



ΑΕΙ Πειραιά Τεχνολογικού Τομέα

Σχολή Διοίκησης και Οικονομίας
Τμήμα Λογιστικής και Χρηματοοικονομικής

**ΘΕΜΑ: ΠΛΕΟΝΕΚΤΗΜΑΤΑ ΚΑΙ ΜΕΙΟΝΕΚΤΗΜΑΤΑ ΧΡΗΣΗΣ
ΠΛΑΣΤΙΚΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΣ ΣΕ ΠΕΡΙΟΔΟ CAPITAL CONTROL.**



ΦΟΙΤΗΤΡΙΑ : ΗΛΙΟΠΟΥΛΟΥ ΣΟΦΙΑ
ΕΙΣΗΓΗΤΡΙΑ: ΚΑΡΑΚΟΥΣΗ ΓΕΩΡΓΙΑ

A.M:14420



SUBJECT: ADVANTAGE AND DISADVANTAGE OF USING BOGUS MONEY IN CAPITAL CONTROLS PERIOD.



STUDENT: ILIOPOYLOY SOFIA A.M:14420
SUPERVISOR: KARAKOYSI GEORGIA

Περιεχόμενα:

Πρόλογος.....	5
Πρώτο Κεφάλαιο.....	7
<u>1. Χαρτοφυλάκιο και Κεφαλαιακοί έλεγχοι.....</u>	7
1.1 Χαρτοφυλάκιο.....	7
1.1.1 Θεωρία Χαρτοφυλακίου.....	7
1.1.2. Σύμβαση ανταλλαγής αθέτησης κινδύνου.....	8
1.2 Κεφαλαιακοί έλεγχοι.....	9
1.2.1 Τι είναι κεφαλαιακοί περιορισμοί (capital controls)	9
1.2.2 Λόγοι Επιβολής Κεφαλαιακών Ελέγχων Για Την Ελλάδα.....	10
1.3 Νομοθετικό πλαίσιο και εφαρμογή κεφαλαιακών ελέγχων.....	10
1.3.1 Γενικά για την επιβολή κεφαλαιακών ελέγχων.....	10
Δεύτερο Κεφάλαιο :	
<u>2. Τράπεζες και Πλαστικό γρήμα.....</u>	12
2.1 Έννοια της τράπεζας και η λειτουργία της	12
2.1.1 Η εξέλιξη του τραπεζικού συστήματος στην Ελλάδα.....	12
2.2 Τι είναι γρήμα και ποιες οι λειτουργίες του.....	14
2.3 Τι αποκαλούμε πλαστικό γρήμα και πως πρωτοεμφανίστηκε.....	14
2.3.1 Οι κατηγορίες των καρτών.....	15
2.3.2 Η λειτουργία των καρτών.....	16

2.4 Κίνδυνοι και προφυλάξεις για τη χρήση καρτών.....	18
2.5 Η αύξηση στη χρήση των καρτών κατά την περίοδο κεφαλαιακών ελέγχων.....	22
2.5.1 Η χρήση των καρτών σε Ελλάδα και εξωτερικό.....	23
 Τρίτο Κεφάλαιο :	
<u>3. Πλεονεκτήματα και μειονεκτήματα χρήσης πλαστικού χρήματος.....</u>	25
3.1 Πλεονεκτήματα χρήσης πλαστικού χρήματος.....	25
3.1.1 Πλεονεκτήματα χρήσης πλαστικού χρήματος από ιδιώτες.....	25
3.1.2 Πλεονεκτήματα χρήσης από επιχειρήσεις.....	26
3.1.3 Για το δημόσιο τομέα.....	26
3.2 Τα μειονεκτήματα της χρήσης του πλαστικού χρήματος.....	27
 Τέταρτο Κεφάλαιο :	
<u>4. Τα Capital Control Και το πλαστικό χρήμα μέσα από ερωτηματολόγιο.....</u>	28
4.1 Καθορισμός των ερευνητικών στόχων.....	28
4.2 Δημιουργία και διεξαγωγή της έρευνας.....	28
4.3 Παρουσίαση ερωτηματολογίου.....	29
4.3.1 Στοιχεία ερωτηθέντων.....	29
4.4 Συμπεράσματα.....	33
<u>Παράρτημα</u>	34
<u>Βιβλιογραφία.....</u>	50

Πρόλογος

Οι οικονομικές μονάδες στο σύνολό τους εντάσσονται σε τρεις βασικές κατηγορίες: τα νοικοκυριά, τις επιχειρήσεις και το Δημόσιο. Οι μονάδες αυτές πραγματοποιούν κάποιες εισπράξεις και κάποιες πληρωμές όπου στο τέλος μιας χρονικής περιόδου καθορίζουν ανάλογα με το καθαρό αποτέλεσμα, αν πρόκειται για πλεονασματικές ή ελλειμματικές μονάδες. Πλεονασματικές μονάδες καλούνται εκείνες οι μονάδες που έχουν πιστωτικό υπόλοιπο, ελλειμματικές εκείνες με χρεωστικό υπόλοιπο και ισοσκελισμένες αυτές με το μηδενικό υπόλοιπο. Από τα παραπάνω συμπεραίνουμε πως οι πλεονασματικές μονάδες όπως είναι φυσικό αναζητούν προτάσεις ώστε να διοχετεύσουν τα περισσευούμενα κεφάλαια τους, ενώ αντίθετα οι ελλειμματικές μονάδες αναζητούν κεφάλαια που θα επενδύσουν σε αυτές.

Οι συμπληρωματικές επιδιώξεις των δυο αυτών οικονομικών μονάδων καθιστούν απαραίτητη την ύπαρξη ενός μηχανισμού που θα τις φέρει σε επικοινωνία και θα διευκολύνει τις συναλλαγές μεταξύ τους. Αυτό το σκοπό τον επιτελεί το χρηματοοικονομικό σύστημα. Το **χρηματοοικονομικό σύστημα** ασχολείται με το πώς οι πλεονασματικές μονάδες θα διοχετεύσουν στις ελλειμματικές μονάδες τα χρήματα που χρειάζονται και θα δεχθούν την γραπτή συμφωνία για μελλοντική αποπληρωμή των χρημάτων αυτών.

Η χρηματοδότηση των ελλειμματικών μονάδων είναι δυνατόν να γίνει με δυο τρόπους: α) την άμεση χρηματοδότηση όπου η πλεονασματική μονάδα επενδύει απευθείας στα αξιόγραφα που εκδίδει η ελλειμματική, και β) την έμμεση χρηματοδότηση όπου η πλεονασματική μονάδα επενδύει στην ελλειμματική διαμέσου ενός οργανισμού που παίζει το ρόλο του χρηματοοικονομικού ενδιάμεσου. (Δ. ΒΑΣΙΛΕΙΟΥ, Ν. ΗΡΕΙΩΤΗΣ, 2009)

Η χώρα μας αποτελεί μια ελλειμματική οικονομική μονάδα έτσι εν μέσω του καλοκαιριού και καθώς οι πολιτικές εξελίξεις είναι ραγδαίες για τη χώρα μας, το συμβούλιο της ευρωπαϊκής κεντρικής τράπεζας αποφασίζει να διατηρήσει στα ίδια επίπεδα το ανώτατο όριο δανεισμού των ελληνικών τραπεζών μέσω του μηχανισμού έκτακτης ρευστότητας, έτσι η επιβολή ελέγχων κεφαλαίων (capital controls) κατέστη αναγκαία. Όλη η πρωτόγνωρη για τα ελληνικά δεδομένα κατάσταση φέρνει στο προσκήνιο την έως τώρα όχι και τόσο διαδεδομένη χρήση του πλαστικού χρήματος για τους Έλληνες. Η μέχρι τώρα μικρή χρήση του για συναλλαγές είτε με φυσικό τρόπο είτε μέσω διαδικτύου αλλάζει και άνθρωποι κάθε ηλικίας είναι σχεδόν αναγκασμένοι να χρησιμοποιούν το πλαστικό χρήμα για τις

συναλλαγές τους καθημερινά αφού η κυκλοφορία ρευστού στην ελληνική αγορά έχει μειωθεί σημαντικά.

Παρακάτω θα γίνει προσπάθεια να αναπτυχθεί όσο το δυνατόν περισσότερο τι είναι αυτό που αποκαλούμε έλεγχοι κεφαλαίων(capital controls) και πλαστικό χρήμα. Θα αναπτύξουμε τις χρήσεις και τις κατηγορίες του πλαστικού χρήματος. Θα μιλήσουμε για τη χρήση του τόσο από ιδιώτες όσο και από επιχειρήσεις. Θα ασχοληθούμε και θα εντοπίσουμε τα πλεονεκτήματα και τα μειονεκτήματα που προκύπτουν από τη χρήση αυτής της μορφής χρήματος για επιχειρήσεις ιδιώτες αλλά και το ελληνικό δημόσιο. Θα διαπιστώσουμε αν προκύπτουν ωφέλει από τη χρήση του η αν οι καταναλωτές και επιχειρήσεις έχουν επιβαρύνσεις. Θα καταλήξουμε σε συμπεράσματα μιας και η χρήση του πλαστικού χρήματος είναι μια πραγματικότητα που ήρθε και θα παραμείνει αφού οι κεφαλαιακοί έλεγχοι (capital controls) δεν θα υποχωρήσουν άμεσα από τις ελληνικές τράπεζες.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1ο

1.ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΚΑΙ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΟΙ ΕΛΕΓΧΟΙ.

1.1 Χαρτοφυλάκιο

ΟΡΙΣΜΟΣ: Χαρτοφυλάκιο ονομάζουμε ένα συνδυασμό από αξιόγραφα και περιουσιακά στοιχεία (μετοχές, ομόλογα, δείκτες, μετρητά, αμοιβαία κεφάλαια, έντοκα γραμμάτια δημοσίου, τίτλοι ιδιοκτησίας κλπ.) η δημιουργία του οποίου στοχεύει στην μέγιστη δυνατή απόδοση με το μικρότερο δυνατό επενδυτικό κίνδυνο.

1.1.1 Θεωρία Χαρτοφυλακίου.

Η θεωρία χαρτοφυλακίου ασχολείται με τον καθορισμό των απαραίτητων ενεργειών που πρέπει να κάνει ένας επενδυτής ώστε να επιλέξει έναν άριστο συνδυασμό από διάφορα αξιόγραφα που έχει στη διάθεσή του. Το βέλτιστο χαρτοφυλάκιο αποτελείται από έναν άριστο συνδυασμό προσδοκώμενης αποδοτικότητας και κινδύνου ώστε να μεγιστοποιείται η χρησιμότητα του επενδυτή. Προκύπτουν επομένως τρία στάδια που ερευνά η θεωρία της ανάλυσης χαρτοφυλακίου:

- ❖ Προσδιορισμός εναλλακτικών αποδοτικών χαρτοφυλακίων μέσα από την αξιολόγηση και επιλογή των διαθέσιμων χρεογράφων.
- ❖ Προσδιορισμός του άριστου χαρτοφυλακίου. Άριστο χαρτοφυλάκιο είναι το τέλεια διαφοροποιημένο χαρτοφυλάκιο, η χρήση του οποίου ελαχιστοποιεί την αβεβαιότητα (μη συστηματικό κίνδυνο) που διακατέχει τα χρηματοοικονομικά προϊόντα μέσω της διασποράς του κινδύνου.
- ❖ Επιλογή του χαρτοφυλακίου με τη μέγιστη δυνατή χρησιμότητα για τον επενδυτή χρησιμοποιώντας τις καμπύλες αδιαφορίας.

Ένα χαρτοφυλάκιο αποτελείται από διάφορα περιουσιακά στοιχεία. Τρία είναι τα χαρακτηριστικά τους που εξετάζουμε προκειμένου να συγκροτήσουμε ένα χαρτοφυλάκιο:

- η απόδοση
- ο κίνδυνος
- η ρευστότητα

(Δ. ΒΑΣΙΛΕΙΟΥ, Ν. ΗΡΕΙΩΤΗΣ, 2009)

1.1.2. Σύμβαση ανταλλαγής αθέτησης κινδύνου.

Η σύμβαση ανταλλαγής κινδύνου αθέτησης (ΣΑΚΑ- **Credit default swap** ή απλά **CDS**) είναι μία σύμβαση ανταλλαγής (ΣΑ) στην οποία ο αγοραστής της πραγματοποιεί σειρά πληρωμών προς τον αντισυμβαλλόμενο πωλητή και σε αντάλλαγμα δέχεται εφάπαξ πληρωμή σε περίπτωση που κάποιο πιστωτικό μέσο (συνήθως ομόλογο ή δάνειο) χαρακτηριστεί από αθέτηση του εκδότη.[<https://el.wikipedia.org>]. Βασική δομή λειτουργίας στην απλούστερη μορφή της ΣΑΚΑ είναι μια διμερής σύμβαση μεταξύ του αγοραστή και του πωλητή της προστασίας από τον πιστωτικό κίνδυνο. Η ΣΑΚΑ αναφέρεται σε ένα συγκεκριμένο ομόλογο χρέους μιας «οντότητας αναφοράς, η οποία οντότητα συνήθως είναι κράτος ή νομικό πρόσωπο όπως μια εταιρεία. Η οντότητα αναφοράς δεν είναι συμβαλλόμενο μέρος της σύμβασης. Ο αγοραστής της προστασίας προβαίνει σε τριμηνιαίες πληρωμές ασφαλίσεων προς τον πωλητή. Εάν η οντότητα αναφοράς αθετήσει κάποιες υποχρεώσεις ως προς το χρέος της, ο πωλητής πληρώνει στον αγοραστή την ονομαστική αξία των ομολογιών σε αντάλλαγμα για τη φυσική παράδοση του ομολόγου, αν και ο διακανονισμός μπορεί επίσης να γίνει με μετρητά ή με δημοπρασία. Η αθέτηση αναφέρεται ως "Πιστωτικό Γεγονός" και περιλαμβάνει συμβάντα όπως η αδυναμία πληρωμής, η αναδιάρθρωση και η πτώχευση. (el.wikipedia.org)



1.2 Κεφαλαιακοί έλεγχοι

1.2.1 Τι είναι κεφαλαιακοί περιορισμοί (capital controls).

ΟΡΙΣΜΟΣ : Έλεγχοι κεφαλαίων / κεφαλαιακοί περιορισμοί (capital controls) είναι ένα οικονομικό μέτρο που λαμβάνεται από την κυβέρνηση ή την κεντρική τράπεζα μιας χώρας, με σκοπό να περιορίσει τις εισροές και εκροές κεφαλαίων μέσα, από και προς την εγχώρια οικονομία όπως αυτές καταγράφονται στους εθνικούς ελέγχους. Επίσης ο έλεγχος κεφαλαίων σαν κυβερνητική πολιτική μπορεί να περιορίσει τη δυνατότητα των κατοίκων μιας χώρας στην απόκτηση ξένων περιουσιακών στοιχείων (εκροή εγχώριων κεφαλαίων) και/ή τον περιορισμό αλλοδαπών για την αγορά εγχώριων περιουσιακών στοιχείων (εισροή ξένων κεφαλαίων). [www.euretirio.com].

1.2.2 Λόγοι Επιβολής Κεφαλαιακών Ελέγχων Για Την Ελλάδα.

Οι κεφαλαιακοί έλεγχοι στην Ελλάδα επήλθαν ύστερα από την απόφαση της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας να μην στηρίξει χρηματοδοτικά οι ελληνικές τράπεζες μέσω του μηχανισμού έκτακτης ρευστότητας (ELA). Σε αυτή την περίπτωση ενημερώνεται ο πρωθυπουργός της χώρας και καλείτε με το επιτελείο του να αποφασίσει αν θα επιβληθεί capital controls.

Όπως ορίζει το νομικό πλαίσιο του 1993 την αρμοδιότητα για επιβολή capital control κατέχει ο διοικητής της τράπεζας της Ελλάδος αλλά δεν μπορεί να εφαρμοστεί αν δεν συναινέσει και ο υπουργός οικονομικών της χώρας .

1.3 Νομοθετικό πλαίσιο και εφαρμογή κεφαλαιακών ελέγχων.

1.3.1 Γενικά ΓΙΑ ΤΗΝ Επιβολής Κεφαλαιακών Ελέγχων.

Ορισμένα από τα μέτρα περιορισμού κεφαλαίων μπορεί να είναι:

- Αυξημένοι φόροι επί των συναλλαγών (transaction taxes)
- Όρια αναλήψεων στα ΑΤΜ
- Περιορισμένη πρόσβαση στους τραπεζικούς λογαριασμούς ιδιωτών και επιχειρήσεων
- Έλεγχος του ύψους εξαγωγών και εισαγωγών
- Οι προθεσμιακές καταθέσεις διαρκούν υποχρεωτικά μέχρι την ημερομηνία λήξης τους και δεν μπορούν να σπάσουν νωρίτερα (απαγόρευση πρόωρων αναλήψεων)
- Οι επιταγές πάνω από ένα συγκεκριμένο χρηματικό ποσό δεν εξαργυρώνονται, παρόλο που οι καταθέσεις τραπεζικών επιταγών επιτρέπονται
- Οι μεταφορές κεφαλαίων εκτός χώρας περιορίζονται ή απαγορεύονται
- Περιορισμένη χρήση πιστωτικών/χρεωστικών καρτών εντός της χώρας, και όριο στις συναλλαγές εκτός χώρας

- Έλεγχος των συναλλαγματικών ισοτιμιών (περιορισμός της αγοράς και της πώλησης του εθνικού νομίσματος με βάση το επιτόκιο της αγοράς (επιτόκιο αναφοράς)),
- Θέσπιση ανώτατων ορίων στη διεθνή πώληση ή αγορά διαφόρων χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων

Μπορούν επίσης να εφαρμόζονται είτε στο σύνολο των διακινούμενων κεφαλαίων, είτε να διαφοροποιηθούν **ανά είδος** (δάνεια / επενδύσεις / Ιδία κεφάλαια (equity)) ή **τη διάρκεια της ροής** (άμεσες ροές / βραχυπρόθεσμες / μεσοπρόθεσμες / μακροπρόθεσμες). Οι κεφαλαιακοί έλεγχοι μπορούν να επηρεάσουν σε μεγάλο βαθμό τις οικονομικές δραστηριότητες μιας χώρας και αφορούν διάφορες κατηγορίες περιουσιακών στοιχείων όπως τις μετοχές, τα ομόλογα, τις συναλλαγές σε συνάλλαγμα, τους δασμούς των εισαγόμενων προϊόντων και το ύψος των εξαγωγών. [www.eurethrio.com]

ΚΕΦΑΛΑΙΟ

2ο

2. ΤΡΑΠΕΖΕΣ ΚΑΙ ΠΛΑΣΤΙΚΟ ΧΡΗΜΑ .

2.1 Έννοια της τράπεζας και η λειτουργία της .

Ορισμός: Τράπεζα είναι η οικονομική επιχείρηση που θεωρείται ως ο μεσάζοντας μεταξύ κεφαλαιούχων που ζητούν να επενδύσουν κεφάλαια, και εκείνων οι οποίοι έχουν ανάγκη δανεισμού για τη χρηματοδότηση των δραστηριοτήτων τους.

Ο έντοκος δανεισμός θεωρείται η κυριότερη λειτουργία της τράπεζας καθώς δανείζει κεφάλαια που τις ανήκουν ή κεφάλαια προερχόμενα από τις καταθέσεις των πελατών της. Οι τράπεζες πρωτοεμφανίστηκαν στη Δύση ως αργυροαμοιβεία που αντάλλασαν νομίσματα με κέρδος, ενώ στη συνέχεια άρχισαν να συγκεντρώνουν κεφαλαία και με αυτά να δανείζουν κυρίως κράτη σε περιόδους πολέμου. Ο σημερινός τύπος των τραπεζών δημιουργήθηκε ύστερα από την επέκταση του δανεισμού κεφαλαίων και σε ιδιώτες. Σήμερα τα τραπεζικά ιδρύματα χωρίζονται σε δύο τύπους τραπεζών όσες δανείζονται δηλαδή κεφαλαία από ιδιώτες και τα δανείζουν σε τρίτους και σε εκδοτικές εκείνες δηλαδή που έχουν το προνόμιο να εκδίδουν τραπεζογραμμάτια αντί μεταλλικού νομίσματος.

Οι τράπεζες αποτελούν σημαντικό παράγοντα για την οικονομία ενός τόπου αφού δέχονται καταθέσεις με τόκο, δανείζουν με ενέχυρο τίτλους και εμπορεύματα , ή ακόμα και με υποθήκη χρηματοδοτούν επιχειρήσεις και χορηγούν κρατικά δάνεια. (Γ.Παπανικολάου, Α.Κιόχος , 1997)

2.1.1 Η εξέλιξη του τραπεζικού συστήματος στην Ελλάδα.

Επί κυβέρνησης Καποδίστρια φαίνεται επιτακτική η ανάγκη ανάπτυξης ενός τραπεζικού συστήματος για την ικανοποίηση των αναγκών της οικονομίας, της μείωσης της τοκογλυφίας και τη βοήθεια στη γεωργία. Έτσι, το 1828 συστήθηκε η Εθνική Χρηματοδοτική Τράπεζα. Οι γενικότερες πολιτικοοικονομικές συνθήκες της περιόδου

αυτής, η αποτυχία της να αναπτύξει την εμπιστοσύνη του κόσμου σ' αυτήν και οι λίγες αποταμιεύσεις που έγιναν, κατέληξε στη διάλυσή της το έτος 1834.

Στις 30 Μαρτίου του 1841 ιδρύθηκε η Εθνική Τράπεζα της Ελλάδας (Ε.Τ.Ε.), που αποτέλεσε τη βάση για την ανάπτυξη της Ελληνικής Οικονομίας. Το κεφάλαιο της Εθνικής Τράπεζας ορίστηκε με νόμο σε 500.000 δρχ. και παραχωρήθηκε σε αυτή το δικαίωμα έκδοσης τραπεζικών γραμματίων. Με βασιλικά διατάγματα που εκδόθηκαν αργότερα, καθορίστηκαν οι υποχρεώσεις και τα δικαιώματα των μετοχών και ρυθμίστηκαν τα της διοίκησης και της εσωτερικής λειτουργίας. Κατά το έτος 1848 η τράπεζα αντιμετώπισε την πρώτη οικονομική κρίση λόγω των πολιτικών γεγονότων στην Ευρώπη, που είχαν επίδραση στις εξωτερικές πιστώσεις που είχαν ανασταλεί. Στη συνέχεια, η κρίση στο εμπόριο, χειροτέρευσε την κατάσταση, γιατί οι έμποροι δεν μπορούσαν να ικανοποιήσουν της υποχρεώσεις τους προς την τράπεζα.

Στις 22 Μαΐου 1928 ιδρύθηκε εκδοτική τράπεζα, που ονομάστηκε Τράπεζα της Ελλάδος, σ' αυτή μεταβιβάστηκε το εκδοτικό προνόμιο και οι υποχρεώσεις που απορρέουν από την πιστωτική κυκλοφορία και, κατά συνέπεια, αφαιρέθηκαν από την Ε.Τ.Ε. Την 1η Μαρτίου 1928 η Γενική Συνέλευση των μετόχων της Ε.Τ.Ε. τροποποίησε το καταστατικό της τράπεζας σύμφωνα με τις νέες συνθήκες και εξέλεξε Διοικητή τον Γ. Δροσόπουλο αντί του Αλ. Διομήδη, που διορίστηκε Διοικητής στην Τράπεζα της Ελλάδος.

Το 1929 ιδρύθηκε η Αγροτική Τράπεζα της Ελλάδος που ανέλαβε, κάτω από την εποπτεία του κράτους, την αγροτική πίστη.

Το 1946 συστάθηκε η Νομισματική Επιτροπή (Ν.Ε.) και επιφορτίστηκε με τη χάραξη και εκτέλεση συγκεκριμένης νομισματικής και πιστωτικής πολιτικής, με αποτέλεσμα προοδευτικά να κυριαρχήσει στο νομισματοπιστωτικό τομέα. Το 1982 η Νομισματική Επιτροπή καταργείται και οι περισσότερες αρμοδιότητές της μεταβιβάζονται στην Τράπεζα της Ελλάδος. Με την δημοσίευση του νόμου 2076/1.8.1992 (Ανάληψη και άσκηση δραστηριότητας πιστωτικών ιδρυμάτων και άλλες συναφείς διατάξεις), διαμορφώθηκε το θεσμικό πλαίσιο του σύγχρονου ελληνικού τραπεζικού συστήματος, το οποίο υπέστη σημαντικότερες μεταβολές. (Γ.Παπανικολάου, Α.Κιόχος, 1997)

2.2 Τι είναι χρήμα και ποιες οι λειτουργίες του.

ΟΡΙΣΜΟΣ : Χρήμα (Money). Χρήμα είναι το σύνολο των **οικονομικών αξιών** που οι άνθρωποι χρησιμοποιούν σε καθημερινή βάση για την αγορά αγαθών και υπηρεσιών και την αποπληρωμή δανείων. Οποιαδήποτε μορφή και αν έχει ένα ανταλλακτικό μέσο, αν γίνεται δεκτό από όλα τα μέλη μιας κοινωνίας σε αντάλλαγμα οποιουδήποτε αγαθού, παίζει το ρόλο του χρήματος. Συνήθως το χρήμα είναι εύκολα αναγνωρίσιμο και μεταφερό, ενώ στις σύγχρονες κοινωνίες καθορίζεται από το κράτος ως υποχρεωτικά δεκτό για την εξόφληση οφειλών και αποτελεί βασική προϋπόθεση για την διεξαγωγή των συναλλαγών. [www.euretirio.com]

ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΕΣ: Οι λειτουργίες του χρήματος συνοψίζονται στις εξής τέσσερις βασικές :

- Ως μέτρο υπολογισμού των αξιών και των τιμών.
- Ως μέσο πληρωμών και συναλλαγών.
- Ως μέσο απόθεμα αξίας(ως μέσο αποταμίευσης).
- Ως μέσο ή μέτρο μελλοντικών πληρωμών και παροχών.

Από τις παραπάνω τέσσερις βασικές λειτουργίες σημαντικότερες δυο θεωρούνται οι δυο πρώτες καθώς χωρίς αυτές δεν εκτελούνται ούτε οι δύο επόμενες.

2.3 Τι αποκαλούμε πλαστικό χρήμα και πως πρωτοεμφανίστηκε.

Στην σύγχρονη οικονομία πλαστικό χρήμα ονομάζουμε κάθε μορφής κάρτα που χρησιμοποιούμε ως μέσο συναλλαγής και πληρωμών ενώ με τον τρόπο αυτό δεν γίνεται άμεση εκταμίευση μετρητών. Η κάρτα ξεκίνησε σαν ιδέα στην Αμερική όταν διάφορες επιχειρήσεις προσέφεραν στους καλούς πελάτες τους την δυνατότητα αγορών με πίστωση. Την πρώτη κάρτα που προσέφερε τράπεζα με τη σημερινή μορφή, την εξέδωσε η Flatbush National Bank of Brooklyn το 1946, που με το πρόγραμμα "Charge-It" προώθησε την ιδέα στους εμπόρους της περιοχής της. Το 1950, πάλι στην Αμερική η λέσχη Diners έβγαλε τη δική της κάρτα. Η κάρτα Diners εφευρέθηκε από τον ιδρυτή της Frank McNamara με σκοπό

να πληρώνονται οι λογαριασμοί των εστιατορίων χωρίς ο πελάτης να χρειάζεται να έχει μετρητά μαζί του. Η λέσχη Diners πλήρωνε το εστιατόριο και ο κάτοχος της κάρτας είχε ένα διάστημα περιθώριο να ξεπληρώσει όλο το ποσό στην Diners. Από τεχνική άποψη η Diners συνέβαλε πολύ στην προώθηση της ιδέας του πλαστικού χρήματος. [www.moneyinfo.gr]. Έτσι έκανε την εμφάνισή της η κάρτα και συνεπώς το πλαστικό χρήμα αρχικά στις αγορές της Αμερικής και στην συνέχεια παγκοσμίως, εξελισσόμενη στις μορφές που την συναντάμε σήμερα.

2.3.1 Οι κατηγορίες των καρτών.

Οι κάρτες το αποκαλούμενο πλαστικό χρήμα χωρίζεται σε τρεις κύριες κατηγορίες : α)χρεωστική κάρτα(debit card) , β)πιστωτική κάρτα (credit card), γ)κάρτα ανάληψης μετρητών (cash card).

A)Χρεωστική Κάρτα (Debit card): Χρεωστική κάρτα είναι μια κάρτα που εκδίδεται από τράπεζες ή άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα και η οποία επιτρέπει στους πελάτες τους να έχουν ηλεκτρονική πρόσβαση στους τραπεζικούς λογαριασμούς τους για να τραβήξουν χρήματα ή να πληρώσουν για αγαθά και υπηρεσίες. Έτσι εξαλείφεται η ανάγκη των πελατών των τραπεζών να πάνε σε ένα φυσικό κατάστημα για να τραβήξουν μετρητά από το λογαριασμό τους, καθώς αυτό μπορούν να το κάνουν πλέον μέσω ATM ή χρησιμοποιώντας την χρεωστική κάρτα σε διάφορα εμπορικά σημεία.

B)Πιστωτική κάρτα (credit card): Πιστωτική κάρτα είναι μιας μορφής ανοιχτό δάνειο. Είναι ένα μέσο πληρωμής το οποίο παρέχει στον κάτοχο της κάρτας τη δυνατότητα να δανειστεί κεφάλαια τα οποία καλείται να αποπληρώσει αργότερα με κάποιο τόκο. Ο εκδότης της κάρτας είναι συνήθως κάποιο χρηματοπιστωτικό ίδρυμα και χρησιμοποιείται για βραχυπρόθεσμη χρηματοδότηση, ενώ δίνει την δυνατότητα στον κάτοχο να συνεχίζει να δανείζεται μέχρι ένα συγκεκριμένο πιστωτικό όριο κάθε μήνα.

Γ)Κάρτα ανάληψης μετρητών(cash card): Κάρτα ανάληψης μετρητών είναι μια πλαστική κάρτα η οποία προμηθεύεται από τράπεζες ή άλλους πιστωτικούς οργανισμούς και χρησιμοποιείται στα ATM για την ανάληψη ή κατάθεση μετρητών σε κάποιο τραπεζικό λογαριασμό, την πληρωμή λογαριασμών ή την διεξαγωγή άλλου είδους τραπεζικών

συναλλαγών. Η κάρτα φέρει το όνομα του κατόχου της και τον αριθμό λογαριασμού στο μπροστινό μέρος ενώ για την χρησιμοποίησή της απαιτείται η εισαγωγή PIN.

2.3.2 Η λειτουργία των καρτών.

Όσον αφορά τη χρήση των χρεωστικών καρτών υπάρχουν δύο διαφορετικά συστήματα το Online χρεωστικό σύστημα και το Offline Χρεωστικό Σύστημα. Οι online χρεωστικές κάρτες χρησιμοποιούν παρόμοιου τύπου τεχνολογία με τα ΑΤΜ, δηλαδή απαιτείται ηλεκτρονική έγκριση για κάθε συναλλαγή, ενώ οι χρεώσεις αντικατοπτρίζονται στο λογαριασμό του χρήστη αμέσως. Για την εξακρίβωση της ταυτότητας του χρήστη απαιτείται ένας αριθμός PIN, γνωστός μόνο στον κάτοχο της κάρτας. Γι' αυτό το λόγο απαιτείται ένα ξεχωριστό πληκτρολόγιο στο σημείο πώλησης (point-of-sale) για να επιτρέψει στον πελάτη να εισάγει το PIN του και να επιλέξει το λογαριασμό που θα χρεωθεί. Οι offline χρεωστικές κάρτες χρησιμοποιούνται όπως οι πιστωτικές κάρτες, δηλαδή απαιτούν την υπογραφή του πληρωτή. Αυτού του είδους η χρεωστική κάρτα μπορεί να έχει ημερήσιο ή/και μέγιστο όριο ίσο με το υπόλοιπο των χρημάτων στον τραπεζικό λογαριασμό. Οι συναλλαγές που πραγματοποιούνται με offline χρεωστικές κάρτες απαιτούν 2-3 ημέρες για να εμφανιστούν στους λογαριασμούς των χρηστών.

Όσον αφορά τις πιστωτικές κάρτες συνηθίζεται να χρησιμοποιούνται για βραχυπρόθεσμη χρηματοδότηση, ενώ δίνει την δυνατότητα στον κάτοχο να συνεχίζει να δανείζεται μέχρι ένα συγκεκριμένο πιστωτικό όριο κάθε μήνα.

Ο κάτοχος της πιστωτικής κάρτας πρέπει να αποπληρώσει το χρέος του στον πάροχο (πιστωτή) μέσα σε κάποιο ορισμένο χρονικό διάστημα, το οποίο μπορεί να κυμαίνεται από 1 έως 30 μέρες. Αν δεν το αποπληρώσει, του επιβάλλονται τόκοι υπερημερίας. Ο πελάτης μπορεί να εξοφλεί το πιστωτικό υπόλοιπο της πιστωτικής του κάρτας ολόκληρο ή σε μηνιαίες δόσεις. Όταν το εξοφλεί ολόκληρο δεν χρεώνεται τόκους. Μπορεί βέβαια να χρειάζεται να πληρώσει συνδρομή ή έξοδα ανάληψης μετρητών. Το πιστωτικό αυτό όριο, το οποίο επηρεάζεται από την πιστοληπτική ικανότητα του πελάτη (credit score/credit rating), καθορίζει ουσιαστικά και την αγοραστική του δύναμη. Οι παρερχόμενες από τις ελληνικές τράπεζες πιστωτικές κάρτες, είναι συνδεδεμένες με κάποιον από τους παγκόσμιους οργανισμούς πιστωτικών καρτών (American Express, Mastercard, Maestro,

VISA). Αυτό κυρίως δίνει την δυνατότητα στον πελάτη και κάτοχο της τράπεζα να την χρησιμοποιεί και σε άλλες χώρες. Οι πιστωτικές κάρτες συνήθως χρησιμοποιούνται για μικρά δάνεια και για λόγους ταχύτητας στις αγορές που πραγματοποιεί ο κάτοχος προκειμένου να μην καταβάλει ολόκληρο το ποσό του πράγματος που αγοράζει. Του δίνεται η δυνατότητα να το αποπληρώσει είτε σε μηνιαίες δόσεις είτε ολόκληρο, αργότερα, μέσα στο χρονικό όριο που του ορίζει η σύμβαση που έχει συνάψει με τον πάροχο (τράπεζα ή άλλο χρηματοπιστωτικό ίδρυμα). Οι πιστωτικές κάρτες έχουν υψηλότερα επιτόκια από τα περισσότερα καταναλωτικά δάνεια ή άλλου είδους πιστώσεις. Πλέον, σχεδόν κάθε φυσικό κατάστημα επιτρέπει την πληρωμή με πιστωτική κάρτα για την αγορά προϊόντων και υπηρεσιών με την εισαγωγή PIN για την αυθεντικοποίηση του πελάτη. Λόγω της μεγάλης αποδοχής τους από την αγορά, οι πιστωτικές κάρτες είναι ένας από τους πιο δημοφιλείς τρόπους πληρωμής σε όλα τα μεγάλα αστικά κέντρα του κόσμου. Πλην των πιστωτικών καρτών, μπορούμε να χρησιμοποιούμε και τις λεγόμενες προπληρωμένες κάρτες. Οι κάρτες αυτές δεν είναι πιστωτικές. Λειτουργούν σαν κάρτες ταμειυτηρίου. Ο χρήστης αποταμιεύει σε αυτές χρήματα και εν συνεχεία μπορεί να κάνει αγορές, αξίας μέχρι και τα χρήματα που έχει αποταμιεύσει. Η λειτουργία τους είναι ανάλογη με αυτήν της καρτοκινητής τηλεφωνίας. Ουσιαστικά, ο χρήστης «φορτώνει» την κάρτα του και εν συνεχεία τη χρησιμοποιεί μέχρι να «αδειάσει».

Σε ότι έχει να κάνει με τη χρήση μιας κάρτας ανάληψης μετρητών αρχικά ήταν ένα διαφορετικό προϊόν από την χρεωστική κάρτα(debit card) και δεν ήταν δυνατή η διεξαγωγή εμπορικών συναλλαγών με την πρώτη πλέον όμως τείνουν να θεωρούνται ταυτόσημες έννοιες. Οι τράπεζες έχουν συνάψει συμφωνίες μέσω του διατραπεζικού συστήματος ΔΙΑΣ ώστε η κάρτα μιας τράπεζας να μπορεί να χρησιμοποιηθεί σε Αυτόματες Ταμειολογιστικές Μηχανές (ATM) άλλης για την ανάληψη μετρητών με την επιβάρυνση συνήθως μιας μικρής προμήθειας. Εφόσον οι cash cards δεν φέρουν υπογραφή του κατόχου τους στο πίσω μέρος τους όπως οι πιστωτικές κάρτες, αν ο κάτοχος δεν γνωρίζει ή ξεχάσει το PIN δεν μπορεί να τη χρησιμοποιήσει, ακόμα κι αν φέρει ταυτότητα μαζί του.

2.4 Κίνδυνοι και προφυλάξεις για τη χρήση καρτών.

Πολλοί είναι αυτοί που υποστηρίζουν ότι η χρήση των πιστωτικών καρτών είναι κάτι πάρα πολύ επικίνδυνο, αφού ελλοχεύει πάντα ο κίνδυνος να υποκλαπούν τα στοιχεία τους και εν συνεχεία να πραγματοποιηθούν «απατηλές» συναλλαγές. Συνεπώς, υποστηρίζουν, ότι προκειμένου να διαφυλάξουν την ακεραιότητα των πιστωτικών τους καρτών, θα πρέπει να αποκλείσουν τη χρήση τους. Τα στοιχεία της πιστωτικής κάρτας μπορούν πολύ εύκολα να υποκλαπούν και σε συναλλαγές που γίνονται με τον παραδοσιακό τρόπο **εξωδιαδικτυακά** όταν δηλαδή ο κάτοχος της κάρτας είναι παρόν κατά τη συναλλαγή. Όταν, για παράδειγμα, χάνουμε την οπτική επαφή μαζί της, την ώρα που χρεώνει το χρηματικό ποσό στην κάρτα μας. Εκείνη τη στιγμή, είναι πολύ εύκολο για τον υπάλληλο (ή οποιονδήποτε άλλο στο κατάστημα), να υποκλέψει τα στοιχεία της και εν συνεχεία να προβεί σε διαδικτυακές συναλλαγές μέσω αυτής, ο ίδιος ή άλλο τρίτο άτομο. Ας σημειωθεί ότι όταν ένα άτομο έχει φυσική επαφή με την πιστωτική μας κάρτα, την έχει στα χέρια του δηλαδή, τότε μπορεί να υποκλέψει εκτός από τον αριθμό και το όνομα κατόχου και τον αριθμό ασφαλείας (cnn) που βρίσκεται στο πίσω μέρος της και συνήθως ζητείται προκειμένου να πραγματοποιηθεί μία διαδικτυακή συναλλαγή. Βλέπουμε λοιπόν πόσο εύκολο είναι για κάποιον να υποκλέψει τα στοιχεία της πιστωτικής μας κάρτας το βασικότερο είναι ότι με αυτόν τον τρόπο δεν χρειάζεται ο υποκλοπέας να έχει ειδικές γνώσεις περί υπολογιστών, αφού δεν θα «σπάσει» κάποιον κωδικό ούτε θα εισβάλλει παράνομα κάπου. Απλά, θα πάρει το απόκομμα της συναλλαγής με την πιστωτική μας κάρτα, θα αντιγράψει και έναν τριψήφιο αριθμό και είναι έτοιμος.

Όλα αυτά δεν τα αναφέρουμε για να υποστηρίξουμε ότι οι συναλλαγές στο διαδίκτυο είναι απόλυτα ασφαλείς. Φυσικά και υπάρχουν υποκλοπές στοιχείων καρτών μέσω διαδικτύου και μάλιστα περισσότερες από τις εξωδιαδικτυακές, όμως δεν θα πρέπει να εφησυχάζουμε στο γεγονός ότι αφού δεν έχουμε χρησιμοποιήσει την πιστωτική μας κάρτα στο διαδίκτυο, αυτή είναι ασφαλής. Τα στοιχεία της, μπορούν να υποκλαπούν και εξωδιαδικτυακά και μάλιστα πολύ πιο εύκολα από το να υποκλαπούν διαδικτυακά, αρκεί τα κατάλληλα άτομα να εργάζονται σε χώρους όπου η χρήση των πιστωτικών καρτών είναι συνηθισμένη (όπως για παράδειγμα τα εμπορικά καταστήματα, τα ξενοδοχεία και άλλα). Δεν θα πρέπει λοιπόν να δαιμονοποιείται το διαδίκτυο όσον αφορά τη χρήση των πιστωτικών καρτών, αφού περιπτώσεις υποκλοπών των στοιχείων τους υπάρχουν πολλές και

εκτός του διαδικτύου. Η κάρτα μας, λοιπόν, μπορεί να απειληθεί και εκτός διαδικτύου. Όμως, όπως έχει προαναφερθεί, οι περιπτώσεις υποκλοπής στοιχείων πιστωτικών καρτών μέσω του διαδικτύου είναι περισσότερες από αυτές εκτός αυτού και, όπως φαίνεται, ο αριθμός αυτός αυξάνει συνεχώς.

Στον πιο σύγχρονο τώρα τρόπο συναλλαγών στις **διαδικτυακές υποκλοπές στοιχείων πιστωτικών καρτών** ο πιο συνήθης τρόπος για να αποκτήσει κάποιος τα στοιχεία της πιστωτικής μας κάρτας είναι γιατί εμείς θα του τα δώσουμε, συνήθως χωρίς καν να συνειδητοποιούμε ότι το κάνουμε. Είναι εξαιρετικά σπάνιο να «σπάσει» κάποιος κάποιον κωδικό μας, προκειμένου να αποκτήσει πρόσβαση στα στοιχεία της κάρτας. Η διαδικασία αυτή είναι ιδιαίτερα δύσκολη, αφού απαιτεί ειδικές γνώσεις και ειδικά χρονοβόρα λογισμικά και συνήθως δεν αξίζει τον κόπο, μόνο και μόνο για να αποκτήσει κάποιος τα στοιχεία μιας πιστωτικής κάρτας. Είναι αρκετά πιο εύκολο και αποδοτικό να ξεγελάσει κάποιος με διάφορους τρόπους τους χρήστες του διαδικτύου και να τους πείσει να δώσουν τα στοιχεία της πιστωτικής τους κάρτας ή και άλλα προσωπικά στοιχεία. Οι πιο συνηθισμένες μεθόδους που χρησιμοποιούν οι επιτήδριοι, προκειμένου να ξεγελάσουν τους ανυποψίαστους χρήστες του διαδικτύου είναι οι εξής :

Α) Τραπεζικοί οργανισμοί. Μία κλασική μέθοδος η οποία χρησιμοποιείται συχνότατα, είναι η αποστολή μηνυμάτων ηλεκτρονικού ταχυδρομείου (e-mails) σε χιλιάδες χρήστες, τα οποία υποτίθεται ότι προέρχονται από τον τραπεζικό τους οργανισμό. Αναφέρεται συνήθως στα μηνύματα αυτά ότι έχει προκύψει κάποιο πρόβλημα με το λογαριασμό τους ή με την πιστωτική τους κάρτα και ότι η τράπεζα χρειάζεται να επαληθεύσει τα στοιχεία ταυτότητας και τα στοιχεία πιστωτικής κάρτας. Θα πρέπει λοιπόν να αναφέρουμε στο σημείο αυτό, ότι οι συντάκτες αυτών των μηνυμάτων μελετούν τη φρασεολογία και το λεξιλόγιο που χρησιμοποιείται στις γνήσιες ιστοσελίδες των τραπεζών και φροντίζουν να είναι το ίδιο, ενώ οι λογαριασμοί ηλεκτρονικού ταχυδρομείου που δημιουργούν, μοιάζουν με αυτούς των τραπεζών. Τα μηνύματα αυτά, λοιπόν, είναι ιδιαίτερα πειστικά και αν ο χρήστης δεν είναι προσεκτικός, μπορεί εύκολα να ξεγελαστεί και να δώσει τα στοιχεία ταυτότητάς του και κυρίως τα πλήρη στοιχεία της πιστωτικής του κάρτας. Από αυτήν τη στιγμή και μετά, τα στοιχεία αυτά χρησιμοποιούνται για διαδικτυακές κυρίως αγορές, μέχρι ο χρήστης να το αντιληφθεί και να ακυρώσει την κάρτα. Υπήρξαν περιπτώσεις όπου χρήστες είχαν υψηλό πιστωτικό όριο στις κάρτες τους και έτσι «χρεώθηκαν» με αρκετές χιλιάδες ευρώ. Εκατομμύρια χρήστες του διαδικτύου ανά τον κόσμο, έχουν ξεγελαστεί με αυτόν τον τρόπο, έχουν δώσει τα στοιχεία της πιστωτικής τους κάρτας και εν συνεχεία, οι δράστες την έχουν

«χρεώσει» πολλές φορές, μέχρι να φθάσει στο όριο της ή μέχρι να ακυρωθεί από τον πραγματικό κάτοχο.

Β) On line αγγελίες-δημοπρασίες. Μία άλλη μέθοδος η οποία χρησιμοποιείται, είναι αυτή των on line αγγελιών και δημοπρασιών. Υπάρχουν πάρα πολλές ιστοσελίδες, στις οποίες ο καθένας μπορεί να αναρτήσει μία αγγελία ή να κάνει μία δημοπρασία για ένα προϊόν που θέλει να πουλήσει. Σε αυτές τις συναλλαγές, πολλές είναι οι φορές όπου ζητείται από τον ανυποψίαστο αγοραστή να πληρώσει το αντίτιμο με την πιστωτική του κάρτα. Εδώ χρειάζεται ιδιαίτερη προσοχή, αφού αν δώσει τα στοιχεία της κάρτας του, μπορεί ο πωλητής να αποκτήσει πρόσβαση σε αυτά και από εκεί και πέρα να τη χρησιμοποιήσει ο ίδιος ή άλλο τρίτο πρόσωπο. Τα τελευταία χρόνια έχουν αναπτυχθεί ειδικές μέθοδοι τις οποίες εφαρμόζουν οι ιστοσελίδες δημοπρασιών, με τις οποίες ο πωλητής δεν έχει πρόσβαση στα προσωπικά στοιχεία (και στοιχεία της πιστωτικής κάρτας) του αγοραστή. Οι χρήστες λοιπόν, θα πρέπει να είναι ιδιαίτερα προσεκτικοί και σχολαστικοί σε αυτού του είδους τις αγορές και να φροντίζουν να ακολουθούν πιστά τις οδηγίες και τους τρόπους πληρωμής, τους οποίους προτείνουν οι ιστοσελίδες δημοπρασιών.

Υποκλοπή προσωπικών στοιχείων και στοιχείων πιστωτικής κάρτας γίνεται και σε αγγελίες εργασίας. Χιλιάδες μηνύματα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου στέλνονται σε χρήστες, τα οποία υποτίθεται ότι προέρχονται από μεγάλες εταιρείες, οι οποίες αναζητούν συνεργάτες σε όλο τον κόσμο. Και σε αυτά τα μηνύματα, η φρασεολογία και το λεξιλόγιο που χρησιμοποιούνται είναι ιδιαίτερα πειστικά. Όταν ο χρήστης λοιπόν ξεγελαστεί και απαντήσει σε ένα τέτοιο μήνυμα, του αποστέλλεται με καινούριο e-mail το συμβόλαιο-σύμβαση που πρέπει να υπογράψει με την υποτιθέμενη εταιρεία, προκειμένου να προσληφθεί. Μέσα στο συμβόλαιο αυτό, βέβαια, του ζητείται να αναγράψει τα πλήρη στοιχεία ταυτότητάς του, τραπεζικούς λογαριασμούς, αριθμούς πιστωτικών καρτών και άλλα και εν συνεχεία να το αποστείλει προκειμένου να εγκριθεί και να προσληφθεί πλέον στην εταιρεία. Τα συμβόλαια αυτά αποτελούν συνήθως αντιγραφές πραγματικών συμβολαίων με αλλαγμένα στοιχεία, συνεπώς είναι ιδιαίτερα πειστικά. Όταν ο χρήστης, λοιπόν, αποστέλλει αυτά τα συμβόλαια με όλα του τα στοιχεία, οι δράστες τα χρησιμοποιούν αναλόγως για τη διάπραξη απατηλών συναλλαγών.

Γ) Υποπτες ιστοσελίδες. Είναι αρκετές οι περιπτώσεις όπου έχουν παραβιαστεί οι βάσεις δεδομένων ιστοσελίδων και έχουν υποκλαπεί τα στοιχεία πιστωτικών καρτών των χρηστών και πελατών τους. Συνήθως είναι ιστοσελίδες, οι οποίες παρέχουν πρόσβαση και συνδρομές σε πορνογραφικό υλικό και ιστοσελίδες on line στοιχημάτων. Είναι αρκετές οι περιπτώσεις ανά τον κόσμο, όπου εκλάπησαν τα στοιχεία πιστωτικών καρτών χρηστών, οι οποίοι

εγγράφηκαν συνδρομητές σε ιστοσελίδες πορνογραφίας ή πλήρωσαν με την πιστωτική τους κάρτα για on line στοιχήματα. Σημειώνουμε στο σημείο αυτό, ότι δεν είναι όλες οι ιστοσελίδες πορνογραφικού υλικού και στοιχημάτων μη ασφαλείς και φυσικά έχουν παρατηρηθεί απώλειες στοιχείων πιστωτικών καρτών και σε άλλες ιστοσελίδες διαφορετικού περιεχομένου. Καλό θα ήταν ο χρήστης πριν εγγραφεί συνδρομητής σε μία οποιαδήποτε ιστοσελίδα και δώσει τα στοιχεία της πιστωτικής του κάρτας, να κάνει μία διαδικτυακή έρευνα για τη συγκεκριμένη ιστοσελίδα. Αν έχει υπάρξει «ρήγμα ασφαλείας» στη βάση δεδομένων της, είναι σχεδόν βέβαιο ότι θα αναφέρεται κάπου στο διαδίκτυο.

Δ) Trojan Horses. Η πιο δύσκολη - ίσως - από τεχνικής απόψεως μέθοδος υποκλοπής στοιχείων πιστωτικής κάρτας, είναι η τοποθέτηση ιών τύπου «Trojan Horses ή Data Loggers». Με τους ιούς αυτού του τύπου, μπορεί κάποιος να έχει πρόσβαση στον υπολογιστή του χρήστη και να υποκλέψει οτιδήποτε πληκτρολογεί. Συνεπώς, αν ο υπολογιστής κάποιου χρήστη έχει «μολυνθεί» από κάποιον τέτοιο ιό, δεν το αντιληφθεί και πληκτρολογήσει κωδικούς και στοιχεία της πιστωτικής του κάρτας, τρίτα άτομα που έχουν πρόσβαση στον υπολογιστή του εκείνη τη στιγμή, μπορούν να υποκλέψουν τα στοιχεία αυτά και να τα χρησιμοποιήσουν σε απατηλές συναλλαγές. Υποκλοπή στοιχείων μπορεί να γίνει επίσης και αν πραγματοποιείται συναλλαγή σε μία ιστοσελίδα, χωρίς να υπάρχει ασφαλής σύνδεση. Αν ο χρήστης συμπληρώνει τις φόρμες των στοιχείων του, όπου αναγράφει και τα στοιχεία της πιστωτικής του κάρτας και η σύνδεσή του δεν είναι ασφαλής (το ότι ο χρήστης βρίσκεται σε ασφαλή σύνδεση με μία συγκεκριμένη ιστοσελίδα, φαίνεται είτε από το πλαίσιο στο οποίο αναγράφεται το όνομα-url της ιστοσελίδας, το οποίο συνήθως γίνεται κίτρινο και αναγράφεται αντί για http, https, ενώ εμφανίζεται και ένα μικρό λουκέτο στο κάτω δεξιό σημείο της ιστοσελίδας), τότε υπάρχει περίπτωση τρίτα άτομα να έχουν πρόσβαση εκείνη τη στιγμή στον υπολογιστή του και να υποκλέψουν τα στοιχεία της πιστωτικής του κάρτας. Σαν συμπέρασμα οι ανωτέρω μέθοδοι υποκλοπής στοιχείων πιστωτικών καρτών είναι ενδεικτικές και, φυσικά, όχι οι μόνες. Οι κάτοχοι πιστωτικών καρτών θα πρέπει να είναι ιδιαίτερα προσεκτικοί όταν τις χρησιμοποιούν, είτε εκτός είτε εντός διαδικτύου. Είδαμε παραπάνω πόσο εύκολο είναι για κάποια άτομα να υποκλέψουν τα στοιχεία της πιστωτικής μας κάρτας.

Παρακάτω παραθέτονται και κάποιες προτάσεις, οι οποίες θα μας βοηθήσουν όσο είναι δυνατό να διαφυλάξουμε τα στοιχεία της πιστωτικής μας κάρτας.

Θα πρέπει λοιπόν:

- ❖ Να βρισκόμαστε σε συνεχή επαφή με την τράπεζά μας, προκειμένου να ελέγχουμε την κίνησή της (ειδικά αν τη χρησιμοποιούμε συχνά).
- ❖ Να μη χάνουμε - όσο μπορούμε - την οπτική επαφή μαζί της, στις συναλλαγές μας σε καταστήματα.
- ❖ Να ζητούμε από τον τραπεζικό οργανισμό που συνεργαζόμαστε, να μας ενημερώνει τηλεφωνικά σε κάθε «περίεργη» ή μη συνηθισμένη κίνηση της κάρτας μας.
- ❖ Να ελέγχουμε την αξιοπιστία των ιστοσελίδων πριν τους «δώσουμε» τα στοιχεία της κάρτας μας και τα προσωπικά μας στοιχεία.
- ❖ Να εξετάζουμε συχνά τον υπολογιστή μας για ύπαρξη ιών και ειδικά πριν διενεργήσουμε μία διαδικτυακή συναλλαγή.
- ❖ Να είμαστε προσεκτικοί και σχολαστικοί σε ότι αφορά στις οικονομικές μας συναλλαγές μέσω του διαδικτύου, να μην εμπιστευόμαστε εύκολα κανέναν και να επαληθεύουμε τα πάντα.
- ❖ Να χρησιμοποιούμε προπληρωμένες κάρτες (prepaid cards)

[www.itsecuritypro.gr]

2.5 Η αύξηση στη χρήση των καρτών κατά την περίοδο κεφαλαιακών ελέγχων.

Τα capital controls έχουν εκτινάξει τις πωλήσεις των μηχανών POS και εκτιμάται πως πάνω από μισό εκατομμύριο συσκευές θα γεμίσουν την αγορά.

Μάλιστα για την προμήθεια των POS το υπουργείο Οικονομικών σχεδιάζει να προκηρύξει διεθνή διαγωνισμό προκειμένου να συμμετάσχουν και ξένες τράπεζες. Οι αιτήσεις για εγκατάσταση συσκευών για πληρωμή με πιστωτικές κάρτες σε καταστήματα (POS) έχουν δεκαπλασιαστεί και η τάση δείχνει ότι η αυξητική τάση θα συνεχιστεί λόγω των περιορισμών στη ρευστότητα. Οι αριθμοί σήμερα υπολογίζονται στην ελληνική αγορά 160.000 – 180.000 τερματικά POS συνδεδεμένα με τράπεζες από 120.000 - 140.000 για το 2014 ενώ η εκτίμηση για το 2017 είναι ότι θα έχουν διπλασιαστεί σε σχέση με σήμερα. Οι περαιτέρω δυνατότητες ανάπτυξης της αγοράς των POS είναι τεράστιες αφού υπολογίζονται σε 250.000 οι επιχειρήσεις που θα προσθέσουν το επόμενο διάστημα μηχανές, ενώ ακόμη

μεγαλύτερος είναι ο αριθμός των ελεύθερων επαγγελματιών που θα μπορούσαν να αποκτήσουν σταδιακά μηχανές.

Τα POS αποτελούν περίπου το 30-35% του τζίρου της Printec στην Ελλάδα και εκτιμάται ότι υπάρχει προοπτική αύξησης των τερματικών που θα πουληθούν στην Ελλάδα μέχρι το τέλος του 2016. Η Εθνική Τράπεζα έχει εκδώσει 500.000 νέες κάρτες από την ημέρα της τραπεζικής αργίας, ενώ οι συναλλαγές μέσα από τα ηλεκτρονικά κανάλια (Internet, ATMs, POSes κ.λπ.) διπλασιάστηκαν μέσα σε ένα μήνα. Σύμφωνα με έρευνα του Ινστιτούτου Έρευνας Λιανεμπορίου Καταναλωτικών Αγαθών, έως την επιβολή των ελέγχων κεφαλαίων τον περασμένο Ιούλιο η Ελλάδα είχε ένα από τα υψηλότερα ποσοστά χρήσης μετρητών στο λιανεμπόριο (95%) και ένα από τα χαμηλότερα ποσοστά χρήσης πιστωτικών και χρεωστικών καρτών.

Ειδικότερα στο λιανεμπόριο των τροφίμων μόλις 7%-8% των καταναλωτών χρησιμοποιούσε πλαστικό χρήμα για τις αγορές από τις μεγάλες αλυσίδες σούπερ μάρκετ, ενώ κάτω από 1% ήταν το ποσοστό για τα μικρά σημεία πώλησης. Εκτιμάται ότι το ποσοστό χρήσης πιστωτικών καρτών αυξήθηκε εξαιτίας των ελέγχων κεφαλαίων μεσοσταθμικά από 4,5% σε 19,5%, για τις αλυσίδες σούπερ μάρκετ αύξηση από 7,5% σε 30% και για τα μικρότερα σημεία πώλησης από 1% σε 7,5%.

[www.news bomb.gr]

2.5.1 Η χρήση των καρτών σε Ελλάδα και εξωτερικό

Σε ότι αφορά την χρήση των καρτών σε Ελλάδα και εξωτερικό κατά την περίοδο των capital control ορίζετε επακριβώς από την πράξη νομοθετικού περιεχομένου που αποφασίζετε από την ελληνική κυβέρνηση και δημοσιεύετε στο Φ.Ε.Κ . Από την στιγμή που η κάρτα έχει εκδοθεί από ελληνικό χρηματοπιστωτικό ίδρυμα το όριο των αναλήψεων σε μετρητά που μπορεί να πραγματοποιηθεί από ATM σε Ελλάδα και εξωτερικό είναι συγκεκριμένο και κοινό. Σε ότι αφορά τις συναλλαγές μέσω κάρτας μπορούν να γίνουν ανεξαρτήτως περιορισμού και βάση μόνο του ορίου που έχει συμφωνηθεί με την εκδότρια τράπεζα κατά την σύμβαση χορήγησης της κάρτας. Μετά από την ψήφιση νέου νομοσχεδίου τον Μάη του 2016 επέρχονται αλλαγές στη χρήση καρτών για ιδιώτες και επιχειρήσεις εντός

του 2017.Σημαντικές αλλαγές στις συνήθειες των πολιτών φέρνει το νομοσχέδιο για το πλαστικό χρήμα και το αφορολόγητο που αναμένεται να κατατεθεί στη Βουλή το υπουργείο Οικονομικών το αμέσως επόμενο χρονικό διάστημα.

Μετά από πολλές αλλαγές όλα τα τελευταία χρόνια το νέο καθεστώς σχεδιάζεται να ισχύσει από την 1η Ιουλίου. Φέτος θα είναι μεταβατική χρονιά αλλά από την 1η Ιανουαρίου 2017 το taxis θα συνδέει το αφορολόγητο με τις αγορές που έχουν γίνει με πιστωτικές ή χρεωστικές κάρτες και με πληρωμές μέσω τραπέζης. Ουσιαστικά, όλοι οι φορολογούμενοι θα πρέπει να δαπανούν τουλάχιστον το 10% του εισοδήματός τους μέσω καρτών. Για να κατοχυρώσει το αφορολόγητο των 8.636 ευρώ, για παράδειγμα, θα απαιτείται να έχουν κάνει κάποιος δαπάνες 864 ευρώ με ηλεκτρονικά μέσα πληρωμής, προκειμένου να μπορεί το δημόσιο να ελέγξει τη φοροδιαφυγή. Ειδικά για φέτος όμως, επειδή οι αλλαγές θα ισχύσουν στα μέσα της χρονιάς, θα γίνονται δεκτές και οι αποδείξεις για δαπάνες που έγιναν στο α' εξάμηνο με μετρητά, εφόσον -σύμφωνα με πληροφορίες- αντιστοιχούν στο 50% το πολύ των δηλωθέντων δαπανών.

Από 1ης Ιανουαρίου του 2017 πάντως, σχεδόν τα πάντα θα πληρώνονται μέσω τραπέζης. Για τους ιδιώτες θα επιτρέπονται πληρωμές με μετρητά έως του ποσού των 500 ευρώ, αλλά για τις μεταξύ επαγγελματιών και επιχειρήσεων συναλλαγές, το όριο σχεδιάζεται να τεθεί στα 50 ή 70 ευρώ μόλις. Το νομοσχέδιο που είναι στην τελική φάση νομοθέτησης θα προβλέπει ότι τις δαπάνες θα προσμετρούνται όλες οι αποδείξεις, εκτός από τις πληρωμές σε ΔΕΚΟ, δαπάνες για γιατρούς, φάρμακα, ενοίκια θα γίνονται υποχρεωτικά με τραπεζική κατάθεση ή μέσω χρεωστικής και πιστωτικής κάρτας. Για τις συναλλαγές που πραγματοποιούνται με «πλαστικό χρήμα» οι φορολογούμενοι δεν χρειάζεται να κρατούν τις αποδείξεις στο σπίτι τους. Οι τράπεζες θα αποστέλλουν στη γενική γραμματεία δημοσίων εσόδων το σύνολο των δαπανών που πραγματοποιούν οι φορολογούμενοι μέσω χρεωστικών ή πιστωτικών καρτών που είναι στο όνομά τους.

Όσον αφορά τα μετρητά θεσπίζεται και απαγόρευση σε συναλλαγές πολιτών με καταστήματα λιανικής για αγορές άνω των 500 ευρώ με μετρητά. Αντίστοιχα, από την 1η Ιουλίου, όλες οι συναλλαγές μεταξύ επιχειρήσεων που υπερβαίνουν τα 50 ευρώ θα γίνονται μέσω τραπεζικού συστήματος (κάρτες, e-banking, τραπεζική συναλλαγή). Επίσης όλοι οι επιτηδευματίες που κάνουν από φέτος έναρξη εργασιών, θα πρέπει υποχρεωτικά να έχουν τα μηχανάκια POS.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ

3ο

3. ΠΛΕΟΝΕΚΤΗΜΑΤΑ ΚΑΙ ΜΕΙΟΝΕΚΤΗΜΑΤΑ ΡΗΣΗΣ ΠΛΑΣΤΙΚΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΣ

3.1 Πλεονεκτήματα χρήσης πλαστικού χρήματος.

3.1.1 Πλεονεκτήματα χρήσης πλαστικού χρήματος από ιδιώτες.

Όπως αναπτύξαμε παραπάνω η χρήση του πλαστικού χρήματος και των καρτών αυξήθηκε ραγδαία το τελευταίο διάστημα στη χώρα έτσι είναι εύλογο να δημιουργείτε το ερώτημα αν υπάρχουν πλεονεκτήματα από τη χρήση του και ποια είναι αυτά. Έτσι παρακάτω θα εντοπίσουμε αυτά τα πλεονεκτήματα που υπάρχουν είτε για ιδιώτες είτε για επιχειρήσεις και δημόσιο.

Όσον αφορά τα πλεονεκτήματα που έχει η χρήση πλαστικού χρήματος για τους ιδιώτες είναι αρκετά. Ένα κύριο πλεονέκτημα ειδικότερα για τον σύγχρονο άτομο είναι η εξοικονόμηση χρόνου μιας και γλιτώνεις από την αναμονή σε ουρές για την ανάληψη μετρητών αλλά και σε διευκολύνει σε διαδικτυακές συναλλαγές ώστε να μην χρειαστεί καν να βγεις από το σπίτι σου και να κάνεις την συναλλαγή σου οποιαδήποτε ώρα της ημέρας θέλεις από το χώρο σου. Επίσης δεν είναι απαραίτητο να έχει στην κατοχή του μεγάλο ποσό μετρητών αφού μπορεί με τον ίδιο ακριβώς τρόπο να χρησιμοποιήσει την κάρτα του. Ένα ακόμα πλεονέκτημα που αφορά κυρίως τη χρήση της πιστωτικής κάρτας είναι η δυνατότητα συναλλαγών με χρήματα που μπορεί να μην διαθέτει την δεδομένη χρονική στιγμή. Του δίνει περιθώριο με την χρήση της να πραγματοποιήσει τη συναλλαγή που θέλει και εντός ορισμένου χρονικού ορίου να κάνει την αποπληρωμή του ποσού που χρησιμοποίησε σύμφωνα με τη σύμβαση που έχει με την τράπεζα που του παρέχει την κάρτα. Ακόμα πολλές τράπεζες προσφέρουν κίνητρα ώστε να δημιουργούν νέους πελάτες καρτών κάποια

από αυτά είναι συμβάσεις με εταιρείες για έκπτωση bonus πόντοι κ επιστροφή χρημάτων ανάλογα με την χρήση της κάρτας.

3.1.2 Πλεονεκτήματα χρήσης πλαστικού χρήματος από επιχειρήσεις.

Όσον αφορά τα πλεονεκτήματα της χρήσης της κάρτας από επιχειρήσεις είναι εξίσου αρκετά. Οι επιχειρήσεις μπορούν πρώτα από όλα να χρησιμοποιήσουν πλαστικό χρήμα για την κάλυψη λειτουργικών εξόδων όπως μισθοδοσία και αγορά πρώτων υλών σε περίπτωση που οι εισπράξεις δεν γίνονται σε χρονικό διάστημα που να συμπίπτει με αυτό των πληρωμών που πρέπει να κάνει. Έτσι εξοφλούν τις υποχρεώσεις που προκύπτουν άμεσα και λαμβάνουν από την τράπεζα το χρονικό περιθώριο να αποπληρώσουν τα χρήματα που έχουν δανειστεί σε διάστημα που ορίζεται μεταξύ του κατόχου της κάρτας και του παροχέα.

Ακόμα οι περισσότερες επιχειρήσεις έχουν πολλά από τα πλεονεκτήματα που έχει και ένας ιδιώτης και αναφέραμε παραπάνω κάποια από αυτά είναι η συγκέντρωση bonus πόντων για έκπτωση, διαδικτυακές αγορές ακόμα και από το εξωτερικό αλλά και διευκόλυνση στο να μην χρειάζεται να έχει μεγάλο αριθμό μετρητών κατά τις συναλλαγές.

Για τις επιχειρήσεις πέραν των πλεονεκτημάτων της χρήσης καρτών υπάρχουν και πλεονεκτήματα στο να αποδέχεται μια επιχείρηση πληρωμές με κάρτες. Μερικά από αυτά είναι η διευκόλυνση των πελατών της για αγορές όταν δεν είναι δυνατή η εφάπαξ πληρωμή του ποσού. Η επιχείρηση εισπράττει όλο το ποσό μέσω της κάρτα ενώ ο πελάτης μπορεί να εξοφλήσει το ποσό ακόμα και σε δόσεις.

Τέλος έπειτα από την επιβολή του capital control η κυβέρνηση σκέφτεται να κάνει ακόμα πιο προσιτή την χρήση πλαστικού χρήματος.

3.1.3 Πλεονεκτήματα χρήσης πλαστικού χρήματος για το δημόσιο τομέα.

Είναι αδιαμφισβήτητο πως η χρήση πλαστικού χρήματος διευκολύνει και ευνοεί το εισπρακτικό μηχανισμό του δημοσίου. Πρώτων ένας πολίτης μπορεί να πιστωθεί χρήματα που δεν έχει μέσω μια πιστωτικής και να εξοφλήσει υποχρεώσεις προς το δημόσιο. Το σημαντικότερο όμως είναι πως με αυτό τον τρόπο συναλλαγών καταπολεμάτε η φοροδιαφυγή σε ποσοστό εκατό τις εκατό αφού τα ειδικά τερματικά συνδέονται με την

Δ.Ο.Υ και την τράπεζα έτσι ώστε με την χρέωση ή πίστωση της κάρτας να τυπώνονται αυτόματα και η απόδειξη. Για παράδειγμα σε περίπτωση πλήρης αντικατάστασης των μετρητών από κάρτα η υποβολή φορολογικών δηλώσεων καθιστάτε άχρηστη αφού η εκάστοτε συναλλαγή καταγράφεται αυτόματα κατά την διεξαγωγή της.

3.2 Τα μειονεκτήματα της χρήσης του πλαστικού χρήματος.

Τα μειονεκτήματα της χρήσης του πλαστικού χρήματος είναι λιγότερα και δεν μπορούν να αναλυθούν όπως τα πλεονεκτήματα σε κατηγορίες, για τους ιδιώτες και τις επιχειρήσεις καθώς ταυτίζονται. Τα κυριότερα από αυτά είναι πρώτον τα υψηλά επιτόκια που έχουν οι πιστωτικές κάρτες που χρησιμοποιούνται κυρίως ως ανοιχτά δάνεια με επιτόκια που ξεκινούν από το ύψος του 6% και φτάνουν μέχρι και το ύψος του 19,5% ανάλογα με τον τύπο και την ετήσια συνδρομή που ζητά ο πελάτης και καθορίζει από τον εκάστοτε παροχέα. Όσον αφορά τα μειονεκτήματα για το δημόσιο σίγουρο είναι πως δεν υπάρχουν καθώς είναι ο ουσιαστικότερα πιο αποδοτικός και εξακριβωμένος τρόπος για την εξασφάλιση των εισπράξεων από φόρους για κάθε είδους συναλλαγή.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ

4ο

4. ΤΑ CAPITAL CONTROL ΚΑΙ ΤΟ ΠΛΑΣΤΙΚΟ ΧΡΗΜΑ ΜΕΣΑ ΑΠΟ ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ.

4.1 Καθορισμός των ερευνητικών στόχων.

Στόχος της έρευνας με ερωτηματολόγιο για τα capital control και το πλαστικό χρήμα είναι η συλλογή πληροφοριών από πολίτες διάφορων ηλικιών, μορφωτικού επιπέδου και επαγγελματικής κατάρτισης για την επιρροή και τις αλλαγές που επέφερε στην καθημερινότητα τους η επιβολή των capital control και η χρήση πλαστικού χρήματος.

Η μέθοδος του ερωτηματολογίου ήταν η πιο κατάλληλη μέθοδος για αυτήν την έρευνα δεδομένου ότι επιτρέπει την διανομή και την ανάκτηση των πληροφοριών σε σύντομο χρονικό διάστημα.

4.2 Δημιουργία και διεξαγωγή της έρευνας.

Για τη δημιουργία του ερωτηματολογίου χρησιμοποιήθηκε η εφαρμογή του Google Drive η φόρμα εστάλη ηλεκτρονικά στους συμμετέχοντες και συγκέντρωσε δείγμα πενήντα ατόμων. Οι απαντήσεις ήταν πολλαπλής επιλογής έτσι οι ερωτώμενοι ανταποκρίθηκαν άμεσα και οι πληροφορίες συγκεντρώθηκαν εντός λίγων ωρών.

4.3 Παρουσίαση ερωτηματολογίου

4.3.1 Στοιχεία ερωτηθέντων

Ξεκίνησα την παρουσίαση των ερωτηθέντων που συγκέντρωσα ηλεκτρονικά και τα παρουσιάζω ως ακολούθως:

1. Φύλλο (50 απαντήσεις)

Άνδρας	21
Γυναίκα	29

2. Ηλικιακή ομάδα (50 απαντήσεις)

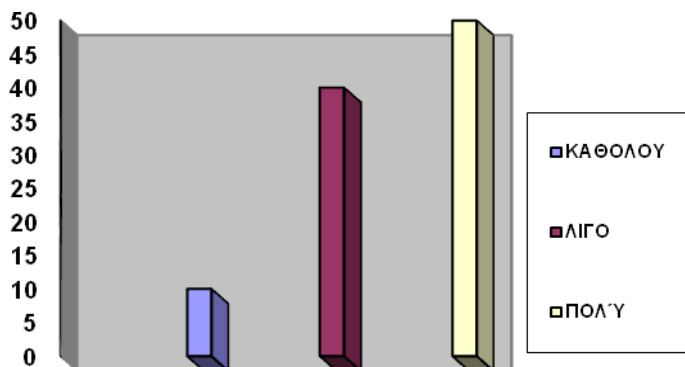
18-24	11
25-34	18
35-44	6
45-54	5
55-64	7
65+	3

3. Απασχόληση (50 απαντήσεις)

Δημόσιος υπάλληλος	4
Ιδιωτικός υπάλληλος	12
Εργάτης	3
Επιχειρηματίας	6

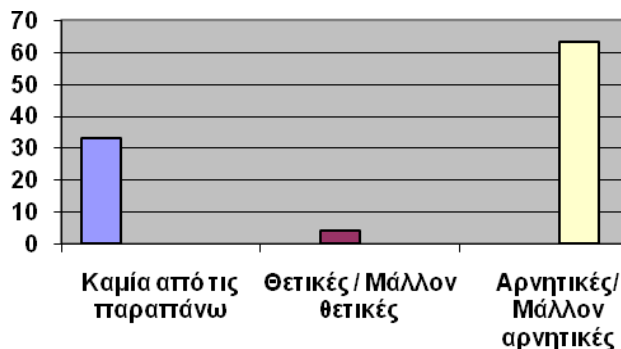
Άνεργος	8
Συνταξιούχος	3
Μαθητής / Σπουδαστής	7
Αγρότης	8

4.Πόσο σας επηρέασε ψυχολογικά η επιβολή των capital controls ; (50 απαντήσεις)



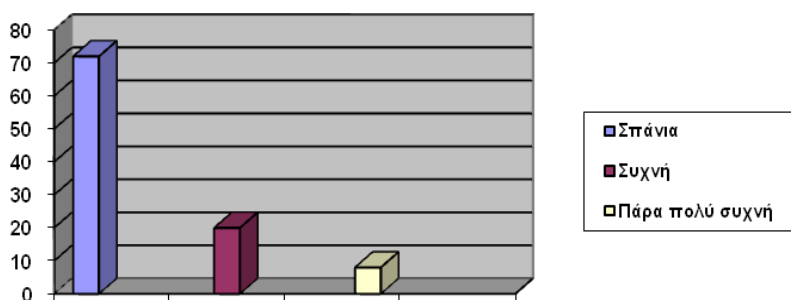
Στο διάγραμμα στον οριζόντιο άξονα εμφανίζεται ο αριθμός των απαντήσεων που λάβαμε από τους ερωτηθέντες ενώ στον κάθετο οι απαντήσεις που πήραμε. Είναι εμφανές πως η ψυχολογική επιρροή που υπέστησαν οι πολίτες έπειτα από την επιβολή του capital control ήταν μεγάλη καθώς αγγίζει το 50% η απάντηση ‘πολύ’, ενώ το 40% απάντησε πως επηρεάστηκε ‘λίγο’ και μόλις ένα 10% απάντησε πως δεν επηρεάστηκε ‘καθόλου’.

5. Τι αλλαγές επέφερε στην καθημερινότητά σας η επιβολή capital control; (50 απαντήσεις)



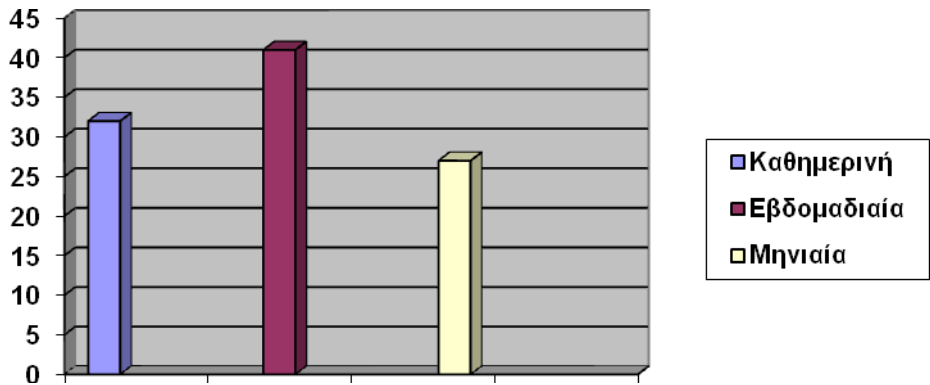
Στο διάγραμμα στον οριζόντιο άξονα εμφανίζεται ο αριθμός των απαντήσεων που λάβαμε από τους ερωτηθέντες ενώ στον κάθετο οι απαντήσεις που πήραμε. Οι συντριπτική πλειοψηφία των ερωτηθέντων απάντησε σε ποσοστό 63% ότι οι αλλαγές στην καθημερινότητά τους από την επιβολή capital control ήταν αρνητικές και μάλλον αρνητικές ενώ μόλις το 4% των ερωτηθέντων απάντησε πως η επιρροή τους ήταν θετικές και μάλλον θετικές, και το υπόλοιπο 33% απάντησε πως δεν είχε καμία επιρροή από τα capital control στην καθημερινότητα του.

6. Ποια η σχέση σας με το πλαστικό χρήμα πριν τα capital controls ;(50 απαντήσεις)



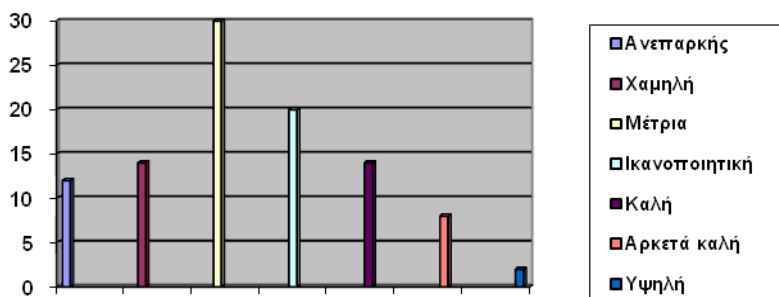
Όπως φαίνεται στο παραπάνω διάγραμμα η χρήση του πλαστικού χρήματος πριν την επιβολή των capital control ήταν σπάνια για το 73% των ερωτηθέντων, συχνή για το 20% από αυτούς, ενώ μόνο το 7% έκανε πολύ συχνή χρήση πλαστικού χρήματος.

7. Η χρήση του πλαστικού χρήματος μετά τα capital control έγινε : (50 απαντήσεις)



Στο διάγραμμα στον οριζόντιο άξονα εμφανίζεται ο αριθμός των απαντήσεων που λάβαμε από τους ερωτηθέντες ενώ στον κάθετο οι απαντήσεις που πήραμε. Όπως είναι εμφανές μετά την επιβολή των capital control η καθημερινή και η εβδομαδιαία χρήση λαμβάνουν τα υψηλότερα ποσοστά ενώ λιγότερη είναι η μηνιαία χρήση της. Το 31% έχει πλέον κάνει καθημερινή τη χρήση του πλαστικού χρήματος, στη δεύτερη θέση ακολουθεί το 41% όπου χρησιμοποιεί την κάρτα του σε εβδομαδιαία βάση ενώ το 28% των ερωτηθέντων απάντησε πως κάνει μηνιαία χρήση του πλαστικού χρήματος.

8. Πώς κρίνετε το επίπεδο ικανοποίησής σας από την χρήση πλαστικού χρήματος : (50 απαντήσεις)



Στο διάγραμμα στον οριζόντιο άξονα εμφανίζεται ο αριθμός των απαντήσεων που λάβαμε από τους ερωτηθέντες ενώ στον κάθετο οι απαντήσεις που πήραμε. Οι πλειοψηφία των ερωτηθέντων συνολικά κρίνει ως ικανοποιητική και κάτω του ικανοποιητική την χρήση του πλαστικού χρήματος με τα ποσοστά να είναι 12% ανεπαρκής, 14% χαμηλή, 30% μέτρια, 20% ικανοποιητική, ενώ το 14% καλή, αρκετά καλή το 8% και υψηλή μόλις το 2%.

4.4 Συμπεράσματα

Ύστερα από την διεξοδική έρευνα σε ότι αφορά την επιβολή κεφαλαιακών ελέγχων καταλήγουμε στο συμπέρασμα πως ήταν αναπόφευκτη αφού το τραπεζικό σύστημα της χώρας θα κατέρρεε και η πιθανή πτώχευση θα επέφερε δραματικές κυρώσεις στην οικονομία και των επιχειρήσεων αλλά και των ιδιωτών καθώς θα επηρέαζε τόσο τις εισαγωγές αλλά και τις εξαγωγές. Όλες αυτές οι αλλαγές κατέστησαν αναγκαία τη χρήση καρτών από πολίτες και επιχειρήσεις όπως αναπτύχθηκε παραπάνω.

Μέσα από το ερωτηματολόγιο έγινε σαφές πως οι κεφαλαιακοί έλεγχοι επηρέασαν πολύ την ψυχολογία των πολιτών της χώρας σε μεγάλα ποσοστά, ενώ οι αλλαγές που επέφερε στην καθημερινότητα τους ήταν αρνητικές ως επί των πλείστων. Η χρήση της κάρτας από τους περισσότερους ήταν από σπάνια έως συχνή με πολύ λίγους να δηλώνουν πως χρησιμοποιούσαν πλαστικό χρήμα και πριν τους κεφαλαιακούς ελέγχους. Στην αμέσως επόμενη ερώτηση όμως που αφορά τη συχνότητα της χρήσης του πλαστικού χρήματος μετά τα capital control σε συνολικό ποσοστό 78% έγινε καθημερινή και εβδομαδιαία ενώ λίγοι πλέον χρησιμοποιούν την κάρτα τους μηνιαίως. Όσων αφορά την ικανοποίηση τώρα των ερωτηθέντων από την χρήση πλαστικού χρήματος χαρακτηρίστηκε από ανεπαρκής έως ικανοποιητική από ποσοστό 76% ενώ μόλις το 24% την χαρακτήρισε αρκετά πολύ καλή και υψηλή.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ

ΝΟΜΟΘΕΤΙΚΟ ΠΛΑΙΣΙΟ ΓΙΑ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΩΝ ΕΛΕΓΧΩΝ

Ακολουθεί η πράξη νομοθετικού περιεχομένου που αφορά την επιβολή capital controls που επεβλήθει στην Ελλάδα κατά τις 18 Ιουλίου 2015.

ΠΡΑΞΗ ΝΟΜΟΘΕΤΙΚΟΥ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΟΥ

Επείγουσες ρυθμίσεις για τη θέσπιση περιορισμών στην ανάληψη μετρητών και τη μεταφορά κεφαλαίων και τις τροποποιήσεις των νόμων 4063/2012, 4172/2013, 4331/2015 και 4334/2015.

(ΦΕΚ Α' 84/18-07-2015)

[Όπως τροποποιήθηκε με την απόφαση Γ.Δ.Ο.Π.0001027 ΕΞ 2015/24.7.2015 (ΦΕΚ Β' 1561/24-07-2015), την απόφαση Γ.Δ.Ο.Π.0001133 ΕΞ 2015/17.8.2015 (ΦΕΚ Β' 1721/17-08-2015), την απόφαση Γ.Δ.Ο.Π.0001258 ΕΞ 2015/25.9.2015 (ΦΕΚ Β' 2100-25-09-2015) και την απόφαση Γ.Δ.Ο.Π. 0001292 ΕΞ 2015/2.10.2015 (ΦΕΚ Β' 2131/02-10-2015)]

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

-Έχοντας υπόψη:

1. Την παράγραφο 1 του άρθρου 44 του Συντάγματος,
2. την έκτακτη περίπτωση εξαιρετικά επείγουσας και απρόβλεπτης ανάγκης να προστατευθεί το ελληνικό χρηματοπιστωτικό σύστημα και η ελληνική οικονομία εν γένει από την έλλειψη ρευστότητας,
3. την σχετική πρόταση του Υπουργικού Συμβουλίου, αποφασίζουμε:

Άρθρο πρώτο: ΠΕΡΙΟΡΙΣΜΟΣ ΤΩΝ ΑΝΑΛΗΨΕΩΝ ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΚΑΙ ΤΩΝ ΜΕΤΑΦΟΡΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

1) Από την Δευτέρα 20 Ιουλίου 2015 λήγει η τραπεζική αργία η οποία κηρύχθηκε με την από 28 Ιουνίου 2015 Πράξη Νομοθετικού Περιεχομένου (Α' 65), όπως ισχύει και παρατάθηκε για τελευταία φορά με την αριθ. ΓΔΟΠ 0000989ΕΞ2015/ΧΠ2314/16.7.2015 (Β'1482) απόφαση του Υπουργού Οικονομικών έως 19 Ιουλίου 2015 και επιβάλλεται περιορισμός στις αναλήψεις μετρητών και στην κίνηση κεφαλαίων κατά τα προβλεπόμενα στην παρούσα. Οι διατάξεις της παρούσας καταλαμβάνουν τα πιστωτικά ιδρύματα που λειτουργούν στην Ελλάδα με οποιαδήποτε μορφή, περιλαμβανομένων των υποκαταστημάτων αλλοδαπών πιστωτικών ιδρυμάτων που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του Ν. 4261/2014 (Α' 107), το Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων, τα ιδρύματα πληρωμών του Ν. 3862/2010 (Α' 113), τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος του Ν. 4021/2011 (Α' 218), καθώς και τα υποκαταστήματα και τους αντιπροσώπους ιδρυμάτων πληρωμών και ιδρυμάτων ηλεκτρονικού χρήματος που εδρεύουν σε άλλα κράτη και λειτουργούν νόμιμα στην Ελλάδα (στο εξής: «ιδρύματα»).

2) Από την έναρξη ισχύος της παρούσας δεν επιτρέπονται οι κάθε μορφής αναλήψεις μετρητών από κατάστημα ή από Αυτόματες Ταμειολογιστικές Μηχανές (ΑΤΜ) που υπερβαίνουν το ποσό των εξήντα (60) ευρώ ανά καταθέτη (CustomerID), ανά πιστωτικό ίδρυμα, ανά ημέρα, από τα ιδρύματα στην Ελλάδα και στο εξωτερικό. Μετρητά που δεν αναλήφθηκαν κάποια ημέρα ή ημέρες μπορούν να αναληφθούν σωρευτικά έως του ποσού των τετρακοσίων είκοσι ευρώ (420) ανά εβδομάδα.

3) Η απαγόρευση ανάληψης μετρητών εφαρμόζεται και σε κάθε άλλη πληρωμή μετρητών από τα ιδρύματα, ανεξαρτήτως νομίσιματος, συμπεριλαμβανομένων, μεταξύ άλλων, των εισπράξεων επιταγών και των πληρωμών βάσει εγγυητικών επιστολών, οι οποίες κατατίθενται σε τραπεζικό λογαριασμό, για τις αναλήψεις από τον οποίο ισχύουν οι περιορισμοί της προηγούμενης παραγράφου. Επίσης, απαγορεύονται οι αναλήψεις μετρητών στην Ελλάδα και στο εξωτερικό με χρήση πιστωτικών και προπληρωμένων καρτών που έχουν εκδοθεί από πιστωτικά ιδρύματα που εδρεύουν και λειτουργούν στην Ελλάδα.

4) Η μεταφορά κεφαλαίων ή μετρητών στο εξωτερικό, με κάθε τρόπο, απαγορεύεται, περιλαμβανομένης της εντολής μεταφοράς κεφαλαίων σε λογαριασμούς που τηρούνται σε πιστωτικά ιδρύματα που εδρεύουν και λειτουργούν στο εξωτερικό, καθώς και της

μεταφοράς κεφαλαίων με τη χρήση πιστωτικών, προπληρωμένων και χρεωστικών καρτών για διασυνοριακές πληρωμές. Επιτρέπεται ειδικώς η μεταφορά χαρτονομισμάτων σε ευρώ ή και σε ξένο νόμισμα έως του ποσού των ευρώ δύο χιλιάδων (2.000) ή του ισοποσού σε ξένο νόμισμα ανά φυσικό πρόσωπο και ανά ταξίδι στο εξωτερικό, έως την έκδοση της προβλεπόμενης στην παράγραφο 17 του παρόντος άρθρου πράξη του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος. Από τον περιορισμό του προηγούμενου εδαφίου εξαιρούνται οι μόνιμοι κάτοικοι εξωτερικού. Επιτρέπεται ειδικώς η αποδοχή και εκτέλεση εντολών μεταφοράς κεφαλαίων προς το εξωτερικό από πιστωτικά ιδρύματα έως του ποσού των πεντακοσίων (500) ευρώ ανά καταθέτη (Customer ID) και ανά ημερολογιακό μήνα, μέχρι μηνιαίου ορίου σε ευρώ για το σύνολο των ανωτέρω ιδρυμάτων, το οποίο θα ορίζει και θα κατανέμει ανά πιστωτικό ίδρυμα με απόφασή της η Επιτροπή Έγκρισης Τραπεζικών Συναλλαγών.

5) Κατά παρέκκλιση των προβλεπόμενων στην παράγραφο 4 του παρόντος άρθρου, επιτρέπεται η χρήση πιστωτικών και χρεωστικών καρτών στο εξωτερικό για αγορές αγαθών ή υπηρεσιών χωρίς μετρητά έως το ανώτατο όριο που ορίζεται ανά πιστωτικό ίδρυμα με απόφαση της Επιτροπής Έγκρισης Τραπεζικών Συναλλαγών.

5 α. Κατά παρέκκλιση των προβλεπόμενων στην παράγραφο 4 του παρόντος άρθρου, επιτρέπεται η αποδοχή και εκτέλεση εντολών μεταφοράς κεφαλαίων προς το εξωτερικό από τα εποπτευόμενα από την Τράπεζα της Ελλάδος ιδρύματα πληρωμών, συμπεριλαμβανομένων των αντιπροσώπων αυτών, καθώς και από ιδρύματα πληρωμών άλλων κρατών μελών της ΕΕ που παρέχουν νομίμως μέσω αντιπροσώπων τους στην Ελλάδα ή μέσω της εταιρείας Ελληνικά Ταχυδρομεία Α.Ε., υπηρεσίες εμβασμάτων (money remittance) έως του ποσού των πεντακοσίων (500) ευρώ ανά φυσικό πρόσωπο/πληρωτή ανά ημερολογιακό μήνα, και μέχρι μηνιαίου ορίου σε ευρώ για το σύνολο των ανωτέρω παρόχων Υπηρεσιών Πληρωμών, το οποίο θα ορίζει και θα κατανέμει ανά πάροχο Υπηρεσιών Πληρωμών, με απόφασή της η Επιτροπή Έγκρισης Τραπεζικών Συναλλαγών. Το όριο ανά πάροχο Υπηρεσιών Πληρωμών, τον ακριβή τρόπο υπολογισμού του οποίου ορίζει με απόφασή της η Επιτροπή Έγκρισης Τραπεζικών Συναλλαγών, νοείται ως το υπόλοιπο που προκύπτει σε μηνιαία βάση κατόπιν συμψηφισμού των εισερχομένων (προς την Ελλάδα) με τα εξερχόμενα (προς το εξωτερικό) εμβάσματα που έχουν διενεργηθεί μέσω του παρόχου Υπηρεσιών Πληρωμών

6) Απαγορεύεται να ανοίγονται νέοι λογαριασμοί όψεως ή καταθετικοί, να προστίθενται συνδικαιούχοι στους ήδη υφιστάμενους και να ενεργοποιούνται αδρανείς λογαριασμοί. Στην

τελευταία περίπτωση, αναστέλλεται η προθεσμία των άρθρων 7 και 8 του Ν. 4151/2013 (Α' 103).

7) Επιτρέπεται το άνοιγμα λογαριασμών αποκλειστικά για τις ακόλουθες συναλλαγές, η αναγκαιότητα των οποίων πρέπει να τεκμηριώνονται εγγράφως και με την προϋπόθεση ότι δεν υφίσταται άλλος διαθέσιμος λογαριασμός μέσω του οποίου αυτές μπορούν να διενεργηθούν:

- α. η πληρωμή μισθοδοσίας προσωπικού, συμπεριλαμβανομένης της έκδοσης και εξαργύρωσης εργοσήμου,
- β. η πληρωμή υποχρεώσεων του καταθέτη προς το ίδιο πιστωτικό ίδρυμα, που προκύπτουν από συμβάσεις που είχαν καταρτισθεί προ της 28ης Ιουνίου 2015,
- γ. η καταβολή νέων συντάξεων και νέων προνοιακών επιδομάτων,
- δ. η εκκαθάριση συναλλαγών καρτών από νέες συμβάσεις αποδοχής (acquiring),
- ε. η εξυπηρέτηση νεοϊδρυθέντων, μετά την 1η Μαΐου 2015, νομικών προσώπων όπως και ατομικών επιχειρήσεων και ελεύθερων επαγγελματιών με έναρξη δραστηριότητας /επαγγέλματος μετά την 1η Μαΐου 2015,
- στ. η εξυπηρέτηση νεοφυών εταιρειών (startups) που συμμετέχουν σε προγράμματα στήριξης της νέας επιχειρηματικότητας,
- ζ. η κατάθεση μετρητών ως εξασφάλιση (cash collateral) εγγυητικής επιστολής, ενέγγυας πίστωσης ή δανείου στο ίδιο πιστωτικό ίδρυμα,
- η. το άνοιγμα λογαριασμού υπέρ τρίτου με σκοπό είτε τη συμμόρφωση προς επιταγή για εκτέλεση χρηματικής απαίτησης, βάσει διαταγής πληρωμής, δικαστικής απόφασης ή άλλου εκτελεστού τίτλου είτε την εξόφληση απαίτησης, για την οποία έχει επιβληθεί κατάσχεση εις χείρας τρίτου, υπέρ του δικαιούχου της απαίτησης, εκτός εάν αυτός έχει δηλώσει καταθετικό λογαριασμό με οποιαδήποτε διαδικαστική πράξη,
- θ. η πίστωση ποσών από την αλλοδαπή σε ευρώ ή ξένο νόμισμα, ύψους τουλάχιστον δέκα χιλιάδων (10.000) ευρώ ή του ισόποσου σε ξένο νόμισμα,
- ι. η αποδοχή προθεσμιακής κατάθεσης μόνον στην περίπτωση που οι δικαιούχοι της ταυτίζονται με τους δικαιούχους του τροφοδότη λογαριασμού της, καταθετικού ή όψεως,
- ια. κάθε άλλη περίπτωση, κατόπιν έγκρισης από την Επιτροπή Έγκρισης Τραπεζικών Συναλλαγών.
- ιβ. Το άνοιγμα λογαριασμού ειδικού σκοπού χωρίς δικαίωμα ανάληψης από φυσικό πρόσωπο για την εξυπηρέτηση ρυθμίσεων οφειλών σε φορείς κοινωνικής ασφάλισης και στο Ελληνικό Δημόσιο, καθώς και το άνοιγμα λογαριασμού από φορείς κοινωνικής ασφάλισης αποκλειστικά για την είσπραξη ασφαλιστικών εισφορών και λοιπών οφειλών

ιγ. το άνοιγμα λογαριασμού όψεως ή καταθέσεως ή η προσθήκη συνδικαιούχου σε υφιστάμενο λογαριασμό, σε πρόσωπα που αποκτούν για πρώτη φορά την ιδιότητα του φοιτητή κατά το ακαδημαϊκό έτος 2015–2016, εφόσον ο τόπος σπουδών είναι διαφορετικός από τον μέχρι τώρα τόπο μόνιμης κατοικίας τους, υπό την προϋπόθεση ότι δεν υφίσταται άλλος διαθέσιμος λογαριασμός στο όνομά τους με την ιδιότητα του δικαιούχου ή συνδικαιούχου. Για την πιστοποίηση της φοιτητικής ιδιότητας, απαιτείται βεβαίωση εγγραφής από Ανώτατο Εκπαιδευτικό Ίδρυμα Πανεπιστημιακής ή Τεχνολογικής Εκπαίδευσης, Κολλέγιο, Κέντρο Ελευθέρων Σπουδών, Κέντρο Μεταλυκειακής Εκπαίδευσης ή σχολή επαγγελματικής κατάρτισης ή μαθητείας.

Ομοίως, επιτρέπεται το άνοιγμα λογαριασμού όψεως ή καταθέσεως σε φοιτητές που κατά το ακαδημαϊκό έτος 2015–2016 θα συμμετέχουν σε προγράμματα ανταλλαγής φοιτητών ERASMUS και η ύπαρξη λογαριασμού αποτελεί προϋπόθεση για την καταβολή της προβλεπόμενης αποζημίωσης, εφόσον δεν υπάρχει άλλος διαθέσιμος λογαριασμός. Για την πιστοποίηση της συμμετοχής τους στα εν λόγω προγράμματα απαιτείται η σχετική βεβαίωση της σχολής φοίτησης.

ιδ. το άνοιγμα λογαριασμού όψεως ή καταθέσεως με δικαιούχο οπλίτη που καλείται να υπηρετήσει τη στρατιωτική του θητεία μετά την έναρξη ισχύος της παρούσας Πράξης, εφόσον δεν υφίσταται άλλος διαθέσιμος λογαριασμός στο όνομά του. Για το άνοιγμα του λογαριασμού, εκτός των άλλων δικαιολογητικών που προβλέπονται στην κείμενη νομοθεσία, προσκομίζεται το σχετικό έγγραφο της Στρατολογίας από το οποίο προκύπτει ότι ο δικαιούχος καλείται να υπηρετήσει τη στρατιωτική του θητεία.

ιε. το άνοιγμα τραπεζικού λογαριασμού όψεως, για το σκοπό της διενέργειας εράνων, στο όνομα και υπέρ συγκεκριμένων φυσικών προσώπων που πάσχουν από ανίατες ασθένειες. Για το άνοιγμα λογαριασμού του προηγούμενου εδαφίου, προσκομίζεται η απόφαση του Υπουργού Υγείας με την οποία εγκρίνεται η διενέργεια του συγκεκριμένου εράνου και προσδιορίζονται οι δικαιούχοι.

ιστ. το άνοιγμα λογαριασμού για τη διενέργεια εράνων γενικού φιλανθρωπικού σκοπού ή εκτέλεσης έργου κοινής ωφελείας.

Για το άνοιγμα λογαριασμού του προηγούμενου εδαφίου προσκομίζεται η απόφαση του Υπουργού Εργασίας, Κοινωνικής Ασφάλισης και Κοινωνικής Αλληλεγγύης, με την οποία δόθηκε η έγκριση διενέργειας του εράνου και στην οποία προσδιορίζονται οι δικαιούχοι του λογαριασμού και κάθε σχετικό θέμα με την διαχείρισή του, εντός του πλαισίου λειτουργίας των ιδρυμάτων και των υφιστάμενων περιορισμών που προβλέπονται με τις διατάξεις της παρούσας Πράξης.

7α. Επιτρέπεται το άνοιγμα αποκλειστικά και μόνον ενός λογαριασμού, χωρίς δικαίωμα ανάληψης μετρητών, για την εξυπηρέτηση δανείου που έχει ληφθεί πριν ή μετά τη λήξη της τραπεζικής αργίας από το πιστωτικό ίδρυμα στο οποίο ανοίγεται ο λογαριασμός, ακόμη και σε περίπτωση ύπαρξης τραπεζικού λογαριασμού σε άλλο πιστωτικό ίδρυμα.

8) Απαγορεύεται η πρόωρη, μερική ή ολική, εξόφληση δανείου σε πιστωτικό ίδρυμα με εξαίρεση:

α) την αποπληρωμή με μετρητά ή έμβασμα από το εξωτερικό και

β) την αποπληρωμή μέσω χορήγησης νέου δανείου, με σκοπό την αναδιάρθρωση, υπό την προϋπόθεση ότι το ποσό του νέου δανείου είναι ίσο τουλάχιστον με το ποσό του ανεξόφλητου κεφαλαίου του αρχικού δανείου.

9) Απαγορεύεται η πρόωρη, μερική ή πλήρης, λήξη των προθεσμιακών καταθέσεων. Κατ' εξαίρεση, επιτρέπεται η πρόωρη μερική λήξη προθεσμιακής κατάθεσης, αποκλειστικά και μόνο για την ισόποση εξόφληση:

α. οφειλών προς το Δημόσιο και τους ασφαλιστικούς φορείς,

β. τρέχουσας δόσης και ληξιπρόθεσμων οφειλών δανείου στο ίδιο πιστωτικό ίδρυμα,

γ. πληρωμής μισθοδοσίας στο ίδιο πιστωτικό ίδρυμα,

δ. πληρωμής νοσηλίων και διδάκτρων στην Ελλάδα και στο εξωτερικό,

ε. πληρωμής προμηθευτών που τηρούν λογαριασμό στο ίδιο ή άλλο πιστωτικό ίδρυμα που λειτουργεί στην Ελλάδα, έναντι τιμολογίων ή ισοδύναμων παραστατικών. Προϋπόθεση εφαρμογής αποκλειστικά της περίπτωσης (ε) αποτελεί η μη ύπαρξη επαρκών διαθέσιμων σε λογαριασμό όψεως ή ταμειυτηρίου σε οποιοδήποτε πιστωτικό ίδρυμα, όπως προκύπτει από σχετική υπεύθυνη δήλωση που υποβάλλει ο δικαιούχος της προθεσμιακής κατάθεσης στο πιστωτικό ίδρυμα.

στ. Επιτρέπεται κατ' εξαίρεση η πρόωρη μερική λήξη προθεσμιακής κατάθεσης για κάλυψη εξόδων διαβίωσης έως κατ' ανώτατο όριο ποσού χιλίων οκτακοσίων (1.800) ευρώ ανά ημερολογιακό μήνα και η μεταφορά του εν λόγω ποσού σε υφιστάμενο λογαριασμό ταμειυτηρίου ή όψεως του δικαιούχου, υπό την προϋπόθεση ότι δεν υφίστανται επαρκή διαθέσιμα σε λογαριασμό ταμειυτηρίου ή όψεως του δικαιούχου σε οποιοδήποτε πιστωτικό ίδρυμα, όπως προκύπτει από σχετική υπεύθυνη δήλωση που υποβάλλει ο δικαιούχος της προθεσμιακής κατάθεσης στο πιστωτικό ίδρυμα.

ζ. Επιτρέπεται κατ' εξαίρεση η πρόωρη μερική λήξη προθεσμιακής κατάθεσης για αγορά ακινήτου έως κατ' ανώτατο όριο του ποσού που αναγράφεται στο συμβόλαιο αγοραπωλησίας και στα σχετικά παραστατικά, πλέον των συμβολαιογραφικών και άλλων εξόδων, και η μεταφορά του εν λόγω ποσού σε υφιστάμενο λογαριασμό ταμειυτηρίου ή

όψεως του πωλητή του ακινήτου και, κατά περίπτωση, του συμβολαιογράφου, του δικηγόρου και του Δημοσίου, υπό την προϋπόθεση ότι το αίτημα για την ανωτέρω λήξη της προθεσμιακής κατάθεσης συνοδεύεται από υπεύθυνη δήλωση του αγοραστή – δικαιούχου του λογαριασμού α) ότι το εν λόγω ποσό θα χρησιμοποιηθεί αποκλειστικά για τους ανωτέρω σκοπούς και ότι δεν υφίστανται επαρκή διαθέσιμα σε λογαριασμό ταμειυτηρίου ή όψεως αυτού και

β) ότι ο αγοραστής – δικαιούχος του λογαριασμού θα προσκομίσει στο πιστωτικό ίδρυμα το συμβόλαιο της αγοραπωλησίας του ακινήτου καθώς και τα σχετικά παραστατικά που αποδεικνύουν τα αναγκαία για την κατάρτισή του έξοδα, το αργότερο εντός μηνός από την κατά τα ανωτέρω πρόωρη λήξη της προθεσμιακής κατάθεσης. Τυχόν απαιτούμενες λεπτομέρειες σχετικά με την ακολουθούμενη διαδικασία και τους επιμέρους, ειδικότερους όρους εφαρμογής της παρούσας διάταξης δύναται να καθορίζει με απόφασή της η Επιτροπή Έγκρισης Τραπεζικών Συναλλαγών.

10) Ειδικότερα θέματα:

α. Σε περίπτωση κατασχέσεως χρηματικής απαίτησης εις χείρας πιστωτικού ιδρύματος, της Τράπεζας της Ελλάδος ή του Ταμείου Παρακαταθηκών και Δανείων ως τρίτου, δεν επιτρέπεται η καταβολή του ποσού της απαίτησης σε μετρητά. Το ποσό είτε καταβάλλεται με έκδοση επιταγής είτε πιστώνεται υποχρεωτικά σε τραπεζικό λογαριασμό του κατασχόντος που τηρείται στο ίδιο ή άλλο πιστωτικό ίδρυμα.

β. Απαγορεύεται η κατάρτιση συμβάσεων αποδοχής συναλλαγών με κάρτες πληρωμών, εφόσον η εκκαθάρισή τους πραγματοποιείται με πίστωση λογαριασμού του εμπόρου, ο οποίος τηρείται εκτός Ελλάδος σε φορέα παροχής υπηρεσιών πληρωμών.

γ. Απαγορεύεται η μεταφορά θεματοφυλακής στο εξωτερικό για χρηματοπιστωτικά μέσα του άρθρου 5 του Ν. 3606/2007.

δ. Δεν επιτρέπονται μεταφορές κεφαλαίων για την απόκτηση χρηματοπιστωτικών μέσων του άρθρου 5 του Ν. 3606/2007 (Α' 195) μέσω οργανωμένων αγορών και πολυμερών μηχανισμών διαπραγμάτευσης ή επαγγελματιών που διαθέτουν τέτοια χρηματοπιστωτικά μέσα, όπως Ο.Σ.Ε.Κ.Α. ή Ο.Ε.Ε..

Με απόφαση του Υπουργού Οικονομικών, μετά από εισήγηση της Τράπεζας της Ελλάδος και της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς δύνανται να αίρονται οι περιορισμοί των περιπτώσεων γ και δ και να ρυθμίζονται οι όροι διενέργειας τέτοιων μεταφορών κεφαλαίων.

11) Εξαιρούνται των απαγορεύσεων και περιοριστικών μέτρων των προηγούμενων παραγράφων:

α. Συναλλαγές της Ελληνικής Δημοκρατίας

- β. Συναλλαγές της Τράπεζας της Ελλάδος
- γ. Συγκεκριμένες συναλλαγές, η διενέργεια των οποίων εγκρίνεται με απόφαση της Επιτροπής Έγκρισης Τραπεζικών Συναλλαγών
- δ. Οι διασυννοριακές εντολές πληρωμών που αφορούν αποκλειστικά στην πίστωση ενός λογαριασμού που τηρείται σε ίδρυμα που λειτουργεί στην Ελλάδα, κατά τα ειδικώς οριζόμενα στην περίπτωση στ της παρούσας παραγράφου.
- ε. Συναλλαγές κίνησης κεφαλαίων που αφορούν σε διαχείριση της ρευστότητας του πιστωτικού ιδρύματος που λειτουργεί στην Ελλάδα και σε υποχρεώσεις πληρωμών στο πλαίσιο διαχείρισης συμβάσεων όπως ενδεικτικά συναλλαγές με άλλα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα εσωτερικού και εξωτερικού/Οίκους Εκκαθάρισης Εξωτερικού στο πλαίσιο διαχείρισης του Ιδίου Χαρτοφυλακίου του Πιστωτικού Ιδρύματος και οι οποίες σχετίζονται με:
- i. Πράξεις Νομισματικής Πολιτικής.
- ii. Διακανονισμό και εκκαθάριση συναλλαγών που έχουν συναφθεί πριν την 28.6.2015.
- iii. Δέσμευση/ αποδέσμευση ενεχύρων, μεταφορές κεφαλαίων για κάλυψη/ανταλλαγή περιθωρίου ασφάλισης (π.χ. βάσει ISDA, CSA, GMRA, CLS, Escrow, EIB κ.α.), παροχή εξασφάλισης, πληρωμές στο πλαίσιο συναλλαγών που διέπονται από τις ως άνω συμβάσεις ή/ και δανειακές συμβάσεις του ΠΙ για ίδιο λογαριασμό.
- iv. Μετακύλιση, ανανέωση και διαχείριση χρηματοοικονομικών θέσεων (ενδεικτικά θέσεων σε ξένο νόμισμα, συναλλαγές παραγώγων, λοιπές διατραπεζικές συναλλαγές, κ.λπ.) που έχουν λήξει και κρίνεται απαραίτητη η ανανέωσή τους, είτε μερικώς είτε ολικώς, με τον ίδιο ή διαφορετικό αντισυμβαλλόμενο.
- v. Σύναψη και διακανονισμό νέων διατραπεζικών συναλλαγών (μεταξύ άλλων, ενδεικτικά, διατραπεζικό δανεισμό, συναλλαγές παραγώγων, συναλλαγές FX spot, repos, buy/sell back, δανεισμό τίτλων, κ.λπ.) ή πρόωρο τερματισμό ή μεταβολή όρων υφιστάμενων, εφόσον δεν οδηγούν σε ουσιαστική μεταβολή στην συνολική ρευστότητα του ΠΙ. Στην έννοια των διατραπεζικών συναλλαγών περιλαμβάνονται και οι συναλλαγές και πληρωμές που εκτελούνται με χρηματοπιστωτικά ιδρύματα εσωτερικού και εξωτερικού, Οίκους Εκκαθάρισης εξωτερικού, θυγατρικές των ΠΙ τα οποία λειτουργούν στην Ελλάδα.
- vi. Οποιαδήποτε άλλη διατραπεζική συναλλαγή είναι αναγκαία για τη διαχείριση της ρευστότητας και της χρηματοοικονομικής και της συναλλαγματικής θέσης της Τράπεζας (ενδεικτικά, θέσεις σε ξένο νόμισμα, παράγωγα προϊόντα κ.λπ.) που προκύπτουν από εκτέλεση επιτρεπτών πράξεων με φυσικά ή νομικά πρόσωπα.
- vii. Εκπλήρωση εν γένει υποχρεώσεων από φόρους και τέλη, καθώς και από προμήθειες και

έξοδα που απορρέουν από συναλλαγές πιστωτικού ιδρύματος, επιχειρήσεως παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, ΟΣΕΚΑ, και πελατών τους, έναντι συστημάτων συναλλαγών, πληρωμών, διακανονισμού τίτλων, αποθετηρίων, οίκων εκκαθάρισης, οίκων αξιολόγησης, θεματοφυλάκων, ανταποκριτών διαμεσολαβητών, αρχείων καταγραφής συναλλαγών, εκπροσώπων πληρωμών, οργανωμένων αγορών ή λοιπών πολυμερών μηχανισμών διαπραγμάτευσης.

viii. Εξυπηρέτηση πληρωμών σε σχέση με τίτλους και τιτλοποιήσεις που έχει εκδώσει άμεσα ή έμμεσα το πιστωτικό ίδρυμα και θυγατρικές του, ενδεικτικά:
αα) πληρωμές κουπονιών κ.λπ.

ββ) εξόφληση τιμολογίων τρίτων προσώπων (αμοιβές και έξοδα δικηγόρων, διαχειριστών, Trustees, Paying Agents κ.λπ.).

γγ) Ολική ή μερική αποπληρωμή κεφαλαίου στο πλαίσιο υλοποίησης συμβατικών υποχρεώσεων ή ενεργοποίησης συμβατικών ρητρών.

ix. Πληρωμή εξόδων εξωτερικών συμβούλων για έκδοση γνωμοδοτήσεων επί θεμάτων που άπτονται των ως άνω υπό i–viii συναλλαγών.

x. Χρεώσεις/Πιστώσεις Nostro–Vostro Accounts θυγατρικών και τρίτων πιστωτικών ιδρυμάτων, μέσω εντολών–μηνυμάτων, ανεξαρτήτως νομίσματος.

Οι συναλλαγές που εμπίπτουν στο ανωτέρω πλαίσιο έχουν στόχο τη διασφάλιση της ομαλής και εύρυθμης λειτουργίας του πιστωτικού ιδρύματος εκτελούνται χωρίς ειδική ενημέρωση, εφόσον δεν επηρεάζουν ουσιωδώς τη ρευστότητά του. Στο πλαίσιο των ανωτέρω, δεν επιτρέπεται η διενέργεια συναλλαγών που αφορούν πελάτες των πιστωτικών ιδρυμάτων. Στο τέλος της ημέρας οι εν λόγω συναλλαγές θα κοινοποιούνται στην Επιτροπή Έγκρισης Τραπεζικών Συναλλαγών.

στ. Χρηματικά ποσά τα οποία μετά την έναρξη ισχύος της παρούσας, μεταφέρονται από την αλλοδαπή με μεταφορά πίστωσης σε λογαριασμούς που τηρούνται σε πιστωτικό ίδρυμα που λειτουργεί στην Ελλάδα, και μεταφέρονται εκ νέου, εν μέρει ή εν συνόλω, σε λογαριασμό που τηρείται σε πιστωτικό ίδρυμα που λειτουργεί στο εξωτερικό. Πέραν των ανωτέρω, ειδικώς οι ναυτιλιακές εταιρείες που αναφέρονται στους Ν. 27/1975, 959/1979 και στο Ν.δ. 2687/1953 μπορούν να πραγματοποιούν και αναλήψεις μετρητών εκ των ποσών που αναφέρονται στο πρώτο εδάφιο της παρούσας έως του ποσού των πενήντα χιλιάδων (50.000) ευρώ ημερησίως. Με απόφαση της Επιτροπής Έγκρισης Τραπεζικών Συναλλαγών δύναται να επιτρέπεται η ανάληψη και να ορίζεται όριο ποσού ανάληψης μετρητών ανά ημέρα και για άλλους κλάδους επιχειρήσεων, που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του πρώτου εδαφίου της παρούσας. Η σχετική τεκμηρίωση της συναλλαγής εισροής κεφαλαίων

από την αλλοδαπή, εκροής εκ νέου στην αλλοδαπή και ανάληψης μετρητών, ανήκει στην ευθύνη του πιστωτικού ιδρύματος και πρέπει να είναι πλήρης. Οι διοικήσεις των πιστωτικών ιδρυμάτων θα ανακοινώσουν τον τρόπο και το χρόνο υλοποίησης της εφαρμογής των προβλεπόμενων στην παρούσα περίπτωση εντός ευλόγου χρόνου. Στην έννοια του πρώτου εδαφίου της παρούσας περίπτωσης εμπίπτει και η μεταφορά κεφαλαίων εκτός Ελλάδος από ίδρυμα, για αγορά χρηματοπιστωτικών μέσων, κατά την έννοια του άρθρου 5 του ν. 3606/2007, όπως ισχύει, του εξωτερικού, εφόσον ο τραπεζικός λογαριασμός του δικαιούχου, από τον οποίο πραγματοποιείται η μεταφορά, ή ο λογαριασμός πελατείας που τηρεί ο παρέχων τις επενδυτικές υπηρεσίες σε ίδρυμα, από τον οποίο πραγματοποιείται η μεταφορά, για λογαριασμό του δικαιούχου, έχει πιστωθεί μετά την έναρξη της τραπεζικής αργίας της 28ης Ιουνίου 2015 με κεφάλαια που προέρχονται από έμβασμα εξωτερικού, περιλαμβανομένων των περιπτώσεων μεταφοράς πιστώσεως λόγω πώλησεως, εξαγοράς ή εξόφλησης χρηματοπιστωτικών μέσων του εξωτερικού ή εισπράξεως χρηματικών διανομών που σχετίζονται με τα ως άνω χρηματοπιστωτικά μέσα.

Πέραν των ανωτέρω, επιτρέπεται η πραγματοποίηση ανάληψης μετρητών έως του ποσοστού 10% συνολικά, από χρηματικά ποσά τα οποία, μετά την έναρξη ισχύος της παρούσας, μεταφέρονται από την αλλοδαπή με μεταφορά πίστωσης σε υφιστάμενους λογαριασμούς, που τηρούνται σε πιστωτικό ίδρυμα στην Ελλάδα, με διαδικασία οριζόμενη από την Επιτροπή Έγκρισης Τραπεζικών Συναλλαγών.

ζ. Έμβασμα ή μεταφορά πίστωσης από ελληνικό δημόσιο ερευνητικό οργανισμό δημοσίου ή ιδιωτικού δικαίου ή τεχνολογικό φορέα ή ερευνητικό πανεπιστημιακό ινστιτούτο κατά την έννοια του Ν. 4310/2014 (Α' 258) σε λογαριασμό τηρούμενο σε πιστωτικό ίδρυμα που εδρεύει και λειτουργεί στο εξωτερικό, ποσού που προέρχεται αποκλειστικά από έμβασμα ή μεταφορά πίστωσης από το εξωτερικό, που εκτελέστηκε εντός του 2015 ή μετά την έναρξη ισχύος της παρούσας αποκλειστικά για την εξυπηρέτηση των σκοπών ερευνητικού προγράμματος ή άλλου εκπαιδευτικού ή ερευνητικού σκοπού. Για την πραγματοποίηση αυτών των συναλλαγών τα πιστωτικά ιδρύματα προβαίνουν στο άνοιγμα ειδικού προς τούτο λογαριασμού, στον οποίο και μόνο θα πιστώνονται εφεξής τα προς μεταφορά ποσά. η. Πληρωμές μισθοδοσίας στο εξωτερικό για εργαζόμενους σε διπλωματικές αποστολές, μόνιμες αντιπροσωπείες ή άλλες υπηρεσίες του Ελληνικού Δημοσίου, με μεταφορά πίστωσης του ισόποσου της μισθοδοσίας, σε λογαριασμό που τηρείται σε πιστωτικό ίδρυμα που λειτουργεί εκτός Ελλάδος. Οι εργαζόμενοι σε διπλωματικές αποστολές, μόνιμες αντιπροσωπείες ή άλλες υπηρεσίες του Ελληνικού Δημοσίου στο εξωτερικό, οι οποίοι

τηρούν λογαριασμούς μισθοδοσίας σε πιστωτικό ίδρυμα που εδρεύει και λειτουργεί στην Ελλάδα, επιτρέπεται να μεταφέρουν το ισόποσο της μισθοδοσίας τους σε λογαριασμό τους στο εξωτερικό, τεκμηριώνοντας εγγράφως την ιδιότητά τους.

θ. Πληρωμές συντάξεων και προνοιακών επιδομάτων πάσης φύσεως στο εξωτερικό από φορείς κοινωνικής ασφάλισης που διέπονται από το ελληνικό δίκαιο, με πίστωση λογαριασμού που τηρείται σε πιστωτικό ίδρυμα που εδρεύει και λειτουργεί εκτός Ελλάδος, υπό την προϋπόθεση ότι ο δικαιούχος της σύνταξης ή του προνοιακού επιδόματος ελάμβανε με τον ανωτέρω τρόπο τη σύνταξή του ή το προνοιακό επίδομα πριν από την έναρξη της τραπεζικής αργίας, η οποία κηρύχθηκε με την από 28 Ιουνίου 2015 ΠΝΠ (Α'65).

ι. Η χωρίς περιορισμό ποσού ανάληψη μετρητών από έναν, ανά δικαιούχο, τραπεζικό λογαριασμό στις πρεσβείες και στα μέλη των διπλωματικών αποστολών στην Ελλάδα με την επίδειξη σχετικής έγγραφης βεβαίωσης από την οικεία πρεσβεία ή του διπλωματικού διαβατηρίου.

ια. Η καταβολή από τα εποπτευόμενα από την Τράπεζα της Ελλάδος ιδρύματα πληρωμών, συμπεριλαμβανομένων των αντιπροσώπων αυτών, καθώς και από ιδρύματα πληρωμών άλλων κρατών μελών της ΕΕ που παρέχουν νομίμως μέσω αντιπροσώπων τους στην Ελλάδα ή μέσω της εταιρείας Ελληνικά Ταχυδρομεία Α.Ε., μετρητών στους δικαιούχους από έμβασμα εξωτερικού, εάν έχει προηγηθεί i) εισαγωγή από το ίδρυμα πληρωμών τουλάχιστον ισόποσου ποσού σε φυσική μορφή από το εξωτερικό, από την έναρξη ισχύος της παρούσας Πράξης, με σχετική δήλωση της εν λόγω εισαγωγής στην Τράπεζα της Ελλάδος, ή ii) είσπραξη σε μετρητά τουλάχιστον ισόποσου ποσού από πελάτες τους – πληρωτές εμβασμάτων προς το εξωτερικό. Επίσης, επιτρέπεται η διακίνηση χρηματικών εμβασμάτων στο εσωτερικό με καταβολή μετρητών στους δικαιούχους, υπό την προϋπόθεση ότι ο πληρωτής έχει καταθέσει το σύνολο του ποσού σε φυσική μορφή.

ιβ. Η πληρωμή νοσηλίων και ιατρικών εξόδων και διδάκτρων, με την προσκόμιση των απαραίτητων δικαιολογητικών στο πιστωτικό ίδρυμα μέσω του οποίου διενεργείται η συναλλαγή από τα οποία αποδεικνύεται η συνδρομή των σχετικών προϋποθέσεων. Η πληρωμή των εν λόγω δαπανών συντελείτε, υποχρεωτικά, ηλεκτρονικά μέσω του πιστωτικού ιδρύματος, σε λογαριασμό, που τηρείται στο εξωτερικό για την πίστωση τους και όχι σε λογαριασμό του ίδιου του δικαιούχου.

ιγ. Η ανάληψη από τραπεζικό λογαριασμό και η μεταφορά στο εξωτερικό μετρητών μέγιστου εφάπαξ ποσού ευρώ δύο χιλιάδων (2.000) ή του ισόποσού του σε ξένο νόμισμα για έναν συνοδό προσώπου που μεταβαίνει στο εξωτερικό για νοσηλεία, υπό την προϋπόθεση της έγγραφης τεκμηρίωσης του σκοπού της μετάβασης.

ιδ. Η μεταφορά μέγιστου ποσού πέντε χιλιάδων (5.000) ευρώ ή του ισόποσού του σε ξένο νόμισμα, ανά ημερολογιακό τρίμηνο, συνολικά, για έξοδα διαμονής και διαβίωσης φοιτητών που σπουδάζουν στο εξωτερικό ή συμμετέχουν σε προγράμματα ανταλλαγής φοιτητών. Η πληρωμή συντελείτε, υποχρεωτικά, ηλεκτρονικά μέσω πιστωτικού ιδρύματος, σε λογαριασμό, που τηρείται στο εξωτερικό, με δικαιούχο το φοιτητή. Στις περιπτώσεις όμως που τα ανωτέρω ποσά πιστώνονται απευθείας σε λογαριασμούς φοιτητικής εστίας ή εκμισθωτή κατοικίας φοιτητή, με την προσκόμιση μισθωτηρίου συμβολαίου ή άλλων σχετικών δικαιολογητικών, τότε επιτρέπεται η μεταφορά μέγιστου ποσού οκτώ χιλιάδων ευρώ (8.000) ή του ισόποσού του σε ξένο νόμισμα ανά ημερολογιακό τρίμηνο.

ιε. Χρηματικά ποσά που εισέρχονται από το εξωτερικό από διεθνείς οργανισμούς και νομίμως συσταθέντα και λειτουργούντα φιλανθρωπικά ιδρύματα και τα οποία έχουν συγκεντρωθεί ειδικώς για ανθρωπιστικούς σκοπούς.

ιζ. Συναλλαγές νομικών προσώπων ή επιτηδευματιών προς το εξωτερικό στο πλαίσιο των επιχειρηματικών τους δραστηριοτήτων, που δεν υπερβαίνουν τις πέντε χιλιάδες (5.000) ευρώ η καθεμία ανά πελάτη, ανά ημέρα, κατόπιν προσκόμισης των σχετικών τιμολογίων και λοιπών παραστατικών και δικαιολογητικών, τα οποία θα συνοδεύονται υποχρεωτικά από υπεύθυνη δήλωση με την οποία τα ανωτέρω πρόσωπα δηλώνουν ότι τα ως άνω προσκομισθέντα έγγραφα είναι γνήσια και δεν έχουν προσκομισθεί σε άλλο πιστωτικό ίδρυμα. Οι ως άνω συναλλαγές θα διεκπεραιώνονται απευθείας από το δίκτυο των καταστημάτων των πιστωτικών ιδρυμάτων, με πίστωση λογαριασμού του αντισυμβαλλομένου και θα υπολογίζονται εντός του εβδομαδιαίου ορίου που ορίζεται από την Επιτροπή Έγκρισης Τραπεζικών Συναλλαγών για το κάθε πιστωτικό ίδρυμα.

ιη. Συναλλαγές φυσικών προσώπων που επιβάλλονται από σοβαρούς λόγους υγείας ή εξαιρετικούς κοινωνικούς λόγους και αφορούν εκτέλεση πληρωμών προς το εξωτερικό ή ανάληψη μετρητών, με την προσκόμιση των απαραίτητων δικαιολογητικών στο πιστωτικό ίδρυμα, από τα οποία αποδεικνύεται η συνδρομή των σχετικών προϋποθέσεων. Τα προαναφερόμενα αιτήματα θα συνοδεύονται υποχρεωτικά από υπεύθυνη δήλωση με την οποία τα προαναφερόμενα φυσικά πρόσωπα δηλώνουν ότι τα ως άνω προσκομισθέντα έγγραφα είναι γνήσια και δεν έχουν προσκομισθεί σε άλλο πιστωτικό ίδρυμα. Το μηνιαίο όριο καθορίζεται σε δύο χιλιάδες (2.000) ευρώ ανά φυσικό πρόσωπο (με μία ή περισσότερες συναλλαγές) στο σύνολο των πιστωτικών ιδρυμάτων που λειτουργούν στην Ελλάδα. Οι ως άνω συναλλαγές θα διεκπεραιώνονται απευθείας από το δίκτυο των καταστημάτων των πιστωτικών ιδρυμάτων.

Για τις ως άνω συναλλαγές των (ιζ) και (ιη) περιπτώσεων, τα πιστωτικά ιδρύματα οφείλουν

να αποστέλλουν στην Επιτροπή Έγκρισης Τραπεζικών Συναλλαγών, το αργότερο έως την τελευταία εργάσιμη ημέρα κάθε εβδομάδας, αναλυτικό πίνακα με τις εκτελεσθείσες μεταφορές κεφαλαίων στο εξωτερικό της προηγούμενης εβδομάδας. Ο ως άνω πίνακας περιλαμβάνει κατ' ελάχιστον τις ακόλουθες πληροφορίες:

- ημερομηνία υποβολής αιτήματος,
- επωνυμία πελάτη/εντολέα,
- ποσό,
- νόμισμα,
- επωνυμία προμηθευτή/ δικαιούχου,
- είδος συναλλαγής,
- αιτιολογία και προϊόν εισαγωγής (εφόσον συντρέχει περίπτωση),
- είδος παραστατικού (τιμολόγιο, pro forma, cash on delivery/ COD, κ.λ.π),
- ημερομηνία λήξης τιμολογίου,
- ημερομηνία εκτέλεσης εντολής μεταφοράς κεφαλαίων ή ανάληψης.

ιθ. Αναλήψεις μετρητών από Μητροπόλεις έως του ποσού των δέκα χιλιάδων (10.000) ευρώ μηνιαίως, από ένα πιστωτικό ίδρυμα και από έναν λογαριασμό, με την προσκόμιση υπεύθυνης δήλωσης του νομίμου εκπροσώπου τους ότι δεν έχουν πραγματοποιήσει ανάληψη εντός του τρέχοντος μηνός από άλλο λογαριασμό του ιδίου ή άλλου πιστωτικού ιδρύματος. Οι ως άνω συναλλαγές θα διεκπεραιώνονται απευθείας από το δίκτυο των καταστημάτων των πιστωτικών ιδρυμάτων.

κ. Αναλήψεις μετρητών από την Ιερά Αρχιεπισκοπή Αθηνών έως του ποσού των είκοσι χιλιάδων (20.000) ευρώ μηνιαίως, από ένα πιστωτικό ίδρυμα και από έναν λογαριασμό με την προσκόμιση υπεύθυνης δήλωσης του νομίμου εκπροσώπου της ότι η Ιερά Αρχιεπισκοπή Αθηνών δεν έχει πραγματοποιήσει ανάληψη εντός του τρέχοντος μηνός από άλλο λογαριασμό του ιδίου ή άλλου πιστωτικού ιδρύματος. Οι ως άνω συναλλαγές θα διεκπεραιώνονται απευθείας από το δίκτυο καταστημάτων των πιστωτικών ιδρυμάτων. Η ευθύνη ορθής υλοποίησης της εγκριτικής διαδικασίας των ως άνω ιζ) έως κ) περιπτώσεων από το δίκτυο των καταστημάτων των πιστωτικών ιδρυμάτων παραμένει στις διοικήσεις αυτών, οι οποίες πριν την εφαρμογή της παρούσας οφείλουν να μεριμνήσουν για τη θέσπιση των κατάλληλων διαδικασιών που θα διασφαλίζουν τη σύννομη διενέργεια των συναλλαγών που θα πραγματοποιούνται απευθείας από το δίκτυό τους.

12) Οι διατάξεις της παραγράφου 4 του άρθρου πρώτου της από 28 Ιουνίου 2015 Πράξης Νομοθετικού Περιεχομένου (Α'65) όπως τροποποιήθηκαν με την από 30 Ιουνίου 2015 Πράξη Νομοθετικού Περιεχομένου (Α' 66) και αντικαταστάθηκαν δυνάμει της παραγράφου 3 του άρθρου πρώτου της από 14 Ιουλίου 2015 Πράξης Νομοθετικού Περιεχομένου (Α' 79) παραμένουν σε ισχύ. Επίσης, διατηρείται σε ισχύ η παράγραφος 4 του άρθρου 1 της από 30 Ιουνίου 2015 Πράξης Νομοθετικού Περιεχομένου (Α' 66) για όσο χρόνο ισχύουν οι περιορισμοί ανάληψης μετρητών του παρόντος άρθρου.

13) Η Τράπεζα της Ελλάδος πραγματοποιεί δειγματοληπτικούς ελέγχους για τη συμμόρφωση των ιδρυμάτων με τις διατάξεις του παρόντος άρθρου για τα θέματα της αρμοδιότητάς της και επιβάλλει σε αυτά για κάθε παράβαση πρόστιμο ύψους έως του ενός δέκατου του ποσού της αντίστοιχης συναλλαγής

14) Όποιος παραβαίνει τις διατάξεις του παρόντος άρθρου τιμωρείται με φυλάκιση τουλάχιστον τριών (3) μηνών και χρηματική ποινή έως του ενός δέκατου του ποσού της αντίστοιχης συναλλαγής. Επιπλέον, το πιστωτικό ίδρυμα υποχρεούται να καταγγείλει την σύμβαση εργασίας ή έργου του προσώπου που ευθύνεται για την παράβαση.

15) Τα μέλη και ο γραμματέας της Επιτροπής Έγκρισης Τραπεζικών Συναλλαγών, καθώς και τα μέλη και ο γραμματέας της Επιτροπής Έγκρισης Τραπεζικών Συναλλαγών που συστήθηκε με την από 28 Ιουνίου 2015 Πράξη Νομοθετικού Περιεχομένου (Α' 65), όπως τροποποιήθηκε και ισχύει, καθώς επίσης και τα μέλη της ομάδας υποστήριξης που συνιστάται σύμφωνα με την από 14 Ιουλίου 2015 Πράξη Νομοθετικού Περιεχομένου (Α' 79), κατά την άσκηση των καθηκόντων τους δεν υπέχουν ποινική, αστική, διοικητική ή άλλη ευθύνη, εκτός εάν αποδειχθεί ότι βαρύνονται με δόλο. Για μια διετία από την έναρξη ισχύος της παρούσας αναστέλλεται η άσκηση ποινικής δίωξης στα πρόσωπα του προηγούμενου εδαφίου.

16) Η Τράπεζα Εμπορίου και Ανάπτυξης Εύξεινου Πόντου ('Black Sea Trade and Development Bank'), η Ευρωπαϊκή Τράπεζα Ανασυγκρότησης και Ανάπτυξης ('European Bank for Reconstruction and Development), καθώς και η Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων ('European Investment Bank') δεν εμπίπτουν στους περιορισμούς και τις απαγορεύσεις του παρόντος άρθρου.

17) Με πράξη του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος δύναται να προβλέπονται περιορισμοί στη μεταφορά χαρτονομισμάτων σε ευρώ ή και σε ξένο συνάλλαγμα εκτός της Ελληνικής Επικράτειας. Με την ίδια πράξη μπορεί, επίσης, να ρυθμίζονται ειδικότερα θέματα εφαρμογής της παραπάνω απαγόρευσης, να προβλέπονται διαφοροποιήσεις για

χώρες της ζώνης SCHENGEN και για χώρες εκτός της Ευρωπαϊκής Ένωσης και να θεσπίζονται ειδικές εξαιρέσεις για κατηγορίες προσώπων.

18) Οι μη ρυθμιζόμενες από τις διατάξεις του παρόντος άρθρου δραστηριότητες των ιδρυμάτων διενεργούνται υπό τους όρους και προϋποθέσεις της κείμενης νομοθεσίας. Με απόφαση του Υπουργού Οικονομικών δύναται να αίρονται, τροποποιούνται ή καταργούνται περιορισμοί και απαγορεύσεις συναλλαγών και πράξεων που προβλέπονται από τις διατάξεις του παρόντος, να προστίθενται νέοι περιορισμοί και απαγορεύσεις συναλλαγών ή πράξεων και να ρυθμίζεται κάθε άλλο ζήτημα που αφορά την εφαρμογή των διατάξεων του παρόντος.

19) Με απόφαση των συναρμόδιων Υπουργών δύναται να ρυθμίζονται ειδικότερα ζητήματα της παρ. 4 του άρθρου πρώτου της από 14 Ιουλίου 2015 Πράξης Νομοθετικού Περιεχομένου (Α' 79).

Άρθρο δεύτερο: Τροποποιήσεις Ν. 4063/2012

Άρθρο τρίτο: Θέματα Φ.Π.Α.

Άρθρο τέταρτο: Θέματα καταβολής φόρου εισοδήματος

Άρθρο πέμπτο: Έναρξη ισχύος

Αθήνα, 18 Ιουλίου 2015

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

ΠΡΟΚΟΠΙΟΣ Β. ΠΑΥΛΟΠΟΥΛΟΣ

Ο ΠΡΩΘΥΠΟΥΡΓΟΣ

ΑΛΕΞΙΟΣ Π. ΤΣΙΠΡΑΣ

ΤΑ ΜΕΛΗ ΤΟΥ ΥΠΟΥΡΓΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ :

ΝΙΚΟΛΑΟΣ ΒΟΥΤΣΗΣ, ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΣΤΑΘΑΚΗΣ, ΑΡΙΣΤΕΙΔΗΣ

–ΝΙΚΟΛΑΟΣ–ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ ΜΠΑΛΤΑΣ, ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ ΣΚΟΥΡΛΕΤΗΣ, ΝΙΚΟΛΑΟΣ ΠΑΡΑΣΚΕΥΟΠΟΥΛΟΣ, ΕΥΚΛΕΙΔΗΣ ΤΣΑΚΑΛΩΤΟΣ, ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΚΑΤΡΟΥΓΚΑΛΟΣ, ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ ΚΟΥΡΟΥΜΠΛΗΣ, ΝΙΚΟΛΑΟΣ ΠΑΠΠΑΣ, ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΣ

ΦΛΑΜΠΟΥΡΑΡΗΣ, ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ ΝΙΚΟΛΟΥΔΗΣ, ΧΡΙΣΤΟΦΟΡΟΣ ΒΕΡΝΑΡΔΑΚΗΣ,

ΙΩΑΝΝΗΣ ΠΑΝΟΥΣΗΣ, ΑΝΑΣΤΑΣΙΑ ΧΡΙΣΤΟΔΟΥΛΟΠΟΥΛΟΥ, ΘΕΟΔΩΡΟΣ
ΔΡΙΤΣΑΣ, ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ ΒΙΤΣΑΣ, ΑΝΑΣΤΑΣΙΟΣ ΚΟΥΡΑΚΗΣ, ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ
ΦΩΤΑΚΗΣ, ΙΩΑΝΝΗΣ ΤΣΙΡΩΝΗΣ, ΕΥΑΓΓΕΛΟΣ ΑΠΟΣΤΟΛΟΥ, ΑΘΑΝΑΣΙΑ
ΑΝΑΓΝΩΣΤΟΠΟΥΛΟΥ, ΤΡΥΦΩΝ ΑΛΕΞΙΑΔΗΣ, ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ ΜΑΡΔΑΣ, ΘΕΑΝΩ
ΦΩΤΙΟΥ, ΑΝΔΡΕΑΣ ΞΑΝΘΟΣ

Η πράξη νομοθετικού περιεχομένου έχει συμπεριληφθεί όπως είναι δημοσιευμένη στον παρακάτω ιστότοπο :
(www.taxheaven.gr)

ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ

- Βασιλείου Δ., Ηρειώτης Ν. (2009) <<Ανάλυση Επενδύσεων και Διαχείριση Χαρτοφυλακίου>>, εκδοτικός οίκος Rosili , Αθήνα
- Γεωργιάδης Α. (2008) <<Η Εξασφάλιση των Πιστώσεων>>, εκδοτικός οίκος Π.Ν ΣΑΚΚΟΥΛΑΣ , Αθήνα
- Δελλής Κ. (1996) <<Αγορές Χρήματος και Κεφαλαίου Μέθοδοι Αναλύσεως>>, εκδοτικός οίκος ANT. Ν. ΣΑΚΚΟΥΛΑ, Αθήνα -Κομοτηνή
- Κιόχος Π. , Παπανικολάου Γ. (1997) <<Χρήμα Πίστη Τράπεζες>> εκδοτικός οίκος ΕΛΛΗΝΙΚΑ ΓΡΑΜΜΑΤΑ, Αθήνα
- Κυριαζόπουλος Π. , Σαμαντά Ειρ. (2011) <<Μεθοδολογία Έρευνας και Εκπόνησης Διπλωματικών Εργασιών>> εκδοτικός οίκος ΣΥΓΧΡΟΝΗ ΕΚΔΟΤΙΚΗ, Αθήνα
- Μαντάς Ν. , Ντάνος Α. <<Μεθοδολογία Εκπόνησης Πτυχιακών Εργασιών>> εκδοτικός οίκος ΣΥΓΧΡΟΝΗ ΕΚΔΟΤΙΚΗ, Αθήνα

ΔΙΑΔΥΚΤΙΑΚΑ

- www.moneyinfo.gr πρόσβαση 18/11/2015
- www.eyretirio.gr πρόσβαση 18/11/2015
- www.newsbomb.gr πρόσβαση 18/11/2015
- www.taxheaven.gr πρόσβαση 18/11/2015
- www.financial.gr πρόσβαση 18/11/2015
- www.naftemporiki.gr πρόσβαση 18/11/2015
- www.kathimerini.gr πρόσβαση 18/11/2015

ΔΗΛΩΣΗ ΣΥΓΓΡΑΦΕΑ ΠΤΥΧΙΑΚΗΣ ΕΡΓΑΣΙΑΣ

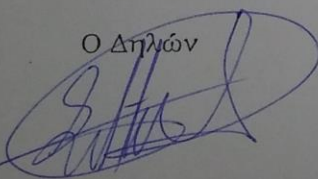
Ο / Η κάτωθι υπογεγραμμένος / η Ηλιοπούλου Σοφία, του Δημητρίου, του φοιτητής του Τμήματος Λογιστικής & Χρηματοοικονομικής του Α.Ε.Ι. Πειραιά Τ.Τ., πριν αναλάβω την εκπόνηση της Πτυχιακής Εργασίας μου, δηλώνω ότι ενημερώθηκα για τα παρακάτω :

«Η Πτυχιακή Εργασία (Π.Ε) αποτελεί προϊόν πνευματικής ιδιοκτησίας τόσο του συγγραφέα, όσο και του Ιδρύματος και θα πρέπει να έχει μοναδικό χαρακτήρα και πρωτότυπο περιεχόμενο.

Απαγορεύεται αυστηρά οποιοδήποτε κομμάτι κειμένου της να εμφανίζεται αυτούσιο ή μεταφρασμένο από κάποια άλλη δημοσιευμένη πηγή. Κάθε τέτοια πράξη αποτελεί προϊόν λογοκλοπής και εγείρει θέμα Ηθικής Τάξης για τα πνευματικά δικαιώματα του άλλου συγγραφέα. Αποκλειστικός υπεύθυνος είναι ο συγγραφέας της Π.Ε, ο οποίος φέρει και την ευθύνη των συνεπειών, ποινικών και άλλων, αυτής της πράξης.

Πέραν των όποιων ποινικών ευθυνών του συγγραφέα, σε περίπτωση που το Ίδρυμα του έχει απονεμίσει Πτυχίο, αυτό ανακαλείται με απόφαση της Συνέλευσης του Τμήματος. Η Συνέλευση του Τμήματος με νέα απόφασή της, μετά από αίτηση του ενδιαφερομένου, του αναθέτει εκ νέου την εκπόνηση Π.Ε με άλλο θέμα και διαφορετικό επιβλέποντα καθηγητή. Η εκπόνηση της εν λόγω Π.Ε πρέπει να ολοκληρωθεί εντός τουλάχιστον ενός ημερολογιακού βμήνου από την ημερομηνία ανάθεσής της. Κατά τα λοιπά εφαρμόζονται τα προβλεπόμενα στο άρθρου 18, παρ. 5 του ισχύοντος Εσωτερικού Κανονισμού.»

Ο Δηλών



Ημερομηνία

19/10/2016