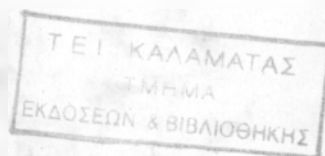


Χρυσούλα Σ. Σταμπολάκη

**Σπουδάστρια του Τμήματος Χρηματοοικονομικής & Ελεγκτικής
Σχολής Διοίκησης & Οικονομίας
Τ.Ε.Ι. Καλαμάτας**



Πτυχιακή Εργασία:

**«Η χορήγηση δανείων από τα Υποκαταστήματα των Ελληνικών Τραπεζών
στο Νομό Χανίων».**

Καλαμάτα, Μάρτιος 2005.

ΔΙΑΓΡΑΜΜΑ ΥΛΗΣ

Εισαγωγή: Η χρήση δανείων στην Ελλάδα

A. Γενικά στοιχεία για τη
χορήγηση δανείων

B. Πιστωτικές κάρτες

A. Η χορήγηση δανείων
για κάθε τράπεζα

B. Οι πιστωτικές κάρτες
των τραπεζών

Επίλογος: Μεγάλη
Κινητικότητα το 2005

ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ

	Σελ.
- ΔΙΑΓΡΑΜΜΑ ΥΛΗΣ	2
- ΕΙΣΑΓΩΓΗ: Η χορήγηση δανείων στην Ελλάδα	6
- Καταθετικά – Επενδυτικά προϊόντα των τραπεζών	6
- Στεγαστικά Δάνεια	14
1. Πώς καθορίζεται το ύψος του δανείου	14
2. Τα σήματα που ακολουθούνται για τη χορήγηση στεγαστικού δανείου	16
3. Οι λέξεις κλειδιά στα στεγαστικά δάνεια	19
4. Τι χρειαζόμαστε για να πάρουμε στεγαστικά δάνεια	23
5. Δάνεια για ανέγερση κατοικίας και αγορά οικοπέδου	24
6. Δάνεια για επισκευή κατοικίας	24
7. Επιδοτούμενα στεγαστικά δάνεια για δημοσίους υπαλλήλους	25
8. Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων	27
- Προσωπικά Δάνεια	27
1. Τι χρειαζόμαστε για να πάρουμε ένα προσωπικό δάνειο και τη διαδικασία γίνεται από την τράπεζα για την έγκρισή του.	27
2. Πώς πρέπει να γίνεται η επιλογή του προσωπικού δανείου.	28
- Καταναλωτικά Δάνεια	29
1. Τι χρειαζόμαστε για να πάρουμε ένα καταναλωτικό δάνειο.	29
2. Τι γίνεται στην περίπτωση που καθυστερήσουμε τη δόση μας ή θελήσουμε να ξεπληρώσουμε πρόωρα το δάνειο.	30
3. Ποιο είναι το όριο που έχουμε για τη λήψη του καταναλωτικού δανείου.	31
- Ανοιχτά Δάνεια	31
1. Τα δικαιολογητικά που χρειαζόμαστε για τη χορήγηση του ανοιχτού δανείου και πώς ορίζεται η δόση του.	32
2. Πώς χρησιμοποιείται ένα ανοιχτό δάνειο.	32
- Επιχειρηματικά Δάνεια	32
1. Δάνεια Κεφαλαίου Κίνησης και τα δικαιολογητικά τους	33
2. Δάνεια πάγιων εγκαταστάσεων και εξοπλισμού και τα αντίστοιχα δικαιολογητικά τους.	35
3. Δάνεια επαγγελματικής στέγης και τα δικαιολογητικά τους.	37
4. Ειδικά προϊόντα για κάθε ελεύθερο επαγγελματία.	38
5. Σταθερό ή κυμαινόμενο επιτόκιο.	39
6. Τι τζίρο πρέπει να κάνουν οι επιχειρήσεις για να αποσβέσουν την επένδυση.	39
7. Πότε συμφέρει η απόκτηση επαγγελματικής στέγης.	39

-Φοιτητικά Δάνεια	40
Εορτοδάνεια	41
-Δάνεια για αυτοκίνητο	41
1. Να πάρουμε δάνειο από αντιπροσωπεία ή τράπεζα.	42
2. Δάνειο με μηδέν προκαταβολή, άτοκα και με την πρώτη δόση μετά από ένα χρόνο.	42
- Γενικά στοιχεία για τις πιστωτικές κάρτες	43
1. Η πιστωτική κάρτα πολύτιμο εργαλείο για τον κάτοχό της.	43
2. Η πιστωτική κάρτα ανάλογα με τον χρήστη και τη χρήση.	43
3. Το χρώμα της πιστωτικής κάρτας ανάλογα με το εισόδημα.	45
4. Η ελάχιστη μηνιαία καταβολή	46
5. Ποιο επιτόκιο να επιλέξουμε (Επιτόκιο κάρτας, Εισαγωγικό Επιτόκιο, Επιτόκιο μεταφοράς υπολοίπου).	46
6. Τα πλεονεκτήματα και τα μειονεκτήματα της Προπληρωμένης Κάρτας.	47
7. Ο δεκάλογος για ασφαλείς συναλλαγές με πιστωτικές κάρτες.	47
8. Τι προσφέρουν στους κατόχους των πιστωτικών καρτών οι τράπεζες.	48
9. Οι όροι που συναντώνται στις συμβάσεις χορήγησης πιστωτικών καρτών.	48
10. Οι δέκα έξυπνοι τρόποι για να μειώσουμε το λογαριασμό.	49
11. Τα σημαντικά πλεονεκτήματα που προσφέρει η χρήση της πιστωτικής κάρτας στον κάτοχό της σε συνδυασμό με την ορθή και συνεπή χρήση της.	51
12. Προφίλ πελατών	52
13. Πρόσθετες κάρτες	52
14. Απόδοση αίτησης χορήγησης πιστωτικής κάρτας.	53
15. Δήλωση απώλειας / κλοπής κάρτας.	53
16. Αίτηση επανέκδοσης κάρτας λόγω φθοράς / απομαγνητισμού ή αλλαγής ονόματος κατόχου.	54
17. Μεταβολές στοιχείων κατόχων καρτών.	54
18. Αίτηση ακύρωσης κάρτας.	55
19. Αίτηση αύξησης Πιστωτικού Ορίου και Μεταφορά Υπολοίπου.	55
20. Αμφισβήτηση συναλλαγής από κάτοχο.	55
- ΔΙΑΓΡΑΜΜΑ: Διαδικασία χορήγησης Στεγαστικών Δανείων	56
- ΔΙΑΓΡΑΜΜΑ: Εναλλακτική διαδικασία χορήγησης Στεγαστικών Δανείων	57
- Ανάλυση στεγαστικών δανείων ξεχωριστά για κάθε τράπεζα.	58
- ΠΙΝΑΚΑΣ: Επισκευαστικά Δάνεια	75
- ΠΙΝΑΚΑΣ: Προσωπικά Δάνεια	75
- ΠΙΝΑΚΑΣ: Καταναλωτικά Δάνεια	76

- ΠΙΝΑΚΑΣ: Ανοιχτά Δάνεια – Χαρακτηριστικά των δανείων.	76
- Ανάλυση: Φοιτητικών δανείων ξεχωριστά για κάθε τράπεζα.	77
- Ανάλυση: Επιχειρηματικών δανείων ξεχωριστά για κάθε τράπεζα.	80
- ΠΙΝΑΚΑΣ: Δάνεια Κεφαλαίων Κίνησης.	84
- ΠΙΝΑΚΑΣ: Δάνεια Πάγιων Εγκαταστάσεων	85
- ΠΙΝΑΚΑΣ : Ανοιχτά Επαγγελματικά	85
- Συγκριτικό παράδειγμα απόκτησης επαγγελματικής στέγης ακινήτου με leasing και με τραπεζικό δανεισμό.	86
- Ανάλυση: Εορτοδάνεια ξεχωριστά για κάθε τράπεζα.	87
- ΠΙΝΑΚΑΣ: Δάνεια για αυτοκίνητο	88
- Πιστωτικές κάρτες ξεχωριστά για κάθε τράπεζα.	89
- ΕΠΙΛΟΓΟΣ: Μεγάλη κινητικότητα το 2005	105
- ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ	107
- ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ	108

1. Προφορική Παρουσίαση

Στοιχεία Εγγυητή/ Εγγυητών στεγαστικού δανείου (Εθνική Τράπεζα Ελλάδος)

Αίτηση στεγαστικού δανείου (Εθνική Τράπεζα Ελλάδος)

Αίτηση στεγαστικού δανείου (Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο)

Αίτηση για χορήγηση πιστωτικής κάρτας (Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο)

Αίτηση μεταφοράς υπολοίπου από άλλη πιστωτική κάρτα στην T.T. Visa (Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο).

Αίτηση Χορήγησης χρεωστικής κάρτας (Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο)

Δήλωση Αναγνώρισης Χρέους (Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο)

Υπηρεσιακό σημείωμα αξιολόγησης (Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο)

Αίτηση επανέκδοσης κάρτας (Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο)

Αίτηση ακύρωσης πιστωτικής κάρτας (Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο)

Αίτηση αύξησης πιστωτικού ορίου (Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο)

Δήλωση απώλειας κλοπής κάρτας (Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο)

Βασικά δικαιολογητικά για την αξιολόγηση στεγαστικών δανείων (Αγροτική Τράπεζα Ελλάδος)

ΕΙΣΑΓΩΓΗ: Η χορήγηση δανείων στην Ελλάδα.

Χορήγηση είναι η παροχή πίστωσης από την τράπεζα υπέρ πελάτη της για την εκπλήρωση οικονομικών ή άλλων συμβατικών υποχρεώσεων του, με την αναδοχή από μέρους της τράπεζας των κινδύνων που απορρέουν από την πλημμελή ή την μη εκτέλεση των υποχρεώσεων αυτών από τον πελάτη. Γι' αυτό το λόγο οι τράπεζες προσφέρουν πληθώρα προϊόντων που να ικανοποιούν τις απαιτήσεις του κάθε πελάτη ακόμη και του πιο δύστροπου, ανάλογα με τις οικονομικές δυνατότητές του. Με λίγα λόγια τα προϊόντα αυτά είναι τα εξής:

Καταθετικά –Επενδυτικά Προϊόντα.

Οι αποδόσεις που θεωρούνται ικανοποιητικές των καταθετικών-επενδυτικών προϊόντων που απευθύνονται σε τραπεζικούς πελάτες μεσαίου εισοδήματος και δεν προβλέπουν σε επενδύσεις σε υψηλό ρίσκο και ενδεχομένως υψηλές αποδόσεις είναι οι καταθετικοί λογαριασμοί σε όλες σχεδόν τις περιπτώσεις προθεσμιακή λογαριασμοί καταθέσεων με υψηλό επιτόκιο και μέρος σε αμοιβαία κεφάλαια καθώς και τα προϊόντα εγγυημένου κεφαλαίου που διασφαλίζουν το 100% του κεφαλαίου που επενδύεται.

Στεγαστικά Δάνεια.

Σήμερα, η Ελλάδα διαθέτει τα πλέον ανταγωνιστικά στεγαστικά προγράμματα της Ευρωζώνης. Οι ελληνικές τράπεζες ωθούμενες από τον μεταξύ τους ανταγωνισμό και με κεντρικό άξονα τη διαφοροποίηση των προσφερομένων προϊόντων, προσφέρουν πληθώρα προγραμμάτων στεγαστικών δανείων, ικανών να καλύψουν κάθε ανάγκη του υποψήφιου δανειολήπτη που δηλώνει ότι προετοιμάζεται για την αγορά ή ανέγερση ακινήτου στο αμέσως επόμενο διάστημα.

Προσωπικά Δάνεια.

Τα προσωπικά δάνεια, είναι η πιο απλή, προσιτή και διαδεδομένη στο ευρύ κοινό μορφή χορηγήσεων. Το ύψος της χορήγησης ξεκινά συνήθως από τα 1500 ευρώ και δεν μπορεί να ξεπεράσει τις 3000 ευρώ.

Καταναλωτικά Δάνεια.

Τα καταναλωτικά δάνεια, είναι η αμέσως επόμενη κατηγορία δανείων μετά τα προσωπικά δάνεια. Το όριο χορήγησης ξεκινά από τα 3000 ευρώ έως 25000 ευρώ. Η διάρκεια αποπληρωμής τους φτάνει και τους 72 μήνες. Η χορήγηση των καταναλωτικών δανείων στη χώρα μας είναι η πιο δύσκολη σε σχέση με των προσωπικών δανείων.

Ανοιχτά Δάνεια.

Ανοιχτά δάνεια, ο χαρακτήρας των δανείων αυτών ακροβατεί ανάμεσα στον χαρακτήρα των καταναλωτικών, προσωπικών δανείων και στον χαρακτήρα των πιστωτικών καρτών.

Επιχειρηματικά Δάνεια.

Στο τραπεζικό δανεισμό καταφεύγουν οι επιχειρήσεις προκειμένου να αντλήσουν κεφάλαια, τόσο για τις τρέχουσες ανάγκες όσο και την επέκταση των δραστηριοτήτων τους ή την απόκτηση επαγγελματικής στέγης και σύγχρονου εξοπλισμού.

Φοιτητικά Δάνεια.

Στα φοιτητικά δάνεια περιλαμβάνονται δάνεια προσωπικά, καταναλωτικά ή πιστωτικές κάρτες που αφορούν αυτή την κατηγορία πελατών.

Εορτοδάνεια.

Τα εορτοδάνεια, καθιερώθηκαν πριν από μερικά χρόνια και συνήθως προσφέρονται με επιτόκιο χαμηλότερο από αυτό των προσωπικών δανείων. Συνήθως, συνοδεύεται με δώρα όπως η περίοδος χάριτος, η χορήγηση πιστωτικών καρτών χωρίς συνδρομή, ταξίδια κλπ.

Αγοράς Αυτοκινήτου.

Τα δάνεια αγοράς αυτοκινήτου ανήκουν στην κατηγορία των χορηγήσεων για αγορά καταναλωτικών ειδών.

Πιστωτικές Κάρτες.

Η τραπεζική αγορά προσφέρει σήμερα πιστωτικές κάρτες που ανταποκρίνονται στις ανάγκες και τις οικονομικές δυνατότητες κάθε καταναλωτή. Οποιοσδήποτε είναι άνω των 18 ετών, ακόμη και δεν διαθέτει εισόδημα μπορεί να βάλει στο πορτοφόλι του μια πιστωτική κάρτα. Σε γενικές γραμμές όμως θα πρέπει να διαθέτει ετήσιο εισόδημα τουλάχιστον 6000 ευρώ και να μην έχει στο παρελθόν παρουσιάσει πρόβλημα στην εξυπηρέτηση άλλων δανείων που έχει λάβει από τράπεζες.

Σε κάθε περίπτωση, η τελική επιλογή πρέπει να γίνει έπειτα από επίσκεψη του πελάτη στα τραπεζικά καταστήματα της πόλης του και συζητώντας με τους αρμόδιους σύμβουλους επενδύσεων-καταθέσεων, χορήγησης δανείων και πιστωτικών καρτών.

A. Τα Καταθετικά - Επενδυτικά Προϊόντα των τραπεζών.

Alpha Bank.

Η τράπεζα προσφέρει μια σειρά λογαριασμών για περισσότερο ή λιγότερο συντηρητικούς. Για το άνοιγμα ενός λογαριασμού «Alpha 100» απαιτούνται 300 ευρώ, ενώ οι τόκοι υπολογίζονται από το πρώτο ευρώ. Το επιτόκιο φθάνει το 2%, ανάλογα με το υπόλοιπο κατάθεσης.

Για το άνοιγμα ενός λογαριασμού «Alpha Plus» απαιτείται πόσο επένδυσης 30000 ευρώ. Το προϊόν συνδυάζει κατάθεση Repor και Αμοιβαία Κεφάλαια. Το επιτόκιο για το μέρος του κεφαλαίου που επενδύεται σε Repor φθάνει και το 5,38%.

Προσφέρονται επίσης Προθεσμιακές Καταθέσεις, μίας εβδομάδας, 3, 6, 9 και 12 μηνών με μέγιστο επιτόκιο 1,88%, ανάλογα με το ποσό και τη διάρκεια κατάθεσης.

Τέλος, για τα προϊόντα «Εγγυημένου Κεφαλαίου» της τράπεζας Alpha Bank Capital Guarantee, το ελάχιστο ποσό επένδυσης ανέρχεται στα 5000 ευρώ με εγγύηση 100% του κεφαλαίου επένδυσης. Η διάρκεια επένδυσης είναι 1 με 2 έτη.

Aspis Bank.

Η τράπεζα έχει δημιουργήσει το λογαριασμό ταμειυτηρίου «Ζενίθ». Το επιτόκιο για το ύψος κατάθεσης από ένα ευρώ μέχρι 5000 ευρώ ανέρχεται σε 2,75%.

Το ονομαστικό επιτόκιο του λογαριασμού «Golden» φτάνει μέχρι και το 1,70%.

Ο λογαριασμός «Diamond» ιδιωτών προσφέρεται με επιτόκιο μέχρι 2,25% ανάλογα με το υπόλοιπο της κατάθεσης.

Ο «Aspis Μισθοδοσίας» έχει δημιουργηθεί για δημοσίους υπαλλήλους και συνταξιούχους. Το επιτόκιο διαμορφώνεται στο 5% για την κλίμακα κατάθεσης από ένα ευρώ μέχρι 5000 ευρώ. Οι τόκοι πιστώνονται κάθε εξάμηνο, ενώ δίνεται μεταξύ άλλων δυνατότητα υπερανάληψης έως δύο μισθών με επιτόκιο προνομιακό. Προσφέρονται επίσης προθεσμιακές καταθέσεις σε ευρώ και δολάρια. Σε ευρώ, με ελάχιστο ποσό τα 10000 ευρώ και καθαρή απόδοση ανάλογα με το ποσό της κατάθεσης και το διάστημα της επένδυσης.

Ο «Aspis Income» είναι μια προθεσμιακή κατάθεση με διάρκεια από 1 μέχρι 5 έτη και περιόδους εκτοκισμού 1, 3, 6, ή 12 μηνών. Το ελάχιστο ποσό επένδυσης ανέρχεται στα 50000 ευρώ ή δολάρια ΗΠΑ και δίδεται δυνατότητα ανατοκισμού.

Τα προϊόντα Εγγυημένου Κεφαλαίου: «Aspis Capital Guarantees» προσφέρονται σε τακτά χρονικά διαστήματα σε ευρώ και δολάρια. Παρέχουν 100% εγγύηση του κεφαλαίου, ελάχιστο ποσό συμμετοχής τα 15000 ευρώ και διάρκεια 1 ή 2 μηνών. Επίσης, δίνουν ελάχιστο εγγυημένο επιτόκιο 0,20%.

Τράπεζα Αττικής.

Ο «Early Profit» είναι μια προθεσμιακή κατάθεση με προκαταβολή τη στιγμή που ανοίγεται ο λογαριασμός στον πελάτη του ισόποσου των καθαρών τόκων που δικαιούται στη λήξη της κατάθεσης. Το ελάχιστο ποσό κατάθεσης είναι 5000 ευρώ και η διάρκεια του μπορεί να είναι 3, 6 και 12 μήνες με επιτόκιο που ανέρχεται ως και 2,69%, ανάλογα με το ποσό κατάθεσης και τη διάρκεια.

Ο «Monthly Profit» αφορά μια προθεσμιακή κατάθεση με απόδοση τόκων κάθε μήνα, με ελάχιστο ποσό κατάθεσης τα 15000 ευρώ. Η διάρκεια του είναι 6, 9, 12, 18 ή 24 μήνες, με μέγιστο επιτόκιο 3,20% ανάλογα με το ποσό της κατάθεσης και τη διάρκεια.

Ο «Multi Profit» είναι ένας συνδυασμός δύο προθεσμιακών καταθέσεων, με ελάχιστο ποσό τα 15000 ευρώ. Το ένα μέρος του κεφαλαίου επενδύεται σε προθεσμιακή κατάθεση διάρκειας δύο μηνών, ενώ το υπόλοιπο σε προθεσμιακή κατάθεση 6, 12 ή 24 μηνών με απόδοση τόκων κάθε χρόνο. Το επιτόκιο φθάνει και 5% ανάλογα με το ποσό κατάθεσης και τη διάρκεια.

Ο «Choice Profit» συνδυάζει κατάθεση σε προθεσμιακό καταθετικό λογαριασμό και επένδυση σε αμοιβαία κεφάλαια της τράπεζας. Το ελάχιστο ποσό κατάθεσης είναι τα 10000 ευρώ με επιτόκιο έως και 10%, ανάλογα με το ποσό κατάθεσης και τη διάρκεια. Στον καταθέτη προσφέρονται επενδυτικές προτάσεις διάρκειας 3, 6, 9 ή 12 μηνών με αντίστοιχη διάρκεια προθεσμιακής κατάθεσης.

Ο «Προνομιακός Τρεχούμενος» είναι ένας λογαριασμός για αποταμίευση και πληρωμές αγαθών και υπηρεσιών με επιταγές. Ελάχιστο ποσό κατάθεσης τα 5000 ευρώ και επιτόκιο από 1,25% έως 3% αναλόγως του ποσού.

Τα προϊόντα «Εγγυημένου Κεφαλαίου» της Τράπεζας Αττικής εκδίδονται σε τακτά χρονικά διαστήματα, με χρονική διάρκεια από 6 μήνες μέχρι και 4 έτη.

Εγνατία Τράπεζα.

Η τράπεζα προσφέρει το προϊόν «Επενδυτικό Ταμιευτήριο» το οποίο διαθέτει κλιμακούμενο επιτόκιο ανάλογα με το ποσό που υπάρχει στο λογαριασμό και φθάνει μέχρι το 1,75%. Επίσης προσφέρει προθεσμιακές καταθέσεις, διάρκειας μιας εβδομάδας έως 2, 3, 6, 9 και 12 μηνών. Η ελάχιστη αρχική κατάθεση ανέρχεται στα 3000 ευρώ και το επιτόκιο φθάνει το 2,50%.

Η διάρκεια των προϊόντων «Εγγυημένου Κεφαλαίου» ξεκινάει από 1 έως 6 μήνες και μπορεί να φτάσει μέχρι και τα 10 έτη.

Εθνική Τράπεζα Ελλάδος.

Η τράπεζα προσφέρει στο πελατειακό της κοινό τα προϊόντα εγγυημένου κεφαλαίου «Κεφάλαιο Plus». Πρόκειται για μια μορφή προθεσμιακής κατάθεσης ειδικού τύπου και παρέχουν 100% εγγύηση κεφαλαίου. Η Εθνική Τράπεζα Ελλάδος προσφέρει σε μηνιαία βάση τα προϊόντα «Κεφάλαιο Plus» με ελάχιστο ποσό επένδυσης 14500 ευρώ. Οι προεγγραφές διαρκούν μια εβδομάδα και η διάρκεια των προϊόντων κυμαίνεται από 2 μήνες έως 3 έτη.

Εμπορική Τράπεζα.

Το ελάχιστο ποσό κατάθεσης για το άνοιγμα ενός προνομιακού καταθετικού λογαριασμού της Εμπορικής ανέρχεται στα 5000 ευρώ, το επιτόκιο φθάνει μέχρι και 2%, με εξαμηνιαίο εκτοκισμό και κεφαλοποίηση των τόκων.

Οι προθεσμιακές καταθέσεις «Value Plus» απαιτούν ελάχιστο ποσό κατάθεσης 5000 ευρώ και η διάρκεια τους διαμορφώνεται στους 6, 9, 12, 18 και 24 μήνες. Το επιτόκιο φθάνει μέχρι και το 2,67%.

Τα προϊόντα «Εγγυημένου Κεφαλαίου» έχουν διάρκεια 1 εξαμήνου, 1 έτους και 3 ετών. Συνδέονται με δείκτες του X.A.A και του Dow Jones.

Eurobank .

Η τράπεζα διαθέτει Καταθετικά προϊόντα τύπου «Callable Deposits» με βασικά χαρακτηριστικά την εγγύηση του αρχικού κεφαλαίου, οι αποδόσεις αποδίδονται ανά τρίμηνο ή

εξάμηνο, ενώ η τράπεζα έχει το δικαίωμα να εξοφλήσει πρόωρα την επένδυση, επιστρέφοντας στον επενδυτή το αρχικό κεφάλαιο συν την απόδοση που αντιστοιχεί.

Τράπεζα Κύπρου.

Η τράπεζα προσφέρει μια σειρά καταθετικών λογαριασμών. Οι λογαριασμοί «Notice» αφορούν σε καταθέσεις υπό προειδοποίηση λίγων ημερών, που επιτρέπουν όμως κατάθεση ανά πάσα στιγμή και φέρουν επιτόκιο έως 3%.

Λογαριασμοί εισοδήματος «Advance» διατίθενται σε ευρώ και συνάλλαγμα. Προκαταβάλλουν τους τόκους για το σύνολο της προθεσμιακής κατάθεσης κατά την έναρξη της κατάθεσης.

Εναλλακτική πηγή εισοδήματος αποτελεί ο προθεσμιακός λογαριασμός «Bonus 13» σε ευρώ και συνάλλαγμα, με ετήσια διάρκεια και απόδοση τόκων σε μηνιαία βάση. Επιπλέον δίνεται bonus μια 13^η καταβολή τόκων στο μήνα επιλογής του καταθέτη.

Ο επενδυτικός λογαριασμός κατάθεσης «Sky Limit» δίνει τη δυνατότητα στον πελάτη να καταθέσει το 50% του κεφαλαίου σε προθεσμιακή κατάθεση, ενώ το υπόλοιπο 50% να το επενδύσει σε αμοιβαία κεφάλαια της τράπεζας. Αναφορικά με την κατάθεση επιλέγει μεταξύ τρίμηνης, εξάμηνης ή δωδεκάμηνης προθεσμίας σε ευρώ με μικτό ετήσιο εισόδημα 6,25% , 4,25% και 3,25% αντίστοιχα.

Τέλος, ο τρεχούμενος λογαριασμός «Extra» προσφέρεται σε δημόσιους υπαλλήλους και συνταξιούχους, με επιτόκιο 5% για τα πρώτα 5000 ευρώ.

Τράπεζα Πειραιώς.

Το «Αποδοτικό Ταμειυτήριο» είναι ένα προϊόν έντοκο από το πρώτο ευρώ και το επιτόκιο φθάνει το 1,90% ανάλογα με την κλίμακα. Η κλίμακα εφαρμόζεται σε ολόκληρο το υπόλοιπο του λογαριασμού και αποδίδεται κάθε μήνα.

Ο λογαριασμός «Πειραιώς Αποδοχών» απευθύνεται σε μισθωτούς των οποίων η εταιρία έχει συνάψει σύμβαση μισθοδοσίας ή στους δημοσίους υπαλλήλους ή συνταξιούχους των οποίων η υπηρεσία έχει ενταχθεί στο διατραπεζικό σύστημα ΔΙΑΣ. Το επιτόκιο φθάνει μέχρι 2,10% ανάλογα με την κλίμακα και είναι έντοκο από το πρώτο ευρώ.

Για την συμμετοχή στα προϊόντα εγγυημένου κεφαλαίου «Πειραιώς Diamond» το ελάχιστο ποσό κατάθεσης ανέρχεται συνήθως στα 10000 ευρώ και η διάρκεια τους δεν ξεπερνάει το 1 έτος.

Ταχυδρομικό Ταμειευτήριο.

Η τράπεζα έχει δημιουργήσει το λογαριασμό ταμειευτηρίου «Απλός» που εκδίδεται υπέρ ενός προσώπου (απλός λογαριασμός) ή υπέρ συγκυρίων (κοινός λογαριασμός). Το ποσό που κατατίθεται είναι τοκοφόρο από την πρώτη ημέρα του επόμενου ημερολογιακού πενθημέρου μέσα στο οποίο γίνεται η κατάθεση. Οι τόκοι κεφαλαιοποιούνται αυτομάτως στις 31 Δεκεμβρίου κάθε χρόνο. Αν στο βιβλιάριο δεν γίνει καμία δοσοληψία για 20 χρόνια, τότε η πίστωση του παραγράφεται. Το Ταχυδρομικό Ταμειευτήριο δε χρεώνει το λογαριασμό με έξοδα για την τήρηση ή κίνησή του. Ο λογαριασμός αυτός επιτρέπει κατάθεση ανά πάσα στιγμή και φέρει επιτόκιο 1,36%.

Ο λογαριασμός «Plus» ταμειευτηρίου εκδίδεται υπέρ ενός προσώπου ή συγκυρίων με κλιμακούμενο επιτόκιο και είναι λογαριασμός καταθέσεων. Ο τόκος υπολογίζεται από την επόμενη εργάσιμη ημέρα της κατάθεσης έως την ημέρα ανάληψης. Ο λογαριασμός πιστώνεται με τους τόκους δύο φορές το χρόνο, στις 30 Ιουνίου και στις 31 Δεκεμβρίου κάθε έτους.

Τα επιτόκια έχουν ως εξής σε ένα βιβλιάριο καταθέσεων «Plus» ταμειευτηρίου :

Από 0 ευρώ έως 9000 ευρώ φέρει επιτόκιο 1,19%

Από 9000 ευρώ έως 15000 ευρώ φέρει επιτόκιο 1,36%

Από 15000 ευρώ έως 30000 ευρώ φέρει επιτόκιο 1,45%

Από 30000 ευρώ έως 60000 ευρώ φέρει επιτόκιο 1,57%

Από 60000 ευρώ και άνω φέρει επιτόκιο 1,70%

Ο λογαριασμός ταμειευτηρίου «2000» απευθύνεται σε συνταξιούχους και ανοίγεται με μηδενικό υπόλοιπο. Το ποσό που κατατίθεται είναι τοκοφόρο, από την πρώτη ημέρα του επόμενου ημερολογιακού πενθημέρου, μέσα στο οποίο γίνεται η κατάθεση συντάξεως και έχει επιτόκιο 1,36%.

Οι λογαριασμοί καταθέσεων «Νεολαίας» ανηλίκων κινούνται με βιβλιάριο καταθέσεων και διακρίνονται από τα γενικά χαρακτηριστικά των καταθέσεων ταμειευτηρίου. Ο λογαριασμός θα ανοίγει για ανηλίκους, από τη γέννηση τους μέχρι και τη συμπλήρωση του 16^{ου} έτους ηλικίας τους και θα παραμένει τοκοφόρο μέχρι την ενηλικίωση του. Πρώτος δικαιούχος του λογαριασμού είναι ο ανήλικος. Σε περίπτωση που οι γονείς, θελήσουν να κάνουν ανάληψη των χρημάτων που έχουν κατατεθεί στο λογαριασμό «Νεολαίας», πριν την ενηλικίωση του παιδιού τους, επιβαρύνονται με πρόστιμο που ισούται με τους τόκους που θα απέφερε το ποσό της ανάληψης τοκοφόρο, για 1 έτος με το επιτόκιο του λογαριασμού «Νεολαίας» που φέρει επιτόκιο 1,70%. Για τους ανήλικους κατόχους του λογαριασμού αυτού, με την ενηλικίωση τους και μετά από αίτημα τους θα τους χορηγείται κάρτα νεολαίας ή δάνειο σπουδών ή καταναλωτικό ή στεγαστικό με επιτόκιο μικρότερο κατά 0,5%.

Τέλος το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο προσφέρει Προθεσμιακές Καταθέσεις διάρκειας 3, 6, 9 και 12 μηνών, με ελάχιστη αρχική κατάθεση τα 3000 ευρώ και με επιτόκιο που φθάνει ανάλογα με τους μήνες σε 1,61%, 1,74% και 1,87% αντίστοιχα. Επίσης, προσφέρει Repors διάρκειας 7, 14, 30, 60, 90, 180 και 360 ημερών με ελάχιστη αρχική κατάθεση 150000 ευρώ και το επιτόκιο ανέρχεται στο 2,1% ανάλογα με το χρόνο διάρκειας κλεισίματος σε Repors.

B1. Τα Στεγαστικά Δάνεια.

1. Πώς καθορίζεται το ύψος του δανείου.

Τα βασικά κριτήρια για το ύψος του ποσού που θα χορηγήσει η τράπεζα στον δανειολήπτη είναι το εισόδημα, τα περιουσιακά στοιχεία, η ηλικία του δανειολήπτη, ο εγγυητής, η φερεγγυότητα και το σταθερό επάγγελμα.

Το εισόδημα.

Το πρώτο και κυριότερο από αυτά τα κριτήρια είναι το εισόδημα και γενικότερα η πιστοληπτική ικανότητα του πελάτη, δηλαδή την ικανότητα του δανειολήπτη να ανταποκριθεί στις οικονομικές υποχρεώσεις που δημιουργεί το δάνειο ώστε η τράπεζα να εγκρίνει το δάνειο. Οι τράπεζες χορηγούν δάνεια με μηνιαία δόση που αντιστοιχεί το πολύ μέχρι το 45% του καθαρού μηνιαίου εισοδήματός του.

Η τράπεζα αν διαπιστώσει ότι το εισόδημα του πελάτη δεν είναι αρκετό ώστε να αποπληρώνει χωρίς πρόβλημα τις ετήσιες δόσεις του, συνήθως προτιμά είτε να του αυξήσει τη διάρκεια αποπληρωμής είτε να του χορηγήσει μικρότερο ύψος δανείου από αυτό που ζητάει.

Τα περιουσιακά στοιχεία.

Το δεύτερο κριτήριο έχει να κάνει με τα περιουσιακά στοιχεία το δανειζομένου. Τα τραπεζικά στελέχη θεωρούν ότι η πιο ενδεδειγμένη λύση είναι ο ενδιαφερόμενος να μπορεί να διαθέσει ένα ποσοστό 20%-30% του συνολικού κόστους αφού θα πρέπει να λάβει υπόψη του και τα διάφορα έξοδα του δανείου.

Επιπλέον, όταν θέλει κάποιος να δανειστεί για το 100% της αξίας του ακινήτου, θα πρέπει να γνωρίζει ότι σε κάποιες τράπεζες όσο πιο υψηλό είναι το ποσοστό χρηματοδότησης τόσο πιο υψηλό είναι και το επιτόκιο με το οποίο δανείζονται.

Η ηλικία του δανειολήπτη.

Όσο μεγαλύτερης ηλικίας είναι κάποιος τόσο μικρότερης διάρκειας είναι τα δάνεια που μπορεί να πάρει. Εξάλλου, από ένα όριο ηλικίας και πάνω συνήθως τα 70 χρόνια δύσκολα χορηγούνται στεγαστικά δάνεια. Συνήθως άνθρωποι μεγάλης ηλικίας βάζουν ως εγγυητή κάποιο συγγενικό τους πρόσωπο πρώτου βαθμού.

Ο εγγυητής δανείου.

Όταν η πιστοληπτική ικανότητα του πελάτη δεν ικανοποιεί τα κριτήρια χορήγησης, συνήθως η τράπεζα ζητάει την προσκόμιση φερέγγυου εγγυητή.

Ο εγγυητής, σύμφωνα με τη σύμβαση, εγγυάται ανεπιφύλακτα την ομαλή αποπληρωμή της χορήγησης ως πρωτοφειλέτης. Συνήθως ο εγγυητής συνδέεται με το δανειολήπτη με οικογενειακούς δεσμούς. Σε αυτή την περίπτωση αρκετές τράπεζες συνυπολογίζουν και το εισόδημα του εγγυητή για να εγκρίνουν το ποσό δανείου.

Η φερεγγυότητα.

Ένας άλλος παράγοντας, καθοριστικός για το ύψος του ποσού που θα χορηγήσει η τράπεζα, είναι η φερεγγυότητα του πελάτη. Η τράπεζα εξετάζει κατ' αρχήν με τη βοήθεια του Τειρεσία αν εκκρεμούν εις βάρος του πελάτη ακάλυπτες επιταγές.

Σημαντικό, όμως ρόλο παίζει και η προσωπική σχέση που έχει ο πελάτης με την τράπεζα. Διαφορετικά θα αντιμετωπίσει η τράπεζα κάποιον που είναι ήδη πελάτης της και διαφορετικά κάποιον που εμφανίζεται πρώτη φορά. Ακόμη κι αν ο πελάτης δεν μπορεί να ανταποκριθεί στην ομαλή εξυπηρέτηση κάποιων υποχρεώσεων του, η τράπεζα δεν θα απορρίψει το αίτημα του, προτού σταθμίσει το μέγεθος του προβλήματος.

Το σταθερό επάγγελμα.

Τέλος, αλλιώς θα αντιμετωπίσει μια τράπεζα κάποιον που έχει σταθερή εργασία τα τελευταία 10 χρόνια και διαφορετικά κάποιον που κάθε χρόνο αλλάζει δουλειά.

Γι' αυτό και για την έγκριση ενός δανείου εκτός από τη φωτοτυπία του τελευταίου εκκαθαριστικού της εφορίας, ζητάει και φωτοτυπία πρόσφατης μηνιαίας μισθοδοσίας. Φυσικά, απαραίτητη προϋπόθεση για να δανειοδοτηθεί κανείς για ένα έτοιμο ακίνητο είναι οι τίτλοι του να μην έχουν προβλήματα νομιμότητας.

2. Τα βήματα που ακολουθούνται για την χορήγηση στεγαστικού δανείου.

Κάθε τράπεζα παρουσιάζει, με τον δικό της τρόπο τα προϊόντα της και τα δικά της στεγαστικά δάνεια, με στόχο την προσέλκυση πελατείας. Οι υποψήφιοι δανειολήπτες όμως, πρέπει να είναι προσεκτικοί και να ζητούν διευκρινίσεις σε κάθε βήμα της διαδικασίας λήψης του δανείου. Ένας τρόπος για να διακρίνει κανείς όλες τις πτυχές ενός στεγαστικού δανείου, είναι να ξεχωρίσει τα βασικά του χαρακτηριστικά σε όλα τα στάδια από την αίτηση μέχρι την εκταμίευσή του.

Τα βήματα που ακολουθούνται είναι τα εξής:

Προσδιορισμός του διαθέσιμου εισοδήματος για την πληρωμή δόσεων.

Δηλαδή πόσο αντέχει η τσέπη μας. Οι δόσεις του δανείου είναι ισόποσες για όλη τη διάρκεια. Ο τόκος της κάθε περιόδου υπολογίζεται στο υπόλοιπο ανεξόφλητου κεφαλαίου της προηγούμενης περιόδου. Το ονομαστικό επιτόκιο του δανείου προσαυξάνεται με εισφορά + 0,12% μονάδες (Ν.128/75). Η εισφορά 0,12% είναι το ποσοστό που προβλέπει ο νόμος (Ν.128/75) το οποίο επιβαρύνει τα επιτόκια των στεγαστικών δανείων και κατ' επέκταση τις μηνιαίες δόσεις.

Συνήθως ο πελάτης έχει τη δυνατότητα επιλογής μεταξύ σταθερού ή κυμαινόμενου επιτοκίου.

- Τα δάνεια σταθερού επιτοκίου, εκτοκίζονται για όλη τη διάρκεια του δανείου με σταθερό επιτόκιο, το οποίο με τα σημερινά δεδομένα είναι χαμηλότερο σε σχέση με το κυμαινόμενο. Το δάνειο σταθερού επιτοκίου, έχει το μειονέκτημα ότι ο δανειολήπτης δεν μπορεί να επωφεληθεί από την πιθανή αποκλιμάκωση των επιτοκίων. Γενικά, ακριβότερη δόση έχουν να πληρώσουν όσοι δανείζονται με σταθερό επιτόκιο.

- Τα δάνεια κυμαινόμενου επιτοκίου, ακολουθούν την πορεία των επιτοκίων, με αποτέλεσμα η δόση να επαναπροσδιορίζεται σε κάθε αύξηση ή μείωση του επιτοκίου. Τα δάνεια κυμαινόμενου επιτοκίου είναι προς όφελος του δανειολήπτη μόνο όταν τα επιτόκια ακολουθούν πτωτική πορεία. Τα κυμαινόμενα επιτόκια, στα στεγαστικά δάνεια εξακολουθούν να συμφέρουν, καθώς παραμένουν σε αρκετά χαμηλότερα επίπεδα σε σύγκριση με τα σταθερά. Η διαφορά τους σήμερα κυμαίνεται περίπου στις 2,5 μονάδες, γεγονός που σημαίνει σημαντική επιβάρυνση για τον δανειολήπτη που παίρνει δάνειο με σταθερό επιτόκιο, έναντι εκείνου που παίρνει το κυμαινόμενο επιτόκιο. Επίσης, όλες σχεδόν οι τράπεζες μετατρέπουν το κυμαινόμενο επιτόκιο σε σταθερό με ένα εφάπαξ κόστος (συνήθως από 80 ευρώ έως 150 ευρώ).

Αξίζει όμως να αναφέρουμε και τα δάνεια χαμηλής εκκίνησης, όπου έχουν για ένα προκαθορισμένο χρονικό διάστημα, χαμηλότερο επιτόκιο και εκτοκίζονται. Τα πρώτα έτη 2 - 5 με σταθερό επιτόκιο, ενώ τα υπόλοιπα έτη με το εκάστοτε επιτόκιο κυμαινόμενο ή σταθερό επιτόκιο που επιλέγεται από τον δανειολήπτη μέχρι και τη λήξη του δανείου.

Για παράδειγμα ένας δανειολήπτης με καθαρό μηνιαίο εισόδημα 600 ευρώ μπορεί να πάρει δάνειο:

$$600 \cdot 12 \cdot 5 = 36000 \text{ ευρώ.}$$

Δηλαδή: 600 = μηνιαίο εισόδημα

12 = μήνες

5 = έτη

Προσημείωση.

Αφού υπολογιστεί το ποσό του δανείου που μπορεί να πάρει ο δανειολήπτης, γίνεται προσημείωση για να διασφαλιστεί η τράπεζα ότι θα μπορέσει ο δανειολήπτης να το αποπληρώσει. Οι τράπεζες δίνουν το 75% έως 100% της εκτιμώμενης αξίας του ακινήτου που προσημειώνεται ή ζητούν να προσημειωθεί αξία που φτάνει συνήθως στο 120% του ποσού του δανείου. Εξασφαλίζει έτσι ότι ο δανειολήπτης δεν μπορεί να πουλήσει το υποθηκευμένο ακίνητο. Μπορεί να προσημειωθεί το ίδιο το ακίνητο που πρόκειται να αγοραστεί, μπορεί όμως να προσημειωθεί εφόσον υπάρχει και καλύπτει την αξία που απαιτεί η τράπεζα κάποιο άλλο ακίνητο, το οποίο μπορεί να έχει την κυριότητα του ο δανειολήπτης.

Ιδιαίτερη προσοχή χρειάζεται η διαδικασία της προσημείωσης όταν δεν έχει γίνει σύσταση οριζόντιας ή κάθετης ιδιοκτησίας.

- Κάθετη ιδιοκτησία σημαίνει την αποκλειστική κυριότητα όλου του ακινήτου (οικόπεδο, θεμέλια, εξωτερικός χώρος κλπ.).
- Η οριζόντια ιδιοκτησία δηλώνει την αποκλειστική κυριότητα σε όροφο οικοδομής ή σε διαμέρισμα της και την αναγκαστική συγκυριότητα στους κοινούς χώρους ολόκληρου του ακινήτου (οικοπέδου, θεμέλια, κλιμακοστάσιο, εξωτερικοί χώροι κλπ.).

Εννοείται, ότι απαιτείται η παρουσία ή η εκπροσώπηση του ιδιοκτήτη του ακινήτου που προσημειώνεται. Με την προσημείωση δεν παραχωρείται η κυριότητα του ακινήτου στην τράπεζα αλλά παραμένει στον δανειολήπτη.

Προέγκριση.

Δίνεται από την τράπεζα πριν από την οριστική έγκριση του δανείου βάσει του εισοδήματος και των δικαιολογητικών που προσκομίζονται μαζί με την αίτηση χορήγησης δανείου. Οι τράπεζες ζητούν προσωπικά και οικονομικά στοιχεία (εκκαθαριστικό εφορίας, τίτλους περιουσιακών στοιχείων κλπ). Επίσης, ζητούνται στοιχεία για το ακίνητο το οποίο πρόκειται να αγοραστεί με δάνειο (τοπογραφικό οικοπέδου, κατόψεις, κανονισμός πολυκατοικίας αν πρόκειται για διαμέρισμα κλπ).

Εκτίμηση ακινήτου.

Η εκτίμηση της αξίας του ακινήτου είναι σημαντική για την έγκριση του ύψους του δανείου που προκύπτει από την εκτίμηση την οποία ενεργεί ένας ειδικός.

Οριστική έγκριση.

Όταν ολοκληρωθούν οι εκτιμήσεις, το δάνειο μπαίνει στην τελική ευθεία και ο δανειολήπτης θα λάβει από την τράπεζα την οριστική έγκριση.

Υπογραφή σύμβασης δανείου.

Η σύμβαση του δανείου καθορίζει με λεπτομέρεια τους όρους του δανείου και υπογράφεται από τους συμβαλλόμενους (τράπεζα, δανειολήπτης και εγγυητής, αν υπάρχει)

πριν από την εκταμίευση του δανείου. Ο δανειολήπτης θα πρέπει να διαβάσει προσεκτικά τους όρους της σύμβασης και ειδικά τα άρθρα που αφορούν το επιτόκιο, τη διάρκεια την πρόωρη εξόφληση κλπ και να μη διστάσει να ζητήσει διευκρινήσεις. Ο δανειολήπτης θα πρέπει απαραίτητα να ζητήσει αντίγραφο της σύμβασης.

Νομικός έλεγχος.

Σε αυτή τη φάση γίνεται έλεγχος τίτλων ιδιοκτησίας του ακινήτου που αγοράζεται, αν πρόκειται να αγοράσει σπίτι ο δανειολήπτης.

Εκταμίευση.

Εφόσον όλα πάνε καλά, ο δανειολήπτης ζητεί να του χορηγηθεί ένα ποσό. Εφόσον αυτό εγκριθεί από την τράπεζα τότε δίνεται εκταμίευση στο πελάτη. Η εκταμίευση μπορεί να γίνει εφάπαξ ή με δόσεις. Με την προσκόμιση των συμβολαίων ο δανειολήπτης παίρνει από την τράπεζα την επιταγή με το ποσό του δανείου, ως αντίτιμο της αξίας για την αγοραπωλησία. Αν ο δανειολήπτης χτίζει το σπίτι λαμβάνει το πρώτο μέρος του δανείου, το υπόλοιπο ποσό του δανείου διατηρείται σε ειδικό λογαριασμό από τον οποίο αποδεσμεύεται σε 3 με 4 δόσεις ανάλογα με την πρόοδο των εργασιών όταν πρόκειται για ανέγερση, αποπεράτωση, επισκευή κλπ.

Απαραίτητη προϋπόθεση για τη χορήγηση του στεγαστικού δανείου θεωρείται η ασφάλιση του ακινήτου προς εξασφάλιση του ιδιοκτήτη κατά κινδύνων πυρός, σεισμού, πλημμύρας σε αναγνωρισμένη ασφαλιστική εταιρεία.

Τέλος, η πιστοποίηση εργασιών ζητείται από την τράπεζα πριν από κάθε ποσό που αποδεσμεύει ο δανειολήπτης, όταν πρόκειται για δάνεια ανέγερσης ή αποπεράτωσης.

3. Οι λέξεις κλειδιά στα στεγαστικά δάνεια.

Οι λέξεις κλειδιά στα στεγαστικά δάνεια είναι ένα εύχρηστο εργαλείο για την κατανόηση της ορολογίας που χρησιμοποιούν οι τράπεζες στις συμβάσεις και που θα πρέπει να προσέξουν οι δανειολήπτες. Οι λέξεις κλειδιά είναι:

Αναχρηματοδότηση δανείου.

Οι περισσότερες τράπεζες δίνουν τη δυνατότητα στους δανειολήπτες, να εξοφλήσουν τα παλιά δάνεια χορηγώντας τους νέα με ευνοϊκότερους όρους. Η αναχρηματοδότηση του δανείου επιβαρύνεται με πρόστιμο που συνήθως ισούται με τους τόκους ενός εξαμήνου επί του ανεξόφλητου κεφαλαίου του παλιού δανείου.

Αποπληρωμή.

Είναι η εξόφληση του δανείου η οποία γίνεται συνήθως με μηνιαίες δόσεις, αλλά σε κάποια δάνεια και σε τριμηνιαίες ή εξαμηνιαίες δόσεις. Λέγεται πρόωρη, όταν ο δανειολήπτης θελήσει να εξοφλήσει το δάνειο του νωρίτερα από την αρχική ημερομηνία λήξης του δανείου. Όταν, η αποπληρωμή αφορά μέρος του ανεξόφλητου κεφαλαίου λέγεται μερική, ενώ για όλο το κεφάλαιο λέγεται ολική.

Συνήθως, σε αυτές τις περιπτώσεις οι τράπεζες προβλέπουν επιβάρυνση 2,5% επί του ποσού που αποπληρώνεται, δηλαδή ο δανειολήπτης επιβαρύνεται με κάποιο επιπλέον ποσό ως ποινή. Η επιβάρυνση αυτή εξαρτάται από την πολιτική που ακολουθεί κάθε τράπεζα, το είδος του επιτοκίου (σταθερό ή κυμαινόμενο) και τη χρονική στιγμή που γίνεται η πρόωρη εξόφληση.

Ενεχυρίαση τίτλων.

Είναι η δέσμευση ομολόγων, χρεογράφων κλπ, που κάνει η τράπεζα για να εξασφαλίσει την αποπληρωμή του δανείου. Οι τράπεζες δέχονται την ενεχυρίαση τίτλων αντί για την προσημείωση του ακινήτου.

Επιτόκιο ή τόκος υπερημερίας.

Είναι το επιπλέον επιτόκιο που προστίθεται στο ήδη συμφωνηθέν επιτόκιο του δανείου σε περίπτωση που περάσει η καθορισμένη ημερομηνία για την πληρωμή της δόσης.

Τοκοχρεολυτική δόση.

Είναι η δόση που καταβάλλεται για την αποπληρωμή του δανείου. Αποτελείται από το ποσό που δίνεται για την εξόφληση του κεφαλαίου συν το ποσό που προορίζεται για την εξόφληση των τόκων.

Υποθήκη.

Έγγραφο μεταβίβαση δικαιώματος επί της ακίνητης περιουσίας, χωρίς την κατοχή της για την εξασφάλιση ενός χρέους ή την εκτέλεση κάποιας υποχρέωσης. Διακρίνεται από το δικαίωμα δέσμευσης που έχει προσωρινά ο δανειστής καθώς και από το ενέχυρο που βρίσκεται στην κατοχή της τράπεζας. Και σε αυτή την περίπτωση όπως και στην προσημείωση δεν μεταβιβάζεται η κυριότητα του ακινήτου, η οποία παραμένει στα χέρια του δανειολήπτη.

Πιστοποιητικά βαρών, μη διεκδικήσεως, μετεγγραφής και ιδιοκτησίας.

Τα έγγραφα αυτά, είναι όλα όσα παίρνει ο υποψήφιος δανειολήπτης από το υποθηκοφυλακείο, τα οποία αποδεικνύουν ότι το ακίνητο ή το οικόπεδο που πρόκειται να δανειοδοτηθεί δεν έχει υπόθηκα βάρη, δεν υπάρχει διεκδικητής κλπ.

Τα έγγραφα αυτά ζητούνται από τις τράπεζες πριν από την υπογραφή της σύμβασης, διότι αποδεικνύουν την καθαρότητα του ακινήτου.

Περίοδος χάριτος δανείου.

Είναι το χρονικό διάστημα που προσφέρεται από την τράπεζα στον δανειολήπτη για να πληρώσει την πρώτη δόση και ουσιαστικά προστίθεται στη διάρκεια του δανείου.

Όταν η περίοδος χάριτος είναι έντοκη, τότε εφαρμόζονται δύο διαφορετικοί τρόποι απόσβεσης του δανείου.

Ο δανειολήπτης εξοφλεί μόνο τους απλούς τόκους που αντιστοιχούν στην περίοδο χάριτος (χωρίς να μειώνεται το ανεξόφλητο κεφάλαιο) και με την λήξη της ξεκινάει την εξόφληση των τοκοχρεολυτικών δόσεων.

Οι τοκοχρεολυτικές δόσεις υπολογίζονται στο άθροισμα του ποσού χορήγησης και των τόκων που αναλογούν στην περίοδο χάριτος.

Αξία.

Δηλαδή την αντικειμενική ή την εμπορική αξία του ακινήτου. Συνήθως οι τράπεζες για τη χορήγηση ενός δανείου υπολογίζουν την αντικειμενική αξία του ακινήτου, δηλαδή την αξία που καταγράφει η εφορία. Όμως επειδή υπάρχει σημαντική απόκλιση από την πραγματική εμπορική αξία του ακινήτου, οι τράπεζες που χορηγούν δάνεια με βάση την αντικειμενική αξία δίνουν μικρότερο ποσό από αυτό που θα πληρώσει ο αγοραστής για το ακίνητο.

Οι τράπεζες που χορηγούν δάνεια με βάση την εμπορική αξία του ακινήτου δίνουν δάνειο που κυμαίνεται μεταξύ 75% και 100% της αξίας που εκτιμούν ότι έχει το ακίνητο.

Έξοδα δανείου.

Τα έξοδα δανείου είναι το εφάπαξ ποσό το οποίο καταβάλλουν οι δανειολήπτες κατά την εκταμίευση του δανείου ή με την πληρωμή της πρώτης δόσης ή σε κάθε δόση. Τα έξοδα δανείου συνήθως διαμορφώνονται σε σχέση με το ποσό χορήγησης, τη διάρκεια του δανείου ή είναι ένα σταθερό ποσό. Τα έξοδα δανείου έχουν ως εξής:

- **Έξοδα εκτίμησης ακινήτου.**

Τα έξοδα εκτίμησης ακινήτου κυμαίνονται περίπου στα 150 ευρώ ανάλογα με το ύψος του δανείου.

- **Έξοδα ελέγχου προϋπολογισμού.**

Τα έξοδα ελέγχου προϋπολογισμού χρεώνονται μόνο στην περίπτωση που δεν προσημειώνεται το ακίνητο και ανέρχονται περίπου στα 75 ευρώ.

- **Έξοδα παρακολούθησης λογαριασμού.**

Τα έξοδα παρακολούθησης λογαριασμού ανέρχονται περίπου στα 20 ευρώ ανά εξάμηνο.

- **Έξοδα προόδου εργασιών.**

Τα έξοδα προόδου εργασιών ανέρχονται περίπου στα 30 ευρώ για κάθε πιστοποίηση που πραγματοποιεί ο μηχανικός της τράπεζας.

- **Έξοδα προσημείωσης.**

Τα έξοδα προσημείωσης κυμαίνονται μεταξύ 0,70% και 0,75% επί του ποσού του δανείου και καταβάλλονται στο υποθηκοφυλακείο.

- **Έξοδα υποθηκοφυλακείου.**

Τα έξοδα του υποθηκοφυλακείου καλύπτουν τα έξοδα έρευνας και ανέρχονται περίπου στα 30 ευρώ.

- **Έξοδα φακέλου.**

Τα έξοδα φακέλου ανέρχονται συνήθως στο 1% του ποσού του δανείου και δεν μπορούν να είναι μικρότερα ή μεγαλύτερα από συγκεκριμένα όρια που θέτει η τράπεζα περίπου 300 ευρώ έως 600 ευρώ.

Τέλος, θα πρέπει να αναφέρουμε ότι σημαντικές λέξεις κλειδιά για την χορήγηση των στεγαστικών δανείων αποτελούν οι λέξεις εκταμίευση, αποπληρωμή δανείου, εισφορά 0,12% , πιστοληπτική ικανότητα, προσημείωση, σύμβαση δανείου τα οποία έχουν προαναφερθεί παραπάνω.

- **Έξοδα δικηγόρου.**

Ο δικηγόρος για τον έλεγχο των τίτλων ιδιοκτησίας που θα προσκομίσουμε αμείβεται με 70 ευρώ έως 100 ευρώ.

Επίσης, τον αγοραστή βαρύνουν και τα έξοδα παράστασης για την εγγραφή προσημείωσης που αντιστοιχούν σε 0,75% επί του ποσοστού προσημείωσης.

4. Τι χρειαζόμαστε για να πάρουμε στεγαστικό δάνειο.

Εκτός, από την υποβολή της αίτησης για τη χορήγηση δανείου, οι τράπεζες ζητούν τα ακόλουθα δικαιολογητικά:

- Φωτοτυπία αστυνομικής ταυτότητας.
- Φωτοτυπία του τελευταίου εκκαθαριστικού μισθοδοσίας.
- Το τελευταίο εκκαθαριστικό σημείωμα της εφορίας για τους μισθωτούς και των 3 τελευταίων ετών για τους ελεύθερους επαγγελματίες.
- Προϋπολογισμό δαπάνης από μηχανικό για περιπτώσεις ανέγερσης, επισκευής, αποπεράτωσης.
- Φορολογική ενημερότητα.
- Τοπογραφικά, άδεια οικοδομής, τίτλους ιδιοκτησίας.

- Οριστικό συμβόλαιο αγοραπωλησίας.
- Πιστοποιητικά υποθηκοφυλακείου, εγγραφή προσημείωσης υπέρ της τράπεζας.
- Ασφάλιση πυρός και σεισμού του ακινήτου όταν η τράπεζα δεν την παρέχει δωρεάν.

5. Δάνεια για ανέγερση κατοικίας και αγορά οικοπέδου.

Τα δάνεια για αγορά οικοπέδου ή κατοικίας είναι ίδιο με τα δάνεια για αγορά έτοιμης κατοικίας ως προς τους βασικούς όρους. Διαφορές εντοπίζονται στα δικαιολογητικά. Τα δικαιολογητικά που θα απαιτηθούν είναι:

- Τοπογραφικά της περιοχής.
- Άδεια από την εφορεία αρχαιοτήτων και την εφορεία ρεμάτων.
- Καθώς και αποδεικτικά ότι το οικόπεδο βρίσκεται σε σχέδιο πόλης και είναι οικοδομήσιμο.

6. Δάνεια για επισκευή κατοικίας.

Τα δάνεια για επισκευή κατοικίας είναι μια υποκατηγορία των στεγαστικών δανείων. Η διαδικασία για την απόκτηση επισκευαστικού δανείου είναι πιο απλή σε σχέση με αυτή της χορήγησης δανείου για αγοράς κατοικίας. Οι χρόνοι έγκρισης και εκταμίευσης των χρημάτων των δανείων επισκευής κατοικίας είναι σχετικά μικρότεροι από αυτούς για αγορά κατοικίας. Συμφέρει περισσότερο να πάρουμε επισκευαστικό δάνειο από την τράπεζα που μας έχει χορηγήσει στεγαστικό δάνειο, γιατί αποφεύγουμε μια σειρά έξοδα όπως αυτό της προσημείωσης.

Τα έξοδα για τα επισκευαστικά δάνεια είναι τα έξοδα διεκπεραίωσης που κυμαίνεται στο 1% επί του συνολικού ποσού του δανείου. Εκτός αυτού, υπάρχει η αμοιβή του μηχανικού για την εκτίμηση του ακινήτου και τον έλεγχο προόδου των εργασιών, η αμοιβή του δικηγόρου για τον έλεγχο των τίτλων του σπιτιού, ενώ ισχύει και η επιβάρυνση της προσημείωσης 0,75% επί του ποσοστού προσημείωσης που είναι 120% του ποσού του δανείου.

Ορισμένες τράπεζες χορηγούν επισκευαστικά δάνεια χωρίς προσημείωση του ακινήτου. Οι χορηγήσεις αυτές έχουν μικρότερο ύψος σε σχέση με τις υπόλοιπες. Η διάρκεια αποπληρωμής τους μπορεί να φτάσει και τα 5 έτη, ενώ το επιτόκιο τους είναι λίγο υψηλότερο από των υπόλοιπων επισκευαστικών.

Τι όμως δικαιολογητικά χρειαζόμαστε έτσι ώστε να πάρουμε ένα επισκευαστικό δάνειο;

Κατά την πρώτη φάση του δανείου που θα υποβάλλουμε την αίτηση απαιτούνται:

- Φωτοτυπία αστυνομικής ταυτότητας.
- Φωτοτυπία τελευταίου εκκαθαριστικού μισθοδοσίας.
- Το τελευταίο εκκαθαριστικό σημείωμα της εφορίας για τους μισθωτούς και των 3 τελευταίων ετών για τους ελεύθερους επαγγελματίες.
- Προϋπολογισμό δαπάνης από μηχανικό.

Κατά τη δεύτερη φάση της χορήγησης θα πρέπει να προσκομίσουμε τα εξής δικαιολογητικά:

- Τίτλο ιδιοκτησίας.
- Εγγραφή προσημείωσης.
- Ασφάλιση ακινήτου για φωτιά και σεισμού.

7. Επιδοτούμενα στεγαστικά δάνεια για δημοσίους υπαλλήλους.

Φθηνά στεγαστικά δάνεια με διάρκεια μέχρι 30 έτη για δημοσίους υπαλλήλους και υπαλλήλους που κατέχουν οργανικές θέσεις στον στενό και ευρύτερο δημόσιο τομέα χορηγεί το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο.

Το δάνειο χορηγείται με σκοπό την ανέγερση, αποπεράτωση, επέκταση, επισκευή, βελτίωση κατοικίας, την αγορά οικοπέδου για ανέγερση κατοικίας, την εξόφληση υπολοίπου στεγαστικού δανείου άλλου πιστωτικού οργανισμού.

Η διάρκεια του δανείου είναι 15, 20, 25 και 30 έτη αντίστοιχα, με εφαρμογή κυμαινόμενου επιτοκίου (ανάλογα με τις υπάρχουσες οικονομικές συνθήκες που επικρατούν). Δικαιούχοι των στεγαστικών δανείων είναι όλοι οι Δημόσιοι υπάλληλοι, υπάλληλοι ΝΠΔΔ, ΝΠΙΔ και συνταξιούχοι του δημοσίου και λοιπών ταμείων.

Σε εξασφάλιση των απαιτήσεων του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου εγγράφεται υποθήκη επί του χρηματοδοτούμενου ακινήτου ή άλλου προσφερόμενου ακινήτου αντίστοιχης αξίας ποσοστό 130% του ποσού του δανείου. Το ποσό του δανείου είναι συνάρτηση της πιστοληπτικής ικανότητας και φερεγγυότητα του υποψήφιου πελάτη και της μη υπέρβασης του 60% των τακτικών μηνιαίων αποδοχών του υποψήφιου δανειολήπτη.

Το όριο χρηματοδότησης ανέρχεται:

- Στο 100% του συμβολαίου αγοράς με ανώτατο όριο το 80% της εμπορικής αξίας του ακινήτου. Στην περίπτωση που το 80% της εμπορικής αξίας υπερβαίνει το 100% την αξία του συμβολαίου ο δανειζόμενος μπορεί να ζητήσει την χορήγηση πρόσθετου δανείου.

- Στο 100% των εργασιών που υπολείπονται για την ανέγερση, αποπεράτωση και επέκταση με ανώτατο όριο το 80% της εμπορικής αξίας του ακινήτου.
- Σε 30.000 ευρώ με την προϋπόθεση ότι το σύνολο των εμπραγμάτων βαρών επί του ακινήτου δεν θα υπερβαίνει το 80% της εμπορικής του αξίας.

Το δάνειο αποπληρώνεται με μηνιαίες ισόποσες τοκοχρεολυτικές δόσεις, οι οποίες θα αναπροσαρμόζονται ανάλογα σε περίπτωση μεταβολής του επιτοκίου.

Σήμερα το ετήσιο ονομαστικό κυμαινόμενο επιτόκιο ανέρχεται σε 5,25%. Για τις παραμεθόριες περιοχές το επιτόκιο ανέρχεται σε 4,75%. Ενώ για ειδικές κατηγορίες όπως πολύτεκνοι, τυφλοί, κωφοί κλπ, το επιτόκιο ανέρχεται σε 4,25%.

Λαμβάνοντας υπόψη τη νόμιμη κατά περίπτωση εισφορά του Ν.128/75 0,12%, το τελικό ετήσιο επιτόκιο διαμορφώνεται αντίστοιχα σε: 5,37%, 4,87%, για τις παραμεθόριες περιοχές, 4,37% για ειδικές κατηγορίες όπως πολύτεκνοι, τυφλοί, κωφοί κλπ.

Η διάρκεια του στεγαστικού δανείου γίνεται με επιλογή του δανειολήπτη για 15, 20, 25 ή 30 έτη. Ο αριθμός και η περιοδικότητα των δόσεων είναι ανάλογα με τη διάρκεια αποπληρωμής του δανείου σε 180, 240, 300 ή 360 μηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις.

Τα πρόσθετα μη επαναλαμβανόμενα εφάπαξ έξοδα είναι τα ακόλουθα:

- Χαρτόσημο 2,40 Ν. 2214/94 υπέρ Ελληνικού δημοσίου, επί του ποσού του δανείου.
- Αμοιβή μηχανικού για τη σύνταξη έκθεσης εκτίμησης του ακινήτου ως εξής: α) αρχική 68ευρώ + 12,24 ευρώ ΦΠΑ, β) για δεύτερη ή τρίτη 53ευρώ + 9,54 ευρώ ΦΠΑ.
- Εγγραφή υποθήκης: α) από 29,34ευρώ για τα υποθηκοφυλακεία Αθηνών – Πειραιώς, β) από 161,41ευρώ – 176,08 ευρώ για τα υπόλοιπα υποθηκοφυλακεία.
- Έξοδα ελέγχου τίτλων 3‰ επί του ποσού του δανείου εάν αυτός γίνει από το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο.

Προϋπόθεση για τη χορήγηση του στεγαστικού δανείου είναι η ασφάλιση του προσφερόμενου ακινήτου έναντι πυρός και σεισμού σε αναγνωρισμένη ασφαλιστική εταιρεία. Ενδεικτικά, το κόστος ασφάλισης ανέρχεται σε 28 ευρώ περίπου ανά 10.000 ευρώ ασφαλιστικής αξίας, ανά έτος.

Παρέχεται η δυνατότητα πρόωρης ολικής ή μερικής αποπληρωμής του κεφαλαίου καθ' όλη τη διάρκεια του δανείου. Στην περίπτωση της μερικής αποπληρωμής το καταβαλλόμενο κεφάλαιο δεν μπορεί να είναι μικρότερο του 10% του υπολοίπου του δανείου.

Τέλος, ο πελάτης δεν υποχρεούται σε άνοιγμα λογαριασμού στο Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο μέσω του οποίου θα εξυπηρετείται το δάνειο. Η εξυπηρέτηση του δανείου γίνεται με μηνιαία παρακράτηση της δόσης από τον μισθό ή τη σύνταξη του πελάτη.

8. Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων.

Η άλλη εναλλακτική λύση στεγαστικού δανείου των δημοσίων υπαλλήλων είναι μέσω του Ταμείου Παρακαταθηκών και Δανείων. Τα επιτόκια του Ταμείου Παρακαταθηκών και Δανείων κυμαίνονται από το 4,25% ως το 5,20%.

Τα επιτόκια Ελεύθερων δανείων και των δανείων επισκευής κατοικίας έχουν ως εξής:

- Ελεύθερα δάνεια για λόγους υγείας 9%.
- Ελεύθερα δάνεια συμπληρωματικά των στεγαστικών 7%.
- Δάνεια για επισκευή κατοικίας 6%.

Το ανώτατο ποσό χορήγησης στεγαστικού δανείου για άγαμο δημόσιο υπάλληλο είναι 95.000 ευρώ και για έγγαμο δημόσιο υπάλληλο 120.000 ευρώ. Τα δάνεια χορηγούνται για αγορά έτοιμης κατοικίας, για ανέγερση κατοικίας στην περίπτωση αυτή μόνο το ¼ του δανείου μπορεί να χρησιμοποιηθεί για την αγορά οικοπέδου, για αποπεράτωση ημιτελούς κατοικίας και τέλος για επέκταση υπάρχουσας κατοικίας μέχρι 120 τ.μ.

B2. Προσωπικά Δάνεια.

Τα Προσωπικά δάνεια είναι η πιο απλή, προσιτή και διαδεδομένη στο ευρύ κοινό μορφή χορηγήσεων. Το ύψος της χορήγησης ξεκινά συνήθως από τα 1500 ευρώ και δεν μπορεί να ξεπεράσει τα 3000 ευρώ. Για να πάρουμε ένα προσωπικό δάνειο δεν χρειάζεται να προσκομίσουμε αποδεικτικά αγορών, μπορούμε να το διαθέσουμε όπως εμείς θέλουμε.

Βέβαια μπορεί ακόμα και αν το εισόδημά μας είναι ικανοποιητικό άνω 5870 ευρώ για μισθωτούς και για ελεύθερους επαγγελματίες άνω των 4500 ευρώ το δάνειο να μην εγκριθεί.

Εκτός από το εισόδημα οι τράπεζες εξετάζουν τη φερεγγυότητα του πελάτη και διάφορα στατιστικά στοιχεία γύρω από αυτόν. Εφόσον, όμως έχουμε πάρει προσωπικό δάνειο από μια τράπεζα δεν δικαιούμαστε ούτε από την ίδια ούτε από κάποια άλλη.

1. Τι χρειαζόμαστε για να πάρουμε ένα Προσωπικό δάνειο και τι διαδικασία γίνεται από την τράπεζα για την έγκρισή του.

Τα βασικά δικαιολογητικά που θα πρέπει να προσκομίσουμε για την χορήγηση ενός προσωπικού δανείου είναι:

- Το τελευταίο εκκαθαριστικό σημείωμα της εφορίας.
- Φωτοτυπία της ταυτότητας μας.

- Υπεύθυνη δήλωση που θα αναφέρει πως δεν έχουμε προσωπικό δάνειο σε άλλη τράπεζα.

Από τη στιγμή που η αίτηση του δανείου θα φτάσει στα κεντρικά θα περάσει από το στάδιο εξέτασης σε σχέση με το εισόδημα. Το δεύτερο στάδιο είναι η διασταύρωση από τον Τειρεσία αν έχουμε ακάλυπτες επιταγές ή χρωστάμε σε πιστωτικές κάρτες, ενώ από τα αρχεία της τράπεζας θα ελεγχθεί η συμπεριφορά μας, εφόσον είχαμε παλαιότερα δάνεια στον ίδιο χρηματοπιστωτικό φορέα.

Εφόσον, η αίτηση περάσει και από αυτό το στάδιο μετά θα γίνει μια τελευταία έγκριση με βάση κάποια στατιστικά στοιχεία, το επάγγελμα, η ηλικία, η οικογενειακή μας κατάσταση. Η όλη διαδικασία διαρκεί το πολύ μισή με μια ώρα. Μετά τα τρία τεστ θα γνωρίζουμε αν το δάνειο μας έχει εγκριθεί, από κει και πέρα η εκταμίευση μπορεί να γίνει στις περισσότερες περιπτώσεις από 20 λεπτά έως και τρεις μέρες αργότερα. Ακόμα και αν το εισόδημα μας είναι αρκετό για να καλύψει το δάνειο αρκετές τράπεζες θα ζητήσουν κάποιο εγγυητή.

2. Πώς θα πρέπει να γίνει η επιλογή του προσωπικού δανείου

Η επιλογή τους θα πρέπει να γίνεται με βάση το επιτόκιο και τη διάρκεια αποπληρωμής. Με βάση το επιτόκιο θα πρέπει να προσέξουμε ότι το επιτόκιο διαφέρει από την ετήσια πραγματική μας επιβάρυνση, διότι υπολογίζεται η εισφορά 0,12% αλλά και τα έξοδα δανείου. Γι' αυτό το λόγο στην τράπεζα που θα πάμε να ζητήσουμε το δάνειο θα πρέπει να ρωτήσουμε ποια είναι η ετήσια πραγματική επιβάρυνση.

Από κει και πέρα ανάλογα με τον χρόνο μέσα στον οποίο θέλουμε να το αποπληρώσουμε, θα πρέπει να δούμε αν μας συμφέρει το κυμαινόμενο ή σταθερό επιτόκιο. Ενώ, με βάση τη διάρκεια αποπληρωμής όσο μεγαλύτερη διάρκεια έχει ένα δάνειο τόσο μικρότερη δόση πληρώνουμε κάθε μήνα, όμως τόσο μεγαλύτερη είναι η τελική επιβάρυνση στο συνολικό κόστος του δανείου.

Θα πρέπει όμως να προσέξουμε αν μας συμφέρει να ξεπληρώσουμε πρόωρα το δάνειο κι αυτό γιατί στις περισσότερες τράπεζες η αποπληρωμή των τόκων γίνεται κυρίως την πρώτη περίοδο του δανείου και το υπόλοιπο διάστημα πληρώνουμε το κεφάλαιο και ένα μικρό ποσοστό επί των τόκων. Για την πρόωρη αποπληρωμή, η τράπεζα μας επιβαρύνει με τους τόκους των 2 επόμενων μηνών. Αυτό συμβαίνει γιατί δεν προλαβαίνει να τους αφαιρέσει από το πρόγραμμα αποπληρωμής. Για να αποφύγουμε λοιπόν αυτό, θα πρέπει να ενημερώσουμε την τράπεζα 30 ημέρες πιο πριν ώστε να προλάβει να μην περάσει τους επόμενους τόκους.

Στην περίπτωση που βρισκόμαστε στη λήξη του δανείου, το μόνο όφελος που θα έχουμε από την προεξόφληση είναι να απαλλαγούμε από τη δέσμευση του.

Τέλος, στην περίπτωση που καθυστερήσουμε να πληρώσουμε κάποια δόση η τράπεζα δίνει 1 μήνα διορία. Κατόπιν κάνει κάποιο υπενθυμιστικό τηλεφώνημα. Αν και τον 2^ο μήνα δεν πληρώσουμε την δόση του δανείου η τράπεζα θα ξανακάνει υπενθυμιστικό τηλεφώνημα. Μετά τον 3^ο μήνα θα κάνει μια τελευταία προειδοποίηση και αν πάλι δεν πληρώσουμε τις δόσεις που χρωστάμε τότε θα αναθέσει σε ειδική εταιρεία την είσπραξη του χρέους. Η εταιρεία μπορεί να ακολουθήσει την δικαστική οδό για να προβεί σε κατάσχεση. Οι καθυστερημένες δόσεις εντός του εξαμήνου δεν επιβαρύνονται με τόκους υπερημερίας, επειδή οι τόκοι στις τράπεζες υπολογίζονται κάθε εξάμηνο.

B3. Καταναλωτικά Δάνεια

Τα Καταναλωτικά είναι η αμέσως επόμενη κατηγορία δανείων μετά τα προσωπικά. Το όριο χορήγησής τους ξεκινάει από τα 3000 ευρώ και μπορεί να φτάσει και τα 25000 ευρώ. Η διάρκεια αποπληρωμής τους είναι και αυτή μεγαλύτερη και φτάνει ακόμα και τους 72 μήνες. Η χορήγηση των καταναλωτικών δανείων στην χώρα μας είναι πιο δύσκολη σε σχέση με των προσωπικών δανείων. Οι βασικές διαφορές είναι ότι απαιτούνται δικαιολογητικά για τις αγορές που πραγματοποιήθηκαν και χορηγείται μόνο το 65% του συνολικού κόστους των αγορών.

1. Τι χρειαζόμαστε για να πάρουμε ένα Καταναλωτικό δάνειο

Τα βασικά δικαιολογητικά που θα πρέπει να προσκομίσουμε είναι:

- Τίτλοι κατοχής περιουσιακών στοιχείων εφόσον υπάρχουν (ακίνητα, αυτοκίνητο κλπ).
- Το τελευταίο εκκαθαριστικό σημείωμα της εφορίας.
- Απόδειξη φορολογικής ενημερότητας για ποσά άνω των 4500 ευρώ.
- Απόδειξη των 3 τελευταίων μισθοδοσιών για τους μισθωτούς ή 3 τελευταίες χρήσεις χρόνου για τους ελεύθερους επαγγελματίες.
- Φωτοτυπία της ταυτότητάς μας.
- Υπεύθυνη δήλωση που θα αναφέρει πως δεν έχουμε προσωπικό δάνειο σε άλλη τράπεζα.
- Τα δικαιολογητικά διαρκών καταναλωτικών αγαθών ή υπηρεσιών (όπως αγορά ηλεκτρικών συσκευών, επίπλων ή πληρωμή διδάκτρων).

Ο χρόνος χορήγησης των δανείων κυμαίνεται από 1 έως 3 ημέρες ανάλογα με την τράπεζα. Αν δεν έχουμε κάποιο τίτλο κυριότητας, τότε χωρίς εγγυητή μπορούμε να πάρουμε δάνειο 3000 ευρώ, ενώ για μεγαλύτερα ποσά χορήγησης καταναλωτικού δανείου απαιτείται η

υπογραφή ενός εγγυητή. Η ετήσια καταβολή προς την τράπεζα δεν ξεπερνά το 40% του ετήσιου εισοδήματος του δανειολήπτη, επίσης το επάγγελμα του δανειολήπτη παίζει σημαντικό ρόλο στην κατηγορία αυτών των δανείων.

Εξίσου, σημαντικό είναι ότι σε περίπτωση που ο δανειολήπτης έχει πάρει καταναλωτικό δάνειο από μια τράπεζα δεν δικαιούται νέο δάνειο ούτε από την ίδια τράπεζα ούτε από κάποια άλλη.

Τέλος, θα πρέπει να ζητήσουμε από την τράπεζα να μας πει ποια είναι η ετήσια πραγματική επιβάρυνση διότι διαφέρει από το επιτόκιο. Στην ετήσια πραγματική επιβάρυνση υπολογίζεται η εισφορά 0,12% αλλά και τα έξοδα του δανείου.

2. Τι γίνεται στην περίπτωση που καθυστερήσουμε τη δόση μας ή θελήσουμε να ξεπληρώσουμε πρόωρα το δάνειο

Σε περίπτωση που καθυστερήσουμε τη δόση μας, οι τράπεζες δίνουν περιθώριο 1^{ος} μήνα για την αποπληρωμή της δόσης. Μετά τον 2^ο μήνα μας το υπενθυμίζουν τηλεφωνικός. Αν περάσουν τρεις μήνες και δεν έχουμε πληρώσει τις δόσεις μας, θα δεχθούμε μια τελευταία προειδοποίηση, αν και πάλι δεν τις πληρώσουμε η τράπεζα θα αναθέσει σε ειδική εταιρία την είσπραξη του χρέους. Η εταιρία μπορεί να ακολουθήσει ακόμα και την δικαστική οδό και να προβεί σε κατάσχεση. Οι καθυστερημένες δόσεις εντός του εξαμήνου δεν επιβαρύνονται με τόκους υπερημερίας επειδή οι τόκοι στις τράπεζες υπολογίζονται κάθε εξάμηνο.

Σε περίπτωση που θελήσουμε να ξεπληρώσουμε πρόωρα το καταναλωτικό δάνειο στις περισσότερες τράπεζες η αποπληρωμή των τόκων γίνεται κυρίως την πρώτη περίοδο του δανείου και το υπόλοιπο διάστημα πληρώνουμε το κεφάλαιο και ένα μικρό ποσοστό επί των τόκων. Για την πρόωρη αποπληρωμή η τράπεζα μας επιβαρύνει με τους τόκους των 2 επόμενων μηνών. Αυτό συμβαίνει γιατί δεν προλαβαίνει να τους αφαιρέσει από το πρόγραμμα αποπληρωμής.

Μπορούμε να αποφύγουμε την επιβάρυνση της πρόωρης αποπληρωμής εφόσον, ενημερώσουμε την τράπεζα μας 30 ημέρες πιο πριν ώστε να προλάβει να μην περάσει τους επόμενους τόκους. Επίσης, στις περισσότερες τράπεζες η πρόωρη αποπληρωμή του δανείου με κυμαινόμενο επιτόκιο δεν επιβαρύνεται.

3. Ποιο είναι το όριο που έχουμε με τη λήψη του καταναλωτικού δανείου

Με τη λήψη του καταναλωτικού δανείου μπορούμε να κάνουμε οποιαδήποτε αγορά αγαθών. Οι τράπεζες καλύπτουν με το δάνειο μόνο το 65% της αξίας των αγορών και μέχρι του ποσού των 25000 ευρώ.

Ένας καταναλωτής μπορεί να δανειστεί από μια τράπεζα μέχρι 25000 ευρώ μέσω καταναλωτικών αλλά και προσωπικών δανείων. Αν κάποιος, έχει προσωπικό δάνειο 3000 ευρώ δικαιούται να πάρει καταναλωτικό δάνειο μέχρι 22000 ευρώ, ώστε αν αθροίσουν τα ποσά αυτά (χρέη) να μην ξεπερνούν μαζί τα 25000 ευρώ.

Μερικές τράπεζες λαμβάνουν υπόψη και τα χρέη που μπορεί να έχει κάποιος σε πιστωτικές κάρτες και τα αφαιρούν από το ποσό του δανείου που θα χορηγήσουν. Δηλαδή, αν έχουμε υπόλοιπο πιστωτικής κάρτας 1500 ευρώ μπορεί η τράπεζα να μας χορηγήσει 23500 ευρώ. Τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα ανά πάσα στιγμή μπορούν να ελέγξουν μέσω του Τειρεσία αν διαθέτουμε πιστωτική και αν οι οφειλές μας είναι ενήμερες.

B4. Ανοιχτά Δάνεια

Πρόκειται για μια άλλη κατηγορία προσωπικών δανείων που ο χαρακτήρας τους ακροβατεί ανάμεσα στον χαρακτήρα των προσωπικών, καταναλωτικών δανείων και στον χαρακτήρα των πιστωτικών καρτών. Δίνουν τη δυνατότητα στον δανειολήπτη να πληρώνει δόση μόνο για το ποσό του δανείου που έχει εκταμιεύσει και όχι για το σύνολο της αρχικής πίστωσης.

Εγκρίνεται δηλαδή, από μια τράπεζα δάνειο με συγκεκριμένο ύψος, όμως ο δανειολήπτης εξοφλεί κάθε μήνα όσα χρήματα θέλει με ένα πλαφόν δόσης που κυμαίνεται από 25ευρώ μέχρι και 88ευρώ με βάση υπολογισμό όχι του αρχικού ποσού δανείου αλλά πόσα χρήματα έχει εκταμιεύσει μέχρι εκείνη τη στιγμή.

Μπορεί να χαρακτηριστεί και ως δάνειο για ώρα ανάγκης. Τα ανοιχτά δάνεια καλύπτουν προσωπικές ανάγκες, έχουν όριο πίστωσης μέχρι 3000 ευρώ και αφορούν αγορές αγαθών, χωρίς ο δανειζόμενος να χρειάζεται να προσκομίσει τιμολόγια αγορών στην τράπεζα. Ο κάτοχος του δανείου αφού έχει εξοφλήσει κάποιο ποσό που ήδη έχει δανειστεί, μπορεί να το ξαναδανειστεί.

Αυτή είναι και η βασική διαφορά των ανοιχτών δανείων από τα προσωπικά δάνεια, στα οποία η επιβάρυνση από τους τόκους, αφορά όλο το αρχικό κεφάλαιο δανεισμού και το ποσό που εξοφλείται δεν είναι διαθέσιμο για επαναδανεισμό.

1. Τα δικαιολογητικά που χρειαζόμαστε για τη χορήγηση του ανοιχτού δανείου και πώς ορίζεται η δόση του

Για να μας χορηγηθεί ανοιχτό δάνειο από κάποια τράπεζα θα πρέπει να προσκομίσουμε:

- Φωτοτυπία αστυνομικής ταυτότητας.
- Φωτοτυπία εκκαθαριστικού.
- Υπεύθυνη δήλωση που να πιστοποιεί ότι δεν υφίσταται υπόλοιπο οφειλής από άλλο προσωπικό δάνειο σε άλλο χρηματοπιστωτικό ίδρυμα.

Η δόση του ανοιχτού δανείου ορίζεται από τον δανειολήπτη και μπορεί να είναι όσο μικρή ή μεγάλη θέλει ο δανειολήπτης. Οι τράπεζες ορίζουν ένα μίνιμουμ δόσης. Η χαμηλότερη δόση δεν είναι πάντα και η καλύτερη αφού αν κανείς πληρώνει κάθε φορά μόνο αυτή θα καταλήξει συνέχεια να χρωστάει και το υπόλοιπο του να ανατοκίζεται.

Τα ανοιχτά δάνεια λόγω των υψηλότερων επιτοκίων δεν είναι και η πλέον συμφέρουσα λύση για όποιον έχει σκοπό να εκταμιεύσει όλα τα χρήματα του προσωπικού δανείου.

2. Πώς χρησιμοποιείται ένα ανοιχτό δάνειο

Τα ανοιχτά δάνεια θα πρέπει να χρησιμοποιούνται για βραχυχρόνιο δανεισμό. Αν ξεπληρώνουμε μέσα σε 2 με 3 μήνες το πολύ το ποσό που έχουμε δανειστεί, τότε το συγκεκριμένο προϊόν μπορεί να μας διευκολύνει σημαντικά εξυπηρετώντας άμεσες και μικρές ανάγκες μας. Τα ανοιχτά δάνεια ενδείκνυνται για μικρές εκταμιεύσεις αφού μικρότερος θα είναι ο τόκος και η περίοδος που θα χρειαστεί να επιστρέψουμε τα λεφτά.

Αν παρ' όλα αυτά εκταμιεύσουμε και τις 3000 ευρώ του δανείου, τότε προκειμένου η επιβάρυνσή μας από τους τόκους να μην είναι πολύ υψηλή και η διάρκεια αποπληρωμής σε λογικά πλαίσια, τα χρήματα που θα πρέπει να υπολογίζουμε κάθε μήνα για να καταθέτουμε στον λογαριασμό του δανείου θα πρέπει να κυμαίνεται ανάμεσα στα 120 ευρώ και τα 150 ευρώ. Θα πρέπει να προσέξουμε να μην προχωράμε σε επόμενη εκταμίευση χρημάτων από ανοιχτό δάνειο μέχρι να ξεχρεώσουμε εντελώς την προηγούμενη οφειλή μας.

B5. Επιχειρηματικά Δάνεια

Στον τραπεζικό δανεισμό καταφεύγουν οι επιχειρήσεις προκειμένου να αντλήσουν κεφάλαια, τόσο για τις τρέχουσες ανάγκες τους όσο και την επέκταση των δραστηριοτήτων

τους ή την απόκτηση επαγγελματικής στέγης και σύγχρονου εξοπλισμού. Οι χορηγήσεις προς τις επιχειρήσεις έχουν τρεις βασικές μορφές.

- Είναι τα δάνεια κίνησης, δηλαδή δάνεια που χρησιμοποιούν οι επιχειρήσεις για να καλύψουν οποιεσδήποτε ανάγκες τους.
- Τα δάνεια πάγιων εγκαταστάσεων για αγορά εξοπλισμού.
- Τα δάνεια επαγγελματικής στέγης.

1. Δάνεια Κεφαλαίου κίνησης και τα δικαιολογητικά τους

Πρόκειται για βραχυπρόθεσμες μορφές δανεισμού με μέση διάρκεια το εξάμηνο. Το δάνειο μπορεί να καλύψει έως το 100% των αναγκών της επιχείρησης. Το ποσοστό κάλυψης εξαρτάται από το μέγεθος, την αποδοτικότητα και τις προοπτικές της επιχείρησης. Με βάση το επιτόκιο κάθε τράπεζας υπάρχει μια προσαύξηση μέχρι 4% ανάλογα με τις ιδιαιτερότητες του πελάτη και με βάση υποκειμενικά και αντικειμενικά κριτήρια, όπως η φερεγγυότητά του, τα οικονομικά στοιχεία και η εξέλιξη της επιχείρησης αλλά ακόμα και οι προοπτικές της.

Τα κεφάλαια κίνησης χορηγούνται προκειμένου να ενισχυθεί η ρευστότητα μιας επιχείρησης, να πραγματοποιηθούν εισαγωγές ή εξαγωγές να αντιμετωπιστούν άμεσες ανάγκες. Αν, μια επιχείρηση βρίσκεται στο στάδιο έναρξης της δραστηριότητάς της, στα κεφάλαια κίνησης μπορεί να επεκταθεί η διάρκεια αποπληρωμής τους και από μερικούς μήνες μέχρι και μερικά χρόνια, εφόσον οι προοπτικές της επιχείρησης το δικαιολογούν.

Στα Ανοιχτά δάνεια οι τράπεζες δίνουν ένα πιστωτικό στον πελάτη τους, μέχρι το οποίο μπορεί να δανείζεται. Ο δανειολήπτης μπορεί αν θέλει να εξοφλήσει μέρος ή το σύνολο της οφειλής του, ενώ μπορεί να επαναδανίζεται όταν έχει ανάγκη έως το όριο που του έχει χορηγηθεί.

Δεν χρειάζεται δηλαδή να επιστρέφει σε συγκεκριμένο διάστημα το κεφάλαιο που χρησιμοποίησε.

Τα δάνεια αυτά είναι ανακυκλούμενα, συνήθως κάθε 12 μήνες ή αορίστου διάρκειας και η καταβολή των τόκων μπορεί να είναι μηνιαία, κάθε τρεις ή έξι μήνες. Μερικά από αυτά τα προϊόντα παρέχουν στον πελάτη διευκολύνσεις όσον αφορά την αποπληρωμή τους, καθώς του δίνουν τη δυνατότητα να πληρώνει μόνο τους τόκους και όχι το κεφάλαιο ή του παρέχουν περίοδο χάριτος.

Επίσης, προσφέρονται και ειδικά δάνεια όπως:

- **Δάνεια για εποχικές επιχειρήσεις.**

Υπάρχουν μέχρι και προγράμματα που είναι προσαρμοσμένα στις ανάγκες εποχικών επιχειρήσεων, όπως μικρές τουριστικές και ξενοδοχειακές μονάδες, καταστήματα εστίασης σε τουριστικές περιοχές, κ.λ.π.

- **Δάνεια τακτικής λήξης.**

Μια δεύτερη κατηγορία είναι τα προϊόντα τακτικής λήξης, όπως λέγονται, δηλαδή δάνεια συγκεκριμένης διάρκειας, στα οποία ο επιχειρηματίας πληρώνει τις δόσεις του σε συγκεκριμένες προθεσμίες. Τα δάνεια αυτά προσφέρονται για ελεύθερους επαγγελματίες οι οποίοι δεν έχουν συγκεκριμένη ροή εσόδων και επιθυμούν να γνωρίζουν τις δόσεις που θα πληρώνουν, ώστε να κάνουν καλύτερο προγραμματισμό.

- **Δάνεια προείσπραξης.**

Επίσης, όλες σχεδόν οι τράπεζες παρέχουν ειδικά προγράμματα προείσπραξης των εσόδων από μελλοντικές πωλήσεις που θα κάνει η επιχείρηση μέσω πιστωτικών καρτών. Δηλαδή, ο επιχειρηματίας μπορεί να εισπράξει τα έσοδα από τις ετήσιες πωλήσεις που θα έχει από πιστωτικές κάρτες και η αποπληρωμή να γίνει αυτόματα μέσα από τις μελλοντικές εισπράξεις.

- **Δάνεια για άτοκες δόσεις.**

Ανάλογα είναι και τα προγράμματα προεξόφλησης εσόδων από πωλήσεις με άτοκες δόσεις. Η διαφορά είναι ότι για την τράπεζα έχει μεγαλύτερο ρίσκο να χρηματοδοτήσει τα έσοδα από πωλήσεις μέσω πιστωτικών καρτών που θα γίνουν στο μέλλον και μικρότεροι στις εισπράξεις μέσω άτοκων δόσεων, οι οποίες έχουν ήδη βεβαιωθεί. Στα πλαίσια του οξυμένου ανταγωνισμού, πολλές τράπεζες χορηγούν δάνεια χωρίς να ζητούν εξασφαλίσεις. Πολλές τράπεζες αλλάζοντας στρατηγική έχουν αρχίσει πλέον να εξετάζουν τα αιτήματα της κάθε επιχείρησης με βάση της ανάγκες της, σε μια προσπάθεια να απλοποιήσουν τις διαδικασίες.

- **Δάνεια χαμηλού επιτοκίου.**

Στη νέα αντίληψη εντάσσονται και τα προγράμματα χαμηλού επιτοκίου που προσφέρουν στον πελάτη για τους πρώτους μήνες του δανείου, όπως για παράδειγμα με σταθερό επιτόκιο 4,9% για τα πρώτα εξάμηνο, το οποίο μετά μετατρέπεται σε 7,5% κυμαινόμενο για όλη την υπόλοιπη διάρκεια του δανείου. Βέβαια, τραπεζικά στελέχη επισημαίνουν ότι κανείς δεν θα πρέπει να ξεγελιέται από το επιτόκιο και πως το σωστό είναι να ψάχνει να βρει το προϊόν που ταιριάζει στην δική του περίπτωση.

Όσον αφορά τα ποσοστά χρηματοδότησης, αυτό που θα πρέπει να γνωρίζει κανείς είναι ότι σε γενικές γραμμές υπάρχουν τράπεζες που χρηματοδοτούν για κεφάλαιο κίνησης ποσοστό έως και 100% του τζίρου. Στην κατηγορία των κεφαλαίων κίνησης τα βασικά επιτόκια κυμαίνονται από 6% έως 8% και αυξομειώνονται ανάλογα με τις παρεχόμενες εξασφαλίσεις και τα οικονομικά στοιχεία του πελάτη. Στην αγορά πάντως, μπορεί να βρει κανείς και περιθώρια που φτάνουν έως και το 5%.

Τα δύο βασικά έντυπα που θα πρέπει να συμπληρώσουμε είναι η αίτηση του δανείου και η δήλωση οφειλών.

Από κει και πέρα ανάλογα με την κατηγορία της επιχείρησής μας, θα πρέπει να προσκομίσουμε στην τράπεζα τα ακόλουθα δικαιολογητικά:

Ελεύθερους επαγγελματίες και ατομικές επιχειρήσεις.

- Εκκαθαριστικό σημείωμα της εφορίας των 3 τελευταίων ετών.
- Περιοδικές δηλώσεις ΦΠΑ τρέχοντος έτους (μόνο για ατομικές επιχειρήσεις).
- Δήλωση έναρξης ασκήσεως επιτηδεύματος.
- Φωτοτυπία ταυτότητας.

Αν τηρούμε βιβλία Β' κατηγορίας (ΟΕ / ΕΕ).

- Αναλυτικά στοιχεία φορολογίας εισοδήματος 3 τελευταίων ετών (Ε3).
- Περιοδικές δηλώσεις ΦΠΑ τρέχοντος έτους.
- Νομιμοποιητικά έγγραφα εταιρείας.
- Φωτοτυπία ταυτότητας νομίμων εκπροσώπων.

Αν τηρούμε βιβλία Γ' κατηγορίας (ΕΠΕ / ΑΕ).

- Ισολογισμοί 3 τελευταίων ετών.
- Πρόσφατο ισοζύγιο και το αντίστοιχο του προηγούμενου έτους.
- Νομιμοποιητικά έγγραφα της εταιρείας.
- Φωτοτυπία ταυτότητας νομίμων εκπροσώπων εταιρείας.

2. Δάνεια πάγιων εγκαταστάσεων και εξοπλισμού και τα αντίστοιχα δικαιολογητικά τους

Πρόκειται για μακροπρόθεσμα δάνεια που η διάρκειά τους μπορεί να φτάσει και τα 30 χρόνια, αν και μια συνηθισμένη περίοδος αποπληρωμής τους είναι τα 10 χρόνια.

Χορηγούνται με σκοπό την εκτέλεση της επιχείρησης ή κάλυψης άλλων αναγκών όπως η δημιουργία ή επέκταση των κτιριακών εγκαταστάσεων, η απόκτηση καινούργιου ή μεταχειρισμένου εξοπλισμού, η αγορά επαγγελματικού αυτοκινήτου κ.ά.

Το ύψος του δανείου κυμαίνεται από 50% έως 80% της επένδυσης και σε ειδικές περιπτώσεις φθάνει και το 100% του προϋπολογισμού. Το ποσοστό κάλυψης εξαρτάται από την κατηγορία και το μέγεθος την αποδοτικότητα και τις προοπτικές της επιχείρησης.

Το βασικό πλαίσιο των δανείων αυτών είναι:

- **Η διάρκεια**, του μπορεί να ξεκινάει από τους 18 μήνες και να φτάνει και τα 15 χρόνια, ανάλογα με την τράπεζα και το είδος του προγράμματος.

Τα βασικά επιτόκια κυμαίνονται συνήθως από 5,90% έως και 7,50% τα οποία αυξομειώνονται με ένα περιθώριο έως και 5%, ανάλογα με τον πελάτη και τις εξασφαλίσεις που παρέχει.

Προσφέρονται επίσης και δάνεια με σταθερά επιτόκια για όλη τη διάρκεια, που μπορεί να φτάσουν έως και το 9,50% χωρίς περιθώρια προσαύξησης.

- **Η εκταμίευση**, μπορεί να γίνεται είτε εφάπαξ είτε σταδιακά, ανάλογα με την εξέλιξη των αγορών και την προσκόμιση των σχετικών τιμολογίων του αγορασθέντος κάθε φορά εξοπλισμού.

Τα έξοδα ποικίλουν από τράπεζα σε τράπεζα αλλά κατά κανόνα δεν ξεπερνούν το 1%. Ο ανταγωνισμός των τραπεζών και σε αυτόν των τομέα της επιχειρηματικής πίστης είναι ιδιαίτερα οξύμενος. Πολλές τράπεζες δεν ζητούν εξασφαλίσεις, προκειμένου να κάνουν πιο εύκολη την πρόσβαση των μικρομεσαίων στον τραπεζικό δανεισμό. Βέβαια, σ' αυτές τις περιπτώσεις το ποσοστό χρηματοδότησης συνήθως δεν ξεπερνάει το 70% - 80% της αξίας της αγοράς του εξοπλισμού.

Άλλες πάλι τράπεζες χορηγούν δάνεια επαγγελματικού εξοπλισμού, τα οποία λειτουργούν ταυτόχρονα και σαν ανοιχτά δάνεια για κεφάλαια κίνησης.

- **Η περίοδος χάριτος**, που μπορεί να φτάσει έως και τους 24 μήνες με καταβολή μόνο τόκων ή χωρίς την υποχρέωση καταβολής τόκων, οι οποίοι κεφαλαιοποιούνται. Τα προγράμματα αυτά απευθύνονται κυρίως σε νέου επαγγελματίες.

Τα δικαιολογητικά για τη λήψη δανείου πάγιων εγκαταστάσεων και εξοπλισμού είναι τα ίδια κατά κατηγορία επαγγελματικών με τα δικαιολογητικά για το κεφάλαιο κίνησης. Επιπλέον, όμως απαιτούνται:

- Προτιμολόγιο ή προσφορά αγοράς εξοπλισμού αυτοκινήτου (για την έγκριση του δανείου).
- Ανεξόφλητο τιμολόγιο (για την εκταμίευση του δανείου).
- Εξοφλητική απόδειξη τιμολογίου (εντός 5 ημερών από την εκταμίευση του δανείου).

Νέοι επαγγελματίες.

Επίσης, για νέους επαγγελματίες πρέπει να προσκομίζεται η δήλωση έναρξης εργασιών.

Για την εκταμίευση του δανείου χρειάζονται:

- **Έκδοση δίγραμμης τραπεζικής επιταγής σε διαταγή του πωλητή.** Εφόσον υπάρχει συμμετοχή του δανειολήπτη στην τελική επένδυση, το ποσό της επιταγής θα είναι το άθροισμα του ποσού συμμετοχής και του ποσού του δανείου.

- Επίσης, απαιτούνται η προσκόμιση πρωτότυπων τιμολογίων των ειδών εξοπλισμού ή του μεταφορικού μέσου που χρηματοδοτήθηκε, εξοφλημένων τοις μετρητοίς, τα οποία θα υπογράφονται από τους αρμόδιους του καταστήματος και τα αντίγραφα τους θα φυλάσσονται στον φάκελο του πιστούχου.

3. Δάνεια επαγγελματικής στέγης και τα δικαιολογητικά του

Η ιδιόκτητη επαγγελματική στέγη είναι σημαντική για μια επιχείρηση προκειμένου να μπορεί να σχεδιάσει ασφαλέστερα τον οικονομικό της ορίζοντα και την επέκτασή της.

Οι ενδιαφερόμενοι θα πρέπει να γνωρίζουν ότι σε γενικές γραμμές τα δάνεια επαγγελματική στέγης μοιάζουν με τα στεγαστικά δάνεια για την απόκτηση κατοικίας.

Συγκεκριμένα:

- **Η διάρκεια τους** κυμαίνεται από 3 έως 30 χρόνια, ανάλογα με την τράπεζα και τον σκοπό του δανείου (απόκτηση, ανέγερση ή ανακαίνιση) και ο πελάτης έχει τη δυνατότητα να επιλέξει τη συχνότητα καταβολής των δόσεων (μήνας, τρίμηνο, εξάμηνο).
- **Το ποσοστό χρηματοδότησης**, μπορεί να φτάσει έως και το 100% της αξίας του ακινήτου ή των εργασιών ανέγερσης και ανακαίνισης και εξαρτάται από μια σειρά παραγόντων, όπως η σκοπιμότητα της επένδυσης, η ίδια η συμμετοχή των φορέων της επιχείρησης και η φερεγγυότητά τους.
- **Το βασικό επιτόκιο**, στα δάνεια επαγγελματικής στέγης κυμαίνεται από 5,50% έως 9,50% ανάλογα με την τράπεζα και μπορεί να αυξομειώνεται με ένα περιθώριο ανάλογα με τις παρεχόμενες εξασφαλίσεις και τα οικονομικά στοιχεία του πελάτη. Ας σημειωθεί ότι το τελικό επιτόκιο προσαυξάνεται από την εισφορά του Ν.128/75 κατά 0,6% και όχι κατά 0,12% που ισχύει στα υπόλοιπα δάνεια στεγαστικής πίστης.

Έτσι, οι τράπεζες προσφέρουν μια σειρά έκτρα παροχών όπως, δωρεάν ασφάλεια ζωής στον πιστούχο καθ' όλη τη διάρκεια του δανείου μέχρι προνομιακά επιτόκια για την απόκτηση μηχανολογικού εξοπλισμού.

- **Προνομιακά επιτόκια.**

Ταυτόχρονα, υπάρχουν δάνεια που προσφέρουν πακέτα τραπεζών με αρκετά προνομιακά επιτόκια, όπως, μηδενικό επιτόκιο για το πρώτο εξάμηνο, σταθερό 3,6% για το δεύτερο και 5,50% κυμαινόμενο για όλη την υπόλοιπη διάρκεια. Επίσης, πολλά πιστωτικά ιδρύματα δεν επιβαρύνουν τα επιτόκιά τους με περιθώριο προσαύξησης, εφόσον έχει προσημειωθεί κάποιο ακίνητο.

Παρέχουν μεγάλη περίοδο χάριτος έως και 2 χρόνια, γεγονός που συμφέρει τον νέο επαγγελματία, ο οποίος ξεκινά το επάγγελμά του και θέλει να πληρώσει μικρότερες δόσεις, προκειμένου να αντεπεξέλθει στις υποχρεώσεις των πρώτων μηνών.

Οι υποψήφιοι δανειολήπτες θα πρέπει βέβαια να γνωρίζουν ότι οι τόκοι που δεν καταβάλλονται μετατρέπονται μετά σε κεφάλαιο, οπότε οι δόσεις μετά το πέρας της περιόδου χάριτος αυξάνονται.

Ο τρόπος εκταμίευσης μπορεί να γίνει εφάπαξ, όταν πρόκειται για την αγορά ακινήτου ή σταδιακά και με την πρόοδο των εργασιών όταν πρόκειται για ανακαίνιση – κατασκευή. Για παράδειγμα, για μεγάλες δαπάνες που διαρκούν πάνω από 6 μήνες οι περισσότερες τράπεζες ακολουθούν τη μέθοδο της σταδιακής εκταμίευσης.

Τα έξοδα με τα οποία επιβαρύνουν οι τράπεζες τα προϊόντα αυτά δεν ξεπερνούν συνήθως το 1%.

Όσον αφορά τις προϋποθέσεις χορήγησης δανείων επαγγελματικής στέγης, είναι περίπου οι ίδιες που ισχύουν και για τα στεγαστικά δάνεια.

Η ηλικία του δανειολήπτη δεν θα πρέπει να ξεπερνάει τα 60 – 70 χρόνια στη λήξη του δανείου και φυσικά, θα πρέπει να πληροί κάποια βασικά κριτήρια πιστοληπτικής ικανότητας.

Πέρα από τα βασικά δικαιολογητικά κατά κατηγορία χορήγησης δανείων σε επαγγελματίες για τη χρηματοδότηση επαγγελματικής στέγης θα απαιτηθούν από την τράπεζα ακόμα:

- Φωτοτυπία επικυρωμένου τίτλου ιδιοκτησίας ακινήτου.
- Φωτοτυπία οικοδομικής άδειας.
- Διάγραμμα κάλυψης ή τοπογραφικό.
- Σχέδιο κάτοψης (οικοδομική άδεια και σχέδιο κάτοψης δεν ζητούνται για οικόπεδα).

4. Ειδικά προϊόντα για κάθε ελεύθερο επαγγελματία.

Τέτοια προϊόντα έχουν κυκλοφορήσει στην αγορά για κατασκευαστές κτιρίων, γιατρούς, οπτικούς, φαρμακοποιούς, αρτοποιούς και οδηγούς ταξί.

Έτσι, ένας γιατρός που θέλει ευελιξία στις επιχειρηματικές του κινήσεις, μπορεί να καλύψει τις έκτακτες ανάγκες του μέσω ενός ανοιχτού κεφαλαίου κίνησης, συνεχούς ανανέωσης ή μέσω ενός δανείου συγκεκριμένης διάρκειας έως 3 ετών.

Για ένα φαρμακοποιό που θέλει να φύγει από το ενοίκιο και να αποκτήσει δική του επαγγελματική στέγη, υπάρχει προϊόν που χρηματοδοτεί αγορά στέγης από 15000 έως και 300000 ευρώ.

Και αν ένας αρτοποιός θέλει να ανανεώσει τον εξοπλισμό του μπορεί να βρει δάνειο που χρηματοδοτεί και το 70% της αξίας των τιμολογίων αγοράς.

Αν πάλι ένας οδηγός ταξί θέλει να βρει δάνεια που χρηματοδοτούν έως και το 100% της αξίας αγοράς, ενώ υπάρχουν και προγράμματα για την αγορά μεταχειρισμένων οχημάτων.

5. Σταθερό ή Κυμαινόμενο επιτόκιο

Τα δάνεια επαγγελματικής στέγης, συμφέρουν ιδιαίτερα με το κυμαινόμενο επιτόκιο λόγω της προσδοκίας για περαιτέρω αποκλιμάκωση. Η διαφορά τους σε σχέση με τα δάνεια σταθερού επιτοκίου είναι ότι αν θέλουμε να εξασφαλίσουμε τη σιγουριά της σταθερής δόσης θα πρέπει να προτιμήσουμε δάνειο με σταθερό επιτόκιο για τα πρώτα χρόνια.

6. Τι τζίρο πρέπει να κάνουν οι επιχειρήσεις για να αποσβέσουν την επένδυση

Πριν αποφασίσουμε να προχωρήσουμε σε μια επένδυση μηχανολογικού εξοπλισμού ή επέκτασης της επιχείρησης, είναι σημαντικό να κάνουμε μια οικονομοτεχνική μελέτη, ώστε να δούμε αν πραγματικά μας συμφέρει η επένδυση.

Το πρώτο πράγμα που πρέπει να υπολογίσουμε με βάση τα στοιχεία της επιχείρησης είναι τα επιπρόσθετα κέρδη που θα έχουμε από τη συγκεκριμένη επένδυση. Είναι φυσιολογικό τους πρώτους μήνες που θα αρχίσουμε να αποπληρώνουμε το δάνειο για τον εξοπλισμό που αγοράσαμε, τα κέρδη από την επένδυση να μην καλύπτουν τα μηνιαία έξοδα.

Τέλος, το κόστος ενοικίασης στέγης για επιχειρήσεις είναι πολύ υψηλό, ιδιαίτερα αν πρόκειται για εμπορικά καταστήματα. Τα χρήματα που θα χρειαστεί να δώσει ένας επιχειρηματίας για τον αέρα της ενοικίασης, που ανέρχεται σε μερικά εκατομμύρια δραχμές, μπορεί να δώσει ως προκαταβολή για να αγοράσει τον δικό του χώρο και να συμπληρώσει το υπόλοιπο ποσό με κάποιο στεγαστικό δάνειο.

7. Πότε συμφέρει η απόκτηση επαγγελματικής στέγης.

Πλεονεκτήματα και Μειονεκτήματα.

Τραπεζικός δανεισμός.

- **Φορολογική ωφέλεια:** Στο δάνειο εκπίπτουν οι τόκοι από το φορολογητέο εισόδημα.

- **Αποσβέσεις:** Στον τραπεζικό δανεισμό η διάρκεια των αποσβέσεων της αξίας του ακινήτου – κτιρίου είναι 12 – 15 χρόνια.
- **Ιδιοκτησιακό καθεστώς:** Με το δάνειο το ακίνητο περιέχεται στην ιδιοκτησία του πελάτη.
- **Διάρκεια αποπληρωμής:** Η διάρκεια αποπληρωμής ενός δανείου επαγγελματικής στέγης φτάνει έως και τα 25 χρόνια για ειδικές κατηγορίες επαγγελματιών έως και τα 30 χρόνια.
- **Επιβάρυνση του ισολογισμού:** Οι δανειακές υποχρεώσεις επιβαρύνουν τον ισολογισμό μιας επιχείρησης.
- **Τι χρηματοδοτεί:** Το δάνειο χρηματοδοτεί την αγορά, την κατασκευή, την επισκευή και την ανακαίνιση ενός ακινήτου.
- **Προσημείωση:** Οι τράπεζες ζητούν κάποιο ακίνητο για προσημείωση.

Leasing

- **Φορολογική ωφέλεια:** Στο Leasing, εκπίπτει 100% από το εισόδημα του μισθωτή το μέρος του μισθώματος τόκοι και κεφάλαιο που αφορά το κτίριο.
- **Αποσβέσεις:** Στο Leasing η απόσβεση του κτιρίου μπορεί να γίνει σε 10 χρόνια, εφόσον και η σύμβαση του leasing έχει την ίδια διάρκεια.
- **Ιδιοκτησιακό καθεστώς:** Με το Leasing ο πελάτης γίνεται κύριος του τίτλου ιδιοκτησίας μόνο με τη λήξη της σύμβασης.
- **Διάρκεια αποπληρωμής:** Η διάρκεια χρηματοδότησης στο leasing δεν ξεπερνάει συνήθως τα 15 χρόνια.
- **Επιβάρυνση ισολογισμού:** Με το leasing βελτιώνεται η εικόνα του ισολογισμού της επιχείρησης, αφού η μίσθωση δεν εμφανίζεται στο παθητικό. Η χρηματοδοτική μίσθωση βελτιώνει τη σχέση ξένων προς ίδια κεφάλαια στον ισολογισμό.
- **Τι χρηματοδοτεί:** Το leasing χρηματοδοτεί μόνο την αγορά και σε εξαιρετικές περιπτώσεις και την κατασκευή του ακινήτου.
- **Προσημείωση:** Στο leasing δεν υφίσταται κάτι τέτοιο.

B6. Φοιτητικά Δάνεια

Όλο και περισσότερες τράπεζες δημιουργούν ολοκληρωμένα προγράμματα με φοιτητικά προνόμια σε όλο το εύρος των προϊόντων τους που αφορούν αυτή την κατηγορία πελατών. Περιλαμβάνονται δάνεια καταναλωτικά, προσωπικά, πιστωτικές κάρτες για πληρωμή

διδάκτρων και λογαριασμοί καταθέσεων όλα με όρους ευνοϊκούς για τους φοιτητές ιδιωτικών και δημοσίων σχολών.

Τα φοιτητικά προϊόντα έχουν το χαμηλότερο κόστος από τα υπόλοιπα και άλλες παροχές, όπως περίοδος χάριτος για την έναρξη της αποπληρωμής τους ή δωρεάν συνδρομή για πιστωτικές κάρτες.

B7. Εορτοδάνεια

Τα εορτοδάνεια καθιερώθηκαν πριν από μερικά χρόνια και προσφέρονται με επιτόκιο χαμηλότερο από αυτό των προσωπικών δανείων. Συνήθως, συνοδεύονται με δώρα όπως είναι η περίοδος χάριτος, η χορήγηση πιστωτικών καρτών χωρίς συνδρομή, οι κληρώσεις για ταξίδια κλπ.

Για τη χορήγησή τους δεν απαιτούνται δικαιολογητικά αγορών, το ύψος τους κυμαίνεται από τα 1500 ευρώ μέχρι τα 3000 ευρώ, ενώ οι τράπεζες χρεώνουν ως έξοδα φακέλου περίπου 90 ευρώ. Για δάνειο με επιτόκιο 9%, η μηνιαία δόση διαμορφώνεται στα 93ευρώ για εξόφληση σε 36 μήνες, στα 134 ευρώ στους 24 μήνες και στα 257 ευρώ για εξόφληση στους 12 μήνες.

B8. Δάνεια για αυτοκίνητο

Τα δάνεια για αυτοκίνητο ανήκουν στην κατηγορία των χορηγήσεων για αγορά καταναλωτικών ειδών. Το μέγιστο ύψος δανειοδότησης μπορεί να φτάσει μέχρι και το 65% της αξίας του αγαθού.

Τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα έχουν συνάψει συνεργασίες με αντιπροσώπους αυτοκινήτων και δημιουργήσαν ειδικά χρηματοδοτικά προγράμματα για τα μοντέλα τους, με το δάνειο να καλύπτει το 100% της αξίας του αυτοκινήτου, ώστε να μην χρειάζεται προκαταβολή. Μάλιστα, κάποιες εταιρείες αυτοκινήτων δίνουν ακόμα και άτοκα δάνεια. Αν μια τράπεζα δεν έχει ειδικό προϊόν χρηματοδότησης αυτοκινήτων μπορούμε να χρησιμοποιήσουμε το απλό καταναλωτικό δάνειο.

1. Να πάρουμε δάνειο από αντιπροσωπία ή τράπεζα

Αν επιλέξουμε να χρηματοδοτηθούμε από τράπεζα θα πρέπει να διαθέσουμε το 35% της αξίας του αυτοκινήτου για προκαταβολή ή αν το δεχθεί η εταιρεία να υπογράψουμε για το υπόλοιπο συναλλαγματικές με αρκετά υψηλό επιτόκιο.

Αν πάρουμε δάνειο από αντιπροσωπία που συνεργάζεται με τράπεζα είναι πιθανόν να το πληρώσουμε ακριβότερα από ότι αν το παίρναμε απευθείας από την τράπεζα. Τα δάνεια των εταιρειών αυτοκινήτων είναι πολύ ευέλικτα. Παρέχουν μεγάλες διευκολύνσεις όμως με σχετικά υψηλότερο κόστος.

2. Δάνειο με 0 προκαταβολή, άτοκα και με την πρώτη δόση μετά από ένα χρόνο

Πολύ συχνά, οι εταιρείες αυτοκινήτων στα διαφημιστικά τους μηνύματα αναφέρουν όλες τις δυνατότητες χρηματοδότησης που προσφέρουν για τα μοντέλα τους. Δεν ισχύουν όμως όλες μαζί ταυτόχρονα.

- **0 Προκαταβολή:** Αν θέλουμε να αποφύγουμε την προκαταβολή του αυτοκινήτου, θα πρέπει να γνωρίζουμε ότι θα αρχίσουμε να αποπληρώνουμε το αυτοκίνητο από τον επόμενο μήνα. Οι χρηματοδοτήσεις χωρίς προκαταβολή έχουν υψηλότερο επιτόκιο από τις υπόλοιπες. Όταν δεν υπάρχει προκαταβολή θα πρέπει να υπολογίσουμε πως θα χρειαστούν περίπου 1000 ευρώ για τα αρχικά έξοδα του αυτοκινήτου (πινακίδες, ασφάλειες, έξοδα δανείου κλπ.).
- **Άτοκα δάνεια:** Οι εταιρείες έχουν αρχίσει να προσφέρουν άτοκα δάνεια. Σε αυτή την περίπτωση θα πρέπει να δώσουμε το 50% της αξίας του αυτοκινήτου.
- **Περίοδος χάριτος:** Για την έναρξη της αποπληρωμής. Η περίοδος χάριτος μπορεί να φτάσει ακόμα τον ένα χρόνο. Κατά την διάρκεια που εμείς δεν αποπληρώνουμε το δάνειο οι τόκοι υπολογίζονται, ενώ εμείς τους πληρώνουμε όταν αρχίζουμε την εξόφληση του δανείου και έτσι η δόση διαμορφώνεται σε υψηλότερα επίπεδα.

Γενικά στοιχεία για τις Πιστωτικές κάρτες

1. Η πιστωτική κάρτα πολύτιμο εργαλείο για τον κάτοχό της

Η πιστωτική κάρτα αποτελεί πολύτιμο εργαλείο για τον κάτοχό της και προσφέρει πολλαπλές δυνατότητες και προνόμια. Κατ' αρχήν τον απαλλάσσει από την ανάγκη να φέρει μαζί του μεγάλες ποσότητες μετρητών, γεγονός που του εξασφαλίζει ασφάλεια για τα χρήματά του. Με την πιστωτική κάρτα μπορεί να πραγματοποιήσει σχεδόν όλες τις συναλλαγές του ακόμα και στο εξωτερικό. Το δεύτερο προνόμιο για όσους καταφεύγουν στη χρήση της πιστωτικής κάρτας είναι η κάλυψη καταναλωτικών αναγκών. Το τρίτο και σημαντικό που προσφέρουν οι πιστωτικές κάρτες στους κατόχους τους είναι μια σειρά προνομίων, όπως η πραγματοποίηση αγορών με το σύστημα τα των άτοκων δόσεων, η παροχή εκπτώσεων με τη χρήση της πιστωτικής κάρτας σε συγκεκριμένα καταστήματα και διάφορες ασφαλιστικές καλύψεις που μπορούν να αποδειχθούν εξαιρετικά χρήσιμες σε έκτακτα περιστατικά, όπως ατυχήματα και ασθένεια στο εξωτερικό.

Η πιστωτική κάρτα αποτελεί ένα πολύτιμο εργαλείο. Μπορεί όμως να εξελιχθεί και σε σημαντικό πρόβλημα για τον κάτοχό της. Είναι η ακριβότερη μορφή επιβάρυνσης του κατόχου της, αφού το σύνολο της πραγματικής ετήσιας επιβάρυνσης του κατόχου της, εφόσον δεν εξοφλεί κάθε μήνα το σύνολο των χρεώσεων του μπορεί να προσεγγίσει ακόμη και το 20%.

2. Η πιστωτική κάρτα ανάλογα με τον χρήστη και τη χρήση

Τρεις είναι οι βασικές κατηγορίες πλαστικού χρήματος. Η κλασική πιστωτική κάρτα (**Credit card**), η οποία λειτουργεί με μια ελάχιστη καταβολή κάθε μήνα, η χρεωστική (**Debit card**), η αγορά γίνεται με απευθείας χρέωση λογαριασμού και η (**Change card**), όπου το ποσό που δαπανήθηκε για την αγορά θα πρέπει να έχει καταβληθεί μέχρι μια συγκεκριμένη ημερομηνία.

Οι πιστωτικές κάρτες Credit cards χωρίζονται στις απλές, τις κλασσικές (**Classic**), τις ασημένιες (**Silver**), τις χρυσές (**Gold**), και τις πλατινένιες (**Platinum**). Κάθε μία από τις παραπάνω κατηγορίες εξασφαλίζει στον κάτοχό της μεγαλύτερα προνόμια, αλλά ανάλογα αυξάνεται και η ετήσια συνδρομή. Η ετήσια συνδρομή ανέρχεται για την απλή και την Classic γύρω στα 30 ευρώ, για την Gold στα 55-60 ευρώ, ενώ για την Platinum από 100 ευρώ και άνω.

Οι κάρτες χωρίζονται στις απλές που μπορούν να χρησιμοποιηθούν μόνο σε ηλεκτρονικό περιβάλλον δηλαδή σε επιχειρήσεις που διαθέτουν αυτόματα ηλεκτρονικά μηχανήματα χρέωσης POS και σε ATM τραπεζών και σε αυτές που έχουν ανάγλυφους χαρακτήρες, οι οποίες μπορούν να χρησιμοποιηθούν και σε μη ηλεκτρονικό περιβάλλον.

Οι απλές κάρτες ονομάζονται **Electron**, αν εκδίδονται σε συνεργασία με την Visa International ή Maestro αν εκδίδονται σε συνεργασία με την Mastercard.

Κριτήρια: Το πιστωτικό όριο που δίνεται μέσω μιας απλής κάρτας αρχίζει από 880 ευρώ περίπου. Υψηλότερο πιστωτικό όριο δίνεται σε πελάτες με καλή πιστοληπτική ικανότητα. Όλα τα είδη των καρτών μπορούν να χρησιμοποιηθούν και για την ανάληψη μετρητών με πίστωση του λογαριασμού της κάρτας. Με κάθε είδος κάρτας μπορεί να κερδίσει άτοκη περίοδο χάριτος μέχρι 55 ημέρες.

Για να γίνει αυτό θα πρέπει να αγοράσει κανείς ένα προϊόν χρεώνοντας την πιστωτική του κάρτα την ημέρα που του αποστέλλεται το μηνιαίο αντίγραφο λογαριασμού. Η εν λόγω χρέωση θα περαστεί από την τράπεζα στον λογαριασμό του επόμενου μηνός και ο πελάτης θα μπορέσει να εξοφλήσει το ποσό της χρέωσης 20 με 22 ημέρες μετά την αποστολή του λογαριασμού, ανάλογα με την τράπεζα. Έτσι, μπορεί να πραγματοποιήσει μια αγορά και να πληρώσει ύστερα από ενάμιση μήνα χωρίς καμία επιβάρυνση.

- **Co-branded cards:** Μια άλλη κατηγορία καρτών είναι οι λεγόμενες Co-branded τις οποίες εκδίδουν σε συνεργασία με τις τράπεζες μεγάλες επιχειρήσεις, αρχίζοντας από τα σούπερ-μάρκετ, τους εισαγωγείς αυτοκινήτων και τα ποδοσφαιρικά σωματεία.
- **Affinity cards:** Τις εκδίδουν επιχειρήσεις σε συνεργασία με τράπεζες για κοινωφελείς σκοπούς. Τέτοιες κάρτες έχουν εκδώσει η Εθνική τράπεζα από κοινού με την εταιρεία «Αγαπώ τα παιδιά», η Euro bank με την περιβαντική οργάνωση WWF. Τα τμήματα Marketing των τραπεζών προωθούν αυτές τις κάρτες κυρίως σε δανειολήπτες που έχουν κοινό τους χαρακτηριστικό ότι είναι μέλη ενός σωματείου ή ενός συλλόγου.
- **Εταιρικές κάρτες:** Μια τελευταία κατηγορία καρτών είναι οι εταιρικές κάρτες Business cards. Τις κάρτες αυτές εκδίδει μια εταιρεία σε συνεργασία πάντα με τράπεζα και τη διανέμει στα στελέχη της, ώστε να εξοφλούν δαπάνες που αφορούν συνήθως την εξυπηρέτηση πελατών, επαγγελματικά ταξίδια κλπ.
- **Χρεωστικές κάρτες (Debit card):** Οι χρεωστικές κάρτες δεν παρέχουν στον κάτοχό τους πίστωση για αγορές, μιας και το ποσό της συναλλαγής μεταφέρεται αυτόματα από το λογαριασμό του κατόχου στο λογαριασμό της εταιρείας με την οποία γίνεται η συναλλαγή. Το πλεονέκτημα του κατόχου της χρεωστικής κάρτας είναι ότι με τη χρήση της ελέγχει αποτελεσματικότερα το ύψος των αγορών του. Το όφελος των τραπεζών

από τις χρεωστικές κάρτες είναι ότι παρακρατούν από τον έμπορο ένα ποσοστό προμήθειας ως διαχειριστικό κόστος.

- **Κάρτα διευκολύνσεων (Charge card):** Οι κάρτες διευκολύνσεων παρέχουν στον κάτοχο τους πίστωση για αγορές ή αναλήψεις. Οι μηνιαίες συναλλαγές θα πρέπει να εξοφλούνται στο σύνολό τους, διαφορετικά ο κάτοχος επιβαρύνεται με τόκους ή ακόμα και με έξοδα. Οι κάρτες διευκολύνσεων συνοδεύονται από ετήσια συνδρομή.
- **Κάρτα μετρητών (Cash card):** Οι τράπεζες εκδίδουν κάρτες μετρητών στους πελάτες που διαθέτουν κάποιο λογαριασμό καταθέσεων. Με την κάρτα μετρητών ο κάτοχος έχει τη δυνατότητα να πραγματοποιήσει μέσω των ATMs ένα σημαντικό αριθμό συναλλαγών, όπως αναλήψεις, καταθέσεις, μεταφορά υπολοίπου, πληρωμή λογαριασμών κλπ, χωρίς να χρειάζεται να ξοδεύει χρόνο στα γκισέ των τραπεζών. Οι κάρτες μετρητών όπως και οι πιστωτικές χρεωστικές κάρτες, έχουν μια μαγνητική ταινία στην πίσω τους όψη, στην οποία είναι αποθηκευμένες πληροφορίες για τους λογαριασμούς του κατόχου. Οι κάρτες μετρητών συνήθως συνοδεύονται και από τα χαρακτηριστικά των πιστωτικών και χρεωστικών καρτών.

3. Το χρώμα τις πιστωτικής κάρτας ανάλογα με το εισόδημα

Το είδος της πιστωτικής κάρτας συναρτάται με το εισόδημα του δανειολήπτη και τη γενικότερη περιουσιακή του κατάσταση. Δηλαδή οι τράπεζες, προκειμένου να εκδώσουν μια κάρτα δεν ζητούν μόνο φωτοτυπία το τελευταίο εκκαθαριστικό σημείωμα της εφορίας, φωτοτυπία ταυτότητας, απόδειξη από τις τελευταίες μισθοδοσίες αλλά εξετάζουν και μια σειρά άλλων παραγόντων που προσδιορίζουν την πιστοληπτική ικανότητα του υποψήφιου κατόχου, όπως αν έχει στην κατοχή του ακίνητα, αν έχει πάρει καταναλωτικό και στεγαστικό δάνειο αν έχει στην κατοχή του αυτοκίνητο κλπ.

Οι ενδιαφερόμενοι, ανάλογα με το ύψος του εισοδήματός τους και την πιστοληπτική τους ικανότητα μπορούν να αποκτήσουν μια απλή πιστωτική κάρτα που το μίνιμουμ του εισοδήματος του θα πρέπει να είναι γύρω στα 6000 ευρώ, για την έκδοση μιας ασημένιας γύρω στα 12000 ευρώ, μιας χρυσής γύρω στα 18000 ευρώ και για μια πλατινένια γύρω στα 24000 ευρώ. Βάσει της πιστοληπτικής ικανότητας του πελάτη η τράπεζα ορίζει και το πιστωτικό όριο της κάρτας του, το οποίο θα είναι το πλαφόν των συναλλαγών του.

Για τη χορήγηση μιας πιστωτικής κάρτας σημαντικό όλο παίζει η σταθερότητα του επαγγέλματος του υποψήφιου δανειολήπτη καθώς και το να είναι μόνιμος κάτοικος Ελλάδος τα

τελευταία χρόνια. Μέσω του Τειρεσία εξετάζεται αν εκκρεμούν εις βάρος του πελάτη ακάλυπτες επιταγές.

Επίσης, σημαντικό ρόλο παίζει πάντα και η σχέση του πελάτη με την ίδια την τράπεζα. Ο κύριος χρήστης της κάρτας μπορεί να κάνει αίτηση και για συμπληρωματική κάρτα, πρόσθετου μέλους η οποία χρησιμοποιείται από οποιοδήποτε μέλος της οικογένειας του. Ισχύουν, τα ίδια κριτήρια για την έκδοσή της δηλαδή το τελευταίο εκκαθαριστικό σημείωμα εφορίας, φωτοτυπία ταυτότητας και απόδειξη από τις τελευταίες μισθοδοσίες.

4. Η ελάχιστη μηνιαία καταβολή

Χρειάζεται προσοχή στην επιλογή του ποσού της ελάχιστης μηνιαίας καταβολής, καθώς όσο μικρότερο είναι τόσο παρατείνεται η διάρκεια εξόφλησης μιας αγοράς.

Το ποσό της ελάχιστης μηνιαίας καταβολής κυμαίνεται μεταξύ 2,5% και 10% επί της αξίας των αγορών. Για παράδειγμα, αν συμφωνήσει κανείς να πληρώνει 5% ως ελάχιστη μηνιαία καταβολή και αγοράσει προϊόντα αξίας 1000 ευρώ, θα πρέπει να καταβάλλει 50 ευρώ. Χρειάζεται προσοχή στην επιλογή του ποσού της ελάχιστης μηνιαίας καταβολής, καθώς όσο μικρότερο είναι τόσο παρατείνεται η διάρκεια εξόφλησης μιας αγοράς. Η αποπληρωμή γίνεται και προς όφελος μας, αν ανήκουμε στην κατηγορία των καταναλωτικών που προγραμματίζουν τις αγορές μας και χρεώνουμε τη κάρτα μας κάθε μήνα με ποσά που αντέχει το πορτοφόλι μας, εκμεταλλευόμενοι κατά κύριο λόγο την περίοδο χάριτος που φτάνει έως και τις 55 ημέρες.

5. Ποιο επιτόκιο να επιλέξουμε. (Επιτόκιο κάρτας, εισαγωγικό επιτόκιο, επιτόκιο μεταφοράς υπολοίπου)

- **Επιτόκιο κάρτας:** Οι συναλλαγές του κατόχου που δεν εξοφλούνται στο σύνολό τους, την ημερομηνία πληρωμής που αναγράφεται στο μηνιαίο λογαριασμό, επιβαρύνονται με τόκους. Οι τόκοι υπολογίζονται με το ονομαστικό επιτόκιο της κάρτας προσαυξημένο με εισφορά + 0,12% μονάδες Ν. 128/75. Οι περισσότερες τράπεζες υπολογίζουν τις τοκοφόρες ημέρες από την ημερομηνία της αγοράς του προϊόντος ή της αναλήψεως των μετρητών μέχρι και την ημερομηνία επεξεργασίας του λογαριασμού.
- **Εισαγωγικό επιτόκιο:** Ορισμένες πιστωτικές κάρτες παρέχουν στον κάτοχο το προνόμιο ενός εισαγωγικού επιτοκίου για συγκεκριμένο χρονικό διάστημα, συνήθως 6 μήνες, το οποίο και είναι χαμηλότερο από το αντίστοιχο επιτόκιο της κάρτας.

- **Επιτόκιο μεταφοράς υπολοίπου:** Το τελευταίο διάστημα λόγω της αλματώδους αύξησης των πιστωτικών καρτών, το πεδίο ανταγωνισμού των τραπεζών μεταφέρεται σταδιακά στην εξόφληση του χρεωστικού υπολοίπου μιας πιστωτικής κάρτας από μια άλλη πιστωτική κάρτα. Με τον τρόπο αυτό οι τράπεζες στοχεύουν στην προσέλκυση πελατείας απ' ευθείας από τον ανταγωνισμό. Τα προγράμματα μεταφοράς υπολοίπου συνοδεύονται από προνομιακό επιτόκιο για ένα συγκεκριμένο διάστημα ή ειδικές προσφορές.

6. Τα πλεονεκτήματα και τα μειονεκτήματα της προπληρωμένης κάρτας

Ο πελάτης που έχει μια προπληρωμένη κάρτα έχει ήδη καταβάλει το ποσό μέχρι του οποίου μπορεί να χρεώσει την κάρτα. Κάθε φορά, που την χρεώνει, το ποσό αυτό αφαιρείται από το διαθέσιμο όριο της κάρτας. Όταν το ποσό εξαντληθεί, ο πελάτης της προμηθεύεται νέα κάρτα. Τα κυριότερα πλεονεκτήματα της προπληρωμένης κάρτας είναι ότι, στην περίπτωση που υποκλαπεί ο αριθμός της, το ποσό της απάτης περιορίζεται στο σχετικά μικρό ποσό / όριο της κάρτας.

Το κυριότερο μειονέκτημα της είναι ότι ο πελάτης της πρέπει να δεσμεύσει το ποσό που αντιστοιχεί στην αξία της και όχι ότι πρέπει να έχει συνεχώς διαθέσιμη μια κάρτα αρκετής αξίας ή αρκετές κάρτες μικρότερης αξίας.

7. Ο δεκάλογος για ασφαλείς συναλλαγές με πιστωτικές κάρτες

- Απομνημονεύουμε τον προσωπικό μας κωδικό.
- Αν χάσουμε την κάρτα μας, την ακυρώνουμε αμέσως.
- Βγάζουμε φωτοτυπία της κάρτας μας και την κρατάμε στο σπίτι μας.
- Έχουμε πάντα μαζί μας το τηλέφωνο του τμήματος εξυπηρέτησης πελατών της τράπεζάς μας.
- Δεν λέμε ποτέ τον προσωπικό μας κωδικό σε τρίτους.
- Δεν δίνουμε τηλεφωνικά τον προσωπικό μας κωδικό.
- Σε κάθε συναλλαγή μας, να ελέγχουμε αν το ποσό στο δελτίο χρέωσης είναι αυτό που πληρώνουμε.
- Όταν πληρώνουμε με κάρτα να προσέχουμε να μην την χάσουμε από τα μάτια μας.
- Μην δυσανασχετούμε όταν μας ζητούν και την ταυτότητά μας μαζί με την κάρτα.

- Μην κάνουμε αγορές μέσω του Διαδικτύου αν δεν είμαστε σίγουρα ότι η ιστοσελίδα όπου λειτουργούμε ε΄θινια ασφαλής.

8. Τι προσφέρουν στους κατόχους πιστωτικών καρτών οι τράπεζες

- **Μικρότερο επιτόκιο:** Η επιστροφή μέρους των τόκων που έχουν πληρωθεί για τους συνεπείς και στους πιστούς πελάτες τους.
- **Μείωση επιτοκίου:** Εάν ο κάτοχος της κάρτας προχωρήσει σε αγορές πάνω από ένα συγκεκριμένο ποσό.
- **Έκπτωση:** Στον λογαριασμό του κινητού ή στα ασφαλιστικά ενός ασφαλιστικού προγράμματος ζωής, ανάλογα με την χρήση της κάρτας.
- **Επιστροφή:** Μέρους της αξίας των αγορών μέσω δώρο επιταγών, που εξαργυρώνονται στο δίκτυο των συνεργαζόμενων καταστημάτων.
- **Προνομιακό επιτόκιο:** Για το υπόλοιπο που μεταφέρει ο πελάτης από κάποια άλλη κάρτα.
- **Ασφαλιστικές:** Καλύψεις.
- **Αγορές:** Με πολλές άτοκες δόσεις.
- **Συμμετοχή:** Σε κληρώσεις για δώρα.
- **Ταξιδιωτικά:** Πακέτα.
- **Υπηρεσίες:** Ενοικίασης αυτοκινήτων.
- **Προνόμια:** Για τα παιδιά των κατόχων.
- **Εκπτώσεις:** Για νοσηλεία και εξετάσεις στους κατόχους.

9. Οι όροι που συναντώνται στις συμβάσεις χορήγησης πιστωτικών καρτών

Οι όροι που συναντώνται στις συμβάσεις χορήγησης πιστωτικών καρτών από τις τράπεζες είναι οι εξής:

- Ο κάτοχος της κάρτας είναι αποκλειστικά υπεύθυνος 100%.
- Για τον λογαριασμό της πιστωτικής κάρτας και καλείται σε κάθε περίπτωση να πληρώσει τον λογαριασμό. Ακόμη, ο κάτοχο ευθύνεται εξ ολοκλήρου για την εξόφληση κάθε οφειλής ή άλλων εξόδων που αφορούν τη χρήση της κάρτας.

- Δυνατότητα διαμαρτυρίας για τον λογαριασμό σε συγκεκριμένο μόνο χρονικό διάστημα.
- Στην περίπτωση που ο κάτοχος πιστεύει πως ο λογαριασμός της πιστωτικής κάρτας είναι μεγαλύτερος από όσο την έχει χρεώσει στο αντίστοιχο χρονικό διάστημα. Έχει το δικαίωμα να εκφράσει τις αντιρρήσεις του στην τράπεζα μέσα σε συγκεκριμένο χρονικό διάστημα. Το διάστημα αυτό ορίζεται σε 20 ημέρες. Μετά το χρονικό αυτό περιθώριο η τράπεζα θεωρεί ότι ο πελάτης δέχεται τη χρέωση όπως παρουσιάζεται στον σχετικό λογαριασμό που έχει στα χέρια του και του ζητά να το πληρώσει.
- Αναπροσαρμογή των επιτοκίων.

Αυτό μπορεί να ωφελήσει ή να ζημιώσει τον κάτοχο.

- Χρήση πιστωτικών στοιχείων.

Στις συμβάσεις χορήγησης πιστωτικών καρτών η τράπεζα έχει το δικαίωμα να μεταβιβάζει προσωπικά στοιχεία του πελάτη σε συνεργαζόμενες με αυτή εταιρίες.

- Η τράπεζα έχει το δικαίωμα.

Κατά την κρίση της και χωρίς να το αιτιολογήσει, να καταγγείλει μονομερώς οποιαδήποτε χρονική στιγμή τη σύμβαση ή να ακυρώσει την πιστωτική κάρτα.

- Η τράπεζα δικαιούται να συμπληρώσει και να τροποποιεί.

Όποτε τους θελήσει τους όρους της σύμβασης χορήγησης πιστωτικής κάρτας. Τα ο μόνο που υποχρεούται να κάνει στην περίπτωση αυτή, είναι να ειδοποιήσει τον κάτοχο, ο οποίος πρέπει να δηλώσει εάν αποδέχεται τις αλλαγές στη σύμβαση.

10. Οι δέκα έξυπνοι τρόποι για να μειώσουμε τον λογαριασμό

- **Μεταφέρουμε το υπόλοιπο της κάρτας μας σε άλλη τράπεζα.**

Πρόκειται για τα προγράμματα μεταφοράς υπολοίπου καρτών που συνοδεύονται από πολύ ελκυστικά επιτόκια. Το υπόλοιπο αυτό τοκίζεται με πολύ χαμηλό επιτόκιο της πιστωτικής κάρτας. Υπάρχει τράπεζα που προσφέρει στις μεταφορές υπολοίπου ακόμη και μηδενικό επιτόκιο για μερικούς μήνες.

- **Ψαλιδίζουμε το επιτόκιο της πιστωτικής μας κάρτας.**

Ορισμένες τράπεζες επιβραβεύουν τους πελάτες τους, που είναι συνεπείς στην εξυπηρέτηση της πιστωτικής μας κάρτας, με μείωση του επιτοκίου. Οι καταναλωτές που δημιουργούν μεγάλα υπόλοιπα στην πιστωτική κάρτα θα πρέπει να αναζητούμε κάρτες με όσο το δυνατόν χαμηλότερο επιτόκιο.

- **Μην πληρώνουμε μόνο την ελάχιστη καταβολή.**

Οι περισσότερες τράπεζες επιτρέπουν στους κατόχους των πιστωτικών καρτών να καταβάλλουν κάθε μήνα τουλάχιστον το 5% του συνολικού υπολοίπου της κάρτα τους. Αυτό σημαίνει ότι το υπόλοιπο 95% του υπολοίπου τοκίζεται που σε ορισμένες τράπεζες φθάνει ακόμη και το 17%.

- **Αποφύγουμε τις αναλήψεις μετρητών.**

Η ανάληψη μετρητών από την πιστωτική κάρτα επιβαρύνει τον κάτοχο της με προμήθεια που ανέρχεται συνήθως στο 3% του ποσού της ανάληψης.

- **Εξοφλούμε ανά πάσα στιγμή τον λογαριασμό της κάρτας.**

Επειδή το υπόλοιπο της πιστωτικής κάρτας τοκίζεται σε ημερήσια βάση κάθε μέρα που περιμένουμε μέχρι να πληρώσουμε τον λογαριασμό μας κοστίζει. Γι' αυτό εάν έχουμε τα χρήματα θα πρέπει να πάμε στην τράπεζα που μας έχει εκδώσει την κάρτα προκειμένου να κάνουμε μια έκταση εισφορά στον λογαριασμό μας.

- **Να είμαστε συνεπής στις πληρωμές.**

Μην αφήνουμε ποτέ απλήρωτο λογαριασμό. Η τράπεζα επιβαρύνει τον πελάτη με επιτόκιο υπερημερίας που φθάνει συνήθως το 2,5% και κινδυνεύουμε να μπούμε στη μαύρη λίστα των κακοπληρωτών με αποτέλεσμα να μην μπορούμε στο μέλλον να πάρουμε δάνειο.

- **Δεν ξεπερνάμε ποτέ το πιστωτικό όριο που μας έχει θέσει η τράπεζα.**

Στην περίπτωση που ξεπεράσουμε το πιστωτικό όριο στον αμέσως επόμενο λογαριασμό θα μας ζητηθεί να καταβάλλουμε όχι μόνο την ελάχιστη μηνιαία καταβολή αλλά και το ποσό της υπέρβασης του πιστωτικού μας ορίου. Καθώς θα καταβάλλουμε και προμήθεια μέχρι 5% του ποσού της υπέρβασης.

- **Εξοφλούμε το σύνολο του υπολοίπου.**

Διότι με αυτόν τον τρόπο αποφεύγουμε την επιβάρυνση τους με τόκους.

- **Πληρώνουμε με άτοκες δόσεις.**

Τίθεται ένα ελάχιστο όριο αγορών προκειμένου ο πελάτης να αποκτήσει το δικαίωμα αποπληρωμής του ποσού των αγορών του σε άτοκες δόσεις.

- **Αναζητούμε κάρτες χωρίς συνδρομή.**

Οι τράπεζες συνήθως προσφέρουν πιστωτικές κάρτες με δωρεάν ετήσια συνδρομή για το πρώτο χρόνο. Οι κάτοχοι των πιστωτικών καρτών επιβαρύνονται με ετήσια συνδρομή που συνήθως διαμορφώνεται μεταξύ 20 ευρώ και 40 ευρώ.

11. Τα σημαντικά πλεονεκτήματα που προσφέρει η χρήσης της πιστωτικής κάρτας στον κάτοχό της, τα οποία σε συνδυασμό με την ορθή και συνεπή χρήση της, θα μπορούσαν να συνοψιστούν στα εξής :

- Ασφάλεια, ταχύτητα, άνεση και ευκολία γιατί παρέχει της δυνατότητα της διεκπεραίωσης συναλλαγών χωρίς μετρητά, τόσο στο εσωτερικό όσο και στο εξωτερικό, σε πλήθος εμπορικών καταστημάτων, ξενοδοχείων, εστιατορίων, χώρων ψυχαγωγίας, αεροπορικών εταιρειών, εκπαιδευτικών κέντρων κ.α.
- Αντιμετώπιση έκτακτων αναγκών μέσω της δυνατότητας ανάληψης μετρητών από τις αυτόματες ταμειολογιστικές μηχανές ΑΤΜ.
- Αντιμετώπιση απρόβλεπτων συνθηκών λόγω των ασφαλιστικών καλύψεων που παρέχονται στις περιπτώσεις υγειονομικής βοήθειας, ατυχήματος ή άλλης ζημίας στην διάρκεια ταξιδιού.
- Συμμετοχή σε προγράμματα εμπορικών προσφορών όπως είναι οι άτοκες δόσεις, οι ειδικές εκπτώσεις κλπ.
- Σύνδεση με άλλα τραπεζικά προϊόντα και υπηρεσίες π.χ με λογαριασμό καταθέσεων, πάγιες εντολές κ.ά.
- Οφέλη από ειδικά προνόμια που προσφέρουν οι τράπεζες, όπως είναι για παράδειγμα οι επιστροφές ενός ποσοστού της αξίας των αγορών με κάρτα σε μορφή αμοιβαίων κεφαλαίων κ.ά.

- Κύρος. Η πιστωτική κάρτα προσδίδει κύρος στον κάτοχό της, αφού η χορήγηση της προϋποθέτει την πιστοληπτική τους ικανότητα και άρα την φερεγγυότητά του.
- Προσδίδει σύγχρονο προφίλ, στον κάτοχο επειδή προτιμά ένα σύγχρονο και ευρέως διαδεδομένο μέσο πληρωμής που φέρει το σήμα διεθνούς αναγνώρισης Visa.

12.Προφίλ πελατών.

Η κατηγορία των πελατών στους οποίους θα πρέπει κυρίως να απευθυνόμαστε για την προώθηση και πώληση της πιστωτικής κάρτας, χωρίς βέβαια αυτό να σημαίνει ότι αποκλείονται και οι άλλες κατηγορίες πελατών, είναι οι μισθωτοί ιδιωτικοί και δημόσιοι υπάλληλοι, ηλικίας 25 ετών έως 55 ετών που είναι σταθεροί πελάτες του τραπεζικού καταστήματος στο οποίο απευθύνεται, τα τελευταία τουλάχιστον τρία χρόνια και έχουν λογαριασμό καταθέσεων με πιστωτικό υπόλοιπο.

Ο λόγος για τον οποίο επιλέχθηκε η συγκεκριμένη αυτή κατηγορία πελατών συνίσταται στο ότι αυτοί κατά κύριο λόγο ικανοποιούν τα κριτήρια της πιστωτικής πολιτικής της τράπεζας. Επιπλέον, θεωρείται ότι η κατηγορία αυτή πληροί τις προϋποθέσεις ενός μελλοντικού καλού πελάτη.

Καλός πελάτης στον τομέα των πιστωτικών καρτών θεωρείται αυτός που κάνει ομαλή, ίδιο περίπου ύψος αγορών, χωρίς συνεχές υπερβάσεις του πιστωτικού του ορίου, καθώς και τακτική χρήση της κάρτας του και να πληρώνει την ελάχιστη μηνιαία καταβολή μέσα στο προκαθορισμένο χρονικό διάστημα.

13.Πρόσθετες κάρτες.

Κάθε κάτοχος πιστωτικής κάρτας έχει δικαίωμα να ζητήσει την έκδοση πρόσθετης κάρτας για κάποιο μέλος της οικογένειάς του, συμπληρώνοντας για το σκοπό αυτό το σχετικό πεδίο που υπάρχει στην αίτηση της κύριας κάρτας και προσκομίζοντας φωτοτυπία του δελτίου αστυνομικής ταυτότητας του πρόσθετου μέλους.

Για τις πρόσθετες κάρτες ισχύουν οι ίδιοι όροι που ισχύουν και για τις κύριες κάρτες, εκτός από τα ποσά των ετήσιων συνδρομών.

Ο κάτοχος της πρόσθετης κάρτας και ο κάτοχος της κύριας κάρτας χρησιμοποιούν το ίδιο πιστωτικό όριο, δηλαδή αυτό που αναλογεί στον κάτοχο της κύριας κάρτας μετά την πιστοληπτική του κατάταξη.

Επιπλέον, οι κάτοχοι ευθύνονται αλληλέγγυα και εις ολόκληρο για τις οφειλές που θα προκύπτουν εξαιτίας τόσο της κύριας όσο και της πρόσθετης κάρτας.

14.Απόδοση αίτησης χορήγησης πιστωτικής κάρτας.

Ο πελάτης συμπληρώνει την αίτηση χορήγησης έκδοσης πιστωτικής κάρτας και την υπογράφει προσκομίζοντας τα απαραίτητα δικαιολογητικά :

- Φωτοτυπία αστυνομικής ταυτότητας και από τις δύο όψεις στην ίδια σελίδα.
- Φωτοτυπία του τελευταίου εκκαθαριστικού της εφορίας ή επίσημη βεβαίωση αποδοχών από των εργοδότη.

Αν ο πελάτης δηλώσει ότι δεν έχει ακόμα λάβει εκκαθαριστικό εφορίας να ζητείται βεβαίωση φορολογικής ενημερότητας και επικυρωμένο αντίγραφο τελευταίας φορολογικής δήλωσης.

Σε περίπτωση που ο πελάτης δεν καλύπτει το ελάχιστο απαιτούμενο καθαρό ατομικό εισόδημα ή τα όρια ηλικίας 25 – 65, είναι απαραίτητη η ύπαρξη εγγυητή. Ο υπεύθυνος του καταστήματος προβαίνει σε έλεγχο ταυτοπροσωπίας, μονογραφεί και σφραγίζει τα φωτοαντίγραφα. Ταυτόχρονα ελέγχει αν η αίτηση είναι σωστά συμπληρωμένη και υπογεγραμμένη από τον αιτούντα. Τα πιο πάνω δικαιολογητικά απαιτούνται και στην περίπτωση ύπαρξης εγγυητή.

Όταν ζητείται η έκδοση πρόσθετης κάρτας απαιτείται μόνο η φωτοτυπία της αστυνομικής ταυτότητας για το πρόσθετο μέλος.

Η αίτηση του πελάτη πρωτοκολλείται στο βιβλίο πρωτοκόλλου του καταστήματος. Ο υπεύθυνος του καταστήματος συμπληρώνει το Υπηρεσιακό Σημείωμα Αξιολόγησης και σημειώνει τις παρατηρήσεις στο πεδίο « Σχόλια / Πληροφορίες». Τα σχόλια είναι απαραίτητα. Το Υπηρεσιακό Σημείωμα πρέπει να επισυνάπτεται σε κάθε αίτηση.

Στη συνέχεια ο υπεύθυνος του καταστήματος αποστέλλει αυθημερόν στην Υπηρεσία Πιστωτικής Κάρτας σε σφραγισμένο φάκελο επί αποδείξει μέσω ταχυδρομείου, όλες τις αιτήσεις που υποβλήθηκαν, μαζί με τα σχετικά δικαιολογητικά και Υπηρεσιακά Σημειώματα. Στο εξωτερικό του φακέλου στον ειδικό χώρο (αριθμός αιτήσεων) θα αναγράφεται ο αριθμός των αιτήσεων που περιλαμβάνεται σε αυτόν.

15.Δήλωση απώλειας / κλοπής κάρτας.

Σε περίπτωση απώλειας / κλοπής κάρτας, ο πελάτης πρέπει :

- Να επικοινωνήσει άμεσα με το Τμήμα Απώλειας Καρτών, το οποίο αναγράφεται και στην πίσω όψη του μηνιαίου λογαριασμού και στη συνέχεια να προσέλθει στο κατάστημα έκδοσης της κάρτας του για να συμπληρώσει σχετική δήλωση απώλειας / κλοπής κάρτας όπου επιπλέον αιτεί την επανέκδοση κάρτας, εφόσον το επιθυμεί.
- Αν ο πελάτης προσέλθει στο κατάστημα για να δηλώσει την απώλεια της κάρτας του, ο υπεύθυνος του καταστήματος οφείλει να τον εξυπηρετήσει και να καλέσει εκείνος το Τμήμα Απώλειας Καρτών.

Η δήλωση απώλειας πρέπει να αποστέλλεται άμεσα με Fax στην Υπηρεσία Πιστωτικής Κάρτας.

Η διαδικασία για την παράδοση στον πελάτη κάρτας που έχει επανεκδοθεί λόγω απώλειας ή κλοπής είναι η ίδια με την αρχική.

16.Αίτηση επανέκδοσης κάρτας λόγω φθοράς / απομαγνητισμού ή αλλαγής ονόματος κατόχου.

Στην περίπτωση αιτήματος του πελάτη για επανέκδοση της κάρτας λόγω φθοράς / απομαγνητισμού ή αλλαγής ονόματος, ο πελάτης θα πρέπει να υποβάλει σχετική αίτηση στο κατάστημα υποβολής της αρχικής αίτησης.

Η συγκεκριμένη κάρτα θα πρέπει να παρακρατηθεί από τον υπεύθυνο του καταστήματος και να ακυρωθεί (δίπλωμα στα δύο ή κόψιμο με ψαλίδι) και να παραδοθεί στον πελάτη αντίγραφο της αίτησής του που βεβαιώνει και την παρακράτηση της κάρτας του.

Η αίτηση του πελάτη πρωτοκολλείται στο βιβλίο πρωτοκόλλου του καταστήματος, διαβιβάζεται με Fax στην Υπηρεσία Πιστωτικής Κάρτας και μετά αποστέλλεται μαζί με την ακυρωθείσα κάρτα στην Υπηρεσία Πιστωτικής Κάρτας.

Η διαδικασία παραλαβής και παράδοσης της κάρτας είναι η ίδια με αυτή της αρχικής.

17.Μεταβολές στοιχείων κατόχων καρτών (αλλαγής διεύθυνσης αποστολής λογαριασμών, αλλαγή αριθμού τηλεφώνου κλπ.).

Στην περίπτωση μεταβολής στοιχείων του, ο κάτοχος πρέπει :

- Να επικοινωνήσει τηλεφωνικά με το Τμήμα Εξυπηρέτησης πελατών. Αν ο πελάτης προσέλθει στο κατάστημα, ο υπεύθυνος του καταστήματος θα πρέπει να του υποδείξει να επικοινωνήσει με το Τμήμα Εξυπηρέτησης Πελατών.

- Να αποστέλλει στο Τμήμα Εξυπηρέτησης Πελατών το σχετικό απόκομμα του λογαριασμού του, στο πίσω μέρος του οποίου υπάρχει ειδικός χώρος για οποιαδήποτε αλλαγή στα παραπάνω στοιχεία.

18.Αίτηση ακύρωσης κάρτας.

Στην περίπτωση που κάποιος κάτοχος κάρτας προσέλθει στο κατάστημα και δηλώσει ότι επιθυμεί να διακόψει τη χρήση της κάρτας του και για το λόγο αυτό αιτεί την ακύρωσή της, ο υπεύθυνος του καταστήματος θα του υποδείξει ότι πρέπει να συμπληρώσει το Έντυπο Ακύρωσης κάρτας και να καταστρέψει την κάρτα του (κόψιμο με ψαλίδι). Το έντυπο μαζί με την κατεστραμμένη κάρτα πρέπει να αποσταλεί αυθημερόν στην Υπηρεσία Πιστωτικής Κάρτας.

19.Αίτηση αύξησης Πιστωτικού Ορίου και Μεταφορά Υπολοίπου.

Ο κάτοχος θα συμπληρώσει, στο κατάστημα που έχει εκδοθεί η κάρτα του, την αίτηση αύξησης του πιστωτικού ορίου, προσκομίζοντας φωτοτυπία του τελευταίου εκκαθαριστικού της εφορίας. Ο υπεύθυνος του καταστήματος προβαίνει σε έλεγχο ταυτοπροσωπίας, μονογραφεί και σφραγίζει το φωτοαντίγραφο. Ταυτόχρονα, ελέγχει αν η αίτηση είναι σωστά συμπληρωμένη και υπογεγραμμένη.

Τα πιο πάνω δικαιολογητικά απαιτούνται και στην περίπτωση ύπαρξης εγγυητή. Η αίτηση του πελάτη πρωτοκολλείται στο βιβλίο πρωτοκόλλου του καταστήματος.

Οι αιτήσεις αύξησης πιστωτικών ορίων μαζί με τα δικαιολογητικά θα αποστέλλονται αυθημερόν στην Υπηρεσία Πιστωτικής Κάρτας.

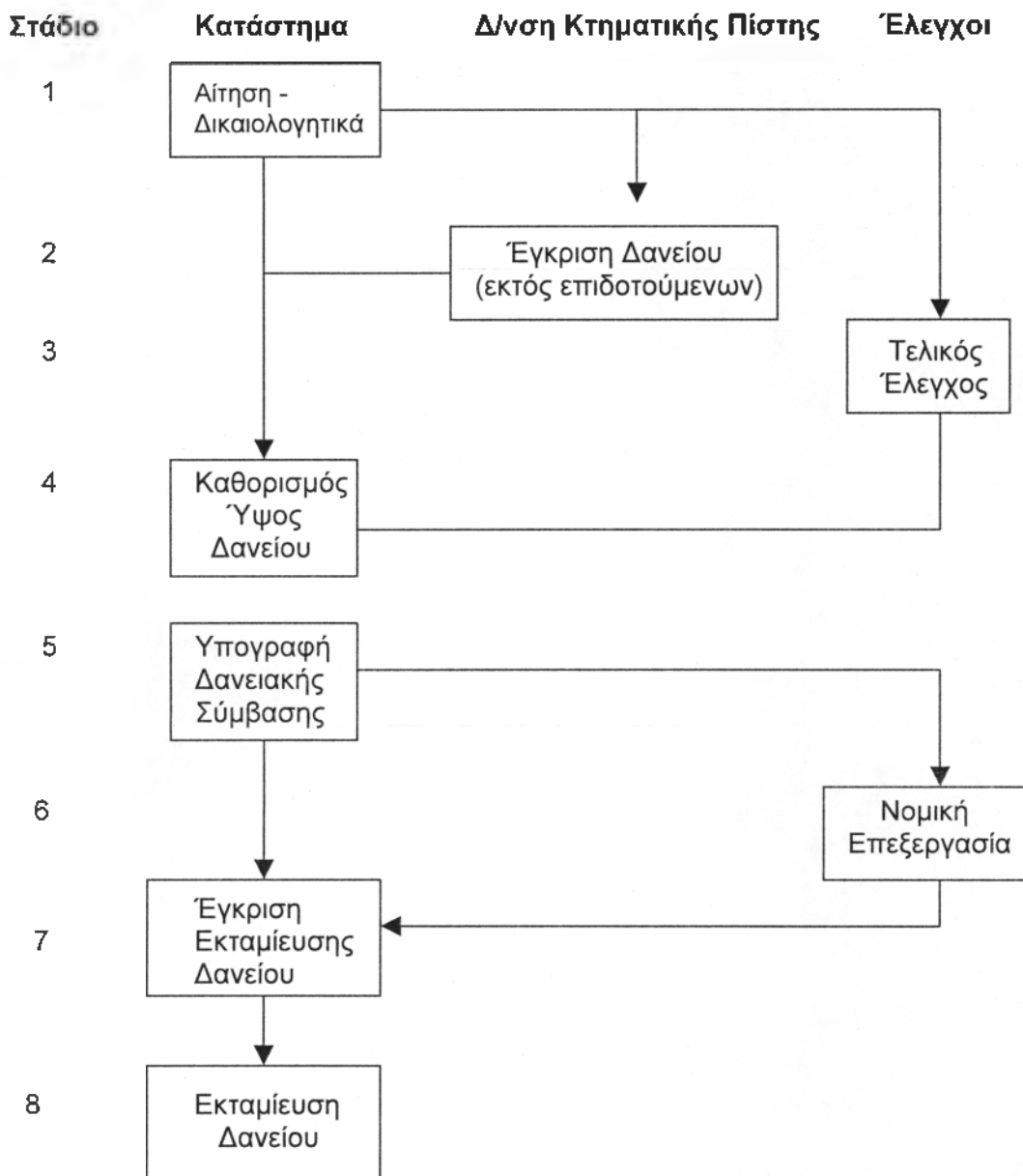
20.Αμφισβήτηση συναλλαγής από κάτοχο.

Σε περίπτωση προσέλευσης πελάτη στο κατάστημα για αμφισβήτηση συναλλαγής που περιέχεται στο μηνιαίο του λογαριασμό, ο υπεύθυνος του καταστήματος θα πρέπει να του υποδείξει να επικοινωνήσει με το Τμήμα Εξυπηρέτησης Πελατών και ότι πρέπει να στείλει εγγράφως τα στοιχεία της αμφισβητούμενης συναλλαγής μαζί με το αντίγραφο του συγκεκριμένου λογαριασμού στο Τμήμα Εξυπηρέτησης Πελατών.

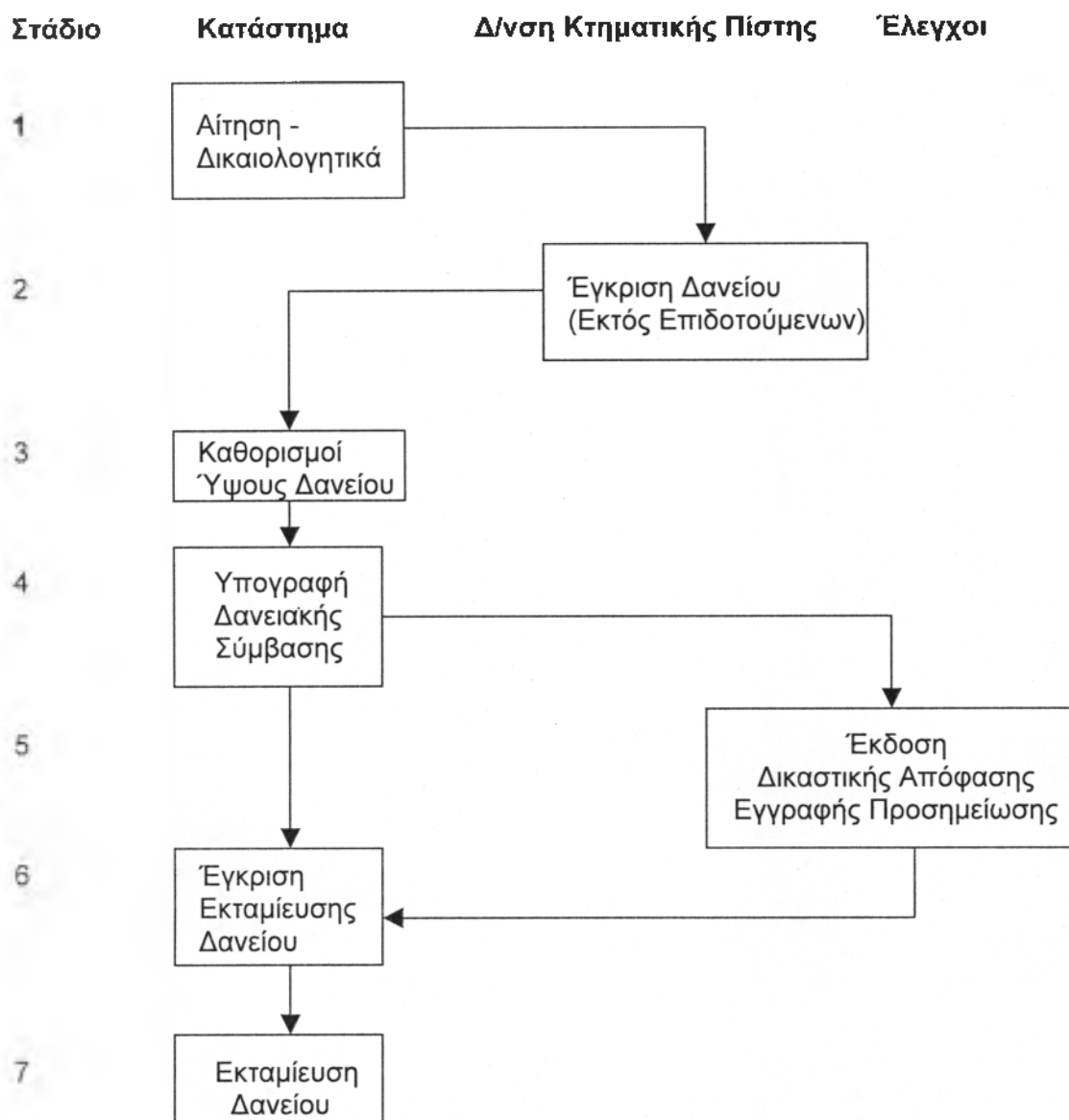
Χωρίς έγγραφη γνωστοποίησης του πελάτη δεν πραγματοποιείται καμία ενέργεια αμφισβήτησης συναλλαγής.

ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ

Διαδικασία χορήγησης Στεγαστικών Δανείων.



Εναλλακτική Διαδικασία Χορήγησης Στεγαστικών Δανείων.



Αφορά σε:

- 1) Αγορά έτοιμης κατοικίας ή επαγγελματικής στέγης με α' προσημείωση μέχρι το 100% της αντικειμενικής αξίας (οφειλόμενο τμήμα) και μέχρι 150.000€.
- 2) Συμπληρωματικά δάνεια για επισκευή – βελτίωση κατοικίας ή επαγγελματικής στέγης με εξασφάλιση το ίδιο ακίνητο του αρχικού δανείου.
- 3) Δάνεια με ενεχυρίαση κινητών αξιών για αγορά έτοιμης κατοικίας ή επαγγελματικής στέγης μέχρι το 100% του οφειλόμενου τμήματος ή επισκευή – βελτίωση κατοικίας ή επαγγελματικής στέγης μέχρι 45.000€.

Αγροτική Τράπεζα της Ελλάδος.

Επιδοτούμενα στεγαστικά δάνεια αγροτών για αγορά, κατασκευή, επέκταση ή αποπεράτωση πρώτης κατοικίας.

- **Απευθύνεται:** Σε όλους τους κατ' αποκλειστικότητα ή κατά κύριο επάγγελμα αγρότες, δεν συμπεριλαμβάνονται οι συνταξιούχοι ΟΓΑ και οι πρόωρα συνταξιοδοτούμενοι αγρότες.
- **Περιλαμβάνει:** Απόκτηση πρώτης κατοικίας σε όλες τις περιοχές της χώρας, πλην των πολεοδομικών συγκροτημάτων και Θεσσαλονίκης. Σε περίπτωση αγοράς καλύπτεται το 75% της αξίας του ακινήτου ή και σε ορισμένες περιπτώσεις να καλυφθεί μέχρι και το 100%, της αξίας του ακινήτου που θα αναγράφεται στο συμβόλαιο, εφόσον το δάνειο καλύπτεται πλήρως.
- **Προϋποθέσεις:** Μόνιμοι κάτοικοι της ευρύτερης περιοχής και το εισόδημα να επαρκεί για την ομαλή αποπληρωμή του δανείου.
- **Διάρκεια:** 20 ετήσιες τοκοχρεολυτικές δόσεις.
- **Διασφαλίσεις:** Υποθήκη στο σπίτι ή άλλο ακίνητο.
- **Παροχές:** Πιστωτική κάρτα με δωρεάν συνδρομή για 1 χρόνο.
- **Συγκριτικό πλεονέκτημα:** Ανταγωνιστικό, χαμηλότερο επιτόκιο στο Ευρίβορ, μηδενικά έξοδα έγκρισης και αξιολόγηση, μεγαλύτερη διάρκεια αποπληρωμής και κατά συνέπεια χαμηλότερη μηνιαία δόση.
- **Δικαιολογητικά:**
 - Έντυπά Ε1 και Ε9.
 - Φωτοαντίγραφο ταυτότητας.
 - Δήλωση καλλιέργειας και οφειλών.
 - Οικοδομική άδεια.
 - Τίτλοι οικοπέδου.
 - Ανάλυση κόστους από μηχανικό ή προσφορά, για τους νέους σε ηλικία αγρότες βεβαίωση ότι έχουν πράσινο πιστοποιητικό.

Alpha Bank.

Η Alpha Bank προτείνει, γενικά στεγαστικά δάνεια σταθερού επιτοκίου και για τον λόγο αυτό, προσφέρει μεγάλη ποικιλία προγραμμάτων. Πέρα από τα παραδοσιακά στεγαστικά δάνεια σταθερού επιτοκίου, προσφέρει το «Alpha Στεγαστικό Πρόγραμμα 2004», το οποίο δίνει στον δανειολήπτη την εξής δυνατότητα: Σταθερό επιτόκιο 4% για τους πρώτους 18 μήνες και στη συνέχεια μπορεί να κλειδώσει το επιτόκιο από 3 έως 15 έτη. Λόγω του μικρού επιτοκίου 4% αρχικά το μέσο κόστος για όλη τη διάρκεια του δανείου μειώνεται. Για παράδειγμα, το σταθερό επιτόκιο για 15 έτη είναι 6,7% ενώ με το πρόγραμμα αυτό μειώνεται στο 6,4%.

- **Μέγιστο ποσοστό χρηματοδότησης:** 100% εμπορικής αξίας.

- **Χρόνος έγκρισης:** Αυθημερόν.

- **Χρόνος εκταμίευσης:** Με την υπογραφή της σύμβασης.

- **Έξοδα:**

- 1% του δανείου έξοδα φακέλου.
- 200 ευρώ δικηγόρου.
- 0,3% έξοδα εκτίμησης.

- **Ειδικό πλεονέκτημα:** Περίοδος χάριτος 1 έτος για αγορά έτοιμης κατοικίας. 2 έτη για αγορά οικοπέδου ή υπό κατασκευή κατοικίας.

Aspis Bank.

Η Aspis Bank, δίνει τη δυνατότητα μεταφοράς υπολοίπου, στεγαστικού δανείου με προνομιακούς όρους. Το ποσοστό χρηματοδότησης για κατοικίες φτάνει μέχρι το 80% της εμπορικής αξίας και για οικόπεδα μέχρι το 70%. Το ποσό του δανείου μπορεί να φτάσει μέχρι τα 500000 ευρώ και η διάρκεια του μέχρι τα 25 έτη. Το επιτόκιο είναι κυμαινόμενο και διαμορφώνεται βάσει του Euribor συν περιθώριο 1,5% για τα πρώτα 3 έτη. Στη λήξη των 3 ετών ισχύει επιτόκιο Euribor + 2,25%. Σημειώνεται ότι στα παραπάνω επιτόκια δεν περιλαμβάνεται η εισφορά του Ν.128/75 ύψους 0,12%.

Τράπεζα Αττικής.

Η Τράπεζα Αττικής προσφέρει πολλές εναλλακτικές λύσεις για στεγαστικά δάνεια με κυμαινόμενο επιτόκιο. Πέραν του βασικού κυμαινόμενου επιτοκίου 5,5%, η τράπεζα προσφέρει τις εξής εναλλακτικές: κυμαινόμενο βάσει του επιτοκίου η ΕΚΤ, το οποίο κυμαίνεται μεταξύ 4% και 4,5%, ανάλογα με το ποσό του δανείου. Επίσης, προσφέρεται κυμαινόμενο επιτόκιο βάσει του Ευρίβορ το οποίο προσαυξάνεται με περιθώριο 1,75% ή 2,5% ανάλογα με το ποσό του δανείου.

- **Μέγιστο ποσοστό χρηματοδότησης:** 100% συμβολαίου.

- **Έξοδα:**

- 205 ευρώ δικαιολογητικών ελέγχου τίτλων 0,25%.
- Υποθήκης 1%.
- Προμήθειας υποθήκης 0,35%.
- Άρση υποθήκης 150 ευρώ.
- Πιστοποίηση εγγραφής βάρους 60 ευρώ.
- Εκταμίευση 210 ευρώ με 280 ευρώ.

- **Ποινή προεξόφλησης:** 2,5% υπολοίπου.

- **Ειδικό πλεονέκτημα:** Δωρεάν ασφάλιση.

Εγνατία Τράπεζα.

Η Τράπεζα Εγνατία προσφέρει δάνεια για αγορά κατοικίας ή οικοπέδου, για ανέγερση και βελτίωση κατοικίας με κυμαινόμενο επιτόκιο ή με σταθερό για 1, 2, 3 και 5 έτη. Ύστερα, από τη λήξη της σταθερής περιόδου, το επιτόκιο γίνεται κυμαινόμενο. Το κυμαινόμενο επιτόκιο μπορεί να είναι είτε 5,5%, είτε να ακολουθεί την πορεία των Ευρωπαϊκών επιτοκίων.

- **Μέγιστο ποσοστό χρηματοδότησης:** 100% αξίας συμβολαίου.

- **Χρόνος έγκρισης:** 2 ημέρες.

- **Χρόνος εκταμίευσης:** Με την υπογραφή συμβολαίου.
- **Ειδικό πλεονέκτημα:** Δωρεάν Via Card Debit.

Εθνική Τράπεζα Ελλάδος.

Εθνοστέγη – 1 προνόμιο.

- **Σκοπός δανείου:** αγορά, ανέγερση, αποπεράτωση, επέκταση, επισκευή, βελτίωση, συντήρηση κατοικίας ή επαγγελματικής στέγης, εξωραϊσμός προσόψεων κτιρίων.
- **Διάρκεια δανείου:** Από 5 έτη έως και τα 30 έτη.
- **Επιτόκιο δανείου:** Σταθερό, χαμηλό για το πρώτο έτος. Κυμαινόμενο για την υπολειπόμενη διάρκεια του δανείου, σταθερά συνδεδεμένο με το βασικό επιτόκιο για πράξεις κύριας αναχρηματοδότησης της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, πλέον περιθωρίου, μεταξύ 1,5% και 3%. Το περιθώριο παραμένει σταθερό για όλη τη διάρκεια του δανείου. Στο επιτόκιο του δανείου προστίθεται η νόμιμη, κατά περίπτωση, εισφορά του Ν.128/75.
- **Ποσό δανείου:** Το ποσοστό χρηματοδότησης ανέρχεται έως και το 100% του οφειλομένου τμήματος αγοράς του ακινήτου ή του κόστους των έργων. Σε κάθε περίπτωση, το ποσό του δανείου είναι συνάρτηση της πιστοληπτικής ικανότητας και φερεγγυότητας του υποψήφιου πελάτη.
- **Ανώτατο όριο χρηματοδότησης:** Το ύψος του δανείου δεν μπορεί να υπερβαίνει το 15% της εμπορικής αξίας του υπέγγυου ακινήτου παρά μόνο μετά από ειδική έγκριση της τράπεζας.
- **Κατώτατο όριο χρηματοδότησης:** 15000 ευρώ.
- **Αποπληρωμή του δανείου:** Το δάνειο αποπληρώνεται με μηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις, οι οποίες θα αρχίζουν να καταβάλλονται 1 μήνα μετά την πρώτη εκταμίευση και στην συνέχεια την ίδια ημερομηνία κάθε επόμενου μήνα. Οι 12 πρώτες δόσεις είναι σταθερές. Οι υπόλοιπες δόσεις μέχρι την ολοσχερή εξόφληση του δανείου θα

αναπροσαρμόζονται σε κάθε μεταβολή του βασικού επιτοκίου της ΕΚΤ για πράξεις κύριας αναχρηματοδότησης. Εξασφάλιση τράπεζας:

- Εγγραφή προσημείωσης υποθήκης επί του χρηματοδοτούμενου ή άλλου προσφερομένου σε εξασφάλιση της τράπεζας ακινήτου ή και
- Ενεχυρίαση καταθέσεων, κινητών αξιών ή αποδοχή εγγυητικών επιστολών.

- **Ονομαστικό επιτόκιο:** Σταθερό για το 1^ο έτος: 3,72% συμπεριλαμβάνεται η εισφορά του Ν.128/75 για την καταναλωτική πίστη, σήμερα 0,12%. Κυμαινόμενο επιτόκιο για την υπολειπόμενη διάρκεια του δανείου, με σημερινή τιμή 3,72%.

- **Τελικό επιτόκιο:** 3,781% ετησίως. Στο τελικό επιτόκιο συνυπολογίζονται η συνολική διάρκεια του δανείου, τα επιτόκια του δανείου για τις αντίστοιχες περιόδους ισχύος τους και η νόμιμη κατά περίπτωση εισφορά του Ν.128/75.

- **Πρόσθετα μη επαναλαμβανόμενα (εφάπαξ) έξοδα.**

1. Εφάπαξ δαπάνη προέγκρισης δανείου: 50 ευρώ.
2. Εφάπαξ δαπάνη για τεχνικό και νομικό έλεγχο, έξοδα συνολογής, έλεγχο πιστοποιητικών υποθηκοφυλακείου και προσκομιζόμενων δικαιολογητικών:
 - α) 500 ευρώ για ποσό δανείου έως 45000 ευρώ.
 - β) 770 ευρώ για ποσό δανείου από 45001 ευρώ έως και 145000 ευρώ.
 - γ) 1500 ευρώ για ποσό δανείου από 145001 και άνω.
3. Ενδεικτική αμοιβή δικηγόρου για την έκδοση δικαστικής απόφασης για εγγραφή προσημείωσης υποθήκης επί του ακινήτου 279,77 ευρώ ή όπως κατά περιοχή ορίζει ο Δικηγορικός σύλλογος τις αμοιβές των δικηγόρων.
4. Έξοδα για εγγραφή προσημείωσης υποθήκης στο υποθηκοφυλακείο περίπου 0,75% επί του ποσού της προσημείωσης. Ο τεχνικός και νομικός έλεγχος πραγματοποιείται από τις αρμόδιες υπηρεσίες της τράπεζας και συνεργαζόμενους με αυτή μηχανικούς και δικηγόρους.

- **Επαναλαμβανόμενα έξοδα:** Προϋπόθεση για τη χορήγηση του στεγαστικού δανείου είναι η ασφάλιση του προς εξασφάλιση της τράπεζας προσφερόμενου ακινήτου έναντι πυρός, σεισμού και διαρροής σωληνώσεων, σε αναγνωρισμένη ασφαλιστική εταιρία. Ενδεικτικά, το ετήσιο κόστος της ασφάλισης ανέρχεται περίπου σε 27 ευρώ ανά 10000 ευρώ ασφαλιστικής αξίας.

- **Πρόωρη αποπληρωμή:** Παρέχεται η δυνατότητα για πρόωρη ολική ή μερική αποπληρωμή του κεφαλαίου καθ' όλη τη διάρκεια του δανείου με επιβάρυνση του πελάτη επί του πρόωρα εξοφλούμενου κεφαλαίου.
- **Υποχρέωση ανοίγματος τραπεζικού λογαριασμού:** Ο πελάτης υποχρεούται σε άνοιγμα τραπεζικού λογαριασμού στην τράπεζα μέσω του οποίου εξυπηρετείται το δάνειο.

Βασικά δικαιολογητικά στεγαστικού δανείου για την υποβολή του αιτήματος (μη επιδοτούμενου).

- Εκκαθαριστικό σημείωμα εφορίας και φορολογική δήλωση (Ε1) των δύο τελευταίων χρόνων.
- Εκκαθαριστικό σημείωμα μισθοδοσίας.
- Ε3 τελευταίας τριετίας – Ε10 – Ε12 όταν υπάρχει.
- Ε9 του 1997 και αφ' εξής περιουσιακά στοιχεία.
- Φωτοτυπία ταυτότητας.

Βασικά δικαιολογητικά επιδοτούμενου στεγαστικού δανείου.

Τα παραπάνω δικαιολογητικά και επιπλέον πιστοποιητικό οικογενειακής κατάστασης.

Μετά την έγκριση του αιτήματος προσκόμιση.

- Συμβόλαιο κτήσης ακινήτου.
- Σύσταση οριζόντιας ιδιοκτησίας, εάν υπάρχει και πιστοποιητικό μεταγραφής της σύστασης (υποθηκοφυλακείου).
- Πιστοποιητικό μεταγραφής του συμβολαίου (υποθηκοφυλακείου).
- Πιστοποιητικό ιδιοκτησίας από την μερίδα αυτό που το μεταβιβάζει (υποθηκοφυλακείο).
- Κτηματολόγιο – Απόσπασμα για δάνειο εάν υπάρχει στην περιοχή κτηματολόγιο.
- Τοπογραφικό οικοπέδου – Διάγραμμα κάλυψης.
- Κάτοψη ακινήτου.
- Φωτοαντίγραφο άδειας οικοδομής.
- Προϋπολογισμός έργων.

Τα δικαιολογητικά (τοπογραφικό οικοπέδου – διάγραμμα κάλυψης, κάτοψη ακινήτου, φωτοαντίγραφο άδειας οικοδομής) θα πρέπει να είναι θεωρημένα από την Πολεοδομία.

Μετά την εγγραφή της προσημείωση.

- Πιστοποιητικά βαρών (υποθηκοφυλακείου).
- Δήλωση βάρους στο κτηματολόγιο.

Εμπορική Τράπεζα.

Με τα στεγαστικά δάνεια Plus, η Εμπορική Bank προσφέρει πλήρη ασφαλιστική κάλυψη στον δανειολήπτη. Τα δάνεια μπορεί να έχουν κυμαινόμενο ή σταθερό επιτόκιο για 1, 3, ή 5 έτη. Πρόσφατα λανσάρισε στην αγορά το πρόγραμμα «Home Extra», το οποίο προσφέρεται με επιτόκιο 3,8% ή 4,7%. Το επιτόκιο διαμορφώνεται ανάλογα με το ύψος του δανείου. Μέχρι 75000 ευρώ το επιτόκιο είναι 4,7%. Για μεγαλύτερα ποσά το επιτόκιο πέφτει στο 3,8%.

- **Μέγιστο ποσοστό χρηματοδότησης:** 100% της αξίας συμβολαίου.
- **Χρόνος έγκρισης:** 1 ημέρα.
- **Χρόνος εκταμίευσης:** 1 μήνας.
- **Ειδικό πλεονέκτημα:** Περίοδο χάριτος 12 μήνες. Δωρεάν συνδρομή σε πιστωτική, ανοιχτό δάνειο.

Eurobank .

Στεγαστικά δάνεια με μηνιαίες δόσεις που προσαρμόζονται στις δυνατότητες και τις ανάγκες του πελάτη προσφέρει η Euro bank. Πρόκειται για τα «Ευέλικτα στεγαστικά δάνεια» τα οποία προσφέρουν τις εξής δυνατότητες στον δανειολήπτη:

- Να μειώσει το ύψος της δόσης του μέχρι και στο μισό για τους μήνες που επιθυμεί.
- Να αυξήσει τη δόση του μέχρι και στο διπλάσιο σε περίπτωση που θα κρίνει ότι έχει αυτή τη δυνατότητα.

- Να μην πληρώσει μια δόση τον χρόνο, εάν κάποιο μήνα οι υποχρεώσεις του αυξηθούν από έκτακτους και απρόβλεπτους λόγους.
- Να κάνει μερικές αποπληρωμές.
- Να αλλάξει τη διάρκεια του δανείου του, με παράλληλη δυνατότητα να μειώσει ή να αυξήσει το ύψος της μηνιαίας δόσης σε μόνιμη βάση.

- **Μέγιστο ποσοστό χρηματοδότησης:** 100% εμπορικής αξίας.

- **Χρόνος έγκρισης:** Άμεσα.

- **Χρόνος εκταμίευσης:** 20 ημέρες.

- **Έξοδα:**

- 1% του δανείου έξοδα φακέλου.
- Έξοδα δικηγόρου και μηχανικού 380 ευρώ.
- 0,75% επί της προσημείωσης.

- **Ποινή προεξόφλησης:** 2,5% επί του προεξοφλούμενου ποσού.

- **Ειδικό πλεονέκτημα:** Έγκριση ανοιχτού δανείου 3000 ευρώ.

Τράπεζα Κύπρου.

Προσφέρεται στεγαστικό δάνειο «Relax», με πληρωμή της πρώτης δόσης ύστερα από ένα έτος. Το επιτόκιο παραμένει σταθερό για ένα έτος στο 3,6%. Με το στεγαστικό δάνειο «Relax», ο δανειολήπτης δεν πληρώνει καθόλου δόση για τον πρώτο χρόνο και έτσι δεν επιβαρύνεται οικονομικά σε περίπτωση που η νέα του κατοικία δεν είναι ακόμα έτοιμη και έχει έξοδα, όπως π.χ. ενοίκιο.

- **Μέγιστο ποσοστό χρηματοδότησης:** 100% αξίας ακινήτου.

- **Χρόνος έγκρισης:** 3ημέρες.

- **Χρόνος εκταμίευσης:** 20 ημέρες.

- **Έξοδα:**
 - 250ευρω ή 1% του δανείου έξοδα φακέλου.
 - Έξοδα δικηγόρου και μηχανικού 441ευρώ.
- **Ποινή προεξοφλήματος:** Τόκοι 3 με 6 μηνών στα σταθερού επιτοκίου. Στα κυμαινόμενου επιτοκίου δεν υπάρχει ποινή.
- **Ειδικό πλεονέκτημα:** Προέγκριση Visa, καταναλωτικού δανείου με προνομιακή τιμολόγηση.

Λαϊκή Τράπεζα.

Στεγαστικά προγράμματα «Laiki Home»: Στεγαστικό ή επισκευαστικό δάνειο, με προσημείωση, κυμαινόμενου επιτοκίου συνδεδεμένο με το παρεμβατικό επιτόκιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας.

- Το ανώτατο ποσοστό χορήγησης του προγράμματος «Laiki Home » ανέρχεται έως: 80% της εμπορικής αξίας του προς χρηματοδότηση ακινήτου για τα στεγαστικά δάνεια.
- Είδος εξασφάλισης που απαιτείται για τη χορήγηση του δανείου «Laiki Home»: Εγγραφή πρώτης προσημείωσης υπέρ της τράπεζας για το 120% του δανείου.

Προκειμένου για τα προγράμματα στεγαστικών δανείων «Laiki Home», για τη χορήγηση του στεγαστικού δανείου απαιτούνται οι ακόλουθες ασφαλιστικές καλύψεις, καθ' όλη τη διάρκεια του δανείου:

- Ασφάλεια πυρός/σεισμού και λοιπών κινδύνων του προσημειωμένου ακινήτου εκχωρημένη στην τράπεζα, το κόστος της οποίας καλύπτεται από τον πιστούχο σε ασφαλιστική εταιρία αποδοχής της τράπεζας.
- Ασφάλεια ζωής και μόνιμης ολικής ανικανότητας του πιστούχου ή και εγγυητή σε συνεργαζόμενη με την τράπεζα ασφαλιστική εταιρία, το κόστος της οποίας αναλαμβάνει εξ' ολοκλήρου η τράπεζα.

Στεγαστικά Προγράμματα «Laiki Home Secure»: Στεγαστικό ή επισκευαστικό δάνειο, με εξασφάλιση μετρητών ή και αμοιβαίων κεφαλαίων, κυμαινόμενου επιτοκίου, συνδεδεμένο με το παρεμβατικό επιτόκιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας.

Είδος εξασφάλισης που απαιτείται για τη χορήγηση του δανείου «Laiki Home Secure»: Δέσμευση μετρητών ή καταθετικού προϊόντος εγγυημένου κεφαλαίου σε ευρώ για το 110% του δανείου, δέσμευση μετρητών ή καταθετικού προϊόντος εγγυημένου κεφαλαίου σε CYP, USD, GBP, AUD, JPY, CAD, CHF για το 140% του δανείου, δέσμευση μεριδίων μόνο των Αμοιβαίων Κεφαλαίων «Λαϊκή Εισοδήματος Ομολογιών Εσωτερικού» ή και «Λαϊκή Διαχείρισης Διαθεσίμων Εσωτερικού» της Λαϊκής ΑΕΔΑΚ για το 120% του δανείου.

Προκειμένου για τα προγράμματα στεγαστικών δανείων «Laiki Home Secure», η ασφαλιστική κάλυψη ζωής και μόνιμης ολικής ανικανότητας των δανειοληπτών καθώς και του ακινήτου δεν είναι υποχρεωτική, παρέχονται ωστόσο μέσω της Λαϊκής Life και των προγραμμάτων της Λαϊκής Πρακτορειακής Ασφαλιστικής.

Πρόωρη αποπληρωμή: Παρέχεται η δυνατότητα πρόωρης ολικής ή μερικής, τουλάχιστον 4 δόσεων, αποπληρωμής του δανείου με τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

- Πληρωμή σε ημερομηνία καταβολής δόσης.
- Έγγραφη ειδοποίηση της τράπεζας τουλάχιστον 30 ημέρες πριν.
- Πληρωμή επιπλέον ποινής πρόωρης προεξόφλησης ως ακολούθως:
 - Ποσό ίσο με 2,5% επί του κεφαλαίου που προπληρώνεται εφόσον ο εκτοκισμός του δανείου κατά την ημερομηνία προπληρωμής γίνεται με κυμαινόμενο επιτόκιο, καθώς και όταν η προπληρωμή πραγματοποιείτε κατά τη λήξη της σταθερής περιόδου του δανείου,
 - Τόκοι έξι μηνών επί του κεφαλαίου του δανείου που προπληρώνεται, εφόσον ο εκτοκισμός του δανείου κατά την ημερομηνία προπληρωμής πραγματοποιείται στο πρώτο ήμισυ της περιόδου σταθερού επιτοκίου του δανείου.
 - Τόκοι 3 μηνών κατά την ημερομηνία του δανείου που προπληρώνεται, εφόσον ο εκτοκισμός του δανείου κατά την ημερομηνία προπληρωμής γίνεται με σταθερό επιτόκιο και η προπληρωμή πραγματοποιείται στο δεύτερο ήμισυ της περιόδου σταθερού επιτοκίου του δανείου.

Αμοιβές συνεργατών και έξοδα δανείων.

- Εφάπαξ δαπάνες εξέτασης αιτήματος: Για τα επισκευαστικά δάνεια χωρίς προσημείωση Laiki Home 350 ευρώ, για τα δάνεια Laiki Home με εξασφάλιση προσημείωσης και Laiki Home Secure 450 ευρώ με 2350 ευρώ.
- Αμοιβή εκτιμητή: Αμοιβή εκτίμησης ακινήτου 90 ευρώ, αμοιβή εκτίμησης ακινήτου εφόσον απαιτείται προϋπολογισμός εργασιών 100 ευρώ, αμοιβή εκτίμησης προόδου εργασιών 45ευρώ. Οι αμοιβές αυτές συμπεριλαμβάνουν ΦΠΑ 18%.
- Αμοιβή δικηγόρου: 400,43 ευρώ.
- Έξοδα ασφάλισης πυρός / σεισμού και λοιπών κινδύνων: 0,2% επί της αξίας ανακατασκευής του ακινήτου.
- Τέλη εγγραφής προσημείωσης: Περίπου 0,75% επί του ποσού της προσημείωσης.
- Έξοδα εγγραφής προσημείωσης στο Εθνικό Κτηματολόγιο: Κυμαίνονται ανά περιοχή.

Δικαιολογητικά αίτησης για την προέγκριση του δανείου.

Τα κατωτέρω δικαιολογητικά αφορούν τον πιστούχο / συμπιστούχο καθώς και τον εγγυητή όπου αυτός απαιτείται:

- Αίτηση στεγαστικού δανείου.
- Φωτοτυπία ταυτότητας ή διαβατηρίου.
- Φωτοτυπία των 2 τελευταίων εκκαθαριστικών σημειωμάτων της εφορίας συνοδευόμενη από βεβαίωση αποδοχών ή δύο τελευταίες αποδείξεις μισθοδοσίας.
- Ε9 «Δήλωση στοιχείων ακινήτων».
- Υπεύθυνη δήλωση του Ν.1599/86 για την ύπαρξη ή μη πρώτης κατοικίας. Η δήλωση αυτή απαιτείται προκειμένου να εκδίδεται από την τράπεζα βεβαίωση πληρωμής τόκων για απαλλαγή φόρων.
- Αίτηση ασφάλειας ζωής με τη συνεργαζόμενη με την τράπεζα ασφαλιστική εταιρεία όπου απαιτείται.

- Συμβόλαιο αγοράς οικοπέδου, διαμερίσματος ή κατοικίας.
- Τοπογραφικό διάγραμμα.
- Άδεια οικοδομής ακινήτου.
- Διάγραμμα κάλυψης, τοπογραφικό διάγραμμα και κατόψεις των χώρων από τα εγκεκριμένα σχέδια της πολεοδομίας.

Παράδειγμα μηνιαίας δόσεις.

- Τύπος δανείου: Laiki Home.
- Εμπορική αξία ακινήτου: 100000 ευρώ.
- Ανώτατο ύψος δανείου: 80000 ευρώ.
- Επιτόκιο: κυμαινόμενο 5,47% (5,35% + 0,12% εισφορά Ν.128/75).
- Διάρκεια: 15 έτη.
- Καταβολή δόσεων: Μηνιαία.
- Τύπος δόσεων: Τοκοχρεολυτικές.
- Ποσό έκαστης δόσης: 652,39ευρώ (κυμαινόμενη ανάλογα με τις συνθήκες της αγοράς)

Τράπεζα Πειραιώς.

Δανειακό πρόγραμμα: Στέγη για όλους.

Στεγαστικό δάνειο που χορηγείται με προσημείωση υποθήκης επί του ακινήτου ή με δέσμευση καταθετικών / επενδυτικών προϊόντων της τράπεζας και συνδυάζει δύο τρόπους αποπληρωμής: τοκοχρεολυτικές δόσεις, ενώ για το υπόλοιπο μέρος καταβάλλονται μόνο τόκοι. Στη λήξη της διάρκειας του δανείου δίνεται η δυνατότητα στον οφειλέτη είτε να καταβάλει το ανεξόφλητο κεφάλαιο εφάπαξ, είτε να επιμηκύνει τη διάρκεια του δανείου, με επαναδιαπραγμάτευση των όρων και το κεφάλαιο αυτό να εξοφληθεί με τοκοχρεολυτικές δόσεις.

- **Σκοπός δανείου:** Αγορά / Ανέγερση / Αποπεράτωση / Επισκευή κατοικίας / Αγορά οικοπέδου / Αποπληρωμή δανείου άλλης τράπεζας.

- **Ετήσιο Ονομαστικό Επιτόκιο:** Το επιτόκιο του δανείου είναι κυμαινόμενο για όλη τη διάρκεια του δανείου και μεταβάλλεται ανάλογα με το επιτόκιο Euribor μηνιαίας διάρκειας που δημοσιοποιείται, μέσω ηλεκτρονικής οθόνης του Πρακτορείου Reuters την 11^η μεσημβρινή ώρα Βρυξελλών, δύο εργάσιμες ημέρες πριν την έναρξη της περιόδου εκτοκισμού στην οποία πρόκειται να εφαρμοσθεί, πλέον περιθωρίου. Το επιτόκιο προσαυξάνεται με εισφορά του Ν.128/75 ίση με 0,12 μονάδες.
- **Ύψος / Νόμισμα δανείου:** Το ύψος της χρηματοδότησης μπορεί να φτάσει το 90% της εκτιμώμενης αξίας του προσημειωμένου ακινήτου.
- **Διάρκεια δανείου:** Η διάρκεια του δανείου κυμαίνεται από 3 έως και 25 έτη. Δυνατότητα περιόδου χάριτος από 6 έως 12 μήνες για αγορά κατοικίας υπό ανέγερση ή κατασκευή κατοικίας. Οι τόκοι της περιόδου χάριτος κεφαλαιοποιούνται στο τμήμα του δανείου που εξοφλείται με τοκοχρεολυτικές δόσεις.
- **Δόση δανείου:** Οι δόσεις του δανείου είναι μηνιαίες, στην διάρκεια της περιόδου χάριτος καταβάλλονται μόνο ασφάλιστρα.

- **Έξοδα:**

A. Μη επαναλαμβανόμενα έξοδα δανείου:

- Δαπάνη εξέτασης αιτήματος 600 ευρώ έως 1500 ευρώ ανάλογα με το ποσό του δανείου.

- Νομικός και τεχνικός έλεγχος ακινήτου.
- Παράσταση δικηγόρου στο Πρωτοδικείο για την εγγραφή προσημείωσης υποθήκης.
- Καταχώρηση βάρους στο κτηματολόγιο.

Από τα παραπάνω έξοδα δεν επιστρέφονται: το μισό του ποσού που αφορά στη δαπάνη εξέτασης αιτήματος και τα ποσά που έχουν καταβληθεί για τον νομικό και τεχνικό έλεγχο του ακινήτου εφόσον έχουν διενεργηθεί.

B. Επαναλαμβανόμενα έξοδα δανείου:

- Πιστοποιήσεις προόδου έργου που εξαρτώνται από την τοποθεσία του ακινήτου, εφόσον απαιτείται.
- Ασφάλιστρα για φωτιά – σεισμού που ανέρχονται ετησίως σε 2,25 ευρώ ανά 1000 ευρώ ασφαλιζομένου κεφαλαίου.

- Ασφάλιστρα Ζωής που ανέρχονται ετησίως σε 2,928 ευρώ ανά 1000 ευρώ ασφαλιζόμενου κεφαλαίου και ασφάλιστρα ΜΟΑ που ανέρχονται σε 0,888 ευρώ ανά 1000 ευρώ ασφαλιζόμενου κεφαλαίου.
Σε περίπτωση που υφίσταται ατομικό ασφαλιστήριο Ζωής και ΜΟΑ σε άλλη ασφαλιστική εταιρία υπάρχει δυνατότητα εξαίρεσης της υποχρέωσης ασφάλισης, εφόσον πληρούνται οι προϋποθέσεις της τράπεζας.
- **Πρόωρη αποπληρωμή:** Παρέχεται δυνατότητα πρόωρης μερικής ή ολικής αποπληρωμής του δανείου οποτεδήποτε χωρίς την υποχρέωση καταβολής αποζημίωσης. Κατά τη μερική αποπληρωμή το ποσό θα οδηγείται πρώτα στη μείωση / εξόφληση του μέρους του δανείου για το οποίο καταβάλλονται μόνο τόκοι.
- **Ειδικοί όροι:**
 - Οι όροι χορήγησης του δανείου εξαρτώνται από την προσκόμιση και επεξεργασία αίτησης δανείου, οικονομικών στοιχείων, εγγύηση τρίτου μέρους, εάν αυτό κριθεί απαραίτητο κατά την επεξεργασία του φακέλου και νομικού και τεχνικού ελέγχου του ακινήτου.
 - Σε περίπτωση επισκευής ή κατασκευής ακινήτου, το δάνειο θα αποδεσμεύεται σταδιακά μετά από πιστοποίηση της προόδου των εργασιών.
 - Ο δανειολήπτης υποχρεούται να τηρεί τραπεζικό λογαριασμό στη τράπεζά μας.

Δανειακό Πρόγραμμα: Στεγαστικό συνδεδεμένο με Euribor.

Τοκοχρεολυτικό στεγαστικό δάνειο που χορηγείται με προσημείωση υποθήκης επί ακινήτου ή με δέσμευση καταθετικών / επενδυτικών προϊόντων της τράπεζας.

- **Ύψος / Νόμισμα δανείου:** Το ύψος της χρηματοδότησης μπορεί να φτάσει το 80% της εκτιμώμενης αξίας του προσημειωμένου ακινήτου. Ειδικά για τις περιπτώσεις αγοράς κατοικίας, το ποσοστό μπορεί να φτάσει το 100% της εκτιμώμενης αξίας του προσημειωμένου ακινήτου.
- **Διάρκεια δανείου:** Η διάρκεια του δανείου κυμαίνεται από 3 έως και 30 έτη. Δυνατότητα περιόδου χάριτος από 6 έως 24 μήνες. Οι τόκοι της περιόδου χάριτος κεφαλαιοποιούνται.

Δανειακό πρόγραμμα: Προνομιακό κυμαινόμενο για οικονομικούς μετανάστες.

Τοκοχρεολυτικό στεγαστικό δάνειο που χορηγείται με προσημείωση υποθήκης επί ακινήτου.

- **Σκοπός δανείου:** Αγορά / Ανέγερση / Αποπεράτωση / Επισκευή κατοικίας.
- **Ετήσιο ονομαστικό επιτόκιο:** Το επιτόκιο του δανείου είναι το προνομιακό κυμαινόμενο της τράπεζας, σήμερα 5,20% που μεταβάλλεται συναρτήσει του δείκτη προνομιακού επιτοκίου της τράπεζας για τη χορήγηση στεγαστικών δανείων σε ευρώ, πλέον περιθωρίου 0,3. Το επιτόκιο προσαυξάνεται με εισφορά του Ν.128/75 ίση με 0,12 μονάδες.
- **Ύψος / Νόμισμα δανείου:** Το ύψος της χρηματοδότησης μπορεί να φτάσει το 70% της εκτιμώμενης αξίας του προσημειωμένου ακινήτου.
- **Διάρκεια δανείου:** Η διάρκεια του δανείου κυμαίνεται από 3 έως 30 έτη. Παρέχεται η δυνατότητα περιόδου χάριτος έως και έξι μήνες.
- **Χρόνος έγκρισης:** Γίνεται αυθημερόν (προέγκριση).
- **Χρόνος εκταμίευσης:** 20 εργάσιμες ημέρες.
- **Ποινή προεξοφλήματος:** 2,5% επί του προεξοφλούμενου ποσού.
- **Ειδικό πλεονέκτημα:** Προέγκριση ανοιχτού δανείου, καταναλωτικού δανείου και πιστωτική χωρίς ετήσια συνδρομή για πάντα.

Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο.

Περιγραφή προϊόντος.

Το δάνειο χορηγείται με σκοπό την αγορά, ανέγερση, αποπεράτωση, επέκταση, επισκευή ή βελτίωση κατοικίας, την αγορά οικοπέδου για ανέγερση κατοικίας ή την εξόφληση υπολοίπου στεγαστικού δανείου άλλου πιστωτικού οργανισμού.

- **Η διάρκεια του δανείου** μπορεί να είναι 10, 15, 20, 25 και 30 έτη, με εφαρμογή κυμαινόμενου επιτοκίου για όλη τη διάρκεια ή σταθερού επιτοκίου για 1, 3, 5 ή 10 έτη και στη συνέχεια κυμαινόμενου.
- **Δικαιούχοι στεγαστικών δανείων του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου προς ιδιώτες** είναι όλοι όσοι έχουν υπηκοότητα ελληνική ή άλλου κράτους μέλους της Ευρωπαϊκής Ένωσης, με τον περιορισμό ότι τόσο ο τόπος διαμονής, τουλάχιστον την τελευταία 3ετία, θα είναι στην Ελλάδα, όσο και το ακίνητο για το οποίο προορίζεται η ζητούμενη χρηματοδότηση θα βρίσκεται εντός της ελληνικής επικρατείας.
- **Σε εξασφάλιση των απαιτήσεων του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου** εγγράφεται προσημείωση υποθήκης επί του χρηματοδοτούμενου ακινήτου ή άλλου προσφερόμενου ακινήτου αντίστοιχης αξίας, σε ποσοστό 120% του ποσού του δανείου.
- **Το ποσό του δανείου** είναι συνάρτηση της πιστοληπτικής ικανότητας και φερεγγυότητας του υποψήφιου πελάτη και της διαμόρφωσης μηνιαίας τοκοχρεολυτικής δόσης του 30% έως 40% του καθαρού διαθέσιμου μηνιαίου εισοδήματος του υποψήφιου δανειολήπτη ανάλογα με το επάγγελμά του.
- **Το όριο χρηματοδότησης ανέρχεται:**
 - Στο 100% του συμβολαίου αγοράς, με ανώτατο όριο το 80% της εμπορικής αξίας του ακινήτου. Στην περίπτωση που το 80% της εμπορικής αξίας του ακινήτου υπερβαίνει το 100% της αξίας του συμβολαίου, ο δανειζόμενος μπορεί να χορήγηση πρόσθετου δανείου.
 - Στο 100% των εργασιών που υπολείπονται για την ανέγερση, αποπεράτωση και επέκταση, με ανώτατο όριο το 80% της εμπορικής αξίας του ακινήτου.
- Το δάνειο αποπληρώνεται με μηνιαίες ισόποσες τοκοχρεολυτικές δόσεις, οι οποίες θα αναπροσαρμόζονται ανάλογα σε περίπτωση μεταβολής του επιτοκίου.
- **Ονομαστικό επιτόκιο:** Σήμερα, γενικά το ετήσιο ονομαστικό κυμαινόμενο επιτόκιο ανέρχεται σε 5,20%. Εφόσον το ποσό του δανείου είναι ύψους 15000 ευρώ και άνω, μπορεί αυτό να χορηγηθεί με κυμαινόμενο επιτόκιο που θα στηρίζεται στο παρεμβατικό επιτόκιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας σήμερα 2%, πλέον περιθωρίου 2,50% δηλαδή σήμερα ονομαστικό επιτόκιο 4,50%. Τα σταθερά επιτόκια για 1, 3, 5, ή 10 έτη ανέρχονται σε 3,45% , 4,90% , 5,50 και 6,30% αντίστοιχα.

Τελικό επιτόκιο: Το ονομαστικό επιτόκιο αποτελεί και τελικό επιτόκιο. Η εισφορά του Ν.128/75 σήμερα 0,12% , επιβαρύνει στο σύνολό της, την τράπεζα.

- **Διάρκεια του στεγαστικού δανείου:** Με επιλογή του πελάτη για 10, 15, 20, 25 ή 30 έτη.

- **Πρόσθετα επαναλαμβανόμενα εφάπαξ έξοδα:**

- Αξιολόγηση αιτήματος προέγκρισης από 30 ευρώ έως 50 ευρώ.
 - Σύνταξης δανειστή συμβολαίων και δικογράφων εγγραφής προσημείωσης, παράστασης δικηγόρου στο πρωτοδικείο για έκδοση σχετικής απόφασης, επισήματα, παράβολα κλπ, 250 ευρώ.
 - Νομικού ελέγχου από 350 ευρώ έως 550 ευρώ.
 - Τεχνικού ελέγχου από 150 ευρώ έως 200 ευρώ συμπεριλαμβανομένου ΦΠΑ.
 - Πιστοποίησης προόδου εργασιών 50 ευρώ συμπεριλαμβανομένου ΦΠΑ.
 - Προϋπόθεση για τη χορήγηση του στεγαστικού δανείου είναι η ασφάλιση του προσφερόμενου ακινήτου έναντι πυρός και σεισμού σε αποδεκτή από το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο ασφαλιστική εταιρία. Ενδεικτικά, το κόστος ασφάλισης ανέρχεται σε 20 ευρώ περίπου ανά 10.000 ευρώ ασφαλιστικής αξίας ανά έτος.
- **Πρόωρη αποπληρωμή:** Παρέχεται η δυνατότητα πρόωρης ολικής ή μερικής αποπληρωμής του κεφαλαίου σε όλη τη διάρκεια του δανείου, αλλά μόνο σε ημερομηνίες πληρωμής δόσεων. Στις περιπτώσεις αυτές εφόσον έχει συμφωνηθεί σταθερό επιτόκιο, ο οφειλέτης επιβαρύνεται με τόκους 3 μηνών επί του εξοφλούμενου κεφαλαίου, προκειμένου να καλυφθεί το κόστος επανεπένδυσης των σχετικών κεφαλαίων. Στην περίπτωση της μερικής αποπληρωμής, το καταβαλλόμενο κεφάλαιο δεν μπορεί να είναι μικρότερο του 10% του υπολοίπου του δανείου.
- Ο πελάτης υποχρεούται σε άνοιγμα λογαριασμού στο Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο, μέσω του οποίου λογαριασμού θα εξυπηρετείται το δάνειο.

Επισκευαστικά Δάνεια.

ΤΡΑΠΕΖΑ	ΣΤΑΘΕΡΟ 1 ΧΡΟΝΟ %	ΣΤΑΘΕΡΟ 2 ΧΡΟΝΙΑ %	ΣΤΑΘΕΡΟ 3 ΧΡΟΝΙΑ %	ΣΤΑΘΕΡΟ 5 ΧΡΟΝΙΑ %	ΣΤΑΘΕΡΟ 10 ΧΡΟΝΙΑ %	ΣΤΑΘΕΡΟ 15 ΧΡΟΝΙΑ %	ΚΥΜΑΙΝΟΜΕΝΟ
ΑΓΡΟΤΙΚΗ	3,7	-	6,5	6,5	6,8	6,8	5,5
ΑΛΡΗΑ	-	-	8,10	8,30	8,75	-	7,60
ΑΣPIS	3,90	-	5,90	6,20	-	-	6,45
ΑΤΤΙΚΗΣ	3,75	-	6,50	-	-	-	5,90
ΓΕΝΙΚΗ	3,65	-	5,80	5,95	6,50	-	5,75
ΕΓΝΑΤΙΑ	-	-	-	-	-	-	7
ΕΘΝΙΚΗ	3,75	-	5,95	6,20	7	7,10	5,60
ΕΜΠΟΡΙΚΗ	3,8	-	6,1	6,25	-	-	5,5
EURO BANK	3,65	4,90	6	6,30	6,95	-	5,75
ΚΥΠΡΟΥ	3,75	-	6,15	-	-	-	5,75
ΛΑΙΚΗ	3,50	-	6	6,60	-	-	5,75
ΠΕΙΡΑΙΩΣ	3,75	-	6,10	6,30	7	-	5,50
ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ	-	-	-	-	-	-	5,25
OMEGA	4,50	-	-	-	-	-	5,75

Προσωπικά Δάνεια.

ΤΡΑΠΕΖΑ	Χρόνος Έγκρισης	Χρόνος εκταμίευσης	Επιβάρυνση για πρόωρη αποπληρωμή	Άλλες παροχές	Έξοδα Φακέλου (ευρώ)
ΑΓΡΟΤΙΚΗ	Άμεσα	Άμεσα	Όχι	Περίοδος χάριτος 3 μήνες	40
ΑΛΡΗΑ	2 ημέρες	2 ημέρες	2% επί του ποσού	Πιστωτική American Express με δωρεάν συνδρομή για 1 χρόνο	2,90 ευρώ ανά μήνα διάρκειας που εξοφλείται
ΑΣPIS	24 ώρες	24 ώρες	-	-	-
ΑΤΤΙΚΗΣ	Αυθημερόν	Αυθημερόν	Όχι	-	90
ΕΓΝΑΤΙΑ	1 ημέρα	1 ημέρα	Όχι	-	-
ΕΘΝΙΚΗ	2 ημέρες	3 ημέρες	1% επί του εξοφλούμενου ποσού μόνο στα σταθερά επιτόκια	-	Αποπληρωμή μέχρι 24 μήνες 70,43 Αποπληρωμή πάνω από 24 μήνες 93,91
EURO BANK	20 λεπτά	20 λεπτά	Όχι	Δωρεάν συνδρομή πιστωτικής κάρτας για έξι μήνες	88,04
ΚΥΠΡΟΥ	1 ημέρα	1 ημέρα	Όχι	-	90
ΛΑΙΚΗ	1 ημέρα	1 ημέρα	Όχι	-	90
ΠΕΙΡΑΙΩΣ	1 ημέρα	1 ώρα	όχι	Δωρεάν χρεωστική κάρτα, δωρεάν σύνδεση στην Win bank	80

Καταναλωτικά Δάνεια.

ΤΡΑΠΕΖΑ	Χρόνος έγκρισης	Χρόνος εκταμίευσης	Επιβάρυνση για πρόωρη αποπληρωμή	Άλλες παροχές	Έξοδα
ΑΓΡΟΤΙΚΗ	2 ημέρες	2 ημέρες	Όχι	Περίοδος χάριτος 3 μήνες, διάρκεια αποπληρωμής 72 μήνες	29,35 -88,04
ALPHA	24 ώρες	24 ώρες	2% επί του άληκτου κεφαλαίου	Ασφαλιστική κάλυψη δανείου με ευνοϊκούς όρους. Πιστωτική American Express με δωρεάν συνδρομή για 1 χρόνο	2,90 μηνιαίως
ASPIS	1 ημέρα	2 ημέρες	Όχι	-	90
ΑΤΤΙΚΗΣ	2 ημέρες	2 ημέρες	Ναι	-	88,04
ΕΓΝΑΤΙΑ	1 ημέρα	1 ημέρα	Όχι	Έκδοση πιστωτικής Visa Card	
ΕΘΝΙΚΗ	2 ημέρες	2 ημέρες	Στα σταθερού επιτοκίου 1% επί του άληκτου κεφαλαίου	Πιστωτική Mastercard ή Visa χωρίς συνδρομή για 1 χρόνο	70,43 για αποπληρωμή μέχρι 2 χρόνια και 93,91 για μεγαλύτερη διάρκεια δανείου
ΕΜΠΟΡΙΚΗ	2 ημέρες	2 ημέρες	Ναι	-	102,71-161,41
EURO BANK	2-4 ημέρες	Δίγραμμη επιταγή με την παράδοση των τιμολογίων	Όχι	Αποπληρωμή 72 μήνες	117,39
ΚΥΠΡΟΥ	Αυθημερόν	Αυθημερόν	Όχι	-	120
ΛΑΙΚΗ	1-2 ημέρες	1-2 ημέρες	Όχι	-	Έως 6.000 90. Ανω των 6.000 15
ΠΕΙΡΑΙΩΣ	Αυθημερόν	1 ημέρα	Όχι	Δωρεάν χρεωστική κάρτα, δωρεάν σύνδεση στην Win bank	88

Ανοιχτά Δάνεια.

Τράπεζα	Επιτόκιο %	Ελάχιστη καταβολή	Έξοδα σε Ευρώ
Alpha	11,75 (κυμ.)	45	35 ετησίως
Aspis	11,75 (κυμ.)	44	88,04
Αττικής	7,5 για τους πρώτους 6 μήνες κατόπιν 11,9	57	132,06 εφάπαξ
Εθνική	11,25 (κυμ.)	2,5% του υπολοίπου. Ελάχιστο 60 ευρώ	35 ετησίως
Εμπορική	11 (κυμ.)	2,5% του υπολοίπου. Ελάχιστο 58,69 ευρώ	44,02 ετησίως
Euro bank	13,6 (κυμ.)	26,41	73,37 τον πρώτο χρόνο και 58,69 κάθε επόμενο
Πειραιώς	11,5 (σταθ.)	44,02 ή 73	88 ευρώ εφάπαξ και 15 ευρώ ετησίως

Τα χαρακτηριστικά των δανείων.

ΤΡΑΠΕΖΑ	Χρόνος Έγκρισης	Χρόνος Εκταμίευσης	Άλλες παροχές
Alpha	2 ημέρες	2 ημέρες	-
Aspis	2 ημέρες	2 ημέρες	-
Αττικής	Αυθημερόν	Αυθημερόν	Πρώτη δόση Φεβρουάριος 2003
Εθνική	1 ημέρα	1 ημέρα	Ειδικό επιτόκιο 10,5% για τους στρατιωτικούς
Εμπορική	2 ημέρες	2 ημέρες	Χορήγησης πιστωτικής Mastercard ή Visa χωρίς συνδρομή για 1 χρόνο
Euro bank	20 λεπτά	20 λεπτά	Δωρεάν συνδρομή ενός χρόνου για την κάρτα telebank credit
Πειραιώς	αυθημερόν	αυθημερόν	Δωρεάν ασφάλιση δανείου. Δωρεάν συνδρομή Euro bank Visa 6 μήνες

Φοιτητικά Δάνεια.

Αγροτική Τράπεζα Ελλάδος.

Μέσω του φοιτητικού λογαριασμού Αθήνα, η Αγροτική Τράπεζα χορηγεί προσωπικά και καταναλωτικά δάνεια με επιτόκιο 9% και με ελκυστικούς όρους για κάλυψη προσωπικών αναγκών, αγορά του απαραίτητου εξοπλισμού του φοιτητή ή κάλυψη διδάκτρων.

Aspis Bank.

Την πιστωτική Aspis College παρέχει στους φοιτητές η Aspis με επιτόκιο 3% χαμηλότερο από το εκάστοτε ισχύον της κανονικής Visa.

Τράπεζα Αττικής.

Σε όλες τις βαθμίδες εκπαίδευσης απευθύνονται τα δάνεια της Αττικής Τράπεζας. Το προσωπικό και καταναλωτικό δάνειο έχουν επιτόκιο 9,25%.

Εθνική Τράπεζα Ελλάδος.

Οι εθνοσπουδές το πρόγραμμα της Εθνικής Τράπεζας, απευθύνεται σε νέους και νέες απόφοιτους λυκείων που σπουδάζουν στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό σε ιδιωτικά και κρατικά πανεπιστημιακά ιδρύματα, με επιτόκιο κατά 15% χαμηλότερο από το εκάστοτε επιτόκιο χορήγησης προσωπικών ή καταναλωτικών δανείων και έξοδα χορήγησης μειωμένα κατά 50%. Επίσης προσωπικό δάνειο με 9,18% και για έξοδα πάγιων εγκαταστάσεων ή διδάκτρα καταναλωτικό με επιτόκιο 8,55%.

Εμπορική τράπεζα.



Τα φοιτητικά δάνεια της Εμπορικής Τράπεζας καλύπτουν δαπάνες διδασκτρων και σπουδών σε σχολές εσωτερικού και εξωτερικού, αγορά απαραίτητων ειδών διαρκείας, δαπάνες ενοικίου και αγορά οικιακού εξοπλισμού. Το επιτόκιο της τράπεζας είναι 10% για χρηματοδότηση μέχρι 3000 ευρώ και 9,5% για μεγαλύτερο δάνειο.

Eurobank.

Η τράπεζα χορηγεί ανοιχτό φοιτητικό δάνειο 3000 ευρώ με επιτόκιο 10%. Επίσης, διαθέτει το φοιτητικό πακέτο για φοιτητές ΤΕΙ, ΑΕΙ, και επιλεγμένων κολεγίων που περιλαμβάνει την πιστωτική Student Eurobank Visa, το ανοιχτό φοιτητικό δάνειο, καταναλωτικό δάνειο και λογαριασμό καταθέσεων με δικαίωμα υπερανάληψης.

Τράπεζα Κύπρου.

Η τράπεζα Κύπρου στηρίζει το δικαίωμα στη γνώση σε όλες τις βαθμίδες της εκπαίδευσης από το δημοτικό μέχρι και τις μεταπτυχιακές σπουδές στην Ελλάδα και το εξωτερικό. Το επιτόκιο της τράπεζας είναι 10,25%.

Λαϊκή Τράπεζα.

Το πρόγραμμα Laiki Study καλύπτει έξοδα φοίτησης σε δημόσια και ιδιωτικά εκπαιδευτήρια. Χορηγούνται προσωπικά δάνεια 3000 ευρώ με επιτόκιο 10,4% και καταναλωτικά με επιτόκιο 9,65%.

Τράπεζα Πειραιώς.

Σπουδές για όλους ονομάζεται το πρόγραμμα της Τράπεζας Πειραιώς. Πρόκειται για ένα συνδυασμό δανείων, προσωπικού και καταναλωτικού, με επιτόκιο 8,75% και περίοδο χάριτος μέχρι και 4 χρόνια.

Επιχειρηματικά Δάνεια.

Αγροτική Τράπεζα Ελλάδος.

Η Αγροτική Τράπεζα προσφέρει το πρόγραμμα Business 1 για κεφάλαιο κίνησης με προνομιακό επιτόκιο από 6,50% και ταυτόχρονα παρέχει μια σειρά χρηματοοικονομικών προϊόντων.

Το Business 1 περιλαμβάνει αυτόματη έγκριση ορίου leasing, προνομιακά επιτόκια σε καταναλωτικά, προσωπικά και στεγαστικά δάνεια για τον επιχειρηματία και το προσωπικό του. Είσοδο σε Αμοιβαία Κεφάλαια με πολύ χαμηλή προμήθεια και δωρεάν ασφάλιση ατυχήματος για ένα χρόνο για τον επιχειρηματία και το προσωπικό του, ανάλογα με το ύψος του κεφαλαίου κίνησης.

Alpha Bank.

Η Alpha Bank προσφέρει το δάνειο, «Alpha 600 Κεφάλαιο Κινήσεως Επιχειρήσεων» χωρίς χρονικούς περιορισμούς με επιτόκιο 6,50%, πλέον περιθωρίου μέχρι 3,50 εκατοστιαίες μονάδες.

Το «Alpha 620» είναι δάνειο κεφαλαίου κινήσεως βιοτεχνίας. Χορηγείται συμπληρωματικά και πέραν των βιοτεχνικών δανείων από το ειδικό κεφάλαιο (Α.Ν.Ε. 197/78) σε μικρομεσαίες επιχειρήσεις βάσει των αναγκών και των προοπτικών τους. Το ελάχιστο ύψος του δανείου ξεκινά από τα 8800 ευρώ και διαρκεί 3 έτη. Το επιτόκιο είναι σταθερό 7,25%.

Το «Alpha 630» για κεφάλαια κίνησης επιχειρήσεων έχει διάρκεια μέχρι 180 ημέρες. Το ύψος του επιτοκίου, καθώς και το περιθώριο προσαύξησης του καθορίζονται κατά περίπτωση.

Aspis Bank.

Η Aspis Bank χορηγεί δάνεια για πάγιο εξοπλισμό, το ύψος των οποίων ορίζεται σε συνεννόηση με την τράπεζα, όπως και η διάρκεια του δανείου. Χορηγούνται με κυμαινόμενο επιτόκιο, ενώ το βασικό επιτόκιο είναι 7,50% πλέον περιθωρίου. Τα δάνεια για Κεφάλαιο Κίνησης δίδονται με τη μορφή αλληλόχρεου λογαριασμού. Το ύψος του ποσού και η διάρκεια του δανείου μπορούν να συμφωνηθούν στο κατάστημα της Aspis Bank και εξαρτώνται από τα στοιχεία της εταιρίας. Το επιτόκιο τους είναι επίσης κυμαινόμενο, ενώ το βασικό επιτόκιο της τράπεζας διαμορφώνεται 7,50% πλέον περιθωρίου έως 5% χωρίς εμπράγματο ασφάλιση.

Τράπεζα Αττικής.

Η Τράπεζα Αττικής προσφέρει βραχυπρόθεσμα επαγγελματικά δάνεια, το ύψος των οποίων μπορεί να ανέλθει μέχρι και στο 100% των αναγκών της επιχείρησης και η διάρκεια της χρηματοδότησης καθορίζεται σύμφωνα με το παραγωγικό και συναλλακτικό κύκλωμά της. Το επιτόκιο είναι κυμαινόμενο και καθορίζεται με βάση το ελάχιστο επιτόκιο χρηματοδοτήσεων της τράπεζας, που είναι 9% ή το προνομιακό επιτόκιο βραχυπρόθεσμων χρηματοδοτήσεων διαμορφώνεται στο 6,75% πλέον περιθωρίου, ανάλογα με την πιστοληπτική ικανότητα και τις παράλληλες εργασίες. Επίσης, ως επιτόκιο χρηματοδότησης μπορεί να καθοριστεί το επιτόκιο της διατραπεζικής αγοράς.

Εγνατία Τράπεζα.

Η Εγνατία Τράπεζα προσφέρει επίσης προγράμματα επαγγελματικής στέγης για αγορά, ανέγερση, αποπεράτωση επαγγελματικής στέγης με επιτόκιο 7,5%, ενώ αν πρόκειται για βελτίωση του επαγγελματικού ακινήτου, το επιτόκιο είναι 9,5%. Επίσης, χορηγεί δάνεια για Κεφάλαια Κίνησης, εξαγωγών, βιοτεχνικά κλπ, το επιτόκιο των οποίων καθορίζεται ανάλογα με τη φερεγγυότητα του πελάτη.

Εθνική Τράπεζα Ελλάδος.

Η Εθνική Τράπεζα χορηγεί δάνεια για κεφάλαια κίνησης που μπορούν να καλύψουν έως το 100% των αναγκών της επιχείρησης. Το βασικό επιτόκιο των δανείων της κατηγορίας αυτής είναι κυμαινόμενο και διαμορφώνεται στο 6,50% προσαυξανόμενο με περιθώριο από 0 έως 4% ανάλογα με τις ιδιαιτερότητες του πελάτη και τη εισφορά 0,12% του Ν.128/75.

Κατά το στάδιο έναρξης δραστηριότητας της επιχείρησης και εφόσον η βιωσιμότητα και η προοπτικές της το δικαιολογούν, τα δάνεια της κατηγορίας αυτής μπορούν να δοθούν και για χρηματοδότηση μονιμότερου χαρακτήρα. Στην περίπτωση αυτή η διάρκεια του δανείου μπορεί να φθάσει μέχρι και τα 3 χρόνια. Επίσης, η Εθνική Τράπεζα χορηγεί μακροπρόθεσμα δάνεια για πάγιες εγκαταστάσεις και εξοπλισμό με σκοπό την εκτέλεση των επενδυτικών προγραμμάτων της επιχείρησης, δημιουργούν επέκταση ή συμπλήρωμα των κτιριακών εγκαταστάσεων, απόκτηση καινούργιου ή μεταχειρισμένου εξοπλισμού κλπ. Το ύψος του

δανείου κυμαίνεται από 50% έως 80% της επένδυσης και σε ειδικές περιπτώσεις φθάνει και το 100%⁵ του προϋπολογισμού.

Το βασικό επιτόκιο των μακροπρόθεσμων δανείων είναι κυμαινόμενο και διαμορφώνεται στο 6,50% προσαυξανόμενο με περιθώριο έως 2% ανάλογα με τις ιδιαιτερότητες του πελάτη και την εισφορά 0,12% του Ν.128/75. Η διάρκεια των δανείων αυτών κυμαίνεται από 2 μέχρι και 30 χρόνια, ανάλογα με τη μορφή και τον σκοπό χορήγησης του δανείου και τις ιδιαιτερότητες της επιχείρησης. Επίσης, η Εθνική Τράπεζα χορηγεί ομολογιακά και κοινοπρακτικά δάνεια προς μεγάλες επιχειρήσεις.

Εμπορική Τράπεζα.

Στην Εμπορική τράπεζα η διάρκεια των βραχυπρόθεσμων χρηματοδοτήσεων για Κεφάλαια Κίνησης είναι ανάλογη με το παραγωγικό και το συναλλακτικό κύκλωμα της επιχείρησης, τις συνθήκες της αγοράς του κλάδου. Συνήθως, φθάνει μέχρι τους 5 με 6 μήνες και πάντα υπάρχει η δυνατότητα επαναχορηγήσεις. Το τελικό επιτόκιο των βραχυπρόθεσμων χρηματοδοτήσεων διαμορφώνεται ανάλογα με την κατηγορία της πηγής άντλησης των κεφαλαίων και διαμορφώνεται στο 6% βασικό χρηματοδοτήσεων. Το επιτόκιο για μακροπρόθεσμες χορηγήσεις ανέρχεται σε 6,25%, ενώ το ειδικό επιτόκιο επενδύσεων για 3 έτη διαμορφώνεται σε 6,50% για ποσά μέχρι 30.000 ευρώ και σε 6,25% για ποσά από 300.000 ευρώ και άνω.

Eurobank.

Το ανοικτό επαγγελματικό που λανσάει η Eurobank Ergasias, είναι ένα πολυμορφικό δάνειο που προσαρμόζεται στις ανάγκες της κάθε επιχείρησης. Απευθύνεται κυρίως σε ελεύθερους επαγγελματίες και προσωπικές επιχειρήσεις που δραστηριοποιούνται κυρίως στο εμπόριο και στις υπηρεσίες. Το ανοικτό επαγγελματικό λειτουργεί σαν Κεφάλαιο Κίνησης για τη λειτουργία και ανάπτυξη της επιχείρησης, χρηματοδοτώντας έως το 100% του ετήσιου τζίρου, με καταβολή τόκων δύο φορές τον χρόνο, απεριόριστη διάρκεια του δανείου και επιστροφή του κεφαλαίου, όποτε η επιχείρηση μπορεί.

Για απόκτηση ή βελτίωση της επαγγελματικής στέγης και αγορά επαγγελματικού εξοπλισμού, χρηματοδοτεί μέχρι το 100% του κόστους επένδυσης, με καταβολή μηνιαίων τόκων και ελεύθερη αποπληρωμή κεφαλαίου. Η διάρκεια του φτάνει μέχρι και τα 15 χρόνια, ενώ μπορεί να αναληφθεί εκ νέου το κεφάλαιο που έχει εξοφληθεί.

Το επιτόκιο διαμορφώνεται ανάλογα με τη χρήση του και είναι 7,75% κυμαινόμενο με 3μήνη προσαρμογή ή 7% σταθερό για 3 με 5 έτη για κεφάλαιο κίνησης και 7,50% κυμαινόμενο για απόκτηση επαγγελματικού εξοπλισμού.

Τράπεζα Κύπρου.

Η τράπεζα Κύπρου προσφέρει στους ελεύθερους επαγγελματίες ένα προϊόν που περιλαμβάνει: Επιτόκιο 4,9% σταθερό για τους 6 πρώτους μήνες και εκταμίευση το αργότερο σε 5 ημέρες.

Τα βασικά χορηγητικά προγράμματα που δημιούργησε για τους πελάτες της η Τράπεζα Κύπρου είναι: Για Κεφάλαιο Κίνησης, που σκοπό έχει την κάλυψη των καθημερινών, επαναλαμβανόμενων αλλά και απρόβλεπτων αναγκών που μπορεί να αντιμετωπίσει ένας σύγχρονος ελεύθερος επαγγελματίας.

Η τράπεζα χορηγεί δάνεια μέσω ανοικτού αλληλόχρεου λογαριασμού. Το βασικό επιτόκιο επαγγελματικής πίστης είναι 7,5% πλέον του προβλεπόμενου Spread, ενώ τα έξοδα ανέρχονται σε 1% επί του ποσού με ελάχιστο τα 120 ευρώ και μέγιστο τα 450 ευρώ. Για Κεφάλαια Κίνησης τακτής λήξης η μέγιστη διάρκεια φτάνει τα 6 χρόνια. Το βασικό επιτόκιο είναι 7,5% πλέον περιθωρίου.

Η τράπεζα Κύπρου προσφέρει τη δυνατότητα χρηματοδότησης έως 100% του κύκλου εργασιών του τελευταίου έτους, μερικής ή ολικής προεξόφλησης χωρίς ποινή, δυνατότητα εκταμίευσης με ένα μόνο τηλεφώνημα. Δάνεια για επαγγελματική στέγη, με βασικό επιτόκιο 7,75% πλέον του προβλεπόμενου Spread. Χρηματοδοτεί έως 100% της αξίας πώλησης του ακινήτου, η έγκριση του δανείου γίνεται σε 3 ημέρες και η εκταμίευση σε 20 ημέρες, δυνατότητα προεξόφλησης χωρίς ποινή.

Για επαγγελματικό εξοπλισμό η διάρκεια των δανείων φτάνει τα 6 χρόνια. Το βασικό επιτόκιο είναι 7,5% πλέον του προβλεπόμενου Spread και χρηματοδοτεί μέχρι το 100% της αξίας του επαγγελματικού εξοπλισμού.

Λαϊκή Τράπεζα.

Η Λαϊκή τράπεζα χορηγεί δάνεια για επιχειρήσεις με σκοπό τη χρηματοδότηση Κεφαλαίου Κινήσεως ή αγοράς πάγιου εξοπλισμού. Σε ότι αφορά τα δάνεια Κεφαλαίου κίνησης, το επιτόκιο χορήγησης είναι 9% πλέον εισφοράς 0,6% επί των τόκων. Το επιτόκιο αυτό προσαυξάνεται ανάλογα με την πιστοληπτική ικανότητα του πελάτη. Επίσης, χορηγεί

δάνεια για την αγορά, την απόκτηση επαγγελματικής στέγης με κυμαινόμενο επιτόκιο 6,50% πλέον διαπραγματεύσιμου περιθωρίου. Η διάρκεια του δανείου μπορεί να φθάσει τα 15 χρόνια.

Τράπεζα Πειραιώς.

Πειραιώς Επιχειρείν Express είναι η νέα σειρά προϊόντων που έχει λανσάρει η τράπεζα Πειραιώς για τη χρηματοδότηση των μικρομεσαίων επιχειρήσεων. Οι αιτήσεις δανειοδότησης επιχειρήσεων λαμβάνουν απάντηση και προέγκριση σε 1 ημέρα μετά την κατάθεση της αίτησής τους.

Η Πειραιώς με το Επιχειρείν Express καλύπτει τις ανάγκες των επιχειρήσεων για κεφάλαια κίνησης και διαρκή ρευστότητα, αγορά επαγγελματικής στέγης και κάλυψη απαιτήσεων από πωλήσεις μέσω πιστωτικών καρτών. Ο δανειολήπτης καταβάλλει μόνο τους τόκους, ενώ αποπληρώνει το κεφάλαιο ανάλογα με την πορεία της επιχείρησής του. Επίσης, υπάρχει η δυνατότητα χρηματοδότησης για κεφάλαια κίνησης μέσω ανοιχτού αλληλόχρεου λογαριασμού σε ευρώ ή συνάλλαγμα για την κάλυψη συγκεκριμένων αναγκών της επιχείρησης.

Το τελικό επιτόκιο διαμορφώνεται από το βασικό επιτόκιο των βραχυπρόθεσμων χορηγήσεων που είναι 7,50% πλέον περιθωρίου ή προνομιακού επιτοκίου βραχυπρόθεσμων χορηγήσεων 6,50% πλέον περιθωρίου που κυμαίνεται από 0 έως 5 μονάδες πλέον του συμβατικού. Η διάρκεια του δανείου είναι μέχρι 12 μήνες που καθορίζεται ανάλογα με το παραγωγικό- συναλλακτικό κύκλωμα της επιχείρησης.

Δάνεια κεφαλαίων κίνησης	
Τράπεζα	Επιτόκιο%
Αγροτική	6,50
Alpha Bank	10,10 σταθ. (μετά την επιστροφή 10% των τόκων 9,09)
Aspis	7,5 + περιθώριο για επιστήμονες
Εθνική	6,25 + προσαύξηση ως 4%
Εμπορική	6,00 + 0,5-3,5%
Κύπρου	7,5 + προσαύξηση
Λαϊκή	9
Πειραιώς	Euribor + περιθώριο 0-5%

Δάνεια πάγιων εγκαταστάσεων	
Τράπεζα	Βασικό Επιτόκιο %
Αγροτική	7 σταθ. και κυμ. 8,50
Alpha	9,5 σταθ., 3 ετών (με την επιστροφή του τόκου 8,55)
Aspis	6,45 για γιατρούς 7,45 για επιστήμονες 8,45 για επαγγελματίες 7,50 για επιχειρήσεις
Εθνική	6,5% κυμ. + περιθώριο ως 4%
Εμπορική	6,25 κυμ. με περιθώριο 0,25% - 3,25% 6,25% - 6,50 σταθερό
Euro bank	6,5 κυμ., σταθ. 6,25
Κύπρου	7,5 + προσαύξηση
Λαϊκή	9 + προσαύξηση
Πειραιώς	Βασικό επιτόκιο πλέον προσαύξησης έως 5%

Ανοιχτά επαγγελματικά	
Τράπεζα	Επιτόκιο %
Εθνική	6,25 κυμ. + περιθώριο έως 4
Euro bank	6,75 κυμ. σταθ. 1-3 χρόνια 6,25
Κύπρου	4,90 σταθ. για έξι μήνες κεφάλαιο κίνησης, κάλυψη παγίων εγκαταστάσεων και επαγγελματική στέγη
Πειραιώς	Βασικό επιτόκιο + περιθώριο έως 5%

Δάνεια Επαγγελματικής Στέγης

Τράπεζα	Βασικό Επιτόκιο %
Αγροτική	6
Aspis	5,90
Εγνατία	7,5% για αγορά, 95% για βελτίωση
Εθνική	6,5% κυμ. + περιθώριο έως 4% 6,75% σταθ. για 3 έτη + περιθώριο έως 4%
Euro bank	6,25 κυμ., 4,9 σταθ. για 1 χρόνο, 5,7 σταθ. για 2 χρόνια
Λαϊκή	6,50 + περιθώριο
Πειραιώς	0% για το πρώτο εξάμηνο, 3,6% για το δεύτερο εξάμηνο και στη συνέχεια κυμαινόμενο

Συγκριτικό παράδειγμα απόκτησης επαγγελματικής στέγης ακινήτου με leasing και με τραπεζικό δανεισμό.

Τραπεζικός δανεισμός.

- **Επιτόκιο : 8%**
- **Εμπορική αξία ακινήτου : 250000**
- **Ποσοστό χρηματοδότησης : 70% της αξίας ή 175000**
- **Μηνιαίες δόσεις : 1470**
- **Επιπλέον έξοδα : 35000 (ΦΜΑ, δικηγορικά, συμβολαιογραφικά, εγγραφή προσημείωσης)**
- **Συνολικό κόστος απόκτησης ακινήτου χωρίς τόκους : 285000**
- **Δάνειο για κεφάλαιο κίνησης : 115000 (για να καλύψει την διαφορά, αφού η χρηματοδότηση είναι 70% + τα 35000)**
- **Μηνιαία δόση για το δάνειο κεφαλαίου κίνησης : 1044**
- **Συνολική μηνιαία δόση : 2514 (1470 + 1044)**
- **Συνολικοί τόκοι 15ετίας : 202520 (τόκοι από δάνειο αγοράς του ακινήτου + τόκοι από κεφάλαιο κίνησης)**
- **Συνολικό κόστος στην 15ετία (κεφάλαιο + τόκοι) : 452250 (250000 + 202520)**
- **Αποσβέσεις 15ετίας : 140625**
- **Συνολική δαπάνη που εκπίπτει από το φορολογητέο εισόδημα (τόκοι + αποσβέσεις) : 343145 (140625 + 202520)**
- **Φορολογητέο όφελος με φορολογικό συντελεστή 35% : 120101**
- **Τελική επιβάρυνση : 332419 (452520 – 120101)**

Leasing.

- **Επιτόκιο : 6%**
- **Εμπορική αξία ακινήτου : 250000**
- **Ποσοστό χρηματοδότησης : 100%**
- **Μηνιαίες δόσεις : 2099**
- **Επιπλέον έξοδα 30000 : (ΦΜΑ, δικηγορικά, συμβολαιογραφικά)**
- **Συνολικό κόστος απόκτησης ακινήτου χωρίς τόκους : 280000**
- **Δάνεια για κεφάλαιο κίνησης : 30000 (για να καλύψει μόνο τα έξοδα, αφού η χρηματοδότηση είναι 100%)**

- **Μηνιαία δόση για το δάνειο κεφαλαίου κίνησης : 285**
- **Συνολική μηνιαία δόση : 2384 (2099 + 285)**
- **Συνολικοί τόκοι 15ετίας : 179120 (τόκοι από μισθώματα leasing + τόκοι από κεφάλαιο κίνησης)**
- **Συνολικό κόστος στη 15ετία (κεφάλαιο + τόκοι) : 429120 (250000 + 179120)**
- **Αποσβέσεις 15ετίας : 285365**
- **Συνολική δαπάνη που εκπίπτει από το φορολογητέο εισόδημα (τόκοι + αποσβέσεις) : 304365 (283365 + 21000*) * οι τόκοι του κεφαλαίου κίνησης**
- **Φορολογητέο όφελος με φορολογικό συντελεστή 35% : 106333**
- **Τελική επιβάρυνση : 322487 (429120 – 106633)**

Ο κερδισμένος, εν κατακλείδι, το τελικό κόστος για τον επιχειρηματία που δανείστηκε ήταν 332419 (452520 – 120101) και για εκείνον που επέλεξε το leasing ήταν ελαφρώς μικρότερο, 332487 (429120 – 106633).

Η κύρια αιτία αυτής της έστω και μικρής διαφοράς υπέρ του leasing είναι ότι χρηματοδοτήθηκε το 100% της αγοράς του ακινήτου, αντίθετα με το δάνειο όπου χρηματοδοτήθηκε το 70% και ο επιχειρηματίας για να καλύψει το υπόλοιπο της διαφοράς αναγκάστηκε να επιβαρυνθεί και από τη λήψη ενός δανείου για κεφάλαιο κίνησης.

Εορτοδάνεια.

Αγροτική Τράπεζα Ελλάδος.

Το Εορτοδάνειο της Αγροτικής Τράπεζας έχει επιτόκιο 9,25% , ενώ ειδικά οι αγρότες δεν θα επιβαρύνονται με την πρόσθετη εισφορά του Ν.128/75 0,12%. Το δάνειο θα χορηγείται από την 1^η Δεκεμβρίου μέχρι τις 15 Ιανουαρίου. Το ύψος του φτάνει τα 3000 ευρώ και η διάρκεια αποπληρωμής του τα 3 χρόνια με περίοδο χάριτος 3 μηνών και χορήγηση πιστωτικής κάρτας με δωρεάν συνδρομή για 1 χρόνο.

Τράπεζα Αττικής.

Το Attica Open είναι το εορτοδάνειο της τράπεζας Αττικής, με το ελκυστικό επιτόκιο 7,5% για τους πρώτους 6 μήνες και πληρωμή της πρώτης δόσης τον Φεβρουάριο. Το δάνειο εγκρίνεται και εκταμιεύεται αυθημερόν, ενώ μετά το εξάμηνο το επιτόκιο του ανεβαίνει στο 11,9%. Ελάχιστη μηνιαία καταβολή 57 ευρώ, ενώ παράλληλα γίνεται κλήρωση ταξιδιών.

Εθνική Τράπεζα Ελλάδος.

Η Εθνική τράπεζα θα χορηγεί από την 1^η Δεκεμβρίου και μέχρι τις 15 Ιανουαρίου ειδικό προσωπικό δάνειο, το «Εθνογιορτές». Το επιτόκιο του δανείου δεν υπερβαίνει το 9%, ενώ το εορτοδάνειο θα συνοδεύεται με δώρα όπως κλήρωση ταξιδιών σε τυχερούς, η χορήγηση πιστωτικής κάρτας χωρίς συνδρομή κ.α. Η διάρκεια αποπληρωμής του κυμαίνεται από 6 μήνες μέχρι 3 χρόνια. Περίοδο χάριτος 2 μηνών για την αποπληρωμή.

Eurobank.

Το εορταστικό δάνειο της Euro bank είναι στην κατηγορία των ανοιχτών με επιτόκιο 13,60% και περίοδο χάριτος για την έναρξη της αποπληρωμής 3 μηνών.

Τράπεζα Πειραιώς.

Η Τράπεζα Πειραιώς λανσάρει εορτοδάνειο ύψους μέχρι 3000 ευρώ με σταθερό επιτόκιο 9% και περίοδο χάριτος 6 μηνών, το οποίο θα χορηγεί μέχρι 31^η Δεκεμβρίου. Επιπλέον, για κάθε πελάτη που παίρνει εορτοδάνειο η Τράπεζα Πειραιώς ανοίγει προνομιακό καταθετικό λογαριασμό χορηγεί δωρεάν χρεωστική κάρτα αναλήψεων και πληρωμών και παρέχει δωρεάν αυτόματη σύνδεση στις υπηρεσίες ηλεκτρονικής τραπεζικής της Winbank.

Δάνεια για αυτοκίνητα.

Τράπεζα	Επιτόκιο %	Έξοδα σε Ευρώ
ΑΓΡΟΤΙΚΗ	9,25 (κυμ.)	29,35 – 88,04
ΑΤΤΙΚΗΣ	9 (κυμ.)	88,04
ΕΓΝΑΤΙΑ	Το επιτόκιο προσαρμόζεται ανάλογα με τη μάρκα του αυτοκινήτου	
ΕΘΝΙΚΗ	9,9 (κυμ.) 9,2 (σταθ.)	102,71 102,71
ΚΥΠΡΟΥ	10,25 (σταθερό)	122
ΛΑΙΚΗ	9,25 (κυμ.) για καινούργια 10,25 (κυμ.) για μεταχειρισμένα	120 120
ΠΕΙΡΑΙΩΣ	9,75 (σταθ.) για καινούργιο με παρακράτηση κυριότητας 10,75 (σταθ.) για μεταχειρισμένο αυτοκίνητο ή καινούργια μηχανή 12,75 (σταθ.) για καινούργιο χωρίς παρακράτηση	120 120 120

Πιστωτικές Κάρτες.

Αγροτική Τράπεζα Ελλάδος.

Οι πιστωτικές κάρτες που προσφέρει η Αγροτική Τράπεζα είναι οι εξής:

- **Electron Visa:** Επιτόκιο 14,75% και δυνατότητα μεταφοράς υπολοίπου από οποιαδήποτε άλλη πιστωτική κάρτα με επιτόκιο 8,5% μέχρι αποπληρωμής του.
- **Silver mast MasterCard:** Επιτόκιο 14,75% και 8,5% για μεταφορά υπολοίπου.
- **Gold mast MasterCard:** Επιτόκιο 14,75% και 8,5% για μεταφορά υπολοίπου.
- **Φοιτητική Πιστωτική κάρτα Electron:** 14,75% και 8,5% για μεταφορά υπολοίπου.
- **Silver star Visa:** Επιτόκιο 14,75% και 8,5% για μεταφορά υπολοίπου.
- **Αγροτική Τράπεζα Ελλάδος Κάρτα Visa:** Επιτόκιο 14,75% και 8,5% για μεταφορά υπολοίπου.
- **Gold star Visa:** Επιτόκιο 14,75% και 8,5% για μεταφορά υπολοίπου.

Μεταφορά υπολοίπου: Δυνατότητα μεταφοράς υπολοίπου με επιτόκιο 8,5% καθ' όλη τη διάρκεια της αποπληρωμής δίνει η Αγροτική Τράπεζα Ελλάδος. Το όριο του μεταφερόμενου κεφαλαίου μπορεί να φτάσει στα 2.500 ευρώ για την Αγροτικά Τράπεζα Ελλάδος κάρτα Visa, στα 4500 ευρώ για τη Silverstar Visa και στα 9000 ευρώ για την Goldstar Visa.

Όλες οι κάρτες της Αγροτικής Τράπεζας προσφέρονται χωρίς συνδρομή για τον πρώτο χρόνο, ενώ όσοι επιλέγουν δεύτερη και τρίτη κάρτα της τράπεζας απαλλάσσονται της ετήσιας συνδρομής.

Το συμβατικό επιτόκιο των πιστωτικών καρτών της Αγροτικής Τράπεζας διαμορφώνεται στο 14,75% , ενώ το ελάχιστο ποσό μηνιαίας καταβολής ορίζεται στο 3% του υπολοίπου, με κατώτερο τα 10 ευρώ.

Alpha Bank.

Οι κάρτες εκδόσεως Alpha Bank για ιδιώτες είναι οι εξής:

- **Χρυσή Αθήνα 2004 Visa:** Συλλεκτική πιστωτική κάρτα Visa που θα εκδοθεί σε περιορισμένο αριθμό αντιτύπων.

- **Αθήνα 2004 Visa:** Πρόκειται για μια πιστωτική κάρτα Visa που δημιουργήθηκε από τους τρεις μεγάλους χορηγούς των Ολυμπιακών Αγώνων Αθήνα 2004, ο ΟΤΕ, η Cosmote και η Alpha Bank. Οι κάτοχοι συμμετέχουν αυτόματα στο νέο πρωτοποριακό πρόγραμμα ΕΠΑΘΛΟΝ που επιβραβεύει τις καθημερινές συνήθειες με επιστροφή χρημάτων.
- **Alpha Bank MasterCard:** Είναι μια κάρτα που συνδυάζει πολλές ιδιότητες. Είναι πιστωτική και εάν τηρείται λογαριασμό στην Alpha Bank, χρησιμοποιείται και σαν τραπεζική κάρτα.
- **American Express:** Πιστωτική.
- **Πράσινη Κάρτα American Express.**
- **Χρυσή Κάρτα American Express.**
- **Κάρτες American Express Υγειονομικού κλάδου (πράσινη, χρυσή):** Σχεδιάστηκε ειδικά για γιατρούς, οδοντίατρους, κτηνίατρους, φαρμακοποιούς σε συνεργασία με το Ταμείο Συντάξεως και Ασφάλισης Υγειονομικών (ΤΣΑΥ).

Κάρτες συνεργασίας: Η Alpha Bank εκδίδει τις εξής κάρτες συνεργασίας και επιχειρήσεων:

- **Dynamic Visa:** Πιστωτική κάρτα Visa (Co- branded) για πραγματοποίηση συναλλαγών στην Ελλάδα και στο Εξωτερικό. Εκδίδεται σε συνεργασία με τα Super market του Ομίλου Carrefour – Μαρινόπουλος, στα οποία οι ενδιαφερόμενοι μπορούν να υποβάλλουν αιτήσεις για την απόκτησή της.
- **BWV – American Express Card:** Σε συνεργασία με την InterCar A.E.
- **Artion Visa:** Πιστωτική κάρτα Visa που εκδίδεται σε συνεργασία με το Μέγαρο Μουσικής Αθηνών.
- **Η πιστωτική κάρτα Alpha 1/ 2 / 3 Visa για γονείς διατίθεται με τους εξής όρους:**
 - Χωρίς συνδρομή τον πρώτο χρόνο.
 - Με επιτόκιο 14,25% πλέον εισφοράς του Ν.128/75.
 - Χωρίς συνδρομή εφόσον έχετε άλλη πιστωτική κάρτα εκδόσεως Alpha Bank.
 - Με δυνατότητα να ορίσετε εσείς το δεκαήμερο που επιθυμείται να την αποπληρώσετε.
 - Με ολοκληρωμένο πρόγραμμα ταξιδιωτικής ασφάλισης.

Η πιστωτική κάρτα Alpha 1/ 2 / 3 Visa για νέους. Διατίθεται με επιτόκιο 14,50% πλέον εισφοράς του Ν.128/75. Χωρίς εγγυητή για τον φοιτητή που δεν έχει εισόδημα.

Επιτόκια:

- Χρυσή Αθήνα 2004 Visa: 9%
- Αθήνα 2004 Visa: 15,25%
- Alpha Bank MasterCard: 15,25%
- Κάρτες American Express Υγειονομικού Κλάδου (πράσινη, χρυσή): 14,5%

- Artion Visa: 15,25%
- Dynamic Visa: 1^ο εξάμηνο 12,08% , μετά τους 6 μήνες 14,72%
- American Express πράσινη και χρυσή: 14,50%
- American Express: 9%
- BWV American Express: 1^ο εξάμηνο 9,25%, μετά τους 6 μήνες 15%.

Μεταφορά υπολοίπου: Το πρόγραμμα μεταφοράς υπολοίπου της τράπεζας προσφέρει τη δυνατότητα μεταφοράς των οφειλών από άλλες κάρτες στις Χρυσή Αθήνα 2004 Visa, Αθήνα 2004 Visa, Alpha Bank Mastercard και American Express.

Η Χρυσή Αθήνα 2004 Visa: Προσφέρεται με επιτόκιο μεταφοράς υπολοίπου της τάξεως του 9% , ενώ στο ίδιο επίπεδο, δηλαδή στο 9% είναι και το επιτόκιο εισαγωγής που επιβαρύνει την κάρτα.

Η μεταφορά υπολοίπου στην Αθήνα 2004 Visa έχει 4μήνη άτοκη περίοδο και το επιτόκιο μετά την λήξη της περιόδου διαμορφώνεται στο 15,25%. Το πλεονέκτημα της συγκεκριμένης κάρτας είναι ότι προσφέρει δωρεάν συνδρομή για δύο χρόνια, ενώ μετά το τέλος της διετίας, η συνδρομή διαμορφώνεται στα 24ευρώ ετησίως. Επίσης, μηδενικό είναι για τους 4 πρώτους μήνες το επιτόκιο μεταφοράς και στο 15,25%.

Το επιτόκιο της Alpha Bank MasterCard, της οποίας ωστόσο η συνδρομή ανέρχεται στα 23,48ευρώ.

Η American Express διαθέτει 4μήνη άτοκη περίοδο μεταφοράς υπολοίπου, επιτόκιο 15%, δωρεάν συνδρομή για τον πρώτο χρόνο και 30 ευρώ ετησίως στη συνέχεια.

Aspis Bank.

Η Aspis Bank δημιούργησε και προσφέρει τις εξής πιστωτικές κάρτες:

- **Aspis Bank Visa** με επιτόκιο 15,5% το οποίο όμως μειώνεται στις ακόλουθες περιπτώσεις:

- 8% για μεταφορά υπολοίπου.
- 12,5% επιτόκιο πληρωμής ασφαλίσεων.
- 14,5% όταν το μηνιαίο υπόλοιπο είναι μεγαλύτερο το 880 ευρώ.
- 14,5% για αυτόματη εξόφληση του λογαριασμού.
- 13,5% για αυτόματη εξόφληση του λογαριασμού και παράλληλα το υπόλοιπο είναι άνω των 880 ευρώ.

-**College Visa:** Λειτουργεί ταυτόχρονα σαν κάρτα ανάληψης μετρητών από λογαριασμό καταθέσεων, αλλά και σαν πιστωτική, με προκαθορισμένο και ελεγχόμενο πιστωτικό όριο και

επιτόκιο 12,5%. Τα παιδιά μπορούν να την χρησιμοποιούν σε όλα τα καταστήματα με το σήμα Visa στην Ελλάδα και το Εξωτερικό, ενώ δίνει τη δυνατότητα να πληρώνετε με μικρές δόσεις όλα τα έξοδα που σχετίζονται με τις σπουδές τους.

Επιπλέον, η Aspis Bank προσφέρει στους κατόχους της College Visa τον ειδικό καταθετικό λογαριασμό σπουδών Aspis College Account. Οι κάτοχοι της College Visa μπορούν να κάνουν χρήση των Υπηρεσιών Τηλεφωνικής Εξυπηρέτησης και να καλύπτονται στα ταξίδια τους με την Aspis Travel Assistance.

- Η Ελληνική Ομοσπονδία Ιππασίας και η Aspis Bank δημιούργησαν τη νέα κάρτα **Equestrian Visa** με επιτόκιο 9% το πρώτο εξάμηνο και μετά το γενικό επιτόκιο με τις όποιες εκπτώσεις. Με την Equestrian Visa ένα μεγάλο μέρος της ετήσιας συνδρομής, καθώς και των συναλλαγών μας με την κάρτα θα επιστρέφονται αυτόματα στην Ομοσπονδία, για την οικονομική στήριξη και ενίσχυση του αθλήματος.

Μεταφορά υπολοίπου: Η τράπεζα δίνει τη δυνατότητα μεταφοράς υπολοίπου με επιτόκιο 8% για 6 μήνες και εν συνεχεία επιβαρύνεται με το ισχύον επιτόκιο της κάθε κάρτας επιτόκιο, το οποίο διαμορφώνεται στο 15,5% για τις Aspis Bank Visa και Aspis Bank Visa Electron. Η ετήσια συνδρομή των καρτών ανέρχεται στα 29,35ευρώ. Επίσης, ανάλογα με το ύψος του υπολοίπου της κάρτας και του τρόπου εξόφλησης του λογαριασμού, το εκάστοτε επιτόκιο μειώνεται έως και δύο μονάδες.

Με τη χρήση κάρτας καθ' όλη τη διάρκεια του έτους οι κάτοχοι μπορούν να πετύχουν μείωση ή και ολική απαλλαγή από την ετήσια συνδρομή. Έτσι, η ισχύουσα συνδρομή των 29,35ευρώ μπορεί να μειωθεί κατά 25%, 50% ή και 100% ανάλογα με την κίνηση της κάρτας κατά τη διάρκεια του έτους. Η ελάχιστη μηνιαία καταβολή ανέρχεται στο 5% επί του υπολοίπου της οφειλής, με κατώτερο τα 15 ευρώ.

Τράπεζα Αττικής.

Οι κάρτες που προσφέρει η Τράπεζα Αττικής με τα επιτόκια τους:

- **Attica Card Visa Classic and Gold:** 15,25%
- **Attica Card Electron Visa:** 15,25%
- **Techno card Visa Classic and Gold:** 9% και με δυνατότητα μεταφοράς υπολοίπου από άλλη πιστωτική κάρτα.
- **Military Club Visa:** 15,25%

- Η τράπεζα Αττικής προσφέρει την **Attica Gift Card Visa**: Την πρώτη προπληρωμένη κάρτα που μπορούν να δωρίσουν στα αγαπημένα πρόσωπα. Η Attica Gift Card Visa χρησιμοποιείται σε όλες τις επιχειρήσεις που φέρουν τα σήματα της Visa στην Ελλάδα και στο Εξωτερικό καθώς και σε όλες τις αγορές μέσω τηλεφώνου ή Internet.

Η αγορά μιας Attica Gift Card Visa γίνεται σε όλα τα καταστήματα της τράπεζας Αττικής με τη συμπλήρωση μιας αίτησης. Η αξία της είναι από 50 ευρώ έως 3000 ευρώ ανάλογα με το ποσό που θα δωρίσουμε. Το αρχικό διαθέσιμο όσο για αγορές τυπώνεται πάνω στην κάρτα, κάτω από το όνομα του κατόχου. Δεν επιτρέπεται ανάληψη μετρητών με την Attica Gift Card Visa. Η κάρτα είναι έτοιμη σε τρεις, το αργότερο εργάσιμες ημέρες από την υποβολή της αίτησης, ενώ η χρήση της είναι δυνατή με την παραλαβή της. Η κάρτα έχει ημερομηνία λήξεως, η οποία αναγράφεται στην όψη της κάρτας κάτω από τον αριθμό της. Η κάρτα ισχύει μέχρι την τελευταία ημέρα του μήνα που αναγράφεται. Στην περίπτωση που λήξει και υπάρχει υπόλοιπο μπορούμε να το εισπράξουμε αφού η τράπεζα αφαιρέσει τα λειτουργικά της έξοδα.

Σημειώνεται ότι η τράπεζα Αττικής καθιέρωσε πρόγραμμα επιστροφής μετρητών για τους κατόχους των καρτών της Attica Card Visa, Classic και Gold. Συγκεκριμένα οι παραπάνω κάρτες επιστρέφουν το 1% της αξίας κάθε συναλλαγής που πραγματοποιείται μέσω αυτών, συμπεριλαμβανομένων των αναλήψεων μετρητών και των άτοκων δόσεων. Το πρόγραμμα, διάρκειας 2 ετών, υλοποιείται ανά δίμηνο.

Το προνόμιο της επιστροφής, ισχύει για τις υφιστάμενες κάρτες καθώς και τις νεοεκδιδόμενες, αρκεί να πληρούν τις παρακάτω προϋποθέσεις:

- Ο λογαριασμός να είναι ενήμερος καθ' όλη τη διάρκεια του εξαμήνου πριν από την ημερομηνία επιστροφής.
- Ο λογαριασμός να είναι σε ισχύ κατά την ημερομηνία επιστροφής.
- Να έχουν πραγματοποιηθεί συναλλαγές τουλάχιστον 350 ευρώ από την Attica Card Visa Classic και 700 ευρώ από την Attica Card Visa Gold μέσα στο δίμηνο.

Μεταφορά υπολοίπου: Μηδενική είναι για τους 4 πρώτους μήνες η μεταφορά υπολοίπου στις κάρτες Attica Card Visa Classic, Attica Card Visa Gold και Attica Card Visa Electron. Μετά την 4μήνη άτοκη περίοδο το επιτόκιο των καρτών διαμορφώνεται στο 15,25% ενώ η ετήσια συνδρομή ανέρχεται στα 26 ευρώ για την Attica Card Visa Classic, στα 56 ευρώ για την Attica Card Visa Gold και στα 24 ευρώ για την Attica Card Visa Electron.

Οι κάτοχοι των πιστωτικών καρτών της τράπεζας Αττικής απολαμβάνουν επίσης, μείωση του συμβατικού επιτοκίου κατά 3 μονάδες στους λογαριασμούς που είναι ενήμεροι για τουλάχιστον 6 μήνες, υπό την προϋπόθεση ότι θα πραγματοποιούν τουλάχιστον μια συναλλαγή κάθε μήνα.

Η τράπεζα προσφέρει στους κατόχους των Attica Card Visa Classic και Attica Card Visa Gold τη δυνατότητα επιστροφής 1% επί του ποσού των συναλλαγών με πίστωση στο μηνιαίο λογαριασμό του κατόχου της κάρτας, εφ' όσον βέβαια οι συναλλαγές τους ξεπερνούν τα 350 ευρώ ανά δίμηνο στην Attica Card Visa Classic και τα 700 ευρώ ανά δίμηνο στην Attica Card Visa Gold. Η ελάχιστη μηνιαία καταβολή διαμορφώνεται στο 3%.

Εγνατία Τράπεζα.

Οι κάρτες που προσφέρει η Εγνατία Τράπεζα είναι οι εξής:

- **Via Card Visa:** Classic, Gold, and Electron.

Μεταξύ άλλων παρέχεται η δυνατότητα μεταφοράς στη Via Card Visa του υπολοίπου από άλλες πιστωτικές κάρτες, έκπτωση 30% και 3 άτοκες μηνιαίες δόσεις για ενοικίαση αυτοκινήτου από την Sixt Rent a Car σε όλη την Ελλάδα.

- **Co – Branded:**

- Nissan Cosmos, Peugeot, Daewoo Visa.

Ποσό χορήγησης από 1467 ευρώ έως 25000 ευρώ, διάρκεια αποπληρωμής από 12 έως 72 μήνες για τα καινούργια αυτοκίνητα και 12 έως 60 μήνες για τα μεταχειρισμένα, δωρεάν συνδρομή για το α' εξάμηνο με την αγορά αυτοκινήτου. Ενώ 9,5% είναι το επιτόκιο στη μεταφορά υπολοίπου από όποια άλλη πιστωτική κάρτα και για όσο διάστημα αποπληρώνετε το υπόλοιπο που μεταφέρετε.

- Top Car Visa.

Δωρεάν συνδρομή για το α' εξάμηνο με την αγορά αυτοκινήτου και 9,5% επιτόκιο στη μεταφορά υπολοίπου από όποια άλλη πιστωτική κάρτα για όσο διάστημα αποπληρώνετε το υπόλοιπο που μεταφέρετε.

- International Life Visa.

Δωρεάν ασφάλιση πυρός – τρομοκρατικών ενεργειών για το αυτοκίνητο μας, δωρεάν νοσοκομειακό επίδομα μέχρι 88ευρώ την ημέρα, σε περίπτωση προσωπικού ατυχήματος ανάλογα με τον ετήσιο τζίρο της κάρτας μας.

- Εικόνα ήχος Visa.

Μέχρι και 60 άτοκες δόσεις, δωρεάν συνδρομή για τον πρώτο χρόνο.

- Atlantic Union Visa.

Δωρεάν συνδρομή για 6 μήνες, εξασφάλιση της έγκαιρης παράδοσης του ασφαλιστήριου συμβολαίου μας και έχουμε 100% εγγύηση στην ασφάλιση μας, σε κάθε περίπτωση.

- Deutsche Universa Interasco Visa Classic Electron.

Δωρεάν πρόγραμμα οδικής βοήθειας για το αυτοκίνητο μας.

- Teoroché Visa.

Δυνατότητα πραγματοποίησης αγορών από την Teoroché.

- Top Club Visa.

Ιδιαίτερη εξυπηρέτηση σε εστιατόρια, ξενοδοχεία, ταξιδιωτικά γραφεία, γυμναστήρια, θέατρα, γραφεία ενοικιάσεως αυτοκινήτων κ.α. Εκπτώσεις και μειωμένες τιμές από 10% έως και 50% σε όλες τις παραπάνω κατηγορίες επιχειρήσεων. Δωρεάν εισιτήρια σε κινηματογράφους, νυχτερινά κέντρα διασκέδασης, δωρεάν προσκλήσεις και ποτά σε εκδηλώσεις, συνεστιάσεις κλπ, για εμάς και την παρέα μας. Τέλος δωρεάν συνδρομή για τον 1^ο χρόνο.

- Sani Visa Card.

Έκπτωση 10% σε όλους τους χώρους του Sani Beach Holiday Resort, συμπεριλαμβανομένων των κρατήσεων δωματίων στις 3 ξενοδοχειακές μονάδες του Resort Sani Beach Hotel.

Sani Club και Port Sani Village, έκπτωση 5% στο Super Market της μαρίνας του Sani Beach Holiday Resort, δωρεάν συνδρομή για το 1^ο έτος.

- Βασιλάκης Visa.

Δωρεάν συνδρομή τον πρώτο χρόνο.

- Ελληνογερμανικό Επιμελητήριο Visa.

Ειδικές χαμηλές τιμές για κρατήσεις ξενοδοχείων σε όλο τον κόσμο, δωρεάν συνδρομή για το 1^ο έτος.

- Παπίστας Visa.

Δωρεάν συνδρομή για τον 1^ο χρόνο.

- VW – Pazaropoulos, Audi Pazaropoulos.

Δωρεάν συνδρομή για ένα χρόνο, μεταφορά υπολοίπου από άλλη πιστωτική μας κάρτα με προνομιακό επιτόκιο 9,50% για όσο χρόνο διαρκεί η αποπληρωμή του μεταφερόμενου κεφαλαίου.

Private Label.

- Travel Credit Card.

Παροχή ταξιδιωτικών υπηρεσιών μέσω συμβεβλημένων τουριστικών γραφείων, ειδικές ταξιδιωτικές προσφορές.

- Κάρτα Δούκας.

Επιτόκια:

- Via Card Visa Classic, Electron: 16,50% , Gold: 15,50%.
- Top Car Visa: 16,75%.
- Nissan Cosmos Visa: 16,75%.
- Peugeot Visa : 16,75%.
- Daewoo Visa : 16,75%.
- International Life Visa : 17,50%.
- Ευρωπαϊκή Πίστη Visa: 17,50%.
- Deutschue Universa Interasco Visa : 17,50%.
- Teoroche Visa: 17,50%.
- Top Club Visa: 17,50%.
- Sani Visa Card: 17,50%.
- Βασιλάκης Visa: 17,50%.
- Ελληνογερμανικό Επιμελητήριο Visa: 17,50%.
- Εικόνα ήχος Visa: 17,50%.
- Atlantic Union Visa: 17,50%.
- VW Pazaropoulos: 16,50%.
- Audi Pazaropoulos: 16,50%.
- Travel Credit Card: 17,50%.
- Κάρτα Δούκας: 17,50%.

Στα παραπάνω επιτόκια δεν περιλαμβάνεται η εισφορά του Ν.128/75 (0,6%).

Εθνική Τράπεζα Ελλάδος.

Οι πιστωτικές κάρτες της Εθνικής τράπεζας και τα χαρακτηριστικά τους είναι:

- MasterCard.
- Gold MasterCard.
- Platinum MasterCard.
- Visa Electron.
- Euro card.

- **Αγαπώ τα Παιδιά MasterCard:** Είναι μια κάρτα που δημιουργήθηκε σε συνεργασία με το Εθνικό τμήμα του διεθνούς μη κερδοσκοπικού οργανισμού Pro Europa, για να στηρίξει το «Αγαπώ τα Παιδιά». Χρησιμοποιώντας την Αγαπώ τα Παιδιά Mastercard συνεισφέρουμε εμείς, το 50% της ετήσιας συνδρομής της κάρτας μας και το 1% κάθε αγοράς που πραγματοποιούμε με αυτήν, αποδίδονται στο πρόγραμμα «Αγαπώ τα Παιδιά».

- **Smart Card Visa Παρουσίαση:** Η Εθνική εκδίδει την έξυπνη πιστωτική κάρτα με τεχνολογία Chip, τη Visa Παρουσίαση, σε συνεργασία με τα καταστήματα Παρουσίαση. Διαθέτει όλα τα πλεονεκτήματα μιας Διεθνούς Πιστωτικής Κάρτας Visa και ταυτόχρονα παρέχει τη λειτουργία ενός έξυπνου προγράμματος επιβράβευσης αγορών για τους κατόχους της.

Συγκεκριμένα η Visa Παρουσίαση, μέσω του ενσωματωμένου μικροεπεξεργαστή που διαθέτει, είναι σε θέση να διαχειρίζεται σύνθετα προγράμματα επιβράβευσης αγορών που απορρέουν από την χρήση της, ενημερώνοντας ταυτόχρονα τους κατόχους της για τους πόντους που θα συγκεντρώνουν τη στιγμή της συναλλαγής τους με τα καταστήματα Παρουσίαση. Πιο συγκεκριμένα το Πρόγραμμα Smart Value προσφέρει στους κατόχους της έξυπνης κάρτας Visa Παρουσίαση πόντους για κάθε αγορά που γίνεται μέσω της κάρτας αυτής σε οποιαδήποτε κατάστημα της αλυσίδας ειδών σπιτιού Παρουσίαση.

Κάθε φορά που οι αγορές φτάνουν τα 300 ευρώ, οι πόντοι που έχουν συγκεντρωθεί μετατρέπονται αυτόματα σε δωροεπιταγές, οι οποίες πιστώνονται στο λογαριασμό της κάρτας, μειώνοντας αντίστοιχα το υπόλοιπο της οφειλής. Η πίστωση αναγράφεται και στο μηνιαίο αναλυτικό λογαριασμό που λαμβάνει ο κάτοχος της πιστωτικής κάρτας. Το πρόγραμμα έχει ετήσια διάρκεια, η οποία ξεκινά με την πρώτη συναλλαγή που κάνει ο κάτοχος της κάρτας στα καταστήματα Παρουσίαση. Αξίζει να σημειωθεί ότι η υιοθέτηση της τεχνολογίας Chip από την Εθνική τράπεζα θα καθορίσει τον περιορισμό στο ελάχιστο των απατηλών συναλλαγών στις αγορές πιστωτικών καρτών.

- **AB Visa:** Η Εθνική τράπεζα και η AB Βασιλόπουλος προχώρησαν στην έκδοση της πιστωτικής κάρτας AB Visa, η οποία διαθέτει όλα τα χαρακτηριστικά της διεθνούς πιστωτικής κάρτας Visa και παράλληλα θα ανταμείβει το σύνολο των κινήσεων – συναλλαγών που θα διενεργούνται με τη συγκεκριμένη κάρτα στο Εσωτερικό και στο Εξωτερικό.

Επιτόκια:

Τα επιτόκια των πιστωτικών καρτών της Εθνικής τράπεζας είναι τα εξής:

- Πιστωτικές κάρτες κυμαινόμενο: 15,30%.
- Gold MasterCard κυμαινόμενο: 14,75%.
- Platinum MasterCard κυμαινόμενο: 11,75%.

Τα επιτόκια επιβαρύνονται με την εισφορά 0,6% του Ν.128/75.

Μεταφορά υπολοίπου: Η τράπεζα προσφέρει ένα πρόγραμμα μεταφοράς υπολοίπου το οποίο παρέχει στον κάτοχο του άτοκη περίοδο τεσσάρων μηνών, ενώ η οφειλή την οποία μεταφέρει εμφανίζεται στο λογαριασμό της νέας κάρτας που εκδίδεται, 120 ημέρες αργότερα από την ημερομηνία μεταφοράς. Εννοείται ότι μετά την πάροδο της τετράμηνης άτοκης περιόδου, η επιβάρυνση του κατόχου είναι ανάλογη του επιτοκίου της κάρτας όπου έχει γίνει η μεταφορά. Η έκδοση πιστωτικής κάρτας επιβαρύνεται με μια ετήσια συνδρομή το ύψος της οποίας διαμορφώνεται στα 29,35 ευρώ για τις κλασικές MasterCard και Visa, στα 29,35 ευρώ για τις κλασικές MasterCard και Visa, στα 49,65 ευρώ για την Gold MasterCard. Δικαίωμα μεταφοράς υπολοίπου έχουν όλοι οι κάτοχοι πιστωτικών καρτών άλλων τραπεζών που ήδη διαθέτουν ή σκοπεύουν να εκδώσουν.

Εμπορική Τράπεζα.

Οι πιστωτικές κάρτες της Εμπορικής τράπεζας με τα επιτόκια τους:

- **Εμποροκάρτα:** 13%.
- **Emporiki Bank Visa:** 14,75%.
- **Emporiki Bank Visa Gold:** 14,25%.
- **Emporiki Bank Visa Electron:** 14,75%.
- **Emporiki MasterCard:** 14,75%.
- **Ant1 Visa:** 14,25%.
- **Audi Visa:** 14,25%.
- **VW Visa:** 14,25%.

Έξυπνες Κάρτες: Εμπορική τράπεζα σε συνεργασία με την Visa International εξέδωσαν τις πρώτες έξυπνες κάρτες full option, δίνοντας τη δυνατότητα στους καταναλωτές να πραγματοποιούν τις συναλλαγές τους με μέγιστη ασφάλεια, χάρη στην τεχνολογία EMV Chip. Παράλληλα η εγκατάσταση 10000 έξυπνων τερματικών από την Εμπορική τράπεζα σηματοδοτεί την προσπάθεια μετάβασης στη νέα εποχή συναλλαγών.

Τα πρώτα έξυπνα τερματικά Pos τοποθετήθηκαν το Δεκέμβριο του 2002 από την Εμπορική τράπεζα και τη Visa International. Πλέον η έκδοση των πρώτων έξυπνων καρτών full option η εκκαθάριση των έξυπνων συναλλαγών πραγματοποιείται εσωτερικά in house.

Χάρη στο νέο λογισμικό η Εμπορική Τράπεζα διαθέτει συστήματα υποστήριξης της διαδικασίας των έξυπνων συναλλαγών και του ελέγχου της αυθεντικότητας των συναλλαγών με χρήση της τεχνολογίας EMV Chip. Σημειώνεται ότι σύμφωνα με το πρόγραμμα μετάβασης στην τεχνολογία EMV Chip από την 1^η Ιανουαρίου 2005 όλες οι Ευρωπαϊκές τράπεζες – μέλη της Visa θα πρέπει να έχουν υιοθετήσει έξυπνα συστήματα καθώς σε οποιαδήποτε άλλη περίπτωση θα είναι υποχρεωμένες να αναλάβουν μεγαλύτερο ποσοστό επιβάρυνσης αν και εφόσον σημειωθεί περιστατικό απάτης.

Μεταφορά υπολοίπου: Το πρόγραμμα μεταφοράς υπολοίπου που προσφέρει η τράπεζα δίνει τη δυνατότητα 6μηνης άτοκης περιόδου, ενώ μετά την πάροδο των 6μηνών το μεταφερόμενο ποσό εκτοκίζεται με το επιτόκιο της κάρτας, το οποίο διαμορφώνεται στο 14,75% για τη MasterCard. Τη Visa, τη Visa Electron, τη Visa Gold στο 14,25% και στο 13% για την Εμποροκάρτα. Η συνδρομή αντίστοιχα διαμορφώνεται στα 23,48ευρώ για τη MasterCard και τη Visa στα 17,61ευρώ για την Electron στα 52,82ευρώ για τη Visa Gold και στα 11,74ευρώ για την Εμποροκάρτα. Η ελάχιστη μηνιαία καταβολή διαμορφώνεται στο 4%, πλέον των τόκων και των λοιπών επιβαρύνσεων, με κατώτατο όριο τα 15ευρώ για όλες τις κάρτες.

Eurobank.

Η Eurobank προχώρησε στην κυκλοφορία της νέας διεθνούς πιστωτικής κάρτας Gold Euro bank MasterCard, ολοκληρώνοντας τη σειρά των καρτών MasterCard της τράπεζας.

- **Gold Eurobank MasterCard:** Χαρακτηρίζεται από υψηλά πιστωτικά όρια, επιτόκιο 15% και ετήσια συνδρομή 60 ευρώ, απευθύνεται σε πελάτες υψηλών εισοδημάτων. Ο κάτοχος της Gold Eurobank MasterCard απολαμβάνει χρυσά πλεονεκτήματα, όπως η δυνατότητα αντικατάστασης της κάρτας, καθώς και η παροχή μετρητών για την κάλυψη των έκτακτων αναγκών του, σε περίπτωση απώλειας ή κλοπής της κάρτας στο Εξωτερικό.

- **MasterCard Premium Collection:** Που εξασφαλίζει συμφέρουσες προτάσεις σε επιλεγμένες επιχειρήσεις και αλυσίδες ξενοδοχείων στο Εξωτερικό, αποτελεί ένα επιπλέον προνόμιο της κάρτας. Επίσης, παρέχεται δωρεάν ταξιδιωτική ασφάλιση η οποία καλύπτει προσωπικό ατύχημα, καθυστέρηση πτήσης, καθυστέρηση άφιξης ή απώλειας αποσκευών, προστασία αγοράς κ.ά.

- **Η ταξιδιωτική υπηρεσία Euro bank Travel:** Προτείνει συμφέρουσες προτάσεις για ταξίδια στην Ελλάδα και στο Εξωτερικό με δωρεάν παράδοση εισιτηρίων στο χώρο που επιλέγει ο πελάτης. Επιπλέον, ο κάτοχος της Gold Euro bank MasterCard μπορεί να πραγματοποιεί τηλεφωνικές παραγγελίες και να συμμετέχει στο Kids Club, ένα εκπαιδευτικό και ψυχαγωγικό Club που διοργανώνει εκδηλώσεις για παιδιά κάθε ηλικίας.

- **Η Eurobank Cards:** Σε συνεργασία με τον όμιλο Ιατρικού Αθηνών, παρέχει στον κάτοχο της Gold Euro bank MasterCard προνόμια υγείας Health Plus, διευκόλυνση νοσηλείας, καθώς και μια επιπλέον εξέταση με τη δυνατότητα ελέγχου του βαθμού αθηροσκλήρυνσης των στεφανιαίων αγγείων της καρδιάς με μια νέα, τεχνολογικά πρωτοποριακή μέθοδο, η οποία ονομάζεται Calcium Scoring και προσφέρεται σε προνομιακή τιμή.

Μεταφορά υπολοίπου: Η τράπεζα προσφέρει τη δυνατότητα μεταφοράς υπολοίπου με μηδενικό επιτόκιο μεταφοράς για 6 μήνες και εν συνεχεία, η επιβάρυνση υπολογίζεται σύμφωνα με το επιτόκιο της κάθε κάρτας. Ειδικότερα, στο 15,95% για τη Euro bank Visa, στο 15,75% για τη Euro bank MasterCard και στο 13% για την Platinum MasterCard διαμορφώνεται στα 29,35 ευρώ. Ενώ σε περίπτωση που ο κάτοχος έχει ήδη μια από τις δύο κάρτες δίδεται η δυνατότητα δωρεάν συνδρομής μιας επιπλέον κάρτας MasterCard ή Visa αντίστοιχα. Στα 73,37 ευρώ ανέρχεται το κόστος έκδοσης της κάρτας Eurobank Visa Gold. Αξίζει, επίσης να σημειωθεί ότι το όριο μεταφοράς και ανάληψης κάθε κάρτας δεν μπορεί να ξεπεράσει τα 15.000 ευρώ, ενώ η ελάχιστη μηνιαία καταβολή ορίζεται στο 2% της συνολικής οφειλής κάθε κάρτας.

Τράπεζα Κύπρου.

Η Τράπεζα Κύπρου προσφέρει τις εξής πιστωτικές:

- **Κύπρου Visa Gold:** Με επιτόκιο 8,5% έναν ολόκληρο χρόνο για νέες εκδόσεις καρτών και τις εξής παροχές:

- Δώρο η μισή συνδρομή για τον κύριο κάτοχο και δωρεάν ολόκληρη η συνδρομή για 2 πρόσθετα μέλη.
- Δυνατότητα να ορίσουμε την ελάχιστη μηνιαία καταβολή του υπολοίπου μας, επιλέγοντας μεταξύ των ποσοστών 5% , 10% , 15% , 20% με ελάχιστο ποσό καταβολής τα 15 ευρώ.

- **Κύπρου Visa:** Με επιτόκιο 8,5% για έναν ολόκληρο χρόνο, για νέες εκδόσεις καρτών. Δώρο η μισή συνδρομή για τον κύριο κάτοχο, για τον πρώτο χρόνο και δωρεάν συνδρομή για τα 2 πρόσθετα μέλη, τον πρώτο χρόνο. Επίσης, έχουμε τη δυνατότητα να ορίσουμε εμείς την ελάχιστη μηνιαία καταβολή του υπολοίπου μας, επιλέγοντας μεταξύ των ποσοστών 5% , 10% , 15% , 20% με ελάχιστο ποσό καταβολής τα 15 ευρώ.

- **Κύπρου MasterCard:** Με επιτόκιο 8,5% για έναν ολόκληρο χρόνο, για νέες εκδόσεις καρτών και χωρίς συνδρομή εφόρου ζωής, εφόσον είμαστε κάτοχος και της Κύπρου Visa. Δώρο η μισή συνδρομή για τον κύριο κάτοχο και δωρεάν ολόκληρη η συνδρομή για 2 πρόσθετα μέλη, για τον πρώτο χρόνο.

- **Κύπρου Visa Electron:** Με αγορές με επιτόκιο 8,5% για έναν ολόκληρο χρόνο για νέες εκδόσεις καρτών. Δώρο η μισή συνδρομή για τον κύριο κάτοχο, για τον πρώτο χρόνο και δωρεάν συνδρομή για τα 2 πρόσθετα μέλη, για τον πρώτο χρόνο.

- **Club Nokia Visa Plus:** Η Alpha Copy / Nokia και η τράπεζα Κύπρου, δημιούργησαν την Club Nokia Visa Plus με τα εξής προνόμια:

- Εκπτώσεις 5% στα γνήσια αξεσουάρ Nokia και τα διαφημιστικά είδη Nokia.
- Πολλές άτοκες δόσεις σε αγορές από τα Club Nokia.
- Δώρο η μισή συνδρομή του 1^ο χρόνου.
- Επιστροφή της συνδρομής για αγορές άνω των 1500 ευρώ στο τέλος του κάθε χρόνου χρήσης.
- Ελάχιστη μηνιαία καταβολή 5% του συνολικού λογαριασμού μας, ελάχιστη δόση τα 15 ευρώ.
- Δώρο 5 πιστωτικές μονάδες για αγορές αξίας 294 ευρώ.
- Ειδικές προσφορές με την Aegean Airlines μόνο για τα μέλη του Club Nokia.

Μεταφορά υπολοίπου: Η μεταφορά υπολοίπου στις κάρτες της τράπεζας προσφέρεται με επιτόκιο 4,9% για δύο χρόνια. Το πρόγραμμα προσφέρει επίσης δυνατότητα προνομιακού επιτοκίου αγορών για ένα χρόνο, το οποίο διαμορφώνεται στο 8,5% σε περίπτωση έκδοσης

νέας κάρτας, ενώ μετά τον ένα χρόνο το τρέχον επιτόκιο διαμορφώνεται στο 15% για την κάρτα Κύπρου Visa Gold και στο 15,35% για τις κάρτες Κύπρου Visa Electron και Κύπρου MasterCard. Η ετήσια συνδρομή διαμορφώνεται στα 20 ευρώ, δωρεάν τον πρώτο χρόνο για την Κύπρου Visa Classic, την Κύπρου Visa Electron στα 52 ευρώ με δώρο τη μισή συνδρομή του πρώτου χρόνου, για την Κύπρου Visa Gold στα 30 ευρώ, (15ευρώ τον πρώτο χρόνο). Χωρίς συνδρομή προσφέρονται οι κάρτες Κύπρου Visa και Κύπρου MasterCard. Η ελάχιστη μηνιαία καταβολή ορίζεται στο 5% της οφειλής.

Λαϊκή Τράπεζα.

Η Λαϊκή τράπεζα προσφέρει τις εξής πιστωτικές κάρτες:

- **Popular Card Visa:** Με επιτόκιο 13% και δωρεάν συνδρομή για τον πρώτο χρόνο. Η πιστωτική κάρτα Popular Card Visa μας προσφέρει επιπλέον τη δυνατότητα έκδοσης μέχρι και δύο πρόσθετων καρτών σε ενήλικα μέλη της οικογένειας μας.
- **Popular Card Visa Gold:** Με επιτόκιο 12,5% και μισή συνδρομή τον πρώτο χρόνο. Ειδικά για την Popular Card Visa Gold εφαρμόζεται διεθνές πρόγραμμα ταχείας αντικατάστασης της κάρτας μας σε περίπτωση απώλειας, κλοπής, εντός της επόμενης εργάσιμης ημέρας. Εναλλακτικά, εάν βρισκόμαστε σε ταξίδι στο Εξωτερικό, μας προσφέρεται η δυνατότητα χορήγησης μετρητών για την κάλυψη των εξόδων μας.
- **Popular Card Visa Electron:** Με επιτόκιο 13%.

Μεταφορά υπολοίπου: Το πρόγραμμα της τράπεζας προσφέρει για ένα έτος επιτόκιο 5,5% για όλο το μεταφερόμενο ποσό. Η μεταφορά μπορεί να γίνει στην κάρτα Popular Card Visa ή Popular Card Visa Gold. Οι συμμετέχοντες στο πρόγραμμα μεταφοράς υπολοίπου μπορούν να πραγματοποιούν τις αγορές τους με επιτόκιο 13% , εκμεταλλευόμενοι ένα πρόγραμμα βαθμών και δώρων. Η ετήσια συνδρομή στην Popular Card Visa ανέρχεται στα 25ευρώ ετησίως, ενώ η ελάχιστη μηνιαία καταβολή διαμορφώνεται στο 5%.

Τράπεζα Πειραιώς.

Η τράπεζα Πειραιώς προσφέρει της εξής πιστωτικές κάρτες:

- **Πειραιώς Visa:** Με επιτόκιο 14,75%.

- Πειραιώς Visa Gold: Με επιτόκιο 14,25%.
- Πειραιώς Visa Electron: Με επιτόκιο 14,75%.
- Πειραιώς University Visa: Με επιτόκιο 14,75%.
- Πειραιώς MasterCard: Με επιτόκιο 14,75%.
- Γιατροί χωρίς σύνορα MasterCard: Με επιτόκιο 15,5%.
- Win life Visa: Με επιτόκιο 15,5%.

Σε όλες τις κάρτες της τράπεζας Πειραιώς το επιτόκιο μειώνεται κατά 1,50% για πελάτες που πληρώνουν χωρίς καθυστέρηση τουλάχιστον την ελάχιστη καταβολή για 6 συνεχείς μήνες.

Μεταφορά υπολοίπου: Το πρόγραμμα μεταφοράς υπολοίπου της τράπεζας δίνει τη δυνατότητα μεταφοράς των οφειλών από άλλες τράπεζες, με επιτόκιο 8,8% καθ' όλη τη διάρκεια αποπληρωμής της οφειλής. Η μεταφορά μπορεί να γίνει στις κάρτες Πειραιώς Visa και Πειραιώς MasterCard. Μετά την πάροδο της διετούς περιόδου το τυχόν υπόλοιπο της οφειλής, αλλά και τις νέες αγορές από την έναρξη τους επιβαρύνονται με το συμβατικό επιτόκιο της τράπεζας, το οποίο διαμορφώνεται στο 14,75% και 14,25% αντίστοιχα. Η τράπεζα ωστόσο δίνει τη δυνατότητα περαιτέρω μείωσης του επιτοκίου έως και μιάμιση μονάδα εάν ο πελάτης είναι ενήμερος ανά εξάμηνο κι έτσι το επιτόκιο μπορεί να διαμορφωθεί στο 13,25% και 12,75% αντίστοιχα. Η ελάχιστη μηνιαία καταβολή ορίζεται στο 3% του εκάστοτε υπολοίπου και η ετήσια συνδρομή ορίζεται στα 25 ευρώ.

Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο.

Το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο έχει ήδη ξεκινήσει, από 19 /11 /2001, την πιλοτική εφαρμογή του νέου προϊόντος , της πιστωτικής κάρτας T. T. VISA. Μέσω της χορήγησής της, στους υπαλλήλους του με ευνοϊκούς όρους, τα αποτελέσματα της οποίας είναι επιτυχή. Απαραίτητη προϋπόθεση για την επίτευξη των προκαθορισμένων για το προϊόν αυτό στόχων είναι αφενός μεν η από μέρους του προσωπικού των καταστημάτων πλήρης γνώσης του προσφερόμενου προϊόντος και αφετέρου, η κατάλληλη προώθηση του καθώς και η επιδίωξη της ικανοποίησης του πελάτη μέσω της εξυπηρέτησής του ακόμα και μετά την πώληση του προϊόντος.

Οι πιστωτικές κάρτες που προσφέρει το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο είναι οι εξής:

- **T. T. Visa Classic:**
 - Ετήσιο Επιτόκιο: 9% πλέον εισφορά του Ν.128/75.
 - Ετήσια συνδρομή: 20 ευρώ.

- Πιστωτικό όριο: Έως 3000 ευρώ.
- Ελάχιστο απαιτούμενο ατομικό φορολογητέο εισόδημα: 8800 ευρώ.
- Μηνιαίο όριο ανάληψης μετρητών: 1000 ευρώ.
- Προμήθεια ανάληψης μετρητών: 2,5% επί του ποσού της ανάληψης.
- Ποσοστό ελάχιστης μηνιαίας καταβολής: 5% επί του εκάστοτε χρεωστικού υπολοίπου.
- Επιτόκιο καθυστερημένων οφειλών: 2,5% ποσοστιαίες μονάδες πάνω από το εκάστοτε ισχύον επιτόκιο.

Ατοκή περίοδος από την ημερομηνία αγοράς έως την ημερομηνία έκδοσης του λογαριασμού, εφόσον εξοφλείται εμπρόθεσμα όλο το ποσό των αγορών μας.

- T. T. Visa Gold:

- Ετήσιο Επιτόκιο: 9% πλέον εισφορά του Ν.128/75.
- Ετήσια συνδρομή: 40 ευρώ.
- Πιστωτικό όριο: Έως 12000 ευρώ.
- Ελάχιστο απαιτούμενο ατομικό φορολογητέο εισόδημα: 23500 ευρώ.
- Μηνιαίο όριο ανάληψης μετρητών: 1000 ευρώ.
- Προμήθεια ανάληψης μετρητών: 2,5% επί του εκάστοτε χρεωστικού υπολοίπου.
- Επιτόκιο καθυστερημένων οφειλών: 2,5% ποσοστιαίες μονάδες πάνω από την ημερομηνία αγοράς έως την ημερομηνία έκδοσης του λογαριασμού, εφόσον εξοφλείται εμπρόθεσμα όλο το ποσό των αγορών μας.

Μεταφορά υπολοίπου: Μεταφορά υπολοίπου από άλλες πιστωτικές κάρτες στην κάρτα μας T. T. Visa Classic, ή T. T. Visa Gold. Με επιτόκιο μόνο 6% για τους πρώτους 6 μήνες.

Επίλογος: Μεγάλη κινητικότητα το 2005.

Οι τράπεζες προβλέπουν ότι εντός του 2005 θα υπάρξει μεγάλη κινητικότητα στην αγορά ακινήτων, λόγω της αύξησης των επιτοκίων και των αλλαγών που μελετά η κυβέρνηση σχετικά με το φορολογητέο καθεστώς, επιβολή ΦΠΑ, αύξηση αντικειμενικών αξιών. Εκτιμάται ότι τα επιτόκια του ευρώ θα αυξηθούν εντός του 2005 κατά 0,75 της μονάδας, ενώ το βασικό επιτόκιο του ευρώ θα ανέβει στο 2,75% από 2%. Η ανοδική αυτή τάση θα συνεχιστεί και τα επόμενα χρόνια. Από την άλλη, η αλλαγή του φορολογικού καθεστώτος θα δημιουργήσει σε αρκετές περιοχές απότομες μεταβολές κυρίως αυξητικές στις τιμές των ακινήτων. Έτσι, αρκετοί πανειολήπτες θα σκεφτούν να πάρουν στεγαστικό δάνειο νωρίτερα ακόμα και με αυξημένο επιτόκιο, ώστε να γλιτώσουν τις ανατιμήσεις στις τιμές ή τον ΦΠΑ και άλλες επιβαρύνσεις.

Η πλήρης εφαρμογή των έξυπνων καρτών, στις αρχές του 2005, δεν θα σημαίνει μόνο την πίτευξη υψηλότερων Standards ασφαλείας στις καθημερινές συναλλαγές που πραγματοποιούνται μέσω καρτών, αλλά θα δώσει και το έναυσμα για την ανάπτυξη και στην χώρα μας του ηλεκτρονικού πορτοφολιού. Το ηλεκτρονικό πορτοφόλι δεν είναι τίποτα άλλο από μια έξυπνη κάρτα, η οποία βέβαια θα εμπεριέχει και άλλες λειτουργίες, στην οποία θα αποθηκεύονται χρηματικές μονάδες και θα προορίζεται για την πληρωμή μικροποσών. Ο κάτοχος της θα μπορεί να φορτίζει την κάρτα του απευθείας από τον λογαριασμό καταθέσεων και να αποθηκεύει το ποσό της επιλογής του για οποιαδήποτε χρήση αλλά κυρίως για συναλλαγές μικρής αξίας όπως περίπτερα, ταξί κλπ.

Όπως γίνεται αντιληπτό μέσω του ηλεκτρονικού πορτοφολιού επιτυγχάνεται η μείωση της συχνής χρήσης χαρτονομισμάτων και κυρίως νομισμάτων καθώς μετά την εισαγωγή του ευρώ αυξήθηκε σημαντικά ο όγκος των κυκλοφορούντων κερμάτων.

Στη χώρα μας, οι περισσότερες τράπεζες είναι ακόμη, διστακτικές απέναντι στο ηλεκτρονικό πορτοφόλι καθώς η βιωσιμότητα ενός τέτοιου προγράμματος δεν εξαρτάται μόνο από την ευκολία που παρέχει στους χρήστες, αλλά και από το κόστος της απαιτούμενης επένδυσης. Η κάρτα θα χρησιμοποιείται σε εμπορικά sites που διαθέτουν ηλεκτρονικό σύστημα διαχείρισης πληρωμών.

Σε ότι αφορά στην ανάπτυξη του ηλεκτρονικού πορτοφολιού και τις συναλλαγές εκτός Internet θα πρέπει να προηγηθεί η διαδικασία αναβάθμισης των POS προκειμένου να δέχονται έξυπνες κάρτες που θα μπορούν να λειτουργούν και ως ηλεκτρονικά πορτοφόλια εφόσον το επιθυμεί ο κάτοχός της.

Υπενθυμίζεται ότι σε όλες τις Ευρωπαϊκές χώρες έχει δοθεί προθεσμία μέχρι τον Ιανουάριο του 2005 προκειμένου οι τράπεζες να χρησιμοποιούν τις κάρτες με Chip. Σε περίπτωση που οι τράπεζες δεν προχωρήσουν σε αυτήν την κίνηση θα είναι αποκλειστικά

υπεύθυνες για τυχόν απάτες που θα προκύψουν μέσω της χρήσης των καρτών παλαιάς τεχνολογίας.

Μεταξύ των τραπεζών που έχουν κάνει σημαντικά βήματα για τη μετάβαση στην τεχνολογία των έξυπνων καρτών είναι και η Εμπορική τράπεζα. Σημειώνεται ότι μέσω της Εμπορικής Τράπεζας πραγματοποιήθηκε η διεκπεραίωση και εκκαθάριση των πρώτων συναλλαγών μέσω έξυπνων καρτών που εκδόθηκαν στην Μεγάλη Βρετανία, συναλλαγές που έλαβαν χώρα στα καταστήματα Λαμπρόπουλος και Hondo's. Παράλληλα η Εμπορική σε συνεργασία με τη Visa International εξέδωσε τις πρώτες έξυπνες κάρτες full option.

Επιπλέον δυο καινούργιες έξυπνες κάρτες θα εκδοθούν μέσα στους επόμενους μήνες, έπειτα από συμφωνία της Εθνικής τράπεζας και της ΕΚΟ – ΕΛΔΑ, δύο διαφορετικούς τύπους καρτών για την υποστήριξη συγκεκριμένων προγραμμάτων. Το πρώτο αφορά ένα πρόγραμμα πελατειακής πίστης και θα λειτουργεί με τη χρήση μιας έξυπνης κάρτας για όλους τους πελάτες λιανικής πώλησης των πρατηρίων της ΕΚΟ – ΕΛΔΑ. Το δεύτερο πρόγραμμα αφορά στη λειτουργία μιας έξυπνης εταιρικής κάρτας για την αγορά καυσίμων στα πρατήρια της ΕΚΟ – ΕΛΔΑ από τους κατόχους των συνεργαζόμενων με την ΕΚΟ – ΕΛΔΑ επιχειρήσεων. Και τα δύο προγράμματα έχουν σχεδιασθεί και θα υλοποιηθούν με βάση τις δυνατότητες της τεχνολογίας των έξυπνων καρτών προσφέροντας στους δύο συνεργάτες ισχυρό ανταγωνιστικό πλεονέκτημα και στους πελάτες προηγμένες υπηρεσίες υψηλών προδιαγραφών.

Τέλος, την καθιέρωση ενός ενιαίου τηλεφωνικού αριθμού σε όλες τις χώρες της Ευρωπαϊκής Ένωσης, που θα χρησιμοποιείται για την ακύρωση χαμένων ή κλεμμένων πιστωτικών και χρεωστικών καρτών προωθεί η Ευρωπαϊκή Επιτροπή. Η Επιτροπή μελετά τρόπους που θα καταστήσουν την αναφορά μιας απώλειας ή κλοπής κάρτας περισσότερο αποτελεσματική. Η διαβούλευση θα δείξει το κατά πόσο οι Ευρωπαίοι πολίτες είναι ευχαριστημένοι με τα υπάρχοντα συστήματα μπλοκαρίσματος των χαμένων, κλεμμένων καρτών. Ενώ, επιπλέον θα αποτυπώσει τη γνώμη τους σχετικά με την καθιέρωση μιας Πανευρωπαϊκής υπηρεσίας που θα επιτρέπει στους πολίτες να έρθουν σε επαφή με την τράπεζα τους, από οποιοδήποτε μέρος της Ευρώπης, χρησιμοποιώντας τον ίδιο τηλεφωνικό αριθμό.

ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ.

- ❖ Τύπος της Κυριακής «Πιστωτικές Κάρτες» 21 Μαρτίου 2004.
- ❖ Τα Νέα – Σαββατοκύριακο, «Δάνεια Κατοικίας», 30 – 31 Οκτωβρίου 2004.
- ❖ Τα Νέα – Σαββατοκύριακο, «Οδηγός – Όλα για τις Πιστωτικές Κάρτες».
- ❖ Τύπος της Κυριακής, «Δάνεια - Οδηγός», 6 Οκτωβρίου 2002.
- ❖ Καθημερινή, «Popular money», Σάββατο 3 Απριλίου 2004.
- ❖ Παναγιώτης Βασ. Παπαδέας, «Τραπεζικές Εργασίες & Παράγωγα μέσω του Κ.Π.Σ.Τ.», Π. Παπαλέας, Αθήνα 2001.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ

Σταμπολάκη Σ. Χρυστούλα

Σπουδάστρια του Τμήματος Χρηματοοικονομικής & Ελεγκτικής
ΤΕΣ – Καλαμάτας

Προφορική Παρουσίαση
Πτυχιακής Εργασίας

Θέμα:

**Η Χορήγηση δανείων από τα υποκαταστήματα των
Ελληνικών Τραπεζών στο Νομό Χανίων**

Καλαμάτα, Φεβρουάριος 2005

ΔΙΑΓΡΑΜΜΑ ΥΛΗΣ

Εισαγωγή: Η χρήση δανείων στην Ελλάδα

A. Γενικά στοιχεία για τη
χορήγηση δανείων

B. Πιστωτικές κάρτες

A. Η χορήγηση δανείων
για κάθε τράπεζα

B. Οι πιστωτικές κάρτες
των τραπεζών

Επίλογος: Μεγάλη
Κινητικότητα το 2005

ΠΡΟΦΟΡΙΚΗ ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗ

Εισαγωγή: Η Χορήγηση δανείων στην Ελλάδα

Χορήγηση, είναι η παροχή πίστωσης από την τράπεζα υπέρ πελάτης της για την εκπλήρωση οικονομικών ή άλλων συμβατικών υποχρεώσεων του, με την αναδοχή από μέρους της τράπεζας των κινδύνων που απορρέουν από την πλημμελή ή την μη εκτέλεση των υποχρεώσεων αυτών από τον πελάτη. Γι' αυτό το λόγο οι τράπεζες προσφέρουν πληθώρα προϊόντων που να ικανοποιούν τις απαιτήσεις του κάθε πελάτη ακόμη και του πιο δύστροπου, ανάλογα με τις οικονομικές δυνατότητές του. Με λίγα λόγια τα προϊόντα αυτά είναι τα εξής:

- Καταθετικά – Επενδυτικά Προϊόντα
- Στεγαστικά Δάνεια
- Προσωπικά Δάνεια
- Καταναλωτικά Δάνεια
- Ανοιχτά Δάνεια
- Επιχειρηματικά Δάνεια
- Φοιτητικά Δάνεια
- Εορτοδάνεια
- Αγοράς αυτοκινήτου
- Πιστωτικές κάρτες

Καταθετικά – Επενδυτικά Προϊόντα

ΤΡΑΠΕΖΑ	ΛΟΓΙΑΡΙΑΣΜΟΙ - ΠΡΟΪΟΝΤΑ	ΕΠΙΤΟΚΙΟ	ΧΑΡΑΚΤΗΡΙΣΤΙΚΑ
Alpha Bank	Alpha 100	2%	Απαιτούνται 300€, ενώ οι τόκοι υπολογίζονται από το πρώτο €
	Alpha Plus	5,38%	Κατάθεση Repos – Αμοιβαία Κεφάλαια
	Προθεσμιακές Καταθέσεις	1,88%	Μιας εβδομάδας 3, 6, 9, και 12 μηνών
	Προϊόντα Εγγυημένου Κεφαλαίου Alpha Bank Capital Guarantee	-	Ποσό επένδυσης 5000€ με εγγύηση 100% του κεφαλαίου επένδυσης. Διάρκεια επένδυσης 1-2 έτη
ASPIS BANK	Ζενίθ	2,75%	Ύψος κατάθεσης 1€ - 5000€
	Golden	1,70%	-
	Diamond	2,25%	Ιδιωτών
	ASPIS Μισθοδοσίας	5%	Για δημόσιους υπαλλήλους και συνταξιούχους
	ASPIS Income	-	Προθεσμιακή κατάθεση με διάρκεια 1-5 έτη και περίοδος εκτοκισμού 1, 3, 6 και 12 μηνών
	Προϊόντα εγγυημένα κεφαλαίου ASPIS Capital Guarantee	0,20%	Παρέχουν εγγύηση 100% του κεφαλαίου. Με ποσό συμμετοχής τα 1500€ & διάρκεια 1-2 μηνών
ΑΤΤΙΚΗΣ	Early Profit	2,69%	Είναι μια προθεσμιακή κατάθεση με ελάχιστο ποσό κατάθεσης 5000€ και διάρκεια 3, 6 και 12 μήνες
	Monthly Profit	3,20%	Προθεσμιακή κατάθεση με ποσό κατάθεσης τα 15000€ και διάρκεια 6, 9, 12, 18 ή 24 μήνες
	Multi Profit	5%	Συνδυασμός δύο προθεσμιακών καταθέσεων. Το ένα μέρος του κεφαλαίου επενδύεται για 2 μήνες ενώ το άλλο μέρος για 6, 12, ή 24 μήνες
	Choise Profit	10%	Επένδυση σε αμοιβαία κεφάλαια με ελάχιστο ποσό κατάθεσης 10000€ και διάρκεια 3, 6, 9 και 12 μηνών
	Προνομιακός Τρεχούμενος	12,5% έως 3%	Για αποταμίευση, πληρωμές αγαθών και υπηρεσιών με επιταγές, με ελάχιστο ποσό κατάθεσης τα 5000€
	Προϊόντα Εγγυημένου Κεφαλαίου	-	Με χρονική διάρκεια 6 μήνες έως 4 έτη

ΤΡΑΠΕΖΑ	ΛΟΓΙΑΡΙΑΣΜΟΙ - ΠΡΟΪΟΝΤΑ	ΕΠΙΤΟΚΙΟ	ΧΑΡΑΚΤΗΡΙΣΤΙΚΑ
Εγνατία	Επενδυτικό Ταμειυτήριο	1,75%	-
	Προθεσμιακές Καταθέσεις	2,50%	Διάρκεια μια εβδομάδας έως 12 μήνες και ελάχιστο ποσό κατάθεσης 3000€
	Προϊόντα Εγγυημένου Κεφαλαίου	-	1 μήνα – 10 έτη
Εθνική Τράπεζα	Κεφάλαιο Plus	-	Παρέχουν 100% Εγγύηση Κεφαλαίου, με ελάχιστο ποσό κατάθεσης 14500€ και διάρκεια 2μήνες -3 έτη
Εμπορική	Προνομιακός Καταθετικός	2%	Ελάχιστο ποσό κατάθεσης 5000€ με εξαμηνιαίο εκτοκισμό και κεφαλαιοποίηση των τόκων
	Προθεσμιακές καταθέσεις Value Plus	2,67%	Ποσό κατάθεσης 5000€ με διάρκεια 6 – 24 μήνες
	Προϊόντα Εγγυημένου Κεφαλαίου	-	Η διάρκεια 1εξαμήνου, 1 έτους και 3 ετών. Συνδέονται με δείκτες του Χ.Α.Α. και του Dow Jones
Eurobank	Callable Deposits	-	Εγγύηση του αρχικού κεφαλαίου ενώ οι αποδόσεις αποδίδονται ανά3μηνο ή 6μήνο
Κύπρου	Notice	3%	Καταθέσεις υπό προειδοποίηση λίγων ημερών
	Advance	-	Λογαριασμοί εισοδήματος σε Ευρώ, συνάλλαγμα και προκαταβάλλουν τους τόκους
	Bonus 13		Με ετήσια διάρκεια και απόδοση τόκων σε μηνιαία βάση
	SKY Limit	3,25%-6,25%	Κατάθεση 50% του κεφαλαίου σε προθεσμιακή κατάθεση ενώ το υπόλοιπο 50% σε αμοιβαία κεφάλαια της τράπεζας
	Extra	5%	Για δημόσιους υπαλλήλους και συνταξιούχους, με επιτόκιο 50% για τα πρώτα 5000€
Πειραιώς	Αποδοτικό Ταμειυτήριο	1,90%	-
	Πειραιώς Αποδοχών	2,10%	Για μισθωτούς, δημόσιους υπαλλήλους ή συνταξιούχους
	Πειραιώς Diamont	-	Προϊόντα Εγγυημένου Κεφαλαίου, με ελάχιστο ποσό κατάθεσης τα 10000€ και η διάρκεια δεν ξεπερνάει το 1ο έτος

ΤΡΑΠΕΖΑ	ΛΟΓΙΑΡΙΑΣΜΟΙ - ΠΡΟΪΟΝΤΑ	ΕΠΙΤΟΚΙΟ	ΧΑΡΑΚΤΗΡΙΣΤΙΚΑ
Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο	Απλός	1,36%	Εκδίδεται υπέρ ενός προσώπου ή υπέρ συγκυριών και είναι τοκοφόρο από την πρώτη ημέρα
	Plus	1,19% - 1,70%	Πιστώνεται με τόκους δύο φορές το χρόνο
	Ταμιευτηρίου 2000	1,36%	Απευθύνεται σε συνταξιούχους και ανοίγεται με μηδενικό υπόλοιπο
	Νεολαίας	1,70%	Ανοίγει για ανήλικους από τη γέννηση μέχρι την συμπλήρωση του 16ου έτους. Παραμένει τοκοφόρο μέχρι την ενηλικίωσή του και με αίτημά τους, τους χορηγείται κάρτα νεολαίας, δάνειο σπουδών ή καταναλωτικό ή στεγαστικό με επιτόκιο μικρότερο κατά 0,5%
	Προθεσμιακές καταθέσεις	1,61% - 1,87%	Με ελάχιστη κατάθεση τα 3000€ και διάρκεια 3, 6, και 12 μηνών
	Repos	2,1%	Διάρκειας 7, 17, 30, 60, 90, 180 και 360 ημερών με ελάχιστη κατάθεση 15.000€

▪ Τα βασικά κριτήρια για το ύψος του ποσού θα χορηγήσει η τράπεζα στον δανειολήπτη ένα στεγαστικό δάνειο είναι:

- **Το εισόδημα:** Δηλαδή την ικανότητα του δανειολήπτη να ανταποκριθεί στις οικονομικές υποχρεώσεις που δημιουργεί το δάνειο ώστε η τράπεζα να εγκρίνει το δάνειο.

- **Τα περιουσιακά στοιχεία:** Δηλαδή ο ενδιαφερόμενος να μπορεί να διαθέσει ένα ποσοστό 20% - 30% του συνολικού κόστους αφού θα πρέπει να λάβει υπόψη του και τα διάφορα έξοδα του δανείου.

- Ο εγγυητής δανείου: Σύμφωνα με τη σύμβαση εγγυάται ανεπιφύλακτα την ομαλή αποπληρωμή της χορήγησης ως πρωτοφειλέτης.

Η φερεγγυότητα: Η τράπεζα εξετάζει με την βοήθεια του Τειρεσία αν εκκρεμούν εις βάρος του πελάτη ακάλυπτες επιταγές. Σημαντικό ρόλο παίζει η προσωπική σχέση που έχει ο πελάτης με την τράπεζα.

- **Το σταθερό επάγγελμα:** Αλλιώς θα αντιμετωπίσει η τράπεζα κάποιον που έχει σταθερή εργασία τα τελευταία 10 χρόνια και διαφορετικά κάποιον που κάθε χρόνο αλλάζει δουλειά.

▪ Τα βήματα που ακολουθούνται για τη χορήγηση στεγαστικού δανείου είναι:

- **Προσδιορισμός του διαθέσιμου εισοδήματος για την πληρωμή δόσεων:** Δηλαδή πόσο αντέχει η τσέπη μας, με ονομαστικό επιτόκιο που προσαυξάνεται με εισφορά +0,12% μονάδες (N.128/75). Ενώ, ο πελάτης έχει τη δυνατότητα επιλογής μεταξύ σταθερού ή κυμαινόμενου επιτοκίου.

Σταθερό επιτόκιο: Εκτοκίζονται για όλη τη διάρκεια του δανείου είναι χαμηλότερο σε σχέση με το κυμαινόμενο και όσοι δανείζονται πληρώνουν ακριβότερη δόση.

Κυμαινόμενα επιτόκια: Η δόση επαναπροσδιορίζεται σε κάθε αύξηση ή μείωση του επιτοκίου είναι προς όφελος του δανειολήπτη όταν τα επιτόκια ακολουθούν πτωτική πορεία.

Χαμηλής εκκίνησης: Έχουν για ένα προκαθορισμένο χρονικό διάστημα, χαμηλότερο επιτόκιο και εκτοκίζονται. Τα πρώτα 2 – 5έτη σταθερό ενώ τα υπόλοιπα έτη με κυμαινόμενο.

- **Προσημείωση:** Για να διασφαλιστεί η τράπεζα ότι θα μπορέσει ο δανειολήπτης να το αποπληρώσει το δάνειο και δεν θα πουλήσει το υποθηκευμένο ακίνητο. Οι τράπεζες δίνουν το 75% έως 100% της εκτιμώμενης αξίας του ακινήτου που προσημειώνεται ή ζητούν να προσημειωθεί αξία που φτάνει συνήθως το 120% του ποσοστού δανείου.

Ιδιαίτερη προσοχή χρειάζεται η διαδικασία της προσημείωσης όταν δεν έχει γίνει σύστασή οριζόντιας ή κάθετης ιδιοκτησίας.

Οριζόντιας ιδιοκτησίας: την αποκλειστική κυριότητα σε όροφο οικοδομής ή διαμέρισμα και την αναγκαστική συγκυριότητα στους κοινούς χώρους ολόκληρου του ακινήτου.

Κάθετης ιδιοκτησίας: Την αποκλειστική κυριότητα όλου του ακινήτου.

- Προέγκριση: Λέγεται πριν από την οριστική έγκριση του δανείου βάση του εισοδήματος και των δικαιολογητικών που προσκομίζονται με την αίτηση χορήγησης δανείου.
 - Εκτίμηση ακινήτου: Είναι σημαντική για την έγκριση του ύψους του δανείου την οποία ενεργεί ένας ειδικός.
 - Οριστική έγκριση: Όταν ολοκληρωθούν οι εκτιμήσεις ο δανειολήπτης θα λάβει από την τράπεζα την οριστική έγκριση.
 - Υπογραφή σύμβασης δανείου: Καθορίζει με λεπτομέρεια τους όρους του δανείου και υπογράφεται από τους συμβαλλόμενους πριν την εκταμίευση του δανείου.
 - Νομικός έλεγχος: Γίνεται έλεγχος τίτλων ιδιοκτησίας.
 - Εκταμίευση: Εφόσον όλα πάνε καλά, η εκταμίευση μπορεί να γίνεται εφάπαξ ή με δόσεις.
-
- Οι λέξεις κλειδιά στα στεγαστικά δάνεια είναι:
 - **Αναχρηματοδότηση δανείου:** Δίνουν τη δυνατότητα στους δανειολήπτες να εξοφλήσουν τα παλιά δάνεια χορηγώντας τους νέα με ευνοϊκότερους όρους.
 - **Αποπληρωμή:** Είναι η εξόφληση του δανείου με μηνιαίες δόσεις. Λέγεται πρόωρη όταν ο δανειολήπτης εξοφλεί νωρίτερα από την αρχική ημερομηνία, μερική όταν η αποπληρωμή αφορά μέρος του ανεξόφλητου κεφαλαίου ενώ ολική για όλο το κεφάλαιο.
 - **Ενεχυρίαση τίτλων:** Η δέσμευση ομολόγων κλπ που κάνει η τράπεζα για να εξασφαλίσει την αποπληρωμή του δανείου.
 - **Επιτόκιο ή τόκος υπερημερίας:** Είναι το επιπλέον επιτόκιο που προστίθεται στο ήδη, σε περίπτωση που περάσει η καθορισμένη ημερομηνία για την πληρωμή της δόσης.
 - **Τοκοχρεωλυτική δόση:** Η δόση που καταβάλλεται για την αποπληρωμή του δανείου.
 - Υποθήκη: Έγγραφο μεταβίβαση δικαιώματος επί της ακίνητης περιουσίας για την εξασφάλιση ενός χρέους.
 - **Πιστοποιητικά βαρών μη διεκδικήσεως, μετεγγραφής και ιδιοκτησίας:** Τα έγγραφα αυτά είναι όλα όσα παίρνει ο δανειολήπτης από το υποθηκοφυλάκειο τα οποίο αποδεικνύουν ότι το ακίνητο ή το οικόπεδο δεν έχει υπόθηκα βάρη κλπ.
 - **Περίοδος χάριτος του δανείου:** Το χρονικό διάστημα που προσφέρεται στον δανειολήπτη για την πληρωμή της πρώτης δόσης και προστίθεται στη διάρκεια του δανείου.

- **Αξία:** Δηλαδή την αντικειμενική αξία ή την εμπορική αξία. Οι τράπεζες για τη χορήγηση δανείου υπολογίζουν την αντικειμενική αξία που καταγράφει η εφορία.
- **Έξοδα δανείου:** Το εφάπαξ ποσό που καταβάλλουν οι δανειολήπτες κατά την εκταμίευση του δανείου ή την πληρωμή της πρώτης δόσης ή κάθε δόσης. Τα έξοδα του δανείου έχουν ως εξής: Έξοδα Εκτίμησης ακινήτου, έξοδα ελέγχου προϋπολογισμού, έξοδα παρακολούθησης λογαριασμού, έξοδα προόδου εργασιών, έξοδα προσημείωσης, έξοδα υποθηκοφυλακείου, έξοδα φακέλου, έξοδα δικηγόρου.
- **Τι χρειαζόμαστε για να πάρουμε στεγαστικό δάνειο.**
 - Την αίτηση για την χορήγηση δανείου
 - Φωτοτυπία αστυνομικής ταυτότητας
 - Φωτοτυπία του τελευταίου εκκαθαριστικού μισθοδοσίας
 - Το τελευταίο εκκαθαριστικό σημείωμα της εφορίας για τους *μισθωτές* και των 3 τελευταίων ετών για τους ελεύθερους επαγγελματίες.
 - Προϋπολογισμό δαπάνης από μηχανικό για περιπτώσεις ανέγερσης, επισκευής, αποπεράτωσης.
 - Φορολογική ενημερότητα
 - Τοπογραφικά, άδεια οικοδομής, τίτλους ιδιοκτησίας
 - Οριστικό συμβόλαιο αγοραπωλησίας
 - Πιστοποιητικά υποθηκοφυλακείου, εγγραφή προσημείωσης υπέρ της τράπεζας
 - Ασφάλιση πυρός και σεισμού του ακινήτου.
- **Δάνεια για την ανέγερση κατοικίας και αγορά οικοπέδου:** Είναι ίδια με τα δάνεια για αγορά έτοιμης κατοικίας ως προς τους βασικούς όρους. Διαφορές εντοπίζονται στα δικαιολογητικά που θα απαντηθούν που θα είναι:
 - Άδεια από την εφορία αρχαιοτήτων και την εφορία ρεμάτων.
 - Αποδεικτικά ότι το οικόπεδο βρίσκεται σε σχέδιο πόλης και είναι οικοδομήσιμο.
- **Δάνεια για επισκευή κατοικίας:** είναι μια υποκατηγορία των στεγαστικών δανείων, που είναι πιο απλή σε σχέση με της χορήγησης δανείου για αγορά κατοικίας. Οι χρόνοι έγκρισης και εκταμίευσης είναι σχετικά μικρότερος από αυτούς της αγοράς κατοικίας ενώ μας συμφέρει να πάρουμε επισκευαστικό δάνειο από την τράπεζα που μας έχει χορηγήσει το στεγαστικό δάνειο, διότι αποφεύγουμε μια σειρά εξόδων όπως αυτής της προσημείωσης. Τα δικαιολογητικά που χρειαζόμαστε για την χορήγηση αυτού του δανείου είναι τα ίδια με την χορήγηση στεγαστικών δανείων ενώ θα πρέπει να προσκομίσουμε και την εγγραφή προσημείωσης.

- **Επιδοτούμενα στεγαστικά δάνεια για δημόσιους υπαλλήλους:** Χορηγεί το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο με σκοπό την ανέγερση, επισκευή κλπ, με εφαρμογή κυμαινόμενου επιτοκίου και διάρκεια μέχρι 30 έτη για δημόσιους υπαλλήλους. Το όριο χρηματοδότησης ανέρχεται:
 - Στο 100% του συμβολαίου αγοράς με ανώτατο όριο το 80% της εμπορικής αξίας του ακινήτου.
 - Στο 100% των εργασιών που υπολείπονται για την ανέγερση, αποπεράτωση, επέκταση με ανώτατο όριο το 80% της εμπορικής αξίας του ακινήτου.
 - Σε 30000€ με την προϋπόθεση ότι το σύνολο των εμπραγμάτων βαρών επί του ακινήτου δεν θα υπερβαίνει το 80% της εμπορικής αξίας. Προϋπόθεση για τη χορήγηση στεγαστικού δανείου είναι η ασφάλιση του ακινήτου έναντι πυρός και σεισμού, ενώ παρέχεται η δυνατότητα πρόωρης ολικής ή μερικής αποπληρωμής του κεφαλαίου καθ' όλη τη διάρκεια του δανείου.
- **Τα Προσωπικά δάνεια:** Είναι η πιο προσιτή και διαδεδομένη στο ευρύ κοινό μορφή χορηγήσεων. Το ύψος χορήγησης ξεκινά από 1500€ - 3000€ και δεν χρειάζεται να προσκομίσουμε αποδεικτικά αγορών. Η επιλογή τους θα πρέπει να γίνεται με βάση το επιτόκιο και τη διάρκεια αποπληρωμής. Με βάση το επιτόκιο διότι υπολογίζεται η εισφορά 0,12% αλλά και τα έξοδα δανείου, γι' αυτό το λόγο θα πρέπει να ζητήσουμε να μας πουν ποια είναι τα ετήσια πραγματική επιβάρυνση. Ενώ με βάση της διάρκεια αποπληρωμής όσο μεγαλύτερη διάρκεια έχει το δάνειο τόσο μικρότερη δόση πληρώνουμε κάθε μήνα, όμως τόσο μεγαλύτερη είναι η τελική επιβάρυνση στο συνολικό κόστος του δανείου.

Τα βασικά δικαιολογητικά για τη χορήγηση ενός προσωπικού δανείου είναι:

 - Το τελευταίο εκκαθαριστικό σημείωμα της εφορίας
 - Φωτοτυπία της αστυνομικής ταυτότητας
 - Υπεύθυνη δήλωση που αναφέρει πως δεν έχουμε προσωπικό δάνειο σε άλλη τράπεζα
- Στα **καταναλωτικά δάνεια** το όριο χορήγησης τους ξεκινάει από τα 3000€ - 25000€, η διάρκεια αποπληρωμής τους φτάνει και τους 72 μήνες ενώ απαιτούνται δικαιολογητικά για τις αγορές που πραγματοποιήθηκαν και χορηγείται μόνο το 60% του συνολικού κόστους των αγορών. Σε περίπτωση που θελήσουμε να ξεπληρώσουμε πρόωρα το καταναλωτικό δάνειο η τράπεζά μας επιβαρύνει με τους τόκους των 2 επόμενων μηνών, μπορούμε όμως να αποφύγουμε την επιβάρυνση αν ενημερώσουμε την τράπεζα 30 ημέρες πιο πριν ώστε να μην περάσει τους επόμενους τόκους. Οι καθυστερημένες δόσεις εντός του εξαμήνου δεν επιβαρύνονται με τόκους υπερημερίας επειδή οι τόκοι υπολογίζονται κάθε εξάμηνο.

Τα βασικά δικαιολογητικά που θα πρέπει να προσκομίσουμε είναι:

- Τίτλοι κατοχής περιουσιακών στοιχείων εφόσον υπάρχουν
 - Το τελευταίο εκκαθαριστικό σημείωμα της εφορίας
 - Απόδειξη φορολογικής ενημερότητας για ποσά άνω των 4500€
 - Απόδειξη των 3 τελευταίων μισθοδοσιών για μισθωτούς ή 3 τελευταίες χρήσεις χρόνου για τους ελεύθερους επαγγελματίες.
 - Φωτοτυπία αστυνομικής ταυτότητας.
 - Υπεύθυνη δήλωση που θα αναφέρει πως δεν έχουμε προσωπικό δάνεια σε άλλη τράπεζα.
 - Τα δικαιολογητικά διαρκών καταναλωτικών αγαθών ή υπηρεσιών (όπως αγορά ηλεκτρικών συσκευών ή πληρωμή διδάκτρων κλπ).
- **Ανοιχτά δάνεια:** Πρόκειται για μια κατηγορία προσωπικών δανείων που ο χαρακτήρας τους ακροβατεί ανάμεσα στον χαρακτήρα των προσωπικών καταναλωτικών δανείων και στον χαρακτήρα των πιστωτικών καρτών. Καλύπτουν προσωπικές ανάγκες, έχουν όριο πίστωσης μέχρι 3000€ και αφορούν αγορές αγαθών χωρίς να χρειάζεται να προσκομίσουμε τιμολόγια αγορών στην τράπεζα. Ενδείκνυνται για μικρές εκταμιεύσεις αφού μικρότερος θα είναι ο τόκος και η περίοδος που θα εξοφλήσουμε το δάνειο. Για να μας χορηγηθεί ανοιχτό δάνειο θα πρέπει να προσκομίσουμε:
 - Φωτοτυπία αστυνομικής ταυτότητας – Φωτοτυπία Εκκαθαριστικού – Υπεύθυνη Δήλωση που θα πιστοποιεί ότι δεν υφίσταται υπόλοιπο οφειλής από άλλο προσωπικό δάνειο σε άλλο χρηματοπιστωτικό ίδρυμα.
 - **Επιχειρηματικά δάνεια:** Στον τραπεζικό δανεισμό καταφεύγουν οι επιχειρήσεις προκειμένου να αντλήσουν κεφάλαια, τόσο για τις τρέχουσες ανάγκες τους όσο και την επέκταση των δραστηριοτήτων τους ή την απόκτηση επαγγελματικής στέγης και σύγχρονου εξοπλισμού. Οι χορηγήσεις προς τις επιχειρήσεις έχουν τρεις βασικές μορφές:
 - **Δάνεια Κεφαλαίου Κίνησης**
 Πρόκειται για βραχυπρόθεσμες μορφές δανεισμού με μέση διάρκεια το εξάμηνο. Το δάνειο μπορεί να καλύψει το 100% των αναγκών της επιχείρησης. Το ποσοστό κάλυψης εξαρτάται από το μέγεθος, την αποδοτικότητα και τις προοπτικές της επιχείρησης. Παρέχουν στον πελάτη διευκολύνσεις όσον αφορά την αποπληρωμή τους, καθώς δίνουν την δυνατότητα να πληρώνει μόνο τους τόκους και όχι το κεφάλαιο ή και παρέχουν περίοδο χάριτος.

επίσης προσφέρονται και ειδικά δάνεια όπως:

Δάνεια για εποχικές επιχειρήσεις στις ανάγκες των εποχικών επιχειρήσεων.

Δάνεια τα κακής λήξης, που προσφέρονται για ελεύθερους επαγγελματίες οι οποίοι δεν έχουν συγκεκριμένη ροή εσόδων και επιθυμούν να γνωρίζουν τις δόσεις που θα πληρώνουν.

Δάνεια προείσπραξης, δηλαδή ο επιχειρηματίας μπορεί να εισπράξει τα έσοδα από τις ετήσιες πωλήσεις που θα έχει από πιστωτικές κάρτες και η αποπληρωμή να γίνει αυτόματα μέσα από τις μελλοντικές εισπράξεις. Δάνεια για άτοκες δόσεις, προεξόφλησης εσόδων από πωλήσεις με άτοκες δόσεις.

Δάνεια χαμηλού επιτοκίου, προσφέρουν στον πελάτη για το πρώτο εξάμηνο σταθερό επιτόκιο και μετά μετατρέπεται σε κυμαινόμενο για όλη την υπόλοιπη διάρκεια του δανείου.

Υπάρχουν τράπεζες που χρηματοδοτούν για κεφάλαιο κίνησης ποσοστό έως και 100% του τζίρου. Τα δύο βασικά έντυπα που θα πρέπει να συμπληρώσουμε είναι η αίτηση του δανείου και η δήλωση οφειλών. Από κει και πέρα τα δικαιολογητικά διαφοροποιούνται ανάλογα με την κατηγορία της επιχείρησής μας (ελεύθερους επαγγελματίες και ατομικές επιχειρήσεις, Ο.Ε./Ε.Ε., Ε.Π.Ε./Α.Ε.).

- Δάνεια πάγιων εγκαταστάσεων και εξοπλισμού

Είναι μακροπρόθεσμα δάνεια που η διάρκεια τους μπορεί να φτάσει και τα 30 χρόνια. Το ύψος του δανείου κυμαίνεται από 50% έως 80% της επένδυσης. Τα βασικά πλαίσια των δανείων αυτών είναι:

Η διάρκεια, που ξεκινάει από τους 18 μήνες – 15 χρόνια.

Η εκταμίευση, γίνεται είτε εφάπαξ είτε σταδιακά ανάλογα με την εξέλιξη των αγορών εξοπλισμού.

Η περίοδος χάριτος, φτάνει τους 24μήνες με καταβολή μόνο τόκων ή χωρίς την υποχρέωση καταβολής τόκων οι οποίοι κεφαλαιοποιούνται. Τα προγράμματα αυτά απευθύνονται σε νέου επαγγελματίες.

Τα δικαιολογητικά για τη λήψη δανείου πάγιων εγκαταστάσεων και εξοπλισμού είναι τα ίδια με τα δικαιολογητικά για το κεφάλαιο κίνησης. Επιπλέον, όμως απαιτούνται: Προτιμολόγιο ή προσφορά αγοράς εξοπλισμού αυτοκινήτου (έγκριση) ανεξόφλητο τιμολόγιο (εκταμίευση), εξοφλητική απόδειξη τιμολογίου (εντός ημερών από την εκταμίευση). Επίσης, για Νέους Επαγγελματίες πρέπει να προσκομίζεται η δήλωση έναρξης εργασίας, ενώ για την εκταμίευση του δανείου χρειάζονταν: Έκδοση δίγραμμης τραπεζικής επιταγής σε διαταγή του πωλητή, προσκόμιση πρωτοτύπων τιμολογίων των ειδών εξοπλισμού ή του μεταφορικού μέσου που χρηματοδοτήθηκε.

- Δάνεια επαγγελματικής στέγης

Μοιάζουν με τα στεγαστικά δάνεια για την απόκτηση κατοικίας. Η διάρκειά τους κυμαίνεται από 3 έως 30 χρόνια και οι πελάτης έχει τη δυνατότητα να επιλέξει τη συχνότητα καταβολής των δόσεων. Το ποσοστό χρηματοδότησης, μπορεί να φτάσει έως και το 100% της αξίας του ακινήτου.

Το βασικό επιτόκιο κυμαίνεται από 5,50% έως 9,50% ανάλογα με την τράπεζα, ενώ στο τελικό επιτόκιο προσαυξάνεται εισφορά του Ν.128/75 κατά 0,6% και όχι κατά 0,12% που ισχύει στα υπόλοιπα δάνεια στεγαστικής πίστης.

Προνομιακά επιτόκια, μηδενικό επιτόκιο για το πρώτο εξάμηνο σταθερό για το δεύτερο 3,6% και 6,50% κυμαινόμενο για όλη την υπόλοιπη διάρκεια.

Παρέχουν μεγάλη περίοδο χάριτος, γεγονός που συμφέρει τον Νέο Επαγγελματία που θέλει να πληρώσει μικρότερες δόσεις προκειμένου ν' ανταπεξέλθει στις υποχρεώσεις των πρώτων μηνών. Για τη χρηματοδότηση επαγγελματικής στέγης θ απαιτηθούν από την τράπεζα: - Φωτοτυπία επικυρωμένου τίτλου ιδιοκτησίας ακινήτου, - Φωτοτυπία οικοδομικής άδειας, – Διάγραμμα κάλυψης ή τοπογραφικό – Σχέδιο κάτοψης.

- Πότε συμφέρει η απόκτηση Επαγγελματικής Στέγης

	Τραπεζικός Δανεισμός
Φορολογική ωφέλεια	Εκπίπτουν οι τόκοι από το φορολογικό εισόδημα
Αποσβέσεις	Διάρκεια 12 – 15 χρόνια
Ιδιοκτησιακό Καθεστώς	Περιέχεται στην ιδιοκτησία του πελάτη
Διάρκεια αποπληρωμής	Φτάνει και τα 25 χρόνια
Επιβάρυνση του Ισολογισμού	Οι δανειακές υποχρεώσεις επιβαρύνουν τον ισολογισμό της επιχείρησης
Τι χρηματοδοτεί	Αγορά, κατασκευή ή επισκευή ανακαίνιση ενός ακινήτου
Προσημείωση	Οι τράπεζες ζητούν κάποιο ακίνητο για προσημείωση
Leasing	
Εκπίπτει 100% από το φορολογητέο εισόδημα	
Η απόσβεση του κτιρίου σε 10 χρόνια εφόσον και η σύμβαση του Leasing έχει την ίδια διάρκεια	
Με το Leasing ο πελάτης γίνεται κύριος του τίτλου ιδιοκτησίας μόνο με τη λήξη της σύμβασης	
Δεν ξεπερνάει τα 15 χρόνια	
Βελτιώνεται η εικόνα του Ισολογισμού της επιχείρησης αφού η μίσθωση δεν εμφανίζεται στο παθητικό	
Μόνο την αγορά	
Δεν υφίσταται κάτι τέτοιο	

■ **Φοιτητικά δάνεια**, περιλαμβάνονται δάνεια καταναλωτικά, προσωπικά, πιστωτικές κάρτες με ευνοϊκούς όρους για τους φοιτητές ιδιωτικών και δημόσιων σχολών. Έχουν χαμηλότερο κόστος, περίοδος χάριτος για την έναρξη αποπληρωμής τους ή δωρεάν συνδρομή για πιστωτικές κάρτες.

■ **Εορτοδάνεια**: Για τη χορήγησή τους δεν απαιτούνται δικαιολογητικά αγορών, ενώ το ύψος τους κυμαίνεται από 1500€ - 3000€.

■ **Δάνεια για αυτοκίνητο**: Ανήκουν στην κατηγορία των χορηγήσεων για αγορά καταναλωτικών ειδών. Το μέγιστο ύψος δανειοδότησης φτάνει μέχρι και το 65% της αξίας του αγαθού, ενώ οι τράπεζες έχουν συνάψει συνεργασίες με αντιπροσώπους αυτοκινήτων ώστε να καλύπτουν το 100% της αξίας του αυτοκινήτου, ώστε να μην χρειάζεται προκαταβολή.

● **προκαταβολή**: θα πρέπει να αρχίσουμε να αποπληρώνουμε το αυτοκίνητό μας από τον επόμενο μήνα, έχουν υψηλότερο επιτόκιο.

Άτοκα δάνεια: θα πρέπει να δώσουμε το 50% της αξίας του αυτοκινήτου.

Περίοδος χάριτος: Για την έναρξη αποπληρωμής. Μπορεί να φτάσει τον 1 χρόνο κατά την διάρκεια που εμείς δεν πληρώνουμε οι τόκοι υπολογίζονται ενώ τους πληρώνουμε όταν αρχίζουμε την εξόφληση του δανείου και έτσι η δόση διαμορφώνεται σε υψηλότερα επίπεδα.

■ **Η πιστωτική κάρτα** αποτελεί πολύτιμο εργαλείο για τον κάτοχο της και προσφέρει προνόμια όπως: Τον απαλλάσσει από την ανάγκη να φέρει μαζί του μεγάλες ποσότητες μετρητών, κάλυψη καταναλωτικών αναγκών, πραγματοποίηση αγορών με το σύστημα των άτοκων δόσεων, παροχή εκπτώσεων και διάφορες ασφαλιστικές καλύψεις. Όλα τα είδη των καρτών μπορούν να χρησιμοποιηθούν και για την ανάληψη μετρητών με πίστωση του λογαριασμού της κάρτας. Υψηλότερο πιστωτικό όριο δίνεται σε πελάτες με καλή πιστοληπτική ικανότητα.

Τα είδη των πιστωτικών καρτών είναι τα εξής:

Co-branded cards: Τις εκδίδουν επιχειρήσεις σε συνεργασία με τράπεζες μεγάλες επιχειρήσεις.

Affinity cards: Τις εκδίδουν επιχειρήσεις σε συνεργασία με τράπεζες για κοινωφελείς σκοπούς.

Εταιρικές κάρτες: Τις εκδίδει μια εταιρεία σε συνεργασία με τράπεζα και τη διανέμει στα στελέχη της, ώστε να εξοφλούνται οι δαπάνες που αφορούν την εξυπηρέτηση πελατών κλπ.

Χρεωστικές κάρτες (Debit cards): Το ποσό της συναλλαγής μεταφέρεται αυτόματα από το λογαριασμό του κατόχου στο λογαριασμό της εταιρείας με την οποία γίνεται η συναλλαγή.

Κάρτα διευκρινήσεων (Charge card): Παρέχουν στον κάτοχό τους πίστωση για αγορές ή αναλήψεις. Συνοδεύονται από ετήσια συνδρομή.

Κάρτα μετρητών: με την κάρτα μετρητών ο κάτοχος έχει τη δυνατότητα να πραγματοποιήσει μέσω των ATM'S αναλήψεις, καταθέσεις, μεταφορά υπολοίπου, πληρωμή λογαριασμών κλπ.

▪ **Επιτόκιο κάρτας:** Οι τόκοι υπολογίζονται με το ονομαστικό επιτόκιο της κάρτας προσαυξημένο με εισφορά +0,12% μονάδες Ν. 128/72.

Εισαγωγικό Επιτόκιο: Για συγκεκριμένο χρονικό διάστημα, συνήθως 6 μήνες, το οποίο είναι χαμηλότερο από το αντίστοιχο επιτόκιο της κάρτας.

Επιτόκιο μεταφοράς υπολοίπου: Μεταφέρεται σταδιακά στην εξόφληση του χρωστικού υπολοίπου μιας πιστωτικής κάρτας από μια άλλη πιστωτική κάρτα. Συνοδεύονται από προνομιακό επιτόκιο για ένα συγκεκριμένο διάστημα ή ειδικές προσφορές.

Οι πιστωτικές κάρτες προσφέρουν στους κατόχους της τα εξής:

- Μικρότερο επιτόκιο, επιστροφή μέρους των τόκων που έχουν πληρωθεί.
- Μείωση επιτοκίου, σε αγορές πάνω από ένα συγκεκριμένο ποσό.
- Έκπτωση ανάλογα με την χρήση της κάρτας π.χ. προγράμματα ζωής.
- Επιστροφή μέρους της αξίας των αγορών μέσω δωροεπιταγών.
- Προνομιακό επιτόκιο για το υπόλοιπο που μεταφέρει ο πελάτης από κάποια άλλη κάρτα.
- Ασφαλιστικές καλύψεις
- Αγορές με άτοκες δόσεις
- Συμμετοχή σε κληρώσεις για δώρα
- Ταξιδιωτικά πακέτα
- Υπηρεσίες ενοικίασης αυτοκινήτων
- Προνόμια για τα παιδιά των κατόχων
- Εκπτώσεις για νοσήλια κλπ.

▪ Οι 10 εξυπνότεροι τρόποι για να μειώσουμε τον λογαριασμό είναι:

- Μεταφέρουμε το υπόλοιπο της κάρτας μας σε άλλη τράπεζα
- Ψαλιδίζουμε το επιτόκιο της πιστωτικής μας κάρτας
- Μην πληρώνουμε μόνο την ελάχιστη καταβολή
- Αποφύγουμε τις αναλήψεις μετρητών
- Εξοφλούμε ανά πάσα στιγμή τον λογαριασμό της κάρτας
- Να είμαστε συνεπής στις πληρωμές
- Δεν ξεπερνάμε ποτέ το πιστωτικό όριο που μας έχει θέση η τράπεζα
- Εξοφλούμε το σύνολο του υπολοίπου
- Αναζητούμε κάρτες χωρίς συνδρομή

- Τα πλεονεκτήματα της πιστωτικής κάρτας, θα μπορούσαν να συνομιστούν στα εξής:
- Ασφάλεια, Ταχύτητα, Άνεση και Ευκολία γιατί παρέχει τη δυνατότητα διεκπεραίωσης συναλλαγών χωρίς μετρητά.
- Αντιμετώπιση εκτάκτων αναγκών μέσω ATM.
- Αντιμετώπιση απρόβλεπτων συνθηκών λόγω ασφαλιστικών καλύψεων.
- Συμμετοχή σε προγράμματα εμπορικών προσφορών π.χ. άτοκες δόσεις.
- Σύνδεση με άλλα Τραπεζικά Προϊόντα και υπηρεσίες π.χ. λογαριασμό καταθέσεων.
- Οφέλη από ειδικά προνόμια που προσφέρουν οι τράπεζες όπως επιστροφές ενός ποσοστού της αξίας των αγορών.
- Κύρος, αφού η χορήγησή της προϋποθέτει την πιστοληπτική τους ικανότητα, άρα την φερεγγυότητά του.
- Προσδίδει σύγχρονο προφίλ, επειδή προτιμά ένα σύγχρονο και ευρέως διαδεδομένο μέσω πληρωμής που φέρει το σήμα διεθνούς αναγνώρισης visa.

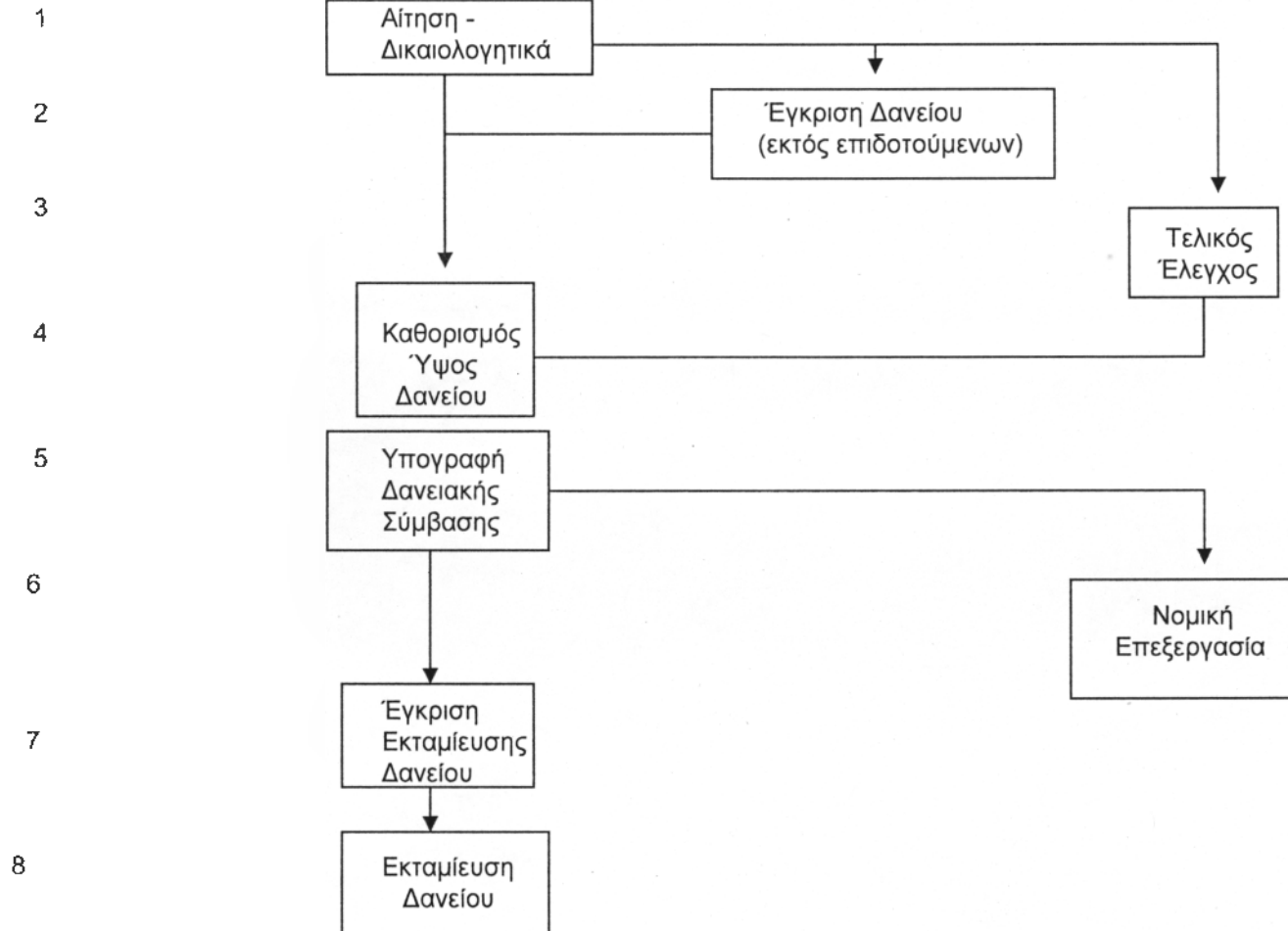
ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ

Διαδικασία χορήγησης Στεγαστικών Δανείων
Δ/ση Κτηματικής Πίστης

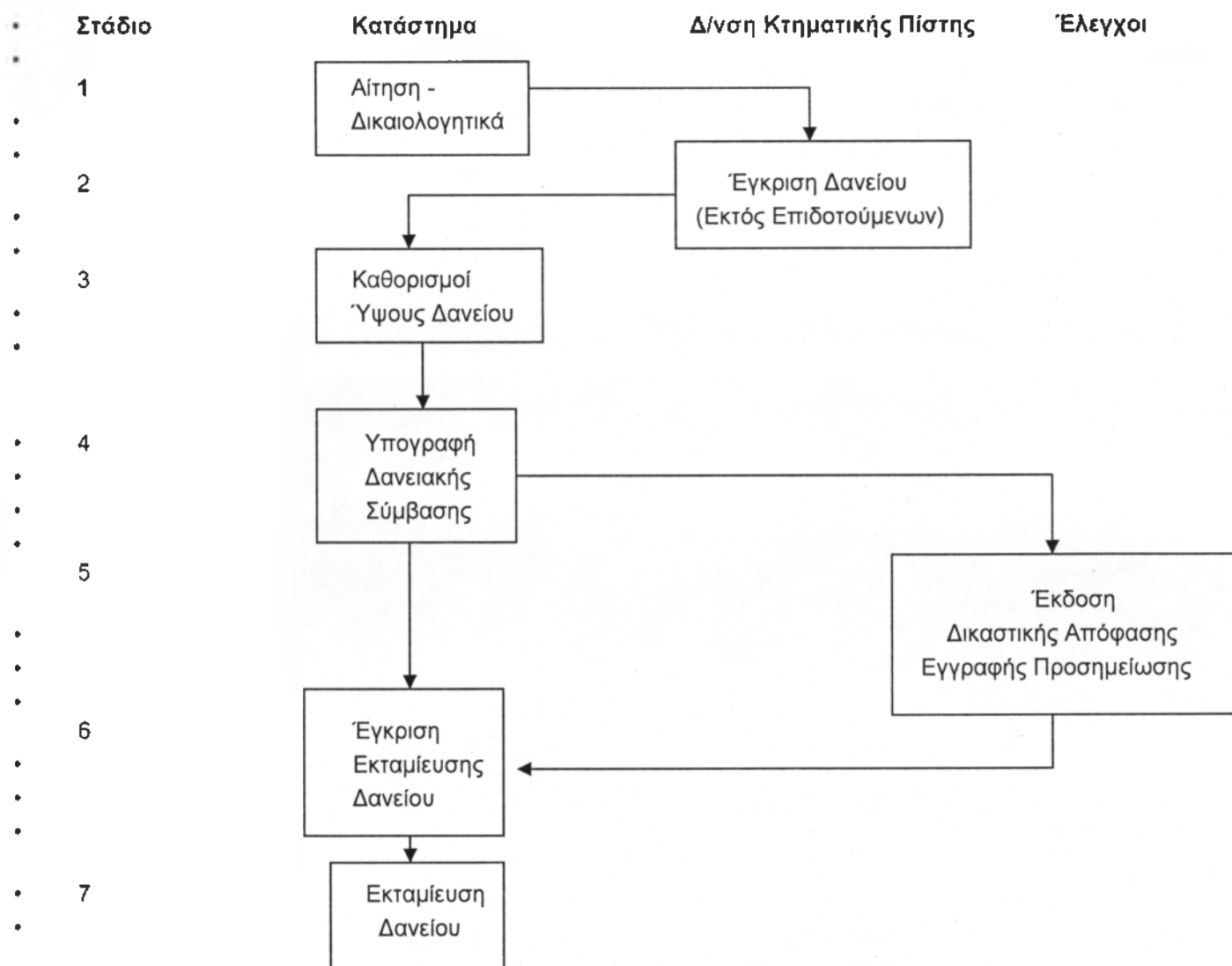
Στάδιο

Κατάσταση

Έλεγχοι



• Εναλλακτική Διαδικασία Χορήγησης Στεγαστικών Δανείων



Τράπεζα	Μέγιστο ποσοστό χρηματοδότησης	Χρόνος έγκρισης	Χρόνος εκταμίευσης	Έξοδα	Ποινή προεξόφλησης	Ειδικό πλεονέκτημα
Αγροτική	100% της δαπάνης	Αυθημερόν	20-25 ημέρες	0,5% επί του ύψους του δανείου για έξοδα φακέλου 1,25% έξοδα μηχανικού και δικηγόρου	3-6 δόσεις δανείου	Περίοδος χάριτος 1 χρόνος
Alpha	100% εμπορικής αξίας	Αυθημερόν	Με την υπογραφή της σύμβασης	1% του δανείου έξοδα φακέλου 200 ευρώ δικηγόρου, 0,3% έξοδα εκτίμησης		Περίοδος χάριτος 1έτος για αγορά έτοιμης κατοικίας. 2 έτη για αγορά οικοπέδου ή υπό κατασκευή κατοικίας
Aspis	75% εμπορικής αξίας					
Αττικής	100% συμβολαίου			205ευρώ δικαιολογητικών, ελέγχου τίτλων 0,25%, υποθήκης 1%, προμήθειας υποθήκης 0,35% άρση υποθήκης 150 ευρώ, πιστοποίηση εγγραφή βάρους 60 ευρώ εκταμίευσης 210-280 ευρώ	2,5% υπολοίπου	Δωρεάν ασφάλιση
Εγνατία	100% αξίας συμβολαίου	2 ημέρες	Με την υπογραφή συμβολαίου			Δωρεάν Via Card Debit
Εθνική	100% αξίας αγοράς ή 75% αξίας του προσφερόμενου για εξασφάλιση ακινήτου	Άμεσα	1-2 μήνες	30-40ευρώ εφάπαξ δαπάνη προέγκρισης. Νομικός και τεχνικός έλεγχος ελάχιστο 380 ευρώ, 258 ευρώ για έκδοση δικαστικής απόφασης, 148ευρω για άρση προσημείωσης	2,5% επί του προεξοφλούμενου ποσού	Χορήγηση πιστωτικής και ανοιχτής πίστωσης 3000 ευρώ
Εμπορική	100% της αξίας συμβολαίου	1 μέρα	1 μήνας			Περ. χάριτος 12 μήνες. Δωρεάν συνδρομή 1 έτος σε πιστωτική, ανοιχτό δάνειο
Eurobank	100% εμπορικής αξίας	Άμεσα	20 ημέρες	1% του δανείου έξοδα φακέλου, έξοδα δικηγόρου και μηχανικού 380ευρώ, 0,75% επί της προσημείωσης	2,5% επί του προεξοφλούμενου ποσού	Έγκριση ανοιχτού δανείου 3000ευρώ
Κύπρου	100% αξίας ακινήτου	3 μέρες	20 ημέρες	250ευρώ ή 1% του δανείου έξοδα φακέλου, έξοδα μηχανικού και δικηγόρου 441ευρώ	Τόκοι 3-6μηνών σταθερού. Στα κυμαινόμενου δεν υπάρχει ποινή	Προέγκριση Visa. Προέγκριση καταναλωτικού δανείου με προνομιακή τιμολόγηση
Λαϊκή	80% εμπορικής αξίας	3 μέρες	15 ημέρες τελική έγκριση	1,5% του δανείου έξοδα φακέλου, έξοδα μηχανικού ανάλογα την περιοχή, 0,75% προσημείωσης	2,5% επί του προεξοφλούμενου ποσού	Προέγκριση δύο προσωπικών και ενός καταναλωτικού. Σε όλους χορήγηση πιστωτικής χωρίς συνδρομή για 1έτος.
Πειραιώς	80% εμπορικής αξίας	Αυθημερόν προέγκριση	20 εργάσιμες	1% του δανείου έξοδα φακέλου, 345 ευρώ δικηγόρου και μηχανικού	2,5% επί του προεξοφλούμενου ποσού	Προέγκριση ανοιχτού δανείου, καταναλωτικού δανείου και πιστωτική χωρίς ετήσια συνδρομή για πάντα

Επισκευαστικά Δάνεια

ΤΡΑΠΕΖΑ	ΣΤΑΘΕΡΟ 1 ΧΡΟΝΟ %	ΣΤΑΘΕΡΟ 2 ΧΡΟΝΙΑ %	ΣΤΑΘΕΡΟ 3 ΧΡΟΝΙΑ %	ΣΤΑΘΕΡΟ 5 ΧΡΟΝΙΑ %	ΣΤΑΘΕΡΟ 10 ΧΡΟΝΙΑ %	ΣΤΑΘΕΡΟ 15 ΧΡΟΝΙΑ %	ΚΥΜΑΙΝΟΜΕΝΟ
ΑΓΡΟΤΙΚΗ	3,7	-	6,5	6,5	6,8	6,8	5,5
ΑΛΦΑ	-	-	8,10	8,30	8,75	-	7,60
ΑΣΠΙΣ	3,90	-	5,90	6,20	-	-	6,45
ΑΤΤΙΚΗΣ	3,75		6,50	-		-	5,90
ΓΕΝΙΚΗ	3,65	-	5,80	5,95	6,50	-	5,75
ΕΓΝΑΤΙΑ	-	-	-	-	-	-	7
ΕΘΝΙΚΗ	3,75	-	5,95	6,20	7	7,10	5,60
ΕΜΠΟΡΙΚΗ	3,8	-	6,1	6,25	-	-	5,5
EURO BANK	3,65	4,90	6	6,30	6,95	-	5,75
ΚΥΠΡΟΥ	3,75	-	6,15	-	-	-	5,75
ΛΑΪΚΗ	3,50	-	6	6,60	-	-	5,75
ΠΕΙΡΑΙΩΣ	3,75	-	6,10	6,30	7	-	5,50
ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ	-	-	-	-	-	-	5,25

Προσωπικά Δάνεια

ΤΡΑΠΕΖΑ	Χρόνος Έγκρισης	Χρόνος εκταμίευσης	Επιβάρυνση για πρόωρη αποπληρωμή	Άλλες παροχές	Έξοδα Φακέλου (ευρώ)
ΑΓΡΟΤΙΚΗ	Άμεσα	Άμεσα	Όχι	Περίοδος χάριτος 3 μήνες	40
ΑΛΦΑ	2 ημέρες	2 ημέρες	2% επί του ποσού	Πιστωτική American Express με δωρεάν συνδρομή για 1 χρόνο	2,90ευρώ ανά μήνα διάρκειας που εξοφλείται
ΑΣΠIS	24 ώρες	24 ώρες	-	-	
ΑΤΤΙΚΗΣ	Αυθημερόν	Αυθημερόν	Όχι	-	90
ΕΓΝΑΤΙΑ	1 ημέρα	1 ημέρα	Όχι	-	
ΕΘΝΙΚΗ	2 ημέρες	3 ημέρες	1% επί του εξοφλούμενου ποσού μόνο στα σταθερά επιτόκια	-	Αποπληρωμή μέχρι 24 μήνες 70,43 Αποπληρωμή πάνω από 24 μήνες 93,91
EURO BANK	20 λεπτά	20 λεπτά	Όχι	Δωρεάν συνδρομή πιστωτικής κάρτας για έξι μήνες	88,04
ΚΥΠΡΟΥ	1 ημέρα	1 ημέρα	Όχι	-	90
ΛΑΪΚΗ	1 ημέρα	1 ημέρα	Όχι	-	90
ΠΕΙΡΑΙΩΣ	1 ημέρα	1 ώρα	όχι	Δωρεάν χρεωστική κάρτα, δωρεάν σύνδεση στην Win bank	80

Καταναλωτικά Δάνεια

ΤΡΑΠΕΖΑ	Χρόνος έγκρισης	Χρόνος εκταμίευσης	Επιβάρυνση για πρόωρη αποπληρωμή	Άλλες παροχές	Έξοδα
ΑΓΡΟΤΙΚΗ	2 ημέρες	2 ημέρες	Όχι	Περίοδος χάριτος 3 μήνες, διάρκεια αποπληρωμής 72 μήνες	29,35 -88,04
ΑΛΦΑ	24 ώρες	24 ώρες	2% επί του άληκτου κεφαλαίου	Ασφαλιστική κάλυψη δανείου με ευνοϊκούς όρους. Πιστωτική American Express με δωρεάν συνδρομή για 1 χρόνο	2,90 μηνιαίως
ΑΣΠIS	1 ημέρα	2 ημέρες	Όχι	-	90
ΑΤΤΙΚΗΣ	2 ημέρες	2 ημέρες	Ναι	-	88,04
ΕΓΝΑΤΙΑ	1 ημέρα	1 ημέρα	Όχι	Έκδοση πιστωτικής Visa Card	
ΕΘΝΙΚΗ	2 ημέρες	2 ημέρες	Στα σταθερού επιτοκίου 1% επί του άληκτου κεφαλαίου	Πιστωτική Mastercard ή Visa χωρίς συνδρομή για 1 χρόνο	70,43 για αποπληρωμή μέχρι 2 χρόνια και 93,91 για μεγαλύτερη διάρκεια δανείου
ΕΜΠΟΡΙΚΗ	2 ημέρες	2 ημέρες	Ναι	-	102,71-161,41
EURO BANK	2-4 ημέρες	Διγραμμη επιταγή με την παράδοση των τιμολογίων	Όχι	Αποπληρωμή 72 μήνες	117,39
ΚΥΠΡΟΥ	Αυθημερόν	Αυθημερόν	Όχι	-	120
ΛΑΪΚΗ	1-2 ημέρες	1-2 ημέρες	Όχι	-	Έως 6.000 90. Άνω των 6.000 15
ΠΕΙΡΑΙΩΣ	Αυθημερόν	1 ημέρα	Όχι	Δωρεάν χρεωστική κάρτα, δωρεάν σύνδεση στην Win bank	88

Ανοιχτά Δάνεια

Τράπεζα	Επιτόκιο %	Ελάχιστη καταβολή	Έξοδα σε Ευρώ
Alpha	11,75 (κυμ.)	45	35 ετησίως
Aspis	11,75 (κυμ.)	44	88,04
Αττικής	7,5 για τους πρώτους 6 μήνες κατόπιν 11,9	57	132,06 εφάπαξ
Εθνική	11,25 (κυμ.)	2,5% του υπολοίπου. Ελάχιστο 60 ευρώ	35 ετησίως
Εμπορική	11 (κυμ.)	2,5% του υπολοίπου. Ελάχιστο 58,69 ευρώ	44,02 ετησίως
Euro bank	13,6 (κυμ.)	26,41	73,37 τον πρώτο χρόνο και 58,69 κάθε επόμενο
Πειραιώς	11,5 (σταθ.)	44,02 ή 73	88 ευρώ εφάπαξ και 15 ευρώ ετησίως

Τα χαρακτηριστικά των δανείων

ΤΡΑΠΕΖΑ	Χρόνος Έγκρισης	Χρόνος Εκταμίευσης	Άλλες παροχές
Alpha	2 ημέρες	2 ημέρες	-
Aspis	2 ημέρες	2 ημέρες	-
Αττικής	Αυθημερόν	Αυθημερόν	Πρώτη δόση Φεβρουάριος 2003
Εθνική	1 ημέρα	1 ημέρα	Ειδικό επιτόκιο 10,5% για τους στρατιωτικούς
Εμπορική	2 ημέρες	2 ημέρες	Χορήγησης πιστωτικής Mastercard ή Visa χωρίς συνδρομή για 1 χρόνο
Euro bank	20 λεπτά	20 λεπτά	Δωρεάν συνδρομή ενός χρόνου για την κάρτα telebank credit
Πειραιώς	αυθημερόν	αυθημερόν	Δωρεάν ασφάλιση δανείου. Δωρεάν συνδρομή Euro bank Visa 6 μήνες

Φοιτητικά δάνεια			
Τράπεζα	Επιτόκιο	Παροχές	Έξοδα
Αγροτική	9%	Προσωπικά καταναλωτικά δάνεια για την κάλυψη προσωπικών αναγκών	-
ASPIS	3%	-	-
Αττικής	9,25%	Προσωπικό καταναλωτικό δάνειο	-
Εθνική τράπεζα	15% 9,18% 8,55%	Προσωπικό δάνειο Καταναλωτικό δάνειο	Έξοδα χορήγησης μειωμένα κατά 50%
Εμπορική	10% 9,5%	Μέχρι 3000€ Για μεγαλύτερο δάνειο	-
Eurobank	10%	Μέχρι 3000€ την πιστωτική Student Eurobank Visa ανοιχτό φοιτητικό καταναλωτικό και λογαριασμό καταθέσεων με δικαίωμα υπερανάληψη	-
Κύπρου	10,25%	-	-
Λαϊκή	10,4% 9,65%	Προσωπικά δάνεια 3000€ Καταναλωτικά	-
Πειραιώς	8,75%	Συνδυασμοί καταναλωτικών δανείων και περίοδο χάριτος μέχρι και 4 χρόνια	-

Δάνεια κεφαλαίων κίνησης	
Τράπεζα	Επιτόκιο%
Αγροτική	6,50
Alpha Bank	10,10 σταθ. (μετά την επιστροφή 10% των τόκων 9,09)
Aspis	7,5 + περιθώριο για επιστήμονες
Εθνική	6,25 + προσαύξηση ως 4%
Εμπορική	6,00 + 0,5-3,5%
Κύπρου	7,5 + προσαύξηση
Λαϊκή	9
Πειραιώς	Euribor + περιθώριο 0-5%

Δάνεια πάγιων εγκαταστάσεων	
Τράπεζα	Βασικό Επιτόκιο %
Αγροτική	7 σταθ. και κυμ. 8,50
Alpha	9,5 σταθ., 3 ετών (με την επιστροφή του τόκου 8,55)
Aspis	6,45 για γιατρούς 7,45 για επιστήμονες 8,45 για επαγγελματίες 7,50 για επιχειρήσεις
Εθνική	6,5% κυμ. + περιθώριο ως 4%
Εμπορική	6,25 κυμ. με περιθώριο 0,25% - 3,25% 6,25% - 6,50 σταθερό
Euro bank	6,5 κυμ., σταθ. 6,25
Κύπρου	7,5 + προσαύξηση
Λαϊκή	9 + προσαύξηση
Πειραιώς	Βασικό επιτόκιο πλέον προσαύξησης έως 5%

<u>Ανοιχτά επαγγελματικά</u>	
Τράπεζα	Επιτόκιο %
Εθνική	6,25 κυμ. + περιθώριο έως 4
Euro bank	6,75 κυμ. σταθ. 1-3 χρόνια 6,25
Κύπρου	4,90 σταθ. για έξι μήνες κεφάλαιο κίνησης, κάλυψη παγίων εγκαταστάσεων και επαγγελματική στέγη
Πειραιώς	Βασικό επιτόκιο + περιθώριο έως 5%

Δάνεια Επαγγελματικής Στέγης

Τράπεζα	Βασικό Επιτόκιο %
Αγροτική	6
Aspis	5,90
Εγνατία	7,5% για αγορά, 95% για βελτίωση
Εθνική	6,5% κυμ. + περιθώριο έως 4% 6,75% σταθ. για 3 έτη + περιθώριο έως 4%
Euro bank	6,25 κυμ., 4,9 σταθ. για 1 χρόνο, 5,7 σταθ. για 2 χρόνια
Λαϊκή	6,50 + περιθώριο
Πειραιώς	0% για το πρώτο εξάμηνο, 3,6% για το δεύτερο εξάμηνο και στη συνέχεια κυμαινόμενο

Τα χαρακτηριστικά των δανείων

ΤΡΑΠΕΖΑ	ΕΠΙΤΟΚΙΟ%	ΠΡΟΣΦΟΡΑ
ΑΓΡΟΤΙΚΗ	9,25 (κυμ.)	Περίοδος χάριτος 3 μηνών. Χορήγηση πιστωτικής με δωρεάν συνδρομή για 1 χρόνο
ΑΤΤΙΚΗΣ	7,50	Κλήρωση ταξιδιών
ΕΘΝΙΚΗ	9 σταθ.	Περίοδος χάριτος 2 μηνών για την αποπληρωμή
EUROBANK	13,60	Περίοδος χάριτος 3 μηνών
ΠΕΙΡΑΙΩΣ	9	Περίοδος χάριτος 6 μηνών

Δάνεια για αυτοκίνητα.

Τράπεζα	Επιτόκιο %	Έξοδα σε Ευρώ
ΑΓΡΟΤΙΚΗ	9,25 (κυμ.)	29,35 – 88,04
ΑΤΤΙΚΗΣ	9 (κυμ.)	88,04
ΕΓΝΑΤΙΑ	Το επιτόκιο προσαρμόζεται ανάλογα με τη μάρκα του αυτοκινήτου	
ΕΘΝΙΚΗ	9,9 (κυμ.) 9,2 (σταθ.)	102,71 102,71
ΚΥΠΡΟΥ	10,25 (σταθερό)	122
ΛΑΪΚΗ	9,25 (κυμ.) για καινούργια 10,25 (κυμ.) για μεταχειρισμένα	120 120
ΠΕΙΡΑΙΩΣ	9,75 (σταθ.) για καινούργιο με παρακράτηση κυριότητας 10,75 (σταθ.) για μεταχειρισμένο αυτοκίνητο ή καινούργια μηχανή 12,75 (σταθ.) για καινούργιο χωρίς παρακράτηση	120 120 120

Τα επιτόκια και τα ετήσια έξοδα των πιστωτικών καρτών

Τράπεζα	Κάρτα	Επιτόκιο %	Ετήσια συνδρομή ευρώ	Ελάχιστη καταβολή %
Αγροτική	ATE Visa, Silverstar Visa, Goldstar Visa	14,9	ATE Visa 11,74, Silverstar Visa 26,41, Goldstar Visa 49,89	5% Ή 10 ευρώ μηνιαίως
Alpha	Visa Χρυσή Αθήνα 2004 Αργυρή Αθήνα 2005 American Express	14,5 9 9 για πρώτο εξάμηνο. Κατόπιν 14 9,25 για το πρώτο εξάμηνο. Κατόπιν 14,25	23,48 350 εφάπαξ 3 ευρώ μηνιαίως 35,22	5% 5% 5% 5%
Aspis	Visa	16	29,35	
Αττικής	Visa	16		
Εγνατία	Via Card Visa και Electron Via card Visa Gold	17,50 16,50		
Εθνική	Visa, Mastercard, Gold Mastercard, Platinum Mastercard	15,50 15 12,75	29,35 46,96 90	5% 5% 5%
Εμπορική	Visa, Mastercard	15	23,48	5%
Eurobank	Visa Mastercard Euroline	16,80 16,25 13	29,35 29,35 1,17 ευρώ σε κάθε λογαριασμό όταν ο πελάτης έχει πραγματοποιήσει συναλλαγές	3%-5% 3%-5% 3%-5%
Κύπρου	Visa Classic – Electron MasterCard Visa Gold	8,5 τον πρώτο χρόνο Κατόπιν 15,75 8,5 τον πρώτο χρόνο Κατόπιν 15	20,54 Visa, 30 Mastercard 52.82	5% 5%
Λαϊκή	Visa Visa Gold	13 12,5	Πρώτος χρόνος δωρεάν. Κατόπιν 25 Πρώτος χρόνος 25 Κατόπιν 50	7,5% 7,5%
Παλαιός	Visa-Mastercard Classic Και Gold	15,5 14,5	23 58	5% 5%
Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο	Visa Classic, Gold	9	20 ευρώ Classic 40 ευρώ Gold	5%

Τι προσφέρουν οι κάρτες για μεταφορά υπολοίπου

ΤΡΑΠΕΖΑ	ΟΦΕΛΟΣ	ΚΑΝΟΝΙΚΟ ΕΠΙΤΟΚΙΟ%
Alpha	Επιτόκιο για Αργυρή Αθήνα 2004 6% για έξι μήνες	14
Aspis	8% επιτόκιο για έξι μήνες	16
Αττικής	Επιτόκιο 15% για το μεταφερόμενο ποσό	16
Εθνική	Επιτόκιο 8,75% για 6 μήνες	15
Εθνική	Τετραμήνη περίοδος χάριτος	15
Εμπορική	3 μήνες άτοκα	15
Eurobank	Επιτόκιο 8,5%	16,8
Κύπρου	8,5% επιτόκιο για 1 χρόνο	15
Λαϊκή	Δωρέαν συνδρομή, εκπτώσεις για ταξίδια	13
Πειραιώς	8,8% για όλο τον χρόνο αποπληρωμής του μεταφερόμενου κεφαλαίου	15,5
Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο	Επιτόκιο 6% για 6 μήνες	9

Επίλογος: Μεγάλη Κινητικότητα το «2005»

Οι τράπεζες προβλέπουν ότι εντός του 2005 θα υπάρξει μεγάλη κινητικότητα στην αγορά ακινήτων, λόγω της αύξησης των επιτοκίων και των αλλαγών που μελετά η κυβέρνηση σχετικά με το φορολογητέο καθεστώς, επιβολή Φ.Π.Α., αύξηση αντικειμενικών αξιών.

Η πλήρης εφαρμογή των έξυπνων καρτών στις αρχές του 2005 δεν θα σημαίνει μόνο την επίτευξη υψηλότερων standards ασφάλειας στις καθημερινές συναλλαγές που πραγματοποιούνται μέσω καρτών αλλά θα δώσει και το έναυσμα για την ανάπτυξη και στη χώρα μας του ηλεκτρονικού πορτοφολιού. Στη χώρα μας, ωστόσο οι τράπεζες είναι ακόμα διστακτικές απέναντι στο ηλεκτρονικό πορτοφόλι καθώς η βιωσιμότητα ενός τέτοιου προγράμματος δεν εξαρτάται από την ευκολία που παρέχει στους χρήστες, αλλά και από το κόστος της απαιτούμενης επένδυσης.

Μεταξύ των τραπεζών που έχουν κάνει σημαντικά βήματα για τη μετάβαση στην τεχνολογία των έξυπνων καρτών είναι η Εμπορική Τράπεζα. Επιπλέον δύο καινούργιες έξυπνες κάρτες θα εκδοθούν μέσα στους επόμενους μήνες έπειτα από συμφωνία της Εθνικής Τράπεζας και της ΕΚΟ – ΕΛΔΑ.

Τέλος, την καθιέρωση ενός Ενιαίου Τηλεφωνικού αριθμού σε όλες τις χώρες της Ευρωπαϊκής Ένωσης που θα χρησιμοποιείται για την ακύρωση χαμένων ή κλεμμένων πιστωτικών και χρεωστικών καρτών προωθεί η Ευρωπαϊκή Επιτροπή



ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ -2-

ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΙΣΓΥΗΤΩΝ ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΟΥ ΔΑΝΕΙΟΥ

ΟΝΟΜΑ ΔΑΝΕΙΟΛΗΠΤΗ/ΤΩΝ

(Συμπληρώνεται με κεφαλαία)

Αίτηση Δανεισμού

α/α IRIS

Κωδ. Προϊόντος

Συνεξετάζομενες Αιτήσεις

α/α IRIS

1.

2.

3.

Α. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΓΓΥΗΤΩΝ

ΕΓΓΥΗΤΗΣ Α'		ΕΓΓΥΗΤΗΣ Β'	
Επώνυμο		Επώνυμο	
Όνομα		Όνομα	
Όνομα πατέρα		Όνομα Πατέρα	
Όνομα συζύγου*		Όνομα Συζύγου*	
Ημερομηνία γέννησης		Ημερομηνία γέννησης	
Αρ. Δελ. Ταυτ.		Αρ. Δελ. Ταυτ.	
Α.Φ.Μ.		Α.Φ.Μ.	
Δ.Ο.Υ.		Δ.Ο.Υ.	
Εκπαίδευση		Εκπαίδευση	
ΣΥ.ΔΙ.ΠΕΛ.		ΣΥ.ΔΙ.ΠΕΛ.	
Άγαμος		Άγαμος	
Έγγαμος	Αρ. παιδιών	Έγγαμος	Αρ. παιδιών
Σε διάσταση	Ηλικίες	Σε διάσταση	Ηλικίες
Διαζευγμένος		Διαζευγμένος	
Σε χηρεία		Σε χηρεία	
Σχέση με το (Συν)Δανειολήπτη**		Σχέση με το (Συν)Δανειολήπτη**	
Δ/ση κατοικίας		Δ/ση κατοικίας	
Τ.Κ.	Πόλη	Τ.Κ.	Πόλη
Ιδιόκτητη		Ιδιόκτητη	
Με ενοίκιο	Τηλέφωνα	Με ενοίκιο	Τηλέφωνα
Φιλοξενλός	Επικοινωνίας	Φιλοξενλός	Επικοινωνίας

Β. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΟΣ

ΕΓΓΥΗΤΗΣ Α'		ΕΓΓΥΗΤΗΣ Β'	
Επάγγελμα		Επάγγελμα	
Σχέση Εργασίας***		Σχέση Εργασίας***	
Επωνυμία Επιχ/σης		Επωνυμία Επιχ/σης	
Θέση/Τίτλος		Θέση/Τίτλος	
Διεύθυνση εργασίας		Διεύθυνση εργασίας	
Έτη στην ίδια Επιχ/ση	Τηλ.	Έτη στην ίδια Επιχ/ση	Τηλ.

Γ. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ

(σε ετήσια βάση)

α. ΕΣΟΔΑ	ΑΤΟΜΙΚΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΕΤΟΥΣ		ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ
Καθαρό Αηλωθέν	ΕΓΓΥΗΤΗ Α'	ΕΓΓΥΗΤΗ Β'	
Μισθωτές Υπηρεσίες			
Ενοίκια			
Εμπλ. Επιδόσεις*			
Άλλα Εισοδήματα**			
ΣΥΝΟΛΟ			
β. ΔΑΠΑΝΕΣ			
Ενοίκια			
Δόσεις δανείων			
ΣΥΝΟΛΟ			

*Για τους Ελεύθερους Επαγγελματίες και Εμπόρους

Αντίστοιχο Εισόδημα

ΕΓΓΥΗΤΗΣ Α'

ΕΓΓΥΗΤΗΣ Β'

πτερεσμένου έτους

προπτερεσμένου έτους

** Οι άλλες πηγές των εσόδων μου
είναι οι εξής: (μερίσματα, τόκοι, αμοιβές κλπ)

Δ. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

Ι. ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ - ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΑ - ΚΑΤΑΒΑΛΩΤΙΚΑ ΠΡΟΣΩΠΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ/ΚΑΡΤΕΣ

ΕΓΓΥΗΤΕΣ	ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΑΤΗΜΑ ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑΣ	ΕΙΔΟΣ ΟΦΕΙΛΗΣ ΑΡ. ΛΟΓΕΙΟΥ	ΥΠΟΔΑΝΕΙΟΥ	ΕΤΗΣΙΑ ΠΛΗΡΩΜΗ	ΛΗΞΕΟ ΠΟΣΟ	ΑΡΙΘΜ. ΥΠΟΔ. ΕΤΩΝ

ΙΙ. ΠΑΡΟΧΗ ΠΡΟΣΩΠΙΚΩΝ ΕΓΓΥΗΣΕΩΝ

ΕΓΓΥΗΤΕΣ	ΤΡΑΠΕΖΑ	ΕΙΔΟΣ ΔΑΝΕΙΟΥ	ΠΟΣΟ	ΥΠΕΡ: Ονομα/μό Δανειζόμενου ή Επιμ. Επιχειρήσεως

Ε. ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

Α. ΑΚΙΝΗΤΑ

ΕΙΔΟΣ ΚΤΗΤΗΣ	ΠΟΣΟΣΤΟ ΚΥΡΙΟΤΗΤΑΣ	ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ - ΕΜΒΑΔΟΝ - ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ - ΕΜΠΡΑΓΜΑΤΟ ΔΙΚΑΙΩΜΑ - ΒΑΡΗ/ΥΠΕΡ
	%	
	%	
	%	
	%	

Β. ΚΙΝΗΤΕΣ ΑΞΙΕΣ (ομόλογα, μετοχές, καταθέσεις κ.λπ.)

ΚΑΤΟΧΟΣ	ΕΙΔΟΣ	ΦΟΡΕΑΣ	ΑΡΙΘ. ΛΟΓΕΙΟΥ

Γ. ΛΟΙΠΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ (Αυτοκίνητα, σκάφη)

ΚΑΤΟΧΟΣ	ΕΙΔΟΣ

ΔΗΛΩΣΗ

Τα αναφερόμενα στην παρούσα αίτηση στοιχεία είναι αληθή και αποδέχομαι την με οποιοδήποτε τρόπο εξακρίβωσή τους.
Κάθε αλλαγή στοιχείων (π.χ. διεύθυνση κατοικίας, περιουσιακή κατάσταση) οφείλω να τη γνωρίσω άμεσα στην Τράπεζα.
Ενημερώθηκα και συγκατατίθεμαι ελεύθερως στην εκ μέρους της Τράπεζας συλλογή, τήρηση και επεξεργασία των προσωπικών μου δεδομένων (αυτίσθων ή μη), υπό τους όρους και τις προϋποθέσεις του νόμου 2472/1997 και για τους σκοπούς της παρούσας αίτησης δανείου και να λαμβάνω την υποχρέωση να γνωστοποιώ σε αυτήν έγκαιρα, κάθε μεταβολή τους.
Πιπλέον, παρέχω τη συγκατάθεσή μου στην Τράπεζα να χρησιμοποιήσει τα πιο πάνω στοιχεία η ίδια ή θυγατρικές της εταιρείες με σκοπό την ενημέρωσή τους σχετικά με προϊόντα ή υπηρεσίες τους. Έλαβα γνώση ότι δύναμαι να ασκήσω, εφόσον το επιθυμώ, το δικαίωμά μου πρόσβασης, αι. αντίρρησης στον εκπρόσωπο του υπεύθυνου επεξεργασίας κ. Μ. Οράτη, Δ/ντη της Δ/νσης Διαχείρισης Κινδύνων της Τράπεζας και του Ομίλου, καδ.μίας 68 Αθήνα, τηλ. 210-3328642.

(Ιδιός, χρονολογία)

Υπογραφή Εγγυητή Α'

Υπογραφή Εγγυητή Β'



ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ

ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ

ΑΙΤΗΣΗ ΓΙΑ ΧΟΡΗΓΗΣΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΚΑΡΤΑΣ

Παρακαλούμε να συμπληρώσετε την αίτηση με ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΓΡΑΜΜΑΤΑ.

1. ΑΤΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

ΕΠΩΝΥΜΟ: _____

ΟΝΟΜΑ: _____

ΟΝΟΜΑ ΠΑΤΕΡΑ: _____

ΓΕΝΟΣ ΜΗΤΕΡΑΣ: _____

Παρακαλούμε συμπληρώστε το ονοματεπώνυμό σας με **λατινικούς χαρακτήρες** όπως επιθυμείτε να εμφανίζεται στην κάρτα σας

ΕΠΩΝΥΜΟ: _____

ΟΝΟΜΑ: _____

ΗΜΕΡ. ΓΕΝΝΗΣΗΣ: _____ ΤΟΠΟΣ ΓΕΝΝΗΣΗΣ: _____

ΑΡ. ΤΑΥΤΟΤΗΤΑΣ: _____ ΗΜΕΡ. ΕΚΔΟΣΗΣ/ΕΚΔ. ΑΡΧΗ: _____

Α.Φ.Μ.: _____

ΦΥΛΟ: ☐ ΑΝΔΡΑΣ ☐ ΓΥΝΑΙΚΑ

ΟΙΚΟΓΕΝΕΙΑΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ: _____

ΕΓΓΑΜΟΣΗ ☐ ΑΓΑΜΟΣΗ ☐ ΔΙΑΣΕΥΓΜΕΝΟΣ ☐ ΑΛΛΟ ☐ ΑΡ. ΠΡΟΣΤ. ΜΕΛΩΝ: _____

2. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ

ΟΔΟΣ: _____ ΑΡ.: _____

ΠΟΛΗ/ΠΕΡΙΟΧΗ: _____ Τ.Κ.: _____

ΤΗΛΕΦΩΝΟ: _____ ΚΙΝΗΤΟ: _____

e-mail: _____

ΙΔΙΟΚΑΤΟΙΚΗΣΗ ☐ ΕΝΔΙΚΙΟ ☐ ΑΛΛΟ ☐ ΧΡΟΝΙΑ ΔΙΑΜΟΝΗΣ: _____

3. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΟΣ

ΕΠΑΓΓΕΛΜΑ: _____

ΘΕΣΗ: _____

ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ: _____

ΟΔΟΣ: _____ ΑΡ.: _____

ΠΟΛΗ/ΠΕΡΙΟΧΗ: _____ Τ.Κ.: _____

ΤΗΛΕΦΩΝΟ: α. _____ β. _____

Χρόνια απασχόλησης στην παρούσα εργασία: _____

Αν λιγότερο από 3 χρόνια, σημειώστε χρόνια στην προηγούμενη εργασία: _____

4. ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΑΠΟΣΤΟΛΗΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ

Παρακαλώ οι λογαριασμοί να στέλνονται στη διεύθυνση: ☐ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ ☐ ΕΡΓΑΣΙΑΣ ☐

5. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ

ΕΤΗΣΙΟ ΑΤΟΜΙΚΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ: _____

ΕΤΗΣΙΟ ΟΙΚΟΓΕΝΕΙΑΚΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ: _____

ΙΔΙΟΚΤΗΤΑ ΑΚΙΝΗΤΑ (Είδος, έκταση σε τ.μ.): _____

ΑΚΙΝ. 1: _____ Δ/ΝΣΗ: _____

ΑΚΙΝ. 2: _____ Δ/ΝΣΗ: _____

6. ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑ ΜΕ ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ

ΧΡΟΝΙΑ ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑΣ: _____ ΔΑΝΕΙΟ ☐ ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ☐

7. ΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

ΕΧΕΤΕ ΑΛΛΕΣ ΚΑΡΤΕΣ: ☐ ΝΑΙ ☐ ΟΧΙ ☐

Αν ΝΑΙ, συμπληρώστε: ☐ VISA ☐ Αναφέρετε ποια: _____

Mastercard ☐ Diners ☐ American Express ☐

Σε περίπτωση απουσίας μου ή ανάγκης παρακαλώ επικοινωνήστε με (πρόσωπο με διαφορετική διεύθυνση και τηλέφωνο από το δικό σας)

ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ: _____

ΟΔΟΣ: _____ ΑΡ.: _____

ΠΟΛΗ/ΠΕΡΙΟΧΗ: _____ Τ.Κ.: _____

ΤΗΛΕΦΩΝΟ: α. _____ β. _____

13. ΣΥΜΠΛΗΡΩΝΕΤΑΙ ΑΠΟ ΤΟ ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ

Κ.Ε. Κ.Α. Π.Ο. Κ.Α.

ΣΗΜΕΙΩΣΤΕ ΤΗΝ ΚΑΡΤΑ ΤΗΣ ΕΓΓΡΑΦΗΣ ΣΑΣ ☐ TT VISA CLASSIC ☐ TT VISA GOLD

8. ΑΙΤΗΣΗ ΕΚΔΟΣΗΣ ΠΡΟΣΘΕΤΗΣ ΚΑΡΤΑΣ

Αν έχετε ήδη κάρτα μας και επιθυμείτε την έκδοση πρόσθετης κάρτας, συμπληρώστε τον αριθμό της κάρτας σας.

ΑΡ. ΚΥΡΙΑΣ ΚΑΡΤΑΣ:

Παρακαλώ να εκδώσετε πρόσθετη κάρτα, με χρήση του λογαριασμού μου, στο όνομα του προσώπου με τα ακόλουθα στοιχεία:

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΙΤΟΥΝΤΟΣ ΠΡΟΣΘΕΤΗΣ ΚΑΡΤΑΣ

ΕΠΩΝΥΜΟ: _____

ΟΝΟΜΑ: _____

ΟΝΟΜΑ ΠΑΤΕΡΑ: _____

Παρακαλούμε συμπληρώστε το ονοματεπώνυμό σας με **λατινικούς χαρακτήρες** όπως επιθυμείτε να εμφανίζεται στην κάρτα σας

ΕΠΩΝΥΜΟ: _____

ΟΝΟΜΑ: _____

ΗΜΕΡ. ΓΕΝΝΗΣΗΣ: _____ ΤΟΠΟΣ ΓΕΝΝΗΣΗΣ: _____

ΑΡ. ΤΑΥΤΟΤΗΤΑΣ: _____ ΗΜΕΡ. ΕΚΔΟΣΗΣ/ΕΚΔ. ΑΡΧΗ: _____

ΣΧΕΣΗ ΜΕ ΚΑΤΟΧΟ ΚΥΡΙΑΣ ΚΑΡΤΑΣ: _____

9. ΠΑΡΑΚΑΛΟΥΜΕ ΥΠΟΓΡΑΨΤΕ ΑΦΟΥ ΔΙΑΒΑΣΕΤΕ ΠΡΟΣΕΚΤΙΚΑ

Με την υπογραφή της παρούσας αίτησης, τόσο ο αιτών κύρια κάρτα όσο και ο αιτών πρόσθετη κάρτα δηλώνω/ουμε και αποδέχομαι/ουμε ότι: α) Τα στοιχεία που αναγράφονται παραπάνω είναι πλήρη και ακριβή και το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο εξουσιοδοτείται με την παρούσα αίτηση να τα ελέγξει αντιπαραβάλλοντάς οικονομικές πληροφορίες που μας σφραγίζουν ακόμα και με άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα ή εκδότες κάρτων. β) Το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο έχει το δικαίωμα αναντίλογης έγκρισης ή απόρριψης της αίτησης. γ) Ο αιτών κύρια κάρτα όσο και ο αιτών πρόσθετη κάρτα, ευθυνόμενος αλληλεγγύως και σε αλόκληρο ο καθένας για όλες τις οφειλές της κύριας και της πρόσθετης κάρτας, παραιτούμενος από το ευεργέτημα της διζήσης ή και άλλων ενστάσεων ή αντιρρήσεων. δ) Διαβάσαμε προσεκτικά τους όρους χορήγησης της κάρτας που αναγράφονται στο πίσω μέρος της αίτησης, τους οποίους θα τηρήσουμε ανεπιφύλακτα χρησιμοποιώντας την κάρτα μέσα στα όρια της συγκεκριμένης πίστωσης. ε) Λάβαμε γνώση του Σ.Ε.Π.Π.Σ. και των επιβαρύνσεων που συνεπάγεται η χρήση της κάρτας. στ) Τέλος συναινέσαμε ρητά στη διαβίβαση προς επεξεργασία, κατά την έννοια του Ν 2472/97, των προσωπικών μου/ας δεδομένων της παρούσας αίτησης όπως και αυτών που σφραγίζουν στην κίνηση του λογαριασμού της κάρτας που αιτούμαι/μαστε, όπως και τυχόν προηγούμενων δανειακών λογαριασμών μου στο τραπεζικό σύστημα, σε διατραπεζικό αρχείο δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς για την προστασία της πίστης και την εξυγίανση των συναλλαγών. Αποδέκτες των δεδομένων αυτών είναι μόνο πιστωτικό και χρηματοοικονομικά ιδρύματα. (Για τυχόν ανακλήση της παρούσας συναινέσης, παρακαλούμε να απευθύνεστε στον υπεύθυνο επεξεργασίας "ΤΕΙΡΕΙΑΣ Α.Ε.", οδός Αλαφίνας αριθ. 2, 151 25 Μαρούσι)

ΥΠΟΓΡΑΦΗ ΑΙΤΟΥΝΤΟΣ ΚΥΡΙΑ ΚΑΡΤΑ: _____ ΥΠΟΓΡΑΦΗ ΑΙΤΟΥΝΤΟΣ ΠΡΟΣΘΕΤΗΣ ΚΑΡΤΑΣ: _____

ΤΟΠΟΣ: _____ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ: _____

10. ΠΑΡΑΚΑΛΟΥΜΕ ΦΡΟΝΤΙΣΤΕ ΓΙΑ ΤΑ ΑΠΑΡΑΙΤΗΤΑ ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΑ

- ΦΩΤΟΤΥΠΙΑ ΤΗΣ ΤΕΛΕΥΤΑΙΑΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗΣ ΕΚΚΑΒΑΡΙΣΗΣ Η ΕΠΙΣΗΜΗ ☐
- ΒΕΒΑΙΩΣΗ ΤΩΝ ΕΤΗΣΙΩΝ ΑΠΟΔΟΧΩΝ ΣΑΣ ☐
- ΚΑΙ ΦΩΤΟΤΥΠΙΑ ΤΩΝ ΔΥΟ ΦΩΤΕΩΝ ΤΗΣ ΑΣΤΥΝΟΜΙΚΗΣ ΣΙΑΣ ΤΑΥΤΟΤΗΤΑΣ ☐

11. ΣΥΜΠΛΗΡΩΝΕΤΑΙ ΑΠΟ ΤΟ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ Τ.Τ.

ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ: _____ ΚΩΔ. ΚΑΤ/ΤΟΣ:

ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ ΠΡΟΣΤ: _____

ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ: _____

ΥΠΟΓΡΑΦΕΣ
ΠΡΟΣΤΑΜΕΝΟΣ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΟΣ

ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ: _____

12. ΣΥΜΠΛΗΡΩΝΕΤΑΙ ΑΠΟ ΤΟ ΤΜΗΜΑ ΕΓΚΡΙΣΕΩΝ

ΕΓΚΡΙΝΕΤΑΙ ΟΡΙΟ (ΕΥΡΟ): _____

ΠΟΣΟ ΟΔΟΓΡΑΦΩΣ: _____

ΗΜ/ΝΙΑ - ΥΠΟΓΡΑΦΕΣ: _____

ΟΥΣΙΩΔΕΙΣ ΟΡΟΙ ΧΟΡΗΓΗΣΗΣ ΚΑΙ ΧΡΗΣΗΣ ΚΑΡΤΑΣ "Τ.Τ. VISA"

Το Ταχυδρομικό Ταχυπηγρίδιο χορηγεί στο πρόσωπο που έχει υποβάλει την παρούσα αίτηση (ο "Κάτοχος") την πιστωτική κάρτα με το όνομα "Τ.Τ. VISA" (η "Κάρτα") με τους παρακάτω όρους, οι οποίοι διέπουν τη χορήγηση και χρήση της Κάρτας:

ΧΡΗΣΗ ΚΑΡΤΑΣ ΚΑΙ ΡΙΝ

1. Ο Κάτοχος μόλις λάβει την Κάρτα του (αρχική ή μετά από ανανέωση) είναι υποχρεωμένος να την υπογράψει αμέσως (με στυλό διαρκούς) στον ειδικό προβλεπόμενο χώρο που υπάρχει στο σώμα της Κάρτας και να τη φυλάσσει και διατηρεί σε καλή κατάσταση. 2. Η Κάρτα είναι η πιστωτική κάρτα του Ταχυδρομικού Ταχυπηγρίου που επιτρέπει στον εξουσιοδοτημένο Κάτοχο της να τη χρησιμοποιεί για συναλλαγές με επιχειρήσεις που συνεργάζονται με τη VISA για την αποκτηση αγαθών ή υπηρεσιών με βάση αυθεντικές συναλλαγές και μέσα στα χρονικά όρια ισχύος της Κάρτας, μέχρι την πιστωτική ορίου που έχει καθορίσει το Ταχυδρομικό Ταχυπηγρίδιο κατά την απόλυτη κρίση του, για αναλήψεις μετρητών μέχρι του καθορισμένου από το Ταχυδρομικό Ταχυπηγρίδιο ορίου που και για να πληρωθείται για την κίνηση και το υπόλοιπο των λογαριασμών του.

3. Η Κάρτα διακινείται σε κύρια και πρόσθετη. Η Κάρτα είναι και παραμένει παντοτε στην κυριότητα του Ταχυδρομικού Ταχυπηγρίου. Ο Κάτοχος κάνει μόνο χρήση της Κάρτας του. Χρήση της Κάρτας μπορεί να κάνει μόνο το πρόσωπο το οποίο αναγράφεται στο εμπρόσθιο μέρος αυτής και απονέμεται οποιαδήποτε χρήση της από τρίτο πρόσωπο. 4. Ο Προσωπικός Κωδικός Αριθμός ("PIN"), που θα προσδορήσει το Ταχυδρομικό Ταχυπηγρίδιο, υποκρίνεται την υπογραφή του Κατόχου στις συναλλαγές που θα γίνονται από τις Αυτόματες Ταμειολογιστικές Μήχανες (ATM). 5. Η Κάρτα θα αποστέλλεται από το Ταχυδρομικό Ταχυπηγρίδιο με ασφαμένη επιστολή στον Κάτοχο ή θα είναι διαθέσιμη στον Κάτοχο στο Καταστήμα του Ταχυδρομικού Ταχυπηγρίου στα οποία έχει υποβάλει η αίτηση. Το PIN θα αποστέλλεται με άλλο ταχυδρομείο στον Κάτοχο σε ειδικό φάκελο ασφαλείας. 6. Ο Κάτοχος αναλαμβάνει την υποχρέωση, ή άλλων χρησιμοποιοί την Κάρτα σύμφωνα με τους όρους που δίνονται την έκδοση και χρήση της και να λαμβάνει όλα τα προληπτικά μέτρα για την ασφαλή φύλαξη της Κάρτας και των μέσων (προσωπικού αριθμού αναγνωριστικής ταυτότητας ή άλλου κωδικού αριθμού) που επιτρέπουν τη χρησιμοποίηση της β) να εφοδιάσει χωρίς καθυστέρηση το Ταχυδρομικό Ταχυπηγρίδιο μόλις αντιληφθεί την απώλεια ή κλοπή της Κάρτας ή των μέσων που επιτρέπουν τη χρησιμοποίηση της, τον καταλογισμό στο λογαριασμό του οποιαδήποτε συναλλαγή που έγινε παρά τη βούληση του, τυχόν οσάδια ή άλλα αναμείλια στην χρήση του λογαριασμού του από το Ταχυδρομικό Ταχυπηγρίδιο και γ) να μην καταγράφει τον προσωπικό του αριθμό αναγνωριστικής ταυτότητας ή άλλο κωδικό αριθμό υπό ευχερές αναγνωριστική μορφή, ιδιαιτέρως επί της Κάρτας ή άλλου αντικειμένου που φυλάσσει ή μεταφέρει μαζί με την Κάρτα. 7. Μέχρι τη γνωστοποίηση στο Ταχυδρομικό Ταχυπηγρίδιο, ο Κάτοχος ευθύνεται για τις ζημιές που έχει υποστεί συνέπεια της απώλειας ή κλοπής της Κάρτας μέχρι ενός ορίου που δεν μπορεί να υπερβεί από τα 150 ευρώ, εκτός εάν από βαρύνουσα μελέτη δεν έχει τηρηθεί της παραπάνω διάταξης (άρθρο 61 ή έχει ενεργήσει με δόλο, οπότε δεν εφαρμόζεται το ανωτέρω όριο άρθρο 3 και 4 ν.π.α.φ. 2-178/3.2.2001. ΦΕΚ 255/9.3.2001) ελάττω αν διαφορετικά ορίσει από κριτήριες ή μελλοντικές νομικές διατάξεις.

ΕΥΤΥΜΗΤΗΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ

8. Ο Κάτοχος παρέρχει την ανεκλήτη εντολή και πληρεξουσιότητα στο Ταχυδρομικό Ταχυπηγρίδιο να εφοδιάσει αυτό για λογαριασμό του τα δελτία χρέωσης ή αποδείξεις ή λογαριασμούς που θα του προσκομίζουν οι συναλλοοσόμενες με τον Κάτοχο επιχειρήσεις και να χρεώνει το λογαριασμό του με τις αναλήψεις μετρητών που θα γίνονται. Το Ταχυδρομικό Ταχυπηγρίδιο δεν ευθύνεται απέναντι στον Κάτοχο για πράξεις ή παραλείψεις των επιχειρήσεων ή άλλων φορέων με τους οποίους συναλλάσσεται ο Κάτοχος, συμφωνεί δε ρητά ο Κάτοχος ότι δεν δικαιούται να προσβάλλει στο Ταχυδρομικό Ταχυπηγρίδιο οποιαδήποτε ένσταση, αντίρρηση, αίτηση ή απαίτηση ή άλλα δικαιώμα που τυχόν έχει σε βάρος των επιχειρήσεων ή φορέων αυτών. 9. Το Ταχυδρομικό Ταχυπηγρίδιο θα στέλνει στον Κάτοχο κάθε μήνα λογαριασμό (ο "Λογαριασμός") με από το Ταχυδρομείο, ο οποίος θα περιλαμβάνει όλες τις καταβολές που το Ταχυδρομικό Ταχυπηγρίδιο έκανε στις επιχειρήσεις για λογαριασμό του Κατόχου και τυχόν αναλήψεις μετρητών και ο Κάτοχος είναι υποχρεωμένος να πληρώσει το λογαριασμό του. Σπληνόν στο λογαριασμό θα περιλαμβάνεται το τυχόν υπόλοιπο φερέας από τον προηγούμενο λογαριασμό, το νέο υπόλοιπο, το πιστωτικό όριο, η ελάχιστη καταβολή και η ημερομηνία έφελξης. Επίσης περιλαμβάνονται στα λογαριασμούς κάθε τέλος, εισφορά ή έσοδα που δύνανται τον Κάτοχο. Η με το λογαριασμό ενημερωτικό του Κατόχου δεν τον απαλλάσσει από οποιαδήποτε υπέρβαση ή παράβαση του. 10. Αν ο Κατοχος δεν παραλάβει ένα λογαριασμό, υποχρεούται να ειδοποιήσει το Ταχυδρομικό Ταχυπηγρίδιο εντός, και στην περίπτωση της δυνατότητας απόδειξης γ' αυτό, εντός είκοσι (20) ημερών μετά τη σταθερή κάθε φορά ημερομηνία έκδοσης του, ειδικά να γίνονται από τον παραλάβει. Αν μέσα σε χρονικό διάστημα είκοσι (20) ημερών από τη λήψη του λογαριασμού ή οποιαδήποτε άλλη ειδοποίηση για τυχόν οφειλή του ο Κάτοχος ή ο υποκαταστάτης του η εγγυητής δεν τηρήσει τον σύνολο του ποσού και δεν προτείνουν εγγράφως τις τυχόν αντιρρήσεις τους, λογίζεται ότι δεχόμενοι ανεπιφύλακτα όλες τις αναγραφόμενες χρεώσεις καθώς και το χρεωτικό υπόλοιπο. Το ίδιο ισχύει υ ύστερα από έλεγχο απορριπθόντων από το Ταχυδρομικό Ταχυπηγρίδιο οι σχετικές ενστάσεις ή αντιρρήσεις που τυχόν οι υποβάλει ο Κάτοχος ή ο υποκαταστάτης ή ο εγγυητής. 11. Ο Κάτοχος οφείλει να γνωστοποιεί γραπτά στο ταχυδρομικό Ταχυπηγρίδιο κάθε αλλαγή διευθύνσεως που έπλησε για τις συναλλαγές του, χρησιμοποιώντας τον ειδικό στο κάτω μέρος του μηνιαίου λογαριασμού, ενώ μέχρι τη σχετική γνωστοποίηση η διαφορά εγγράφω θα αποτελούσε έκτακτο στην παλιν διευθέτηση.

ΤΟΤΙΚΟ ΟΡΙΟ - ΕΠΙΤΟΚΙΑ - ΠΑΡΑΛΗΨΕΙΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ

Το Ταχυδρομικό Ταχυπηγρίδιο συμφωνεί με τα στοιχεία που του έχει προσκομίσει ο Κάτοχος και κατά την ανεκλήτη η και εκτέλεση του καθορίζει το πιστωτικό όριο του Κατόχου, το οποίο δεν μπορεί να είναι μεγαλύτερο από το τωτό όριο που καθορίζεται εκκρίστος από τις αρμόδιες νομοματικές αρχές. 13. Το ελάχιστο ποσό καταβολής του όρου ισχύει με ποσοστό το οποίο σήμερα (Ιούλιος 2003) ανέρχεται σε 5% του εκκρίστος υπολοίπου που προέρχεται κεφαλαίο πλέον τόκων, εσόδων και λοιπών επιβουμένων, με κλίμακτο από 15 ΕΥΡΩ. Στην ελαχιστή καταβολή θα πρίβεται επίσης οποιαδήποτε ληξιπρόθεσμη οφειλή του Κατόχου. Σε περίπτωση που ο Κάτοχος υπέρβη το πιστωτικό που του έχει καθορίσει το Ταχυδρομικό Ταχυπηγρίδιο, υποχρεούται επιπρόσθετα να καταβάλλει εντός του ημιστού που καθορίζει το Ταχυδρομικό Ταχυπηγρίδιο ολόκληρο το ποσό της υπέρβασης, πλέον προμήθειας 3% επί ποσού της υπέρβασης. 14. Σε κάθε περίπτωση ο Κάτοχος δικαιούται να εφοδιάσει ολόκληρη την οφειλή του προς το Ταχυδρομικό Ταχυπηγρίδιο εντός της προθεσμίας που αναφέρεται κάθε φορά στο λογαριασμό, οπότε και δεν χρεώνονται τόκων.

Εάν την εφοδιάσει με δόσεις, αυτές είναι εντός και το ελάχιστο ισχύουν επί ποσού του Ταχυδρομικού ταχυπρίδιου που σήμερα (Ιούλιος 2003) είναι 9% για τις Κάρτες Classic και Gold πλέον της εισφοράς του Ν.12875 που να ανέρχεται σε 0,6%. Το ελάχιστο ισχύουν επί ποσού μπορεί να μεταβάλλεται από το Ταχυδρομικό Ταχυπηγρίδιο, ο Κάτοχος θα ενημερώνεται για το νέο ποσό με το μηνιαίο λογαριασμό που θα αποστέλλεται σε αυτόν, ή δε ποινή θα ισχύει από την ημερομηνία έκδοσης του λογαριασμού ανεξαρτήτως από την ημερομηνία της ενημερωτικής. 15. Στην περίπτωση που ο Κάτοχος εφοδιάσει την οφειλή του με δόσεις κατά το ανωτέρω με από 14 ορίσμενα, να να καταβάλλει το ποσό εκκρίστος εξ αυτών στην καθορισμένη ημερομηνία. Παραρριζόμενης της ανωτέρω πλάσης το μη καταβληθέν ποσό (σύνολο δόσης ή μέρος αυτής) καθίσταται ληξιπρόθεσμο χωρίς άλλη ειδοποίηση τίτλου και επιρροήν γ' αυτόν οι συνέπειες της υπολειμμένης. Κάθε κατά το ανωτέρω ληξιπρόθεσμο ποσό υνεται με τόκους υπερμερίας. Το επιτόκιο υπερμερίας συμφωνείται να είναι το εκκρίστος ανώτατο επιτόκιο, όπο το Ναι και τις αρμόδιες αρχές. Σήμερα (Ιούλιος 2003) το ως άνω επιτόκιο μνίας 2,5 ποσοστιαίως νανέως του ισχυόντος κατά το ανωτέρω με από 14 επιτοκίου του Ταχυδρομικού Ταχυπηγρίου. Σε περίπτωση ησης του προαναφερμένου, ανώτατος επιπρόσθετος επιτοκίο υπερμερίας θα ισχύει το επιτόκιο υπερμερίας καθορίζεται ελεύθερα από το Ταχυδρομικό Ταχυπηγρίδιο και θα γνωστοποιείται με σχετική δημοσίευση στον 6. Η καθυστέρηση πληρωμής δύο ή περισσότερων μηνιαίων δόσεων παρέρχει στο Ταχυδρομικό Ταχυπηγρίδιο το 3 να κατάσταση ολόκληρο το ποσό της οφειλής ληξιπρόθεσμο και απαιτητό και να καταγγείλει μονομερώς τη 1. Σε περίπτωση καταγγελίας της παρούσας οι επιμέρους, συμφωνά με τον από 15, ληξιπρόθεσμο οφειλής του 1 σφροζόνται δημοσιευόμενος ένα εννίο μήνη, το οποίο αποτελεί το σύνολο της οφειλής του. Το σύνολο αυτό εφθροώνεται με Τόκους Υπερμερίας, μέχρις εξοφλήσεως του. 17. Ο Κάτοχος εξουσιοδοτεί ανεκλήτως να εφοδιάσει οφειλή του. Όλα τα έσοδα για την εισφορά καθυστέρημένου λογαριασμού βαρύνουν τον Κάτοχο τοχοχ και ο Εγγυητής αναγνωρίζουν από τωρα και στα εξής ότι κάθε μηνιαίο λογαριασμός κυρίας και 3ς Κάρτας ή οποιασδήποτε του λογαριασμού που τηρείται από το Ταχυδρομικό Ταχυπηγρίδιο μηχανογραφικά σε ικό κέντρο, που εκδίδεται νόμιμα από το επίσημο βιβλίο του Ταχυδρομικού Ταχυπηγρίου, θα αποτελεί πλήρη της οφειλής του Κατόχου και του Εγγυητή έναντι του Ταχυδρομικού Ταχυπηγρίου από τη χρήση της Κάρτας γήθηκε ο αυτόν και στους λοιπούς Κατόχους επιπρόσθετης αντιστοίχισης. 19. Οι πληρωμές μπορούν να πωλούνται σε όλα τα Καταστήματα του Ταχυδρομικού Ταχυπηγρίου, στα κατά τόπους Ταχυδρομικά Γραφεία με ή μη ή με οποιονδήποτε άλλο τρόπο αναγνωρίζεται από το Ταχυδρομικό Ταχυπηγρίδιο. 20. Σε περίπτωση που το 3ο Ταχυδρομικό Ταχυπηγρίδιο χορηγείται ύστερα από αίτημα Κατόχου κυρίας Κάρτας σε άλλα άτομα πρόσθετες Κάρτες, τυχόν της κυρίας Κάρτας από και οι Κάτοχοι των πρόσθετων Κάρτων θα ευθύνονται αλληλέγγυα και εις για τις οφειλές που θα προκύψουν εξαιτίας τόσο της κυρίας όσο και των πρόσθετων Κάρτων. 21. Οι μηνιαίοι οι που παρέρχονται της πρόσθετες Κάρτες θα αποστέλλονται αποκλειστικά και μόνο στον Κάτοχο της κυρίας απόκειται στην απόλυτη και αποκλειστική κρίση του Ταχυδρομικού Ταχυπηγρίου να αποστέλλει κατ' ερώρεση γαρισμό ή ειδοποίηση και στους Κατόχους των πρόσθετων Κάρτων. 22. Οποιαδήποτε πληρωμή του Κατόχου ήτα σε εξοφλήση των εσόδων, έπεται των τυχόν τόκων (υπερμερίας και συμβατικών), του καθυστέρημένου και τέλους του ενημέρω κεφαλαίου, έπεται των τυχόν τόκων (υπερμερίας και συμβατικών) στο λογαριασμό, τόκοι και ο Κάτοχος δικαιούται να ζητήσει την έκδοση επιταγής σε διαταγή του, άλλως αυτό συμψηφίζεται κές χρεώσεις στο λογαριασμό του.

ΜΕΤΡΗΤΗΝ

Σε δικαιούνται να αναλάβουν μετρητά από το Ταχυδρομικό Ταχυπηγρίδιο με την Κάρτα του μέχρι το εσο που 15 το Ταχυδρομικό Ταχυπηγρίδιο ή εάν δεν έχει καθορίσει τέτοιο όριο μέχρι το εκκρίστος ανώτατο όριο που

καθορίζουν οι αρμόδιες νομοματικές αρχές. Το Ταχυδρομικό Ταχυπηγρίδιο διατηρεί το δικαίωμα καθορισμού τ εκκρίστος ανώτατων ορίων αναλήψεων μέσω της Κάρτας, το οποίο μπορούν να μεταβάλλονται κατά την απόλυτη κρί του Ταχυδρομικού Ταχυπηγρίου χωρίς προειδοποίηση του Κατόχου. Η αναλήψη μετρητών είτε αυτή γίνεται σε Ελλάδα είτε στο εξωτερικό είναι τοκοφόρα από την ημερομηνία πραγματοποίησης της και επιβαρύνεται με προμήθε που ανέρχεται σήμερα (Ιούλιος 2003) σε ποσοστό 2,5% επί του ποσού της αναλήψης, με ελάχιστο άνω σε κα περίπτωση ποσό χρέωσης 1,5 ΕΥΡΩ.

ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΣΤΟ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟ

25. Το ποσό μέχρι του οποίου επιτρέπεται η χρήση της Κάρτας στο εξωτερικό καθορίζεται από τις αρμόδιες Αρχές τς Χώρας. Η οφειλή από συναλλαγή σε χώρα εκτός της χώρας του ΕΥΡΩ μετατρέπεται αρχικά σε δολάρια ΗΓΑ κατά τη ημερα επεξεργασίας της με τιμή που ορίζεται από τη VISA International, και στη συνέχεια σε ΕΥΡΩ βάσει της εκκρίστος ισχυόντος ΕΥΡΩ - δολαρίου ΗΓΑ, όπως ισχύει την ημέρα καταχώρησης της συναλλαγής στο βιβλίο του Ταχυδρομικού Ταχυπηγρίου. Ο Κάτοχος επιβαρύνεται με τα σχετικά έξοδα κάθε συναλλαγής πραγματοποιημένης σε χώρα εκτός ΟΝΕ.

ΣΥΝΑΡΜΟΗ

26. Το Ταχυδρομικό Ταχυπηγρίδιο δικαιούται ετησίως να χρεώνει τον Κάτοχο με συνδρομή για τη χορήγηση της Κάρτας. Τόσο το ποσό της κατά το ανωτέρω συνδρομής όσο και η ημερομηνία χρέωσης αυτής καθορίζονται από το Ταχυδρομικό Ταχυπηγρίδιο ετησίως. Το ποσό που αφορούν σε χρεώσεις συνδρομής και λοιπά έξοδα δεν επιστρέφονται.

ΑΝΑΝΕΩΣΗ ΚΑΡΤΑΣ

27. Η Κάρτα έχει συγκεκριμένη διάρκεια ισχύος, η οποία και αναγράφεται στο εμπρόσθιο μέρος της. Το Ταχυδρομικό Ταχυπηγρίδιο εξουσιοδοτείται από τον Κάτοχο να προβαίνει στην ανανέωση της Κάρτας ή της οφειλής, σύμφωνα με την κρίση του. Σε περίπτωση που ο Κάτοχος δεν επιθυμεί την ανανέωση της Κάρτας θα πρέπει να το γνωστοποιήσει εγγράφως στο Ταχυδρομικό Ταχυπηγρίδιο εγγύα (80) ημέρες πριν από τη λήξη της.

ΑΚΥΡΩΣΗ ΚΑΙ ΚΑΤΑΓΓΕΛΙΑ ΤΗΣ ΣΥΜΒΑΣΗΣ

28. Το Ταχυδρομικό Ταχυπηγρίδιο έχει το δικαίωμα να ακυρώσει την Κάρτα και να καταγγείλει την παρούσα σύμβαση οποιαδήποτε στιγμή, για οποιαδήποτε λόγο. Ως σημαντικούς λόγους όπως ενδεικτικά και όχι περιοριστικά θεωρείται η παραβίαση από τον Κάτοχο οποιαδήποτε όρου της παρούσας σύμβασης, της οποίας όλοι οι όροι θεωρούνται ουσιώδεις. Χρήση της Κάρτας από τον Κάτοχο μετά την προκήρυξη επάρσεως της στο Ταχυδρομικό Ταχυπηγρίδιο αποτελεί παραβίαση και εξόφληση πράξη και δημοσιεύει ευθύνη του Κατόχου κυρίας ή και πρόσθετης Κάρτας, ως ευθύνόμενοι αλληλέγγυα και εκ ολόκληρου συνολικότες, για όλες τις συναλλαγές που έγιναν κατά το διάστημα μέχρι την επάρσηση της Κάρτας στο Ταχυδρομικό Ταχυπηγρίδιο. Η Κάρτα είναι και παραμένει ιδιοκτησία του Ταχυδρομικού Ταχυπηγρίου και ο Κατοχος είναι υποχρεωμένος να την επιστρέψει σε αυτό σε πρώτη ζήτηση. Σε περίπτωση που ο Κατοχος ανανήσει την προκήρυξη του Ταχυδρομικού Ταχυπηγρίου και δεν επιστρέψει την Κάρτα του κατά τα ανωτέρω, το Ταχυδρομικό Ταχυπηγρίδιο δικαιούται να προχωρήσει στην καταγγελία της στον κατάλογο μη αποδοκίματων Κάρτων, να συνάλλει στην της VISA, το δε κόστος της καταγγελίας χρεώνεται στο λογαριασμό του Κατόχου.

ΜΕΤΑΤΡΟΠΗ ΚΑΡΤΑΣ - ΑΛΛΑΓΗ ΤΩ ΑΡΙΘΜΟΥ ΤΗΣ ΚΑΡΤΑΣ

29. Το Ταχυδρομικό Ταχυπηγρίδιο διατηρεί το δικαίωμα να αναθεωρεί κατά την κρίση του την Κάρτα (π.χ. από Classic σε Gold) και να μεταφέρει τυχόν υπόλοιπο στο νέο λογαριασμό χωρίς προηγούμενη ενημέρωση του Κατόχου, εφόσον από την παραπάνω ενέργεια δεν προκύπτει πρόσθετη επιβάρυνση του Κατόχου. Επίσης το Ταχυδρομικό Ταχυπηγρίδιο διατηρεί το δικαίωμα, για την εξυπηρέτηση λειτουργιών του ανανήσει, να αλλάξει τον αριθμό της Κάρτας, καθώς και τον αριθμό λογαριασμού, μεταφέροντας το υπόλοιπο του παλιού στο νέο λογαριασμό. Οι αλλαγές αυτές θα γνωστοποιούνται εγγράφως στον Κάτοχο.

ΑΛΛΟΙ ΟΡΟΙ

30. Τόσο ο ατών κύρια Κάρτα, όσο και οι απόντες πρόσθετες Κάρτες αλλά και ο (α) τυχόν εγγυητής (εε) που εντάσσεται την έκδοση Κάρτας είναι, σύμφωνα με τον από 20, υπαρκτός ως αναφερόμετος αλληλέγγυα και εκ ολόκληρου και ευθύνονται προς το Ταχυδρομικό Ταχυπηγρίδιο ως ευθύνόμενοι αλληλέγγυα και εκ ολόκληρου και ομόσεται ως αυτοφωκέτες, ο καθένας υπέρ του άλλου την πλήρωση κάθε λογαριασμού από τις Κάρτες ή εξαιτίας των Κάρτων και την τήρηση κάθε όρου, και κάθε δηλωσής παραπομπών του ευαγνηματός της δήλωσης και των δικαιωμάτων τους από το αριθμό 853, 855-858, 862-864, 866-869 του Αστικού Κωδικού. 31. Ο Κάτοχος εξουσιοδοτεί ανεκλήτως τους αρμόδιους υπαλλήλους του Ταχυδρομικού Ταχυπηγρίου να αναζητούν και λαμβάνουν οποιαδήποτε πληροφορία κρουν αναγκαία αναφορά με όλα τα περιστατικά του σταθμού και την κατάσταση τυχόν λογαριασμού του. Επίσης ο Κάτοχος αποδέχεται ρητά ότι το Ταχυδρομικό Ταχυπηγρίδιο έχει το δικαίωμα να ελέγχει και να διαπιστώνει τα περιλαμβανόμενα στην αίτηση του σταθμού με αντίστοιχο άλλων Τραπεζών ή Οργανισμών που εκδίδουν Κάρτες VISA, βεβαιώνει το εν λόγω σταθμό στην διάθεση τους, στα πλαίσια σχετικής διαπραγματεύσεως συνεργασίας, εφόσον κρίνει ότι με τον τρόπο αυτό περαισιόεται ο πιστωτικός ή οποιαδήποτε άλλη μορφή κίνδυνος ή καθίσταται κατ' αυτόν τον τρόπο πλέον ευθύνη η λειτουργία της Κάρτας. 32. Αρμόδια κατά τόπο για την επίλυση κάθε διαφοράς που θα προκύψει από την παρούσα σύμβαση ορίζονται τα δικαστήρια των Αθηνών. 33. Όλα τα στοιχεία κόστους που αναφέρονται στην παρούσα αίτηση είναι μεταβλητά. Ο Κάτοχος έχει το δικαίωμα να καταγγείλει τη σύμβαση μέσα σε δύο (2) μήνες από την ημερομηνία έκδοσης του πρώτου λογαριασμού, εφόσον δεν την αποδέχεται, δεσμεύεται όμως για τις συναλλαγές που έχει ήδη πραγματοποιήσει και για τα έσοδα που έχουν δημιουργηθεί. 34. Οι παρπάνω όροι μπορούν να τροποποιηθούν μόνο εγγράφως και κατ' προφορά ή σωμπαρ για σπουδαίο λόγο, πλην των περιπτώσεων όπου τα συμβαλλόμενα μέρη κατά περίπτωση θα δικαιούνται να εντάξουν μονομερώς, όπου αναφέρονται τούτο στα παρών. Η παραλήψη του Κατόχου να αναγνωρίζει τις αναρρήσεις του στο Ταχυδρομικό Ταχυπηγρίδιο εντός δύο (2) μηνών εξουσιοδοτείται με αποδοχή εκ μέρους του της σχετικής τροποποίησης. Το Ταχυδρομικό Ταχυπηγρίδιο μπορεί να μην ασκήσει μερική ή συνολική ή να παραλείψει ή να καθυστερήσει την ασηση οποιαδήποτε νόμιμο ή συμβατικό δικαίωμα του, χωρίς ποτέ αυτό να συνιστά ή να μπορεί να ερμηνευτεί ως παρατήρηση από αυτό το δικαίωμα. Σε περίπτωση που οποιαδήποτε από τους όρους κρθεί ακυρός οι υπόλοιποι διατηρούνται σε ισχύ ως εάν ο άκυρος να μην είχε συμπεριληφθεί εξ' αρχής εκτός εάν ο όρος αυτός είναι ούτως απαραίτητος για τη λειτουργία της Κάρτας κατά την απόλυτη κρίση του Ταχυδρομικού Ταχυπηγρίου.

ΕΤΗΣΙΑ ΠΡΑΓΜΑΤΙΚΗ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗ

35. Η συνολική ετήσια πραγματική επιβάρυνση (ΣΕΠΕ) του Κατόχου της Κάρτας δίδεται με τη μορφή ποσοστού επί τοις εκατό από το Ετήσιο Πραγματικό Επιτόκιο (ΕΠΕ) σύμφωνα με τους όρους της Κοινής Υπουργικής Απόφασης π.883/91 (ΦΕΚ 172, 28, 21.3.91). Στο παραδείγμα που ακολουθεί ο υπολογισμός του ΕΠΕ έγινε με τις ακόλουθες παραδοχές και δεν ισχύει σε περίπτωση αλλαγής οποιαδήποτε από τα επιμέρους δεδομένα: α) Το χρεωτικό επιτόκιο της Κάρτας ανέρχεται σε 9%, πλέον της εισφοράς του Ν.12875 που σήμερα (Ιούλιος 2003) ανέρχεται σε 0,6%. β) Η ετήσια συνδρομή της Κάρτας ανέρχεται σήμερα (Ιούλιος 2003) σε 20 ΕΥΡΩ για την Κάρτα Classic και 40 ΕΥΡΩ για την Κάρτα Gold. γ) Για τις πρόσθετες Κάρτες η ετήσια συνδρομή είναι αντίστοιχα : 0 ΕΥΡΩ για την Κάρτα Classic και 20 ΕΥΡΩ για την Κάρτα Gold. δ) Η ημερομηνία πληρωμής του λογαριασμού θα είναι (20) είκοσι ημέρες από την ημερομηνία έκδοσης του. Παραδείγμα: Το παραδείγμα αφορά αποπληρωμή ανόρου ύψους 3.000 ΕΥΡΩ που πραγματοποιήθηκε μέσω της Κάρτας Classic την 1/01 και αποπληρώνεται σε 12 ισόποσες μηνιαίες δόσεις. Η ετήσια συνδρομή της Κάρτας συνυπολογίζεται στην 1η δόση, κεφαλαίο 3.020 ΕΥΡΩ, 1η δόση 5/2: 263 ΕΥΡΩ, 2η δόση 5/3: 263 ΕΥΡΩ, 3η δόση 5/4: 263 ΕΥΡΩ, 4η δόση 5/5: 263 ΕΥΡΩ, 5η δόση 5/6: 263 ΕΥΡΩ, 6η δόση 5/7: 263 ΕΥΡΩ, 7η δόση 5/8: 263 ΕΥΡΩ, 8η δόση 5/9: 263 ΕΥΡΩ, 9η δόση 5/10: 263 ΕΥΡΩ, 10η δόση 5/11: 263 ΕΥΡΩ, 11η δόση 5/12: 263 ΕΥΡΩ, 12η δόση 5/01: 263 ΕΥΡΩ. Σύνολο καταβολών: 3.156 ΕΥΡΩ, Σ.Ε.Π.Ε. 9,70%.

ΕΓΓΥΗΤΗΣ

Ο Εγγυητής σφου ελαβε πλήρη γνώση όλων των όρων της Σύμβασης χορήγησης της Κάρτας δηλώνει στο Ταχυδρομικό Ταχυπηγρίδιο ότι εγγυάται ανεπιφύλακτα υπέρ του Κατόχου την εμπροθέσμη και ολόκληρη εφελξη κάθε ποσού που θα οφείλεται από την Κάρτα και την εκπλήρωση κάθε υποχρέωσης που αναλαμβάνεται από τον Κάτοχο. Δηλώνει δε ότι αναλαμβάνει τις υποχρεώσεις αυτές ως αυτοφωκέτες υπαρκτές εις ολόκληρο και αλληλέγγυα με τον Κάτοχο και παραιτείται ρητά από το ευεργέτημα της διέφευξης από από όλα τα σχετικά δικαιώματα που απορρέουν από τα άρθρα 853, 855-858, 862-864, 866-869 ΑΚ.

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΓΓΥΗΤΟΥ

ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ:

ΟΝΟΜΑ ΓΑΤΡΟΣ/ΕΥΖΥΓΟΥ:

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ:

ΤΗΛ:

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΡΓΑΣΙΑΣ:

ΤΗΛ:

ΑΡΙΘΜΟΣ ΤΑΥΤΟΤΗΤΑΣ:

ΣΧΕΣΗ ΜΕ ΤΟΝ / ΤΗΝ ΑΙΤΟΥΝΤΑ / ΑΙΤΟΥΣΑ:

ΤΟΠΟΣ-ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ:

ΑΤΑΞΤΗΜΑ :

ΑΙΤΗΣΗ ΜΕΤΑΦΟΡΑΣ ΥΠΟΛΟΙΠΟΥ ΑΠΟ ΑΛΛΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΚΑΡΤΑ ΣΤΗΝ T.T. VISA

Ε περίπτωση που ο/η αιτών/αιτούσα δεν είναι ήδη κάτοχος της πιστωτικής κάρτας T.T. VISA, παρούσα αίτηση πρέπει να συνοδεύεται από την αίτηση χορήγησης κάρτας.

Παρακαλούμε συμπληρώστε με ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΓΡΑΜΜΑΤΑ.

ΑΤΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

ΕΠΩΝΥΜΟ:

ΟΝΟΜΑ:

ΟΝΟΜΑ ΠΑΤΕΡΑ:

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ

ΟΔΟΣ:

ΑΡΙΘΜΟΣ:

ΙΟΛΗ:

Τ. Κ.:

Εξουσιοδοτώ ανέκκλητα το **Ταχυδρομικό Ταμειυτήριο** να καταβάλει το παρακάτω ποσό για πληρωμή μέρους ή ολόκληρου του ποσού που οφείλω από τη χρήση της άλλης πιστωτικής μου κάρτας και εξουσιοδοτώ το **Ταχυδρομικό Ταμειυτήριο** να χρεώσει με το ίδιο ποσό την πιστωτική μου κάρτα **T.T. VISA**.

Ηλώνω ότι είμαι υποχρεωμένος να εξοφλήσω το ποσό αυτό σύμφωνα με τους όρους της σύμβασης για τη χορήγηση της πιστωτικής κάρτας

T.T. VISA που έχω υπογράψει με το **Ταχυδρομικό Ταμειυτήριο**.

Ηλώνω ότι θα καταβάλω κανονικά οποιοδήποτε άλλες υποχρεώσεις προκύψουν στην άλλη κάρτα, μετά τη μεταφορά του χρεωστικού πολοίπου μου στο **Ταχυδρομικό Ταμειυτήριο**.

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΗΣΗΣ

Παρακαλώ να πληρώσετε για λογαριασμό μου την:

ΟΝΟΜΑΣΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑΣ:

ΟΝΟΜΑΣΙΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΚΑΡΤΑΣ:

ΑΡΙΘΜΟΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΚΑΡΤΑΣ

--	--	--	--

ΠΟΣΟ ΓΙΑ ΜΕΤΑΦΟΡΑ

€

ΑΡΙΘΜΗΤΙΚΑ

ΕΥΡΩ

ΟΛΟΓΡΑΦΩΣ

Με χρέωση της πιστωτικής μου κάρτας **T.T. VISA**

4	2	3	2
---	---	---	---

της πιστωτικής μου κάρτας **T.T. VISA** που τυχόν θα εκδοθεί βάσει της αίτησης χορήγησης πιστωτικής κάρτας που έχω υποβάλει.

Ο/Η ΑΙΤΩΝ/ΑΙΤΟΥΣΑ

ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ



Η παρούσα αίτηση συνοδεύεται από τους δύο τελευταίους πρωτότυπους λογαριασμούς της προς μεταφορά υπολοίπου πιστωτικής κάρτας.

ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ
GREEK POSTAL SAVINGS BANK

VISA

43 0123 4567 8901
02/14 V



ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ
GREEK POSTAL SAVINGS BANK

VISA

4321 0123 4567 8901
K. PELATIS
02/14 V

**ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ**ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ**T.T. VISA ELECTRON****ΑΙΤΗΣΗ ΓΙΑ ΧΟΡΗΓΗΣΗ ΧΡΕΩΣΤΙΚΗΣ ΚΑΡΤΑΣ**

Παρακαλούμε να συμπληρώσετε την αίτηση με ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΓΡΑΜΜΑΤΑ.

1. ΑΤΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

ΠΩΝΥΜΟ:

ΟΝΟΜΑ:

ΟΝΟΜΑ ΠΑΤΕΡΑ:

Παρακαλούμε συμπληρώστε το ονοματεπώνυμό σας με λατινικούς χαρακτήρες, όπως επιθυμείτε να εμφανίζεται στην κάρτα σας.

ΕΠΩΝΥΜΟ:

ΟΝΟΜΑ:

ΗΜΕΡ. ΓΕΝΝΗΣΗΣ:

ΤΟΠΟΣ ΓΕΝΝΗΣΗΣ:

ΑΡ. ΤΑΥΤΟΤΗΤΑΣ:

ΗΜΕΡ. ΕΚΔ./ΕΚΔ. ΑΡΧΗ:

Α.Φ.Μ.:

ΦΥΛΟ:

ΑΝΔΡΑΣ ☐ΓΥΝΑΙΚΑ ☐**2. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ**

ΟΔΟΣ:

ΑΡ.:

ΠΟΛΗ/ΠΕΡΙΟΧΗ:

Τ.Κ.:

ΤΗΛΕΦΩΝΟ:

ΚΙΝΗΤΟ:

e-mail:

3. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΟΣ

ΕΠΑΓΓΕΛΜΑ:

ΘΕΣΗ:

ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ:

ΟΔΟΣ:

ΑΡ.:

ΠΟΛΗ/ΠΕΡΙΟΧΗ:

Τ.Κ.:

ΤΗΛΕΦΩΝΟ:

4. ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΑΠΟΣΤΟΛΗΣ ΤΟΥ ΑΝΤΙΓΡΑΦΟΥ ΚΙΝΗΣΕΩΝΚΑΤΟΙΚΙΑΣ ☐ΕΡΓΑΣΙΑΣ ☐**5. ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΠΟΥ ΘΑ ΣΥΝΔΕΘΟΥΝ ΜΕ ΤΗΝ ΚΑΡΤΑ**

ΑΡΙΘ. ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ "PLUS"

ΑΥΞΩΝ ΑΡΙΘΜΟΣ ΣΥΓΚΥΡΙΟΥ*

ΑΡΙΘ. ΑΛΛΟΥ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ

ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ Τ.Τ. ΣΤΟ ΟΠΟΙΟ ΘΗΡΕΙΤΑΙ Ο ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ:

6. ΕΧΕΤΕ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΚΑΡΤΑ ΤΟΥ ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟΥ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟΥ;ΝΑΙ ☐ΟΧΙ ☐

ΑΝ ΝΑΙ, ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΤΕ ΤΟΝ ΑΡΙΘΜΟ ΤΗΣ:

4232 9

7. ΠΑΡΑΚΑΛΟΥΜΕ ΥΠΟΓΡΑΨΤΕ ΑΦΟΥ ΔΙΑΒΑΣΕΤΕ ΠΡΟΣΕΚΤΙΚΑ

Παρακαλώ να μου χορηγήσετε τη χρεωστική κάρτα T.T. Visa Electron στο όνομά μου με βάση τα ανωτέρω στοιχεία, την οποία θα χρησιμοποιήσω σύμφωνα με τους όρους που αναγράφονται στην πίσω πλευρά της αίτησης των οποίων έλαβα γνώση, αποδέχομαι ανεπιφύλακτα, υπόσχομαι να τηρώ επακριβώς και δηλώνω ότι δεσμεύομαι σε όλα το περιεχόμενό τους.

Συναινώ ρητά στη διαβίβαση προς επεξεργασία κατά την έννοια του Ν.2472/97, των προσωπικών μου δεδομένων της παρούσας αίτησης όπως και αυτών που αφορούν στην κίνηση του λογαριασμού μου σε διατραπεζικό αρχείο δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς για την προστασία της πίστης και την εξυγίανση των συναλλαγών και μόνο για πιστωτικά και χρηματοοικονομικά ιδρύματα. (Για τυχόν ανάκληση της παρούσας συναίνεσης απευθύνεστε στον υπεύθυνο επεξεργασίας "ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε.", οδός Αλαμάνας αριθμ. 2, 151 25 Μαρούσι).

Ο ΑΙΤΩΝ ΚΑΙ ΔΗΛΩΝ
(ΥΠΟΓΡΑΦΗ)

ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ:

8. ΣΥΜΠΛΗΡΩΝΕΤΑΙ ΑΠΟ ΤΟ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ Τ.Τ.

ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ:

ΚΩΔ. ΚΑΤ/ΤΟΣ

ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ ΠΡΟΪΣΤ.:

ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ:

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΟΣ
(ΥΠΟΓΡΑΦΗ)

ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ:

* 0=Κύριος του λογαριασμού, 1=Πρώτος Συγκύριος, 2=Δεύτερος Συγκύριος, κ.ο.κ.

Όροι Σύμβασης T.T. VISA ELECTRON (DEBIT)

ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Η κάρτα T.T. VISA ELECTRON (DEBIT) ("Κάρτα") εκδίδεται από το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο Ελλάδος Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία ("Τράπεζα"), χορηγείται στον αιτούντα - συμβαλλόμενο δικαιούχο ή συνδικαστικό λογαριασμό καταθέσεων ("Κάτοχος") για χρήση σε εξουσιοδοτημένα σημεία συναλλαγών και ισχύει και λειτουργεί υπό τους όρους και προϋποθέσεις που ακολουθούν, οι οποίοι γίνονται ανεπιφύλακτα αποδεκτοί από τα συμβαλλόμενα μέρη.

A. Η ΚΑΡΤΑ

A1. ΕΚΔΟΣΗ - ΚΥΡΙΟΤΗΤΑ

Η κάρτα εκδίδεται από την Τράπεζα, ανήκει στην κυριότητα της, προορίζεται για προσωπική χρήση του κατόχου της και χρησιμοποιείται από αυτόν στην Ελλάδα ή το εξωτερικό, σύμφωνα με τα παρακάτω. Ο κάτοχος οφείλει να την επιστρέψει στην Τράπεζα, κατά τους όρους της παρούσας. Η Τράπεζα χορηγεί την κάρτα αποκλειστικά και μόνο στον κάτοχο, μη επιτρέποντας την με οποιονδήποτε τρόπο μεταβίβαση της ή χρήση της από άλλον.

A2. ΠΑΡΑΛΑΒΗ - ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΙΣΧΥΟΣ

Η παράδοση και παραλαβή της κάρτας γίνεται μέσω Καταστήματος της Τράπεζας ή του Ταχυδρομείου. Ο κάτοχος υποχρεούται, αμέσως μόλις την παραλάβει, να θέσει την υπογραφή του στην ειδική για το σκοπό αυτό θέση επί αυτής, προτού προβεί σε οποιαδήποτε συναλλαγή και ευθύνεται για την τήρηση των όρων της παρούσας και για τυχόν μη νόμιμη ή αντινομική χρήση της. Ο κάτοχος θα πρέπει να καταβάλλει ιδίως ασφαλεία επιμέλεια και προσοχή προς φύλαξη της κάρτας, ώστε να αποφευχθεί απώλεια ή κλοπή της, ευθυνόμενος διαφορετικά για οποιαδήποτε ζημία, είτε αυτή είτε της Τράπεζας. Ο κάτοχος σε περίπτωση που δεν επιθυμεί την ανανέωση της ισχύος της κάρτας του, πρέπει να ειδοποιήσει την Τράπεζα εγγράφως, δύο (2) τουλάχιστον μήνες πριν από τη λήξη της. Η Τράπεζα διατηρεί το δικαίωμα, σε περίπτωση που η κάρτα υπήρξε ανενεργή κατά το τελευταίο τουλάχιστον έτος διάρκειας της, να μην την ανανεώσει στη λήξη της.

A3. ΑΠΩΛΕΙΑ - ΚΛΟΠΗ

Η δήλωση απώλειας ή κλοπής της κάρτας γίνεται τηλεφωνικά και επιβεβαιώνεται με έγγραφη δήλωση. Η παραβλεπή ειδοποίησης της Τράπεζας θεωρείται βαριά αμέλεια. Η Τράπεζα δεν θα ευθύνεται έναντι του κατόχου για ζημία λόγω χρεώσεων που έγιναν με χρήση της απωλεσθείσας ή κλεφθείσας κάρτας προ της τηλεφωνικής γνωστοποίησης του γεγονότος της απώλειας, εκτός και αν αποδειχθεί ότι μεσολάβησε δόλος ή / και βαριά αμέλεια των οργάνων της. Η Τράπεζα δύναται να καταγράψει σε μαγνητικό μέσο την τηλεφωνική δήλωση κατόχου για απώλεια ή κλοπή της κάρτας.

A4. ΠΑΡΑΛΑΒΗ ΚΑΙ ΧΡΗΣΗ PIN

Η παράδοση του μοναδικού αριθμού αναγνώρισης (PIN), του οποίου απαγορεύεται η γνωστοποίηση σε τρίτο, γίνεται μέσω των ταχυδρομείων. Ο αριθμός αυτός επιβεβαιώνεται την ταυτότητα του χρήστη κατόχου της κάρτας και πρέπει να φυλάσσεται με οποιονδήποτε τρόπο για αποφυγή κλοπής του. Ο κάτοχος υποχρεούται να απομνημονεύσει το PIN και να καταστρέψει το σχετικό φάκελο της Τράπεζας, με τον οποίο του γνωστοποιήθηκε και να φροντίσει να μη διαρρεύσει σε τρίτο πρόσωπο το PIN. Η Τράπεζα δεν θα φέρει καμία ευθύνη έναντι του κατόχου, εάν η κάρτα χρησιμοποιηθεί από άλλο πρόσωπο που γνωρίζει ή τυχαία συνθέτει ή καθ' οιονδήποτε τρόπο σχηματίζει το PIN.

B. ΑΔΕΛΑΦΗ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΑΠΗΧΗΣΗΣ

Ο κάτοχος υποχρεούται αμέσως να γνωστοποιεί στην Τράπεζα κάθε αλλαγή των στοιχείων της αρχικής αίτησής του και ιδιαίτερα της διεύθυνσης κατοικίας του και του αριθμού τηλεφώνου, ώστε να είναι δυνατή η επικοινωνία μαζί του.

Γ. ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ

Γ1. ΓΕΝΙΚΑ

Η κάρτα έχει συνδεθεί με τουλάχιστον έναν καταθετικό λογαριασμό του κατόχου τον οποίο δηλώσει στην Τράπεζα και παρέχει στον κάτοχο της τη δυνατότητα να τη χρησιμοποιεί στην Ελλάδα ή / και στο εξωτερικό, κατόπιν ως ακολούθως:

Στην Ελλάδα: (α) σε συμβεβλημένες επιχειρήσεις, που φέρουν το σήμα Visa, (β) σε ΑΤΜ που φέρουν το σήμα Visa καθώς και σε ΑΤΜ του διατραπεζικού φορέα ΔΙΑΣ, με χρέωση του ισχυόντος κυρίου λογαριασμού του και (γ) σε ΑΤΜ του δικτύου της Τράπεζας για αναλήψεις, καταθέσεις, μεταφορές κεφαλαίων, κ.λπ., ή άλλου τύπου συναλλαγές, όπως αυτές εκάστοτε προσφέρονται από την Τράπεζα, από τον κύριο ή τους πρόθετους λογαριασμούς του.

Στο εξωτερικό, σε συμβεβλημένες επιχειρήσεις ή ΑΤΜ που φέρουν το σήμα της Visa με χρέωση του κύριου λογαριασμού του. Σε κάθε περίπτωση, οι συναλλαγές πραγματοποιούνται με εφαρμογή του κωδικού PIN. Ο κάτοχος δικαιούται να συναλλάσσεται με τις συμβεβλημένες με την Τράπεζα επιχειρήσεις για την απόκτηση αγαθών ή / και υπηρεσιών και χορηγεί στην Τράπεζα την ανέκκλητη εντολή, ισχύουσα και στις περιπτώσεις των άρθρων 223 και 726 του Αστικού Κώδικα να εξοφλεί, για λογαριασμό του, τα δελτία χρέωσης ή τις αποδείξεις που φέρουν τα στοιχεία της κάρτας και την υπογραφή του, που θα προσκομίζουν στην Τράπεζα συμβεβλημένες επιχειρήσεις ή άλλες τράπεζες, καθώς και να χρεώνει το λογαριασμό του με το αντίστοιχο ποσό, όπως και με το ποσό ανάληψης μετρητών που θα γίνουν με τη χρήση της κάρτας του. Η Τράπεζα δεν έχει καμία απολύτως ανάμειξη στις συμβατικές, εξωσυμβατικές ή άλλες φύσης σχέσεις του κατόχου με τις συμβεβλημένες επιχειρήσεις, ούτε καμία ευθύνη για την έλλειψη φερεγγυότητας των επιχειρήσεων αυτών ή την εκ μέρους τους μη εκπλήρωση ή πλημμελή εκπλήρωση των υποχρεώσεων τους προς τον κάτοχο της κάρτας, ο οποίος, κατά συνέπεια, δεν έχει δικαίωμα να προβάλει κατά της Τράπεζας οποιαδήποτε ενστάσεις, επιφυλάξεις, αντιρρήσεις δικαιώματος, αντιρρήσεις ή αξιώσεις από τις ως ανω σχετικές.

Γ2. ΑΝΑΛΗΨΕΙΣ - ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΣΤΑ ΑΤΜ

Η ενεργοποίηση του ΑΤΜ για ανάληψη ή / και κατάθεση μετρητών με την αντίστοιχη χρέωση ή / και πίστωση του λογαριασμού καταθέσεων, γίνεται από τον κάτοχο με την συνδυασμένη χρήση της κάρτας και του PIN, κατά τις οδηγίες που εκάστοτε παρέχει η Τράπεζα.

Ο κάτοχος μπορεί να προβεί σε αναλήψεις μέσω των ΑΤΜ από το διαθέσιμο υπόλοιπο του λογαριασμού καταθέσεων του κατά τη διάρκεια της απεικρίσεως (on line) επικοινωνίας με τον ηλεκτρονικό υπολογιστή, σε διαδικαστικές συναλλαγές, μέχρι του εκάστοτε ισχυόντος ανώτατου ορίου αναλήψεων, υπό τον όρο ότι ο λογαριασμός του έχει το αντίστοιχο με την πραγματοποιούμενη ανάληψη διαθέσιμο όριο. Για κάθε συναλλαγή στα ΑΤΜ, εφόσον είναι τεχνικά δυνατόν, εκδίδεται μετά από κάθε συναλλαγή ένα μηχανογραφημένο σημείωμα αποτύπωσης της. Ο κάτοχος αποδέχεται, ότι όλες αυτές οι εγγραφές στους συνδεδεμένους λογαριασμούς του δεσμεύουν και ότι οι σχετικές εκπτώσεις του Ηλεκτρονικού Κέντρου, είναι πλήρης απόδειξη για την κίνηση του / των λογαριασμού/ών του. Ημέρα έναρξης εκτοκισμού (value) για ανάληψη μετρητών, ορίζεται η ημερομηνία ανάληψης. Σε περίπτωση ανάληψης σε μη εργάσιμη ημέρα (αργία-Σαββατοκυριακό), η πρώτη εργάσιμη ημέρα μετά την αργία.

Η κατάθεση από τον κάτοχο μέσω ΑΤΜ γίνεται με τη συνδυασμένη χρήση της κάρτας και του PIN και η απόθεση χαρτονομισμάτων σε ακέραιο αριθμό. Ημέρα έναρξης εκτοκισμού (value) για κατάθεση μετρητών κρίνεται σε δύο (2) εργάσιμες ημέρες από την ημερομηνία κατάθεσης. Εξ ημερομηνία κατάθεσης δεν υφίσταται η ημερομηνία κατάθεσης των φακέλων στο ΑΤΜ, αλλά η επόμενη εργάσιμη ημέρα κατά την οποία απομνημονεύονται τα περιεχόμενα στο φάκελο κατάθεσης χρήματα και επιβεβαιώνεται ότι όσα δηλώσει ο κελάρης στο ΑΤΜ, τόσα πραγματικά υπήρχαν στο φάκελο και καταμετρήθηκαν από τους δύο (2) υπαλλήλους της Τράπεζας. Ο κελάρης ανεπιφύλακτα δηλώνει και αποδέχεται ότι το ποσό που ηλεκτρονολογεί ως κατάθεση στο ΑΤΜ, θα επιβεβαιώνεται με την καταμέτρηση του περιεχομένου του φακέλου και το ποσό της κατάθεσης θα οριστικοποιείται από το έντυπο ημερησίου διαχείρισης και το αντίγραφο κατάθεσης στο λογαριασμό PLUS.

Γ3. ΑΓΟΡΕΣ ΣΕ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ

Ο κάτοχος μπορεί να χρησιμοποιεί την κάρτα, κατά τη διάρκεια της ισχύος της, για αγορές αγαθών ή υπηρεσιών, εφόσον ο ισχυών κύριος λογαριασμός του έχει το αντίστοιχο με την πραγματοποιούμενη πράξη διαθέσιμο υπόλοιπο, με δέσμευση του αντίστοιχου με την πραγματοποιούμενη συναλλαγή ποσού του λογαριασμού του. Η χρέωση των συναλλαγών αυτών θα γίνεται από την Τράπεζα έναντι των απαιτούμενων, μέσω των συστημάτων της, συναλλαγών που έγιναν με χρήση της κάρτας, σε χρέωση του αντίστοιχου λογαριασμού της πραγματοποιηθείσας συναλλαγής ποσού, καθώς και τυχόν προσελίψεις επί αυτών εάν το τελικό ποσό της συναλλαγής διαφέρει αυτού της αρχικής έγκρισής λόγω ημερομηνιακών διαφορών ή λοιπών προσελίψεων πραγματοποιούμενων από τον κάτοχο της κάρτας, ο οποίος εξουσιοδοτεί ανέκκλητα την Τράπεζα για τις ανωτέρω δεσμεύσεις και εξοφλήσεις. Η χρέωση του λογαριασμού του κατόχου για αγορές θα γίνεται από την Τράπεζα με value την ημέρα της συναλλαγής και θα διακρίνεται για τις αγορές και εξόδα (ως χρεώσεις), ενώ για τις επιστροφές ή αντισταθμιστές αγορών (ως πιστώσεις). Εάν για οποιονδήποτε λόγο γίνει πίστωση της κάρτας από συμβεβλημένη επιχείρηση, ο

κύριος λογαριασμός του κατόχου θα πιστώνεται με το αντίστοιχο ποσό, υπό την προϋπόθεση επαρκούς διαθέσιμου ποσού στο λογαριασμό της συμβεβλημένης επιχείρησης.

Γ4. ΧΡΗΣΗ ΤΗΣ ΚΑΡΤΑΣ ΣΤΟ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟ

Ο κάτοχος επιτρέπεται να χρησιμοποιεί την κάρτα στο εξωτερικό, σύμφωνα με τις σχετικές από των αρμόδιων νομισματικών ή άλλων αρχών της χώρας μας και τις ανακοινώσεις ή γνωστοποιήσεις Τράπεζας. Οι χρεώσεις των συναλλαγών του κατόχου που γίνονται στο εξωτερικό θα μετατρέπονται την ημερομηνία επεξεργασίας, με τιμή που ορίζεται από την Visa International κατά την ημέρα κατά της συναλλαγής στα βιβλία της Τράπεζας, πλέον των τυχόν σχετικών με την συναλλαγή προμήθειας λοιπών εξόδων. Η χρέωση του λογαριασμού του κατόχου για αναλήψεις μετρητών, αγορές και τα εξόδα και τυχόν προμήθειες, θα διακρίνονται στο βιβλιόριο ή το μηνιαίο λογαριασμό ως χρεώσεις επιστροφές ή αντισταθμιστές, θα διακρίνονται στο βιβλιόριο ή το μηνιαίο λογαριασμό ως πιστώσεις.

Γ5. ΑΝΤΙΓΡΑΦΟ ΚΙΝΗΣΕΩΝ

Η Τράπεζα θα αποστέλλει στον κάτοχο μία φορά το μήνα με ταχυδρομείο αντίγραφο λογαριασμού υπάρχοντων συναλλαγών, που εμφανίζει τις συναλλαγές της κάρτας που εκκαθαρίστηκαν ή αναγραφόμενη περίοδος και πραγματοποιήθηκαν στο εξωτερικό (αγορές ή / και αναλήψεις μετρητών) και αγορές (μόνο) που έγιναν στο εσωτερικό.

Γ6. ΠΡΟΒΑΛΛΟΜΕΝΕΣ ΑΝΤΙΡΡΗΣΕΙΣ

Αν μέσα σε δεκαπέντε (15) ημέρες από τη λήψη του ενημερωτικού σημειώματος, χρόνος ο οποίος κοινού θεωρείται εύλογος, ή άλλης ειδοποίησης για τις πραγματοποιηθείσες με την κάρτα συναλλαγές δεν αμφισβητήσει το σύνολο ή μέρος αυτών και δεν προβάλει αιτιολογημένες αντιρρήσεις, τότε θα ισχύουν οι όροι της σύμβασης υπερανάληψης και οι οποίοι θα αποτελούν αναστολή του με παρούσας και γενικά η χρήση των συνδεδεμένων με την κάρτα λογαριασμών διέπεται από τους ο κανόνες λειτουργίας των λογαριασμών αυτών. Σε οποιαδήποτε περίπτωση εμφάνισης τυχόν χρεω υπολοίπου λόγω υπερανάληψης ή / και πραγματοποιηθείσων αγορών χωρίς την υποβολή ή υπολοίπου ή άλλης αιτίας (προμήθειες, κ.λπ.), για τις οποίες η Τράπεζα επιφυλάσσει καθ' δικαιώματός της, η σχετική απαίτηση της θα μεταφερθεί σε προκύψον λογαριασμό των βιβλίων αποδείξεων πληρωμών με απόσπασμα των μηχανογραφικών της στοιχείων. Η Τράπεζα έχει το δικαίωμα να εκπληρώσει οποιαδήποτε συμβατικές ή άλλες υποχρεώσεις της ή παροχής προς τον κάτοχο, όταν ο τελευταίος εκπληρώσει όλες τις υποχρεώσεις του από την χρήση της κάρτας συνδεδεμένων λογαριασμών. Ο κάτοχος εξουσιοδοτεί ανέκκλητα την Τράπεζα να εισπράττει κάθε ε

Γ7. ΕΙΔΙΚΟΙ ΟΡΟΙ ΧΡΗΣΗΣ

Οι αναλήψεις μέσω της κάρτας (μετρητά - αγορές) επιτρέπονται μόνο όταν υπάρχει στον αν συνδεδεμένο λογαριασμό / λογαριασμούς επαρκές υπόλοιπο το οποίο ο κάτοχος υποχρεούται να Σε περίπτωση έγκρισης δικαιώματος υπερανάληψης (over draft) από τρεχούμενο λογαριασμό, στο / με χρεωτικό επίτακο που θα καθορίζονται στην επιμέρους σύμβαση ανάληψης του λογαριασμού τότε θα ισχύουν οι όροι της σύμβασης υπερανάληψης και οι οποίοι θα αποτελούν αναστολή του με παρούσας και γενικά η χρήση των συνδεδεμένων με την κάρτα λογαριασμών διέπεται από τους ο κανόνες λειτουργίας των λογαριασμών αυτών. Σε οποιαδήποτε περίπτωση εμφάνισης τυχόν χρε υπολοίπου λόγω υπερανάληψης ή / και πραγματοποιηθείσων αγορών χωρίς την υποβολή ή υπολοίπου ή άλλης αιτίας (προμήθειες, κ.λπ.), για τις οποίες η Τράπεζα επιφυλάσσει καθ' δικαιώματός της, η σχετική απαίτηση της θα μεταφερθεί σε προκύψον λογαριασμό των βιβλίων αποδείξεων πληρωμών με απόσπασμα των μηχανογραφικών της στοιχείων. Η Τράπεζα έχει το δικαίωμα να εκπληρώσει οποιαδήποτε συμβατικές ή άλλες υποχρεώσεις της ή παροχής προς τον κάτοχο, όταν ο τελευταίος εκπληρώσει όλες τις υποχρεώσεις του από την χρήση της κάρτας συνδεδεμένων λογαριασμών. Ο κάτοχος εξουσιοδοτεί ανέκκλητα την Τράπεζα να εισπράττει κάθε ε

Δ. ΔΙΑΦΟΡΑ

Η τυχόν σύμβαση καθώς και τα λοιπά έξοδα από συναλλαγές με την κάρτα, θα επιβαρύνουν τον κ και τα ποσά που εκάστοτε ορίζονται στο μηνιαίο προμήθειας της Τράπεζας, πλέον των εκάστοτε ισ νομίμων επιβαρύνσεων τα οποία θα χρεώνονται αυτόματα στο λογαριασμό του. Η Τράπεζα δια δικαιώμα να χρεώνει το λογαριασμό του κατόχου με κάθε ποσό που θα καταβάλλει ως α συμβεβλημένες επιχειρήσεις ή άλλες τράπεζες, για την παροχή της κάρτας, την οποία ο χρησιμοποιεί αντισυμβατικά, όπως και κάθε άλλη δαπάνη που αφορά στην είσπραξη της απαιτήσ εξωδικά ή δικαστικά ή άλλα μέσα.

Δ1. ΟΡΙΟ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ

Το ημερήσιο όριο συναλλαγών σε ΑΤΜ ή στις συμβεβλημένες επιχειρήσεις, καθορίζεται από την και τους συμβεβλημένους με αυτή, για την εξυπηρέτηση των πελατών της, οργανισμοί INTERNATIONAL και ΔΙΑΣ), ισχύει ανα κάρτα / λογαριασμό και γνωστοποιείται στον κάτοχο επιστολή παράδοσης της κάρτας ή οποιονδήποτε άλλο προσφορό τρόπο.

Δ2. ΑΠΑΓΟΡΕΥΣΗ ΧΡΗΣΗΣ ΤΗΣ ΚΑΡΤΑΣ

Η Τράπεζα δικαιούται να καταγγείλει μονομερώς την παρούσα σύμβαση, να ανακαλέσει τη χ κάρτα και να δεσμεύσει κάθε περαιτέρω συναλλαγή, σε περίπτωση παράδοσης οποιαδήποτε ε όρους της παρούσας, που στο σύνολο τους συνομολογούνται κυρίως και συνιστούν ή για οποιοδήποτε νόμιμη αιτία. Στην περίπτωση αυτή ο κάτοχος, μετά την περί τούτου ειδοποίηση του, δεν δι περαιτέρω χρήση της κάρτας του και υποχρεούται να την επιστρέψει αμέσως στην Τράπεζα.

Δ3. ΠΛΗΡΗΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΑΤΜ

Η Τράπεζα θα παρέχει τις σχετικές με την κάρτα υπηρεσίες της όλο το 24ωρο και, σε καμία περίπ ειδοποιείται για τη μη παροχή υπηρεσιών της από λόγους που δεν είναι δυνατόν να αποδοθούν σε Τράπεζα δύναται να διακόψει τη λειτουργία των ΑΤΜ, λόγω βλάβης ή για τεχνικούς ή άλλους λό που εμποδίσουν, στο εξωτερικό, τη χρήση κάρτας σε αυτά όπως και στην περίπτωση παράδοσης κάτοχο των ισχυόντων εκάστοτε συναλλαγματικών περιγραμμάτων, χωρίς προηγούμενη ειδοποίηση τ

Δ4. ΕΠΕΞΕΡΓΑΣΙΑ ΑΤΟΜΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ

Ο κάτοχος παρέχει στην Τράπεζα τη ρητή συγκατάθεση του, όπως είτε αυτή, είτε φυσικά πρόσωπα, κατά εντολή της, επεξεργάζονται τα κάθε φύσης στοιχεία και αυτά που αφορούν στ του λογαριασμού του, τριών σε ηλεκτρονικό ή μη αρχείο δεδομένων τα στοιχεία του ότοι δηλώνονται με την υπογραφή της αίτησής για την έκδοση της κάρτας και τα στοιχεία που αφορ κίνηση του λογαριασμού του, επεξεργάζονται, ελέγχουν και διασταυρώνουν τα στοιχεία αντίστοιχα άλλων τραπεζών ή οργανισμών που εκδίδουν κάρτες, τα γνωστοποιούν σε αυτές, καθ θυγατρικές εταιρείες της Τράπεζας, στα πλαίσια σχετικής διατραπεζικής συνεργασίας και παρέχο πο πάνω πληροφορίες, σχετικά με τη χρήση κάρτας, όπως και στις άλλες αιτίες.

Δ5. ΜΕΤΑΒΟΛΕΣ ΤΗΣ ΣΥΜΒΑΣΗΣ - ΚΑΤΑΓΓΕΛΙΑ

Η Τράπεζα διατηρεί το δικαίωμα να συμπληρώνει και να τροποποιεί μονομερώς την παρούσα οποτεδήποτε για σπουδαίο λόγο. Ο κάτοχος θα λαμβάνει γνώση των συμπληρώσεων και τροπο του χρόνου έναρξης της ισχύος των επί μέρους διευκολύνσεων, καθώς και την εκάστοτε τιμολογιακή πολιτική, είτε με απλή επιστολή, είτε με το μηνιαίο αντίγραφο κινήσεων, είτε με και στον τύπο, δικαιούμενος στην περίπτωση που δεν συμφωνεί, να καταγγείλει τη σύμβαση εντός π δεκαπέντε (15) ημερών από της λήξης του σημειώματος ή της επιστολής ή της καταχώρησης σ που θεωρείται από τους συμβαλλόμενους ως εύλογος χρόνος. Η παράλειψη του κατόχου να κατα σύμβαση εντός του ως ανω εύλογου χρόνου και η περαιτέρω χρήση της κάρτας συνομολογείται ο αποδοχή της μεταβολής. Ο κάτοχος μπορεί να καταγγείλει την παρούσα σύμβαση οποτεδήποτε οποδής ή κατ' άλλο τρόπο αχρήστευσης της κάρτας, επιστρέφοντας την στην Τράπεζα με ειδοποίηση. Ο κάτοχος και μετά την καταγγελία εξακολουθεί να ευθύνεται για όλες τις χρε έγιναν λόγω χρήσης, καθ' οιονδήποτε τρόπο της κάρτας, μέχρις ότου περάσει στην Τράπεζα η καταγγελία και η κάρτα. Συνομολογείται ρητά ότι, εφόσον έχει εκδοθεί το, κατά το ανωτέρω με τι Γ5 οριζόμενα, μηνιαίο αντίγραφο κινήσεων, αυτό είναι απόσπασμα βιβλίων της Τράπεζας που κατα τα ανωτέρω, αποτελεί πλήρη απόδειξη της οφειλής του κατόχου στην Τράπεζα από τη κ κάρτας για όλες τις συναλλαγές μέχρι και της τελευταίας χρήσης και στοιχείο κατάλληλο γ διαταγή πληρωμής.

Δ6. ΔΙΚΑΙΟΔΟΤΙΚΗ ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΑ

Οι συμβαλλόμενοι συμφωνούν ότι αρμόδια για οποιαδήποτε τυχόν διαφορά από την παρούσα είναι τα Ελληνικά δικαστήρια είτε του τόπου κατάρτησής της, είτε των Αθηνών και εφαρμοσ αποκλειστικά το Ελληνικό. Οι συμβαλλόμενοι συμφωνούν ότι όλοι οι όροι της παρούσας συνομ κύρια και συνιστούν, ή δε παράδοση οποιαδήποτε από αυτούς αποτελεί σπουδαίο λόγο καταγγε την έννοια που αναγράφεται στην παρούσα. Όλα τα στοιχεία της αίτησης αποτελούν αναστολή της παρούσας και ενιαίο σύνολο.

Όλοι οι όροι έγιναν δεκτοί από τους ενδιαφερομένους, οι οποίοι δηλώνουν ανεπιφύλακτα γνωρίζουν και τους αποδέχονται χωρίς καμία απολύτως αντιρρηση ή επιφυλάξη τους.



ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ -1-

ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ (.....)

ΑΙΤΗΣΗ ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΟΥ ΔΑΝΕΙΟΥ

(Συμπληρώνεται με κεφαλαία)

ΠΡΟΣΕΛΚΥΣΗ ΑΠΟ :

☐ ΚΑΤΑΜΑ: (ΟΝΟΜ/ΜΟ) Α.Μ.:☐ ΤΡΙΤΟ : (ΟΝΟΜ/ΜΟ) ΣΥ.ΔΙ.ΠΕΛ.:

Αίτηση Δανεισμού

α/α IRIS

Κωδ. Προϊόντος

Συνεξεταζόμενες Αιτήσεις

α/α IRIS

1.

2.

3.

Α. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΜΕΝΩΝ

ΔΑΝΕΙΟΛΗΠΤΗ	ΣΥΝΔΑΝΕΙΟΛΗΠΤΗ
Επώνυμο	Επώνυμο
Όνομα	Όνομα
Όνομα πατέρα	Όνομα πατέρα
Όνομο συζύγου*	Όνομο συζύγου*
Ημερομηνία γέννησης	Ημερομηνία γέννησης
Αρ.Δελ.Ταυτ.	Αρ.Δελ.Ταυτ.
Α.Φ.Μ.	Α.Φ.Μ.
Δ.Ο.Υ.	Δ.Ο.Υ.
Εκπαίδευση	Εκπαίδευση
ΣΥ.ΔΙ.ΠΕΛ.	ΣΥ.ΔΙ.ΠΕΛ.
Άγαμος	Άγαμος
Έγγαμος	Έγγαμος
Σε διάσταση	Σε διάσταση
Διαζευγμένος	Διαζευγμένος
Σε χρεία	Σε χρεία
Δ/ση κατοικίας	Δ/ση κατοικίας
Τ.Κ.	Τ.Κ.
Πόλη	Πόλη
Ιδιόκτητη	Ιδιόκτητη
Με ενοίκιο	Με ενοίκιο
Φιλοξενικός	Φιλοξενικός
Τηλέφωνα επικοινωνίας	Τηλέφωνα επικοινωνίας

Β. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΟΣ

ΔΑΝΕΙΟΛΗΠΤΗ	ΣΥΝΔΑΝΕΙΟΛΗΠΤΗ
Επάγγελμα	Επάγγελμα
Σχέση Εργασίας***	Σχέση Εργασίας***
Επωνυμία Επιχ/σης	Επωνυμία Επιχ/σης
Θέση/Τίτλος	Θέση/Τίτλος
Διεύθυνση εργασίας	Διεύθυνση εργασίας
Έτη στην ίδια Επιχ/ση ☐ Τηλ.	Έτη στην ίδια Επιχ/ση ☐ Τηλ.

Γ. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΙΤΟΥΜΕΝΟΥ ΔΑΝΕΙΟΥ

Κατηγορία δανείου _____

Επιτόκιο _____ %

Διάρκεια σε έτη _____

Απούμενο ποσό δανείου _____ €

Δικαιούμενο ποσό δανείου από
καταθέσεις Στεγ. Ταμείου _____ €

Σκοπός Δανείου

Αγορά _____	Προς ανεύρεση _____	Α' Κατοικία _____
Ανέγερση _____		Β' Κατοικία _____
Αποπεράτωση _____	Επαγγελματική στέγη _____	Ιδιόχρηση _____
Επέκταση _____		Εκμίσθηση _____
Επισκευή/Βελτίωση _____	Οικόπεδο _____	
Εξόφληση δανείου από άλλες Τράπεζες _____	Έκταση γη. _____	Εντός σχεδίου ή οικισμού _____
Εξωραϊσμός προσόψεων κ.λ.π. _____		Εκτός σχεδίου ή οικισμού _____

Δ. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΟΥ ΑΚΙΝΗΤΟΥ

ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΟ ΑΚΙΝΗΤΟ (Περιγραφή - εμβαδόν - οδός - αριθμ. - Τ.Κ. - πόλη)

Περιοχή: Αστική _____	Τουριστική _____	Αγροτική _____
Εμπράγματο δικαίωμα Δανειολήπτη: Πλήρης κυριότητα _____ %	Ψηλή κυριότητα _____ %	Επικαρπία _____ %
Συνδανειολήπτη: Πλήρης κυριότητα _____ %	Ψηλή κυριότητα _____ %	Επικαρπία _____ %
Προϋπολογισμός έργων / Αξία αγοράς € _____	Συμμετοχή Δανειοληπτή € _____	
Έτος κατασκευής _____		

Ε. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

1. Ακίνητο (Περιγραφή - εμβαδόν - οδός - αριθμ. - Τ.Κ. - πόλη)

Περιοχή: Αστική _____	Τουριστική _____	Αγροτική _____
Εμπράγματο δικαίωμα Δανειολήπτη: Πλήρης κυριότητα _____ %	Ψηλή κυριότητα _____ %	Επικαρπία _____ %
Συνδανειολήπτη: Πλήρης κυριότητα _____ %	Ψηλή κυριότητα _____ %	Επικαρπία _____ %
Εγγυητής: Πλήρης κυριότητα _____ %	Ψηλή κυριότητα _____ %	Επικαρπία _____ %
Έτος κατασκευής _____		
Αντικειμενική αξία (εφόσον είναι διαθέσιμη) € _____		

ΥΠΑΡΧΟΝΤΑ ΒΑΡΗ ΣΤΟ ΠΡΟΣΦΕΡΟΜΕΝΟ ΣΕ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΑΚΙΝΗΤΟ (Φορέας - σίρα - ύψος βάρους)

2. Κινητές αξίες (Περιγραφή - φορέας - Υπόλ. λογ. καθέσταν, ονομαστική αξία ομολόγων, αριθμ. μετρίων Α.Κ.)

ΣΤ. ΠΡΟΣΘΕΤΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

Α. ΑΚΙΝΗΤΑ

ΦΟΡΕΑΣ	ΠΟΣΟΣΤΟ ΚΥΡΙΟΤΗΤΑΣ	ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΕΜΒΑΔΟΝ ΕΓΚΛΕΙΣΤΕΡΗΣ ΕΜΠΡΑΓΜΑΤΟ ΔΙΚΑΙΩΜΑ ΒΑΡΗ
	%	
	%	
	%	
	%	

Β. ΚΙΝΗΤΕΣ ΑΞΙΕΣ (ομόλογα, μετοχές, καταθέσεις κ.λ.π.)

ΚΑΤΟΧΟΣ	ΕΙΔΟΣ	ΦΟΡΕΑΣ/ΑΡΙΘΜΟΣ

Γ. ΛΟΙΠΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ (αποκλίσεις, ακίνητα κ.λ.π.)

ΚΑΤΟΧΟΣ	ΕΙΔΟΣ

Ζ. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ

(σε ετήσια βάση)

α. ΕΣΟΔΑ	ΟΙΚΟΓΕΝΕΙΑΚΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΕΤΟΥΣ				ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ
	ΔΑΝΕΙΟΛΗΠΤΗ	ΕΥΖΥΓΟΥ	ΣΥΝΔΑΝΗΠΤΗ	ΕΥΖΥΓΟΥ	
Καθαρό Δηλωθέν Εισόδημα					
Μισθωτές Υπηρεσίες					
Ενοίκια					
Εμπλ. Επιδόσεις*					
Άλλα Εισοδήματα**					
ΣΥΝΟΛΟ					
β. ΔΑΠΑΝΕΣ					
Ενοίκια					
Δόσεις Δανείων					
ΣΥΝΟΛΟ					
* Για τους Ελεύθερους Επαγγελματίες και Εμπόρους: Αντίστοιχο Εισόδημα παρασμένου έτους					
παρασμένου έτους					
** Οι άλλες πηγές των εισοδημάτων μου είναι οι εξής: (ενοίκια, πόροι, αμοιβές κ.τ.λ.)					

Η. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

I. ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ (ΧΟΡΗΓΗΘΕΝΤΑ ΚΑΙ ΣΕ ΕΞΕΛΙΞΗ)

ΥΠΟΧΡΕΣΗ (*)	ΤΡΑΠΕΖΑ	ΕΙΣΕ ΟΦΕΙΛΕ	ΥΠΟΔΑΝΕΟΥ	ΕΤΕΡΩ ΠΗΓΗ	ΛΗΙΜΟΓΕΙΟ	ΛΕΩΝ ΥΠΟΛΕΙΠΟΜΕΝΟ
	ΚΑΤΗΜΕΤΡΕΙΣ	ΑΡ. ΛΟΓΕΙΟΥ				

II. ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ

III. ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ ΠΡΟΣΩΠΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ - ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ

IV. ΠΑΡΟΧΗ ΠΡΟΣΩΠΙΚΩΝ ΕΓΓΥΗΣΕΩΝ

ΕΓΓΥΗΤΗΣ (*)	ΤΡΑΠΕΖΑ	ΕΙΣΕ ΔΑΝΕΟΥ	ΠΟΣΟ	ΥΠΕΡ ΟΛΟΓΟΥ ΔΑΝΕΟΛΗΠΤΟΥ ή ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΑ

(*) Τη στιγμή ανάληψης του δανείου/πρωτογενούς ή και συνδανειστή

Θ. ΠΡΟΣΩΠΑ ΕΜΠΛΕΚΟΜΕΝΑ ΣΤΗ ΧΟΡΗΓΗΣΗ/ΕΞΥΠΗΡΕΤΗΣΗ ΤΟΥ ΔΑΝΕΙΟΥ

	Ονοματεπώνυμο	Επαγγελματίες	Διεύθυνση	Τηλέφωνο
Αντιπρόεδρος	1.			
Παρεχόμενος	2.			
Εγγυητής/	3.			
συνιδιοκτήτης υπεργου αμνητού				

ΔΗΛΩΣΗ

Ελάβα γνώση των όρων χορήγησης του δανείου από την Τράπεζά σας, (όπως επιτόκιο, διάρκεια, τόκοι και η τους οποίους αποδέχομαι). Τα αναφερόμενα στην παρούσα αίτηση στοιχεία είναι αληθή και αποδέχομαι την με οποιοδήποτε τρόπο εξακρίβωσή τους. Κάθε αλλαγή στοιχείων (π.χ. διεύθυνση κατοικίας, περιουσιακή κατάσταση) οφείλω να τη γνωρίζω άμεσα στην Τράπεζα. Δέχομαι αυτή τη δήλωση να εξεταστεί χωρίς υποχρέωση της Τράπεζας για τη χορήγηση του δανείου. Οι πηλκο ιδιοκτησίας του προσφερόμενου σε ασφαλεία των απαιτήσεων της Τράπεζας αμνητού, έχουν ελεγχθεί και δεν υπάρχει νομικό εμπόδιο ή ελάττωμα, κατάσχεση ή και δικαίωση. Επιβεβαιώθηκε και συγκατατίθεται ελεύθερα στην εκ μέρους της Τράπεζας σύμβαση, πληρωμή και επιπλέον των προσωπικών μου δεδομένων (παιδείας ή μη), υπό τους όρους και τις προϋποθέσεις του νόμου 2472/1997 και για τους σκοπούς της παρούσας αίτησης αμνητού και αναλαμβάνω την υποχρέωση να γνωστοποιώ σε αυτήν εγκαίρως, κάθε μεταβολή τους. Παρέχω τη συγκατάθεση μου στην Τράπεζα να χρησιμοποιήσει τα πιο πάνω στοιχεία ή ίδια ή θυλακτικές της εταιρείας με σκοπό την ενημέρωσή τους σχετικά με προϊόντα ή υπηρεσίες τους. Ελάβα γνώση ότι δύναμαι να ασκήσω, καθώς και το δικαίωμά μου πρόσβασης και απεργασίας στον εκπρόσωπο του υπεύθυνου επιτελεστικής κ. Μ. Οράση Διευτή της Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων της Τράπεζας και του Ομίλου, Ακαδημίας 69 Αθήνα, τηλ. 210-3328642.

(τόπος, ημερομηνία)

Υπογραφή Δανειολήπτη

Υπογραφή Συνδανειολήπτη



ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ

ΑΙΤΗΣΗ ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΟΥ ΔΑΝΕΙΟΥ

(Συμπληρώνεται με κεφαλαία)

ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ: _____

Α/Α ΑΙΤΗΣΗΣ: _____

ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΔΑΝΕΙΟΥ: _____

ΑΡΙΘΜΟΣ ΠΕΛΑΤΗ*: _____

1. ΑΤΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΙΤΟΥΝΤΟΣ

Επώνυμο: _____

Όνομα: _____

Πατρώνυμο: _____

Όνομα μητέρας: _____

Ανδρας ☐ Γυναίκα ☐

Οικογενειακή Κατάσταση: _____

Επώνυμο συζύγου: _____

Όνομα συζύγου: _____

Ημερομηνία γεννήσεως: _____

Τόπος γέννησης: _____

Χώρα Υπηκοότητας: _____

Αριθμός παιδιών:

Προστατευόμενα μέλη:

Α.Φ.Μ.: _____

Δ.Ο.Υ.: _____

Αριθμός ταυτότητας: _____

Τύπος ταυτότητας: _____

Εκδίδουσα αρχή: _____

Χώρα έκδοσης: _____

Αριθμός Λογ/σμού PLUS: _____

Κινητό: _____

e-mail: _____

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΑΡΟΥΣΑΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ

Διεύθυνση: _____

Πόλη: _____

Νομός: _____

Ταχ. Κωδ.: _____

Περιοχή: _____

Fax: _____

Τηλέφωνο: _____

Καθεστώς: _____

Έτη διαμονής:

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ

(Συμπληρώνεται εφόσον η διαμονή στην παρούσα διεύθυνση είναι μικρότερη των 2 ετών)

Διεύθυνση: _____

Πόλη: _____

Νομός: _____

Ταχ. Κωδ.: _____

Περιοχή: _____

Τηλέφωνο: _____

Καθεστώς: _____

Έτη διαμονής:

* Ο αριθμός αίτησης θα δίδεται από το σύστημα

2. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΡΓΑΣΙΑΣ ΑΙΤΟΥΝΤΟΣ

Διεύθυνση: _____ Πόλη: _____
Νομός: _____ Ταχ. Κωδ.: _____
Περιοχή: _____ Fax: _____
Τηλέφωνο: _____
Επάγγελμα : _____ Εργοδότης : _____
Τομέας απασχόλησης: _____ Εργασιακή θέση: _____
Έτη απασχόλησης στην παρούσα εργασία :

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΗΣ ΕΡΓΑΣΙΑΣ ΑΙΤΟΥΝΤΟΣ

(Συμπληρώνεται εφόσον ο χρόνος υπηρεσίας στην παρούσα εργασία είναι μικρότερος των 2 ετών)

Διεύθυνση: _____ Πόλη: _____
Νομός: _____ Ταχ. Κωδ.: _____
Περιοχή: _____ Fax: _____
Τηλέφωνο: _____
Επάγγελμα : _____ Εργοδότης : _____
Εργασιακή θέση: _____ Έτη απασχόλησης στην παρούσα εργασία:

3. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑΣ*

Επώνυμο : _____ Όνομα: _____
Διεύθυνση: _____ Πόλη: _____
Τηλέφωνο: _____ Σχέση με πρόσωπο: _____

4. ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ

5. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΔΑΝΕΙΟΥ

Προϊόν: _____
Σκοπός Δανείου: _____
Τύπος επιτοκίου: _____
Αιτούμενο ποσό σε Ευρώ: _____
Διάρκεια
(σε μήνες)
Περίοδος χάριτος
(σε μήνες)
Προσημείωση

* Εκτός του αιτούντος, του συνοφειλέτη ή του εγγυητή

6. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΚΙΝΗΤΟΥ - ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ

(Συμπληρώνεται εφόσον αυτό είναι δυνατόν)

ΑΚΙΝΗΤΟ ΓΙΑ ΤΟ ΟΠΟΙΟ ΖΗΤΕΙΤΑΙ ΤΟ ΔΑΝΕΙΟ

Κατηγορία: _____

Διεύθυνση: _____

Νομός: _____

Περιοχή: _____

Εμβαδόν: _____

Αξία συμβολαίου: _____

Έτος κατασκευής: _____

Αριθμός Σύμβασης: _____

Συμβολαιογράφος: _____

Πόλη: _____

Ταχ. Κωδ.: _____

Όροφος: _____

Στάδιο κατασκευής: _____

Ημερομηνία Σύμβασης: _____

Ιδιοκτησία %: _____

Ιδιοκτήτης: _____

ΑΛΛΟ ΑΚΙΝΗΤΟ ΠΟΥ ΠΡΟΣΦΕΡΕΤΑΙ ΓΙΑ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗ

(Συμπληρώνεται αν προσφέρεται άλλο ακίνητο για εξασφάλιση)

Κατηγορία: _____

Διεύθυνση: _____

Νομός: _____

Περιοχή: _____

Εμβαδόν: _____

Αξία συμβολαίου: _____

Έτος κατασκευής: _____

Αριθμός Σύμβασης: _____

Συμβολαιογράφος: _____

Πόλη: _____

Ταχ. Κωδ.: _____

Όροφος: _____

Στάδιο κατασκευής: _____

Ημερομηνία Σύμβασης: _____

Ιδιοκτησία %: _____

Ιδιοκτήτης: _____

ΑΛΛΕΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ

.....
.....
.....

7. ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΙΤΟΥΝΤΟΣ

Οικονομικό Έτος: _____

ΑΝΑΛΥΣΗ ΕΣΟΔΩΝ

Μισθωτές Υπηρεσίες _____

Ελευθέρα Επαγγέλματα _____

Γεωργικές Επιχειρήσεις _____

Εμπορικές Επιχειρήσεις _____

Μισθώσεις Ακινήτων _____

Λοιπά Έσοδα _____

Σύνολο Εσόδων _____

ΑΝΑΛΥΣΗ ΕΞΟΔΩΝ

Έξοδα διαβίωσης _____

Ενοίκια _____

Ασφάλιστρα Δίδακτρα _____

Δόσεις Δανείων _____

Λοιπές δαπάνες _____

Σύνολο Εξόδων _____

ΛΟΙΠΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

Ακίνητη περιουσία: _____

Ανάλυση λοιπών εσόδων: _____

Ανάλυση λοιπών εξόδων: _____

(Συμπληρώνεται σε περίπτωση ύπαρξης συνδικαιούχου - συνοφειλέτη)

1. ΑΤΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΣΥΝΔΙΚΑΙΟΥΧΟΥ - ΣΥΝΟΦΕΙΛΕΤΗ

Επώνυμο : _____

Όνομα: _____

Πατρώνυμο : _____

Όνομα μητέρας : _____

Ανδρας ☐ Γυναίκα ☐

Οικογενειακή Κατάσταση: _____

Επώνυμο συζύγου: _____

Όνομα συζύγου: _____

Ημερομηνία γεννήσεως: _____

Τόπος γέννησης: _____

Χώρα Υπηκοότητας : _____

Αριθμός παιδιών:

Προστατευόμενα μέλη: _____

Α.Φ.Μ. : _____

Α.Ο.Υ. : _____

Αριθμός ταυτότητας : _____

Τύπος ταυτότητας : _____

Εκδίδουσα αρχή : _____

Χώρα έκδοσης : _____

Αριθμός Λογ/σμού PLUS: _____

Κινητό: _____

e-mail: _____

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΑΡΟΥΣΑΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ

Διεύθυνση: _____

Πόλη: _____

Νομός: _____

Ταχ. Κωδ.: _____

Περιοχή: _____

Fax: _____

Τηλέφωνο: _____

Καθεστώς: _____

Έτη διαμονής:

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ

(Συμπληρώνεται εφόσον η διαμονή στην παρούσα διεύθυνση είναι μικρότερη των 2 ετών)

Διεύθυνση: _____

Πόλη: _____

Νομός: _____

Ταχ. Κωδ.: _____

Περιοχή: _____

Τηλέφωνο: _____

Καθεστώς: _____

Έτη διαμονής:

2. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΡΓΑΣΙΑΣ ΣΥΝΔΙΚΑΙΟΥΧΟΥ

Διεύθυνση: _____ Πόλη: _____
Νομός: _____ Ταχ. Κωδ.: _____
Περιοχή: _____ Fax: _____
Τηλέφωνο: _____
Επάγγελμα: _____ Εργοδότης: _____
Τομέας απασχόλησης: _____ Εργασιακή θέση: _____
Έτη απασχόλησης: ☐

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΗΣ ΕΡΓΑΣΙΑΣ ΣΥΝΔΙΚΑΙΟΥΧΟΥ

(Συμπληρώνεται εφόσον ο χρόνος υπηρεσίας στην παρούσα εργασία είναι μικρότερος των 2 ετών)

Διεύθυνση: _____ Πόλη: _____
Νομός: _____ Ταχ. Κωδ.: _____
Περιοχή: _____ Fax: _____
Τηλέφωνο: _____
Επάγγελμα: _____ Εργοδότης: _____
Εργασιακή θέση: _____ Έτη απασχόλησης: ☐

3. ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ

4. ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΣΥΝΔΙΚΑΙΟΥΧΟΥ

Οικονομικό Έτος: _____

ΑΝΑΛΥΣΗ ΕΣΟΔΩΝ

Μισθωτές Υπηρεσίες _____
Ελευθέρα Επαγγέλματα _____
Γεωργικές Επιχειρήσεις _____
Εμπορικές Επιχειρήσεις _____
Μισθώσεις Ακινήτων _____
Λοιπά Έσοδα _____
Σύνολο Εσόδων _____

ΑΝΑΛΥΣΗ ΕΞΟΔΩΝ

Έξοδα διαβίωσης _____
Ενοίκια _____
Ασφάλιστρα Δίδακτρα _____
Δόσεις Δανείων _____
Λοιπές δαπάνες _____
Σύνολο Εξόδων _____

ΛΟΙΠΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

Ακίνητη περιουσία: _____
Ανάλυση λοιπών εσόδων: _____
Ανάλυση λοιπών εξόδων: _____

(Συμπληρώνεται σε περίπτωση ύπαρξης εγγυητή)

1. ΑΤΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΓΓΥΗΤΗ

Επώνυμο : _____

Όνομα: _____

Πατρώνυμο : _____

Όνομα μητέρας : _____

Ανδρας ☐ Γυναίκα ☐

Οικογενειακή Κατάσταση: _____

Επώνυμο συζύγου: _____

Όνομα συζύγου: _____

Ημερομηνία γεννήσεως: _____

Τόπος γέννησης: _____

Χώρα Υπηκοότητας : _____

Αριθμός παιδιών: ☐

Προστατευόμενα μέλη: _____

Α.Φ.Μ : _____

Δ.Ο.Υ : _____

Αριθμός ταυτότητας : _____

Τύπος ταυτότητας : _____

Εκδίδουσα αρχή : _____

Χώρα έκδοσης : _____

Αριθμός Λογ/σμού PLUS: _____

Κινητό: _____

e-mail: _____

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΑΡΟΥΣΑΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ

Διεύθυνση: _____

Πόλη: _____

Νομός: _____

Ταχ. Κωδ.: _____

Περιοχή: _____

Fax: _____

Τηλέφωνο: _____

Καθεστώς: _____

Έτη διαμονής: ☐

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ

(Συμπληρώνεται εφόσον η διαμονή στην παρούσα διεύθυνση είναι μικρότερη των 2 ετών)

Διεύθυνση: _____

Πόλη: _____

Νομός: _____

Ταχ. Κωδ.: _____

Περιοχή: _____

Τηλέφωνο: _____

Καθεστώς: _____

Έτη διαμονής: ☐

2. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΡΓΑΣΙΑΣ ΕΓΓΥΗΤΗ

Διεύθυνση: _____

Πόλη: _____

Νομός: _____

Ταχ. Κωδ.: _____

Περιοχή: _____

Fax: _____

Τηλέφωνο: _____

Επάγγελμα : _____

Εργοδότης : _____

Ιομέας απασχόλησης: _____

Εργασιακή θέση: _____

Έτη απασχόλησης: ☐

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΗΣ ΕΡΓΑΣΙΑΣ ΕΓΓΥΗΤΗ

(Συμπληρώνεται εφόσον ο χρόνος υπηρεσίας στην παρούσα εργασία είναι μικρότερος των 2 ετών)

Διεύθυνση: _____

Πόλη: _____

Νομός: _____

Ταχ. Κωδ.: _____

Περιοχή: _____

Fax: _____

Τηλέφωνο: _____

Επάγγελμα: _____

Εργοδότης: _____

Εργασιακή θέση: _____

Έτη απασχόλησης: ☐

3. ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ

4. ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΓΓΥΗΤΗ

Οικονομικό Έτος: _____

ΑΝΑΛΥΣΗ ΕΣΟΔΩΝ

Μισθωτές Υπηρεσίες _____

Ελευθέρα Επαγγέλματα _____

Γεωργικές Επιχειρήσεις _____

Εμπορικές Επιχειρήσεις _____

Μισθώσεις Ακινήτων _____

Λοιπά Έσοδα _____

Σύνολο Εσόδων _____

ΑΝΑΛΥΣΗ ΕΞΟΔΩΝ

Εξοδα διαβίωσης _____

Ενοίκια _____

Ασφάλιστρα Δίδακτρα _____

Δόσεις Δανείων _____

Λοιπές δαπάνες _____

Σύνολο Εξόδων _____

ΛΟΙΠΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

Ακίνητη περιουσία: _____

Ανάλυση λοιπών εσόδων: _____

Ανάλυση λοιπών εξόδων: _____

Δήλωση: Έλαβα γνώση των όρων χορήγησης των στεγαστικών δανείων από το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο, τους οποίους αποδέχομαι και τα αναφερόμενα στοιχεία στην παρούσα αίτησή μου είναι αληθή. Κάθε αλλαγή στοιχείων (π.χ. διεύθυνση κατοικίας κλπ) οφείλω να την γνωρίσω άμεσα στο Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο. Δέχομαι την εξέταση της αίτησης αυτής χωρίς την υποχρέωση του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου για τη χορήγηση του δανείου.

Επίσης συναινώ ρητά στην διαβίβαση προς επεξεργασία κατά την έννοια του Ν.2472/97, των προσωπικών μου δεδομένων της παρούσας αίτησης όπως και αυτών που αφορούν στην κίνηση του λογαριασμού του δανείου που αιτούμαι, όπως και τυχόν προηγούμενων δανειακών λογαριασμών μου στο τραπεζικό σύστημα, σε διατραπεζικό αρχείο δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς για την προστασία της πίστης και την εξυγίανση των συναλλαγών. Αποδέκτες των δεδομένων αυτών είναι μόνο πιστωτικά και χρηματοοικονομικά ιδρύματα. Υπεύθυνος επεξεργασίας είναι η «ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε.», οδός Αλαμάνας αριθ. 2, 15125 Μαρούσι.

.....Αιτ.....και Δήλ.....
(Τόπος /Χρονολογία)

.....Αιτ.....και Δήλ.....

.....Αιτ.....και Δήλ.....

ΑΠΑΡΑΙΤΗΤΑ ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΑ

ΓΙΑ ΜΙΣΘΩΤΟΥΣ -ΣΥΝΤΑΞΙΟΥΧΟΥΣ

Φωτοτυπία τελευταίου εκκαθαριστικού μισθοδοσίας./ σύνταξης ή σχετική βεβαίωση Εργοδότη.
Φωτοτυπία τελευταίου εκκαθαριστικού εφορίας.
Φωτοτυπία αντιγράφου εντύπου Ε9.
Αντίγραφο τελευταίας φορολογικής δήλωσης (Ε1).
Φωτοτυπία ταυτότητας (2 όψεων). η διαβατηρίου.
Τραπεζική ενημερότητα.
Υπεύθυνη δήλωση περί μη υπάρξεως άλλου δανείου.

ΓΙΑ ΕΛΕΥΘΕΡΟΥΣ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΕΣ

Φωτοτυπία εκκαθαριστικού Εφορίας τριών (3) τελευταίων ετών.
Φωτοτυπία δήλωσης εισοδήματος τριών (3) τελευταίων ετών (Εντυπο Ε3).
Φωτοτυπία τελευταία εντύπου (Ε9).
Φωτοτυπία ταυτότητας (2 όψεων) η διαβατηρίου.
Τραπεζική ενημερότητα.
Υπεύθυνη δήλωση περί μη υπάρξεως άλλου δανείου.

Τα ίδια δικαιολογητικά πρέπει να προσκομίστούν από τον οφειλέτη ή τον εγγυητή.

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ – ΕΙΣΗΓΗΣΗ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΟΣ

ονοματεπώνυμο και υπογραφή



ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ

ΑΙΤΗΣΗ ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΟΥ ΔΑΝΕΙΟΥ

(Συμπληρώνεται με κεφαλαία)

ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ: _____

Α/Α ΑΙΤΗΣΗΣ: _____

ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΔΑΝΕΙΟΥ: _____

ΑΡΙΘΜΟΣ ΠΕΛΑΤΗ*: _____

1. ΑΤΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΙΤΟΥΝΤΟΣ

Επώνυμο: _____

Όνομα: _____

Πατρώνυμο: _____

Όνομα μητέρας: _____

Ανδρας ☐ Γυναίκα ☐

Οικογενειακή Κατάσταση: _____

Επώνυμο συζύγου: _____

Όνομα συζύγου: _____

Ημερομηνία γεννήσεως: _____

Τόπος γέννησης: _____

Χώρα Υπηκοότητας: _____

Αριθμός παιδιών: ☐

Προστατευόμενα μέλη: ☐

Α.Φ.Μ.: _____

Δ.Ο.Υ.: _____

Αριθμός ταυτότητας: _____

Τύπος ταυτότητας: _____

Εκδίδουσα αρχή: _____

Χώρα έκδοσης: _____

Αριθμός Λογ/σμού PLUS: _____

Κινητό: _____

e-mail: _____

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΑΡΟΥΣΑΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ

Διεύθυνση: _____

Πόλη: _____

Νομός: _____

Ταχ. Κωδ.: _____

Περιοχή: _____

Fax: _____

Τηλέφωνο: _____

Καθεστώς: _____

Έτη διαμονής: ☐

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ

(Συμπληρώνεται εφόσον η διαμονή στην παρούσα διεύθυνση είναι μικρότερη των 2 ετών)

Διεύθυνση: _____

Πόλη: _____

Νομός: _____

Ταχ. Κωδ.: _____

Περιοχή: _____

Τηλέφωνο: _____

Καθεστώς: _____

Έτη διαμονής: ☐

* Ο αριθμός αίτησης θα δίδεται από το σύστημα

ΔΗΛΩΣΗ ΑΝΑΓΝΩΡΙΣΗΣ ΧΡΕΟΥΣ

Ο κάτωθι υπογεγραμμένος
του αναγνωρίζω ότι οφείλω στο Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο από τη
χρήση της πιστωτικής μου κάρτας με αριθμό:

το ποσό τωνΕυρώ (ολογράφως)

€.....(αριθμητικά)

το οποίο και θα εξοφλήσω ως ακολούθως:

.....
.....

ΥΠΟΓΡΑΦΗ ΔΗΛΟΥΝΤΟΣ

Ημερομηνία:



ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ:.....

ΥΠΟΔ. V-001

ΥΠΗΡΕΣΙΑΚΟ ΣΗΜΕΙΩΜΑ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ

ΠΡΟΣ: ΥΠΗΡ. ΠΙΣΤΩΣΤΙΚΗΣ ΚΑΡΤΑΣ, ΤΜΗΜΑ ΕΓΚΡΙΣΕΩΝ

Αποστέλλουμε συνημμένα Αίτηση Χορήγησης Πιστωτικής Κάρτας και παρακαλούμε για τις δικές σας ενέργειες.

ΠΕΛΑΤΗΣ:.....

(Ονοματεπώνυμο)

☐ Διερχόμενος

☐ Πελάτης Καί/τος

☐ Πολύ καλός πελάτης Καί/τος

Πλήθος λογαριασμών καταθέσεων: ☐

Αριθ. 1^{ου} λογ/σμού:.....

Μέσο υπόλοιπο: €.....

Αριθ. 2^{ου} λογ/σμού: :.....

Μέσο υπόλοιπο: €.....

Συχνές συναλλαγές;

☐ ΝΑΙ

☐ ΟΧΙ

ΣΧΟΛΙΑ – ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

ΕΙΣΗΓΗΣΗ:

☐ Ανεπιφύλακτη

☐ Θετική

☐ Αρνητική

*Επισυνάπτεται σε κάθε έντυπο αίτησης χορήγησης κάρτας.

Υπογραφή Προϊστ. ή Διευθυντή

Ημερομηνία:

ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ:.....

ΥΠΟΔ. V- 003

ΑΙΤΗΣΗ ΕΠΑΝΕΚΔΟΣΗΣ ΚΑΡΤΑΣ

(ΛΟΓΩ ΦΘΟΡΑΣ / ΑΠΟΜΑΓΝΗΤΙΣΜΟΥ Ή ΑΛΛΑΓΗΣ ΟΝΟΜΑΤΟΣ)

ΕΙΔΟΣ ΚΑΡΤΑΣ: ☐ T.T. VISA CLASSIC ☐ T.T. VISA GOLD

ΑΡΙΘΜΟΣ ΚΑΡΤΑΣ:

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΙΤΟΥΝΤΟΣ

ΕΠΩΝΥΜΟ:

ΟΝΟΜΑ:

ΟΝΟΜΑ ΠΑΤΕΡΑ:

ΤΗΛΕΦΩΝΟ:

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ:.....

.....

Παρακαλώ να επανεκδώσετε την πιστωτική μου κάρτα λόγω:

- Φθοράς / απομαγνητισμού της ☐
- Αλλαγής ονόματος ☐

Υπογραφή Προϊστ./ Διευθυντή

Υπογραφή αιτούντος

Ημερομηνία

ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ :.....

ΥΠΟΔ. V- 006

ΑΙΤΗΣΗ ΑΚΥΡΩΣΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΚΑΡΤΑΣ

ΕΙΔΟΣ ΚΑΡΤΑΣ: ☐ T.T. VISA CLASSIC

☐ T.T. VISA GOLD

ΑΡΙΘΜΟΣ ΚΑΡΤΑΣ:

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΙΤΟΥΝΤΟΣ

ΕΠΩΝΥΜΟ:

ΟΝΟΜΑ:

ΟΝΟΜΑ ΠΑΤΕΡΑ:

ΤΗΛΕΦΩΝΟ:

Παρακαλώ να ακυρώσετε την κάρτα με τον παραπάνω αριθμό για τους εξής λόγους:

Ετήσια συνδρομή ☐

Άλλες Κάρτες ☐

Προτίμηση σε μετρητά ☐

Επιτόκιο ☐

Κακή εξυπηρέτηση ☐

Μη χρήση ☐

Άλλος λόγος (περιγράψτε) ☐

.....
.....

Υπογραφή Πελάτη

Ημερομηνία:.....

ΣΥΜΠΛΗΡΩΝΕΤΑΙ ΑΠΟ ΤΟ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ

Παραλαβή κάρτας προς ακύρωση και καταστροφή της

Υπογραφή Προϊστ. / Διευθυντή

Ημερομηνία.....



ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ
ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ

ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ:.....

ΥΠΟΔ. V- 007

ΑΙΤΗΣΗ ΑΥΞΗΣΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΟΡΙΟΥ

ΕΙΔΟΣ ΚΑΡΤΑΣ: ☐ T.T. VISA CLASSIC ☐ T.T. VISA GOLD

ΑΡΙΘΜΟΣ ΚΑΡΤΑΣ:

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΙΤΟΥΝΤΟΣ

ΕΠΩΝΥΜΟ:

ΟΝΟΜΑ:

ΟΝΟΜΑ ΠΑΤΕΡΑ:

ΤΗΛΕΦΩΝΟ:

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ:.....

.....

Παρακαλώ να προβείτε σε αύξηση του πιστωτικού ορίου της κάρτας μου.

Σας υποβάλλω συνημμένα φωτοαντίγραφο της τελευταίας φορολογικής εκκαθάρισης.

Υπογραφή Προϊστ./ Διευθυντή

Υπογραφή αιτούντος

Ημερομηνία

ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ:

ΥΠΟΔ. V- 004

ΔΗΛΩΣΗ ΑΠΩΛΕΙΑΣ / ΚΛΟΠΗΣ ΚΑΡΤΑΣ

Δηλώνω την ΑΠΩΛΕΙΑ ☐ / ΚΛΟΠΗ ☐ της κάρτας μου.

Ημερομηνία απώλειας / κλοπής:...../...../..... Ώρα απώλειας / κλοπής: .

Συνθήκες απώλειας / κλοπής (που, πως):

Ημερομηνία τηλεφωνικής δήλωσης απώλειας / κλοπής:/...../.....

Ώρα τηλεφωνικής δήλωσης: .

ΩΡΑ ΑΚΥΡΩΣΗΣ ΚΑΡΤΑΣ: .

ΕΙΔΟΣ ΚΑΡΤΑΣ: Τ.Τ. VISA CLASSIC ☐

Τ.Τ. VISA GOLD ☐

ΑΡΙΘΜΟΣ ΚΑΡΤΑΣ:

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΔΗΛΟΥΝΤΟΣ

ΕΠΩΝΥΜΟ:

ΟΝΟΜΑ:

ΟΝΟΜΑ ΠΑΤΕΡΑ:

ΕΠΩΝΥΜΟ / ΓΕΝΟΣ ΜΗΤΕΡΑΣ:

ΑΡΙΘ.ΤΑΥΤΟΤΗΤΑΣ / ΔΙΑΒΑΤΗΡΙΟΥ:

ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΓΕΝΝΗΣΗΣ:

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ:

ΤΗΛΕΦΩΝΟ:

ΠΑΡΑΚΑΛΩ ΝΑ ΕΚΔΟΘΕΙ ΝΕΑ ΚΑΡΤΑ

ΝΑΙ ☐

ΟΧΙ ☐

(Η νέα σας κάρτα θα παραληφθεί από το Κατάστημα στο οποίο υποβλήθηκε η αρχική αίτηση χορήγησης κάρτας)

ΥΠΟΓΡΑΦΗ ΔΗΛΟΥΝΤΟΣ:

Ημερομηνία:/...../.....

ΣΥΜΠΛΗΡΩΝΕΤΑΙ ΑΠΟ ΤΟ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ

Η παραπάνω απώλεια / κλοπή κάρτας δηλώθηκε τηλεφωνικά μέσω του Καταστήματος:

- Στη Διαχειρίστρια Εταιρεία (010 6694810) ☐

Ημερομηνία..... Ώρα .

- Στο Τμήμα Εξυπηρ. Πελατών (010 3235902) ☐

Ημερομηνία..... Ώρα .

Υπογραφή Προϊστ. ή Δ/ντή Καταστήματος:

Ημερομηνία:

ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ :(.....)

ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ ΠΕΛΑΤΗ

ΠΙΝΑΚΑΣ 1**ΒΑΣΙΚΑ ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΑ ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ**

Α/Α	ΕΙΔΟΣ	ΟΦΕΙΛΕΤΗΣ	ΣΥΝΟΦΕΙΛΕΤΗΣ	ΕΓΓΥΗΤΗΣ
1	ΑΙΤΗΣΗ	☐	☐	☐
2	ΦΩΤΟΑΝΤΙΓΡΑΦΟ ΔΕΛΤΙΟΥ ΤΑΥΤΟΤΗΤΑΣ	☐	☐	☐
3	ΠΙΣΤΟΠΟΙΗΤΙΚΟ ΟΙΚΟΓΕΝΕΙΑΚΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ (ΜΟΝΟ ΑΝ ΔΙΑΦΟΡΟΠΟΙΕΙΤΑΙ ΑΠΟ ΤΟ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΤΙΚΟ)	☐	☐	☐
4	ΑΠΟΔΕΙΞΗ ΜΙΣΘΟΔΟΣΙΑΣ ή ΣΥΝΤΑΞΕΩΣ (ΤΕΛΕΥΤΑΙΟΥ ΜΗΝΑ ή ΕΠΙΠΛΕΟΝ ΠΡΟΣΦΑΤΗ)	☐	☐	☐
5	ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΤΙΚΟ ΕΦΟΡΙΑΣ ΤΕΛΕΥΤΑΙΟΥ ΕΤΟΥΣ ή ΓΙΑ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΕΣ Ε3 ΚΑΙ Ε1 ΤΩΝ ΤΡΙΩΝ (3) ΤΕΛΕΥΤΑΙΩΝ ΕΤΩΝ	☐	☐	☐
6	ΔΗΛΩΣΗ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΑΚΙΝΗΤΩΝ Ε9 (ΑΡΧΙΚΗ ΔΗΛΩΣΗ ΚΑΙ ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΤΙΚΕΣ)	☐	☐	☐
7	ΥΠΕΥΘΥΝΗ ΔΗΛΩΣΗ ΚΑΙ ΒΕΒΑΙΩΣΗ ΟΦΕΙΛΩΝ	☐	☐	☐
8	ΕΚΤΙΜΗΣΗ ΤΕΧΝΙΚΩΝ ΕΡΓΩΝ ΓΙΑ ΤΑ ΥΠΟΘΗΚΕΥΜΕΝΑ ΑΚΙΝΗΤΑ	☐	☐	☐
9	ΠΡΟΫΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΠΡΟΒΛΕΠΟΜΕΝΩΝ ΕΡΓΩΝ ΕΓΚΡΙΜΕΝΟΣ ΕΝΥΠΟΓΡΑΦΑ ΑΠΟ ΤΟ ΑΡΜΟΔΙΟ ΟΡΓΑΝΟ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ	☐	☐	☐
10	ΑΔΕΙΑ ΟΙΚΟΔΟΜΗΣ	☐	☐	☐

ΣΗΜΕΙΩΣΗ:

- ΕΠΙΠΛΕΟΝ ΕΑΝ ΔΕΝ ΕΧΕΙ ΓΙΝΕΙ ΝΟΜΙΚΟΣ ΕΛΕΓΧΟΣ ΜΠΟΡΕΙ ΝΑ ΓΙΝΕΤΑΙ ΑΝΑΦΟΡΑ ΣΤΟ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΑΚΟ ΔΕΛΤΙΟ ΓΙΑ ΤΟ ΝΟΜΙΚΟ ΚΑΘΕΣΤΩΣ ΠΟΥΔΙΕΠΕΙ ΤΟ ΔΑΝΕΙΟΔΟΤΟΥΜΕΝΟ Ή ΚΑΙ ΥΠΟΘΗΚΕΥΟΜΕΝΟ ΑΚΙΝΗΤΟ.
- ΠΡΟΚΕΙΜΕΝΟΥ ΓΙΑ **ΕΠΙΔΟΤΟΥΜΕΝΟ ΔΑΝΕΙΟ** ΤΗ ΔΗΛΩΣΗ ΟΤΙ ΔΕΝ ΕΧΟΥΝ ΑΛΛΗ ΚΑΤΟΙΚΙΑ ΠΟΥ ΠΛΗΡΟΙ ΤΙΣ ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΕΣ ΤΟΥΣ ΑΝΑΓΚΕΣ.
- ΠΡΟΚΕΙΜΕΝΟΥ ΓΙΑ ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΑΓΡΟΤΩΝ ΠΡΟΣΚΟΜΙΖΟΝΤΑΙ ΕΠΙΠΛΕΟΝ ΚΑΙ ΤΑ ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΑ ΤΟΥ ΠΙΝΑΚΑ 3 (6, 8 ΚΑΙ 9 ΔΗΛΑΔΗ ΜΙΣΘΩΤΗΡΙΑ ΣΥΜΒΟΛΑΙΑ, ΔΗΛΩΣΗ ΚΑΛΛΙΕΡΓΕΙΑΣ ΟΣΔΕ ΚΑΙ ΠΟΣΟΣΤΩΣΕΙΣ ΠΑΡΑΓΩΓΗΣ ΓΑΛΑΚΤΟΣ, ΚΑΠΝΟΥ, ΚΛΠ)