

Μαρούλη Θεοδώρα

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

Πτυχιακή Εργασία:

"Δάνεια Τραπεζών στο Νομό Ευρυτανίας"



Καλαμάτα, Οκτώβριος 2005

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

ΕΙΣΑΓΩΓΗ	6
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1°	8
1.1. Έννοια της Τράπεζας	8
1.2. Στόχος των Τραπεζών μέσω της παροχής υπηρεσιών και προϊόντων.	8
1.3. Λόγοι δημιουργίας των δανείων και έννοια αυτών	9
1.4. Ο κώδικας συμπεριφοράς προς τους δανειολήπτες	10
1.5. Περιορισμοί στην έγκριση της χορήγησης των δανείων	11
1.5.1. Περιορισμός από τις ίδιες τις τράπεζες	11
1.5.2. Περιορισμός από την εκδοτική τράπεζα	12
1.6. Αρμοδιότητες των υπευθύνων κατά την ύπαρξη ενός δανείου.	13
1.7. Χαρακτηριστικά Δανείων	13
1.8. Διακρίσεις των τραπεζικών δανείων.	14
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2°	16
2.1. ΔΑΝΕΙΑ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΣΤΟ ΝΟΜΟ ΕΥΡΥΤΑΝΙΑΣ	16
2.1.2. Ο νομός Ευρυτανίας και οι ανάγκες των πολιτών για δανειοδότηση.	16
2.2. Αγροτική Τράπεζα της Ελλάδος (Α.Τ.Ε) Α.Ε.	17
2.2.1. Η λειτουργία της Αγροτικής Τράπεζας και οι σκοποί αυτής.	17
2.2.2. Κατηγορίες δανείων της Αγροτικής Τράπεζας	18
2.2.3. Στεγαστικά δάνεια	18
2.2.4. Στεγαστικά δάνεια για επισκευή/ανέγερση με επιλογή σταθερού επιτοκίου ή κυμαινόμενου επιτοκίου.	18
2.2.5. Στεγαστικό δάνειο «ΣΤΕΓΗ ΕΥΡΩΠΑΙΚΟ»	19
2.2.6. Στεγαστικό δάνειο με Euribor	20
2.2.7. Επιδοτούμενα στεγαστικά δάνεια για τους αγρότες.	21
2.2.8. "ΑΘΗΝΑ" Δάνειο Σπουδών	21

2.2.9. "ΑΘΗΝΑ" Σπουδαστικό Στεγαστικό δάνειο	22
2.2.10. Προσωπικά δάνεια	22
2.2.11. Νέα προγράμματα προσωπικών δανείων	23
2.2.12. Αναχρηματοδότηση προσωπικών και καταναλωτικών δανείων	23
2.2.13. Προκαταβολή μισθών και συντάξεων	24
2.2.14. Εορτοδάνεια	24
2.2.15. Βραχυπρόθεσμα Καλλιεργητικά – Κτηνοτροφικά Δάνεια	25
2.2.16. Νέο ανοικτό δάνειο αγροτών	25
2.2.17. Μεσοπρόθεσμα δάνεια γεωργικού τομέα.	26
2.2.18. Επιχειρηματικά δάνεια (business 1)	26
2.2.19. Στόχος της Αγροτικής Τράπεζας με την παροχή δανείων	27
2.3. ALPHA BANK	27
2.3.1. Η λειτουργία της Alpha Bank και οι σκοποί αυτής	27
2.3.2. Κατηγορίες δανείων της ALPHA BANK που χορηγούνται σε ιδιώτες/επιχειρήσεις	28
2.3.3. Alpha Στεγαστικό Πρόγραμμα	28
2.3.4. Επιδοτούμενα στεγαστικά δάνεια	30
2.3.5. Alpha Στεγαστικό σταθερού επιτοκίου για το πρώτο έτος	31
2.3.6. Alpha στεγαστικό Euro Rate	32
2.3.7. Alpha δάνειο επισκευής κατοικίας	34
2.3.8. Δάνεια Καταναλωτικής πίστωσης	35
2.3.9. Alpha 710 Καταναλωτικό Δάνειο	35
2.3.10. Alpha X5 προσωπικό δάνειο	36
2.3.11. Alpha 700 Ανοικτό Προσωπικό Δάνειο	36
2.3.12. Alpha όλα σε 1 πρόγραμμα μεταφοράς δανείων και καρτών	37
2.3.13. Alpha δάνειο φυσικού αερίου	37
2.4. ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΛΛΑΔΟΣ (Ε.Τ.Ε)	38
2.4.1. Στόχος της Εθνικής Τράπεζας μέσω της παροχής των προϊόντων και των υπηρεσιών της	39
2.4.2. Κατηγορίες δανείων της Εθνικής Τράπεζας σε ιδιώτες και επιχειρήσεις	39
2.4.3. Υπερανάληψη	39
2.4.4. Άρση βαρών	40
2.4.5. Ανοικτό Εθνοδάνειο	41
2.4.6. Εθνοδάνειο Προσωπικό	42
2.4.7. Εθνοδάνειο Καταναλωτικό	42
2.4.8. Δάνειο Εθνοσπουδές.	43

2.4.9.	Δάνεια για μεταπτυχιακούς φοιτητές	44
2.4.10.	Δάνειο «Εύκολοι φόροι».	45
2.4.11.	Δάνειο αυτοκινήτου μέσω των Καταστημάτων της Ε.Τ.Ε.	45
2.4.12.	Δάνειο με ενέχυρο τίτλους εισηγμένους στο Χρηματιστήριο Αξιών.	46
2.4.13.	Στεγαστικά Δάνεια	46
2.4.14.	Εθνοστέγη σταθερής δόσης - κυμαινόμενης διάρκειας	47
2.4.15.	Εθνοστέγη Cap κυμαινόμενου επιτοκίου	48
2.4.16.	Στεγαστικό δάνειο Ταμιευτηρίου σε EURO ή συνάλλαγμα.	48
2.4.17.	Χρηματοδοτήσεις	49
2.4.17.1.	Αποκατάσταση παραδοσιακών διατηρητέων κτιρίων.	49
2.4.17.2.	Δάνειο για την ανέγερση ή αποπεράτωση οικοδομής με το σύστημα της αντιπαροχής.	49
2.4.17.3.	Μεσομακροπρόθεσμο δάνειο Παγίων για επιχειρήσεις εκμετάλλευσης ιδιωτικών / παιδικών / βρεφικών σταθμών, νηπιαγωγείων και φροντιστηρίων μέσης εκπαίδευσης και ξένων γλωσσών.	51
2.4.18.	Δάνεια σε συνάλλαγμα	51
2.4.19.	Δάνεια κυμαινόμενου επιτοκίου για κτιριακές εγκαταστάσεις	52
2.4.20.	Δάνεια κυμαινόμενου επιτοκίου για εξοπλισμό	52
2.4.21.	Εθνοαναπτυξιακό	53
2.4.22.	Επιχειρηματικό πολυδάνειο	53
2.4.23.	Δάνειο για την ανέγερση / αποπεράτωση οικοδομής σε υφιστάμενο οικόπεδο του δανειολήπτη	55
2.4.24.	Δάνειο για την αγορά οικοπέδου και την ανέγερση επ' αυτού οικοδομής	56
2.4.25.	leasing	56
2.4.26.	Εγχώριο factoring	57
2.4.27.	Εξαγωγικό factoring	58
2.5.	TACHYΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ	59
2.5.1.	Η λειτουργία του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου	59
2.5.2.	Κατηγορίες δανείων του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου σε δημοσίους υπαλλήλους και ιδιώτες	59
2.5.3.	Στεγαστικά δάνεια προς δημοσίους υπαλλήλους και ιδιώτες Α' Δάνεια Στέγασης	59
2.5.4.	Δάνεια για αγορά, ανέγερση, αποπεράτωση κατοικίας	60
2.5.5.	Στεγαστικά δάνεια προς δημοσίους υπαλλήλους και ιδιώτες Β' Δάνεια επισκευής κατοικίας	64

2.5.6. Στεγαστικά δάνεια προς δημοσίους υπαλλήλους και ιδιώτες	66
Γ' Μεταφορά στεγαστικού δανείου από άλλη τράπεζα	
2.5.7. Καταναλωτικά δάνεια προς δημοσίους υπαλλήλους και ιδιώτες	66
2.5.8. Δάνεια με ενέχυρο	67
2.5.9. Διαδικασίες που περιλαμβάνει το δάνειο (σύναψη δανείων-προτάσεις-εξοφλήσεις-πλειστηριασμοί)	68
2.5.10. Πλειστηριασμοί	68
2.6. ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ	69
2.6.1. Κατηγορίες δανείων της Τράπεζας Πειραιώς	69
2.6.2. Επιδοτούμενα στεγαστικά δάνεια	69
2.6.3. Επισκευαστικό δάνειο χωρίς προσημείωση	69
2.6.4. Στεγαστικά δάνεια για οικονομικούς μετανάστες	70
2.6.5. Στεγαστικά δάνεια κυμαινόμενου επιτοκίου	71
2.6.6. Στεγαστικό δάνειο σταθερού επιτοκίου	71
2.6.7. Στεγαστικό δάνειο συνδεδεμένο με Euribor	72
2.6.8. Στέγη για όλους	73
2.6.9. Αναχρηματοδότηση στεγαστικών δανείων	74
2.6.10. Δάνειο για επιχειρηματική στέγη	74
2.6.11. Δάνεια πάγιων εγκαταστάσεων και εξοπλισμού	75
2.6.12. καταναλωτικό factoring	76
2.6.13. Εγχώριο επιχειρηματικό factoring	76
2.6.14. Χρηματοδοτική μίσθωση ΚΤΕΛ.	76
2.6.15. Χρηματοδοτήσεις απόκτησης άδειας ΤΑΞΙ.	77
2.6.16. Νέα Δανειακά Προϊόντα Απελευθέρωσης Καταναλωτικών Δανείων «Δανειακές Επιλογές στα μέτρα σας»	78
2.6.17. Τα Προϊόντα της κατηγορίας αυτής του δανείου είναι:	79
Ανοικτό προσωπικό δάνειο	
2.6.18. Κίνηση ακινήτου	80
2.6.19. Καταναλωτικό Δάνειο Κυμαινόμενου Επιτοκίου	80
2.6.20. Καταναλωτικό Δάνειο Σταθερού Επιτοκίου	81
2.6.21. Πρόγραμμα Μεταφοράς Υπολοίπου	81
2.6.22. Προσωπικό & Ανοικτό Δάνειο Συνδεδεμένο με Euribor	82
2.6.23. Καταναλωτικά Προγράμματα Τρίτων	82
2.7. Εμπορική Τράπεζα της Ελλάδος	83
2.7.1. Ιστορική αναδρομή και ο ρόλος της Εμπορικής Τράπεζας	83
2.7.2. Κατηγορίες δανείων της Εμπορικής Τράπεζας	83
2.7.3. Προσωπικά- Καταναλωτικά	83

2.7.4.	Χαρακτηριστικά προνομιακού καταναλωτικού δανείου	84
2.7.5.	Στεγαστικά δάνεια	84
2.7.6.	Δάνειο για δίδακτρα / σπουδές.	85
2.7.7.	Δάνειο CASH 4U χωρίς εξασφαλίσεις	85
2.7.8.	Δάνειο CASH 4U με εξασφαλίσεις	86
2.7.9.	Ανοιχτό Δάνειο CREDIT	86
2.7.10.	Ανοιχτό Επιχειρηματικό Δάνειο EasyBusiness®	87
2.7.11.	Δάνειο Επιχειρηματικής Στέγης EasyBusiness®	89
2.7.12.	Επιχειρηματικό Δάνειο Μηχανολογικού Εξοπλισμού EasyBusiness®	89
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3°		93
3.1.	Οι τράπεζες και το Επιχειρησιακό Πρόγραμμα «Ανταγωνιστικότητα» (Ε.Π.ΑΝ)	93
3.2.	Στόχος του Προγράμματος-Διάρκεια εφαρμογής	93
3.3.	Διαδικασίες υποβολής, αξιολόγησης, έγκρισης επενδύσεων	93
3.3.	Διαδικασίες υποβολής, αξιολόγησης, έγκρισης επενδύσεων	94
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4°		95
4.1.	Η αναταραχή στην αγορά και τα νοικοκυριά επωφελεί τις Τράπεζες	95
ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ		97
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ		98

ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Στη σύγχρονη ελληνική οικονομία, οι ανθρώπινες ανάγκες είναι πολλές και διάφορες και έχουν την τάση να αυξάνονται καθώς η τεχνολογία εξελίσσεται και το βιοτικό επίπεδο των ανθρώπων βελτιώνεται. Οι άνθρωποι στην προσπάθειά τους να ικανοποιήσουν μερικές οικονομικές ανάγκες, καταφεύγουν στην άντληση χρήματος από διάφορες πηγές παροχής αυτού, στην περίπτωση που αυτό δεν είναι διαθέσιμο και επαρκές για συγκεκριμένο χρονικό διάστημα. Μια από τις κυριότερες πηγές άντλησης χρήματος είναι οι λεγόμενες εμπορικές τράπεζες.

Όπως είναι γνωστό το επιχειρηματικό αντικείμενο των εμπορικών τραπεζών είναι η εκμετάλλευση ξένου χρήματος και η επ'αμοιβή παροχή υπηρεσιών. Οι τράπεζες αυτές ασχολούνται με ένα συνεχώς μεγαλύτερο εύρος εργασιών και εξυπηρετήσεων προς τους πελάτες της. Οι τραπεζικές εργασίες διακρίνονται σε παθητικές, ενεργητικές, διαμεσολαβητικές και σε εργασίες παροχής συμβουλών ή εξυπηρετήσεων στην πελατεία τους. Μια από τις κυριότερες εργασίες η οποία ανήκει στην κατηγορία αυτών των ενεργητικών, είναι η εργασία της χορήγησης δανείων στους πελάτες της, με την οποία οι τράπεζες διοχετεύουν (αξιοποιούν) τα χρηματικά διαθέσιμα που αποκτήθηκαν από τις καταθέσεις στις διάφορες παραγωγικές δραστηριότητες της οικονομίας. Στην παρούσα εργασία θα ακολουθήσει περιγραφή και ανάλυση αυτής της τραπεζικής εργασίας.

Όπως έχει διαπιστωθεί η σταδιακή απελευθέρωση του ελληνικού τραπεζικού συστήματος από τις ρυθμίσεις και παρεμβάσεις που άρχισε πριν από μερικά χρόνια είχε δώσει την δυνατότητα σε κάθε εμπορική τράπεζα να ασκεί περισσότερο ανταγωνιστική τιμολογιακή πολιτική. Ο ανταγωνισμός στην αγορά τραπεζικών υπηρεσιών έχει οξυνθεί τα τελευταία χρόνια πολύ, νέες τράπεζες έχουν μπει στην αγορά, τα καταστήματα των τραπεζών πληθύνονται κάθε χρόνο με γρήγορο ρυθμό και τα κονδύλια που διαθέτουν οι τράπεζες για την προώθηση των πωλήσεων τους και τη διαφήμιση αυξάνονται συνεχώς. Ο ανταγωνισμός αυτός προβλέπεται ότι θα είναι ακόμα μεγαλύτερος στο μέλλον με την είσοδο νέων ξένων τραπεζών στον ελληνικό χώρο.

Ένας σημαντικός παράγοντας όπως είναι για παράδειγμα η τεχνολογική εξέλιξη, έχει ανοίξει νέες δυνατότητες εξυπηρέτησης της τραπεζικής πελατείας, δημιουργώντας ταυτόχρονα ένα νέο πεδίο ανταγωνισμού για τις εμπορικές τράπεζες, καθώς επίσης και της δημιουργίας και προσφοράς περισσότερων αναγκών και υπηρεσιών αντίστοιχα στους πελάτες.

Στο πρώτο μέρος της εργασίας γίνεται αναφορά τόσο για το ελληνικό τραπεζικό σύστημα όσο και για την ανάλυση μιας από τις σημαντικότερες υπηρεσίες αυτών της χορήγησης των δανείων. Η ανάλυση αυτή αναφέρει τον λόγο δημιουργίας των τραπεζικών δανείων τα είδη αυτών που υπάρχουν καθώς επίσης και τις προϋποθέσεις για την παροχή τους τόσο από την πλευρά των τραπεζών όσο και από την πλευρά της κεντρικής τράπεζας και του πελάτη. Αναφέρονται επίσης και παράγοντες που επηρεάζουν τόσο θετικά όσο και αρνητικά την χορήγηση δανείου.

Το δεύτερο μέρος της εργασίας περιλαμβάνει στοιχεία από έρευνα που έγινε στα διάφορα υποκαταστήματα τραπεζών στο νομό Ευρυτανίας σχετικά με το είδος των δανείων που παρέχονται από τις τράπεζες στους πελάτες της, ανάλογα με τις ανάγκες τους καθώς επίσης και τις προϋποθέσεις τα δικαιολογητικά που απαιτούνται για την χορήγηση των δανείων.

Στην τρίτη ενότητα αναφέρεται μια άλλη μορφή χρηματοδότησης μέσω των τραπεζών με βάση τη συμφωνία μεταξύ αυτών και του ευρωπαϊκού οργανισμού τα λεγόμενα προγράμματα Ε.Π.ΑΝ.

Στη τελευταία ενότητα αναφέρονται συμπεράσματα που προκύπτουν από την σχετική έρευνα καθώς επίσης γίνεται λόγος για την μελλοντική πορεία της χορήγησης των δανείων τόσο στο νομό Ευρυτανίας όσο και στον ευρύτερο ελλαδικό χώρο.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1°

1.1. Έννοια της Τράπεζας

Τράπεζα είναι οικονομική επιχείρηση που θεωρείται ως ο μεσάζοντας μεταξύ κεφαλαιούχων, που ζητούν να επενδύσουν κεφάλαια, και εκείνων οι οποίοι έχουν ανάγκη δανεισμού για τη χρηματοδότηση των δραστηριοτήτων τους.

Η κυριότερη λειτουργία της τράπεζας είναι ο *έντοκος δανεισμός*. Δανείζει κεφάλαια τα οποία της ανήκουν ή κεφάλαια προερχόμενα από καταθέσεις πελατών. Οι τράπεζες παρουσιάστηκαν αρχικά στη Δύση ως αργυραμοιβεία που αντάλασσαν διάφορα νομίσματα με κέρδος.

Αργότερα, άρχισαν να συγκεντρώνουν κεφάλαια, που με αυτά χρηματοδοτούσαν τα κράτη και μάλιστα σε περίπτωση πολέμου. Με την επέκταση του δανεισμού κεφαλαίων και σε ιδιώτες δημιουργήθηκε ο σημερινός τύπος τραπεζών. Γενικά, τα σημερινά τραπεζικά ιδρύματα χωρίζονται σε τράπεζες καταθέσεων που δανείζονται κεφάλαια από ιδιώτες και τα δανείζουν σε τρίτους και σε εκδοτικές, που έχουν το προνόμιο να δίνουν τραπεζογραμμάτια αντί για μεταλλικό νόμισμα.

Οι τράπεζες αποτελούν σπουδαίο παράγοντα στην εμπορική και οικονομική ζωή ενός τόπου. Δέχονται καταθέσεις με τόκο, προεξοφλούν τις συναλλαγματικές, δανείζουν με ενέχυρο τίτλους και εμπορεύματα, ή με υποθήκη, χρηματοδοτούν μεγάλες επιχειρήσεις, χορηγούν κρατικά δάνεια κ.τ.λ.

1.2. Στόχος των Τραπεζών μέσω της παροχής υπηρεσιών και προϊόντων.

Κάθε τράπεζα, προσπαθεί να διαφοροποιείται από τον τρόπο επικοινωνίας της με το κοινό, τα επιτόκια, τους όρους και τις προμήθειες, από το δίκτυο των καταστημάτων της, από το είδος των προσφερόμενων υπηρεσιών από την ποιότητα εξυπηρέτησης, από το επίπεδο των υπαλλήλων της και από τις νέες υπηρεσίες που λανσάρει από καιρού σε καιρό.

Κύρια επίτευξη κάθε τραπεζικού οργανισμού είναι η επιτυχία της λειτουργίας των τραπεζικών καταστημάτων της, που αυτή εξαρτάται κατά κύριο λόγο από την αύξηση της ζήτησης των παρεχομένων υπηρεσιών και προϊόντων της. Γενικά, όσο μεγαλύτερες είναι οι πωλήσεις, τόσο μεγαλύτερα είναι τα κέρδη και τόσο υψηλότερη η αξία των μετοχών της επιχείρησης. Έτσι για παράδειγμα αν μια τράπεζα επιδιώκει την αύξηση των κερδών της μέσω της προσφοράς των τραπεζικών δανείων τότε η παροχή αυτή εξαρτάται από έναν αριθμό εσωτερικών και εξωτερικών παραγόντων.

Οι κυριότεροι εσωτερικοί παράγοντες είναι οι τιμές πώλησης, η ποιότητα των προϊόντων, η διαφήμιση και η πολιτική χορήγησης. Τέλος, η πολιτική χορήγησης των τραπεζικών δανείων εξαρτάται από τις προϋποθέσεις παροχής των δανειακών όρων, την πολιτική εισπράξεων, το επίπεδο της οικονομικής δραστηριότητας και το βαθμό ελέγχου, ο οποίος χρησιμοποιείται για την παρακολούθηση των χορηγήσεων.

Οι παραπάνω προϋποθέσεις παροχής των τραπεζικών προϊόντων καθορίζουν το μέγιστο κίνδυνο τον οποίο είναι πρόθυμη να αναλάβει κάθε τράπεζα. Με την αύξηση των προϋποθέσεων αυτών της παροχής προϊόντων και τον άριστο συνδυασμό μεταξύ αυτών η κάθε τράπεζα προσπαθεί να αυξήσει τις πωλήσεις αλλά παράλληλα και τα κέρδη της αποφεύγοντας έτσι το κόστος είσπραξης και τις ζημιές από επισφαλείς απαιτήσεις. Στη σύγχρονη εποχή η ύπαρξη καθώς επίσης και η επικράτηση των διαφόρων τραπεζών στον ανταγωνισμό είναι μια από τις κυριότερες επιτεύξεις και ένα από τα δυσκολότερα εγχειρήματα αυτών καθώς τα τραπεζικά καταστήματα και οι ανάγκες των πολιτών αυξάνονται όλο και πιο πολύ. Με λίγα λόγια θα μπορούσαμε να πούμε ότι η επικράτηση μιας τράπεζας στον ανταγωνισμό συνεπάγεται άριστη πολιτική της διοίκησης αλλά και προσεγμένη προσφορά των προϊόντων της.

1.3. Λόγοι δημιουργίας των δανείων και έννοια αυτών

Οι τράπεζες είναι επιχειρήσεις με κύρια δραστηριότητα τη μεσολάβηση τους στην αγορά χρήματος, εκεί δηλαδή όπου το χρήμα ζητείται και προσφέρεται. Οι τράπεζες, που ονομάζονται και πιστωτικά ιδρύματα, δέχονται καταθέσεις χρηματικών ποσών και ταυτόχρονα διαθέτουν χρηματικά ποσά.

Φυσικά, η λειτουργία της τράπεζας απαιτεί διάφορες δαπάνες για πληρωμή του εργατικού δυναμικού, για ηλεκτρικό ρεύμα, για μηχανές, ενοίκια, κ.τ.λ., όπως συμβαίνει για όλες τις επιχειρήσεις. Ταυτόχρονα η τράπεζα πληρώνει τόκους στους καταθέτες της. Για να καλύψει τα έξοδά της και για να εξασφαλίσει κέρδη η τράπεζα προχωρεί στην παροχή δανείων από τα χρηματικά ποσά που έχουν κατατεθεί σ'αυτή, και έτσι εισπράττει τόκους ανάλογα με το ποσό των παρεχόμενων δανείων και ανάλογα με το επιτόκιο με το οποίο η ίδια χρεώνει τους δανειζόμενους.

Δάνειο είναι η σύμβαση που έχει ως αντικείμενο τη μεταβίβαση της κυριότητας χρημάτων από τον ένα συμβαλλόμενο (δανειστή) στον άλλο (οφειλέτη).

Το τραπεζικό δάνειο είναι πάντα χρηματικό και έντοκο, χορηγείται δηλαδή με αντάλλαγμα τους τόκους.

Το δάνειο είναι έντοκο, εφόσον υπάρχει ειδική συμφωνία για την οφειλή τόκων. Η συμφωνία αυτή σ'όλα τα τραπεζικά δάνεια θεωρείται δεδομένη, εξαιτίας της κερδοσκοπικής τραπεζικής δραστηριότητας. Χρειάζεται όμως προσδιορισμός του ποσού των τόκων ή του επιτοκίου, διαφορετικά η σύμβαση μπορεί να πάσχει ακυρότητα.

Οι τόκοι καταβάλλονται κατά το χρόνο που καθορίστηκε στη σύμβαση, αλλιώς ετησίως.

Μετά τη λήξη του δανείου ο οφειλέτης υποχρεούται να επιστρέψει το ύψος του δανείου ή κατά την διάρκεια του δανείου με δόσεις ύστερα από συμφωνία μεταξύ του δανειολήπτη και της τράπεζας, και να καταβάλει τους οφειλόμενους τόκους.

Είναι, βέβαια, εύκολο να γίνει αντιληπτό ότι το επιτόκιο με το οποίο η τράπεζα πληρώνει στους καταθέτες της είναι μικρότερο από το επιτόκιο με το οποίο χρεώνει τους δανειζόμενους. Η διαφορά καλύπτει το κόστος και τα κέρδη της τράπεζας. Η τράπεζα, όπως κάθε επιχείρηση, έχει ως αντικειμενικό της στόχο της τη μεγιστοποίηση του κέρδους.

Εφόσον τα κέρδη της τράπεζας προέρχονται από τα δάνεια που παρέχει, γιατί από αυτά εισπράττει τόκους, θα ήταν λογικό να υποθέσουμε ότι όσο αυξάνονται τα δάνεια που παρέχει μια τράπεζα τόσο αυξάνονται τα κέρδη της. Συνεπώς, μεγιστοποίηση του κέρδους στην περίπτωση αυτή θα σήμαινε ουσιαστικά μεγιστοποίηση των χρηματικών ποσών που δανείζει η τράπεζα.

1.4. Ο κώδικας συμπεριφοράς προς τους δανειολήπτες

Οι τράπεζες είναι ήδη υποχρεωμένες, ύστερα από σύσταση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, να παρέχουν λεπτομερείς και κυρίως συγκρίσιμες πληροφορίες στους υποψήφιους δανειολήπτες, όπως προβλέπει ο Εθελοντικός Κώδικας Συμπεριφοράς.

Οι προσυμβατικές αυτές πληροφορίες αφορούν μεταξύ των άλλων τα επιτόκια, το ενδεικτικό ύψος δόσεων, τα έξοδα φακέλου, τις φορολογικές ελαφρύνσεις, ώστε να σταματήσουν οι δυσάρεστες εκπλήξεις για τους καταναλωτές, οι οποίοι θα πρέπει να μπορούν εύκολα να συγκρίνουν τα διάφορα δάνεια μεταξύ τους για να καταλήξουν στο πλέον συμφέρον. Ειδικότερα ο Εθελοντικός Κώδικας Συμπεριφοράς περιλαμβάνει:

- Περιγραφή και διαφορές των προϊόντων που έχουν σταθερό ή κυμαινόμενο επιτόκιο και τις επιπτώσεις για τον καταναλωτή.
- Τα είδη επιτοκίων – σταθερό ή κυμαινόμενο – καθώς και τους συνδυασμούς τους.

- Αναφορά του κόστους ενός αντιπροσωπευτικού δανείου.
- Κατάλογο σχετικών εξόδων (π.χ. διοικητικά, νομικά, ασφάλισης κ.λ.π.).
- Προσφερόμενες εναλλακτικές λύσεις για την αποπληρωμή του δανείου (περιλαμβανομένου του αριθμού, της περιοδικότητας και του ύψους των δόσεων).
- Τη δυνατότητα πρόωρης αποπληρωμής (και υπό ποιούς όρους).
- Αν είναι απαραίτητη η εκτίμηση του ακινήτου και, αν ναι, από ποιόν πρέπει να πραγματοποιηθεί.
- Γενικές πληροφορίες σχετικά με τις δυνατότητες φορολογικών ελαφρύνσεων που συνδέονται με τους τόκους ή άλλες υπάρχουσες δημόσιες επιδοτήσεις κ.λ.π.

1.5. Περιορισμοί στην έγκριση της χορήγησης των δανείων

Οι εμπορικές τράπεζες έχουν δύο σοβαρούς περιορισμούς στις δανειοδοτήσεις που κάνουν. Ο ένας προέρχεται από την πολιτική και τους κανονισμούς που θέτει η κεντρική τράπεζα, η οποία καθορίζει το ποσοστό των ρευστών διαθεσίμων. Ο άλλος περιορισμός προέρχεται από τις ίδιες τις τράπεζες.

1.5.1. Περιορισμός από τις ίδιες τις τράπεζες

Όταν μια τράπεζα δίνει κάποιο δάνειο, φροντίζει να ερευνά την οικονομική κατάσταση του δανειοδοτούμενου και τη δυνατότητα της αποδοτικής χρησιμοποίησης του δανείου και προβαίνει στην παροχή του δανείου μόνο όταν είναι βέβαιο, ή σχεδόν βέβαιο, ότι ο δανειοδοτούμενος θα είναι σε θέση να πληρώσει τους τόκους και το δάνειο.

Ο κάθε τραπεζικός υπάλληλος φροντίζει να εξετάζει τον χαρακτήρα του πελάτη στηριζόμενος τόσο στην πρώτη επίσκεψη όσο και από τις προηγούμενες ή και τις μετ' έπειτα επισκέψεις του πελάτη στην τράπεζα. Με αυτό τον τρόπο εξετάζεται ποια είναι η πιθανότητα ο πελάτης να προσπαθήσει να σεβαστεί τις υποχρεώσεις του. Χαρακτηριστικό είναι το γεγονός ότι το πιο σημαντικό στοιχείο στην αξιολόγηση μιας δανειοδότησης είναι αυτό του ηθικού του πελάτη. Η «λευκή λίστα» του Τειρεσία αποτελεί τον πολυτιμότερο βοηθό των τραπεζών στον έλεγχο των υποψηφίων δανειοληπτών και επιτρέπει στις τράπεζες να ξεχωρίζουν τους «καλοπληρωτές» από τους «κακοπληρωτές».

Με άλλα λόγια η τράπεζα ενδιαφέρεται για την ασφάλεια των χρηματικών ποσών που δανείζει. Αν ο κίνδυνος απώλειας του δανείου κρίνεται αυξημένος η τράπεζα δεν

προβαίνει σε χορήγηση δανείων. Ο κίνδυνος απώλειας είναι ένας από τους περιορισμούς που θέτει η ίδια η τράπεζα στον όγκο των δανείων που χορηγεί.

Βλέπουμε λοιπόν, ότι ταυτόχρονα με τη μεγιστοποίηση των κερδών οι εμπορικές τράπεζες επιδιώκουν την εξασφάλιση των χρηματικών κεφαλαίων τους.

Οι δύο αυτές επιδιώξεις είναι σε κάποιο βαθμό αντίθετες. Όσο πιο πολλά δάνεια δίνει μια τράπεζα τόσο πιο πολλά είναι τα έσοδα από τα οποία προέρχονται τα κέρδη της, αλλά τόσο πιο μεγάλος και ο κίνδυνος απώλειας χρηματικών κεφαλαίων. Η συμπεριφορά των εμπορικών τραπεζών ως προς την πολιτική των δανειοδοτήσεων είναι τέτοια ώστε να επιτυγχάνονται υψηλά κέρδη χωρίς υπερβολικούς κινδύνους.

1.5.2. Περιορισμός από την εκδοτική τράπεζα

Η εκδοτική τράπεζα δημιουργείται από το κράτος και είναι ουσιαστικά η τράπεζα του κράτους. Ο έλεγχος που η εκδοτική τράπεζα ασκεί πάνω στις εμπορικές τράπεζες, έχει σαν σκοπό να προστατεύσει το κοινό που καταθέτει τα χρήματά του στις εμπορικές τράπεζες, να στρέψει τα δάνεια που χορηγούν οι τράπεζες σε τοποθετήσεις που βοηθούν την ανάπτυξη της οικονομίας και να επηρεάσει τον όγκο των δανείων που χορηγούν οι εμπορικές τράπεζες. Ο τρόπος που ασκείται ο έλεγχος από την κεντρική τράπεζα είναι με την έκδοση κανονισμών τους οποίους οι εμπορικές τράπεζες είναι υποχρεωμένες να τηρούν.

Η εκδοτική τράπεζα μπορεί να υποδείξει στις εμπορικές τράπεζες πώς πρέπει να κατανέμουν τα δάνεια που δίνουν για διάφορους σκοπούς και επιπλέον μπορεί να υποδείξει και τα επιτόκια χορηγήσεων. Για παράδειγμα, μπορεί να προσδιορίσει υψηλό επιτόκιο για δάνεια που δίνονται για καταναλωτικούς σκοπούς και χαμηλό για δάνεια που δίνονται για επενδύσεις. Με αυτό τον τρόπο ενισχύονται οι επενδύσεις, ενώ μειώνεται η κατανάλωση. Τέλος η εκδοτική τράπεζα μπορεί να επηρεάσει τον όγκο των πιστώσεων που διαθέτουν οι εμπορικές τράπεζες και έτσι να τις οδηγήσει σε αύξηση ή μείωση της ποσότητας του χρήματος που κυκλοφορεί.

Με βάση τους παραπάνω περιορισμούς συμπεραίνουμε ότι Κάθε Τράπεζα έχει το δικό της σύστημα έγκρισης πιστώσεων. Ορίζει τα επίπεδα και τα αντίστοιχα όρια που καθένα από αυτά εγκρίνει. Τα τελευταία χρόνια στο πλαίσιο της αποκέντρωσης των τραπεζικών εργασιών, πολλές αρμοδιότητες που παρέμεναν στην κεντρική διοίκηση ή στην επιτροπή χορηγήσεων μεταφέρθηκαν στις νέες περιφερειακές διευθύνσεις. Το Δ.Σ., η Επιτροπή χορηγήσεων της Τράπεζας, η Περιφερειακή

Διεύθυνση και ο Διευθυντής του Υποκαταστήματος είναι ιεραρχικά τα κυρίως όργανα που εγκρίνουν ή απορρίπτουν τις δανειοδοτήσεις.

1.6. Αρμοδιότητες των υπευθύνων κατά την ύπαρξη ενός δανείου.

Αφού γίνει η τελική συμφωνία και η σύναψη του δανείου και ο δανειζόμενος γνωρίζει τον σκοπό της χορήγησης, που είναι σημαντικός για το επιτόκιο, το κόστος και επομένως τους τόκους που θα πληρώνει, επίσης τη διάρκεια του δανείου, τη συχνότητα πληρωμής των δόσεων, γιατί θα τις πληρώνει με βάση τα εισοδήματα που έχει και τέλος τις εγγυήσεις που θα προσφέρει στην τράπεζα, οι οποίες είναι εξίσου σημαντικές τόσο για την έγκριση όσο και για τη δυνατότητα του να παίρνει τα χρήματα που έχει συμφωνήσει, ο ρόλος των αρμοδίων υπαλλήλων αλλά κυρίως και των εισηγητών, όπως επίσης και της διεύθυνσης του καταστήματος είναι να παρακολουθούν συνεχώς, αλλά διακριτικά:

- Την κίνηση του λογαριασμού του πελάτη και να λαμβάνουν τα αναγκαία μέτρα σε περιπτώσεις καθυστερήσεων.
- Την εξέλιξη των εργασιών του πιστούχου από συχνές επαφές με τον ίδιο και να ζητούνται μηνιαία ισοζύγια στις περιπτώσεις που κρίνεται σκόπιμο.
- Την πορεία πληρωμής των καλυμμάτων της δανειοδότησης.
- Τις σχέσεις του πιστούχου με άλλες τράπεζες.

Αν και η τράπεζα δεν επιτρέπεται να αποκαλύπτει το υπόλοιπο των λογαριασμών, καταθέσεων ή δανειακών χορηγήσεων χωρίς τη συγκατάθεση του πελάτη της, μπορεί όμως να δώσει ορισμένες πληροφορίες. Το επίπεδο των πληροφοριών που μπορεί να δώσει η τράπεζα εξαρτάται εν μέρει από το ύψος των συναλλαγών που έχει ή είχε με την τράπεζα η επιχείρηση που ζητά τις πληροφορίες και γενικά από τις προσωπικές σχέσεις των στελεχών της επιχείρησης και της τράπεζας. Μεταξύ των τραπεζών υπάρχει αμοιβαία ανταλλαγή πληροφοριών.

1.7. Χαρακτηριστικά Δανείων

Τα κύρια στοιχεία που χαρακτηρίζουν κάθε δάνειο είναι το ύψος, το επιτόκιο και η διάρκειά του.

Το ύψος του δανείου εκφράζει το ποσό των χρημάτων που δίνει ο δανειστής στον δανειζόμενο. Σε μερικές περιπτώσεις στο ύψος του δανείου περιλαμβάνονται και οι τόκοι μέχρι την λήξη, οπότε εκφράζει το ποσό των χρημάτων που υποχρεούται ο δανειζόμενος να επιστρέψει στον δανειστή στη λήξη του δανείου.

Η διάρκεια του δανείου εκφράζει το χρονικό διάστημα που ο δανειζόμενος μπορεί να χρησιμοποιήσει τα χρήματα και προσδιορίζει τη λήξη του δανείου, δηλαδή την ημερομηνία που ο δανειζόμενος πρέπει να εξοφλήσει ,να επιστρέψει τα χρήματα στον δανειστή.

Τα δάνεια ανάλογα με τη διάρκειά τους διακρίνονται σε βραχυπρόθεσμα, μεσοπρόθεσμα και μακροπρόθεσμα.

Βραχυπρόθεσμα είναι τα δάνεια τα οποία διαρκούν δύο χρόνια. Τα μεσοπρόθεσμα καλύπτουν πρόσκαιρες ανάγκες και έχουν διάρκεια 4-5 χρόνια, και τα μακροπρόθεσμα έχουν διάρκεια από 7 χρόνια και πάνω.

Εξόφληση του δανείου είναι η επιστροφή του δανεισμένου ποσού και η πληρωμή των τόκων που έχουν παραχθεί κατά τη διάρκεια του δανείου. Το σύνολο των πράξεων που γίνονται για την εξόφληση ενός δανείου, ονομάζεται απόσβεση δανείου.

Άλλα στοιχεία των δανείων, είναι οι λοιπές, πλην του επιτοκίου, επιβαρύνσεις για τον δανειζόμενο, ο τρόπος με τον οποίο ο δανειστής διασφαλίζει την επιστροφή των χρημάτων, η διαδικασία χορήγησης του δανείου, το σχέδιο εξόφλησης, κλπ.

1.8. Διακρίσεις των τραπεζικών δανείων.

Με βάση τις ανάγκες που εξυπηρετούν μπορούμε να χωρίσουμε τα δάνεια στις παρακάτω κατηγορίες:

- Τα καταναλωτικά δάνεια που χορηγούνται από τις τράπεζες για την αγορά προϊόντων ή υπηρεσιών. Το ύψος του ποσού που μπορεί να δανειστεί κάποιος ξεκινά από τις 3000€ και φτάνει τις 25000€. Η διάρκεια αποπληρωμής τους είναι μέχρι και τους 72 μήνες και το κάθε καταναλωτικό δάνειο δεν μπορεί να υπερβαίνει το 65% της αξίας του προϊόντος που θα αποκτηθεί. Το επιτόκιο, η διάρκεια και οι λοιποί όροι των δανείων αυτών καθορίζονται ελεύθερα από την τράπεζα.
- Τα στεγαστικά δάνεια ή αλλιώς δάνεια κατοικίας που χορηγούνται για την αγορά, την ανέγερση, την επέκταση, την ανακαίνιση της κύριας ή εξοχικής κατοικίας ή ακόμα και της επαγγελματικής στέγης, καθώς επίσης και για την αγορά οικοπέδου εφόσον χτιστεί.
- Τα επενδυτικά δάνεια που αφορά τους ελεύθερους επαγγελματίες και τις επιχειρήσεις. Τα δάνεια αυτά δημιουργήθηκαν με σκοπό να βοηθήσουν τους

ενδιαφερόμενους στο να αποκτήσουν την επαγγελματική τους στέγη, τα απαραίτητα κεφάλαια κίνησης για την έναρξη των εργασιών τους ακόμα και τον εξοπλισμό τους είτε με υλικά είτε με μεταφορικά μέσα για την επιχείρηση.

- Τα δάνεια σε συνάλλαγμα και αφορά τα χρήματα (δολάρια ή άλλα ξένα νομίσματα) που εκταμιεύονται σε € (EURO) με βάση την τρέχουσα ισοτιμία. Οι δόσεις του δανείου υπολογίζονται σε συνάλλαγμα αλλά η αποπληρωμή του δανείου γίνεται σε €.
- Τα προσωπικά δάνεια, τα οποία ανήκουν στην κατηγορία των καταναλωτικών δανείων, που χορηγούνται για την κάλυψη προσωπικών και έκτακτων αναγκών και για τη χορήγησή τους δεν χρειάζονται δικαιολογητικά αγοράς. Μπορούν να παρέχονται από μια τράπεζα στο ίδιο πρόσωπο, που υποχρεούται να υποβάλλει υπεύθυνη δήλωση του άρθρου 8 ν.1599/86 ότι δεν υφίσταται υπόλοιπο οφειλής του από δάνειο της ίδιας κατηγορίας από άλλη τράπεζα.
- Τα ανοικτά δάνεια ή δάνεια με ανοικτό λογαριασμό. Τα δάνεια, αυτά, χορηγούνται από την τράπεζα στον πελάτη ύστερα από την υπογραφή σύμβασης. Χάρη σε αυτή, η τράπεζα δίνει το δικαίωμα στον δανειολήπτη να κάνει ανάληψη ενός ποσού, εξ' ολοκλήρου ή τμηματικά και να επιστρέψει τα χρήματα όποτε θελήσει με τον ίδιο τρόπο.
- Τα ενυπόθηκα δάνεια. Τα δάνεια αυτά χορηγούνται έπειτα από την εγγραφή υποθήκης σε ακίνητα πράγματα αυτού που δανείζεται, όπως σπίτια, οικόπεδα.
- Τέλος, οι χορηγήσεις με ενέχυρο. Τέτοιες είναι οι χορηγήσεις με ενέχυρο χρεογράφων, εμπορευμάτων, τιμαλφών και με ενεχυρόγραφα Γενικών αποθηκών.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2°

2.1. ΔΑΝΕΙΑ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΣΤΟ ΝΟΜΟ ΕΥΡΥΤΑΝΙΑΣ

Η εξάπλωση των τραπεζικών υποκαταστημάτων στον ελλαδικό χώρο και όχι μόνο, καθιστά δύσκολη την μελέτη τους σαν σύνολο για την κατανόηση τόσο της λειτουργία τους και των στόχων τους, όσο και για την παρακολούθηση της εξέλιξης των αναγκών των πελατών τους και κατά πόσο αυτές καλύπτονται από τα τραπεζικά καταστήματα.

Για το λόγο αυτό πραγματοποιήθηκε έρευνα στα τραπεζικά υποκαταστήματα του νομού Ευρυτανίας, όπου υπάρχουν, τα υποκαταστήματα της Εθνικής τράπεζας, της Εμπορικής, το υποκατάστημα της Αγροτικής, της τράπεζας Πειραιώς, της ALPHA BANK, καθώς επίσης και αυτό του ελληνικού ταμειευτηρίου.

2.1.2. Ο νομός Ευρυτανίας και οι ανάγκες των πολιτών για δανειοδότηση.

Ο νομός Ευρυτανίας βρίσκεται στο κέντρο της στερεάς Ελλάδας και συνορεύει με τους νομούς Αιτωλοακαρνανίας, Καρδίτσας και Φθιώτιδας. Είναι μια περιοχή με πλούσια δάση καθώς και πολύ μεγάλο υδάτινο πλούτο. Οι Ευρυτάνες ζουν στο ορεινό αυτό περιβάλλον, δεσμευμένοι με τις παραδόσεις τους χωρίς όμως να υπάρχουν πολλές προοπτικές ανάπτυξης του νομού. Ο πληθυσμός του νομού συρρικνώνεται χρόνο με το χρόνο, όπως σε όλη σχεδόν την ελληνική επαρχία, καθώς οι νέοι εγκαταλείπουν το νομό λόγω της μη εύρεσης εργασίας.

Βασικοί παραγωγικοί πόροι ήταν και παραμένουν η κτηνοτροφία, η οποία ωστόσο έχει μειωθεί αισθητά μετά τον πόλεμο, όπως άλλωστε η γεωργία η οποία βασίζεται στην καλλιέργεια κυρίως κηπευτικών προϊόντων, και τα τελευταία χρόνια ο τουρισμός. Αδύνατη παραμένει επίσης και η ανάπτυξη της βιοτεχνίας στην περιοχή για διάφορους λόγους. Με βάση αυτών των στοιχείων, μπορούμε να πούμε ότι οι ανάγκες των κατοίκων είναι μεγάλες και η κάλυψη τους προέρχεται κυρίως από τραπεζικούς δανεισμούς τόσο για καταναλωτικά δάνεια όσο και για στεγαστικά.

Τα τελευταία χρόνια η πόλη Καρπενησίου και γενικότερα η Ευρυτανία εμφανίζει τρομερή ανοικοδόμηση. Η αλματώδης, τουριστική ανάπτυξη της περιοχής, είχε σαν αποτέλεσμα νέες οικοδομές να χτίζονται παντού. Στην πρωτεύουσα του νομού έχει κτισθεί και συνεχίζει να κτίζεται ο μεγαλύτερος όγκος των οικοδομών. Ο κύριος λόγος της οικοδομικής έκρηξης είναι η λεγόμενη αντιπαροχή η οποία έκανε την εμφάνισή της το 1998. Την αντιπαροχή την προτιμούν για δύο κυρίως λόγους,

πρώτον διότι οι τράπεζες εύκολα χορηγούν στεγαστικά δάνεια για κάτι το οποίο δεν χάνει εύκολα την αξία του, άρα ο δανειζόμενος θεωρείται ασφαλής και κατά δεύτερο λόγο, πολλοί είναι αυτοί που προτιμούν να αγοράσουν κατοικία ένα έτοιμο διαμέρισμα-σπίτι παρά να μπουν στην διαδικασία της κατασκευής από την αρχή.

Στην έρευνα που ακολουθεί εξετάζεται το κάθε υποκατάστημα των κεντρικών τραπεζών ξεχωριστά. Η κύρια πηγή άντλησης των απαραίτητων πληροφοριών ήταν οι προφορικές συνεντεύξεις από τα διευθυντικά στελέχη των τραπεζών. Επίσης αρκετές πληροφορίες έχουν αντληθεί από το διαδίκτυο, εκδόσεις, εγκυκλίους ερωτηματολόγια και φυλλάδια τραπεζών. Είναι ενδιαφέρον να τονιστεί ότι στόχος της κάθε τράπεζας είναι η προβολή, η προώθηση των προϊόντων, καθώς και η προσέλκυση νέων πελατών.

2.2. Αγροτική Τράπεζα της Ελλάδος (Α.Τ.Ε) Α.Ε.

2.2.1. Η λειτουργία της Αγροτικής Τράπεζας και οι σκοποί αυτής.

Η Αγροτική Τράπεζα ιδρύθηκε το 1929 ως αυτόνομος τραπεζικός οργανισμός με κοινωφελή χαρακτήρα και τους εξής βασικούς σκοπούς:

Τη χορήγηση βραχυπρόθεσμων δανείων προς τους αγρότες για την κάλυψη καλλιεργητικών δαπανών.

Τη χορήγηση βραχυπρόθεσμων δανείων με ενέχυρο αγροτικά προϊόντα με σκοπό την στήριξη των αγροτικών τιμών.

Την άσκηση, γενικά, της αγροτικής πίστης σε όλες τις μορφές.

Την προμήθεια χρησίμων ειδών στη γεωργία και τη διάθεσή τους με μετρητά ή με πίστωση στους αγρότες.

Την ενίσχυση συνεταιριστικών οργανώσεων κάθε βαθμού και κάθε μορφής, τον έλεγχό τους και την τόνωση του συνεργατικού δικαιώματος.

οργάνωση γεωργικών ασφαλίσεων.

Την ενίσχυση και διάδοση καλύτερων τρόπων καλλιέργειας.

Τη βοήθεια των γεωργικών βιομηχανιών, ή με τη συμμετοχή στο κεφάλαιο ίδρυσης τους ή με πιστωτική βοήθεια.

Την επέκταση της διάθεσης της κατανάλωσης των γεωργικών προϊόντων στο εσωτερικό και το εξωτερικό και τη ρύθμιση και την προστασία των τιμών με διάφορα οικονομικά μέτρα.

Τη γεωργικοοικονομική μελέτη των περιφερειών της χώρας και την ενίσχυση των αναγκαίων κατά περιφέρεια παραγωγικών κατευθύνσεων για την δημιουργία νέων πλουτοπαραγωγικών δυνάμεων ή επαύξηση των υπαρχόντων.

Για την επιτυχία των σκοπών της, η Αγροτική Τράπεζα διέθεσε στους αγρότες όσο το δυνατόν μικρότερο επιτόκιο.

Η δραστηριότητα της Αγροτικής Τράπεζας βρίσκεται σε συνάρτηση ολόκληρης της γεωργικής πολιτικής του κράτους. Οι βασικοί σκοποί των χρηματοδοτικών προγραμμάτων της Αγροτικής Τράπεζας είναι σύμφωνα με τους αναπτυξιακούς στόχους των κρατικών προγραμμάτων ανάπτυξης και αποσκοπούν στην κάλυψη των αναγκών των γεωργικών εκμεταλλεύσεων σε κεφάλαια κίνησης και επένδυσης, στη βελτίωση της ποιότητας των συντελεστών της παραγωγής και ρην πραγματοποίηση των απαραίτητων διαρθρωτικών αλλαγών στην αγροτική παραγωγή.

Για την επιτυχία των σκοπών της η Αγροτική Τράπεζα εφαρμόζει τέλειο αποκεντρωτικό σύστημα. Έχει μεγάλο δίκτυο περιφερειακών υποκαταστημάτων (180), Γεωτεχνικές Επιθεωρήσεις (31), Επιθεωρήσεις Συνεταιρισμών (32) και Διανομαρχιακές Διευθύνσεις (16) με αρμοδιότητες σε ολόκληρο το διαμέρισμα.

Η Αγροτική Τράπεζα διοικείται από το διοικητικό συμβούλιο. Ανώτατο εκτελεστικό όργανο των αποφάσεων του διοικητικού συμβουλίου είναι ο διοικητής.

2.2.2. Κατηγορίες δανείων της Αγροτικής Τράπεζας

Ευρεία γκάμα προϊόντων προσφέρουν σήμερα η Αγροτική Τράπεζα, προκειμένου να καλύψουν τις ανάγκες των δανειοληπτών. Υπάρχουν στην αγορά προϊόντα που προστατεύουν τον καταναλωτή από μελλοντική αύξηση των επιτοκίων και που του επιτρέπουν να επιμηκύνει την διάρκεια των δόσεων, να μειώσει ή να αυξήσει το ύψος της μηνιαίας δόσης. Η Αγροτική Τράπεζα παρέχει μια μεγάλη γκάμα δανείων στο νομό Ευρυτανίας για τα οποία ακολουθεί ανάλυση αυτών.

2.2.3. Στεγαστικά δάνεια

Στεγαστικό δάνειο με περίοδο χάριτος μέχρι και 12 μήνες προσφέρει η Αγροτική Τράπεζα δίνοντας τη δυνατότητα στον πελάτη να ξεκινήσει την αποπληρωμή του δανείου του ένα χρόνο μετά την εκταμίευση των χρημάτων. Τα επιτόκια της ΑΤΕ βασίζονται στο επιτόκιο του ευρώ και κυμαίνονται μεταξύ 4,42% και 5,02%. Επίσης προσφέρει στεγαστικά δάνεια με σταθερό ή κυμαινόμενο επιτόκιο, ενώ πρόσφατα άρχισε να χορηγεί με επιδοτούμενα στεγαστικά δάνεια σε ιδιώτες με επιτόκιο

από 2,32%. Το επιτόκιο των επιδοτούμενων στεγαστικών δανείων προσαυξάνεται ανάλογα με την οικονομική κατάσταση του δανειολήπτη.

Ας σημειωθεί ότι κατά την διάρκεια της περιόδου χάριτος, οι τόκοι υπολογίζονται με το εκάστοτε συμβατικό επιτόκιο του προγράμματος (χωρίς δηλαδή ανατοκισμό) ανάλογα με την επιθυμία του πελάτη. Όλα τα προγράμματα της ΑΤΕ δίνουν επίσης τη δυνατότητα πρόωρης ολικής ή μερικής εξόφλησης του δανείου με κυμαινόμενο επιτόκιο χωρίς καμιά επιβάρυνση, στον βαθμό που εξοφλεί στο σύνολό της η τρέχουσα άληκτη δόση.

2.2.4. Στεγαστικά δάνεια για επισκευή/ανέγερση με επιλογή σταθερού επιτοκίου ή κυμαινόμενου επιτοκίου.

Το στεγαστικό δάνειο για επισκευή καλύπτει τις ανάγκες για την δαπάνη επισκευής της υπάρχουσας κατοικίας καθώς επίσης και για την επισκευή θέσης parking ή αποθήκης.

Το ελάχιστο ποσό για τα στεγαστικά δάνεια της τράπεζας είναι €5.800, φτάνοντας μέχρι και το ποσό που επιθυμεί ο πελάτης, εφόσον εξασφαλίζονται ορισμένες προϋποθέσεις. Η διάρκεια του δανείου είναι μέχρι 25 χρόνια και η περίοδος χάριτος μέχρι 1 χρόνο.

Τα επιτόκια που επικρατούν έχουν ως εξής:

ΣΤΑΘΕΡΟ ΓΙΑ 1 ΧΡΟΝΟ	3,70%
ΣΤΑΘΕΡΟ ΓΙΑ 2 ΧΡΟΝΙΑ	3,75%
ΚΥΜΑΙΝΟΜΕΝΟ	5,25%
ΣΤΑΘΕΡΟ ΓΙΑ 3 ΧΡΟΝΙΑ	4,90%
ΣΤΑΘΕΡΟ ΓΙΑ 5 ΧΡΟΝΙΑ	5,50%
ΣΤΑΘΕΡΟ ΓΙΑ 10 ΧΡΟΝΙΑ	6,50%
ΣΤΑΘΕΡΟ ΓΙΑ 10 ΧΡΟΝΙΑ	6,70%

Προϋπόθεση για την χορήγηση του δανείου είναι η εξόφληση των δόσεων του καθώς και να καλύπτεται το σύνολο των τοκοχρεωλυτικών δόσεων κάθε χρόνου από το ετήσιο οικογενειακό εισόδημα, αφού αφαιρεθούν τα έξοδα διαβίωσης και οι οφειλές προς τρίτους ή άλλες τράπεζες.

Ο χρόνος προέγκρισης είναι μια με δύο ημέρες από την ημέρα υποβολής της αίτησης.

Τα δικαιολογητικά που θα πρέπει να προσκομίσει ο κάθε ενδιαφερόμενος είναι τα ακόλουθα: αίτηση, αντίγραφο της ταυτότητας, εκκαθαριστικό σημείωμα της Εφορίας Ε9, απόδειξη μισθοδοσίας ή σύνταξη ή βεβαίωση αποδοχών και τέλος βεβαίωση για

οφειλές προς τρίτους ή άλλες τράπεζες ή υπύθυνη δήλωση ότι δεν υπάρχουν οφειλές.

2.2.5. Στεγαστικό δάνειο «ΣΤΕΓΗ ΕΥΡΩΠΑΙΚΟ»

Το στεγαστικό δάνειο Στέγη Ευρωπαϊκό καλύπτει τις ανάγκες για αγορά, ανέγερσης ή αποπεράτωσης κατοικίας, την ανάγκη για επισκευή κατοικίας, αγοράς οικοπέδου, χώρων στάθμευσης, καθώς και την αναχρηματοδότηση στεγαστικών δανείων άλλων τραπεζών. Η διάρκεια του δανείου είναι μέχρι 30 χρόνια με περίοδο χάριτος 12 μήνες. Το ύψος των επιτοκίων ξεκινά από 3,50% έως 4,30% ανάλογα με την πιστοληπτική ικανότητα του πελάτη. Τα επιτόκια επιβαρύνονται με 0,12% ετησίως.

Το όριο της χρηματοδότησης ανέρχεται σε ποσοστό μέχρι και το 100% της αξίας του τμήματος αγοράς του ακινήτου ή του προυπολογισμένου κόστους. Το στεγαστικό δάνειο Στέγη Ευρωπαϊκό παρέχει άνοιγμα τραπεζικού λογαριασμού στην ΑΤΕ, μέσω του οποίου θα εξοφλείται το δάνειο καθώς επίσης και πιστωτική κάρτα με δωρεάν συνδρομή για τον πρώτο χρόνο.

2.2.6. Στεγαστικό δάνειο με Euribor

Το στεγαστικό δάνειο Euribor διαφοροποιείται από τα άλλα στεγαστικά δάνεια κατά το επιτόκιο Euribor το οποίο είναι τρίμηνο και σταθερό και κυμαίνεται από 2,30% έως 2,90%, ανάλογα με την πιστοληπτική ικανότητα του πελάτη. Το επιτόκιο είναι το τελικό και στο οποίο έχει συμπεριληφθεί η εισφορά 0,12% του νόμου Ν128/75. Το δάνειο Euribor καλύπτει την ανάγκη για αγορά, ανέγερση, αποπεράτωση ή επέκταση κατοικίας. Επίσης για την επισκευή και βελτίωση κατοικίας, την αγορά θέσης parking ή αποθήκης και τέλος την αναχρηματοδότηση στεγαστικών δανείων άλλων τραπεζών.

Το ελάχιστο ύψος για το στεγαστικό δάνειο της Αγροτικής Τράπεζας είναι μέχρι και €60.000. Η διάρκεια του δανείου είναι μέχρι 30 χρόνια με περίοδο χάριτος 12 μήνες. Όπως και στις παραπάνω κατηγορίες των στεγαστικών δανείων έτσι και στο στεγαστικό δάνειο Euribor ισχύουν οι ίδιες προϋποθέσεις για την χορήγηση του δανείου οι ίδιες παροχές, τα δικαιολογητικά που πρέπει να κατατεθούν καθώς και η επιδότηση επιτοκίου από το ελληνικό δημόσιο.

2.2.7. Επιδοτούμενα στεγαστικά δάνεια για τους αγρότες.

Τα επιδοτούμενα στεγαστικά δάνεια για τους αγρότες απευθύνονται κυρίως σε αγρότες. Το δάνειο αυτό καλύπτει την ανάγκη της απόκτησης πρώτης κατοικίας σε όλες τις περιοχές της Ελλάδας εκτός όμως από τα πολεοδομικά συγκροτήματα της Αθήνας και της Θεσσαλονίκης. Το δάνειο διαρκεί όσο 20 τοκοχρεωλυτικές δόσεις και καλύπτει μέχρι το 75% της συνολικής δαπάνης όχι μόνο της αξίας της κατοικίας αλλά συμπεριλαμβάνει την αξία της οικοδομικής άδειας καθώς επίσης και του οικοπέδου.

Για την χορήγηση του επιδοτούμενου στεγαστικού δανείου στους αγρότες το φορολογητέο οικογενειακό τους εισόδημα δεν θα πρέπει να ξεπερνά τα παρακάτω χρηματικά ποσά:

Για άγαμους, 11.739€.

Για έγγαμους, 20.543€.

➤ Για έγγαμους με 1 παιδί, 24.651€.

Για έγγαμους με 2 παιδιά, 27.879€.

Για έγγαμους με 3 παιδιά, 31.695€.

➤ Για έγγαμους με 4 παιδιά και άνω, 33,749€.

Οι προϋποθέσεις που θα πρέπει να πληρούνται από τους ενδιαφερομένους είναι οι ακόλουθες:

➤ οι αγρότες θα πρέπει να είναι μόνιμοι κάτοικοι της ευρύτερης περιοχής.

➤ Θα πρέπει οι αγρότες να είναι αυτοί οι οποίοι έχουν την κυριότητα του ακινήτου και που δεν καλύπτουν σήμερα τις στεγαστικές τους ανάγκες.

➤ Το εισόδημα των αγροτών θα πρέπει να επαρκεί για την ομαλή αποπληρωμή των δόσεων του δανείου.

2.2.8. "ΑΘΗΝΑ" Δάνειο Σπουδών

Το πρόγραμμα "Αθηνά" δάνειο σπουδών αποσκοπεί στην κάλυψη των αναγκών των οικογενειών με μέλη που σπουδάζουν είτε στην Ελλάδα είτε στο εξωτερικό. Αφορά τους φοιτητές ή σπουδαστές που φοιτούν σε δημόσιες και ιδιωτικές σχολές.

Το ύψος του δανείου κυμαίνεται από 1.000€ μέχρι και 50.000€. Η πληρωμή του γίνεται με μηνιαίες δόσεις και με περίοδο χάριτος μέχρι και 6 μήνες. Η διάρκεια αποπληρωμής για δάνεια ύψους μέχρι €9.000 είναι μέχρι και 48 μήνες και για δάνεια ύψους άνω των €9.000 μέχρι και 72 μήνες. Μαζί με το δάνειο προσφέρεται και η δυνατότητα έκδοσης πιστωτικής κάρτας Visa της Αγροτικής Τράπεζας, με δωρεάν συνδρομή τον πρώτο χρόνο και επιτόκιο 14,75%.

Το επιτόκιο για το δάνειο ΑΘΗΝΑ είναι 8,75% και καλύπτει έξοδα για δίδακτρα, ενοίκιο, αγορά επίπλων και εξοπλισμού εγκατάστασης, αγορά ηλεκτρονικού υπολογιστή, κ.α.

2.2.9. "ΑΘΗΝΑ" Σπουδαστικό Στεγαστικό δάνειο

Συμφέρουσα λύση αποτελεί και το νέο ΑΘΗΝΑ ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΟ, που προσφέρει η Αγροτική Τράπεζα για όσες οικογένειες έχουν πρόβλημα εξεύρεσης φοιτητικής στέγης.

Το δάνειο χορηγείται ειδικά για την απόκτηση στέγης από σπουδαστές και φοιτητές. Αντί του ποσού της δαπάνης για το ενοίκιο δίνεται η δυνατότητα επένδυσης σε περιουσιακά στοιχεία, όπου μετά το τέλος των σπουδών μπορεί να αποτελέσει τόπο μόνιμης εγκατάστασης ή και πηγή εσόδων μέσω της ενοικίασης.

Το δάνειο Αθήνα Στεγαστικό προσφέρεται με ειδικούς προνομιακούς όρους. Με επιτόκιο 3,70% σταθερό για τον πρώτο χρόνο και 5,25% κυμαινόμενο από το δεύτερο χρόνο και μετά (συν επιβάρυνση 0,12% εισφορά του Ν128/75) και ελάχιστα έξοδα φακέλου. Ισχύει κάλυψη μέχρι και το 100% της αξίας του ακινήτου και η διάρκεια αποπληρωμής μέχρι και 30 χρόνια και εξόφληση με μηνιαίες δόσεις. Τέλος η περίοδος χάριτος είναι μέχρι και 24 μήνες.

2.2.10. Προσωπικά δάνεια

Τα προσωπικά δάνεια καλύπτουν τις ανάγκες των πελατών της Αγροτικής Τράπεζας για μετρητά ή αγορές καταναλωτικών ειδών, όπως έπιπλα, ηλεκτρικές συσκευές, αυτοκίνητο. Επίσης δίνουν την δυνατότητα να πληρώσουν την χρήση υπηρεσιών όπως δίδακτρα, νοσηλεία, ταξίδια κ.α.

Το ύψος των προσωπικών δανείων ξεκινά από €1.000 έως €6.000. Η ενδεικτική μηνιαία δόση για δάνειο €6.000 για 48 μήνες είναι €150,74. Ο περιορισμός που θέτει η Αγροτική Τράπεζα σχετικά με τις δόσεις είναι ότι δεν θα πρέπει το σύνολο αυτών να ξεπερνά το 70% του συνολικού εισοδήματος. Η περίοδος χάριτος είναι 6 μήνες και η διάρκεια του δανείου μέχρι και 48 μήνες.

Τα απαραίτητα δικαιολογητικά που θα πρέπει να προσκομίσει ο δανειολήπτης για την έγκριση του δανείου, η οποία γίνεται μετά από 2 ημέρες είναι τα εξής:

- Αίτηση.
- Δελτίο ταυτότητας.
- Εκκαθαριστικό φόρου εισοδήματος τρέχοντος έτους.
- Πρόσφατη απόδειξη μισθοδοσίας ή βεβαίωση καθαρών αποδοχών.

- Δήλωση στοιχείων ακινήτου-Έντυπο Ε9.
- Υπεύθυνη δήλωση Ν1599/86 για την ύπαρξη ή μη ανάλογων οφειλών.

2.2.11. Νέα προγράμματα προσωπικών δανείων

Στην κατηγορία των προσωπικών δανείων ανήκει και μια κατηγορία, νέα προγράμματα προσωπικών δανείων, στην οποία προσφέρονται στους δανειολήπτες δάνεια με περισσότερες προσφορές. Έτσι το ύψος του δανείου ξεκινά από €1.000 και φτάνει έως και €100.000. Η ενδεικτική μηνιαία δόση ανά €1.000 για τα προσωπικά δάνεια με κυμαινόμενο επιτόκιο 9,5% και εξόφληση σε 48 μήνες ανέρχεται σε €25,41. Όλα τα προσωπικά δάνεια προσφέρονται με περίοδο χάριτος μέχρι και 6 μήνες και με ή χωρίς κεφαλαιοποίηση των τόκων. Η διάρκεια αποπληρωμής των προσωπικών δανείων κυμαίνεται μεταξύ 48 έως 120 μήνες, με μηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις.

Μαζί με κάθε προσωπικό δάνειο χορηγείται πιστωτική κάρτα με επιτόκιο από τα χαμηλότερα της αγοράς. Απαραίτητη προϋπόθεση για την χορήγηση των δανείων αυτής της κατηγορίας είναι ότι, το σύνολο των δόσεων του έτους δεν μπορεί να υπερβαίνει το 70% του συνολικού εισοδήματος του δανειολήπτη. Τα δικαιολογητικά που πρέπει να κατατεθούν είναι τα εξής:

- Αίτηση.
- Δελτίο ταυτότητας.
- Εκκαθαριστικό φόρου εισοδήματος τρέχοντος έτους (αν δεν υπάρχει αντίτυπο φορολογικής δήλωσης Ε1 ή εκκαθαριστικό φόρου εισοδήματος προηγούμενου έτους).
- Πρόσφατη απόδειξη μισθοδοσίας ή βεβαίωση καθαρών αποδοχών.
- Δήλωση στοιχείων ακινήτου – έντυπο Ε9.
- Υπεύθυνη δήλωση Ν.1599/1986 για την ύπαρξη ή μη ανάλογων οφειλών.

2.2.12. Αναχρηματοδότηση προσωπικών και καταναλωτικών δανείων

Με το νέο πρόγραμμα αναχρηματοδότησης προσωπικών και καταναλωτικών δανείων μπορεί ο δανειολήπτης να μεταφέρει το υπόλοιπο των παλιών προσωπικών και καταναλωτικών δανείων από άλλες τράπεζες στην Αγροτική Τράπεζα με τους πιο ευέλικτους όρους.

Το ύψος του δανείου είναι από €1.000 έως €30.000. Το πρόγραμμα αναχρηματοδότησης καταναλωτικών δανείων προσφέρουν ανταγωνιστικό επιτόκιο 8,50%, για όλη τη διάρκεια του δανείου, μέχρι την εξόφλησή του. Η

αναχρηματοδότηση των καταναλωτικών δανείων προσφέρεται με περίοδο χάριτος μέχρι 6 μήνες, με ή χωρίς κεφαλαιοποίηση των τόκων ενώ η διάρκεια αποπληρωμής του δανείου συνδέεται άμεσα με το ύψος τους και κυμαίνεται από 48 έως και 72 μήνες και η εξόφλησή του γίνεται με μηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις. Ισχύει ο ίδιος περιορισμός που ισχύει και στα υπόλοιπα καταναλωτικά δάνεια καθώς και τα ίδια δικαιολογητικά με αυτά των νέων προγραμμάτων των προσωπικών δανείων.

2.2.13. Προκαταβολή μισθών και συντάξεων

Το δάνειο απευθύνεται σε μισθοδοτούμενους ή σε αυτούς που λαμβάνουν την σύνταξή τους μέσω της Αγροτικής Τράπεζας και μπορούν να έχουν χωρίς χρονοβόρες διαδικασίες μέσα από το λογαριασμό τους ακόμη και με την χρήση των πιστωτικών τους καρτών , που χορηγούνται δωρεάν με συνδρομή για ένα έτος, τις προκαταβολές των μισθών ή των συντάξεων τους αντίστοιχα.

Τα οφέλη που μπορεί να απολαμβάνει κάθε δικαιούχος είναι τα ακόλουθα:

- Άμεση κάλυψη αναγκών σε μετρητά.
- Αυτόματη εξόφληση μέσα από το λογαριασμό μισθοδοσίας.
- Ιδιαίτερα χαμηλό επιτόκιο.
- Μεγάλη διάρκεια αποπληρωμής που φτάνει τα 5 χρόνια.

Η διάρκεια του δανείου είναι μέχρι 5 χρόνια και ο κάθε δικαιούχος μισθοδοτούμενος μπορεί να έχει προκαταβολή μέχρι και 5 μηνιαίων ακαθάριστων μισθών ενώ ο συνταξιούχος προκαταβολή μέχρι και 3 ακαθάριστων μηνιαίων συντάξεων. Η αποπληρωμή μπορεί να γίνει με μηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις και με περίοδο χάριτος μέχρι και 6 μήνες, ενώ και σε αυτή την κατηγορία δανείου θα πρέπει να κατατεθούν τα ίδια δικαιολογητικά που χρειάζονται σε όλα τα καταναλωτικά δάνεια.

2.2.14. Εορτοδάνεια

Το ύψος τους φτάνει τις 10.000€ και χορηγούνται σε περιόδους γιορτών. Διαρκούν μέχρι και 60 μήνες και ο δανειολήπτης έχει το δικαίωμα να ζητήσει χρήση της περιόδου χάριτος που είναι 6 μήνες. Η αποπληρωμή του δανείου γίνεται σε μηνιαίες δόσεις και το επιτόκιο είναι 9,00% επιβαρημένο κατά 0,6% που είναι η εισφορά του Ν. 128/75. μαζί με το δάνειο παρέχεται δωρεάν πιστωτική κάρτα.

2.2.15. Βραχυπρόθεσμα Καλλιεργητικά – Κτηνοτροφικά Δάνεια

Το δάνειο αυτό απευθύνεται σε όλους τους παραγωγούς φυτικών ή ζωικών προϊόντων (γεωργούς, κτηνοτρόφους σε οικογενειακές ή επιχειρηματικές εκμεταλλεύσεις). Τα κύρια χαρακτηριστικά του δανείου, βραχυπρόθεσμα καλλιεργητικά-κτηνοτροφικά, είναι ότι περιλαμβάνει εύκολη και έγκαιρη δανειοδότηση, το ύψος του δανείου είναι όσο και η δικαιούμενη ενίσχυση και τέλος παρέχει το καλύτερο επιτόκιο για τους ενήμερους αγρότες.

Τα δικαιολογητικά που απαιτούνται είναι τα ακόλουθα:

- Κατάσταση - υπόδειγμα με το σύνολο των ιδιόκτητων ή ενοικιαζόμενων κτημάτων ή
- Δήλωση εγγραφής πιστούχου για το άνοιγμα καρτέλας.
- Αίτηση δανείου.

2.2.16. Νέο ανοικτό δάνειο αγροτών

Το ανοικτό δάνειο αγροτών απευθύνεται σε φυσικά πρόσωπα κατά κύριο επάγγελμα αγρότες και σε ατομικές επιχειρήσεις που πραγματοποιούν δραστηριότητα στον αγροτικό τομέα.

Η λειτουργία του δανείου είναι απλή καθώς καθορίζεται για κάθε αγρότη ένα όριο χρηματοδότησης δηλαδή «πιστοδοτικό όριο» το οποίο συνδέεται με τις παραγωγικές του δραστηριότητες και βασίζεται στο πραγματικό κόστος παραγωγής. Έτσι ο πελάτης γνωρίζει εκ των προτέρων το ποσό που δικαιούται και μπορεί να διαχειριστεί αποτελεσματικότερα τα οικονομικά του.

Για την εξόφληση των οφειλών του ο πελάτης δεν υποχρεούται στην καταβολή συγκεκριμένων ύψους δόσεων σε προκαθορισμένες ημερομηνίες, αλλά εξοφλεί μόνο το ποσό των τόκων που αναλογούν στο χρηματικό ποσό που έχει δανειστεί. Η αποπληρωμή του κεφαλαίου γίνεται την στιγμή που ο πελάτης επιλέγει, ανάλογα με τις εισροές που έχει από την πώληση των προϊόντων του και τις επιδοτήσεις που λαμβάνει κατά τη διάρκεια του έτους.

Το δάνειο δεν έχει συγκεκριμένη λήξη, αλλά ανανεώνεται σε ετήσια βάση και μάλιστα έχει ανακυκλούμενο χαρακτήρα.

Το επιτόκιο των ανοικτών δανείων αγροτών είναι το πιο ανταγωνιστικό της κατηγορίας και κυμαίνεται από 6,5% (συνεισφορά 0,12% , Ν 128/75).

Τα οφέλη που μπορεί να απολαμβάνει κάθε δανειολήπτης είναι τα ακόλουθα:

- Καλύπτει με επάρκεια και ευελιξία τις ανάγκες των αγροτών, σε βραχυπρόθεσμες χρηματοδοτήσεις σύμφωνα με τις πραγματικές ανάγκες και δυνατότητες.
- Ομαδοποιεί τις μέχρι σήμερα αποσπασματικές κατά δραστηριότητα χρηματοδοτήσεις, μειώνοντας έτσι το λειτουργικό κόστος της Τράπεζας και βελτιώνοντας την εξυπηρέτηση του πελάτη.
- Συμβάλλει στην ανάπτυξη επιχειρηματικής νοοτροπίας στους απασχολούμενους στον πρωτογενή τομέα έτσι ώστε να γίνει κατανοητό το κοινό συμφέρον ορθολογικής αξιοποίησης των χρηματοδοτήσεων.

2.2.17. Μεσοπρόθεσμα δάνεια γεωργικού τομέα.

Καλύπτουν έξοδα για αγορά μηχανολογικού ή άλλου εξοπλισμού, για αγορά ζωικού κεφαλαίου και αγροκτημάτων, αλλά και για εξόφληση χρέους που προέρχεται από τα παραπάνω. Αφορούν αγροτικές και γεωργικές επιχειρήσεις και καλύπτει μέχρι και το 70% του κόστους. Το επιτόκίό τους είναι σταθερό ή κυμαινόμενο και οι δόσεις εξοφλούνται ετησίως.

2.2.18. Επιχειρηματικά δάνεια (business 1)

Το επιχειρηματικό δάνειο αφορά αυτούς που ασχολούνται με τη βιοτεχνία, το εμπόριο ή ακόμη με την παροχή υπηρεσιών. Με το πακέτο BUSINESS 1 που δημιούργησε ειδικά η Αγροτική Τράπεζα μπορεί ο δανειολήπτης να πετύχει:

- Μείωση του λειτουργικού κόστους.
- Ικανοποίηση μιας σειράς από ανάγκες της επιχείρησης.
- Ευκολία στις συναλλαγές.
- Δωρεάν ασφάλιση ατυχημάτων για ένα χρόνο για τον επιχειρηματία και το προσωπικό που απασχολείται στην επιχείρηση.
- Μείωση προμήθειας για την είσοδο σε μετοχικά ή μικτά αμοιβαία κεφάλαια.
- Προσφορά πιστωτικής κάρτας στον επιχειρηματία και στο προσωπικό του.
- Με την αυτόματη έγκριση ορίου leasing ο επιχειρηματίας μπορεί να αγοράσει μέσω χρηματοδοτικής μίσθωσης τον απαραίτητο εξοπλισμό για την λειτουργία της επιχείρησης.

Τα επιχειρηματικά δάνεια παρέχουν έκπτωση στο επιτόκιο προσωπικών και καταναλωτικών δανείων καθώς και στο κυμαινόμενο επιτόκιο στεγαστικών δανείων. Η αποπληρωμή των δόσεων μπορεί να γίνει και μέσω της πιστωτικής κάρτας.

2.2.19. Στόχος της Αγροτικής Τράπεζας με την παροχή δανείων

Κύριος στόχος της Αγροτικής Τράπεζας μέσω της παροχής των παραπάνω δανείων είναι η δημιουργία επιπρόσθετων εσόδων, να γίνει ένας ισχυρός χρηματοοικονομικός όμιλος στην Ελλάδα, να συμβάλλει αποτελεσματικά στον εκσυγχρονισμό και την ανάπτυξη της ελληνικής οικονομίας, να ικανοποιεί τις ανάγκες και τις προσδοκίες των πελατών, προσφέροντας υψηλά επίπεδα εξυπηρέτησης και ένα ολοκληρωμένο φάσμα καινοτομικών προϊόντων (π.χ. δάνεια) και τέλος να έχει στο επίκεντρο τον άνθρωπο είτε ως πελάτη, είτε ως εργαζόμενο.

2.3. ALPHA BANK

2.3.1. Η λειτουργία της Alpha Bank και οι σκοποί αυτής

Η Alpha Bank ιδρύθηκε το 1879 και είναι δεύτερη σε μέγεθος Τράπεζα στην Ελλάδα. Με 450 καταστήματα, ο όμιλος της Alpha Bank δραστηριοποιείται και στη διεθνή τραπεζική αγορά με παρουσία στην Κύπρο και στη νοτιοανατολική Ευρώπη, καθώς επίσης και στη Νέα Υόρκη, στο Λονδίνο, στο Jersey (Channel Islands).

Η Τράπεζα γνώρισε μεγάλη ανάπτυξη τις τελευταίες δεκαετίες. Πέρα από την προσφορά απλών τραπεζικών υπηρεσιών και προϊόντων, εξελίχθηκε σε έναν ολοκληρωμένο Όμιλο παροχής οικονομικών υπηρεσιών.

Το 1999 πραγματοποιήθηκε η εξαγορά του 51% των μετοχών της Ιονικής Τραπέζης.

Στις 11 Απριλίου 2000 εγκρίθηκε η συγχώνευση της Ιονικής Τραπέζης με απορρόφηση από την Alpha Τράπεζα Πίστεως.

Η νέα διευρυμένη Τράπεζα που προέκυψε από την συγχώνευση ονομάζεται Alpha Bank.

Η πολιτική της τράπεζας της Τράπεζας βασίζεται κυρίως στην επέκταση των δραστηριοτήτων στο retail banking, με έμφαση στη στεγαστική και καταναλωτική πίστη, και στις μικρομεσαίες επιχειρήσεις, καθώς και η επίτευξη υψηλού ρυθμού αναπτύξεως στους τομείς της διαχείρισεως κεφαλαίων πελατών, των ασφαλειών, της

επενδυτικής τραπεζικής και του corporate banking. Σε όλους αυτούς τους τομείς θα λειτουργήσει δυναμικά για να επιτύχει αύξηση των μεγεθών και του μεριδίου αγοράς

Στόχος της Τράπεζας είναι η μεγιστοποίηση του βαθμού ικανοποίησης των πελατών, παρέχοντάς τους ολοκληρωμένη εξυπηρέτηση σε όλη τη σειρά των προϊόντων και υπηρεσιών του, βελτιώνοντας τους χρόνους διεκπεραίωσης των εργασιών και περιορίζοντας τα κόστη. Προς την κατεύθυνση αυτή δίδεται βαρύτητα στην αξιοποίηση των δυνατοτήτων της ηλεκτρονικής τραπεζικής και των νέων δικτύων διανομής προϊόντων και υπηρεσιών. Βασική επιδίωξη, είναι η βελτίωση της κερδοφορίας, ώστε να απολαμβάνουν οι μέτοχοί μας τη μέγιστη δυνατή απόδοση.

Παρακάτω γίνεται ανάλυση των προϊόντων (δάνεια) που προσφέρει η Alpha Bank στον νομό Ευρυτανίας.

2.3.2. Κατηγορίες δανείων της ALPHA BANK που χορηγούνται σε ιδιώτες/επιχειρήσεις

2.3.3. Alpha Στεγαστικό Πρόγραμμα

Το Alpha στεγαστικό πρόγραμμα αφορά κατοικία ή άλλο τύπο ακινήτου με σκοπό την ιδιόχρηση ή την εκμίσθωση και καλύπτει

- Την αγορά έτοιμου ή υπό κατασκευή ακινήτου.
- Την αγορά οικοπέδου.
- Την ανέγερση ακινήτου.
- Την επέκταση ακινήτου και
- Την αποπεράτωση, επισκευή, βελτίωση ακινήτου.

Ο χρόνος εγκρίσεως του δανείου δίνεται εντός 24 ωρών ενώ η εκταμίευση πραγματοποιείται άμεσα εφόσον έχει ελεγχθεί η νομική τάξη των τίτλων και πριν την εγγραφή του βάρους. Τα δάνεια καλύπτουν το ύψος δαπάνης που ανέρχεται μέχρι και το 100% της αξίας του ακινήτου ή του προϋπολογισμού κόστους ανεγέρσεως, αποπερατώσεως, επεκτάσεως, επισκευής ή βελτιώσεως του ακινήτου.

Στο Alpha στεγαστικό πρόγραμμα είναι δυνατόν να χρηματοδοτηθούν και τα έξοδα που προκύπτουν από την απόκτηση του ακινήτου όπως φόρος μεταβίβασης ακινήτου, αμοιβές συμβολαιογράφων και δικηγόρων, οι εφάπαξ δαπάνες του δανείου κ.α.

Η διάρκεια του Alpha στεγαστικού προγράμματος κατ' επιλογήν του πελάτη κυμαίνεται από 5 έως 30 έτη. Ο κάθε δανειολήπτης μπορεί να ξεκινήσει το δάνειο του, επιλέγοντας οποιαδήποτε από τα παρακάτω σταθερά επιτόκια (πλέον εισφοράς του Ν.128/1975):

Διάρκεια	Επιτόκιο (τους πρώτους 18 μήνες)	Επιτόκιο (μετά τους πρώτους 18 μήνες)	Επιτόκιο που προκύπτει για τον πελάτη
3 έτη	4,00%	5,20%	4,60%
5 έτη	4,00%	5,65%	5,15%
7 έτη	4,00%	6,05%	5,60%
10 έτη	4,00%	6,35%	6,00%
15 έτη	4,00%	6,70%	6,40%

Μετά την λήξη της σταθερής διάρκειας και καθ' όλη την υπολειπόμενη διάρκεια του δανείου, μπορείτε να επιλέγετε ένα από τα κάτωθι επιτόκια:

είτε σταθερό επιτόκιο για 3 έτη	σήμερα 5,00%*
είτε σταθερό επιτόκιο για 5 έτη	σήμερα 5,40%*
είτε σταθερό επιτόκιο για 7 έτη	σήμερα 5,90%*
είτε σταθερό επιτόκιο για 10 έτη	σήμερα 6,20%*
είτε σταθερό επιτόκιο για 15 έτη	σήμερα 6,40%*
είτε κυμαινόμενο επιτόκιο με βάση το επιτόκιο της σήμερα 3,80%* ή Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας πλέον 1,80%** ή πλέον 5,25%* 3,25%***	

Τα δικαιολογητικά που χρειάζονται για την έγκριση του δανείου είναι:

Η αίτηση του δανείου για κατοικία, η οποία είναι διαθέσιμη σε όλα τα καταστήματα της Alpha Bank.

Η αστυνομική ταυτότητα ή άλλο πιστοποιητικό.

Το πρωτότυπο εκκαθαριστικό της εφορίας για την τελευταία οικονομική χρήση.

Ο δανειολήπτης έχει την δυνατότητα να μεταφέρει το στεγαστικό δάνειο που του έχει χορηγηθεί από άλλη τράπεζα, χωρίς κόστος, υπό τις εξής προϋποθέσεις:

- Η υπολειπόμενη διάρκεια του δανείου να είναι τουλάχιστον 5 έτη.
- Το υπολειπόμενο κεφάλαιο του δανείου να είναι τουλάχιστον €15.000.
- Το δάνειο να μην παρουσιάζει καθυστέρηση στην πληρωμή των δόσεων.

Το Alpha στεγαστικό πρόγραμμα παρέχει τις εξής επιπλέον δυνατότητες:

- Δυνατότητα μεταφοράς μιας δόσεως ετησίως με ενσωμάτωσή της στις δόσεις που απομένουν.
- Πρόωρη καταβολή, χωρίς επιβάρυνση, μέχρι 2 μηνιαίων δόσεων ετησίως κατά την διάρκεια κυμαινόμενου επιτοκίου.
- Δυνατότητα επιμηκύνσεως της διάρκειας του δανείου κατά 2 έτη, χωρίς επιβάρυνση.
- Προεγκεκριμένη κάρτα Alpha Bank MasterCard ή πιστωτική κάρτα American Express με όριο €3.000, χωρίς συνδρομή για τα πρώτα 2 έτη και προνομιακό επιτόκιο.
- Προεγκεκριμένο προσωπικό δάνειο «πρώτων εξόδων εγκαταστάσεως» €3.000 με σταθερό επιτόκιο 7% και διάρκεια έως 5 έτη.

2.3.4. Επιδοτούμενα στεγαστικά δάνεια

Όλα τα Alpha δάνεια κατοικίας διατίθενται και με επιδότηση του Ελληνικού Δημοσίου, με την αγορά, ανέγερση ή αποπεράτωση πρώτης κατοικίας σε όσους πελάτες πληρούν τις προϋποθέσεις επιδοτήσεως, αναφορικά με τα τ.μ, την αντικειμενική αξία της πρώτης κατοικίας και το οικογενειακό εισόδημα, ανά οικογενειακή κατάσταση. Η επιδότηση έχει διάρκεια ίση με το ήμισυ της συνολικής διάρκειας του δανείου, με ανώτατα τα 8 έτη και παρέχεται σε όλα τα επιτόκια, σταθερά και κυμαινόμενα, και κυμαίνεται ανάλογα με την οικογενειακή κατάσταση του πελάτη ως εξής:

Οικογενειακή κατάσταση	Επιδότηση επί σταθερού επιτοκίου	Επιδότηση επί κυμαινόμενου επιτοκίου
Άγαμος	17%	18%
Έγγαμος χωρίς παιδιά	21%	22%

Έγγαμος με 1 παιδί	29%	31%
Έγγαμος με 2 παιδιά	33%	36%
Έγγαμος με 3 παιδιά	38%	40%
Έγγαμος με 4 παιδιά	42%	44%

Τα δικαιολογητικά που πρέπει να προσκομίσει ο κάθε δανειολήπτης, προκειμένου να αξιολογηθεί εάν πληρεί τις προϋποθέσεις επιδοτήσεως του Ελληνικού Δημοσίου είναι τα παρακάτω:

Εκκαθαριστικό εφορίας (πρόσφατο) και αντίγραφο Ε1.

Αντίγραφο Ε9 αρχικό και τροποποιήσεις αυτού.

Αντίγραφο Ε2 στην περίπτωση τυχόν εισοδημάτων από υφιστάμενα ακίνητα.

Πιστοποιητικό σπουδών (στην περίπτωση άγαμου τέκνου ηλικίας έως 25 ετών).

Βεβαίωση αναπηρίας (στην περίπτωση άγαμου ενήλικου τέκνου με αναπηρία άνω του 67%).

Διαζευκτήριο και δικαστική απόφαση επιμέλειας ανηλίκων τέκνων (στην περίπτωση διαζευγμένων ή εν διαστάσει συζύγων).

Ληξιαρχική πράξη θανάτου σε περίπτωση χηρείας.

Για την καλύτερη κάλυψη των αναγκών των πελατών, η Alpha Bank παρέχει την δυνατότητα να λάβουν:

- Συμπληρωματικό στεγαστικό δάνειο, χωρίς επιπλέον δαπάνες.
- Προσωπικό Δάνειο «πρώτων εξόδων εγκαταστάσεως» έως Ευρώ 3.000, με προνομιακούς όρους.
- Προεγκεκριμένη κάρτα Alpha Bank Mastercard ή πιστωτική κάρτα American Express έως Ευρώ 3.000, χωρίς συνδρομή για τα πρώτα 2 έτη και προνομιακό επιτόκιο.

2.3.5. Alpha Στεγαστικό σταθερού επιτοκίου για το πρώτο έτος

Αφορά κατοικία ή άλλο τύπο ακινήτου με σκοπό την ιδιόχρηση ή την εκμίσθωση και κάλυψη με:

Την αγορά έτοιμου ή υπό κατασκευή ακινήτου.

Την αγορά οικοπέδου.

Την ανέγερση ακινήτου.

Την επέκταση ακινήτου.

Την αποπεράτωση επισκευή, βελτίωση ακινήτου.

Ο χρόνος εγκρίσεως και εκταμιεύσεως του Alpha στεγαστικού σταθερού επιτοκίου για το πρώτο έτος, το ύψος του δανείου η διάρκειά του καθώς και τα δικαιολογητικά που θα πρέπει να κατατεθούν από τον δανειολήπτη, είναι τα ίδια με αυτά που ισχύουν στο Alpha στεγαστικό πρόγραμμα η μόνη διαφορά είναι το επιτόκιο όπου το δάνειο ξεκινά με προνομιακό επιτόκιο 3,5% σταθερό για το πρώτο έτος μετά την λήξη της σταθερής διάρκειας και καθ' όλη την υπολειπόμενη διάρκεια του δανείου ο δανειολήπτης μπορεί να επιλέξει ένα από τα παρακάτω επιτόκια:

είτε σταθερό επιτόκιο για 3 έτη	σήμερα 5,00%*
είτε σταθερό επιτόκιο για 5 έτη	σήμερα 5,40%*
είτε σταθερό επιτόκιο για 7 έτη	σήμερα 5,90%*
είτε σταθερό επιτόκιο για 10 έτη	σήμερα 6,20%*
είτε σταθερό επιτόκιο για 15 έτη	σήμερα 6,40%*
είτε κυμαινόμενο επιτόκιο με βάση το επιτόκιο της	σήμερα 3,80%* ή
Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας πλέον 1,80%** ή πλέον 5,25%*	
3,25%***	

(*) πλέον εισφοράς του Ν.128/75.

(**) για δάνεια άνω των €200.000.

(***) για δάνεια μέχρι και €200.000.

2.3.6. Alpha στεγαστικό Euro Rate

Αφορά κατοικία ή άλλο τύπο ακινήτου με σκοπό την ιδιόχρηση ή την εκμίσθωση και κάλυψη με:

Την αγορά έτοιμου ή υπό κατασκευή ακινήτου.

Την αγορά οικοπέδου.

Την ανέγερση ακινήτου.

Την επέκταση ακινήτου.

Την αποπεράτωση επισκευή, βελτίωση ακινήτου.

Η έγκριση του δανείου δίνεται εντός 24 ωρών ενώ η εκταμίευση πραγματοποιείται άμεσα εφόσον έχει ελεγχθεί η νομική τάξη των τίτλων πριν την εγγραφή του βάρους.

Τα δικαιολογητικά που χρειάζονται για την έγκριση του δανείου είναι:

Η αίτηση του δανείου για κατοικία, η οποία είναι διαθέσιμη σε όλα τα καταστήματα της Alpha Bank.

Η αστυνομική ταυτότητα ή άλλο πιστοποιητικό.

Το πρωτότυπο εκκαθαριστικό της εφορίας για την τελευταία οικονομική χρήση.

Τα δάνεια καλύπτουν το ύψος της δαπάνης που ανέρχεται μέχρι και το 100% της αξίας του προϋπολογισμού κόστους ανεγέρσεως, αποπερατώσεως, επεκτάσεως, επισκευής ή βελτίωσης του ακινήτου.

Στο Alpha στεγαστικό Euro Rate είναι δυνατόν να χρηματοδοτηθούν και τα έξοδα για την απόκτηση ακινήτου όπως φόρος μεταβιβάσεως ακινήτου, αμοιβές συμβολαιογράφων - δικηγόρων, ή εφάπαξ δαπάνες του δανείου κ.α.

Η διάρκεια του Alpha στεγαστικού Euro Rate κυμαίνεται κατ' επιλογή του δανειολήπτη από 5 έως 30 έτη. Το επιτόκιο είναι κυμαινόμενο και καθορίζεται με βάση το επιτόκιο της ευρωπαϊκής κεντρικής τράπεζας πλέον περιθωρίου το οποίο κυμαίνεται ανάλογα με το ποσό του δανείου ως εξής:

- Έως €150.000, περιθώριο 2,25% σήμερα 2,00% + 2,25% = 4,25%.
- Από €150.001, περιθώριο 1,80% σήμερα 2,00% + 1,80% = 3,80%.

Το Alpha Euro Rate παρέχει τις παρακάτω δυνατότητες:

- Δυνατότητα μεταφοράς μιας δόσεως ετησίως με ενσωμάτωση της στις δόσεις που απομένουν.
- Πρόωρη καταβολή χωρίς επιβάρυνση μέχρι 2 μηνιαίων δόσεων ετησίως κατά την διάρκεια του κυμαινόμενου επιτοκίου.
- Δυνατότητα επιμηκύνσεως της διάρκειας του δανείου κατά 2 έτη, χωρίς επιβάρυνση.
- Εάν ο δανειολήπτης έχει ήδη ένα ακίνητο στην κατοχή του το οποίο σκοπεύει να αγοράσει ή να πουλήσει ή να ανεγερθεί ένα καινούργιο, παρέχεται η δυνατότητα εφόσον έχει γίνει η πώληση του παλαιού ακινήτου σε διάστημα 2 ετών από την υπογραφή της συμβάσεως του Alpha στεγαστικού Euro Rate να προβεί σε πρόωρη καταβολή του ποσού πωλήσεως, στο δάνειο χωρίς κανένα κόστος.

- Προεγκεκριμένη κάρτα Alpha Bank, Mastercard, ή πιστωτική κάρτα American Express με ποσό €3.000 χωρίς συνδρομή για τα πρώτα 2 έτη και προνομιακό επιτόκιο
- Προεγκεκριμένο προσωπικό δάνειο προ των εξόδων εγκαταστάσεως έως €3.000 με επιτόκιο 7% και διάρκεια 25 έτη.

2.3.7. Alpha δάνειο επισκευής κατοικίας

Το Alpha δάνειο επισκευής κατοικίας καλύπτει την επισκευή συντήρηση ή ανακαίνιση κατοικίας και μπορεί να αφορά πρώτη ή εξοχική κατοικία. Η έγκριση του δανείου δίνεται εντός 24 ωρών, και η εκταμίευση πραγματοποιείται άμεσα με την παραλαβή των δικαιολογητικών και την ολοκλήρωση της εγγραφής βάρους.

Τα απαραίτητα δικαιολογητικά για την έγκριση του δανείου είναι:

- Η αίτηση του Alpha δανείου επισκευής κατοικίας η οποία είναι διαθέσιμη σε όλα τα καταστήματα.
- Η αστυνομική ταυτότητα ή άλλο πιστοποιητικό.
- Το πρωτότυπο εκκαθαριστικό της εφορίας για την τελευταία οικονομική χρήση.

Το ελάχιστο ύψος δανείου ορίζεται σε €6.000 ενώ το μέγιστο ύψος δανείου ανέρχεται σε €150.000. Το δάνειο μπορεί να υπερβεί σε μερικές περιπτώσεις το ποσό των €150.000. Η διάρκεια αποπληρωμής κυμαίνεται από 3 έως 20 έτη κατ' επιλογή του πελάτη.

Στο Alpha δάνειο επισκευής κατοικίας υπάρχει η ευχέρεια ανά πάσα στιγμή κατά την διάρκεια του δανείου ο δανειολήπτης να επιλέγει το είδος και την κατηγορία του επιτοκίου που επιθυμεί. Σήμερα ισχύουν τα εξής επιτόκια:

Κυμαινόμενο επιτόκιο με βάση το επιτόκιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας πλέον προσαυξήσεως	6,75%*
σταθερό επιτόκιο για 3 έτη	6,50%*
σταθερό επιτόκιο για 5 έτη	6,90%*
σταθερό επιτόκιο για 7 έτη	7,40%*
σταθερό επιτόκιο για 10 έτη	7,70%*
σταθερό επιτόκιο για 15 έτη	7,90%*

(*) πλέον εισφοράς του Ν.128/75.

Για ποσό δανείου άνω των Ευρώ 60.000:

Κυμαινόμενο επιτόκιο με βάση το επιτόκιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας πλέον προσαυξήσεως	6,25%*
σταθερό επιτόκιο για 3 έτη	6,00%*
σταθερό επιτόκιο για 5 έτη	6,40%*
σταθερό επιτόκιο για 7 έτη	6,90%*
σταθερό επιτόκιο για 10 έτη	7,20%*
σταθερό επιτόκιο για 15 έτη	7,40%*

(*) πλέον εισφοράς του Ν.128/75.

2.3.8. Δάνεια Καταναλωτικής Πίστewς

Η Alpha Bank γνωρίζοντας τις απαιτήσεις της σύγχρονης ζωής, προσφέρει μια σειρά γρήγορων και πρακτικών καταναλωτικών δανείων προκειμένου ο κάθε δανειολήπτης να ικανοποιήσει τις επιθυμίες και τις ανάγκες του, όπως για παράδειγμα η αγορά ενός καινούργιου αυτοκινήτου, μιας καινούργιας τηλεόρασης έως και την αγορά ενός σκάφους.

2.3.9. Alpha 710 Καταναλωτικό Δάνειο

Το ύψος του δανείου κυμαίνεται από €1.500 έως € 30.000 με επιτόκιο να παραμένει σταθερό καθ'όλη τη διάρκεια και διαμορφώνεται ανάλογα με το ποσοστό συμμετοχής του πελάτη στην αξία του αγαθού ως εξής:

Ποσοστό συμμετοχής του πελάτη στην αξία του αγαθού	Επιτόκιο*
0%-25%	11,25%
Άνω του 25%	10,00%

(*) πλέον εισφοράς Ν.128/75, 0,60%

Το δάνειο περιλαμβάνει εφάπαξ αμοιβή προεγκρίσεως €15, τα οποία συμψηφίζονται στις εφάπαξ δαπάνες επικοινωνίας, επίσης περιλαμβάνει εφάπαξ δαπάνες επικοινωνίας €3,50 ανά μήνα διάρκειας δανείου, τα οποία εισπράττονται εφάπαξ κατά την εκταμίευση του δανείου.

Η ετήσια πραγματική επιβάρυνση είναι €3.000, (πλέον εισφοράς Ν.128/75), με δαπάνες επικοινωνίας Ευρώ 3,50 ανά μήνα διάρκειας δανείου και εξόφληση σε 12 μήνες, η Ε.Π.Ε. ανέρχεται σε :

14,54%, με επιτόκιο 11,25%.

13,28%, με επιτόκιο 10,00%.

Διάρκεια :Από 6 έως 72 μήνες.

Η εξόφληση γίνεται με σταθερές μηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις και θα πραγματοποιείται μέσω πάγιας εντολής από λογαριασμό καταθέσεων που τηρεί ο πελάτης στην Τράπεζα.

Τα απαραίτητα δικαιολογητικά είναι τα ακόλουθα:

- Αστυνομική ταυτότητα ή άλλο πιστοποιητικό.
- Εκκαθαριστικό της εφορίας για την τελευταία οικονομική χρήση.
- Προτιμολόγιο ή προσφορά του αγαθού ή της υπηρεσίας.

2.3.10. Alpha X5 προσωπικό δάνειο

Απευθύνεται σε μισθωτούς και που επιθυμούν να καλύψουν προσωπικές ανάγκες. Το Alpha X5 Προσωπικό Δάνειο ανέρχεται έως και το πενταπλάσιο του ατομικού ή οικογενειακού μηνιαίου καθαρού εισοδήματος και έχει διάρκεια 6 μήνες.

Το ύψος του δανείου κυμαίνεται από €3.000 έως €30.000, ενώ το επιτόκιο είναι σταθερό για όλη τη διάρκεια του δανείου και είναι 9,90% (πλέον εισφοράς Ν.128/75, 0,60%). Το Alpha x5 περιλαμβάνει, εφάπαξ αμοιβή προεγκρίσεως και είναι €15, τα οποία συμψηφίζονται στις εφάπαξ δαπάνες επικοινωνίας, εφάπαξ δαπάνες προεγκρίσεως €3,15 ανά μήνα διάρκειας του δανείου, τα οποία εισπράττονται εφάπαξ κατά την εκταμίευση του δανείου και τέλος ετήσια πραγματική επιβάρυνση για ποσό €10.000 με επιτόκιο 9,90% (πλέον εισφοράς Ν.128/75), με δαπάνες επικοινωνίας €3,15 ανά μήνα διάρκειας δανείου και εξόφληση σε 40 μήνες, η Ε.Π.Ε. ανέρχεται σε 11,30% ετησίως.

2.3.11. Alpha 700 Ανοικτό Προσωπικό Δάνειο

Το ύψος του πιστωτικού ορίου κυμαίνεται από € 1.500 έως €30.000 και το επιτόκιο κυμαίνεται σήμερα από 11,80% (πλέον εισφοράς Ν.128/75, 0,60%)

Το Alpha 700 Ανοικτό Προσωπικό Δάνειο περιλαμβάνει εφάπαξ αμοιβή προεγκρίσεως €15, τα οποία συμψηφίζονται στην πρώτη ετήσια συνδρομή η οποία

ανέρχεται στο ποσό των €50. Επίσης περιλαμβάνει την ετήσια πραγματική επιβάρυνση για το ποσό των € 3.000 με επιτόκιο 11,80% (πλέον εισφοράς Ν.128/75) με ετήσια συνδρομή € 50 και εξόφληση σε 12 μήνες, η Ε.Π.Ε. ανέρχεται σε 15,49% ετησίως.

Η ελάχιστη μηνιαία δόση επιλέγεται από τους κατόχους μεταξύ ποσοστού 1,50% ή 2,50% ή 3,50% επί του εγκεκριμένου ορίου και οι πελάτες μπορούν να εξυπηρετηθούν πραγματοποιώντας ανάληψη μέρους ή όλου του ποσού μέχρι του εγκεκριμένου ορίου τους. Η αποπληρωμή πραγματοποιείται με την εξόφληση της Ελάχιστης Μηνιαίας Καταβολής και οποιουδήποτε επιπλέον ποσού. Κάθε φορά που καταβάλουν κάποιο ποσό, αυξάνεται το διαθέσιμο υπόλοιπο του ορίου, το οποίο δικαιούνται να ξαναδανειστούν.

Τα απαραίτητα δικαιολογητικά για την υποβολή αιτήσεως είναι τα ακόλουθα:

- Αστυνομική ταυτότητα ή άλλο πιστοποιητικό.
- Εκκαθαριστικό της εφορίας για την τελευταία οικονομική χρήση.

Ειδικά για τους μισθωτούς, σε περίπτωση μη υπάρξεως πρόσφατου εκκαθαριστικού, ζητείται Βεβαίωση αποδοχών του εργοδότη.

2.3.12. Alpha όλα σε 1 πρόγραμμα μεταφοράς δανείων και καρτών

Για γρήγορη και άμεση πληρωμή των οφειλών του δανειολήπτη σε διαφορετικές τράπεζες και σε διαφορετικές ημερομηνίες επιτυγχάνοντας την συγκέντρωση όλων των οφειλών σε μια μόνο χαμηλότερη δόση από αυτές που κατέβαλε μέχρι σήμερα.

Το ύψος του δανείου είναι από €1.500 έως €50.000, το επιτόκιο κυμαίνεται στα 8,5% (πλέον εισφοράς Ν.128/1975, 0,60%). Η διάρκεια του είναι από 6 έως 84 μήνες. Το πρόγραμμα μεταφοράς δανείων και καρτών περιλαμβάνει εφάπαξ δαπάνες επικοινωνίας €120 για ποσά έως €5.000 και €180 για ποσά άνω των €5.000.

Τα απαραίτητα δικαιολογητικά για την υποβολή της αιτήσεως είναι τα ακόλουθα:

- Αστυνομική ταυτότητα ή άλλο πιστοποιητικό
- Εκκαθαριστικό εφορίας για την τελευταία οικονομική χρήση
- Τελευταίο λογαριασμό κάθε προϊόντος για το οποίο επιθυμείται η μεταφορά του

2.3.13. Alpha δάνειο φυσικού αερίου

Βοηθάει στη βελτίωση της καθημερινότητας εξασφαλίζοντας μεγαλύτερη οικονομία εισάγοντας το φυσικό αέριο στη ζωή του πελάτη. Η Alpha Bank προσφέρει

ένα νέο χρηματοδοτικό πρόγραμμα καλύψεως της σύνδεσης και εγκατάστασης του φυσικού αερίου ή και αναβάθμισης της κατοικίας. Το πρόγραμμα απευθύνεται σε ιδιοκτήτες μονοκατοικιών αλλά και σε ιδιοκτήτες διαμερισμάτων πολυκατοικιών.

Το νέο πρόγραμμα προσφέρεται με προνομιακό επιτόκιο κυμαινόμενο σήμερα 9,00% (πλέον εισφοράς του Ν.128/1975, 0,60%), με ευέλικτους όρους αποπληρωμής και χαμηλή δόση με δυνατότητα καταβολής ελάχιστης μηνιαίας δόσης, καθώς επίσης και με την δυνατότητα αναλήψεως του εγκεκριμένου ποσού εφάπαξ χωρίς έξοδα.

Το ύψος του δανείου είναι από €700 έως €30.000 και η ελάχιστη μηνιαία δόση που επιλέγεται είναι μεταξύ του ποσοστού 1,50% ή 2,50% ή 3,50% επί του εγκεκριμένου ποσού. Τα απαραίτητα δικαιολογητικά που θα πρέπει να κατατεθούν είναι:

Αστυνομική ταυτότητα ή άλλο πιστοποιητικό.

Εκκαθαριστικό εφορίας για την τελευταία οικονομική χρήση.

Προσφορά για το κόστος εργασιών.

Αντίγραφο της συμβάσεως συνδέσεως παροχής φυσικού αερίου.

Για την περίπτωση όπου οι εργασίες αφορούν πολυκατοικία χρειάζονται επίσης:

- Το πρακτικό της γενικής συνελεύσεως για την έγκριση των εργασιών.
- Το πρακτικό της γενικής συνελεύσεως για την λήψη χρηματοδοτήσεως.

2.4. ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΛΛΑΔΟΣ (Ε.Τ.Ε)

2.4.1. Στόχος της Εθνικής Τράπεζας μέσω της παροχής των προϊόντων και των υπηρεσιών της

Η Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος είναι μια από τις τράπεζες με τη μεγαλύτερη και ισχυρότερη παρουσία στον ελλαδικό χώρο για την καλύτερη εξυπηρέτηση των πελατών της. Ιδρύθηκε το 1841 ως εμπορική τράπεζα και μέχρι την ίδρυσή της Τράπεζας της Ελλάδας το 1928 είχε το εκδοτικό προνόμιο. Εισήχθη στο Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών από την ίδρυσή του το 1880, ενώ από τον Οκτώβριο

του 1999, η μετοχή της Τράπεζας διαπραγματεύεται στο Χρηματιστήριο της Νέας Υόρκης.

Το διάστημα που μεσολαβεί από την εποχή της ίδρυσής της μέχρι και σήμερα, έχει καταφέρει να διαμορφώσει τη δική της κουλτούρα, η οποία αναπτύχθηκε κατά το ξεκίνημά της σε περιβάλλον ελάχιστα ανταγωνιστικό. Τώρα βρίσκεται στην αρχή μιας νέας εξέλιξης, όπου αρχίζει η ανάπτυξη μιας νέας νοοτροπίας, στον τραπεζικό χώρο. Το περιβάλλον είναι εξόχως ανταγωνιστικό. Η συμμετοχή της στον ανταγωνισμό, σημαίνει ότι προσφέρει υπηρεσίες σε επίπεδα που καταξιώνουν την ανταγωνιστικότητά της. Στόχος της είναι τα προϊόντα – υπηρεσίες της να είναι ελκυστικά, ώστε η πελατεία να τις προτιμά, όχι γιατί δεν έχει εναλλακτική λύση αλλά γιατί είναι καλύτερα από τα προϊόντα του ανταγωνισμού. Οι βασικοί άξονες της νέας στρατηγικής της Ε.Τ.Ε. κινούνται στην κατεύθυνση της λιανικής τραπεζικής, και της ευέλικτης και αποτελεσματικής λειτουργίας του ομίλου. Παρακάτω παρουσιάζεται η πληρέστερη σειρά προϊόντων (δάνεια) που προσφέρει στους πελάτες της στο νομό Ευρυτανίας.

2.4.2. Κατηγορίες δανείων της Εθνικής Τράπεζας σε ιδιώτες και επιχειρήσεις

2.4.3. Υπερανάληψη

Το όριο υπερανάληψης overdraft είναι μια παροχή, μέσω της δημιουργίας χρεωστικού υπολοίπου σε τρεχούμενο λογαριασμό καταθέσεων. Το όριο υπερανάληψης δίνεται σε φυσικά πρόσωπα δικαιούχους τρεχούμενων λογαριασμών καταθέσεων. Κάθε φυσικό πρόσωπο δικαιούται να τηρεί στο ίδιο πιστωτικό ίδρυμα, έναν ατομικό και δύο κοινούς τρεχούμενους λογαριασμούς, με την προϋπόθεση της τήρησης του προβλεπόμενου ορίου 1.500€ μέχρι του οποίου επιτρέπεται η δημιουργία χρεωστικού υπολοίπου, ανεξαρτήτως του αριθμού λογαριασμών ή των συνδικαιούχων. Η υπέρβαση του συνολογούμενου χρεωστικού ορίου τον καθιστά υπερήμερο. Στην περίπτωση αυτή το ποσό της υπέρβασης εκτοκίζεται με τον εκάστοτε ισχύοντα ανώτατο επιτρεπόμενο τόκο υπερημερίας (σήμερα 2,5 μονάδες μεγαλύτερο από το συμβατικό επιτόκιο πλέον της εισφοράς Ν. 128/75, σήμερα 0,6% ετησίως).

Οι σε καθυστέρηση οφειλόμενοι τόκοι εκτοκίζονται από την πρώτη ημέρα της υπέρβασης και η περίοδος εκτοκισμού είναι εξαμηνιαία (1^η Ιανουαρίου και 1^η Ιουλίου).

Η «αποπληρωμή» των υπεραναλήψεων γίνεται με καταθέσεις στο λογαριασμό μετρητών, προϊόντων επιταγών, αξιών, εμβασμάτων, μισθοδοσίας κ.λπ. και δεν υπάρχουν μηνιαίες δόσεις. Υπάρχει η δυνατότητα μερικής καταβολής ή ολικής εξόφλησης της οφειλής ανεξαρτήτως χρόνου και ποσού. Βασική προϋπόθεση για την διατήρηση του ορίου υπερανάληψης είναι η μη υπέρβαση του ανώτατου εγκεκριμένου ορίου.

Το επιτόκιο της υπερανάληψης είναι κυμαινόμενο από 11,25%.

Οι παράγοντες που επηρεάζουν την μεταβολή των επιτοκίων είναι κυρίως το δικαίωμα που διατηρεί η Τράπεζα της αύξησης ή μείωσης του συνομολογούμενου επιτοκίου εκτοκισμού του χρεωστικού υπολοίπου, ανάλογα με τις συνθήκες της χρηματαγοράς και το κόστος χρήματος για την τράπεζα.

2.4.4. Άρση βαρών

Η κατηγορία αυτή καλύπτει τον πελάτη σε θέματα όπως τη μεταφορά των οφειλών του, από προσωπικά ή καταναλωτικά δάνεια ή κάρτες άλλων τραπεζών, στην Εθνική, με επιτόκιο 0% για περίοδο 4 έως 6 μηνών. Οι οφειλές μεταφέρονται σε ανοικτό ή προσωπικό δάνειο της τράπεζας.

Αν το δάνειο είναι προσωπικό, χορηγείται ποσό ύψους από €9.000 και άνω, ενώ για ανοικτό δάνειο το ποσό χορήγησης είναι από €1.450 και άνω. Η διάρκεια του δανείου ξεκινάει από τους 18 μήνες και φτάνει τους 84 μήνες πλέον 4 μήνες της άτοκης περιόδου χάριτος, με την προϋπόθεση το δάνειο να είναι προσωπικό. Η εξόφληση γίνεται σε ισόποσες μηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις, με χρέωση του λογαριασμού του των καταθέσεων, του πελάτη.

Στην περίπτωση που ο πελάτης αποφασίσει να του χορηγηθεί ανοικτό δάνειο, θα εξοφλήσει τα χρήματα με ελάχιστη μηνιαία καταβολή το 2,5% της οφειλής στο τέλος κάθε μήνα. Το ποσό χρεώνεται αυτόματα και ανέξοδα στο λογαριασμό καταθέσεων και ξεκινάει από τα 25€.

Στην περίπτωση του προσωπικού δανείου οι πελάτες έχουν τη δυνατότητα επιλογής μεταξύ του κυμαινόμενου επιτοκίου 9,95%, πλέον 0,6% εισφορά του Ν. 128/75 και σταθερού επιτοκίου 9,25% πλέον 0,6% εισφορά του Ν.128/75. Για τα ανοικτά δάνεια το επιτόκιο είναι κυμαινόμενο και ίσο με 11,25% πλέον 0,6% εισφορά του Ν. 128/75.

Τα απαραίτητα δικαιολογητικά για την χορήγηση του δανείου είναι τα ακόλουθα:

- Αστυνομική ταυτότητα.

- Τελευταίο εκκαθαριστικό σημείωμα της εφορίας ή έντυπο Ε1 με υπογραφή παραλαβής.

Σε περίπτωση που ο δανειολήπτης είναι μισθωτός απαιτείται:

- Βεβαίωση από τον εργοδότη των ετών απασχόλησης.
- Δύο τελευταίοι πρωτότυποι λογαριασμοί της οφειλής που πρόκειται να μεταφερθεί στην Εθνική.
- Αντίγραφο της αστυνομικής ταυτότητας του προσώπου που οφείλει, γιατί πολλές φορές ο κάτοχος της οφειλής είναι διαφορετικό πρόσωπο.

2.4.5. Ανοικτό Εθνοδάνειο

Το καταναλωτικό εθνοδάνειο της Εθνικής Τράπεζας απευθύνεται σε πελάτες που επιθυμούν να αγοράσουν καταναλωτικά αγαθά αλλά και να καλύψουν δαπάνες για συγκεκριμένες υπηρεσίες, όπως δίδακτρα φροντιστηρίων, έξοδα διακοπών, χρονομεριστική μίσθωση κλπ. Η εξόφλησή του γίνεται με ελάχιστη μηνιαία καταβολή το 2,50% του οφειλόμενου ποσού κάθε τέλος του μήνα, με ελάχιστο ποσό τα €25 (αντιστοιχεί σε υπόλοιπο οφειλής κάτω από €1.000), το οποίο χρεώνεται αυτόματα και ανέξοδα στο λογαριασμό καταθέσεων του πελάτη.

Με κάθε τέτοιο δάνειο δίνεται δωρεάν η κάρτα Ethnocash και υπάρχει δυνατότητα απόκτησης των πιστωτικών καρτών Mastercard ή Visa, με δωρεάν συνδρομή τον πρώτο χρόνο, εφόσον ο δανειζόμενος πληρεί τις προϋποθέσεις και επιθυμεί να την αποκτήσει.

Το Ανοικτό Εθνοδάνειο χορηγείται για ποσό άνω των €1.450, χωρίς δικαιολογητικά αγορών. Η διάρκειά του είναι αόριστη ενώ τα απαραίτητα δικαιολογητικά που θα πρέπει να κατατεθούν είναι τα εξής:

Αστυνομική ταυτότητα.

Εκκαθαριστικό σημείωμα της εφορίας.

Εκκαθαριστικό σημείωμα της μισθοδοσίας (σε περίπτωση εργαζομένου).

Βεβαίωση από τον εργοδότη των ετών απασχόλησης.

2.4.6. Εθνοδάνειο Προσωπικό

Για την κάλυψη έκτακτων οικονομικών αναγκών, η Εθνική Τράπεζα παρέχει το εθνοδάνειο προσωπικό, σταθερού ή κυμαινόμενου επιτοκίου, με εξαιρετικά ευνοϊκούς όρους και χωρίς δικαιολογητικά. Το Εθνοδάνειο Προσωπικό για ποσά άνω των €900 χωρίς δικαιολογητικά αγορών.

Η διάρκειά του είναι από 6 έως 24 μήνες για ποσό δανείου από €900 έως €1.500, ενώ από 6 έως 48 μήνες για ποσό δανείου από €1.501 και άνω.

Ο τρόπος εξόφλησης γίνεται σε μηνιαίες ισόποσες τοκοχρεολυτικές δόσεις, ανέξοδα, με αυτόματη χρέωση ενός λογαριασμού καταθέσεων σας.

Τα δικαιολογητικά που απαιτούνται για τη συμφωνία χορήγησης του δανείου είναι ακριβώς ίδια με του Ανοικτού Εθνοδανείου. Ο πελάτης έχει την δυνατότητα επιλογής ανάμεσα στο κυμαινόμενο και στο σταθερό επιτόκιο που είναι 9,25% (συν της εισφοράς του Ν.128/75, 0,60%)

2.4.7. Εθνοδάνειο Καταναλωτικό

Με το Εθνοδάνειο Καταναλωτικό οι πελάτες έχουν στη διάθεσή τους μέχρι € 25.000 για αγορές καταναλωτικών αγαθών όπως έπιπλα, χαλιά, οικιακές συσκευές, φωτιστικά, ηλεκτρονικούς υπολογιστές, μοτοποδήλατα ή για άλλες υποχρεώσεις σας, όπως δίδακτρα εκπαιδευτηρίων, φροντιστηρίων, επαγγελματικών σχολών εσωτερικού ή έξοδα διακοπών και χρονομεριστικής μίσθωσης.

Το Εθνοδάνειο Καταναλωτικό χορηγείται για ποσά από €900 και άνω, με ανώτατο ποσοστό χρηματοδότησης το 100% της συνολικής δαπάνης, βάσει δικαιολογητικών. Η εξόφληση του δανείου γίνεται σε μηνιαίες ισόποσες τοκοχρεολυτικές δόσεις, των οποίων η καταβολή αρχίζει ένα μήνα μετά την ημερομηνία χορήγησης του δανείου και γίνεται με αυτόματη χρέωση ενός λογαριασμού καταθέσεων.

Η διάρκεια του δανείου είναι από 6 έως 36 μήνες για ποσά από €900 έως €3.000, ενώ από 6 έως 60 μήνες για ποσά από €3.001 και άνω.

Το συγκεκριμένο δάνειο παρέχει στο δανειοδοτούμενο τη δυνατότητα δωρεάν απόκτησης της πιστωτικής κάρτας MasterCard ή Visa. Τα απαραίτητα δικαιολογητικά που θα πρέπει να συγκεντρωθούν για την χορήγηση του δανείου είναι τα εξής:

- Αστυνομική ταυτότητα ή διαβατήριο.
- Η τελευταία δήλωση εισοδήματος.
- το πιο πρόσφατο εκκαθαριστικό μισθοδοσίας για τους μισθωτούς.
- ένα προτιμολόγιο ή μία προσφορά με αναλυτική περιγραφή των ειδών ή του είδους που πρόκειται να αγοραστεί.

Τέλος όσον αφορά το επιτόκιο, δίνεται η δυνατότητα επιλογής μεταξύ κυμαινόμενου με επιτόκιο 9,25% και σταθερού με επιτόκιο 9.00%. Και στις δύο επιλογές προστίθεται περιθώριο εισφοράς του Ν. 128/75 που σήμερα είναι 0,60%.

2.4.8. Δάνειο Εθνοσπουδές.

Το δάνειο Εθνοσπουδές γίνει την δυνατότητα στους γονείς να τακτοποιήσουν τις οικονομικές ανάγκες των παιδιών τους που σπουδάζουν, είτε αυτές είναι για αγορά εξοπλισμού σπιτιού είτε για αγορά βιβλίων είτε, ακόμα, για την πληρωμή διδάκτρων σε φροντιστήρια, σχολές (σε περίπτωση που η φοίτηση γίνεται σε ιδιωτικά σχολεία). Δικαιούχοι αυτού του δανείου είναι και οι γονείς ή κηδεμόνες μαθητών της πρωτοβάθμιας.

Η διάρκεια του δανείου είναι από 6 έως 24 μήνες για ποσό που κυμαίνεται από 900€ έως 1.500€ και από 6 έως 48 μήνες για ποσό άνω των 1.501€. Στα καταναλωτικά δάνεια η χρονική διάρκεια είναι 6 έως 36 μήνες για 900€ έως 3.000€ και 6 έως 60 μήνες για ποσό άνω των 3.001€.

Το ποσό χορήγησης για αυτή την κατηγορία δανείου είναι 900€ και άνω για τα προσωπικά δάνεια, ενώ από 1.450€ και άνω για τα ανοικτά. Από 900€ και άνω για τα καταναλωτικά και τέλος μέχρι του ποσού των 5.000€ όταν γίνεται υπερανάληψη.

Ανάλογα με την περίπτωση η Τράπεζα χορηγεί στον δανειολήπτη είτε προσωπικό είτε καταναλωτικό ή ακόμη την λεγόμενη υπερανάληψη.

Η αποπληρωμή του δανείου με μηνιαίες και ισόποσες δόσεις και επίσης υπάρχει η δυνατότητα επιλογής έντοκης περιόδου χάριτος χρονικής διάρκειας 12 μηνών όπου καταβάλλονται μόνο οι τόκοι κάθε μήνα.

Οι φοιτητές / σπουδαστές, που δανειοδοτούνται αν έχουν δικό τους εισόδημα και υποβάλλουν φορολογική δήλωση τότε η παρουσία εγγυητή δεν είναι απαραίτητη, αλλά δεν απορρίπτεται. Αν δεν έχουν δικό τους εισόδημα και η ηλικία τους είναι μεταξύ 18 και 20 χρονών είναι αναγκαία η παρουσία του εγγυητή.

Τα απαραίτητα δικαιολογητικά που χρειάζονται για την αίτηση υποβολής είναι ίδια με αυτά των καταναλωτικών, των προσωπικών, δανείων και της υπερανάληψης αντίστοιχα.

2.4.9. Δάνεια για μεταπτυχιακούς φοιτητές

Τα δάνεια απευθύνεται κυρίως σε φοιτητές της ελληνικής υπηκοότητας που παρακολουθούν οργανωμένα μεταπτυχιακά προγράμματα σε τμήματα ελληνικών πανεπιστημίων για την απόκτηση Master ή διδακτορικού διπλώματος. Σκοπός του δανείου είναι η κάλυψη διδάκτρων, δαπανών διαβίωσης και αγοράς εκπαιδευτικού υλικού.

Η χορήγηση του δανείου γίνεται έως €14.673,51, τα οποία μέχρι €5.869,41 για απόκτηση μεταπτυχιακού διπλώματος ειδίκευσης (Master) και έως €8.804,11 για απόκτηση διδακτορικού διπλώματος. Η διάρκειά του είναι 15 χρόνια, περιλαμβανομένης της περιόδου χάριτος, η οποία είναι μέχρι ένα έτος μετά το τέλος του προβλεπόμενου χρόνου σπουδών, για κάθε μεταπτυχιακό τίτλο σπουδών 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.

Ο τρόπος εξόφλησης του δανείου γίνεται με εξαμηνιαίες χρεολυτικές δόσεις (30/6 και 31/12 κάθε έτους). Το ποσό του δανείου καλύπτεται κατά 100%, με την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου.

Απαραίτητα δικαιολογητικά που πρέπει να προσκομισθούν είναι:

Μία φωτοτυπία του δελτίου ταυτότητας.

Φορολογική δήλωση με υπογραφή του φοιτητή, αν έχει δικό του εισόδημα, αλλιώς, δήλωση εισοδήματος του εγγυητή.

Βεβαίωση σπουδών για την περίοδο που διανύει.

Ένα επίσημο έγγραφο από τη γραμματεία του τμήματος για το ύψος των διδάκτρων που καλείται να καταβάλλει.

Όσον αφορά τα επιτόκια, το βασικό επιτόκιο είναι κατά 3 μονάδες μεγαλύτερο από το επιτόκιο των Εντόκων Γραμματίων του Δημοσίου, με ετήσια διάρκεια (πλέον το περιθώριο εισφοράς του Ν. 128/75, συν 0,60%). Το επιτόκιο αυτό επιδοτείται από τον προϋπολογισμό του κράτους κατά 50%.

2.4.10. Δάνειο «Εύκολοι φόροι».

Το δάνειο εύκολοι φόροι διευκολύνει τους δανειολήπτες στις πληρωμές των ληξιπρόθεσμων υποχρεώσεων από φόρους ή ασφαλιστικούς οργανισμούς. Το ποσό που χορηγείται ξεκινάει από 900€ και φτάνει τις 25.000€ και η διάρκεια του είναι από 6 έως 60 μήνες και εξόφληση γίνεται σε ισόποσες μηνιαίες δόσεις. Επίσης υπάρχει η

δυνατότητα επιλογής του επιτοκίου. Στον πίνακα που ακολουθεί περιγράφονται αναλυτικά τα είδη των επιτοκίων καθώς και το ύψος τους.

ΕΙΔΗ ΕΠΙΤΟΚΙΩΝ	ΕΠΙΤΟΚΙΟ
1.Κυμαινόμενο	
α)Με εξασφαλίσεις	8,50%
β)Χωρίς εξασφαλίσεις	9,20%
2. Σταθερό	
α)Με εξασφαλίσεις	8,45%
β)Χωρίς εξασφαλίσεις	9,10%

(*) πλέον εισφοράς Ν.128/75, 0,60%.

Τα απαραίτητα δικαιολογητικά που χρειάζονται για την απόκτησή του είναι τα ακόλουθα:

- Ο αναλυτικός πίνακας των χρεών ή των οφειλών του δανειολήπτη, με
- σφραγίδα και υπογραφή από τη φορολογική αρχή της περιοχής του ή από τον Οργανισμό Κοινωνικής Ασφάλισης.
- Αντίγραφο της ταυτότητας ή του διαβατηρίου.
- Εκκαθαριστικό σημείωμα από την εφορία.
- Το πιο πρόσφατο εκκαθαριστικό μισθοδοσίας, για όσους είναι μισθωτοί, ενώ για τους αυτοαπασχολούμενους κάποιο πρόσφατο στοιχείο που να αποδεικνύει ότι η επιχείρησή τους βρίσκεται σε λειτουργία.

2.4.11. Δάνειο αυτοκινήτου μέσω των Καταστημάτων της Ε.Τ.Ε.

Πολλοί είναι εκείνοι οι οποίοι καταφεύγουν στην Εθνική Τράπεζα τα τελευταία χρόνια για την χορήγηση δανείου με σκοπό την αγορά αυτοκινήτου. Το δάνειο χορηγείται για ποσό 3.000€ έως 25.000€ και έχει χρονική διάρκεια αποπληρωμής από 12 έως 60 μήνες.

Η εξόφληση του δανείου γίνεται με μηνιαίες ισόποσες δόσεις. Το είδος του επιτοκίου επιλέγεται από το δανειζόμενο. Σε περίπτωση που αποφασίσει για κυμαινόμενο επιτόκιο το ύψος του θα φτάσει το 9,00% πλέον της εισφοράς του Ν.

128/75, δηλαδή πλέον 0,6%. Ενώ το σταθερό επιτόκιο είναι 8,50% πλέον του περιθωρίου της εισφοράς του Ν. 128/75 που επίσης είναι 0,6%.

Τα δικαιολογητικά για την υποβολή της αίτησης είναι τα ακόλουθα:

- Αστυνομική ταυτότητα,
- Εκκαθαριστικό σημείωμα της εφορίας, της τελευταίας χρονιάς, αλλά και η προσκόμιση του πιο πρόσφατου εκκαθαριστικού μισθοδοσίας, για όσους είναι μισθωτοί, ισχύουν και σε αυτή την περίπτωση.
- Προτιμολόγιο από τον έμπορο που θα προμηθεύσει το δανειολήπτη με το αυτοκίνητο.

2.4.12. Δάνειο με ενέχυρο τίτλους εισηγμένους στο Χρηματιστήριο Αξιών.

Ο λόγος που δημιουργήθηκε ένα τέτοιο δάνειο είναι για να καλύψει τις ανάγκες του δανειολήπτη είτε αυτές είναι βιοποριστικές είτε αφορούν την αγορά τίτλων και χορηγείται για ποσό μέχρι 150.000€. Όποιος, δηλαδή, χρειάζεται χρήματα και δεν μπορεί να εγγυηθεί για την επιστροφή τους, χρησιμοποιεί ως ενέχυρο μετοχές ή αμοιβαία κεφάλαια και ο τραπεζικός οργανισμός του χορηγεί το ποσό χωρίς να απαιτήσει δικαιολογητικά.

Το δάνειο έχει διάρκεια έως 6 μήνες και υπάρχει η δυνατότητα παράτασης για 7 εξάμηνα αργότερα. Στο τέλος κάθε εξαμήνου γίνεται η πληρωμή των τόκων και τυχόν εξόδων. Το αρχικό κεφάλαιο μπορεί να αποπληρωθεί όποτε το θελήσει ο δανειζόμενος. Τέλος το επιτόκιο είναι σταθερό 9,00% συν 0,6% περιθώριο του Ν. 128/75.

Τα δικαιολογητικά που χρειάζονται για την υποβολή της αίτησης είναι:

- η αστυνομική ταυτότητα ή το διαβατήριο.
- το τελευταίο εκκαθαριστικό σημείωμα της Εφορίας.

2.4.13. Στεναστικά Δάνεια

δίνουν την ευκαιρία στους πελάτες της να αποκτήσουν το δικό τους σπίτι και να το απολαμβάνουν χωρίς ανασφάλειες με χαμηλά επιτόκια, ευνοϊκούς όρους αποπληρωμής και παρέχοντας επιπλέον ασφαλιστικές καλύψεις. Η διάρκεια αποπληρωμής του δανείου διαμορφώνεται, σύμφωνα με τις ανάγκες του κάθε πελάτη από 5 έως 30 χρόνια. Έτσι, ανάλογα με τη διάρκεια αποπληρωμής που θα επιλέξει μπορεί να αποφασίσει το ύψος της μηνιαίας δόσης που θέλει να πληρώνει.

Το ύψος του δανείου μπορεί να καλύψει μέχρι το 100% του ποσού που οφείλει ο πελάτης για την αγορά του ακινήτου ή του κόστους για την εκτέλεση εργασιών και μέχρι το 100% της εμπορικής αξίας του ακινήτου, που προσφέρει προς εξασφάλιση του δανείου.

Τα απαραίτητα δικαιολογητικά τα οποία θα πρέπει να κατατεθούν από τον δανειολήπτη για κάθε είδος στεγαστικού δανείου είναι τα εξής:

- η αστυνομική ταυτότητα,
- η συμπλήρωση αίτησης για λήψη στεγαστικού δανείου,
- ένα αντίγραφο από την Εφορία της δήλωσης εισοδήματος
- και μία δήλωση ακινήτων του 1997 (τώρα πλέον του 2005 καθώς έχουν κατατεθεί καινούργια Ε9) και μετέπειτα όπου θα φανερώνει το πλήθος των ακινήτων που έχει στην ιδιοκτησία του ο δανειολήπτης και την αξία τους.

Τα στεγαστικά δάνεια με κυμαινόμενο επιτόκιο προσφέρουν στους πελάτες τη δυνατότητα:

- να επωφεληθούν από τυχόν πτωτικές τάσεις του επιτοκίου.
να μεταφέρουν το υπόλοιπο στεγαστικού δανείου από άλλη τράπεζα.
- να αποκτήσουν πρώτη κατοικία με επιδότηση του επιτοκίου του δανείου από το Ελληνικό Δημόσιο ή ακόμη και από τον ΟΕΚ.

2.4.14. Εθνοστέγη σταθερής δόσης - κυμαινόμενης διάρκειας

Τα στεγαστικά δάνεια αυτά προορίζονται για την αγορά, ανέγερση, αποπεράτωση, επέκταση, επισκευή ή βελτίωση κατοικίας ή επαγγελματικής στέγης. Ακόμη για την αγορά οικοπέδου για ανέγερση κατοικίας ή επαγγελματικής στέγης, καθώς επίσης για τον εξωραϊσμό προσώπων κτιρίων ή βελτίωση κοινόχρηστων χώρων.

Για τη χορήγηση του δανείου είναι απαραίτητη η εγγραφή προσημείωσης στο ακίνητο για το οποίο χορηγείται το δάνειο ή σε άλλο ακίνητο. Το ελάχιστο ποσό του δανείου που μπορεί να πάρει ο πελάτης αρχίζει από €15.000 και μπορεί να καλύψει μέχρι και το 100% του ποσού που οφείλει για την αγορά του ακινήτου ή του κόστους για την εκτέλεση εργασιών και μέχρι το 100% της εμπορικής αξίας του ακινήτου που προσφέρει προς εξασφάλιση του δανείου.

Το δάνειο εξοφλείται με μηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις, ισόποσες για όλη τη διάρκεια του δανείου, οι οποίες υπολογίζονται με βάση την αρχική διάρκεια (15 χρόνια). Η καταβολή των δόσεων ξεκινά 1 μήνα μετά τη χορήγηση του δανείου. Η

διάρκεια αποπληρωμής του δανείου υπολογίζεται και μεταβάλλεται αυτόματα με βάση τις μεταβολές του κυμαινόμενου επιτοκίου. Η αρχική διάρκεια του δανείου είναι 15 χρόνια και μπορεί να παραταθεί, με ανώτατο όριο τα 18 χρόνια, εάν αυξηθούν τα επιτόκια. Σε περίπτωση που τα επιτόκια μειωθούν η διάρκεια του δανείου θα μειωθεί ανάλογα. Ο πελάτης έχει τη δυνατότητα να εξοφλήσει πριν τη λήξη του δανείου μέρος ή όλο το ποσό με καταβολή 2,5% επί του προεξοφλούμενου κεφαλαίου.

2.4.15. Εθνοστέγη Car κυμαινόμενου επιτοκίου

Το δάνειο Εθνοστέγη Car αποσκοπεί στη χορήγηση χρημάτων για αγορά ή ανέγερση κατοικίας, καθώς και για αγορά οικοπέδου όπου μπορεί να χτιστεί η κατοικία ή ο επαγγελματικός χώρος του δανειολήπτη. Η διάρκεια του δανείου είναι 15 ή 20 χρόνια και μπορεί να εξοφληθεί ολικά πριν τη λήξη του ή τμηματικά, με δόσεις, εφόσον ο δανειζόμενος καταβάλλει 2,5% επί του προεξοφλούμενου κεφαλαίου.

Το ελάχιστο ποσό του δανείου που μπορεί να πάρει ο πελάτης αρχίζει από €15.000 και μπορεί να καλύψει μέχρι το 100% του ποσού που οφείλει για την αγορά του ακινήτου ή του κόστους για την εκτέλεση εργασιών και μέχρι το 100% της εμπορικής αξίας του ακινήτου που προσφέρει προς εξασφάλιση του δανείου.

Το Εθνοστέγη Car προσφέρει τα πλεονεκτήματα του κυμαινόμενου επιτοκίου, γιατί ο πελάτης έχει τη δυνατότητα να επωφελείται όταν μειώνεται, ενώ παράλληλα διασφαλίζει από τυχόν σημαντικές αυξήσεις του, γιατί, σε καμιά περίπτωση, το επιτόκιο δεν θα μπορεί να υπερβεί ένα προκαθορισμένο ανώτατο όριο (σήμερα 8%, πλέον της εισφοράς του Ν.128/75).

2.4.16. Στεγαστικό δάνειο Ταμιευτηρίου σε EURO ή συνάλλαγμα.

Σκοπός του δανείου είναι η προσπάθεια να συνδιαστεί η αποταμίευση και η δυνατότητα λήψης στεγαστικού δανείου, ανέξοδα. Η διάρκεια του δανείου είναι από 5 έως 30 έτη.

Όποιο ποσό στεγαστικού δανείου κι αν ζητηθεί εξασφαλίζεται η επιστροφή των φόρων επί των τόκων για ολόκληρο το ποσό της κατάθεσης, στο λογαριασμό καταθέσεων κάθε δανειοδοτούμενου. Το ποσό καθορίζεται ανάλογα με την ισχύ του τρέχοντος λογαριασμού και από το 75% της εκτιμηθείσας εμπορικής αξίας του

ακινήτου προς διασφάλιση, και μέχρι το 100% του κόστους αγοράς ή των οικοδομικών εργασιών.

Το επιτόκιο κυμαίνεται από 5,35% (πλέον 0,12% που αντιστοιχεί στο περιθώριο εισφοράς του Ν. 128/75).

2.4.17. Χρηματοδοτήσεις

2.4.17.1. Αποκατάσταση παραδοσιακών διατηρητέων κτιρίων.

Το δάνειο δίδεται για αναστήλωση, επισκευή, βελτίωση ή συντήρηση παραδοσιακών και διατηρητέων κτιρίων. Μπορεί να καλύψει κόστος μέχρι 70% για αποκατάσταση παραδοσιακών κτιρίων και κόστος μέχρι 85% για αποκατάσταση διατηρητέων κτιρίων.

Η διάρκεια εξόφλησής του δανείου είναι μέχρι 25 έτη και μαζί με το δάνειο αυτό προσφέρεται περίοδος χάριτος 2 χρόνων, ενώ, το επιτόκιο που ισχύει για το εν λόγω δάνειο είναι σταθερό για τα πρώτα 3 χρόνια 4,70% πλέον 0,12% εισφορά Ν. 128/75 και κυμαινόμενο για τα υπόλοιπα χρόνια 5,50% πλέον 0,12% εισφορά του Ν. 128/75.

Τα δικαιολογητικά που απαιτούνται για τη χορήγηση αυτού του δανείου είναι:

- Αστυνομική ταυτότητα,
- αντίγραφο από την Εφορία,
- δήλωση των ακινήτων που υπήρχαν στην ιδιοκτησία του πελάτη το 1997 (Ε9)
- μια βεβαίωση από το Υπουργείο Περιβάλλοντος Χωροταξίας και Δημοσίων Έργων (ΥΠΕΧΩΔΕ) ή από το Υπουργείο Πολιτισμού ή από αρμόδια πολεοδομικά γραφεία για το κτίριο, κατά πόσο δηλαδή είναι διατηρητέο ή παραδοσιακό.

2.4.17.2. Δάνειο για την ανέγερση ή αποπεράτωση οικοδομής με το σύστημα της αντιπαροχής.

Το δάνειο αυτό ανήκει στην κατηγορία των χρηματοδοτήσεων για επιχειρήσεις κατασκευής οικοδομών με ετήσιο κύκλο εργασιών μέχρι 2.500.000€. Αφορά ποσό το 60% του κόστους που έχει εκτιμηθεί για την ανέγερση, αποπεράτωση της οικοδομής με ελάχιστο ποσό από 100.000€ έως 1.000.000€. Διάρκει 3 χρόνια, ενώ ο δανειολήπτης έχει τη δυνατότητα να ζητήσει περίοδο χάριτος 18 μηνών.

Η εξόφληση του δανείου γίνεται σε τριμηνιαίες δόσεις και οι τόκοι πληρώνονται κάθε εξάμηνο. Επιπλέον, παρέχεται δυνατότητα πρόωρης μερικής ή ολικής αποπληρωμής χωρίς πρόσθετη επιβάρυνση. Τα διαχειριστικά έξοδα του δανείου είναι εφάπαξ €800.

Οι πρόσθετες παροχές του δανείου είναι οι εξής:

- Δυνατότητα χρηματοδότησης για την κάλυψη και άλλων επιχειρηματικών αναγκών, μέσω του «Ανοικτού Επαγγελματικού Πλάνου» με ιδιαίτερα προνομιακό επιτόκιο.
- Έκδοση πιστωτικής κάρτας Mastercard, Visa ή Gold Mastercard χωρίς συνδρομή για το πρώτο έτος.
- Έκδοση πιστωτικής κάρτας Mastercard, Visa ή Gold Mastercard στον δανειολήπτη ή στους φορείς της επιχείρησης (εάν πρόκειται για εταιρεία), χωρίς συνδρομή για το πρώτο έτος
- Χορήγηση στεγαστικών δανείων στους αγοραστές των κατασκευαζόμενων διαμερισμάτων / καταστημάτων κ.λ.π, με ελκυστικά επιτόκια.

Σχετικά με το επιτόκιο, υπάρχει δυνατότητα επιλογής μεταξύ του εκάστοτε βασικού κυμαινόμενου επιτοκίου Παγίων Επαγγελματικής Πίστης 6,10% ή το τριετές σταθερό επιτόκιο Παγίων Επαγγελματικής Πίστης 6,20%. Επιπλέον μπορεί να γίνει επιλογή από τον πίνακα Dealing Room της Τράπεζας, με τρίμηνη διάρκεια για ποσό άνω των 300.000€. και στις δύο περιπτώσεις επιτοκίου προστίθεται η εισφορά του Ν. 128/75.

Τα δικαιολογητικά που απαιτούνται για την αίτηση υποβολής του δανείου είναι:

- Νομιμοποιητικά έγγραφα της επιχείρησης, για όσους έχουν βιβλία Β' Κατηγορίας,
- Εκκαθαριστικό σημείωμα από την Εφορία, τα Ε1, Ε3, Ε9 και τις περιοδικές δηλώσεις Φ.Π.Α του τρέχοντος και του προηγούμενου έτους,
- Όσοι διατηρούν βιβλία Γ' Κατηγορίας πέρα των παραπάνω δικαιολογητικών, οφείλουν να προσκομίσουν, επιπλέον, τους Ισολογισμούς των 3 τελευταίων ετών και τα Ισοζύγια του τρέχοντος μήνα και του αντίστοιχου περσινού
- Ο προϋπολογισμός του έργου και το συμβόλαιο του ακινήτου.

2.4.17.3. Μεσομακροπρόθεσμο δάνειο Παγίων για επιχειρήσεις εκμετάλλευσης ιδιωτικών / παιδικών / βρεφικών σταθμών, νηπιαγωγείων και φροντιστηρίων μέσης εκπαίδευσης και ξένων γλωσσών.

Με το συγκεκριμένο δάνειο επιτυγχάνεται η κάλυψη των αναγκών αγοράς, επισκευής, συντήρησης, εξοπλισμού και ανακαίνισης του επαγγελματικού χώρου κάθε ενδιαφερόμενου. Η χορήγηση του δανείου γίνεται μέχρι το ποσό των 30.000€.

Η χρηματοδότηση ξεκινάει από 10.000€ και μπορεί να φτάσει μέχρι το 100% του ποσού που έχει ζητηθεί. Η διάρκεια του δανείου είναι 8 χρόνια και μπορεί να εξοφληθεί σε μηνιαίες ή τριμηνιαίες δόσεις, με καταβολή των τόκων κάθε εξάμηνο απαραίτητα.

Ισχύει το βασικό κυμαινόμενο επιτόκιο των Παγίων Επαγγελματικής Πίστης 6,10% πλέον του περιθωρίου 1,25%. Αν η οφειλή καλύπτεται με προσημείωση ακινήτου, το περιθώριο είναι 0,50%. Αλλιώς ο δανειζόμενος μπορεί να επιλέξει ως επιτόκιο το σταθερό τριετές 6,20% πλέον εισφοράς 1,25% ή 0,50%. Στα παραπάνω επιτόκια προστίθεται η εισφορά του Ν. 128/75.

Ο τρόπος εξόφλησης του δανείου, οι δόσεις, καθώς και τα δικαιολογητικά που θα πρέπει να κατατεθούν για την υποβολή της αίτησης είναι τα ίδια με αυτά που αναλύθηκαν στην προηγούμενη μορφή δανείου.

2.4.18. Δάνεια σε συνάλλαγμα

Αν ο ενδιαφερόμενος έχει συναλλαγές σε νομίσματα εκτός ευρώ μπορεί να χρηματοδοτήσει τις βραχυπρόθεσμες ανάγκες του σε νόμισμα της επιλογής του από τα διαπραγματεύσιμα στη διατραπεζική αγορά συναλλάγματος Αθηνών.

Τα στοιχεία που χαρακτηρίζουν το δάνειο σε συνάλλαγμα είναι τα εξής:

Συνδυασμός του νομίσματος δανεισμού με τους συναλλαγματικούς κινδύνους που αντιμετωπίζει η επιχείρηση από τη διεθνοποίηση των δραστηριοτήτων της (εξαγωγές προϊόντων και υπηρεσιών, άμεσες επενδύσεις μεταφοράς κέντρου δραστηριότητας σε άλλες χώρες κ.λ.π.).

Δυνατότητα αντασφάλισης έναντι των συναλλαγματικών κινδύνων, με προαγορά συναλλάγματος (option, forward).

Επιτόκιο βασισμένο στο Επιτόκιο της Διατραπεζικής Αγοράς Λονδίνου (LIBOR), πλέον περιθωρίου, που αντιπροσωπεύει την κάλυψη των πιστωτικών και άλλων κινδύνων

Ελάχιστο ποσό το ισόποσο των €15.000, χωρίς μέγιστο όριο.

Επιτόκιο διάρκειας 1, 2 εβδομάδων ή 1 έως 12 μηνών.

Επιτόκιο διάρκειας 1 ημέρας (overnight) για χρηματοδοτήσεις σε USD.

2.4.19. Δάνεια κυμαινόμενου επιτοκίου για κτιριακές εγκαταστάσεις

Απευθύνεται σ' αυτούς που σχεδιάζουν την αγορά νέου ακινήτου, την μεταφορά της επιχείρησης την επέκταση ή την ανακαίνιση των εγκαταστάσεων της. Η Εθνική Τράπεζα χρηματοδοτεί την δαπάνη σε ποσοστό μέχρι και 80%. Το αρμόδιο στέλεχος της Τράπεζας θα βοηθήσει τον ενδιαφερόμενο να επιλέξει την κατάλληλη μορφή, διάρκεια και ποσό δανείου, σύμφωνα με τα εξής χαρακτηριστικά:

Διάρκεια δανείων μέχρι 10 χρόνια.

Δυνατότητα χρήσης περιόδου χάριτος.

Εξόφληση κεφαλαίου με εξάμηνες ή ετήσιες δόσεις.

Επιτόκιο κυμαινόμενο, που προσδιορίζεται από το Βασικό Επιτόκιο Παγίων και Εξοπλισμού.

Παροχή εξασφάλισης με εγγραφή προσημείωσης επί του χρηματοδοτούμενου ή άλλου ακινήτου.

2.4.20. Δάνεια κυμαινόμενου επιτοκίου για εξοπλισμό

Το δάνειο αυτό αναφέρεται στην ανανέωση του εξοπλισμού της επιχείρησης. Η Εθνική Τράπεζα χρηματοδοτεί τη δαπάνη σε ποσοστό μέχρι και 80%. Το αρμόδιο στέλεχος της Τράπεζας θα βοηθήσει τον ενδιαφερόμενο να επιλέξει για την επιχείρηση του την κατάλληλη μορφή, διάρκεια και ποσό δανείου. Τα χαρακτηριστικά του δανείου είναι τα εξής:

- Διάρκεια δανείου μέχρι 8 χρόνια
- Δυνατότητα χρήσης περιόδου χάριτος
- Εξόφληση κεφαλαίου με εξάμηνες ή ετήσιες δόσεις
- Επιτόκιο κυμαινόμενο, που προσδιορίζεται από το Βασικό Επιτόκιο Παγίων και εξοπλισμού.

2.4.21. Εθνοαναπτυξιακό

Αποτελεί εναλλακτική μορφή δανείου για την πραγματοποίηση επενδύσεων σε κτιριακές εγκαταστάσεις και εξοπλισμό με τα εξής χαρακτηριστικά:

Χρηματοδότηση της σχετικής δαπάνης σε ποσοστό μέχρι 80%

Ελάχιστο ποσό δανείου €300.000

Διάρκεια δανείου από 3 έως 10 χρόνια
Δυνατότητα χρήσης περιόδου χάριτος μέχρι 2 χρόνια
Εξόφληση κεφαλαίου με τρίμηνες ή εξάμηνες δόσεις
Δυνατότητα κεφαλαιοποίησης των τόκων της περιόδου χάριτος
Επιτόκιο σταθερό κατά τα 3, 5 ή 7 πρώτα χρόνια.

2.4.22. Επιχειρηματικό πολυδάνειο

Το επιχειρηματικό πολυδάνειο είναι το πιο σύγχρονο και ολοκληρωμένο χρηματοδοτικό πρόγραμμα για την ανάπτυξη και την κερδοφορία της επιχείρησης. Καλύπτει πολλές σύγχρονες επιχειρηματικές απαιτήσεις όπως:

- Αγορά ή ανακαίνιση επαγγελματικής στέγης
- Αγορά εξοπλισμού
- Αγορά επαγγελματικού αυτοκινήτου
- Ενίσχυση ρευστότητας
- Αγορά άυλων παγίων
- «Δικαιώματα εισόδου» franchising.

Η χορήγηση του δανείου γίνεται από €10.000 χωρίς ανώτατο όριο. Εφόσον πρόκειται για δάνειο αγοράς μηχανολογικού εξοπλισμού, άυλων παγίων ή βελτίωσης επαγγελματικής στέγης ποσού μέχρι €50.000, δεν απαιτείται η προσκόμιση σχετικών δικαιολογητικών δαπανών.

Η διάρκεια του δανείου ανάλογα με την ανάγκη κάλυψης αυτού προσδιορίζεται ως εξής:

- Για αγορά επαγγελματικού αυτοκινήτου μέχρι 15 χρόνια
- Για αγορά μηχανολογικού και λοιπού εξοπλισμού μέχρι 15 χρόνια
- Για αγορά άυλων παγίων μέχρι 15 χρόνια
- Για βελτίωση ιδιοχρησιμοποιούμενης επαγγελματικής στέγης μέχρι 15 χρόνια
- Για αγορά / ανέγερση επαγγελματικής στέγης μέχρι 25 χρόνια και
- Για ενίσχυση ρευστότητας με εξασφάλιση επί ακινήτου:
 - ✓ Μέχρι 25 χρόνια, εφόσον χορηγείται ως συμπληρωματικό για την αγορά οικοπέδου / επαγγελματικής στέγης
 - ✓ Μέχρι 7 χρόνια, εφόσον χορηγείται για την αναδιάρθρωση των υποχρεώσεων της επιχείρησης.

Ο τρόπος εξόφλησης γίνεται με μηνιαίες, τριμηνιαίες ή εξαμηνιαίες ισόποσες τοκοχρεολυτικές δόσεις. Επίσης στο δάνειο περιλαμβάνεται περίοδος μέχρι 18 μήνες

ανάλογα με την διάρκεια και το σκοπό του δανείου με κεφαλαιοποίηση ή μη των τόκων κατ' επιλογή του πελάτη.

Όσο αναφορά το επιτόκιο παρέχει την δυνατότητα στο δανειολήπτη να επιλέξει μεταξύ:

- του βασικού κυμαινόμενου επιτοκίου για Χρηματοδοτήσεις Παγίων Εγκαταστάσεων και εξοπλισμού, που σήμερα διαμορφώνεται στα επίπεδα του 6,10%, προσαυξανόμενου με το περιθώριο και την εισφορά του Ν. 128/75, που σήμερα ανέρχεται σε 0,6%
- σταθερού επιτοκίου για Χρηματοδοτήσεις Παγίων Εγκαταστάσεων και Εξοπλισμού:
 - ✓ για 3 χρόνια, που σήμερα διαμορφώνεται στα επίπεδα του 6,20% ή
 - ✓ για 5 χρόνια, που σήμερα διαμορφώνεται στα επίπεδα του 6,40% ή
 - ✓ για 7 χρόνια, που σήμερα διαμορφώνεται στα επίπεδα του 6,50%προσαυξανόμενου με το περιθώριο και την εισφορά του Ν.128/75, που σήμερα ανέρχεται σε 0,6%.

Για την υπόλοιπη διάρκεια του δανείου (μετά το πέρας της τριετίας, πενταετίας ή επταετίας) το δάνειο θα εκτοκίζεται με το εκάστοτε ισχύον (τότε) βασικό κυμαινόμενο επιτόκιο για Χρηματοδοτήσεις Παγίων Εγκαταστάσεων και Εξοπλισμού, που σήμερα διαμορφώνεται στα επίπεδα του 6,10%, προσαυξανόμενου με το περιθώριο και την εισφορά του Ν.128/75, όπως προαναφέρεται.

Του βασικού κυμαινόμενου επιτοκίου για Πράξεις Κύριας Αναχρηματοδότησης της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (Ε.Κ.Τ.), που σήμερα διαμορφώνεται στα επίπεδα του 2,00%, μόνο για δάνεια ποσού €100.000 και άνω, τα οποία ασφαλίζονται εμπραγμάτως ή με ενέχυρο μετρητών, προσαυξανόμενου με το περιθώριο και την εισφορά του Ν.128/75, που σήμερα ανέρχεται σε 0,6%.

Τα απαραίτητα δικαιολογητικά για την υποβολή της αίτησης είναι τα ακόλουθα:

Αίτηση

Νομιμοποιητικά έγγραφα της επιχείρησης

Για βιβλία Β' κατηγορίας:

Εκκαθαριστικό τελευταίου έτους

Ε1 και Ε3 τελευταίας τριετίας

Ε9 έτους 2005

Περιοδικές δηλώσεις Φ.Π.Α προηγούμενου τρέχοντος έτους (όπου προβλέπεται).

Για βιβλία Γ΄ κατηγορίας:

επιπλέον:

Ισολογισμοί 3 τελευταίων ετών

Πρόσφατο ισοζύγιο και ισοζύγιο του αντίστοιχου περσινού μήνα.

- Τα κατά περίπτωση δικαιολογητικά ανάλογα με το σκοπό του δανείου (ενδεικτικά αναφέρονται τιμολόγια αγοράς μηχανολογικού και λοιπού εξοπλισμού, συμβόλαιο αγοράς οικοπέδου / επαγγελματικής στέγης, προϋπολογισμός κόστους δαπανών βελτίωσης επαγγελματικής στέγης).

2.4.23. Δάνειο για την ανέγερση / αποπεράτωση οικοδομής σε υφιστάμενο οικόπεδο του δανειολήπτη

Σκοπός του δανείου είναι η ανέγερση ή αποπεράτωση οικοδομής σε ιδιωτικό οικόπεδο του δανειολήπτη εταιρίας. Το ποσό χορήγησης του δανείου είναι μέχρι το 90% του κόστους που έχει εκτιμηθεί για την ανέγερση ή αποπεράτωση της οικοδομής με ελάχιστο ποσό €100.000 και μέγιστο €1.000.000. Η διάρκεια της χρηματοδότησης αυτής είναι μέχρι 3 χρόνια με δυνατότητα περιόδου χάριτος έως 18 μήνες.

Ο τρόπος εξόφλησης του δανείου γίνεται με τριμηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις και καταβολή των τόκων ανά εξάμηνο. Επιπλέον παρέχεται η δυνατότητα πρόωρης μερικής ή ολικής αποπληρωμής χωρίς πρόσθετη επιβάρυνση. Τα διαχειριστικά έξοδα του δανείου είναι εφάπαξ €800. Επίσης παρέχεται η δυνατότητα στον δανειολήπτη να επιλέξει το επιτόκιο:

- Κυμαινόμενο (σήμερα 6,10%) ή σταθερό (σήμερα 6,20%) για 3 χρόνια
- Από τον πίνακα Dealing Room της Τράπεζας, τρίμηνης διάρκειας, για ποσό δανείου €300.000 και άνω.

Τα παραπάνω επιτόκια προσαυξάνονται με περιθώριο και εισφορά του Ν.128/75.

Τα δικαιολογητικά που χρειάζονται για την υποβολή της αίτησης του δανείου είναι τα ίδια με αυτά που αναλύθηκαν στην παραπάνω μορφή δανείου.

2.4.24. Δάνειο για την αγορά οικοπέδου και την ανέγερση επ' αυτού οικοδομής

Το ποσό χορήγησης του δανείου είναι μέχρι το 75% του κόστους που έχει εκτιμηθεί για την αγορά του οικοπέδου και την ανέγερση της οικοδομής, με ελάχιστο ποσό €100.000 και μέγιστο €1.000.000. Η διάρκεια του είναι μέχρι 3 χρόνια με

δυνατότητα περιόδου χάριτος μέχρι 18 μήνες και η εξόφληση του γίνεται με τριμηνιαίες χρεολυτικές δόσεις και καταβολή των τόκων ανά εξάμηνο. Επιπλέον παρέχεται δυνατότητα πρόωρης μερικής ή ολικής αποπληρωμής χωρίς πρόσθετη επιβάρυνση. Τα διαχειριστικά έξοδα του δανείου είναι €800.

Όσο αναφορά το επιτόκιο ο ενδιαφερόμενος μπορεί να επιλέξει:

- Κυμαινόμενο (σήμερα 6,10%) ή σταθερό (σήμερα 6,20%) για 3 χρόνια
- Από τον πίνακα Dealing Room της Τράπεζας, τρίμηνης διάρκειας, για ποσό δανείου €300.000 και άνω.

Τα παραπάνω επιτόκια προσαυξάνονται με περιθώριο και εισφορά του Ν.128/75.

Τα δικαιολογητικά που απαιτούνται για αυτή τη μορφή χρηματοδότησης ισχύουν τα ίδια με αυτά των παραπάνω μορφών δανείων.

2.4.25. leasing

Το leasing απευθύνεται κυρίως σ' αυτούς που θέλουν να αποκτήσουν:

- επαγγελματική στέγη
- μηχανήματα παραγωγής
- αυτοκίνητα (φορτηγά, επιβατικά)
- εξοπλισμό γραφείου
- ηλεκτρονικούς υπολογιστές
- ή και άλλο εξοπλισμό για την επιχείρησή σας

Η Εθνική Τράπεζα, σε συνεργασία με τη θυγατρική της εταιρία ΕΘΝΙΚΗ – LEASING A.E., με ταχύτατη διεκπεραίωση και απλές διαδικασίες, προσφέρουν λύσεις που εξυπηρετούν με τον καλύτερο δυνατό τρόπο τα επενδυτικά σχέδια, σε κάθε τομέα οικονομικής δραστηριότητας του πελάτη, εξασφαλίζοντας:

100% χρηματοδότηση με τους ευνοϊκότερους όρους της αγοράς

100% φορολογική απαλλαγή

ο ενδιαφερόμενος μπορεί να επιλέξει τον εξοπλισμό ή το ακίνητο που εκτιμάται ότι είναι κατάλληλο για τις ανάγκες του και η Εθνική Leasing το αγοράζει μετρητοίς και στη συνέχεια το εκμισθώνει έναντι συμφωνηθέντος «ενοικίου», χωρίς να δεσμεύονται τα κεφάλαια του πελάτη,

Μορφές χρηματοδοτικής μίσθωσης:

Χρηματοδοτική μίσθωση κινητού εξοπλισμού, για αγορά κάθε είδους καινούργιου ή μεταχειρισμένου εξοπλισμού (οχήματα, μηχανήματα, έπιπλα, PC κ.ά.)

Χρηματοδοτική μίσθωση ακινήτων για αγορά επαγγελματικής στέγης ή ιδιόκτητης έδρας για την επιχείρησή σας ή τη δραστηριότητά σας.

Πώληση και επαναμίσθωση (sale and lease back). Η Εθνική Leasing αγοράζει τον ήδη ιδιόκτητο κινητό εξοπλισμό ή το ακίνητο από εσάς και σας τα επαναμισθώνει με προσυμφωνημένους όρους.

2.4.26.Ενχώριο factoring

Δίνει την δυνατότητα σ' αυτούς που έχουν επιχείρηση η οποία πωλεί τα εμπορεύματά της ή τις υπηρεσίες της με βραχύχρονη πίστωση να εκχωρήσουν τα τιμολόγια πώλησης στην Εθνική Τράπεζα και να εξασφαλίσουν:

λογιστική παρακολούθηση

λήψη προκαταβολών

ασφάλιση και

είσπραξη.

Με τη χρήση των υπηρεσιών factoring υπάρχει η δυνατότητα:

Να βελτιωθεί η ρευστότητα του πελάτη. Με την εκχώρηση του τιμολογίου, ο ενδιαφερόμενος παίρνει άμεσα προκαταβολές σε ποσοστό περίπου 85% και έτσι εξασφαλίζει την αναγκαία ρευστότητα για την περαιτέρω ανάπτυξη του κύκλου εργασιών σας.

Να απλοποιήσει τις διαχειριστικές και λογιστικές εργασίες του. Οι λογαριασμοί των χρεωστών του παρακολουθούνται από την Εθνική Τράπεζα μηχανογραφικά και παρέχονται καταστάσεις λογαριασμών και γενικά όλα τα αναγκαία για την πλήρη ενημέρωσή του πελάτη στοιχεία. Με τον τρόπο αυτό επιτυγχάνετε οικονομίες κλίμακας και εξοικονόμηση κόστους και χρόνου.

Ο πελάτης να αφοσιωθεί στην ανάπτυξη του παραγωγικού εμπορικού τομέα της δραστηριότητάς του.

να αντιμετωπίσει τους κινδύνους αφερεγγυότητας των πελατών του. Σε περίπτωση μη πληρωμής από τον πελάτη του και εφόσον πληρούνται οι σχετικές προϋποθέσεις, του παρέχεται πλήρη κάλυψη.

2.4.27. Εξανωνικό factoring

Η ανάληψη και διαχείριση κινδύνων εξωτερικού είναι ένα πολύ λεπτό εγχείρημα, ιδιαίτερα όταν πρέπει να αξιολογηθεί η πιστοληπτική ικανότητα νέων και άγνωστων πελατών. Με το εξαγωγικό factoring η Εθνική Τράπεζα ασφαρίζει τις εξαγωγικές πιστώσεις του πελάτη και αναλαμβάνει την ευθύνη της διαχείρισής τους μέχρι την τελική είσπραξη.

Με τη χρήση των υπηρεσιών του εξαγωγικού factoring εξασφαλίζεται:

Πληρωμές σε μετρητά. Με την εκχώρηση του τιμολογίου, ο πελάτης παίρνει άμεσα προκαταβολές και έτσι εξασφαλίζει την αναγκαία ρευστότητα για την περαιτέρω ανάπτυξη του κύκλου εργασιών του.

Ασφαλιστική κάλυψη πιστώσεων. Σε περίπτωση μη πληρωμής του πελάτη από τον πελάτη του, η Εθνική προσφέρει 100% κάλυψη της πίστωσης. Ως μέλος της FCI (FACTORS CHAIN INTERNATIONAL), του μεγαλύτερου διεθνούς οργανισμού Factoring, η Εθνική Τράπεζα έχει δυνατότητα άμεσης πρόσβασης σε εκτεταμένο δίκτυο πληροφοριών για όλες τις επιχειρήσεις που δραστηριοποιούνται στις ξένες αγορές και επίλυσης κάθε είδους συναλλακτικών προβλημάτων με τους πελάτες του ενδιαφερομένου.

Διαχείριση καθολικού πωλήσεων. Η διαχείριση των λογαριασμών πελατών γίνεται μέσω εξειδικευμένου ηλεκτρονικού συστήματος επεξεργασίας δεδομένων, προγραμματισμένου να λειτουργεί σε οποιοδήποτε νόμισμα.

Λιγότερη ευθύνη και χαμηλότερο κόστος. Με την ανάληψη από μέρους της Εθνικής της ευθύνης διαχείρισης, λογιστικής παρακολούθησης και είσπραξης των τιμολογίων του πελάτη, τον απαλλάσσουν από κάθε σχετική ενέργεια και δαπάνη.

Υψηλότερη ρευστότητα και εξάλειψη κινδύνων. Συναλλαγή με πελάτες εξωτερικού μέσω των υπηρεσιών factoring, σημαίνει ευχέρεια παροχής από μέρους του πελάτη υψηλότερων πιστώσεων προς αυτούς, απ' ό,τι στους πελάτες της εγχώριας αγοράς, και κατ' ακολουθίαν ασφαλή διεύρυνση των πωλήσεών του. Η άμεση και σε βάθος γνώση του περιβάλλοντος της ξένης αγοράς, καθώς και η δυνατότητα συναλλαγής των επιχειρηματιών στη δική τους γλώσσα και σύμφωνα με τις τοπικές εμπορικές συνήθειες και πρακτικές, απομακρύνει όλους τους κινδύνους παρερμηνειών, καθυστερήσεων και

δυσκολιών, επιτρέποντας τη συντομότερη είσπραξη και τη διασφάλιση υψηλότερης ρευστότητας.

2.5. ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ

2.5.1. Η λειτουργία του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου

Ιδρύθηκε το 1914 και λειτουργεί σαν αυτόνομη κρατική υπηρεσία υπό την εποπτεία του Υπουργείου Συγκοινωνιών.

Το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο είναι κρατικός οργανισμός και κύρια λειτουργία του είναι η προσέλευση καταθέσεων ταμιευτηρίου. Στα πλαίσια της λειτουργίας του Ταμιευτηρίου έχει ενταχθεί και μια από τις πλέον σημαντικές υπηρεσίες της προς τους πελάτες (δημοσίους υπαλλήλους και ιδιώτες) που είναι ο δανεισμός. Στον νομό Ευρυτανίας αν και ο δανεισμός στους δημοσίους υπαλλήλους και στους ιδιώτες δεν βρίσκεται σε αρκετά υψηλά επίπεδα παρακάτω γίνεται αναφορά για το είδος των δανείων που χορηγούνται σε αυτούς.

2.5.2. Κατηγορίες δανείων του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου σε δημοσίους υπαλλήλους και ιδιώτες

2.5.3. Στεγαστικά δάνεια προς δημοσίους υπαλλήλους και ιδιώτες

A' Δάνεια Στέγασης

Σκοπός της χορήγησης των στεγαστικών δανείων είναι η οικονομική στήριξη του δανειολήπτη για την κάλυψη:

- Αγορά έτοιμης ή υπό κατασκευή κατοικίας
- Ανέγερση κατοικίας
- Επέκταση κατοικίας
- Αποπεράτωση, επισκευή, βελτίωση κατοικίας
- Αγορά β' κατοικίας
- Αγορά οικοπέδου για ανέγερση κατοικίας
- Μεταφορά δανείου από άλλη τράπεζα

Οι δικαιούχοι του στεγαστικού δανείου είναι:

- Όλοι οι δημόσιοι υπάλληλοι, υπάλληλοι Ν.Π.Δ.Δ ή ΔΕΚΟ, στρατιωτικοί, δημοτικοί και κοινοτικοί υπάλληλοι και βουλευτές, καθώς και οι συνταξιούχοι του Δημοσίου και ταμείων του ευρύτερου δημοσίου τομέα.
- Όλοι οι λοιποί ιδιώτες που έχουν υπηκοότητα Ελληνική ή άλλου κράτους μέλους της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τον περιορισμό ότι τόσο ο τόπος διαμονής και εργασίας (τουλάχιστον την τελευταία τριετία στην Ελλάδα, όσο και το ακίνητο για το οποίο προορίζεται η ζητούμενη χρηματοδότηση θα βρίσκεται εντός της Ελληνικής επικράτειας.
- Οικονομικοί μετανάστες, υπήκοοι χωρών εκτός Ευρωπαϊκής Ένωσης, εφόσον διαμένουν και απασχολούνται στην Ελλάδα κατά την τελευταία τουλάχιστον τριετία και το ακίνητο για το οποίο η ζητούμενη χρηματοδότηση θα βρίσκεται εντός των ορίων της Ελληνικής επικράτειας.
- Οι Έλληνες υπήκοοι / ομογενείς μόνιμοι κάτοικοι του εξωτερικού, με τον περιορισμό ότι το ακίνητο για το οποίο η ζητούμενη χρηματοδότηση θα βρίσκεται εντός των ορίων της Ελληνικής επικράτειας.
- Πολίτες ειδικών κατηγοριών, πολύτεκνοι, κωφοί, παραπληγικοί κ.λ.π και όσοι έχουν βαριάς μορφής αναπηρία ποσοστού άνω του 67%, άτομα με μεσογειακή αναιμία, νεφροπαθείς και ανάπηροι.

2.5.4. Δάνεια για αγορά, ανέγερση, αποπεράτωση κατοικίας

Επιτόκια:

A) κυμαινόμενα για όλη τη διάρκεια του δανείου

A1) με βάση το γενικό κυμαινόμενο επιτόκιο του ταχυδρομικού Ταμειυτηρίου

ΠΕΡΙΟΧΕΣ	ΕΠΙΤΟΚΙΟ
Όλοι οι νομοί της χώρας εκτός των παραμεθωρίων περιοχών (βλ. κατωτέρω)	4,90%
Οι νομοί Έβρου, Ροδόπης, Λέσβου, Χίου, Σάμου, Δωδεκανήσου & οι δήμοι των νομών Θεσπρωτίας, Ιωαννίνων, Καστοριάς, Φλώρινας, Πέλλας, Κιλκίς, Σερρών και Δράμας που απέχουν 20 χλμ από τα σύνορα	4,25%
ΕΙΔΙΚΕΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ	

Ανωτέρω υπό δικαιούχοι, τελευταία παράγραφος (πολίτες ειδικών κατηγοριών, πολύτεκνοι κ.λ.π)	4,25%
Υπάλληλοι ΕΛΤΑ	3,90%
Υπάλληλοι ΥΜΕ	4,10%

A2) με βάση το κάθε φορά ισχύον παρεμβατικό επιτόκιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (σήμερα 2,00%), πλέον περιθωρίου:

Για ποσό δανείου μέχρι €79.999 (Ευρωδάνειο 1) περιθ. 2,25%, ήτοι ονομαστικό επιτόκιο 4,25%

Για ποσό δανείου από €80.000 μέχρι €149.999 (Ευρωδάνειο 2) περιθ. 2%, ήτοι ονομαστικό επιτόκιο σήμερα 4%

Για ποσό δανείου από €150.000 και μέχρι €199.999 (Ευρωδάνειο 3) περιθ. 1.75%, ήτοι ονομαστικό επιτόκιο σήμερα 3,75%

Για ποσό δανείου από €200.000 και άνω (Ευρωδάνειο 4) περιθ. 1,50% ήτοι ονομαστικό επιτόκιο 3,50%

B) Σταθερά για ορισμένο χρονικό διάστημα και στη συνέχεια κυμαινόμενα (ισχύουν για όλες τις κατηγορίες δανειοληπτών)

Σταθερό για 1 έτος	3,30%
Σταθερό για 3 έτη	4,75%
Σταθερό για 5 έτη	5,30%
Σταθερό για 10 έτη	6,10%
Σταθερό για 15 έτη	6,20%

Συν εισφορά του Ν.128/75 (σήμερα 0,12%)

Εφόσον το δάνειο συνδεθεί και εξυπηρετείται από λογαριασμό μισθοδοσίας που θα τηρείται από το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο, παρέχεται έκπτωση 0,10% επί του επιτοκίου.

Τα δικαιολογητικά που απαιτούνται για την προέγκριση του δανείου είναι τα ακόλουθα:

- Αίτηση στεγαστικού δανείου (στα καταστήματα του Τ.Τ)
- Αστυνομική ταυτότητα ή διαβατήριο

- Το τελευταίο εκκαθαριστικό της εφορίας με τους κωδικούς των ποσών ή αντίγραφο της φορολογικής δήλωσης (Ε1) με βεβαίωση παραλαβής (για τους αυτοαπασχολούμενους τα τελευταία 3 έτη).
- Τελευταίο εκκαθαριστικό μισθοδοσίας / σύνταξης, ή σχετική βεβαίωση εργοδότη
- Προϋπολογισμός έργου (σε περίπτωση ανέγερσης, επέκτασης, αποπεράτωσης και βελτίωσης)
- Τραπεζική ενημερότητα, ή ο τελευταίος μηνιαίος λογαριασμός (στις περιπτώσεις που αναφέρονται δάνεια ή πιστωτικές κάρτες)
- Υπεύθυνη δήλωση του άρθρου 8 Ν.1599/1986 για τυχόν άλλες οφειλές.

Το ύψος του δανείου (εκτός επισκευαστικού, βλ. κατωτέρω υπό Β΄) καθορίζεται ως εξής:

1. μέχρι το 100% του συμβολαίου αγοράς και μέχρι ποσοστού 100% της εμπορικής αξίας που διασφαλίζεται η δυνατότητα ομαλής εξυπηρέτησης του δανείου
2. μέχρι το 100% του προϋπολογιζόμενου κόστους ανέγερσης / αποπεράτωσης / επέκτασης
3. στην περίπτωση μεταφοράς δανείου από άλλη τράπεζα, το υπόλοιπο του δανείου πρέπει να είναι μεγαλύτερο των €15.000 και αυτό να είναι ενήμερο.

Εγκρίσεις δανείων γίνονται κάθε ημέρα ενώ η διάρκεια του δανείου κυμαίνεται από 10 έως 40 χρόνια κατ' επιλογή του δανειολήπτη.

Οι εξασφαλίσεις του δανείου είναι οι ακόλουθες:

Εγγραφή α' σειράς προσημείωσης υποθήκης είτε επί του χρηματοδοτούμενου ακινήτου ή του ακινήτου που να καλύπτει τις βασικές προϋποθέσεις, σε ποσοστό 120% του δανείου. Εγγραφή βάρους μπορεί να γίνει κατ' εξαίρεση, με την απαραίτητη προϋπόθεση ότι το σύνολο των βαρών στο ακίνητο δεν υπερβαίνει το 80% της εμπορικής του αξίας

Ασφάλεια κατά φωτιάς και σεισμού, με εκχώρηση του ασφαλιστηρίου.

Τα είδη των εξόδων ανάλογα με το ύψος των δανείων έχουν ως εξής:

Είδος εξόδων	Ύψος δανείου	
	Μέχρι €149.999	Από €150.000 & άνω
Αξιολόγησης αιτήματος – προέγκρισης	€30*	€50

Σύνταξης Δανειστ. Συμβολ. & δικογράφων εγγραφής προσημείωσης παράστασης δικηγόρου στο Πρωτοδικείο για έκδοση σχετ. απόφασης, επισήματα, παράβολα κ.λ.π	€200	€200
Νομικού ελέγχου	€350	€550
Τεχνικού ελέγχου	€150 (συμπερ. του ΦΠΑ)	€200 (συμπερ. του ΦΠΑ)
Πιστοποίησης προόδου εργασιών	€50 (συμπερ. του ΦΠΑ)	€50 (συμπερ. του ΦΠΑ)
(*) τα έξοδα αξιολόγησης αιτήματος – προέγκρισης <u>επιστρέφονται</u> στον δανειολήπτη κατά την εκταμίευση (ολική ή πρώτη μερική) του δανείου.		

Η εξόφληση του δανείου γίνεται με ίσες μηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις, που θα αντλούνται από λογαριασμό κατάθεσης του πελάτη ανέκκλητης πάγιας εντολής. Ενώ η πρόωρη εξόφληση – έξοδα γίνονται μόνο σε ημερομηνίες πληρωμής δόσεων, με την καταβολή ποσού που θα αντιστοιχεί τουλάχιστον του εναπομένου κεφαλαίου του δανείου και με πληρωμή τόκων 3 μηνών επί του προκαταβαλλόμενου κεφαλαίου (κάλυψη μέρους του κόστους επανεπένδυσης).

Τα βασικά δικαιολογητικά για νομικό / τεχνικό έλεγχο είναι τα εξής:

- Επίσημο οριστικό συμβόλαιο αγοράς οικίας ή διαμερίσματος ή οικοπέδου με πιστοποιητικό
- Φωτοαντίγραφο άδειας οικοδομής, στην περίπτωση ανοικοδόμησης, αποπεράτωσης
- Κτηματογραφικό απόσπασμα των ιδιοκτητών του αγοραζόμενου / υποθηκευόμενου ακινήτου (ενταγμένες στο Κτηματολόγιο περιοχές)

Τα δικαιολογητικά για εκταμίευση δανείου είναι τα ακόλουθα:

(Μετά την υπογραφή της ιδιωτικής δανειακής σύμβασης)

- Τα πιστοποιητικά Υποθηκοφυλακείου της περιφέρειας του ακινήτου περί εγγραφής προσημείωσης, βαρών, ιδιοκτησίας και μη διεκδίκησης (τα τρία τελευταία να έχουν ημερομηνία μεταγενέστερη του πρώτου)
- Η πράξη λήψης δανείου του δανειζόμενου
- Το πιστοποιητικό του Πρωτοδικείου περί μη πτώχευσης και περί μη θέσης σε αναγκαστική περίπτωση που ο πωλητής είναι εργολάβος.

- Τα ασφαλιστήρια πυρός και σεισμού, με εκχώρηση υπέρ του Ταχ. Ταμιευτηρίου
- Η πράξη εξόφλησης του πωλητή (όταν το δάνειο χορηγείται για αγορά έτοιμης κατοικίας)

2.5.5. Στεγαστικά δάνεια προς δημοσίους υπαλλήλους και ιδιώτες

Β' Δάνεια επισκευής κατοικίας

Καλύπτουν τη συντήρηση, επισκευή ή ανακαίνιση κατοικίας και μπορεί να αφορούν πρώτη, δεύτερη κατοικία. Το ύψος του δανείου επισκευής της κατοικίας ξεκινά από €15.000 μέχρι €60.000 και η διάρκειά του από 5 μέχρι 20 χρόνια κατ'επιλογή. Εγκρίσεις δανείων γίνονται κάθε ημέρα.

Τα επιτόκια του διαμορφώνονται ως εξής:

Κυμαινόμενο: 5,15% το χρόνο για όλες τις κατηγορίες δανειοληπτών.

Σταθερό για ένα έτος: 3,45% (στη συνέχεια θα ισχύει το κυμαινόμενο επιτόκιο).

Εφόσον το δάνειο συνδεθεί και εξυπηρετείται από λογαριασμό μισθοδοσίας που θα τηρείται από το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο, παρέχεται έκπτωση 0,10% επί του επιτοκίου. Τα δικαιολογητικά που απαιτούνται για την προέγκριση του δανείου είναι τα ακόλουθα:

- Αίτηση στεγαστικού δανείου (στα καταστήματα του Τ.Τ.)
- Αστυνομική ταυτότητα ή διαβατήριο
- Το τελευταίο εκκαθαριστικό της εφορίας με τους κωδικούς των ποσών ή αντίγραφο της φορολογικής δήλωσης (Ε1) με βεβαίωση παραλαβής (για τους αυτοαπασχολούμενους τα τελευταία 3 έτη).
- Τελευταίο εκκαθαριστικό μισθοδοσίας / σύνταξης, ή σχετική βεβαίωση εργοδότη
- Προϋπολογισμός κόστους εργασιών υπογεγραμμένος από τον μηχανικό
- Τραπεζική ενημερότητα, ή ο τελευταίος μηνιαίος λογαριασμός (στις περιπτώσεις που αναφέρονται δάνεια ή πιστωτικές κάρτες)
- Υπεύθυνη δήλωση του άρθρου 8 Ν.1599/1986 για τυχόν άλλες οφειλές.

Οι εξασφαλίσεις του δανείου είναι οι ακόλουθες:

Εγγραφή α' σειράς προσημείωσης υποθήκης είτε επί του χρηματοδοτούμενου ακινήτου ή του ακινήτου που να καλύπτει τις βασικές προϋποθέσεις, σε

ποσοστό 120% του δανείου. Εγγραφή βάρους μπορεί να γίνει κατ' εξαίρεση, με την απαραίτητη προϋπόθεση ότι το σύνολο των βαρών στο ακίνητο δεν υπερβαίνει το 80% της εμπορικής του αξίας

Ασφάλεια κατά φωτιάς και σεισμού, με εκχώρηση του ασφαλιστηρίου.

Τα είδη των εξόδων ανάλογα με το ύψος των δανείων έχουν ως εξής:

Αξιολόγησης αιτήματος – προέγκρισης	€30*	€50
Σύνταξης Δανειστ. Συμβολ. & δικογράφων εγγραφής προσημείωσης παράστασης δικηγόρου στο Πρωτοδικείο για έκδοση σχετ. απόφασης, επισήματα, παράβολα κ.λ.π	€200	€200
Νομικού ελέγχου	€350	€550
Τεχνικού ελέγχου	€150 (συμπερ. του ΦΠΑ)	€200 (συμπερ. του ΦΠΑ)
(*) τα έξοδα αξιολόγησης αιτήματος – προέγκρισης <u>επιστρέφονται</u> στον δανειολήπτη κατά την εκταμίευση (ολική ή πρώτη μερική) του δανείου.		

Τα βασικά δικαιολογητικά για νομικό / τεχνικό έλεγχο είναι τα εξής:

- Επίσημο οριστικό συμβόλαιο αγοράς οικίας ή διαμερίσματος ή οικοπέδου με πιστοποιητικό
- Φωτοαντίγραφο άδειας οικοδομής, στην περίπτωση ανοικοδόμησης, αποπεράτωσης
- Κτηματογραφικό απόσπασμα των ιδιοκτητών του αγοραζόμενου / υποθηκευόμενου ακινήτου (ενταγμένες στο Κτηματολόγιο περιοχές)

Τα δικαιολογητικά για εκταμίευση δανείου είναι τα ακόλουθα:

(Μετά την υπογραφή της ιδιωτικής δανειακής σύμβασης)

- Τα πιστοποιητικά Υποθηκοφυλακείου της περιφέρειας του ακινήτου περί εγγραφής προσημείωσης, βαρών, ιδιοκτησίας και μη διεκδίκησης (τα τρία τελευταία να έχουν ημερομηνία μεταγενέστερη του πρώτου)
- Η πράξη λήψης δανείου του δανειζόμενου
- Τα ασφαλιστήρια πυρός και σεισμού, με εκχώρηση υπέρ του Ταχ. Ταμιευτηρίου

2.5.6. Στεγαστικά δάνεια προς δημοσίους υπαλλήλους και ιδιώτες

Γ´ Μεταφορά στεγαστικού δανείου από άλλη τράπεζα

Για να μεταφερθεί στεγαστικό δάνειο από άλλη τράπεζα θα πρέπει να ισχύουν οι εξής προϋποθέσεις:

- Η υπολειπόμενη διάρκεια του δανείου να είναι τουλάχιστον 5 έτη
- Το δάνειο να μην παρουσιάζει καθυστέρηση στην πληρωμή των δόσεων
- Το υπολειπόμενο κεφάλαιο του δανείου να είναι τουλάχιστον €15.000

2.5.7. Καταναλωτικά δάνεια προς δημοσίους υπαλλήλους και ιδιώτες

Τα καταναλωτικά δάνεια καλύπτουν ανάγκες όπως

- Αγορά καταναλωτικών αγαθών ή και υπηρεσιών
- Κάλυψη προσωπικών αναγκών κάθε μορφής (χωρίς υποχρέωση προσκόμισης των απαραίτητων δικαιολογητικών και στις δύο περιπτώσεις).

Οι δικαιούχοι του καταναλωτικού δανείου είναι:

- Όλοι οι δημόσιοι υπάλληλοι, υπάλληλοι Ν.Π.Δ.Δ ή ΔΕΚΟ, στρατιωτικοί, δημοτικοί και κοινοτικοί υπάλληλοι και βουλευτές, καθώς και οι συνταξιούχοι του Δημοσίου και ταμείων του ευρύτερου δημοσίου τομέα.
- Όλοι οι λοιποί ιδιώτες που έχουν υπηκοότητα Ελληνική ή άλλου κράτους μέλους της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τον περιορισμό ότι τόσο ο τόπος διαμονής και εργασίας (τουλάχιστον την τελευταία τριετία στην Ελλάδα, όσο και το ακίνητο για το οποίο προορίζεται η ζητούμενη χρηματοδότηση θα βρίσκεται εντός της Ελληνικής επικράτειας.

Οικονομικοί μετανάστες, υπήκοοι χωρών εκτός Ευρωπαϊκής Ένωσης, εφόσον διαμένουν και απασχολούνται στην Ελλάδα κατά την τελευταία τουλάχιστον τριετία.

Τα επιτόκια του καταναλωτικού δανείου έχουν διαμορφωθεί ως εξής:

- Κυμαινόμενο επιτόκιο για όλη τη διάρκεια του δανείου (σήμερα 6,90%) πλέον περιθωρίου.
- Σταθερό για όλη τη διάρκεια του δανείου (σήμερα 7,40%)
- Δάνειο θερινών διακοπών «extra καλοκαιρινό» προσφέρεται από την Παρασκευή 01/01/2004 με σταθερό επιτόκιο, το χαμηλότερο της αγοράς 6,30% (πλέον εισφοράς 0,60% Ν.128/75) τη διάρκεια του δανείου που φθάνει μέχρι και 60 μήνες με ποσό χορήγησης που κυμαίνεται από €1.000 έως €6.000. Οι δαπάνες έρευνας και αξιολόγησης του αιτήματος είναι €30 συν €70

κατά την εκταμίευση. Λοιπά έξοδα δεν υφίστανται και δεν υπάρχει καμία επιβάρυνση κατά την πρόωρη αποπληρωμή.

Τα απαραίτητα δικαιολογητικά για την λήψη του δανείου είναι τα εξής:

- Αίτηση στεγαστικού δανείου (στα καταστήματα του Τ.Τ.)
- Αστυνομική ταυτότητα ή διαβατήριο
- Το τελευταίο εκκαθαριστικό της εφορίας με τους κωδικούς των ποσών ή αντίγραφο της φορολογικής δήλωσης (Ε1) με βεβαίωση παραλαβής (για τους αυτοαπασχολούμενους τα τελευταία 3 έτη). Επιπλέον για τους ελεύθερους επαγγελματίες τα εκκαθαριστικά των 2 τελευταίων ετών και για τους εισοδηματίες τελευταίο έντυπο Ε2 ή και Ε9 (όταν τα εισοδήματα προέρχονται από ενοίκια)
- Τελευταίο εκκαθαριστικό μισθοδοσίας / σύνταξης, ή σχετική βεβαίωση αποδοχών από εργοδότη
- Για τους αλλοδαπούς είναι απαραίτητη η προσκόμιση άδειας παραμονής και εργασίας στην Ελλάδα

Το ύψος του δανείου ξεκινά από €1.500 έως €30.000 ανάλογα με την πιστοληπτική ικανότητα του πελάτη. Η διάρκειά του είναι από 12 έως 60 μήνες και η εξόφληση του δανείου γίνεται με ίσες μηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις, που θα αντλούνται από λογαριασμό κατάθεσης του πελάτη ανέκκλητης πάγιας εντολής. Ενώ η πρόωρη εξόφληση – έξοδα γίνονται μόνο σε ημερομηνίες πληρωμής δόσεων.

Τα έξοδα του δανείου έχουν ως εξής:

- Έξοδα εξέτασης αίματος €30
- Έξοδα διαχείρισης €70 για δάνεια μέχρι του ποσού €15.000 με την εκταμίευση και €100 για δάνεια μέχρι ποσού €30.000 με την εκταμίευση.

2.5.8. Δάνεια με ενέχυρο

Ενεχυριάσιμα είδη μπορεί να είναι χρυσά ή αργυρά με πολύτιμους λίθους αντικείμενα ωρολόγια κ.λ. . Ο ενδιαφερόμενος πελάτης πρέπει να είναι ενήλικος. Η εκτίμηση των ενεχυριαζομένων αντικειμένων γίνεται από αρμόδιο εμπειρογνώμονα εκτιμητή του ταμιευτηρίου. Τα δάνεια με ενέχυρο συνάπτονται για 3 μήνες με αίτηση του ενδιαφερομένου. Με την υπογραφή του δανείου προκαταβάλλονται και οι αναλογούντες τόκοι του δανείου. Χορηγούνται δάνεια μέχρι του ποσού των €1.500 με επιτόκιο 10% ετησίως. Τα δάνεια βαρύνονται λόγω φύλαξης και ασφάλισης 2%

ετησίως επί του ποσού της εκτίμησης. Οι τιμές του χρυσού και αργυρού οι οποίες αποτελούν βάση για την εκτίμηση των ενεχυριαζομένων έχουν καθοριστεί:

- Για το χρυσό των 24 καρατίων €6.000 ανά κιλό και
- Για τον αργυρό €120 ανά κιλό

2.5.9. Διαδικασίες που περιλαμβάνει το δάνειο (σύναψη δανείων-προτάσεις-εξοφλήσεις-πλειστηριασμοί)

Ο ενδιαφερόμενος πελάτης προσέρχεται στο χώρο του ενεχυροδανειστηρίου παραδίδει τα προς ενέχυρα αντικείμενα στον αρμόδιο εκτιμητή και υπογράφει τη σχετική αίτηση. Με τη σύναψη του δανείου ο δανειζόμενος παραλαμβάνει ενεχυροαπόδειξη με ακριβή περιγραφή ενεχυριαζομένων αντικειμένων του και ταυτόχρονα εισπράττει το ποσό του δανείου που δικαιούται αφού συσκευασθούν κατάλληλα φυλάσσονται στα υψίστης ασφαλείας θησαυροφυλάκια του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου.

Στη λήξη του δανείου ο δανειζόμενος μπορεί:

- Να εξοφλήσει το δάνειό του και να παραλάβει τα ενεχυριασθέντα αντικείμενα.
- Να ανανεώσει το δάνειό του για ακόμη 3 τρίμηνα το πολύ.

Σε περίπτωση μη εξόφλησης ή μη ανανέωσης του δανείου, το δάνειο καθίσταται υπερήμερο. Το επιτόκιο υπερημερίας καθορίζεται με απόφαση του διοικητή της τράπεζας σήμερα είναι ίσο με 2,50% ετησίως επί του ποσού του δανείου.

2.5.10. Πλειστηριασμοί

Μετά την παρέλευση 4 τριμήνων από την αρχική σύναψη του δανείου και μη εμφάνισης του δανειζομένου το δάνειο θεωρείται ληξιπρόθεσμο. Τα ληξιπρόθεσμα δάνεια "βγαίνουν" κατά σειρά προτεραιότητας σε δημοσίους πλειστηριασμούς με ευθύνη του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου και χωρίς ειδοποίηση του οφειλέτη.

Τα προς εκποίηση ενέχυρα τοποθετούνται 15 ημέρες πριν από την ημέρα του πλειστηριασμού έκθεση στην αίθουσα του ενεχυροδανειστηρίου. Ο πλειστηριασμός διενεργείται από αρμόδια επιτροπή πλειστηριασμού του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου, που συνεδριάζει στην αίθουσα του ενεχυροδανειστηρίου ως εξής: στην Αθήνα κάθε Κυριακή από ώρα 10.00 έως 13.00, στη Θεσσαλονίκη 2 Κυριακές κάθε μήνα από ώρα 10.00 έως 13.00. Πλειστηριασμοί εκτελούνται κατά τους μήνες Οκτώβριο έως και Ιούνιο. Μετά τη διενέργεια του πλειστηριασμού μπορεί να προκύψει χρηματικό πλεόνασμα ή αριθμός αντίθετος και χρειάστηκε να

εκπλειστηριαστούν. Αυτά ανήκουν στον οφειλέτη. Χρηματικό ποσό μικρότερο των €3 μετά την παρέλευση πενταετίας παραγράφεται. Υπόλοιπα ποσά παραγράφονται.

2.6. ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ

2.6.1. Κατηγορίες δανείων της Τράπεζας Πειραιώς

2.6.2. Επιδοτούμενα στεγαστικά δάνεια

Το δάνειο επιδοτούμενα στεγαστικά δάνεια απευθύνεται σε όλους όσους έχουν το δικαίωμα της επιδότησης και η Τράπεζα Πειραιώς προσφέρει ιδιαίτερα ελκυστικά επιτόκια για:

την αγορά, ανέγερση ή αποπεράτωση 1ης κατοικίας

Τα χαρακτηριστικά αυτής της κατηγορίας δανείου είναι ότι αποτελούν :

Επιδοτούμενα δάνεια από το Ελληνικό Δημόσιο με άκρως ελκυστικό επιτόκιο συνδεδεμένο με το διατραπεζικό επιτόκιο Euribor 1M πλέον περιθωρίου κυμαινόμενο, σταθερό για 1,2,3,5 ή 10 χρόνια.

Οι προϋποθέσεις ένταξης στο πρόγραμμα καθορίζονται από το Υπουργείο Οικονομικών και η διάρκεια επιδότησης ισχύει για το ½ της συνολικής διάρκειας του δανείου με μέγιστη διάρκεια τα 8 χρόνια

2.6.3. Επισκευαστικό δάνειο χωρίς προσημείωση

Ο κάθε ενδιαφερόμενος μέσω του επισκευαστικού δανείου χωρίς προσημείωση του παρέχεται η δυνατότητα να επισκευάσει το σπίτι, το εξοχικό ή ακόμα και την επαγγελματική του στέγη με τον πιο εύκολο και οικονομικό τρόπο.

Τα χαρακτηριστικά του δανείου είναι τα ακόλουθα:

Δεν απαιτείται προσημείωση

Ταχύτατη εκταμίευση χωρίς έξοδα και ταιλιπωρία

Ανταγωνιστικό κυμαινόμενο επιτόκιο για όλη τη διάρκεια του δανείου

Διάρκεια δανείου 2-6 χρόνια

Ποσό δανείου € 10.000 έως και € 35.000

Ενώ τα απαραίτητα δικαιολογητικά είναι τα εξής:

Αστυνομική ταυτότητα

Εκκαθαριστικό σημείωμα ή δήλωση (Ε1) του τελευταίου οικονομικού έτους

Πρόσφατη βεβαίωση αποδοχών ή απόδειξη μισθοδοσίας/σύνταξης του τελευταίου μήνα για μισθωτούς/συνταξιούχους

2.6.4. Στεγαστικά δάνεια για οικονομικούς μετανάστες

Η Τράπεζα Πειραιώς διαθέτει μια σειρά στεγαστικών δανείων με ευέλικτη διαδικασία αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας, τα οποία απευθύνονται σε οικονομικούς μετανάστες. Αποτελεί στεγαστικό δάνειο με προνομιακό κυμαινόμενο επιτόκιο δυνατότητα περιόδου χάριτος μέχρι 6 μήνες.

Στεγαστικό δάνειο με πολύ χαμηλό σταθερό επιτόκιο για τον πρώτο χρόνο

Στεγαστικό δάνειο με χαμηλό σταθερό επιτόκιο για τα πρώτα 5 χρόνια

Τα στεγαστικά δάνεια για οικονομικούς μετανάστες δίνονται:

- για αγορά, ανέγερση, αποπεράτωση ή επισκευή κατοικίας,
- με ελάχιστο ποσό δανείου €10.000
- με μεγάλη διάρκεια αποπληρωμής μέχρι 30 χρόνια

Παράλληλα, μαζί με κάθε στεγαστικό δάνειο αυτής της κατηγορίας προσφέρονται:

- Προεγκεκριμένο Ανοικτό δάνειο €3.000 με προνομιακό επιτόκιο και μηδενική δαπάνη εξέτασης αιτήματος
- Πιστωτική Κάρτα με μειωμένο επιτόκιο και μηδενική ετήσια συνδρομή για όλη τη διάρκεια του δανείου

2.6.5. Στεγαστικά δάνεια κυμαινόμενου επιτοκίου

Για αυτούς που επιθυμούν ένα επιτόκιο που να διαμορφώνεται σύμφωνα με τις τάσεις της αγοράς, η Τράπεζα Πειραιώς προσφέρει το στεγαστικό δάνειο με κυμαινόμενο επιτόκιο για:

- Αγορά κατοικίας / επαγγελματικής στέγης / οικοπέδου
- Κατασκευή / αποπεράτωση κατοικίας ή επαγγελματικής στέγης
- Επισκευή κατοικίας ή επαγγελματικής στέγης
- Αποπληρωμή δανείου άλλης Τράπεζας

Χαρακτηριστικά του δανείου είναι:

- Χαμηλό κυμαινόμενο επιτόκιο
- Δυνατότητα περιόδου χάριτος έως και 24 μήνες!
- Διάρκεια έως και 30 χρόνια
- Ελάχιστο ποσό δανείου € 10.000

Τα απαραίτητα δικαιολογητικά για την υποβολή της αίτησης είναι τα εξής:

- Αστυνομική ταυτότητας
- Εκκαθαριστικό σημείωμα ή δήλωση (Ε1) του τελευταίου οικονομικού έτους
- Πρόσφατη βεβαίωση αποδοχών ή απόδειξη μισθοδοσίας/σύνταξης του τελευταίου μήνα για μισθωτούς/συνταξιούχους

2.6.6. Στεγαστικό δάνειο σταθερού επιτοκίου

Η πρόταση της Τράπεζας Πειραιώς για όσους επιθυμούν να εξασφαλίσουν σταθερό ύψος δόσης για όσο διάστημα επιθυμούν.

Τα Στεγαστικά Δάνεια σταθερού επιτοκίου προσφέρονται για:

- Αγορά κατοικίας / επαγγελματικής στέγης / οικοπέδου
- Κατασκευή / αποπεράτωση κατοικίας ή επαγγελματικής στέγης
- Επισκευή κατοικίας ή επαγγελματικής στέγης
- Αποπληρωμή δανείου άλλης Τράπεζας

Τα χαρακτηριστικά αυτών είναι τα εξής:

- Χαμηλό σταθερό επιτόκιο για τα πρώτα 1,2,3,5 και 10 χρόνια του δανείου
- Διάρκεια δανείου έως 30 χρόνια
- Ελάχιστο ποσό δανείου €10.000

Ενώ τα απαραίτητα δικαιολογητικά είναι:

- Αστυνομική ταυτότητα
- Εκκαθαριστικό σημείωμα ή δήλωση (Ε1) του τελευταίου οικονομικού έτους
- Πρόσφατη βεβαίωση αποδοχών ή απόδειξη μισθοδοσίας/σύνταξης του τελευταίου μήνα για μισθωτούς/συνταξιούχους

2.6.7. Στεγαστικό δάνειο συνδεδεμένο με Euribor

Αποτελεί ένα στεγαστικό δάνειο για όσους θέλουν ένα επιτόκιο που να συνδέεται με το διατραπεζικό επιτόκιο Euribor. Το επιτόκιο του δανείου υπολογίζεται βάσει Euribor μηνιαίας διάρκειας πλέον περιθωρίου ανάλογα με το ποσοστό χρηματοδότησης και το προφίλ του πελάτη. Προσφέρεται δυνατότητα περιόδου χάριτος μέχρι 24 μήνες, έτσι ώστε να διευκολυνθούν οι πελάτες που έχουν αυξημένα έξοδα κατά τους πρώτους μήνες του στεγαστικού τους δανείου, όπως ενοίκιο της υφισταμένης κατοικίας τους, έξοδα μετακόμισης, εξοπλισμού και εγκατάστασης στο νέο τους σπίτι.

Το Στεγαστικό δάνειο συνδεδεμένο με Euribor προσφέρεται για:

- Αγορά/ Επισκευή/ Κατασκευή κατοικίας
- Αγορά Οικοπέδου
- Αποπληρωμή στεγαστικού δανείου άλλης τράπεζας

Χαρακτηριστικά του δανείου είναι τα εξής:

- Χαμηλό κυμαινόμενο επιτόκιο συνδεδεμένο με Euribor μηνιαίας διάρκειας πλέον περιθωρίου
- Ποσοστό χρηματοδότησης μέχρι και το 100% της εκτιμώμενης αξίας του ακινήτου
- Γρήγορη εκταμίευση σε 15 ημέρες
- Διάρκεια δανείου έως 30 χρόνια

2.6.8. Στέγη για όλους

Το νέο στεγαστικό προϊόν «Στέγη για όλους» είναι μια καινοτομική στεγαστική λύση, ιδανική για όσους θέλουν:

να πληρώνουν μια ιδιαίτερα χαμηλή μηνιαία δόση

να εξοφλούν ευέλικτα το δάνειό τους

να εκμεταλλευτούν ευκαιρίες επένδυσης σε δευτερεύουσα κατοικία ή επαγγελματική στέγη

Η καινοτομία του νέου προϊόντος είναι ότι ο πελάτης έχει τη δυνατότητα να εξοφλεί ένα μέρος του κεφαλαίου με τοκοχρεολυτικές δόσεις, ενώ για το υπόλοιπο μέρος να καταβάλλει μόνο τόκους.

Στη λήξη της συμφωνημένης διάρκειας, ο δανειολήπτης μπορεί να επιλέξει τον τρόπο αποπληρωμής του άληκτου κεφαλαίου για το οποίο κατέβαλλε μόνο τόκους, είτε με εφάπαξ καταβολή, είτε με επαναδιαπραγμάτευση των όρων για την επιμήκυνση της διάρκειας του δανείου μόνο με τοκοχρεολυτική απόσβεση.

Η «Στέγη για όλους» προσφέρεται για:

Αγορά κατοικίας / οικοπέδου / επαγγελματικής στέγης

Επισκευή / κατασκευή / αποπεράτωση κατοικίας ή επαγγελματικής στέγης

Αποπληρωμή στεγαστικού δανείου άλλης τράπεζας

Τα στοιχεία που χαρακτηρίζουν το δάνειο τα εξής:

- Χαμηλό κυμαινόμενο επιτόκιο συνδεδεμένο με Euribor μηνιαίας διάρκειας πλέον περιθωρίου
- Ελάχιστο ποσό δανείου € 20.000
- Ποσοστό χρηματοδότησης μέχρι και το 90% της εκτιμώμενης αξίας του ακινήτου
- Γρήγορη εκταμίευση σε 15 ημέρες
- Διάρκεια δανείου έως 25 χρόνια
- Περίοδος χάριτος έως και 12 μήνες για την αγορά κατοικίας υπό ανέγερση ή αποπεράτωση κατοικίας
- Χωρίς αποζημίωση για την πρόωρη μερική ή ολική εξόφληση του δανείου

2.6.9. Αναχρηματοδότηση στεγαστικών δανείων

Η Τράπεζα Πειραιώς σας δίνει τη δυνατότητα στον ενδιαφερόμενο να αναχρηματοδοτήσει ενήμερα στεγαστικά δάνεια που έχει σε άλλες Τράπεζες με προνομιακούς όρους:

- Δωρεάν δαπάνη εξέτασης αιτήματος
- Επιτόκιο συνδεδεμένο με το διατραπεζικό επιτόκιο Euribor 1 μήνα πλέον περιθωρίου
- Ελάχιστο ποσό δανείου €20.000
- Μέγιστη διάρκεια δανείου 30 έτη
- Πρόωρη αποπληρωμή οποτεδήποτε χωρίς καμία επιβάρυνση

Και με επιπλέον παροχές:

- Προεγκεκριμένο Ανοικτό Δάνειο μέχρι €6.000, χωρίς δαπάνη διαχείρισης αιτήματος και με δωρεάν συνδρομή για το πρώτο έτος
- Προεγκεκριμένη Πιστωτική Κάρτα με δωρεάν συνδρομή

2.6.10. Δάνειο για επιχειρηματική στέγη

Η επιχειρηματική στέγη αποτελεί απαραίτητο εργαλείο για άσκηση επιχειρηματικής δράσης, αλλά αποτελεί επίσης και ευκαιρία για επένδυση.

Η Τράπεζα Πειραιώς προτείνει 3 δέσμες χρηματοδοτικών λύσεων με τις οποίες η αποπληρωμή δανείου επιχειρηματικής στέγης δεν ξεπερνά το ενοίκιο που καταβάλλεται σε μηνιαία βάση:

Δάνεια αγοράς επιχειρηματικής στέγης σε έτοιμους ή υπό ανέγερση χώρους

Δάνεια αποπεράτωσης επιχειρηματικής στέγης

Δάνεια ανακαίνισης επιχειρηματικής στέγης (βελτιώσεις - προσθήκες - επισκευές)

Για την υλοποίηση αυτών των χρηματοδοτικών προγραμμάτων η Τράπεζα Πειραιώς προσφέρει:

Χρηματοδότηση με ευέλικτα ανταγωνιστικά επιτόκια που διαμορφώνονται ανάλογα με τις τάσεις της αγοράς και εξετάζονται κατά περίπτωση, για να δίνουν τη δυνατότητα μείωσης του κόστους χρηματοδότησης

Δυνατότητα χρηματοδότησης και σε συνάλλαγμα

Διάρκεια χρηματοδότησης ανάλογα με τις ανάγκες της επένδυσης

Ευρεία και άμεση εξυπηρέτηση από μεγάλο δίκτυο καταστημάτων και από τα εναλλακτικά δίκτυα εξυπηρέτησης της Τράπεζας Πειραιώς (<http://www.winbank.gr/>)

2.6.11. Δάνεια πάγιων εγκαταστάσεων και εξοπλισμού

Το κόστος χρηματοδότησης του απαραίτητου εξοπλισμού είναι συχνά δύσκολο να καλυφθεί από τα ίδια κεφάλαια της επιχείρησης.

Η Τράπεζα Πειραιώς χρηματοδοτεί του ενδιαφερομένους για να εξοπλίσουν την επιχείρηση ή το γραφείο τους με όλα όσα χρειάζονται: μηχανήματα ή έπιπλα, ηλεκτρονικούς υπολογιστές, ιατρικό εξοπλισμό ή εργαλεία, ράφια, αρχεία, κλιματισμό, κλπ.

Αυτό είναι εφικτό μέσω:

Χρηματοδότησης μέχρι και το 100% της δαπάνης, ανάλογα με την αξία της αγοράς του εξοπλισμού και την οικονομική δυνατότητα του πελάτη

Ανταγωνιστικών επιτοκίων που διαμορφώνονται ανάλογα με τις τάσεις της αγοράς και εξετάζονται κατά περίπτωση, για να εξασφαλίζουν τους πιο προνομιακούς όρους

Δυνατότητα χρηματοδότησης και σε συνάλλαγμα για να διευκολύνει τη συνεργασία του πελάτη με προμηθευτές του εξωτερικού

Διευκόλυνση, με δυνατότητα συμφωνίας περιόδου χάριτος κεφαλαίου ώστε η αποπληρωμή του δανείου να απορροφηθεί ομαλά από την αύξηση του κύκλου εργασιών του ενδιαφερομένου

Διάρκεια χρηματοδότησης ανάλογα με τις ανάγκες του πελάτη και τις ιδιαίτερες συνθήκες της χρηματοδότησης

Ευρεία και άμεση εξυπηρέτηση από μεγάλο δίκτυο καταστημάτων και από τα εναλλακτικά δίκτυα εξυπηρέτησης της Τράπεζας Πειραιώς (<http://www.winbank.gr/>)

Καθοδήγηση από έμπειρους χρηματοοικονομικούς συμβούλους.

2.6.12. καταναλωτικό factoring

Το καταναλωτικό factoring αφορά εμπορικές επιχειρήσεις καταναλωτικών αγαθών ή παροχής υπηρεσιών σε ιδιώτες, που θέλουν να προσφέρουν ένα διαφορετικό τρόπο μακροπρόθεσμης πίστωσης στους πελάτες τους, πέραν των καταναλωτικών δανείων, πιστωτικών καρτών ή συναλλαγματικών.

Είναι η χρηματοδότηση με τη μεγαλύτερη αύξηση αναλογικά στην Ελλάδα αφού προσφέρει ευελιξία και χαμηλή επιβάρυνση χωρίς να αναγκάζει καταναλωτές και έμπορους να εμπλέκονται σε χρονοβόρες διαδικασίες έγκρισης & έκδοσης πιστωτικής κάρτας ή υλικής εξασφάλισης και εγγύησης σε περίπτωση τραπεζικού δανεισμού. Επιπλέον η διαδικασία έγκρισης, της προς επεξεργασίας αίτησης, διαρκεί κατά μέσο όρο μόνο 20 λεπτά.

2.6.13. Εγχώριο επιχειρηματικό factoring

Το εγχώριο factoring αφορά σε εγχώριες πιστώσεις όπου ο προμηθευτής και ο οφειλέτης μπορεί να είναι εταιρείες ή ατομικές επιχειρήσεις που ασχολούνται με χονδρεμπόριο ή λιανεμπόριο και χωρίζεται σε:

Factoring με αναγωγή: Χρηματοδότηση, διαχείριση και είσπραξη χωρίς ανάληψη του πιστωτικού κινδύνου από τον πράκτορα σε περίπτωση αδυναμίας πληρωμής από τους οφειλέτες.

Factoring χωρίς αναγωγή: Χρηματοδότηση, διαχείριση και είσπραξη με ανάληψη του πιστωτικού κινδύνου από τον πράκτορα σε περίπτωση αδυναμίας πληρωμής από τους οφειλέτες.

Προεξόφληση τιμολογίων: Χρηματοδότηση χωρίς ανάληψη του πιστωτικού κινδύνου από τον πράκτορα και διαχείριση των απαιτήσεων του προμηθευτή.

2.6.14. Χρηματοδοτική μίσθωση ΚΤΕΛ.

Δίνει την ευκαιρία απόκτησης λεωφορείου μέσω χρηματοδοτικής μίσθωσης σε συνεργασία με την Πειραιώς Leasing.

Το ποσοστό της μίσθωσης μπορεί να φτάσει έως το 100% της αξίας του οχήματος και το ύψος της προσδιορίζεται από την αξία του οχήματος που επιλέγει ο μισθωτής και προκύπτει από την προσφορά ή από το προτιμολόγιο του εμπόρου

του οχήματος. Η διάρκεια για τα μεταχειρισμένα οχήματα κυμαίνεται από 3 έως 6 έτη και για τα καινούρια από 3 έως 10 έτη.

2.6.15. Χρηματοδοτήσεις απόκτησης άδειας ΤΑΞΙ.

Αφορά τους αυτοκινητιστές, δίνοντάς τους την ευκαιρία είτε να αγοράσουν μια άδεια ΤΑΞΙ, μέσω της Χρηματοδότησης για Απόκτηση Άδειας ΤΑΞΙ είτε να αποκτήσουν το αυτοκίνητο που επιθυμούν με τη Χρηματοδότηση για Αγορά Επαγγελματικού Αυτοκινήτου Δ.Χ.

Με τη χρηματοδότηση αυτή υπάρχει η δυνατότητα κάλυψης μέχρι και το 100% της αξίας της άδειας ΤΑΞΙ. Η διάρκειά της είναι 15 χρόνια και μπορεί να εξοφληθεί είτε με ολόκληρο το ποσό αμέσως είτε με δόσεις, χωρίς επιπλέον επιβάρυνση.

Στον δανειολήπτη προσφέρει ασφαλιστική κάλυψη ζωής, αλλά και μόνιμης ή ολικής ανικανότητας. Επίσης, για όποιον το ζητήσει εκδίδεται πιστωτική κάρτα, με δωρεάν συνδρομή για τον πρώτο χρόνο.

Όσοι επιθυμούν να αποκτήσουν επαγγελματικό αυτοκίνητο, καινούριο ή μεταχειρισμένο καλύπτεται το 90% της δαπάνης και η διάρκεια του δανείου είναι μέχρι 6 χρόνια, δίνοντας την επιλογή για ολική ή μερική εξόφληση στο δανειολήπτη. Επίσης τον ασφαλίζει για οποιοδήποτε ατύχημα, ενώ εκδίδει πιστωτική κάρτα με δωρεάν συνδρομή τον πρώτο χρόνο για όσους ενδιαφέρονται να την αποκτήσουν.

Για την έγκριση του δανείου απαιτούνται
μία αίτηση δανείου,
εκκαθαριστικά σημειώματα των 2 τελευταίων ετών,
τελευταίο εκκαθαριστικό σημείωμα του εγγυητή,
φωτοαντίγραφο ταυτοτήτων του ιδιοκτήτη και των εγγυητών,
δήλωση προσωπικής περιουσιακής κατάστασης ιδιοκτήτη και των εγγυητών
(έντυπο 303221) πλέον των δηλώσεων Ε9,
φωτοαντίγραφο άδειας επαγγελματικού αυτοκινήτου δημόσιας χρήσης,
φωτοαντίγραφο βιβλιαρίου μεταβολών,
προτιμολόγιο ή προσφορά αγοράς του ΤΑΞΙ όπου θα αναφέρεται η χρονολογία
πρώτης κυκλοφορίας και η οποία θα πιστοποιείται με την προσκόμιση
φωτοτυπίας της πρώτης άδειας κυκλοφορίας και δήλωση έναρξης
δραστηριότητας.

Αν εγκριθεί το δάνειο, τότε ο δανειοδοτούμενος οφείλει να προσκομίσει στην Τράπεζα τιμολόγιο επί πιστώσει, ασφαλιστική ενημερότητα, ασφαλιστήριο ζωής και ασφαλιστήριο αυτοκινήτου.

2.6.16. Νέα Δανειακά Προϊόντα Απελευθέρωσης Καταναλωτικών Δανείων

«Δανειακές Επιλογές στα μέτρα σας»

Η Τράπεζα Πειραιώς σχεδίασε και ανέπτυξε μία νέα σειρά καταναλωτικών δανείων, «Δανειακές Επιλογές στα μέτρα σας», αξιοποιώντας πλήρως την απελευθέρωση καταναλωτικών δανείων.

Τα νέα δανειακά προϊόντα σχεδιάστηκαν ακολουθώντας πελατοκεντρική προσέγγιση, κάτι που εφαρμόζεται για πρώτη φορά στην Ελληνική αγορά των δανείων ιδιωτών, παρέχοντας στον πελάτη τη δυνατότητα να καλύψει κάθε είδους καταναλωτική του ανάγκη, εύκολα, ευέλικτα και οικονομικά. Η νέα κατεύθυνση που δίνει η Τράπεζα Πειραιώς είναι ότι πλέον μετατοπίζεται η εστίαση από το απλό προϊόν στη σύνθεση εξειδικευμένων λύσεων για τους πελάτες.

Η νέα σειρά «ΔΑΝΕΙΑΚΕΣ ΕΠΙΛΟΓΕΣ στα μέτρα σας» ξεχωρίζει διότι προσφέρει:

Μια πλήρη σειρά Ανοικτών και Καταναλωτικών δανείων με υψηλά όρια χρηματοδότησης για άμεση κάλυψη όλων των καταναλωτικών αναγκών με ευκολία, προνομιακή τιμολόγηση και μεγάλη διάρκεια αποπληρωμής. Τα δάνεια δίνονται για κάθε σκοπό, όπως σπουδές, έξοδα γάμου, αγορά αυτοκινήτου, μοτοσικλέτας ή σκάφους, επισκευές και εξοπλισμός οικίας ή γραφείου, εξόφληση οικονομικών υποχρεώσεων προς το Δημόσιο χωρίς υποχρεωτική προσκόμιση δικαιολογητικών αγορών

Δυνατότητα διαμόρφωσης του επιτοκίου του δανείου του ενδιαφερομένου βάσει αντικειμενικών και διαφανών κριτηρίων, ώστε να απολαμβάνει ένα προϊόν που θα ανταποκρίνεται στις ανάγκες του

Δυνατότητα μεταφοράς των δανειακών υπολοίπων από άλλες Τράπεζες σε ένα μόνο δάνειο που ανταμείβει προκαταβολικά και προσφέρει από την αρχή του δανείου:

0% για 3 μήνες

1% μείωση του "προσωπικού" επιτοκίου για όλη την υπόλοιπη διάρκεια

επιπλέον ρευστότητα χωρίς περιορισμούς

συνολική χρηματοδότηση έως €50.000

Συμβουλευτική αντιμετώπιση στις προσωπικές ανάγκες και επιθυμίες για να επιλέξει το δάνειο που πραγματικά ταιριάζει καλύτερα στον δανειολήπτη

2.6.17. Τα Προϊόντα της κατηγορίας αυτής του δανείου είναι:

Ανοικτό προσωπικό δάνειο

Πρόκειται για δάνειο ανακυκλούμενης πίστωσης με κυμαινόμενο επιτόκιο και μηνιαία ελάχιστη καταβολή (3% ή 1,5% επί του εκάστοτε χρεωστικού υπολοίπου). Το Ανοικτό Προσωπικό δάνειο δίνει τη δυνατότητα στον ενδιαφερόμενο να ξαναδανειστεί το ποσό που έχει αποπληρώσει χωρίς επιπλέον διαδικασίες.

Το όριο του ανοικτού δανείου μπορεί να φτάσει μέχρι τα €30.000. Ενώ τα δάνεια αυτής της κατηγορίας έχουν προκαθορισμένο επιτόκιο, ίδιο για όλους τους πελάτες

Οφέλη ανοικτού προσωπικού δανείου:

- Με το Ανοικτό Προσωπικό δάνειο δίνετε ένα όριο δανείου που το χρησιμοποιεί κάθε φορά ο πελάτης όσο ποσό χρειάζεται και πληρώνει τόκους μόνο για το ποσό που έχει χρησιμοποιήσει.
- Το ποσό που ο δανειολήπτης έχει αποπληρώσει μπορείτε να το ξαναχρησιμοποιήσει, εφ' όσον το χρειαστεί, χωρίς επιπλέον διαδικασίες
- Με το Ανοικτό Προσωπικό Δάνειο ο πελάτης λαμβάνει αυτόματα την χρεωστική κάρτα Πειραιώς WINCARD VISA Electron για αναλήψεις από το λογαριασμό του δανείου του αλλά και αγορές με αυτόματη χρέωση του δανειακού του λογαριασμού, ώστε να μπορεί να κάνει τις αγορές του με ασφάλεια και άνεση
- Το Ανοικτό Προσωπικό δάνειο προσφέρει ευκολία στην αποπληρωμή της οφειλής του πελάτη εφ' όσον κάθε μήνα μπορεί να αποπληρώνει την ελάχιστη καταβολή ή μεγαλύτερο ποσό εάν επιθυμεί, μειώνοντας έτσι το οφειλόμενο ποσό και τους τόκους που χρεώνεται αλλά αυξάνοντας και το ποσό που μπορεί να ξαναδανειστεί

- Αν το ποσό που καταθέσει ο πελάτης είναι μεγαλύτερο από το συνολικό οφειλόμενο ποσό, ο λογαριασμός του λειτουργεί όπως ένα κανονικός καταθετικός λογαριασμός Ταμιευτηρίου πιστώνοντας τόκους σύμφωνα με το τρέχον επιτόκιο Ταμιευτηρίου. Έτσι έχει ένα λογαριασμό για όλες τις ανάγκες του.
- Ο δανειολήπτης λαμβάνει κάθε μήνα ταχυδρομικά ανάλυση του λογαριασμού του με πλήρη καταγραφή των κινήσεων που έκανε, των αναλήψεων μετρητών και των αγορών του

2.6.18. Κίνηση ακινήτου

Κάθε ακίνητο που μέχρι σήμερα ήταν αδρανές, μπορεί τώρα να αξιοποιηθεί ως εξασφάλιση για να λάβει ο δανειολήπτης ανοικτό δάνειο με υψηλό όριο και πολύ χαμηλό επιτόκιο.

Το νέο Ανοικτό δάνειο Κίνηση Ακινήτου προσπαθεί να καλύψει κάθε σημαντική προσωπική ή καταναλωτική ανάγκη με ευελιξία και άνεση, καθώς επιτρέπει στον πελάτη να οργανώσει καλύτερα το μηνιαίο του προϋπολογισμό.

Οφέλη του δανείου:

- Το δάνειο είναι Ανοικτό, οπότε έχετε στη διάθεσή του ένα χρηματοδοτικό όριο, από το οποίο κάθε φορά χρησιμοποιεί μόνο το ποσό που χρειάζεται και πληρώνει τόκους μόνο για αυτό
- Το ποσό που έχει αποπληρώσει μπορεί να το ξαναδανειστεί οποτεδήποτε χωρίς επιπλέον διαδικασίες ούτε χάσιμο χρόνου
- Καταβάλλετε κάθε μήνα το ποσό που επιθυμεί πελάτης: η ελάχιστη απαιτητή καταβολή είναι μόνο οι τόκοι του ποσού που έχει χρησιμοποιήσει. Καταβάλλοντας οποιοδήποτε ποσό επιπλέον, όχι μόνο αποπληρώνει το κεφάλαιο που έχει δανειστεί γρηγορότερα αλλά έχει και μεγαλύτερο όριο στη διάθεσή του να ξαναχρησιμοποιήσει.

2.6.19. Καταναλωτικό Δάνειο Κυμαινόμενου Επιτοκίου

Πρόκειται για καταναλωτικό τοκοχρεολυτικό δάνειο ισόποσων δόσεων με κυμαινόμενο επιτόκιο για όλη τη διάρκεια του δανείου.

Το δάνειο χορηγείται για ποσά μεγαλύτερα από €50.000 και η Τράπεζα ζητά υποχρεωτικά εξασφάλιση. Για τα δάνεια μέχρι €6.000 το επιτόκιο είναι προκαθορισμένο και ίδιο για όλους τους πελάτες. Για ποσά μεγαλύτερα από €6.000 το επιτόκιο του δανείου διαμορφώνεται ανάλογα με τα χαρακτηριστικά του δανείου, το προφίλ του πελάτη και την προηγούμενη σχέση του με την Τράπεζα.

2.6.20. Καταναλωτικό Δάνειο Σταθερού Επιτοκίου

Η Τράπεζα Πειραιώς προσφέρει Καταναλωτικό Δάνειο Σταθερού Επιτοκίου με δυνατότητα χρηματοδότησης μέχρι και 72 μήνες

Η δυνατότητα Χρηματοδότησης του δανείου είναι από €1.500 έως €50.000 χωρίς εξασφάλιση. Τα δάνεια μέχρι €6.000 έχουν προκαθορισμένη και ίδια τιμολόγηση για όλους τους πελάτες. Για ποσά μεγαλύτερα από €6.000 το επιτόκιο του δανείου διαμορφώνεται ανάλογα με τα χαρακτηριστικά του δανείου, το προφίλ του πελάτη και την προηγούμενη σχέση του με την Τράπεζα.

2.6.21. Πρόγραμμα Μεταφοράς Υπόλοιπου

Με το Νέο Πρόγραμμα Μεταφοράς Υπόλοιπου, η Τράπεζα Πειραιώς ανταμείβει προκαταβολικά και προσφέρει από την αρχή του δανείου στον δανειολήπτη:

- 0% για 3 μήνες
- 1% μείωση του «προσωπικού» του επιτοκίου για όλη την υπόλοιπη διάρκεια
- επιπλέον ρευστότητα χωρίς περιορισμούς
- συνολική χρηματοδότηση έως €50.000

Κύριο πλεονέκτημα του δανείου είναι ότι ο δανειολήπτης μπορεί να συγκεντρώσει:

- τα υπόλοιπα παλαιών προσωπικών και καταναλωτικών του δανείων από άλλες τράπεζες
- τα υπόλοιπα πιστωτικών καρτών
- τα δάνεια από εμπορικές επιχειρήσεις για αγορές αγαθών όπως ηλεκτρικός και οικιακός εξοπλισμός κτλ.

Αν λοιπόν μεταφέρει ο πελάτης τις οφειλές του από άλλες τράπεζες στην Τράπεζα Πειραιώς θα επωφεληθεί προκαταβολικά με 0% επιτόκιο για 3 ολόκληρους μήνες πληρώνοντας μόνο το κεφάλαιο του δανείου του και με μείωση κατά 1 ποσοστιαία μονάδα στο κυμαινόμενο επιτόκιο της σειράς των Δανειακών Επιλογών, για όσο διάστημα είναι συνεπής στην καταβολή της μηνιαίας του δόσης.

Επιπλέον, χωρίς περιορισμούς στο ποσό, παρέχεται η δυνατότητα επιπλέον ρευστότητας για να καλύψει ο κάθε ενδιαφερόμενος οποιαδήποτε καταναλωτική του ανάγκη με τους ίδιους προνομιακούς όρους.

2.6.22. Προσωπικό & Ανοικτό Δάνειο Συνδεδεμένο με Euribor

Η Τράπεζα Πειραιώς προσφέρει χρηματοδότηση με Προσωπικό ή Ανοικτό Δάνειο με πολύ χαμηλό επιτόκιο συνδεδεμένο με Euribor, με εξασφάλιση μετρητών ή τίτλων που διατηρεί ο πελάτης στην Τράπεζα.

Με τα δύο νέα προϊόντα, παρέχεται η δυνατότητα:

- άμεσης ρευστότητας για κάλυψη οποιωνδήποτε καταναλωτικών ή επενδυτικών αναγκών, χωρίς να χρειαστεί να ρευστοποιήσει του υφισταμένου χαρτοφυλακίου του δανειολήπτη.
- Επιλογής του τρόπου αποπληρωμής του δανείου:
 - α) με προκαθορισμένη δόση: εφόσον πρόκειται για Προσωπικό δάνειο
 - β) με καταβολή μόνο τόκων: εφόσον πρόκειται για Ανοικτό δάνειο

Επιπρόσθετη ωφέλεια με προνομιακή χρηματοδότηση, με:

- ιδιαίτερα χαμηλό επιτόκιο συνδεδεμένο με Euribor μηνιαίας διάρκειας με περιθώριο 2 μονάδων (πλέον εισφοράς N128/75)
- χωρίς δαπάνη εξέτασης αιτήματος
- χωρίς ετήσια συνδρομή
- δυνατότητα αποπληρωμής οποτεδήποτε χωρίς καμία επιβάρυνση
- χωρίς δικαιολογητικά, μόνο με την ταυτότητά
- πολύ απλή & γρήγορη διαδικασία χορήγησης
-

2.6.23. Καταναλωτικά Προγράμματα Τρίτων

Με το δάνειο «καταναλωτικά προγράμματα τρίτων» παρέχεται η δυνατότητα απόκτησης αγαθών ή υπηρεσιών που επιθυμεί ο πελάτης με πίστωση σε πολύ σύντομο χρονικό διάστημα

Τα Πλεονεκτήματα αυτής της μορφής του δανείου είναι τα εξής:

- Αίτηση χρηματοδότησης από το κατάστημα που θέλει ο πελάτης να κάνει την αγορά χωρίς χρονοβόρες μετακινήσεις και γραφειοκρατικές διαδικασίες
- Ευρύ δίκτυο εμπόρων που καλύπτουν μια μεγάλη γκάμα ειδών και υπηρεσιών όπως: ηλεκτρικές και ηλεκτρονικές συσκευές, είδη υγιεινής και οικιακού

εξοπλισμού, ανταλλακτικά και αξεσουάρ αυτοκινήτων και μοτοσυκλετών, ιδιωτικά σχολεία (κατά περίπτωση) κ.α.

Άμεση αποστολή αιτήσεων στην Τράπεζα

Άμεση απάντηση από την Τράπεζα

Ισόποσες τοκοχρεολυτικές δόσεις

Μηδενικά έξοδα φακέλου

Χωρίς προκαταβολή

Χρηματοδότηση από €150-€30.000

Διάρκεια από 6-60 μήνες αναλόγως ποσού

2.7. Εμπορική Τράπεζα της Ελλάδος

2.7.1. Ιστορική αναδρομή και ο ρόλος της Εμπορικής Τράπεζας

Ιδρύθηκε το έτος 1886 στην Αθήνα από τον Γρηγ. Εμπεδοκλέους. Αρχικά λειτούργησε σαν τραπεζικό γραφείο, αργότερα μετατράπηκε από τραπεζικό γραφείο σε ομόρρυθμη εταιρεία. Το έτος 1905 μετατράπηκε από ομόρρυθμη σε ετερόρρυθμη μετοχική εταιρεία την επωνυμία Τράπεζα Εμπεδοκλέους. Το έτος 1907 μετατράπηκε σε ανώνυμη εταιρεία με την επωνυμία Εμπορική Τράπεζα της Ελλάδος.

Η εξέλιξη της Εμπορικής Τράπεζας ήταν συνεχής και η συμβολή της στην ελληνική οικονομία και το εμπόριο πολύτιμη. Σήμερα η Εμπορική Τράπεζα είναι η δεύτερη εμπορική τράπεζα της χώρας. Ελέγχει την Ιονική Τράπεζα. Επίσης είναι από τους ιδρυτές μαζί με την Ιονική και μερικές άλλες ξένες τράπεζες, την Τράπεζα Επενδύσεων. Επίσης η Εμπορική Τράπεζα ελέγχει ασφαλιστικές επιχειρήσεις (Φοίνικα, Ιονική, Γενικές ασφάλειες της Ελλάδας) καθώς και βιομηχανικές (ναυπηγεία Ελευσίνας) και τουριστικές επιχειρήσεις.

2.7.2. Κατηγορίες δανείων της Εμπορικής Τράπεζας

2.7.3. Προσωπικά- Καταναλωτικά

Τα καταναλωτικά δάνεια της Εμπορικής Τράπεζας προσφέρουν λύσεις άμεσες και αποδοτικές ώστε να διευκολύνουν τους πελάτες της να πραγματοποιήσουν τις επιθυμίες τους. Οι σύμβουλοι της Εμπορικής Τράπεζας

μπορούν να βοηθήσουν τους ενδιαφερομένους να επιλέξουν τη μορφή του δανείου που επιθυμούν. Το δάνειο αυτό χορηγείται για ποσό 1.500-100.000€ χωρίς να απαιτείται η προσκόμιση δικαιολογητικών αγοράς. Η διάρκειά του μπορεί να είναι τοκοχρεολυτικής (τακτής λήξης) ή ανακυκλούμενης διάρκειας. Όσο αφορά το επιτόκιο ο δανειολήπτης έχει το δικαίωμα της επιλογής:

Είτε μεταξύ κυμαινόμενου επιτοκίου με βάση το Βασικό Επιτόκιο Καταναλωτικών Δανείων της Τράπεζας,

Είτε μεταβαλλόμενου επιτοκίου με βάση το Βασικό Επιτόκιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας

Τα επιτόκια επιβαρύνονται με την εισφορά του Ν. 128/75 0,60%.

Τέλος στα προσωπικά καταναλωτικά δάνεια υπάρχει δυνατότητα πρόωρης, μερικής ή ολικής, εξόφλησης οποτεδήποτε χωρίς επιβάρυνση του πελάτη.

2.7.4. Χαρακτηριστικά προνομιακού καταναλωτικού δανείου

Χορήγηση δανείου χωρίς καμιά εμπράγματη εξασφάλιση

Χαμηλό επιτόκιο: Κυμαινόμενο, βασιζόμενο στο Euribor 3M (τελικό επιτόκιο: περίπου 7,93%)

Μεγάλη περίοδο χάριτος: Μέχρι 6 μήνες (για δάνεια διάρκειας 3-5 ετών)

Πλήρης κάλυψη της δαπάνης: €1.500-€15.000

Μεγάλο εύρος διάρκειας δανείου: Από 1-5 έτη

Χρηματοδότηση μεμονωμένων καταναλωτών, επαγγελματιών, αλλά και πολυκατοικιών

Δυνατότητα πρόωρης εξόφλησης χωρίς καμιά επιβάρυνση

Έκπτωση στα έξοδα έγκρισης δανείου: €120 (από €150)

Δωρεάν πάγια εντολή για αυτόματη εξόφληση των δόσεων δανείου

2.7.5. Στεγαστικά δάνεια

Με τα στεγαστικά δάνεια που προσφέρει εξασφαλίζει την αγορά, την ανέγερση, την επέκταση, την ανακαίνιση κύριας ή εξοχικής κατοικίας ή επαγγελματικής στέγης καθώς και την αγορά οικοπέδου αποκλειστικά με σκοπό την ανέγερση ακινήτου

Τα προϊόντα στεγαστικών δανείων είναι τα εξής:

Στεγαστικό δάνειο με επιτόκιο σταθερό για 1 χρόνο

Στεγαστικό δάνειο με επιτόκιο σταθερό για 3 χρόνια
Στεγαστικό δάνειο με επιτόκιο σταθερό για 5 χρόνια
Στεγαστικό δάνειο με επιτόκιο κυμαινόμενο
Στεγαστικό δάνειο με επιτόκιο συνδεδεμένο με το Βασικό Επιτόκιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (στεγαστικό δάνειο Home Extra)
Στεγαστικό δάνειο Plus. Επιπλέον σε όλα τα παραπάνω προϊόντα στεγαστικών δανείων υπάρχει η δυνατότητα παροχής ασφαλιστικής κάλυψης αποπληρωμής δανείου σε περίπτωση απώλειας ζωής ή μόνιμης ολικής ανικανότητας από ασθένεια ή ατύχημα.

2.7.6. Δάνειο για δίδακτρα / σπουδές.

Καλύπτουν δαπάνες για δίδακτρα και σπουδές όλων των βαθμίδων, σε σχολές εσωτερικού και εξωτερικού, ύστερα από την καταβολή δικαιολογητικών την, προσκόμιση πιστοποιητικού σπουδών.

Ο καταναλωτής μπορεί να αγοράσει είδη εξοπλισμού της κατοικίας του σπουδαστή όπως με έπιπλα την αγορά του ηλεκτρονικού υπολογιστή και άλλα ακόμη. Επίσης έχει τη δυνατότητα να δαπανήσει χρήματα για ενοίκια για φοιτητές και σπουδαστές καταθέτοντας, ως δικαιολογητικά, συμβόλαια ενοικίου και τιμολόγια αγοράς ειδών.

Το ποσό των δανείων για δίδακτρα και σπουδές είναι €3000-€12500 και διαρκεί 12 έως 48 μήνες με κυμαινόμενο επιτόκιο. Η εξόφλησή τους γίνεται σε ισόποσες δόσεις από το λογαριασμό του πελάτη στην τράπεζα και μπορεί να γίνει πριν την καθορισμένη λήξη, χωρίς επιβάρυνση του πελάτη.

2.7.7. Δάνειο CASH 4U χωρίς εξασφαλίσεις

Χαρακτηριστικά

Ποσό δανείου: από 3.000 έως 25.000 ευρώ.

Διάρκεια δανείου: από 12 έως 60 μήνες.

Επιτόκιο δανείου: κυμαινόμενο, ίσο με το εκάστοτε ισχύον Βασικό Επιτόκιο Καταναλωτικών Δανείων + 1% (Το επιτόκιο επιβαρύνεται με την εισφορά του Ν.128/75, 0,60%).

Αποπληρωμή δανείου: με μηνιαίες ισόποσες τοκοχρεολυτικές δόσεις μέσω χρέωσης του αποταμιευτικού λογαριασμού του πελάτη (δωρεάν πάγια εντολή).

Εξασφάλιση δανείου: δεν απαιτείται.

Δικαιολογητικά αγοράς: δεν απαιτούνται για τη χορήγησή του.

2.7.8. Δάνειο CASH 4U με εξασφαλίσεις

Χαρακτηριστικά:

Ποσό δανείου: Από 25.000 έως 100.000 ευρώ.

Διάρκεια δανείου: Από 12 έως 120 μήνες ανάλογα με το ποσό του δανείου.

Επιτόκιο δανείου: Μεταβαλλόμενο, συνδεδεμένο με το εκάστοτε ισχύον Βασικό Επιτόκιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας + spread (Το spread διαφοροποιείται ανάλογα με το ποσό δανείου και καθορίζεται σε 5,25% για ποσά δανείου από 25.000 έως 50.000 € και 4,75% για ποσά δανείου από 50.000 έως 100.000 €) Το επιτόκιο επιβαρύνεται με την εισφορά του Ν.128/75, 0,60%.

Αποπληρωμή δανείου: Με μηνιαίες ισόποσες τοκοχρεολυτικές δόσεις μέσω χρέωσης του αποταμιευτικού λογαριασμού του πελάτη (δωρεάν πάγια εντολή).

Δυνατότητα περιόδου χάριτος: Έως 6 μήνες.

Εξασφάλιση δανείου: Εγγραφή προσημείωσης επί ακινήτου ή / και εκχώρηση – ενεχυρίαση λογαριασμών καταθέσεων ή / και χρεογράφων (εκτός μετοχών).

Δικαιολογητικά αγοράς: Δεν απαιτούνται για τη χορήγησή του.

2.7.9. Ανοικτό Δάνειο CREDIT

Το προσωπικό δάνειο ανοικτής διάρκειας της Εμπορική Bank βοηθά τους πελάτες της να καλύψουν τις προσωπικές και καταναλωτικές τους ανάγκες. Με τη χρήση της κάρτας Εμπορική Bank Credit που παρέχεται στους πελάτες αναλαμβάνουν από τα ATMs της Τράπεζας, τα ποσά που θέλουν. Το εν λόγω δάνειο προσφέρει μια συνεχή ανακυκλούμενη πίστωση (στους ενήμερους πελάτες). Κάθε φορά, δηλαδή, που εξοφλούν κάποιο ποσό κεφαλαίου, το διαθέσιμο υπόλοιπό αυξάνεται με το αντίστοιχο ποσό και μπορούν να το ξαναχρησιμοποιήσουν.

Η αποπληρωμή του δανείου πραγματοποιείται με μηνιαίες πληρωμές. Το ποσοστό της ελάχιστης μηνιαίας πληρωμής υπολογίζεται ως 1,5% επί του εκάστοτε χρεωστικού υπολοίπου με ελάχιστο ποσό τα 45€ πλέον ποσού τυχόν υπέρβασης του πιστωτικού ορίου και λοιπών επιβαρύνσεων (τόκοι, συνδρομή, κ.α.) που αναλογούν.

Οι πληρωμές γίνονται :

- Με πάγια εντολή (χρέωση αποταμιευτικού λογαριασμού).
- Στα ταμεία της Εμπορικής Τράπεζας.
- Στα ATM της Εμπορικής Τράπεζας.

Τα πλεονεκτήματα που προσφέρει το ανοικτό δάνειο Credit είναι τα εξής:

- Εξυπηρέτηση μέσω των ATM όλο το 24ωρο με την κάρτα Εμπορική Bank Credit για αναλήψεις μετρητών εντός ορίου και για πληρωμές δόσεων δανείου.
- Ανταγωνιστικό επιτόκιο από τα χαμηλότερα της αγοράς.
- Ενημέρωση πελατών με αποστολή αντιγράφου κίνησης λογαριασμού σε μηνιαία βάση.
- Δυνατότητα μερικής ή ολικής εξόφλησης της οφειλής χωρίς επιβάρυνση του πελάτη.
- Χρέωση τόκων μόνο για το εκάστοτε ποσό που εκταμιεύει ο πελάτης.
- Γρήγορη έγκριση και εκταμίευση δανείου.
- Χαμηλά έξοδα δανείου.

2.7.10. Ανοικτό Επιχειρηματικό Δάνειο EasyBusiness®

Το EasyBusiness® απευθύνεται σε επιχειρήσεις (Ατομικές - Ο.Ε. - Ε.Ε.) που δραστηριοποιούνται σε όλους τους κλάδους της οικονομίας (Βιοτεχνία - Εμπόριο - Υπηρεσίες) και έχουν ετήσιο κύκλο εργασιών € 6.000 - € 1.000.000.

Παρέχει συνεχή ανακυκλούμενη πίστωση, δηλαδή κάθε φορά που εξοφλείται κάποιο ποσό κεφαλαίου, το διαθέσιμο υπόλοιπο αυξάνεται με το αντίστοιχο ποσό και μπορεί να επαναχορηγηθεί στους πελάτες της. Έτσι μπορούν να έχουν στη διάθεσή τους μία πίστωση αόριστης διάρκειας.

Το EasyBusiness® στο νομό Ευρυτανίας απευθύνεται κυρίως στις ατομικές επιχειρήσεις καθώς δεν υπάρχουν περιθώρια και δυνατότητες ανάπτυξης Ο.Ε. και Ε.Ε.

Το Ανοιχτό Επιχειρηματικό Δάνειο EasyBusiness® δίνει τη δυνατότητα στους πελάτες της να υλοποιήσουν τα επιχειρηματικά τους σχέδια με τους πλέον συμφέροντες όρους:

Υψηλό πιστωτικό όριο Μέχρι το 20% του ετήσιου κύκλου εργασιών της επιχείρησής σας, με ελάχιστο ύψος χρηματοδότησης € 3.000 και μέγιστο € 60.000.

Ανταγωνιστικό επιτόκιο Κυμαινόμενο, από τα χαμηλότερα της αγοράς, το οποίο καθορίζεται από: το Βασικό Επιτόκιο Χρηματοδοτήσεων της Τράπεζας (Β.Ε.Χ. σήμερα 6,00%) + Περιθώριο 3,00% + εισφορά του Ν. 128/75 (σήμερα 0,60%).

Ευέλικτη αποπληρωμή: Με ελάχιστη μηνιαία πληρωμή 2% επί του εκάστοτε κεφαλαίου, πλέον τόκων και λοιπών επιβαρύνσεων. Με δυνατότητα καταβολής μεγαλύτερου ποσού ή και ολικής εξόφλησης, χωρίς καμία ποινή πρόωρης αποπληρωμής, μέσω των ΑΤΜ, των ταμείων των καταστημάτων της Τράπεζας, ή του Internet Banking.

Αυτόματη εξόφληση των δόσεων: Με πάγια εντολή χρέωσης ενός καταθετικού λογαριασμού που τηρούν στην Εμπορική Bank, χωρίς πρόσθετη επιβάρυνση και περιττές μετακινήσεις.

Άμεση και εύκολη έγκριση και εκταμίευση: Ο χρόνος που απαιτείται για την έγκριση και εκταμίευση του δανείου κυμαίνεται από 1 έως 5 μέρες, ενώ δεν απαιτούνται περαιτέρω εγγυήσεις.

Απόλυτο έλεγχο της κίνησης του λογαριασμού: Κάθε μήνα αποστέλλεται ταχυδρομικά, αντίγραφο κίνησης του λογαριασμού, με πλήρη στοιχεία για την εξέλιξη του δανείου.

Δικαιολογητικά που απαιτούνται για την έγκριση και εκταμίευση του δανείου για ατομική επιχείρηση είναι τα εξής:

Μηχανογραφικό δελτίο οικονομικών στοιχείων (Ε3) (2 τελευταίων ετών).

Δήλωση φορολογίας εισοδήματος (Ε1) (2 τελευταίων ετών).

Πρόσφατες δηλώσεις Φ.Π.Α.

Δήλωση στοιχείων ακινήτων (Ε9) που υπήρχαν την 1-1-1997 και μετέπειτα τυχόν μεταβολές.

Πιστοποιητικό ασφαλιστικής ενημερότητας.

Φωτοτυπία των δύο όψεων της αστυνομικής ταυτότητας (φορέα & τυχόν εγγυητή).

2.7.11. Δάνειο Επιχειρηματικής Στέγης EasyBusiness®

Το Δάνειο Επιχειρηματικής Στέγης EasyBusiness® χορηγείται σε επιχειρήσεις με ετήσιο κύκλο εργασιών € 30.000 - € 1.000.000, για τη χρηματοδότηση επενδύσεων στα ακόλουθα πάγια περιουσιακά στοιχεία: αγορά οικοπέδου και ανέγερση κτιριακών εγκαταστάσεων, αγορά υφιστάμενων κτιριακών εγκαταστάσεων, επισκευές ή βελτιώσεις υφιστάμενων κτιριακών εγκαταστάσεων, επισκευές ή βελτιώσεις σε υφιστάμενα ακίνητα τρίτων.

Τα πλεονεκτήματα που παρέχει το δάνειο είναι τα εξής:

Μεγάλο ύψος δανείου, το οποίο μπορεί να φτάσει μέχρι και το 100% της αξίας του συμβολαίου ή του προϋπολογισμού του κόστους ανέγερσης ή βελτίωσης της επιχειρηματικής στέγης, με ελάχιστο ύψος € 10.000 και μέγιστο ύψος € 300.000.

Μεγάλη διάρκεια δανείου, η οποία μπορεί να φτάσει μέχρι και 15 έτη, ανάλογα με τις ανάγκες της επιχείρησής και τη φύση της επένδυσης.

Μεγάλη περίοδος χάριτος μέχρι και 18 μήνες από την πρώτη εκταμίευση.

Ανταγωνιστικό επιτόκιο

Το επιτόκιο μπορεί να διαμορφωθεί εναλλακτικά ως ακολούθως:

Κυμαινόμενο σε Ευρώ από τα ίδια διαθέσιμα της Τράπεζας, το οποίο καθορίζεται από: το Βασικό Επιτόκιο Δανείων της Τράπεζας (Β.Ε.Δ. σήμερα 6,25%) + Περιθώριο 1,00% + εισφορά του Ν.128/75 (σήμερα 0,60%).

Σταθερό για 3 έτη 6,50%, πλέον εισφοράς του Ν.128/75 (σήμερα 0,60%), με δυνατότητα ανανέωσης στο τέλος της τριετίας, είτε με το εκάστοτε Β.Ε.Δ., πλέον περιθωρίου 1,00%, πλέον εισφοράς του Ν.128/75 (σήμερα 0,60%), είτε με το εκάστοτε ισχύον κατά την ανανέωση σταθερό για άλλα 3 έτη, πλέον εισφοράς του Ν.128/75 (σήμερα 0,60%).

Τα δικαιολογητικά εκταμίευσης για κάθε περίπτωση ξεχωριστά είναι τα εξής:

- Για αγορά υφιστάμενων ακινήτων:
Εκτίμηση εμπορικής αξίας ακινήτου.
Προσκόμιση συμβολαίου αγοράς και έλεγχος τίτλων.
Εγγραφή Α' προσημείωσης.
- Για ανέγερση, επισκευή ή βελτίωση επιχειρηματικής στέγης:
Έλεγχος προϋπολογισμού επένδυσης.
Έλεγχος τίτλων.
Εκτίμηση εμπορικής αξίας ακινήτου μετά την αποπεράτωση.
Εγγραφή προσημείωσης ουσίας.
- Για επισκευές ή βελτιώσεις σε ακίνητα τρίτων:
Έλεγχος προϋπολογισμού επένδυσης.
Προσκόμιση μισθωτηρίου συμβολαίου.
Εγγραφή προσημείωσης ουσίας επί άλλων ακινήτων ή παροχή
ισοδύναμης εξασφάλισης.

2.7.12. Επιχειρηματικό Δάνειο Μηχανολογικού Εξοπλισμού

EasyBusiness®

Το Επιχειρηματικό Δάνειο Μηχανολογικού Εξοπλισμού **EasyBusiness®** χορηγείται σε επιχειρήσεις με ετήσιο κύκλο εργασιών € 30.000 - € 1.000.000, για την αγορά νέου μηχανολογικού και λοιπού εξοπλισμού.

Τα πλεονεκτήματα που παρέχει το δάνειο είναι τα εξής:

Μεγάλο ύψος δανείου, το οποίο μπορεί να φτάσει μέχρι και το 100% της αξίας του μηχανολογικού εξοπλισμού, ανάλογα με τα οικονομικά δεδομένα και τις προοπτικές της επιχείρησής σας, με ελάχιστο ύψος € 10.000 και μέγιστο ύψος € 300.000.

Μεγάλη διάρκεια δανείου, η οποία μπορεί να φτάσει μέχρι και 10 έτη, λαμβανομένου υπ' όψιν της ωφέλιμης ζωής του εξοπλισμού και του κινδύνου τεχνολογικής απαξίωσής του.

Εύκολη εκταμίευση με την προσκόμιση των τιμολογίων αγοράς

Περίοδος χάριτος μέχρι και 6 μήνες.

Επιλογή του τρόπου αποπληρωμής είτε με ισόποσες τριμηνιαίες δόσεις κεφαλαίου είτε με τριμηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις.

Ανταγωνιστικό επιτόκιο

Το επιτόκιο μπορεί να διαμορφωθεί εναλλακτικά ως ακολούθως:

Κυμαινόμενο σε Ευρώ από τα ίδια διαθέσιμα της Τράπεζας, το οποίο καθορίζεται από: το Βασικό Επιτόκιο Δανείων της Τράπεζας (Β.Ε.Δ. σήμερα 6,25%) + Περιθώριο 1,25% + εισφορά του Ν.128/75 (σήμερα 0,60%).

Σταθερό για 3 έτη 7,50%, πλέον εισφοράς του Ν.128/75 (σήμερα 0,60%), με δυνατότητα ανανέωσης στο τέλος της τριετίας, είτε με το εκάστοτε Β.Ε.Δ., πλέον περιθωρίου 1,25%, πλέον εισφοράς του Ν.128/75 (σήμερα 0,60%), είτε με το εκάστοτε ισχύον κατά την ανανέωση σταθερό για άλλα 3 έτη, πλέον εισφοράς του Ν.128/75 (σήμερα 0,60%).

ΕΙΔΗ ΕΠΙΤΟΚΙΩΝ	ΕΠΙΤΟΚΙΟ
Βασικό επιτόκιο χρηματοδοτήσεων	6,00%
Βασικό επιτόκιο δανείων(Μεσομακροπρόθεσμων)	6,25%
Ειδικά επιτόκια επιχειρήσεων	
α)Ειδικό επιτόκιο επενδύσεων για τζίρο>1.000.000€ (σταθερό για 3 χρόνια)	6,25%
β)Easy business ανοιχτό επιχειρηματικό	9,00%
γ)Easy business επιχειρηματικής στέγης (σταθερό για 3 χρόνια)	6,50%
δ)Easy business μηχανολογικού εξοπλισμού (σταθερό για 3 χρόνια)	7,50%
Βασικό επιτόκιο στεγαστικών δανείων	5,50%
Βασικό επιτόκιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας	2,00%
Επιτόκιο στεγαστικού δανείου HOME EXTRA	
α)Από 3.000,00€ έως 75.000,00€(ισχύει από 1/7/2003)	4,70%
β)Από 75.000,00€ και άνω(ισχύει από 1/7/2003)	3,80%
Στεγαστικό δάνειο σταθερού επιτοκίου	
α)Για το πρώτο έτος	3,70%
β)Για τα 3 πρώτα έτη	5,20%
γ)Για τα 5 πρώτα έτη	5,80%
Βασικό επιτόκιο καταναλωτικών δανείων	9,50%
Επιτόκια καταναλωτικών δανείων CASH4U(χωρίς	

εξασφαλίσεις)	
Από 3.000,00€ έως 25.000,00€	10,50%
Επιτόκια καταναλωτικών δανείων CASH4U(με εξασφαλίσεις)	
Από 25.000,00€ έως 50.000,00€	7,25%
Από 50.000,01€ έως 75.000,00€	6,75%
Από 75.000,01€ έως 100.000,00€	6,75%
Επιτόκια ανοικτού δανείου Emporiki Bank Credit	
Από 1.500,00€ έως 3.000,00€	11,50%
Από 3.500,00€ έως 6.000,00€	11,25%
Από 6.500,00€ έως 8.000,00€	11,00%
Από 8.500,00€ έως 9.000,00€	10,75%
Επιτόκια δανείου για εξόφληση υποχρεώσεων από φορολογικές οφειλές και λοιπές εισφορές οργανισμών κοινωνικής ασφάλισης	9,50%
Επιτόκια δανείου επαγγελματικού εξοπλισμού	
α)Κυμαινόμενο επιτόκιο	7,25%
β)Σταθερό επιτόκιο για 3 χρόνια	7,25%
Επιτόκια δανείου καταναλωτικής πίστης(που είχαν χορηγηθεί μέχρι 26/09/03)	
α)Επιτόκιο δανείων αυτοκινήτου κυμαινόμενο	9,25%
β)Επιτόκιο δανείων αυτοκινήτου σταθερό	9,00%
γ)Επιτόκιο προσωπικών δανείων κυμαινόμενο	10,50%
δ)Επιτόκιο προσωπικών δανείων σταθερό	10,00%
ε)Ανοικτό προσωπικό δάνειο-CREDIT	11,00%
Επιτόκια δανείων με ενέχυρο χρεόγραφα	10,00%
Επιτόκιο πιστωτικών καρτών	
α)VISA-MasterCard-VISA Electron	14,75%
β)VISA GOLD	14,25%
γ)Εμποροκάρτα	13,00%
δ)ANT1 VISA, AUDI VISA, VW VISA	14,25%
Επιτόκιο χρεωστικού υπολοίπου τρεχούμενου λογαριασμού(Overdraft)	
α)Τρεχούμενος λογαριασμός	11,50%

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3^ο

3.1. Οι τράπεζες και το Επιχειρησιακό Πρόγραμμα «Ανταγωνιστικότητα» (Ε.Π.ΑΝ)

3.2. Στόχος του Προγράμματος-Διάρκεια εφαρμογής

Αποτελεί μια διαφορετική μορφή χρημητοδότησης από όλες τις παραπάνω που αναλύθηκαν. Δεν αποτελούν «καθαρά» δάνεια που προσφέρονται από τις ίδιες τις τράπεζες με βάση τις ανάγκες και τις προδιαγραφές αυτής, αλλά προγράμματα, χρηματοδοτήσεις που χορηγούνται μέσω των τραπεζών ύστερα από την συμφωνία μεταξύ αυτών και του ευρωπαϊκού οργανισμού (Ε.Ο.).

Ο Ε.Ο. δίνει την δυνατότητα στους ενδιαφερομένους να συμμετάσχουν στο επιχειρησιακό πρόγραμμα ανταγωνιστικότητα με σκοπό τον ποιοτικό εκσυγχρονισμό και την αναβάθμιση των εγκαταστάσεων και τελικά των υπηρεσιών, τόσο των ελευθέρων επαγγελματιών όσο και των επιχειρηματιών. Η διάρκεια εφαρμογής της δράσης ορίζεται από το 2000 έως το 2006 και έχει εφαρμογή σε όλη την ελληνική επικράτεια.

Στο νομό Ευρυτανίας πολλοί είναι αυτοί που καταφεύγουν σ' αυτό το είδος χρηματοδότησης καθώς η υλοποίηση των αναγκών τους στον επαγγελματικό τομέα πολλές φορές απαιτεί την ύπαρξη μεγάλου κεφαλαίου. Η τουριστική άνοδος με την ραγδαία αύξηση των ξενοδοχειακών μονάδων, των ενοικιαζόμενων δωματίων και των τουριστικών θέρετρων γενικότερα που παρατηρείται τα τελευταία χρόνια στο νομό, η αύξηση της ανέγερσης οικοδομών με αντιπαροχή και τα συνέπεια η αύξηση των διαφόρων ελευθέρων επαγγελμάτων αναγκάζουν τους Ευρυτάνες επαγγελματίες να προβούν σ' αυτό το νέο είδος χρηματοδότησης που παρέχεται από τον Ε.Ο.Τ. μέσω των τραπεζών.

3.3. Διαδικασίες υποβολής, αξιολόγησης, έγκρισης επενδύσεων

Οι ενδιαφερόμενοι για να συμμετάσχουν στο πρόγραμμα δανειοδότησης θα πρέπει να υποβάλουν:

- Έντυπη αίτηση

Το έντυπο υποβολής πρότασης πλήρως συμπληρωμένο με όλα τα στοιχεία του ενδιαφερομένου ανάλογα με το είδος της χορήγησης που επιθυμεί.

Η υποβολή των δικαιολογητικών γίνεται έως και 40 ημέρες μετά την δημοσίευση της πρότασης του προγράμματος.

Το πρόγραμμα θα υλοποιηθεί από τον Ε.Ο. σε συνεργασία, με τον ενδιάμεσο φορέα διαχείρισης των χρηματοδοτήσεων, που είναι οι τράπεζες. Οι αιτήσεις που θα υποβληθούν με βάση την παρούσα πρόσκληση θα αξιολογηθούν από επιτροπή αξιολόγησης και οι ενδιαφερόμενοι των οποίων οι προτάσεις θα εγκριθούν θα κληθούν να υπογράψουν μια σχετική σύμβαση με τον ενδιάμεσο φορέα διαχείρισης. Δεδομένου ότι το πρόγραμμα πραγματοποιείται με ανοιχτή πρόσκληση μέχρι και την ημερομηνία λήξης του την 30/06/2006. Οι προτάσεις που θα εγκριθούν θα πρέπει να υλοποιηθούν μέσα σε δώδεκα μήνες από την υπογραφή της σύμβασης μεταξύ της επιχείρησης/επαγγελματία και του ενδιάμεσου φορέα την τράπεζα.

3.4. Χρηματοδοτική ενίσχυση

Η χρηματοδοτική ενίσχυση μιας εγκεκριμένης επένδυσης ανέρχεται σε ποσοστό 40% επί του εγκεκριμένου προϋπολογισμού αυτής. Το υπόλοιπο 60% καλύπτεται με ιδιωτική συμμετοχή των επενδυτών. Η καταβολή της επιχορήγησης που έχει εγκριθεί θα πραγματοποιηθεί από τον ενδιάμεσο φορέα διαχείρισης (τράπεζα).

Ο επενδυτής με την υπογραφή της σύμβασης έχει το δικαίωμα να ζητήσει προκαταβολή έως 40% της εγκεκριμένης χρηματοδοτικής ενίσχυσης καταθέτοντας ισόποση εγγυητική επιστολή. Η αποπληρωμή της ενίσχυσης πραγματοποιείται όταν πιστοποιηθεί η ολοκλήρωση της επένδυσης. Η εγγυητική επιστολή επιστρέφεται μετά την πιστοποίηση της ολοκλήρωσης. Ο επενδυτής έχει επίσης την δυνατότητα να πραγματοποιήσει την πρόταση με δικά του κεφάλαια ή και με τραπεζικό δάνειο και να ζητήσει την καταβολή της χρηματοδοτικής ενίσχυσης που του έχει εγκριθεί μετά την υλοποίηση της πρότασης.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4

4.1. Η αναταραχή στην αγορά και τα νοικοκυριά επωφελεί τις Τράπεζες

Μπορεί οι καιροί να είναι χαλεποί για την ελληνική οικονομία, τις επιχειρήσεις και τα νοικοκυριά οι τράπεζες ωστόσο δεν φαίνεται να επηρεάζονται από την οικονομική κρίση όπως επιβεβαιώνουν για άλλη μια φορά τα οικονομικά τους αποτελέσματα.

Αντίθετα η κρίση που υπάρχει σε αρκετά από τα νοικοκυριά και τις επιχειρήσεις έχει σαν αποτέλεσμα τον επιπλέον δανεισμό από τα πιστωτικά ιδρύματα της χώρας και άρα την εκτόξευση των κερδών των τελευταίων, ως συνέπεια της διαφοράς επιτοκίων χορηγήσεων καθώς και των προμηθειών που επιβάλλονται σε κάθε είδος συναλλαγή.

Σε τρεις κυρίως λόγους αποδίδουν την εντυπωσιακή αυξημένη κερδοφορία παράγοντες της τραπεζικής αγοράς. Πρώτον στην μεγάλη διαφορά που εξακολουθεί να υπάρχει μεταξύ των επιτοκίων χορηγήσεων, δεύτερος και σημαντικότερος λόγος της κερδοφορίας των τραπεζών ήταν η διεύρυνση των χορηγήσεων τους προς τα νοικοκυριά, η εξέλιξη που είχε ως αποτέλεσμα να αυξηθούν σημαντικά οι τραπεζικές εργασίες και κατά συνέπεια οι προμήθειες που εισπράττουν οι τράπεζες. Τρίτος λόγος ήταν ο έντονος ανταγωνισμός που επικράτησε και το 2004, ο οποίος μεταφράστηκε κυρίως στην διεύρυνση της αγοράς με νέα και κερδοφόρα προϊόντα.

Είναι χαρακτηριστικό ότι οι τράπεζες έχουν αυξήσει τις χορηγήσεις στεγαστικών δανείων σε ποσοστά που κυμαίνονται από 15,5 έως 43% κατά το 2005 και αυτό κυρίως μετά την ανακοίνωση των νέων μέτρων φορολόγησης των ακινήτων και της αύξησης των αντικειμενικών αξιών.

Οι τράπεζες ανταποκρινόμενες στη μεγάλη ζήτηση, χορηγούν αφειδώς δάνεια για απόκτηση κατοικίας ενώ την ίδια στιγμή περιορίζουν τα δάνεια καταναλωτικής πίστης παρά τον διπλασιασμό των αιτήσεων (είτε γιατί είχαν πολλές υποχρεώσεις από δάνεια και σε άλλες τράπεζες, είτε γιατί διαπίστωσαν ότι οι δανειολήπτες αδυνατούν να αποπληρώσουν τη δόση τους).

Ασφυκτικές πιέσεις σε χιλιάδες οικογενειακούς λογαριασμούς δημιουργούν τα καταναλωτικά δάνεια όπως και τα δάνεια για αγορά κατοικίας και αυτοκινήτων, τόσο στο νομό Ευρυτανίας όσο και στην Ελλάδα γενικότερα. Πολλοί είναι αυτοί που κινδυνεύουν να χάσουν το σπίτι τους και τα αυτοκίνητα τους. Οι δόσεις σε δάνεια και πιστωτικές κάρτες «πνίγουν» κάθε μήνα χιλιάδες νοικοκυριά, ενώ η θέση τους θα γίνει δυσχερέστερη αν υπάρξει άνοδος των επιτοκίων.

Το μεγαλύτερο πρόβλημα αντιμετωπίζουν εκείνοι οι δανειολήπτες που έχουν πάρει περισσότερα από ένα καταναλωτικά – προσωπικά δάνεια, ενώ είναι «χρεωμένοι» και με δόσεις από αγορές με πιστωτικές κάρτες. Μάλιστα πολλοί καταναλωτές προκειμένου να συμμαζέψουν τις οφειλές τους παίρνουν στεγαστικά – επισκευαστικά δάνεια από τις τράπεζες τα οποία είναι χαμηλότοκα και έχουν μεγάλη διάρκεια αποπληρωμής και τα χρησιμοποιούν για την εξόφληση καταναλωτικών προσωπικών δανείων.

Οι τράπεζες παρακολουθώντας αυτή την συμπεριφορά των καταναλωτών τους ετοιμάζονται να προχωρήσουν σε αθρόους πλειστηριασμούς, σπιτιών και αυτοκινήτων των δανειοληπτών που δεν μπορούν να αντεπεξέλθουν στις υποχρεώσεις τους καθώς ο μισθός στις περισσότερες περιπτώσεις δεν επαρκεί να εξοφληθούν οι τρέχουσες υποχρεώσεις και υπάρχει κίνδυνος οι δανειολήπτες να βρεθούν στα «μαύρα κατάστιχα» του «Τειρεσία» που σημαίνει ότι για μεγάλο χρονικό διάστημα θα είναι αδύνατον να δανειοδοτηθούν εκ νέου από τις τράπεζες.

Με βάση την παραπάνω έρευνα που έγινε στα υποκαταστήματα των τραπεζών στο νομό Ευρυτανίας παρατηρείται το γεγονός ότι οι τράπεζες προσπαθούν να καλύψουν, τις διάφορες ανάγκες των πελατών τους, λειτουργώντας πάντα ανταγωνιστικά. Προσφέρουν υπηρεσίες και προϊόντα έτσι ώστε να ανταποκρίνονται στις διάφορες επιθυμίες των κατοίκων οι οποίες είναι ανάλογες με τις συνθήκες διαβίωσής τους, το εισόδημά τους καθώς και με τις παροχές του τόπου.

Ο νομός Ευρυτανίας αν και δεν ανήκει στην κατηγορία των αναπτυσσόμενων νομών καθώς δεν υπάρχει βιομηχανική ή βιοτεχνική ανάπτυξη, τα τελευταία χρόνια παρατηρείται μια τουριστική άνοδος και κατά συνέπεια αύξηση του ποσοστού ανεγέρσεως οικοδομών με αντιπαροχή και τουριστικών καταλυμάτων. Ενώ οι τράπεζες βοηθούν στην ανάπτυξη αυτή του τόπου με την παροχή διαφόρων δανείων και χορηγήσεων όπως είδαμε, θα πρέπει να γίνουν ωστόσο πιο ελαστικές όσο αναφορά τα επιτόκια και τους διακανονισμούς καθώς και με τα έξοδα δανείου, γιατί πολλοί είναι εκείνοι οι οποίοι επιβαρύνονται με έξτρα δαπάνες είτε πρόκειται για στεγαστικό, καταναλωτικό είτε για προσωπικό δάνειο. Έτσι οι τράπεζες του μέλλοντος για να είναι πετυχημένες θα πρέπει να έχουν διαμορφώσει στρατηγικές προσαρμοσμένες στις εξελίξεις της αγοράς και οργανωτικές δομές και διαδικασίες ευέλικτες που θα αποσκοπούν στην καλύτερη διαχείριση πελατών και όχι προϊόντων.

ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ

Κιόχος Πέτρος και Παπανικολάου Γ., Χρήμα-Πίστη-Τράπεζες, ΕκδόσειςΕλληνικά Γράμματα, 2000 .

Δρ.Κων/νος Χ. Λυμπερόπουλος ,Στρατηγικό-Τραπεζικό-Μαρκετινγκ, Εκδόσεις Interbooks Αθήνα 1994 .

Εφημερίδα Έθνος, ένθετο, Οικονομία Της Κυριακής 7, 21, Αυγούστου 2005 .

Τοπική εφημερίδα τα Ευρυτανικά Νέα έκδοση της Τετάρτης 18 Ιουνίου 2003 .

Ένθετο Δάνεια από την έθνος οικονομία Κυριακή 5 Ιουνίου 2005 .

Σημειώσεις στην χρηματοοικονομική διοίκηση (II) ΤΕΙ Καλαμάτας .

Διευθύνσεις από το διαδίκτυο:

www.emporiki.gr

www.ethniki.gr

www.taxtam.gr

www.ate.gr

www.piraeusbank.gr

www.alpha.gr

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ

Τέσσερις τρόποι για καλύτερη διαχείριση του χρέους

Οι δόσεις σε δάνεια και πιστωτικές κάρτες «πνίγουν» κάθε μήνα χιλιάδες νοικοκυριά, ενώ η θέση τους θα γίνει δυσχερέστερη αν υπάρξει άνοδος των επιτοκίων. Το μεγαλύτερο πρόβλημα αντιμετωπίζουν εκείνοι οι δανειολήπτες που έχουν πάρει περισσότερα από ένα καταναλωτικά – προσωπικά δάνεια, ενώ είναι «χρεωμένοι» και με δόσεις από αγορές με πιστωτικές κάρτες> μάλιστα πολλοί καταναλωτές, προκειμένου να συμμαζέψουν τις οφειλές τους παίρνουν στεγαστικά – επισκευαστικά δάνεια από τις τράπεζες, τα οποία είναι χαμηλότοκα και έχουν μεγάλη διάρκεια αποπληρωμής και τα χρησιμοποιούν για την εξόφληση καταναλωτικών – προσωπικών δανείων. Σύμφωνα με τις εκτιμήσεις τραπεζικών στελεχών, το 40% των στεγαστικών δανείων που χορηγούνται κάθε χρόνο, είναι επισκευαστικά. Επίσης οι τράπεζες δέχονται καθημερινά πλήθος αιτήσεις για μεταφορά υπολοίπων από δάνεια και κάρτες.

Τα τραπεζικά στελέχη εκτιμούν ότι περίπου 1.000.000 πιστωτικές κάρτες αλλάζουν κάθε χρόνο «στέγη», καθώς οι οφειλέτες σπεύδουν να κερδίσουν από την άτοκη περίοδο ή το χαμηλό επιτόκιο μεταφοράς του υπολοίπου.

Προτείνουν δε τέσσερις τρόπους για την καλύτερη διαχείριση του χρέους:

1. Αναχρηματοδότηση δανείου
2. Μεταφορά υπολοίπου
3. Εξόφληση της ελάχιστης καταβολής
4. Έγκαιρη ενημέρωση της τράπεζας αν υπάρξει πρόβλημα.

Χρεωμένα Νοικοκυριά

Σύμφωνα με εκτιμήσεις τραπεζιτών, περί τις 190.000 νοικοκυριά αντιμετωπίζουν πρόβλημα κάθε μήνα στην αποπληρωμή των δόσεων από δάνεια και κάρτες. Από αυτά τα 150.000 νοικοκυριά είναι «εγκλωβισμένα» σε χρέη από ανοικτά δάνεια και κάρτες. Ο μισθός στις περισσότερες περιπτώσεις δεν επαρκεί για να εξοφληθούν οι τρέχουσες υποχρεώσεις και υπάρχει κίνδυνος οι δανειολήπτες αυτοί να βρεθούν και στα «μαύρα κατάστιχα» του «Τειρεσία», που σημαίνει ότι για μεγάλο χρονικό διάστημα θα είναι αδύνατον να δανειοδοτηθούν εκ νέου από τις τράπεζες.

Λύσεις

Η λύση είναι το συμμάζεμα των οφειλών για να υπάρξει σωστότερη (και οικονομικότερη) διαχείριση του χρέους, σημειώνουν τα τραπεζικά στελέχη και προτείνουν τέσσερα μέτρα – ανάσα για εκείνους που νιώθουν να «βουλιάζουν» κάθε μήνα στα χρέη και στις δόσεις.

Συγκεκριμένα οι επιλογές είναι οι εξής:

➤ Η αναχρηματοδότηση του δανείου.

Ο δανειολήπτης στην περίπτωση αυτή καταφέρνει να πετύχει καλύτερους όρους αποπληρωμής. Δηλαδή, μπορεί να πληρώνει λιγότερα κάθε μήνα επιμηκύνοντας όμως τη διάρκεια του δανείου του.

➤ Μεταφορά υπολοίπου για πιστωτική κάρτα ή καταναλωτικό δάνειο.

Με τον τρόπο αυτό μπορεί να συμμαζέψει και να διαχειριστεί καλύτερα τις οφειλές του, καθώς τα προγράμματα μεταφοράς υπολοίπου προσφέρονται με ευνοϊκούς όρους και χαμηλά επιτόκια. Αν λοιπόν έχει χρεωμένες δυο ή περισσότερες πιστωτικές κάρτες, μπορεί να συγκεντρώσει και να μεταφέρει τα υπόλοιπα του σε μια τράπεζα, περιορίζοντας έτσι τη μηνιαία δόση. Το ίδιο μπορεί να κάνει και με τα προσωπικά – ανοικτά δάνεια. Βέβαια οι τράπεζες για να ενεργοποιήσουν αυτά τα προγράμματα μεταφοράς θα πρέπει ο πελάτης να είναι ενήμερος, να μην έχει δηλαδή οφειλές σε καθυστέρηση. Ενδεικτικά αναφέρουμε ότι οι τράπεζες προσφέρουν είτε άτοκη περίοδο (6 μήνες για τις κάρτες από 4 μήνες για τα δάνεια) ή χαμηλά επιτόκια π.χ από 4,9% για μεταφορά υπολοίπων πιστωτικών καρτών και 6% για τα καταναλωτικά δάνεια.

➤ Ενημέρωση της τράπεζας για το πρόβλημα

Ο δανειολήπτης που αντιμετωπίζει προσωρινό πρόβλημα για κάποιο λόγο (οικογενειακό, υγείας κλπ) θα πρέπει να απευθυνθεί στην τράπεζα του και να την ενημερώσει. Με αυτόν τον τρόπο μπορεί να πετύχει το «πάγωμα» των πληρωμών για ένα διάστημα, δηλαδή να μην καταβάλει δόσεις για μια συγκεκριμένη περίοδο, έως ότου μπορέσει και πάλι να αντεπεξέλθει στις υποχρεώσεις του. Επίσης η τράπεζα μπορεί να προχωρήσει σε μείωση της μηνιαίας δόσης για ένα διάστημα (π.χ να πληρώνει μόνο τους τόκους).

➤ Εξόφληση της ελάχιστης καταβολής

Ο δανειολήπτης διατηρεί στο «ρελαντί» το χρέος του καθώς κάθε μήνα πληρώνει το ελάχιστο της οφειλής, που έχει, είτε από πιστωτική κάρτα, είτε από ανοικτό δάνειο. Έτσι κρατάει το όνομα του μακριά από... τα μαύρα κατάστιχα του

«Τειρεσία», όμως το χρέος μειώνεται με εξαιρετικά αργούς ρυθμούς. Σε αυτή την περίπτωση δεν πρέπει να «φουσκώνει» την πιστωτική του με νέες αγορές και να μην «ανακυκλώνει» το ανοικτό του δάνειο.

Τι συμβουλεύει ο Τραπεζικός Μεσολαβητής

Το «πέναλτι» που χρεώνουν οι τράπεζες στην πρόωρη αποπληρωμή των στεγαστικών δανείων, ήταν ο λόγος που «έσπασαν» τα τηλέφωνα το τελευταίο διάστημα στο γραφείο του Τραπεζικού Μεσολαβητή, από καταναλωτές που ζητούσαν να ενημερωθούν για το θέμα. Μάλιστα στο τρίμηνο Ιανουαρίου – Μαρτίου 2005 στις τηλεφωνικές κλήσεις (περίπου 2.100) πάνω από 50% των παραπάνω αφορούσε τα στεγαστικά δάνεια και ειδικά τα «πέναλτι». Ο Άρειος Πάγος με πρόσφατη απόφαση του (τον περασμένο Μάρτιο) έκρινε ότι είναι παράνομο να επιβάλλουν οι τράπεζες ποινές στους δανειολήπτες – πελάτες τους όταν προχωρήσουν σε πρόωρη εξόφληση των στεγαστικών τους δανείων. Όπως είναι γνωστό αρκετές τράπεζες χρεώνουν ποινή η οποία φτάνει το 2,50% του αποπληρωτέου ποσού (είτε πρόκειται για δάνεια σταθερού, είτε κυμαινόμενου επιτοκίου). Αντίθετα στα γραπτά παράπονα το πρώτο τρίμηνο του έτους, την πρωτοκαθεδρία εξακολουθούν να έχουν οι καταγγελίες για το πλαστικό χρήμα και ειδικά τις παράνομες συναλλαγές που γίνονται με κλεμμένες ή χαμένες πιστωτικές κάρτες (στα 400 παράπονα τα 220 αφορούσαν το πλαστικό χρήμα). Σημειώνουμε ότι πέρυσι ο Τραπεζικός Μεσολαβητής δέχτηκε περισσότερες από 7.000 τηλεφωνικές κλήσεις και 1.200 γραπτές καταγγελίες. Στα τηλεφωνικά παράπονα πρώτα έρχονται τα δάνεια (ενημέρωση, συμβάσεις, επιτόκια, πέναλτι) και στα γραπτά οι πιστωτικές κάρτες. Ο Τραπεζικός Μεσολαβητής κ. Φώτης Παναγιωτόπουλος συμβουλεύει τους καταναλωτές που έχουν συνάψει δάνεια ή έχουν πιστωτικές κάρτες:

- Η μελέτη των συμβατικών όρων, η θέση της υπογραφής επί του σώματος της κάρτας και η επίλυση κάθε απορίας του δικαιούχου είναι προϋπόθεση μιας αμοιβαίας επωφελούς σχέσης με την τράπεζα.
- Σε περίπτωση παραλαβής κάρτας που δεν επιθυμεί να χρησιμοποιήσει ο καταναλωτής πρέπει να απευθυνθεί στην τράπεζα για την ακύρωση της παραλαμβάνοντας αντίγραφο πρωτοκόλλου καταστροφής.

- Η αλλαγή διεύθυνσης αποστολής αποτελεί στοιχείο που πρέπει έγκαιρα και ορθά να γνωστοποιείται στην τράπεζα, αλλά και να τηρείται απαρέγκλιτα από την τελευταία.
- Είναι απαραίτητη η τήρηση όρων φύλαξης, η προστασία του προσωπικού χαρακτήρα της κάρτας (σώματος και συνοδευτικών κωδικών) και η επιμελής χρήση και η παρακολούθηση των λογαριασμών και κάθε είδους παραστατικού από συναλλαγές.
- Τήρηση όρων ασφαλείας από μέρους του καταναλωτή (με επιβεβαίωση και των στοιχείων του αντισυμβαλλόμενου) στην περίπτωση συναλλαγών από απόσταση.
- Η πληκτρολόγηση του προσωπικού κωδικού πρόσβασης σε ATM πρέπει να γίνεται κρυφά και με ιδιαίτερη επιμέλεια, ώστε να αποτρέπεται η οποιαδήποτε γνωστοποίηση ή καταγραφή του από τρίτον. Ειδικότερα για την αποφυγή της απάτης skimming, συνιστάται οι κάτοχοι καρτών πριν την έναρξη συναλλαγής να ρίχνουν μια προσεκτική ματιά στο ATM και εάν διαπιστώσουν κάτι ασυνήθιστο ή ύποπτο να μην προχωρούν στη συναλλαγή και να ενημερώνουν την τράπεζα. Κατά την πληκτρολόγηση του PIN να καλύπτουν το χέρι που πληκτρολογεί με την παλάμη του άλλου χεριού ή με κάποιο αντικείμενο, όπως ένα φύλλο χαρτί.
- Όσοι δέχονται ηλεκτρονικά μηνύματα για αποστολή προσωπικών στοιχείων, να τα αγνοούν και να ενημερώνουν άμεσα την τράπεζα τους.
- Όταν διαπιστώσουν απώλεια ή κλοπή ταυτότητας ή διαβατηρίου να τη δηλώσουν εκτός από το αστυνομικό τμήμα και στην «Τειρεσίας Α.Ε».
- Κάθε πρόβλημα που άπτεται της οικονομικής κατάστασης του συναλλασσόμενου και καθιστά αδύνατη την εκτέλεση των συμβατικών του υποχρεώσεων, όπως σοβαρή ασθένεια, πρόσκαιρη ανεργία ή διατάραξη του οικογενειακού βίου πρέπει να γνωστοποιείται στην τράπεζα το ταχύτερο δυνατό και πάντως πριν από την εμφάνιση ληξιπρόθεσμων οφειλών. Η αναχρηματοδότηση και η εξυπηρέτηση οφειλών με μεγαλύτερο χρόνο αποπληρωμής συνιστούν εναλλακτικές λύσεις, αλλά προϋποθέτουν τη συμμόρφωση του συναλλασσόμενου σε αυτές.
- Να μη δίνουν σημασία σε τρίτους που τους υπόσχονται, έναντι συνήθως υψηλής προκαταβαλλόμενης προμήθειας, έγκριση δανείων από τράπεζες παρά την καταχώρηση τους στη βάση δυσμενών της «Τειρεσίας Α.Ε»

- Να μην εξαντλούν τα περιθώρια της πιστοληπτικής ικανότητας που τους παρέχει το μοναδικό τους ακίνητο γιατί κινδυνεύουν σε περίπτωση δυσκολιών να το χάσουν.