



ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ



ΡΗΓΑ ΣΟΦΙΑ

ΧΡΗΜ. & ΕΛΕΓΚ. ΕΦΑΡΜΟΓΩΝ

ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ



ΡΗΓΑ ΣΟΦΙΑ

ΧΡΗΜ. & ΕΛΕΓΚ. ΕΦΑΡΜΟΓΩΝ

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

| | |
|---|----|
| Γενική εισαγωγή..... | 4 |
| Κεφάλαιο 1 ^ο | |
| Εισαγωγή..... | 9 |
| 1.1 Παρουσίαση πιστωτικών καρτών..... | 10 |
| 1.1.1 Mastercard..... | 10 |
| 1.1.2 Visa..... | 11 |
| 1.1.3 American Express..... | 12 |
| 1.2 Είδη καρτών..... | 13 |
| 1.2.1 Είδη Mastercard..... | 13 |
| 1.2.1.1 Εθνική Τράπεζα..... | 13 |
| 1.2.1.2 Τράπεζα Κύπρου..... | 13 |
| 1.2.1.3 Alpha Bank..... | 14 |
| 1.2.1.4 Citibank..... | 14 |
| 1.2.1.5 Εμπορική Τράπεζα..... | 15 |
| 1.2.1.6 Eurobank Ergasias..... | 15 |
| 1.2.1.7 Γενική Τράπεζα..... | 16 |
| 1.2.1.8 Millennium..... | 16 |
| 1.2.2 Είδη Visa..... | 17 |
| 1.2.2.1 Εθνική Τράπεζα..... | 17 |
| 1.2.2.2 Τράπεζα Κύπρου..... | 17 |
| 1.2.2.3 Alpha Bank..... | 18 |
| 1.2.2.4 Citibank..... | 18 |
| 1.2.2.5 Εμπορική Τράπεζα..... | 19 |
| 1.2.2.6 Eurobank Ergasias..... | 20 |
| 1.2.2.7 Γενική Τράπεζα..... | 20 |
| 1.2.2.8 Millennium..... | 21 |
| 1.3 Διαδικασία έκδοσης πιστωτικών καρτών..... | 22 |
| 1.3.1 Προϋποθέσεις..... | 22 |
| 1.3.2 Δικαιολογητικά..... | 22 |
| 1.3.3 Πρόσθετες κάρτες..... | 22 |
| 1.4 Μειονεκτήματα πιστωτικών καρτών..... | 23 |
| 1.4.1 Τι να προσέχουμε στις συναλλαγές..... | 23 |
| 1.4.2 Μειονεκτήματα..... | 24 |
| Συμπέρασμα..... | 24 |

Κεφάλαιο 2^ο

| | |
|---|----|
| Εισαγωγή..... | 27 |
| 2.1 Χρήση πιστωτικών καρτών μέσω Internet..... | 29 |
| 2.1.1 Χρήση καρτών στο Internet..... | 29 |
| 2.1.2 SET..... | 29 |
| 2.1.3 Τα συστατικά στοιχεία του SET..... | 30 |
| 2.1.4 Πλεονεκτήματα χρήσης μέσω Internet..... | 31 |
| 2.1.5 Μειονεκτήματα χρήσης μέσω Internet..... | 32 |
| 2.2 Χρήση πιστωτικών καρτών σε καταστήματα..... | 33 |
| 2.2.1 Πλεονεκτήματα χρήσης σε καταστήματα..... | 33 |
| 2.2.2 Μειονεκτήματα χρήσης σε καταστήματα..... | 34 |
| 2.3 Χρήση πιστωτικών καρτών για τις διακοπές..... | 36 |
| 2.3.1 Έξοδα ταξιδιού..... | 36 |
| 2.3.2 Ασφαλιστικές παροχές..... | 38 |
| Συμπέρασμα..... | 39 |

Κεφάλαιο 3^ο

| | |
|---|----|
| Εισαγωγή..... | 41 |
| 3.1 Λειτουργία πιστωτικών καρτών στην παγκόσμια αγορά..... | 42 |
| 3.1.1 Χαρακτηριστικά πιστωτικής κάρτας..... | 42 |
| 3.1.2 Εφαρμογές πιστωτικών καρτών..... | 43 |
| 3.1.3 Ασφάλεια της κάρτας στην παγκόσμια αγορά..... | 44 |
| 3.1.4 Σύγκριση με ελληνική αγορά..... | 44 |
| 3.1.5 Χειρότερα στην Ελλάδα..... | 45 |
| 3.1.6 Τι ισχύει στην Ευρώπη..... | 45 |
| 3.1.7 Βάζουν καπέλο και στη συνδρομή..... | 46 |
| 3.2 Έλεγχος χρήσης πιστωτικής κάρτας..... | 46 |
| 3.2.1 Τρόποι εξοικονόμησης χρημάτων..... | 48 |
| 3.2.2 Βασικότερα προγράμματα μεταφοράς υπολοίπου π.ιστωτ. καρτών..... | 48 |
| 3.2.3 Οι επισφάλειες..... | 49 |
| 3.3 Χρέη πιστωτικών καρτών..... | 50 |
| 3.3.1 Δάνεια πιστωτικών καρτών..... | 50 |
| 3.3.2 Τρόποι μείωσης χρέους..... | 51 |
| 3.3.3 Μεταφορά των χρεών πιστ. καρτών στις νέες πιστ. κάρτες..... | 51 |
| 3.3.4 Αποπληρωμές καταβολής πάνω από την ελάχιστη ενίσχυση..... | 52 |
| Συμπέρασμα..... | 52 |

Κεφάλαιο 4^ο

| | |
|---------------|----|
| Εισαγωγή..... | 55 |
|---------------|----|

| | |
|--|----|
| 4.1 Απόκτηση προπληρωμένης κάρτας..... | 56 |
| 4.1.1 Πλεονεκτήματα προπληρωμένης κάρτας..... | 57 |
| 4.1.2 Μειονεκτήματα προπληρωμένης κάρτας..... | 58 |
| 4.1.3 Ασφάλεια στις συναλλαγές..... | 59 |
| 4.2 Τράπεζες διάθεσης προπληρωμένης κάρτας..... | 61 |
| 4.2.1 Προπληρωμένες κάρτες Visa..... | 61 |
| 4.2.2 Προπληρωμένες κάρτες Mastercard..... | 63 |
| 4.2.3 Προπληρωμένες κάρτες American Express..... | 66 |
| 4.2.4 Ανταπόκριση καταναλωτών..... | 68 |
| Συμπέρασμα..... | 70 |

Κεφάλαιο 5^ο

| | |
|--|----|
| Εισαγωγή..... | 72 |
| 5.1 Μεγάλο κόστος..... | 74 |
| 5.1.1 Διαφορετικότητα δανείου από κάρτα..... | 75 |
| 5.2 Πίνακες..... | 76 |
| Γενικό Συμπέρασμα..... | 85 |
| Γλωσσάρι..... | 89 |
| Βιβλιογραφία..... | 94 |

ΓΕΝΙΚΗ ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Η πιστωτικές κάρτες είναι ο σύγχρονος και διαδεδομένος τρόπος συναλλαγών, μορφή του λεγόμενου "πλαστικού χρήματος". Εκδίδονται από πιστωτικούς οργανισμούς με ευρύτατη αποδοχή και αναγνώριση και εξασφαλίζουν στους κατόχους τους τη δυνατότητα αγοράς αγαθών ή υπηρεσιών χωρίς να απαιτείται άμεση καταβολή της αξίας τους. Η πιστωτική κάρτα έχει τη μορφή μιας πλαστικής κάρτας η οποία φέρει στη μια πλευρά της με ανάγλυφα στοιχεία τον αριθμό μητρώου και το ονοματεπώνυμο του κατόχου της, τη λήξη ισχύος της, καθώς και το πιστωτικό κατάστημα το οποίο τη χορήγησε. Στην άλλη πλευρά συνήθως υπάρχει η μαγνητική ταινία, θέση για την υπογραφή του κατόχου της και ο λογότυπος του οργανισμού που την εξέδωσε.

Οι πιστωτικές κάρτες εκδίδονται κυρίως από πιστωτικά ιδρύματα (π.χ. 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, γιατί ο κάτοχος της κάρτας δεν χρειάζεται να έχει μαζί του μετρητά διακινδυνεύοντας έτσι να τα χάσει· γ) εξασφάλιση περιόδου χάριτος αρκετών ημερών (π.χ. 25 ή 40 ημέρες) χωρίς τόκο από την ημερομηνία έκδοσης του λογαριασμού έως 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 κ.ά. 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.ά.

Την δεκαετία του '50 η εταιρεία Diners Club δημιούργησε ουσιαστικά τις πρώτες πιστωτικές κάρτες. Επρόκειτο για κάρτες που απλώς

ανέγραφαν στην εμπρόσθια όψη τους τα στοιχεία του κατόχου για να υποδηλώσουν ότι το πρόσωπο που έφερε τη κάρτα άνηκε στο club προνομίων που η εταιρεία είχε συστήσει, αρχικώς για VIPs. Σε μεταγενέστερες εκδόσεις τα στοιχεία του κατόχου εμφανίζονται σε ανάγλυφη μορφή για περισσότερο prestige και ασφάλεια, ενώ η μαγνητική λωρίδα στην οπίσθια όψη επιτρέπει την μαγνητική αποτύπωσή τους. Άλλες λέσχες υιοθέτησαν στη συνέχεια ανάλογες τακτικές, ωστόσο είναι ευνόητο ότι κάρτες αυτού του είδους θα μπορούσαν ακόμα και εκείνη την εποχή να πλαστογραφηθούν με ευκολία.

Το **1987**: 6 Φεβρουαρίου: Καθιερώνεται ενιαίο σύστημα επιτοκίων και όρων χρηματοδότησης από τις εμπορικές τράπεζες και την ΑΤΕ ιδιωτικών και συνεταιριστικών επιχειρήσεων γεωργικών προϊόντων. Το συνολικό όριο των πιστώσεων με χρήση πιστωτικών καρτών αυξάνεται από 4 δισ. δρχ σε 6 δισ. δρχ για κάθε μία από τις τράπεζες Εθνική και Εμπορική. Το **1994**: 28 Ιανουαρίου: Καθορίζεται το ανώτατο ποσό χρηματοδότησης μέσω καταναλωτικών δανείων (8 εκατ. δρχ) και μέσω προσωπικών δανείων (1 εκατ. δρχ) και πιστωτικών καρτών (300.000 δρχ). Το **1995**: 3 Αυγούστου: Επιτρέπεται η έκδοση «προπληρωμένων καρτών πολλαπλής χρήσης» μόνο από τράπεζες.

Αρα από την δεκαετία του '80 η πλαστική κάρτα ήταν ένα πολύτιμο μέσο πολλαπλών ρόλων για το εμπόριο. Σήμερα, πολλοί είναι εκείνοι που θα πουν ότι οι πλαστικές κάρτες -και μάλιστα οι εξελιγμένες "έξυπνες κάρτες"- είναι πλέον αναπόσπαστο εργαλείο για όλους, από την αξιοποίησή τους σε συστήματα ελέγχου πρόσβασης του προσωπικού μέχρι τη δημιουργία προγραμμάτων πιστότητας.

Η **χρήση των πιστωτικών καρτών**, όπως είδαμε στο σύντομο ιστορικό, είναι συνώνυμη με το λιανεμπόριο τα τελευταία 20 χρόνια και μια καθημερινή πραγματικότητα. Το σύστημα που υπάρχει είναι πλέον απλοποιημένο και απαλλαγμένο από τα λάθη και την πολυπλοκότητα που στοίχειωναν την χρήση του μέχρι πριν μία δεκαετία περίπου. Τα μηχανήματα που καθιστούν εφικτή την ανάγνωση και εγγραφή των καρτών διατίθενται στα εμπορικά καταστήματα κατόπιν συμφωνίας με κάποια τράπεζα, προμηθευτές της οποίας αναλαμβάνουν την συντήρηση και την αντικατάστασή τους σε περίπτωση ανεπανόρθωτης βλάβης. Οι πιστωτικές κάρτες γίνονται αργά αλλά σταθερά έξυπνες κάρτες, με την λογική ότι αυτές είναι αδύνατον σχεδόν -για την ακρίβεια εξαιρετικά

δαπανηρό και άρα μη προσοδοφόρο- να αντιγραφούν, ενώ η ισχυρή κρυπτογραφία εμποδίζει ακόμα και σε αυτή την περίπτωση την δυνατότητα να λειτουργήσουν, αν δεν πιστοποιηθούν από το σύστημα.

Η ευκολία στη χρήση τους, το γεγονός ότι επιτρέπουν στους εμπλεκόμενους να συναλλάσσονται online χωρίς πολλές διατυπώσεις, όπως και το ότι μπορούν να χρησιμοποιηθούν για αγορές σε ολόκληρο τον κόσμο, τις καθιστούν το πιο ελκυστικό διαδικτυακό μέσο πληρωμής.

Η πιστωτική κάρτα παρέχει στον κάτοχό της τη δυνατότητα να πραγματοποιεί αγορές αγαθών και υπηρεσιών χωρίς άμεση καταβολή της αξίας τους, εντός βέβαια των πιστωτικών ορίων της, από επιχειρήσεις που είναι συμβεβλημένες με τον τραπεζικό οργανισμό που την εξέδωσε. Η δυνατότητα αυτή για ορισμένες κάρτες επεκτείνεται και στο εξωτερικό, ενώ άλλες μπορούν να χρησιμοποιηθούν για απεριόριστο όριο αγορών, με μόνη προϋπόθεση τη μηνιαία εξόφληση του λογαριασμού. Επίσης, με την πιστωτική κάρτα παρέχεται η δυνατότητα ανάληψης μετρητών 24 ώρες το 24ωρο, ανάλογα βέβαια με το ύψος του πιστωτικού ορίου. Το μηνιαίο όριο ανάληψης μετρητών κλιμακώνεται ανάλογα με το πιστωτικό όριο που έχει ο κάτοχος της κάρτας, π.χ. για πιστωτικό όριο 1000 ευρώ το μηνιαίο όριο ανάληψης μετρητών ανέρχεται σε 600 ευρώ. Ακόμη, η πιστωτική κάρτα ως κάρτα ηλεκτρονικών συναλλαγών παρέχει στον κάτοχό της τη δυνατότητα να διενεργεί τραπεζικές πράξεις μέσω των Αυτόματων Ταμειολογιστικών Μηχανών (ATM) επί συνδεδεμένων τραπεζικών λογαριασμών, προσωπικών του ή κοινών, τους οποίους δήλωσε στην αίτησή του ότι επιθυμεί να κινεί. Δηλαδή μέσω των μηχανών αυτόματης εξυπηρέτησης, τις οποίες διαθέτουν σε ευρύ συνήθως δίκτυο οι τράπεζες, ο κάτοχος της πιστωτικής κάρτας μπορεί να πραγματοποιεί αναλήψεις, καταθέσεις, μεταφορά ποσών από λογαριασμό σε λογαριασμό, εξόφληση της δόσης ή ακόμη να έχει ενημέρωση για το υπόλοιπο των λογαριασμών του ή της πιστωτικής του κάρτας. Πέρα από αυτές τις κύριες δυνατότητες, παρέχεται και σειρά υπηρεσιών όπως είναι τα πλήρη πακέτα ασφαλιστικών καλύψεων (π.χ. ταξιδιωτική ασφάλιση, ασφάλιση τροχαίου δυστυχήματος κ.ά.), η δυνατότητα λήψης επιπρόσθετου συναλλάγματος για ταξίδια στο εξωτερικό, ευνοϊκά τουριστικά πακέτα με εκπτώσεις στις τιμές των ξενοδοχείων, σε ενοικιάσεις αυτοκινήτων κ.ά. Επιπλέον, σε πολλές περιπτώσεις οι κάτοχοι πιστωτικών καρτών ενημερώνονται, μέσω ειδικών περιοδικών που τους αποστέλλονται, για προσφορές καταστημάτων κατά τις οποίες η εξόφληση των άμεσων αγορών που

πραγματοποιούνται γίνεται ύστερα από την παρέλευση αρκετών μηνών (προγράμματα μεταχρονολογημένων χρεώσεων) ή με πολλές άτοκες μηνιαίες δόσεις (προγράμματα άτοκων δόσεων).

κεφάλαιο πρώτο

ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ

ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Παρουσίαση πιστωτικών καρτών, είδη καρτών και η λειτουργία τους.

Το πλαστικό χρήμα φαίνεται ότι έχει αρχίσει να αποκτά πολλούς οπαδούς στην Ελλάδα. Μόνο έτσι μπορεί να εξηγηθεί το πλήθος των πιστωτικών και των χρεωστικών καρτών που χρησιμοποιούνται καθημερινά αλλά και η ποικιλία εναλλακτικών λύσεων που προσφέρουν ανάλογα με τις καταναλωτικές συνήθειες, τις ανάγκες αλλά και τα βαλάντια των κατόχων τους.

Υπάρχουν δυο κορυφαίες εταιρίες πιστωτικών καρτών στον κόσμο σήμερα, είναι οι ανταγωνιστικές Visa και MasterCard. Ενώ η Visa μπορεί να ισχυρισθεί ότι έχει σχεδόν ένα δισεκατομμύριο κάρτες που έχουν εκδοθεί, η MasterCard έχει πάνω από είκοσι πέντε χιλιάδες τράπεζες που εκδίδουν τα χαρτιά της και είναι δύσκολο να βρεθεί κάποια διαφορά στον αριθμό των τοποθεσιών σε όλο τον κόσμο που αποδέχονται τις κάρτες, ο οποίος τώρα εκτιμάται πάνω από είκοσι εκατομμύρια ευρώ.

Στην πραγματικότητα, όσον αφορά τους περισσότερους καταναλωτές, δεν υπάρχει καμιά πραγματική διαφορά μεταξύ των δυο. Είναι και οι δυο ευρέως αποδεκτές σε πάνω από εκατόν πενήντα χώρες, και είναι πολύ σπάνιο να βρεθεί μια θέση που θα δεχθεί την μια αλλά όχι την άλλη.

Και οι δυο είναι απλώς τρόποι πληρωμής. Εξαρτώνται από τις τράπεζες σε διαφορεές χώρες για την έκδοση πιστωτικών καρτών που χρησιμοποιούν αυτές τις μεθόδους πληρωμής. Ως εκ τούτου, τα επιτόκια, τα βραβεία, τα ετησία τέλη, και όλες οι άλλες επιβαρύνσεις έχουν εκδοθεί από την τράπεζα και όταν θα πληρωθεί ο λογαριασμός η καταβολή πάει στην τράπεζα που εξέδωσε την κάρτα και όχι στην Visa ή στην MasterCard. Η Visa και η MasterCard έχει κάνει χρήματα από την επιβολή τελών για τη χρήση ως λιανοπωλητή μέθοδο πληρωμής.

Για τη συντριπτική πλειοψηφεία των πελατών σημαίνει ότι δεν ασχολούμαστε υπερβολικά με το εάν μια πιστωτική κάρτα είναι MasterCard ή Visa.

Στις πιστωτικές κάρτες συμπεριλαμβάνεται και η American Express μια διαφοροποιημένη παγκόσμια εταιρεία χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών η οποία εδρεύει στην Νέα Υόρκη. Η εταιρεία είναι περισσότερο

γνωστή για τις πιστωτικές κάρτες. Δεν χρησιμοποιείται τόσο έντονα όσο η άλλες αλλά κινείται στην αγορά εξίσου καλά.

1.1 Παρουσίαση πιστωτικών καρτών

1.1.1 MasterCard

Η MasterCard σχηματίστηκε από την Τράπεζα της Καλιφορνίας η οποία συγχωνεύτηκε με την Wells Fargo, Crocker της Εθνικής Τράπεζας και της Τράπεζας της Καλιφορνίας. Το 1979, η Master Charge μετονομάστηκε σε MasterCard. Κατά τις αρχές της δεκαετίας του 1990 οι Βρετανοί αγόρασαν την MasterCard Access και το όνομα Access αργότερα εγκαταλείφθηκε. Το 2002, η MasterCard International συγχωνεύθηκε με την Europay International SA, άλλο έναν μεγάλο εκδότη πιστωτικών καρτών, η οποία για πολλά χρόνια εκδίδεται κάτω από το όνομα Eurocard. Το 2006, η MasterCard International υπέστη ακόμα μια αλλαγή στο όνομα και έγινε MasterCard Worldwide. Επιπλέον, η εταιρεία εισήγαγε ένα νέο εταιρικό λογότυπο προσθέτοντας ένα τρίτο κύκλο. Η MasterCard προσφέρει ένα ευρύ φάσμα υπηρεσιών προς τους καταναλωτές και αυτό περιλαμβάνει προσωπικές κάρτες, εμπορικά προγράμματα πληρωμών και εμπορικών υπηρεσιών. Η MasterCard στα εμπορικά προγράμματα είναι ιδανική για μικρές επιχειρήσεις, μικρομεσαίες επιχειρήσεις και δημοσίου τομέα. Οι έμποροι μπορούν να αποδέχονται πιστωτικές κάρτες MasterCard χρησιμοποιώντας το δίκτυο. Υπάρχει μια συμμαχία με την Diners Club την οποία επιτρέπει στους εμπόρους και για την προσωπική χρήση κάρτα χρηστές να έχουν πρόσβαση στο δίκτυο με τους με MasterCard.



Η αρχική Master Charge από το 1967-1979.



Η πρώτη Master Card από το 1980-1991.



Το λογότυπο της Master Card από το 1991.

1.1.2 Visa

Η Visa είναι η μεγαλύτερη σύνδεση των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων που προσφέρουν παγκοσμίως πιστωτικές και χρεωστικές κάρτες. Η Visa ξεκίνησε από την Τράπεζα της Αμερικής ως BankAmericard κατά το έτος 1958 στην πολιτεία της Καλιφορνίας. Το 1973 η BankAmericard εγκαινιάζει το πρώτο ηλεκτρονικό σύστημα έγκρισης ακολουθούμενη ένα χρόνο αργότερα από ένα ηλεκτρονικό σύστημα εκκαθάρισης και διακανονισμού. Το 1974 σχηματίζεται η Διεθνής Εταιρεία Bankcard (INBANCO) για να διαχειρίζεται την BankAmericard διεθνώς. Το 1976 η BankAmericard αλλάζει η ονομασία της σε Visa, μια απλή ονομασία που προφέρεται το ίδιο σε όλες τις χώρες και διατηρεί τα διακριτικά χρώματα μπλε, χρυσό και άσπρο. Το 1983 αξιοποιώντας το "οπουδήποτε και οποτεδήποτε" η Visa εγκαινιάζει ένα παγκόσμιο δίκτυο ATM που παρέχει μετρητά στον κάτοχο της κάρτας 24 ώρες το 24ωρο σε όλο τον κόσμο. Το 2007 ανακοινώνει την ολοκλήρωση της εταιρικής αναδιάρθρωσης, με την δημιουργία μιας νέας παγκόσμιας εταιρείας που ονομάζεται Visa A.E. Η Visa μέχρι και σήμερα προσφέρει λύσεις που ωφελούν τους εμπόρους και τους καταναλωτές.



Το λογότυπο μέχρι το 1976.



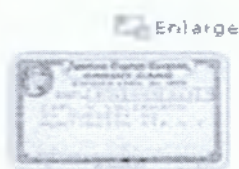
Το λογότυπο μέχρι το 2005.



Το λογότυπο μέχρι σήμερα.

1.1.3 American Express

Η American Express ιδρύθηκε το 1850, στο Μπάφαλο της Νέας Υόρκης και συγχωνεύτηκε με εταιρείες κατεπείγον αποστολών. Η American Express καθιέρωσε για πρώτη φορά την έδρα του σε ένα κτήριο στη διασταύρωση της οδού Jay και Hudson Street στο Μανχάταν, και απολάμβανε σχεδόν μονοπωλιακή θέση σχετικά με την επείγον αποστολές (Εμπορεύματα, Securities, Υπηρεσίες, κ.λ.π.) σε όλη τη Νέα Υόρκη. Το 1882, η American Express ξεκίνησε την επέκτασή της και στον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών. Κάποια στιγμή μεταξύ του 1888 και του 1890, ο JC Fargo έκανε ένα ταξίδι στην Ευρώπη και επέστρεψε απογοητευμένος και εξοργισμένος. Αυτό διότι παρά το γεγονός ότι ήταν ο πρόεδρος της American Express και μετέφερε πιστωτικές επιστολές με δυσκολία απέκτησε μετρητά εκτός των μεγάλων πόλεων. Γυρίζοντας δημιουργώντας τις ταξιδιωτικές επιταγές. Πολύ αργότερα στο τέλος του 1957 η American Express δημιούργησε πιστωτική κάρτα. Οι πρώτες κάρτες ήταν από χαρτί, με τον αριθμό λογαριασμού και το όνομα του μέλους. Στα τέλη της δεκαετίας του 1970, η American Express, όπως και πολλές άλλες μεγάλες εταιρείες της εποχής, είχαν την πρόθεση να γίνει ένα παγκόσμιο όμιλο ετερογενών δραστηριοτήτων, με τεραστία, πολύπλευρη και πολυποίκιλη επιχείρηση ροής εισοδήματος που θα μπορούσε να προστατεύσει την εταιρεία σε περίπτωση δύσκολων καιρών. Κατά τη διάρκεια της επόμενης δεκαετίας και για αρκετά χρόνια η εταιρεία εξαγόρασε αρκετές μεγάλες εξαγορές προς το σκοπό αυτό.



Η πρώτη American Express από το 1957.



Το λογότυπο που έχει μέχρι σήμερα η American Express.

1.2 Είδη καρτών

1.2.1 Είδη MasterCard

1.2.1.1 Εθνική Τράπεζα

Η Εθνική Τράπεζα εκδίδει προνομιακές MasterCard ανάλογες με τις απαιτήσεις του κοινού:

- Go MasterCard που έχει τεχνολογία chip με επιπλέον προνόμια και πρόγραμμα βράβευσης και ανταμοιβής.
- Cold MasterCard παρέχει αγορά αγαθών και υπηρεσιών σε όλο τον κόσμο, ανάληψη μετρητών σε Ελλάδα και εξωτερικό, υψηλό πιστωτικό όριο και προνομιακό επιτόκιο.
- Platinum Mastercard παρέχει ότι και η Go MasterCard και επιπλέον οδική βοήθεια και ιατρικές πληροφορίες.
- Αγαπώ τα παιδιά MasterCard παρέχει ότι και η Cold MasterCard και ένα ποσοστό των εσόδων πάει για την στήριξη του μη κερδοσκοπικού οργανισμού "αγαπώ τα παιδιά".

1.2.1.2 Τράπεζα Κύπρου

Η Κύπρου MasterCard σχεδιάστηκε για να ικανοποιήσει κάθε ανάγκη και επιθυμία του καθενός:

- Κύπρου MasterCard Standard Μεταφορά υπολοίπου με προνομιακό επιτόκιο 4,9% για δύο (2) ολόκληρα χρόνια, δώρο ημισή συνδρομή του πρώτου χρόνου, χωρίς συνδρομή εφ' όσον είναι κάτοχος της Κύπρου Visa, δωρεάν πρόσθετες κάρτες, δυνατότητα ορισμού ελάχιστης μηνιαίας καταβολής.
- Κύπρου MasterCard Cold πιστωτικά όρια ειδικά σχεδιασμένα για να καλύπτουν τις προσωπικές ανάγκες, μεταφορά υπολοίπου με προνομιακό επιτόκιο 4,9% για δύο (2) ολόκληρα χρόνια, δώρο ημισή συνδρομή του πρώτου χρόνου, χωρίς συνδρομή εφ' όσον είναι κάτοχος της Κύπρου Visa Gold, δωρεάν πρόσθετες κάρτες, δυνατότητα ορισμού ελάχιστης μηνιαίας καταβολής, δωρεάν 24ωρη υπηρεσία για ιατρικά και νομικά θέματα.

1.2.1.3 Alpha Bank

Η Alpha Bank εκδίδει MasterCard που συνδυάζουν πολλές ιδιότητες, αυτές είναι οι εξής:

- Alpha Bank MasterCard μπορεί ο κάτοχος της να κάνει τις αγορές του, να γευματίσει, να κινηθεί, να ταξιδέψει, να πληρώσει τη διαμονή του χωρίς μετρητά, σε 70.000 επιχειρήσεις στην Ελλάδα και σε εκατομμύρια επιχειρήσεις σε όλο τον κόσμο. Επιτόκιο 9% για αναλήψεις μετρητών από το λογαριασμό άνω των Ευρώ 800, μεταφορά υπολοίπου από άλλες κάρτες με επιτόκιο 0% για 6 μήνες και στη συνέχεια 9% έως ολικής αποπληρωμής του ποσού της μεταφοράς, ευκολία στις πληρωμές με εξόφληση μόνο του 2% του υπολοίπου, άτοκες δόσεις σε χιλιάδες επιλεγμένες επιχειρήσεις σε όλη την Ελλάδα, έκδοση έως και δύο πρόσθετων καρτών, με τη μισή συνδρομή, ολοκληρωμένο πρόγραμμα ταξιδιωτικής ασφάλειας σε συνεργασία με την Alpha Ασφαλιστική.

1.2.1.4 Citibank

Οι κάρτες όπως υποστηρίζει η Citibank προσφέρουν πλεονεκτήματα και όποιος τη χρησιμοποιεί σωστά, έχει και ο ίδιος πλεονέκτημα.

- Citibank Gold Mastercard προσφέρει υπηρεσία έκτακτης ειδοποίησης σε περίπτωση απάτης, προσωπική φωτογραφία σε κάθε κάρτα, δωρεάν πρόσθετες κάρτες, πολλές άτοκες δόσεις, μεταφορά υπολοίπου και αυτόματη εξόφληση λογαριασμών.
- Citibank Mastercard ισχύει ότι και στην Citibank Gold Mastercard
- Glou Citibank MasterCard ο όμιλος καταστημάτων Glou, σε συνεργασία με τη Citibank δημιούργησε μια μοναδική κάρτα που παρέχει 10% έκπτωση στις δύο πρώτες αγορές, 5% επιστροφή από τις αγορές, άτοκες δόσεις ανεξαρτήτως ποσού και σε οποιοδήποτε κατάστημα 1% επιστροφή από τις αγορές.

1.2.1.5 Εμπορική Τράπεζα

Με την σειρά της και η Εμπορική Τράπεζα εκδίδει μια πιστωτική MasterCard η οποία είναι:

- Εμπορική Bank MasterCard που σχεδιάστηκε για συναλλαγές με διεθνή αναγνώριση, πιστωτικό όριο έως 8.000€, καμία επιβάρυνση από τόκους, δυνατότητα επιλογής του ύψους της μηνιαίας δόσης, ανταγωνιστικό επιτόκιο, άμεση εξυπηρέτηση σε όλο τον κόσμο, επιστροφή τόκων έως και 30%, δυνατότητα δωρεάν συνδρομής για πάντα, πρόσθετη κάρτα με μισή συνδρομή και δωρεάν ασφαλιστική κάλυψη για τα ταξίδια.

1.2.1.6 Eurobank Ergasias

Οι κάρτες Eurobank είναι κάρτες μιας νέας εποχής, μιας νέας αντίληψης, ενός νέου τρόπου ζωής. Είναι σύγχρονες και ευέλικτες κάρτες και εξασφαλίζουν απόλυτη εξυπηρέτηση και απεριόριστη ελευθερία στις συναλλαγές.

- Eurobank MasterCard συμμετοχή στο πρόγραμμα επιβράβευσης πιστωτικών καρτών Eurobank επιστροφή, αγορές με άτοκες δόσεις, διεθνή αποδοχή, δωρεάν συνδρομή για τους κατόχους της Eurobank Visa, αναλήψεις μετρητών, ημερήσιο όριο ανάληψης μετρητών έως και €2.000 και δωρεάν ταξιδιωτική ασφάλιση.
- Ευρωπαϊκή Πίστη MasterCard παρέχει μηδενική συνδρομή για πάντα, έκπτωση 10% στα Ασφάλιστρα του Προγράμματος Προστασίας Οικογένειας Family Care, δωρεάν αγορές σε περίπτωση νοσηλείας από ατύχημα, αποζημίωση χρεωστικού υπολοίπου μέχρι και €1.500 σε περίπτωση απώλειας ζωής ή μόνιμης ολικής ανικανότητας από ατύχημα, συμμετοχή σε μεγάλους διαγωνισμούς και κληρώσεις που διοργανώνει η Ευρωπαϊκή Πίστη.
- Gold Eurobank MasterCard παρέχει ότι και η Eurobank MasterCard.
- Must MasterCard δίνει ότι και η πάνω και επιπλέον εκπτώσεις σε επιλεγμένες επιχειρήσεις σε όλη την Ελλάδα, όπως καταστήματα ενδυμάτων και υποδημάτων, ξενοδοχεία, εστιατόρια, κοσμηματοπωλεία, κέντρα αδυνατίσματος και αισθητικής,

γυμναστήρια κ.ά. Ενημέρωση μέσω καταλόγου των συνεργαζόμενων επιχειρήσεων καθώς και των ποσοστών των εκπτώσεων που παρέχονται.

1.2.1.7 Γενική Τράπεζα

Η Geniki εκδίδει μόνο μια MasterCard σύμφωνα με την τράπεζα όσο περισσότερο χρησιμοποιεί ο κάτοχος την κάρτα τόσο περισσότερο ανταμείβεται.

- Geniki MasterCard δίνει μειωμένο ανταγωνιστικό επιτόκιο, προστασία αγορών, προνομιακό επιτόκιο για μεταφορά από άλλη τράπεζα, άτοκες δόσεις, δωρεάν αυτόματη εξόφληση λογαριασμών και ευκολίες πληρωμής λογαριασμών.

1.2.1.8 Millennium

Οι Πιστωτικές Κάρτες Millennium bank χαρίζουν την ελευθερία που χρειάζεται σε κάθε αγοραστική κίνηση και κάνουν την ζωή πιο εύκολη και άνετη, χαρίζοντας μοναδικά προνόμια.

- Millennium bank MasterCard Standard παρέχει άτοκες δόσεις, πρόγραμμα μείωσης επιτοκίου, πάγιες εντολές, πρόσθετη κάρτα, ευελιξία και προνόμια υγείας.
- Millennium bank MasterCard Gold δίνει ότι και η Millennium bank MasterCard Standard.
- Millennium bank MasterCard Platinum έχει υψηλό όριο συναλλαγών, συμμετοχή σε προγράμματα άτοκων δόσεων, συμμετοχή σε προγράμματα που αφορούν αποκλειστικά τους κατόχους της Millennium bank MasterCard Platinum, δωρεάν ταξιδιωτική ασφάλιση, προσωπική εξυπηρέτηση πελατών Platinum και Platinum Ταξιδιωτική Ασφάλιση.
- MasterCard Σταθερής Δόσης εξασφαλίζει ότι και η Millennium bank MasterCard Standard και επιπλέον σταθερή δόση και προνομιακά προγράμματα μεταφοράς υπολοίπου.
- Πιστωτική Κάρτα Prestige παρέχει bonus club, άτοκες δόσεις, πρόγραμμα μεταφοράς υπολοίπου και πρόσθετη κάρτα.

1.2.2 Είδη Visa

1.2.2.1 Εθνική Τράπεζα

Αντίστοιχα η Εθνική έχει και προνομιακές Visa κάρτες, που δεν έχουν μεγάλες διαφορές από τις MasterCard. Αυτές είναι οι εξής:

- Go Visa που με την νέα τεχνολογία chip προσφέρει επιπλέον προνόμια και παρέχει πρόγραμμα βράβευσης και ανταμοιβής.
- Visa Electron παρέχει αγορές αγαθών και υπηρεσιών σε όλο τον κόσμο και ανάληψη μετρητών σε Ελλάδα και εξωτερικό.
- My Club Visa Παρουσίαση που δίνει ότι και η Visa Electron και σε συνεργασία με τα καταστήματα Παρουσίαση παρέχουν την δυνατότητα αγορών σε 120.000 επιχειρήσεις στην Ελλάδα και 16 εκατ. στο εξωτερικό.
- AB Visa που σε συνεργασία με τα super market AB Βασιλόπουλος παρέχουν χαμηλό επιτόκιο, δωρεάν συνδρομή, υψηλό πιστωτικό όριο, μεταφορά υπολοίπου 0% για 6 μήνες και δωροεπιταγές για αγορές από τα AB Βασιλόπουλος.

1.2.2.2 Τράπεζα Κύπρου

Και η Τράπεζα Κύπρου εκδίδει κάρτες Visa και με την συνεργασία κάποιων επιχειρήσεων παρέχει ειδικές προσφορές:

- Κύπρου Visa Classic που έχει δώρο την μισή συνδρομή του πρώτου χρόνου, δωρεάν πρόσθετες κάρτες για τον πρώτο χρόνο και την δυνατότητα ορισμού ελάχιστης μηνιαίας καταβολής.
- Κύπρου Visa Cold όπου έκτος από αυτά που παρέχει η Visa Classic προσφέρει ειδικά πιστωτικά όρια ανάλογα με τις προσωπικές απαιτήσεις του κατόχου και 24ωρη συμβουλευτική υπηρεσία για ιατρικά και νομικά θέματα.
- Club Nokia Visa Plus είναι η συνεργασία της τράπεζας με την Nokia και δίνουν εκπτώσεις 5% στα αυθεντικά αξεσουάρ της Nokia, άτοκες δόσεις για αγορές από τα Nokia shops, επιστροφή της μισής συνδρομής για αγορές άνω των 1500 ευρώ, ελάχιστη μηνιαία καταβολή 5% και δωρεάν πρόσθετες κάρτες.
- Κύπρου Visa Electron η οποία δίνει τις παροχές της Visa Classic και επιπλέον αγορές με προνομιακό επιτόκιο 8,5%.

1.2.2.3 Alpha Bank

Η Alpha Bank εκδίδει και αυτή κάρτες Visa με τα αντίστοιχα προνόμια:

- Alpha Bank Bonus Visa παρέχει επιτόκιο 9% για αναλήψεις μετρητών από το λογαριασμό της κάρτας άνω των Ευρώ 800, Μεταφορά υπολοίπου από άλλες κάρτες με επιτόκιο 0% για 6 μήνες και ελάχιστη μηνιαία καταβολή μόνο 2%.
- Χρυσή Alpha Bank Visa οι «χρυσοί» κάτοχοι συμμετέχουν στο πρωτοποριακό Πρόγραμμα Επιβραβεύσεως μέσω του οποίου συλλέγουν ΑΘΛΑ τα οποία μπορούν κατόπιν να εξαργυρώνουν σε μοναδικά δώρα και υπηρεσίες μέσω καταλόγου, το χαμηλότερο επιτόκιο της αγοράς 10,50%, δυνατότητα αναλήψεως μετρητών λόγω δανείου στα πλαίσια του εγκριθέντος ορίου της κάρτας, δυνατότητα αγορών όπου υπάρχει το σήμα Visa σε εκατομμύρια επιχειρήσεις σε όλο τον κόσμο, δυνατότητα αναλήψεως μετρητών 24 ώρες το 24ωρο, ευκολία στις πληρωμές σας με εξόφληση μόνο του 2% του υπολοίπου σας, αγορές με άτοκες δόσεις, έκδοση μίας πρόσθετης κάρτας και ταξιδιωτική ασφάλεια και προστασία αγορών.
- Alpha Bank Visa λειτουργεί όπως και οι υπόλοιπες κάρτες παρέχει χαμηλό επιτόκιο, ασφάλεια στο εξωτερικό και μεταφορά υπολοίπου 0% για 6 μήνες.

1.2.2.4 Citibank

Η Citibank δημιουργεί πιστωτικές κάρτες για κάθε απαίτηση του κοινού:

- Citibank Platinum Visa δίνει χαμηλό επιτόκιο, αυξημένο πιστωτικό όριο και δυνατότητα ανάληψης μετρητών.
- Citibank Gold Visa δίνει υψηλό πιστωτικό όριο και μειωμένο επιτόκιο.
- Citibank Visa οι κάτοχοι της βγαίνουν κερδισμένοι στις καθημερινές τους αγορές και παρέχει ασφάλεια στις συναλλαγές, χάρη στην νέα υπηρεσία έγκαιρης ειδοποίησης σε περίπτωση απάτης.
- Student Citibank Visa για φοιτητές 10€ bonus με την πρώτη αγορά,

2% έκπτωση σε επώνυμες επιχειρήσεις και χωρίς δικαιολογητικά εισοδήματος.

- Citibank Visa Vodafone σε συνεργασία με τον όμιλο Vodafone παρέχουν έκπτωση έως και 40€ το μήνα, στο λογαριασμό του κινητού Vodafone και όλα τα προνόμια μιας κάρτας Citibank.
- Ολυμπιακός Citibank Visa σε συνεργασία με την ποδοσφαιρική ομάδα παρέχουν στους φιλάθλους πρόγραμμα πόντων για να κερδίζουν μοναδικά ερυθρόλευκα δώρα, τηλεφωνική υπηρεσία αγοράς και κράτησης εισιτηρίων, άτοκες δόσεις στα εισιτήρια διαρκείας και στα καταστήματα του Ολυμπιακού και όλα τα προνόμια μιας κάρτας Citibank.

1.2.2.5 Εμπορική Τράπεζα

Η Εμπορική Τράπεζα δηλώνει ότι όσο πιο πολύ την χρησιμοποιούμε την κάρτα τόσο περισσότερο κερδίζουμε:

- Emporiki Bank Visa δημιουργήθηκε για να παρέχει συναλλαγές με διεθνή αναγνώριση, πιστωτικό όριο έως 8.000 €, καμία επιβάρυνση από τόκους, δυνατότητα επιλογής του ύψους της μηνιαίας δόσης, ανταγωνιστικό επιτόκιο , άμεση εξυπηρέτηση σε όλο τον κόσμο, επιστροφή τόκων έως και 30% και δωρεάν ασφαλιστική κάλυψη για τα ταξίδια σας.
- Emporiki Bank Visa Gold παρέχει ότι και η Emporiki Bank Visa με την διαφορά ότι δίνει πιστωτικό όριο 40000 €.
- Emporiki Bank Visa Electron παρέχει ότι και η πάνω και πάλι με την διαφορά ότι δίνει πιστωτικό όριο 3000 €.
- Emporiki Bank Visa Business απευθύνεται σε επιχειρήσεις και οργανισμούς που επιθυμούν να χορηγήσουν κάρτες στα στελέχη τους, σαν επιβράβευση ή πρόσθετη αμοιβή και για διευκόλυνση των εταιρικών τους δραστηριοτήτων, ουσιώδη οικονομία με τη μεγαλύτερη άτοκη περίοδο της αγοράς, αποδοχή σε περισσότερες από 30.000.000 επιχειρήσεις στην Ελλάδα, δυνατότητα πραγματοποίησης αγορών σε επιχειρήσεις κάθε είδους, παροχή μετρητών με πίστωση όλο το 24 ωρο, πλήρες πακέτο δωρεάν ασφαλιστικών καλύψεων, δυνατότητα αλλαγής του προσωπικού κωδικού και δωρεάν ασφαλιστικές καλύψεις.

1.2.2.6 Eurobank Ergasias

Οι κάρτες της Eurobank Ergasias είναι σύγχρονες και ευέλικτες κάρτες που εξασφαλίζουν απόλυτη εξυπηρέτηση και απεριόριστη ελευθερία στις συναλλαγές.

- Εθνική Ελλάδος Μπάσκετ Visa η Εθνική Ελλάδος Μπάσκετ Visa είναι μια κάρτα που συμβολίζει τις επιτυχίες του ελληνικού μπάσκετ η οποία δημιουργήθηκε αποκλειστικά για τους φίλους και υποστηρικτές του ελληνικού μπάσκετ, παρέχει προνόμια σχετικά με την Εθνική Ομάδα Μπάσκετ, όπως παρακολούθηση αγώνων, κληρώσεις αλλά και μια σειρά σημαντικών προνομίων.
- WWF Eurobank Visa είναι η πρώτη πιστωτική κάρτα στην Ελλάδα που συμβάλλει στην προστασία του περιβάλλοντος. Κάθε φορά που κάποιος την χρησιμοποιεί για τις αγορές, η Eurobank Cards αποδίδει στο WWF Ελλάς €3 και €1,50 για κάθε χρόνο που θα παραμείνει κάτοχος της κάρτας, χωρίς καμία επιβάρυνση.
- Eurobank Visa παρέχει μεγαλύτερη ασφάλεια στις συναλλαγές με τη νέα τεχνολογία chip, συμμετοχή στο πρόγραμμα επιβράβευσης πιστωτικών καρτών Eurobank επιστροφή, αναλήψεις μετρητών έως και €15.000, ημερήσιο όριο ανάληψης μετρητών έως και €2.000 και διεθνή αποδοχή σε 15.000.000 επιχειρήσεις.
- Eurobank Visa Gold δίνει ότι και η Eurobank Visa.

1.2.2.7 Γενική Τράπεζα

Οι πιστωτικές κάρτες της Geniki είναι πιστωτικές κάρτες σχεδιασμένες για να διευκολύνουν τις καθημερινές συναλλαγές και να προσφέρουν μοναδικά προνόμια, πραγματοποιώντας με ασφάλεια κάθε μικρή ή μεγάλη επιθυμία.

- Geniki Visa και Geniki Visa Electron παρέχει άτοκες δόσεις σε πολλές επώνυμες επιχειρήσεις, προνομιακό επιτόκιο μεταφοράς υπολοίπου, δωρεάν ταξιδιωτική και ασφαλιστική προστασία και δωρεάν αυτόματη εξόφληση λογαριασμών με πάγια εντολή.
- Geniki Visa Gold δίνει μεγαλύτερη άνεση στις συναλλαγές με υψηλό πιστωτικό όριο, δωρεάν οδική βοήθεια στην Ελλάδα ή το εξωτερικό, δωρεάν ταξιδιωτική ασφάλιση και νομική προστασία,

30% έκπτωση στην ενοικίαση αυτοκινήτου με την εγγύηση της Hertz Rent, άτοκες δόσεις και δωρεάν αυτόματη εξόφληση λογαριασμών με πάγια εντολή.

1.2.2.8 Millennium Bank

Για όσους θέλουν να ξεχωρίσουν και επιθυμούν το κύρος της πιστωτικής κάρτας, η Millennium bank προσφέρει:

- Millennium bank Visa Gold τα πλεονεκτήματα που προσφέρει είναι παγκόσμια αποδοχή, ανάληψη μετρητών από όλα τα ATMs, ευελιξία, εύκολοι τρόποι πληρωμής, ταξιδιωτική ασφάλιση και ιατρική βοήθεια και 24ωρη Εξυπηρέτηση.
- Millennium bank Visa Classic παρέχει ότι και η Millennium bank Visa Gold.
- Millennium bank Visa Electron για Φοιτητές δημιουργήθηκε ειδικά για κατόχους που σπουδάζουν και δίνει πιστωτικό όριο από 500 ευρώ, συνδρομή μόλις 1 ευρώ το μήνα, δυνατότητα αγοράς βιβλίων, cd, εισιτηρίων κ.λ.π. μέσω internet και τηλεφώνου και ότι δίνουν και οι παραπάνω.
- Business Visa η εταιρική πιστωτική κάρτα, που απευθύνεται σε επιχειρήσεις και καλύπτει όλα τα έξοδα της επιχείρησης και τις πληρωμές των στελεχών, είναι αποδεκτή σε 15 εκατομμύρια επιχειρήσεις σε όλο τον κόσμο και σε 115.000 επιχειρήσεις στην Ελλάδα, αυξημένη ταμειακή ρευστότητα, δυνατότητα έκδοσης καρτών σε όσα στελέχη της επιχείρησης, απαλλαγή από την ενασχόληση με τα μικροέξοδα της επιχείρησης, ταξιδιωτική ασφάλιση που καλύπτει προσωπικό ατύχημα, καθυστέρηση πτήσης και απώλεια ή κλοπή αποσκευών, διαχωρισμό μεταξύ εταιρικών και προσωπικών εξόδων, συμμετοχή στις ειδικές προσφορές της Millennium bank, αύξηση του κύρους της επιχείρησης και αποδοχή πίστωσης από μεγάλο αριθμό επιχειρήσεων, αναλυτική κατάσταση εξόδων ανά κάτοχο ξεχωριστά και κατά ημερομηνία συναλλαγής για αξιολόγηση των εξόδων ανά εξουσιοδοτημένο κάτοχο, αναλυτική ταξινόμηση ανά κατηγορία εξόδων και αναλυτική και πλήρης ενημέρωση μέσα από το Statement.

1.3 Διαδικασία Έκδοσης Πιστωτικών Καρτών

1.3.1 Προϋποθέσεις

Πολλά πράγματα στη ζωή κατευθύνονται από τη δύναμη της συνήθειας. Μια από τις παγιωμένες πλέον συνήθειες του μέσου Έλληνα καταναλωτή, είναι η απόκτηση, έστω μίας, πιστωτικής κάρτας, καθώς, πέρα από τα οφέλη που μπορεί να παράσχει κατά περίπτωση η συνετή χρήση της, η κατοχή της αποτελεί πρόσημο εναρμόνισης με τις σύγχρονες καταναλωτικές συνήθειες. Για να αποκτήσει κάποιος μια από τις πιστωτικές κάρτες θα πρέπει να πληρή κάποιες προϋποθέσεις και αυτές είναι συνήθως:

- Να είναι μόνιμος κάτοικος και φορολογούμενος στην Ελλάδα.
- Να έχει σταθερή εργασία.
- Να έχει ηλικία μεταξύ 22 και 70 ετών.
- Να υποβάλλει φορολογική δήλωση με ατομικό εισόδημα.
- Να έχει μόνιμη διεύθυνση κατοικίας και τηλέφωνο στο οποίο να μπορεί η τράπεζα να επικοινωνεί με τον ενδιαφερόμενο.

1.3.2 Δικαιολογητικά

Η αίτηση θα πρέπει να συνοδεύεται από τα εξής δικαιολογητικά:

- Φωτοτυπία της τελευταίας φορολογικής εκκαθάρισης ή επίσημη βεβαίωση των ετησίων αποδοχών σας.
- Φωτοτυπία των δύο όψεων της αστυνομικής σας ταυτότητας.

1.3.3 Πρόσθετες κάρτες

Υπάρχει και η δυνατότητα απόκτησης έως και δύο πρόσθετες κάρτες.

- Αν επιθυμεί ο κάτοχος την έκδοση πρόσθετης κάρτας για κάποιο μέλος της οικογένειάς του, μπορεί να το δηλώσει κατά τη συμπλήρωση του εντύπου αίτησης χορήγησης της κύριας κάρτας.
- Αν είστε είναι κάτοχος ήδη πιστωτικής κάρτας του, μπορεί να συμπληρώσει νέα αίτηση, δηλώνοντας μόνο το όνομά, τον αριθμό της κάρτας και το όνομα του πρόσθετου μέλους.
- Και στις δύο περιπτώσεις απαιτείται φωτοτυπία του δελτίου αστυνομικής ταυτότητας του πρόσθετου μέλους.

- Η αίτηση πρέπει να υπογράφεται και από το κύριο μέλος και από το πρόσθετο.

1.4 Μειονεκτήματα πιστωτικών καρτών

1.4.1 Τι να προσέχουμε στις συναλλαγές

Μια πιστωτική κάρτα μπορεί να είναι χρήσιμη, αλλά μπορεί επίσης να καταλήξει σε μια δύσκολη οικονομική κατάσταση εάν χρησιμοποιείται κατ' άσχημο τρόπο. Θα πρέπει ο ενδιαφερόμενος να προσέξει τα εξής:

- Πριν από την κατάρτιση της σύμβασης, ο συναλλασσόμενος πρέπει να διαβάσει με προσοχή τους όρους της σύμβασης που προτίθεται να υπογράψει, προκειμένου να συνειδητοποιήσει πλήρως τις συμβατικές του υποχρεώσεις αλλά και να είναι σε θέση να ασκεί τα δικαιώματά του.
- Μόλις ο κάτοχος παραλάβει την κάρτα του, πρέπει να θέσει την υπογραφή του στο πίσω μέρος, ώστε να μη διευκολυνθεί ενδεχόμενη παράνομη χρήση της.
- Ο κάτοχος δεν πρέπει να παραχωρεί την κάρτα του σε κανένα. Η χρήση της κάρτας είναι αυστηρά προσωπική.
- Ο κάτοχος θα πρέπει να διευκολύνει τον εντεταλμένο υπάλληλο της επιχείρησης, επιδεικνύοντας το δελτίο της αστυνομικής του ταυτότητας.
- Αποδείξεις πωλήσεων ή αποδείξεις από τα ΑΤΜ και εκκαθαριστικά σημειώματα θα πρέπει να εξετάζονται σχολαστικά και να αντιπαραβάλλονται. Κάθε αδικαιολόγητη ή ακατανόητη χρέωση και οποιοδήποτε άλλο ανορθόδοξο στοιχείο πρέπει να τίθενται υπόψη της Τράπεζας άμεσα προς διερεύνηση και διευθέτηση.
- Η κάρτα πρέπει να φυλάσσεται με επιμέλεια σε ασφαλές μέρος και κατά τις μετακινήσεις.
- Ο κάτοχος δεν πρέπει σε καμία περίπτωση να καθυστερεί να αναφέρει την απώλεια ή την κλοπή της κάρτας του στην τράπεζα από την οποία εκδόθηκε, προς αποτροπή παράνομης χρήσης. Ενδείκνυται η καταχώρηση του αριθμού τηλεφώνου της αρμόδιας για την ακύρωση Υπηρεσίας, σε σημείο ανά πάσα στιγμή προσιτό.
- Χειριζόμαστε την κάρτα όπως και τα μετρητά. Ελέγχουμε συχνά

ότι η κάρτα βρίσκεται στο πορτοφόλι μας.

- Αν η κάρτα παρακρατηθεί από τα ΑΤΜ, βεβαιωνόμαστε γι' αυτό, και επικοινωνούμε άμεσα με την Τράπεζα. Ομοίως ο κάτοχος θα πρέπει να επικοινωνεί επιτόπου και να ενημερώνει την Τράπεζα για κάθε απρόοπτο κατά τις συναλλαγές του με ΑΤΜ.

1.4.2 Μειονεκτήματα

Οι πιστωτικές κάρτες έχουν τα οφέλη τους όπως προαναφέρθηκε αλλά έχουν και τα μειονεκτήματά τους. Ενώ μπορούν να είναι πολύ χρήσιμες, οι πιστωτικές κάρτες μπορούν επίσης να είναι επικίνδυνες. Ακόμη και οι άνθρωποι που είναι συνήθως καλοί με τα χρήματά τους μπορούν να έχουν πρόβλημα με τις πιστωτικές κάρτες. Τα μειονεκτήματά της είναι:

- Ο κάτοχος πρέπει να κάνει τις αγορές του υπολογίζοντας τις πραγματικές οικονομικές του δυνατότητες, γιατί σε άλλη περίπτωση θα υπερχρεωθεί η κάρτα και δεν θα μπορεί να εξοφληθεί ο λογαριασμός στην ώρα του με αποτέλεσμα να αυξάνεται το ποσό με τους τόκους.
- Ο κάτοχος δεν πρέπει σε καμιά απολύτως περίπτωση και σε κανέναν, ακόμη και λόγω δεσμού συγγένειας, να αποκαλύπτει το μυστικό προσωπικό αριθμό αναγνώρισης (PIN). Κάθε γνωστοποίηση σε τρίτον πρέπει να οδηγεί σε αλλαγή του αριθμού με επιμέλεια του κατόχου ή με προσφυγή στην Τράπεζα.
- Ο κάτοχος δεν πρέπει να γράφει ποτέ σε κανένα αντικείμενο που τηρεί μαζί με την κάρτα, τον παραπάνω αριθμό ούτε ως έχει ούτε κωδικοποιημένο για να μην χαθεί ή του το κλέψουν και έχουν πρόσβαση στο λογαριασμό.
- Ο κάτοχος δεν πρέπει να χρησιμοποιεί τον αριθμό της κάρτας για συναλλαγές από απόσταση (τηλέφωνο, fax, διαδίκτυο) χωρίς να είναι απόλυτα σίγουρος για την ασφάλεια τους (εντεταλμένο όργανο ως παραλήπτης, συστήματα ασφαλείας ηλεκτρονικών συναλλαγών).

Συμπέρασμα: Υπάρχουν πολλές πιστωτικές κάρτες στην αγορά και οι Τράπεζες προσφέρουν προνομιακά επιτόκια και σε συνεργασία με

ομίλους προσφέρουν εκπτώσεις και bonus. Χρειάζεται μεγάλη προσοχή στην επιλογή οποιασδήποτε πιστωτικής κάρτας και σωστή ενημέρωση με σκοπό η κάρτα να βοηθάει τον κάτοχό της και όχι να τον προβληματίζει.



κεφάλαιο δεύτερο

ΧΡΗΣΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΡΤΩΝ

ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Χρήση πιστωτικών καρτών στην ζωή μας

Δύο έρευνες που δόθηκαν στη δημοσιότητα από τους χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς Mastercard και Visa, οι οποίες καταδεικνύουν ότι στο άμεσο μέλλον θα υπάρξει ραγδαία αύξηση της χρήσης του πλαστικού χρήματος, ακόμη και για συναλλαγές πολύ μικρής αξίας. Συγκεκριμένα, οι δαπάνες με προπληρωμένες κάρτες στην Ευρώπη εκτιμάται ότι θα αγγίξουν τα 164 δισ. δολάρια ως το 2010, σύμφωνα με έρευνα του Boston Consulting Group που διεξήχθη για λογαριασμό της MasterCard Europe.

Στη χώρα μας η κατάσταση είναι περισσότερο «πρωτόγονη» σε σχέση με το εξωτερικό, όσον αφορά τη χρήση ηλεκτρονικών μέσων πληρωμών. Σύμφωνα με τη Visa, παρ' ότι σχεδόν οι μισοί Έλληνες (44%) είναι κάτοχοι καρτών πληρωμών, οι περισσότεροι επιλέγουν τα μετρητά για τις αγορές τους, και κυρίως για αγορές μικρής αξίας. Επτά στους δέκα Έλληνες πληρώνουν με μετρητά για τα ψώνια στο σουπερμάρκετ, ενώ ποσοστό 92% των Ελλήνων προτιμά τα μετρητά όταν διασκεδάζει. Από την άλλη πλευρά, οι κάρτες πληρωμών προτιμώνται για αγορές μεγαλύτερης αξίας, όπως για παράδειγμα για την αγορά ρούχων (71%), ηλεκτρικών ειδών και οικιακού εξοπλισμού (49%). Οι κάρτες πληρωμών «συνοδεύουν» τους περισσότερους Έλληνες στα ταξίδια τους (53%), αφού προσφέρουν μεγαλύτερη ευκολία, ευελιξία και ασφάλεια.

Τα αποτελέσματα της έρευνας που πραγματοποίησε η Visa δείχνουν ότι οι Έλληνες αναγνωρίζουν σε μεγάλο βαθμό τα οφέλη των καρτών και δηλώνουν σε ποσοστό 83% ότι οι κάρτες προσφέρουν ταχύτητα στις συναλλαγές και απλοποιούν τις διαδικασίες, είναι βολικές (79%) και παρέχουν ασφάλεια (52%). Σχεδόν ένας στους δύο προβλέπει, ότι η χρήση των μετρητών θα μειωθεί σημαντικά σε λίγα χρόνια, ενώ αρκετοί (39%) είναι εκείνοι που πιστεύουν ότι θα έρθει η εποχή που θα έχουμε μόνο κάρτες στο πορτοφόλι μας. Αντίστοιχη έρευνα στην Αγγλία καταγράφει σταδιακή μείωση της χρήσης των μετρητών (τα τελευταία δέκα χρόνια η χρήση μετρητών έχει μειωθεί από 74% σε 63%), ενώ σύμφωνα με τις εκτιμήσεις των ειδικών σε οκτώ χρόνια από σήμερα περισσότερες από τις μισές συναλλαγές θα γίνονται με κάρτες.

Σε αυτή την εξέλιξη συμβάλλει ιδιαίτερα η ανάπτυξη του ηλεκτρονικού εμπορίου και της χρήσης του Internet. Αντίθετα στην

Ελλάδα, παρ' όλο που αναγνωρίζεται η χρηστικότητα των καρτών για αγορές μέσω Διαδικτύου (ποσοστό 51%), μόλις 11% των Ελλήνων θεωρούν πιθανό να χρησιμοποιήσουν το Internet για αγορές. Σχετικά με τις προπληρωμένες κάρτες, η Mastercard σημειώνει ότι παρέχουν ιδιαίτερα προνόμια στους καταναλωτές μέσω της οικονομικής ελευθερίας που αποπνέει η χρήση μιας κάρτας πληρωμών χωρίς την προϋπόθεση δημιουργίας τραπεζικού λογαριασμού ή τη διεξαγωγή πιστωτικού ελέγχου.

Από αυτό συνεπάγεται ότι ένα ευρύτερο φάσμα καταναλωτών θα μπορεί πλέον να συμμετέχει στο σύστημα πληρωμών με κάρτες και να πραγματοποιεί αγορές προϊόντων και υπηρεσιών μέσω τηλεφώνου και Διαδικτύου, όπου τα μετρητά δεν μπορούν να χρησιμοποιηθούν. Εξάλλου, στην έρευνα του Boston Consultant Group εκτιμάται ότι οι δαπάνες με εταιρικές προπληρωμένες κάρτες στην Ευρώπη θα αγγίξουν τουλάχιστον τα 14 δισ. δολάρια ως το 2010. Η συγκεκριμένη κατηγορία έχει κερδίσει έδαφος σε όλο τον κόσμο, ενώ διαθέτει αξιόλογες θετικές προοπτικές, καθώς οι εταιρείες έχουν αρχίσει να χρησιμοποιούν προπληρωμένες κάρτες για την αυστηρότερη παρακολούθηση των εξόδων των υπαλλήλων τους απ' ό,τι ήταν προηγουμένως δυνατόν με τη χρήση μετρητών.

Όσο αφορά τους διεθνείς ταξιδιώτες, οι προπληρωμένες κάρτες θα λειτουργούν ως ένα είδος οικονομικού διαβατηρίου, προσφέροντας ένα παγκόσμιο νόμισμα στο οποίο θα υπάρχει πρόσβαση απ' οπουδήποτε και οποτεδήποτε, χωρίς τα κόστη που σχετίζονται με την πρόσβαση σε μετρητά. Η έρευνα έδειξε ότι η δαπάνη με προπληρωμένες κάρτες αναμένεται να αγγίξει το 1 δισ. δολάρια στη Γαλλία, στη Γερμανία και στη Βρετανία ως και το 2010.

2.1 Χρήση πιστωτικών καρτών μέσω Internet

2.1.1 Χρήση καρτών στο Internet

Από το δίκτυο μπορεί κανείς να αγοράσει σήμερα τα πάντα: από ρούχα και τρόφιμα ως σπίτια και μετοχές. Το 1996 οι πωλήσεις ειδών και υπηρεσιών μέσω του Internet ξεπέρασαν τα 35 δισ. δολάρια (περίπου 9 τρισ. δρχ.) ενώ σύμφωνα με μια μελέτη το έτος 2000 οι αγορές μέσω του Internet εκτιμάται ήταν της τάξης των 600 εκατ. δολαρίων (περίπου 165 τρισ. δρχ.). Και το μεγαλύτερο μέρος των συναλλαγών αυτών πραγματοποιείται με πιστωτικές κάρτες. Η διαδικασία αγοράς αγαθών με κάρτα στο Internet δεν διαφέρει πολύ από τη συνήθη διαδικασία. Στην ηλεκτρονική σελίδα της εταιρείας που πωλεί κάποια αγαθά εμφανίζεται μια φόρμα στην οποία ο υποψήφιος αγοραστής καλείται να συμπληρώσει τα στοιχεία της πιστωτικής του κάρτας (ονοματεπώνυμο, αριθμό κάρτας και ημερομηνία λήξης) και στη συνέχεια να στείλει τη φόρμα στον πωλητή.

Οι καταναλωτές πάντως σε παγκόσμιο επίπεδο, αν και ημέρα με την ημέρα εξοικειώνονται όλο και περισσότερο, εμφανίζονται συγκρατημένοι στο να χρησιμοποιήσουν την κάρτα τους στο δίκτυο, φοβούμενοι πιθανή υποκλοπή. Η προκατάληψη υπάρχει, αλλά όπως προκύπτει από τους αριθμούς φαίνεται να ξεπερνιέται όταν κάποιος αποκτήσει την εμπειρία της χρήσης της κάρτας στο δίκτυο.

Οι πληρωμές με πιστωτικές κάρτες στο Internet εκτιμάται πάντως ότι θα γίνουν περισσότερο ασφαλείς όταν τεθεί σε εφαρμογή η τεχνολογία SET.

2.1.2 SET (Secure Electronic Transaction)

Το SET είναι ένα πρωτόκολλο εμπορικών συναλλαγών με τη χρήση καρτών σε ανοικτά δίκτυα, το οποίο αναπτύχθηκε από την MasterCard και την Visa σαν μια μέθοδος εξασφάλισης των συναλλαγών με τη χρήση καρτών διαμέσου του Internet. Η διαδικασία περιλαμβάνει ένα αριθμό ελέγχων ασφαλείας που πραγματοποιείται με τη χρήση ψηφιακών πιστοποιητικών που χορηγούνται στους εμπλεκόμενους αγοραστές, εμπόρους και τράπεζες.

Το SET έχει δημιουργηθεί βάση συγκεκριμένων προδιαγραφών που προήλθαν από τις απαιτήσεις των επιχειρήσεων και αφορούσαν τις

συναλλαγές τους. Αυτές οι προδιαγραφές είναι:

- Παροχή προστασίας των οικονομικών δεδομένων ή και άλλων που διακινούνται μαζί τους από υποκλοπή.
- Διασφάλιση της ακεραιότητας των δεδομένων.
- Παροχή διαδικασιών πιστοποίησης ταυτότητας του κατόχου κάρτας.
- Παροχή υπηρεσιών πιστοποίησης των εμπόρων που μπορούν να δεχθούν την πληρωμή με τη χρήση τέτοιας μεθόδου, που προκύπτει από τη σχέση τους με κάποιο οικονομικό ίδρυμα παροχής καρτών.
- Διασφάλιση της χρήσης των καλύτερων τεχνικών ασφάλειας και σχεδίασης συστημάτων για την προστασία όλων των νόμιμα εμπλεκομένων πλευρών.
- Η δημιουργία ενός πρωτοκόλλου το οποίο να είναι ανεξάρτητο από τους μηχανισμούς ασφάλειας του επιπέδου μεταφοράς χωρίς όμως και να αποτρέπει τη χρήση τους.
- Να είναι διαλειτουργικό (όλοι οι κύριοι browsers δουλεύουν με όλους τους κύριους servers και οι τελευταίοι με τη σειρά τους δεν θα έχουν πρόβλημα συμβατότητας με τους Payment Gateway Servers).

2.1.3 Τα συστατικά στοιχεία του συστήματος SET

- **Cardholder Wallet** (Πορτοφόλι Χρήστη Κάρτας)
Είναι ένα προϊόν που χρησιμοποιεί ο καταναλωτής που βρίσκεται on-line και που επιτρέπει την πραγματοποίηση ασφαλών συναλλαγών σε ένα δίκτυο. Το Wallet πρέπει να δημιουργεί μηνύματα που τα αντιλαμβάνονται τα άλλα τρία προϊόντα που απαρτίζουν το SET (Merchant, Payment Gateway, Certificate Authority).
- **Merchant Server** (Server - Έμπορος)
Είναι ένα προϊόν το οποίο τρέχει κάποιος on-line έμπορος για την επεξεργασία των στοιχείων των συναλλαγών και τη διεκπεραίωσή τους. Επικοινωνεί και αυτό με τα άλλα τρία μέρη του SET.
- **Payment Gateway** (Πύλη Πληρωμών)
Είναι το προϊόν που τρέχει κάποιος τρίτος ο οποίος και επεξεργάζεται την πιστοποίηση των εμπόρων και των

συναλλαγών (συμπεριλαμβανομένων οδηγιών πληρωμών από κατόχους καρτών). Επιπλέον αλληλεπιδρά και με ιδιωτικά εμπορικά δίκτυα.

➤ **Certificate Authority** (Υπηρεσία Πιστοποιητικών)

Είναι το τελευταίο από τα συστατικά στοιχεία του SET το οποίο τρέχει μια αρμόδια υπηρεσία έκδοσης και πιστοποίησης ψηφιακών πιστοποιητικών για το σκοπό αυτό και όποτε ζητείται από τα Wallet, Merchant και Payment Gateway πάνω από δημόσια ή ιδιωτικά δίκτυα.

2.1.4 Πλεονεκτήματα χρήσης μέσω Internet

Η ηλεκτρονική τραπεζική, το γνωστό σε όλους μας internet banking, κερδίζει έδαφος χρόνο με το χρόνο, δίνοντας στους πελάτες των τραπεζών τη δυνατότητα να συναλλάσσονται με τις τράπεζες από τον καναπέ του σπιτιού τους ή από το γραφείο τους αρκεί να διαθέτουν έναν ηλεκτρονικό υπολογιστή. Τα πλεονεκτήματα αυτής της χρήσης είναι τα εξής:

- Φθηνή και ακούραστη συναλλαγή. Στις αρχές της δεκαετίας που διανύουμε, ο αείμνηστος διοικητής της Εθνικής Τράπεζας, Θεόδωρος Καρατζάς, προσπαθούσε να πείσει τους πελάτες της τράπεζας να χρησιμοποιήσουν αρχικά το ATM και αργότερα το internet banking. Από τότε μέχρι σήμερα το νερό έχει μπει στο αυλάκι και οι νέες γενιές των Ελλήνων συναλλασσόμενων δεν φοβούνται τον ηλεκτρονικό υπολογισμό με συνέπεια να πραγματοποιούν τις συναλλαγές τους ηλεκτρονικά. Τα πρόσφατα κρούσματα απάτης θορύβησαν το καταναλωτικό κοινό, δεν μπόρεσαν όμως να αποτρέψουν τη χρήση της ηλεκτρονικής τραπεζικής. Εξάλλου, τα οφέλη από τη χρήση του e-banking είναι πολλαπλά, είτε οικονομικής φύσεως είτε ψυχολογικής. Για παράδειγμα, ένας χρήστης του e-banking όταν πραγματοποιεί την ή τις συναλλαγές του από το σπίτι ή το γραφείο δεν νιώθει την καταπίεση του πελάτη που επισκέπτεται το γκισέ. Και αυτό διότι: Πρώτον, αποφεύγει τις ουρές. Δεύτερον, κερδίζει πολύτιμο χρόνο που θα μπορούσε να τον αξιοποιήσει είτε στην εργασία του είτε να τον χαρεί με τους οικείους του. Τρίτον, προστατεύει το πορτοφόλι του από το «χαράτσι» του γκισέ, που για μία συναλλαγή στο γκισέ του καταστήματος κοστίζει από 1 έως 1,5

ευρώ. Έξοδα αδικαιολόγητα, που το μόνο που προσφέρουν είναι επιπλέον κέρδη στους τραπεζίτες, γεγονός που αποδεικνύεται από την εντυπωσιακή αύξηση των εσόδων από προμήθειες που αποτυπώνουν οι λογιστικές καταστάσεις των τραπεζών.

- Τα ηλεκτρονικά καταστήματα είναι ανοιχτά 24 ώρες το 24ωρο. Οποιαδήποτε στιγμή το επιθυμεί ο κάτοχος της πιστωτικής κάρτας μπορεί να αγοράσει π.χ. ένα CD, ένα αεροπορικό εισιτήριο, ή ακόμα και ρούχα.
- Η αγορά είναι πραγματικά παγκόσμια. Μπορεί μέσω του υπολογιστή του να αγοράσει ακόμα και κάτι το οποίο δεν κυκλοφορεί στην Ελλάδα, χωρίς να πρέπει να περιμένει πότε κάποιος φίλος ή συγγενής θα ταξιδέψει στο εξωτερικό για να το φέρει..

2.1.5 Μειονεκτήματα χρήσης μέσω Internet

Πέρα από τα πλεονεκτήματα που προσφέρει η χρήση πιστωτικών καρτών μέσω Internet, δυστυχώς παρουσιάζει και σοβαρά μειονεκτήματα. Γι' αυτό χρειάζεται σωστή ενημέρωση και προσοχή:

- Τα ψώνια καταρχήν μέσω Internet έχουν μειονεκτήματα. Μπορεί, για παράδειγμα, η διαδικασία της «βόλτας» στα ηλεκτρονικά καταστήματα να διαρκέσει περισσότερο από μια επίσκεψη στο εμπορικό κέντρο της Αθήνας. Ακόμη μπορεί κάποιος να περιμένει πολλή ώρα στο τηλέφωνο προκειμένου να ζητήσει κάποια διευκρίνιση από το τμήμα τηλεφωνικής εξυπηρέτησης καταναλωτών.
- Ένα ακόμα συνηθισμένο πρόβλημα είναι ότι αρκετά είδη που διατίθενται σε on line καταστήματα, αν και εκτίθενται σε «ηλεκτρονικές βιτρίνες», έχουν περιορισμένη διαθεσιμότητα. Το βασικότερο βέβαια είναι η τιμή. Όσο μεγάλη και αν είναι η ευκαιρία που βρήκε, όσο μεγάλο και αν είναι το ποσοστό της έκπτωσης που δικαιούται, αν συνυπολογίσει τα μεταφορικά έξοδα, τότε υπάρχει μεγάλη πιθανότητα το ποσόν που θα καταβάλει τελικά να είναι το ίδιο αν αγόραζε αυτό το είδος από ένα κατάστημα της γειτονιάς.
- Υπάρχει μεγάλος κίνδυνος κλοπής των στοιχείων της πιστωτικής κάρτας από τους χάκερς, οι οποίοι σπάνε κωδικούς και χρησιμοποιούν τις πιστωτικές κάρτες χρεώνοντάς τις με δικές

τους αγορές. Ο κάτοχός της δεν είναι σε θέση να γνωρίζει αυτές τις συναλλαγές μέχρι να του έρθει η κίνηση του λογαριασμού του.

2.2 Χρήση πιστωτικών καρτών σε καταστήματα

Κίνητρα για την αύξηση της χρήσης των πιστωτικών καρτών από τους Έλληνες καταναλωτές δίνουν οι τράπεζες, εκμεταλλευόμενες τις νέες «έξυπνες» τεχνολογίες που υιοθετούνται σταδιακά από το σύνολο του τραπεζικού συστήματος στη χώρα μας. Το τελευταίο διάστημα ο ανταγωνισμός στο κομμάτι των πιστωτικών καρτών έχει επικεντρωθεί στα προγράμματα επιβράβευσης των χρηστών τους.

Τα τμήματα μάρκετινγκ των τραπεζών με στόχο την αύξηση της χρησιμοποίησης της κάρτας από τους καταναλωτές στις καθημερινές τους συναλλαγές προσπαθούν να εκμεταλλευθούν τις δυνατότητες που τους παρέχει η τεχνολογία των «έξυπνων» μικροτσιπ. Συγκεκριμένα, επιβραβεύουν με χρηματικά ποσά ή με υλικά αγαθά τους κατόχους των καρτών, ανάλογα με τον τζίρο που πραγματοποιούν στα εμπορικά καταστήματα.

2.2.1 Πλεονεκτήματα χρήσης σε καταστήματα

Η πιστωτική κάρτα με την σωστή και λογική διαχείριση έχει αρκετά πλεονεκτήματα.

- Η συνεχής χρήση δίνει πόντους. Κάθε φορά που ο καταναλωτής χρησιμοποιεί την κάρτα του για τις αγορές του συλλέγει είτε ευρώ, τα οποία μπορεί να χρησιμοποιήσει στις επόμενες αγορές του εξασφαλίζοντας έκπτωση, ή πόντους τους οποίους μπορεί να εξαργυρώσει εν συνεχεία με δωροεπιταγές από συγκεκριμένα καταστήματα. Η νέα τεχνολογία εξασφαλίζει την αποθήκευση στο μικροτσιπ όλων των πληροφοριών σχετικά με τις κινήσεις του κατόχου της κάρτας που είναι απαραίτητες για τη λειτουργία ενός προγράμματος επιβράβευσης, και έτσι όλη η διαδικασία ολοκληρώνεται αυτόματα και ταχύτατα.
- Στις επιχειρήσεις εξασφαλίζει ταχύτητα και ασφάλεια στην πραγματοποίηση των συναλλαγών, μέσω του διαρκώς εξελισσόμενου ηλεκτρονικού συστήματος συναλλαγών (δίκτυο τερματικών EFT/POS) και παρέχεται η δυνατότητα αύξησης του

τζίρου τους με τη συμμετοχή των πελατών τους σε προγράμματα απόκων δόσεων ή μεταχρονολογημένων δόσεων.

- Η πιστωτική κάρτα στην πιο εξελιγμένη μορφή της λειτουργεί ως ένα ηλεκτρονικό πορτοφόλι και επιτελεί όλες τις λειτουργίες ενός συμβατικού πορτοφολιού. Στο μέλλον θα μπορεί να χρησιμοποιηθεί ακόμη και ως μέσο πληρωμών στον χώρο των μέσων μαζικής μεταφοράς, δίνοντας τη δυνατότητα στον κάτοχό της να τη χρησιμοποιεί ως μέσο πληρωμής για την επιβίβασή του στο μετρό, στα αστικά λεωφορεία, αλλά και για τη διέλευση των διόδων στις εθνικές οδούς. Η εποχή όπου η χρήση των μετρητών θα μειωθεί και οι κάρτες, προπληρωμένες και πιστωτικές, θα αποτελούν το βασικό καθημερινό συναλλακτικό μέσο των πολιτών δεν φαίνεται να είναι μακριά.
- Ο κάτοχός δεν χρειάζεται να σκέφτεται αν θα του φτάσουν τα χρήματα για τις αγορές τους αφ' ενός μεν γιατί οι πιστωτικές κάρτες δίνουν συνήθως υψηλά πιστωτικά όρια, αφ' ετέρου δε παρέχουν άτοκες δόσεις για αγορές μεγάλων χρηματικών ποσών. Έτσι ο κάτοχός της νιώθει σιγουριά χωρίς να χρειάζεται να κρατάει πολλά μετρητά πάνω του.

2.2.2 Μειονεκτήματα χρήσης σε καταστήματα

Πάνω από 700.000 Έλληνες είναι σήμερα χρήστες πιστωτικής κάρτας. Αυτοί λοιπόν κάθε μήνα λαμβάνουν με το ταχυδρομείο από τις τράπεζες ένα ή και περισσότερα ενημερωτικά έντυπα συναλλαγών των πιστωτικών τους καρτών. Αν οι κάτοχοι των καρτών γνωρίζουν πώς να αποκωδικοποιούν τα διάφορα αναγραφόμενα σε αυτά τα έντυπα, τότε είναι σίγουρο ότι θα αποφύγουν την ταλαιπωρία για να λύσουν κάποια απορία και συνεπώς να καταφεύγουν κάθε λίγο στα γκισέ για διευκρινίσεις χάνοντας τον χρόνο τους. Πρέπει να είναι προσεκτική η χρήση της κάρτας γιατί:

- Συνήθως σε ένα έντυπο στο επάνω μέρος αναγράφονται η ημερομηνία έκδοσης του λογαριασμού και η ημερομηνία πληρωμής, που συνήθως έχουν διαφορά μεταξύ τους γύρω στις 20 ημέρες. Έτσι ο κάτοχος της κάρτας έχει περιθώριο περίπου αυτές τις 20 ημέρες για να εξοφλήσει την οφειλή του. Σε περίπτωση μη πληρωμής στην αναγραφόμενη ημερομηνία το ποσό τοκίζεται.

- Να μην πετάει ο κάτοχος της κάρτας τις αποδείξεις των συναλλαγών που έκανε μέσα στον μήνα (είτε αγορών είτε αναλήψεων από ΑΤΜ), ούτως ώστε να είναι εύκολο με τον αριθμό παραστατικού να «τσεκάρει» τη συναλλαγή. Σε περίπτωση που δει μια συναλλαγή που δεν έχει πραγματοποιήσει ο ίδιος θα πρέπει να ενημερώσει αμέσως την τράπεζα.
- Δεν παραδίδουμε ποτέ πιστωτική κάρτα σε υπαλλήλους για να εκτελέσουν συναλλαγές μακριά από τα μάτια μας, αφού έχουν στη διάθεσή τους μερικά λεπτά για να αντιγράψουν τα στοιχεία της κάρτας. Αν και τον τελευταίο καιρό απαιτείται και η ταυτότητα του κατόχου για να αποφευχθούν περιπτώσεις απάτης, ωστόσο η αντιγραφή και των δύο μπορεί να οδηγήσει στην διάπραξη ενός “μοντέρνου” εγκλήματος που αποκαλείται “κλοπή ταυτότητας” με βαρύτερες συνέπειες για το θύμα του.
- Υπάρχουν απατεώνες που παίρνουν εμπορεύματα από μαγαζιά τα οποία χρεώνουν σε πιστωτικές κάρτες πελατών του καταστήματος. Λίγο πριν εκδοθεί ο λογαριασμός (γύρω στις 25 κάθε μήνας) κάνουν refund στην συγκεκριμένη πιστωτική κάρτα χρεώνοντας το ποσό σε κάποια άλλη που θα ενημερωθεί η κίνησή της τον επόμενο μήνα. Έτσι υπάρχει πάντα ένα ποσό που κυκλοφορεί από κάρτα σε κάρτα χωρίς να ενοχλείται κανείς για αυτό.
- Ο αριθμός της πιστωτικής κάρτας όχι μόνο αντιγράφεται αλλά μπορεί κιόλας να αναπαραχθεί με πολύ απλή διαδικασία. Κάθε πιστωτική κάρτα χαρακτηρίζεται από τον 16ψήφιο (σε περίπτωση Visa- MasterCard) αριθμό της που έχει την μορφή XXXX-XXXX-XXXX-XXXX. Τα πρώτα οκτώ ψηφία του αριθμού φανερώνουν το πιστωτικό ίδρυμα που εξέδωσε την κάρτα. Ο έλεγχος του αριθμού αυτού από όλες τις τράπεζες ακολουθεί μία απλή παραλλαγή του μαθηματικού τρόπου mod(10): Πολλαπλασιάζετε το πρώτο ψηφίο επί 2. Αν το αποτέλεσμα είναι μεγαλύτερο του 9 αφαιρετέ από αυτό 9. Η ίδια εργασία εκτελείται για το 3ο, 5ο, 7ο, 9ο, 11ο, 13ο και 15ο ψηφίο. Γίνεται πρόσθεση των αποτελεσμάτων καθώς και πρόσθεση των υπολοίπων ψηφίων. Το σύνολο είναι αποδεκτό αν είναι πολλαπλάσιο του 10.

2.3 Χρήση πιστωτικών καρτών για τις διακοπές

Η πιστωτική κάρτα δεν αποτελεί μόνο ένα τραπεζικό προϊόν με το οποίο μπορεί κανείς να αγοράσει προϊόντα ή υπηρεσίες με πίστωση. Σύμφωνα με τους ειδικούς της αγοράς, τα τελευταία χρόνια που ο κίνδυνος μεταφοράς μετρητών έχει γίνει αρκετά μεγάλος οι πιστωτικές τείνουν να γίνουν ένα νέο εργαλείο συναλλαγών. Μόνο που το συγκεκριμένο εργαλείο πρέπει να χρησιμοποιηθεί σωστά και μετρημένα για να μπορέσει να εξυπηρετήσει στο μέγιστο τον κάτοχό του.

Το καλοκαίρι, ως γνωστόν, τα έξοδα του οικογενειακού προϋπολογισμού για διακοπές αλλά και για είδη συνυφασμένα με τη θερινή διαβίωση αυξάνονται. Στην περίπτωση αυτή, η σωστή χρήση της πιστωτικής κάρτας μπορεί να βοηθήσει να αντιμετωπιστούν τα ταμειακά προβλήματα, τουλάχιστον σε ό,τι αφορά τη χρονική κατανομή των πληρωμών, χωρίς να ξεχνάμε ποτέ ότι οι κάρτες δεν χαρίζουν χρήματα, απλώς διευκολύνουν την πληρωμή των εξόδων.

2.3.1 Έξοδα ταξιδιού

Μπορούμε να χρησιμοποιήσουμε τις πιστωτικές κάρτες μας για να περάσουμε καλύτερα το καλοκαίρι ως εξής:

- Σύμφωνα με τα προγράμματα που ισχύουν σε πολλές πιστωτικές κάρτες, μπορεί ο κάτοχος να πληρώσει με την κάρτα κάποια έξοδα των διακοπών, όπως π.χ. τα εισιτήρια ή το ξενοδοχείο, και να τα αποπληρώσει, με τέσσερις ως έξι δόσεις, το φθινόπωρο και τον χειμώνα. Αγοράζοντας μάλιστα τα εισιτήριά με πιστωτική κάρτα, είτε ταξιδεύει στο εσωτερικό είτε στο εξωτερικό, στις περισσότερες περιπτώσεις έχει αυτομάτως και ασφαλιστική κάλυψη. Οι καλύψεις αυτές αφορούν τα έξοδα με τα οποία τυχόν θα επιβαρυνθεί σε περίπτωση καθυστέρησης προγραμματισμένων δρομολογίων, όπως π.χ. αεροπορικών πτήσεων, αποζημιώσεις σε περίπτωση απώλειας των αποσκευών, ιατροφαρμακευτική περίθαλψη σε περίπτωση ατυχήματος ή ασθένειας κατά τη διάρκεια ταξιδιού στο εξωτερικό κ.ά.
- Η χρήση της κάρτας στις διακοπές απαλλάσσει εξάλλου από το άγχος της απώλειας χρημάτων. Πληρώνοντας με την κάρτα για τα περισσότερα έξοδά του, αφού οι κάρτες γίνονται δεκτές στα

τουριστικά μέρη σχεδόν παντού, δεν χρειάζεται να μεταφέρει μαζί πολλά μετρητά. Μάλιστα στο εξωτερικό μπορεί να τη χρησιμοποιήσει για ανάληψη μετρητών σε συνάλλαγμα.

- Εκτός όμως από τις πληρωμές μπορεί να επωφεληθεί από τις διάφορες προσφορές των καρτών, όπως εκπτώσεις σε ξενοδοχεία, ενοικιαζόμενα αυτοκίνητα κτλ. Πολλές κάρτες προσφέρουν εκπτώσεις σε μια σειρά ξενοδοχεία, που συνήθως κυμαίνονται από 10% ως 40%, ανάλογα με το ξενοδοχείο. Απαραίτητη προϋπόθεση: να πληρωθεί ο λογαριασμός με την κάρτα. Οι εκπτώσεις αυτές γίνονται πάντοτε στις επίσημες τιμές, δηλαδή στις εγκεκριμένες από τον ΕΟΤ τιμές των ξενοδοχείων. Είναι όμως πιθανόν το ίδιο ξενοδοχείο να έχει πιο συμφέρουσες προσφορές από την έκπτωση που παρέχει η κάρτα. Ακόμη, μπορεί κάποιο ταξιδιωτικό γραφείο να πωλεί τη διαμονή στο ίδιο ξενοδοχείο με χαμηλότερη τιμή, αφού είναι σε θέση να πετύχει υψηλότερες εκπτώσεις από αυτές που προσφέρουν οι πιστωτικές κάρτες. Έτσι, προτού ξεκινήσει κάποιος για διακοπές μπορεί προμηθευτεί τον σχετικό κατάλογο των προσφορών της κάρτας, να συγκρίνει τις τιμές και επιλέξει την πιο συμφέρουσα.
- Όσο αφορά τις εκπτώσεις που παρέχουν οι πιστωτικές κάρτες στις τιμές των ενοικιαζόμενων αυτοκινήτων, θα πρέπει να συγκρίνονται με τις προσφορές που κάνουν οι ίδιες οι εταιρείες ενοικίασεως αυτοκινήτων. Πολλές πιστωτικές κάρτες παρέχουν στους πελάτες τους έκπτωση που κυμαίνεται συνήθως από 25% ως 30% στις επίσημες τιμές των εταιρειών. Οι εκπτώσεις αυτές όμως δεν ισχύουν σε συνδυασμό με άλλη προσφορά. Συγκρινόμενες μάλιστα με τις προσφορές των εταιρειών αποδεικνύεται ότι συμφέρουν μόνο για μικρά χρονικά διαστήματα και αυτό γιατί τα πακέτα των εταιρειών αποδεικνύονται φθηνότερα από τις εκπτώσεις των πιστωτικών καρτών. Θα πρέπει όμως να σημειωθεί ότι οι συγκεκριμένες προσφορές των εταιρειών ισχύουν για διαστήματα μεγαλύτερα της μιας ή των δύο ημερών. Έτσι, για τα σύντομα αυτά χρονικά διαστήματα, π.χ. για ένα Σαββατοκύριακο, συμφέρει η χρήση της κάρτας.

2.3.2 Ασφαλιστικές παροχές

Εκτός όμως από τις παραπάνω προσφορές και την οικονομική ευελιξία που προσφέρει η κάρτα στον κάτοχό της, θα πρέπει να λάβει κανείς υπόψη του τη σειρά ασφαλιστικών και άλλων παροχών που προσφέρουν οι κάρτες και πολλές φορές μπορεί να βγάλουν τον κάτοχό τους από μια δύσκολη θέση κατά τη διάρκεια κάποιου ταξιδιού ή των διακοπών του στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό.

Οι βασικότερες από αυτές τις ασφαλιστικές καλύψεις που προσφέρονται από τις περισσότερες κάρτες που κυκλοφορούν στην αγορά είναι οι ακόλουθες:

- Ασφαλιστική κάλυψη ατυχήματος στον κάτοχο της κάρτας αλλά και στα μέλη της οικογένειάς του. Αυτό πρακτικά σημαίνει ότι, αν μετακινείται ακόμη και με το ΙΧ αυτοκίνητό και βρίσκεται σε περιοχή πέραν των 30 ή 50 χιλιομέτρων ανάλογα με την περίπτωση από τον τόπο διαμονής και χρησιμοποιήσει την κάρτα για την κάλυψη του 50% τουλάχιστον των εξόδων μετακίνησης και διαμονής, η πιστωτική κάρτα μέσω ασφαλιστικής εταιρείας με την οποία συνεργάζεται καλύπτει για οποιαδήποτε περίπτωση ατυχήματος.
- Η ίδια κάλυψη ισχύει και για οργανωμένα ταξίδια μέσω τουριστικών γραφείων, με την προϋπόθεση ότι το 50% των συνολικών εξόδων να χρεωθεί στην κάρτα. Ακόμη, η ίδια κάλυψη παρέχεται και για μετακινήσεις με τα μέσα μαζικής μεταφοράς ή ακόμη και για ατύχημα που συμβαίνει στον τόπο παραμονής. Προϋπόθεση και στην περίπτωση αυτή είναι η χρέωση του 50% του εισιτηρίου μετ' επιστροφής ή του 100% του εισιτηρίου μετάβασης.
- Οι κάτοχοι πιστωτικών καρτών καλύπτονται επίσης και για ιατροφαρμακευτικά και νοσοκομειακά έξοδα, ενώ αποζημιώνονται στην περίπτωση καθυστέρησης πτήσης αλλά και απώλειας αποσκευών. Πρέπει ακόμη να αναφερθεί ότι αρκετές πιστωτικές κάρτες προσφέρουν ιατρική και νομική βοήθεια σε περίπτωση που ο κάτοχος είναι υπαίτιος κάποιου ατυχήματος στο εξωτερικό, ενώ ακόμη προσφέρουν και εγγύηση αποφυλάκισης.

Συμπέρασμα: 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 είναι η υπερχρέωση των νοικοκυριών. Υπάρχουν δηλαδή νοικοκυριά που χρωστούν μία ή και παραπάνω φορές το ετήσιο εισόδημά τους λόγω υπέρμετρων αγορών μέσω πιστωτικών καρτών. Οι καταναλωτές που κάνουν χρήση πιστωτικών καρτών πρέπει να φροντίζουν να διαβάζουν προσεκτικά τους όρους χρήσης των πιστωτικών καρτών, να έχουν τις κάρτες μαζί τους, αλλά όχι μέσα σε πορτοφόλι ή τσάντα που κινδυνεύουν να κλαπούν ή να ξεχαστούν, να έχουν γραμμένους σε ασφαλές μέρος τους αριθμούς και τους προσωπικούς κωδικούς (PIN) των καρτών, να αποφεύγουν να υπογράφουν κενά (άγραφα) δελτία χρέωσης, πριν από την υπογραφή ενός δελτίου χρέωσης, να διαγράφουν τα τετραγωνίδια που βρίσκονται πάνω από το συνολικό ποσό, να κρατούνται προσεκτικά οι μηνιαίοι λογαριασμοί των πιστωτικών καρτών, να ειδοποιούν αμέσως την τράπεζα που εξέδωσε την κάρτα σε περίπτωση απώλειας ή κλοπής της, καθώς και σε περίπτωση αλλαγής της διεύθυνσης κατοικίας τους, να μη δανείζουν την πιστωτική τους κάρτα και να μη δίνουν τον αριθμό της κάρτας από το τηλέφωνο.



κεφάλαιο τρίτο

ΠΑΓΚΟΣΜΙΑ ΑΓΟΡΑ &
ΕΛΕΓΧΟΣ ΧΡΗΣΗΣ

ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Αναδρομή στην Παγκόσμια Αγορά

Η πιστωτική κάρτα που χρησιμοποιήθηκε για πρώτη φορά ήταν στην Ασσυρία, της Βαβυλώνας και της Αιγύπτου 3000 χρόνια πριν. Το γραμμάτιο ήταν ο πρόδρομος των τραπεζογραμματίων και ιδρύθηκε τον 14ο αιώνα. Οφειλές εξοφλούνταν από το ένα τρίτο με μετρητά και τα δυο τρίτα με γραμμάτιο. Το γραμμάτιο ακολουθήθηκε μονό το 17ο αιώνα.

Από το 18ο αιώνα έως τις αρχές του 20ου, οι δόσατζήδες πωλούσαν ρούχα, σε αντάλλαγμα για τις μικρές εβδομαδιαίες πληρωμές. Κατά τη δεκαετία του 1920, ένας επενδυτής δημιουργεί ένα σύστημα "αγορά τώρα, πληρωμή αργότερα" που εισήχθη στις ΗΠΑ. Μπορούσε να χρησιμοποιηθεί μονό στα καταστήματα που το είχε εκδώσει.

Το 1950, Diners και American Express ξεκίνησε τις κάρτες χρέωσης στις ΗΠΑ, το πρώτο "πλαστικό χρήμα». Η πρώτη χρήση μαγνητικών καρτών ήταν στις αρχές της δεκαετίας του 1960, όταν στο London Transit Authority εγκαταστάθηκε ένα σύστημα μαγνητικής ταινίας. Η λέξη πίστωση προέρχεται από τα λατινικά, που σημαίνει "εμπιστοσύνη".

Οι πιστωτικές κάρτες αναπτύχθηκαν ανεξάρτητα στη Γερμανία (1967), στην Ιαπωνία (1970) και στις ΗΠΑ (1972). Τα πρώτα χρόνια της δεκαετίας του 1980, η Cartes Bancaire ανέπτυξε στη Γαλλία το δικό της ειδικό σύστημα ανάληψης μετρητών από τράπεζα που αξιοποιούσε μια πλαστική κάρτα. Το σύστημα, το οποίο αναπτύχθηκε σε συνεργασία με εταιρείες-κολοσσούς της εποχής στον χώρο της πληροφορικής, όπως οι Bull, Philips και Schumberger, ήταν σύστημα κάρτας με κύκλωμα, όπως είναι οι σημερινές πιστωτικές κάρτες νέας γενιάς. Ωστόσο, το πιλοτικό πρόγραμμα ανέδειξε μοναδική αξιόπιστη λύση της εποχής την υιοθέτηση της μαγνητικής λωρίδας ως διεθνούς προτύπου. Ήταν το πλέον ασφαλές και οικονομικά συμφέρον για τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, διασφαλίζοντας δύο σημαντικές απαιτήσεις: τη συμβατότητα και την αναγνωρισιμότητα της κάρτας.

Οι γαλλικές τράπεζες διέθεσαν τις νεόκοπες κάρτες τόσο εντός της γαλλικής επικράτειας όσο και εκτός αυτής μέσω των τραπεζικών ιδρυμάτων στα οποία συμμετείχαν, ενώ πολύ σύντομα οι αμερικάνικες τράπεζες τις μιμήθηκαν. Αυτό είχε αποτέλεσμα η πιστωτική κάρτα και η

κάρτα αναλήψεων να γίνει μέχρι τα μέσα της δεκαετίας του 1980 μία καθημερινή πραγματικότητα για εκατομμύρια πολίτες σε δεκάδες χώρες. Είναι σχετικά ασφαλές να πούμε ότι οι πιστωτικές κάρτες, που αποτελούν τη σημερινή ισχυρότερη τάση, είναι το αποτέλεσμα της ταυτόχρονης βελτίωσης των πλαστικών καρτών και των microchip.

3.1 Λειτουργία πιστωτικών καρτών στην παγκόσμια αγορά

Σε πολλά κράτη στο εξωτερικό και κυρίως στην Αμερική, πολλοί καταναλωτές έχουν τουλάχιστον 2 με 3 πιστωτικές κάρτες που τις χρησιμοποιούν αναλόγως με τις ανάγκες της κάθε στιγμής. Σύμφωνα με έρευνες που έχουν γίνει ειδικά στην Αμερική πολλοί θεωρούν ότι δύσκολα μπορούν να αντισταθούν και να μην χρησιμοποιήσουν την πιστωτική κάρτα με αποτέλεσμα οι Αμερικανοί να χρεώνονται περίπου 1,2 τρις δολάρια ετησίως για χρήση πιστωτικών καρτών. Στα ίδια περίπου επίπεδα ή και λιγότερο κυμαίνονται τα ποσά και στην Κίνα, την Αυστραλία και την Ευρώπη όπου η χρήση τους δεν γίνεται μόνο στα καταστήματα αλλά και μέσω internet. Τα επιτόκια των καρτών στην Ελλάδα είναι τα ακριβότερα σε σύγκριση με τις άλλες χώρες της Ευρώπης, με εξαίρεση τη Μεγάλη Βρετανία. Για παράδειγμα, ο μέσος όρος της ευρωζώνης κυμαίνεται μεταξύ του 10 έως 11%, ενώ στη Γερμανία, την Ολλανδία και την Αυστρία βρίσκεται στο 9%. Οι ελληνικές τράπεζες έχουν υψηλά επιτόκια επειδή επικαλούνται το θέμα των υψηλών επισφαλειών αν και τα κέρδη τους στη λιανική τραπεζική απέχουν παρασάγγας από τα κέρδη των ευρωπαϊκών τραπεζών.

3.1.1 Χαρακτηριστικά πιστωτικής κάρτας

Μια πιστωτική κάρτα είναι μια λεπτή πλαστική κάρτα, συνήθως 7,62 εκ. και 5,08 εκ. σε μέγεθος, το οποίο περιέχει πληροφορίες ταυτότητας, όπως η υπογραφή ή η φωτογραφία του κατόχου της κάρτας που σύμφωνα με αυτά τα στοιχεία επιτρέπει στο πρόσωπο που κατονομάζεται σ' αυτήν να χρεωθεί αγορές ή υπηρεσίες στο λογαριασμό του για τις οποίες θα ξεχρεώνει σε τακτά χρονικά διαστήματα. Αν δεν υπάρχει φωτογραφία στην κάρτα χρειάζεται επιβεβαίωση με την ταυτότητα του κατόχου. Η πιστωτική κάρτα έχει μια μαγνητική ταινία. Αυτή αποτελείται από μικροσκοπικά μαγνητικά σωματίδια που βασίζονται σε μια πλαστική

ταινία. Κάθε σωματίδιο είναι μια πολύ μικρή σειρά από μαγνήτες περίπου 20 εκατομμυριοστά της ίντσας. Πάνω από την μαγνητική ταινία υπάρχει ένας χώρος κενός για να βάζει ο κάτοχος της πιστωτικής κάρτας την υπογραφή του.

Οι αριθμοί που έχει πάνω μια κάρτα μαζί με το ονοματεπώνυμο του κατόχου και την ημερομηνία λήξης της (μήνας/έτος) δηλώνουν:

- Το πρώτο ψηφίο το είδος της κάρτας είναι, δηλαδή όταν η κάρτα ξεκινάει με το νούμερο 3 είναι ταξιδιωτική κάρτα ή κάρτα ψυχαγωγίας, με το νούμερο 4 είναι κάρτα Visa, με το νούμερο 5 είναι κάρτα Mastercard και με το νούμερο 6 discover card,
- Τα επόμενα 6 ψηφία δηλώνουν την τράπεζα,
- Τα επόμενα 8 ψηφία δηλώνουν τον αριθμό λογαριασμού
- Και το τελευταίο δηλώνει το ελεγκτικό ψηφίο.

3.1.2 Εφαρμογές πιστωτικών καρτών

Οι όροι που υπάρχουν και η διαδικασία απόκτησης μιας πιστωτικής κάρτας και στην παγκόσμια αγορά είναι οι εξής:

- Ετήσιο τέλος που είναι η επιβάρυνση μια φορά το χρόνο, αν και στις περισσότερες πλέον δεν ισχύει αν αποκτήσει ο κάτοχος και δεύτερη πιστωτική κάρτα.
- Οικονομικές χρεώσεις που περιλαμβάνουν το κόστος των επιβαρύνσεων από τα μετρητά που κάνουν ανάληψη οι κάτοχοι από τα ΑΤΜ.
- Περίοδος χάριτος που είναι ένα χρονικό διάστημα, περίπου 25 ημέρες για την πληρωμή των χρεών της πιστωτικής κάρτας.
- Ετήσιο πραγματικό επιτόκιο είναι το επιτόκιο που δεν μπορεί να υποστεί μεγάλες αλλαγές μέσα στον χρόνο.
- Έρευνα για τα επιτόκια και τα προνόμια που παρέχει κάθε πιστωτική κάρτα.

Εμπειρογνώμονες λένε ότι θα πρέπει να γίνετε σύγκριση στην αγορά πριν την κατοχή πιστωτικής κάρτας, δηλαδή πρώτον να γίνει κάποια έρευνα σχετικά με τις προσφορές, τις ειδικότητες αλλά και τα ποσοστά της κάθε πιστωτικής κάρτας τα όποια θέλουν προσοχή γιατί αλλάζουν συνεχώς. Δεύτερον να γίνει μια λίστα με τα χαρακτηριστικά

και τις οικονομικές δυνατότητες που παρέχει η κάθε μια και τι μπορεί να καλύψει τις ανάγκες του καθενός. Και τρίτον επανεξέταση των στοιχείων που έχουν συγκεντρωθεί κυρίως των επιτοκίων που έχει η κάθε κάρτα.

3.1.3 Ασφάλεια της κάρτας στην παγκόσμια αγορά

Αν και οι αριθμοί κατόχων πιστωτικής κάρτας αυξάνονται οι καταναλωτές εξακολουθούν να μην τις χρησιμοποιούν στο διαδίκτυο. Για λόγους ασφαλείας θα πρέπει ο κάτοχος να μην δίνει τον αριθμό της κάρτας μέσω διαδικτύου ή μέσω τηλεφώνου αν δεν έχει ελέγξει τα στοιχεία της εταιρείας και την ακεραιότητα της. Για να δείξουν πόσο σημαντική είναι η ασφάλεια της πιστωτικής κάρτας κάποιοι τηλεοπτικοί ρεπόρτερ προειδοποίησαν για την χαλαρή ασφάλεια σε μια διαδικτυακή σελίδα που ανέφεραν ότι μπόρεσαν να έχουν πρόσβαση σε προσωπικά δεδομένα περίπου 1500 ατόμων. Γι' αυτό η Ομοσπονδιακή Επιτροπή Εμπορίου (FTC) διέταξε την TransUnion να σταματήσει την πώληση ευαίσθητων προσωπικών δεδομένων περίπου 160 εκατομμυρίων Αμερικανών. Μήνες αργότερα η Ομοσπονδιακή Επιτροπή Εμπορίου της επέβαλε πρόστιμο γιατί παραβίασαν αυτή την διαταγή.

Επίσης οι εμπειρογνώμονες λένε ότι η πιστωτική κάρτα θα πρέπει να μένει σε ασφαλές μέρος και να μην την έχει ο κάτοχος πάνω του έτσι ώστε και να μην την χάσει και να μην κάνει επιπόλαιες αγορές. Με αποτέλεσμα πολλές φορές να μην μπορεί να εξοφληθούν οι οφειλές στην ώρα τους.

Κάθε φορά που έρχεται η έκθεση της πιστωτικής κάρτας εκτός του ότι θα πρέπει να την παίρνει ο κάτοχος αυτοπροσώπως, θα πρέπει και να ελέγχονται προσεκτικά οι αγορές που έχουν γίνει και αν υπάρχει κάποια κίνηση που δεν έχει πραγματοποιηθεί από τον κάτοχο να ενημερώνεται η τράπεζα.

3.1.4 Σύγκριση με την Ελληνική Αγορά

Όπως επισημαίνει η Ευρωπαϊκή Επιτροπή, η ετήσια συνδρομή με την οποία επιβαρύνονται οι κάτοχοι πιστωτικών καρτών (Visa και MasterCard) μπορεί να είναι και διπλάσια από χώρα σε χώρα ενώ οι διαφορές στις προμήθειες που χρεώνουν οι τράπεζες στα εμπορικά καταστήματα φθάνουν το 500% για κάρτες Visa και το 650% για κάρτες MasterCard. Το γεγονός αυτό επιβαρύνει τις τιμές λιανικής των προϊόντων έως και 2,5%,

διαπιστώνει η Κομισιόν.

Στην Ελλάδα τα πραγματικά επιτόκια των πιστωτικών καρτών - αν συμπεριληφθούν και τα καπέλα που επιβάλλουν οι τράπεζες με τη μορφή διαφόρων εξόδων και προμηθειών - ξεπερνούν ακόμα και το 20%! Την ίδια ώρα οι ετήσιες συνδρομές φτάνουν τα 40 ευρώ, ενώ το κόστος ανάληψης μετρητών ανέρχεται μέχρι και 26 ευρώ ανά συναλλαγή, εκτινάσσοντας στα ύψη το τελικό κόστος χρήσης του πλαστικού χρήματος στη χώρα μας.

Οι τσουχτερές χρεώσεις αποτελούν πανευρωπαϊκό φαινόμενο, όπως προκύπτει από την έκθεση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής. Επισημαίνεται δε, ότι σε πανευρωπαϊκό επίπεδο οι τράπεζες χρεώνουν υπέρογκες προμήθειες τόσο στους καταναλωτές όσο και στους επιχειρηματίες. Συγκεκριμένα, όπως αναφέρεται, οι υψηλές προμήθειες που επιβάλλουν στους καταστηματάρχες προκαλούν ανατιμήσεις που φτάνουν το 2,5% στις λιανικές τιμές των προϊόντων. Χαρακτηριστικά, η Ευρωπαϊά επίτροπος για θέματα ανταγωνισμού κυρία Neelie Kroes τόνισε ότι «ο κλάδος των πιστωτικών καρτών παραμένει περιορισμένος σε εθνικά πλαίσια και κάποιοι τοπικοί "παίκτες" εμποδίζουν την ανάπτυξη του ανταγωνισμού».

Σε απάντησή της προς την Ευρωπαϊκή Επιτροπή η MasterCard χαρακτήρισε «ατυχές το γεγονός ότι η Επιτροπή ονόμασε τις χρεώσεις, οι οποίες εφαρμόζονται από τις τράπεζες προς τους εμπόρους για να αποδέχονται τις κάρτες πληρωμών, "φόρο" επί των πωλήσεων».

3.1.5 Χειρότερα στην Ελλάδα

Αντίστοιχη με την ευρωπαϊκή, αν όχι χειρότερη σε κάποιους τομείς, είναι η κατάσταση που αντιμετωπίζουν και οι Έλληνες κάτοχοι πιστωτικών καρτών, καθώς σε ετήσια βάση πληρώνουν δεκάδες ή και εκατοντάδες ευρώ σε χαράτσια που τους επιβάλλουν οι τράπεζες, αρχής γενομένης από το επιτόκιο. Σύμφωνα με τα στοιχεία της Τραπέζης της Ελλάδος, το ονομαστικό επιτόκιο που χρεώνουν οι τράπεζες στα υπόλοιπα των πιστωτικών καρτών κυμαίνεται από 9% έως και 16,5%, με τις περισσότερες κάρτες να επιβαρύνονται με ετήσιο επιτόκιο της τάξης του 15%.

3.1.6 Τι ισχύει στην Ευρώπη

Αντίστοιχα, στην Ευρώπη, το ετήσιο μέσο ονομαστικό επιτόκιο των

πιστωτικών καρτών κυμαίνεται από 11% έως και 23%. Σε αντίθεση όμως με τους Ευρωπαίους ανταγωνιστές τους, οι ελληνικές τράπεζες δεν διακρίνουν ανάμεσα σε «καλούς» και «κακούς» πελάτες, αλλά αντίστοιχα επιβάλλουν επιτόκια πλαφόν στο σύνολο των κατόχων. Μάλιστα, η ψαλίδα ανάμεσα στο ονομαστικό και το πραγματικό επιτόκιο στην Ελλάδα είναι ιδιαίτερα υψηλή, μια και οι ετήσιες συνδρομές, αλλά και η εισφορά 0,60% του Νόμου 128/75 - που αποτελεί ελληνική πρωτοτυπία - εκτινάσσουν το πραγματικό κόστος έως και στο 21,10%.

Τέλος, μερικές τράπεζες έχουν καταργήσει ή συρρικνώσει την άτοκη περίοδο χάριτος που έδιναν στις αγορές με πιστωτικές κάρτες. Δηλαδή, αντί να αρχίζουν την επιβολή τόκων από την ημερομηνία λήξης του λογαριασμού, είτε τοκίζουν το υπόλοιπο από την ημέρα της αγοράς είτε από την ημερομηνία έκδοσης του λογαριασμού.

3.1.7 Βάζουν καπέλο και στη συνδρομή

Η ετήσια συνδρομή, που κυμαίνεται κατά μέσο όρο στα 26 ευρώ και φθάνει μέχρι τα 40,80, ευρώ είναι ακόμα ένα καπέλο με το οποίο επιβαρύνουν οι τράπεζες τους κατόχους πιστωτικών καρτών. Αν και σε κάποιες περιπτώσεις οι τράπεζες προσφέρουν κάρτες με δωρεάν συνδρομή, αυτό αφορά δεύτερες ή και τρίτες πιστωτικές του ίδιου προσώπου, ενώ η συνδρομή της βασικής κάρτας διατηρείται στο ακέραιο. Ακόμα υψηλότερο είναι το κόστος για τις «αναβαθμισμένες» πιστωτικές κάρτες (χρυσές, πλατινένιες κ.λπ.), το οποίο κατά μέσον όρο ανέρχεται στα 79 ευρώ. Όσο για την Ευρώπη, υπάρχουν περιπτώσεις όπου το σύνολο των πιστωτικών καρτών δεν επιβαρύνεται με ετήσια συνδρομή - λόγου χάρη στην Ιρλανδία -, ενώ σε χώρες όπως η Φινλανδία το κόστος φτάνει ακόμα και τα 52 ευρώ κάθε χρόνο κατά μέσον όρο.

3.2 Έλεγχος χρήσης πιστωτικής κάρτας

Στο επίκεντρο του προβληματισμού των τραπεζών έχει τεθεί ο έλεγχος του υψηλού πιστωτικού κινδύνου που συνεπάγεται η διάδοση των πιστωτικών καρτών. Οι υψηλές επισφάλειες που συνεπάγεται η ανάπτυξη της αγοράς του πλαστικού χρήματος ανέδειξε και το έλλειμμα που υπάρχει στη χώρα μας στο θέμα της πιστωτικής αξιολόγησης, μέσα από γραφεία -βάσεις δεδομένων- γνωστών ως credit bureau, που στόχο έχουν την καταγραφή όλων των δεδομένων για την κίνηση των

λογαριασμών των κατόχων πιστωτικών καρτών.

Η εγκατάσταση ενός τέτοιου συστήματος καθίσταται αναγκαία, καθώς θα λειτουργούσε ως ασφαλιστική δικλίδα για τον έλεγχο των επισφαλειών που συνεπάγεται ο εκρηκτικός ρυθμός επέκτασης του πλαστικού χρήματος στη χώρα μας, που αυξάνεται με ρυθμό 40% ετησίως περίπου.

Παρά το γεγονός ότι η αναγκαιότητα για μια ενιαία παρακολούθηση του πιστωτικού κινδύνου αναγνωρίζεται από το σύνολο των τραπεζικών στελεχών, η λειτουργία του, προσκρούει στην ίδια την άρνηση των τραπεζών να ανοίξουν τα χαρτιά τους σε σχέση με τις χορηγήσεις τους και τα μερίδια αγοράς που καταλαμβάνουν στη μάχη του ανταγωνισμού. Πολύ περισσότερο προσκρούει στην άρνησή τους να δημοσιοποιήσουν στοιχεία τέτοια που θα αποκάλυπταν και το ύψος των επισφαλειών, που συνεπάγεται η αθρόα σε ορισμένες περιπτώσεις χορήγηση δανείων. Η ανάπτυξη ενός πλήρους συστήματος παρακολούθησης και πιστωτικής αξιολόγησης, ενδεχομένως θα φρενάριζε τη μάχη του ανταγωνισμού σε μια περίοδο που η προσπάθεια για την κατάκτηση μεριδίων αγοράς, βρίσκεται σε πλήρη εξέλιξη. Σύμφωνα με άλλες προσεγγίσεις όμως, η δυσκολία ανάπτυξης ενός τέτοιου συστήματος δεν εξαντλείται στην απροθυμία των τραπεζών, αλλά στο ότι το θέμα χρήζει ιδιαίτερης προσοχής στο πλαίσιο των υποχρεώσεων που επιβάλλει η Αρχή Προστασίας Προσωπικών Δεδομένων και της ανάγκης διαφύλαξης των δικαιωμάτων του πολίτη. Μια βάση δεδομένων τέτοιου μεγέθους θα μπορούσε να αξιοποιηθεί για την εξαγωγή συμπερασμάτων για το καταναλωτικό προφίλ του κάθε χρήστη πιστωτικής κάρτας ξεχωριστά, με απρόβλεπτους ενδεχομένως κινδύνους.

Οι λογαριασμοί από τις αγορές των εορτών, των διακοπών και των δώρων να κάνουν την εμφάνισή τους στα γραμματοκιβώτια κάθε χρόνο, και ενώ για ορισμένους σημάνει την αναζήτηση των πιο ανταγωνιστικών επιτοκίων, για άλλους είναι η απαρχή μιας περιόδου ανησυχίας.

Για εκείνους που επιθυμούν να μετατρέψουν το χρέος τους σε φθηνότερες πιστωτικές κάρτες πολλοί ειδικοί προειδοποιούν ότι με την πιστωτική κρίση θα γίνεται ολοένα και πιο δύσκολη η εύρεση χαμηλότερων επιτοκίων. Σε έρευνα που πραγματοποιήθηκε βρέθηκε ότι το 38% των αιτήσεων στη Βρετανία για μεταφορά του χρέους απορρίφθηκε.

3.2.1 Τρόποι εξοικονόμησης χρημάτων

1. Ένας εύκολος αλλά μη ορατός τρόπος για την εξοικονόμηση χρημάτων είναι η περικοπή 1.000 ευρώ από τις ετήσιες δαπάνες των διακοπών. Η επιλογή φθηνότερων τουριστικών προορισμών είναι μια λύση η οποία με σταθερό το χρονικό διάστημα των ημερών ανάπαυσης, χαμηλώνει αρκετά τον οικογενειακό προϋπολογισμό.

2. Επίσης, τα ταξίδια στο εξωτερικό μπορούν, αν έχουν τακτοποιηθεί αρκετά πριν το χρόνο πραγματοποίησής τους, να υλοποιηθούν με πολύ χαμηλά αεροπορικά εισιτήρια, τα οποία σε τελική ανάλυση είναι ένας από τους παράγοντες μείωσης του συνολικού κόστους. Σύμφωνα με στοιχεία αεροπορικών εταιρειών, οι θέσεις για ταξίδια εξωτερικού κλείνονται έως και 11 μήνες πριν την ημερομηνία αναχώρησης.

3. Η αγορά ψηφιακών ή άλλων υπολογιστικών συσκευών μπορεί να πραγματοποιηθεί σε πολύ χαμηλότερη τιμή από αυτήν που το προϊόν εισάγεται στην αγορά. Ειδικότερα, η πάροδος 3-4 μηνών από την κυκλοφορία κάποιου προσωπικού υπολογιστή ή κάποιου gadget ή κάποιας άλλης ψηφιακής συσκευής, έχει μεγάλη επίπτωση στην τιμή που πληρώνει ο μέσος καταναλωτής, καθώς οι εξελίξεις στον κλάδο είναι ταχύτατες και το ανώτερο χρονικό διάστημα αρκεί για την είσοδο ενός νέου, πιο εξελιγμένου, προϊόντος.

4. Η μη κατανόηση της λειτουργίας μιας επένδυσης ή ενός ασφαλιστικού προϊόντος αποτελεί και την κύρια αιτία αποφυγής της χρήσης της εν λόγω υπηρεσίας.

5. Οι συνολικές πληρωμές δανείων (καταναλωτικών, προσωπικών, αγοράς αυτοκινήτου και πιστωτικών καρτών και στεγαστικών) δε πρέπει να ξεπερνούν το 40% περίπου του συνολικού διαθέσιμου εισοδήματος. Επίσης, τα πάγια κόστη ενός σπιτιού (πχ. λογαριασμοί κοινής ωφέλειας, έξοδα συντήρησης σπιτιού κλπ) δε πρέπει να ξεπερνούν το 30% των μεικτών αποδοχών ενός νοικοκυριού.

3.2.2 Βασικότερα προγράμματα μεταφοράς υπολοίπου πιστωτικών καρτών

Το πρόγραμμα Άρση Βαρών της Εθνικής Τράπεζας προσφέρεται με κυμαινόμενο επιτόκιο 8,50% χωρίς την ανάγκη παροχής εξασφαλίσεων ενώ με εξασφαλίσεις το επιτόκιο πέφτει στο 5% (επιτόκιο ΕΚΤ + περιθώριο 1,5%). Η Alpha Bank με το πρόγραμμα «Όλα σε 1» προσφέρει κυμαινόμενο

επιτόκιο 8,50%, ενώ η Aspis Bank προσφέρει ιδιαίτερα χαμηλό επιτόκιο για τους πρώτους 12 μήνες της μεταφοράς (6%). Τα Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο προσφέρει το ίδιο επιτόκιο για τους έξι πρώτους μήνες του προγράμματος, ενώ παράλληλα δίνει τη δυνατότητα και για τη μεταφορά υπολοίπου καταναλωτικού δανείου με 4,90% για το πρώτο έτος και 7,90% μέχρι τη λήξη της συμφωνηθείσας περιόδου. Επίσης, η Eurobank με το πρόγραμμα συγκέντρωσης οφειλών «εν τάξει» προσφέρει κυμαινόμενο επιτόκιο 9,25%, ενώ η Τράπεζα Πειραιώς με το πρόγραμμα «Fifty-Fifty» μειώνει τη δόση του οφειλέτη στο μισό, προσφέροντας επιτόκιο 4,95% έως και 3 χρόνια.

3.2.3 Οι επισφάλειες

Οι υπολογισμοί κάνουν λόγο για άνοδο του αριθμού των κατόχων πιστωτικών καρτών στη χώρα μας, στα 5 εκατομμύρια περίπου, από τα 3,5 εκατομμύρια που κυκλοφορούν σήμερα, εκτινάσσοντας στα ύψη και την πιστωτική επέκταση στη χώρα μας. Έτσι, στο σύνολο των καταναλωτικών δανείων που καταγράφονται από την Τράπεζα της Ελλάδος, τα υπόλοιπα των πιστωτικών καρτών εκτιμάται ότι ανέρχονται στα 700 δισ. δρχ. και η εκτίναξη του αριθμού των πιστωτικών καρτών αναμένεται να εκτινάξει και το ύψος των επισφαλειών, καθιστώντας το ελάχιστο επίπεδο που επιβάλλει η Τράπεζα της Ελλάδος, ως κατώτατο όριο προβλέψεων επισφαλειών, ανεπαρκές. Το ύψος των πραγματικών επισφαλειών των τραπεζών, ξεπερνά κατά πολύ το 1,5% που ορίζεται σήμερα και υπολογίζεται ότι προσεγγίζει το 4% των χορηγήσεων, όταν ο μέσος ευρωπαϊκός όρος είναι 2,8% περίπου. Αντίστοιχα, το σύνολο των πιστωτικών κινδύνων, που περιλαμβάνει τις καθυστερήσεις και τις επισφάλειες εκτιμάται ότι στη χώρα μας φθάνει το 15% περίπου του χαρτοφυλακίου των δανείων των τραπεζών, όταν ο αντίστοιχος ευρωπαϊκός μέσος όρος κινείται στο 10,5%, μέγεθος που περιλαμβάνει και τις απάτες που πραγματοποιούνται μέσω των πιστωτικών καρτών. Είναι χαρακτηριστικό ότι χώρες όπως η Μεγάλη Βρετανία επιβαρύνθηκαν κατά το 2000, με 100 δισ. δρχ. περίπου, που είναι το κόστος της απάτης που καταγράφηκε μέσω πιστωτικών καρτών, μέγεθος που καταδεικνύει και τους κινδύνους που συνεπάγεται η ανάπτυξη της συγκεκριμένης αγοράς και στη χώρα μας.

Προκειμένου να προλάβουν τις επιπτώσεις μιας ραγδαίας επέκτασης της απάτης και στη χώρα μας, οι μεγάλες τράπεζες της χώρας σχεδιάζουν

την ανάπτυξη συστημάτων, που θα επιτρέπουν την online παρακολούθηση των συναλλαγών. Όπως χαρακτηριστικά σημειώνουν, αν κάποια μέρα δεχθείτε ένα τηλεφώνημα από τη διεύθυνση καταναλωτικής πίστης της τράπεζάς σας, που θα σας ρωτά αν πράγματι ήσασταν εσείς που κάνατε μια αγορά μεγάλης αξίας από ένα ακριβό κοσμηματοπωλείο ή αν πράγματι βρεθήκατε την προηγούμενη σε κάποιο ακριβό εστιατόριο του εξωτερικού, δαπανώντας αρκετά χρήματα, τότε θα πρέπει να επιλέξετε μεταξύ της άποψης ότι η τράπεζά σας κάνει σωστά τη δουλειά της ή αυτής που λέει ότι, η κίνηση του λογαριασμού σας δεν είναι παρά μέρος μιας τεράστιας βάσης δεδομένων που θα καταχωρεί τα πάντα γύρω από τις καταναλωτικές σας συνήθειες και τις επιθυμίες σας.

3.3 Χρέη πιστωτικών καρτών

Οι άνθρωποι τείνουν να χρησιμοποιούν τις πιστωτικές κάρτες ως βασική πηγή χρηματοδότησής τους, δεδομένου ότι είναι ο ευκολότερος τρόπος βοήθηματός τους και προκαλεί μια δαπάνη που οδηγεί συχνά σε μια κατάσταση χρέους. Το χρέος των πιστωτικών καρτών ήταν μια αναπόφευκτη κατάσταση καθώς οι πιστωτικές κάρτες έγιναν ο κανόνας σχεδόν σε κάθε οικογένεια λόγω της ευκολίας με την οποία μπορούν να χρησιμοποιηθούν. Η διαχείριση χρέους πιστωτικών καρτών μπορεί να είναι μια από τις καλύτερες λύσεις, δεδομένου ότι βοηθά να μειωθεί το φορτίο χρέους. Ενώ οι πιστωτικές κάρτες πληρώνουν τους λογαριασμούς και άλλες δαπάνες, τα επιτόκια που χρεώνονται συχνά υπερβαίνουν τη δυνατότητα επιστροφής του κατόχου καρτών, οδηγώντας κατά συνέπεια στα χρέη πιστωτικών καρτών. Το χρέος πιστωτικών καρτών προκύπτει πρώτιστα λόγω στα υπερβολικά έξοδα, στην πίστωση.

Στα 225,3 δισ. ευρώ, ποσό που αντιστοιχεί στο 92% του ΑΕΠ της χώρας, έφτασαν οι οφειλές επιχειρήσεων και νοικοκυριών στις τράπεζες στο τέλος Μαρτίου 2008.

3.3.1 Δάνεια σταθεροποίησης χρέους

Τα δάνεια σταθεροποίησης χρέους χρησιμοποιούνται ευρέως για να ξεφορτωθούν τα χρέη πιστωτικών καρτών. Τα διάφορα χρέη πιστωτικών καρτών κάτω από τις διάφορες πιστωτικές κάρτες συγκεντρώνονται. Η παγίωση των χρεών πιστωτικών καρτών το καθιστά εύκολο να τους διαχειριστεί. Τα υψηλά χρέη πιστωτικών καρτών ενδιαφέροντος

ξεπληρώνονται μέσω μιας πληρωμής ποσών κατ' αποκοπή. Μόλις ξεπληρωθούν τα χρέη πιστωτικών καρτών, ο οφειλέτης μπορεί να αποφασίσει το πρόγραμμα επιστροφής του δανείου σταθεροποίησης χρέους πιστωτικών καρτών. Το δάνειο σταθεροποίησης χρέους πιστωτικών καρτών είναι γενικά αποδοτέο μετά από μια περίοδο περίπου 5 ετών.

3.3.2 Τρόποι μείωσης χρέους

1. Μείωση του δανεισμού ή και ολοκληρωτική περικοπή του μπορεί να οδηγήσει σε αναδιάρθρωση του χρέους και ευθυγράμμιση της δανειακής διαδικασίας. Η χρέωση έστω και μικρών σε μεγάλα υπόλοιπα πιστωτικών καρτών, αυξάνει κατακόρυφα τα έξοδα και τις δαπάνες για την εξυπηρέτηση του χρέους. Σε καμία περίπτωση δεν πρέπει το μηνιαίο χρέος (δάνεια, υπόλοιπο πιστωτικών καρτών, λογαριασμοί) να ξεπερνάει το 60% του καθαρού μηνιαίου μισθού.

2. Η διαχείριση του χρέους και η αγορά προϊόντων μέσω πλαστικού χρήματος ενδέχεται να αποδιοργανώσει τα προσωπικά οικονομικά και να οδηγήσει σε αδυναμία εξυπηρέτησης του χρέους. Η καλύτερη λύση σε μια τέτοια περίπτωση ενδείκνυται το κλείσιμο της κάρτας και η πληρωμή χρεών μέσω μετρητών, επιταγών ή χρεωστικής κάρτας συνδεδεμένης με τρεχούμενο λογαριασμό.

3. Εναλλακτικός τρόπος αναδιάρθρωσης του προσωπικού χρέους ενός ατόμου ή ενός νοικοκυριού είναι αναχρηματοδότηση των υφιστάμενων δανειοδοτήσεων. Η επιλογή ενός χαμηλότερου επιτοκίου για την αποπληρωμή οδηγεί στην εξοικονόμηση μετρητών που κατευθύνονται σε τόκους και την επιλογή οικονομικού ορίζοντα που ταιριάζει στις οικονομικές ανάγκες κάθε ατόμου ξεχωριστά.

4. Η αναχρηματοδότηση μπορεί να επιτευχθεί μέσω μόνο πιστωτικών καρτών, με τη μεταφορά όλων των υπολοίπων των καρτών σε μία και μοναδική κάρτα.

5. Η ύπαρξη πολλών διαφορετικών επιτοκιακών χρεώσεων προκαλεί σύγχυση στους καταναλωτές. Η προτεινόμενη λύση είναι να πληρωθεί πρωτίστως το χρέος που επιβαρύνεται με το υψηλότερο επιτόκιο.

3.3.3 Μεταφορά των χρεών πιστωτικών καρτών στις νέες πιστωτικές κάρτες

Τα υψηλά χρέη πιστωτικών καρτών ενδιαφέροντος πρέπει να ξεπληρωθούν με τη μεταφορά τους σε μια πιστωτική κάρτα που χρεώνουν ένα χαμηλότερο ποσοστό. Οι διάφορες επιχειρήσεις πιστωτικών καρτών μεταφέρουν την ισορροπία στις πιστωτικές κάρτες μέσω 0% ή το χαμηλό επιτόκιο. Ορισμένοι προσφέρουν δωρεάν ισοζύγιο μεταβιβάσεων και η μείωση του ενδιαφέροντος για περιορισμένο χρονικό διάστημα (συνήθως 6 μήνες έως ένα έτος). Εάν υπάρχει μια μεγάλη ισορροπία στη μία πιστωτική κάρτα και πληρώνονται υψηλά τέλη, μπορεί εύκολα να μεταφερθεί σε άλλο πιστωτικό υπόλοιπο της κάρτας και να πληρωθεί με χαμηλότερο επιτόκιο. Η στρατηγική αυτή μπορεί εύκολα να γλυτώσει από τον κάτοχο αρκετές εκατοντάδες ευρώ ή και περισσότερα κάθε χρόνο.



3.3.4 Αποπληρωμές καταβολής πάνω από την ελάχιστη ενίσχυση

Οι πιστωτικές κάρτες έχουν έναν τρόπο να κοροϊδεύουν τους καταναλωτές που υποβάλουν αίτηση για μια συγκεκριμένη πληρωμή. Είναι συνήθως με πολύ χαμηλό ποσό πληρωμών, μερικές φορές τόσο χαμηλό όσο το 3% ή λιγότερο του ολόκληρο το ποσό. Το πρόβλημα είναι ότι πληρώνοντας μόνο την ελάχιστη καταβολή μπορεί να μετατραπεί ένα χρέος ύψους 5.000 ευρώ σε πάνω από 10.000 ευρώ το χρόνο. Οι πιστωτικές κάρτες είναι μια επιχείρηση και πρέπει να καταλάβει ο κάτοχός της ότι είναι στο επιχειρηματικό σχέδιο για να κερδίζουν χρήματα οι τράπεζες. Αν θέλει ο κάτοχος να εξοφλήσει το χρέος του γρήγορα και χωρίς να πληρώνει περισσότερα από ό, τι είναι αναγκαίο θα πρέπει να καταβάλει ένα ποσό κάθε μήνα που είναι πολύ υψηλότερη από την ελάχιστη καταβολή. Ένα ποσό που πρέπει να είναι τουλάχιστον το 10% του υπολοίπου κάθε μήνα. Με αυτό τον τρόπο, σε περίπου ένα χρόνο θα είναι σε θέση ο κάτοχος να εξοφλήσει το σύνολο του υπολοίπου (με τους τόκους).

Συμπέρασμα: Η παγκόσμια αγορά κινείται στα ίδια επίπεδα που επικρατούν και στην Ελλάδα αφού οι τράπεζες ακολουθούν την ίδια

τακτική που υπάρχει σε όλες τις τράπεζες του κόσμου. Οι κάτοχοί των πιστωτικών καρτών είναι ακόμα σκεπτικοί σχετικά με την χρησιμοποίησή τους μέσω του διαδικτύου και πολύ πιο άνετοι στην καθημερινές τους συναλλαγές σε καταστήματα και υπηρεσίες. Αυτό έχει και ως αποτέλεσμα την υπερχρέωσή των καρτών και την μη ικανότητα πλήρους πληρωμής των υπολοίπων. Συνέπεια έχει να βάζουν αναγκαστικό «φρένο» στη χρήση πλαστικού χρήματος χιλιάδες νοικοκυριά που έφτασαν πλέον στα πιστωτικά τους όρια και αδυνατούν να συνεχίσουν να χρηματοδοτούν το επίπεδο ζωής τους αυξάνοντας τον δανεισμό τους. Η πιστωτική κάρτα αντικαθιστά τα μετρητά, με την προϋπόθεση ότι αυτά υπάρχουν, αλλιώς δημιουργούν πολλά οικονομικά προβλήματα.



τέταρτο κεφάλαιο

ΠΡΟΠΛΗΡΩΜΕΝΕΣ ΚΑΡΤΕΣ

Κάρτες προπληρωμένης αξίας

Οι προπληρωμένες πιστωτικές κάρτες αποτελούν ένα καινούργιο προϊόν των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων, που αποσκοπεί στην ενθάρρυνση των οικονομικών συναλλαγών μέσω Διαδικτύου. Η φιλοσοφία των εν λόγω καρτών συνοψίζεται στο ότι ο χρήστης που θέλει να πραγματοποιήσει online αγορές προμηθεύεται από κάποιο τραπεζικό κατάστημα την κάρτα προκαταβάλλοντας την αξία της. "Αγοράζει" δηλαδή κάποιο ποσό, το οποίο και μπορεί να χρησιμοποιήσει για ηλεκτρονικές αγορές με την κάρτα, χωρίς διατυπώσεις και χωρίς την ύπαρξη τραπεζικού λογαριασμού. Η διαδικασία απόκτησης και χρήσης αυτού του είδους καρτών είναι παρόμοια με τη διαδικασία απόκτησης και χρήσης μιας τηλεφωνικής κάρτας (τηλεκάρτας, χρονοκάρτας κ.λπ.) και έτσι ακόμη και ένας ανήλικος μπορεί να τις αποκτήσει και να τις χρησιμοποιήσει.

Μέχρι στιγμής, οι προπληρωμένες κάρτες που διατίθενται στην ελληνική αγορά είναι δύο: Η egnatiaPrepay, από την Εγνατία Τράπεζα, και η Attica Gift Card Visa, από την Τράπεζα Αττικής, χωρίς να αποκλείεται σύντομα και άλλες τράπεζες να παρουσιάσουν κάποιο αντίστοιχο προϊόν. Ειδικότερα, η egnatiaPrepay κοστίζει 100 ευρώ και επιτρέπει στον κάτοχό της να προβεί σε συνολικές αγορές ισόποσης αξίας, στα περίπου 20 ελληνικά ηλεκτρονικά καταστήματα, που κάνουν δεκτό (μέχρι τώρα) το συγκεκριμένο τρόπο πληρωμής. Εννοείται ότι ο ενδιαφερόμενος, για να ικανοποιήσει τις ανάγκες του, μπορεί να αγοράσει περισσότερες από μία κάρτες. Το κόστος της Attica Gift Card Visa ξεκινά από τα 50 ευρώ και φθάνει μέχρι και τα 3.000 ευρώ (πλέον μικρής τραπεζικής προμήθειας που βαρύνει τον αγοραστή της κάρτας) και επιτρέπει στον κάτοχό της την πραγματοποίηση αγορών ισόποσης αξίας σε όλα τα e-shops της Ελλάδας και του εξωτερικού που δέχονται πιστωτικές κάρτες τύπου Visa. Ουσιαστικά πρόκειται για μία πιστωτική Visa, με προκαθορισμένο από τον πελάτη χρηματικό απόθεμα.

Οι κάρτες αυτές κάρτες καλύπτουν ένα σημαντικό κενό στο χώρο των ηλεκτρονικών συναλλαγών, γιατί επιτρέπουν στον Έλληνα χρήστη να απολαύσει όλα τα θετικά που συνοδεύουν τη χρήση πιστωτικών καρτών, επιλέγοντας εκείνος το χρηματικό ποσό που θα κεφαλαιοποιήσει

στην κάρτα του και χωρίς καμία τραπεζική δέσμευση. Πολύ περισσότερο, ακόμα και αν η κάρτα χαθεί ή υποκλαπούν τα στοιχεία της, το μόνο που μπορεί να απολέσει ο κάτοχος είναι το ποσό της κάρτας. Αν, φερ' ειπείν, χάσει κανείς την *egnatiaPrepay*, δεν πρόκειται να ζημιωθεί περισσότερο από την ονομαστική αξία (100 ευρώ).

4.1 Απόκτηση προπληρωμένης κάρτας

Το χρώμα του χρήματος είναι... πλαστικό. Αυτό τουλάχιστον διατείνονται οι θιασώτες της κατάργησης του φυσικού χρήματος επινοώντας τις προπληρωμένες κάρτες (*prepaid cards*). Σύμφωνα με στοιχεία που παρουσιάστηκαν σε πρόσφατο συνέδριο που διοργάνωσε η MasterCard στις Κάννες, σε λιγότερο από τρία χρόνια από σήμερα, οι δαπάνες μέσω των προπληρωμένων καρτών στην Ευρώπη, θα προσεγγίσουν τα 120 δισ. ευρώ και θα αποτελέσουν βασικό εργαλείο συναλλαγών, για ένα μεγάλο αριθμό συναλλασσόμενων.

Η προπληρωμένη κάρτα, παρέχει στον κάτοχο τη δυνατότητα να διενεργεί τις αγορές του από τα ηλεκτρονικά καταστήματα, οποιαδήποτε ώρα της ημέρας επιθυμεί και από οποιονδήποτε υπολογιστή έχει σύνδεση Internet. Πρόκειται για ένα "ηλεκτρονικό πορτοφόλι" που διαθέτει συγκεκριμένο χρηματικό ποσό και μπορεί να χρησιμοποιηθεί στα συνεργαζόμενα με την Τράπεζα, ηλεκτρονικά καταστήματα.

Η χρήση προπληρωμένων καρτών δημιουργεί έναν εναλλακτικό τρόπο πληρωμής, ώστε να είναι δυνατή η χρήση του διαδικτύου για την πραγματοποίηση αγορών ακόμα και από εκείνους τους καταναλωτές οι οποίοι δεν διαθέτουν πιστωτική κάρτα και είναι επιφυλακτικοί στη χρήση της πιστωτικής κάρτας για λόγους ασφαλείας.

Η διαδικασία ενσωμάτωσης της μιας ή και των δύο καρτών στο ηλεκτρονικό σας κατάστημα είναι σχετικά απλή. Για τη μεν *Attica Gift Card Visa* ισχύει ό,τι και για όλες τις συναλλαγές που γίνονται με πιστωτικές Visa. Για την *egnatiaPrepay* απαιτείται η διασύνδεση του ηλεκτρονικού καταστήματος με το σύστημα ηλεκτρονικών συναλλαγών "WebShop" της τράπεζας. Το σύστημα αυτό συνδέει το ηλεκτρονικό κατάστημα με τον server της Εγνατίας, όπου πραγματοποιείται η συναλλαγή σε περιβάλλον ασύμμετρης κρυπτογράφησης. Για κάθε αγοραπωλησία, η τράπεζα παρακρατά από τον έμπορο περίπου ένα 3%, ενώ για τη χρήση του συστήματος απαιτείται ένα ποσό της τάξης των 150

ευρώ, σε ετήσια βάση, με τη σημείωση ότι τα μεγέθη αυτά είναι διαπραγματεύσιμα.

Οι προβλέψεις της MasterCard θέλουν την Ευρώπη ως τη δεύτερη μεγαλύτερη αγορά μετά τις ΗΠΑ έως το 2010. Ήδη αγορές, εκτός από την Ιταλία και τη Γερμανία, όπως η Γαλλία, η Μεγάλη Βρετανία και η Πολωνία έχουν εισαγάγει με επιτυχία το εγχείρημα των προπληρωμένων καρτών που επιδιώκουν να αποτελέσουν την απάντηση όχι μόνο στα μετρητά, αλλά και στις χρεωστικές και πιστωτικές κάρτες.

Σύμφωνα με τους υπολογισμούς της MasterCard, τη μερίδα του λέοντος στις προοπτικές ανάπτυξης στην Ευρώπη αναμένεται να έχει ο κρατικός τομέας μέσω της καταβολής των επιδομάτων. Από το σύνολο των 120 δισ. που θα αντιπροσωπεύει η αγορά των προπληρωμένων καρτών στην Ευρώπη, τα 36 δισ. εκτιμάται πως θα προέλθουν από την υιοθέτηση του συγκεκριμένου μέσου πληρωμών από τις κεντρικές κυβερνήσεις και την τοπική αυτοδιοίκηση.

4.1.1 Πλεονεκτήματα προπληρωμένων καρτών

➤ **Αξιοπιστία** Προβάλλοντας ως αξιόπιστη εναλλακτική επιλογή για ποικίλες ανάγκες, οι προπληρωμένες κάρτες επιδιώκουν να κερδίσουν την εμπιστοσύνη ενός μεγάλου εύρους καταναλωτών που είτε δεν έχουν πρόσβαση στο τραπεζικό σύστημα, είτε αποφεύγουν να δώσουν τα στοιχεία της πιστωτικής ή της χρεωστικής τους κάρτας στο Διαδίκτυο, είτε απλώς θέλουν να κάνουν ένα δώρο σε φίλο. Διαθέτοντας ένα ποσό, το οποίο ο κάτοχος της κάρτας έχει «φορτώσει» στο chip της, οι prepaid cards διαφοροποιούνται τόσο σε σχέση με τις πιστωτικές κάρτες, όσο και με τις χρεωστικές. Χωρίς πιστωτικό όριο και χωρίς να έχουν αντίκρισμα σε ένα τραπεζικό λογαριασμό, οι προπληρωμένες κάρτες απευθύνονται κατ' αρχήν, σε εκείνους που θέλουν να ελέγξουν τις δαπάνες τους. Επιλέγοντας το ποσό το οποίο επιθυμεί κάποιος να «φορτώσει» στην κάρτα του, εξασφαλίζουν τον έλεγχο της δαπάνης και σε κάθε περίπτωση ευκολία στις συναλλαγές τους.

➤ **Δυνατότητες χρήσης** Οι δυνατότητες χρήσης των προπληρωμένων καρτών δεν περιορίζονται σε αυτούς που θέλουν να ελέγξουν τα έξοδά τους. Σύμφωνα με μελέτη της MasterCard, η κατοχή του πλαστικού αποτελεί πλέον στοιχείο κοινωνικής καταξίωσης και αρκετοί είναι εκείνοι που μη έχοντας πρόσβαση στον τραπεζικό δανεισμό,

καταφεύγουν στη χρήση των prepaid cards. Η απόκτησή τους είναι μια σχετικά εύκολη υπόθεση, αφού μπορούν να εκδοθούν με ευκολία είτε από εμπορικό είτε από τραπεζικό κατάστημα και ο κάτοχός τους απλώς επιλέγει το ποσό που θέλει και μέσω ενός μηχανήματος ή μέσω της τράπεζάς του να διαθέσει. Το ποσό αυτό μπορεί να είναι στην κυριολεξία ένα μικροποσό των 50 ή 100 ευρώ και να φτάσει ακόμα και τις 10.000 ή και περισσότερο. Το ποσό που θα επιλέξει κάποιος να έχει διαθέσιμο, δεν είναι παρά συνάρτηση της χρήσης που κάποιος επιθυμεί να κάνει στην κάρτα. Έτσι αν θέλει απλώς να τη χρησιμοποιεί στο μετρό για την έκδοση εισιτηρίων, αποφεύγοντας να κρατά ψιλά ή να κάνει τις καθημερινές του μικροαγορές, δεν έχει παρά να φορτώσει την κάρτα με ένα μικροποσό. Αντίστοιχα μπορεί να γεμίσει την κάρτα με ένα συγκεκριμένο ποσό το οποίο θα είναι το δώρο του σε ένα φιλικό πρόσωπο ή το ποσό που θέλει να δαπανήσει στις διακοπές του. Γονείς που θέλουν να αναλάβουν τα έξοδα για τις διακοπές των παιδιών τους, χωρίς να έχουν το άγχος των μετρητών και της φύλαξής τους από τους μικρούς ανήλικες ή αντίστοιχα άλλους που θέλουν να χρηματοδοτήσουν τις σπουδές τους, επιλέγουν τις προπληρωμένες κάρτες ως το ασφαλές μέσο συναλλαγών. Σε κάθε περίπτωση το προπληρωμένο χρήμα εξασφαλίζει ότι, ακόμα και αν τα στοιχεία του πλαστικού μας γίνουν αντικείμενο υποκλοπής, κανείς δεν θα έχει πρόσβαση στον τραπεζικό μας λογαριασμό και ότι το προϊόν της κλοπής θα είναι ένα περιορισμένο ποσό ή ακόμα και μηδενικό.

➤ **Οι ηλικίες** Στην Ιταλία και τη Γερμανία, η προπληρωμένη κάρτα είναι διαδεδομένη στις ηλικίες μεταξύ 18 και 24, ενώ μια επίσης συχνή κατηγορία χρηστών είναι οι εποχικοί εργαζόμενοι και οι εργαζόμενοι μερικής απασχόλησης. Η χρήση τους επεκτείνεται στις δυνατότητες ενός μικρού κουμπαρά, αφού οι θιασώτες του πλαστικού χρήματος προβάλλουν τη δυνατότητά τους να χρησιμοποιούνται για την αποπληρωμή των λογαριασμών ενός νοικοκυριού.

4.1.2 Μειονεκτήματα προπληρωμένης κάρτας

Τα μειονεκτήματα του πρακτικού αυτού τρόπου πληρωμής είναι ελάχιστα. Για την κάρτα της Τράπεζας Εγνατία, το πρόβλημα εστιάζεται κυρίως στο ότι ο πελάτης μπορεί να πραγματοποιήσει τις αγορές του μόνο στα περίπου 20 εγχώρια ηλεκτρονικά καταστήματα που κάνουν αποδεκτή τη συγκεκριμένη κάρτα. Το γεγονός αυτό περιορίζει κάπως τους χρήστες και ενδεχομένως να λειτουργεί αποτρεπτικά. Πάντως, αφενός τα e-shops

που αποδέχονται την egnatiaPrepay καλύπτουν μεγάλη προϊοντική γκάμα, αφετέρου αυξάνονται συνεχώς. Για την κάρτα της Τράπεζας Αττικής, το μόνο αρνητικό εστιάζεται στην προμήθεια που παρακρατά η τράπεζα (περίπου 1,5%) για την παροχή της κάρτας, καθώς και στα διαχειριστικά έξοδα που θα χρεωθεί ο κάτοχος εάν επιστρέψει την κάρτα χωρίς να έχει εξαντλήσει το πιστωτικό υπόλοιπο. Οι απάτες, είναι ένα από τα μεγαλύτερα πλεονεκτήματα καθώς συχνά καταγράφονται κρούσματα μη εξουσιοδοτημένης χρήσης πιστωτικών καρτών στο Διαδίκτυο, υπεξαίρεσης αριθμών, υποκλοπής κωδικών κ.λπ. Κατά δεύτερον, οι περιορισμοί στην απόκτησή τους, καθώς ο κάτοχος θα πρέπει να έχει συμπληρώσει το 18ο έτος της ηλικίας του και να διαθέτει τραπεζικό λογαριασμό με κάποιο σεβαστό ποσό και την οικονομική άνεση για να πληρώνει συνδρομές, προμήθειες κ.λπ.

4.1.3 Ασφάλεια στις συναλλαγές

Ελάχιστα είναι τα ηλεκτρονικά καταστήματα που δεν τις δέχονται ως μέσο πληρωμής. Σχεδόν το σύνολο των e-shops παγκοσμίως κάνουν αποδεκτές όλες τις κάρτες τύπου Visa και MasterCard, ενώ αρκετά ακόμη δέχονται και άλλα είδη καρτών (λ.χ. American Express). Οι πιστωτικές κάρτες μπορούν να εξυπηρετήσουν όλα τα είδη ηλεκτρονικών καταστημάτων και η ενσωμάτωσή τους στους τρόπους πληρωμής κρίνεται απαραίτητη.

Βασική προϋπόθεση ομαλής λειτουργίας είναι οι πληρωμές με πιστωτική κάρτα να πραγματοποιούνται σε περιβάλλον ασύμμετρης κρυπτογράφησης και υψηλής ασφάλειας 128 bit, έτσι ώστε τα κρίσιμα δεδομένα των καρτών να μη διαρρέουν. Υπεύθυνοι για αυτό είναι οι ιδύνοντες του ηλεκτρονικού καταστήματος, που οφείλουν να λαμβάνουν τις μέγιστες δυνατές προφυλάξεις.

Τέσσερις είναι οι πιο πρόσφορες λύσεις προκειμένου να μπορέσει το ηλεκτρονικό σας κατάστημα να υποστηρίξει ασφαλείς συναλλαγές με πιστωτικές Visa και MasterCard:

➤ **Απευθυνθείτε στις τράπεζες που παρέχουν υπηρεσίες ηλεκτρονικών συναλλαγών.** Κάποιες τράπεζες έχουν ήδη αναπτύξει σύστημα ηλεκτρονικών συναλλαγών για πιστωτικές Visa και MasterCard, σε περιβάλλον ασύμμετρης κρυπτογράφησης και υψηλής ασφάλειας 128bit. Τη στιγμή που ο πελάτης δηλώσει πρόθεση να προβεί σε αγορά από το κατάστημα συμπληρώνοντας τη σχετική φόρμα για τη χρέωση της πιστωτικής του κάρτας, μεταφέρεται αυτόματα στον server της τράπεζας,

όπου σε ασφαλές περιβάλλον συμπληρώνει τα απαραίτητα στοιχεία. Ακολούθως, η τράπεζα αναλαμβάνει την εκκαθάριση της συναλλαγής: ελέγχει την ορθότητα των στοιχείων της κάρτας, το πιστωτικό υπόλοιπο κ.λπ. και κατόπιν, εφόσον δοθεί η σχετική έγκριση, προχωρά στη χρέωση της κάρτας και πιστώνει το ποσό στον πωλητή, αφού αφαιρέσει τη συμφωνημένη προμήθεια. Από την πλευρά του, ο πωλητής (έμπορος) μπορεί να ενημερώνεται συνεχώς για τις δοσοληψίες και την κατάσταση των online παραγγελιών.

Το κόστος για τη διαχείριση των ηλεκτρονικών συναλλαγών με πιστωτική κάρτα περιλαμβάνεται στο συνολικό κόστος ανάπτυξης του ηλεκτρονικού καταστήματος, παρέχεται δηλαδή από τις εταιρίες στο πακέτο υπηρεσιών και γι' αυτό δεν μπορεί εύκολα να υπολογιστεί. Αυτό που πρέπει να τονιστεί είναι ότι η συντριπτική πλειονότητα των ISP δεν πρόκειται να παράσχει υπηρεσίες ηλεκτρονικών συναλλαγών χωρίς να έχει προηγηθεί η αγορά ολόκληρου του πακέτου από τον ενδιαφερόμενο.

➤ **Απευθυνθείτε στο Internet και στις ξένες εταιρίες** που αναλαμβάνουν να εξυπηρετήσουν τις ηλεκτρονικές συναλλαγές με πιστωτική κάρτα, έναντι προμήθειας, η οποία συνήθως κυμαίνεται μεταξύ 2,5 και 3% για κάθε αγορά. Τέτοια συστήματα είναι, μεταξύ άλλων, τα www.ibill.com, www.paypal.com, www.charge.com και www.internetsecure.com. Η εισαγωγή σας σε κάποιο από αυτά τα συστήματα μπορεί να γίνει μέσω Διαδικτύου, με την από μέρους σας συμπλήρωση μιας φόρμας εκδήλωσης ενδιαφέροντος. Κατόπιν, οι εταιρίες αυτές αναλαμβάνουν τη διαχείριση των συναλλαγών με πιστωτικές κάρτες σε ασφαλές περιβάλλον και πιστώνουν, ανά τακτά χρονικά διαστήματα, τα έσοδα από τις πωλήσεις στο λογαριασμό του εμπόρου.

➤ **«Κάν' το μόνος σου».** Οι λύσεις που προηγήθηκαν είναι διαμεσολαβητικού χαρακτήρα. Ένας μεσάζοντας δηλαδή (εταιρία ή χρηματοπιστωτικός οργανισμός) παρεμβάλλεται μεταξύ προμηθευτή και αγοραστή, διαχειρίζεται τη συναλλαγή με ασφάλεια και εισπράττει προμήθεια για τις υπηρεσίες του.

Υπάρχει όμως και η λύση να κάνετε εσείς όλες τις απαιτούμενες ενέργειες και να διαχειρίζεστε τις παραγγελίες χωρίς την παρέμβαση τρίτων. Το σημαντικότερο προαπαιτούμενο για κάτι τέτοιο είναι η απόκτηση ψηφιακού πιστοποιητικού. Την ύπαρξη του πιστοποιητικού υποδηλώνει ένα κίτρινο λουκέτο που εμφανίζεται στη σελίδα του browser κάτω δεξιά, ενώ η σελίδα ανοίγει, στο address bar, ως <https://> και όχι

http://. Το πιστοποιητικό εξασφαλίζει ότι η συναλλαγή με τον πελάτη θα πραγματοποιηθεί στο υψηλότερο δυνατό επίπεδο ασφαλείας (128 bit). Ο πιο γνωστός προμηθευτής ψηφιακού πιστοποιητικού είναι η εταιρία VeriSign (www.verisign.com). Το κόστος για την αγορά πιστοποιητικού είναι σημαντικό, ξεκινά δε από περίπου 1.000 ευρώ για χρονική περίοδο ενός έτους και αυξάνεται ανάλογα με τις λειτουργικές απαιτήσεις του ηλεκτρονικού καταστήματος. Αφού αποκτηθεί το πιστοποιητικό, απομένει η συνεργασία με την τράπεζα στην οποία τηρείτε λογαριασμό, για την πίστωση των χρημάτων από τις παραγγελίες.

4.2 Τράπεζες διάθεσης προπληρωμένης κάρτας

Οι Έλληνες καταναλωτές είναι ιδιαίτερα επιφυλακτικοί να χρησιμοποιήσουν την πιστωτική τους κάρτα για να κάνουν αγορές μέσω Internet. Ο φόβος ότι οι αριθμοί και οι κωδικοί της κάρτας τους, μπορεί να υποκλαπούν από χάκερ τους αποθαρρύνει και έτσι μόλις οι 4 στους 100 Έλληνες χρησιμοποιούν το διαδίκτυο για ηλεκτρονικές αγορές. Αντίστοιχα ο ευρωπαϊκός μέσος όρος βρίσκεται στο 20%. Στην ελληνική αγορά εκτός από την Visa, την Mastercard και την American Express, προπληρωμένη πιστωτική διαθέτουν:

➤ Η **Τράπεζα Κύπρου** την **Prepaid Card**, την οποία ο κάτοχος της "γεμίζει" με το ποσό που επιθυμεί και είναι ιδανική για τηλεφωνικές συναλλαγές (πληρωμή λογαριασμών, κρατήσεις εισιτηρίων κ.ά), για αγορές στο internet ή οπουδήποτε αλλού υπάρχει επιχείρηση που αποδέχεται πληρωμές με κάρτες Visa και για ασφαλή μεταφορά χρημάτων στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό μέσω αναλήψεων από ATMs.

➤ Η **Eurobank** την **προπληρωμένη Eurobank Visa**, για αγορές τόσο σε καταστήματα όσο και στο διαδίκτυο. Ο κάτοχος έχει τη δυνατότητα να την "φορτίσει" με ποσά από 30 μέχρι 1.000 ευρώ.

➤ Η **Τράπεζα Αττικής** διαθέτει την **Attica Gift Card** που μπορεί να "γεμίσει" από 50 μέχρι 3.000 ευρώ και χρησιμοποιείται για αγορές ψηφιακές ή μη.

4.2.1 Προπληρωμένες κάρτες Visa

Εταιρίες και καταναλωτές σε ολόκληρη την Ευρώπη συνεχίζουν να

υιοθετούν προγράμματα εταιρικών και προσωπικών καρτών Visa για την καλύτερη διαχείριση των επιχειρηματικών και προσωπικών συναλλαγών και μετρητών, καθώς σημειώθηκε αύξηση της δαπάνης ύψους 17% για το έτος 2006, σύμφωνα με στοιχεία που παρουσίασε η Visa Europe. Τα ετήσια αυτά αποτελέσματα δείχνουν, επίσης ότι οι υπάλληλοι - κάτοχοι εταιρικής και προσωπικής κάρτας ξοδεύουν περισσότερα χρήματα σε κάθε συναλλαγή συγκριτικά με τους κατόχους «καταναλωτικών» καρτών: Η μέση αξία συναλλαγής στα σημεία πώλησης με προπληρωμένες κάρτες κυμαίνεται στα 120 Ευρώ συγκριτικά με το ποσό των 57 Ευρώ που αντιστοιχεί στις «καταναλωτικές» κάρτες.

Στην ελληνική αγορά κυκλοφορούν περίπου 100.000 προπληρωμένες κάρτες, από τις οποίες η μεγάλη πλειοψηφία ανήκει στην Attica Bank, που προωθεί δυναμικά το συγκεκριμένο προϊόν (Attica Gift Card Visa). Προπληρωμένες κάρτες διαθέτουν ακόμη η Eurobank (Προπληρωμένη Eurobank Visa) και η Τράπεζα Κύπρου (Κύπρου Prepaid Card), ενώ πρόσφατα η Τράπεζα Πειραιώς λανσάρισε την πρώτη «εικονική» (virtual prepaid) προπληρωμένη κάρτα στην Ελλάδα για συναλλαγές εξ αποστάσεως, που δεν μπορεί να χρησιμοποιηθεί στο «φυσικό» κόσμο. Πρόκειται για την εικονική προπληρωμένη κάρτα Webuy MasterCard (www.webuy.gr), η οποία έχει σχεδιαστεί για να χρησιμοποιείται αποκλειστικά για αγορές σε ηλεκτρονικά καταστήματα (e-shops), τηλεφωνικές παραγγελίες σε όλο τον κόσμο και παραγγελίες από καταλόγους.

Στην αγορά αυτή σχεδιάζουν να μπουν κι άλλες τράπεζες, όπως η Εθνική, η οποία αναμένεται να λανσάρει προπληρωμένη κάρτα μέχρι το φθινόπωρο. Στα σχέδια των πιστωτικών ιδρυμάτων είναι η δημιουργία καρτών που θα χρησιμοποιούνται για μικροαγορές σε περίπτερα, για την αγορά εισιτηρίων, π.χ. στο μετρό, και σε οποιαδήποτε συναλλαγή απαιτεί... ψιλά, υπηρεσίες που εκτιμάται ότι θα έρθουν στην ελληνική αγορά μέχρι το τέλος του έτους.

Για να εκδοθεί μια προπληρωμένη κάρτα δεν απαιτούνται δικαιολογητικά ή προσκόμιση εκκαθαριστικού εφορίας κ.λπ. Ο κάτοχος της προπληρωμένης κάρτας μπορεί να πληρώσει για αγορές, όπως θα έκανε με τη χρεωστική ή πιστωτική του, ή εναλλακτικά να τη χρησιμοποιήσει για να κάνει ανάληψη μετρητών από τον προπληρωμένο λογαριασμό του. Όταν η κάρτα αδειάσει, μπορεί να την ξαναγεμίσει, εάν το επιθυμεί. Τα έξοδα φόρτισης είναι μεταξύ 1 και 4 ευρώ και μειώνουν

ισόποσα το διαθέσιμο υπόλοιπο της κάρτας (π.χ. το υπόλοιπο ύστερα από μια φόρτιση 100 ευρώ είναι 98 ευρώ). Η φόρτιση της κάρτας γίνεται στο γκισέ της εκδότριας τράπεζας, στα ΑΤΜ, μέσω Διαδικτύου κ.λπ.

Η ανάληψη μετρητών από την προπληρωμένη κάρτα κοστίζει από 0,75 μέχρι 3,50 ευρώ, ενώ σε περίπτωση που κάποιος ζητήσει επανέκδοση χρεώνεται συνήθως με 3 ευρώ.

Οι τράπεζες έχουν προχωρήσει στην κυκλοφορία προπληρωμένης Visa, μιας νέας κάρτας πολλαπλών χρήσεων που δίνει την δυνατότητα στους κατόχους της να ελέγχουν απόλυτα τα έξοδά τους. Η προπληρωμένη Visa μπορεί να λειτουργήσει εφόσον ο κάτοχος καταθέσει ή μεταφέρει χρήματα σε αυτήν. Δεν έχει επιτόκιο, δεν χρεώνεται συνδρομή, ενώ ο κάτοχος μπορεί να τη χρησιμοποιήσει για εφάπαξ αγορές & αναλήψεις συνολικής αξίας ίσης με το ποσό που έχει "φορτώσει" την κάρτα του. Επιπλέον, η προπληρωμένη Visa μπορεί να χρησιμοποιηθεί με ασφάλεια για αγορές στο internet. Εκδίδεται από τα δίκτυα καταστημάτων της κάθε τράπεζας και παραδίδεται άμεσα χωρίς χρονοβόρες διαδικασίες. Είναι ανώνυμη (δηλαδή στην μπροστινή όψη της κάρτας δεν αναγράφεται ονοματεπώνυμο) το οποίο εξασφαλίζει την δυνατότητα χρήσης της πέραν από αυτόν που την εξέδωσε και από οποιονδήποτε τρίτο επιθυμεί αυτός που την εξέδωσε. Έτσι μπορεί να προσφερθεί και ως δώρο.

4.2.2 Προπληρωμένες κάρτες Mastercard

Μέσω της ιστοσελίδας www.webuy.gr, η WEBUY MasterCard® προσφέρει στους καταναλωτές μεγαλύτερη ασφάλεια και ευκολία για τις συναλλαγές τους στο Διαδίκτυο, τηλεφωνικές παραγγελίες και για παραγγελίες από καταλόγους.

Η MasterCard Europe και η Τράπεζα Πειραιώς, μία από τις μεγαλύτερες τράπεζες στην Ελλάδα, παρουσιάζουν την πρώτη εικονική προπληρωμένη κάρτα WEBUY MasterCard® για την Ελληνική αγορά. Με την επέκταση της συνεργασίας της MasterCard με την Τράπεζα Πειραιώς, προσφέρεται στον Έλληνα καταναλωτή ένα νέο προνομιούχο προϊόν που θα διευκολύνει σημαντικά τις καθημερινές συναλλαγές του μέσω του Διαδικτύου, καθώς και για τηλεφωνικές παραγγελίες και αγορές μέσω καταλόγων.

Η WEBUY MasterCard αποτελεί την πρώτη Ελληνική εικονική

προπληρωμένη κάρτα MasterCard, η οποία έχει σχεδιαστεί για να χρησιμοποιείται αποκλειστικά για συναλλαγές εξ αποστάσεως, όπως για αγορές σε ηλεκτρονικά καταστήματα (e-shops), για τηλεφωνικές παραγγελίες σε όλο τον κόσμο και για παραγγελίες από καταλόγους. Οι ηλεκτρονικές συναλλαγές που πραγματοποιεί ένας κάτοχος κάρτας WEBUY MasterCard® είναι διασφαλισμένες, καθώς 'φορτίζει' ο ίδιος την κάρτα του με το ποσό που θέλει να χρησιμοποιήσει κάθε φορά και προβαίνει στη συνέχεια σε αγορές, αφήνοντας έτσι στην κάρτα μικρό ή μηδαμινό υπόλοιπο.

Επίσης, παρέχεται η δυνατότητα μεταφοράς σε τραπεζικό λογαριασμό του υπολειπόμενου ποσού που έχει 'φορτιστεί' στην συγκεκριμένη κάρτα. Όλες οι συναλλαγές φόρτισης και 'επαναφόρτισης' ή αποφόρτισης γίνονται άμεσα (real - time), χωρίς να χρειάζεται ο κάτοχός της να επισκεφθεί κάποιο κατάστημα της Τράπεζας Πειραιώς, γεγονός που περαιτέρω ενισχύει τα σημαντικά πλεονεκτήματα της συγκεκριμένης κάρτας, όσον αφορά στην ασφάλεια, την χρηστικότητα, την ευελιξία και τον έλεγχο που προσφέρεται στον ίδιο τον καταναλωτή.

Ο Γεώργιος Σιδέρης, Περιφερειακός Διευθυντής της MasterCard Europe στην Ελλάδα, δήλωσε: «Η δημιουργία της κάρτας WEBUY MasterCard® σε συνεργασία με την Τράπεζα Πειραιώς αποτελεί ένα ακόμα σημαντικό βήμα προς την υποστήριξη της δέσμευσής μας να παρέχουμε ποιοτικά και καινοτόμα προϊόντα για τον Έλληνα καταναλωτή. Με την εισαγωγή της πρώτης προπληρωμένης εικονικής κάρτας MasterCard στην Ελληνική αγορά, εδραιώνουμε την θέση που κατέχει η MasterCard ως πρωτοπόρος στις εναλλακτικές μεθόδους πληρωμών».

Ο Σωτήρης Συρμακέζης, Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής της Τράπεζας Πειραιώς, δήλωσε: «Με τη νέα 'εικονική' προπληρωμένη κάρτα WEBUY MasterCard®, η Τράπεζα Πειραιώς εισέρχεται δυναμικά στο χώρο των προπληρωμένων καρτών. Πρόκειται για ένα πρωτοποριακό προϊόν, καθώς είναι η πρώτη προπληρωμένη κάρτα στην Ελληνική αγορά που σχεδιάστηκε για να χρησιμοποιείται αποκλειστικά για εξ αποστάσεως αγορές και πληρωμές. Είναι η μοναδική πραγματικά εικονική (virtual) κάρτα: δεν μπορεί να χρησιμοποιηθεί στον 'φυσικό' κόσμο. Η κάρτα απευθύνεται σε όλους τους πελάτες που επιθυμούν να κάνουν τις αγορές τους μέσω internet, με ασφάλεια και χωρίς να απαιτείται η μετακίνησή τους σε κατάστημα. Για το λόγο αυτό, την WEBUY MasterCard®

συμπληρώνουν οι προηγμένες ηλεκτρονικές υπηρεσίες της Τράπεζας Πειραιώς winbank και Πειραιώς Phone Banking, προκειμένου η έκδοση και η διαχείριση της να γίνεται ηλεκτρονικά. Αρκεί ο πελάτης να έχει λογαριασμό στην Τράπεζά μας και να είναι εγγεγραμμένος σε μία από τις παραπάνω υπηρεσίες».

Κατά την ομιλία στο δεύτερο ετήσιο PrePaid συνέδριο της MasterCard Europe που πραγματοποιήθηκε στις Κάννες τη προηγούμενη εβδομάδα, ο **Chris Reddish**, Global Product Head of Prepaid Europe, MasterCard, δήλωσε: "Σε ένα κλίμα αυξανόμενης ανησυχίας για τα επίπεδα του παγκόσμιου δανεισμού, οι καταναλωτές αναζητούν ξεκάθαρα και εύχρηστα εργαλεία που θα τους βοηθήσουν στον προϋπολογισμό τόσο των καθημερινών τους εξόδων, όσο και για των ειδικών περιπτώσεων. Η έρευνα αυτή επιβεβαιώνει ότι οι καταναλωτές είναι όλο και πιο πρόθυμοι να χρησιμοποιήσουν στις προπληρωμένες κάρτες ως ένα μέσο ελεγχόμενης δαπάνης και οικονομικού προγραμματισμού".

Η μελέτη που πραγματοποίησε για λογαριασμό της MasterCard η Market Intelligence τον Απρίλιο του 2008 μέσω online συνεντεύξεων με 1.012 καταναλωτές στη Βρετανία, στη Γαλλία, στην Ιταλία, στην Γερμανία και στην Πολωνία, δείχνει επίσης ότι οι καταναλωτές απαιτούν πλέον περισσότερες παροχές από τις προπληρωμένες κάρτες, πέραν της παραδοσιακής χρήσης τους ως μέσο συναλλαγών.

Τα δυο τρίτα (66%) των ερωτηθέντων ήταν θετικοί στην ιδέα ενός "προγράμματος επιβράβευσης" που θα τους πρόσφερε εκπτώσεις από τους συμμετέχοντες εμπόρους, ενώ περισσότεροι από τους μισούς (51%) προσβλέπουν στην προσθήκη της λειτουργικής τεχνολογίας 'Tap & Go™' στις προπληρωμένες κάρτες, που θα τους επιτρέψει να ακουμπούν απλά την κάρτα τους σε ένα ειδικό μηχάνημα ανάγνωσης, έτσι ώστε να πραγματοποιούν συναλλαγές με μεγαλύτερη ευκολία και ταχύτητα. Ένα ποσοστό της τάξης του 46% δήλωσε ότι θα του άρεσε μια προπληρωμένη κάρτα που θα του επέτρεπε να κάνει φιλανθρωπικές δωρεές με κάθε αγορά.

Συνεχίζοντας ο Chris Reddish πρόσθεσε: "Η έρευνα τονίζει ότι οι Ευρωπαίοι καταναλωτές συνειδητοποιούν όλο και περισσότερο τις παροχές που μπορεί να τους προσφέρει η κάρτα τους –από εκπτώσεις έως και ταχύτερες συναλλαγές- ωστόσο ιδιαίτερο ενδιαφέρον παρουσιάζει το γεγονός ότι σχεδόν οι μισοί θα ήθελαν η κάρτα τους να αντικατοπτρίζει τα ηθικά τους πιστεύω".

Οι προπληρωμένες κάρτες αποτελούν έναν από τους ταχύτερα αναπτυσσόμενους κλάδους στην αγορά πληρωμών. Η δημοτικότητά του ενισχύεται από την οικονομική ελευθερία που παρέχει στους κατόχους καρτών, οι οποίοι αποκτούν πρόσβαση στην ασφάλεια, την ευκολία και την παγκόσμια αποδοχή μιας κάρτας πληρωμής απλά αγοράζοντας την από το ταμείο του καταστήματος, χωρίς να χρειάζεται σύνδεση με τραπεζικό λογαριασμό. Η νέα έρευνα δείχνει ότι η γνώση γύρω από τις προπληρωμένες κάρτες ως μέσο πληρωμής βρίσκεται πολύ υψηλά (62%) ανάμεσα στους καταναλωτές στην Ευρώπη, και ειδικά στις ηλικίες 35-44, στους οικογενειάρχες, τους εργατές, σε άτομα με χαμηλό εισόδημα ή μορφωτικό επίπεδο, τους άνεργους και τους συνταξιούχους.

4.2.3 Προπληρωμένες κάρτες American Express

Υπάρχει μια ποικιλία των προπληρωμένων καρτών American Express διαθέσιμες επιλογές. American Express, προσφέρει πολλές διαφορετικές επιλογές για τα άτομα που θα ήθελαν να αγοράσουν μια προπληρωμένη κάρτα για να δώσει ως δώρο.

American Express Gift Card - Το δελτίο αυτό μοιάζει με μια τακτική American Express κάρτα, πλήρης, με την American Express λογότυπο και τον αριθμό λογαριασμού του. Οι κάρτες μπορούν να φορτίζεται με ποσά που αρχίζουν από \$ 25 σε όλη τη μέχρι \$ 500. Επίσης, έρχονται με την ασφάλεια γνωρίζοντας ότι αν η κάρτα έχει χαθεί ή κλαπεί το υπόλοιπο δεν έχει προχωρήσει, αλλά, αντίθετα, βρίσκεται σε μια νέα κάρτα και επανέκδοση.

Ειδική ευκαιρία Gift Cards - Αυτή η κάρτα είναι παρόμοια με την τακτική δώρο κάρτες, υπό την έννοια ότι μπορούν να χρησιμοποιηθούν οπουδήποτε American Express είναι αποδεκτές. Η Ειδική κάρτα ευκαιρία χαρακτηριστικά διασκέδαση σχέδια για την μπροστινή όψη της κάρτας, όπως πολύχρωμα μπαλόνια ή φωτογραφίες του τόπου ρυθμίσεις. Εκτός από τη διασκέδαση του σχεδιασμού, τις κάρτες American Express, έχει το λογότυπο και τον αριθμό λογαριασμού, καθώς και το ποσό της κάρτας που τυπώνονται στο μέτωπο.

Οι κάρτες αυτές είναι αποδεκτές πουθενά ότι η American Express είναι αποδεκτές. Αυτό σημαίνει ότι οι κάτοχοι καρτών μπορούν να χρησιμοποιήσουν την προπληρωμένη κάρτα στο THE MALL, στο μπακάλικο, να αγοράσουν βενζίνη, ή οπουδήποτε αλλού πιστωτικές

κάρτες μπορούν να χρησιμοποιηθούν. Αυτές οι προπληρωμένες πιστωτικές κάρτες δεν λειτουργούν σαν κανονικό πιστωτικές κάρτες, υπό την έννοια ότι δεν μπορούν να εργάζονται σε σταθμούς κατά την πλήρωμή του φυσικού αερίου στην αντλία ή κράτηση για ξενοδοχεία ή ενοικιαζόμενα αυτοκίνητα.

Οι προπληρωμένες κάρτες Travel-Ταξιδεύοντας μπορεί να είναι πολύ διασκεδαστική, αλλά όταν σας πηγαίνει από τόπο σε τόπο σας μπορεί να είναι νευρικοί για carting γύρω από τις παρτίδες των μετρητών. Πολλοί ταξιδιώτες έχουν επίσης leery να φέρει μαζί τις δικές τους πιστωτικές κάρτες, διότι εάν οι εν λόγω κάρτες έχουν χαθεί ή κλαπεί τους τραπεζικούς λογαριασμούς που μπορεί να έχει αδειάσει ή τις πιστωτικές τους λογαριασμούς που χρησιμοποιούνται μέχρι το μέγιστο πριν καν συνειδητοποιήσει τις κάρτες έχουν φύγει.

Οι προπληρωμένες κάρτες έχουν σχεδιαστεί για κολύμπι μπορούν να χρησιμοποιηθούν στα ATM και σε κάθε έμπορο που δέχεται πιστωτικές κάρτες, συμπεριλαμβανομένων των εμπόρων στο εξωτερικό. American Express, επίσης, προσφέρει στους ταξιδιώτες επιταγές, αλλά με όλο και περισσότερους εμπόρους που δέχονται πιστωτικές κάρτες προπληρωμένου την ταξιδιωτική κάρτα είναι να καταστεί η πιο ελκυστική επιλογή.

Προπληρωμένες Κάρτες American Express έρθει με ειδικές εκπτώσεις και άλλες προσφορές με εκλεκτούς τους εμπόρους. Ορισμένες από τις προσφορές αυτές περιλαμβάνουν:

- Εκπτώσεις περίπτωση τα εισιτήρια,
- Εκπτώσεις σε εμπόρους επιλέξετε συμπεριλαμβανομένων KB Toys, Pier One Εισαγωγές και Footlocker ,
- Εκπτώσεις με δραστηριότητες όπως το μπόουλινγκ και ταινίες.

Οι προπληρωμένες κάρτες δεν είναι χωρίς τα διάφορα τέλη. Υπάρχουν τέλη για μηνιαία συντήρηση μετά από ένα ορισμένο χρονικό διάστημα, υπάρχει μια αντικατάσταση τέλος εάν η κάρτα έχει χαθεί ή κλαπεί, υπάρχει ένα τέλος για personalizing μια κάρτα, και εκεί είναι ακόμα μια ναυτιλιακή και τέλους. Οι προπληρωμένες κάρτες είναι προφανές ότι δεν αποτελεί μακροπρόθεσμη λύση για τα άτομα που διαφορετικά δεν πληρούν τις προϋποθέσεις για μια πιστωτική κάρτα, αλλά είναι μια βιώσιμη επιλογή για δώρο που ταξιδεύει και ανάγκες.

4.2.4 Ανταπόκριση καταναλωτών

Σύμφωνα με τη νέα έρευνα που διεξήγαγε η MasterCard, σχεδόν τα τρία τέταρτα των Ευρωπαίων καταναλωτών (71%) εκτιμούν τη δυνατότητα του οικονομικού ελέγχου που προσφέρουν οι προπληρωμένες κάρτες, όταν αξιολογούν τα δυνητικά τους οφέλη σε σχέση με τα μετρητά και τις επιταγές, αναγνωρίζοντας ότι θα τους απέτρεπαν από σπατάλες. Περισσότεροι από τους μισούς Ευρωπαίους καταναλωτές (54%) εκτιμούν επίσης τις προπληρωμένες κάρτες ως ένα εργαλείο προϋπολογισμού το οποίο θα τους επέτρεπε να αποταμιεύουν χρήματα για συγκεκριμένο σκοπό, από τα εβδομαδιαία ψώνια στο σούπερ μάρκετ έως και τις διακοπές.

Δόθηκαν στη δημοσιότητα δύο έρευνες από τους χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς Mastercard και Visa, οι οποίες καταδεικνύουν ότι στο άμεσο μέλλον θα υπάρξει ραγδαία αύξηση της χρήσης του πλαστικού χρήματος, ακόμη και για συναλλαγές πολύ μικρής αξίας. Συγκεκριμένα, οι δαπάνες με προπληρωμένες κάρτες στην Ευρώπη εκτιμάται ότι θα αγγίξουν τα 164 δις. δολάρια ως το 2010, σύμφωνα με έρευνα του Boston Consulting Group (BCG) που διεξήχθη για λογαριασμό της MasterCard Europe.

Στη χώρα μας η κατάσταση είναι περισσότερο «πρωτόγονη» σε σχέση με το εξωτερικό, όσον αφορά τη χρήση ηλεκτρονικών μέσων πληρωμών. Σύμφωνα με τη Visa, παρ' ότι σχεδόν οι μισοί Έλληνες (44%) είναι κάτοχοι καρτών πληρωμών, οι περισσότεροι επιλέγουν τα μετρητά για τις αγορές τους, και κυρίως για αγορές μικρής αξίας. Έτσι, επτά στους δέκα Έλληνες πληρώνουν με μετρητά για τα ψώνια στο σουπερμάρκετ, ενώ ποσοστό 92% των Ελλήνων προτιμά τα μετρητά όταν διασκεδάζει. Από την άλλη πλευρά, οι κάρτες πληρωμών προτιμώνται για αγορές μεγαλύτερης αξίας, όπως για παράδειγμα για την αγορά ρούχων (71%), ηλεκτρικών ειδών και οικιακού εξοπλισμού (49%). Οι κάρτες πληρωμών «συννοδεύουν» επίσης τους περισσότερους Έλληνες στα ταξίδια τους (53%), αφού προσφέρουν μεγαλύτερη ευκολία, ευελιξία και ασφάλεια.

Τα αποτελέσματα της έρευνας που πραγματοποίησε η Visa δείχνουν ότι οι Έλληνες αναγνωρίζουν σε μεγάλο βαθμό τα οφέλη των καρτών πληρωμών και δηλώνουν σε ποσοστό 83% ότι οι κάρτες προσφέρουν ταχύτητα στις συναλλαγές και απλοποιούν τις διαδικασίες, είναι βολικές (79%) και παρέχουν ασφάλεια (52%). Σχεδόν ένας στους δύο προβλέπει, επίσης, ότι η χρήση των μετρητών θα μειωθεί σημαντικά σε λίγα χρόνια,

ενώ αρκετοί (39%) είναι εκείνοι που πιστεύουν ότι θα έρθει η εποχή που θα έχουμε μόνο κάρτες στο πορτοφόλι μας. Αντίστοιχη έρευνα στην Αγγλία καταγράφει σταδιακή μείωση της χρήσης των μετρητών (τα τελευταία δέκα χρόνια η χρήση μετρητών έχει μειωθεί από 74% σε 63%), ενώ σύμφωνα με τις εκτιμήσεις των ειδικών σε οκτώ χρόνια από σήμερα περισσότερες από τις μισές συναλλαγές θα γίνονται με κάρτες.

Σε αυτή την εξέλιξη συμβάλλει ιδιαίτερα η ανάπτυξη του ηλεκτρονικού εμπορίου και της χρήσης του Internet. Αντίθετα στην Ελλάδα, παρ' όλο που αναγνωρίζεται η χρηστικότητα των καρτών πληρωμών για αγορές μέσω Διαδικτύου (ποσοστό 51%), μόλις 11% των Ελλήνων θεωρούν πιθανό να χρησιμοποιήσουν το Internet για αγορές. Σχετικά με τις προπληρωμένες κάρτες, η Mastercard σημειώνει ότι παρέχουν ιδιαίτερα προνόμια στους καταναλωτές μέσω της οικονομικής ελευθερίας που αποπνέει η χρήση μιας κάρτας πληρωμών χωρίς την προϋπόθεση δημιουργίας τραπεζικού λογαριασμού ή τη διεξαγωγή πιστωτικού ελέγχου.

Από αυτό συνεπάγεται ότι ένα ευρύτερο φάσμα καταναλωτών θα μπορεί πλέον να συμμετέχει στο σύστημα πληρωμών με κάρτες και να πραγματοποιεί αγορές προϊόντων και υπηρεσιών μέσω «καναλιών», όπως το τηλέφωνο και το Διαδίκτυο, όπου τα μετρητά δεν μπορούν να χρησιμοποιηθούν. Εξάλλου, στην έρευνα του Boston Consultant Group εκτιμάται ότι οι δαπάνες με εταιρικές προπληρωμένες κάρτες στην Ευρώπη θα αγγίξουν τουλάχιστον τα 14 δισ. δολάρια ως το 2010. Η συγκεκριμένη κατηγορία έχει κερδίσει έδαφος σε όλο τον κόσμο, ενώ διαθέτει αξιόλογες θετικές προοπτικές, καθώς οι εταιρείες έχουν αρχίσει να χρησιμοποιούν προπληρωμένες κάρτες για την αυστηρότερη παρακολούθηση των εξόδων των υπαλλήλων τους απ' ό,τι ήταν προηγουμένως δυνατόν με τη χρήση μετρητών.

Όσον αφορά τους διεθνείς ταξιδιώτες, οι προπληρωμένες κάρτες θα λειτουργούν ως ένα είδος οικονομικού διαβατηρίου, προσφέροντας ένα παγκόσμιο νόμισμα στο οποίο θα υπάρχει πρόσβαση απ' οπουδήποτε και οποτεδήποτε, χωρίς τα κόστη που σχετίζονται με την πρόσβαση σε μετρητά. Η έρευνα έδειξε ότι η δαπάνη με προπληρωμένες κάρτες αναμένεται να αγγίξει το 1 δισ. δολ. στη Γαλλία, στη Γερμανία και στη Βρετανία ως και το 2010.

Συμπέρασμα: Εκτός από τις πιστωτικές κάρτες οι τράπεζες προσπαθούν να "περάσουν" στο καταναλωτικό κοινό και τις προπληρωμένες κάρτες με σκοπό να μπορεί ο κάτοχος της να κάνει πιο άνετα τις αγορές και μέσω διαδικτύου αλλά και στα καταστήματα χωρίς να υπάρχει ο φόβος υποκλοπής των στοιχείων. Είναι περισσότερο ασφαλής από τις πιστωτικές κάρτες γιατί και να κλαπεί αν δεν έχει υπόλοιπο δεν μπορεί να χρησιμοποιηθεί.



πέμπτο κεφάλαιο

ΠΙΝΑΚΕΣ ΕΠΙΤΟΚΙΩΝ

ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Επιτόκια

Αν τη στιγμή που κάποιος πληρώνει χωρίς καθυστέρηση τον λογαριασμό της πιστωτικής κάρτας αναρωτιέται γιατί τα επιτόκια των καρτών παραμένουν υψηλά, μέρος τουλάχιστον της απάντησης που αναζητά βρίσκεται στο γεγονός ότι ο συνεπής πελάτης, πληρώνει τα «σπασμένα» των κακοπληρωτών. Το μεγάλο ρίσκο που αναλαμβάνουν οι τράπεζες δανείζοντας χρήματα χωρίς να εξασφαλιστούν δεσμεύοντας, π.χ., κάποιο περιουσιακό στοιχείο του δανειζόμενου, όπως συμβαίνει σε άλλες περιπτώσεις μεταφέρεται στους συνεπείς κατόχους πιστωτικών καρτών. Στις σημαντικές επισφάλειες και στο υψηλό κόστος των υπηρεσιών που προσφέρουν οι πιστωτικές κάρτες αποδίδουν κατά κύριο λόγο παράγοντες της αγοράς τα υψηλά επιτόκια των πιστωτικών καρτών.

Τα επιτόκια των πιστωτικών καρτών, αν και αυτά έχουν συμπαρασυρθεί από την πτωτική πορεία των επιτοκίων, παραμένουν σε υψηλά επίπεδα. Τη στιγμή όπου το επιτόκιο ταμιευτηρίου έχει πέσει κάτω από το 10%, τα επιτόκια των πιστωτικών καρτών διαμορφώνονται γύρω στο 25%. Η εφημερίδα «Το Βήμα» απευθύνθηκε σε τραπεζικά στελέχη και τους ζήτησε να απαντήσουν στο ερώτημα γιατί τα επιτόκια των πιστωτικών καρτών παραμένουν σε υψηλά επίπεδα.

Όπως αναφέρουν, η μεγάλη διαφορά που υπάρχει μεταξύ επιτοκίων καταθέσεων και πιστωτικών καρτών δεν είναι ελληνικό φαινόμενο, αλλά ισχύει σε όλα τα δυτικά κράτη και σε χώρες όπου η χρήση του πλαστικού χρήματος είναι πιο διαδεδομένη από την Ελλάδα. Ως βασικούς παράγοντες για τα υψηλά επιτόκια αναφέρουν το υψηλό κόστος εξυπηρέτησης των συναλλαγών μέσω πιστωτικών καρτών και τις σημαντικές επισφάλειες.

Με άλλα λόγια, η ευκολία που προσφέρουν οι πιστωτικές κάρτες στο να μεταφέρει κανείς τις οικονομικές του υποχρεώσεις στο μέλλον, αγοράζοντας με δόσεις καταναλωτικά αγαθά και υπηρεσίες σε χιλιάδες καταστήματα και επιχειρήσεις σε όλο τον κόσμο, έχει μεγάλο κόστος. Κόστος που αυξάνεται ακόμη περισσότερο από τα «φέσια» των κακοπληρωτών, τα οποία καλούνται να πληρώσουν οι συνεπείς κάτοχοι καρτών.

Τα ονομαστικά επιτόκια των πιστωτικών καρτών διαμορφώνονται σε

υψηλότερα επίπεδα από εκείνα των επιτοκίων προς τις επιχειρήσεις για τους εξής λόγους:

- Οι αγορές μέσω πιστωτικών καρτών παρέχουν στους κατόχους χρονικό διάστημα που φθάνει ως και τις 40 ημέρες, για το οποίο τα ποσά δεν εκτοκίζονται. Ο μη εκτοκισμός του ποσού των αγορών για τις ημέρες αυτές μειώνει το ονομαστικό επιτόκιο κατά 2,5 μονάδες περίπου.
- Οι αγορές μέσω πιστωτικών καρτών αποτελούν στην ουσία δάνεια προς ιδιώτες χωρίς εξασφαλίσεις. Το γεγονός αυτό προκαλεί σημαντικές επισφάλειες στις τράπεζες (εκτιμάται ότι το 10% των δανείων μέσω πιστωτικών καρτών δεν εξυπηρετούνται κανονικά) και φυσικά μειώνεται η τελική απόδοση κατά 2 μονάδες ακόμη.
- Στα επιτόκια των καρτών περιλαμβάνεται και η εισφορά του νόμου 128, 1% επί του ύψους της οφειλής, που αποδίδεται στο Δημόσιο.

Λαμβάνοντας υπόψη όλα τα ανωτέρω, η πραγματική απόδοση για τις τράπεζες διαμορφώνεται σε πολύ χαμηλότερα επίπεδα, εφόσον από αυτήν θα πρέπει να αφαιρεθεί ακόμη το υψηλό λειτουργικό κόστος εξυπηρέτησης των συναλλαγών μέσω καρτών, λόγω του μεγάλου αριθμού συναλλαγών μικρών σχετικά ποσών, της ευρείας χρήσης της τεχνολογίας, της διαρκούς ανάγκης για δαπάνες εκσυγχρονισμού (μηχανήματα σε όλα τα σημεία πωλήσεων) καθώς και τη μηνιαία ενημέρωση του πελάτη.

Σχετικά με τα επιτόκια πιστωτικών καρτών που ισχύουν στο εξωτερικό, θα πρέπει να αναφερθεί ότι για τους ίδιους λόγους είναι σημαντικά υψηλότερα από τα αντίστοιχα χορηγήσεων προς επιχειρήσεις και επομένως πρόκειται για διεθνή πρακτική.

Μεγάλο κόστος

Τα επιτόκια των πιστωτικών καρτών έχουν παρουσιάσει το τελευταίο διάστημα πτωτικές τάσεις, αλλά είναι γεγονός πως θα μπορούσε κάποιος να υποστηρίξει ότι παραμένουν ακόμη υψηλά σε σχέση με τα αντίστοιχα των άλλων πιστωτικών προϊόντων. Δύο είναι κυρίως οι παράγοντες που συντελούν προς αυτή την κατεύθυνση:

Πρώτον, το κόστος διαχείρισης των πιστωτικών καρτών. Οι πιστωτικές κάρτες έχουν υψηλό κόστος διαχείρισης αφού οι συναλλαγές είναι πολλές, συνεχείς και απαιτούν ειδικά τμήματα εξυπηρέτησης πελατείας. Οι πιστωτικές κάρτες διαφέρουν τελικώς σημαντικά από ένα στεγαστικό δάνειο στο οποίο η τράπεζα εκταμιεύει, π.χ., 15 εκατ. δρχ. και αν δεν παρουσιαστούν προβλήματα σε σχέση με τον πελάτη δεν έχει άλλο κόστος διαχείρισης για 15 χρόνια.

Δεύτερον, οι επισφάλειες. Και εδώ ακριβώς βρίσκεται η καρδιά του προβλήματος. Οι πιστωτικές κάρτες διεθνώς παρουσιάζουν τα μεγαλύτερα ποσοστά επισφαλειών. Η χώρα μας δεν αποτελεί εξαίρεση και είναι λογικό. Ένα δάνειο έχει μεγαλύτερο βαθμό κινδύνου όταν δεν υπάρχουν εξασφαλίσεις παρά όταν εξασφαλίζεται με κάποιο ακίνητο ή αυτοκίνητο ή άλλα περιουσιακά στοιχεία. Θα πρέπει μάλιστα να αναφερθεί ότι το κόστος επισφάλειας επιβαρύνεται ακόμη περισσότερο από τυχόν κόστος που αναλαμβάνουν οι τράπεζες σε περίπτωση χρεώσεων λόγω κλοπής ή απώλειας των πιστωτικών καρτών.

Είναι χαρακτηριστικό ότι οι επισφάλειες επιβαρύνουν τόσο πολύ το τελικό επιτόκιο ώστε η λογική τους να αντιστέκεται σθεναρά στη λογική των δύο παραγόντων που προσπαθούν να φέρουν τα επιτόκια σε χαμηλότερα επίπεδα. Οι δύο αυτοί παράγοντες είναι το μάρκετινγκ και ο γενικότερος ανταγωνισμός των τραπεζών να αποκτήσουν μερίδιο αγοράς.

Τέλος, θα πρέπει να αναφερθεί ότι τα επιτόκια στις πιστωτικές κάρτες της χώρας είναι, όχι κατά απόλυτες τιμές αλλά συγκρινόμενα με εκείνα των καταθέσεων, είναι χαμηλότερα από ό,τι σε άλλες ευρωπαϊκές χώρες, όπου τα επιτόκια των πιστωτικών καρτών είναι υπερτριπλάσια των επιτοκίων καταθέσεων.

5.1.1 Διαφορετικότητα δανείου από κάρτα

Είναι σαφές ότι η σχέση μεταξύ δύο συναλλασσόμενων δεν μπορεί να στηρίζεται σε σαθρές βάσεις. Έχοντας αυτό ως αρχή, είναι απόλυτα σίγουρο ότι και η σχέση των πιστωτικών καρτών με τους κατόχους (αυτών των καρτών) δεν μπορεί παρά να είναι ειλικρινής.

Με δεδομένη αυτή τη σχέση, παρατηρούμε ότι τα επιτόκια των πιστωτικών καρτών στη χώρα μας δεν πρέπει να θεωρούνται και δεν είναι υψηλά ισχυρίζεται ο κος Ασλόγλου και αυτό για τους εξής βασικούς και σημαντικούς λόγους:

- 1.Υπάρχει πολύ υψηλό κόστος υποστήριξης των λειτουργιών και των υπηρεσιών που προσφέρει μια πιστωτική κάρτα, η οποία είναι μια δυνατότητα συνεχούς και διαρκούς χρηματοδότησης.
- 2.Σε καμία περίπτωση το κόστος αυτό δεν είναι δυνατόν να συγκριθεί με το κόστος ενός καταναλωτικού δανείου, όπου υπάρχει για παράδειγμα μία και μόνη ουσιαστική ενέργεια, η εφάπαξ εκταμίευσή του.
- 3.Το κόστος του τεχνολογικού εξοπλισμού είναι πολύ μεγάλο και απαιτεί ανανέωση και διαρκή εκσυγχρονισμό.
- 4.Ο σημαντικότερος ίσως παράγοντας είναι το κόστος χρήματος και διαχείρισης των πιστωτικών καρτών.

Δεν πρέπει ποτέ να ξεχνάμε ή να παραβλέπουμε ότι κάθε πιστωτική κάρτα μπορεί να χρησιμοποιηθεί και χρησιμοποιείται ως ένα εργαλείο στις συναλλαγές χωρίς μετρητά, χωρίς καμία επιβάρυνση του κατόχου. Αναφέρομαι στην άτοκη - χαριστική περίοδο η οποία μπορεί να φθάσει και τις 50 ημέρες, μετά τις οποίες ο κάτοχος καλείται να πληρώσει την οφειλή του για αγορές που έχει πραγματοποιήσει, μολονότι η τράπεζα έχει καταβάλει τα αντίστοιχα χρήματα στις επιχειρήσεις.

Είναι ίσως ακόμη χρήσιμο να δούμε τις αντίστοιχες διαφορές και αποκλίσεις επιτοκίων σε άλλες χώρες που θεωρούμε προηγμένες ή σε καλύτερη κατάσταση από τη χώρα μας. Για παράδειγμα, στην Αγγλία, με γνωστούς όλους τους δείκτες πληθωρισμού και επιτοκίων, το επιτόκιο στις πιστωτικές κάρτες φθάνει το 20% ή εκεί όπου υπάρχει επιτόκιο 9% δεν υπάρχει άτοκη - χαριστική περίοδος.

Μια νέα μελέτη αποκαλύπτει ότι, αντίθετα με ό,τι συνέβαινε στο παρελθόν, οι δανειολήπτες ενυπόθηκων στεγαστικών δανείων υψηλού κινδύνου φροντίζουν να εξοφλήσουν τις δόσεις των πιστωτικών καρτών πριν τις δόσεις των δανείων.

Πίνακες

Παρακάτω δίνονται οι πίνακες με τα επιτόκια που ισχύουν για την ελληνική αγορά από τους πίνακες επιτοκίων και προμηθειών που έχει αναρτημένους στην ιστοσελίδα της η Τράπεζα της Ελλάδος, όπως είχαν δοθεί μέχρι τις 02/08/2007 και όπως ισχύουν σήμερα:

| ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ - ΕΠΙΤΟΚΙΑ | | Ενημέρωση: 02/08/2007 |
|---------------------------------------|---|------------------------------|
| ΤΡΑΠΕΖΑ | ΕΠΙΤΟΚΙΟ | |
| ΑEGEAN BAL TIC BANK A.E. | - | |
| ALPHA ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε. | Visa 16,75% | |
| ASPIS BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ | 15,50% | |
| CETELEM | 16,50% | |
| CITIBANK INTERNATIONAL PLC | 17,95% Visa, Mastercard | |
| EFG EUROBANK ERGASIAS | 16,45% (ΕΚΤ, 0-2%) | |
| F.B.V. ΠΡΩΤΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ | - | |
| HSBC BANK PLC | 6,90% | |
| MARFIN BANK A.E. | 7,25%-10,75% | |
| MILLENIUM BANK A.E. | 17,00% | |
| PROBANK A.E. | 16,35% | |
| PROTON ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε. | - | |
| ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ | 15,20% | |
| ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε. | 15,9% (ΕΚΤ, 0-2%) | |
| ΕΓΝΑΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε. | 16,50% | |
| ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε. | 16,30% | |
| ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΗΜΟΣΙΑ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΛΤΔ | 14,90% | |
| ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε. | 16,25% ή Εμποροκάρτα 14,75% | |
| ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε. | - | |
| ΛΑΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ (ΕΛΛΑΣ) ΑΕ | 14,10% | |
| ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε. | 15,40% | |
| ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ | 9,00% | |
| ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΤΤΙΚΗΣ Α.Ε. | 16,15% | |
| ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΥΠΡΟΥ ΔΗΜΟΣΙΑ ΕΤΑΙΡΕΙΑ LTD | 16,30% | |
| ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ Α.Ε. | 16,45% (μείωση κατά 1% μετά από έξι μήνες συνεπούς αποπληρωμής) | |
| ΩΜΕΓΑ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε. | 15,50% | |

| ΤΡΑΠΕΖΑ | ΙΣΤΟΣΕΛΙΔΑ | ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ | | | | | |
|-------------------------|--|--|--|-----------------|---|---------------------------------|--------------------------------|
| | | ΕΠΙΤΟΚΙΟ | ΣΕΠΠΕ | ετήσια συνδρομή | ανάληψη μετρητών (cash advance) μέσω του δικτύου: | | |
| | | | | | της τράπεζας | άλλων τραπεζών στην Ελλάδα-Ε.Ε. | άλλων τραπεζών σε τρίτες χώρες |
| (1) | (2) | (3) | (4) | (5) | (6) | (7) | (8) |
| ΑΕΓΕΑΝ ΒΑΛΤΙΚ ΒΑΝΚ Α.Ε. | - | | | | | | |
| ΑΛΦΗΑ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε. | www.alpha.gr | Κάρτες εκδοθείσες πριν την 3.3.2008 : 17,00% Κάρτες εκδοθείσες μετά την 3.3.2008 : 17,25% | Κάρτες εκδοθείσες πριν την 3.3.2008: 19,08% Κάρτες εκδοθείσες μετά την 3.3.2008: 19,33% | € 24 | €2-€16 | €4-€18 | €4-€18 |
| ΑΜΕΡΙΚΑΝ ΒΑΝΚ ΟΦ | www.abagreece.gr | - | - | - | 0 | 1% ελαχ.€1-μεγ.€3 | 0 |

| | | | | | | | |
|---|--|--------|--------|------|-----|-----|-----|
| | ALBANIA | | | | | | |
| 4 | AMERICAN EXPRESS BANK, I.B.C. | - | - | - | - | - | - |
| 5 | ASPIS BANK ANONYMH TRAPEZIKH ETAIPIA http://www.aspisbank.gr | 16,80% | 19,80% | € 30 | € 5 | € 6 | € 6 |
| 6 | BANK SADERAT IRAN | - | - | - | - | - | - |
| 7 | BMW Austria Bank GmbH | - | - | - | - | - | - |
| 8 | BNP PARIBAS | - | - | - | - | - | - |
| 9 | BAYERISCHE HYPOUND VEREINS BANK AG http://www.hypovereinsbank.de | - | - | - | - | - | - |

| | | | | | | | | |
|--------|--|---|---|--|---------|----------|----------|---|
| 1 0 | CETELEM | www.cetelembank.gr | 16,50% | 17,59% | € 20 | - | € 3 | - |
| 1 1 | CITIBANK INTERNATIONAL PLC | http://www.citibank.gr | 18.95% (για αναλήψεις μετρητών), 18.20% (για λοιπές συναλλαγές) (Euribor 1 μήνα, 50% - 400%) | 19.91% (για αναλήψεις μετρητών), 19.18% (για λοιπές συναλλαγές) | € 35 | € 7 | € 9 | € 9 |
| 1 2 | EFG EUROBANK ERGASIAS | http://www.eurobank.gr | 17,70% (ΕΚΤ, 0-200%) | 20,55% | € 29,35 | €3 - €25 | €3 - €25 | €3 - €25 Έξοδα επεξεργασίας 1,25% επί του ποσού συναλλαγής σε συνάλλαγμα (εκτός ευρωζώνης) |
| 1 3 | F.B.B. ΠΡΩΤΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ | - | - | - | - | - | - | - |

| | | | | | | | | |
|--------|------------------------------------|--|---|---------------|---|-----------|-----------|-----------|
| 1 4 | FIDIS BANK G.m.b.H. | - | - | - | - | - | - | |
| 1 5 | F.C.E. BANK PLC | www.fordcredit.gr | - | - | - | - | - | |
| 1 6 | GMAC BANK | - | - | - | - | - | - | |
| 1 7 | HSBC BANK PLC | http://www.hsbc.gr | Αγορών 15,75% Ανάληψ ης Μετρητ ών 17,75% | 16,82% | Ο 1ος χρόνο ς ΔΩΡΕ ΑΝ €30 η Κύρια κάρτα €15 η κάθε Πρόσ θετη κάρτα | €1 | €4 | €7 |

| | | | | | | | | |
|----|--|---|---|---|------------------------------|--------|--------|---|
| 18 | INSTITUTO BANCARIO SAN PAOLO DI TORINO SPA | - | - | - | - | - | - | - |
| 19 | KEDR BANK | - | - | - | - | - | - | - |
| 20 | MARFIN ΕΓΝΑΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε. | 16,75% (ΕΚΤ, 0%-200%) | 18,87% | € 25,00 (ΔΩΡ ΕΑΝ ΤΟ ΠΡΩΤΟ ΕΤΟΣ) | Ταμείο: € 8,00 ΑΤΜ: €4,30 | € 4,30 | € 4,30 | |
| 21 | MILLENIUM BANK Α.Ε. | http://www.millenniumbank.ar | 17.75% (για αναλήψεις μετρητών) 17.25% (για λοιπές συναλλαγές) | 19.38% (για αναλήψεις μετρητών) 18.89% (για λοιπές συναλλαγές) | 40,8 | €4-€25 | €4-€25 | €4-€25 συν 2% επί του ποσού συναλλαγής ή ανάληψης μετρητών |
| 22 | PROBANK Α.Ε. | www.probank.gr | 16,85% (ΕΚΤ, 0% - 200%) | 18,83% | € 0 | € 0 | € 0 | € 0 |

| | | | | | | | | |
|--------|---|--|--------|--------|------------------------------|---------|----------|----------|
| 2 3 | PROTON ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε. | www.proton.gr | 16,75% | 20,72% | ελαχ. €30- μεγ.€ 75 | €5 | €12 | €12 |
| 2 4 | SOCIETE GENERAL E BANK AND TRUST | www.sgbanking.gr | - | - | - | - | - | - |
| 2 5 | THE ROYAL BANK OF SCOTLAN D PLC | http://www.rbs.com | - | - | - | - | - | - |
| 2 6 | UNION DE CREDITO S INMOBILI ARIOS S.A. | www.uci.gr | - | - | - | - | - | - |
| 2 7 | VOLKSW AGEN BANK GmbH | - | - | - | - | - | - | - |
| 2 8 | ΑΓΡΟΤΙΚ Η ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ | www.atbank.gr | 15,45% | 17,94% | € 26,50 | €3 - €9 | €4 - €10 | €4 - €10 |
| 2 9 | ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε. | www.geniiki.gr | 16.4% | 18.32% | 35 | 5 | 5 | 5 |

| | | | | | | | | |
|--------|---|---|--|---|-------|----------|----------|-----------------------|
| 3 0 | ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε. | http://www.nba.gr | 17,05% (ΕΚΤ, - 200% έως +200%) | 15,73% | € 0 | €3 - €20 | €5 - €20 | €5 - €20 |
| 3 1 | ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΗΜΟΣΙΑ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΛΤΔ | http://www.hellenicbank.gr | 14,90% | 15,27% | € 20 | € 0 | € 5 | 2,00% με ελαχ. € 3 |
| 3 2 | ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε. | www.emporiki.gr | 16,40% (Euribor 3μηνών, -100% έως +100%) | 17,00% | € 30 | €5 - €18 | €7 - €20 | €7 - €20 |
| 3 3 | ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε. | - | - | - | - | - | - | - |
| 3 4 | ΝΤΑΪΝΕΡΣ ΚΛΑΜΠ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε. | http://www.dinersclub.gr/ | 18,75% (για αναλήψεις μετρητών) 17,65% (για λοιπές συναλλαγές) (Euribor 1 μήνα, 50% - 400%) | 21,17% (για αναλήψεις μετρητών) 20,09% (για λοιπές συναλλαγές) | 64,56 | 9 | - | - |

| | | | | | | | | |
|--------|---|--|--|--------|---|---|--|--|
| 3 5 | ΠΑΝΕΛΛΗ ΝΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε. | www. PANELI NIABA NK.GR | 16,60% | 20,19% | 22 | ελάχ.€2 - μεγ.€20 | ελάχ.€2 - μεγ.€20 | ελάχ.€2 - μεγ.€20 |
| 3 6 | ΤΑΧΥΔΡΟ ΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤ ΗΡΙΟ | www.ttb ank.gr | 14,75% | 16,60% | 1ο έτος: δωρε άν Τα επόμε να έτη: €25 | έως €100: €3 €101 - €300: €6 €301 - €600: €15 €600 και άνω: €25 | έως €100: €3 €101 - €300: €6 €301 - €600: €15 €600 και άνω: €25 | έως €100: €3 €101 - €300: €6 €301 - €600: €15 €600 και άνω: €25 |
| 3 7 | ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΤΤΙΚΗΣ Α.Ε. | www.att icabank .gr | 17,65% | 20,76% | € 26 | Από ATM ή guichet της Τράπεζα ς € 1,50 | από ATM € 3,25 από guichet € 4,75+0,33 % | από ATM \$ 3,50 από guichet \$ 4,75+0,33% |
| 3 8 | ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΥΠΡΟΥ ΔΗΜΟΣΙΑ ΕΤΑΙΡΕΙΑ LTD | http://w ww.ban kofcypr us.gr/ | 16,55% | 19,73% | € 20 | €2,75 - €15 | €2,75 - €15 | €2,75 - €15 |
| 3 9 | ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ Α.Ε. | http://w ww.pira eusban k.gr | 14,95% (μείωση κατά 1% μετά από έξι μήνες συνεπο ύς αποπλη ρωμής) | 16,78% | € 29 | 3 ευρώ για ανάληψη έως 100,00 ευρώ, 4 ευρώ από 100,01 έως και 300,00, 5 ευρώ από 300,01 έως και 500,00 και 6 ευρώ για πάνω από 500,01 ευρώ | € 6 | € 8 |

ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ

Οι πιστωτικές κάρτες είναι η μορφή του λεγόμενου "πλαστικού χρήματος", σύγχρονου και διαδοσμένου τρόπου συναλλαγών, που παρέχει τη δυνατότητα αγοράς αγαθών ή υπηρεσιών χωρίς άμεση εκταμίευση μετρητών για πληρωμή της αξίας τους. Εκδίδονται κυρίως από πιστωτικά ιδρύματα (π.χ. 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, γιατί ο κάτοχος της κάρτας δεν χρειάζεται να έχει μαζί του μετρητά διακινδυνεύοντας έτσι να τα χάσει· γ) εξασφάλιση περιόδου χάριτος αρκετών ημερών (π.χ. 25 ή 40 ημέρες) χωρίς τόκο από την ημερομηνία έκδοσης του λογαριασμού έως 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 κ.ά. 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.ά. Η προσπάθεια αυτή εμπλουτισμού των πιστωτικών καρτών με στοιχεία που δεν σχετίζονται άμεσα με την κύρια λειτουργία τους αποσκοπεί κυρίως στη διεύρυνση της πελατείας του τραπεζικού φορέα, στην εξυπηρέτηση και ικανοποίηση του πελάτη και στην προβολή του συνεργαζόμενου φορέα (π.χ. ποδοσφαιρικό ή φιλανθρωπικό σωματείο).

Η πιστωτική κάρτα παρέχει στον κάτοχό της τη δυνατότητα να πραγματοποιεί αγορές αγαθών και υπηρεσιών χωρίς άμεση καταβολή της αξίας τους, εντός βέβαια των πιστωτικών ορίων της, από επιχειρήσεις που είναι συμβεβλημένες με τον τραπεζικό οργανισμό που την εξέδωσε. Η δυνατότητα αυτή για ορισμένες κάρτες επεκτείνεται και στο εξωτερικό,

ενώ άλλες μπορούν να χρησιμοποιηθούν για απεριόριστο όριο αγορών, με μόνη προϋπόθεση τη μηνιαία εξόφληση του λογαριασμού. Επίσης, με την πιστωτική κάρτα παρέχεται η δυνατότητα ανάληψης μετρητών 24 ώρες το 24ωρο, ανάλογα βέβαια με το ύψος του πιστωτικού ορίου.

Μέσω των μηχανών αυτόματης εξυπηρέτησης, τις οποίες διαθέτουν σε ευρύ συνήθως δίκτυο οι τράπεζες, ο κάτοχος της πιστωτικής κάρτας μπορεί να πραγματοποιεί αναλήψεις, καταθέσεις, μεταφορά ποσών από λογαριασμό σε λογαριασμό, εξόφληση της δόσης ή ακόμη να έχει ενημέρωση για το υπόλοιπο των λογαριασμών του ή της πιστωτικής του κάρτας. Πέρα από αυτές τις κύριες δυνατότητες, παρέχεται και σειρά υπηρεσιών όπως είναι τα πλήρη πακέτα ασφαλιστικών καλύψεων (π.χ. ταξιδιωτική ασφάλιση, ασφάλιση τροχαίου δυστυχήματος κ.ά.), η δυνατότητα λήψης επιπρόσθετου συναλλάγματος για ταξίδια στο εξωτερικό, ευνοϊκά τουριστικά πακέτα με εκπτώσεις στις τιμές των ξενοδοχείων, σε ενοικιάσεις αυτοκινήτων κ.ά. Επιπλέον, σε πολλές περιπτώσεις οι κάτοχοι πιστωτικών καρτών ενημερώνονται, μέσω ειδικών περιοδικών που τους αποστέλλονται, για προσφορές καταστημάτων κατά τις οποίες η εξόφληση των άμεσων αγορών που πραγματοποιούνται γίνεται ύστερα από την παρέλευση αρκετών μηνών (προγράμματα μεταχρονολογημένων χρεώσεων) ή με πολλές άτοκες μηνιαίες δόσεις (προγράμματα άτοκων δόσεων).

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 πιστωτικών καρτών, όπως είναι οι ΗΠΑ, ο Καναδάς, η Γαλλία κ.ά., 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 πιστωτικών καρτών πρέπει να φροντίζουν:

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

- Να αποφεύγουν να υπογράφουν κενά (άγραφα) δελτία χρέωσης.
- Πριν από την υπογραφή ενός δελτίου χρέωσης, να διαγράφουν τα τετραγωνίδια που βρίσκονται πάνω από το συνολικό ποσό.
- Να κρατούνται προσεκτικά οι μηνιαίοι λογαριασμοί των πιστωτικών καρτών.
- Να ειδοποιούν αμέσως την τράπεζα που εξέδωσε την κάρτα σε περίπτωση απώλειας ή κλοπής της, καθώς και σε περίπτωση αλλαγής της διεύθυνσης κατοικίας τους.
- Να μη δανείζουν την πιστωτική τους κάρτα.
- Να μη δίνουν τον αριθμό της κάρτας από το τηλέφωνο.
- Ποτέ δεν τηρούμε μαζί με την κάρτα το έντυπο, όπου αναγράφεται ο προσωπικός μας αριθμός (PIN). Είναι προτιμότερο, βέβαια, να απομνημονεύουμε το (PIN) μας.
- Όταν στις συναλλαγές μας χρησιμοποιούμε πιστωτικές κάρτες, οι πωλητές πρέπει να ζητούν, απαραίτητα, την ταυτότητά μας. Αυτή η ενέργεια διασφαλίζει ότι η κάρτα μας χρησιμοποιείται μόνον από εμάς, δηλαδή τον πραγματικό κάτοχό της. Για αυτό, όχι μόνον, δεν πρέπει να δυσανασχετούμε, όταν οι πωλητές μας ζητούν την ταυτότητά μας, αλλά και να είμαστε βέβαιοι ότι η συγκεκριμένη επιχείρηση εφαρμόζει τους ορθούς όρους που διέπουν τις συναλλαγές με κάρτες.
- Η κάρτα είναι αυστηρά προσωπική και οποιαδήποτε χρήση από συγγενικά ή φιλικά μας πρόσωπα επιβαρύνει το λογαριασμό μας.
- Όταν κάνουμε αγορές από ιστοσελίδες (website), δε συμπληρώνουμε τα στοιχεία της κάρτας μας, σε φόρμες που δεν είναι ασφαλείς. Καταλαβαίνουμε ότι οι φόρμες είναι ασφαλείς από το αν παρέχονται πιστοποιητικά ασφαλείας λογισμικού, για συναλλαγές με κάρτες.
- Βεβαιωνόμαστε ότι παραλάβαμε την κάρτα μας, μετά από κάθε συναλλαγή.
- Ενημερώνουμε, εγγράφως, την εκδότρια τράπεζα, όταν στο μηνιαίο μας λογαριασμό, υπάρχουν χρεώσεις για αγορές που δεν έχουμε πραγματοποιήσει.
- Όταν χρησιμοποιούμε την πιστωτική μας κάρτα πρέπει να γνωρίζουμε ότι, σε σύντομο χρονικό διάστημα, θα κληθούμε να αποπληρώσουμε το ποσό, με το οποίο χρεώσαμε την κάρτα μας. Επομένως, η πιστωτική κάρτα ισοδυναμεί με μετρητά, παρέχει μια

πλασματική, πρόσκαιρη ευμάρεια και πρέπει να χρησιμοποιείται με σύνεση και προσεκτικό προγραμματισμό.

Συναλλαγές στο ATM

- Όταν η πρόσβαση στο ATM προϋποθέτει την χρήση της κάρτας μας, για να ανοίξει η πόρτα, δεν επιτρέπουμε σε κανένα να μας ακολουθήσει.
- Όταν πληκτρολογούμε το μυστικό μας αριθμό (PIN) στο ATM, προσέχουμε να μη μας βλέπει κανένας.
- Σε περίπτωση που η κάρτα μας μπλοκαριστεί στο ATM, δεν εμπιστευόμαστε αυτούς που θα προθυμοποιηθούν να μας βοηθήσουν.
- Όταν κάνουμε ανάληψη από ATM, παραλαμβάνουμε, πάντοτε, την απόδειξη.
- Δε μετράμε στο χώρο του ATM, τα μετρητά που θέλουμε να καταθέσουμε ή έχουμε κάνει ανάληψη.
- Βγαίνοντας από το χώρο του ATM, αν έχουμε κάνει προηγουμένως ανάληψη, προσέχουμε ιδιαίτερα το πορτοφόλι μας ή την τσάντα μας. Ίσως κάποιος επίδοξος κλέφτης να έχει παρακολουθήσει τη συναλλαγή μας.



Οι τράπεζες μπορούμε να πούμε ότι ύπουλα με τα μικρά γράμματα στους όρους, εκδίδουν πιστωτικές κάρτες που στην ουσία δεν διαφέρουν πολύ μεταξύ τους παρά μόνο αν υπάρχουν κάποια προνόμια. Αυξάνουν τα πιστωτικά όρια με σκοπό να γίνονται περισσότερες αγορές από τον κάτοχό της και σε περίπτωση μη πληρωμής του λογαριασμού στην ώρα του να τοκίζεται που είναι και το κέρδος του κάθε χρηματοπιστωτικού οργανισμού.

ΓΛΩΣΣΑΡΙ

Ετήσια συνδρομή: Ορισμένοι εκδότες καρτών χρεώνουν μια ετήσια συνδρομή που συμβάλλει στην κάλυψη του κόστους με το οποίο επιβαρύνεται ο εκδότης για τη διαχείριση των λογαριασμών.

Ετήσιο ποσοστό τόκου: Αναφέρεται και ως ετήσιο επιτόκιο. Πρόκειται για το ετήσιο επιτόκιο ή ποσοστό τόκου με το οποίο επιβαρύνεστε για το ανεξόφλητο υπόλοιπο με τη μορφή τόκου.

Αυτόματο Μηχάνημα Ανάληψης Μετρητών (ATM): Σας επιτρέπει να πραγματοποιείτε τραπεζικές συναλλαγές οπουδήποτε και οποιαδήποτε ώρα. Χρησιμοποιώντας μια χρεωστική κάρτα ή μια κάρτα ATM σε ένα ATM, μπορείτε να πραγματοποιήσετε ανάληψη μετρητών από λογαριασμούς όψεως ή ταμιευτηρίου, να πραγματοποιήσετε μια κατάθεση ή μεταφορά χρημάτων από τον ένα λογαριασμό στον άλλο ή να χρησιμοποιήσετε άλλες λειτουργίες. Επίσης, σε ένα ATM μπορείτε να πραγματοποιήσετε αναλήψεις μετρητών χρησιμοποιώντας την πιστωτική σας κάρτα. Επιπλέον, πρέπει να γνωρίζετε ότι αρκετές τράπεζες επιβάλλουν χρεώσεις συναλλαγών για τη χρήση των ATMs άλλης τράπεζας.

Μεταφορά υπολοίπου: Πρόκειται για τη διαδικασία μεταφοράς του ανεξόφλητου υπολοίπου μιας πιστωτικής κάρτας από ένα οργανισμό έκδοσης σε άλλο.

Ανάληψη μετρητών: Μπορείτε να αποκτήσετε άμεσα μετρητά χρησιμοποιώντας την κάρτα σας σε μια τράπεζα ή σε ένα ATM. Το ποσό της ανάληψης μετρητών αφαιρείται από το διαθέσιμο πιστωτικό όριο που έχετε ή από τα κεφάλαιά σας σε καταθέσεις. Συχνά για τις αναλήψεις μετρητών υπάρχει κάποια επιβάρυνση. Επιπλέον, συνήθως το επιτόκιο είναι υψηλότερο σε σχέση με τις αγορές και τυπικά δεν παρέχεται περίοδος χάριτος. (Η ανάληψη μετρητών μέσω πιστωτικής κάρτας διαφέρει από τις αναλήψεις μέσω κάρτας ATM.)

Υπηρεσίες Concierge: Με τις υπηρεσίες concierge * οι προνομιούχοι κάτοχοι καρτών MasterCard® έχουν πρόσβαση σε ολοκληρωμένες προσωπικές υπηρεσίες μέσω του τηλεφώνου ή του Διαδικτύου (Internet)—περιλαμβανομένων κρατήσεων σε εστιατόρια, εισιτηρίων σε σημαντικές

πολιτιστικές και αθλητικές εκδηλώσεις, προσωπικών υπηρεσιών αγορών, κρατήσεων σε γήπεδα γκολφ, υπηρεσιών για επαγγελματίες, υπηρεσιών υποστήριξης σε προορισμό ταξιδιού, δωρεάν υπηρεσίας υπενθύμισης σημαντικών επετείων και εορτών και πλήθους άλλων υπηρεσιών.

* Η υπηρεσία Concierge σας παρέχεται από τον οργανισμό έκδοσης της κάρτας. Ο ρόλος της MasterCard στις υπηρεσίες Concierge είναι η παροχή πρόσβασης σε αυτές τις υπηρεσίες εκ μέρους του οργανισμού έκδοσης της κάρτας. Η συμμετοχή σας στις υπηρεσίες Concierge και οι πληροφορίες που συγκεντρώνονται σε σχέση με τη συμμετοχή σας διέπονται από τη σύμβαση κατόχου κάρτας που συνάπτετε με τον οργανισμό έκδοσης και από την ισχύουσα πολιτική προστασίας του ιδιωτικού απορρήτου του οργανισμού έκδοσης. Η MasterCard ενδέχεται επίσης να χρησιμοποιήσει τρίτους για την παροχή των υπηρεσιών Concierge. Τα εν λόγω τρίτα μέρη θα χρησιμοποιήσουν οποιοσδήποτε πληροφορίες που σας αφορούν αποκλειστικά στο βαθμό που απαιτείται για να σας παρασχεθούν οι υπηρεσίες που ζητήσατε.

Πιστωτικό ιστορικό: Πρόκειται για μια καταγραφή του τρόπου με τον οποίο έχετε εξοφλήσει τους λογαριασμούς σας κατά το παρελθόν. Χρησιμοποιείται ως ένδειξη για να εκτιμηθεί το κατά πόσο είναι πιθανό ότι θα εξοφλείτε έγκαιρα τους λογαριασμούς σας στο μέλλον.

Πιστωτικό όριο/Όριο πίστωσης: Αναφέρεται και ως δανειοληπτική ικανότητα. Πρόκειται για το μέγιστο ποσό που μπορείτε να δανειστείτε χρησιμοποιώντας την κάρτα σας.

Χρηματοδοτικές επιβαρύνσεις: Το αντίτιμο που καταβάλλεται σε ένα δανειστή για τη χρήση των χρημάτων που δανείζονται. Ο τόκος χρεώνεται ως ποσοστό επί του ανεξόφλητου υπολοίπου (οι αγορές και χρεώσεις μείον τις πληρωμές και τις πιστωτικές εγγραφές). Αυτό το ποσοστό, ή τόκος μπορεί να διαφέρει από κάρτα σε κάρτα.

Σταθερό επιτόκιο: Ένα καθορισμένο ετήσιο ποσοστό τόκου που δεν αλλάζει σύμφωνα με τις μεταβολές των επιτοκίων και σχετικούς όρους. Ένα μεταβλητό επιτόκιο αυξομειώνεται περιοδικά με βάση τις διακυμάνσεις στα επιτόκια της αγοράς, όπως αυτά αντικατοπτρίζονται σε ένα δείκτη που δημοσιεύεται (για παράδειγμα, το βασικό επιτόκιο που δημοσιεύεται στη Wall Street Journal).

Περίοδος χάριτος: Το χρονικό διάστημα — συνήθως 20-25 ημέρες — κατά το οποίο δεν επιβαρύνεστε με τόκο για τις αγορές που έχετε πραγματοποιήσει. Για παράδειγμα, εάν η ημερομηνία χρέωσης στην πιστωτική σας κάρτα είναι η 1η Μαΐου και έχετε εξοφλήσει πλήρως το προηγούμενο υπόλοιπο, ενδέχεται να έχετε περίοδο χάριτος μέχρι τις 20 Μαΐου για να εξοφλήσετε πλήρως το νέο υπόλοιπο. Εάν το κάνετε αυτό, δεν θα επιβαρυνθείτε με τόκο. Εάν η πληρωμή καταβληθεί μετά τις 20 Μαΐου — ή εάν δεν εξοφλήσετε ολόκληρο το υπόλοιπο — ενδέχεται να επιβαρυνθείτε με τόκο από την ημερομηνία καταχώρησης της αγοράς. Ορισμένοι λογαριασμοί δεν παρέχουν περίοδο χάριτος, πράγμα που σημαίνει ότι οι αγορές επιβαρύνονται με τόκο από την ημερομηνία της καταχώρησής τους.

Εισαγωγική περίοδος: Η περίοδος κατά την οποία ισχύει το εισαγωγικό επιτόκιο στο ανεξόφλητο υπόλοιπο του λογαριασμού σας.

Εισαγωγικό επιτόκιο: Ένα ειδικό ετήσιο ποσοστό τόκου που ισχύει μόνο για περιορισμένη περίοδο.

Ασφαλιστική κάλυψη MasterRental®: Η ασφάλιση MasterRental μπορεί να σας βοηθήσει στο να αποφύγετε το πρόσθετο κόστος με το οποίο σας επιβαρύνουν τα πρακτορεία ενοικίασης αυτοκινήτων για την κάλυψη της ζημίας σε περίπτωση κλοπής ή ατυχήματος για το ενοικιαζόμενο αυτοκίνητο. Όταν πληρώνετε για ολόκληρη τη συναλλαγή ενοικίασης με την κάρτα MasterCard που παρέχει αυτή τη δυνατότητα, ενδέχεται να έχετε κάλυψη μέχρι το ποσό των \$50.000, χωρίς τα πρόσθετα έξοδα με τα οποία σας επιβαρύνει το πρακτορείο ενοικίασης. Αυτό είναι ένα ασφαλιστικό πρόγραμμα για το οποίο ισχύουν ορισμένοι περιορισμοί και εξαιρέσεις. Ανατρέξτε στον οδηγό για τις παροχές για την πλήρη περιγραφή του προγράμματος.

MasterCard Global Service®: Υπηρεσία εξυπηρέτησης πελατών σε εικοσιτετράωρη βάση, η οποία σας επιτρέπει να αναφέρετε περιστατικά απώλειας ή κλοπής κάρτας, να ζητήσετε μετρητά ή απλά να αναζητήσετε πληροφορίες.

Εμπορική επιχείρηση: Σημείο ή κατάστημα στο οποίο πραγματοποιούνται αγορές.

Χωρίς προκαθορισμένο όριο αγορών: Η έλλειψη προκαθορισμένου ορίου αγορών ανταμείβει πελάτες που έχουν καλό πιστωτικό ιστορικό. Το όριο αγορών της κάρτας δεν είναι προκαθορισμένο. Αντί για αυτό, καθορίζεται από τον οργανισμό έκδοσης της κάρτας, με βάση το ιστορικό του λογαριασμού, τις αγοραστικές συνήθειες, το ιστορικό πληρωμών και άλλες μεταβλητές που αφορούν κάθε άτομο χωριστά.

Ηλεκτρονικές τραπεζικές υπηρεσίες: Τα ηλεκτρονικά συστήματα επιτρέπουν τη σύνδεση μέσω ενός προσωπικού υπολογιστή με τους υπολογιστές της τράπεζας, μέσω του Διαδικτύου (Internet), παρέχοντας σας πρόσβαση σε πολλές τραπεζικές υπηρεσίες.

Υπερανάληψη: Όταν το ποσό μιας επιταγής που έχει εξοφληθεί ή άλλη ανάληψη υπερβαίνει το διαθέσιμο υπόλοιπο σε ένα λογαριασμό όψεως (ενδέχεται να συνεπάγεται επιβαρύνσεις).

PIN: Προσωπικός αριθμός αναγνώρισης: Κρυφός κωδικός τον οποίο επιλέγετε για την κάρτα σας και σας επιτρέπει να έχετε πρόσβαση στα χρήματά σας ή να πραγματοποιείτε τραπεζικές συναλλαγές μέσω ATM, καθώς και να πραγματοποιείτε αγορές χωρίς να υπογράφετε απόδειξη πώλησης σε εμπορικές επιχειρήσεις που διαθέτουν συστήματα εισαγωγής PIN. Μην αποκαλύπτετε ποτέ το PIN σε άλλους.

Ασφάλεια Αγορών®: Πολλές νέες αγορές διαθέτουν κάλυψη για κλοπή ή φθορά για διάστημα 90 ημερών από την ημερομηνία αγοράς. Αυτό είναι ένα ασφαλιστικό πρόγραμμα για το οποίο ισχύουν περιορισμοί και εξαιρέσεις. Ανατρέξτε στον οδηγό για τις παροχές για την πλήρη περιγραφή του προγράμματος.

Πρόγραμμα ανταμοιβής: Ένα πρόγραμμα συγκέντρωσης βαθμών με βάση τις αγορές που πραγματοποιούνται μέσω της κάρτας σας. Αυτοί οι βαθμοί ανταλλάσσονται με τα προϊόντα ή τις υπηρεσίες του συγκεκριμένου προγράμματος στο οποίο έχετε εγγραφεί (για παράδειγμα, με αεροπορικά ταξίδια, βενζίνη κ.λπ.). Οι τράπεζες ενδέχεται να χρεώνουν ετήσια αμοιβή για τη συμμετοχή σε προγράμματα ανταμοιβής.

Κάρτα έναντι εγγύησης: Οι κάρτες έναντι εγγύησης είναι ένα καλό πρώτο βήμα για όσους έχουν πολύ μικρό ή καθόλου πιστωτικό ιστορικό. Ο

συγκεκριμένος τύπος κάρτας προϋποθέτει την κατάθεση ενός ποσού εγγύησης για τον καθορισμό πιστωτικού ορίου. Το πιστωτικό όριο που χορηγείται με αυτό τον τρόπο είναι, συνήθως, ίσο με το ποσό της κατάθεσης.

Βοηθητικές ταξιδιωτικές υπηρεσίες: Αποκτήστε πρόσβαση σε χρήσιμες πληροφορίες σχετικά με τις απαιτήσεις για την πραγματοποίηση ενός ταξιδιού, περιλαμβανομένων των αναγκαίων εγγράφων (βίζες, διαβατήρια), των εμβολίων ή των συναλλαγματικών ισοτιμιών. Η εγγραφή είναι αυτόματη για κατόχους καρτών που πληρούν τις προϋποθέσεις και η υπηρεσία παρέχεται δωρεάν στους κατόχους καρτών.

Πρόγραμμα ανταμοιβής για ταξίδια*: Το πρόγραμμα ανταμοιβής για ταξίδια της MasterCard σας επιτρέπει να κερδίσετε βαθμούς για την πραγματοποίηση δωρεάν ταξιδιών με οποιαδήποτε αεροπορική εταιρεία, χωρίς περιόδους εξαίρεσης. Οι βαθμοί ανταμοιβής αυξάνονται με κάθε δολάριο που ξοδεύετε.

*Προγράμματα ανταμοιβής χωρίς εξαιρούμενες ημερομηνίες: Ισχύουν ορισμένες προϋποθέσεις και περιορισμοί. Τα προγράμματα που προσφέρουν οργανισμοί μέλη ενδέχεται να αφορούν μόνο συγκεκριμένη αεροπορική εταιρεία.

Παγκόσμια αποδοχή: Με περισσότερα από 22 εκατομμύρια σημεία αποδοχής, καμία κάρτα πληρωμών δεν είναι ευρύτερα αποδεκτή διεθνώς από τη MasterCard.

Μηδενική χρέωση σε περίπτωση απάτης: Πληρώνετε μόνο για τις αγορές που έχουν πραγματοποιηθεί μέσω της κάρτας MasterCard τις οποίες έχετε εγκρίνει εσείς. Υπό τις προϋποθέσεις ο λογαριασμός σας να είναι ταμιακά ενήμερος, να έχετε λάβει εύλογα μέτρα προφύλαξης της κάρτας και να μην έχετε αναφέρει δύο ή περισσότερα συμβάντα μη εγκεκριμένων συναλλαγών κατά τους προηγούμενους δώδεκα μήνες, οι αγορές που δεν έχετε εγκρίνει δεν αποτελούν δική σας ευθύνη.

ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ

- ↓ Εφημερίδα "Καθημερινή"
- ↓ Εφημερίδα "Ναυτεμπορική"
- ↓ Εφημερίδα "Βήμα"
- ↓ Εφημερίδα "Τα Νέα"
- ↓ Εφημερίδα "Ελευθεροτυπία"
- ↓ Ενημερωτικά δελτία από Alpha Bank, Millennium, Citibank, Eurobank Ergasias, Εθνική Τράπεζα, Τράπεζα Κύπρου, Εμπορική Τράπεζα και Γενική Τράπεζα.
- ↓ Ηλεκτρονική εγκυκλοπαίδεια "Βικιπαιδεία"
- ↓ Ηλεκτρονική διεύθυνση Money Expert
- ↓ Ηλεκτρονική διεύθυνση HowStuffWorks