

**Τ.Ε.Ι. ΜΕΣΟΛΟΓΓΙΟΥ**

**ΣΧΟΛΗ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ  
ΣΤΕΛΕΧΗ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΩΝ ΟΡΓΑΝΩΣΕΩΝ ΚΑΙ  
ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΕΩΝ**

**ΠΤΥΧΙΑΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ:  
«ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ ΕΛΛΗΝΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ»**



**ΥΠΕΥΘΥΝΟΣ ΚΑΘΗΓΗΤΗΣ:  
ΤΣΟΥΡΑΜΑΝΗΣ ΧΡΗΣΤΟΣ**

**ΦΟΙΤΗΤΡΙΕΣ:  
ΠΑΝΟΠΟΥΛΟΥ ΜΑΡΙΑ  
ΚΑΜΠΟΥΡΟΓΙΑΝΝΗ ΕΥΑΓΓΕΛΙΑ**

# ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

## ΚΕΦΑΛΑΙΑ

## ΣΕΛΙΔΑ

<b>ΠΡΟΛΟΓΟΣ</b>	<b>1</b>
<b>1. Η ΙΣΤΟΡΙΑ ,Η ΕΞΕΛΙΞΗ ,Η ΧΡΗΣΗ ΚΑΙ ΟΙ ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΤΩΝ ΚΑΡΤΩΝ</b>	<b>3</b>
1.1. ΕΚΔΟΣΗ ΚΑΡΤΩΝ ΑΠΟ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ (1900-1958)	3
1.2. ΕΚΔΟΣΗ ΚΑΡΤΩΝ ΑΠΟ ΤΡΑΠΕΖΕΣ	6
1.2.1. Α΄ Περίοδος (1951-1957)	6
1.2.2. Β΄ Περίοδος (1958-19650)	8
1.2.3. Γ΄ Περίοδος (1966 έως και σήμερα)	9
<b>1.3. ΜΟΡΦΟΛΟΓΙΚΑ ΧΑΡΑΚΤΗΡΙΣΤΙΚΑ ΚΑΙ ΤΡΟΠΟΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΤΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΡΤΩΝ</b>	<b>10</b>
<b>1.4 ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΚΑΡΤΩΝ</b>	<b>12</b>
1.4.1. Κάρτες Τραπεζικού Λογαριασμού (Debit)	12
1.4.2. Κάρτες Διευκόλυνσης (Χρεωστικές)	13
1.4.3. Κάρτες Πιστωτικές	14
<b>2. ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΡΤΩΝ ΑΠΟ ΕΛΛΗΝΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ</b>	<b>14</b>
<b>2.1 ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ</b>	<b>15</b>
2.1.1. Πιστωτικές κάρτες Εθνικής Τράπεζας	17
2.1.2. Υπηρεσίες Εθνικής Τράπεζας σχετικές με κάρτες	31

<b>2.2. ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ</b>	<b>33</b>
2.2.1. Πιστωτικές κάρτες Εμπορικής Τράπεζας	34
2.2.2. Υπηρεσίες Εμπορικής Τράπεζας σχετικές με κάρτες	43
<b>2.3. CITIBANK</b>	<b>45</b>
2.3.1. Πιστωτικές κάρτες Citibank	46
2.3.2. Υπηρεσίες Citibank σχετικές με κάρτες	67
<b>2.4. ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΤΤΙΚΗΣ</b>	<b>70</b>
2.4.1. Πιστωτικές κάρτες Τράπεζας Αττικής	71
2.4.2. Υπηρεσίες Τράπεζας Αττικής σχετικές με κάρτες	76
<b>3. ΟΙ ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ ΣΤΗΝ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΚΟΙΝΩΝΙΑ ΣΗΜΕΡΑ</b>	<b>78</b>
<b>3.1. ΤΑ «ΨΙΛΑ» ΓΡΑΜΜΑΤΑ ΣΤΙΣ ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ</b>	<b>80</b>
3.1.1. Υπηρεσίες πιστωτικής κάρτας	80
3.1.2. Βεβαίωση γνησιότητας	81
3.1.3. Κόστος πιστωτικής κάρτας	81
3.1.4. Υποχρεώσεις και δικαιώματα εκδότριας τράπεζας	82
3.1.5. Υποχρεώσεις και δικαιώματα κατόχου	84
3.1.6. Όροι στις συμβάσεις πιστωτικών καρτών που κρίθηκαν παράνομοι και καταχρηστικοί	86
<b>3.2. ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΚΑΙ ΚΟΙΝΩΝΙΚΑ ΠΡΟΒΛΗΜΑΤΑ ΠΟΥ ΠΡΟΕΚΥΨΑΝ ΑΠΟ ΤΗ ΧΡΗΣΗ ΤΩΝ ΚΑΡΤΩΝ</b>	<b>88</b>
3.2.1. Η υπερχρέωση και το οικονομικό αδιέξοδο των ελληνικών Νοικοκυριών	88
3.2.2. Παγίδες που οδηγούν στην παραπλάνηση των καταναλωτών	91
3.2.3. Πιστωτικές κάρτες και διαδίκτυο-Παγίδες του Internet	93
3.2.4. Απάτες-Κυκλώματα πλαστογράφησης και παραχάραξης καρτών	96
<b>ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ</b>	<b>98</b>
<b>ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ</b>	<b>102</b>

## ΠΡΟΛΟΓΟΣ

Η εμφάνιση και χρήση των πιστωτικών καρτών αλλά και γενικότερα των διαφόρων μορφών καρτών, προέκυψε μέσα από την ανάγκη των σύγχρονων κοινωνιών και του σύγχρονου τρόπου ζωής, να βρεθεί λύση ενάντια στη διακίνηση μεγάλου όγκου χρημάτων. Πρόκειται για το πιο πρόσφατο μέσο συναλλαγών που είναι ευρύτερα αποδεκτό για την διεκπεραίωση των συναλλαγών και χρησιμοποιείται από μεγάλο αριθμό καταναλωτών σε ολόκληρο τον κόσμο.

Σκοπός αυτής της εργασίας είναι, μέσα από τη συλλογή πληροφοριών και διαφόρων στατιστικών στοιχείων, αλλά και από την προσωπική μας ενασχόληση και εμπειρία κατά την εξάμηνη πρακτική μας άσκηση σε τράπεζες, να αναφερθούμε στα οικονομικά και κοινωνικά κυρίως προβλήματα που έχουν δημιουργηθεί τα τελευταία χρόνια από την ολοένα αυξανόμενη χρήση πιστωτικών καρτών.

Το αντικείμενο που διαπραγματεύεται αυτή η εργασία είναι οι Πιστωτικές Κάρτες των Ελληνικών Τραπεζών. Αρχικά θα δοθούν κάποια γενικά ιστορικά και πληροφοριακά στοιχεία για την εμφάνιση κι εξέλιξή τους. Έπειτα ενδεικτικά πρόκειται να παρουσιαστούν αναλυτικά οι κάρτες που προσφέρουν τέσσερις από τις τράπεζες που δραστηριοποιούνται στη χώρα μας, άλλες μεγαλύτερες και άλλες μικρότερες, ιδιωτικές και δημόσιες.

Θα ξεκινήσουμε την παρουσίαση των τραπεζών αρχικά με την Εθνική τράπεζα της Ελλάδος. Ο μεγαλύτερος τραπεζικός οργανισμός δημοσίου δικαίου στην Ελλάδα, προσφέρει μια αρκετά μεγάλη σειρά από πιστωτικές κάρτες και υπηρεσίες οι οποίες αναλυτικά θα παρουσιαστούν. Επίσης θα παρουσιάσουμε τις πιστωτικές κάρτες τις οποίες προσφέρει η Εμπορική Τράπεζα και τα ιδιαίτερα πλεονεκτήματα και προνόμια που μπορεί να απολαύσει κάθε κάτοχος πιστωτικής κάρτας της τράπεζας αυτής.

Η Εθνική Τράπεζα όπως εξάλλου και οι υπόλοιπες τράπεζες προσφέρει τρεις υπηρεσίες σχετικές με πιστωτικές κάρτες:

- Μεταφορά υπολοίπου άλλων καρτών.
- Πρόγραμμα επιβράβευσης και ενίσχυσης πελατειακής πίστης πιστωτικών καρτών ΕΤΕ «Ανταμοιβή».
- Προνομιακοί τρόποι προεξόφλησης.
- Ταξιδιωτική ασφάλιση.

## **2. ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΡΤΩΝ ΑΠΟ ΕΛΛΗΝΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ**

Σ' αυτό το κεφάλαιο θα παρουσιάσουμε αναλυτικά τις πιστωτικές κάρτες που προσφέρουν μερικές από τις μεγαλύτερες ελληνικές τράπεζες, τα χαρακτηριστικά αυτών, καθώς και άλλες σχετικές παροχές και υπηρεσίες. Τα στοιχεία παρατίθενται όπως ακριβώς συνελέχθησαν κατά την περιήγησή μας στις ιστοσελίδες των τραπεζών στο διαδίκτυο ή και μέσα από ενημερωτικά φυλλάδια και έντυπα.

### **2.1. ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ**

Η Εθνική τράπεζα της Ελλάδος δείχνει μεγάλο ενδιαφέρον στο τμήμα της καταναλωτικής πίστης θέτοντας ως στόχο τη διατήρηση του μεγαλύτερου μεριδίου στην αγορά, μέσα στο έντονο ανταγωνιστικό κλίμα της εποχής μας καθώς και την αύξηση των μεγεθών και των ωφελειών. Ως εκ τούτου παρατίθενται οι πιστωτικές κάρτες που προσφέρει:

- MasterCard Gold
- MasterCard Platinum
- My Club Card
- Visa Electron
- Eurocard
- Business Mastercard
- MasterCard & Visa Classic
- Go National

### 1.4.3. ΚΑΡΤΕΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ

Οι κάρτες Visa & MasterCard, αποτελούν την πιο γνωστή και δημοφιλή κατηγορία πλαστικού χρήματος. Επιπροσθέτως έχουν διεθνή ισχύ, σε εκατομμύρια συμβεβλημένες επιχειρήσεις, ανεξάρτητα από τις τοπικές τράπεζες ή χρηματοοικονομικούς οργανισμούς που τις εκδίδουν.

Οι πιστωτικές κάρτες αποτελούν υπερσύνολο των χρεωστικών καρτών με μεγαλύτερη αποδοχή, γεγονός που τις καθιστά το δημοφιλέστερο και συνεχώς αναπτυσσόμενο είδος πλαστικού χρήματος. Με την κατοχή μιας κάρτας ή και περισσότερων, ο κάτοχος πετυχαίνει την αναγνωρισιμότητά του από την τράπεζα και την απόλαυση των ποικίλων προνομίων που του προσφέρονται με βάση την κάρτα που διαθέτει.

Παράλληλα οι πιστωτικές είναι ιδιαίτερα εύχρηστες κάρτες αφού μπορούν να χρησιμοποιηθούν εύκολα από τον κάθε ένα σε κάθε μέρος του κόσμου που αναγνωρίζεται η κάρτα. Έτσι όταν κάποιος αγοράζει κάποιο προϊόν ή επιθυμεί να δεχθεί κάποια υπηρεσία, απλά δίνει την πιστωτική του κάρτα. Αυτή τοποθετείται σε ένα ειδικό ηλεκτρονικό μηχάνημα όπως γίνεται και με τη χρεωστική κάρτα ή σε ένα χειροκίνητο μηχάνημα. Στη συνέχεια ο κάτοχος υπογράφει και το προϊόν ή η υπηρεσία που επιθυμεί είναι στη διάθεσή του.

#### 1.4.2. ΚΑΡΤΕΣ ΔΙΕΥΚΟΛΥΝΣΗΣ (ΧΡΕΩΣΤΙΚΕΣ)

Οι κάρτες αυτές δεν συνδέονται απαραίτητα με τραπεζικό λογαριασμό, ενώ εκδίδονται για χρήστες με σχετικά υψηλά εισοδήματα, έχουν δε υψηλές συνδρομές. Δεν παρέχουν πίστωση στον χρήστη παρά μόνο «περίοδο χάριτος», ένα χρονικό διάστημα περίπου 20-30 ημερών, που μεσολαβεί από τη συναλλαγή έως την εξ' ολοκλήρου εξόφληση του αντιτίμου.

Ο κάτοχος της κάρτας πρέπει κάθε μήνα να εξοφλεί ολόκληρο το ποσό το οποίο αναγράφεται στο λογαριασμό του. Σε αντίθετη περίπτωση οι τόκοι είναι ιδιαίτερα υψηλοί γιατί έχουν χαρακτήρα τόκων υπερημερίας (πρόστιμο δηλαδή για καθυστέρηση πληρωμής) και όχι τόκων πιστωτικού δανείου.

Οι χρεωστικές κάρτες προωθούνται στο καταναλωτικό κοινό ως κάρτες χωρίς πιστωτικό όριο, στην πραγματικότητα όμως πιστωτικό όριο υπάρχει για κάθε πελάτη. Σε ειδικές περιπτώσεις και κατόπιν συμφωνίας με εμπόρους προσφέρονται διευκολύνσεις με προγράμματα άτοκων δόσεων (εξόφληση σε 6, 10, ή 12 μηνιαίες δόσεις), για τους κατόχους.

Αυτού του είδους οι κάρτες (η Diners παλαιότερα, η American Express) έχουν σχετικά χαμηλή αποδοχή, που φαίνεται από τη μικρή εξάπλωσή τους, το σχετικά χαμηλό αριθμό συμβεβλημένων επιχειρήσεων και το μικρό μερίδιο αγοράς τους, επί του συνόλου των καρτών στην Ελλάδα. Τα έσοδα των καρτών αυτών προέρχονται από τις ετήσιες συνδρομές και από τις προμήθειες των εμπόρων.

Η Visa Europe παρουσίασε τη νέα πανευρωπαϊκή λύση για τις χρεωστικές κάρτες, με την ονομασία V pay στο πλαίσιο διήμερης συνάντησης της εταιρείας με τις τράπεζες-μέλη απ'όλη την Ευρώπη. Είναι η απάντηση στις ανάγκες των ευρωπαϊκών τραπεζών, ενώ με την τεχνολογία chip συμβάλλει ώστε η V pay να είναι οικονομική για τις τράπεζες, να παρέχει γρηγορότερες υπηρεσίες για τους εμπόρους και ασφάλεια στους κατόχους των καρτών.



### 1.3. ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΚΑΡΤΩΝ

#### 1.4.1. ΚΑΡΤΕΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟΥ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ(DEBIT)

Το βασικό χαρακτηριστικό των καρτών debit είναι ότι έχουν άμεση σύνδεση με την ύπαρξη ενός τραπεζικού λογαριασμού, που μπορεί να είναι κύριος λογαριασμός ταμιευτηρίου ή λογαριασμός μισθοδοσίας και η ασφάλεια που αυτός παρέχει. Ας σημειώσουμε εδώ ότι στα ΑΤΜ του εξωτερικού, υπάρχει πρόσβαση μόνο στον κύριο λογαριασμό ταμιευτηρίου.

Η πληρωμή αγοράς με μια τέτοια κάρτα, σημαίνει ότι τα χρήματα χρεώνονται αυτόματα στον τραπεζικό λογαριασμό του πελάτη. Αυτονόητο είναι ότι ο πελάτης-χρήστης μιας τέτοιου είδους κάρτας, δεν μπορεί να την χρησιμοποιήσει, αν δεν υπάρχει στο λογαριασμό του ποσό ίσο ή μεγαλύτερο από αυτό της συναλλαγής που πρόκειται να πραγματοποιήσει. Επιπλέον, η κάρτα δεν προσφέρει στο χρήστη της καμιά χρονική διαφορά ανάμεσα στην απόκτηση του αγαθού και την πληρωμή του.

Γενικότερα η χρήση των καρτών αυτών περιορίζεται κυρίως στην ανάληψη μετρητών όπως στις απλές cash cards, σε ώρες και ημέρες που γίνονται συναλλαγές.

διαχείρισης της κάρτας, γίνεται τηλεφωνικά στις περιπτώσεις που το ποσό με το οποίο πρόκειται να χρεωθεί η κάρτα, υπερβαίνει το συγκεκριμένο όριο της επιχείρησης. Το αποδεικτικό της συναλλαγής προσκομίζεται συμπληρωμένο με τα στοιχεία της συναλλαγής από την επιχείρηση στην τράπεζα, προκειμένου να εισπραχθεί το ποσό της αξίας του προϊόντος ή της υπηρεσίας που αγόρασε ο κάτοχος της κάρτας.

Υπάρχει ένας ακόμη χώρος στον οποίο ο κάτοχος θα πρέπει να βάλει την υπογραφή του μόλις παραλάβει την κάρτα, και τα στοιχεία του οργανισμού ή της τράπεζας στην οποία εκδόθηκε.

Επιπλέον μετά την παραλαβή της κάρτας η οποία αποστέλλεται στη διεύθυνση του κατόχου, στέλνεται και ένας αριθμός, συνήθως τετραψήφιος που παίζει το ρόλο της υπογραφής του κατόχου, όταν συναλλάσσεται με κάποιο μηχάνημα αυτόματων συναλλαγών. Ο αριθμός αυτός ονομάζεται PIN (Personal Identification Number δηλαδή Προσωπικός Αριθμός Ταυτότητας).

### 1.3. ΜΟΡΦΟΛΟΓΙΚΑ ΧΑΡΑΚΤΗΡΙΣΤΙΚΑ ΚΑΙ ΤΡΟΠΟΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΤΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΡΤΩΝ

Σήμερα οι κάρτες έχουν πλαστική σκληρή υφή, ενώ κυκλοφορούν διάφορα είδη. Ανεξάρτητα από το είδος στο οποίο ανήκουν, στο μπροστινό τους μέρος έχουν το όνομά τους, ένα ειδικό σήμα γνησιότητας και στη συνέχεια, έναν αριθμό ο οποίος αποτελείται από 14 με 16 ψηφία. Πρόκειται για τον αριθμό της κάρτας. Εκτός από τον αριθμό, στην κάρτα αναγράφεται το ονοματεπώνυμο του κατόχου και η ημερομηνία λήξης αυτής. Όλα τα στοιχεία αναγράφονται σε ανάγλυφη μορφή ώστε να μπορούν να αποτυπώνονται με τη χρήση των ειδικών συσκευών σε κάθε συναλλαγή.

Παράλληλα, στο πίσω μέρος της κάρτας υπάρχει μια μαύρη μαγνητική ταινία, μέσα στην οποία υπάρχουν διάφορες πληροφορίες(τα στοιχεία της κάρτας και του κατόχου), που μπορούν να διαβαστούν μόνο από ειδικά μηχανήματα. Με βάση αυτή την μαγνητική ταινία και τις πληροφορίες που δίδονται από αυτή, γίνεται κάθε φορά η χρέωση της οικονομικής επιβάρυνσης στον πελάτη από τις επιχειρήσεις. Αυτή η διαδικασία σαφώς απαιτεί τη χρησιμοποίηση των ειδικών μηχανημάτων από τις επιχειρήσεις, οι οποίες με τη σειρά τους μπορούν να τα προμηθευτούν από τις τράπεζες που είναι συμβεβλημένες.

Τα ειδικά αυτά μηχανήματα ονομάζονται EFT-POS και είναι ακρωνύμιο των λέξεων Electronic File Transfer-Point Of Sales, το οποίο σημαίνει ηλεκτρονική μεταφορά δεδομένων από σημείο πώλησης. Με τη συσκευή αυτή το κάθε σημείο πώλησης (εμπορικό κατάστημα ή επιχείρηση) επικοινωνεί αυτόματα με την εταιρεία έκδοσης και διαχείρισης των καρτών, επιβεβαιώνει τη δυνατότητα χρήσης της κάρτας για τη συγκεκριμένη συναλλαγή και ταυτόχρονα ενημερώνει την εταιρεία διαχείρισης της κάρτας, ώστε να πληρωθεί άμεσα η επιχείρηση.

Εναλλακτικά των παραπάνω συσκευών ή όπου δεν υπάρχουν, χρησιμοποιείται ένα μηχανικό εργαλείο αποτύπωσης στοιχείων κάρτας και ένα καρμπονιζέ έντυπο που χρησιμεύει ως αποδεικτικό της συναλλαγής με το δικαιούχο της κάρτας. Η επικοινωνία με την εταιρεία

### 1.2.3. Γ' ΠΕΡΙΟΔΟΣ (1966 έως και σήμερα)

Το 1966, αρχίζει μια νέα περίοδος ανάπτυξης των τραπεζικών πιστωτικών καρτών. Είναι η τρίτη και πιο ώριμη περίοδος στην ιστορία των πιστωτικών καρτών.

Η έννοια της πιστωτικής κάρτας αποκτά σαφές περιεχόμενο, τα προγράμματα επεκτείνονται πέρα από τα γεωγραφικά σύνορα της Πολιτείας και αρχίζει η συνεργασία μεταξύ των τραπεζών, για την προαγωγή του θεσμού επί εθνικού και διεθνούς επιπέδου.

Από τη συνεργασία και συνένωση των τραπεζών, στον τομέα των πιστωτικών καρτών, δημιουργούνται δυο μεγάλοι οργανισμοί:

❖ MASTERCARD

❖ VISA

Στην Ευρώπη οι πρώτες κάρτες που κυκλοφόρησαν ήταν οι εξής:

- 1953 DINERS CLUB
- 1959 DINERS CLUB στην Ελλάδα
- 1966 BARCLAYCARD στην Αγγλία από την Barclay Bank
- 1972 ΕΘΝΟΚΑΡΤΑ από την Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος

### 1.2.2. Β' ΠΕΡΙΟΔΟΣ (1958-1965)

Το 1958 αρχίζει η δεύτερη περίοδος ανάπτυξης των Τραπεζικών Πιστωτικών Καρτών. Σ' αυτήν την περίοδο κάθε τράπεζα εκδίδει τη δική της κάρτα, που είναι τοπική, δηλαδή περιορισμένη στα γεωγραφικά όρια της Πολιτείας που λειτουργεί η τράπεζα.

Το έτος 1959 χρησιμοποιείται για πρώτη φορά η εκτυπωτική συσκευή και η πλαστική κάρτα. Παράλληλα εκείνη τη χρονιά, μια τράπεζα της Γεωργίας, η «Citizens & Southern National Bank of Atlanta» χορηγεί για πρώτη φορά μετρητά.

Στο μεταξύ, έχει ήδη εισαχθεί το Σύστημα του Revolving Credit, που αποτελεί σημαντικό παράγοντα για την αύξηση της δημοτικότητας της πιστωτικής κάρτας, με την παροχή πίστωσης στον κάτοχο πέρα από τις 30-60 ημέρες.

Μέχρι το 1965 περίπου 80 τράπεζες είχαν αναπτύξει δραστηριότητα στον τομέα των πιστωτικών καρτών και είχαν εκδώσει περίπου 5.000.000 κάρτες.

ενεργά με τις πιστωτικές κάρτες και παρουσίασαν τοπικά προγράμματα πιστωτικών καρτών.

Στην περίοδο αυτή, η διάρκεια της πίστωσης ήταν μεταξύ 30 και 60 ημερών και δεν υπήρχε επιβάρυνση για τους κατόχους. Η προμήθεια των εμπορών ήταν συνήθως μεταξύ 6% και 8%.

## 1.2. ΕΚΔΟΣΗ ΚΑΡΤΩΝ ΑΠΟ ΤΡΑΠΕΖΕΣ

### 1.2.1. Α' ΠΕΡΙΟΔΟΣ (1951-1957)

Οι Τράπεζες, όπως γίνεται εύκολα αντιληπτό, δεν έμειναν απαθείς στις εξελίξεις αυτές, που είχαν σαν στόχο τους τη διευκόλυνση του καταναλωτή και ξεκινούσαν από τις μεγάλες ιδιωτικές επιχειρήσεις. Στα μεταπολεμικά ιδίως χρόνια, αρκετές προσπάθειες έγιναν για τη συμμετοχή των τραπεζών με διάφορα προγράμματα στην παροχή διευκολύνσεων, βασικά πιστωτικών, στους πελάτες-καταναλωτές.

Σταθμό αποτελεί η συμβολή μιας τράπεζας, της «Franklin National Bank of New York» το 1951. Η Τράπεζα αυτή εφάρμοσε το πρώτο Σύστημα Τραπεζικών Πιστωτικών Καρτών. Η κάρτα της θεωρείται η πρώτη Τραπεζική Πιστωτική Κάρτα.

Στο σύστημα αυτό ο καταναλωτής υπέβαλε αίτηση, είτε στην τράπεζα, είτε σε συμβεβλημένη με την τράπεζα επιχείρηση. Εάν υπήρχαν οι κατάλληλες προϋποθέσεις, η τράπεζα τον εφοδίαζε με μία κάρτα, όχι πλαστική, που περιείχε έναν αριθμό λογαριασμού κι έπαιζε το ρόλο αποδεικτικού μέσου ταυτότητας. Κάθε καταναλωτής-κάτοχος είχε καθορισμένο πιστωτικό όριο. Η τράπεζα εφοδίαζε όλες τις συμβεβλημένες επιχειρήσεις με χρεωστικά δελτία, που τότε χρησιμοποιήθηκαν για πρώτη φορά. Έτσι αν κάποιος χρησιμοποιούσε την κάρτα του, η επιχείρηση μπορούσε να συμπληρώσει ένα χρεωστικό δελτίο με τα στοιχεία της κάρτας και να το παρουσιάσει στην τράπεζα για εξόφληση. Για συναλλαγή πάνω από κάποιο ποσό χρειαζόταν έγκριση, που δινόταν στον έμπορο με ένα τηλεφώνημά του στην τράπεζα.

Το σύστημα της Franklin National Bank υπήρξε το πρότυπο των σημερινών Συστημάτων Τραπεζικών Πιστωτικών Καρτών. Η γρήγορη ανάπτυξη του συστήματος αυτού έγινε η αιτία να ενδιαφερθούν κι άλλες τράπεζες και έτσι στα δύο με τρία χρόνια που ακολούθησαν, 100 τράπεζες διεσπαρμένες σε όλες τις Η.Π.Α., αποφάσισαν να ασχοληθούν

κατανάλωσης δημιουργούν μεγάλα προβλήματα απορρόφησης της παραγωγής από την αγορά. Η κάρτα θεωρείται ένα ακόμη μέσο, που μπορεί να βοηθήσει στην ανάπτυξη της αγοράς των καταναλωτών. Προστίθενται και οι Εταιρείες Ενοικίασης Αυτοκινήτων (Hertz, Avis, κτλ.)



κουπόνια, αλλά μοιάζει με τις σημερινές courtesy cards. Ο κάτοχός της μπορούσε να τη χρησιμοποιεί για την αγορά καυσίμων και να πληρώνει όλες τις συναλλαγές του στο τέλος του μήνα.

Με την πάροδο του χρόνου τόσο η Mobil, όσο κι άλλες Εταιρείες Πετρελαιοειδών άρχισαν να εκδίδουν τέτοιες κάρτες σ' όλους τους καλούς πελάτες τους για καλύτερη εξυπηρέτησή τους αλλά και για ν' αυξήσουν τις πωλήσεις τους. Στα μεγάλα καταστήματα και τις Εταιρείες Πετρελαιοειδών προστίθενται στο διάστημα του μεσοπολέμου (1918-1939) και οι Αεροπορικές Εταιρείες. Το 1934 τίθεται σ' εφαρμογή το «American Credit Plan» που μετά το Β' Παγκόσμιο Πόλεμο αποτελεί τη βάση για το «Universal Air Travel» της I.A.T.A. (International Air Transport Association).

Έτσι στα χρόνια αυτά πριν τον Β' Παγκόσμιο Πόλεμο, παρ' όλες τις δυσκολίες που υπήρχαν (ογκώδης γραφική εργασία λόγω ανυπαρξίας ηλεκτρονικών υπολογιστών, προβλήματα ρευστοποίησης των καθυστερημένων λογαριασμών), η φιλοσοφία του να πληρώνει κανείς μόνο «τοις μετρητοίς» (strictly cash) αρχίζει να κλονίζεται. Η νέα φιλοσοφία του «αγόραζε τώρα-πλήρωνε αύριο» (buy now-pay later) κερδίζει έδαφος.

Η περίοδος του πολέμου (1939-1945), με τους περιορισμούς που επέβαλλε η κυβέρνηση των Η.Π.Α. στην κατανάλωση, λόγω της πολεμικής προσπάθειας δε βοηθά στην εξέλιξη των πιστωτικών καρτών.

Μετά την άρση των περιορισμών της κατανάλωσης, τα μεγάλα καταστήματα (Grocery Chains, Super Markets, General Variety Stores, Department Stores), οι Εταιρείες Πετρελαιοειδών (American Oil Co, Gulf Oil, Mobil Oil, κτλ.), οι Σιδηροδρομικές Εταιρείες, μεγάλα Ξενοδοχεία (Sheraton, Intercontinental Hotels, κτλ.) εκδίδουν πάλι τις κάρτες τους.

Η ιδέα ότι η έκδοση της κάρτας δεν προσδίδει μόνο κύρος στην εταιρεία ή επιχείρηση που την εκδίδει, αλλά αποτελεί και σημαντικό στοιχείο προώθησης των πωλήσεων, αρχίζει να συνειδητοποιείται από τους ειδικούς σε θέματα Marketing. Η μεταπολεμική ανάπτυξη της βιομηχανίας στις Η.Π.Α. και η παραγωγή προϊόντων μαζικής

## **1. Η ΙΣΤΟΡΙΑ ,Η ΕΞΕΛΙΞΗ ,Η ΧΡΗΣΗ ΚΑΙ ΟΙ ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΤΩΝ ΚΑΡΤΩΝ**

### **1.1. ΕΚΔΟΣΗ ΚΑΡΤΩΝ ΑΠΟ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ(1900-1958)**

Ο μακρινός πρόγονος της σημερινής πιστωτικής κάρτας τοποθετείται χρονικά στις αρχές του 1900 και τοπικά στις Η.Π.Α., αν και μερικοί υποστηρίζουν, ότι η πρώτη μορφή πιστωτικής κάρτας αναφέρεται στα κείμενα του Μάρκο Πόλο, του μεγάλου Βενετού ταξιδιώτη.

Ο Μάρκο Πόλο(1254-1324), τον 13<sup>ο</sup> αιώνα έφθασε στην αυλή του Κινέζου Αυτοκράτορα Kublai Khan, έζησε 17 χρόνια στην Κίνα και έγραψε όλες τις εμπειρίες του. Αναφέρει ότι ο Αυτοκράτορας Khan εξέδιδε κάποιας μορφής «εγγυητικές επιστολές» στους εμπόρους που ταξίδευαν σε άλλες χώρες, σαν απόδειξη της καλής οικονομικής κατάστασής τους.

Στις Η.Π.Α. των αρχών του αιώνα μας μερικά μεγάλα καταστήματα, Ξενοδοχεία και Σιδηροδρομικές Εταιρείες εκδίδουν κάρτες σε καλούς πελάτες τους. Οι κάρτες έχουν τη μορφή μεταλλικών πλακιδίων ή κερμάτων και η έκδοσή τους στηρίζεται στο γεγονός ότι: οι καλοί πελάτες αξίζουν κάποιας ειδικής μεταχείρισης (ο πελάτης που δείχνει το πλακίδιο έχει άμεση και πλήρη εξυπηρέτηση από κάθε υπάλληλο της επιχείρησης), η κάρτα είναι πιο βολική στη χρήση από μετρητά, κι επιπλέον παρέχει σημαντική ασφάλεια τόσο από τους κλέφτες όσο και για απρόβλεπτες συναλλαγές.

Αργότερα το 1917 ακολουθούν οι Εταιρείες Πετρελαιοειδών, που εκδίδουν κάρτες στους υπαλλήλους τους και σε πολύ καλούς πελάτες τους, για τοπική χρήση. Όταν πρωτοεμφανίστηκαν οι κάρτες αυτές δεν ήταν τίποτε περισσότερο από ένα βιβλιάριο με κουπόνια που το αγόραζε ο πελάτης και μπορούσε έπειτα να το χρησιμοποιήσει για τον εφοδιασμό του με βενζίνη.

Το 1924, η Mobil εκδίδει για τους υπαλλήλους της και μερικούς εκλεκτούς πελάτες της, μια κάρτα που δεν έχει τη μορφή βιβλιαρίου με

Στη συνέχεια θα αναφερθούμε στον διεθνή τραπεζικό οργανισμό που προσφέρει το μεγαλύτερο αριθμό πιστωτικών καρτών. Πρόκειται για τη Citibank. Και γι' αυτήν την τράπεζα επρόκειτο να περιγραφούν με λεπτομέρεια όλες οι πιστωτικές κάρτες που προσφέρει με τα ιδιαίτερα προνόμια και υπηρεσίες. Τέλος θα κλείσουμε την αναφορά μας με την Τράπεζα Αττικής, τις πιστωτικές της κάρτες και υπηρεσίες της.

Έπειτα θα αναφερθούμε στην υπερχρέωση των ελληνικών νοικοκυριών και επιχειρήσεων και στην άμεση εξάρτηση τους από πιστωτικές κάρτες, στις συχνές απάτες από πλαστά στοιχεία και κάρτες, στις συνέπειες από την άσκοπη και κακή χρήση τους αλλά και από την έλλειψη γνώσεων, δικαιωμάτων και υποχρεώσεων από τους κατόχους.

## 2.1.1 ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ ΕΘΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

### GOLD MASTERCARD



Η Gold Mastercard ανήκει στην κατηγορία της ανακυκλούμενης πίστωσης, για την έκδοσή της το απαιτούμενο εισόδημα κυμαίνεται στα 14.700€ και διαθέτει τα παρακάτω χαρακτηριστικά:

- Αγορές με πολλές άτοκες δόσεις σε συνεργασία με επιλεγμένες επιχειρήσεις.
- Για την Gold Mastercard το ελάχιστο πιστωτικό όριο ανέρχεται στα 3000€ και το μέγιστο 15.000€.
- Κλιμακούμενο πιστωτικό όριο ανάληψης ανάλογα με το πιστωτικό όριο.
- Άμεση αντικατάσταση της κάρτας σε περίπτωση απώλειας ή κλοπής κατά τη διάρκεια παραμονής στο εξωτερικό.
- Πρόσθετες πιστωτικές κάρτες για τα μέλη μιας οικογένειας με δωρεάν συνδρομή για πάντα.
- Το ποσό της ετήσιας συνδρομής για Gold Mastercard ανέρχεται 46,96€.
- Το επιτόκιο αλλάζει σύμφωνα με το εκάστοτε ισχύον επιτόκιο και γνωστοποιείται μέσω της Εθνικής Τράπεζας. Σήμερα το επιτόκιο κυμαίνεται στο 15.35% με τις πλέον νόμιμες εισφορές.

### PLATINUM MASTERCARD

Η κάρτα Platinum μέλος των ανακυκλούμενων πιστωτικών καρτών της Εθνικής Τράπεζας, απευθύνεται στην ανώτερη και ανώτατη κοινωνικοοικονομική τάξη και με ετήσιο εισόδημα 44.000€, παρέχει τα εξής χαρακτηριστικά:

- Αγορές αγαθών και υπηρεσιών σε περισσότερες από 120.000 επιχειρήσεις στην Ελλάδα και 16 εκ. σε όλο τον κόσμο.
- Πιστωτικό όριο ανάληψης το ελάχιστο 9.000€ και μέγιστο 35.000€.
- Μεγάλη δυνατότητα ανάληψης μετρητών ανάλογα με το πιστωτικό όριο το οποίο μπορεί να ξεπεράσει τα 2.000€.
- Ετήσια συνδρομή 90€ καθώς και για τις οικογενειακές κάρτες η επιβάρυνση ανέρχεται στα 30€. Η Platinum αποτελεί εξαίρεση και επιβαρύνει τις πρόσθετες οικογενειακές κάρτες.
- Το καθεστώς του επιτοκίου ισχύει και για την κάρτα Platinum. Το επιτόκιο σε σχέση με τις υπόλοιπες κάρτες MasterCard είναι χαμηλότερο και ανέρχεται στο 12,35%.

### MY CLUB CARD



Η Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος και ο όμιλος Ιασώ εκδώσαν μια πιστωτική κάρτα που έχει την δυνατότητα να χρησιμοποιηθεί σε άπειρες συναλλαγές σε Ελλάδα και εξωτερικό. Πρόκειται για μια κάρτα υγείας που εξασφαλίζει προνόμια και ευκολότερη πρόσβαση στις υπηρεσίες υγείας.

- Παρέχει 24<sup>ωρη</sup> ανάληψη μετρητών σε όλο τον κόσμο σε ΑΤΜs που φέρουν το διακριτικό σήμα της VISA.
- Με αγορές μέσω της My Club Card οι κάτοχοι επωφελούνται με δωρεάν ετήσιο προληπτικό έλεγχο.
- Τους παρέχονται μοναδικά προνόμια στον τομέα της υγείας σύμφωνα με την πρωτοποριακή τεχνολογία που παρέχει η κάρτα. Αναφορικά έκπτωση σε πακέτα εξετάσεων προγεννητικού ελέγχου, έκπτωση σε διαγνωστικές και εργαστηριακές εξετάσεις, αγορές από τα καταστήματα Ιασώ σε ειδικές τιμές καθώς και άτοκες δόσεις σε θεραπείες και νοσήλια.
- Πρόσθετες κάρτες σε οικογενειακά μέλη.
- Τέλος προσφέρει ασφάλεια σε ταξιδιωτικά προγράμματα προλαμβάνοντας κάθε ανάγκη των κατόχων τις.
- Το επιτόκιο σύμφωνα με τις ισχύουσες διατάξεις ανέρχεται στο 15,9% με τις πλέον νόμιμες εισφορές.

### VISA ELECTRON



Η VISA ELECTRON είναι μια από τις πιστωτικές κάρτες που η χρήση της είναι αποκλειστικά σε ηλεκτρονικές συναλλαγές και αποτελεί το εισαγωγικό προϊόν για τους νέους πελάτες της τράπεζας καθώς εξασφαλίζει την διαχείριση των αναλαμβανόμενων πιστοληπτικών κινδύνων.

- Αγορές με πολλές άτοκες δόσεις σε συνεργασία με επιλεγμένες επιχειρήσεις σε Ελλάδα και εξωτερικό.
- Πιστωτικό όριο, ανάλογα με το ετήσιο εισόδημα του δικαιούχου, με 300€ το ελάχιστο και 2000€ το μέγιστο.
- Κλιμακούμενο πιστωτικό όριο ανάληψης ανάλογα με το πιστωτικό όριο.
- Ετήσια συνδρομή 25€ για την κύρια κάρτα και 10€ επιπλέον για κάθε πρόσθετο μέλος της οικογένειας.
- Προνομιακοί τρόποι εξόφλησης με προνομιακό επιτόκιο.
- Επιτόκιο 15.9% + 0,6% οι πλέον νόμιμες επιβαρύνσεις.

### BUSINESS MASTERCARD



Η Business Mastercard είναι από τις κάρτες που λειτουργεί σε επιχειρησιακό επίπεδο και αντικαθιστά τα μετρητά στις συναλλαγές που πραγματοποιούν στελέχη επιχειρήσεων για την πραγματοποίηση των επαγγελματικών υποχρεώσεων. Βασική προϋπόθεση για την έκδοση της κάρτας είναι η ύπαρξη ενός λογαριασμού όψεως ιδιωτών σε περίπτωση που η επιχείρηση είναι ατομική και όψεως εταιρίας όταν πρόκειται για εταιρία.

- Δεν αποτελεί την καθορισμένη μορφή πιστωτικής κάρτας. Είναι μια διεθνής πιστωτική κάρτα με δικαίωμα χρήσης για τον κάτοχο της σε Ελλάδα και εξωτερικό. Στην κάρτα αναφέρεται το όνομα του στελέχους και την επωνυμία της επιχείρησης που αντιπροσωπεύει.
- Το ελάχιστο όριο ανάληψης ανέρχεται στα 1.500€ και αυξάνεται ανάλογα με την πιστοληπτική ικανότητα της επιχείρησης.
- Το όριο για τα στελέχη καθορίζεται από την εταιρία.
- Το όριο των μηνιαίων συναλλαγών προσαυξάνεται κατά 60% για κάθε στέλεχος σύμφωνα πάντα με τα όρια που έχει καθορίσει η επιχείρηση.
- Η κάρτα έχει ισχύ για ένα χρόνο χωρίς να ανανεώνεται αυτόματα αλλά μετά από αίτηση της εταιρίας για την παράταση της ισχύς της.
- Στα προνόμια της περιλαμβάνει άτοκη περίοδο από 14 έως 45 ημέρες.



- Οι κάτοχοι αυτού του είδους πιστωτικής κάρτας έχουν δικαίωμα ανάληψης σε Ελλάδα και εξωτερικό 900€ μηνιαίως.
- Η συνδρομή για αυτή την κάρτα ανέρχεται στα 44,02€ όταν η κάρτα είναι μοναδική, ενώ σε περισσότερες από δύο κάρτες η χρέωση είναι κλιμακωτή.
- Απαιτείται ολική εξόφληση του συνόλου της οφειλής στο χρονικό διάστημα που ορίζει η τράπεζα και σε αντίθετη περίπτωση το οφειλόμενο ποσό προσαυξάνεται με τόκους υπερημερίας με επιτόκιο 10%.

## EUROCARD



Η EUROCARD είναι από τις διεθνείς κάρτες η οποία διευκολύνει τον κάτοχο της κάρτας αυτής στο σύνολο των μηνιαίων συναλλαγών. Προϋποθέσεις για την χορήγηση της είναι η ύπαρξη λογαριασμού χρέωσης καθώς και ετήσιο εισόδημα μεγαλύτερο των 11.740€. Την Eurocard την χαρακτηρίζουν τα παρακάτω:

- Αγορές αγαθών και υπηρεσιών σε περισσότερες από 120.000 επιχειρήσεις στην Ελλάδα και 16 εκ. σε όλο τον κόσμο.
- Ανάληψη μετρητών όλο το 24ωρο.
- Ελάχιστο όριο ανάληψης 900ευρώ και μέγιστο όριο ανάλογα με τις δυνατότητες του πελάτη.
- Αύξηση του ορίου ασφαλείας κατά 60%, εφόσον το αρχικό όριο χρησιμοποιηθεί ομαλά το πρώτο εξάμηνο των συναλλαγών.
- Ισχύς κάρτας ενός έτους.
- Άτοκη περίοδος από 14 έως 45 ημέρες.
- Ετήσια συνδρομή 35,22€.

## MASTERCARD & VISA CLASSIC

Οι κάρτες Mastercard και Visa απευθύνονται στη μεσαία κοινωνικοοικονομική τάξη και κατέχουν τα εξής ίδια χαρακτηριστικά για την απόκτησή τους:

- Απαιτούμενο εισόδημα για την έκδοσή τους είναι τα 6.000€ και σε περίπτωση που κριθεί απαραίτητως εγγυητής το εισόδημα μειώνεται στα 3.000€.
- Το ελάχιστο πιστωτικό όριο έχει ορισθεί στα 900€ και μέγιστο σύμφωνα με την αρχική χορήγηση 6.000€ και μετά από αίτηση δικαίωμα προσαύξησης μέχρι και 10.000€.
- Το επιτόκιο κυμαίνεται στο 15,9% με τις νόμιμες επιβαρύνσεις.
- Συνδρομή 29,35€ για την κύρια κάρτα και δωρεάν για κάθε πρόσθετο μέλος.
- Το όριο ανάληψης μετρητών καλύπτεται από το 100% του πιστωτικού ορίου με ανώτατο ποσό τα 3.000€.
- Τέλος παρέχει ασφαλιστική κάλυψη με ανώτατο ποσό τα 58.694,06€.

## GO NATIONAL



Η GO NATIONAL είναι η πρωτοποριακή κάρτα νέας γενιάς η οποία προσφέρει μοναδικά προνόμια στους κατόχους τις. Πρόκειται για ένα προϊόν νέας τεχνολογίας, η οποία παρέχει στον κάτοχό της πρόγραμμα επιβράβευσης. Η κάρτα παρέχει τα εξής:

- Διεθνής κάρτα με κύρος με έξυπνες αγορές σε Ελλάδα και εξωτερικό σε ένα πολύ μεγάλο αριθμό συμβεβλημένων επιχειρήσεων.
- Παρέχει πρόσθετη ασφάλεια στις συναλλαγές της.
- Παρέχει πρόγραμμα επιβράβευσης σε μορφή έκπτωσης σε επόμενες συναλλαγές και συγκεκριμένα 1% επί του ποσού που πραγματοποιείται στις επιχειρήσεις που συμμετέχουν στο πρόγραμμα.
- Συνεργασία με επιχειρήσεις οι οποίες προσφέρουν πρόσθετα προγράμματα με έκπτωση από 1% έως 50% η οποία μπορεί να εξαργυρωθούν μόνο στα δικά τους καταστήματα.

## **ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ ΕΘΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ CO-BRANDED**

Η Εθνική Τράπεζα για την ανάπτυξη και την επέκταση των παρεχόμενων προϊόντων αποφάσισε στην έκδοση πιστωτικών καρτών σε συνεργασία με άλλους οργανισμούς, οι οποίες θα φέρουν την επωνυμία και το διακριτικό σήμα (brand). Σκοπός της συνεργασίας αυτής είναι η αύξηση των κατόχων πιστωτικών καρτών καθώς και η αύξηση του τζίρου των συνεργαζόμενων καταστημάτων παρέχοντας όμως και αυτές μοναδικά προνόμια στους συγκεκριμένους κατόχους.

Οι πιστωτικές κάρτες co-branded παρέχουν τις προδιαγραφές των καρτών Mastercard ή Visa με τη διαφορά των επιπρόσθετων παροχών που προσφέρουν στους συγκεκριμένους κατόχους. Συγκεκριμένα οι κάρτες που προσφέρουν τα παραπάνω είναι οι εξής :

- Smart Card Visa ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗ
- «ΑΓΑΠΩ ΤΑ ΠΑΙΔΙΑ» Mastercard
- AB Visa
- AB Visa Electron

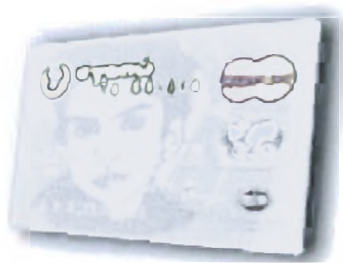
### ➤ SMART CARD VISA ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗ

Το 2003 η Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος προχώρησε στην έκδοση μιας πιστωτικής κάρτας co-branded σε συνεργασία με τα καταστήματα Παρουσίαση. Χαρακτηριστικό αυτής της κάρτας είναι ο μικροεπεξεργαστής ο οποίος είναι ενσωματωμένος στην κάρτα και παρέχει την δυνατότητα πρόσβασης, επεξεργασίας και αξιοποίησης πληροφοριών ώστε να προφυλάσσει τον καταναλωτή από τη δόλια χρήση της κάρτας. Τα χαρακτηριστικά που την διέπουν είναι τα εξής:

- Φέρει την επωνυμία της Εθνικής Τράπεζας και την επωνυμία των καταστημάτων «ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗ».
- Έχει πιστωτικό όριο 900€ το ελάχιστο και 3.600€ το μέγιστο ανάλογα με το εισόδημα του κατόχου.
- Παρέχει ικανοποιητικό όριο ανάληψης 1.000€ μηνιαίως.
- Η συνδρομή για τον πρώτο χρόνο είναι δωρεάν, το 50% της ισχύουσας συνδρομής για τον δεύτερο χρόνο και 30€ για τον τρίτο χρόνο και 15€ για κάθε πρόσθετο μέλος της οικογένειας.
- Το επιτόκιο κυμαίνεται ανάλογο με αυτό της Visa 16% με τις πλέον νόμιμες εισφορές.



➤ «ΑΓΑΠΩ ΤΑ ΠΑΙΔΙΑ» MASTERCARD



Σκοπός της συνεργασίας αυτής είναι αφ' ενός η αύξηση των κατόχων πιστωτικών καρτών και αφετέρου παρουσιάζεται η ευαίσθητη πλευρά αυτών των οργανισμών, που αφορά την οικονομική υποστήριξη για επανένταξη στην κοινωνία των παιδιών των φαναριών. Βασικά χαρακτηριστικά αυτής της κάρτας παρουσιάζονται ως εξής :

- Διεθνής πιστωτική κάρτα Mastercard
- Έκδοση πιστωτικών καρτών για τα πρόσθετα μέλη μιας οικογένειας.
- Ετήσια συνδρομή 29,35€ για το κύριο μέλος της κάρτας και 14,68€ για κάθε μέλος της οικογένειας.
- Επιτόκιο 15,9% συμπεριλαμβανομένου τις νόμιμες εισφορές.
- Ανάληψη μετρητών ανάλογα με το πιστωτικό όριο που διαθέτει ο κάτοχος.
- Το πιστωτικό όριο περιορίζεται το μέγιστο 6.000€ ανάλογα με το ετήσιο πιστωτικό εισόδημα του κατόχου της συγκεκριμένης κάρτας.
- Τέλος παρέχει ένα ειδικό προνόμιο που αφορά την απόδοση μέρους της ετήσιας συνδρομής του τζίρου για την υποστήριξη του προγράμματος.

➤ **AB VISA**

Η AB Visa αποτελεί μία από τις δημοφιλέστερες κάρτες με μοναδικά προνόμια σε Ελλάδα και εξωτερικό για τις καθημερινές συναλλαγές με την χρήση της οποίας ο κάτοχος συγκεντρώνει πόντους με στόχο την εξαργύρωσή τους στα καταστήματα «AB ΒΑΣΙΛΟΠΟΥΛΟΣ» Την AB Visa την χαρακτηρίζουν τα εξής:

- Απαιτούμενο εισόδημα για την έκδοση της έχει οριστεί τα 6.000€.
- Ελάχιστο πιστωτικό όριο 900€ και μέγιστο 6.000€ με την αρχική χορήγηση της κάρτας.
- Επιτόκιο 13,77% + 0,6 οι νόμιμες εισφορές.
- Συνδρομή 24,95€ για το κύριο μέλος και δωρεάν συνδρομή για κάθε πρόσθετο μέλος.
- Ανάληψη μετρητών με κέρδος στους λογαριασμούς των κατόχων της κάρτας.
- Άτοκη περίοδος μέχρι και 6 μήνες σε περίπτωση μεταφοράς υπολοίπου.
- Τέλος έκδοση επιταγής βάσει των πόντων που συγκεντρώνονται από τις συναλλαγές σε Ελλάδα και εξωτερικό.



➤ **AB VISA ELECTRON**

Η AB Visa Electron χορηγείται αποκλειστικά για ηλεκτρονικές συναλλαγές (POS & ATM) και το εισόδημα για την έκδοσή της απαιτεί 3.000€. Αναφέροντας την, την χαρακτηρίζουν τα εξής:

- Ελάχιστο πιστωτικό όριο 300€ και μέγιστο 2.000€.
- Η συνδρομή για την κάρτα αυτή έχει οριστεί τα 21,25€ για κάθε κύριο μέλος της κάρτας αυτής και δωρεάν για κάθε πρόσθετο μέλος της οικογένειας.
- Το επιτόκιο του έχει οριστεί συμπεριλαμβανομένου τις νόμιμες εισφορές στα 14,91%.
- Η άτοκη περίοδος ισχύει και για τη AB Visa Electron.
- Τέλος η έκδοση επιταγής αποστέλλεται μηνιαίως με τον αναλυτικό λογαριασμό, η οποία συμπεριλαμβάνει τους πόντους τους που έχει συγκεντρώσει ο κάτοχος της κάρτας ώστε να τους εξαργυρώσει στα καταστήματα AB ΒΑΣΙΛΟΠΟΥΛΟΣ.

## **2.1.2 ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΕΘΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΣΧΕΤΙΚΕΣ ΜΕ ΚΑΡΤΕΣ**

### **ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΥΠΟΛΟΙΠΟΥ ΑΛΛΩΝ ΚΑΡΤΩΝ**

Η Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος διαθέτει πρόγραμμα μεταφοράς υπολοίπου σε νέους πελάτες με προϋπόθεση να είναι κάτοχοι καρτών Visa, Mastercard, Diners και American Express ώστε η μεταφορά τους να γίνει σε μία από τις χρεωστικές κάρτες της Εθνικής τράπεζας. Προϋπόθεση για πραγματοποίηση είναι μία αίτηση, έκδοση κάρτας ΕΤΕ, αποκόμματα τελευταίων λογαριασμών καθώς και το υπόλοιπο που πρόκειται να μεταφερθεί. Ο κάτοχος από το πρόγραμμα μεταφοράς υπολοίπου κερδίζει την άτοκη περίοδο 6 μηνών από τη στιγμή που ο μεταφερόμενο ποσό εμφανιστεί στην νέα κάρτα της ΕΤΕ. Με την πάροδο των 6 μηνών το ποσό εκτοκίζεται με το χαμηλότερο επιτόκιο των καρτών της τράπεζας. Επιπρόσθετα προσφέρει καλύτερη οικονομική διαχείριση λόγω της συγκέντρωσης των οφειλών σε μία κάρτα.

### **ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΕΠΙΒΡΑΒΕΥΣΗΣ ΚΑΙ ΕΝΙΣΧΥΣΗΣ ΠΕΛΑΤΕΙΑΚΗΣ ΠΙΣΤΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΡΤΩΝ ΕΤΕ «ΑΝΤΑΜΟΙΒΗ»**

Με εγκύκλιο έγγραφο η Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος θέτει σε εφαρμογή ένα νέο πρόγραμμα επιστροφής μετρητών. Σκοπός αυτού του προγράμματος είναι να ενεργοποιήσει τους κατόχους των πιστωτικών καρτών με προσφορές – κίνητρα να χρησιμοποιούν όλο και περισσότερο τις πιστωτικές κάρτες προς όφελός τους. Ο κάτοχος με τις συνολικές του αγορές μπορεί να αποκομίσει επιστροφή μετρητών από 1% έως 2%. Με αυτόν τον τρόπο ενισχύεται η πελατειακή πίστη και ενδυναμώνετε η παρουσία των πιστωτικών καρτών στο χώρο της αγοράς. Τα κίνητρα που αφορούν είτε επιστροφή μετρητών είτε κληρώσεις για την επιστροφή του συνολικού ποσού επιβραβεύει τους κερδοφόρους πελάτες με τελικό στόχο την αύξηση του τζίρου και των υπόλοιπων καρτών.

### **ΠΡΟΝΟΜΙΑΚΟΙ ΤΡΟΠΟΙ ΕΞΟΦΛΗΣΗΣ**

Οι κάρτες της Εθνικής Τράπεζας δίνουν την δυνατότητα στους πελάτες της να εξοφλούν το υπόλοιπο των λογαριασμών τους με την ελάχιστη καταβολή του ενήμερου κεφαλαίου το οποίο ανέρχεται στο 2,5%. Σε περιπτώσεις που η εξόφληση είναι άμεση οι τόκοι είναι μηδενικοί. Τα μέσα για την εξόφληση των λογαριασμών είναι τα καταστήματα της Εθνικής με μετρητά, τα καταστήματα ΕΛΤΑ με τον τρόπο της ταχυπληρωμής, με αυτόματη χρέωση τραπεζικού λογαριασμού είτε με την χρήση των ΑΤΜ και τέλος με το INTERNET BANKING της Εθνικής Τράπεζας.

### **ΤΑΞΙΔΙΩΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ**

Η ασφάλιση καλύπτει τον κάτοχο της πιστωτικής κάρτας καθώς και τα μέλη της οικογένειας που ταξιδεύουν, για ατύχημα που θα συμβεί κατά την διάρκεια του ταξιδιού. Προϋπόθεση για την ασφάλιση τους είναι η αγορά είτε των εισιτηρίων ή ενοικίασης αυτοκινήτου ή έστω δαπάνης για την διαμονή του η οποία έχει πραγματοποιηθεί με την πιστωτική κάρτα τουλάχιστον κατά το 75% του συνολικού κόστους. Το κόστος αποζημίωσης αγγίζει σε ορισμένες περιπτώσεις τα 120.000€ στην κάρτα Platinum.

## 2.2. ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ

Οι πιστωτικές κάρτες που προσφέρει η εμπορική τράπεζα είναι :

- Εμποροκάρτα
- Εμπορική Bank Visa
- Εμπορική Bank Visa Gold
- Εμπορική Bank Visa Electron
- Εμπορική Bank Visa Business
- Εμπορική Bank MasterCard
- ANT1 Visa

Βέβαια όπως και οι υπόλοιπες τράπεζες, έτσι και η Εμπορική Τράπεζα προσφέρει και αυτή με τη σειρά της υπηρεσίες, ώστε να διευκολύνονται οι πελάτες της. Αυτές είναι :

- Υπηρεσία Web Ticketing στα Village Cinemas.
- Υπηρεσία Εμπορική Bank Secure.
- Υπηρεσία μεταφοράς υπολοίπου.

## 2.2.1. ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ ΕΜΠΟΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

### ΕΜΠΟΡΟΚΑΡΤΑ



Η Εμποροκάρτα είναι μια πιστωτική κάρτα που χορηγείται αποκλειστικά από την Εμπορική Τράπεζα. Αναγνωρίζεται από χιλιάδες επιχειρήσεις στην Ελλάδα και παρέχει πλεονεκτήματα, όπως :

- Αποδοχή από 100.000 και πλέον επιχειρήσεις σε όλη την Ελλάδα.
- Πιστωτικό όριο από €1.800 έως €4.000.
- Ολική εξόφληση του λογαριασμού (χωρίς επιβάρυνση από τόκους) ή με δόσεις έκαστη των οποίων αποτελεί το 4% του χρεωστικού υπολοίπου του λογαριασμού πλέον τόκων και λοιπών επιβαρύνσεων (ελάχιστη καταβολή €15).
- Άτοκη περίοδος 24 μέρες από την έκδοση του εκάστοτε λογαριασμού, που μπορεί να φτάσει τις 55.
- Δυνατότητα ανάληψης μετρητών σε όλη την Ελλάδα μέσω του δικτύου ΑΤΜ της τράπεζας.
- Προγράμματα άτοκων δόσεων σε χιλιάδες επιχειρήσεις.
- Δυνατότητα εξόφλησης του λογαριασμού με αυτόματη χρέωση του λογαριασμού καταθέσεων της επιλογής του πελάτη.
- Δυνατότητα ταυτόριθμης κάρτας.
- Δωρεάν ασφαλιστική κάλυψη για ταξίδια στην Ελλάδα και το εξωτερικό για ταξιδιωτικά ατυχήματα, προσωπική και οικογενειακή αστική ευθύνη, καθυστέρηση πτήσης

### ΕΜΠΟΡΙΚΙ BANK VISA



Η Εμπορική Τράπεζα σε συνεργασία με την Visa εκδίδουν την πιστωτική κάρτα Emporiki Bank Visa. Η κάρτα αυτή παρέχει :

- Μεγάλη αποδοχή από 200.000 επιχειρήσεις σε όλη την Ελλάδα και περισσότερες από 19.000.000 σε όλον τον κόσμο, συμπεριλαμβανομένων καταστημάτων, ξενοδοχείων, εστιατορίων, ιατρικών κέντρων κλπ.
- Πιστωτικό όριο από €1.800 έως €4.000.
- Ατοκή περίοδος 24 μέρες από την έκδοση του εκάστοτε λογαριασμού, που μπορεί να φτάσει τις 55.
- Καμιά επιβάρυνση από τόκους εφόσον εξοφλείται εμπρόθεσμα ολόκληρος ο λογαριασμός.
- Ευκολίες πληρωμής, δυνατότητα επιλογής του ύψους της μηνιαίας δόσης που καταβάλλεται, πέραν της ελάχιστης καταβολής του 4%.
- Δυνατότητα ανάληψης μετρητών σε όλη την Ελλάδα (αλλά και συναλλάγματος) ή και ανάληψης συναλλάγματος, όλο το 24ωρο έως και €1.000 το μήνα, ανάλογα με το πιστωτικό όριο, μέσω του δικτύου ΑΤΜ.
- Άμεση αντικατάσταση της κάρτας σε περίπτωση κλοπής της ή απώλειας αλλά και καταβολή μετρητών σε κατάσταση έκτακτης ανάγκης μέχρι να αντικατασταθεί η κάρτα.

- Δυνατότητα αυτόματης πληρωμής με πάγια εντολή χρέωσης του αποταμιευτικού λογαριασμού του πελάτη, χωρίς πρόσθετες επιβαρύνσεις και περιττές μετακινήσεις από τον πελάτη.
- Προγράμματα άτοκων μηνιαίων δόσεων σε όλη την Ελλάδα από χιλιάδες επιχειρήσεις.
- Δυνατότητα χρήσης της υπηρεσίας Emporiki e.Banking για πληρωμή κάρτας, δήλωση κλοπής ή απώλειας, υπόλοιπο και κίνηση πιστωτικής κάρτας.
- Δυνατότητα χρήσης της υπηρεσίας Banktel.
- Δωρεάν ασφαλιστική κάλυψη για ταξίδια στην Ελλάδα και το εξωτερικό για ταξιδιωτικά ατυχήματα, προσωπική και οικογενειακή αστική ευθύνη, καθυστέρηση πτήσης και άφιξης αποσκευών, έξοδα ταξιδιού σε περίπτωση μη πραγματοποίησής του.
- Δυνατότητα αλλαγής του προσωπικού κωδικού (PIN) από το δίκτυο της Εμπορικής Τράπεζας.
- Το επιτόκιο γι'αυτήν την κάρτα ανέρχεται στα 15,00% (+ 0,60%, η εισφορά του Ν.128/75), ενώ η ετήσια συνδρομή για την κύρια κάρτα είναι €26 και για την πρόσθετη €13.

## ΕΜΠΟΡΙΚΗ BANK VISA GOLD



Πρόκειται για μια πιστωτική κάρτα που παρέχει υψηλή ποιότητα υπηρεσιών για πελάτες που επιθυμούν προνομιακή εξυπηρέτηση από εκατομμύρια επιχειρήσεις στην Ελλάδα και το εξωτερικό.

Εκτός από τα προνόμια που παρέχει η Emporiki Bank Visa, η Gold παρέχει επιπλέον :

- Υψηλό πιστωτικό όριο από €4.000 έως και €40.000.
- Πολύ υψηλό όριο μηνιαίων συναλλαγών, που μπορεί να φτάσει και €45.000.
- Δυνατότητα ανάληψης μετρητών όλο το 24ωρο μέχρι και €4.000 το μήνα.
- Δωρεάν πρόσθετες ασφαλιστικές καλύψεις για ταξιδιωτικό ατύχημα, προσωπική και οικογενειακή αστική ευθύνη, καθυστέρηση πτήσης και άφιξη αποσκευών, έξοδα ταξιδιού σε περίπτωση μη πραγματοποίησής του, υγειονομική ασφάλιση (κάλυψη εξόδων νοσοκομειακής περίθαλψης στο εξωτερικό, επίσκεψης συγγενούς προσώπου, επαναπατρισμός μετά τη θεραπεία κλπ.), ασφάλιση οχημάτων (επιτόπου αποκατάσταση της βλάβης ή ρυμούλκηση στο πλησιέστερο συνεργείο, επαναπατρισμός του οχήματος και όλων των επιβατών).
- Το επιτόκιο γι' αυτήν την κάρτα ανέρχεται στα 14,50% (+ 0,60%, η εισφορά του Ν.128/75), ενώ η ετήσια συνδρομή για την κύρια κάρτα είναι €55 και για την πρόσθετη €13.



**ΕΜΠΟΡΙΚΗ BANK VISA ELECTRON**



Η Emporiki Bank Visa Electron απευθύνεται σε όλους εκείνους που αναζητούν μια σύγχρονη, διεθνή και οικονομική πιστωτική κάρτα. Κύριο χαρακτηριστικό της κάρτας αυτής είναι ότι χρησιμοποιείται για την πραγματοποίηση συναλλαγών μόνο μέσα σε ηλεκτρονικό περιβάλλον (π.χ. σε μηχανήματα POS και ATM). Παρέχει όλα τα προνόμια μιας Emporiki Bank Visa και επιπλέον:

- Πιστωτικό όριο από €900 έως €1.500.
- Δυνατότητα πραγματοποίησης τραπεζικών συναλλαγών (αναλήψεις, καταθέσεις, ενημέρωση υπολοίπων, μεταφορά χρημάτων μεταξύ λογαριασμών, πληρωμή δόσεων κάρτας κλπ.) όλο το 24ωρο σε οποιοδήποτε από τα 600 ATM της Εμπορικής σε όλη την Ελλάδα, αλλά και σε 4.000 σημεία μέσω του συστήματος ΔΙΑΣ.
- Το επιτόκιο γι' αυτήν την κάρτα ανέρχεται στα 15,00% (+ 0,60% ,η εισφορά του Ν.128/75), ενώ η ετήσια συνδρομή για την κύρια κάρτα είναι €22 και για την πρόσθετη €11.

## ΕΜΠΟΡΙΚΙ BANK VISA BUSINESS



Η Εμπορική Τράπεζα σε συνεργασία με τον οργανισμό Visa εκδίδει την επιχειρηματική κάρτα Emporiki Bank Visa Business.

Η Εμποροκάρτα αυτή απευθύνεται σε επιχειρήσεις και οργανισμούς που επιθυμούν να χορηγήσουν κάρτες στα στελέχη τους, σαν επιβράβευση ή πρόσθετη αμοιβή, καθώς και για διευκόλυνση των εταιρικών τους δραστηριοτήτων.

Τα επιπλέον προνόμια που παρέχει η κάρτα αυτή είναι τα παρακάτω :

- Μεγαλύτερη άτοκη περίοδος της αγοράς.
- Δυνατότητα πραγματοποίησης αγορών σε επιχειρήσεις κάθε είδους, όπως ξενοδοχεία, εστιατόρια, ταξιδιωτικά γραφεία κτλ.
- Πλήρες πακέτο δωρεάν ασφαλιστικών καλύψεων, ιδιαίτερα αναβαθμισμένο.
- Το επιτόκιο γι' αυτήν την κάρτα ανέρχεται στα 15,00% (+ 0,60%, η εισφορά του Ν.128/75), ενώ η ετήσια συνδρομή για την κύρια κάρτα είναι €26 και για την πρόσθετη €13.

## ΕΜΠΟΡΙΚΙ BANK MASTERCARD



Η Emporiki Bank Mastercard είναι μια διεθνής πιστωτική κάρτα η οποία μπορεί να χρησιμοποιηθεί τόσο στην Ελλάδα, όσο και στο εξωτερικό. Πιο συγκεκριμένα παρέχει :

- Προγράμματα άτοκων δόσεων σε χιλιάδες επιχειρήσεις.
- Κλιμακωτό πιστωτικό όριο έως €4.000.
- Δυνατότητα εξόφλησης λογαριασμού με αυτόματη χρέωση του λογαριασμού καταθέσεων του πελάτη.
- Παροχή μετρητών με πίστωση όλο το 24ωρο από το παγκόσμιο δίκτυο ATM με το σήμα της MasterCard.
- Δυνατότητα χρήσης της υπηρεσίας Banktel καθώς και e-banking της Εμπορικής Τράπεζας .
- Δωρεάν ασφαλιστικές καλύψεις, όπως ταξιδιωτικού ατυχήματος προσωπικής και οικογενειακής αστικής ευθύνης, καθυστέρησης πτήσης και άφιξης αποσκευών, εξόδων ταξιδιού σε περίπτωση μη πραγματοποίησής του.
- Δωρεάν άμεση αντικατάσταση της κάρτας και καταβολή μετρητών έκτακτης ανάγκης σε περίπτωση απώλειας ή κλοπής της κάρτας, καθώς και έκδοση ταυτόριθμης κάρτας.
- Δυνατότητα αλλαγής του προσωπικού κωδικού PIN.
- Δυνατότητα το επιτόκιο γι'αυτήν την κάρτα ανέρχεται στα 15,00% (+ 0,60%, η εισφορά του Ν.128/75), ενώ η ετήσια συνδρομή για την κύρια κάρτα είναι €26 και για την πρόσθετη €13.

**ΕΜΠΟΡΙΚΙ BANK ANT1 VISA**

Τέλος η Εμπορική Τράπεζα σε συνεργασία με τον όμιλο Antenna δημιούργησαν την Ant1 Visa. Η κάρτα αυτή προσφέρει όσα προσφέρει μια κάρτα Visa και ακόμα δώρα, διαγωνισμούς, ψυχαγωγικά παιχνίδια ακόμα και μέσω του προγράμματος του ραδιοτηλεοπτικού σταθμού.

Έχει πιστωτικό όριο μέχρι και €9.000 και προσφέρει εκπτώσεις και δόσεις σε επιλεγμένα καταστήματα.

Το επιτόκιο γι'αυτήν την κάρτα ανέρχεται στα 14,50% (+ 0,60%, η εισφορά του Ν.128/75), ενώ η ετήσια συνδρομή για την κύρια κάρτα είναι €30 και για την πρόσθετη €15.

## **2.2.2. ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΕΜΠΟΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΣΧΕΤΙΚΕΣ ΜΕ ΚΑΡΤΕΣ**

### **ΥΠΗΡΕΣΙΑ WEB TICKETING ΣΤΑ VILLAGE CINEMAS**

Το Web Ticketing αποτελεί μια ενοποιημένη υπηρεσία ηλεκτρονικής αγοράς εισιτηρίων, μέσω πιστωτικής κάρτας, με την οποία ο πελάτης μπορεί να αγοράσει άμεσα και γρήγορα τα εισιτήρια του, χρησιμοποιώντας το αυτόματο τηλεφωνικό κέντρο (call center), ή και την ιστοσελίδα (web site) των Village Cinemas, όπου παρέχονται όλες οι πληροφορίες για τις ταινίες που παίζονται, καθώς και η δυνατότητα αποστολής του εβδομαδιαίου προγράμματος, μέσω e-mail.

### **ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΕΜΠΟΡΙΚΙ BANK SECURE**

Πρόκειται για μια υπηρεσία αγοράς προϊόντων στο διαδίκτυο μέσω πιστωτικής κάρτας. Η υπηρεσία Emporiki Bank Secure της Εμπορικής Τράπεζας παρέχει στους χρήστες μεγάλη ασφάλεια για τις συναλλαγές τους μέσω Internet. Τους επιτρέπει να επιλέξουν ένα μυστικό κωδικό πρόσβασης που χρειάζεται να πληκτρολογήσουν μαζί με τον αριθμό της κάρτας τους και την ημερομηνία λήξης της, όταν κάνουν αγορές από επιχειρήσεις που συνεργάζονται με αυτήν την υπηρεσία μέσω Internet. Η εν λόγω υπηρεσία δεν επιβεβαιώνει την ποιότητα των προϊόντων ή υπηρεσιών που παραγγέλλονται. Κάθε φορά που χρησιμοποιείται η κάρτα για online αγορές με συνεργαζόμενες επιχειρήσεις, ζητείται να επιβεβαιωθεί η αγορά, βάζοντας τον κωδικό πρόσβασης σε μία ασφαλή και απόλυτα αξιόπιστη οθόνη.

### ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΜΕΤΑΦΟΡΑΣ ΥΠΟΛΟΙΠΟΥ

Η Εμπορική Τράπεζα προσφέρει στους πελάτες της τη δυνατότητα μεταφοράς ολόκληρου ή τμήματος του χρεωστικού τους υπολοίπου που τυχόν έχουν σε πιστωτικές κάρτες άλλων τραπεζών, στις πιστωτικές κάρτες της Εμπορικής. Με την ολοκλήρωση της μεταφοράς υπολοίπου, η κάρτα της άλλης τράπεζας θα εξακολουθεί να ισχύει, αλλά το υπόλοιπό της θα έχει μειωθεί κατά το ποσό που έχει μεταφερθεί.

Μεταφέροντας το υπόλοιπο από πιστωτικές κάρτες μιας άλλης τράπεζας, ο πελάτης αποκτά ένα λογαριασμό και μια ημερομηνία πληρωμής για όλες τις οφειλές από κάρτες καθώς και άτοκη περίοδο 6 μηνών.

Σ' αυτό το σημείο πρέπει να αναφέρουμε ότι η μεταφορά υπολοίπου ισχύει σε όλες τις πιστωτικές κάρτες της Εμπορικής, αλλά όχι μεταξύ δύο καρτών της Εμπορικής.

### 2.3. CITIBANK

Οι πιστωτικές κάρτες που προσφέρει η Citibank είναι οι εξής:

- Citibank Visa
- Citibank Visa Vodafone
- Citibank Gold Visa
- Citibank Platinum Visa
- Ολυμπιακός Citibank Visa
- Citibank MasterCard
- Citibank Gold MasterCard
- Basic Citibank MasterCard
- Citibank Visa Φοιτητική
- Citibank Alico Visa
- Κάρτες προσωπικές κι εταιρικές Diners Club

Ακόμη η Citibank ,όπως και οι περισσότερες τράπεζες, προσφέρει μια σειρά από υπηρεσίες και προϊόντα που σχετίζονται άμεσα με τις πιστωτικές κάρτες και αποσκοπούν στην εξυπηρέτηση των πελατών τους. Κάποιες απ'αυτές είναι:

- Citibank Cards Online
- Citiphone Banking
- Υπηρεσία Έγκαιρης Ειδοποίησης σε περίπτωση απάτης
- Υπηρεσία Μεταφοράς Υπολοίπου

Τέλος να αναφέρουμε ότι για την απόκτηση μιας κάρτας τα απαραίτητα δικαιολογητικά είναι:

- Φωτοτυπία του πρόσφατου εκκαθαριστικού σημειώματος της εφορίας.
- Φωτοτυπία των δύο όψεων της αστυνομικής ταυτότητας.
- Εάν πρόκειται να εκδοθεί κάρτα για πρόσθετο μέλος ,φωτοτυπία ταυτότητας του υποψήφιου για πρόσθετο μέλος.

### 2.3.1. ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ CITIBANK

#### CITIBANK VISA

Τα πλεονεκτήματα της κάρτας αυτής είναι:

- Άτοκες δόσεις που προσφέρουν οι κάρτες Citibank στα καταστήματα που φέρουν το ειδικό σήμα.
- Μεταφορά υπολοίπου με επιτόκιο 0%.
- Ελάχιστη καταβολή κάθε μήνα 3% του εκάστοτε υπολοίπου.
- Παγκόσμια αποδοχή σε 21.000.000 επιχειρήσεις σε όλο τον κόσμο και σε 120.000 επιχειρήσεις στην Ελλάδα.
- Δωρεάν πρόσθετες κάρτες με δυνατότητα έκδοσης έως και 3 πρόσθετων καρτών.
- Δωρεάν ταξιδιωτική ασφάλιση για προσωπικά ατυχήματα, αστική ευθύνη προς τρίτους, καθυστέρηση πτήσης, καθυστέρηση ή απώλεια αποσκευών, καθώς και ιατρικής βοήθειας. Ισχύει για ταξίδια στην Ελλάδα και στο εξωτερικό, για αποστάσεις άνω των 30 χλμ. από το τόπο κατοικίας του κατόχου. Σε περίπτωση αιφνίδιας ασθένειας ή ατυχήματος παρέχεται μεταφορά σε νοσοκομείο, έξοδα νοσηλείας στο εξωτερικό, κόστος εισιτηρίων για να μεταβεί στον ασθενή κάποιος τρίτος, κάλυψη εξόδων επιστροφής στην Ελλάδα.
- Δυνατότητα έκδοσης του πλαστικού της κάρτας με τη φωτογραφία του κατόχου.
- 24ωρη τηλεφωνική εξυπηρέτηση μέσω του Citiphone.
- Πρόγραμμα Credit Shield. Ότι και να συμβεί στον πελάτη, η κάρτα θα αποπληρωθεί από τη Citibank, αρκεί ο πελάτης να συμμετέχει στο πρόγραμμα.
- Υπηρεσία έγκαιρης ειδοποίησης σε περίπτωση απάτης. Περιορίζει τις πιθανότητες απάτης μια και αν παρατηρηθεί ασυνήθιστη συναλλαγή στην κάρτα σας,



θα σας τηλεφωνήσει για να την επιβεβαιώσει. Οι ύποπτες συναλλαγές καταγράφονται και μελετώνται από το αρμόδιο τμήμα της τράπεζας. Αν διαπιστωθεί ότι έχετε και στο παρελθόν πραγματοποιήσει ανάλογες συναλλαγές, όσες καταγράφηκαν δε θεωρούνται πια ύποπτες.

Αν όμως διαπιστωθεί ότι είναι η πρώτη φορά που συμπεριφέρεστε έτσι ως καταναλωτής, η τράπεζα θα επικοινωνήσει μαζί σας για να επιβεβαιώσει τις κινήσεις της κάρτας σας. Σε περίπτωση που η κάρτα σας χρησιμοποιήθηκε από κάποιον άλλο, θα μπλοκαριστεί αμέσως, προστατεύοντάς σας από περαιτέρω συναλλαγές εις βάρος σας.

- Εύκολη ανάληψη μετρητών από το δίκτυο Citinet σε όλη την Ελλάδα απ'όλα τα ATMs της Citibank και σε 450.000 ATMs που φέρουν το σήμα VISA σε όλο τον κόσμο. Δυνατότητα ανάληψης έως και € 1.000 στην Ελλάδα και στο εξωτερικό. Σε περίπτωση που ο πελάτης είναι και κάτοχος Citibank MasterCard, τότε δικαιούται € 500 το μήνα για κάθε κάρτα.
- Μέσω του οδηγού προσφορών «Best Seller» ο πελάτης μπορεί να εκμεταλλευθεί τις προνομιακές τιμές και άτοκες δόσεις προσφέρονται σε μια σειρά από προϊόντα και υπηρεσίες (ταξίδια, διασκέδαση, αγορές). Ο οδηγός αυτός φτάνει στα χέρια του πελάτη σε τακτά χρονικά διαστήματα, μαζί με το μηνιαίο λογαριασμό της κάρτας.
- Το επιτόκιο ανέρχεται στο 16,5%, ενώ η ετήσια συνδρομή για το πρώτο χρόνο είναι δωρεάν και στη συνέχεια €35,22.



### CITIBANK VISA VODAFONE

Η κάρτα αυτή απευθύνεται αποκλειστικά και μόνο σε όλους τους συνδρομητές της Vodafone, είτε είναι με συμβόλαιο είτε είναι κάτοχοι καρτοκινητού Vodafone a la Carte ή CU.

Με την Citibank Visa Vodafone ο κάτοχος απολαμβάνει όλα τα προνόμια της Citibank Visa όπως αυτά περιεγράφησαν στην προηγούμενη ενότητα (βλ. σελ.).

Επιπλέον κάνοντας αγορές μέσω αυτής, το 2% των μηνιαίων συναλλαγών αφαιρείται σαν έκπτωση από το λογαριασμό του κινητού του κατόχου ή προστίθεται σαν δωρεάν χρόνος ομιλίας στο καρτοκινητό του κατόχου. Το ποσό που πιστώνεται κάθε μήνα στο λογαριασμό Vodafone αφαιρείται μόνο απ'τη χρέωση των λεπτών συνομιλίας και όχι από το μηνιαίο πάγιο τέλος. Κάθε μήνα το μέγιστο ποσό που μπορεί να πιστωθεί είτε σαν έκπτωση, είτε σαν δωρεάν χρόνος ομιλίας, είναι € 44.Απαραίτητη προϋπόθεση είναι οι μηνιαίες συναλλαγές του κατόχου με την κάρτα να ξεπερνούν τα € 88.

Μέσω του λογαριασμού Citibank Visa Vodafone, ο συνδρομητής ενημερώνεται κάθε μήνα για το ποσό που έχει κερδίσει βάσει των συναλλαγών.

Τέλος το επιτόκιο για την κάρτα αυτή ανέρχεται στο 16,5%, ενώ η ετήσια συνδρομή για το πρώτο χρόνο είναι δωρεάν και στη συνέχεια €35,22 και για την gold το επιτόκιο είναι 15,50% με ετήσια συνδρομή δωρεάν για το πρώτο χρόνο και μετά €58,69.



### CITIBANK GOLD VISA

Τα προνόμια που προσφέρει η Citibank Gold Visa είναι όλα αυτά που προσφέρει μια Citibank Visa όπως αυτά έχουν περιγραφεί και παραπάνω (βλ. σελ. ) και ακόμη:

- Αυξημένο πιστωτικό όριο, το οποίο αυξάνεται σε τακτά χρονικά διαστήματα σύμφωνα με τις ανάγκες του πελάτη.
- Οδηγός προσφορών Gold Life. Μέσω του οδηγού Gold Life παρουσιάζονται τακτικά προτάσεις για αγορές, διασκέδαση και ταξίδια με προνομιακές τιμές και άτοκες δόσεις.
- Γρήγορη αντικατάσταση της κάρτας σε 48 ώρες, σε περίπτωση απώλειας ή κλοπής .
- Ελάχιστη μηνιαία καταβολή 3% του εκάστοτε υπολοίπου.
- Το επιτόκιο ανέρχεται στο 15,5% ,ενώ η ετήσια συνδρομή για το πρώτο χρόνο είναι δωρεάν και στη συνέχεια €58,69



### CITIBANK PLATINUM VISA

Η Citibank Platinum Visa χαρίζει στους κατόχους τις, εκτός από τα προνόμια και χαρακτηριστικά μιας Citibank Visa, και τα παρακάτω:

- Επιστροφή συνδρομής εφ'όσον οι ετήσιες αγορές υπερβαίνουν το ύψος των € 5.000.
- Δυνατότητα ανάληψης μετρητών άνευ πιστωτικού ορίου.
- Αυτόματη εξόφληση λογαριασμών μέσω του τραπεζικού λογαριασμού του πελάτη Citibank.
- Αναλυτική ετήσια κατάσταση η οποία αποστέλλεται ταχυδρομικά.
- Το επιτόκιο ανέρχεται στο 12,8% ,ενώ η ετήσια συνδρομή για το πρώτο χρόνο είναι δωρεάν και στη συνέχεια €100.



### ΟΛΥΜΠΙΑΚΟΣ CITIBANK VISA

Ο χρηματοπιστωτικός όμιλος Citibank σε συνεργασία με την μεγαλύτερη αθλητική οικογένεια στην Ελλάδα, τον Ολυμπιακό προσφέρουν την πιστωτική κάρτα Ολυμπιακός Citibank Visa.

Βέβαια απευθύνεται σε όλους τους φίλους του Ολυμπιακού και προσφέρει όλα τα προνόμια και χαρακτηριστικά των πιστωτικών καρτών Citibank Visa. Επιπλέον προσφέρει προνόμια ειδικά σχεδιασμένα προνόμια για τους φιλάθλους του Ολυμπιακού, όπως :

- Πρόγραμμα συλλογής πόντων που χαρίζει ερυθρόλευκα δώρα. Σε κάθε συναλλαγή του πελάτη με την κάρτα αυτή συγκεντρώνει πόντους τους οποίους μπορεί να τους εξαργυρώσει επιλέγοντας κάποιο από τα δώρα που προσφέρει το πρόγραμμα συλλογής πόντων. Συγκεκριμένα για κάθε συναλλαγή € 10 αντιστοιχεί 1 πόντος, ειδικά για αγορές στα καταστήματα του Ολυμπιακού ή για την αγορά εισιτηρίων διαρκείας μέσω της κάρτας, για κάθε συναλλαγή των € 10 αντιστοιχούν 1,5 πόντοι.
- Πρόγραμμα «Γκολ και Πόντοι». Για κάθε γκολ της αγαπημένης μας ομάδας σε όλους τους επίσημους αγώνες (Πρωτάθλημα, Κύπελλο, Ευρωπαϊκοί Αγώνες), ο κάτοχος κερδίζει 0,5 πόντο που προστίθεται σε αυτούς που συγκεντρώνει από τις καθημερινές του συναλλαγές. Τέλος σε περίπτωση κατάκτησης του Πρωταθλήματος από την ερυθρόλευκη ομάδα ο κάτοχος κερδίζει επιπλέον 30 πόντους, του Κυπέλλου 15 πόντους ή όταν κάνει το Double 60 πόντους.
- Υπηρεσία αγοράς και κράτησης εισιτηρίων στο γήπεδο Καραϊσκάκη.
- Άτοκες δόσεις για την αγορά εισιτηρίων διαρκείας καθώς και για αγορές στα καταστήματα του Ολυμπιακού.

- Δυνατότητα εξόφλησης της ετήσιας συνδρομής μέλους του Θρύλου.
- Δωρεάν συνδρομή κάρτας για τον πρώτο χρόνο.



Η κάρτα Ολυμπιακός Citibank Visa προσφέρεται σε τρεις τύπους:

- Ολυμπιακός Citibank Visa Classic, η οποία προσφέρει όλα τα χαρακτηριστικά και προνόμια μιας Citibank Visa, αλλά και αυτά που σχετίζονται με τον Ολυμπιακό. Το επιτόκιο ανέρχεται στο 15,8%, ενώ η ετήσια συνδρομή για το πρώτο χρόνο είναι δωρεάν και στη συνέχεια €35.
- Ολυμπιακός Citibank Visa Gold, η οποία προσφέρει όλα τα χαρακτηριστικά και προνόμια μιας Citibank Visa, υψηλά πιστωτικά όρια καθώς και αυτά που σχετίζονται με τον Ολυμπιακό. Το επιτόκιο ανέρχεται στο 15,5%, ενώ η ετήσια συνδρομή για το πρώτο χρόνο είναι δωρεάν και στη συνέχεια €60.
- Ολυμπιακός Citibank Visa Student, η οποία απευθύνεται σε φοιτητές σχολών Α.Ε.Ι., Τ.Ε.Ι., ιδιωτικών αναγνωρισμένων κολεγίων. Για την απόκτησή της δεν χρειάζονται δικαιολογητικά εισοδήματος παρά μόνο η φοιτητική και αστυνομική ταυτότητα του σπουδαστή. Το επιτόκιο ανέρχεται στο 15,3%, ενώ η ετήσια συνδρομή για το πρώτο χρόνο είναι δωρεάν και στη συνέχεια €20.

### CITIBANK MASTERCARD

Η Citibank σε συνδυασμό με την MasterCard προσφέρει την πιστωτική κάρτα Citibank MasterCard με τα παρακάτω πλεονεκτήματα:

- Υπηρεσία έγκαιρης ειδοποίησης σε περίπτωση απάτης. Περιορίζει τις πιθανότητες απάτης μιας και αν παρατηρηθεί ασυνήθιστη συναλλαγή στην κάρτα σας, θα σας τηλεφωνήσει για να την επιβεβαιώσει. Οι ύποπτες συναλλαγές καταγράφονται και μελετώνται από το αρμόδιο τμήμα της τράπεζας. Αν διαπιστωθεί ότι έχετε και στο παρελθόν πραγματοποιήσει ανάλογες συναλλαγές, όσες καταγράφηκαν δε θεωρούνται πια ύποπτες.

Αν όμως διαπιστωθεί ότι είναι η πρώτη φορά που συμπεριφέρεστε έτσι ως καταναλωτής, η τράπεζα θα επικοινωνήσει μαζί σας για να επιβεβαιώσει τις κινήσεις της κάρτας σας. Σε περίπτωση που η κάρτα σας χρησιμοποιήθηκε από κάποιον άλλο, θα μπλοκαριστεί αμέσως, προστατεύοντάς σας από περαιτέρω συναλλαγές εις βάρος σας.

- Άτοκες δόσεις που προσφέρουν οι κάρτες Citibank στα καταστήματα που έχουν το ειδικό σήμα.
- Μεταφορά υπολοίπου ,με 0% επιτόκιο.
- Ελάχιστη καταβολή 3% του εκάστοτε υπολοίπου.
- Παγκόσμια αποδοχή σε 20.000.000 επιχειρήσεις σε όλον τον κόσμο και σε 100.000 επιχειρήσεις στην Ελλάδα.
- Δωρεάν πρόσθετες κάρτες με δυνατότητα έκδοσης έως και τριών.
- Δυνατότητα έκδοσης του πλαστικού της κάρτας με τη φωτογραφία του κατόχου.
- 24ωρη τηλεφωνική εξυπηρέτηση μέσω του Citiphone Banking.

- Πρόγραμμα Credit Shield. Ότι και να συμβεί στον πελάτη, η κάρτα θα αποπληρωθεί από τη Citibank, αρκεί ο πελάτης να συμμετέχει στο πρόγραμμα.
- Δυνατότητα ανάληψης μετρητών από το δίκτυο Citinet σε όλη την Ελλάδα, από όλα τα ATMs της Citibank και σε 450.000 ATMs που φέρουν το ειδικό σήμα σε όλο τον κόσμο.
- Δυνατότητα ανάληψης μετρητών έως και € 1.000 στην Ελλάδα και στο εξωτερικό. Σε περίπτωση που ο πελάτης είναι και κάτοχος Citibank Visa τότε δικαιούται € 500 το μήνα από κάθε κάρτα.
- Οδηγός προσφορών «Best Seller». Ο πελάτης, μέσω του οδηγού αυτού, που φτάνει στα χέρια του σε τακτά χρονικά διαστήματα μαζί με το μηνιαίο λογαριασμό της κάρτας του μπορεί να εκμεταλλευθεί τις προτάσεις για αγορές, διασκέδαση και ταξίδια, σε προνομιακές τιμές και άτοκες δόσεις.
- Δωρεάν ταξιδιωτική ασφάλιση για προσωπικά ατυχήματα, αστική ευθύνη προς τρίτους, καθυστέρηση πτήσης, καθυστέρηση ή απώλεια αποσκευών, καθώς και ιατρικής βοήθειας. Ισχύει για ταξίδια στην Ελλάδα και στο εξωτερικό, για αποστάσεις άνω των 30 χλμ. από το τόπο κατοικίας του κατόχου. Σε περίπτωση αιφνίδιας ασθένειας ή ατυχήματος παρέχεται μεταφορά σε νοσοκομείο, έξοδα νοσηλείας στο εξωτερικό, κόστος εισιτηρίων για να μεταβεί στον ασθενή κάποιος τρίτος, κάλυψη εξόδων επιστροφής στην Ελλάδα.
- Το επιτόκιο ανέρχεται στο 16,5%, ενώ η ετήσια συνδρομή για το πρώτο χρόνο είναι δωρεάν και στη συνέχεια €35,22





### CITIBANK GOLD MASTERCARD

Τα χαρακτηριστικά και πλεονεκτήματα της κάρτας αυτής είναι αυτά μιας οποιασδήποτε Citibank MasterCard και επιπλέον:

- Αυξημένο πιστωτικό όριο για απεριόριστη ελευθερία κινήσεων το οποίο αυξάνεται σε τακτά χρονικά διαστήματα.
- Μεταφορά υπολοίπου από κάρτες άλλων τραπεζών με 0% επιτόκιο για 6 μήνες.
- Οδηγός προσφορών «Premium Life» Μέσω του οδηγού παρουσιάζονται τακτικά προτάσεις για αγορές, διασκέδαση, ταξίδια με προνομιακές τιμές και άτοκες δόσεις.
- Γρήγορη αντικατάσταση της κάρτας σε περίπτωση απώλειας ή κλοπής έπειτα από τηλεφωνική ενημέρωση.
- Το επιτόκιο ανέρχεται στο 15,5%, ενώ η ετήσια συνδρομή είναι €60.



### BASIC CITIBANK MASTERCARD

Η πιστωτική κάρτα Basic Citibank MasterCard χορηγήθηκε από την Citibank το Δεκέμβριο του 2003. Πρόκειται για μια σχετικά νέα κάρτα.



Η διαφορά της σε σχέση με τις υπόλοιπες Citibank MasterCard είναι ότι το επιτόκίό της για τον πρώτο χρόνο κυμαίνεται στο 14,5%. Ο πελάτης μπορεί να διατηρήσει το επιτόκιο αυτό και μετά τον πρώτο χρόνο, με την προϋπόθεση να πραγματοποιήσει συναλλαγές ύψους € 900 σε διάστημα 12 μηνών από την ημερομηνία έκδοσης της κάρτας. Σε αντίθετη περίπτωση το επιτόκιο θα διαμορφωθεί σε 16,5%. Τέλος η μηνιαία συνδρομή της ανέρχεται στα € 28,5, ενώ το πιστωτικό της όριο στα € 1.500.

Η κάρτα αυτή δεν παρέχει τα ακόλουθα προνόμια των άλλων καρτών:

- Δυνατότητα φωτογραφίας.
- Μεταφορά υπολοίπου.
- Πρόσθετες κάρτες.
- Δωρεάν ασφάλιση.
- Οδηγό αγορών «Best Seller».
- Αυτόματη αύξηση ορίων.
- Το επιτόκιο ανέρχεται στο 14,5%(υπό την προϋπόθεση ότι θα πραγματοποιηθούν συναλλαγές ύψους €900 σε διάστημα 12 μηνών ,σε άλλη περίπτωση 16,5%), ενώ η ετήσια συνδρομή είναι €28,5.

### STUDENT CITIBANK VISA

Η Citibank δημιούργησε μια κάρτα αποκλειστικά για φοιτητές. Για την απόκτησή της απαιτούνται ως δικαιολογητικά μόνο αντίγραφα της σπουδαστικής και της αστυνομικής ταυτότητας του ενδιαφερόμενου. Κάτοχοι μπορούν να γίνουν οι σπουδαστές σε Ελληνικό Πανεπιστήμιο (Α.Ε.Ι. και Τ.Ε.Ι.) ή σε ένα από τα εξής ιδιωτικά κολέγια :

- AKTO
- Southeastern
- BCA
- Deree
- IST Studies
- La Verne
- ICBS ,Athens & Thessaloniki Business School
- Mediterranean ECS
- New York College
- Science & Business Studies College (SBS)
- American College Thessaloniki
- University of Indianapolis

Με την απόκτηση της κάρτας ο κάτοχος μπορεί να απολαύσει όλα τα προνόμια μιας Citibank Visa, ενώ του παρέχεται δωρεάν για 1 χρόνο η διεθνή φοιτητική ταυτότητα ISIC. Επιπλέον του παρέχεται και ο οδηγός αγορών «Student Zone».

Το επιτόκιο ανέρχεται στο 16,5%, ενώ η ετήσια συνδρομή για το πρώτο χρόνο είναι δωρεάν και στη συνέχεια €17,6.



### ALICO CITIBANK VISA

Η Citibank σε συνεργασία με την Alico AIG Life δημιούργησε την Alico Citibank Visa, η οποία προσφέρεται είτε σε χρυσή είτε σε ασημένια.



Εκτός από τα προνόμια και χαρακτηριστικά μιας Citibank Visa η Alico Citibank Visa προσφέρει τα παρακάτω :

- MED-EX πρόσθετο όριο συναλλαγών € 15.000 στην κάρτα του κατόχου, για νοσοκομειακή χρήση (εφ'όσον είναι ασφαλισμένος με νοσοκομειακό πρόγραμμα της Alico AIG Life).
- Δυνατότητα χρέωσης της κάρτας με όλα τα ασφάλιστρα της Alico AIG Life, παρέχοντας συνεχή ασφαλιστική κάλυψη.
- Δωρεάν συνδρομή για το πρώτο χρόνο και επιστροφή συνδρομής κάθε χρόνο εφ'όσον το ύψος των ετήσιων ασφαλίστρων του κατόχου στην Alico AIG Life, που χρεώνονται στην κάρτα Alico Citibank Visa, υπερβαίνει το ποσό των 100 ευρώ.
- Δυνατότητα πληρωμής των ασφαλίστρων με μηνιαίες, τριμηνιαίες, εξαμηνιαίες και ετήσιες καταβολές.
- Το επιτόκιο ανέρχεται στο 16,5%, ενώ η ετήσια συνδρομή για το πρώτο χρόνο είναι δωρεάν και στη συνέχεια €35,22 και για την gold το επιτόκιο είναι 15,5% και η συνδρομή για τον πρώτο χρόνο είναι δωρεάν και μετά €58,69(υπό την προϋπόθεση ότι θα πραγματοποιηθούν συναλλαγές ύψους €900 σε διάστημα 12 μηνών, σε άλλη περίπτωση 16,5%).

## ΚΑΡΤΕΣ DINERS CLUB

### Α. ΠΡΟΣΩΠΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ DINERS CLUB

#### ΠΡΟΝΟΜΙΑ ΠΡΟΣΩΠΙΚΩΝ ΚΑΡΤΩΝ DINERS CLUB

Τα προνόμια που μπορεί να απολαύσει ο κάτοχος μιας προσωπικής κάρτας Diners Club είναι τα ακόλουθα :

- Ελάχιστη καταβολή 5% του εκάστοτε υπολοίπου και επιτόκιο 14,8%.
- Diners Cosmos Club. Ταξιδιωτική υπηρεσία που προσφέρει ειδικά πακέτα διακοπών, με προνομιακούς όρους πληρωμής, πολλές άτοκες δόσεις και εκπτώσεις.
- Buy & Fly. Πρόγραμμα με το οποίο ο κάτοχος όσο περισσότερο χρησιμοποιεί την κάρτα του κερδίζει ταξιδιωτικές υπηρεσίες της επιλογής του.
- Diners Health Club. Υπηρεσίες γύρω από το χώρο της υγείας, όπως 24ωρη συμβουλευτική γραμμή επικοινωνίας και ειδικές τιμές για ιατρικές επισκέψεις και διαγνωστικές εξετάσεις.
- Dine Diners. 50% έκπτωση σε εστιατόρια στην Αθήνα και στη Θεσσαλονίκη.
- Weekend Magic. Σε ξενοδοχεία σε όλη την Ελλάδα, στις 2 διανυκτερεύσεις η 1 επιπλέον δωρεάν.
- Δωρεάν πρόσθετες κάρτες για πάντα.
- Signature Exclusive. Οδηγός αγορών 4 φορές το χρόνο με άτοκες δόσεις, εκπτώσεις και προσφορές.
- Ασφάλιση αγορών, για αντικείμενα κόστους από € 58,69-1.173,88 από τυχαία καταστροφή, φωτιά ή κλοπή συνεπεία ληστείας ή διάρρηξης.
- Ασφάλιση μετακινήσεων μέχρι € 59.000 με κόστος € 3,23 το μήνα.

#### -ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ ΕΛΛΗΝΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ-

- 17 τοπικοί οδηγοί αγορών σε επιλεγμένες εμπορικές περιοχές (αστικές περιοχές και επαρχία).
- Πρόγραμμα Ξένιος. Μέχρι και 30% έκπτωση και άτοκες δόσεις σε ξενοδοχεία την καλοκαιρινή περίοδο.
- Ανάληψη μετρητών μέχρι και € 1.000 το μήνα ανά λογαριασμό κι όχι ανά κάρτα.
- Citiphone, 24ωρη τηλεφωνική εξυπηρέτηση.
- Airport Lounges. 80 ειδικά διαμορφωμένες αίθουσες αναμονής σε διεθνή αεροδρόμια σε ολόκληρο τον κόσμο. Υπάρχει και στο «Ελευθέριος Βενιζέλος» ειδικά διαμορφωμένος χώρος, ο Goldair Handling Airport Lounge.
- Εξόφληση λογαριασμών είτε στα ταμεία της Citibank και της Εμπορικής Τράπεζας, είτε με αυτόματη εξόφληση, ή στα κέντρα τραπεζικών συναλλαγών της Citibank (24 ώρες το 24ωρο) με ένα τηλέφωνο στο Citiphone Banking, ή ακόμα και μέσω internet με την υπηρεσία Citibank Online.
- Οδηγός αγορών ON-LINE στο [www.dinersclub.gr](http://www.dinersclub.gr)
- Οι ετήσιες συνδρομές για τις κάρτες Diners Club είναι για την κύρια κάρτα δωρεάν για τον πρώτο χρόνο και ο δεύτερος χρόνος €64,56, ενώ για τις πρόσθετες κάρτες είναι δωρεάν εφ'όρου ζωής.

## ΠΡΟΝΟΜΙΑ ΚΑΡΤΩΝ DINERS CLUB PRESTIGE

Τα προνόμια που μπορεί να απολαύσει ο κάτοχος μιας προσωπικής κάρτας Diners Club Prestige είναι τα ακόλουθα :

- Κάρτα συναλλαγών για αγορές χωρίς τόκους και προκαθορισμένο όριο.
- Υπηρεσία που ενημερώνει τα μέλη για κρατήσεις για πολιτιστικά γεγονότα και αθλητικές εκδηλώσεις στην Ελλάδα και στο εξωτερικό. Τα μέλη μπορούν μέσω αυτής της υπηρεσίας να αγοράσουν και να στείλουν δώρα, να ενημερωθούν για ιδιωτικά Clubs και ομίλους, μ'ένα τηλεφώνημα.
- Δυνατότητα έκπτωσης 15% σε πολυτελή εστιατόρια της Αθήνας και της Θεσσαλονίκης, όλες τις μέρες της εβδομάδας.
- Προνομιακές τιμές και υπηρεσίες υγείας από το Diners Health Club σε συνεργασία με μεγάλο διαγνωστικό κέντρο για δωρεάν οδοντιατρική φροντίδα, αισθητική δερματολογία-ομορφιά με έκπτωση 50%, διαγνωστικές εξετάσεις-Check ups.
- Υπηρεσία με επενδυτικούς συμβούλους της Citibank οι οποίοι προσφέρουν οικονομικές συμβουλές.
- Αποκλειστική γραμμή επικοινωνίας 24 ώρες το 24ωρο, στελεχωμένο με έμπειρο προσωπικό.
- Οι ετήσιες συνδρομές για τις κάρτες Diners Club είναι για την κύρια κάρτα δωρεάν για τον πρώτο χρόνο και ο δεύτερος χρόνος €160, ενώ για τις πρόσθετες κάρτες είναι δωρεάν εφ'όρου ζωής. Ειδικά για τα μέλη του Diners Club, η νέα κάρτα Prestige προσφέρεται στην συνδρομή των €80 εφ'όρου ζωής.

## ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗ ΚΑΡΤΩΝ - ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ ΑΠΟΚΤΗΣΗΣ

### ➤ **Diners Classic**



Πρόκειται για την κλασική κάρτα Diners της Citibank. Για να την αποκτήσει κάποιος θα πρέπει να είναι φυσικό πρόσωπο άνω των 23 ετών.

### ➤ **Diners Club Vodafone**



Αυτή η κάρτα παρέχει έκπτωση στο λογαριασμό του κινητού του κατόχου Vodafone έως και € 705 το χρόνο ή ίση με το 2,4% + Φ.Π.Α. επί των μηνιαίων συναλλαγών που πραγματοποιεί με την κάρτα του. Επιπλέον συνδυάζει όλα τα πλεονεκτήματα του Diners Club. Για την απόκτησή της απαιτείται η ύπαρξη φυσικού προσώπου άνω των 23 ετών, να είναι συνδρομητής Vodafone και να εξοφλεί το λογαριασμό του κινητού μέσω της κάρτας.

### ➤ **Diners Club Unicef**



Η κάρτα αυτή δίνει τη δυνατότητα στον κάτοχό της να ενισχύσει το έργο της Unicef. Χωρίς καμιά επιβάρυνση για το χρήστη,



το 0,5% της αξίας των αγορών του διατίθεται στα προγράμματα εμβολιασμού της Unicef.

Τα προγράμματα αυτά διεξάγονται σε 162 χώρες και σκοπό έχουν να προστατεύσουν τα παιδιά από τις πιο σοβαρές ασθένειες (πολιομυελίτιδα, ιλαρά, κοκίτη, τέτανο, φυματίωση, διφθερίτιδα). Κάθε χρόνο, η Unicef εμβολιάζει περίπου 3.000.000 παιδιά. Η συνεισφορά, όσο μικρή και αν είναι, έχει ανυπολόγιστη αξία αν αναλογιστεί κανείς ότι για τα απαραίτητα εμβόλια κατά της πολιομυελίτιδας 300 παιδιών στην Κίνα, αρκούν μόλις 55€.

Για την απόκτησή της απαιτείται η ύπαρξη φυσικού προσώπου άνω των 23 ετών.

#### ➤ ΑΕΚ Diners Club



Η κάρτα ΑΕΚ - DINERS απευθύνεται αποκλειστικά στους φιλάθλους της ΑΕΚ, δίνοντάς τους τη δυνατότητα να απολαύσουν αποκλειστικά προνόμια, όπως άτοκες δόσεις στα εισιτήρια διαρκείας και να κερδίσουν μοναδικά «κιτρινόμαυρα» δώρα, μέσα από το Πρόγραμμα Ανταμοιβής. Μέσω αυτής οι φίλοι της ΑΕΚ μπορούν να προμηθεύονται τα εισιτήρια διαρκείας με έως 12 άτοκες δόσεις. Επιπλέον, προσφέρει όλα τα προνόμια μιας κάρτας Diners Club.

Για να την αποκτήσει κάποιος αρκεί να είναι φυσικό πρόσωπο, άνω των 23 ετών.

#### ➤ Diners Club Prestige



Η Diners Club Prestige είναι μια κάρτα με ιδιαίτερα χαρακτηριστικά και προνόμια (πιο πολυτελή) τα οποία και έχουν

περιγραφεί προηγούμενα (βλ. σελ. ).Για την απόκτησή της προαπαιτούνται, ο κάτοχος να είναι φυσικό πρόσωπο άνω των 28 ετών, με ελάχιστο ετήσιο εισόδημα € 40.000

➤ **Prestige Diners Club Vodafone**



Η κάρτα **Prestige Diners Club – Vodafone** απευθύνεται αποκλειστικά στους συνδρομητές της Vodafone, προσφέροντας όλα τα προνόμια της κάρτας **Diners Club Prestige** και επιπλέον έκπτωση ίση με το 2,4% + ΦΠΑ επί των μηνιαίων λογαριασμών τους με την κάρτα, καθώς και δωρεάν αξεσουάρ Vodafone. Για την απόκτησή της προαπαιτούνται, ο κάτοχος να είναι φυσικό πρόσωπο άνω των 28 ετών, με ελάχιστο ετήσιο εισόδημα € 40.000. Επιπλέον να είναι συνδρομητής της Vodafone και να εξοφλεί τους λογαριασμούς του κινητού μέσω της κάρτας.

## **B. ΕΤΑΙΡΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ DINERS CLUB**

### **ΠΡΟΝΟΜΙΑ, ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗ ΚΑΙ ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ ΑΠΟΚΤΗΣΗΣ ΤΩΝ ΕΤΑΙΡΙΚΩΝ ΚΑΡΤΩΝ.**

Τα προνόμια που μπορεί να απολαύσει ο κάτοχος μιας εταιρικής κάρτας Diners Club είναι αυτά που παρέχει μια οποιαδήποτε κάρτα Diners Club. Οι ετήσιες συνδρομές για τις κάρτες αυτές ανέρχεται στα €67,5 για όσες κι αν εκδοθούν.

Για να εκδώσει μια εταιρεία κάρτες Diners Club θα πρέπει να έχει έδρα την Ελλάδα, ενώ θα πρέπει να έχει τη μορφή ΑΕ ή ΕΠΕ ή ΟΕ ή ΕΕ.

Αν η εταιρεία έχει βιβλία Γ' κατηγορίας, τα δικαιολογητικά που χρειάζονται είναι: Καταστατικό εταιρείας (ΦΕΚ), Πρακτικό που ορίζει τους δεσμεύοντες στην εταιρεία, Αντίγραφο τελευταίου δημοσιευμένου ισολογισμού και Αντίγραφα ταυτοτήτων των μελών που αιτούνται για εταιρική κάρτα.

Αν η εταιρεία έχει βιβλία Β' κατηγορίας, τα δικαιολογητικά που χρειάζονται είναι :Εταιρικό, Αντίγραφο τελευταίας δήλωσης αποτελεσμάτων εφορίας, Πρακτικό δέσμευσης, και Αντίγραφα ταυτοτήτων των μελών που αιτούνται για εταιρική κάρτα.

Η Diners Club διαθέτει δυο εταιρικές κάρτες :

#### **➤ Diners Club International**



Είναι μια διεθνής εταιρική κάρτα με πληρωμή του λογαριασμού της σε €. Απευθύνεται σε στελέχη εταιρειών που κάνουν επαγγελματικά έξοδα στην Ελλάδα και στο εξωτερικό. Εκδίδεται στο όνομα της εταιρείας, η οποία τη διαθέτει στα στελέχη της για την πραγματοποίηση των εταιρικών τους δαπανών.

➤ **Diners Club Vodafone Business Card**



Είναι μια διεθνής εταιρική κάρτα που απευθύνεται σε εταιρείες που είναι συνδρομητές της Vodafone. Η εταιρεία επωφελείται από έκπτωση έως και € 112 στον εταιρικό μηνιαίο λογαριασμό Vodafone, δηλαδή 2,4% στο σύνολο του λογαριασμού, με ελάχιστο μηνιαίο λογαριασμό € 146.

Εδώ τελειώνει και η αναλυτική παρουσίαση όλων των πιστωτικών καρτών που προσφέρει η Citibank, ένας από τους μεγαλύτερους χρηματοπιστωτικούς ομίλους και εκδότες πιστωτικών καρτών, στον κόσμο. Σ' αυτό το σημείο θα πρέπει να αναφέρουμε ότι τα επιτόκια των καρτών που έχουν περιγραφεί παραπάνω προσαυξάνονται με ποσοστό 0,6% εισφορά του Ν.128/75. Σ.Ε.Π.Π.Ε.

Στη συνέχεια παρουσιάζονται κάποιες επιπλέον υπηρεσίες που προσφέρει η τράπεζα στους πελάτες της, για την καλύτερη εξυπηρέτησή τους και οι οποίες σχετίζονται με τις πιστωτικές κάρτες.

### 2.3.2. ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ CITIBANK ΣΧΕΤΙΚΕΣ ΜΕ ΚΑΡΤΕΣ

#### CITIBANK CARDS ON LINE

Η Citibank Cards Online προσφέρει δυνατότητα εύκολης πρόσβασης στη διαχείριση του λογαριασμού της κάρτας μέσω διαδικτύου. Ο πελάτης μέσω της υπηρεσίας αυτής μπορεί να διαχειριστεί το λογαριασμό της κάρτας του με ασφάλεια, από οποιοδήποτε μέρος, οποιαδήποτε ώρα της ημέρας, αρκεί να υπάρχει πρόσβαση στο διαδίκτυο.

Ειδικότερα, η Citibank Cards Online παρέχει στους πελάτες:

- Μεταφορά χρημάτων μεταξύ λογαριασμών.
- Πληρωμή του λογαριασμού των καρτών της Citibank Visa, MasterCard, Diners Club.
- Πληρωμή του λογαριασμού των δανείων ανοιχτής πίστωσης Citibank.
- Πληρωμή των προσωπικών λογαριασμών(ΟΤΕ, ΙΚΑ, ΤΕΒΕ, ΦΠΑ), αυθημερόν ή σε μελλοντική ημερομηνία.
- Έκδοση πάγιων εντολών για αυτόματη μηνιαία πληρωμή λογαριασμών.
- Έλεγχος των υπολοίπων των τραπεζικών λογαριασμών, αμοιβαίων κεφαλαίων, προθεσμιακών καταθέσεων και καρτών.
- Ενημέρωση για πρόσφατες κινήσεις των καταθετικών λογαριασμών.
- Αλλαγή προσωπικού κωδικού (PIN) της Citibank Card.
- Δυνατότητα παραγγελίας μπλοκ επιταγών.

### CITIPHONE BANKING

Με ένα τηλεφώνημα, με αστική χρέωση για όλη την Ελλάδα, 24 ώρες το 24ωρο και χρησιμοποιώντας τον προσωπικό αριθμό της κάρτας και τον προσωπικό τηλεφωνικό κωδικό, μέσω της υπηρεσίας Citiphone Banking, οι πελάτες μπορούν να κάνουν τις τραπεζικές τους συναλλαγές, αυτές που μπορούν να γίνουν και μέσω του Citibank online, αλλά και ακόμα :

- Να ακούσουν τα υπόλοιπα των λογαριασμών τους και τις τελευταίες 5 κινήσεις που έχουν πραγματοποιηθεί τις τελευταίες 40 ημέρες.
- Να μεταφέρουν χρήματα μεταξύ των λογαριασμών τους.
- Να πληρώσουν τις κάρτες Diners & Visa.
- Να αλλάξουν τον προσωπικό τους κωδικό PIN.
- Να ενημερωθούν για τις ισοτιμίες του συναλλάγματος.
- Να ακούσουν το τρέχον υπόλοιπο των καρτών, το διαθέσιμο πιστωτικό υπόλοιπο, το διαθέσιμο ποσό για ανάληψη μετρητών.
- Να μάθουν το οφειλόμενο ποσό κατά την τελευταία έκδοση του λογαριασμού, την ημερομηνία που πρέπει να εξοφληθεί ο λογαριασμός, την ημερομηνία και το ποσό της τελευταίας πληρωμής.
- Να δηλώσουν απώλεια ή κλοπή κάρτας.

**ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΕΓΚΑΙΡΗΣ ΕΙΔΟΠΟΙΗΣΗΣ ΣΕ ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ  
ΑΠΑΤΗΣ**

Η Citibank με την υπηρεσία αυτή περιορίζει τις πιθανότητες απάτης. Πρόκειται για ένα σύστημα παρακολούθησης του λογαριασμού στο οποίο οι ύποπτες συναλλαγές καταγράφονται και μελετώνται από το αρμόδιο τμήμα.

Αν διαπιστωθεί ότι έχουν πραγματοποιηθεί ανάλογες συναλλαγές και στο παρελθόν δεν θεωρούνται ύποπτες. Αν όμως διαπιστωθεί ότι είναι η πρώτη φορά που ο πελάτης συμπεριφέρεται έτσι ως καταναλωτής η τράπεζα επικοινωνεί με τον πελάτη για να επιβεβαιώσει της κινήσεις της κάρτας. Σε περίπτωση που η κάρτα έχει χρησιμοποιηθεί από άλλον, μπλοκάρεται αμέσως προκειμένου να αποφευχθούν περαιτέρω συναλλαγές εις βάρος του πελάτη.

**ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΜΕΤΑΦΟΡΑΣ ΥΠΟΛΟΙΠΟΥ**

Οι κάρτες Citibank Visa και Citibank MasterCard δίνουν στους κατόχους τη δυνατότητα μεταφοράς υπολοίπου από άλλες κάρτες με επιτόκιο 0% για τους πρώτους 6 μήνες. Οι ενδιαφερόμενοι συμπληρώνουν μια αίτηση κι απευθύνονται σε κάποιο κατάστημα της Citibank για επιπλέον πληροφορίες.

Τέλος να αναφέρουμε ότι η μεταφορά υπολοίπου δεν είναι δυνατή μεταξύ των καρτών της Citibank, αλλά και στις κάρτες Student, όπως επίσης μπορεί να πραγματοποιηθεί μόνο από τον κύριο κάτοχο της κάρτας από την οποία το υπόλοιπο μεταφέρεται και όχι από πρόσθετο μέλος.

## 2.4. ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΤΤΙΚΗΣ

Η τράπεζα Αττικής προσφέρει τέσσερις πιστωτικές κάρτες:

- Attica Card Visa
- Attica Card Electron Visa
- Technocard Visa
- Attica Gift Card Visa

Οι υπηρεσίες που προσφέρει η Τράπεζα Αττικής στους πελάτες της κατόχους πιστωτικών καρτών είναι οι παρακάτω:

- Προνομιακό επιτόκιο ενήμερων καρτών.
- Μεταφορά υπολοίπου άλλων καρτών.
- Αναχρηματοδότηση οφειλών από την Τράπεζα Αττικής.



## 2.4.1. ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΑΤΤΙΚΗΣ

### ATTICA CARD VISA

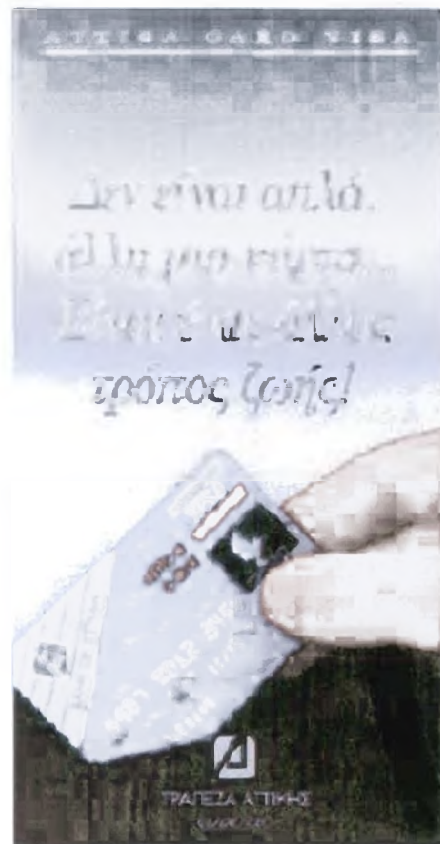
Η Attica Card Visa είναι μια από τις κάρτες της Τράπεζας Αττικής η οποία προσφέρει τα εξής προνόμια:

- 24ωρη εξυπηρέτηση σ' όλο τον κόσμο. Γίνεται δεκτή σε 90.000 επιχειρήσεις στην Ελλάδα και σε 13.000.000 επιχειρήσεις στο εξωτερικό με το σήμα της VISA.
- Ανάληψη μετρητών μέχρι €5.000 το μήνα ανά κάρτα, για την Attica Card Visa Gold (ημερήσιο όριο € 1.000) και μέχρι € 1.500 το μήνα ανά κάρτα για την Attica Card Visa Classic (ημερήσιο όριο € 800).
- Δυνατότητα ανάληψης μετρητών από 290.000 ATMs σε όλο τον κόσμο και από 4.000 ATMs στην Ελλάδα.
- Δυνατότητα χορήγησης αυξημένων πιστωτικών ορίων.
- Ελάχιστη καταβολή 3% επί του εκάστοτε χρεωστικού υπολοίπου.
- Έκδοση μη ταυτάριθμων πρόσθετων καρτών (μέχρι δύο ανά λογαριασμό).
- Δωρεάν ταξιδιωτική ασφάλιση (σε περίπτωση πληρωμής εισιτηρίων και εξόδων διαμονής μέσω αυτής).
- Συμμετοχή σε προγράμματα δόσεων και μεταχρονολογημένων χρεώσεων όλων των επιχειρήσεων που συμμετέχουν σ' αυτά.
- Επιτόκιο 15,25%.

Επιπλέον οι κάρτα Attica Card Visa (Classic και Gold) περιλαμβάνει πρόγραμμα επιστροφής μετρητών ανάλογα με το ύψος των συναλλαγών. Για κάθε συναλλαγή που πραγματοποιείται με αυτές τις πιστωτικές κάρτες (συμπεριλαμβανομένων των αναλήψεων μετρητών και των άτοκων δόσεων) επιστρέφεται το 1% της αξίας της συναλλαγής ως πίστωση στο λογαριασμό. Το πρόγραμμα αυτό έχει διάρκεια 2 έτη και πραγματοποιείται ανά δίμηνο.

## -ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ ΕΛΛΗΝΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ-

Το προνόμιο της επιστροφής ισχύει για τους υπάρχοντες λογαριασμούς και για νέους ,αρκεί να πληρούν τις εξής προϋποθέσεις :  
Ο λογαριασμός να είναι ενήμερος καθ'όλη τη διάρκεια του εξαμήνου πριν την ημερομηνία επιστροφής ,καθώς και να είναι σε ισχύ κατά την ημερομηνία επιστροφής. Επιπλέον να έχουν πραγματοποιηθεί συναλλαγές τουλάχιστον € 350 για την Classic και € 700 για την Gold μέσα στο δίμηνο.



### ATTICA CARD ELECTRON VISA

Είναι ειδικά σχεδιασμένη για χρήση σε ATMs και EFT/POS για να προσφέρει γρήγορη εξυπηρέτηση και έλεγχο του πιστωτικού υπολοίπου. Πιο συγκεκριμένα:

- 24ωρη εξυπηρέτηση σε όλο τον κόσμο. Γίνεται δεκτή σε 90.000 επιχειρήσεις στην Ελλάδα και 13.000.000 επιχειρήσεις στο εξωτερικό με το σήμα VISA.
- Ανάλυση μετρητών μέχρι € 750 το μήνα ανά κάρτα (ημερήσιο όριο € 600).
- Ελάχιστη καταβολή 3% επί του εκάστοτε χρεωστικού υπολοίπου.
- Δυνατότητα ανάληψης μετρητών από 290.000 ATMs σ'όλο τον κόσμο και από 4.000 ATMs στην Ελλάδα.
- Δωρεάν ταξιδιωτική ασφάλιση σε περίπτωση πληρωμής εισιτηρίων και εξόδων διαμονής με τη χρήση της κάρτας.
- Συμμετοχή σε προγράμματα άτοκων μηνιαίων δόσεων.
- Επιτόκιο 15,25%.



### TECHNOCARD VISA

Η Technocard Visa απευθύνεται αποκλειστικά για τα μέλη ΤΕΕ-ΤΣΜΕΔΕ. Πιο ειδικά προσφέρει τα πιο κάτω προνόμια:

- Έχει όλα τα προνόμια μιας κάρτας VISA.
- Δυνατότητα ανάληψης μετρητών μέχρι € 1.500 το μήνα ανά κάρτα για την Technocard Visa Classic (ημερήσιο όριο € 800) και € 5.000 το μήνα ανά κάρτα για την Technocard Visa Gold (ημερήσιο όριο €1.000), στην Ελλάδα και στο εξωτερικό από όλες τις Τράπεζες με το σήμα VISA καθώς και 290.000 ATMs σε όλο τον κόσμο.
- 24ωρη εξυπηρέτηση στις συναλλαγές.
- Αγορές μέχρι το πιστωτικό όριο του λογαριασμού και εξόφληση με δόσεις.
- Συμμετοχή σε προγράμματα προσφορών και άτοκων δόσεων.
- Δωρεάν ταξιδιωτική ασφάλεια σε περίπτωση πληρωμής των εξόδων ταξιδιού με τη χρήση της κάρτας για καθυστέρηση πτήσης και αποσκευών, ταξιδιωτική κάλυψη προσωπικών ατυχημάτων ,όλα τα έξοδα νοσηλείας σε νοσοκομείο κατά τη διάρκεια του ταξιδιού, ιατροφαρμακευτικά έξοδα από ατύχημα κ.λ.π.
- Το χαμηλότερο επιτόκιο της αγοράς (9%).
- Μηδενική ετήσια συνδρομή για πάντα.
- Δυνατότητα μεταφοράς ενήμερου χρεωστικού υπολοίπου άλλων μεταφοράς (μέγιστο ποσό επιστροφής € 100). πιστωτικών καρτών με επιστροφή 3% επί του ποσού.



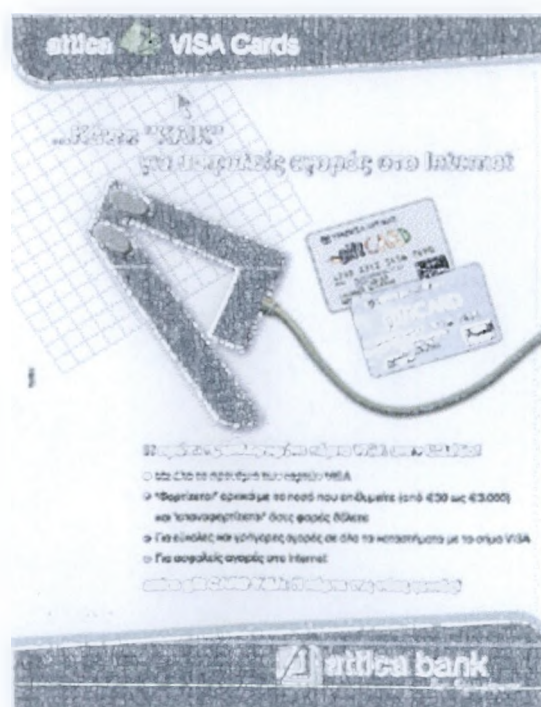
### ATTICA GIFT CARD

Η Attica Gift Card είναι η πρώτη προπληρωμένη κάρτα στην Ελλάδα. Πρόκειται για κάρτα VISA και γίνεται δεκτή σε όλες τις επιχειρήσεις που φέρουν τα σήματα VISA και ELECTRON.

Προωθείται από την τράπεζα ως κάρτα που μπορεί να χαριστεί ως δώρο από οποιονδήποτε σε οποιονδήποτε (από 14 ετών τουλάχιστον και πάνω) χωρίς κόπο. Ο ενδιαφερόμενος απλά αποφασίζει το ποσό που θέλει να δωρίσει και απευθύνεται στο πλησιέστερο κατάστημα της Τράπεζας Αττικής και να συμπληρώσει μια αίτηση. Διατίθεται σε δύο διαφορετικά σχέδια.

Το διαθέσιμο ποσό της κάρτας κυμαίνεται από € 50-1.000 και τυπώνεται πάνω σε αυτήν, ενώ ο ενδιαφερόμενος επιβαρύνεται για το κόστος αγοράς της καθώς και αποστολής της. Η κάρτα είναι έτοιμη σε 3 περίπου εργάσιμες μέρες και έχει ημερομηνία λήξεως, η οποία και αναγράφεται στο μπροστινό μέρος της κάρτας.

Επιπλέον παρέχεται δυνατότητα λήψης μετρητών απ'όλα τα ATMs των τραπεζών καθώς και η δυνατότητα επαναφόρτισης του διαθέσιμου υπόλοιπου της κάρτας, πριν την ημερομηνία λήξης της.



## 2.4.2. ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΑΤΤΙΚΗΣ ΣΧΕΤΙΚΕΣ ΜΕ ΚΑΡΤΕΣ

### ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΥΠΟΛΟΙΠΟΥ ΑΛΛΩΝ ΚΑΡΤΩΝ

Η Τράπεζα Αττικής παρέχει τη δυνατότητα μεταφοράς χρεωστικού υπολοίπου, για νέους και παλιούς πελάτες, κατόχους πιστωτικών καρτών Attica Card Visa (Classic & Gold), Attica Card Visa Electron από πιστωτική κάρτα έκδοσης άλλης τράπεζας, με άτοκη περίοδο χάριτος 120 ημερών για το ποσό της μεταφοράς.

Μοναδική προϋπόθεση η ενημερότητα των λογαριασμών.

### ΑΝΑΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ ΟΦΕΙΛΩΝ ΑΠΟ ΤΗΝ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΤΤΙΚΗΣ

Επιπροσθέτως η συγκεκριμένη τράπεζα έχει δημιουργήσει και προσφέρει το «Αττικής-Μεταφορά Οφειλών». Το προϊόν αυτό δίνει τη δυνατότητα στον πελάτη να μεταφέρει όλα τα υπόλοιπα των ενήμερων δανείων και των πιστωτικών του καρτών ,από οποιαδήποτε τράπεζα, σε ένα μόνο δάνειο και να πληρώνει ένα μηνιαίο ποσό, για όλες τις οφειλές του, σύμφωνα με τις δυνατότητές του.

Η εξόφληση της μηνιαίας δόσης του γίνεται μέσω της Attica Card Visa, η οποία του χορηγείται. Τα χαρακτηριστικά του προϊόντος είναι:

- Διάρκεια δανείου :12-60 μήνες.
- Ποσό δανείου :από €1.500-60.000.
- Ονομαστικό επιτόκιο :8,5%\*.
- Δυνατότητα προεξόφλησης χωρίς καμιά επιβάρυνση.
- Επιστροφή στον πελάτη του 3% του μεταφερόμενου ποσού, με μέγιστο ποσό επιστροφής € 100, μέσω της προπληρωμένης κάρτας Attica Gift Card Visa.

\*Σ.Ε.Π.Ε. 8,705% για €10.000 ,διάρκεια 2 έτη ,έξοδα € 120 και επιστροφή €100

**ΠΡΟΝΟΜΙΑΚΟ ΕΠΙΤΟΚΙΟ ΕΝΗΜΕΡΩΝ ΚΑΡΤΩΝ**

Η Τράπεζα Αττικής προσφέρει ειδικό προνομιακό επιτόκιο, μειωμένο κατά 3 μονάδες από το εκάστοτε ισχύον συμβατικό επιτόκιο, για τους ενήμερους λογαριασμούς πιστωτικών καρτών.

Προϋποθέσεις:

- Η ενημερότητα των λογαριασμών για χρονικό διάστημα τουλάχιστον 6 μηνών.
- Η πραγματοποίηση μιας τουλάχιστον συναλλαγής ανά μήνα (συμπεριλαμβανομένων αναλήψεων μετρητών και συναλλαγών με δόσεις).

Το μειωμένο επιτόκιο εφαρμόζεται για όσο διάστημα ο λογαριασμός της πιστωτικής κάρτας είναι ενήμερος. Η προσφορά δεν ισχύει στους λογαριασμούς πιστωτικών καρτών στους οποίους ήδη εφαρμόζεται επιτόκιο χαμηλότερο από το ισχύον συμβατικό.

### **3. ΟΙ ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ ΣΤΗΝ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΚΟΙΝΩΝΙΑ ΣΗΜΕΡΑ**

Μέχρι τις αρχές του 1990, η ελληνική αγορά πιστωτικών καρτών δεν ήταν ιδιαίτερα ανεπτυγμένη. Παραδοσιακά, η ελληνική κοινωνία χρησιμοποιούσε κατά κύριο λόγο τα μετρητά ως μέσο συναλλαγής, ενώ η χρήση του λεγόμενου πλαστικού χρήματος ξεκίνησε την τελευταία δεκαπενταετία κυρίως από τις αστικές περιοχές. Στα χρόνια όμως που διανύουμε, η χρήση των καρτών έχει αρχίσει να εξαπλώνεται με ιδιαίτερα έντονους ρυθμούς.

Οι λόγοι που συνέβαλλαν σ' αυτό το γεγονός είναι πολύ και ποικίλοι. Αρχικά η απελευθέρωση της ελληνικής τραπεζικής αγοράς, η εξάπλωση των ιδιωτικών τραπεζών, η εισαγωγή νέων τεχνολογιών που επιτρέπουν στις τράπεζες να λειτουργούν σε πιο αποδοτικά επίπεδα καθώς και η συνειδητοποίηση, από πλευράς των στελεχών των τραπεζικών ιδρυμάτων της ανάγκης εισαγωγής και προώθησης νέων προϊόντων, προκειμένου να αντιμετωπίσουν τον οξυμένο ανταγωνισμό.

Ακόμη πρέπει να αναφέρουμε ότι όλες οι ελληνικές τράπεζες πλέον προσφέρουν ένα πλήθος από κάρτες στο καταναλωτικό κοινό με διάφορα χαρακτηριστικά, προνόμια και επιτόκια έτσι ώστε να προσελκύουν περισσότερους πελάτες και να καλύπτουν όσο το δυνατό περισσότερες ανάγκες και απαιτήσεις και κατηγορίες πελατών.

Δύο ακόμη σημαντικοί παράγοντες αποτελούν αφενός ότι για την έκδοση μιας κάρτας τώρα πια αρκεί ακόμα κι ένα τηλεφώνημα κι αφετέρου ότι οι οικονομικές απολαβές των Ελλήνων εργαζομένων είναι πολύ χαμηλές με αποτέλεσμα να μη μπορούν να αντεπεξέλθουν οικονομικά και να καλύψουν όλες τους τις ανάγκες. Έτσι αναγκάζονται να καταφύγουν είτε στο δανεισμό, είτε στην έκδοση πιστωτικών καρτών.

Την τελευταία πενταετία ο αριθμός των νέων καρτών παρουσιάζει σημαντική αύξηση, της τάξεως του 25% τουλάχιστον ετησίως. Παρ' όλη την τεράστια αυτή ανάπτυξη διαφαίνεται ότι στο μέλλον, υπάρχουν ακόμα μεγάλες προοπτικές στο χώρο, καθώς το ποσοστό κατοχής πιστωτικών καρτών ανά κάτοικο σε σύγκριση με τις



υπόλοιπες ευρωπαϊκές χώρες είναι ακόμη πολύ μικρό. Σήμερα στη χώρα μας κάθε τράπεζα εκδίδει από 2 πιστωτικές κάρτες και άνω, ενώ στους μεγάλους τραπεζικούς οργανισμούς ο αριθμός αυτός ξεπερνά τις 10.

Αυτή τη στιγμή στην Ελλάδα κυκλοφορούν 10.400.000 κάρτες περίπου, εκ των οποίων 5.245.000 είναι χρεωστικές και 5.189.000 είναι πιστωτικές.

Εφόσον κατέχονται και χρησιμοποιούνται σε τόσο μεγάλο εύρος οι πιστωτικές κάρτες, καλό είναι να υπάρχει γνώση από τους κατόχους για κάποια βασικά πράγματα γι'αυτές (όσον αφορά κυρίως στη χρήση της κάρτας, αλλά και των υποχρεώσεων και δικαιωμάτων που απορρέουν από την κατοχή της κάρτας) έτσι ώστε να χρησιμοποιούνται με τον πιο σωστό τρόπο και προς όφελος του κατόχου. Παρακάτω παρατίθενται τα πιο βασικά χαρακτηριστικά των καρτών ,τα οποία συνήθως δεν γίνονται γνωστά μιας και βρίσκονται καμουφλαρισμένα στα «ψιλά» γράμματα των συμβάσεων, που όμως οφείλει να γνωρίζει κάθε κάτοχος :

- Βασικές Υπηρεσίες.
- Βεβαίωση Γνησιότητας.
- Κόστος Κάρτας.
- Υποχρεώσεις και Δικαιώματα Εκδότριας Τράπεζας.
- Υποχρεώσεις και Δικαιώματα Κατόχου.
- Όροι στις συμβάσεις των πιστωτικών καρτών που κρίθηκαν παράνομοι και καταχρηστικοί .

### 3.1. ΤΑ «ΨΙΛΑ» ΓΡΑΜΜΑΤΑ ΣΤΙΣ ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ ΚΑΡΤΩΝ

#### 3.1.1. ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΚΑΡΤΑΣ

- Η πιστωτική κάρτα παρέχει τη δυνατότητα στον κάτοχο να τη χρησιμοποιεί σε κάθε συμβεβλημένη επιχείρηση για την αγορά αγαθών και υπηρεσιών σε εστιατόρια, ξενοδοχεία, καταστήματα, ταξιδιωτικά γραφεία κ.α. ή για την ανάληψη μετρητών από οποιαδήποτε του εξωτερικού ή του εσωτερικού που είναι συμβεβλημένη με το δίκτυο της κάρτας.
- Το πιστωτικό όριο δεν μπορεί να υπερβαίνει το ανώτατο όριο πίστωσης όπως αυτό καθορίζεται από την Τράπεζα της Ελλάδος. Κάθε υπέρβαση του πιστωτικού ορίου είναι άμεσα απαιτητή και ληξιπρόθεσμη.
- Τα ανώτατα όρια ανάληψης μετρητών βρίσκονται εντός του πιστωτικού ορίου. Το όριο αναλήψεων στην Ελλάδα από τα καταστήματα της τράπεζας που έχει εκδώσει την κάρτα φθάνει περίπου μέχρι το ποσό των €10.000. Το όριο αυτό μπορεί να αυξηθεί κατά περίπτωση, όταν η κάρτα είναι «Χρυσή» ή «Ασημένια», οι οποίες εκδίδονται από τις τράπεζες για τους μεγάλης πιστοληπτικής ικανότητας πελάτες, οι οποίοι διατηρούν λογαριασμούς καταθέσεων στην τράπεζα.
- Η εξόφληση των αγορών που κάνει μέσω της κάρτας ο κάτοχός της γίνεται από την εκδότρια τράπεζα στη συμβεβλημένη επιχείρηση η οποία υποχρεούται να δεχθεί την κάρτα με το σήμα της κάρτας, χωρίς καμιά επιβάρυνση στην τιμή πώλησης. Η τράπεζα και η συμβαλλόμενη επιχείρηση στη σύμβαση που συνάπτουν εξισώνουν την πληρωμή με την καταβολή μετρητών. Στην ίδια σύμβαση προβλέπεται ένα ποσοστό προμήθειας, το δεν οποίο επιβαρύνει τον καταναλωτή.

### 3.1.2. ΒΕΒΑΙΩΣΗ ΓΝΗΣΙΟΤΗΤΑΣ

Η επιχείρηση βεβαιώνει τη γνησιότητα της κάρτας που προσκομίζει ο πελάτης ελέγχοντας:

- Τη συμφωνία αριθμού κάρτας και απόδειξης.
- Το ολόγραμμα της κάρτας.
- Την ταυτοπροσωπία του κατόχου(με την επίδειξη της ταυτότητας) και την ομοιομορφία της υπογραφής.

### 3.1.3. ΚΟΣΤΟΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΚΑΡΤΑΣ

Οι βασικοί παράμετροι που προσδιορίζουν το κόστος είναι :

- Το επιτόκιο.
- Ο τρόπος εκτοκισμού, δηλαδή ποια είναι η χαριστική περίοδος και πότε εκτοκίζονται οι συναλλαγές από την ημερομηνία συναλλαγής, από την ημερομηνία καταχώρησης των ποσών στο λογαριασμό ή από την ημερομηνία εκδόσεως του λογαριασμού.
- Το ύψος της ετήσιας συνδρομής, το οποίο όμως δεν είναι τόσο ουσιαστικό στη διαμόρφωση του κόστους και πρέπει να συγκρίνεται με τις παροχές που δίνει δωρεάν η κάρτα.
- Η ύπαρξη τυχόν επιβαρύνσεων π.χ. αν η υπέρβαση του καθορισθέντος για κάθε πελάτη ορίου της κάρτας επιφέρει ή όχι κόστος, όπως επιβολή προστίμου-ποινής για το ποσό της υπέρβασης.

### 3.1.4. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΕΚΔΟΤΡΙΑΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

Η τράπεζα οφείλει να ενημερώνει τον πελάτη πριν τη σύναψη της σύμβασης πιστωτικής κάρτας για το ετήσιο ονομαστικό επιτόκιο, τη συνολική ετήσια πραγματική επιβάρυνση, το επιτόκιο υπερημερίας, τα λοιπά έξοδα και επιβαρύνσεις, καθώς και τους φόρους.

Όσον αφορά την εξόφληση του λογαριασμού της κάρτας, η Τράπεζα αποστέλλει στον πελάτη της μια φορά το μήνα αντίγραφο του λογαριασμού του – εκκαθαριστικό σημείωμα το οποίο εμφανίζει την κίνηση του λογαριασμού, δηλαδή το σύνολο των καταβολών που έκανε τον προηγούμενο μήνα, οι αναλήψεις μετρητών, το υπόλοιπο της οφειλής, τα συνυπολογιζόμενα έξοδα (η συνδρομή, οι τόκοι, τα έξοδα και οι προμήθειες κ.λ.π.), την ελάχιστη μηνιαία δόση (κυμαίνεται στο 5%-10% του πιστωτικού υπόλοιπου) που πρέπει να πληρωθεί και την προθεσμία πληρωμής.

Σε περίπτωση που η εξόφληση του λογαριασμού δεν γίνει εντός του χρονικού περιθωρίου που δίνει η τράπεζα, τότε ο λογαριασμός θεωρείται ότι βρίσκεται σε καθυστέρηση και επιβαρύνεται χωρίς άλλη προειδοποίηση με το επιτόκιο της υπερημερίας, το οποίο είναι συνήθως 2,5% πάνω από το επιτόκιο της κάρτας (ετήσιο ονομαστικό επιτόκιο). Οι τόκοι κεφαλαιοποιούνται και ανατοκίζονται ανά εξάμηνο.

Σε καθυστέρηση περισσότερων από μία δόσεις η τράπεζα μπορεί να θεωρήσει ληξιπρόθεσμο το σύνολο της οφειλής και κάθε συναλλαγή επιβαρύνεται με τόκο υπερημερίας από την ημερομηνία χρεώσεώς της στον λογαριασμό του πελάτη. Στην περίπτωση αυτή η τράπεζα έχει το δικαίωμα να ανακαλέσει την ισχύ της κάρτας, ενώ ο πελάτης – κάτοχος της κάρτας μπορεί να εγγραφεί στη λεγόμενη μαύρη λίστα, για την οποία είναι ενήμερες όλες οι τράπεζες (Διατραπεζικό Σύστημα Τειρεσίας).

Η τράπεζα σε περίπτωση μη τήρησης από τον κάτοχο οποιουδήποτε από τους όρους της πιστωτικής κάρτας ή των ισχυουσών διατάξεων ή για οποιαδήποτε άλλη εύλογη αιτία, έχει το δικαίωμα να καταγγείλει τη σύμβαση πίστωσης με τον κάτοχο και να απαγορεύσει

οποιαδήποτε χρήση της κάρτας. Ακόμη δικαιούται να τροποποιήσει μονομερώς τη σύμβαση μόνο για σπουδαίο λόγο και μετά από γνωστοποίηση του περιεχομένου της τροποποίησης στον κάτοχο, με έγγραφη ειδοποίηση ή ανακοίνωση.

Ακόμη, ορισμένες τράπεζες προσφέρουν «έκπτωση» στο επιτόκιο της πιστωτικής κάρτας στους συνεπείς πελάτες τους, σε όσους δηλαδή πληρώνουν εμπρόθεσμα τους λογαριασμούς τους.

Τέλος η τράπεζα εξουσιοδοτείται από τον κάτοχο να προβαίνει σε ανανέωση της κάρτας του κατά την εκάστοτε λήξη της. Αν ο κάτοχος δεν επιθυμεί την ανανέωση πρέπει να ειδοποιήσει γραπτά την τράπεζα 60 ημέρες πριν τη λήξη της παλαιάς κάρτας.

### 3.1.5. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΚΑΤΟΧΟΥ

Ο κάτοχος της κάρτας επιβαρύνεται με ετήσια συνδρομή, η οποία χρεώνεται αυτόματα στο λογαριασμό της κάρτας του. Σε περίπτωση που υπερβεί το όριο το πιστωτικό του όριο, επιβαρύνεται με έξοδα στο ποσό υπέρβασής του. Επιπλέον βαρύνεται με κάθε τέλος, εισφορά, ή έξοδο καθώς και τον ειδικό φόρο τραπεζικών εργασιών, ενώ και οι οφειλές από συναλλαγές επιβαρύνονται με επιπλέον προμήθεια μετατροπής.

Ακόμη ο κάτοχος οφείλει σε διάστημα 20 ημερών από την έκδοση του μηνιαίου λογαριασμού να αμφισβητήσει εγγράφως μέρος ή το σύνολο της οφειλής προβάλλοντας τις αντιρρήσεις του. Μετά το πέρας του εικοσαήμερου ή την απόρριψη των αντιρρήσεων ως αβάσιμες θεωρείται ότι αμάχητα αποδέχεται κάθε μια εγγραφή του λογαριασμού του καθώς και το σύνολο οφειλής.

Επιπρόσθετα είναι υποχρεωμένος να εξοφλήσει το χρεωστικό υπόλοιπο μέσα στην προθεσμία που αναφέρεται στο μηνιαίο λογαριασμό είτε ολόκληρο, οπότε δεν χρεώνεται με συμβατικούς τόκους, είτε τμηματικά με έντοκες μηνιαίες δόσεις. Σε περίπτωση πληρωμής μικρότερης της μηνιαίας δόσης ή μετά από την ημερομηνία που αναγράφεται στο μηνιαίο λογαριασμό υπολογίζεται τόκος υπερημερίας.

Σε περίπτωση ανάληψης μετρητών, τα ποσά θεωρούνται δάνειο και επιβαρύνονται με τόκο από την ημερομηνία ανάληψης. Εάν δε η ανάληψη γίνει στο εξωτερικό, ο πελάτης επιβαρύνεται επιπλέον με την προμήθεια της τράπεζας εξωτερικού.

Ο κάτοχος οφείλει να γνωστοποιήσει γραπτά στην τράπεζα οποιαδήποτε αλλαγή τηλεφώνου ή διεύθυνσης του.

Ακόμη, όπως και η τράπεζα έτσι και ο κάτοχος δικαιούται να καταγγείλει οποτεδήποτε τη σύμβαση χωρίς αιτιολόγηση ή προειδοποίηση. Οφείλει να καταγγείλει εγγράφως την υφιστάμενη σύμβαση μέσα σε προθεσμία τριάντα ημερών από την εν λόγω ανακοίνωση ή τη λήψη της ειδοποίησής. Εάν δεν την καταγγείλει σημαίνει ότι αποδέχεται τη συνέχισή της.

Ο κάτοχος υποχρεούται να λαμβάνει κάθε εύλογο μέτρο για την ασφαλή χρήση της κάρτας και του κωδικού αριθμού αναγνώρισής του. Σε περίπτωση απώλειας ή κλοπής της κάρτας, οφείλει να ενημερώσει αμέσως την αρμόδια υπηρεσία της τράπεζας τηλεφωνικώς και εντός ορισμένης προθεσμίας και εγγράφως, ώστε να ακυρωθεί η κάρτα. Σε περίπτωση κλοπής ή απώλειας της κάρτας ο κάτοχος βαρύνεται για κάθε ζημία μέχρι που έχει προκύψει, εκτός αν ενήργησε με δόλο ή βαρεία αμέλεια.

### **3.1.6. ΟΡΟΙ ΣΤΙΣ ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΡΤΩΝ ΠΟΥ ΚΡΙΘΗΚΑΝ ΠΑΡΑΝΟΜΟΙ ΚΑΙ ΚΑΤΑΧΡΗΣΤΙΚΟΙ**

Σύμφωνα με την απόφαση 1219/2001 του Αρείου Πάγου κρίνονται παράνομοι και καταχρηστικοί οι κάτωθι όροι στις συμβάσεις πιστωτικών καρτών :

- Είσπραξη προμήθειας 3% ή και 4% επί του ποσού των αναλήψεων των καταναλωτών που πραγματοποιούν επί δανείων πιστωτικών καρτών.
- Επιβολή εξόδων κινήσεως στους λογαριασμούς καταθέσεων, όταν το υπόλοιπο δεν υπερβαίνει τα 5.000.000 δρχ.
- Μονομερής τροποποίηση της σύμβασης, καταγγελία της σύμβασης χωρίς προειδοποίηση ή σχετική αιτιολογία και διακοπή της χρήσης των πιστωτικών καρτών.
- Χρέωση λογαριασμών με συμβατικούς τόκους στις περιπτώσεις τμηματικών εξοφλήσεων και ο μονομερής καθορισμός των εν λόγω τόκων από την τράπεζα.
- Μονομερής αναπροσαρμογή από τις τράπεζες της ετήσιας συνδρομής των πελατών και χωρίς τη σχετική ενημέρωση του συναλλασσόμενου πελάτη, καθώς αυτό πλέον του ότι καθιστά τους γενικούς όρους των συμβάσεων αδιαφανείς, έχει και επιπτώσεις στη μη ομαλή λειτουργία του ανταγωνισμού.
- Απαγόρευση του κατόχου της κάρτας να αμφισβητήσει τις εγγραφές στον λογαριασμό του είκοσι μέρες μετά την παραλαβή του ενημερωτικού εντύπου κίνησης που αποστέλλουν τα τραπεζικά ιδρύματα.
- Απαγόρευση του κατόχου της κάρτας να προβάλλει κατά της τράπεζας ενστάσεις και αξιώσεις που τυχόν θα έχει έναντι τρίτων επιχειρήσεων.



- Ότι για τις διαφορές μεταξύ των συμβαλλομένων μερών(τραπεζών-πελατών) αρμόδια είναι τα δικαστήρια της Αθήνας.
- Ο κάτοχος είναι υποχρεωμένος να ενημερώσει αμέσως την τράπεζα σε περίπτωση κλοπής ή απώλειας της πιστωτικής κάρτας ή παράνομης χρήσης της, διαφορετικά ευθύνεται για οποιαδήποτε ζημιά προκύψει.

### **3.2. ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΚΑΙ ΚΟΙΝΩΝΙΚΑ ΠΡΟΒΛΗΜΑΤΑ ΠΟΥ ΠΡΟΕΚΥΨΑΝ ΑΠΟ ΤΗ ΧΡΗΣΗ ΤΩΝ ΚΑΡΤΩΝ**

#### **3.2.1. Η ΥΠΕΡΧΡΕΩΣΗ ΚΑΙ ΤΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΑΔΙΕΞΟΔΟ ΤΩΝ ΕΛΛΗΝΙΚΩΝ ΝΟΙΚΟΚΥΡΙΩΝ**

Με αφορμή το προηγούμενο κεφάλαιο, πρέπει να αναφερθούμε σε ένα γεγονός που παρατηρείται τελευταία και τείνει να πάρει τη μορφή κοινωνικού προβλήματος στη σύγχρονη ελληνική κοινωνία. Πρόκειται για την υπερχρέωση των ελληνικών νοικοκυριών και την αδυναμία τους να αποπληρώσουν τα χρέη τους προς τις τράπεζες, όσον αφορά δάνεια και πιστωτικές κάρτες.

Πρόκειται για ένα φαινόμενο που στις μέρες μας αρχίζει να παίρνει μεγάλες διαστάσεις μιας και βλέπουμε ολοένα τα ποσοστά να αυξάνονται με γοργούς ρυθμούς.

Στην όξυνση αυτού του προβλήματος συνέβαλλαν κατά μεγάλο ποσοστό και οι ίδιες οι τράπεζες αλλά και οι πολιτικές προώθησης των προϊόντων τους και κατ'επέκτασιν και των πιστωτικών καρτών. Αυτή τη στιγμή οι πιστωτικές κάρτες αποφέρουν τεράστια κέρδη στις τράπεζες και δεν θα ήταν καθόλου υπερβολή να πούμε ότι το μεγαλύτερο ποσοστό των κερδών τους στηρίζεται αποκλειστικά σ'αυτές.

Αυτό εύκολα μπορεί να αιτιολογηθεί αν λάβει κανείς υπ'όψιν του ότι τα επιτόκια των ελληνικών τραπεζών (για κάρτες πάντα μιλάμε) κυμαίνονται κατά μέσο όρο στο 15% με 16% ενώ ο πληθωρισμός κυμαίνεται στο 3% ,μεγαλύτερα δηλαδή κατά πολύ και από την αύξηση του επιπέδου τιμών.

Ακόμη μεγαλύτερο όμως είναι το κέρδος για τις τράπεζες ,σε περίπτωση που δεν εξοφλείται ο λογαριασμός από τους πελάτες εξαιτίας των εξαιρετικά μεγάλων επιτοκίων. Οι ίδιοι οι τραπεζικοί αποκαλούν «κακούς πελάτες» ή «πελάτες ναυάγια», τους πελάτες τους που στο τέλος του μήνα εξοφλούν τους λογαριασμούς τους. Αυτοί δεν

αποφέρουν κανένα όφελος στην τράπεζα. Ενώ αντίθετα όταν μιλούν για «καλούς πελάτες» εννοούν τους κακοπληρωτές.

Στις Η.Π.Α. κατά τη δεκαετία του 1980 άρχισε να γίνεται μεγάλη διαφημιστική εκστρατεία για κάρτες και να γίνεται άνοιγμα σε φτωχότερα κοινωνικά στρώματα. Έτσι και στην Ελλάδα ενώ αρχικά χορηγούνταν σε επιλεγμένους πολίτες, από το 2000 και μετά, εξαιτίας και της οικονομικής κρίσης, παρατηρήθηκε ιδιαίτερη αύξηση. Βλέπουμε τώρα πια να χορηγούνται κάρτες ακόμη και με ένα τηλεφώνημα και σε άτομα χωρίς σπουδαίες οικονομικές απολαβές. Χαρακτηριστικό είναι ότι πολλές τράπεζες ,εκδίδουν κάρτες μέχρι και σε φοιτητές ή σε άτομα που δεν έχουν κάποιο μόνιμο μηνιαίο εισόδημα.

Ποντάρουν λοιπόν στην ψυχολογία του κόσμου που δρα ως καταναλωτής, βομβαρδιζόμενος συνέχεια με πλήθος διαφημίσεων (όπως είναι γνωστό η καταναλωτική συμπεριφορά είναι αποτέλεσμα όχι της λογικής αλλά της διαφήμισης), καθώς και στην ψευδαίσθηση της οικονομικής άνεσης που δημιουργεί η χρήση της κάρτας. Οι κάτοχοι αγοράζουν χωρίς σύνεση με αποτέλεσμα όταν έρχεται ο λογαριασμός στο τέλος του μήνα να αδυνατούν να τον αποπληρώσουν και έτσι οι τόκοι να τρέχουν και τα ποσά ξαφνικά να υπερδιογκώνονται.

Με αυτόν τον τρόπο βλέπουμε στις μέρες μας σπίτια, ακίνητα και περιουσίες να ξεπωλούνται ή πλειστηριάζονται σε δυσανάλογες αντιστοιχίες της αξίας τους σε σχέση με τα ποσά των χρεών, προκειμένου αυτά να αποπληρωθούν. Μεγάλος είναι ο αριθμός των καταγγελιών που καταφθάνουν καθημερινά τόσο στον «ΕΚΠΟΙΖΩ» όσο και στον «Τραπεζικό Διαμεσολαβητή», όσον αφορά τις διαδικασίες που ακολουθούν οι τράπεζες, για την αποπληρωμή των χρεών από τους πελάτες.

Ακολουθείται μια διαδικασία συνεχούς ψυχολογικής πίεσης και εκβιασμού των πελατών τους ακόμη και σε ακατάλληλες μέρες και ώρες ή και σε άσχετα με την υπόθεση συγγενικά ή φιλικά πρόσωπα. Το ρόλο του διαμεσολαβητή αναλαμβάνουν πολλές φορές εισπρακτικές

εταιρείες. Δρουν χωρίς συναίσθημα ,ενώ μια μέρα καθυστέρησης πληρωμής της δόσης σημαίνει διαρκές κυνηγητό.

Σε πολλές περιπτώσεις σύμφωνα με καταγγελίες ,έχουν παρατηρηθεί παράνομοι τοκισμοί και προμήθειες. Επιπλέον καταγγέλλονται κυκλώματα συνεννόησης τα οποία σκοπό έχουν να πωλούνται τα ακίνητα και τα διάφορα περιουσιακά στοιχεία σε αδιαφανείς πλειστηριασμούς έτσι ώστε να μην επιτυγχάνεται η πραγματική τους αξία και τα χρέη να μην αποπληρώνονται.

### 3.2.2. ΠΑΓΙΔΕΣ ΠΟΥ ΟΔΗΓΟΥΝ ΣΤΗΝ ΠΑΡΑΠΛΑΝΗΣΗ ΤΩΝ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΩΝ

Σύμφωνα με στοιχεία που προέρχονται από καταγγελίες στον Τραπεζικό Μεσολαβητή τα τελευταία έτη, εκτός από την αύξηση που παρατηρείται στην έκδοση πιστωτικών καρτών, ανάλογη είναι και η αύξηση της δυσαρέσκειας των Ελλήνων καταναλωτών σε σχέση με το πλαστικό χρήμα.

Συγκεκριμένα σε δημοσίευμα εφημερίδας αναφέρεται ότι το πρώτο εξάμηνο του 2005 από τις 1.500 κλήσεις που δέχτηκε ο Τραπεζικός Μεσολαβητής οι 652 αφορούσαν παράπονα για πιστωτικές κάρτες, ενώ ανάλογα και στις γραπτές καταγγελίες, από τις 363 αναφορές οι 206 αφορούσαν πιστωτικές κάρτες.

Οι Έλληνες καταναλωτές καταγγέλλουν ότι οι τράπεζες συχνά προχωρούν στην έκδοση και αποστολή καρτών χωρίς την προηγούμενη ενημέρωση των δικαιούχων ή ακόμη και χωρίς να έχουν υποβάλει σχετική αίτηση. Όπως τονίζεται από τους τραπεζικούς, οι καταναλωτές που δεν επιθυμούν να κρατήσουν την κάρτα που έχει εκδοθεί στο όνομά τους, θα πρέπει να επισκεφθούν κάποιο κατάστημα της εκδότριας τράπεζας και να ζητήσουν την ακύρωση της κάρτας και να πάρουν αντίγραφο του πρωτοκόλλου καταστροφής της κάρτας.

Οι περισσότερες όμως καταγγελίες των καταναλωτών που αφορούν στις πιστωτικές κάρτες έχουν να κάνουν με αμφισβητήσεις από τους νόμιμους κατόχους για χρεώσεις από παράνομες συναλλαγές μετά από απώλεια ή κλοπή κάρτας. Οι παραπονούμενοι τεκμηριώνουν το αίτημά τους για αντιλογισμό των χρεώσεων με τον ισχυρισμό ότι τα καταστήματα όπου έγινε η χρήση της κάρτας, δεν άσκησαν έλεγχο ταυτοπροσωπίας.

Σ' αυτές τις περιπτώσεις προηγούμενα, συνήθως μετά από παρέμβαση του Μεσολαβητή, την κάλυψη της οφειλής αναλάμβαναν από κοινού τράπεζα και καταγγέλλων σε ποσοστό 50%-50%. Τελευταίως όμως το αίτημα των συναλλασσόμενων είναι η εφαρμογή της οδηγίας που ισχύει από 1/5/2001 και προβλέπει τον περιορισμό της ευθύνης σε €150, υπό της προϋπόθεση ότι ο κάτοχος δεν θα έχει επιδείξει βαριά

αμέλεια και φυσικά ότι δεν υπάρχει δόλος. Συνήθως η εφαρμογή προσκρούει στη βαρεία αμέλεια που καταλογίζουν οι τράπεζες στους νόμιμους κατόχους στις ακόλουθες δυο περιπτώσεις :

Πρώτον δεν έχουν λάβει τα προσήκοντα μέτρα για την ασφαλή φύλαξη των καρτών και δεύτερον, δεν ασκούν τακτικά έλεγχο για να βεβαιωθούν ότι έχουν στην κατοχή τους την κάρτα ή τις κάρτες, με συνέπεια, σε περίπτωση απώλειας ή κλοπής, να προβαίνουν στη διαδικασία ακύρωσης με μεγάλη καθυστέρηση. Γι'αυτό το λόγο είναι σαφές ότι οι κάτοχοι καρτών θα πρέπει να σπεύδουν να ειδοποιούν απευθείας τις αντίστοιχες υπηρεσίες των τραπεζών, οι οποίες είναι συνήθως τηλεφωνικές και επί 24ώρου βάσεως, όταν αντιληφθούν ότι υπέστησαν κλοπή ή απώλεια της κάρτας τους.

Επιπλέον στο επίκεντρο των παραπόνων των καταναλωτών μπαίνουν τελευταία τα «ψιλά γράμματα» στις συμβάσεις και προεγκρίσεις πιστωτικών καρτών. Πολλοί είναι αυτοί που καταγγέλλουν ότι μετά την υπογραφή των συμβάσεων για έκδοση κάρτας, εμφανίζονται επιπλέον όροι ή και διαφορετικοί («κρυμμένοι») τόκοι και συνδρομές από αυτές που οι τραπεζικοί είχαν παρουσιάσει τους επίδοξους πελάτες τους προκειμένου να τους πείσουν να προχωρήσουν στην έκδοση καρτών.

Ακόμη και ο ίδιος ο διοικητής της Τράπεζας της Ελλάδας έχει παρέμβει στο θέμα δίνοντας συγκεκριμένες οδηγίες και κατευθύνσεις προς όλους τους τραπεζικούς οργανισμούς προκειμένου να ενισχυθεί η διαφάνεια των συναλλαγών και να προστατευθούν οι συναλλασσόμενοι. Ζήτησε να εφαρμοσθεί μια πιο λεπτομερής περιγραφή των όρων στις προσφορές των καρτών. Για παράδειγμα θα πρέπει να ενημερώνονται οι καταναλωτές για το ύψος της συνδρομής και τον τρόπο πληρωμής μετά τη λήξη της χρονικής περιόδου που ισχύει η δωρεάν συνδρομή.

Επιπλέον επέστησε την προσοχή σε ότι αφορά στις προεγκρίσεις καρτών. Για παράδειγμα θα πρέπει να ελέγχεται αν η αποδοχή του προϊόντος από τον πελάτη έγινε από τον ίδιο ή όχι, εάν ο καταναλωτής ήταν σε κατάσταση να αποφασίσει για το συμφέρον του, ακόμη αν η τελική έγκριση έγινε σύμφωνα με τα προβλεπόμενα.

### 3.2.3. ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ ΚΑΙ ΔΙΑΔΙΚΤΥΟ - ΟΙ ΠΑΓΙΔΕΣ ΤΟΥ INTERNET

Οι ηλεκτρονικές αγορές ,δηλαδή οι αγορές μέσα από το Internet έχουν αρχίσει να γίνονται όλο και περισσότερο δημοφιλείς. Σύμφωνα με έρευνες μεγάλων διεθνών εμπορικών οίκων, ο όγκος των συναλλαγών που αφορούν εμπορική δραστηριότητα μέσω του Internet έχει αυξηθεί αλματωδώς τα τελευταία 5 έτη.

Παρά το γεγονός ότι οι συναλλαγές μέσω του παγκόσμιου διαδικτύου γίνονται με απλό τρόπο και χωρίς χρονικές καθυστερήσεις, παρουσιάζουν ορισμένες παγίδες, τουλάχιστον για όσους τις χρησιμοποιούν για πρώτη φορά και δεν γνωρίζουν πώς να προφυλαχθούν από τυχόν παραπλανητικές υποσχέσεις. Και οι παγίδες αυτές σχετίζονται όχι μόνο με την ασφάλεια των συναλλαγών, αλλά και με το κόστος της αγοράς διαφόρων ειδών, η τελική τιμή των οποίων ίσως επιβαρυνθεί από διάφορα κρυφά κόστη που μπορεί να μετατρέψουν μια πραγματική ευκαιρία σε ακριβή αγορά.

Όσοι λοιπόν ψωνίζουν από το Internet θα πρέπει να είναι προσεκτικοί όσον αφορά το κόστος των αγορών. Για παράδειγμα τα ταχυδρομικά τέλη μπορεί να είναι υψηλά, στην περίπτωση που οι χρήστες ψωνίζουν από τις ΗΠΑ. Χωρίς αμφιβολία, η Αμερική προσφέρει μια καλά ανεπτυγμένη και οργανωμένη βάση για ψώνια, η οποία προσελκύει έναν διαρκώς αυξανόμενο αριθμό πελατών από την Ευρώπη, κυρίως για μουσικά CD, όπου και οι διαφορές στις τιμές είναι μεγάλες.

Αυτό όμως που θα πρέπει να προσέξει ο ηλεκτρονικός καταναλωτής στην προκειμένη περίπτωση είναι μήπως, εκτός από την καλή τιμή του CD, υπάρχει και φόρος που προστίθεται σ'αυτήν και δεν αναφέρεται ή αναφέρεται με «ψιλά» γράμματα.

Όσοι ψωνίζουν με πιστωτική κάρτα, θα πρέπει ακόμη να προσέχουν η συναλλαγή τους να πραγματοποιείται σε site προστατευμένο από «χάκερς». Δηλαδή με απλά λόγια ,να μην πέσουν τα απόρρητα στοιχεία της πιστωτικής κάρτας τους σε ξένα χέρια.

Συνήθως όταν το site είναι προστατευμένο, εμφανίζεται στον browser (στο πρόγραμμα με το οποίο ο χρήστης έχει πρόσβαση στο Internet) ένα σχετικό εικονίδιο, σε κάποια γωνία της οθόνης (συνήθως στην κάτω δεξιά γωνία) με ένα κλειδωμένο λουκέτο. Αυτή είναι η ελάχιστη προφύλαξη των χρηστών. Ακόμη, το λογισμικό πολλές φορές ειδοποιεί το χρήστη αν είναι σε περιβάλλον ασφαλούς ή όχι server. Απλώς θα πρέπει να έχει ενεργοποιημένη την κατάλληλη επιλογή.

Παρ'όλα αυτά, όσες επιχειρήσεις δραστηριοποιούνται στον τομέα των πωλήσεων μέσω του διαδικτύου δεν κάνουν δεκτές, πολλές φορές, συναλλαγές με πιστωτικές κάρτες που έχουν εκδοθεί και χρησιμοποιούνται στην Ευρώπη. Και η αιτία γι'αυτό είναι ότι φοβούνται τον κίνδυνο της απάτης.

Όσοι πραγματοποιούν συναλλαγές με πιστωτικές κάρτες στο Internet, εκτός των άλλων σημείων, θα πρέπει να προσέξουν και τι τους χρεώνει και η ίδια η κάρτα για κάθε συναλλαγή. Για παράδειγμα, ορισμένες κάρτες χρεώνουν επιπλέον το χρήστη με 1,5% ανά συναλλαγή, στην περίπτωση που η συναλλαγή αυτή έγινε σε ξένο νόμισμα. Βέβαια, αυτός ο τρόπος χρέωσης είναι αρκετά φθηνότερος από το να στείλει κάποιος ένα τσεκ.

Το άλλο πρόβλημα με τις συναλλαγές, μέσω Internet, είναι ότι ο καταναλωτής είναι κατά κάποιον τρόπο ευάλωτος σε περίπτωση που κάτι δεν πάει καλά. Αλλά και αν ακόμη τα καταφέρει, ενδέχεται για ορισμένα είδη που έχει αγοράσει ηλεκτρονικά και τα οποία προέρχονται από τρίτες χώρες, εκτός Ευρωπαϊκής Ένωσης δηλαδή, να αντιμετωπίσει και έξοδα τελωνείου Φ.Π.Α. κ.λ.π.

Έτσι όταν κάποιος αποφασίζει να κάνει συναλλαγή μέσω Διαδικτύου θα πρέπει πρώτα απ'όλα να συγκρίνει τις τιμές ίδιων και όχι παρόμοιων ειδών ,ώστε να μπορεί να επιλέξει τη φθηνότερη. Επιπλέον να ελέγχει το φορολογικό καθεστώς, που ισχύει για τα είδη που θέλει να αγοράσει, της χώρας όπου βρίσκεται η επιχείρηση με της οποίας την ιστοσελίδα έχει συνδεθεί.

Επιπροσθέτως θα πρέπει πάντοτε να καταγράφει την ταχυδρομική διεύθυνση, τα τηλέφωνα και τα ονόματα της εταιρείας με



**-ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ ΕΛΛΗΝΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ-**

την οποία πραγματοποιεί συναλλαγές, αλλά και να ελέγχει ακόμη και με ένα τηλεφώνημα για το αν όντως υφίσταται. Ακόμη να ελέγχει την πολιτική της κάθε εταιρείας σχετικά με την επιστροφή χρημάτων και ειδών, στην περίπτωση που δεν μείνει ικανοποιημένος με την αγορά.

### 3.2.4. ΑΠΑΤΕΣ – ΚΥΚΛΩΜΑΤΑ ΠΛΑΣΤΟΓΡΑΦΗΣΗΣ ΚΑΙ ΠΑΡΑΧΑΡΑΞΗΣ ΚΑΡΤΩΝ

Αυτή η πλέον διαδεδομένη και ολοένα αυξανόμενη χρήση των πιστωτικών καρτών (όπως αυτή έχει περιγραφεί αναλυτικότερα προηγούμενα) όπως είναι λογικό έδωσε νέες ιδέες και κίνητρα, σ'αυτούς που επιδιώκουν το κέρδος μέσα από την παρανομία και την παραβατικότητα. Ανησυχητικές διαστάσεις έχει αρχίσει να παίρνει το φαινόμενο, όχι μόνο στη χώρα μας αλλά και παγκοσμίως, τόσο των κλοπών όσο και της πλαστογράφησης πιστωτικών καρτών.

Ενδεικτικά αξίζει εδώ να αναφέρουμε ότι σύμφωνα με επίσημες έρευνες, στη Βρετανία οι απατεώνες μέσω διαδικτύου караδοκούν και κλέβουν 800 περίπου στερλίνες το λεπτό, 300.000 στερλίνες την εβδομάδα ενώ συνολικά 109.000.000 το χρόνο.

Αρκετά είναι τα κυκλώματα και μάλιστα διεθνή, που έχουν εξαρθρωθεί την τελευταία πενταετία, τα οποία έφτιαχναν πλαστές πιστωτικές κάρτες με τις οποίες είτε προβαίνουν σε αγορές, είτε σε αναλήψεις χρημάτων, τις οποίες τις χρέωναν σε ανυποψίαστους πελάτες.

Οι περισσότεροι δε από αυτούς δεν είχαν καν στην κατοχή τους πιστωτική κάρτα ή διέμεναν σε χώρες πολύ μακρινές και άσχετες από αυτές που γίνονταν οι συναλλαγές στο όνομά τους. Τα κυκλώματα αυτά χρησιμοποιούν προσωπικά στοιχεία τα οποία ή τα κλέβουν ή τα συγκεντρώνουν μέσα από το διαδίκτυο «σπάζοντας» κωδικούς ακόμη και παραβιάζοντας απόρρητους δικτυακούς τόπους και κατασκευάζουν κάρτες σε ονόματα προσώπων υπαρκτών χωρίς να έχουν ιδέα για το παραμικρό .

Οι αρμόδιες υπηρεσίες προειδοποιούν ότι οι καταναλωτές θα πρέπει να είναι ιδιαίτερα προσεκτικοί και να καταστρέφουν τις παλιές αποδείξεις των πιστωτικών τους καρτών ή τους αναλυτικούς λογαριασμούς που αποστέλλουν οι τράπεζες καθώς σε αυτούς εμπεριέχονται όλα τα προσωπικά απόρρητα δεδομένα .

Ακόμη οι καταναλωτές θα πρέπει να είναι ιδιαίτερα προσεκτικοί όταν κάνουν συναλλαγές με την κάρτα τους τόσο μέσω

Internet όσο και μέσω τηλεφώνου. Πολλοί ήταν εκείνοι που έστησαν υποτιθέμενες ακόμα και ανύπαρκτες επιχειρήσεις προκειμένου να συγκεντρώσουν απλά και εύκολα από ανυποψίαστους πελάτες τα προσωπικά τους στοιχεία. Άλλοι πάλι σκαρφίστηκαν την ιδέα της τοποθέτησης κρυφής κάμερας σε μηχανήματα ΑΤΜ έτσι ώστε να μαθαίνουν τους μυστικούς κωδικούς και αριθμούς των καρτών και να προχωρούν μετά στην πλαστογράφησή τους.

Όπως είναι εύκολα αντιληπτό από τα παραπάνω αυτό που είναι κυρίως ανησυχητικό (εκτός του ότι υπάρχουν διάφοροι τρόποι να γίνουν γνωστά τα απόρρητα στοιχεία των κατόχων καρτών) είναι το πόσο εύκολα μπορεί να πλαστογραφηθεί και να κατασκευασθεί μια πιστωτική κάρτα, αφού για την έκδοση μιας κάρτας πλέον αρκούν ελάχιστα στοιχεία, τα οποία δίδονται σε πολλές περιπτώσεις μέσω τηλεφώνου και ο κατάλληλος μηχανικός εξοπλισμός, ο οποίος όπως έχει αποδειχθεί δεν είναι εύκολο αλλά ούτε και τόσο δύσκολο να βρεθεί.

Μία λύση στο πρόβλημα αυτό που έχει ανακύψει τελευταία, υπόσχονται να δώσουν οι νέες «έξυπνες» κάρτες όπως λέγονται, οι οποίες και έχουν ήδη κυκλοφορήσει σε χώρες της Ευρωπαϊκής Ένωσης ενώ έχουν κάνει την εμφάνισή τους και στην Ελλάδα μέσα στο πρώτο εξάμηνο του 2003 και κατά τη διάρκεια των Ολυμπιακών Αγώνων. Γενικευμένη χρήση όμως αυτών των καρτών αναμένεται μέσα στα επόμενα έτη.

Οι κάρτες αυτές οπτικά δεν διαφέρουν από τις υφιστάμενες όμως φέρουν ένα μικροτσιπ, όπως αυτό που φέρουν οι τηλεκάρτες ή οι κάρτες των κινητών τηλεφώνων. Το συγκεκριμένο μικροτσιπ αναμένεται να κάνει τη ζωή των επίδοξων παραχαρακτών εξαιρετικά δύσκολη ενώ έχουν πολλαπλές χρήσεις λ.χ. ως ηλεκτρονικά πορτοφόλια, μέσα αναγνώρισης ταυτότητας κατόχου, μέσα ελέγχου πρόσβασης σε μέσα μαζικής μεταφοράς ή πληρωμής διοδίων κ.λ.π.

## ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ

Οι πιστωτικές κάρτες τα τελευταία πέντε χρόνια δείχνουν να έχουν μπει για τα καλά στην ζωή μας και είναι γεγονός ότι διευκόλυναν κατά πολύ την καθημερινότητά μας. Έλυσαν το μεγάλο πρόβλημα του να είμαστε αναγκασμένοι να μεταφέρουμε μεγάλο όγκο μετρητών προκειμένου να πραγματοποιούμε τις συναλλαγές μας.

Επιπλέον συνετέλεσαν στην απαλλαγή από το συνεχές άγχος της ανασφάλειας, αλλά και στην αποφυγή του κινδύνου κλοπής ή απώλειας των χρημάτων μας. Μας επιτρέπουν να πραγματοποιούμε τις αγορές μας οποιαδήποτε χρονική στιγμή θελήσουμε και να εξοφλούμε τις οφειλές μας σε τακτά χρονικά διαστήματα.

Ακόμη μπορούμε να κάνουμε τις αγορές μας και από το σπίτι μας χωρίς να χρειαστεί βγούμε έξω και να σπαταλήσουμε χρόνο, με ένα τηλεφώνημα. Βεβαίως μπορούμε να πραγματοποιήσουμε μέσω της πιστωτικής κάρτας, αγορές στο διαδίκτυο σε οποιαδήποτε γωνιά του πλανήτη μας. Μάλιστα τις χρησιμοποιούμε προκειμένου να είμαστε συνεπείς στις υποχρεώσεις μας ακόμη και όταν βρισκόμαστε μακριά από τις τράπεζες και τους καταθετικούς λογαριασμούς μας.

Και όταν βρισκόμαστε όμως στο εξωτερικό συναλλασσόμαστε ευκολότερα με τις κάρτες αφού δεν χρειάζεται να ανατρέχουμε στις ισοτιμίες του νομίσματός μας σε σχέση με αυτό της χώρας την οποία επισκεπτόμαστε αλλά και χωρίς να είμαστε αναγκασμένοι να μεταφέρουμε μαζί μας συνάλλαγμα. Με λίγα λόγια μετατρέπουν δύσκολες, επικίνδυνες και χρονοβόρες διαδικασίες του παρελθόντος σε απλές, καθημερινές συναλλαγές ρουτίνας.

Τα δυο τελευταία χρόνια, η χρήση των πιστωτικών καρτών στην Ελλάδα γνώρισε σημαντική ανάπτυξη και αυτό έχει ωφελήσει τους καταναλωτές, τις τράπεζες και εντέλει την κοινωνία και την οικονομία γενικότερα. Βέβαια, αυτό που ονομάζεται «πόλεμος εναντίον των μετρητών» δεν έχει κερδηθεί στην Ελλάδα. Πιστεύεται όμως ότι ευτυχώς ή δυστυχώς οι Έλληνες στο άμεσο μέλλον θα χρησιμοποιούν λιγότερο τα μετρητά και περισσότερο τις πιστωτικές κάρτες.

Αυτό θα συμβεί γιατί όπως αλλάζει ο τρόπος ζωής μας, θα χρησιμοποιούμε περισσότερο το Διαδίκτυο, όπου οι κάρτες είναι ο κυριότερος τρόπος πληρωμής, θα ταξιδεύουμε περισσότερο εντός και εκτός Ευρωπαϊκής Ένωσης και γενικότερα θα αναζητούμε την ασφάλεια και την ευκολία που παρέχει το πλαστικό χρήμα.

Άλλος ένας λόγος που πιστεύεται ότι στο μέλλον η πιστωτική κάρτα θα χρησιμοποιείται ολοένα και περισσότερο είναι το ιδιαίτερα μεγάλο κόστος παραγωγής χρήματος στην Ευρωπαϊκή Ένωση που προσεγγίζει τα 50 δισεκατομμύρια ευρώ σε ετήσια βάση. Εξάλλου δεν πρέπει να παραβλέπουμε το γεγονός ότι οι κοινωνίες που χρησιμοποιούν το πλαστικό χρήμα προς όφελός του έναντι των μετρητών χαρακτηρίζονται ως πιο σύγχρονες, καινοτόμες και προχωρημένες.

Πέρα όμως από τα οφέλη που αποφέρουν οι πιστωτικές κάρτες στους κατόχους-καταναλωτές, αποτελούν για όλο και περισσότερες τράπεζες στρατηγική επιλογή και ως εκ τούτου ο ανταγωνισμός και η προσαρμογή της αγοράς στα νέα δεδομένα λειτουργούν προς όφελος των καταναλωτών.

Αυτήν την πενταετία όλο και περισσότερες τράπεζες δραστηριοποιούνται στο χώρο των πιστωτικών καρτών. Σε αντίθεση, πριν από πέντε χρόνια το πλαστικό χρήμα αποτελούσε για τις περισσότερες τράπεζες μια συμπληρωματική εργασία. Σήμερα αποτελεί για ένα σημαντικό αριθμό τραπεζών στρατηγική επιλογή γιατί αποφέρουν σε αυτές παρά πολύ σημαντικά κέρδη.

Έτσι οι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί γίνονται όλο και πιο απαιτητικοί και ζητούν κυρίως από τους δύο πιο μεγάλους οργανισμούς (Mastercard και Visa) να τους βοηθήσουν και να προσφέρουν λύσεις στα σχέδια αυτών για επέκταση των εργασιών τους. Ως αποτέλεσμα επενδύουν ιδιαίτερα μεγάλα ποσά σε στρατηγικές πωλήσεων και διαφήμισης, προσφέρουν διαφόρων ειδών κάρτες με διάφορα προνόμια και προσφορές προκειμένου να απευθυνθούν, να δελεάσουν, να προσελκύσουν όσο το δυνατόν πιο πολλούς πελάτες.

Μέσα απ'όλον αυτό τον ανταγωνισμό των τραπεζών ωφελούμενος θα πρέπει να βγαίνει ο πελάτης, ο οποίος θα πρέπει να επεξεργάζεται σωστά και χωρίς βιασύνη όλα τα δεδομένα και να καταλήγει στην πιο συμφέρουσα γι'αυτόν περίπτωση προκειμένου να εκδώσει μια πιστωτική κάρτα.

Επιπλέον θα πρέπει να ξέρει γιατί ακριβώς χρειάζεται την κάρτα (αν την χρειάζεται βεβαίως), με ποιο τρόπο και για ποιο λόγο θέλει να την χρησιμοποιήσει .Ποιες ανάγκες του θέλει να καλύψει και πόσα χρήματα μπορεί να διαθέσει .Τέλος να εξετάσει κατά πόσο μπορεί να αντεπεξέλθει στα επιπλέον έξοδα και κόστη που προκύπτουν από τη χρήση μιας πιστωτικής κάρτας αλλά και κατά πόσο είναι σε θέση να την χρησιμοποιήσει σωστά, κατά πόσον είναι γνώστης του πώς λειτουργεί αυτή.

Όπως είναι λογικό η διαρκώς αυξανόμενη χρήση των πιστωτικών καρτών σε τόσο σύντομο χρονικό διάστημα μας έφερε αντιμέτωπους με κάποιες δυσάρεστες συνέπειες. Η ευκολότερη διέξοδος για την αποφυγή τυχόν δυσκολιών είναι το πλαστικό χρήμα το οποίο έχει αντικαταστήσει σε μεγάλο ποσοστό τις απ' ευθείας οικονομικές συναλλαγές. Δεν είναι λίγα τα νοικοκυριά καθώς και επιχειρήσεις που έχουν στραφεί σε αυτό το είδος πληρωμής.

Δεν είναι λίγα τα νοικοκυριά και επιχειρήσεις τα οποία μέσα από τη μη σωστή χρήση των πιστωτικών τους καρτών, εύκολα βρέθηκαν υπερχρεωμένα. Η ανάγκη στο να αντεπεξέλθουν άμεσα στη λύση των οικονομικών δυσχερειών τους, τους αναγκάζει στην άμεση έκδοση των πιστωτικών καρτών οι οποίες με συνοπτικές διαδικασίες και ελάχιστα δικαιολογητικά εκδίδονται και αντικαθιστούν τα χαρτονομίσματα με το πλαστικό χρήμα. Η έκδοση των πιστωτικών καρτών και η εξάρτηση μετά από ελάχιστες χρήσεις, δίνουν την ικανοποίηση στους κατόχους καθώς και την εντύπωση άμεσης διευκόλυνσης, με αποτέλεσμα η αλόγιστη χρήση τους να αποφέρει δυσάρεστα αποτελέσματα. Δεν είναι λίγες οι περιπτώσεις που η συνεχής και άσκοπη χρήση οδηγεί πολλούς σε αδιέξοδο.

Ακόμη θα πρέπει να γίνει και αναφορά σε αυτούς οι οποίοι με τον έναν ή τον άλλο τρόπο εξαπατήθηκαν προκειμένου να αποκτήσουν πιστωτική κάρτα ή ακόμα τους εκδόθηκε χωρίς καν να τη ζητήσουν, να κάνουν την παραμικρή κίνηση.

Τέλος αξιοσημείωτο είναι στις μέρες μας και οι διαστάσεις που έχουν λάβει οι απάτες και οι κλοπές πιστωτικών καρτών. Πολλά και διεθνή είναι τα κυκλώματα που έχουν εξαρθρωθεί και τα οποία γέμιζαν τις τσέπες τους με εκατομμύρια ευρώ, μέσα από την κλοπή, την πλαστογράφηση και την παραχάραξη καρτών.

Το πλαστικό χρήμα αποτελεί απαραίτητο εφόδιο για τον άνθρωπο του μέλλοντος που έρχεται αντιμέτωπος καθημερινά με το χρόνο. Η έλλειψη όμως γνώσης, σωστού χειρισμού και υπευθυνότητας είναι ικανές να μετατρέψουν αυτό το εφόδιο σε καταστροφικό όπλο.

Για να έχουμε τη δυνατότητα να εκμεταλλευόμαστε τα οφέλη των πιστωτικών καρτών αλλά και γενικότερα όλων των επιτευγμάτων της ανθρώπινης διανόησης, που σκοπό έχουν να απλοποιούν την καθημερινότητά μας, οφείλουμε να είμαστε πάνω απ'όλα συνετοί. Να συλλέγουμε όλες εκείνες τις πληροφορίες που αφορούν στη χρήση, το κόστος και τον τρόπο αποπληρωμής τους. Να προστατεύουμε τους εαυτούς μας με συνεχή ενημέρωση, από επιτήδειους που θέλουν να μας ξεγελάσουν χωρίς να μένουμε πίσω. Να μπορούμε να ακολουθούμε την εξέλιξη και να γευόμαστε τους καρπούς της.



- Executive Summary ,Επισκόπηση Τραπεζικού Τομέα 2002, Kantor Capital, Χρηματοοικονομικοί Σύμβουλοι Α.Ε.
- Αννέτης Γιώργος «Σεμινάριο Καταναλωτικής Πίστης» αδημοσίευτες σημειώσεις από σεμινάριο της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος, Αθήνα 2004.
- Πεφάνης Δημήτρης «Συναγερμός για τις απάτες με πιστωτικές κάρτες», ΤΑ ΝΕΑ-ΣΑΒΒΑΤΟΚΥΡΙΑΚΟ, 3-4 Ιουλίου 2004.
- «Οδηγός-Πιστωτικές Κάρτες», ΤΑ ΝΕΑ-ΣΑΒΒΑΤΟΚΥΡΙΑΚΟ, 3-4 Ιουλίου 2004.
- Κρυσταλλάκος Πέτρος «Τράπεζες εξ' αποστάσεως στην Ελληνική αγορά» ,Η ΝΑΥΤΕΜΠΟΡΙΚΗ, 3 Φεβρουαρίου 2005
- Αυτιάς Γιώργος «Πιστωτικές Κάρτες» (ένθετο), 7 ΜΕΡΕΣ TV, Τεύχος 797.
- Κούλογλου Τάσος «Θεματική βραδιά» (τηλεοπτική εκπομπή), ΕΤ 1 , 2 Φεβρουαρίου 2006
- [www.nbg.gr](http://www.nbg.gr)
- [www.emporiki.gr](http://www.emporiki.gr)
- [www.citibank.gr](http://www.citibank.gr)
- [www.bankofattica.gr](http://www.bankofattica.gr)
- [www.e-cash.gr](http://www.e-cash.gr)
- [www.credit.gr](http://www.credit.gr)
- [www.lawnet.gr](http://www.lawnet.gr)
- [www.visa.com](http://www.visa.com)
- [www.mastercard.com](http://www.mastercard.com)
- [www.isxys.org](http://www.isxys.org)
- [www.go-online.gr](http://www.go-online.gr)
- [www.mesogios.gr](http://www.mesogios.gr)
- [www.business.hol.gr](http://www.business.hol.gr)
- [www.krititv.gr](http://www.krititv.gr)
- [www.in.gr](http://www.in.gr)