



ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΚΟ ΕΚΠΑΙΔΕΥΤΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ ΠΑΤΡΑΣ
ΣΧΟΛΗ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ
ΤΜΗΜΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ

ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ ΚΑΙ ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ ΕΠΙΠΤΩΣΕΙΣ ΑΥΤΩΝ ΣΤΗΝ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ



Τσεκούρα Ευανθία - Χατζηκυριαζή Σταυρούλα

(Επιβλέπων: Σωτηρόπουλος Δημήτρης)

Πάτρα, Ιανουάριος 2010

*Η πτυχιακή αυτή είναι αφιερωμένη στους γονείς μας
για την αλόγιστη στήριξη και πίστη τους
σε εμάς τόσα χρόνια*

*Τσεκούρα Ευανθία
Χατζηκυριαζή Σταυρούλα*

Περιεχόμενα

Πρόλογος.....	vi
Κεφάλαιο 1: Πιστωτικές Κάρτες.....	1
1.1 Γενικά περί των Πιστωτικών Καρτών	1
1.2 Ιστορικά Στοιχεία.....	2
1.3 Η Σημερινή κατάσταση.....	2
1.3.1 Καταπολέμηση της κρίσης με μοχλό τις κάρτες	2
1.3.2 Χρήση των πιστωτικών καρτών για τις αγορές.....	3
1.3.3 Η εισβολή των πιστωτικών καρτών στα νοικοκυριά.....	4
1.4 Χρήση των Πιστωτικών Καρτών	5
Κεφάλαιο 2: Ηλεκτρονική Τραπεζική.....	7
2.1 Ηλεκτρονική Τραπεζική- Νέες δυνατότητες στον Τραπεζικό Τομέα	7
2.2 Σχέση πιστωτικών καρτών και ηλεκτρονικής τραπεζικής	10
Κεφάλαιο 3: Πλαστικό Χρήμα.....	13
3.1 Άυλο χρήμα με την μορφή καρτών.....	13
3.2 Εξελίξεις στο χώρο του πλαστικού χρήματος	16
3.3 Τι πρέπει να γνωρίζουμε όσον αφορά τις πιστωτικές κάρτες	18
3.3.1 Οδηγός επιβίωσης των πιστωτικών καρτών.....	21
3.4.1 Συμβουλές για σωστή επιλογή συμφέρουσας πιστωτικής κάρτας:	23
3.4.2 Κανόνες επιλογής πιστωτικής κάρτας.....	24
Κεφάλαιο 4: Είδη και Παρουσίαση καρτών	27
4.1 Τα είδη των πιστωτικών καρτών.....	27
4.1.1 Το Λειτουργικό κριτήριο	27
4.1.2 Το κριτήριο του Κατόχου της πιστωτικής κάρτας	27
4.1.3 Το Χωρικό κριτήριο	27
4.1.4 Το κριτήριο του Φορέα Έκδοσης της πιστωτικής κάρτας	27
4.1.5 Το κριτήριο των Παρεχόμενων Υπηρεσιών.....	28
4.2 Παρουσίαση των Πιστωτικών Καρτών που κυκλοφορούν στην Ελλάδα	28
4.3 Παράδειγμα σύμβασης χορήγησης πιστωτικής κάρτας της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος Α.Ε.	51
4.4 Ερωτηματολόγιο και σχετικά γραφήματα για καλύτερη ανάλυση και αξιολόγηση ..	63
Κεφάλαιο 5: Θετικές και Αρνητικές επιπτώσεις των Πιστωτικών Καρτών	69
5.1 Θετικές επιπτώσεις των Πιστωτικών καρτών	69

5.1.1	Πλεονεκτήματα για τον εκδότη.....	69
5.1.2	Πλεονεκτήματα για τον κάτοχο.....	69
5.1.3	Πλεονεκτήματα για την επιχείρηση.....	70
5.2	Αρνητικές επιπτώσεις των Πιστωτικών καρτών.....	70
5.2.1	Μειονεκτήματα για τον εκδότη	70
5.2.2	Μειονεκτήματα για τον κάτοχο	70
5.2.3	Μειονεκτήματα για τις επιχειρήσεις.....	71
5.3	Το τεκμήριο των πιστωτικών καρτών ως μειονέκτημα	71
5.3.1	Ενίσχυση της φοροδιαφυγής	72
5.4	Επισημάνση ευκολιών με τη χρήση των πιστωτικών καρτών	73
5.5	Πλεονεκτήματα χρήσης των πιστωτικών καρτών	73
5.6	Μειονεκτήματα πιστωτικών καρτών	74
Κεφάλαιο 6: Νομοθετικό πλαίσιο και Ασφάλεια		77
6.1	Νομοθετικό πλαίσιο για τις πιστωτικές κάρτες στο τριμερές σύστημα.....	77
6.2	Οδηγίες Νομοθετικού Πλαισίου	78
6.3	Ασφάλεια των συναλλαγών με τη χρήση της πιστωτικής κάρτας	79
6.4	Προστασία Ηλεκτρονικού Καταστήματος.....	80
Κεφάλαιο 7: Πιστωτικά Ιδρύματα.....		85
7.1	Τράπεζες και πιστωτικά ιδρύματα.....	85
7.1.1	Έννοια πιστωτικού ιδρύματος.....	85
7.1.2	Τράπεζα της Ελλάδος	86
7.1.3	Εμπορικές τράπεζες.....	87
7.1.4	Ειδικοί πιστωτικοί οργανισμοί.....	88
7.1.5	Πιστωτικά ιδρύματα με την μορφή πιστωτικού συνεταιρισμού.....	89
7.2	Κυρώσεις σε πιστωτικά ιδρύματα που επιβάλλει η Τράπεζα της Ελλάδος	90
Συμπεράσματα		95
Βιβλιογραφία		97
	Ελληνική	97
	Ξένα	97
	Ηλεκτρονικές Διευθύνσεις	97
Παράρτημα.....		99

Πρόλογος

Το αντικείμενο της πτυχιακής εργασίας, είναι το ηλεκτρονικό χρήμα με την μορφή πιστωτικών καρτών. Με βάση τα στοιχεία που συγκεντρώθηκαν έγιναν γραφήματα, για την πιο κατανοητή παρουσίαση και στην συνέχεια ακολούθησε ανάλυση και σχολιασμός των γραφημάτων. Τα συμπεράσματα που καταγράφηκαν βοήθησαν σημαντικά στην κατανόηση των διαφαινόμενων εξελίξεων. Ειδικότερα γίνεται αναφορά στη σημασία της ηλεκτρονικής τραπεζικής και στις νέες δυνατότητες που δημιουργεί στον τραπεζικό χώρο. Σε ότι αφορά τα ελληνικά δεδομένα, σημειώνονται οι τάσεις και οι προσπάθειες που έχουν συντελεστεί για εξέλιξη και αλλαγή, προκειμένου οι ελληνικές τράπεζες να έχουν μία ευκαιρία επιβίωσης στο νέο ανταγωνιστικό περιβάλλον. Παράλληλα, η σύγχρονη Ελληνική οικονομία απαιτεί την χρήση όλο και περισσότερο του πλαστικού χρήματος που είναι γνωστό με τον όρο «πιστωτικές κάρτες».

Κεφάλαιο 1: Πιστωτικές Κάρτες

1.1 Γενικά περί των Πιστωτικών Καρτών

Μορφή του λεγόμενου «πλαστικού χρήματος», σύγχρονου και διαδεδομένου τρόπου συναλλαγών, που παρέχει τη δυνατότητα αγοράς αγαθών ή υπηρεσιών χωρίς άμεση εκταμίευση μετρητών για πληρωμή της αξίας τους. Οι πιστωτικές κάρτες εκδίδονται κυρίως από πιστωτικά ιδρύματα, όπως τράπεζες, και μεταξύ άλλων η χρήση τους παρέχει και τα ακόλουθα πλεονεκτήματα: α) ευκολία στις συναλλαγές σε όσες περιπτώσεις ο κάτοχος της κάρτας δεν έχει ή δεν θέλει να έχει μαζί του μετρητά, β) ασφάλεια στις συναλλαγές, γ) εξασφάλιση περιόδου χάριτος αρκετών ημερών χωρίς τόκο από τη ημερομηνία έκδοσης του λογαριασμού ως την ημερομηνία πληρωμής, δ) (λειτουργώντας ως κάρτες ηλεκτρονικών συναλλαγών) παροχή της δυνατότητας στους κατόχους τους να διενεργούν τραπεζικές πράξεις μέσω των Αυτόματων Ταμειολογιστικών Μηχανών (ΑΤΜ), όπως αναλήψεις, καταθέσεις, μεταφορά ποσών από λογαριασμό σε λογαριασμό. Τα τελευταία χρόνια η διάδοση των πιστωτικών καρτών και ο τραπεζικός ανταγωνισμός έχουν οδηγήσει σε μια συνεχή επέκταση των παρεχόμενων υπηρεσιών, διευρύνοντας έτσι την κλασική λειτουργία της κάρτας ως μέσου πληρωμών. Κατά αυτόν τον τρόπο, προστέθηκαν ασφαλιστικές καλύψεις, όπως ιατρική και νομική βοήθεια, καταρτίστηκαν ειδικά προγράμματα συνεργασίας τραπεζών με επιχειρήσεις, ώστε να παρέχονται εκπτώσεις για την αγορά αγαθών ή υπηρεσιών, και τελευταία άρχισαν να εφαρμόζονται προγράμματα σύνδεσης πιστωτικών καρτών με οργανισμούς, σωματεία, λέσχες, φιλανθρωπικές ή οικολογικές οργανώσεις. Η προσπάθεια αυτή εμπλουτισμού των πιστωτικών καρτών με στοιχεία που δεν σχετίζονται άμεσα με την κύρια λειτουργία τους αποσκοπεί κυρίως στη διερεύνηση της πελατείας του τραπεζικού φορέα, στην εξυπηρέτηση και ικανοποίηση του πελάτη και στην προβολή του συνεργαζόμενου φορέα.

1.2 Ιστορικά Στοιχεία

Η πιστωτική κάρτα ξεκίνησε σαν ιδέα στην Αμερική όταν διάφορες επιχειρήσεις προσέφεραν στους «καλούς» πελάτες τους την δυνατότητα αγορών με πίστωση. Την πρώτη πιστωτική κάρτα που προσέφερε τράπεζα με τη σημερινή μορφή, την εξέδωσε η Flatbush National Bank of Brooklyn το 1946, που με το πρόγραμμα «Charge – It» προώθησε την ιδέα στους εμπόρους της περιοχής της.

Το 1950, πάλι στην Αμερική, η λέσχη Diners έβγαλε τη δική της πιστωτική κάρτα. Η πιστωτική κάρτα Diners εφευρέθηκε από τον ιδρυτή της Frank McNamara με σκοπό να πληρώνονται οι λογαριασμοί των εστιατορίων χωρίς ο πελάτης να χρειάζεται να έχει μετρητά μαζί του. Η λέσχη Diners πλήρωνε το εστιατόριο και ο κάτοχος της πιστωτικής κάρτας είχε ένα διάστημα περιθώριο να ξεπληρώσει όλο το ποσό στην Diners. Από τεχνική άποψη η Diners τις πρώτες μέρες της λειτουργίας της δεν ήταν ακριβώς πιστωτική κάρτα, αλλά συνέβαλε πολύ στην προώθηση της ιδέας του πλαστικού χρήματος.

Η American Express πρωτοεκδόθηκε το 1958. Η Bank of America προσέφερε την πρώτη Bank Americard, η μετέπειτα Visa, το 1958. Η πιστωτική κάρτα προβλήθηκε αρχικά ως βολική λύση εξοικονόμησης χρόνου για τους ταξιδιώτες και τους πωλητές για χρήση στο δρόμο και όχι τόσο για την πιστωτική της δυνατότητα. Σημασία έχει το ότι η American Express και η MasterCard έγιναν δημοφιλής σε μια νύχτα και η τεράστια επιτυχία τους έχει απλωθεί σε όλο τον κόσμο μέχρι τις μέρες μας.

1.3 Η Σημερινή κατάσταση

Σε αυτήν την ενότητα θα αναφερθούμε στην σημερινή κατάσταση όσον αφορά την χρήση των πιστωτικών καρτών σε μια περίοδο οικονομικής κρίσης, καθώς και τις αγορές που γίνονται μέσω αυτών από τους Έλληνες καταναλωτές.

1.3.1 Καταπολέμηση της κρίσης με μοχλό τις κάρτες

Η χρήση των πιστωτικών καρτών στην Ελλάδα είναι άρρηκτα συνδεδεμένη με την οικονομική συγκυρία, το επιθυμητό ύψος των δαπανών κατά περίπτωση αλλά και με το προσδοκώμενο όφελος, σύμφωνα με πρόσφατη έρευνα της MasterCard Barometer που πραγματοποιήθηκε στην Ελλάδα σχετικά με τις καταναλωτικές συνήθειες των Ελλήνων.

Ειδικότερα, δύο στους πέντε Έλληνες δηλώνουν ότι ξοδεύουν περισσότερα χρήματα σε σχέση με πέρυσι, ενώ ένας στους τρεις συμμετέχοντες, κυρίως μεγαλύτερων ηλικιών, δηλώνει ότι κινείται στα ίδια επίπεδα με πέρυσι. Ένας στους τέσσερις και κυρίως στις ηλικίες 45-54 δηλώνει ότι ξοδεύει λιγότερα.

Σύμφωνα με αποτελέσματα της έρευνας οι βασικότεροι λόγοι για τους οποίους οι συμμετέχοντες στην έρευνα δηλώνουν ότι ξοδεύουν περισσότερα χρήματα είναι η «ακρίβεια» και η «αύξηση των τιμών». Αντίθετα οι νεαρότερες ηλικίες (φοιτητές, νιόπαντροι, νέοι γονείς) είναι αυτές που αναφέρουν περισσότερο λόγους «αύξησης αναγκών και υποχρεώσεων» Αυτοί που ξοδεύουν λιγότερα αναφέρουν σαν κύριο λόγο «τη μείωση του εισοδήματος και την ύπαρξη οικονομικής δυσχέρειας». Κυριότερο λόγο μείωσης των δαπανών αποτελεί «η κρίση» και «η μη ύπαρξη συγκεκριμένου λόγου» από όπου διαφαίνεται και η ανησυχία λόγω της πρόσφατης οικονομικής συγκυρίας. Η «οικονομική δυσχέρεια» και η «μείωση του εισοδήματος» αναφέρονται περισσότερο από τις παραγωγικές ηλικίες 35-54 χρόνων, ενώ λόγους «αποταμίευσης» και «καλύτερης διαχείρισης» αναφέρουν κυρίως μεγαλύτερες ηλικίες, άνω των 55 χρόνων.

1.3.2 Χρήση των πιστωτικών καρτών για τις αγορές

Από το σύνολο των ερωτηθέντων, 21% δήλωσαν κάτοχοι καρτών. Οι άντρες περισσότερο από τις γυναίκες και οι ηλικίες 35-44 χρόνων είναι αυτοί που χρησιμοποιούν κυρίως κάρτες για τις αγορές τους. Ως κύριο λόγο χρήσης της κάρτας αναφέρουν την «δυνατότητα καταβολής άτοκων δόσεων». Άλλοι λόγοι είναι: η ευκολία, καθώς δεν χρειάζεται να έχουν μαζί τους μετρητά, οι ειδικές προσφορές μέσω της χρήσης καρτών, τα προγράμματα επιβράβευσης μέσω της χρησιμοποίησής της, η έλλειψη μετρητών και η διευκόλυνση στις ηλεκτρονικές αγορές. Οι γυναίκες και οι ηλικίες έως 44 χρόνων θεωρούν ως βασικότερο λόγο χρήσης τις άτοκες δόσεις που τους προσφέρουν οι έμποροι σε συνεργασία με τις τράπεζες, ενώ οι συμμετέχοντες ηλικιών 18-44 αναφέρουν επίσης την ευκολία-καθώς δεν χρειάζονται μετρητά, τα προγράμματα επιβράβευσης και τις αγορές μέσω Internet. Οι βασικοί λόγοι για τους οποίους όσοι έχουν πιστωτική κάρτα δεν την χρησιμοποιούν, είναι «η ανάγκη για καλύτερο έλεγχο των δαπανών τους» και επειδή θεωρούν ότι «τα μετρητά είναι πιο ασφαλή».

Ένας στους πέντε Έλληνες δηλώνει πρόθεση να πραγματοποιήσει μια μεγάλη αγορά στους επόμενους 12 μήνες.

1.3.3 Η εισβολή των πιστωτικών καρτών στα νοικοκυριά

Το «δεκανίκι» των πιστωτικών καρτών έχει εξελιχθεί σε εφιάλτη για πολλούς δανειολήπτες οι οποίοι όχι μόνο δεν μπορούν να τα βγάλουν πέρα με οφειλές, αλλά αδυνατούν να καταβάλουν ακόμα και την ελάχιστη δόση. Και αντί το πρόβλημα αυτό να αποτελέσει τροχοπέδη για τον περαιτέρω δανεισμό, οι ίδιοι οι καταναλωτές φουσκώνουν τους λογαριασμούς τους κάθε μήνα, «σηκώνοντας» με τις κάρτες τους τεράστια ποσά που επιβαρύνονται με επιτόκια έως και 20%.

Τα νούμερα που αποτυπώνονται σε ειδική έρευνα του Οικονομικού Πανεπιστημίου Αθηνών με τίτλο «Έρευνα για το οικονομικό άγχος των Ελλήνων λόγω χρέους των πιστωτικών καρτών», προκαλούν σοκ: Σε μια χώρα 11.000.000 πολιτών κυκλοφορούν 11.000.000 κάρτες με τις οφειλές προς τις τράπεζες να ξεπερνούν τα 10 δις ευρώ, καθώς και οι καθυστερήσεις να ξεπερνούν σήμερα το 6%.

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

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

Παρά το γεγονός ότι η ανάληψη μετρητών μέσω πιστωτικών καρτών έχει υψηλό επιτόκιο, συνήθως άνω του 20%, ταυτόχρονα η πράξη αυτή επιβαρύνεται με υψηλή προμήθεια (που έχει κριθεί και από τα δικαστήρια παράνομη). Αυτό αποσκοπεί στο ότι, το κύμα των καθυστερήσεων πληρωμής των πιστωτικών καρτών είναι πιθανόν να αποτελέσει την επόμενη φάση της χρηματοοικονομικής κρίσης που ουσιαστικά θα πλήξει πρώτα το νοικοκυριό.

Σύμφωνα με τις εκτιμήσεις των πιστωτικών ιδρυμάτων, υπολογίζεται ότι οι καθυστερούμενες οφειλές στην πληρωμή των δόσεων πιστωτικών καρτών θα φτάσουν το 12% ή με άλλα λόγια 12 στους 100 Έλληνες κατόχους πιστωτικών καρτών δε θα μπορούν να πληρώσουν την ελάχιστη καταβολή.

1.4 Χρήση των Πιστωτικών Καρτών

Η πιστωτική κάρτα εκδίδεται στο όνομα ενός πελάτη και οι συναλλαγές χρεώνονται σε έναν ανοιχτό πιστωτικό λογαριασμό με ένα ήδη καθορισμένο όριο. Το πιστωτικό όριο ανάλογα με την πολιτική της κάθε τράπεζας καθορίζεται από την οικονομική δυνατότητα του πελάτη. Συνήθως η πιστωτική κάρτα που εκδίδει μια ελληνική τράπεζα είναι συνδεδεμένη με κάποιον από τους παγκόσμιους οργανισμούς πιστωτικών καρτών, όπως *visa*, *MasterCard*, *American express*, και αυτό δίνει την δυνατότητα στον κάτοχο να μπορεί να την χρησιμοποιεί σε παγκόσμιο επίπεδο.

Ο κάτοχος μπορεί να εξοφλεί το πιστωτικό ή χρεωστικό αντίστοιχα υπόλοιπο της πιστωτικής του κάρτας ολόκληρο ή σε μηνιαίες δόσεις. Όταν εξοφλεί ολόκληρο το ποσό δεν χρεώνεται με τόκους, αλλά μόνο με πιθανά άλλα έξοδα όπως, έξοδα ανάληψης μετρητών ή έκδοσης του λογαριασμού. Όταν το εξοφλεί με δόσεις χρεώνεται με τους εκάστοτε αναλογούντες τόκους που συνήθως για την πιστωτική κάρτα είναι οι υψηλότεροι από όλα τα τραπεζικά προϊόντα δανεισμού.

Μεγάλη προσοχή χρειάζεται στην διαχείριση της πιστωτικής κάρτας ώστε ο χρήστης να μην χρεώνεται με υπέρμετρους τόκους ή τόκους καθυστερήσεως. Η πιστωτική κάρτα είναι ένα πολύ χρήσιμο εργαλείο, όταν ο κάτοχος χρησιμοποιεί το πιστωτικό περιθώριο που του δίνει η τράπεζα και εξοφλεί όλο το οφειλόμενο ποσό κάθε φορά, αλλά και όταν γίνονται αγορές με τις διάφορες προσφορές των καταστημάτων με άτοκες δόσεις.

Κεφάλαιο 2: Ηλεκτρονική Τραπεζική

2.1 Ηλεκτρονική Τραπεζική- Νέες δυνατότητες στον Τραπεζικό Τομέα

Είναι αλήθεια ότι βρισκόμαστε σε μία εποχή όπου τα πάντα αλλάζουν με ταχύτατους ρυθμούς. Η τεχνολογία και τα επιτεύγματα εισέρχονται καθημερινά όλο και περισσότερο στη ζωή του απλού πολίτη, προσπαθώντας να αναβαθμίσουν το βιοτικό του επίπεδο καθώς και τις υπηρεσίες και τις ανέσεις που απολαμβάνει.

Σήμερα η βιωσιμότητα, η ανταγωνιστικότητα και η γενικότερη εικόνα πολλών μεγάλων οργανισμών οφείλεται κατά ένα πολύ σημαντικό ποσοστό στο βαθμό στον οποίο έχουν υιοθετηθεί κατάλληλα Πληροφοριακά Συστήματα. Τέτοιου είδους συστήματα αποτελούν τη βασική εσωτερική υποδομή των οργανισμών και η έλλειψη τους ή η τυχούσα μη αποδοτική λειτουργικότητα τους, μπορεί να προκαλέσει τριγμούς στην εύρυθμη λειτουργία των οργανισμών. Κλασικά παραδείγματα τέτοιων περιπτώσεων είναι οι **τράπεζες**, οι ασφαλιστικές εταιρίες, οι τηλεπικοινωνιακοί οργανισμοί ακόμη και τα Super Markets. Οι περισσότεροι, αν όχι όλοι οι οργανισμοί που ανήκουν στην πιο πάνω κατηγορία έχουν ήδη υιοθετήσει με τον ένα ή τον άλλον τρόπο την Πληροφορική, καθώς θεωρείται ως ένα από τα κυριότερα μέσα για την αύξηση της ανταγωνιστικότητας. Έτσι, τα άτομα που σχετίζονται με τον μακροπρόθεσμο σχεδιασμό της Πληροφορικής βρίσκονται σε υψηλόβαθμες θέσεις και συμμετέχουν στη στρατηγική χάραξη της πορείας των οργανισμών.

Ένας από τους σημαντικότερους τομείς που σχετίζονται με την Πληροφορική άμεσα είναι βέβαια ο Τραπεζικός. Είναι φανερό ότι για να μπορεί, σήμερα ένας Τραπεζικός οργανισμός να ανταποκρίνεται επαρκώς στις αυξανόμενες απαιτήσεις των πελατών, αλλά και να έχει την δύναμη να επιβιώνει μέσα στο κλίμα συνεχούς ανταγωνισμού, θα πρέπει να διαθέτει την κατάλληλη πληροφορική υποδομή. Εξασφαλίζοντας κάτι τέτοιο τα πλεονεκτήματα είναι πολλά και μάλιστα αναφέρονται σε περισσότερα από ένα επίπεδα λειτουργίας του οργανισμού. Έτσι τα θετικά αποτελέσματα που προκύπτουν αφορούν, αρχικά το επίπεδο εξυπηρέτησης των πελατών. Δημιουργείται η δυνατότητα για αμεσότερη, ταχύτερη και πιο αποδοτική εξυπηρέτηση, καθώς

επίσης προσφοράς προϊόντων και κάλυψης των εξειδικευμένων απαιτήσεων που μπορεί να προκύψουν.

Σε ότι αφορά την ενδοτραπεζική συνεργασία (υπάλληλος – υπάλληλος) έχουμε εύρυθμη και αποδοτικότερη συνεργασία, με απώτερο στόχο την καλύτερη εξυπηρέτηση των πελατών.

Τέλος σε διοικητικό επίπεδο, παρέχεται εκμετάλλευση της πληροφορίας που δίνουν τα Πληροφοριακά Συστήματα για τον στρατηγικό σχεδιασμό, των κατάλληλων κινήσεων σε μεσοπρόθεσμο και μακροπρόθεσμο ορίζοντα.

Ένα από τα θετικά στοιχεία που παρουσιάζονται στην ελληνική αγορά των τραπεζικών οργανισμών, είναι το γεγονός ότι έχουν ήδη αντιληφθεί την αναγκαιότητα για προσαρμογή στις απαιτήσεις των καιρών. Η είσοδος των ηλεκτρονικών λύσεων, εφαρμογών και διευκολύνσεων στις τραπεζικές συναλλαγές δεν είναι, βεβαίως, κάποια νέα υπόθεση.

Το διαφορετικό, σήμερα εντοπίζεται στις τεράστιες δυνατότητες που προσφέρει η τεχνολογία για την άμεση και συνεχόμενη διασύνδεση της τραπεζικής πελατείας με όλα τα προϊόντα και υπηρεσίες του τραπεζικού συστήματος.

Οι νέες αυτές δυνατότητες περιγράφονται με τον όρο ηλεκτρονική ή τραπεζική. Στην απλή της μορφή η ηλεκτρονική συναλλαγή είναι πολύ γνωστή. Αυτόματες ταμειακές μηχανές σε όλα τα τραπεζικά καταστήματα, ηλεκτρονικές αγορές μέσω καρτών και τηλεφωνικές συναλλαγές, προσφέρουν υπηρεσίες που εφαρμόζονται ήδη με μεγάλη επιτυχία. Ακόμη και η τραπεζική, μέσω του διαδικτύου αναπτύσσεται με αξιοσημείωτους ρυθμούς.

Η σχέση των πελατών με την τράπεζα της ενδύεται πλέον τις ανάγκες της εποχής και προσαρμόζεται στους ρυθμούς με τους οποίους εργάζεται η σύγχρονη, παγκοσμιοποιημένη και συνεχώς ανταγωνιστικότερη οικονομία. Συνεχής λειτουργία επί 24 ώρες και για τις 7 ημέρες της εβδομάδας, με παράλληλη εντυπωσιακή μείωση του χρόνου εκτέλεσης των εντολών και βεβαίως περιορισμό του κόστους.

Όσο η οικονομία αλλάζει, τόσο θα αλλάζει και η τραπεζική εργασία. Οι ηλεκτρονικές συναλλαγές και τα εναλλακτικά δίκτυα εξυπηρέτησης των πελατών ανοίγουν το δρόμο στην «άμεση» τραπεζική. Η μεγάλη αλλαγή που συνοδεύει τις προηγούμενες αφορά το ρόλο του καταστήματος των τραπεζικών λειτουργιών και στελεχών.

Αξίζει να σημειώσουμε ότι η σχέση πελάτη και τραπεζικού εκπροσώπου, παραδοσιακά μια σχέση εμπιστοσύνης, γίνεται ακόμη σπουδαιότερη. Έτσι, αντί να μειώνεται η σημασία της, σε όφελος κάποιου αόρατου ηλεκτρονικού χεριού, αποκτά

ρόλο καθοριστικό. Κάθε σημείο επαφής είναι ταυτόχρονα ένα κέντρο παροχής υπηρεσιών. Κάθε επαφή του πελάτη με τον εκπρόσωπο της τράπεζας δίνει δυνατότητα για την ανάπτυξη στενότερων σχέσεων, τη μεταφορά βαθύτερων γνώσεων και την προσφορά υπηρεσιών – εργαλείων. Το παραδοσιακό κατάστημα μετατρέπεται σταδιακά σε χώρο παροχής συμβουλευτικών υπηρεσιών, προσανατολισμού και ενημέρωσης του πελάτη.

Το ηλεκτρονικό δίκτυο, όπως απεικονίζεται στη φιλική μορφή του Διαδικτύου (internet) προσφέρει πολλές δυνατότητες εμπορικής ανάπτυξης των ηλεκτρονικών συναλλαγών. Με το «ηλεκτρονικό χρήμα» να αποτελεί, εδώ και πολύ καιρό, μια καθημερινή συνήθεια, ο δρόμος για ριζοσπαστικές αλλαγές έχει ανοίξει. Υπάρχει βεβαίως το κρίσιμο θέμα της ασφάλειας των συναλλαγών. Η πρόοδος είναι σημαντική και ραγδαία. Χρειάζεται όμως περισσότερη δουλειά για να πεισθούν όσοι δεν έχουν την εμπειρία των ηλεκτρονικών συναλλαγών. Παράλληλα άλλωστε η καλύτερη παρακολούθηση και η συνεχής εξέλιξη των ηλεκτρονικών συστημάτων, υποστηρίζει την εμπέδωση σχέσεων εμπιστοσύνης με τους πελάτες.

Η πρόοδος που έχει συντελεστεί στο χώρο της τραπεζικής εξυπηρέτησης γενικά, βρίσκεται σε άμεση συνάρτηση τόσο με τις επενδύσεις όσο και με τις σημαντικές πρωτοβουλίες, που έχουν αναληφθεί στον ευρύτερο χώρο των ηλεκτρονικών συναλλαγών και του διαδικτύου ειδικότερα.

Το τραπεζικό διαδίκτυο εξασφαλίζει πληρέστερη εξυπηρέτηση στον πελάτη, του προσφέρει την δυνατότητα να συναλλάσσεται με την τράπεζα απ' όπου βρίσκεται κ σχεδόν χωρίς χρονικούς περιορισμούς. Με την έννοια αυτή έχει σημειωθεί ουσιαστική αναβάθμιση στην εξυπηρέτηση του πελάτη. Βέβαια οι εξελίξεις αυτές έγιναν αφορμή να επαναπροσδιοριστεί ο ρόλος που διαδραματίζει σήμερα το πρωτεύων δίκτυο διανομής τραπεζικών προϊόντων και υπηρεσιών, δηλαδή το τραπεζικό κατάστημα. Ειδικότερα τα καταστήματα έχουν χάσει πλέον το διεκπαιρωτικό τους ρόλο. Στρέφονται τώρα πιο πολύ σε εργασίες που χρειάζονται περισσότερη και καλύτερη διαπροσωπική επικοινωνία, μια επαφή «πρόσωπο με πρόσωπο» μεταξύ πελάτη και τραπεζικού εκπροσώπου. Κάτι εξαιρετικά αναγκαίο για τον πελάτη όταν πρόκειται να αγοράσει σύνθετα τραπεζικά προϊόντα ή όταν αναζητά συμβουλές. Έτσι ενώ τα ηλεκτρονικά κανάλια και γενικότερα τα εναλλακτικά δίκτυα αναλαμβάνουν τη συνήθη εξυπηρέτηση του πελάτη, τα δίκτυα καταστημάτων των τραπεζών επικεντρώνουν τις προσπάθειες τους στην προώθηση πωλήσεων και την παροχή συμβούλων. Τραπεζικές συναλλαγές σημαίνει εξυπηρέτηση. Εκτός όμως από την εξυπηρέτηση σημαίνει πώληση προϊόντων και υπηρεσιών. Σημαίνει παροχή συμβούλων. Αυτά προσφέρει η κλασική μορφή του τραπεζικού καταστήματος.

Από την άλλη πλευρά η ηλεκτρονική τραπεζική μιλά για εξυπηρέτηση και μπορούμε σε αυτό να συμπεριλάβουμε και το ηλεκτρονικό εμπόριο, τα θέματα συναλλαγών «business to business» και βεβαίως για την πώληση πολύ τυποποιημένων πραγμάτων, όπως είναι να μπορεί ο πελάτης να βρίσκει προϊόντα και υπηρεσίες στο ράφι. Άρα αν συμφωνήσουμε σε αυτούς τους δύο ορισμούς, η πρόοδος της ηλεκτρονικής τραπεζικής φαίνεται στο αποτέλεσμα. Έτσι επιτρέπει την έξοδο από το παραδοσιακό κατάστημα. Τελικά το κατάστημα θα είναι ο χώρος όπου θα προωθούνται, θα φυλάγονται και θα εξυπηρετούνται οι πελάτες για σύνθετες υπηρεσίες και προϊόντα.

2.2 Σχέση πιστωτικών καρτών και ηλεκτρονικής τραπεζικής

Η ολοκληρωμένη και έγκαιρη λειτουργία του Συστήματος Συγκέντρωσης Κινδύνων του «Τειρεσία» θα δώσει τη δυνατότητα στις τράπεζες να διαφοροποιήσουν την τιμολόγηση ανάλογα με τον πελάτη στον οποίο απευθύνονται και άρα να διαχειριστούν με πιο ορθολογικό τρόπο τον πιστοληπτικό κίνδυνο. Αυτή η ατομική προσέγγιση θα έχει ως αποτέλεσμα να είναι χαμηλότερες οι χρεώσεις για τους πελάτες που ενέχουν χαμηλότερο πιστωτικό κίνδυνο, και το αντίστροφο. Η σημαντική αυτή εξέλιξη αφενός θα ευνοήσει τους καταναλωτές που χρησιμοποιούν την πιστωτική τους κάρτα ορθολογικά, αφού θα μειωθεί η επιβάρυνση τους από το κόστος του ρίσκου, ενώ παράλληλα μπορεί να λειτουργήσει και αποτρεπτικά για τους καταναλωτές με υψηλό πιστωτικό κίνδυνο βοηθώντας τους να αποφύγουν την υποχρέωση μέσα από τις υψηλότερες χρεώσεις.

Οι τράπεζες, έχοντας πλέον τη συνολική εικόνα για την πιστοληπτική ικανότητα του πελάτη αλλά και για τις συνολικές δανειακές υποχρεώσεις του, θα είναι σε θέση να προσφέρουν επιλεκτικά πρόσθετη χρηματοδότηση. Ως εκ τούτου η χρήση των πιστωτικών καρτών θα αυξηθεί σημαντικά και θα επεκταθεί σε όλους τους τομείς της κατανάλωσης, συμβάλλοντας με αυτόν τον τρόπο στην τόνωση της αγοράς. Όλες οι μικρομεσαίες αγορές θα γίνονται πλέον με την χρήση πιστωτικής κάρτας, ενώ ο καταναλωτής θα καταφεύγει στη σύναψη δανείου μόνο για αγορές πολύ μεγάλης αξίας.

Η ανάγκη του σύγχρονου καταναλωτή για ταχύτητα και ασφάλεια στις συναλλαγές του εξυπηρετούν οι έξυπνες κάρτες. Η διάδοση των έξυπνων πιστωτικών καρτών άλλαξε σημαντικά την αντίληψη των καταναλωτών για το πλαστικό χρήμα, καθώς οι δυνατότητες και οι διευκολύνσεις που προσφέρουν συνεχώς εξελίσσονται.

Οι υποδομές αναπτύσσονται και οι ελληνικές τράπεζες κάνουν ό,τι καλύτερο μπορούν για να αναβαθμίσουν τα τερματικά ATM ώστε να δέχονται κάρτες νέας γενιάς «chip cards». Κάθε τράπεζα ξεχωριστά στη χώρα μας διερευνά και αξιολογεί τις δυνατότητες που η τεχνολογία νέας γενιάς μπορεί να προσφέρει σε αυτήν και στους πελάτες της και με βάση αυτές θα διαμορφώσει ένα επιχειρηματικό σχέδιο που θα κάνει την επένδυσή της στην νέα γενιά κερδοφόρα. Εκτός από την αυξημένη ασφάλεια, το κυριότερο πλεονέκτημα των καρτών αυτών για τους κατόχους και τους εμπόρους είναι ότι οι υπηρεσίες θα μπορούν να προσαρμόζονται στον κάθε κάτοχο ξεχωριστά, ανάλογα με τις αποθηκευμένες πληροφορίες που θα υπάρχουν στην κάθε κάρτα. Το είδος των πληροφοριών που μπορούν να αποθηκευτούν στην κάρτα καθώς και το εύρος των υπηρεσιών που μπορούν να προσφερθούν είναι πολλές, όπως πληροφορίες για την υγεία. Οι κάρτες αυτές διευκολύνουν επίσης ιδιαίτερα τις τράπεζες στην εφαρμογή προγραμμάτων πιστότητας για τους χρήστες των καρτών τους καθώς τους δίνουν τη δυνατότητα αποθήκευσης πόντων και ποσών ως bonus στο chip της κάρτας.

Σε αυτά τα πλαίσια εντάσσεται και η χρήση των έξυπνων καρτών «προσέγγισης» σαν πιστωτικές κάρτες για την εξυπηρέτηση των συναλλαγών, χωρίς την ανάγκη εισόδου της πιστωτικής κάρτας σε κάποιον αναγνώστη αφού αρκεί η απλή προσέγγιση της κάρτας στον ειδικό αναγνώστη. Αυτό διευκολύνει την διενέργεια συναλλαγών με πιστωτικές κάρτες οι οποίες πιθανόν να μην βρίσκονται πλέον μέσα στο πορτοφόλι αλλά σε κάποια άλλη συσκευή όπως το κινητό τηλέφωνο, ή το ρολόι που φοράμε στο χέρι μας, ενώ ο χρόνος διενέργειας των συναλλαγών μειώνεται σημαντικά αφού δεν απαιτείται πλέον η παράδοση της κάρτας στον τομέα που θα την εισάγει σε κάποιον αναγνώστη. Το πρότυπο EMV χρησιμοποιείται για την υλοποίηση των παραπάνω.

Οι εταιρείες των πιστωτικών καρτών εμφανίζονται έτοιμες να καλύψουν τις ανάγκες κάθε αγοράς, δημιουργώντας πιστωτικές κάρτες «όλα σε ένα». Δηλαδή μια κάρτα θα λειτουργεί ως πιστωτική ή ως χρεωστική ή ως καταναλωτικό δάνειο. Η μετατροπή της στα διάφορα αυτά προϊόντα θα γίνεται αυτόματα, αρκεί να το ζητά ο κάτοχος της κάρτας στο ταμείο όπου και κάνει την πληρωμή.

Μια πιστωτική κάρτα που «αρνείται» να λειτουργήσει σε περίπτωση που «ακούσει» διαφορετική φωνή από αυτή του κατόχου της, μπορεί να εξελιχθεί σε σημαντικό όπλο κατά της απάτης. Πρόκειται για μια πιστωτική κάρτα η οποία απαιτεί από τον κάτοχό της να δώσει ένα φωνητικό σύνθημα, password, το οποίο η κάρτα αναγνωρίζει με την βοήθεια ενός ενσωματωμένου «τσιπ φωνητικής αναγνώρισης». Πρόκειται για την πρώτη απόπειρα να ενσωματωθεί σε πιστωτική κάρτα μικρόφωνο, μεγάφωνο, μπαταρία και «τσιπάκι» φωνητικής αναγνώρισης.

Η δυνατότητα επιλογής εικονομνήματος, το σχήμα και το χρώμα των πιστωτικών καρτών εξετάζεται με την ίδια προσοχή με το επιτόκιο πιστωτικές κάρτες σε «σχήμα γυαλιών ηλίου» και μπρελόκ έρχονται και στην ελληνική αγορά. Τα «τραπεζικά προϊόντα από το μέλλον» θα θυμίζουν επιστημονική φαντασία και θα προωθούνται με τις πιο σύγχρονες τεχνικές μάρκετινγκ, στέλνοντας τη «μάχη του επιτοκίου» στις σελίδες της οικονομικής ιστορίας.

Η Visa με τη ανάπτυξη της νέας γενιάς προϊόντων και υπηρεσιών πληρωμών συνεχίζει να θέτει τις νέες τάσεις στις αγορές, όπως την υπηρεσία Visa Direct, το οποίο είναι ένα διασυνοριακό σύστημα μεταφοράς ποσών, αρχικά μικρής αξίας, που παρέχει στις τράπεζες μια έτοιμη λύση για προσαρμογή στις νέες ρυθμίσεις της Ευρωπαϊκής Επιτροπής.

Προς όφελος της ανάπτυξης της ευρωπαϊκής οικονομίας θα ήταν περαιτέρω διείσδυση του πλαστικού χρήματος καθώς θα προσέφερε κεφάλαια έως 50 δις. Ευρώ, αν η χρήση των πιστωτικών καρτών αντικαθιστούσε σε σύντομο χρόνο τις συναλλαγές με μετρητά. Στο συμπέρασμα καταλήγει η MasterCard Europe, που θεωρεί ότι το ποσό αυτό μπορεί να το εξασφαλίσει η Ενιαία Ευρωπαϊκή Περιοχή Πληρωμών (ΕΕΠΠ) καθώς είναι το επόμενο λογικό βήμα για το σχέδιο ενός ενιαίου νομίσματος. Ο ενιαίος χώρος πληρωμών σε ευρώ αντιπροσωπεύει την περιοχή όπου οι πολίτες, οι επιχειρήσεις και άλλοι φορείς της οικονομίας θα μπορούν να διενεργούν και να λαμβάνουν πληρωμές σε ευρώ με τις ίδιες βασικές δικαιώματα, συνθήκες και υποχρεώσεις, είτε εντός των εθνικών συνόρων είτε διασυνοριακά.

Παρατηρώντας την ελληνική αγορά βλέπουμε ότι υπάρχει έντονος αλλά και υγιής ανταγωνισμός μεταξύ των τραπεζών και αυτό έχει να αποτελέσει ένα αρκετά ευρύ φάσμα χρεώσεων, που κατά μέσο όρο δεν είναι υψηλότερο από άλλες ευρωπαϊκές χώρες. Οι Έλληνες παραμένουν ακόμη συνδεδεμένοι με τα μετρητά περισσότερο από κάθε άλλη ευρωπαϊκή χώρα και συχνά τα προτιμούν στις καθημερινές αγορές τους.

Κεφάλαιο 3: Πλαστικό Χρήμα

3.1 Άυλο χρήμα με την μορφή καρτών

Οι ανάγκες συναλλαγής του ανθρώπου δημιούργησαν το χρήμα. Το χρήμα στην αυτούσια μορφή του κυριάρχησε επί αιώνες στην οικονομική ζωή όλων των λαών. Η ανάγκη προσαρμογής των οικονομικών δεδομένων και συνηθειών στις συναλλαγές είχαν σαν αποτέλεσμα την εμφάνιση της ονομαζόμενης κοινωνίας ρευστό χρήμα (cashless society) με την δημιουργία συναλλαγών μέσω checks. Στη συνέχεια το σύστημα μεταλλάχθηκε σε κοινωνία χωρίς επιταγές (check less society) όπου έκανε την εμφάνιση του το πλαστικό χρήμα. Το πλαστικό χρήμα εμφανίζεται με ποικίλες μορφές όπως πιστωτικές κάρτες (credit cards), κάρτες μετρητών (cash cards), εκπτώτικες κάρτες, κ.α.

Η ύπαρξη αυτής της μορφής συναλλαγής είναι αναμφισβήτητο ότι παρουσιάζει πολύ μεγάλα πλεονεκτήματα. Ο ανταγωνισμός των πιστωτικών ιδρυμάτων για την προσέλκυση πελατών στον τομέα αυτό, που σε πολλές περιπτώσεις είναι ιδιαίτερα οξύς, προδίδει το τεράστιο ενδιαφέρον και ταυτόχρονα την ύπαρξη κερδών που κρύβονται σε αυτού του είδους τις τραπεζικές εργασίες. Όμως, εκτός από τα θετικά στοιχεία υπάρχουν και προβλήματα και μεγάλα μειονεκτήματα για τους χρήστες του πλαστικού χρήματος, όπως η υπερκατανάλωση, ενώ η απώλεια της αντίστοιχης κάρτας ή η κλοπή της, πράγμα πολύ συνηθισμένο, μπορεί να προκαλέσει στον κάτοχο της μεγάλα προβλήματα. Έτσι, όπως και στον τομέα της παραχάραξης των νομισμάτων, έχει και εδώ ενταχθεί η προσπάθεια για την ασφάλεια των καρτών και την πρόβλεψη τρόπων για αποφυγή πλαστογραφίας τους, καθώς και συστημάτων έγκαιρης δέσμευσης των λογαριασμών. Μετά την κυριαρχία όμως του πλαστικού χρήματος άρχισαν να εμφανίζονται σύννεφα λόγω της νέας μορφής συναλλαγών, της ηλεκτρονικής.

Τα νέα δεδομένα που δημιουργούνται στο χώρο της ηλεκτρονικής τραπεζικής και οι μεταβολές στα πλαίσια των νέων τεχνολογιών στα χρηματοπιστωτικά προϊόντα και υπηρεσίες διαμορφώνουν ένα νέο πλαίσιο εξυπηρέτησης των καταναλωτών.

Οι πλαστικές κάρτες είναι το μέσο με το οποίο διεκπεραιώνεται σήμερα ένα μεγάλο μέρος των συναλλαγών των καταναλωτών.

Η κάρτα όπως προαναφέρθηκε είναι ένα σύγχρονο προϊόν στο χώρο του πλαστικού χρήματος, που δίνει την δυνατότητα στον κάτοχο της να πραγματοποιεί αγορές αγαθών ή υπηρεσιών και να διενεργεί τραπεζικές συναλλαγές (αναλήψεις – μεταφορές – καταθέσεις).

Η χρήση της πιστωτικής κάρτας αντικαθιστά τις εμπορικές συναλλαγές «μετρητοίς», εφόσον δρα ως μέσον πληρωμής, αλλά και περιορίζει τους κινδύνους που συνδέονται με τη μεταφορά αυτούσιου χρήματος. Ο κάτοχος της έχει το δικαίωμα να πληρώσει το αντίτιμο των αγορών του, όχι στον προμηθευτή κατά την στιγμή της συναλλαγής, αλλά στον εκδότη της κάρτας μέσα στην συμφωνηθείσα μεταξύ τους προθεσμία. Την πληρωμή του προμηθευτή εγγυάται και αναλαμβάνει ο εκδότης της κάρτας.

Τα τελευταία χρόνια η ευρεία διάδοση των πιστωτικών καρτών και ο τραπεζικός ανταγωνισμός έχουν οδηγήσει σε μια συνεχή επέκταση των παρεχόμενων υπηρεσιών, διευρύνοντας έτσι την κλασική λειτουργία της κάρτας ως μέσου πληρωμών. Έτσι προστέθηκαν ασφαλιστικές καλύψεις (ταξιδιωτική ασφάλιση, ιατρική και νομική βοήθεια), καταρτίστηκαν ειδικά προγράμματα συνεργασίας τραπεζών με επιχειρήσεις, ώστε να παρέχονται εκπτώσεις για την αγορά αγαθών ή υπηρεσιών, και τελευταία άρχισαν να εφαρμόζονται προγράμματα σύνδεσης πιστωτικών καρτών με οργανισμούς, σωματεία, λέσχες, φιλανθρωπικές ή οικολογικές οργανώσεις κ.α. Η προσπάθεια αυτή εμπλουτισμού των πιστωτικών καρτών με στοιχεία που δεν σχετίζονται άμεσα με την κύρια λειτουργία τους αποσκοπεί κυρίως στην διεύρυνση της πελατείας του τραπεζικού φορέα, στην εξυπηρέτηση και ικανοποίηση του πελάτη και στην προβολή του συνεργαζόμενου φορέα (π.χ. ποδοσφαιρικό ή φιλανθρωπικό σωματείο).

Η πιστωτική κάρτα έχει μορφή σύμφωνα με τα διεθνώς καθιερωμένα. Στην πρόσθια όψη της κάρτας αναγράφονται η επωνυμία της εκδότριας τράπεζας, ο διακριτικός τίτλος του δελτίου, το ονοματεπώνυμο του κατόχου, ο αριθμός μητρώου του λογαριασμού, η ημερομηνία λήξης ισχύος και ο κωδικός του υποκαταστήματος που την χορήγησε. Στην οπίσθια όψη υπάρχει η μαγνητική λωρίδα (ταινία ματ) σε αντίθετη με την υπόλοιπη λεία και γυαλιστερή επιφάνεια της κάρτας για την υπογραφή του κατόχου, ότι η κάρτα αποτελεί ιδιοκτησία της εκδότριας τράπεζας, καθώς επίσης και ότι διέπεται από τους όρους της σχετικής σύμβασης που υπογράφεται μεταξύ κατόχου και εκδότη.

Όπως σε όλες σχεδόν τις χώρες της Ευρώπης, έτσι και στην Ελλάδα, η πιστωτική κάρτα ήταν η κάρτα Diners Club, που κυκλοφόρησε για πρώτη φορά στην Ελλάδα, με απόφαση της Νομισματικής Επιτροπής, το έτος 1959. Το 1969 ιδρύθηκε η εταιρία Diners Club Ελλάδος Α.Ε. (Diners Club of Greece S.A.), που είχε το δικαίωμα αποκλειστικής εκμετάλλευσης της κάρτας Diners για την Ελλάδα (franchise) για 30 έτη, δηλαδή μέχρι το έτος 1999, από την αρχική εκδότρια Diners Club Inc. των Η.Π.Α, μεταβιβάστηκαν στην Diners Club International που ιδρύθηκε για τον σκοπό αυτό.

Ακολούθησε η πιστωτική κάρτα « Amexco » της «American Express Co», που εισήχθη στην Ελλάδα το έτος 1963, χωρίς όμως η αντιπροσωπεία της στην Ελλάδα να έχει το δικαίωμα έκδοσης της πιστωτικής κάρτας για δικό της λογαριασμό. Οι κάρτες της «American Express Co» γίνονται δεκτές σε πολλές επιχειρήσεις στην Ελλάδα, εκδίδονται όμως στο εξωτερικό. Το 1971 εκδόθηκε για πρώτη φορά στην Ελλάδα από την Εθνική Ελλάδος η «Εθνοκάρτα» που γίνεται δεκτή μόνο στην Ελλάδα (εθνική ή τοπική κάρτα). Η Εθνική Τράπεζα ίδρυσε ειδικό οργανισμό, με την μορφή ανώνυμης Εταιρίας, την «Εθνική Ανώνυμη Εταιρία Διοικήσεως και Οργανώσεως» στην οποία ανάθεσε τη διαχείριση της Εθνοκάρτας και αργότερα τη διαχείριση στην Ελλάδα από την First National City Bank εκδιδόμενης Carte blanche.

Αργότερα εξέδωσε την «Εθνοκάρτα –Eurocard» σε συνεργασία με τον Οργανισμό της Eurocard. Το 1972, η Εμπορική Τράπεζα της Ελλάδας, σε συνεργασία με την Bank of America, εξέδωσε την «Εμποροκάρτα», που από το 1982 συνδέθηκε με την διεθνή πιστωτική κάρτα VISA και από τότε εκδίδεται και ως διεθνής πιστωτική κάρτα με την ονομασία «Εμποροκάρτα – VISA».



3.2 Εξελίξεις στο χώρο του πλαστικού χρήματος

Οι πλαστικές κάρτες παρά την ραγδαία εξέλιξη που έχουν τα τελευταία χρόνια, ως μέσο διεκπεραίωσης μεγάλου μέρους των συναλλαγών των καταναλωτών, εξακολουθούν να αποτελούν συγκριτικά με τα μετρητά, συμπληρωματικό μέσο συναλλαγής.

Μεγάλο ενδιαφέρον παρουσιάζει η κατάσταση στον διεθνή τραπεζικό χώρο καθώς εντοπίζεται αυξημένη συγκριτική διαφορά με τα ελληνικά τεκταινόμενα. Στις ΗΠΑ μεταξύ των ετών 1971 και 2001 ο αριθμός των καρτών ανά νοικοκυριό αυξήθηκε από 0,8 σε 7,6 ενώ ο συνολικός αριθμός καρτών αυξήθηκε από σχεδόν 55 εκ. σε πάνω από 825 εκ. Από το 1971 μέχρι το 1998 το ποσοστό των νοικοκυριών με τουλάχιστον μία πιστωτική κάρτα υπερτριπλασιάστηκε, από 16% σε ποσοστό 68%. Βλέπουμε λοιπόν τις πιστωτικές κάρτες να αποτελούν τον πιο κοινό τύπο πληρωμών στις ΗΠΑ, ενώ στην Ευρώπη οι χρεωστικές κάρτες είναι αυτές που παίζουν τον ίδιο ρόλο. Έτσι στη Γαλλία και στην Γερμανία όλες οι κάρτες πληρωμών γενικής φύσεως είναι χρεωστικές.

Επίσης η παρουσία των έξυπνων καρτών είναι καταλυτική στις αγορές του εξωτερικού. Η αποδοχή τους αυξάνεται με γρήγορους ρυθμούς και αυτό που αναμένεται είναι η αντικατάσταση των πλαστικών καρτών από τις smart cards.

Έτσι βλέπουμε το άυλο χρήμα με τη μορφή καρτών να αποτελεί τον πιο κοινό τύπο πληρωμών τουλάχιστον στο εξωτερικό. Οι τελευταίες αυτές εξελίξεις παρουσιάζουν μεγάλο ενδιαφέρον καθώς θα αποτελέσουν την βάση για την αυριανή κατάσταση στον Ελληνικό τραπεζικό χώρο.

Οι ανάγκες των τραπεζών για μείωση του κόστους, του χρόνου διενέργειας των συναλλαγών και την αύξηση του ωραρίου διενέργειας των συναλλαγών οδηγούν στην ανάπτυξη εναλλακτικών καναλιών επικοινωνίας για την διενέργεια των τραπεζικών συναλλαγών. Οι προαναφερόμενες και συνεχώς εντεινόμενες ανάγκες οδήγησαν στην εισαγωγή και χρήση των τεχνολογιών ATM, EFT /POS, Phone banking, internet banking.

Έτσι τα ATM παρέχουν την δυνατότητα στον κάτοχο μιας κάρτας να πραγματοποιεί μεγάλο εύρος συναλλαγών (αναλήψεις, καταθέσεις, μεταφορά υπολοίπου, πληρωμή λογαριασμών κλπ.), χωρίς να είναι απαραίτητο να προσέρχεται ποτέ στα ταμεία της Τράπεζας. Σήμερα η κάθε τράπεζα έχει αναπτυχθεί από ένα δίκτυο ATM το οποίο εξυπηρετεί τόσο τους δικούς της πελάτες όσο και τους κατόχους καρτών που έχουν εκδοθεί από άλλες τράπεζες του εσωτερικού ή του εξωτερικού.

Οι περισσότερες τράπεζες που δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα έχουν ενταχθεί στο διατραπεζικό σύστημα που έχει αναπτυχθεί από την Δίας Διατραπεζικά Συστήματα.

Προς το παρόν όμως στην συνείδηση της συντριπτικής πλειοψηφίας του Έλληνα το ATM παραμένει ένα μηχάνημα που δίνει μετρητά.

Τα EFT /POS είναι τα ηλεκτρονικά μηχανήματα τα οποία φροντίζουν για την επικοινωνία της συμβεβλημένης επιχείρησης με την Τράπεζα για την ολοκλήρωση της συναλλαγής με χρεωστική ή πιστωτική κάρτα. Ειδικότερα με τα EFT / POS αυτόματα :

- η τράπεζα ενημερώνεται για την συναλλαγή και την εγκρίνει (ή όχι)
- παρακρατείται από την επιχείρηση η προμήθεια της τράπεζας
- πιστώνεται ο λογαριασμός της επιχείρησης και
- χρεώνεται ο λογαριασμός του κατόχου.

Ευνόητο είναι ότι τα EFT/ POS ελέγχουν την γνησιότητα της κάρτας και αν το υπόλοιπο του κατόχου της κάρτας επαρκεί για την συγκεκριμένη αγορά.

Στην Ελλάδα η αναλογία των τερματικών ανά κάτοικο είναι χαμηλή. Βέβαια αυτή την εποχή τα τερματικά των τραπεζών αναβαθμίζονται, γεγονός που σηματοδοτεί τη νέα εποχή στο συγκεκριμένο χώρο.

Όλες οι μεγάλες Ελληνικές Τράπεζες έχουν εγκαταστήσει Call Centers, προσφέροντας τηλεφωνική εξυπηρέτηση. Μέσω της Υπηρεσίας Phone Banking οι καταναλωτές μπορούν άμεσα, με την ευκολία και ταχύτητα ενός τηλεφωνήματος, να ενημερωθούν για το σύνολο των προϊόντων και των υπηρεσιών της Τράπεζας αλλά και να πραγματοποιήσουν Τραπεζικές και Χρηματιστηριακές συναλλαγές. Είναι λογικό να συμπεράνει βέβαια κανείς ότι όσο το internet banking θα αναπτύσσεται οι υπηρεσίες του phone banking θα καλύπτονται από το Διαδίκτυο.

Το πλεονέκτημα εντοπίζεται στην αμεσότητα της επικοινωνίας αφού ο πελάτης εξυπηρετείται από συγκεκριμένο υπάλληλο και όχι από την απρόσωπη ιστοσελίδα του internet.

Σύμφωνα με τα προαναφερθέντα στα κανάλια του πλαστικού και ηλεκτρονικού χρήματος τον ενισχυτικό μα και καταλυτικό ρόλο καλούνται να εκτελέσουν οι έξυπνες κάρτες που κάνουν ήδη τα πρώτα τους βήματα στον Ελληνικό (τραπεζικό και μη) χώρο.

3.3 Τι πρέπει να γνωρίζουμε όσον αφορά τις πιστωτικές κάρτες

Καταρχήν, η διαδικασία έκδοσης της πιστωτικής κάρτας είναι μια σχετικά εύκολη υπόθεση. Ο ενδιαφερόμενος υποβάλλει σχετική αίτηση και μετά από έγκριση ανοίγει ένα λογαριασμό στην εκδούσα τράπεζα για την αυτόματη εξόφληση του λογαριασμού της κάρτας. Η αίτηση συνοδεύεται από φωτοτυπία της αστυνομικής ταυτότητας, καθώς και φωτοτυπία του τελευταίου εκκαθαριστικού της εφορίας ή της τρέχουσας μισθοδοσίας. Προκειμένου να εγκρίνει την αίτηση η τράπεζα συνεκτιμά ένα σύνολο από κριτήρια, όπως το ύψος και η πηγή του εισοδήματος, η σταθερή επαγγελματική κατάσταση, η τυχόν προηγούμενη πελατειακή σχέση με την τράπεζα. Η κάθε πιστωτική κάρτα έχει ορισμένα όρια πίστωσης, υπάρχουν όμως και ορισμένες, οι οποίες χαρακτηρίζονται συνήθως ως «χρυσές», που έχουν ιδιαίτερα υψηλά πιστωτικά όρια και συνοδεύονται από ακόμη μεγαλύτερες παροχές, πιο ισχυρά ασφαλιστικά πακέτα και πολλά ιδιαίτερα προνόμια.

Κάθε πιστωτική κάρτα έχει ένα προσωπικό αριθμό αναγνώρισης ή P.I.N (Personal Identification Number) ο οποίος είναι ο απόρρητος κωδικός αριθμός που ισοδυναμεί με την υπογραφή του κατόχου της κάρτας και ο οποίος είναι απαραίτητος σε συνδυασμό με την κάρτα για την πραγματοποίηση συναλλαγών. Ο αριθμός αυτός είναι και πρέπει να παραμένει αυστηρά προσωπικός. Ο κάτοχος της κάρτας πρέπει να φυλάσσει με πολύ μεγάλη προσοχή (το καλύτερο είναι να τον απομνημονεύσει), να μην τον αναγράφει στην κάρτα του ή σε οποιοδήποτε άλλο έγγραφο και να καταστρέφει τα έντυπα στα οποία αυτός αναγράφεται.

Οι εκδότες των πιστωτικών καρτών χρεώνουν τους κατόχους των καρτών για τις υπηρεσίες που τους παρέχουν με μία ετήσια συνδρομή, που κυμαίνεται ανάλογα με το είδος της κάρτας και τον εκδότη. Εκτός από τη δαπάνη αυτή υπάρχει και το ετήσιο συμβατικό επιτόκιο, με το οποίο δανειοδοτείται ο κάτοχος της κάρτας, καθώς και ο Ειδικός Φόρος Τραπεζικών Εργασιών (ΕΦΤΕ), που επιβαρύνει τους τόκους. Εκτός από τις επιβαρύνσεις αυτές, ο κάτοχος βαρύνεται συνήθως και με τα έξοδα αποστολής του μηνιαίου λογαριασμού ή και με άλλα διαχειριστικά έξοδα. Για να είναι σε θέση ο καταναλωτής να συγκρίνει την Ετήσια Πραγματική Επιβάρυνση (ΕΠΕ) από κάρτα σε κάρτα, το Υπουργείο Εμπορίου έχει υποχρεώσει τους οργανισμούς έκδοσης πιστωτικών καρτών να αναγράφουν στη σύμβαση που υπογράφει ο πελάτης, εκτός από τους όρους χορήγησης της κάρτας, και την ετήσια πραγματική επιβάρυνση βάσει ενός υποθετικού παραδείγματος. Ένα τέτοιο παράδειγμα που αφορά την δραχμική κάρτα American Express παραθέτουμε στον Πίνακα 1:

Πίνακας 1

Α/Α	ΜΗΝΕΣ	ΥΠΟΛΟΙΠΑ	ΔΟΣΗ	ΤΟΚΟΣ κ' ΕΦΤΕ
1	20/2	2690,00	244,55	0
2	20/3	2445,58	244,55	38,62
3	20/4	2201,03	244,55	38,88
4	20/5	1955,47	244,55	33,86
5	20/6	1711,90	244,55	31,11
6	20/7	1467,35	244,55	26,34
7	20/8	1222,80	244,55	23,33
8	20/9	978,24	244,55	19,44
9	20/10	733,68	244,55	15,05
10	20/11	489,12	244,55	11,66
11	20/12	244,57	244,55	7,52
12	20/01	0,00	244,55	3,89

ΣΥΝΟΛΟ: 3245,47

ΕΤΗΣΙΟ ΠΡΑΓΜΑΤΙΚΟ ΕΠΙΤΟΚΙΟ = 18,39%.

Στοιχεία παραδείγματος

α) Αγορά αγαθών στην Ελλάδα αξίας 3.000,00ευρώ.

β) Ημερομηνία αγοράς 20/12.

γ) Εξόφληση με ισόποσες μηνιαίες δόσεις με τους αναλογούντες τόκους και έξοδα.

δ) Ετήσιο συμβατικό επιτόκιο 18%.

ε) Ετήσια συνδρομή 60,00 ευρώ.

στ) ΕΦΤΕ 4%.

ζ) Εξόφληση την τελευταία ημερομηνία της προθεσμίας.

Σε περίπτωση απώλειας ή κλοπής της πιστωτικής κάρτας ο κάτοχος της θα πρέπει να ειδοποιήσει αμέσως την εκδούσα τράπεζα ή οργανισμό και να υποβάλλει σχετική έγγραφη δήλωση, η οποία συνοδεύεται συνήθως από υπεύθυνη δήλωση του Ν. 1599. Η γνωστοποίηση της απώλειας της κάρτας πρέπει να γίνει το ταχύτερο δυνατό, διότι μέχρι την ημέρα που θα λάβει γνώση η τράπεζα ο κάτοχος εξακολουθεί να είναι υπεύθυνος για τις αποδείξεις πώλησης και τις άλλες τυχόν συναλλαγές που διενεργούνται μέσω της κάρτας του.

Όσον αφορά την φορολογία εισοδήματος τα τελευταία χρόνια έχει καθιερωθεί ως πρόσθετο φορολογικό τεκμήριο η χρήση πιστωτικών καρτών. Το τεκμήριο αυτό συγκρίνεται με τα τεκμήρια δαπανών διαβίωσης και απόκτησης περιουσιακών στοιχείων και αν τα υπερβαίνει, φορολογείται αυτό. Οι οργανισμοί έκδοσης καρτών χορηγούν στους πελάτες τους στο τέλος κάθε χρόνου βεβαίωση στην οποία αναγράφεται το συνολικό ποσό που κατέβαλε ο πελάτης τους. Οι βεβαιώσεις αυτές αθροίζονται και αν το σύνολο τους είναι μεγαλύτερο τόσο από το δηλούμενο στην Εφορία εισόδημα όσο και από το ποσό που προκύπτει από τα τεκμήρια δαπανών διαβίωσης και απόκτησης περιουσιακών στοιχείων, τότε αυτό θεωρείται ότι είναι το φορολογητέο εισόδημα του οικονομικού έτους, εκτός και αν αποδειχθεί ανάλωση κεφαλαίου που αποκτήθηκε τα προηγούμενα έτη. Οι φορολογούμενοι, λοιπόν θα πρέπει να προσέχουν ώστε οι αγορές που πραγματοποιούν με πιστωτικές κάρτες να μην είναι μεγαλύτερες από το εισόδημα που δηλώνεται στις φορολογικές αρχές.

Το πρώτο πράγμα που πρέπει να έχει υπόψη του ο καταναλωτής είναι ότι η πιστωτική κάρτα απαιτεί συνετή χρήση. Ένα από τα μεγάλα σύγχρονα κοινωνικά προβλήματα σε χώρες όπου υπάρχει μεγάλη διάδοση των καρτών όπως είναι η ΗΠΑ, ο Καναδάς, η Γαλλία κ.α., είναι η λεγόμενη «υπερχρέωση των νοικοκυριών». Υπάρχουν δηλαδή νοικοκυριά που χρωστούν μία ή και παραπάνω φορές το ετήσιο εισόδημά τους λόγω υπέρμετρων αγορών μέσω πιστωτικών καρτών. Σύμφωνα με υποδείξεις της Διεύθυνσης Καταναλωτών του Υπουργείου Εμπορίου, οι καταναλωτές που κάνουν χρήση καρτών πρέπει να φροντίζουν:

- α) Να διαβάζουν προσεκτικά τους όρους χρήσης των πιστωτικών καρτών.
- β) Να έχουν τις κάρτες μαζί τους, αλλά όχι μέσα σε πορτοφόλι ή τσάντα που κινδυνεύουν να κλαπούν ή να ξεχαστούν.
- γ) Να έχουν γραμμένους σε ασφαλές μέρος τους αριθμούς και τους προσωπικούς κωδικούς (PIN) των καρτών.

- δ) Να αποφεύγουν να υπογράψουν κενά (άγραφα) δελτία χρέωσης.
- ε) Πριν από την υπογραφή ενός δελτίου χρέωσης, να διαγραφούν τα τετραγωνίδια που βρίσκονται πάνω από το συνολικό ποσό.
- στ) Να κρατιούνται προσεκτικά οι μηνιαίοι λογαριασμοί των πιστωτικών καρτών.
- ζ) Να ειδοποιούν αμέσως την τράπεζα που εξέδωσε την κάρτα σε περίπτωση απώλειας ή κλοπής της, καθώς και σε περίπτωση αλλαγής της διεύθυνσης κατοικίας τους.
- η) Να μην δανείζουν την πιστωτική τους κάρτα.
- θ) Να μην δίνουν τον αριθμό της κάρτας από το τηλέφωνο.

Το λεγόμενο «πλαστικό χρήμα» εκτιμάται από τους ειδικούς ότι θα αποτελέσει τομέα ιδιαίτερης ανάπτυξης κατά τη μετάβαση στον 21^ο αιώνα και αναμένεται ότι ένα σημαντικό μερίδιο του τραπεζικού μάρκετινγκ θα αφορά τη διάδοση και τη γενίκευση της χρήσης των πιστωτικών καρτών και γενικότερα μορφών του πλαστικού χρήματος. Ήδη όλο και περισσότερα μεγάλα καταστήματα στο εξωτερικό εκδίδουν πιστωτικές κάρτες, προσπαθώντας με τον τρόπο αυτόν να διατηρήσουν ένα σημαντικό αριθμό πελατών. Πρόσφατη καινοτομία είναι η έκδοση πιστωτικών καρτών που είναι συνδεδεμένες με αθλητικά σωματεία (π.χ. Παναθηναϊκός FC-Visa), πολιτιστικούς οργανισμούς (π.χ. Artion Visa σε συνεργασία με τον Οργανισμό Μεγάρου Μουσικής Αθηνών κ.α.). Στόχος της είναι η διεύρυνση της πελατείας του τραπεζικού φορέα, η προβολή του συνεργαζόμενου φορέα και η εξυπηρέτηση του πελάτη (π.χ. εκπτώσεις, εξασφάλιση εισιτηρίων, θέσεων σε εκδηλώσεις του φορέα κ.α.). Σημαντική αύξηση παρουσιάζουν τα τελευταία χρόνια και οι χρεωστικές τραπεζικές κάρτες, με τις οποίες μπορεί κανείς να πραγματοποιεί αγορές με απευθείας χρέωση του λογαριασμού του χωρίς κανένα όριο ή επιβάρυνση με τόκους.

3.3.1 Οδηγός επιβίωσης των πιστωτικών καρτών

Συναλλαγές

Όταν ο καταναλωτής πραγματοποιεί αγορές με τη χρήση της πιστωτικής κάρτας, εξουσιοδοτεί τον εκάστοτε έμπορο να χρεώσει την πιστωτική του κάρτα με το ποσό των αγορών. Ο κάτοχος αποδέχεται την υποχρέωσή του να εξοφλήσει το εν λόγω ποσό στον πάροχο της κάρτας (που είναι η τράπεζα) σύμφωνα με τους όρους του συμβολαίου του. Η εξουσιοδότηση αυτή πραγματοποιείται όταν ο πελάτης υπογράφει μια απόδειξη με τα στοιχεία της πιστωτικής του κάρτας και το ποσό το

οποίο θα χρεωθεί σε αυτήν. Εναλλακτικά, η εξουσιοδότηση μπορεί να πραγματοποιηθεί με τη χρήση του PIN της πιστωτικής κάρτας. Σε περίπτωση τηλεφωνικών ή ηλεκτρονικών αγορών, όπου η χρήση της υπογραφής του πελάτη ή του PIN δεν είναι εφικτή, η εξουσιοδότηση γίνεται με την παροχή όλων των στοιχείων της πιστωτικής κάρτας, συμπεριλαμβανομένου του αριθμού ασφαλείας CVV, καθώς και της διεύθυνσης του κατόχου της πιστωτικής κάρτας.

Τη στιγμή της συναλλαγής, ο έμπορος ελέγχει (μέσω ενός ηλεκτρονικού συστήματος) εάν η πιστωτική κάρτα είναι σε ισχύ και εάν υπάρχει διαθέσιμο πιστωτικό υπόλοιπο ανάλογο της αξίας των αγορών. Εάν η κάρτα έχει ακυρωθεί, ή εάν το ποσό των αγορών ξεπερνά το πιστωτικό όριο, η τράπεζα δεν θα επιτρέψει τη συναλλαγή.

Λογαριασμοί

Ο κάτοχος μιας πιστωτικής κάρτας λαμβάνει μηνιαίους λογαριασμούς οι οποίοι περιλαμβάνουν τις χρεώσεις που πραγματοποιήθηκαν στην πιστωτική κάρτα (μέσω αγορών ή ανάληψης μετρητών) για χρονικό διάστημα διάρκειας ενός μήνα από την ημερομηνία έκδοσης του προηγούμενου λογαριασμού.

Ο λογαριασμός αναγράφει αναλυτικά όλες τις χρεώσεις που έγιναν στην πιστωτική κάρτα για την περίοδο χρέωσης, καθώς και το συνολικό οφειλόμενο ποσό το οποίο συμπεριλαμβάνει ανεξόφλητα υπόλοιπα προηγούμενων περιόδων χρέωσης, τόκους, καθώς και άλλες χρεώσεις, όπως έξοδα ανάληψης μετρητών.

Ο κάτοχος της κάρτας οφείλει να εξοφλήσει ένα ελάχιστο ποσό το οποίο ονομάζεται ελάχιστη καταβολή μέχρι την ημερομηνία λήξης του λογαριασμού. Η ελάχιστη καταβολή υπολογίζεται από την τράπεζα και μπορεί να είναι είτε ένα σταθερό ποσό ανεξαρτήτως του ποσού των αγορών, είτε ένα συγκριμένο ποσοστό επί του ποσού των χρεώσεων που πραγματοποιήθηκαν. Πέρα από την ελάχιστη καταβολή, ο κάτοχος της πιστωτικής κάρτας μπορεί να εξοφλήσει οποιοδήποτε άλλο ποσό επιθυμεί, μέχρι και το συνολικό οφειλόμενο ποσό.

Το μετά την ημερομηνία λήξης του λογαριασμού ανεξόφλητο υπόλοιπο υπόκειται σε τόκους, σύμφωνα με το βασικό επιτόκιο της εκάστοτε πιστωτικής κάρτας και μέχρι την ημερομηνία εξόφλησής του. Η εξόφληση του λογαριασμού μπορεί να γίνει με μετρητά σε καταστήματα τραπεζών, ή με μεταφορά χρημάτων μέσω phone και Internet banking.

Εναλλακτικά, οι τράπεζες προσφέρουν τη δυνατότητα αυτόματης εξόφλησης μέρους ή και του συνόλου του λογαριασμού μέσω αυτόματων πληρωμών. Στην περίπτωση αυτή η τράπεζα εξοφλεί το συμφωνημένο ποσό σε προκαθορισμένη ημερομηνία κάθε

μήνα, μέσω χρέωσης του τραπεζικού λογαριασμού. Με αυτόν τον τρόπο, ο κάτοχος δε χρειάζεται να ανησυχεί για την εξόφληση του λογαριασμού πριν την ημερομηνία λήξης του, καθώς και για εκπρόθεσμες πληρωμές. Ωστόσο, ο κάτοχος της πιστωτικής κάρτας πρέπει να φροντίζει ώστε το οφειλόμενο ποσό να είναι διαθέσιμο στο λογαριασμό του την ημερομηνία κατά την οποία η τράπεζα θα πραγματοποιήσει την ανάληψη.

3.4.1 Συμβουλές για σωστή επιλογή συμφέρουσας πιστωτικής κάρτας:

A. Εάν εξοφλείτε εμπρόθεσμα το σύνολο του μηνιαίου οφειλόμενου υπολοίπου.

Στην περίπτωση αυτή, το βασικό επιτόκιο της πιστωτικής κάρτας δεν είναι το σημαντικότερο κριτήριο επιλογής. Ο καταναλωτής θα πρέπει να συγκρίνει πιστωτικές κάρτες με βάση άλλα χαρακτηριστικά τους, όπως είναι η διάρκεια περιόδου χάριτος, το ύψος της ετήσιας συνδρομής, και τα διάφορα προνόμια / ανταμοιβές που προσφέρουν για την πραγματοποίηση αγορών.

B. Εάν δεν εξοφλείτε το σύνολο των μηνιαίων οφειλόμενων υπολοίπων.

Στην περίπτωση αυτή, ο καταναλωτής θα πρέπει να αναζητήσει την κάρτα με το χαμηλότερο βασικό επιτόκιο. Επίσης, ο καταναλωτής μπορεί να επιλέξει μια κάρτα με πολύ χαμηλό ή και μηδενικό επιτόκιο αγορών για μια συγκεκριμένη χρονική περίοδο και μετά το πέρας της περιόδου αυτής να μεταφέρει το συσσωρευμένο υπόλοιπό του σε μια άλλη κάρτα με ευνοϊκούς όρους μεταφοράς υπολοίπου.

Γ. Εάν θέλετε να απαλλαγείτε από ένα συσσωρευμένο υπόλοιπο.

Εδώ, ο καταναλωτής θα πρέπει να μεταφέρει το υπόλοιπό του σε μια κάρτα που προσφέρει ευνοϊκό ή και μηδενικό επιτόκιο μεταφοράς υπολοίπων για μια αρχική περίοδο. Στη συνέχεια, ο καταναλωτής θα πρέπει να εξοφλήσει το υπόλοιπο πριν τη λήξη της αρχικής αυτής περιόδου με το να εξοφλεί ποσά μεγαλύτερα της ελάχιστης μηνιαίας δόσης. Εάν αυτό δεν είναι δυνατό, τότε ο καταναλωτής μπορεί μετά το πέρας της αρχικής περιόδου να μεταφέρει ξανά το υπόλοιπό του σε άλλη κάρτα με ευνοϊκή αρχική περίοδο μεταφοράς υπολοίπου. Στην περίπτωση αυτή ο καταναλωτής θα πρέπει επιπλέον να συγκρίνει πιστωτικές κάρτες με βάση το ύψος της προμήθειας που χρεώνουν επί του μεταφερόμενου ποσού.

Δ. Συχνή χρήση στο εξωτερικό.

Στην περίπτωση αυτή, ο καταναλωτής θα πρέπει να επιλέξει την κάρτα με τις χαμηλότερες χρεώσεις για χρήση στο εξωτερικό.

Ε. Ανάλυση μετρητών.

Η ανάληψη μετρητών με οποιαδήποτε πιστωτική κάρτα θα πρέπει να αποφεύγεται, καθώς είναι ακριβότερη από οποιαδήποτε άλλη μορφή δανεισμού. Επιπλέον, λόγω του ότι οι αναλήψεις μετρητών είναι το τελευταίο είδος οφειλής που εξοφλείται, αυτό μπορεί να οδηγήσει σε μακροχρόνια συσσώρευση υψηλών τόκων.

3.4.2 Κανόνες επιλογής πιστωτικής κάρτας

A. Αξιολογείστε τις ανάγκες σας και καθορίστε τον κύριο τρόπο με τον οποίο πρόκειται να χρησιμοποιείται την πιστωτική σας κάρτα (π.χ. διευκόλυνση αγορών, βραχυχρόνια πίστωση, μεταφορά υπολοίπου κ.λπ.).

B. Χρησιμοποιείτε τη μηχανή αναζήτησης του moneyexpert.gr για να ενημερωθείτε για όλες τις προτάσεις της αγοράς, για κάθε κατηγορία πιστωτικής κάρτας.

Γ. Με βάση τους συγκεντρωτικούς πίνακες του moneyexpert.gr συγκρίνετε τις διαθέσιμες πιστωτικές κάρτες με βάση τα εξής χαρακτηριστικά τους:

- Ονομαστικό επιτόκιο
- Ετήσια συνδρομή
- ΣΕΠΠΕ
- Όριο αγορών
- Όριο ανάληψης μετρητών
- Επιτόκιο ανάληψης μετρητών
- Επιτόκιο μεταφοράς υπολοίπου
- Περίοδος χάριτος
- Ελάχιστη μηνιαία καταβολή
- Άλλα χαρακτηριστικά και προσφορές, όπως έξοδα ανάληψης μετρητών, έξοδα χρήσης στο εξωτερικό, συλλογή πόντων, συλλογή αεροπορικών μιλίων, ειδικές εκπτώσεις, κ.α.

Δ. Μην ξεχνάτε πως συχνά η πιο συμφέρουσα επιλογή μπορεί να είναι η χρήση περισσότερων της μιας πιστωτικής κάρτας, ανάλογα με τον τρόπο χρήσης τους. Δηλαδή, μπορείτε να επιλέξετε την πιο συμφέρουσα πιστωτική κάρτα για κάθε

ξεχωριστή ανάγκη σας, για παράδειγμα μια πιστωτική κάρτα στην Ελλάδα και μια για αγορές στο εξωτερικό.



Κεφάλαιο 4: Είδη και Παρουσίαση καρτών

4.1 Τα είδη των πιστωτικών καρτών

Παρακάτω παρατείνονται ορισμένα από τα είδη των πιστωτικών καρτών με βάση τα εξής κριτήρια:

4.1.1 Το Λειτουργικό κριτήριο

Με βάση το λειτουργικό κριτήριο, διακρίνονται σε

- α)πιστωτικές κάρτες πληρωμής – κατανάλωσης ή λιανικού εμπορίου – και
- β)στις κυρίως πιστωτικές κάρτες. Στις πιστωτικές κάρτες πληρωμής η αποπληρωμή του πιστωθέντος ποσού πρέπει να γίνει εντός του χρονικού διαστήματος 2-4 εβδομάδες.

4.1.2 Το κριτήριο του Κατόχου της πιστωτικής κάρτας

Με βάση το κριτήριο αυτό, οι κάρτες διακρίνονται σε

- α)ατομικές ή ιδιωτικές πιστωτικές κάρτες και
- β)κάρτες επιχειρήσεων, εταιρικές ή υποθέσεων.

4.1.3 Το Χωρικό κριτήριο

Βάση του χωρικού κριτηρίου, οι πιστωτικές κάρτες μπορούν να διακριθούν :α)σε εθνικές, οι οποίες δύναται να χρησιμοποιηθούν μέσα στα όρια ενός και μόνο κράτους, και β)σε διεθνείς, οι οποίες δύναται να χρησιμοποιηθούν από τον κάτοχό τους σε περισσότερα του ενός κράτη.

4.1.4 Το κριτήριο του Φορέα Έκδοσης της πιστωτικής κάρτας

Με κριτήριο ποιος είναι ο φορέας έκδοσης, οι πιστωτικές κάρτες διακρίνονται σε

- α)Τραπεζικές, όταν ο εκδότης είναι η τράπεζα, και

β)Ειδικών Επιχειρήσεων, όταν ο φορέας έκδοσης είναι η επιχείρηση που έχει σαν μοναδικό σκοπό την έκδοση της πιστωτικής κάρτας. Σαν παράδειγμα θα μπορούσαμε να αναφέρουμε την «Εμποροκάρτα», η οποία εκδίδεται από την Εμπορική Τράπεζα.

4.1.5 Το κριτήριο των Παρεχόμενων Υπηρεσιών

Με βάση το κριτήριο των παρεχόμενων υπηρεσιών, οι πιστωτικές κάρτες διακρίνονται στις εξής κατηγορίες:

α)Πιστωτικές κάρτες Παροχής Υπηρεσιών, οι οποίες εκδίδονται από μεγάλες επιχειρήσεις και παρέχουν υπηρεσίες, όπως είναι αυτές των ιατρικών υπηρεσιών, β)πιστωτικές κάρτες Αγοράς Αγαθών, οι οποίες εκδίδονται από πολυκαταστήματα και εξασφαλίζουν στον καταναλωτή, εκτός των άλλων, και κάποια έκπτωση, και τέλος, γ)πιστωτικές κάρτες Μικτής Χρήσης, οι οποίες αποτελούν συνδυασμό των δύο παραπάνω ειδών. Στην κατηγορία αυτή αξίζει να αναφερθεί ότι ανήκουν οι κάρτες εστιατορίων και ξενοδοχείων για την εξασφάλιση στους κατόχους τους δικαιωμάτων σίτισης και διαμονής.

4.1.6 Το κριτήριο της υπαγωγής των πιστωτικών καρτών στο Διμερές ή Τριμερές Σύστημα.

Αν πρόκειται για πιστωτική κάρτα του διμερούς συστήματος, η έκδοση γίνεται από τον επιχειρηματία-προμηθευτή, προκειμένου ο κάτοχος να προμηθεύεται από αυτόν αγαθά ή να του παρέχονται υπηρεσίες με πίστωση. Συμβαλλόμενα μέρη είναι ο εκδότης και ο κάτοχος της πιστωτικής κάρτας. Αντίστοιχα, αν πρόκειται για πιστωτική κάρτα τριμερούς συστήματος, τα συμβαλλόμενα μέρη είναι ο εκδότης και ο κάτοχος της πιστωτικής κάρτας, καθώς ακόμα και η συμβεβλημένη επιχείρηση, έτσι ώστε να εκπληρώνεται με τον καλύτερο δυνατό τρόπο ο σκοπός της έκδοσης της πιστωτικής κάρτας, καθώς και να εξασφαλίζονται όλων των παραπάνω μερών.

4.2 Παρουσίαση των Πιστωτικών Καρτών που κυκλοφορούν στην Ελλάδα

Στην Ελληνική αγορά κυκλοφορούν και μπορούν να χρησιμοποιηθούν κάρτες που είτε έχουν εκδοθεί στο εξωτερικό από τράπεζες και λοιπούς οργανισμούς, είτε έχουν εκδοθεί στην Ελλάδα.

Έτσι λοιπόν ξεχωρίσαμε τις τυπικότερες κατηγορίες πιστωτικών καρτών και ταξινομήσαμε όλες τις κάρτες της αγοράς στην κατηγορία που ανήκουν. Η ταξινόμηση παρουσιάζεται πάντα ξεκινώντας με την κάρτα που σας επιβαρύνει με το μικρότερο κόστος.

Παρακάτω σας παραθέτουμε όλες τις πιστωτικές κάρτες από όλες τις τράπεζες και τους οργανισμούς που υπάρχουν στην Ελλάδα, αναλύοντας τα κύρια χαρακτηριστικά τους καθώς επίσης δίνουμε πληροφορίες όσον αφορά τα επιτόκια, την πραγματική επιβάρυνση και την ελάχιστη μηνιαία καταβολή.

Ξεκινάμε την ανάλυση μας με τις πιστωτικές κάρτες που μας παρέχει:

4.2.1 Η Αγροτική Τράπεζα της Ελλάδος (Atebank):

α. Atebank Visa

Κύρια χαρακτηριστικά της είναι η μείωση του επιτοκίου κατά μία μονάδα μετά από 6 μήνες συνεπών πληρωμών.

Δωρεάν συνδρομή για τον 1^ο χρόνο.

Η Συνολική Ετήσια Πραγματική Επιβάρυνση είναι 0,00%.

Το Επιτόκιο Ανάληψης Μετρητών είναι 16,45%.

Η Ελάχιστη μηνιαία καταβολή είναι 2,5% του εκάστοτε υπολοίπου.

β. Atebank Visa Gold

Κύρια χαρακτηριστικά της είναι η μείωση του επιτοκίου κατά μία μονάδα μετά από 6 μήνες συνεπών πληρωμών. Δωρεάν συνδρομή για τον 1^ο χρόνο. Η Συνολική Ετήσια Πραγματική Επιβάρυνση είναι 0,00% Το Επιτόκιο Ανάληψης Μετρητών είναι 16,45% Η Ελάχιστη μηνιαία καταβολή είναι 2,5 του εκάστοτε υπολοίπου.

γ. Atebank MasterCard

Κύρια χαρακτηριστικά της είναι η μείωση του επιτοκίου κατά μία μονάδα μετά από 6 μήνες συνεπών πληρωμών.

Δωρεάν συνδρομή για τον 1^ο χρόνο.

Η Συνολική Ετήσια Πραγματική Επιβάρυνση είναι 0,00%.

Το Επιτόκιο Ανάληψης Μετρητών είναι 16,45%.

Η Ελάχιστη μηνιαία καταβολή είναι 2,5% του εκάστοτε υπολοίπου.

δ. Atebank MasterCard Gold

Κύρια χαρακτηριστικά της είναι η μείωση του επιτοκίου κατά μία μονάδα μετά από 6 μήνες συνεπών πληρωμών.

Δωρεάν συνδρομή για τον 1^ο χρόνο.

Η Συνολική Ετήσια Πραγματική Επιβάρυνση είναι 0,00%.

Το Επιτόκιο Ανάληψης Μετρητών είναι 16,45%.

Η Ελάχιστη μηνιαία καταβολή είναι 2,5% του εκάστοτε υπολοίπου.

ε. Atebank Visa Electron

Κύρια χαρακτηριστικά της είναι η μείωση επιτοκίου κατά μία μονάδα μετά από 6 μήνες συνεπών πληρωμών.

Η Συνολική Ετήσια Πραγματική Επιβάρυνση είναι 0,00%.

Το Επιτόκιο ανάληψης μετρητών είναι 16,45%.

Η Ελάχιστη μηνιαία καταβολή είναι 2,5% του εκάστοτε υπολοίπου.

4.2.2 Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο :

α. TT Visa

Δωρεάν συνδρομή για τον πρώτο χρόνο.

Η Συνολική Ετήσια Πραγματική Επιβάρυνση είναι 0,00%.

Το Επιτόκιο Ανάληψης μετρητών είναι 16,50%.

Η Ελάχιστη μηνιαία καταβολή είναι 2,5 του εκάστοτε υπολοίπου.

β. TT Visa Gold

Κύρια χαρακτηριστικά της είναι το υψηλό και ευέλικτο πιστωτικό όριο συναλλαγών.

Δωρεάν συνδρομή για τον πρώτο χρόνο.

Η Συνολική Ετήσια Πραγματική Επιβάρυνση είναι 0,00%.

Το Επιτόκιο ανάληψης μετρητών είναι 17,50%.

Η Ελάχιστη μηνιαία καταβολή είναι 2,5% του εκάστοτε υπολοίπου.

γ. TT MasterCard

Κύρια χαρακτηριστικά της είναι η επιστροφή με 1% σε κάθε αγορά έως και 500 ευρώ τον χρόνο.

Δωρεάν συνδρομή για τον πρώτο χρόνο.

Η Συνολική ετήσια πραγματική επιβάρυνση είναι 0,00%.

Το Επιτόκιο ανάληψης μετρητών είναι 16,50%.

Η Επιστροφή μετρητών είναι 1,00% (cash back)

δ. Philatelic Visa

Δωρεάν συνδρομή για τον πρώτο χρόνο.

Η Συνολική ετήσια πραγματική επιβάρυνση είναι 0,00%.

Το Επιτόκιο ανάληψης μετρητών είναι 16,50%.

Η Ελάχιστη μηνιαία καταβολή είναι 2,5% του εκάστοτε υπολοίπου.

4.2.3 GENIKI Bank:

α. GENIKI VISA

Κύρια χαρακτηριστικά της είναι ότι μεταφέροντας τις οφειλές σας επωφελείστε από δωρεάν συνδρομή για πάντα.

Προστασία κατά της κλοπής της κάρτας σας, εάν εγγραφείτε στο ασφαλιστικό πρόγραμμα GENIKI Άνετα.

Η Συνολική ετήσια πραγματική επιβάρυνση είναι 0,00%.

Το Επιτόκιο ανάληψης μετρητών είναι 18,40%.

Η Διάρκεια μεταφοράς υπολοίπου είναι 3,95%.

β. GENIKI VISA Electron

Κύρια χαρακτηριστικά της είναι η δωρεάν συνδρομή κατά την διάρκεια των σπουδών σας.

Προστασία κατά της κλοπής της κάρτας σας, εάν εγγραφείτε στο ασφαλιστικό πρόγραμμα GENIKI Άνετα.

Το Επιτόκιο μεταφοράς υπολοίπου είναι 3,95%.

Η Διάρκεια μεταφοράς υπολοίπου είναι 12 μήνες.

Η Συνολική ετήσια πραγματική επιβάρυνση είναι 0,00%.

Το Επιτόκιο ανάληψης μετρητών είναι 18,40%.

γ. GENIKI VISA Gold

Κύρια χαρακτηριστικά της είναι ότι μεταφέροντας τις οφειλές σας από δωρεάν συνδρομή για πάντα.

Προστασία κατά της κλοπής της κάρτας σας, εάν εγγραφείτε στο ασφαλιστικό πρόγραμμα GENIKI Άνετα.

Το Επιτόκιο μεταφοράς υπολοίπου είναι 3,95%

Η Διάρκεια μεταφοράς υπολοίπου είναι 12 μήνες.

Η Συνολική ετήσια πραγματική επιβάρυνση είναι 0,00%.

Το Επιτόκιο ανάληψης μετρητών είναι 18,40%.

Έκπτωση 30% στην ενοικίαση αυτοκινήτου σε συνεργασία με την Hertz Rent a Car.

δ. GENIKI MasterCard

Κύρια χαρακτηριστικά της είναι ότι μεταφέροντας τις οφειλές σας επωφελείστε από δωρεάν συνδρομή για πάντα. Δωρεάν υπηρεσία «προστασίας αγορών» (shopping protection).

Προστασία κατά της κλοπής της κάρτας σας, εάν εγγραφείτε στο ασφαλιστικό πρόγραμμα GENIKI Άνετα.

Το Επιτόκιο μεταφοράς υπολοίπου είναι 3,95%.

Η Διάρκεια μεταφοράς του υπολοίπου είναι 12 μήνες.

Η Συνολική ετήσια πραγματική επιβάρυνση είναι 0,00%.

Το Επιτόκιο ανάληψης μετρητών είναι 16,40%.

ε. GENIKI VISA

Κύρια χαρακτηριστικά της είναι ότι μεταφέροντας τις οφειλές σας επωφελείστε από δωρεάν συνδρομή για πάντα.

Προστασία κατά της κλοπής της κάρτας σας, εάν εγγραφείτε στο ασφαλιστικό πρόγραμμα GENIKI Άνετα.

Το επιτόκιο μεταφοράς υπολοίπου είναι 4,90%.

Η Διάρκεια μεταφοράς του υπολοίπου είναι 24 μήνες.

Η Συνολική ετήσια πραγματική επιβάρυνση είναι 0,00%.

Το Επιτόκιο ανάληψης μετρητών είναι 18,40%.

4.2.4 ASPIS BANK:

α. Aspis One MasterCard Standar

Η Συνολική ετήσια πραγματική επιβάρυνση είναι 0,00%.

Το Επιτόκιο ανάληψης μετρητών είναι 0.

β. Aspis One MasterCard Gold

Η Συνολική ετήσια πραγματική επιβάρυνση είναι 0,00%.

Το Επιτόκιο ανάληψης μετρητών είναι 0.

γ. Aspis Electron Visa

Το Επιτόκιο μεταφοράς υπολοίπου είναι 0,00%.

Η Διάρκεια μεταφοράς του υπολοίπου είναι 12 μήνες.

Η Ετήσια πραγματική επιβάρυνση είναι 0,00%.

Το Επιτόκιο ανάληψης μετρητών είναι 0,00%.

δ. Aspis Visa

Κύρια χαρακτηριστικά της είναι το Πρόγραμμα Ανταμοιβής Πιστωτικών Καρτών ASPIS VISA με 30% επιστροφή τόκων.

Η ASPIS VISA έχει διπλή χρήση, δηλ. Εκτός από πιστωτική λειτουργεί και ως τραπεζική.

Επιστροφή τόκων βάσει του ύψους των αγορών που πραγματοποιείται έως και 30%.

Η Συνολική ετήσια πραγματική επιβάρυνση είναι 0,00%.

Το Επιτόκιο ανάληψης μετρητών είναι 0.

ε. Gold Visa

Κύρια χαρακτηριστικά της είναι το Πρόγραμμα Ανταμοιβής Πιστωτικών Καρτών ASPIS VISA με 30% επιστροφή τόκων.

Δωρεάν συνδρομή για 6 μήνες.

Παρέχεται η δυνατότητα αντιλογισμού της ετήσιας συνδρομής.

στ)Aspis College Visa

Η Συνολική ετήσια πραγματική επιβάρυνση είναι 0,00%.

Το Επιτόκιο ανάληψης μετρητών είναι 0.

ζ) Aspis Equestrian Visa

Η Συνολική ετήσια πραγματική επιβάρυνση είναι 0,00%.

Το Επιτόκιο ανάληψης μετρητών είναι 0.

4.2.5 HSBC:

α. Visa Classic

Κύρια χαρακτηριστικά της είναι ότι δεν υπάρχει συνδρομή για τον πρώτο χρόνο.

Συμμετοχή στο παγκόσμιο πρόγραμμα προνομίων Home and Away για αποκλειστικές προσφορές σε προϊόντα και υπηρεσίες στην Ελλάδα και στο εξωτερικό.

Το Επιτόκιο μεταφοράς υπολοίπου είναι 0,00%.

Η Διάρκεια μεταφοράς υπολοίπου είναι 6 μήνες.

Η Συνολική ετήσια πραγματική επιβάρυνση είναι 0,00%.

Το Επιτόκιο ανάληψης μετρητών είναι 18,95%.

Η Ελάχιστη μηνιαία καταβολή είναι 2% του υπολοίπου.

β. Visa Gold

Κύρια χαρακτηριστικά της είναι ότι δεν υπάρχει συνδρομή για τον πρώτο χρόνο.

Συμμετοχή στο παγκόσμιο πρόγραμμα προνομίων Home and Away για αποκλειστικές προσφορές σε προϊόντα και υπηρεσίες στην Ελλάδα και στο εξωτερικό.

Το Επιτόκιο μεταφοράς υπολοίπου είναι 0,00%.

Η Διάρκεια μεταφοράς υπολοίπου είναι 6 μήνες.

Η Συνολική ετήσια πραγματική επιβάρυνση είναι 0,00%.

Το επιτόκιο ανάληψης μετρητών είναι 17,95%.

Η Ελάχιστη μηνιαία καταβολή είναι 2% του υπολοίπου.

4.2.6 Attica Bank:

α. Attica Card Visa Classic

Η Επιστροφή μετρητών είναι 0,00%.

Η Συνολική ετήσια πραγματική επιβάρυνση είναι 0,00%.

Το Επιτόκιο ανάληψης μετρητών είναι 0.

β. Attica Card Visa Gold

Η Επιστροφή μετρητών είναι 0,00%.

Η Συνολική ετήσια πραγματική επιβάρυνση είναι 0,00%.

Το Επιτόκιο ανάληψης μετρητών είναι 0.

γ) Attica Card Visa Electron

Η Συνολική ετήσια πραγματική επιβάρυνση είναι 0,00%.

Το Επιτόκιο ανάληψης μετρητών είναι 0.

δ) Technocard Visa Gold

Η Συνολική ετήσια πραγματική επιβάρυνση είναι 0,00%.

Το Επιτόκιο ανάληψης μετρητών είναι 0.

ε) Technocard Visa Classic

Η Συνολική ετήσια πραγματική επιβάρυνση είναι 0,00%.

Το Επιτόκιο ανάληψης μετρητών είναι 0.

στ) Attica Card MasterCard Standard

Η Συνολική ετήσια πραγματική επιβάρυνση είναι 0,00%.

Το Επιτόκιο ανάληψης μετρητών είναι 0.

ζ) Attica Card MasterCard Platinum

Η Συνολική ετήσια πραγματική επιβάρυνση είναι 0,00%.

Το Επιτόκιο ανάληψης μετρητών είναι 0.

η) Attica Card MasterCard Unembossed

Η Συνολική ετήσια πραγματική επιβάρυνση είναι 0,00%.

Το Επιτόκιο ανάληψης μετρητών είναι 0.

4.2.7 Alpha Bank:

α. Alpha Bank Bonus Dynamic American Express

Η Επιστροφή μετρητών είναι 0,00%.

Η Συνολική ετήσια πραγματική επιβάρυνση είναι 0,00%.

Το Επιτόκιο ανάληψης μετρητών είναι 0.

β. Alpha Bank Bonus Visa

Η Συνολική ετήσια πραγματική επιβάρυνση είναι 0,00%

Το Επιτόκιο ανάληψης μετρητών είναι 0.

γ. Alpha Bank Bonus MasterCard

Η Συνολική ετήσια πραγματική επιβάρυνση είναι 0,00%.

Το Επιτόκιο ανάληψης μετρητών είναι 0.

4.2.8 Marfin Egnatia Bank:

α. Marfin Blue Visa

Λεπτομέρειες προγράμματος επιβράβευσης:

Σε πρατήρια καυσίμων: 3% επί του ποσού συναλλαγής.

Σε super market: 2% επί του ποσού συναλλαγής.

Σε καταστήματα ένδυσης και υπόδησης: 1% επί του ποσού συναλλαγής.

Σε όλες τις άλλες κατηγορίες επιχειρήσεων: 0,5% επί του ποσού συναλλαγής.

Κύρια χαρακτηριστικά της είναι η επιστροφή έως και 360 ευρώ μέσω Προγράμματος Επιβράβευσης Αγορών.

Δωρεάν συνδρομή για τον 1^ο χρόνο.

Η Συνολική ετήσια πραγματική επιβάρυνση είναι 0,00%.

Το Επιτόκιο ανάληψης μετρητών είναι 17,25%.

β. Marfin Gold Visa

Λεπτομέρειες προγράμματος επιβράβευσης : 3% επί του ποσού συναλλαγής.

Σε super markets : 2% επί του ποσού συναλλαγής.

Σε καταστήματα ένδυσης και υπόδησης: 1% επί του ποσού συναλλαγής.

Σε όλες τις άλλες κατηγορίες επιχειρήσεων: 0,5% επί του ποσού συναλλαγής.

Κύρια χαρακτηριστικά της είναι η επιστροφή έως και 360 ευρώ μέσω του προγράμματος Επιβράβευσης Αγορών.

Δωρεάν συνδρομή για τον 1^ο χρόνο.

Επιστροφή τόκων βάσει του ύψους των αγορών που πραγματοποιείται έως 30%.

Η Συνολική ετήσια πραγματική επιβάρυνση είναι 0,00%.

Το Επιτόκιο ανάληψης μετρητών είναι 0.

γ. Cool Visa Electron

Κύρια χαρακτηριστικά της είναι η επιστροφή έως και 360 € μέσω Προγράμματος Επιβράβευσης Αγορών.

Δωρεάν συμμετοχή στο Cool Club για ειδικές εκπτώσεις και άτοκες δόσεις.

Η Συνολική ετήσια πραγματική επιβάρυνση είναι 0,00%

Το Επιτόκιο ανάληψης μετρητών είναι 17,25%.

δ. E-shop.gr Visa

Κύρια χαρακτηριστικά της είναι η έκπτωση 2% για συναλλαγές στο e-shop.gr ή 6 άτοκες δόσεις.

Επιστροφή 1% για αγορές σε όλες τις άλλες επιχειρήσεις.

Δωρεάν συνδρομή για τον 1^ο χρόνο.

Η Συνολική ετήσια πραγματική επιβάρυνση είναι 0,00%.

Το Επιτόκιο ανάληψης μετρητών είναι 17,25%.

ε. ΑΕΛ Visa

Προσφέρει έως 10 άτοκες δόσεις για την αγορά εισιτηρίων διαρκείας.

Προνομιακές τιμές για αγορές στην μπουτίκ της ομάδας, Vissini Store.

Ειδικές προσφορές και σημαντικές εκπτώσεις σε ένα ευρύ δίκτυο επιλεγμένων καταστημάτων, στην περιοχή της Λάρισας.

Δωρεάν συνδρομή για τον 1^ο χρόνο.

Η Συνολική ετήσια πραγματική επιβάρυνση είναι 0,00%.

Το Επιτόκιο ανάληψης μετρητών είναι 17,25%.

4.2.9 ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ:

α. Go MasterCard Classic

Η Συνολική ετήσια πραγματική επιβάρυνση είναι 0,00%.

Το Επιτόκιο Ανάληψης μετρητών είναι 17,55%.

Το Επιτόκιο Αγορών είναι 16,05%.

Η ελάχιστη καταβολή είναι 2% με min 10€.

β. Go Visa

Η Συνολική ετήσια πραγματική επιβάρυνση είναι 0,00%.

Το Επιτόκιο ανάληψης μετρητών είναι 17,55%.

Το Επιτόκιο Αγορών είναι 16,05%.

γ. GO gold MC

Η Συνολική ετήσια πραγματική επιβάρυνση είναι 0,00%.

Το Επιτόκιο ανάληψης μετρητών είναι 17,00%.

Το Επιτόκιο Αγορών είναι 15,50%.

δ. Platinum MC

Η Συνολική ετήσια πραγματική επιβάρυνση είναι 0,00%.

Το Επιτόκιο ανάληψης μετρητών είναι 14,00%.

Το Επιτόκιο Αγορών είναι 13,00%.

ε. Αγαπώ τα παιδιά MC

Η Συνολική ετήσια πραγματική επιβάρυνση είναι 0,00%.

Το Επιτόκιο ανάληψης μετρητών είναι 17,55%.

Το Επιτόκιο Αγορών είναι 16,55%.

στ. Visa Electron

Η Συνολική ετήσια πραγματική επιβάρυνση είναι 0,00%.

Το Επιτόκιο ανάληψης μετρητών είναι 17,55%.

Το Επιτόκιο Αγορών είναι 16,55%.

ζ. My Club Card Visa

Η Συνολική ετήσια πραγματική επιβάρυνση είναι 0,00%.

Το Επιτόκιο ανάληψης μετρητών είναι 17,55%.

Το Επιτόκιο Αγορών είναι 16,55%.

η. AB Visa

Η Συνολική ετήσια πραγματική επιβάρυνση είναι 0,00%.

Το Επιτόκιο ανάληψης μετρητών είναι 15,80%.

Το Επιτόκιο Αγορών είναι 14,80%.

θ. AB Visa Electron

Η Συνολική ετήσια πραγματική επιβάρυνση είναι 0,00%.

Το Επιτόκιο ανάληψης μετρητών είναι 16,34%.

Το Επιτόκιο Αγορών είναι 15,34%.

ι. My Cash

Η Συνολική ετήσια πραγματική επιβάρυνση είναι 0,00%.

Το Επιτόκιο ανάληψης μετρητών είναι 13,95%.

κ. Easy Buy

Η Συνολική ετήσια πραγματική επιβάρυνση είναι 0,00%.

Το Επιτόκιο Αγορών είναι 17,15%.

λ. Electronet Deal

Η Συνολική ετήσια πραγματική επιβάρυνση είναι 0,00%.

Το Επιτόκιο Αγορών είναι 17,15%.

μ. Be expert

Η Συνολική ετήσια πραγματική επιβάρυνση είναι 0,00%.

Το Επιτόκιο Αγορών είναι 17,15%.

ν. Ακης Extra

Η Συνολική ετήσια πραγματική επιβάρυνση είναι 0,00%.

Το Επιτόκιο Αγορών είναι 17,15%.

ξ. Eurocart

Ισχύουν έξοδα ανάληψης.

4.2.10 ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΥΠΡΟΥ:

α. Κύπρου Visa Gold

Κύρια χαρακτηριστικά της είναι ότι παρέχει δωρεάν πρόσθετες κάρτες (έως 2), για τον πρώτο χρόνο.

Δωρεάν 24ωρη Συμβουλευτική Υπηρεσία για Ιατρικά και Νομικά θέματα, όταν βρίσκεστε εκτός της πόλης μόνιμου διαμονής σας.

Δώρο η μισή συνδρομή του πρώτου χρόνου.

Η Συνολική ετήσια πραγματική επιβάρυνση είναι 0,00%.

Το Επιτόκιο ανάληψης μετρητών είναι 16,35%.

Η Ελάχιστη μηνιαία καταβολή είναι 15€.

β. Κύπρου MasterCard Gold

Κύρια χαρακτηριστικά της είναι ότι παρέχει δωρεάν πρόσθετες κάρτες (έως 2), για τον πρώτο χρόνο.

Δώρο η μισή συνδρομή του πρώτου χρόνου.

Δωρεάν 24ωρη Συμβουλευτική Υπηρεσία για Ιατρικά και Νομικά θέματα, όταν βρίσκεστε εκτός της πόλης μονίμου διαμονής σας.

Η Συνολική ετήσια πραγματική επιβάρυνση είναι 0,00%.

Το Επιτόκιο ανάληψης μετρητών είναι 16,35%.

Η Ελάχιστη μηνιαία καταβολή είναι 15€.

γ. Κύπρου Visa Classic:

Δώρο η μισή συνδρομή του πρώτου χρόνου.

Δωρεάν πρόσθετες κάρτες (έως 2) για τον πρώτο χρόνο.

Η Συνολική ετήσια πραγματική επιβάρυνση είναι 0,00%.

Το Επιτόκιο ανάληψης μετρητών είναι 17,10%.

Η Ελάχιστη μηνιαία καταβολή είναι 15€.

δ. Κύπρου MasterCard Standard:

Δώρο η μισή συνδρομή του πρώτου χρόνου.

Δωρεάν πρόσθετες κάρτες (έως 2) για τον πρώτο χρόνο.

Η Συνολική ετήσια πραγματική επιβάρυνση 0,00%

Το Επιτόκιο ανάληψης μετρητών 17,10%.

Η Ελάχιστη μηνιαία καταβολή είναι 15€.

4.2.11 ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ:

α. Emporiki Bank Visa Gold

Κύρια χαρακτηριστικά της είναι η επιστροφή τόκων έως και 30% (με βάση το ύψος συναλλαγών).

Δωρεάν συνδρομή για το πρώτο έτος.

Δυνατότητα δωρεάν συνδρομής για πάντα.

Η Συνολική ετήσια πραγματική επιβάρυνση είναι 0,00%.

Το Πιστωτικό όριο είναι 40.000€

Το Επιτόκιο ανάληψης μετρητών είναι 2% του εκάστοτε υπολοίπου.

β. ANT1 Visa

Κύρια χαρακτηριστικά της είναι ότι προσφέρει όσα προσφέρει μια κάρτα Visa κ επιπλέον προσφορές, δώρα, ευκαιρίες, διαγωνισμούς, ψυχαγωγικά παιχνίδια, μέσω του Antenna.

Επιστροφή τόκων έως και 30% (με βάση το ύψος συναλλαγών).

Δωρεάν συνδρομή για το πρώτο έτος.

Δυνατότητα δωρεάν συνδρομής για πάντα.

Η Συνολική ετήσια πραγματική επιβάρυνση είναι 0,00%.

Το Επιτόκιο ανάληψης μετρητών είναι 0.

Η Ελάχιστη μηνιαία καταβολή είναι 2% του εκάστοτε υπολοίπου.

γ. Emporiki Bank Visa

Κύρια χαρακτηριστικά της είναι η επιστροφή τόκων έως και 30% (με βάση το ύψος συναλλαγών).

Δωρεάν συνδρομή για το πρώτο έτος.

Δυνατότητα δωρεάν συνδρομής για πάντα.

Η Συνολική ετήσια πραγματική επιβάρυνση είναι 0,00%.

Το Επιτόκιο ανάληψης μετρητών είναι 0.

Η Ελάχιστη μηνιαία καταβολή είναι 2% του εκάστοτε υπολοίπου.

4.2.12 Probank:

α. Probank Visa Gold

Κύρια χαρακτηριστικά της είναι η δυνατότητα ετήσιας ποσοστιαίας μείωσης του επιτοκίου της κατά 7% εφόσον εξοφλείται έγκαιρα το ελάχιστο της δόσης στη διάρκεια του έτους.

Η Συνολική ετήσια πραγματική επιβάρυνση είναι 0,00%.

Το Επιτόκιο ανάληψης μετρητών είναι 3% του εκάστοτε υπολοίπου.

β. Probank Visa Electron

Κύρια χαρακτηριστικά της είναι η δυνατότητα ετήσιας ποσοστιαίας μείωσης του επιτοκίου της κατά 7% εφόσον εξοφλείται έγκαιρα το ελάχιστο της δόσης στη διάρκεια του έτους.

Η Συνολική ετήσια πραγματική επιβάρυνση είναι 0,00%.

Η Ελάχιστη μηνιαία καταβολή είναι 3% του εκάστοτε υπολοίπου.

γ. Probank Visa Classic

Κύρια χαρακτηριστικά της είναι η δυνατότητα ετήσιας ποσοστιαίας μείωσης του επιτοκίου της κατά 7% εφόσον εξοφλείται έγκαιρα το ελάχιστο της δόσης στη διάρκεια του έτους.

Η Συνολική ετήσια πραγματική επιβάρυνση είναι 0,00%.

Η Ελάχιστη μηνιαία καταβολή είναι 3% του εκάστοτε υπολοίπου.

δ. Probank Visa Platinum

Κύρια χαρακτηριστικά της είναι η δυνατότητα ετήσιας ποσοστιαίας μείωσης του επιτοκίου της κατά 7% εφόσον εξοφλείται έγκαιρα το ελάχιστο της δόσης στη διάρκεια του έτους.

Η Συνολική ετήσια πραγματική επιβάρυνση είναι 0,00%.

Η Ελάχιστη μηνιαία καταβολή είναι 3% του εκάστοτε υπολοίπου.

4.2.13 Millennium Bank:

α. Business Visa

Η Συνολική ετήσια πραγματική επιβάρυνση είναι 0,00%.

Το Επιτόκιο ανάληψης μετρητών είναι 0.

β. Millennium bank Visa Gold

Η Συνολική ετήσια πραγματική επιβάρυνση είναι 0,00%.

Το Επιτόκιο ανάληψης μετρητών είναι 0.

γ. Millennium bank MasterCard Standard

Η Συνολική ετήσια πραγματική επιβάρυνση είναι 0,00%.

Το Επιτόκιο ανάληψης μετρητών είναι 0.

δ. Millennium bank MasterCard Platinum

Η Συνολική ετήσια πραγματική επιβάρυνση είναι 0,00%.

Το Επιτόκιο ανάληψης μετρητών είναι 0.

ε. Millennium bank Visa Electron

Η Συνολική ετήσια πραγματική επιβάρυνση είναι 0,00%.

Το Επιτόκιο ανάληψης μετρητών είναι 0.

στ. MasterCard Prestige

Η Συνολική ετήσια πραγματική επιβάρυνση είναι 0,00%.

Το Επιτόκιο ανάληψης μετρητών είναι 0.

ζ. Interamerican MasterCard Standar

Η Συνολική ετήσια πραγματική επιβάρυνση είναι 0,00%.

Το Επιτόκιο ανάληψης μετρητών είναι 0.

η. Interamerican MasterCard Gold

Η Συνολική ετήσια πραγματική επιβάρυνση είναι 0,00%.

Το Επιτόκιο ανάληψης μετρητών είναι 0.

θ. ΣΑΚΑ Visa

Η Συνολική ετήσια πραγματική επιβάρυνση είναι 0,00%.

Το Επιτόκιο ανάληψης μετρητών είναι 0.

ι. Μασούτης Visa

Η Συνολική ετήσια πραγματική επιβάρυνση είναι 0,00%.

Το Επιτόκιο ανάληψης είναι 0.

κ. MasterCard Σταθερής Δόσης

Η Συνολική ετήσια πραγματική επιβάρυνση είναι 0,00%.

Το Επιτόκιο ανάληψης μετρητών είναι 0.

4.2.14 Proton Bank:

α. Proton Bank Business Visa

Η Συνολική ετήσια πραγματική επιβάρυνση είναι 0,00%.

Το Επιτόκιο ανάληψης μετρητών είναι 0.

4.2.15 Citibank:

α. Εταιρική κάρτα Diners Club

Η Συνολική ετήσια πραγματική επιβάρυνση είναι 0,00%

Το Επιτόκιο ανάληψης μετρητών είναι 0.

4.2.16 Eurobank EFG:

α. Eurobank Visa business:

Η Συνολική ετήσια πραγματική επιβάρυνση είναι 0,00%.

Το Επιτόκιο ανάληψης μετρητών είναι 0.

β. Euroline

Η Συνολική ετήσια πραγματική επιβάρυνση είναι 0,00%.

Το Επιτόκιο ανάληψης μετρητών είναι 0.

γ. Euroline Style

Η Συνολική ετήσια πραγματική επιβάρυνση είναι 0,00%.

Το Επιτόκιο ανάληψης μετρητών είναι 0.

δ. Eurobank Visa Classic

Η Συνολική ετήσια πραγματική επιβάρυνση είναι 0,00%.

Το Επιτόκιο ανάληψης μετρητών είναι 0.

ε. Eurobank Visa Gold

Η Συνολική ετήσια πραγματική επιβάρυνση είναι 0,00%.

Το Επιτόκιο ανάληψης μετρητών είναι 0.

στ. Eurobank MasterCard

Η Συνολική ετήσια πραγματική επιβάρυνση είναι 0,00%.

Το Επιτόκιο ανάληψης μετρητών είναι 0.

ζ. Gold Eurobank MasterCard

Η Συνολική ετήσια πραγματική επιβάρυνση είναι 0,00%.

Το Επιτόκιο ανάληψης μετρητών είναι 0.

η. Platinum Eurobank MasterCard

Η Συνολική ετήσια πραγματική επιβάρυνση είναι 0,00%.

Το Επιτόκιο ανάληψης μετρητών είναι 0.

θ. Expert Visa

Η Συνολική ετήσια πραγματική επιβάρυνση είναι 0,00%.

Το Επιτόκιο ανάληψης μετρητών είναι 0.

ι. Cosmote Visa

Η Συνολική ετήσια πραγματική επιβάρυνση είναι 0,00%.

Το Επιτόκιο ανάληψης μετρητών είναι 0.

κ. Sider Visa

Η Συνολική ετήσια πραγματική επιβάρυνση είναι 0,00%.

Το Επιτόκιο ανάληψης μετρητών είναι 0.

λ. Electronet visa

Η Συνολική ετήσια πραγματική επιβάρυνση είναι 0,00%.

Το Επιτόκιο ανάληψης μετρητών είναι 0.

μ. Smart MasterCard

Η Συνολική ετήσια πραγματική επιβάρυνση είναι 0,00%.

Το Επιτόκιο ανάληψης μετρητών είναι 0.

ν. Reward Visa

Η Συνολική ετήσια πραγματική επιβάρυνση είναι 0,00%.

Το Επιτόκιο ανάληψης μετρητών είναι 0.

ξ. Student Eurobank Visa

Η Συνολική ετήσια πραγματική επιβάρυνση είναι 0,00%.

Το Επιτόκιο ανάληψης μετρητών είναι 0.

ο. LongChamp Family

Η Συνολική ετήσια πραγματική επιβάρυνση είναι 0,00%.

Το Επιτόκιο ανάληψης μετρητών είναι 0.

π. Dama Visa

Η Συνολική ετήσια πραγματική επιβάρυνση είναι 0,00%.

Το Επιτόκιο ανάληψης μετρητών είναι 0.

4.2.17 Τράπεζα Πειραιώς:

α. Πειραιώς Visa Classic

Η Συνολική ετήσια πραγματική επιβάρυνση είναι 0,00%.

Το Επιτόκιο ανάληψης μετρητών είναι 0.

β. Πειραιώς Visa Gold

Η Συνολική ετήσια πραγματική επιβάρυνση είναι 0,00%.

Το Επιτόκιο ανάληψης μετρητών είναι 0.

γ. Πειραιώς University Visa

Η Συνολική ετήσια πραγματική επιβάρυνση είναι 0,00%.

Το Επιτόκιο ανάληψης μετρητών είναι 0.

δ. Πειραιώς Visa Electron

Η Συνολική ετήσια πραγματική επιβάρυνση είναι 0,00%

Το Επιτόκιο ανάληψης μετρητών είναι 0.

ε. Πειραιώς MasterCard

Η Συνολική ετήσια πραγματική επιβάρυνση είναι 0,00%.

Το Επιτόκιο ανάληψης μετρητών είναι 0.

στ. Πειραιώς Visa Classic For Immigrants

Η Συνολική ετήσια πραγματική επιβάρυνση είναι 0,00%.

Το Επιτόκιο ανάληψης μετρητών είναι 0.

ζ. Πειραιώς MasterCard Standard For Immigrants

Η Συνολική ετήσια πραγματική επιβάρυνση είναι 0,00%.

Το Επιτόκιο ανάληψης μετρητών είναι 0

η. Champions Card MasterCard

Η Συνολική ετήσια πραγματική επιβάρυνση είναι 0,00%.

Το Επιτόκιο ανάληψης μετρητών είναι 0.

θ. Panathinaikos FC Visa Classic

Η Συνολική ετήσια πραγματική επιβάρυνση είναι 0,00%.

Το Επιτόκιο ανάληψης μετρητών είναι 0.

ι. Panathinaikos FC Visa Gold

Η Συνολική ετήσια πραγματική επιβάρυνση είναι 0,00%.

Το Επιτόκιο ανάληψης μετρητών είναι 0.

4.3 Παράδειγμα σύμβασης χορήγησης πιστωτικής κάρτας της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος Α.Ε.

Σε αυτό το σημείο, θα αναλύσουμε περιληπτικά την διαδικασία κ τους όρους χρήσης της πιστωτικής κάρτας καθώς επίσης και την σύμβαση που υπογράφεται μεταξύ του πελάτη και της Εθνικής Τράπεζας.

Ξεκινάμε λοιπόν με:

1) Όροι Χρήσης της κάρτας

Με την σύμβαση αυτή η Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε (Τράπεζα), εκδίδει και χορηγεί στον αντισυμβαλλόμενο, που αναφέρεται στην συνημμένη αίτηση (κάτοχο), την κάρτα(ή τις κάρτες) που επίσης σημειώνεται στην συνημμένη αίτηση(κάρτα), σύμφωνα με τους παρακάτω όρους, που ισχύουν ανάλογα και στην περίπτωση χορήγησης περισσότερων καρτών και οι οποίοι είναι όλοι εξίσου ουσιώδεις.

2) Χορήγηση Κάρτας – Φύλαξη

1. 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 επίσης και κάθε μορφής εκχώρηση του δικαιώματος της κατοχής και της χρήσης της σε οποιοδήποτε τρίτο απαγορεύεται αυστηρά.
2. Αμέσως μόλις ο κάτοχος παραλάβει την κάρτα του είναι υποχρεωμένος να την υπογράψει στον ειδικό γι' αυτό το σκοπό χώρο, είναι δε υπεύθυνος για την γνησιότητα της υπογραφής του.
3. Ο κάτοχος γνωρίζοντας ότι η κάρτα ισοδυναμεί με χρήμα, υποχρεούται να την φυλάσσει σε ασφαλές μέρος και να την διατηρεί σε καλή κατάσταση για την ομαλή λειτουργία της.

3) Χορήγηση P.I.N

1. 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, ο οποίος μπορεί να τον

αντικαταστήσει οποτεδήποτε με άλλον της επιλογής του σε οποιοδήποτε ATM της Τράπεζας, 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 μην διαρρεύσει σε οποιοδήποτε τρίτο πρόσωπο. Η φύλαξη του PIN σε οποιαδήποτε αναγνωρίσιμη μορφή συνιστά βαρεία αμέλεια εκ μέρους του κατόχου. Ο PIN παράγεται ηλεκτρονικά κάτω από απόλυτα ελεγχόμενες συνθήκες ασφάλειας που καθιστούν παντελώς αδύναμη 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. Ο PIN χρησιμοποιείται μόνο σε συνδυασμό με την κάρτα στην οποία αντιστοιχεί και παρέχει στον κάτοχο πρόσθετες δυνατότητες πραγματοποίησης συναλλαγών, σύμφωνα με τα ειδικότερα οριζόμενα στην παρούσα ή τις σχετικές οδηγίες προς τους κατόχους, οι οποίες θα συμπληρώνουν την παρούσα και θα αποτελούν αναπόσπαστο τμήμα της.

4) Χρήση της κάρτας – Συναλλαγές

1. Ο κάτοχος δικαιούται να χρησιμοποιεί την κάρτα ως μέσο πληρωμής είτε στο εσωτερικό, είτε στο εξωτερικό, στις νόμιμες συναλλαγές του με τις επιχειρήσεις που έχουν αναρτημένα τα σήματα της κάρτας και τη δέχονται ως μέσο πληρωμής (επιχειρήσεις), υποχρεούμενος σε απόδειξη της ταυτότητάς του με οποιοδήποτε νόμιμο τρόπο, εφόσον του ζητηθεί.

2. Ο κάτοχος δικαιούται να πραγματοποιεί με χρήση της κάρτας του αναλήψεις μετρητών μέσα στα εκάστοτε καθοριζόμενα όρια, στο εσωτερικό και στο εξωτερικό, είτε από τα Τραπεζικά καταστήματα, που έχουν αναρτημένα τα σήματα της κάρτας, είτε, σε συνδυασμό με τον PIN, από τα Μηχανήματα Αυτόματης Συναλλαγής (Α.Τ.Μ.), που φέρουν τα σήματα της κάρτας. Τα στοιχεία κάθε συναλλαγής με κάρτα στα ΑΤΜς καταγράφονται και τηρούνται στην μνήμη του ηλεκτρονικού υπολογιστή της Τράπεζας και απεικονίζονται στις αποδείξεις που εκδίδονται από τα ΑΤΜς, αποτελούν δε πλήρη απόδειξη για τις συναλλαγές αυτές, επιτρεπόμενης ανταπόδειξης. Μετά την χρήση της κάρτας ο κάτοχος υποχρεούται να φυλάσσει την απόδειξη ανάληψης που εκδίδει το ΑΤΜ για αντιπαραβολή με τις αντίστοιχες χρεώσεις στους λογαριασμούς του άρθρου 17. Η Τράπεζα δύναται να διακόπτει την λειτουργία των ΑΤΜ λόγω βλάβης ή για τεχνικούς ή άλλους λόγους, καθώς και να αποκλείει την χρήση της

κάρτας, σε περίπτωση παράβασης οποιουδήποτε όρου της παρούσας ή του νόμου, χωρίς προηγούμενη ειδοποίηση του κατόχου.

3. Σε περίπτωση συναλλαγής με συνάλλαγμα, η αξία της μετατρέπεται σε ΕΥΡΩ κατά τα ειδικότερα οριζόμενα στην Πρόσθετη Πράξη. Στους λογαριασμούς του άρθρου 17 εμφανίζεται το αντίτιμο των συναλλαγών αυτών και το νόμισμα στο οποίο πραγματοποιήθηκαν για την πληροφόρηση του κατόχου.

4. α. Οι συναλλαγές (με την επιφύλαξη των επόμενων παραγράφων β και γ) ολοκληρώνονται είτε με την υπογραφή των χρεωστικών δελτίων συμπληρωμένων ή των αποδείξεων, που εκδίδονται από τις συσκευές συλλογής συναλλαγών (EFT/POS), από τον κάτοχο, όπως ακριβώς έχει υπογράψει και την κάρτα, είτε με την πληκτρολόγηση του PIN στις συσκευές ATM ή EFT/POS, που παρέχουν αυτή την δυνατότητα. Με την κατά τα παραπάνω υπογραφή ή πληκτρολόγηση ο κάτοχος εξουσιοδοτεί ανέκκλητα την Τράπεζα να εξοφλεί αντί αυτού και για λογαριασμό του το αντίτιμο των νόμιμων συναλλαγών που κατά τα παραπάνω πραγματοποίησε στις επιχειρήσεις με τις οποίες συναλλάχθηκε. Ο κάτοχος υποχρεούται να φυλάσσει τα αντίγραφα των παραπάνω παραστατικών των συναλλαγών που υπογράφει για αντιπαραβολή με τις αντίστοιχες χρεώσεις στους λογαριασμούς του άρθρου 17. Επίσης, ο κάτοχος εξουσιοδοτεί την Τράπεζα σε περίπτωση μεταφοράς υπολοίπου από κάρτα έκδοσης άλλης Τράπεζας, να καταβάλει στην τελευταία το ανεξόφλητο υπόλοιπο από την χρήση της κάρτας εκείνης.

β. Ο κάτοχος δικαιούται να παρέχει πάγιες εντολές για εξόφληση περιοδικών υποχρεώσεων του με χρέωση του λογαριασμού της κάρτας του, όπως και να παρέχει εξουσιοδοτήσεις για τη χρέωση της κάρτας χωρίς την υπογραφή ή την πληκτρολόγηση του PIN του, αναλαμβάνοντας κάθε σχετική ευθύνη.

γ. Συναλλαγές χωρίς την υπογραφή του κατόχου, μετά από τηλεφωνική, ταχυδρομική ή ηλεκτρονική παραγγελία στο εσωτερικό ή το εξωτερικό ή μέσω του διαδικτύου γίνονται πάντοτε με αποκλειστική ευθύνη και κίνδυνο του κατόχου, ο οποίος υποχρεούται, εφόσον κληθεί, να αποδείξει την πραγματική εγκατάσταση της επιχείρησης και τους όρους της συναλλαγής. Οι συναλλαγές αυτές (χωρίς υπογραφή), ολοκληρώνονται με αποκλειστική ευθύνη του κατόχου.

δ. Με την επιφύλαξη των άρθρων 1,2 και 3 πιο πάνω, συναλλαγές που διενεργούνται με χρήση της Κάρτας, στο πλαίσιο σύμβασης χρηματοοικονομικών υπηρεσιών από απόσταση, χωρίς την συναίνεση του κατόχου ή με δόλιο τρόπο ή από πρόσωπο που δεν ενεργεί ούτε μπορεί να θεωρηθεί ότι ενεργεί ως αντιπρόσωπος του κατόχου της

κάρτας καθιστούν την σύμβαση αυτοδικαίως άκυρη και τα τυχόν ποσά που έχουν καταβληθεί από τον κάτοχο επιστρέφονται έντοκα από την Τράπεζα.

5. Ειδικά οι κάρτες Visa Electron μπορούν να χρησιμοποιηθούν για συναλλαγές μόνο σε επιχειρήσεις που διαθέτουν συσκευές EFT/POS, αποκλειόμενης της χρήσης τους για συναλλαγές από απόσταση με οποιονδήποτε τρόπο. Οποιαδήποτε παράβαση της διάταξης αυτής παρέχει στην Τράπεζα το δικαίωμα να επανεξετάζει το Πιστωτικό Όριο του Κατόχου (άρθρο 11) ή να καταγγείλει την παρούσα κατά τους όρους του άρθρου 23 και να μην γνωρίζει την συναλλαγή, για την οποία και την εκπλήρωση των εξ αυτής υποχρεώσεων είναι αποκλειστικά υπεύθυνος ο Κάτοχος. Κατά τα λοιπά εφαρμόζονται και στην περίπτωση αυτή οι διατάξεις της σύμβασης αυτής.

6. Η κάρτα είναι μέσο εξόφλησης του τιμήματος νόμιμης συναλλαγής, το οποίο όπως και τους λοιπούς όρους αυτής, ο κάτοχος έχει συμφωνήσει πριν και ανεξάρτητα από την χρήση της. Η Τράπεζα δεν συνδέεται με τις επιχειρήσεις για τους σκοπούς της παρούσας κατ' αποκλειστικότητα και δεν αναλαμβάνει καμία υποχρέωση προς τον κάτοχο για τυχόν αθέτηση εκπλήρωσης ή μη ακριβή εκπλήρωση των υποχρεώσεων των επιχειρήσεων, ούτε και για οποιαδήποτε συμβατική ή εξωσυμβατική ζημία του, ώστε ο κάτοχος δεν δικαιούται να προβάλει έναντι της Τράπεζας οποιαδήποτε σχετική ένσταση ή απαίτηση, εκτός εάν ο νόμος ορίζει διαφορετικά. Εάν η επιχείρηση εκδώσει για οποιονδήποτε λόγο υπέρ του κατόχου πιστωτικό σημείωμα, η Τράπεζα θα πιστώσει με το ισόποσο το λογαριασμό της κάρτας του, μόνο όταν το παραπάνω σημείωμα προσκομισθεί στην Τράπεζα.

5) Πιστωτικό όριο

1. Η πραγματοποίηση συναλλαγών με κάρτα γίνεται με ευθύνη του κατόχου πάντοτε μέσα στο πιστωτικό όριο, το οποίο καθορίζεται από την Τράπεζα και γνωστοποιείται στον κάτοχο κατά την χορήγηση της κάρτας, με έγγραφο το οποίο θα αποτελεί ουσιώδες και αναπόσπαστο μέρος της παρούσας σύμβασης και σε κάθε περίπτωση μέσα στο πλαίσιο της οικονομικής του δυνατότητας. Η Τράπεζα δικαιούται να μεταβάλλει οποτεδήποτε το πιστωτικό όριο, λαμβανομένου υπ' όψη του αναλαμβανόμενου κινδύνου, των εκάστοτε οικονομικών δυνατοτήτων του κατόχου, της πιστοληπτικής του ικανότητας και της συνέπειας τήρησης των ορών της παρούσας, γνωστοποιώντας το εκάστοτε νέο όριο στον κάτοχο με τους λογαριασμούς του άρθρου 17. Σε οποιαδήποτε περίπτωση υπέρβασης του εκάστοτε ισχύοντος πιστωτικού ορίου, ο κάτοχος υποχρεούται να εξοφλήσει ολόκληρο το πόσο υπέρβασης μαζί με το ποσό της τρέχουσας δόσης του, μέχρι την ημερομηνία

εξόφλησης που αναφέρεται στο λογαριασμό του άρθρου 17 πιο κάτω, όπως και το εφάπαξ ποσό που προσδιορίζεται στην Πρόσθετη Πράξη λόγω αυθαίρετης αύξησης του αναλαμβανόμενου από την Τράπεζα πιστωτικού κινδύνου, διαφορετικά οφείλει για αυτά τόκο υπερημερίας, εφαρμοζόμενης ανάλογα της διάταξης του άρθρου 21 της παρούσας.

6) Επιτόκιο- Ετήσια συνδρομή –Επιβαρύνσεις

1. α. Ο κάτοχος ο οποίος εξοφλεί εμπρόθεσμα ολόκληρο το οφειλόμενο ποσό, όπως αναγράφεται στους λογαριασμούς του άρθρου 17 πιο κάτω δεν οφείλει τόκο. Ο κάτοχος ο οποίος εξοφλεί μέρος του λογαριασμού του ή την ελάχιστη καταβολή (άρθρο 17) χρεώνεται με τον συμβατικό τόκο επί του εκάστοτε υπολοίπου οφειλόμενου ποσού από την ημερομηνία διενέργειας της συναλλαγής και χρέωσης του λογαριασμού της κάρτας όπως αυτή εμφανίζεται στους λογαριασμούς του άρθρου 17 μέχρι την ημερομηνία εξόφλησής τους.

β. Τα ποσά που προέρχονται από αναλήψεις μετρητών κατά το άρθρο 6 πιο πάνω εκτοκίζονται με το συμβατικό επιτόκιο ανάληψης που ορίζεται στην Πρόσθετη Πράξη, από την ημερομηνία της ανάληψης.

γ. Τα ποσά που προέρχονται από μεταφορά υπολοίπου από άλλη κάρτα ή πίστωση, χορηγηθείσα από άλλη Τράπεζα, εκτοκίζονται με το συμβατικό επιτόκιο μεταφοράς υπολοίπου που εκάστοτε ισχύει, από την ημερομηνία χρέωσης του λογαριασμού της κάρτας.

2. α. Το ετήσιο ονομαστικό επιτόκιο της σύμβασης (συμβατικό επιτόκιο) συμφωνείται κυμαινόμενο, το δε ακριβώς ύψος αυτού, κατά την υπογραφή της παρούσας, ορίζεται στην Πρόσθετη Πράξη. Η Τράπεζα δικαιούται να μεταβάλλει το συμβατικό επιτόκιο σε χρονικά διαστήματα, όχι μικρότερα του μήνα, οποτεδήποτε μεταβάλλεται το Βασικό Παρεμβατικό Επιτόκιο για Πράξεις Κύριας Αναχρηματοδότησης της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας και μέχρι του 200% του ποσού της διαφοράς μεταξύ του προηγούμενου και του νέου ως άνω παρεμβατικού επιτοκίου. Έχοντας υπόψιν την αόριστη διάρκεια της σύμβασης αυτής, η Τράπεζα εκτιμώντας τον κίνδυνο που έχει αναλάβει έναντι του κατόχου, αλλά και τον γενικότερο προϊόντικό κίνδυνο και τις συνθήκες της αγοράς και του ανταγωνισμού, διατηρεί το δικαίωμα, είτε να μη μεταβάλλει το συμβατικό επιτόκιο σε κάθε μεταβολή του Παρεμβατικού επιτοκίου, είτε να μην εξαντλήσει το προαναφερόμενο ανώτατο όριο μεταβολής. Κάθε απόφαση της Τράπεζας για την μεταβολή ή μη του συμβατικού επιτοκίου ουδέποτε τη

δεσμεύει. Ούτε προδικάζει την διαμόρφωση της απόφασης της, σε περίπτωση επόμενης μεταβολής οποτεδήποτε και αν συμβεί.

β. Κάθε μεταβολή το επιτοκίου (που δεν αποτελεί τροποποίηση της σύμβασης) γνωστοποιείται στον κάτοχο μέσω των λογαριασμών του άρθρου 17 και ισχύει από την ημερομηνία έκδοσης του λογαριασμού αυτού, εκτός εάν ορίζεται διαφορετική ημερομηνία έναρξης της ισχύος. Ο κάτοχος δικαιούται να μην αποδεχθεί το νέο επιτόκιο κατά τους όρους του άρθρου 30 που εφαρμόζεται ανάλογα. Το εκάστοτε σε ισχύ επιτόκιο αναφέρεται σε κάθε μηνιαίο λογαριασμό.

3. Ο κάτοχος αναλαμβάνει την υποχρέωση να καταβάλλει στην Τράπεζα ετήσια συνδρομή που οφείλεται από την έκδοση της κάρτας και των σε ανανέωση αυτής μεταγενέστερων, ανεξάρτητα από την χρήση ή μη αυτών από τον κάτοχο, το σημερινό ύψος της οποίας αναφέρεται στην Πρόσθετη Πράξη. Η Τράπεζα διατηρεί το δικαίωμα μεταβολής του ύψους της ετήσιας συνδρομής.

4. Ο κάτοχος επιβαρύνεται μόνο με τα έξοδα και τις λοιπές (εκτός επιτοκίου) επιβαρύνσεις που αναφέρονται αναλυτικά στην Πρόσθετη Πράξη. Στην ίδια Πράξη αναφέρεται η κατά νόμο Συνολική Ετήσια Πραγματική Ποσοστιαία Επιβάρυνση (Σ.Ε.Π.Π.Ε) και περιλαμβάνεται παράδειγμα υπολογισμού των δόσεων του κατόχου. Η Σ.Ε.Π.Π.Ε. μεταβάλλεται κάθε φορά που μεταβάλλονται οι επιβαρύνσεις και το επιτόκιο.

5. Η Τράπεζα διατηρεί το δικαίωμα συμπλήρωσης ή και τροποποίησης της ετήσιας συνδρομής.

7) Μηνιαίοι λογαριασμοί

1. 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, συνυπολογίζοντας τις κατά τη σύμβαση αυτή επιβαρύνσεις, και τυχόν πιστωτικά υπέρ αυτού σημειώματα, και αποστέλλει σ' αυτόν, με απλό ταχυδρομείο, μηχανογραφικό εκκαθαριστικό σημείωμα (λογαριασμός) στο οποίο αναφέρονται τα ποσά που έχουν εξοφληθεί από την Τράπεζα και οι καταβολές του κατόχου έναντι της οφειλής του κατά το χρονικό διάστημα που καλύπτει ο λογαριασμός, τυχόν υφιστάμενα υπέρ του κατόχου πιστωτικά υπόλοιπα, οι τόκοι και λοιπές επιβαρύνσεις, το συνολικό ποσό της οφειλής, όπως και το ελάχιστο πόσο που πρέπει να καταβληθεί (ελάχιστη καταβολή), καθώς και η ημερομηνία μέχρι την οποία πρέπει να πραγματοποιηθεί η καταβολή (δήλη ημέρα). Οι κατά τα παραπάνω λογαριασμοί εξάγονται από τα εμπορικά βιβλία

της Τράπεζας που τηρούνται με μηχανογραφικό σύστημα, ώστε ο κάτοχος, ο συνοφειλέτης και ο τυχόν εγγυητής αναγνωρίζουν ότι αποτελούν πλήρη απόδειξη της οφειλής και γενικά των χρεώσεων από την χρήση της κάρτας, επιτρεπόμενης ανταπόδειξης. Αδιάκοπη σειρά λογαριασμών του άρθρου αυτού αποτελεί ακριβές απόσπασμα από τα βιβλία της Τράπεζας που απεικονίζει την κίνηση του λογαριασμού της κάρτας για το χρονικό διάστημα που καλύπτει.

2. Εάν ο κάτοχος αμφισβητεί το περιεχόμενο λογαριασμού, οφείλει να το γνωστοποιήσει στην Τράπεζα το πολύ μέσα σε τριάντα(30) ημέρες από την ημέρα λήψης αυτού, με έγγραφο στο οποίο θα αναφέρονται με λεπτομέρειες τα στοιχεία που αποδεικνύουν την ορθότητα της αμφισβήτησης. Μερική ή ολική εξόφληση λογαριασμού χωρίς την παραπάνω γνωστοποίηση ή άπρακτη παρέλευση της προηγούμενης προθεσμίας αποτελεί ανεπιθύλακτη αποδοχή και αναγνώριση εκ' μέρους του κατόχου περιεχόμενο του λογαριασμού και του ποσού της οφειλής, ώστε ο λογαριασμός αυτός, που είναι ακριβές απόσπασμα από τα βιβλία της Τράπεζας αποτελεί πλήρη απόδειξη της απαίτησης της Τράπεζας και του κατόχου, επιτρεπόμενης ανταπόδειξης. Τα ανώτερο ισχύουν ανεξάρτητα από την ύπαρξη ή μη εντολής για αυτόματη εξόφληση του λογαριασμού του κατόχου, με χρέωση καταθετικού λογαριασμού, όπως και για τον τυχόν συνοφειλέτη, συνυπόχρεο προς πληρωμή ή τον τυχόν εγγυητή.

8) Εξόφληση λογαριασμών

1. Ο κάτοχος μπορεί να επιλέξει είτε την εξόφληση του συνολικού ποσού της οφειλής του όπως εμφανίζεται στους λογαριασμούς, είτε τουλάχιστον του ποσού της ελάχιστης καταβολής, όπως εμφανίζεται στο λογαριασμό, που υπολογίζεται κατά τα αναφερόμενα στην Πρόσθετη Πράξη, πλέον των λοιπών επιβαρύνσεων που προβλέπονται στην παρούσα. Κάθε καταβολή του κατόχου έναντι της οφειλής του θα καταλογίζεται κατά σειρά στα έξοδα κάθε μορφής, στους τόκους και στη συνέχεια στο κεφάλαιο των συναλλαγών. Τυχόν πιστωτικά υπέρ του κατόχου υπόλοιπα είτε πιστώνονται στον λογαριασμό του επόμενου μήνα είτε παραμένουν στη διάθεσή του άτοκα, εκτός εάν υφίστανται σε βάρος ληξιπρόθεσμες απαιτήσεις της Τράπεζας για οποιαδήποτε αιτία, οπότε φέρονται σε πίστωση αυτών.

2. Ο κάτοχος υποχρεούται να εξοφλεί την κατά το προηγούμενο άρθρο οφειλή του μέχρι την προς τούτο δήλη μέρα, με έναν από τους ακόλουθους (και όσους άλλους τυχόν ανακοινώσει η Τράπεζα στο μέλλον) κατ' επιλογήν του τρόπους:

α. Σε οποιοδήποτε κατάσταση της Τράπεζας.

β. Με χρέωση του καταθετικού του λογαριασμού που τηρεί στην Τράπεζα, τον οποίο εφόσον υποδεικνύει στην αίτηση για την σύναψη της παρούσας, εξουσιοδοτεί την Τράπεζα να χρεώνει τη δήλη ημέρα χωρίς προηγούμενη ειδοποίησή του το λογαριασμό του αυτόν, με το εκάστοτε ποσό είτε του συνόλου της οφειλής, είτε της ελάχιστης καταβολής, σύμφωνα με τις οδηγίες που έχει σημειώσει στην ως άνω αίτηση. Στην περίπτωση αυτή ο κάτοχος οφείλει να μεριμνά για την ύπαρξη επαρκούς προς τούτο υπολοίπου στον παραπάνω λογαριασμό την ημέρα της εξόφλησης, άλλως εξουσιοδοτεί την Τράπεζα να χρεώνει τον λογαριασμό μέχρι του υπάρχοντος υπολοίπου ή και μέχρι του ορίου υπέρ ανάληψης που τυχόν του έχει χορηγηθεί από την Τράπεζα για την εξόφληση όσο δυνατόν μεγαλύτερου μέρους της οφειλής. Τυχόν ανάκληση της παραπάνω εξουσιοδότησης από τον κάτοχο υλοποιείται από την Τράπεζα εντός δέκα (10) ημερών από την παραλαβή του σχετικού εγγράφου και παρέχει σε αυτήν το δικαίωμα να καταγγείλει την παρούσα σύμβαση και να κλείσει τον λογαριασμό.

γ. Μέσω τον ΑΤΜς της Τράπεζας είτε με κατάθεση χαρτονομισμάτων, είτε με χρήση της κάρτας Ethnocash της Τράπεζας σύμφωνα με τις σχετικές προς τούτο οδηγίες, εφαρμοζομένων ανάλογα των διατάξεων του άρθρου 6 πιο πάνω με ταχυπληρωμή στο Ταχυδρομείο.

ε. Μέσω της διαδικασίας «Internet Banking» της Τράπεζας εφ' όσον ο κάτοχος διατηρεί στην Τράπεζα καταθετικό λογαριασμό και ενταχθεί στο σύστημα αυτό.

3. Εάν η ημερομηνία καταβολής παρέλθει άπρακτη, ο κάτοχος καθίσταται υπερήμερος, χωρία καμία άλλη ενέργεια ή όχληση εκ μέρους της Τράπεζας και η εκάστοτε ληξιπρόθεσμη οφειλή του κατά κεφάλαιο, τόκους και έξοδα, όπως αυτή εμφανίζεται στον αντίστοιχο λογαριασμό, επιβαρύνεται με το ανώτατο εκάστοτε σε ισχύ επιτόκιο υπερημερίας (το σημερινό ύψος του οποίου αναφέρεται στην Πρόσθετη Πράξη) πλέον των εκάστοτε εισφορών και των εμμέσων φόρων, από την επόμενη της ως άνω δήλης ημέρας. Τόκοι οποιασδήποτε μορφής που δεν εξοφλούνται εκπρόθεσμα εκτοκίζονται από την πρώτη ημέρα καθυστέρησης με επιτόκιο υπερημερίας και οι τόκοι που προκύπτουν κεφαλαιοποιούνται (ανατοκίζονται) κατά νόμο. Σε περίπτωση καθυστέρησης καταβολής έστω και μιας δόσης, η Τράπεζα αφενός ειδοποιεί σχετικά τον κάτοχο (και τον εγγυητή), ο οποίος επιβαρύνεται με το κόστος που αναφέρεται στην Πρόσθετη Πράξη, και αφετέρου δικαιούται να περιορίσει το πιστωτικό όριο ή και να αναστείλει την δυνατότητα χρήσης της κάρτας μέχρι την εξόφληση των ληξιπρόθεσμων οφειλών.

4. Καθυστέρηση ολοσχερούς εξόφλησης από τον κάτοχο των ελάχιστων καταβολών, η του ποσού που αναφέρεται ως αμέσως πληρωτέο, τριών (3) συνεχόμενων μηνιαίων λογαριασμών παρέχει το δικαίωμα στην Τράπεζα, να μεταφέρει την απαίτηση σε οριστική καθυστέρηση, να καταγγείλει την παρούσα σύμβαση και να κλείσει τον λογαριασμό, να θεωρήσει το σύνολο της οφειλής ληξιπρόθεσμο και απαιτητό με όλες τις εξ' αυτού έννομες συνέπειες, εφαρμοζόμενων ανάλογα των διατάξεων του προηγούμενου άρθρου, να ανακαλέσει μονομερώς την ισχύ της κάρτας και οποιαδήποτε άλλης κάρτας έχει χορηγηθεί στον κάτοχο η κατ' εντολή αυτού σε τρίτον, να ανακοινώσει την καταγγελία της σύμβασης στις επιχειρήσεις. Τράπεζες και στο πληροφοριακό αρχείο δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς που τηρεί η ΤΕΙΡΕΣΙΑ Α.Ε (υπεύθυνος επεξεργασίας) και να αναθέσει την είσπραξη των οφειλομένων σε τρίτα, προς την Τράπεζα, φυσικά ή νομικά πρόσωπα, γνωστοποιώντας για τον σκοπό αυτό όσα προσωπικά στοιχεία του κατόχου ή και του εγγυητή κρίνει απαραίτητο τηρούμενων των ισχυουσών νομοθετικών διατάξεων. Το σύνολο των πραγματικών εξόδων και αμοιβών δικηγόρων, δικαστικών επιμελητών και λοιπά για την εξώδικη και δικαστική επιδίωξη της είσπραξης των ληξιπρόθεσμων οφειλών, περιλαμβανομένων των εξόδων αναγκαστικής εκτέλεσης, όπως αυτά εκάστοτε ορίζονται από τον νόμο, αποφάσεις δικηγορικών συλλόγων και λοιπά βαραίνουν αποκλειστικά τον κάτοχο. Με την κατά τα παραπάνω καταγγελία της σύμβασης παύει αυτοδίκαια η έκδοση και αποστολή των λογαριασμών.

5. Η Τράπεζα δικαιούται να καταγγείλει την παρούσα σύμβαση και σε κάθε περίπτωση ανακρίβειας ή ελλείψεων των στοιχείων της αίτησης για την κατάρτιση της παρούσας, παράβασης οποιουδήποτε άρθρου της παρούσας, που όλα συμφωνούνται ουσιώδη, όπως και σε περίπτωση σοβαρής επιδείνωσης της οικονομικής κατάστασης, της πιστοληπτικής ικανότητας της φερεγγυότητας ή της δικαιοπρακτικής ικανότητας του κατόχου καθώς και σε περίπτωση πτώχευσης, δικαστικής συμπαράστασης ή φυλάκισης του οπότε επέρχονται οι συνέπειες των άρθρων παραπάνω.

6. Εάν ο κάτοχος έχει στην Τράπεζα έναν ή περισσότερους λογαριασμούς, η Τράπεζα δύναται να χρεώνει, χωρίς προηγούμενη ειδοποίησή του, οποιονδήποτε ή οποιουσδήποτε από αυτούς κατά την κρίση της με το ποσό (ή μέρος αυτού) της τυχόν ανεξόφλητης και ληξιπρόθεσμης οφειλής του από την χρήση της κάρτας. Ο κάτοχος παρέχει με την παρούσα στην Τράπεζα την προς τούτο εξουσιοδότησή του η οποία συμφωνείται ανέκκλητη.

7. Μετά από αίτηση του κατόχου η Τράπεζα εξετάζει την χορήγηση σε τρίτο πρόσωπο, που προσυπογράφει την αίτηση πρόσθετης κάρτας, η οποία, εφόσον χορηγηθεί θα

είναι επίσης αυστηρά προσωπική , θα διέπεται από τους παρόντες όρους και τόσο ο κάτοχος της κύριας κάρτας, όσο και ο κάτοχος της πρόσθετης, θα ευθύνονται από κοινού, αδιαίρετα και σε ολόκληρο για όλα τα ποσά των οφειλών που θα προκύπτουν από την κατοχή και χρήση της κύριας και της πρόσθετης κάρτας. Στις περιπτώσεις αυτές θα εκδίδονται ενιαίοι, μηνιαίοι λογαριασμοί, στους οποίους θα αναγράφονται οι χρεώσεις από την κατοχή και χρήση όλων των καρτών, χωρίς διάκριση, οι οποίοι θα αποστέλλονται μόνο στον κάτοχο της κύριας κάρτας. Τα παραπάνω ισχύουν και στην περίπτωση έκδοσης περισσότερων πρόσθετων καρτών.

9) Ισχύς – Ανανέωση – Ακύρωση κάρτας

1. Κάθε κάρτα έχει περιορισμένη χρονική ισχύ, μέχρι το τέλος του μήνα που είναι αποτυπωμένος στην κάρτα. Εφόσον ο κάτοχος τηρεί τις διατάξεις της παρούσας σύμβασης, η Τράπεζα ανανεώνει την κάρτα περιοδικά. Η νέα κάρτα είτε παραλαμβάνεται προσωπικά από τον κάτοχο από το κατάστημα της Τράπεζας στο οποίο υπέβαλε την αίτηση για την κατάρτιση της παρούσας, είτε αποστέλλεται σ' αυτόν με συστημένη επιστολή. Ο κάτοχος υποχρεούται να ειδοποιήσει χωρίς καθυστέρηση την Τράπεζα σε περίπτωση που δεν θα λάβει την νέα κάρτα του μέχρι την λήξη ισχύος της παλαιάς. Εάν ο κάτοχος δεν επιθυμεί την ανανέωση της κάρτας του, οφείλει να το γνωστοποιήσει στην Τράπεζα, με συστημένη επιστολή, ένα(1) τουλάχιστον πλήρη μήνα πριν από τη λήξη της, άλλως επιβαρύνεται με την ετήσια συνδρομή της νέας κάρτας που θα εκδοθεί.

2. Η χρήση της κάρτας μετά τη λήξη της ισχύος της ή μετά την ακύρωση της απαγορεύεται και τιμωρείται ποινικά. Ο κάτοχος υποχρεούται στις περιπτώσεις αυτές να καταστρέψει άμεσα την κάρτα και να την παραδώσει στην Τράπεζα ή σε ρητά προς τούτο εξουσιοδοτημένο εκπρόσωπό της. Η Τράπεζα δεν υποχρεούται να εξοφλήσει αντίτιμο συναλλαγών που πραγματοποιήθηκαν μετά την λήξη της ισχύος της κάρτας.

10) Απώλεια κάρτας – Διαρροή PIN

1. α. Ο κάτοχος οφείλει να μεριμνά για την αποτελεσματική φύλαξη της κάρτας και του PIN του σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων παραπάνω. Τυχόν απώλεια ή κλοπή της κάρτας ή διαρροή του PIN πρέπει να γνωστοποιούνται άμεσα στην Τράπεζα με κάθε πρόσφορο τρόπο και με έγγραφο. Σε περίπτωση τηλεφωνικής γνωστοποίησης αυτή καταγράφεται σε μαγνητικό μέσο. Ο κάτοχος ουδεμία ευθύνη φέρει για οποιαδήποτε χρήση της κάρτας ή και του PIN μετά την γνωστοποίηση.

β. Η παράλειψη άμεσης ειδοποίησης της Τράπεζας θεωρείται βαρεία αμέλεια εκ μέρους του κατόχου, εκτός εάν η μη ειδοποίηση οφείλεται σε γεγονός ανώτερης βίας και για όσο αυτό διαρκεί οπότε ο κάτοχος υποχρεούνται να εξοφλήσει οφειλές που δημιουργήθηκαν μετά την απώλεια μέχρι του ανώτατου ποσού που εκάστοτε ορίζει ο νόμος (σήμερα 150€) . Εφόσον η παράλειψη της ειδοποίησης οφείλεται σε βαρεία αμέλεια ή δόλο του κάτοχου, όπως και σε κάθε διενέργεια συναλλαγών από τρίτο πρόσωπο και υποχρεούται να εξοφλήσει τα ποσά των συναλλαγών που διενεργήθηκαν με την κάρτα., όπως και όλα τα ποσά που προέκυψαν από χρήση του διαρρευσαντος PIN, χωρίς κανένα περιορισμό. Ο κάτοχος υποχρεούται να προσφέρει στην Τράπεζα κάθε δυνατή συνδρομή για τον περιορισμό των δυσμενών συνεπειών από την κατά τα παραπάνω κλοπή ή απώλεια.

2. Σε κάθε περίπτωση γνωστοποίησης από τον κάτοχο απώλειας κάρτας ή και διαρροής του PIN , η Τράπεζα με την επιφύλαξη της τήρησης των διατάξεων της παρούσας από τον κάτοχο, εκδίδει και χορηγεί σ' αυτόν νέα κάρτα, που αποτελεί συνέχεια της απολεσθείσας ή και νέο PIN, εκτός εάν ο κάτοχος ζητήσει εγγράφως την μη έκδοση. Στην Πρόσθετη Πράξη αναφέρεται το ποσό της επιβάρυνσης του κατόχου για την χορήγηση της νέας κάρτας και του PIN.

11) Τροποποίηση σύμβασης

1. Η Τράπεζα διατηρεί το δικαίωμα μονομερούς συμπλήρωσης ή και τροποποίησης των ορών της παρούσας, μόνο για ειδικό, ορισμένο και σπουδαίο λόγο όπως:

α. Αύξηση του επιτοκίου της ΕΚΤ για Πράξεις Κύριας Αναχρηματοδότησης ή

β. Αύξηση της διαφοράς της απόδοσης μεταξύ του δεκαετούς ομολόγου αναφοράς του Ελληνικού Δημοσίου και του αντίστοιχου ομολόγου του Γερμανικού Δημοσίου όπως ανακοινώνεται από την Τράπεζα της Ελλάδος και δημοσιεύεται στην επίσημη ιστοσελίδα της www.bankofgreece.gr ή

γ. Αύξηση του Δείκτη Τιμών Καταναλωτή όπως δημοσιεύεται από την Εθνική Στατιστική Υπηρεσία καθώς και σε κάθε περίπτωση αλλαγής των υφιστάμενων νομοθετικών και κανονιστικών διατάξεων, με τις οποίες επιβάλλεται η τροποποίησή της. Η τροποποίηση συντελείται μόνο μετά από προηγούμενη γνωστοποίηση του περιεχομένου της στον κάτοχο, ο οποίος σε περίπτωση μη αποδοχής της τροποποίησης δικαιούται να υπαναχωρήσει από την παρούσα ακυρώνοντας την κάρτα, με τον τεμαχισμό της ή την παράδοσή της σε οποιοδήποτε κατάστημα της Τράπεζας. Η παράλειψη από τον κάτοχο να ανακοινώσει τις αντιρρήσεις του στην

Τράπεζα εντός χρονικού διαστήματος τριάντα(30) ημερών από την κατά τα ανωτέρω γνωστοποίηση, η χρήση της κάρτας ή η ανεπιφύλακτη μερική ή ολική εξόφληση μηνιαίου λογαριασμού μετά τη γνωστοποίηση, συνιστά ανεπιφύλακτη αποδοχή εκ μέρους του κατόχου της σχετικής τροποποίησης.

12) Επικοινωνία

1. Ο κάτοχος πρέπει να ειδοποιεί με έγγραφο την Τράπεζα χωρίς καθυστέρηση σε κάθε περίπτωση αλλαγής της διεύθυνσης κατοικίας του, του επαγγέλματός του ή μεταβίβασης των περιουσιακών του στοιχείων, που έχουν αναφερθεί στην αίτηση του για την εκτίμηση της πιστοληπτικής του ικανότητας. Νόμιμη κατοικία του κατόχου θεωρείται αυτή που έχει δηλωθεί τελευταία, στην οποία και αποστέλλεται ή κοινοποιείται κάθε έγγραφο και ο κάτοχος δε μπορεί να προβάλει οποιαδήποτε σχετική ένσταση.

13) Μερική Ακυρότητα – Δικαιώματα

1. Η τυχόν ακυρότητα ενός ή περισσότερων όρων της παρούσης, δε θίγει το κύρος των υπολοίπων. Τυχόν καθυστέρηση της Τράπεζας να ασκήσει δικαίωμά της δε μπορεί να εκληφθεί ή να ερμηνευθεί ως παραίτησή της από αυτό.

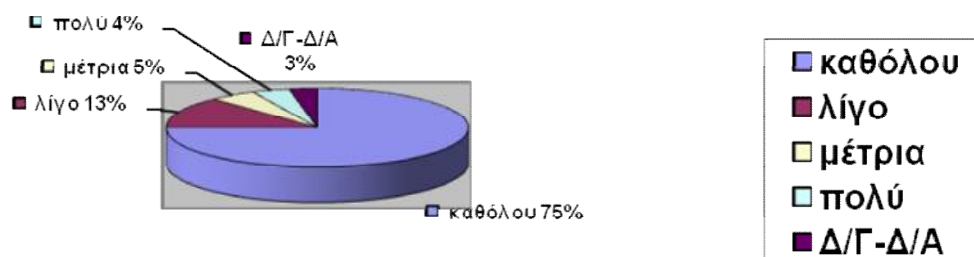
14) Δωσιδικία – Εφαρμοστέο δίκαιο

1. Κατά τόπον αρμόδια Δικαστήρια για την επίλυση κάθε διαφοράς που πηγάζει άμεσα ή έμμεσα από την εφαρμογή της παρούσας σύμβασης, ορίζονται τα δικαστήρια της πρωτεύουσας του Νομού στον οποίο έχει την κατοικία του ο κάτοχος, εφαρμοστέο δε δίκαιο είναι το Ελληνικό.



4.4 Ερωτηματολόγιο και σχετικά γραφήματα για καλύτερη ανάλυση και αξιολόγηση

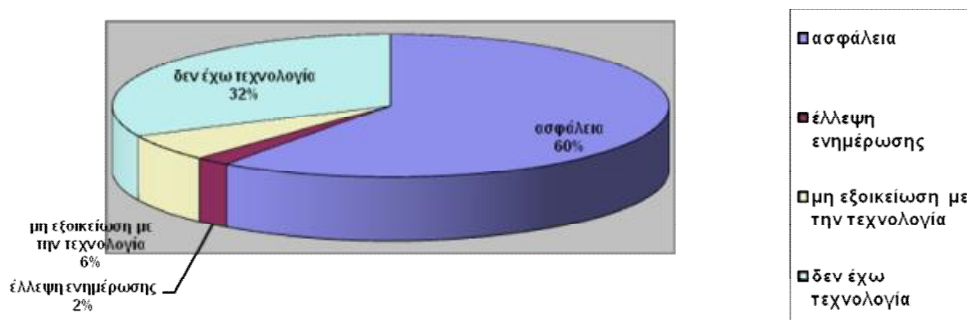
1. Έχετε χρησιμοποιήσει πιστωτική κάρτα για τις συναλλαγές μας μέσω internet;



Σχόλια – Παρατηρήσεις

Η πλειονότητα των ερωτηθέντων απάντησε αρνητικά ως προς τη χρήση της κάρτας μέσω του διαδικτύου. Το ποσοστό είναι πολύ μεγάλο και πρέπει να προβληματίσει ιδιαίτερα τους τραπεζικούς οργανισμούς, εφόσον στόχος τους είναι στο άμεσο μέλλον να επικρατήσουν οι συναλλαγές στην ηλεκτρονική τους μορφή και μέσω του Internet.

2. Αν όχι παρακαλώ αναφέρετε τον πιο σημαντικό λόγο για τον οποίο δεν χρησιμοποιείται κάρτα μέσω Internet.



Σχόλια

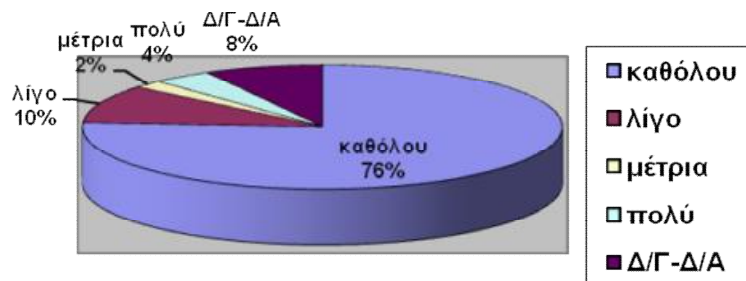
Η ασφάλεια είναι ο κυριότερος λόγος που δε χρησιμοποιούνται συναλλαγές με κάρτες μέσω Internet.

Η πλειοψηφία λοιπόν του 60% των καταναλωτών σε συνδυασμό με το 32% εκείνων που δεν έχουν καθόλου σύνδεση με το διαδίκτυο, παρουσιάζει την εικόνα της έλλειψης εμπιστοσύνης στα σύγχρονα μέσα συναλλαγών. Το καταναλωτικό κοινό είναι φορτισμένο με αναστολές και ιδιαίτερα προβληματισμένο σχετικά με την ασφάλεια που διέπει και χαρακτηρίζει το Διαδίκτυο.

Προτάσεις

- Προτείνεται η λήψη μέτρων ασφαλείας που θα στοχεύσουν στην ελαχιστοποίηση των κινδύνων σχετικά με την ασφάλεια. Έτσι η χρήση προσωπικών κωδικών πρόσβασης, η αλλαγή των κωδικών αυτών, στη συχνότητα που ο χρήστης επιθυμεί, αλλά και η σύντομη ημερομηνία λήξης τους, είναι ένα καλό πρώτο βήμα.
- Αυτόματη αποσύνδεση από τη site στην περίπτωση λάθους ή έλλειψης δραστηριότητας από την πλευρά του χρήστη για μικρό χρονικό διάστημα.
- Χρήση δύο ή και περισσότερων κωδικών πρόσβασης, τους οποίους ο χρήστης θα μπορεί να τους χρησιμοποιεί συνδυαστικά προκειμένου να μειωθεί η πιθανότητα υποκλοπής τους.
- Περισσότερο ξεκάθαρο και πληρέστερο νομοθετικό πλαίσιο που θα διέπει τις συναλλαγές με χρήση πλαστικών καρτών μέσω του διαδικτύου.
- Μεγαλύτερη ασφάλεια στη μεταφορά των δεδομένων (νέοι και πιο πολύπλοκοι κρυπτογραφικοί αλγόριθμοι).
- Βιομετρικός έλεγχος. Μια ευρεία περιοχή τεχνολογίας που καλείται βιομετρική χρησιμοποιεί κωδικοποιημένες εκδόσεις της φυσικής φωνής, του ματιού, του προσώπου ή χαρακτηριστικά για να αναγνωρίσει μοναδικά κάποιον και να πιστοποιήσει την ταυτότητα.
- Τέλος ανεξάρτητα από τις τράπεζες και σε ότι αφορά γενικότερα το κομμάτι της κακής πληροφόρησης ή της άγνοιας των καταναλωτών για το Internet, το κράτος πρέπει να αναλάβει μεγάλο μέρος της ευθύνης για την ενημέρωση των πολιτών του. Από τα μαθητικά χρόνια είναι απαραίτητο να μπου οι βάσεις για την σωστή εκπαίδευση και πληροφόρηση των αυριανών πολιτών έτσι ώστε να μπορούν να συμβάλουν στη δημιουργία κατάλληλων συνθηκών για τη μελλοντική χρήση και αξιοποίηση των νέων τεχνολογιών πληροφορικής.

3. Χρησιμοποιείτε το Internet Banking για να πάρετε πληροφορίες σχετικά με τις συναλλαγές των καρτών σας;



Σχόλια

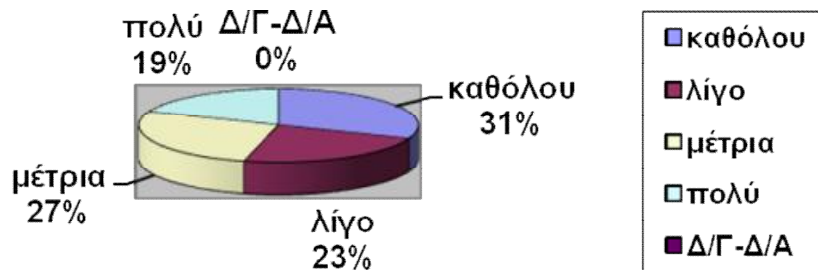
Το ποσοστό του 76% σε αυτήν την ερώτηση σχετίζεται άμεσα με το προηγούμενο γράφημα. Αν και το Internet θεωρητικά χαρακτηρίζεται θετικά, για την ευκολία που παρέχει στο χρήστη σχετικά με παροχή πληροφόρησης, εντούτοις διαπιστώνουμε ότι μεγάλος αριθμός ατόμων δεν αξιοποιεί αυτές τις δυνατότητες.

Προτάσεις

- Μεγαλύτερη ενημέρωση από την πλευρά των Τραπεζών για την προώθηση των υπηρεσιών τους στον τομέα των καρτών και για την ευελιξία των ιστοσελίδων τους. Η επαρκής και επίκαιρη πληροφόρηση παράλληλα με την προώθηση των καρτών θα επιφέρει μακροπρόθεσμα θετικά αποτελέσματα. Μέσω τηλεφώνου, επιστολών ή με την ηλεκτρονική αλληλογραφία να ενημερώνονται οι πελάτες για τις ευκολίες που μπορούν να απολαύσουν χρησιμοποιώντας το διαδίκτυο.
- Πριν την έκδοση των καρτών να γίνεται παρουσίαση από τους υπαλλήλους, αναλυτικά του δικτυακού τόπου και των δυνατοτήτων και ευκολιών που παρέχει στους πελάτες.
- Ο χρόνος απόκρισης για πρόσβαση στην ιστοσελίδα να είναι όσο το δυνατόν πιο μικρός και να υπάρχει ευκολία πλοήγησης.

- Μεγαλύτερη διαφήμιση από τις Τράπεζες του νέου αυτού τρόπου διενέργειας τραπεζικών συναλλαγών.

4. Εμπιστεύεστε τις κάρτες σας στις αγορές σας σε σχέση με τα μετρητά;



Σχόλια

Παρατηρούμε στο ανωτέρω γράφημα ότι το μεγαλύτερο ποσοστό των χρηστών των καρτών εμπιστεύεται τις κάρτες του στις συναλλαγές του. Βέβαια δεν είναι ανάξιο αναφοράς το 31% των καταναλωτών που δεν ενστερνίζεται την εμπιστοσύνη που δείχνουν οι υπόλοιποι στην χρήση των καρτών σε σχέση με τα μετρητά.

Παρόλα αυτά βλέπουμε να αλλάξει η στάση των καταναλωτών καθώς ανακαλύπτουν τις ευκολίες που μπορούν να έχουν με την αντικατάσταση των μετρητών τους από τις κάρτες.

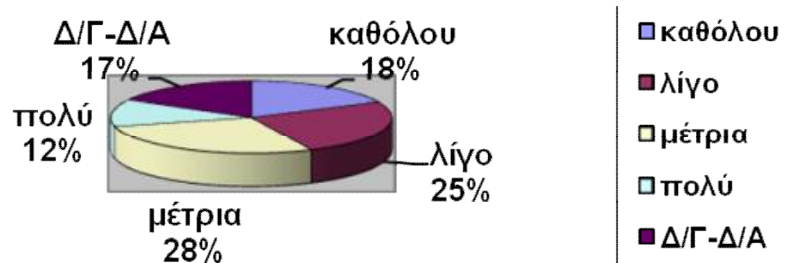
Προτάσεις

Προτείνουμε να επισημανθούν τα πλεονεκτήματα της χρήσης των καρτών έναντι των μετρητών που είναι τα παρακάτω :

- Δεν χρειάζεται ο πελάτης να περιμένει στην ουρά.
- Έχει άμεση εξυπηρέτηση όλο το 24ωρο.
- Παρέχεται η δυνατότητα ανάληψης από τους λογαριασμούς καταθέσεων, ερώτησης υπολοίπου και μεταφοράς χρημάτων.
- Δυνατότητα πληρωμής οφειλών με παραλαβή αποδείξεων για κάθε κίνηση.
- Δωρεάν χρήση κάρτας σε όλα τα ATM και στο εξωτερικό.

- Ανάλυση μόνο των χρημάτων που χρειάζεται ο πελάτης και τοκισμός των υπολοίπων στο λογαριασμό του.
- Εύκολη απόκτηση κάρτας χωρίς χρονοβόρες διαδικασίες.
- Δυνατότητα εμπλοκής της κάρτας σε περίπτωση απώλειας με την προϋπόθεση άμεσης ειδοποίησης της τράπεζας.
- Παροχή δώρων και πακέτων προσφορών από την τράπεζα προς τους χρήστες των καρτών της.
- Τέλος πρέπει μέσω των διαδικασιών ενημέρωσης να κατανοήσει ο πελάτης ότι δείχνοντας εμπιστοσύνη στην χρήση κάρτας, αποκτά και εξοικειώνεται με ένα μέσο πληρωμής με συνεχή ανάπτυξη καθώς επεκτείνεται συνεχώς σε νέες κατηγορίες συναλλαγών.

5. Πιστεύετε ότι οι τράπεζες σας βοηθούν αποτελεσματικά ως προς την επιλογή της κατάλληλης κάρτας που να ταιριάζει στις ανάγκες σας;



Σχόλια

Το 65% των ερωτηθέντων απάντησαν θετικά στο παραπάνω ερώτημα.

Επιβεβαιώνεται το γεγονός ότι οι τράπεζες έχουν κάνει αρκετά βήματα προόδου ως προς την σωστή ενημέρωση των πελατών για την κατάλληλη επιλογή της κάρτας.

Προτάσεις

- Υιοθέτηση περισσότερο προηγμένων τρόπων ενημέρωσης έτσι ώστε να έρχεται ο πελάτης από την πρώτη του επαφή με την τράπεζα, πιο κοντά σε σύγχρονες μεθόδους εξυπηρέτησης.
- Να μην επιδιώκεται απλά η πώληση του προϊόντος, αλλά να τίθεται ως πρωταρχικός σκοπός η ικανοποίηση του πελάτη. Ένας απόλυτα ευχαριστημένος πελάτης είναι ίσως η καλύτερη διαφήμιση για μία τράπεζα.
- Επίσης το μέγεθος και το κύρος μιας τράπεζας παίζει σημαντικό ρόλο σε αυτό το κομμάτι που αφορά την προσφορά στήριξης του πελάτη σε σχέση με την κατάλληλη επιλογή κάρτας.

Κεφάλαιο 5: Θετικές και Αρνητικές επιπτώσεις των Πιστωτικών Καρτών

Όσον αφορά την πιστωτική κάρτα απορρέουν αρκετά πλεονεκτήματα, καθώς επίσης και μειονεκτήματα, τα οποία σχετίζονται με τα συμφέροντα και των τριών συμβαλλόμενων μερών, δηλαδή, του εκδότη, του κατόχου και της επιχείρησης.

5.1 Θετικές επιπτώσεις των Πιστωτικών καρτών

5.1.1 Πλεονεκτήματα για τον εκδότη

Ο Εκδότης έχει, κυρίως, το δικαίωμα είσπραξης από το αρχικό δικαίωμα της εγγραφής της πιστωτικής κάρτας, λαμβάνει έσοδα από τις ετήσιες συνδρομές των κατόχων της, καθώς και από τις προμήθειες που παρακρατεί από τις συμβεβλημένες επιχειρήσεις. Ο εκδότης δανείζει χρήματα μέσω των πιστωτικών καρτών, με τα υψηλότερα στην αγορά χρέη επιτόκια, καθώς η τιμολογούμενη επισφάλεια του κατόχου της πιστωτικής κάρτας είναι σε σημαντικό βαθμό υψηλότερη από τις υπόλοιπες μορφές δανείων και, επομένως, η πλέον κερδοφόρα.

5.1.2 Πλεονεκτήματα για τον κάτοχο

Κύριο πλεονέκτημα για τον κάτοχο της πιστωτικής κάρτας έγκειται στο γεγονός ότι αυτός δεν είναι υποχρεωμένος να μεταφέρει χρήματα, διατρέχοντας έτσι τον κίνδυνο της κλοπής ή της απώλειας αυτών. Αν όμως για οποιονδήποτε λόγο χαθεί η πιστωτική κάρτα, τότε ο κάτοχος οφείλει να ειδοποιήσει εγκαίρως τον εκδότη της κάρτας του, αναφέροντάς του το γεγονός, ώστε να μην φέρει καμία ευθύνη για τυχόν χρησιμοποίηση της κάρτας από κάποιον τρίτο.

Επιπλέον, η πιστωτική κάρτα παρέχει τη δυνατότητα στον κάτοχό της να εφοδιάζεται χρήματα από το πιστωτικό του όριο οποιαδήποτε στιγμή νιώσει την ανάγκη ότι τα χρειάζεται για κάποια προφανώς αντιμετώπιση προσωπικών του αναγκών. Παράλληλα, εκτός των άλλων μπορεί να κάνει καλύτερο έλεγχο των αναγκών του και έτσι να περιορίζεται στις πιο αναγκαίες. Η πληρωμή των πιστωτικών καρτών, λόγω αγορών, γίνεται μια φορά το μήνα, με τη μορφή μετρητών, επιταγής ή και πάγιας εντολής χρέωσης του τραπεζικού λογαριασμού του κατόχου από την τράπεζα, για λογαριασμό του εκδότη.

Τέλος, ο κάτοχος των πιστωτικών καρτών απαλλάσσεται από την κατάθεση της εγγύησης, προκειμένου να του παρασχεθεί ορισμένο προϊόν ή υπηρεσία, καθώς

επίσης παρέχεται και μη δυνατότητα πρόσθετης έκπτωσης για ορισμένα αγαθά ή υπηρεσίες.

5.1.3 Πλεονεκτήματα για την επιχείρηση

Οι επιχειρήσεις, λόγω του μεγάλου ανταγωνισμού, κάνοντας τις συναλλαγές τους με πιστωτικές κάρτες, διευκολύνονται κατά έναν μεγάλο βαθμό καθώς ελαχιστοποιούνται τα λογιστικά τους έξοδα, μειώνονται οι πιθανότητες λαθών κατά την είσπραξη ενώ, τέλος, αποφεύγεται ο κίνδυνος κλοπής μετρητών. Κυρίαρχο πλεονέκτημα για την επιχείρηση έγκειται στο ότι με το σύστημα των πιστωτικών καρτών, διευρύνεται σημαντικά ο κύκλος των εργασιών τους, γιατί έτσι αποκτούν καινούργιους πελάτες που προσελκύνονται από τα πλεονεκτήματα που παρέχει η κάθε πιστωτική κάρτα. Τέλος, η επιχείρηση που χρησιμοποιεί πιστωτικές κάρτες, απαλλάσσεται από απαιτούμενες εργασίες καθώς και τυχόν έξοδα για την είσπραξη των οφειλόμενων, από τους πελάτες – κατόχους των πιστωτικών καρτών-, ποσών, διότι ικανοποιούνται άμεσα από την εκδότρια τράπεζα.

5.2 Αρνητικές επιπτώσεις των Πιστωτικών καρτών

5.2.1 Μειονεκτήματα για τον εκδότη

Ως σημαντικό μειονέκτημα για τον εκδότη της πιστωτικής κάρτας μπορούμε να αναφέρουμε την ανάληψη κινδύνων για ζημιές από αφερέγγυους κατόχους πιστωτικών καρτών είτε ακόμα και εξαιτίας της κατάχρησης της πιστωτικής κάρτας σε περιπτώσεις απώλειας ή κλοπής αυτής, μόνο όταν ο εκδότης έχει αναλάβει τους σχετικούς κινδύνους. Λόγω του ότι ο κίνδυνος της δόλιας χρησιμοποίησης των καρτών από μη νομιμοποιημένους χρήστες και της υποκλοπής στο διαδίκτυο των δεδομένων τους, οδήγησε τους εκδότες στη λήψη προληπτικών μέτρων και στην χρησιμοποίηση διαφόρων μεθόδων προστασίας. Τέλος, σημαντικό μειονέκτημα για τον εκδότη της πιστωτικής κάρτας αποτελεί η καταβολή εξόδων διαχείρισης των καρτών, τα οποία έρχονται σε αναλογία με την πραγματοποίηση κερδών, μέχρις ότου η πιστωτική του κάρτα αποκτήσει μια αρκετά καλή φήμη και γίνει ευρέως διαδεδομένη.

5.2.2 Μειονεκτήματα για τον κάτοχο

Πρωτεύων μειονέκτημα όσον αφορά τον κάτοχο της πιστωτικής κάρτας έγκειται στο ότι λόγω της μεγάλης ευχέρειας που του προσφέρει στην απόκτηση αγαθών και

υπηρεσιών, αρκετές φορές πραγματοποιεί αγορές πέραν των αναγκαίων και αυτών που στην πραγματικότητα ήθελε την συγκεκριμένη στιγμή να ικανοποιήσει, καθώς ακόμα ξεπερνά και τις οικονομικές του δυνατότητες.

Επιπλέον, μειονέκτημα αποτελεί και το γεγονός ότι ο κάτοχος της πιστωτικής κάρτας δεν θα μπορέσει να αντιληφθεί άμεσα την απώλεια ή κλοπή της κάρτας του ώστε να ενημερώσει τον εκδότη του να προβεί στην διακοπή της λειτουργίας της. Αυτό σημαίνει ότι κατά το μεσοδιάστημα – αντιλήψεως και διακοπής - ο κάτοχος της κάρτας είναι εκτεθειμένος στην παράνομη χρησιμοποίησή της από οποιονδήποτε τρίτο. Μειονεκτήματα για τον κάτοχο της πιστωτικής κάρτας είναι και αυτά που σχετίζονται, αφενός με την καταχρηστική χρησιμοποίηση των δεδομένων της κάρτας από την συμβεβλημένη επιχείρηση και αφετέρου με τη μη εκπλήρωση της παροχής από μέρος της συμβεβλημένης επιχείρησης, παρόλο που η τελευταία έχει ήδη εισπράξει το τίμημα από τον κάτοχο της κάρτας, με χρέωση του λογαριασμού του. Όσον αφορά τον πρώτο κίνδυνο η συμβεβλημένη επιχείρηση υπάρχει περίπτωση να επιτύχει κάποια πληρωμή, συμπληρώνοντας στο παραστατικό της συναλλαγής χρηματικό ποσό μεγαλύτερο από αυτό που είχαν συμφωνήσει με τον κάτοχο της κάρτας, είτε να επιτύχει πληρωμή για προϊόντα, τα οποία εντούτοις δεν έχουν παραγγελθεί. Επειδή όμως, οι συμβεβλημένες επιχειρήσεις είναι υποχρεωμένες να καταβάλουν ποσοστό προμήθειας στον εκδότη της πιστωτικής κάρτας, για να αντισταθμίσουν το κόστος αυτό, αυξάνουν το τίμημα των αγαθών ή υπηρεσιών τους και έτσι, τα έξοδα για τις προμήθειες καταλήγουν στον κάτοχο της πιστωτικής κάρτας.

5.2.3 Μειονεκτήματα για τις επιχειρήσεις

Ένα και μοναδικό είναι το μειονέκτημα όσον αφορά τις επιχειρήσεις και έγκειται στο γεγονός ότι υποχρεούνται να καταβάλουν ένα συγκεκριμένο συμφωνηθέν ποσοστό προμήθειας στον εκδότη της πιστωτικής τους κάρτας.

5.3 Το τεκμήριο των πιστωτικών καρτών ως μειονέκτημα

Την πλήρη αντίθεσή του στην πρόθεση της κυβέρνησης να εντάξει στα τεκμήρια διαβίωσης που σχεδιάζει τη χρήση της πιστωτικής κάρτας και των δαπανών που γίνονται μέσω αυτής εκφράζει «ο Σύλλογος Επιχειρήσεων και Λιανικής Πώλησης Ελλάδας» (ΣΕΛΠΕ).

Ο ΣΕΛΠΕ εκτιμά ότι θα υπάρξουν αντίθετα από τα προσδοκώμενα αποτελέσματα για τους εξής λόγους: είναι εύκολη η ακύρωση μιας πιστωτικής κάρτας καθώς και η κατάργηση της χρήσης της από όσους αδυνατούν να δικαιολογήσουν τις αγορές τους μέσω αυτής.

Το μέτρο αυτό οδηγεί σε μείωση της προσωπικής καθώς και της συνολικής ιδιωτικής κατανάλωσης, αφού οι χρήστες ακυρώνοντας ή μη χρησιμοποιώντας την πιστωτική κάρτα δεν θα επωφελούνται από τις άτοκες δόσεις και δεν θα πραγματοποιούν επιπλέον αγορές, με αποτέλεσμα την απώλεια φορολογικών εσόδων του κράτους από τη μείωση του ΦΠΑ και των άμεσων και έμμεσων φόρων λόγω της μειωμένης οικονομικής δραστηριότητας των επιχειρήσεων καθώς και την μείωση της ρευστότητας στην αγορά της λιανικής πώλησης, η οποία προέρχεται από τα μεγάλα όρια πιστοδότησης των πιστωτικών καρτών με ή χωρίς την χρήση προγραμμάτων δόσεων.

Οι εύποροι καταναλωτές έχουν πάντα τη δυνατότητα να εκδώσουν πιστωτικές κάρτες από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα του εξωτερικού αυξάνοντας έτσι τα έμμεσα έξοδα ξένων τραπεζικών ιδρυμάτων και κρατών χωρίς δυνατότητα ελέγχου της κατανάλωσής τους από τις Ελληνικές Αρχές. Η αναγγελία πιθανής χρησιμοποίησης ως τεκμηρίου διαβίωσης των αγορών μέσω πιστωτικών καρτών περιόρισε ήδη την κατανάλωση σε μια εποχή κατά την οποία οι επιχειρήσεις λιανικής πώλησης βρίσκονται σε δεινή οικονομική κατάσταση.

5.3.1 Ενίσχυση της φοροδιαφυγής

Οι συναλλαγές από όσους καταργήσουν την πιστωτική κάρτα, θα γίνονται με μετρητά και πολλοί θα απαιτούν τη μη έκδοση απόδειξης λιανικής πώλησης για να έχουν όφελος το ποσό του ΦΠΑ. Με αυτόν τον τρόπο ενισχύεται η φοροδιαφυγή, πλήττονται τα φορολογικά έσοδα από άμεση και έμμεση φορολογία και διευκολύνεται η παραοικονομία.

Η κυβέρνηση επομένως, όχι μόνο δεν πρέπει να συμπεριλάβει ως μέτρο τις πιστωτικές κάρτες στον κατάλογο των αντικειμενικών κριτηρίων αλλά πρέπει αντίθετα να «προωθήσει» την ιδέα χρήσης της πιστωτικής κάρτας σαν μοναδικού τρόπου καταγραφής και ικανής να διασταυρωθεί συναλλαγής στα καταστήματα λιανικής πώλησης με απώτερο ενεργητικό αποτέλεσμα την αύξηση της κατανάλωσης και τον περιορισμό της φοροδιαφυγής. Ο ΣΕΛΠΕ, τέλος, πιστεύει ότι η κυβέρνηση, εφόσον πεισθεί από τα παραπάνω αυταπόδεικτα επιχειρήματα πρέπει άμεσα να ανακοινώσει

τον αποκλεισμό των αγορών μέσω πιστωτικών καρτών ως αντικειμενικού κριτηρίου διαβίωσης στο υπό κατάρτιση φορολογικό νομοσχέδιο.

5.4 Επισήμανση ευκολιών με τη χρήση των πιστωτικών καρτών

Το βασικό πλεονέκτημα το οποίο προσφέρει η εκάστοτε πιστωτική κάρτα είναι η δυνατότητα αγοράς αγαθών και υπηρεσιών, χωρίς να απαιτείται η άμεση καταβολή της αξίας τους. Η πληρωμή των αγορών πραγματοποιείται μέσω της εξόφλησης του λογαριασμού της πιστωτικής κάρτας, σε μηνιαία βάση. Ωστόσο (σε αντίθεση με μια χρεωστική κάρτα), δεν απαιτείται η εξόφληση του συνολικού ποσού αγορών ή υπερανάληψης μετρητών που πραγματοποιούνται κάθε μήνα. Το ποσό των αγορών που δεν εξοφλείται μέχρι την ημερομηνία πληρωμής του εκάστοτε λογαριασμού υπόκειται σε τόκο σύμφωνα με τους όρους κάθε πιστωτικής κάρτας.

Προκειμένου να αποφύγετε επιπλέον χρεώσεις, είναι προτιμότερο να τακτοποιείτε τις οφειλές σας εμπρόθεσμα. Οι περισσότερες κάρτες παρέχουν μια περίοδο χάριτος, από την ημερομηνία έκδοσης του λογαριασμού έως την ημερομηνία πληρωμής, μεταξύ 25 με 40 ημέρες, κατά τη διάρκεια της οποίας οι αγορές σας δεν επιβαρύνονται με τόκους.

5.5 Πλεονεκτήματα χρήσης των πιστωτικών καρτών

Επιπλέον η πιστωτική κάρτα έχει τα παρακάτω πλεονεκτήματα:

- 1. Συναλλαγές μέσω Internet/Τηλεφώνου.** Όλο και περισσότερες εταιρίες στην Ελλάδα και στο Εξωτερικό παρέχουν τη δυνατότητα αγοράς προϊόντων και υπηρεσιών μέσω του διαδικτύου ή τηλεφωνικά συνήθως σε τιμές αρκετά ευνοϊκότερες από τις τιμές της αγοράς. Ωστόσο καλό είναι ο κάτοχος όταν πραγματοποιεί αγορές μέσω Internet /Τηλεφώνου να είναι ενήμερος για την αξιοπιστία της αντίστοιχης εταιρίας και να μην εκθέτει τα στοιχεία της πιστωτικής του κάρτας σε αγνώστου κύρους εταιρίες.
- 2. Παροχή δωρεάν βραχυπρόθεσμης πίστωσης** με την προϋπόθεση ότι το συνολικό οφειλόμενο υπόλοιπο εξοφλείται μέσα στην περίοδο χάριτος.
- 3. Προστασία Αγορών.** Στην περίπτωση αγοράς ελαττωματικών προϊόντων, αγαθών που δεν παραδόθηκαν, ή μη παροχής υπηρεσιών λόγω χρεωκοπίας μιας επιχείρησης,

ο καταναλωτής που έχει αγοράσει μέσω πιστωτικής κάρτας μπορεί να διεκδικήσει επιστροφή των χρημάτων του από τον φορέα έκδοσης της κάρτας.

4. Η αντικατάσταση του κινδύνου μεταφοράς μεγάλων χρηματικών ποσών με τη δυνατότητα πραγματοποίησης πληρωμών μέσω της πιστωτικής κάρτας και του χρηματικού ορίου που αυτή προσφέρει. Ωστόσο ο κάτοχος της πιστωτικής κάρτας πρέπει να είναι ιδιαίτερα προσεκτικός στο ενδεχόμενο κλοπής της κάρτας του και να ειδοποιεί άμεσα την τράπεζά του σε αντίστοιχη περίπτωση.

5. Υπερανάληψη μετρητών. Μέσω αυτής της δυνατότητας ο κάτοχος της πιστωτικής κάρτας μπορεί να «αυξήσει» τα μετρητά του (μέχρι κάποιου ορίου). Απαιτείται όμως ιδιαίτερη προσοχή γιατί η δυνατότητα αυτή παρέχεται με υψηλότερο επιτόκιο από το επιτόκιο αγορών και θα πρέπει να χρησιμοποιείται με σύνεση προκειμένου ο κάτοχος να μην χρεώνεται με επιπλέον τόκους.

6. Παροχή επιπρόσθετων υπηρεσιών όπως **παροχή ασφαλιστικών καλύψεων**, ιατρικής και νομικής βοήθειας, καθώς και προνομίων όπως δώρα και εκπτώσεις σε συγκεκριμένα καταστήματα με τα οποία είναι συνδεδεμένη η κάρτα (π.χ. AB Βασιλόπουλος VISA). Οι υπηρεσίες και τα προνόμια δεν αφορούν όλες τις κάρτες αλλά ειδικούς τύπους καρτών.

7. Παρακολούθηση μηνιαίων εξόδων. Κάνοντας τις αγορές του μέσω πιστωτικής κάρτας, ο καταναλωτής ενημερώνεται στο τέλος του μήνα για όλες τις αγορές που πραγματοποίησε το προηγούμενο διάστημα, καθώς όλες οι συναλλαγές του αναγράφονται αναλυτικά στο λογαριασμό που λαμβάνει από την τράπεζα. Με αυτόν τον τρόπο ο καταναλωτής έχει τη δυνατότητα να παρακολουθεί τα μηνιαία του έξοδα ευκολότερα από ότι στην περίπτωση που πλήρωνε με μετρητά.

8. Αγορές με Δόσεις. Πολλές επιχειρήσεις δίνουν στους πελάτες που πληρώνουν με πιστωτική κάρτα τη δυνατότητα αποπληρωμής σε μηνιαίες δόσεις. Οι δόσεις αυτές υπόκεινται σε πολύ χαμηλότερο (συντά μηδενικό) επιτόκιο σε σύγκριση με το βασικό επιτόκιο των πιστωτικών καρτών.

9. Αγορές σε όλο τον κόσμο. Οι πιστωτικές κάρτες έχουν παγκόσμια ισχύ και αποτελούν ένα ασφαλές και βολικό μέσο για συναλλαγές στο εξωτερικό.

5.6 Μειονεκτήματα πιστωτικών καρτών

Τα βασικά μειονεκτήματα των πιστωτικών καρτών είναι τα εξής:

1. **Κόστος.** Η σημαντικότερη πηγή κόστους για τις πιστωτικές κάρτες είναι το *επιτόκιο* που επιβάλλεται σε ανεξόφλητα υπόλοιπα και το οποίο είναι αρκετά υψηλό σε σχέση με άλλες μορφές δανεισμού. Επιπροσθέτως, στο συνολικό κόστος μιας πιστωτικής κάρτας πρέπει να συνυπολογιστούν όλες οι λοιπές χρεώσεις που επιβάλλουν οι τράπεζες, όπως η *ετήσια συνδρομή* και τα *έξοδα ανάληψης μετρητών*.

2. **Πιστωτικό Όριο.** Οι αγορές που μπορούν να πραγματοποιηθούν με μια πιστωτική κάρτα δεν πρέπει να υπερβαίνουν ένα συγκεκριμένο μηνιαίο όριο και ο κάτοχος θα πρέπει να προσέχει για την τήρηση του ορίου αυτού.

Κεφάλαιο 6: Νομοθετικό πλαίσιο και Ασφάλεια

6.1 Νομοθετικό πλαίσιο για τις πιστωτικές κάρτες στο τριμερές σύστημα

Στην σημερινή οικονομία η πίστωση του τιμήματος παρέχεται είτε με την παρεμβολή μιας τράπεζας, ή γενικά κάποιου χρηματοδοτικού οργανισμού, για λόγους προαγωγής της κατανάλωσης ορισμένων αγαθών ή υπηρεσιών της παραγωγικής διαδικασίας, είτε απευθείας από τον πωλητή, ο οποίος έχει συμφέρον όσον αφορά την αύξηση του όγκου των πωλήσεών του.

Στην πρώτη περίπτωση αναφερόμαστε στην λεγόμενη χρηματοδοτημένη πώληση, ενώ στην δεύτερη για την πώληση με δόσεις. Στη χρηματοδοτημένη πώληση έχουμε δύο ανεξάρτητες συμβάσεις: μια σύμβαση δανείου που καταρτίζεται μεταξύ τράπεζας και αγοραστή για την εξεύρεση των μέσων πληρωμής ή την παροχή της προθεσμίας στην εξόφληση του τιμήματος.

Η ανάγκη προστασίας των συναλλασσομένων από διάφορες συνθήκες της αγοράς, όπως την επιθετική πολιτική που ακολουθούν οι τράπεζες και τη χρήση εναλλακτικών διαύλων διανομής πέραν του κλασσικού τραπεζικού συστήματος, οδήγησε στην ανάπτυξη ενός ρυθμιστικού πλαισίου θεσμών και κανόνων.

Παρακάτω παρατίθενται τα τρία ζεύγη των συμβατικών σχέσεων όσον αφορά το θεσμό της τριμερούς πιστωτικής κάρτας:

A. Τη συμφωνία εκδότη και κατόχου της κάρτας, βάσει της οποίας ο εκδότης αναλαμβάνει να πληρώνει έναντι αμοιβής τα χρέη που δημιουργεί ο κάτοχος της πιστωτικής κάρτας με την χρησιμοποίησή της κατά τις συναλλαγές του με τις συμβεβλημένες επιχειρήσεις.

B. Τη συμφωνία του εκδότη και της συμβεβλημένης επιχείρησης, βάσει της οποίας η συμβεβλημένη επιχείρηση υποχρεούται κατά τη διάρκεια της σύμβασης να συνίσταται στην αποδοχή της χρησιμοποίησης των πιστωτικών καρτών του εκδότη από τους κατόχους της κάρτας για την αγορά αγαθών ή υπηρεσιών χωρίς άμεση πληρωμή του αντιτίμου. Ο εκδότης, από την άλλη υποχρεούται να πληρώνει άμεσα την επιχείρηση ή να πιστώνει τον λογαριασμό της με τα οφειλόμενα ποσά που του στέλνει η επιχείρηση σε συμφωνημένα χρονικά διαστήματα καθώς και να της παρέχει το απαιτούμενο υλικό για τη σωστή λειτουργία του συστήματος.

Γ. Τη συμφωνία του κατόχου της πιστωτικής κάρτας και της συμβεβλημένης επιχείρησης για την πώληση συγκεκριμένων αγαθών και υπηρεσιών. Στην συμφωνία αυτή ο κάτοχος με την υπογραφή της σύμβασής του εξουσιοδοτεί την επιχείρηση να ενεργήσει για τυχόν εξακρίβωση των προσωπικών του στοιχείων.

6.2 Οδηγίες Νομοθετικού Πλαισίου

Παρακάτω παρατίθενται ορισμένες από τις Οδηγίες του Νομοθετικού Πλαισίου που θεωρούμε ότι είναι βασικές και καλό θα ήταν να αναφερθούν:

Σύμφωνα με το άρθρο 3 της Υπ. Απόφασης Ζ1-178/13.2.2001, η οποία ορίζει τις συναλλαγές που γίνονται με κάρτες, ο κάτοχος θα πρέπει να λαμβάνει όλα τα απαραίτητα μέτρα για την ασφαλή φύλαξη της κάρτας και των μέσων που επιτρέπουν τη χρησιμοποίησή της. Ακόμη να ειδοποιεί αμέσως μόλις αντιληφθεί την απώλεια της κάρτας του, καθώς και του προσωπικού μυστικού αριθμού του.

Η Υ.Α. Ζ1-178/13.2.2001, ΦΕΚ Β'255/9.3.2001, υιοθέτησε σχεδόν αυτούσια τη σύσταση 97/489/ΕΚ. Σύσταση της Επιτροπής της 30ής Ιουλίου 1997 σχετικά με τις συναλλαγές που γίνονται με μέσα ηλεκτρονικής πληρωμής και ιδίως όσον αφορά τις σχέσεις του εκδότη και του κατόχου της πιστωτικής κάρτας. Αποτελεί ισχύον δίκαιο και οι εκδότες των πιστωτικών καρτών οφείλουν να συμμορφώνονται βάσει αυτής.

Η οδηγία 87/102/ΕΟΚ, η οποία έχει μεταφερθεί στην ελληνική νομοθεσία με την Υ.Α. Φ1-983/1991, για την καταναλωτική πίστη, καθιερώνεται μεταξύ άλλων η υποχρέωση αναγραφής του συνολικού ετήσιου πραγματικού επιτοκίου, ο τρόπος και ο χρόνος υπολογισμού του, καθώς επίσης και τα έξοδα που δεν συνυπολογίζονται σε αυτό το επιτόκιο. Επιπλέον, στο άρθρο 11 της οδηγίας, ορίζεται ότι σε περίπτωση που ο καταναλωτής συνάπτει σύμβαση πίστωσης για την απόκτηση αγαθών ή υπηρεσιών, αν τα αγαθά δεν ανταποκρίνονται στους όρους της σύμβασης για την παροχή τους, όπου ο χρηματοδότης είναι πρόσωπο διαφορετικό από τον προμηθευτή, ο καταναλωτής νομιμοποιείται να στραφεί κατά του πιστωτικού φορέα εφόσον αυτοί συνδέονται με προϋπάρχουσα σύμβαση, βάση της οποίας η παροχή πίστωσης στους καταναλωτές γίνεται αποκλειστικά από τον συγκεκριμένο πιστωτικό φορέα, με σκοπό την απόκτηση αγαθών ή την παροχή υπηρεσιών από τον συγκεκριμένο προμηθευτή.

Σύμφωνα με την 1219/2001 απόφαση του Αρείου Πάγου κρίνει καταχρηστικούς μια σειρά από γενικούς όρους συναλλαγών – τα γνωστά «ψηλά γράμματα»- , που χρησιμοποιούν οι τράπεζες στις συμβάσεις των πιστωτικών καρτών.

Με την ΠΔΤΕ 1932/1991 απελευθερώνονται οι πληρωμές που πραγματοποιούνται με την χρήση των πιστωτικών καρτών από κατοίκους της Ελλάδας που ταξιδεύουν σε κράτη μέλη των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων.

Στην Ευρώπη ισχύουν, η Οδηγία 1997/7/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 20ής Μαΐου 1997 για την προστασία των καταναλωτών κατά των εξ αποστάσεων συμβάσεων. Η Οδηγία αυτή έχει ως αντικείμενο την προσέγγιση των διοικητικών, κανονιστικών και νομοθετικών διατάξεων των κρατών μελών, οι οποίες αφορούν τις εξ αποστάσεως συμβάσεις μεταξύ καταναλωτών και προμηθευτών. Ειδικότερα στο άρθρο 8 αναφέρει, ότι κατά την πληρωμή με κάρτα τα κράτη μέλη μεριμνούν ώστε να υπάρξουν τα κατάλληλα μέτρα που να δίνουν τη δυνατότητα στους καταναλωτές να ζητήσουν την ακύρωση μιας πληρωμής σε περίπτωση που γίνει λανθασμένη χρήση της κάρτας, στα πλαίσια των εξ αποστάσεως συμβάσεων όπου καλύπτονται από την συγκεκριμένη οδηγία, καθώς και να πιστωθεί ξανά για τα ποσά που έχουν καταβληθεί.

Τέλος, η Οδηγία 2000/46/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 18^{ης} Σεπτεμβρίου 2000 για την ανάληψη, την άσκηση και την προληπτική εποπτεία της δραστηριότητας ιδρύματος του ηλεκτρονικού χρήματος.

6.3 Ασφάλεια των συναλλαγών με τη χρήση της πιστωτικής κάρτας

Η ασφάλεια, όσον αφορά τις συναλλαγές με τις πιστωτικές κάρτες, απασχολεί σε μεγάλο βαθμό τους Έλληνες καταναλωτές και έτσι εμφανίζονται ιδιαίτερα επιφυλακτικοί στο να χρησιμοποιούν την πιστωτική τους κάρτα για αγορές μέσω Internet. Ο φόβος ότι οι κωδικοί καθώς και οι αριθμοί της πιστωτικής τους κάρτας μπορούν να υποκλαπούν από χάκερ στο Internet, δεν τους επιτρέπει να χρησιμοποιούν το διαδίκτυο για ηλεκτρονικές αγορές. Παρακάτω αναφέρονται κάποιοι από τους κυριότερους κινδύνους που υπάρχουν κατά την χρήση των πιστωτικών καρτών:

A. Η κλοπή της ταυτότητας, είναι πλέον συνηθισμένη απάτη στο διαδίκτυο και συνίσταται στην προσποίηση από τον χρήστη ότι πρόκειται για άλλο άτομο. Βάσει του κινδύνου αυτού, ο δικαιούχος της πληρωμής δείχνει τυφλή εμπιστοσύνη στον υποτιθέμενο κάτοχο της κάρτας και προχωράει σε αποστολή των προϊόντων ή σε παροχή της υπηρεσίας.

B. Η αποστολή από επιτήδειους παραπλανητικών e-mail, με τα οποία προσπαθούν να πάρουν εμπιστευτικές πληροφορίες από κατόχους πιστωτικών καρτών, τις οποίες

χρησιμοποιούν για να χρεώσουν τις πιστωτικές κάρτες των ανυποψίαστων κατόχων σε άλλα web sites.

Γ. Μια ακόμα απάτη αποτελεί και η αναπαραγωγή της πιστωτικής κάρτας, η οποία αντιγράφεται σε κάποιο άλλο πλαστικό μέσο όπως είναι η μαγνητική ταινία.

Προκειμένου να ενισχυθεί η εμπιστοσύνη των καταναλωτών, οι διεθνείς οργανισμοί Visa και MasterCard έχουν αναπτύξει τεχνολογικές πλατφόρμες: η χρήση κωδικών ασφαλείας, η ανάπτυξη συστημάτων κρυπτογράφησης των δεδομένων της πιστωτικής κάρτας με συνθηθέστερο το Secure Sockets Layer (SSL), το Secure Electronic Transaction (SET), καθώς και η παροχή, από ορισμένες επιχειρήσεις έκδοσης πιστωτικών καρτών, μιας πρόσθετης υπηρεσίας για την πιστοποίηση της ταυτότητας του κατόχου της πιστωτικής κάρτας. Αποτελούν μερικές από τις τεχνολογικές πλατφόρμες.

Ένα νέο πρότυπο αποτελεί επίσης και το 3D-Secure. Βάσει αυτού, λοιπόν, κατά τη διάρκεια της πληρωμής και αμέσως μετά τη συμπλήρωση από το χρήστη των στοιχείων της κάρτας του, η τράπεζα-acquirer εφόσον έχει υλοποιήσει το πρότυπο, προσπαθεί να ζητήσει από την τράπεζα-issuer να πιστοποιήσει την ταυτότητα του κατόχου της πιστωτικής κάρτας. Αν και η τράπεζα-issuer έχει υλοποιήσει το σύστημα 3D-Secure, ζητά από τον κάτοχο της πιστωτικής κάρτας να εισάγει τον προσωπικό κωδικό που έχει επιλέξει για τον συγκεκριμένο λόγο. Στη συνέχεια, η τράπεζα-issuer, πιστοποιεί την ταυτότητα του κατόχου της πιστωτικής κάρτας και έπειτα απαντά στην τράπεζα-acquirer. Η παραπάνω διαδικασία γίνεται με τη χρήση ειδικής τεχνολογίας που υλοποιεί το συγκεκριμένο πρότυπο.

Από την πλευρά τώρα των τραπεζών, ο μόνος τρόπος αντιμετώπισης του προβλήματος είναι αυτός με τη χρήση του κωδικού ασφαλείας, ο οποίος βρίσκεται στο πίσω μέρος της πιστωτικής κάρτας. Είναι δύσκολο να πέσει αυτός ο κωδικός στην αντίληψη κάποιου τρίτου προσώπου, παρά μόνο όταν το πρόσωπο αυτό αποκτήσει πρόσβαση στο συγκεκριμένο σημείο και καταφέρει να συγκρατήσει τον κωδικό. Τέλος, παρέχεται στους κατόχους της πιστωτικής κάρτας και η δυνατότητα άμεσης τηλε-ειδοποίησης μέσω του κινητού τους τηλεφώνου ή μέσω του προσωπικού τους e-mail.

6.4 Προστασία Ηλεκτρονικού Καταστήματος

Αρκετός λόγος έχει γίνει κατά καιρούς για τους κινδύνους που συνεπάγεται η χρήση πιστωτικών καρτών στις online συναλλαγές. Συνήθως δίνεται έμφαση σε κινδύνους

που αντιμετωπίζει το καταναλωτικό κοινό, χωρίς να λαμβάνονται υπόψη οι κίνδυνοι που αντιμετωπίζει ο ίδιος ο επιχειρηματίας. Παρακάτω παρατείνονται απλοί τρόποι, προκειμένου να μην βρεθείτε ενώπιον δυσάρεστων εκπλήξεων στις online συναλλαγές σας με το κοινό.

Τα φαινόμενα απάτης μέσω online χρήσης πιστωτικών καρτών δεν είναι ιδιαίτερα συχνά, ωστόσο υπάρχουν. Ο μικρομεσαίος επιχειρηματίας, πάντως, δεν έχει να φοβάται εάν είναι προσεκτικός και ακολουθεί ορισμένους απλούς κανόνες.

Η διαδικασία επαλήθευσης των στοιχείων μιας πιστωτικής κάρτας αρχίζει με την είσοδο της κάρτας στο τερματικό ή με την πληκτρολόγηση του κωδικού της αριθμού. Η διαδικασία αυτή ουσιαστικά ελέγχει το αν η κάρτα έχει αναφερθεί ως κλεμμένη και αν η παρεχόμενη πίστωση επιτρέπει τη συγκεκριμένη συναλλαγή.

Είναι γεγονός ότι το Διαδίκτυο καθιστά τις απάτες που σχετίζονται με τη χρήση πιστωτικών καρτών ευκολότερες. Στο Internet κυκλοφορούν λίστες κλεμμένων αριθμών ή και προγραμμάτων που παράγουν νέους κωδικούς αριθμούς πιστωτικών καρτών. Επιπλέον, η έλλειψη επαφής πρόσωπο με πρόσωπο στο Διαδίκτυο τείνει να κάνει τους απατεώνες τολμηρότερους.

Οι τρέχουσες τεχνικές για την πρόληψη της απάτης μέσω πιστωτικών καρτών, που επικεντρώνονται στον έλεγχο των υπογραφών στο πίσω μέρος της κάρτας, των ολογραμμάτων ή και την τυπωμένη εικόνα του κατόχου της, δεν μπορούν να λειτουργήσουν στις online συναλλαγές, όπου ο κάτοχος δεν είναι παρών (συναλλαγή τύπου CNP, Cardholder Not Present), δεδομένου ότι ο έμπορος δεν μπορεί να δει την πιστωτική κάρτα και να ελέγξει την υπογραφή.

Οι online συναλλαγές μέσω πιστωτικών καρτών εμπίπτουν στην κατηγορία MOTO (Mail Order/Telephone Order, παραγγελία ταχυδρομείου/τηλεφωνική παραγγελία), ή αλλιώς CNP. Οι περισσότερες εμπορικές συναλλαγές μέσω πιστωτικών καρτών καθιστούν τον έμπορο 100% υπεύθυνο για απάτες που πραγματοποιούνται μέσω αυτού του τύπου συναλλαγής. Σε περιπτώσεις online απάτης μέσω κλεμμένων καρτών που έχουν διεξαχθεί στο εξωτερικό, οι επιχειρηματίες δεν βρίσκουν την αναμενόμενη αρωγή των αστυνομικών αρχών. Αυτό οφείλετε στο γεγονός πως οι Αρχές θεωρούν πολύ μικρά τα ποσά που διακυβεύονται (κυρίως όταν πρόκειται για λίγες δεκάδες ευρώ). Επίσης, σε περιπτώσεις διεθνών συναλλαγών, υπάρχουν εμπόδια που σχετίζονται με την αρμοδιότητα των εκάστοτε εθνικών αστυνομικών αρχών.

Τέτοιου είδους προβλήματα όμως δεν πρόκειται να αντιμετωπίσει ένας προσεκτικός επιχειρηματίας. Υπάρχουν αρκετές **δικλίδες ασφαλείας** και μέθοδοι που διασφαλίζουν την καλή πίστη των συναλλαγών μέσω καρτών, ορισμένες από τις οποίες είναι οι εξής:

1. Πρέπει να υπάρχει ταύτιση της διεύθυνσης που δηλώνει ο πελάτης με τη διεύθυνση αποστολής του προϊόντος. Όσο υπερβολικό και αν ακούγεται, πολλές επιχειρήσεις του εξωτερικού δεν δέχονται να αποστείλουν προϊόντα σε διεύθυνση διαφορετική από αυτήν που έχει δηλωθεί στη πιστωτική κάρτα του καταναλωτή. Σε περίπτωση που ο πελάτης επιθυμεί η παράδοση να γίνει σε διεύθυνση διαφορετική από τη δική του, θα πρέπει να γίνεται κατόπιν ειδικής συνεννόησης.

2. Να είστε προσεκτικοί σε παραγγελίες πελατών οι οποίοι παρέχουν διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου δωρεάν υπηρεσίας. Πολλές online επιχειρήσεις του εξωτερικού δεν δέχονται παραγγελίες από πελάτες με email του τύπου username@yahoo.com, username@hotmail.com κ.λπ. Αυτό γίνεται διότι απλούστατα ο ιδιοκτήτης ενός ελεύθερου λογαριασμού email παραμένει **ανώνυμος**. Εάν ο απατεώνας διαθέτει κλεμμένο κωδικό πιστωτικής κάρτας και κλεμμένη διεύθυνση κατοικίας, θα χρειαστεί και μια ηλεκτρονική διεύθυνση η οποία δεν μπορεί να ανιχνευθεί.

3. Ελέγξτε το δικτυακό τόπο του πελάτη, εάν υπάρχει και εάν είναι εφικτός. Είναι πιθανό να βρείτε το URL του πελάτη απλά πληκτρολογώντας www. μπροστά από το δεύτερο μέρος της διεύθυνσης ηλεκτρονικού ταχυδρομείου του. Για παράδειγμα, εάν ένας πελάτης παρέχει μια διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου username@domain.com, πληκτρολογήστε www.domain.com. είναι αρκετά πιθανό να εντοπίσετε με αυτό τον τρόπο το site του. Εκεί θα πρέπει να ελέγξετε αν πρόκειται για δικτυακό τόπο υπό κατασκευή ή για site το οποίο παρέχει στοιχεία επικοινωνίας διαφορετικά από αυτά της κατατεθείσας παραγγελίας.

4. Προσέξτε τις ασυνήθιστες παραγγελίες. Οι επιτήδειοι συνηθίζουν να κάνουν παραγγελίες που διαφέρουν σημαντικά από αυτές ενός απλού (και νόμιμου) πελάτη, όπως για παράδειγμα ακριβά προϊόντα ή πολύ μεγάλες ποσότητες, και συχνά εμφανίζονται διατεθειμένοι να πληρώσουν πολύ περισσότερα χρήματα ώστε να λάβουν το εμπόρευμα ταχύτερα.

5. Τηλεφωνήστε στον πελάτη εάν έχετε αμφιβολίες. Ένα σύντομο τηλεφώνημα μπορεί να είναι αρκετό ώστε να εξασφαλίσει το έγκυρο της συναλλαγής.

6. Συλλέξτε όσο το δυνατόν περισσότερα στοιχεία για την παραγγελία: τη διεύθυνση του πελάτη και τον αριθμό τηλεφώνου του, την τράπεζα που εξέδωσε τη πιστωτική κάρτα και τη διεύθυνση IP του υπολογιστή από τον οποίο έγινε η παραγγελία. Βέβαια αυτό έρχεται σε αντίθεση με την πολιτική του να μην ζητάμε περισσότερα από τα απαραίτητα στοιχεία για τον πελάτη, ωστόσο οφείλετε να διασφαλίσετε τη νομιμότητα της συναλλαγής.

7. Προειδοποιείτε τους επισκέπτες του ηλεκτρονικού σας καταστήματος για τις μεθόδους που χρησιμοποιείτε κατά της απάτης, καθώς και τις συνέπειές της. Δείξτε ότι έχετε τον τρόπο να εντοπίσετε τους επιτήδειους και πως είστε διατεθειμένοι να τους «κυνηγήσετε».

8. Εάν χρησιμοποιείται κάποια υπηρεσία λήψης και εκτέλεσης παραγγελιών σε πραγματικό χρόνο (real time service), βεβαιωθείτε ότι είναι αξιόπιστη.

9. Χρησιμοποιήστε κάποια προηγμένη υπηρεσία η οποία θα μπορέσει να σας βοηθήσει στον εντοπισμό των επίδοξων απατεώνων ή/και στην αποτροπή τους. Υπηρεσίες όπως η Cyber Source αυτοματοποιούν όλους τους ελέγχους που καλείστε να διεξάγετε προκειμένου να εξασφαλίσετε τη νομιμότητα και την αξιοπιστία των συναλλαγών σας. Εάν βρίσκεστε σε επαγρύπνηση και δεν αφήνετε τις online παραγγελίες που λαμβάνετε στην τύχη τους, τότε η επιχείρησή σας δεν πρόκειται να αντιμετωπίσει σοβαρό πρόβλημα με τη χρήση πιστωτικών καρτών.

Οι οικονομικές συναλλαγές μέσω Διαδικτύου, και με τη χρήση πιστωτικής κάρτας, έχουν ακόμη μεγάλο περιθώριο διάδοσης στο μέλλον, καθώς η έλλειψη «εμπιστοσύνης» στα ηλεκτρονικά μέσα αποτρέπει σήμερα μεγάλο μέρος των χρηστών από το να πραγματοποιούν τις αγορές τους online. Προστατεύοντας λοιπόν το ηλεκτρονικό σας κατάστημα από ύποπτες συναλλαγές με πλαστές ή κλεμμένες πιστωτικές κάρτες ή άλλες απάτες, ουσιαστικά συμβάλλετε στην ενίσχυση του αισθήματος ασφαλείας των χρηστών και κατά συνέπεια στη διάδοση των ηλεκτρονικών συναλλαγών.

Κεφάλαιο 7: Πιστωτικά Ιδρύματα

7.1 Τράπεζες και πιστωτικά ιδρύματα

Ο όρος Τράπεζα ή πιστωτικό ίδρυμα καθώς και οι κατηγορίες και οι διαφορές που έχουν μεταξύ τους, περιγράφονται στην εργασία αυτή.

Ειδικότερα αναπτύσσονται τα ειδικά πιστωτικά ιδρύματα με τη μορφή που είχαν πριν από μερικά χρόνια καθώς και τη μορφή αλλά και τη χρησιμότητα που έχουν σήμερα.

Ένα μεγάλο αναξιοποίητο κεφάλαιο στο τραπεζικό σύστημα της Ελλάδος είναι οι Συνεταιριστικές Τράπεζες. Στην εργασία αυτή αναφέρεται η ιστορία τους και η πορεία τους (για να επιβεβαιωθεί η ύπαρξη προοπτικής εξέλιξης μέσα από στέρεες βάσεις, η οποία έχει αποκτηθεί στο χρόνο και δεν είναι πρόσκαιρο φαινόμενο), η σημερινή κατάσταση καθώς και τα πλεονεκτήματα και μειονεκτήματα αυτών έναντι των εμπορικών τραπεζών.

7.1.1 Έννοια πιστωτικού ιδρύματος

Πιστωτικό ίδρυμα είναι σύμφωνα με την ελληνική νομοθεσία κάθε επιχείρηση που η δραστηριότητα της είναι στην αποδοχή καταθέσεων ή άλλων επιστρεπτών κεφαλαίων από το κοινό και στην χορήγηση πιστώσεων για λογαριασμό της.

Είναι δηλαδή οι λεγόμενες Τράπεζες ή Τραπεζικά ιδρύματα και αποτελούν την καρδιά του χρηματοδοτικού συστήματος μιας χώρας. Δέχονται καταθέσεις από διάφορες μονάδες - νοικοκυριά , επιχειρήσεις και κυβερνήσεις - και διαθέτουν τα κεφάλαια μέσω του δανεισμού και των επενδυτικών δραστηριοτήτων τους στους ιδιώτες, τις επιχειρήσεις και τις κυβερνήσεις. Με τις λειτουργίες αυτές διευκολύνουν την ροή των αγαθών και των υπηρεσιών από τους παραγωγούς προς τους καταναλωτές, καθώς και τις χρηματοδοτικές δραστηριότητες της κυβέρνησης.

Έτσι, επιδρούν στην αναπτυξιακή διαδικασία μιας χώρας, ενώ αποτελούν και τα μέσα με τα οποία ασκείται η νομισματική πολιτική. Το τραπεζικό σύστημα είναι κρίσιμο για την λειτουργία της οικονομίας μιας χώρας.

Τα πιστωτικά ιδρύματα που λειτουργούν στην Ελλάδα κατατάσσονται στις εξής κατηγορίες:

α) Κεντρική Τράπεζα (Τράπεζα της Ελλάδος),

β) εμπορικές τράπεζες,

γ) ειδικοί πιστωτικοί οργανισμοί

δ) πιστωτικά ιδρύματα με την μορφή πιστωτικού συνεταιρισμού (συνεταιριστικές τράπεζες)

ε) υποκαταστήματα στην Ελλάδα ξένων Τραπεζών.

7.1.2 Τράπεζα της Ελλάδος

Η Τράπεζα της Ελλάδος είναι μια ανώνυμη εταιρία που ιδρύθηκε το 1927 με έδρα την Αθήνα και έχει υποκαταστήματα σε όλη την Ελλάδα. Το καταστατικό της έχει πολλές τροποποιήσεις με τελευταία και κυριότερη το 1997 όπου κηρύσσεται και με επίσημο τρόπο η ανεξαρτησία της από την κυβέρνηση ή από άλλους φορείς. << Η Τράπεζα της Ελλάδος και τα μέλη των οργάνων της δεν ζητούν ούτε δέχονται οδηγίες από την κυβέρνηση ή οργανισμούς>>(άρθρο 5Α). Από την είσοδο τις χώρας μας στην ζώνη του ευρώ είναι μέλος του ευρωπαϊκού συστήματος κεντρικών τραπεζών.

Παλιότερα η Τράπεζα της Ελλάδος είχε το εκδοτικό προνόμιο καθώς και την εφαρμογή της νομισματικής, πιστωτικής, και συναλλαγματικής πολιτικής της χώρας. Με την πλήρη ένταξη της χώρας στην ζώνη του ευρώ τα παραπάνω προνόμια πέρασαν στην δικαιοδοσία της ευρωπαϊκής κεντρικής τράπεζας και η Τράπεζα της Ελλάδος ακολουθεί τις κατευθύνσεις που χαράσσονται από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα και το συμβούλιο ecofin.

Ενεργεί πράξεις σε συνάλλαγμα και κατέχει το τμήμα από τα συναλλαγματικά διαθέσιμα της χώρας (δικά της διαθέσιμα και διαθέσιμα του δημόσιου σε χρυσό και συνάλλαγμα) που δεν έχουν εκχωρηθεί στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα.

Έχει την εποπτεία για την λειτουργία του ελληνικού πιστωτικού συστήματος, χορηγώντας άδειες λειτουργίας και ασκώντας προληπτική επιτήρηση σε όλα τα

πιστωτικά ιδρύματα της χώρας με έδρα την Ελλάδα (με εξαίρεση το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο και το Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων), καθώς και στα ελληνικά υποκαταστήματα με έδρα κράτη μέλη εκτός Ευρωπαϊκής Ένωσης και ασκεί ακόμα περιορισμένη προληπτική εποπτεία σε ελληνικά υποκαταστήματα με έδρα κράτη μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

Ακόμα χορηγεί άδειες λειτουργίας και ασκεί προληπτικό έλεγχο στα περισσότερα χρηματοδοτικά ιδρύματα της χώρας, και ενεργεί ως ταμίας και εντολοδόχος του ελληνικού δημόσιου.

Εκτός των παραπάνω η τράπεζα της Ελλάδος με τον θεσμικό ρόλο που έχει μπορεί να παρεμβαίνει στα πιστωτικά ιδρύματα όταν έχουν πρόβλημα ρευστότητας, λειτουργεί ως δανειστής έσχατης προσφυγής, συμμετέχει στην διοίκηση του ταμείου εγγύησης καταθέσεων και μετέχει στο φορέα που έχει αρμοδιότητα σχετικά με τις συναλλαγές που δημιουργούν υποψίες για εγκληματικές δραστηριότητες.

7.1.3 Εμπορικές τράπεζες

Οι εμπορικές τράπεζες είναι πιστωτικά ιδρύματα που λειτουργούν με την μορφή της ανώνυμης εταιρίας, και ανάλογα με το ιδιοκτησιακό καθεστώς τους διακρίνονται σε δημόσιες και ιδιωτικές.

Αποτελούν τα σημαντικότερα χρηματοδοτικά ιδρύματα καθώς κυριαρχούν στο χρηματοδοτικό σύστημα κάθε χώρας ιδιαίτερα αναπτυσσόμενης και διαδραματίζουν πολύ μεγάλο ρόλο στην οικονομία.

Βρίσκονται στο κέντρο του νομισματικού συστήματος αφού έχουν την ικανότητα να μεταβάλουν την προσφορά του χρήματος μιας χώρας και έτσι να επιδρούν στην αγοραστική δύναμη του κοινού. Αυτό το χαρακτηριστικό τους τις κάνει να ξεχωρίζουν από τα αλλά χρηματοδοτικά ιδρύματα. Επιπρόσθετα, με το να δέχονται καταθέσεις, να δανείζουν και να επενδύονται τα κεφαλαία κάνουν δυνατή την πλήρη χρήση των πόρων μιας χώρας. Αν και δεν δημιουργούν από μόνες τους νέο πλούτο, με το δανεισμό και της επενδύσεις διευκολύνουν την οικονομική διαδικασία της παραγωγής, της διανομής και κατανάλωσης.

Οι υπηρεσίες που προσφέρουν είναι πάρα πολλές. Ειδικότερα:

- Αποδοχή καταθέσεων ή άλλων επιστρεπτέων κεφαλαίων και χορήγηση πιστώσεων.
- Διενέργεια πληρωμών για λογαριασμό της πελατείας τους, εκτέλεση εντολών μεταφοράς κεφαλαίων, καθώς και την έκδοση και την διαχείριση μέσων πληρωμών όπως αποδοχή πάγιων εντολών πληρωμής λογαριασμών, έκδοση επιταγών, έκδοση πιστωτικών καρτών, έκδοση προπληρωμένων καρτών πολλαπλής χρήσης.
- Παροχή εγγυήσεων με την έκδοση εγγυητικών επιστολών και ενέγγυων πιστώσεων.
- Παροχή υπηρεσιών σε συνάλλαγμα για ατομικές και εμπορικές συναλλαγές και για κάλυψη πιστωτικού κίνδυνου.
- Παροχή επενδυτικών υπηρεσιών.
- Τώρα τελευταία παροχή υπηρεσιών σχετικά με την λήψη επιχειρηματικών προτάσεων για χρηματοδότηση από κοινοτικά προγράμματα (Γ' Κοινοτικό πλαίσιο στήριξης).

7.1.4 Ειδικοί πιστωτικοί οργανισμοί

Οι ειδικοί πιστωτικοί οργανισμοί είναι πιστωτικά ιδρύματα που δημιουργήθηκαν για να υπηρετήσουν ένα συγκεκριμένο σκοπό ανάλογα με την κατηγορία που έχει προσανατολιστεί ο κάθε ένας από αυτούς.

Πρώτα από όλα η άσκηση της αγροτικής πίστης είχε ανατεθεί εξ' ολόκληρου στην Αγροτική Τράπεζα και όλα τα προγράμματα για την άσκηση της εθνικής αγροτικής οικονομίας περνούσαν μέσα από την Τράπεζα αυτή.

Στον τομέα της στεγαστικής πίστης υπήρχαν 3 τράπεζες (Κτηματική και Στεγαστική σαν κρατικές και 1 ιδιωτική η Ασπίς) όπου χορηγούσαν δάνεια στεγαστικά σε ιδιώτες και σε αλλά πρόσωπα ιδιωτικού ή δημόσιου δικαίου. Μαζί με το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο και το Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων είχαν το μονοπώλιο στις χορηγήσεις των δανείων αυτών.

Υπήρχαν ακόμα και οι επενδυτικές τράπεζες (ΕΤΒΑ, ΕΤΕΒΑ, Τράπεζα Επενδύσεων), που σε αυτές κατά κύριο λόγο προωθούσαν την ανάπτυξη της χώρας μέσα από τα επενδυτικά προγράμματα οικονομικής ανάπτυξης.

Άλλες τράπεζες είναι οι ναυτιλιακές που έχουν σκοπό την χρηματοδότηση ναυτιλιακών και ναυπηγικών επιχειρήσεων. Εκτός από τα παραπάνω ειδικά πιστωτικά ιδρύματα είναι το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο και το Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων. Με την απελευθέρωση τις τραπεζικής αγοράς και μέσα από συγχωνεύσεις από τα παραπάνω πιστωτικά ιδρύματα παρέμειναν μόνο η Αγροτική Τράπεζα και η Ασπίς Τράπεζα σαν εμπορικές τράπεζες και το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο και το Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων σαν αυτόνομοι οργανισμοί.

7.1.5 Πιστωτικά ιδρύματα με την μορφή πιστωτικού συνεταιρισμού

Η μετεξέλιξη των αστικών και αγροτικών συνεταιρισμών σε πιστωτικά ιδρύματα άρχισε στην Ελλάδα το 1900 με τον «Πιστωτικό Συνεταιρισμό Λαμίας» και λειτουργεί συνεχώς με έδρα την Λαμία μέχρι και σήμερα.

Στην Ελλάδα λειτουργούν σήμερα 14 συνεταιριστικές Τράπεζες σε επίπεδο νομού και μια εξ' αυτών η « Παγκρήτια», σε επίπεδο Περιφέρειας με έδρα το Ηράκλειο Κρήτης.

Το 1995 ιδρύθηκε η Ένωση Συνεταιριστικών τραπεζών Ελλάδος (Ε.Σ.Τ.Ε.), και τέλος οι συνεταιριστικές τράπεζες και οι πιστωτικοί οργανισμοί της χώρας μας ιδρύσαν την «Πανελλήνια Τράπεζα ΑΕ» με έδρα τον Χολαργό και με προγραμματισμό να λειτουργήσει καταστήματα σε όλη την χώρα και παράλληλα να παρέχει στις συνεταιριστικές Τράπεζες και στους πιστωτικούς οργανισμούς υποστήριξη, τεχνογνωσία και γενικά υπηρεσίες που η κάθε Τράπεζα από μόνη της δεν μπορεί να αναπτύξει.

Παρά την μεγάλη ανάπτυξη που είχε ο θεσμός τα τελευταία χρόνια υπολείπεται σημαντικά από την ανάπτυξη που έχει στην υπόλοιπη Ευρώπη.

Οι πιο σημαντικές διαφορές σε σχέση με τις εμπορικές τράπεζες είναι:

- α) Η επωνυμία της τράπεζας αποτελείται από τις λέξεις «Συνεταιριστική Τράπεζα» και τον τόπο του πιστωτικού συνεταιρισμού,
- β) Το αρχικό κεφαλαίο είναι μικρότερο (συνήθως το 1/5) από ότι στις εμπορικές τράπεζες,
- γ) Δεν υπάρχει η δυνατότητα εισαγωγής στο Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών,

δ) Δεν διενεργούν εργασίες ανάδοχου έκδοσης τίτλων σε δημόσια ή ιδιωτική εγγραφή (underwriting),

ε) Δεν συναλλάσσονται με μη μέλη του πιστωτικού συνεταιρισμού εκτός αν στην συναλλαγή συμμετέχει και μέλος του συνεταιρισμού ή αν κάνουν συμπληρωματικές εργασίες αλλά αυτό δεν θα πρέπει να είναι αυτοσκοπός της τράπεζας,

στ) Η χρηματοδότηση των μελών δεν θα πρέπει να υπερβαίνει το 5% των ίδιων κεφαλαίων,

ζ) Το σύνολο των κεφαλαίων της τράπεζας που επενδύονται σε αμοιβαία κεφαλαία δεν θα πρέπει να υπερβαίνει το 10% των ίδιων κεφαλαίων,

η) Η χρηματοδότηση στην διατραπεζική αγορά ευρώ και συναλλάγματος δεν θα πρέπει να υπερβαίνει το 10% και 5% αντίστοιχα των ίδιων κεφαλαίων,

θ) Οι συνεταιριστικές τράπεζες έχουν την δυνατότητα να προσφεύγουν στην Τράπεζα της Ελλάδος για αναπροεξόφληση συναλλαγματικών και γραμμάτων και για χρηματοδότηση έναντι τίτλων δημόσιου,

ι) Ο συντελεστής φερεγγυότητας έχει καθοριστεί στο 10% (στις εμπορικές τράπεζες καθορίζεται στο 8%), και το ύψος της ανοικτής συναλλαγματικής θέσης τους δεν επιτρέπεται να υπερβαίνει το 5% των ίδιων κεφαλαίων.

7.2 Κυρώσεις σε πιστωτικά ιδρύματα που επιβάλλει η Τράπεζα της Ελλάδος

Στην επιβολή κυρώσεων σε πιστωτικά ιδρύματα προχώρησε η Τράπεζα της Ελλάδος, αφού εξέτασε στις 2 και 12 Μαΐου πορίσματα ελέγχου των αρμοδίων υπηρεσιών της σχετικά με την τήρηση, εκ μέρους των εποπτευομένων ιδρυμάτων, των διατάξεων για τη διαφάνεια των συναλλαγών, την παροχή πιστώσεων για αγορά μετοχών, την επάρκεια των διαδικασιών Πρόληψης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες της κάθε τράπεζας, καθώς και των διαδικασιών του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου (ΣΕΕ) που δεν συνδέονται με διαχείριση κινδύνων. Ειδικότερα, όπως αναφέρεται σε σχετική ανακοίνωση η Επιτροπή Τραπεζικών και Πιστωτικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος αποφάσισε την επιβολή και τη δημοσιοποίηση των κυρώσεων. Οι κυρώσεις των τραπεζών έχουν τη μορφή 6μηνης άτοκης κατάθεσης στην Τράπεζα της Ελλάδος συνολικού ύψους 69.200.000 που συνεπάγεται κόστος ύψους 1.730.000, υπολογιζόμενο με το επιτόκιο οριακής

χρηματοδότησης του Ευρωσυστήματος έναντι ενεχύρου (σήμερα 5%), ενώ για τις λοιπές εποπτευόμενες επιχειρήσεις (που δεν τηρούν λογαριασμό καταθέσεων στην Τράπεζα της Ελλάδος) οι κυρώσεις έχουν τη μορφή προστίμου υπέρ του ελληνικού Δημοσίου συνολικού ύψους 30.000. Το κόστος των κυρώσεων εμφανίζεται, κατά τράπεζα, στον ακόλουθα Πίνακα:

Τράπεζα	Κόστος Κυρώσεων
ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.	€ 115.000
ΑΛΦΑ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	€ 85.000
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.	€ 60.000
ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.	€ 175.000
ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΗΜΟΣΙΑ ΕΤΑΙΡΙΑ ΛΙΜΙΤΕΔ	€ 60.000
ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.	€ 160.000
ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΣΥΝ. ΠΕ.	€ 50.000
ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ Α.Τ.Ε.	€ 140.000
ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΤΤΙΚΗΣ Α.Ε.	€ 50.000
ΤΡΑΠΕΖΑ ΕFG EUROΒANK ERGASIAS Α.Ε.	€ 160.000
ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΥΠΡΟΥ ΔΗΜΟΣΙΑ ΕΤΑΙΡΙΑ ΛΙΜΙΤΕΔ	€ 25.000

ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ Α.Ε.	€ 25.000
ΤΡΑΠΕΖΑ PROBANK Α.Ε.	€ 50.000
ASPIS BANK Α.Τ.Ε.	€ 95.000
BNP PARIBAS	€ 30.000
CITIBANK INTERNATIONAL PLC	€ 50.000
FBB ΠΡΩΤΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	€ 50.000
HSBC BANK PLC	€ 30.000
MARFIN ΕΓΝΑΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	€ 90.000

Στον Πίνακα δεν περιλαμβάνονται κυρώσεις ποσού 130.000 σε μικρό αριθμό τραπεζών για εποπτικής φύσεως παραβάσεις, οι οποίες δεν εμπίπτουν στις περί δημοσιοποίησης των ποινών διατάξεις της παραγράφου 4 του άρθρου 69 του ως άνω νόμου.

Διευκρινίζεται ότι: - το κόστος διαφοροποιείται, κατά τράπεζα, με βάση τα αναφερόμενα στον πιο πάνω νόμο κριτήρια, που αφορούν στο είδος, βαρύτητα της παράβασης, κλπ, τα οποία αξιολογήθηκαν σε σχέση με το συνολικό όγκο των συναλλαγών και την επάρκεια των διαδικασιών κάθε τράπεζας. Από τις συγκεκριμένες καταγγελίες που έχουν υποβληθεί στην ΤτΕ σημαντικό ποσοστό (80% περίπου) δεν εμπίπτει στην αρμοδιότητά της για τον έλεγχο της διαφάνειας τραπεζικών συναλλαγών (όπως η σχέση τραπεζικών

- εξωτραπεζικών επιτοκίων, η ερμηνεία των νομοθετικών διατάξεων περί ανατοκισμού, η καταχρηστικότητα των όρων συναλλαγών) ή διαπιστώθηκε ότι δεν συντρέχει παράβαση.

- όσον αφορά την Πρόληψη Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες οι επιβληθείσες κυρώσεις δεν προϋποθέτουν διαπίστωση τέλεσης του σχετικού αδικήματος, για την οποία άλλωστε η Τράπεζα της Ελλάδος δεν έχει αρμοδιότητα, αλλά αναφέρονται αποκλειστικά σε παραβάσεις της διαδικασίας πιστοποίησης ταυτότητας και υποβολής αναφορών στην αρμόδια Αρχή, καθώς και στην εν γένει επάρκεια της διαχείρισης ασυνηθών συναλλαγών.

- στην αξιολόγηση του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου περιλαμβάνεται και η τήρηση των σχετικών διατάξεων για την ανάθεση δραστηριοτήτων σε τρίτους και ιδίως σε εταιρείες που αναλαμβάνουν την ειδοποίηση οφειλετών για λογαριασμό των τραπεζών. Η ίδρυση και λειτουργία των εν λόγω εταιρειών διέπεται από τις γενικές διατάξεις της νομοθεσίας χωρίς να υπόκειται σε ειδικό εποπτικό καθεστώς. Καθώς όμως η εμπρόθεσμη είσπραξη απαιτήσεων αποτελεί υποχρέωση των τραπεζών για τη διασφάλιση των κεφαλαίων των καταθετών, η ΤτΕ έχει ορίσει ότι οι τράπεζες διατηρούν την πλήρη ευθύνη για τον έλεγχο της υιοθέτησης και τήρησης από τις πιο πάνω εταιρείες του Κώδικα Δεοντολογίας, την είσπραξη χρημάτων μόνο με την έγκρισή της, καθώς και για τη διασφάλιση, με συμβατικό όρο, της δυνατότητας ελέγχου των εταιρειών αυτών από τις εποπτικές αρχές.



Συμπεράσματα

Οι πιστωτικές κάρτες αποτελούν παγκοσμίως το δημοφιλέστερο μέσο διεκπεραίωσης συναλλαγών. Τα ο γεγονός ότι επιτρέπουν στους εμπλεκόμενους να συναλλάσσονται online χωρίς πολλές διατυπώσεις, η ευκολία στη χρήση τους, καθώς και το γεγονός ότι μπορούν να χρησιμοποιηθούν για αγορές σε ολόκληρο τον κόσμο τις καθιστούν το πιο ελκυστικό μέσο πληρωμής.

Το μεγαλύτερο μέρος των καθημερινών συναλλαγών γίνεται μέσω της κάρτας μετρητών (**cash card**) και όχι μέσω των πιστωτικών ή χρεωστικών καρτών. Αυτό έγκειται κυρίως στο ότι το πλαστικό χρήμα είναι ακριβό, αλλά και στο ότι οι Έλληνες δεν είναι εξοικειωμένοι με μια πιο αποτελεσματική χρήση της πιστωτικής τους κάρτας, απολαμβάνοντας και τα οφέλη που συνοδεύουν τη χρήση της.

Οι χρεωστικές κάρτες συνδέονται απευθείας με τον τραπεζικό λογαριασμό του κατόχου, συμβάλουν στον έλεγχο των εξόδων και συνεπώς στη σωστή διαχείριση των χρημάτων, ενώ παράλληλα παρέχουν ευκολία στις συναλλαγές.

Η ασφάλεια αποτελεί πρωταρχικό σημείο προβληματισμού για την αξιοπιστία των ηλεκτρονικών καρτών. Η λήψη κατάλληλων μέτρων προστασίας από την πλευρά των καταναλωτών, όπως ο έλεγχος της διεύθυνσης της ιστοσελίδας, στην οποία εισάγει τα στοιχεία του, καθώς και η δυνατότητα επιλογής και χρήσης επιπλέον κωδικού αποτελούν τρόπους αντιμετώπισης κινδύνων από χρήση τρίτων. Η αναβάθμιση της χρησιμοποιούμενης τεχνολογίας με την υιοθέτηση κατάλληλων συστημάτων κρυπτογράφησης πληροφοριών, η ενημέρωση και επίλυση των προβλημάτων από εξειδικευμένα στελέχη των τραπεζών, θα δώσουν επιπλέον δυνατότητες χρήσης στους καταναλωτές καθώς παρέχουν μεγαλύτερη ασφάλεια, κερδίζοντας όλο και περισσότερο την εμπιστοσύνη των κατόχων των πιστωτικών καρτών.

Το κόστος χρήσης απασχολεί τον καταναλωτή και έτσι οι τραπεζικοί οργανισμοί θα πρέπει να προχωρήσουν σε διαρθρωτικές αλλαγές, οι οποίες θα τους βοηθήσουν ώστε να αξιολογούν καλύτερα τον πελάτη και άρα να διαχειρίζονται λιγότερους κινδύνους. Με αυτόν τον τρόπο, θα υπήρχε αντίκτυπο στην τιμολογιακή πολιτική με την οποία οι τραπεζικοί οργανισμοί αντιμετωπίζουν τους πελάτες.

Βασικό κριτήριο επιλογής μιας πιστωτικής κάρτας, από τους καταναλωτές – κατόχους, φαίνεται να είναι το ύψος του επιτοκίου καθώς και η ασφάλεια που τους παρέχει. Παρόλα αυτά, ο τρόπος λειτουργίας των πιστωτικών καρτών είναι αυτό το οποίο

διαφοροποιεί σημαντικά τα επιτόκιά τους στις χώρες της ευρωζώνης αλλά και σε παγκόσμιο επίπεδο. Η άτοκη περίοδος που μεσολαβεί από την ημερομηνία της συναλλαγής ως τη χρέωση του λογαριασμού, το υψηλό διαχωριστικό κόστος, καθώς και ο κίνδυνος που αναλαμβάνεται είναι οι τρεις κύριοι λόγοι που διαμορφώνουν σε υψηλά επίπεδα τα επιτόκια των πιστωτικών καρτών στην ελληνική κοινωνία. Κατά κύριο λόγο η πιστωτική κάρτα χρησιμοποιείται από τους κατόχους της για την πραγματοποίηση αγορών μέσω των επιχειρήσεων, οι οποίες αφού καταλαβαίνουν τα πλεονεκτήματα από τη χρήση των πιστωτικών καρτών προχωρούν σε προσφορές κάνοντας τους κατόχους να αντιδρούν θετικά αξιοποιώντας όλες τις δυνατότητες που τους προσφέρουν οι νέοι τρόποι πληρωμής.

Από τη δική τους πλευρά οι τράπεζες συστήνουν στον καταναλωτή πιο προσιτά προϊόντα, με αγοραστικά οφέλη και «χαμηλότερες» χρεώσεις. Οι καταναλωτές από την άλλη «μπαίνουν» στη λογική των προϊόντων, κάνοντας σωστή χρήση αυτών σε γενικές γραμμές, εξοφλούν στο μεγαλύτερο μέρος την ελάχιστη καταβολή για την οφειλή τους μέσω είτε του γκισέ των καταστημάτων είτε των ATM αποφεύγουν την υπερβολική τους χρέωση και την ανάληψη μετρητών.

Η πιστωτική κάρτα δεν χρησιμοποιείται ιδιαίτερα από τους κατόχους για συναλλαγές μέσω Internet, κυρίως για την ασφάλεια και την έλλειψη ενημέρωσης. Οι φόβοι που διακατέχουν τους καταναλωτές για τα ηλεκτρονικά συστήματα πληρωμών καθώς και για τυχόν παράνομη χρήση από τρίτους των προσωπικών τους δεδομένων τα οποία περιλαμβάνονται στις πιστωτικές τους κάρτες, αποτελούν ανασταλτικούς παράγοντες για να κάνουν αγορές μέσω Διαδικτύου. Οι τράπεζες όμως προσπαθούν να αντιδράσουν και έτσι χρησιμοποιούν νέους και πιο περίπλοκους κρυπτογραφικούς τρόπους.

Η χρήση της πιστωτικής κάρτας ως εύκολου τρόπου συναλλαγών προσφέρει στον πελάτη μια σειρά από προνόμια, όπως άτοκες δόσεις, περίοδο χάριτος στην αποπληρωμή τους, διεθνή αποδοχή, δημιουργώντας του έτσι έντονο το αίσθημα της ασφάλειας, καθώς δεν τον αφήνει εκτεθειμένο στις συναλλαγές του. Πλέον, οι περισσότεροι κατέχουν τουλάχιστον μια πιστωτική κάρτα για τις συναλλαγές τους και είναι σε θέση να φροντίζουν ώστε να μην ξεπερνούν το πιστωτικό τους όριο.

Τέλος, με την ταχύτητα που εξελίσσονται τα πράγματα στην τεχνολογία, θα χρησιμοποιούμε ακόμη περισσότερο το Διαδίκτυο, όπου οι κάρτες είναι ο βασικός τρόπος πληρωμής, και θα αναζητούμε την ευκολία που παρέχει το πλαστικό χρήμα.

Βιβλιογραφία

Ελληνική

Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος, Κατάστημα Καλλονής Λέσβου (361)

Αλεξανδρίδου Ε., (2001), «Το Δίκαιο του Ηλεκτρονικού Εμπορίου».

Αλεξανδρίδου Ε., (2004), «Το Δίκαιο του Ηλεκτρονικού Εμπορίου».

Δέλλιος, (1992), «Η προστασία του καταναλωτή στις τραπεζικές συναλλαγές».

Καραγεωργού Ε., (Α' Τριμ. 2006), «Πλαστικό Χρήμα.. Διευκόλυνση του Καταναλωτή».

Συρμακέζη Σ., (Γ' Τριμ. 2003), «Όλα όσα θέλετε να μάθετε για τις Ηλεκτρονικές Πληρωμές και Εισπράξεις».

Χαρίση – Στάμου, (1984), «Η Πιστωτική Κάρτα».

Ξένη

Steve Worthington, (1995), the cashless society, International journal of retail & Distribution Management, Volume 23.

Ηλεκτρονικές Διευθύνσεις

<http://www.tanea.gr/default.asp?pid=2&artid=4545901&ct=3>

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

<http://newspathfinder.gr/finance/news/59637.html>

<http://www.greekmoney.gr/index.php/permalink/22130.html>

<http://www.kathimerini.gr>

http://www.kathimerini.gr/4dcgi/w_articles_kathremote_1_309727

<http://www.tovima.gr>

<http://stocks.pathfinder.gr>

<http://www.enet.gr>

<http://www.moneyexpert.gr>

<http://www.go-online.gr>

<http://www.capital.gr>

<http://naftemporiki.gr>

<http://www.evrytanika.gr>

<http://www.reporter.gr>

<http://www.bankofgreece.gr>

Παράρτημα

Λεξικό

ΑΤΜ. Τα ΑΤΜ (Αυτόματες Ταμειακές Μηχανές / Automated Teller Machines) είναι οι γνωστές ταμειακές μηχανές που είναι τοποθετημένες έξω από τα υποκαταστήματα των τραπεζών ή σε άλλα σημεία (εμπορικά κέντρα, επιχειρήσεις κ.λπ.). Κάθε ΑΤΜ είναι συνδεδεμένο με μια τράπεζα και ο εκάστοτε κάτοχος της χρεωστικής κάρτας του λογαριασμού του μπορεί να κάνει ανάληψη και άλλες εργασίες όπως ενημέρωση, κατάθεση, μεταφορές κ.λπ.

CVV ή CVC. Το CVV (Card Verification Value ή Card Verification Code) αναφέρεται στον κωδικό ασφαλείας (security code) της πιστωτικής σας κάρτας. Ο κωδικός αυτός αποτελείται από τα 3 τελευταία ψηφία που βρίσκονται στο πίσω μέρος (στο σημείο της υπογραφής) μιας πιστωτικής κάρτας, τύπου Visa ή MasterCard, ή από τα 4 ψηφία που βρίσκονται στο πάνω δεξιό μέρος στην μπροστινή όψη μιας κάρτας American Express.

Ο κωδικός αυτός χρησιμοποιείται ως ένα επιπλέον μέτρο ασφαλείας για την αποφυγή απάτης σε τηλεφωνικές και ηλεκτρονικές αγορές, όπου η χρήση της υπογραφής του κατόχου, ή του αριθμού PIN της κάρτας δεν είναι εφικτή.

ΕΕΤ – Ένωση Ελληνικών Τραπεζών. Επίσημος φορέας εκπροσώπησης όλων των ελληνικών τραπεζών. Διαδραματίζει θεσμικό ρόλο στην ελληνική τραπεζική αγορά.

ΕΚΤ. Η ΕΚΤ (Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα) είναι μια από τις ισχυρότερες τράπεζες διεθνώς με βασική λειτουργία αυτή της χάραξης και εκτέλεσης της νομισματικής πολιτιστικής της Ευρωπαϊκής Ένωσης και του ενιαίου νομίσματος (ευρώ).

Επιτόκιο Υπερημερίας. Σε περίπτωση καθυστέρησης της πληρωμής της ελάχιστης καταβολής, ο κάτοχος της κάρτας επιβαρύνεται με επιτόκιο υπερημερίας το οποίο είναι υψηλότερο από το ονομαστικό επιτόκιο αγορών της κάρτας.

E - Banking. Η Ηλεκτρονική Τραπεζική είναι η υλοποίηση τραπεζικών συναλλαγών από απόσταση με τη χρήση εναλλακτικών καναλιών σύγχρονης τεχνολογίας για την επικοινωνία α) μεταξύ τράπεζας με πελάτη και β) τράπεζας με τράπεζα.

EURIBOR. Το EURIBOR (Euro Interbank Offered Rate) είναι το ημερήσιο επιτόκιο αναφοράς το οποίο προκύπτει ως μέσος όρος των επιτοκίων με τα οποία δανείζονται

οι τράπεζες μεταξύ τους στην διατραπεζική αγορά του ευρώ και θα το συναντήσετε ως επιτόκιο βάσης το οποίο μαζί με το αντίστοιχο περιθώριο διαμορφώνουν το επιτόκιο με το οποίο θα επιβαρυνθείτε για όλη ή μέρος της περιόδου αποπληρωμής ενός δανείου. Το Euribor συνήθως διακρίνεται σε Euribor μηνός, 3μήνου, 6μήνου και ετήσιο

Άλλα γνωστά επιτόκια βάσης είναι το επιτόκιο EKT (Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας) και το Libor (London Interbank Offered Rate).

Μη Ανατοκίζόμενος Τόκος. Τόκος επί των ανεξόφλητων συμβατικών τόκων, μέχρι την ημερομηνία εξόφλησής τους.

MasterCard. Διεθνής οργανισμός ο οποίος συνεργάζεται με τις τράπεζες για την έκδοση πιστωτικών καρτών τύπου MasterCard και Maestro. Τα εμπορικά καταστήματα με το σήμα MasterCard/Maestro αποδέχονται πληρωμές με τις αντίστοιχες πιστωτικές κάρτες. Στο δίκτυο ATM με το σήμα Maestro μπορούν να πραγματοποιούνται συναλλαγές με κάρτες τύπου Maestro, ανεξαρτήτως της τράπεζας έκδοσής τους.

Ονομαστικό Επιτόκιο. Το βασικό επιτόκιο που αναγράφεται στη σύμβαση της πιστωτικής κάρτας. Στο επιτόκιο αυτό προστίθενται η εισφορά του Ν. 128/75 (0.6%).

Όριο Αναλήψεων. Το ημερήσιο όριο αναλήψεων που μπορεί να πραγματοποιηθεί με τη χρήση της πιστωτικής κάρτας από τα ATM της τράπεζας ή του συνεργαζόμενου δικτύου.

Πάγια Εντολή. Εντολή που αποστέλλεται στην τράπεζα για την πάγια εξόφληση μέρους ή του συνόλου του μηνιαίου υπολοίπου μιας πιστωτικής κάρτας, με αυτόματη χρέωση λογαριασμού καταθέσεων του κατόχου.

Περιθώριο Επιτοκίου. Είναι το ποσοστό που προσθέτει η τράπεζα στη βάση επιτοκίου για τη διαμόρφωση του κυμαινόμενου επιτοκίου.

Περίοδος Χάριτος. Η χρονική περίοδος που επιτρέπει η τράπεζα στον δανειολήπτη να μην εξοφλεί τις συμφωνημένες δόσεις του δανείου. Ουσιαστικά η περίοδος χάριτος καθυστερεί την καταβολή της πρώτης δόσης αποπληρωμής του δανείου. Η περίοδος χάριτος μπορεί να είναι άτοκη ή έντοκη. Εάν η περίοδος χάριτος είναι έντοκη, τότε ο δανειολήπτης εξοφλεί μόνο τους τόκους οι οποίοι αντιστοιχούν στην περίοδο χάριτος, χωρίς να μειώνεται το κεφάλαιο. Μετά το πέρας της περιόδου χάριτος αρχίζει η εξόφληση των τοκοχρεωλυτικών δόσεων.

Πιστωτική Κάρτα. Παρέχει τη δυνατότητα στον κάτοχό της να τη χρησιμοποιεί σε κάθε συμβεβλημένη επιχείρηση στο εσωτερικό και το εξωτερικό για την πραγματοποίηση αγορών ή και για ανάληψη μετρητών, στην Ελλάδα ή και το εξωτερικό. Ο κάτοχος έχει τη ευχέρεια τμηματικής ή ολικής εξόφλησης του χρεωστικού υπολοίπου.

Πιστωτική Κάρτα Affinity. Πιστωτική κάρτα η οποία εκδίδεται από κοινού μεταξύ μιας τράπεζας και ενός συλλόγου / σωματείου / μη κερδοσκοπικού οργανισμού και η οποία συνήθως έχει μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα. Η χρήση της υποστηρίζει τις δραστηριότητες του εκάστοτε σωματείου / συλλόγου / μη κερδοσκοπικού οργανισμού.

Πιστωτική Κάρτα Co-Branded. Πιστωτική κάρτα που εκδίδεται από κοινού μεταξύ μιας τράπεζας και μιας εμπορικής εταιρείας. Οι κάτοχοι μιας πιστωτικής κάρτας co-branded δικαιούνται διάφορα είδη προνομίων στις συναλλαγές του με την εμπορική εταιρεία που έχει συν-εκδώσει τη πιστωτική κάρτα. Η κάρτα αυτή μπορεί να χρησιμοποιηθεί και σε οποιαδήποτε άλλη εμπορική εταιρεία που αποδέχεται πληρωμές μέσω πιστωτικών καρτών, όπως και κάθε άλλη πιστωτική κάρτα.

PIN. Το PIN (Personal Identification Number) είναι ο προσωπικός αριθμός αναγνώρισης ο οποίος χρησιμοποιείται υποχρεωτικά για την χρήση των καρτών σε ΑΤΜ, καθώς και για τις αγορές. Ο αριθμός αυτός είναι αυστηρά προσωπικός και κατέχει θέση φυσικής υπογραφής του κατόχου.

ΣΕΠΠΕ. Το ΣΕΠΠΕ (Συνολικό Ετήσιο Ποσοστό Πραγματικής Επιβάρυνσης), αντικατοπτρίζει υπό τη μορφή ποσοστού επί τοις εκατό, τη συνολική, σε ετήσια βάση, επιβάρυνση που θα έχει ο δανειολήπτης από μια συγκεκριμένη πιστωτική σύμβαση (δάνειο ή κάρτα) η οποία περιλαμβάνει και άλλες χρεώσεις πέραν του επιτοκίου. Σε κάθε σύμβαση είναι απαραίτητη η αναφορά συγκεκριμένου παραδείγματος υπολογισμού ΣΕΠΠΕ.

Συμβατικός Τόκος. Τόκος επί των αγορών που έχουν πραγματοποιηθεί μέσω μιας πιστωτικής κάρτας από την ημερομηνία χρέωσής του μέχρι τη ημερομηνία εξόφλησής του.

Τειρεσίας. Πρόκειται για μια εταιρεία που ιδρύθηκε από το σύνολο σχεδόν των ελληνικών τραπεζών με σκοπό την συγκέντρωση και διάθεση πληροφοριών σχετικά με την οικονομική συμπεριφορά επιχειρήσεων και ιδιωτών. Οι πληροφορίες αυτές

προστατεύουν την πίστη και μείωση των επισφαλειών προς όφελος του τραπεζικού συστήματος αλλά και των ιδίων των συναλλασσομένων.

Τραπεζικός Μεσολαβητής. Ανεξάρτητη αρχή η οποία συστάθηκε με πρωτοβουλία της ΕΕΤ. Ο τραπεζικός μεσολαβητής αναλαμβάνει τη διευθέτηση διαφορών μεταξύ καταναλωτών και οποιασδήποτε ελληνικής τράπεζας.

VISA. Διεθνής οργανισμός ο οποίος συνεργάζεται για την έκδοση πιστωτικών καρτών VISA. Τα εμπορικά καταστήματα με το σήμα VISA αποδέχονται πληρωμές με πιστωτικές κάρτες VISA.