η οποία θα μπλοκάρει τη χαμένη κάρτα και θα του χορηγήσει νέα.

Κάρτες τραπεζικών συναλλαγών είναι οι Ethnocash/edc-maestro της Εθνικής (που είναι και χρεωστική), η cash card debit της Πίστεως (επίσης χρεωστική), η Citicard της Citibank, η Ergo24 της Εργασίας, η Ιονοκάρτα Cash24 της Ιονικής, η Via Card της Εγνατίας, κ.α.

### **2.3.5 ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ – ΝΟΣΟΚΟΜΕΙΑΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ.**

Εκδίδονται από ασφαλιστικές εταιρείες. Η κύρια ωφέλειά τους συνίσταται στο ότι απαλλάσσουν τον κάτοχο από την ανάγκη να ασχολείται με θέματα πληρωμών, όταν έχει καταφύγει σε ένα συμβεβλημένο νοσοκομείο για λόγους

υγείας. Η απλή ένδειξη της κάρτας συνήθως αρκεί. Η πιο διαδεδομένη τέτοια κάρτα είναι η κάρτα νοσηλείας. Η κάρτα δεν ισχύει στα δημόσια νοσοκομεία και μπορούμε να τη χρησιμοποιήσουμε μόνο σε συμβεβλημένα με την συγκεκριμένη ασφαλιστική εταιρεία νοσηλευτικά ιδρύματα. Τα υπόλοιπα είναι υπόθεση του νοσοκομείου και της ασφαλιστικής εταιρείας.

### **2.3.6 ΚΑΡΤΕΣ ΕΓΓΥΗΣΗΣ ΕΠΙΤΑΓΩΝ.**

Κάρτες εγγύησης επιταγής είναι εκείνες με τις οποίες δίνεται εγγύηση για την πληρωμή μιας επιταγής, που εκδίδει ο κάτοχος της κάρτας, πάνω από ορισμένο ποσό. Ο κομιστής της κάρτας – κυρίως ταξιδιώτης – που βρίσκεται στο εξωτερικό, έχει τη δυνατότητα να εκδίδει επιταγές μέχρι ορισμένο ποσό για την αντιμετώπιση των εξόδων του. Τις επιταγές αυτές παρουσιάζει στις τράπεζες της χώρας που βρίσκεται με τις οποίες είναι συμβεβλημένη η τράπεζα της πατρίδας του και έπειτα από ορισμένες διατυπώσεις για την ασφάλεια της συναλλαγής, λαμβάνει το ισόποσο της επιταγής σε εγχώριο νόμισμα. Οι επιταγές αυτές εφόσον συνοδεύονται από κάρτα εγγύησης και δεν υπερβαίνουν τα καθορισμένα όρια του ποσού συναλλαγής θα εξοφληθούν οπωσδήποτε και δεν είναι δυνατόν να επιστραφούν απλήρωτες.

Οι κάρτες αυτές δεν υποκαθιστούν το χρήμα αλλά διευκολύνουν τη διακίνηση των επιταγών. Επομένως, μπορούν να θεωρηθούν σαν πλαστικό χρήμα μόνο στο μέτρο που οι επιταγές δε θα γίνονταν αποδεκτές χωρίς την εγγύηση που παρέχουν οι κάρτες.

### **2.3.7 ΚΑΡΤΕΣ ΕΚΠΤΩΣΕΩΝ.**

Κάρτες εκπτώσεων καλούνται αυτές που προσφέρουν έκπτωση στον καταναλωτή πάνω σε αγορές διαφόρων προϊόντων καθώς και σε ταξίδια. Μια τέτοια κάρτα είναι η twin card. Κατέχοντας μία twin card κάθε φυσικό ή νομικό πρόσωπο αποκτά το δικαίωμα της συναλλαγής με μία έκπτωση έως και 50%. Την

συγκεκριμένη κάρτα μπορεί οποιοσδήποτε να την προμηθευτεί κάνοντας μόνο ένα τηλεφώνημα στην εκδότρια εταιρία. Αυτόματα τότε ενεργοποιείται ένας αριθμός (κωδικός) βάση του οποίου ο κάτοχος μπορεί να συναλλάσσεται καθημερινά ή ακόμα και να ταξιδεύει (μόνο με επιχειρήσεις με τις οποίες συνεργάζεται η εταιρία) κερδίζοντας έκπτωση πάνω στα προϊόντα της αρέσκειάς του. Ακόμη υπάρχουν κάρτες όπως η Club Carrefour που συνδυάζουν ιδιότητες μιας Bonus Card και μιας εκπωτικής κάρτας.

### 2.3.8 ΚΑΡΤΕΣ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑΣ.

#### Ι) ΤΗΛΕΦΩΝΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ.



Είναι δύο ειδών. Στην απλούστερή τους μορφή αγοράζονται τοις μετρητοίς (δηλαδή τα τηλεφωνήματα προπληρώνονται), ο κάτοχος γλιτώνει τα κέρματα και το θέμα τελειώνει εδώ. Οι κάρτες προπληρωμένου χρόνου χωρίζονται με τη σειρά τους σε δύο κατηγορίες. Στην πρώτη ανήκει η γνωστή σε όλους Τηλεκάρτα του Ο.Τ.Ε, η οποία εισάγεται σε ειδική τηλεφωνική συσκευή (καρτοτηλέφωνο).

Στη δεύτερη κατηγορία ανήκουν οι κάρτες που δεν εισάγονται σε κάποια τηλεφωνική συσκευή αλλά αναγράφουν έναν κωδικό, μοναδικό κάθε φορά. Ο κάτοχος της κάρτας πρέπει να ξύσει την ειδική επικάλυψη του κωδικού ώστε να μπορεί να τη χρησιμοποιήσει. Στη συνέχεια καλεί τον αριθμό που έχει θέσει η εκάστοτε εταιρεία, πληκτρολογεί τον κωδικό αριθμό και έπειτα τον καλούμενο αριθμό. Τέλος πιέζει τη δίεση ώστε να πραγματοποιηθεί η κλήση. Οι κάρτες αυτές επιτρέπουν στον κάτοχό τους να επιλέξει τη γλώσσα στην οποία θα ακούγονται οι οδηγίες χρήσης της. Απαραίτητη προϋπόθεση για τη χρήση της κάρτας είναι η ύπαρξη σταθερής τονικής συσκευής. Στην αγορά κυκλοφορεί ένας μεγάλος αριθμός τέτοιων καρτών που εκδίδουν ελληνικές και ξένες εταιρείες όπως η

ΧΡΟΝΟΚΑΡΤΑ του Ο.Τ.Ε., η SMILE & WEB του Ο.Τ.Ε., η Telephone Card της Teledom, η Smart Talk της FORTHnet κ.α.

Σε πιο εξελιγμένη μορφή οι τηλεφωνικές κάρτες εκδίδονται επί τη βάση ενός ΠΑΤ (προσωπικού αριθμού ταυτογνώρισης), το δε κόστος χρήσης τους καταλογίζεται είτε σε αριθμό τηλεφώνου του κατόχου είτε σε κάποια κάρτα του διευκόλυνσης, είτε σε κάποια πιστωτική του κάρτα. Η πρώτη τέτοια κάρτα στην Ελλάδα είναι η Telcard λανσαρισμένη από τη Diners Club. Παρόμοιας χρήσης είναι η ΟΤΕκάρτα του Ο.Τ.Ε.

## II) ΚΑΡΤΕΣ INTERNET.



Κάρτες internet ή όπως κοινώς αποκαλούνται net card είναι αυτές οι οποίες χρησιμοποιούνται για σύνδεση στο διαδίκτυο. Είναι ένας προπληρωμένος χρόνος σύνδεσης και έχει την μορφή μιας κάρτας. Στην αγορά υπάρχουν κάρτες που καλύπτουν κάθε επιθυμία όσον αφορά τη διάρκεια σύνδεσης, τις ώρες πρόσβασης καθώς και το είδος της σύνδεσης (PSTN 56K ή ISDN 64K) με το ανάλογο κάθε φορά τίμημα. Αγοράζοντας ο χρήστης μία net card από ένα οποιοδήποτε σημείο πώλησης όπως λόγου χάρη ένα κατάστημα του ΟΤΕ, περίπτερο κτλ. και πληκτρολογώντας τον κωδικό τον οποίο έχει η κάρτα αποκτά άμεσα την ικανότητα να σερφάρει στο internet χωρίς να χρεώσει τον λογαριασμό του τηλεφώνου του.

Στα πλαίσια του ανταγωνισμού οι εταιρείες προσφέρουν όλο και πιο δελεαστικές προσφορές στους χρήστες όπως απεριόριστες ώρες πρόσβασης για το συγκεκριμένο χρονικό διάστημα στο οποίο αναφέρεται η κάρτα, δωρεάν WEB e-mail, διπλάσιο χρόνο πρόσβασης στην ίδια τιμή κ.α. Μερικές από τις κάρτες ίντερνετ που κυκλοφορούν στην ελληνική αγορά είναι η e-card της Teledom, η Netkey της FORTHnet, η Internet FAST CARD της URnet, η OTENET SMILE & WEB του Ο.Τ.Ε. κ.α.

### 2.3.9 ΚΑΡΤΑ BENZINΗΣ (FUEL CARD).



Οι κάρτες βενζίνης διακρίνονται σε πιστωτικές και σε bonus cards. Ορισμένες μεγάλες εταιρείες πετρελαιοειδών εκδίδουν τις δικές τους πιστωτικές κάρτες για χρήση στα πρατήρια βενζίνης τους. Αρχικά όμως η διαφοροποίηση της βενζίνης μεταξύ των διαφόρων πρατηρίων ήταν πρακτικώς αδύνατη συνεπώς αυτές οι κάρτες δεν έδειξαν να χρησιμοποιούνται πολύ. Σήμερα όμως χρησιμοποιούνται διεθνώς από ένα μεγάλο αριθμό πελατών διαφόρων πρατηρίων (SHELL, BP, MOBIL κλπ.). Οι bonus cards που εκδίδουν εταιρείες πετρελαιοειδών λειτουργούν όπως κάθε άλλη κάρτα προσφορών και προνομίων.

### 2.3.10 ΚΑΡΤΑ ΠΡΟΣΦΟΡΩΝ ΚΑΙ ΠΡΟΝΟΜΙΩΝ (BONUS CARD).



Η κάρτα αυτή αποτελεί ιδιοκτησία του καταστήματος που την εκδίδει. Η bonus card προσφέρεται για χρήση από τους πελάτες της επιχείρησης όπως των σούπερ μάρκετ, κινηματογραφικών αιθουσών (Veso Mare), κ.α. Ο πελάτης λοιπόν έχει το δικαίωμα να κάνει αγορές διαφόρων προϊόντων ή χρήση των υπηρεσιών και έτσι να αποκτά πόντους οι οποίοι εισάγονται στην κάρτα. Φθάνοντας έναν αριθμό, έχει το δικαίωμα να τους εξαργυρώσει με δωροεπιταγές για αγορά προϊόντων της επιχείρησης ή διάφορα δώρα ανάλογα με τους πόντους που έχει συγκεντρώσει. Όσο μεγαλύτερος ο αριθμός των συγκεντρωμένων πόντων τόσο μεγαλύτερα τα προνόμια που απολαμβάνει ο κάτοχος.

### 2.3.11 ΚΑΡΤΕΣ ΔΙΟΔΙΩΝ.

Στην χώρα μας ακόμα δεν έχουν κάνει την εμφάνισή τους οι κάρτες αυτές. Αξίζει όμως να το αναφέρουμε εφόσον δεν απέχει και πολύ ο χρόνος που θα αρχίσουν να χρησιμοποιούνται και στην Ελλάδα. Πρόκειται για τις κάρτες οι οποίες θα έχουν ένα προπληρωμένο ποσό και μόνο βάση αυτής θα μπορούν οι ταξιδιώτες να περνούν τα διόδια. Ένα ραντάρ, τοποθετημένο σε κάποιο ύψος πάνω από το οδόστρωμα πριν από το σταθμό των διοδίων, θα αναγνωρίζει τον τύπο του οχήματος (επιβατικό, λεωφορείο, φορτηγό, κλπ) και τον κωδικό της κάρτας μέσω μιας συσκευής που θα τοποθετείται στο ταμπλό και θα χρεώνει την κάρτα με το ποσό που αντιστοιχεί στα διανυθέντα χιλιόμετρα. Όταν το ποσό που υπάρχει στην κάρτα δεν επαρκεί τότε ακούγεται ένας χαρακτηριστικός ήχος προς ενημέρωση του οδηγού. Χρησιμοποιώντας την κάρτα ο κάθε οδηγός θα περνά τα διόδια χωρίς καθυστέρηση, συνεχίζοντας ευχάριστα το ταξίδι του. Το σύστημα αυτό λειτουργεί στην κεντρική Ευρώπη, συγκεκριμένα στην Αυστρία, και ξεκινά η εφαρμογή του στην Ελβετία και τη Γαλλία.

### 2.3.12 ΚΑΡΤΑ ΡΟΜΠΟΤΙΚΩΝ ΘΥΡΙΔΩΝ.



Σήμερα στα καταστήματα της Εθνικής Τράπεζας, εκτός από τις παραδοσιακές ηλεκτρονικές, συναντάμε και τις ρομποτικές θυρίδες. Το «κλειδί» για την είσοδο στο χώρο του θησαυροφυλακίου αυτών είναι η κάρτα EΘNOsafe και ο προσωπικός μυστικός αριθμός του πελάτη. Ο κάτοχος ρομποτικής θυρίδας εισάγει την κάρτα στο ειδικό μηχάνημα ανάγνωσής της και πληκτρολογεί τον προσωπικό του κωδικό. Για τη μεγαλύτερη δυνατή ασφάλεια, γίνονται βιομετρικοί έλεγχοι, ενώ η υπογραφή του πελάτη ελέγχεται ηλεκτρονικά. Με την κάρτα EΘNOsafe ο πελάτης εξυπηρετείται εικοσιτέσσερις ώρες το

εικοσιτετράωρο, όλες τις ημέρες της εβδομάδας, χωρίς την παρουσία υπαλλήλου ή φύλακα.

### 2.3.13 ΚΑΡΤΑ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ ΜΕΤΡΗΤΩΝ



Είναι η κάρτα που παρέχει τη δυνατότητα σε υπαλλήλους ή συνεργάτες μιας επιχείρησης, που ασχολούνται με την είσπραξη απαιτήσεων για λογαριασμό της, να καταθέτουν τα μετρητά των εισπράξεών τους απ' ευθείας στον τραπεζικό της λογαριασμό όψεως, χρησιμοποιώντας κάποιο ΑΤΜ. Ο ενδιαφερόμενος δεν έχει παρά να ζητήσει για τους υπαλλήλους ή τους συνεργάτες του που επιθυμεί την έκδοση αντίστοιχου αριθμού καρτών, με ιδιαίτερο PIN για τον καθένα, τις οποίες διανέμει με τη δική του φροντίδα. Τα πλεονεκτήματα που απορρέουν για την επιχείρηση από τη χρήση της Κάρτας Καταθέσεων Μετρητών είναι:

- Εικοσιτετράωρη τραπεζική εξυπηρέτηση, 365 ημέρες το χρόνο.
- Σιγουριά και ασφάλεια από κινδύνους που συνεπάγεται η διακίνηση μετρητών.
- Εξοικονόμηση χρόνου από επισκέψεις στα ταμεία των τραπεζών.
- Ημερήσια, δεκαήμερη ή μηνιαία ενημέρωση για τις καταθέσεις ποσών στο λογαριασμό με τη χρήση των καρτών.
- Διευκόλυνση στη λογιστική παρακολούθηση των εισπράξεων.

Στην ελληνική αγορά τέτοιου είδους κάρτα έχει εκδώσει η Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος, την ΕΘΝΟdeposit.

# ΜΕΡΟΣ

## 3<sup>ο</sup>

Η ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΚΑΡΤΑ  
ΚΑΙ  
ΟΙ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΕΣ ΤΗΣ



## ΜΕΡΟΣ ΤΡΙΤΟ

### 3.1 ΙΣΤΟΡΙΚΗ ΑΝΑΔΡΟΜΗ.

#### 1) Η.Π.Α.

Οι πρώτες κάρτες που κυκλοφόρησαν δεν ήταν κατασκευασμένες από πλαστική ύλη όπως οι σημερινές αλλά από χαρτόνι. Η πρώτη πιστωτική κάρτα εκδόθηκε το 1924 στις ΗΠΑ από την MOBIC OIL. Αρχικά οι εκδότες τους ήταν μεγάλα καταστήματα και κυρίως αυτά που αποτελούσαν αλυσίδες καταστημάτων. Οι παραπάνω άρχισαν να εκδίδουν κάρτες διαφόρων μορφών για τους υπαλλήλους και επιλεγμένους πελάτες. Η πρώτη τραπεζική πιστωτική κάρτα από χαρτόνι εκδόθηκε το 1947 από την Flatbuch National Bank των ΗΠΑ για χρήση στα τοπικά εμπορικά καταστήματα.

Κάποιο μεσημέρι του 1950, ένας αμερικανός επιχειρηματίας ο Franc McNamara, έτρωγε σε ένα εστιατόριο της Νέας Υόρκης. Όταν ήρθε η ώρα να πληρώσει το λογαριασμό, διαπίστωσε πως είχε ξεχάσει το πορτοφόλι του. Εξαιτίας λοιπόν αυτού του γεγονότος του δημιουργήθηκε η ιδέα μιας κάρτας που θα μπορούσε να χρησιμοποιεί σε ορισμένα καλά εστιατόρια αντί χρημάτων. Έτσι, μαζί με το φίλο του Ralf Schneider δημιούργησαν την εταιρεία DINER' S CLUB (Λέσχη των Δειπνούντων), η οποία προοριζόταν για τη χρησιμοποίησή της μόνο στα εστιατόρια και αργότερα σε μεγάλες ξενοδοχειακές μονάδες. Έτσι γεννήθηκε η πρώτη (T&E., Travel and Entertainment card) και διατηρεί και σήμερα τη μορφή που είχε τότε. Η Bank of America εκδίδει την Bank Americard.

Το 1959 χρησιμοποιείται για πρώτη φορά η εκτυπωτική μηχανή (imprinter) και εκδίδεται η πρώτη πλαστική κάρτα. Έτσι οδηγηθήκαμε στην απόσυρση των χάρτινων καρτών και στην αντικατάστασή τους από πλαστικές.

Το 1965 οι εκδότριες τράπεζες στις ΗΠΑ φθάνουν τις 80 και οι κάτοχοι ξεπερνούν τα 5 εκατομμύρια. Το 1967 σηματοδοτείται από τη δημιουργία της Interbank (με τη συμμετοχή επτά τραπεζών), που αποτελεί τον πρώτο οργανισμό

μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα (non profit organization), που εκδίδει στις ΗΠΑ την cardI με τεράστια επιτυχία.

Το 1968 συγχωνεύεται η Master charge με την Interbank, ενώ ακολουθούν και άλλες συγχωνεύσεις, λόγω του μεγάλου ανταγωνισμού.

Έτσι από τις αρχές της δεκαετίας του 1970 απομένουν ουσιαστικά δύο μεγάλα δίκτυα να ανταγωνίζονται στην Αμερική, το δίκτυο της Interbank και της Bank Americard.

## II) ΕΥΡΩΠΗ

Η πρώτη κάρτα που εμφανίστηκε στην Ευρώπη ήταν η κάρτα DINER'S το 1953 και ακολούθησε η AMERICAN EXPRESS το 1958.

Η πρώτη πιστωτική κάρτα στην Ευρώπη εκδόθηκε από την Barclays Bank, η οποία σε συμφωνία με την Bank Americard εισήγαγε στην αγορά το 1966 την Barclaycard.

Μετά τις επιτυχίες της Barclaycard και μη θέλοντας να βρίσκονται άλλο έξω από μια δυναμικά αναπτυσσόμενη αγορά οι τράπεζες Lloyds, Midland Bank, National Westminster, Williams και Clyn's και Royal Bank of Scotland λανσάρανε το 1972 την πιστωτική κάρτα Access. (Η Access αντιπροσωπεύεται από το 1978 μέσω της Bank of Ireland και στην Ιρλανδία). Το 1975 η Access προσχωρεί στο δίκτυο της Interbank.

Στις αρχές της δεκαετίας του 1960 εμφανίστηκε η Eurocard, που γνώρισε μεγάλη ανάπτυξη και εξαπλώθηκε στις χώρες της Κεντρικής και Βόρειας Ευρώπης. Το 1969 αγοράστηκε από τον οργανισμό της Interbank.

Με την πάροδο του χρόνου, όμως, τις συνεχώς μεταβαλλόμενες συνθήκες, αλλά και τις νέες ανάγκες της πελατείας των τραπεζών, ωρίμασαν οι προϋποθέσεις για την ανάπτυξη νέων μέσων πληρωμών.

Από τις αρχές της δεκαετίας του 1970 ξεκίνησε η ιδέα για την δημιουργία μιας κάρτας που θα έδινε τη δυνατότητα στον πελάτη μιας τράπεζας να πραγματοποιεί ορισμένες συναλλαγές, πέρα από το ωράριο των τραπεζών. Έτσι δημιουργήθηκε η cash card ή κάρτα ανάληψης μετρητών ή κάρτα τραπεζικών

συναλλαγών, που αναπτύχθηκε στις αρχές της δεκαετίας του 1980 και γνώρισε τεράστια εξάπλωση κατά την τελευταία δεκαετία. Μαζί εμφανίστηκαν και οι αυτόματες ταμειολογιστικές μηχανές, που γρήγορα αναπτύχθηκαν σε δίκτυα, κατά τράπεζα, και μέσα από την πάροδο των χρόνων εξελίχθηκαν, φθάνοντας σήμερα να λειτουργούν σε παγκόσμιο επίπεδο (κάτω από την αιγίδα των συστημάτων πληρωμών της MasterCard και της Visa, που στο μεταξύ γνώρισαν τεράστια ανάπτυξη).

Στις αρχές της δεκαετίας του 1980 εμφανίστηκαν και οι χρεωστικές κάρτες για να καλύψουν ή να εξυπηρετήσουν τους πελάτες αυτούς, που δεν ήθελαν να χρησιμοποιήσουν πιστωτική κάρτα, λόγω τόκων ή συνδρομών.

### III) ΕΛΛΑΔΑ

Στην Ελλάδα, η πρώτη πιστωτική κάρτα που κυκλοφόρησε το (1959) ήταν η Πιστωτική Κάρτα της DINER'S CLUB. Ακολούθησε (το 1963) η AMEXCO και το 1971 η Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος (ETE) εκδίδει την πρώτη Ελληνική Πιστωτική Κάρτα με την ονομασία «ΕΘΝΟΚΑΡΤΑ». Την ενέργεια της ETE μιμούνται και άλλες τράπεζες (Εμπορική Τράπεζα με την Εμποροκάρτα, Ιονική Τράπεζα με την Ιονοκάρτα, Τράπεζα Πίστεως με την (CASH CARD). Στη συνέχεια οι Ελληνικές τράπεζες κάνουν συμβάσεις με Διεθνείς Πιστωτικούς Οργανισμούς Καρτών (MASTERCARD, JCB, EUROCARD, VISA) γεγονός που δίνει τεράστια ώθηση στο θεσμό της Πιστωτικής Κάρτας στη χώρα μας, αφού καλύπτει και τις ανάγκες επιχειρηματιών και καταναλωτών που ταξιδεύουν από και προς το εξωτερικό. Οι πρώτες κάρτες VISA στην ελληνική αγορά προορίζονταν για εγχώρια χρήση και εκδόθηκαν το 1972 από την Εμπορική Τράπεζα της Ελλάδος. Το 1981 ακολούθησαν οι κάρτες διεθνούς εμβέλειας. Το 1989 η Citibank εξέδωσε την πρώτη κάρτα VISA GOLD στην Ελλάδα. Το 1997 ξεκίνησε η διάθεση χρεωστικών καρτών VISA Electron στους καταναλωτές της χώρας μας από την Τράπεζα Πειραιώς.

## 3.2 ΟΙ ΕΞΕΛΙΞΕΙΣ ΣΤΙΣ ΕΞΥΠΝΕΣ ΚΑΡΤΕΣ ΣΤΗΝ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΕΝΩΣΗ.

### ΑΓΓΛΙΑ

- Μία στις δύο κάρτες VISA είναι EMV.
- 19 εκδότριες τράπεζες, 31 εκ. κάρτες.
- Και άλλα συστήματα καρτών πληρωμών προχωρούν στη μετάβαση στο EMV.
- 90% τερματικών (POS) που ανήκουν σε τράπεζες έχουν αναβαθμιστεί.
- 70% των ΑΤΜ αναβαθμίστηκαν το Α εξάμηνο του 2003.
- Η δοκιμή χρήσης κωδικού PIN για αγορές σε επιχειρήσεις άρχισε το φετινό Πάσχα.

### ΓΑΛΛΙΑ

- Η έκδοση «έξυπνων» καρτών άρχισε το Β' τρίμηνο του 2003.
- Μετάβαση των τερματικών (POS) και των ΑΤΜ έως το τέλος του 2003.

### ΒΟΡΕΙΑ ΕΥΡΩΠΗ

- Η αναβάθμιση των ΑΤΜ έχει αρχίσει στη Σουηδία και στη Δανία.
- Η έκδοση «έξυπνων» καρτών με δύο ή πολλαπλές εφαρμογές θα αρχίσει στις πέντε σκανδιναβικές αγορές στη διάρκεια του 2003.
- Η αναβάθμιση των τερματικών (POS) άρχισε στη Σουηδία, ενώ οι άλλες αγορές θα ακολουθήσουν μέσα στο 2003.

### ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΕΥΡΩΠΗ

- Οι πρώτες «έξυπνες» κάρτες EMV εκδόθηκαν στη Γερμανία τον Ιούλιο του 2002.
- Η αναβάθμιση των τερματικών (POS) έγινε στο Βέλγιο και στο Λουξεμβούργο το Α' εξάμηνο του 2003.
- Η Αυστρία και το Βέλγιο έχουν σχεδόν 100% EMV ΑΤΜ από το Α' εξάμηνο του 2003.

- Η έκδοση «έξυπνων» καρτών άρχισε στο Βέλγιο και στην Ολλανδία το Α' εξάμηνο του 2003.

## ΝΟΤΙΑ ΕΥΡΩΠΗ

- Μάρτιος 2002: Η πρώτη «έξυπνη» κάρτα εκδόθηκε στην Ιταλία.
- Οκτώβριος 2002: Σημειώθηκε η πρώτη διεθνής συναλλαγή από Ιταλική κάρτα σε Βρετανό έμπορο.
- Οι πρώτες «έξυπνες» κάρτες και τα πρώτα τερματικά στην Ισπανία πριν από το τέλος του 2002, με επίσημη έναρξη λειτουργίας των ΑΤΜ το Β' εξάμηνο του 2003.
- Η επίσημη έναρξη λειτουργίας των τερματικών άρχισε στην Τουρκία και ακολουθεί η έκδοση «έξυπνων» καρτών το 2003.
- Το Ισραήλ και η Πορτογαλία άρχισαν την έκδοση «έξυπνων» καρτών και την αποδοχή συναλλαγών στην διάρκεια του Α' εξαμήνου του 2003.

## ΕΛΛΑΔΑ

- Ο τομέας της αποδοχής συναλλαγών αναπτύσσεται ταχύτερα.
- Όλες οι τράπεζες πιστοποίησαν τα κεντρικά τους συστήματα.
- Αναβάθμιση μεγάλου αριθμού τερματικών μέσα στο 2003.
- Τα πρώτα τερματικά απόλυτα συμβατά με το πρότυπο EMV λειτουργούν από το τέλος του 2002.
- Οι Ολυμπιακές εγκαταστάσεις θα είναι πλήρως συμβατές με το πρότυπο EMV.
- Ο τομέας της έκδοσης «έξυπνων» καρτών ακολουθεί.
- Η πρώτη κάρτα EMV VISA πολλαπλών εφαρμογών κυκλοφόρησε το Α' εξάμηνο του 2003.

\* EMV : Η visa σε συνεργασία με τη Europay και τη Mastercard δημιούργησε τις προδιαγραφές EMV (Europay, Mastercard, Visa). Πρόκειται για το παγκόσμιο πρότυπο που επιτρέπει τη χρήση των έξυπνων καρτών χρεωστικών και πιστωτικών σε επιχειρήσεις, καθώς και σε ΑΤΜ σε οποιοδήποτε μέρος του κόσμου.

### 3.3 ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΚΑΡΤΑΣ.

Η Πιστωτική Κάρτα είναι ένα μικρό ορθογώνιο (5x8cm) από πλαστική ύλη. Στην μπροστινή όψη είναι ανάγλυφα αποτυπωμένα: το όνομα του εκδότη (π.χ. Τράπεζα), το έμβλημά του, το ονοματεπώνυμο του κατόχου, ο αύξων αριθμός του κατόχου και ο αριθμός του λογαριασμού του, τα γεωγραφικά όρια ισχύος της πιστωτικής κάρτας, η λήξη της και τυχόν άλλα συμπληρωματικά στοιχεία ανάλογα με το είδος της Πιστωτικής Κάρτας. Στην πίσω πλευρά της κάρτας περιέχονται οδηγίες για τη χρήση της. Σε κάποιο σημείο υπάρχει ειδικός χώρος για να βάλει την υπογραφή του ο κάτοχος της κάρτας.

Τα ανάγλυφα στοιχεία της κάρτας που γίνονται με τη χρησιμοποίηση πρέσας, ανάλογη με το γνωστό αντρεσογράφο, χρησιμεύουν για την αποτύπωσή τους σε ειδικές χρεωστικές αποδείξεις (που υπογράφει ο κάτοχος της κάρτας κατά την αγορά αγαθών). Οι αποδείξεις αυτές συμπληρώνονται κατά τη στιγμή της χρησιμοποίησης της κάρτας για την προμήθεια πραγμάτων ή υπηρεσιών με τα στοιχεία της αγοράς ή των υπηρεσιών και την υπογραφή του κατόχου. Η αποτύπωση της ημερομηνίας λήξης της κάρτας είναι αναγκαία γιατί η πιστωτική κάρτα είναι σχεδόν πάντοτε περιορισμένης χρονικής διάρκειας (ενός ή δύο το πολύ ετών, ανανεούμενη κατά τη λήξη της) και δεν επιτρέπεται η χρησιμοποίησή της μετά την λήξη της.

### 3.4 ΟΡΟΛΟΓΙΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΚΑΡΤΑΣ

#### 3.4.1 ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΚΑΡΤΑ

Με τον όρο «πιστωτική κάρτα» εννοείται μια πλαστική κάρτα που εκδίδεται από οποιαδήποτε εκδότη, είτε Τράπεζα είναι αυτός είτε άλλη αυτοτελής επιχείρηση ή ακόμη σύμπραξη επιχειρήσεων, για να νομιμοποιήσει εκείνους που τη χρησιμοποιούν για την προμήθεια πραγμάτων ή υπηρεσιών με πίστωση (χωρίς άμεση πληρωμή). Είναι αδιάφορη η χρονική διάρκεια της πίστωσης. Μπορεί να είναι εντελώς προσωρινή ή να έχει κάπως μεγαλύτερη διάρκεια. Τον όρο

«πιστωτική κάρτα» χρησιμοποιούν στα έντυπα και τους γενικούς όρους συναλλαγών του το Diners Club Ελλάδος Α.Ε. και η «Εθνοκάρτα». Αντίθετα, άλλες εκδότριες επιχειρήσεις χρησιμοποιούν τον όρο «πιστωτικό δελτίο». Τον τελευταίο αυτό όρο χρησιμοποιεί η Εμπορική Τράπεζα της Ελλάδος στους γενικούς όρους της πιστωτικής κάρτας που εκδίδει σε συνεργασία με την Bank of America, παρόλο ότι την κάρτα της αυτή ονομάζει «Εμποροκάρτα».

### 3.4.2 ΕΚΔΟΤΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΡΤΩΝ

Με τον όρο εκδότης εννοείται η επιχείρηση οποιαδήποτε νομικής μορφής ή σύμπραξη επιχειρήσεων που εκδίδει την πιστωτική κάρτα και με ειδική σύμβαση την παραδίδει σε πρόσωπα (φυσικά ή νομικά) για να τη χρησιμοποιήσουν για την απόκτηση πραγμάτων ή υπηρεσιών χωρίς άμεση πληρωμή. Στα έντυπα των συμβάσεών τους και στους γενικούς τους όρους συναλλαγών οι επιχειρήσεις αυτές δεν χρησιμοποιούν συνήθως τον όρο «εκδότης» που θα τους ευκόλυne από άποψη βραχυγραφίας, αλλά την επωνυμία τους, συνήθως συγκεκριμένη (π.χ. το Diners club Ελλάδος Α.Ε. χρησιμοποιεί την ένδειξη «Diner's Club») ή την επαγγελματική μορφή της επιχείρησης. Έτσι, τόσο η Εθνική Τράπεζα Ελλάδος για την «Εθνοκάρτα» της, όσο και η Εμπορική Τράπεζα για την «Εμποροκάρτα» της, χρησιμοποιούν την ένδειξη «η Τράπεζα».

### 3.4.3 ΚΑΤΟΧΟΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΚΑΡΤΑΣ.

Με τον όρο «κάτοχος της πιστωτικής κάρτας» ή απλά «κάτοχος», εννοείται το πρόσωπο εκείνο (φυσικό ή νομικό) που συμβάλλεται με τον «εκδότη» για να πάρει στα χέρια του μία «πιστωτική κάρτα» που θα μπορεί κατά τη συμφωνία αυτή με τον εκδότη, να τη χρησιμοποιεί για την απόκτηση πραγμάτων ή υπηρεσιών χωρίς άμεση πληρωμή, είτε από τον ίδιο τον εκδότη, είτε από άλλες επιχειρήσεις, με τις οποίες έχει συμβληθεί για το σκοπό αυτό ο «εκδότης».

#### 3.4.4 ΣΥΜΒΕΒΛΗΜΕΝΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ.

Με τον όρο «συμβεβλημένη επιχείρηση» εννοείται κάθε επιχείρηση πώλησης πραγμάτων ή παροχής υπηρεσιών (ή και τα δύο) που έχει συμβληθεί με την εκδότρια επιχείρηση για να παρέχει στους κατόχους της πιστωτικής κάρτας τα πράγματα ή τις υπηρεσίες της, χωρίς άμεση πληρωμή, αλλά με χρέωση του αντίτιμου. Μερικές επιχειρήσεις έκδοσης πιστωτικών καρτών χρησιμοποιούν στους γενικούς συναλλακτικούς όρους τον όρο «συνεργαζόμενη επιχείρηση» (Diner's Club Ελλάδος) και άλλες απλά τον όρο «επιχείρηση» (έτσι η Εμπορική Τράπεζα σχετικά με την «Εμποροκάρτα» ή την «Εμποροκάρτα Visa») ενώ στους γενικούς όρους της «Εθνοκάρτας» γίνεται χρήση και των δύο όρων «συμβεβλημένη επιχείρηση» ή και απλά «επιχείρηση».

#### 3.4.5 ΧΡΕΩΣΤΙΚΑ ΔΕΛΤΙΑ.

Με τον όρο «χρεωστικές αποδείξεις» ή «χρεωστικά δελτία» ή και «δελτία χρέωσης», εννοούνται οι αποδείξεις που υπογράφει ο «κάτοχος» κατά τη στιγμή της χρησιμοποίησης της πιστωτικής κάρτας για την αγορά πραγμάτων ή την προμήθεια υπηρεσιών χωρίς άμεση πληρωμή, και αφού συμπληρωθεί η απόδειξη από την επιχείρηση που παρέχει τα πράγματα ή τις υπηρεσίες με τα στοιχεία των πραγμάτων ή υπηρεσιών που παρέχει (είδος, ποσότητα, αντίτιμο) και τα στοιχεία της κάρτας και του κατόχου της. Το τελευταίο αυτό γίνεται με τη χρησιμοποίηση πρέσας (imprinter) στην οποία συμπίεζεται η ανάγλυφη πιστωτική κάρτα. Το Diner's Club Ελλάδας χρησιμοποιεί στην περίπτωση αυτή τον όρο «χρεωστικά δελτία», η Εμπορική Τράπεζα στους γενικούς όρους της Εμποροκάρτας τον όρο «αποδείξεις πωλήσεων» ενώ στους γενικούς όρους συναλλαγών της «Εθνοκάρτας» χρησιμοποιείται ο όρος «δελτία χρέωσης».

#### 3.4.6 ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΔΕΛΤΙΑ.

Με τον όρο «πιστωτικά δελτία» ή «πιστωτικά σημειώματα» εννοούνται τα δελτία που δίνει η συμβαλλόμενη επιχείρηση στον κάτοχο, με αντίγραφο στον



εκδότη της πιστωτικής κάρτας, για να πιστωθεί ο λογαριασμός του κατόχου σε περίπτωση επιστροφής πραγμάτων που αγόρασε ο κάτοχος ή με πίστωση από άλλες συναλλαγές που έγιναν με την πιστωτική του κάρτα.

### 3.5 ΚΡΙΤΗΡΙΑ ΔΙΑΧΩΡΙΣΜΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΡΤΩΝ.

■ Ως γενική αρχή θα πρέπει κανείς να έχει ότι όλες οι κάρτες χωρίζονται:

➤ Στις απλές, που μπορούν να χρησιμοποιηθούν μόνο σε ηλεκτρονικό περιβάλλον, δηλαδή σε επιχειρήσεις που διαθέτουν αυτόματα ηλεκτρονικά μηχανήματα χρέωσης (POS) και σε ΑΤΜ τραπεζών. Οι απλές κάρτες ονομάζονται Electron, αν εκδίδονται σε συνεργασία με τη Visa International ή Maestro αν εκδίδονται σε συνεργασία με τη Mastercard.

➤ Σε αυτές που έχουν ανάγλυφους χαρακτήρες, οι οποίες μπορούν να χρησιμοποιηθούν και σε μη ηλεκτρονικό περιβάλλον.

■ Οι πιστωτικές κάρτες με κριτήριο τον εκδότη διακρίνονται:

➤ Σε τραπεζικές, όταν ο εκδότης είναι μια τράπεζα,

➤ Σε επιχειρήσεων, όταν ο εκδότης είναι ειδικές επιχειρήσεις (π.χ. Ασφαλιστικές εταιρείες).

■ Με κριτήριο το είδος των υπηρεσιών που παρέχουν στον κάτοχό τους διακρίνονται:

➤ Σε Πιστωτικές κάρτες (Credit Cards) αγοράς αγαθών.

Δίνουν στον κάτοχό τους το δικαίωμα να κάνει αγορές διαφόρων ειδών μέχρι ένα ορισμένο ύψος ποσού που καθορίζει η τράπεζα, χωρίς να πληρώνει μετρητά, τα οποία πληρώνει αργότερα στην τράπεζα.

➤ Σε Πιστωτικές κάρτες παροχής υπηρεσιών, πληρωμής λογαριασμών σε γιατρούς, νοσηλευτικά ιδρύματα ή Διαγνωστικά κέντρα, κ.λ.π.

■ Με κριτήριο το αν οι πιστωτικές κάρτες χρησιμοποιούνται ως μέσο πληρωμής ή ανάληψης χρημάτων, διακρίνονται:

➤ Σε Πιστωτικές κάρτες πληρωμής (Money cards) και

➤ Σε ταμιακές κάρτες (cash cards) που είναι κάρτα με μικροτσίπ και χρησιμοποιείται για την ανάληψη χρημάτων από Αυτόματη Ταμειακή Μηχανή (A.T.M.: Automated Teller or Telling Machine). Η τράπεζα χορηγεί στον κάτοχο της κάρτας έναν προσωπικό αριθμό αναγνώρισης (PIN: Personal Identification Number). Ο κάτοχος της υποχρεούται να απομνημονεύει τον PIN και να μην τον αναγράφει πάνω στην κάρτα ή σε φάκελό του που ενδεχομένως φυλάσσεται η κάρτα.

■ Με κριτήριο τα γεωγραφικά όρια ισχύος των καρτών διακρίνονται σε τοπικές ή εθνικές (ΕΘΝΟΚΑΡΤΑ, ΕΜΠΟΡΟΚΑΡΤΑ κ.τ.λ.) και σε διεθνείς (MASTERCARD, VISA, κ.λ.π.)

■ Με κριτήριο τα προνόμια που παρέχουν στους κατόχους οι πιστωτικές κάρτες (credit cards) χωρίζονται

- Στις απλές
- Τις κλασικές (classic)
- Τις ασημένιες (silver)
- Τις χρυσές (gold) και τις
- Πλατινένιες (platinum).

Οι ενδιαφερόμενοι θα πρέπει να γνωρίζουν ότι σε γενικές γραμμές για την έκδοση μιας απλής πιστωτικής κάρτας το ελάχιστο του εισοδήματός του, θα πρέπει να είναι γύρω στα 6.000 ευρώ, για την έκδοση μιας ασημένιας γύρω στα 12.000 ευρώ, μιας χρυσής γύρω στα 18.000 ευρώ και για μια πλατινένια περίπου 24.000 ευρώ. Κάθε μια από τις παραπάνω κατηγορίες εξασφαλίζει στον κάτοχό της μεγαλύτερα προνόμια, αλλά ανάλογα αυξάνεται και η ετήσια συνδρομή. Συγκεκριμένα, η ετήσια συνδρομή ανέρχεται για την απλή και την classic γύρω στα 30 ευρώ, για την gold στα 55-60 ευρώ και για την platinum από 100 ευρώ και πάνω.

## 3.6 ΕΙΔΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΡΤΩΝ.

### 3.6.1 CO-BRANDED CARDS.



Τα τελευταία χρόνια οι ειδικές πιστωτικές κάρτες που εκδίδουν τράπεζες σε συνεργασία με επιχειρήσεις από διάφορους χώρους (co-branded cards) πληθαίνουν. Μεταξύ των επιχειρήσεων περιλαμβάνονται πολυκαταστήματα, super markets, αντιπροσωπείες εισαγωγής αυτοκινήτων, ακόμη και ποδοσφαιρικά σωματεία. Στην ελληνική αγορά κυκλοφορούν πάνω από πενήντα (50) τέτοιες πιστωτικές κάρτες, οι οποίες εκδίδονται από είκοσι (20) και πλέον τράπεζες.

Οι «co-branded cards», όπως ονομάζονται διεθνώς, παρέχουν πλεονεκτήματα τόσο στις τράπεζες, εφ' όσον αποκτούν πρόσβαση σε ένα μεγάλο πελατολόγιο, όσο και στους καταναλωτές, οι οποίοι απολαμβάνουν ειδικά προνόμια που σχετίζονται με το είδος της εταιρίας η οποία είναι συνεκδότης της κάρτας. Ορισμένα από τα προνόμια αυτά έχουν και αποταμιευτικό χαρακτήρα. Δηλαδή όταν ο κάτοχος της κάρτας κάνει αγορές συγκεκριμένης αξίας μέσα σε ένα χρονικό διάστημα ενός έτους ή ενός εξαμήνου, δικαιούται μια επιταγή αξίας ενός συγκεκριμένου ποσοστού επί του ποσού με το οποίο έχει χρεώσει την κάρτα του.

Η αρχή έγινε από την Interamerican, που σε συνεργασία με την τότε Interbank –σήμερα – Eurobank εξέδωσε την Interamerican Visa. Ακολούθησε η Εθνική Τράπεζα, που μέσω της Mastercard συνεργάστηκε με την Εθνική Ασφαλιστική και στη συνέχεια η Ιονική Τράπεζα, η οποία συνεργάστηκε με το Μέγαρο Μουσικής εξέδωσε την Artion Visa. Η Τράπεζα Πειραιώς επίσης, σε συνεργασία με την ασφαλιστική εταιρεία Helvetia, έβγαλε την Helvetia Visa.

Αφού διαπιστώθηκε ότι αυτές οι πιστωτικές κάρτες πράγματι «τραβούν» εξειδικευμένη πελατεία, στο χορό μπήκαν και οι ομάδες του Ολυμπιακού και του

Παναθηναϊκού, εκδίδοντας μέσω Εθνικής Τράπεζας και Χίοςbank αντίστοιχες κάρτες.

**Εταιρείες κινητής τηλεφωνίας.** Ειδικά προνόμια προσφέρουν και άλλες παρόμοιες κάρτες όπως η Visa Vodafone. Κάνοντας αγορές με την κάρτα, το 2% των μηνιαίων συναλλαγών του πελάτη αφαιρείται σαν έκπτωση από το λογαριασμό του κινητού του, με όριο τα σαράντα τέσσερα (44) ευρώ.

**Ποδοσφαιρικές ομάδες.** Οι κάτοχοι των καρτών ποδοσφαιρικών ομάδων, «Panathinaikos FC» και «Red Club», εκτός από τις διευκολύνσεις που προσφέρει μια πιστωτική κάρτα απολαμβάνουν παράλληλα ειδικά προνόμια όπως άτοκες δόσεις για αγορά εισιτηρίων διαρκείας, εκπτώσεις έως και 30% από τα δίκτυα των συνεργαζόμενων επιχειρήσεων με τις δύο ομάδες καθώς και δωρεάν μηνιαία περιοδικά.

**Μέσα Ενημέρωσης.** Ο Antenna, σε συνεργασία με εμπορική τράπεζα, προσφέρει την Antenna Visa, η οποία παρέχει στον κάτοχό της τη δυνατότητα για εκπτώσεις μέχρι 50% στα συνεργαζόμενα καταστήματα καθώς και άλλα προνόμια.

**Αντιπροσωπείες εισαγωγής αυτοκινήτων.** Οι κάτοχοι τέτοιων καρτών αποκτούν τη δυνατότητα να πάρουν αυτοκίνητο ή μοτοσυκλέτα με ευνοϊκούς όρους μέσω της πιστωτικής κάρτας που εκδίδουν τράπεζες σε συνεργασία με συγκεκριμένες αντιπροσωπείες. Στην αγορά κυκλοφορούν η Nissan Cosmos, η Peugeot και η Daewoo Visa, η Suzuki Club Visa κ.α.

Ανάλογα προνόμια με τις παραπάνω κάρτες προσφέρουν στους κατόχους τους και άλλες co-branded κάρτες, όπως η ΕΛΠΑ Visa, η Cosmote Visa, η Artion Visa (εκδίδεται από το Μέγαρο Μουσικής Αθηνών), η Κάρτα Καλογήρου (από τα γνωστά καταστήματα υποδημάτων), η Παρουσίαση Visa κλπ.

### 3.6.2 AFFINITY CARDS.



Λιγότερο διαδεδομένες στη χώρα μας είναι οι affinity κάρτες, που μοιάζουν με τις co-branded, αλλά τις εκδίδουν επιχειρήσεις σε συνεργασία με τράπεζες για κοινωφελείς σκοπούς. Τέτοιες κάρτες έχουν εκδώσει η Εθνική Τράπεζα από κοινού με την εταιρεία «Αγαπώ Τα Παιδιά», η Eurobank με την περιβαλλοντική οργάνωση WWF και «οι γιατροί χωρίς σύνορα» με την Τράπεζα Πειραιώς. Τα τμήματα Μάρκετινγκ των τραπεζών προωθούν αυτές τις κάρτες κυρίως σε δανειολήπτες που έχουν κοινό τους χαρακτηριστικό ότι είναι μέλη ενός σωματίου ή ενός συλλόγου.

#### **WWF Eurobank Visa.**

Η Eurobank Cards σε συνεργασία με τη WWF Ελλάς δημιούργησε τη WWF Eurobank Visa την πρώτη πιστωτική κάρτα στην Ελλάδα που συμβάλλει στην προστασία του περιβάλλοντος. Μόλις κάποιος αποκτήσει τη συγκεκριμένη κάρτα η Eurobank θα αποδώσει στη WWF Ελλάς 3 ευρώ και 1,5 ευρώ για κάθε χρόνο που θα παραμένει κάτοχος. Για τα μέλη του WWF Ελλάς τα παραπάνω ποσά ισοδυναμούν με 8,8 ευρώ και 3 ευρώ αντίστοιχα. Επιπλέον κάθε φορά που ο κάτοχος χρησιμοποιεί την κάρτα θα αποδίδεται στη WWF Ελλάς το 0,25% της συνολικής αξίας των αγορών, χωρίς καμία επιβάρυνσή του. Παράλληλα ο κάτοχος απολαμβάνει μια σειρά προνομίων όπως άτοκες δόσεις, ανάληψη μετρητών, ταξιδιωτικά προγράμματα κ.α.

#### **«Αγαπώ τα παιδιά» Mastercard, Εθνική Τράπεζα.**

Είναι μια πιστωτική κάρτα αλληλεγγύης που εκδίδεται κατόπιν συνεργασίας της Ε.Α.Ε.Δ.Ο. με το διεθνή μη κερδοσκοπικό οργανισμό PRO EUROPA, ο οποίος έχει στόχο την ψυχολογική υποστήριξη και κοινωνική επανένταξη παιδιών που χρειάζονται ειδική προστασία. Παρέχει στον κάτοχό της όλα τα προνόμια μιας κλασσικής MasterCard και παράλληλα του δίνει τη δυνατότητα να συνεισφέρει στην κοινωνική επανένταξη εγκαταλειμμένων παιδιών

καθώς το 50% της ετήσιας συνδρομής και το 1% του ποσού κάθε αγοράς θα αποδίδεται υπέρ του προγράμματος «ΑΓΑΠΩ ΤΑ ΠΑΙΔΙΑ» της PRO EUROPA.

#### **«Γιατροί χωρίς σύνορα» Mastercard, Τράπεζα Πειραιώς.**

Η πιστωτική κάρτα «Γιατροί χωρίς σύνορα» είναι ειδικά σχεδιασμένη ώστε να αποτελεί μία σημαντική πηγή εσόδων για τις αποστολές των Γιατρών χωρίς σύνορα. Η Τράπεζα Πειραιώς αποδίδει στους Γιατρούς χωρίς σύνορα το 50% κάθε ετήσιας συνδρομής, το 1% όλων των αγορών που πραγματοποιούνται σε τερματικά της μέσω της κάρτας και το 0,30% όλων των αγορών που πραγματοποιούνται σε τερματικά άλλων τραπεζών μέσω της κάρτας. Παράλληλα ο κάτοχος απολαμβάνει προνόμια όπως μείωση επιτοκίου 1,5% αν πληρώνει χωρίς καθυστέρηση τουλάχιστον την ελάχιστη καταβολή επί έξι συνεχείς μήνες, 50% έκπτωση στη συνδρομή για τον πρώτο χρόνο, άτοκες δόσεις κ.α.

### **3.6.3 ΕΤΑΙΡΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ (BUSINESS CARDS).**



Μια τελευταία κατηγορία καρτών είναι οι εταιρικές κάρτες (business cards). Φορείς εταιρικών καρτών μπορεί να είναι στελέχη και συνεργάτες επιχειρήσεων κάθε νομικής μορφής και αντικειμένου (εμπορικές, βιομηχανικές, ναυτιλιακές, μεταφορικές κ.α.) καθώς επίσης στελέχη Οργανισμών Κοινής Ωφελείας και ελεύθεροι επαγγελματίες όπως γιατροί, δικηγόροι, μηχανικοί κ.α. Τις κάρτες αυτές εκδίδει μία εταιρεία – σε συνεργασία πάντα με τράπεζα – και τη διανέμει στα στελέχη της ώστε να εξοφλούν δαπάνες που αφορούν συνήθως την εξυπηρέτηση πελατών, επαγγελματικά ταξίδια, κ.λ.π. Χαρακτηριστικό παράδειγμα είναι η Business Card MasterCard της Εθνικής Τράπεζας. Μερικά από τα οφέλη που αποκομίζει η επιχείρηση από τη χρήση των εταιρικών καρτών είναι:

- Πολύ υψηλά όρια συναλλαγών, ανάλογα με τις ανάγκες της, για την κάλυψη των αγοραστικών της δαπανών στην Ελλάδα και το εξωτερικό, ειδικά κατά τη διάρκεια των επαγγελματικών ταξιδιών των στελεχών της.

- Δυνατότητα έκδοσης καρτών σε όσα στελέχη της επιχείρησης επιθυμεί ο ιδιοκτήτης της να είναι μέλη. Το όριο συναλλαγών που θα ισχύει για κάθε ένα από τα στελέχη είναι ζήτημα αποκλειστικά επιλογής του.
- Αυξημένη ταμειακή ρευστότητα, αφού κάνοντας χρήση της κάρτας για τα επαγγελματικά έξοδά της, η επιχείρηση περιορίζει δραστικά τη χρήση μετρητών, εξασφαλίζοντας επιπλέον κεφάλαιο κίνησης.
- Βελτιωμένος διαχειριστικός έλεγχος των επαγγελματικών της δαπανών, μέσω του μηνιαίου αναλυτικού λογαριασμού που της δίνει τη δυνατότητα να παρακολουθεί τις δαπάνες συνολικά και ανά μέλος. Επιπλέον λαμβάνει τριμηνιαία συγκεντρωτική κατάσταση δαπανών ανά μέλος και ανά κατηγορία επιχειρήσεων στις οποίες πραγματοποιήθηκαν οι δαπάνες (ξενοδοχεία, εστιατόρια κ.λ.π.)

Στα προνόμια που απολαμβάνουν τα στελέχη της επιχείρησης περιλαμβάνονται:

- Ταξιδιωτική εξηπυρέτηση «Business Class» που αναλαμβάνει την οργάνωση επαγγελματικών ταξιδιών σε οποιοδήποτε μέρος του κόσμου, τη διοργάνωση εταιρικών συναντήσεων, σεμιναρίων, συνεδρίων κ.α.
- Δωρεάν ασφαλιστικές καλύψεις κατά τη διάρκεια των ταξιδιών των στελεχών της επιχείρησης.
- Πρόγραμμα προστασίας αγορών κ.α.

Για την έκδοση Business Card απαιτείται ή συμπλήρωση και η κατάθεση μιας αίτησης στο κατάστημα της Τράπεζας με την οποία συνεργάζεται ή επιθυμεί να συνεργαστεί η επιχείρηση, καταστατικό της εταιρείας (Φ.Ε.Κ.), πρακτικό Δ.Σ. (Α.Ε.), ή σχετική απόφαση των οργάνων που δεσμεύουν την επιχείρηση (Ε.Π.Ε., Ο.Ε., Ε.Ε.)

## **3.7 ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΕΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΚΑΡΤΑΣ.**

### **3.7.1 ΕΙΣΑΓΩΓΗ.**

Η οικονομική λειτουργία της πιστωτικής κάρτας είναι βασικά διπλή. Πρώτα απ' όλα αποτελεί μέσο πληρωμής, χωρίς να χρησιμοποιηθεί μετρητό

χρήμα. Έπειτα, όπως δηλώνει και η ονομασία της, είναι μέσο προμήθειας πίστωσης και ειδικότερα καταναλωτικής πίστωσης. Συμπληρωματικά προς τις δυο κύριες λειτουργίες της έχει και λειτουργία εγγυητική. Οι τρεις αυτές λειτουργίες της πιστωτικής κάρτας εξετάζονται αμέσως πιο κάτω.

### 3.7.2 ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΠΛΗΡΩΜΗΣ.

Η πρώτη και πιο σημαντική λειτουργία της πιστωτικής κάρτας είναι ότι αντικαθιστά το μετρητό χρήμα κατά την πληρωμή, από τον κάτοχο της κάρτας, του αντίτιμου πραγμάτων ή υπηρεσιών που αυτός προμηθεύεται από τις συμβεβλημένες επιχειρήσεις. Ο κάτοχος της κάρτας, κατά τη στιγμή της πληρωμής των πραγμάτων που αγόρασε ή των υπηρεσιών που έκανε χρήση, δεν έχει παρά να επιδείξει την πιστωτική του κάρτα στον προμηθευτή και να υπογράψει τη «χρεωστική απόδειξη» που θα του παρουσιάσει κανονικά συμπληρωμένη ο προμηθευτής. Επομένως, η χρεωστική απόδειξη που υπογράφει ο κάτοχος δεν αποτελεί εξόφληση του τιμήματος που επιφέρει απόσβεση της ενοχής. Ο διακανονισμός (εξόφληση), του αντίτιμου των πραγμάτων ή υπηρεσιών γίνεται αργότερα, με συγκεντρωτικό λογαριασμό που στέλνει στον κάτοχο ο εκδότης (τράπεζα) της κάρτας. Η λειτουργία αυτή έχει πολλά και μεγάλα πλεονεκτήματα για τον κάτοχο, άλλα και ορισμένα μειονεκτήματα που θα μας απασχολήσουν λεπτομερειακά πιο κάτω.

### 3.7.3 ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΠΙΣΤΩΣΗΣ.

Επειδή μεταξύ της ημέρας της αγοράς των πραγμάτων ή της χρήσης των υπηρεσιών του προμηθευτή των πραγμάτων και της πληρωμής του αντίτιμου των πραγμάτων στον εκδότη από τον κάτοχο της κάρτας μεσολαβεί κάποιο χρονικό διάστημα, η πιστωτική κάρτα εκπληρώνει και μια άλλη λειτουργία, της παροχής πίστωσης.

Η πίστωση αυτή είναι δύο ειδών. Πρώτον, η πίστωση που παρέχει στον κάτοχο της κάρτας η συμβεβλημένη με τον εκδότη της επιχείρηση, που αφορά σε ορισμένη κάθε φορά συναλλαγή και είναι γι' αυτό ατομική. Δεύτερον η πίστωση



που παρέχει ο εκδότης της κάρτας στον κάτοχό της, η οποία αφορά σε όλες τις συναλλαγές που έκανε μέσα σε ορισμένο χρονικό διάστημα ο κάτοχος σε μια ή περισσότερες από τις συμβεβλημένες με τον εκδότη επιχειρήσεις.

Το χρονικό διάστημα της πίστωσης μπορεί να είναι εντελώς σύντομο, λίγων μόλις εβδομάδων. Αντίθετα, σε όλες τις πιστωτικές κάρτες που εκδίδονται από Τράπεζες, καθώς και στις περισσότερες κάρτες πολλαπλής λειτουργίας, η παρεχόμενη πίστωση στον κάτοχο είναι ουσιαστική, περιέχει συμφωνία ανοίγματος πίστωσης και μπορεί να έχει διάρκεια δώδεκα ή και περισσότερων μηνών. Είναι οι λεγόμενες κυρίως πιστωτικές κάρτες.

Σχετικά πρόσφατη είναι μία πιστοδοτική τεχνική γνωστή με το όνομα «ανακυκλούμενη» ή «ανανεούμενη» πίστωση. Κατά το σύστημα αυτό ο εκδότης της πιστωτικής κάρτας ανοίγει στον κάτοχο της μια πίστωση, το ανώτατο όριο της οποίας ορίζεται ανάλογα με τις οικονομικές δυνατότητες του κατόχου. Οι χρεώσεις της πιστωτικής κάρτας μεταφέρονται στο λογαριασμό του κατόχου. Κάθε μήνα ο κάτοχος της κάρτας οφείλει να καταβάλει στον εκδότη το συμφωνημένο ποσοστό του λογαριασμού πλέον τους τόκους των ποσών της χρέωσης. Με τις πληρωμές αυτές του κατόχου της κάρτας αποκαθίσταται κάθε τόσο μέχρι το συμφωνημένο ποσό ο πιστωτικός λογαριασμός που του έχει ανοίξει ο εκδότης. Έτσι ο λογαριασμός αυτός ανανεώνεται συνεχώς και θεωρητικά μπορεί να διατηρηθεί επ' άπειρον.

#### **3.7.4 ΕΓΓΥΗΤΙΚΗ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ.**

Η εγγυητική λειτουργία της πιστωτικής κάρτας συνίσταται, κυρίως και κατά πρώτο λόγο, στην εγγύηση που παρέχει ο εκδότης της κάρτας στη συμβεβλημένη επιχείρηση ότι θα της πληρώσει τις χρεωστικές αποδείξεις των κατόχων της κάρτας σύμφωνα με τη σύμβαση μεταξύ εκδότη και συμβεβλημένης επιχείρησης. Αλλά, και στις περιπτώσεις που η χρέωση γίνεται απ' ευθείας από τη συμβεβλημένη επιχείρηση στον κάτοχο της κάρτας, υπάρχει μια εγγυητική ευθύνη του εκδότη προς τη συμβεβλημένη επιχείρηση για τη φερεγγυότητα του κατόχου.

εκτός αν η ευθύνη αυτή αποκλείεται ρητά στη σύμβαση μεταξύ εκδότη και συμβεβλημένης επιχείρησης.

Τέλος, ορισμένες πιστωτικές κάρτες πολλαπλής λειτουργίας όπως του Diner's Club, έχουν και λειτουργία ανάλογη με της κάρτας επιταγών γιατί με αυτές ο εκδότης εγγυάται προσωπικές επιταγές των κατόχων. Για το σκοπό αυτό τα στοιχεία της πιστωτικής κάρτας γράφονται απάνω στην επιταγή και συγκρίνεται η υπογραφή που είναι στην κάρτα με την υπογραφή που βάζει ο κάτοχος στην επιταγή του.

# ΜΕΡΟΣ

# 4<sup>ο</sup>

**ΟΡΟΙ ΧΡΗΣΗΣ  
ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΚΑΡΤΑΣ**

## ΜΕΡΟΣ ΤΕΤΑΡΤΟ

Η πιστωτική κάρτα είναι ένα εργαλείο το οποίο μπορεί να αποδειχθεί εξαιρετικά χρήσιμο σε πολλές περιπτώσεις αλλά και να αποτελέσει την πηγή πολλών προβλημάτων στην περίπτωση που δεν είναι απόλυτα κατανοητοί οι όροι και οι υποχρεώσεις που διέπουν τη χρήση της. Και αυτό γιατί οι τράπεζες που χορηγούν πιστωτικές κάρτες θέλουν να διασφαλίσουν με κάθε τρόπο τα δικαιώματά τους και ζητούν από τους καταναλωτές να υπογράφουν ειδικές συμβάσεις στις οποίες αναγράφονται συγκεκριμένα δικαιώματα και υποχρεώσεις. Στη συνέχεια αναφέρουμε τις λεπτομέρειες που αφορούν στο καθεστώς χορήγησης και χρήσης των πιστωτικών καρτών, όπως προκύπτουν από τις συμβάσεις χορήγησης των περισσότερων τραπεζών.

### 4.1 ΑΙΤΗΣΗ

Για την έκδοση μιας πιστωτικής κάρτας υπάρχουν τρία μέρη: α) ο εκδότης της πιστωτικής κάρτας, β) οι συμβεβλημένες με τον εκδότη επιχειρήσεις και γ) οι κάτοχοι των πιστωτικών καρτών. Η σύμβαση που παρουσιάζει ιδιαίτερο ενδιαφέρον είναι η σύμβαση μεταξύ του εκδότη και του κατόχου. Ο πιο συνηθισμένος τρόπος κατάρτισης της σύμβασης εκδότη – κατόχου είναι ο εξής: ο εκδότης έχει τυπωμένα έντυπα, αιτήσεις, για όσους θέλουν να αποκτήσουν την κάρτα του, στα οποία ο υποψήφιος κάτοχος πρέπει να συμπληρώσει ορισμένα προσωπικά του στοιχεία και πληροφορίες όπως το ονοματεπώνυμό του, την οικογενειακή του κατάσταση, το επάγγελμά του, τη διεύθυνση κατοικίας του και της επαγγελματικής του εγκατάστασης αλλά και στοιχεία που αφορούν στην οικονομική του κατάσταση δηλαδή ακίνητα και άλλα περιουσιακά στοιχεία, κυρίως τραπεζικούς λογαριασμούς, τράπεζες με τις οποίες συνεργάζεται και αν έχει στην κατοχή του και άλλες πιστωτικές κάρτες. Κάποιες φορές υπάρχει ειδικός χώρος όπου ο κάτοχος, εάν το επιθυμεί, μπορεί να ζητήσει την έκδοση πρόσθετης

κάρτας για τα μέλη της οικογένειάς του, συμπληρώνοντας τα προσωπικά στοιχεία του μέλους στο οποίο επιθυμεί να χορηγηθεί η κάρτα. Επίσης μπορεί να του ζητηθεί υπόδειξη ενός ατόμου (εκτός οικογενείας) με το οποίο μπορεί να επικοινωνεί η τράπεζα σε περίπτωση απουσίας του καθώς και εγγυητών για τα χρέη που ίσως δημιουργήσει από τη χρήση της πιστωτικής κάρτας (στις αιτήσεις υπάρχει ειδικός χώρος όπου υπογράφουν οι εγγυητές).





## 4.2 ΚΡΙΤΗΡΙΑ ΓΙΑ ΤΗ ΧΟΡΗΓΗΣΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΚΑΡΤΑΣ.

Οι τράπεζες, προκειμένου να εκδώσουν μια κάρτα, δε ζητούν μόνο φωτοτυπία του εκκαθαριστικού σημειώματος, αλλά εξετάζουν και μια σειρά άλλων παραγόντων που προσδιορίζουν την πιστοληπτική ικανότητα του υποψήφιου κατόχου όπως αν έχει στην κατοχή του ακίνητα, αυτοκίνητο, αν έχει πάρει καταναλωτικό, στεγαστικό δάνειο κ.α. Ως γενικότερα κριτήρια που παίζουν ρόλο στη χορήγηση της κάρτας μπορούν να αναφερθούν η σταθερότητα του επαγγέλματος του υποψήφιου κατόχου καθώς και το να είναι μόνιμος κάτοικος Ελλάδας τα τελευταία χρόνια, γι' αυτό αρκετές τράπεζες ζητούν επιπλέον βεβαιώσεις που να αποδεικνύουν ότι ο υποψήφιος κάτοχος συνεχίζει να απασχολείται στη συγκεκριμένη εργασία. Θα πρέπει να σημειωθεί ότι σήμερα έχει οξυνθεί τόσο ο ανταγωνισμός μεταξύ των τραπεζών ώστε σε ορισμένες περιπτώσεις τα εισοδηματικά κριτήρια να παρακάμπτονται.

Ακόμη πριν από τη χορήγηση της κάρτας ελέγχουν τη φερεγγυότητα του πελάτη, δηλαδή την ομαλή αποπληρωμή των υποχρεώσεών του (επιταγές, δάνεια κ.λ.π.). Ο έλεγχος αυτός γίνεται μέσω του Τειρεσία και εξετάζεται αν εκκρεμούν εις βάρος του πελάτη ακάλυπτες επιταγές. Σημαντικό ρόλο παίζει πάντα και η σχέση του πελάτη με την ίδια την τράπεζα. Πάντως οι τράπεζες δεν έχουν ακόμη τη δυνατότητα να διασταυρώσουν αν ο πελάτης έχει πάρει από άλλες τράπεζες δάνεια ή κάρτες και σε ποιο βαθμό εξυπηρετεί κανονικά τις υποχρεώσεις του αφού δεν έχει τεθεί ακόμη σε λειτουργία το νέο αρχείο του Τειρεσία.

## 4.3 ΧΟΡΗΓΗΣΗ ΚΑΡΤΑΣ.

Η κάρτα, στην οποία είναι αποτυπωμένο το όνομα του κατόχου, ανήκει και παραμένει στην κυριότητα της τράπεζας. Ο κάτοχος, και μόνο αυτός, αποκτά το δικαίωμα χρήσης της κάρτας σύμφωνα με τους εκάστοτε ισχύοντες όρους κατοχής και χρήσης. Η μεταβίβαση της κάρτας, καθώς και κάθε μορφής εκχώρηση του δικαιώματος της κατοχής και της χρήσης της, απαγορεύεται αυστηρά. Αμέσως



μόλις ο κάτοχος παραλάβει την κάρτα του, είναι υποχρεωμένος να την υπογράψει στον ειδικό γι' αυτόν το σκοπό χώρο, είναι δε υπεύθυνος για τη γνησιότητα της υπογραφής του. Επίσης υποχρεούται να φυλάσσει την κάρτα του σε ασφαλές μέρος και να τη διατηρεί σε καλή κατάσταση για την ομαλή λειτουργία της.

#### **4.4 ΧΟΡΗΓΗΣΗ PIN.**

Η τράπεζα χορηγεί επίσης στον κάτοχο Προσωπικό Αριθμό Αναγνώρισης (PIN – Personal Identification Number), ο οποίος ισοδυναμεί με την υπογραφή του κατόχου. Ο αριθμός αυτός είναι αυστηρά προσωπικός και ο κάτοχος υποχρεούται να τον απομνημονεύει, να μην τον αναγράφει ούτε συγκεκαλυμμένα στην κάρτα του ή σε οποιοδήποτε άλλο έγγραφο, να καταστρέφει τα έντυπα στα οποία αυτός αναγράφεται και να φροντίσει να μη διαρρεύσει σε τρίτο πρόσωπο.

Το PIN παράγεται ηλεκτρονικά κάτω από απόλυτα ελεγχόμενες συνθήκες ασφαλείας που καθιστούν παντελώς αδύνατη την αναπαραγωγή του και αποτυπώνεται σε ειδικό έντυπο, το οποίο αποστέλλεται στον κάτοχο με απλό ταχυδρομείο. Ο κάτοχος οφείλει να ειδοποιήσει την τράπεζα και εγγράφως εάν δεν παραλάβει το PIN του μέσα σε τριάντα (30) ημέρες από την πρώτη έκδοση της κάρτας του ή την επανέκδοσή της. Το PIN χρησιμοποιείται μόνο σε συνδυασμό με την κάρτα στην οποία αντιστοιχεί και παρέχει στον κάτοχο πρόσθετες δυνατότητες πραγματοποίησης συναλλαγών.

#### **4.5 ΕΠΙΤΟΚΙΟ.**

Σε περίπτωση χρήσης της κάρτας ως πιστωτικής το ετήσιο ονομαστικό επιτόκιο της χορηγούμενης πίστωσης συμφωνείται κυμαινόμενο. Το επιτόκιο που ισχύει κατά το χρόνο υπογραφής της αίτησης χορήγησης της πιστωτικής κάρτας μεταβάλλεται από την τράπεζα. Ο κάτοχος ο οποίος εξοφλεί εμπρόθεσμα ολόκληρο το οφειλόμενο ποσό όπως αναγράφεται στο εκκαθαριστικό σημείωμα της μηνιαίας κινήσεως του λογαριασμού του δε χρεώνεται με τόκο. Τα ποσά που

προέρχονται από αναλήψεις μετρητών ως δάνειο από το λογαριασμό της κάρτας τόσο στο εσωτερικό όσο και στο εξωτερικό καθώς και τα ποσά που προέρχονται από μεταφορά υπολοίπων άλλης κάρτας επιβαρύνονται με τόκο από την ημερομηνία χρεώσεως του λογαριασμού της κάρτας.

#### 4.6 ΤΡΟΠΟΙ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΤΩΝ ΤΟΚΩΝ.

Τρεις είναι οι πιο διαδεδομένοι τρόποι υπολογισμού του τόκου πιστωτικής κάρτας στην Ευρώπη. Στον πρώτο ο εκδότης υπολογίζει τόκους από την ημερομηνία έκδοσης του μηνιαίου ενημερωτικού σημειώματος (ΜΕΣ) για το υπόλοιπο που παραμένει μετά την πληρωμή από τον κάτοχο τμήματος του χρέους. Στην περίπτωση αυτή ο κάτοχος που διαλέγει τμηματική εξόφληση καλό είναι να πληρώνει την τελευταία ημέρα της προθεσμίας. Κερδίζει έτσι 25 ημέρες άτοκης πίστωσης για το τμήμα της οφειλής του που καταβάλλει. Αν πραγματοποιήσει τις αγορές του την ημερομηνία που βγήκε το προηγούμενο μηνιαίο ενημερωτικό σημείωμα έχει κερδίσει 56 ημέρες άτοκης πίστωσης για το τμήμα που πληρώνει και για όλο το ποσό αν βέβαια το εξοφλήσει ολόκληρο. Εκδότες που έχουν υιοθετήσει τον τρόπο αυτό είναι οι τράπεζες Εθνική, Εμπορική, Εργασίας, Κτηματική.

Στο δεύτερο τρόπο ισχύουν όλα τα παραπάνω με την εξής διαφορά: αν ο κάτοχος διαλέξει να πληρώσει τμηματικά, μετρά τόκος από την ημερομηνία του μηνιαίου ενημερωτικού σημειώματος για όλο το αρχικό του υπόλοιπο, μαζί με το τμήμα που τελικά κατέβαλε. Αν ο πελάτης κάνει ολική εξόφληση εντός της προθεσμίας δε χρεώνεται με τόκο. Ο γνωστότερος εκδότης που έχει υιοθετήσει τον τρόπο αυτό είναι η Alpha Τράπεζα Πίστεως.

Στον τρίτο και πιο επιβαρυντικό για τον κάτοχο τρόπο ο εκδότης μετρά τόκο, αν δεν κάνει ολική εξόφληση ο κάτοχος εντός της αναγραφόμενης στο μηνιαίο ενημερωτικό σημείωμα προθεσμίας, για το σύνολο του ποσού, αλλά από την ημερομηνία όχι έκδοσης του μηνιαίου ενημερωτικού σημειώματος αλλά χρέωσης του λογαριασμού του κατόχου με τα ποσά των αγορών του. Σε μια

ιδιαίτερα επιβαρυντική για τον κάτοχο παραλλαγή αυτού του τρόπου, η χρέωση γίνεται από την ημερομηνία της κάθε αγοράς και όχι από την ημερομηνία που χρεώθηκε ο λογαριασμός του κατόχου. Αυτή η παραλλαγή δεν υπάρχει στην Ελλάδα. Εκδότες που ακολουθούν αυτόν τον τρόπο είναι η Αγροτική Τράπεζα και η Citibank.

#### 4.7 ΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΕΙΣ.

Ο κάτοχος επιβαρύνεται με τα έξοδα και τις λοιπές επιβαρύνσεις. Στην αίτηση χορήγησης της πιστωτικής κάρτας αναφέρεται η κατά νόμο Συνολική Ετήσια Πραγματική Ποσοστιαία Επιβάρυνση (Σ.Ε.Π.Π.Ε.). Οι κυριότερες οικονομικές επιβαρύνσεις των πιστωτικών καρτών είναι:

α) Το βασικό επιτόκιο χορήγησης πιστωτικής κάρτας επιβαρύνεται με 0,6% σύμφωνα με το ν.128/75. Ο Ε.Φ.Τ.Ε. που επιβάρυνε ακόμη περισσότερο τον καταναλωτή έχει πλέον καταργηθεί, ενώ σχετικά πρόσφατα η εισφορά του ν.128/75 μειώθηκε στο μισό από 1,2% που ήταν.

β) Οι περισσότερες τράπεζες χρεώνουν κάποια ελάχιστη προμήθεια για την ανάληψη μετρητών από τα ΑΤΜ με τη χρήση της πιστωτικής κάρτας. Η προμήθεια αυτή συνήθως διαμορφώνεται από 2,5% έως 3% επί του ποσού ανάληψης. Ο κάτοχος της πιστωτικής κάρτας μπορεί να χρεώνεται με λειτουργικά και διαχειριστικά έξοδα όταν πραγματοποιεί αναλήψεις μετρητών με τη χρήση της κάρτας από δίκτυο άλλης τράπεζας.

γ) Ορισμένες τράπεζες ζητούν ορισμένη προμήθεια για το ποσό υπέρβασης του ορίου ανάληψης, που μπορεί να φτάνει και το 5%. Εξάλλου το ποσό της υπέρβασης πρέπει να εξοφληθεί οπωσδήποτε στον επόμενο λογαριασμό, αλλιώς αρχίζουν να «τρέχουν» τόκοι υπερημερίας για το ποσό της υπέρβασης.

δ) Τυχόν εξώδικα ή δικαστικά έξοδα για την επιδίωξη είσπραξης ληξιπρόθεσμων απαιτήσεων και την εξασφάλιση αυτών επιβαρύνουν εξ ολοκλήρου τον κάτοχο.

ε) Για την αποστολή του μηνιαίου εκκαθαριστικού σημειώματος ο κάτοχος επιβαρύνεται με τα ταχυδρομικά έξοδα και λοιπά σχετικά έξοδα, ποσό το οποίο

φθάνει συνήθως το ένα ευρώ και κάθε μήνα προστίθεται στο υπόλοιπο κάθε πιστωτικής κάρτας.

στ) Ο κάτοχος επιβαρύνεται με το κόστος επανέκδοσης της κάρτας του σε περίπτωση κλοπής ή απώλειας καθώς και με έξοδα σε περίπτωση υπέρβασης του πιστωτικού του ορίου.

Η τράπεζα διατηρεί το δικαίωμα συμπλήρωσης και τροποποίησης των επιβαρύνσεων ενημερώνοντας εγγράφως τον κάτοχο.

## 4.8 ΜΗΝΙΑΙΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ.

Η τράπεζα μία φορά το μήνα κάνει εκκαθάριση των δοσοληψιών του κατόχου, όπως προκύπτουν από την κίνηση της κάρτας στο εσωτερικό ή και στο εξωτερικό συνυπολογίζοντας, εκτός από τις επιβαρύνσεις που αναφέρθηκαν πιο πάνω, και τα τυχόν υπέρ του κατόχου πιστωτικά σημειώματα και αποστέλλει σε αυτόν, με απλό ταχυδρομείο, μηχανογραφικό εκκαθαριστικό σημείωμα (λογαριασμός), στο οποίο αναφέρονται οι συναλλαγές που έχουν εξοφληθεί από την τράπεζα κατά το χρονικό διάστημα που καλύπτει το σημείωμα αυτό, οι καταβολές του κατόχου έναντι της οφειλής του στο ίδιο χρονικό διάστημα, τυχόν υφιστάμενα υπέρ του κατόχου πιστωτικά υπόλοιπα, οι τόκοι και λοιπές επιβαρύνσεις, το συνολικό ποσό της οφειλής, το ελάχιστο ποσό που πρέπει να καταβληθεί για την περίπτωση χρήσης της παρεχόμενης πίστωσης καθώς και η ημερομηνία μέχρι την οποία πρέπει να πραγματοποιηθεί η καταβολή (δήλη ημέρα). Αδιάκοπη και πλήρης σειρά λογαριασμών αποτελεί απεικόνιση της κίνησης του λογαριασμού της κάρτας και αποτελεί ακριβές απόσπασμα από τα βιβλία της Τράπεζας.

Εάν ο κάτοχος δεν παραλάβει το λογαριασμό εντός 45 ημερών είτε από την πρώτη χρήση της κάρτας μετά την παραλαβή της είτε από την ολοσχερή εξόφληση του προηγούμενου λογαριασμού είτε, τέλος, από την παραλαβή του εκάστοτε προηγούμενου λογαριασμού, οφείλει να το γνωστοποιήσει στην Τράπεζα με συστημένη επιστολή, εντός δεκαημέρου από την παραπάνω

προθεσμία, αλλιώς λογίζεται ότι ο λογαριασμός έχει παραληφθεί. Εάν ο κάτοχος αμφισβητεί το περιεχόμενο λογαριασμού οφείλει να το γνωστοποιήσει στην τράπεζα το πολύ μέσα σε είκοσι (20) ημέρες από την ημέρα λήψης αυτού με έγγραφο στο οποίο θα αναφέρονται με λεπτομέρειες τα στοιχεία που αποδεικνύουν το λάθος. Μερική ή ολική εξόφληση λογαριασμού χωρίς την παραπάνω γνωστοποίηση ή άπρακτη παρέλευση της προηγούμενης προθεσμίας αποτελεί ανεπιθύλακτη αποδοχή και αναγνώριση εκ μέρους του κατόχου του περιεχομένου του λογαριασμού και του ποσού της οφειλής, ώστε ο λογαριασμός αυτός, που συμφωνείται ότι είναι ακριβές απόσπασμα από τα βιβλία της τράπεζας, αποτελεί πλήρη απόδειξη της απαίτησης της τράπεζας κατά του κατόχου, ο οποίος δεν έχει πλέον δικαίωμα να τα αμφισβητήσει.

#### **4.9 ΕΞΟΦΛΗΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ.**

Ο κάτοχος μπορεί να επιλέξει είτε την καταβολή του συνολικού ποσού της οφειλής του όπως εμφανίζεται στους λογαριασμούς είτε του ποσού της μηνιαίας δόσης, που αναγράφεται κάτω από την ένδειξη «ελάχιστη καταβολή», το ύψος του οποίου μπορεί να αναπροσαρμοστεί από την τράπεζα, πλέον των λοιπών επιβαρύνσεων όπως αναφέρθηκαν πιο πάνω.

Η πληρωμή της οφειλής του μπορεί να γίνει είτε σε οποιοδήποτε κατάσταση της τράπεζας μέχρι την ημέρα εξόφλησης (δήλη ημέρα) είτε υποδεικνύοντας στην αίτησή του λογαριασμό καταθέσεων που τηρεί στην τράπεζα και εξουσιοδοτεί την τράπεζα να χρεώνει την τελευταία ημέρα της προθεσμίας πληρωμής και χωρίς προηγούμενη ειδοποίησή του το λογαριασμό του με το ποσό είτε του συνόλου της οφειλής είτε της ελάχιστης καταβολής σύμφωνα με τις οδηγίες που έχει σημειώσει στην αίτησή του. Στην περίπτωση αυτή ο κάτοχος οφείλει να μεριμνά για την ύπαρξη επαρκούς υπολοίπου στο λογαριασμό του αλλιώς εξουσιοδοτεί την τράπεζα να χρεώνει το λογαριασμό μέχρι του υπάρχοντος υπολοίπου ή και μέχρι του ορίου υπερανάλληψης που τυχόν του έχει

χορηγηθεί από την τράπεζα για την εξόφληση όσο το δυνατόν μεγαλύτερου μέρους της οφειλής.

Ο κάτοχος έχει επίσης τη δυνατότητα να πληρώνει τις οφειλές του προς την τράπεζα με κατάθεση στα Μηχανήματα Αυτόματης Συναλλαγής (ΑΤΜ) της τράπεζας ή του δικτύου που χρησιμοποιεί η τράπεζα. Εάν υπάρχει διαφορά μεταξύ του ποσού που βρέθηκε στο φάκελο κατά τη διαδικασία της καταμέτρησης και επαληθεύτηκε από τους υπαλλήλους της τράπεζας όπου έγινε η κατάθεση, και του ποσού που πληκτρολόγησε ο κάτοχος, τότε το ποσό που θα πιστωθεί στο λογαριασμό της κάρτας του κατόχου θα είναι εκείνο που βρέθηκε όταν ανοίχτηκε ο φάκελος.

Η κατοχή και η χρήση της κάρτας προϋποθέτει οικονομική φερεγγυότητα του κατόχου και ύπαρξη ικανού κάθε φορά υπολοίπου για την ολοσχερή εξόφληση της οφειλής του. Αν η ημερομηνία καταβολής παρέλθει άπρακτη, ο κάτοχος καθίσταται υπερήμερος χωρίς άλλη ενέργεια ή ενόχληση από την τράπεζα και η οφειλή του, όπως αυτή εμφανίζεται στον αντίστοιχο λογαριασμό, επιβαρύνεται με τον ανώτερο τόκο υπερημερίας, πλέον των εκάστοτε εισφορών και των εμμέσων φόρων, από την επόμενη ημέρα της καταληκτικής ημερομηνίας. Παρέλευση της ημερομηνίας καταβολής άπρακτης παρέχει επίσης στην τράπεζα το δικαίωμα, μετά την παρέλευση εικοσαήμερης προθεσμίας, να μεταφέρει την απαίτηση σε οριστική καθυστέρηση, να καταγγείλει τη σύμβαση με τον κάτοχο και να κλείσει το λογαριασμό, να θεωρήσει το σύνολο της οφειλής ληξιπρόθεσμο και απαιτητό με όλες τις έννομες συνέπειες, να ανακαλέσει μονομερώς την ισχύ της συγκεκριμένης κάρτας ή και οποιασδήποτε άλλης κάρτας έχει χορηγηθεί στον κάτοχο ή κατ' εντολή αυτού σε τρίτον, να ανακοινώσει την καταγγελία της σύμβασης σε πληροφοριακό αρχείο δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς και να αναθέσει την είσπραξη των οφειλόμενων σε τρίτα προς την τράπεζα, φυσικά ή νομικά πρόσωπα, γνωστοποιώντας για το σκοπό αυτό όσα προσωπικά στοιχεία του κατόχου ή και του εγγυητή κρίνει απαραίτητα.

## 4.10 ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΥΠΟΛΟΙΠΟΥ.

Είναι η υπηρεσία μέσω της οποίας παρέχεται η δυνατότητα μεταφοράς στις πιστωτικές κάρτες μιας τράπεζας οφειλών σε ευρώ από πιστωτικές κάρτες άλλων τραπεζών. Για να μεταφερθεί το υπόλοιπο θα πρέπει ο λογαριασμός της κάρτας να είναι ενήμερος δηλαδή θα πρέπει να μην υπάρχουν υπέρβαση πιστωτικού ορίου, καταβολή μηνιαίων δόσεων πέραν της προθεσμίας κλπ. Ο λογαριασμός της κάρτας από την οποία γίνεται η μεταφορά δεν εξοφλείται αλλά μειώνεται ή μηδενίζεται σύμφωνα με την επιθυμία του πελάτη. Δεν επιτρέπεται η μεταφορά μεταξύ καρτών έκδοσης της ίδιας τράπεζας.

Χαρακτηριστικό παράδειγμα είναι το πρόγραμμα μεταφοράς υπολοίπου της Εθνικής Τράπεζας. Η άντληση των χρημάτων γίνεται με χρέωση μιας ή περισσότερων από τις παρακάτω κάρτες εκδόσεως της Εθνικής Τράπεζας: MasterCard, Visa Classic, Gold MasterCard, ΑΓΑΠΩ ΤΑ ΠΑΙΔΙΑ MasterCard. Για την πραγματοποίηση της μεταφοράς απαιτείται η υποβολή αίτησης σε κάποιο Κατάστημα της Εθνικής τράπεζας που θα συνοδεύεται από: α) τους δύο τελευταίους πρωτότυπους λογαριασμούς της κάρτας, της οποίας πρόκειται να μεταφερθεί το υπόλοιπο, β) την κάρτα έκδοσης της Εθνικής Τράπεζας αν ο πελάτης είναι ήδη κάτοχος, γ) την αστυνομική ταυτότητα του πελάτη. Σε περίπτωση που το πιστωτικό όριο της κάρτας δεν επαρκεί γίνεται επιμερισμός του ποσού σε άλλες πιστωτικές κάρτες έκδοσης της Εθνικής Τράπεζας ή αυτόματη αναπροσαρμογή του ορίου από την Ε.Α.Ε.Δ.Ο. Αν ο πελάτης δεν είναι κάτοχος πιστωτικής κάρτας έκδοσης της Εθνικής Τράπεζας το Κατάστημα προβαίνει σε διαδικασία έκδοσης νέας κάρτας.

Οι τράπεζες προωθούν τα προγράμματα μεταφοράς υπολοίπου προκειμένου να αυξήσουν την πελατεία τους, ενώ ωφελημένοι βγαίνουν και οι καταναλωτές. Από τη μετακίνηση αυτή μπορούν να μειώσουν το επιτόκιο της κάρτας τους μέχρι 12 μονάδες και φυσικά με αυτό τον τρόπο να περιορίσουν και το ύψος της μηνιαίας δόσης. Ακόμη προβαίνουν σε καταβολές μια συγκεκριμένη ημερομηνία κάθε μήνα με αποτέλεσμα να παρακολουθούν καλύτερα τις

υποχρεώσεις τους. Δεν πρέπει όμως να τους διαφεύγει ότι το επιτόκιο που θα έχει η κάρτα μετά την περίοδο χάριτος θα είναι ιδιαίτερα υψηλό.

Από την αρχή του 2003 περισσότερες από 700.000 πιστωτικές κάρτες έχουν αλλάξει τράπεζα ενώ όπως εκτιμούν οι τραπεζίτες, μέχρι το τέλος του έτους περίπου το 20% από τα 5 εκατομμύρια πιστωτικές κάρτες που κυκλοφορούν στην αγορά θα αλλάξει στέγη.



ΤΡΑΠΕΖΑ	ΕΠΙΤΟΚΙΟ ΜΕΤΑΦΟΡΑΣ ΥΠΟΛΟΙΠΟΥ (%)	ΚΑΝΟΝΙΚΟ ΕΠΙΤΟΚΙΟ (%)
ΑΓΡΟΤΙΚΗ	Επιτόκιο 8,5% μέχρι την εξόφληση του μεταφερόμενου ποσού.	14,75
ALPHA	Επιτόκιο για την Αργυρή Visa Αθήνα 2004 6% για έξι μήνες.	15,75
ASPIS	8% επιτόκιο για έξι μήνες.	15,50
ΑΤΤΙΚΗΣ	4 μήνες άτοκη περίοδος και επιστροφή 1% επί του μεταφερόμενου ποσού.	16,00
ΓΕΝΙΚΗ	Επιτόκιο 8,75% για έξι μήνες.	16,00
CTIBANK	6,5% για έξι μήνες	16,80
ΕΘΝΙΚΗ	Τετράμηνη περίοδος χάριτος.	15,50
ΕΛΛΗΝΙΚΗ	Επιστροφή το 3% του μεταφερόμενου ποσού με μέγιστο τα 88 ευρώ.	15,00
ΕΜΠΟΡΙΚΗ BANK	3 μήνες άτοκα.	14,75
EUROBANK	Επιτόκιο 8,5% μέχρι την αποπληρωμή του μεταφερόμενου ποσού.	16,30
HSBC	Επιτόκιο 8,5% στην Classic Visa και 8% στην Gold Visa.	15,5 και 10,50 αντίστοιχα
ΚΥΠΡΟΥ	4,9% επιτόκιο για δύο χρόνια.	15,00
ΛΑΙΚΗ	Δωρεάν συνδρομή, εκπτώσεις για τα ταξίδια.	13,00
NOVA BANK	8,8% για έξι μήνες.	16,50
ΠΕΙΡΑΙΩΣ	8,8% για όλο το χρόνο αποπληρωμής του μεταφερόμενου κεφαλαίου.	15,00
ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΕΥΤΗΡΙΟ	Επιτόκιο 6% για 6 μήνες	9,00

πίνακας 4.1 : επιτόκια τραπεζών για μεταφορά υπολοίπου πιστωτικής κάρτας

#### **4.11 ΚΑΤΑΒΟΛΗ ΣΥΝΔΡΟΜΗΣ – ΑΝΑΝΕΩΣΗ ΚΑΡΤΑΣ.**

Ο κάτοχος αναλαμβάνει την υποχρέωση να καταβάλει στην τράπεζα ετήσια συνδρομή για τη χρήση της κάρτας, το ύψος της οποίας καθορίζεται και γνωστοποιείται από την τράπεζα. Εφόσον ο κάτοχος τηρεί τις διατάξεις της σύμβασής του με την τράπεζα, η κάρτα του ανανεώνεται περιοδικά. Η νέα κάρτα είτε παραλαμβάνεται προσωπικά από τον κάτοχο είτε αποστέλλεται σε αυτόν με συστημένη αποστολή. Ο κάτοχος υποχρεούται να ειδοποιεί χωρίς καθυστέρηση την τράπεζα σε περίπτωση που δε θα λάβει τη νέα του κάρτα μέχρι το τέλος του μήνα λήξης της παλαιάς. Σε κάθε ανανέωση της κάρτας, η τράπεζα δικαιούται να καλεί τον κάτοχο να αναγνωρίσει το υπόλοιπο του λογαριασμού του, όπως αυτό έχει διαμορφωθεί τον προηγούμενο της ανανέωσης μήνα, με τον προσφορότερο κατά την κρίση της τρόπο. Εάν ο κάτοχος δεν επιθυμεί την ανανέωση της κάρτας του, οφείλει να το γνωρίσει στην τράπεζα, με συστημένη επιστολή, δύο τουλάχιστον μήνες πριν από τη λήξη της, αλλιώς επιβαρύνεται με την ετήσια συνδρομή της νέας κάρτας που θα εκδοθεί.

#### **4.12 ΑΚΥΡΩΣΗ / ΛΗΞΗ ΚΑΡΤΑΣ.**

Η τράπεζα, σε περίπτωση παράβασης από τον κάτοχο οποιουδήποτε από τους όρους της σύμβασης που έχει υπογράψει, δικαιούται να την καταγγείλει και να ακυρώσει την κάρτα, ειδοποιώντας με έγγραφο τον κάτοχο ή και τον τυχόν εγγυητή καθώς και τις συμβεβλημένες με αυτήν επιχειρήσεις. Στη περίπτωση αυτή ο κάτοχος υποχρεούται να καταβάλει το σύνολο της ανεξόφλητης οφειλής του μέχρι την ημερομηνία πληρωμής του αμέσως επόμενου της καταγγελίας μηνιαίου λογαριασμού, σε διαφορετική περίπτωση καθίσταται υπερήμερος και εφαρμόζονται ανάλογα όσα αναφέρθηκαν πιο πάνω.

Η χρήση της κάρτας μετά την ημερομηνία λήξης της ισχύος της που αναγράφεται πάνω στην κάρτα ή μετά την ακύρωσή της, απαγορεύεται και τιμωρείται ποινικά, και η τράπεζα δεν υποχρεούται να εξοφλήσει χρεωστικά

δελτία τα οποία έχουν εκδοθεί μετά τη λήξη της ισχύος της κάρτας. Ο κάτοχος υποχρεούται στις περιπτώσεις αυτές να καταστρέψει άμεσα την κάρτα ή να την παραδώσει στην τράπεζα ή σε εξουσιοδοτημένο εκπρόσωπό της.

#### **4.13 ΑΠΩΛΕΙΑ ΚΑΡΤΑΣ – ΔΙΑΡΡΟΗ PIN.**

Ο κάτοχος οφείλει να μεριμνά για την αποτελεσματική φύλαξη της κάρτας καθώς και του PIN. Τυχόν απώλεια ή κλοπή της κάρτας ή και εκούσια διαρροή του PIN σε τρίτο πρέπει να γνωστοποιούνται άμεσα στην τράπεζα με κάθε πρόσφορο τρόπο και με έγγραφο. Η παράλειψη άμεσου ειδοποίησεως της τράπεζας θεωρείται βαριά αμέλεια. Ο κάτοχος παραμένει αποκλειστικά υπόχρεος έναντι της τράπεζας για οφειλές μέχρι του ποσού των 150 ευρώ που θα προκύψουν από τη χρήση της κάρτας του ή και του PIN μέχρι την πιο πάνω γνωστοποίηση.

Σε κάθε περίπτωση γνωστοποίησης από τον κάτοχο απώλειας ή και διαρροής του PIN, η τράπεζα με την επιφύλαξη της τήρησης των διατάξεων της σύμβασης από τον κάτοχο, εκδίδει και χορηγεί σε αυτόν για τη διευκόλυνσή του νέα κάρτα ή και PIN, εκτός και αν ο κάτοχος εγγράφως ζητήσει τη μη έκδοση.

#### **4.14 ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ ΣΥΜΒΑΣΗΣ.**

Η τράπεζα διατηρεί το δικαίωμα μονομερούς συμπλήρωσης και τροποποίησης των όρων της σύμβασης, μόνο για σπουδαίο λόγο. Μεταβολές του επιτοκίου, των λοιπών επιβαρύνσεων και του πιστωτικού ορίου δεν αποτελούν τροποποίηση των σχετικών όρων της σύμβασης, γνωστοποιούνται δε έγκαιρα στον κάτοχο μέσω του λογαριασμού του ή και με απλή επιστολή. Η γνωστοποίηση αυτή αποτελεί αναπόσπαστο μέρος της σύμβασης. Ο κάτοχος δεν υποχρεούται να αποδεχθεί τις μεταβολές ή τροποποιήσεις, οπότε υποχρεούται να πάψει άμεσα κάθε χρήση της κάρτας και να την επιστρέψει στην τράπεζα αλλιώς θεωρείται ότι τις αποδέχεται.

#### 4.15 ΕΠΕΞΕΡΓΑΣΙΑ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΧΑΡΑΚΤΗΡΑ.

Ο κάτοχος και ο τυχόν εγγυητής παρέχει στην τράπεζα τη ρητή και ανεπιφύλακτη συγκατάθεσή του και τη εξουσιοδοτεί να τηρεί σε ηλεκτρονικό ή μη αρχείο τα στοιχεία που αποτελούν δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα, όπως αυτά ορίζονται στο ν.2472/1997 ο οποίος ισχύει σήμερα, τα οποία δηλώθηκαν από τον κάτοχο ή τον εγγυητή στην τράπεζα με την υπογραφή της αιτήσεως για την έκδοση της κάρτας ή την παροχή εγγυήσεως για χρήση της κάρτας από τρίτον, και τα στοιχεία τα οποία αφορούν στην κίνηση του λογαριασμού του, καθώς και να επεξεργάζονται κατά την κρίση τους τα στοιχεία αυτά κατά την έννοια της συλλογής, της καταχώρισης, της οργάνωσης, της αποθήκευσης, της χρήσης, της διαβίβασης, της διάδοσης ή κάθε άλλης μορφής διάθεσης, συσχέτισης και διασύνδεσης. Επίσης ο κάτοχος και ο τυχόν εγγυητής παρέχουν την εξουσιοδότηση και τη συγκατάθεσή τους να γνωστοποιούνται τα ανωτέρω στοιχεία προς χρήση από συνεργαζόμενα με την εταιρεία φυσικά και νομικά πρόσωπα και συμβεβλημένες επιχειρήσεις που συμμετέχουν με οποιαδήποτε ιδιότητα στα προγράμματα χρήσεως της κάρτας, προκειμένου να διαχειριστούν τα προγράμματα παροχών μέσω της κάρτας, να προωθήσουν τις πωλήσεις αγαθών και παροχής υπηρεσιών, και στα πλαίσια ενημέρωσης του κατόχου σχετικά με άλλες υπηρεσίες ή προϊόντα τα οποία κατά την κρίση της εταιρείας ενδεχομένως θα ενδιαφέρουν τον κάτοχο και τον εγγυητή. Τέλος παρέχουν προς την εταιρεία τη ρητή και ανεπιφύλακτη συναίνεσή τους για την παροχή πληροφοριών προς άλλες εταιρείες εκδόσεως πιστωτικών και χρεωστικών καρτών και γενικά προς κάθε χρηματοπιστωτικό ίδρυμα αναφορικά με την πιστωτική τους σχέση με την εταιρεία, καθώς και πληροφορίες σχετικές με την περιουσιακή τους κατάσταση (εξαιρουμένων των καταθέσεών τους) και το πιστωτικό τους ιστορικό.

Ο κάτοχος πρέπει να ειδοποιεί με έγγραφο την τράπεζα χωρίς καθυστέρηση σε κάθε περίπτωση αλλαγής της διεύθυνσης της κατοικίας του, του επαγγέλματός του ή μεταβίβασης των περιουσιακών του στοιχείων που έχουν αναφερθεί στην αίτησή του για τη χορήγηση της κάρτας. Νόμιμη κατοικία του θεωρείται αυτή που

έχει δηλωθεί τελευταία. Κατά τόπον αρμόδια δικαστήρια για την επίλυση κάθε διαφοράς που πηγάζει άμεσα ή έμμεσα από την εφαρμογή της σύμβασης ορίζονται, κατ' επιλογή της τράπεζας, είτε τα δικαστήρια της Αθήνας είτε τα δικαστήρια στην περιφέρεια των οποίων βρίσκεται η κατοικία ή η έδρα του κατόχου, εφαρμοστέο δε δίκαιο, το ελληνικό.

## **4.16 Η ΧΡΗΣΗ ΤΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΚΑΡΤΑΣ ΣΤΟ INTERNET.**

### **4.16.1 ΤΙ ΕΙΝΑΙ ΤΟ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟ ΕΜΠΟΡΙΟ**

Το ηλεκτρονικό εμπόριο (e-commerce), είναι η επί πληρωμή αγοραπωλησία αγαθών και υπηρεσιών στο Ίντερνετ. Αρκεί να συνδεθούμε με μια ιστοσελίδα η οποία προσφέρει κάποια συγκεκριμένη υπηρεσία, να συμβουλευτούμε τον κατάλογο, να επιλέξουμε το προϊόν που θέλουμε και να συμπληρώσουμε την εντολή αγοράς διευκρινίζοντας τον τρόπο πληρωμής, είτε πρόκειται για πιστωτική κάρτα, επιταγή ή εξόφληση τοις μετρητοίς κατά την παραλαβή του προϊόντος.

Για μη υλικά αγαθά όπως μουσική ή προγράμματα λογισμικού αρκεί να πληκτρολογήσουμε τον αριθμό της πιστωτικής μας κάρτας ώστε να κατεβάσουμε από το Διαδίκτυο το τραγούδι ή το λογισμικό της επιλογής μας. Μέσα από το Ίντερνετ μπορούμε ακόμη να αγοράσουμε μετοχές της Σοφοκλέους, να συμμετάσχουμε σε πλειστηριασμούς ή να εγγραφούμε σε σχολικά μαθήματα τα οποία τα παρακολουθούμε μέσω δικτύου.

### **4.16.2 ΤΡΟΠΟΣ ΧΡΗΣΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΚΑΡΤΑΣ ΓΙΑ ΑΓΟΡΕΣ ΜΕΣΩ INTERNET**

Μέσα στη σελίδα υπάρχουν τα κατάλληλα κουμπιά και πλαίσια όπου ο πελάτης μπορεί να δηλώσει το ποσό καθώς και την ποσότητα των αγαθών που επιθυμεί. Στη συνέχεια θα του ζητηθεί να συμπληρώσει τα στοιχεία του όπως το

όνομα, επώνυμο, διεύθυνση και χώρα που κατοικεί. Μόλις τα συμπληρώσει έχει δύο επιλογές ως προς τον τρόπο πληρωμής και παραλαβής των προϊόντων.

Ο πιο διαδεδομένος τρόπος είναι οι πιστωτικές κάρτες. Αφού ο πελάτης κάνει την παραγγελία και δώσει τα στοιχεία του, δίνει και τον αριθμό της πιστωτικής του κάρτας. Τότε μια βάση δεδομένων αναλαμβάνει να καταγράψει όλες τις πληροφορίες που έδωσε ο πελάτης. Μόλις γίνει η καταγραφή, η βάση δεδομένων επικοινωνεί με τον εκδότη της πιστωτικής κάρτας, διαβιβάζει σε αυτόν τα στοιχεία και τον αριθμό της πιστωτικής κάρτας και περιμένει να γίνει μια διασταύρωση των στοιχείων. Σε περίπτωση που τα στοιχεία είναι σωστά ο εκδότης δίνει στη βάση δεδομένων την απάντηση ότι μπορεί να πραγματοποιηθεί η συναλλαγή. Στη συνέχεια η βάση δεδομένων της εμπορική σελίδας δέχεται την παραγγελία και πιστώνει την κάρτα με το ποσό της συναλλαγής. Η παραγγελία μεταφέρεται αυτόματα στο τμήμα πωλήσεων της επιχείρησης και τα εμπορεύματα αποστέλλονται ταχυδρομικά.

#### **4.16.3 ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΑΠΟ ΤΗ ΧΡΗΣΗ ΤΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΡΤΩΝ ΣΤΟ ΙΝΤΕΡΝΕΤ**

Ο καταναλωτής και κάτοχος πιστωτικών καρτών θα πρέπει να είναι ιδιαίτερα προσεκτικός όταν χρησιμοποιεί την κάρτα του για να πραγματοποιήσει αγορές μέσω του διαδικτύου. Οι σημαντικότεροι κίνδυνοι που αντιμετωπίζει είναι οι εξής:

➤ Η αντιγραφή των κωδικών της πιστωτικής κάρτας από τρίτους κατά τη διάρκεια της συναλλαγής. Σε αυτή την περίπτωση ζημιώνεται κυρίως ο καταναλωτής αφού μπορεί να πιστωθούν στο λογαριασμό του ποσά από αγορές που δεν έχει κάνει ο ίδιος. Παράλληλα ζημιώνεται και η επιχείρηση αφού ο καταναλωτής παύει να εμπιστεύεται αυτού του είδους τις συναλλαγές.

➤ Η πίστωση ποσών σε κάρτες που έχουν ήδη λήξει. Όλες οι πιστωτικές κάρτες έχουν μια ημερομηνία λήξεως. Παρά τα μέτρα που λαμβάνονται, αν κάποιος έμπειρος χρήστης του Internet καταφέρει να δώσει τα στοιχεία μιας ληγμένης πιστωτικής κάρτας τότε η παραγγελία θα εκτελεστεί κανονικά αλλά η επιχείρηση δεν πρόκειται να εισπράξει ποτέ τα χρήματά της.

➤ Ακόμη ελλοχεύει ο κίνδυνος εκμετάλλευσης του καταναλωτή από την επιχείρηση. Τη στιγμή που ο καταναλωτής δίνει τα στοιχεία της πιστωτικής του κάρτας για την αγορά ενός προϊόντος, επαφίεται στη διάθεση της επιχείρησης για το ποσό που θα πιστωθεί στο λογαριασμό του. Μπορεί να χρεώσει περισσότερο τα προϊόντα ή ακόμα να αυξήσει την ποσότητα των προϊόντων που παράγγειλε ο πελάτης και να του στείλει περισσότερα με το ανάλογο τίμημα. Σε αυτή την περίπτωση ο πελάτης δε θα είχε καμία απόδειξη για να διεκδικήσει τα χρήματά του. Αυτό βέβαια δε θα το έκανε κάποια σοβαρή επιχείρηση γιατί θα έχανε το κύρος της.

➤ Η εκμετάλλευση του καταναλωτή από εικονικές εταιρείες. Κάθε έμπειρος χρήστης του Internet μπορεί να δημιουργήσει μια ιστοσελίδα που να δείχνει ότι πραγματοποιεί πωλήσεις μέσω πιστωτικών καρτών. Στην πραγματικότητα όμως η επιχείρηση δεν υφίσταται. Με αυτόν τον τρόπο αποσπώντα στοιχεία των πιστωτικών καρτών από τους καταναλωτές που θα θελήσουν να παραγγείλουν προϊόντα από αυτή τη σελίδα. Στη συνέχεια έχοντας στη διάθεσή τους αυτά τα στοιχεία μπορούν να κάνουν αγορές μέσα από το Internet.

#### 4.16.4 ΑΣΦΑΛΕΙΑ

Σύμφωνα με έρευνα της Παγκόσμιας μη Κερδοσκοπικής Ομοσπονδίας Καταναλωτών, η ασφάλεια φαίνεται να είναι ο αδύναμος κρίκος του ηλεκτρονικού εμπορίου, στοιχείο που λειτουργεί ανασταλτικά στους υποψήφιους αγοραστές. Οι υπεύθυνοι της έρευνας έκαναν 412 παραγγελίες σε ηλεκτρονικά καταστήματα σε όλο τον κόσμο. Το 60% των παραγγελιών δεν έφτασε ποτέ στον προορισμό του, ενώ το 10% των καταστημάτων δεν έδωσαν τα χρήματα όταν τους επιστράφηκαν τα προϊόντα. Σύμφωνα με Ευρωπαϊκή έρευνα το 52% των δυνητικών χρηστών αρνείται να αγοράσει προϊόντα μέσω Ίντερνετ για να αποφύγει να αποκαλύψει προσωπικά δεδομένα και αριθμούς πιστωτικών καρτών, τους οποίους θα μπορούσαν να «σπάσουν» οι χάκερ.

# ΜΕΡΟΣ

# 5<sup>ο</sup>

ΧΡΕΩΣΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ

—

ΚΑΡΤΕΣ  
ΔΙΕΥΚΟΛΥΝΣΗΣ



## ΜΕΡΟΣ ΠΕΜΠΤΟ

### 5.1 ΧΡΕΩΣΤΙΚΗ ΚΑΡΤΑ



#### 5.1.1 ΧΡΕΩΣΤΙΚΗ ΚΑΡΤΑ – ΓΕΝΙΚΑ.

Η χρεωστική κάρτα, η οποία είναι συνδεδεμένη με τουλάχιστον ένα αποταμιευτικό λογαριασμό του κατόχου τον οποίο δήλωσε στην Τράπεζα, του δίνει την δυνατότητα να κάνει αγορές αγαθών και υπηρεσιών με απευθείας χρέωση του τραπεζικού του λογαριασμού. Ο κάτοχος μπορεί μέσω του Δικτύου των Αυτόματων Ταμειολογιστικών Μηχανών (ΑΤΜ) της Τράπεζας να προβαίνει σε αναλήψεις μετρητών ολόκληρο το 24ωρο, και τις μη εργάσιμες ημέρες, σε περιβάλλον ON LINE – REAL TIME (ηλεκτρονική επικοινωνία σε πραγματικό χρόνο), από τους λογαριασμούς με τους οποίους έχει συνδεθεί η κάρτα του, σε όλη την Ελλάδα και σε ΑΤΜ του διατραπεζικού φορέα ΔΙΑΣ. Όπου και αν βρίσκεται, επομένως, ο κάτοχος της κάρτας μπορεί να κάνει τις συναλλαγές του έχοντας απλά την κάρτα του και τον κωδικό του (PIN).

Διευκρινίζεται ότι η χρήση της κάρτας ως πρόσβαση στους Λογαριασμούς Καταθέσεων του κατόχου δεν είναι πιστωτική. Συνεπώς καμία ανάληψη δεν είναι δυνατή αν δεν υπάρχει διαθέσιμο υπόλοιπο στον αντίστοιχο Λογαριασμό Καταθέσεων. Η χρήση της κάρτας ως χρεωστικής, επιτρέπεται μόνον εφόσον ο κύριος λογαριασμός έχει διαθέσιμο υπόλοιπο τουλάχιστον ίσο με το ποσό της συναλλαγής που πραγματοποιεί με την κάρτα.

### 5.1.2 ΑΠΟΚΤΗΣΗ ΧΡΕΩΣΤΙΚΗΣ ΚΑΡΤΑΣ.

Χρεωστική κάρτα μπορούν να αποκτήσουν όλοι, αρκεί να ανοίξουν ένα λογαριασμό στην τράπεζα της προτίμησής τους και να συμπληρώσουν τη σχετική αίτηση για την απόκτηση της κάρτας χωρίς καμία συνδρομή. Στην περίπτωση που ο δικαιούχος της κάρτας θέλει να την χρησιμοποιήσει και στο εξωτερικό πρέπει να συμπληρώσει την ειδική πάγια αίτηση χορήγησης συναλλάγματος καθώς και το ειδικό δελτίο μετατροπής της κάρτας σε διεθνή.

Ο ενδιαφερόμενος θα παραλάβει την κάρτα του καθώς και τον προσωπικό αριθμό του (PIN) λίγες μέρες μετά την υποβολή της αίτησης, ενώ μπορεί να εκδοθούν παραπάνω από μια κάρτες για όλα τα μέλη της οικογένειας. Εάν ο ενδιαφερόμενος είναι ήδη κάτοχος άλλων καρτών μπορεί να αποκτήσει την χρεωστική κάρτα στον ίδιο λογαριασμό.

### 5.1.3 ΠΡΟΝΟΜΙΑ ΠΟΥ ΠΑΡΕΧΕΙ Η ΧΡΕΩΣΤΙΚΗ ΚΑΡΤΑ

Η πραγματοποίηση συναλλαγών από το δίκτυο της τράπεζας (ΑΤΜ), του κατόχου έχει τα εξής προνόμια χωρίς καμία επιβάρυνση.

- Αναλήψεις μετρητών, μέχρι του εκάστοτε ισχύοντος ανωτάτου ορίου αναλήψεων κάθε μέρα από οποιονδήποτε λογαριασμό του στην τράπεζα που είναι συνδεδεμένος με την κάρτα του.

(Το ημερήσιο όριο συναλλαγών σε ΑΤΜ ή στις συμβεβλημένες επιχειρήσεις, καθορίζεται από την Τράπεζα μετά από αίτηση του πελάτη ).

- Καταθέσεις μετρητών και επιταγών.
- Μεταφορά χρημάτων από λογαριασμό σε λογαριασμό.
- Ενημέρωση για το υπόλοιπο του λογαριασμού
- Αποδείξεις για κάθε συναλλαγή, όπου αναγράφονται η ημερομηνία, η ώρα, το είδος και το ποσό της συναλλαγής.

Εάν χρειαστεί η χρήση των ΑΤΜ άλλων τραπεζών συνδεδεμένων με το δίκτυο ΔΙΑΣ προβλέπεται κάποια επιβάρυνση για τη χρήση του δικτύου

- Η ανάληψη μετρητών επιβαρύνεται με 1% επί του ποσού της ανάληψης με ελάχιστο 1,5 Ευρώ και μέγιστο 3 Ευρώ.
- Η ενημέρωση για το υπόλοιπο του λογαριασμού επιβαρύνεται με 0,5 Ευρώ.

Μέσω των ΑΤΜ του διατραπεζικού συστήματος ο κάτοχος μπορεί να κάνει:

- Αναλήψεις μετρητών, μέχρι του εκάστοτε ισχύοντος ανωτάτου ορίου αναλήψεων κάθε μέρα από οποιονδήποτε λογαριασμό του στην τράπεζα που είναι συνδεδεμένος με την κάρτα του.
- Ενημέρωση για το υπόλοιπο των λογαριασμών του.
- Αποδείξεις για κάθε συναλλαγή.

#### **5.1.4 ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΧΡΕΩΣΤΙΚΗΣ ΚΑΡΤΑΣ.**

Ο κάτοχος μπορεί να προβαίνει σε αναλήψεις μέσω των ΑΤΜ εκ του διαθέσιμου υπολοίπου του λογαριασμού καταθέσεων του κατά τη διάρκεια της απευθείας (on line) επικοινωνίας με τον ηλεκτρονικό υπολογιστή, σε διαδοχικές συναλλαγές, μέχρι του εκάστοτε ισχύοντος ανωτάτου ορίου αναλήψεων, υπό τον όρο ότι ο λογαριασμός του έχει το αντίστοιχο με την πραγματοποιούμενη ανάληψη διαθέσιμο πιστωτικό υπόλοιπο. Για κάθε συναλλαγή στις ΑΤΜ, εφόσον είναι τεχνικά δυνατό, εκδίδεται μετά από κάθε συναλλαγή ένα μηχανογραφημένο σημείωμα αποτύπωσής της.

Η χρεωστική ιδιότητα της κάρτας επιπλέον δίνει την δυνατότητα αγοράς προϊόντων και υπηρεσιών από καταστήματα, ξενοδοχεία, εστιατόρια, όπου υπάρχει αυτοκόλλητο σήμα της cash card ή το δίκτυο τερματικών (points of sale) που είναι εγκατεστημένο στις επιχειρήσεις και προσφέρουν την δυνατότητα ηλεκτρονικής εγκρίσεως, ηλεκτρονικής καταγραφής των συναλλαγών και συστηματοποιούν τη διαδικασία λογιστικής τακτοποιήσεως. Το μόνο που χρειάζεται είναι να δώσει ο κάτοχος την κάρτα του να υπογράψει τη διπλότυπη απόδειξη συναλλαγής, που τυπώνει το τερματικό και να κρατήσει το ένα αντίτυπο της απόδειξης για το αρχείο του. Το ποσό που ξοδεύει κάθε φορά αφαιρείται

αυτόματα, την ίδια στιγμή από το λογαριασμό του, χωρίς φυσικά την παραμικρή επιβάρυνση. Η χρέωση των συναλλαγών αυτών θα γίνεται από την Τράπεζα μέσω των συστημάτων της, έναντι των καταγεγραμμένων συναλλαγών που έγιναν με χρήση της κάρτας, σε χρέωση του αντιστοίχου λογαριασμού της πραγματοποιηθείσας συναλλαγής ποσού. Η χρεωστική κάρτα δεν έχει όριο αγορών αφού κάθε στιγμή όλο το υπόλοιπο του λογαριασμού είναι στη διάθεση του για να το χρησιμοποιήσει όπως θέλει.

Ο κάτοχος επιτρέπεται να χρησιμοποιεί την κάρτα του και στο εξωτερικό, σύμφωνα με τις σχετικές αποφάσεις των αρμοδίων νομισματικών ή άλλων αρχών της χώρας μας και τις ανακοινώσεις ή γνωστοποιήσεις της Τράπεζας. Έτσι με μια χρεωστική κάρτα ο δικαιούχος μπορεί να πραγματοποιεί αναλήψεις μετρητών από τον κύριο λογαριασμό του γρήγορα και εύκολα μέσω της διεθνούς 24/ωρης τραπεζικής εξυπηρέτησης που προσφέρουν τα ATM. Επίσης, προσφέρουν μεγαλύτερη ασφάλεια αφού ταξιδεύεις χωρίς να μεταφέρεις μεγάλα χρηματικά ποσά. Για κάθε συναλλαγή του κατόχου εκτός Ευρωπαϊκής Ένωσης ο κάτοχος χρεώνεται με επί πλέον ποσοστό μέχρι 1,5% επί του μετατρεπόμενου σε Ευρώ ποσού της τελικής χρέωσης για έξοδα επεξεργασίας της συναλλαγής.



## 5.2 ΚΑΡΤΕΣ ΔΙΕΥΚΟΛΥΝΣΗΣ



Η κάρτα διευκόλυνσης σας προσφέρει τη δυνατότητα ελέγχου και διαχείρισης των εξόδων σας, αφού κάνετε τις αγορές σας σήμερα και τις εξοφλείτε έως και 45 ημέρες αργότερα, επωφελούμενοι έτσι για όλο το διάστημα που μεσολαβεί από την αγορά έως την πληρωμή του λογαριασμού σας. Επιπλέον δεν έχετε επιβαρύνσεις τόκων, αφού κάθε μήνα εξοφλείτε το σύνολο του ποσού της οφειλής σας.

Ο κάτοχος δικαιούται να συναλλάσσεται με όλες τις συνεργαζόμενες επιχειρήσεις και τα καταστήματα που δέχονται τις κάρτες διευκόλυνσης, πάντοτε στα πλαίσια των οικονομικών του δυνατοτήτων, για απόκτηση αγαθών ή υπηρεσιών. Επίσης, δικαιούται με συνδυασμένη χρήση του PIN και της κάρτας του, σε αναλήψεις μετρητών από Αυτόματες Τραπεζικές Μηχανές (ΑΤΜ), πάντοτε μέσα στα πλαίσια συναλλαγών που του γνωστοποιεί η τράπεζα. Ο κάτοχος επιτρέπεται να χρησιμοποιεί την κάρτα του και στο εξωτερικό. Για κάθε συναλλαγή του κατόχου εκτός Ευρωπαϊκής Ένωσης η τράπεζα δικαιούται να χρεώσει τον κάτοχο επί πλέον με ποσοστό μέχρι 1,5% επί του μετατρεπόμενου σε Ευρώ ποσού της τελικής χρέωσης για έξοδα επεξεργασίας της συναλλαγής. Η ανάληψη μετρητών στο εσωτερικό και εξωτερικό επιβαρύνεται με επί πλέον σχετικά έξοδα 4% επί του ποσού ανάληψης.

Η από τη τράπεζα αυτή χορηγούμενη κάρτα δεν είναι πιστωτική, έτσι ο κάτοχος αναλαμβάνει την υποχρέωση να εξοφλεί το συνολικό ποσό της οφειλής του όπως εμφανίζεται στους λογαριασμούς. Η τράπεζα μια φορά το μήνα, κάνει εκκαθάριση των δοσοληψιών του κατόχου, όπως προκύπτουν από την κίνηση της κάρτας στο εσωτερικό ή και στο εξωτερικό, και αποστέλλει σ' αυτόν το λογαριασμό, στο οποίο αναφέρονται οι συναλλαγές, που έχουν είδη εξοφληθεί από την τράπεζα και η ημερομηνία εξόφλησής του.

Για τις συναλλαγές του κατόχου μεσολαβούν προς όφελός του τρία χρονικά διαστήματα, χωρίς καμία επιβάρυνσή του. 1ο) από την ημέρα της συναλλαγής μέχρι την ημέρα χρέωσης στον λογαριασμό του κατόχου, 2ο) από την ημέρα χρέωσης μέχρι την ημέρα έκδοσης του μηνιαίου λογαριασμού του κατόχου και 3ο) από την ημέρα έκδοσης του μηνιαίου λογαριασμού μέχρι την αναγραφόμενη ημερομηνία εξόφλησης του. Αν, όμως, δεν εξοφληθεί εμπρόθεσμα, επιβαρύνεται με τόκους υπερημερίας.





# ΜΕΡΟΣ

# 6<sup>ο</sup>

ΤΡΑΠΕΖΙΚΟΣ  
ΚΛΑΔΟΣ

## ΜΕΡΟΣ ΕΚΤΟ



### 6.1 ΤΙ ΠΡΟΣΦΕΡΟΥΝ ΟΙ ΤΡΑΠΕΖΕΣ ΣΤΟΥΣ ΚΑΤΟΧΟΥΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΡΤΩΝ.

Στο πεδίο των προσφορών και των εκπτώσεων στρέφουν πλέον τη μάχη του ανταγωνισμού τα τμήματα μάρκετινγκ των τραπεζών, δημιουργώντας επιπλέον κίνητρα για τους κατόχους πιστωτικών καρτών. Οι τράπεζες για να κερδίσουν όσο το δυνατόν περισσότερη πελατεία καταφεύγουν σε σημαντικές και αρκετά δελεαστικές προσφορές όπως:

- Μικρότερο επιτόκιο ή επιστροφή μέρους των τόκων που έχουν πληρωθεί για τους συνεπείς και τους «πιστούς» πελάτες τους.
- Μείωση του επιτοκίου εάν ο κάτοχος της κάρτας προχωρήσει σε αγορές πάνω από ένα συγκεκριμένο ποσό.
- Έκπτωση στο λογαριασμό του κινητού ή στα ασφάλιστρα ενός ασφαλιστικού προγράμματος ζωής, ανάλογα με τη χρήση της κάρτας.
- Επιστροφή μέρους της αξίας των αγορών μέσω δωροεπιταγών που εξαργυρώνονται στο δίκτυο των συνεργαζόμενων καταστημάτων.
- Προνομιακό επιτόκιο για το υπόλοιπο που μεταφέρει ο πελάτης από κάποια άλλη κάρτα.

- Ασφαλιστικές καλύψεις.
- Αγορές με πολλές άτοκες δόσεις.
- Συμμετοχή σε κληρώσεις με δώρα.
- Ταξιδιωτικά πακέτα.
- Υπηρεσίες ενοικίασης αυτοκινήτων.
- Προνόμια για τα παιδιά των κατόχων.
- Εκπτώσεις για νοσηλεία και διαγνωστικές εξετάσεις στους κατόχους.

Οι εκπτώσεις και οι προσφορές που κάνουν οι τράπεζες κλιμακώνονται ανάλογα με το είδος και το επίπεδο της κάρτας. Για παράδειγμα άλλα προνόμια απολαμβάνει ο κάτοχος μιας χρυσής κάρτας και άλλα ο κάτοχος μιας απλής.

## 6.2 ΠΛΕΟΝΕΚΤΗΜΑΤΑ ΓΙΑ ΤΗΝ ΤΡΑΠΕΖΑ.

### 6.2.1 ΑΠΟ ΤΗΝ ΕΚΔΟΣΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΡΤΩΝ

Η έκδοση πιστωτικών καρτών για τις τράπεζες είναι μία πολύ προσοδοφόρα δραστηριότητα, και αυτό γιατί τα επιτόκια που επιβαρύνουν αυτού του είδους τη χρηματοδότηση είναι αρκετά υψηλά. Πρόκειται για ένα τομέα που πάντα θα έχει κίνηση επειδή ακριβώς απευθύνεται στην καταναλωτική «δίψα» των ανθρώπων, και είναι γνωστό ότι οι ανάγκες δεν τελειώνουν ποτέ γεγονός ότι οι τράπεζες διακινδυνεύουν να εισπράξουν με μεγάλη καθυστέρηση ή και ποτέ από πελάτες. Για τον εκδότη της πιστωτικής κάρτας, το πλεονέκτημα που έχει απ' αυτή είναι οικονομικό, συνίσταται δηλαδή στο κέρδος που έχει από τη διαχείριση της κάρτας. Τα κυριότερα πλεονεκτήματα για τον εκδότη είναι:

Α. Ο εκδότης (η τράπεζα) έχει εισπράξεις από τα δικαιώματα εγγραφής στο σύστημα καθώς και από τις περιοδικές, συνήθως ετήσιες, συνδρομές των κατόχων που κυμαίνονται από τριάντα (30) έως εκατό (100) και πλέον ευρώ.

Α. Ακόμη έχει έσοδα από τις προμήθειες που εισπράττει από τις συμβεβλημένες επιχειρήσεις για τις συναλλαγές που κάνουν οι κάτοχοι με χρησιμοποίηση της πιστωτικής κάρτας. (π.χ. η Eurobank εισπράττει προμήθεια 3% επί το ποσό της αγοράς μαζί με το Φ.Π.Α. για τις κάρτες visa, mastercard,

euroline. Η Εθνική Τράπεζα εισπράττει προμήθεια 2% για τις κάρτες visa, mastercard, maestro.).

Α. Θα μπορούσαν να προστεθούν εδώ οι εισπράξεις από τόκους υπερημερίας, με τους οποίους χρεώνονται οι κάτοχοι σε περίπτωση καθυστέρησης να εξοφλήσουν τους συγκεντρωτικούς λογαριασμούς που τους στέλνει η τράπεζα, το επιτόκιο των οποίων ξεκινά από 11,5% (Alpha Bank για την Visa Χρυσή Αθήνα 2004) και φθάνει μέχρι το 20% (ΕΓΝΑΤΙΑ Τράπεζα).

Α. Ακόμη η Τράπεζα εισπράττει προμήθεια από την ανάληψη μετρητών μέσω της Πιστωτικής κάρτας που κυμαίνεται από 2,5% έως 3% του ποσού ανάληψης. Τα διαχειριστικά και λειτουργικά έξοδα που προκύπτουν από ανάληψη μετρητών μέσω του δικτύου άλλης Τράπεζας επιβαρύνουν τον κάτοχο της πιστωτικής κάρτας.

Α. Συνεργασία με νέους πελάτες αλλά και διατήρηση των παλαιών πελατών της με αποτέλεσμα την αύξηση του κύκλου εργασιών της.

Α. Αύξηση της προβολής και του κύρους της.

### 6.2.2 ΑΠΟ ΤΗΝ ΕΚΔΟΣΗ ΧΡΕΩΣΤΙΚΩΝ ΚΑΡΤΩΝ.

Α. Το κυριότερο πλεονέκτημα για τον εκδότη χρεωστικών καρτών είναι ότι η έκδοσή τους δεν ενέχει κινδύνους καθώς δεν αποτελούν δάνειο προς τους κατόχους τους όπως οι πιστωτικές κάρτες.

Α. Έτσι οι τράπεζες διευρύνουν τον κύκλο εργασιών τους, αφού προσφέρουν νέα προϊόντα με μηδαμινό κίνδυνο για αυτές και τους πελάτες τους.

### 6.2.3 ΑΠΟ ΤΗΝ ΕΚΔΟΣΗ ΚΑΡΤΩΝ ΔΙΕΥΚΟΛΥΝΣΗΣ.

Α. Τα πλεονεκτήματα από την έκδοση καρτών διευκόλυνσης είναι παρόμοια με αυτά των πιστωτικών καρτών καθώς αυτά τα δύο είδη δεν έχουν σημαντικές διαφορές. Συνήθως όμως οι κάρτες διευκόλυνσης απευθύνονται σε άτομα με μεγαλύτερο εισόδημα από αυτό των πιστωτικών. Έτσι οι τράπεζες αποκτούν πελάτες που έχουν σημαντική οικονομική επιφάνεια με αποτέλεσμα την αύξηση της προβολής και του κύρους τους.

## 6.3 ΜΕΙΟΝΕΚΤΗΜΑΤΑ ΓΙΑ ΤΗ ΤΡΑΠΕΖΑ.

Ο υψηλός κίνδυνος για την Τράπεζα έγκειται στο γεγονός ότι πέρα από τις πληροφορίες για ενδεχόμενα δυσμενή στοιχεία σε βάρος του πελάτη και το ύψος του εισοδήματός του, δε διαθέτει άλλες πληροφορίες για τα οικονομικά βάρη των πελατών της, για το αν διαθέτουν και χρησιμοποιούν πολλές κάρτες ταυτόχρονα ή για την καταναλωτική τους συμπεριφορά.

### 6.3.1 ΑΠΟ ΤΗΝ ΕΚΔΟΣΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΡΤΩΝ

Το γεγονός ότι οι πιστωτικές κάρτες χρησιμοποιούνται σε μεγάλο ποσοστό και από ανθρώπους των οποίων η αγοραστική δύναμη είναι περιορισμένη και με αυτό τον τρόπο επιδιώκουν να καλύψουν τις ανάγκες τους, δηλαδή πελάτες μεσαίων ή κατώτερων εισοδημάτων, αυξάνει τον κίνδυνο της καθυστερημένης ή μη είσπραξης των χρημάτων. Συνεπώς τα υψηλά επιτόκια με τα οποία επιβαρύνονται οι πιστωτικές κάρτες, δικαιολογούνται από το μεγάλο ρίσκο που αναλαμβάνουν οι τράπεζες.

Μειονεκτήματα για την Τράπεζα μπορούμε να πούμε ότι είναι:

- ✓ Τα μεγάλα έξοδα διαχείρισης της πιστωτικής κάρτας (προσωπικό, ηλεκτρονικοί υπολογιστές, διαφήμιση) που δεν επιτρέπουν στην τράπεζα κέρδη, παρά μόνο όταν η πιστωτική κάρτα αποκτήσει μεγάλη διάδοση από άποψη κατόχων και συμβεβλημένων επιχειρήσεων.

- ✓ Οι κίνδυνοι ζημιών από αφερέγγυους κατόχους ή από καταχρηστική χρησιμοποίηση της κάρτας, σε περίπτωση κλοπής ή απώλειάς της, όταν η τράπεζα έχει αναλάβει τους σχετικούς κινδύνους, όπως συνήθως συμβαίνει. Ο πρώτος κίνδυνος περιορίζεται με την επιμελημένη επιλογή των υποψηφίων κατόχων της κάρτας και ο δεύτερος με την άμεση ακύρωση της κάρτας και με σύστημα ειδοποίησης των συμβεβλημένων επιχειρήσεων.

Αν κρίνει κανείς από τη τεράστια διάδοση των πιστωτικών καρτών τα τελευταία λίγα χρόνια, τα κέρδη από τη διαχείρισή τους πρέπει να είναι σημαντικά, παρ' όλα τα μεγάλα έξοδα διαχείρισης που έχει η τράπεζα.

### **6.3.2 ΑΠΟ ΤΗΝ ΕΚΔΟΣΗ ΧΡΕΩΣΤΙΚΩΝ ΚΑΡΤΩΝ**

✓ Καθώς ο κίνδυνος ζημιών από την έκδοση χρεωστικών καρτών είναι μηδαμινός το σημαντικότερο και ίσως το μοναδικό μειονέκτημά τους είναι τα λειτουργικά έξοδα (έξοδα διαχείρισης, παρακολούθηση λογαριασμών, διαφήμιση, κλπ).

### **6.3.3 ΑΠΟ ΤΗΝ ΕΚΔΟΣΗ ΚΑΡΤΩΝ ΔΙΕΥΚΟΛΥΝΣΗΣ**

Όπως και στα πλεονεκτήματα έτσι και στα μειονεκτήματα δεν υπάρχουν διαφορές μεταξύ των καρτών διευκόλυνσης και των πιστωτικών καρτών. Έτσι τα λειτουργικά έξοδα και ο κίνδυνος ζημιών είναι τα κυριότερα μειονεκτήματα για τον εκδότη.

# ΜΕΡΟΣ

# 7<sup>ο</sup>

ΚΑΤΟΧΟΙ ΚΑΡΤΩΝ

—

ΣΥΜΒΕΒΛΗΜΕΝΕΣ  
ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ

## ΜΕΡΟΣ ΕΒΔΟΜΟ

### 7.1 ΚΑΤΟΧΟΙ ΚΑΡΤΩΝ

Στις μέρες μας ο καταναλωτής δεν εξασφαλίζει απλά τη δυνατότητα πραγματοποίησης μερικών αγορών αλλά επιτυγχάνει και διαφορετικούς τρόπους εξόφλησης, διαφορετικά όρια πίστωσης και διαφορετικά επιτόκια για τα ανεξόφλητα υπόλοιπα λογαριασμών, ενώ οι ίδιες κάρτες του προσφέρουν ασφαλίσειες όπως κατά των κινδύνων ταξιδιού ή της απώλειας αποσκευών, καταναλωτικά είδη σε ειδικές προσφορές, περισσότερο συνάλλαγμα στο εξωτερικό και πολλά άλλα. Στη συνέχεια παραθέτουμε αναλυτικότερα τα πλεονεκτήματα και τα μειονεκτήματα των καρτών (πιστωτικών, χρεωστικών, διευκόλυνσης).

#### 7.1.1 ΠΛΕΟΝΕΚΤΗΜΑΤΑ ΓΙΑ ΤΟΥΣ ΚΑΤΟΧΟΥΣ

Οι κάρτες αντιμετωπίζονται με επιφύλαξη από πολλούς καταναλωτές λόγω του φόβου του υπερδανεισμού. Όταν όμως γίνεται ορθολογική χρήση εξασφαλίζουν συναλλαγές χωρίς μετρητά, άτοκη πίστωση, καλύτερη διαχείριση του ατομικού ή οικογενειακού προϋπολογισμού καθώς και πρόσθετη αγοραστική δύναμη τη στιγμή που τη χρειάζονται. Στη συνέχεια αναφερόμαστε στα πλεονεκτήματα, από τη σκοπιά των κατόχων, κάθε είδους κάρτας ξεχωριστά .

##### 7.1.1.1 ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΡΤΩΝ

Α. Ο κάτοχος μιας πιστωτικής κάρτας προφυλάσσεται από τον κίνδυνο να του κλέψουν τα χρήματα που πρέπει να φέρει μαζί του, ενώ αν χάσει την κάρτα του (ή του την κλέψουν ), τότε η κάρτα ακυρώνεται αμέσως.



Α. Μπορεί να πληρώνει με δόσεις σε ένα μεγάλο αριθμό επιχειρήσεων ανά τον κόσμο, αν πραγματοποιήσει αγορές πάνω από ένα καθορισμένο όριο.

Α. Του δίνεται η δυνατότητα αναλήψεως μετρητών μέχρι ορισμένου ποσού σε περίπτωση ανάγκης.

Α. Με την πιστωτική του κάρτα ο κάτοχος μπορεί να πραγματοποιήσει σχεδόν όλες τις συναλλαγές του σε παγκόσμιο επίπεδο. Η πιστωτική κάρτα είναι αποδεκτή από εκατομμύρια επιχειρήσεις σε όλον τον κόσμο, γεγονός που τη καθιστά ένα διεθνές «διαβατήριο» πραγματοποίησης αγορών αγαθών και υπηρεσιών.

Α. Ένα ακόμα σημαντικό «δώρο» που προσφέρουν οι πιστωτικές κάρτες στους κατόχους τους είναι μια σειρά προνομίων όπως η πραγματοποίηση αγορών με το σύστημα των άτοκων δόσεων, η παροχή εκπτώσεων με τη χρήση της πιστωτικής κάρτας σε συγκεκριμένα καταστήματα και διάφορες ασφαλιστικές καλύψεις που μπορούν να αποδειχθούν εξαιρετικά χρήσιμες σε έκτακτα περιστατικά, όπως ατυχήματα και ασθένεια στο εξωτερικό.

### 7.1.1.2 ΧΡΕΩΣΤΙΚΩΝ ΚΑΡΤΩΝ

Α. Η κατοχή χρεωστικών καρτών αποτρέπει τον καταναλωτή από το να παρασυρθεί σε αγορές τις οποίες δε θα μπορούσε να αποπληρώσει αν είχε χρησιμοποιήσει άλλου είδους κάρτα καθώς το κύριο γνώρισμα της χρεωστικής κάρτας είναι η πραγματοποίηση αγορών μόνο αν ο λογαριασμός του κατόχου της έχει επαρκές υπόλοιπο.

Α. Οι αγορές που πραγματοποιεί ο κάτοχος δεν χρεώνονται με τόκους. Το ποσό αφαιρείται αυτόματα από το λογαριασμό του χωρίς να παρακρατείται προμήθεια.

### 7.1.1.3 ΚΑΡΤΩΝ ΔΙΕΥΚΟΛΥΝΣΗΣ

Α. Ο κάτοχος πραγματοποιεί αγορές και πληρώνει τις οφειλές του μία φορά το μήνα χωρίς να επιβαρύνεται με τόκους αν εξοφλήσει ολόκληρο το ποσό.

Παράλληλα απολαμβάνει όλα τα προνόμια που απορρέουν από τη χρήση της κάρτας (άτοκες δόσεις, διαγωνισμοί, δώρα, κλπ).

### 7.1.2 ΜΕΙΟΝΕΚΤΗΜΑΤΑ ΓΙΑ ΤΟΥΣ ΚΑΤΟΧΟΥΣ

Η πιστωτική κάρτα, η χρεωστική καθώς και η κάρτα διευκόλυνσης αποτελούν ένα πολύτιμο εργαλείο. Μπορούν όμως να εξελιχθούν και σε σημαντικό πρόβλημα για τον κάτοχό τους (εξαιρουμένης της χρεωστικής). Ας σημειωθεί ότι η ευκολία που προσφέρει η πιστωτική κάρτα κοστίζει και μάλιστα ακριβά. Είναι η ακριβότερη μορφή δανεισμού. Δε θα πρέπει να ξεχνούν οι κάτοχοι ότι κάρτες εξυπηρετούν μια άμεση ανάγκη και τα χρέη δεν πρέπει να έχουν μεσοπρόθεσμο χαρακτήρα. Η χρήση τους θα πρέπει να αντικαθιστά περισσότερο το πορτοφόλι παρά το δάνειο.

#### 7.1.2.1 ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΡΤΩΝ

✓ Το μεγαλύτερο μειονέκτημα που έχουν οι πιστωτικές κάρτες είναι ότι οδηγούν στον υπερκαταναλωτισμό. Παρασύρουν τους χρήστες τους σε αγορές αγαθών μεγαλύτερες από τις οικονομικές τους δυνατότητες με αποτέλεσμα να έχουν ήδη προεξοφλήσει μελλοντικά τους εισοδήματα. Ο κάτοχος αδυνατεί να εξοφλήσει το οφειλόμενο ποσό, έτσι μπαίνει στο φαύλο κύκλο να πληρώνει την ελάχιστη καταβολή χωρίς όμως να μειώνει ουσιαστικά το συνολικό ποσό.

✓ Όπως προείπαμε η χρήση πιστωτικής κάρτας αποτελεί την ακριβότερη μορφή δανεισμού. Τα επιτόκια είναι αρκετά υψηλά κυρίως λόγω του μεγάλου κινδύνου που αναλαμβάνουν οι Τράπεζες.

✓ Ακόμη ορισμένα λειτουργικά και διαχειριστικά έξοδα οι Τράπεζες τα μετακυλύουν στους κατόχους. Τέτοια είναι τα έξοδα από ανάληψη μετρητών από δίκτυο άλλης Τράπεζας, τα έξοδα για την αποστολή του Μηνιαίου Ενημερωτικού Σημειώματος, τα δικαστικά έξοδα που ίσως προκύψουν κ.α.

### 7.1.2.2 ΧΡΕΩΣΤΙΚΩΝ ΚΑΡΤΩΝ.

✓ Το κυριότερο πλεονέκτημα της χρεωστικής κάρτας, ότι δεν οδηγεί στην υπερκατανάλωση, μπορεί να αποδειχθεί και το σημαντικότερο μειονέκτημά της. Σε περίπτωση που ο κάτοχος δεν έχει χρήματα στο λογαριασμό του ή το υπόλοιπό του δεν επαρκεί δεν μπορεί να προβεί σε αγορές ή ανάληψη μετρητών όταν προκύψει έκτακτο γεγονός (ατύχημα, ασθένεια).

✓ Το δίκτυο των επιχειρήσεων που δέχονται χρεωστικές κάρτες είναι ακόμη περιορισμένο πράγμα που δυσκολεύει τους καταναλωτές στις συναλλαγές τους αν επιθυμούν να χρησιμοποιήσουν τέτοιου είδους κάρτες.

### 7.1.2.3 ΚΑΡΤΩΝ ΔΙΕΥΚΟΛΥΝΣΗΣ.

✓ Ο κάτοχος αν δεν αποπληρώσει ολόκληρο το ποσό που αναγράφεται στο μηνιαίο λογαριασμό που του αποστέλλει η τράπεζα επιβαρύνεται με τόκους υπερημερίας. Όπως παρατηρούμε τα μειονεκτήματα των καρτών διευκόλυνσης είναι παρόμοια με αυτά των πιστωτικών καρτών.

## 7.2 ΣΥΜΒΕΒΛΗΜΕΝΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ.

Κατά τη δεκαετία 1950 – 1960 και μέχρι να σταθεροποιηθεί, το σύστημα της πιστωτικής κάρτας συνάντησε αντιδράσεις από τις επιχειρήσεις, κυρίως για τις προμήθειες που έπρεπε να πληρώνουν στους εκδότες των καρτών.

Στις Η.Π.Α., όπου είχε επικρατήσει από πριν σε μεγάλο βαθμό η πρακτική της πίστωσης των πελατών με πιστωτικές κάρτες των προμηθευτών, ήταν γνωστό στις επιχειρήσεις το κόστος διατήρησης της καταναλωτικής πίστης με το σύστημα της πιστωτικής κάρτας και έτσι οι εκδότες καρτών δε συνάντησαν πολλές δυσκολίες να συμφωνήσουν με τις συμβεβλημένες επιχειρήσεις για το ύψος των προμηθειών.

Στην Ευρώπη όμως, όπου η καταναλωτική πίστη δεν είχε εμπεδωθεί και οι διάφορες επιχειρήσεις προτιμούσαν την άμεση πληρωμή, το σύστημα της

πιστωτικής κάρτας συνάντησε σοβαρές δυσκολίες ώσπου να επικρατήσει. Ήταν κυρίως οι επαγγελματικές ενώσεις των ξενοδόχων και των ταξιδιωτικών πρακτόρων που πρόβαλλαν πεισματική αντίδραση στην πληρωμή προμηθειών γιατί νόμιζαν ότι έπρεπε να προστατεύσουν τα μέλη τους από την “πρακτική των εκπτώσεων επί των λογαριασμών τους” όπως αντιλαμβάνονταν την πληρωμή προμηθειών.

Οι επικρατέστερες ενώσεις ξενοδοχειακών επιχειρήσεων απαγόρευσαν στα μέλη τους να δέχονται πιστωτικές κάρτες με εξαίρεση όσων δεν απαιτούσαν προμήθεια. Για να δώσει ένα αντιστάθμισμα στις ξενοδοχειακές επιχειρήσεις για τον αποκλεισμό των πιστωτικών καρτών, η British Hotel and Restaurant Association εξέδωσε ειδική πιστωτική κάρτα για τα μέλη της, την BHR Card, όπου αργότερα εξελίχθηκε στην Eurocard. Η κάρτα αυτή επιβάρυνε με τα έξοδα διαχείρισης τους κατόχους της. Και στην Αμερική αυτή η προσπάθεια δεν μπόρεσε να ευοδωθεί και η σχετική κάρτα, που στην Αμερική πήρε το όνομα “Universal Travel Card”, μεταβιβάστηκε μετά από σύντομο χρονικό διάστημα στην American Express Co.

Στην Ευρώπη όμως ο πόλεμος κατά των πιστωτικών καρτών εξακολούθησε από την ξενοδοχειακή επιχείρηση Schweizer Hotelier – Verein με τη βοήθεια και άλλων επαγγελματικών ενώσεων όπως ο Ελβετικός Επαγγελματικός Σύνδεσμος, ο Κεντρικός Σύνδεσμος Ελβετών Ωρολογοποιών, η Διεθνής Ομοσπονδία Ταξιδιωτικών Πρακτορείων και η Διεθνής Ένωση Αεροπορικών Μεταφορών (IATA). Οι αντιδράσεις όμως αυτές άρχισαν να λιγοστεύουν σιγά σιγά, γιατί πολλές από τις επιχειρήσεις – μέλη των επαγγελματικών αυτών οργανώσεων, αφήνοντας τις απαγορεύσεις και τον αποκλεισμό τους από τις αντίστοιχες οργανώσεις, άρχισαν να δέχονται τις πιστωτικές κάρτες πληρώνοντας τις σχετικές προμήθειες στους εκδότες. Τελικά, όλες αυτές οι επαγγελματικές ενώσεις υποχώρησαν, αφήνοντας στα μέλη τους πλήρη ελευθερία αποδοχής των πιστωτικών καρτών, ακόμα και με πληρωμή οποιασδήποτε προμήθειας.

## 7.2.1 ΠΛΕΟΝΕΚΤΗΜΑΤΑ ΓΙΑ ΤΙΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ.

### 7.2.1.1 ΑΠΟ ΤΙΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ.

▲ Η γενίκευση χρήσης πιστωτικής κάρτας απαλλάσσει τον έμπορο από το να πωλεί με δόσεις ή γραμμάτια, με όλους τους κινδύνους αλλά και τα κόστη (επιπλέον γραφειοκρατία) που αυτό συνεπάγεται. Ο κίνδυνος μη είσπραξης και η γραφειοκρατία μεταφέρονται στον εκδότη της κάρτας.

▲ Οι επιχειρήσεις οι οποίες δέχονται συναλλαγές με πιστωτικές κάρτες δεν αντιμετωπίζουν κινδύνους από αυτή τη δραστηριότητα, διότι πληρώνονται τις μετρητοίς. Προσκομίζοντας την απόδειξη της συναλλαγής στην τράπεζα που εξέδωσε την πιστωτική που χρησιμοποιήθηκε, εισπράττει τα χρήματα που δικαιούται (όταν οι επιχειρήσεις χρησιμοποιούν ηλεκτρονικό μηχάνημα ο λογαριασμός του πωλητή πιστώνεται αμέσως με το ποσό της αγοράς.).

▲ Ακόμη μειώνεται ο κίνδυνος να έχουν ζημιά από πλαστά χαρτονομίσματα αφού δε μεσολαβεί μετρητό χρήμα ανάμεσα στον επιχειρηματία και τον αγοραστή.

▲ Οι πιστωτικές κάρτες αποτελούν μέσο χρηματοδότησης των καταναλωτών, οι οποίοι έχοντας στην κατοχή τους μία ή περισσότερες κάρτες μπορούν να αγοράσουν αγαθά ή υπηρεσίες σημαντικής αξίας και να τα εξοφλήσουν μήνες αργότερα με μηνιαίες δόσεις, πρακτική που δίνει ώθηση στην κατανάλωση προς όφελος των εμπόρων, ιδιαίτερα σε δύσκολες οικονομικά περιόδους για το εμπόριο.

Αυτή τη μορφή έμμεσης χρηματοδότησης έχουν αναπτύξει μεγάλα καταστήματα σε συνεργασία με τις εκδότριες τράπεζες. Τα καταστήματα αυτά δέχονται να πωλούν προϊόντα δίνοντας τη δυνατότητα στον αγοραστή να αρχίσει την εξόφληση μετά από 4 ή 6 μήνες με δόσεις, χωρίς στο μεσοδιάστημα να υπολογίζονται τόκοι. Με αυτό τον τρόπο τα συγκεκριμένα καταστήματα προσελκύουν ένα σημαντικό μέρος του αγοραστικού κοινού αυξάνοντας σε ανάλογο βαθμό τα έσοδα και τα κέρδη τους.

Α. Μπορούμε να πούμε ότι οι εμπορικές επιχειρήσεις ωφελούνται περισσότερο από όλους από τη χρήση των πιστωτικών καρτών γιατί με αυτό τον τρόπο ενισχύεται η αγοραστική δύναμη των καταναλωτών και έτσι αυξάνουν τις πωλήσεις τους, αφήνοντας το δύσκολο έργο της είσπραξης στις τράπεζες.

### 7.2.1.2 ΑΠΟ ΤΙΣ ΧΡΕΩΣΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ.

Η αποδοχή χρεωστικών καρτών για την πραγματοποίηση συναλλαγών, έχει τα εξής οφέλη για τις επιχειρήσεις:

Α. Διευρύνουν τον κύκλο εργασιών τους και αυξάνουν τα κέρδη τους καθώς προσφέρουν εναλλακτικό τρόπο πληρωμής ο οποίος δεν είναι επιβαρυντικός για τους καταναλωτές.

Α. Ο κίνδυνος από τις συγκεκριμένες συναλλαγές είναι μηδενικός καθώς σε περίπτωση που το υπόλοιπο δεν επαρκεί ή δεν υπάρχουν χρήματα στο λογαριασμό του κατόχου της, η συναλλαγή δεν μπορεί να ολοκληρωθεί.

Α. Σε αντίθεση με τις πιστωτικές και τις κάρτες διευκόλυνσης ο εκδότης δεν παρακρατά προμήθεια για τις συναλλαγές που πραγματοποιούνται με χρεωστικές κάρτες. Οι επιχειρήσεις εισπράττουν το αντίτιμο των προϊόντων ή των υπηρεσιών που προσέφεραν στο ακέραιο.

### 7.2.1.3 ΑΠΟ ΤΙΣ ΚΑΡΤΕΣ ΔΙΕΥΚΟΛΥΝΣΗΣ.

Α. Λόγω του ότι η λειτουργία των καρτών διευκόλυνσης δε διαφέρει από αυτή των πιστωτικών καρτών, όσον αφορά στις επιχειρήσεις τα πλεονεκτήματα που απολαμβάνουν από τη χρήση και των δύο καρτών είναι παρόμοια.

## 7.2.2 ΜΕΙΟΝΕΚΤΗΜΑΤΑ ΓΙΑ ΤΙΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ.

Τα μειονεκτήματα των καρτών, εξεταζόμενα από τη σκοπιά των συμβεβλημένων επιχειρήσεων, αντισταθμίζονται από τα πλεονεκτήματά τους και κυρίως από την αύξηση του κύκλου εργασιών των επιχειρήσεων αυτών.

### 7.2.2.1 ΑΠΟ ΤΙΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ.

✓ Σημαντικότερο μειονέκτημα για τις επιχειρήσεις αποτελεί η προμήθεια που είναι υποχρεωμένες να πληρώνουν στον εκδότη, σύμφωνα με τη σύμβασή τους, πάνω στο συνολικό ποσό των συγκεντρωτικών λογαριασμών από αγορές των κατόχων, που στέλνουν κάθε τόσο στον εκδότη για να πληρωθούν. Αυτό αποτέλεσε το σπουδαιότερο λόγο των αντιδράσεων που συνάντησε το σύστημα της πιστωτικής κάρτας κατά τη δεκαετία 1950 –1960 ώσπου να σταθεροποιηθεί.

✓ Ένα άλλο μειονέκτημα για τις συμβεβλημένες επιχειρήσεις, στις σπάνιες περιπτώσεις που δεν έχει αναλάβει ο εκδότης τον κίνδυνο της αφερεγγυότητας του κατόχου, είναι οι απώλειες που έχουν σε περίπτωση που ο κάτοχος δεν εξοφλεί τα χρέη του, ή όταν, σε περίπτωση κλοπής ή απώλειας της κάρτας, χρησιμοποιείται αυτή καταχρηστικά από πρόσωπο μη δικαιούμενο.

### 7.2.2.2 ΑΠΟ ΤΙΣ ΧΡΕΩΣΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ.

✓ Το κυριότερο και ίσως το μόνο μειονέκτημα των χρεωστικών καρτών για τους επιχειρηματίες είναι ότι απαιτείται η τοποθέτηση διαφορετικού εξοπλισμού, από αυτό των πιστωτικών καρτών, για την ανάγνωσή τους και τη χρέωση του λογαριασμού των κατόχων τους.

### 7.2.2.3 ΑΠΟ ΤΙΣ ΚΑΡΤΕΣ ΔΙΕΥΚΟΛΥΝΣΗΣ.

✓ Τα μειονεκτήματα των καρτών διευκόλυνσης για τις επιχειρήσεις είναι παρόμοια με αυτά των πιστωτικών καρτών. Η προμήθεια που πληρώνουν στον εκδότη της κάρτας όμως είναι μεγαλύτερη μέχρι και δύο ποσοστιαίες μονάδες (η Εθνική Τράπεζα εισπράττει προμήθεια 5% για κάρτα diner's).

### 7.2.3 ΧΟΡΗΓΗΣΗ ΤΕΡΜΑΤΙΚΟΥ EFT/POS ΣΕ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ.



Οι πιστωτικές κάρτες εκδίδονται από τράπεζες συνήθως με το σήμα ενός από τους δύο μεγάλους οργανισμούς πληρωμών στον κόσμο (τη Visa International και τη MasterCard International). Ορισμένοι εκδότες στη συνέχεια, οι λεγόμενοι acquirers, εγκαθιστούν σε συνεργαζόμενα εμπορικά καταστήματα την υποδομή που επιτρέπει τις αγορές με κάρτες. Από τη στιγμή αυτή όλες οι κάρτες που φέρουν το αντίστοιχο σήμα – Visa ή MasterCard – γίνονται δεκτές από το κατάστημα. Ο acquirer απολαμβάνει μιας προμήθειας που του δίνει το κατάστημα για κάθε πώληση που κάνει με την αντίστοιχη κάρτα. Για πωλήσεις που πραγματοποιούνται με κάρτες ιδίου μεν σήματος (Visa ή MasterCard) αλλά διαφορετικού εκδότη, ο εκδότης – acquirer αφήνει στον απλό εκδότη μια μικρή προμήθεια. Τα δικαιολογητικά που απαιτούνται για τη χορήγηση μηχανήματος EFT/POS ανάλογα με τη νομική μορφή της επιχείρησης είναι:

#### 1) Για εταιρείες Α.Ε. & Ε.Π.Ε.

- ❖ Εταιρικό συμφωνητικό / ΦΕΚ (όπου αναφέρεται η σύσταση της επιχείρησης).
- ❖ Πρακτικό για Δεσμεύοντες (νόμιμοι εκπρόσωποι).

#### 2) Για εταιρείες Ο.Ε.& Ε.Ε.

- ❖ Εταιρικό συμφωνητικό
- ❖ Έναρξη Άσκησης Επιτηδεύματος (μέσω Δ.Ο.Υ.).



### 3) Για Ατομικές Επιχειρήσεις.

- ❖ Έναρξη Άσκησης Επιτηδεύματος (μέσω Δ.Ο.Υ.).
- ❖ Μισθωτήριο συμβόλαιο.

Αν η επιχείρηση δεν έχει στην κατοχή της την Έναρξη Άσκησης Επιτηδεύματος, μπορεί άντ' αυτού να υποβάλλει φωτοτυπία της τελευταίας σελίδας του βιβλίου της Έσοδα - Έξοδα που φέρει τη σφραγίδα της Δ.Ο.Υ. όσο και τα στοιχεία της επιχείρησης.

Από την υποβολή μισθωτηρίου συμβολαίου εξαιρούνται οι επιχειρήσεις που έχουν συμπληρώσει τριετή συνεργασία με την τράπεζα..

Επειδή τα παραπάνω νομιμοποιητικά έγγραφα είναι συνήθως σε φωτοτυπίες θα πρέπει να υπάρχει βεβαίωση πάνω από το έγγραφο ότι αυτό είναι ακριβές αντίγραφο εκ του πρωτοτύπου.

Η βεβαίωση αυτή μπορεί να χορηγείται:

- Από το δικηγόρο ή το συμβολαιογράφο της επιχείρησης.
- Από το κατάστημα της τράπεζας όπου διατηρεί η επιχείρηση το λογαριασμό της ή
- Από το άτομο (υπάλληλο της τράπεζας) που παραλαμβάνει τα έγγραφα κατά την επίσκεψή του στην επιχείρηση (εφόσον του επιδεικνύονται τα πρωτότυπα).





## 7.2.4 ΣΩΣΤΑ ΒΗΜΑΤΑ ΓΙΑ ΤΗΝ ΟΛΟΚΛΗΡΩΣΗ ΤΗΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ ΜΕ ΤΗ ΧΡΗΣΗ ΜΗΧΑΝΗΜΑΤΟΣ POS



Το πρώτο βήμα είναι να περαστεί η κάρτα από τον καρταναγνώστη, εάν πρόκειται για μηχάνημα POS. Εάν η επιχείρηση έχει χειροκίνητο εκτυπωτή, οφείλει να κρατήσει την εκτύπωση της κάρτας και να καλέσει για έγκριση όταν απαιτείται. Συναλλαγή με κάρτα Visa Electron ή MasterCard Maestro πραγματοποιείται μόνο σε ηλεκτρονικό τερματικό (POS).

**ΠΡΟΣΟΧΗ:** Αν η κάρτα δεν μπορεί να διαβαστεί από το POS η συναλλαγή μπορεί να ολοκληρωθεί με πληκτρολόγηση. Σε αυτή την περίπτωση η επιχείρηση πρέπει οπωσδήποτε να κρατήσει την εκτύπωση των στοιχείων της κάρτας στο χειροκίνητο εκτυπωτή. Όταν μία Visa Electron ή μία MasterCard Maestro δεν μπορεί να διαβαστεί από το POS η επιχείρηση πρέπει να ζητά από τον πελάτη άλλο τρόπο πληρωμής.



Δεύτερο βήμα είναι να συγκρίνει ο έμπορος τον αριθμό της κάρτας με τον αντίστοιχο αριθμό στην απόδειξη που εκτύπωσε το POS.

**ΠΡΟΣΟΧΗ:** Αν το κέντρο εγκρίσεων ή το POS δώσει αρνητική απάντηση ο έμπορος δεν πρέπει να προχωρήσει στην πραγματοποίηση της συναλλαγής. Στην ειδική περίπτωση που θα ζητηθεί από τον έμπορο να κρατήσει την κάρτα, με την παράδοσή της στην Τράπεζα δικαιούται αμοιβή.



Στη συνέχεια ο έμπορος συγκρίνει την υπογραφή στην πίσω πλευρά της κάρτας με αυτήν της απόδειξης και οφείλει να ζητήσει ταυτότητα ή διαβατήριό για να εξακριβώσει την ταυτοπροσωπία.

**ΠΡΟΣΟΧΗ:** Συναλλαγή χωρίς τη φυσική παρουσία της κάρτας δεν επιτρέπεται. Για συναλλαγές κατόπιν γραπτής ή τηλεφωνικής εντολής του κατόχου της κάρτας προβλέπεται ειδική διαδικασία.

Αν κάποιο από τα χαρακτηριστικά γνωρίσματα της κάρτας ή η συμπεριφορά του κατόχου δημιουργεί υποψίες στον έμπορο πρέπει να επικοινωνήσει με το κέντρο εγκρίσεων της Τράπεζας που συνεργάζεται και να ζητήσει έγκριση, αναφέροντας τον κωδικό 10.

# ΜΕΡΟΣ

# 8<sup>ο</sup>

ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ  
ΥΠΟΔΕΙΞΕΙΣ  
ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ  
ΔΗΜΟΣΙΕΥΜΕΝΕΣ  
ΕΡΕΥΝΕΣ

## ΜΕΡΟΣ ΟΓΔΟΟ

### 8.1 ΣΤΑΤΙΣΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΓΙΑ ΤΙΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΧΡΕΩΣΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ.

Με την έναρξη χρήσης του ευρώ τον Ιανουάριο του 2002 οι αγορές με κάρτες εκτινάχθηκαν στα ύψη. Η αύξηση τόσο στη χρήση των καρτών όσο και στον τζίρο τους ήταν μεγαλύτερη από 25% τον Ιανουάριο. Παράλληλα το 70% των αγορών που πραγματοποίησαν οι καταναλωτές το ίδιο διάστημα – είδη ένδυσης, υπόδησης, τρόφιμα – πληρώθηκαν με κάρτες.

Αύξηση κατά 25% στη χρήση, κατά 30% στον τζίρο και κατά 30% στη χρήση των cash card παρατηρήθηκε τον Ιανουάριο στις κάρτες της Εθνικής Τράπεζας, όπως αναφέρει ο κ. Γιώργος Αρώνης, γενικός διευθυντής της ΕΘΝΟΚΑΡΤΑ και συμπληρώνει ότι το ίδιο διάστημα παρατηρήθηκε αύξηση 20% στα αιτήματα για χορήγηση πιστωτικών καρτών.

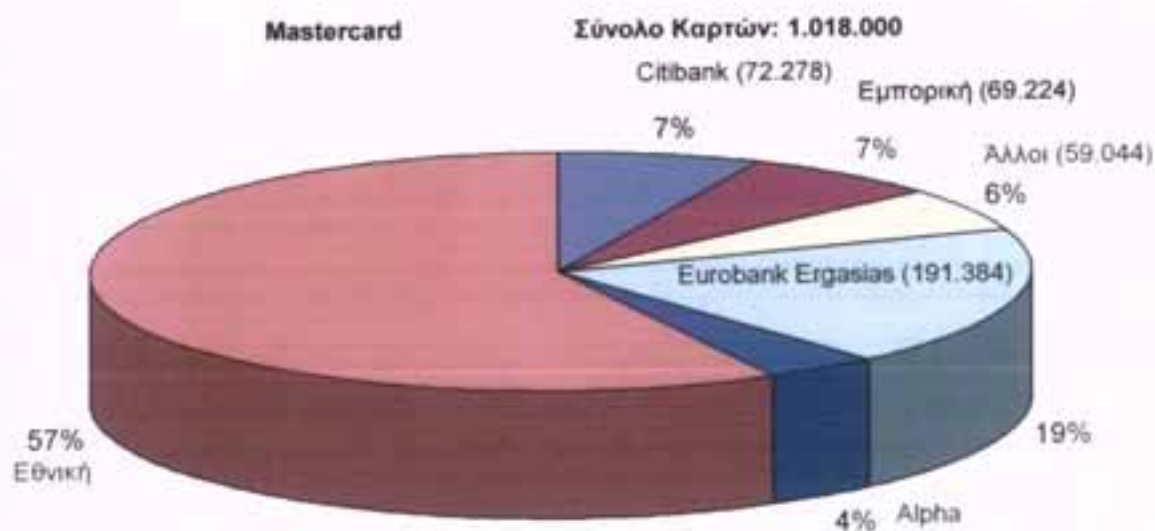
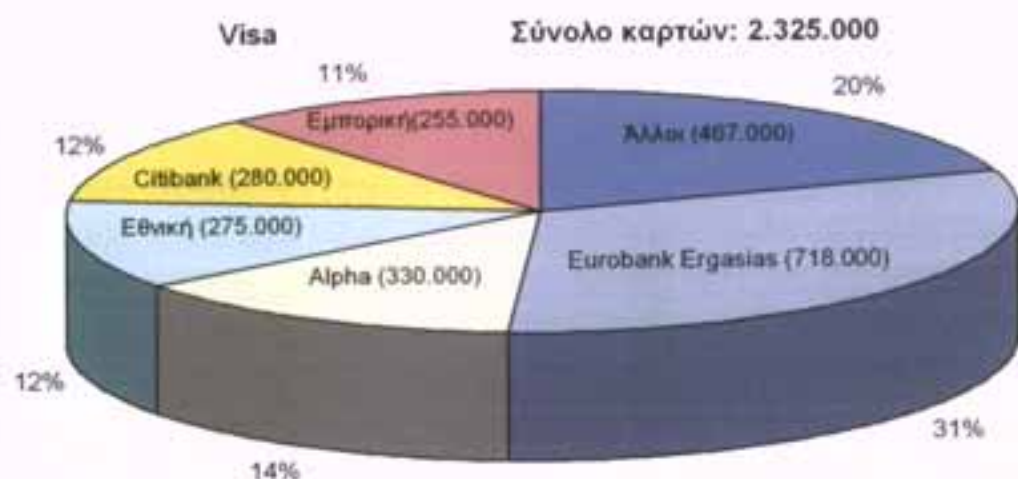
Αυξημένη κατά 20% ήταν και η χρήση των πιστωτικών καρτών της Eurobank Ergasias, ενώ σύμφωνα με τις πρώτες εκτιμήσεις, αναφέρει ο κ. Αλβέρτης, διευθύνων σύμβουλος της Eurobank Cards και πρόεδρος της Visa Hellas, ο αριθμός των αιτήσεων για έκδοση κάρτας είναι έως και διπλάσιος σε σχέση με το αντίστοιχο διάστημα του 2001.

Κατά 25% αυξήθηκε η χρήση των πιστωτικών καρτών της Alpha Bank τον Ιανουάριο, όπως λέει ο διευθυντής του τμήματος καρτών κ. Καλκούνης. Ο ίδιος συνεχίζει: «Το θεαματικό όμως είναι ότι παρατηρήθηκε πάνω από 70% αύξηση στη χρήση των χρεωστικών καρτών electron visa. Ας σημειωθεί ότι στις electron visa η Alpha Bank κυριαρχεί στο χώρο με μερίδιο που προσεγγίζει το 80%. Τέλος αυξημένα ήταν και τα αιτήματα για έκδοση νέων καρτών.

Αύξηση κατά 25% στη χρήση τους εμφανίζουν οι κάρτες της Εμπορικής Τράπεζας, ενώ οι αναλήψεις μέσω πιστωτικών καρτών αυξήθηκαν κατά 30%, παράλληλα παρατηρήθηκε κατά 20% αύξηση στον τζίρο, αναφέρει ο κ. Βαγγέλης Κοκκόλης, διευθυντής πιστωτικών καρτών της Εμπορικής. Επίσης σημειώνει ότι

αυξημένες κατά 20% είναι οι αιτήσεις για έκδοση πιστωτικών καρτών και κατά 55% για έκδοση cash card.

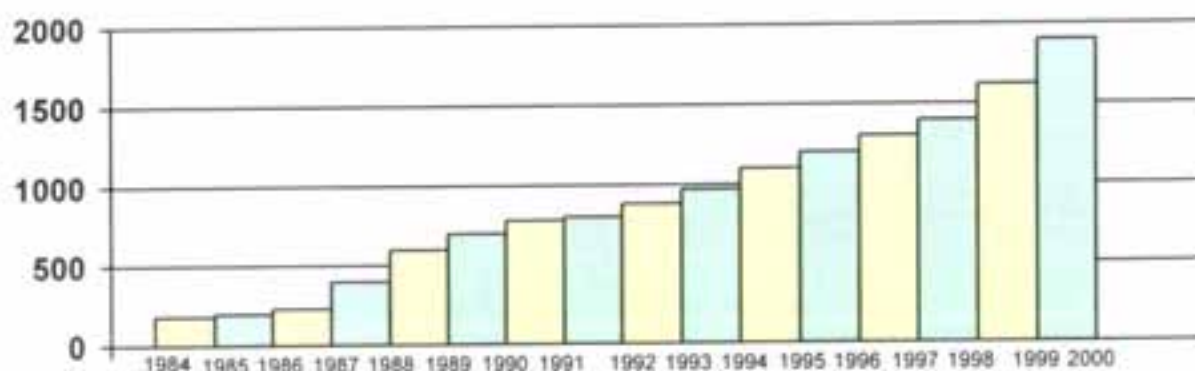
Ο τζίρος των πιστωτικών καρτών στο σύνολο του 2001 έφτασε περίπου το 1,2 τρις. δραχμές (περίπου 3,5 δις. ευρώ). Το 2002 κυκλοφορούσαν στη χώρα μας 3,34 εκ. πιστωτικές κάρτες των οργανισμών Visa και MasterCard (εκ των οποίων 2,32 εκ. είναι Visa και το 1,02 εκ. MasterCard) μαζί με τις χρεωστικές κάρτες ο συνολικός αριθμός ανερχόταν στα 4,41 εκ. πιστωτικές και χρεωστικές κάρτες.





### ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ ΣΕ ΚΥΚΛΟΦΟΡΙΑ (ΣΕ ΧΙΛ. ΤΕΜΑΧΙΑ)

Με γεωμετρική πρόοδο αυξάνονται πλέον στη χώρα μας οι νεοεκδοθήσες πιστωτικές κάρτες.



## 8.2 ΣΥΜΒΟΥΛΕΣ ΓΙΑ ΤΗ ΣΩΣΤΗ ΧΡΗΣΗ ΤΟΥ ΠΛΑΣΤΙΚΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΣ.

Οι καταναλωτές για να αποφύγουν τις δυσάρεστες εκπλήξεις θα πρέπει να προσέχουν ιδιαίτερα:

- Να κρατούν σε χαμηλά επίπεδα το όριο χρέωσης της κάρτας τους, σε καμία περίπτωση να μην υπερβαίνουν το πιστωτικό τους όριο.
- Να μη συσσωρεύουν περιττά χρέη στην κάρτα.
- Να πληρώνουν εγκαίρως τους λογαριασμούς.
- Να ελέγχουν τους λογαριασμούς κίνησης της κάρτας που αποστέλλουν σε μηνιαία βάση οι τράπεζες.
- Να κρατούν τις αποδείξεις αγοράς των προϊόντων ή αγαθών.
- Να μη χρησιμοποιούν την κάρτα όταν υπάρχει η δυνατότητα αγορών με μετρητά. Με τον τρόπο αυτό θα γλιτώνουν τους τόκους.
- Να δίνουν ιδιαίτερο βάρος στα «ψιλά γράμματα».
- Αν για κάποιο λόγο ο καταναλωτής δεν μπορεί να πληρώσει εγκαίρως το λογαριασμό της κάρτας του να ενημερώσει την τράπεζα και να συζητήσει το θέμα με τον αρμόδιο υπάλληλο.
- Να απομνημονεύουν τον αριθμό PIN τους.

- Να ενημερώνουν αμέσως την τράπεζα σε περίπτωση απώλειας της κάρτας για να αποφύγουν χρεώσεις από τρίτους. Θα πρέπει να γνωρίζουν ότι το όριο ευθύνης για αγορές ή αναλήψεις που πραγματοποιήθηκαν μετά την απώλεια της κάρτας προσδιορίζεται στα 150 ευρώ. Αγορές που θα γίνουν πάνω από αυτό το ποσό αναλαμβάνει να τις καλύψει η τράπεζα.
- Να έχουν πρόχειρο το τηλέφωνο του τμήματος εξυπηρέτησης πελατών της τράπεζάς τους.
- Να μη λένε τον κωδικό αριθμό τους σε τρίτους.
- Να μη δίνουν τηλεφωνικά τον προσωπικό τους κωδικό.
- Να μη δυσανασχετούν όταν τους ζητούν μαζί με της κάρτα και την ταυτότητά τους. Αυτό γίνεται για να βεβαιωθούν ότι δεν είναι κλεμμένη.
- Να μην κάνουν αγορές μέσω του διαδικτύου αν δεν είναι βέβαιοι ότι η ιστοσελίδα είναι ασφαλής. Αυτό θα το διαπιστώσουν από την πιστοποίηση ασφαλείας μα την οποία είναι εφοδιασμένα πολλά site.

### **8.3 ΚΟΙΝΩΝΙΚΕΣ ΣΥΝΕΠΕΙΕΣ ΑΠΟ ΤΗ ΧΡΗΣΗ ΤΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΡΤΩΝ.**

Υποστηρίζεται ότι αφού οι πιστωτικές και χρεωστικές κάρτες δεν είναι κυριολεκτικά χρήμα, δε θα πρέπει η χρήση τους να έχει συνέπειες στην οικονομία. Ξέρουμε ότι η υπερβολική αύξηση της προσφοράς χρήματος στην οικονομία οδηγεί σε αυξήσεις τιμών, αλλά αν οι πιστωτικές κάρτες δεν είναι χρήμα, ακόμη και μία δραματική αύξηση των αγορών που πραγματοποιούνται μέσω αυτών, δε θα έχει ένα τέτοιο αποτέλεσμα. Αυτό είναι λάθος γιατί υπάρχουν συνέπειες κυρίως όσον αφορά στον πληθωρισμό. Πολλοί κάνουν το λάθος να θεωρούν πως η αύξηση της προσφοράς χρήματος συνεπάγεται από μόνη της πληθωρισμό. Αυτό θα συμβεί αν το υπερβάλλον χρήμα δαπανηθεί για αγορά αγαθών και υπηρεσιών. Το κλειδί εδώ δεν είναι η ποσότητα του χρήματος μα η δαπάνη που επιτρέπει. Άρα μολονότι οι πιστωτικές κάρτες δεν αποτελούν χρήμα επιτρέπουν εν τούτοις επέκταση της καταναλωτικής δαπάνης και μπορούν

κάλλιστα να οδηγήσουν σε πληθωριστικές πιέσεις αν η προσφορά αγαθών και υπηρεσιών δεν ακολουθήσει την αύξηση της ζήτησης.

Η ωφέλεια από τη χρήση των πιστωτικών καρτών για την εθνική οικονομία έγκειται στο γεγονός ότι με την ενίσχυση της αγοραστικής δύναμης των καταναλωτών, και συνεπώς την αύξηση των πωλήσεων, αυξάνεται ο κύκλος εργασιών για πάρα πολλές επιχειρήσεις, αυξάνοντας έτσι και τα κέρδη του κράτους.

Αποτελέσματα λοιπόν του φθηνού δανεισμού σε ευρώ είναι η ωφέλεια του Έλληνα καταναλωτή αλλά και όλων των παραγωγικών και εμπορικών επιχειρήσεων από τη μείωση του κόστους του πλαστικού χρήματος.

Σήμερα οι κάτοχοι πιστωτικών καρτών επιβαρύνονται με εξαιρετικά υψηλά επιτόκια και φόρους που φθάνουν ακόμα και το 30%. Οι νέες πιστωτικές κάρτες έχουν επιβάρυνση από τόκους μόλις 7%-9% και επιτρέπουν στους Έλληνες καταναλωτές να κάνουν περισσότερες αγορές, αυξάνοντας την αγοραστική τους δύναμη. Έτσι ωφελείται και η αγορά (παραγωγή και εμπόριο) από τους νέους αυξημένους τζίρους.

Επίσης αξίζει να σημειωθεί ότι η πολιτική που ακολουθούν οι τράπεζες επιβαρύνει το πιστωτικό σύστημα της χώρας μας και έχει οδηγήσει στον συνεχώς αυξανόμενο αριθμό των προσωπικών πτωχεύσεων.

Η άνοδος της χρήσης των πιστωτικών καρτών αποδίδεται επίσης και στην επιθετική πολιτική των τραπεζών στον τομέα του marketing.

Πέρα των όσων προαναφέρθηκαν θα ήταν σκόπιμο να γίνει και μια αναφορά στις αδιόρατες αλλά υπαρκτές παρενέργειες από τη χρήση των πιστωτικών καρτών, που αφορούν στην αποκάλυψη των προσωπικών καταναλωτικών μας συνηθειών.

Κάθε φορά που κάνουμε χρήση της πιστωτικής μας κάρτας ο πωλητής έρχεται σε επαφή με την τράπεζα που την έχει εκδώσει και ζητά τα χρήματά του. Η τράπεζα λοιπόν ενημερώνεται για τις αγορές μας. Οι πληροφορίες αυτές που δίνονται στην τράπεζα, μεμονωμένα φαίνονται αθώες. Αν όμως αναλογιστούμε τι έχουμε αγοράσει με την κάρτα μας όλα αυτά τα χρόνια που την έχουμε, ίσως θα πρέπει να ανησυχήσουμε. Η τράπεζα μπορεί να μην μας έχει ρωτήσει ποτέ

ευθέως, αλλά γνωρίζει αρκετά καλά τις καταναλωτικές μας συνήθειες, πολλά για την οικογένειά μας, για τα ταξίδια που έχουμε κάνει, κ.λπ.

Το ερώτημα που προκύπτει είναι σε τι θα μπορούσε να αξιοποιήσει αυτές τις πληροφορίες. Το θέμα είναι λεπτό και μπορεί εύκολα να οδηγήσει σε δαιμονολογίες. Αφενός είναι το απλό και από μόνο του ενοχλητικό γεγονός ότι οι κινήσεις μας είναι καταγραμμένες σε κάποιο αρχείο, χωρίς εμείς να έχουμε πρόσβαση σε αυτό. Μπορεί λοιπόν κάποια πράγματα να μην τα αγοράζουμε με την πιστωτική μας κάρτα ή να μην τη χρησιμοποιούμε καν σε κάποια καταστήματα, συνειδητοποιώντας ότι οι πληροφορίες αυτές διατηρούνται.

Αφετέρου είναι ότι μπορεί αυτές οι πληροφορίες να χρησιμοποιηθούν από την τράπεζα για τη δημιουργία ενός «προφίλ» καταναλωτή, είτε για το πρόσωπό μας συγκεκριμένα, είτε για την «κατηγορία» στην οποία εκ των πραγμάτων ανήκουμε (όσον αφορά τις καταναλωτικές μας συνήθειες).

## 8.4 ΠΡΟΟΠΤΙΚΕΣ ΣΤΟ ΜΕΛΛΟΝ.

Η τεχνολογία του μέλλοντος είναι ήδη εδώ. Έχει το μέγεθος μιας πιστωτικής κάρτας, μπορεί όμως να χωρέσει ...τα πάντα ψηφιακές φωτογραφίες, Internet, μουσική, ότι περιέχει το πορτοφόλι μας, όλες τις πιστωτικές μας κάρτες μαζί, ολόκληρο το δακτυλικό μας αποτύπωμα και επιπλέον, τον πλήρη φάκελο με το ιατρικό μας ιστορικό, όλες τις εξετάσεις και τα φάρμακα που έχουμε πάρει κατά καιρούς.

Ονομάζεται Ultra card και είναι το νέο προϊόν που αναμένεται να κυριαρχήσει στη διεθνή αγορά, αφού θα αποτελέσει τη βάση για τη δημιουργία του ψηφιακού κόσμου του αύριο. Εμφανισιακά δεν διαφέρει σε τίποτα σχεδόν από μια απλή πιστωτική κάρτα. Η μαγνητική ταινία, όμως, που βρίσκεται στην «πλάτη» της μπορεί να «χωρέσει» το λιγότερο πέντε εκατομμύρια bytes (5Mb) δεδομένων ή, με άλλα λόγια, το πλήρες περιεχόμενο ενός...μυθιστορήματος. Σύμφωνα με τον Γιώργο Κατσάνο, τον Έλληνα επικεφαλής και συνιδρυτή στη γερμανική εταιρεία που έχει αναλάβει αποκλειστικά την προώθηση της νέας

κάρτας στη αγορά της Ευρώπης, «αυτό είναι μόνο η αρχή. Σε λιγότερο από ένα χρόνο, η μία μόνον πλευρά της Ultra card θα μπορεί να “χωρέσει” πάνω από 1 Gigabyte σχεδόν όσο ένας παλιός υπολογιστής...»

Το πρωτότυπο αυτής της εξαιρετικά «ισχυρής» κάρτας βρίσκεται ήδη στα εργαστήρια της αμερικανικής εταιρείας όπου αναπτύχθηκε. Η κάρτα με τη χωρητικότητα των 5Mb είναι έτοιμη να βγει στην αγορά.

Η κάρτα αυτή μπορεί να αντικαταστήσει την πιστωτική κάρτα αλλά και τον κωδικό της αριθμό (pin) κρατώντας αντί αυτού στη μνήμη της το δακτυλικό αποτύπωμα του κατόχου της το οποίο καταλαμβάνει γύρω στα 50.000 bytes και μέχρι σήμερα δεν έχει «χωρέσει» πουθενά.

Θα μπορούσε επίσης να αντικαταστήσει όλες τις πιστωτικές κάρτες του κατόχου της, κρατώντας τα στοιχεία όλων σε μια και μόνη κάρτα. Εξαιρετικά χρήσιμη επίσης θα ήταν η εφαρμογή της για ιατρικούς σκοπούς. Η κάρτα αυτή θα μπορούσε να χωρέσει όλα τα ιατρικά στοιχεία του κατόχου της από τη στιγμή της γέννησής του: αλλεργίες, ασθένειες, φάρμακα κλπ. Εφαρμογή επίσης θα μπορούσε να βρει στην ψηφιακή φωτογραφία, στο Internet, σε σύστημα ελέγχου.

## 8.5 ΥΠΟΔΕΙΞΕΙΣ.

### 9 έξυπνοι τρόποι για να μειώσετε τον λογαριασμό σας.

Η πιστωτική κάρτα αποτελεί ένα πολύ καλό εργαλείο χρηματοδότησης αναγκών των καταναλωτών. Ταυτόχρονα, όμως αποτελεί και τον ακριβότερο τρόπο δανεισμού των καταναλωτών. Υπάρχουν μερικοί έξυπνοι τρόποι χρήσης της κάρτας που θα βοηθήσουν σημαντικά στη μείωση του μηνιαίου λογαριασμού της πιστωτικής κάρτας.

✕ Μεταφέρετε το υπόλοιπο της κάρτας σας σε άλλη τράπεζα. Το υπόλοιπο αυτό τοκίζεται με πολύ χαμηλό επιτόκιο σε σχέση με το τρέχον επιτόκιο της πιστωτικής κάρτας.

✕ Ψαλιδίστε το επιτόκιο της πιστωτικής σας κάρτας. Ορισμένες τράπεζες «επιβραβεύουν» τους πελάτες τους που είναι συνεπείς στην

εξυπηρέτηση της πιστωτικής τους κάρτας, με μείωση του επιτοκίου έως και 2 ποσοστιαίες μονάδες.

✕ Μην πληρώνετε μόνο την ελάχιστη καταβολή. Οι περισσότερες τράπεζες επιτρέπουν στους κατόχους των πιστωτικών καρτών να καταβάλλουν κάθε μήνα τουλάχιστον το 5% του συνολικού υπολοίπου της κάρτας τους. Αυτό σημαίνει ότι το υπόλοιπο 95% του υπολοίπου τοκίζεται με επιτόκιο που φθάνει ακόμη και το 17%.

✕ Αποφύγετε τις αναλήψεις μετρητών. Τα μετρητά που λαμβάνετε από τον λογαριασμό της πιστωτικής κάρτας κοστίζουν ακριβά, διότι χρεώνεται με τόκους από την ημέρα της ανάληψης. Παράλληλα, οι Τράπεζες επιβαρύνουν τον κάτοχό με προμήθεια που ανέρχεται συνήθως στο 3% του ποσού της ανάληψης.

✕ Εξοφλήστε ανά πάσα στιγμή τον λογαριασμό της κάρτας. Επειδή το υπόλοιπο της πιστωτικής κάρτας τοκίζεται σε ημερήσια βάση, κάθε ημέρα που περιμένετε μέχρι να πληρώσετε τον λογαριασμό, σας κοστίζει.

✕ Να είστε συνεπής στις πληρωμές. Μην αφήνετε ποτέ απλήρωτο το λογαριασμό. Η τράπεζα σας επιβαρύνει με επιτόκιο υπερημερίας που συνήθως φθάνει το 2,5% και κινδυνεύετε να μπειτε στη «μαύρη λίστα» των κακοπληρωτών, με αποτέλεσμα να μην μπορέσετε στο μέλλον να πάρετε δάνειο.

✕ Μην ξεπερνάτε ποτέ το πιστωτικό σας όριο που σας έχει θέσει η τράπεζα. Στην περίπτωση που το ξεπεράσετε, στον αμέσως επόμενο λογαριασμό θα σας ζητηθεί να καταβάλετε, όχι μόνο την ελάχιστη μηνιαία καταβολή, αλλά και το ποσό υπέρβασης του πιστωτικού σας ορίου. Παράλληλα, ορισμένες τράπεζες θα επιβαρύνουν τον κάτοχο της πιστωτικής κάρτας με προμήθεια που φθάνει ακόμη και το 5% του ποσού της υπέρβασης.

✕ Πληρώστε σε άτοκες δόσεις. Συνήθως τίθεται ένα ελάχιστο όριο αγορών προκειμένου ο πελάτης να αποκτήσει το δικαίωμα αποπληρωμής του ποσού των αγορών του σε άτοκες δόσεις.

✕ Αναζητήστε κάρτες χωρίς συνδρομή για τον πρώτο χρόνο.

## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι

### ΠΑΡΑΠΟΝΑ ΓΙΑ ΤΙΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ, ΑΠΑΤΕΣ ΜΕΣΩ ΑΤΜ – ΜΕΤΡΑ ΠΡΟΦΥΛΑΞΗΣ, «ΛΕΥΚΗ ΛΙΣΤΑ» ΤΟΥ ΤΕΙΡΕΣΙΑ.

#### 1) ΠΑΡΑΠΟΝΑ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΩΝ ΓΙΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ.

Η ρύθμιση χρεών από καταναλωτικά – προσωπικά δάνεια, οι επιπλέον χρεώσεις που επιβάλλουν τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα και η έκδοση πιστωτικών καρτών χωρίς την προηγούμενη ενημέρωση των δικαιούχων αποτελούν τις πιο συνηθισμένες καταγγελίες που δέχεται ο Τραπεζικός Μεσολαβητής.

Ειδικότερα από τις 1700 τηλεφωνικές κλήσεις που δέχτηκε ο Τραπεζικός Μεσολαβητής το 44,3% αφορούσαν τα δάνεια και ακολουθούν τα παράπονα για κάρτες με ποσοστό 39,7%. Αντίθετα στο σύνολο των γραπτών παραπόνων (222) που υποβλήθηκαν το ίδιο διάστημα, οι καταγγελίες για τις πιστωτικές κάρτες εξακολουθούν να βρίσκονται στην πρώτη θέση με ποσοστό 52,3% και στη δεύτερη τα δάνεια (24,1%) και ακολουθούν οι καταθέσεις με ποσοστό 19,5%. Το πρώτο τρίμηνο περατώθηκε επίσης η εξέταση 120 υποθέσεων, από τις οποίες οι 88 έκλεισαν υπέρ των συναλλασσομένων, οι 14 υπέρ των τραπεζών και 16 υποθέσεις κατέληξαν σε συμβιβασμό.

Αναλυτικά τώρα τα παράπονα των καταναλωτών που αφορούν στις πιστωτικές κάρτες και ειδικά στις συναλλαγές με κλεμμένες ή χαμένες κάρτες, εστιάζονται στην άρνηση των τραπεζών να εφαρμόσουν την κοινή υπουργική απόφαση σύμφωνα με την οποία, η ευθύνη για τον νόμιμο κάτοχο της κάρτας περιορίζεται στα 150 ευρώ, ασχέτως του ποσού που έχει χρεωθεί παρανόμως στη κάρτα.

## 2) ΑΠΑΤΕΣ ΜΕΣΩ ΑΤΜ.

Η αύξηση των κρουσμάτων παράνομων συναλλαγών σε ΑΤΜ πολλών εμπορικών τραπεζών, ιδίως στην Κεντρική και Βόρεια Ελλάδα, σήμανε «συναγερμό» στην Ένωση Ελληνικών Τραπεζών και στις κατασκευάστριες εταιρείες ΑΤΜ. Επίσης δεκάδες ήταν τα παράπονα που έφτασαν από συναλλασσόμενους στα γραφεία του Τραπεζικού Μεσολαβητή.

Η διεθνώς γνωστή και ως skimming απάτη συνίσταται στην αντιγραφή της μαγνητικής ταινίας της κάρτας και στην φωτογράφιση του PIN κατά την ηλεκτρολόγηση του μέσω μικροεπεξεργαστή και μικροκάμερας που τοποθετούνται αντίστοιχα στη σχισμή που εισέρχεται η κάρτα στην κορυφή του ΑΤΜ.

Στη συνέχεια οι επιτήδευτοι κατασκευάζουν μια καινούργια κάρτα και γνωρίζοντας το pin μπορούν να κάνουν αναλήψεις μετρητών. Σύμφωνα με πληροφορίες, οι συμμορίες που «ειδικεύονται» στην αντιγραφή καρτών προέρχονται κυρίως από τη Βουλγαρία και δεν πρέπει να υπερβαίνουν τις 3 με 4.

Επιπλέον πολλά παράπονα που έφτασαν στον Τραπεζικό Μεσολαβητή κάνουν λόγο για τοποθέτηση αυτοκόλλητου σε διάφορα ΑΤΜ με μνεία αριθμού κινητού τηλεφώνου για την ακύρωση της κάρτας σε περίπτωση παρακράτησης, μέσω του οποίου οι δράστες με κατάλληλες ερωτήσεις πληροφορούνταν το PIN.

## 3) ΜΕΤΡΑ ΠΡΟΦΥΛΑΞΗΣ.

Για την αντιμετώπιση αυτής της ιδιότυπης μορφής οικονομικού εγκλήματος οι τράπεζες λαμβάνουν ήδη τα πρώτα μέτρα προφύλαξης, ενώ πρόσφατα πραγματοποιήθηκε σύσκεψη στα γραφεία της Ένωσης Ελληνικών Τραπεζών όπου αντηλλάγησαν χρήσιμες απόψεις μεταξύ εκπροσώπων των τραπεζών και κατασκευαστριών εταιρειών ΑΤΜ. Τα πρώτα «αντίμετρα» που ήδη έχουν ληφθεί είναι τα εξής:



α) Αρκετές τράπεζες προχώρησαν, απροειδοποίητα πάντως, στη μείωση του ανώτατου επιτρεπόμενου ορίου ανάληψης μετρητών από ΑΤΜ στα 600 ευρώ, κατά τις εργάσιμες ημέρες, έναντι 1200 ευρώ που ήταν μέχρι πρότινος.

β) Πριν ξεκινήσει η συναλλαγή στο ΑΤΜ εμφανίζεται στην οθόνη γραπτό μήνυμα που εφιστά την προσοχή στον πελάτη κατά τη διάρκεια της συναλλαγής και τον καλεί να μην αποκαλύπτει το PIN.

γ) Έχει δοθεί εντολή στους διευθυντές των καταστημάτων να ελέγχουν καθημερινά το χώρο του ΑΤΜ προκειμένου να εντοπίσουν έγκαιρα τυχόν ύποπτα αντικείμενα.

Παράλληλα λαμβάνονται και τεχνικής φύσεως μέτρα προφύλαξης όπως είναι:

δ) Η ενεργοποίηση μιας «ικανότητας» που διαθέτουν τα ΑΤΜ να προκαλούν ταλάντευση στην κάρτα κατά την είσοδο και έξοδο της προκειμένου να καταστεί αδύνατη η αντιγραφή της μαγνητικής ταινίας από το μικροεπεξεργαστή που τοποθετούν οι επιτήδριοι στον καρτοαναγνώστη του ΑΤΜ. Ήδη η Εθνική έχει ενεργοποιήσει το σχετικό πρόγραμμα στα δικά της ΑΤΜ.

ε) Επίσης συζητείται το ενδεχόμενο να απενεργοποιείται το ΑΤΜ στις περιπτώσεις εκείνες που το κλείστρο που προστατεύει τον καρτοαναγνώστη του μηχανήματος παραμένει ανοικτό πέραν κάποιου εύλογου χρονικού διαστήματος.

στ) Η τοποθέτηση κατάλληλου υλικού στην εξωτερική όψη του ΑΤΜ προκειμένου να αποφευχθεί η επικύλληση ύποπτων αντικειμένων.

#### 4) ΔΙΠΛΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΑΠΟ ΤΗ «ΛΕΥΚΗ ΛΙΣΤΑ» ΤΟΥ ΤΕΙΡΕΣΙΑ

*Προστατεύει τις τράπεζες αλλά χτυπάει και καμπανάκι κινδύνου στον καταναλωτή.*

Η λίστα για τους καλοπληρωτές πελάτες, ή αλλιώς το «γραφείο πίστης» του Τειρεσία για την καταναλωτική πίστη, ξεκίνησε να λειτουργεί μέσα στον Αύγουστο – ενώ έπρεπε να αρχίσει τον Ιούνιο – λόγω της μεγάλης καθυστέρησης που υπήρξε στην τροφοδότηση της βάσης δεδομένων του με στοιχεία από τις τράπεζες.

Σύμφωνα με όρο που υπάρχει στις συμβάσεις πιστωτικών καρτών, ο κάτοχος παρέχει στην τράπεζα τη ρητή και ανεπιφύλακτη συγκατάθεσή του και την εξουσιοδοτεί για την τήρηση και χρησιμοποίηση ενός ή περισσοτέρων δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, υπό την προϋπόθεση ότι δεν αντιβαίνουν την έννοια του ν. 2472/970.

Όπως έχουν επισημάνει σε δηλώσεις τους οι τραπεζίτες, για να καταστεί λειτουργική η «λευκή λίστα», θα πρέπει να περάσει χρονικό διάστημα τουλάχιστον δύο ετών μέχρι να «γεμίσει» η βάση δεδομένων, καθώς, σύμφωνα με απόφαση της Αρχής Προστασίας Προσωπικών Δεδομένων, δεν μπορεί να τροφοδοτηθεί με στοιχεία από προηγούμενα έτη.

Ωστόσο, οι μεγαλύτερες σε μέγεθος τράπεζες που διαθέτουν σημαντικό πελατολόγιο έχουν τη δυνατότητα, από τις δικές τους βάσεις δεδομένων και τα πελατοκεντρικά συστήματα, να διαπιστώσουν αν ένας υποψήφιος κάτοχος – που έχει ήδη πάρει δάνειο από την τράπεζα στο παρελθόν – είναι συνεπής στις πληρωμές του. Οπότε το πρόβλημα είναι μεγαλύτερο για τις μικρότερες σε μέγεθος τράπεζες, οι οποίες στις περισσότερες των περιπτώσεων δεν έχουν μεγάλο αριθμό πελατολογίου και έτσι δεν μπορούν να εκτιμήσουν με ακρίβεια την πιστοληπτική ικανότητα και συναλλακτική δραστηριότητα των υποψηφίων κατόχων.

Ωστόσο προβληματισμό δημιουργεί στους τραπεζίτες η μερική λειτουργία της «λευκής λίστας» του Τειρεσία. Πρόσφατα ο διοικητής της Τράπεζας της Ελλάδος, κ. Νικόλαος Γκαργκάνας, ζήτησε από τους επικεφαλής των ελληνικών τραπεζών να «τροφοδοτούν» με στοιχεία τη λίστα, ώστε να είναι εύκολη η «χαρτογράφηση» του χρέους των νοικοκυριών.

Η «λευκή λίστα» ή το Γραφείο Πίστης, όπως ονομάζεται σε χώρες της Ευρωπαϊκής Ένωσης, διευκολύνει τους τραπεζικούς ομίλους να εκτιμήσουν με μεγαλύτερη ακρίβεια την πιστοληπτική ικανότητα των υποψηφίων κατόχων με συνέπεια την ασφαλέστερη επέκταση των τραπεζικών ομίλων στον τομέα αυτό των τραπεζικών εργασιών με αντίστοιχη μείωση των επισφαλειών.

Όπως επισημαίνουν οι τραπεζίτες, η σωστή λειτουργία της «λευκής λίστας» αποτελεί βασική προϋπόθεση για την επιτυχή έκβαση του εγχειρήματος

της απελευθέρωσης της καταναλωτικής πίστης στη χώρα μας που ξεκίνησε φέτος από τα τέλη Ιουνίου, τόσο προς όφελος των τραπεζικών ομίλων όσο και προς όφελος του καταναλωτικού κοινού. Ο καταναλωτής θα προστατευθεί από τις αρνητικές συνέπειες ενδεχόμενης υπερχρέωσης που πολλές φορές δεν είναι σε θέση να εκτιμήσει ότι βρίσκεται προ των πυλών.

## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙ

### ΚΑΤΑΛΟΓΟΣ ΤΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΡΤΩΝ ΠΟΥ ΚΥΚΛΟΦΟΡΟΥΝ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ ΣΗΜΕΡΑ

Λόγω της μεγάλης διάδοσης του πλαστικού χρήματος στη χώρα μας και όχι μόνο, κρίναμε σκόπιμο στο τέλος της παρούσας εργασίας να παραθέσουμε πίνακα με όλες τις πιστωτικές κάρτες που κυκλοφορούν σήμερα στην ελληνική τραπεζική αγορά καθώς και κάποια χαρακτηριστικά προνόμια που προσφέρουν οι εκδότριες τράπεζες στους κατόχους των καρτών.

ΕΠΙΤΟΚΙΟ (%)*	ΕΠΙΤΟΚΙΟ ΥΠΕΡΗΜΕΡΙΑΣ (%)	ΕΤΗΣΙΑ ΣΥΝΔΡΟΜΗ (ΕΥΡΩ)	ΟΡΙΟ ΑΝΑΛΗΨΗΣ ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΤΟ ΜΗΝΑ (ΕΥΡΩ)
---------------	--------------------------	------------------------	---------------------------------------

#### ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ

ΑΤΕ ΚΑΡΤΑ VISA	14,75	17,25	11,74	Έως 600
ΑΤΕ ELECTRON VISA	14,75	17,25	11,74	Έως 600
SILVERSTAR VISA	14,75	17,25	26,41	Έως 900
GOLD STAR VISA	14,75	17,25	49,89	Έως 900
SILVER MAST	14,75	17,25	26,41	Έως 900
GOLD MAST	14,75	17,25	49,89	Έως 900
<b>ΠΡΟΝΟΜΙΑ:</b> Για όλες τις κάρτες της Αγροτικής: Τριμηνιαίο περιοδικό, ασφαλιστικές καλύψεις.				

#### ALPHA BANK

ALPHA BANK VISA	14,5	17	23,48	Έως 1.000
<b>ΠΡΟΝΟΜΙΑ:</b> Ταξιδιωτική ασφάλιση σε Ελλάδα και εξωτερικό.				
ΑΡΙΓΥΡΗ ΑΘΗΝΑ 2004 VISA	9 για τους πρώτους 6μηνες 14 στη συνέχεια	16,5	3€/μήνα για κύρια κάρτα 1,5/€ για πρόσθετη κάρτα	Έως 1.000
<b>ΠΡΟΝΟΜΙΑ:</b> α) Εμπρακτική συμμετοχή στους Ολυμπιακούς Αγώνες (το 10% της συνδρομής διατίθεται υπέρ των Αγώνων και το 50% των εσόδων της τράπεζας αποδίδεται για το σκοπό αυτό). β) Πρόγραμμα επιβραβεύσεως "ΕΠΑΘΛΟΝ" - οι κάτοχοι μπορούν να κερδίσουν αυθεντικά προϊόντα ΑΘΗΝΑ 2004, εισιτήρια για τους Αγώνες κ.α.				

	ΕΠΙΤΟΚΙΟ (%)*	ΕΠΙΤΟΚΙΟ ΥΠΕΡΗΜΕΡΙΑΣ (%)	ΕΤΗΣΙΑ ΣΥΝΔΡΟΜΗ (ΕΥΡΩ)	ΟΡΙΟ ΑΝΑΛΗΨΗΣ ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΤΟ ΜΗΝΑ (ΕΥΡΩ)
ΧΡΥΣΗ ΑΘΗΝΑ 2004 VISA	9	11,5	350 (για έξι χρόνια)	Εως 1.000
	<b>ΠΡΟΝΟΜΙΑ:</b> α) Εμπρακτη συμμετοχή στους Ολυμπιακούς Αγώνες (το 20% της συνδρομής διατίθεται υπέρ των Αγώνων και το 25% των εσόδων της τράπεζας αποδίδεται για το σκοπό αυτό). β) Πρόγραμμα επιβραβεύσεως "ΕΠΙΛΘΛΟΝ" - οι κάτοχοι μπορούν να κερδίσουν αυθεντικά προϊόντα ΑΘΗΝΑ 2004, εισιτήρια για τους Αγώνες κ.α.			
ALPHA BANK MASTER CARD	14,5	17	23,48	Εως 1.000
	<b>ΠΡΟΝΟΜΙΑ:</b> Ταξιδιωτική ασφάλιση σε Ελλάδα και εξωτερικό.			
DYNAMIC VISA	12.10 για τους πρώτους 6 μήνες 14.30 στη συνέχεια	16,8	Πρώτο έτος ΔΩΡΕΑΝ μετά 17,61 ανά έτος	Εως 1.000
	<b>ΠΡΟΝΟΜΙΑ:</b> Πρόγραμμα εκπτώσεων με επιστροφές: 2% στα καταστήματα του ομίλου Carrefour - Μαρινόπουλος, 1% σε όλες τις αγορές και έως 36% σε επιλεγμένες επιχειρήσεις.			
AMERICAN EXPRESS ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ	9 για τους πρώτους 6 μήνες 14.25 στη συνέχεια	16,75	35,22	Ανάληψη με επιτόκιο 17,25%
	<b>ΠΡΟΝΟΜΙΑ:</b> Επιστροφή της συνδρομής κάθε χρόνο εφόσον το ύψος των ετήσιων αγορών υπερβεί το ποσό των 3.000€. Πρόγραμμα ασφάλισης αγορών (Shopping Protection) για αγορές στην Ελλάδα και διπλασιασμός της διάρκειας εγγυήσεως για αγορές που συνοδεύονται από πιστοποιητικό εγγυήσεως, χωρίς επιπλέον επιβάρυνση.			
BMW- AMERICAN EXPRESS CARD	9.25 για τους πρώτους 6 μήνες 14.25 στη συνέχεια	16,75		Ανάληψη με επιτόκιο 17,25%
	<b>ΠΡΟΝΟΜΙΑ:</b> Προσφέρει πρόνομια 'εντός δρόμου' όπως τεχνικός έλεγχος ασφαλείας της BMW καθώς και προ-χειμερινοί / προ-θερινοί έλεγχοι του αυτοκινήτου χωρίς επιβάρυνση.			

ΕΠΙΤΟΚΙΟ (%)*	ΕΠΙΤΟΚΙΟ ΥΠΕΡΗΜΕΡΙΑΣ (%)	ΕΤΗΣΙΑ ΣΥΝΔΡΟΜΗ (ΕΥΡΩ)	ΟΡΙΟ ΑΝΑΛΗΨΗΣ ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΤΟ ΜΗΝΑ (ΕΥΡΩ)
---------------	--------------------------	------------------------	---------------------------------------

**ASPIS BANK**

ASPIS BANK VISA	15,5	18	29,35	
<b>ΠΡΟΝΟΜΙΑ:</b> Ανάλογα με το ύψος του υπολοίπου της κάρτας και τον τρόπο εξόφλησης του λογαριασμού το εκάστοτε επιτόκιο μειώνεται έως και δύο μονάδες. Η ισχύουσα συνδρομή μειώνεται κατά 25%, 50% ή και 100% ανάλογα με τον τζίρο της κάρτας, το χρόνο πριν από τη χρέωση της συνδρομής. Οι κάρτες ASPIS BANK παρέχουν δωρεάν ταξιδιωτική βοήθεια, ασφάλιση ατυχήματος και υπηρεσίες βοήθειας στις μετακινήσεις και ταξίδια.				
ASPIS BANK VISA ELECTRON	15,5	18	29,35	
ASPIS BANK VISA COLLEGE	12,5	15	15	
<b>ΠΡΟΝΟΜΙΑ:</b> Κάρτα για φοιτητές.				
ASPIS BANK VISA EQUESTRIAN	9 για τους πρώτους 6 μήνες 15.5 στη συνέχεια	18	29,35	
<b>ΠΡΟΝΟΜΙΑ:</b> Κάρτα για φίλους της ιππασίας.				

**ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΤΤΙΚΗΣ**

ΑΤΤΙΚΑ CARD VISA CLASSIC ΚΑΙ GOLD	15,5	18		Εως 880
ΑΤΤΙΚΑ CARD ELECTRON VISA	15,5	18		Εως 600
TECHNOCARD VISA CLASSIC ΚΑΙ GOLD	10	12,5	Χωρίς συνδρομή τον πρώτο χρόνο	Εως 880
<b>ΠΡΟΝΟΜΙΑ:</b> Πιστωτική κάρτα για τα μέλη του ΤΣΜΕΔΕ-ΤΕΕ				
MILITARY CLUB VISA	15,5	18	Χωρίς συνδρομή για πάντα	Εως 600
<b>ΠΡΟΝΟΜΙΑ:</b> Πιστωτική κάρτα για τα μέλη των Ενόπλων Δυνάμεων και των Σωμάτων Ασφαλείας.				
ΑΤΤΙΚΑ GIFT CARD VISA	ΠΡΟΠΛΗΡΩΜΕΝΕΣ ΚΑΡΤΕΣ ΜΕ ΑΞΙΑ ΑΠΟ 50 ΕΩΣ 3.000 ΕΥΡΩ ΤΟ ΜΗΝΑ			

ΕΠΙΤΟΚΙΟ (%)*	ΕΠΙΤΟΚΙΟ ΥΠΕΡΗΜΕΡΙΑΣ (%)	ΕΤΗΣΙΑ ΣΥΝΔΡΟΜΗ (ΕΥΡΩ)	ΟΡΙΟ ΑΝΑΛΗΨΗΣ ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΤΟ ΜΗΝΑ (ΕΥΡΩ)
---------------	--------------------------	------------------------	---------------------------------------

**ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ**

ΓΕΝΙΚΗ VISA	16	18,5	26,4	Εως 900
	<b>ΠΡΟΝΟΜΙΑ:</b> Δωρεάν ταξιδιωτική βοήθεια σε όλο τον κόσμο, επιλογή ελάχιστης καταβολής 3% έως 5%.			
ΓΕΝΙΚΗ VISA GOLD	16	18,5	60	Εως 900
	<b>ΠΡΟΝΟΜΙΑ:</b> Δωρεάν πλήρης οδική βοήθεια σε Ελλάδα και Ευρώπη.			
ΓΕΝΙΚΗ MASTER CARD	16	18,5	30	Εως 900
	<b>ΠΡΟΝΟΜΙΑ:</b> Δυνατότητα μείωσης του επιτοκίου με 5 μόνο αγορές κάθε μήνα. Ασφάλιση αγορών. Επιλογή ημερομηνίας πληρωμής.			

**CITIBANK**

CITIBANK VISA	16,8	19,2	ΔΩΡΕΑΝ το πρώτο έτος 35.22 στη συνέχεια	Εως 1.000
	<b>ΠΡΟΝΟΜΙΑ:</b> Περιοδική έκδοση 'Best Seller'. Κάρτα με τη φωτογραφία και την υπογραφή του κατόχου για μεγαλύτερη ασφάλεια.			
CITIBANK MASTERCARD	16,8	19,2	ΔΩΡΕΑΝ το πρώτο έτος 35.22 στη συνέχεια	Εως 1.000
	<b>ΠΡΟΝΟΜΙΑ:</b> Περιοδική έκδοση 'Best Seller'. Κάρτα με τη φωτογραφία και την υπογραφή του κατόχου για μεγαλύτερη ασφάλεια.			
CITIBANK VISA GOLD	15,8	18,2	ΔΩΡΕΑΝ το πρώτο έτος 58.69 στη συνέχεια	Εως 1.000
	<b>ΠΡΟΝΟΜΙΑ:</b> Περιοδική έκδοση 'Best Seller'. Δωρεάν ιατρική βοήθεια σε κάθε περίπτωση επείγουσας ανάγκης κατά τη διάρκεια ταξιδιών του κατόχου στην Ελλάδα και στο εξωτερικό, σε απόσταση τουλάχιστον 30χλμ από τον τόπο μόνιμης κατοικίας. Δωρεάν ταξιδιωτική ασφάλεια, οδηγός χρυσών προσφορών 'Gold Life'.			
STUDENT CITIBANK VISA	16,8	19,2	17,61	Εως 200
	<b>ΠΡΟΝΟΜΙΑ:</b> Περιοδική έκδοση 'Best Seller'. Δυνατότητα απόκτησης της κάρτας χωρίς δικαιολογητικά εισοδήματος ή εγγυητή και με δώρο τη μισή ετήσια συνδρομή για όλη τη διάρκεια των σπουδών.			

	<b>ΕΠΙΤΟΚΙΟ (%)*</b>	<b>ΕΠΙΤΟΚΙΟ ΥΠΕΡΗΜΕΡΙΑΣ (%)</b>	<b>ΕΤΗΣΙΑ ΣΥΝΔΡΟΜΗ (ΕΥΡΩ)</b>	<b>ΟΡΙΟ ΑΝΑΛΗΨΗΣ ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΤΟ ΜΗΝΑ (ΕΥΡΩ)</b>
CITIBANK VISA VODAFONE	16,8	19,2	ΔΩΡΕΑΝ το πρώτο έτος 35,22 στη συνέχεια	Εως 1.000
CITIBANK GOLD VISA VODAFONE	15,8	18,2	ΔΩΡΕΑΝ το πρώτο έτος 58,69 στη συνέχεια	Εως 1.000
	<b>ΠΡΟΝΟΜΙΑ:</b> Απευθύνονται σε όλους τους συνδρομητές της Vodafone. Απαραίτητη προϋπόθεση για τους συνδρομητές Vodafone με συμβόλαιο είναι να εξοφλείται ο λογαριασμός του κινητού μέσω της πιστωτικής κάρτας. Κάθε μήνα έκπτωση 2% των μηνιαίων συναλλαγών, με ανώτατο όριο τα 44 ευρώ, στο λογαριασμό του κινητού των συνδρομητών με συμβόλαιο ή αντίστοιχο δωρεάν χρόνο ομιλίας στο καρτοκινητό.			
ALICO CITIBANK VISA	16,8	19,2	ΔΩΡΕΑΝ το πρώτο έτος 35,22 στη συνέχεια	Εως 1.000
ALICO CITIBANK GOLD VISA	15,8	18,2	ΔΩΡΕΑΝ το πρώτο έτος 35,22 στη συνέχεια	Εως 1.000
	<b>ΠΡΟΝΟΜΙΑ:</b> Πρόσθετο όριο συναλλαγών 15.000€ στην κάρτα για νοσοκομειακή χρήση εφ' όσον είστε ασφαλισμένος με νοσοκομειακό πρόγραμμα της Alico AIG Life.			
<b>ΕΓΝΑΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ</b>				
VIACARD VISA CLASSIC	17,5	20	26,4	Εως 880
	<b>ΠΡΟΝΟΜΙΑ:</b> Δυνατότητα επιλογής της ελάχιστης καταβολής (5%, 10%, 15%) καθώς και της ημερομηνίας αποστολής του μηνιαίου λογαριασμού (1ο, 2ο, 3ο δεκαήμερο). Έκπτωση 30% και 3 άτοκες δόσεις για ενοικίαση αυτοκινήτου από την SIXT Rent a Car σε όλη την Ελλάδα.			
VIACARD VISA GOLD	16,5	19	52,8	Εως 880
	<b>ΠΡΟΝΟΜΙΑ:</b> Δυνατότητα επιλογής της ελάχιστης καταβολής (5%, 10%, 15%) καθώς και της ημερομηνίας αποστολής του μηνιαίου λογαριασμού (1ο, 2ο, 3ο δεκαήμερο). Έκπτωση 30% και 3 άτοκες δόσεις για ενοικίαση αυτοκινήτου από την SIXT Rent a Car σε όλη την Ελλάδα.			



	<b>ΕΠΙΤΟΚΙΟ (%)*</b>	<b>ΕΠΙΤΟΚΙΟ ΥΠΕΡΗΜΕΡΙΑΣ (%)</b>	<b>ΕΤΗΣΙΑ ΣΥΝΔΡΟΜΗ (ΕΥΡΩ)</b>	<b>ΟΡΙΟ ΑΝΑΛΗΨΗΣ ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΤΟ ΜΗΝΑ (ΕΥΡΩ)</b>
VIACARD VISA ELECTRON	17,5	20	26,4	Εως 880
	<b>ΠΡΟΝΟΜΙΑ:</b> Δυνατότητα επιλογής της ελάχιστης καταβολής (5%, 10%, 15%) καθώς και της ημερομηνίας αποστολής του μηνιαίου λογαριασμού (1ο, 2ο, 3ο δεκαήμερο). Εκπτώση 30% και 3 άτοκες δόσεις για ενοικίαση αυτοκινήτου από την SIXT Rent a Car σε όλη την Ελλάδα.			
TOPCAR VISA	16,75	19,25	26,40 (ΔΩΡΕΑΝ το πρώτο εξάμηνο)	Εως 880
	<b>ΠΡΟΝΟΜΙΑ:</b> Αγορά αυτοκινήτου από ένα μεγάλο δίκτυο συνεργαζόμενων εμπόρων αυτοκινήτων.			
NISSAN COSMOS VISA, PEUGEOT VISA, DAEWOO VISA	16,75	19,25	26,40 (ΔΩΡΕΑΝ το πρώτο εξάμηνο)	Εως 880
ΕΙΚΟΝΑ ΗΧΟΣ VISA, INTERNATIONAL LIFE VISA, TEOROCHE VISA, TOP CLUB VISA, SANI VISA CARD, ΒΑΣΙΛΑΚΗΣ VISA, ΠΑΠΙΣΤΑΣ VISA, ATLANTIC UNION VISA	17,5	20	Από 14,70 έως 35,20 (προσφορές και για ΔΩΡΕΑΝ συνδρομή το πρώτο έτος)	Εως 880
TRAVEL CREDIT CARD	17,5	20	29,4	Εως 880
	<b>ΠΡΟΝΟΜΙΑ:</b> Προσφορές ανάλογα με το είδος των προϊόντων ή τις υπηρεσίες που παρέχουν οι συνεργαζόμενες επιχειρήσεις.			
ΚΑΡΤΑ ΔΟΥΚΑΣ	17,5	20	ΔΩΡΕΑΝ	Εως 880
	<b>ΠΡΟΝΟΜΙΑ:</b> Προσφορές ανάλογα με το είδος των προϊόντων ή τις υπηρεσίες που παρέχουν οι συνεργαζόμενες επιχειρήσεις.			

**ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ**

MASTERCARD	15,5	18,6	29,35	Εως 1.000
	<b>ΠΡΟΝΟΜΙΑ:</b> Προσφορές από συνεργαζόμενα καταστήματα. Τριμηνιαίο περιοδικό 'ΕΘΝΟΣHOPPING'.			
VISA	15,5	18,6	29,35	Εως 1.000
	<b>ΠΡΟΝΟΜΙΑ:</b> Προσφορές από συνεργαζόμενα καταστήματα. Τριμηνιαίο περιοδικό 'ΕΘΝΟΣHOPPING'.			
ΑΓΑΠΩ ΤΑ ΠΑΙΔΙΑ MASTERCARD	15,5	18,6	29,35	Εως 1.000
	<b>ΠΡΟΝΟΜΙΑ:</b> Το 50% της ετήσιας συνδρομής της κάρτας και το 1% κάθε αγοράς που πραγματοποιείτε με αυτήν αποδίδονται στο πρόγραμμα 'αγαπώ ΤΑ ΠΑΙΔΙΑ'.			

ΕΠΙΤΟΚΙΟ (%)*	ΕΠΙΤΟΚΙΟ ΥΠΕΡΗΜΕΡΙΑΣ (%)	ΕΤΗΣΙΑ ΣΥΝΔΡΟΜΗ (ΕΥΡΩ)	ΟΡΙΟ ΑΝΑΛΗΨΗΣ ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΤΟ ΜΗΝΑ (ΕΥΡΩ)
---------------	--------------------------	------------------------	---------------------------------------

GOLD MASTERCARD	15	18,1	46,96	Εως 1.000
<b>ΠΡΟΝΟΜΙΑ:</b> Προσφορές από συνεργαζόμενα καταστήματα. Τριμηνιαίο περιοδικό 'ΕΘΝΟΣHOPPING'.				
PLATINUM MASTERCARD	12,75	15,85	90	Εως 1.000
<b>ΠΡΟΝΟΜΙΑ:</b> Προσφορές από συνεργαζόμενα καταστήματα. Τριμηνιαίο περιοδικό 'ΕΘΝΟΣHOPPING'. Ασφάλιση προστασίας αγορών, εκπτώσεις σε ενοικίαση αυτοκινήτων, πάρκινγκ Ελευθέριος Βενιζέλος κλπ.				

### ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ

HELLENICARD VISA	15,4	17,9	ΔΩΡΕΑΝ ο πρώτος χρόνος και 20 ευρώ έπειτα	Εως 880
<b>ΠΡΟΝΟΜΙΑ:</b> Εκπτώσεις σε συνεργαζόμενα καταστήματα.				
PRIVILEGED VISA	14,4	16,9	ΔΩΡΕΑΝ ο πρώτος χρόνος και 50 ευρώ έπειτα	Εως 880
<b>ΠΡΟΝΟΜΙΑ:</b> Εκπτώσεις σε συνεργαζόμενα καταστήματα. Δωρεάν ασφαλιστική κάλυψη.				

### EFG EUROBANK ERGASIAS

PLATINUM MASTERCARD	13	15,5	150	Εως 1.000
<b>ΠΡΟΝΟΜΙΑ:</b> Εκπτώσεις σε επιλεγμένα καταστήματα και ξενοδοχεία. Δωρεάν ασφαλιστική κάλυψη. Προνόμια για τα παιδιά των κατόχων μέσω του KIDS CLUB. Προνόμια ΥΓΕΙΑΣ - HEALTH PLUS στον ΟΜΙΛΟ ΙΑΤΡΙΚΟΥ.				
EUROLINE	13	15,5	ΔΩΡΕΑΝ	Εως 3.000
<b>ΠΡΟΝΟΜΙΑ:</b> Συμβολή στο έργο του Φιλανθρωπικού Σωματίου 'Πνοή - Φύλο Εντατικής Θεραπείας Παιδιού' με απόδοση ποσοστού 0,2% επί των συνολικών αγορών.				
EUROBANK VISA GOLD	15	17,5	6 μήνες ΔΩΡΕΑΝ συνδρομή 73.37 ση συνέχεια	Εως 1.000
<b>ΠΡΟΝΟΜΙΑ:</b> Αγορά συναλλάγματος χωρίς παρακράτηση προμήθειας, προέγκριση χρηματοδότησης για αγορά αυτοκινήτου και σκάφους. Δωρεάν θυρίδες.				

	<b>ΕΠΙΤΟΚΙΟ (%)*</b>	<b>ΕΠΙΤΟΚΙΟ ΥΠΕΡΗΜΕΡΙΑΣ (%)</b>	<b>ΕΤΗΣΙΑ ΣΥΝΔΡΟΜΗ (ΕΥΡΩ)</b>	<b>ΟΡΙΟ ΑΝΑΛΗΨΗΣ ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΤΟ ΜΗΝΑ (ΕΥΡΩ)</b>
EUROBANK VISA (ELECTRON-CLASSIC)	16,3	18,8	6 μήνες ΔΩΡΕΑΝ και 29,35 στη συνέχεια ΔΩΡΕΑΝ για τους κατόχους EUROBANK MASTER-CARD	Εως 1.000
WWF EUROBANK VISA	16,3	18,8	6 μήνες ΔΩΡΕΑΝ και 29,35 στη συνέχεια ΔΩΡΕΑΝ για τους κατόχους EUROBANK MASTER-CARD	Εως 1.000
	<b>ΠΡΟΝΟΜΙΑ:</b> Κάθε φορά που ο κάτοχος χρησιμοποιεί την κάρτα στις αγορές του, το 0,25% αποδίδεται στη WWF.			
EUROBANK MASTERCARD	Από 11,75 έως 15,75	Από 14,25 έως 18,25	6 μήνες ΔΩΡΕΑΝ και 29,35 στη συνέχεια ΔΩΡΕΑΝ για τους κατόχους EUROBANK VISA	Εως 1.000
	<b>ΠΡΟΝΟΜΙΑ:</b> Μείωση του επιτοκίου ανάλογα με το ύψος των αγορών.			
STUDENT EUROBANK VISA	15,3	17,8	ΔΩΡΕΑΝ	Εως 1.000
ALLIANZ VISA, CLUB ELECTRIC VISA, EXPERT VISA, COSMOTE VISA, κ.λ.π.	<b>ΠΡΟΝΟΜΙΑ ΓΙΑ ΚΑΤΟΧΟΥΣ ΣΤΙΣ ΟΜΩΝΥΜΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ</b>			

**ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ**

ΕΜΠΟΡΟΚΑΡΤΑ	13	15	11,74	Εως 1.000
	<b>ΠΡΟΝΟΜΙΑ:</b> Ασφαλιστικές καλύψεις, τριμηνιαίος οδηγός αγορών EMPOROLIFE.			
ΕΜΠΟΡΟΚΑΡΤΑ VISA	14,75	16,75	23,48	Εως 1.000
	<b>ΠΡΟΝΟΜΙΑ:</b> Ασφαλιστικές καλύψεις, τριμηνιαίος οδηγός αγορών EMPOROLIFE.			

	<b>ΕΠΙΤΟΚΙΟ (%)*</b>	<b>ΕΠΙΤΟΚΙΟ ΥΠΕΡΗΜΕΡΙΑΣ (%)</b>	<b>ΕΤΗΣΙΑ ΣΥΝΔΡΟΜΗ (ΕΥΡΩ)</b>	<b>ΟΡΙΟ ΑΝΑΛΗΨΗΣ ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΤΟ ΜΗΝΑ (ΕΥΡΩ)</b>
ΕΜΠΟΡΟΚΑΡΤΑ VISA MASTERCARD	14,75	16,75	23,48	Εως 1.000
	<b>ΠΡΟΝΟΜΙΑ:</b> Ασφαλιστικές καλύψεις, τριμηνιαίος οδηγός αγορών EMPOROLIFE.			
ΕΜΠΟΡΟΚΑΡΤΑ GOLD VISA	14,75	16,75	52,82	Εως 1.000
	<b>ΠΡΟΝΟΜΙΑ:</b> Ασφαλιστικές καλύψεις, τριμηνιαίος οδηγός αγορών EMPOROLIFE.			
ΕΜΠΟΡΟΚΑΡΤΑ ELECTRON	14,75	16,75	17,61	Εως 1.000
	<b>ΠΡΟΝΟΜΙΑ:</b> Ασφαλιστικές καλύψεις, τριμηνιαίος οδηγός αγορών EMPOROLIFE.			
ANTENNA VISA	14,25	16,25	29,35	Εως 1.000
	<b>ΠΡΟΝΟΜΙΑ:</b> Ασφαλιστικές καλύψεις, τριμηνιαίος οδηγός αγορών EMPOROLIFE.			
VW VISA-AUDI VISA	14,25	16,25	ΔΩΡΕΑΝ 3έτη για κατόχους VW και AUDI και μετά 29,35	Εως 1.000
	<b>ΠΡΟΝΟΜΙΑ:</b> Ασφαλιστικές καλύψεις, τριμηνιαίος οδηγός αγορών EMPOROLIFE.			
ΕΜΠΟΡΟΚΑΡΤΑ SKODA CLUB	13	15	ΔΩΡΕΑΝ	Εως 1.000
	<b>ΠΡΟΝΟΜΙΑ:</b> Ασφαλιστικές καλύψεις, τριμηνιαίος οδηγός αγορών EMPOROLIFE.			

**HSBC**

CLASSIC VISA	15,5	18	ΔΩΡΕΑΝ ο πρώτος χρόνος 30 ευρώ μετά	Εως 1.000
GOLD VISA	10,5	13	ΔΩΡΕΑΝ ο πρώτος χρόνος 60 ευρώ μετά	Εως 1.000
	<b>ΠΡΟΝΟΜΙΑ:</b> Ασφαλιστικές καλύψεις, ταξιδιωτικές προσφορές.			

**ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΥΠΡΟΥ**

ΚΥΠΡΟΥ VISA GOLD	8.5 για τον πρώτο χρόνο (τρέχον 15)	Τρέχον επιτόκιο +2.5	52.82 (δύο ημίση συνδρομή του 1ου χρόνου)	Εως 1.000
------------------	-------------------------------------	----------------------	---	-----------

	ΕΠΙΤΟΚΙΟ (%)*	ΕΠΙΤΟΚΙΟ ΥΠΕΡΗΜΕΡΙΑΣ (%)	ΕΤΗΣΙΑ ΣΥΝΔΡΟΜΗ (ΕΥΡΩ)	ΟΡΙΟ ΑΝΑΛΗΨΗΣ ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΤΟ ΜΗΝΑ (ΕΥΡΩ)
ΚΥΠΙΟΥ VISA CLASSIC	8.5 για τον πρώτο χρόνο (τρέχον 15.75)	Τρέχον επιτόκιο +2.5	20.54 (δωρο η μισή συνδρομή του 1ου χρόνου)	Εως 1.000
ΚΥΠΙΟΥ VISA ELECTRON	8.5 για τον πρώτο χρόνο (τρέχον 15.75)	Τρέχον επιτόκιο +2.5	20.54 (δωρο η μισή συνδρομή του 1ου χρόνου)	Εως 300
CO BRANDED NOKIA VISA ELECTRON	15.75	Τρέχον επιτόκιο +2.5	30 (δωρο η μισή συνδρομή του 1ου χρόνου)	Εως 300
ΚΥΠΙΟΥ VISA GOLD MediEXCLUSIVE	8.5 για τον πρώτο χρόνο (τρέχον 15.75)	Τρέχον επιτόκιο +2.5	38 (δωρο όλη η συνδρομή του 1ου χρόνου και των μετέπειτα βάσει προγράμματος)	Εως 1.000
ΚΥΠΙΟΥ MASTERCARD	8.5 για τον πρώτο χρόνο (τρέχον 15.75)	Τρέχον επιτόκιο +2.5	30 (δωρο η μισή συνδρομή του 1ου χρόνου), οι κάρτες Mastercard χωρίς συνδρομή για τους κατόχους Κύπρου VISA	Εως 1.000

### ΛΑΪΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ

POPULAR CARD VISA	13	15,5	ΔΩΡΕΑΝ ο πρώτος χρόνος και 25 μετά	Εως 1.000
POPULAR CARD VISA GOLD	12,5	15	25 ο πρώτος χρόνος και 50 στη συνέχεια	Εως 1.000
<p><b>ΠΡΟΝΟΜΙΑ:</b> Οι κάτοχοι της Popular Card Visa και της Popular Card Visa Gold συμμετέχουν αυτόματα στο Πρόγραμμα Βαθμών, σύμφωνα με το οποίο, με κάθε χρήση της κάρτας συγκεντρώνουν βαθμούς και κερδίζουν αεροπορικά εισιτήρια ή δωροεπιταγές που εξαργυρώνονται σε συνεργαζόμενες με την τράπεζα επιχειρήσεις.</p>				

ΕΠΙΤΟΚΙΟ (%)*	ΕΠΙΤΟΚΙΟ ΥΠΕΡΗΜΕΡΙΑΣ (%)	ΕΤΗΣΙΑ ΣΥΝΔΡΟΜΗ (ΕΥΡΩ)	ΟΡΙΟ ΑΝΑΛΗΨΗΣ ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΤΟ ΜΗΝΑ (ΕΥΡΩ)
---------------	--------------------------	------------------------	---------------------------------------

**NOVA BANK**

VISA UNIVERSITY ELECTRON	16,5	19	12	Εως 880
	<b>ΠΡΟΝΟΜΙΑ:</b> Μείωση επιτοκίου έως 2%.			
VISA ELECTRON	16,5	19	30	Εως 880
	<b>ΠΡΟΝΟΜΙΑ:</b> Μείωση επιτοκίου έως 2%.			
VISA CLASSIC	16,5	19	30	Εως 880
	<b>ΠΡΟΝΟΜΙΑ:</b> Μείωση επιτοκίου έως 2%.			
VISA GOLD	16,5	19	60	Εως 880
	<b>ΠΡΟΝΟΜΙΑ:</b> Μείωση επιτοκίου έως 2%.			
MASTERCARD STANDARD	16,5	19	30	Εως 880
	<b>ΠΡΟΝΟΜΙΑ:</b> Μείωση επιτοκίου έως 2%.			
MASTERCARD GOLD	16,5	19	60	Εως 880
	<b>ΠΡΟΝΟΜΙΑ:</b> Μείωση επιτοκίου έως 2%.			

**OMEGA BANK**

VISA ELECTRON CREDIT	15	17,5	30	Εως 1.000
	<b>ΠΡΟΝΟΜΙΑ:</b> Ταξιδιωτική ασφάλιση, ιατρική και νομική βοήθεια, αποστολή ιατρού κατ' οίκον.			
VISA CLASSIC	15	17,5	30	Εως 1.000
	<b>ΠΡΟΝΟΜΙΑ:</b> Ταξιδιωτική ασφάλιση, ιατρική και νομική βοήθεια, αποστολή ιατρού κατ' οίκον.			
VISA GOLD	15	17,5	60	Εως 1.000
	<b>ΠΡΟΝΟΜΙΑ:</b> Ταξιδιωτική ασφάλιση, ιατρική και νομική βοήθεια, αποστολή ιατρού κατ' οίκον.			
VISA PLATINUM	15	17,5	75	Εως 1.000
	<b>ΠΡΟΝΟΜΙΑ:</b> Ταξιδιωτική ασφάλιση, ιατρική και νομική βοήθεια, αποστολή ιατρού κατ' οίκον.			

**ΠΕΙΡΑΙΩΣ**

VISA CLASSIC	15,25	17,75	23	Εως 900
VISA GOLD	14,25	16,75	58	Εως 900
	<b>ΠΡΟΝΟΜΙΑ:</b> Έκπτωση επιτοκίου 1,75% για συνεπείς πελάτες επί εξαμήνου, 1% για τους πελάτες στεγαστικών δανείων. Ασφαλίσεις : ταξιδιωτική, ιατρική, ασφάλιση αγορών, προσωπικού ατυχήματος. Απόκτηση MASTERCARD με δωρεάν συνδρομή για όσο καιρό ο πελάτης έχει και τις δύο κάρτες.			

ΕΠΙΤΟΚΙΟ (%)*	ΕΠΙΤΟΚΙΟ ΥΠΕΡΗΜΕΡΙΑΣ (%)	ΕΤΗΣΙΑ ΣΥΝΔΡΟΜΗ (ΕΥΡΩ)	ΟΡΙΟ ΑΝΑΛΗΨΗΣ ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΤΟ ΜΗΝΑ (ΕΥΡΩ)
---------------	--------------------------	------------------------	---------------------------------------

MASTERCARD	15,25	17,75	23	Εως 900
	<b>ΠΡΟΝΟΜΙΑ:</b> Έκπτωση επιτοκίου 1,75% για συνεπείς πελάτες επί εξαμήνου, 1% για τους πελάτες στεγαστικών δανείων. Ασφαλίσεις : ταξιδιωτική, ιατρική, ασφάλιση αγορών, προσωπικού ατυχήματος. Απόκτηση VISA με δωρεάν συνδρομή για όσο καιρό ο πελάτης έχει και τις δύο κάρτες.			
UNIVERSITY VISA	15,25	17,75	17	Εως 300

**PROBANK**

VISA ELECTRON	15,5	18	12	Εως 1.000
	<b>ΠΡΟΝΟΜΙΑ:</b> Δωρεάν συνδρομή για πάντα για όσους γίνουν πελάτες της Probank έως 31 / 12 / 2003			
VISA CLASSIC	15	17,5	24	Εως 1.000
	<b>ΠΡΟΝΟΜΙΑ:</b> Δωρεάν συνδρομή για πάντα για όσους γίνουν πελάτες της Probank έως 31 / 12 / 2003			
VISA GOLD	14,5	17	48	Εως 1.000
	<b>ΠΡΟΝΟΜΙΑ:</b> Δωρεάν συνδρομή για πάντα για όσους γίνουν πελάτες της Probank έως 31 / 12 / 2003			
VISA PLATINUM	14	16,5	60	Εως 1.000
	<b>ΠΡΟΝΟΜΙΑ:</b> Δωρεάν συνδρομή για πάντα για όσους γίνουν πελάτες της Probank έως 31 / 12 / 2003			

**TAXYΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ**

VISA CLASSIC	9	11,5	20	Εως 1.000
	<b>ΠΡΟΝΟΜΙΑ:</b> Ταξιδιωτική κάλυψη στην Ελλάδα και το εξωτερικό με προϋπόθεση τη χρήση της κάρτας για την πληρωμή των εξόδων.			
VISA GOLD	9	11,5	40	Εως 1.000
	<b>ΠΡΟΝΟΜΙΑ:</b> Ταξιδιωτική κάλυψη στην Ελλάδα και το εξωτερικό με προϋπόθεση τη χρήση της κάρτας για την πληρωμή των εξόδων.			

\*Δεν περιλαμβάνεται η εισφορά 0.6% του Ν.128/75

## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙΙ



### ΚΑΡΤΕΣ ΚΑΙ ΟΛΥΜΠΙΑΚΟΙ ΑΓΩΝΕΣ 2004

#### 1) SMART CARDS ΣΤΗΝ ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΤΩΝ ΑΓΩΝΩΝ.

Για τη διασφάλιση της ομαλούς διεξαγωγής των Ολυμπιακών Αγώνων, τα άτομα που θα βρίσκονται εντός του σταδίου θα φέρουν μία ειδική κάρτα η οποία θα αποδεικνύει την ταυτότητα και την ιδιότητά τους. Με τέτοιου είδους κάρτα θα εφοδιάζονται οι αθλητές, οι προπονητές, οι δημοσιογράφοι, οι κριτές και οι εθελοντές. Παραθέτουμε μία παρόμοια κάρτα από το παγκόσμιο πρωτάθλημα του 1997 που είχε διεξαχθεί στην Αθήνα.





Στο μπροστινό μέρος υπάρχει η φωτογραφία του κατόχου, το ονοματεπώνυμο, η ιδιότητα και η εθνικότητά του, οι θύρες όπου επιτρέπεται να βρίσκεται όταν το άθλημα το οποίο τον αφορά είναι σε εξέλιξη καθώς και το barcode, το οποίο διαβάζεται από ειδικό μηχάνημα ώστε να του επιτραπεί η είσοδος στο στάδιο.

Στο πίσω μέρος της κάρτας αναγράφονται οι θύρες στις οποίες μπορεί να βρίσκεται ο κάτοχος όταν το άθλημα που έχει προγραμματιστεί να παρέχει τις υπηρεσίες του δεν είναι σε εξέλιξη. Ακόμη αναφέρονται οι χορηγοί των αγώνων και άλλες γενικές πληροφορίες όπως χρήσιμα τηλέφωνα.

## 2) ΤΡΑΠΕΖΕΣ ΚΑΙ ΟΛΥΜΠΙΑΚΟΙ ΑΓΩΝΕΣ 2004.

### ALPHA BANK



Οι Ολυμπιακοί Αγώνες Αθήνα 2004 αποτελούν ένα γεγονός ορόσημο στη σύγχρονη ελληνική ιστορία. Με την απόκτηση των καρτών Αργυρή και Χρυσή Αθήνα 2004 Visa που δημιούργησε η ALPHA BANK, η επίσημη τράπεζα των Ολυμπιακών Αγώνων Αθήνα 2004, ο κάτοχος συνεισφέρει έμπρακτα στην προετοιμασία των Αγώνων και της Ολυμπιακής Ομάδας.

Οι κάρτες Αργυρή Αθήνα 2004 Visa και Χρυσή Αθήνα 2004 Visa παρέχουν στον κάτοχό τους όλα τα προνόμια μιας Alpha Bank Visa ενώ παράλληλα συμμετέχει έμπρακτα στους Ολυμπιακούς Αγώνες Αθήνα 2004 καθώς το 10% της ετήσιας συνδρομής – η οποία ανέρχεται στα 36 Ευρώ – της Αργυρής κάρτας, το 20% της συνδρομής – η οποία είναι 350 Ευρώ για έξι χρόνια – της Χρυσής κάρτας, το 50% των εσόδων της Τράπεζας από την Αργυρή και το 25% από τη Χρυσή αποδίδονται για το σκοπό αυτό.

Αποκτώντας κάποιος μία κάρτα Αθήνα 2004 Visa συμμετέχει στο πρόγραμμα επιβραβεύσεως «Επαθλον». Μέσα από το πρόγραμμα αυτό μπορεί να κερδίσει αυθεντικά προϊόντα Αθήνα 2004, συλλεκτικά «Ολυμπιακά είδη», εισιτήρια για τους Αγώνες, ξεχωριστά αγαθά και υπηρεσίες. Το πρόγραμμα είναι αποτέλεσμα της συνεργασίας τριών εταιρειών, του ΟΤΕ, της COSMOTE και της Alpha Bank, που είναι και Μεγάλοι Χορηγοί των Αγώνων. Λειτουργεί βάσει πόντων που συλλέγονται χρησιμοποιώντας ο κάτοχος της κάρτας προϊόντα και υπηρεσίες των τριών εταιρειών. Στη συνέχεια του επιστρέφονται χρήματα εξαργυρώνοντας τους πόντους – όπου ένας πόντος αντιστοιχεί με ένα Ευρώ – σε μία πληθώρα προϊόντων και υπηρεσιών τόσο των τριών εταιρειών όσο και άλλων συνεργαζόμενων επιχειρήσεων.

Η Χρυσή Αθήνα 2004 Visa είναι συλλεκτική κάρτα και κυκλοφορεί σε περιορισμένη έκδοση. Το πρώτο τετράμηνο του 2005 και οι δύο κάρτες θα αντικατασταθούν από την Alpha Bank Visa εκτός αν ο κάτοχος δεν επιθυμεί αντικατάστασή τους οπότε και πρέπει να το δηλώσει δύο μήνες πριν λήξει το 2004.

## **ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ**



Η Εθνική Τράπεζα, ως επίσημος χορηγός της Εθνικής Ομάδας Άρσης Βαρών και της Ομάδας Ρυθμικής Γυμναστικής Ensemble, στηρίζει τις προσπάθειες των μεγάλων και καταξιωμένων αθλητών μας και προς τιμήν τους δημιούργησε τις συλλεκτικές κάρτες Visa, Visa Electron και Mastercard με τις φωτογραφίες των ομάδων. Οι συλλεκτικές κάρτες δεν έχουν απολύτως καμία διαφορά από τις απλές κάρτες Visa, Visa Electron και Mastercard.

## ΕΠΙΛΟΓΟΣ

Οι συνεχείς πιέσεις και ο έντονος ανταγωνισμός στον τομέα της καταναλωτικής πίστης στην Ελλάδα, σε συνδυασμό με τις ραγδαίες εξελίξεις στον τραπεζικό αλλά και ευρύτερο χρηματοοικονομικό χώρο, αποτελούν πρόκληση για τα τραπεζικά ιδρύματα που πρέπει να ανταποκριθούν με επιτυχία. Είναι πλέον αποδεκτό ότι η καταναλωτική πίστη θα παίζει πρωταγωνιστικό ρόλο στο άμεσο μέλλον αφού θα αποτελεί την κινητήρια δύναμη στρατηγικής επέκτασης και κερδοφορίας των τραπεζών.

Στόχος των δυνατών για την επόμενη διετία είναι η απόκτηση σημαντικού μεριδίου αγοράς στον χώρο της καταναλωτικής πίστης (επίθεση στην «κρίσιμη μάζα») ακόμη και όταν τα δεδομένα δείχνουν ότι αυτό επιτυγχάνεται με προσαυξημένο κόστος. Είναι φανερό ότι η χρήση των πιστωτικών καρτών στην Ελλάδα γίνεται όλο και περισσότερο δημοφιλής εξαιτίας της διαρκούς μείωσης των επιτοκίων, της ασφάλειας που παρέχει η χρήση τους σε σχέση με τα μετρητά και των ευκολιών που προσφέρουν, όπως η ανάληψη μετρητών έκτακτης ανάγκης.

Οι εξελίξεις που προδιαγράφονται στην αγορά τόσο στην ελληνική όσο και στην παγκόσμια είναι σίγουρο πως θα οδηγήσουν και σε μία αλματώδη αύξηση των πιστωτικών καρτών και στην Ελλάδα.

Πιο συγκεκριμένα οι ηλεκτρονικές συναλλαγές είναι μια ορατή πραγματικότητα και στη χώρα μας, καθώς όλο και περισσότεροι χρήστες του Internet αγοράζουν αγαθά και υπηρεσίες που προβάλλονται στο Διαδίκτυο. Το ηλεκτρονικό εμπόριο και η ανάγκη διασφάλισης του απορρήτου του αριθμού της πιστωτικής κάρτας θα οδηγήσουν στην προσφορά προς τους κατόχους πιστωτικών καρτών αντίστοιχων ψηφιακών πιστοποιητικών για χρήση στο Internet.

Επίσης επανάσταση στην αγορά των πιστωτικών καρτών θα επιφέρει η ευρεία χρήση smart cards, καρτών δηλαδή οι οποίες θα διαθέτουν και έναν μικρό επεξεργαστή (chip). Έτσι θα ενσωματωθούν εφαρμογές πάνω στην πιστωτική κάρτα, όπως η πληρωμή μικροσυναλλαγών (διόδια, μικροαγορές, τηλεφωνήματα),

δηλαδή θα δημιουργηθεί ένα «ηλεκτρονικό πορτοφόλι» συγκέντρωσης πόντων και άλλων προγραμμάτων πιστότητας με συγκεκριμένες εμπορικές επιχειρήσεις.

Μετά την έρευνα για την πραγματοποίηση της παρούσας εργασίας μας προέκυψε η ιδέα της ύπαρξης μιας «έξυπνης» κάρτας που θα εκδίδει το Α.Τ.Ε.Ι. της Πάτρας και θα τη διανέμει στους σπουδαστές του. Με τη χρήση της κάρτας αυτής και ενός μοναδικού, για κάθε σπουδαστή, κωδικού, ο κάτοχός της θα μπορεί να ενημερώνεται για τη βαθμολογία του, τα μαθήματα που έχει δηλώσει, τις ώρες των μαθημάτων καθώς και για την ιστορία του Α.Τ.Ε.Ι., τα προγράμματά του, τις σχολές, τυχόν μεταπτυχιακά προγράμματα, υποτροφίες κ.α. Ακόμη θα παρέχονται γενικές πληροφορίες σε κάθε ενδιαφερόμενο με τη χρήση οθόνης αφής (touch screen).

Τα πλεονεκτήματα από τη χρήση μιας τέτοιας κάρτας για τους σπουδαστές αλλά και για το Α.Τ.Ε.Ι. είναι τα εξής:

- Είναι ένα λειτουργικό σύστημα το οποίο θα αποφορτίσει τις γραμματείες από την κίνηση και παράλληλα
- Οι σπουδαστές θα εξυπηρετούνται γρηγορότερα.
- Θα προσφέρει πλήρη ενημέρωση 24 ώρες το 24ωρο.
- Εύκολη πρόσβαση σε όλους, σπουδαστές και μη, με τη χρήση οθόνης αφής (touch screen).

Η ύπαρξη τριών ή τεσσάρων σημείων με τέτοια μηχανήματα θα προσδιόριζε την ηλεκτρονική πρόοδο της εποχής μας.

## ΣΥΝΤΟΜΟΓΡΑΦΙΕΣ

### A. ΕΛΛΗΝΙΚΕΣ

<b>A.T.M.:</b>	Αυτόματη Ταμειολογιστική Μηχανή
<b>H.M.X.:</b>	Ηλεκτρονική Μεταφορά Χρημάτων
<b>M.E.Σ.:</b>	Μηνιαίο Ενημερωτικό Σημείωμα
<b>Π.Α.Τ.:</b>	Προσωπικός Αριθμός Ταυτογνώρισης
<b>E.T.E.:</b>	Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος
<b>Φ.Ε.Κ.:</b>	Φύλλο Εφημερίδας της Κυβερνήσεως
<b>Δ.Σ.:</b>	Διοικητικό Συμβούλιο
<b>A.E.:</b>	Ανώνυμη Εταιρεία
<b>E.Π.Ε.:</b>	Εταιρεία Περιορισμένης Ευθύνης
<b>O.E.:</b>	Ομόρρυθμη Εταιρεία
<b>E.E.:</b>	Ετερόρρυθμη Εταιρεία
<b>E.A.E.Δ.Ο.:</b>	Εθνική Ανώνυμη Εταιρεία Διοίκησης και Οργανώσεως
<b>Σ.Ε.Π.Π.Ε.:</b>	Συνολική Ετήσια Πραγματική Ποσοστιαία Επιβάρυνση
<b>E.Φ.Τ.Ε.:</b>	Ειδικός Φόρος Τραπεζικών Εργασιών

### B. ΑΓΓΛΙΚΕΣ

<b>V.M.E.:</b>	Visa MasterCard Europay
<b>C.A.F.E.:</b>	Conditional Access For Europe
<b>A.T.M.:</b>	Automated Teller or Telling Machine
<b>P.O.S.:</b>	Point of sales
<b>P.I.N.:</b>	Personal Identification Number

## ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ

### ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ

- Κωνσταντίνος Ν. Καρδακάρης, «Τεχνική των συναλλαγών», Εκδόσεις «Έλλην», 1987
- Κώστας Κοκκομέλης «Τραπεζικές Υπηρεσίες προς καταναλωτές.», Αθήνα, Εκδόσεις Σάκκουλας, 1995
- Παναγιώτα Κορλίρα «Εισαγωγή στη Νομισματική θεωρία.»
- Κωνσταντίνος Λυμπερόπουλος, «Εισαγωγή στο Τραπεζικό Μάρκετινγκ», 1987
- Χαρίστη – Στάμου Ηλέκτρα, «Η πιστωτική κάρτα», διδακτορική διατριβή.
- Χολέβας Γιάννης Κ «Τραπεζικές Εργασίες»,. Αθήνα: Interbooks, 1995.

### ΗΜΕΡΗΣΙΟΣ ΤΥΠΟΣ

- Εφημερίδα «Έθνος», 04/02/02
- Εφημερίδα «Έθνος» 23/05/03.
- Εφημερίδα «Έθνος», 14/11/03  
«Οδηγός για όλα τα δάνεια.» (Ενθετο έντυπο)
- Εφημερίδα «Εξπρές»
- Εφημερίδα «Τα Νέα» 18/01/2003.  
«Οδηγός, όλα για τις πιστωτικές κάρτες.» (Ενθετο έντυπο)

### ΠΕΡΙΟΔΙΚΟΣ ΤΥΠΟΣ

- «Οικονομικός Ταχυδρόμος» 31 Μαρτίου 1994
- «Χ/Α ΜΑΡΚΕΤΙΝΓΚ». Μάρτιος 2003.
- «FOCUS» Ιούλιος 2003, άρθρο «Ηλεκτρονικό Εμπόριο»

### ΔΙΕΥΘΥΝΣΕΙΣ INTERNET

- <http://ta-nea.dolnet.gr>
- <http://tovima.dolnet.gr>
- [www.alpha.gr](http://www.alpha.gr)
- [www.aspisbank.gr](http://www.aspisbank.gr)
- [www.athens2004visa.gr](http://www.athens2004visa.gr)
- [www.bankofattica.gr](http://www.bankofattica.gr)
- [www.citibank.gr](http://www.citibank.gr)
- [www.cyprousbank.gr](http://www.cyprousbank.gr)
- [www.dinersclub.gr](http://www.dinersclub.gr)
- [www.emporikibank.gr](http://www.emporikibank.gr)
- [www.ethnokarta.gr](http://www.ethnokarta.gr)
- [www.eurobank.gr](http://www.eurobank.gr)
- [www.geniki.gr](http://www.geniki.gr)
- [www.nbg.gr](http://www.nbg.gr)
- [www.novabank.gr](http://www.novabank.gr)
- [www.open24.gr](http://www.open24.gr)
- [www.piraeusbank.gr](http://www.piraeusbank.gr)

### ΔΙΕΥΘΥΝΣΕΙΣ INTPANET

- [www.ethnokarta.gr/oroimc.htm](http://www.ethnokarta.gr/oroimc.htm)
- [www.ethniki.gr](http://www.ethniki.gr)
- [www.ethnoshopping.gr](http://www.ethnoshopping.gr)
- [www.ete.gr](http://www.ete.gr)

