

ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΚΟ ΕΚΠΑΙΔΕΥΤΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ ΔΥΤΙΚΗΣ ΕΛΛΑΔΑΣ

ΣΧΟΛΗ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ

ΤΜΗΜΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ ΚΑΙ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ

ΠΤΥΧΙΑΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ

**ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ ΚΑΙ
ΘΕΤΙΚΕΣ ΣΥΝΕΠΕΙΕΣ ΑΥΤΩΝ**

Γεωργούσης Βαγγέλης
Πούλιος Νικόλαος
Στελάκης Ιωάννης

Εποπτεύων καθηγητής: Αθανάσιος Μεγαρίτης

ΜΕΣΟΛΟΓΓΙ-2016

ΠΡΟΛΟΓΟΣ

Κατά τη διάρκεια της φοίτησής μας στη σχολή Διοίκησης και Οικονομίας του Τεχνολογικού Εκπαιδευτικού Ιδρύματος Δυτικής Ελλάδας, στο τμήμα Λογιστικής και Χρηματοοικονομικής, επιλέξαμε να εστιάσουμε την πτυχιακή μας εργασία στο θέμα των πιστωτικών καρτών και συγκεκριμένα στις θετικές και αρνητικές συνέπειες αυτών. Η έρευνά μας ξεκίνησε κυρίως μέσα από το διαδίκτυο διαπιστώνοντας ότι οι πληροφορίες ήταν ασαφείς, με κύρια χαρακτηριστικά είτε την παρουσίαση των πιστωτικών καρτών ως μέσο οικονομικής καταστροφής για τον κάτοχό τους είτε ως ισχυρό μέσο πληρωμών, άμεσα διαθέσιμο στην εποχή μας. Τα παραπάνω μας έδωσαν κίνητρο ώστε να εστιάσουμε την έρευνά μας σε διαφορετικές πηγές για να έχουμε μία σφαιρική εικόνα σχετικά με την τρέχουσα κατάσταση και να μπορέσουμε να καταλήξουμε σε ένα πόρισμα το οποίο θα μας βοηθήσει να κατανοήσουμε τον τρόπο με τον οποίο οι πιστωτικές κάρτες επηρεάζουν την Οικονομία, το Κράτος, τις τράπεζες και τον ίδιο τον καταναλωτή. Η διαδικασία αναζήτησης ενός συμπεράσματος δεν ήταν εύκολη και η έρευνά μας άρχισε να αποδίδει μετά από μερικούς μήνες, το οποίο μας έδωσε το κουράγιο να συνεχίσουμε να πιστεύουμε ότι το θέμα μας είναι ενδιαφέρον και επιμορφωτικό παράλληλα.

Αρχικά θα θέλαμε να ευχαριστήσουμε τον καθηγητή μας και υποστηρικτή μας, κύριο Αθανάσιο Μεγαρίτη, χωρίς την υποστήριξη του οποίου θα ήταν αδύνατο να ολοκληρωθεί αυτή η εργασία.

Επίσης θα θέλαμε να ευχαριστήσουμε τους δύο αντιπροσώπους των τραπεζών οι οποίοι συνεργάστηκαν άμεσα μαζί μας για να απαντήσουν στα ερωτηματολόγια μας.

Τελος, θα θέλαμε να ευχαριστήσουμε και τις οικογένειες μας οι οποίες πιστεύουν στις δυνατότητες μας και μας προσφέρουν απλόχερα την υποστήριξή τους.

ΠΕΡΙΛΗΨΗ

Στην παρακάτω πτυχιακή εργασία παρουσιάζεται και διερευνάται βάση της θεωρίας αλλά και μέσω ποσοτικής έρευνας με τη χρήση ερωτηματολογίων, η έννοια των πιστωτικών καρτών παράλληλα με τις θετικές και αρνητικές συνέπειες αυτών απέναντι σε καταναλωτές και σε Τραπεζικά Ιδρύματα.

Σε μία ιστορική αναδρομή από το πρώτο κεφάλαιο είδαμε ότι οι συναλλαγές πραγματοποιούνταν μέσω ανταλλαγών αγαθών πριν την ύπαρξη των χρημάτων. Η εφεύρεση του χρήματος αποτελεί ένα από τα πιο σημαντικά επιτεύγματα για τον άνθρωπο το οποίο «κινεί» τις σημερινές κοινωνίες είτε αρνητικά είτε θετικά.

Συνέχεια της εφεύρεσης του χρήματος και κυρίαρχο αυτών, αποτελούν οι πιστωτικές κάρτες, οι οποίες συμπεριλαμβάνονται στην έκτη γενιά μέσων πληρωμών. Μια από τις τρεις βασικές μορφές πλαστικού χρήματος είναι η χρεωστική κάρτα όπου δίνει στους κατόχους της, τη δυνατότητα πρόσβασης στους προσωπικούς τους λογαριασμούς οποιαδήποτε στιγμή. Η χρεωστική κάρτα, μπορεί να χρησιμοποιηθεί για άμεση πληρωμή αγαθών ή υπηρεσιών αλλά και για ανάληψη μετρητών από τα Α.Τ.Μ των τραπεζών. Το ποσό της πληρωμής μεταφέρεται από τους προσωπικούς λογαριασμούς των πελατών απευθείας, με την προϋπόθεση βέβαια πάντα να υπάρχει το αντίστοιχο ποσό στο λογαριασμό. Άλλος ένας βασικός τύπος πλαστικού χρήματος είναι οι προπληρωμένες κάρτες ή αλλιώς Pre-paid, οι κάρτες αυτές χρησιμοποιούνται ακριβώς με τον ίδιο τρόπο που χρησιμοποιείται μια χρεωστική κάρτα για τις συναλλαγές των καταναλωτών στο εσωτερικό ή το εξωτερικό. Η βασική διάφορα της συγκεκριμένης κάρτας είναι ότι δεν επιβαρύνει τον κάτοχό της με κάποιο επιτόκιο αλλά για να χρησιμοποιηθεί θα πρέπει να υπάρχει το ανάλογο ποσό μέσα στην κάρτα. Η τρίτη και τελευταία μορφή πλαστικού χρήματος στην οποία και θα επικεντρωθούμε αποκλειστικά στην εργασία αυτή είναι οι πιστωτικές κάρτες. Οι πιστωτικές κάρτες αποτελούν το πιο εξελιγμένο μέσο πληρωμών της γενιάς μας, το κυριότερο χαρακτηριστικό που κάνει την πιστωτική κάρτα να διαφέρει από όλα τα άλλα μέσα πληρωμών είναι η δυνατότητα του άμεσου δανεισμού που παρέχει στον κάτοχό της.

Εν συνεχεία, εντοπίσαμε τις ιδιότητες των πιστωτικών καρτών και κατά πόσο είναι χρήσιμες ή όχι, για καθημερινή χρήση καθώς και σε τι ποσοστό εξυπηρετούν τις ανάγκες των καταναλωτών.

Συνεχίζοντας, παρουσιάζουμε κάποια προϊόντα πιστωτικών καρτών, από τα 4 επικρατέστερα τραπεζικά ιδρύματα που υπάρχουν αυτή τη στιγμή στη χώρα μας τα οποία είναι: η «ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ», η «EUROBANK», η «ALPHA BANK» και η «ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ». Η καθεμία από τις παραπάνω τράπεζες κατέχει αρκετά είδη πιστωτικών καρτών, κάποια εκ των οποίων προαναφέραμε και στη συνέχεια αναλύσαμε.

Στο επόμενο κεφάλαιο είδαμε και αναλύσαμε πολλά θετικά χαρακτηριστικά που έχουν οι πιστωτικές κάρτες προς τους καταναλωτές μέσα από διάφορους ιντερνετικούς ιστότοπους αλλά και από δυο συνεντεύξεις που πραγματοποιήσαμε, διασταυρώσαμε αρκετά από αυτά.

Στο τέταρτο κεφάλαιο αναλύουμε την αρνητική επιρροή των πιστωτικών καρτών απέναντι στους καταναλωτές, αλλά και τις τράπεζες ιδιαίτερα όταν γίνεται κακή και άσκοπη χρήση αυτών. Είδαμε ότι οι πιστωτικές κάρτες είναι ένα είδος εύκολου και γρήγορου δανείου και δίνουν την εντύπωση στους καταναλωτές ότι έχουν πάντα χρήματα στο πορτοφόλι τους, ενώ στην ουσία τα χρήματα αυτά είναι δανεικά και πρέπει να επιστραφούν πίσω σε προκαθορισμένη ημερομηνία και μάλιστα τις περισσότερες φορές επιστρέφονται παραπάνω χρήματα από αυτά που δανειστήκαν λόγω των επιτοκίων, μάλιστα οι περισσότερες πιστωτικές κάρτες στη Ελληνική αγορά έχουν αρκετά υψηλά επιτόκια για τα δεδομένα της εποχής. Με αυτό τον τρόπο ζημιώνονται και οι τράπεζες, δηλαδή όπως στην περίπτωση που

οι πελάτες δεν έχουν τη δυνατότητα να καταβάλλουν ούτε την ελάχιστη δόση, με αποτέλεσμα να υπάρχει πρόβλημα στα έσοδα και στον ισολογισμό της τράπεζας. Πέρα από τα υψηλά επιτόκια, υπάρχουν και άλλα αρνητικά χαρακτηριστικά των πιστωτικών καρτών τα οποία εάν δεν γίνουν αντιληπτά από την αρχή, οι καταναλωτές μπορεί να καταλήξουν με σοβαρότερα προβλήματα εκτός από το απλά να υπερχρεωθούν.

Το πέμπτο κεφάλαιο περιέχει τις δύο συνεντεύξεις που πραγματοποιήσαμε με ένα εκπρόσωπο της «ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΠΕΙΡΑΙΩΣ» και με μια εκπρόσωπο της τράπεζας «ALPHABANK». Μας απάντησαν σε αρκετά χρήσιμες ερωτήσεις ώστε να αντιληφθούμε καλύτερα ότι επιπτώσεις από την κρίση δεν αντιμετώπισαν μόνο οι καταναλωτές αλλά και τα Τραπεζικά Ιδρύματα της Ελλάδος με εξίσου σημαντικό αντίκτυπο.

Πληροφορηθήκαμε επίσης, σχετικά με την αντικατάσταση του χρήματος από τις πιστωτικές κάρτες και γενικότερα το «πλαστικό» χρήμα και κατά πόσο θα ευνοηθούν και οι τρεις πλευρές (τράπεζες, καταναλωτές και κράτος) από αυτή τη μεγάλη αλλαγή. Με αυτό τον τρόπο εκτός από την ευκολία και την ταχύτητα των συναλλαγών, βασίζονται επίσης και στην πάταξη της φοροδιαφυγής, το οποίο είναι ένα μεγάλο και φλέγον θέμα για την εποχή καθώς επίσης αποτελεί ένα βασικό παράγοντα που έφτασε την χώρα μας αλλά και τον κάθε ένα από εμάς σε αυτήν ακριβώς την κατάσταση. Επιπλέον ενημερωθήκαμε για τα ποσοστά των καταναλωτών που ακόμα και σε αυτή τη δύσκολη περίοδο που περνάει η χώρα μας αιτούνται για πιστωτικές κάρτες. Κάποιοι από αυτούς είναι χαμηλόμισθοι ή και συνταξιούχοι οι οποίοι με το μισθό τους και τα τεκμήρια δεν μπορούν να καλύψουν τις περισσότερες από τις βασικές τους ανάγκες. Φυσικά οι περισσότερες από τις αιτήσεις αυτές απορρίπτονται καθώς οι αιτούντες δεν πληρούν τις προδιαγραφές για την έκδοση πιστωτικής κάρτας. Επίσης η πολιτική των τραπεζών όσον αφορά το ζήτημα των αιτήσεων για πιστωτικά προϊόντα έχει γίνει πολύ πιο αυστηρή από ότι ήταν παλαιότερα. Σαν αποτέλεσμα λοιπόν, η εμπιστοσύνη των τραπεζών προς την πιστοληπτική ικανότητα των πελατών τους έχει κλονιστεί.

Ως εργαλείο έρευνας χρησιμοποιήσαμε ένα διαδυκτιακό ερωτηματολόγιο το οποίο αναρτήθηκε στα μέσα κοινωνικής δικτύωσης όπου ζητούσαμε τη γνώμη των καταναλωτών/πελατών σχετικά με τις πιστωτικές κάρτες και τη χρησιμότητα τους.

Στο έκτο κεφάλαιο πραγματοποιείται μία σύγκριση μεταξύ των πληροφοριών που συγκεντρώσαμε από τη βιβλιογραφία και αυτών που διαπιστώσαμε μέσω της έρευνάς μας.

Προσπαθήσαμε να έχουμε ουδέτερη και αντικειμενική στάση κατά τη διεξαγωγή της έρευνάς μας. Θεωρούμε ότι έχουμε καλύψει μεγάλο μέρος των πληροφοριών που χρειαζόμαστε για να κατλήξουμε σε ένα ασφαλές συμπέρασμα.

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

ΠΕΡΙΛΗΨΗ.....	2
ΠΙΝΑΚΑΣ ΣΥΝΤΟΜΟΓΡΑΦΙΩΝ	6
ΧΡΗΣΙΜΕΣ ΈΝΝΟΙΕΣ	7
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1 : ΙΣΤΟΡΙΚΗ ΑΝΑΔΡΟΜΗ.....	8
1.1 Η ιστορία του χρήματος.....	8
1.2 Στάδια – Γενιές του Χρήματος	10
1.3 Ο Ανάδοχος του Χρήματος: Η Πιστωτική κάρτα.....	12
1.4 Η ιστορία της πιστωτικής κάρτας	13
1.5 Τι αναγράφεται πάνω στην πιστωτική κάρτα	13
1.6 Ιδιότητες πιστωτικών καρτών.....	14
1.7 Βασικά χαρακτηριστικά πιστωτικών καρτών	15
1.8 Χαρακτηριστικά σύγχρονων πιστωτικών καρτών	16
1.9 Κατηγορίες των πιστωτικών καρτών.....	17
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2: ΤΡΑΠΕΖΕΣ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ.....	20
2.1 Εθνική Τράπεζα.....	20
2.2 Τράπεζα Πειραιώς	25
2.3 Τράπεζα Alpha Bank	35
2.4 Τράπεζα Eurobank.....	41
2.5 Συμπεράσματα.....	48
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3: ΠΛΕΟΝΕΚΤΗΜΑΤΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΡΤΩΝ.....	50
3.1 Πλεονεκτήματα για τον κάτοχο/ καταναλωτή	50
3.2 Διευκόλυνση στον τομέα του τουρισμού.....	50
3.3 Οφέλη του Δημόσιου από τις πιστωτικές κάρτες	51
3.4 Οφέλη των επιχειρήσεων από τις πιστωτικές κάρτες	52
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4 : ΜΕΙΟΝΕΚΤΗΜΑΤΑ / ΑΡΝΗΤΙΚΑ/ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΤΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΡΤΩΝ	54
4.1 Εισαγωγή στα μειονεκτήματα / κινδύνους	54
4.2 Κατηγορίες κινδύνων.....	54
4.3 Πιστωτικά Όρια	59

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 5 : ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΣΥΝΕΝΤΕΥΞΕΩΝ.....	61
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 6: ΣΥΓΚΡΙΣΗ ΤΗΣ ΘΕΩΡΙΑΣ ΜΕ ΤΗΝ ΠΡΑΓΜΑΤΙΚΟΤΗΤΑ	66
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 7: ΑΝΑΛΥΣΗ ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟΥ ΤΗΣ GOOGLE	69
7.1 Συμπεράσματα.....	79
8. ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ	80
9. ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΑ	85
9.1 ΣΥΜΒΑΣΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΡΤΩΝ ALPHA BANK.....	85
9.3 Ερωτηματολόγιο της GOOGLE	104

ΠΙΝΑΚΑΣ ΣΥΝΤΟΜΟΓΡΑΦΙΩΝ

A.T.M.: Αυτόματη Ταμειολογιστική Μηχανή.

H.P.A.: Ηνωμένες Πολιτείες της Αμερικής.

P.I.N.: Personal Identification Number/Προσωπικός αριθμός αναγνώρισης.

C.V.V/C.V.C: Card verification value/Card Validation Code/ Κωδικός Αριθμός Ασφαλείας.

E.F.T/P.O.S.: Electronic Funds Transfer/Point Of Sale, Ηλεκτρονική Μεταφορά Κεφαλαίων/ Σημείο Πώλησης.

S.M.S.: Short Message Service/ Υπηρεσία Σύντομου Μηνύματος.

A.Φ.Μ.: Αριθμός Φορολογικού Μητρώου.

A.E.K.: Αθλητική Ένωσις Κωνσταντινουπόλεως.

F.C.: Football Club/ Λέσχη ποδοσφαίρου.

B.C.: Basketball Club/ Λέσχη καλαθοσφαίρισης.

A.E.I: Ανώτατο Εκπαιδευτικό Ίδρυμα.

T.E.I: Τεχνολογικό Εκπαιδευτικό Ίδρυμα.

Σ.Α.Κ.Α: Σύλλογος Αποφοίτων Κολλεγίου Αθηνών.

Σ.Ε.Τ.Ε: Σύνδεσμος Ελληνικών Τουριστικών Επιχειρήσεων.

Φ.Π.Α: Φόρος Προστιθέμενης Αξίας.

A.E.Π: Ακαθάριστο Εγχώριο Προϊόν.

Δ.Ο.Υ: Δημόσια Οικονομική Υπηρεσία.

Σ.Ε.Π.Ε: Σώμα Επιθεώρησης Εργασίας.

Κ.Α.Σ: Κέντρο Αυτόματων Συναλλαγών.

ΧΡΗΣΙΜΕΣ ΈΝΝΟΙΕΣ

Phone Banking: Υπηρεσία διεκπαιρέωσης συναλλαγών μέσω τηλεφώνου.

Pre-paid: Επαναφορτιζόμενη προπληρωμένη κάρτα.

Contactless: Τεχνολογία ανέπαφων συναλλαγών.

Chip & Pin: Τεχνολογία που συνδυάζει ηλεκτρονικό Chip και προσωπικό κωδικό αναγώρισης.

Shop&Win: Πρόγραμμα επιβράβευσης με εξαργύρωση πόντων από την τράπεζα Alphabank.

Go 4 More: Πρόγραμμα επιβράβευσης με εξαργύρωση πόντων από την Εθνική Τράπεζα Ελλάδος.

Secure Code Mastercard: Υπηρεσία ασφάλειας για συναλλαγές από το διαδύκτιο από την Mastercard.

Verified by Visa: Υπηρεσία ασφάλειας για συναλλαγές από το διαδύκτιο από την Visa.

Alerts: Υπηρεσία άμεσης ενημέρωσης για συναλλαγές που πραγματοποιούνται μέσω γραπτού μηνύματος στο κινητό τηλέφωνο.

E-Statements: Υπηρεσία άμεσης ενημέρωσης για συναλλαγές που πραγματοποιούνται μέσω του ηλεκτρονικού ταχυδρομίου.

Check up: Συστηματικός προσυμπτωματικός έλεγχος υγείας.

Meet & Greet: Οργάνωση στην οποία κάποιο δημόσιο πρόσωπο έρχεται σε επαφή με τον τύπο, τους θαυμαστές του και άλλους καλεσμένους.

Alpha pay by S.M.S: Υπηρεσία φόρτωσης της προπληρωμένης κάρτας ή πληρωμής της πιστωτικής κάρτας μέσω γραπτού μηνύματος από την τράπεζα Alphabank.

Shop&Win Euros: Ονομασία των πόντων του προγράμματος επιβράβευσης Shop&Win.

Energy Euros: Ονομασία των πόντων του προγράμματος επιβράβευσης της πιστωτικής κάρτας Energy Mastercard.

Affinity Euros: Ονομασία των πόντων του προγράμματος επιβράβευσης της πιστωτικής κάρτας Affinity World MasterCard.

Capital Control: Έλεγχος κεφαλαίου.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1 : ΙΣΤΟΡΙΚΗ ΑΝΑΔΡΟΜΗ

1.1 Η ιστορία του χρήματος

Στην αρχαιότητα 100.000 χρόνια πριν, ο άνθρωπος συμπεράνει ότι ασχέτως με το πόσα αγαθά μπορεί να παράγει μόνος του, ποτέ δε θα μπορέσει να καλύψει όλες του τις ανάγκες μόνο με τα αγαθά που παράγει. Αυτό «ανάγκασε» τις κοινωνίες της εποχής να εφαρμόσουν τον αντιπραγματισμό στη ζωή τους. Είχαν δηλαδή καθιερώσει το ανταλλακτικό εμπόριο (όπως το ονομάζουμε σήμερα) ως τρόπο αγοράς ή πώλησης των προϊόντων τους. Τότε όταν κάποιος ήθελε να αποκτήσει κρέας, έπρεπε να δώσει την αντίστοιχη αξία ενός άλλου αγαθού και συχνά ήταν ένα αγαθό το οποίο το παρήγαγε ο ίδιος, όμως για να πραγματοποιηθεί μια τέτοια ανταλλαγή πρώτα απ' όλα προϋποθέτει και τα δύο μέλη να θέλουν το αγαθό ή αγαθά που προσφέρει ο ένας στον άλλον, απαιτείται δηλαδή διπλή σύμπτωση επιθυμιών (double coincidence of wants). Άλλος ένας ακόμη προβληματισμός στην ανταλλαγή αυτή είναι «με ποια ποσότητα» από το κάθε αγαθό θα γίνει η ανταλλαγή (π.χ. πόσες μονάδες σίτου θα ανταλλαχθούν και με τι ποσότητα κρέατος). Η μέθοδος του αντιπραγματισμού σίγουρα διευκόλυνε πολύ τη ζωή των ανθρώπων εκείνη την εποχή, παρόλα αυτά όμως είχε πολλά προβλήματα και ελαττώματα, όπως είναι η αδυναμία αποθήκευσης των προϊόντων αλλά και τι γίνεται στην περίπτωση όπου το μέλος που θέλεις να πραγματοποιήσεις την ανταλλαγή δεν θέλει το προϊόν που διαθέτεις ως αντάλλαγμα.

Αυτοί οι δυο προβληματισμοί δημιούργησαν την ανάγκη της μετρήσεως της αξίας των ανταλλασσόμενων αγαθών. Στη συνέχεια ο άνθρωπος αντιμετώπισε ένα άλλο πρόβλημα στις ανταλλαγές, πολλά αγαθά δε μπορούν να ανταλλαχθούν σε μεγάλη ποσότητα είτε γιατί το άλλο μέλος της συναλλαγής δε προλαβαίνει να τα καταναλώσει πριν χαλάσουν είτε πολύ απλά δεν του είναι χρήσιμα σε μεγάλο αριθμό π.χ. ένας αγγειοπλάστης επιθυμεί να αποκτήσει ένα άλογο, όμως θα ήταν αδύνατον βρει ένα πρόθυμο μέλος να ανταλλάξει το άλογο με μια τεράστια ποσότητα αγγείων. Αυτός ο προβληματισμός κατέστησε αναγκαία τη δημιουργία ενός μέσου ανταλλαγής που θα μπορεί πάντοτε να ανταλλαχθεί με οποιοδήποτε αγαθό.

Αυτό που αμέσως συμπεραίνουμε είναι ότι οι καταναλωτικές συνήθειες και οι ανάγκες μιας εποχής αποτελούν πολύτιμο υλικό που σχηματίζει την πορεία οργάνωσης μιας οικονομίας σε μια κοινωνία. Έτσι τα παραπάνω συναλλακτικά προβλήματα της εποχής εκείνης επέφεραν την ανάγκη για τη δημιουργία μιας μονάδας που αντιπροσωπεύει συγκεκριμένη αξία και θα μπορεί να ανταλλαχθεί με όλα τα αγαθά και κυρίως θα είναι αποδεκτή από όλα τα μέλη της κοινωνίας.¹

<<Τα χρήματα εφευρέθηκαν για να καλύψουν τις ανάγκες της μεταφοράς αγαθών τα οποία δεν μπορούσαν να αλλαχτούν >> σύμφωνα με τον Αριστοτέλη.

¹ N.Gregory Mankiw: Αρχές Οικονομικής επιστήμης, Τόμος Β, Τυπωθήτω Αθηνά 2002.



Μέσα πληρωμών 1. <http://www.slideshare.net/lykraf/project-52818213>

Η εφεύρεση του χρήματος ήταν και παραμένει μέχρι και σήμερα σημαντικό επίτευγμα για τον άνθρωπο. Το χρήμα στην αρχαιότητα ήταν πολύ διαφορετικό από αυτό που στη σημερινή μας εποχή χρησιμοποιούμε στις συναλλαγές μας, αυτό γιατί τότε χρήμα μπορούσε να είναι οποιοδήποτε αντικείμενο που ήταν αποδεκτό από μια κοινωνία ως υποκατάστατο αξίας ή μέσο ανταλλαγής.

Το χρήμα πρωτοεμφανίστηκε σε αρκετές χώρες όπως η Ινδία, η Κίνα και η Ελλάδα σε πρώιμο στάδιο φυσικά και πολύ διαφορετικό από ότι έχουμε συνηθίσει στις μέρες μας.

Ανά τα χρόνια πολλά αντικείμενα έχουν χρησιμοποιηθεί ως χρήμα, από διάφορα μέταλλα, πολυτίμους λίθους έως και κοχύλια. Καταγραφές που έχουμε αποδεικνύουν ότι ο χαλκός ήταν το υλικό που χρησιμοποιήθηκε για τα πρώτα νομίσματα, κατόπιν ο σίδηρος και ο χρυσός έως τις μέρες μας που χρησιμοποιούμε χαρτονομίσματα και ευτελή μέταλλα ως χρήμα, δηλαδή υλικά που δεν αντιστοιχούν στην αξία που αναγράφεται σε αυτά. Αυτό είναι ένα από τα βασικότερα χαρακτηριστικά του χρήματος που διαφέρει από εκείνη την εποχή με τη δική μας.

Η αρχική μορφή του χρήματος ήταν νομίσματα των οποίων η αξία υπολογιζόταν ανάλογα με την ποσότητα αλλά και το πολύτιμο μέταλλο το οποίο και περιείχαν. Η βασική ιδέα για τη δημιουργία των νομισμάτων ως μέσο ανταλλαγών ήταν ότι ήταν μικρά σε μέγεθος αλλά είχαν μεγάλη αξία, μπορούσαν να διαιρεθούν ανάλογα με την αξία της συναλλαγής και δεν αλλοιώνονταν εύκολα από φθορές. Ιστορικές πηγές μας αναφέρουν ότι το 700 π.Χ. ο βασιλιάς Φεΐδων άλλαξε τα νομίσματα από σίδηρο σε ασήμι, ένα σχετικά ασήμαντο υλικό για την εποχή, πέρα από τη διακοσμητική του ιδιότητα.

Η κατασκευή των συγκεκριμένων νομισμάτων έγινε στην Αίγινα στο ναό της θεάς Αθηνάς όπου πάνω στα νομίσματα είχε χαραχτεί μια χελώνα η οποία χρησιμοποιείται ακόμα και σήμερα ως το σύμβολο της κεφαλαιοκρατίας. Τα νομίσματα χελώνες (όπως τα ονομάζουμε) αναγνωρίστηκαν ευρέως και χρησιμοποιήθηκαν στο διεθνές εμπόριο μέχρι την περίοδο του Πελοποννησιακού πολέμου. Στη συνέχεια ακολουθήσαν τα χρυσά νομίσματα. Τα πρώτα χρυσά νομίσματα κατασκευάστηκαν από τον Κροΐσο βασιλιά της Λυδίας γύρω στο 650 με 600 π.Χ.²

² Γιώργος Συλλιγάρδος, Νίκος Σχοινιωτάκης: Σύγχρονη Χρηματοπιστωτική Διοίκηση, ΕΛΛΗΝ 2011.

1.2 Στάδια – Γενιές του Χρήματος

Όπως αναφέραμε και παραπάνω στην αρχαιότητα τα νομίσματα περιείχαν την αξία τους στο υλικό τους (π.χ. χρυσά νομίσματα). Σύντομα όμως παρατηρήθηκε ότι η παραγωγή τους δεν ήταν πρακτική πρώτον για λογούς εξοικονόμησης πρώτων υλών, επίσης ήταν υπερβολικά βαριά και συχνά υπήρχε ο κίνδυνος κλοπής. Έτσι σύντομα το χρήμα άλλαξε και πάλι τη μορφή του και πλέον αντιπροσώπευε την αξία αλλά δεν την είχε στην ύλη του, πηρέ δηλαδή τη μορφή αντιπροσωπευτικού χρήματος.

Αυτό πρώτα άρχισε όταν οι τράπεζες αλλά και οι έμποροι αργύρου ή χρυσού ξεκίνησαν να εκδίδουν αποδείξεις (αξιόγραφα) στους καταθέτες τους, δηλαδή ότι τους ανήκει το αναγραφόμενο ποσό, φυσικά εγγυητής ήταν η ίδια η τράπεζα. Τα αξιόγραφα αυτά αποδείχτηκε ότι ήταν πολύ χρήσιμα διότι πέραν από το ότι μπορούσαν να χρησιμοποιηθούν για τις εμπορικές συναλλαγές μπορούσαν να εξαργυρωθούν επίσης με χρυσό ή αργυρό τα όποια είχαν κατατεθεί από τους προκάτοχους τους στις αναγραφόμενες τράπεζες. Αμέσως οι αποδείξεις αυτές έγιναν ευρέως αποδεκτές και ξεκίνησαν να χρησιμοποιούνται ως μέσο πληρωμής.

Τα τραπεζογραμμάτια αποτελούν την τέταρτη γενιά πληρωμών. Η πρώτη εμφάνιση των τραπεζογραμματίων και χαρτονομισμάτων καταγράφεται ότι ήταν στην Κίνα κατά τη διάρκεια της δυναστείας των Σόνγκ* και είχαν την ονομασία Jiaozhi. Τα πρώτα τραπεζογραμμάτια αυτήν τη φορά για την Ευρώπη εκδίδονται το 1661 από μια Σουηδική τράπεζα ονομαζόμενη Stockholm's Banco.

Το καινούργιο μέσο πληρωμών διευκόλυνε πολύ τις συναλλαγές αλλά και τις τράπεζες σε ότι αφορά το κομμάτι της έκδοσής τους, οπότε το καθιέρωσαν για όλες τις διαδικασίες τους. Το νομισματικό σύστημα αυτό γινόταν ουσιαστικά με ανταλλαγή αξιογράφων τα οποία μπορούσαν να πάρουν οποιαδήποτε τιμή ήθελαν η οποία αντιστοιχούσε σε χρυσό. Μέχρι τις αρχές του 20^{ου} αιώνα οι περισσότερες χώρες είχαν καθιερώσει το εν λόγω σύστημα στο οποίο προστέθηκε μια μικρή παράμετρος. Αυτήν τη φορά υπήρχε προκαθορισμένη ποσότητα χρυσού η οποία μπορούσε να εξαργυρωθεί από τους κατόχους τους.

Μετά τον 2^ο παγκόσμιο πόλεμο με τη διάσκεψη του Μπρέτον Γουντς υιοθετήθηκαν από τις περισσότερες χώρες τα χρήματα Fiat τα οποία αυτήν τη φορά είχαν προκαθορισμένη τιμή βασισμένη στο δολάριο των Η.Π.Α. το οποίο είχε βασιστεί και αυτό με την σειρά του στα αποθέματα χρυσού που είχαν οι Η.Π.Α. Το 1971 οι Η.Π.Α σταμάτησαν τη μετατροπή των χαρτονομισμάτων πλέον σε χρυσό. Το παράδειγμα της στη συνέχεια ακολούθησαν πολλές άλλες χώρες.

Η πέμπτη γενιά των μέσων πληρωμών είναι το λογιστικό χρήμα. Το λογιστικό χρήμα αποτελείται από τις εντολές πληρωμής και τις επιταγές. Η επιταγή είναι μια εκδιδόμενη εντολή προς την τράπεζα η οποία περιέχει διπλή εξουσιοδότηση. Ο εκδότης της επιταγής δίνει εντολή στην τράπεζά που διαθέτει λογαριασμό να καταβληθεί στον κομιστή της επιταγής το αναγραφόμενο ποσό, με ανάληψη από τον τραπεζικό λογαριασμό του εκδότη και αντίστροφα. Από την άλλη ο κομιστής μπορεί να μεταβιβάσει σε κάποιο τρίτο πρόσωπο την απαίτησή του από την επιταγή. Η έννοια του χρήματος στην περίπτωση αυτή αντιπροσωπεύει μια εντολή του δικαιούχου του λογαριασμού προς μια τράπεζα να πληρώσει στον κομιστή ή το δικαιούχο του αναγραφόμενου ποσού υπό την προϋπόθεση ότι ο λογαριασμός του εντολέα στην τράπεζα να είναι όψεως και να έχει επαρκές υπόλοιπο. Το χρηματικό ποσό αυτό μπορεί είτε να κατατεθεί στο λογαριασμό του κομιστή ή να το εισπράξει αυτοπροσώπως.³

³ Catherine Eagleton, Jonathan Williams, (2010), Το χρήμα και η ιστορία του, εκδόσεις Φυτράκης Α.Ε.

* Κινέζικη δυναστεία που κυβέρνησε την Κίνα για 319 χρόνια.

Οι τραπεζικές κάρτες ή αλλιώς γνωστές για πολλούς ως «πλαστικό χρήμα» αποτελούν την έκτη γενιά μέσων πληρωμών. Μια από τις τρεις βασικές μορφές πλαστικού χρήματος είναι η χρεωστική κάρτα όπου μας δίνει τη δυνατότητα πρόσβασης στους προσωπικούς μας λογαριασμούς. Μπορεί να χρησιμοποιηθεί για άμεση πληρωμή αγαθών ή υπηρεσιών, για ανάληψη μετρητών από Α.Τ.Μ των τραπεζών και για ταχύτερη μεταφορά χρήματος. Το ποσό της πληρωμής αφαιρείται από τους προσωπικούς λογαριασμούς των πελατών απευθείας, με την προϋπόθεση πάντα να υπάρχει το αντίστοιχο ποσό στο λογαριασμό. Αυτό σημαίνει ότι δεν μπορούμε να ξοδέψουμε περισσότερα χρήματα από αυτά που διαθέτουμε, το οποίο από την μια είναι ένας ασφαλής τρόπος για να μην ξεφεύγουμε από τις βασικές μας ανάγκες, από την άλλη περιορίζει τη συναλλακτική μας δύναμη.

Άλλος ένας βασικός τύπος πλαστικού χρήματος είναι η κάρτες φόρτωσης ή αλλιώς κάρτες pre-paid. Οι κάρτες αυτές χρησιμοποιούνται ακριβώς με τον ίδιο τρόπο που χρησιμοποιείται μια χρεωστική κάρτα, πραγματοποιώντας τις συναλλαγές των καταναλωτών στο εσωτερικό και στο εξωτερικό. Η βασική διαφορά της συγκεκριμένης κάρτας είναι ότι δεν απαιτείται να διαθέτει ο κάτοχός της τραπεζικό λογαριασμό. Η χρήση της να σημειωθεί ότι μπορεί να επιβαρύνει τον κάτοχο με ένα μικρό ποσό σε κάθε φόρτωση της κάρτας, επίσης δεν έχει καμία συνδρομή, μόνο κατά την ενεργοποίησή της χρειάζεται η καταβολή ενός μικρού ποσού (συνήθως 5 ευρώ). Οι κάρτες αυτές αποτελούν έναν από τους πιο ασφαλείς τρόπους συναλλαγών διότι δεν μπορούν να υπερχρεωθούν πέραν από το ήδη υπάρχον ποσό. Η φόρτωση των χρημάτων είναι γρήγορη, εύκολη και μπορεί να πραγματοποιηθεί μέσω των ταμείων της τράπεζας, τα Α.Τ.Μ, από το διαδίκτυο ή μέσω της υπηρεσίας Phone Banking. Τέλος μια από της δημοφιλέστερες μορφές πλαστικού χρήματος, στην οποία και θα επικεντρωθούμε σε αυτή την εργασία είναι η πιστωτική κάρτα.

Ο κάτοχος μιας πιστωτικής κάρτας τη χρησιμοποιεί για να πραγματοποιήσει αγορές αγαθών ή υπηρεσιών ως υποκατάστατο του χρήματος με μεγαλύτερη ταχύτητα και ασφάλεια. Βέβαια αυτά τα χαρακτηριστικά τα διαθέτουν όλες οι μορφές του πλαστικού χρήματος, εκεί όμως που οι πιστωτικές κάρτες διαφέρουν είναι στη δυνατότητα του αμέσου δανεισμού που παρέχουν στον κάτοχο. Δηλαδή την πραγματοποίηση συναλλαγών με πίστωση. Η κάρτα αυτή μέσω του άμεσου δανεισμού ενισχύει την αγοραστική δύναμη του καταναλωτή καθιστώντας τον ικανό να πραγματοποιήσει συναλλαγές που διαφορετικά δεν θα μπορούσε. Σε αυτήν την περίπτωση αυτός που αγοράζει τα αγαθά ή τις υπηρεσίες με πίστωση γίνεται δανειζόμενος ο οποίος αργότερα καλείται να εξοφλήσει την εκδότρια τράπεζα.

Η διαδικασία για τη χρήση της πιστωτικής κάρτας είναι απλή και δεν απαιτείται πολύς χρόνος. Ο κάτοχός της πιστωτικής κάρτας αφού φτάσει στο ταμείο του εμπορικού κέντρου παραδίδει στον υπάλληλο του ταμείου την πιστωτική του κάρτα μαζί με την αστυνομική του ταυτότητα, στη συνέχεια ο υπάλληλος αφού ελέγξει τα στοιχεία της ταυτότητας και αυτά συμφωνούν με τα αναγραφόμενα στην πιστωτική κάρτα προβαίνει σε επικοινωνία με το κέντρο εγκρίσεων του εκδότη. Αφού δοθεί έγκριση από την εκδότρια τράπεζα στον υπάλληλο τότε η συναλλαγή ολοκληρώνεται με την έκδοση μιας διπλότυπης απόδειξης στην οποία ο κάτοχος υπογράφει.

Πλέον οι συναλλαγές με πιστωτικές κάρτες είναι ταχύτερες από ποτέ, καθώς το μόνο που χρειάζεται για την πραγματοποίηση μιας συναλλαγής με πίστωση είναι ο υπάλληλος του ταμείου να περάσει την πιστωτική κάρτα από μια μαγνητική διαφάνεια.

Η επικοινωνία με το κέντρο πιστωτικών εγκρίσεων της κάθε τράπεζας γίνεται ηλεκτρονικά και άμεσα. Έτσι πλέον η αγορά με πίστωση με τη χρήση πιστωτικής κάρτας είναι μια απλή διαδικασία λίγων δευτερολέπτων.

Η έβδομη γενιά και τελευταία είναι η χρήση του ψηφιακού χρήματος. Ουσιαστικά είναι η πληρωμή ή η μεταφορά χρηματικών ποσών μέσω ψηφιακών συστημάτων, τα χρήματα αυτά δεν έχουν φυσική μορφή όμως έχουν αξία. Στην αρχή το ψηφιακό χρήμα χρησιμοποιούταν κατά κύριο λόγο μεταξύ των τραπεζών. Πλέον όμως το ψηφιακό χρήμα είναι διαθέσιμο και

για τους ιδιώτες μέσω κάποιων υπηρεσιών ηλεκτρονικών πορτοφολιών όπου ο κάτοχος μπορεί να πραγματοποιήσει αγορές ταχύτατα και σε όλο τον κόσμο μέσω του διαδικτύου. Βασικά πλεονεκτήματα του ψηφιακού χρήματος είναι η ταχύτητα μεταφοράς, η ασφάλεια κατά τη μεταφορά καθώς επίσης τα χρήματα μεταφέρονται με αρκετά χαμηλότερο κόστος σε σύγκριση με τις παραπάνω αναφερθείσες παραδοσιακές μεθόδους πληρωμής. Η συγκεκριμένη μέθοδος χρησιμοποιείται αποκλειστικά μέσα από το διαδίκτυο.⁴

1.3 Ο Ανάδοχος του Χρήματος: Η Πιστωτική κάρτα

Γενικά οι πιστωτικές κάρτες θεωρούνται από τα σημαντικότερα προϊόντα των ελληνικών τραπεζών τις τελευταίες δεκαετίες. Τις πιστωτικές κάρτες οι καταναλωτές τις χρησιμοποιούν συνήθως για αγορές καταναλωτικών αγαθών και υπηρεσιών, χωρίς πλέον να είναι απαραίτητα τα μετρητά στο πορτοφόλι τους. Κύριο χαρακτηριστικό της πιστωτικής κάρτας και εκείνο που την κάνει να ξεχωρίζει από όλα τα άλλα μέσα πληρωμής είναι η πίστωση, δηλαδή η δυνατότητα πραγματοποίησης μιας συναλλαγής χωρίς να υπάρχει διαθέσιμο το απαιτούμενο κεφάλαιο στο πορτοφόλι ή στο λογαριασμό. Αντίθετα το ποσό αυτό πιστώνεται και πρέπει να αποπληρωθεί στο μέλλον.

Επομένως με την πίστωση μπορούμε να πραγματοποιούμε συναλλαγές που παλαιότερα θα ήταν αδύνατο χωρίς να υπάρχει το διαθέσιμο κεφάλαιο εκείνη τη στιγμή. Οι δυνατότητες της πιστωτικής κάρτας όμως δεν τελειώνουν εδώ, πολλοί καταναλωτές χρησιμοποιούν την πιστωτική κάρτα για αγορές αγαθών ή υπηρεσιών με άτοκες δόσεις, δηλαδή τη σταδιακή αποπληρωμή ενός αγαθού ή υπηρεσίας στο μέλλον αντί να καταβάλουν ολόκληρο το ποσό τη στιγμή που πραγματοποιείται η συναλλαγή, έτσι οι καταναλωτές διατηρούν στο πορτοφόλι τους το ποσό που θα έπρεπε να διαθέσουν αν αγοράζαν χωρίς άτοκες δόσεις και το χρησιμοποιούν για να καλύψουν άλλες βραχυπρόθεσμες ανάγκες τους.

Στη σημερινή μας εποχή η καταναλωτική πίστη έχει κλονιστεί από την οικονομική κρίση, με αποτέλεσμα ένα μεγάλο μέρος της αγοράς να συναλλάσσεται μόνο με άμεσο χρήμα, δηλαδή μετρητό. Οι πιστωτικές κάρτες δίνουν τη δυνατότητα στον καταναλωτή να κάνει ανάληψη μετρητών χωρίς να διαθέτει το ποσό στο λογαριασμό του, δηλαδή με δανεισμό πράγμα που τον βοηθάει να πραγματοποιήσει συναλλαγές που χωρίς μετρητά δε θα ήταν εφικτές. Οι πιστωτικές κάρτες είναι ένα μέσο πληρωμής που επίσης παρέχει μεγαλύτερη ταχύτητα στις συναλλαγές των καταναλωτών, διευκολύνοντας και απλοποιώντας τη διαδικασία καθώς επίσης μειώνει το περιθώριο για λάθη. Τέλος η πιστωτική κάρτα προσφέρει μεγαλύτερη ασφάλεια στις συναλλαγές καθώς ο κάτοχος έχει τον προσωπικό του κωδικό P.I.N, καθιστώντας τον το μοναδικό άτομο που μπορεί να κάνει χρήση της κάρτας. Σε περίπτωση απώλειας της η υπηρεσία ακύρωσης είναι διαθέσιμη από τους εκδότες όλο το εικοσιτετράωρο και ανταποκρίνεται άμεσα.

Τέλος οι συναλλαγές είναι πάντα ελεγχόμενες από τον εκδότη. Γενικώς η χρήση της πιστωτικής κάρτας είναι συχνή και διαδεδομένη όχι μόνο στην Ελλάδα αλλά και σε όλο τον κόσμο και αποτελεί το μέλλον για τα μέσα των συναλλαγών. Ο εκδότης της κάρτας είναι συνήθως κάποια τράπεζα ή οργανισμός η οποία παρέχει στους κάτοχους της ένα πιστωτικό όριο κατά την έκδοσή της, το οποίο έχουν τη δυνατότητα να το διαθέσουν για οποια αγορά αγαθού ή υπηρεσίας επιθυμούν, πάντα βέβαια χωρίς να ξεπερνά το πιστωτικό όριο που ο εκάστοτε εκδότης έχει ορίσει.

Εναλλακτικά ο κάτοχος της πιστωτικής κάρτας μπορεί να πραγματοποιήσει συναλλαγή με αγοραστική δύναμη μικρότερη ή ίση του πιστωτικού ορίου κάνοντας απευθείας συναλλαγές

⁴ Γιώργος Συλλιγάρδος, Νίκος Σχοινιωτάκης: Σύγχρονη Χρηματοπιστωτική Διοίκηση, ΕΛΛΗΝ 2011.
<https://el.wikipedia.org/wiki/Χρήμα>, ανάρτηση 13/05/2010, τελευταία επίσκεψη 07/08/2016.

με την κάρτα ή κάνοντας ανάληψη μετρητού από κάποιο Α.Τ.Μ και να το διαθέτει όπου εκείνος κρίνει απαραίτητο.

1.4 Η ιστορία της πιστωτικής κάρτας

Μια από τις αναφορές που έχουμε της πιστωτικής κάρτας γίνεται από τον Αμερικανό συντάκτη Edward Bellamy το 1887 που στα πλαίσια μιας ιστορίας που διαδραματίζεται σε μια ουτοπική σοσιαλιστική αμερικάνικη κοινωνία, ο πρωταγωνιστής κάνει τις αγορές του χρησιμοποιώντας κάτι το οποίο είναι πολύ κοντά στη σημερινή πιστωτική κάρτα.

Πριν φτάσουμε όμως στην πιστωτική κάρτα υπήρξαν αρκετά πρώιμα στάδια και ιδέες, όπως αυτή που είχαν αρκετά καταστήματα στην Αμερική, όπου παρείχαν στους καλούς πελάτες των επιχειρήσεων τη δυνατότητα πίστωσης ώστε να τους διευκολύνουν στις αγορές τους. Η πρώτη πιστωτική κάρτα που είχε την σημερινή μορφή αναφέρεται ότι την εξέδωσε το 1946 η Flatbush National Bank of Brooklyn στο πρόγραμμα με ονομασία Charge-It*.

Το 1950 έχουμε από την Αμερικανική λέσχη Diners τη δημιουργία δικής της πιστωτικής κάρτας. Η λέσχη αυτή με ιδρυτή τον Frank McNamara έδινε στα μέλη της τη δυνατότητα να πληρώνουν με πίστωση τους λογαριασμούς τους στα εστιατόρια με τη συγκεκριμένη κάρτα, το οποίο διευκόλυνε στο να μην κουβαλάνε μαζί τους μετρητά. Η συγκεκριμένη λέσχη πλήρωνε το εστιατόριο και στη συνέχεια έδινε στον κάτοχο της κάρτας ένα χρονικό περιθώριο στο οποίο καλούταν να καταβάλει και να αποπληρώσει όλο το ποσό στην κάρτα. Αυτού του είδους η πιστωτική διαφέρει πολύ από τα σημερινά δεδομένα, όμως βοήθησε πολύ στην εξάπλωση και καλυτέρευση της ιδέας. Το 1958 έχουμε την έκδοση της American Express όπου έγινε δημοφιλής μέσα σε μια νύχτα.

Η πρώτη εμφάνιση της πιστωτικής κάρτας στην Ελλάδα γίνεται με τη δημιουργία της Diner's Club το 1959. Στη συνέχεια το 1972 με πρωτοβουλία της Εθνικής Τράπεζας Ελλάδος έχουμε τη δημιουργία ενός καινούργιου συστήματος. Η πιστωτική αυτή κάρτα ονομάστηκε Εθνοκάρτα, παράλληλα όμως για το σκοπό αυτόν έχουμε τη δημιουργία μιας θυγατρικής εταιρείας με την ονομασία Εθνική Ανώνυμος Εταιρεία Διοικήσεως και Οργανώσεως. Η συγκεκριμένη εταιρεία είχε τον έλεγχο αλλά και την εποπτεία του ελληνικού παραρτήματος της Carte Blanche καθώς και τον έλεγχο της πιστωτικής κάρτας της Interbank. Στις μέρες μας κάθε τραπεζικός οργανισμός παρέχει μια μεγάλη ποικιλία από πιστωτικές κάρτες που είναι ειδικά σχεδιασμένες για να καλύπτουν κάθε είδους ανάγκη για τους καταναλωτές.⁵

1.5 Τι αναγράφεται πάνω στην πιστωτική κάρτα

Η πιστωτική κάρτα έχει τη μορφή μιας πλαστικής κάρτας, αποθηκεύεται εύκολα και δεν έχει ιδιαίτερο βάρος. Στη μπροστινή όψη της κάρτας αναγράφεται με ανάγλυφα γράμματα το ονοματεπώνυμο αλλά και ο αριθμός μητρώου του κάτοχου της καθώς επίσης αναγράφεται η ημερομηνία έκδοσης και η ημερομηνία λήξης ισχύος της. Στην πίσω πλευρά υπάρχει μια μαγνητική ταινία, το λογότυπο του οργανισμού που την εξέδωσε, το τηλέφωνο εξυπηρέτησης πελατών, ένα μικρό κείμενο στο οποίο αναγράφονται οι όροι χρήσης της καθώς επίσης και ο 3ψήφιος αριθμός CVV/CVC ο οποίος ζητείται για ασφάλεια στις ηλεκτρονικές συναλλαγές με την πιστωτική κάρτα.

⁵ Γιώργος Συλλιγάρδος, Νίκος Σχοινιωτάκης: Σύγχρονη Χρηματοπιστωτική Διοίκηση, ΕΛΛΗΝ 2011.

*Πρόγραμμα συνεργασίας των επιχειρήσεων με την τράπεζα Flatbush National Bank of Brooklyn για τη χρήση των πιστωτικών καρτών.



2. Μπροστινή όψη πιστωτικής κάρτας



3. Πίσω όψη πιστωτικής κάρτας

Οι εικόνες 2 και 3 Είναι διαθέσιμες στον παρακάτω ηλεκτρονικό σύνδεσμο http://colnect.com/el/bank_cards/bank_card/14746-MARFIN Blue VISA 1108-Marfin Egnatia Τράπεζα ΑΕ-Ελλάδα τελευταία επίσκεψη 14/09/2016.

1.6 Ιδιότητες πιστωτικών καρτών

1.6.1 Η πιστωτική κάρτα ως μέσο πληρωμής:

Η βασική λειτουργία της πιστωτικής κάρτας είναι ότι αποτελεί μέσο πληρωμής των αγορών μας διότι υπάγεται στην έννοια του χρήματος με την ευρεία έννοια ότι καλύπτει δυο από τις τρεις ιδιότητες του χρήματος. Στην ελληνική αγορά καθώς και στις περισσότερες αγορές ανά τον κόσμο η πιστωτική κάρτα δεν αποτελεί αναγκαστικό μέσο πληρωμής δηλαδή ο κάτοχός της μπορεί να επιλέξει να πληρώσει με μετρητά, με επιταγή κ.λπ. Το αντίτιμο της αξίας των αγαθών ή των υπηρεσιών το λαμβάνει η επιχείρηση άμεσα από τον εκδότη της κάρτας δηλαδή την τράπεζα και σε μορφή ψηφιακού χρήματος, στη συνέχεια η τράπεζα αποστέλλει συγκεντρωτικό λογαριασμό συνήθως για κάθε μήνα ή τρίμηνο στον κάτοχο της κάρτας.

1.6.2 Εγγυητική λειτουργία της πιστωτικής κάρτας

Μια από τις πολλές λειτουργίες της πιστωτικής κάρτας είναι και η εγγυητική. Αυτή η λειτουργία σχετίζεται με την συμφωνία που έχει κάνει η εκδότρια τράπεζα με την συμβεβλημένη επιχείρηση. Η εγγύηση αφορά την υποχρέωση της τράπεζας να καταβάλει το ποσό των αγορών που έχει κάνει ο κάτοχός της κάρτας στη συμβεβλημένη επιχείρηση. Ο εκδότης της κάρτας εμφανίζεται πάντα ως πρώτος οφειλέτης.

1.6.3 Χρήση πιστωτικής κάρτας σαν μέσο πίστωσης

Οι πιστωτικές κάρτες εκτός από μέσο πληρωμής όπως προαναφέραμε είναι παράλληλα και προϊόν καταναλωτικής πίστης. Η πιστωτική λειτουργία των καρτών αρχίζει κυρίως από τη στιγμή της πώλησης των προϊόντων ή και της παροχής των υπηρεσιών έως την αντίστοιχη καταβολή του αντιτίμου από τον κάτοχο στον εκδότη της κάρτας. Η καταβολή του αντιτίμου γίνεται συνήθως μετά από ένα χρονικό διάστημα μικρό ή μεγάλο ανάλογα με αυτό που έχει συμφωνηθεί ανάμεσα στον εκδότη της κάρτας και στον κάτοχο και που αναγράφεται στην υπογεγραμμένη σύμβαση. Στην περίπτωση που ο χρόνος αποπληρωμής της οφειλής που έχει ο κάτοχος στον εκδότη της κάρτας έχει διάρκεια ενός μήνα τότε η πίστωση θεωρείται έμμεση και συγκεκριμένα ανήκει στην καταναλωτική πίστη. Οι καταναλωτές χρησιμοποιούν πιο συχνά την πιστωτική λειτουργία και κυρίως όταν πραγματοποιούν αγορές αγαθών ή υπηρεσιών, ο λόγος που συμβαίνει αυτό είναι γιατί η πληρωμή της οφειλής με την πιστωτική κάρτα μπορεί να ρυθμιστεί και να πραγματοποιηθεί σε πολλές δόσεις καθιστώντας την αποπληρωμή πιο εύκολη στα μάτια του καταναλωτή.

1.7 Βασικά χαρακτηριστικά πιστωτικών καρτών

1.7.1 Συνδρομή κάρτας

Οι περισσότερες τράπεζες χορηγούν τις βασικές τους κάρτες χωρίς την ύπαρξη κάποιας συνδρομής για τον πρώτο χρόνο ή και επίσης χωρίς χρέωση ετήσιας συνδρομής εάν το ύψος των ετήσιων αγορών με τη χρήση της πιστωτικής κάρτας φτάνει ή ξεπερνά κάποιο συγκεκριμένο ποσό που ορίζει ο κάθε εκδότης (συνήθως άνω των 2000 ευρώ).

1.7.2 Επιτόκιο

Όπως κάθε πιστωτικό προϊόν έτσι και οι πιστωτικές κάρτες έχουν επιτόκιο (επιτόκιο δανεισμού). Με τον όρο επιτόκιο εννοούμε το πόσο κοστίζει η χρήση ενός συγκεκριμένου χρηματικού κεφαλαίου στη συγκεκριμένη χρονική περίοδο. Δηλαδή αν υποθέσουμε ότι το επιτόκιο για ανάληψη μετρητού από την πιστωτική κάρτα είναι 5% τότε κάποιος που επιθυμεί να δανειστεί αυτό το μετρητό θα πρέπει στο τέλος της περιόδου αναφοράς να πληρώσει το ποσό που δανείστηκε με επιπλέον το 5% της αξίας του στο δανειστή του.

1.7.3 Πιστωτικό όριο

Το πιστωτικό όριο αποτελεί το μεγαλύτερο ποσό μέχρι το οποίο μπορούν να επεκταθούν οι αγορές με πίστωση ενός κάτοχου μιας πιστωτικής κάρτας. Δηλαδή είναι το ανώτερο ποσό που ένα τραπεζικό ίδρυμα μπορεί να του παράσχει. Το πιστωτικό όριο υπολογίζεται από μια μεγάλη ποικιλία παραγόντων που κυμαίνονται από την πιστοληπτική ικανότητα, την

οικογενειακή κατάσταση, τους πόρους εισοδήματος κ.α. Ένας κάτοχος μιας πιστωτικής κάρτας μπορεί να αυξήσει το πιστωτικό του όριο αν αποπληρώνει τις οφειλές του πλήρως και στο σωστό χρόνο, δηλαδή αν δείξει στο δανειστή του ότι είναι φερέγγυος, αυτό από την μια θα ενισχύσει την αγοραστική του δύναμη από την άλλη μπορεί στο μέλλον να βλάψει την πιστοληπτική του ικανότητα.

1.7.4 Ελάχιστη καταβολή

Η ελάχιστη καταβολή αποτελεί ένα ποσοστό % (για τις συστημικές τράπεζες στην Ελλάδα υπολογίζεται στο 2% με ελάχιστο ποσό 10 ευρώ) επί του αθροίσματος του οφειλόμενου ενήμερου κεφαλαίου και των τόκων μαζί με τυχόν έξοδα που έχουν προκύψει. Για παράδειγμα ο οφειλέτης πρέπει πάντα να έχει τη δυνατότητα να αποπληρώσει την ελάχιστη καταβολή κατά τη λήξη της προθεσμίας, σε διαφορετική περίπτωση θα επιβαρυνθεί με επιπροσθέτους τόκους και θα αρχίσει να συσσωρεύεται το ποσό της οφειλής καθιστώντας την εξόφληση ολοένα και δυσκολότερη.

1.7.5 Τόκος υπερημερίας

Στην περίπτωση που ο κάτοχος μιας πιστωτικής κάρτας δεν καταφέρει να αποπληρώσει το ποσό της ελάχιστης καταβολής κατά την ημέρα που λήγει η προθεσμία, τότε θα επιβαρυνθεί με τον τόκο υπερημερίας, δηλαδή ένα επιπρόσθετο τόκο που η τράπεζα χρεώνει στον οφειλέτη, ο οποίος μάλιστα υπολογίζεται για τις ημέρες που έχει καθυστερήσει η εξόφληση. Με λίγα λόγια ο τόκος υπερημερίας είναι μια μορφή ποινής για τους οφειλέτες που καθυστέρησαν στην εξόφληση της οφειλής.

1.8 Χαρακτηριστικά σύγχρονων πιστωτικών καρτών

1.8.1 Τεχνολογία Contactless

Πρόκειται για μια νέα προηγμένη τεχνολογία που εμφανίστηκε στις πιστωτικές κάρτες στην Ελλάδα τα τελευταία περίπου δυο χρόνια.

Αποσκοπεί στην πραγματοποίηση ανέπαφων συναλλαγών δίνοντας στον καταναλωτή τη δυνατότητα να πραγματοποιεί τις καθημερινές του συναλλαγές με περαιτέρω ευκολία και ταχύτητα, ολοκληρώνοντας τις συναλλαγές μέσα σε λίγα μόνο δευτερόλεπτα στις επιχειρήσεις που διαθέτουν τερματικά (P.O.S) και με το λογότυπο Contactless.

Με λίγα λόγια οι πιστωτικές κάρτες που διαθέτουν την τεχνολογία contactless προσφέρουν ταχύτητα και ευκολία στις συναλλαγές σε κάθε αγορά που δεν ξεπερνά το ποσό των 25 ευρώ, χωρίς να απαιτείται η πληκτρολόγηση του προσωπικού κωδικού P.I.N. Πρέπει να σημειωθεί ότι η τεχνολογία contactless δεν υποστηρίζεται για αγορές άνω των 25 ευρώ καθώς και το να ξεπερνάνε τις τρεις Contactless συναλλαγές την ημέρα.

1.8.2 Τεχνολογία Chip & Pin

Οι καινούριες πιστωτικές κάρτες διαθέτουν την τεχνολογία Chip & Pin και προσφέρουν μεγαλύτερη ασφάλεια και ευκολία κατά την πραγματοποίηση των αγορών των καταναλωτών. Όταν χρησιμοποιείται η κάρτα αυτή στα φυσικά σημεία πώλησης, η ταυτοποίηση των στοιχείων γίνεται μέσω πληκτρολόγησης του προσωπικού κωδικού P.I.N αντί της υπογραφής στο απόκομμα της συναλλαγής του τερματικού.

1.8.3 Υπηρεσία ενημέρωσης κινήσεων

Με την υπηρεσία ενημέρωσης κινήσεων ο κάτοχος μιας πιστωτικής κάρτας ενημερώνεται ανά μήνα ή ανά τρίμηνο με ένα αναλυτικό σημείωμα όπου αποστέλλει ο εκάστοτε εκδότης της κάρτας. Το σημείωμα αυτό περιέχει πληροφορίες για όλες τις συναλλαγές που έχουν λάβει μέρος με την κάρτα του εκδότη καθώς και πιο συγκεκριμένες πληροφορίες όπως το εμπορικό κατάστημα που έγινε η συναλλαγή, το ποσό, την ώρα που έλαβε μέρος η συναλλαγή, το αγαθό ή υπηρεσία που αφορούσε η συναλλαγή, τους πόντους επιβράβευσης που έχει μαζέψει με τη χρήση της κάρτας καθώς επίσης ενημερώνεται και για την οφειλή του και μέχρι ποιο χρονικό διάστημα μπορεί να πληρώσει την κάθε δόση. Γενικώς αυτό το σημείωμα βοηθάει τον κάτοχο στην καλύτερη διαχείριση της πιστωτικής του κάρτας και στο να προγραμματίσει το πώς θα αποπληρώσει οφειλές του.

1.8.4 Υπηρεσία ειδοποιήσεων γραπτού μηνύματος S.M.S

Με την υπηρεσία ειδοποιήσεων οι κάτοχοι των πιστωτικών καρτών έχουν τη δυνατότητα να λαμβάνουν με γραπτό μήνυμα στο κινητό τους τηλέφωνο πληροφορίες για τις συναλλαγές που διενεργούν με την πιστωτική τους κάρτα, όπως π.χ. τον τόπο και χρόνο που έλαβε μέρος η συναλλαγή, το χρηματικό ποσό που καταβλήθηκε κ.α. Η υπηρεσία αυτή για τους περισσότερους κάτοχους χρεώνεται με ένα μικρό μηνιαίο ποσό ενώ για κάτοχους πιστωτικής κάρτας με μεγάλο πιστωτικό όριο και συνδρομή είναι δωρεάν. Έτσι, τους παρέχεται η δυνατότητα άμεσης και ασφαλούς ενημέρωσης για τις συναλλαγές που πραγματοποιούν. Τέλος η υπηρεσία αυτή μπορεί να βοηθήσει σε περιστατικά υποκλοπής καθώς ενημερώνει τον κάτοχο άμεσα για μια συναλλαγή που δεν πραγματοποιήσε, δίνοντάς του τα στοιχεία της αμφισβητούμενης συναλλαγής για να τα καταθέσει στον εκδότη και να αποζημιωθεί.

1.8.5 Προγράμματα ασφάλισης καρτών

Οι μεγαλύτεροι εκδότες πιστωτικών καρτών στην Ελλάδα συνοδεύουν τις περισσότερες πιστωτικές κάρτες με διάφορες ασφαλιστικές καλύψεις. Οι ασφαλιστικές καλύψεις αυτές προστατεύουν τον κάτοχο της πιστωτικής κάρτας από διάφορες δυσάρεστες καταστάσεις καθώς επίσης ποικίλουν και διαφέρουν από εκδότη σε εκδότη, οι πιο κοινές είναι η ταξιδιωτική ασφάλιση (βασική προϋπόθεση η αγορά των εισιτηρίων με την πιστωτική κάρτα), ασφάλιση απώλειας κάρτας (εφόσον η υπηρεσία του εκάστοτε εκδότη ενημερωθεί άμεσα για την απώλεια) και ασφάλιση υπολοίπου σε περίπτωση θανάτου ή μόνιμης ολικής ανικανότητας.

1.9 Κατηγορίες των πιστωτικών καρτών

Όπως αναφέραμε και στο προηγούμενο κεφάλαιο, ο ανάδοχος του χρήματος είναι οι πιστωτικές κάρτες οι οποίες είναι ένας σύγχρονος και κατά την πλειοψηφία γρήγορος και εύκολος τρόπος καθημερινών συναλλαγών.

Αξίζει να αναφέρουμε ότι υπάρχουν αρκετά είδη πιστωτικών καρτών, το καθένα για διαφορετική χρήση, τα οποία θα τα αναλύσουμε στο τρέχον κεφάλαιο καθώς και κάποιες

βασικές έννοιες οι οποίες θα βοηθήσουν στο να κατανοήσουμε τον τρόπο λειτουργίας τους και της επιρροής τους στην αγορά και στον καταναλωτή.

1.9.1 Πιστωτική κάρτα για ιδιώτες

Οι αγορές που μπορούν να γίνουν με αυτού του είδους την κάρτα είναι μέχρι το ποσό που ορίζει το πιστωτικό της όριο, το οποίο ρυθμίζεται από την τράπεζα με βάση την πιστοληπτική ικανότητα του καταναλωτή (ορίζεται ως η ικανότητα του πελάτη να μπορέσει να ανταποκριθεί στις δανειακές του υποχρεώσεις). Όταν εκδίδεται ο λογαριασμός είναι υποχρεωτικό να καταβληθεί τουλάχιστον η ελάχιστη προβλεπόμενη καταβολή (συνήθως αντιστοιχεί στο 2% της δόσης συμπεριλαμβανομένου και του τόκου). Στις συγκεκριμένες κάρτες οι τράπεζες χρεώνουν τους τόκους τους σε μη εξοφλημένα υπόλοιπα. Με άλλα λόγια εάν ο καταναλωτής έχει καταβάλει ολόκληρο το ποσό μέχρι το τέλος του μήνα τότε δεν θα υποχρεωθεί να πληρώσει τόκους. Στην περίπτωση όμως που υπάρξει ένα σημαντικό υπόλοιπο τότε ο κάτοχός της κάρτας θα χρεωθεί με τόκους οι οποίοι ορίζονται με βάση ενός προκαθορισμένου ετησίου πραγματικού επιτοκίου το οποίο διαφέρει από εκδότη σε εκδότη.

1.9.2 Εταιρική πιστωτική κάρτα

Οι εταιρικές πιστωτικές κάρτες είναι ειδικά σχεδιασμένες για την καλύτερη εξυπηρέτηση και υποστήριξη των επιχειρήσεων και διατίθενται αποκλειστικά για αυτές. Η πιστωτική κάρτα για μια επιχείρηση είναι ένα χρήσιμο εργαλείο το οποίο της επιτρέπει να ανταπεξέλθει άμεσα στις βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις της. Τα βασικά χαρακτηριστικά τους όπως το επιτόκιο και το πιστωτικό όριο ρυθμίζονται ανάλογα με την υγεία και το μέγεθος της επιχείρησης κατόπιν έρευνας από τον εκδότη. Αυτό που κάνει τις εταιρικές πιστωτικές κάρτες διαφορετικές από τις άλλες είναι:

- Δυνατότητα έκδοσης προσθέτων εταιρικών πιστωτικών καρτών για τα υπόλοιπα μέλη της επιχείρησης ρυθμιζόμενες πάντα σύμφωνα με τις ανάγκες της επιχείρησης.
- Η δυνατότητα ανάληψης μετρητών με χαμηλότερο επιτόκιο για την κάλυψη των επιχειρηματικών δαπανών.
- Με λίγα λόγια μια επιχείρηση σε μια δύσκολη περίοδο μπορεί να αποκτήσει κεφάλαιο κίνησης χωρίς να μείνει αδρανής στην αγορά με πιο ήπιο επιτόκιο που θα τη βοηθήσει να ανταπεξέλθει στην αποπληρωμή αργότερα.
- Ταμειακή ρευστότητα, καθώς όσο πιο πολύ μια επιχείρηση κάνει χρήση της πιστωτικής κάρτας αυτής για επιχειρηματικές δαπάνες τόσο μεγαλύτερο κεφάλαιο κινήσεως θα εξασφαλίσει.
- Τακτική και αναλυτική ενημέρωση δαπανών ως προς το σύνολο των κάτοχων αλλά και ανά κάτοχο ξεχωριστά.
- οι περισσότερες εταιρικές πιστωτικές κάρτες προσφέρουν δωρεάν ταξιδιωτική ασφάλιση και προστασία αγορών για τις ανάγκες της επιχείρησης.
- Οι κάτοχοι των εταιρικών πιστωτικών καρτών απολαμβάνουν τα προνόμια που έχουν και οι κάτοχοι προσωπικών πιστωτικών καρτών και μπορούν να τις χρησιμοποιήσουν και για την προσωπική τους εξυπηρέτηση.
- Απαλλάσσει από τη χρήση μετρητών για κάλυψη των εξόδων της εταιρίας και έτσι βοηθάει στην αποφυγή των διαχειριστικών προβλημάτων καθώς κάθε συναλλαγή που λαμβάνει μέρος με χρήση της κάρτας λογιστικοποιείται αυτομάτως.

1.9.3 Πιστωτική κάρτα επιστροφής χρημάτων

Βασικό χαρακτηριστικό της κάρτας αυτής είναι η επιστροφή χρημάτων που λαμβάνει ο κάτοχός της από τις καθημερινές συναλλαγές που πραγματοποιεί ως επιβράβευση για την συχνή της χρήση. Πιο συγκεκριμένα όταν ο κάτοχος πραγματοποιεί μια αγορά τότε ένα ποσοστό % της αξίας της αγοράς (ρυθμιζόμενο από τον εκάστοτε εκδότη) επιστρέφεται πίσω σε μορφή δωροεπιταγής, έκπτωσης ή σε κάποιες περιπτώσεις σε μορφή ψηφιακού χρήματος, τα οποία ο καταναλωτής μπορεί να διαθέσει σε άλλες αγορές. Οι κάρτες αυτές είναι ιδανικές για νοικοκυριά καθώς για να επωφεληθεί ο κάτοχος πρέπει να κάνει συχνή έως καθημερινή χρήση. Αν η κάρτα αυτή χρησιμοποιηθεί με σύνεση μπορεί εύκολα κάποιος να επωφεληθεί εξοικονομώντας χρήματα. Βασική προϋπόθεση είναι όμως να αποπληρώνεται το διαθέσιμο υπόλοιπο του λογαριασμού στο τέλος του κάθε μήνα έτσι ώστε η επιστροφή χρημάτων να μην καλύπτεται από τους τόκους του χρεωστικού υπολοίπου

1.9.4 Φοιτητική πιστωτική κάρτα

Οι συγκεκριμένες κάρτες είναι σχεδιασμένες και προορίζονται μόνο για φοιτητές. Οι κάρτες αυτές εκτός το ότι απαιτούν λιγότερα δικαιολογητικά για να εκδοθούν, όπως είναι η αστυνομική ταυτότητα, η φοιτητική κάρτα και το Α.Φ.Μ. παρέχουν στους κατόχους τους ορισμένα προνόμια. Προνόμια όπως δωρεάν συνδρομή για όσο καιρό διαρκεί η φοιτητική ιδιότητα αλλά και πολλές φορές εκπτώσεις και προσφορές σε διάφορα φοιτητικά ταξιδιωτικά πακέτα αλλά και ταξιδιωτική ασφάλεια, ακόμη και σε αγορές αγαθών ή υπηρεσιών. Παρόλα αυτά οι κάτοχοι πρέπει να έχουν πάντα στο μυαλό τους ότι παραμένει πιστωτική κάρτα με όλα τα προνόμια και τους κινδύνους που μια πιστωτική κάρτα μπορεί να επιφέρει.

1.9.5 Πιστωτική κάρτα πόντων επιβράβευσης

Αυτή η πιστωτική κάρτα επιβραβεύει τον κάτοχο για τις αγορές που πραγματοποιεί προσφέροντας πόντους τους οποίους συλλέγει και μπορεί να διαθέσει σε αγορές αγαθών ή υπηρεσιών. Σε αντίθεση με την πιστωτική κάρτα επιστροφής χρημάτων οι πόντοι επιβράβευσης μπορούν να εξαργυρωθούν αποκλειστικά σε συνεργαζόμενες επιχειρήσεις με τον εκδότη, είτε σε απευθείας αγορές ή σε μορφή έκπτωσης π.χ. η πιστωτική κάρτα Diners από την τράπεζα Alpha Bank με το πρόγραμμα επιβράβευσης Shop&Win.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2: ΤΡΑΠΕΖΕΣ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ

Στο κεφάλαιο αυτό παρουσιάζουμε και αναλύουμε ενδεικτικά κάποια δείγματα πιστωτικών καρτών από τις τέσσερις συστημικές τράπεζες της Ελλάδας, μάλιστα κατά την άποψη των υπάλληλων εξυπηρέτησης πελατών του κάθε τραπεζικού οίκου που συναντήσαμε με φυσική παρουσία, οι παρακάτω πιστωτικές κάρτες είναι που κυρίως ζητούν οι αιτούντες.

2.1 Εθνική Τράπεζα

2.1.1 Mastercard

Η πιστωτική κάρτα της MasterCard προσφέρει απόλυτη εξυπηρέτηση στον καταναλωτή παρέχοντας ελευθερία και ασφάλεια στις συναλλαγές. Η κάρτα αυτή διαθέτει ενσωματωμένη την τεχνολογία chip & pin, καθώς και τη δυνατότητα πραγματοποίησης ανέπαφων συναλλαγών (Contactless), επίσης παρέχει στους κάτοχους της αυξημένη ασφάλεια, ευκολία στη χρήση και ταχύτητα σε κάθε συναλλαγή που πραγματοποιούν. Η κάρτα αυτή μπορεί να χρησιμοποιηθεί για:

- Αγορές αγαθών και υπηρεσιών σε όλες τις επιχειρήσεις που έχουν το λογότυπο MasterCard στην Ελλάδα και στο εξωτερικό.
- Πραγματοποίηση αγορών με πολλές άτοκες δόσεις και προσφορές σε επιλεγμένες επιχειρήσεις που συνεργάζονται με τον εκδότη.
- Ανέπαφες συναλλαγές με την υπηρεσία Contactless σε επιχειρήσεις που διαθέτουν τα ειδικά τερματικά E.F.T/P.O.S.
- Ανάληψη μετρητών, διαθέσιμη 24 ώρες το 24ωρο, 365 ημέρες το χρόνο, από τα ATM που φέρουν το λογότυπο MasterCard στην Ελλάδα και σε όλο τον κόσμο.
- Εξόφληση υποχρεώσεων, όπως λογαριασμών κινητής τηλεφωνίας, συνδρομητικής τηλεόρασης, ασφαλιστρών κ.λπ. μέσω παγίων εντολών χρέωσης.
- Πρόσθετη ασφάλεια σε αγορές μέσω του διαδικτύου, σε πιστοποιημένα ηλεκτρονικά καταστήματα που υποστηρίζονται από την υπηρεσία MasterCard SecureCode.

Το αγοραστικό επιτόκιο της παραπάνω κάρτας υπολογίζεται στο 15,22% και το επιτόκιο ανάληψης μετρητών στο 16,72%.

Η ετήσια συνδρομή είναι για τον πρώτο χρόνο δωρεάν και από το δεύτερο χρόνο είναι 33 ευρώ. Ο εκδότης επιτρέπει την υπέρβαση του πιστωτικού ορίου μέχρι το 5% ενώ η έκδοση προσθετής κάρτας για μέλος της οικογένειας είναι δωρεάν.

2.1.2 VISA

Η πιστωτική κάρτα VISA είναι πολύ δημοφιλής, έχει διεθνή αποδοχή και προσφέρει ασφάλεια και κέρδος στις καθημερινές συναλλαγές των καταναλωτών. Και αυτή διαθέτει ενσωματωμένη την τεχνολογία chip & pin. Επίσης παρέχει στους κατόχους της αυξημένη ασφάλεια, ευκολία στη χρήση και ταχύτητα σε κάθε συναλλαγή. Η κάρτα αυτή μπορεί να χρησιμοποιηθεί για:

- Πραγματοποίηση αγορών αγαθών και υπηρεσιών σε επιχειρήσεις που διαθέτουν το λογότυπο VISA στην Ελλάδα αλλά και στο εξωτερικό.
- Προσφέρει αγορές με πολλές άτοκες δόσεις και προσφορές επιλεγμένων επιχειρήσεων που συνεργάζονται με τον εκδότη.
- Έχει τη δυνατότητα ανέπαφων συναλλαγών (contactless) σε επιχειρήσεις που διαθέτουν τα ειδικά τερματικά E.F.T./P.O.S.
- Ανάλυση μετρητών, διαθέσιμη 24 ώρες το 24ωρο, 365 ημέρες το χρόνο, από τα ATM που φέρουν το λογότυπο VISA στην Ελλάδα και σε όλο τον κόσμο.
- Εξόφληση υποχρεώσεων των κατόχων της, όπως λογαριασμών κινητής τηλεφωνίας, συνδρομητικής τηλεόρασης, ασφαλιστρών κ.λπ. μέσω παγίων εντολών χρέωσης.
- Πρόσθετη ασφάλεια σε αγορές από το διαδίκτυο σε πιστοποιημένα ηλεκτρονικά καταστήματα που συμμετέχουν στην υπηρεσία Verified by VISA.

Το αγοραστικό επιτόκιο της παραπάνω κάρτας υπολογίζεται στο 15,22% και το επιτόκιο ανάληψης μετρητών στο 16,72%. Η ετήσια συνδρομή είναι για τον πρώτο χρόνο δωρεάν και από το δεύτερο χρόνο είναι 33 ευρώ. Η έκδοση πρόσθετης κάρτας για μέλος της οικογένειας είναι δωρεάν.

2.1.3 Gold MasterCard

Η πιστωτική κάρτα Gold της MasterCard έχει διεθνή αποδοχή και εξασφαλίζει άμεση εξυπηρέτηση, ελευθερία και ασφάλεια στις συναλλαγές του κατόχου της.

Η πιστωτική κάρτα αυτή εκδίδεται κατά κύριο λόγο σε εύπορους πελάτες της τράπεζας καθώς και σε υψηλόβαθμα στελέχη της. Διαθέτει και αυτή ενσωματωμένη την τεχνολογία chip & pin, καθώς και τη δυνατότητα πραγματοποίησης ανέπαφων συναλλαγών (Contactless), επίσης παρέχει αυξημένη ασφάλεια, ευκολία στη χρήση και ταχύτητα σε κάθε συναλλαγή. Μπορεί να χρησιμοποιηθεί για:

- Πραγματοποίηση αγορών αγαθών και υπηρεσιών σε όλες τις επιχειρήσεις με το λογότυπο MasterCard στην Ελλάδα αλλά και στο εξωτερικό.
- Αγορές με πολλές άτοκες δόσεις καθώς και προσφορές σε επιλεγμένες επιχειρήσεις που συνεργάζονται με τον εκδότη.
- Πραγματοποίηση ανέπαφων συναλλαγών (Contactless) σε επιχειρήσεις που διαθέτουν τα ειδικά τερματικά E.F.T./P.O.S.

- Ανάλυση μετρητών, διαθέσιμη 24 ώρες το 24ωρο, 365 ημέρες το χρόνο, από τα Α.Τ.Μ που φέρουν το λογότυπο MasterCard στην Ελλάδα και σε όλο τον κόσμο.
- Ενημέρωση μέσω γραπτού μηνύματος στο κινητό του κάτοχου για συναλλαγές που πραγματοποιούνται καθώς και σχετικές πληροφορίες για αυτές, από την υπηρεσία Alerts.
- Εξόφληση υποχρεώσεων των κάτοχων της, όπως λογαριασμούς κινητής τηλεφωνίας, συνδρομητικής τηλεόρασης, ασφαλιστρών κ.λπ. μέσω παγίων εντολών χρέωσης.
- Ασφαλείς αγορές στο διαδίκτυο σε πιστοποιημένα ηλεκτρονικά καταστήματα που συμμετέχουν στην υπηρεσία MasterCard SecureCode.

Το αγοραστικό επιτόκιο της παραπάνω κάρτας υπολογίζεται στο 14,67% και το επιτόκιο ανάληψης μετρητών στο 16,17%. Η ετήσια συνδρομή είναι για τον πρώτο χρόνο δωρεάν και από το δεύτερο χρόνο είναι 55 ευρώ. Η έκδοση προσθετικής κάρτας για μέλος της οικογένειας είναι δωρεάν.

2.1.4 Platinum MasterCard

Η πιστωτική κάρτα της Platinum MasterCard προσφέρει απόλυτη εξυπηρέτηση στον καταναλωτή παρέχοντας ελευθερία και ασφάλεια στις συναλλαγές που πραγματοποιεί. Η κάρτα αυτή διαθέτει ενσωματωμένη την τεχνολογία chip & pin, καθώς και τη δυνατότητα πραγματοποίησης ανέπαφων συναλλαγών (Contactless), επίσης παρέχει στους κατόχους της αυξημένη ασφάλεια, ευκολία στη χρήση και ταχύτητα σε κάθε συναλλαγή που πραγματοποιούν. Η κάρτα αυτή μπορεί να χρησιμοποιηθεί για:

- Πραγματοποίηση αγορών αγαθών και υπηρεσιών σε όλες τις επιχειρήσεις που διαθέτουν το λογότυπο MasterCard στην Ελλάδα καθώς και στο εξωτερικό.
- Αγορές με πολλές άτοκες δόσεις και προσφορές σε επιλεγμένες επιχειρήσεις που συνεργάζονται με τον εκδότη.
- Ανάλυση μετρητών, διαθέσιμη 24 ώρες το 24ωρο, όλο το χρόνο, από τα ΑΤΜ που φέρουν το λογότυπο της MasterCard στην Ελλάδα αλλά και σε όλο τον κόσμο.
- Ενημέρωση μέσω γραπτού μηνύματος στο κινητό του κάτοχου για συναλλαγές που πραγματοποιεί καθώς και σχετικές πληροφορίες για αυτές, από την υπηρεσία Alerts.
- Εξόφληση υποχρεώσεων των καταναλωτών της, όπως λογαριασμών κινητής τηλεφωνίας, συνδρομητικής τηλεόρασης, ασφαλιστρών κ.λπ. μέσω παγίων εντολών χρέωσης.
- Ασφαλείς αγορές από το διαδίκτυο σε πιστοποιημένα ηλεκτρονικά καταστήματα που συμμετέχουν στην υπηρεσία MasterCard SecureCode.

Το επιτόκιο αγοράς της κάρτας αυτής υπολογίζεται στο 12,16% και το επιτόκιο ανάληψης μετρητών στο 13,16%. Η ετήσια συνδρομή για τον πρώτο χρόνο είναι δωρεάν και από το δεύτερο χρόνο είναι 90 ευρώ. Η υπέρβαση του πιστωτικού ορίου είναι επιτρεπτή μέχρι το 5% και η υπηρεσία ειδοποίησης Alerts είναι δωρεάν.

2.1.5 TOYOTA VISA

Από τη συνεργασία της Εθνικής Τράπεζας με την εταιρία TOYOTA δημιουργήθηκε μια διεθνής πιστωτική κάρτα οναζόμενη Toyota VISA.

Η πιστωτική κάρτα Toyota VISA παρέχει τη δυνατότητα να πραγματοποιούνται με άνεση και ασφάλεια όλες οι καθημερινές συναλλαγές των κατόχων της.

Και αυτή η πιστωτική κάρτα διαθέτει ενσωματωμένη την τεχνολογία chip & pin. Επίσης παρέχει αυξημένη ασφάλεια, ευκολία στη χρήση και ταχύτητα σε κάθε νόμιμη συναλλαγή. Αυτή η κάρτα χρησιμοποιείται για:

- Πραγματοποίηση αγορών αγαθών και υπηρεσιών σε όλες τις επιχειρήσεις που διαθέτουν το λογότυπο MasterCard στην Ελλάδα καθώς και στο εξωτερικό.
- Αγορές με πολλές άτοκες δόσεις και προσφορές σε επιλεγμένες επιχειρήσεις που συνεργάζονται με τον εκδότη.
- Πραγματοποίηση ανέπαφων συναλλαγών (Contactless) σε επιχειρήσεις που διαθέτουν τα ειδικά τερματικά E.F.T/P.O.S.
- Ανάληψη μετρητών, διαθέσιμη 24 ώρες το 24ωρο , όλο το χρόνο, από τα ATM που φέρουν το λογότυπο της MasterCard στην Ελλάδα αλλά και σε όλο τον κόσμο.
- Ενημέρωση μέσω γραπτού μηνύματος στο κινητό του κάτοχου για συναλλαγές που πραγματοποιούνε καθώς και σχετικές πληροφορίες για αυτές, από την υπηρεσία Alerts.
- Πρόγραμμα ταξιδιωτικής ασφάλισης, εφόσον η κάρτα αυτή χρησιμοποιηθεί για την αγορά των εισιτηρίων ή την ενοικίαση αυτοκίνητου και τα έξοδα διαμονής κατά το 75% της αξίας τους.
- Εξόφληση υποχρεώσεων των καταναλωτών της, όπως λογαριασμών κινητής τηλεφωνίας, συνδρομητικής τηλεόρασης, ασφαλιστρων κ.λπ. μέσω παγίων εντολών χρέωσης.
- Ασφάλεια σε αγορές από το διαδίκτυο σε πιστοποιημένα ηλεκτρονικά καταστήματα που συμμετέχουν στην υπηρεσία MasterCard SecureCode.
- Έκδοση πρόσθετης κάρτας για τα μέλη της οικογενείας του κάτοχου, εφόσον βέβαια είναι ενήλικες.
- Προνομιούχες προσφορές αποκλειστικά για τους κάτοχους της πιστωτικής κάρτας TOYOTA VISA από την TOYOTA Ελλάς αλλά και άλλους συνεργάτες της Εθνικής τράπεζας μέσα από το πρόγραμμα επιβράβευσης go4more.

Το επιτόκιο αγορών της κάρτας αυτής υπολογίζεται στο 14,75% και το επιτόκιο ανάληψης μετρητών στο 16,25%, ενώ η ετήσια συνδρομή είναι δωρεάν. Τέλος το όριο πιστωτικής υπέρβασης υπολογίζεται στο 5% και η υπηρεσία ειδοποίησης Alerts χρεώνεται 1 ευρώ το τρίμηνο.

2.1.6 My Club Card VISA

Η συνεργασία ανάμεσα στην Εθνική Τράπεζα και στον Όμιλο Ιασώ, δημιούργησε μια διεθνή πιστωτική κάρτα την My Club Card παρεχόμενη από την VISA. Μια κάρτα υγείας η οποία εξασφαλίζει στους κατόχους άμεση εξυπηρέτηση, ελευθερία και ασφάλεια στις συναλλαγές τους, και επιπλέον παρέχει σημαντικές διευκολύνσεις και προνόμια σε υπηρεσίες υγείας και αισθητικής ιατρικής, στον Όμιλο Ιασώ.

Η πιστωτική κάρτα αυτή μπορεί να χρησιμοποιηθεί για:

- Αγορές αγαθών και υπηρεσιών σε όλες τις επιχειρήσεις με το λογότυπο VISA στην Ελλάδα αλλά και στο εξωτερικό.
- Για αγορές αγαθών με πολλές άτοκες δόσεις και προσφορές επιλεγμένων επιχειρήσεων.
- Πραγματοποίηση ανέπαφων συναλλαγών (Contactless) σε επιχειρήσεις που διαθέτουν τα ειδικά τερματικά E.F.T./P.O.S.
- Αναλήψεις μετρητών, όλο το εικοσιτετράωρο, όλες τις ημέρες του χρόνου, από τα Α.Τ.Μ που φέρουν το λογότυπο VISA στην Ελλάδα και σε όλο τον κόσμο.
- Εξόφληση υποχρεώσεων των κατόχων της, όπως λογαριασμών κινητής τηλεφωνίας, ασφαλιστρών κ.λπ. μέσω παγίων εντολών χρέωσης.
- Ασφαλείς αγορές μέσω internet σε πιστοποιημένα ηλεκτρονικά καταστήματα που υποστηρίζονται από την υπηρεσία Verified by VISA.

Παρέχει επίσης δωρεάν check up με αγορές από 4.000 ευρώ και άνω μέσω της πιστωτικής κάρτας My Club Card VISA όπου οι κάτοχοι κερδίζουν μια δωροεπιταγή για ένα δωρεάν ετήσιο προληπτικό έλεγχο (check up) για εκείνους ή κάποιο μέλος της οικογένειάς τους, η οποία αποστέλλεται με το λογαριασμό της κάρτας του κατόχου. Όσο περισσότερο χρησιμοποιείται από τους κατόχους η My Club Card της VISA τόσο μεγαλύτερο όφελος έχουν.

Το επιτόκιο αγοράς της παραπάνω κάρτας υπολογίζεται στο 15,72% και το επιτόκιο ανάληψης μετρητών υπολογίζεται στο 16,72%. Η ετήσια συνδρομή είναι για τον πρώτο χρόνο δωρεάν και από το δεύτερο έτος η τιμή διαμορφώνεται στα 33 ευρώ. Τέλος η υπέρβαση του πιστωτικού ορίου υπολογίζεται επίσης στο 5%.

2.2 Τράπεζα Πειραιώς

2.2.1 A.E.K FC MasterCard & Gold



4. AEK FC MasterCard

Η Πιστωτική κάρτα A.E.K F.C. της MasterCard & Gold της Τράπεζας Πειραιώς δημιουργήθηκε ειδικά για τους φίλους της ποδοσφαιρικής ομάδας της A.E.K. Οι κάτοχοι κάνοντας τις αγορές τους με την κάρτα Πειραιώς A.E.K F.C. MasterCard κερδίζουν πόντους που μπορούν να εξαργυρώσουν με δώρα, όπως εισιτήρια διαρκείας της ομάδας, αυτόγραφα παικτών, σετ προπονητικών κ.α.

Η κάρτα αυτή διαθέτει την τεχνολογία ανέπαφων συναλλαγών (contactless) για ταχύτητα στις συναλλαγές καθώς και την τεχνολογία Chip & Pin για μεγαλύτερη ασφάλεια. Επίσης η παραπάνω κάρτα παρέχει δωρεάν ασφαλιστικές καλύψεις για όλες τις αγορές που πραγματοποιούνται με την κάρτα στην Ελλάδα, για ταξίδια που ο κάτοχος πληρώνει χρησιμοποιώντας την κάρτα αυτή και ασφάλιση του υπολοίπου του λογαριασμού σε περίπτωση θανάτου ή μόνιμης ολικής ανικανότητας από κάποιο ατύχημα. Η πιστωτική κάρτα της Πειραιώς AEK F.C. MasterCard παρέχεται δωρεάν για τον πρώτο χρόνο. Από το δεύτερο χρόνο, για τον κύριο κάτοχο της κάρτας η συνδρομή είναι 30 ευρώ ετησίως για τους Standard κατόχους ή αντίστοιχα 60 ευρώ για τους Gold. Η ελάχιστη μηνιαία καταβολή υπολογίζεται να είναι στο 2% επί του υπολοίπου της κάρτας κάθε μήνα.

Επιτόκια:

- Το ετήσιο επιτόκιο αγορών της κάρτας αυτής είναι 16,55%.
- Το ετήσιο επιτόκιο ανάληψης μετρητών της κάρτας αυτής είναι 19,75%.
- Το ετήσιο επιτόκιο μεταφοράς υπολοίπου είναι 9,60% και ισχύει για το υπόλοιπο που έχει μεταφερθεί από άλλη τράπεζα μέχρι και την οριστική αποπληρωμή του.
- Η ελάχιστη μηνιαία καταβολή υπολογίζεται στο 2%.

2.2.2 ARIS B.C. MasterCard



5. ARIS B.C. MasterCard

Η κάρτα ARIS B.C. MasterCard είναι μια πιστωτική κάρτα που σχεδιαστικέ ειδικά για τους φίλαθλους της ομάδας καλαθοσφαίρισης του APH, η κάρτα αυτή υποστηρίζεται από τις τεχνολογίες Chip & Pin και Contactless για την πραγματοποίηση των καθημερινών αγορών με ασφάλεια αλλά και ταχύτητα. Επίσης η παραπάνω κάρτα παρέχει δωρεάν ασφαλιστικές καλύψεις για όλες τις αγορές που πραγματοποιούνται με την κάρτα στην Ελλάδα, για ταξίδια που ο κάτοχος πληρώνει χρησιμοποιώντας την κάρτα αυτή και ασφάλιση του υπολοίπου του λογαριασμού σε περίπτωση θανάτου ή μόνιμης ολικής ανικανότητας από κάποιο ατύχημα. Πραγματοποιώντας συναλλαγές με την Aris B.C. MasterCard της Τράπεζας Πειραιώς οι κάτοχοι κερδίζουν πόντους που μπορούν να εξαργυρώσουν με δώρα, όπως εισιτήρια διαρκείας, συλλεκτικά δώρα ή αυθεντικά T-shirt της αγαπημένης τους ποδοσφαιρικής ομάδας, επίσης οι κάτοχοι της κάρτας αυτής δικαιούνται προνομιούχες προσφορές και χαμηλότερες τιμές (10% εκτύπωση) στα αυθεντικά καταστήματα της ομάδας του APH. Αποκτώντας την κάρτα αυτή ο κάτοχος δικαιούται να βγάλει δωρεάν άλλες δυο πρόσθετες κάρτες για τα μέλη της οικογένειας του.

Η πιστωτική κάρτα της Πειραιώς Aris B.C. MasterCard παρέχεται δωρεάν για τον πρώτο χρόνο. Από το δεύτερο χρόνο, για τον κύριο κάτοχο της κάρτας η συνδρομή είναι 30€ ετησίως. Η ελάχιστη μηνιαία καταβολή υπολογίζεται να είναι στο 2% επί του υπολοίπου της κάρτας κάθε μήνα.

Επιτόκια:

- Το ετήσιο επιτόκιο αγορών της κάρτας αυτής είναι 16,55 %
- Το ετήσιο επιτόκιο ανάληψης μετρητών της κάρτας αυτής είναι 19,75%.
- Το ετήσιο επιτόκιο μεταφοράς υπολοίπου είναι 9,60% και ισχύει για το υπόλοιπο που έχει μεταφερθεί από άλλη τράπεζα μέχρι και την οριστική αποπληρωμή του.
- Η ελάχιστη μηνιαία καταβολή υπολογίζεται στο 2%.

2.2.3 AB Plus MasterCard



6. AB plus MasterCard

Η Πιστωτική κάρτα AB Plus MasterCard δημιουργήθηκε από τη συνεργασία της Τράπεζας Πειραιώς και της εμπορικής επιχείρησης Α.Β Βασιλόπουλος. Η κάρτα αυτή είναι ειδικά σχεδιασμένη για να υποστηρίξει νοικοκυριά, προσφέροντας τους προνομιούχες συναλλαγές κατά κύριο λόγο με την αλυσίδα καταστημάτων Α.Β Βασιλόπουλος για την κάλυψη των καθημερινών τους αναγκών. Και αυτή η κάρτα διαθέτει τις τεχνολογίες Chip & PIN και Contactless για ασφαλείς και γρήγορες αγορές. Κάνοντας τις συναλλαγές τους με την AB Plus MasterCard Credit οι κάτοχοι κερδίζουν πόντους με όλες τους τις αγορές που πραγματοποιούν σε οποιαδήποτε εμπορικά καταστήματα και διπλάσιους πόντους με τις αγορές τους στην αλυσίδα καταστημάτων ΑΒ Βασιλόπουλος.

Κάθε φορά που συγκεντρώνουν 200 πόντους, κερδίζουν αυτομάτως μία επιταγή έκπτωσης AB Plus, αξίας 6 ευρώ από την ΑΒ Βασιλόπουλος.

Η συνδρομή της πιστωτικής κάρτας AB Plus MasterCard Credit της Τράπεζας Πειραιώς είναι δωρεάν για τον πρώτο χρόνο. Η δωρεάν συνδρομή μπορεί να συνεχιστεί, εφόσον η κάρτα χρησιμοποιείται για αγορές πάνω από 2.000 ευρώ το χρόνο. Διαφορετικά, από το δεύτερο χρόνο και μετά η συνδρομή είναι δωρεάν και μόνο για τα πρόσθετα μέλη. Για τον κύριο κάτοχο της κάρτας η συνδρομή είναι 15 ευρώ ετησίως.

Επιτόκια:

- Το ετήσιο επιτόκιο αγορών της κάρτας αυτής είναι 16.55%.
- Το ετήσιο επιτόκιο ανάληψης μετρητών της κάρτας αυτής είναι 19,75 %.
- Το ετήσιο επιτόκιο μεταφοράς υπολοίπου είναι 9,60% και ισχύει για το υπόλοιπο που έχει μεταφερθεί από άλλη τράπεζα μέχρι και την οριστική αποπληρωμή του.
- Η ελάχιστη μηνιαία καταβολή υπολογίζεται στο 2%.

2.2.4 Olympiacos F.C. MasterCard



7. Olympiacos F.C Mastercard

Η πιστωτική κάρτα Olympiacos F.C. MasterCard & Gold δημιουργήθηκε για να καλύψει τις ανάγκες των φίλαθλων της ποδοσφαιρικής ομάδας του Ολυμπιακού. Η κάρτα αυτή είναι σύγχρονη και διαθέτει ωστόσο τις τεχνολογίες Chip & Pin και contactless για ασφαλέστερες και γρήγορες συναλλαγές.

Πραγματοποιώντας αγορές με την κάρτα Olympiacos F.C. MasterCard της Τράπεζας Πειραιώς οι κάτοχοι κερδίζουν πόντους που μπορούν να εξαργυρώσουν με δώρα, όπως εισιτήρια για αγώνες ποδοσφαίρου της ομάδας, αυτόγραφα παικτών του Ολυμπιακού ή αυθεντικές εμφανίσεις της ομάδας κ.α. Επίσης αυτή η κάρτα δίνει την ευκαιρία στην ομάδα του ολυμπιακού να μοιράζεται τις νίκες της με τους φίλαθλους της, προσφέροντας πόντους με κάθε νίκη της ομάδας, τους οποίους οι φίλαθλοι μπορούν να εξαργυρώσουν. Επιπλέον ο κάτοχος της κάρτας αυτής επωφελείται από αγορές εισιτηρίων διάρκειας με (έως 12) δόσεις και συμμετοχή σε κληρώσεις με διαφορά δώρα.

Ο κάτοχος αυτής της κάρτας μπορεί να αποκτήσει δωρεάν την πιστωτική κάρτα VISA της Τράπεζας Πειραιώς καθώς και να βγάλει άλλες δυο πρόσθετες για τα μέλη της οικογένειας του. Η συνδρομή της κάρτας Olympiacos F.C. MasterCard & Gold της Τράπεζας Πειραιώς είναι δωρεάν για τον πρώτο χρόνο. Από το δεύτερο χρόνο, για τον κύριο κάτοχο της κάρτας, η συνδρομή είναι 29 ευρώ ετησίως για τους Standard κατόχους ή αντίστοιχα 60 ευρώ για τους Gold.

Επιτόκια:

- Το ετήσιο επιτόκιο αγορών της κάρτας αυτής είναι 16,55%.
- Το ετήσιο επιτόκιο ανάληψης μετρητών της κάρτας αυτής είναι 19,75 %.
- Το ετήσιο επιτόκιο μεταφοράς υπολοίπου είναι 9,60% και ισχύει για το υπόλοιπο που έχει μεταφερθεί από άλλη τράπεζα μέχρι και την οριστική αποπληρωμή του.
- Η ελάχιστη μηνιαία καταβολή υπολογίζεται στο 2%.

2.2.5 Olympiacos B.C. World MasterCard



8. Olympiacos B.C World MasterCard

Η κάρτα αυτή δημιουργήθηκε στα πλαίσια συνεργασίας της τράπεζας Πειραιώς με την ομάδα καλαθοσφαίρισης του Ολυμπιακού Β.Σ και απευθύνεται στους φίλαθλους της ομάδας. Όπως όλες οι σύγχρονες πιστωτικές κάρτες και αυτή διαθέτει τις τεχνολογίες Chip&Pin και Contactless για την καλύτερη εξυπηρέτηση των κατόχων της.

Πραγματοποιώντας αγορές με την πιστωτική κάρτα Olympiacos B.C. World MasterCard της Τράπεζας Πειραιώς οι κάτοχοι κερδίζουν πόντους που μπορούν να εξαργυρώσουν με δώρα, όπως εισιτήρια σε αγώνες μπάσκετ της ομάδας, αυτόγραφα παικτών του Ολυμπιακού ή αυθεντικές εμφανίσεις της αγαπημένης τους ομάδας μπάσκετ.

Η πιστωτική κάρτα αυτή παρέχει στους κάτοχους:

- Έως 8 άτοκες δόσεις, σε αγορές καρτών διάρκειας για την ομάδα.
- Δίνει προτεραιότητα στους κάτοχους για την αγορά κάρτας διάρκειας.
- Δηλώνει αυτόματη συμμετοχή σε κληρώσεις για εκδηλώσεις και προωθητικές ενέργειες, όπως γνωριμία με την ομάδα (Meet&Greet), ειδικές αθλητικές διοργανώσεις για τα παιδιά, κ.α.
- Διεξάγει διαγωνισμούς με δώρα, όπως εισιτήρια αγώνων, συλλεκτικές εμφανίσεις, κ.α.

Επιτόκια:

- Το ετήσιο επιτόκιο αγορών της κάρτας αυτής είναι 16,55 %.
- Το ετήσιο επιτόκιο ανάληψης μετρητών της κάρτας αυτής είναι 19,75 %.
- Το ετήσιο επιτόκιο μεταφοράς υπολοίπου είναι 9,60% και ισχύει για το υπόλοιπο που έχει μεταφερθεί από άλλη τράπεζα μέχρι και την οριστική αποπληρωμή του.
- Η ελάχιστη μηνιαία καταβολή υπολογίζεται στο 2%.

2.2.6 Πειραιώς Visa Electron Classic & Gold



9. Visa Electron

Αποτελεί τη βασική πιστωτική κάρτα Visa της Τράπεζας Πειραιώς για τις καθημερινές αγορές και πληρωμές των καταναλωτών. Διαθέτει τις τεχνολογίες Chip&Pin και Contactless για γρήγορες, εύκολες και με ασφάλεια συναλλαγές. Η κάρτα αυτή προσφέρει αγορές με άτοκες δόσεις σε επιλεγμένους συνεργάτες της Τράπεζας Πειραιώς. Αυτό που την κάνει να ξεχωρίζει είναι ότι δίνει στον κάτοχό της τη δυνατότητα μεταφοράς υπολοίπου από άλλες πιστωτικές κάρτες οποιουδήποτε εκδότη στην Ελλάδα (εκτός της Πειραιώς). Τέλος προσφέρει την υπηρεσία e-statements η οποία ενημερώνει τον κάτοχό της κάρτας για τις τρεχούμενες οφειλές, το ιστορικό συναλλακτικών κινήσεων κ.α. Η συνδρομή της πιστωτικής κάρτας της Πειραιώς Visa Electron, Classic & Gold παρέχεται δωρεάν τον πρώτο χρόνο. Η δωρεάν συνδρομή μπορεί να συνεχιστεί, αν και εφόσον χρησιμοποιείται η κάρτα για αγορές ίσες ή άνω των 2.500 ευρώ το χρόνο. Διαφορετικά, από το δεύτερο χρόνο και μετά, η συνδρομή διατίθεται δωρεάν αποκλειστικά και μόνο για τα πρόσθετα μέλη της οικογενείας. Για τον κύριο κάτοχο της κάρτας η συνδρομή είναι 29 ευρώ για τους Visa Classic κατόχους, 63 ευρώ για τους Visa Gold κατόχους ή 22 ευρώ για τους Visa Electron κατόχους ετησίως.

Επιτόκια:

- Το ετήσιο επιτόκιο αγορών είναι 16,55%.
- Το ετήσιο επιτόκιο ανάληψης μετρητών είναι 19,50 % για την Electron, 19,75% για την Classic και 19,25% για την Gold και ισχύει από τη μέρα της ανάληψης.
- Το ετήσιο επιτόκιο μεταφοράς υπολοίπου είναι 9,60% και ισχύει για το υπόλοιπο που μεταφέρατε μέχρι την αποπληρωμή του.
- Η ελάχιστη μηνιαία καταβολή υπολογίζεται στο 2%.

2.2.7 Πειραιώς University Visa



10. University Visa

Η πιστωτική κάρτα αυτή από την Τράπεζα Πειραιώς είναι ειδικά σχεδιασμένη και προορίζεται αποκλειστικά για φοιτητές. Προσφέρει προνομιούχες συναλλαγές και εκπτώσεις σε επιλεγμένες συνεργαζόμενες επιχειρήσεις με την Τράπεζα Πειραιώς καθώς επίσης διοργανώνει διαγωνισμούς και δίνει δώρα σε όσους σπουδάζουν στην Ελλάδα ή ακόμα και στο εξωτερικό. Επιπλέον παρέχει στους φοιτητές ασφαλιστική κάλυψη για όλες τις αγορές που πραγματοποιούν χρησιμοποιώντας την κάρτα, ταξιδιωτική κάλυψη για τα ταξίδια που πληρωθήκαν μέσω τις κάρτας και ασφάλιση υπολοίπου του λογαριασμού σε περίπτωση θανάτου ή μόνιμης ολικής ανικανότητας.

Για την έκδοση αυτής της κάρτας δεν απαιτείται τίποτα πάρα μόνο το φοιτητικό πάσο και η αστυνομική ταυτότητα. Διαθέτει τεχνολογία Chip&Pin και Contactless κάνοντας ευκολότερη και ασφαλέστερη τη χρήση της κάρτας για το σύγχρονο φοιτητή.

Επιτόκια:

- Επιτόκιο αγοράς με πίστωση 16,55 %.
- Επιτόκιο ανάληψης μετρητών 19,25%.
- Το ετήσιο επιτόκιο μεταφοράς υπολοίπου 9,60%.
- Η ελάχιστη μηνιαία καταβολή υπολογίζεται στο 2%.

Συνδρομή: Δεν υπάρχει χρέωση τον πρώτο χρόνο, στη συνέχεια η ετησία συνδρομή είναι 15 ευρώ. Δεν υπάρχει δυνατότητα για έκδοση προσθετής κάρτας.

2.2.8 Miles and More Mastercard Gold



11. Miles & More MasterCard

Η πιστωτική αυτή κάρτα της MasterCard δημιουργήθηκε και συνοδεύεται με τα προνόμια του προγράμματος Miles & More και είναι ιδανική για τους καταναλωτές που τους αρέσει να ταξιδεύουν ή συνηθίζουν να ταξιδεύουν λόγω επαγγελματικών υποχρεώσεων. Προσφέρει πόντους επιβράβευσης για τη χρήση της κάρτας (μίλια), ειδικές προσφορές στα ταξίδια των κατόχων και ασφάλεια στις αγορές που πραγματοποιούν. Οι ειδικοί αυτοί πόντοι που ονομάζονται μίλια μπορούν να εξαργυρωθούν ως αεροπορικά εισιτήρια από πολλές διάσημες αεροπορικές εταιρίες όπως Lufthansa, Aegean, Swiss, κ.α., επίσης μπορούν να εξαργυρωθούν για επώνυμα δώρα από το ηλεκτρονικό κατάστημα Lufthansa WorldShop ή για εκπτώσεις σε τιμές για ξενοδοχεία και ενοικίαση αυτοκινήτων σε όλο τον κόσμο. Η συνδρομή της πιστωτικής κάρτας παρέχεται δωρεάν για τον πρώτο χρόνο. Από το δεύτερο χρόνο και μετά η συνδρομή είναι 40 ευρώ για τους κατόχους Miles & More WorldMaster Card ή αντίστοιχα 70 ευρώ για τους κατόχους Miles & More World MasterCard Gold ετησίως. Η συνδρομή για κάθε πρόσθετη κάρτα Miles & More World MasterCard είναι δωρεάν για πάντα.

Επιτόκια:

- Το ετήσιο επιτόκιο αγορών είναι 16,55 %.
- Το ετήσιο επιτόκιο ανάληψης μετρητών είναι 19,40% για την Miles & More WorldMasterCard και 18,30 % για την Miles & More World MasterCard Gold και ισχύει από τη μέρα της ανάληψης.
- Το ετήσιο επιτόκιο μεταφοράς υπολοίπου είναι 9,60% και ισχύει για το υπόλοιπο που μεταφέρατε μέχρι την αποπληρωμή του.
- Η ελάχιστη μηνιαία καταβολή υπολογίζεται στο 2%.

2.2.9 Champions Card MasterCard



12. Champions Card MasterCard

Η πιστωτική κάρτα Champions Card MasterCard της Τράπεζας Πειραιώς δημιουργήθηκε κυρίως για τους υποστηρικτές της Ελληνικής Εθνικής Ομάδας Ποδοσφαίρου. Η κάρτα αυτή βάζει σε κλήρωση τους κάτοχους της για δωρεάν εισιτήρια για τους διεθνείς και εκτός έδρας αγώνες, δίνει τη δυνατότητα αγοράς εισιτηρίων διάρκειας με έως 8 άτοκες δόσεις και προσφέρει δωρεάν ασφαλιστικές καλύψεις για τις αγορές που γίνονται με την κάρτα, για τα ταξίδια που πληρωθήκαν με την κάρτα και ασφάλιση υπολοίπου του λογαριασμού σε περίπτωση θανάτου ή μόνιμης ολικής ανικανότητας. Η σύγχρονη κάρτα αυτή διαθέτει τις τεχνολογίες Chip&Pin και Contactless. Η συνδρομή της πιστωτικής κάρτας της τράπεζας Πειραιώς Champions Card MasterCard παρέχεται δωρεάν για τον πρώτο χρόνο. Η δωρεάν συνδρομή μπορεί να συνεχιστεί, αν και εφόσον η κάρτα χρησιμοποιείται για συναλλαγές πάνω από 2.500€ το χρόνο. Διαφορετικά, από το δεύτερο χρόνο και μετά η συνδρομή είναι δωρεάν αποκλειστικά για τα πρόσθετα μέλη. Για τον κύριο κάτοχο της κάρτας η συνδρομή υπολογίζεται 30 ευρώ ετησίως.

Επιτόκια:

- Το ετήσιο επιτόκιο αγορών είναι 16,55 %.
- Το ετήσιο επιτόκιο ανάληψης μετρητών είναι 19,75% και ισχύει από τη μέρα της ανάληψης.
- Το ετήσιο επιτόκιο μεταφοράς υπολοίπου είναι 9,60% και ισχύει για το υπόλοιπο που μεταφέρατε μέχρι την αποπληρωμή του.
- Η ελάχιστη μηνιαία καταβολή υπολογίζεται στο 2%.

2.2.10 Πειραιώς Life Card Visa



13. Life Card Visa

Η Πιστωτική κάρτα Life Card Visa της Τράπεζας Πειραιώς διατίθεται χωρίς ετήσια συνδρομή και ο λόγος που σχεδιάστηκε είναι κυρίως για την εξόφληση των ασφάλιστρων της Ευρωπαϊκής Πίστη. Δηλαδή πραγματοποιώντας συναλλαγές με την πιστωτική κάρτα Πειραιώς Life Card Visa οι κάτοχοι κερδίζουν έκπτωση στα ασφάλιστρά τους. Η συνδρομή της Πειραιώς Life Card Visa είναι δωρεάν για πάντα και φυσικά διαθέτει τις τεχνολογίες Chip&Pin και Contactless για ταχύτερη, ευκολότερη και ασφαλέστερη χρήση. Κάθε συναλλαγή που πραγματοποιείται με την κάρτα Πειραιώς Life Card Visa επιστρέφεται στους κατόχους το 1% επί της αξίας της συναλλαγής. Η επιστροφή γίνεται με τη μορφή έκπτωσης στα ασφάλιστρα που καταβάλλουν στην Ευρωπαϊκή Πίστη. Μπορούν επίσης να εξοφλήσουν τα ετήσια ασφάλιστρά τους στην Ευρωπαϊκή Πίστη σε έως και 12 άτοκες μηνιαίες δόσεις.

Επιτόκια:

- Το ετήσιο επιτόκιο αγορών είναι 16,55%.
- Το ετήσιο επιτόκιο ανάληψης μετρητών είναι 19,55% και ισχύει από τη μέρα της ανάληψης.
- Το ετήσιο επιτόκιο μεταφοράς υπολοίπου είναι 9,60% και ισχύει για το υπόλοιπο που μεταφέρατε μέχρι την αποπληρωμή του.
- Η ελάχιστη μηνιαία καταβολή υπολογίζεται στο 2%.

2.3 Τράπεζα Alpha Bank

2.3.1 Diners Club



14. Diners Club

Με την τακτική χρήση της κάρτας Diners Club οι κάτοχοι κερδίζουν πόντους επιβραβεύσεως (Shop&Win euros) για κάθε αγορά που πραγματοποιούν. Με την κάρτα αυτή οι κάτοχοι απολαμβάνουν επιπλέον προνόμια όπως:

- Αγορές με πολλές άτοκες δόσεις σε χιλιάδες επιχειρήσεις σε όλη την Ελλάδα.
- Δεν υπάρχει χρέωση συνδρομής για το πρώτο έτος.
- Δυνατότητα έκδοσης έως και δυο πρόσθετων καρτών για τα ενήλικα μέλη της οικογενείας χωρίς συνδρομή, για πάντα.
- Διαθέτει τεχνολογία Chip & PIN, για μεγαλύτερη ασφάλεια στις συναλλαγές.
- Υπηρεσία Ειδοποιήσεως (Alerts), με ενημέρωση σε πραγματικό χρόνο μέσω γραπτού μηνύματος ή σε email, για την κάθε συναλλαγή που πραγματοποιείται με την κάρτα αυτή.
- Υπηρεσία ηλεκτρονικής ενημέρωσης (E-statements), για την παρακολούθηση των συναλλαγών οποιαδήποτε στιγμή ο κάτοχος επιθυμεί.
- Υπηρεσία πληρωμής μέσω γραπτού μηνύματος (Alpha Pay by SMS), για την πληρωμή των οφειλών με χρέωση του καταθετικού λογαριασμού.
- Πρόγραμμα Dine Diners, διατίθεται αποκλειστικά από την κάρτα Diners και κάνει δώρο στον κάτοχό της το μισό της αξίας του λογαριασμού σε επιλεγμένα εστιατόρια που συνεργάζονται με την Alpha Bank.
- Πρόγραμμα Diners Common Club, πρόκειται για ένα ταξιδιωτικό Οργανισμό που παρέχει υπηρεσίες σε ταξιδιώτες σε εταιρίες.

Επιτόκια:

- Επιτόκιο αγοράς με πίστωση 19,20%.
- Επιτόκιο ανάληψης μετρητών 21,45%.
- Η ελάχιστη μηνιαία καταβολή υπολογίζεται στο 2%.

Το ποσό που είναι διαθέσιμο για άμεση ανάληψη δε μπορεί να ξεπερνά το 30% του πιστωτικού ορίου της κάρτας.

Συνδρομή: Δεν υπάρχει χρέωση τον πρώτο χρόνο, στη συνέχεια η ετήσια συνδρομή είναι 25 ευρώ. Οι πρόσθετες κάρτες για τα μέλη της οικογένειας δεν χρεώνονται με ετήσια συνδρομή ποτέ.

2.3.2 Diners Club Vodafone



15. Diners Club Vodafone

Η χρήση της πιστωτικής κάρτας Diners Club Vodafone μέσα από τις καθημερινές συναλλαγές του κάτοχου προσφέρει εκπτώσεις στους λογαριασμούς κινητής τηλεφωνίας εξαργυρώνοντας τους πόντους επιβράβευσης. Με την κάρτα αυτή οι κάτοχοι απολαμβάνουν μοναδικά προνόμια χωρίς καμία απολυτός χρέωση συνδρομής για το πρώτο έτος. Η Diners Club Vodafone κάρτα προσφέρει επιπλέον:

- Αγορές με πολλές άτοκες δόσεις σε χιλιάδες επιχειρήσεις σε όλη την Ελλάδα.
- Δεν υπάρχει χρέωση συνδρομής για το πρώτο έτος.
- Υπηρεσία Ειδοποίησης (Alpha alerts), με ενημέρωση σε πραγματικό χρόνο μέσω γραπτού μηνύματος ή σε email, για την κάθε συναλλαγή που πραγματοποιείται με την κάρτα αυτή.
- Υπηρεσία ηλεκτρονικής ενημέρωσης (Alpha e-statements), για την παρακολούθηση των συναλλαγών οποιαδήποτε στιγμή ο κάτοχος επιθυμεί.
- Υπηρεσία πληρωμής μέσω γραπτού μηνύματος (Alpha Pay by SMS), για την πληρωμή των οφειλών με χρέωση του καταθετικού λογαριασμού.
- Εισαγωγή στο πρόγραμμα επιβραβεύσεως Shop & Win για αγορές με την κάρτα.
- Έκπτωση στον μηνιαίο λογαριασμό κινητής ή σταθερής τηλεφωνίας VODAFONE εξαργυρώνοντας πόντους Shop&Win euros από αγορές με την κάρτα.
- Πρόγραμμα Dine Diners, διατίθεται αποκλειστικά από την κάρτα Diners και κάνει δώρο στον κάτοχό της το μισό της αξίας του λογαριασμού σε επιλεγμένα εστιατόρια που συνεργάζονται με την Alpha Bank.
- Πρόγραμμα Diners Common Club, πρόκειται για ένα ταξιδιωτικό Οργανισμό που παρέχει υπηρεσίες σε ταξιδιώτες και σε εταιρίες.

Επιτόκια:

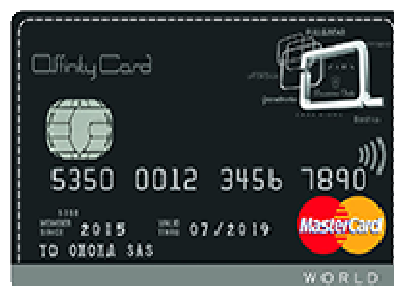
- Επιτόκιο αγοράς με πίστωση 18,60%.
- Επιτόκιο ανάληψης μετρητών 20,85%.
- Η ελάχιστη μηνιαία καταβολή υπολογίζεται στο 2%.

Το ποσό που είναι διαθέσιμο για άμεση ανάληψη δε μπορεί να ξεπερνά το 30% του πιστωτικού ορίου της κάρτας.

Συνδρομή:

Δεν υπάρχει χρέωση τον πρώτο χρόνο, στη συνέχεια η ετήσια συνδρομή είναι 35 ευρώ. Οι πρόσθετες κάρτες για τα μέλη της οικογένειας δεν χρεώνονται με ετήσια συνδρομή ποτέ.

2.3.3 Affinity World MasterCard



16. Affinity World Mastercard

Η Affinity World MasterCard δημιουργήθηκε από τη συνεργασία της Alpha Bank με τον Όμιλο Inditex και οι κάτοχοι κερδίζουν προνομιακές προσφορές σε επιλεγμένα καταστήματα κυρίως σε είδη ρουχισμού και σπιτιού. Στον Όμιλο Inditex ανήκουν μερικά από τα πιο γνωστά εμπορικά καταστήματα: Zara, Zara Home, Bershka, Massimo Dutti, Pull and Bear, Stradivarius και Oysho τα οποία διαθέτουν μοναδικές προσφορές για τους κατόχους της Affinity World MasterCard. Διάφορα άλλα προνόμια για τους κατόχους της Affinity World MasterCard είναι:

- Συμμετοχή στο Πρόγραμμα Επιβραβεύσεως της Affinity, το οποίο προσφέρει τη δυνατότητα κέρδους πόντων επιβραβεύσεως (Affinity euros) σε ποσοστό 2,5% που προκύπτει από όλες τις αγορές.
- Δυνατότητα έως και 3 άτοκων δόσεων, σε όλα τα καταστήματα του Ομίλου Inditex, για αγορές ίσες ή άνω του ποσού των 90 ευρώ.
- Δωρεάν ταξιδιωτική ασφάλιση με τη χρήση της κάρτας αυτής.
- Παγκόσμια αποδοχή σε 25.000.000 επιχειρήσεις σε 120 χώρες σε όλον τον κόσμο και σε 100.000 σε όλη την Ελλάδα, όπου υπάρχει το λογότυπο MasterCard.

Επιτόκια:

- Επιτόκιο αγοράς με πίστωση 19,20%.
- Επιτόκιο ανάληψης μετρητών 21,45%.
- Η ελάχιστη μηνιαία καταβολή υπολογίζεται στο 2%.
- Το ποσό που είναι διαθέσιμο για άμεση ανάληψη δε μπορεί να ξεπερνά το 30% του πιστωτικού ορίου της κάρτας.

Συνδρομή: Δεν υπάρχει χρέωση τον πρώτο χρόνο, στη συνέχεια η ετήσια συνδρομή είναι 15 ευρώ. Οι πρόσθετες κάρτες για τα μέλη της οικογένειας δεν χρεώνονται με ετήσια συνδρομή ποτέ.

2.3.4 Energy MasterCard



17. Energy MasterCard

Η κάρτα Energy MasterCard που προέκυψε από συνεργασία της τράπεζας Alpha Bank με την Coral A.E. και δίνει τη δυνατότητα στον κάτοχο να μετατρέπει τις καθημερινές διαδρομές του σε κέρδος. Όταν ο κάτοχος χρησιμοποιεί την κάρτα αυτή σε όλες του τις συναλλαγές, κερδίζει πόντους επιβράβευσης (Energy euros) και ως αποτέλεσμα η εξαργύρωση των πόντων αυτών μειώνει το κόστος των καυσίμων του με αγορές στη αλυσίδα πρατηρίων υγρών καυσίμων Shell. Με την αγορά καυσίμων σε πρατήριο της Shell ο κάτοχος κερδίζει το 3% της αξίας της αγοράς σε Energy euros ενώ σε οποιοδήποτε άλλο πρατήριο κερδίζει το 1% της αξίας. Η κάρτα αυτή έχει παγκόσμια αποδοχή σε περισσότερες από 32.000.000 επιχειρήσεις σε όλον τον κόσμο και σε 100.000 σε όλη την Ελλάδα, όπου υπάρχει το λογότυπο MasterCard.

Επιτόκια:

- Επιτόκιο αγοράς με πίστωση 19,20%.
- Επιτόκιο ανάληψης μετρητών 21,45%.
- Η ελάχιστη μηνιαία καταβολή υπολογίζεται στο 2%.

Το ποσό που είναι διαθέσιμο για άμεση ανάληψη δε μπορεί να ξεπερνά το 30% του πιστωτικού ορίου της κάρτας.

Συνδρομή: Η συνδρομή για τον πρώτο χρόνο είναι δωρεάν, στη συνέχεια η ετήσια συνδρομή της κύριας κάρτας είναι 29 ευρώ, στην περίπτωση που οι αγορές φτάσουν ή ξεπεράσουν το ποσό των 2000 ευρώ τότε η συνδρομή δε χρεώνεται και οι πρόσθετες κάρτες δεν έχουν ετήσια συνδρομή ποτέ.

2.3.5 Notosplus Visa



18. Notosplus Visa

Η κάρτα Notosplus Visa ξεχωρίζει καθώς παρέχει στον κάτοχό της τη δυνατότητα επιστροφής χρήματων σε όλες τις αγορές που πραγματοποιεί στην Ελλάδα αλλά και το εξωτερικό. Μάλιστα η κάρτα αυτή προσφέρει ακόμη μεγαλύτερη επιστροφή χρήματων με αγορές στα πολυκαταστήματα της γνωστής αλυσίδας notosgalleries αλλά και notoshome. Η επιστροφή των χρημάτων από την πιστωτική κάρτα αυτή αποδίδεται σε μορφή Δωροεπιταγών οι οποίες αποστέλλονται μαζί με το μηνιαίο λογαριασμό της κάρτας. Κάθε Δωροεπιταγή έχει διάρκεια 6 μήνες από την ημέρα εκδόσεώς της και αφορά σε ποσά πολλαπλάσια του δέκα. Οι δωροεπιταγές αυτές εξαργυρώνονται μόνο στα πολυκαταστήματα notosgalleries, notoshome και notosexclusive. Πιο συγκεκριμένα τα προνόμια της κάρτας αυτής είναι:

- 8% επιστροφή χρήματων με αγορές που πραγματοποιούνται στα εμπορικά κέντρα notosgalleries, notoshome και notosexclusive.
- Η επιστροφή χρήματων (8%) ισχύει ακόμη και σε περιόδους εκπτώσεων ή προσφορών.
- 1% επιστροφή χρήματων από αγορές σε όλες τις υπόλοιπες επιχειρήσεις στην Ελλάδα και το εξωτερικό.
- Έως 36 άτοκες δόσεις για τις αγορές στα εμπορικά κέντρα notosgalleries, notoshome και notosexclusive.
- Δωρεάν parking σε οποιαδήποτε καταστήματα notosgalleries, notoshome και notosexclusive.
- Την πρώτη ημέρα χρήσεως της κάρτας χορηγείται 10% έκπτωση για αγορές στα πολυκαταστήματα notosgalleries notoshome και notosexclusive.
- Αποστολή Δωροεπιταγής αξίας 10 Ευρώ την ημέρα των γενεθλίων των του κάτοχου της κάρτας αυτής.
- Προνομιακές εκπτώσεις αποκλειστικά για αυτούς που διαθέτουν την κάρτα Notosplus Visa.

- Δωρεάν αποστολή αγορών εντός του νομού στον οποίο πραγματοποιήθηκε η αγορά.
- Προτεραιότητα στην εξυπηρέτηση για δωρεάν μεταποίηση ρούχων.

Επιτόκια:

- Επιτόκιο αγοράς με πίστωση 17,50%.
- Επιτόκιο ανάληψης μετρητών 19%.
- Η ελάχιστη μηνιαία καταβολή υπολογίζεται στο 2%.

Το ποσό που είναι διαθέσιμο για άμεση ανάληψη δε μπορεί να ξεπερνά το 30% του πιστωτικού ορίου της κάρτας.

Συνδρομή: Η συνδρομή για τον πρώτο χρόνο είναι δωρεάν, στη συνέχεια η ετήσια συνδρομή της κύριας κάρτας είναι 24 ευρώ, στην περίπτωση που οι αγορές φτάσουν ή ξεπεράσουν το ποσό των 2000 ευρώ τότε η συνδρομή δε χρεώνεται και οι πρόσθετες κάρτες δεν έχουν ετήσια συνδρομή ποτέ.

2.3.6 Dynamics American Express



19. Dynamics American Express

Η κάρτα Dynamics American Express είναι μια ξεχωριστή κάρτα που εξασφαλίζει την επιστροφή χρημάτων σε μορφή μετρητών με κάθε συναλλαγή που πραγματοποιείται στην Ελλάδα αλλά και στο εξωτερικό. Δηλαδή το ποσό που επιστρέφεται στον κάτοχο είναι μετρητό και έτσι μπορεί να το διαθέσει όπου αυτός επιθυμεί χωρίς να περιορίζει τις επιλογές του μόνο σε συνεργάτες του εκδότη. Η βασική ιδέα αυτής της πιστωτικής κάρτας είναι η επιστροφή του 3% της αξίας των αγορών που πραγματοποιεί ο κάτοχος από οποιοδήποτε εμπορικό κατάστημα. Διαθέτει και αυτή τις τεχνολογίες Chip&Pin και Contactless για ασφάλεια και ταχύτητα στις συναλλαγές. Η κάρτα αυτή δίνει επίσης επιταγή καλωσορίσματος αξίας Ευρώ 15 για τις κάρτες που θα εκδοθούν έως τέλος του χρόνου. Οι επιταγές αυτές μπορούν να εξαργυρωθούν σε εμπορικά καταστήματα όπως: Σκλαβενίτης, Μαρινόπουλος & Carrefour Μαρινόπουλος, Marks & Spencer, Sephora, Hondos Center, AB Βασιλόπουλος, Βερόπουλος & Χαλκιαδάκης. Κάποια παραπάνω βασικά προνομία αυτή της κάρτας είναι:

- Υπηρεσία προσθετής ασφάλειας σε συναλλαγές στο διαδίκτυο (Alpha Secure Web).
- Υπηρεσία ηλεκτρονικής ενημέρωσης (e-statements) για καλύτερο έλεγχο και παρακολούθηση των συναλλαγών.

- Δεν χρεώνεται συνδρομή για το πρώτο έτος.
- Υπηρεσία ενημέρωσης μέσω γραπτού μηνύματος (Alpha alerts) η οποία ενημερώνει σε πραγματικό χρόνο για την συναλλαγή.

Επιτόκια:

- Επιτόκιο αγοράς με πίστωση 17,50%.
- Επιτόκιο ανάληψης μετρητών 18,50%.
- Η ελάχιστη μηνιαία καταβολή υπολογίζεται στο 2%.

Το ποσό που είναι διαθέσιμο για άμεση ανάληψη δε μπορεί να ξεπερνά το 30% του πιστωτικού ορίου της κάρτας

Συνδρομή: Η συνδρομή για τον πρώτο χρόνο είναι δωρεάν, στη συνέχεια η ετήσια συνδρομή της κύριας κάρτας είναι 25 ευρώ, στην περίπτωση που οι αγορές φτάσουν ή ξεπεράσουν το ποσό των 2000 ευρώ τότε η συνδρομή δε χρεώνεται και οι πρόσθετες κάρτες δεν έχουν ετήσια συνδρομή ποτέ.

2.4 Τράπεζα Eurobank

2.4.1 Eurobank Visa Classic



20. Eurobank Visa Classic

Η Eurobank Visa Classic αποτελεί το βασικό μοντέλο πιστωτικής κάρτας της τράπεζας Eurobank, είναι μια κάρτα πολλαπλών χρήσεων για αγορές στην Ελλάδα αλλά και στο εξωτερικό και το βασικό της προνόμιο είναι η επιστροφή χρήματος. Διαθέτει ενσωματωμένο Chip για να προσφέρει μεγαλύτερη ασφάλεια στις συναλλαγές. Αναλυτικότερα η κάρτα αυτή προσφέρει συμμετοχή στο πρόγραμμα Επιστροφή, ένα πρόγραμμα που επιβραβεύει και ενθαρρύνει τη χρήση της κάρτας σε αγορές. Ο κάτοχος έχει τη δυνατότητα να κάνει αγορές με την κάρτα αυτή μέσα σε ένα ευρύ δίκτυο συνεργατών της τράπεζας Eurobank. Το δίκτυο αυτό αποτελείται από 7.000 επιχειρήσεις, 400 επιλεγμένα εστιατόρια με το λογότυπο Επιστροφή γεύσεις, 600 διακεκριμένα ξενοδοχεία με το λογότυπο Επιστροφή hotels, 200 κέντρα υγείας με το λογότυπο Επιστροφή health και άλλους πολλούς συνεργάτες για service των οχημάτων με το λογότυπο Επιστροφή automoto.

Αν και από τη μια πλευρά ο κάτοχος περιορίζεται σε αυτούς τους συνεργάτες για να έχει όφελος από τις αγορές του, από την άλλη καταφέρνει να συγκεντρώνει πραγματικά ευρώ

(μέσω της επιστροφής χρήματων) τα οποία μπορεί να χρησιμοποιήσει στις επόμενες του αγορές. Παραπάνω προνομιάχα χαρακτηριστικά είναι:

- Διεθνή αποδοχή της κάρτας στην Ελλάδα αλλά και το εξωτερικό.
- Δωρεάν ασφάλιση του χρεωστικού υπολοίπου.
- Αγορές με άτοκες δόσεις σε περισσότερες από 50.000 επιχειρήσεις στην Ελλάδα.
- Δυνατότητα μεταφοράς υπολοίπων από πιστωτικές κάρτες άλλων τραπεζών.

Επιτόκια:

- Επιτόκιο αγοράς με πίστωση 17,50%.
- Επιτόκιο ανάληψης μετρητών 19,50%.
- Η ελάχιστη μηνιαία καταβολή υπολογίζεται στο 2%.

Συνδρομή: Η συνδρομή για τον πρώτο χρόνο είναι δωρεάν, στη συνέχεια η ετήσια συνδρομή της κύριας κάρτας είναι 24 ευρώ.

2.4.2 Eurobank VISA Business



21. Eurobank VISA Business

Η κάρτα Eurobank Visa Business, είναι μια κάρτα που αναφέρεται αποκλειστικά σε επιχειρήσεις. Η Κάρτα αυτή τις βοηθάει να κινούνται γρηγορά και ευέλικτα στην αγορά. Σκοπός της είναι να καλύπτει τις ανάγκες κάθε επαγγελματικής συναλλαγής και συγχρόνως να αποτελεί ένα σημαντικό εργαλείο με ιδιαίτερα οφέλη για την επιχείρηση. Μερικά από τα οφέλη που προσφέρει στις επιχειρήσεις είναι:

- Η δυνατότητα καλύτερης και ταχύτερης διαχείρισης των εξόδων της επιχείρησης, μέσω της αναλυτικής μηνιαίας πληροφόρησης που αποστέλλεται και φυσικά και ηλεκτρονικά.
- Απαλλάσσει από τη χρήση μετρητών για κάλυψη των εξόδων της εταιρίας και έτσι βοηθάει στην αποφυγή των διαχειριστικών προβλημάτων καθώς κάθε συναλλαγή που λαμβάνει μέρος με χρήση της κάρτας λογιστικοποιείται αυτομάτως.
- Δίνει ελευθερία στην κίνηση των συνεργατών της επιχείρησης για συναλλαγές σε ξενοδοχεία, εστιατόρια, γραφεία ενοικίασης αυτοκινήτων, πρατήρια βενζίνης κλπ.
- Διεθνή αποδοχή στη Ελλάδα και στο εξωτερικό.
- Δυνατότητα έκδοσης προσθέτων καρτών για τα μέλη της επιχείρησης.

- Άμεση ανάληψη μετρητών με χρέωση της κάρτας (εφόσον το επιτρέπει το πιστωτικό όριο) από όλα τα ATM των τραπεζών με το λογότυπο Visa στην Ελλάδα αλλά και στο εξωτερικό, με ημερήσιο όριο ανάληψης μετρητών έως και 700 ευρώ.
- Δωρεάν ταξιδιωτική ασφάλιση από την Ασφαλιστική εταιρία Eurolife ERB.

Επιτόκια:

- Ενδεικτικό επιτόκιο αγοράς με πίστωση 18,85%.
- Ενδεικτικό επιτόκιο ανάληψης μετρητών 20,85%.
- Η ελάχιστη μηνιαία καταβολή υπολογίζεται στο 2%.

Τα παραπάνω επιτόκια είναι ενδεικτικά, δηλαδή είναι τα βασικά επιτόκια που η τράπεζα Eurobank ορίζει για τις επιχειρήσεις που τηρούν τις βασικές προϋποθέσεις για την έκδοση της κάρτας. Συνήθως τα επιτόκια ρυθμίζονται αναλόγως με τις ανάγκες την υγεία και τον τζίρο της εκάστοτε επιχείρησης.

Συνδρομή: Η συνδρομή όπως και το πιστωτικό όριο αυτής τις κάρτας ρυθμίζονται κατόπιν επικοινωνίας με τον αρμόδιο υπάλληλο εξυπηρέτησης επιχειρήσεων.

2.4.3 YES Visa



22. Yes Visa

Από τη συνεργασία της τράπεζας Eurobank με τα μεγαλύτερα εμπορικά κέντρα στην Αθήνα και τη Θεσσαλονίκη όπως το Golden Hall, The Mall Athens, το Mediterranean Cosmos μαζί με τη Μαρίνα Φλοίσβου και την αλυσίδα πρατηρίων υγρών καυσίμων ΕΚΟ, δημιουργήθηκε η πιστωτική κάρτα YES Visa. Η κάρτα αυτή επιβραβεύει τον κάτοχο της κάθε φορά που την χρησιμοποιεί για αγορές, τα χρήματα που επιστρέφονται μέσω του προγράμματος επιβράβευσης έχουν τη μορφή δωροεπιταγών ή εκπτώσεων και μπορούν να εξαργυρωθούν μόνο στις παραπάνω συνεργαζόμενες επιχειρήσεις. Η YES Visa δημιουργήθηκε για εκείνους που θέλουν να πραγματοποιούν έξυπνες και συμφέρουσες αγορές και να επιβραβεύονται για αυτές, καθώς προσφέρει ένα μοναδικό πρόγραμμα επιβράβευσης που ανταμείβει και επιστρέφει ευρώ ανάλογα επί της αξίας των συναλλαγών. Αναλυτικότερα τα προνόμια από το πρόγραμμα επιστροφής χρήματων είναι:

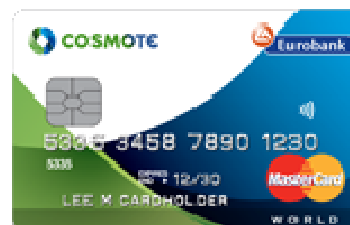
- Επιστροφή χρήματων σε ποσοστό 6% επί της αξίας, με αγορές σε όλα τα καταστήματα εντός των εμπορικών κέντρων The Mall Athens, Golden Hall, Mediterranean Cosmos και στη Μαρίνα Φλοίσβου.
- Επιστροφή χρήματων σε ποσοστό 3% επί της αξίας της αγοράς σε επιλεγμένα πρατήρια ΕΚΟ.
- Επιστροφή χρήματων σε ποσοστό 2% επί της αξίας από την πληρωμή του λογαριασμού στην εταιρία παροχής ηλεκτρισμού Elpedison (βασική προϋπόθεση είναι η πληρωμή του λογαριασμού ηλεκτρικού ρεύματος ELPEDISON μέσω πάγιας εντολής με την κάρτα Yes Visa).
- Επιστροφή χρήματων σε ποσοστό 1% επί της αξίας σε όλες τις αγορές σε οποιεσδήποτε εμπορικές επιχειρήσεις σε όλη την Ελλάδα αλλά και στο εξωτερικό με τη χρήση της κάρτας Yes Visa.

Επιτόκια:

- Επιτόκιο αγοράς με πίστωση 17,85%.
- Επιτόκιο ανάληψης μετρητών 19,85%.
- Η ελάχιστη μηνιαία καταβολή υπολογίζεται στο 2%.

Συνδρομή: Η κάρτα αυτή διατίθεται με 29,35 ευρώ ανά έτος, στην περίπτωση όμως που οι αγορές με την κάρτα αυτή φτάσουν ή και ξεπεράσουν το ποσό των 2000 ευρώ τότε η ετήσια συνδρομή δε χρεώνεται για τα επόμενα δυο χρονιά.

2.4.4 COSMOTE World MasterCard VISA



23. COSMOTE World MasterCard VISA

Η εταιρία τηλεπικοινωνιών COSMOTE συνεργάστηκε με την Eurobank δημιουργήσαν την πιστωτική κάρτα COSMOTE World MasterCard. Η κάρτα αυτή απευθύνεται σε όλους τους πελάτες κινητής και σταθερής τηλεφωνίας προγραμμάτων της COSMOTE. Βασικό χαρακτηριστικό αυτής της κάρτας είναι ότι παρέχει μείωση ενός μέρους των λογαριασμών τηλεφωνικής επικοινωνίας με βάση την επιστροφή χρήματων από αγορές με την κάρτα. Η COSMOTE World MasterCard μπορεί να επιστρέψει έως και το 3% της αξίας των μηνιαίων συναλλαγών πίσω στον κάτοχό της, υστέρη ένα μέρος των χρήματων που επέστρεψαν εξαργυρώνονται σε μορφή έκπτωσης στους λογαριασμούς της COSMOTE, δηλαδή σε προγράμματα κινητής και σταθερής τηλεφωνίας καθώς και σε λογαριασμούς της συνδρομητικής τηλεόρασης OTETV, ενώ παράλληλα τα υπόλοιπα επιστρεφόμενα ευρώ μέσω του προγράμματος επιβράβευσης μπορούν να εξαργυρωθούν σε άλλες αγορές. Επιπλέον η κάρτα αυτή παρέχει στους κατόχους τη δυνατότητα πραγματοποίησης ανέπαφων συναλλαγών με ασφάλεια, μέσω της νέας τεχνολογίας ηλεκτρονικών πληρωμών Contactless.

Αναλυτικότερα τα προνόμια της κάρτας αυτής όσον αφορά την παροχή υπηρεσιών της COSMOTE είναι:

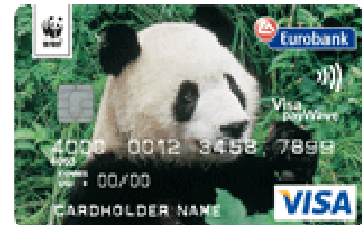
- Στην περίπτωση που ο κάτοχος διαθέτει μόνο κινητό τηλέφωνο, κερδίζει το 2% της αξίας των μηνιαίων του αγορών με την κάρτα, ως έκπτωση στον επόμενο λογαριασμό κινητής τηλεφωνίας, εφόσον η εξόφληση του γίνεται με πάγια εντολή μέσω της κάρτας.
- Στην περίπτωση που ο κάτοχος διαθέτει μόνο σταθερό τηλέφωνο, τότε κερδίζει το 2% της αξίας των μηνιαίων αγορών με τη χρήση της κάρτας, ως έκπτωση στον επόμενο λογαριασμό σταθερής τηλεφωνίας, εφόσον η εξόφληση του γίνεται με πάγια εντολή μέσω της κάρτας.
- Στην περίπτωση που ο κάτοχος διαθέτει κινητό και σταθερό τηλέφωνο τότε το συνολικό όφελος ανέρχεται στο 3% εφόσον η εξόφληση των λογαριασμών κινητής και σταθερής τηλεφωνίας γίνεται με πάγια εντολή μέσω της κάρτας.

Επιτόκια:

- Επιτόκιο αγοράς με πίστωση 17,50%.
- Επιτόκιο ανάληψης μετρητών 18,85%.
- Η ελάχιστη μηνιαία καταβολή υπολογίζεται στο 2%.

Συνδρομή: Η κάρτα αυτή διατίθεται με 29,35 ευρώ ανά έτος.

2.4.5 WWF VISA



24. WWF Visa

Η κάρτα WWF Visa είναι η πρώτη πιστωτική κάρτα από την τράπεζα Eurobank στην Ελλάδα η οποία αποσκοπεί στην προστασία του περιβάλλοντος, ενώ ταυτόχρονα συμμετέχει στο πρόγραμμα επιβράβευσης καρτών (Επιστροφή) και επιστρέφει ευρώ μέσα από τις καθημερινές αγορές με τη χρήση της κάρτας.

Η κάρτα αυτή ξεχωρίζει από όλες τις άλλες που διαθέτει η Ελληνική αγορά καθώς κάθε φορά που χρησιμοποιείται σε συναλλαγές, προσφέρει ένα ποσοστό που υπολογίζεται στο 0,07% της αξίας των συναλλαγών στο ανεξάρτητο ελληνικό τμήμα του παγκόσμιου δικτύου του οικολογικού οργανισμού WWF. Επιπλέον, μόλις κάποιος αποκτήσει τη πιστωτική κάρτα WWF Visa, θα αποδοθεί στη WWF Ελλάς ως δωρεά το ποσό των 3 ευρώ το οποίο μάλιστα θα αυξηθεί στα 8,80 ευρώ αν ο κάτοχος είναι ήδη υποστηρικτής της WWF Ελλάς.

Επίσης με κάθε ανανέωση της κάρτας, αποδίδεται στη WWF Ελλάς επιπλέον 1,50 ευρώ. Όλες οι παραπάνω αποδόσεις που πραγματοποιούνται είναι δωρεές από την τράπεζα Eurobank και δεν υπάρχει καμία επιβάρυνση των κατόχων.

Επιτόκια:

- Επιτόκιο αγοράς με πίστωση 16,60%.
- Επιτόκιο ανάληψης μετρητών 18,85%.
- Η ελάχιστη μηνιαία καταβολή υπολογίζεται στο 2%.

Συνδρομή: Η κάρτα αυτή διατίθεται με 29,35 ευρώ ανά έτος.

2.4.6 Student Eurobank Visa

Η Student Eurobank Visa είναι μια πιστωτική κάρτα απευθυνόμενη για τους φοιτητές και μόνο. Με λίγα λόγια ο υποψήφιος κάτοχος πρέπει να έχει συμπληρώσει το 18ο έτος της ηλικίας του και να φοιτεί σε ένα από τα παρακάτω εκπαιδευτικά ιδρύματα:

- A.E.I.
- T.E.I.
- Ιδιωτικά Κολέγια: Deree, University of Indianapolis, American College Thessaloniki, New York College, SBS, City College of Thessaloniki.

Η κάρτα αυτή υποστηρίζεται από το πρόγραμμα επιστροφής χρήματων (Επιστροφή) που όπως είδαμε και πιο πριν παρέχει ένα πολύ μεγάλο δίκτυο συνεργατών που αν ο κάτοχος συναλλαχθεί θα έχει επιστροφή χρημάτων σε ευρώ που μπορεί να χρησιμοποιήσει αλλού. Επιπλέον διαθέτει δυνατότητα πάγιας εντολής εξόφλησης λογαριασμών (κινητής ή σταθερής τηλεφωνίας, συνδρομές κ.α.), δυνατότητα αγορών με πολλές άτοκες δόσεις σε περισσότερες από 50.000 επιχειρήσεις στην Ελλάδα, δωρεάν ταξιδιωτική ασφάλιση, προνομία υγείας (Healthplus) σε συνεργασία με Όμιλο Ιατρικού Αθηνών, οδοντιατρική και οφθαλμολογική φροντίδα μέσα από τα προγράμματα Dental Plan και Eye Care. Εκεί όμως που οι κάρτες αυτές ξεχωρίζουν είναι στο ότι είναι πολύ εύκολο για ένα φοιτητή να αποκτήσει μια, καθώς δεν απαιτούνται δικαιολογητικά έγγραφα ούτε εγγυητής, πάρα μόνο το φοιτητικό πάσο και η αστυνομική ταυτότητα. Τέλος κύριο χαρακτηριστικό αυτής της κάρτας είναι ότι η ετήσια συνδρομή είναι δωρεάν για όσα χρονιά διαρκεί και το φοιτητικό πάσο. Σε περίπτωση που το φοιτητικό πάσο λήξει πρέπει ο κάτοχος εγκαίρως ή να ανανεώσει το φοιτητικό πάσο και να το δηλώσει στον εκδότη ή να γνωστοποιήσει στον εκδότη ότι επιθυμεί να ακυρώσει την κάρτα, διαφορετικά η πιστωτική κάρτα χρεώνει 20 ευρώ ως ετήσια συνδρομή καθώς και τα επιτόκια αλλάζουν

Επιτόκια:

- Επιτόκιο αγοράς με πίστωση 16,60%.
- Επιτόκιο ανάληψης μετρητών 18,85%.
- Η ελάχιστη μηνιαία καταβολή υπολογίζεται στο 2%.

Συνδρομή: Η κάρτα αυτή δεν έχει ετήσια συνδρομή για όσο χρονικό διάστημα το φοιτητικό πάσο είναι εν ενεργεία.

2.4.7 ΣΑΚΑ MasterCard



25. ΣΑΚΑ MasterCard

Η τράπεζα Eurobank σε συνεργασία με τον Σύλλογο Αποφοίτων Κολλεγίου Αθηνών-Κολλεγίου Ψυχικού δημιούργησε μια πιστωτική κάρτα αποκλειστικά για τα μέλη τους. Με την κάρτα αυτή μπορούν να πραγματοποιηθούν αγορές στην Ελλάδα και στο εξωτερικό όπου υπάρχει το λογότυπο Mastercard, δυνατότητα χρήσης της κάρτας για τραπεζικές συναλλαγές μέσω των μηχανημάτων αυτόματων συναλλαγών (Α.Τ.Μ) συνδέοντας την κάρτα με λογαριασμό Eurobank, διαθέτει ενσωματωμένη τεχνολογία Chip & Pin για ακόμη μεγαλύτερη ασφάλεια και ευκολία κατά την πραγματοποίηση συναλλαγών, αγορές με πολλές άτοκες δόσεις σε περισσότερες από 50.000 επιχειρήσεις στην Ελλάδα, ανάληψη μετρητών με χρέωση της κάρτας (εφόσον το επιτρέπει το πιστωτικό όριο) από όλα τα ΑΤΜ των τραπεζών με το λογότυπο MasterCard στην Ελλάδα αλλά και το εξωτερικό με ημερήσιο όριο ανάληψης μετρητών έως και 700 ευρώ. Υπάρχουν όμως και χαρακτηριστικά που την κάνουν να ξεχωρίζει όπως:

- Δωρεάν συνδρομή κάρτας για πάντα.
- Δυνατότητα πληρωμής της συνδρομής μέλους στο ΣΑΚΑ με πάγια εντολή μέσω της κάρτας.
- Υποστήριξη από ταξιδιωτικές υπηρεσίες μέσω της Eurobank Travel με προνομιακές τιμές και άτοκες δόσεις.
- Ασφαλιστική κάλυψη χωρίς καμία επιβάρυνση από την ασφαλιστική εταιρία Eurolife ERB
- Εισαγωγή στο προνομιακό πρόγραμμα υγείας Health Plus Diamond σε συνεργασία με τον Όμιλο Ιατρικού Αθηνών που προσφέρει:
 - 8% έκπτωση στα νοσήλια και αποπληρωμή σε τρεις άτοκες δόσεις.
 - 40% έκπτωση για διαγνωστικές εξετάσεις.

- ο 20 ευρώ ανά επίσκεψη σε συγκεκριμένες ειδικότητες στα εξωτερικά ιατρεία του Ομίλου Ιατρικού.
- ο Οδοντιατρική φροντίδα με προνομιακούς όρους μέσω του προγράμματος Dental Plan.
- ο Οφθαλμολογική φροντίδα με προνομιακούς όρους μέσω του προγράμματος Eye Care.

Επιτόκια:

- Επιτόκιο αγοράς με πίστωση 15,60%.
- Επιτόκιο ανάληψης μετρητών 17,85%.
- Η ελάχιστη μηνιαία καταβολή υπολογίζεται στο 2%.

Συνδρομή: Η κάρτα αυτή δεν έχει ετήσια συνδρομή για όσο χρονικό διάστημα το φοιτητικό πάσο του κολεγίου Αθηνών ή Ψυχικού είναι εν ενεργεία.

2.5 Συμπεράσματα

Η τράπεζα ΠΕΙΡΑΙΩΣ και η EUROBANK είναι οι μόνες τράπεζες που διαθέτουν Πιστωτικές κάρτες ειδικά προσαρμοσμένες για τους φοιτητές. Τα επιτόκια κυμαίνονται από 14% έως 22% στις περισσότερες κάρτες τις οποίες είδαμε στο κεφάλαιο πιο πάνω. Τα προνόμια που προσφέρουν οι κάρτες της Εθνικής τράπεζας είναι λιγότερα σε σύγκριση με τις άλλες τρεις τράπεζες, παρόλα αυτά όμως διατηρούν ήπιες συνδρομές και επιτόκια, η Τράπεζα Alphabank αντίστοιχα έχει χαμηλές συνδρομές με την υψηλότερη να φτάνει τα 35 ευρώ και διαθέτει αρκετές προνομιούχες προσφορές σε μεγάλα πολυκαταστήματα και πολλούς συνεργάτες αλλά έχει αρκετά υψηλά επιτόκια.

Η Eurobank σε γενικές γραμμές έχει υψηλά επιτόκια (λίγο χαμηλότερα από της Alphaban), το ίδιο ισχύει και για τις συνδρομές της που ξεκινούν από 24 ευρώ έως 30 ανά έτος, αλλά και αυτή προσφέρει αρκετά προνόμια, επίσης ο υπάλληλος εξυπηρέτησεως της Eurobank μας πληροφόρησε ότι για τους μισθοδοτούμενους από συνεργάτες της τράπεζας δεν υπάρχει συνδρομή. Γενικά στις περισσότερες πιστωτικές κάρτες η συνδρομή του πρώτου χρόνου ήταν δωρεάν και από το δεύτερο χρόνο και μετά κυμαίνονται από 15 – 30 ευρώ ετησίως για τους Standard πελάτες και τους φοιτητές και για τους Gold πελάτες από 70 έως 90 ευρώ. Επίσης ο κάθε τραπεζικός όμιλος έχει τους δικούς του συνεργάτες και βάση αυτών διαμορφώνονται τραπεζικά πιστωτικά προνόμια, τα οποία καλούνται να καλύψουν ποικίλες καταναλωτικές ανάγκες ανάλογα με τις προτιμήσεις του κάθε πελάτη, π.χ. WWF VISA, YES VISA, Olympiacos F.C. MasterCard & Gold, Energy MasterCard, κλπ.

Οι πληροφορίες που συλλέξαμε σχετικά με τα επιτόκια των πιστωτικών καρτών, αγορών, αναλήψεων αλλά και για τις συνδρομές προήλθαν βάση των επίσημων ηλεκτρονικών ιστότοπων των τραπεζών και κατόπιν επικοινωνίας με τους αρμόδιους υπαλλήλους στο τμήμα προώθησης πιστωτικών καρτών. Τα παραπάνω επιτόκια και συνδρομές που

παρουσιάζουμε είναι ενδεικτικά και ισχύουν μόνο για τους πελάτες που πληρούν τα βασικά κριτήρια για την έκδοση της εκάστοτε κάρτας. Δύναται να αλλάζουν από διάφορους παράγοντες όπως την οικονομική κατάσταση της χώρας, τις τιμές του ανταγωνισμού καθώς και τη σχέση της τράπεζας με τον κάθε πελάτη.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3: ΠΛΕΟΝΕΚΤΗΜΑΤΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΡΤΩΝ

3.1 Πλεονεκτήματα για τον κάτοχο/ καταναλωτή

3.1.1 Ευκολία στη χρήση - Οι πιστωτικές κάρτες μπορούν να μας εξοικονομήσουν χρόνο και κόπο - δεν χρειάζεται κάθε στιγμή να ψάχνουμε για ένα Α.Τ.Μ ή να χρειάζεται να διατηρούμε μετρητά στο χέρι.

3.1.2 Τήρηση αρχείων - Η χρήση των πιστωτικών καρτών μπορεί να μας βοηθήσει να παρακολουθούμε τα έξοδά μας. Μερικές πιστωτικές κάρτες παρέχουν ακόμη και στο τέλος του έτους περιλήψεις που πραγματικά μπορεί να βοηθήσουν με τις φορολογικές δηλώσεις.

3.1.3 Λεφτά στο Λεπτό - Σαν κάτοχος πιστωτικής κάρτας έχεις το προνόμιο για γρήγορη και εύκολη πρόσβαση σε χρήματα οποιαδήποτε στιγμή και αν τα χρειαστείς.

3.1.4 Κίνητρα – Από τη συστηματική και τακτική χρήση μιας πιστωτικής κάρτας μπορείς να κερδίσεις προνόμια και εκπτώσεις από διάφορες επιχειρήσεις που έχουν ενταχθεί στο πρόγραμμα επιβραβεύσεως του εκάστοτε εκδότη. Μάλιστα οι περισσότερες εταιρείες πιστωτικών καρτών αν όχι προσφέρουν προγράμματα παροχής κινήτρων με βάση το ποσό των αγορών που κάνουμε.

3.1.5 Προστασία αγορών - Σε περίπτωση που κάποιος κάτοχος πιστωτικής κάρτας αντιμετωπίσει κάποιο πρόβλημα κατά την αγορά κάποιου προϊόντος οι περισσότερες εταιρείες πιστωτικών καρτών θα χειριστούν τις διαφορές για εκείνον. Αν ένας έμπορος δεν θα πάρει πίσω ένα ελαττωματικό προϊόν, ο κάτοχός της κάρτας πρέπει να επικοινωνήσει με την εταιρεία ασφάλισης της πιστωτικής του κάρτας.

3.1.6 Δανειστείτε “δωρεάν” - Μερικές πιστωτικές κάρτες προσφέρουν 0% περιόδους που σημαίνει ότι οι καταναλωτές μπορούν να επωφεληθούν αποτελεσματικά από ένα άτοκο δάνειο. Θα πρέπει όμως οι καταναλωτές να αποπληρώσουν το υπόλοιπό τους πριν η προσφορά 0% τελειώσει γιατί αλλιώς θα χρεωθούν με το αμέσως επόμενο επιτόκιο. Το μέσο επιτόκιο πιστωτικών καρτών είναι 18% - αυτό είναι αρκετά υψηλό και για αυτό θα πρέπει να πληρώσουν το χρέος τους πριν γίνει η αλλαγή.

Ο κάθε κάτοχος έχει μια εκτεταμένη άτοκη περίοδο, αλλά ακόμα κι αν έχει πληρώσει το λογαριασμό της πιστωτικής του κάρτας στο ακέραιο κάθε μήνα, θα εξακολουθεί να «δανείζεται δωρεάν».

3.2 Διευκόλυνση στον τομέα του τουρισμού

Ο επικεφαλής του τουρισμού στην Ελλάδα το καλοκαίρι του 2015 είχε προσφύγει στα εκατομμύρια των τουριστών που σχεδίαζαν να επισκεφθούν τη χώρα μας η οποία πληττόταν από την κρίση να χρησιμοποιούν τις πιστωτικές κάρτες όσο το δυνατόν περισσότερο.

Η κίνηση αυτή ήρθε καθώς η κυβέρνηση της Αθήνας είχε αφήσει να εννοηθεί ότι σκόπευε να αυξήσει τα ποσοστά του Φ.Π.Α σε ορισμένα νησιά διακοπών.

Ο κ. Ανδρέας Ανδρεάδης έκανε την ένσταση ότι η χρήση των πιστωτικών καρτών θα μπορούσε να παίξει σημαντικό ρόλο στην παρεμπόδιση της φοροδιαφυγής, ένα αιώνιο πλήγμα για την ελληνική οικονομία. «Αυτό που λέμε είναι ότι στις συναλλαγές με μετρητά πάνω από ένα ορισμένο επίπεδο, παρακαλούμε χρησιμοποιήστε τις πιστωτικές σας κάρτες», είπε, «Με αυτόν τον τρόπο αναγκάζονται οι υπηρεσίες και τα καταστήματα να δίνουν αποδείξεις»

Επίσης ανέφερε ότι, «Σε μια χώρα όπου το σύστημα είσπραξης των φόρων είναι τόσο αναποτελεσματικό, οι πιστωτικές κάρτες είναι ο ευκολότερος τρόπος για να αποφευχθεί η φοροδιαφυγή», είπε ο Ανδρεάδης, ο οποίος είναι επικεφαλής της Συνομοσπονδίας Ελληνικού Τουρισμού (Σ.Ε.Τ.Ε). «Υπολογίζουμε ότι περίπου το 40% των εισπράξεων θα εκδοθεί σε τουριστικές περιοχές για την αποφυγή του Φ.Π.Α.»

Η συνομοσπονδία, η οποία αντιπροσωπεύει πάνω από 50.000 επιχειρήσεις του κλάδου, πίεζε την κυβέρνηση για τους καταναλωτές να δοθούν κίνητρα για να χρησιμοποιούν τις κάρτες.

Με την υποχρεωτική χρήση των πιστωτικών καρτών πάνω από κάποιο συγκεκριμένο ποσό, έκανε ευκολότερη την διαμονή των τουριστών στην Ελλάδα καθώς οι τιμές, οι υπηρεσίες και η διευκόλυνση ήταν πολύ καλύτερη σε σχέση με παλαιότερες εποχές. Ήταν μία αρκετά καλή διαφήμιση που προσέλκυσε αρκετό κόσμο και κέρδος για τη χώρα.⁶

3.3 Οφέλη του Δημόσιου από τις πιστωτικές κάρτες

Όπως όλοι γνωρίζουμε το δημόσιο έχει επιβάλει τα τελευταία περίπου δυο χρόνια στις επιχειρήσεις και όχι μόνο να κάνουν τις συναλλαγές τους οι οποίες ξεπερνάνε ένα όριο και πιο συγκεκριμένα τα 500 ευρώ, να γίνονται μέσω τραπεζικού λογαριασμού (χρεωτικές – πιστωτικές κάρτες). Έρευνες που έχουν γίνει δηλώνουν ότι με κάθε 10% που αυξάνεται η χρήση των τραπεζικών καρτών η παραοικονομία και η φοροδιαφυγή μπορεί να μειωθεί κατά 4% σε βάθος τεσσάρων χρονών και για την ακρίβεια τα κέρδος του δημοσίου μπορεί να φτάσει τα 3 δισεκατομμύρια ευρώ.

Να σημειωθεί στο σημείο αυτό ότι όσο αυξάνεται η χρήση της πιστωτικής κάρτας στην Ελληνική αγορά τόσο θα μειώνονται τα ποσοστά φοροδιαφυγής πράγμα που είναι προς όφελος του δημόσιου. Τα αποτελέσματα των ερευνών αυτών δείχνουν επίσης ότι η φοροδιαφυγή στην Ελλάδα έχει φτάσει σε ποσοστό 25% του Α.Ε.Π δηλαδή 40 με 50 δισεκατομμύρια ευρώ. Να αναφέρουμε επίσης ότι το ποσοστό χρήσης τραπεζικών καρτών φτάνει το 7% του συνολικού πληθυσμού ενώ σε άλλες ευρωπαϊκές χώρες το 25% με 30%. Από τα στοιχεία αυτά βλέπουμε την ανάγκη του κράτους να μας στρέψει προς αυτόν τον τρόπο συναλλαγών.

⁶ Helena Smith, (2015), Use your credit card to fight tax evasion, Greek tourism chief urges visitors. The Guardian.

Επισημώς πλέον βγήκε απόφαση από το υπουργείο οικονομίας όπου θέτει υποχρεωτική την διάθεση των τερματικών P.O.S/E.F.T (ασύρματες συσκευές για την πραγματοποίηση αυτομάτων συναλλαγών με κάρτες) από επιχειρήσεις εστίασης και διασκέδασης όπως εστιατόρια, ψητοπωλεία, ουζερί, πιτσαρίες, σουβλατζίδικα, καφετέριες, καφέ-μπαρ, ζαχαροπλαστεία, καταστήματα φαστ φουντ, μπαρ και νυχτερινά κέντρα διασκέδασης. Ο νομός αυτός θα λάβει πλήρη ισχύ αμέσως από την αρχή του επομένου χρόνου (01/01/2017) καθώς επίσης θα ισχύει και για όλες τις νέες επιχειρήσεις και τους νέους ελεύθερους επαγγελματίες, αυτούς δηλαδή που θα δηλώσουν έναρξη επαγγελματικής δραστηριότητας στη Δ.Ο.Υ. από το νέο έτος και μετά. Επιπλέον προβλέπεται ο νομός αυτός να τροποποιηθεί στα μέσα της χρονιάς και να εντάξει στην υποχρεωτική εγκατάσταση μηχανήματων P.O.S όλους τους ελεύθερους επαγγελματίες όπως ιατρούς, δικηγόρους, συμβολαιογράφους, οικονομολόγους, λογιστές, φοροτεχνικούς, πολιτικούς μηχανικούς, αρχιτέκτονες, υδραυλικούς και γενικώς όλους τους λοιπούς αυτοαπασχολούμενους μικρομεσαίους επαγγελματίες. Η επιβολή του μέτρου αυτού σε καμία περίπτωση δεν θα απαγορεύσει τη χρήση μετρητού χρήματος, απλώς υπολογίζεται ότι στο τέλος της χρονιάς του 2017 σε όλες τις επιχειρήσεις της Ελλάδας θα υπάρχει διαθέσιμη η επιλογή πληρωμής με πλαστικό χρήμα συμπεριλαμβανομένων και των πιστωτικών καρτών. Πέραν όμως από τη διευκόλυνση στις συναλλαγές που προσφέρει αυτό το μέτρο για τους καταναλωτές, υπάρχει και ένας δευτερεύον στόχος που σημαδεύει την πάταξη της φοροδιαφυγής. Ο λόγος που το μέτρο αυτό ξεκινάει να εφαρμόζεται για τις επιχειρήσεις εστίασης και διασκέδασης οφείλεται στο γεγονός ότι έχει παρατηρηθεί μέσα από έρευνα που πραγματοποίησαν οι φοροελεγκτικές υπηρεσίες της Γενικής Γραμματείας Δημοσίων Εσόδων ότι οι συγκεκριμένες επιχειρήσεις εμφανίζουν πολύ μεγάλα ποσοστά φορολογικών παραβάσεων καθώς πολύ συχνά δεν εκδίδουν αποδείξεις λιανικής συναλλαγής για τις υπηρεσίες ή τα αγαθά που παρέχουν στους πελάτες τους.⁷

3.4 Οφέλη των επιχειρήσεων από τις πιστωτικές κάρτες

Σύμφωνα με την Εθνική Ένωση Μικρών Επιχειρήσεων, το 44% των ιδιοκτητών μικρών επιχειρήσεων που αναφέρθηκε ότι κάνουν χρήση πιστωτικών καρτών για τη χρηματοδότηση των αναγκών τους από το 2007 μέχρι το 2008, η οποία υπερβαίνει κάθε άλλη πηγή χρηματοδότησης. Μια επιχειρησιακή πιστωτική κάρτα μπορεί να είναι ένας βολικός τρόπος για να έχουν γρήγορη πρόσβαση σε χρηματοδότηση για τις βραχυπρόθεσμες ανάγκες τους και μπορεί να αυξήσει την αγοραστική δύναμη της εταιρείας τους. Ωστόσο, όπως και κάθε πηγή χρηματοδότησης, έρχεται με ένα κόστος και πρέπει να γίνεται με προσοχή. Ας δούμε ποιες είναι οι πιστωτικές κάρτες για μικρές επιχειρήσεις, καθώς και τα πλεονεκτήματα και τα μειονεκτήματα της χρήσης τους ως ένα εταιρικό χρηματοοικονομικό εργαλείο.

Οι πιστωτικές κάρτες μικρών επιχειρήσεων παρέχουν στους ιδιοκτήτες των επιχειρήσεων μια εύκολη πρόσβαση σε μια περιστρεφόμενη γραμμή πίστωσης με μια σειρά πιστωτικού ορίου, προκειμένου να κάνουν αγορές και αναλήψεις μετρητών. Όπως η πιστωτική κάρτα καταναλωτών, έτσι και η πιστωτική κάρτα μικρών επιχειρήσεων φέρει μια επιβάρυνση τόκων, εάν το χρέος δεν εξοφλείται πλήρως σε κάθε κύκλο χρέωσης.

Υπάρχουν αρκετοί λόγοι για τους οποίους ένας ιδιοκτήτης μιας μικρής επιχείρησης μπορεί να εξετάσει το ενδεχόμενο εφαρμογής πιστωτικής κάρτας συμπεριλαμβανομένων:

⁷ Κ.Βερενίκη, (2016), Για ποιους είναι η εγκατάσταση P.O.S υποχρεωτική, Foroline.gr

3.4.1 Ευκολία - Οι πιστωτικές κάρτες είναι το απόλυτο εργαλείο για ευκολία στη χρηματοδότηση. Οι ιδιοκτήτες επιχειρήσεων μπορούν να έχουν πρόσβαση γρήγορα στα κεφάλαιά τους για την αγορά ή ανάληψη μετρητών, πολύ πιο εύκολα από ό, τι έχει να βρουν μετρητά ή / και χρησιμοποιήσουν ένα καρνέ επιταγών.

3.4.2 Οικονομικό Μαξιλάρι - Μια πιστωτική κάρτα μπορεί να παρέχει στους ιδιοκτήτες επιχειρήσεων ένα πολυπόθητο οικονομικό "μαξιλάρι", όταν οι εισπράξεις τους είναι πίσω ή οι πωλήσεις είναι αργές και η επιχείρηση είναι στεγνή από μετρητά.

3.4.3 Πάντα σε απευθείας σύνδεση - Ολοένα και περισσότερο, οι ιδιοκτήτες των επιχειρήσεων πρέπει να κάνουν τις αγορές τους οποιαδήποτε στιγμή και να κάνουν απευθείας σύνδεση με την επιχείρηση και με τους εργολάβους και τους προμηθευτές. Με τη χρήση πιστωτικής κάρτας οι διαδικτυακές συναλλαγές γίνονται ευκολότερες.

3.4.4 Χρηματοοικονομική Λογιστική Βοήθεια- Εκτός από τη λήψη μιας μηνιαίας κατάστασης, οι περισσότερες κάρτες παρέχουν στους κατόχους μικρών επαγγελματικών καρτών διαδικτυακά εργαλεία για τη διαχείριση του λογαριασμού τους, και στο τέλος του έτους περίληψη του λογαριασμού που μπορεί να βοηθήσει το λογιστή για την κατηγοριοποίηση και τη διαχείριση των εξόδων. Μπορεί να απλοποιήσει στην τήρηση βιβλίων, καθώς επίσης παρέχει έναν εύκολο τρόπο για την παρακολούθηση των δαπανών των εργαζομένων.

3.4.5 Ανταμοιβές και κίνητρα - Πολλές κάρτες προσφέρουν στους ιδιοκτήτες επιχειρήσεων ανταμοιβές για τη χρήση της κάρτας συμπεριλαμβανομένων των εκπτώσεων, αεροπορικά ταξίδια με μίλια και πολλά περισσότερα.⁸

⁸ Katie Adams , INVESTOPEDIA, <http://www.investopedia.com/articles/pf/09/small-business-credit-cards.asp>

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4 : ΜΕΙΟΝΕΚΤΗΜΑΤΑ / ΑΡΝΗΤΙΚΑ/ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΤΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΡΤΩΝ

4.1 Εισαγωγή στα μειονεκτήματα / κινδύνους

Οι πιστωτικές κάρτες τα τελευταία κυρίως χρόνια αποτελούν τον κύριο μοχλό ανάπτυξης των τραπεζών. Τα υψηλά επιτόκια των πιστωτικών καρτών, καθώς και οι προμήθειες που παίρνουν από τις συμβεβλημένες επιχειρήσεις και το μεγάλο κομμάτι του ελληνικού πληθυσμού στο οποίο αναφέρονται, τοποθετεί τις τράπεζες στην πρώτη κατηγορία των κερδισμένων από το νέο τρόπο συναλλαγών.

Οι τράπεζες στηρίζονται αποκλειστικά στην αποδοτικότητα της χρήσης των πιστωτικών καρτών, η οποία δεν βασίζεται μόνο στη θετική διαφορά των επιτοκίων αλλά και στην προμήθεια που αυτές εξασφαλίζουν από τις χιλιάδες συμβεβλημένες μαζί τους επιχειρήσεις. Η προμήθεια μεταφράζεται σε ορισμένα εκατομμύρια ευρώ. Για τις τράπεζες και τους μη τραπεζικούς οργανισμούς. Έτσι, λοιπόν, οι τράπεζες, μέσω των πιστωτικών καρτών, αυξάνουν τον συνολικό τζίρο τους όσο ποτέ άλλοτε, αυξάνουν πιο εύκολα την πελατεία τους και προωθούν πιο εύκολα άλλα τραπεζικά προϊόντα τους.

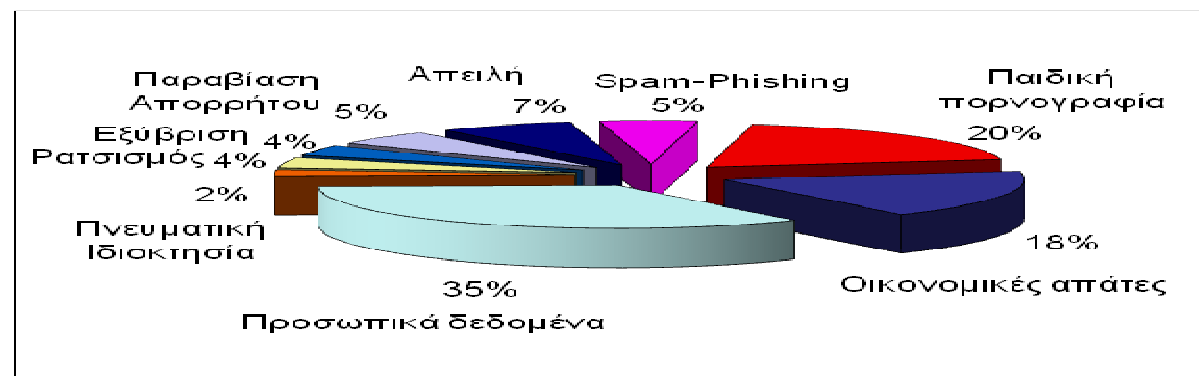
Όπως έχει προαναφερθεί και στα προηγούμενα κεφάλαια, οι πιστωτικές κάρτες έχουν κάνει τη ζωή των καταναλωτών αρκετά πιο εύκολη, γρήγορη και πιο άνετη όσο αφορά την άμεση χρηματική ανάγκη.

Αξίζει να σημειωθεί ότι εκτός από τα αρκετά πλεονεκτήματα που έχουν οι πιστωτικές κάρτες έχουν εξίσου μειονεκτήματα και κρυφούς κινδύνους τους οποίους οι καταναλωτές δεν γνωρίζουν τις περισσότερες φορές, και σε αυτά θα επικεντρωθούμε σε αυτό το κεφάλαιο.

4.2 Κατηγορίες κινδύνων

4.2.1 Πιθανότητα απάτης μέσω της κάρτας από επιτήδειους

Στατιστικές έχουν δείξει ότι αρκετά άτομα (18%) έχουν πέσει θύματα απάτης και κυρίως ηλεκτρονικής λόγω δικτυακών αγορών από μη αξιόπιστα site και κυρίως χωρίς την απαραίτητη προφύλαξη των προσωπικών τους δεδομένων (35%). Λύση στο πρόβλημα αυτό είναι η χρήση προπληρωμένων καρτών καθώς στις συγκεκριμένες «φορτώνεται» το συγκεκριμένο ποσό που θέλουν να καταναλωθεί.



26. Πίνακας με Στατιστικά στοιχεία του 2014

4.2.2 Πιθανότητα συσσώρευσης υψηλού πιστωτικού χρέους

Αυτό συμβαίνει συνήθως όταν ο καταναλωτής κάνει αλόγιστη χρήση της πιστωτικής του κάρτας με αποτέλεσμα το ποσό να τοκίζεται και να μην μπορεί να το ξεχρεώσει με αποτέλεσμα κάποιες φορές και την ποινική του δίωξη.

4.2.3 Υψηλά επιτόκια

Το μεγάλο ρίσκο που για το οποίο έρχονται αντιμέτωπες οι τράπεζες δανείζοντας χρήματα χωρίς να εξασφαλιστούν - δεσμεύοντας π.χ. κάποιο περιουσιακό στοιχείο του πελάτη, 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 πιστωτικών καρτών.

Όπως αναφέρουν τραπεζικά στελέχη, 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.

Παρότι τα χρόνια και η οικονομική κρίση προχωρούν στα ύψη παραμένει το κόστος χρήσης των πιστωτικών καρτών στην Ελλάδα με τα πραγματικά επιτόκια να αγγίζουν ακόμη και το ποσοστό των 20% την ίδια στιγμή που τα επιτόκια των καταθέσεων βρίσκονται ακόμη σε μηδενικά επίπεδα.

Σιγά, σιγά η πιστωτική κάρτα γίνεται εκτός από σπάνιο αλλά και ακριβό μέσο πληρώμης για τους λίγους και εύπορους καταναλωτές. Ενδεικτικά είναι τα στοιχεία που έχουμε από την Τράπεζα της Ελλάδας.

Τον Ιανουάριο που μας πέρασε το μέσο ονομαστικό επιτόκιο των προθεσμιακών καταθέσεων των νοικοκυριών με συμφωνημένη μεταξύ τους διάρκεια έως 2 έτη ήταν στο 1,01% και σχεδόν για πάνω από 2 έτη ήταν στο 1,13%.

Όμως τα επιτόκια των υπόλοιπων λογαριασμών καταθέσεων προς ιδιώτες παραμένουν εδώ και αρκετούς μήνες γύρω στο 0 και δεν ξεπερνούν σε καμία απολύτως περίπτωση το ποσοστό του 0,5%. Τη δεδομένη στιγμή το μέσο επιτόκιο των πιστωτικών καρτών έχει αγγίξει το δυσθεώρητο επίπεδο του 16,82%. Και από ότι γνωρίζουμε αυτό είναι μόνο το ονομαστικό επιτόκιο.

Το πραγματικό επιτόκιο της πιστωτικής κάρτας και η συνολική ετήσια πραγματική επιβάρυνση για αγορές ξεπερνά σε αρκετές περιπτώσεις το ποσοστό του 17% με το ποσοστό του 18% ανάλογα με το είδος της πιστωτικής κάρτας και την τράπεζα που την διαθέτει. Τη δεδομένη στιγμή η ανάληψη μετρητών από πιστωτικές είναι παγωμένη λόγω των Capital controls που επικρατούν στη χώρα αυτή την στιγμή. Ακόμη και αν ήταν ελεύθερη η ανάληψη πιθανόν θα ήταν ελάχιστη, καθώς σε αυτές τις συναλλαγές προβλέπονται μεγάλες

επιβαρύνσεις οι οποίες ξεπερνούν το ποσοστό του 20% με τους τόκους οι οποίοι μάλιστα υπολογίζονται και από την πρώτη ημέρα που θα γίνει η ανάληψη.

Οι τραπεζικές πηγές δικαιολογούν την ύπαρξη των υψηλών επιτοκίων στις ιδιαίτερα αυξημένες καθυστερήσεις πληρωμών που αντιμετωπίζουν και με τις πιστωτικές κάρτες εκτός από τα δάνεια. Γενικά υπολογίζεται ότι περίπου 1 στις 2 κάρτες (γύρω στο 45%) τη δεδομένη στιγμή βρίσκεται στο «κόκκινο» λόγω ληξιπρόθεσμων οφειλών και οι τράπεζες μάταια προσπαθούν να μειώσουν στο ελάχιστο τα υπόλοιπα που υπάρχουν από τις πιστωτικές κάρτες. Οι περισσότερες πιστωτικές κάρτες τιμολογούνται με αρκετά υψηλά επιτόκια, τα οποία αγγίζουν περίπου το 20% αν υπολογιστεί και η ετήσια συνδρομή. Το επιτόκιο των πιστωτικών καρτών διαμορφώνεται περίπου στο 18% και όταν γίνεται ανάληψη μετρητών από την πιστωτική κάρτα το επιτόκιο φτάνει το 20%.

4.2.4 Καθυστερημένες πληρωμές

Σε περίπτωση καθυστέρησης της πληρωμής τότε ο καταναλωτής θα επιβαρυνθεί με τόκο ευημερίας (+2,5%) και επίσης χάνει και το προνόμιο των άτοκων δόσεων. Συνοψίζοντας ο καταναλωτής στο τέλος του μηνός θα πρέπει να πληρώσει το ποσό που αντιστοιχεί στις αγορές του με τις άτοκες δόσεις και όχι την ελάχιστη καταβολή που συνήθως αντιστοιχεί στο 5% της συνολικής του οφειλής.

4.2.5 Απώλεια Πιστωτικής Κάρτας

Στην περίπτωση που ο καταναλωτής χάσει ή του κλέψουν την πιστωτική του κάρτα θα πρέπει οπωσδήποτε να καλέσει αμέσως το κατάστημα της τράπεζας της οποίας ανήκει η κάρτα του και να δηλώσει την απώλειά της και να ζητήσει ακύρωση. Αργότερα θα πρέπει να μεταβεί σε ένα πλησιέστερο τραπεζικό κατάστημα και να ελέγξει τις τελευταίες κινήσεις της κάρτας του και αντίστοιχα να κάνει αίτηση για δημιουργία καινούριας κάρτας.

4.2.6 Ελάχιστη Πληρωμή

Εδώ βρίσκεται ίσως και ο μεγαλύτερος κίνδυνος. Όταν εκδίδεται ο λογαριασμός υπάρχει ένα ελάχιστο ποσό που πρέπει να πληρωθεί. Πολύ «λογικά» ο καταναλωτής σκέφτεται, “πολύ ωραία, θα πληρώσω μόνο το ελάχιστο ποσό και τα υπόλοιπα αργότερα”. Και αυτό είναι ένα αρκετά τεράστιο λάθος.

Αν δεν πληρωθεί ολόκληρο το ποσό της δόσης τον ίδιο μήνα, τότε τον επόμενο μήνα θα υπάρχει για αποπληρωμή, (α) το υπόλοιπο του προηγούμενου μήνα που δεν εξοφλήθηκε, (β) ο τόκος με το επιτόκιο της τραπεζής, και (γ) τα έξοδα του νέου μήνα. Το πιθανότερο λοιπόν είναι ότι ούτε το δεύτερο μήνα θα είναι δυνατόν να εξοφληθεί το ποσό εξ ολοκλήρου από τον καταναλωτή. Οπότε συνοψίζοντας τον τρίτο μήνα θα υπάρχει ακόμη μεγαλύτερο υπόλοιπο κοκ.

Είναι ένας φαύλος κύκλος. Το χρέος αρχίζει να συσσωρεύεται, και το επιτόκιο είναι μεγάλο. Στις περισσότερες περιπτώσεις λοιπόν, αν δεν αποπληρωθεί το οφειλόμενο ποσό της κάρτας αμέσως, θα χαθούν πολλά χρήματα άσκοπα.

4.2.7 Ποινές

Αρκετές από τις τράπεζες χρεώνουν ποινές για διάφορες παραβάσεις των όρων χρήσης, για παράδειγμα αν δεν γίνει πληρωμή στον προκαθορισμένο χρόνο, αν ο καταναλωτής υπερβεί το χρηματικό όριο χρήσης κλπ. Αυτές οι ποινές μπορεί αρχικά να φαίνονται μικρές, αλλά ουσιαστικά είναι χρήματα που κερδίζουν οι τράπεζες και με ελάχιστο επιπλέον κόστος καρπώνονται τις αστοχίες των καταναλωτών τους. Πρέπει λοιπόν όλοι οι κάτοχοι των πιστωτικών καρτών να είναι αρχικά συνεπείς στις πληρωμές τους και λογικοί στη χρήση τους.

4.2.8 Ετήσια Συνδρομή

Οι τράπεζες έχουν τεράστια οφέλη από τη χρήση πιστωτικών καρτών. Άλλο ένα μειονέκτημά τους όμως είναι ότι χρεώνουν και ετήσια συνδρομή. Το σκεπτικό είναι ότι προσφέρουν υπηρεσίες, άρα συνεπάγεται ότι ο καταναλωτής θα πρέπει να πληρώσει για αυτό. Στην πραγματικότητα είναι ένας ακόμη τρόπος εύκολου κέρδους υπέρ των τραπεζών. Σε πολλές χώρες με πιο ανεπτυγμένο τραπεζικό σύστημα οι ετήσιες συνδρομές έχουν σταματήσει. Στην Ελλάδα, υπάρχουν ακόμη αν και κάποιες τράπεζες είναι στην διαδικασία για να τις καταργήσουν.

Άλλο ένα μεγάλο βασικό μειονέκτημα των πιστωτικών καρτών για τον καταναλωτή, είναι η μη σωστή ενημέρωση η αλλιώς παράπληροφόρηση από τους οργανισμούς που εκδίδουν τις πιστωτικές κάρτες, όπως αλλαγές επιτοκίων των πιστωτικών καρτών, τρόπο λειτουργίας της πιστωτικής κάρτας, πώς βγαίνει η κατάσταση λογαριασμού πράγμα που οδηγεί σε άγνοια των κατόχων πιστωτικών καρτών και έχει σαν αποτέλεσμα να έρχονται σε απρόσμενες καταστάσεις, όπως να γίνονται περίεργες και άγνωστες χρεώσεις στη μηνιαία κατάσταση λογαριασμού, για τις οποίες ο κάτοχος δεν γνωρίζει και ούτε μπορεί εύκολα να καταλάβει από που βγήκαν.

4.2.9 Λήξη Καταγγελία

Η τράπεζα έχει δικαίωμα να καταγγείλει οποτεδήποτε, χωρίς προειδοποίηση ή αιτιολόγηση, τη σύμβαση πίστωσης της πιστωτικής κάρτας με τον κάτοχο (ή και να απαγορεύσει οποιαδήποτε χρήση της κάρτας). Από την άλλη πλευρά βέβαια και ο κάτοχος, επίσης δικαιούται να καταγγείλει οποτεδήποτε, χωρίς προειδοποίηση ή αιτιολόγηση, τη σύμβαση. Η Τράπεζα δικαιούται να τροποποιεί μονομερώς οποιονδήποτε όρο της σύμβασης. Οποιαδήποτε τέτοια τροποποίηση, θα πρέπει να γνωστοποιείται στον κάτοχο με έγγραφη ειδοποίηση ή ανακοίνωση, ο δε κάτοχος έχει το δικαίωμα να καταγγείλει τη σύμβαση αυτή με έγγραφη ειδοποίηση προς τον οργανισμό, μέσα σε προθεσμία 20 ημερών.

Εάν δεν την καταγγείλει, σημαίνει ότι αποδέχεται τη συνέχισή της. Μετά την καταγγελία της σύμβασης, την ακύρωση της κάρτας ή την απαγόρευση χρήσης της, η χρήση της με οποιονδήποτε τρόπο συνιστά παράνομη και αξιόποινή πράξη. Η κάρτα είναι και παραμένει ιδιοκτησία της Τράπεζας που την εκδίδει και ο κάτοχος είναι υποχρεωμένος να την επιστρέψει στην τράπεζα αμέσως, στην πρώτη ζήτησή της.

4.2.10 Πιστωτικές κάρτες και εφορία

Προσοχή πρέπει να δείχνουν οι κάτοχοι πιστωτικών καρτών στις αγορές που κάνουν με την κάρτα τους. Και αυτό γιατί ο κάτοχός της πιστωτικής κάρτας - μιας ή πολλών - έχει προστεθεί από το 1994 στο στόχαστρο των φορολογικών μέτρων. Πιο συγκεκριμένα, για τους φορολογούμενους που οι αγορές τους με πιστωτικές κάρτες είναι σαφώς μεγαλύτερες από τα εισοδήματα που δηλώνουν, οι πιστωτικές κάρτες τους αυτόματα αποτελούν τεκμήριο για την εφορία.

Εάν το σύνολο των τόκων και των δόσεων που κατέβαλαν οι φορολογούμενοι μέσα στη χρονιά για την οποία φορολογούνται, μέσω της πιστωτικής κάρτας τους, είναι μεγαλύτερο από το εισόδημα που θα δηλώσουν, τότε η δήλωσή τους θα θεωρηθεί ανειλικρινής και θα φορολογηθούν με βάση το ποσό των τοκοχρεωλυτικών δόσεων. Μόλις η κυβέρνηση ανακοίνωσε ότι προτίθεται να συμπεριλάβει στα τεκμήρια τις αγορές μέσω πιστωτικών καρτών, έπεσε πανικός στην αγορά. Οι συναλλαγές με κάρτες μειώθηκαν τις ημέρες εκείνες τουλάχιστον κατά 30%, όπως διαπίστωσε η Ένωση Εμπορικών Συλλόγων και η σύγχυση παρέμεινε ώσπου να δοθούν διευκρινήσεις από το Υπουργείο Οικονομικών. Οι κυριότερες αντιρρήσεις για την τήρηση του νέου τεκμηρίου ήταν ότι η χρήση μιας κάρτας αποτελεί οφειλή και όχι έσοδο για το φορολογούμενο και όμως η οφειλή του θα θεωρείται τεκμήριο δαπανών.

Ο “σωστός” κάτοχός της πιστωτικής κάρτας, θα πρέπει να εφαρμόζει τα τρία παρακάτω πράγματα, για να μην αποτελέσει η πιστωτική κάρτα του τεκμήριο για την εφορία:

1. Να έχει κάνει ειλικρινή φορολογική δήλωση: Οι αγορές με κάρτες θα θεωρούνται τεκμήριο μόνο αν ζητήσει ο έφορος να ελεγχθεί ένας φορολογούμενος, τον οποίο υποπτεύεται για ανειλικρινή δήλωση
2. Οι συνολικές αγορές που κάνει ο κάτοχος κάρτας μέσα σε ένα χρόνο, να μην υπερβαίνουν το εισόδημα που δήλωσε στην εφορία. Αντίθετα, η κάρτα θα θεωρηθεί τεκμήριο. Δηλαδή, αν δηλώσει στην εφορία 12,000 ευρώ και με την κάρτα του έχει πραγματοποιήσει στον ίδιο χρόνο αγορές 15,000 ευρώ τότε αν ελεγχθεί θα φορολογηθεί για 15,000 ευρώ.
3. Αν συνεπώς δηλώσει στην εφορία 12,000 ευρώ και οι αγορές του με την πιστωτική κάρτα δεν υπερβαίνουν αυτό το ποσό, τότε θα φορολογηθεί βάση της δηλώσεώς του και η συνολική χρήση της πιστωτικής κάρτας του δεν θα εκληφθεί ως τεκμήριο.

4.2.11 “Νόμιμη Παραβίαση Προσωπικού Απορρήτου” πελατών από τις Τράπεζες

Από αρκετές έρευνες που έγιναν το 1994, φαίνεται ότι οι κακοπληρωτές των πιστωτικών καρτών έφταναν αισίως το 10% των κατόχων, δηλαδή περίπου 130 χιλιάδες. Οι τραπεζίτες και οι επικεφαλής των τραπεζών που εκδίδουν το “πλαστικό χρήμα”, αναζητούσαν νέες μεθόδους και συστήματα ελέγχου, μέσω των οποίων θα “ακτινογραφείται” ο κάθε πελάτης ως προς την πραγματική οικονομική του επιφάνεια και τις δυνατότητες αποπληρωμής. Οι τράπεζες, λοιπόν, με νομοσχέδιο που ισχύει από τον Απρίλιο του 1997 αρχίζουν και καταχωρούν ηλεκτρονικά όλους τους κατόχους πιστωτικών καρτών και γενικώς πιστωτικών προϊόντων.

Έτσι, από τον Απρίλιο του 1997, αν κάποιος απευθυνθεί σε τράπεζα για να ζητήσει πιστωτική κάρτα ή οποιοδήποτε άλλο πιστωτικό προϊόν, προηγουμένως θα περάσει από έναν αρκετά εξονυχιστικό οικονομικό έλεγχο που αφορά την πιστοληπτική ικανότητα του σαν πελάτης στο παρών αλλά και στο παρελθόν, έτσι μόνο αν αποδειχθεί ότι ο πελάτης έχει τη δυνατότητα να ανταπεξέλθει στις υποχρεώσεις του τώρα αλλά και κατά το παρελθόν ήταν άμεμπτος ως

πελάτης σε οποιαδήποτε τράπεζα με την οποία είχε συναλλαγές, θα μπορεί να πάρει θετική απάντηση στο αίτημά του.

Για την εφαρμογή του νέου διατραπεζικού συστήματος εντοπισμού των “κακοπληρωτών”, απομένει απλώς η αποστολή των στοιχείων των πελατών από τις τράπεζες στην εταιρία ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ και πιο συγκεκριμένα στο παράρτημα ονομαζόμενο Λευκός ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ όπου ειδικεύεται στην αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας των πελατών στα καταναλωτικά πιστωτικά προϊόντα (Πιστωτικές κάρτες, Προσωπικά και Καταναλωτικά δάνεια). “Στη συνέχεια θα δοθεί και τυπικά πια η εξουσιοδότηση από την Ένωση Ελληνικών Τραπεζών, με την οποία θα μπορούμε, πλέον, να ζητήσουμε από τις τράπεζες τα στοιχεία των πελατών τους” σημειώνει ο πρόεδρος της διατραπεζικής εταιρίας ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ κ. Κ. Διάλισμας, ο οποίος έχει αναλάβει την υλοποίηση του συστήματος. Έτσι, οι τράπεζες, δημόσιες και ιδιωτικές, θα πρέπει να παραδώσουν στην εταιρία ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ τα στοιχεία των πελατών τους που έχουν πάρει καταναλωτικό ή προσωπικό δάνειο, καθώς και πιστωτική κάρτα. Για τους κατόχους πιστωτικών καρτών, θα καταγράφονται δίπλα στο όνομά τους οι κάρτες που έχουν στην κατοχή τους, με αναλυτικά στοιχεία όπως το επιτόκιο, η συνδρομή καθώς και ο ρυθμός της ανταπόκρισης τους στην εξόφληση.

Έτσι συνοψίζοντας, οι πελάτες που εμφανίζονται ασυνεπείς σε μια ή περισσότερες τράπεζες για την απόκτηση πιστωτικής κάρτας, καθώς και τη σύναψη δανείου, θα εισπράττουν την αρνητική απάντηση της τράπεζας. Από την άλλη πλευρά βέβαια “Οι συνεπείς πελάτες θα απολαμβάνουν και καλύτερης εξυπηρέτησης”⁹, τονίζει ο κ. Διάλισμας. Σκοπός του νέου συστήματος ελέγχου της καταναλωτικής αγοράς, είναι η διασφάλιση των χαρτοφυλακίων τους μέσω ενός δικτύου πληροφοριών, που θα τους παρέχει την ευχέρεια εκτίμησης των πελατών και καθορισμού της συμπεριφοράς που θα έχουν απέναντί τους.

4.3 Πιστωτικά Όρια

Πιστωτικό όριο είναι το ποσό πίστωσης που παρέχει η τράπεζα στον κάτοχο της κάρτας για αγορές διαφόρων τύπων και κυμαίνεται από 300 ευρώ και πάνω. Συνήθως το πιστωτικό όριο εξαρτάται από το εισόδημα του κατόχου της κάρτας και ανάλογα με τον πελάτη μπορεί να αλλάξει. Η υπέρβαση του πιστωτικού ορίου, δηλαδή αν υπερβούν οι αγορές πάνω από το ποσό που έχει συμφωνήσει η τράπεζα με τον πελάτη, επιτρέπεται σε ποσοστό 5% έως 100% και ποικίλει από κάρτα σε κάρτα. Όταν, όμως, ο καταναλωτής κάνει την υπέρβαση του πιστωτικού του ορίου, είναι υποχρεωμένος να καταβάλλει τοις μετρητοίς στις τράπεζες το ποσό των συναλλαγών που έκανε (πάνω από το πιστωτικό του όριο), μαζί με την πρώτη δόση που του αποστέλλεται σε διάστημα ενός μηνός.

Για παράδειγμα αν κάποιος πελάτης του οποίου το πιστωτικό όριο με την έκδοση της πιστωτικής κάρτας ανέρχεται στις 3000 ευρώ αυτό πρακτικά σημαίνει ότι οι συνολικές χρεώσεις της κάρτας από διάφορες αγορές δεν θα πρέπει να υπερβαίνουν ανά πάσα στιγμή το ποσό αυτό. Αν υποθέσουμε ότι ο κάτοχός της κάρτας κάνει αγορά/ές συνολικής αξίας 3500 ευρώ, τότε θα πρέπει να εξοφλήσει τα επιπλέον 500 ευρώ μαζί με τη δόση που αντιστοιχεί στην πληρωμή μέρους του λογαριασμού των 3000 ευρώ η οποία ανέρχεται σε 7% έως 12%, ανάλογα με την πολιτική της κάθε τράπεζας, του συνολικού ποσού με το οποίο είναι χρεωμένος.

Αυτό που πρέπει να προσέξει ιδιαίτερα ο κάτοχός της κάρτας, είναι σαφώς η σωστή εκμετάλλευση του χρονικού περιθωρίου που μεσολαβεί ως την εξόφληση της υπέρβασης του πιστωτικού ορίου. Αν, για παράδειγμα, ο λογαριασμός της πιστωτικής του κάρτας πληρώνεται κάθε πρώτη του μήνα και η υπέρβαση του πιστωτικού του ορίου έχει γίνει λίγο

⁹ Λ.Κούης, Το ΒΗΜΑ, Διαθεσιμο στον ιστοτοπο: <http://www.tovima.gr/relatedarticles/article/?aid=101626>

μετά την ημερομηνία αυτή, τότε ο κάτοχός της κάρτας έχει σχεδόν ένα μήνα περιθώριο να εξοφλήσει το επιπλέον ποσό. Αν η συναλλαγή γίνει κοντά στο τέλος του μήνα, τότε, όπως είναι φυσικό, το χρονικό περιθώριο στενεύει. Όσοι κάτοχοι συνηθίζουν να υπερβαίνουν το πιστωτικό τους όριο, θα πρέπει να είναι προσεκτικοί, αφ' ενός να μην επιβαρύνονται με επιπλέον τόκους και αφ' ετέρου να μην μπαίνουν σε περιπέτειες που μπορεί να τους οδηγήσουν στα δικαστήρια και ακόμα σε ορισμένες, σπάνιες βεβαίως περιπτώσεις σε κατάσχεση των περιουσιακών τους στοιχείων.

Παρ' όλα αυτά, ακόμα και οι “κακοπληρωτές”, δεν θα πρέπει να εφησυχάζουν με την περίοδο χάριτος που συνήθως δίνουν οι τράπεζες για την τακτοποίηση του λογαριασμού τους, δεδομένου ότι με την επιβάρυνση από τόκους το αρχικό ποσό μπορεί να αυξηθεί αρκετά. Είναι, συνεπώς, προτιμότερο για έναν κάτοχο κάρτας να περιορίζεται στο πιστωτικό του όριο προφανώς, κάνοντας με μέτρο τις αγορές του ή στην περίπτωση που οι τυπικές προϋποθέσεις καλύπτονται, να ζητά την αύξηση του ορίου του. Ακόμα, για μεγάλες αγορές μπορεί να καταφεύγει σε άλλες λύσεις, οι οποίες θα του επιτρέψουν να λειτουργήσει ανάλογα με τις οικονομικές του δυνατότητες. Γιατί αυτό που οι περισσότεροι κάτοχοι των πιστωτικών καρτών δεν καταλαβαίνουν είναι ότι τα χρήματα που έχει μέσα η κάρτα δεν είναι δικά τους. Είναι ένα είδος δανείου το οποίο το έχουμε δυστυχώς καθημερινά στο πορτοφόλι μας.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 5 : ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΣΥΝΕΝΤΕΥΞΕΩΝ

Παρακάτω παρουσιάζονται οι ερωτήσεις από τις δύο συνεντεύξεις οι οποίες έγιναν σε έναν υπάλληλο της Τράπεζας Πειραιώς και σε έναν υπάλληλο της AlphaBank. Θεωρήσαμε αρκετά χρήσιμο να συμπεριλάβουμε κάποιες συνεντεύξεις στην εργασία οι οποίες θα βοηθήσουν να κατανοήσουμε καλύτερα τη χρήση των πιστωτικών καρτών και να έχουμε πιο τεκμηριωμένες απαντήσεις επάνω στα θέματα που μας απασχόλησαν νωρίτερα.

Τις απαντήσεις μας έδωσε η «Διευθύντρια Πωλήσεων της Τράπεζας Alphabank» και ο Υπεύθυνος Πωλήσεων της Τράπεζας Πειραιώς.

Ξεκινώντας τη συνέντευξη θέλουμε να εξετάσουμε ποια είναι η χρήση των πιστωτικών καρτών ενόψει των Capital Controls, προέκυψε λοιπόν ότι :

«Η χρήση των πιστωτικών καρτών αυξήθηκε σε πολύ μεγάλο ποσοστό διότι υπήρχε η δυνατότητα να χρησιμοποιούνται για τις αγορές αγαθών και υπηρεσιών στο εσωτερικό διευκολύνοντας πολλούς από τους κάτοχους που δεν είχαν διαθέσιμα κεφάλαια για χρήση των χρεωστικών τους καρτών ή μετρητού».

Από την άλλη πλευρά ο υπεύθυνος πωλήσεων της Τράπεζας Πειραιώς μας επεσήμανε:

Η χρήση των πιστωτικών καρτών κατά τη διάρκεια των capital control ήταν μειωμένη για τους ήδη κατόχους πιστωτικών καρτών και καθόλου για αυτούς που προσπάθησαν να βγάλουν νέες. Επομένως η χρήση διευκόλυνε μόνο αυτούς που μπορούσαν να ανταπεξέλθουν στην εξόφληση των οφειλών τους μέσω του τραπεζικού λογαριασμού τους καθώς τα μετρητά δεν ήταν διαθέσιμα.

Συνεχίζοντας με τις λειτουργίες των πιστωτικών καρτών θέλαμε να μάθουμε ποια θεωρούν ότι είναι τα μειονεκτήματα των καρτών και παρατηρούμε ότι:

Ένα μειονέκτημα θα μπορούσε να είναι το ετήσιο κόστος χρήσης το οποίο ξεκινάει από 25 έως και 150 ευρώ ανάλογα με τα όρια και το είδος της κάρτας. Επίσης το επιτόκιο της που είναι πολύ υψηλό τόσο για αγορά αγαθών που υπολογίζεται κατά μέσο όρο στο 17% όσο και για τις αναλήψεις μετρητών μπορεί να φτάσει μέχρι και το 20%. Ακόμη ένας κίνδυνος μπορεί να είναι η πιθανότητα υποκλοπής στοιχείων της κάρτας ή κάποια διαδικτυακή απατή εις βάρος του κάτοχου με δυσάρεστες συνέπειες. Τέλος η τράπεζα μονομερώς δύναται να μειώσει το πιστωτικό όριο κατά τη βούληση της οποιαδήποτε στιγμή.

Από την πλευρά της τράπεζας Πειραιώς η γνώμη τους για τα μειονεκτήματα ήταν:

Τα μειονεκτήματα είναι το αυξημένο επιτόκιο δανεισμού είτε σε αγορά καταστημάτων και ακόμη περισσότερο σε ανάληψη μετρητού με πίστωση, σε σύγκριση με τα Ευρωπαϊκά δεδομένα. Βεβαία το σύστημα καρτών μιας τράπεζας δίνει τη δυνατότητα σε περίπτωση εξόφλησης του χρωστούμενου πόσου στην καταλυτική ημερομηνία να μην υπάρξει προσαύξηση του δανειζόμενου ποσού. Όμως οι τράπεζες εκεί επενδύουν, δηλαδή στην αδυναμία εξόφλησης όλου του οφειλόμενου ποσού έγκαιρα και στην επιθυμία να χρησιμοποιήσουν ξανά το διαθέσιμο ποσό.

Εν συνεχεία θέλοντας να μάθουμε ποιοι είναι οι κίνδυνοι της πιστωτικής κάρτας απέναντι στους καταναλωτές και απέναντι στην τράπεζα, προέκυψε ότι:

Η θέση της διευθύντριας πωλήσεων της Τράπεζας Alphabank σε αυτό ήταν: *Η αλόγιστη χρήση για κάλυψη δευτερευούσης σημασίας αναγκών, η κακή χρήση στο διαδίκτυο όπως π.χ. τυχερά παιχνίδια ή οι αγορές σε μη ασφαλισμένους ηλεκτρονικούς ιστότοπους. Επίσης πάντα υπάρχει ο κίνδυνος αναπροσαρμογής των επιτοκίων από την τράπεζα. Και τέλος σε περίπτωση μη έγκαιρης καταβολής των δόσεων ή κάποιου αιτήματος ρύθμισης και διακανονισμού του οφειλόμενου ποσού συνεπάγεται καταχώριση των στοιχείων του κάτοχου στο λευκό Τειρεσία πράγμα που σημαίνει ότι μειώνονται σε πολύ μεγάλο βαθμό οι πιθανότητες έγκρισης οποιουδήποτε πιστωτικού προϊόντος στο μέλλον.*

Όσον αφορά την τράπεζα, μεγάλο πρόβλημα αποτελούν οι απάτες σε συναλλαγές που πραγματοποιούνται μέσω κάποιας πιστωτικής κάρτας εν αγνεία του κατόχου όπου όμως ο κάτοχος δεν ευθύνεται και φυσικά η τράπεζα είναι υποχρεωμένη να αποζημιώσει τον κάτοχό της. Άλλος ένας κίνδυνος που προέρχεται από τις πιστωτικές κάρτες και μπορώ να πω ότι είναι ίσως και ο πιο σοβαρός είναι η προσωρινή ή ακόμη χειρότερα η οριστική αδυναμία αποπληρωμής των οφειλόμενων ποσών, δεδομένου ότι ειδικά στις πιστωτικές κάρτες δεν υπάρχουν εμπράγματα εξασφαλίσεις για τη χορήγηση τους και έτσι είναι πολύ πιο δύσκολη η είσπραξη των απαιτήσεων.

Η γνώμη του υπεύθυνου πωλήσεων της Τράπεζας Πειραιώς αντίστοιχα ήταν: *Όπως προανέφερα ο κίνδυνος για τους καταναλωτές είναι η μη καταβολή του δανειζόμενου ποσού όπου και τοκίζεται. Επίσης η κάρτα είναι μια μορφή δανείου το οποίο πάντα είναι διαθέσιμο για αγορές. Οπότε ο κίνδυνος για τους καταναλωτές είναι να μπορούν να έχουν κοντράλ αγορών και να είναι σωστοί στην εξόφληση του δανειζόμενου ποσού. Για τις τράπεζες ο κίνδυνος είναι η μη αποπληρωμή των δόσεων και η κάρτα μιας και είναι μορφή δανείου κοκκινίζει στον ισολογισμό της.*

Όσον αφορά το ποσοστό που περιγράφει καλύτερα τους καταναλωτές που αιτούνται για πιστωτικές κάρτες, είδαμε ότι

Το 86% των αιτήσεων περίπου αφορά έκδοση πιστωτικών καρτών από χαμηλό συνταξιούχους ή χαμηλόμισθους οι οποίες στο μεγαλύτερο τους ποσοστό δεν εγκρίνονται καθώς το εισοδηματικό όριο είναι 9.000 ευρώ ετησίως και δεν πρέπει να υπάρχουν αλλά έξοδα διαβίωσης. Ένα 9% περίπου αφορά αιτήσεις από μεσαίου έως υψηλού εισοδήματος πελάτες όπως στελέχη μεγάλων εταιριών ή επιχειρηματιών και το υπόλοιπο 5% αφορά πολύ εύπορους πελάτες οι οποίοι λόγω των Capital control δεν έχουν τη δυνατότητα αγορών με μετρητά. (Διευθύντρια πωλήσεων της Τράπεζας Alphabank)

Αρκετά μεγάλο ποσοστό αιτούντων πιστωτικών καρτών αφορά συνταξιούχους ή χαμηλόμισθους οι οποίοι θέλουν να ρυθμίσουν οφειλές τους προς το δημόσιο αλλά και προς άλλους οργανισμούς. Είναι ένα καινούριο είδος συναλλαγής το οποίο το χρησιμοποιούν αρκετοί άνθρωποι μετά την κρίση η οποία έπληξε αρκετά την οικονομία της χώρας, οι καταναλωτές το θεωρούν ένα αρκετά γρήγορο και βολικό είδος δανείου το οποίο βγαίνει προσκομίζοντας τα δικαιολογητικά τα οποία αποδεικνύουν το χρέος προς τη συγκεκριμένη υπηρεσία. (Υπεύθυνος Πωλήσεων της Τράπεζας Πειραιώς Πειραιώς)

Συνεχίζοντας τη συνέντευξη με το κομμάτι που αφορά να φημολογείται ότι οι τράπεζες προσπαθούν να αντικαταστήσουν τα μετρητά με το πλαστικό χρήμα, ρωτήσαμε την υπάλληλο ποια είναι η θέση της συγκεκριμένης τράπεζας προς αυτές τις φήμες, μάθαμε ότι:

Η γνώμη της διευθύντριας πωλήσεων της Τράπεζας Alphabank ήταν: *Σαφώς το πλαστικό χρήμα διευκολύνει σε πολύ μεγάλο βαθμό τη λειτουργία της τράπεζας και την εξυπηρέτηση των πελατών της δηλαδή δυο πολύ σημαντικούς στόχους της κάθε τράπεζας. Κατά κύριο λόγο μειώνει το λειτουργικό κόστος καθώς οι περισσότεροι πελάτες που διαθέτουν πλαστικό χρήμα πραγματοποιούν ένα μεγάλο αριθμό συναλλαγών από το διαδίκτυο, το Α.Τ.Μ, το Κέντρο Αυτομάτων Συναλλαγών (Κ.Α.Σ) ή από κάποιο εμπορικό κατάστημα από μόνοι τους χωρίς να χρειαστεί να περάσουν από κάποιο κατάστημα. Επίσης μέσω του πλαστικού χρήματος το επίπεδο της ασφάλειας των συναλλαγών έχει αυξηθεί δραστικά μειώνοντας τα σφάλματα και της απάτες στις συναλλαγές, πράγματα που απασχολούσαν πολύ τις τράπεζες στο παρελθόν και εξαντλούσαν τους πόρους της. Τέλος μέσω του πλαστικού χρήματος η τράπεζα δίνει τη δυνατότητα στους πελάτες της να μπορούν να πραγματοποιήσουν τις συναλλαγές που επιθυμούν όλο το εικοσιτετράωρο χωρίς να απαιτείται η λειτουργία των καταστημάτων. Σε αυτό το σημείο θα ήθελα να τονίσω ότι όλα τα παραπάνω δεν αποτελούν οφέλη μόνο για την τράπεζα αλλά και για τους καταναλωτές ακόμη και για το κράτος. Δε θα έλεγα ότι η προώθηση του πλαστικού χρήματος στο καταναλωτικό κοινό αποτελεί πρωτεύων στόχο για μια τράπεζα αλλά από την άλλη είναι κάτι που την επωφελή σε μεγάλο βαθμό και σε πόλους τομείς επομένως μου φαίνεται πολύ λογικό η κάθε τράπεζα να επιδιώξει τη διάδοση της χρήσης του πλαστικού χρήματος.*

Ο Υπεύθυνος Πωλήσεων της Τράπεζας Πειραιώς ανέφερε: *Είναι μια μορφή ελέγχου σχετικά με τους φόρους. Με αυτόν τον τρόπο θα καταφέρουν να ελέγχουν τη φοροδιαφυγή των καταναλωτών και να την μειώσουν. Αυτό βέβαια χρειάζεται χρόνο για να εφαρμοστεί και να έχει θετικά αποτελέσματα μιας και πολλοί άνθρωποι δεν γνωρίζουν από υπολογιστές και διάφορα πληροφοριακά μέσα με τα οποία εφαρμόζεται.*

Αναλύοντας το ποσοστό των καταναλωτών που ακυρώνει τις πιστωτικές κάρτες και ποια η κύρια αίτια αυτού, είδαμε πως:

Η αλήθεια είναι ότι το ποσοστό των καταναλωτών που ακυρώνουν τις πιστωτικές τους κάρτες είναι πολύ μικρό ίσως λιγότερο και από το 5% των συνολικών κάτοχων πιστωτικών καρτών, μάλιστα στις περισσότερες περιπτώσεις η ίδια η τράπεζα προβαίνει σε ακύρωση της πιστωτικής κάρτας λόγω ασυνέπειας στην πληρωμή της οφειλής τους. Το πιο σύννηθες περιστατικό είναι η ακύρωση της πιστωτικής κρατάς από την τράπεζα και κατόπιν επικοινωνίας με τον πελάτη συμφωνούμε σε κάποια ρύθμιση που θα διευκολύνει και την τράπεζα αλλά και τον πελάτη στην αποπληρωμή των οφειλών του και στην κάλυψη των υποχρεώσεων του. Συνήθως αφού η κάρτα έχει ακυρωθεί οι τρέχουσες οφειλές του πελάτη μετατρέπονται σε μια δανειακή σύμβαση ως ότου ο πελάτης αποπληρώσει τις τρέχουσες οφειλές του. Μας ενημέρωσε η Διευθύντρια Πωλήσεων της Τράπεζας Alphabank.

Σχετικά με αυτό να αναφέρω ότι οι ακυρώσεις ήταν αρκετές, αλλά οι περισσότεροι πελάτες μας δυσκολευόντουσαν αρκετά να εξοφλήσουν το υπόλοιπό τους ώστε να ακυρωθεί οριστικά η κάρτα τους. Ήταν ένα θέμα το οποίο έχει απασχολήσει αρκετά εκτός από εμάς και άλλες τράπεζες αλλά και τους πελάτες επίσης. Ήταν μια αρκετά δύσκολη περίοδος που οι άνθρωποι

έψαχναν τρόπους να ανταπεξέλθουν οικονομικά στις ανάγκες τους και έκαναν διακανονισμούς με τα υπόλοιπα τους, σαν αποτέλεσμα να «αργούν» να αποπληρώσουν άρα και να μην μπορούν να ακυρώσουν την κάρτα ή και σε αρκετές περιπτώσεις κάρτες τους. Επίσης πολλοί καταναλωτές δεν μπορούν να έχουν τον έλεγχο σχετικά με τις συναλλαγές τους και έτσι έχουμε και ένα υπέρογκο χρέος για τον καταναλωτή το οποίο προσαυξάνεται συνεχώς και για την τράπεζα η μη αποπληρωμή δημιουργεί προβλήματα στον ισολογισμό της. Αυτό το φαινόμενο αντιμετωπίζουν αυτή τη στιγμή οι τράπεζες στην Ελλάδα. Όπως ο Υπεύθυνος Πωλήσεων της Τράπεζας Πειραιώς μας ανέφερε.

Προχωρώντας τη συνέντευξη οι εκπρόσωποι των τραπεζών μας εξηγούν τι αντίκτυπο είχε η κρίση μέσω των πιστωτικών καρτών στις τράπεζες. Βλέπουμε λοιπόν ότι:

Η οικονομική κρίση στην Ελλάδα επέφερε φόβο για τις πιστωτικές κάρτες καθώς και για όλα τα αλλά πιστωτικά μας προϊόντα σε πολλούς από τους πελάτες μας καθώς έβλεπαν την πιστωτική κάρτα μόνο σαν κάποιο έξοδο που θα τους επιβαρύνει οικονομικά περαιτέρω, και γενικώς ήταν δύσκολο και για την τράπεζα να προωθήσει τις πιστωτικές κάρτες στους καταναλωτές φοβούμενη τα περιστατικά αδυναμίας αποπληρωμής των οφειλών από τους κάτοχους. Όλη αυτή η σύγχυση προκάλεσε κάποια αδράνεια στην αγορά των πιστωτικών καρτών και στη συνέχεια εφαρμοστήκαν για πρώτη φορά στην Ελλάδα τα Capital Controls, ήρθε η 'Πράξη νομοθετικού περιεχομένου' από το υπουργείο οικονομικών η οποία απαγόρευσε σε όλα τα τραπεζικά ιδρύματα την έκδοση των πιστωτικών προϊόντων. Με την απόφαση λοιπόν αυτή πάγωσε η πώληση πιστωτικών προϊόντων στην Ελλάδα για αρκετό διάστημα. Μόλις το υπουργείο οικονομικών επέτρεψε ξανά τη χορήγηση πιστωτικών προϊόντων η τράπεζα άρχισε σιγά σιγά να «εμπιστεύεται» ξανά τους καταναλωτές και οι καταναλωτές άρχισαν να δείχνουν ενδιαφέρον προς τα προϊόντα αυτά. Οι επιχειρήσεις αναγνώρισαν επιτέλους την αξία της πιστωτικής κάρτας καθώς εκείνη την περίοδο τα μετρητά είχαν στερεύσει και δεν μπορούσαν να κινηθούν παρά μόνο με λογιστικό χρήμα. Έτσι η ζήτηση των πιστωτικών καρτών αυξήθηκε σταδιακά από τους καταναλωτές που στις περισσότερες περιπτώσεις βέβαια δεν εγκρίνονται από τις τράπεζες καθώς οι περισσότεροι αιτούντες δεν τηρούσαν τα κριτήρια και τις προϋπόθεσης για την έκδοση πιστωτικής κάρτας. (Διευθύντρια Πωλήσεων της Τράπεζας Alphabank)

Ο Υπεύθυνος Πωλήσεων της Τράπεζας Πειραιώς είπε: Όπως προανέφερα ένα σημαντικό μεγάλο αντίκτυπο προς την τράπεζα την δική μας και τις άλλες τράπεζες της Ελλάδος, είναι τα υπέρογκα χρέη για τους καταναλωτές τα οποία προσαυξάνονται συνεχώς και για την τράπεζα η μη αποπληρωμή αυτών προκαλεί προβλήματα στις συναλλαγές της και στον ισολογισμό της. Όταν καθυστερείτε μία τράπεζα στις απολαβές χρημάτων, τα χρηματικά της διαθέσιμα μειώνονται και επιβαρύνουν τη δυνατότητα της για χρηματοδοτήσεις σε επιχειρήσεις και στους καταναλωτές. Αυτό το φαινόμενο αντιμετωπίζουν αυτή τη στιγμή όλες οι τράπεζες στην Ελλάδα και ελπίζουμε να έρθει ένα γρήγορο τέλος σε αυτό για το καλό όλων. Για αυτό και οι τράπεζες παρέχουν διάφορα προνομιακά προγράμματα πιστωτικών καρτών, για να είναι πιο φιλικά προς τους πελάτες την εποχή αυτή και αρκετά εύκολα στις πληρωμές τους για υγιείς συναλλαγές και από τις δύο πλευρές.

Τέλος οι εκπρόσωποι των Τραπεζών ερωτήθηκαν για την γνώμη τους για το ερωτηματολόγιο και για το αν θα πρόσθεταν ή θα άλλαζαν κάτι, μας απάντησαν ότι:

Το ερωτηματολόγιο αυτό το βρίσκω εξαιρετικά στοχευόμενο καθώς καλείται να απαντήσει στις πιο κοινές απορίες και ερωτήσεις πελατών αλλά και άλλων ενδιαφερομένων όσον αφορά τις πιστωτικές κάρτες και το πλαστικό χρήμα σε μια ιδιαίτερα δύσκολη περίοδο για τη χώρα μας. Ωστόσο θα ήθελα να προσθέσω και εγώ το εξής ως και η ίδια κάτοχος πιστωτικής κάρτας. Αναγνωρίζω ότι δεν υπάρχει στελεχωμένη υπηρεσία ασφάλειας συναλλαγών και έτοιμη να υποστηρίξει όπως θα έπρεπε τον κάτοχο μιας πιστωτικής κάρτας από διάφορες αμφισβητούμενες ή κακόβουλες συναλλαγές ή υπερχρέωσης εξόδων και να τον υποστηρίξει πραγματικά και άμεσα όπως συμβαίνει σε άλλες Ευρωπαϊκές χώρες. (Διευθύντρια Πωλήσεων της Τράπεζας Alrhabank)

Κατά τη γνώμη μου του ερωτηματολόγιο αυτό ήταν πολύ επίκαιρο σχετικά με την κατάσταση που επικρατεί στη χώρα μας τη δεδομένη στιγμή και ενδιαφέρον ώστε άνθρωποι που δεν έχουν γνώσεις να μπορούν να καταλάβουν και να αποφεύγουν τα λάθη κυρίως σε ότι έχει να κάνει με την «κακή» χρήση των πιστωτικών καρτών. (Υπεύθυνος Πωλήσεων της Τράπεζας Πειραιώς)

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 6: ΣΥΓΚΡΙΣΗ ΤΗΣ ΘΕΩΡΙΑΣ ΜΕ ΤΗΝ ΠΡΑΓΜΑΤΙΚΟΤΗΤΑ

Σε αυτό το κεφάλαιο θα αναλύσουμε τη θεωρία την οποία συλλέξαμε από την έρευνα που κάναμε μέσα από διάφορους ιντερνετικούς ιστότοπους και αντίστοιχα βιβλία που αφορούν το θέμα μας σε σύγκριση με τα αποτελέσματα που λάβαμε από τις δύο συνεντεύξεις που πραγματοποιήσαμε σε τράπεζα Πειραιώς και Alphabank αντίστοιχα. Καθώς και μια σύντομη ιντερνετική έρευνα σε μορφή ερωτηματολογίου που μοιράστηκε στα μέσα κοινωνικής δικτύωσης ώστε να δούμε και την πλευρά των καταναλωτών για τη χρήση των πιστωτικών καρτών τη δεδομένη στιγμή.

Στη θεωρία είδαμε αρχικά το πώς καταλήξαμε στην εμφάνιση των πιστωτικών καρτών και το πώς διευκόλυναν την καθημερινότητα των καταναλωτών για παράδειγμα:

- Άμεσα μετρητά την οποιαδήποτε στιγμή.
- Γρήγορες συναλλαγές.
- Εύκολα «Δάνεια» (χαρακτηρισμός πιστωτικών καρτών από καταναλωτές).
- Ασφάλεια συναλλαγών.

Στη συνέχεια προσπαθήσαμε και βρήκαμε και κάποια βασικά αρνητικά στοιχεία των πιστωτικών καρτών τα οποία με «δυσκολία» αναφέρονταν στο διαδίκτυο, τα οποία ήταν:

- Κίνδυνος σε περίπτωση κλοπής.
- Υψηλά επιτόκια.
- Ετήσιες Συνδρομές.
- Συσσώρευση υψηλού πιστωτικού χρέους.

Ανακαλύψαμε διάφορα είδη πιστωτικών καρτών από τους επικρατέστερους εκδότες τη δεδομένη στιγμή στη χώρα μας (Eurobank, Alphabank, Πειραιώς, Εθνική), τα οποία υπάρχουν για να προσελκύουν κοινό διαφόρων τύπων καταναλωτών, πχ. Φίλαθλοι αθλητικών ομάδων, φίλων του περιβάλλοντος, πελάτες συγκεκριμένων εμπορικών καταστημάτων, πελάτες τηλεφωνιών Ελλάδος (wind, Vodafone, Cosmote), φοιτητών και σπουδαστών, μικρών επιχειρήσεων, κλπ.

Οι περισσότερες από αυτές παρέχουν ξεχωριστά προνόμια για τους κατόχους καθώς και για τα μέλη της οικογένειας αυτών.

Στις συνεντεύξεις που κάναμε στους δύο υπαλλήλους των τραπεζικών ιδρυμάτων είδαμε ότι από την κρίση και μετά έπεσε κατά αρκετό ποσοστό % η έκδοση πιστωτικών καρτών από τις ίδιες τις τράπεζες και αυτό γιατί είχαν και αυτές αρνητικές επιρροές. Υπήρχαν πελάτες οι οποίοι καθυστερούσαν ή και δεν μπορούσαν να αποπληρώσουν τα απομείναντα υπόλοιπα τους λόγω του ότι αντιμετώπιζαν και οι ίδιοι οικονομικό αδιέξοδο. Αυτό είχε μεγάλο αντίκτυπο για τα εισοδήματα των τραπεζών καθώς και για τους ισολογισμούς τους, το οποίο τις καθυστερούσε από τις δικές τους υποχρεώσεις και αναγκαζόντουσαν να πιέζουν τους καταναλωτές για την αποπληρωμή των οφειλών τους. Γενικότερα η οικονομική κρίση στην Ελλάδα επέφερε σύγχυση στην πιστοληπτική ικανότητα των καταναλωτών αλλά και στην εμπιστοσύνη των τραπεζικών ιδρυμάτων προς τους καταναλωτές. Έτσι καμία από τις δύο

πλευρές δεν επωφελήθηκε από την κρίση αντιθέτως είδαμε ότι επηρεάστηκαν αρνητικά και μάλιστα αρκετά.

Από την άλλη πλευρά για τους ήδη κατόχους των πιστωτικών καρτών οι οποίοι είχαν τη δυνατότητα να ανταπεξέλθουν στις οικονομικές απαιτήσεις αυτών η χρήση τους αποδείχθηκε μεγάλη διευκόλυνση στην κάλυψη των καθημερινών τους αναγκών, όχι μόνο λόγω των προνομιούχων συναλλαγών, αλλά και σε πληρωμές που χρειάζονταν άμεσα χρήματα που δεν είχαν εκείνη τη στιγμή διαθέσιμα. Με λίγα λόγια η συνετή χρήση των πιστωτικών καρτών μπορεί πραγματικά να ενισχύσει την αγοραστική δύναμη του καταναλωτή και ταυτόχρονα να επιφέρει όφελος στις τράπεζες, πράγμα που θα δημιουργήσει ξανά την εμπιστοσύνη των καταναλωτών προς τις τράπεζες και αντίστροφα, έτσι θα δημιουργηθεί ξανά μια υγιής σχέση μεταξύ τράπεζων και καταναλωτών. Υπήρχαν βέβαια και πελάτες οι οποίοι και μέσα στην κρίση αιτούνταν για πιστωτικές κάρτες οι οποίοι ήταν χαμηλόμισθοι ή συνταξιούχοι, καθώς επίσης υπήρχε και ένα ποσοστό καταναλωτών οι οποίοι ήθελαν να μαζέψουν τα χρέη τους σε μία τράπεζα και όσοι είχαν τη δυνατότητα και σε μια πιστωτική. Όσο για τους προαναφερόμενους, λόγω των χαμηλών εισοδημάτων τους στις περισσότερες περιπτώσεις το αίτημα τους για έκδοση πιστωτικής κάρτας δεν εγκρινόταν.

Στη συνέχεια είδαμε ότι ένα από τα κύρια μειονεκτήματα που έχουν οι πιστωτικές κάρτες είναι τα υψηλά επιτόκια αγοράς και ακόμη πιο υψηλά επιτόκια ανάληψης μετρητού για τα δεδομένα μιας Ευρωπαϊκής χώρας. Οι τράπεζες για να μπορέσουν να προωθήσουν τις πιστωτικές κάρτες στους καταναλωτές διαθέτουν μια μεγάλη ποικιλία πιστωτικών καρτών με διαφορετικά πιστωτικά όρια, προνομία, επιτόκια και συνδρομές ρυθμιζόμενα με βάση τις διάφορες ανάγκες του κάθε καταναλωτή. Για παράδειγμα το επιτόκιο για τις φοιτητικές κάρτες είναι συνήθως χαμηλότερο από όλες τις άλλες, επίσης συνήθως προσφέρουν περισσότερες άτοκες δόσεις για τη εξόφληση κάποιας αγοράς, διότι απευθύνονται σε ένα μέρος καταναλωτών οι οποίοι δεν έχουν στις περισσότερες περιπτώσεις δικό τους προσωπικό εισόδημα. Υπάρχει άλλο επιτόκιο για αγορές εξωτερικού, άλλο για αγορές εσωτερικού καθώς επίσης και ξεχωριστό επιτόκιο για την ανάληψη μετρητών μέσω πίστωσης.

Κατά την γνώμη μας οι υψηλές τιμές των ετήσιων συνδρομών καθώς και τα πολύ υψηλά επιτόκια στις πιστωτικές κάρτες της Ελληνικής αγοράς αποτελούν το βασικότερο και ίσως το μεγαλύτερο μειονέκτημα των πιστωτικών καρτών. Από την άλλη όμως τα τραπεζικά ιδρύματα χωρίς τα επιτόκια και τις επιπλέον χρεώσεις δεν θα είχαν τα απαιτούμενα κέρδη και έτσι θα αντιμετώπιζαν κίνδυνο βιωσιμότητας καθότι οι επενδύσεις τους θα έμεναν πίσω.

Στην ιστορική αναδρομή στο πρώτο κεφάλαιο είδαμε ότι ο διάδοχος των χρημάτων είναι οι πιστωτικές κάρτες. Αυτό μας το επιβεβαιώνουν και οι δύο εκπρόσωποι των τραπεζών οι οποίοι μας ανέφεραν ότι το πλαστικό χρήμα έχει βοηθήσει αρκετά τις τράπεζες και τους καταναλωτές στις καθημερινές τους αγορές, κάνοντας τις συναλλαγές ταχύτερες, με μεγαλύτερη ασφάλεια αλλά και πιο ευέλικτες ως προς τον τρόπο πληρωμής. Η χρήση των ηλεκτρονικών μέσων και των πιστωτικών καρτών για αγορές επίσης μπορεί να βοηθήσει στην πάταξη της φοροδιαφυγής διότι κάθε συναλλαγή που λαμβάνει μέρος λογιστικοποιείται αυτομάτως, ούτος ή άλλως το ίδιο το κράτος στα μέσα της χρονιάς του 2017 θα επιχειρήσει να κάνει υποχρεωτική την κατοχή τερματικών P.O.S/E.F.T. από όλες τις επιχειρήσεις και ελεύθερους επαγγελματίες στην Ελλάδα για αυτόν ακριβώς το λόγο.

Προχωρώντας με τις συνεντεύξεις θελήσαμε να μάθουμε τον αντίκτυπο προς τις τράπεζες από την οικονομική κρίση μέσω των πιστωτικών καρτών και όπως προαναφέραμε το μεγαλύτερο ήταν τα υπέρογκα χρέη των πελατών, οι οποίοι αδυνατούσαν να πληρώσουν μέχρι και την ελάχιστη καταβολή. Κάποιοι από την άλλη πλευρά προσπάθησαν να προσχωρήσουν στις ακυρώσεις των πιστωτικών τους καρτών ή στην αδρανοποίηση τους μέχρι να αποπληρώσουν τα υπολειπόμενα ποσά τους. Και αυτό έφερε μεγάλο πλήγμα στις

τράπεζες διότι έπεσαν πολύ έξω από τον προϋπολογισμό τους και σαν αποτέλεσμα κάποιες τράπεζες να βγαίνουν ζημιωμένες και να αντιμετωπίζουν τον κίνδυνο να συγχωνευτούν με αλλά τραπεζικά ιδρύματα ή να εξαγοραστούν ή ακόμη χειρότερα να κλείσουν οριστικά.

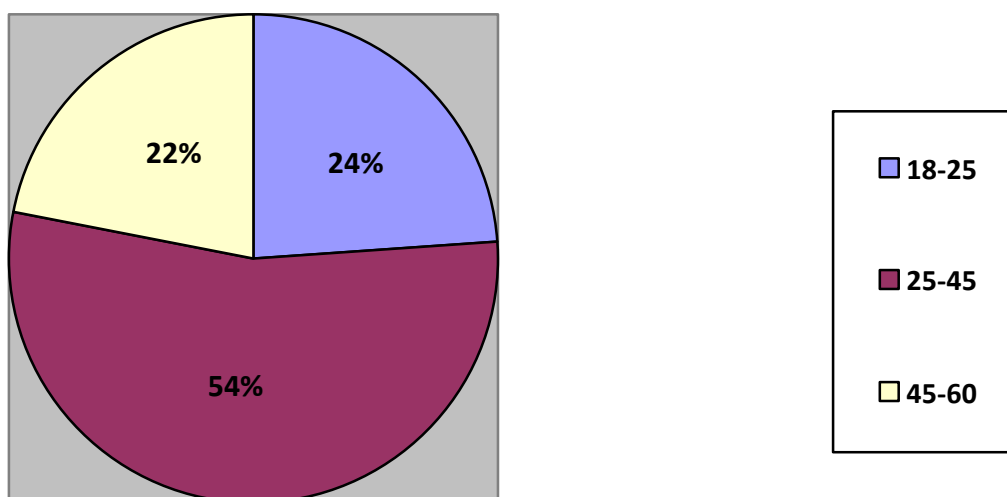
Έτσι οι τράπεζες επινόησαν διάφορα προνομιακά προγράμματα πιστωτικών καρτών, όπως είδαμε και στο κεφάλαιο δύο με κάρτες που προσφέρουν δώρα επιβραβεύοντας τον καταναλωτή ανάλογα με τις αγορές που πραγματοποιούν με την κάρτα όπως εκπτώσεις σε συγκεκριμένα εμπορικά καταστήματα, προνομιακά προγράμματα σε τηλεφωνίες, για να είναι πιο φιλικά προς τους πελάτες την εποχή αυτή και αρκετά εύκολα στις πληρωμές τους για να υπάρχουν υγιείς συναλλαγές και από τις δύο πλευρές.

Γενικά είδαμε και τις δύο πλευρές των πιστωτικών καρτών μέσα από τη θεωρία αλλά και από την πράξη βέβαια καθώς επίσης και από μία ιντερνετική έρευνα που κάναμε και μάθαμε την γνώμη των πελατών/καταναλωτών των πιστωτικών καρτών σε εύρος ηλικιών και είδαμε και τη δική τους άποψη.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 7: ΑΝΑΛΥΣΗ ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟΥ ΤΗΣ GOOGLE

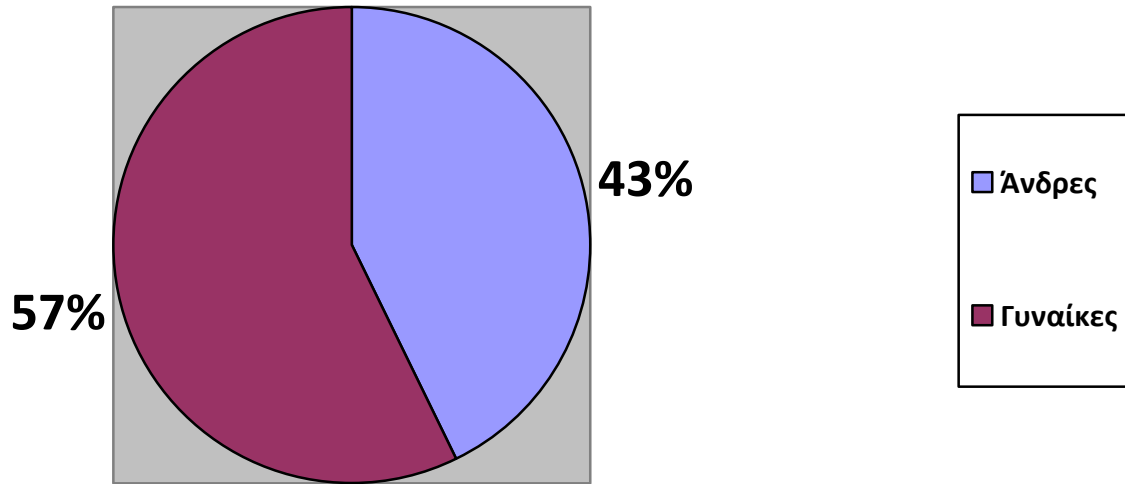
Θεωρήσαμε χρήσιμο αλλά και σωστό, εκτός από αυτά που βρήκαμε από την έρευνα που κάναμε για τις πιστωτικές κάρτες τις ιδιότητές τους, τις θετικές και αρνητικές συνέπειές τους, καθώς και την πλευρά των τραπεζών με βάση όλα αυτά που βρήκαμε, να δούμε και την γνώμη των καταναλωτών/πελατών για τις κάρτες αυτές. Έτσι φτιάξαμε ένα ερωτηματολόγιο μέσα από την βάση δεδομένων της Google και το προωθήσαμε στα μέσα κοινωνικής δικτύωσης (Facebook, Twitter, κλπ.) σε φίλους και συγγενείς, καταγράψαμε τις απαντήσεις από 100 ερωτηθέντες και καταλήξαμε στα παρακάτω συμπεράσματα. Βάση των στατιστικών δεδομένων που λάβαμε από τις απαντήσεις στο ερωτηματολόγιό μας διαπιστώσαμε ότι στο εύρος των ηλικιών μεταξύ 18-25, 25-45, 45-60, όπως παρατηρήσαμε (Πίτα 2.) το 43% ήταν άντρες και το 57% ήταν γυναίκες που μας απάντησαν. Οι περισσότεροι ήταν έγγαμοι (Πίτα 3.) εκ των οποίων το 59% είναι κάτοχοι πιστωτικών καρτών ενώ το 41% όχι (Πίτα 7.).

Ποια είναι η ηλικία του κοινού:



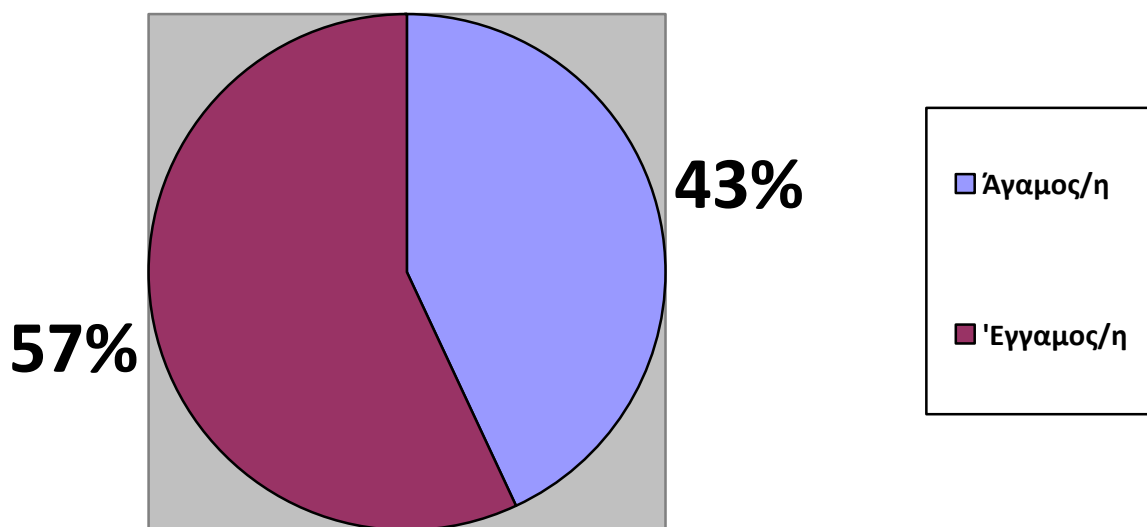
Πίτα 1.

Ποιό είναι το φύλο του κοινού:



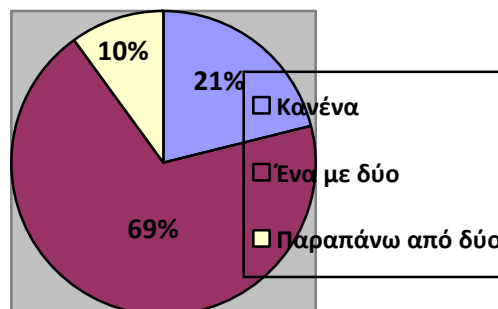
Πίνα 2.

Τους ρωτήσαμε ποια είναι η οικογενειακή τους κατάσταση τη δεδομένη στιγμή



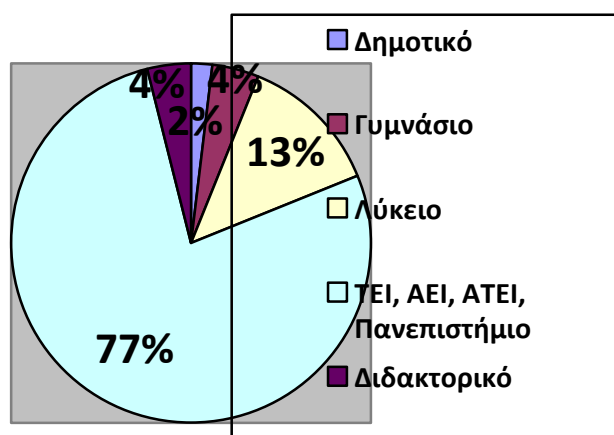
Πίνα 3.

Το κοινό ερωτήθηκε για το ποσά παιδιά έχουν και είδαμε ότι :



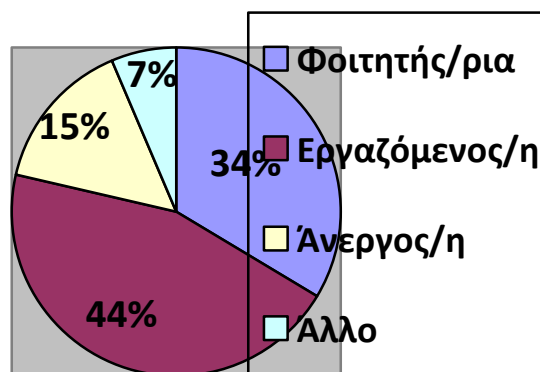
Πίνα 4.

Το κοινό επίσης ερωτήθηκε για το ποιο είναι το ανώτερο επίπεδο σπουδών που έχουν φτάσει τη δεδομένη στιγμή και είδαμε ότι:



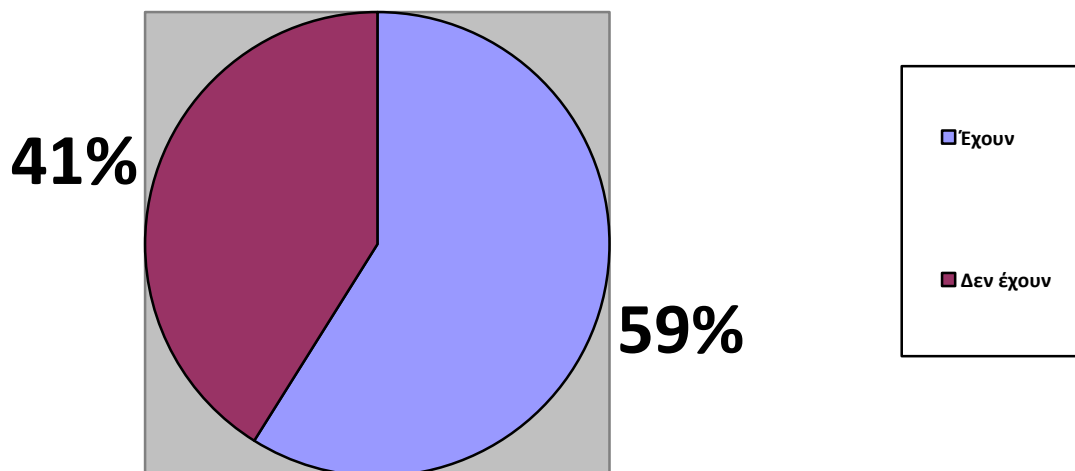
Πίνα 5.

Τους κάναμε την ερώτηση για την επαγγελματική κατάστασή τους αυτή τη στιγμή, είδαμε ότι:



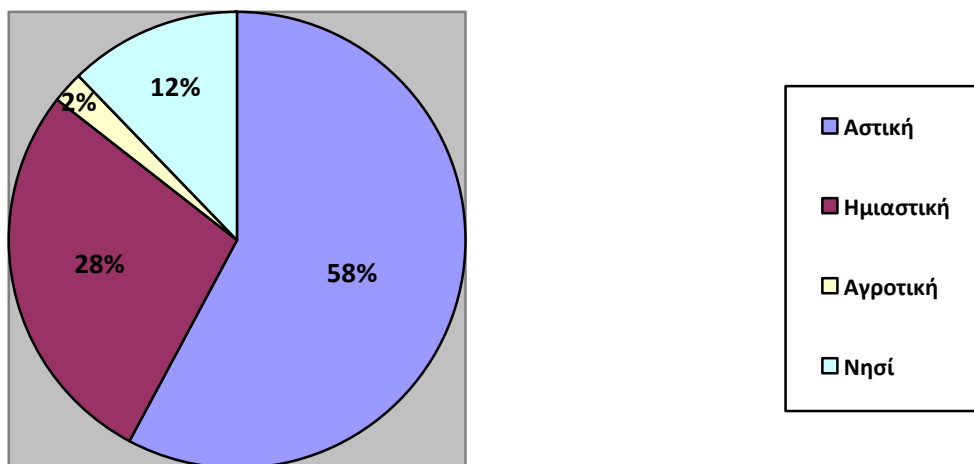
Πίτα 6.

Το κοινό ερωτήθηκε για το αν είναι κάτοχοι πιστωτικών καρτών το αποτέλεσμα % που καταλήξαμε είναι:



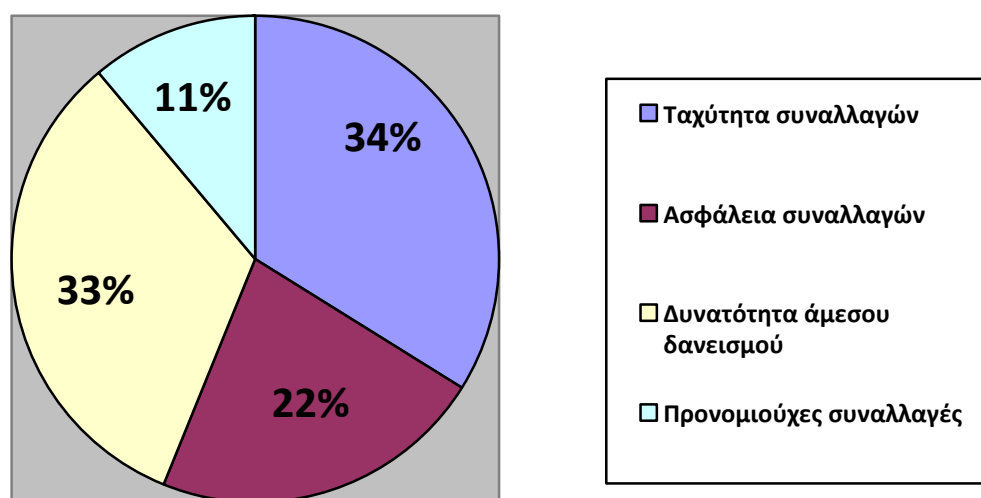
Πίτα 7.

Σε σχέση με την περιοχή που κατοικούν είδαμε ότι:



Πίτα 8.

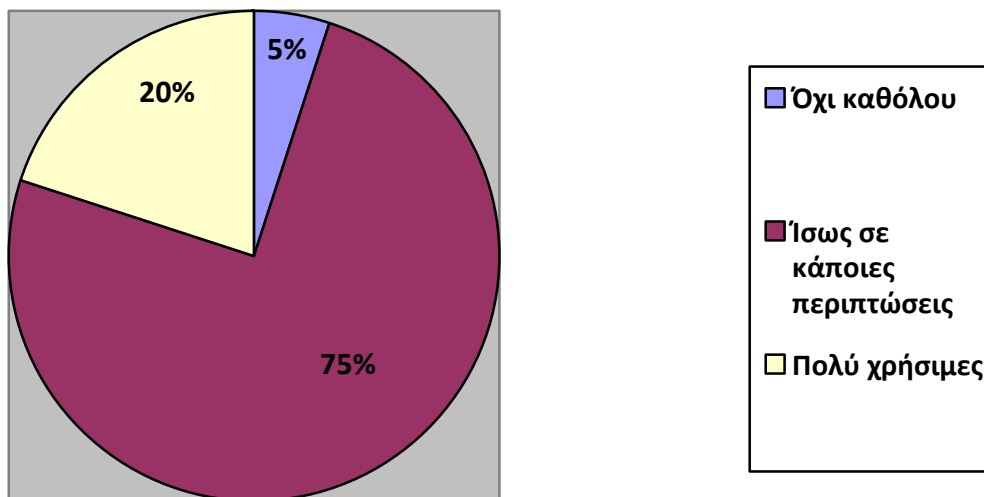
Στην ερώτηση που κάναμε στο κοινό κατά την γνώμη τους ποιο χαρακτηριστικό των πιστωτικών καρτών θεωρούν πως είναι σημαντικότερο, με βάση % τα αποτελέσματα ήταν:



Σ

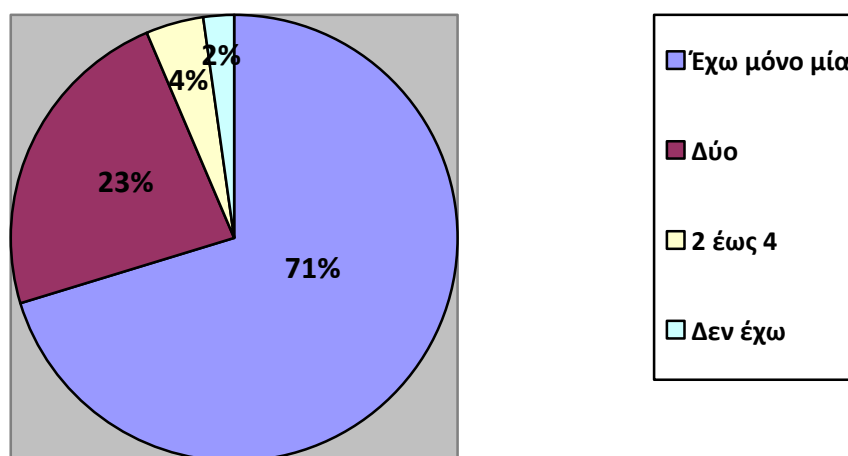
Πίτα 9.

Στην ερώτηση για το αν θεωρούν τις πιστωτικές κάρτες χρήσιμες είχαμε τις εξής απαντήσεις:



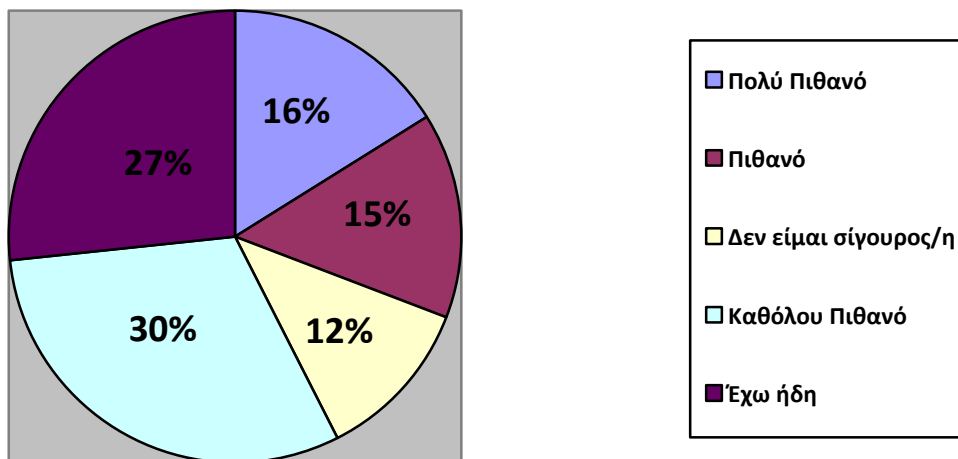
Πίνα 10.

Τους ρωτήσαμε επίσης αν είναι κάτοχοι πιστωτικών καρτών πόσες διαθέτουν, μας απάντησαν:



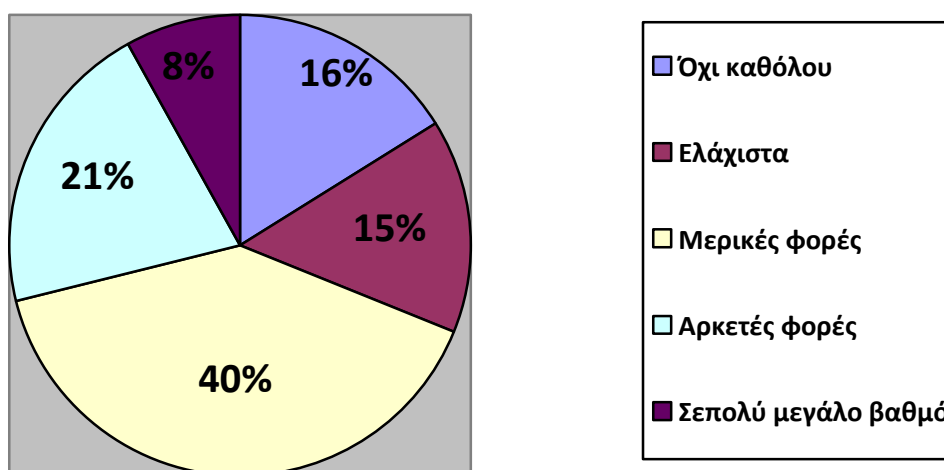
Πίνα 11.

Για εκείνους που απάντησαν πως δεν έχουν καμία πιστωτική κάρτα υπήρχε και η ερώτηση για το πόσο πιθανό θα είναι να κάνουν αίτηση για μια πιστωτική κάρτα στο μέλλον. Τα αποτελέσματα % ήταν τα ακόλουθα:



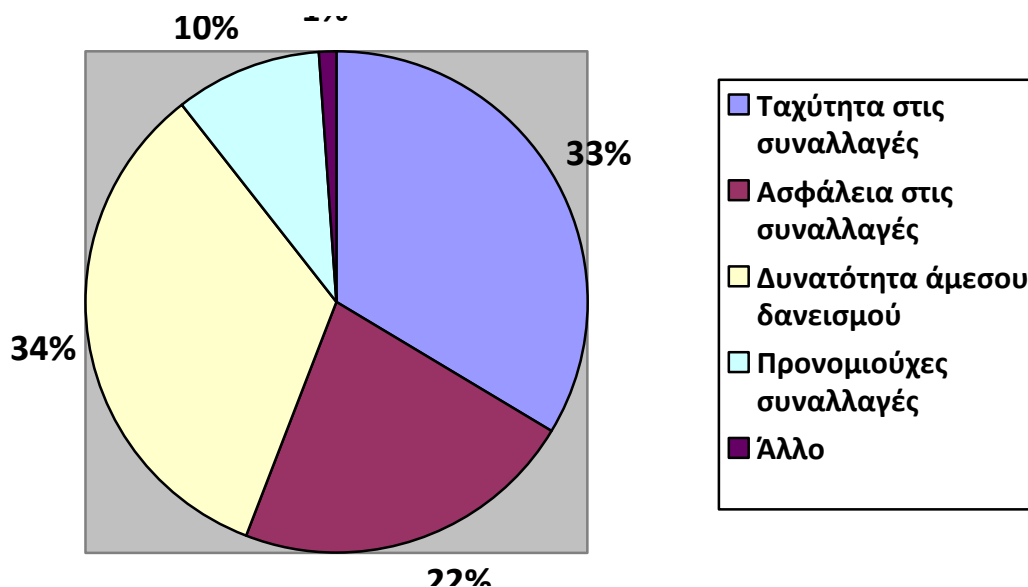
Πίτα 12.

Τους ρωτήσαμε επίσης για το αν πιστεύουν ότι οι πιστωτικές κάρτες βοηθούν στις απλές καθημερινές συναλλαγές, προέκυψε ότι:



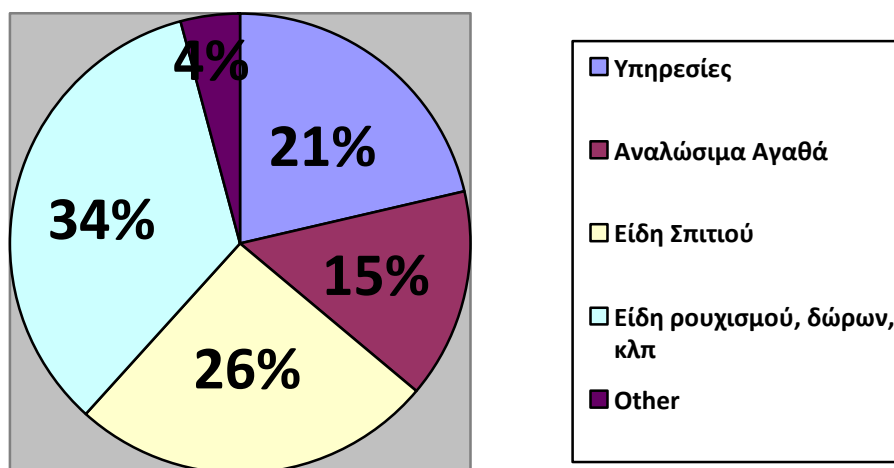
Πίτα 13.

Το κοινό ερωτήθηκε για το ποιο χαρακτηριστικό μιας πιστωτικής κάρτας θεωρούν πως είναι το σημαντικότερο, οι απαντήσεις μας έδειξαν ότι:



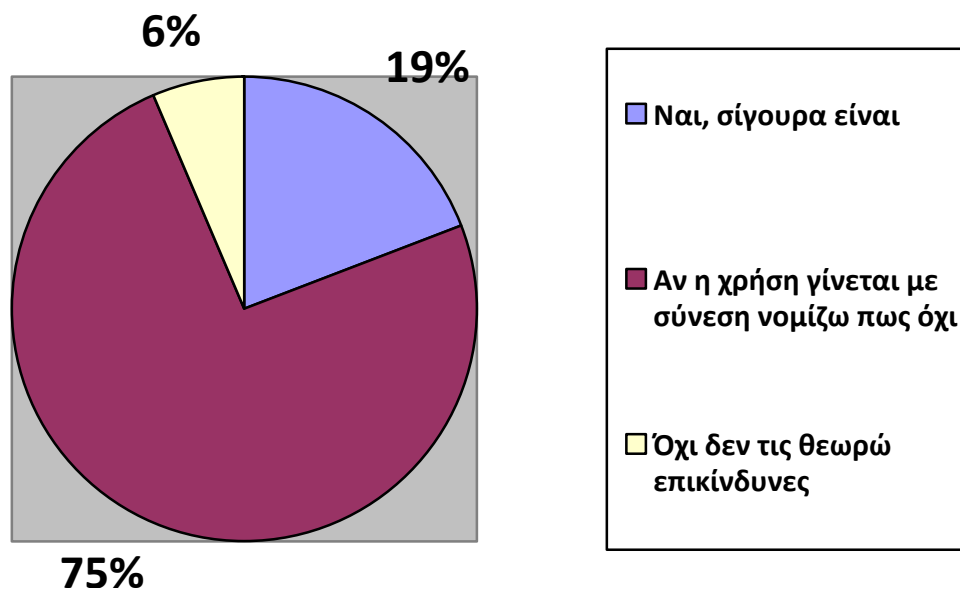
Πίτα 14.

Από την ερώτηση σε ποιες κατηγορίες αγαθών θα χρησιμοποιούσαν πιστωτική κάρτα το % ήταν το εξής:



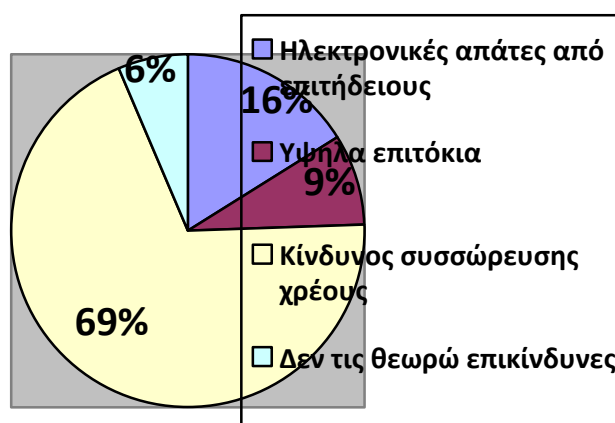
Πίτα 15.

Για το αν θεωρούν επικίνδυνες τις πιστωτικές κάρτες όσον αφορά τον καταναλωτή είδαμε:



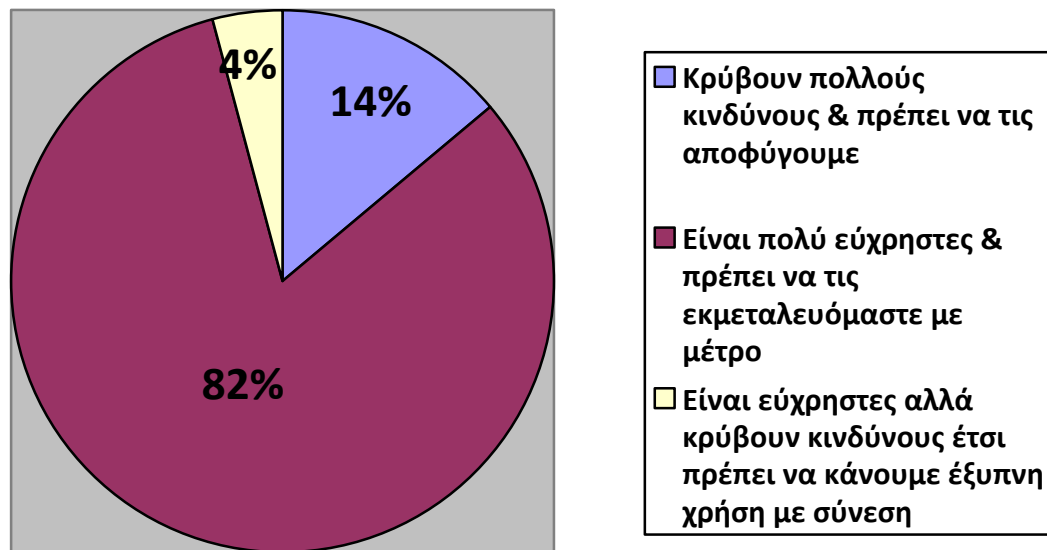
Πίνα 16.

Τι κάνει τις πιστωτικές κάρτες να είναι επικίνδυνες? Το ποσοστό % ήταν



Πίνα 17.

Ποια η θέση του κοινού όσον αφορά τις πιστωτικές κάρτες?



Πίνα 18.

7.1 Συμπεράσματα

Όπως είδαμε και παραπάνω από τα αποτελέσματα του ερωτηματολογίου που δημιουργήσαμε στο οποίο συμμετείχαν φοιτητές αλλά και εργαζόμενοι (Πίτα 6.) από τους 100 που μας απάντησαν το 59% (Πίτα 7.) είναι κάτοχοι πιστωτικών καρτών, μάλιστα το 23% (Πίτα 11.) διαθέτει 2 πιστωτικές κάρτες, ενώ υπάρχουν σημαντικά ποσοστά από αυτούς που απάντησαν πως δεν έχουν πιστωτική κάρτα, ότι είναι πρόθυμοι και δεν αποκλείουν το γεγονός να αποκτήσουν μια στο μέλλον (Πίτα 12.). Επίσης ασχέτως με την κατάσταση της χώρας τη δεδομένη στιγμή αρκετοί χρησιμοποιούν τις κάρτες τους για αγορές προσωπικών αγαθών, δώρων και για υπηρεσίες (Πίτα 15.) σε στιγμές που δεν διαθέτουν χρήματα στο πορτοφόλι τους ή στον τραπεζικό τους λογαριασμό. Το 40% των ερωτηθέντων (Πίτα 13.) πιστεύει ότι οι πιστωτικές κάρτες βοηθούν μερικές φορές στις απλές καθημερινές συναλλαγές. Το 34% (Πίτα 14.) θεωρεί ότι το σημαντικότερο χαρακτηριστικό μιας πιστωτικής κάρτας είναι η δυνατότητα αμέσου δανεισμού ενώ το 33% (Πίτα 14.) υποστηρίζει ότι το σημαντικότερο χαρακτηριστικό είναι η ταχύτητα στις συναλλαγές. Όσον αφορά την επικινδυνότητα των πιστωτικών καρτών προς τον καταναλωτή το 75% (Πίτα 16.) του κοινού υποστηρίζει ότι αν η χρήση της γίνεται με σύνεση και υπάρχει κάποιο μέτρο στην κατανάλωση δεν υπάρχει κάποιος ιδιαίτερος κίνδυνος.

Στη συνέχεια το 69% (Πίτα 17.) απάντησε ότι αυτό που κυρίως κάνει τις πιστωτικές κάρτες επικίνδυνες είναι η μεγάλη συσσώρευση χρέους η οποία εκτός από τον καταναλωτή όπως είδαμε και σε προηγούμενο κεφάλαιο έχει επιπτώσεις και στις τράπεζες. Το 82% (Πίτα 18.) των καταναλωτών που απάντησαν στο ερωτηματολόγιο μας ανέφεραν ότι οι πιστωτικές κάρτες είναι πάρα πολύ χρήσιμες και πρέπει να τις εκμεταλλευόμαστε με μέτρο. Κανένας από ότι είδαμε δεν φοβάται τη χρήση των πιστωτικών καρτών αν αυτή βέβαια γίνεται με σύνεση και αυτοί που τις έχουν πάρει με «κακό μάτι» είναι λίγοι, (Πίτα 18.) οι οποίοι μάλιστα από ότι μας απάντησαν δεν έχουν πότε τους σκοπό να αιτηθούν σε κάποια τράπεζα για μια πιστωτική κάρτα.

Με βάση τα αποτελέσματα σε αυτό που τελικά καταλήγουμε είναι ότι, όσοι κίνδυνοι και να υπάρχουν και όσα τα αρνητικά, καθώς και τα θετικά αλλά και τα προνόμια των πιστωτικών καρτών, η ουσία είναι ότι πάντα πρέπει να υπάρχει μέτρο.

Όλα είναι θέμα το πώς το αντιλαμβάνεται ο καθένας και κατά πόσο πολύ μπορεί να συγκρατήσει τον εαυτό του. Δεν πρέπει να ξεχνάμε ποτέ ότι οι πιστωτικές κάρτες που υπάρχουν στο πορτοφόλι μας δεν είναι έξτρα χρήμα που μπορούμε να το έχουμε οποιαδήποτε στιγμή και για οποιοδήποτε λόγο. Αντίθετα οι πιστωτικές κάρτες αυτές είναι χρήμα δανεικό, έτσι οι καταναλωτές πρέπει πάντα να έχουν στο μυαλό τους ότι είναι χρήματα τα οποία πρέπει να επιστραφούν σε συγκεκριμένο χρόνο και συνήθως παραπάνω από όσα έχουν δανειστεί, επομένως πριν δανειστούν πρέπει να έχουν ένα πλάνο για την έγκαιρη αποπληρωμή καθώς και να είναι σωστά ενημερωμένοι σχετικά με τους ορους που δανείζονται ώστε στο μέλλον να μη βρεθούν σε οικονομικό αδιέξοδο. Οι πιστωτικές κάρτες είναι ένα πολύ χρήσιμο εργαλείο αν χρησιμοποιούνται με σύνεση και προγραμματισμό, η άποψη του κάθε καταναλωτή σχετικά με αυτές είναι ανάλογη με τη χρήση που κάνει.

«Μην εκτιμάς το χρήμα ούτε περισσότερο ούτε λιγότερο απ' ότι του αξίζει. Είναι πολύ κάλος υπηρέτης, αλλά πολύ κακός αφέντης»

Αλέξανδρος Δουμάς, 1802-1870, Γάλλος συγγραφέας.

8. ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ

- 1) Απόστολος Σ. Γεωργιάδης, (2008), Η εξασφάλιση των πιστώσεων Δίκαιο & Οικονομία, εκδόσεις Π. Ν. Σακκουλα, Δεύτερη έκδοση.
- 2) N.Gregory Mankiw, (2002), Αρχές Οικονομικής επιστήμης, Τόμος Β, εκδόσεις Τυπωθήτω.
- 3) Γ.Προβόπουλος, Π.Καπόπουλος, (2001), Η δύναμη του χρηματοπιστωτικού συστήματος, εκδόσεις Κριτική.
- 4) Γιώργος Συλλιγάρδος, Νίκος Σχοινιωτάκης, (2011), Σύγχρονη Χρηματοπιστωτική Διοίκηση, ΑΓΟΡΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΣ & ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ, Εκδόσεις ΙΩΝ.
- 5) Catherine Eagleton, Jonathan Williams, (2010), Το χρήμα και η ιστορία του, εκδόσεις Φυτράκης Α.Ε.

ΔΙΑΔΙΚΤΥΑΚΕΣ ΠΗΓΕΣ

- 1) Helena Smith, (2015), Use your credit card to fight tax evasion, Greek tourism chief urges visitors, The Guardian.
Διαθέσιμο στο δικτυακό τόπο:
<https://www.theguardian.com/world/2015/may/02/greece-tourists-credit-cards-tax-evasion>
(τελευταία επίσκεψη 03/08/16)
- 2) Αναστασία Μήλιου, (2015), Πιστωτικές κάρτες και καταχρηστικοί όροι αυτών. The Huffington post.
Διαθέσιμο στο δικτυακό τόπο:
http://www.huffingtonpost.gr/anastasiamiliou/-_2605_b_8615488.html
(τελευταία επίσκεψη 22/08/16)
- 3) Σιωμόπουλος Ντίνος, (1998), Κάρτες για όλα τα πορτοφόλια, ΤΟ ΒΗΜΑ online.
Διαθέσιμο στο δικτυακό τόπο:
<http://www.tovima.gr/relatedarticles/article/?aid=101837>
(τελευταία επίσκεψη 14/07/16)
- 4) Λ.Κούης (1998), Προσοχή στο ηλεκτρονικό «μάτι» των τραπεζών, ΤΟ ΒΗΜΑ.
Διαθέσιμο στο δικτυακό τόπο:
<http://www.tovima.gr/relatedarticles/article/?aid=101626>
(τελευταία επίσκεψη 12/07/16)
- 5) Katie Adams, (2015), The pros and cons of small bussiness credit cards, Investopedia.
Διαθέσιμο στον διαδικτυακό ιστότοπο:
<http://www.investopedia.com/articles/pf/09/small-business-credit-cards.asp>
(τελευταία επίσκεψη 7/7/2016)

6) Κώστας Κετσιετζής, (2016), Οι πιστωτικές κάρτες παραμένουν γδάρτες, Insider.
Διαθέσιμο στο δικτυακό τόπο:
<http://www.insider.gr/hristika/trapezika/8737/oi-pistotikes-kartes-paramenoun-gdartes>
(τελευταία επίσκεψη 11/10/16)

7) Κ.Βερενίκη, (2016), Για ποιους είναι η εγκατάσταση Ρ.Ο.Σ υποχρεωτική, Foroline.gr.
Διαθέσιμο στο δικτυακό τόπο:
<http://foroline.gr/archives/13563>
(τελευταία επίσκεψη 16/10/16)

8) Alphabank
Διαθέσιμο στο δικτυακό τόπο:
<http://www.alpha.gr/page/>
(τελευταία επίσκεψη 04/10/16)

9) Τράπεζα Πειραιώς
Διαθέσιμο στο δικτυακό τόπο:
<http://www.piraeusbank.gr/el/idiwtes/trapezikes-ypiresies/e-banking>
(τελευταία επίσκεψη 06/10/16)

10) Eurobank
Διαθέσιμο στο δικτυακό τόπο:
<https://www.eurobank.gr/online/home/>
(τελευταία επίσκεψη 03/10/16)

11) Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος
Διαθέσιμο στο δικτυακό τόπο:
<https://www.nbg.gr/>
(τελευταία επίσκεψη 03/10/16)

ΦΩΤΟΓΡΑΦΙΚΟ ΥΛΙΚΟ

1) Μέσα πληρωμών
Διαθέσιμο στο δικτυακό τόπο:
<http://www.slideshare.net/lykraf/project-52818213>
(Τελευταία επίσκεψη 04/07/16)

2) Μπροστινή όψη πιστωτικής κάρτας
Διαθέσιμο στο δικτυακό τόπο:
http://colnect.com/el/bank_cards/bank_card/14746-MARFIN_Blue_VISA_1108-Marfin_Eγνατία_Τράπεζα_AE-Ελλάδα
(Τελευταία επίσκεψη 08/07/16)

3) Πίσω όψη πιστωτικής κάρτας
Διαθέσιμο στο δικτυακό τόπο:
http://colnect.com/el/bank_cards/bank_card/14746-MARFIN_Blue_VISA_1108-Marfin_Eγνατία_Τράπεζα_AE-Ελλάδα
(Τελευταία επίσκεψη 08/07/16)

4) AEK FC MasterCard

Διαθέσιμο στο δικτυακό τόπο:

<http://www.piraeusbank.gr/en/idiwtes/kartes/pistotiki-karta/aek-fc-mastercard>

(Τελευταία επίσκεψη 07/08/16)

5) ARIS B.C. MasterCard

Διαθέσιμο στο δικτυακό τόπο:

<http://www.piraeusbank.gr/en/idiwtes/kartes/pistotiki-karta/aris-bc-mastercard>

(Τελευταία επίσκεψη 07/08/16)

6) AB Plus MasterCard Credit.

Διαθέσιμο στο δικτυακό τόπο:

<http://www.piraeusbank.gr/en/idiwtes/kartes/pistotiki-karta/ab-plus-mastercard>

(Τελευταία επίσκεψη 07/08/16)

7) Olympiacos F.C Mastercard

Διαθέσιμο στο δικτυακό τόπο:

<http://www.piraeusbank.gr/en/idiwtes/kartes/pistotiki-karta/olympiacos-fc-mastercard>

(Τελευταία επίσκεψη 09/08/16)

8) Olympiacos B.C World MasterCard

Διαθέσιμο στο δικτυακό τόπο:

<http://www.piraeusbank.gr/el/idiwtes/kartes/pistotiki-karta/olympiacos-bc-world-mastercard-gold>

(Τελευταία επίσκεψη 09/08/16)

9) Visa Electron

Διαθέσιμο στο δικτυακό τόπο:

<http://www.piraeusbank.gr/el/idiwtes/kartes/pistotiki-karta/piraeus-visa-classic>

(Τελευταία επίσκεψη 09/08/16)

10) University Visa

Διαθέσιμο στο δικτυακό τόπο:

<http://www.piraeusbank.gr/el/idiwtes/kartes/pistotiki-karta/university-visa>

(Τελευταία επίσκεψη 09/08/16)

11) Miles & More MasterCard

Διαθέσιμο στο δικτυακό τόπο:

<http://www.piraeusbank.gr/el/idiwtes/kartes/pistotiki-karta/miles-and-more-world-mastercard>

(Τελευταία επίσκεψη 09/08/16)

12) Champions Card MasterCard

Διαθέσιμο στο δικτυακό τόπο:

<http://www.piraeusbank.gr/el/idiwtes/kartes/pistotiki-karta/champions-card-mastercard>

(Τελευταία επίσκεψη 09/08/16)

13) Life Card Visa

Διαθέσιμο στο δικτυακό τόπο:

<http://www.piraeusbank.gr/el/idiwtes/kartes/pistotiki-karta/life-card-visa>

(Τελευταία επίσκεψη 09/08/16)

14) Diners Club

Διαθέσιμο στο δικτυακό τόπο:

<http://www.alphabankcards.gr/?TabID=395&xmid=15151>

(Τελευταία επίσκεψη 11/08/16)

15) Diners Club Vodafone

Διαθέσιμο στο δικτυακό τόπο:

<http://www.alphabankcards.gr/?TabID=398&xmid=15154>

(Τελευταία επίσκεψη 11/08/16)

16) Affinity World Mastercard

Διαθέσιμο στο δικτυακό τόπο:

<https://www.alpha.gr/page/default.asp?la=2&id=15223>

(Τελευταία επίσκεψη 12/08/16)

17) Energy MasterCard

Διαθέσιμο στο δικτυακό τόπο:

<http://www.alphabankcards.gr/?TabID=390&xmid=13692>

(Τελευταία επίσκεψη 12/08/16)

18) Notosplus Visa

Διαθέσιμο στο δικτυακό τόπο:

<http://alphabankcards.gr/?TabID=326&xmid=432>

(Τελευταία επίσκεψη 13/08/16)

19) Dynamics American Express

Διαθέσιμο στο δικτυακό τόπο:

<http://www.alphabankcards.gr/?Tabid=198&xmid=117>

(Τελευταία επίσκεψη 13/08/16)

20) Eurobank Visa Classic

Διαθέσιμο στο δικτυακό τόπο:

https://www.eurobank.gr/online/home/viewServices.aspx?id=314&mid=1077&lang=gr&gclid=Cj0KEQjwyoZABRDtgPTM0taCrKsBEiQATk6xDqEbaxUbz8BerK2cOWMQ_9IFiOcW-WEtaxxjim7svfwaAlXi8P8HAQ

(Τελευταία επίσκεψη 17/08/16)

21) Eurobank VISA Business

Διαθέσιμο στο δικτυακό τόπο:

<https://www.eurobank.gr/online/home/viewServices.aspx?id=277&mid=1077&lang=gr>

(Τελευταία επίσκεψη 17/08/16)

22) Yes Visa

Διαθέσιμο στο δικτυακό τόπο:

<https://www.eurobank.gr/online/home/viewServices.aspx?id=416&mid=1077&lang=gr>

(Τελευταία επίσκεψη 18/08/16)

23) COSMOTE World MasterCard

Διαθέσιμο στο δικτυακό τόπο:

<https://www.eurobank.gr/online/home/viewServices.aspx?id=422&mid=1077&lang=gr>

(Τελευταία επίσκεψη 18/08/16)

24) WWF Visa

Διαθέσιμο στο δικτυακό τόπο:

<https://www.eurobank.gr/online/home/viewServices.aspx?id=306&mid=1077&lang=gr>

(Τελευταία επίσκεψη 22/08/16)

25) ΣΑΚΑ MasterCard

Διαθέσιμο στο δικτυακό τόπο:

<https://www.eurobank.gr/online/home/viewServices.aspx?id=444&mid=1077&lang=gr>

(Τελευταία επίσκεψη 22/08/16)

26) Πίνακας με στατιστικά στοιχεία 2014

Διαθέσιμο στο δικτυακό τόπο:

<http://www.safeline.gr/>

(Τελευταία επίσκεψη 02/08/16)

9. ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΑ

9.1 ΣΥΜΒΑΣΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΡΤΩΝ ALPHA BANK

Με τη σύμβαση αυτή η ALPHA ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε. (εφεξής «Τράπεζα»), η οποία έχει έδρα στην Αθήνα (οδός Σταδίου αριθμός 40), εκδίδει και χορηγεί στον αντισυμβαλλόμενο (εφεξής «Κάτοχος») την κάρτα (εφεξής «Κάρτα») που αυτός έχει επιλέξει στη συνημμένη στην παρούσα αίτηση (εφεξής «Αίτηση», στην οποία αναφέρονται τα πλήρη στοιχεία της Τραπεζικής και του Κατόχου), σύμφωνα με τους όρους της παρούσης συμβάσεως, οι οποίοι συμπληρώνουν το «Πλαίσιο Συνεργασίας - Όροι Διενέργειας Τραπεζικών Συναλλαγών» υπό στοιχεία «Ιδιωτών Έκδοση 1.0./2010», το οποίο διατίθεται σε όλα τα καταστήματα της Τραπεζικής και στο διαδικτυακό τόπο αυτής (www.alpha.gr) και το οποίο ο Κάτοχος αποδέχεται ως αδιαίρετο όλο, με την Αίτηση, την παρούσα και το Παράρτημά της.

1. Η Κάρτα

1.1. Η Κάρτα, που θα εκδοθεί από την Τράπεζα, αποστέλλεται στον Κάτοχο, στη διεύθυνση αποστολής της Κάρτας που ο ίδιος έχει δηλώσει στην Αίτηση, ώστε αυτός αναλαμβάνει τον κίνδυνο της τυχόν μη παραδόσεώς της σε περίπτωση που δεν δηλώσει την ακριβή διεύθυνση αποστολής ή τις τυχόν μεταβολές αυτής, κατά την παρ. 24.2 πιο κάτω.

1.2. Εφόσον η Κάρτα αποστέλλεται απενεργοποιημένη, πριν χρησιμοποιηθεί πρέπει να ενεργοποιηθεί από τον Κάτοχο, σύμφωνα με τις κατά περίπτωση οδηγίες της Τραπεζικής.

1.3. Ο Κάτοχος, αμέσως μετά την παραλαβή της Κάρτας, υποχρεούται να θέσει την υπογραφή του στον ειδικό για το σκοπό αυτό χώρο, στην πίσω όψη της Κάρτας. Η Κάρτα ανήκει κατά πλήρη κυριότητα στην Τράπεζα, η οποία παραχωρεί μόνο στον Κάτοχο, το ονοματεπώνυμο του οποίου είναι αποτυπωμένο στο σώμα της Κάρτας, δικαίωμα κατοχής και χρήσεώς της σύμφωνα με τους όρους της παρούσης, απαγορευομένης απολύτως της παραδόσεώς της για οποιονδήποτε λόγο σε τρίτο ή της χρήσεώς της με οποιονδήποτε τρόπο από τρίτο.

1.4. Ο Κάτοχος, γνωρίζοντας ότι η Κάρτα είναι μέσο πληρωμών, υποχρεούται να τη φυλάσσει με επιμέλεια και προσοχή και να τη διατηρεί σε καλή κατάσταση για την αποτελεσματική λειτουργία της.

1.5. Κάθε Κάρτα έχει διάρκεια ισχύος μέχρι το τέλος του μήνα του έτους, που είναι αποτυπωμένος στην εμπρόσθια όψη της, ώστε οποιαδήποτε χρήση της μετά τη λήξη ισχύος ή τη λύση της παρούσης συμβάσεως, απαγορεύεται.

2. Προσωπικός Αριθμός Αναγνώρισης (PIN)

2.1. Με την αποστολή της Κάρτας, η Τράπεζα χορηγεί και αποστέλλει στον Κάτοχο, είτε ταχυδρομικά, στην κατά τα παραπάνω (παρ. 1.1) διεύθυνση με ειδικό φάκελο, είτε με οποιονδήποτε άλλο ασφαλή τρόπο, τον Προσωπικό Αριθμό Αναγνώρισης (PIN), ο οποίος μπορεί να χρησιμοποιηθεί μόνο σε συνδυασμό με τη συγκεκριμένη Κάρτα για την πραγματοποίηση των συναλλαγών των άρθρων 5 έως 10 πιο κάτω, καθώς και αυτών που η Τράπεζα επιφυλάσσεται να γνωστοποιήσει στον Κάτοχο στο μέλλον.

2.2. Ο PIN είναι αυστηρά προσωπικός και παράγεται ηλεκτρονικά σε συνθήκες πλήρους ασφάλειας και εχεμύθειας, ώστε είναι αδύνατη η αναπαραγωγή του. Ο Κάτοχος μπορεί να αντικαταστήσει τον PIN του με άλλον της επιλογής του σε οποιοδήποτε ΑΤΜ (αυτόματη ταμειολογιστική μηχανή) της Τραπέζης, σύμφωνα με τις οδηγίες που εμφανίζονται στην οθόνη του.

2.3. Ο Κάτοχος, γνωρίζοντας ότι ο PIN αποτελεί την ηλεκτρονική του υπογραφή, δια της οποίας πραγματοποιεί συναλλαγές με χρήση της Κάρτας και παρέχει την έγκρισή του για την αντίστοιχη χρέωση του Πιστωτικού Ορίου (παρ. 5.2.2 πιο κάτω), αναλαμβάνει την υποχρέωση να απομνημονεύσει τον PIN του, να καταστρέψει το σχετικό έγγραφο της Τραπέζης με το οποίο του γνωστοποιήθηκε και να μην τον σημειώσει με οποιαδήποτε αναγνώσιμη μορφή στην Κάρτα ή σε άλλο μέσο. Η αναγραφή του PIN σε οποιαδήποτε αναγνώσιμη μορφή συνιστά βαρεία αμέλεια εκ μέρους του Κατόχου.

2.4. Σε περίπτωση μη παραλαβής του PIN, εντός δέκα (10) ημερών από την παραλαβή της Κάρτας, ο Κάτοχος υποχρεούται να ειδοποιήσει σχετικά την Τράπεζα, ώστε να καταστεί δυνατή η έκδοση νέου PIN και η επαναποστολή του. Η διάταξη αυτή εφαρμόζεται ανάλογα και σε κάθε περίπτωση επανεκδόσεως PIN (παρ. 3.4).

3. Απώλεια Κάρτας – Διαρροή PIN

3.1. Κατ' ακολουθία των προαναφερομένων (παρ. 1.3 και αρ. 2), ο Κάτοχος οφείλει να μεριμνά για την αποτελεσματική φύλαξη της Κάρτας και να ελέγχει καθημερινά ότι αυτή βρίσκεται στην κατοχή του. Τυχόν απώλεια ή κλοπή της Κάρτας ή η ύπαρξη υπόνοιας σχετικά με τη διαρροή του PIN, πρέπει να γνωστοποιούνται άμεσα στην Τράπεζα με κάθε πρόσφορο τρόπο (παρ. 24.1). Η τηλεφωνική γνωστοποίηση καταγράφεται, για την ασφάλεια αμφοτέρων των συμβαλλομένων, σε μαγνητικό μέσο.

3.2. Η παράλειψη άμεσης ειδοποίησης της Τραπέζης, κατά παρέκκλιση της προηγούμενης παρ. 3.1, αποτελεί βαρεία αμέλεια εκ μέρους του Κατόχου, εκτός εάν η μη ειδοποίηση οφείλεται σε γεγονός ανωτέρας βίας και για όσο χρονικό διάστημα αυτό διαρκεί. Εφόσον η παράλειψη της ειδοποίησης οφείλεται σε δόλο ή βαρεία αμέλεια του Κατόχου, όπως και σε κάθε περίπτωση διαρροής του PIN σε τρίτο, ο Κάτοχος έχει πλήρη ευθύνη για την τυχόν διενέργεια συναλλαγών από τρίτο πρόσωπο και υποχρεούται να εξοφλήσει τα ποσά των συναλλαγών που πραγματοποιήθηκαν με την Κάρτα, όπως και όλα τα ποσά που προέκυψαν από χρήση του διαρρεύσαντος PIN, χωρίς κανένα περιορισμό.

3.3. Ο Κάτοχος υποχρεούται να προσφέρει στην Τράπεζα κάθε δυνατή συνδρομή για τον περιορισμό των δυσμενών συνεπειών από την κατά τα παραπάνω κλοπή, απώλεια ή διαρροή. Εφόσον συντρέχει η προϋπόθεση του προηγούμενου εδαφίου, ο Κάτοχος, μετά τη γνωστοποίηση της κλοπής ή/και απώλειας της Κάρτας ή/και του PIN, κατά τα παραπάνω, (παρ. 3.1), ουδεμία ευθύνη φέρει για τη χρήση της Κάρτας ή/και του PIN από οποιονδήποτε τρίτο. Σε περίπτωση πραγματοποίησης συναλλαγών με την κλαπείσα ή απολεσθείσα Κάρτα, πριν τη σχετική γνωστοποίηση στην Τράπεζα (παρ. 24.1) από τον Κάτοχο και με την επιφύλαξη της παρ. 3.2 πιο πάνω, ο τελευταίος ευθύνεται για συναλλαγές που πραγματοποιήθηκαν με την Κάρτα μέχρι του ανώτατου ποσού των Ευρώ εκατόν πενήντα (€ 150).

3.4. Σε κάθε περίπτωση γνωστοποίησης απώλειας της Κάρτας ή/και διαρροής του PIN, η Τράπεζα (παρ. 24.1) αναστέλλει τη δυνατότητα χρήσεως της Κάρτας, για την ασφάλεια των συναλλαγών και, εφόσον ο Κάτοχος είναι συνεπής στις προς την Τράπεζα υποχρεώσεις του, εκδίδει και χορηγεί σ' αυτόν νέα Κάρτα, που αποτελεί συνέχεια της απολεσθείσας και διέπεται από τη σύμβαση αυτή ή/και νέο PIN, εκτός εάν ο Κάτοχος εγγράφως ζητήσει τη μη έκδοση. Για την έκτακτη έκδοση και χορήγηση της νέας Κάρτας ή/και του PIN, ο Κάτοχος επιβαρύνεται με το ποσό, που αναφέρεται στο Παράρτημα της παρούσης (παρ. 3.Ε στοιχ. α), το οποίο αποτελεί αδιαίρετο όλο με την παρούσα (εφεξής «Παράρτημα»).

3.5. Για λόγους μείζονος ασφάλειας των συναλλαγών, ο Κάτοχος μπορεί να επιλέξει στο ειδικό προς τούτο πεδίο της Αιτήσεως την ειδοποίησή του με ηλεκτρονικό μήνυμα (SMS) στο κινητό του τηλέφωνο, σε κάθε περίπτωση χρήσεως της Κάρτας του για ποσά μεγαλύτερα του ποσού που επίσης έχει επιλέξει. Το κόστος της παραπάνω ειδοποίησης αναφέρεται στο Παράρτημα (παρ. 3.Ε στοιχ. ι). Η Τράπεζα επιφυλάσσεται να ανακοινώσει στο μέλλον και άλλους τρόπους ειδοποίησης του Κατόχου, με σκοπό την προστασία του.

4. Πιστωτικό Όριο

4.1. Οι συναλλαγές του Κατόχου με την Κάρτα υπόκεινται σε ανώτατο όριο (στο εξής «Πιστωτικό Όριο»), το οποίο καθορίζεται από την Τράπεζα μετά από αξιολόγηση της φερεγγυότητας και της πιστοληπτικής ικανότητας του Κατόχου, η οποία διατηρεί το δικαίωμα να καθορίσει και ορισμένο ανώτατο ποσό ως μηνιαίο ή ημερήσιο όριο συναλλαγών. Το Πιστωτικό Όριο, καθώς και το τυχόν μηνιαίο ή/και ημερήσιο όριο συναλλαγών, που μπορεί να διαφέρουν ανάλογα με το εάν αφορούν αναλήψεις μετρητών ή λοιπές συναλλαγές, γνωστοποιούνται στον Κάτοχο κατά τη χορήγηση της Κάρτας με έγγραφο το οποίο αποτελεί αναπόσπαστο μέρος της παρούσης.

4.2.1. Η Τράπεζα επανεξετάζει οποτεδήποτε κατά τη διάρκεια ισχύος της παρούσης, σε τακτά χρονικά διαστήματα, το Πιστωτικό Όριο ή/και το μηνιαίο ή/και ημερήσιο όριο συναλλαγών, μετά από επαναξιολόγηση της φερεγγυότητας και της πιστοληπτικής ικανότητας του Κατόχου και της συνέπειάς του στην τήρηση των όρων της παρούσης ή/και άλλων συμβάσεών του με την Τράπεζα και δύναται να το μεταβάλει ή/και να αναστείλει τη λειτουργία της Κάρτας για να περιορίσει τον εντεύθεν κίνδυνο. Η Τράπεζα μπορεί επίσης, για λόγους προστασίας του Κατόχου και των συναλλαγών, να περιορίσει ή/και να μηδενίσει το Πιστωτικό Όριο, το μηνιαίο ή/και ημερήσιο όριο συναλλαγών, εφόσον αυτό δεν χρησιμοποιείται για μεγάλο χρονικό διάστημα.

4.2.2. Το εκάστοτε νέο όριο (ή όρια), όπως αυτό διαμορφώνεται μετά από μεταβολή του Πιστωτικού Ορίου από την Τράπεζα, γνωστοποιείται στον Κάτοχο με τους μηνιαίους Λογαριασμούς του άρθρου 13 πιο κάτω ή/και με επιστολή.

4.3. Ο Κάτοχος μπορεί οποτεδήποτε κατά τη διάρκεια ισχύος της συμβάσεως αυτής, να ζητήσει την αύξηση ή/και τη μείωση του Πιστωτικού Ορίου του ή/και των λοιπών ορίων της παρ. 4.2.1 πιο πάνω. Μόνη η παραλαβή του ως άνω αιτήματος δε συνεπάγεται την αποδοχή του από την Τράπεζα, η οποία, με βάση τα κριτήρια της προηγούμενης παρ. 4.2.1, μπορεί να αποφασίσει διαφορετικά. Η ανακοίνωση του νέου Πιστωτικού Ορίου ή/και των λοιπών ορίων της παρ. 4.2.1 πιο πάνω πραγματοποιείται με τους Λογαριασμούς του άρθρου 13 της παρούσης.

4.4. Ο Κάτοχος υποχρεούται να χρησιμοποιεί την Κάρτα μέσα στα όρια της οικονομικής του δυνατότητας και απαγορεύεται, σε κάθε περίπτωση, να υπερβεί το εκάστοτε ισχύον Πιστωτικό Όριο, υπέρβαση που αν πραγματοποιηθεί συνιστά ουσιώδη παράβαση της παρούσης. Σε κάθε περίπτωση υπερέβασεως του Πιστωτικού Ορίου, ο Κάτοχος υποχρεούται να εξοφλήσει το συνολικό ποσό της υπερέβασεως μαζί με το ποσό της τρέχουσας δόσεώς του, μέχρι την ημερομηνία εξοφλήσεως που αναφέρεται στο Λογαριασμό του άρθρου 13 πιο κάτω, καθώς και το εφάπαξ επί πλέον ποσό λόγω αυθαίρετης αυξήσεως του αναλαμβανομένου από την Τράπεζα πιστωτικού κινδύνου, όπως αυτό προσδιορίζεται στο Παράρτημα (παρ. 3.Ε στοιχ. β).

5. Χρήση της Κάρτας στις Επιχειρήσεις

5.1. Ο Κάτοχος μπορεί να χρησιμοποιεί την Κάρτα του για την εξόφληση του αντιτίμου νομίμων συναλλαγών του με τις επιχειρήσεις του εσωτερικού ή του εξωτερικού, που έχουν αναρτημένα στις προθήκες τους τα σήματα της Κάρτας (εφεξής «Επιχειρήσεις»), υποχρεούμενος να αποδείξει την ταυτότητά του με οποιοδήποτε νόμιμο τρόπο, εάν αυτό του ζητηθεί.

5.2.1. Κάθε συναλλαγή, με την επιφύλαξη των εντολών πληρωμής και των συναλλαγών από απόσταση (αρ. 6), ολοκληρώνεται είτε με την υπογραφή των χρεωστικών δελτίων ή εξομειούμενων με αυτά εγγράφων ή των αποδείξεων που εκδίδονται από τις ηλεκτρονικές συσκευές E.F.T./P.O.S από τον Κάτοχο, είτε με την πληκτρολόγηση, επίσης από τον Κάτοχο, του P.I.N του στις ως άνω συσκευές και του πλήκτρου επιβεβαιώσεως, όπου αυτό απαιτείται.

5.2.2. Με την ως άνω (παρ. 5.2.1) υπογραφή ή πληκτρολόγηση ο Κάτοχος εγκρίνει την πραγματοποιηθείσα συναλλαγή κατά τις διατάξεις του Πλαισίου Συνεργασίας - Όρων Διενέργειας Τραπεζικών Συναλλαγών και εξουσιοδοτεί την Τράπεζα να χρεώσει το ισχύον Πιστωτικό Όριο (αρ. 4) με το ποσό της συναλλαγής και να εξοφλήσει αντίστοιχα την Επιχείρηση. Με την ως άνω χρέωση και εξόφληση, καταρτίζεται μεταξύ της Τραπέζης και του Κατόχου ισόποσο, έντοκο, κατά τα παρακάτω (αρ. 11) δάνειο. Η παραπάνω εξουσιοδότηση είναι ανέκκλητη γιατί αφορά στο συμφέρον Κατόχου, Τραπέζης και Επιχειρήσεως. Οι διατάξεις της παραγράφου αυτής εφαρμόζονται ανάλογα σε κάθε περίπτωση συναλλαγής με την Κάρτα κατά τα άρθρα 6 έως και 10 πιο κάτω.

5.2.3. Ο Κάτοχος υποχρεούται να φυλάσσει τα αντίγραφα των παραπάνω παραστατικών των συναλλαγών, για αντιπαραβολή με τις αντίστοιχες χρεώσεις στους Λογαριασμούς του άρθρου 13 πιο κάτω, για διάστημα δέκα τριών (13) μηνών από την ημερομηνία πραγματοποιήσεως κάθε συναλλαγής, σύμφωνα με τα ειδικότερα οριζόμενα της παρ. 13.9. πιο κάτω.

5.3. Οι Επιχειρήσεις δεν συνδέονται κατ' ανάγκη συμβατικά με την Τράπεζα για την αποδοχή της Κάρτας, ούτε συνδέονται με αυτή κατ' αποκλειστικότητα σε κάθε περίπτωση, ώστε η Τράπεζα δεν αναλαμβάνει καμία υποχρέωση προς τον Κάτοχο για τυχόν αθέτηση εκπληρώσεως ή μη ακριβή εκπλήρωση των υποχρεώσεων των Επιχειρήσεων, ούτε και για οποιαδήποτε συμβατική ή εξωσυμβατική ζημία του και ο Κάτοχος δεν δικαιούται να προβάλει έναντι της Τραπέζης οποιαδήποτε σχετική ένσταση ή απαίτηση, εκτός εάν ο νόμος ορίζει διαφορετικά. Εάν η Επιχείρηση εκδώσει για οποιονδήποτε λόγο πιστωτικό σημείωμα υπέρ του Κατόχου, η Τράπεζα θα πιστώσει με το ισόποσο το Πιστωτικό Όριο (αρ. 4) μόνο όταν το παραπάνω σημείωμα προσκομιστεί στην Τράπεζα.

5.4.1. Η Τράπεζα γνωστοποιεί στον Κάτοχο, είτε άμεσα, μέσω των Λογαριασμών του άρθρου 13 πιο κάτω ή/και με επιστολές, είτε έμμεσα, μέσω τρίτων, τυχόν πρόσθετες δυνατότητες ή ευκαιρίες ή ευνοϊκούς όρους χρήσεως της Κάρτας του. Ο Κάτοχος μπορεί να ζητήσει με έγγραφο την εξαίρεσή του από αυτήν την έμμεση, μέσω τρίτων, πληροφόρηση.

5.4.2. Προσφορές για τη χρήση της Κάρτας, εφόσον δεν ορίζεται συγκεκριμένη διάρκεια ισχύος τους, μπορούν να καταργηθούν ή τροποποιηθούν από την Τράπεζα, σύμφωνα με τις εκάστοτε συνθήκες της αγοράς και του ανταγωνισμού, οποτεδήποτε με σχετική ενημέρωση του κατόχου μέσω των μηνιαίων Λογαριασμών του άρθρου 13 πιο κάτω.

5.5. Προνομιακά επιτόκια που τυχόν περιλαμβάνονται σε προσφορές είναι κυμαινόμενα, εκτός εάν ορίζεται ρητά το αντίθετο και μεταβάλλονται κατά τους όρους της παρ. 11.5 πιο κάτω. Τα εκάστοτε προνομιακά επιτόκια ισχύουν και εφαρμόζονται μόνο εφόσον η σύμβαση αυτή και η κάρτα είναι σε ισχύ και ο Κάτοχος είναι απόλυτα συνεπής στις από τη σύμβαση αυτή υποχρεώσεις του. Οποιαδήποτε καθυστέρηση στην εξόφληση του εκάστοτε χρεωστικού υπολοίπου, κατά τους όρους του άρθρου 14 πιο κάτω ή καταγγελία της συμβάσεως αυτής ή παύση ισχύος της κάρτας συνεπάγεται την αυτοδίκαιη αντικατάσταση του προνομιακού επιτοκίου με το συμβατικό επιτόκιο που θα ισχύει για τις λοιπές εκτός προσφοράς συναλλαγές με την Κάρτα ή για όμοιες κάρτες εκδόσεως της Τραπέζης τη χρονική εκείνη στιγμή.

6. Συναλλαγές με την Κάρτα από απόσταση

6.1. Στην περίπτωση που ο Κάτοχος επιλέξει να συναλλάσσεται από απόσταση, προβαίνοντας σε ηλεκτρονική, τηλεφωνική ή ταχυδρομική παραγγελία, στο εσωτερικό ή το εξωτερικό ή μέσω διαδικτύου, αναλαμβάνει την αποκλειστική σχετική ευθύνη και κίνδυνο, υποχρεούμενος, σε περίπτωση αμφισβητήσεως της συναλλαγής κατά την παρ. 13.9 της παρούσης, να υποδείξει τουλάχιστον την έδρα της επιχειρήσεως με την οποία συναλλάχθηκε.

6.2. Ειδικότερα για τις συναλλαγές μέσω διαδικτύου, ο Κάτοχος έχει την υποχρέωση να τηρεί τους εκάστοτε κανόνες ασφαλείας για συναλλαγές στο διαδίκτυο, όπως του γνωστοποιούνται από την Τράπεζα, είτε με επιστολή, είτε μέσω των Λογαριασμών του άρθρου 13 πιο κάτω ή από τις Επιχειρήσεις στον διαδικτυακό τους τόπο.

7. Εντολές πληρωμής με χρέωση του Πιστωτικού Ορίου

7.1. Για την εξόφληση μεμονωμένων ή επαναλαμβανομένων υποχρεώσεων του, ο Κάτοχος μπορεί, με τη χρήση της Κάρτας, είτε να εντέλλεται ο ίδιος την Τράπεζα να πραγματοποιεί πληρωμές (μεταφορές πιστώσεως), είτε να εξουσιοδοτεί το δικαιούχο ή την τράπεζα του δικαιούχου ή την Τράπεζα, να ενεργοποιούν τέτοιες πληρωμές (άμεσες χρεώσεις), στο πλαίσιο νομίμων συναλλαγών, κατά περίπτωση ή περιοδικά, με χρέωση του ισχύοντος Πιστωτικού Ορίου (αρ. 4).

7.2. Ο Κάτοχος αναλαμβάνει την υποχρέωση να καταβάλει στην Τράπεζα την αμοιβή που αναφέρεται στο Παράρτημα (παρ. 3.Ε στοιχ. η) για την αποδοχή της εντολής, την πραγματοποίηση των σχετικών ελέγχων για την εκτέλεσή της, όπως αυτή κάθε φορά ορίζεται στο τιμολόγιο της Τραπέζης, όπως και κάθε δαπάνη ή έξοδα τρίτων με τα οποία η Τράπεζα θα επιβαρυνθεί για την εκτέλεση της εντολής, με χρέωση του ισχύοντος Πιστωτικού Ορίου.

7.3. Για τη χρέωση των κονδυλίων της προηγούμενης παρ. 7.2, ο Κάτοχος εντέλλεται με την παρούσα την Τράπεζα ανέκκλητα όπως χρεώνει το Πιστωτικό Όριο του αρ. 4 της παρούσης κατά προτεραιότητα, και πριν από τη χρέωση σε αυτό του ποσού της εντολής. Εάν μετά την παραπάνω χρέωση, το υπόλοιπο διαθέσιμο του Πιστωτικού Ορίου του Κατόχου, δεν επαρκεί για την εκτέλεση της εντολής, αυτή δεν εκτελείται.

7.4. Εάν η εντολή πληρωμής πρέπει να εκτελεστεί σε νόμισμα διαφορετικό του Ευρώ, η μετατροπή γίνεται σύμφωνα με τα ειδικότερα οριζόμενα στο άρθρο 20 πιο κάτω.

7.5. Αναφορικά με τους ειδικότερους όρους λήψεως, ανακλήσεως ή/και ενεργοποιήσεως από το δικαιούχο ή την τράπεζα του δικαιούχου ή από την Τράπεζα, της εντολής πληρωμής, εφαρμόζονται αναλογικά οι διατάξεις του κεφαλαίου 4 του ισχύοντος Πλαισίου Συνεργασίας - Όρων Διενέργειας Τραπεζικών Συναλλαγών της Τραπέζης, για τις εντολές πληρωμής.

8. Χρήση της Κάρτας στις αυτόματες ταμειολογιστικές μηχανές (ATMs)

8.1. Η Κάρτα μπορεί επίσης να χρησιμοποιηθεί, σε συνδυασμό πάντα με τον PIN, για τη διενέργεια τραπεζικών συναλλαγών στις αυτόματες ταμειολογιστικές μηχανές (ATMs) του δικτύου της Τραπέζης ή/και άλλων τραπεζών, σύμφωνα με τα αναφερόμενα στα δύο επόμενα άρθρα 9 και 10 της παρούσης και τις επιλογές και σχετικές οδηγίες που εμφανίζονται στις οθόνες των ATMs.

8.2. Τα στοιχεία κάθε συναλλαγής με Κάρτα σε ATM καταγράφονται και τηρούνται στη μνήμη του ηλεκτρονικού υπολογιστή της τράπεζας, στην οποία ανήκει το ATM και απεικονίζονται στην απόδειξη που εκδίδεται από αυτό, κατ' επιλογή του Κατόχου και αποτελεί πλήρη απόδειξη για τη συναλλαγή, επιτρεπόμενης ανταποδείξεως. Ο Κάτοχος υποχρεούται να φυλάσσει τις ως άνω αποδείξεις για αντιπαραβολή με τις αντίστοιχες χρεώσεις στους Λογαριασμούς του άρθρου 13 πιο κάτω.

8.3. Η Τράπεζα μπορεί να αναστέλλει τη δυνατότητα χρήσεως της Κάρτας ή/και να διακόπτει τη δυνατότητα πραγματοποιήσεως συναλλαγών στα Α.Τ.Μ, είτε για λόγους ασφάλειας των συναλλαγών ή/και του Κατόχου, είτε γιατί αυτός παραβίασε τις διατάξεις της παρούσης συμβάσεως, είτε λόγω βλάβης ή δυσλειτουργιών. Στις περιπτώσεις αυτές η Τράπεζα δεν φέρει καμία ευθύνη έναντι του Κατόχου για οποιαδήποτε εκ των λόγων αυτών τυχόν ζημία ή απώλεια αυτός υποστεί.

8.4. Ο Κάτοχος για λόγους προστασίας και ασφάλειας των συμβαλλομένων και των συναλλαγών παρέχει τη συναίνεσή του για βιντεοσκόπηση των συναλλαγών του στα ATMs της Τραπέζης ή και άλλων τραπεζών.

9. Χρήση της Κάρτας για ανάληψη μετρητών από το Πιστωτικό Όριο

9.1. Ο Κάτοχος έχει το δικαίωμα με χρήση της Κάρτας να αναλαμβάνει, ως δάνειο, μετρητά είτε από τα ταμεία της Τραπέζης ή/και άλλων τραπεζών που φέρουν τα σήματα της Κάρτας, είτε σε συνδυασμό με τον PIN από τα ATMs που φέρουν τα σήματα της Κάρτας, είτε μέσω του διαδικτύου ή/και άλλων μέσων που θα τεθούν στη διάθεση του Κατόχου στο μέλλον, κατά τους όρους του προηγούμενου άρθρου 8 είτε από Επιχειρήσεις, που έχουν το προς τούτο δικαίωμα, κατά την πραγματοποίηση συναλλαγών της παρ. 5.1 πιο πάνω, κατά τους όρους της παρ. 5.2, εντός του εκάστοτε ισχύοντος Πιστωτικού Ορίου, του μηνιαίου ή/και ημερησίου ορίου συναλλαγών (παρ.4.1) και στην περίπτωση των Επιχειρήσεων του τυχόν ισχύοντος ανώτατου ποσού αναλήψεως από αυτές.

9.2. Σε κάθε τέτοια περίπτωση (παρ. 9.1), το ποσό της αναλήψεως είναι τοκοφόρο από την ημερομηνία που αναλήφθηκε.

9.3. Η ανάληψη από ATM της Τραπέζης συνεπάγεται λειτουργικά έξοδα για την επανατροφοδοσία των ATMs με χαρτονομίσματα και την συντήρησή τους, που είναι τόσο συχνότερη όσο μεγαλύτερα ποσά αναλαμβάνονται, όπως και για τη διατήρηση και ανάπτυξη του δικτύου, ενώ ανάληψη από κατάστημα της Τραπέζης συνεπάγεται αντίστοιχο λειτουργικό κόστος. Ανάληψη από ATM ή κατάστημα άλλης τράπεζας συνεπάγεται κόστος για τη διατραπεζική συναλλαγή και την εκκαθάριση των εντεύθεν διατραπεζικών απαιτήσεων (έξοδα χρήσεως τρίτων δικτύων). Η κατόπιν αυτών κατά περίπτωση επιβάρυνση του Κατόχου αναφέρεται στο Παράρτημα (παρ. 3.Ε στοιχ. γ και δ).

9.4. Στην έννοια της αναλήψεως μετρητών του άρθρου αυτού εντάσσεται και η εξόφληση οφειλόμενου υπολοίπου σε άλλη τράπεζα (μεταφορά υπολοίπου), η οποία πραγματοποιείται κατά περίπτωση, ύστερα από την αξιολόγηση με τα κριτήρια της παρ. 4.2 πιο πάνω ειδικού αιτήματος που ο Οφειλέτης υποβάλλει στην Τράπεζα. Οι διατάξεις των 5.4 και 5.5 εφαρμόζονται ανάλογα και στην περίπτωση αυτή.

10. Χρήση της Κάρτας για συναλλαγές σε καταθετικούς λογαριασμούς

10.1. Στην περίπτωση που ο Κάτοχος επιθυμεί να χρησιμοποιεί την Κάρτα και για συναλλαγές μέσω ATMs σε καταθετικούς λογαριασμούς που τηρεί στην Τράπεζα, πρέπει να το ζητήσει με την Αίτηση ή/και μεταγενέστερα, δηλώνοντας συγχρόνως τους αριθμούς των λογαριασμών του που επιθυμεί να συνδεθούν στην Κάρτα του. Αντικατάσταση των αρχικά δηλωθέντων αριθμών λογαριασμών είναι δυνατή οποτεδήποτε με νεότερο σχετικό αίτημα.

10.2. Για να πραγματοποιηθεί ανάληψη μετρητών με την Κάρτα πρέπει στον καταθετικό λογαριασμό να υπάρχει διαθέσιμο υπόλοιπο, επαρκές για να καλύψει το ποσό της αναλήψεως, το οποίο ουδέποτε μπορεί να υπερβαίνει το εκάστοτε ανώτατο όριο ημερήσιων συναλλαγών.

10.3. Το όριο ημερησίων συναλλαγών τίθεται για την ασφάλεια του Κατόχου και των συναλλαγών και η Τράπεζα έχει το δικαίωμα να το αυξήσει, μειώσει ή/και να το μηδενίσει για λόγους ασφαλείας ή/και λόγω αντισυμβατικής συμπεριφοράς του Κατόχου και να γνωστοποιήσει την απόφασή της στον Κάτοχο με επιστολή ή/και μέσω των Λογαριασμών του άρθρου 13 πιο κάτω και εφόσον πρόκειται για γενικού χαρακτήρα μέτρο ασφαλείας, μέσω της ιστοσελίδας της.

10.4. Κατάθεση μετρητών σε καταθετικό λογαριασμό συνδεδεμένο με την Κάρτα μπορεί να γίνει στα ATMs του δικτύου της Τραπέζης, μόνο σε χαρτονομίσματα, σύμφωνα με τις οδηγίες που εμφανίζονται στην οθόνη. Τα χρήματα που κατατίθενται, καταμετρώνται είτε αυτόματα, είτε από εξουσιοδοτημένους υπαλλήλους της Τραπέζης και πιστώνονται στον ως άνω λογαριασμό, κατά τα αναφερόμενα στην επόμενη παρ. 10.5. Στην περίπτωση που το ποσό που ο Κάτοχος πληκτρολόγησε στο ATM είναι ίδιο με το καταμετρημένο, ο λογαριασμός πιστώνεται με το ποσό αυτό. Εάν υπάρχει διαφορά, το ποσό που θα πιστωθεί στο λογαριασμό θα είναι εκείνο που καταμετρήθηκε και ο Κάτοχος θα ειδοποιείται αμέσως με επιστολή.

10.5. Εφόσον η κατάθεση μετρητών που έγινε στο ATM της Τραπέζης λάβει χώρα εντός εργάσιμης ημέρας και μέχρι τις 14.30 μ.μ., η πίστωση του καταθετικού λογαριασμού με το ποσό της καταθέσεως γίνεται αυθημερόν. Εάν η ημέρα της καταθέσεως δεν συμπίπτει με εργάσιμη ημέρα ή εάν αυτή γίνει μετά τις 14.30 μ.μ., η πίστωση του καταθετικού Λογαριασμού γίνεται την αμέσως επόμενη εργάσιμη ημέρα. Το ποσό αυτό θα φέρει τόκο και θα είναι διαθέσιμο από την εργάσιμη ημέρα, που το ποσό αυτό πιστώθηκε στον καταθετικό λογαριασμό του Κατόχου.

10.6. Κατά τα λοιπά εξακολουθούν να ισχύουν τα τυχόν ειδικότερα οριζόμενα στο Πλαίσιο Συνεργασίας - Όρους Διενέργειας Τραπεζικών Συναλλαγών.

10.7. Η Κάρτα, εκτός από τις καταθέσεις μετρητών, μπορεί να χρησιμοποιηθεί σε συνδυασμό με τον PIN για την πραγματοποίηση και άλλων συναλλαγών στους συνδεδεμένους καταθετικούς λογαριασμούς μέσω των ATMs της Τραπέζης (ή/και άλλων τραπεζών), σύμφωνα με τις εκάστοτε επιλογές και τις σχετικές οδηγίες που εμφανίζονται στις οθόνες των ATMs.

11. Επιτόκιο

11.1. Ο Κάτοχος που εξοφλεί εμπρόθεσμα ολόκληρο το εκάστοτε οφειλόμενο ποσό που προκύπτει από τη χρήση της Κάρτας του, όπως αυτό αναγράφεται στον μηνιαίο Λογαριασμό του άρθρου 13 πιο κάτω (με την επιφύλαξη της διατάξεως της παρ. 11.3 πιο κάτω), δεν επιβαρύνεται με τόκο.

11.2. Ο Κάτοχος που εξοφλεί την Ελάχιστη Μηνιαία Καταβολή (παρ. 14.1) ή οποιοδήποτε πέραν αυτής μέρος του εκάστοτε οφειλόμενου ποσού, επιβαρύνεται με το συμβατικό επιτόκιο, το σημερινό ύψος του οποίου αναφέρεται στο Παράρτημα (παρ. 3.Α.), επί του εκάστοτε οφειλόμενου ποσού, από την ημερομηνία επεξεργασίας της συναλλαγής από την Τράπεζα, όπως αυτή εμφανίζεται για κάθε συναλλαγή στους μηνιαίους Λογαριασμούς του άρθρου 13 πιο κάτω, μέχρι την ημερομηνία εξοφλήσεώς του.

11.3. Τα ποσά που προέρχονται από αναλήψεις μετρητών από το Πιστωτικό Όριο κατά το άρθρο 9 πιο πάνω, όπως και αυτά που προέρχονται από εξόφληση οφειλόμενου υπολοίπου σε άλλη τράπεζα (μεταφορά υπολοίπου), εκτοκίζονται από την ημερομηνία της αναλήψεως ή την ημερομηνία εκταμειύσεως του οφειλόμενου υπολοίπου από την Τράπεζα (όπως αυτή εμφανίζεται στους μηνιαίους Λογαριασμούς του άρθρου 13 πιο κάτω) αντίστοιχα, με το ανά περίπτωση συμβατικό επιτόκιο. Η Τράπεζα διατηρεί το δικαίωμα να καθορίσει περισσότερα του ενός επιτόκια για κάθε μία περίπτωση ανάλογα με το ύψος του αναλαμβανόμενου ή εξοφλούμενου ποσού. Το σημερινό ύψος καθενός από τα επιτόκια αυτά αναφέρεται στο Παράρτημα (παρ. 3.Α.).

11.4. Στις ανωτέρω περιπτώσεις εκτοκισμού, βάση για τον υπολογισμό των τόκων λαμβάνεται έτος τριακοσίων εξήντα πέντε (365) ημερών.

11.5.1. Τα κατά τις προηγούμενες παρ. 11.1, 11.2 και 11.3 συμβατικά επιτόκια συμφωνούνται κυμαινόμενα, ώστε η Τράπεζα δικαιούται να τα μεταβάλει την τελευταία εργάσιμη ημέρα κάθε ημερολογιακού μήνα μέχρι του ύψους της μεταβολής του επιτοκιακού δείκτη EURIBOR τριών (3) μηνών (επιτόκιο αναφοράς – παρ. 11.5.4) μεταξύ της τιμής αυτού την ως άνω ημερομηνία και την τελευταία εργάσιμη ημέρα του αμέσως προηγούμενου μήνα.

Η Τράπεζα διατηρεί το δικαίωμα, είτε να μη μεταβάλει τα επιτόκια σε κάθε μεταβολή του ως άνω επιτοκιακού δείκτη, είτε να μεταβάλει μέρος αυτών, είτε να μην εξαντλήσει για όλα ή μέρος αυτών το ως άνω ανώτατο όριο μεταβολής.

11.5.2. Κατ' εξαίρεση, η Τράπεζα δικαιούται να μεταβάλει τα συμβατικά επιτόκια μέχρι του διπλασίου του ύψους της ως άνω διαφοράς είτε όταν σε προηγούμενες μεταβολές του δείκτη δεν μετέβαλε αντίστοιχα τα συμβατικά επιτόκια, είτε όταν την κατά τα παραπάνω ημέρα μεταβολής του επιτοκίου, η απόδοση στη λήξη των ομολόγων διάρκειας δέκα (10) ετών του Ελληνικού Δημοσίου (παρ. 11.5.5) διαφέρει από την απόδοση των όμοιων ομολόγων του Γερμανικού Δημοσίου περισσότερο από μισή (0,5) ποσοστιαία μονάδα.

11.5.3. Η Τράπεζα αποφασίζει την κατά τα παραπάνω μεταβολή (ή μη) λαμβάνοντας υπ' όψιν τις συνθήκες της αγοράς και του ανταγωνισμού, όπως και τον κίνδυνο που εκάστοτε αναλαμβάνει, τόσο για τη συγκεκριμένη χορήγηση, όσο και για το σύνολο των χορηγήσεων της ίδιας κατηγορίας. Η απόφαση αυτή δεν μπορεί να θεωρηθεί πρόκριμα ή δέσμευση για την τυχόν επόμενη μεταβολή του επιτοκίου, όποτε και αν γίνει. Η κατά τα παραπάνω μεταβολή δεν αποτελεί τροποποίηση της συμβάσεως. Οι ως άνω όροι και προϋποθέσεις μεταβολής ισχύουν και εφαρμόζονται και για τα τυχόν ισχύοντα προνομιακά συμβατικά επιτόκια.

11.5.4. Ως EURIBOR νοείται το διατραπεζικό επιτόκιο δανεισμού για προθεσμιακές καταθέσεις διάρκειας τριών (3) μηνών, εντός της ζώνης του EURO, όπως ανακοινώνεται μέσω της ιστοσελίδας www.euribor.org ή από το πρακτορείο REUTERS ή άλλο έγκυρο πρακτορείο ειδήσεων στις 12.00 μ.μ. ώρα Ελλάδος. Εάν για οποιονδήποτε λόγο δεν είναι εφικτός ο καθορισμός της τιμής του ως άνω επιτοκιακού δείκτη, οποιαδήποτε από τις ως άνω ημερομηνίες, θα λαμβάνεται υπόψη η τιμή του δείκτη κατά την αμέσως προηγούμενη ημέρα, κατά την οποία ανακοινώθηκε η τιμή του.

11.5.5. Η απόδοση στη λήξη των ομολόγων του Γερμανικού Δημοσίου έχει καθιερωθεί ως σημείο αναφοράς για τις αποδόσεις ίδιας διάρκειας ομολόγων εκδόσεως των υπολοίπων κρατών – μελών της Ευρωπαϊκής Ενώσεως και της Ελλάδας. Στην εκάστοτε σημειούμενη διαφορά των ως άνω αποδόσεων αντανακλάται και ο κίνδυνος της χώρας που αποτελεί παράγοντα αυξήσεως του κόστους του χρήματος που αντλείται στη χώρα μας και συνεπώς του κόστους των κεφαλαίων της Τραπεζής. Οι αποδόσεις στη λήξη των ομολόγων εκδόσεως κρατών – μελών της Ευρωπαϊκής Ενώσεως δημοσιεύονται στον οικονομικό τύπο και αναρτώνται σε οικονομικού περιεχομένου ιστοσελίδες, όπως π.χ. της Ελληνικής Ενώσεως Τραπεζών.

11.6. Κάθε μεταβολή των ως άνω συμβατικών επιτοκίων γνωστοποιούνται στον Κάτοχο μέσω του καθημερινού τύπου, ανακοινώνονται στις εγκαταστάσεις της Τραπεζής, καθώς και στο διαδικτυακό της τόπο (www.alpha.gr), σύμφωνα με το εκάστοτε σε ισχύ θεσμικό πλαίσιο, όπως και με τους Λογαριασμούς του άρθρου 13 και ισχύουν από τη σχετική ως άνω δημοσίευση ή/και ανακοίνωση, εκτός αν ορίζεται διαφορετική ημερομηνία έναρξης της ισχύος. Ο Κάτοχος δικαιούται να μην αποδεχθεί τη μεταβολή κατά τους όρους του άρθρου 18 πιο κάτω. Τα εκάστοτε σε ισχύ συμβατικά επιτόκια αναφέρονται σε κάθε μηνιαίο Λογαριασμό.

12. Ετήσια Συνδρομή - Επιβαρύνσεις - Συνολικό Ετήσιο Πραγματικό Ποσοστό Επιβαρύνσεως (Σ.Ε.Π.Π.Ε.)

12.1. Ο Κάτοχος υποχρεούται να καταβάλλει στην Τράπεζα ετήσια συνδρομή που οφείλεται από την έκδοση της Κάρτας και των σε ανανέωση αυτής μεταγενέστερων, ανεξάρτητα από το εάν αυτή χρησιμοποιείται ή όχι. Το σημερινό ύψος της ετήσιας συνδρομής αναφέρεται στο Παράρτημα (παρ. 3.Δ).

12.2. Ο Κάτοχος επιβαρύνεται με τα έξοδα και τις λοιπές επιβαρύνσεις που αναφέρονται αναλυτικά στο Παράρτημα (παρ. 3.Ε), στο οποίο αναφέρεται και η Συνολική Ετήσια Πραγματική Ποσοστιαία Επιβάρυνση (Σ.Ε.Π.Π.Ε.) (βλ. Παράρτημα, παρ. 3.Γ), η τιμή της οποίας μεταβάλλεται κάθε φορά που μεταβάλλονται οι επιβαρύνσεις και τα επιτόκια.

12.3. Η Τράπεζα διατηρεί το δικαίωμα, συνεκτιμώντας τις συνθήκες της αγοράς και του ανταγωνισμού, να συμπληρώσει ή/και τροποποιήσει τις ανωτέρω επιβαρύνσεις για σπουδαίο λόγο, όπως η κατά 50% μεταβολή του πληθωρισμού σε σχέση με τον προηγούμενο χρόνο ή/και του κόστους εργασίας και η αναπροσαρμογή των επιβαρύνσεων των διεθνών οργανισμών. Οι εκάστοτε νέες επιβαρύνσεις γνωστοποιούνται στον Κάτοχο με τους μηνιαίους Λογαριασμούς του άρθρου 13 πιο κάτω και ισχύουν υπό τους ειδικότερους όρους του άρθρου 23 πιο κάτω. Ο Κάτοχος δικαιούται να μην αποδεχθεί τις ως άνω μεταβολές, σύμφωνα με τους όρους του άρθρου 18. 5.

13. Μηνιαίοι Λογαριασμοί

13.1. Κάθε μήνα η Τράπεζα εκδίδει εκκαθαριστικό σημείωμα («Λογαριασμός»), στο οποίο εμφανίζεται η συνολική κίνηση της Κάρτας κατά το χρονικό διάστημα που μεσολαβεί μεταξύ των ημερομηνιών εκδόσεως δύο συνεχόμενων μηνιαίων Λογαριασμών από την έκδοση του προηγούμενου Λογαριασμού μέχρι την ημερομηνία εκδόσεως του τρέχοντος Λογαριασμού και, συγκεκριμένα, όλες οι χρεώσεις που έγιναν από τη χρήση της Κάρτας, οι οποίες εκφράζονται σε ευρώ, εκτός εάν η συναλλαγή πραγματοποιήθηκε σε άλλο νόμισμα, οπότε αναγράφεται και στο νόμισμα αυτό, το είδος της συναλλαγής, τα στοιχεία της Επιχειρήσεως στην οποία πραγματοποιήθηκε η συναλλαγή, η ημερομηνία και η αιτιολογία τους, οι καταβολές του Κατόχου έναντι της οφειλής του, οι τυχόν τόκοι που παρήχθησαν κατά το ίδιο χρονικό διάστημα, τυχόν υφιστάμενα υπέρ του Κατόχου πιστωτικά υπόλοιπα, οι υφιστάμενες επιβαρύνσεις και η αιτιολογία τους, το νέο υπόλοιπο της οφειλής του και, για την πληρέστερη πληροφόρησή του, η Ελάχιστη Μηνιαία Καταβολή (παρ. 14.1), η ημερομηνία πληρωμής μέχρι την οποία πρέπει να πραγματοποιηθεί η καταβολή (άρθρο 14) και τα εκάστοτε σε ισχύ επιτόκια.

13.2. Συναλλαγές που για οποιονδήποτε λόγο δεν έχουν εγγραφεί σε ένα μηνιαίο Λογαριασμό, καταχωρούνται στον αμέσως επόμενο. Συναλλαγή για την οποία ο Κάτοχος συμφώνησε με την Επιχείρηση στην οποία πραγματοποιήθηκε η συναλλαγή την με δόσεις χρέωση της Κάρτας του, χρεώνονται σε αυτή τμηματικά, με την αναφορά του αύξοντα αριθμού της δόσεως και του συνόλου των δόσεων για την εξόφληση της συγκεκριμένης οφειλής και εμφανίζονται στους αντίστοιχους μηνιαίους Λογαριασμούς.

13.3. Σε περίπτωση που η συναλλαγή πραγματοποιήθηκε σε συνάλλαγμα, σύμφωνα με τα ειδικότερα οριζόμενα στο άρθρο 20 πιο κάτω, στο Λογαριασμό θα εμφανίζεται το ποσό της συναλλαγής σε συνάλλαγμα, καθώς και το ποσό που προέκυψε μετά τη μετατροπή του

νομίματος σε Ευρώ, σύμφωνα με τα ειδικότερα οριζόμενα στο άρθρο 20 πιο κάτω και συγκεκριμένα στην παρ. 20.4 αυτού.

13.4. Οι κατά την προηγούμενη παρ. 13.1 Λογαριασμοί, με την επιφύλαξη των διατάξεων της παρ. 13.6 πιο κάτω, αποστέλλονται στον Κάτοχο ταχυδρομικά στην κατά την παρ. 24.1 της παρούσης διεύθυνσή του.

13.5. Εφόσον το προς εξόφληση συνολικό χρεωστικό υπόλοιπο του Κατόχου δεν υπερβαίνει το ποσό που αναγράφεται στο Παράρτημα (παρ. 3.Ε στοιχ. θ) η Τράπεζα παύει την αποστολή Λογαριασμών στον Κάτοχο, μέχρι την υπέρβαση του ως άνω ορίου λόγω πραγματοποιήσεως συναλλαγών με την Κάρτα ή/και τη χρέωση των επιβαρύνσεων του άρθρου 12 πιο πάνω, οπότε οι Λογαριασμοί επαναποστέλλονται. Για όσο χρονικό διάστημα δεν αποστέλλονται Λογαριασμοί, το υφιστάμενο χρεωστικό υπόλοιπο δεν εκτοκίζεται.

13.6. Ο Κάτοχος μπορεί να επιλέξει να ενημερώνεται για τους μηνιαίους Λογαριασμούς ηλεκτρονικά, με σχετική ειδοποίηση που θα λαμβάνει μέσω e-mail ή/και μέσω γραπτού μηνύματος (SMS) στο κινητό του τηλέφωνο. Η επιλογή γίνεται είτε με σχετική ένδειξη στην Αίτηση, είτε με μεταγενέστερο σχετικό αίτημά του προς την Τράπεζα (καταγραφόμενη τηλεφωνική επικοινωνία, επιστολή ή ηλεκτρονική αίτηση) και τη σημείωση της ηλεκτρονικής του διεύθυνσεως ή/και του αριθμού του κινητού τηλεφώνου του. Στην περίπτωση αυτή η Τράπεζα θα αποστέλλει στον Κάτοχο κάθε μήνα, την ημερομηνία εκδόσεως του Λογαριασμού, σχετικό ηλεκτρονικό μήνυμα (e-mail ή/και SMS), με το οποίο ο Κάτοχος θα ενημερώνεται για την έκδοση του Λογαριασμού, όπως και για τον σχετικό διαδικτυακό σύνδεσμο (link) που θα πρέπει να επισκεφθεί για να αποκτήσει πρόσβαση στο λογαριασμό. Για την ασφάλεια των συναλλαγών, ο Κάτοχος οφείλει να εισάγει τα απαιτούμενα από την ηλεκτρονική εφαρμογή στοιχεία επιβεβαίωσης της ταυτοπροσωπίας του. Σε περίπτωση αλλαγής της ηλεκτρονικής διεύθυνσεως ή του αριθμού του κινητού τηλεφώνου, εφαρμόζονται ανάλογα οι διατάξεις της παρ. 24.2 πιο κάτω.

13.7. Οι Λογαριασμοί εξάγονται από τα εμπορικά/λογιστικά βιβλία της Τραπεζής, που τηρούνται ηλεκτρονικά, ώστε ο Κάτοχος αναγνωρίζει ότι αποτελούν πλήρη απόδειξη των χρεώσεων από τη χρήση της Κάρτας και των αντίστοιχων τυχόν πιστώσεων, επιτρεπόμενης ανταποδείξεως. Αδιάκοπη και πλήρης σειρά Λογαριασμών του παρόντος άρθρου αποτελεί ακριβές απόσπασμα από τα βιβλία της Τραπεζής, που απεικονίζει τις χρεώσεις και πιστώσεις του Πιστωτικού Ορίου (αρ. 4) για το χρονικό διάστημα που καλύπτουν. Αίτημα του Κατόχου για επανέκδοση ή επαναποστολή Λογαριασμών συνεπάγεται την επιβάρυνση που αναγράφεται στο Παράρτημα (παρ. 3.Ε στοιχ. στ).

13.8.1. Ο Κάτοχος γνωρίζοντας ότι η εκάστοτε οφειλή του από τη χρήση της Κάρτας εξοφλείται σε μηνιαίες δόσεις και με την επιφύλαξη της παρ. 13.5 πιο πάνω υποχρεούται, εάν μέσα σε εξήντα (60) ημέρες, είτε από την πρώτη χρήση της Κάρτας μετά από την παραλαβή της, είτε από την ολοσχερή εξόφληση ή την παραλαβή του εκάστοτε προηγούμενου Λογαριασμού, δεν παραλάβει Λογαριασμό, να το γνωστοποιήσει στην Τράπεζα με συστημένη επιστολή του. Σε διαφορετική περίπτωση τεκμαίρεται ότι ο Λογαριασμός παραλήφθηκε, επιτρεπόμενης ανταποδείξεως.

13.8.2. Στην περίπτωση ηλεκτρονικής αποστολής των Λογαριασμών της παρ. 13.6 πιο πάνω (e-mail ή/και sms), η παραπάνω προθεσμία ορίζεται σε τριάντα πέντε (35) ημέρες από την σχετική ειδοποίησή του.

13.9. Σε περίπτωση που ο Κάτοχος αμφισβητήσει το περιεχόμενο Λογαριασμού, αναφορικά με μη εγκεκριμένες κατά την έννοια της παρ. 5.2 πιο πάνω ή εσφαλμένα εκτελεσθείσες συναλλαγές (κατά την έννοια του κεφ. 4 του Πλαισίου Συνεργασίας Τραπεζής - Όρων Διενέργειας Τραπεζικών Συναλλαγών) με την Κάρτα του και με την ειδικότερη επιφύλαξη των περιπτώσεων του άρθρου 3 πιο πάνω, οφείλει να το γνωστοποιήσει εγγράφως στην Τράπεζα, το συντομότερο δυνατό και χωρίς υπαίτια βραδύτητα από την παραλαβή του Λογαριασμού αυτού και, σε κάθε περίπτωση, εντός απώτατης προθεσμίας δεκατριών (13) μηνών από την ημερομηνία χρεώσεως, σύμφωνα και με τις σχετικές διατάξεις των κανονισμών των κατά περίπτωση Διεθνών Οργανισμών Καρτών (Visa International, MasterCard International, American Express International), που είναι υποχρεωτικοί και δεσμεύουν την Τράπεζα. Στο έγγραφο αυτό πρέπει να περιλαμβάνονται λεπτομερώς οι λόγοι αμφισβητήσεως, καθώς και τα στοιχεία εκείνα που αποδεικνύουν το λάθος. Άπρακτη παρέλευση της παραπάνω απώτατης προθεσμίας αποτελούν αποδοχή και ανεπιφύλακτη αναγνώριση εκ μέρους του Κατόχου του περιεχομένου του Λογαριασμού και του ποσού της οφειλής, ώστε ο Λογαριασμός αυτός αποδεικνύει εφεξής πλήρως την οφειλή αυτή και την αντίστοιχη απαίτηση της Τραπεζής κατά του Κατόχου.

14. Εξόφληση

14.1. Ο Κάτοχος υποχρεούται να εξοφλήσει το εκάστοτε χρεωστικό υπόλοιπο που αναφέρεται στους Λογαριασμούς, είτε ολόκληρο άτοκα, είτε τμηματικά, καταβάλλοντας τουλάχιστον το ποσό της Ελάχιστης Μηνιαίας Καταβολής, που υπολογίζεται σύμφωνα με τα αναφερόμενα στο Παράρτημα (παρ. 3.Ε στοιχ. ζ) και αναγράφεται στους Λογαριασμούς, πλέον των λοιπών προβλεπόμενων επιβαρύνσεων, μέχρι την ημερομηνία πληρωμής που εμφανίζεται στον πρώτο Λογαριασμό και επαναλαμβάνεται ρητά κάθε επόμενο μήνα καθ' όλη τη διάρκεια ισχύος της παρούσης και η οποία είναι δήλη ημέρα κατά την έννοια και με τις συνέπειες του νόμου. Εφόσον η ημερομηνία πληρωμής συμπίπτει με επίσημη αργία, μετατίθεται κατ' εξαίρεση στην επόμενη εργάσιμη ημέρα.

14.2. Ο Κάτοχος υποχρεούται να εξοφλεί την οφειλή του μέχρι την κατά τα παραπάνω ημερομηνία πληρωμής με έναν από τους ακόλουθους τρόπους ή με οποιονδήποτε άλλο τρόπο θέσει στη διάθεσή του η Τράπεζα στο μέλλον: α) Με καταβολή μετρητών σε οποιοδήποτε κατάστημα της Τραπεζής με την επίδειξη του προς εξόφληση Λογαριασμού ή/και της Κάρτας. β) Με χρέωση του καταθετικού λογαριασμού που ο Κάτοχος τηρεί στην Τράπεζα, τον οποίο εφόσον υποδεικνύει στην Αίτηση ή με μεταγενέστερο αίτημά του προς την Τράπεζα, εξουσιοδοτεί την Τράπεζα να χρεώνει είτε με το ποσό της Ελάχιστης Μηνιαίας Καταβολής, είτε με το συνολικό χρεωστικό υπόλοιπο, κατ' επιλογή του, τη δήλη ημερομηνία πληρωμής. Η παραπάνω εξουσιοδότηση συμφωνείται ανέκκλητη, καθώς αφορά στο συμφέρον αμφοτέρων των συμβαλλομένων και ο Κάτοχος αναγνωρίζει τις παραπάνω χρεώσεις ως απόλυτα έγκυρες και νόμιμες, αναλαμβάνοντας την υποχρέωση να ενημερώσει την Τράπεζα για οποιαδήποτε αλλαγή του συγκεκριμένου καταθετικού λογαριασμού του. Ο Κάτοχος υποχρεούται να μεριμνά για την ύπαρξη στον παραπάνω καταθετικό λογαριασμό επαρκούς για την εξόφληση υπολοίπου, το αργότερο μέχρι τη λήξη του ωραρίου συναλλαγών της Τραπεζής την ημερομηνία πληρωμής, διαφορετικά εξουσιοδοτεί την Τράπεζα να χρεώνει το λογαριασμό του μέχρι του υπάρχοντος υπολοίπου, οποτεδήποτε, χωρίς να απαιτείται προηγούμενη ενημέρωσή του. γ) Σε οποιοδήποτε ΑΤΜ της Τραπεζής, σύμφωνα με τις σχετικές οδηγίες που εμφανίζονται στην οθόνη του ΑΤΜ. δ) Μέσω των υπηρεσιών Alphaphone ή Alpha Web Banking, σύμφωνα με τις σχετικές κατά περίπτωση οδηγίες της Τραπεζής.

14.3. Στην περίπτωση που οποιοδήποτε μέρος της Ελάχιστης Μηνιαίας Καταβολής δεν εξοφληθεί μέχρι, το αργότερο, τη δήλη ημέρα της παρ. 14.1 πιο πάνω, ο Κάτοχος καθίσταται ως προς αυτό αυτοδίκαια υπερήμερος με μόνη την πάροδο της ημερομηνίας πληρωμής, κατά την οποία έπρεπε να καταβληθεί το σχετικό ποσό, χωρίς να απαιτείται οποιαδήποτε άλλη ενέργεια ή όχληση από την Τράπεζα. Σε οποιαδήποτε περίπτωση υπερημερίας οφείλονται τόκοι υπερημερίας για το ποσό που δεν έχει εξοφληθεί, από την ως άνω ημερομηνία πληρωμής, οι οποίοι θα υπολογίζονται με το εκάστοτε ανώτατο επιτόκιο υπερημερίας, το σημερινό ύψος του οποίου αναφέρεται στο Παράρτημα (παρ. 3.ΣΤ στοιχ. α). Στην έννοια της καθυστέρησης εντάσσεται η αδυναμία χρεώσεως του καταθετικού λογαριασμού της παρ. 14.2.β πιο πάνω, καθώς και η ανυπαρξία επαρκούς υπολοίπου σε αυτόν.

14.4. Τόκοι οποιασδήποτε μορφής που δεν εξοφλούνται εμπρόθεσμα, εκτοκίζονται από την πρώτη ημέρα καθυστέρησης με το ως άνω (παρ. 14.3) επιτόκιο υπερημερίας και οι τόκοι που προκύπτουν, εφόσον δεν εξοφληθούν, κεφαλαιοποιούνται (ανατοκίζονται) ανά εξάμηνο.

14.5. Σε περίπτωση που οποιοδήποτε μέρος της Ελάχιστης Μηνιαίας Καταβολής δεν εξοφληθεί εμπρόθεσμα, η Τράπεζα ειδοποιεί σχετικά τον Κάτοχο για τις συνέπειες της παραλείψεως αυτής ή αναθέτει την ειδοποίηση σε τρίτους (Ν. 3758/2009, όπως εκάστοτε ισχύει) και για να περιορίσει τον εντεύθεν αυξανόμενο κίνδυνο αφενός παρακολουθεί ειδικά τη συγκεκριμένη οφειλή και αφετέρου δικαιούται να περιορίσει το Πιστωτικό Όριο ή και να αναστείλει τη δυνατότητα χρήσεως της Κάρτας, μέχρι την εξόφληση των ληξιπροθέσμως οφειλομένων. Για όσο χρόνο παραμένει σε καθυστέρηση, για την κάλυψη των εξόδων της ειδοποίησεως και της παρακολούθησης της καθυστέρησης, ο Κάτοχος επιβαρύνεται με το πρόσθετο κόστος που αναφέρεται στο Παράρτημα (παρ. 3.ΣΤ στοιχ. β).

15. Αναστολή χρήσεως της Κάρτας

Για λόγους που σχετίζονται με τη μείωση της φερεγγυότητας ή/και πιστοληπτικής ικανότητας του Κατόχου, η Τράπεζα δύναται να αναστέλλει τη χρήση της Κάρτας για την προστασία του, ειδοποιώντας σχετικά τον Κάτοχο με τον πλέον πρόσφορο κατά περίπτωση τρόπο, όπως μέσω των Επιχειρήσεων, των οθονών των ATMs, του e-mail ή sms στις περιπτώσεις των παρ. 3.5 και 14.5 πιο πάνω, ή/και εκ των υστέρων μέσω των Λογαριασμών του άρθρου 13 πιο πάνω.

16. Διάρκεια ισχύος της Συμβάσεως

16.1. Η παρούσα σύμβαση έχει αόριστη διάρκεια, η ισχύς της οποίας αρχίζει από την υπογραφή της σύμφωνα με τα ειδικότερα οριζόμενα στο προοίμιο της παρούσης.

16.2. Παράλειψη ενεργοποίησης της Κάρτας για χρονικό διάστημα μεγαλύτερο των έξι (6) μηνών από την έκδοση και παράδοση της Κάρτας στον Κάτοχο κατά τα ειδικότερα οριζόμενα στην παρ. 1.2 πιο πάνω, παρέχει το δικαίωμα στην Τράπεζα να προχωρήσει, για λόγους ασφαλείας των συναλλαγών και του Κατόχου, στην οριστική ακύρωση της Κάρτας. Στην περίπτωση αυτή, εάν ο Κάτοχος επιθυμεί την κατοχή και χρήση Κάρτας πρέπει να επανέλθει με νέα Αίτηση.

17. Καταγγελία Συμβάσεως από την Τράπεζα

17.1.1. Η Τράπεζα δικαιούται, με έγγραφη (παρ. 17.3) δήλωσή της προς τον Κάτοχο να καταγγείλει την παρούσα σύμβαση, εάν συντρέχει έστω και μία από τις ακόλουθες περιπτώσεις: **α)** Καθυστέρηση ολοσχερούς εξοφλήσεως από τον Κάτοχο τριών (3) συνεχόμενων Ελάχιστων Μηνιαίων Καταβολών ή του ποσού που αναφέρεται ως αμέσως πληρωτέο τριών (3) συνεχόμενων μηνιαίων Λογαριασμών. **β)** Παράβαση εκ μέρους του Κατόχου οποιουδήποτε όρου της παρούσης και της Αιτήσεως, που όλοι συμφωνούνται ουσιαδώς. **γ)** Ανακρίβεια οποιασδήποτε δηλώσεως ή πληροφορίας που έδωσε ο Κάτοχος στην Τράπεζα μαζί με την Αίτηση ή/και για την αξιολόγησή της, όπως και η απόκρυψη στοιχείων ή πληροφοριών που του ζητήθηκαν από την Τράπεζα. **δ)** Θάνατος ή κήρυξη του Κατόχου σε πτώχευση ή θέση του υπό δικαστική συμπαράσταση. **ε)** Μείωση της πιστοληπτικής ικανότητας ή της φερεγγυότητας ή της δικαιοπρακτικής ικανότητας του Κατόχου, όπως σε περίπτωση φυλακίσεώς του.

17.1.2. Επιπλέον, η Τράπεζα δικαιούται να καταγγείλει την παρούσα, ανεξαρτήτως εάν συντρέχουν οι προϋποθέσεις του άρθρου 17.1.1 πιο πάνω, με έγγραφη δήλωση προς τον Κάτοχο, τουλάχιστον δύο (2) μήνες πριν την έναρξη ισχύος της καταγγελίας.

17.2. Μετά την καταγγελία της συμβάσεως το σύνολο της οφειλής, κατά κεφάλαιο, τόκους (συμβατικούς, υπερημερίας και εξ ανατοκισμού), έξοδα και λοιπές επιβαρύνσεις, καθίσταται άμεσα ληξιπρόθεσμο και απαιτητό, εκτοκίζεται μέχρις εξοφλήσεως με το ισχύον ανώτατο επιτόκιο υπερημερίας και με εξαμηνιαίο ανατοκισμό των ανεξόφλητων τόκων, μέχρι την ημέρα της ολοσχερούς εξοφλήσεώς του. Στην περίπτωση αυτή ο Κάτοχος επιβαρύνεται με το σύνολο των πραγματικών εξόδων, εξώδικων και δικαστικών, διαδικαστικών πράξεων και αναγκαστικής εκτελέσεως και των αμοιβών Δικηγόρων, Δικαστικών Επιμελητών, Συμβολαιογράφων κ.λπ., όπως αυτά ορίζονται από το νόμο, αποφάσεις Δικηγορικών Συλλόγων κ.λπ., η Τράπεζα ανακοινώνει την καταγγελία της συμβάσεως στο αρχείο πληροφοριών οικονομικής συμπεριφοράς της ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε., που έχει σκοπό την προστασία της πίστεως και των συναλλαγών και εδρεύει στην οδό Αλαμάνας 1 και Πρεμετής, Μαρούσι 151 25, Αθήνα (www.tiresias.gr - υπεύθυνος επεξεργασίας) και δικαιούται να αναθέσει την ειδοποίηση του Κατόχου για την ληξιπρόθεσμη οφειλή σε τρίτους κατά τα προαναφερθέντα (παρ. 13.9) ή/και την επιδίωξη της εισπράξεως σε δικηγόρους και δικαστικούς επιμελητές.

17.3. Σε κάθε περίπτωση καταγγελίας της συμβάσεως, η Τράπεζα αποστέλλει επιστολή στον Κάτοχο με το συνολικό κατά την προηγούμενη παρ. 17.2 οφειλόμενο υπόλοιπο, κατά την ημερομηνία της καταγγελίας και του κλεισίματος του λογαριασμού παρακολουθήσεως της χρήσεως της Κάρτας. Το ως άνω υπόλοιπο μπορεί να μην είναι το οριστικό, εφόσον σε αυτό προστίθενται οι δεδουλευμένοι τόκοι από την ημερομηνία της καταγγελίας μέχρι την εξόφληση, όπως και τυχόν ποσά συναλλαγών δεν έχουν ακόμη χρεωθεί στο λογαριασμό της Κάρτας κατά τα αναφερόμενα στην παρ. 13.2 πιο πάνω.

18. Καταγγελία της Συμβάσεως από τον Κάτοχο

18.1. Ο Κάτοχος δικαιούται να καταγγείλει την παρούσα οποτεδήποτε, εγγράφως (παρ. 24.1), υπό την προϋπόθεση παραδόσεως της Κάρτας κατεστραμμένης σε οποιοδήποτε κατάστημα της Τραπέζης, καθώς και της ταυτόχρονης εξοφλήσεως του συνολικού οφειλόμενου ποσού από τη χρήση της Κάρτας, με την επιφύλαξη τυχόν μελλοντικών χρεώσεων (παρ. 13.2) που λογίζονται στην 7 Κάρτα τμηματικά, ύστερα από σχετική συμφωνία του Κατόχου με την

Επιχείρηση, μέχρι την παράδοση της Κάρτας στην Τράπεζα. Η κατά τα ως άνω καταγγελία έχει άμεση ισχύ.

18.2. Ο Κάτοχος μέχρι την παράδοση της Κάρτας στην Τράπεζα διατηρεί πλήρη ευθύνη για τις συναλλαγές με αυτή και βαρύνεται με τις σχετικές χρεώσεις.

19. Πρόσθετη Κάρτα

Η Τράπεζα μπορεί, έπειτα από Αίτηση του Κατόχου, να χορηγήσει σε τρίτο πρόσωπο πρόσθετη Κάρτα, επίσης αυστηρά προσωπική, η χρήση της οποίας θα διέπεται από τους παρόντες όρους και τόσο ο Κάτοχός της κύριας Κάρτας, όσο και ο Κάτοχός της πρόσθετης, θα ευθύνονται από κοινού, αδιαίρετα και καθ' ένας σε ολόκληρο για όλα τα ποσά των οφειλών που θα προκύπτουν από τη χρήση και των δύο (κύριας και πρόσθετης) Καρτών. Στην περίπτωση αυτή θα εκδίδονται ενιαίοι μηνιαίοι Λογαριασμοί κατά τα ειδικότερα οριζόμενα στο άρθρο 13 πιο πάνω, στους οποίους θα αναγράφονται οι χρεώσεις από τη χρήση όλων των Καρτών, χωρίς διάκριση και οι οποίοι θα αποστέλλονται στον κάτοχό της κύριας Κάρτας, ο οποίος υποχρεούται να πληροφορεί σχετικά τους λοιπούς. Τα παραπάνω ισχύουν και στην περίπτωση εκδόσεως περισσότερων πρόσθετων καρτών.

20. Συναλλαγές σε συνάλλαγμα

20.1. Η Κάρτα είναι διεθνούς ισχύος και μπορεί να χρησιμοποιηθεί για συναλλαγές και στο εξωτερικό. Σε περίπτωση συναλλαγής σε συνάλλαγμα, η αξία της μετατρέπεται σε ΕΥΡΩ από τον κατά περίπτωση διεθνή φορέα-δικαιούχο του σήματος που φέρει η Κάρτα που χρησιμοποιήθηκε (VISA, MasterCard, American Express) κατά τα ειδικότερα οριζόμενα στο Παράρτημα (παρ. 3.Ε στοιχ. ια).

20.2. Ο Κάτοχος μπορεί να πληροφορείται τις εκάστοτε ισχύουσες τιμές μετατροπής των νομισμάτων που χρησιμοποιούν οι ως άνω Διεθνείς Οργανισμοί από τις ιστοσελίδες αυτών, στις οποίες διατίθεται ο ηλεκτρονικός μηχανισμός μετατροπής που χρησιμοποιούν. Οι ιστοσελίδες αυτές τίθενται στη διάθεση του Κατόχου μέσω συνδέσμων (links), που βρίσκονται στην ιστοσελίδα της Τραπέζης www.alpha.gr/cards, καθώς και στους μηνιαίους Λογαριασμούς του άρθρου 13 πιο πάνω.

20.3. Έχοντας υπ' όψιν ότι οι συναλλαγματικές ισοτιμίες μεταβάλλονται συνεχώς, τυχόν χρονική διαφορά μεταξύ της κατά την προηγούμενη παράγραφο ενημερώσεως του Κατόχου και της πραγματοποιήσεως συναλλαγής σε συνάλλαγμα, μπορεί να οδηγήσει σε διαφορετικό ποσό χρεώσεως.

20.4. Σε κάθε περίπτωση συναλλαγής σε συνάλλαγμα, ο Κάτοχος ενημερώνεται λεπτομερώς μέσω των Λογαριασμών του άρθρου 13 πιο πάνω, στους οποίους αναφέρεται το ποσό της συναλλαγής σε συνάλλαγμα και ευρώ, ώστε προκύπτει η συναλλαγματική ισοτιμία που χρησιμοποιήθηκε, η οποία σε κάθε περίπτωση είναι διαθέσιμη μέσω της προαναφερθείσας (παρ. 20.2) ιστοσελίδας ή μέσω της υπηρεσίας εξυπηρέτησεως πελατών της Τραπέζης.

21. Ανανέωση Κάρτας

21.1. Εφόσον δε συντρέχει η περίπτωση της παρ. 17.1.1.ε πιο πάνω, κάθε Κάρτα, κατά τη λήξη της ισχύος της (παρ. 1.5) ανανεώνεται αυτόματα από την Τράπεζα. Κάθε νέα Κάρτα αποτελεί συνέχεια της προηγούμενης και διέπεται από τους ίδιους όρους. Η νέα Κάρτα

αποστέλλεται στον Κάτοχο κατά τα αναφερόμενα στην παρ. 1.1 πιο πάνω, στην κατά την παρ. 24.1 της παρούσης διεύθυνσή του.

21.2. Εάν ο Κάτοχος δεν επιθυμεί την ανανέωση της Κάρτας του, οφείλει να το γνωστοποιήσει εγγράφως στην Τράπεζα έναν (1) πλήρη μήνα πριν από τη λήξη της ισχύος της.

22. Συμψηφισμός

22.1. Με την επιφύλαξη της επόμενης παρ. 22.2, ο Κάτοχος εξουσιοδοτεί με την παρούσα ανέκκλητα την Τράπεζα να χρεώνει με κάθε ληξιπρόθεσμη οφειλή από την παρούσα σύμβαση, οποιονδήποτε άλλο λογαριασμό του, ανεξάρτητα από το νόμισμα στο οποίο τηρείται και το κατάστημα της Τραπέζης όπου έχει ανοιχτεί. Επίσης, η Τράπεζα έχει για κάθε ληξιπρόθεσμη οφειλή από την παρούσα σύμβαση δικαίωμα συμψηφισμού προς οποιαδήποτε άλλη ανταπαίτηση του Κατόχου, έστω και αν προέρχεται από εμβάσματα ή καταθέσεις, ακόμα και σε διαφορετικό νόμισμα.

22.2. Συμφωνείται ρητά ότι, σε περίπτωση επιβολής κατασχέσεως επί του εκάστοτε υπολοίπου καταθετικού λογαριασμού του Κατόχου που τηρείται στην Τράπεζα από οποιονδήποτε δανειστή του, στα χέρια της Τραπέζης, ως τρίτης, η Τράπεζα δικαιούται να συμψηφίζει με το υπόλοιπο της καταθέσεως κάθε γεννημένη, κατά το χρόνο της κατασχέσεως, απαίτησή της κατά του Κατόχου από την παρούσα σύμβαση, ακόμα και μη ληξιπρόθεσμη.

23. Τροποποίηση Όρων της Συμβάσεως

23.1. Η Τράπεζα διατηρεί το δικαίωμα μονομερούς συμπληρώσεως ή τροποποιήσεως των όρων της παρούσης για σπουδαίο λόγο. Η τροποποίηση συντελείται μετά από προηγούμενη γνωστοποίηση του περιεχομένου της στον Κάτοχο, η οποία πρέπει να πραγματοποιείται τουλάχιστον δύο (2) μήνες πριν την έναρξη ισχύος των νέων διατάξεων. Ο Κάτοχος δικαιούται να μην αποδεχθεί την τροποποίηση και να καταγγείλει την παρούσα (αρ. 18) αμέσως, χωρίς οποιαδήποτε χρέωση και, σε κάθε περίπτωση, πριν από την προτεινόμενη ημερομηνία έναρξεως ισχύος των τροποποιήσεων. Παρέλευση της προθεσμίας αυτής άπρακτης, συνιστά ανεπιφύλακτη αποδοχή εκ μέρους του Κατόχου της σχετικής τροποποιήσεως.

23.2. Ρητά συμφωνείται ότι δεν συνιστά τροποποίηση της συμβάσεως κατά την έννοια της προηγούμενης παραγράφου η μεταβολή των κυμαινόμενων επιτοκίων κατά τους όρους της παρ. 11.5 και η αναστολή χρήσεως της Κάρτας κατά το άρθρο 15 πιο πάνω. Σε όλες αυτές τις περιπτώσεις το δικαίωμα του Κατόχου να καταγγείλει τη σύμβαση αυτή (άρθρο 18) ισχύει χωρίς κανένα περιορισμό.

24. Επικοινωνία

24.1. Όλες οι γνωστοποιήσεις, οχλήσεις ή αιτήσεις θα απευθύνονται ως προς την Τράπεζα σε οποιοδήποτε κατάστημα του δικτύου της Τραπέζης στους αριθμούς τηλεφωνικής κλήσεως, που γνωστοποιούνται μέσω των ενημερωτικών φυλλαδίων και των Λογαριασμών του άρθρου 13 πιο πάνω, και ηλεκτρονικά στην αρμόδια προς τούτο διεύθυνση alphacards@alpha.gr, ως προς δε τον Κάτοχο, ακόμη και αν αφορά πρόσθετη Κάρτα, στη διεύθυνση που έχει

σημειωθεί στην ίδια Αίτηση ή στον αντίκλητό του, εφόσον έχει ορισθεί στην Αίτηση, κατά την κρίση της Τραπεζής.

24.2. Ο Κάτοχος υποχρεούται να γνωστοποιεί χωρίς καμία καθυστέρηση στην Τράπεζα, εγγράφως, κάθε αλλαγή της διεύθυνσής του. Η εκάστοτε διεύθυνση που δηλώθηκε τελευταία θεωρείται νόμιμη κατοικία του Κατόχου, στην οποία νόμιμα κοινοποιούνται τα κατά την παρούσα έγγραφα και παράγονται τα κατά νόμο και την παρούσα αποτελέσματα. Η διάταξη αυτή εφαρμόζεται ανάλογα και στην περίπτωση της ηλεκτρονικής διεύθυνσής ή/και του αριθμού κινητού τηλεφώνου, που ο Κάτοχος δήλωσε κατά την παρ. 13.6 πιο πάνω.

24.3. Οι διατάξεις της προηγούμενης παρ. 24.2 ισχύουν και εφαρμόζονται και στην περίπτωση που έχει δηλωθεί στην αίτηση αντίκλητος.

25. Γενικοί Όροι

25.1. Σε καμία περίπτωση η παράλειψη ή η καθυστέρηση της Τραπεζής να ασκήσει νόμιμα ή συμβατικά δικαιώματά της δεν μπορεί να ερμηνευθεί ή εκληφθεί ως παραίτηση από τα δικαιώματά αυτά.

25.2. Η ακυρότητα ή η ακυρωσία ενός όρου της παρούσης δεν θα επιδρά κατά κανένα τρόπο στο κύρος και την δεσμευτικότητα των υπολοίπων όρων της.

25.3. Η παρούσα σύμβαση, η Αίτηση και το Παράρτημα αποτελούν ενιαίο σύνολο και όλοι οι όροι αυτών συνομολογούνται ουσιώδεις.

25.4. Έχοντας υπ' όψιν ότι η σύμβαση αυτή είναι αόριστης διάρκειας (παρ. 17.1.2 πιο πάνω), γίνεται κατανοητό ότι η Τράπεζα δικαιούται να καταργήσει τη συγκεκριμένη Κάρτα και να προτείνει στον Κάτοχο την αντικατάστασή της με άλλη, που αν γίνει αποδεκτή από τον Κάτοχο, αποτελεί συνέχεια της προηγούμενης και η κατοχή και χρήση της νέας υπόκειται στις διατάξεις της παρούσης.

25.5. Δεδομένου ότι η παρούσα σύμβαση έχει χαρακτήρα ανακυκλούμενης πιστώσεως, υπό την έννοια ότι οι εκ μέρους του Κατόχου καταβολές έναντι του Πιστωτικού Ορίου οδηγούν, με την επιφύλαξη της εκ μέρους του τηρήσεως των όρων της παρούσης, σε ισόποση απελευθέρωση αυτού προς επαναχρησιμοποίηση, ο Κάτοχος γνωρίζει και αποδέχεται ότι, ολική αποπληρωμή της οφειλής που προκύπτει από τη χρήση της Κάρτας δε συνεπάγεται την καταγγελία της παρούσης και την ακύρωση της Κάρτας, η οποία, συνεπώς, εξακολουθεί να ισχύει και να επιβαρύνεται με την κατά περίπτωση Ετήσια Συνδρομή και τα τυχόν Έξοδα του άρθρου 12 πιο πάνω.

25.6.1. Ρητά συμφωνείται ότι ο Κάτοχος δικαιούται να υπαναχωρήσει αναιτιολόγητα από την παρούσα σύμβαση ύστερα από την υπογραφή της, εντός αποκλειστικής προθεσμίας δεκατεσσάρων (14) ημερολογιακών ημερών και αφού υποβάλει σχετική έγγραφη δήλωση προς την Τράπεζα, πριν από τη λήξη της προθεσμίας αυτής.

25.6.2. Εφόσον ο Κάτοχος ασκήσει το δικαίωμα της υπαναχωρήσεως της προηγούμενης παρ. 25.6.1, υποχρεούται να καταβάλει στην Τράπεζα το χορηγηθέν κεφάλαιο της πιστώσεως και τους δεδουλευμένους τόκους επί του κεφαλαίου αυτού, οι οποίοι υπολογίζονται σύμφωνα με τα ειδικότερα οριζόμενα στο άρθρο 11 πιο πάνω, από την ημερομηνία αναλήψεως της πιστώσεως (αρ. 5) ή/και πραγματοποιήσεως συναλλαγών με χρήση της Κάρτας (αρ. 9) μέχρι

την ημερομηνία εξοφλήσεως, χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση εντός ανώτατης προθεσμίας τριάντα (30) ημερολογιακών ημερών από την κοινοποίηση της δηλώσεως της παρ. 25.6.1 πιο πάνω.

26. Δωσιδικία – Εφαρμοστέο Δίκαιο

26.1. Η σύμβαση αυτή διέπεται από το Ελληνικό Δίκαιο και ειδικότερα από το Ν.Δ/γμα της 17-7/13.08.1923 «περί ειδικών διατάξεων επί ανωνύμων εταιριών», όπως κάθε φορά ισχύει.

26.2. Για κάθε αγωγή, αμφισβήτηση ή διαφορά που μπορεί να προκύψει από την παρούσα σύμβαση αρμόδια κρίνονται τα δικαστήρια της πρωτεύουσας του Νομού εντός του οποίου καταρτίστηκε η σύμβαση αυτή. Αρμόδια Αρχή για την εξωδικαστική διαχείριση καταγγελιών είναι η Γενική Γραμματεία Καταναλωτή του Υπουργείου Εργασίας και Κοινωνικής Ασφαλίσεως, Πλατεία Κάνιγγος, 101 81 Αθήνα, οι υπηρεσίες της οποίας είναι προστασίες και μέσω της ιστοσελίδας www.efpolis.gr/el/epikoinonia.html, ο Συνήγορος του Καταναλωτή, Λ. Αλεξάνδρας αρ. 144, 114 71 Αθήνα (www.synigoroskatanaloti.gr), ο Μεσολαβητής Τραπεζικών - Επενδυτικών Υπηρεσιών, οδός Μασσαλίας. 1, 106 80 Αθήνα (www.bank-invest-omb.gr) και οι Επιτροπές Φιλικού Διακανονισμού που προβλέπονται στο άρθρο 11 του Ν. 2251/1994, όπως ισχύει.¹⁰

¹⁰ Τράπεζα Alphabank https://www.alpha.gr/files/personalbanking/Terms_credit_cards_individuals.pdf

9.2 Ερωτηματολόγιο Συνέντευξης

1. Ποια η χρήση των πιστωτικών καρτών κατά τη διάρκεια των Capital control;
2. Ποια κατά τη γνώμη σας είναι τα μειονεκτήματα των πιστωτικών καρτών για τους κάτοχους;
3. Ποιοι οι κίνδυνοι της πιστωτικής κάρτας απέναντί στους καταναλωτές και απέναντί στην τράπεζα;
4. Τι ποσοστό περιγράφει καλύτερα τους καταναλωτές που αιτούνται για πιστωτικές κάρτες;
5. Φημολογείται ότι οι τράπεζες προσπαθούν να αντικαταστήσουν τα μετρητά με το πλαστικό χρήμα , ποια η θέση σας προς αυτές τις φήμες;
6. Τι ποσοστό των καταναλωτών ακυρώνει τις πιστωτικές κάρτες και ποια η κύρια αίτια αυτού;
7. Τι αντίκτυπο είχε η κρίση μέσω των πιστωτικών καρτών στις τράπεζες;
8. Πως σας φάνηκε το ερωτηματολόγιο ; Υπάρχει κάτι άλλο που θα θέλατε να προσθέσετε;

9.3 Ερωτηματολόγιο της GOOGLE

- 1 Τι φύλλο είστε;
- 2 Τι ηλικία έχετε;
- 3 Ποια η οικογενειακή σας κατάσταση τη δεδομένη στιγμή;
- 4 Ποιο το επίπεδο σπουδών σας;
- 5 Έχετε παιδιά; Αν ναι, πόσα;
- 6 Πως χαρακτηρίζεται η περιοχή που κατοικείτε;
- 7 Ποια είναι η επαγγελματική σας κατάσταση;
- 8 Ποιο είναι το επίπεδο σπουδών σας;
- 9 Είστε κάτοχος πιστωτικής κάρτας;
- 10 Αν δεν είσατε κάτοχος, θα κάνατε ποτέ αίτηση για πιστωτική κάρτα;
- 11 Πόσες πιστωτικές κάρτες έχετε;
- 12 Ποια η θέση σας όσον αφορά τις πιστωτικές κάρτες;
- 13 Θεωρείτε τις πιστωτικές κάρτες επικίνδυνες για τον καταναλωτή;
- 14 Τι κάνει τις πιστωτικές κάρτες να είναι επικίνδυνες;
- 15 Ποιο χαρακτηριστικό μιας πιστωτικής κάρτας θεωρείτε πως είναι το σημαντικότερο;
- 16 Πιστεύετε ότι οι πιστωτικές κάρτες βοηθούν στις απλές καθημερινές συναλλαγές;
- 17 Σε ποιες κατηγορίες αγαθών θα χρησιμοποιούσατε πιστωτική κάρτα;
- 18 Θεωρείτε χρήσιμες τις πιστωτικές κάρτες;¹¹

¹¹ Google drive, <https://docs.google.com/forms/d/e/1FAIpQLSdw5ZmDuPYfQg9uybrFfRmh7CvsqridIiR-2bKXsoNBNg-O1Q/viewform?c=0&w=1>