



Co-funded by the
Erasmus+ Programme
of the European Union

‘Πρόγραμμα Οικονομικής Διαχείρισης – PFP’

(Κωδικός Ευρωπαϊκού Προγράμματος 2017-1-UK01-KA201-036799)

Πρόγραμμα Οικονομικής Διαχείρισης - Διδακτικό υλικό και Εκπαιδευτικό Πρόγραμμα – Τραπεζικοί Λογαριασμοί Μελέτη Περίπτωσης

Μάιος 2019

‘Emphasys Centre’.

Emphasys
CENTRE

Πρόγραμμα Οικονομικής Διαχείρισης Erasmus +

Ενότητα 1: Τραπεζικοί Λογαριασμοί

Μελέτη Περίπτωσης 1

Η Άννα είναι 18 ετών από τη Λεμεσό και πρόσφατα αποφοίτησε από το Λύκειο. Προετοιμάζεται να μετακομίσει στην Λευκωσία όπου θα ξεκινήσει τις σπουδές της, στη Δημοσιογραφία στο Πανεπιστήμιο Κύπρου. Οι σπουδές της θα αρχίσουν σε έξι μήνες. Καθώς η Άννα θα ζει σύντομα μόνη της, είναι σημαντικό να ανοίξει έναν τραπεζικό λογαριασμό, αλλά δεν γνωρίζει ποιος είναι ο πιο κατάλληλος τύπος λογαριασμού γι' αυτήν με βάση τις τρέχουσες ανάγκες της.



Με βάση την έρευνα της, συνειδητοποίησε ότι υπάρχουν διαφορετικοί τύποι τραπεζικών λογαριασμών σε διάφορες τράπεζες σε όλη την Κύπρο. Ως αποτέλεσμα η Άννα άρχισε να συγκρίνει τα τέλη, τα όρια ανάλυψης κ.λπ. για να επιλέξει έναν τραπεζικό λογαριασμό που μπορεί να καλύψει όχι μόνο τις ανάγκες της, αλλά και τον τρόπο ζωής της.

Στη συνέχεια, η Άννα ζητά ένα ραντεβού με έναν τραπεζίτη στην τράπεζα της επιλογής της, με στόχο να συζητήσει περαιτέρω το ενδεχόμενο να ανοίξει έναν «Τρεχούμενο Λογαριασμό». Έχει διαθέσιμα όλα τα απαραίτητα έγγραφα/αποδεικτικά στοιχεία που χρειάζεται για να ανοίξει έναν τραπεζικό λογαριασμό.

Κατά την διάρκεια της συνάντησης με τον τραπεζίτη, η Άννα ζητά περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τα διάφορα είδη τραπεζικών καρτών, όπως χρεωστική κάρτα ή πιστωτική κάρτα. Εφόσον η Άννα, θα ζει μόνη της σύντομα, σε ένα ενοικιαζόμενο διαμέρισμα κοντά στο Πανεπιστήμιο, αλλά θα βρίσκεται σε άλλη πόλη μακριά από τους γονείς της, πιστεύει πως θα είναι πιο εύκολο να πληρώνει τους λογαριασμούς της διαδικτυακά. Ως αποτέλεσμα αυτού, ζητά πληροφορίες και γι' αυτό, καθώς οι διαδικτυακές πληρωμές θεωρούνται μια εύκολη και γρήγορη επιλογή που προσφέρεται από τις τράπεζες.

Πρόγραμμα Οικονομικής Διαχείρισης Erasmus +

Ενότητα 1: Τραπεζικοί Λογαριασμοί

Μελέτη Περίπτωσης 1

Ερωτήσεις

- 1) Ποια έγγραφα χρειάζεστε για να δημιουργήσετε έναν τραπεζικό λογαριασμό;
- 2) Ποια είναι τα βασικά χαρακτηριστικά ενός "Τρεχουμένου λογαριασμού";
- 3) Πώς μπορείτε να διαχειριστείτε τον τραπεζικό σας λογαριασμό;
- 4) Ποια είναι τα πλεονεκτήματα της Ηλεκτρονική Τράπεζας (Internet Banking)/Κινητής Τράπεζας (Mobile Banking);
- 5) Ποια είναι η διαφορά μεταξύ χρεωστικής και πιστωτικής κάρτας;
- 6) Τι είναι μια Χρεωστική κάρτα;
- 7) Τι είναι μια Πιστωτική Κάρτα;
- 8) Ποια είναι η διαδικασία για την απόκτηση κάρτας;

Πρόγραμμα Προσωπικής Χρηματοδότησης του Erasmus +, Ενότητα 1: Τραπεζικοί Λογαριασμοί

Μελέτη Περίπτωσης 1

Απαντήσεις

- 1) Ποια έγγραφα χρειάζεστε για να δημιουργήσετε έναν τραπεζικό λογαριασμό;

Τα συγκεκριμένα έγγραφα που είναι απαραίτητα για τη δημιουργία ενός τραπεζικού λογαριασμού είναι: (Ανάλογα από την τράπεζα)

- Απόδειξη ταυτότητας (π.χ. ταυτότητα, διαβατήριο)
- Απόδειξη τοπικής κατοίκησης (π.χ. λογαριασμούς κοινής ωφέλειας)
- Απόδειξη της κατάστασης (π.χ. φοιτητική κάρτα)

2) Ποια είναι τα βασικά χαρακτηριστικά ενός "Τρεχουμένου λογαριασμού";

Παρέχει εύκολη πρόσβαση στις καθημερινές συναλλαγές των πελατών και διατηρεί τα μετρητά ασφαλή. Οι πελάτες μπορούν να χρησιμοποιήσουν μια χρεωστική κάρτα ή επιταγές για να πραγματοποιήσουν αγορές ή να πληρώσουν λογαριασμούς. Μια λειτουργία υπερανάληψης μπορεί να παρασχεθεί κατόπιν αιτήματος και έγκρισης.

3) Πώς μπορείτε να διαχειριστείτε τον τραπεζικό σας λογαριασμό;

Μόλις οι πελάτες ανοίξουν έναν τραπεζικό λογαριασμό, θα έχουν διαφορετικές επιλογές για το πώς θέλουν να διαχειριστούν τα χρήματά τους:

- Ηλεκτρονική Τράπεζα (Internet Banking)
- Εφαρμογή Κινητής Τράπεζας (Mobile Banking)
- ΑΤΜ (Αυτόματο Μηχάνημα Ανάληψης Χρημάτων)
- Επισκεφθείτε ένα τοπικό υποκατάστημα της τράπεζας

4) Ποια είναι τα πλεονεκτήματα της Ηλεκτρονική Τράπεζας (Internet Banking)/Κινητής Τράπεζας (Mobile Banking);

- Μειώνει τα έξοδα της τράπεζας
- Βελτιωμένη εμπειρία πελατών
- Διαδικτυακή ασφάλεια
- Πληρωμή λογαριασμών κοινής ωφέλειας
- Μεταφορά χρημάτων σε άλλους λογαριασμούς
- Πληρωμή αγαθών /υπηρεσιών
- Συγκεντρωτική ανάλυση των συναλλαγών

5) Ποια είναι η διαφορά μεταξύ χρεωστικής και πιστωτικής κάρτας;

Οι χρεωστικές κάρτες και οι πιστωτικές κάρτες έχουν παρόμοια χαρακτηριστικά και λειτουργίες. Και οι δύο χρησιμοποιούν το λογότυπο μιας κύριας εταιρείας πιστωτικών καρτών, όπως η Visa ή η MasterCard.

Η κύρια διαφορά μεταξύ των δύο καρτών είναι στη διαδικασία ανάλυσης των χρημάτων από την στιγμή που πραγματοποιείται η αγορά.

Όταν ένας πελάτης χρησιμοποιεί μια χρεωστική κάρτα, τα χρήματα αποσύρονται απευθείας από το συνδεδεμένο τρεχούμενο λογαριασμό, το οποίο πρέπει να διαθέτει ένα συγκεκριμένο χρηματικό ποσό ή μια σταθερή λειτουργία υπερανάλυσης για την κάλυψη της συναλλαγής.

Όταν ένας πελάτης χρησιμοποιεί μια πιστωτική κάρτα, η αγορά προστίθεται στον προσωπικό λογαριασμό πιστωτικής κάρτας. Στο τέλος κάθε μήνα αποστέλλεται κατάσταση λογαριασμού με την οποία γίνεται η πληρωμή. Σε αυτήν την περίπτωση, οι πληρωμές για αγορές γίνονται σε μεταγενέστερη ημερομηνία.

6) Τι είναι μια Χρεωστική κάρτα;

Μια Χρεωστική κάρτα μπορεί να χρησιμοποιηθεί για την ανάληψη χρημάτων απευθείας από συνδεδεμένο τρεχούμενο λογαριασμό ή για την πραγματοποίηση αγοράς. Μπορεί να χρειαστεί ένας Προσωπικός Αριθμός Αναγνώρισης (PIN/ Personal Identification Number) για την έγκριση μιας αγοράς.

7) Τι είναι μια Πιστωτική Κάρτα;

Μια Πιστωτική κάρτα λειτουργεί περισσότερο ως δάνειο γιατί επιτρέπει στους πελάτες να ξοδεύουν χρήματα από το πιστωτικό όριο της κάρτας. Οι πελάτες χρησιμοποιούν την κάρτα για να πραγματοποιήσουν βασικές συναλλαγές, οι οποίες στη συνέχεια καταγράφονται σε τραπεζικό λογαριασμό.

8) Ποια είναι η διαδικασία για την απόκτηση κάρτας;

- Ανοίξτε έναν τραπεζικό λογαριασμό
- Συμπληρώστε ένα έντυπο αίτησης για πιστωτική ή χρεωστική κάρτα
- Επισκεφθείτε την τράπεζα για να λάβετε την κάρτα
- Λάβετε τον αριθμό PIN, ο οποίος για λόγους ασφαλείας θα αποσταλεί ταχυδρομικώς περίπου εντός 2 ημερών από την ημερομηνία αίτησης

 www.personalfinanceprogramme.eu

 www.facebook.com/Personal-Finance-Programme-PFP

 [@PFPproject](https://twitter.com/PFPproject)

 [Personal Finance Programme](https://www.youtube.com/Personal-Finance-Programme)



Lancaster Royal
Grammar School



Erasmus+

This project has been funded with support from the European Commission. This communication reflects the views only of the author, and the Commission cannot be held responsible for any use which may be made of the information contained therein.

Submission Number: 2017-1-UK01-KA201-036799

ERASMUS+ KA2 STRATEGIC PARTNERSHIP IN SCHOOL EDUCATION