

Σχολή Διοίκησης και Οικονομίας
Τ.Ε.Ι. Καλαμάτας

Πτυχιακή Εργασία



**Η πορεία της Εθνικής Τράπεζας Ελλάδος
και η ανάλυση
των βασικών προϊόντων της**

ΤΜΗΜΑ: ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΚΑΙ ΕΛΕΓΚΤΙΚΗΣ

ΚΑΘΗΓΗΤΗΣ: ΣΠΗΛΙΟΠΟΥΛΟΣ ΟΔΥΣΣΕΑΣ

ΦΟΙΤΗΤΡΙΑ: ΤΥΜΠΑ ΜΕΡΟΠΗ

Αριθμός Μητρώου 2000129

ΔΙΑΓΡΑΜΜΑ ΥΛΗΣ

ΕΙΣΑΓΩΓΗ	
Α) Η ΠΑΡΟΥΣΙΑ ΤΗΣ ΕΘΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΕΛΛΑΔΟΣ ΣΤΗΝ ΑΓΟΡΑ ΜΕ ΙΔΙΑΙΤΕΡΗ ΑΝΑΦΟΡΑ ΣΤΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΗΣ ΠΙΣΤΗΣ	Β) ΑΝΑΛΥΣΗ ΑΛΛΩΝ ΒΑΣΙΚΩΝ ΠΡΟΪΟΝΤΩΝ ΤΗΣ ΕΘΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
I	
1) Η ΚΟΙΝΩΝΙΚΗ ΠΑΡΟΥΣΙΑ ΤΗΣ ΕΤΕ ΚΑΙ ΤΟ ΑΝΘΡΩΠΙΝΟ ΔΥΝΑΜΙΚΟ ΤΗΣ	3) ΕΙΣΑΓΩΓΗ ΣΤΗΝ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΗ ΠΙΣΤΗ
II	
2) ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ	4) ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΑΛΛΩΝ ΣΗΜΑΝΤΙΚΩΝ ΠΡΟΪΟΝΤΩΝ
ΕΠΙΛΟΓΟΣ	

Πίνακας Περιεχομένων

Εισαγωγή	5
<u>A. Η παρουσία της Ε.Τ.Ε. στην αγορά με ιδιαίτερη αναφορά στα προϊόντα της στεγαστικής πίστης</u>	
<i>1. Κοινωνική παρουσία της Ε.Τ.Ε. και το ανθρώπινο δυναμικό της</i>	
1.1 Ιστορική αναδρομή	7
1.2 Προφίλ τράπεζας	9
1.3 Ανθρώπινο δυναμικό	10
1.4 Εκπαίδευση ανθρώπινου δυναμικού	15
<i>2. Στεγαστικά δάνεια</i>	
2.1 Εισαγωγή	18
2.2 Χαρακτηριστικά στεγαστικών δανείων	19
2.3 Προϊόντα στεγαστικών δανείων	24
2.4 Διαδικασία χορήγησης στεγαστικών δανείων	34
2.5 Οφέλη στεγαστικών δανείων στο κοινωνικό σύνολο	39
<u>B. Ανάλυση άλλων βασικών προϊόντων της Ε.Τ.Ε.</u>	
<i>3. Εισαγωγή στην καταναλωτική πίστη</i>	
3.1 Καταναλωτικά δάνεια	40
3.2 Ανάλυση των καταναλωτικών δανείων	41
<i>4. Περιγραφή άλλων προϊόντων</i>	
4.1 Καταθέσεις	50
4.2 Αναφορά στοιχείων για της καταθέσεις	51

5. Κάρτες

5.1 Σύντομη εισαγωγή 67

5.2 Χρεωστικές κάρτες 68

5.3 Visa- Gold MasterCard 70

Επίλογος 73

Βιβλιογραφία 74

Περίληψη 75

Παράρτημα 77

ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Σκοπός της παρακάτω εργασίας είναι η παρουσίαση των βασικών προϊόντων της Εθνικής Τράπεζας Ελλάδος καθώς επίσης και η παρουσίαση κάποιων στοιχείων που αφορούν την πορεία της και το ανθρώπινο δυναμικό της .

Στη συνέχεια βλέπουμε στο πρώτο μέρος την εισαγωγή όπου γίνεται μια ανάλυση της έννοιας τράπεζα, μετά αρχίζει το κυρίως θέμα το οποίο χωρίζεται σε δύο μέρη όπου το ένα μέρος αναφέρεται στην παρουσία της τράπεζας στην αγορά και το δεύτερο μέρος αναφέρεται στην ανάλυση άλλων βασικών προϊόντων της τράπεζας. Στο πρώτο μέρος χωρίζεται σε δυο ενότητες στην πρώτη γίνεται μία ιστορική αναδρομή που αναφέρεται στην κοινωνική παρουσία της Εθνικής τράπεζας. Αναφέρονται στοιχεία σχετικά με το ξεκίνημα της και τη συγχώνευση που έκανε αρκετά χρόνια αργότερα με την ΕΚΤΕ. Ακόμη παρουσιάζονται στοιχεία για το ανθρώπινο δυναμικό της αλλά και την εκπαίδευση του. Στη δεύτερη ενότητα αναλύονται οι κατηγορίες των στεγαστικών δανείων. Στο δεύτερο μέρος αναλύονται άλλα προϊόντα που προσφέρει η τράπεζα στο κοινό, όπου και αυτό το κομμάτι χωρίζεται σε δύο ενότητες. Στη πρώτη γίνεται εισαγωγή στη καταναλωτική πίστη και εδώ θα ακολουθήσει ανάλυση των καταναλωτικών δανείων. Στη δεύτερη ενότητα περιγράφονται άλλα βασικά προϊόντα της Ε.Τ.Ε.

Τέλος έχουμε τον επίλογο που είναι μια γενική εικόνα της τράπεζας προς το κοινωνικό σύνολο.

Τράπεζα¹ είναι μία οικονομική επιχείρηση που θεωρείται ο μεσάζοντας μεταξύ κεφαλαιούχων, που ζητούν να επενδύσουν

¹ ΚΙΟΧΟΣ, ΠΑΠΑΝΙΚΟΛΑΟΥ, Χρήμα-Πίστη-Τράπεζες

κεφάλαια και εκείνων οι οποίοι έχουν ανάγκη δανεισμού για τη χρηματοδότηση των δραστηριοτήτων τους.

Η κυριότερη λειτουργία της τράπεζας είναι έντοκος δανεισμός. Δανείζει κεφάλαια τα οποία είναι δικά της ή προέρχονται από καταθέσεις πελατών της. Οι τράπεζες παρουσιάστηκαν αρχικά στη δύση ως αργυράμβεία που αντάλλασσαν διάφορα νομίσματα με κέρδος. Αργότερα άρχισαν να συγκεντρώνουν κεφάλαια. Αλλά θέλοντας να έχουν περισσότερα κέρδη άρχισαν να δανείζουν κεφάλαια σε ιδιώτες έτσι οδηγήθηκε στη δημιουργία του σημερινού τύπου των τραπεζών. Γενικά τα τραπεζικά ιδρύματα χωρίζονται σε τράπεζες καταθέσεων που δανείζονται κεφάλαια από ιδιώτες και τα δανείζουν σε τρίτους και σε εκδοτικές τράπεζες που έχουν το προνόμιο να δίνουν τραπεζογραμμάτια αντί για μεταλλικό νόμισμα.

Επίσης οι τράπεζες αποτελούν σπουδαίο παράγοντα στην εμπορική και οικονομική ζωή ενός τόπου. Κάποιες από τις εργασίες της είναι να δέχεται καταθέσεις με τόκο, να προεξοφλεί τις συναλλαγματικές, να δανείζει με ενέχυρο τίτλους και εμπορεύματα, χορήγηση κρατικών δανείων κ.τ.λ.

Βέβαια με το πέρασμα των χρόνων οι τράπεζες αυξάνονται και προσπαθούν να προσελκύσουν το κοινό με το να ερευνούν την αγορά και να προσφέρουν συνεχώς όλο και περισσότερα προϊόντα. Μία μεγάλη τράπεζα είναι η Εθνική Τράπεζα Ελλάδος η οποία προσφέρει μία μεγάλη γκάμα προϊόντων με όσο το δυνατόν πιο ευνοϊκούς όρους για τους ενδιαφερόμενους. Στη συνέχεια θα αναφερθούν πληροφορίες σχετικές με τα προϊόντα της καθώς και πληροφορίες που αφορούν την εικόνα της τράπεζας, το ανθρώπινο δυναμικό της αλλά και τη πορεία της.

A) Η παρουσία της Εθνικής Τράπεζας Ελλάδος στην αγορά με ιδιαίτερη αναφορά στα προϊόντα στεγαστικής πίστης.

1. Η κοινωνική παρουσία της Εθνικής Τράπεζας Ελλάδος και το ανθρώπινο δυναμικό της

1.1 Ιστορική αναδρομή

Η Εθνική Τράπεζα Ελλάδος Α.Ε. ιδρύθηκε το 1841 και εισήχθη στο χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών το 1880. Με 160 πλέον χρόνια επιτυχούς και αδιάλειπτης λειτουργίας στον οικονομικό βίο της χώρας η τράπεζα έχει εξελιχθεί σε ένα σύγχρονο και ολοκληρωμένο όμιλο εταιριών παροχής πιστωτικών υπηρεσιών, καλύπτοντας έτσι τις συνεχώς διευρυνόμενες ανάγκες των πελατών της. Στο πλαίσιο αυτό η τράπεζα ίδρυσε το 1891 την Ελληνική Εταιρία Γενικών Ασφαλίσεων «Η ΕΘΝΙΚΗ» και 1 Ιουνίου του 1927 την Εθνική Κτηματική Τράπεζα². Σε αυτή τη τράπεζα παραχώρησε τότε το τομέα της στεγαστικής πίστης.

Οι κυριότερες εργασίες της Κτηματικής Τράπεζας συνίσταται στη χορήγηση δανείων με υποθήκη ακινήτων, στην κτήση και μεταβίβαση ενυπόθηκων απαιτήσεων, τη χορήγηση μεσομακροπρόθεσμων δανείων για πάγιες εγκαταστάσεις, την παροχή δανείων σε δήμους, κοινότητες και νομικά πρόσωπα με εκχώρηση των προσόδων τους.

Η Εθνική Κτηματική Τράπεζα δεχόταν καταθέσεις όψεως, ταμειυτηρίου, προθεσμίας, καθώς και καταθέσεις σε συνάλλαγμα.

² <http://www.nbg.gr>

Τα δάνεια που χορηγούσε η Κτηματική Τράπεζα τα έπαιρνε κυρίως από την Τράπεζα Ελλάδος.

Στις 14 Μαΐου του 1928 άρχισε να λειτουργεί η Τράπεζα Ελλάδος³ η οποία ιδρύθηκε με βάση το νόμο 3424/07-02-1927. Η ίδρυση αυτής της Τράπεζας προκλήθηκε από την Κοινωνία των Εθνών όπου έστειλε αντιπρόσωπος στη χώρα μας να μελετήσουν τα οικονομικά και κατέληξαν σε δυο εναλλακτικές λύσεις. Πρόκειται για μια Τράπεζα μεικτής μορφής η οποία δεν είναι καθαρά κρατική ούτε ιδιωτική, λειτουργεί με τη μορφή Α.Ε. και οι μετοχές της κατέχονται από ιδιώτες και δημόσιους οργανισμούς. Μερικές από τις αρμοδιότητες και λειτουργίες της Τράπεζας της Ελλάδος είναι

- Να εφαρμόσει τη νομισματική και πιστωτική πολιτική.
- Να χρηματοδοτεί τους Ειδικούς Πιστωτικούς Οργανισμούς.
- Να εκδίδει και κυκλοφορεί κατά αποκλειστικότητα, τα τραπεζογραμμάτια.

Μέχρι την ίδρυση της Τράπεζας Ελλάδος το 1928 η τράπεζα είχε το εκδοτικό προνόμιο στην Ελλάδα και ήταν υπεύθυνη για την έκδοση του νομίσματος. Το 1953 η τράπεζα συγχωνεύτηκε με την «Τράπεζα Αθηνών» που είχε ιδρυθεί το 1893. Μέσα στο 1998, η τράπεζα προέβη σε συγχώνευση δι' απορροφήσεως της θυγατρικής της «Εθνική Κτηματική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε.» με σκοπό την αρτιότερη εξυπηρέτηση των πελατών της στο τομέα της στεγαστικής και κτηματικής πίστης. Από τον Οκτώβριο⁴ 1999, η μετοχή της τράπεζας διαπραγματεύεται στο Χρηματιστήριο της Νέας Υόρκης. Στα τέλη του 2002, η Εθνική Τράπεζα προχώρησε σε συγχώνευση δι' απορροφήσεως της θυγατρικής της «Εθνική Τράπεζα Επενδύσεων Βιομηχανικής Αναπτύξεως Α.Ε.».

³ ΚΙΟΧΟΣ, ΠΑΠΑΝΙΚΟΛΑΟΥ, Χρήμα-Πίστη -Τράπεζες

⁴ <http://www.nbg.gr>

1.2 Προφίλ τράπεζας

Σήμερα⁵ η Εθνική Τράπεζα έχει τη μεγαλύτερη και ισχυρότερη παρουσία στον Ελλαδικό χώρο, αλλά και με το δυναμικό προφίλ της Νοτιοανατολικής Ευρώπης την Ανατολική Μεσόγειο ηγείται του μεγαλύτερου και ισχυρότερου ομίλου χρηματοοικονομικών στην Ελλάδα.

Αρχικά ιδρύθηκε σαν εμπορική τράπεζα και είχε εκδοτικό προνόμιο μέχρι να ιδρυθεί η Τράπεζα της Ελλάδος. Μετά η μετοχή της με το πέρασμα των χρόνων εισήχθη στο Χρηματιστήριο της Νέας Υόρκης το 1999.

Η Εθνική Τράπεζα είναι ένα πιστωτικό ίδρυμα που λειτουργεί νόμιμα, υπαγόμενη στην ελληνική και κοινοτική τραπεζική νομοθεσία και ειδικότερα στον Ν2076/92 όπως ισχύει και στις μέρες μας, που ως γνωστόν ενσωμάτωσε στο ελληνικό δίκαιο τη δεύτερη τραπεζική οδηγία 89/646/ Ε.Ο.Κ. του συμβουλίου των Ευρωπαϊκών κοινοτήτων.

Ο όμιλος Ε.Τ.Ε. προσφέρει μια μεγάλη ποικιλία από προϊόντα και υπηρεσίες που ανταποκρίνονται στις συνεχώς αυξανόμενες και μεταβαλλόμενες ανάγκες που παρουσιάζονται τόσο στις επιχειρήσεις όσο και στους ιδιώτες όπως επενδυτικές εργασίες, χρηματιστηριακές συναλλαγές, ασφάλειες, διαχείριση στοιχείων ενεργητικού –παθητικού, εργασίες χρηματοδοτικής μίσθωσης (leasing), διαχείρισης επιχειρηματικών απαιτήσεων (factoring).

Με το πληρέστερο δίκτυο που αποτελείται από 604 καταστήματα και 1241 ΑΤΜς καλύπτει ολόκληρη τη

⁵ <http://www.nbg.gr>

γεωγραφική έκταση της Ελλάδος. Παράλληλα αναπτύσσει εναλλακτικά δίκτυα πώλησης των προϊόντων της όπως οι υπηρεσίες Mobile and Internet Banking. Σήμερα και μετά την πρόσφατη εξαγορά στο χώρο της Βαλκανικής, το δίκτυο της τράπεζας στο εξωτερικό περιλαμβάνει 283 μονάδες σε τέσσερις ηπείρους.

Οι επτά εκατομμύρια λογαριασμοί καταθέσεων και το εκατομμύριο λογαριασμών χορηγήσεων είναι σημαντική απόδειξη της εμπιστοσύνης του κοινού της που αποτελεί και τη βασική δύναμη της τράπεζας.

Με επιβεβαιωμένη την ηγετική της θέση στην ελληνική τραπεζική αγορά και με στόχο την πλήρη κάλυψη των πελατών της καθώς και την αύξηση της κερδοφορίας της, η τράπεζα φροντίζει για το διαρκή εκσυγχρονισμό των διαδικασιών της επενδύοντας στην νέα τεχνολογία.

1.3 Ανθρώπινο δυναμικό

Η Εθνική Τράπεζα⁶ προσπαθεί για την αποτελεσματική και ορθολογική διαχείριση ανθρωπίνων πόρων με την πεποίθηση ότι το ανθρώπινο κεφάλαιο συμμετέχει άμεσα στην αποδοτικότητα της τράπεζας στο ολοένα και περισσότερο ανταγωνιστικό περιβάλλον. Βασικός στόχος της Διεύθυνσης προσωπικού είναι η προσέγγιση των θεμάτων που έχουν σχέση με τους ανθρώπους της, μέσω σύγχρονων και αξιοκρατικών διαδικασιών, καθώς και η προσπάθεια για βελτίωση του υπάρχοντος θεσμικού πλαισίου, όπως αυτό καθορίζεται από τον Κανονισμό Εργασίας της Τράπεζας. Στη

⁶ <http://www.nbg.gr>

συνέχεια θα περιγράψουμε την πολιτική διαχείρισης των ανθρωπίνων πόρων που ακολουθεί η Εθνική Τράπεζα:

Α) Προσλήψεις⁷

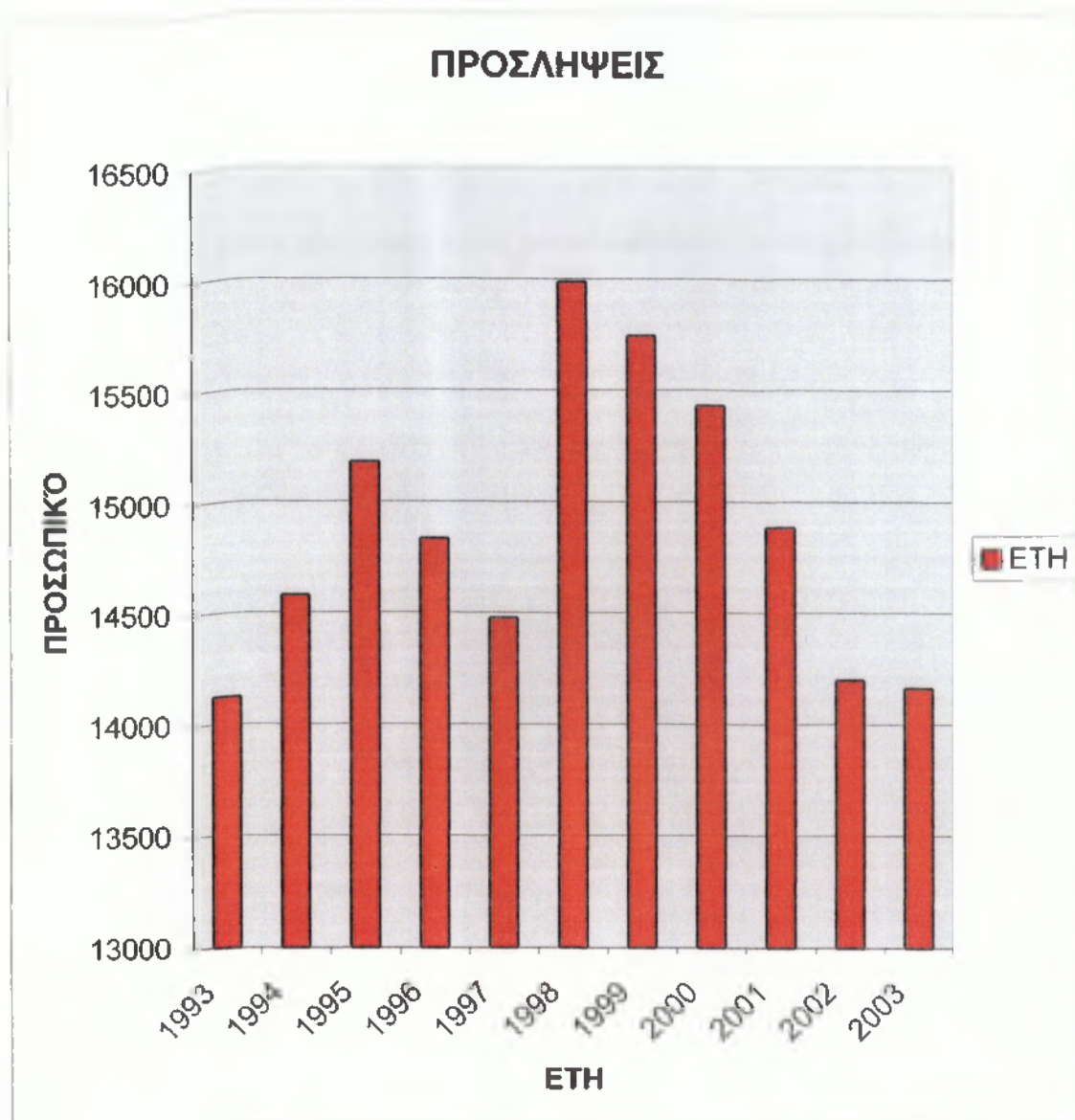
Η Τράπεζα, στο πλαίσιο του εκσυγχρονισμού και ειδικότερα του ποιοτικού μετασχηματισμού της λειτουργικής της δομής της εκτιμώντας τις ανάγκες που παρουσιάζονται κατά καιρούς σε προσωπικό πραγματοποιεί με αξιοκρατικές και διαφανείς διαδικασίες προσλήψεις.⁸ Παρακάτω παρουσιάζονται δυο γραφήματα όπου στο ένα βλέπουμε το ποσοστό καταστημάτων στην Ελλάδα και το εξωτερικό και στο δεύτερο προσλήψεις⁹ που έκανε η Εθνική Τράπεζα από το 1993 μέχρι το 2003.



⁷ <http://www.nbg.gr>

⁸ Δημόσιοι διαγωνισμοί-σε πανελλαδικό ή τοπικό επίπεδο για αποφοίτους δευτεροβάθμιας εκπαίδευσης ή πτυχιούχους Ανώτατων σχολών ή και για κατόχους τίτλων μεταπτυχιακών σπουδών.

⁹ Η αύξηση που παρατηρείται το έτος 1998, στο προσωπικό, οφείλεται στη συγχώνευση της Εθνικής Τράπεζας με την ΕΚΤΕ και την ΕΣΤΕ



Β) Αξιολόγηση¹⁰

Βασική παράμετρος για την ορθολογική διαχείριση του ανθρώπινου δυναμικού θεωρείται η σαφής εικόνα της ποιοτικής σύνθεσης του. Για αυτό το λόγο η Τράπεζα προσπαθεί με πολύ προσοχή να εφαρμόσει σωστά το ισχύον Σύστημα Αξιολόγησης και Ανάπτυξης Προσωπικού, μέσα από το οποίο παίρνει την απαραίτητη

¹⁰ <http://www.nbg.gr>

πληροφόρηση για την υπηρεσιακή παρουσία και επίδοση του κάθε υπαλλήλου, στη συγκεκριμένη θέση εργασίας, καθώς επίσης και για τις προσωπικές του απόψεις και προσδοκίες.

Γ) Περιγραφές –προδιαγραφές θέσεων εργασίας

Στο πλαίσιο του εκσυγχρονισμού και της καλύτερης αξιοποίησης του ανθρώπινου δυναμικού καταρτίζονται με ενιαίο και συστηματικό τρόπο Περιγραφές –Προδιαγραφές θέσεων εργασίας, όπου απεικονίζεται η δραστηριότητα και το πλαίσιο λειτουργίας κάθε θέσης, καθώς και το ρόλο που εξυπηρετεί η κάθε θέση μέσα στη τράπεζα.

Δ) Παροχές προς το προσωπικό

Η Τράπεζα δείχνει με διάφορους τρόπους το ενδιαφέρον της προς τους ανθρώπους της μέσα από τα διάφορα προγράμματα παροχών, το οποίο έχει δημιουργήσει εδώ και πολλά χρόνια. Στο πλαίσιο του προγράμματος αυτού καλύπτονται πολλαπλές ανάγκες σε ατομικό αλλά και οικογενειακό επίπεδο σχετικά με τη στέγαση και τη μέριμνα για το παιδί (π.χ παιδικές κατασκηνώσεις, βρεφονηπιακοί σταθμοί, κ.τ.λ.).

Επιδεικνύοντας ιδιαίτερη ευαισθησία, στηρίζει το εισόδημα τόσο των υπαλλήλων όσο και των συνταξιούχων της με χαμηλά ατομικά δάνεια και ενισχύει οικονομικά υπαλλήλους που πάσχουν από βαρείες νόσους , καθώς και συζύγους και παιδιά θανόντων εν υπηρεσία υπαλλήλων. Επιπλέον, έχει ασφαλίσει ομαδικά όλο το προσωπικό της στην Ασφαλιστική Εταιρία «ΕΘΝΙΚΗ» για περιπτώσεις θανάτου αλλά και ολικής ή μερικής ανικανότητας¹¹.

Επιβραβεύει επίσης παιδιά των υπαλλήλων τα οποία έχουν άριστες επιδόσεις στο γυμνάσιο και λύκειο αλλά και στο πανεπιστήμιο, καθώς

¹¹ <http://www.nbg.gr>

και στις μεταπτυχιακές σπουδές και βοήθα τους συλλόγους των υπαλλήλων για πολιτιστικές και αθλητικές εκδηλώσεις.

Ε) Εξέλιξη

Η τράπεζα κάνει προσπάθειες για να εξασφαλίσει προϋποθέσεις για την ομαλή σταδιοδρομία των υπαλλήλων της παρέχοντας τους τη δυνατότητα να ανεβαίνουν βαθμολογικά ανάλογα μετά χρόνια υπηρεσίας και να αξιοποιούνται σε θέσεις ανάλογα με τις γνώσεις, τα προσόντα που διαθέτουν, τις επιθυμίες τους και αυτό εξαρτάται και από τις ανάγκες που θα υπάρχουν.

ΣΤ) Προκήρυξη κάλυψης διευθυντικών θέσεων μονάδων του δικτύου Εσωτερικού

Πρόκειται για ένα θεσμό μέσω του οποίου η τράπεζα εξασφαλίζει για το ανθρώπινο δυναμικό της την κάλυψη διευθυντικών θέσεων του Δικτύου της στο εσωτερικό με αντικειμενικές και διαφανείς διαδικασίες. Κατά τη διάρκεια των τελευταίων 8 ετών, από τότε που η Διοίκηση εκχώρησε το δικαίωμα της για την τοποθέτηση Διευθυντών και Υποδιευθυντών Καταστημάτων του Δικτύου Εσωτερικού, μέσω της προκήρυξης των θέσεων αυτών, έχει διαπιστωθεί ότι το σύστημα αυτό καθώς και οι σχετικές διαδικασίες έχουν γίνει αποδεκτά. Έτσι θεωρείται ότι η λειτουργία του συστήματος αυτού είναι αξιόπιστη.

Ζ) Ασφάλεια και υγιεινή στο χώρο εργασίας¹²

Η Εθνική Τράπεζα δίνει μεγάλη βαρύτητα και σε θέματα που αφορούν την υγιεινή και την Ασφάλεια στους εργασιακούς χώρους των μονάδων της Διοίκησης και των Καταστημάτων του δικτύου της. Στο πλαίσιο αυτό λειτουργεί η Εσωτερική Υπηρεσία Προστασίας και Πρόληψης και λαμβάνουν χώρα επισκέψεις των Τεχνικών Ασφάλειας και των Γιατρών Εργασίας σε Μονάδες της Τράπεζας, για την

¹² <http://www.nbg.gr>

εκτίμηση του επαγγελματικού κινδύνου και την παροχή υποδείξεων σχετικά με την Υγιεινή και την Ασφάλεια της Εργασίας και την Πρόληψη των Ατυχημάτων.

Η Τράπεζα φροντίζει επίσης, για την επανεκπαίδευση ή την συμπληρωματική εκπαίδευση του προσωπικού της σε θέματα πρόληψης και αντιμετώπισης ληστειών και πυροπροστασίας.

1.4 Εκπαίδευση ανθρώπινου δυναμικού

1.4.1 Σύντομο ιστορικό

Η Εθνική Τράπεζα¹³ έχει μακρά παράδοση στον εκπαιδευτικό τομέα. Το 1975 δημιουργήθηκε η «Υπηρεσία Εκπαιδεύσεως» σήμερα όμως η εκπαίδευση του προσωπικού της τράπεζας εκφράζεται μέσα από την «Διεύθυνση Ανάπτυξης Προσωπικού» η οποία λειτουργεί σαν ανεξάρτητη μονάδα από το 1996. Σήμερα εκτός από το εκπαιδευτικό κέντρο στην Αθήνα λειτουργούν και άλλα εκπαιδευτήρια σε διάφορες πόλεις της χώρας όπως Θεσσαλονίκη, Λάρισα, και Πάτρα και ετοιμάζεται ακόμη ένα κέντρο στο Ηράκλειο. Η σωστή αξιοποίηση του ανθρώπινου δυναμικού και η ανάδειξη νέων στελεχών αποτελεί το κύριο σκοπό του Ομίλου, προκειμένου να ανταποκριθεί στις απαιτήσεις της αγοράς και να διατηρήσει το ανταγωνιστικό του πλεονέκτημα. Η διοίκηση, στηρίζει διαρκώς και με πολλούς τρόπους το έργο της Διεύθυνσης. Όμως θεωρεί ότι η επαγγελματική κατάρτιση καθώς επίσης η επιμόρφωση και διαρκή εκπαίδευση του προσωπικού της τράπεζας, αποτελεί έναν σημαντικό παράγοντα για την ανάπτυξη της και είναι ένα κύριο ανταγωνιστικό της πλεονέκτημα.

¹³ <http://www.nbg.gr>

1.4.2) Δραστηριότητα

A) Ενδοεπιχειρησιακή Εκπαίδευση¹⁴

Τα εκπαιδευτικά προγράμματα της Τράπεζας δίνουν προτεραιότητα και βάση στην κάλυψη στόχων στήριξης του εκσυγχρονισμού της αλλά και της στρατηγικής διεξόδου της στις αγορές των γειτονικών χωρών. Το μεγαλύτερο μέρος από τα προγράμματα γίνονται ενδοεπιχειρησιακά. Η επιμόρφωση του προσωπικού της τράπεζας αναφέρεται στους εξής τομείς: βασική εκπαίδευση, τραπεζικές εργασίες, εμπορική επιμόρφωση, διοικητική, οικονομική, γενική επιμόρφωση και προγράμματα ηλεκτρονικών υπολογιστών.

Τα εκπαιδευτικά προγράμματα αξιολογούνται από τους εκπαιδευόμενους καθώς και τους εκπαιδευτές, οι απόψεις των οποίων αποτελούν πηγή ανατροφοδότησης για την αποτελεσματικότητά τους. Ακόμη στο πλαίσιο της συνεχούς προσπάθειας για εκσυγχρονισμό των υπηρεσιών μας, δημιουργούνται Προγράμματα Εξ Αποστάσεως διδασκαλίας.

B) Συμμετοχή σε προγράμματα εκτός Τραπέζης στην Ελλάδα και το εξωτερικό¹⁵

Η συμμετοχή προσωπικού σε σεμινάρια και συνέδρια έγκριτων φορέων επαγγελματικής επιμόρφωσης, εντός και εκτός Ελλάδας, συμβάλει στην παρακολούθηση των εξελίξεων στον τραπεζικό τομέα

¹⁴ <http://www.nbg.gr>

¹⁵ <http://www.nbg.gr>

και η Διοίκηση της τράπεζας υποστηρίζει κάθε σκόπιμη πέραν την εκπαίδευση που γίνεται μέσα στην επιχείρηση, επιμόρφωση.

Γ) Συμμετοχή σε προγράμματα Μεταπτυχιακών Σπουδών

Η Διοίκηση της τράπεζας δίνει μεγάλη βαρύτητα στη συνεχή εκπαίδευση του προσωπικού της και σε μεταπτυχιακό επίπεδο, ενισχύοντας ανεπιφύλακτα το θεσμό Υποστήριξης Μεταπτυχιακών Σπουδών και συμμετοχής του προσωπικού σε Μακροχρόνια Προγράμματα Επαγγελματικής Κατάρτισης. Ενδεικτικά αναφέρεται ότι κατά το έτος 2003 εγκρίθηκαν 65 αιτήματα για υλοποίηση σπουδών στην Ελλάδα και το εξωτερικό.

Δ) Προγράμματα ξένων γλωσσών

Η Εθνική Τράπεζα υποστηρίζει έντονα την εκμάθηση, βελτίωση ή εξειδίκευση των γνώσεων του προσωπικού στις ξένες γλώσσες και ιδιαίτερα στην αγγλική. Στόχος της δραστηριότητας αυτής είναι να δοθεί η δυνατότητα στους υπαλλήλους να ανταποκρίνεται όσο το δυνατόν πληρέστερα στις επαφές τους με το κοινό, να προσπαθούν να βελτιώσουν τις γνώσεις τους και να συμπληρώσουν ελλείψεις που μπορεί να υπάρχουν στο συγκεκριμένο τομέα, έτσι ώστε να προσφέρουν συνεχώς υψηλού επιπέδου υπηρεσίες.

Ε) Η εκπαίδευση του προσωπικού του Ομίλου της Τράπεζας

Η ανάδειξη της Εθνικής Τράπεζας σε ισχυρή περιφερειακή δύναμη στα Βαλκάνια και τη Νοτιανατολική Ευρώπη, απαιτεί την πλήρη και συνεχή εκπαιδευτική στήριξη του προσωπικού Καταστημάτων, κυρίως σε χώρες της Βαλκανικής.

ΣΤ) Προγράμματα Ε.Ε.¹⁶

Τα προγράμματα αυτά επιδοτούνται είτε απ' ευθείας από την Ευρωπαϊκή Ένωση είτε εντάσσονται στο πλαίσιο των Κοινοτικών Πλαισίων της χώρας μας. Η μελέτη, η παρακολούθηση –ενημέρωση

¹⁶ <http://www.nbg.gr>

και η αξιολόγηση της σκοπιμότητας συμμετοχής σε προγράμματα της Ευρωπαϊκής Ένωσης , τα οποία εξετάζουν και προωθούν θέματα εκπαιδευτικού ή και γενικότερου ενδιαφέροντος της τράπεζας, αποτελούν ενέργειες οι οποίες υπηρετούν την ποιοτική επιμόρφωση του προσωπικού.

Z) Άλλες δραστηριότητες

Η εκπαιδευτική δραστηριότητα της τράπεζας παραμένει στις συνήθεις εκπαιδευτικές ενέργειες, αλλά επεκτείνεται και σε πλήθος άλλων τομέων όπως:

- Διερεύνηση εκπαιδευτικών αναγκών
- Συμμετοχή σε ακαδημαϊκές έρευνες ή έρευνες τρίτων φορέων¹⁷
- Συνδρομή σε έγκριτους εκπαιδευτικούς οργανισμούς (I.F.S., A.E.Π.)
- Διευκόλυνση στην πραγματοποίηση πρακτικής άσκησης σε αριθμό επιλεγμένων φοιτητών στο πλαίσιο του προγράμματος σπουδών τους.
- Εκδόσεις –βιβλιοθήκη Η μονάδα υποστηρίζει τα εκπαιδευτικά της προγράμματα με ενημερωμένες και επίκαιρες εκδόσεις που καλύπτουν ένα μεγάλο φάσμα θεματικών ενοτήτων.

B) Στεγαστικά δάνεια

2) Εισαγωγή

Η Ε.Τ.Ε.. έχει μεγάλη εμπειρία στο χώρο της στεγαστικής πίστης και αποτελεί το μεγαλύτερο φορέα παροχής στεγαστικών δανείων στην Ελλάδα με συνολικό χαρτοφυλάκιο ύψους περίπου 5,7 δις ευρώ

¹⁷ Σχετικές με θέματα εκπαίδευσης (Ο.Τ.Ο.Ε., Ε.Ε.Τ., Α..Ε.Ι.)

έναντι 14,7 πανελλαδικώς. Λόγω της πείρας που διαθέτει την καθιστά πλέον την πιο κατάλληλη τράπεζα να αντιμετωπίσει αποτελεσματικά τις διάφορες ανάγκες ενός μεγάλου αριθμού πελατών, προσφέροντας μια μεγάλη ποικιλία από στεγαστικά προγράμματα με όσο το δυνατόν ευνοϊκότερους και συμφερότερους όρους προς τον πελάτη. Υπήρξαν περιπτώσεις διαχρονικά δύσκολων οικονομικών περιόδων, με μεγάλες μεταβολές επιτοκίων, όπου η τράπεζα παίρνοντας το μέρος του πελάτη προχώρησε σε μέτρα διευκόλυνσης του, μέσω αναπροσαρμογής των επιτοκίου και γενικότερα των όρων του δανείου του. Επίσης το χαρτοφυλάκιο της τράπεζας όσον αφορά τα στεγαστικά δάνεια ενισχύθηκε σημαντικά με την συγχώνευση της Εθνικής Στεγαστικής Τράπεζας (Ε.Σ.Τ.Ε.) και της Εθνικής Κτηματικής Τράπεζας (Ε.Κ.Τ.Ε.) κατά το 1998¹⁸.

2.1) Χαρακτηριστικά Στεγαστικών Δανείων

Α) Μέθοδος Προοδευτικού χρεολυσίου (Γαλλική Μέθοδος Απόσβεσης)

Στην Εθνική Τράπεζα και γενικότερα σε όλα τα πιστωτικά ιδρύματα, η μέθοδος απόσβεσης και εξυπηρέτησης ενός στεγαστικού δανείου είναι συγκεκριμένη και έχει εγκριθεί από το υπουργείο Οικονομικών και την Τράπεζα της Ελλάδος. Αυτή η μέθοδος ονομάζεται μέθοδος του Προοδευτικού Χρεολυσίου (Γαλλική Μέθοδος Απόσβεσης). Η μέθοδος αυτή συνηθίζεται¹⁹:

- Για μεσοπρόθεσμα²⁰ και μακροπρόθεσμα²¹ δάνεια

¹⁸ <http://www.nbg.gr>

¹⁹ <http://www.nbg.gr>

²⁰ Διάρκειας από 1 μέχρι 5 έτη

²¹ Διάρκειας από 5 και άνω έτη

- Διευκολύνει το δανειστή και το δανειζόμενο στον περαιτέρω σχηματισμό τους λόγω της σταθερής²² δόσης
- Αναφέρεται και ως μέθοδος απόσβεσης σταθερού τοκοχρεολυσίου αφού όλες οι δόσεις είναι ίσες. Αυτονόητο είναι ότι στο περιβάλλον των κυμαινόμενων επιτοκίων, οι δόσεις είναι ίσες στο βαθμό που το επιτόκιο του δανείου παραμένει σταθερό.

Το τοκοχρεολύσια (δόση) προσδιορίζεται από τον εξής τύπο :

$R=C*i*(1+i)^t / (1+i)^t - 1$ όπου {C:κεφάλαιο δανείου, I: επιτόκιο,

t:περίοδοι. Το i και το t εκφράζονται στην ίδια περίοδο.

⇒ **ΔΑΝΕΙΟ :100000 ΕΥΡΩ**

⇒ **ΕΠΙΤΟΚΙΟ:6%**

⇒ **ΔΙΑΡΚΕΙΑ:5 ΧΡΟΝΙΑ**

ΠΙΝΑΚΑΣ 1: Ενδεικτικός πίνακας απόσβεσης στεγαστικού δανείου με τη μέθοδο του προοδευτικού χρεολυσίου

Έτος α	Τόκος β	Χρεολύσιο γ	Τοκοχρεολύσιο Δ=(β+γ)	Κεφάλαιο Ε=(ε-γ)
0				100000
1	6000	17739,6	23739,6	82260,4
2	4935,6	18804	23739,6	63456,4
3	3807,4	19932,2	23739,6	43524,2
4	2611,5	21128,1	23739,6	22396,1
5	1343,8	22396,1	23739,6	0
σύνολο	18698,3	100000	118698,3	-

²² εφόσον το επιτόκιο του δανείου είναι σταθερό

Β) Μέθοδος απόσβεσης ενιαίου ποσού²³

Η μέθοδος αυτή :

- Προτιμάται στην περίπτωση βραχυπρόθεσμων ²⁴και μικρού ύψους δανείων.
- Έχει το μειονέκτημα για τον οφειλέτη ότι κατά τη λήξη του δανείου πρέπει να διαθέσει επαρκές κεφάλαιο για την επιστροφή του ποσού του δανείου προσαυξημένο με τόκους.
- Αναφέρεται και ως μέθοδος απόσβεσης 'εφάπαξ ποσού'.
 - ⇒ Δάνειο: 100000 ΕΥΡΩ
 - ⇒ Επιτόκιο: 6%
 - ⇒ Διάρκεια: 5 έτη

ΠΙΝΑΚΑΣ 2: Ενδεικτικός πίνακας απόσβεσης στεγαστικού δανείου με τη μέθοδο του ενιαίου ποσού.

Έτος α	Τόκος β	Χρεολύσιο γ	Τοκοχρεολύσιο $\Delta=(\beta + \gamma)$	Κεφάλαιο $E=(\epsilon-\gamma)$
0	6000	-	6000	100000
1	6000	-	6000	100000
2	6000	-	6000	100000
3	6000	-	6000	100000
4	6000	-	6000	100000
5	6000	100000	106000	0
σύνολο	30000	100000	130000	-

²³ <http://www.nbg.gr>

²⁴ Διάρκειας μέχρι ενός έτους

Γ) Μέθοδος απόσβεσης σταθερού χρεολυσίου²⁵

Η μέθοδος αυτή:

- Αναφέρεται και ως μέθοδος απόσβεσης ‘ δι ίσων μερών κεφαλαίου’
- Δεν συνηθίζεται στη πράξη γιατί η επιβάρυνση του οφειλέτη είναι μεγαλύτερη κατά τα πρώτα χρόνια εξυπηρέτησης του δανείου. Ο δανειολήπτης προτιμά να πληρώνει κάθε φορά το ίδιο ποσό. Προτιμάται από τους δανειζόμενους που εκτιμούν ότι : 1) Τα εισοδήματα του θα έχουν φθίνουσα πορεία, 2) Οι μελλοντικές του υποχρεώσεις θα έχουν αυξητική πορεία.

⇒ Δάνειο: 100000 ΕΥΡΩ

⇒ Επιτόκιο: 6%

⇒ Διάρκεια : 5 έτη

Έτος α	Τόκος β	Χρεολύσιο γ	Τοκοχρεολύσιο $\Delta=(\beta + \gamma)$	Κεφάλαιο $E=(\epsilon-\gamma)$
0				100000
1	6000	20000	26000	80000
2	4800	20000	24800	60000
3	3600	20000	23600	40000
4	2400	20000	22400	20000
5	1200	20000	21200	0
σύνολο	18000	100000	118000	-

²⁵ <http://www.nbg.gr>

Δ) Μέθοδος απόσβεσης SINKING FUND (Αμερικάνικη μέθοδος απόσβεσης)²⁶

Η μέθοδος αυτή προσφέρεται για μακροπρόθεσμα δάνεια σε περιβάλλον σταθερών επιτοκίων.

Ο μαθηματικός τύπος²⁷ εύρεσης του κατατιθέμενου ποσού είναι:

$R=C/(1+i)^t-1/i$ όπου {c: κεφάλαιο δανείου, i: επιτόκιο τοποθέτησης, t: αριθμός περιόδων}

⇒ Δάνειο: 100000 ΕΥΡΩ

⇒ Επιτόκιο δανείου: 6%

⇒ Επιτόκιο τοποθέτησης: 4%

⇒ Διάρκεια 5 έτη

ΠΙΝΑΚΑΣ 4:Ενδεικτικός πίνακας απόσβεσης στεγαστικού δανείου με τη μέθοδο sinking fund

Έτος α	Κατατιθέμενο ποσό β	Τόκοι Καταθέσεων γ	Συσσωρευθέν κεφάλαιο απόσβεσης $\delta(\beta + \gamma)$	Τόκος ε	Δόση στ(β +ε)	Κεφάλαιο ζ
0						100000
1	18462,7	0	18462,7	6000	24462,7	100000
2	18462,7	738,5	37663,9	6000	24462,7	100000
3	18462,7	1506,6	57633,2	6000	24462,7	100000
4	18462,7	2305,3	78401,2	6000	24462,7	100000
5	18462,7	3136,1	100000	6000	24462,7	0
σύνολο	92313,5	7686,5	-	30000	122313,5	-

²⁶ <http://www.nbg.gr>

²⁷ <http://www.nbg.gr>

2.2 Προϊόντα στεγαστικών δανείων Ε.Τ.Ε..

Η Εθνική Τράπεζα²⁸ είναι η τράπεζα με τη μεγαλύτερη εμπειρία στο χώρο των στεγαστικών δανείων, ερευνώντας και μελετώντας τις ανάγκες υπάρχουν στην αγορά και έχει δημιουργήσει την πιο σύγχρονη και ολοκληρωμένη σειρά στα προγράμματα δανείων. Η αξιοπιστία της, τα χαμηλά επιτόκια και οι ευνοϊκοί όροι αποπληρωμής που προσφέρει δίνουν την ευκαιρία στο κοινό να επιλέξει όποιο από τα προγράμματα ανταποκρίνεται στις δυνατότητες του.

Στεγαστικό δάνειο: θεωρείται κάθε μορφή χρηματοδότησης η οποία δίνεται με σκοπό την απόκτηση κατοικίας(αγοράς, έτοιμης ή υπό κατασκευή, ανέγερση, αποπεράτωση, επέκταση) καθώς και για επισκευή ή βελτίωση αυτής.

Αναφορά στα στεγαστικά δάνεια που υπάρχουν (ονομαστικά)

- Εθνοστέγη 3,5,10,15,20 πρώτα χρόνια
- Εθνοστέγη κυμαινόμενου επιτοκίου
- Εθνοστέγη προνόμιο plus
- Εθνοστέγη –1 προνόμιο
- Εθνοστέγη προνόμιο
- Εθνοστέγη –1 προνόμιο ελεύθερο
- Εθνοστέγη σταθερής δόσης – κυμαινόμενης διάρκειας
- Εθνοστέγη cap κυμαινόμενου επιτοκίου
- Στεγαστικού ταμιευτηρίου σε ευρώ ή συνάλλαγμα
- Αποκατάστασης παραδοσιακών –διατηρητέων κτιρίων
- Επιδοτούμενα
- Ειδικά δάνεια

Παρακάτω θα αναλύσουμε όλες τις κατηγορίες δανείων ξεχωριστά και θα δούμε τι προσφέρει η κάθε κατηγορία στο πελάτη.

²⁸ <http://www.nbg.gr>

1) ΕΘΝΟΣΤΕΓΗ 3,5,10,15,20 ΧΡΟΝΙΑ

Παρακάτω αρχίζει η ανάλυση των στεγαστικών δανείων, η πρώτη κατηγορία δανείου είναι εθνοστέγη 3,5,10,15,20 χρόνια²⁹. Τα δάνεια αυτής της κατηγορίας συνδυάζουν την ασφάλεια του σταθερού επιτοκίου με τα πλεονεκτήματα που προσφέρει το κυμαινόμενο επιτόκιο. Έχουν προκαθορισμένη χρονική περίοδο με σταθερό επιτόκιο για τα 3,5,10,15,20 πρώτα χρόνια της διάρκειας του προγράμματος, ενώ μόλις λήξει αυτή η περίοδος οι δόσεις υπολογίζονται με βάση το κυμαινόμενο επιτόκιο που θα ισχύει τη συγκεκριμένη χρονική στιγμή. Το ελάχιστο ποσό που μπορεί να πάρει κάποιος αρχίζει από 15000 ευρώ και μπορεί να καλύψει μέχρι το 100% του ποσού που οφείλετε για την αγορά του ακινήτου ή του κόστους για την εκτέλεση των εργασιών αλλά και μέχρι το 100% της εμπορικής αξίας του ακινήτου που προσφέρετε για την εξασφάλιση του δανείου.

²⁹ <http://www.nbg.gr>

ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΟΥ ΔΑΝΕΙΟΥ	ΕΠΙΤΟΚΙΟ
Εθνοστεγή-3(μέχρι 30 χρόνια με σταθερό επιτόκιο για 3 έτη)	4,90%
Εθνοστέγη-5 (μέχρι 30 χρόνια με σταθερό επιτόκιο για 5 έτη)	5,50%
Εθνοστέγη –10(μέχρι 30 χρόνια με σταθερό επιτόκιο για 10 έτη)	6,20%
Εθνοστεγή-15 (μέχρι 30 χρόνια με σταθερό επιτόκιο για 15 έτη)	6,40%
Εθνοστέγη-20 (μέχρι 30 χρόνια σταθερό επιτόκιο)	6,50%

2) Εθνοστέγη προνόμιο

Το δάνεια αυτής της κατηγορίας³⁰ προσφέρουν ένα ιδιαίτερα ανταγωνιστικό επιτόκιο το οποίο ορίζει η Ευρωπαϊκή Κεντρική τράπεζα που καθορίζεται από το βασικό επιτόκιο της πλέον ενός περιθωρίου σταθερού για όλη τη διάρκεια του δανείου. Η διάρκεια κυμαίνεται του δανείου από 1 μέχρι 30 χρόνια.

3) Εθνοστέγη Κυμαινόμενου Επιτοκίου

Το ύψος του δανείου μπορεί να καλύψει μέχρι το 100% του ποσού που οφείλετε για την αγορά του ακινήτου ή του κόστους για την εκτέλεση των εργασιών και μέχρι το 100% της εμπορικής αξίας του ακινήτου, που προσφέρετε για την εξασφάλιση του δανείου. Η διάρκεια αποπληρωμής του δανείου διαμορφώνεται σύμφωνα με τις ανάγκες των πελατών από 5 έως 30 χρόνια. Έτσι ανάλογα με τη

³⁰ <http://www.nbg.gr>

διάρκεια αποπληρωμής του δανείου που επιλέγει κάποιος μπορεί να αποφασίσει το ύψος της μηνιαίας δόσης που θα πληρώσει. Τα στεγαστικά δάνεια με κυμαινόμενο επιτόκιο προσφέρουν στους πελάτες τη δυνατότητα³¹:

- Να επωφεληθείτε από τυχόν πτωτικές τάσεις του επιτοκίου.
- Να μεταφέρετε το υπόλοιπο του στεγαστικού δανείου ενός πελάτη από άλλη τράπεζα.
- Να αποκτήσετε πρώτη κατοικία με επιδότηση του επιτοκίου του δανείου από τον ΟΕΚ και από το Ελληνικό Δημόσιο.

Το επιτόκιο του δανείου είναι 5,50% κυμαινόμενο από τη πρώτη δόση, πλέον εισφοράς του Ν 128/75 (σήμερα 0,12%).

4) Στεγαστικού ταμιευτηρίου σε ευρώ η συνάλλαγμα

Πρόκειται για ένα προνομιακό πρόγραμμα το οποίο λειτουργεί μόνο για καταθέσεις λογαριασμών στεγαστικού ταμιευτηρίου. Ο καταθέτης μετά από ένα χρονικό διάστημα 1 έως 4 χρόνια αξιώνει δάνειο σύμφωνα με το ύψος της κατάθεσης του. Το πλεονέκτημα σε αυτό το πρόγραμμα είναι ότι η τράπεζα παρέχει έκπτωση στα έξοδα του δανείου. Το ποσοστό έκπτωσης του επιτοκίου διαφέρει σε κάθε περιοχή και παρέχεται μόνο σε περίπτωση πρώτης κατοικίας. Επίσης με τη χορήγηση του δανείου επιστρέφονται όλοι οι φόροι της κατάθεσης στον δικαιούχο.

5) Σταθερής δόσης – κυμαινόμενης διάρκειας

Το προϊόν αυτό προσφέρει τα προτερήματα του σταθερού επιτοκίου, μέσω της προκαθορισμένης σταθερής δόσης η οποία όμως διασφαλίζεται με την εφαρμογή κυμαινόμενης διάρκειας. Έτσι όταν το επιτόκιο του δανείου αυξάνεται, αυξάνεται και η διάρκεια του δανείου, έτσι ώστε η δόση να διατηρείται σταθερή στο αρχικό προβλεπόμενο επίπεδο, ενώ όταν το επιτόκιο μειώνεται, μειώνεται

³¹ <http://www.nbg.gr>

και η διάρκεια του δανείου, διατηρώντας τη δόση σταθερή. Με το προϊόν αυτό ο πελάτης εξασφαλίζεται από σημαντική αύξηση του επιτοκίου με τον καθορισμό ενός ανώτατου ορίου χρονικής επιμήκυνσης, σχετική με τη προσαύξηση του επιτοκίου του.

Σκοπός δανείου

Σε αυτές τις κατηγορίες³² τα στεγαστικά δάνεια προορίζονται:

- Για αγορά, ανέγερση, αποπεράτωση, επέκταση, επισκευή ή βελτίωση κατοικίας ή επαγγελματικής στέγης
- Αγορά οικοπέδου για ανέγερση κατοικίας ή επαγγελματικής στέγης.
- Εξωραϊσμό προσώπων κτιρίων ή βελτίωση κοινόχρηστων χώρων.

6) CAP Κυμαινόμενου επιτοκίου

Το προϊόν αυτό προσφέρει τη μέγιστη δυνατή ασφάλεια στον πελάτη χωρίς να του στερεί τυχόν ωφέλεια του από ευνοϊκή μεταβολή των επιτοκίων. Δηλαδή ο πελάτης προφυλάσσεται από αύξηση του επιτοκίου πάνω από ένα συγκεκριμένο επίπεδο. Για αυτή τη κάλυψη του, ο πελάτης πληρώνει μια επιπλέον μικρή προσαύξηση πάνω από το κυμαινόμενο επιτόκιο, η οποία όμως πρέπει να αξιολογείται από τον πελάτη σε συνδυασμό με τα πλεονεκτήματα που το προϊόν προσφέρει. Ειδικά τώρα που τα επιτόκια έχουν μάλλον αγγίξει τα χαμηλότερα τους επίπεδα και η οποιαδήποτε μεταβολή μάλλον θα είναι αυξητική, ένα τέτοιο προϊόν είναι ιδιαίτερα επίκαιρο.

³² <http://www.nbg.gr>

7) Εθνοστέγη –1 προνόμιο ελεύθερο

Σε αυτή τη περίπτωση³³ το ελάχιστο ποσό που παίρνει κάποιος είναι 70000 ευρώ και δεν μπορεί να υπερβαίνει το 75% της αγοραίας αξίας των προσφερόμενων για εξασφάλιση του δανείου ακινήτων. Ο σκοπός του δανείου σε αυτές τις περιπτώσεις είναι αποκλειστικά για:

- Κατοικία
- Επαγγελματική στέγη
- Οικόπεδο

8) Εθνοστέγη προνόμιο plus

Μια άλλη κατηγορία δανείου που προσφέρει η Εθνική Τράπεζα είναι το εθνοστέγη προνόμιο plus με την οποία το ελάχιστο ποσό του δανείου που μπορεί ο πελάτης να πάρει ξεκινά από 15000 ευρώ και μπορεί να καλύψει μέχρι το 100% του ποσού που οφείλετε για την αγορά του ή του κόστους για την εκτέλεση των εργασιών και μέχρι το 75% της εμπορικής αξίας του ακινήτου που προσφέρετε προς την εξασφάλιση του δανείου (το ποσό του δανείου μπορεί να υπερβεί το ποσοστό αυτό μόνο μετά από ειδική έγκριση). Η διάρκεια του δανείου διαμορφώνεται με βάση τις προσωπικές ανάγκες των πελατών και ο κάθε πελάτης επιλέγει τη διάρκεια από 5 μέχρι 30 χρόνια. Το Εθνοστέγη Προνόμιο προσφέρει ένα ιδιαίτερα ανταγωνιστικό επιτόκιο, το οποίο καθορίζεται από το βασικό επιτόκιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, πλέον ενός περιθωρίου σταθερού για όλη τη διάρκεια του δανείου, σε συνδυασμό με τη δυνατότητα επιλογής περιθωρίου χάριτος για ένα ή δύο εξάμηνα.

Σκοπός δανείου:

Αυτή η κατηγορία δανείου προορίζεται για:

- Αγορά , ανέγερση, αποπεράτωση, επισκευή, επέκταση, βελτίωση, συντήρηση κατοικίας ή επαγγελματικής στέγης

³³ <http://www.nbg.gr>

9) Εθνοστέγη –1 προνόμιο

Πρόκειται για ένα δάνειο³⁴ που έχει σταθερό επιτόκιο το πρώτο χρόνο και κυμαινόμενο, με βάση το βασικό επιτόκιο της Κεντρικής Ευρωπαϊκής Τράπεζας, για την υπόλοιπη διάρκεια του δανείου. Το ελάχιστο ποσό που μπορεί να δοθεί στον πελάτη ξεκινά από 15000 ευρώ και μπορεί να καλύψει μέχρι και το 100% του ποσού που οφείλετε για την αγορά του ακινήτου ή του κόστους για την εκτέλεση των εργασιών και μέχρι το 100% της εμπορικής αξίας του ακινήτου που προσφέρετε προς εξασφάλιση του δανείου. Η διάρκεια του δανείου διαμορφώνεται ανάλογα με τις ανάγκες του πελάτη και διαμορφώνεται από 5 έως 30 χρόνια.

Σκοπός δανείου:

Τα στεγαστικά δάνεια προορίζονται για:

- Αγορά, ανέγερση, αποπεράτωση, επισκευή, βελτίωση ή συντήρηση κατοικίας ή επαγγελματικής στέγης.
- Αγορά οικοπέδου για ανέγερση κατοικίας η επαγγελματικής στέγης.
- Εξόφληση στεγαστικού δανείου άλλης τράπεζας
- Εξόφληση στεγαστικού δανείου άλλης τράπεζας και διενέργεια εργασιών επί του ακινήτου που αφορούσε το προηγούμενο δάνειο.

10) Αποκατάστασης παραδοσιακών –διατηρητέων κτιρίων

Πρόκειται για στεγαστικά που χρησιμοποιούνται για επισκευή ή συντήρηση παραδοσιακών –διατηρητέων κτιρίων με επιτόκιο σταθερό τα 3 πρώτα έτη και με επιδότηση επιτοκίων από το ελληνικό δημόσιο. Χορηγείται με ειδική βεβαίωση από το υπουργείο πολιτισμού.

³⁴ <http://www.nbg.gr>

Σκοπός δανείου:

- Τα δάνεια αυτά προορίζονται για αναστήλωση, επισκευή, συντήρηση ή βελτίωση παραδοσιακών/ διατηρητέων κτιρίων.

11) Επιδοτούμενα στεγαστικά δάνεια

Πρόκειται για στεγαστικά δάνεια³⁵ που αναφέρονται στην απόκτηση πρώτης κατοικίας με κυμαινόμενο επιτόκιο από το ελληνικό δημόσιο ή και του οργανισμού Ο.Ε.Κ. Τα δάνεια αυτά ήταν προνόμιο μόνο της Ε.Τ.Ε.. αλλά στα πλαίσια του ανταγωνισμού η χορήγηση τους απελευθερώθηκε και για πολλά άλλα πιστωτικά ιδρύματα. Το επιτόκιο επιδοτείται σύμφωνα με την οικογενειακή κατάσταση του δανειολήπτη και έχει περιοριστικούς όρους στο ύψος του εισοδήματος και της αντικειμενικής αξίας του προς χρηματοδότηση ακινήτου.

Σκοπός δανείου:

- Αγορά , ανέγερση ή αποπεράτωση πρώτης κατοικίας.
- Επισκευή βελτίωση ή συντήρηση παραδοσιακών διατηρητέων κτιρίων που προορίζονται για κατοικία.

12) Ειδικά στεγαστικά δάνεια

Αυτά τα στεγαστικά δάνεια που αναφέρονται στην αποκατάσταση από φυσικές καταστροφές όπως σεισμοί κ.τ.λ. Χορηγούνται μετά από αυτοψία ειδικών κλιμακίων του κράτους (π.χ τομέα αποκατάστασης σεισμοπλήκτων Τ.Α.Σ) και ολόκληρο το επιτόκιο επιδοτείται από το ελληνικό δημόσιο.

Όροι και προϋποθέσεις των στεγαστικών δανείων

Όσον αφορά την εκταμίευση του δανείου, το δάνειο καταβάλλεται εφάπαξ ή τμηματικά, ανάλογα με την πρόοδο υλοποίησης του

³⁵ <http://www.nbg.gr>

σκοπού του δανείου στις περιπτώσεις ανέγερσης, αποπεράτωσης, επέκτασης κ.λ.π

Εξόφληση δανείου –πρόωρη ολική ή μερική

Το δάνειο μπορεί να εξοφληθεί με μηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις ισόποσες ή μεταβαλλόμενες ανάλογα τη περίπτωση του δανείου που θα πάρει ο πελάτης. Η πληρωμή των δόσεων του δανείου γίνεται αυτόματα μέσα από ένα λογαριασμό που τηρείτε στην Εθνική τράπεζα. Σχετικά με την πρόωρη ολική ή μερική εξόφληση μπορεί ο πελάτης να εξοφλήσει το δάνειο είτε ολόκληρο η μέρος από αυτό με καταβολή 2,5 % επί του προεξοφλούμενου κεφαλαίου.

Ασφάλιση ακινήτου³⁶

Για να χορηγηθεί το δάνειο είναι απαραίτητη η εγγραφή προσημείωσης στο ακίνητο. Για τη διασφάλιση του ακινήτου αυτού αλλά και την καλύτερη δυνατή προστασία της περιουσίας σας είναι υποχρεωτική ή ασφάλιση του έναντι των βασικότερων κινδύνων π.χ φωτιά, σεισμού κ.λ.π. Επιπλέον η εθνική τράπεζα προσφέρει δυνατότητες επιλογής ασφαλιστικών προγραμμάτων που καλύπτουν όλες τις απαιτήσεις του κοινού καθώς επίσης και το περιεχόμενο του ακινήτου.

Αυτά τα προγράμματα προσφέρονται με τα εξής χαρακτηριστικά:

- Με ιδιαίτερα χαμηλά ασφάλιστρα
- Εύκολα και γρήγορα, χωρίς χρονοβόρες διαδικασίες
- Με αυτόματη πληρωμή ασφαλίστρων από τον καταθετικό λογαριασμό του πελάτη.

³⁶ <http://www.nbg.gr>

Αυτές είναι οι κατηγορίες³⁷ των δανείων που προσφέρει η Εθνική τράπεζα και δίνει τη δυνατότητα επιλογής στους πελάτες της ανάλογα με τις απαιτήσεις τους. Επίσης η τράπεζα προσφέρει τη μεγαλύτερη διάρκεια του χρόνου αποπληρωμής και έτσι ο πελάτης μπορεί να εξασφαλίσει το μεγαλύτερο δυνατό ύψος του δανείου, επιλέγοντας τη μακρύτερη χρονική περίοδο αποπληρωμής που του προσφέρεται. Στη συνέχεια θα δούμε τη διαδικασία χορήγησης των στεγαστικών δανείων.

³⁷ <http://www.nbg.gr>

2.3 ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΧΟΡΗΓΗΣΗΣ ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΟΥ ΔΑΝΕΙΟΥ

Η τράπεζα³⁸ έχει δημιουργήσει ευρύ και ευέλικτο φάσμα υπηρεσιών στο τομέα στεγαστικής πίστης προκειμένου να επιτευχθεί η σωστή και αξιόπιστη χορήγηση ενός στεγαστικού δανείου. Η παροχή πληροφοριών που είναι το πρώτο στάδιο, γίνεται από έμπειρο προσωπικό και ο υποψήφιος δανειολήπτης κατευθύνεται στην επιλογή συγκεκριμένου προϊόντος που ταιριάζει στις ανάγκες του.

Επόμενο στάδιο είναι η εξέταση της πιστοληπτικής ικανότητας του πελάτη σύμφωνα με το δηλωθέν φορολογητέο εισόδημα του. Αυτό είναι και το ένα από τα δύο κριτήρια που καθορίζουν το ύψος του δανείου. Εφόσον καθοριστεί το ποσό του δανείου, θα προσκομισθούν όλα τα απαραίτητα έγγραφα του προς χρηματοδότηση και προς εξασφάλιση ακινήτου. Η εξέταση του ακινήτου χωρίζεται σε δύο στάδια:

- Στο νομικό έλεγχο. Κατά το νομικό έλεγχο παραλαμβάνουν το φάκελο έμμισθοι ή και συνεργαζόμενοι νομικοί σύμβουλοι και αποφαινόμενοι για τους τίτλους ιδιοκτησίας κτήσης και γενικά για τη νομική υπόσταση του ακινήτου. Πραγματοποιείται έλεγχος στο αρμόδιο κτηματολογικό γραφείο (όπου υφίσταται τέτοιο καθεστώς).
- Στον τεχνικό έλεγχο. Κατά τον τεχνικό έλεγχο συνεργαζόμενοι ή έμμισθοι πολιτικοί μηχανικοί διενεργούν αυτοψία του ακινήτου και εξετάζουν όλα τα προσκομιζόμενα απαραίτητα έγγραφα που θα τους βοηθήσουν να αποφανθούν για τη νομιμότητα του ακινήτου καθώς και τη διασφαλιστική του αξία. Η διασφαλιστική

³⁸ <http://www.nbg.gr>

αξία είναι το δεύτερο κριτήριο καθορισμού του ύψους ενός δανείου.

Μετά τη διενέργεια³⁹ όλων των παραπάνω ελέγχων ολόκληρος ο φάκελος παραλαμβάνεται από τα στελέχη της αρμόδιας υπηρεσίας χορήγησης στεγαστικών δανείων και αφού ενημερωθούν ότι και οι δύο έλεγχοι είναι σωστοί θα προετοιμάσουν τον φάκελο για το στάδιο της συνομολόγησης. Η συνομολόγηση περιλαμβάνει τη σύνταξη της απαραίτητης δανειακής σύμβασης και προσυπογράφουν οι δύο πλευρές δανειστής τράπεζα και δανειζόμενος. Με τη βοήθεια του νομικού συμβούλου εκδίδεται δικαστική απόφαση για τη προσημείωση του ακινήτου και εκδίδονται απαραίτητα πιστοποιητικά εγγραφής της προσημείωσης από το αρμόδιο υποθηκοφυλακείο και κτηματολογικό γραφείο. Πρέπει να σημειωθεί ότι η εξασφάλιση της τράπεζας γίνεται με εγγραφή προσημείωσης (ιδιωτική σύμβαση) και σε λιγότερες περιπτώσεις με εγγραφή υποθήκης. Αυτό καθιερώθηκε προκειμένου να αποφευχθούν περιττά έξοδα που θα επιβαρύνουν το δανειολήπτη. Εφόσον γίνουν όλες αυτές οι διαδικασίες, το ποσό του δανείου εκταμιεύεται σε λογαριασμό του δανειολήπτη και ξεκινά η αποπληρωμή των δόσεων του δανείου.

Έχει συσταθεί ειδική υπηρεσία για να παρακολουθούνται οι αποπληρωμές των δόσεων και με συνεχή επικοινωνία με τους πελάτες η τράπεζα αποφεύγει τις δικαστικές εμπλοκές με τους δανειολήπτες της. Τέλος ασφαλίζει το προσημειωμένο ακίνητο για πυρκαγιά και σεισμό.

³⁹ <http://www.nbg.gr>

ΣΥΝΟΠΤΙΚΟΣ ΠΙΝΑΚΑΣ ΕΠΙΔΟΤΟΥΜΕΝΟΥ ΔΑΝΕΙΟΥ⁴⁰

ΠΙΝΑΚΑΣ 1: ΣΥΝΟΠΤΙΚΟΣ ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΡΟΪΟΝΤΩΝ ΣΤΕΓΑΣΗΣ							
ΕΠΙΔΟΤΟΥΜΕΝΑ ΔΑΝΕΙΑ							
ΕΠΙΤΟΚΙΑ ΚΑΙ ΕΝΔΕΙΚΤΙΚΕΣ ΤΟΚΟΧΡΕΟΛΥΤΙΚΕΣ ΔΟΣΕΙΣ ΓΙΑ ΔΑΝΕΙΟ 1000 ΕΥΡΩ ΜΕ ΤΟ ΙΣΧΥΟΝ ΕΠΙΤΟΚΙΟ 5,62%							
ΚΥΜΑΙΝΟΜΕΝΟΥ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ ΕΠΙΔΟΤΟΥΜΕΝΟΥ ΑΠΟ ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΔΗΜΟΣΙΟ & ΟΕΚ							
ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ Γ-ΤΥΠΟΣ ΠΡΟΪΟΝΤΟΣ 1016 ΠΡΟΪΟΝ Β07							
Οικογενια- κή κατάσταση	Πόσο Επιδ ΟΕΚ %	Μοναδ Επιδοτ οεκ	Επιτόκιο Μετά τις Επιδο- τήσεις (%)	Διάρκεια Σε έτη	Α δόση (Λαμβάνο- Ντας Υπόψη Την επι- Δότηση) Σε ευρώ	Εισόδημα Δρ μέχρι	Εισόδημα Σε ευρώ μέχρι
άγαμος	35	2,00	3,62	Συνολική Διάρκεια 15 χρόνια περίοδος επιδότησης Επιτοκίου 9 χρόνια	6,56	5625000	16507,70
Έγγαμος (Χωρίς παιδιά)	36	2,00	3,62		6,56	10000000	29347,03
Έγγαμος (με 1 παιδί)	42	2,25	3,37		6,35	12125000	35583,27
Έγγαμος (με 2 παιδιά)	47	2,75	2,87		5,94	14000000	41085,84
Έγγαμος (με 3 παιδιά)	52	3,00	2,62,		5,73	15570000	46221,57
Έγγαμος (με <4 παιδιά)	85	4,75	0,87		4,27	16875000	49523,11

ΓΙΑ ΤΟ ΠΑΡΑΠΑΝΩ ΠΡΟΪΟΝ 1016/Β07 ΙΣΧΥΟΥΝ ΤΑ ΕΞΗΣ:ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΕΠΙΔΟΤΟΥΜΕΝΟΥ ΔΑΝΕΙΟΥ ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΓΙΑ ΔΑΝΕΙΑ ΔΕΚΑΠΕΝΤΑΕΤΟΥΣ ΔΙΑΡΚΕΙΑΣ

	ΕΥΡΩ	ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ
ΜΕΧΡΙ	11738,11	5,06278
Για το τμήμα πάνω από	11738,81	3,03767

Από 5/3/2001 το ύψος του επιδοτούμενου δανείου δεν μπορεί να είναι μεγαλύτερο από το 100%της αντικειμενικής αξίας ακινήτου μέχρι τα 44020,54 ευρώ και 80% για τα ποσά αντικειμενικών αξιών πέραν τα 44020,54 ευρώ.

⁴⁰ <http://www.nbg.gr>

ΣΥΝΟΠΤΙΚΟΣ ΠΙΝΑΚΑΣ ΕΠΙΔΟΤΟΥΜΕΝΟΥ ΔΑΝΕΙΟΥ

Συνολική διάρκεια 15 χρόνια. Περίοδος επιδότησης επιτοκίου 9 χρόνια.⁴¹

ΠΙΝΑΚΑΣ 2:ΣΥΝΟΠΤΙΚΟΣ ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΡΟΪΟΝΤΩΝ ΣΤΕΓΑΣΗΣ					
ΚΥΜΑΙΝΟΜΕΝΟΥ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ ΕΠΙΔΟΤΟΥΜΕΝΟΥ ΑΠΟ ΟΕΚ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ Δ-ΤΥΠΟΣ ΠΡΟΪΟΝΤΟΣ 1016,ΠΡΟΙΟΝ Β08					
Οικογενια-κή κατάσταση	Πόσο Επιδο ΟΕΚ %	Μοναδ Επιδοτ ΟΕΚ	Επιτόκιο Μετά τις Επιδο-Τήσεις (%)	Α δόση (λαμβάνοντας υπόψη την επιδότηση)σε ευρώ	Το ύψος του χορηγούμενου δανείου θα είναι το μικρότερο ποσό που προκύπτει από τη διενέργεια ελέγχων εισοδήματος και αγοραίας αξίας, δηλαδή θα ανέρχεται μέχρι :1. είτε του ποσού που προκύπτει βάση του εισοδήματος από την αρχική ένταξη του δικαιούχου σε μια από τις κατηγορίες 1016/B05 ή Β06 ή Β07. 2 είτε του 80% της αγοραίας αξίας του χρηματοδοτούμενου, προσφερόμενου σε εξασφάλιση της τράπεζας ,ακινήτου
άγαμος	56	3,25	2,37	5.52	
Έγγαμος (Χωρίς παιδιά)	58	3,25	1,37	5,52	
Έγγαμος (με 1 παιδί)	67	3,75	1,87	5,10	
Έγγαμος (με 2 παιδιά)	72	4,00	1,62	7,90	
Έγγαμος (με 3 παιδιά)	79	4,50	1,12	4,48	
Έγγαμος (με <4 παιδιά)	85	4,75	0,87	4,27	

⁴¹ <http://www.nbg.gr>

ΕΠΙΤΟΚΙΑ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ ⁴²							
ΤΡΑΠΕΖΕΣ	1 ΕΤΟΣ ΣΤΑΘΕΡΟ	3 ΕΤΕΣ ΣΤΑΘΕΡΟ	5ΕΤΕΣ ΣΤΑΘΕΡΟ	10ΕΤΕΣ ΣΤΑΘΕΡΟ	15 ΕΤΕΣ ΣΤΑΘΕΡΟ	20ΕΤΕΣ ΣΤΑΘΕΡΟ	ΚΥΜΑΙΝΟ -ΜΕΝΟ ΕΠΙΤΟΚΙΟ
A.B.N	3,75%	6,50%	6,50%				5,50%
AMERICAN EXPRESS	3,70%	5,90%	6,20%				5,35%
ΑΓΡΟΤΙΚΗ	3,70%	5,80%	6,10%	6,70%	6,70%		5,50%
ΑΣΠΙΣ	3,90%	5,90%	6,20%				6,15%
ΑΤΤΙΚΗΣ	3,50%	6,00%					5,65%
BARCLAYS	6,20%	6,40%	6,50%				6,00%
CITIBANK		6,50%	6,50%				5,11%
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	3,35%	5,70%	5,85%	6,40%			5,65%
ΕΥΡΟΒΑΝΚ -ΕΡΓΑΣΙΑΣ	3,65%	5,20%	5,80%	6,50%			5,50%
ΕΓΝΑΤΙΑ- ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΕΛΛΑΔΟΣ	4,50%						5,80%
ΕΘΝΙΚΗ	3,60%	5,75%	5,85%	6,50%	6,70%	6,75%	5,60%
ΕΜΠΟΡΙΚΗ	3,70%	5,90%	6,10%				5,50%
ΕΥΡΩΠ. ΛΑΪΚΗ***	3,50%	6,00%	6,25%				5,50%
HSBG		5,80%	5,95%				4,20%
ING	3,80%	5,95%					5,60%
ΚΥΠΡΟΥ	3,75%	5,90%	6,10%				5,75%
NOVA BANK	3,65%	4,95%	5,90%				5,60%
ΟΜΙΛΟΣ ΠΕΙΡΑΙΩΣ	3,60%	5,75%	6,20%	6,80%			5,50%
ΟΜΙΛΟΣ ALPHA*	4,90%	6,10%	6,30%	6,75%	6,75%		6,00%
ΜΕΣΟΣ ΟΡΟΣ	3,93%	5,89%	6,14%	6,61%	6,72%	6,75%	5,55%
ΕΛΑΧΙΣΤΟ ΕΠΙΤΟΚΙΟ ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΜΟΥ	3,35%	4,95%	5,80%	6,40%	6,70%	6,75%	4,20%
ΔΙΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΕΠΙΤΟΚΙΟ ΕΤΕ	-0,25%	-0,80%	-0,05%	-0,10%	0,00%	0,00%	-1,40%
ΑΡΙΘΜΟΣ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΜΟΥ ΜΕ ΕΠΙΤΟΚΙΟ ΚΑΤΩ ΑΠΟ ΕΚΕΙΝΟ ΤΗΣ ΕΤΕ	3	3	3	3	3	3	9
ΟΜΙΛΟΣ ALPHA*	Πλέον περιθωρίου α) 1% όταν η χρηματοδότηση κυμαίνεται από 100% έως 140% της αντικειμενικής αξίας β) 2% όταν η χρηματοδότηση υπερβαίνει το 140% της αντικειμενικής αξίας.						
ΕΥΡΩΠ. ΛΑΪΚΗ***	Τα σταθερά επιτόκια ισχύουν για ποσά >29347						
ΕΠΙΤΟΚΙΑ ΧΑΜΗΛΟΤΕΡΑ ΑΠΟ ΤΗΣ ΕΤΕ							
ΕΠΙΤΟΚΙΑ ΙΔΙΑ ΜΕ ΤΗΣ ΕΤΕ							
ΕΠΙΤΟΚΙΑ ΥΨΗΛΟΤΕΡΑ ΑΠΟ ΤΗΣ ΕΤΕ							

⁴² <http://www.nbg.gr>.

2.4) Οφέλη στεγαστικών δανείων στο κοινωνικό σύνολο

Στατιστικά⁴³ η Ελλάδα βρίσκεται στις πρώτες θέσεις στην Ευρώπη σε ιδιοκτησιακό καθεστώς ακινήτων (ποσοστό 60%-70%), αφού πολλοί Έλληνες έχουν καταφέρει να αποκτήσουν το δικό τους σπίτι με τη βοήθεια των στεγαστικών δανείων.

Σε αυτό βοήθησε το γεγονός ότι τα επιτόκια των στεγαστικών δανείων μειώθηκαν πολύ τα τελευταία χρόνια , αλλά και τα ενοίκια των κατοικιών αυξήθηκαν πάρα πολύ. Ένας άλλος παράγοντας είναι ότι τα ακίνητα παραμένουν μια σταθερή αξία στην επένδυση ενός κεφαλαίου. Γενικότερα τα στεγαστικά δάνεια βοηθούν μια χώρα στην ανάπτυξη της σε ένα ικανοποιητικό βαθμό.

Αυτόματα, οδηγούνται προς την οικονομική ανάπτυξη ένα πλήθος επαγγελματιών που εξαρτώνται από τις οικοδομικές εργασίες γενικά, με αποτέλεσμα να δίνονται τονωτικές ενέσεις σε πολλούς τομείς της οικονομίας.

⁴³ <http://www.nbg.gr>.

B) Ανάλυση άλλων βασικών προϊόντων της Εθνικής Τράπεζας

3) Εισαγωγή στην καταναλωτική πίστη

3.1) Καταναλωτικά δάνεια

Μια άλλη κατηγορία δανείου που προσφέρει η Εθνική Τράπεζα είναι τα καταναλωτικά. Αυτό το είδος δανείου δίνει τη δυνατότητα στο κοινό να κάνει διάφορες αγορές εύκολα και γρήγορα. Καταναλωτικό δάνειο είναι μια μορφή χρηματοδότησης που δίνεται για αγορά αυτοκινήτου, οικιακού εξοπλισμού, σπουδές κ.τ.λ. Η χορήγηση του δανείου είναι πιο απλή στα καταναλωτικά δάνεια, συμπληρώνεται η αίτηση και προσκομίζει ο πελάτης στη τράπεζα τα χαρτιά που απαιτούνται. Αφού ολοκληρωθεί αυτή η διαδικασία μπορεί ο πελάτης να έχει τα χρήματα στη διάθεση του την ίδια μέρα που κάνει την αίτηση για το δάνειο. Υπάρχει μια μεγάλη ποικιλία στα καταναλωτικά δάνεια τα οποία θα αναλύσουμε παρακάτω. Οι κατηγορίες⁴⁴ καταναλωτικών δανείων είναι οι εξής:

- 1) Εθνογιορτές
- 1) Άρση βαρών
- 2) Ανοικτό εθνοδάνειο
- 3) Εθνοδάνειο προσωπικό
- 4) Εθνοδάνειο καταναλωτικό
- 5) Εθνοδάνειο αυτοκινήτου μέσω καταστημάτων Ε.Τ.Ε..
- 6) Δάνειο εθνοσπουδές
- 7) Δάνεια για μεταπτυχιακούς φοιτητές
- 8) Δάνειο εύκολοι φόροι

⁴⁴ <http://www.nbg.gr>

10) Δάνειο με ενέχυρο τίτλους εισηγμένους στο Χρηματιστήριο Αξιών

11) Υπερανάληψη

3.2) Ανάλυση των καταναλωτικών δανείων

1) Άρση βαρών

Το πρώτο δάνειο που θα αναλύσουμε είναι το δάνειο άρση βαρών. Το δάνειο⁴⁵ αυτό δίνει τη δυνατότητα στον πελάτη να μεταφέρει εύκολα και γρήγορα τις οφειλές του από προσωπικά – καταναλωτικά δάνεια και πιστωτικές κάρτες άλλων τραπεζών ή χρηματοπιστωτικών οργανισμών με επιτόκιο 0% για 4 ή 6 μήνες.

Όροι και προϋποθέσεις

Σκοπός:

Μεταφορά υπολοίπου ενήμερων οφειλών σε ανοικτό η προσωπικό δάνειο της Εθνικής Τράπεζας, του πελάτη ή τρίτων προσώπων από:

-δάνεια προσωπικά και καταναλωτικά (συμπεριλαμβανομένων των δανείων αυτοκινήτων).

-πιστωτικές κάρτες που έχουν εκδοθεί από άλλους χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς.

Επιπλέον υπάρχει το εξής πλεονέκτημα μπορεί κάποιος να μεταφέρει το υπόλοιπο των πιστωτικών του καρτών από άλλες τράπεζες, με επιτόκιο 0% για 6 μήνες, σε κάποια από τις πιστωτικές κάρτες της Εθνικής Τράπεζας κάποιες από τις οποίες είναι:

- MASTERCARD
- VISA
- VISA ELEKTRON

⁴⁵ <http://www.nbg.gr>

Ποσό:

- για προσωπικά δάνεια: €900 και άνω
- για ανοικτά δάνεια: από €1450 και άνω

Η διάρκεια για τα προσωπικά δάνεια είναι από 18 μέχρι 84 μήνες και έχει 4 μήνες άτοκης περιόδου χάριτος την οποία επιλέγει αν τη θέλει ο πελάτης.

Τρόπος εξόφλησης⁴⁶:

Όσον αφορά την εξόφληση του προσωπικού δανείου, γίνεται με μηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις, και η καταβολή γίνεται αυτόματα από λογαριασμό που υπάρχει στη τράπεζα. Ενώ στα ανοικτά δάνεια η ελάχιστη μηνιαία καταβολή είναι 2,5% του οφειλόμενου ποσού στο τέλος κάθε μήνα . Δηλαδή 25€ τα οποία χρεώνονται αυτόματα στον υπάρχον λογαριασμό και ανάλογα με τη δυνατότητα του πελάτη μπορεί ο καθένας να καταθέτει όποιο ποσό θέλει κάθε φορά πέραν της ελάχιστης καταβολής.

2) Δάνειο με ενέχυρο τίτλους εισηγμένους στο Χρηματιστήριο Αξιών

Πρόκειται για ένα δάνειο το οποίο δίνει τη δυνατότητα στον πελάτη να επωφεληθεί από την ευκαιρία που του προσφέρει η τράπεζα. Ένας πελάτης που έχει τίτλους μπορεί να τους χρησιμοποιήσει σαν ενέχυρο και να έχει στη διάθεση του τα μετρητά που χρειάζεται άμεσα, με ιδιαίτερα ευνοϊκούς όρους χωρίς προσκόμιση δικαιολογητικών.

Όροι και προϋποθέσεις

Σκοπός δανείου:

Αυτό το δάνειο δίνεται για την κάλυψη αναγκών των πελατών σε μετρητά και κυρίως για την αγορά τίτλων και αμοιβαίων κεφαλαίων ή εξόφληση σχετικών υποχρεώσεων.

⁴⁶ <http://www.nbg.gr>

Ποσό :

Έως € 150000 και μέχρι το 50% της μέσης χρηματιστηριακής αξίας τελευταίου εξαμήνου των τίτλων που θα ενυχυριαστούν ή το 50% της τρέχουσας αξίας τους εφόσον αυτή είναι μικρότερη της προηγούμενης. Σε περίπτωση που προσφέρονται σε ενέχυρο νέο εισηγμένες μετοχές στο χρηματιστήριο, τότε η τιμή τους θα υπολογίζεται με βάση τη νέα τιμή στην οποία έγινε η διάθεση της μετοχής⁴⁷.

Η διάρκεια είναι μέχρι 6 μήνες , με δυνατότητα παράτασης για επτά ακόμη εξάμηνα, με την προϋπόθεση ότι κάθε φορά το υπόλοιπο της οφειλής που παίρνει παράταση καλύπτεται από το αναγκαίο ενέχυρο τίτλων. Όσον αφορά την εξόφληση, στο τέλος κάθε εξαμήνου καταβάλλονται τόκοι και αν υπάρχουν έξοδα. Το κεφάλαιο μπορεί να αποπληρωθεί πριν το τέλος του εξαμήνου ή κατά τη διάρκειά του.

3) Δάνειο εθνοσπουδές

Αυτό το δάνειο είναι ένα ολοκληρωμένο προϊόν με πολλά προνόμια και διευκολύνσεις όλων των σπουδαστικών αναγκών των παιδιών. Ανάλογα με τις ανάγκες, χορηγούνται προσωπικά, ανοικτά ή καταναλωτικά δάνεια και χορηγείται δικαίωμα υπερανάληψης.

Όροι και προϋποθέσεις

Δικαιούχοι:

➤ ο ίδιος ο φοιτητής /σπουδαστής
-εάν έχει δικό του εισόδημα και υποβάλλει φορολογική δήλωση με ή χωρίς λήψη εγγυητή.

-εάν δεν έχει δικό του εισόδημα ή και η ηλικία του είναι 18-20 ετών, με υποχρεωτική λήψη ως εγγυητή το γονέα του με επαρκές εισόδημα.

➤ γονείς / οι κηδεμόνες του φοιτητή –σπουδαστή

⁴⁷ <http://www.nbg.gr>

- γονείς και κηδεμόνες μαθητών πρωτοβάθμιας και δευτεροβάθμιας εκπαίδευσης

Σκοπός δανείων:

Για τα προσωπικά, ανοικτά δάνεια και το δικαίωμα υπερανάληψης: κάλυψη των αυξημένων προσωπικών αναγκών που παρουσιάζονται κατά τη διάρκεια των σπουδών.

Για τα καταναλωτικά δάνεια : πληρωμή διδάκτρων (πανεπιστήμια, ωδείο, φροντιστήριο ξένων γλωσσών κ.τ.λ.) αγορά οικιακού εξοπλισμού , βιβλία κ.α.

Ποσό:

Για προσωπικά δάνεια: από €900 και άνω

Για ανοικτά δάνεια: από €1450 και άνω

Για καταναλωτικά: από € 900 και άνω

Για το δικαίωμα υπερανάληψης : έως € 5000

Διάρκεια:

Για προσωπικά δάνεια

- από 6-24 μήνες, για ποσό δανείου από €900 έως €1500
- από 6-48 μήνες, για ποσό δανείου από €1501 και άνω

Για τα καταναλωτικά δάνεια:

- από 6-36 μήνες, για ποσό δανείου από € 900 έως € 3000
- από 6-60 μήνες, για ποσό δανείου από €3001 και άνω

Στα προσωπικά και καταναλωτικά δάνεια μπορεί κάποιος να επιλέξει έντοκη περίοδο χάριτος 12 μηνών, κατά τη διάρκεια της οποίας θα καταβάλει ο πελάτης μηνιαία μόνο τους τόκους.

4) Υπερανάληψη

Μέσω του δανείου⁴⁸ αυτού η Εθνική Τράπεζα δίνει τη δυνατότητα στον πελάτη να έχει μετρητά μέχρι €5000 στο τρεχούμενο λογαριασμό του χωρίς δικαιολογητικά και χωρίς να πληρώνει δόσεις.

⁴⁸ <http://www.nbg.gr>

Η αποπληρωμή των υπεραναλήψεων γίνεται με καταθέσεις στο λογαριασμό μετρητών, εμβάσματα κ.τ.λ.

5) Δάνειο εύκολοι φόροι

Ένα άλλο δάνειο που δημιούργησε η τράπεζα είναι το δάνειο εύκολοι φόροι το οποίο διευκολύνει τον πελάτη να εξοφλήσει ενήμερες ή ληξιπρόθεσμες υποχρεώσεις από φόρους ή εισφορές σε ασφαλιστικούς οργανισμούς⁴⁹. Το δάνειο χορηγείται με η χωρίς εξασφαλίσεις.

Όροι και προϋποθέσεις

Το ποσό κυμαίνεται από €900 έως €25000 και μέχρι του ποσού των ενήμερων ή ληξιπρόθεσμων υποχρεώσεων του πελάτη από φόρους ή εισφορές σε ασφαλιστικούς οργανισμούς. Η διάρκεια του δανείου είναι από 6 μέχρι 60 μήνες και η εξόφληση του γίνεται με μηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις αυτόματα και ανέξοδα από το λογαριασμό καταθέσεων.

6) Ανοικτό εθνοδάνειο

Ένα άλλο δάνειο είναι το ανοικτό εθνοδάνειο που σημαίνει ανοικτή επιλογή. Δηλαδή μπορεί ο πελάτης να έχει στη διάθεση του το ποσό που του χρειάζεται τη στιγμή που επιθυμεί. Για να έχει κάποιος ευελιξία στις συναλλαγές του μπορεί μέσω του ανοικτού δανείου να παίρνει ή να καταθέτει χρήματα ανάλογα με τις απαιτήσεις του, πληρώνοντας τόκους μόνο για το ποσό που οφείλει.

Όροι και προϋποθέσεις

Ποσό :

Από €1450, χωρίς δικαιολογητικά, η διάρκεια είναι αόριστη.

Τρόπος εξόφλησης:

Σε αυτή τη περίπτωση, η ελάχιστη μηνιαία καταβολή είναι 2,5% του οφειλόμενου ποσού στο τέλος του μήνα, με ελάχιστο ποσό €25

⁴⁹ <http://www.nbg.gr>

(αντιστοιχεί σε υπόλοιπο οφειλής κάτω ~~€1000~~), το οποίο χρεώνεται αυτόματα και ανέξοδα στο λογαριασμό καταθέσεων. Πέρα της ελάχιστης μηνιαίας καταβολής καταθέτει ο πελάτης όποιο ποσό θέλει τη χρονική στιγμή που επιθυμεί ανάλογα με την ευχέρεια που έχει.

7) Εθνογιορτές

Πρόκειται για δάνειο που δίνει τη δυνατότητα στον πελάτη να εκμεταλλευτεί την περίοδο των γιορτών⁵⁰. Το ποσό κυμαίνεται από €1500 και πάνω η διάρκειά του είναι από 12 έως 48 μήνες με περίοδο χάριτος μέχρι 12 μήνες.

Όροι και προϋποθέσεις

Τρόπος εξόφλησης:

- κατά τη περίοδο χάριτος δεν καταβάλλονται δόσεις
- μετά τη λήξη της περιόδου χάριτος: με μηνιαίες ισόποσες τοκοχρεολυτικές δόσεις.

Το δάνειο έχει κάποια συγκριτικά πλεονεκτήματα τα οποία είναι:

- Δυνατότητα επιλογής περιόδου χάριτος μέχρι 12 μήνες, δηλαδή πληρωμή της πρώτης δόσης μέχρι και 1 χρόνο μετά τη χορήγηση.
- Επιτόκιο, κατά την περίοδο χάριτος, πολύ χαμηλότερο από το αντίστοιχο των απλών προσωπικών δανείων.
- Δεν υπάρχει ανώτατο όριο στο αιτούμενο ποσό.
- Από τα χαμηλότερα έξοδα φακέλου της αγοράς.
- Απλές διαδικασίες και άμεση έγκριση και εκταμίευση του δανείου.
- Δωρεάν χορήγηση της κάρτας Ethnocash.
- Αυτόματη εξόφληση των δόσεων του δανείου μέσω συνδεδεμένου καταθετικού λογαριασμού.

⁵⁰ <http://www.nbg.gr>

- Δεν απαιτείται η κατάθεση δικαιολογητικών αγοράς ειδών.

8) Εθνοδάνειο καταναλωτικό

Μέσω αυτού του δανείου μπορεί ο πελάτης να αποκτήσει μετρητά για να κάνει διάφορες αγορές εύκολα και απλά. Το ποσό αρχίζει από 900€ και πάνω με ανώτατο ποσοστό χρηματοδότησης το 100% της συνολικής δαπάνης, βάσει δικαιολογητικών.

Όροι και προϋποθέσεις

Η εξόφληση γίνεται με μηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις, των οποίων η καταβολή αρχίζει ένα μήνα μετά την ημερομηνία χορήγησης του δανείου και γίνεται με αυτόματη χρέωση του λογαριασμού καταθέσεων.

Διάρκεια:

- Από 6-36 μήνες για ποσό από €900 έως €3000
- Από 6 έως 60 μήνες για ποσό από €3001 και πάνω.

9) Εθνοδάνειο προσωπικό

Με αυτό το δάνειο⁵¹ μπορεί ο πελάτης να καλύψει έκτακτες οικονομικές ανάγκες που του παρουσιάζονται σε διαφορετικά χρονικά διαστήματα. Αυτή η διευκόλυνση προσφέρεται στο κοινό χωρίς χρονοβόρες και περίπλοκες διαδικασίες αλλά με εξαιρετικά ευνοϊκούς όρους και χωρίς δικαιολογητικά.

Όροι και προϋποθέσεις

Το ποσό που μπορεί να δανειστεί κάποιος αρχίζει από 600€ και πάνω, δεν απαιτούνται δικαιολογητικά αγορών και σε αυτή τη περίπτωση. Η εξόφληση του δανείου γίνεται με μηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις, αυτόματα με χρέωση του λογαριασμού καταθέσεων του πελάτη.

⁵¹ <http://www.nbg.gr>

Διάρκεια:

- Από 6-24 μήνες για ποσό από €900 έως €1500
- Από 6-48 μήνες για ποσό από €1501 και πάνω.

10) Εθνοδάνειο αυτοκινήτου μέσω καταστημάτων Ε.Τ.Ε..

Ο πελάτης έχει τη δυνατότητα να πάρει το αυτοκίνητο της αρεσκείας του εύκολα και με ευνοϊκούς όρους. Το δάνειο αρχίζει από €3000 μέχρι €25000, με ανώτατο ποσοστό χρηματοδότησης το 100% της συνολικής δαπάνης, βάσει δικαιολογητικών.

Όροι και προϋποθέσεις

Η διάρκεια είναι από 12 έως 60 μήνες και η εξόφληση του δανείου γίνεται με μηνιαίες ισόποσες τοκοχρεολυτικές δόσεις, όπου η καταβολή γίνεται με τη χρέωση του λογαριασμού καταθέσεων του πελάτη. Τα επιτόκια είναι το κυμαινόμενο 9% πλέον εισφοράς του Ν 128/75 και το σταθερό 8,50% πλέον εισφοράς⁵².

11) Δάνεια για μεταπτυχιακούς φοιτητές

Σε αυτή τη περίπτωση η τράπεζα δίνει τη δυνατότητα σε φοιτητές να προχωρήσουν τις σπουδές τους. Η τράπεζα προσπαθεί να βοηθήσει τα άτομα που θέλουν να συνεχίσουν τις σπουδές τους με όσο το δυνατόν λιγότερα έξοδα.

Όροι και προϋποθέσεις

Δικαιούχοι:

Μεταπτυχιακοί φοιτητές ελληνικής υπηκοότητας που παρακολουθούν οργανωμένα μεταπτυχιακά προγράμματα σε τμήματα ελληνικών πανεπιστημίων για την απόκτηση διδακτορικού διπλώματος ή Master. Ο σκοπός αυτού του δανείου είναι η κάλυψη διδάκτρων, δαπάνες διαβίωσης και αγοράς εκπαιδευτικού υλικού.

⁵² <http://www.nbg.gr>

Ποσό:

Το ποσό που μπορεί να πάρει ο φοιτητής είναι μέχρι 14673,51 τα οποία επιμερίζονται ως εξής:

- Μέχρι €5896,41 για απόκτηση μεταπτυχιακού διπλώματος ειδίκευσης (Master)
- Μέχρι €8804,11 για απόκτηση διδακτορικού διπλώματος.

Το ποσό του δανείου καλύπτεται 100% με την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου. Η διάρκεια είναι 15 χρόνια, και συμπεριλαμβάνει και τη περίοδο χάριτος.

Περίοδος χάριτος⁵³:

Μέχρι ένα έτος μετά το τέλος του προβλεπόμενου έτους σπουδών για κάθε μεταπτυχιακό τίτλο για τις γυναίκες και για τους άνδρες που έχουν εκπληρώσει τις στρατιωτικές τους υποχρεώσεις. Για όσους δεν έχουν εκπληρώσει τις στρατιωτικές τους υποχρεώσεις η περίοδος χάριτος παρατείνεται για 18 μήνες. Η εξόφληση του δανείου γίνεται με εξαμηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις (30/6 και 31/12 κάθε έτους).

Αυτές είναι οι κατηγορίες στα καταναλωτικά δάνεια που προσφέρει η Εθνική τράπεζα. Παρακάτω θα αναλύσουμε κάποια άλλα βασικά προϊόντα της τράπεζας.

⁵³ <http://www.nbg.gr>

4) Περιγραφή άλλων βασικών προϊόντων

4.1) Καταθέσεις

Παθητικές⁵⁴ είναι οι εργασίες εκείνες με τις οποίες οι τράπεζες λαμβάνουν χρήματα από φυσικά ή νομικά πρόσωπα, τα οποία στη συνέχεια χρησιμοποιούν για την ανάπτυξη των πιστωτικών εργασιών τους. Καλούνται παθητικές γιατί με τις εργασίες αυτές οι τράπεζες λειτουργούν ως οφειλέτες στους καταθέτες πελάτες τους. Οι παθητικές εργασίες είναι κυρίως διάφορες μορφές καταθέσεων. Οι καταθέσεις αποτελούν τη σπουδαιότερη λειτουργία των τραπεζών, γιατί με τη λειτουργία των καταθέσεων γίνεται η συγκέντρωση ενός σημαντικού μέρους των αποταμιεύσεων του κοινού καθώς επίσης των ρευστών πλεονασμάτων των επιχειρήσεων. Ένα ποσοστό από τις καταθέσεις διατηρείται υποχρεωτικά στο θησαυροφυλάκιο της τράπεζας για να μπορεί να αντεπεξέλθει στις διάφορες καταστάσεις.

Μια άλλη επιλογή του πελάτη στη τράπεζα είναι οι καταθετικοί λογαριασμοί όπου ο καθένας μπορεί να διαλέξει αυτόν που ταιριάζει στις απαιτήσεις του. Για αυτό το λόγο η Εθνική Τράπεζα έχει δημιουργήσει διάφορα είδη από καταθετικούς λογαριασμούς, οι οποίοι προσφέρουν ασφάλεια στο κοινό. Με κριτήριο τους όρους αλλά και το χρονικό διάστημα κάθε κατάθεσης ανάλογα με την επιλογή του πελάτη μπορεί να ασφαλίσει τις αποταμιεύσεις του και ταυτόχρονα να έχει καλύτερες αποδόσεις. Οι καταθέσεις αποφέρουν ένα εισόδημα τον τόκο που προσδιορίζεται βάσει του επιτοκίου που το ύψος του εξαρτάται από το είδος της κατάθεσης. Οι κατηγορίες καταθέσεων της Εθνικής Τράπεζας είναι οι ακόλουθες:

1) Μισθοδοτικό plus

1) Εθνοταμιευτήριο

⁵⁴ ΚΙΟΧΟΣ, ΠΑΠΑΝΙΚΟΛΑΟΥ, Χρήμα-Πίστη-Τράπεζες

- 2) Απλός τρεχούμενος λογαριασμός
- 3) Καταθέσεις για νέους
- 4) Εθνοσπουδές
- 5) Καταθέσεις προθεσμίας
- 6) Καταθέσεις σε συνάλλαγμα

4.2) Αναφορά στοιχείων των καταθέσεων

1) Μισθοδοτικός plus

Ο μισθοδοτικός plus ⁵⁵ είναι ένας λογαριασμός ταμειυτηρίου ή τρεχούμενος για μισθωτούς ο οποίος προσφέρει πολλές παροχές στη διάθεση του κοινού. Ο μισθοδοτικός plus είναι προνομιακός λογαριασμός γιατί συνδυάζει:

- Απόδοση από το 1^ο ευρώ, είτε έχουμε λογαριασμό ταμειυτηρίου (με βιβλιάριο) είτε τρεχούμενο.
- Δικαίωμα υπερανάληψης από το τρεχούμενο λογαριασμό με το μεγαλύτερο όριο της αγοράς, μέχρι 10000 ευρώ και με ευνοϊκό επιτόκιο.
- Προσφορά πιστωτικών καρτών με ευνοϊκό επιτόκιο και δωρεάν συνδρομή για όλη τη διάρκεια του λογαριασμού.
- Ευνοϊκό επιτόκιο σε καταναλωτικά και στεγαστικά δάνεια.

Βέβαια προσφέρονται και άλλες παροχές στον δικαιούχο του λογαριασμού αλλά και στους συνδικαιούχους ενώ παράλληλα είναι ένα μοναδικό διαχειριστικό εργαλείο το οποίο μπορεί να εξυπηρετεί όλο το φάσμα των τραπεζικών συναλλαγών του πελάτη.

⁵⁵ <http://www.nbg.gr>

Παροχές και διευκολύνσεις⁵⁶:

- ✓ Απόδοση από το 1^ο ευρώ
- ✓ Δυνατότητα επιλογής το είδος του λογαριασμού που θέλει ο πελάτης ο οποίος μπορεί να είναι είτε τρεχούμενος ή ταμειευτηρίου.
- ✓ Δικαίωμα υπερανάληψης από τον τρεχούμενο λογαριασμό μέχρι του ποσού των 5 μηνιαίων αποδοχών με ανώτατο όριο το ποσό των 10000 (το μεγαλύτερο της αγοράς) και με προνομιακό επιτόκιο μειωμένο κατά 10% από το επιτόκιο που ισχύει, σήμερα 10,13% (πλέον εισφοράς του ν 128/75, σήμερα 0,6%).

Αλλά και πιστωτικές κάρτες:

- Δωρεάν συνδρομή για όσο καιρό είναι κάποιος κάτοχος του λογαριασμού μισθοδοτικού plus.
- Έκπτωση 1 μονάδας στο ισχύον επιτόκιο που επικρατεί στις κάρτες π.χ. Visa Electron, Visa Classic κ.τ.λ.
- Μεταφορά υπολοίπου από κάρτες άλλων τραπεζών μέσω της άρσης βαρών με επιτόκιο 0% για 6 μήνες και στη συνέχεια το επιτόκιο που ισχύει μειωμένο κατά 10%.
- Δωρεάν εξόφληση μέσω του λογαριασμού μισθοδοτικό plus, των μηνιαίων δόσεων των πιστωτικών καρτών.

Αυτές οι παροχές που αφορούν τις κάρτες ισχύουν τόσο για το μισθωτό κύριο μέλος και τους συνδικαιούχους του λογαριασμού αλλά και για τα προτεινόμενα μέλη της οικογένειας του (πρόσθετα μέλη).

⁵⁶ <http://www.nbg.gr>

Δάνεια καταναλωτικής πίστης⁵⁷:

- Έκπτωση 10% στα κυμαινόμενα επιτόκια που ισχύουν στα προσωπικά και καταναλωτικά δάνεια τα οποία διαμορφώνονται ως εξής:
 - ✓ Ανοικτό εθνοδάνειο 10,13%
 - ✓ Προσωπικό εθνοδάνειο 8,96%
 - ✓ Καταναλωτικό δάνειο 8,33%

Σε όλες τις κατηγορίες έχουμε πλέον εισφορά του Ν 128/75, σήμερα 0.6%.

- Απαλλαγή του ανοικτού δανείου από τα ετήσια έξοδα του πρώτου έτους.
- Μεταφορά υπολοίπου από καταναλωτικά δάνεια άλλων τραπεζών μέσω της άρσης βαρών με επιτόκιο 0% για 4 μήνες και μετά μειωμένο κατά 10% από αυτό που ισχύει.
- Δωρεάν εξόφληση των μηνιαίων δόσεων των καταναλωτικών δανείων μέσω αυτού του λογαριασμού.

Δάνεια στεγαστικής πίστης:

- Δάνεια της κατηγορίας ΠΡΟΝΟΜΙΟ με ανώτατο περιθώριο 2% (αντί 3%) εφόσον πληρούνται και οι υπόλοιπες προϋποθέσεις.
- Έκπτωση 30% στα έξοδα χορήγησης όλων των στεγαστικών δανείων της Ε.Τ.Ε.
- Σύνδεση του λογαριασμού μισθοδοτικός plus με τα στεγαστικά δάνεια για να εξοφλούνται οι μηνιαίες δόσεις του δανείου.

Επιπλέον παρέχει και άλλα πλεονεκτήματα:

- Δίνεται ένα δωρεάν μηνιαίο αντίγραφο κίνησης του λογαριασμού (για τους τρεχούμενους λογαριασμούς)

⁵⁷ <http://www.nbg.gr>.

- Δωρεάν καρτέ επιταγών (για τους τρεχούμενους λογαριασμούς) εφόσον πληρούνται οι προϋποθέσεις φερεγγυότητας.
- Επίσης μπορεί να γίνει δωρεάν εξόφληση των λογαριασμών Δ.Ε.Η, Ο.Τ.Ε, Ε.Υ.Δ.Α.Π, με τη χρέωση λογαριασμού του πελάτη μέσω πάγιας εντολής για όσο καιρό ο πελάτης είναι κάτοχος του μισθοδοτικού plus.
- Εξόφληση χωρίς επιβάρυνση, διάφορων υποχρεώσεων (π.χ. δίδακτρα, ενοίκιο) μέσω πάγιας εντολής με χρέωση του λογαριασμού του πελάτη σε τακτές ημερομηνίες και με σταθερό ποσό.
- Δωρεάν χρήση θυρίδας θησαυροφυλακίου για ένα έτος, με μόνη υποχρέωση την καταβολή της απαιτούμενης εγγύησης.
- Εξόφληση με πάγια εντολή λογαριασμών εταιριών κινητής τηλεφωνίας, ασφαλιστικών εταιριών κ.τ.λ. ή διάφορων συνδρομών.

Επιτόκια:

Ευρώ 0-5000	0,50%
Ευρώ 5000,01-60000	1,00%
Ευρώ 60000,01-150000	1,20%
Ευρώ 150000,01 ΚΑΙ ΑΝΩ	1,40%

2) Καταθέσεις προθεσμίας

Οι καταθέσεις⁵⁸ αυτές συνδυάζουν την ασφάλεια με τις υψηλές αποδόσεις αρκεί να επιλέξει έναν η περισσότερους από τους προθεσμιακούς λογαριασμούς. Το επιτόκιο είναι κυμαινόμενο ανάλογα με το ύψος του κεφαλαίου και τη διάρκεια της κατάθεσης. Για ποσά πάνω από 150000 ευρώ το επιτόκιο είναι διαπραγματεύσιμο. Σε αυτή τη περίπτωση ο καταθέτης κάνει μια

⁵⁸ <http://www.nbg.gr>

συμφωνία με τη τράπεζα ότι δεν θα πάρει τα χρήματα του για το χρονικό διάστημα που έχει συμφωνήσει. Βέβαια υπάρχουν φορές όπου η τράπεζα μπορεί να αποδώσει ένα μέρος ή όλο το ποσό ανάλογα με τις ανάγκες του καταθέτη επιβάλλοντας όμως κάποια χρηματική ποινή. Αυτό γίνεται όταν συντρέχουν ειδικές προϋποθέσεις σύμφωνα πάντα με τη κρίση της τράπεζας.

Όροι και προϋποθέσεις

Δικαιούχοι⁵⁹:

- ✓ φυσικά πρόσωπα
- ✓ νομικά πρόσωπα ιδιωτικού δικαίου οποιασδήποτε μορφής.
- ✓ δημόσιες και ιδιωτικές επιχειρήσεις.

Το ελάχιστο όριο της αρχικής κατάθεσης είναι €3000.

Παροχές:

- Απόκτηση της πιστωτικής κάρτας ΕΘΝΟΚΑΡΤΑ – MASTERCARD ή E.T.E.. VISA, με δωρεάν συνδρομή για το πρώτο χρόνο, με τη προϋπόθεση ότι το ποσό της κατάθεσης είναι πάνω από €2934, 70.
- Αποδεικτικό (τίτλος) κατάθεσης ονομαστικό.
- Δυνατότητα αυτόματης ανανέωσης.
- Δυνατότητα πρόσθετης κατάθεσης στη λήξη της προθεσμίας
- Δυνατότητα μεταβολής των δικαιούχων χωρίς να απαιτείται η εξόφληση του λογαριασμού και το άνοιγμα νέου.
- Εξυπηρέτηση από το μεγαλύτερο δίκτυο καταστημάτων σε όλη την Ελλάδα.

Επιβαρύνσεις:

- Όταν ο καταθέτης κάνει ανάληψη νωρίτερα από την χρονική περίοδο της προθεσμιακής κατάθεσης, και εφόσον γίνει δεκτή επιβαρύνεται με παρακράτημα το οποίο υπολογίζεται με το

⁵⁹ <http://www.nbg.gr>

επιτόκιο που ορίζεται κάθε φορά από την τράπεζα με βάση τις συνθήκες αγοράς.

- Παρακράτηση φόρου 15% επί των τόκων, για απόδοση στο Δημόσιο.

3) Καταθέσεις σε συνάλλαγμα

Η Εθνική Τράπεζα έχει μεγάλη πείρα στις διεθνείς αγορές για αυτό προσφέρει μια ολοκληρωμένη σειρά προϊόντων και στις καταθέσεις σε συνάλλαγμα⁶⁰. Ο πελάτης έχει την ευκαιρία να επιλέξει αυτόν που τον εξυπηρετεί είτε για να αποταμιεύσει τα χρήματα του ή να τα επενδύσει και με αυτό τον τρόπο αξιοποιεί τις δυνατότητες που του προσφέρονται. Γενικά οι καταθέσεις σε συνάλλαγμα δίνουν τη δυνατότητα στον πελάτη να έχει πάντα διαθέσιμο συνάλλαγμα για κάθε του ανάγκη και επίσης έχει και κάποια πλεονεκτήματα π.χ. απόδοση τόκων σε συνάλλαγμα ,δυνατότητα μετατροπής της κατάθεσης σε άλλο νόμισμα κ.τ.λ.

Λογαριασμοί ταμιευτηρίου-προθεσμίας-όψεως

- Δυνατότητα τήρησης σε όλα τα νομίσματα που περιβάλλονται στο κύριο δελτίο τιμών συναλλάγματος.
- Επιτόκιο που ποικίλλει ανάλογα με το νόμισμα και το είδος του λογαριασμού.
- Μεταφορά κεφαλαίων στο εξωτερικό (σύμφωνα με τις εκάστοτε ισχύουσες συναλλαγματικές και φορολογικές διατάξεις) στο νόμισμα που επιθυμεί ο καταθέτης.
- Βιβλιάριο καταθέσεων.

Προνομιακός λογαριασμός «ΕΘΝΟFOREX PERSONAL»

Ένας ξεχωριστός λογαριασμός συναλλάγματος είναι ο «ΕΘΝΟFOREX PERSONAL». Ο λογαριασμός αυτός προσφέρει μια

⁶⁰ <http://www.nbg.gr>

ολοκληρωμένη και ποιοτική εξυπηρέτηση, διότι συνδυάζει την καλύτερη αξιοποίηση και απόδοση του συναλλάγματος του πελάτη με μια σειρά από τραπεζικές διευκολύνσεις και προνόμια. Αυτός ο λογαριασμός λειτουργεί σαν λογαριασμός ταμιευτηρίου ή προθεσμίας, ανάλογα με την επιλογή του καταθέτη σε όλα τα διαπραγματεύσιμα ξένα νομίσματα στη χώρα μας⁶¹.

Ελάχιστο ποσό αρχικής κατάθεσης:

- ✓ για λογαριασμό ταμιευτηρίου το ισόποσο των 5000 ευρώ
- ✓ για λογαριασμό προθεσμίας το ισόποσο των 10000 ευρώ

και στις δύο περιπτώσεις αφορά οποιαδήποτε ξένο νόμισμα είναι διαπραγματεύσιμο στην Ελλάδα.

Πρόσθετες παροχές:

Ειδικότερα για τους καταθέτες που έχουν ΕΘΝΟFOREX PERSONAL, απολαμβάνουν τις εξής παροχές:

- Ανάληψη ξένων τραπεζογραμματίων από το λογαριασμό του πελάτη ή έκδοση εντολών και επιταγών σε συνάλλαγμα στο όνομα του δικαιούχου ή στο όνομα του συνδικαιούχου, χωρίς καταβολή προμήθειας.
- Δωρεάν χορήγηση travellers cheques.
- Μεταφορά κεφαλαίων από το λογαριασμό του καταθέτη στο εξωτερικό για να διευκολύνονται οι συναλλαγές του σύμφωνα πάντα με την νομοθεσία που ισχύει.
- Δωρεάν συνδρομή για ένα χρόνο της πιστωτικής κάρτας ΕΘΝΟΚΑΡΤΑ-MASTERCARD ή Ε.Τ.Ε.. VISA.
- Ασφαλιστική κάλυψη για μόνιμη ανικανότητα ή θάνατο από ατύχημα.
- Δωρεάν χρήση θυρίδας θησαυροφυλακίου για τον πρώτο χρόνο με μόνη υποχρέωση την καταβολή της εγγύησης .

⁶¹ <http://www.nbg.gr>

- Έκδοση ενημερωτικού αντιγράφου κίνησης του λογαριασμού του καταθέτη χωρίς επιβάρυνση.
- Δυνατότητα μετατροπής του νομίσματος της κατάθεσης σε οποιοδήποτε άλλο νόμισμα.

Επιτόκια :

Διαμορφώνεται ανάλογα με :

- ✓ τις συνθήκες που επικρατούν στις παγκόσμιες αγορές
- ✓ το νόμισμα που τηρείται ο λογαριασμός
- ✓ τη διάρκεια της κατάθεσης

4) Απλός τρεχούμενος λογαριασμός

Ο λογαριασμός αυτός είναι μια παραλλαγή του λογαριασμού κατάθεσης ταμειυτηρίου⁶². Η τράπεζα ανοίγει τέτοιους λογαριασμούς σε φυσικά πρόσωπα τα οποία δεν έχουν την ιδιότητα του εμπόρου και κάνουν τις συναλλαγές τους με επιταγές αντί για μετρητά. Πιο συγκεκριμένα οι πελάτες που χρειάζονται ένα διαχειριστικό λογαριασμό καταθέσεων η Εθνική Τράπεζα δημιούργησε τον τρεχούμενο λογαριασμό. Αυτός ο λογαριασμός είναι ευέλικτος, προσαρμοσμένος στις σύγχρονες απαιτήσεις, και προσφέρεται ένα βιβλιάριο επιταγών για να γίνονται με περισσότερη ευκολία οι συναλλαγές και υπάρχει και η δυνατότητα υπερανάληψης μέχρι €5000.

Όροι και προϋποθέσεις:

Οι δικαιούχοι⁶³ είναι φυσικά πρόσωπα τα οποία δεν χρησιμοποιούν το λογαριασμό για επιχειρηματικούς σκοπούς. Το όριο της αρχικής κατάθεσης δεν έχει περιορισμό.

⁶² <http://www.nbg.gr>

⁶³ <http://www.nbg.gr>

Παροχές:

- Δωρεάν απόκτηση καρτέ επιταγών ,εφόσον πρόκειται για πρόσωπα φερέγγυα.
- Δυνατότητα υπεραναλήψεων μέχρι€5000 με επιτόκιο σήμερα 11,25% πλέον εισφοράς του Ν128/75 (σήμερα 0,6).
- Παροχή πιστωτικής κάρτας ΕΘΝΟΚΑΡΤΑ-MASTERCARD ή Ε.Τ.Ε... VISA, με δωρεάν συνδρομή για το πρώτο χρόνο, εφόσον το ποσό της κατάθεσης είναι πάνω από 1500 ευρώ.
- Δωρεάν χορήγηση της κάρτας ΕΘΝΟCASH για να εξυπηρετούνται οι πελάτες από τα ΑΤΜς του Εθνοδικτύου και του διατραπεζικού δικτύου ΔΙΑΣ με το καλύτερο δυνατό τρόπο αλλά και από τα ΑΤΜς του εξωτερικού με σήμα CIRRUS ή και MAESTRO.
- Δωρεάν παραλαβή μηνιαίου αντιγράφου κίνησης λογαριασμού καθώς και δωρεάν mini statement μέσω ΑΤΜς του ΕΘΝΟΔΙΚΤΥΟΥ.
- Δυνατότητα μεταβολής των δικαιούχων του λογαριασμού με διατήρηση του αριθμού και των συνδέσεων του λογαριασμού με αλλά αυτόματα συστήματα της τράπεζας.
- Δυνατότητα δωρεάν χρέωσης του λογαριασμού με πάγια εντολή, σε τακτές ημερομηνίες και με σταθερό ποσό για πληρωμή διάφορων υποχρεώσεων του καταθέτη.
- Αυτόματη εξόφληση λογαριασμών π.χ. Δ.Ε.Η με χρέωση του λογαριασμού μέσω πάγιας εντολής με το κατάστημα που συνεργάζεται ο πελάτης.
- Γίνεται δωρεάν και αυτόματα η εξόφληση των δόσεων από πιστωτικές κάρτες και καταναλωτικά δάνεια πάλι με χρέωση του λογαριασμού.

- Μπορεί κάποιος να συμμετάσχει σε επενδυτικά προϊόντα της Ε.Τ.Ε.
- Δυνατότητα κίνησης του λογαριασμού μέσω του συστήματος INTERNET BANKING
- Δυνατότητα να ενημερώνεται ο λογαριασμός μέσω του κινητού τηλεφώνου του πελάτη και της υπηρεσίας Mobile Banking.
- Εξυπηρέτηση από το μεγαλύτερο δίκτυο καταστημάτων σε όλη την Ελλάδα⁶⁴.

Επιβαρύνσεις:

- Σε περίπτωση κατάθεσης στο γκισέ σε λογαριασμό που τηρούν στην Εθνική Τράπεζα τρίτα πρόσωπα, εισπράττεται προμήθεια:
- 1,20 για κατάθεση μετρητών
- 0,30 για συμψηφιστική εγγραφή

υπάρχουν περιπτώσεις όπου οι συναλλαγές απαλλάσσονται από έξοδα όταν δηλαδή διενεργούνται από τυφλούς, οι πιστώσεις σε λογαριασμούς νομικών προσώπων κοινωφελούς χαρακτήρα ή ανθρωπιστικών σκοπών και οι συμψηφιστικές εγγραφές για την εξυπηρέτηση της μισθοδοσίας.

- Εφόσον ο καταθετικός λογαριασμός του πελάτη έχει παραμείνει ακίνητος για διάστημα τουλάχιστον 18 μήνες επιβαρύνεται:
 - ✓ με το ποσό του 0,6 μηνιαίως για το διάστημα που μεσολαβεί μεταξύ του 19ου και 30ου μήνα ακινησίας λογαριασμού.
 - ✓ με το ποσό του €1 μηνιαίως για διάστημα μεγαλύτερο των 30 μηνών. Η επιβάρυνση αυτή εισπράττεται με αυτόματη χρέωση του λογαριασμού στο τέλος κάθε εξαμήνου (30/6 και 30/12).

⁶⁴ <http://www.nbg.gr>

- Παρακράτηση φόρου 15% επί των τόκων για απόδοση στο δημόσιο.

Επιτόκια:

Για ποσά από 0-2000 ευρώ το επιτόκιο είναι 0,00% και από 2000,01 και άνω το επιτόκιο είναι 0,30%.

5) Εθνοταμιευτήριο

Πρόκειται για τον κλασσικό λογαριασμό⁶⁵ καταθέσεων της Εθνικής Τράπεζας, συνεχίζοντας την παράδοση αιώνων, προσφέρει ένα πλήθος σύγχρονων προϊόντων και υπηρεσιών με σκοπό να διευκολύνει τις καθημερινές τραπεζικές συναλλαγές του κοινού.

Όροι και προϋποθέσεις:

Οι δικαιούχοι είναι φυσικά πρόσωπα , το ελάχιστο όριο αρχικής κατάθεσης είναι €150. Όσον αφορά τις παροχές είναι συνολικά 12 αλλά οι περισσότερες είναι ίδιες όπως και στην κατάθεση απλού τρεχούμενου λογαριασμού με ελάχιστες διαφορές οι οποίες είναι:

- Απόκτηση πιστωτικής κάρτας ΕΘΝΟΚΑΡΤΑ-MASTERCARD ή Ε.Τ.Ε... VISA, με δωρεάν συνδρομή για το πρώτο χρόνο, εφόσον το ποσό της κατάθεσης είναι πάνω από 1467, 35 ευρώ.
- Υπάρχει η δυνατότητα να γίνεται αυτόματα η κατάθεση του μισθού ή της σύνταξης στο λογαριασμό του δικαιούχου από τον εργοδότη ή από το ασφαλιστικό ταμείο.

⁶⁵ <http://www.nbg.gr>

Επιβαρύνσεις⁶⁶:

Λειτουργικά έξοδα του λογαριασμού:

- Αν το μέσο εξαμηνιαίο υπόλοιπο είναι μέχρι 1500,00 ευρώ τότε €0,75 ανά συναλλαγή
- Αν το μέσο εξαμηνιαίο υπόλοιπο είναι από 1500,01 ευρώ μέχρι 15000,00 τότε € 0,75 για κάθε συναλλαγή, για τις συναλλαγές που υπερβαίνουν τις 24 κάθε εξάμηνο.
- Αν το μέσο εξαμηνιαίο υπόλοιπο είναι μεγαλύτερο των 15000,01 τότε δεν υπάρχουν έξοδα.

Από τις παραπάνω επιβαρύνσεις εξαιρούνται: α) οι συναλλαγές μέσω ΑΤΜς, ΕFT/POS, mobile & internet banking β) οι συναλλαγές: ενημέρωσης βιβλιαρίων, ακυρώσεις αντιλογισμοί εγγραφών, πίστωσης προϊόντος μισθοδοσίας και συντάξεων, συμμετοχής σε επενδυτικά προϊόντα, καταχώρισης τόκων, χρέωση λειτουργικού κόστους καθώς και οι συναλλαγές που διενεργούνται μέσω λοιπών αυτόματων συστημάτων. Επίσης απαλλάσσονται 18 συναλλαγές στο γκισέ το εξάμηνο οι οποίοι αφορούν λογαριασμούς συνταξιούχων που πιστώνονται με συντάξεις μέσω DIASPAY των οποίων το μέσο εξαμηνιαίο υπόλοιπο είναι έως και €1500, εκτός της περίπτωσης εξόφλησης (κλεισίματος) του λογαριασμού.

Σχετικά με τις συναλλαγές που πραγματοποιούνται στα γκισέ ισχύουν τα ίδια με τον απλό τρεχούμενο λογαριασμό αλλά και στην περίπτωση που υπάρχουν συναλλαγές που απαλλάσσονται από έξοδα. Τα ίδια ισχύουν και στην περίπτωση ακινησίας του λογαριασμού για διάστημα τουλάχιστον 18 μήνες.

⁶⁶ <http://www.nbg.gr>

Επιτόκια⁶⁷:

Εθνοταμιευτήριο

€ 0-1500	0,00%
€ 1500,01-20000	0,50%
€ 20000,01-60000	0,75%
€ 60000,01-150000	1,20%
€ 150000,01 και άνω	1,40%

Στεγαστικό ταμιευτήριο

€ 0-1500	0,00%
€ 1500,01-10000	0,50%
€ 10000,01-60000	0,75%
€ 60000,01-150000	1,20%
€ 150000,01 και άνω	1,40%

6) Εθνοσπουδές

Ένας άλλος λογαριασμός κατάθεσης είναι οι εθνοσπουδές, ένας ειδικά σχεδιασμένος λογαριασμός για φοιτητές /σπουδαστές. Επειδή η οικονομική επιβάρυνση σε μια οικογένεια είναι πολύ σημαντική σε περίπτωση που σπουδάζουν τα παιδιά η τράπεζα προσπαθεί να βρει λύσεις ώστε να εξυπηρετούνται οι πελάτες της. Για αυτό το λόγο δημιούργησε ένα προνομιακό τρεχούμενο λογαριασμό ο οποίος σε συνδυασμό με το λογαριασμό καταθέσεις σε νέους δίνει λύσεις σε πολλά προβλήματα. Με αυτό τον τρόπο είτε είσαι φοιτητής-

⁶⁷ <http://www.nbg.gr>

σπουδαστής στην Ελλάδα είτε στο εξωτερικό ή ακόμη υπάρχουν παιδιά σε οποιαδήποτε εκπαιδευτική βαθμίδα, η Εθνική Τράπεζα δημιούργησε αυτή την υπηρεσία ώστε να διευκολύνει αυτούς που θέλουν να πραγματοποιήσουν τις σπουδές τους.

Όροι και προϋποθέσεις:

Δικαιούχοι⁶⁸:

Φοιτητές και σπουδαστές, ανεξαρτήτως ηλικίας. Ειδικότερα:

- Προπτυχιακοί και μεταπτυχιακοί φοιτητές (ΑΕΙ ,Τ.Ε.Ι., Ελεύθερο ανοικτό πανεπιστήμιο, ισότιμα ιδρύματα του εξωτερικού)
- Σπουδαστές ΙΕΚ, κέντρων ελεύθερων σπουδών, ιδιωτικών σχολών, ωδείων κ.α
- Μαθητές Α΄βάθμιας & Β΄βάθμιας εκπαίδευσης σε κοινό λογαριασμό με γονείς/ κηδεμόνες.

Το ελάχιστο όριο αρχικής κατάθεσης€30 με εξαίρεση την περίπτωση που ανοίγετε το λογαριασμό για την εξυπηρέτηση των δόσεων σπουδαστικού δανείου, οπότε δεν απαιτείται αρχική κατάθεση.

Παροχές :

Στις Εθνοσπουδές οι παροχές είναι συνολικά 13 και οι περισσότερες είναι ίδιες όπως και στην περίπτωση του απλού τρεχούμενου λογαριασμού με μικρές διαφορές που είναι οι εξής:

- Αυτόματη αποστολή σπουδαστικού συναλλάγματος με χρέωση του λογαριασμού σας.
- Δυνατότητα λήψης του ειδικού σπουδαστικού δανείου.
- Δυνατότητα υπεραναλήψεων μέχρι του ποσού€5000 με προνομιακό επιτόκιο κατά 10% μικρότερο από αυτό που ισχύει, σήμερα 10,13%,πλέον εισφοράς του Ν 128/75 (σήμερα 0,6%), το οποίο θα ισχύσει καθ' όλη τη διάρκεια του λογαριασμού.

⁶⁸ <http://www.nbg.gr>

Αλλά και στις επιβαρύνσεις ισχύουν ότι και στις προηγούμενες περιπτώσεις.

Επιτόκια⁶⁹:

Χωρίς καρτέ επιταγών:

€ 0-1500	0,00%
€ 1500,01-20000	0,50%
€ 20000,01-60000	0,75%
€ 60000,01-150000	1,20%
€ 150000,01 και άνω	1,40%

Με καρτέ επιταγών:

€ 0-2000	0,00%
€ 0-2000	0,30%

7) Καταθέσεις για νέους

Η Εθνική τράπεζα δημιούργησε τον ειδικό λογαριασμό καταθέσεων για νέους και τους παρέχει τη δυνατότητα αποταμίευσης με μεγαλύτερη απόδοση και πιστωτικές διευκολύνσεις για απόκτηση επαγγελματικής στέγης ή κατοικίας με πολύ ευνοϊκούς όρους και προνομιακό επιτόκιο.

Όροι και προϋποθέσεις:

Δικαιούχοι είναι φυσικά πρόσωπα μέχρι 25 ετών. Όταν ο δικαιούχος ή ο νεότερος συνδικαιούχος, σε περίπτωση κοινού λογαριασμού, συμπληρώσει το 25 έτος ο λογαριασμός μετατρέπεται

⁶⁹ <http://www.nbg.gr>

αυτόματα σε εθνοταμιευτήριο. Δεν υπάρχει κανένας περιορισμός στο ελάχιστο όριο αρχικής κατάθεσης.

Παροχές:

- Απόκτηση κάρτας «ΒΙΒΛΙΟΦΙΛΙΚΗ» με δωρεάν συνδρομή για το πρώτο χρόνο.
- Εξυπηρέτηση από το μεγαλύτερο δίκτυο καταστημάτων σε όλη την Ελλάδα.
- Μετά τη συμπλήρωση τριετίας από τη στιγμή που ανοίχτηκε ο λογαριασμός, δικαίωμα δανειοδότησης για απόκτηση επαγγελματικής στέγης ή κατοικίας με προνομιακό επιτόκιο, κατά 15% μικρότερο από το βασικό επιτόκιο που ισχύει, της αντίστοιχης κατηγορίας δανείου, διάρκειας 15 χρόνια. Το ποσό που δικαιούται να πάρει ισούται με το τριπλάσιο του μέσου υπόλοιπου κατάθεσης, με ανώτατο όριο τα €29347,03 και μέχρι το 75% της αξίας του ακινήτου. Επιπλέον για όσους κάνουν χρήση το δικαίωμα δανειοδότησης:
 - 1) δωρεάν για 3 χρόνια ασφάλιση πυρός του ακινήτου μέχρι το ύψος της προσημείωσης
 - 2) δωρεάν ασφάλιση αποπληρωμής του δανείου σε περίπτωση θανάτου ή μόνιμης ολικής ανικανότητας.

Επιβαρύνσεις⁷⁰ :

- Για κάθε ανάληψη πριν τη συμπλήρωση του 25 έτους, καθώς και σε περίπτωση εξόφλησης πριν τη παρέλευση τριετίας από το άνοιγμα του λογαριασμού, υπολογίζεται παρακράτημα, χωρίς να θίγεται σε καμία περίπτωση το κεφάλαιο.
- Παρακράτηση φόρου 15% επί των τόκων, για απόδοση του δημοσίου.

⁷⁰ <http://www.nbg.gr>

Επιτόκια:

€ 0-1500	0,15%
€ 1500,01-20000	0,65%
€ 20000,01-60000	0,90%
€ 60000,01-150000	1,35%
€ 150000,01 και άνω	1,55%

5) Κάρτες

5.1 Σύντομη εισαγωγή

Η Εθνική τράπεζα προσπαθεί με την οργάνωση της και τη βοήθεια των στελεχών της να ανακαλύπτει τρόπους εξυπηρέτησης που να είναι λιγότερο χρονοβόρες. Ένας τέτοιος τρόπος είναι οι κάρτες όπου προσφέρουν ταχύτητα, άνεση και ασφάλεια στις συναλλαγές. Η Ethnocash είναι μια κάρτα αυτόματων συναλλαγών που χρησιμοποιείται ως χρεωστική σε επιλεγμένες επιχειρήσεις. Όμως για αγορές χωρίς μετρητά η Εθνική Τράπεζα, σε συνεργασία με την ΕΘΝΟΚΑΡΤΑ Α.Ε προσφέρει μια ποικιλία πιστωτικών καρτών, και ο κάθε πελάτης διαλέγει αυτή που καλύπτει τις απαιτήσεις του. Από τις χρεωστικές κάρτες είναι μόνο η ΕΘΝΟCASH ενώ οι πιστωτικές είναι 9 οι οποίες είναι⁷¹:

- 1) AB VISA
- 2) MASTERCARD
- 3) GOLD MASTERCARD
- 4) PLATINUM MASTERCARD

⁷¹ <http://www.nbg.gr>

- 5) VISA
- 6) VISA ELECTRON
- 7) EYROCARD
- 8) SMART CARD VISA ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗ
- 9) ΑΓΑΠΩ ΤΑ ΠΑΙΔΙΑ MASTERCARD

Η διαδικασία χορήγησης για τις πιστωτικές κάρτες είναι εύκολη, συμπληρώνεται η αίτηση και σημειώνεται πάνω στην αίτηση τα στοιχεία του και φυσικά ποια κάρτα θέλει να αποκτήσει. Ο πελάτης φέρνει την ταυτότητα του αλλά και το εκκαθαριστικό του και οποιαδήποτε άλλο χαρτί του ζητηθεί από τον υπάλληλο και τα χαρτιά στέλνονται στην αρμόδια υπηρεσία. Η υπηρεσία τα ελέγχει και στέλνει την κάρτα στον πελάτη μετά από λίγες μέρες. Έτσι κάθε πελάτης μπορεί να παραλάβει την κάρτα του και πηγαίνει στην τράπεζα να πάρει το μυστικό κωδικό. Αυτή είναι η διαδικασία με την οποία χορηγείται μια κάρτα. Παρακάτω θα αναφέρουμε λίγα πράγματα για ορισμένες από αυτές.

5.2) Χρεωστικές κάρτες -ΕΘΝOCASH

Η πρώτη κάρτα στην οποία θα αναφερθούμε είναι η ΕΘΝOCASH⁷². Με αυτή τη κάρτα ο κάθε κάτοχος μπορεί να κάνει συναλλαγές όλο το εικοσιτετράωρο σε καθημερινή βάση. Η Εθνική Τράπεζα δημιούργησε αυτή τη κάρτα αυτόματης συναλλαγής που ανοίγει νέους δρόμους στην τραπεζική εξυπηρέτηση στην Ελλάδα αλλά και στο εξωτερικό. Οι κάρτες ΕΘΝOCASH δεν έχουν πλέον ημερομηνία λήξης. Εάν κάποιος κατέχει αυτή την κάρτα η οποία

⁷² <http://www.nbg.gr>

αναγράφει ημερομηνία λήξης, μπορεί να τη χρησιμοποιήσει και μετά την ημερομηνία αυτή, χωρίς την ανανέωσή της. Η ΕΘΝΟCASH παρέχεται δωρεάν και χρησιμοποιείται:

Στην Ελλάδα με την διπλή της ιδιότητα (κάρτα αυτόματης συναλλαγής και χρεωστική κάρτα),

- Στο εθνοδίκτυο, το μεγαλύτερο δίκτυο ΑΤΜς για να πραγματοποιήσετε ένα πλήθος τραπεζικών συναλλαγών.
- Στο δίκτυο των ΑΤΜς των άλλων τραπεζών του διατραπεζικού συστήματος ΔΙΑΣ στο οποίο συμμετέχουν σχεδόν όλες οι τράπεζες που λειτουργούν στην Ελλάδα, για:
 - Ανάληψη μετρητών μέχρι €586, 94 ημερησίως
 - Ερώτηση υπολοίπου

Στις επιχειρήσεις με το σήμα ΕΘΝΟcash/maestro, για να κάνει κάποιος τις αγορές του χωρίς μετρητά, χρεώνοντας το συνδεδεμένο λογαριασμό καταθέσεων του, μέχρι το ποσό των €1000 την ημέρα.

Στο εξωτερικό ως κάρτα αυτόματης συναλλαγής :

Στα ΑΤΜς με το διεθνές σήμα CIRRUS ή /και MAESTRO για να κάνετε αναλήψεις μετρητών από τον κύριο λογαριασμό σας στο τοπικό νόμισμα της χώρας που βρίσκεστε, μέχρι το ισότιμο των 1200 ευρώ την ημέρα.

Σε περίπτωση⁷³ που κάποιος έχει συνδέσει την κάρτα του με περισσότερους από ένα λογαριασμούς και δεν γνωρίζετε ποιος είναι ο κύριος λογαριασμός, μπορεί απευθυνθεί σε οποιοδήποτε κατάστημα της Εθνικής Τράπεζας για να τον πληροφορηθεί και να τον αλλάξει με άλλον. Τα χρήματα που αναλαμβάνετε σε ξένο νόμισμα μετατρέπονται σε ευρώ και χρεώνονται αυτόματα στον κύριο λογαριασμό του. Έτσι κάθε μήνα η τράπεζα αναλαμβάνει να ενημερώσει το δικαιούχο του λογαριασμού για το σύνολο των

⁷³ <http://www.nbg.gr>

αναλήψεων του στο εξωτερικό με αναλυτική κατάσταση. Ο αριθμός των χαρτονομισμάτων που μπορεί ένα ATM ανά συναλλαγή διαφέρει από μηχάνημα σε μηχάνημα ανά τον κόσμο⁷⁴.

Δαπάνες:

- Οι συναλλαγές μέσω του ΕΘΝΟΔΙΚΤΥΟΥ είναι ανέξοδες, με εξαίρεση:
 - ✓ Πληρωμή λογαριασμών κινητής τηλεφωνίας: 9% με ελάχιστο €0,29
 - ✓ Πληρωμή Φ.Π.Α.: πάγιο €0,29
 - ✓ Πληρωμή οφειλών προς το Δήμο Αθηναίων : πάγιο € 0,59
- πληρωμή λογαριασμών ΔΕΗ: πάγιο €0,5

Οι συναλλαγές που κάνει ο πελάτης μέσω διατραπεζικού δικτύου ΑΤΜς ΔΙΑΣ επιβαρύνονται με αυτόματη κράτηση από το λογαριασμό του των εξής ποσών:

- ✓ Ανάλυση μετρητών: €1,5 ανά συναλλαγή και 5‰ επί του αναλαμβανόμενου ποσού
- ✓ Ερώτηση υπολοίπου: πάγιο €0,44
- ✓ Η ανάληψη μετρητών από τα ΑΤΜς του εξωτερικού επιβαρύνεται με €1,5 ανά συναλλαγή 5‰ επί του αναλαμβανόμενου ποσού.

5.3) VISA- GOLD MASTERCARD

Η κάρτα Visa δημιουργήθηκε για τις καθημερινές ανάγκες των κατόχων της κάρτας η οποία προσφέρει κάποια προνόμια σε όσους τη χρησιμοποιούν τα οποία είναι:

⁷⁴ <http://www.nbg.gr>

- Για αγορές αγαθών και υπηρεσιών που μπορεί να κάνει κάποιος από 120 επιχειρήσεις στην Ελλάδα και 16 εκατομμύρια επιχειρήσεις σε όλο τον κόσμο
- Για αναλήψεις μετρητών 24 ώρες το εικοσιτετράωρο από όλα τα ATM που φέρουν την VISA στην Ελλάδα και στο εξωτερικό.
- Με πιστωτικό όριο που επιτρέπει στον κάτοχο της να κινείται με άνεση και με το προνομιακό επιτόκιο της Εθνικής Τράπεζας.
- Αγορές με πολλές άτοκες δόσεις σε συνεργασία με επιλεγμένες επιχειρήσεις .
- Ενημέρωση του πελάτη για τα προγράμματα προσφορών μέσω του μεγαλύτερου ΕΘΝOSHOPING που θα του αποστέλλεται 3 φορές το χρόνο.
- Μεταφορά υπολοίπου από κάρτες άλλων τραπεζών με άτοκη περίοδο 6 μηνών .
- Πρόσθετες κάρτες στα μέλη της οικογένεια του.
- Ασφαλιστική κάλυψη στα ταξίδια μέχρι 58694,06 ευρώ
- Προνομιακοί όροι εξόφλησης:ολική εξόφληση της οφειλής άτοκα ή τμηματική εξόφληση πληρώνοντας την ελάχιστη μηνιαία καταβολή με το προνομιακό επιτόκιο της Εθνικής Τράπεζας.
- Ευελιξία στον τρόπο πληρωμής του λογαριασμού του κάθε πελάτη:με κατάθεση μετρητών μέσω της Ε.Τ.Ε. με χρήση της πιστωτικής κάρτας του μέσω των ATM της Εθνικής τράπεζας με την ΕΘΝOCASH, με αυτόματη χρέωση του λογαριασμού κατάθεσης και Ταχυπληρωμή, με μετρητά στα καταστήματα της Εθνικής Τράπεζας, και μέσω Internet banking της Εθνικής Τράπεζας.
- Άμεση αντικατάσταση κάρτας σε περίπτωση απώλειας, κλοπής κατά τη διάρκεια παραμονής του πελάτη στο εξωτερικό.

- Αυτόματη τηλεφωνική εξυπηρέτηση όλο το εικοσιτετράωρο
- Πρόσθετες παροχές μέσω των ATM του ΕΘΝΟΔΙΚΤΥΟΥ.

Αυτά είναι τα προνόμια⁷⁵ αυτής της κάρτας, όσον αφορά την gold MasterCard παρέχει τα ίδια προνόμια με την visa συμπεριλαμβάνοντας το εξής:

- Ιδιαίτερη μεταχείριση και παροχή έκπτωσης από τη HERTZ, για την ενοικίαση του αυτοκινήτου του κατόχου της κάρτας, με την επίδειξη της κάρτας HERTZ GOLD SERVICE CARD.

Αυτά τα προϊόντα της τράπεζας έχουν σαν στόχο τη διευκόλυνση του κοινού οποιαδήποτε στιγμή. Για αυτό το λόγο η τράπεζα προσφέρει σε όλα της τα προϊόντα όσο το δυνατόν περισσότερα προνόμια.

⁷⁵ <http://www.nbg.gr>

ΕΠΙΛΟΓΟΣ

Η Εθνική Τράπεζα βελτιώνει συνεχώς τις συνθήκες εξυπηρέτησης των πελατών. Πρόκειται για μια τράπεζα που διαθέτει το μεγαλύτερο δίκτυο καταστημάτων πανελλαδικά καθώς και το μεγαλύτερο δίκτυο ΑΤΜς. Καθημερινά η τράπεζα δίνει την ευκαιρία σε κάθε ενδιαφερόμενο να αναζητήσει πληροφορίες σχετικά με τα προϊόντα της, τα οποία σχεδιάζονται με τέτοιο τρόπο ώστε να ανταποκρίνονται στις ανάγκες των πελατών της και γενικότερα της αγοράς. Οι υπάλληλοι συνεργάζονται για να δημιουργήσουν Τα κατάλληλα προϊόντα με τους ευνοϊκότερους όρους, ώστε ο πελάτης να μπορεί να αντεπεξέρχεται στις υποχρεώσεις τους. Η Εθνική Τράπεζα έχει να προσφέρει μια μεγάλη ποικιλία από προϊόντα τα οποία βρίσκονται στη διάθεση του κοινού. Επιπλέον ένα μεγάλο μέρος του πληθυσμού εμπιστεύεται την Εθνική Τράπεζα και χρησιμοποιεί τις υπηρεσίες τις για την διευκόλυνση του. Για αυτό το λόγο τα στελέχη της προσπαθούν με έρευνες να εισάγουν νέα προϊόντα ή μεθόδους εξυπηρέτησης, οι οποίες θα βοηθούν τον πελάτη να αισθάνεται ότι βρίσκεται σε ένα φιλικό περιβάλλον. Μέσα σε αυτό το κλίμα η Ε.Τ.Ε.. συνεχίζει την πορεία της και καθημερινά ελέγχει τα στοιχεία που είναι απαραίτητα, για την σωστή αντιμετώπιση του πελάτη ώστε να αποφεύγονται δυσάρεστες καταστάσεις.

ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ

Από διαδίκτυο

Ανακτήθηκε στις 2 Φεβρουαρίου 2005 από την ηλεκτρονική διεύθυνση <http://www.nbg.gr>

Από βιβλίο

Κίοχος, Παπανικολάου , Χρήμα –Πίστη-Τράπεζες ,Καλαμάτα Μάιος 2005

ΠΕΡΙΛΗΨΗ

Ένας μεγάλος παράγοντας στον οικονομικό βίο της χώρας μας είναι η Εθνική Τράπεζα η οποία ιδρύθηκε το 1841. Στη συνέχεια εξελίχθηκε σε ένα σύγχρονο όμιλο εταιριών και αργότερα ίδρυσε την ελληνική εταιρία γενικών ασφαλίσεων «Εθνική» και την Εθνική Κτηματική Τράπεζα. Μέχρι να ιδρυθεί τράπεζα της Ελλάδος στις 14 Μαΐου του 1928 η Εθνική Τράπεζα είναι η ισχυρότερη τράπεζα στον ελλαδικό χώρο και από το 1999 η μετοχή της διαπραγματεύεται στο χρηματιστήριο της Νέας Υόρκης. Επίσης προσφέρει ένα μεγάλο αριθμό προϊόντων και υπηρεσιών και έχει το πληρέστερο δίκτυο που αποτελείται από 604 καταστήματα και 1241 ΑΤΜς, καλύπτοντας ολόκληρη τη γεωγραφική έκταση της Ελλάδας. Με το πέρασμα του χρόνου προσπαθεί να εξαπλωθεί και στο εξωτερικό, ήδη στο δίκτυο της περιλαμβάνει 283 μονάδες σε τέσσερις ηπείρους.

Το ανθρώπινο δυναμικό της συνδέεται άμεσα με την αποδοτικότητα της τράπεζας και με το ανταγωνιστικό της περιβάλλον. Ακόμη η τράπεζα προσπαθεί να διαχειρίζεται τους ανθρώπινους πόρους σωστά και να καλύπτει τα σημεία που υπάρχουν αδυναμίες. Επιλογή προσωπικού γίνεται με αξιοκρατικές και διαφανείς διαδικασίες για να αντιμετωπίζει διάφορες ανάγκες που παρουσιάζονται. Βέβαια η τράπεζα δείχνει έμπρακτα το ενδιαφέρον της προς τους υπαλλήλους μέσα από ένα πολύπτυχο πρόγραμμα παροχών. Ο χώρος που εργάζονται οι υπάλληλοι παίζει σημαντικό ρόλο στην απόδοσή τους, για αυτό το λόγο φροντίζει και για το περιβάλλον εργασίας. Ένα άλλο στοιχείο της τράπεζας είναι ότι

ενδιαφέρεται για τη σωστή εκπαίδευσή τους είτε μέσα στην τράπεζα, είτε παρακολουθώντας διάφορα σεμινάρια και συνέδρια έγκριτων φορέων.

Υπάρχει μεγάλη ποικιλία στα προϊόντα στεγαστικής και καταναλωτικής πίστης, αλλά και σε άλλες υπηρεσίες που παρέχει. Οι κατηγορίες προϊόντων σχεδιάζονται με τέτοιο τρόπο που να προσεγγίζουν τις ανάγκες του πελάτη αλλά και να προσφέρουν ευνοϊκότερους όρους και προθεσμίες. Οποιαδήποτε κατηγορία διαλέξει κάποιος βλέπει τα πλεονεκτήματα της Ε.Τ.Ε. Έτσι ο κάθε πελάτης συζητά, αποφασίζει και διαλέγει το προϊόν που καλύπτει τις ανάγκες του. Μέσα σ' αυτές τις συνθήκες η Ε.Τ.Ε. προσπαθεί να βελτιωθεί και γενικότερα να εξυπηρετεί καλύτερα τους πελάτες.

Παράρτημα



**ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ
ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ**

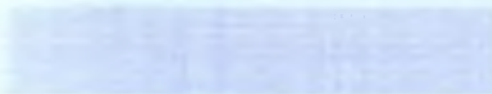
ΠΟΣΟ ΕΥΡΩ

ΕΝΤΑΛΜΑ ΠΛΗΡΩΜΗΣ

Η ΑΝΑΛΗΨΗ ΕΓΙΝΕ ΑΠΟ Τ.....

(Συμπληρώνεται μόνο σε περίπτωση ανάλ. με εξουσ/ση)

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΑΥΤΟΤΗΤΑΣ



ΗΜΕΡ.	ΩΡΑ	ΚΑΤ. Τ.	Α/Α	ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ	ΠΟΣΟ ΧΡΕΩΣΗΣ	ΑΘΡ	ΑΙΤ.

Κ.Α. 01 12149 (2420 30.04.20.000) 1.000

ΟΝΟΜΜΟ
ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΥ

- 1.
- 2.
- 3.
- 4.

ΕΥΡΩ (ολογράφως)

ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.

ΕΛΑΒΑ ΤΟ ΠΑΡΑΠΑΝΩ ΠΟΣΟ

ΘΕΩΡΗΣΗ

ΕΛΕΓΧΘΗΚΕ Ο ΑΡΙΘΜΟΣ

ΤΟΥ ΛΙΣΜΟΥ..... (υπογραφή)

(υπογραφή)

(υπογραφή)



ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ
ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ





ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ

ΕΝΤΑΛΜΑ ΠΛΗΡΩΜΗΣ

Η παρούσα απόδειξη είναι ελεγχόμενη πρότυπη κάρτα πιστοποίησης κεραιών της Τράπεζας με τη βοήθεια ΗΜ ΝΙΑ, ΟΓΑ ΚΑΤ.ΜΑ. Α.Α. ΣΤΑΘΜΟΣ ΕΡΓΑΣΙΑΣ ΠΡΟΣΟ. ΑΦΡ. και παρέχεται ελεύθερα και υποχρεωτικά.

ΕΞΟΦΛΗΘΗΚΕ Ο ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ ΠΡΟΣΤΑΜΕΝΟΣ Ο ΑΡΜΟΔΙΟΣ ΥΠΑΛΛΗΛΟΣ

ΤΑΜΕΙΟ

ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.

1/2



ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ

ΓΡΑΜΜΑΤΙΟ ΕΙΣΠΡΑΞΗΣ

Η παρούσα απόδειξη είναι ελεγχόμενη πρότυπη κάρτα πιστοποίησης κεραιών της Τράπεζας με τη βοήθεια ΗΜ ΝΙΑ, ΟΓΑ ΚΑΤ.ΜΑ. Α.Α. ΣΤΑΘΜΟΣ ΕΡΓΑΣΙΑΣ ΠΡΟΣΟ. ΑΦΡ. και παρέχεται ελεύθερα και υποχρεωτικά.

Ο ΚΑΤΑΘΗΤΗΣ ΕΙΣΠΡΑΧΘΗΚΕ Ο ΤΕΛΛΓΡ Ο ΑΡΜΟΔΙΟΣ ΥΠΑΛΛΗΛΟΣ

ΤΑΜΕΙΟ

ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.

1/2



ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ
Π.Δ. ΕΛΛΑΔΟΣ

**ΓΡΑΜΜΑΤΙΟ
ΕΙΣΠΡΑΞΕΩΣ**

ΠΟΣΟ ΕΥΡΩ

Η ΚΑΤΑΒΕΣΗ ΕΓΓΙΝΕ ΑΠΟ Τ
ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΑ

ΣΕ ΠΩΣΤΟΣΗ ΛΥΣΜΟΥ Νο

ΚΩΦΑΡΙΣΜΟΣ

Α Φ Μ

ΠΟΣΟ

1
2
3
4

Η παρούσα απόδειξη είναι έγκυρη μόνο εφόσον φέρει είτε εκτύπωση ταμιακής μηχανής της Τράπεζας με τις ενδείξεις ΗΜ/ΜΑ ΟΡΑ ΚΑΤ.ΜΑ. Α.Α ΛΟΓ/ΣΜΟΣ ΠΟΣΟ ΠΙΣΤ. ΑΦΡ ΑΥΤ. στην προβλεπόμενη προς ταύτο θέση είτε σφραγίδα εισπραχής και υπογραφή του ταμία

ΕΥΡΩ

Χ 900 ΕΥΡΩ
Χ 208 ΕΥΡΩ
Χ 108 ΕΥΡΩ
Χ 91 ΕΥΡΩ
Χ 30 ΕΥΡΩ
Χ 10 ΕΥΡΩ
Χ 5 ΕΥΡΩ
ΕΥΡΩΝΟ ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΕΥΡΩ
ΔΕΛΤΑΚΟ ΕΓΓΡΑΓΩΝ ΕΥΡΩ
ΓΕΝΙΚΟ ΕΥΡΩΝΟ ΕΥΡΩ

Αποδέχομαι ότι η έκδοση του γραμματίου με το παρόν των κατατεθειμένων επιταγών θεωρείται έγκυρη μόνο μετά την εισφορά τους. Αναγνωρίζω και αποδέχομαι το ενδεχόμενο μη σφράγισης των επιταγών που λόγω του χρόνου προσέλευσης / εμφάνισής τους στην Τράπεζά σας, δε θα καταστεί δυνατή η σφράγιση τους λόγω της νέας μετρητικής μηχανής με την ασφάλιση λειτουργίας του συστήματός & Η.Σ.Σ.Ε ή των σχετικών χρόνων διακρίσεως του ορίσματος τους με την παραθεωσιακό σφραγισμένο είτε των διαδικασιών καταβολής τους προς σφραγίδα γραμματίου για επιταγές αν της Τράπεζας σας, απολύτως με την Τράπεζά σας από επιταγή/σφραγίδα Παράλληλα

Αποδέχομαι ότι η εισφορά του με το παρόν γραμμάτιο εισπραχής διενεργείται λίστα με λογιστικό διαφορετικού προσώπου από το πρόσωπο του καταθέτοντα, τότε η συναλλαγή αυτή αποτελεί σύμβαση έργου και εντολή μεταφοράς χρημάτων με πίστωση λογαριασμού του παραλήπτη και επιβαρύνεται με το ποσό της περιλήψεως που αναφέρεται παραπάνω στην εκτύπωση του γραμμάτιου συστήματος της Τράπεζας σύμφωνα με το ισχύον τιμολόγιο της. Δηλώνω ότι η Τράπεζα δε φέρει ευθύνη αν η εντολή μου μεταφοράς χρημάτων εκτελεστεί σε άλλο πρόσωπο γιατί δεν δώσα πλήρη στοιχεία για το δικαίωτο αριθμό λογαριασμού ή άλλα. Εάν, για οποιοδήποτε λόγο, δεν εισλάβετε την εντολή σύμφωνα με τις οδηγίες μου, τότε, χωρίς η Τράπεζα να ευθύνεται, είμαι ένοχος από της διαβίβασής μου άμεσα, με μη να τη λάω, εφόσον τας με ταχυδρομικά ή τηλεφωνικά.

ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Π.Δ. ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.

1/2

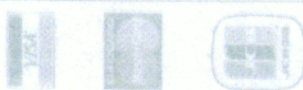
ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ - DATE		ΠΟΣΟ ΕΥΡΩ - TOTAL AMOUNT
ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΑΥΤΟΡΡΕΥΣΗ	AUTHORIZED CODE	

Ο υπογεγραμμένος δηλώνει σε υπέρβαση από την υποχρέωσή του να πληρώσει τον λογαριασμό που της εδωκεν/έπαισε - MASTERCARD / EUROCARD / ETE - VISA / JCB, το ποσό των αναγραφόμενων αριθμών στην πίσω όψη της κάρτας.

Η υπογραφή του εδωκεν/έπαισε, μετά την αποδοχή του ποσού που αναγράφεται, (ή μετά την τήρηση των εγγυημένων όρων της ΕΠΙΧΡΗΜΑΤΟΓΡΑΦΙΑΣ - MASTERCARD / EUROCARD / ETE - VISA / JCB, σύμφωνα με τις προϋποθέσεις που αναφέρονται στην πίσω όψη της κάρτας).

TERMS AND CONDITIONS APPLYING TO FOREIGN CUSTOMERS ONLY
 I hereby warrant that the amount shown on this card is correct and that I will pay to the issuer the amount shown as TOTAL, less any credits, in accordance with the terms of the agreement governing the use of said card.

7672587



ΚΑΤΟΧΟΣ ΚΑΡΤΟΛΟΓΟΥ - CARDHOLDER

ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΛΗΞΗΣ - EXPIRES END OF

ΥΠΟΓΡΑΦΗ ΔΕΛΤΑΚ - CUSTOMER'S SIGNATURE

ΥΠΟΓΡΑΦΗ ΠΡΟΪΚΕΤΗΣ - BANK'S SIGNATURE

ΕΠΙΧΡΗΜΑΤΟΓΡΑΦΙΑ - EUROCARD
 ΕΠΙΧΡΗΜΑΤΟΓΡΑΦΙΑ - EUROCARD
 ΕΠΙΧΡΗΜΑΤΟΓΡΑΦΙΑ - EUROCARD