

Τραπεζική Οικονομική

Τραπεζικές Υπηρεσίες

Τραπεζικές Υπηρεσίες

2

Οι σύγχρονες τράπεζες προσφέρουν ένα ευρύ φάσμα χρηματοοικονομικών υπηρεσιών, στις οποίες συμπεριλαμβάνονται:

- ⇒ υπηρεσίες πληρωμών
- ⇒ υπηρεσίες καταθέσεων και δανεισμού
- ⇒ επενδυτικές, συνταξιοδοτικές και ασφαλιστικές υπηρεσίες
- ⇒ ηλεκτρονική τραπεζική

Υπηρεσίες Πληρωμών:

Ένα **σύστημα πληρωμών** (payment system) μπορεί να οριστεί ως κάθε οργανωμένη διευθέτηση για τη μεταφορά αξιών μεταξύ των συμμετεχόντων.

Ένα υποπροϊόν της διαδικασίας διαμεσολάβησης, καθώς διευκολύνει τη μεταφορά της ιδιοκτησίας απαιτήσεων στο χρηματοοικονομικό τομέα.

Ο μέγιστος αριθμός των συναλλαγών σχετίζεται με μεταφορές μεταξύ ατόμων και/η εταιριών.

Αν οποιοδήποτε από αυτά τα συστήματα κυκλοφορίας σταματούσε να λειτουργεί, τότε αυτό θα επηρέαζε τη λειτουργία μεγάλων και σημαντικών τμημάτων της οικονομίας.

Υπηρεσίες Πληρωμών:

Για τους προσωπικούς πελάτες οι βασικοί τύποι πληρωμών είναι με

- **επιταγές** (cheques) από τους τρεχούμενους λογαριασμούς τους ή
- με πληρωμές μέσω χρεωστικών (debit) ή πιστωτικών (credit) καρτών.

Επιπρόσθετα, παρέχονται διάφορες άλλες υπηρεσίες πληρωμών, που συμπεριλαμβάνουν τις **μεταφορές πιστώσεων** (credit transfers ή bank giro credits) και τις αυτοματοποιημένες πληρωμές όπως οι **άμεσες χρεώσεις** (direct debit) και οι **πάγιες εντολές** (standing orders).

Υπηρεσίες Πληρωμών:

Οι υπηρεσίες πληρωμών μπορεί να είναι σε έντυπη ή σε ηλεκτρονική μορφή και ένα αποτελεσματικό σύστημα πληρωμών αποτελεί τη βάση ενός χρηματοοικονομικού συστήματος με εύρυθμη λειτουργία.

Στις περισσότερες χώρες τα συστήματα πληρωμών λιανικής ανήκουν στις κύριες τράπεζες και διοικούνται από αυτές.

Η σημασία των διαφορετικών τύπων πληρωμών χωρίς μετρητά διαφέρει από χώρα σε χώρα.

Τραπεζικές Υπηρεσίες

6

Υπηρεσίες Πληρωμών:

Επιταγές:

Τρόπος πληρωμών για αγαθά και υπηρεσίες.

Το άτομο Α αγοράζει αγαθά και δίνει επιταγή στο άτομο Β.

Ο Β μπορεί να εξαργυρώσει την επιταγή στο δικό του τραπεζικό λογαριασμό.

Η Τράπεζα του Β κινεί αίτημα χρέωσης του τραπεζικού λογαριασμού του Α.

Υπηρεσίες Πληρωμών:

Επιταγές:

Η τράπεζα του ατόμου Α εξουσιοδοτεί (καθαρίζει) την επιταγή και τότε λαμβάνει χώρα μια μεταφορά περιουσιακών στοιχείων (διακανονισμός).

Οι πληρωμές επιταγών είναι γνωστές ως μεταφορές πιστώσεων, επειδή είναι γραπτές αιτήσεις να χρεωθεί ο λογαριασμός του δικαιούχου.

Αν και δεν διατίθενται βιβλιάρια επιταγών με όλους τους λογαριασμούς, η μεγάλη πλειοψηφία τους τα διαθέτει και σε μερικές χώρες (όπως το Ηνωμένο Βασίλειο) αυτά διατίθενται δωρεάν.

Υπηρεσίες Πληρωμών:

Επιταγές:

Στις ημέρες μας οι επιταγές χρησιμοποιούνται κυρίως για τη πληρωμή μικρών επιχειρήσεων και λογαριασμών, αν και στη δεύτερη περίπτωση προσφέρονται συχνά εκπτώσεις για την επιλογή εναλλακτικών μεθόδων πληρωμής, όπως η άμεση χρέωση.

Συχνά, τα καταστήματα αρνούνται τις επιταγές λόγω του κινδύνου επιστροφής στη περίπτωση που δεν υπάρχει αρκετή ρευστότητα στο τρεχούμενο λογαριασμό του πληρωτή, αν και μπορεί να ζητήσουν και μια κάρτα εγγύησης της επιταγής, η οποία εγγυάται την επιταγή μέχρις ένα ορισμένο ποσό.

Υπηρεσίες Πληρωμών:

Οι **μεταφορές πιστώσεων** (credit transfers) είναι πληρωμές, όπου ο πελάτης δίνει εντολή στην τράπεζα του να μεταφέρει κεφάλαια απευθείας στον τραπεζικό λογαριασμό του δικαιούχου.

Οι καταναλωτές χρησιμοποιούν τις μεταφορές πιστώσεων για να πληρώσουν τιμολόγια ή για να προπληρώσουν αγαθά που έχουν παραγγείλει.

Υπηρεσίες Πληρωμών:

Οι **πάγιες εντολές** (standing orders) είναι εντολές από τον πελάτη (κάτοχο του λογαριασμού) προς τη τράπεζα να πληρώνει ένα σταθερό ποσό σε τακτά χρονικά διαστήματα στο λογαριασμό ενός άλλου ατόμου ή εταιρίας.

Η τράπεζα αναλαμβάνει την ευθύνη να θυμάται να κάνει τις πληρωμές αυτές.

Μόνο ο κάτοχος του λογαριασμού μπορεί να αλλάξει τις πάγιες εντολές που έχει δώσει στην τράπεζα.

Μερικές τράπεζες δέχονται πάγιες εντολές τηλεφωνικά ή μέσω ηλεκτρονικής τραπεζικής.

Υπηρεσίες Πληρωμών:

Οι **άμεσες χρεώσεις** (direct debits) προέρχονται από τον προμηθευτή του αγαθού/της υπηρεσίας και ο πελάτης πρέπει να υπογράψει την άμεση χρέωση.

Οι εντολές άμεσων χρεώσεων είναι συνήθως για μεταβλητά ποσά και ο χρόνος στον οποίο γίνονται μπορεί επίσης να είναι είτε σταθερός είτε μεταβλητός (αν και συνήθως είναι σταθερός).

Υπηρεσίες Πληρωμών:

Άμεσες χρεώσεις:

Αν χαθεί μια πληρωμή, ο προμηθευτής μπορεί να τη ζητήσει επανειλημμένα.

Αν οι πληρωμές χάνονται συνεχώς για κάποιο διάστημα, η τράπεζα του πελάτη μπορεί να ακυρώσει την πάγια εντολή.

Πολλοί πελάτες λιανικής πληρώνουν με αυτόν τον τρόπο τους λογαριασμούς κοινής ωφέλειας (ηλεκτρικό, υγραέριο, νερό).

Υπηρεσίες Πληρωμών:

Οι **πλαστικές κάρτες** (plastic cards) περιλαμβάνουν τις πιστωτικές κάρτες, τις χρεωστικές κάρτες, τις κάρτες εγγύησης επιταγών, τις κάρτες ταξιδιών και ψυχαγωγίας, τις κάρτες καταστημάτων και τις 'έξυπνες' κάρτες ή κάρτες με 'τσιπ'.

Τεχνικά, οι **πλαστικές κάρτες** δεν λειτουργούν οι ίδιες ως μέσο πληρωμών - βοηθούν στην αναγνώριση του πελάτη και συντελούν στη δημιουργία είτε μιας έντυπης ή μιας ηλεκτρονικής πληρωμής.

Υπηρεσίες Πληρωμών:

Οι **πιστωτικές κάρτες** (credit cards) παρέχουν στους κατόχους τους ένα προσυμφωνημένο πιστωτικό όριο που χρησιμοποιείται για αγορές σε καταστήματα λιανικής ή σε άλλα καταστήματα.

Ο έμπορος λιανικής πληρώνει στην εταιρεία της πιστωτικής κάρτας μια προμήθεια για κάθε πώληση που γίνεται μέσω των πιστωτικών καρτών και ο πελάτης παίρνει δωρεάν πίστωση, αν ο λογαριασμός του πληρωθεί εξολοκλήρου πριν από μια συγκεκριμένη ημερομηνία.

Υπηρεσίες Πληρωμών:

Οι πιστωτικές κάρτες...

Αν ο λογαριασμός δεν αποπληρωθεί πλήρως, χρεώνεται με τόκο.

Οι Visa και MasterCard είναι οι δύο πιο σημαντικοί οργανισμοί πιστωτικών καρτών ιδιοκτησίας τραπεζών.

Οι πιστωτικές κάρτες έχουν καταστεί πηγή δανεισμού των καταναλωτών με ολοένα και μεγαλύτερη σημασία.

Υπηρεσίες Πληρωμών:

Οι **προπληρωμένες πιστωτικές κάρτες** (pre-paid credit cards) είναι μια μορφή *διανεμητικής* (pay-as-you-go) πιστωτικής κάρτας, στην οποία χρειάζεται πρώτα να καταθέσεις τα χρήματά σου και μετά τη χρησιμοποιείς για να αγοράσεις αγαθά ή υπηρεσίες.

Σε αντίθεση με τις κανονικές πιστωτικές ή χρεωστικές κάρτες, δαπανάς μόνο το ποσό που έβαλες στην κάρτα.

Οι διανεμητικές πιστωτικές κάρτες γίνονται όλο και περισσότερο δημοφιλείς, π.χ. για πληρωμές στο διαδίκτυο.

Υπηρεσίες Πληρωμών:

Οι προπληρωμένες πιστωτικές κάρτες (pre-paid credit cards)...

Οι προϋποθέσεις έγκρισης είναι σχετικά απλές και επομένως οι κάρτες είναι διαθέσιμες σε ανθρώπους με κακό πιστωτικό ιστορικό ή σε εκείνους που δεν μπορούν νομικά να αποκτήσουν πιστωτικές κάρτες (για παράδειγμα, οι έφηβοι).

Χρησιμοποιούνται, επίσης, από ανθρώπους που θέλουν να ελέγχουν περισσότερο τα οικονομικά τους, για παράδειγμα κάνοντας χρήση ενός καθορισμένου, προπληρωμένου ποσού, όπως τα χρήματα των διακοπών.

Υπηρεσίες Πληρωμών:

Οι **χρεωστικές κάρτες** (debit cards) χρησιμοποιούνται απευθείας από τις τράπεζες και επιτρέπουν στους πελάτες να κάνουν αναλήψεις χρημάτων από τους λογαριασμούς τους.

Μπορούν επίσης να χρησιμοποιούνται για τη λήψη χρημάτων και άλλων πληροφοριών από τις αυτόματες ταμειακές μηχανές (ATM).

Υπηρεσίες Πληρωμών:

Οι κάρτες μεταγενέστερης χρέωσης (delayed debit cards) ή χρεωστικές κάρτες επί προθεσμία (deferred debit cards) εκδίδονται από τις τράπεζες και δίνουν τη δυνατότητα στον κάτοχο να κάνει αγορές και αναλήψεις χρημάτων μέχρι ένα εγκεκριμένο ανώτατο όριο.

Οι κάρτες μεταγενέστερης χρέωσης επιτρέπουν στον κάτοχο της κάρτας να αναβάλει την πληρωμή, αλλά ολόκληρο το ποσό της οφειλής πρέπει να καταβληθεί στο τέλος μιας προκαθορισμένης περιόδου.

Υπηρεσίες Πληρωμών:

Οι **κάρτες εγγύησης επιταγής** (cheque guarantee cards) θεσπίστηκαν εξαιτίας της απροθυμίας των καταστημάτων λιανικής να δέχονται προσωπικές επιταγές.

Συνήθως, ο πληρωτής παρέχει περαιτέρω πιστοποίηση παρουσιάζοντας την κάρτα εγγύησης επιταγής, και ο έμπορος λιανικής αναγράφει στην επιταγή στοιχεία από την κάρτα, ώστε να εξασφαλίσει την πληρωμή της.

Υπηρεσίες Πληρωμών:

Οι **κάρτες ταξιδιών και ψυχαγωγίας** (travel and entertainment cards) ή **κάρτες χρέωσης** (charge cards) παρέχουν διευκολύνσεις πληρωμών και δυνατότητα αποπληρωμής μέχρι το τέλος του μήνα, αλλά δεν δίνουν πίστωση χωρίς τόκο.

Σε αντίθεση με τις πιστωτικές κάρτες, όλοι οι λογαριασμοί πρέπει να εξοφλούνται μέχρι το τέλος του μήνα και δεν επιτρέπεται καμία μεταφορά.

Υπηρεσίες Πληρωμών:

Οι **κάρτες ταξιδιών και ψυχαγωγίας** (travel and entertainment cards) ή **κάρτες χρέωσης** (charge cards)...

Συνήθως, το ανεξόφλητο υπόλοιπο χρεώνεται με ένα υψηλότερο επιτόκιο απ' ότι οι πιστωτικές κάρτες για την αποθάρρυνση των καθυστερημένων πληρωμών.

Οι κάρτες χρέωσης που χρησιμοποιούνται περισσότερο περιλαμβάνουν την American Express και τη Diners Club.

Υπηρεσίες Πληρωμών:

Οι έξυπνες κάρτες (smart cards) ή **κάρτες μνήμης** (memory cards) ή **κάρτες με τσιπ** (chip cards) είναι κάρτες που έχουν ενσωματωμένο ένα μικροεπεξεργαστή ή τσιπ μνήμης.

Οι κάρτες με μικροεπεξεργαστή μπορούν να προσθέσουν, να διαγράψουν και να επεξεργαστούν με άλλον τρόπο πληροφορίες στην κάρτα και μπορούν να πραγματοποιήσουν μια σειρά από λειτουργίες και να αποθηκεύσουν ένα εύρος πληροφοριών.

Υπηρεσίες Πληρωμών:

Οι έξυπνες κάρτες (smart cards) ή **κάρτες μνήμης** (memory cards) ή **κάρτες με τσιπ** (chip cards)...

Στην Ευρώπη υπάρχουν πάνω από 20 εκατ. έξυπνες κάρτες που έχουν εκδοθεί από τράπεζες, οι οποίες εκτελούν διάφορες λειτουργίες, αν και το βασικό χαρακτηριστικό της τεχνολογίας μικροεπεξεργαστών είναι ότι παρέχει περισσότερα στοιχεία ασφάλειας στην πληρωμή της κάρτας.

Υπηρεσίες Πληρωμών:

Οι έξυπνες κάρτες (smart cards) ή **κάρτες μνήμης** (memory cards) ή **κάρτες με τσιπ** (chip cards)...

Επιτρέπουν στους χρήστες που διαθέτουν εθνική ταυτότητα ή διαβατήριό να κάνουν καταθέσεις, αναλήψεις και μεταφορές χρημάτων εύκολα με μια κινητή συσκευή, προσφέροντας έτσι τραπεζικές υπηρεσίες σε πελάτες χωρίς προηγούμενη πρόσβαση σε τράπεζες με τη μορφή ηλεκτρονικών πορτοφολιών (e-wallets) και πρόσωπο με πρόσωπο (person-to-person) μεταφορές χρημάτων.

Υπηρεσίες Πληρωμών:

Οι έξυπνες κάρτες (smart cards) ή κάρτες μνήμης (memory cards) ή κάρτες με τσιπ (chip cards)...

Ο τραπεζικός κλάδος βρίσκεται υπό πίεση να εδραιώσει τη παρουσία του στην κινητή τραπεζική, καθώς διατρέχει τον κίνδυνο να χάσει μερίδιο αγοράς από μη τραπεζικές οντότητες, όπως είναι οι εταιρίες κινητής τηλεφωνίας, που επιδιώκουν να εκμεταλλευτούν την καθολική παρουσία και ευκολία του κινητού τηλεφώνου για να προσφέρουν και τραπεζικές υπηρεσίες.

Υπηρεσίες Πληρωμών:

Οι έξυπνες κάρτες (smart cards) ή **κάρτες μνήμης** (memory cards) ή **κάρτες με τσιπ** (chip cards)...

Τα τελευταία χρόνια σημειώθηκε επίσης μια πρωτοφανής αύξηση στη χρήση μιας νέας μορφής ψηφιακού νομίσματος και μεθόδου πληρωμής, που λέγεται Μπίτκοϊν (Bitcoin).

Υπηρεσίες Πληρωμών: BITCOIN

Βασικά πλεονεκτήματα και μειονεκτήματα του Μπίτκοϊν

Πλεονεκτήματα	Μειονεκτήματα
• Ευκολία και ταχύτητα συναλλαγών • Μη συμμετοχή στη διαδικασία τραπεζών και άλλων διαμεσολαβητών (αποδιαμεσολάβηση) • Χαμηλά κόστη συναλλαγής • Μη ύπαρξη γεωγραφικών και/ή χρονικών περιορισμών • Κρυπτογραφημένες συναλλαγές που εγγυώνται κάποια ανωνυμία. • Διαφάνεια μέσω της αλυσίδας των μπλοκ (https://blockchain.info) • Μειωμένος κίνδυνος απάτης	• Μη ευρεία αποδοχή • Χρήση μπίτκοϊνς για ξέπλυμα χρήματος, χρηματοδότηση τρομοκρατίας και άλλων εγκληματικών ενεργειών • Μη αντιστρεψιμότητα των πληρωμών • Ασταθείς όγκοι • Απώλεια ή έκθεση σε ιούς ψηφιακών πορτοφολιών • Μη εξασφάλιση ελάχιστης ισοτιμίας • Απαιτείται μετατροπή σε άλλο νόμισμα για αγορές στα περισσότερα φυσικά καταστήματα (π.χ. σε δολ. ΗΠΑ) • Βρίσκεται ακόμη στη φάση ανάπτυξης Β • Τεχνικές και ρυθμιστικές προκλήσεις • Ανώτατο όριο στις 21 εκατ. μονάδες μπίτκοϊν

Υπηρεσίες Πληρωμών: BITCOIN

The history of Bitcoin price

