



**Ψηφιακές Πληρωμές και Ηλεκτρονικές Τραπεζικές
Συναλλαγές**

FinTech: τα οικονομικά αποκτούν ψηφιακή όψη!

Η **FinTech** αντιπροσωπεύει τον ψηφιακό μετασχηματισμό του χρηματοοικονομικού κόσμου, ο οποίος μεταβαίνει από τις παραδοσιακές μεθόδους σε λύσεις που βασίζονται ολοένα και περισσότερο στην τεχνολογία. Σήμερα, οι ψηφιακές πληρωμές βρίσκονται στο επίκεντρο αυτής της επανάστασης: είναι δυνατό να πραγματοποιούνται πληρωμές με τη χρήση smartphones, smartwatches, εφαρμογών ή κρυπτονομισμάτων, μειώνοντας τη χρήση μετρητών και επιταγών.

Αυτή η ανάπτυξη έχει ενισχυθεί από την ευρεία χρήση των smartphones, την αύξηση των διαδικτυακών αγορών και τη μεγαλύτερη ζήτηση για ιχνηλασιμότητα των πληρωμών. Μετά την πανδημία της COVID-19, η χρήση μετρητών μειώθηκε ακόμη περισσότερο.

Σε απάντηση σε αυτές τις αλλαγές, η Ευρώπη επικαιροποίησε το κανονιστικό της πλαίσιο, εισάγοντας κανόνες όπως η **PSD2**, με στόχο να καταστούν οι πληρωμές πιο ασφαλείς και πιο ανταγωνιστικές, καθώς και τον **GDPR** για την προστασία των προσωπικών δεδομένων.

Και τι γίνεται με τα χρήματα; Το 2020, παρά το χάος της πανδημίας, η χρηματοδότηση της FinTech έφτασε τα **42,3 δισεκατομμύρια δολάρια**. Αυτό είναι εντυπωσιακό.

Σύμφωνα με ηγετικά στελέχη του χρηματοοικονομικού τομέα, το πραγματικό σημείο καμπής είναι οι **ψηφιακές πληρωμές**: γρήγορες, έξυπνες και ολοένα πιο διαδεδομένες. Σκεφτείτε το — πότε ήταν η τελευταία φορά που πληρώσατε κάτι με μετρητά;

Με λίγα λόγια, μαζί θα ανακαλύψουμε:

- τι είναι η **FinTech** και γιατί φέρνει επανάσταση σε όλα ·
- πώς λειτουργούν οι **πληρωμές μέσω κινητού**, οι **άμεσες πληρωμές** και τα **κρυπτονομίσματα** ·
- και τέλος, **τρεις πραγματικές ιστορίες**, στις οποίες οι ψηφιακές τεχνολογίες έγιναν οι πρωταγωνιστές (και μερικές φορές... ακόμη και συνεργοί σε μικρές περιπέτειες).

Είστε έτοιμοι να εξερευνήσετε έναν κόσμο όπου τα χρήματα ταξιδεύουν **με την ταχύτητα ενός κλικ**;



Πώς να αναγνωρίζετε ασφαλείς εφαρμογές και αξιόπιστες ιστοσελίδες πληρωμών

Ασφαλείς εφαρμογές:

- Κατεβάζετε μόνο από επίσημα καταστήματα εφαρμογών
- Πολλές αξιολογήσεις και πρόσφατες ενημερώσεις
- Προστατευμένη σύνδεση (PIN, δακτυλικό αποτύπωμα, Face ID)
- Επαληθεύσιμος προγραμματιστής

Ασφαλείς ιστοσελίδες:

- Χρήση πρωτοκόλλου HTTPS
- Εικονίδιο λουκέτου στον φυλλομετρητή
- Προστατευμένες μέθοδοι πληρωμής
- Σαφής πολιτική απορρήτου



Ενεργοποιήστε την ταυτοποίηση δύο παραγόντων (Two-Factor Authentication)

Πώς να την ενεργοποιήσετε:

- Μεταβείτε στις ρυθμίσεις του λογαριασμού σας
- Επιλέξτε **Ασφάλεια**
- Ενεργοποιήστε την **ταυτοποίηση δύο παραγόντων**
- Επιλέξτε **SMS** ή μια **εφαρμογή ελέγχου ταυτότητας**
- Εισαγάγετε τον κωδικό που θα λάβετε

Γιατί να τη χρησιμοποιείτε:

- Προστατεύει τον λογαριασμό σας ακόμη και αν ο κωδικός πρόσβασής σας κλαπεί
- Μειώνει τον κίνδυνο διαδικτυακής απάτης



Πώς λειτουργεί στην πράξη μια πληρωμή;

Μια **πληρωμή** είναι η μεταφορά χρημάτων για την εξόφληση μιας οφειλής, όμως πίσω από αυτή την απλή ενέργεια υπάρχουν σύνθετα συστήματα που αποτελούνται από κανόνες, τεχνολογίες και διαδικασίες, τα οποία διασφαλίζουν ασφαλείς και γρήγορες συναλλαγές.

Σήμερα, αυτά τα συστήματα αλλάζουν γρήγορα χάρη στη **FinTech**. Μπορούμε να διακρίνουμε τις **χονδρικές πληρωμές**, που χρησιμοποιούνται μεταξύ τραπεζών και μεγάλων εταιρειών, και τις **λιανικές πληρωμές**, που χρησιμοποιούνται καθημερινά από πολίτες και επιχειρήσεις.

Οι νέες τεχνολογίες μετατοπίζουν τις πληρωμές προς **ψηφιακές λύσεις**, όπως τα smartphones, οι εφαρμογές και τα κρυπτονομίσματα.

WHAT REALLY HAPPENS WHEN YOU PAY FOR A SANDWICH?



Η **FinTech** διαφέρει από τα παραδοσιακά μοντέλα, επειδή επικεντρώνεται στις ανάγκες των πελατών και χρησιμοποιεί ψηφιακές τεχνολογίες για να κάνει τις υπηρεσίες πιο γρήγορες, πιο αποδοτικές και πιο ανταγωνιστικές.

Οι βασικές τεχνολογίες περιλαμβάνουν την **τεχνητή νοημοσύνη**, το **blockchain**, τα **big data**, τη **μηχανική μάθηση** και τα **ανοικτά APIs**, τα οποία επιτρέπουν υπηρεσίες σε πραγματικό χρόνο και εξατομικευμένες υπηρεσίες.

Συχνά, η τεχνολογική ανάπτυξη διαχειρίζεται επίσης από εξειδικευμένες εταιρείες πληροφορικής (**TechFin**), οι οποίες είναι απαραίτητες για την **κυβερνοασφάλεια** και τη **διαχείριση δεδομένων**.



FinTech και Επιχειρήσεις

Με την πάροδο του χρόνου, η **FinTech** έχει εξελιχθεί σε πολλούς επιχειρηματικούς τομείς. Παρά την ετερογένεια του κλάδου, μπορεί να χωριστεί σε **επτά βασικές μακρο-κατηγορίες**, καθεμία από τις οποίες περιλαμβάνει συγκεκριμένα υποτομήματα:

- **1. Neobanks**

Εταιρείες που παρέχουν τραπεζικές υπηρεσίες αποκλειστικά μέσω εφαρμογών. Διακρίνονται σε:

- **Neobanks λιανικής** (ιδιώτες πελάτες)
- **Neobanks για επιχειρήσεις** (υπηρεσίες για ΜΜΕ)
- **Υβριδικές neobanks** (και για τις δύο κατηγορίες πελατών)

Δεν είναι όλες αυτές οι οντότητες καταχωρισμένες ως τράπεζες στις εποπτικές αρχές, γεγονός που μπορεί να δημιουργεί πιθανούς κινδύνους για τους καταναλωτές, όπως η **έλλειψη προστασίας καταθέσεων** και η **λιγότερο αυστηρή ρύθμιση**.

- **2. Ψηφιακές πληρωμές και ηλεκτρονικά πορτοφόλια**

- Σε αυτά περιλαμβάνονται:
- Υπηρεσίες **διεθνών πληρωμών και μεταφοράς χρημάτων**
- **Ψηφιακά πορτοφόλια** για πληρωμές σε φυσικά καταστήματα μέσω smartphone (NFC, QR code)
- Υπηρεσίες **ηλεκτρονικών πληρωμών και P2P** (πληρωμές μεταξύ ιδιωτών)
- **Άμεσες πληρωμές** σε καταστήματα ή στο διαδίκτυο

3. Κρυπτονομίσματα

Περιλαμβάνει εταιρείες που παρέχουν υπηρεσίες για τη διαχείριση και την ανταλλαγή κρυπτονομισμάτων, όπως ψηφιακά πορτοφόλια (wallets) και πλατφόρμες ανταλλαγής (exchanges).

4. Εναλλακτικός δανεισμός

Προσφέρει εναλλακτικές λύσεις χρηματοδότησης, όπως:

- Δανεισμός μεταξύ ιδιωτών (**Peer-to-peer lending – P2P**)
- Προεξόφληση τιμολογίων και factoring
- Αξιολόγηση πιστοληπτικής ικανότητας με χρήση **big data**

5. Εναλλακτική χρηματοδότηση

Περιλαμβάνει όλες τις μορφές **crowdfunding**:

- Με βάση τις **δωρεές**
- Με βάση τις **ανταμοιβές** (π.χ. πρωτότυπα προϊόντα, βραβεία)
- Με βάση τη **συμμετοχή στο κεφάλαιο** (μετοχική συμμετοχή)
- Με βάση τον **δανεισμό** (δάνεια με τόκο)
- **Crowdfunding ακινήτων** (μετοχική συμμετοχή και δάνεια για ακίνητα)

6. Προσωπικά οικονομικά

Αυτός ο τομέας καλύπτει υπηρεσίες διαχείρισης επενδύσεων και αποταμιεύσεων, όπως:

- Πλατφόρμες **διαδικτυακών συναλλαγών (online trading)**
- **Robo-advisors** για ιδιώτες επενδυτές
- Εργαλεία υποστήριξης **χρηματοοικονομικών συμβούλων**
- **Παρακολούθηση και ανάλυση αγορών**

7. InsurTech

Περιλαμβάνει:

- Ιστοσελίδες **διαδικτυακής σύγκρισης ασφαλιστικών συμβολαίων**
- **Ψηφιακές ασφαλιστικές υπηρεσίες**

Η **FinTech**, επομένως, αναδιαμορφώνει ολόκληρο το χρηματοοικονομικό οικοσύστημα, μειώνοντας τα εμπόδια εισόδου, αυξάνοντας τον ανταγωνισμό και βελτιώνοντας την ποιότητα της εμπειρίας του τελικού χρήστη μέσω της έξυπνης και στοχευμένης χρήσης της τεχνολογίας.

Θετικές πτυχές και κρίσιμα ζητήματα της FinTech

Η **FinTech** έχει προσφέρει πολλά πλεονεκτήματα, όπως μεγαλύτερη χρηματοοικονομική ένταξη και πιο προσβάσιμες, ταχύτερες και πιο αποδοτικές υπηρεσίες. Σήμερα, όλο και περισσότεροι άνθρωποι και επιχειρήσεις μπορούν να έχουν πρόσβαση σε ψηφιακές χρηματοοικονομικές υπηρεσίες, ακόμη και σε χώρες όπου η πρόσβαση στην παραδοσιακή τραπεζική ήταν περιορισμένη.

Ωστόσο, η ταχεία εξάπλωση των ψηφιακών υπηρεσιών και η αύξηση των χρηστών στο διαδίκτυο έχουν επίσης αυξήσει τους κινδύνους ασφάλειας, ενθαρρύνοντας την ανάπτυξη ψηφιακής απάτης και κυβερνοεπιθέσεων.

👉 Για τον λόγο αυτό, είναι απαραίτητο να κατανοούμε τους βασικούς κινδύνους και τον τρόπο με τον οποίο μπορούμε να προστατευτούμε.



Ψηφιακή Απάτη

Ο Τομ λαμβάνει ένα email που φαίνεται να προέρχεται από την τράπεζά του. Πιστεύοντας ότι πρόκειται για επίσημο μήνυμα, κάνει κλικ στον σύνδεσμο και εισάγει τα προσωπικά και τραπεζικά του στοιχεία. Λίγο αργότερα ανακαλύπτει ότι ο λογαριασμός του έχει αδειάσει, επειδή το email ήταν στην πραγματικότητα απάτη.

Ποια είναι τα προειδοποιητικά σημάδια;

- Επείγοντα emails
- Ύποπτοι σύνδεσμοι
- Αιτήματα για προσωπικά δεδομένα

Πώς θα μπορούσε να είχε αποφευχθεί;

- Επικοινωνία απευθείας με την τράπεζα
- Να μην γίνεται ποτέ κλικ σε ύποπτους συνδέσμους



Κανονιστικές απαιτήσεις



Η ανάπτυξη της FinTech έχει αναδείξει ορισμένες ρυθμιστικές διαφορές: ενώ οι παραδοσιακές τράπεζες υπόκεινται σε πολύ αυστηρούς ελέγχους, πολλές εταιρείες FinTech λειτουργούν υπό λιγότερο αυστηρούς κανόνες.

Για τον λόγο αυτό, η Ευρωπαϊκή Ένωση και τα κράτη μέλη της έχουν επικαιροποιήσει τους κανονισμούς τους ώστε να προσαρμοστούν στο νέο ψηφιακό χρηματοοικονομικό σύστημα.

Στην Ευρώπη, κανονισμοί όπως η PSD2 (για την ενίσχυση της ασφάλειας και του ανταγωνισμού στις πληρωμές) και ο GDPR (για την προστασία των προσωπικών δεδομένων) έχουν ασκήσει πολύ σημαντική επίδραση.

Κυβερνοασφάλεια

Η **κυβερνοασφάλεια** αποτελεί βασικό ζήτημα για τη FinTech. Η προστασία των δεδομένων και των συναλλαγών διασφαλίζεται μέσω συστημάτων όπως:

- **Κρυπτογράφηση δεδομένων**
- **Βιομετρικά στοιχεία και πολυπαραγοντική ταυτοποίηση**
- **Blockchain για την επαλήθευση συναλλαγών**

Παρά τα παραπάνω, η αύξηση των ψηφιακών χρηστών — ιδιαίτερα κατά τη διάρκεια της πανδημίας — έχει οδηγήσει σε αύξηση της διαδικτυακής απάτης, ιδίως μέσω **phishing** (PwC, 2020).



Κανονισμοί για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες

Η άνοδος της ψηφιακής χρηματοδότησης και της **FinTech** έχει ανοίξει νέους δρόμους όχι μόνο για την καινοτομία, αλλά και για παράνομες χρηματοοικονομικές δραστηριότητες. Οι εγκληματίες εκμεταλλεύονται ολοένα και περισσότερο τα **κρυπτονομίσματα**, τις **πλατφόρμες peer-to-peer** και τα **ψηφιακά πορτοφόλια** για να μετακινούν χρήματα ανώνυμα και πέρα από τα σύνορα, θέτοντας προκλήσεις για τα παραδοσιακά συστήματα **καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες (AML)**.

Σε απάντηση, τόσο η **Ευρωπαϊκή Ένωση** όσο και οι **Ηνωμένες Πολιτείες** ενισχύουν τα κανονιστικά τους πλαίσια, εισάγοντας αυστηρότερους κανόνες σχετικά με τις απαιτήσεις **Know Your Customer (KYC)** και την **αναφορά συναλλαγών**, ιδιαίτερα για υπηρεσίες που σχετίζονται με κρυπτονομίσματα (Spiaggia, Faruqui & Shirakami, 2020). Οι προσπάθειες αυτές αποσκοπούν στο να καλύψουν τα κανονιστικά κενά και να βελτιώσουν την εποπτεία.

Ωστόσο, η παγκόσμια και αποκεντρωμένη φύση της **FinTech** καθιστά τη ρύθμιση ιδιαίτερα δύσκολη. Οι εγκληματίες μπορούν εύκολα να μεταφέρουν τις δραστηριότητές τους σε χώρες με πιο αδύναμη νομοθεσία, δημιουργώντας ένα φαινόμενο «whack-a-mole». Γι' αυτόν τον λόγο, ο **διεθνής συντονισμός**, μέσω οργανισμών όπως η **FATF**, είναι απαραίτητος για να διασφαλιστούν συνεπή πρότυπα και αποτελεσματική διασυννοριακή επιβολή των κανόνων.

Συνοπτικά, όσο αυξάνεται η χρηματοοικονομική καινοτομία, τόσο αυξάνεται και η ανάγκη για **ευέλικτη και συνεργατική ρύθμιση** που να μπορεί να συμβαδίζει με τις εξελίξεις.

FinTech στον κόσμο: ποιοι οδηγούν πραγματικά την καινοτομία;

Σε διεθνές επίπεδο, οι **Ηνωμένες Πολιτείες** είναι η χώρα με τον μεγαλύτερο αριθμό εταιρειών **FinTech**, όμως η **Κίνα** είναι ο πραγματικός ηγέτης στη χρήση αυτών των υπηρεσιών. Στην Κίνα, οι ψηφιακές πληρωμές πραγματοποιούνται συχνότερα μέσω smartphones παρά με μετρητά. Αυτή η επιτυχία οφείλεται κυρίως σε δύο μεγάλες εταιρείες: **WeChat Pay** και **Alipay**.

Το **Alipay** αποτελεί μέρος του **Ant Group**, της μεγαλύτερης εταιρείας FinTech στον κόσμο, η οποία συνδέεται με τον κολοσσό του ηλεκτρονικού εμπορίου **Alibaba**. Η Ant Group διαχειρίζεται επίσης την **MYbank**, μια ψηφιακή τράπεζα, το **Yu'e Bao** για προσωπικά οικονομικά, καθώς και το **Huabei**, το οποίο προσφέρει διαδικτυακά δάνεια.

Ο βασικός ανταγωνιστής του Alipay εκτός Κίνας είναι το **PayPal**, το οποίο χρησιμοποιείται ευρέως στις Ηνωμένες Πολιτείες και στην Ευρώπη. Ωστόσο, το PayPal δραστηριοποιείται σε πιο αυστηρά ρυθμιζόμενες αγορές, όπου η χρήση μετρητών παραμένει σημαντική και τα τραπεζικά συστήματα είναι πιο ανεπτυγμένα. Αυτό βοηθά να εξηγηθεί η διαφορά στα έσοδα και στον αριθμό των χρηστών μεταξύ των δύο εταιρειών.

Ένα ακόμη στοιχείο που δείχνει τη crescente σημασία της **FinTech** είναι η αύξηση των επενδύσεων σε νεοφυείς επιχειρήσεις του κλάδου. Παρά τη μείωση κατά τους πρώτους μήνες του 2020 λόγω της πανδημίας, οι επενδύσεις υπερδιπλασιάστηκαν στο δεύτερο μισό του έτους, φτάνοντας συνολικά τα **105,3 δισεκατομμύρια δολάρια** το 2020. Παρ' όλα αυτά, το ποσό αυτό παραμένει χαμηλότερο από το υψηλότερο επίπεδο που καταγράφηκε το 2019, όταν οι επενδύσεις ανήλθαν σε **168 δισεκατομμύρια δολάρια**.

Η Ευρώπη λίγο πίσω, αλλά κάτι κινείται!

Στην **Ευρώπη**, η **FinTech** έχει αναπτυχθεί πιο αργά σε σύγκριση με τις **Ηνωμένες Πολιτείες** και την **Κίνα**, με χαμηλότερα επίπεδα επενδύσεων και περιορισμένο αριθμό μεγάλων νεοφυών επιχειρήσεων. Ωστόσο, τα τελευταία χρόνια ο τομέας αναπτύσσεται γρήγορα χάρη στην τεχνολογική καινοτομία, τη διάδοση των ψηφιακών υπηρεσιών και τη στήριξη των ευρωπαϊκών κανονισμών.

Όλο και περισσότεροι άνθρωποι χρησιμοποιούν ψηφιακές χρηματοοικονομικές λύσεις, ενώ οι τράπεζες μειώνουν τα φυσικά τους καταστήματα για να προσφέρουν ταχύτερες, πιο ευέλικτες και πιο εξατομικευμένες υπηρεσίες. Ταυτόχρονα, οι ευρωπαϊκές νεοφυείς επιχειρήσεις FinTech επεκτείνουν τις υπηρεσίες τους σε πολλές χώρες χάρη στους κανόνες της **ΕΕ** που διευκολύνουν την πρόσβαση στην αγορά.

👉 Η **Ευρώπη**, παρότι ξεκίνησε αργότερα, γίνεται ολοένα και πιο ανταγωνιστικό και φιλικό προς την καινοτομία περιβάλλον για τη **FinTech**.

Μερικές από τις πιο γνωστές και επιτυχημένες εταιρείες **FinTech** στην Ευρώπη σήμερα περιλαμβάνουν:

Satispay – Μια κορυφαία εφαρμογή για γρήγορες ψηφιακές πληρωμές χωρίς προμήθειες, ιδιαίτερα δημοφιλής στην Ιταλία.

Moneyfarm – Μια πλατφόρμα robo-advisor που βοηθά τους χρήστες να επενδύουν τις αποταμιεύσεις τους με βάση το ατομικό τους προφίλ κινδύνου.

Prima Assicurazioni – Ένας πλήρως διαδικτυακός πάροχος ασφάλισης που προσφέρει εξατομικευμένα ψηφιακά ασφαλιστικά συμβόλαια.

N26 – Μια ψηφιακή τράπεζα που συνδυάζει τρεχούμενους λογαριασμούς, εργαλεία διαχείρισης προϋπολογισμού και λειτουργίες πληρωμών σε μία μόνο εφαρμογή.

Scalapay – Μια πλατφόρμα που προσφέρει ψηφιακά δάνεια και υπηρεσίες **«αγόρασε τώρα, πλήρωσε αργότερα» (buy now, pay later)** με ισχυρή έμφαση στη διαφάνεια.

CrowdFundMe – Μια πλατφόρμα crowdfunding που συνδέει επενδυτές με νεοφυείς επιχειρήσεις και μικρές επιχειρήσεις.

Conio – Μια λύση ψηφιακού πορτοφολιού για την ασφαλή διαχείριση και αποθήκευση κρυπτονομισμάτων.

Συνοπτικά, η **Ευρώπη εξελίσσεται γρήγορα**. Παρόλο που ξεκίνησε λίγο αργότερα, πλέον δημιουργεί ένα συνεργατικό οικοσύστημα τραπεζών, ρυθμιστικών αρχών και νεοφυών επιχειρήσεων, το οποίο γίνεται ολοένα και πιο ολοκληρωμένο, προσανατολισμένο στον χρήστη και υποστηρικτικό προς την καινοτομία.

Συστήματα πληρωμών

Τα νέα **ψηφιακά συστήματα πληρωμών** μετασχηματίζουν τον τρόπο με τον οποίο πληρώνουμε, αναδιαμορφώνοντας τόσο τις παραδοσιακές όσο και τις ψηφιακές συνήθειες.

Οι κλασικές μέθοδοι, όπως τα **μετρητά** και οι **επιταγές**, εξαφανίζονται γρήγορα — ιδιαίτερα μεταξύ των νεότερων γενεών — ενώ οι **κάρτες** και οι **τραπεζικές μεταφορές** επανασχεδιάζονται επίσης για να ανταποκριθούν στις νέες απαιτήσεις για **ταχύτητα, απλότητα και ευελιξία**.

1. Μετρητά	2. Κάρτες	3. Μεταφορές
<p>smartphones</p> <p>Apple Pay, Google Pay</p> <p>Satispay</p>	<p>SEPA Instant Credit Transfer</p>	<p>Blockchain</p> <p>Ethereum, Bitcoin, stablecoins,</p>

Πληρωμές μέσω κινητού

Οι πληρωμές μέσω κινητού αναφέρονται σε κάθε συναλλαγή που πραγματοποιείται μέσω ηλεκτρονικών συσκευών, όπως smartphones, smartwatches ή tablets. Τα συστήματα αυτά βασίζονται σε ψηφιακά πορτοφόλια (όπως Apple Pay, Google Pay και Samsung Pay) και σε εξειδικευμένες εφαρμογές (όπως PayPal, Satispay ή Alipay), οι οποίες επιτρέπουν στους χρήστες να πληρώνουν σε καταστήματα, στο διαδίκτυο ή ακόμη και απευθείας μεταξύ τους, χωρίς την ανάγκη φυσικών καρτών ή μετρητών.

Τι κάνει τις πληρωμές μέσω κινητού τόσο ελκυστικές;
Είναι γρήγορες, ασφαλείς και εύχρηστες. Πολλές υπηρεσίες χρησιμοποιούν βιομετρική ταυτοποίηση (όπως δακτυλικό αποτύπωμα ή αναγνώριση προσώπου), ενώ η τεχνολογία Near Field Communication (NFC) επιτρέπει ανέπαφες πληρωμές με ένα απλό άγγιγμα.

ΑΝΑΚΑΛΥΨΤΕ ΠΕΡΙΣΣΟΤΕΡΑ ΓΙΑ ΤΑ ΧΡΗΜΑΤΑ — ΜΕ ΑΣΦΑΛΕΙΑ!

Μπορείτε να βρείτε εκπαιδευτικά παιχνίδια και διαδικτυακές προσομοιώσεις για να μάθετε πώς λειτουργούν οι ψηφιακές πληρωμές και η διαχείριση χρημάτων. Για παράδειγμα, μπορείτε να επισκεφθείτε:

 <https://kids.usmint.gov/games>

Εκεί μπορείτε να εξερευνήσετε διαδραστικές δραστηριότητες σχετικά με τα χρήματα, από τον υπολογισμό ρέστων έως τη διαχείριση μιας επιχείρησης.

Θυμηθείτε όμως: κάθε φορά που χρησιμοποιείτε ιστοσελίδες στο διαδίκτυο, είναι σημαντικό να ελέγχετε πάντα ότι είναι ασφαλείς πριν εισαγάγετε οποιαδήποτε προσωπική πληροφορία.

 Τώρα ας δούμε πώς μπορούμε να αναγνωρίσουμε αν μια ιστοσελίδα είναι ασφαλής.



Πώς να ελέγξετε αν μια ιστοσελίδα είναι ασφαλής πριν πληρώσετε

Πριν εισαγάγετε προσωπικά δεδομένα, ελέγξτε:

- Σωστό URL
- Χρήση HTTPS
- Απουσία ύποπτων επείγοντων αιτημάτων
- Διαδικτυακές αξιολογήσεις της ιστοσελίδας



Ψηφιακό εμπόριο: η κινητήρια δύναμη των διαδικτυακών πληρωμών

Η επέκταση του ηλεκτρονικού εμπορίου (e-commerce) έχει καταστήσει τις ψηφιακές πληρωμές ολοένα και πιο απαραίτητες για γρήγορες και ασφαλείς αγορές στο διαδίκτυο.

Τα συστήματα πληρωμών λειτουργούν μέσω **ανοιχτών κυκλωμάτων** (που συνδέονται με τράπεζες και κάρτες, όπως το PayPal ή το Stripe) ή **κλειστών κυκλωμάτων** (μέσα σε ένα ενιαίο οικοσύστημα, όπως το Amazon Pay ή το Alipay).

Χάρη στην ανάπτυξη των διαδικτυακών αγορών, οι ψηφιακές πληρωμές είναι πλέον οι πιο ευρέως χρησιμοποιούμενες και συνεχίζουν να εξελίσσονται προς λύσεις που ενσωματώνονται σε εφαρμογές, ιστοσελίδες και φυσικά καταστήματα.

👉 Σήμερα, οι ψηφιακές πληρωμές αποτελούν βασικό θεμέλιο της ψηφιακής οικονομίας.



Ψηφιακά εμβάσματα: μια σωτήρια γραμμή, τώρα πιο γρήγορη και πιο δίκαιη

Τα ψηφιακά εμβάσματα είναι μεταφορές χρημάτων που πραγματοποιούνται από μετανάστες για να στηρίξουν τις οικογένειές τους στις χώρες καταγωγής τους. Παραδοσιακά, αυτές οι μεταφορές ήταν αργές, δαπανηρές και με περιορισμένη διαφάνεια, όμως σήμερα μετασχηματίζονται χάρη στη FinTech.

Χάρη σε πλατφόρμες όπως το **Wise** (πρώην TransferWise) και το **Xoom** (μέσω του PayPal), τα εμβάσματα έχουν γίνει:

- **Ταχύτερα** (συχνά σε πραγματικό χρόνο)
- **Φθηνότερα** (χαμηλότερες προμήθειες και καλύτερες συναλλαγματικές ισοτιμίες)
- **Πιο διαφανή και πιο εύκολα προσβάσιμα**

Το 2020, τα παγκόσμια ψηφιακά εμβάσματα έφτασαν συνολικά τα 87,9 δισεκατομμύρια δολάρια, με περισσότερους από 8,5 εκατομμύρια ενεργούς χρήστες, αριθμός που συνεχίζει να αυξάνεται. Οι βελτιώσεις αυτές έχουν ιδιαίτερα σημαντικό αντίκτυπο στις αναπτυσσόμενες χώρες, όπου τα εμβάσματα είναι ζωτικής σημασίας για τις καθημερινές ανάγκες και τη χρηματοοικονομική σταθερότητα.

Τα ψηφιακά εργαλεία καθιστούν ευκολότερο και πιο δίκαιο να παραμένουμε συνδεδεμένοι μέσω των χρημάτων.

Κρυπτονομίσματα και Blockchain

- Το Bitcoin είναι το πρώτο κρυπτονόμισμα και βασίζεται σε μια τεχνολογία που ονομάζεται **blockchain**, ένα αποκεντρωμένο δίκτυο στο οποίο οι χρήστες επαληθεύουν τις συναλλαγές χωρίς την ύπαρξη κεντρικής αρχής.
- Το blockchain είναι μια αλυσίδα από μπλοκ δεδομένων που επικυρώνονται από τους miners μέσω της επίλυσης μαθηματικών προβλημάτων (**Proof of Work**), όμως αυτή η διαδικασία απαιτεί μεγάλη κατανάλωση ενέργειας. Για τη μείωση της κατανάλωσης υπάρχει επίσης το **Proof of Stake**.
- Το blockchain είναι ασφαλές χάρη στον κατακευκαλισμένο έλεγχο και την κρυπτογραφία που χρησιμοποιεί δημόσια και ιδιωτικά κλειδιά.
- Υπάρχουν **δημόσια** (ανοιχτά σε όλους), **permissioned** (με ελεγχόμενη πρόσβαση) και **ιδιωτικά** (με περιορισμένη πρόσβαση) blockchains.
- Εκτός από το Bitcoin, υπάρχουν πολλά άλλα κρυπτονομίσματα που ονομάζονται **altcoins**, ορισμένα από τα οποία έχουν διαφορετικές λειτουργίες, όπως έξυπνα συμβόλαια (smart contracts) ή γρήγορες πληρωμές (για παράδειγμα, **Ethereum** και **Ripple**).
- Τα κρυπτονομίσματα χαρακτηρίζονται από υψηλή μεταβλητότητα, γεγονός που τα καθιστά δύσχρηστα ως πραγματικό μέσο πληρωμής. Για αυτόν τον λόγο δημιουργήθηκαν τα **stablecoins** (συνδεδεμένα με σταθερά νομίσματα) και τα **CBDCs** (ψηφιακά νομίσματα κεντρικών τραπεζών), ώστε να μειωθεί η μεταβλητότητα και να διευκολυνθεί η χρήση τους ως χρήμα.

Το μέλλον των πληρωμών είναι ήδη εδώ και είναι ψηφιακό, γρήγορο και ολοένα πιο έξυπνο. Πείτε αντίο στις μεγάλες ουρές στις τράπεζες και στα πορτοφόλια γεμάτα κέρματα: σήμερα αρκεί ένα smartphone, μια κάρτα ή ακόμη και ένα κρυπτονόμισμα για να διαχειριστεί κανείς τα χρήματά του και να πραγματοποιήσει αγορές με ένα κλικ.

Φυσικά, δεν είναι όλα τέλεια — η ασφάλεια, η ιδιωτικότητα και η μεταβλητότητα παραμένουν προκλήσεις που πρέπει να αντιμετωπιστούν — όμως κάθε καινοτομία ανοίγει τον δρόμο για νέες και σημαντικές ευκαιρίες. Είτε πρόκειται για εφαρμογές, ψηφιακά πορτοφόλια ή blockchain, ζούμε μια επανάσταση που μεταμορφώνει τον τρόπο με τον οποίο χρησιμοποιούμε και αντιλαμβανόμαστε τα χρήματα.

Το μέλλον των πληρωμών βρίσκεται στα χέρια μας, και ο δρόμος μπροστά είναι ομαλός... αρκεί ένα άγγιγμα, ένα κλικ, μια κίνηση — και ολοκληρώθηκε!



Διαχείριση ψηφιακού χρήματος



Σκεφτείτε τις παρακάτω ερωτήσεις αφού παρακολουθήσετε:

<https://urly.it/3ldwy>

💡 Πώς μπορείτε να παρακολουθείτε τα έξοδά σας με τραπεζικές εφαρμογές;

Πολλές εφαρμογές χρηματοοικονομικής διαχείρισης εμφανίζουν τις συναλλαγές σας σε κατηγορίες — αυτό διευκολύνει να δείτε πού πηγαίνουν τα χρήματά σας κάθε μήνα και να εντοπίσετε πρότυπα (π.χ. φαγητό εκτός σπιτιού ή συνδρομές).

📊 Πώς μπορείτε να δημιουργήσετε έναν μηνιαίο προϋπολογισμό;

Ξεκινήστε καταγράφοντας τα έσοδα και τα έξοδά σας. Μια εφαρμογή προϋπολογισμού ή ένα υπολογιστικό φύλλο μπορεί να σας βοηθήσει να ορίσετε όρια δαπανών για ανάγκες (λογαριασμοί, τρόφιμα), επιθυμίες (ψυχαγωγία) και αποταμίευση.

🚫 Πώς μπορείτε να αποφύγετε τις παρορμητικές διαδικτυακές αγορές;

Η τακτική παρακολούθηση των δαπανών σας σας κάνει πιο συνειδητοποιημένους για τις συνήθειές σας, ώστε να είναι λιγότερο πιθανό να κάνετε παρορμητικές αγορές. Η θέσπιση ορίων ή η ανασκόπηση της σύνοψης των εξόδων σας στο τέλος της εβδομάδας μπορεί επίσης να βοηθήσει.

Extra συμβουλή: Πολλές εφαρμογές προσωπικής οικονομικής διαχείρισης σας επιτρέπουν να ορίζετε ειδοποιήσεις για υπερβολικές δαπάνες ή στόχους αποταμίευσης, παρέχοντας υπενθυμίσεις σε πραγματικό χρόνο για να παραμένετε στον σωστό δρόμο.



ASSOCIAZIONE
URT



cre thi dev
creative thinking development



АКТИВНИ
КРЕИТЕЛИ



Co-funded by
the European Union

μ

.

μ

Council and SMEs Executive Agency (EISMEA).
EISMEA μ

European Innovation

,

.