

ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΚΟ ΕΚΠΑΙΔΕΥΤΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ ΜΕΣΟΛΟΓΓΙΟΥ

ΣΧΟΛΗ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ & ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ

ΤΜΗΜΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ



Π Τ Υ Χ Ι Α Κ Η Ε Ρ Γ Α Σ Ι Α

**ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ ΟΙ ΘΕΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ ΕΠΙΠΤΩΣΕΙΣ
ΤΟΥΣ ΣΤΗΝ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΟΙΚΟΓΕΝΕΙΑ**

ΓΕΩΡΓΑΚΑΙΝΑ ΚΩΝ. ΣΤΑΜΑΤΙΚΗ

ΚΑΡΑΜΕΡΗ ΗΛ. ΒΑΣΙΛΙΚΗ

ΕΙΣΗΓΗΤΗΣ:

ΜΕΓΑΡΙΤΗΣ ΑΘΑΝΑΣΙΟΣ

Μ Ε Σ Ο Λ Ο Γ Γ Ι 2 0 1 3

ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΚΟ ΕΚΠΑΙΔΕΥΤΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ ΜΕΣΟΛΟΓΓΙΟΥ

ΣΧΟΛΗ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ & ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ

ΤΜΗΜΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ

Π Τ Υ Χ Ι Α Κ Η Ε Ρ Γ Α Σ Ι Α

**ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ ΟΙ ΘΕΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ ΕΠΙΠΤΩΣΕΙΣ
ΤΟΥΣ ΣΤΗΝ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΟΙΚΟΓΕΝΕΙΑ**

ΓΕΩΡΓΑΚΑΙΝΑ ΚΩΝ. ΣΤΑΜΑΤΙΚΗ (Α.Μ. 13994)

stamgeor@logistiki.teimes.gr

ΚΑΡΑΜΕΡΗ ΗΛ. ΒΑΣΙΛΙΚΗ (Α.Μ. 14094)

marikara@logistiki.teimes.gr

ΕΙΣΗΓΗΤΗΣ:

ΜΕΓΑΡΙΤΗΣ ΑΘΑΝΑΣΙΟΣ

Μ Ε Σ Ο Λ Ο Γ Γ Ι 2 0 1 3

Επισήμανση

Οι διαπιστώσεις, τα αποτελέσματα, τα συμπεράσματα και οι πιθανές προτάσεις της παρούσας πτυχιακής εργασίας – εκτός των αναφορών που σημαίνονται ως λήμματα –αποτελούν προσωπικές θεωρητικές ή εμπειρικές διαπιστώσεις του σπουδαστή (σπουδάστριάς) ή της ομάδας των σπουδαστών που την επιμελήθηκαν και δεν απηχούν κατ' ανάγκη τη γνώμη του εισηγητή εκπαιδευτικού, του Εκπαιδευτικού Προσωπικού του Τμήματος Λογιστικής ή του Α.Τ.Ε.Ι. Μεσολογγίου.

ΕΥΧΑΡΙΣΤΙΕΣ

Θα θέλαμε να ευχαριστήσουμε τον Μεγαρίτη Αθανάσιο (επιστημονικό συνεργάτη) της σχολής Διοίκησης και Οικονομίας στο Μεσολόγγι για τη διάθεση του να μας βοηθήσει και να μας λύσει οποιαδήποτε απορία οποιαδήποτε στιγμή την χρειαστήκαμε.

Ένα μεγάλο ευχαριστώ στους φίλους μας, οι οποίοι μας συμπαράστηκαν όλο αυτό τον καιρό. Τέλος, θέλουμε να ευχαριστήσουμε θερμά τις οικογένειά μας για την ηθική και οικονομική συμπαράσταση όχι μόνο κατά τη διάρκεια της εκπόνησης της πτυχιακής μας εργασίας αλλά και καθ' όλη τη διάρκεια των σπουδών μας.

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

ΠΡΟΛΟΓΟΣ	σελ.9
ΕΙΣΑΓΩΓΗ	σελ.10
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1^ο	
ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ	
1.1 Τι είναι οι πιστωτικές κάρτες	σελ.11
1.2 Τα χαρακτηριστικά και τα κόστη των πιστωτικών καρτών	σελ.12
1.3 Ιστορική αναδρομή	σελ.13
1.4 Κατηγορίες πιστωτικών καρτών	σελ.15
1.5 Οι τύποι των πιστωτικών καρτών	σελ.17
1.6 Κριτήρια επιλογής πιστωτικής κάρτας	σελ.18
1.7 Διαδικασία έκδοσης πιστωτικής κάρτας	σελ.19
1.8 Η χρήση της πιστωτικής κάρτας	σελ.19
1.9 Οι τρόποι πληρωμής της πιστωτικής κάρτας	σελ.21
1.10 Άλλα είδη πιστωτικών καρτών	σελ.21
1.11 Οι υποχρεώσεις του κατόχου της πιστωτικής κάρτας	σελ.21
1.12 Η πρώτη εικονική κάρτα	σελ.22
1.13 Η πρώτη έξυπνη κάρτα	σελ.22
1.14 Η πιστωτική κάρτα ως μέσω πληρωμής στο διαδίκτυο	σελ.22
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2^ο	
ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ ΣΤΗΝ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΑΓΟΡΑ	
2.1 Εθνική τράπεζα	σελ.24
2.2 Τράπεζα Πειραιώς	σελ.27
2.3 ATEBank	σελ.30
2.4 Alpha Bank	σελ.31
2.5 Emporiki Bank	σελ.37
2.6 Attica Bank	σελ.38
2.7 First Business Bank	σελ.40
2.8 Hellenic Bank	σελ.40
2.9 Τράπεζα Κύπρου	σελ.41

2.10 Geniki Bank	σελ.41
2.11 Marfin Εγνατία τράπεζα	σελ.42
2.12 HSBC	σελ.44
2.13 Millennium Bank	σελ.46
2.14 Proton Bank	σελ.48
2.15 Probank	σελ.47
2.16 Citibank	σελ.48
2.17 T-Bank	σελ.49
2.18 Eurobank	σελ.50

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3^ο

ΠΛΕΟΝΕΚΤΗΜΑΤΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΡΤΩΝ

3.1 Για τον κάτοχο	σελ.56
3.2 Για τις επιχειρήσεις	σελ.59
3.3 Για τις τράπεζες	σελ.60
3.4 Για την εθνική οικονομία	σελ.61

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4^ο

ΜΕΙΟΝΕΚΤΗΜΑΤΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΡΤΩΝ

4.1 Για τον κάτοχο	σελ.63
4.2 Για τις επιχειρήσεις	σελ.65
4.3 Για τις τράπεζες	σελ.65
4.4 Για την εθνική οικονομία	σελ.66

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 5^ο

ΕΠΙΔΡΑΣΗ ΤΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΡΤΩΝ ΣΤΗΝ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΟΙΚΟΓΕΝΕΙΑ (ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΡΕΥΝΑΣ)

5.1. Δημογραφικά στοιχεία των ερωτώμενων	σελ.67
5.2. Οικονομική κατάσταση των ερωτηθέντων	σελ.71

5.3. Κατοχή Πιστωτικής Κάρτας	σελ.72
5.4. Εμπειρίες όσον αφορά τη χρήση των πιστωτικών καρτών	σελ.79
5.5. Θετικές και αρνητικές επιπτώσεις από τη χρήση των πιστωτικών καρτών	σελ.81
5.6 Υπερχρέωση νοικοκυριών από πιστωτικές κάρτες	σελ.90
5.7 Εξέλιξη των πιστωτικών καρτών στο μέλλον	σελ.91
ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ	σελ.97
ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ – ΔΙΚΤΥΑΚΕΣ ΠΗΓΕΣ	σελ.99

ΠΡΟΛΟΓΟΣ

Η παρούσα εργασία, που εκπονείται στο πλαίσιο του μαθήματος χρηματοοικονομικών μαθηματικών έχει ως αντικείμενο τις πιστωτικές κάρτες με τις θετικές και τις αρνητικές επιπτώσεις τους στην ελληνική οικογένεια. Η επιλογή του συγκεκριμένου θέματος έγινε διότι θεωρήσαμε σημαντικό να μάθουμε το πώς γίνεται η χρήση της πιστωτικής κάρτας, ποια είδη υπάρχουν, τι ακριβώς είναι η πιστωτική κάρτα, σε τι είναι χρήσιμη και αν είναι χρήσιμη, τι κόστος και τι κέρδος έχουν οι πιστωτικές κάρτες στους κατόχους της και τι στους οργανισμούς που τις εκδίδουν, αν μας προσφέρουν διευκόλυνση ή αν η χρήση τους είναι μια παραπλάνηση και στο τέλος δημιουργούν οικονομικά προβλήματα, ποιοι άνθρωποι την χρησιμοποιούν, αν έχει σχέση το εισόδημα τους ακόμα και η ηλικία τους. Όλα αυτά τα ερωτήματα τα ερευνήσαμε προσεκτικά και δώσαμε τις απαντήσεις που βρήκαμε, ώστε να έχει κάποιος την πλήρη γνώση της πιστωτικής κάρτας.

Η συγγραφή της έγινε σε δύο περιοχές της Ελλάδος, η μια είναι το Κορωπί Αττικής και η άλλη η Αγία Άννα στην Β. Εύβοια και αυτό είχε σαν αποτέλεσμα να μην ολοκληρωθεί όσο σύντομα θα θέλαμε. Ωστόσο ολοκληρώθηκε και είμαστε σε θέση να την παραδώσουμε και την παρουσιάσουμε.

ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Η πτυχιακή εργασία σε σχέση με τις πιστωτικές κάρτες και την επίδραση τους στις ελληνικές οικογένειες χωρίζεται σε πέντε κεφάλαια όπου το καθένα από αυτά έχει και τις αντίστοιχες ενότητες. Η διαίρεση των κεφαλαίων γίνεται ως εξής:

Στο **πρώτο κεφάλαιο** θα δούμε πως δημιουργήθηκε η πιστωτική κάρτα και την πορεία της, το τι ακριβώς είναι η πιστωτική κάρτα, πως πρέπει να την χρησιμοποιούμε, ποια είδη πιστωτικών καρτών υπάρχουν, πως μπορούμε να κάνουμε αγορές μέσω διαδικτύου, τι κοστίζει μια πιστωτική κάρτα, πως μπορεί να την επιλέξει ο κάτοχος της και πως μπορεί να την εκδώσει.

Στο **δεύτερο κεφάλαιο** θα δούμε αναλυτικά τις πιστωτικές κάρτες από όλες τις τράπεζες που υπάρχουν στην ελληνική τραπεζική αγορά για να έχουμε πλήρη εικόνα όλων των πιστωτικών καρτών.

Στο **τρίτο κεφάλαιο** έχουμε όλα τα πλεονεκτήματα που διαθέτουν οι πιστωτικές κάρτες, ανάλογα αν είναι ο κάτοχος της, αν είναι οι τράπεζες που τις εκδίδουν, αν είναι οι επιχειρήσεις που τις δέχονται για τις συναλλαγές τους και για τα πλεονεκτήματα που διαθέτουν για την ελληνική οικονομία.

Στο **τέταρτο κεφάλαιο** θα δούμε τα μειονεκτήματα των πιστωτικών καρτών, που έχουν απέναντι στον κάτοχο τους, στις τράπεζες που τις εκδίδουν, στις επιχειρήσεις που γίνονται οι συναλλαγές και στην ελληνική οικονομία.

Στο **πέμπτο κεφάλαιο** και τελευταίο θα δούμε τι επιπτώσεις έχουν οι πιστωτικές κάρτες στις ελληνικές οικογένειες τις θετικές και τις αρνητικές τους επιδράσεις πάνω τους με μια έρευνα που πραγματοποιήθηκε σε ένα δείγμα από ελληνικές οικογένειες.

Κεφάλαιο 1

1 Πιστωτικές κάρτες

1.1 Τι είναι οι πιστωτικές κάρτες

Οι πιστωτικές κάρτες είναι μια μορφή πλαστικού χρήματος, που παρέχει το δικαίωμα στον κάτοχο της να χρεώνει στον λογαριασμό του την αξία αγαθών και υπηρεσιών που αγοράζει επί πίστωση και να κάνει ανάληψη μετρητών στην χώρα κατοικίας του ή στο εξωτερικό.

Είναι ο πιο σύγχρονος και ο πιο διαδεδομένος τρόπος συναλλαγών και εκδίδεται από πιστωτικούς οργανισμούς (τράπεζες), διευκολύνει τις συναλλαγές μας καθώς εκατομμύρια επιχειρήσεις σε όλο τον κόσμο τις αποδέχονται αντί μετρητών. Ο πάροχος της πιστωτικής κάρτας παρέχει στον κάτοχο της ένα συγκεκριμένο μηνιαίο πιστωτικό όριο, όπου ο κάτοχος της μπορεί να το διαθέσει σε ότι αγορές επιθυμεί. Ακόμα έχει την δυνατότητα να χρησιμοποιήσει μέρος του πιστωτικού του ορίου για υπερανάληψη μετρητών από τα μηχανήματα αυτόματης ανάληψης (ATM) του παρόχου (τράπεζα). Ο κάτοχος της επωφελείται από την άτοκη περίοδο που μεσολαβεί από την ημερομηνία χρέωσης του ποσού στην πιστωτική κάρτα μέχρι την ημερομηνία που ορίζεται στον λογαριασμό του.

Η μορφή της πιστωτικής κάρτας είναι μια πλαστική κάρτα η οποία φέρει στην μια πλευρά με ανάγλυφα στοιχεία τον αριθμό μητρώου και το ονοματεπώνυμο του κατόχου της, τη λήξη ισχύος της, καθώς και το πιστωτικό κατάστημα το οποίο την χορήγησε. Στην άλλη πλευρά συνήθως υπάρχει η μαγνητική ταινία, θέση για την υπογραφή του κατόχου της και ο λογότυπος του οργανισμού που την εξέδωσε. Το σχήμα και οι διαστάσεις των πιστωτικών καρτών είναι κοινά παγκοσμίως και ορίζονται από συγκεκριμένα πρότυπα.

Η πιστωτική κάρτα δεν είναι παρά μια σύγχρονη μορφή πίστωσης και συνήθως η κάθε πιστωτική κάρτα που εκδίδεται είναι συνδεδεμένη με τους παγκόσμιους οργανισμούς πιστωτικών καρτών όπως η Visa, MasterCard, American Express, Diners Club κτλ. όπου δίνει τη δυνατότητα στον κάτοχο να μπορεί να την χρησιμοποιεί σε παγκόσμιο επίπεδο.

Η εταιρία που εκδίδει την πιστωτική κάρτα επιβαρύνει τον κάτοχο της κάρτας συνήθως με ετήσια συνδρομή και τον χρεώνει για τις αγορές του σε μηνιαία ή σε ετήσια βάση.

1.2 Τα χαρακτηριστικά και τα κόστη των πιστωτικών καρτών

Η πιστωτική κάρτα πρόκειται για την πιο ακριβή μορφή δανεισμού στη λιανική τραπεζική καθώς τα επιτόκια τους κινούνται σε διψήφια ποσοστά στις πιο πολλές περιπτώσεις και το επιτόκιο τους είναι σχεδόν πάντα κυμαινόμενο. Τα χαρακτηριστικά και τα κόστη που πρέπει να περιλαμβάνονται στους όρους σύμβασης είναι α) το πιστωτικό όριο, που είναι ένα μηνιαίο πιστωτικό όριο για τις πιστωτικές κάρτες όπου το μέγιστο ποσό συναλλαγών της πιστωτικής κάρτας ο κάτοχος μπορεί να πραγματοποιήσει με τη χρήση της κάρτας του κάθε μήνα, το όριο αυτό καθορίζεται από την τράπεζα κατά την έκδοση της και μπορεί να αναθεωρηθεί κατά τη διάρκεια ισχύος της επίσης είναι β) η ελάχιστη καταβολή, όπου υπολογίζεται από την τράπεζα, ο κάτοχος όμως μπορεί να καταθέσει από το ελάχιστο ποσό της καταβολής ως και το συνολικό ποσό οφειλής ακόμα είναι γ) η περίοδος χάριτος που είναι το χρονικό διάστημα που ο κάτοχος μπορεί να εξοφλήσει το ποσό που χρωστάει και τέλος είναι δ) η ημερομηνία λήξης της πιστωτικής κάρτας, που είναι μέχρι ποια ημερομηνία μπορεί ο κάτοχος της να πραγματοποιεί τις συναλλαγές του.

Μια πιστωτική κάρτα έχει και κάποια κόστη ανάλογα με το είδος της και συνήθως τα κόστη διαφέρουν σε μεγάλο βαθμό μεταξύ τους. Μερικά από αυτά μπορεί να είναι τα παρακάτω:

- Ετήσια συνδρομή όπου είναι μια επιβάρυνση της πιστωτικής κάρτας όπου καταβάλλεται μία φορά τον χρόνο εφάπαξ, άσχετα αν η κάρτα χρησιμοποιείτε ή όχι. Συνήθως το ποσό είναι από 20-30€ και μερικές κάρτες δεν περιέχουν,
- Έξοδα μετατροπής συναλλάγματος, αν γίνονται αγορές σε ξένο νόμισμα,
- Τόκοι λόγω εκπρόθεσμων πληρωμών, σε περίπτωση που περάσει η ημερομηνία που πρέπει να πληρωθεί,
- Τόκοι λόγω υπερανάληψης μετρητών, όταν κάνουμε ανάληψη μετρητών από την κάρτα με παραπάνω χρήματα απ' όσο είναι το όριο μας,
- Τόκοι λόγω μεταφοράς υπολοίπου,
- Χρεώσεις λόγω υπέρβασης του πιστωτικού ορίου, σε περίπτωση υπέρβασης του πιστωτικού ορίου ο κάτοχος της κάρτας υποχρεούται να πληρώσει μαζί με την ελάχιστη καταβολή το ποσό που είναι η υπέρβαση αλλά και ένα ποσοστό επί του ποσού της υπερβάσεως,
- Έξοδα εξόφλησης λογαριασμού,

- Έξοδα ανάληψης μετρητών όπου η τράπεζα χρεώνει τα έξοδα αυτά ανάλογα με το σημείο το οποίο γίνεται η ανάληψη, π.χ. άλλη τράπεζα ή εξωτερικό,
- Έξοδα πραγματοποίησης συναλλαγών σε ξένο νόμισμα,
- Έξοδα μεταφοράς υπολοίπου,
- Έξοδα παρακολούθησης καθυστερήσεων κάποιες τράπεζες χρεώνουν τους πελάτες με αυτά τα έξοδα που μπορεί να είναι από 5 έως 10€ το μήνα σε περίπτωση που ο κάτοχος μπορεί να καθυστερήσει να πληρώσει τον λογαριασμό του και του αποστέλουν κάποιο μήνυμα στο κινητό ή μέσω επιστολής και τέλος
- Έξοδα έκδοσης λογαριασμού.

Για την πιο συμφέρουσα επιλογή όποιος θέλει να γίνει κάτοχος μιας κάρτας θα πρέπει να εξετάσει προσεκτικά όλα τα παραπάνω και να τα συγκρίνει με τις ανάγκες του.

1.3 Ιστορική αναδρομή.



εικόνα 1: η πρώτη πιστωτική κάρτα της Diner's Club

Η πιστωτική κάρτα είναι μια μορφή πίστωσης και μέχρι να φτάσουμε στην χρήση της μεσολάβησαν διάφορα είδη πληρωμών. Η πίστωση όμως δεν είναι και τόσο σύγχρονη μέθοδος χρησιμοποιείται εδώ και χιλιάδες χρόνια από την Ασσυρία, την Αίγυπτο και την Βαβυλώνα όπου μας δείχνουν τις καταναλωτικές συνήθειες εκείνης

της εποχής. Η επιταγή άρχισε να χρησιμοποιείται τον 14αι όπου το 1/3 πληρωνόταν με μετρητά και το υπόλοιπο ποσό με επιταγές και τον 17αι έγινε και η εμφάνιση του χαρτονομίσματος και η πρώτη διαφήμιση για πίστωση έγινε το 1730 .

Η σύλληψη της ιδέας για την χρήση των πιστωτικών καρτών για την πραγματοποίηση αγορών χωρίς μετρητά ανήκει στον Edward Bellamy που είχε γράψει το μυθιστόρημα Looking Backward το 1887 και εκεί είχε αναφέρει την χρήση της κάρτας στην Αμερικάνικη κοινωνία του μέλλοντος

Η λέξη credit (πιστωτική) προέρχεται από τα λατινικά και σημαίνει «εμπιστοσύνη», η χρήση όμως της πιστωτικής κάρτας, συνήθως χρησιμοποιείται για αγορές που ο αγοραστής δεν είναι ικανός να κάνει εκείνη την στιγμή χωρίς αυτήν, έτσι μόνο εμπιστοσύνη δεν εμπνέει.

Οι κύριες πηγές δανεισμού τον 19αι εκτός απ' τα συγγενικά πρόσωπα ήταν τα ενεχυροδανειστήρια και οι τοκογλύφοι, όπου παρείχαν υψηλά επιτόκια και μερικές φορές κινδύνους για την σωματική ακεραιότητα του δανειστή και στον Μεσοπόλεμο εμφανίστηκε η ιδέα της πληρωμής με δόσεις. Η χρήση των πιστωτικών καρτών άρχισε στις ΗΠΑ κατά την δεκαετία του 1920, όταν επιχειρήσεις, όπως οι εταιρίες πετρελαιοειδών και αλυσίδες ξενοδοχείων άρχισαν να εκδίδουν τέτοιες κάρτες για την διευκόλυνση των πελατών τους στις αγορές που έκαναν για τις εν λόγω εταιρίες. Μετά το 1938 πολλές επιχειρήσεις αποδέχονταν ως μέσο πληρωμής την κάρτα που εξέδιδαν μεταξύ άλλων και η Western Union, όπου εξέδιδε κάρτες από το 1921. Οι πιστωτικές κάρτες στις ΗΠΑ ξεκίνησαν το 1950 και οι χρεωστικές κάρτες στα μέσα τις δεκαετίας του 1970.

Η πρώτη πιστωτική κάρτα με την σημερινή μορφή της δημιουργήθηκε από την Flatbush National Bank of Brooklyn το 1946, η πρώτη κάρτα ανακυκλωμένης πίστωσης με τα σημερινά χαρακτηριστικά εκδόθηκε από την America Bank το 1958 και ονομάστηκε Bankamericard και εξελίχθηκε στο σύστημα Visa το 1976 επίσης η πρώτη διεθνής πιστωτική κάρτα που μπορούσε να χρησιμοποιηθεί σε ποικιλία καταστημάτων εισήχθη από την εταιρία Diners' Club 1950 όπου έγραφε πάνω της το όνομα του κατόχου της και τον αριθμό της κάρτας στην όψη, όπως και μια λίστα από εστιατόρια και κέντρα διασκέδασης στο Manhattan στην άλλη όψη της. Ο κάτοχος της πλήρωνε ετήσια συνδρομή με το ποσό των 3 δολαρίων και πλήρωναν άτοκα όλο το ποσό σε 60 ημέρες. Την πληρωμή την είχε αναλάβει η Diners club με 7% προμήθεια ανά συναλλαγή. Η λέξη diners σημαίνει «αυτοί που δειπνίζουν» και ήταν αποκλειστικά για

εστιατόρια, έτσι εκδόθηκαν κάρτες σε 200 πελάτες της όπου μπορούσαν να τις χρησιμοποιήσουν σε 27 εστιατόρια της Νέα Υόρκης.

Η καινοτομία τους ολοκληρώθηκε με την εμπλοκή του τραπεζικού συστήματος. Η τράπεζα της Franklin National της Νέα Υόρκης εισήγαγε την πρώτη τραπεζική κάρτα το 1951 όπου προσέφερε σε φερέγγυους πελάτες. Έπειτα ακολούθησε η American express. Η bank of America εξέδωσε την πρώτη κάρτα που παρείχε τις επιλογές πληρωμής σε άτοκες δόσεις ή ολόκληρο το ποσό οφειλής.

Το 1970 οι πιστωτικές κάρτες έγιναν μέλος της σύγχρονης εποχής της πληροφορίας, αφού έγινε η μεγάλη επανάσταση με την καθιέρωση της μαγνητικής λωρίδας, αν και η χρήση των μαγνητικών λωρίδων γενικά σε κάρτες είχαν ξεκινήσει από την δεκαετία του 1960 όπου μια εταιρία στο Λονδίνο και μια στο Σαν Φρανσίσκο χρησιμοποιούσαν συστήματα με μαγνητικές λωρίδες. Μέχρι το 2006 υπήρχαν 984 εκατομμύρια ευρώ σε πιστωτικές και χρεωστικές κάρτες μόνο στις ΗΠΑ. Σήμερα στην ευρωζώνη κυκλοφορούν περισσότερες από 350 εκ. πιστωτικές κάρτες. Οι εθνικές κάρτες συμπράττουν συχνά με την Visa και την MasterCard προκειμένου να χρησιμοποιηθούν και έκτος της χώρας έκδοσης τους. Εντυπωσιακή άνοδο για την αγορά των πιστωτικών καρτών στην Ελλάδα έγινε την περίοδο 1995-2002.

Όλο αυτό το πολύτιμο ιστορικό υλικό μας αποκαλύπτει τον τρόπο ζωής και την διαχείριση της οικονομίας στις άλλες εποχές σε σχέση με το παρόν και το μέλλον μας.

1.4 Κατηγορίες πιστωτικών καρτών

- Χρεωστικές κάρτες: συνδέονται με τον τραπεζικό λογαριασμό του κατόχου ώστε να μεταφέρεται το ποσό της συναλλαγής αυτόματα από τον λογαριασμό του κατόχου της κάρτας στο λογαριασμό που έγινε η αγορά, έτσι δεν γίνεται πίστωση αλλά μεταφορά χρημάτων από τον έναν λογαριασμό στον άλλον άρα μας δίνει την δυνατότητα να χρησιμοποιούμε τα δικά μας χρήματα οποιαδήποτε στιγμή της ημέρας ή της νύχτας. Οι χρεωστικές κάρτες μπορούν να χρησιμοποιηθούν για ανάληψη μετρητών από ATM και μπορούν να μας εξασφαλίσουν μεγάλη ασφάλεια για τις αγορές μας μέσω internet, ακόμα μπορούν να είναι συνδεδεμένες με περισσότερους από έναν λογαριασμούς και να γίνετε η εξόφληση με πάγιες εντολές σε μηνιαίες χρεώσεις όπως η εξόφληση της ΔΕΗ, ΟΤΕ, δανείων κτλ. Επιπλέον με τις χρεωστικές κάρτες μπορούμε να μεταφέρουμε χρήματα μεταξύ των λογαριασμών μας, να κάνουμε κατάθεση μετρητών μέσω ATM, ενημέρωση του υπολοίπου και να εκτυπώνουμε τις

τελευταίες κινήσεις του λογαριασμού μας. Η χρήση της είναι πολύ απλή σαν την πληρωμή με μετρητά και επειδή πρόκειται για τα δικά μας χρήματα δεν πληρώνουμε τόκο.

- Προπληρωμένες κάρτες: αυτές οι κάρτες μπορούν να χρησιμοποιηθούν για αγορές προϊόντων ή για την χρήση υπηρεσιών στην Ελλάδα και στο εξωτερικό και για συναλλαγές μέσω διαδικτύου. Είναι ιδανικές για όσους δεν κατέχουν τραπεζικό λογαριασμό και μπορούμε να επιλέγουμε μόνοι μας το ποσό που θέλουμε να έχει μέσα της και να ορίζουμε και το όριο της. Προσφέρουν ασφάλεια στις συναλλαγές και η χρήση τους είναι δωρεάν, μπορεί να την αποκτήσει οποιοσδήποτε γιατί δεν υπόκεινται σε πιστωτικό έλεγχο και μπορεί να ξοδευτεί μόνο το πόσο που έχει μέσα στον λογαριασμό της. Για την έκδοση μιας τέτοιας κάρτας χρειάζεται ένα μικρό πόσο αρχικής φόρτισης και κάθε τόσο μια επαναφόρτιση όπου γίνεται είτε από ATM, είτε μέσω internet και phone banking.
- Πιστωτικές κάρτες επιστροφής χρημάτων: αυτές οι κάρτες έχουν ως κύριο χαρακτηριστικό τους την επιστροφή ενός ποσοστού της αξίας των συναλλαγών που έγιναν μέσω αυτής της κάρτας από τον κάτοχο της. Αν χρησιμοποιηθούν σωστά αυτές οι κάρτες από τους κατόχους τους μπορούν να επωφεληθούν απ' την επιστροφή χρημάτων που προσφέρουν και να εξοικονομήσουν ένα σημαντικό ποσό σε βάθος χρόνου, ωστόσο θα πρέπει να αποπληρώνεται εγκαίρως κάθε μήνα το διαθέσιμο υπόλοιπο για να μην υπερκαλύπτεται από τους τόκους.
- Φοιτητικές πιστωτικές κάρτες: είναι οι κάρτες ειδικά για φοιτητές, χρειάζονται λιγότερα δικαιολογητικά για την έκδοση της, έχει χαμηλό πιστωτικό όριο και συνήθως δωρεάν συνδρομή για όσο διαρκεί η φοιτητική ιδιότητα. Οι κάρτες αυτές παρέχουν ειδικές προσφορές και εκπτώσεις σε φοιτητικά ταξιδιωτικά πακέτα και δωρεάν ταξιδιωτική ασφάλιση.

- Προνομιακές (loyalty card): είναι πιστωτικές που εκδίδονται από τις τράπεζες αφού έχουν συμφωνήσει με κάποια καταστήματα να έχουν κάποια προνόμια οι πελάτες τους που κατέχουν την προνομιακή κάρτα. Τα προνόμια τους είναι ανάλογα με την συμφωνία του καταστήματος με την τράπεζα μερικά από αυτά μπορεί να είναι κάποιες άτοκες μηνιαίες δόσεις ή να κάνουν ανάληψη μετρητών από τα καταστήματα που έχεις τα έχεις τα προνόμια με την χρέωση της κάρτας. Άλλες προνομιακές κάρτες έχουν διαφορετικό επιτόκιο ανάλογα με το ύψος του ποσού που θα καταναλώσεις.
- Πιστωτικές κάρτες μεταφοράς υπολοίπου με χαμηλό ή μηδενικό επιτόκιο: υπάρχουν διάφορα προγράμματα που προσφέρουν την μεταφορά υπολοίπου καρτών που προβλέπουν πολύ χαμηλό επιτόκιο ή μηδενικό για ορισμένο χρονικό διάστημα για την αποπληρωμή του μεταφερόμενου χρηματικού ποσού. Σε αυτό το διάστημα ο κάτοχος μπορεί να μηδενίσει ή να περιορίσει την οφειλή του χωρίς να επιβαρυνθεί με υψηλό επιτόκιο.
- Κάρτα συναλλαγών όπου χρησιμοποιείται για να γίνονται αγορές αγαθών και υπηρεσιών. Ο κάτοχος της είναι υποχρεωμένος να αποπληρώνει το σύνολο του χρεωστικού υπολοίπου του κάθε μήνα που εκδίδεται ο λογαριασμός του και επωφελείται από το άτοκο διάστημα που μεσολαβεί από την ημερομηνία χρέωσης μέχρι την ημερομηνία πληρωμής του ποσού αγοράς. Αυτή η κάρτα έχει όριο ποσού αγοράς αντί του πιστωτικού ορίου που έχουν οι άλλες κάρτες και το ποσό είναι διαθέσιμο κάθε μήνα αφού ο κάτοχος έχει πληρώσει το ποσό της προηγούμενης οφειλής του.

1.5 Οι τύποι των πιστωτικών καρτών

Η πιστωτική κάρτα διαχωρίζεται και σαν τύπους, σε όλες τις τράπεζες θα δούμε ότι υπάρχουν κάρτες που ονομάζονται κανονικές ή κλασικές ή απλές όπου αυτές οι πιστωτικές κάρτες είναι με απλές λειτουργίες και παρέχουν τα βασικά χαρακτηριστικά στους κάτοχους τους, ένας ακόμα τύπος είναι η κάρτα με μεγαλύτερα προνόμια όπου ονομάζονται ασημένιες και χρυσές και παρέχουν στους κατόχους τους υψηλά πιστωτικά όρια και χαμηλά επιτόκια που προσαρμόζονται ανάλογα με τις ανάγκες του κατόχου της.

1.6 Κριτήρια επιλογής μιας πιστωτικής κάρτας

Η πιστωτική κάρτα επιλέγετε από τον κάτοχο της ανάλογα με τις ανάγκες και τις απαιτήσεις που έχει. Συνήθως για να επιλέξουμε μια πιστωτική κάρτα κοιτάζουμε να μην έχει καθόλου συνδρομή ή να έχει μετά από ένα με δύο έτη, επιπλέον το πιο σημαντικό κριτήριο που πρέπει να προσέξουμε για την επιλογή της είναι το ΣΕΠΠΕ δηλαδή το Συνολικό Ετήσιο Πραγματικό Ποσοστό Επιβάρυνσης και όχι το ονομαστικό επιτόκιο της, άλλο ένα κριτήριο είναι αν θέλουμε να την χρησιμοποιήσουμε στο εξωτερικό ή μόνο στην Ελλάδα αν την χρειαζόμαστε και για το εξωτερικό θα πρέπει να είναι συνδεδεμένη με κάποιον από τους παγκόσμιους οργανισμούς των πιστωτικών καρτών. Πριν διαλέξουμε όμως ποια πιστωτική κάρτα χρειαζόμαστε θα πρέπει να αξιολογήσουμε τις ανάγκες μας και τον κύριο τρόπο που θέλουμε να την χρησιμοποιήσουμε π.χ. μεταφορά υπολοίπου, βραχυχρόνια πίστωση κτλ. Έπειτα από αυτό θα πρέπει να ενημερωθούμε για όλες τις κάρτες που υπάρχουν στην αγορά για κάθε κατηγορία ανάλογα με το ποια χρειαζόμαστε. Κάποια στοιχεία που θα πρέπει να γνωρίζουμε για την πιστωτική μας κάρτα είναι το όριο αγορών, το όριο ανάληψης μετρητών. Εάν ο καταναλωτής εξοφλεί εμπρόθεσμα το σύνολο του μηνιαίου υπολοίπου τότε το βασικό επιτόκιο της κάρτας δεν είναι το σημαντικότερο κριτήριο επιλογής, ο κάτοχος θα πρέπει να συγκρίνει τις πιστωτικές κάρτες με βάση την διάρκεια της περιόδου χάριτος ή το ύψος της ετήσιας συνδρομής. Εάν δεν εξοφλεί το σύνολο των μηνιαίων οφειλόμενου υπολοίπου έτσι ο κάτοχος της θα πρέπει να επιλέξει πιστωτική κάρτα με το χαμηλότερο βασικό επιτόκιο και με πολύ χαμηλό επιτόκιο ή μηδενικό επιτόκιο αγορών. Εάν την χρειάζεται για συχνή χρήση στο εξωτερικό θα πρέπει να επιλέξει πιστωτική κάρτα με τις χαμηλότερες χρεώσεις για χρήση στο εξωτερικό. Υπάρχουν μηχανές αναζήτησης για τις πιστωτικές κάρτες με όλες τις προτάσεις της αγοράς για κάθε κατηγορία μερικές από αυτές είναι η moneyexpert.gr και στην σελίδα του moneyonline.gr εκεί μπορούμε να συγκρίνουμε τις διαθέσιμες πιστωτικές κάρτες με κάποια από τα χαρακτηριστικά τους ή να διαλέξουμε τι χαρακτηριστικά θέλουμε να έχει η πιστωτική μας κάρτα όπως αν θέλουμε ο τύπος της να είναι χρυσή ή κανονική, αν θέλουμε να έχει προνόμια και τι επιβράβευση θα προτιμούσαμε, ή αν επιθυμούμε να έχει ετήσια συνδρομή ή όχι.

1.7 Η διαδικασία έκδοσης της πιστωτικής κάρτας

Για να γίνει έκδοση μιας πιστωτικής κάρτας θα πρέπει ο ενδιαφερόμενος να υποβάλλει σχετική αίτηση στον οργανισμό όπου τον βολεύει και μετά την έγκριση, ανοίγει έναν λογαριασμό στην εκδούσα τράπεζα για αυτόματη εξόφληση του λογαριασμού της κάρτας. Η αίτηση συνοδεύεται από φωτοτυπία της αστυνομικής του ταυτότητας, καθώς και φωτοτυπία του τελευταίου εκκαθαριστικού της εφορίας ή της τρέχουσας μισθοδοσίας. Προκειμένου να εγκρίνει την αίτηση η τράπεζα, συνεκτιμά ένα σύνολό από κριτήρια, όπως το ύψος και η πηγή του εισοδήματος, η σταθερή επαγγελματική κατάσταση, η τυχόν προηγούμενη πελατειακή σχέση με την τράπεζα. Η κάθε πιστωτική κάρτα έχει ορισμένα όρια πίστωσης, υπάρχουν όμως και ορισμένες οι οποίες χαρακτηρίζονται συνήθως ως «χρυσές» που έχουν ιδιαίτερα υψηλά πιστωτικά όρια και συνοδεύονται από ακόμη μεγαλύτερες παροχές, πιο ισχυρά ασφαλιστικά πακέτα και πολλά ιδιαίτερα προνόμια.

1.8 Η χρήση της πιστωτικής κάρτας

Η πιστωτική κάρτα είναι συνδεδεμένη με έναν λογαριασμό και κάθε φορά που πραγματοποιείτε μια αγορά μέσω της κάρτας χρησιμοποιούμε την πίστωση που μας παρέχει η τράπεζα. Για να γίνεται σωστά η χρήση της πιστωτικής κάρτας θα πρέπει να προσέχουμε μερικές σημαντικές λεπτομέρειες όπως το πιστωτικό όριο της κάρτας μας που πρέπει να είναι ανάλογο του εισοδήματος μας, γιατί χρειάζεται μεγάλη προσοχή στην διαχείριση της ώστε ο κάτοχος της να μην χρεώνεται με υπέρμετρους τόκους ή τόκους καθυστέρησης σε περίπτωση που αργήσει να την πληρώσει. Κάθε μήνα λαμβάνουμε τις κινήσεις της κάρτας μας μέσω ενός λογαριασμού και μπορούμε να αποφασίσουμε αν θα καταβάλουμε όλο το ποσό με το οποίο έχουμε χρεώσει την κάρτα ή απλά ένα μέρος του. Όταν ο κάτοχος εξοφλεί το οφειλόμενο ποσό κάθε φορά που γίνεται οι αγορές με τις διάφορες προσφορές των καταστημάτων και τις άτοκες δόσεις είναι πολύ χρήσιμο εργαλείο. Επιπλέον για να χρησιμοποιούμε σωστά την πιστωτική κάρτα θα πρέπει να προσέξουμε τα εξής: τους όρους χρήσης των πιστωτικών καρτών, να κρατούνται προσεκτικά οι μηνιαίοι λογαριασμοί, η κάρτα να φυλάσσεται σε ασφαλές σημείο και να γνωρίζουμε μόνο εμείς τον κωδικό (pin) της και σε περίπτωση κλοπής της να ενημερώσουμε την τράπεζα έκδοσης της εγκαίρως. Ουσιαστικά η χρήση της πιστωτικής κάρτας προσφέρει στους κατόχους της μεγαλύτερη οικονομική ελευθερία για τις αγορές τους γιατί δίνει τη δυνατότητα να του δανεισμού χρημάτων χωρίς τόκο για μια μικρή περίοδο. Όταν κάνουμε αγορές μέσω της πιστωτικής κάρτας

απ' τα φυσικά σημεία αγορών (καταστήματα, εστιατόρια, ξενοδοχεία, βενζινάδικα, super market κλπ.) πρέπει να χρησιμοποιούμε έναν αριθμό pin (Personal Identification Number) αντί της υπογραφής μας. Το pin είναι ένας τετραψήφιος αριθμός που είναι συνδεδεμένος με την κάρτα ώστε αυτή να «ενεργοποιείται» όταν τον εισάγουμε για να πραγματοποιούνται οι αγορές μας. Το pin μας πρέπει να γνωρίζουμε μόνο εμείς για αυτό είναι καλό να τον θυμόμαστε απ' έξω. Ο κάτοχος της πιστωτικής κάρτας λαμβάνει μηνιαίους λογαριασμούς, οι οποίοι περιλαμβάνουν τις χρεώσεις που πραγματοποιούνται στην πιστωτική κάρτα για το χρονικό διάστημα του ενός μηνός από την προηγούμενη έκδοση του λογαριασμού. Ο λογαριασμός αναγράφει αναλυτικά όλες τις χρεώσεις που έγιναν για τον μήνα καθώς και το συνολικό οφειλόμενο ποσό το οποίο συμπεριλαμβάνει ανεξόφλητα υπόλοιπα τόκους καθώς και άλλες χρεώσεις όπως έξοδα ανάληψης μετρητών. Ο κάτοχος οφείλει να εξοφλήσει το ελάχιστο ποσό που ονομάζεται ελάχιστη καταβολή μέχρι την ημερομηνία λήξης του λογαριασμού. Αν ο λογαριασμός δεν εξοφληθεί μέχρι την ημερομηνία λήξης του υπόκειται σε τόκους, σύμφωνα με το βασικό επιτόκιο της κάρτας. Η εξόφληση της πιστωτικής κάρτας μπορεί να γίνει με μετρητά στα καταστήματα των τραπεζών ή με μεταφορά χρημάτων μέσω phone και internet banking. Για να αποφύγουμε επιπλέον χρεώσεις πρέπει να τακτοποιούμε τις οφειλές μας πριν την λήξη του λογαριασμού. Οι πιο πολλές πιστωτικές κάρτες έχουν μια περίοδο χάριτος, από την ημερομηνία έκδοσης του λογαριασμού ως την ημερομηνία πληρωμής της κατά την διάρκεια οι αγορές δεν επιβαρύνονται με τόκους.

Η τράπεζα Πειραιώς διαθέτει και το πρόγραμμα winbank internet για την διαχείριση της πιστωτικής κάρτας. Το πρόγραμμα αυτό διαθέτει στον κάτοχο της κάρτας τις ακόλουθες πληροφορίες, τα υπόλοιπα και τις κινήσεις των πιστωτικών καρτών, την online εμφάνιση και εκτύπωση μηνιαίων λογαριασμών αποστολή μηνιαίων λογαριασμών μέσω ταχυδρομείου ή μέσω μηνύματος ηλεκτρονικού ταχυδρομείου (e-mail), αναλυτικά στοιχεία της πιστωτικής κάρτας, πληρωμή άμεσα ή σε μελλοντική ημερομηνία και τον καθορισμό Ευκολομνημόνευτων Ονομάτων για τον Αριθμό της Πιστωτικής σας Κάρτας, τους Λογαριασμούς σας, το ΑΦΜ σας, κλπ..

Η σωστή χρήση της πιστωτικής κάρτας είναι όταν ο κάτοχος της τη διαλέγει χωρίς συνδρομή, του επιστρέφει ένα ικανοποιητικό ποσό από τις αγορές του, τη χρησιμοποιεί μόνο για αναγκαίες αγορές, του προσφέρει άτοκες δόσεις, την πληρώνει ολοσχερώς πριν τη λήξη της πληρωμής της και την φορτώνει κάθε μήνα μέχρι εκεί που μπορεί να αντέξει.

1.9 Οι τρόποι πληρωμής της πιστωτικής κάρτας

Ο λογαριασμός της πιστωτικής κάρτας μπορεί να πληρωθεί μέσω πάγιας εντολής για μερική ή για ολική εξόφληση του λογαριασμού με χρέωση του τραπεζικού λογαριασμού, μέσω της υπηρεσίας που διαθέτουν οι τράπεζες της τηλεφωνικής εξυπηρέτησης τις εργάσιμες ημέρες και της υπηρεσίας ηλεκτρονικής τραπεζικής e-banking, μέσω του δικτύου ΑΤΜ με την κατάθεση μετρητών ή με μεταφορά από λογαριασμό, στα ταμεία της τράπεζας που έχει εκδώσει την κάρτα και τέλος μέσω ταχυπληρωμής από τα ελληνικά ταχυδρομεία (ΕΛΤΑ).

1.10 Αλλά είδη πιστωτικών καρτών

Η πιστωτική Κάρτα Affinity είναι η πιστωτική η οποία εκδίδεται σε συνεργασία από την τράπεζα και ενός μη κερδοσκοπικού οργανισμού / συλλόγου / σωματείου η οποία έχει συνήθως μη κερδοσκοπικό χαρακτήρα και προσφέρει στους πελάτες της αποκλειστικά προνόμια και μπορούν να την χρησιμοποιούν και στο εξωτερικό όπως είναι η Diners Club Unicef.

Η πιστωτική Κάρτα Co-Branded είναι η πιστωτική η οποία εκδίδεται σε συνεργασία τις τράπεζας και μίας εμπορικής εταιρίας. Οι κάτοχοι της co-branded έχουν διάφορα είδη προνομίων απ' τις συναλλαγές τους με την εταιρία που έχει συν - εκδόσει την κάρτα. Η πιστωτική κάρτα αυτή απευθύνεται κυρίως στο πελατολόγιο της εμπορικής εταιρίας στους οποίους παρέχει πρόσθετες παροχές και προνόμια. Η κάρτα αυτή μπορεί να χρησιμοποιηθεί και σε άλλη εμπορική εταιρία που αποδέχεται τις πληρωμές μέσω πιστωτικών καρτών τέτοιες είναι ηDiners club Vodafone, η Shell Citibank MasterCard κτλ.

Η πιστωτική Κάρτα Private Label είναι η πιστωτική η οποία εκδίδεται σε συνεργασία τις τράπεζας και μίας εμπορικής εταιρίας η διαφορά της από την co-branded είναι ότι η private label μπορεί να χρησιμοποιηθεί μόνο για την εμπορική εταιρία που την έχει συν - εκδόσει. Παρέχει και αυτή η κάρτα προνόμια και πρόσθετες παροχές στους πιστούς πελάτες της. Η συγκεκριμένη κάρτα μπορεί να είναι και λευκή και να μην έχει τυπωμένο πάνω της το σήμα της τράπεζας που εκδόθηκε.

1.11 Οι υποχρεώσεις του κατόχου της πιστωτικής κάρτας

Η πιστωτική κάρτα είναι προσωπική και το δικαίωμα χρήσης ανήκει αποκλειστικά στον κάτοχό της. Επίσης ο κάτοχος της πιστωτικής κάρτας πρέπει να τηρεί την υποχρέωσή του να πληρώνει την ετήσια συνδρομή αν υπάρχει. Μπορεί να κάνει αγορές μόνο μέχρι το ποσό που ορίζει η τράπεζα, αν ξεπεράσει το όριο της

πιστωτικής κάρτας επιβαρύνεται με πρόστιμο. Σε περίπτωση απώλειας ή κλοπής της ο κάτοχος οφείλει να ενημερώσει την τράπεζα που την έχει εκδώσει. Οι οφειλές από αγορές σε ξένες χώρες εκφράζονται στο εγχώριο νόμισμα. Όταν ο λογαριασμός εξοφλείται σε δόσεις επιβαρύνεται με τον συμβατικό τόκο. Σε περίπτωση που η ελάχιστη καταβολή καθυστερήσει να πληρωθεί ο κάτοχος επιβαρύνεται με τον τόκο υπερημερίας και τέλος ο υπολογισμών των τόκων γίνεται κατά μηνιαία διαστήματα.

1.12 Η πρώτη εικονική κάρτα

Η Firstmeta μια εταιρία με έδρα την Σιγκαπούρη δημιούργησε μια πιστωτική κάρτα για το second life που ισχυρίζεται ότι είναι η πρώτη για εικονικό κόσμο και ονομάζεται Metacard όπου έρχεται σε δύο εκδόσεις Basic και Gold με πιστωτικό όριο L\$5000 και L\$10000 αντίστοιχα. Οι κάτοχοι τους θα πρέπει να ξοδέψουν L\$500 αλλιώς θα έχουν πρόστιμο L\$300. δουλεύει με τον ίδιο τρόπο όπως στην πραγματική ζωή.

1.13 Η έξυπνη κάρτα

Έχει την μορφή της πιστωτικής κάρτας αλλά περιέχει μικροτσίπ αντί για μαγνητική ταινία όπου η βασική διαφορά της από την πιστωτική κάρτα είναι ότι τα δεδομένα από την μαγνητική ταινία είναι εύκολο να παραλαχθούν ή να διαγραφούν ενώ στην έξυπνη κάρτα αυτό δεν είναι δυνατόν. Ο μικροεπεξεργαστή της είναι συνήθως 16 bytes. Η έξυπνη κάρτα χρησιμοποιείτε για τραπεζικές συναλλαγές, για συναλλαγές με υπηρεσίες κοινής ωφέλειας, για την λήψη δορυφορικών καναλιών, κινητή τηλεφωνία, αυτόματα μηχανήματα πώλησης αγαθών και συστήματα ασφαλείας υπολογιστών.

1.14 Η πιστωτική κάρτα ως μέσο πληρωμής στο διαδίκτυο

Η χρήση της πιστωτικής κάρτας για αγορές στο διαδίκτυο είναι η πιο διαδεδομένη. Οι συναλλαγές γίνονται είτε offline είτε online. Ο κάτοχος της εισέρχεται στην ιστοσελίδα του προμηθευτή αγαθών ή υπηρεσιών και αφού επιλέξει το προϊόν ή την υπηρεσία που επιθυμεί έχει επικοινωνία με τον προμηθευτή μέσω μηνυμάτων ηλεκτρονικού ταχυδρομείου κανονίζουν πως θα γίνει η συναλλαγή και διαλέγει το προϊόν ή την υπηρεσία και μετά κανονίζουν την αποστολή του. Έτσι γίνεται ο διακανονισμός της αγοράς όταν βρίσκεται σε offline κατάσταση αλλιώς οι συναλλαγές γίνονται αμέσως με καταχώρηση των στοιχείων της κάρτας στα κατάλληλα πεδία που υπάρχουν στην σελίδα όπου θέλουμε να αγοράσουμε το προϊόν ή την υπηρεσία και τα στέλνουμε την ίδια στιγμή και ανάλογα αν το προϊόν είναι άμεσα διαθέσιμο θα το παραλάβουμε με τον τρόπο που έχει

ήδη αναφερθεί. Όταν ο καταναλωτής πραγματοποιεί αγορές μέσω διαδικτύου είναι ότι προκύπτουν πολλά οφέλη για αυτόν. Ο χρήστης μπορεί να κάνει αγορές 24 ώρες την ημέρα και όλες τις ημέρες της εβδομάδας απ' όπου και αν βρίσκεται αρκεί να έχει υπολογιστή και πιστωτική κάρτα. Ο καταναλωτής έχει πλήρη και άμεση ενημέρωση για το προϊόν ή την υπηρεσία, μπορεί να εξοικονομεί χρόνο και να μην ταλαιπωρείτε. Επίσης πολλά καταστήματα κάνουν επιπλέον εκπτώσεις αν αγοράζεις τα προϊόντα τους ηλεκτρονικά. Η αγορά είναι παγκόσμια χωρίς να χρειάζεται να ταξιδέψουμε για να αποκτήσουμε το προϊόν ή την υπηρεσία που επιθυμούμε. Το βασικό πρόβλημα για τις αγορές μέσω διαδικτύου είναι η έλλειψη ασφαλείας κατά την συναλλαγή, είναι πολύ εύκολο να γίνει υποκλοπή των πληροφοριών της πιστωτικής κάρτας για αυτό θα πρέπει να είμαστε προσεκτικοί στις αγορές μας και να γνωρίζουμε ποια πιστωτική κάρτα είναι η πιο κατάλληλη για αγορές μέσω διαδικτύου όπως οι προπληρωμένες κάρτες.

Για ασφαλείς αγορές μέσω του διαδικτύου ο καταναλωτής μπορεί να κάνει έρευνα πριν αγοράσει από ένα έμπορο / κατάσταση που δεν γνωρίζει, να αναζητήσει online τα καταστήματα για τις αγορές που να χρησιμοποιούν την υπηρεσία “verified by visa” για περισσότερη προστασία που επιβεβαιώνει την αυθεντικότητα αγοραστή και πωλητή. Επίσης ο καταναλωτής μπορεί να εκτυπώνει ένα αντίγραφο της ηλεκτρονικής συναλλαγής και να διαβάξει την πολιτική παράδοσης και επιστροφής, να ελέγχει τα στοιχεία επικοινωνίας και σε περίπτωση κατά την οποία ο υπολογιστής που χρησιμοποιείται για την online αγορά είναι κοινόχρηστος να τον αποσυνδέει αμέσως μετά την αγορά.

Για να προστατευτούν οι καταναλωτές από τον κίνδυνο να πέσουν τα στοιχεία της κάρτας τους σε αδίστακτους ανθρώπους υπάρχει ειδική νομοθεσία τόσο στην Ευρωπαϊκή Ένωση όσο και στις ΗΠΑ η οποία ορίζει ότι ο κάτοχος της κάρτας μπορεί να αρνηθεί την χρέωση οποιασδήποτε συναλλαγής έχει πραγματοποιηθεί χωρίς την παρουσία του φυσικού σώματος της κάρτας. Σε κάθε περίπτωση ωστόσο, η συνετή και προσεκτική χρήση της κάρτας αποτελεί πλέον αδήριτη ανάγκη.

Κεφάλαιο 2

2 Οι πιστωτικές κάρτες στην Ελληνική τραπεζική αγορά

2.1 Εθνική τράπεζα

Η Εθνική τράπεζα αποτελεί τον μεγαλύτερο Όμιλο παροχής χρηματοοικονομικών υπηρεσιών στην Ελλάδα. Διαθέτει 578 καταστήματα στην Ελλάδα και οι πιστωτικές της κάρτες ανταποκρίνονται στις ανάγκες των κατόχων τους.

- **EΘNOCASH PLUS**: επιτόκιο αγορών 15,70%, επιτόκιο ανάληψης μετρητών 17,20% και ετήσια συνδρομή 33€ (δωρεάν τον πρώτο χρόνο).

Η κάρτα αυτή εξασφαλίζει στον κάτοχο της ταχύτητα, ευελιξία και ασφάλεια σε όλες τις συναλλαγές του σε όλο τον κόσμο. Μπορεί να αγοράζει προϊόντα και υπηρεσίες σε όλες τις επιχειρήσεις με το σήμα Maestro και να πραγματοποιεί αγορές μέσω διαδικτύου σε ηλεκτρονικά καταστήματα που συμμετέχουν στην υπηρεσία MasterCard SecureCode. Επίσης η ΕΘNOCASH δώρο τα ψιλά στρογγυλοποιεί το ποσό που πλήρωσε ο κάτοχός της για την αγορά του προς τα πάνω στο 1,00€ χαρίζει την διαφορά και την καταθέτει στον λογαριασμό του κατόχου στο τέλος του μήνα και ισχύει για αγορές από 10€ και πάνω.

- **Go MasterCard**: επιτόκιο αγορών 15,70%, επιτόκιο ανάληψης μετρητών 17,20% και ετήσια συνδρομή 33€ (δωρεάν τον πρώτο χρόνο).

Ανήκει στην γενιά των πιστωτικών καρτών της «go» με την ενσωματωμένη τεχνολογία τσιπ, που εγγυάται ασφάλεια στις συναλλαγές. Ο κάτοχος της μπορεί να την χρησιμοποιήσει για αγορές αγαθών και υπηρεσιών σε όλες τις επιχειρήσεις με το σήμα MasterCard και να επωφεληθεί με πολλές άτοκες δόσεις και προσφορές επιλεγμένων επιχειρήσεων και λαμβάνει μέρος αυτόματα στο πρόγραμμα «go national» που επιβραβεύει αγορές μέσω των επιλεγμένων επιχειρήσεων και εξασφαλίζει κέρδος σε κάθε αγορά. Επίσης μπορεί να πραγματοποιεί ανάληψη μετρητών όλο το εικοσιτετράωρο, να εξοφλεί τις υποχρεώσεις του μέσω πάγιων εντολών χρέωσης και να εξοφλεί τον λογαριασμό του σε πολλές μηνιαίες δόσεις. Η Go MasterCard διαθέτει και το πρόγραμμα ταξιδιωτικής ασφάλισης το οποίο καλύπτει τον κάτοχο και την οικογένειά του σε περίπτωση ατυχημάτων ή άλλων απροόπτων που μπορεί να συμβούν κατά την διάρκεια του ταξιδιού αρκεί η διαφορά τουλάχιστον του 75% της αξίας των εισιτηρίων ή και των εξόδων διαμονής να γίνει μέσω της κάρτας. Επίσης με το πρόγραμμα το go health εξασφαλίζει άμεση

επιστροφή μετρητών έως και 40% σε θεραπευτήρια και διαγνωστικά κέντρα και πολλές ακόμα παροχές σε συνεργασία με την ΕΥΡΩΚΛΙΝΙΚΗ ΑΘΗΝΩΝ, ΕΥΡΩΚΛΙΝΙΚΗ ΠΑΙΔΩΝ, EUROMEDICA και το METROPOLITAN HOSPITAL.

- **Go VISA**: επιτόκιο αγορών 15,70%, επιτόκιο ανάληψης μετρητών 17,20% και ετήσια συνδρομή 33€ (δωρεάν τον πρώτο χρόνο).

Ανήκει στην γενιά των πιστωτικών καρτών της «go» με την ενσωματωμένη τεχνολογία τσιπ, που εγγυάται ασφάλεια στις συναλλαγές. Ο κάτοχος της μπορεί να την χρησιμοποιήσει για αγορές αγαθών και υπηρεσιών σε όλες τις επιχειρήσεις με το σήμα Visa και να επωφεληθεί με πολλές άτοκες δόσεις και προσφορές επιλεγμένων επιχειρήσεων και λαμβάνει μέρος αυτόματα στο πρόγραμμα «go national» που επιβραβεύει αγορές μέσω των επιλεγμένων επιχειρήσεων και εξασφαλίζει κέρδος σε κάθε αγορά. Επίσης μπορεί να πραγματοποιεί ανάληψη μετρητών όλο το εικοσιτετράωρο, να εξοφλεί τις υποχρεώσεις του μέσω πάγιων εντολών χρέωσης και να εξοφλεί τον λογαριασμό του σε πολλές μηνιαίες δόσεις. Η Go Visa διαθέτει και το πρόγραμμα ταξιδιωτικής ασφάλισης το οποίο καλύπτει τον κάτοχο και την οικογένεια του σε περίπτωση ατυχημάτων ή άλλων απροόπτων που μπορεί να συμβούν κατά την διάρκεια του ταξιδιού αρκεί η διαφορά τουλάχιστον του 75% της αξίας των εισιτηρίων ή και των εξόδων διαμονής να γίνει μέσω της κάρτας. Επίσης με το πρόγραμμα το go health εξασφαλίζει άμεση επιστροφή μετρητών έως και 40% σε θεραπευτήρια και διαγνωστικά κέντρα και πολλές ακόμα παροχές σε συνεργασία με την ΕΥΡΩΚΛΙΝΙΚΗ ΑΘΗΝΩΝ, ΕΥΡΩΚΛΙΝΙΚΗ ΠΑΙΔΩΝ, EUROMEDICA και το METROPOLITAN HOSPITAL.

- **Go Gold MasterCard**: επιτόκιο αγορών 15,15%, επιτόκιο ανάληψης μετρητών 16,65% και ετήσια συνδρομή 55€ (δωρεάν τον πρώτο χρόνο).

Ανήκει στην γενιά των πιστωτικών καρτών της «go» με την ενσωματωμένη τεχνολογία τσιπ, που εγγυάται ασφάλεια στις συναλλαγές. Ο κάτοχος της μπορεί να την χρησιμοποιήσει για αγορές αγαθών και υπηρεσιών σε όλες τις επιχειρήσεις με το σήμα MasterCard και να επωφεληθεί με πολλές άτοκες δόσεις και προσφορές επιλεγμένων επιχειρήσεων και λαμβάνει μέρος αυτόματα στο πρόγραμμα «go national» που επιβραβεύει αγορές μέσω των επιλεγμένων επιχειρήσεων και εξασφαλίζει κέρδος σε κάθε αγορά. Επίσης μπορεί να πραγματοποιεί ανάληψη μετρητών όλο το εικοσιτετράωρο, να εξοφλεί τις υποχρεώσεις του μέσω πάγιων εντολών χρέωσης και να εξοφλεί τον λογαριασμό του σε πολλές μηνιαίες δόσεις. Η

Go MasterCard διαθέτει και το πρόγραμμα ταξιδιωτικής ασφάλισης το οποίο καλύπτει τον κάτοχο και την οικογένεια του σε περίπτωση ατυχημάτων ή άλλων απρόοπτων που μπορεί να συμβούν κατά την διάρκεια του ταξιδιού αρκεί η διαφορά τουλάχιστον του 75% της αξίας των εισιτηρίων ή και των εξόδων διαμονής να γίνει μέσω της κάρτας. Επίσης με το πρόγραμμα το go health εξασφαλίζει άμεση επιστροφή μετρητών έως και 40% σε θεραπευτήρια και διαγνωστικά κέντρα και πολλές ακόμα παροχές σε συνεργασία με την ΕΥΡΩΚΛΙΝΙΚΗ ΑΘΗΝΩΝ, ΕΥΡΩΚΛΙΝΙΚΗ ΠΑΙΔΩΝ, EUROMEDICA και το METROPOLITAN HOSPITAL.

- **Platinum MasterCard**: επιτόκιο αγορών 12,64%, επιτόκιο ανάληψης μετρητών 13,64% και ετήσια συνδρομή 90€ (δωρεάν τον πρώτο χρόνο).

Είναι μια πιστωτική κάρτα με μεγάλο πιστωτικό όριο. Διαθέτει το πρόγραμμα της go health και το πρόγραμμα ταξιδιωτικής ασφάλισης. Επίσης διαθέτει εκπτώσεις σε διαμονή, πακέτα αναψυχής, αεροπορικά εισιτήρια και τρένου, ενοικιάσεις αυτοκινήτων κ.α. επίσης έχει το χαμηλότερο επιτόκιο από πιστωτικές κάρτες της εθνικής.

- **Go TOYOTA VISA**: επιτόκιο αγορών 15,23%, επιτόκιο ανάληψης μετρητών 16,73% και ετήσια συνδρομή είναι δωρεάν.

Είναι μια πιστωτική που δημιουργήθηκε σε συνεργασία της εθνικής με την TOYOTA που εκτός από τα σίγουρα που διαθέτει η εθνική και στις άλλες κάρτες της παρέχει και άμεσο κέρδος από εμπορικές συναλλαγές σε ένα εκτεταμένο δίκτυο επιχειρήσεων μαζί και η TOYOTA.

- **AB VISA**: επιτόκιο αγορών 14,45%, επιτόκιο ανάληψης μετρητών 15,45% και ετήσια συνδρομή 28€ (δωρεάν τον πρώτο χρόνο).

Δίνει στον κάτοχο της το προνόμιο για τις καθημερινές αγορές στον Βασιλόπουλο. Ο κάτοχος της μπορεί να την χρησιμοποιεί παντού και του προσφέρει μέρος της συνολικής αξίας των αγορών του με την μορφή της επιταγής αγορών εξασφαλίζοντας του κέρδος. Με την παραλαβή του λογαριασμού ο κάτοχος παραλαμβάνει και μια επιταγή των 10€ για τις αγορές του στον Βασιλόπουλο μέσω της πιστωτικής του κάρτας. Την χρησιμοποιεί στα καταστήματα με το σήμα της Visa και διαθέτει το πρόγραμμα της εθνικής για την ταξιδιωτική ασφάλιση.

- **My Club Card VISA**: επιτόκιο αγορών 16,20%, επιτόκιο ανάληψης μετρητών 17,20% και ετήσια συνδρομή 33€ (δωρεάν τον πρώτο χρόνο).

Είναι μια πιστωτική κάρτα του ομίλου Ιασώ και της εθνικής τράπεζας, διαθέτει προνόμια για την υγεία του κατόχου της. Εξασφαλίζει την παροχή υπηρεσιών υγείας και αισθητικής ιατρικής από το ΙΑΣΩ στον όμιλο είναι και η Μαιευτική κλινική , η Γενική κλινική ΙΑΣΩ GENERAL και η νέα παιδιατρική κλινική ΙΑΣΩ ΠΑΙΔΩΝ. Ακόμα διαθέτει και το πρόγραμμα της εθνικής για την ταξιδιωτική ασφάλιση.

2.2 Τράπεζα Πειραιώς

Η Πειραιώς είναι απ' τους μεγαλύτερους τραπεζικούς ομίλους και ιδρύθηκε το 1961. διαθέτει 358 υποκαταστήματα στην Ελλάδα και πλέον συγχωνεύτηκε με την ΑΤΕΒank. Οι πιστωτικές τις κάρτες είναι οι παρακάτω:

- **Πειραιώς visa classic**: επιτόκιο αγορών 16,95%, επιτόκιο ανάληψης μετρητών 17,70% και ετήσια συνδρομή είναι δωρεάν για τον πρώτο χρόνο και μετά ανάλογα με τον τζίρο της.



Είναι κλασική απλή κάρτα της Πειραιώς και διαθέτει στον κάτοχο της άτοκες δόσεις σε επιλεγμένα καταστήματα στην Ελλάδα, δωρεάν πρόσθετες κάρτες για πάντα, ανταγωνιστικό επιτόκιο, ελάχιστη μηνιαία καταβολή στο 2%, ταξιδιωτική ασφάλιση για ταξίδια που έχουν πληρωθεί μέσω της κάρτας, δωρεάν ασφαλιστική κάλυψη αγορών για αγορές στην Ελλάδα, δωρεάν και άμεση αντικατάσταση σε περίπτωση κλοπής ή απώλειας και ευελιξία στον τρόπο πληρωμής.

- **Πειραιώς MasterCard classic**: επιτόκιο αγορών 16,95%, επιτόκιο ανάληψης μετρητών 17,70% και ετήσια συνδρομή είναι δωρεάν για τον πρώτο χρόνο και μετά ανάλογα με τον τζίρο της.



Διαθέτει στον κάτοχο της άτοκες δόσεις σε επιλεγμένα καταστήματα στην Ελλάδα, δωρεάν πρόσθετες κάρτες για πάντα, ανταγωνιστικό επιτόκιο, ελάχιστη μηνιαία καταβολή στο 2%, ταξιδιωτική ασφάλιση για ταξίδια που έχουν πληρωθεί μέσω της κάρτας, δωρεάν ασφαλιστική κάλυψη αγορών για αγορές στην Ελλάδα, δωρεάν και άμεση αντικατάσταση σε περίπτωση κλοπής ή απώλειας και ευελιξία στον τρόπο πληρωμής.

- **Miles & More World MasterCard**: επιτόκιο αγορών 19,95%, επιτόκιο ανάληψης μετρητών 17,95% και ετήσια συνδρομή είναι 40€.



Διαθέτει στον κάτοχο της μοναδικά προνόμια όπως το welcome bonus με χιλιάδες δωρεάν μίλια, έως και δύο πρόσθετες κάρτες, για κάθε 1€ που πραγματοποιείται στις συναλλαγές προφέρει ένα δωρεάν μίλι, απεριόριστη ισχύ όλων των κερδισμένων μιλίων σας και έχει τα ίδια χαρακτηριστικά με την απλή κάρτα της Πειραιώς.

- **OTE MasterCard**: επιτόκιο αγορών 16,95%, επιτόκιο ανάληψης μετρητών 19,15% και ετήσια συνδρομή είναι δωρεάν για πάντα.



Σε συνεργασία του ΟΤΕ και της Πειραιώς όπου μπορεί ο κάτοχος της έχει επιστροφή χρημάτων σε όλες του συναλλαγές, πρόγραμμα επιβράβευσης με την χρήση της κάρτας, δηλαδή να έχει επιστροφή 1% σε όλες του τις αγορές, 1% επιπλέον επιστροφή σε καταστήματα σε αγορές σε καταστήματα του oteshops, 0,5% για μεταφορά υπολοίπου από άλλες κάρτες, επιπλέον επιστροφή από επιλεγμένα καταστήματα, προνομιακό επιτόκιο για την εξόφληση του λογαριασμού του ΟΤΕ και τα χαρακτηριστικά της απλής κάρτας.

- **Champions Card MasterCard**: επιτόκιο αγορών 15,95%, επιτόκιο ανάληψης μετρητών 19,15% και ετήσια συνδρομή είναι δωρεάν για τον πρώτο χρόνο.



Είναι μια πιστωτική κάρτα όπου ονομάζεται και η κάρτα των πρωταθλητών, η τράπεζα Πειραιώς είναι μέγας χορηγός της εθνικής ομάδα ποδοσφαίρου και προσφέρει εκτός από τα χαρακτηριστικά της απλής κάρτας τα εξής προνόμια: συμμετοχή σε κληρώσεις εισιτηρίων για διεθνείς και εντός έδρας αγώνες και μοναδικά δώρα με την απόκτηση της κάρτας.

- **Πειραιώς University Visa**: επιτόκιο αγορών 15,23%, επιτόκιο ανάληψης μετρητών 16,73% και ετήσια συνδρομή είναι δωρεάν.



Διαθέτει στον κάτοχο της άτοκες δόσεις σε επιλεγμένα καταστήματα, ελάχιστη καταβολή στο 2%, εκδίδεται με φωτοτυπία της αστυνομικής ταυτότητας και της φοιτητικής, έχει όριο 800€, δυνατότητα ανάληψης

μετρητών μέχρι 400€ το μήνα στο εξωτερικό 600€, άμεση αντικατάσταση σε περίπτωση κλοπής ή απώλειας και ευελιξία στον τρόπο πληρωμής της.

- **Panathinaikos FC Visa Classic**: επιτόκιο αγορών 16,95%, επιτόκιο ανάληψης μετρητών 19,15% και ετήσια συνδρομή είναι δωρεάν για τον πρώτο χρόνο.



Ο κάτοχος της μπορεί να κάνει αγορές με άτοκες δόσεις. Δωρεάν πρόσθετες κάρτες. Δωρεάν η ταξιδιωτική ασφάλιση για ταξίδια που έχουν πληρωθεί με την κάρτα.

- **AVIS visa**: επιτόκιο αγορών 15,95%, επιτόκιο ανάληψης μετρητών 19,15% και ετήσια συνδρομή είναι δωρεάν.



Είναι μια πιστωτική κάρτα σε συνεργασία με την εταιρία avis και δίνει την δυνατότητα στον κάτοχο της να αποκτήσει με μακροχρόνια μίσθωση και ευνοϊκούς όρους το αυτοκίνητο που επιθυμεί. Διαθέτει προνομιακές τιμές αυτοκινήτων, χαμηλές μηνιαίες καταβολές, ειδικές προσφορές σε υπηρεσίες της avis οδική βοήθεια, ασφάλεια, συντήρηση κ.α. μαζί και έναν ειδικό σε θέματα αυτοκινήτου στο πλάι του κατόχου της για όποιο πρόβλημα παρουσιαστεί, δωρεάν συνδρομή για πάντα, δυνατότητα μεταφοράς υπολοίπων από άλλες κάρτες και όλα τα χαρακτηριστικά της visa.

- **Πειραιώς Visa Electron**: επιτόκιο αγορών 15,75%, επιτόκιο ανάληψης μετρητών 17,70% και ετήσια συνδρομή είναι δωρεάν.



Διαθέτει στον κάτοχο της άτοκες δόσεις σε επιλεγμένα καταστήματα στην Ελλάδα, δωρεάν πρόσθετε κάρτες για πάντα, ανταγωνιστικό επιτόκιο, δωρεάν συνδρομή για τον πρώτο χρόνο και μετά ανάλογα με τον τζίρο της, ελάχιστη μηνιαία καταβολή στο 2%, ταξιδιωτική ασφάλιση για ταξίδια που έχουν πληρωθεί μέσω της κάρτας, δωρεάν ασφαλιστική κάλυψη αγορών για αγορές στην Ελλάδα, δωρεάν και άμεση αντικατάσταση σε περίπτωση κλοπής ή απώλειας και ευελιξία στον τρόπο πληρωμής.

- **Winlife Visa:** επιτόκιο αγορών 16,95%, επιτόκιο ανάληψης μετρητών 19,15% και ετήσια συνδρομή είναι 30€.



Είναι μια πιστωτική όπου ο κάτοχος της μπορεί να προσφέρει από τις αγορές του σε κοινωφελείς οργανισμούς το 50% της ετήσια συνδρομής και το 0,30% όλων των αγορών που πραγματοποιούνται μέσω της κάρτας. Τα υπόλοιπα χαρακτηριστικά της είναι τα ίδια με της απλής κάρτας.

- **Ευρωπαϊκή Πίστη Life Card Visa:** επιτόκιο αγορών 15,95%, επιτόκιο ανάληψης μετρητών 19,15% και ετήσια συνδρομή είναι δωρεάν για τον πρώτο χρόνο.



Είναι η συνεργασία της τράπεζας Πειραιώς με την ευρωπαϊκή πίστη και παρέχει τη δυνατότητα στους ασφαλισμένους στην ευρωπαϊκή πίστη να μειώνουν τα ασφάλιστρα τους χρησιμοποιώντας την κάρτα στις καθημερινές τους αγορές, διαθέτει την επιστροφή του 1% για κάθε συναλλαγή που πραγματοποιείται και το ποσό της επιστρέφεται ως έκπτωση στα ασφάλιστρα του κατόχου, δικαίωμα εξόφλησης των ετήσιων ασφαλίσεων έως και 12 άτοκες μηνιαίες δόσεις μαζί και τα χαρακτηριστικά της απλής visa.

2.3 ATEBank

Η αγροτική τράπεζα λειτούργησε αρχικά ως πιστωτικό ίδρυμα και ιδρύθηκε το 1929, χρησιμοποιεί την εταιρική της ταυτότητα ATEBank από το 2006. διαθέτει 478 καταστήματα στην Ελλάδα και είναι το 2^ο μεγαλύτερο δίκτυο. Οι πιστωτικές της κάρτες είναι απλές και ευέλικτες. Αναλυτικότερα είναι:

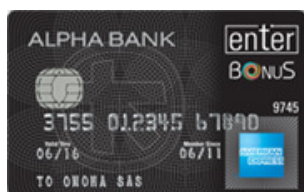
- **ATE BANK VISA:** επιτόκιο αγορών 16,10%, επιτόκιο ανάληψης μετρητών 17,05% και ετήσια συνδρομή είναι δωρεάν για τον πρώτο χρόνο και αν η ετήσια χρήση της είναι από 3000€ και πάνω δωρεάν συνδρομή για πάντα. Διαθέτει από τα χαμηλότερα επιτόκια της αγοράς, μείωση του επιτοκίου μετά από 6 μήνες αν ο κάτοχος της είναι συνεπής στις πληρωμές του κατά μια ολόκληρη μονάδα, διαθέτει την υπηρεσία verified by visa για αγορές μέσω διαδικτύου και άτοκη περίοδο για 50 ημέρες. Επίσης διαθέτει την δυνατότητα της ανάληψης μετρητών από τα καταστήματα που χρησιμοποιεί για τις αγορές του (visa cash back)

- **MasterCard gold**: επιτόκιο αγορών 16,10%, επιτόκιο ανάληψης μετρητών 17,05% και ετήσια συνδρομή είναι δωρεάν για τον πρώτο χρόνο. Η πιστωτική κάρτα διαθέτει υψηλό πιστωτικό όριο και τα προνόμια της ATE BANK VISA και για αγορές μέσω του διαδικτύου με μεγαλύτερη ασφάλεια με την υπηρεσία MasterCard SecureCode.
- **ATEBANK VISA ELECTRON**: επιτόκιο αγορών 15,8%, επιτόκιο ανάληψης μετρητών 17,05% και ετήσια συνδρομή είναι δωρεάν για τον πρώτο χρόνο και απ' το δεύτερο χρόνο και μετά τη χαμηλότερη τιμή της αγοράς, μείωση του επιτοκίου μετά από 6 μήνες αν ο κάτοχος της είναι συνεπής στις πληρωμές του κατά μια ολόκληρη μονάδα και τα προνόμια που διαθέτει η ATE BANK VISA.
- **ATEBANK VISA GOLD**: επιτόκιο αγορών 16,10%, επιτόκιο ανάληψης μετρητών 17,05% και ετήσια συνδρομή είναι δωρεάν για τον πρώτο χρόνο. Διαθέτει υψηλά πιστωτικά όρια και όλα τα προνόμια της ATE BANK VISA.
- **ATECLUB VISA**: επιτόκιο αγορών 16,10%, επιτόκιο ανάληψης μετρητών 17,05% και ετήσια συνδρομή είναι δωρεάν για τον πρώτο χρόνο. Είναι αποκλειστικά για μισθοδοτούμενους μέσω τις ATEBANK, έχει δωρεάν συνδρομή για όλο το διάστημα της μισθοδοσίας, δυο πρόσθετες κάρτες με δωρεάν συνδρομή, χαμηλά επιτόκια, με ελάχιστη καταβολή των 10€, την υπηρεσία verified by visa, αυτόματη εξόφληση της ελάχιστης καταβολής μέσω του λογαριασμού της μισθοδοσίας υποχρεωτικά.

2.4 Alpha Bank

Η Alpha Bank είναι μια από τις μεγαλύτερες τράπεζες που υπάρχουν στην Ελλάδα αλλά και στα Βαλκάνια. Διαθέτει πάνω από 1000 καταστήματα. Προσφέρει αρκετά τραπεζικά προϊόντα σε ιδιώτες και επιχειρήσεις. Σ' αυτά τα προϊόντα είναι και οι πιστωτικές τους κάρτες όπου προσφέρουν πολλά προνόμια στους πελάτες της. Αναλυτικότερα οι κάρτες της είναι:

- **Enter bonus American express**: επιτόκιο αγορών 0%, επιτόκιο ανάληψης μετρητών 0% και ετήσια συνδρομή είναι δωρεάν.



Διαθέτει το πρόγραμμα επιβράβευσης συναλλαγών bonus, αγορές και ανάληψης μετρητών από τον λογαριασμό του κατόχου, 3.000 bonus με την έκδοση της κάρτας, 2.000 με την πρώτη συναλλαγή με τερματικό bonus, ασφαλιστικό πρόγραμμα προστασίας αγορών, διαθέτει την τεχνολογία chip & pin ένα ασφαλή

τρόπο πληρωμής, μπορεί να είναι συνδεδεμένη με 5 λογαριασμούς του κατόχου της, δυνατότητα δωρεάν ενημέρωσης με μήνυμα στο κινητό μετά από κάθε αγορά, δυνατότητα επιλογής ημερησίου ορίου και ετήσια συνδρομή στα 10€.

- **Bonus premium American express:** επιτόκιο αγορών 17,50%, επιτόκιο ανάληψης μετρητών 19,00% και ετήσια συνδρομή είναι 24€.



κάρτας.

Διαθέτει διπλάσιους bonus πόντους σε κάθε αγορά. Με την έκδοση της κάρτας 5000. Ασφάλιση αγορών και το πρόγραμμα επιβραβεύσεως συναλλαγών bonus. Το πρόγραμμα plus cash, δωρεάν ολοκληρωμένο πρόγραμμα προστασίας αγορών και το πρόγραμμα ασφαλίσεως της

- **Alpha bank bonus American express:** επιτόκιο αγορών 17,75%, επιτόκιο ανάληψης μετρητών 19,00% και ετήσια συνδρομή είναι 24€.



Διαθέτει με την έκδοση της κάρτας 5.000 Bonus πόντοι δώρο, 2.000 Bonus πόντοι δώρο με την πρώτη σας συναλλαγή σε τερματικό Bonus, Πρόγραμμα Επιβραβεύσεως Συναλλαγών Bonus, το πρόγραμμα το plus cash και το πρόγραμμα ασφαλίσεως της κάρτας.

- **Fokas bonus American express:** επιτόκιο αγορών 17,25%, επιτόκιο ανάληψης μετρητών 19,00% και ετήσια συνδρομή είναι δωρεάν.



δωρεάν μεταποίηση ρούχων, το πρόγραμμα Plus Cash και το πρόγραμμα ασφαλίσεως της κάρτας.

Παρέχει το πρόγραμμα επιβραβεύσεως bonus, 5 Bonus πόντοι για κάθε 1€ αγορών στα πολυκαταστήματα Fokas, 2.000 Bonus πόντοι δώρο με την πρώτη σας συναλλαγή σε τερματικό Bonus, Αποκλειστικές προσφορές στα πολυκαταστήματα Fokas κάθε σεζόν,

- **Blue American express**: επιτόκιο αγορών 17,75%, επιτόκιο ανάληψης μετρητών 19,00% και ετήσια συνδρομή είναι 24€.



Διαθέτει πρωτοποριακό design, Πρόγραμμα Επιβραβεύσεως Membership Rewards όπου για κάθε 2€ κερδίζει ένα πόντο, άτοκες δόσεις σε χιλιάδες επιχειρήσεις σε όλη την Ελλάδα, το πρόγραμμα το plus cash και το πρόγραμμα ασφάλισης της κάρτας.

- **Dynamic American express**: επιτόκιο αγορών 17,50%, επιτόκιο ανάληψης μετρητών 18,5% και ετήσια συνδρομή είναι δωρεάν.



Παρέχει 3% επιστροφή για αγορές σε supermarkets, 1,5% για αγορές σε άλλες επιχειρήσεις, 1,5% για μεταφορά υπολοίπων, δωρεάν συνδρομή για πάντα για συγκεκριμένη έκδοση καρτών, 15€ επιταγή καλωσορίσματος, το πρόγραμμα το plus cash και το πρόγραμμα ασφάλισης της κάρτας.

- **Χρυσή κάρτα American express**: επιτόκιο αγορών 13,75%, επιτόκιο ανάληψης μετρητών 18,00% και ετήσια συνδρομή είναι 80€.



Είναι μια κάρτα όπου παρέχει το απόλυτο σύμβολο κύρους και καταξίωσης, το πρόγραμμα επιβραβεύσεως Membership Rewards, προσωπική εξυπηρέτηση, ταξιδιωτική ασφάλιση και προστασία αγορών, 5.000 Membership Rewards πόντοι καλωσορίσματος, Διπλοί Membership Rewards πόντοι στις αγορές σας τους 3 πρώτους μήνες, Gold Credit δυνατότητα ειδικής πιστώσεως με προνομιακό επιτόκιο, Gold Service άμεση αντικατάσταση κάρτας, εντός 24 ωρών, σε όλο τον κόσμο, Gold Travel. μοναδικές ταξιδιωτικές προτάσεις κάθε μήνα.

- **American express:** επιτόκιο αγορών 13,75%, επιτόκιο ανάληψης μετρητών 18,00% και ετήσια συνδρομή είναι 60€.



Διαθέτει διεθνής αναγνώριση, το πρόγραμμα επιβραβεύσεως Membership Rewards, προσωπική εξυπηρέτηση, ταξιδιωτική ασφάλιση και προστασία αγορών, το Flexible credit line όπου για μία αγορά το μήνα άνω των € 300, μπορείτε να ζητήσετε με ένα απλό τηλεφώνημα εξόφληση σε δόσεις με ιδιαίτερα προνομιακό επιτόκιο, ταξιδιωτική ασφάλιση, προστασία αγορών και άμεση αντικατάσταση της κάρτας σε περίπτωση απώλειας.

- **Χρυσή alpha bank visa:** επιτόκιο αγορών 12,00%, επιτόκιο ανάληψης μετρητών 12,50% και ετήσια συνδρομή είναι 50€.



Είναι η μια πιστωτική κάρτα με προνομιακό επιτόκιο, διαθέτει το πρόγραμμα επιβραβεύσεως με άθλα όπου διαθέτει 500 άθλα από την έκδοση της και άλλα 500 για κάθε άλλη κάρτα, κάθε 1000 με την σύσταση νέου μέλους και με τις αγορές κάθε 1€ ισούται με 1 άθλο. Επιπλέον παρέχει ταξιδιωτική ασφάλισης, προστασία αγορών και διπλασιασμό εγγυήσεως, άτοκες δόσεις σε χιλιάδες επιχειρήσεις σε όλη την Ελλάδα, την υπηρεσία visa cash back στα καταστήματα της AB μπορεί ο κάτοχος της να κάνει ανάληψη μετρητών από το ταμείο την ώρα που πληρώνει από 10-50€ ανά ημέρα και το πρόγραμμα ασφαλίσεως της κάρτας χωρίς καμία επιβάρυνση.

- **Alpha bank bonus visa:** επιτόκιο αγορών 17,75%, επιτόκιο ανάληψης μετρητών 19,00% και ετήσια συνδρομή είναι 24€.



Διαθέτει στον κάτοχο της το πρόγραμμα επιβραβεύσεως όπου στο 1€ παίρνεις 4 πόντους για αγορές στα καταστήματα AB, Aegean, σε πρατήρια BP, στα καταστήματα της Vodafone, Hellas online, notosgalleries, Herz και ηλεκτρονική, στο 1€ με 2 πόντους στα συνεργαζόμενα καταστήματα των bonus και από 1€ με ένα 1 πόντο σε όλες τις αγορές, 2000 πόντους με την πρώτη συναλλαγή, την υπηρεσία visa cash back, το plus cash το κυμαινόμενο επιτόκιο για αναλήψεις μετρητών άνω των 800€, άτοκες

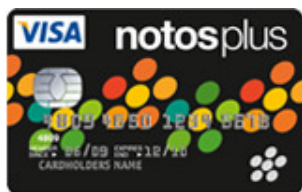
δόσεις σε καταστήματα σε όλη την Ελλάδα και το πρόγραμμα ασφάλισης της κάρτας δωρεάν.

- **Aegean bonus visa:** επιτόκιο αγορών 17,25%, επιτόκιο ανάληψης μετρητών 19,00% και ετήσια συνδρομή είναι δωρεάν.



Διαθέτει 5.000 μίλια δώρο στο Πρόγραμμα Πιστότητας Miles&Bonus της Aegean, 2.000 Bonus πόντοι δώρο με την πρώτη σας συναλλαγή σε τερματικό Bonus και αποκλειστικά ταξιδιωτικά προνόμια, δυνατότητα εξαργυρώσεις το μιλίων σε πτήσεις του δικτύου star alliance από 27 αεροπορικές εταιρίες, επιπλέον βάρος αποσκευών, δωρεάν ενοικίαση αυτοκινήτου από την Herz με εξαργύρωση μιλίων, πρόγραμμα ταξιδιωτικής ασφάλισεως, το πρόγραμμα plus cash, την υπηρεσία visa cash back και το πρόγραμμα ασφάλισεως της κάρτας.

- **Notos plus visa:** επιτόκιο αγορών 17,50%, επιτόκιο ανάληψης μετρητών 18,25% και ετήσια συνδρομή είναι δωρεάν.



Είναι η κάρτα η οποία δίνει επιστροφή στο 10% για αγορές στο notosgalleries και στο notoshome ακόμα και στις εκπτώσεις και 3% επιστροφή σε όλες τις άλλες αγορές, αποστολή δωροεπιταγής των 10€ στα γενέθλια του κατόχου, την υπηρεσία visa cash back, το plus cash και το πρόγραμμα ασφάλισεως της κάρτας.

- **Alpha bank enter visa:** επιτόκιο αγορών 0%, επιτόκιο ανάληψης μετρητών 0% και ετήσια συνδρομή είναι δωρεάν.



Είναι χρεωστική και διαθέτει το πρόγραμμα chip & pin για ασφάλεια στις αγορές και ο κάτοχος μπορεί να κάνει ανάληψη μετρητών και αγορές με απευθείας χρέωση του λογαριασμού του κατόχου. Επιπλέον ο κάτοχος της έχει την δυνατότητα επιλογής ημερήσιου ορίου, αγορών και αναλήψεων μετρητών, σύνδεση της κάρτας με 5 τραπεζικούς λογαριασμούς και την υπηρεσία visa cash back.

- **Alpha bank bonus MasterCard**: επιτόκιο αγορών 17,75%, επιτόκιο ανάληψης μετρητών 19,00% και ετήσια συνδρομή είναι 24€.



Διαθέτει το πρόγραμμα επιβραβεύσεως συναλλαγών bonus, 2.000 Bonus πόντοι δώρο με την πρώτη σας συναλλαγή σε τερματικό Bonus, άτοκες δόσεις σε χιλιάδες επιχειρήσεις σε όλη την Ελλάδα, το πρόγραμμα plus cash και το πρόγραμμα ασφαλίσεως της κάρτας.

- **Alpha bank enter MasterCard**: επιτόκιο αγορών 0%, επιτόκιο ανάληψης μετρητών 0% και ετήσια συνδρομή είναι δωρεάν.



Είναι χρεωστική κάρτα και διαθέτει το πρόγραμμα Chip & PIN για ασφαλείς συναλλαγές, δυνατότητα ανάληψης μετρητών και αγορών με χρέωση απευθείας στον λογαριασμό και σύνδεση της με 5 τραπεζικούς λογαριασμούς.

- **Wind Bonun American express**: επιτόκιο αγορών 17,25%, επιτόκιο ανάληψης μετρητών 19,00% και ετήσια συνδρομή είναι δωρεάν.



Αυτή η πιστωτική κάρτα επιβραβεύει κάθε συναλλαγή. Διαθέτει το πρόγραμμα Bonus της Alpha Bank και προσφέρει 10 δωρεάν sms και πλοήγηση στο menu της wind Plus όταν υπάρχει συμβόλαιο.

- **Wind Bonus Visa**: επιτόκιο αγορών 17,25%, επιτόκιο ανάληψης μετρητών 19,00% και ετήσια συνδρομή είναι δωρεάν.



Παρέχει το πρόγραμμα Bonus της Alpha Bank και προσφέρει 10 δωρεάν sms και πλοήγηση στο menu της wind Plus όταν υπάρχει συμβόλαιο. Εκτύπωση στο λογαριασμό του κινητού και προνομιακές τιμές.

2.5 Εμπορική Bank

Η Εμπορική τράπεζα είναι και αυτή μια από τις μεγαλύτερες τράπεζες της Ελλάδας όπου διαθέτει 1.700 καταστήματα και σημεία πώλησης. Οι πιστωτικές της κάρτες διαθέτουν το πρόγραμμα επιστροφής μετρητών. Αναλυτικότερα είναι:

- **Εμπορική bank visa classic:** επιτόκιο αγορών 17,40%, επιτόκιο ανάληψης μετρητών 18,95% και ετήσια συνδρομή είναι 30€.

Παρέχει προνόμια υγείας και επιβράβευση για όλες τις αγορές καθώς και δωρεάν ασφαλιστικά προγράμματα της ταξιδιωτικής ασφάλισης και ασφαλιστική κάλυψη, συναλλαγές με διεθνή αναγνώριση, άτοκη περίοδο ως 55 ημέρες, δυνατότητα επιλογής του ύψους της μηνιαίας δόσης και μέγιστη προστασία για αγορές από το Internet με δωρεάν εγγραφή στην υπηρεσία Εμπορική Bank Secure.

- **Εμπορική bank visa gold:** επιτόκιο αγορών 16,90%, επιτόκιο ανάληψης μετρητών 18,95% και ετήσια συνδρομή είναι 65€.

Προσφέρει προνόμια υγείας και επιβράβευση για όλες τις αγορές καθώς και δωρεάν ασφαλιστικά προγράμματα της ταξιδιωτικής ασφάλισης και ασφαλιστική κάλυψη, συναλλαγές με διεθνή αναγνώριση, άτοκη περίοδο ως 55 ημέρες, δυνατότητα επιλογής του ύψους της μηνιαίας δόσης, πιστωτικό όριο έως και 40.000€ και προστασία από την υπηρεσία Εμπορική Bank Secure.

- **Εμπορική bank visa:** επιτόκιο αγορών 17,40%, επιτόκιο ανάληψης μετρητών 18,95% και ετήσια συνδρομή είναι 30€.

Προσφέρει προνόμια υγείας και επιβράβευση για όλες τις αγορές καθώς και δωρεάν ασφαλιστικά προγράμματα της ταξιδιωτικής ασφάλισης και ασφαλιστική κάλυψη, και προστασία από την υπηρεσία Εμπορική Bank Secure.

- **Εμπορική bank MasterCard:** επιτόκιο αγορών 17,40%, επιτόκιο ανάληψης μετρητών 18,95% και ετήσια συνδρομή είναι 30€.

Παρέχει προνόμια υγείας και επιβράβευση για όλες τις αγορές καθώς και δωρεάν ασφαλιστικά προγράμματα της ταξιδιωτικής ασφάλισης και ασφαλιστική κάλυψη, συναλλαγές με διεθνή αναγνώριση, άτοκη περίοδο ως 55 ημέρες, δυνατότητα επιλογής του ύψους της μηνιαίας δόσης, δωρεάν συνδρομή για τον πρώτο χρόνο.

- **Ant1 visa:** επιτόκιο αγορών 13,78%, επιτόκιο ανάληψης μετρητών 18,95% και ετήσια συνδρομή είναι δωρεάν.

Προσφέρει ότι προσφέρει και μία visa με επιπλέον προσφορές, δώρα, ευκαιρίες, διαγωνισμού μέσω του αντ1 όπου επικοινωνεί με τον κάτοχο της χαρίζοντας την ευκαιρία να αποκτήσει πολλά προνόμια. Επιπλέον παρέχει δωρεάν ασφαλιστική κάλυψη για ταξίδια και μέγιστη προστασία από το διαδύκτιο με την υπηρεσία Emporiki Bank Secure.

- **Εμπορική bank visa debit:** επιτόκιο αγορών 0%, επιτόκιο ανάληψης μετρητών 0% και ετήσια συνδρομή είναι δωρεάν.

Είναι μια χρεωστική κάρτα όπου με τις αγορές μας αφαιρούνται τα χρήματα από τον λογαριασμό τραπεζής μας, χωρίς συνδρομή και τόκους, με την τεχνολογία chip ενσωματωμένη, παρέχει την δυνατότητα σύνδεσης έως και 10 λογαριασμούς.

2.6 Attica Bank

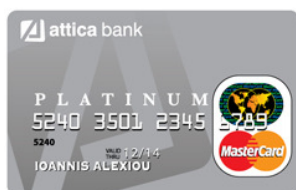
Η Attica τράπεζα λειτουργεί από το 1925, διαθέτει 78 καταστήματα στην Ελλάδα και οι πιστωτικές της κάρτες που προσφέρει στην αγορά έχουν ποικιλία και είναι οι παρακάτω:

- **Attica card visa electron:** επιτόκιο αγορών 16,65%, επιτόκιο ανάληψης μετρητών δεν διαθέτει και ετήσια συνδρομή είναι 24€.



Προσφέρει ανάληψη μετρητών έως και 750€ το μήνα ανά κάρτα, ελάχιστη καταβολή στο 3%, άτοκες δόσεις, πρόγραμμα επιστροφής μετρητών ανάλογα με το ύψος των αγορών.

- **Attica card MasterCard Platinum:** επιτόκιο αγορών 16,65%, επιτόκιο ανάληψης μετρητών δεν διαθέτει και ετήσια συνδρομή είναι 56€.



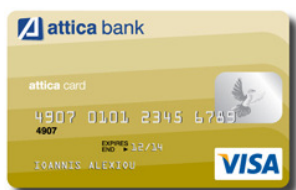
Ανήκει στην κατηγορία loyalty card διαθέτει 3% μηνιαία καταβολή και δυνατότητα ανάληψη μετρητών έως 1.000€ ημερησίως.

- **Attica card visa classic:** επιτόκιο αγορών 16,65%, επιτόκιο ανάληψης μετρητών δεν διαθέτει και ετήσια συνδρομή είναι 26€.



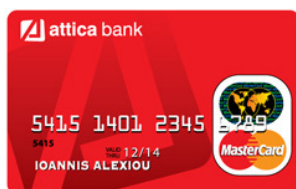
Ανάληψη μετρητών μέχρι 1500€ ανά μήνα και ημερήσιο όριο στα 800€, δυνατότητα χορήγησης αυξημένων πιστωτικών ορίων, ελάχιστη καταβολή το 3% του υπολοίπου της κάρτας, συμμετοχή σε πρόγραμμα άτοκων δόσεων και σε πρόγραμμα επιστροφής μετρητών μέχρι 250€ ετησίως.

- **Attica card visa gold:** επιτόκιο αγορών 16,65%, επιτόκιο ανάληψης μετρητών δεν διαθέτει και ετήσια συνδρομή είναι 56€.



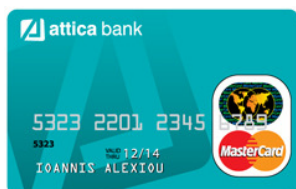
Ελάχιστη μηνιαία καταβολή στα 3%, πρόγραμμα ανταμοιβής μετρητών για κάθε συναλλαγή που πραγματοποιείται.

- **Attica card MasterCard standard:** επιτόκιο αγορών 16,65%, επιτόκιο ανάληψης μετρητών δεν διαθέτει και ετήσια συνδρομή είναι 26€.



Προσθετές κάρτες ελάχιστη μηνιαία καταβολή στο 3% και δυνατότητα ανάληψη μετρητών έως 800€ ημερησίως.

- **Attica card MasterCard Unembossed:** επιτόκιο αγορών 16,65%, επιτόκιο ανάληψης μετρητών δεν διαθέτει και ετήσια συνδρομή είναι 24€.



Διαθέτει στο 3% την ελάχιστη και μηνιαία καταβολή και δυνατότητα ανάληψη μετρητών έως 600€ ημερησίως.

2.7 First Financial Bank

Η FFBank ιδρύθηκε το 2001 στην Ελλάδα και έχει αναπτύξει ένα δίκτυο υποκαταστημάτων στην Αθήνα και την περιφέρεια της Ελλάδος. Διαθέτει 3 κάρτες οι οποίες είναι:

- Η FFBank διαθέτει την **FFBank visa classic** και την **FFBank visa gold** όπου παρέχουν προνομιακά επιτόκια, δωρεάν συνδρομή για τον πρώτο χρόνο, άτοκες δόσεις, χρήση και ως card cash, πληρωμή οφειλών στην εφορία και ασφάλεια στις συναλλαγές με την τεχνολογία chip.
- Η **FFBank Debit Visa** είναι χρεωστική κάρτα που χρεώνει απευθείας τον λογαριασμό του κατόχου του, δωρεάν ανάληψη μετρητών από τα ATM με το σήμα της visa, επιλογή προσωπικού ορίου ημερησίων συναλλαγών.

2.8 Hellenic Bank

Η Ελληνική τράπεζα ιδρύθηκε το 1976 στην Κύπρο. Στην Ελλάδα λειτούργησε το 1998 και διαθέτει μέχρι σήμερα 27 καταστήματα. Οι πιστωτικές της κάρτες είναι οι παρακάτω:

- **Hellenicard visa:** επιτόκιο αγορών 14,69%, επιτόκιο ανάληψης 13,69 και ετήσια συνδρομή είναι δωρεάν τα 2 πρώτα χρόνια.



Παρέχει στον κάτοχο της παγκόσμια αποδοχή, έως και 7 εβδομάδες η άτοκη περίοδος, 2,5% η ελάχιστη μηνιαία καταβολή και παροχή άτοκων δόσεων.

- **Hellenicard gold visa:** επιτόκιο αγορών 13,69%, επιτόκιο ανάληψης 13,69 και ετήσια συνδρομή είναι δωρεάν τα 2 πρώτα χρόνια



Παρέχει άτοκη περίοδο ως 7 εβδομάδων και δωρεάν ασφαλιστική κάλυψη στα ταξίδια εφόσον έχει πληρωθεί το 50% μέσω της κάρτας.

2.9 Τράπεζα Κύπρου

Η τράπεζα Κύπρου ιδρύθηκε το 1899 στην Κύπρο και στην Ελλάδα άρχισε να λειτουργεί από το 1991. Διαθέτει 161 καταστήματα στην Ελλάδα. Οι δραστηριότητες της επεκτείνονται και εκτός Ελλάδας και Κύπρου, απ' τη Μ. Βρετανία μέχρι τη Ρωσία. Οι πιστωτικές τους κάρτες είναι οι εξής:

- **Κύπρου Visa Classic:** επιτόκιο αγορών 16,20%, επιτόκιο ανάληψης μετρητών 17,10% και ετήσια συνδρομή είναι δωρεάν για τον πρώτο χρόνο και μετά είναι στα 20€.

Διαθέτει μεταφορά υπολοίπου με χαμηλό επιτόκιο από άλλες κάρτες, διαθέτει την τεχνολογία chip & pin, δυνατότητα επιλογής της ελάχιστης μηνιαίας καταβολής, δωρεάν απόκτηση της κάρτας Αθηνόραμα club που προσφέρει εκπτώσεις σε συνεργαζόμενα καταστήματα και την υπηρεσία verified by visa.

- **Κύπρου Visa Gold:** επιτόκιο αγορών 16,20%, επιτόκιο ανάληψης μετρητών 17,10% και ετήσια συνδρομή είναι 52€.

Διαθέτει ότι και η απλή visa με τη διαφορά ότι ο κάτοχος μπορεί να διαλέξει το πιστωτικό όριο του ανάλογα με τις ανάγκες του.

- **Κύπρου MasterCard Standard:** επιτόκιο αγορών 16,20%, επιτόκιο ανάληψης μετρητών 17,10% και ετήσια συνδρομή είναι 30€.

Η πιστωτική κάρτα αυτή διαθέτει την τεχνολογία chip & pin και τη δυνατότητα επιλογή της ελάχιστης μηνιαίας καταβολής.

- **Κύπρου MasterCard Gold:** επιτόκιο αγορών 16,20%, επιτόκιο ανάληψης μετρητών 17,10% και ετήσια συνδρομή είναι 52€.

Προσφέρει προνομία και κύρος, ο κάτοχος της επωφελείται από τα ειδικά σχεδιασμένα πιστωτικά όρια ανάλογα με τις προσωπικές του ανάγκες και δωρεάν 24ωρη Συμβουλευτική Υπηρεσία για Ιατρικά και Νομικά θέματα, όταν ο κάτοχος της βρίσκεται εκτός της πόλης μόνιμου διαμονής του.

2.10 Geniki Bank.

Η Γενική τράπεζα είναι μέλος του ομίλου της Societe Generale από το 2004 και δραστηριοποιείται σε 83 χώρες. Στην Ελλάδα διαθέτει 143 υποκαταστήματα και οι πιστωτικές της κάρτες είναι οι εξής:

- **GENIKI Visa:** επιτόκιο αγορών 17,9%, επιτόκιο ανάληψης μετρητών 19,4% και ετήσια συνδρομή είναι 39€. Μπορεί να σας προσφέρει υψηλής ποιότητας παροχές υγείας και ασφαλιστικές καλύψεις, μέσω του προγράμματος Geniki μέριμνα. Οι παροχές της κάρτας είναι η δωρεάν ταξιδιωτική ασφάλιση, νομική προστασία, έξοδα νοσοκομειακής περίθαλψης και νομική προστασία στο εξωτερικό σε συνεργασία με το διεθνή ασφαλιστικό οργανισμό INTER PARTNER ASSISTANCE και διαθέτει και τις υπηρεσίες geniki visa cash back, geniki sms alerts, την Υπηρεσία Άμεσης Τηλεφωνικής Ειδοποίησης.
- **GENIKI Visa Gold:** επιτόκιο αγορών 17,9%, επιτόκιο ανάληψης μετρητών 19,4% και ετήσια συνδρομή είναι 70€. Δίνει τη δυνατότητα στον κάτοχο της να απολαμβάνει προνόμια που είναι σχεδιασμένα ειδικά για αυτόν, με υψηλά πιστωτικά όρια, δωρεάν οδικής βοήθειας, εκπτώσεις στα 30% για την ενοικίαση αυτοκινήτων σε συνεργασία με την Herz rent a car.
- **GENIKI MasterCard:** επιτόκιο αγορών 17,9%, επιτόκιο ανάληψης μετρητών 19,4% και ετήσια συνδρομή είναι 39€. Διαθέτει την geniki μέριμνα, άτοκες δόσεις και την άτοκη περίοδο των 50 ημερών, την geniki sms alerts και την υπηρεσία Άμεσης Τηλεφωνικής Ειδοποίησης.
- **GENIKI Cash 365 Maestro:** επιτόκιο αγορών 0%, επιτόκιο ανάληψης μετρητών 0% και ετήσια συνδρομή είναι δωρεάν. Είναι η χρεωστική κάρτα της γενικής με ημερήσιο όριο στα 600€, μπορεί να είναι συνδεδεμένος από 1 έως 10 λογαριασμούς.

2.11 Marfin Εγνατία τράπεζα

Η Marfin προέρχεται από τη συγχώνευση της Εγνατίας και της Λαϊκής τράπεζας. Παρέχει κάρτες όπου καλύπτουν όλες τις ανάγκες των καταναλωτών της. Οι πιστωτικές τις κάρτες είναι:

- **Marfin blue visa:** επιτόκιο αγορών 16,40%, επιτόκιο ανάληψης μετρητών 18,50% και ετήσια συνδρομή είναι δωρεάν.



Προσφέρει στον κάτοχο της από το πρόγραμμα επιβράβευσης αγορών μέχρι 360€ το χρόνο, ειδικές τιμές και εκπτώσεις σε συνεργαζόμενα νοσηλευτικά ιδρύματα και αποκλειστικές εκπτώσεις σε εστιατόρια που συμμετέχουν στο πρόγραμμα Marfin benefit.

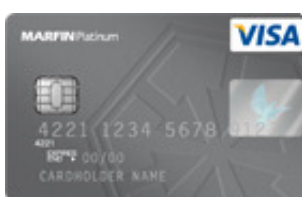
- **Marfin gold visa:** επιτόκιο αγορών 15,40%, επιτόκιο ανάληψης μετρητών 17,50% και ετήσια συνδρομή είναι δωρεάν.



Προσφέρει χαμηλό επιτόκιο και υψηλό πιστωτικό όριο, δωρεάν ταξιδιωτική και νομική κάλυψη, το πρόγραμμα επιβράβευσης αγορών, ειδικές τιμές και εκπτώσεις σε συνεργαζόμενα νοσηλευτικά ιδρύματα και αποκλειστικές εκπτώσεις σε εστιατόρια που συμμετέχουν στο πρόγραμμα

Marfin benefit.

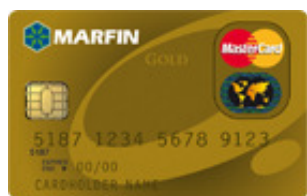
- **Marfin platinum visa:** επιτόκιο αγορών 14,10%, επιτόκιο ανάληψης μετρητών 15,75% και ετήσια συνδρομή είναι δωρεάν.



Διαθέτει την πρωτοποριακή τηλεφωνική υπηρεσία Lifestyle με προνόμια στην ψυχαγωγία και στα ταξίδια, χαμηλό επιτόκιο και υψηλό πιστωτικό όριο, το πρόγραμμα επιβράβευσης αγορών και την δυνατότητα πρόσβασης στις οικονομικές αναλύσεις της επενδυτικής τράπεζας Ελλάδος.

- **Marfin MasterCard standard:** επιτόκιο αγορών 17,40%, επιτόκιο ανάληψης μετρητών 19,50% και ετήσια συνδρομή είναι δωρεάν. για όσο ο κάτοχος της κρατάει ενήμερο τον λογαριασμό του. Διαθέτει το πρόγραμμα επιβράβευσης αγορών, μείωση του επιτοκίου έως και 1,5 μονάδα σε ενήμερους λογαριασμούς και δυνατότητα επιλογής χρώματος ανάμεσα σε μπλε και ροζ.

- **Marfin MasterCard gold:** επιτόκιο αγορών 16,40%, επιτόκιο ανάληψης μετρητών 18,50% και ετήσια συνδρομή είναι δωρεάν σε ενήμερους λογαριασμούς.



Διαθέτει υψηλό πιστωτικό όριο, το πρόγραμμα επιβράβευσης αγορών και μείωση του επιτοκίου έως και 1,5 μονάδα σε ενήμερους λογαριασμούς.

- **Marfin προσφέρω visa:** επιτόκιο αγορών 13,65%, επιτόκιο ανάληψης μετρητών 0% και ετήσια συνδρομή είναι δωρεάν.



Είναι η κάρτα όπου μετατρέπει τις αγορές του κατόχου της σε κοινωνική προσφορά, προσφέροντας το 1% της αξίας τους σε κοινωφελείς οργανισμούς, δωρεάν

πρόσθετες κάρτες σε ενήλικα μέλη της οικογένειας και αποκλειστικές εκπτώσεις σε εστιατόρια που συμμετέχουν στο πρόγραμμα Marfin benefit.

- **Marfin cool visa electron:** επιτόκιο αγορών 16,40%, επιτόκιο ανάληψης μετρητών 18,50% και ετήσια συνδρομή είναι 1€.



Είναι για φοιτητές και σπουδαστές, που διαθέτει το πρόγραμμα επιβραβεύσεως πελατών που μπορεί να έχει κέρδος ως 360€ το χρόνο, αγορές στο διαδίκτυο με το σήμα της visa electron και δωρεάν συμμετοχή στο club cool με ειδικές εκπτώσεις και άτοκες δόσεις.

2.12 HSBC

Η HSBC ιδρύθηκε στο Hong Kong το 1865, είναι παγκόσμιος τραπεζικός όμιλος. Στην Ελλάδα υπάρχει από το 1981 με 22 υποκαταστήματα. Παρέχει πιστωτικές κάρτες με διαφορετικά προνόμια και ανάγκες που μπορεί να έχει ένας καταναλωτής. Οι πιστωτικές της κάρτες είναι:

- **HSBC visa classic:** επιτόκιο αγορών 18,95%, επιτόκιο ανάληψης μετρητών 21,95% και ετήσια συνδρομή είναι δωρεάν.



Διαθέτει συμμετοχή στο παγκόσμιο πρόγραμμα προνομίων home & away για αποκλειστικές προσφορές σε προϊόντα και υπηρεσίες στην Ελλάδα και το εξωτερικό, μηνιαία καταβολή στο 2% και προνομιακό επιτόκιο για μεταφορά υπολοίπου.

- **HSBC visa U start:** επιτόκιο αγορών 17,95%, επιτόκιο ανάληψης μετρητών δεν διαθέτει και ετήσια συνδρομή είναι δωρεάν.



Διαθέτει ασφαλείς αγορές στο διαδίκτυο και συμμετοχή στο παγκόσμιο πρόγραμμα προνομίων home & away για αποκλειστικές προσφορές σε προϊόντα και υπηρεσίες στην Ελλάδα και το εξωτερικό.

- **HSBC visa gold:** επιτόκιο αγορών 16,95%, επιτόκιο ανάληψης μετρητών 20,95% και ετήσια συνδρομή είναι δωρεάν.



Διαθέτει δωρεάν ιατρική κάλυψη και νομική προστασία, η ελάχιστη καταβολή στο 2% το παγκόσμιο πρόγραμμα προνομίων home & away και δωρεάν συνδρομή για τον πρώτο χρόνο.

2.13 Millennium Bank

Η Millennium Bank είναι μέλος του Ομίλου της Millennium και υπάρχει από το 2000 στην Ελλάδα. Οι πιστωτικές της κάρτες παρέχουν προνόμια και καλύπτουν της ανάγκες του κατόχου της.

- **Visa classic:** επιτόκιο αγορών 19,25%, επιτόκιο ανάληψης μετρητών δεν διαθέτει και ετήσια συνδρομή είναι 30€.



Διαθέτει Ταξιδιωτική Ασφάλιση και Ιατρική βοήθεια, όταν πληρώνετε τα έξοδα του ταξιδιού με την κάρτα, δυνατότητα ασφάλισης ζωής του κατόχου για το υπόλοιπο της κάρτας, με χαμηλό κόστος και πάγιες εντολές για εξόφληση λογαριασμών κινητής ή σταθερής τηλεφωνίας, συνδρομητικής τηλεόρασης κλπ., χωρίς καμία επιπλέον επιβάρυνση.

- **Visa gold:** επιτόκιο αγορών 18,25%, επιτόκιο ανάληψης μετρητών δεν διαθέτει και ετήσια συνδρομή είναι 60€.



Διαθέτει προνόμια στον κάτοχο της, υψηλό πιστωτικό όριο και ευελιξίας στις αγορές, τα προγράμματα επιβράβευσης bonus club και εκπτώσεις στα εστιατόρια έως και 20% του συνόλου.

- **MasterCard standard:** επιτόκιο αγορών 19,25%, επιτόκιο ανάληψης μετρητών δεν διαθέτει και ετήσια συνδρομή είναι δωρεάν.



Διαθέτει άτοκες δόσεις, δυνατότητα μεταφοράς υπολοίπου, ταξιδιωτική ασφάλιση και ιατρική βοήθεια και τα προγράμματα επιβράβευσης bonus club και εκπτώσεις στα εστιατόρια έως και 20% του συνόλου.

- **MasterCard gold:** επιτόκιο αγορών 18,25%, επιτόκιο ανάληψης μετρητών δεν διαθέτει και ετήσια συνδρομή είναι δωρεάν.



Διαθέτει υψηλό πιστωτικό όριο και προνόμια στον κάτοχο της και τα προγράμματα επιβράβευσης bonus club και εκπτώσεις στα εστιατόρια έως και 20% του συνόλου.

- **Visa electron:** επιτόκιο αγορών 18,25%, επιτόκιο ανάληψης μετρητών δεν διαθέτει και ετήσια συνδρομή είναι 12€.



Είναι μια πιστωτική κάρτα για φοιτητές όπου διαθέτει πιστωτικό όριο ως 500€, άτοκες δόσεις τα προγράμματα επιβράβευσης bonus club και εκπτώσεις στα εστιατόρια έως και 20% του συνόλου και ελάχιστη καταβολή στο 5%.

- **MasterCard prestige:** επιτόκιο αγορών 14,25%, επιτόκιο ανάληψης μετρητών δεν διαθέτει και ετήσια συνδρομή είναι δωρεάν.



Συνδυάζει υψηλό πιστωτικό όριο και μειωμένο επιτόκιο και τα προγράμματα επιβράβευσης bonus club και εκπτώσεις στα εστιατόρια έως και 20% του συνόλου.

- **MasterCard σταθερής δόσης:** επιτόκιο αγορών 18,25%, επιτόκιο ανάληψης μετρητών δεν διαθέτει και ετήσια συνδρομή είναι 24€. Είναι η μόνη κάρτα στην αγορά με σταθερή δόση για να μην ξεφεύγει ο κάτοχος της από τον μηνιαίο προϋπολογισμό του και το ποσό διαμορφώνεται ανάλογα με το πιστωτικό όριο που θα επιλέξει ο κάτοχος της.

2.14 Proton Bank

Η Proton Bank λειτουργεί από το 2001. Το 2006 συγχωνεύτηκε την Ωμέγα τράπεζα. Οι πιστωτικές της κάρτες είναι σε συνεργασία με τους παγκόσμιους οργανισμούς της Visa και της MasterCard. Οι κάρτες της είναι οι παρακάτω:

- **Proton bank visa classic:** επιτόκιο αγορών 16,50%, επιτόκιο ανάληψης μετρητών 16,00% και ετήσια συνδρομή είναι 30€. Είναι η βασική πιστωτική κάρτα που διαθέτει η Proton Bank και απευθύνεται σε όλους. Διαθέτει την

άτοκη περίοδο των 56 ημερών, υψηλά πιστωτικά όρια και χαμηλή μηνιαία δόση.

- **Proton bank gold visa:** επιτόκιο αγορών 16,50%, επιτόκιο ανάληψης μετρητών 16,00% και ετήσια συνδρομή είναι 75€. Είναι μια πιστωτική κάρτα η οποία εκδίδεται ανάλογα με το εισόδημα του κατόχου της.
- **Proton bank platinum visa:** επιτόκιο αγορών 16,50%, επιτόκιο ανάληψης μετρητών 16,00% και ετήσια συνδρομή είναι 60€. Η πιστωτική κάρτα αυτή απευθύνεται σε άτομα με διακεκριμένα εισοδήματα και διαθέτει ασφαλιστικές καλύψεις.

2.15 Probank

Η Probank ιδρύθηκε το 2001 στην Ελλάδα. Παρέχει πιστωτικές κάρτες που είναι διαφορετικές για κάθε τύπο ανάγκης. Αναλυτικότερα είναι:

- **Probank visa electron:** επιτόκιο αγορών 18,00%, επιτόκιο ανάληψης μετρητών δεν διαθέτει και ετήσια συνδρομή είναι δωρεάν.



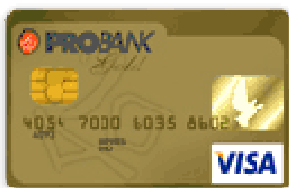
Προσφέρει στον κάτοχο της παγκοσμιότητα, ασφάλεια, δεν διαθέτει έξοδα υπέρβασης ορίου, δυνατότητα μείωσης του επιτοκίου ως 7% ετησίως, άτοκη περίοδος των 50 ημερών και ελάχιστη καταβολή στο 3%.

- **Probank visa classic:** επιτόκιο αγορών 17,85%, επιτόκιο ανάληψης μετρητών δεν διαθέτει και ετήσια συνδρομή είναι δωρεάν.



Προσφέρει ασφάλεια για αγορές μέσω διαδικτύου, δεν έχει έξοδα για αναλήψεις μετρητών και στην Ελλάδα και στο εξωτερικό, δυνατότητα μείωση επιτοκίου κατά 7% και δωρεάν ταξιδιωτική ασφάλιση ακόμα και αν δεν χρησιμοποιείται η κάρτα για την αγορά εισιτηρίων.

- **Probank visa gold:** επιτόκιο αγορών 17,35%, επιτόκιο ανάληψης μετρητών δεν διαθέτει και ετήσια συνδρομή είναι δωρεάν.



Η πιστωτική κάρτα αυτή διαθέτει υψηλό πιστωτικό όριο, δεν διαθέτει έξοδα υπέρβασης ορίου, δυνατότητα μείωσης του επιτοκίου ως 7% ετησίως, άτοκη περίοδος των 50 ημερών και ελάχιστη καταβολή στο 3%.

2.16 Citibank

Η Citibank είναι η μεγαλύτερη ξένη τράπεζα στην Ελλάδα. Διαθέτει 85 καταστήματα στην Ελλάδα και είναι η πρώτη που εισήγαγε την εξυπηρέτηση απ' το τηλέφωνο. Οι πιστωτικές της κάρτες παρέχουν ποικιλία στα προνόμια ανάλογα με την κάρτα. Οι κάρτες τις είναι:

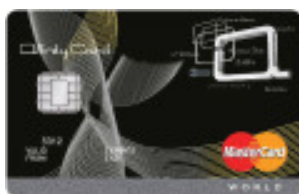
- **Citibank platinum visa:** επιτόκιο αγορών 14,25%, επιτόκιο ανάληψης μετρητών 15,75% και ετήσια συνδρομή είναι 100€. Είναι μια κάρτα που προσφέρει προνόμια που ταιριάζουν με τον τρόπο ζωής του κατόχου της, όπως χαμηλό επιτόκιο, αυξημένο πιστωτικό όριο, προσφέρει επίσης προστασία, ενημέρωση και κέρδος.
- **Citibank gold visa:** επιτόκιο αγορών 19,20%, επιτόκιο ανάληψης μετρητών 21,45% και ετήσια συνδρομή είναι 29€. Διαθέτει υψηλό πιστωτικό όριο και χαμηλό επιτόκιο, την υπηρεσία έγκαιρης ειδοποίησης σε περίπτωση απάτης και ανταμείβει με δώρα και μοναδικές προσφορές τον κάτοχο της.
- **Citibank MasterCard:** επιτόκιο αγορών 19,20%, επιτόκιο ανάληψης μετρητών 21,45% και ετήσια συνδρομή είναι 29€. Είναι μια κάρτα όπου διαθέτει πολλές άτοκες δόσεις, αυτόματη εξόφληση των λογαριασμών μέσω του λογαριασμού του κατόχου της από την ίδια τράπεζα και την υπηρεσία έγκαιρης ειδοποίησης σε περίπτωση απάτης.
- **Energy Citibank MasterCard:** επιτόκιο αγορών 19,20%, επιτόκιο ανάληψης μετρητών 21,45% και ετήσια συνδρομή είναι 29€.



Ο κάτοχος μπορεί να κερδίζει μερικά λίτρα βενζίνης ή να μειώνεται το κόστος στα πρατήρια της shell όταν πραγματοποιεί αγορές μέσω της κάρτας, ο κάτοχος κερδίζει το 3% της αξίας των αγορών από τα πρατήρια της shell και 1% από τις υπόλοιπες αγορές. Μπορεί να κερδίζει ως 360€ το χρόνο.

- **Citibank visa Vodafone:** επιτόκιο αγορών 19,20%, επιτόκιο ανάληψης μετρητών 21,45% και ετήσια συνδρομή είναι 29€. Με την κάρτα αυτή μπορεί ο κάτοχος της να μειώνει το λογαριασμό του. Διαθέτει έκπτωση έως και 40€ το μήνα στο πάγιο του κινητού του και διαθέτει ότι πλεονέκτημα διαθέτει και μια κάρτα Citibank.

- **MetLife alico Citibank visa:** επιτόκιο αγορών 19,20%, επιτόκιο ανάληψης μετρητών 21,45% και ετήσια συνδρομή είναι 29€. Διατίθεται σε κλασική και σε χρυσή και παρέχει το πρόγραμμα ανταμοιβής get more euros που είναι 1% από τις αξίες των αγορών, το πρόσθετο όριο συναλλαγών για νοσοκομειακή χρήση med-ex δυνατότητα πληρωμής των ασφαλιστρών έως και 12 δόσεις.
- **Ολυμπιακός Citibank MasterCard:** επιτόκιο αγορών 19,20%, επιτόκιο ανάληψης μετρητών 21,45% και ετήσια συνδρομή είναι 29€. Διατίθεται σε κλασική, χρυσή και φοιτητική και προσφέρει το πρόγραμμα συλλογής πόντων που χαρίζει ερυθρόλευκα δώρα, υπηρεσία αγοράς και κράτησης εισιτηρίων, άτοκες δόσεις για αγορά εισιτηρίων διαρκείας και στα καταστήματα του ολυμπιακού και όλα τα προνομία μια κάρτας Citibank.
- **Affinity card world MasterCard:** επιτόκιο αγορών 19,20%, επιτόκιο ανάληψης μετρητών 21,45% και ετήσια συνδρομή είναι 15€.



Είναι μια συνεργασία της Citibank με τον όμιλο inditex, προσφέρει παγκόσμια ασφαλιστική κάλυψη. Στον όμιλο αυτό ανήκουν τα καταστήματα Zara, Zara Home, Bershka, Massimo Dutti, Pull and Bear, Stradivarius, Oysho και Uterque όπου προσφέρει 3 άτοκες δόσεις για αγορές άνω των 90€ και από το πρόγραμμα ανταμοιβής το 2,5% επιστροφή από της αγορές του κατόχου της.

2.17 T-Bank

Ταχυδρομικό ταμειευτήριο T-BANK λειτουργεί περίπου 100 χρόνια με σκοπό την αποταμίευση. Έγινε ανώνυμη εταιρία το 2002 και έπειτα έγινε ιδιωτικό το 2006. διαθέτει 145 υποκαταστήματα και συνεργάζεται με το ΕΛΤΑ. Οι πιστωτικές τους κάρτες είναι διαφορετικές για τις ανάγκες των καταναλωτών και είναι οι παρακάτω:

- **Postcredit TT Visa:** επιτόκιο αγορών 14,75%, επιτόκιο ανάληψης μετρητών 16,50% και ετήσια συνδρομή είναι 25€ μετά τον πρώτο χρόνο.

Προσφέρει το πρόγραμμα ιατρικών υπηρεσιών όπου εξασφαλίζει εκπτώσεις στον όμιλο του ιατρικού νοσοκομείου. Το πρόγραμμα I love πέμπτη όπου με την αγορά ενός εισιτηρίου παρέχετε άλλο ένα δώρο στα village cinemas.

- **Postcredit Visa Electron:** επιτόκιο αγορών 14,75%, επιτόκιο ανάληψης μετρητών 16,50% και ετήσια συνδρομή είναι 25€.

Προσφέρει δυνατότητα ανάληψης μετρητών ως και 600€ μηνιαίως, επίσης προσφέρει το πρόγραμμα ιατρικών υπηρεσιών όπου εξασφαλίζει εκπτώσεις στον όμιλο του ιατρικού νοσοκομείου. Το πρόγραμμα I love πέμπτη όπου με την αγορά ενός εισιτηρίου παρέχετε άλλο ένα δώρο στα village cinemas.

- **Mad visa:** επιτόκιο αγορών 14,75%, επιτόκιο ανάληψης μετρητών 16,50% και ετήσια συνδρομή είναι 25€.

Παρέχει στον κάτοχο της 10% έκπτωση στα καταστήματα metropolis, το πρόγραμμα ιατρικών υπηρεσιών και το πρόγραμμα I love Πέμπτη.

- **Postcredit TT MasterCard:** επιτόκιο αγορών 14,75%, επιτόκιο ανάληψης μετρητών 16,50% και ετήσια συνδρομή είναι 25€.

Είναι η κάρτα που δίνει ρέστα από τη πρώτη συναλλαγή και από το πρώτο 1€ επιστρέφει το 1% της αξίας με μέγιστη επιστροφή των 500€ ετησίως.

- **Postcredit MasterCard gold:** επιτόκιο αγορών 17,50%, επιτόκιο ανάληψης μετρητών 17,50% και ετήσια συνδρομή είναι 48€.

Είναι μια κάρτα όπου διαθέτει μέγιστη ασφάλεια και την τεχνολογία chip & pin, το πρόγραμμα ιατρικών υπηρεσιών και το πρόγραμμα I love Πέμπτη.

- **Postcredit TT visa gold:** επιτόκιο αγορών 17,50%, επιτόκιο ανάληψης μετρητών 17,50% και ετήσια συνδρομή είναι 48€.

Προσφέρει το πρόγραμμα ιατρικών υπηρεσιών όπου εξασφαλίζει εκπτώσεις στον όμιλο του ιατρικού νοσοκομείου. Το πρόγραμμα I love πέμπτη όπου με την αγορά ενός εισιτηρίου παρέχετε άλλο ένα δώρο στα village cinemas και μπορεί να παρέχει στον κάτοχο της αυτό που επιθυμεί.

2.18 Eurobank.

Η Eurobank δραστηριοποιείται σε ένα μεγάλο σύνολο πολλών χωρών εκτός τις Ελλάδας όπου διαθέτει 1700 καταστήματα και σημεία πώλησης. Οι πιστωτικές της κάρτες διαθέτουν το πρόγραμμα επιστροφής μετρητών και αναλυτικότερα είναι:

- **Eurobank visa classic:** : επιτόκιο αγορών 17,85%, επιτόκιο ανάληψης μετρητών 20% και ετήσια συνδρομή είναι 15€.



Συμμετέχει στο πρόγραμμα επιστροφής όπου συλλέγει πόντους από όλες τις αγορές της. Διαθέτει τη δυνατότητα παγίων εντολών εξόφλησης, προνόμια υγείας με το

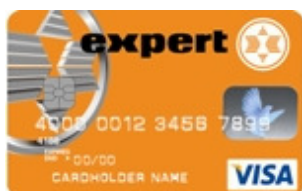
πρόγραμμα Health Plus και οδοντιατρική και οφθαλμολογική φροντίδα με προνομιακούς όρους.

- **WWF Eurobank Visa:** επιτόκιο αγορών 17,85%, επιτόκιο ανάληψης μετρητών 20% και ετήσια συνδρομή είναι 15€.



Με την πιστωτική κάρτα αυτή η κάθε αγορά είναι δώρο στην φύση, συμβάλλει στην προστασία του περιβάλλοντος, προσφέροντας το 0,05% της αξίας των αγορών του κατόχου της στο WWF Ελλάς και διαθέτει ότι και η απλή Visa.

- **Expert Visa:** επιτόκιο αγορών 19,25%, επιτόκιο ανάληψης μετρητών 21,20% και ετήσια συνδρομή είναι δωρεάν για πάντα.



Η πιστωτική κάρτα αυτή δημιουργήθηκε σε συνεργασία με την expert και προσφέρει πρόσφορες για αγορές στην Expert. Διαθέτει τη δυνατότητα παγίων εντολών εξόφλησης, προνόμια υγείας με το πρόγραμμα Health Plus και οδοντιατρική και οφθαλμολογική φροντίδα με προνομιακούς όρους.

- **Student Eurobank Visa:** επιτόκιο αγορών 16.20%, επιτόκιο ανάληψης μετρητών δεν διαθέτει και ετήσια συνδρομή είναι 12€. Είναι μια κάρτα ειδικά για φοιτητές, με τα προνόμια της απλής Visa με την διαφορά ότι έχει μικρότερο πιστωτικό όριο.
- **Military club visa:** επιτόκιο αγορών 17,85%, επιτόκιο ανάληψης μετρητών 20% και ετήσια συνδρομή είναι δωρεάν για πάντα.



Η πιστωτική κάρτα αυτή παρέχει εκπτώσεις σε επιχειρήσεις του military club, ειδικές τιμές σε ξενοδοχεία και ταξιδιωτικά πακέτα του εσωτερικού και του εξωτερικού, ειδική προσφορά σε συνεργασία με την Vodafone για να επικοινωνεί δωρεάν ο κάτοχος της με τα μέλη της οικογένειας του και συνάδελφους και τα προνόμια μιας απλής κάρτας Visa.

- **Yes Visa:** επιτόκιο αγορών 17,85%, επιτόκιο ανάληψης μετρητών 20% και ετήσια συνδρομή είναι δωρεάν για 2 έτη με την προϋπόθεση να πραγματοποιηθούν αγορές 1500€ ανά έτος.



Είναι μια κάρτα η οποία δημιουργήθηκε σε συνεργασία με τα καταστήματα του the mall Athens, Golden Hall, Mediterranean Cosmos και την Μαρίνα Φλοίσβου και την ΕΚΟ όπου επιβραβεύει τον κάτοχο της κάθε φορά την χρησιμοποιεί με κέρδος από 1-6% και τα προνόμια μιας απλής Visa.

- **Ηλεκτρονική Eurobank Visa:** επιτόκιο αγορών 17,85%, επιτόκιο ανάληψης μετρητών 20% και ετήσια συνδρομή είναι δωρεάν για πάντα.



Διαθέτει επιστροφή του 2% της αξίας των αγορών από τα καταστήματα της Ηλεκτρονικής και 1% από τις υπόλοιπες αγορές και τα προνόμια της απλής Visa.

- **Allianz Visa:** επιτόκιο αγορών 17,85%, επιτόκιο ανάληψης μετρητών 20% και ετήσια συνδρομή είναι δωρεάν για πάντα.



Η πιστωτική κάρτα αυτή δημιουργήθηκε σε συνεργασία με τον ασφαλιστικό όμιλο Allianz όπου διευκολύνει τον κάτοχο της να αποπληρώνει τα ασφάλιστρα του. Όταν υπάρχει πάγια εξόφληση για την ασφαλιστική διαθέτει έκπτωση έως 29,35 από τον όμιλο και τα προνόμια μιας απλής Visa.

- **Μασούτης Visa:** επιτόκιο αγορών 17,85%, επιτόκιο ανάληψης μετρητών 20% και ετήσια συνδρομή είναι δωρεάν για πάντα.



Η πιστωτική κάρτα αυτή δημιουργήθηκε σε συνεργασία του πιστωτικού οργανισμού και των καταστημάτων Μασούτης στην Β. Ελλάδα προσφέρει την επιστροφή της αξίας του 4% από τις αγορές στα καταστήματα Μασούτης και το 1% στα υπόλοιπα καταστήματα και τα προνόμια μιας απλής Visa.

- **Eurobank Gold Visa:** επιτόκιο αγορών 17,25%, επιτόκιο ανάληψης μετρητών 18,5% και ετήσια συνδρομή είναι 37€.



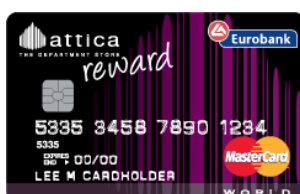
Η πιστωτική κάρτα αυτή διαθέτει χρυσά προνόμια στους κατόχους της με υψηλά πιστωτικά όρια και χαμηλό επιτόκιο και τα προνόμια μιας απλής κάρτας Visa.

- **Eurobank MasterCard:** επιτόκιο αγορών 17,85%, επιτόκιο ανάληψης μετρητών 20% και ετήσια συνδρομή είναι 15€.



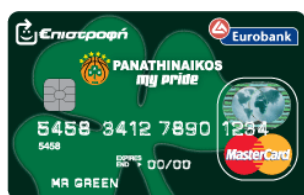
Η πιστωτική κάρτα αυτή συμμετέχει στο πρόγραμμα επιστροφής, δυνατότητα παγίων εντολών εξόφλησης, δωρεάν ασφάλιση χρεωστικού υπολοίπου ως 15.000€ και δωρεάν ταξιδιωτική ασφάλιση.

- **Reward world MasterCard:** επιτόκιο αγορών 17,85%, επιτόκιο ανάληψης μετρητών 18% και ετήσια συνδρομή είναι δωρεάν για πάντα.



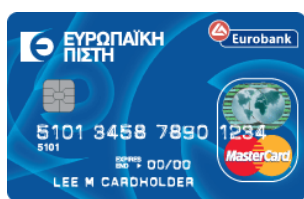
Αυτή η κάρτα δημιουργήθηκε σε συνεργασία με τα πολυκαταστήματα Attica με δωρεάν συνδρομή για πάντα, με 10% επιστροφή από τις αγορές στα Attica, με 2% επιστροφή στα υπόλοιπα καταστήματα, ειδικές υπηρεσίες και προνόμια στα καταστήματα του Attica, δωρεάν ασφάλιση χρεωστικού υπολοίπου ως 15.000€ και δωρεάν ταξιδιωτική ασφάλιση.

- **PAO BC Eurobank MasterCard:** επιτόκιο αγορών 17,50%, επιτόκιο ανάληψης μετρητών 19,25% και ετήσια συνδρομή είναι 30€.



Αυτή η κάρτα προσφέρει ειδικά προνόμια και «πράσινα» δώρα, επιστροφή του 10% της αξίας από την αγορά εισιτηρίων διαρκείας, κληρώσεις για πλούσια δώρα και συμμετοχή στο πρόγραμμα συλλογής πόντων του παναθηναϊκού και τα προνόμια μιας απλής MasterCard.

- **Ευρωπαϊκή Πίστη MasterCard:** επιτόκιο αγορών 18,25%, επιτόκιο ανάληψης μετρητών 20% και ετήσια συνδρομή είναι δωρεάν για πάντα.



Αυτή η κάρτα δημιουργήθηκε σε συνεργασία με την ασφαλιστική εταιρία της Ευρωπαϊκή Πίστη και προσφέρει δωρεάν συνδρομή για πάντα, έκπτωση 10% στα ασφάλιστρα, δωρεάν αγορές σε περιπτώσεις νοσηλείας από ατύχημα, αποζημίωση του χρεωστικού υπολοίπου έως 1.500€ και συμμετοχή στους διαγωνισμούς που διοργανώνει η Ευρωπαϊκή Πίστη και τα προνόμια που διαθέτει μια απλή MasterCard.

- **Cosmote World MasterCard:** επιτόκιο αγορών 17,85%, επιτόκιο ανάληψης μετρητών 20% και ετήσια συνδρομή είναι δωρεάν για πάντα.



Η πιστωτική κάρτα αυτή επιβραβεύει τον κάτοχο της κάθε φορά που την χρησιμοποιεί. Απευθύνετε κυρίως στους συνδρομητές της Cosmote όπου με την πληρωμή του λογαριασμού επιφέρει κέρδος του 2% για έκπτωση του επόμενου λογαριασμού. Επίσης είναι με δωρεάν συνδρομή και διαθέτει και τα προνόμια μιας MasterCard.

- **Electronet Family MasterCard:** επιτόκιο αγορών 17,75%, επιτόκιο ανάληψης μετρητών 20% και ετήσια συνδρομή είναι δωρεάν για τα 2 πρώτα έτη.



Αυτή η κάρτα δημιουργήθηκε σε συνεργασία με την Electronet και διαθέτει το δικό της πρόγραμμα επιβράβευσης, το Family Value όπου επιστρέφει το 3% από τις αγορές στα καταστήματα της και το 1% στα υπόλοιπα καταστήματα και τα προνόμια μιας απλής κάρτας MasterCard.

- **Platinum Eurobank MasterCard:** επιτόκιο αγορών 15,25%, επιτόκιο ανάληψης μετρητών 16,50% και ετήσια συνδρομή είναι 29€.



Η πιστωτική κάρτα αυτή προσφέρει στους κατόχους της ειδικά προνόμια και υψηλή ποιότητα υπηρεσιών και τα προνόμια μιας απλής MasterCard.

- **Gold Eurobank MasterCard:** επιτόκιο αγορών 17,25%, επιτόκιο ανάληψης μετρητών 18,50% και ετήσια συνδρομή είναι 30€.



Η πιστωτική κάρτα αυτή διαθέτει υψηλά πιστωτικά όρια, χαμηλό επιτόκιο. Συμμετέχει στο πρόγραμμα επιστροφής, δυνατότητα παγίων εντολών εξόφλησης, δωρεάν ασφάλιση χρεωστικού υπολοίπου ως 15.000€ και δωρεάν ταξιδιωτική ασφάλιση.

- **Euroline:** επιτόκιο αγορών 16,60%, επιτόκιο ανάληψης μετρητών 18,35% και ετήσια συνδρομή είναι 24€.



Αυτή η κάρτα έχει κοινωνικό και φιλανθρωπικό χαρακτήρα καθώς μέρος των αγορών της χωρίς καμία επιβάρυνση του κατόχου της, κατατίθεται στο σωματείο «ΠΝΟΗ -Φίλοι Εντατικής Θεραπείας Παιδιού» και τα προνόμια μιας απλής Visa.

- **Euroline style:** επιτόκιο αγορών 16,60%, επιτόκιο ανάληψης μετρητών 18,35% και ετήσια συνδρομή είναι 24€.



Αυτή η κάρτα προσφέρει από τις αγορές της κάρτας, χωρίς επιβάρυνση του κατόχου της, στη διεθνή εκστρατεία «η Μόδα Πολεμά τον Καρκίνο του Στήθους» και τα προνόμια μιας κάρτας Visa.

Κεφάλαιο 3

Πλεονεκτήματα πιστωτικών καρτών

3.1 Για τον κάτοχο

Τα πλεονεκτήματα μιας πιστωτικής κάρτας για τον κάτοχος της μπορεί να είναι τα εξής:

- η χρήση της πιστωτικής κάρτας προσφέρει ασφάλεια και ευκολία στον κάτοχο της γιατί μπορεί να τη χρησιμοποιήσει για να κάνει αγορές χωρίς να έχει πάντα του χρήματα, έτσι απαλλάσσεται απ' το να γίνει θύμα κλοπής ή να χάσει τα χρήματά του,
- η πιστωτική κάρτα μπορεί να δημιουργήσει στον κάτοχο της και σιγουριά σε περίπτωση που προκύψει κάποια έκτακτη οικονομική ανάγκη που χωρίς την χρήση της πιστωτικής κάρτας δεν θα ήταν σε θέση να πληρώσει άμεσα,
- η χρήση των πιστωτικών καρτών επιτρέπει τη διάθεση περισσότερων χρημάτων απ' όσα διαθέτει ο κάτοχος της για να πραγματοποιήσει κάποια αγορά,
- ο κάτοχος της δεν μπορεί να κάνει χρηματικό λάθος κατά τις συναλλαγές του γιατί ούτε αυτός, ούτε ο προμηθευτής προβαίνουν σε μαθηματικούς υπολογισμούς,
- ο κάτοχός της δεν έχει τον κίνδυνο να του δώσουν πλαστά χρήματα,
- αυξάνει την αξιοπιστία του κατόχου της όταν τη χρησιμοποιεί για τις αγορές του και πιο πολύ όταν η κάρτα είναι χρεωστική, γιατί φαίνεται ότι διαθέτει χρήματα από τον λογαριασμό του και δεν τα δανείζεται,
- διαθέτει προστασία στις αγορές του κατόχου της όταν αυτές γίνονται μέσω της πιστωτικής κάρτας σε περίπτωση που το προϊόν που αγοράσουμε είναι ελαττωματικό μπορεί ο κάτοχος να διεκδικήσει τα λεφτά του πίσω από το φορέα έκδοσης της,
- ο κάτοχός της μπορεί να χρησιμοποιήσει την πιστωτική κάρτα για ανάληψη μετρητών από τα μηχανήματα αυτόματης ανάληψης στην Ελλάδα και στο εξωτερικό που είναι συνδεδεμένες με το σύστημα ΔΙΑΣ, ΕΡΜΗΣ ή TARGET με 24 ωρή εξυπηρέτηση,

- οι συναλλαγές με την πιστωτική κάρτα γίνονται αρκετά γρήγορα και είναι πάρα πολύ εύκολες,
- ο κάτοχος της έχει τη δυνατότητα να κάνει κατάθεση, πληρωμή και μεταφορά σε άλλον λογαριασμό μέσω των μηχανημάτων,
- όταν ο κάτοχος της κάρτας κάνει αγορές μέσω της πιστωτικής του κάρτας μπορεί να αγοράσει θεωρητικά το «καλύτερο» προϊόν και ας μην διαθέτει τα χρήματα με πίστωση του λογαριασμού του,
- η πληρωμή των αγορών ή των υπηρεσιών που γίνονται μέσω της πιστωτικής κάρτας, συνήθως γίνεται κάθε μήνα με μετρητά ή με επιταγή ή με πάγια εντολή χρέωσης του τραπεζικού λογαριασμού,
- όταν είσαι κάτοχος μιας πιστωτικής κάρτας δεν μπορείς να μείνεις χωρίς μετρητά και μπορείς να δανειστείς ένα χρηματικό πόσο που θα είναι ανάλογο του πιστωτικού ορίου της κάρτας χωρίς να πάρει κάποιο δάνειο ή να πέσει θύμα τοκογλυφίας,
- ο κάτοχος της δεν είναι απαραίτητο να μεταφέρει πάνω του μεγάλα χρηματικά ποσά και κάνει αγορές σε όλο τον κόσμο με την πιστωτική του κάρτα,
- από το συγκεντρωτικό λογαριασμό της πιστωτικής κάρτας ο κάτοχος της μπορεί να ελέγχει όλες τις συναλλαγές του που έχει πραγματοποιήσει μέσα στον μήνα βοηθώντας τον έτσι να στο να γνωρίζει τι ακριβώς έχει ξοδέψει και να ελέγχει τις δαπάνες του,
- ο κάτοχος της μπορεί επίσης να συμμετέχει σε προγράμματα επιβράβευσης, όπου τέτοια προγράμματα γίνονται από τις επιχειρήσεις σε σχέση με τις τράπεζες για να προσελκύσουν νέους πελάτες και για να κρατήσουν και να ευχαριστήσουν τους υπάρχοντες για τις αγορές τους προσφέρουν μέσω της πιστωτικής κάρτας εκπτώσεις ή πόντους που μπορούν να τις εξαργυρώνουν σε δωροεπιταγές από τις επιχειρήσεις,
- ο κάτοχος της μπορεί να κερδίζει χρόνο και πληρώνει διάφορες υπηρεσίες μέσω πάγιας εντολή ή με την χρήση του διαδικτύου,

- όταν γίνονται συναλλαγές μέσω διαδικτύου από την πιστωτική κάρτα οι αγορές είναι πιο οικονομικές για τον καταναλωτή και μπορεί να εξοικονομεί χρήματα αν αγοράζει προσεκτικά,
- δεν υποχρεώνει κανείς τον κάτοχο της κάρτας να αναγνωρίσει κάποια συναλλαγή που έγινε χωρίς τη δική του γνώση,
- η χρήση της κάρτας μπορεί να γίνει όχι μόνο για τις προσωπικές ανάγκες του κατόχου αλλά και για τις επαγγελματικές του δαπάνες και μπορεί να προσκομίσει τις αποδείξεις στις φορολογικές αρχές στα έξοδα της επιχείρησής του,
- σε περίπτωση που ο κάτοχος της κάρτας ταξιδεύει συχνά η χρήση της κάρτας γίνεται αναγκαιότητα του για την κράτηση ξενοδοχείων, εισιτηρίων ή για την ενοικίαση αυτοκινήτου κ.α.,
- ανάλογα με την κάρτα που χρησιμοποιούμε μπορούμε να έχουμε επιστροφή χρημάτων από τις αγορές που πραγματοποιούμε επίσης μπορεί να πετύχει άτοκες δόσεις από καταστήματα και να κάνει αγορές που δεν θα μπορούσε αλλιώς,
- με τη χρήση της μπορούμε να ελέγχουμε τα έξοδα μας από το μηνιαίο λογαριασμό και να έχουμε μια εικόνα για το πόσα έξοδα έχουμε μέσα στο μήνα μας,
- δίνει τη δυνατότητα στον κάτοχο της να εξυπηρετείται σε σχεδόν όλες τις χώρες,
- ο κάτοχος της είναι συνδεδεμένος με έναν κατάλογο συμβεβλημένων επιχειρήσεων που έχουν επιλεγεί από τον εκδότη της και μπορεί να τους έχει εμπιστοσύνη,
- μερικές τράπεζες διαθέτουν στις κάρτες τους το πρόγραμμα «επιβράβευσης της συνέπειας» όπου όταν οι κάτοχοι των καρτών πληρώνουν τους λογαριασμούς τους με συνέπεια την ελάχιστη καταβολή τους μπορούν να μειώσουν το επιτόκιο τους ως και 2%,
- ένα άλλο πρόγραμμα επιβράβευσης που διαθέτουν οι τράπεζες είναι όταν οι κάτοχοι των καρτών επιβραβεύονται ανάλογα με το πόσες αγορές πραγματοποιούν και ανάλογα με το ύψος του κόστους που πραγματοποιούν

μέσω της κάρτας, όσο μεγαλύτερο είναι το κόστος τόσο μεγαλύτερο είναι και το κέρδος του κατόχου και μπορεί να το αποκομίσει ή με δωροεπιταγές, ή με εκπτώσεις, ή με επιστροφή μετρητών στις επόμενες αγορές του,

- όταν ο κάτοχος διαθέτει πιστωτική για αγορές μέσω διαδικτύου διαθέτει περιορισμένο κίνδυνο σε απάτη και η κάρτα μπορεί να έχει μικρό πιστωτικό όριο και σε περίπτωση που γίνει κλοπή θα είναι ελάχιστη,
- η σωστή χρήση της πιστωτικής κάρτας επιτρέπει στον κάτοχό της να αξιολογήσει την πιστοληπτική ικανότητά του,
- μερικές κάρτες διαθέτουν και προγράμματα υγείας, σε αυτά τα προγράμματα συνεργάζονται οι τράπεζες με ιδιωτικές επιχειρήσεις απ' τον κλάδο της υγείας, όπου σε αυτά τα προγράμματα παρέχονται χαμηλό ή και με μηδενικό κόστος ή με πληρωμή άτοκων δόσεων και επιπλέον εκπτώσεις και τέλος
- η πιστωτική κάρτα αυξάνει και το ποσό του τουριστικού συναλλάγματος του κατόχου της και λειτουργεί και ως κάρτα εγγύησης όταν υπάρχει λογαριασμός τρεχούμενος.

3.2 Πλεονεκτήματα για τις επιχειρήσεις

Τα πλεονεκτήματα που παρουσιάζει η πιστωτική κάρτα στις επιχειρήσεις που την αποδέχονται για τις συναλλαγές τους είναι τα εξής:

- η χρήση της πιστωτικής κάρτας εκμηδενίζει τον πιστωτικό κίνδυνο και όταν υπάρχει έλλειψη ρευστού η χρήση της πιστωτικής κάρτας αυξάνεται και έτσι γίνονται αγορές που δεν θα γίνονταν αν δεν υπήρχαν οι πιστωτικές κάρτες όπως και αγορές με άτοκες δόσεις,
- οι επιχειρήσεις αποκτούν νέους πελάτες που χρησιμοποιούν την πιστωτική τους κάρτα για τα πλεονεκτήματα που τους προσφέρει όταν τη χρησιμοποιούν,
- η επιχείρηση μπορεί να αποκτήσει και σταθερούς πελάτες με τη χρήση της κάρτας και έτσι αποκτά και ανταγωνιστικό πλεονέκτημα στην αγορά,
- οι επιχειρήσεις δεν έχουν μετρητά στα ταμεία τους και αποφεύγουν τον κίνδυνο να τα χάσει ή γίνει κάποια κλοπή,
- αποφεύγει τον κίνδυνο σφάλματος όταν γίνετε συναλλαγή, δηλαδή να εισπράξει ή να δώσει λάθος χρήματα στον πελάτη,

- αποφεύγει και τον κίνδυνο των ακάλυπτων επιταγών σε περίπτωση που ο καταναλωτής πλήρωνε με επιταγή και τέλος
- η χρήση της πιστωτικής κάρτας σε μικρές επιχειρήσεις τους δίνει τη δυνατότητα να γίνουν πιο ανταγωνιστικές σε σχέση με τις μεγαλύτερες γιατί έτσι μπορούν και κάνουν πίστωση στους πελάτες που χωρίς τη χρήση της πιστωτικής τους κάρτας δεν θα μπορούσε να γίνει.

3.3 Πλεονεκτήματα για τις τράπεζες

Τα πλεονεκτήματα που παρουσιάζει η πιστωτική κάρτα στον εκδοτικό φορέα της είναι τα εξής:

- η τράπεζα αποκομίζει κέρδη από τις πιστωτικές κάρτες από το χρηματικό ποσό που καταβάλει ο κάτοχος της για το δικαίωμα εγγραφής του και της ετήσιας συνδρομής,
- το μεγαλύτερο όφελος από τις πιστωτικές κάρτες για τις τράπεζες είναι από τις προμήθειες, οι οποίες παρακρατούνται από τις επιχειρήσεις για τις συναλλαγές που γίνονται με τη χρησιμοποίησή τους,
- η βασική πηγή κέρδους για τις τράπεζες προκύπτει απ' τους τόκους, τους συμβατικούς και τους υπερημερίας,
- έχει κέρδη και απ' την εκμίσθωση του μηχανήματος απ' το οποίο εκτυπώνεται η απόδειξη της πιστωτικής κάρτας,
- με την ανάληψη μετρητών από τα ΑΤΜ η τράπεζα έχει τα μεγαλύτερα επιτόκια της αγοράς για αυτή τους τη χρήση,
- το συχνότερο φαινόμενο είναι η καταβολή των τόκων υπερημερίας λόγω της καθυστέρησης εξόφλησης του κατόχου του λογαριασμού της πιστωτικής κάρτας,
- η τράπεζα έχει και επιπλέον είσπραξη από την προμήθεια συναλλάγματος,
- κέρδη από τις ετήσιες συνδρομές για τις πιστωτικές κάρτες που χρησιμοποιούνται στο εξωτερικό,
- η πιστωτική κάρτα αυξάνει το κύρος, την προβολή και τον κύκλο εργασιών της τράπεζας,

- συναλλάσσεται με ιδιώτες και επιχειρήσεις όπου αν δεν υπήρχε η χρήση της πιστωτικής κάρτας δεν θα ήταν πελάτες τους και τέλος
- αυξάνει τις συναλλαγές κατά πελάτη και μπορεί ο κάτοχος της να την χρησιμοποιήσει και ως κάρτα αυτόματων συναλλαγών αλλά και ως κάρτα εγγύησης.

3.4 Για την εθνική οικονομία

Η πιστωτική κάρτα είναι ένα χρήσιμο χρηματοοικονομικό εργαλείο με το οποίο επιτυγχάνονται στόχοι σε κάποιους τομείς όσον αφορά την εθνική οικονομία και μπορεί να αποκτήσει τα εξής πλεονεκτήματα από την χρήση της:

- με τη χρήση της κάρτας ο κάτοχος λαμβάνει αποδείξεις μέσω της συσκευής πιστωτικών ή και χρεωστικών καρτών (POS) και η επιχείρηση τις εκδίδει άρα μπορούν να τις προσκομίζουν στην εφορία και οι δύο,
- καταπολεμά τη φοροδιαφυγή καθώς υπάρχουν οι λογαριασμοί της κάρτας και φαίνονται όλα τα έξοδα του κατόχου της κάρτας αναλυτικά και έτσι συγκρατεί την παραοικονομία,
- δεν μπορεί να γίνει φοροδιαφυγή από τις επιχειρήσεις καθώς από τη χρήση της κάρτας μπορεί να φανεί ο τζίρος της και έτσι να αποδοθεί σωστά ο Φ.Π.Α. και η δήλωση φόρου της επιχείρησης,
- με τη χρήση των πιστωτικών καρτών το υπουργείο οικονομικών μπορεί να ελέγχει τα έξοδα των κατόχων και να τα συνδυάζει με τα έσοδά τους και να φορολογεί ανάλογα,
- οι πιστωτικές κάρτες προσφέρουν ευκολία στους κατόχους τους για να αποπληρώσουν τα χρέη τους στο δημόσιο, με άτοκες δόσεις όπως ο φόρος εισοδήματος, η εισφορά Φ.Π.Α., η Περαιώση, πληρωμή της ΔΕΗ, τέλη κυκλοφορίας κ.α. έτσι το δημόσιο αυξάνει τα έσοδα του,

- με τη χρήση της πιστωτικής κάρτας δεν μπορούν γίνουν αγορές προϊόντων που βρίσκονται στην χώρα μας μέσω του λαθρεμπορίου, άρα με τη χρήση της μειώνεται αυτός ο κίνδυνος και οι φορολογικές απάτες που γίνονται σε βάρος της οικονομίας μας,
- συμβάλλει στην προώθηση και την ανάπτυξη του εξαγωγικού εμπορίου καθώς μπορούν να γίνουν πωλήσεις από ανθρώπους που μένουν στο εξωτερικό με τη χρήση της πιστωτικής κάρτας για αγορές μέσω διαδικτύου και τέλος
- η πιστωτική κάρτα σαν διεθνές μέσο πληρωμής είναι αναγκαία σε κάθε χώρα για την ανάπτυξη του εμπορίου της και την τόνωση των επιχειρήσεων από τη χρήση τους, όσο τη χρησιμοποιούν οι κάτοχοί της, τόσο πιο υγιείς είναι οι επιχειρήσεις και επομένως διασφαλίζεται και η εθνική οικονομία.

Κεφάλαιο 4

4 Μειονεκτήματα πιστωτικών καρτών

4.1 Για τον κάτοχο

Η χρήση των πιστωτικών καρτών μπορεί να φέρει και κινδύνους ανάλογα με τη χρήση που της κάνει ο κάτοχος της. Τα μειονεκτήματα της μπορεί να είναι σημαντικά αν η κάρτα δεν έχει χρησιμοποιηθεί με σύνεση. Μερικοί κίνδυνοι μπορεί να είναι οι εξής:

- Οι κάτοχοι των καρτών είναι υποχρεωμένοι να πληρώνουν την ελάχιστη καταβολή και το υπόλοιπο ποσό όποτε θέλουν ή όποτε μπορούν. Έτσι επαναπαύονται και πληρώνουν μόνο την ελάχιστη καταβολή και το χρέος τους παραμένει για αρκετό καιρό ως και χρόνια αν συνεχίζεται αυτή η κατάσταση, έτσι μπαίνουν τόκοι στο λογαριασμό και χάνεται η πίστωση.
- Οι άτοκες δόσεις των καρτών θα παραμείνουν άτοκες εφόσον πληρώνονται στην ώρα τους. Αν μείνει μια δόση απλήρωτη τότε το οφειλόμενο ποσό θα τοκιστεί κανονικά. Επίσης το ίδιο ισχύει και για προγράμματα επιστροφής μετρητών.
- Αν το ποσό της αγοράς δεν πληρωθεί στο σύνολο την ημερομηνία που πρέπει μέσα στον μήνα περίπου, στον επόμενο λογαριασμό θα τοκιστεί και έτσι το όφελος θα χαθεί.
- Ελάχιστοι κάτοχοι των καρτών είναι ενημερωμένοι για το συνολικό ετήσιο πραγματικό ποσοστό επιβάρυνσης (ΣΕΠΠΕ).
- Οι πιστωτικές κάρτες από το δεύτερο έτος διαθέτουν ετήσια συνδρομή που μπορεί να φτάσει ως και 60€ σε μια απλή κάρτα.
- Η ανάληψη μετρητών απ' την πιστωτική κάρτα είναι η πιο ακριβή μορφή δανεισμού και τα επιτόκια τους μπορεί να φτάσουν ως και 20%.
- Τα μεγάλα επιτόκια των πιστωτικών καρτών σε περίπτωση καθυστέρησης εξόφλησης του λογαριασμού όπως επίσης και το πιστωτικό όριο τους που θα πρέπει ο κάτοχος να προσέξει να μην το ξεπεράσει γιατί υπάρχουν επιπλέον κόστη ή και να ανέβει το επιτόκιο.

- Δημιουργεί περισσότερα έξοδα, όταν ο κάτοχος έχει στη χρήση του την πιστωτική κάρτα μπορεί να κάνει αγορές χωρίς να του είναι χρήσιμες ή αναγκαίες έτσι δημιουργείται ο υπερκαταναλωτισμός και η σπατάλη που χωρίς την πιστωτική κάρτα δεν θα γινόταν.
- Δημιουργούν προβλήματα ασφάλειας σε περιπτώσεις απωλειών ή κλοπών της κάρτας.
- Ακόμα η απεριόριστη δυνατότητα αγορών στο εξωτερικό είναι πιθανό να προκαλέσει πρόσθετη επιβάρυνση από μεταβολές των συναλλαγματικών ισοτιμιών και έτσι να είναι μεγαλύτερη χρέωση της κάρτας μας.
- Επίσης όταν γίνεται πληρωμή μόνο της ελάχιστης καταβολής τον επόμενο μήνα θα υπάρχει για αποπληρωμή το ποσό που δεν ξοφλήθηκε μαζί με τον τόκο και το επιτόκιο όπως και τα έξοδα του μήνα, με αυτό τον τρόπο αν συνεχιστεί θα δημιουργηθεί οικονομικό πρόβλημα.
- Ένα ακόμα μειονέκτημα για τον κάτοχο είναι οι ποινές που χρεώνουν οι τράπεζες για διάφορες παραβάσεις από τους όρους χρήσεις της κάρτας μπορεί να είναι μικρές αλλά ουσιαστικά χαρίζουμε χρήματα στην τράπεζα, αυτές οι ποινές μπορεί να είναι για την υπέρβαση του πιστωτικού ορίου ή για υπερανάληψη μετρητών από τα ATM κτλ.
- Όταν πραγματοποιούνται αγορές μέσω διαδικτύου μπορεί να γίνει κλοπή της ταυτότητας πολύ εύκολα από άτομα που μπορούν να αποκτήσουν πρόσβαση στον αριθμό της πιστωτικής κάρτας για αυτό οι χρήστες θα πρέπει να είναι πολύ προσεκτικοί στις αγορές τους.
- Δεν δέχονται όλοι οι έμποροι όλες τις κάρτες, άλλοι δέχονται Visa και άλλοι MasterCard, έτσι ο κάτοχος της κάρτας μπορεί να ταλαιπωρηθεί έχοντας μια κάρτα από έναν οργανισμό.
- Δύσκολη διαχείριση σε περίπτωση που μείνουν ένας με δύο λογαριασμοί απλήρωτοι.

- Η λανθασμένη διαχείριση της μπορεί να αξιολογήσει τον κάτοχο της με μειωμένη πιστοληπτική ικανότητα.
- Είναι δανεικά λεφτά που πρέπει να επιστραφούν το συντομότερο. Δύσκολα μπορεί ο κάτοχος της να δείξει αυτοσυγκράτηση στις αγορές του και να κάνει προγραμματισμό της αποπληρωμής της. Αν ο κάτοχος της χάσει τον έλεγχο στα έξοδα του είναι δύσκολο να την ξεπληρώσει.

4.2 Για τις επιχειρήσεις

- Οι επιχειρήσεις από τις πωλήσεις μέσω της πιστωτική κάρτας δεν παίρνουν αμέσως την αξία τους αλλά μετά από 2-3 ημέρες.
- Η προμήθεια που καταβάλλει στην τράπεζα με την οποία είναι συμβεβλημένη η κάθε επιχείρηση, για τις συναλλαγές που γίνονται με τη χρήση της κάρτας.
- Πληρώνουν τον εκδότη της κάρτας για το μηχάνημα που χρεώνεται η κάρτα και εκτυπώνεται η απόδειξη.
- Οι κάτοχοι των πιστωτικών καρτών όταν πληρώνουν την επιχείρηση που πραγματοποιούν την αγορά τους, μπορούν να χρεώσουν και πάνω από μια πιστωτική κάρτα, για μια αγορά, έτσι οι επιχειρήσεις χάνουν χρόνο και μπορεί να γίνει και κάποιο λάθος με τα ποσά που έχουν χρεωθεί.
- Η πιστωτική κάρτα μπορεί να προκαλέσει κεφαλαιακή επάρκεια παρ' όλες τις εγγυήσεις που λαμβάνουν για κάθε προϊόν χρηματοδότησης.
- Από την κατάχρηση του προγράμματος των εκπτώτικών καρτών η επιχείρηση μπορεί να έχει μειωμένα κέρδη.

4.3 Για τις τράπεζες

Οι τράπεζες είναι άμεσα συνδεδεμένες με τον πιστωτικό κίνδυνο. Η πιο αναμενόμενη ζημιά είναι η αδυναμία των κατόχων της κάρτας να επιστρέψουν το κεφάλαιο και τους τόκους που δανείστηκαν. Αυτό έχει ως αποτέλεσμα την μεταβολή της καθαρής θέσης της τράπεζας. Όταν η έκδοση των πιστωτικών καρτών γίνεται χωρίς έλεγχο η τράπεζα κινδυνεύει να μην μπορεί να πληρωθεί από τους κατόχους της. Η τράπεζα είναι ένας οργανισμός που μπορεί να αξιολογήσει τη φερεγγυότητα του κατόχου της κάρτας που θα εκδώσει και να λάβει τα μετρά που χρειάζεται ώστε να ελαχιστοποιήσει τον κίνδυνο.

Η τράπεζα πλέον εκδίδει πιστωτικές κάρτες χωρίς συνδρομή τουλάχιστον για έναν χρόνο ανάλογα με την κάρτα έτσι χάνει το κέρδος που θα μπορούσε να είχε από την πληρωμή της συνδρομής. Όταν οι πελάτες των τραπεζών και οι κάτοχοι των καρτών είναι τυπικοί και συνετοί με τη χρήση και την πληρωμή της κάρτας δεν πληρώνουν τόκους, έτσι οι τράπεζες χάνουν τους τόκους που θα έπαιρναν. Οι κάτοχοι των καρτών αποφεύγουν την ανάληψη μετρητών από τα μηχανήματα αυτόματης ανάληψης και έτσι η τράπεζες δεν έχουν μεγάλο κέρδος από τα υψηλά επιτόκια. Όταν η κάρτα λειτουργεί ως εγγυητική λειτουργία η τράπεζα ευθύνεται ως πρώτος οφειλέτης και σε περίπτωση που δεν μπορεί να αποπληρώσει ο κάτοχος, χρεώνεται η ίδια μέχρι να γίνει η αποπληρωμή. Η τράπεζα θα πρέπει να είναι καλυμμένη σε περίπτωση που οι κάτοχοι των καρτών δεν μπορούν να αποπληρώσουν τα χρέη τους, έτσι δεσμεύουν κεφάλαια της τράπεζας για την κάλυψη τυχόν επισφαλειών. Η απώλεια των τραπεζών μπορεί να είναι από μη εισπραχθέντες τόκους και μειωμένες ταμειακές ροές.

4.4 Για την εθνική οικονομία

Η πιστωτική κάρτα μπορεί να αποτελέσει πλήγμα στην εθνική οικονομία για τους εξής λόγους:

- Η χρήση της πιστωτικής κάρτας αυξάνει τη δημιουργία της υπερχρέωσης και προβληματικών νοικοκυριών όταν χάνουν τον έλεγχο της χρήσης της κάρτας οι κάτοχοι τους,
- Περιορισμός της ρευστότητας όταν οι κάτοχοι των καρτών δεν μπορούν να αντεπεξέλθουν στις υποχρεώσεις τους, με αποτέλεσμα την κρίση ή την πτώχευση.

Κεφάλαιο 5

5. Η επίδραση των πιστωτικών καρτών στην Ελληνική Οικογένεια (Αποτελέσματα έρευνας)

Αυτό το κεφάλαιο παρουσιάζει και ερμηνεύει τα αποτελέσματα της μελέτης. Κατ' αρχάς, τα δημογραφικά στοιχεία των ερωτηθέντων συνοψίζονται. Δεύτερον, περιγράφεται η οικονομική τους κατάσταση. Τρίτον, αναλύεται η κατοχή πιστωτικής κάρτας των ερωτηθέντων και αναφέρεται η στάση τους απέναντι στην πίστωση. Τέλος, εξηγούνται τα αποτελέσματα της έρευνας.

Για την επεξεργασία των δεδομένων χρησιμοποιήθηκε το λογισμικό στατιστικής επεξεργασίας ερευνητικών δεδομένων SPSS 17.0.

5.1 Δημογραφικά στοιχεία των ερωτηθέντων

Η διεξαγωγή της έρευνας άρχισε τον Δεκέμβριο του 2012 και ολοκληρώθηκε τον Ιανουάριο του 2013. Τα ερωτηματολόγια που μοιράστηκαν ήταν 130, τα 65 δόθηκαν στην Χαλκίδα, Εύβοιας και τα άλλα 65 στο Κορωπί, Αττικής. Από αυτά τα ερωτηματολόγια μας επιστράφηκαν τα 99 όπου με αυτά έχει γίνει η παρούσα μελέτη.

Το 60,6% ήταν άγαμοι, 37,4% παντρεμένοι και το 2% διαζευγμένοι.

Πίνακας 1 Οικογενειακή κατάσταση ερωτηθέντων

Οικογενειακή κατάσταση	Συχνότητα	Σχετική Συχνότητα	Ποσοστό(%)
Άγαμος	60	0.606	60.6
Παντρεμένος	37	0.374	37.4
Διαζευγμένος	2	0.020	2.0
Σύνολο	99	1	100

Γράφημα 1 Οικογενειακή κατάσταση ερωτηθέντων

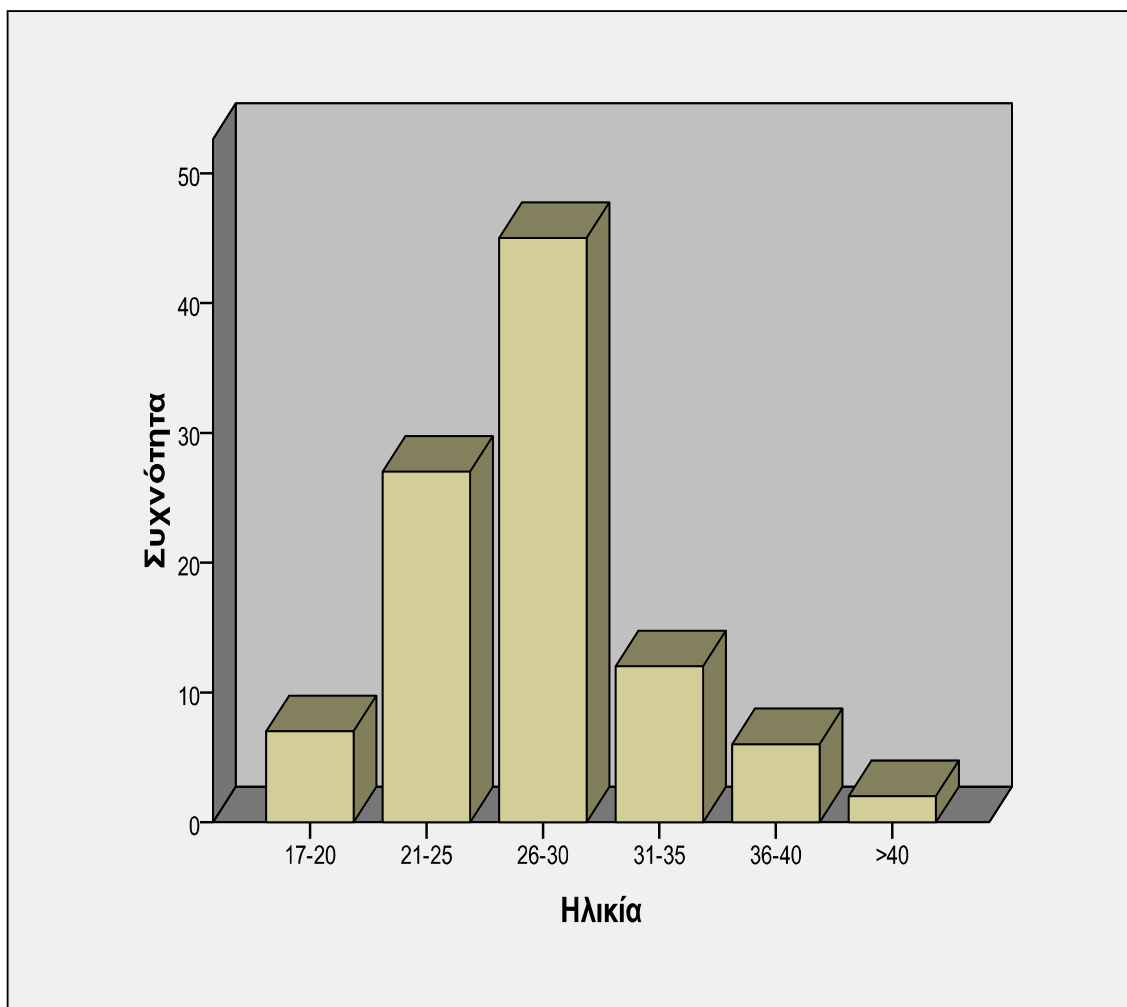


Η μέση ηλικία των συμμετεχόντων ήταν 27,5, με το νεότερο σε ηλικία να είναι 17 ετών και τον μεγαλύτερο ερωτώμενο να είναι 51 ετών. Περίπου το 46% των ερωτηθέντων βρίσκεται στην ηλικιακή ομάδα των 26-30 και περίπου το 28% των ερωτηθέντων ήταν στην ηλικιακή ομάδα των 21 - 25.

Πίνακας 2 Ηλικία ερωτηθέντων

Ηλικία (έτη)	Συχνότητα	Σχετική Συχνότητα	Ποσοστό(%)
17-20	7	0.071	7.1
21-25	27	0.273	27.3
26-30	45	0.455	45.5
31-35	12	0.121	12.1
36-40	6	0.061	6.1
>40	2	0.020	2.0
Σύνολο	99	1	100

Γράφημα 2 Ηλικία ερωτηθέντων

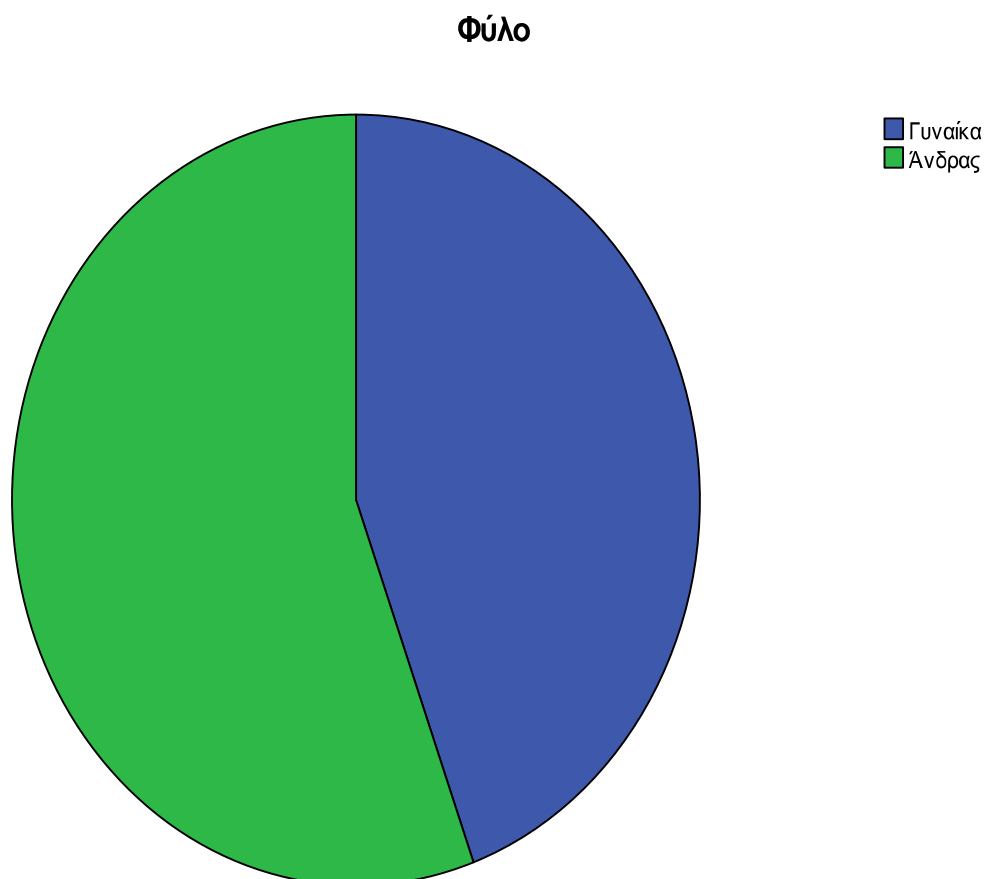


Από τους ερωτηθέντες περίπου το 44,4% ήταν γυναίκες και το 55,6% ήταν άνδρες.

Πίνακας 3 Φύλο ερωτηθέντων

Φύλο	Συχνότητα	Σχετική Συχνότητα	Ποσοστό(%)
Γυναίκα	44	0.444	44.4
Άνδρας	55	0.556	55.6
Σύνολο	99	1	100

Γράφημα 3 Φύλο ερωτηθέντων



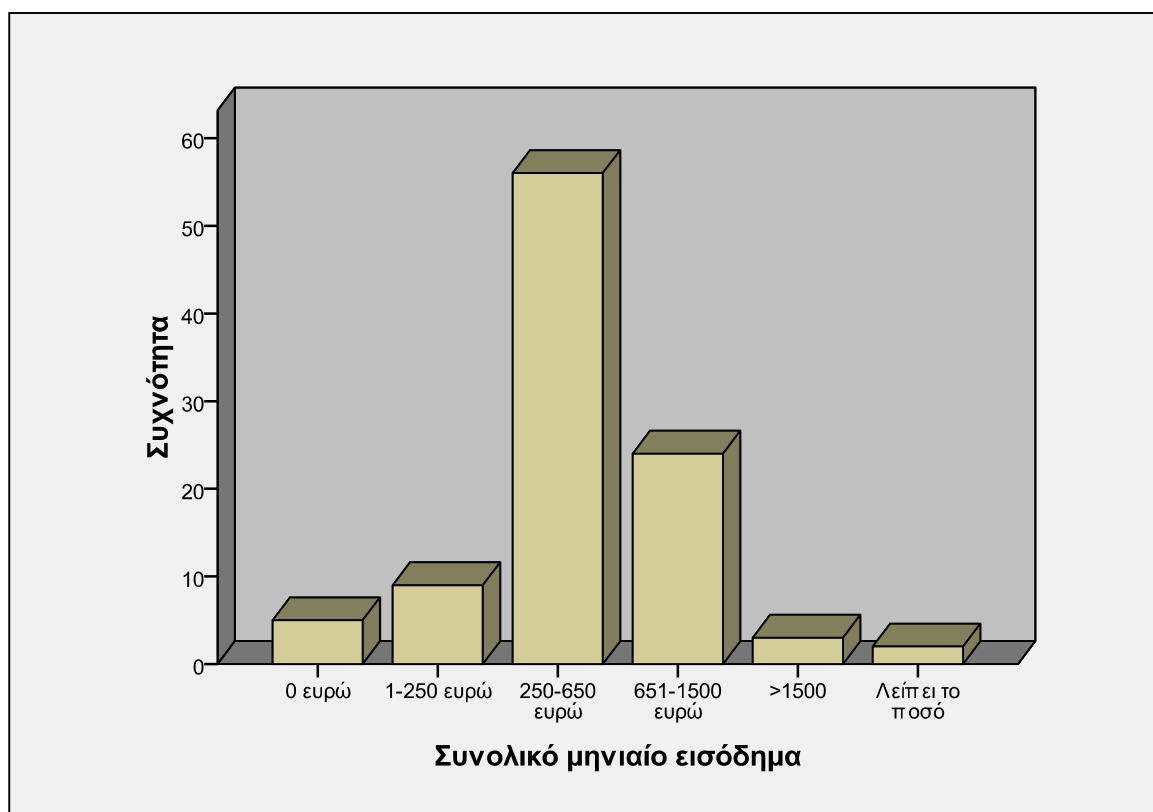
5.2 Οικονομική κατάσταση των ερωτηθέντων

Η οικονομική κατάσταση των ερωτηθέντων παρουσιάζεται στον Πίνακα 4. Το 24,2% των ερωτηθέντων διαθέτει εισόδημα ανάμεσα σε 651-1500 ευρώ, το 3% πάνω από 1500 ευρώ και το 56,6% από 251-650 ευρώ.

Πίνακας 4 Συνολικό μηνιαίο εισόδημα ερωτηθέντων

Συνολικό μηνιαίο εισόδημα	Συχνότητα	Σχετική Συχνότητα	Ποσοστό(%)
0 ευρώ	5	0,051	5,1
1-250	9	0,091	9,1
251-650	56	0,566	56,6
651-1500	24	0,242	24,2
>1500	3	0,030	3,0
Λείπει το ποσό	2	0,020	2,0
Σύνολο	99	1	100

Γράφημα 4 Συνολικό μηνιαίο εισόδημα ερωτηθέντων



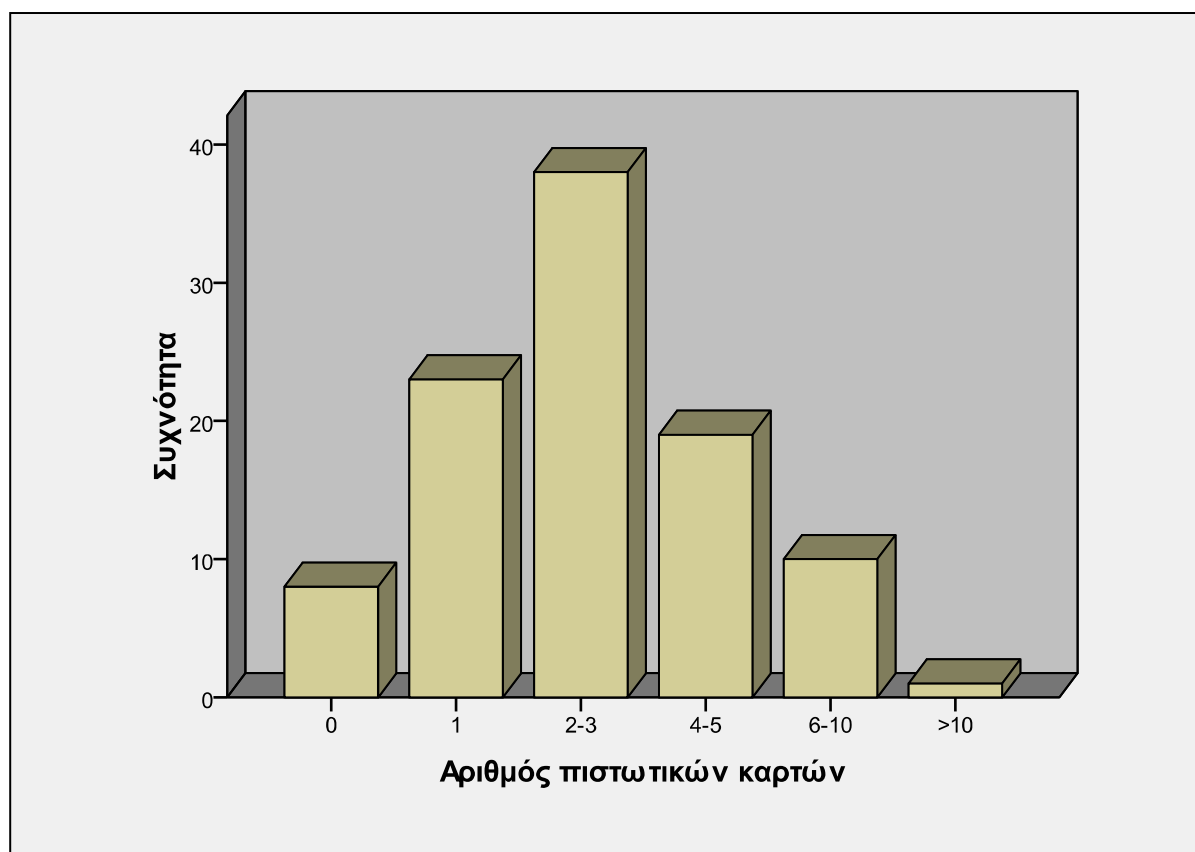
5.3 Κατοχή Πιστωτικής Κάρτας

Εκτός από οκτώ ερωτηθέντες που δήλωσαν ότι δεν έχουν καμία τραπεζική κάρτα, οι περισσότεροι ερωτηθέντες (91,9%) ανέφεραν ότι είχαν τουλάχιστον μια τραπεζική κάρτα. Επιπλέον, 38 ερωτηθέντες δήλωσαν ότι έχουν δύο έως τρεις τραπεζικές κάρτες, 19 ανέφεραν ότι έχουν τέσσερις έως πέντε τραπεζικές κάρτες και 11 ερωτηθέντες ανέφεραν ότι είχαν έξι ή περισσότερες τραπεζικές κάρτες. Ο μέσος συνολικός αριθμός των τραπεζικών καρτών που είχαν οι ερωτηθέντες ήταν 2,9 τραπεζικές κάρτες.

Πίνακας 5 Αριθμός πιστωτικών καρτών

Αριθμός πιστωτικών καρτών	Συχνότητα	Σχετική Συχνότητα	Ποσοστό(%)
0	8	0.081	8.1
1	23	0.232	23.2
2-3	38	0.384	38.4
4-5	19	0.192	19.2
6-10	10	0.101	10.1
>10	1	0.010	1.0
Σύνολο	99	1	100

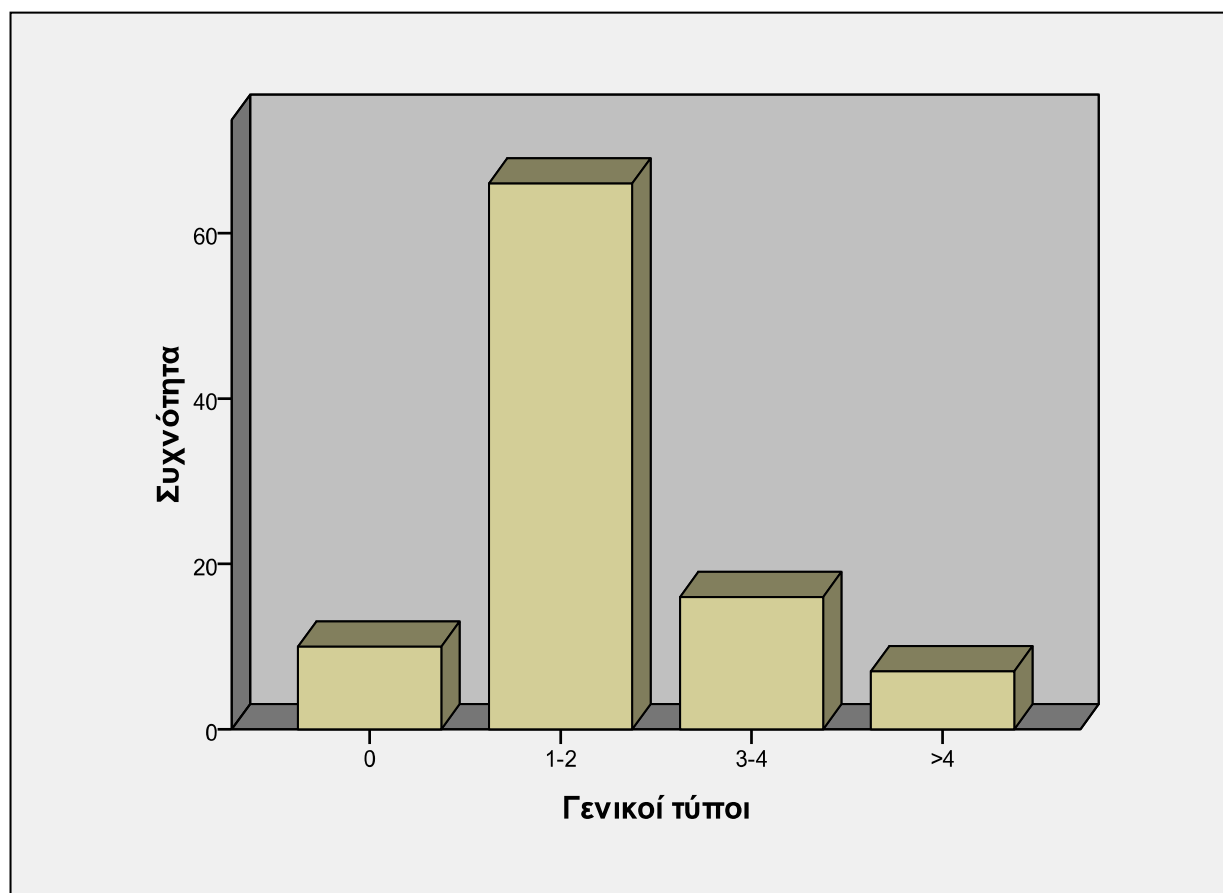
Γράφημα 5 Αριθμός πιστωτικών καρτών



Πίνακας 6 Γενικοί τύποι πιστωτικών καρτών

Γενικοί τύποι πιστωτικών καρτών	Συχνότητα	Σχετική Συχνότητα	Ποσοστό(%)
0	10	0,101	10,1
1-2	66	0,667	66,7
3-4	16	0,162	16,2
>4	7	0,071	7,1
Σύνολο	99	1	100

Γράφημα 6 Γενικοί τύποι πιστωτικών καρτών

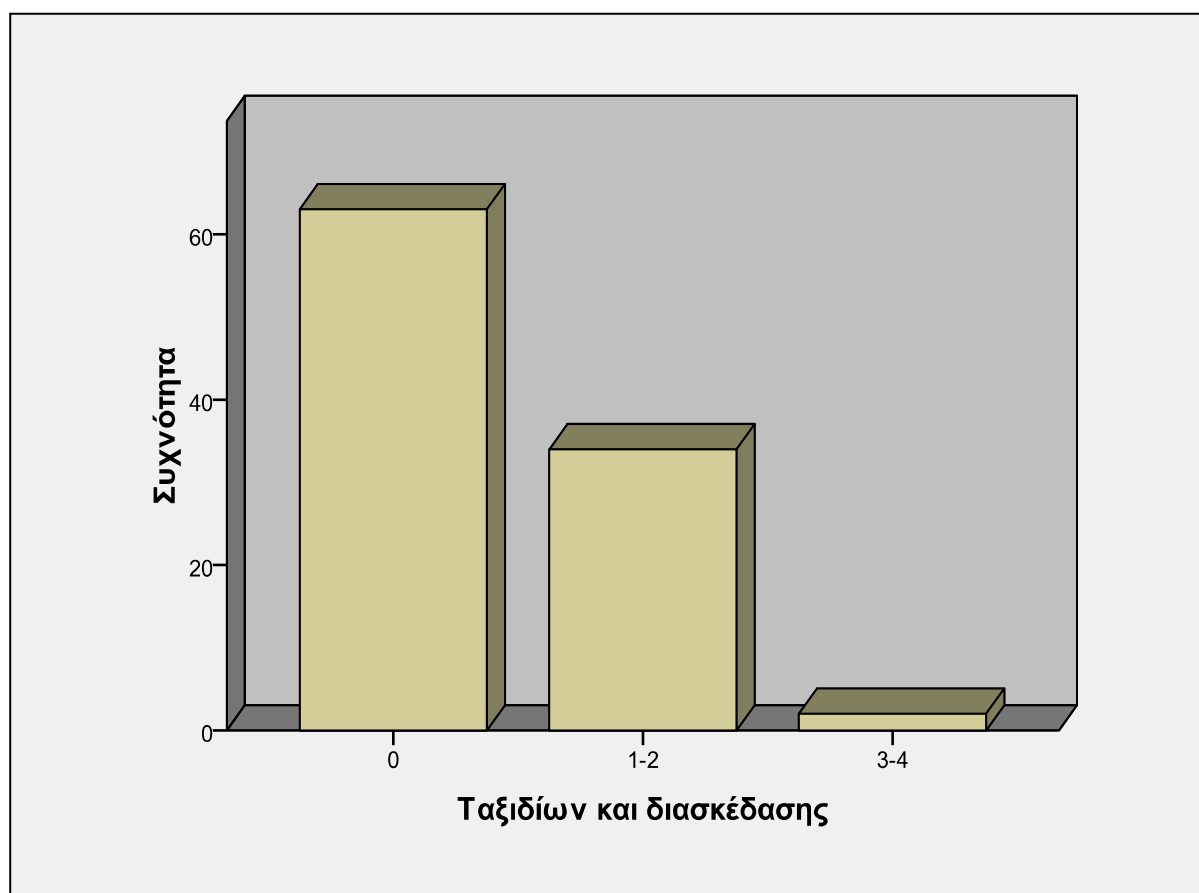


Το 63,6% δεν διαθέτει καμία κάρτα ταξιδίων και διασκέδασης, το 34,3% διαθέτει από 1-2 κάρτες και 3-4 κάρτες διαθέτει ένα 2%.

Πίνακας 7 Ταξιδίων και διασκέδασης

Ταξιδίων και διασκέδασης	Συχνότητα	Σχετική Συχνότητα	Ποσοστό(%)
0	63	0,636	63,6
1-2	34	0,343	34,3
3-4	2	0,02	2,0
Σύνολο	99	1	100

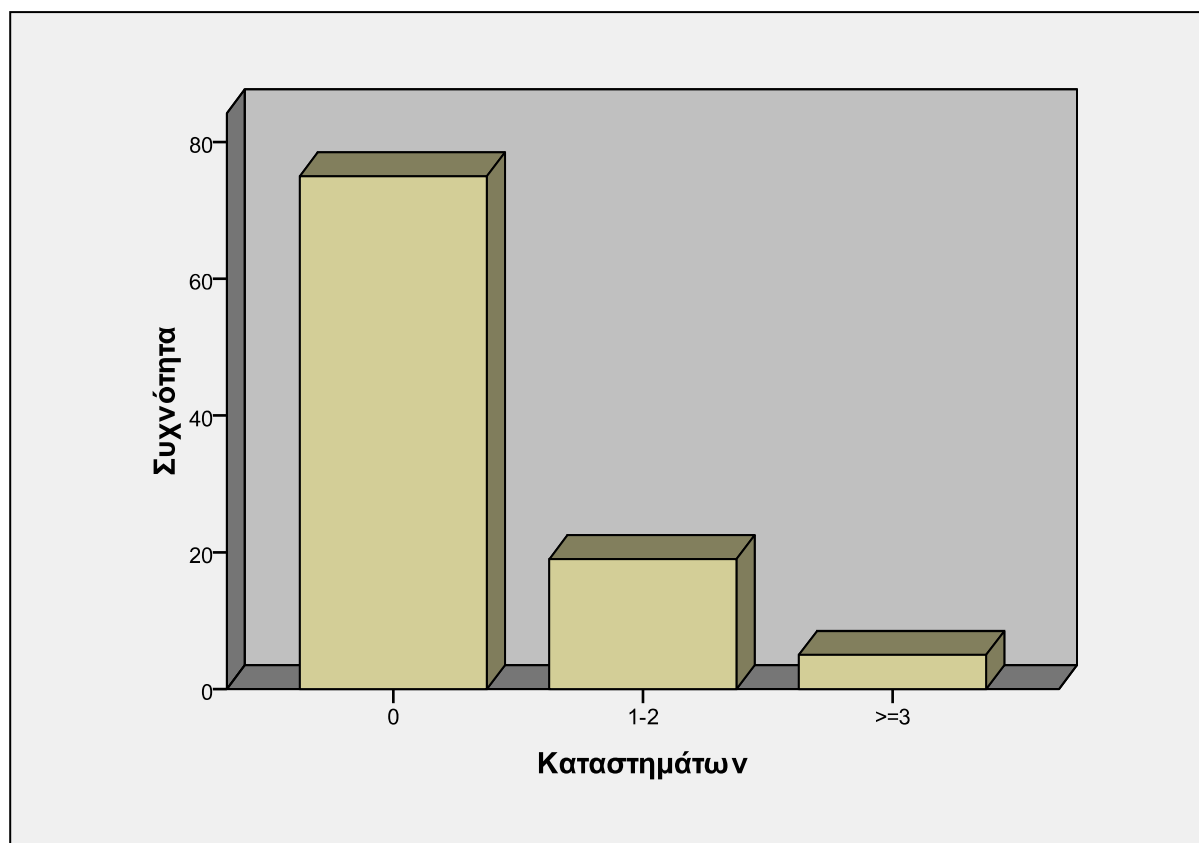
Γράφημα 7 Ταξιδίων και διασκέδασης



Πίνακας 8 Καταστημάτων

Καταστημάτων	Συχνότητα	Σχετική Συχνότητα	Ποσοστό(%)
0	75	0,758	75,8
1-2	19	0,192	19,2
≥ 3	5	0,051	5,1
Σύνολο	99	1	100

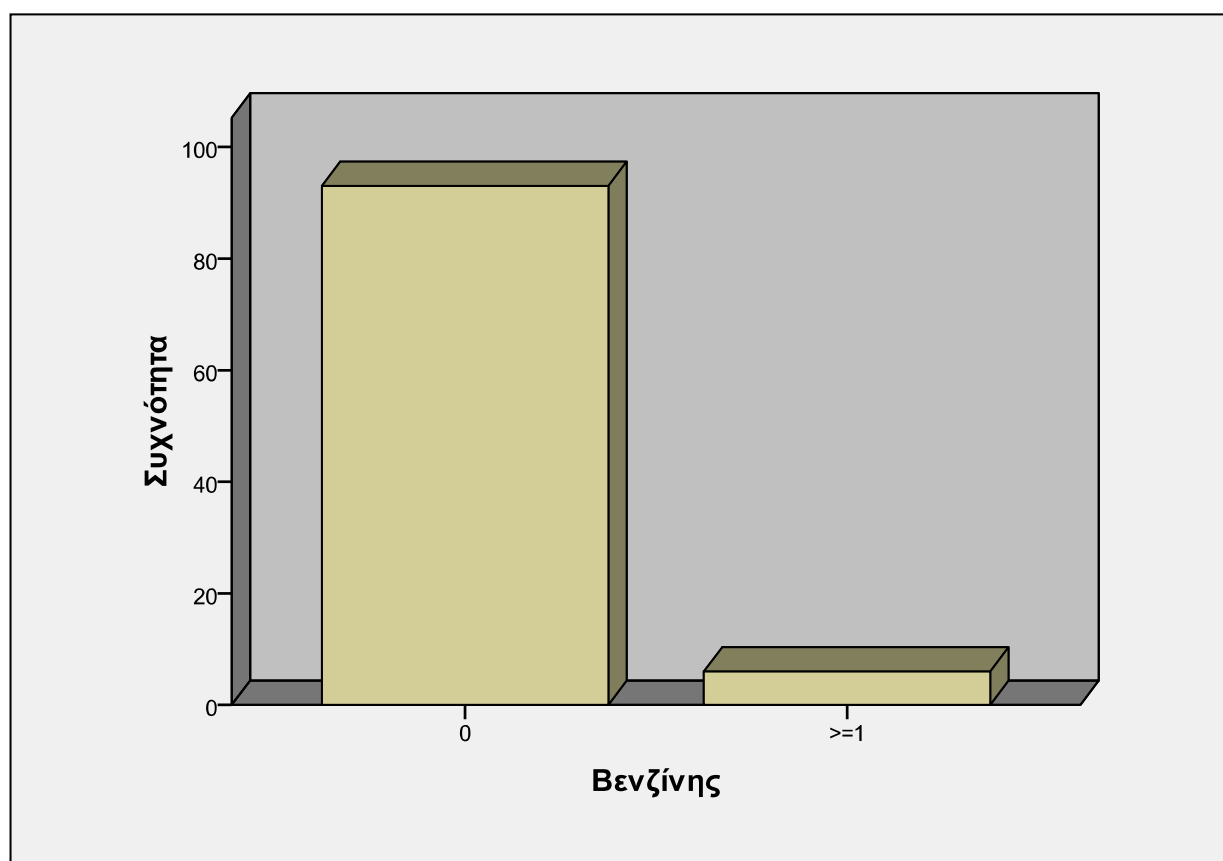
Γράφημα 8 Καταστημάτων



Πίνακας 9 Βενζίνης

Βενζίνης	Συχνότητα	Σχετική Συχνότητα	Ποσοστό(%)
0	93	0,939	93,9
≥ 1	6	0,061	6,1
Σύνολο	99	1	100

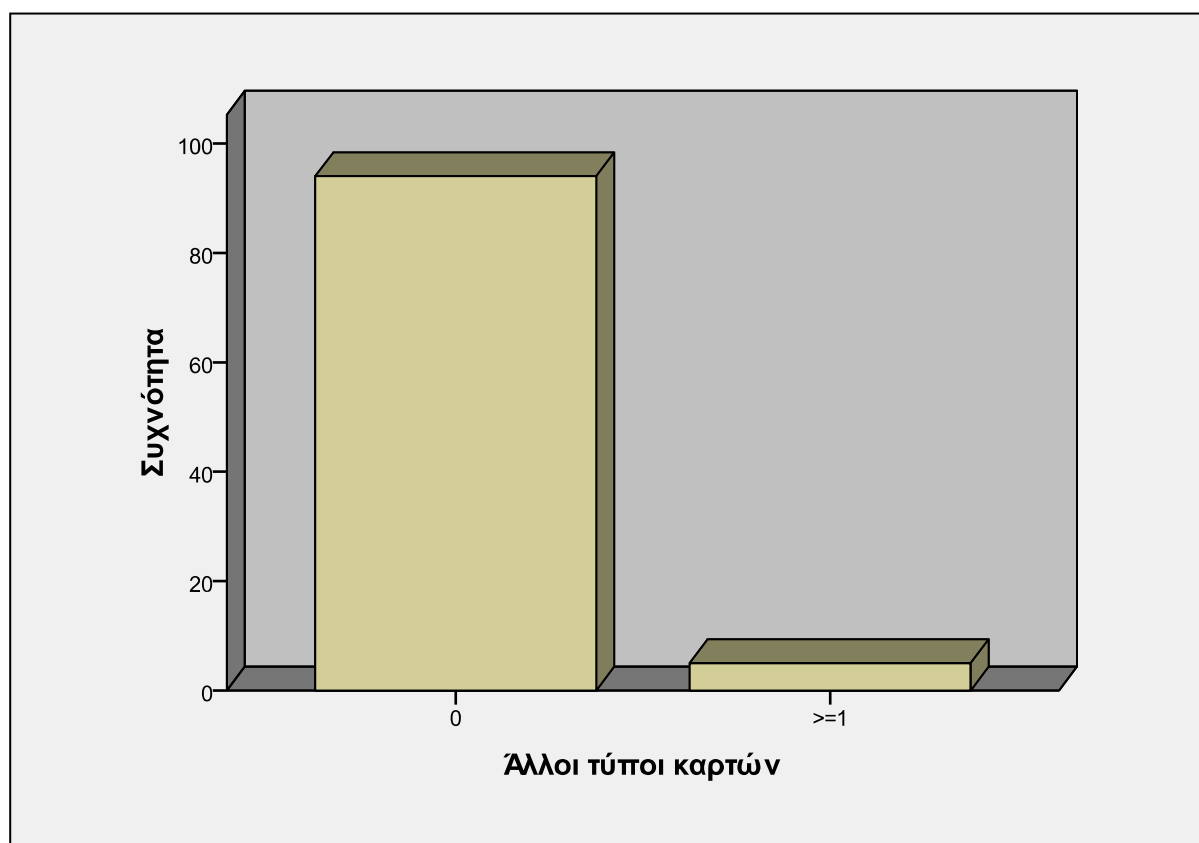
Γράφημα 9 Βενζίνης



Πίνακας 10 Άλλοι τύποι καρτών

Άλλοι τύποι καρτών	Συχνότητα	Σχετική Συχνότητα	Ποσοστό(%)
0	94	0,949	94,9
≥ 1	5	0,051	5,1
Σύνολο	99	1	100

Γράφημα 10 Άλλοι τύποι καρτών



5.4 Εμπειρίες όσον αφορά τη χρήση των πιστωτικών καρτών και στάσεις

Οι περισσότεροι ερωτηθέντες ανέφεραν ότι είχαν κάποια γνώση ή εμπειρία με πίστωση και πιστωτικές κάρτες πριν τις αποκτήσουν. Το 57,6% των ερωτηθέντων ανέφεραν ότι η πιστωτική τους κάρτα ήταν διαθέσιμη για να αγοράσουν ένα σπίτι. Το 15,2% των ερωτηθέντων ανέφεραν ότι η πιστωτική κάρτα τους ήταν διαθέσιμη για την αγορά ενός αυτοκινήτου και το 70,4% για την αγορά καταναλωτικών αγαθών, όπως έπιπλα και 82,8% των ερωτηθέντων ανέφεραν ότι οι πιστωτικές κάρτες ήταν διαθέσιμες σε άλλες χώρες.

Οι περισσότεροι ερωτηθέντες απάντησαν ότι αισθάνθηκαν ότι είναι αποδεκτή η χρήση πιστωτικών καρτών για να πληρώσουν τα έξοδα ενός ταξιδιού διακοπών (71,7%). Πάνω από το ήμισυ των ερωτηθέντων (55,6%) θεωρούν ότι είναι αποδεκτό να πληρώσουν τα έξοδα διαβίωσης όταν το εισόδημά τους είναι περιορισμένο. Μόνο μια μειοψηφία των ερωτηθέντων (43,4%) συμφώνησε με την ιδέα της χρησιμοποίησης πιστωτικής κάρτας για να χρηματοδοτήσουν την αγορά ενός κοσμήματος. Οι απαντήσεις σχετικά με την προσωπική οικονομική τους κατάσταση μπορεί να μας βοηθήσουν να επεξηγήσουμε τις στάσεις προς τη χρήση πιστωτικών καρτών. Όπως αναφέρθηκε προηγουμένως, οι περισσότεροι ερωτηθέντες έχουν ένα σίγουρο εισόδημα και ως εκ τούτου, χρησιμοποιούν όχι πολύ συχνά τις πιστωτικές κάρτες για να πληρώσουν και τα έξοδα διαβίωσης. Οι περισσότεροι ερωτηθέντες δεν υποστηρίζουν την ιδέα της αγοράς κοσμημάτων μέσω πιστωτικών καρτών, γεγονός που δείχνει ότι η στάση τους προς τις πιστωτικές κάρτες διαφέρει ανάλογα με το σκοπό προς τον οποίο κατευθύνεται ο δανεισμός.

Όταν ρωτήθηκαν σχετικά με τους παράγοντες που εξετάζουν κατά τη λήψη των πιστωτικών καρτών τους, οι περισσότεροι ερωτηθέντες (94,4%) εξέφρασαν την προτίμησή τους στις πιστωτικές κάρτες με χαμηλότερη ετήσια συνδρομή ή χωρίς ετήσια συνδρομή. Περίπου 55,6% των ερωτηθέντων ήθελαν να αποκτήσουν κάρτες με χαμηλά επιτόκια ή συνολικό ετήσιο πραγματικό επιτόκιο.

Η πιστωτική σας κάρτα έχει τη δυνατότητα αγοράς αυτοκινήτου;		
ΝΑΙ	15	15,2%
ΟΧΙ	84	84,8%
Η πιστωτική σας κάρτα έχει τη δυνατότητα αγοράς ενός σπιτιού;		
ΝΑΙ	57	57,6%
ΟΧΙ	42	42,4%
Η πιστωτική σας κάρτα έχει τη δυνατότητα αγοράς κοσμημάτων;		
ΝΑΙ	13	13,1%
ΟΧΙ	86	86,9%
Η πιστωτική σας κάρτα έχει τη δυνατότητα πληρωμής καταναλωτικών αγαθών; (π.χ. έπιπλα)		
ΝΑΙ	70	70,4%
ΟΧΙ	29	29,6%
Η πιστωτική σας κάρτα είναι διαθέσιμη σε άλλες χώρες;		
ΝΑΙ	82	82,8%
ΟΧΙ	17	17,2%
Αισθάνεστε άνετα να πληρώνετε τα έξοδα διαβίωσης όταν το εισόδημα σας είναι περιορισμένο;		
ΝΑΙ	55	55,6%
ΟΧΙ	44	44,4%
Αισθάνεστε άνετα να πληρώνετε με πιστωτική κάρτα ένα ταξίδι;		
ΝΑΙ	71	71,7%
ΟΧΙ	28	28,3%
Αισθάνεστε άνετα να πληρώνετε με πιστωτική κάρτα κοσμήματα;		
ΝΑΙ	43	43,4%
ΟΧΙ	56	56,6%
Αισθάνεστε άνετα να πληρώνετε με πιστωτική κάρτα ένα αυτοκίνητο;		
ΝΑΙ	76	76,8%
ΟΧΙ	23	23,2%

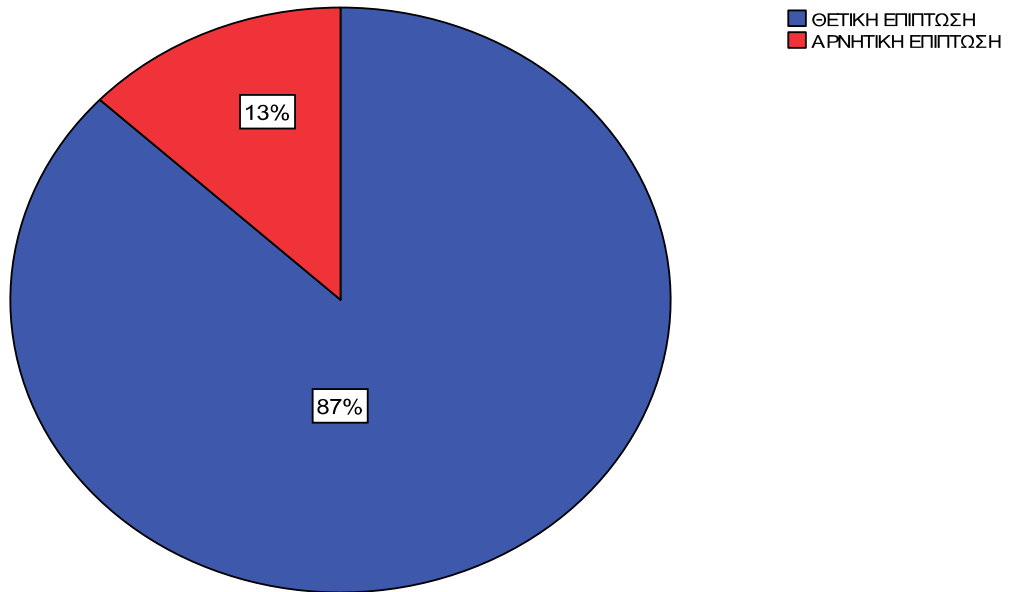
5.5 Θετικές και αρνητικές επιπτώσεις από τη χρήση των πιστωτικών καρτών

Οι επόμενες ερωτήσεις αφορούν στο κατά πόσο η χρήση πιστωτικών καρτών έχει θετικές ή αρνητικές επιπτώσεις. Πιο συγκεκριμένα, το 92% των ερωτηθέντων απάντησε ότι θεωρεί μια θετική επίπτωση είναι ότι δε χρειάζεται να έχει χρήματα μαζί του, ενώ μόλις το 8% απάντησε ότι δεν το θεωρεί θετικό.



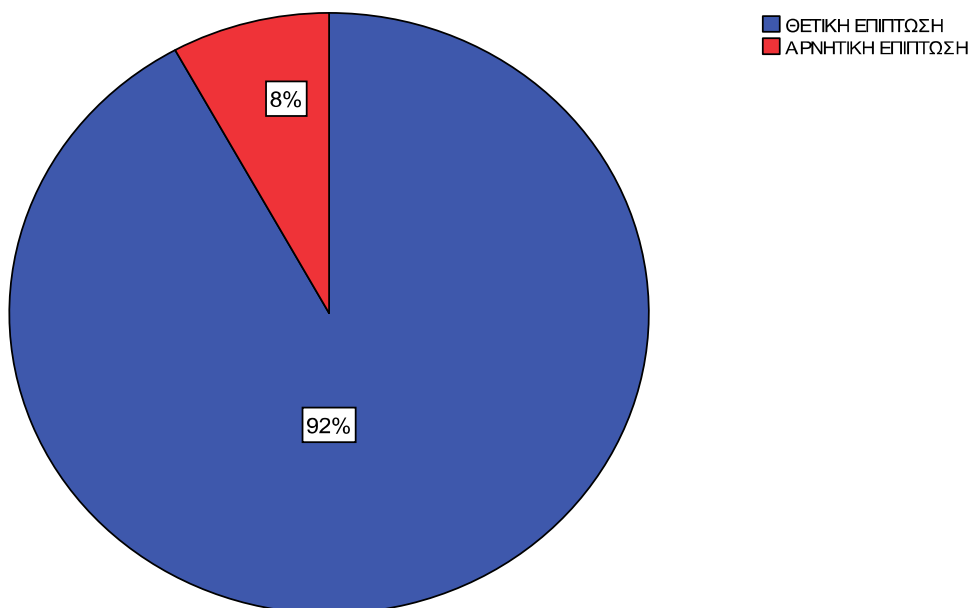
Επίσης, ένα ποσοστό 87% απάντησε ότι μπορεί να χρησιμοποιεί την πιστωτική του κάρτα για τις αγορές του στο διαδίκτυο, σε αντίθεση με ένα 13% που απάντησε ότι δεν τη χρησιμοποιεί.

ΑΓΟΡΕΣ ΜΕΣΩ ΔΙΑΔΙΚΤΥΟΥ

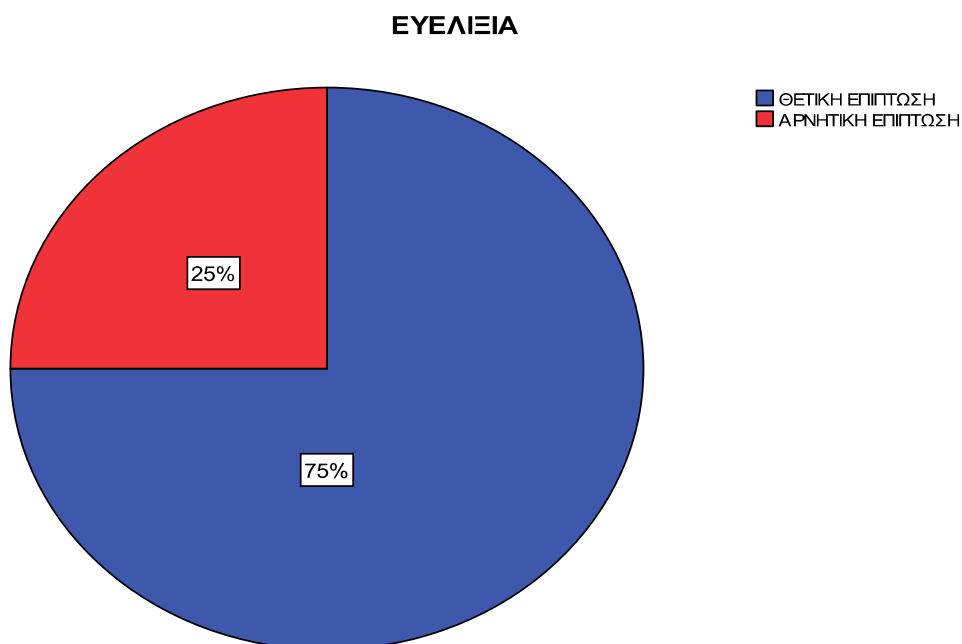


Το 92% των ερωτηθέντων απάντησε ότι χρησιμοποιούν την πιστωτική τους κάρτα επειδή τους προσφέρει τη δυνατότητα καταβολής άτοκων δόσεων σε αντίθεση με ένα 8% που δεν τους ενδιαφέρει.

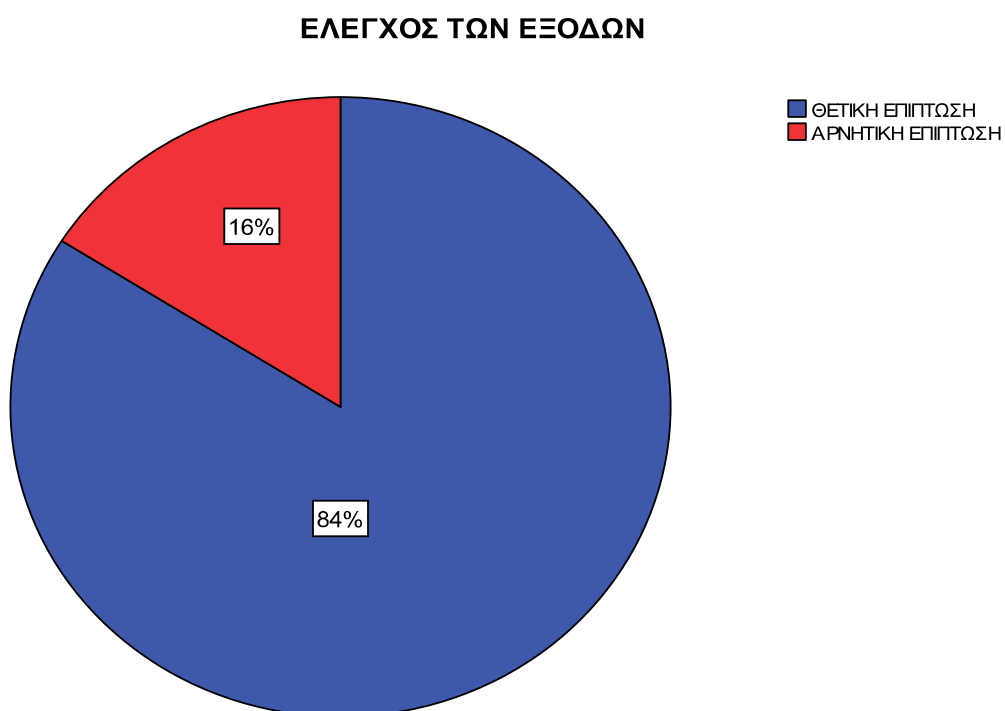
ΔΥΝΑΤΟΤΗΤΑ ΚΑΤΑΒΟΛΗΣ ΑΤΟΚΩΝ ΔΟΣΕΩΝ



Το 75% των ερωτηθέντων απάντησε ότι η πιστωτική κάρτα τους προσφέρει ευελιξία, σε αντίθεση με ένα 25% που δεν το θεωρεί αυτό.

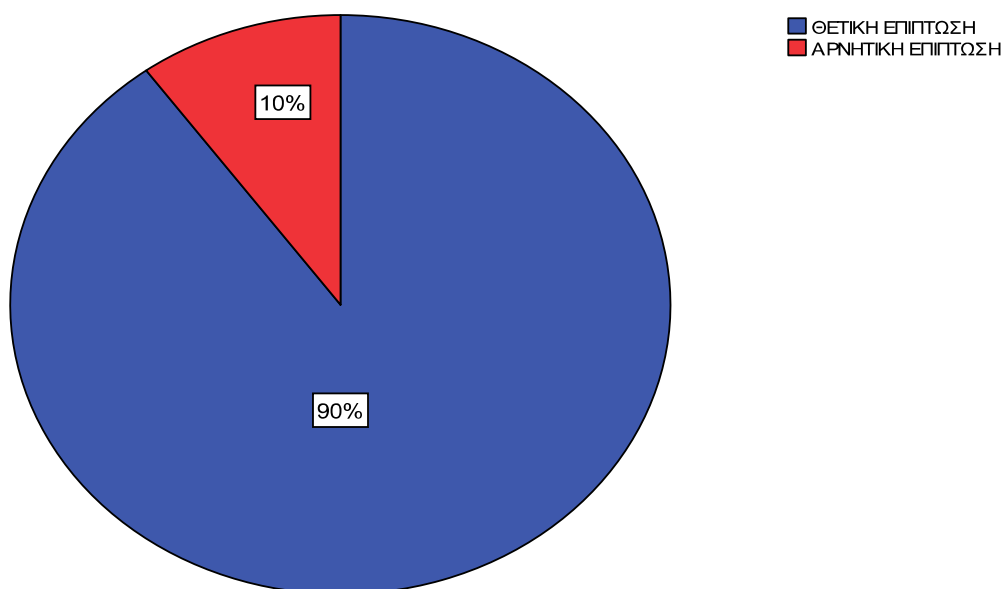


Επίσης, ένα ποσοστό 84% θεωρεί ότι μπορεί κανείς να κάνει έλεγχο των όσων ξοδεύει με τη χρήση της πιστωτικής κάρτας.



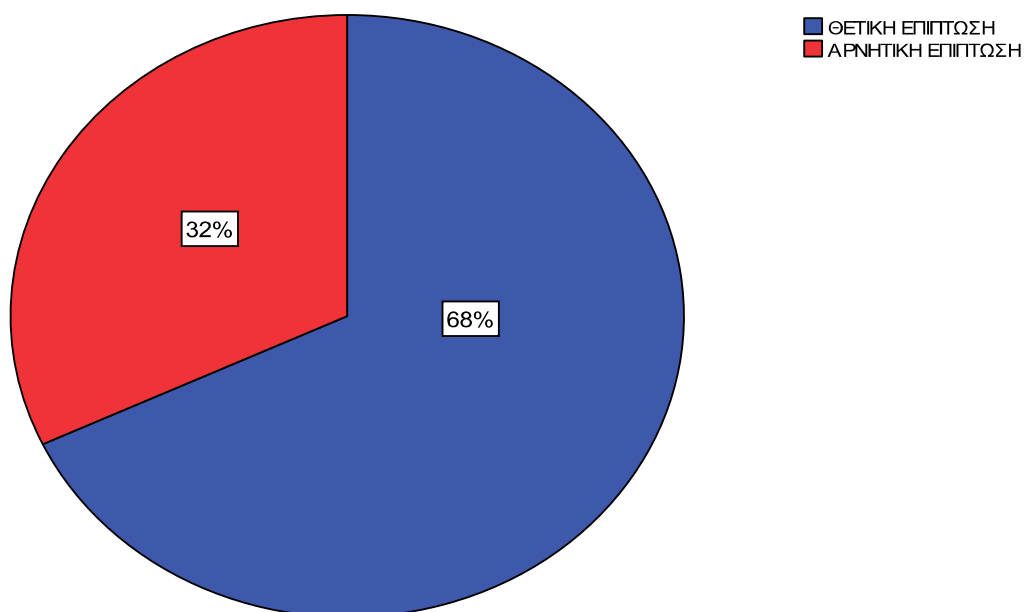
Το 90% των χρηστών βρίσκει θετικό το ότι με τη χρήση της πιστωτικής τους κάρτας έχουν κάποιες εκπτώσεις ή ανταμοιβές.

ΕΚΠΤΩΣΕΙΣ Η ΑΝΤΑΜΟΙΒΕΣ



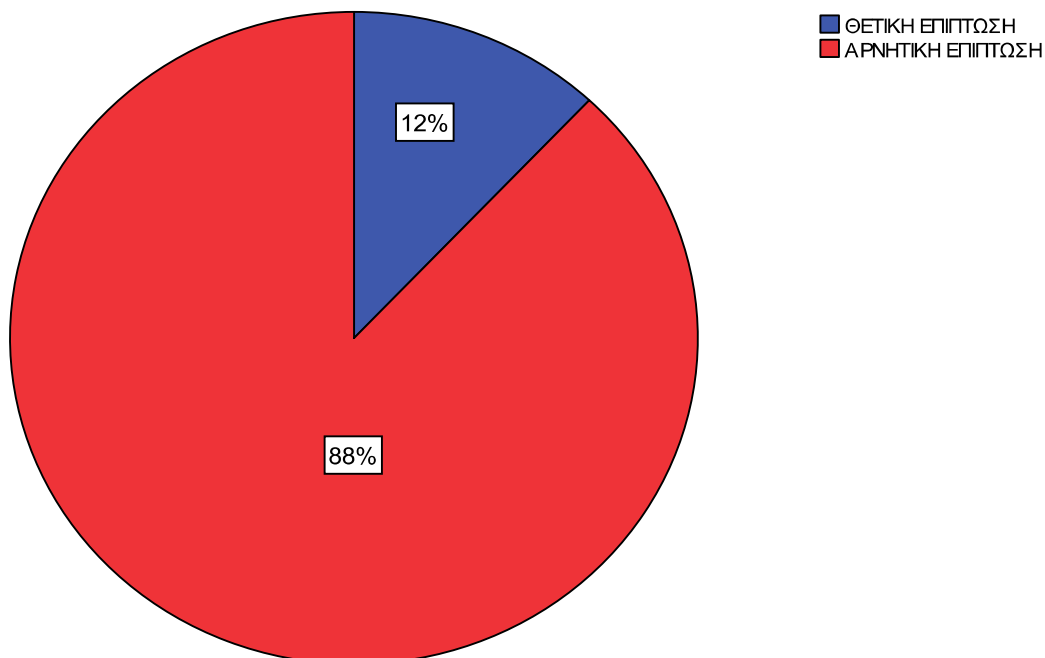
Επίσης, το 68% θεωρεί θετικό το ότι μπορούν να αυξήσουν το πιστωτικό τους όριο αν πληρώνουν στην ώρα τους την κάρτα.

ΑΥΞΗΣΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΟΡΙΟΥ ΣΕ ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ ΠΟΥ Η ΠΛΗΡΩΜΗ ΓΙΝΕΤΑΙ ΣΤΗΝ ΩΡΑ ΤΗΣ



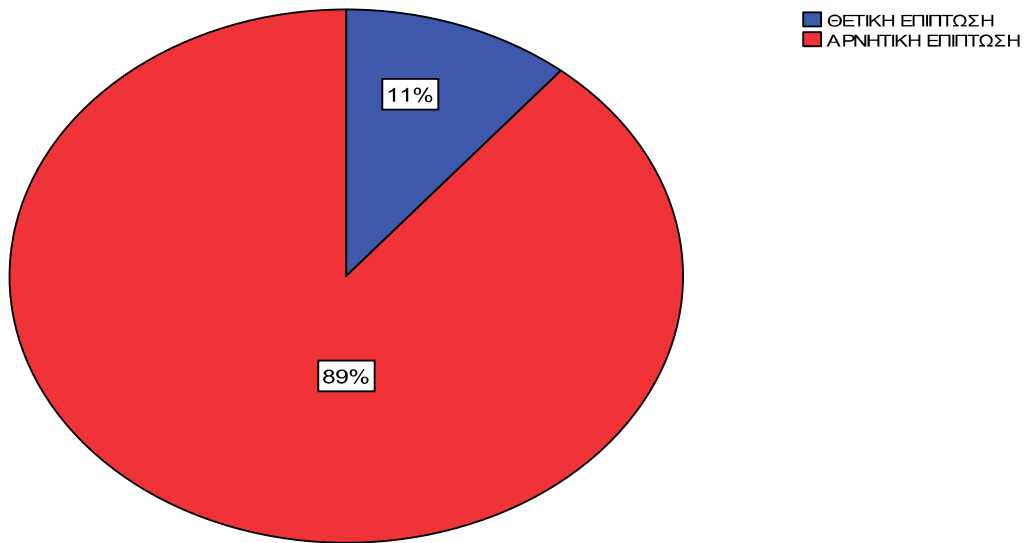
Αναφορικά με τις αρνητικές επιπτώσεις, το 88% απάντησε ότι με την πιστωτική κάρτα πολλές φορές ξεγελιέται και αγοράζει πράγματα που δεν του χρειάζονται.

ΠΡΑΓΜΑΤΟΠΟΙΟΥΝΤΑΙ ΠΑΡΑΠΑΝΩ ΑΓΟΡΕΣ ΑΠΟ ΟΣΕΣ ΧΡΕΙΑΖΟΝΤΑΙ



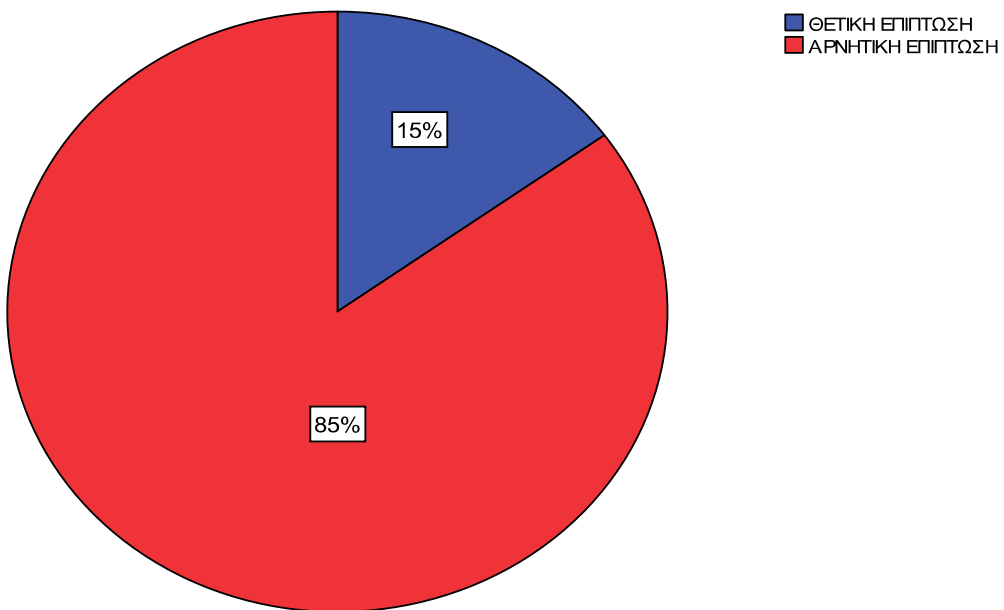
Επιπλέον, 89% των ερωτηθέντων πιστεύουν ότι το επιτόκιο για την ανάληψη μετρητών από την πιστωτική είναι υψηλό, ενώ ένα ποσοστό στο 20% πραγματοποιούν την ανάληψη ενώ γνωρίζουν το υψηλό επιτόκιο.

ΜΕΓΑΛΟ ΕΠΙΤΟΚΙΟ ΑΝΑΛΗΨΗΣ ΜΕΤΡΗΤΩΝ



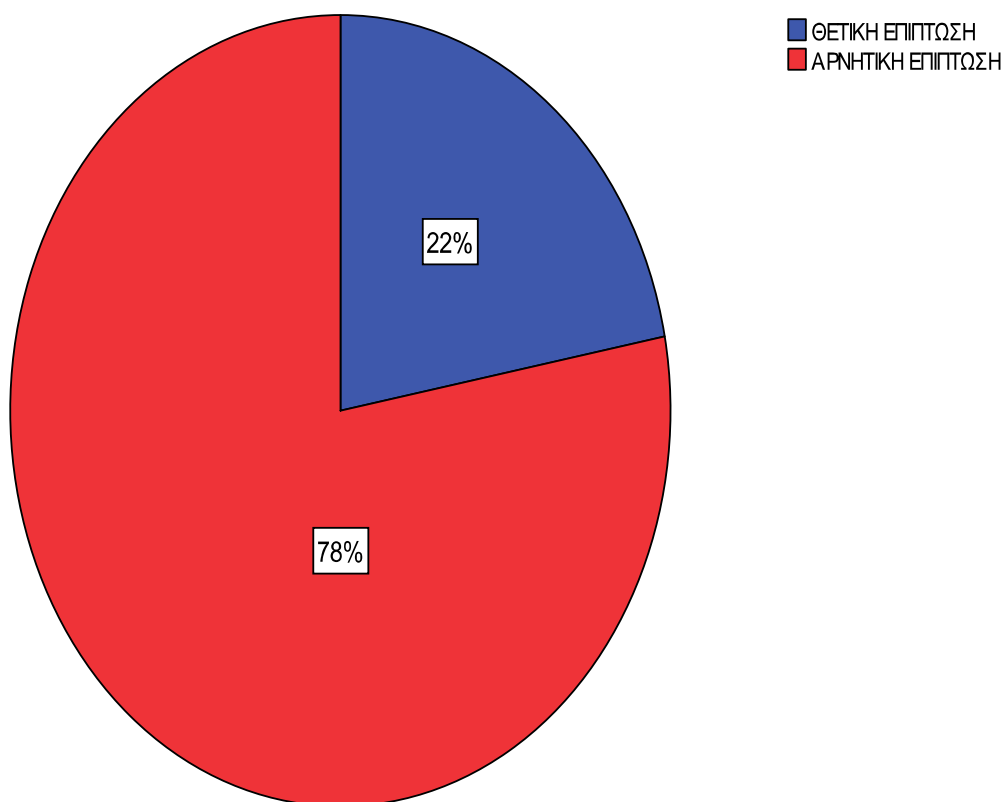
Επίσης, 85% των ερωτηθέντων θεωρούν ότι οι συναλλαγές με πιστωτικές κάρτες στο διαδίκτυο δεν είναι τόσο ασφαλείς, καθώς μπορεί κάποιος να σπάσει τους κωδικούς και να χρεώσει την πιστωτική κάρτα με αγορές.

ΧΩΡΙΣ ΑΣΦΑΛΕΙΑ ΟΙ ΑΓΟΡΕΣ ΜΕΣΩ ΔΙΑΔΥΚΤΙΟΥ



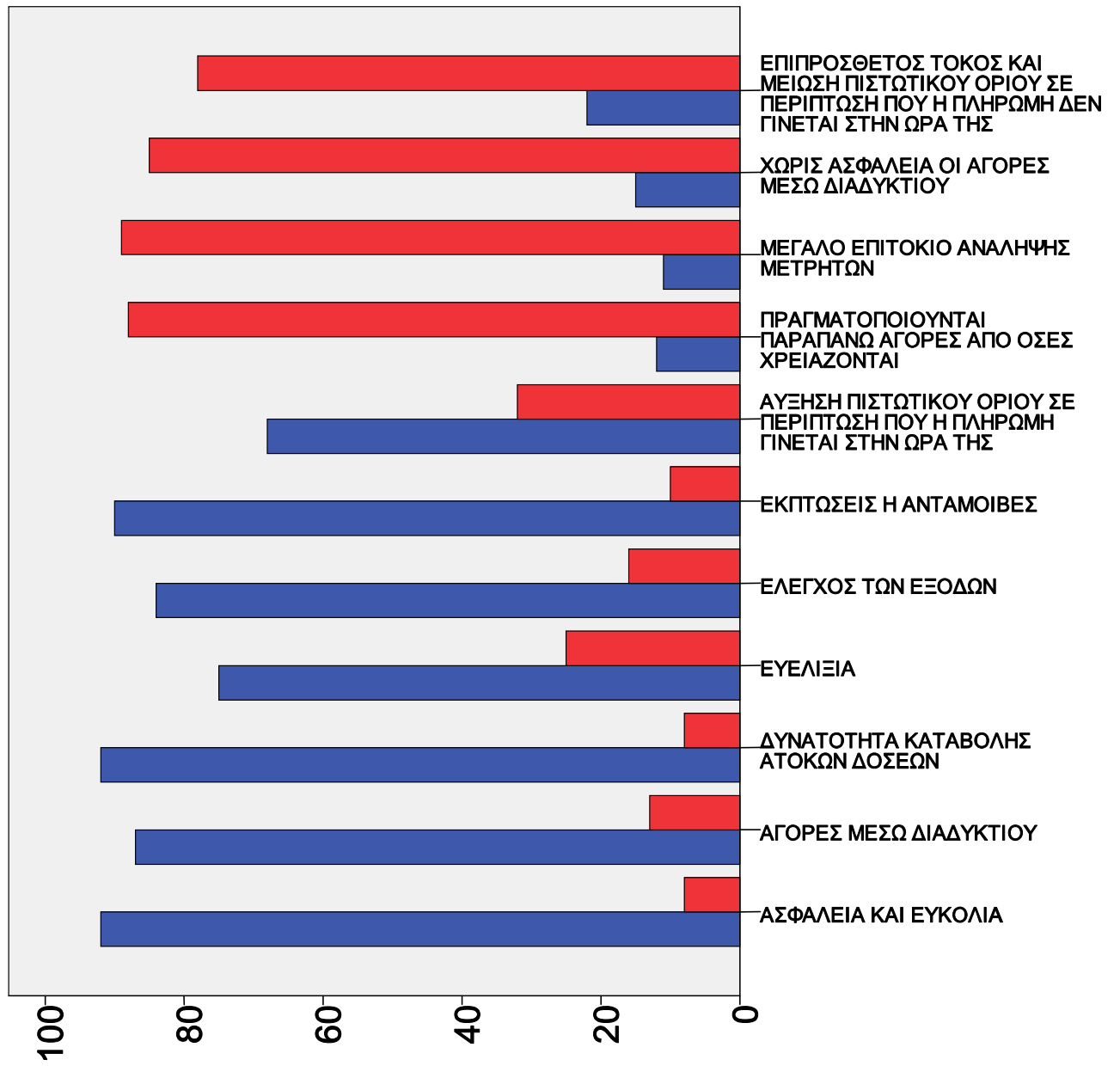
Τέλος, όσον αφορά το ότι αν κάποιος δεν πληρώσει στην ώρα του το πιστωτικό υπόλοιπο, θα έχει επιπρόσθετο τόκο και μείωση του πιστωτικού ορίου του, συμφωνεί το 78% των ερωτηθέντων.

ΕΠΙΠΡΟΣΘΕΤΟΣ ΤΟΚΟΣ ΚΑΙ ΜΕΙΩΣΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΟΡΙΟΥ ΣΕ ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ ΠΟΥ Η ΠΛΗΡΩΜΗ ΔΕΝ ΓΙΝΕΤΑΙ ΣΤΗΝ ΩΡΑ ΤΗΣ



		ΠΟΣΟΣΤΑ		
		ΘΕΤΙΚΗ ΕΠΙΠΤΩΣΗ	ΑΡΝΗΤΙΚΗ ΕΠΙΠΤΩΣΗ	
ΟΙ ΘΕΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΟΙ ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ ΕΠΙΠΤΩΣΕΙΣ ΤΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΡΤΩΝ	ΑΣΦΑΛΕΙΑ ΚΑΙ ΕΥΚΟΛΙΑ	92	8	100
	ΑΓΟΡΕΣ ΜΕΣΩ ΔΙΑΔΥΚΤΙΟΥ	87	13	100
	ΔΥΝΑΤΟΤΗΤΑ ΚΑΤΑΒΟΛΗΣ ΑΤΟΚΩΝ ΔΟΣΕΩΝ	92	8	100
	ΕΥΕΛΙΞΙΑ	75	25	100
	ΕΛΕΓΧΟΣ ΤΩΝ ΕΞΟΔΩΝ	84	16	100
	ΕΚΠΤΩΣΕΙΣ Η ΑΝΤΑΜΟΙΒΕΣ	90	10	100
	ΑΥΞΗΣΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΟΡΙΟΥ ΣΕ ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ ΠΟΥ Η ΠΛΗΡΩΜΗ ΓΙΝΕΤΑΙ ΣΤΗΝ ΩΡΑ ΤΗΣ	68	32	100
	ΠΡΑΓΜΑΤΟΠΟΙΟΥΝΤΑΙ ΠΑΡΑΠΑΝΩ ΑΓΟΡΕΣ ΑΠΟ ΟΣΕΣ ΧΡΕΙΑΖΟΝΤΑΙ	12	88	100
	ΜΕΓΑΛΟ ΕΠΙΤΟΚΙΟ ΑΝΑΛΗΨΗΣ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	11	89	100
	ΧΩΡΙΣ ΑΣΦΑΛΕΙΑ ΟΙ ΑΓΟΡΕΣ ΜΕΣΩ ΔΙΑΔΥΚΤΙΟΥ	15	85	100
	ΕΠΙΠΡΟΣΘΕΤΟΣ ΤΟΚΟΣ ΚΑΙ ΜΕΙΩΣΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΟΡΙΟΥ ΣΕ ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ ΠΟΥ Η ΠΛΗΡΩΜΗ ΔΕΝ ΓΙΝΕΤΑΙ ΣΤΗΝ ΩΡΑ ΤΗΣ	22	78	100

■ ΘΕΤΙΚΗ ΕΠΙΠΤΩΣΗ
■ ΑΡΝΗΤΙΚΗ ΕΠΙΠΤΩΣΗ



5.6 Υπερχρέωση νοικοκυριών από πιστωτικές κάρτες

Η πιστωτική κάρτα δημιουργήθηκε ως μέσω πληρωμής και όχι ως μέσω δανεισμού. Η σωστή χρήση της προσφέρει οφέλη και η λανθασμένη οικονομικά προβλήματα. Ο κόσμος πλέον εξοικειώνετε όλο και περισσότερο με το «πλαστικό» χρήμα και αυτό φαίνεται από την άνοδο του αριθμού των χρεωστικών καρτών όσο και από την αύξηση της χρήσης των καρτών γενικότερα.

Στις αρχές του 2000 καθώς μεγάλωνε η αγορά των πιστωτικών καρτών οι τράπεζες άρχισαν να ταχυδρομούν κάρτες σε πρόσωπα ανεξαρτήτως αν έχουν ελέγξει για αυτούς ή όχι, δηλαδή αν έχουν την ικανότητα να πληρώσουν και χωρίς να έχουν κάνει οι ίδιοι αίτηση για την απόκτηση της. Οι τράπεζες έκαναν έκδοση πιστωτικών καρτών τηλεφωνικά ή ακόμα και ταχυδρομικά. Μια τέτοια τακτική μαζί με την έλλειψη των κατόχων τους για την καταναλωτική τους συνείδηση τους οδήγησε σε χρέη που δεν μπορούσαν να πληρώσουν. Σήμερα με την μείωση των εισοδημάτων, τη συνεχή αύξηση της ανεργίας, το πρόβλημα των πιστωτικών καρτών έχει γίνει ορατό και οι ελληνικές οικογένειες είναι υπερχρεωμένες και ο αριθμός τους συνεχώς αυξάνεται.

Στις μέρες μας τα έξοδα της ελληνικής οικογένειας είναι περισσότερα από έσοδα τους και μερικοί χρησιμοποιούν την πιστωτική τους κάρτα για να καλύψουν τα έξοδα μιας άλλης κάρτας μέχρι που δεν γίνεται και έτσι δημιουργείται η υπερχρέωση τους και 3 φορές πάνω από το ετήσιο εισόδημα τους.

Πολλοί καταναλωτές «κόβουν» τις πιστωτικές τους κάρτες και τα υπόλοιπα τους τα μεταφέρουν σε δάνεια για να ρυθμίζουν τις οφειλές τους. Όσοι από τους κατόχους των πιστωτικών καρτών έχουν μπει στις λίστα του «Τειρεσία», οι πιστωτικές τους κάρτες δεν ανανεώνονται.

Το 2008 φαίνεται η εξάρτηση των ελληνικών νοικοκυριών από τις πιστωτικές κάρτες για την ικανοποίηση ακόμα και των βασικών αναγκών. Το ίδιο έτος κυκλοφορούσαν στην ελληνική τραπεζική αγορά 7 εκ. πιστωτικές, μέχρι το 2011 οι πιστωτικές κάρτες είχαν μειωθεί κατά 500.000 τεμάχια, δηλαδή κατά 15%.

Το κέντρο προστασίας καταναλωτών δέχεται καθημερινά δεκάδες τηλεφωνήματα από τους κατόχους των πιστωτικών καρτών που ζητούν να ενημερωθούν για να ρυθμίσουν τις οφειλές τους. Η όλη αυτή κατάσταση δημιουργήθηκε γιατί οι τράπεζες χορηγούσαν κάρτες χωρίς να ελέγχουν τους κατόχους τους.

Για την υπερχρέωση των νοικοκυριών υπάρχουν πολλές αιτίες. Η άγνοια του καταναλωτή είναι η πιο κύρια αιτία της υπερχρέωσης. Έτσι οι ενώσεις καταναλωτών συμβουλεύουν τους καταναλωτές για το πώς μπορούν να αμυνθούν. Πρώτα απ' όλα πριν γίνουν οι καταναλωτές κάτοχοι μιας πιστωτικής κάρτας, να ενημερωθούν κάνοντας έρευνα και ζητώντας πληροφορίες για τα έξοδα της και για τις συνέπειες σε περίπτωση καθυστέρησης. Μετά όταν χορηγηθούν την κάρτα οι καταναλωτές πρέπει να ελέγχουν τους λογαριασμούς τους, τις χρεώσεις που γίνονται, τις πληρωμές που γίνονται και τους τόκους που χρεώνει η τράπεζα. Επίσης, πρέπει να κρατάνε όλες τις αποδείξεις πληρωμής. Σε περίπτωση που ο κάτοχος της δεν μπορεί να την πληρώσει πρέπει να το αντιληφθεί έγκαιρα και να απευθυνθεί αμέσως την τράπεζα για να βρει κάποια λύση ή μέσω της μεταφοράς υπολοίπου ή με την αναχρηματοδότηση. Μπορεί ο καταναλωτής να προβεί σε έρευνα και σε αλλά πιστωτικά ιδρύματα για μεταφορά υπολοίπου ή για την αναχρηματοδότηση.

5.7 Εξέλιξη των πιστωτικών καρτών στο μέλλον

Σε μια έκθεση της MasterCard που πραγματοποιήθηκε στη Σιγκαπούρη παρουσίασε την νέα γενιά των πιστωτικών καρτών όπου θα έχουν ενσωματωμένη οθόνη LCD και πληκτρολόγιο, όπου ο χρήστης και κάτοχός τους θα δημιουργεί τον δικό του προσωπικό κωδικό και να βλέπει το διαθέσιμο υπόλοιπο του λογαριασμού του, έτσι οι συναλλαγές του θα είναι ασφαλείς χωρίς να αλλάζει συνεχώς τον κωδικό και το όνομα χρήστη. Ακόμα θα μας ενημερώνει για τα προγράμματα που έχουμε στη διάθεση μας, τους πόντους που έχουμε κερδίσει και τις κινήσεις του λογαριασμού μας. Αυτές οι πιστωτικές κάρτες ονομάζονται Χάιτεκ 2G και πιθανολογείτε να κυκλοφορήσουν μέσα στο έτος του 2013.

Σε μια άλλη έκθεση που έγινε πρόσφατα, η MasterCard International ανακοίνωσε πως θα είναι μια πιστωτική κάρτα σε λίγο καιρό. Οι καταναλωτές θα μπορούν να σχεδιάζουν την προσωπική τους κάρτα. Οι μελλοντικές κάρτες της MasterCard θα διαθέτουν τη φωτογραφία ή την επωνυμία της εταιρίας του κατόχου, θα μπορούν να είναι ανάγλυφες, μεταλλικές, ιδιόχειρες, ημιδιαφανείς, επίσης και κάρτες που λάμπουν στο σκοτάδι ή με ένα άρωμα που έχουν διαλέξει. Η υπηρεσία που το πραγματοποιεί αυτό ονομάζεται «MasterCard card customization services» MCCS. Όποιος κάτοχος θέλει να δημιουργήσει μια τέτοια κάρτα θα μπορεί να χρησιμοποιεί από το διαδίκτυο το πρόγραμμα MCCS για την φτιάξει όπως επιθυμεί, έπειτα θα τη στέλνει για έλεγχο και έγκριση. Κάποιοι καταναλωτές ανέφεραν ότι αν είχαν μια προσωποποιημένη πιστωτική κάρτα, θα τη χρησιμοποιούσαν περισσότερο. Οι

μελλοντικές πιστωτικές κάρτες προσφέρουν πλεονέκτημα στις μικρές επιχειρήσεις αφού θα είναι κάτι παραπάνω από ένα μέσω πληρωμής γιατί με τη χρήση της δηλώνουν τα προϊόντα και το σήμα της επιχείρησής τους.

ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ

Τι ηλικία έχετε; _____

Φύλο : Άντρας_____ Γυναίκα_____

Τρέχουσα οικογενειακή κατάσταση :

Άγαμος_____

Παντρεμένος_____

Διαζευγμένος_____

Είστε ιδιοκτήτης σπιτιού; ΝΑΙ____ ΟΧΙ____

Είστε ιδιοκτήτης αυτοκινήτου; ΝΑΙ____ ΟΧΙ____

Κατά το τελευταίο έτος η οικονομική σας κατάσταση

A) Σας επέτρεπε να αγοράσετε σπίτι; ΝΑΙ____ ΟΧΙ____

B) Σας επέτρεπε να αγοράσετε καταναλωτικά αγαθά όπως αυτοκίνητα και έπιπλα;

ΝΑΙ____ ΟΧΙ____

Γ) Υπήρχε εύκολη η δυνατότητα απόκτησης πιστωτικής κάρτας; ΝΑΙ____ ΟΧΙ____

Τα άτομα έχουν διαφορετικούς λόγους για να χρησιμοποιήσουν μια πιστωτική κάρτα.

Παρακαλώ επιλέξτε ποια από τα ακόλουθα ταιριάζουν με τις απόψεις σας:

	ΝΑΙ	ΟΧΙ
Για την πληρωμή ενός ταξιδιού		
Για τα έξοδα διαβίωσης		
Για την αγορά ενός κοσμήματος		
Για τη χρηματοδότηση της αγοράς ενός αυτοκινήτου		
Για τη χρηματοδότηση των σπουδών		
Για άντληση επιπλέον μετρητών από τα ΑΤΜ		

Πόσες από τις ακόλουθες κάρτες κατέχετε και τι είδους;

	Αριθμός καρτών	Ποσό που κατέχετε
Γενική (Mastercard, Visa κλπ.)		
Ταξιδιωτική και διασκέδασης (American Express κλπ.)		
Εμπορικού καταστήματος (π.χ. multirama, AB κλπ.)		
Για κατανάλωση βενζίνης (π.χ. Shell κλπ.)		
Άλλο είδος πιστωτικής κάρτας (ποιο;)		

Πόσο συχνά πληρώνετε τους λογαριασμούς σας με πιστωτική κάρτα:

Πάντα	Τις περισσότερες φορές	Κάποιες φορές	Σπάνια	Ποτέ

Όταν κάνατε αίτηση για τη χορήγηση πιστωτικής κάρτας λάβατε υπόψη τα ακόλουθα:

A) το χαμηλό κόστος του επιτοκίου της κάρτας. ΝΑΙ____ ΟΧΙ____

B) την ετήσια συνδρομή ή τη δωρεάν χορήγηση ΝΑΙ____ ΟΧΙ____

Γ) την ευκολία χορήγησης της κάρτας χωρίς να εξετάζεται η πιστωτική ιστορία ΝΑΙ____ ΟΧΙ____

Δ) το επιτόκιο της πιστωτικής κάρτας για την άντληση μετρητών ΝΑΙ____ ΟΧΙ____

Ποιο είναι το μηνιαίο σας εισόδημα;

A) 0 Ευρώ

B) 1-250 ευρώ

Γ) 251-650 ευρώ

Δ) 651-1500 ευρώ

E) 1501 ευρώ και πάνω

Θεωρείτε θετικό ότι με την πιστωτική κάρτα δε χρειάζεται να έχετε χρήματα μαζί σας;

ΝΑΙ_____ ΟΧΙ_____

13. Μπορείτε να χρησιμοποιείτε την πιστωτική σας κάρτα για αγορές στο διαδίκτυο;

ΝΑΙ_____ ΟΧΙ_____

14. Θεωρείτε ότι η πιστωτική σας κάρτα σας παρέχει ευελιξία;

ΝΑΙ_____ ΟΧΙ_____

15. Με τη χρήση της πιστωτικής κάρτας έχετε κάποια έκπτωση ή ανταμοιβή αγορών;

ΝΑΙ_____ ΟΧΙ_____

16. Είναι θετικό για εσάς ότι μπορείτε να αυξήσετε το πιστωτικό σας όριο όταν πληρώνετε την πιστωτική σας κάρτα στην ώρα της;

ΝΑΙ_____ ΟΧΙ_____

17. Ξεγελιέστε και αγοράζετε πράγματα που δε σας χρειάζονται, κάνοντας χρήση της πιστωτικής σας κάρτας;

ΝΑΙ_____ ΟΧΙ_____

18. Είναι αρνητικό ότι αν δεν πληρώσετε στην ώρα σας την κάρτα σας χρεώνεται με υπέρογκο ποσοστό τόκων;

ΝΑΙ_____ ΟΧΙ_____

19. Είναι ασφαλείς για εσάς οι συναλλαγές σας με πιστωτική κάρτα στο διαδίκτυο;

ΝΑΙ_____ ΟΧΙ_____

20. θεωρείται σημαντική την δυνατότητα καταβολής άτοκων δόσεων μέσω της πιστωτικής;

ΝΑΙ_____ ΟΧΙ_____

21. θεωρείται αρνητικό το υψηλό το επιτόκιο για την ανάληψη μετρητών από την πιστωτική κάρτα

ΝΑΙ_____ ΟΧΙ_____

22. Εσείς χρησιμοποιείται την ανάληψη μετρητών από την πιστωτική σας κάρτα γνωρίζοντας το υψηλό της επιτόκιο

ΝΑΙ_____ ΟΧΙ_____

Ευχαριστούμε για το χρόνο σας!

ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ

Η παρούσα μελέτη ασχολήθηκε με τις πιστωτικές κάρτες και τις θετικές και αρνητικές επιπτώσεις στους καταναλωτές που τις χρησιμοποιούν. Από την μελέτη φαίνεται ότι οι πιστωτικές κάρτες είναι μια μορφή πλαστικού χρήματος, που παρέχει το δικαίωμα στον κάτοχο της να χρεώνει στο λογαριασμό του την αξία αγαθών και υπηρεσιών που αγοράζει επί πίστωση και να κάνει ανάληψη μετρητών στη χώρα κατοικίας του ή στο εξωτερικό. Παρουσιάστηκαν τα βασικά χαρακτηριστικά των πιστωτικών καρτών, με κύριο αυτό των υψηλών τόκων, έγινε μια ιστορική αναδρομή στο πως εξελίχθηκαν μέχρι τη σημερινή τους μορφή οι πιστωτικές κάρτες και αναλύθηκαν οι κατηγορίες των πιστωτικών καρτών. Για να επιλέξει ένας καταναλωτής τι είδους πιστωτική κάρτα θα επιλέξει να έχει, θα πρέπει να εξετάσει τις ανάγκες του και ανάλογα με αυτές θα δει συγκεκριμένα χαρακτηριστικά που πρέπει να πληρεί η κάρτα για να την αποκτήσει. Σήμερα, πλέον, η διαδικασία έκδοσης μια πιστωτικής κάρτας, έχει απλοποιηθεί, ωστόσο, λόγω της οικονομικής κρίσης, οι τράπεζες έχουν γίνει πιο επιφυλακτικές στο να χορηγήσουν σε έναν καταναλωτή μια πιστωτική κάρτα, γιατί μπορεί αν μην είναι σε θέση να πληρώσει τις δόσεις και τους τόκους, λόγω μείωσης των εισοδημάτων.

Η χρήση της πιστωτικής κάρτας από τους καταναλωτές δεν πρέπει να γίνεται αλόγιστα αλλά με έλεγχο και να πληρώνονται πάντοτε οι δόσεις στην ώρα τους, ώστε ο καταναλωτής να μην επιβαρύνεται με επιπρόσθετους τόκους, οι οποίοι μπορεί στο τέλος να συσσωρευτούν. Τέλος, οι πιστωτικές κάρτες μπορούν να χρησιμοποιηθούν από τους καταναλωτές για τις αγορές τους στο διαδίκτυο.

Κατόπιν, στην παρούσα μελέτη, παρουσιάστηκαν οι πιστωτικές κάρτες που προσφέρουν διάφορες ελληνικές τράπεζες, καθώς και τα επιτόκιά τους. Επίσης, αναλύθηκαν τα πλεονεκτήματα των πιστωτικών καρτών για τους καταναλωτές, τις επιχειρήσεις, τις τράπεζες και την εθνική οικονομία, καθώς και τα μειονεκτήματα.

Πραγματοποιήθηκε έρευνα με ερωτηματολόγιο, κατά την οποία διανεμήθηκαν συνολικά 130 ερωτηματολόγια και λήφθηκαν πίσω 99 συμπληρωμένα. Σύμφωνα με το ερωτηματολόγιο, οι κάτοχοι των πιστωτικών καρτών ανήκουν σε διαφορετικές ηλικιακές ομάδες, ενώ οι περισσότεροι ερωτηθέντες διαθέτουν περισσότερες από μία πιστωτικές κάρτες.

Σχετικά με τις απαντήσεις των ερωτηθέντων όσον αφορά την έρευνα οι περισσότεροι υποστηρίζουν ότι μια θετική επίπτωση των πιστωτικών καρτών είναι ότι δε χρειάζεται να έχουν χρήματα μαζί τους, ενώ μπορούν να χρησιμοποιούν την πιστωτική τους κάρτα για τις αγορές τους στο διαδίκτυο. Μάλιστα, υποστηρίζουν ότι έχουν ευελιξία και μπορούν να ελέγχουν τα όσα ξοδεύουν με τη χρήση της πιστωτικής κάρτας. Σε κάποιες τράπεζες, οι καταναλωτές έχουν κάποιες εκπτώσεις ή ανταμοιβές, ενώ όσοι είναι συνεπείς στις υποχρεώσεις τους έχουν τη δυνατότητα αύξησης του πιστωτικού τους ορίου.

Ωστόσο, αρκετοί είναι οι ερωτηθέντες που θεωρούν ότι μπορούν να ξεγελιούνται εύκολα επειδή δεν έχουν άμεσο χρήμα και να χρησιμοποιούν αλόγιστα την πιστωτική τους κάρτα. Πολλοί, επίσης, δε θεωρούν τόσο ασφαλή τη χρήση της πιστωτικής κάρτας στο διαδίκτυο.

Αυτό που θα πρέπει να σημειωθεί είναι ότι με τις πιστωτικές κάρτες καταγράφονται οι αγορές και δημιουργείται ολοκληρωμένο προφίλ του χρήστη τους. Έτσι, ο καθένας θα εκτίθεται σε μια τεράστια βάση δεδομένων, όπου καταργείται ο προσωπικός χώρος και συνήθειες και ιδιαιτερότητες του χαρακτήρα μπορούν να χρησιμοποιηθούν για εμπορικούς σκοπούς.

Διαδικτυακές πηγές

- Όλα τα ψάχνω

<http://www.olatapsaxno.gr/shopping/credit-cards>

- Ελευθεροτυπία

<http://www.enet.gr/?i=news.el.article&id=92010>

- Τα πάντα για το χρήμα

<http://www.moneyinfo.gr/emoney/creditcard/index.html>

<http://www.moneyexpert.gr/default.aspx?pid=73&la=1>

- Gravitonio

<http://gravitonio.blogspot.gr/2012/11/blog-post.html>

Αναρτήθηκε από Nikitas στις [2:20 μ.μ.](#)

Παρασκευή, 9 Νοεμβρίου 2012

- MasterCard

http://www.mastercard.com/gr/personal/el/education/understanding_credit.html

- <http://www.newinka.gr/research.php?id=492&version=gr>

- <http://www.agelioforos.gr/default.asp?pid=7&ct=1&artid=50353>

- <http://www.alexiptoto.com/%CF%80%CE%B5%CF%84%CE%AC%CF%87%CF%84%CE%B7%CE%BA%CE%B1%CE%BD-3-%CE%B5%CE%BA%CE%B1%CF%84-%CF%80%CE%B9%CF%83%CF%84%CF%89%CF%84%CE%B9%CE%BA%CE%AD%CF%82-%CE%BA%CE%AC%CF%81%CF%84%CE%B5%CF%82>

Διαδικτυακοί τόποι τραπεζών, πιστωτικές κάρτες

- Εθνική τράπεζα Ελλάδος,

http://www.nbg.gr/wps/portal!/ut/p/c1/04_SB8K8xLLM9MSSzPy8xBz9CP0os3jXIFNnSzcPIwN3UxdXAYOfQEM_cyM_g-AAA6B8JE55A0sjFN0WBIEGQFkv12DPkBBDCwszfT-P_NxU_eDUHP1I_ShzJHMC3Q2BKp0cA808gs2DPA31Q_QjnfQLciPK_RwVFQFIZjN6/?WCM_GLOBAL_CONTEXT=/wps/wcm/connect/NBG-

[gr/NBG%20Site/Retail/Family,%20Employees/Cards/Credit%20Cards/Pistorikes_Karte_s_gr](http://www.nbgr.com/retail/family/employees/cards/credit/cards/pistorikes_karte_s_gr)

- **Αγροτική τράπεζα**

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

- **Τράπεζα Πειραιώς**

<http://www.piraeusbank.gr/ecPage.asp?id=239787&lang=1&nt=98&sid=&fid=233331>

- **Τράπεζα Alpha**

<http://www.alpha.gr/page/default.asp?la=1&id=143>

- **Εμπορική τράπεζα**

http://www.emporiki.gr/cbg/gr/customers/customer_story.jsp?docid=7A8FF6BA62559480C2256D480033DD11&topic=Customers_PrivateCustomers&cabinet=Customers_Services&lang=gr

- **Attica bank**

http://www.atticabank.gr/index.asp?a_id=211

- **First Business Bank**

<http://www.fbb.gr/%CE%B9%CE%B4%CE%B9%CF%8E%CF%84%CE%B5%CF%82/%CE%BA%CE%AC%CF%81%CF%84%CE%B5%CF%82/%CF%80%CE%B9%CF%83%CF%84%CF%89%CF%84%CE%B9%CE%BA%CE%AD%CF%82-%CE%BA%CE%AC%CF%81%CF%84%CE%B5%CF%82.aspx>

- **Ελληνική τράπεζα**

http://www.hellenicbank.gr/HB/content/gr/content_list.jsp?topic=Card%20Services&lang=gr

- **Τράπεζα Κύπρου**

http://www.bankofcyprus.gr/Cards_Gr/creditcards_gr/

- **Γενική Τράπεζα**

<http://www.geniki.gr/Default.aspx?tabid=123&language=el-GR>

- **Τράπεζα Marfin**

<https://www.marfinbank.gr/GR/Individuals/Cards/Pages/Home.aspx>

- **Τράπεζα HSBC**

<http://www.hsbc.gr/1/2/el/personal/cards>

- **Τράπεζα Millennium**

[http://www.millenniumbank.gr/MillenniumVB/el-
gr/Document.aspx?ElementID=4044ef0a-9574-480b-8584-368a00d46180](http://www.millenniumbank.gr/MillenniumVB/el-
gr/Document.aspx?ElementID=4044ef0a-9574-480b-8584-368a00d46180)

- **Τράπεζα Proton**

[https://www.proton.gr/index/err/Services&Products/Credit_Cards/index.php?sid=0a388
579bfecbc01b64dde39c732bf23](https://www.proton.gr/index/err/Services&Products/Credit_Cards/index.php?sid=0a388
579bfecbc01b64dde39c732bf23)

- **Citibank**

<http://www.citibank.gr/greece/consumer/cards/index.htm>

- **Probank**

<https://www.probank.gr/bank.php?id=194>

- **T-Bank**

[http://www.tbank.com.gr/tbank/index.php?option=com_content&view=article&id=208
&Itemid=67](http://www.tbank.com.gr/tbank/index.php?option=com_content&view=article&id=208
&Itemid=67)

- **Eurobank**

<http://www.eurobank.gr/online/home/generic.aspx?id=341&mid=693&lang=gr>

ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ

- Παναγιώτης Αγγελόπουλος, Τράπεζες και χρηματοπιστωτικό σύστημα. (Αθήνα 2008) Εκδόσεις Σταμούλη.
- Δημήτρης Ζαχαριάδης – Σούρας, Διεθνής οικονομικοί οργανισμοί, (Αθήνα 2004) Εκδόσεις Σταμούλη.
- Joseph E. Stiglitz – Carl E. Walsh, Αρχές της Μακροοικονομικής, επιστημονική επιμέλεια: Θοδωρής Πελαγίδης – Γιώργος Χορταρέας (Αθήνα 2009) Εκδόσεις Παπαζήση.