

**ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ ΚΑΛΑΜΑΤΑΣ  
ΣΧΟΛΗ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ  
ΤΜΗΜΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ  
ΚΑΙ ΕΛΕΓΚΤΙΚΗΣ**

**ΠΤΥΧΙΑΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ**

Δάνεια Τραπεζών στον νομό Κιλκίς

Ραμπιάδου Δέσποινα (Α.Μ 2001043)

ΟΚΤΩΒΡΙΟΣ 2005

## ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

Εισαγωγή.....	14
1. Το χρηματοπιστωτικό σύστημα της Ελλάδας.....	16
1.1 Έννοια Τράπεζας.....	18
1.2 Η εξέλιξη του ελληνικού χρηματοπιστωτικού συστήματος.....	19
1.3 Βασικές τραπεζικές εργασίες.....	22
1.4 Το Τραπεζικό σύστημα σήμερα.....	23

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΔΕΥΤΕΡΟ

2 Έννοια δανείου .....	25
2.1 Χαρακτηριστικά δανείων .....	26
2.2 Είδη δανείων.....	27
2.3 Η αναγκαιότητα του δανεισμού.....	30
2.4 Καθορισμός του ύψους του δανείου.....	30
2.5 Πληροφορίες δανειοδότησης που αφορούν επιχειρήσεις.....	32
2.6 Διαδικασία χορήγησης και έγκρισης.....	34
2.7 Η συμβολή του δανειζόμενου και της τράπεζας κατά την σύναψη δανείου .....	35
2.8 Παρακολούθηση δανείων από τους υπαλλήλους	

της τράπεζας .....	36
2.9 Διασφαλίσεις δανείων.....	37

### ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΡΙΤΟ

3. Η οικονομία του νομού Κιλκίς .....	40
3.1 Η Αγροτική Τράπεζα της Ελλάδος .....	42
3.1.1 Ίδρυση της Αγροτικής .....	42
3.1.2 Στεγαστικά δάνεια ΑΤΕ .....	43
3.1.3 Νέο πρόγραμμα στεγαστικού δανείου Δανείου «ΣΤΕΓΗ-ΑΞΙΑ» .....	45
3.1.4 Στέγη Ευρωπαϊκό .....	47
3.1.5 Νέο πρόγραμμα «Στέγη Ευρωπαϊκό-Plus» .....	49
3.1.6 Δάνειο Επισκευής κατοικίας «Home Plus».....	50
3.1.7 Στεγαστικά δάνεια με επιτόκιο Euribor 3 μήνου .....	51
3.1.8 Φοιτητικά Στεγαστικά δάνεια «Αθηνά».....	52
3.1.9 Στεγαστικά δάνεια με ελεύθερα διαπραγματεύσιμους όρους .....	53
3.1.10 Δάνεια επαγγελματικής στέγης .....	53
3.1.11 Επιδοτούμενα Στεγαστικά δάνεια ιδιωτών .....	55
3.1.12 Μη επιδοτούμενα δάνεια αγροτών .....	55

## ΔΑΝΕΙΑ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΣΤΟΝ ΝΟΜΟ ΚΙΛΚΙΣ

---

3.1.13 Στεγαστικά δάνεια για τσιγγάνους .....	56
3.1.14 Νέο Στεγαστικό δάνειο «Στέγη 35».....	56
3.2. Καταναλωτικά δάνειά .....	57
3.2.1 Καταναλωτικό δάνειο «ΑΤΕ Cash» .....	58
3.2.2 Πρόγραμμα προκαταβολής μισθών και συντάξεων 5*5.....	58
3.2.3 Προγράμματα προσωπικών δανείων έως €100.000.....	59
3.2.4 Προσωπικά δάνεια έως €6.000.....	60
3.2.5 Δάνεια εορτών και διακοπών.....	60
3.2.6 Αναχρηματοδότηση προσωπικών και καταναλωτικών δανείων άλλων Τραπεζών .....	60
3.2.7 Δάνειο σπουδών «Αθηνά» .....	61
3.3 Δάνεια αγροτικού τομέα.....	62
3.3.1 Ανοιχτό Δάνειο Αγροτών (ΑΔΑ).....	62
3.3.2 Ενιαίο μακροπρόθεσμο ανοιχτό δάνειο αγροτών (ΕΜΑΔΑ).....	63
3.3.3 Βραχυπρόθεσμο καλλιεργητικά- κτηνοτροφικά δάνεια .....	64
3.3.4 Μεσοπρόθεσμο δάνειο αγροτικού τομέα.....	65
3.3.5 Μεσοπρόθεσμο και βραχυπρόθεσμο δάνεια για αλιευτικά σκάφη.....	65

3.3.6 Μεσοπρόθεσμα και βραχυπρόθεσμα δάνεια για υδατοκαλλιέργειες.....	66
3.3.7 Δάνεια για κάλυψη αναγκών κεφαλαίου κίνησης.....	66
3.4 Δάνεια εξωγεωργικού τομέα.....	66
3.4.1 Δάνεια κεφαλαίου κίνησης εξωγεωργικού τομέα .....	67
3.4.2 Μεσοπρόθεσμα δάνεια εξωγεωργικού τομέα .....	67
3.4.3 Επενδυτικά δάνεια για την αντικατάσταση υπεραστικών λεωφορείων .....	68
3.4.4 Στατιστικά στοιχεία για την χορήγηση δανείων της ΑΤΕ.....	68

### ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΕΤΑΡΤΟ

4.Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος.....	70
4.1 Είδη Δανείων.....	70
4.1.1 Στεγαστικά δάνεια .....	71
4.1.2 Εθνοστέγη 3,5,10,15,20 .....	71
4.1.3 Εθνοστέγη κυμαινόμενου επιτοκίου.....	72
4.1.4 Εθνοστέγη Προνόμιο Plus.....	73
4.1.5 Εθνοστέγη Προνόμιο .....	73
4.1.6 Εθνοστέγη-1 Προνόμιο .....	74
4.1.7 Εθνοστέγη-1 Προνόμιο Ελεύθερο .....	74

4.1.8 Εθνοστέγη Car κυμαινόμενου επιτοκίου .....	75
4.1.9 Εθνοστέγη σταθερής δόσης – κυμαινόμενης διάρκειας.....	76
4.1.10 Στεγαστικό δάνειο Ταμειυτηρίου σε EURO ή συνάλλαγμα .....	76
4.1.11 Αποκατάσταση παραδοσιακών διατηρητέων κτιρίων .....	77
4.1.12 Επιδοτούμενα Δάνεια .....	78
4.1.13 Ειδικά Δάνεια.....	79
4.2 Καταναλωτικά δάνεια Εθνικής Τράπεζας.....	79
4.2.1 Δικαιολογητικά καταναλωτικών δανείων.....	79
4.2.2 Δάνειο Ανοικτές Εθνοδιακοπές.....	80
4.2.3 Δάνειο «Άρση Βαρών» .....	80
4.2.4 Ανοικτό Εθνοδάνειο.....	81
4.2.5 Εθνοδάνειο Προσωπικό .....	82
4.2.6 Εθνοδάνειο Καταναλωτικό.....	82
4.2.7 Δάνειο αυτοκινήτου μέσω των Καταστημάτων της Ε.Τ.Ε .....	83
4.2.8 Δάνειο Εθνοσπουδές .....	84
4.2.9 Δάνεια για μεταπτυχιακούς φοιτητές .....	85
4.2.10 Δάνειο «Εύκολοι φόροι» .....	86
4.2.11 Δάνειο με ενέχυρο τίτλους	

εισηγμένους στο Χρηματιστήριο Αξιών.....	87
4.2.12 Υπερανάληψη (Overdraft) .....	88
4.3 Δάνεια σε Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις.....	90
4.3.1 Επιχειρηματικά πολυδάνεια .....	90
4.3.2 Ανοιχτό Επαγγελματικό Πλάνο .....	91
4.3.3 Δάνειο για ανέγερση ή αποπεράτωση οικοδομής σε υφιστάμενο οικόπεδο του δανειολήπτη .....	92
4.3.4 Δάνειο για αγορά οικοπέδου και ανέγερση οικοδομής σε αυτό .....	93
4.3.5 Ανέγερση ή αποπεράτωση οικοδομής με το σύστημα της αντιπαροχής.....	93
4.3.6 Χρηματοδοτήσεις για αντικατάσταση Δημόσιας Χρήσης.....	93
4.3.7 Μεσομακροπρόθεσμο δάνειο κεφαλαίου κίνησης για επαγγελματίες και επιχειρήσεις με κύκλο εργασιών μέχρι €2.500.000 .....	94
4.3.8 Μεσομακροπρόθεσμο δάνειο παγίων εγκαταστάσεων.....	95
4.3.9 Ανακυκλούμενες χρηματοδοτήσεις .....	95
4.3.10 Δάνεια σε συνάλλαγμα.....	97
4.3.11 Δάνεια κυμαινόμενου επιτοκίου για κτιριακές εγκαταστάσεις.....	97
4.3.12 Δάνεια κυμαινόμενου επιτοκίου για εξοπλισμό .....	98

## ΔΑΝΕΙΑ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΣΤΟΝ ΝΟΜΟ ΚΙΛΚΙΣ

---

4.3.13 Εθνοαναπτυξιακό.....	98
4.3.14 Factoring.....	98
4.3.15 Leasing .....	100
4.4 Δάνεια σε μεγάλες επιχειρήσεις .....	100
4.4.1 Ανακυκλούμενες χρηματοδοτήσεις .....	100
4.4.2 Δάνεια σε συνάλλαγμα.....	101
4.4.3 Δάνεια σε € κλειστής διάρκειας.....	101
4.4.4 Δάνεια κυμαινόμενου επιτοκίου για κτιριακές εγκαταστάσεις.....	101
4.4.5 Δάνεια κυμαινόμενου επιτοκίου για εξοπλισμό .....	101
4.4.6 Εθνοαναπτυξιακό.....	102
4.4.7 Δάνεια για Κεφάλαια Κίνησης μονιμότερου χαρακτήρα .....	102
4.4.8 Κοινοπρακτικά Δάνεια.....	102
4.4.9 Project Finance.....	103
4.4.10 Στατιστικά στοιχεία για τα δάνεια της ΕΤΕ.....	103

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΠΕΜΠΤΟ

5 Εμπορική Τράπεζα.....	104
5.1 Στεγαστικά Δάνεια.....	104
5.2 Χαρακτηριστικά στεγαστικών δανείων.....	105



## ΔΑΝΕΙΑ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΣΤΟΝ ΝΟΜΟ ΚΙΛΚΙΣ

---

5.3 Προσωπικά – Καταναλωτικά Δάνεια .....	106
5.3.1 Δάνειο Cash 4 Υχωρίς εξασφαλίσεις .....	106
5.3.2 Δάνειο Cash 4 Υ με εξασφαλίσεις .....	106
5.3.3 Ανοικτό Δάνειο Credit .....	107
5.3.4 Δάνειο Αγοράς Αυτοκινήτου .....	108
5.3.5 Δάνειο για δίδακτρα-σπουδές .....	109
5.4 Χρηματοδοτήσεις για επιχειρήσεις .....	109
5.4.1 Ανοικτό Επιχειρηματικό Δάνειο EasyBusiness® .....	110
5.4.2 Δάνειο Επαγγελματικής Στέγης EasyBusiness® .....	112
5.4.3 Επιχειρηματικό Δάνειο Μηχανολογικού Εξοπλισμού EasyBusiness® .....	114
5.5 Συνοπτικός πίνακας επιτοκίων των δανείων .....	115
5.6 Στατιστικά στοιχεία για τα δάνεια της Εμπορικής Τράπεζας .....	116

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΕΚΤΟ

6 Τράπεζα Πειραιώς .....	117
6.1 Στεγαστικά Δάνεια .....	117
6.1.1 Δάνειο Στέγη για όλους .....	117
6.1.2 Στεγαστικό δάνειο συνδεδεμένο με Euribor .....	118

## ΔΑΝΕΙΑ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΣΤΟΝ ΝΟΜΟ ΚΙΛΚΙΣ

---

6.1.3 Στεγαστικά Δάνεια για οικονομικούς μετανάστες .....	118
6.1.4 Στεγαστικό Δάνειο σταθερού επιτοκίου .....	119
6.1.5 Στεγαστικό Δάνειο κυμαινόμενου επιτοκίου .....	119
6.1.6 Στεγαστικό Επισκευαστικό Δάνειο χωρίς προσημείωση .....	119
6.1.7 Επιδοτούμενα Στεγαστικά Δάνεια .....	120
6.1.8 Αναχρηματοδότηση Στεγαστικών Δάνειων .....	120
6.1.9 Κίνηση Ακινήτου .....	121
6.2 Καταναλωτικά και Προσωπικά Δάνεια .....	121
6.2.1 Ανοικτό Προσωπικό Δάνειο .....	121
6.2.2 Καταναλωτικό Δάνειο κυμαινόμενου επιτοκίου .....	122
6.2.3 Καταναλωτικό Δάνειο σταθερού επιτοκίου .....	122
6.2.4 Πρόγραμμα μεταφοράς υπολοίπων .....	122
6.2.5 Προσωπικό και Ανοικτό δάνειο συνδεδεμένο με Euribor .....	123
6.2.6 Καταναλωτικά Προγράμματα Τρίτων .....	123
6.3 Δάνεια σε επιχειρήσεις .....	124
6.3.1 Πειραιώς Αναπτυξιακό .....	124
6.3.2 Κεφάλαιο Κίνησης τακτής λήξης .....	125
6.3.3 Μεσομακροπρόθεσμες Χρηματοδοτήσεις .....	126
6.3.4 Χρηματοδοτήσεις Επιχειρείν .....	127

6.3.5 Τ.Ε.Μ.Π.Ε .....	129
6.4 Παρατηρήσεις για τα επιτόκια της Τράπεζας Πειραιώς .....	130

### ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΕΒΔΟΜΟ

7 Alpha Bank .....	131
7.1 Στεγαστικά Δάνεια .....	131
7.1.1 Alpha Στεγαστικό Πρόγραμμα .....	132
7.1.2 Alpha Στεγαστικό Euro Rate .....	134
7.1.3 Alpha Στεγαστικό σταθερού επιτοκίου για το 1 <sup>ο</sup> έτος .....	134
7.1.4 Alpha Δάνειο Επισκευής Κατοικίας .....	135
7.1.5 Επιδοτούμενα Στεγαστικά Δάνεια .....	136
7.2 Καταναλωτικά-Προσωπικά Δάνεια .....	137
7.2.1 Alpha X5 Προσωπικό Δάνειο .....	137
7.2.2 Alpha 700 Ανοικτό Προσωπικό Δάνειο .....	138
7.2.3 Alpha 702 Προσωπικό Δάνειο .....	139
7.2.4 Alpha 710 Καταναλωτικό Δάνειο .....	140
7.2.5 Προγράμματα Μεταφοράς Δανείων και Καρτών Όλα σε 1 .....	141
7.3 Δάνεια σε Επιχειρήσεις .....	142
7.3.1 Επιχειρήσεις με κύκλο εργασιών μέχρι €1.000.000 .....	142
7.3.2 Alpha Ανάπτυξη .....	142

7.3.3 Alpha Εξοπλισμός.....	143
7.3.4 Alpha Επαγγελματικό Δάνειο.....	143
7.3.5 Δάνεια για επαγγελματίες Ταξί και Τουριστικών Λεωφορείων Δημόσιας Χρήσης .....	144
7.3.6 Λοιπές Επιχειρήσεις.....	144
7.4 Στατιστικά Στοιχεία.....	145

### ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΟΓΔΟΟ

8 Efg Eurobank Ergasias .....	146
8.1 Στεγαστικά Δάνεια.....	146
8.1.1 Eurohome Επιδοτούμενο .....	146
8.1.2 Eurohome Σταθερής Περιόδου.....	147
8.1.3 Eurohome χωρίς προσημείωσης.....	147
8.1.4 Eurohome Νέοι .....	148
8.1.5 Eurohome Αλλαγή Κατοικίας .....	149
8.1.6 Eurohome Μικτό.....	149
8.2 Είδη Καταναλωτικών Δανείων.....	150
8.2.1 Δάνειο Ανοικτή Γραμμή.....	150
8.2.2 Προσωπικό-Τοκοχρεωλυτικό Δάνειο.....	150
8.2.3 Δάνειο Ειδών Διάρκειας .....	151
8.2.4 Eurobank Φοιτητικό .....	151

8.3 Επιχειρηματικά Δάνεια .....	153
8.3.1 Ανοικτό Επαγγελματικού Εξοπλισμού.....	153
8.3.2 Ανοικτό Επαγγελματικό Στέγης .....	153
8.3.3 Δάνειο για ομαλή κάλυψη εκτάκτων αναγκών.....	154
8.3.4 Ανοικτό Επαγγελματικό Δάνειο Λειτουργίας και Ανάπτυξης .....	154
8.3.5 Ευέλικτο Πρόγραμμα Επαγγελματικής Στέγης .....	155
8.3.6 Ευρωπαϊκό Επαγγελματιών και Εταιριών.....	155
8.3.7 Πρόγραμμα Επαγγελματικού Εξοπλισμού με Προκαθορισμένη Αποπληρωμή .....	156
Επίλογος.....	157
Βιβλιογραφία.....	159

### ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Είναι αναμφισβήτητο γεγονός ότι το χρήμα ασκεί σημαντικό ρόλο στην σύγχρονη κοινωνία που ζούμε. Ο *Αριστοτέλης* διατύπωσε την άποψη ότι άνθρωποι επινόησαν το χρήμα για λόγους σκοπιμότητας, δηλαδή για την διευκόλυνση διεκπεραίωσης των συναλλαγών τους και την ικανοποίηση των αναγκών τους. Οι ανθρώπινες ανάγκες κλιμακώνονται κατά σειρά προτεραιότητας δηλαδή με την ικανοποίηση μιας ανάγκης εμφανίζεται μια άλλη αφού ο άνθρωπος είναι ένα ον που συνεχώς επιθυμεί και αναζητά κάτι.

Σε αυτό συντελεί και η καταναλωτική κοινωνία που ζούμε καθώς καθημερινά βομβαρδίζει τους ανθρώπους με νέα προϊόντα και υπηρεσίες που αυξάνουν το βιοτικό τους επίπεδο.

Τα τελευταία χρόνια παρατηρείται συνεχόμενη αύξηση του κόστους ζωής με αποτέλεσμα η ανθρωπότητα να βρίσκεται σε αδιέξοδο από την υπέρμετρη ανάπτυξη του υλικού πολιτισμού. Το εισόδημα των ανθρώπων δεν επαρκεί και αναζητούν νέες πηγές άντλησης χρημάτων καταφεύγοντας στον δανεισμό.

Για το λόγο αυτό δημιουργήθηκαν τα δάνεια από τις τράπεζες με σκοπό την εξυπηρέτηση του πελάτη. Στην πτυχιακή μου εργασία θα προσπαθήσω να κάνω μία σχετικά σύντομη αλλά ουσιαστική αναφορά στο τεράστιο αυτό κεφάλαιο δανεισμού από το Τραπεζικό σύστημα.

Στο πρώτο κεφάλαιο της εργασίας γίνεται αναφορά στο ελληνικό Τραπεζικό σύστημα. Αναλύεται η έννοια και ο ρόλος της τράπεζας καθώς και η ιστορική εξέλιξη του ελληνικού τραπεζικού συστήματος.

Στο δεύτερο κεφάλαιο γίνεται αναφορά για τις δανειοληπτικές διαδικασίες που ακολουθούνται από τις Τράπεζες προκειμένου να

προχωρήσουν στην χορήγηση δανείου. Επίσης γίνεται αναφορά στα βήματα που θα ακολουθήσει η υπηρεσία χορηγήσεων, δηλαδή για το πως πληροφορείται από τον πελάτη και πως συγκεντρώνει στοιχεία για αυτόν και για τις διαπραγματεύσεις που έχει με τον πελάτη και την πολιτική που ακολουθεί σε συνδυασμό με τις διατάξεις της Τράπεζας της Ελλάδος και τις εξασφαλίσεις που της παρέχει ο πελάτης.

Τα επόμενα κεφάλαια αφορούν την έρευνα που έγινε στα καταστήματα των Τραπεζών στο νομό Κιλκίς όσο αφορά τον τραπεζικό δανεισμό.

## ΠΡΩΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ

### ΤΟ ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟ ΣΥΣΤΗΜΑ

#### 1. Το Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Σύστημα στην Ελλάδα

Ένα κράτος για να λειτουργήσει και να αναπτυχθεί σωστά θα πρέπει να έχει μία υγιή οικονομία, έτσι ώστε να παρέχει στους πολίτες του ένα υψηλό βιοτικό επίπεδο. Για να ονομασθεί μια οικονομία υγιής χρειάζεται ένα χρηματοπιστωτικό σύστημα ικανό να μεταφέρει κεφάλαια από τις πλεονασματικές οικονομικές μονάδες στις ελλειμματικές οικονομικές μονάδες.

Το χρηματοπιστωτικό σύστημα<sup>1</sup> είναι αρκετά περίπλοκο τόσο στη δομή όσο και στη λειτουργία του. Η δομή του χρηματοπιστωτικού συστήματος της χώρας περιλαμβάνει: α) την Τράπεζα της Ελλάδος (Κεντρική Τράπεζα της χώρας), β) τις λοιπές Εμπορικές τράπεζες (Ελληνικές και Καταστήματα ξένων Τραπεζών που λειτουργούν στην Ελλάδα, γ) το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο, δ) το Ταμείο Παρακαταθηκών και δανείων ε) διάφορες Ασφαλιστικές Εταιρίες, στ) το Χρηματιστήριο, ζ) Εταιρίες Αμοιβαίων Κεφαλαίων, η) Χρηματιστηριακές εταιρίες, θ) εταιρίες πιστωτικών καρτών-καταναλωτικής πίστης και ι) διάφορες εταιρίες παροχής Χρηματοδοτικής Μίσθωσης και Factoring. Επίσης στο Χρηματοπιστωτικό σύστημα ανήκουν και διάφοροι θεσμικοί επενδυτές που δραστηριοποιούνται στις αγορές κεφαλαίου.

Πυρήνας του χρηματοοικονομικού τομέα, είναι το τραπεζικό σύστημα, το οποίο συναρπάζεται από την Κεντρική τράπεζα, τις Εμπορικές τράπεζες και τους ειδικούς πιστωτικούς οργανισμούς.

---

<sup>1</sup> Δρ Π. Α. Κιόχος-Δρ.Γ.Δ. Παπανικολάου «Χρήμα-Πίστη-Τράπεζες» Εκδόσεις Ελληνικά γράμματα ,Αθήνα.



Η εποπτεία και ο έλεγχος του ελληνικού τραπεζικού συστήματος έχει ανατεθεί με τον νόμο 2548/1997 στην Τράπεζα της Ελλάδος, στην οποία ο παραπάνω νόμος, παραχωρεί το αποκλειστικό δικαίωμα της έκδοσης χαρτονομισμάτων, την χάραξή της Νομισματικής, Συναλλαγματικής και πιστωτικής πολιτικής και αποτελεί την εποπτεύουσα αρχή του τραπεζικού συστήματος.

Ελέγχει τις Τράπεζες και σε περίπτωση που παρατηρήσει κάποια παράβαση της νομοθεσίας μπορεί να επιβάλει κυρώσεις όπως για παράδειγμα χρηματικό πρόστιμο, υποχρέωση στις Εμπορικές Τράπεζες να καταθέτουν άτοκα σε αυτή μέχρι ένα χρόνο και άλλες ποινές.

Το χρηματοπιστωτικό σύστημα της Ελλάδας διακρίνεται σήμερα από σημαντικό βαθμό εξωστρέφειας και χαρακτηρίζεται ως ιδιαίτερα ανταγωνιστικό με σημαντικότερα στοιχεία την αύξηση μεριδίων αγοράς και τη διαφοροποίηση στην επιχειρηματική στρατηγική. Η ολοκλήρωση σημαντικών ενεργειών στο πεδίο των εξαγορών και συγχωνεύσεων, η σύναψη στρατηγικών συμμαχιών με διεθνείς χρηματοπιστωτικούς ομίλους, η είσοδος ξένων τραπεζών, η διεθνής επέκταση και η περαιτέρω απελευθέρωση της αγοράς που προωθείται, αναμένεται να οδηγήσουν σε νέα κορύφωση του ανταγωνισμού και στην προώθηση εναλλακτικών δράσεων.

Σε αυτό το πλαίσιο ο ανταγωνισμός υποχρεώνει τις τράπεζες να εκσυγχρονιστούν προκειμένου να βελτιώσουν την αποτελεσματικότητά τους.

Ειδικότερα, είναι ανάγκη οι τράπεζες να δημιουργούν νέα προϊόντα και να σχεδιάζουν στρατηγικές προώθησης των υπηρεσιών τους.

Με το πέρασμα του χρόνου οι Τράπεζες ενίσχυσαν την εικόνα τους με πιο σύγχρονες μεθόδους προβολής καθώς και με την εξάπλωση των δικτύων διανομής.

### 1.1 Έννοια Τράπεζας

**Τράπεζα** ονομάζεται μια οικονομική επιχείρηση που μεσολαβεί μεταξύ κεφαλαιούχων, που ενδιαφέρονται για επένδυση κεφαλαίων, και εκείνων που πρέπει να δανειστούν για την χρηματοδότηση των δραστηριοτήτων τους.

Η ανάγκη για ένα οργανισμό που το κράτος θα εγγυάται για την σωστή λειτουργία του και θα εμπνέει εμπιστοσύνη στους πολίτες του οδήγησε στην ίδρυση των Τραπεζών.

Ο οργανισμός αυτός θα έπαιζε τον ρόλο του διαμεσολαβητή μεταξύ αποταμιευτή και επενδυτή. Τον ρόλο αυτό ανέλαβαν οι εμπορικές Τράπεζες.

Ένα δεύτερο στοιχείο είναι η ανάγκη για ένα φορέα ο οποίος θα έπρεπε να εκδίδει και να ελέγχει το χρήμα.

Οι δύο αυτοί σημαντικοί λόγοι συντέλεσαν στη δημιουργία και την περαιτέρω ανάπτυξη του Τραπεζικού συστήματος.

Η κυριότερη λειτουργία της Τράπεζας της 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 αντάλλασσαν διάφορα νομίσματα με κέρδος.

Αργότερα άρχισαν να συγκεντρώνουν κεφάλαια, που με αυτά χρηματοδοτούσαν τα κράτη. Με την επέκταση του δανεισμού κεφαλαίων σε ιδιώτες δημιουργήθηκε ο σημερινός τύπος Τραπεζών.

Γενικά, τα σημερινά τραπεζικά συστήματα χωρίζονται σε Τράπεζες καταθέσεων που δανείζονται κεφάλαια από ιδιώτες και τα δανείζουν σε τρίτους και σε εκδοτικές, που έχουν το προνόμιο να δίνουν τραπεζογραμμάτια.

### 1.2 Η εξέλιξη του ελληνικού χρηματοπιστωτικού συστήματος

Το ελληνικό τραπεζικό σύστημα ακολούθησε τη διεθνή πορεία και την αντίστοιχη οικονομική σκέψη. Μπορούμε να χωρίσουμε την εξέλιξη του τραπεζικού συστήματος σε τρεις περιόδους σύμφωνα με τα ιδιαίτερα χαρακτηριστικά κάθε περιόδου που οριοθετούν την εξελικτική πορεία του συστήματος.

#### 1<sup>η</sup> Περίοδος από το 1828 ως το 1927

Η ιστορία του ελληνικού τραπεζικού συστήματος ξεκινά το 1828<sup>2</sup> όταν η Εθνική Χρηματική Τράπεζα δημιουργήθηκε για να επεξεργασθεί λύσεις στα οικονομικά προβλήματα, που δημιουργήθηκαν από τα επτά χρόνια του πολέμου της ανεξαρτησίας. Η τράπεζα αυτή λειτούργησε ως δανειστικός οργανισμός για λογαριασμό του κράτους, με περιορισμένη δραστηριότητα γύρω από τις τραπεζικές εργασίες. Σκοπό είχε τη συγκέντρωση δανειακών κεφαλαίων με την έκδοση ειδικών ομολόγων. Η προσπάθεια εκείνη δε στέφθηκε με επιτυχία, λόγω του δύσκολου έργου που είχε αναλάβει. Η τράπεζα έκλεισε το 1834, λόγω έλλειψης χρηματοδοτικών πόρων.

Στο διάστημα αυτό, ήταν παντελής η έλλειψη κάθε μορφής οργάνωσης, τόσο στη τραπεζική αγορά όσο και στο ίδιο το κράτος.

Δεν υπήρχαν επαρκείς νόμοι που να ρυθμίζουν την ίδρυση, την αποδοτική λειτουργία και τη συμπεριφορά των τραπεζών. Το εκδοτικό δικαίωμα δεν ήταν ξεκαθαρισμένο σε ποιον ανήκει.

---

<sup>2</sup> Ζητρίδη Α., «Το τραπεζικό σύστημα της Ελλάδος», Σειρά ειδικών μελετών Τράπεζας της Ελλάδος, Αθήνα 1973.

Η Ελλάδα αποκτά την πρώτη της τράπεζα με την ίδρυση της Ιονικής στην Κέρκυρα, τον Οκτώβριο του 1839. Μέχρι το 1920 είχε το προνόμιο έκδοσης ελληνικού νομίσματος, που το άσκουσε στα νησιά του Ιονίου. Μετά τα το 1920 η Ιονική έμεινε καθαρά εμπορική τράπεζα.

Στις 30 Μαρτίου του 1841 ιδρύεται η Εθνική Τράπεζα Ελλάδος. Η ΕΤΕ δημιουργήθηκε με ιδιωτικά και κρατικά κεφάλαια, με βασικές εργασίες την αποδοχή καταθέσεων, τη χορήγηση εμπορικών και στεγαστικών δανείων. Επίσης της χορηγήθηκε μονοπωλιακά το δικαίωμα της έκδοσης τραπεζογραμμάτων.

Άλλες τράπεζες που ιδρύθηκαν την εποχή αυτή, ήταν η τράπεζα Ηπειροθεσσαλίας με έδρα το Βόλο που ιδρύθηκε το 1882 και η Τράπεζα Κρήτης που ιδρύθηκε το Σεπτέμβριο του 1899, με έδρα τα Χανιά. Οι δύο αυτές τράπεζες είχαν και εκδοτική αρμοδιότητα, παράλληλα με την ΕΤΕ που την ασκούσαν σε περιορισμένη τοπικά κλίμακα. Η πρώτη στη Θεσσαλία και Ήπειρο και η δεύτερη στη Κρήτη. Η τράπεζα Κρήτης άσκησε το εκδοτικό προνόμιο μέχρι το 1920. Μετά το 1920 η Τράπεζα Ηπειροθεσσαλίας συγχωνεύτηκε με την Εθνική καθώς και η Τράπεζα Κρήτης το 1919.

Μία από τις πολλές τράπεζες που δημιουργήθηκαν το δεύτερο μισό του 19<sup>ου</sup> αιώνα ήταν η Τράπεζα Αθηνών, η οποία εξελίχθηκε ως η δεύτερη μεγαλύτερη τράπεζα στην Αθήνα. Ιδρύθηκε το Νοέμβριο του 1893 και ανέπτυξε μεγάλη δραστηριότητα ως εμπορική τράπεζα μέχρι τη συγχώνευση με την Εθνική Τράπεζα το 1953.

Θα μπορούσαμε να πούμε ότι μέχρι το 1927, οι αδυναμίες που διακρίνουν το ελληνικό τραπεζικό σύστημα ήταν ότι δεν υπήρχε ένα αυτοτελές τραπεζικό όργανο που να ασκεί την εκδοτική λειτουργία και την πιστωτική πολιτική. Έλειπε λοιπόν το αναγκαίο νομοθετικό πλαίσιο για

την ρύθμιση και τον έλεγχο των τραπεζών και όλα τις εργασίες άσκουσε η ΕΤΕ.

### **2<sup>η</sup> Περίοδος από το 1928 ως το 1945**

Την περίοδο αυτή εγκαινιάσθηκε η πρακτική ίδρυσης λίγων και μεγάλων τραπεζών. Το κύριο χαρακτηριστικό της περιόδου αυτής είναι η για πρώτη φορά, άσκηση εκ μέρους του κράτους, ουσιαστικής κρατικής πολιτικής στο τραπεζικό χρηματοπιστωτικό τομέα.

Το 1928 ιδρύεται η Τράπεζα της Ελλάδος, στην οποία εκτός από το εκδοτικό προνόμιο, παραχωρούνται και μια σειρά από άλλες χρηματοπιστωτικές αρμοδιότητες. Έγινε μια πρώτη προσπάθεια εξειδίκευσης και ομαδοποίησης των τραπεζικών υπηρεσιών με απόσπαση μέρους από την εθνική τράπεζα της Ελλάδος και της Εθνικής κτηματικής Τράπεζας.

Στη συνέχεια το 1929, ιδρύθηκε η Αγροτική Τράπεζα της Ελλάδος<sup>2</sup>, η οποία ανέλαβε να εξυπηρετεί το τομέα της αγροτικής πίστης. Στο διάστημα του Β΄ παγκοσμίου πολέμου αρκετές μικρές τράπεζες έκλεισαν.

### **3<sup>η</sup> Περίοδος από το 1946 ως το 1981**

Μετά το πέρας του Β΄ παγκοσμίου πολέμου, παρατηρείται μια στροφή στην εξειδίκευση στο Τραπεζικό σύστημα και η κατεύθυνση του αυτή στόχευε στην οικονομική ανάπτυξη. Εγκαινιάζεται η εισαγωγή ξένων κεφαλαίων και ξένων τραπεζών, για να εξυπηρετούνται οι συναλλαγές με το εξωτερικό κεφάλαιο. Στα πλαίσια της αναπτυξιακής πολιτικής, ιδρύθηκαν ειδικοί οργανισμοί, που είχαν ως στόχο την εξυπηρέτηση των αναγκών της τουριστικής και βιομηχανικής πίστης, για την οικονομική ανάπτυξη.

Το 1946, συνεχίστηκε η προσπάθεια δημιουργίας περισσότερων εξειδικευμένων οργανισμών με ιδιωτικά και κρατικά συμφέροντα. Την ίδια περίοδο δημιουργήθηκε ο οργανισμός τουριστικής πίστης. Το 1954 ο

οργανισμός χρηματοδότησεως οικονομικής αναπτύξεως. Το 1964 οι τρεις αυτοί οργανισμοί συγχωνεύτηκαν σ' έναν ενιαίο κρατικό οργανισμό και αποτέλεσαν την Ελληνική Τράπεζα Βιομηχανικής Αναπτύξεως (ΕΤΒΑ). Εκτός από την ΕΤΒΑ, ιδρύθηκε από την Εμπορική Τράπεζα, η Τράπεζα Βιομηχανικής Αναπτύξεως το 1963.

Από το 1960 και μετά, η διεθνοποίηση του τραπεζικού συστήματος οδήγησε σε μια ουσιαστική αύξηση του αριθμού των ξένων τραπεζών που εγκαταστάθηκαν στην Ελλάδα. Η είσοδος αυτή των ξένων τραπεζών συνεχίστηκε, υποβοηθούμενη και από την ένταξη της Ελλάδας στην Ευρωπαϊκή Ένωση το 1981.

### 1.3 Βασικές Τραπεζικές Εργασίες

Τις Τραπεζικές Εργασίες μπορούμε να τις διακρίνουμε σε:

- A) Παθητικές Εργασίες
- B) Ενεργητικές Εργασίες
- Γ) Βοηθητικές Εργασίες και τέλος
- Δ) Άλλες εργασίες

**Παθητικές εργασίες** είναι εκείνες με τις οποίες οι τράπεζες λαμβάνουν χρήματα από φυσικά ή νομικά πρόσωπα, τα οποία στην συνέχεια χρησιμοποιούν για την ανάπτυξη των πιστωτικών τους εργασιών. Λέγονται παθητικές γιατί με τις εργασίες αυτές λειτουργούν ως οφειλέτες στους «καταθέτες» πελάτες τους. Είναι οι διαφορές μορφές καταθέσεων, οι οποίες αποτελούν την σπουδαιότερη λειτουργία των Τραπεζών επειδή συγκεντρώνεται ένα σημαντικό μέρος των αποταμιεύσεων του κοινού. Ένα ποσοστό είκοσι τοις εκατό (2%) των καταθέσεων διατηρείται υποχρεωτικά στο θησαυροφυλάκιο της Τράπεζας.

Οι καταθέσεις μπορούν να χαρακτηριστούν ως δάνεια που χορηγούν οι αποταμιευτές που διενεργούν τις καταθέσεις στις τράπεζες. Οι

καταθέσεις αποφέρουν ένα εισόδημα, τον «τόκο», που προσδιορίζεται βάσει επιτοκίου που το ύψος του εξαρτάται από το είδος της κατάθεσης.

Υπάρχουν διάφορα είδη καταθέσεων που διακρίνονται με κριτήριο τους όρους και το χρόνο διάρκειάς τους. Για παράδειγμα καταθέσεις Ταμειυτηρίου, καταθέσεις όψεως και άλλα διάφορα είδη.

Οι «Ενεργητικές Τραπεζικές Εργασίες» είναι οι εργασίες με τις οποίες οι Τράπεζες αξιοποιούν τα χρηματικά διαθέσιμα που αποκτήθηκαν από τις καταθέσεις στις διάφορες παραγωγικές δραστηριότητες της οικονομίας όπως π.χ. τα δάνεια διάφορων μορφών.

Οι Τράπεζες πέρα από τις βασικές εργασίες τους εκτελούν και άλλες εργασίες, οι οποίες χαρακτηρίζονται βοηθητικές όπως έκδοση επιταγών εγγυητικών επιστολών.

### 1.4 Το Τραπεζικό σύστημα σήμερα

Τα τελευταία χρόνια παρατηρείται αύξηση του ανταγωνισμού των τραπεζών λόγω του ότι νέες τράπεζες έχουν μπει στην αγορά, τα καταστήματα των τραπεζών αυξάνονται ραγδαία, και τα κονδύλια που διαθέτουν οι τράπεζες για την προώθηση των πωλήσεων αυξάνονται συνεχώς.

Η περίοδος που διανύουμε είναι ιδιαιτέρως ενδιαφέρουσα γιατί πέρα από τις αναγκαίες προσπάθειες για εκσυγχρονισμό και την καθιέρωση ηλεκτρονικών συστημάτων εξυπηρέτησης και πληρωμών, επιβάλλεται η προώθηση και πώληση ενός μεγάλου φάσματος τραπεζικών προϊόντων.

Το 2001 σημειώθηκε αύξηση της δραστηριότητας των ελληνικών τραπεζών, με τις χορηγήσεις (δάνεια) τους να αποτελούν σχεδόν το ήμισυ της δραστηριότητάς τους και τα καθαρά έσοδα τόκων να αυξάνονται σημαντικά λόγω του υψηλού ρυθμού αύξησης των χορηγήσεων αλλά και του μειωμένου κόστους του χρήματος.

Αρνητικά στην κερδοφορία των τραπεζών επέδρασε η μείωση των εσόδων από προμήθειες και των εσόδων από χρηματοοικονομικές πράξεις λόγω της αρνητικής συγκυρίας στο Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών.

Παράλληλα, οι ελληνικές τράπεζες, υιοθετώντας τις νέες εφαρμοσμένες τεχνολογίες και αναβαθμίζοντας τη λειτουργική τους πλατφόρμα συνολικά, είναι σε θέση να προσφέρουν στην πελατεία τους, εκτός από τα παραδοσιακά, σύγχρονα και καινοτόμα προϊόντα υψηλής προστιθέμενης αξίας, καθώς και εξυπηρέτηση με έμφαση στην ποιότητα και την ταχύτητα των παρεχόμενων υπηρεσιών.

Ιδιαίτερα σημαντικός είναι πλέον και ο ρόλος των εταιρειών των ομίλων των εγχώριων χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων, καθώς αξιοποιούνται σε μεγάλο βαθμό οι συνεργασίες που προκύπτουν. Το περιβάλλον χαμηλού πληθωρισμού και επιτοκίων οδήγησε σε αύξηση των εισοδημάτων και της αγοραστικής δύναμης των καταναλωτών και ενίσχυση της οικονομικής δραστηριότητας και επέφερε σημαντική πιστωτική επέκταση των ελληνικών τραπεζών προς τα νοικοκυριά και τις επιχειρήσεις..

Ο αριθμός των υπηρεσιακών μονάδων των τραπεζών στη ελληνική τραπεζική αγορά συνεχίζει να αυξάνεται. Η αύξηση οφείλεται αποκλειστικά στις ελληνικές, σε εμπορικές και συνεταιριστικές τράπεζες, δεδομένου ότι ο αριθμός των υποκαταστημάτων των ειδικών πιστωτικών οργανισμών και ξένων τραπεζών διατηρήθηκε σταθερός. Το δίκτυο καταστημάτων συνεχίζει να αποτελεί για τις ελληνικές τράπεζες τα βασικά μέσα παροχής και προώθησης υπηρεσιών, ιδιαίτερα όσον αφορά το τομέα της λιανικής τραπεζικής.



## ΔΕΥΤΕΡΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ

### ΧΟΡΗΓΗΣΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ ΔΑΝΕΙΟΔΟΤΗΣΗΣ

#### 2. Έννοια δανείου

Όπως ανάφερα στο πρώτο κεφάλαιο νέα προϊόντα και νέες υπηρεσίες δημιουργήθηκαν για να εξυπηρετήσουν τις ανάγκες των ανθρώπων που ολοένα και αυξάνονται. Τα χρήματα δεν επαρκούν και έτσι οι τραπεζικοί οργανισμοί αποφάσισαν να αυξήσουν τα κέρδη τους και να βγάλουν από το αδιέξοδο τους καταναλωτές. Για το σκοπό αυτό δημιουργήθηκαν τα δάνεια.

**Δάνειο** ονομάζεται η συμφωνία που καταρτίζεται από δύο πρόσωπα, τον δανειστή και τον οφειλέτη (δανειζόμενο). Ο δανειστής που στην περίπτωση αυτή είναι μια τράπεζα χορηγεί ένα χρηματικό ποσό σε ένα φυσικό ή νομικό πρόσωπο για ένα ορισμένο χρονικό διάστημα με αντάλλαγμα τον τόκο.

Τα πρώτα δάνεια είχαν ως αντάλλαγμα υλικά αγαθά, όπως σιτάρι, κριθάρι, κρασί. Λόγω της μεταβλητότητας και της φυσικότητας, όμως, των αγαθών οι συναλλαγές δεν μπορούσαν να γίνουν. Έτσι επινοήθηκε το χρήμα.

Η ζήτηση δανειακών κεφαλαίων προέρχεται από τις επιχειρήσεις, που χρησιμοποιούν τα χρήματα των δανείων για επενδύσεις και για τη χρηματοδότηση των τρεχουσών δαπανών παραγωγής, από τους καταναλωτές που ενδιαφέρονται για την αγορά αγαθών (καταναλωτική πίστη) ή την αντιμετώπιση έκτακτων αναγκών και τέλος από το Κράτος που αποσκοπεί στην κάλυψη των ελλειμμάτων του κρατικού προϋπολογισμού, δεδομένου ότι υπάρχει ορισμένη χρονική υστέρηση μεταξύ των δαπανών και των εσόδων του.

Τα χρήματα των δανείων προέρχονται από τις καταθέσεις των ιδιωτών, από την αποταμίευση και τις αποσβέσεις των επιχειρήσεων και από την αύξηση της ποσότητας του χρήματος στην οικονομία.

### 2.1 Χαρακτηριστικά Δανείων

Τα κύρια χαρακτηριστικά κάθε δανείου είναι το ύψος, το επιτόκιο ,η διάρκειά του και η εξόφληση του.

Το ποσό του δανείου που χορηγεί η Τράπεζα στον δανειολήπτη-οφειλέτη εκφράζεται ως το ύψος του δανείου. Σε μερικές περιπτώσεις στο ύψος του δανείου περιλαμβάνονται και οι τόκοι μέχρι την λήξη, οπότε εκφράζει το ποσό των χρημάτων που υποχρεούται ο δανειολήπτης να επιστρέψει στην τράπεζα κατά την λήξη του δανείου.

Το χρονικό διάστημα που ο δανειολήπτης μπορεί να χρησιμοποιήσει τα χρήματα και προσδιορίζει τη λήξη του δανείου, δηλαδή την ημερομηνία που ο δανειζόμενος πρέπει να επιστρέψει τα χρήματα στον δανειστή χαρακτηρίζεται ως διάρκεια του δανείου και περιλαμβάνει την διάρκεια χάριτος κάθε δανείου. Διάρκεια χάριτος ονομάζεται το διάστημα που έχει ο δανειζόμενος από την λήψη του δανείου μέχρι να πληρώσει την πρώτη δόση του δανείου και προστίθεται στην διάρκεια του.

Άλλα στοιχεία των δανείων είναι οι υπόλοιπες επιβαρύνσεις (εκτός του επιτοκίου) για τον δανειζόμενο, ο τρόπος με τον οποίο ο δανειστής διασφαλίζει την επιστροφή των χρημάτων, η διαδικασία χορήγησης του δανείου κλπ.

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.

### 2.2 Είδη Δανείων<sup>3</sup>

Υπάρχουν διάφορα κριτήρια για τον διαχωρισμό των δανείων όπως η διάρκεια τους, ο τρόπος δανεισμού τους, οι ανάγκες που καλύπτουν κ.α.

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.

Με κριτήριο τον τρόπο δανεισμού έχουμε *δάνεια καταναλωτικής πίστης, δάνεια με ανοιχτό λογαριασμό, ενυπόθηκα δάνεια και τα δάνεια με ενέχυρο κινητών πραγμάτων.*

Τα δάνεια Καταναλωτικής Πίστης είναι τα δάνεια που χορηγούν οι τράπεζες στους πελάτες με προσωπική ασφάλεια. Η προσωπική ασφάλεια εξαρτάται από τον χαρακτήρα του δανειζόμενου προσώπου και από τον τρόπο με τον οποίο συναλλάσσεται, δηλαδή εάν είναι έντιμος, ειλικρινής, και συνεπής στις συναλλαγές του.

Σύμφωνα με τη νέα πράξη του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος με αριθμό 2523/12-06-03 και θέμα την καταναλωτική πίστη και τα δάνεια που χορηγούνται σε φυσικά πρόσωπα για την κάλυψη φυσικών αναγκών, από τις 20 Ιουνίου 2003, ισχύουν πλέον οι ακόλουθες διατάξεις: επιτρέπεται η χρηματοδότηση φυσικών προσώπων με σκοπό την αγορά αγαθών και υπηρεσιών και την κάλυψη προσωπικών αναγκών συμπεριλαμβανομένης της εξόφλησης πάσης φύσεως ληξιπρόθεσμων και άληκτων οφειλών τους, χωρίς περιορισμούς ή χρηματοδότησης. Η χρηματοδότηση θα παρέχεται με βάση τραπεζικά κριτήρια που αφορούν την αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας των δανειοληπτών που εφαρμόζει κάθε τράπεζα.

---

<sup>3</sup> Δρ.Π.Α.Κόχος-Δρ.Γ.Δ.Παπανικολάου «Χρήμα-Πίστη-Τράπεζες» σελ.237-240.

Δάνειο με ανοιχτό λογαριασμό (ανοικτό δάνειο) χορηγείται από την τράπεζα στους πελάτες ύστερα από την υπογραφή μιας 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.

Η τράπεζα ορίζει ένα ανώτατο όριο πίστωσης (πλαφόν) μέχρι το οποίο μπορεί ο πελάτης μπορεί να πάρει χρήματα.

Ο λόγος που αυτός ο λογαριασμός καλείται ανοικτός είναι γιατί ο πελάτης αποσύρει και καταθέτει χρηματικά ποσά με αντίστοιχη χρέωση και πίστωση του λογαριασμού του. Οι αναλήψεις γίνονται με επιταγές που εκδίδει ο πελάτης από στέλεχος επιταγών που του δίνει η τράπεζα με τα ποσά των οποίων χρεώνεται ο λογαριασμός του πελάτη.

Τα δάνεια με ανοιχτό λογαριασμό βοηθούν τις επιχειρήσεις, καθώς έχουν πάντοτε στη διάθεσή τους ένα χρηματικό ποσό για την αντιμετώπιση έκτακτων αναγκών.

**Ενυπόθηκα Δάνεια** είναι εκείνα τα δάνεια που χορηγούνται από την τράπεζα με εγγραφή υποθήκης σε ακίνητα πράγματα αυτού που δανείζεται, όπως σπίτια, οικόπεδα, κτίρια. Η χρησιμοποίηση αυτών των δανείων αφορά επενδύσεις, όπως η αγορά ή ανέγερση κατοικίας η επέκταση επιχείρησης, η αγορά σύγχρονου μηχανολογικού εξοπλισμού.

Τέλος στα δάνεια με ενέχυρο περιλαμβάνονται τα δάνεια με ενέχυρο χρεογράφων, δάνεια με ενέχυρο εμπορεύματα, δάνεια με ενεχυρόγραφα γενικών αποθηκών και δάνεια με ενέχυρο τιμαλή.

Με βάση τις ανάγκες που εξυπηρετούν μπορούμε να χωρίσουμε τα δάνεια σε τρεις μεγάλες κατηγορίες, στα **καταναλωτικά**, τα **στεγαστικά** και τα επενδυτικά δάνεια.

Τα καταναλωτικά δάνεια χορηγούνται από τις τράπεζες για την αγορά προϊόντων ή υπηρεσιών. Το ύψος του ποσού που μπορεί να δανειστεί

κάποιος φτάνει τις €25.000 και δεν μπορεί να υπερβαίνει το 65% της αξίας του προϊόντος που θα αποκτηθεί.

Τα στεγαστικά δάνεια ή αλλιώς δάνεια κατοικίας χορηγούνται για την αγορά, την ανέγερση, την επέκταση, την ανακαίνιση της κυρίας ή εξοχικής κατοικίας ή ακόμα και της επαγγελματικής στέγης, καθώς επίσης και για την αγορά οικοπέδου εφόσον χτιστεί.

Για τους ελεύθερους επαγγελματίες και τις επιχειρήσεις υπάρχουν τα επενδυτικά δάνεια. 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.

Μία άλλη μορφή δανείου είναι και τα δάνεια σε συνάλλαγμα. Τα χρήματα (δολάρια ή άλλα ξένα νομίσματα) εκταμιεύονται σε € (EURO) με βάση την τρέχουσα ισοτιμία. Οι δόσεις του δανείου υπολογίζονται σε συνάλλαγμα αλλά η αποπληρωμή του δανείου γίνεται σε €.

Υπάρχει μια κατηγορία δανείων που δεν είναι απαραίτητη η προσκόμιση δικαιολογητικών για την χορήγηση τους. Αυτά είναι τα λεγόμενα προσωπικά δάνεια, που χορηγούνται για την κάλυψη προσωπικών και έκτακτων αναγκών.

Εκτός από τα τραπεζικά δάνεια έχουμε και τα κρατικά που έχουν ως σκοπό την οικονομική ανάπτυξη του κράτους με την δημιουργία δημόσιων έργων. Αυτό επιτυγχάνεται είτε με μακροχρόνιο κρατικό δανεισμό είτε με επιβολή φορολογίας, σταδιακά και μακροχρόνια.

### 2.3 Η αναγκαιότητα του δανεισμού

Η χορήγηση ενός δανείου από μία τράπεζα αποτελεί κριτήριο οικονομικής ανάπτυξης. Αυτό συμβαίνει γιατί ένα δάνειο εξυπηρετεί όχι μόνο τις ανάγκες του δανειζόμενου, αλλά και της τράπεζας.

Η τράπεζα θα δανείσει κάποιο ποσό από τα κέρδη του δανείου σε άλλους πελάτες και το υπόλοιπο θα χρησιμοποιηθεί για την αγορά εξοπλισμού με μηχανικό ή τεχνολογικό υλικό, αυξάνοντας με τη σειρά του τα κέρδη των εταιρειών που θα προμηθεύσουν το κατάστημα.

Ο δανειολήπτης μπορεί να εκμεταλλευτεί το ποσό των χρημάτων του δανείου για προσωπικές αγορές και ικανοποίηση αναγκών του ή επεκτάσεις της επιχείρησής του, αν πρόκειται για επιχειρηματία, πράγμα το οποίο σημαίνει πως η ροή του χρήματος λαμβάνει χώρα κάθε χρονική στιγμή και είναι συνεχής.

### 2.4 Καθορισμός του ύψους του δανείου<sup>4</sup>

Η τράπεζα για να καθορίσει το ποσό του δανείου που θα χορηγήσει στον δανειολήπτη εξετάζει διάφορους παράγοντες όπως είναι το εισόδημα, τα περιουσιακά στοιχεία, η ηλικία του δανειολήπτη, ο εγγυητής, η φερεγγυότητα του και το σταθερό επάγγελμα.

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

Αν το εισόδημα του πελάτη είναι μικρό και δεν είναι ικανός για την αποπληρωμή του δανείου προτιμά είτε να του αυξήσει τη διάρκεια

---

<sup>4</sup> Γεώργιος Παπούλιας «Χρηματοοικονομική Διοίκηση» σελ.507-511.

αποπληρωμής που ζητάει και να του χορηγήσει μικρότερο ύψος δανείου είτε να αρνηθεί να τον δανειοδοτήσει.

Το δεύτερο κριτήριο που αφορά κυρίως όσους ενδιαφέρονται για στεγαστικά δάνεια είναι τα περιουσιακά στοιχεία του δανειολήπτη.

Θεωρείται ότι η πιο ενδεδειγμένη λύση είναι ο ενδιαφερόμενος να μπορεί να διαθέσει ένα ποσοστό 20%-30% του συνολικού κόστους αφού θα πρέπει να λάβει υπόψη του και τα διάφορα έξοδα του δανείου.

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

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

Εγγυητής είναι το πρόσωπο που εγγυάται την αποπληρωμή του δανείου ως πρωτοφειλέτης όταν η πιστοληπτική ικανότητα του πελάτη δεν ικανοποιεί τα κριτήρια χορήγησης.

Συνήθως ο εγγυητής είναι κάποιο συγγενικό πρόσωπο του δανειολήπτη.

Ένας άλλος καθοριστικός παράγοντας για το ύψος του δανείου που θα χορηγήσει η τράπεζα, είναι η φερεγγυότητα του πελάτη. Για αυτό τον σκοπό έχει δημιουργηθεί ένα Τραπεζικό Σύστημα Πληροφοριών που ονομάζεται Τειρεσίας. Με αυτό κάθε Τράπεζα μπορεί να δει να πάσα στιγμή αν ο πελάτης που ζητάει το δάνειο έχει υποχρεώσεις σε άλλες τράπεζες και σε ποιο βαθμό ανταποκρίνεται σε αυτές.

Η τράπεζα δίνει σημασία και στην σχέση που έχει με ένα πελάτη. Θα αντιμετωπίσει καλύτερα ένα πελάτη που έχει συνεργαστεί στο παρελθόν με την τράπεζα σε σύγκρισή με κάποιον που την επισκέπτεται πρώτη φορά.

Τέλος, αλλιώς θα αντιμετωπίσει μια τράπεζα κάποιον που έχει σταθερή εργασία τα τελευταία και διαφορετικά κάποιον που συνεχώς αλλάζει δουλειά.

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

### **2.5 Πληροφορίες Δανειοδότησης που αφορούν επιχειρήσεις**

Εκτός από τα παραπάνω στοιχεία με την αίτηση ενός ιδιώτη για δανειοδότηση, που Τράπεζα ζητάει και τηρεί σε ειδικό φάκελο, που συνεχώς ενημερώνεται, αν πρόκειται για επιχειρηματία ζητάει πρόσθετες πληροφορίες για να διαμορφώσει γνώμη αν θα πρέπει να προχωρήσει στη χορήγηση του δανείου. Τέτοιες πληροφορίες είναι οι προσωπικές και οι επιχειρηματικές.

Οι πληροφορίες που αφορούν το πρόσωπο του επιχειρηματία έχουν μεγάλη σημασία για τις τραπεζικές χορηγήσεις. Η τιμιότητα του δανειζόμενου και οι επιχειρηματικές του ικανότητες επηρεάζουν σημαντικά την απόφαση έγκρισης του δανείου. Η εντιμότητα αποδεικνύεται είτε από τις σχέσεις που διατηρεί με άλλους συναλλασσόμενους είτε από την οικονομική κατάσταση του όπως αυτή διαμορφώνεται από τυχόν πτωχεύσεις, διαμαρτυρήσεις κ.α. Για τη διαμόρφωση γνώμης σχετικά με επιχειρηματικές ικανότητες η Τράπεζα



παρακολουθεί την πορεία των πωλήσεων και τις συγκρίνει με τις αντίστοιχες μεταβολές των ανταγωνιστών.

Οι επιχειρηματικής φύσης πληροφορίες σκοπό έχουν να ερευνήσουν τη δυνατότητα της επιχείρησης, στο πλαίσιο των μεταβαλλόμενων οικονομικών συνθηκών και των ιδιαιτεροτήτων του κλάδου, για την εξόφληση του δανείου και την πληρωμή των τόκων και λοιπών εξόδων.

Ο φάκελος κάθε δανειολήπτη περιέχει το συνοπτικό ιστορικό, τους κυριότερους μετόχους, τα διαδοχικά στάδια εξέλιξης και τις οικονομικές καταστάσεις. Οι τελευταίες σε άλλες χώρες κατά την υποβολή συνοδεύονται υποχρεωτικά με υπεύθυνη δήλωση η οποία αναγράφει ότι τυχόν απόκρυψη, παράλειψη ή ψευδής πληροφόρηση μπορεί να έχει νομικές συνέπειες. Στην Ελλάδα ζητείται κυρίως δήλωση του Ν.1599/86 για τις πιστώσεις που έχει πάρει από άλλες Τράπεζες. Μεταξύ των παρεχόμενων επιχειρηματικών πληροφοριών, απαραίτητο κρίνεται ο εφοδιασμός της Τράπεζας με τον προγραμματισμό της επιχείρησης, όπως αυτός εκφράζεται από τον ταμιακό προϋπολογισμό και τις προϋπολογιστικές καταστάσεις του ισολογισμού και των αποτελεσμάτων χρήσης.

Επιπλέον οι Τράπεζες πρέπει να γνωρίζουν ποια θα είναι η χρήση του δανείου και ποια η πιθανότητα επιστροφής. Έτσι για κάθε δάνειο, πρέπει να αξιολογείται η ικανότητα επαναπληρωμής του μαζί με τους τόκους.

Πολλές φορές για το αν θα εγκριθεί η όχι ένα δάνειο εξαρτάται από την ίδια την Τράπεζα. Η διαδικασία χορήγησης ενός δανείου δεν είναι καθόλου εύκολη και θα πρέπει να εξεταστούν όλες οι παράμετροι για να μην ζημιωθεί.

Έτσι για να δοθεί άδεια λήψης δανείου σε κάποιον, είναι ανάγκη να ακολουθηθούν οι εσωτερικές οδηγίες της τράπεζας. Κάθε τράπεζα με αποφάσεις και εγκυκλίους της συστηματοποιεί τον τρόπο λήψης απόφασης

και χορήγησης των δανείων. Τα συστήματα έγκρισης των χορηγήσεων, είναι ο τρόπος που έχει ορίσει η κάθε τράπεζα για το ποιοι θα αποφασίσουν αν θα εγκριθεί το δάνειο ή όχι. Όσο πιο συγκεντρωτικό είναι το σύστημα απόφασης για μια δανειοδότηση, αν ληφθεί δηλαδή η απόφαση από τα κεντρικά, τόσο πιο πολύ καθυστερεί ο χρόνος της έγκρισης.

Ακόμα, η θέση της τράπεζας ή του καταστήματος απέναντι στον ανταγωνισμό, τα πλεονεκτήματα ή μειονεκτήματα που προσφέρει, τα κέρδη της, οι προβλέψεις της, ο τρόπος που αντιμετωπίζει την κάθε περίπτωση παίζουν πολύ σημαντικό ρόλο στο αν θα δεχτεί να διαθέσει σε κάποιον πελάτη το ποσό και τις υπηρεσίες που της ζητά. Είναι πολλά τα περιστατικά όπου τράπεζες αρνούνται να χορηγήσουν δάνεια διότι ο πελάτης παρουσιάζει δυσμενή στοιχεία, ενώ άλλες είτε εγκρίνουν με ευκολία την αίτηση είτε ζητούν αυξημένες εγγυήσεις.

### **2.6 Διαδικασία χορήγησης και Έγκρισης**

Το πρώτο βήμα για να ξεκινήσει η διαδικασία χορήγησης δανείου είναι η αίτηση του πελάτη που θέλει να πάρει δάνειο η κατάθεση των δικαιολογητικών που χρειάζονται. Στο δεύτερο βήμα όταν η Τράπεζα λάβει την αίτηση αποστέλλει υπάλληλό της για τη συλλογή πληροφοριών και ιδιαίτερα τη συγκέντρωση ποσοτικών οικονομικών στοιχείων.

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.

### **2.7 Η συμβολή του δανειζόμενου και της τράπεζας κατά την σύναψη δανείου**

Η συμβολή του πελάτη είναι σημαντική κατά την σύναψη του δανείου. Θα πρέπει να εξηγήσει στον υπάλληλο της τράπεζας το ύψος του δανείου που χρειάζεται, τον σκοπό του και πιο ποσό της δόσης που μπορεί να διαθέσει κάθε μήνα για την αποπληρωμή του.

Επιπλέον θα πρέπει να είναι ειλικρινής για τον λόγο που τον οδήγησε να καταφύγει στον δανεισμό γιατί ο σκοπός της χορήγησης είναι σημαντικός για τον καθορισμό του επιτοκίου και επομένως των τόκων που θα πληρώσει.

Από την άλλη πλευρά ο υπεύθυνος υπάλληλος της τράπεζας είναι απαραίτητο να προσφέρει φιλική εξυπηρέτηση, να ακούσει τις ανάγκες του και να του προσφέρει το κατάλληλο δάνειο.

Οφείλει να έχει τις κατάλληλες επιστημονικές γνώσεις και να ενημερώνεται συνεχώς για τις νέες εξελίξεις στον τομέα των χορηγήσεων και να γνωρίζει πολύ καλά το αντικείμενο της δουλειάς του.

Πρέπει να είναι ευγενικός και επικοινωνιακός χαρακτήρας και να έχει ευχέρεια λόγου και το ταλέντο να αναγνωρίζει τις ανάγκες των πελατών και να διαπιστώνει αν τα στοιχεία που προσκόμισε ο πελάτης και τα όσα ισχυρίζεται είναι αληθινά για να μπορέσει να προστατέψει τα συμφέροντα της τράπεζας.

Επιβάλλεται να είναι ειλικρινής με τον πελάτη και να του εξηγήσει με σαφή και ξεκάθαρο τρόπο το είδος και το ύψος του δανείου που μπορεί να του χορηγήσει η τράπεζα, το ύψος του επιτοκίου και αν αυτό είναι σταθερό ή κυμαινόμενο, την διάρκεια του δανείου, την δόση, την διάρκεια

του και ότι άλλο πρέπει να ξέρει ο δανειζόμενος για να κλείσει την συμφωνία.

Απαραίτητο στοιχείο ενός σωστού τραπεζικού υπαλλήλου, ειδικευμένου σε θέματα χορηγήσεων, αποτελεί η αντιμετώπιση κάθε πελάτη ξεχωριστά και η συνειδητοποίηση πως τα προβλήματα και οι ανάγκες κάθε πελάτη δε συμπίπτουν με τις ανάγκες κάποιου άλλου.

Τέλος, κάθε υπεύθυνος υπάλληλος χορηγήσεων χρειάζεται να ενεργεί έχοντας σαν κύριο στόχο του τη μεγιστοποίηση των κερδών του τραπεζικού οργανισμού και τη μείωση των ζημιών σε όσο το δυνατόν χαμηλότερο επίπεδο.

### **2.8 Παρακολούθηση δανείων από τους υπάλληλους της Τράπεζας<sup>5</sup>**

Οι αρμόδιοι υπάλληλοι, η διεύθυνση της τράπεζας και κυρίως οι εισηγητές, παρακολουθούν συνεχώς, αλλά διακριτικά:

1. Την κίνηση του λογαριασμού του πελάτη και θα λαμβάνουν τα αναγκαία μέτρα σε περιπτώσεις καθυστερήσεων.

2. Την εξέλιξη των εργασιών του πιστούχου από συχνές επαφές με τον ίδιο και θα ζητούνται μηνιαία ισοζύγια στις περιπτώσεις που κρίνεται σκόπιμο.

3. Την πορεία πληρωμής των καλυμμάτων της δανειοδότησης.

4. Τις σχέσεις του πιστούχου με άλλες τράπεζες.

Η τράπεζα απαγορεύεται να αποκαλύπτει το υπόλοιπο των λογαριασμών, καταθέσεων ή δανειακών χορηγήσεων χωρίς τη συγκατάθεση του πελάτη της, όμως μπορεί να δώσει ορισμένες πληροφορίες σε άλλες τράπεζες ή επιχειρήσεις αν της ζητηθούν. Το επίπεδο των πληροφοριών που μπορεί να δώσει η τράπεζα εξαρτάται από

---

<sup>5</sup>Δημήτριος Κουπούζος «Διαχείριση Θησαυροφυλακίου» σελ.41.

το ύψος των συναλλαγών που έχει ή είχε με την τράπεζα ή την 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.

### 2.9 Διασφαλίσεις δανείων

Κατά την σύναψη της σύμβασης η τράπεζα προσπαθεί να διασφαλίσει ότι τα χρήματά που δανείζει θα επιστραφούν στον καθορισμένο χρόνο δηλαδή προσπαθεί δηλαδή να περιορίσει στο ελάχιστο τον κίνδυνο απώλειας των χρημάτων του. Ο στόχος αυτός είναι κοινός σε όλους τους δανειστές (ιδιώτες, τράπεζες) γιατί αποτελούν και αυτοί επιχειρηματικές μονάδες και επιδιώκουν τη μεγιστοποίηση των οικονομικών τους αποτελεσμάτων.

Η πρώτη και καλύτερη διασφάλιση για την κανονική εξόφληση του δανείου, είναι οι ταμειακές ροές της δανειοδοτούμενης δραστηριότητας.

Οι ταμειακές ροές από την δανειοδοτούμενη δραστηριότητα πρέπει να καλύπτουν τις υποχρεώσεις που δημιουργεί το δάνειο και αφήνουν ένα περίσσειμα ασφαλείας. Όσο μεγαλύτερο είναι το περίσσειμα, τόσο μεγαλύτερες είναι οι πιθανότητες να εξελιχθεί κανονικά η εξόφληση του δανείου. Η πρώτη ενέργεια της τράπεζας για την διασφάλιση των δανείων πρέπει να είναι η σωστή επιλογή των δανειοδοτούμενων φορέων. Τράπεζες με αυστηρά κριτήρια επιλογής των δανειοδοτούμενων φορέων, είναι βέβαιο ότι έχουν επιτύχει υψηλό βαθμό διασφάλισης για τα δάνεια και έχουν εξασφαλίσει την ομαλή είσπραξη των χρημάτων τους με χαμηλό κόστος.

Οι διασφαλίσεις, με τη σειρά τους, διακρίνονται σε προσωπικές και εμπράγματατες.

Η προσωπική διασφάλιση βασίζεται στην προσωπική ευθύνη μόνο του δανειζόμενου ή και άλλων προσώπων (εγγυητών). Το ύψος του δανείου που διασφαλίζεται με προσωπική ασφάλεια ποικίλει ευρύτατα στους διάφορους δανειστές και επηρεάζεται από τις ταμιακές ροές του πιστούχου, την περιουσιακή του κατάσταση, την ποιότητα των εγγυητών και την πολιτική που ακολουθεί ο δανειστής.

Η εμπράγματη διασφάλιση στηρίζεται στα δικαιώματα που αποκτά η τράπεζα σε κινητά ή σε ακίνητα περιουσιακά στοιχεία του δανειζόμενου. Αυτό αφ' ενός μεν εξασφαλίζει ότι από την εκποίηση των περιουσιακών στοιχείων θα ικανοποιηθεί η απαίτησή του από το δάνειο, αφ' ετέρου δε δίνει το δικαίωμα να εκποιήσει αναγκαστικά τα περιουσιακά στοιχεία για την ικανοποίηση της απαίτησής του αν ο δανειζόμενος δεν εξοφλήσει κανονικά το δάνειο.

Η εμπράγματη διασφάλιση περιλαμβάνει την υποθήκη όταν πρόκειται για ακίνητα περιουσιακά στοιχεία, και το ενέχυρο όταν πρόκειται για κινητά περιουσιακά στοιχεία.

Η αξία των περιουσιακών στοιχείων που υποθηκεύονται ή που ενεχυριάζονται πρέπει να είναι μεγαλύτερη από το ποσό του δανείου, έτσι ώστε σε περίπτωση αναγκαστικής εκποίησης που συνήθως επιτυγχάνεται τιμή μικρότερη της πραγματικής να καλύψει τις επιπλέον δαπάνες που θα δημιουργηθούν, καθώς και την προσαύξηση του δανείου από τους τόκους.

Υπάρχει και η λεγόμενη ακάλυπτη πίστωση που παραχωρείται σε δανειστές που στο παρελθόν έχουν ξοφλήσει τα χρέη τους από δάνεια. Τα δάνεια αυτού του είδους βασίζονται αποκλειστικά και μόνο στη φερεγγυότητα του δανειζόμενου. Οι δανειζόμενοι όμως που στερούνται των γνωρισμάτων αυτών γιατί δεν έχουν εμπνεύσει την εμπιστοσύνη στην τράπεζα για την ικανότητα να εξυπηρετούν τα χρέη τους, μπορούν να δανειστούν μόνο με την παροχή εμπράγματης ασφάλειας ή καλύμματος.

Με αυτόν τον τρόπο μειώνεται η πιθανότητα ζημιάς με την εκποίηση του ενεχύρου ή την απειλή των νομικών συνεπειών.

Στη σύμβαση δανείου που υπογράφεται μεταξύ τράπεζας και δανειζόμενου αναγράφεται το είδος της εγγύησης. Ειδικότερα, επί των κυκλοφορούντων και των κινητών παγίων της επιχείρησης ή τρίτου προσώπου συνίσταται δικαίωμα ενεχύρου ενώ επί των ακινήτων κυριότητας της επιχείρησης ή τρίτων, που προσφέρονται για εγγύηση εγγράφεται υποθήκη. Μπορεί επίσης η τράπεζα να εγγράψει προσημείωση υποθήκης επί του ακινήτου για ορισμένο ποσό που της δίνει το δικαίωμα προτίμησης για να αποκτήσει την υποθήκη.

## ΤΡΙΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ

### ΧΟΡΗΓΗΣΗ ΔΑΝΕΙΩΝ ΣΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΣΤΟΝ ΝΟΜΟ ΚΙΛΚΙΣ

Πηγή άντλησης των παρακάτω πληροφοριών ήταν οι επιτόπιες επισκέψεις στα καταστήματα Τραπεζών του νομού Κιλκίς και οι προφορικές συνεντεύξεις με τα διευθυντικά στελέχη, τους υπεύθυνους για τα δάνεια υπαλλήλους και το προσωπικό των τραπεζών. Επίσης αρκετές πληροφορίες έχουν αντληθεί από εκδόσεις, εγκυκλίους και φυλλάδια τραπεζών.

Η προσέλκυση νέων πελατών επιτυγχάνεται με τα χαμηλά επιτόκια και τις ευνοϊκές ρυθμίσεις αποπληρωμής των δανείων.

#### **3.Η οικονομία του νομού Κιλκίς**

Η οικονομία του νομού βασίζεται αποκλειστικά σχεδόν στην αγροτική παραγωγή. Το 70% του πληθυσμού έχει ως κύρια ή δευτερεύουσα δραστηριότητα την καλλιέργεια της γης. Κύρια προϊόντα είναι το σιτάρι, το κριθάρι, το βαμβάκι και ο καπνός.

Αυξημένο είναι το εισόδημα της κτηνοτροφίας, ενώ οι συνθήκες για την περαιτέρω ανάπτυξη του είναι ευνοϊκές.

Παρόλο που ο νομός είναι κατ' εξοχήν αγροτικός σημαντική είναι η βιοτεχνική και η βιομηχανική δύναμη του νομού καθώς υπάρχουν πολλές βιομηχανίες. Επίσης υπάρχουν πολλές μικρομεσαίες επιχειρήσεις.

Από την ερευνά προέκυψε στα τραπεζικά καταστήματα που υπάρχουν στον νομό προκύπτει το συμπέρασμα ότι δανείζονται άτομα από κάθε κατηγορία επαγγέλματος.



Μεγάλη ζήτηση παρατηρείται στα στεγαστικά και καταναλωτικά δάνεια, ενώ οι αγρότες και οι κτηνοτρόφοι καταφεύγουν στα δάνεια αγροτών που είναι συνήθως επιδοτούμενα από το κράτος για την αύξηση της παραγωγής. Οι επιχειρηματίες και οι ελεύθεροι επαγγελματίες δανείζονται με σκοπό δημιουργία νέων επιχειρήσεων ή επέκταση όσων ήδη υπάρχουν. Τέλος, δανειολήπτες από όλες τις παραπάνω κατηγορίες καταφεύγουν στον δανεισμό για την απόκτηση κατοικίας ή την κάλυψη καταναλωτικών αναγκών.

Σύμφωνα με στατιστικά στοιχεία της τοπικής εφημερίδας «Χρόνος» το 95% του πληθυσμού του νομού έχει δανειστεί έστω και μια φορά στο παρελθόν από Τράπεζες, ενώ το 45% δηλώνει ότι δανείστηκε για απόκτηση κατοικίας.

Στον νομό λειτουργούν τα υποκατάστημα τραπεζών της Αγροτικής Τράπεζας της Ελλάδος, της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος, Εμπορικής Τράπεζας, της Τράπεζας Πειραιώς, της Alpha Bank και της Eurobank Ergasias.

Παρακάτω γίνεται μια προσπάθεια παρουσίασης των δανείων που χορηγεί κάθε τράπεζα και των ενεργειών που πρέπει να κάνουν οι ενδιαφερόμενοι για να αποκτήσουν δάνειο.



### 3.1 Αγροτική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε (ΑΤΕ)<sup>6</sup>

#### 3.1.1 Ίδρυση της Αγροτικής

Η ΑΤΕ ιδρύθηκε στις 27 Ιουνίου με σύμβαση μεταξύ του Ελληνικού Δημοσίου και της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος «Περί συστάσεως και λειτουργίας της Αγροτικής Τράπεζας ως ένα εξειδικευμένο πιστωτικό ίδρυμα με σκοπό τη στήριξη και την ανάπτυξη του αγροτικού τομέα και κυρώθηκε με το Νόμο 4333/1929. Η Αγροτική Τράπεζα, το 1950, ιδρύει μια σειρά εταιριών μεταποίησης αγροτικών προϊόντων και αξιοποίησης των πλουτοπαραγωγικών πόρων διαφόρων περιοχών της χώρας.

Στα πλαίσια αυτά ιδρύει τις Ασφαλιστικές Εταιρίες, Αγροτική Ασφαλιστική και Αγροτική Ζωής.

Το 1991, με το Νόμο 1941/1990, άρθρο 26 παρ. 1, μετατράπηκε σε ανώνυμη Εταιρία με την επωνυμία «Αγροτική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε».

Από τις αρχές του 1980 η ΑΤΕ διεύρυνε τις δραστηριότητες της παρέχοντας ευρύ φάσμα προϊόντων και υπηρεσιών και προς τον εξωαγροτικό τομέα. Από το 1991 η τράπεζα ακολουθεί στρατηγική διεϊσδυσης σε άλλους κλάδους δραστηριότητας της οικονομίας πέραν του αγροτικού όπως το εμπόριο, ο τουρισμός, η βιομηχανία προσφέροντας ένα ευρύ φάσμα τραπεζικών και χρηματοοικονομικών υπηρεσιών.

Τον Δεκέμβριο του 2000 η ΑΤΕ εισήχθη στο Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών(ΧΑΑ) με δημόσια εγγραφή και παράλληλη αύξηση του Μετοχικού της Κεφαλαίου. Το Ελληνικό Δημόσιο μέσω της δημόσιας εγγραφής διέθεσε στο επενδυτικό κοινό ποσοστό 16,7% περιορίζοντας το

<sup>6</sup> Προσωπική συνέντευξη με τον Διευθυντή της ΑΤΕ Κιλκίς κ. Κηπουρίδη Δημήτριο.

ποσοστό συμμετοχής του στο 83,3%.

Η μερική αυτή αποκρατικοποίηση, σε συνδυασμό με μια μεγάλη αναδιοργάνωση και εξυγίανση του Ισολογισμού της από το Ελληνικό Δημόσιο, ήταν μια σημαντική εξέλιξη στην όλη προσπάθεια που ξεκίνησε η Τράπεζα στις αρχές τις δεκαετίας του '90 για δραστηριοποίηση σε νέες υπηρεσίες και προϊόντα πέρα του αγροτικού τομέα. Από τον Ιανουάριο του 2001 η μετοχή της διαπραγματεύεται στο Χ.Α.Α.

Η διάρκεια της ορίστηκε σε εκατό (100) έτη και λήγει στις 31 Δεκεμβρίου 2091 και μπορεί να παρασταθεί με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων.

Τα προγράμματα δανείων που χορηγεί αφορούν ιδιώτες, αγρότες και επιχειρήσεις. Στους ιδιώτες χορηγεί στεγαστικά και καταναλωτικά δάνεια, στους αγρότες και τις επιχειρήσεις δάνεια για την επέκταση των δραστηριοτήτων τους.

### **3.1.2 Στεγαστικά δάνεια ΑΤΕ**

Τα στεγαστικά δάνεια δημιουργήθηκαν για όσους χρειάζονται χρήματα για την επισκευή και βελτίωση της κατοικίας τους, για αγορά οικοπέδου, ή για ανέγερση καθώς και για την αναχρηματοδότηση παρόμοιων δανείων άλλων Τραπεζών ή Οργανισμών.

Τα δικαιολογητικά που πρέπει να προσκομίσει κάποιος για την χορήγηση στεγαστικού δανείου είναι:

1. Αίτηση (προμήθεια 0,2%).
2. Φωτοτυπία ταυτότητας.
3. Μηχανογραφημένη απόδειξη μισθοδοσίας ή σύνταξης του τελευταίου μήνα ή βεβαίωση αποδοχών.
4. Εκκαθαριστικό τελευταίου χρόνου (μισθωτοί-συνταξιούχοι) ή επικυρωμένο από την Δ.Ο.Υ. αντίγραφο της δήλωσης εισοδήματος, και

δήλωση ότι δεν έχει παραλάβει το εκκαθαριστικό και εκκαθαριστικό των τριών (3) τελευταίων χρόνων (επιχειρηματίες-ελεύθεροι επαγγελματίες).

5. E3 επικυρωμένο.

6. E9-Υπεύθυνη δήλωση ότι ισχύει μέχρι σήμερα.

7. Πιστοποιητικό οικογενειακής κατάστασης.

8. Υπεύθυνη δήλωση για μη ύπαρξη οφειλών σε τρίτους (άλλες Τράπεζες-Πιστωτικά Ιδρύματα). Σε περίπτωση ύπαρξης βεβαίωση για ύψος-είδος-σκοπό-λήξη-υπόλοιπο (άληκτο ή ληξιπρόθεσμο) και ποσό δόσης σε ετήσια βάση.

9. Βεβαίωση Δ.Ο.Υ. για τα εισοδήματα από οικοδομές με σχετική ανάλυση προέλευσης (κατά ακίνητο και χρήση) ή επικυρωμένα από την Δ.Ο.Υ αντίγραφα των τελευταίων δηλώσεων E1, E2.

10. Αποσπάσμα Κτηματολογίου.

Για την αγορά οικοπέδου ή κατοικίας χρειάζεται ο ενδιαφερόμενος για δάνειο να προσκομίσει επιπλέον τα παρακάτω δικαιολογητικά:

I.Τίτλους ιδιοκτησίας πωλητή και προκατόχων 10ετίας για δάνεια από €29.347 έως €146.735, και 20ετίας για δάνεια πάνω από €146.735.

II.Οικοδομική άδεια.

III.Αρχιτεκτονική Κάτοψη.

IV.Τοποδιαγραφικό Διάγραμμα με όρους δόμησης και βεβαίωση για την αρτιότητα και οικοδοσημότητα.

V.Συμβόλαιο Αγοράς-Πιστοποιητικό Μεταγραφής.

VI.Πιστοποιητικό εγγραφής υποθήκης υπέρ της Τράπεζας, ιδιοκτησίας βαρών, μη διεκδικήσεως.

VII.Προσφορά πωλητή (αξία και τρόπος εξόφλησης).

VIII.Φύλλο αντικειμενικού προσδιορισμού (Συμβολαιογράφος).

Για ανέγερση, αποπεράτωση, επισκευή και επέκταση κατοικίας χρειάζεται ότι I και IV, οικοδομική άδεια, αρχιτεκτονικές κατόψεις,

τελευταίος τίτλος κτήσεως, διάγραμμα κάλυψης και τέλος προϋπολογισμός Μηχανικού ή Εργολάβου ή Προσφορές συνεργείων για το είδος και την δαπάνη των εργασιών (ανάλυση για κάθε εργασία).

Για τα στεγαστικά επιδοτούμενα δάνεια Ιδιωτών απαιτούνται όλα τα παραπάνω συν Υπεύθυνη Δήλωση ότι δεν έχουν δικαίωμα πλήρους ή ψιλής κυριότητας σε άλλο ακίνητο ή άλλο επιδοτούμενο δάνειο από τη ίδια ή άλλη Τράπεζα και από τον Ο.Ε.Κ. ενώ για τα επιδοτούμενα αγροτών ότι απαιτείται πιο πάνω κατά περίπτωση και Ποσοστώσεις, Ολοκληρωμένο Πρόγραμμα.

Τα παραπάνω δικαιολογητικά απαιτούνται όχι μόνο από την Αγροτική Τράπεζα, άλλα και από όλες τις Τράπεζες όταν κάποιος κάνει αίτηση για χορήγηση δανείου.

### **3.1.3 Νέο πρόγραμμα στεγαστικού δανείου «ΣΤΕΓΗ-ΑΞΙΑ»**

Αυτό το νέο προϊόν αφορά στην χρηματοδότηση ιδιωτών πελατών για αγορά οικοπέδου, ή για ανέγερση και αποπεράτωση κατοικίας καθώς και για αναχρηματοδότηση παρόμοιων δανείων άλλων τραπεζών.

#### **Επιτόκιο:**

Τα δάνεια «ΣΤΕΓΗ ΑΞΙΑ» έχουν **κυμαινόμενο επιτόκιο** το οποίο καθορίζεται ανάλογα με την σχέση ύψους του δανείου προς την αντικειμενική αξία των υποθηκευμένων ακινήτων. Πιο συγκεκριμένα το επιτόκιο, ανά κατηγορία έχει ως εξής:

## ΔΑΝΕΙΑ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΣΤΟΝ ΝΟΜΟ ΚΙΛΚΙΣ

Σχέση ύψους δανείου / αντικειμενική αξία υποθηκευόμενων ακινήτων	Ονομαστικό Επιτόκιο	Περιθώριο	Εισφορά Του Ν. 128/75	Ισχύοντα επιτόκια (23/06/05)
Έως 40,00 %	3,50%	0,00%	0,12%	3,62%
40,01 έως 60,00%	3,50%	0,20%	0,12%	3,82%
60,01% έως 80,00%	3,50%	0,50%	0,12%	4,12%
80,01% έως 100,00%	3,50%	0,80%	0,12%	4,42%

Για παράδειγμα ένας πελάτης διαθέτει δύο διαμερίσματα με αντικειμενική αξία €60.000 και €40.000 αντίστοιχα. Εάν επιθυμεί να λάβει στεγαστικό δάνειο 40.000 € επιβαρύνεται με επιτόκιο 4,42% (τελικό) εφόσον προσφέρει για διασφάλιση το δεύτερο διαμέρισμα(σχέση ύψους Δανείου/αντικειμενική αξία υποθηκευμένων ακινήτων →  $€40.000 : €40.000 = 100\%$ ). Εάν όμως προσφέρει το πρώτο διαμέρισμα ( $40.000 : €60.000 = 67\%$ ) το επιτόκιο θα είναι 4,12%

Για την προστασία του πελάτη, το κυμαινόμενο επιτόκιο των στεγαστικών δανείων της ΑΤΕ, μπορεί να αναπροσαρμόζεται μόνο σε περίπτωση αλλαγής των επιτοκίων της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας.

### Ύψος δανείου:

Το ύψος του δανείου μπορεί να είναι από €30.000 και πάνω, εξαρτάται από το ατομικό ή οικογενειακό εισόδημα και την πιστοληπτική ικανότητα του πελάτη. Το όριο χρηματοδότησης μπορεί να ανέλθει σε ποσοστό ως και 100% του οφειλόμενου τιμήματος της αγοράς του ακινήτου ή του προϋπολογιζόμενου κόστους εργασιών.

## **ΔΑΝΕΙΑ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΣΤΟΝ ΝΟΜΟ ΚΙΛΚΙΣ**

---

### **Διάρκεια:**

Έως 25 χρόνια και έως 30 αν η ηλικία κατά την λήψη του δανείου δεν υπερβαίνει τα 35 έτη.

Ως όριο αποπληρωμής της τελευταίας δόσης θεωρείται το 70<sup>ο</sup> έτος της ηλικίας του πελάτη.

### **Περίοδος χάριτος:**

Μέχρι 12 μήνες.

### **Αποπληρωμή- Εκτοκισμός:**

Η αποπληρωμή του δανείου γίνεται με μηνιαίες τοκοχρεωλυτικές δόσεις και με δωρεάν χρέωση αποταμιευτικού λογαριασμού που τηρείται στη ΑΤΕ.

Ο εκτοκισμός πραγματοποιείται κάθε μήνα και η πρώτη περίοδος εκτοκισμού αρχίζει από την ημέρα εκταμίευσης του δανείου.

### **Επιτόκιο υπερημερίας:**

2,5 % πλέον του επιτοκίου.

### **Πρόωρη αποπληρωμή:**

Υπάρχει δυνατότητα πρόωρης αποπληρωμής του κεφαλαίου χωρίς καμιά επιβάρυνση επειδή το επιτόκιο είναι κυμαινόμενο.

### **Παροχές:**

Πιστωτική κάρτα με δωρεά συνδρομή τον πρώτο χρόνο.

### **Επιδότηση Δημοσίου:**

Η επιδότηση επιτοκίου από το Ελληνικό Δημόσιο παρέχεται ανάλογα με την οικογενειακή και οικονομική κατάσταση του δικαιούχου.

### **3.1.4 Στέγη Ευρωπαϊκό**

Απευθύνεται σε φυσικά πρόσωπα με μόνιμη κατοικία στην Ελλάδα.

### **Σκοπός:**

## ΔΑΝΕΙΑ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΣΤΟΝ ΝΟΜΟ ΚΙΛΚΙΣ

Αφορά στην χρηματοδότηση για αγορά, ανέγερση επισκευή, αποπεράτωση κατοικία ή αγορά οικοπέδου.

### Επιτόκιο:

Κυμαινόμενο επιτόκιο το οποίο καθορίζεται ανάλογα με το ΣΕΑ του πελάτη ως εξής:

Ποσό δανείου	Ονομαστικό επιτόκιο	Εισφορά Του Ν. 128/75	Τελικό επιτόκιο
Έως €60.000	4,30%	0,12%	4,42%
€60.000,01- €100.000,00	4,00%	0,12%	4,12%
€100.000,01- €150.000,00	3,70%	0,12%	3,82%
Άνω των €150.000,00	3,50%	0,12%	3,62%

### Έξοδα:

- €50 ως εφάπαξ έξοδα εξέτασης αιτήματος δανείου.
- Εφάπαξ έξοδα αξιολόγησης και έγκρισης δανείων.
- Κόστος ασφάλισης κατοικίας (πυρός-σεισμού- στο πρόγραμμα «ΑΤΕ ΣΤΕΓΗ» της Αγροτικής ασφαλιστικής που εκτιμάται σε €2,4 ανά €1000 ασφαλιζόμενης αξίας.

### Διάρκεια:

Έως 25 έτη, με περίοδο χάριτος έως 12 μήνες.

Η διάρκεια του μπορεί να ανέλθει μέχρι και τα 30 έτη, αν η ηλικία του δανειολήπτη κατά την λήψη του δανείου δεν υπερβαίνει τα 35 έτη. Επίσης και η περίοδος χάριτος μπορεί να ανέλθει στους 24 μήνες.

### Πρόωρη εξόφληση:



## ΔΑΝΕΙΑ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΣΤΟΝ ΝΟΜΟ ΚΙΑΚΙΣ

---

Πρόωρης ολικής ή μερικής αποπληρωμής του κεφαλαίου γίνεται σε οποιαδήποτε στιγμή κατά την διάρκεια του δανείου χωρίς καμία επιβάρυνση, αφού εξοφληθεί η τρέχουσα άληκτη δόση από την υπάρχουσα οφειλή.

### **Προϋποθέσεις χορήγησης:**

Εξόφληση του δανείου μέσω πάγιας εντολής σε καταθετικό λογαριασμό της ΑΤΕ.

Ασφάλιση του ακινήτου καθ' όλη την διάρκεια του δανείου στο πρόγραμμα Αγροτική Στέγη.

Πιστωτική κάρτα της ΑΤΕ κάρτα.

### **Παροχές:**

Πιστωτική κάρτα με δωρεά συνδρομή τον πρώτο χρόνο.

### **Συγκριτικό πλεονέκτημα:**

Ανταγωνιστικό κυμαινόμενο επιτόκιο συνδεδεμένο με το βασικό επιτόκιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας.

Δυνατότητα πρόωρης αποπληρωμής χωρίς επιβάρυνση.

Δυνατότητα αναχρηματοδότησης στεγαστικών δανείων άλλων τραπεζών που το υπόλοιπο τους την ημερομηνία της αναχρηματοδότησης είναι άνω των €60.000.

### **3.1.5 Νέο πρόγραμμα «Στέγη Ευρωπαϊκό-Plus»**

Με στόχο την βελτίωση της ευελιξίας του προγράμματος δανείων «Στέγη Ευρωπαϊκό» και την συμπλήρωση της γκάμας των προϊόντων της στεγαστικής πίστης παρέχεται η δυνατότητα, εναλλακτικά, χορήγησης στεγαστικού δανείου στο πλαίσιο του νέου προγράμματος «Στέγη Ευρωπαϊκό-Plus».

Τα δάνεια αυτά χορηγούνται σύμφωνα με τους όρους του προγράμματος «Στέγη Ευρωπαϊκό» (διάρκεια δανείου, περίοδος χάριτος,

## ΔΑΝΕΙΑ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΣΤΟΝ ΝΟΜΟ ΚΙΛΚΙΣ

αποπληρωμή κ.λ.π). Η μόνη διαφορά συνδέεται με το ύψος του επιτοκίου το οποίο, στο δάνειο αυτό καθορίζεται ανάλογα με το ύψος του δανείου και όχι με βάση το ΣΕΑ του πελάτη.

ΠΟΣΟ ΔΑΝΕΙΟΥ	ΟΝΟΜΑΣΤΙΚΟ ΕΠΙΤΟΚΙΟ	ΤΕΛΙΚΟ ΕΠΙΤΟΚΙΟ (ΕΙΣΦΟΡΑ Ν. 128/75)
Έως €60.000	3,50%	3,62%
Από €60.000,01 ως €100.000,00	3,70%	3,82%
Από €100.000,01 έως €150.000,00	4,00%	4,12%
Άνω των €150.000,01	4,30%	4,42%

Για την σύγκριση των παραπάνω στεγαστικών δανείων ακολουθεί συνοπτικός πίνακας επιτοκίων νέων προγραμμάτων στεγαστικής πίστης (ΕΚΤ).

«Στέγη Ευρωπαϊκό-Plus»	«Στέγη Ευρωπαϊκό»	«ΣΤΕΓΗ ΑΞΙΑ»	ΤΕΛΙΚΟ ΕΠΙΤΟΚΙΟ
ΠΟΣΟ ΔΑΝΕΙΟΥ	ΣΕΑ ΠΕΛΑΤΗ	ΣΧΕΣΗ ΥΨΟΥΣ ΔΑΝΕΙΟΥ / ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΙΚΗ ΑΞΙΑ ΥΠΟΘΗΚ. ΑΚΙΝΗΤΩΝ	
Έως €60.000	Δ	80,01% έως 100,000%	4,42%
Από €60.000,01 ως €100.000,00	Γ1,Γ2	60,00 Έως 80,00%	4,12%
Από €100.000,01 έως €150.000,00	Β1,Β2,Β3	40,00 % έως 60,00 %	3,82%
Άνω των €150.000,01	Α1,Α2,Α3	Έως 40,00 %	3,62%

## **ΔΑΝΕΙΑ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΣΤΟΝ ΝΟΜΟ ΚΙΛΚΙΣ**

---

### **3.1.6 Δάνειο επισκευής κατοικίας «Home Plus»**

Απευθύνεται σε πελάτες που επιθυμούν να λάβουν δάνειο για την επισκευή ή την βελτίωση υπάρχουσας κατοικίας χωρίς την διενέργεια τεχνικού ελέγχου.

#### **Υψος δανείου:**

Δάνεια από €6.000 μέχρι €150.000 χωρίς την διενέργεια τεχνικού ελέγχου στο ακίνητο.

#### **Διάρκεια δανείου:**

Διάρκεια μέχρι 25 χρόνια με περίοδο χάριτος έως 12 μήνες.

#### **Επιτόκιο:**

Το εκάστοτε ισχύον κυμαινόμενο των στεγαστικών δανείων προσαυξημένο κατά μία εκατοστιαία μονάδα. Σήμερα είναι 6,25% συν 0,12% εισφορά του Ν. 128./75.

#### **Εξόφληση:**

Με μηνιαίες τοκοχρεωλυτικές δόσεις.

#### **Παροχές:**

Πιστωτική κάρτα με δωρεάν συνδρομή για ένα χρόνο.

#### **Διασφαλίσεις:**

Πλήρης διασφάλιση του ακινήτου.

#### **Συγκριτικό πλεονέκτημα για τον πελάτη:**

Χαμηλό κόστος δανειοδότησης, διευκόλυνση στην κάλυψη εξόδων επισκευής κατοικίας και μείωση του απαιτούμενου χρόνου χορήγησης του δανείου λόγω έλλειψης τεχνικού ελέγχου.

### **3.1.7 Στεγαστικό δάνειο με επιτόκιο EURIBOR 3 ΜΗΝΟΥ**

Απευθύνεται σε φυσικά πρόσωπα με μόνιμη κατοικία στην Ελλάδα.

Euribor είναι το είδος του επιτοκίου που δίνεται για αυτό το δάνειο.

## ΔΑΝΕΙΑ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΣΤΟΝ ΝΟΜΟ ΚΙΛΚΙΣ

---

Σκοπός του δανείου είναι η απόκτηση, από μέρους του δανειοδοτούμενου, νέας κατοικίας ή η επισκευή της ήδη υπάρχουσας.

### **Ύψος δανείου:**

Το ύψος του είναι €60.000 και η χρηματοδότηση μπορεί να γίνει ακόμα και για το 100% της δαπάνης, εφόσον υπάρχουν οι κατάλληλες προϋποθέσεις.

### **Διάρκεια:**

Διαρκεί 30 μήνες με χρήση περιόδου χάριτος 12 μηνών.

### **Επιτόκιο:**

Το επιτόκιο Euribor 3μήνου κυμαίνεται από 2,30% έως 2,90%, ανάλογα με την πιστοληπτική ικανότητα του πελάτη. Σε αυτό προστίθεται η εισφορά του Ν. 128/75.

### **Αναχρηματοδότηση άλλων δανείων:**

Γίνεται αναχρηματοδότηση ενήμερων δανείων άλλων τραπεζών ή οργανισμών με υπόλοιπο άνω των € 60.000.

### **Συγκριτικό Πλεονέκτημα:**

Ανταγωνιστικό, χαμηλότερο επιτόκιο, μηδενικά έξοδα έγκρισης και αξιολόγησης δανείου.

### **3.1.8 Φοιτητικά στεγαστικά δάνεια «Αθηνά»**

Απευθύνεται σε φυσικά πρόσωπα φοιτητές ή σπουδαστές σε ΑΕΙ, ΤΕΙ, κρατικών ή αναγνωρισμένων από το κράτος ΙΕΚ στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό. Επίσης αφορά μεταπτυχιακούς φοιτητές στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό με ελάχιστο ποσό δανείου €5.800.

Σε περίπτωση που ο φοιτητής δεν έχει εισόδημα τότε του χορηγείται το δάνειο εφόσον η πιστοληπτική ικανότητα των γονέων ή άλλου εγγυητή το επιτρέπει.

### **Επιτόκιο:**

## ΔΑΝΕΙΑ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΣΤΟΝ ΝΟΜΟ ΚΙΛΚΙΣ

---

Υπάρχει δυνατότητα επιλογής είτε κυμαινόμενου είτε σταθερού επιτοκίου. Το κυμαινόμενο σήμερα ανέρχεται στο 5,25%, ενώ το σταθερό διαμορφώνεται ανάλογα με την διάρκεια του. Για παράδειγμα μπορεί να είναι σταθερό για 1, 3, 5, 10, ή 15 χρόνια με επιτόκιο 3,70%, 4,90%, 5,50%, 6,50% και 6,70% αντίστοιχα.

Σε περίπτωση επιλογής σταθερού επιτοκίου, αυτό παραμένει σταθερό για τον χρόνο που έχει συμφωνηθεί και στην συνέχεια μπορεί να γίνει κυμαινόμενο.

Τα δικαιολογητικά που πρέπει να καταθέσει κάποιος είναι μι αίτηση, φωτοτυπία της φοιτητικής και αστυνομικής ταυτότητας, εκκαθαριστικό σημείωμα της εφορίας, απόδειξη μισθοδοσίας ή σύνταξης ή βεβαίωσης αποδοχών, πιστοποιητικό οικογενειακής κατάστασης και ότι αναφέρεται πιο πάνω.

### **Διάρκεια:**

Μέχρι 30 χρόνια και περίοδο χάριτός έως 2 χρόνια.

### **3.1.9 Στεγαστικά δάνεια με ελεύθερα διαπραγματεύσιμους όρους**

Απευθύνεται σε όλα τα φυσικά πρόσωπα.

Καλύπτουν κατά περίπτωση μέχρι και το 100% της συνολικής δαπάνης και χορηγούνται (όπως και τα υπόλοιπα δάνεια) ανάλογα με το εισόδημα του δικαιούχου ώστε να εξασφαλίζεται η ομαλή αποπληρωμή του. Σε περίπτωση αγοράς καλύπτεται το 75% της εμπορικής αξίας του ακινήτου.

### **Διάρκεια:**

Η διάρκεια του μπορεί να φτάσει ως τα 25 χρόνια με περίοδο χάριτος ένα χρόνο με δυνατότητα κεφαλοποίησης των τόκων.

### **Διασφαλίσεις:**

Υποθήκη στο σπίτι ή άλλο ακίνητο.

### 3.1.10 Δάνεια επαγγελματικής στέγης

Απευθύνεται σε φυσικά και νομικά πρόσωπα που ενδιαφέρονται για αγορά επαγγελματικής στέγης. Περιλαμβάνει αγορά οικοπέδου και επαγγελματικών εγκαταστάσεων, ανέγερση, επέκταση, αποπεράτωση και επισκευή επαγγελματικών χώρων.

#### **Ύψος δανείου:**

Πάνω άνω των €40.000 έως 100% της αξίας του ακινήτου που αναγράφεται στο συμβόλαιο αγοράς.

#### **Διάρκεια:**

Μέχρι και 15 χρόνια, με δυνατότητα περιόδου χάριτος, με ή χωρίς κεφαλοποίηση των τόκων μέχρι 12 μήνες για αγορά, επισκευή ή ανακαίνιση και μέχρι 18 μήνες για επέκταση, ανέγερση ή αποπεράτωση.

#### **Επιτόκιο:**

Κυμαινόμενο επιτόκιο, από 4,10% έως 5,60% που συνδέεται με το επιτόκιο παρέμβασης της ΕΚΤ προσαυξημένο σε κάθε περίπτωση με ποσοστό 1,60% \*(Βασικό επιτόκιο) και με ποσοστό περιθωρίου προσαύξησης.

#### **Δικαιολογητικά:**

Τα απαιτούμενα δικαιολογητικά είναι αντίγραφα ισολογισμών των 3 τελευταίων χρήσεων, έντυπα Ε1/Ε3, ένα πρόσφατο ισοζύγιο και δήλωση ατομικής περιουσιακής κατάστασης. Επίσης για την χορήγηση του δανείου απαιτείται αντίγραφο άδειας λειτουργίας, δήλωση οφειλών προς άλλες Τράπεζες και νομιμοποιητικά έγγραφα.

#### **Συγκριτικό πλεονέκτημα για τον πελάτη:**

Αντιμετώπιση προβλημάτων στέγασης για επιχειρηματίες, διατήρηση ρευστότητας και ασφάλιση μέσω των προγραμμάτων της Αγροτικής Ασφαλιστικής.

### 3.1.11 Επιδοτούμενα στεγαστικά δάνεια ιδιωτών

Απευθύνονται σε όσους δεν έχουν πρώτη κατοικία οι ίδιοι και οι σύζυγοι τους ή οποιαδήποτε από τα άγαμα τέκνα τους δεν έχουν δικαίωμα κυριότητας σε άλλο διαμέρισμα ή οικία που πληροί τις στεγαστικές τους ανάγκες σε πόλη με πληθυσμό άνω των 3.000 κατοίκων. Το ετήσιο οικογενειακό εισόδημα δεν θα πρέπει να υπερβαίνει για αγάμους το ποσό των €13.206,16 για έγγαμους το ποσό των €23.477,62 ενώ για έγγαμους με παιδιά το ετήσιο εισόδημα μπορεί να φτάσει μέχρι το ποσό των €39.618,49 ανάλογα με τον αριθμό των παιδιών.

#### **Ύψος δανείου:**

Το επιδοτούμενο δάνειο προσδιορίζεται από την αντικειμενική αξία του ακινήτου και από την σχέση της ετήσιας μη επιδοτούμενης τοκοχρεωλυτικής δόσης του δανείου προς το ύψος του ετήσιου οικογενειακού εισοδήματος του δανειολήπτη.

#### **Επιτόκιο:**

Το κατά περίπτωση βασικό κυμαινόμενο επιτόκιο σε ευρώ ή ένα από τα σταθερά επιτόκια ή το επιτόκιο Euribor 3μήνου.

Η επιδότηση επιτοκίου παρέχεται για χρονική διάστημα ίσο με το ήμισυ της συνολικής διάρκειας του δανείου με ανώτερο όριο τα 8 χρόνια και μπορεί να κυμαίνεται από 17% ως 42% για το σταθερό και από 18% ως 44% για το κυμαινόμενο ανάλογα την οικογενειακή κατάσταση του δικαιούχου.

#### **Διάρκεια:**

Μέχρι τα 25 χρόνια με περίοδο χάριτος μέχρι 18 μήνες

### 3.1.12 Μη επιδοτούμενα δάνεια αγροτών

## **ΔΑΝΕΙΑ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΣΤΟΝ ΝΟΜΟ ΚΙΛΚΙΣ**

---

Απευθύνονται σε πρόσωπα που ασχολούνται με την γεωργία και δεν δικαιούνται επιδοτούμενο δάνειο.

### **Προϋποθέσεις:**

Να είναι μόνιμοι κάτοικοι Ελλάδος και το εισόδημά τους να αρκεί για την αποπληρωμή του δανείου.

### **Διάρκεια:**

20 ετήσιες τοκοχρεωλυτικές δόσεις.

### **Διασφαλίσεις:**

Εγγραφή υποθήκης του σπιτιού και του οικοπέδου.

### **Δικαιολογητικά:**

Χρειάζεται φορολογική δήλωση, οικοδομική άδεια, τίτλοι οικοπέδου και ανάλυση κόστους από μηχανικό ή προσφορά πωλητή.

### **3.1.13 Στεγαστικά δάνεια για τσιγγάνους**

Απευθύνονται σε τσιγγάνους Έλληνες που είναι εγγεγραμμένοι σε δημοτολόγια, δεν έχουν άλλη κατοικία και το εισόδημα τους ανέρχεται από €2.350 έως €12.000.

### **Επιτόκιο:**

Ίσο με το επιτόκιο των έντοκων Γραμματίων Ελληνικού Δημοσίου 12 μήνης διάρκειας προσαυξημένο κατά 2,2 εκατοστιαίες μονάδες.

### **Εξόφληση:**

Σε εξαμηνιαίες τοκοχρεωλυτικές δόσεις.

### **Διάρκεια:**

Η συνολική διάρκεια είναι 22 χρόνια.

### **Διασφαλίσεις:**

100% εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου και εγγραφή υποθήκης.

### **3.1.14 Νέο στεγαστικό δάνειο «Στέγη 35»**



## **ΔΑΝΕΙΑ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΣΤΟΝ ΝΟΜΟ ΚΙΑΚΙΣ**

---

Απευθύνεται σε νέους μέχρι και 40 ετών για την κάλυψη όλων των στεγαστικών αναγκών.

### **Ύψος δανείου:**

Πρέπει να είναι πάνω από €60.000 και εξαρτάται από το οικογενειακό εισόδημα και την πιστοληπτική ικανότητα του δανειολήπτη.

### **Επιτόκιο:**

Το επιτόκιο είναι κυμαινόμενο 3,35% (πλέον εισφορά του Ν. 128/75 0,12%).

### **Διάρκεια δανείου:**

Επιλογή της διάρκειας μέχρι και 30 χρόνια, αλλά πρόκειται να ανέλθει στα 40 με περίοδο χάριτος έως 12 μήνες.

### **Εφάπαξ έξοδα:**

Εφάπαξ έξοδα εξέτασης αιτήματος €50 έξοδα έγκρισης δανείου μεταξύ €400.000 και €1.550.

### **Διασφαλίσεις:**

Εγγραφή υποθήκης επί του χρηματοδοτούμενου ή άλλου ακινήτου ίσης με το 125% του ποσού του δανείου.

### **3.2 Καταναλωτικά δάνεια**

Ένα καταναλωτικό δάνειο μπορεί να αφορά την αγορά οικιακού εξοπλισμού, την απόκτηση αυτοκινήτου, την πληρωμή διδάκτρων ή νοσηλίων, ακόμα και την πραγματοποίηση ενός ταξιδιού. Απαιτούμενα δικαιολογητικά για τα δάνεια αυτά είναι το δελτίο ταυτότητας, το εκκαθαριστικό σημείωμα από την Εφορία, απόδειξη μισθοδοσίας ή απόδειξη καθαρών αποδοχών, δήλωση στοιχείων του ακινήτου και υπεύθυνη δήλωση ότι ο δανειολήπτης δεν έχει άλλες οικονομικές οφειλές. Όλα τα δικαιολογητικά προσκομίζονται στον υπεύθυνο υπάλληλο μαζί με την αίτηση του δανείου.

### 3.2.1 Καταναλωτικό δάνειο «ΑΤΕ-CASH»

Απευθύνεται σε φυσικά πρόσωπα με μόνιμη κατοικία στην Ελλάδα και είναι καταναλωτικό δάνειο με διασφάλιση μετρητών που δίνει την δυνατότητα χρηματοδότησης ποσού ίσο με το ποσό της κατάθεσης πλέον 30%.

#### Ύψος δανείου:

Το ποσό του δανείου δεν μπορεί να υπερβαίνει τα €100.000.

#### Επιτόκιο:

Το επιτόκιο του δανείου καθορίζεται σε 4,90% (συν 0,60% εισφορά του Ν. 128/75) για ποσό δανείου ίσο ή μικρότερο της κατάθεσης που ενεχυριάζεται και 6,50% (συν 0,60% εισφορά του Ν. 128/75) αν το δάνειο είναι μεγαλύτερο της κατάθεσης που ενεχυριάζεται.

#### Διάρκεια δανείου:

Διάρκεια αποπληρωμής έως 84 μήνες για ποσά έως €5.000 και μέχρι 120 μήνες για ποσά άνω των €50.000. Περίοδος χάριτος μέχρι 6 μήνες με ή χωρίς κεφαλοποίηση των τόκων.

#### Διασφαλίσεις:

Η διασφάλιση του δανείου γίνεται με δέσμευση της κατάθεσης ή άλλου επενδυτικού προϊόντος σταθερής απόδοσης.

### 3.2.2 Πρόγραμμα προκαταβολής μισθών και συντάξεων 5\*5

Απευθύνεται σε μισθοδοτούμενους μέσω ΑΤΕ είτε συνταξιούχους είτε σε εν ενεργεία υπάλληλους..

#### Ύψος δανείου:

Το ποσό του δανείου δεν μπορεί να υπερβεί το ποσό των 5 μηνιαίων ακαθάριστων αποδοχών για τους υπαλλήλους και των 3 μηνιαίων συντάξεων για τους συνταξιούχους, με ανώτατο όριο τα €15.000.

## ΔΑΝΕΙΑ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΣΤΟΝ ΝΟΜΟ ΚΙΛΚΙΣ

### **Επιτόκιο:**

Το επιτόκιο είναι 8,50% πλέον 0,60% εισφορά του Ν. 128/75.

### **Διάρκεια δανείου:**

Ανέρχεται μέχρι 5 χρόνια για τους μισθωτούς και μέχρι 3 για τους συνταξιούχους ενώ δίνεται περίοδος χάριτος έως 6 μήνες.

### **3.2.3 Προγράμματα προσωπικών δανείων έως €100.000**

Περιλαμβάνει δάνεια για την κάλυψη προσωπικών αναγκών από €1.000 έως €100.000.

### **Επιτόκιο:**

Κλιμακούμενο επιτόκιο ανάλογα με το ύψος του δανείου και η αναχρηματοδότηση προσωπικών και καταναλωτικών δανείων άλλων τραπεζών γίνεται με επιτόκιο 8.5%.

<b>ΠΟΣΟ</b>	<b>ΕΙΔΟΣ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ</b>	<b>ΕΠΙΤΟΚΙΟ</b>
Από €1.000- €6.000	Σταθερό	9,50%
Από €1.000- €6.000	Κυμαινόμενο	9,90%
Από €6.001- €15.000	Κυμαινόμενο	9,00%
Από € 15.001- €50.000	Κυμαινόμενο	8,50%
Από €50.001- €100.000	Κυμαινόμενο	6,50%

Τα δάνεια επιβαρύνονται με την εισφορά του Ν. 128/75 που είναι 0,60%.

### **Διάρκεια δανείου:**

Διάρκεια μέχρι 120 μήνες ανάλογα με το ύψος του δανείου και περίοδο χάριτος έως και 6 μήνες.

### **Συγκριτικό πλεονέκτημα για τον πελάτη:**

Παρέχει διευκόλυνση στην κάλυψη τρεχόντων αναγκών και αγορών ειδών διαρκείας.

### 3.2.4 Προσωπικά δάνεια έως €6.000

Απευθύνεται σε όλα τα φυσικά πρόσωπα που έχουν επαρκές εισόδημα για την ομαλή αποπληρωμή του δανείου και περιλαμβάνει δάνεια για την κάλυψη προσωπικών αναγκών από €1.000 μέχρι €6.000 χωρίς δικαιολογητικά αγορών.

#### **Επιτόκιο:**

Δυνατότητα επιλογής σταθερού 9,50% ή κυμαινόμενου επιτοκίου 9,90% σήμερα, ενώ για φοιτητές και μισθοδοτούμενους μέσω ΑΤΕ δίνεται προνομιακό επιτόκιο.

#### **Διάρκεια δανείου:**

Μέχρι 48 μήνες, με περίοδο χάριτος 6 μήνες.

### 3.2.5 Δάνεια εορτών και διακοπών

Τα δάνεια αυτού του είδους προσφέρονται στις περιόδους των εορτών (Χριστούγεννα και Πάσχα) και τους καλοκαιρινούς μήνες, για την κάλυψη προσωπικών αναγκών από €1.000 έως €10.000 χωρίς δικαιολογητικά αγορών.

#### **Επιτόκιο:**

Το επιτόκιο του δανείου είναι κυμαινόμενο και σήμερα είναι 9,00%

#### **Διάρκεια δανείου:**

Η διάρκεια αποπληρωμής κυμαίνεται έως 60 μήνες, με περίοδο χάριτος 6 μήνες.

#### **Διασφαλίσεις:**

Προσωπική ασφάλεια του ίδιου ή ενός εγγυητή και πέραν αυτών εμπράγματα διασφαλίσεις.

### 3.2.4 Προσωπικά δάνεια έως €6.000

Απευθύνεται σε όλα τα φυσικά πρόσωπα που έχουν επαρκές εισόδημα για την ομαλή αποπληρωμή του δανείου και περιλαμβάνει δάνεια για την κάλυψη προσωπικών αναγκών από €1.000 μέχρι €6.000 χωρίς δικαιολογητικά αγορών.

**Επιτόκιο:**

Δυνατότητα επιλογής σταθερού 9,50% ή κυμαινόμενου επιτοκίου 9,90% σήμερα, ενώ για φοιτητές και μισθοδοτούμενους μέσω ΑΤΕ δίνεται προνομιακό επιτόκιο.

**Διάρκεια δανείου:**

Μέχρι 48 μήνες, με περίοδο χάριτος 6 μήνες.

### 3.2.5 Δάνεια εορτών και διακοπών

Τα δάνεια αυτού του είδους προσφέρονται στις περιόδους των εορτών (Χριστούγεννα και Πάσχα) και τους καλοκαιρινούς μήνες, για την κάλυψη προσωπικών αναγκών από €1.000 έως €10.000 χωρίς δικαιολογητικά αγορών.

**Επιτόκιο:**

Το επιτόκιο του δανείου είναι κυμαινόμενο και σήμερα είναι 9,00%

**Διάρκεια δανείου:**

Η διάρκεια αποπληρωμής κυμαίνεται έως 60 μήνες, με περίοδο χάριτος 6 μήνες.

**Διασφαλίσεις:**

Προσωπική ασφάλεια του ίδιου ή ενός εγγυητή και πέραν αυτών εμπράγματα διασφαλίσεις.

### 3.2.6 Αναχρηματοδότηση προσωπικών και καταναλωτικών δανείων άλλων Τραπεζών

Δάνεια που προσφέρουν τα δυνατότητα αναχρηματοδότησης οφειλών δανείων καταναλωτικής πίστης άλλων τραπεζών, εφόσον οι οφειλές είναι ενήμερες.

**Ύψος δανείου:**

Το ύψος του δανείου είναι από €1.000 μέχρι €30.000.

**Επιτόκιο:**

Προνομιακό επιτόκιο 8,5%.

**Διάρκεια δανείου:**

Η διάρκεια του μπορεί να φτάσει μέχρι 72 μήνες, με χαμηλή μηνιαία δόση, η οποία για €1.000 με εξόφληση σε 48 μήνες ανέρχεται σε €24,93 με περίοδο χάριτος 6 μήνες.

### 3.2.7 Δάνειο σπουδών «Αθηνά»

Απευθύνεται σε άτομα ηλικίας από 18 έως 26 ετών που είναι φοιτητές και σπουδάζουν σε ΑΕΙ εσωτερικού ή εξωτερικού, σπουδαστές ΤΕΙ ή αναγνωρισμένων από το κράτος ιδιωτικών ΙΕΚ και σε άτομα που κάνουν μεταπτυχιακές σπουδές στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό.

**Ύψος δανείου:**

Από €1.000 μέχρι €50.000.

**Επιτόκιο:**

Το επιτόκιο είναι κυμαινόμενο και σήμερα ανέρχεται σε 8,75% και καλύπτει έξοδα για δίδακτρα, ενοίκιο, αγορά επίπλων και εξοπλισμού εγκατάστασης, αγορά ηλεκτρονικού υπολογιστή, κ.ά.

**Διάρκεια δανείου:**

Μπορεί να εξοφληθεί σε διάρκεια μέχρι 48 μήνες για δάνειο ύψους από €1.000 μέχρι € 9.000 και άνω των €9.000 μέχρι 72 μήνες, ενώ υπάρχει δυνατότητα περιόδου χάριτος 6 μηνών.

Επιπλέον δικαιολογητικά που απαιτούνται σε σχέση με τα υπόλοιπα καταναλωτικά δάνεια είναι αποδεικτικό σπουδαστικής ή φοιτητικής ιδιότητας και για ποσά πάνω από € 30.000 τιμολόγια επί πίστωση για αγορά αγαθών, δήλωση του πελάτη ότι είναι εν γνώσει του ότι, για την έγκριση του δανείου η ΑΤΕ στηρίζεται σε όσα έχει δηλώσει για τον σκοπό του δανείου.

### **Διασφαλίσεις:**

Προσωπική ασφάλεια του ίδιου ή ενός εγγυητή.

### **3.3 Δάνεια αγροτικού τομέα**

#### **3.3.1. Ανοιχτό Δάνειο Αγροτών (ΑΔΑ)**

Το «Ανοιχτό Δάνειο Αγροτών» απευθύνεται σε φυσικά πρόσωπα κατά κύριο επάγγελμα αγρότες και ατομικές επιχειρήσεις που πραγματοποιούν δραστηριότητα στον αγροτικό τομέα με ελάχιστο ποσό χορήγησης €600.

#### **Πως λειτουργεί το δάνειο:**

Η λειτουργία του 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.

Ο πελάτης 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.

Η σύμβαση είναι αόριστης διάρκειας και ανανεώνεται σε ετήσια βάση.

### **Επιτόκιο:**

Το ανοικτό δάνειο αγροτών παρέχεται με το πιο κυμαινόμενο επιτόκιο 6,5% (συν εισφορά 0,12%, Ν.128/75). Ειδικά για τους κατά κύριο επάγγελμα αγρότες, η επιβάρυνση επιτοκίου είναι μόλις 4,5% (συν την εισφορά Ν 128/75).

### **Οφέλη για τον πελάτη:**

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.

### **3.3.2 Ενιαίο μακροπρόθεσμο ανοικτό δάνειο αγροτών (ΕΜΑΔΑ)**

Το «**Ενιαίο Μακροπρόθεσμο Ανοικτό Δάνειο Αγροτών**» θεωρείται συμπληρωματικό προϊόν του ανοικτού Δανείου και έχει πολλά κοινά σημεία ως προς τον τρόπο λειτουργίας του, δηλαδή την διάρκεια τον τρόπο αποπληρωμής και το επιτόκιο. Στην περίπτωση όμως του Ενιαίου Δανείου, λαμβάνονται υπόψη και οι προηγούμενες οφειλές από



μεσομακροπρόθεσμα δάνεια, καθώς και από βραχυπρόθεσμα δάνεια, που δεν εντάσσονται στο Ανοικτό Δάνειο Αγροτών.

### **Σκοπός του Δανείου:**

Η κάλυψη αναγκών σε εξοπλισμό και μικρές λειτουργικές βελτιώσεις της αγροτικής εκμετάλλευσης καθώς και η ένταξη σε ένα ενιαίο λογαριασμό των υπολοίπων χορηγήσεων από προηγούμενα δάνεια του αγροτικού τομέα για την καλύτερη παρακολούθηση των πελατών.

### **Οφέλη για τον πελάτη:**

Το ενιαίο Μακροπρόθεσμο Ανοικτό Δάνειο Αγροτών αποτελεί μια ολοκληρωμένη λύση για τις σύνθετες επενδυτικές ανάγκες της ελληνικής αγροτικής παραγωγής. Αξιοποιώντας την μακρόχρονη εμπειρία της Αγροτικής Τράπεζας στην εξυπηρέτηση του αγροτικού πληθυσμού, η σύγχρονη αγροτική παραγωγική μονάδα μπορεί να επωφεληθεί από τα προσφερόμενα προνόμια, όπως:

- Ευελιξία στην δανειοδότηση και εξόφληση.
- Ολοκληρωμένη Κάλυψη.
- Πολύπλευρη χρηματοδότηση.
- Ενοποίηση επιμέρους δανείων.
- Βελτίωση χρονικού προγραμματισμού.
- Μείωση των εξόδων.

### **3.3.3 Βραχυπρόθεσμα καλλιεργητικά-κτηνοτροφικά δάνεια**

Απευθύνονται σε φυσικά πρόσωπα κατά κύριο επάγγελμα αγρότες και ατομικές επιχειρήσεις που πραγματοποιούν δραστηριότητα στον αγροτικό τομέα.

Περιλαμβάνει εύκολη και γρήγορη δανειοδότηση για τον σκοπό που ζητείται, καλύτερο επιτόκιο για τους ενημερωμένους αγρότες και απαλλαγή από τους τόκους ποινής ως 6 μήνες.

### **Ύψος δανείου:**

Το ύψος του δανείου είναι όση και η ενίσχυση που δικαιούται ο αγρότης.

### **3.3.4 Μεσοπρόθεσμο δάνειο αγροτικού τομέα**

Απευθύνεται σε αγρότες, αγροτικές ατομικές επιχειρήσεις και σε συνεταιριστικές οργανώσεις με σκοπό την αγορά μηχανολογικού και λοιπού εξοπλισμού, αγορά, ανέγερση, ή επέκταση κτιριακών εγκαταστάσεων και ρύθμιση χρέους για όλα τα παραπάνω.

### **Διάρκεια:**

Για κτιριακές εγκαταστάσεις μέχρι 15 χρόνια, για μηχανολογικό εξοπλισμό αγορά ζωικού κεφαλαίου μέχρι 8 χρόνια ενώ για αγορά κτημάτων το δάνειο μπορεί να διαρκέσει ως 30 χρόνια. Δίνεται η δυνατότητα περιόδου χάριτος μέχρι 2 έτη.

### **Ύψος δανείου:**

Καλύπτει συνήθως μέχρι το 80% του συνολικού κόστους της επένδυσης.

### **3.3.5 Μεσοπρόθεσμο και βραχυπρόθεσμο δάνεια για αλιευτικά σκάφη**

Απευθύνονται σε αλιείς με επαγγελματική άδεια αλιείας και περιλαμβάνουν γρήγορη και έγκαιρη δανειοδότηση με επιχορήγηση από την πολιτεία μέσω κοινοτικών προγραμμάτων.

### **Διάρκεια:**

Τα μεσοπρόθεσμο έχουν διάρκεια 7 με 10 χρόνια και περίοδο χάριτος μέχρι 2 χρόνια, ενώ τα βραχυπρόθεσμο διαρκούν 6 μήνες.

### **Δικαιολογητικά:**

Για την χορήγηση του δανείου απαιτούνται δήλωση εγγραφής πιστούχου, επαγγελματική άδεια αλιείας του σκάφους και τεχνοοικονομική μελέτη.

### **3.3.6 Μεσοπρόθεσμα και βραχυπρόθεσμα δάνεια για υδατοκαλλιέργειες**

Αφορούν σε επενδυτές με το δεδομένο ότι θα απασχολήσουν ειδικό ιχθυολόγιο για 3 χρόνια τουλάχιστον. Περιλαμβάνει πάγιες εγκαταστάσεις και αγορά μηχανολογικού εξοπλισμού. Εντάσσονται σε αναπτυξιακά προγράμματα με Εθνικό ποσοστό επιχορήγησης 30-40%.

#### **Διάρκεια:**

Τα μεσοπρόθεσμα διαρκούν από 8 έως 12 χρόνια με περίοδο χάριτος 2 χρόνια, ενώ τα βραχυπρόθεσμα από 12 μέχρι 18 μήνες.

#### **Δικαιολογητικά:**

Υποβολή αίτησης, οικονομοτεχνική μελέτη και προσκόμιση μισθωτηρίου αν πρόκειται για επενδυτικό σχέδιο, οικονομικά σχέδια επιχείρησης και άδεια λειτουργίας.

### **3.3.7 Δάνεια για κάλυψη αναγκών κεφαλαίου κίνησης**

Τα παραπάνω δάνεια απευθύνονται σε Αγροτικές συνεταιριστικές οργανώσεις (ΑΣΟ) και σε γεωργικές, βιομηχανικές επιχειρήσεις.

#### **Ύψος δανείου:**

Το ελάχιστο ύψος δανείου σε συνάλλαγμα είναι 100.000 δολάρια ή το ισότιμο του σε άλλο νόμισμα.

#### **Διάρκεια:**

Η διάρκεια του δανείου αυτού του είδους εξαρτάται από την περίοδο ανακύκλωσης των προϊόντων της επιχείρησης η οποία δεν μπορεί να είναι μεγαλύτερη από 9 μήνες.

### 3.4 Δάνεια εξωγεωργικού τομέα

Μια άλλη κατηγορία δανείων της ΑΤΕ είναι τα δάνεια εξωγεωργικού τομέα που παρέχουν πιστοδοτικό όριο για κάλυψη αναγκών κεφαλαίου κίνησης και έκδοσης εγγυητικών επιστολών. Σε αυτή την κατηγορία ανήκουν τρία είδη δανείων: τα δάνεια κεφαλαίου κίνησης, τα μακροπρόθεσμα δάνεια εξωγεωργικού τομέα και τα επενδυτικά δάνεια για την αντικατάσταση λεωφορείων.

#### 3.4.1 Δάνεια κεφαλαίου κίνησης εξωγεωργικού τομέα

Απευθύνεται σε όλων των ειδών τις επιχειρήσεις και σε ελεύθερους επαγγελματίες.

##### **Ύψος δανείου:**

Το πιστοδοτικό όριο του πελάτη προσδιορίζεται από τον ετήσιο κύκλο εργασιών της επιχείρησης και το ρυθμό ανακύκλωσης των προϊόντων χωρίς ανώτατα ή κατώτατα όρια δανεισμού.

##### **Επιτόκιο:**

Το εκάστοτε κυμαινόμενο επιτόκιο για κεφάλαια κίνησης με περιθώριο 3,75% συν εισφορά 0,6% του Ν. 128/75. Το περιθώριο κυμαίνεται ανάλογα με την αξιολόγηση της επιχείρησης.

##### **Διάρκεια:**

Η διάρκεια του δανείου εξαρτάται όπως και το ύψος του δανείου από την περίοδο ανακύκλωσης των προϊόντων της επιχείρησης με ανώτατη τους 12 μήνες.

#### 3.4.2 Μεσοπρόθεσμα δάνεια εξωγεωργικού τομέα

Αυτά τα δάνεια χορηγούνται σε όλες τις επιχειρήσεις και τους ελεύθερους επαγγελματίες για την αγορά μηχανολογικού και λοιπού

εξοπλισμού ή για αγορά, βελτίωση και επέκταση κτιριακών εγκαταστάσεων.

### **Ύψος δανείου:**

Το δάνειο αυτό καλύπτει μέχρι το 70% του συνολικού κόστους της επένδυσης.

### **Επιτόκια:**

Για κτιριακές εγκαταστάσεις η διάρκεια του δανείου είναι μέχρι 15 χρόνια, για μηχανολογικό εξοπλισμό 7 χρόνια και για τις λοιπές επιχειρήσεις μέχρι 5 χρόνια. Δίνεται περίοδο χάριτος 2 χρόνια.

### **3.4.3 Επενδυτικά δάνεια για την αντικατάσταση υπεραστικών λεωφορείων**

Απευθύνεται σε ιδιοκτήτες λεωφορείων ΚΤΕΛ για την αντικατάσταση των λεωφορείων τους με καινούρια ή μεταχειρισμένα.

### **Επιτόκιο:**

Επιτόκιο Euribor πλέον περιθωρίου το οποίο κυμαίνεται από 2 έως 2,5% συν εισφορά 0,60% του Ν. 128/75.

### **Διάρκεια:**

Μέχρι 8 χρόνια για την αγορά καινούργιου και μέχρι 6 για αγορά μεταχειρισμένου οχήματος με δυνατότητα περιόδου χάριτος 6 μήνες.

### **Δικαιολογητικά:**

Τα δικαιολογητικά για την αξιολόγηση του αιτήματος είναι φωτοαντίγραφο φορολογικών δηλώσεων, ταυτότητας και άδειας κυκλοφορίας, βεβαίωση ΚΤΕΛ για το ποσό της επιδότησης που θα αγορασθεί και προτιμολόγιο αγοράς λεωφορείου.

### **3.4.4 Στατιστικά στοιχεία για την χορήγηση δανείων της ΑΤΕ**

## ΔΑΝΕΙΑ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΣΤΟΝ ΝΟΜΟ ΚΙΛΚΙΣ

---

Μετά την έρευνα προέκυψε ότι το 35% των δανείων που χορηγούν τα καταστήματα της Αγροτικής Τράπεζας στον νομό Κιλκίς αφορούν τα αγροτικά δάνεια και κυρίως το Ανοικτό Δάνειο Αγροτών ενώ τα στεγαστικά δάνεια είναι η δεύτερη προτίμηση των πελατών της με ποσοστό 25%. Το υπόλοιπό 40% είναι δάνεια των υπολοίπων κατηγοριών.

## ΤΕΤΑΡΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ



ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ  
ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

### 4.Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος (ΕΤΕ)<sup>7</sup>

Η Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος, με τη μεγαλύτερη και ισχυρότερη παρουσία στον Ελλαδικό χώρο, αλλά και με το δυναμικό προφίλ της στη Νοτιοανατολική Ευρώπη και την Ανατολική Μεσόγειο ηγείται του μεγαλύτερου και ισχυρότερου Ομίλου χρηματοοικονομικών υπηρεσιών στην Ελλάδα.

Ιδρύθηκε το 1841 ως εμπορική τράπεζα και μέχρι την ίδρυση της Τράπεζας της Ελλάδος 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.

Η ΕΤΕ είναι πιστωτικό ίδρυμα που λειτουργεί νόμιμα, υπαγόμενη στην ελληνική και κοινοτική τραπεζική νομοθεσία και ειδικότερα στον Ν.2076/92 όπως ισχύει σήμερα, που ως γνωστόν ενσωμάτωσε στο ελληνικό δίκαιο την δεύτερη τραπεζική οδηγία 89/646/ΕΟΚ του Συμβουλίου των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων.

#### 4.1 Είδη δανείων

---

<sup>7</sup> Συνέντευξη με την υπάλληλο της ΕΤΕ Κιλκίς Βασιλειάδου Αγάπη.

## ΔΑΝΕΙΑ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΣΤΟΝ ΝΟΜΟ ΚΙΛΚΙΣ

---

Η ΕΤΕ χωρίζει τα δάνεια που προσφέρει στους πελάτες της σε στεγαστικά, καταναλωτικά και σε δάνεια για επιχειρήσεις.

### 4.1.1 Στεγαστικά δάνεια

Η Εθνική Τράπεζα έχει δημιουργήσει μια σύγχρονη και ολοκληρωμένη σειρά στεγαστικών προγραμμάτων εξασφαλίζοντας την απόκτηση στέγης, την προστασία του ακινήτου και την εξόφληση του δανείου σε περίπτωση θανάτου ή μόνιμης ολικής ανικανότητας του δανειολήπτη και καλύπτουν την αγορά, την ανέγερση, την επισκευή κατοικίας ή και την βελτίωση επαγγελματικής στέγης. Για να προσελκύσει πελάτες μέχρι τις 31 Δεκεμβρίου με κάθε αίτηση στεγαστικού δανείου κάνει δώρο τα έξοδα έγκρισης του δανείου και του μηχανικού έως €1.650.

### 4.1.2 Εθνοστέγη 3, 5, 10,15, 20

Τα δάνεια αυτής της κατηγορίας συνδυάζουν την ασφάλεια του σταθερού επιτοκίου με τα πλεονεκτήματα που προσφέρει το κυμαινόμενο. Έχουν προκαθορισμένη χρονική περίοδο με σταθερό επιτόκιο για τα 3,5, 10, 15, ή 20 πρώτα χρόνια της διάρκειας του προγράμματος, ενώ μετά την λήξη της περιόδου αυτής οι δόσεις υπολογίζονται με βάση το κυμαινόμενο επιτόκιο που ισχύει την συγκεκριμένη χρονική στιγμή.

#### **Σκοπός:**

Τα δάνεια αυτά προορίζονται για αγορά, ανέγερση, αποπεράτωση, επέκταση, επισκευή, βελτίωση κατοικίας ή επαγγελματικής στέγης.

#### **Ύψος δανείου:**

Το ελάχιστο ποσό του δανείου είναι €10.000 και μπορεί να καλύψει μέχρι το 100% της αξίας του ακινήτου.

#### **Επιτόκιο:**



## ΔΑΝΕΙΑ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΣΤΟΝ ΝΟΜΟ ΚΙΛΚΙΣ

ΕΙΔΟΣ ΔΑΝΕΙΟΥ	ΕΙΔΟΣ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ	ΕΠΙΤΟΚΙΟ
Εθνοστέγη 3	Σταθερό για 3 έτη	4,90%
Εθνοστέγη 5	Σταθερό για 5 έτη	5,50%
Εθνοστέγη 10	Σταθερό για 10 έτη	6,20%
Εθνοστέγη 15	Σταθερό για 15 έτη	6,40%
Εθνοστέγη 20	Σταθερό για 20 έτη	6,50%

### **Διάρκεια:**

Μέχρι 30 χρόνια.

### **Παροχές:**

Ανοικτή πίστωση μέχρι €5.000 μόνιμα και δυνατότητα απόκτησης πιστωτικής κάρτας με δωρεάν συνδρομή. Οι παροχές αυτές δίνονται σε όλα τα στεγαστικά δάνεια της ΕΤΕ.

### **4.1.3 Εθνοστέγη κυμαινόμενου επιτοκίου**

Τα στεγαστικά δάνεια με κυμαινόμενο επιτόκιο προσφέρουν την δυνατότητα μεταφοράς του υπολοίπου του δανείου από άλλη τράπεζα, και απόκτηση κατοικίας με επιδότηση επιτοκίου από το Δημόσιο και τον ΟΕΚ.

### **Ύψος δανείου:**

Μπορεί να καλύψει μέχρι και το 100% της αξίας του ακινήτου.

### **Επιτόκιο:**

Το επιτόκιο του δανείου είναι 5,50% κυμαινόμενο από την πρώτη δόση συν εισφορά του Ν. 128/75 0,12%.

### **Διάρκεια:**

Η διάρκεια αποπληρωμής διαμορφώνεται από 5 έως 30 χρόνια..

### **Εξόφληση δανείου:**

Το δάνειο εξοφλείται με μηνιαίες τοκοχρεωλυτικές δόσεις, μεταβαλλόμενες ανάλογα με το εκάστοτε ισχύον επιτόκιο. Η καταβολή των δόσεων ξεκινά ένα μήνα μετά την χορήγηση του δανείου.

### **4.1.4 Εθνοστέγη Προνόμιο Plus**

Αυτό το δάνειο προσφέρει ένα ανταγωνιστικό επιτόκιο που καθορίζεται από το βασικό επιτόκιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας.

#### **Ύψος δανείου:**

Το ελάχιστο ποσό δανείου είναι €10.000 και μπορεί να καλύψει μέχρι το 75% της εμπορικής αξίας του ακινήτου που προσφέρεται προς εξασφάλιση του δανείου.

#### **Επιτόκιο:**

Έχει βασικό επιτόκιο 2,00%, στο οποίο προστίθεται το περιθώριο 1,5%-3,00% και η εισφορά του Ν. 128/75, που σήμερα είναι 0,12%. Για τα δάνεια με ποσό λιγότερο των €30.000 το περιθώριο είναι 3,00%.

#### **Διάρκεια:**

Η διάρκεια του δανείου είναι από 5 έως 30 χρόνια με περίοδο χάριτός έως 12 μήνες.

#### **Διασφαλίσεις:**

Γίνεται εγγραφή προσημείωσης στο ακίνητο για το οποίο χορηγείται ή άλλο ακίνητο.

### **4.1.5 Εθνοστέγη Προνόμιο**

Το δάνειο καταβάλλεται σε ισόποσες μηνιαίες τοκοχρεωλυτικές δόσεις και η εκταμίευση του δανείου γίνεται είτε εφάπαξ είτε τμηματικά ανάλογα με την πρόοδο υλοποίησης του σκοπού του δανείου.

#### **Ύψος δανείου:**

Το ελάχιστο ποσό δανείου είναι €10.000 και μπορεί να καλύψει μέχρι το 75% της εμπορικής αξίας του ακινήτου που προσφέρεται προς εξασφάλιση του δανείου.

**Επιτόκιο:**

Το βασικό επιτόκιο είναι 2,00% πλέον περιθωρίου 3% για ποσό μικρότερο των € 30.000 και 1,5-3% για χορήγηση ποσού μεγαλύτερου των €30.000.

**Διάρκεια δανείου:**

Από 1 έως 30 χρόνια.

### 4.1.6 Εθνοστέγη-1 Προνόμιο

Χορηγείται για αγορά οικοπέδου, εξόφληση στεγαστικού δανείου άλλης τράπεζας, διενέργεια εργασιών επί του ακινήτου που αφορούσε προηγούμενο δάνειο, αλλά και για αγορά, ανέγερση, επέκταση κατοικίας ή άλλου επαγγελματικού χώρου.

**Ύψος δανείου:**

Το ελάχιστο ποσό του δανείου είναι €10.000.

**Επιτόκιο:**

Σταθερό επιτόκιο 3,60% πλέον εισφοράς 0,12% του νόμου 128/75 και κυμαινόμενο για την υπόλοιπη διάρκεια σήμερα 2,00% συν περιθώριο 3% για χορηγήσεις κάτω των €30.000 και 1,5-3 % για χορηγήσεις άνω των €30.000, το οποίο παραμένει σταθερό για όλη την διάρκεια του δανείου.

### 4.1.7 Εθνοστέγη-1 Προνόμιο Ελεύθερο

Με επιτόκιο σταθερό τον πρώτο χρόνο και κυμαινόμενο για την υπόλοιπη διάρκεια του δανείου με βάση το επιτόκιο της Κεντρικής Ευρωπαϊκής Τράπεζας.

**Ύψος δανείου:**

## ΔΑΝΕΙΑ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΣΤΟΝ ΝΟΜΟ ΚΙΛΚΙΣ

---

Το ελάχιστο ποσό που μπορεί να χορηγηθεί είναι €100.000.

### **Επιτόκιο:**

Το επιτόκιο είναι το σταθερό επιτόκιο του πρώτου χρόνου του δανείου Εθνοστέγη 1 - Προνόμιο, δηλαδή 3,60% πλέον 0,12%, περιθώριο εισφοράς του Ν. 128/75. Το υπόλοιπο ποσό αποπληρώνεται με βάση το βασικό επιτόκιο της Ε.Κ.Τ. πλέον περιθωρίου, που κυμαίνεται από 1,5% έως 3,00%, συν της εισφοράς του Ν.128/75 που είναι 0,6%.

### **Διάρκεια:**

Από 5 έως 30 χρόνια.

### **Εκταμίευση δανείου:**

Το δάνειο χορηγείται εφάπαξ αν υπάρχουν οι απαραίτητες διασφαλίσεις.

### **4.1.8 Εθνοστέγη Car κυμαινόμενου επιτοκίου**

Το δάνειο αυτό χορηγείται με κυμαινόμενο επιτόκιο, το οποίο έχει προκαθορισμένο ανώτατο όριο επιτοκίου για όλη την διάρκεια του.

Μπορεί να εξοφληθεί ολικά πριν τη λήξη του ή τμηματικά, με δόσεις, εφόσον ο δανειζόμενος καταβάλλει 2,5% επί του προεξοφλούμενου κεφαλαίου.

### **Ύψος δανείου:**

Αφορά ποσό άνω των €15.000.

### **Επιτόκιο:**

Το ύψος του επιτοκίου φτάνει το 5,50% πλέον 0,50% και 0,12% εισφορά του Ν. 128/75 και ισχύει για 15 χρόνια. Σε περίπτωση που η εξόφληση του δανείου γίνει στο διάστημα των 20 χρόνων το επιτόκιο είναι 5,50% πλέον 0,60% και 0,12% περιθώριο του Ν. 128/75.

### **Διάρκεια:**

Η διάρκεια του μπορεί να φτάσει από 15 έως 20 χρόνια.

### **Εξόφληση δανείου:**

Το δάνειο εξοφλείται αυτόματα με μηνιαίες τοκοχρεωλυτικές δόσεις μέσω του καταθετικού λογαριασμού που διατηρεί ο δανειζόμενος στην Τράπεζα.

### **4.1.9 Εθνοστέγη σταθερής δόσης – κυμαινόμενης διάρκειας**

Χορηγείται για αγορά κατοικίας, οικοπέδου ή επαγγελματικής στέγης και η καταβολή του ποσού γίνεται εφάπαξ.

### **Ύψος δανείου:**

Δανειοδοτούνται όσοι έχουν ανάγκη ποσό άνω των €15.000.

### **Επιτόκιο:**

Το επιτόκιο είναι κυμαινόμενο 5,50%, στο οποίο προστίθεται το σταθερό περιθώριο 0,55% και η εισφορά του Ν. 128/75 (σήμερα 0,12%).

### **Διάρκεια δανείου:**

Η αρχική του διάρκεια είναι 15 έως 18 χρόνια με ενδεχόμενο παράτασης σε περίπτωση που ζητηθεί ή μείωσης της διάρκειας αν μειωθούν τα επιτόκια.

### **4.1.10 Στεγαστικό δάνειο Ταμιευτηρίου σε EURO ή συνάλλαγμα**

Με το Στεγαστικό δάνειο Ταμιευτηρίου συνδυάζεται η αποταμίευση και η δυνατότητα λήψης στεγαστικού δανείου, ανέξοδα. 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.

### **Ύψος δανείου:**

Το ποσό του δανείου καθορίζεται από το χρονικό διάστημα ισχύος του λογαριασμού καταθέσεων και μπορεί να φτάσει μέχρι και το 150% της

## **ΔΑΝΕΙΑ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΣΤΟΝ ΝΟΜΟ ΚΙΛΚΙΣ**

---

κατάθεσης και από το 75% της εκτιμηθείσας εμπορικής αξίας του πρόσφερόμενου προς εξασφάλιση ακινήτου.

### **Επιτόκιο:**

Το επιτόκιο είναι ύψους 5,35% πλέον 0,12% που αντιστοιχεί στο περιθώριο εισφοράς του Ν. 128/75.

### **Διάρκεια:**

Η διάρκεια του δανείου διαμορφώνεται από 5 έως 30 χρόνια.

### **Δαπάνες:**

Η προέγκριση του δανείου και ο τεχνικός και νομικός έλεγχος τίτλων και λοιπών δικαιολογητικών γίνεται χωρίς έξοδα σε αντίθεση με τα υπόλοιπα δάνεια.

### **4.1.11 Αποκατάσταση παραδοσιακών διατηρητέων κτιρίων**

Σε τέτοια περίπτωση το δάνειο χορηγείται για αναστήλωση, επισκευή, βελτίωση ή συντήρηση παραδοσιακών και διατηρητέων κτιρίων.

### **Ύψος δανείου:**

Μπορεί να καλύψει κόστος μέχρι 70% για αποκατάσταση παραδοσιακών κτιρίων και κόστος μέχρι 85% για αποκατάσταση διατηρητέων κτιρίων.

### **Επιτόκιο:**

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.

### **Διάρκεια:**

Η διάρκεια εξόφλησής του είναι μέχρι 25 έτη και προσφέρεται περίοδος χάριτος 2 χρόνων.

### **Δικαιολογητικά δανείου:**

## ΔΑΝΕΙΑ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΣΤΟΝ ΝΟΜΟ ΚΙΑΚΙΣ

Τα δικαιολογητικά που απαιτούνται για τη χορήγηση αυτού του δανείου πέρα από την αίτηση για στεγαστικό δάνειο, είναι μια φωτοτυπία της ταυτότητας, αντίγραφο από την Εφορία, δήλωση των ακινήτων που υπήρχαν στην ιδιοκτησία του πελάτη το 1997 (Ε9) και 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.

### 4.1.12 Επιδοτούμενα Δάνεια

Το Ελληνικό Δημόσιο επιδοτεί το επιτόκιο των στεγαστικών δανείων ανάλογα με την οικογενειακή κατάσταση, το οικογενειακό εισόδημα και την αξία του ακινήτου. Υπό ορισμένες συνθήκες υπάρχει η δυνατότητα διπλής επιδότησης από το Ελληνικό Δημόσιο και από τον Ο.Ε.Κ ή αποκλειστικά από τον ΟΕΚ. Το Ελληνικό Δημόσιο επιδοτεί επίσης τα δάνεια Στεγαστικού ταμιευτηρίου και τα δάνεια για την αποκατάσταση παραδοσιακών κτιρίων.

Η επιδότηση υπολογίζεται ως ποσοστό επί του επιτοκίου του δανείου και μπορεί να ανέλθει μέχρι το 100% αυτού.

**Το ύψος και η διάρκεια επιδότησης διαμορφώνονται ως εξής:**

Στεγαστικό δάνειο	Διάρκεια δανείου	Περίοδος επιδότησης επιτοκίου από το Ε.Δ.	Περίοδος επιδότησης επιτοκίου από τον Ο.Ε.Κ.
<b>ΕΘΝΟΣΤΕΓΗ-1 Επιδοτούμενο</b>	16 - 30 χρόνια	8 χρόνια	
<b>ΕΘΝΟΣΤΕΓΗ-1 Επιδοτούμενο</b>	16 - 30 χρόνια	8 χρόνια	

## ΔΑΝΕΙΑ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΣΤΟΝ ΝΟΜΟ ΚΙΛΚΙΣ

Κυμαινόμενου επιτοκίου	15 χρόνια	7,5 χρόνια	9 χρόνια
Στεγαστικού Ταμιευτηρίου	15 χρόνια	7,5 χρόνια	
Για αποκατάσταση παραδοσιακών / διατηρητέων κτιρίων	25 χρόνια (με δυνατότητα διετούς περιόδου χάριτος)	10 χρόνια	

### 4.1.13 Ειδικά δάνεια

Έχουν ως σκοπό τη χρηματοδότηση ατόμων που επιθυμούν να αποκαταστήσουν ζημιές από φυσικές καταστροφές που έπληξαν την οικία τους.

Αφορά συγκεκριμένες κατηγορίες πληγέντων, κυρίως πληγέντες από σεισμούς και πλημμύρες, τους ομογενείς παλινοστούντες και τους Έλληνες τσιγγάνους. Οι όροι για τη χορήγηση τέτοιων δανείων καθώς και το επιτόκιο, καθορίζονται από Υπουργικές αποφάσεις.

### 4.2 Καταναλωτικά δάνεια Εθνικής Τράπεζας

Η Εθνική Τράπεζα διαθέτει έντεκά προγράμματα καταναλωτικών δανείων τα οποία καλύπτουν ανάγκες για διακοπές μέχρι και την πληρωμή των φορολογικών υποχρεώσεων. Με όλα τα καταναλωτικά δάνεια προσφέρει δωρεάν την κάρτα ΕΘΝΟcash και την πιστωτική κάρτα Mastercard ή Visa με δωρεάν συνδρομή για τον πρώτο χρόνο.

#### 4.2.1 Δικαιολογητικά καταναλωτικών δανείων



## **ΔΑΝΕΙΑ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΣΤΟΝ ΝΟΜΟ ΚΙΛΚΙΣ**

---

Για να λάβει κάποιος καταναλωτικό δάνειο από την Εθνική πρέπει να προσκομίσει δελτίο αστυνομικής ταυτότητας, τελευταίο εκκαθαριστικό σημείωμα της Εφορίας ή δήλωση εισοδήματος με υπογραφή παραλαβής και πρόσφατο εκκαθαριστικό μισθοδοσίας για τους μισθωτούς. Για ποσά πάνω από €6.000 απαιτείται η προσκόμιση αποδεικτικού ασφαλιστικής ενημερότητας ή υπεύθυνη δήλωση του Ν. 1599/86.

### **4.2.2 Δάνειο Ανοικτές Εθνοδιακοπές**

Το δάνειο αυτό διατίθεται από 1.7.2005 μέχρι 31.8.2005 χωρίς δικαιολογητικά δαπανών.

#### **Ύψος δανείου:**

Από € 1450 και άνω.

#### **Επιτόκιο:**

Κατά τη περίοδο χάριτος (μέχρι 31.1.2006) το επιτόκιο είναι σταθερό 3,00%, πλέον εισφοράς 0,60% του ν. 128/75, ενώ μετά την λήξη της περιόδου χάριτος ισχύει το κυμαινόμενο επιτόκιο που θα ισχύει για το Ανοιχτό Εθνοδάνειο.

#### **Διάρκεια δανείου:**

Το δάνειο χορηγείται με αόριστη διάρκεια και περίοδο χάριτος μέχρι τις 31.1.2006.

#### **Τρόπος εξόφλησης:**

Η Ελάχιστη μηνιαία καταβολή (EMK) είναι 1,5% του οφειλόμενου ποσού στο τέλος κάθε μήνα, με ελάχιστο ποσό τα €15 (αντιστοιχεί σε υπόλοιπο οφειλής κάτω από €1000), το οποίο χρεώνεται αυτόματα και ανέξοδα στο καταθετικό λογαριασμό του δανειζόμενου. Πέραν της EMK ο δανειολήπτης μπορεί να καταθέτει ότι ποσό θέλει και όποτε αυτός θέλει.

### **4.2.3 Δάνειο «Άρση Βαρών»**

## ΔΑΝΕΙΑ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΣΤΟΝ ΝΟΜΟ ΚΙΛΚΙΣ

---

Με το δάνειο Άρση βαρών δίνεται η δυνατότητα μεταφοράς οφειλών από προσωπικά / καταναλωτικά δάνεια και πιστωτικές κάρτες άλλων Τραπεζών ή Χρηματοπιστωτικών Οργανισμών με 0% για 4 ή 6 μήνες σε Ανοικτό ή προσωπικό δάνειο της Τράπεζας ή σε κάποια από τις πιστωτικές κάρτες της ΕΤΕ.

### **Ποσό:**

Για ανοικτά δάνεια το ποσό κυμαίνεται από €1.450 και πάνω ενώ για προσωπικά είναι από €900 και πάνω.

### **Επιτόκιο:**

Για προσωπικό δάνειο υπάρχει η δυνατότητα επιλογής μεταξύ κυμαινόμενου επιτοκίου 9,95% και σταθερού επιτοκίου 9,25%, ενώ για ανοικτό δάνειο το επιτόκιο είναι κυμαινόμενο 11,25%. Και στις τρεις περιπτώσεις προστίθεται εισφορά 0,6% του Ν.128/75.

### **Διάρκεια:**

Η διάρκεια κυμαίνεται από 18 έως 84 μήνες με περίοδο χάριτος 4 μηνών.

### **4.2.4 Ανοικτό Εθνοδάνειο**

Το Ανοικτό Εθνοδάνειο επιτρέπει την ανάληψη και την χρημάτων οποιαδήποτε στιγμή πληρώνοντας τόκους μόνο για το οφειλόμενο ποσό.

### **Ύψος δανείου:**

Από €1.450 χωρίς δικαιολογητικά δανείων.

### **Επιτόκιο:**

Το επιτόκιο είναι κυμαινόμενο 11,25% πλέον εισφοράς 0,6% του Ν. 128/75.

### **Διάρκεια:**

Αόριστη (αυτόματη ανανέωση κάθε χρόνο).

### **Τρόπος Εξόφλησης:**

## **ΔΑΝΕΙΑ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΣΤΟΝ ΝΟΜΟ ΚΙΛΚΙΣ**

---

Ελάχιστη Μηνιαία Καταβολή (Ε.Μ.Κ.) 2,5% του οφειλόμενου ποσού στο 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.

### **4.2.5 Εθνοδάνειο Προσωπικό**

Για την κάλυψη έκτακτων οικονομικών αναγκών, η ΕΤΕ παρέχει το Εθνοδάνειο Προσωπικό, σταθερού ή κυμαινόμενου επιτοκίου, με εξαιρετικά ευνοϊκούς όρους και χωρίς δικαιολογητικά.

#### **Ύψος δανείου:**

Από €1.500 και άνω, χωρίς δικαιολογητικά αγορών.

#### **Επιτόκιο:**

Παρέχεται η δυνατότητα επιλογής μεταξύ κυμαινόμενου επιτοκίου 9,95% ή σταθερού επιτοκίου μέχρι 48 μήνες 9,25%. Και στις δύο περιπτώσεις προστίθεται 0,6% εισφορά του ν. 128/75.

#### **Διάρκεια:**

Από 6 έως 24 μήνες για ποσό δανείου από €900 έως €1.500.

Από 6 έως 48 μήνες για ποσό δανείου από €1.501 και άνω.

#### **Τρόπος Εξόφλησης:**

Με μηνιαίες ισόποσες τοκοχρεολυτικές δόσεις, ανέξοδα, με αυτόματη χρέωση ενός λογαριασμού καταθέσεων σας.

### **4.2.6 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.

**Ύψος δανείου:**

Από €900 και άνω, με ανώτατο ποσοστό χρηματοδότησης το 100% της συνολικής δαπάνης, βάσει δικαιολογητικών.

**Επιτόκιο:**

Δίνεται η δυνατότητα επιλογής μεταξύ κυμαινόμενου με επιτόκιο 9,25% και σταθερού με επιτόκιο 9%. Και στις δύο επιλογές προστίθεται περιθώριο εισφοράς του Ν. 128/75 που σήμερα είναι 0,6%.

**Διάρκεια:**

Από 6 έως 36 μήνες για ποσά από €900 έως €3.000.

Από 6 έως 60 μήνες για ποσά από €3.001 και άνω.

**Τρόπος Εξόφλησης:**

Με 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.

### **4.2.7 Δάνειο αυτοκινήτου μέσω των Καταστημάτων της Ε.Τ.Ε**

Οι ενδιαφερόμενοι έχουν τη δυνατότητα να το εξοφλήσουν με μηνιαίες δόσεις, μοιρασμένες ισόποσα. Τα δικαιολογητικά όπως η ταυτότητα, το 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. Συμπληρωματικά απαιτείται κι ένα προτιμολόγιο από τον έμπορο που θα προμηθεύσει το δανειολήπτη με το αυτοκίνητο.

**Ύψος δανείου:**

Από €3.000 έως €25.000.

**Επιτόκιο:**

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%.

### **Διάρκεια:**

Έχει διάρκεια αποπληρωμής από 12 έως 60 μήνες.

### **4.2.8 Δάνειο Εθνοσπουδές**

Αφορά γονείς που θέλουν να καλύψουν 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). Ανάλογα με τις ανάγκες που αντιμετωπίζει κάποιος χορηγούνται προσωπικά, ανοικτά ή καταναλωτικά δάνεια και δίδεται το δικαίωμα υπερανάληψης.

### **Δικαιούχοι:**

Δικαιούχοι αυτού του δανείου είναι φοιτητές ή σπουδαστές, οι γονείς ή οι κηδεμόνες φοιτητών ή σπουδαστών και οι γονείς ή κηδεμόνες μαθητών της πρωτοβάθμιας και δευτεροβάθμιας εκπαίδευσης. Όσον αφορά την πρώτη ομάδα, που είναι οι φοιτητές / σπουδαστές, δανειοδοτούνται αν έχουν δικό τους εισόδημα και υποβάλλουν φορολογική δήλωση. 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.

### **Ποσό δανείου:**

Για τα προσωπικά δάνεια το ποσό δανείου που χορηγείται είναι από €1.500 και άνω, για ανοικτά δάνεια από €1.450 και άνω, για καταναλωτικά

είναι από €900 και πάνω ενώ το δικαίωμα υπερανάληψης έχει όριο έως €5.000.

### **Επιτόκιο:**

Το ύψος του επιτοκίου εξαρτάται από το είδος του δανείου και επιγραμματικά αναφέρεται πως ξεκινάει από 0% μέχρι 1,40%.

### **Διάρκεια:**

Για τα προσωπικά δάνεια η διάρκεια 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. Επίσης στις παραπάνω κατηγορίες υπάρχει δυνατότητα επιλογής έντοκης περιόδου χάριτος χρονικής διάρκειας 12 μηνών όπου καταβάλλονται μόνο οι τόκοι κάθε μήνα, ενώ μηνιαίες και ισόποσες είναι και οι δόσεις αποπληρωμής.

### **Δικαιολογητικά:**

Απαιτούμενα δικαιολογητικά είναι η αστυνομική ταυτότητα, το τελευταίο εκκαθαριστικό σημείωμα της εφορίας, ένα πρόσφατο εκκαθαριστικό μισθοδοσίας από του μισθωτούς εργαζόμενους και βεβαίωση σπουδών του φοιτητή ή σπουδαστή. Για τα καταναλωτικά δάνεια θα πρέπει, επίσης, να προσκομισθούν μία βεβαίωση σπουδών από τον εκπαιδευτικό οργανισμό, για το ύψος των διδάκτρων, καθώς και ένα προτιμολόγιο για την περιγραφή των ειδών αγοράς που θα χρηματοδοτηθούν.

### **4.2.9 Δάνεια για μεταπτυχιακούς φοιτητές**

Δικαιούχοι είναι όσοι μεταπτυχιακοί φοιτητές, ελληνικής υπηκοότητας, παρακολουθούν οργανωμένα μεταπτυχιακά προγράμματα σε τμήματα ελληνικών Πανεπιστημίων, για την απόκτηση Master ή

Διδακτορικού στην Ελλάδα. Κύριος σκοπός του δανείου είναι η κάλυψη των διδάκτρων αλλά και άλλων δαπανών διαβίωσης των φοιτητών. Στα παραπάνω συμπεριλαμβάνεται και η δαπάνη για αγορά εκπαιδευτικού υλικού.

**Ύψος δανείου:**

Έως €14.673,51, τα οποία επιμερίζονται ως εξής:

Μέχρι €5.869,41 για απόκτηση μεταπτυχιακού διπλώματος ειδίκευσης (Master) και μέχρι €8.804,11 για απόκτηση διδακτορικού διπλώματος.

Το ποσό του δανείου καλύπτεται κατά 100%, με την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου.

**Επιτόκιο:**

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, δηλαδή συν 0,6%. Το επιτόκιο αυτό επιδοτείται από τον προϋπολογισμό του κράτους κατά 50%.

**Διάρκεια:**

15 χρόνια, περιλαμβανομένης της περιόδου χάριτος. Η περίοδος χάριτος είναι ένα έτος μετά το πέρας των προβλεπόμενων σπουδών, για κάθε μεταπτυχιακό τίτλο σπουδών. Αφορά γυναίκες και τους άντρες που έχουν τελειώσει τις στρατιωτικές τους υποχρεώσεις. Όσοι δεν έχουν εκπληρώσει τη στρατιωτική τους θητεία μπορούν να πάρουν παράταση 18 μήνες.

**Τρόπος εξόφλησης:**

Με εξαμηνιαίες χρεολυτικές δόσεις (30/6 και 31/12 κάθε έτους)

### **4.2.10 Δάνειο «Εύκολοι φόροι»**

Με αυτό διευκολύνονται οι πληρωμές των ληξιπρόθεσμων υποχρεώσεων από φόρους ή ασφαλιστικούς οργανισμούς.

## ΔΑΝΕΙΑ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΣΤΟΝ ΝΟΜΟ ΚΙΛΚΙΣ

### Ποσό δανείου:

Το ποσό που χορηγείται ξεκινάει από € 900 και φτάνει τις €25.000.

### Επιτόκιο:

Υπάρχει δυνατότητα επιλογής επιτοκίου μεταξύ των παρακάτω:

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

### Διάρκεια:

Το δάνειο έχει διάρκεια από 6 έως 60 μήνες μηνιαίες.

### Δικαιολογητικά:

Για την απόκτησή του απαιτείται η προσκόμιση αναλυτικού πίνακα 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. Ένα τέτοιο στοιχείο αποτελεί, για παράδειγμα, μια απόδειξη παροχής υπηρεσιών σε πελάτη.

### 4.2.11 Δάνειο με ενέχυρο τίτλους εισηγμένους στο Χρηματιστήριο Αξιών

Ένας από τους τρόπους χορήγησης χρημάτων είναι και τα δάνεια με ενέχυρο τίτλους που βρίσκονται στο Χ.Α.Α. 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.

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.

### **Επιτόκιο:**

Το επιτόκιο είναι σταθερό 9,00% συν 0,6% περιθώριο του Ν. 128/75.

### **Διάρκεια:**

Έχει διάρκεια έως 6 μήνες και υπάρχει η δυνατότητα παράτασης για 7 εξάμηνα αργότερα.

### **Δικαιολογητικά:**

Τα δικαιολογητικά που απαιτούνται είναι η αστυνομική ταυτότητα ή οποιοδήποτε άλλο έγγραφο πιστοποιεί την ταυτότητα του δανειολήπτη και το τελευταίο εκκαθαριστικό σημείωμα της Εφορίας.

### **Τρόπος εξόφλησης:**

Στο τέλος κάθε εξαμήνου γίνεται η πληρωμή των τόκων και τυχόν εξόδων. Το αρχικό κεφάλαιο μπορεί να αποπληρωθεί όποτε το θελήσει ο δανειζόμενος.

### **4.2.12 Υπερανάληψη (Overdraft)**

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 € 5.000 μέχρι το οποίο επιτρέπεται η

## ΔΑΝΕΙΑ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΣΤΟΝ ΝΟΜΟ ΚΙΛΚΙΣ

δημιουργία χρεωστικού υπολοίπου, ανεξαρτήτως του αριθμού λογαριασμών ή των συνδικαιούχων.

### **Ύψος:**

Το όριο του χρεωστικού υπολοίπου που εγκρίνεται είναι από €300 μέχρι €5.000

### **Επιτόκιο:**

Τα επιτόκια διαμορφώνονται βάσει του είδους της χορήγησης και δίνονται αναλυτικά παρακάτω:

<b>ΕΙΔΟΣ ΑΝΑΛΗΨΗΣ</b>	<b>ΕΠΙΤΟΚΙΟ</b>
Υπερανάληψη από τρεχούμενο λογαριασμό	11,25%
Υπερανάληψη Εθνοσπουδών	10,13%
Υπερανάληψη Μισθοδοτικού plus	10,13%
Υπερανάληψη Εθνολογαριασμού	10,13%

### **Χρονική βάση υπολογισμού των τόκων:**

Η περίοδος εκτοκισμού είναι εξαμηνιαία (1<sup>η</sup> Ιανουαρίου και 1<sup>η</sup> Ιουλίου).

### **Επιτόκιο Υπερμερίας:**

Η υπέρβαση του συνομολογούμενου χρεωστικού ορίου τον καθιστά υπερήμερο. Στην περίπτωση αυτή το ποσό της υπέρβασης εκτοκίζεται με τον εκάστοτε ισχύοντα ανώτατο επιτρεπόμενο τόκο υπερμερίας (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 με το ως άνω επιτόκιο υπερμερίας.

### **Αριθμός και περιοδικότητα δόσεων:**

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.

### **Τρόπος εξόφλησης:**

Η «αποπληρωμή» των υπεραναλήψεων γίνεται με καταθέσεις στο λογαριασμό μετρητών, προϊόντων επιταγών, αξιών, εμβασμάτων, μισθοδοσίας κ.λ.π.

### **4.3 Δάνεια σε Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις**

Μικρομεσαίες επιχειρήσεις για την Εθνική Τράπεζα νοούνται όλες οι επιχειρήσεις, αλλά και οι ελεύθεροι επαγγελματίες, που έχουν ετήσιο κύκλο εργασιών μέχρι €50.000.000.

#### **4.3.1 Επιχειρηματικά πολυδάνεια**

Το δάνειο αυτό απευθύνεται σε επιχειρήσεις και ελεύθερους επαγγελματίες με ετήσιο κύκλο εργασιών μέχρι €2.500.000 για την ανάπτυξη και την κερδοφορία της επιχείρησης.

#### **Σκοπός δανείου:**

Χορηγείται για αγορά ή ανακαίνιση επαγγελματικής στέγης και για αγορά μηχανολογικού και λοιπού εξοπλισμού και επαγγελματικού αυτοκινήτου και για ενίσχυση της ρευστότητας.

#### **Ποσό:**

Από €10.000 χωρίς ανώτατο όριο.

#### **Επιτόκιο:**

Παρέχεται η δυνατότητα επιλογής μεταξύ του βασικού κυμαινομένου επιτοκίου για χρηματοδοτήσεις πάγιων εγκαταστάσεων και εξοπλισμού 6,10% ή του σταθερού επιτοκίου για χρηματοδοτήσεις πάγιων εγκαταστάσεων και εξοπλισμού που διαμορφώνεται σε 6,20% για τρία χρόνια, σε 6,40% για πέντε χρόνια και σε 6,50% για επτά χρόνια.

Σε όλες τις περιπτώσεις προστίθεται εισφορά 0,6% του ν. 128/75.

### **Διάρκεια:**

Η διάρκεια εξαρτάται από τον σκοπό του δανείου και μπορεί να είναι από επτά μέχρι 25 χρόνια.

### **Δικαιολογητικά:**

Τα δικαιολογητικά που απαιτούνται για το δάνειο αυτό είναι μία αίτηση, νομιμοποιητικά έγγραφα της επιχείρησης, ένα εκκαθαριστικό σημείωμα από την Εφορία, δηλώσεις των Ε1, Ε3, Ε9 και περιοδικές δηλώσεις του Φ.Π.Α του προηγούμενου και του τρέχοντος έτους για όσους διατηρούν λογιστικά βιβλία Β΄ Κατηγορίας. Όσοι έχουν βιβλία Γ΄ Κατηγορίας θα πρέπει να προσκομίσουν επιπλέον τους Ισολογισμούς των 3 τελευταίων ετών, το Ισοζύγιο του μήνα που κάνουν την αίτηση, καθώς και του αντίστοιχου περσινού μήνα. Τέλος τα κατά περίπτωση δικαιολογητικά ανάλογα με τον σκοπό του δανείου όπως τιμολόγια αγοράς μηχανολογικού εξοπλισμού, συμβόλαιο αγοράς, προϋπολογισμός κόστους δαπανών κ.λ.π. Αυτά τα δικαιολογητικά απαιτούνται για όλα τα είδη των δανείων που χορηγούνται σε επιχειρήσεις από την ΕΤΕ.

### **4.3.2 Ανοιχτό Επαγγελματικό Πλάνο**

Έχει ως σκοπό τη κάλυψη αναγκών σε κεφάλαιο Κίνησης και δαπανών εξοπλισμού μικρού κόστους και λειτουργεί μέσω ενός λογαριασμού υπεραναλήψεων με τη μορφή πιστωτικού ορίου. Το δάνειο αυτό δίνει και πρόσθετες παροχές, όπως δωρεάν καρτέ επιταγών, πίστωση των τόκων όταν ο λογαριασμός δανείου έχει πιστωτικό υπόλοιπο, απόκτηση δωρεάν της πιστωτικής κάρτας Ethnocash και δυνατότητα κίνησης του τραπεζικού λογαριασμού του πελάτη μέσω του συστήματος Internet Banking.

### **Ύψος δανείου:**

Από €6.000 μέχρι και το 100% των αναγκών χρηματοδότησης.

**Επιτόκιο:**

Το επιτόκιο είναι κυμαινόμενο 6,10% πλέον εισφορά 0,6%.

**Διάρκεια:**

Μέχρι και 4 χρόνια με δυνατότητα ανανέωσης.

**Τρόπος εξόφλησης:**

Το κεφάλαιο του δανείου μπορεί να εξοφλείται οποιαδήποτε χρονική στιγμή ανάλογα με την οικονομική δυνατότητα της επιχείρησης ενώ οι τόκοι πρέπει να εξοφλούνται κάθε μήνα με ελάχιστο ποσό καταβολής τα €50.

### 4.3.3 Δάνειο για ανέγερση ή αποπεράτωση οικοδομής σε υφιστάμενο οικόπεδο του δανειολήπτη

Παρέχει τη δυνατότητα χρηματοδότησης για κάλυψη οποιωνδήποτε επιχειρηματικών αναγκών μέσω του «Ανοικτού Επαγγελματικού Πλάνου», με προνομιακό επιτόκιο, προσφέρει δωρεάν στον κύριο δανειοδοτούμενο τις πιστωτικές κάρτες MasterCard ή Visa, όπως και στα μέλη της οικογένειάς του και τέλος δίνει τη δυνατότητα χορήγησης στεγαστικού δανείου.

**Ύψος δανείου:**

Αφορά ποσό από €100.000 έως €1.000.000.

**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.

### **Διάρκεια δανείου:**

Διαρκεί 3 χρόνια, ενώ ο δανειολήπτης έχει τη δυνατότητα να ζητήσει περίοδο χάριτος 18 μηνών.

### **Έξοδα δανείου:**

Τα έξοδα δανείου είναι €800.

### **4.3.4 Δάνειο για αγορά οικοπέδου και ανέγερση οικοδομής σε αυτό**

Στην περίπτωση αυτή ισχύει ότι και για το προηγούμενο δάνειο, με τη διαφορά ότι χορηγείται για αγορά οικοπέδου με σκοπό την ανέγερση οικοδομής.

### **4.3.5 Ανέγερση ή αποπεράτωση οικοδομής με το σύστημα της αντιπαροχής**

Το δάνειο αυτό μαζί με τα δύο δάνεια που προηγήθηκαν ανήκει στην κατηγορία των χρηματοδοτήσεων για επιχειρήσεις κατασκευής οικοδομών με ετήσιο κύκλο εργασιών μέχρι €2.500.000. Οι διαδικασίες χορήγησης, το ποσό, ο τρόπος εξόφλησης, τα δικαιολογητικά και το επιτόκιο είναι ακριβώς ίδια με των παραπάνω.

**4.3.6 Χρηματοδοτήσεις για αντικατάσταση Δημόσιας Χρήσης Τουριστικών Λεωφορείων (για ελεύθερους επαγγελματίες και επιχειρήσεις με ετήσιο κύκλο εργασιών μέχρι €2.500.000).**

Έχει σαν σκοπό την αντικατάσταση των λεωφορείων, που έχουν στην κατοχή τους οι τουριστικές επιχειρήσεις με καινούρια με επιχορήγηση σε ποσοστό 25% μέχρι και 32%.

### **Ύψος δανείου:**

Χορήγηση για το 100% της αξίας του νέου λεωφορείου μείον την επιδότηση.

## **ΔΑΝΕΙΑ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΣΤΟΝ ΝΟΜΟ ΚΙΛΚΙΣ**

---

### **Επιτόκιο:**

Υπάρχει η δυνατότητα επιλογής μεταξύ του σταθερού επιτοκίου για περίοδο 3 χρόνων, 6,20% και από τον πίνακα Dealing Room της Τράπεζας με τρίμηνη διάρκεια. Αν γίνει επιλογή του σταθερού επιτοκίου μετά τη λήξη της τριετίας υπάρχει δυνατότητα επιλογής είτε του βασικού κυμαινόμενου επιτοκίου χορηγήσεων για πάγιες εγκαταστάσεις και εξοπλισμούς, 6,10% είτε του σταθερού επιτοκίου χορηγήσεων με διάρκεια 3 έτη. Όποια κι αν είναι η επιλογή επιτοκίου, θα προστεθεί το περιθώριο εισφοράς του Ν. 128/75.

### **Διάρκεια:**

Έχει χρονική διάρκεια 8 χρόνια.

### **Διαχειριστικά έξοδα:**

Τα διαχειριστικά έξοδα φτάνουν σε ύψος τα €500.

### **4.3.7 Μεσομακροπρόθεσμο δάνειο κεφαλαίου κίνησης για επαγγελματίες και επιχειρήσεις με κύκλο εργασιών μέχρι €2.500.000**

Στόχος του είναι η κάλυψη των αναγκών σε κεφάλαια κίνησης καθώς και η αποπληρωμή συγκεκριμένων.

### **Ποσό δανείου:**

Από €10.000 και δεν έχει περιορισμό.

### **Επιτόκιο:**

Παρέχεται δυνατότητα επιλογής μεταξύ του βασικού κυμαινόμενου, επιτοκίου για Χρηματοδοτήσεις Κεφαλαίου Κίνησης 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% και του σταθερού επιτοκίου για Χρηματοδοτήσεις Κεφαλαίου Κίνησης για τρία χρόνια, που σήμερα διαμορφώνεται στα επίπεδα του 6,20%, προσαυξανόμενου με το περιθώριο και την εισφορά του Ν.128/75, που

ανέρχεται σε 0,6%. Για την υπόλοιπη διάρκεια του δανείου ισχύει το βασικό επιτόκιο για Χρηματοδοτήσεις Κεφαλαίου Κίνησης (6,10%, πλέον περιθωρίου και εισφοράς 0,6% του Ν. 128/75).

**Διάρκεια:**

Η διάρκειά του είναι 5 χρόνια, ενώ δίνεται και περίοδος χάριτος 6 μηνών με κεφαλαιοποίηση των τόκων εντός εξαμήνου.

### **4.3.8 Μεσομακροπρόθεσμο δάνειο παγίων εγκαταστάσεων**

Σκοπός του είναι η επισκευή ή συντήρηση της επαγγελματικής στέγης και η αγορά εξοπλισμού γραφείων ή εργαστηρίων. Για ποσά μέχρι €30.000 δεν είναι υποχρεωτική η προσκόμιση δικαιολογητικών.

**Ύψος δανείου:**

Αφορά ποσό από €10.000 μέχρι και το σύνολο των δαπανών.

**Επιτόκιο:**

Είναι ίδιο με το προηγούμενο δάνειο με τη διαφορά ότι το σταθερό και κυμαινόμενο επιτόκιο είναι για χρηματοδοτήσεις παγίων εγκαταστάσεων και εξοπλισμού.

**Διάρκεια:**

Μέχρι 8 χρόνια με περίοδο χάριτος μέχρι 1 έτος, με κεφαλαιοποίηση ή μη των τόκων ενός εξαμήνου.

**Διαχειριστικά έξοδα:**

Τα διαχειριστικά έξοδα φτάνουν σε ύψος €400.

### **4.3.9 Ανακυκλούμενες χρηματοδοτήσεις**

Οι ανακυκλούμενες χρηματοδοτήσεις χωρίζονται σε τρεις βασικές κατηγορίες: α) τις χρηματοδοτήσεις μέσω ανοικτών λογαριασμών, β) έναντι απαιτήσεων και γ) Overdraft.



α) Οι χρηματοδοτήσεις μέσω ανοικτών λογαριασμών παρέχουν τα αναγκαία κεφάλαια κίνησης για μια επιχείρηση. Τα πλεονεκτήματά τους είναι ότι ανανεώνονται ετησίως, η εξόφληση του κεφαλαίου γίνεται σε τακτά διαστήματα, υπάρχει δυνατότητα επαναχορήγησης του εξοφλούμενου κεφαλαίου, οι τόκοι χρεώνονται κάθε 6 μήνες και τέλος, το επιτόκιο είναι κυμαινόμενο και προσδιορίζεται από το Βασικό Επιτόκιο για τα Κεφάλαια Κίνησης.

β) Η χρηματοδότηση έναντι απαιτήσεων δίνει τη δυνατότητα μετατροπής σε μετρητά των στοιχείων του Ενεργητικού. Τέτοια στοιχεία είναι οι απαιτήσεις από πωλήσεις μέσω πιστωτικών καρτών, οι επιταγές και συναλλαγματικές πελατείας, τα τιμολόγια πώλησης με πίστωση και τα φορτωτικά έγγραφα. Τα πλεονεκτήματα της εν λόγω χρηματοδότησης είναι πως τα όρια προσαρμόζονται στο ύψος των πωλήσεων και στις ανάγκες ρευστότητας, η εξόφληση κεφαλαίου γίνεται σε τακτά διαστήματα, η χρέωση τόκων γίνεται κάθε εξάμηνο και το επιτόκιο είναι κυμαινόμενο και προσδιορίζεται από το Βασικό Επιτόκιο για Κεφάλαια Κίνησης.

γ) Με τις χρηματοδοτήσεις Overdraft η Εθνική Τράπεζα παρέχει τη δυνατότητα εύκολης πρόσβασης σε μετρητά, με υπερανάληψη από το λογαριασμό όψεως του πελάτη που επιθυμεί αυτού του είδους τη χρηματοδότηση. Βασικά πλεονεκτήματα τους είναι οι απλές διαδικασίες εκταμίευσης, η ετήσια ανανέωση, το κυμαινόμενο επιτόκιο, που προσδιορίζεται από το Βασικό Επιτόκιο για Κεφάλαια Κίνησης, η εξάμηνη χρέωση των τόκων, η δωρεάν χορήγηση καρτέ επιταγών, η χορήγηση της πιστωτικής κάρτας Ethnocash και η δυνατότητα κίνησης του λογαριασμού μέσω Internet Banking.

### 4.3.10 Δάνεια σε συνάλλαγμα

Με αυτό το δάνειο η επιχείρηση μπορεί να χρηματοδοτήσει τις βραχυπρόθεσμες ανάγκες της σε νόμισμα της επιλογής της. Το δάνειο αυτό συνδυάζει το νόμισμα δανεισμού με τους συναλλαγματικούς κινδύνους που αντιμετωπίζει η επιχείρηση από τις δραστηριότητές της, όπως εξαγωγές προϊόντων και υπηρεσιών, και επενδύσεις σε άλλες χώρες.

#### **Ποσό δανείου:**

Από €15.000 χωρίς μέγιστο όριο.

#### **Επιτόκιο:**

Έχει επιτόκιο βασισμένο στο Επιτόκιο της Διατραπεζικής Αγοράς Λονδίνου (LIBOR), πλέον περιθωρίου, που αντιπροσωπεύει την κάλυψη των πιστωτικών και άλλων κινδύνων, με διάρκεια 1, 2 εβδομάδων ή 1 έως 12 μηνών ενώ υπάρχει και το επιτόκιο διάρκειας 1 ημέρας (overnight) για χρηματοδοτήσεις σε USD.

### 4.3.11 Δάνεια κυμαινόμενου επιτοκίου για κτιριακές

#### **εγκαταστάσεις**

Η αγορά νέου ακινήτου, η μεταφορά της επιχείρησης, η επέκταση ή η ανακαίνιση των εγκαταστάσεων, χρηματοδοτούνται από την Εθνική Τράπεζα σε ποσοστό μέχρι και 80%.

#### **Επιτόκιο:**

Έχει επιτόκιο κυμαινόμενο, που προσδιορίζεται από το Βασικό Επιτόκιο Παγίων και εξοπλισμού.

#### **Διάρκεια:**

Το δάνειο έχει διάρκεια μέχρι 10 χρόνια και δίνει τη δυνατότητα χρήσης περιόδου χάριτος.

### 4.3.12 Δάνεια κυμαινόμενου επιτοκίου για εξοπλισμό

Χορηγούνται για την ανανέωση του εξοπλισμού της επιχείρησής, με χρηματοδότηση της δαπάνης σε ποσοστό μέχρι και 80%.

#### **Επιτόκιο:**

Το επιτόκιο του δανείου είναι κυμαινόμενο και προσδιορίζεται από το Βασικό Επιτόκιο Παγίων και εξοπλισμού.

#### **Διάρκεια:**

Η διάρκεια δανείου είναι μέχρι 8 χρόνια.

#### **Τρόπος εξόφλησης:**

Το δάνειο εξοφλείται με εξάμηνες ή ετήσιες δόσεις.

### 4.3.13 Εθνοαναπτυξιακό

Είναι μια εναλλακτική μορφή δανείου για την πραγματοποίηση επενδύσεων σε κτιριακές εγκαταστάσεις και εξοπλισμό.

#### **Ύψος δανείου:**

Το ελάχιστο ποσό δανείου που χορηγείται είναι €300.000.

#### **Επιτόκιο:**

Το επιτόκιο είναι σταθερό κατά τα 3, 5 ή 7 πρώτα χρόνια.

#### **Διάρκεια:**

Το δάνειο διαρκεί από 3 έως 10 χρόνια ενώ με δυνατότητα περιόδου χάριτος μέχρι 2 χρόνια.

### 4.3.14 Factoring

Είναι μια μόνιμη λύση για προβλήματα ρευστότητας, διαχείρισης και είσπραξης των απαιτήσεών. Διακρίνουμε το Factoring εγχώριο και εξαγωγικό.

#### **α) Εγχώριο.**

Με εκχώρηση των τιμολογίων πώλησης στην Εθνική Τράπεζα και εξασφαλίζεται η λογιστική παρακολούθηση, η λήψη προκαταβολών, η ασφάλιση και είσπραξη των απαιτήσεων του πελάτη.

Με τη χρήση των υπηρεσιών factoring βελτιώνεται η ρευστότητά της επιχείρησης. Με την εκχώρηση του τιμολογίου, ο πελάτης εισπράττει άμεσα προκαταβολές σε ποσοστό περίπου 85%, ενώ απλοποιεί τις διαχειριστικές και λογιστικές λειτουργίες της επιχείρησής του. Οι λογαριασμοί των χρεωστών παρακολουθούνται από την Εθνική Τράπεζα μηχανογραφικά και παρέχονται καταστάσεις λογαριασμών. Ακόμα προστατεύεται ο δανειολήπτης από την αφερεγγυότητα των πελατών του. Σε περίπτωση μη πληρωμής και εφόσον πληρούνται οι σχετικές προϋποθέσεις, παρέχεται πλήρης κάλυψη.

### **β) Εξαγωγικό.**

Η ανάληψη και διαχείριση κινδύνων εξωτερικού είναι ένα πολύ λεπτό εγχείρημα. Με το εξαγωγικό factoring η Εθνική Τράπεζα ασφαλίζει τις εξαγωγικές πιστώσεις και αναλαμβάνει την ευθύνη της διαχείρισής τους μέχρι την τελική είσπραξη. Με τη χρήση των υπηρεσιών του εξαγωγικού factoring εξασφαλίζονται πληρωμές σε μετρητά και η ασφαλιστική κάλυψη πιστώσεων. Σε περίπτωση μη πληρωμής προσφέρεται 100% κάλυψη της πίστωσης. Επίσης γίνεται διαχείριση καθολικού πωλήσεων. Η διαχείριση των λογαριασμών πελατών γίνεται μέσω εξειδικευμένου ηλεκτρονικού συστήματος επεξεργασίας δεδομένων, προγραμματισμένου να λειτουργεί σε οποιοδήποτε νόμισμα. Ο πελάτης έχει λιγότερη ευθύνη και χαμηλότερο κόστος, ενώ επιτυγχάνεται εξάλειψη κινδύνων. Συναλλαγή με πελάτες εξωτερικού μέσω των υπηρεσιών factoring, σημαίνει ευχέρεια παροχής υψηλότερων πιστώσεων προς αυτούς, απ' ότι στους πελάτες της εγχώριας αγοράς και κατ' ακολουθία ασφαλή διεύρυνση των πωλήσεων.

### 4.3.15 Leasing

Χορηγείται σε όσους επιθυμούν να αποκτήσουν επαγγελματική στέγη, μηχανήματα παραγωγής, αυτοκίνητα (φορτηγά, επιβατικά), εξοπλισμό γραφείου, ηλεκτρονικούς υπολογιστές ή και άλλο εξοπλισμό για την επιχείρησή τους.

Προσφέρει 100% χρηματοδότηση και 100% φορολογική απαλλαγή.

Ο πελάτης επιλέγει τον εξοπλισμό ή το ακίνητο που είναι κατάλληλο για τις ανάγκες και η Εθνική Leasing το αγοράζει μετρητοίς και στη συνέχεια το εκμισθώνει έναντι συμφωνηθέντος «ενοικίου», χωρίς να δεσμεύονται τα κεφάλαιά του δανειζόμενου.

Συναντάμε τις εξής μορφές χρηματοδοτικής μίσθωσης (leasing): χρηματοδοτική μίσθωση κινητού εξοπλισμού, χρηματοδοτική μίσθωση ακινήτων για αγορά επαγγελματικής στέγης ή ιδιόκτητης έδρας για την επιχείρησή και πώληση και επαναμίσθωση (sale and lease back). Η Εθνική Leasing αγοράζει τον ήδη ιδιόκτητο κινητό εξοπλισμό ή το ακίνητο από τον ενδιαφερόμενο και του τα επαναμισθώνει με προσυμφωνημένους όρους.

### 4.4 Δάνεια σε μεγάλες επιχειρήσεις

Τα δάνεια σε μεγάλες επιχειρήσεις, δε διαφέρουν σημαντικά, σχεδόν καθόλου θα λέγαμε από τα δάνεια σε μικρομεσαίες επιχειρήσεις. Πρέπει να διευκρινιστεί ότι μεγάλες επιχειρήσεις για την Εθνική Τράπεζα, είναι οι επιχειρήσεις που έχουν κύκλο εργασιών μεγαλύτερο των €50.000.000.

#### 4.4.1. Ανακυκλούμενες χρηματοδοτήσεις

Για το δάνειο «ανακυκλούμενες χρηματοδοτήσεις» ισχύει ότι και στο αντίστοιχο δάνειο για τις μικρομεσαίες επιχειρήσεις.

### 4.4.2 Δάνεια σε συνάλλαγμα

Ισχύει ότι και στο ανάλογο δάνειο που χορηγείται στις μικρομεσαίες επιχειρήσεις.

### 4.4.3 Δάνεια σε EURO (€) κλειστής διάρκειας

Το δάνειο κλειστής διάρκειας επιτρέπει μεγαλύτερη σιγουριά στον προγραμματισμό των υποχρεώσεων που έχει ο δανειοδοτούμενος επιχειρηματίας.

#### **Επιτόκιο:**

Έχει σταθερό επιτόκιο, βασισμένο στο προσφερόμενο για τη συγκεκριμένη διάρκεια δανείου στη Διατραπεζική Αγορά (INTERBANK RATES).

#### **Διάρκεια:**

Η διάρκεια του δανείου είναι από 1, 2 εβδομάδες ή 1 έως 12 μήνες και δυνατότητα ανανέωσής αν το επιθυμεί ο δανειολήπτης.

### 4.4.4 Δάνεια κυμαινόμενου επιτοκίου για κτιριακές εγκαταστάσεις

Έχει σαν σκοπό την αγορά νέου ακινήτου, τη μεταφορά της επιχείρησής, την επέκταση ή την ανακαίνιση των εγκαταστάσεων μιας επιχείρησης, με χρηματοδότηση των δαπανών που θα γίνουν από την Εθνική Τράπεζα.

#### **Επιτόκιο:**

Το επιτόκιο είναι κυμαινόμενο και προσδιορίζεται από το Βασικό Επιτόκιο Παγίων και εξοπλισμού ή άλλο (διαπραγματεύσιμο).

#### **Διάρκεια:**

Το δάνειο έχει χρονική διάρκεια μέχρι 10 χρόνια, με δυνατότητα χρήσης περιόδου χάριτος.

### 4.4.5 Δάνεια κυμαινόμενου επιτοκίου για εξοπλισμό

Χορηγείται για ανανέωση του εξοπλισμού της επιχείρησης.

**Επιτόκιο:**

Το επιτόκιο είναι κυμαινόμενο και προσδιορίζεται από το Βασικό Επιτόκιο Παγίων και εξοπλισμού ή άλλο (διαπραγματεύσιμο) επιτόκιο.

**Διάρκεια:**

Η διάρκεια του είναι 8 χρόνια και κατά τη διάρκειά του γίνεται χρήση της περιόδου χάριτος.

### 4.4.6 Εθνοαναπτυξιακό

Το Εθνοαναπτυξιακό δάνειο της Εθνικής Τράπεζας για μεγάλες επιχειρήσεις, δε διαφέρει σε τίποτα από το αντίστοιχο δάνειο που δίνεται στις μικρομεσαίες επιχειρήσεις.

### 4.4.7 Δάνεια για κεφάλαιο κίνησης μονιμότερου χαρακτήρα

Τα παραπάνω δάνεια χορηγούνται για την αντιμετώπιση έκτακτων αναγκών της επιχείρησης. Τέτοιες ανάγκες είναι η αντιμετώπιση καταστροφής εμπορευμάτων ή οι φυσικές καταστροφές. Επίσης δίδονται και για την ενίσχυση της ρευστότητας της επιχείρησης.

Οι διαδικασίες εκταμίευσης είναι απλές και δε χρειάζονται προαπαιτούμενα δικαιολογητικά.

**Επιτόκιο:**

Το επιτόκιο είναι κυμαινόμενο και προσδιορίζεται από το Βασικό Επιτόκιο για Κεφάλαια Κίνησης ή είναι σταθερό επιτόκιο τριετίας.

**Διάρκεια:**

Το δάνειο διαρκεί μέχρι 3 χρόνια.

### 4.4.8 Κοινοπρακτικά δάνεια

Είναι μια μορφή μεσομακροπρόθεσμης χρηματοδότησης και ονομάζονται έτσι γιατί σ' αυτή συμμετέχουν περισσότερες από μία τράπεζες. Οι εταιρείες είναι αυτές που δανείζουν στην ουσία τα κεφάλαιά τους και η διάρκεια του δανείου κυμαίνεται από 3 έως 5 έτη. Η αποπληρωμή του γίνεται σε δόσεις και υπάρχει δυνατότητα επιλογής ή όχι περιόδου χάριτος. Φυσικά η αποπληρωμή μπορεί να γίνει κατά τη λήξη του.

### **4.4.9 Project finance**

Με τον όρο αυτό, αναφερόμαστε στις υπηρεσίες που προσφέρονται για την ανάπτυξη έργων που αυτοχρηματοδοτούνται. Οι υπηρεσίες που προσφέρει η Εθνική Τράπεζα στον τομέα αυτό είναι άντληση κεφαλαίων από τις διεθνείς κεφαλαιαγορές και τους πιστωτικούς οργανισμούς, οργάνωση και αναδοχή κοινοπρακτικών σχημάτων, βελτίωση του προφίλ των κινδύνων με την ανάπτυξη της κατάλληλης πιστοδότησης, ενίσχυση και υποβοήθηση των διαπραγματεύσεων μεταξύ των εμπλεκόμενων μερών.

### **4.4.10 Στατιστικά στοιχεία για τα δάνεια της ΕΤΕ**

Το 45% των δανείων που χορηγούνται από την Εθνική Τράπεζα στον νομό Κιλκίς αφορούν επιχειρήσεις ενώ το 30% των δανείων χορηγείται για την κάλυψη στεγαστικών αναγκών. Το υπόλοιπό 25% είναι δάνεια των υπολοίπων κατηγοριών.



## ΠΕΜΠΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ



### 5. Εμπορική Τράπεζα (Emporiki bank)<sup>8</sup>

Η Εθνική Τράπεζα ιδρύθηκε 1886 από τον Γρηγόριο Εμπεδοκλή. Από τότε η Τράπεζα πέρασε από πολλές φάσεις για να καταλήξει σήμερα να είναι ένα από τα μεγαλύτερα τραπεζικά ιδρύματα στην Ελλάδα και να έχει συνεχή, και ενεργό συμμετοχή στην ανάπτυξη της Ελληνικής οικονομίας και στον εκσυγχρονισμό της τραπεζικής αγοράς στη χώρα μας. Το 2000 εισάγεται στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας με ποσοστό 6,7%, η Γαλλική Τράπεζα Credit Agricole της οποίας το ποσοστό συμμετοχής σήμερα είναι κοντά στο 11,1%.

#### 5.1 Στεγαστικά δάνεια

Με τα στεγαστικά δάνεια Plus, η Emporiki Bank προσφέρει πλήρη ασφαλιστική κάλυψη στον δανειολήπτη. Τα δάνεια μπορεί να έχουν κυμαινόμενο ή σταθερό επιτόκιο για 1, 3, ή 5 έτη. Επίσης χορηγεί δάνεια με επιτόκιο συνδεδεμένο με Βασικό Επιτόκιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, τα δάνεια PLUS και δάνεια σε επαγγελματίες. Πρόσφατα λανσάρισε στην αγορά το πρόγραμμα «**Home Extra**», το οποίο προσφέρεται με επιτόκιο 3,8% ή 4,7%. Το επιτόκιο διαμορφώνεται ανάλογα με το ύψος του δανείου. Μέχρι 75.000 ευρώ το επιτόκιο είναι 4,7%. Για μεγαλύτερα ποσά το επιτόκιο πέφτει στο 3,8%.

---

<sup>8</sup>Επιτόπια συνέντευξη με τον προϊστάμενο της Emporikis κ. Περδικίδη Δημήτριο.

**Ύψος δανείου:**

100% της αξίας συμβολαίου.

**Χρόνος έγκρισης:**

1 ημέρα.

**Χρόνος εκταμίευσης:**

1 μήνας.

**Παροχές:**

Το δάνειο προσφέρει περίοδο χάριτος 12 μήνες, δωρεάν συνδρομή σε πιστωτική και ανοιχτό δάνειο μέχρι €5.000.

### 5.2 Χαρακτηριστικά των στεγαστικών δανείων

Με τα στεγαστικά δάνεια που προσφέρει η Εμπορική Τράπεζα δίνει τη δυνατότητα απόκτησης δανείου με πολύ ανταγωνιστικά επιτόκια, διάρκεια εξόφλησης του δανείου έως και 25 έτη, ασφαλιστική κάλυψη για την εξόφληση του δανείου σε περίπτωση θανάτου, ολικής ή μερικής ανικανότητας από ασθένεια ή ατύχημα επιβαρύνοντας το επιτόκιο κατά 0,35%. Κάθε στεγαστικό δάνειο σε επαγγελματία προσφέρει μεγάλη περίοδο χάριτος, μέχρι και 18 μήνες, ανάλογα με τον σκοπό για τον οποίο χορηγείται αυτό. Η αποπληρωμή του γίνεται μέσω πάγιας εντολής χρέωσης από το λογαριασμό του πελάτη που διατηρεί στην τράπεζα. Αξίζει να σημειωθεί ότι στα συγκεκριμένα δάνεια, μετά τη λήξη της αποπληρωμής του τμήματος τους με το σταθερό επιτόκιο, μπορεί ο δανειζόμενος να επιλέξει, ανάλογα με τις ανάγκες του, είτε σταθερό επιτόκιο είτε κυμαινόμενο για τα επόμενα έτη.

### 5.3 Προσωπικά - Καταναλωτικά Δάνεια

Τα καταναλωτικά δάνεια της Εμπορικής Τράπεζας έχουν σχεδιασθεί έτσι ώστε να προσφέρουν λύσεις άμεσες και αποδοτικές ώστε να

διευκολύνουν τους πελάτες της να πραγματοποιήσουν τις επιθυμίες τους. Οι έμπειροι και εξειδικευμένοι σύμβουλοι της Εμπορικής Τράπεζας είναι πάντα στη διάθεσή των πελατών της να τους βοηθήσουν να επιλέξουν τη μορφή του δανείου που επιθυμούν.

### 5.3.1 Δάνειο Cash 4U χωρίς εξασφαλίσεις

Το δάνειο αυτό χορηγείται για την κάλυψη προσωπικών αναγκών χωρίς να απαιτούνται δικαιολογητικά αγορών και εξασφάλιση του δανείου.

**Ποσό δανείου:**

Από €3.000 έως €25.000.

**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%).

**Διάρκεια δανείου:**

Από 12 έως 60 μήνες.

**Αποπληρωμή δανείου:**

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

### 5.3.2 Δάνειο CASH 4U με εξασφαλίσεις

Το δάνειο αυτό μπορεί να χορηγηθεί χωρίς την προσκόμιση δικαιολογητικών αγοράς όπως το προηγούμενο άλλα απαιτείται εξασφάλιση του δανείου με εγγραφή προσημείωσης επί ακινήτου ή και εκχώρηση – ενεχυρίαση λογαριασμών καταθέσεων ή χρεογράφων (εκτός μετοχών).

**Ποσό δανείου:**

Από €25.000 έως €100.000.

**Επιτόκιο δανείου:**

Μεταβαλλόμενο, συνδεδεμένο με το εκάστοτε ισχύον Βασικό Επιτόκιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας συν 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%.

**Διάρκεια δανείου:**

Από 12 έως 120 μήνες ανάλογα με το ποσό του δανείου με περίοδο χάριτος έως 6 μήνες.

### 5.3.3 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 ΑΤΜs της Τράπεζας, τα ποσά που θέλουν. Το εν λόγω δάνειο προσφέρει μία συνεχή ανακυκλούμενη πίστωση (στους ενήμερους πελάτες). Κάθε φορά, δηλαδή, που εξοφλούν κάποιο ποσό κεφαλαίου, το διαθέσιμο υπόλοιπο αυξάνεται με το αντίστοιχο ποσό και μπορούν να το ξαναχρησιμοποιήσουν.

**Αποπληρωμή δανείου:**

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.ά.) που αναλογούν.

**Πλεονεκτήματα:**

Τα πλεονεκτήματα που παρέχει είναι εξυπηρέτηση μέσω των ΑΤΜ όλο το 24ωρο με την κάρτα Emporiki Bank Credit για αναλήψεις μετρητών εντός ορίου και για πληρωμές δόσεων δανείου, ανταγωνιστικό επιτόκιο από τα χαμηλότερα της αγοράς και ενημέρωση πελατών με αποστολή αντιγράφου κίνησης λογαριασμού σε μηνιαία βάση. Επίσης προσφέρει δυνατότητα μερικής ή ολικής εξόφλησης της οφειλής χωρίς επιβάρυνση του πελάτη, χρέωση τόκων μόνο για το εκάστοτε ποσό που εκταμιεύει ο πελάτης και τέλος γρήγορη έγκριση και εκταμίευση δανείου.

### **5.3.4 Δάνειο αγοράς αυτοκινήτου**

Με το δάνειο αυτό δίνεται η ευκαιρία στους καταναλωτές να αποκτήσουν όποιο αυτοκίνητο επιθυμούν, καινούριο ή μεταχειρισμένο, είτε μέσω των καταστημάτων της τράπεζας είτε μέσω των εξουσιοδοτημένων από αυτή εμπόρων. Η αγορά ενός αυτοκινήτου μπορεί να γίνει με δύο τρόπους. Είτε με δάνειο αγοράς αυτοκινήτου μέσω του δικτύου των καταστημάτων της Εμπορικής Τράπεζας είτε με δάνειο αγοράς αυτοκινήτου μέσω προγραμμάτων συνεργασίας με τους εμπόρους.

#### **Α) Δάνειο αγοράς αυτοκινήτου μέσω του δικτύου των καταστημάτων της Εμπορικής Τράπεζας**

##### **Ποσό δανείου:**

Το ποσό του δανείου που χορηγείται φτάνει το 65% της αξίας του αυτοκινήτου και απαιτείται η καταβολή τω απαραίτητων δικαιολογητικών. Σε περίπτωση που δοθεί περίοδος χάριτος, το ύψος του δανείου είναι περίπου €3000-€25000.

##### **Επιτόκιο:**

Το επιτόκιο είναι σταθερό και το ύψος του εξαρτάται από το είδος του αυτοκινήτου που θα αγορασθεί, αν είναι δηλαδή μεταχειρισμένο ή όχι.

##### **Διάρκεια:**

## ΔΑΝΕΙΑ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΣΤΟΝ ΝΟΜΟ ΚΙΛΚΙΣ

---

Η διάρκειά του 12-48 μήνες Σε αντίθετη περίπτωση το ποσό που χορηγείται είναι 1500€-2500€.

B) Όταν ένα δάνειο αγοράς αυτοκινήτου χορηγείται μέσω προγραμμάτων συνεργασίας με τους εμπόρους, τότε κάθε δανειολήπτης έχει τη δυνατότητα να αποκτήσει το αυτοκίνητο της αρεσκείας του με ή χωρίς περίοδο χάριτος, με ή χωρίς παρακράτηση της κυριότητας του αυτοκινήτου.

### 5.3.5 Δάνειο για δίδακτρα – σπουδές

Αυτού του είδους τα δάνεια καλύπτουν δαπάνες για δίδακτρα και σπουδές όλων των βαθμίδων, σε σχολές εσωτερικού και εξωτερικού, ύστερα από την καταβολή δικαιολογητικών. Χάρη σ' αυτά ο καταναλωτής να δαπανήσει χρήματα για ενοίκια και αγορά οικιακού εξοπλισμού για φοιτητές και σπουδαστές καταθέτοντας, ως δικαιολογητικά, συμβόλαια ενοικίου και τιμολόγια αγοράς ειδών. Δίνονται ύστερα από προσκόμιση πιστοποιητικού σπουδών.

#### **Ποσό δανείου:**

Το ποσό των δανείων για δίδακτρα και σπουδές είναι της τάξης των €3.000-€ 12.500.

#### **Διάρκεια:**

Διαρκεί 12 έως 48 μήνες.

### 5.4 Χρηματοδοτήσεις για μικρές επιχειρήσεις

Τα επιχειρηματικά δάνεια EasyBusiness® αποτελούν το ιδανικό εργαλείο για επιχειρήσεις που δραστηριοποιούνται στους κλάδους της βιοτεχνίας, του εμπορίου ή των υπηρεσιών, με ετήσιο κύκλο εργασιών έως € 1.000.000 και έχει τρεις μορφές δανείων:

- Ανοιχτό Επιχειρηματικό Δάνειο **EasyBusiness®**.
- Δάνειο Επιχειρηματικής Στέγης **EasyBusiness®**.
- Επιχειρηματικό Δάνειο Μηχανολογικού Εξοπλισμού **EasyBusiness®**.

### 5.4.1 Ανοιχτό Επιχειρηματικό Δάνειο **EasyBusiness®**

Η Emporiki Bank με το νέο πρωτοποριακό προϊόν Ανοιχτό Επιχειρηματικό Δάνειο **EasyBusiness®** που χορηγεί, ανταποκρίνεται δυναμικά στις ανάγκες της επιχείρησής των πελατών της.

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.

#### **Συμφέροντες όροι:**

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.

#### **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%).

### **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.

### **Εξόφληση των δόσεων:**

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

**Δικαιολογητικά που απαιτούνται για την έγκριση και εκταμίευση του δανείου.**

### **Για ατομική επιχείρηση.**

- 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).

### **Για Ο.Ε. ή Ε.Ε.**

- Μηχανογραφικό δελτίο οικονομικών στοιχείων (Ε3) (2 τελευταίων ετών).
- Δήλωση φορολογίας εισοδήματος Ν.Π. (Ε5) (2 τελευταίων ετών).
- Πρόσφατες δηλώσεις Φ.Π.Α.



- Νομιμοποιητικά έγγραφα (καταστατικό και τροποποιήσεις αυτού).
- Δήλωση στοιχείων ακινήτων φορέων εταιρίας (Ε9) που υπήρχαν την 1-1-1997 και μετέπειτα τυχόν μεταβολές.
- Δήλωση Φ.Μ.Α.Π. εταιρείας.
- Φωτοτυπία των δύο όψεων της αστυνομικής ταυτότητας (φορέων και τυχόν εγγυητών).
- Πιστοποιητικό ασφαλιστικής ενημερότητας.
- Δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος φορέων εταιρείας.

### 5.4.2 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.

#### Ύψος δανείου:

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.

#### Επιτόκιο:

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%) και σταθερό για 3 έτη 6,50%, πλέον εισφοράς του Ν.128/75 (σήμερα 0,60%), με δυνατότητα ανανέωσης στο τέλος της τριετίας, είτε με

## ΔΑΝΕΙΑ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΣΤΟΝ ΝΟΜΟ ΚΙΛΚΙΣ

---

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%).

### **Διάρκεια δανείου:**

Μέχρι και 15 έτη, ανάλογα με τις ανάγκες της επιχείρησής και τη φύση της επένδυσης δυνατότητα περιόδου χάριτος μέχρι και 18 μήνες από την πρώτη εκταμίευση.

### **Δικαιολογητικά δανείου:**

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.

### **5.4.3 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.

### **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 με ελάχιστο ύψος €10.000 και μέγιστο ύψος €300.000.

### **Διάρκεια δανείου:**

Η διάρκεια του μπορεί να φτάσει μέχρι και 10 έτη, λαμβανομένου υπόψη της ωφέλιμης ζωής του εξοπλισμού και του κινδύνου της τεχνολογικής απαξίωσής του με περίοδο χάριτος μέχρι και 6 μήνες.

### **Επιτόκιο:**

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%) ή

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%).

## **5.5 Συνοπτικός πίνακας επιτοκίων των δανείων**

## ΔΑΝΕΙΑ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΣΤΟΝ ΝΟΜΟ ΚΙΛΚΙΣ

ΕΙΔΗ ΕΠΙΤΟΚΙΩΝ	ΕΠΙΤΟΚΙΟ
<b>Βασικό επιτόκιο χρηματοδοτήσεων.</b>	6,00%
<b>Βασικό επιτόκιο δανείων(Μεσομακροπρόθεσμων).</b>	6,25%
<b>Ειδικά επιτόκια επιχειρήσεων.</b>	
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%
<b>Βασικό επιτόκιο στεγαστικών δανείων.</b>	5,50%
<b>Βασικό επιτόκιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας.</b>	2,00%
<b>Επιτόκιο στεγαστικού δανείου HOME EXTRA.</b>	
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%
<b>Στεγαστικό δάνειο σταθερού επιτοκίου.</b>	
Α)Για το πρώτο έτος.	3,70%
Β)Για τα 3 πρώτα έτη.	5,20%
Γ)Για τα 5 πρώτα έτη.	5,80%
<b>Βασικό επιτόκιο καταναλωτικών δανείων.</b>	9,50%
<b>Επιτόκια καταναλωτικών δανείων CASH4U (χωρίς εξασφαλίσεις).</b>	
Από 3.000,00€ έως 25.000,00€.	10,50%
<b>Επιτόκια καταναλωτικών δανείων CASH4U(με εξασφαλίσεις).</b>	
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%
<b>Επιτόκια ανοικτού δανείου Emporiki Bank Credit.</b>	
Από 1.500,00€ έως 3.000,00€.	11,50%
Από 3.500,00€ έως 6.000,00€.	11,25%

## ΔΑΝΕΙΑ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΣΤΟΝ ΝΟΜΟ ΚΙΛΚΙΣ

Από 6.500,00€ έως 8.000,00€.	11,00%
Από 8.500,00€ έως 9.000,00€.	10,75%
<b>Επιτόκια δανείου για εξόφληση υποχρεώσεων από φορολογικές οφειλές και λοιπές εισφορές οργανισμών κοινωνικής ασφάλισης.</b>	9,50%
<b>Επιτόκια δανείου επαγγελματικού εξοπλισμού.</b>	
A)Κυμαινόμενο επιτόκιο.	7,25%
B)Σταθερό επιτόκιο για 3 χρόνια.	7,25%
<b>Επιτόκια δανείου καταναλωτικής πίστης(που είχαν χορηγηθεί μέχρι 26/09/03).</b>	
A)Επιτόκιο δανείων αυτοκινήτου κυμαινόμενο.	9,25%
B)Επιτόκιο δανείων αυτοκινήτου σταθερό.	9,00%
Γ)Επιτόκιο προσωπικών δανείων κυμαινόμενο.	10,50%
Δ)Επιτόκιο προσωπικών δανείων σταθερό.	10,00%
E)Ανοικτό προσωπικό δάνειο-CREDIT.	11,00%
<b>Επιτόκια δανείων με ενέχυρο χρεόγραφα.</b>	10,00%
<b>Επιτόκιο πιστωτικών καρτών.</b>	
A)VISA-MasterCard-VISA Electron.	14,75%
B)VISA GOLD.	14,25%
Γ)Εμποροκάρτα.	13,00%
Δ)ANT1 VISA, AUDI VISA, VW VISA.	14,25%
<b>Επιτόκιο χρεωστικού υπολοίπου τρεχούμενου λογαριασμού(Overdraft).</b>	
α)Τρεχούμενος λογαριασμός.	11,50%

### 5.6 Στατιστικά στοιχεία για τα δάνεια της Εμπορικής Τράπεζας

Μετά την έρευνα προέκυψε ότι το 40% των δανείων που χορηγούνται στον νομό του Κιλκίς είναι τα προγράμματα επιχειρηματικών δανείων EasyBusiness®, ενώ το 35% των πελατών της χρηματοδοτούνται με καταναλωτικά- προσωπικά δάνεια.

ΕΚΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ



6 Τράπεζα Πειραιώς (Win bank)<sup>9</sup>

6.1 Στεγαστικά δάνεια

6.1.1 Δάνειο Στέγη για όλους

Χορηγείται για αγορά κατοικίας, οικοπέδου, επαγγελματικής στέγης, για επισκευή, κατασκευή, αποπεράτωση κατοικίας ή επαγγελματικής στέγης ή ακόμα και για αποπληρωμή στεγαστικού δανείου άλλης τράπεζας με προσημείωση υποθήκης επί του ακινήτου ή με δέσμευση καταθετικών / επενδυτικών προϊόντων της τράπεζας και συνδυάζει δύο τρόπους αποπληρωμής: τοκοχρεολυτικές δόσεις, ενώ για το υπόλοιπο μέρος καταβάλλονται μόνο τόκοι.

**Ύψος δανείου:**

Το ελάχιστο ποσό που μπορεί να χορηγηθεί είναι €20.000.

**Επιτόκιο δανείου:**

Το επιτόκιο του δανείου είναι κυμαινόμενο για όλη τη διάρκεια του δανείου και μεταβάλλεται ανάλογα με το επιτόκιο Euribor μηνιαίας διάρκειας που δημοσιοποιείται δύο εργάσιμες ημέρες πριν την έναρξη της περιόδου εκτοκισμού στην οποία πρόκειται να εφαρμοσθεί, πλέον περιθωρίου. Το επιτόκιο προσαυξάνεται με εισφορά του Ν.128/75 ίση με 0,12 μονάδες.

---

<sup>9</sup> Πληροφορίες από την υπάλληλο της Τρ. Πειραιώς κ. Καραγεωργάκη Ελένη.

### **Διάρκεια:**

Η διάρκεια του δανείου κυμαίνεται από 3 έως και 25 έτη με χρήση περιόδου χάριτος έως και 12 μήνες.

### **6.1.2 Στεγαστικό δάνειο συνδεδεμένο με Euribor**

Είναι ένα στεγαστικό δάνειο που συνδέεται με το επιτόκιο Euribor και αφορά οικονομική ενίσχυση για αγορά, επισκευή, κατασκευή κατοικίας, αγορά οικοπέδου ή αποπληρωμή στεγαστικού δανείου άλλης τράπεζας.

### **Επιτόκιο:**

Το επιτόκιο του είναι κυμαινόμενο.

### **Διάρκεια δανείου:**

Η διάρκειά του είναι 30 χρόνια με περίοδο χάριτος μέχρι 24 μήνες.

### **6.1.3 Στεγαστικά δάνεια για οικονομικούς μετανάστες**

Τα δάνεια αυτά αφορούν τους αλλοδαπούς οικονομικούς μετανάστες που ζουν στην Ελλάδα και χορηγούνται με την προϋπόθεση ότι η ανέγερση της οικίας τους θα γίνει στον ελληνικό χώρο.

### **Ύψος δανείου:**

Το ελάχιστο ποσό του δανείου είναι €10.000.

### **Επιτόκιο:**

Το επιτόκιο του δανείου είναι κυμαινόμενο σήμερα 5,20% και μεταβάλλεται συναρτήσει του δείκτη προνομιακού επιτοκίου της τράπεζας για τη χορήγηση στεγαστικών δανείων σε ευρώ, πλέον περιθωρίου 0,3. Το επιτόκιο προσαυξάνεται με εισφορά του Ν.128/75 ίση με 0,12 μονάδες.

### **Διάρκειά:**

Η εξόφλησή του μπορεί να γίνει μέσα στην περίοδο 30 ετών με δυνατότητα χρήσης περιόδου χάριτος μέχρι 6 μηνών.

### **Ειδικό πλεονέκτημα:**

Προέγκριση ανοιχτού δανείου, καταναλωτικού δανείου και πιστωτική χωρίς ετήσια συνδρομή για πάντα.

### **6.1.4 Στεγαστικό δάνειο σταθερού επιτοκίου**

Το στεγαστικό δάνειο σταθερού επιτοκίου αποσκοπεί στη χρηματοδότηση των ενδιαφερομένων για αγορά κατοικίας, επαγγελματικής στέγης ή οικοπέδου, κατασκευή, αποπεράτωση κατοικίας ή επαγγελματικής στέγης, ακόμη και για επισκευή κατοικίας ή επαγγελματικής στέγης. χρησιμεύει και για την αποπληρωμή δανείου άλλης Τράπεζας.

#### **Ποσό δανείου:**

Το ποσό που μπορεί να χορηγηθεί είναι από €10.000 και άνω.

#### **Επιτόκιο:**

Το επιτόκιο είναι σταθερό για τα πρώτα 1, 2, 3, 5 και 10 χρόνια του δανείου

#### **Διάρκεια:**

Η διάρκεια του δανείου αυτού είναι μέχρι 30 χρόνια.

### **6.1.5 Στεγαστικό δάνειο κυμαινόμενου επιτοκίου**

Έχει τα ίδια χαρακτηριστικά με το δάνειο σταθερού επιτοκίου με τη διαφορά ότι παρέχεται κυμαινόμενο επιτόκιο και η δυνατότητα χρήσης περιόδου χάριτος μέχρι 24 μήνες.

### **6.1.6 Επισκευαστικό δάνειο χωρίς προσημείωση**

Η χορήγησή του ενδιαφέρει όσους επιθυμούν να επισκευάσουν το σπίτι τους, την εξοχική τους κατοικία, αλλά και την επαγγελματική τους στέγη ενώ για όλη τη διάρκεια του δανείου, το επιτόκιο είναι κυμαινόμενο.



Δίνεται χωρίς προσημείωση, δηλαδή ο δανειοδοτούμενος δεν είναι υποχρεωμένος να υποθηκεύσει κάτι.

**Ποσό δανείου:**

Το ποσό του δανείου κυμαίνεται από τις €10.000 και φτάνει τις €35.000.

**Διάρκεια:**

Διαρκεί από 2 έως 6 χρόνια.

### 6.1.7 Επιδοτούμενα στεγαστικά δάνεια

Αναφέρονται σε όσους αποφασίσουν να αγοράσουν ή να ολοκληρώσουν την κατασκευή της πρώτης τους κατοικίας με δάνειο που επιδοτεί το Ελληνικό Δημόσιο. Στο πρόγραμμα αυτής της επιδότησης εντάσσονται όσοι πληρούν τις προϋποθέσεις που καθορίζονται από το Υπουργείο Οικονομικών.

**Διάρκεια:**

Έχει διάρκεια περίπου 8 χρόνια.

**Επιτόκιο:**

Το επιτόκιο συνδέεται με το διατραπεζικό επιτόκιο Euribor είτε είναι κυμαινόμενο ή σταθερό για τα πρώτα 1, 2, 3, 5, 10 χρόνια.

### 6.1.8 Αναχρηματοδότηση στεγαστικών δανείων

Η αναχρηματοδότηση στεγαστικών δανείων έχει σαν σκοπό να βοηθήσει τους δανειζόμενους να αναχρηματοδοτήσουν στεγαστικά δάνεια που έχουν σε άλλες τράπεζες.

**Ελάχιστο ποσό δανείου:**

Με ελάχιστο ποσό δανείου τις €20.000.

**Επιτόκιο:**

Το δάνειο προσφέρεται με επιτόκιο Euribor πλέον περιθωρίου. Το επιτόκιο προσαυξάνεται με εισφορά του Ν.128/75 ίση με 0,12 μονάδες.

**Διάρκεια:**

Έως 30 έτη.

**Παροχές:**

Παρέχεται εγκεκριμένο Ανοικτό δάνειο μέχρι του ποσού των €6.000 και πιστωτική κάρτα με δωρεάν συνδρομή για τον πρώτο χρόνο.

### 6.1.9 Κίνηση ακινήτου

Η χορήγηση τέτοιου δανείου απαιτεί την υποθήκευση κάποιου ακινήτου του δανειολήπτη με την προϋπόθεση να του χορηγηθεί ανοικτό δάνειο.

Αυτό σημαίνει ότι όποτε ο δανειζόμενος έχει στη διάθεσή του ένα χρηματοδοτικό όριο και κάθε φορά χρησιμοποιεί μόνο το ποσό που χρειάζεται και πληρώνει τόκους μόνο για αυτό. Το ποσό που έχει αποπληρώσει μπορεί να το δανειστεί οποτεδήποτε και θα καταβάλλει κάθε μήνα το ποσό που επιθυμεί. Η ελάχιστη καταβολή που απαιτείται είναι μόνο οι τόκοι του ποσού.

## 6.2 Καταναλωτικά και Προσωπικά δάνεια

### 6.2.1 Ανοικτό προσωπικό δάνειο

Πρόκειται για δάνειο ανακυκλούμενης πίστωσης με κυμαινόμενο επιτόκιο και μηνιαία ελάχιστη καταβολή. Το Ανοικτό Προσωπικό δάνειο δίνει τη δυνατότητα να ξαναδανειστεί το ποσό που έχει αποπληρώσει ο δανειοδοτούμενος χωρίς επιπλέον διαδικασίες.

**Ποσό δανείου:**

Το όριο του δανείου μπορεί να φτάσει μέχρι τα €30.000.

### **Παροχές:**

Οι παροχές που δίνονται με αυτό το δάνειο είναι ότι ο πελάτης έχει ένα όριο δανείου και χρησιμοποιεί κάθε φορά όσο ποσό χρειάζεται και πληρώνει τόκους μόνο για το ποσό που έχει χρησιμοποιήσει, λαμβάνει αυτόματα την χρεωστική κάρτα Πειραιώς WINCARD VISA Electron για αναλήψεις από το λογαριασμό του δανείου, αλλά και αγορές με αυτόματη χρέωση του δανειακού λογαριασμού. Το Ανοιχτό Προσωπικό δάνειο προσφέρει ευκολία στην αποπληρωμή της οφειλής εφ' όσον κάθε μήνα γίνεται πληρωμή της ελάχιστης καταβολής ή μεγαλύτερου ποσού, μειώνοντας έτσι το οφειλόμενο ποσό και τους τόκους. Επίσης, αν το ποσό της κατάθεσης είναι μεγαλύτερο από το συνολικό οφειλόμενο ποσό, ο λογαριασμός λειτουργεί όπως ένας κανονικός καταθετικός λογαριασμός Ταμιευτηρίου, πιστώνοντας τόκους σύμφωνα με το τρέχον επιτόκιο Ταμιευτηρίου.

### **6.2.2 Καταναλωτικό δάνειο κυμαινόμενου επιτοκίου**

Αφορά ποσό δανείου μέχρι €50.000. Για μεγαλύτερο ποσό, η Τράπεζα ζητά εξασφαλίσεις. Πρόκειται για καταναλωτικό δάνειο ισόποσων δόσεων, με κυμαινόμενο επιτόκιο σε όλη τη διάρκεια του δανείου.

### **6.2.3 Καταναλωτικό δάνειο σταθερού επιτοκίου**

Μπορούμε να διακρίνουμε δύο κατηγορίες γι' αυτό το είδος δανείου. Στην πρώτη κατηγορία το επιτόκιο του δανείου είναι σταθερό σε όλη τη διάρκειά του, η οποία μπορεί να φτάσει τα 5 έτη. Στη δεύτερη κατηγορία το επιτόκιο είναι σταθερό τα πρώτα 5 χρόνια και μετά τη λήξη τους, κυμαινόμενο από 6 έως 10 έτη.

### **6.2.4 Πρόγραμμα μεταφοράς υπολοίπων**

Ο πελάτης έχει τη δυνατότητα να μεταφέρει καταναλωτικά ή προσωπικά δάνεια από άλλες τράπεζες, καθώς και υπόλοιπα πιστωτικών καρτών. Επίσης, δάνεια από εμπορικές εταιρείες για αγορά καταναλωτικών αγαθών.

### **Επιτόκιο:**

Το επιτόκιο για το δάνειο αυτό είναι σταθερό 6,00%, για τους πρώτους 6 μήνες, πλέον της εισφοράς 0,6% του Ν. 128/75.

### **6.2.5 Προσωπικό και ανοικτό δάνειο συνδεδεμένο με Euribor**

Με τα δύο αυτά δάνεια δίνεται στον καταναλωτή η δυνατότητα άμεσης ρευστότητας για κάλυψη οποιωνδήποτε καταναλωτικών ή επενδυτικών αναγκών, χωρίς να χρειαστεί ρευστοποίηση του υφιστάμενο χαρτοφυλακίου του δανειζόμενου.

### **Επιτόκιο:**

Το επιτόκιο είναι συνδεδεμένο με το επιτόκιο Euribor, μηνιαίας διάρκειας, πλέον της εισφοράς του Ν. 128/75.

### **Τρόπος εξόφλησης:**

Η αποπληρωμή του δανείου γίνεται όποτε θελήσει ο δανειζόμενος, ενώ η διαδικασία χορήγησης είναι πολύ απλή, αφού δεν χρειάζονται δικαιολογητικά, παρά μόνο η ταυτότητα.

### **6.2.6 Καταναλωτικά προγράμματα τρίτων**

Αποσκοπούν στο να βοηθήσουν στην απόκτηση αγαθών ή υπηρεσιών με πίστωση.

### **Ύψος δανείου:**

Από €150 μέχρι €50.000.

### **Διάρκεια:**

Έχει διάρκεια από 6 έως 60 μήνες, ανάλογα με το ποσό που θα χορηγηθεί.

### **Διαδικασία χορήγησης:**

Η αίτηση για χρηματοδότηση γίνεται στο κατάστημα που θα γίνει η αγορά, ενώ οι ενδιαφερόμενοι έρχονται σε επαφή με ένα ευρύ δίκτυο εμπόρων που καλύπτουν ανάγκες σε είδη και υπηρεσίες. Οι αιτήσεις αποστέλλονται στην Τράπεζα σε μικρό χρονικό διάστημα από τη συμπλήρωσή τους και άμεσα δίνεται και η απάντηση για έγκριση ή όχι.

### **6.3 Δάνεια σε επιχειρήσεις**

Αφορούν τη χρηματοδότηση επιχειρήσεων με μικρό και μεγάλο κύκλο εργασιών και διακρίνονται σε πολλές κατηγορίες με σκοπό να καλύψουν πλήρως όλες τις σύγχρονες ανάγκες.

#### **6.3.1 Πειραιώς Αναπτυξιακό**

Το Πειραιώς Αναπτυξιακό είναι ένα πρόγραμμα που ενισχύει την επένδυσή που ενδεχομένως να κάνει κάποιος, στα πλαίσια του Γ' ΚΠΣ (Κοινοτικό Πλαίσιο Στήριξης). Σύμφωνα με το ΚΠΣ τουλάχιστον το 30% της αναπτυξιακής επένδυσης, πρέπει να καλυφθεί με τα κεφάλαια της επιχείρησης και στη συνέχεια η επιδότηση κυμαίνεται από 35% έως 45% και το υπόλοιπο το χρηματοδοτεί ο επιχειρηματίας.

Το δάνειο αυτό βοηθάει τις επιχειρήσεις να αναπτυχθούν σε σχέση με το Γ' ΚΠΣ αφού τους χορηγεί τα χρήματα που αδυνατούν να πληρώσουν.

Αποτελείται από 2 προϊόντα: το Πειραιώς Αναπτυξιακό-Στέγης και εξοπλισμού και το Πειραιώς Αναπτυξιακό-Κεφαλαίου.

#### **α) Πειραιώς Αναπτυξιακό-Στέγης και εξοπλισμού.**

Πρόκειται για χορήγηση που εξυπηρετεί την ανέγερση, αποπεράτωση και ανακαίνιση της επιχειρηματικής στέγης, την αγορά εξοπλισμού, αλλά και άυλες δαπάνες (μελέτη πιστοποίησης κατά ISO, software).

### **Διάρκεια:**

Η διάρκειά του για επιχειρηματική στέγη είναι έως 15 χρόνια, ενώ για εξοπλισμό μέχρι 7 χρόνια, με δυνατότητα χρήσης περιόδου χάριτος και στις δύο περιπτώσεις μέχρι 18 μήνες από την εκταμίευση του δανείου.

### **Παροχές:**

Οι παροχές που προσφέρει είναι δυνατότητα έκδοσης εταιρικής ή προσωπικής πιστωτικής κάρτας, χωρίς έξοδα τον πρώτο χρόνο, αυτόματη εξόφληση λογαριασμών, όπως ΟΤΕ, ΔΕΗ, χωρίς την κράτηση προμήθειας, αλλά και δωρεάν συνδρομή Winbank.

### **β) Πειραιώς Αναπτυξιακό-Κεφαλαίου κίνησης**

Παρέχει κεφάλαιο κίνησης για τη χρηματοδότηση όλων των επενδυτικών σχεδίων που εντάσσονται στα ΠΕΠ του Γ' ΚΠΣ.

Η διάρκειά του είναι μέχρι 2 χρόνια και υπάρχει το ενδεχόμενο κάλυψης μέχρι και του 100% της δαπάνης. Όπως και το δάνειο Πειραιώς Αναπτυξιακό-Στέγης και εξοπλισμού, έτσι και το δάνειο αυτό παρέχει τις ίδιες ευκολίες σε όσους το προτιμήσουν. Μπορεί επίσης να προσφέρει διάρκεια ορίου προσαρμοσμένη στα μέτρα της επιχείρησης, αλλά και δυνατότητα χρηματοδότηση σε συνάλλαγμα.

### **6.3.2 Κεφάλαιο κίνησης τακτής λήξης**

Παρέχει τη δυνατότητα χρηματοδότησης και σε συνάλλαγμα, για να διευκολύνονται οι συναλλαγές στο εξωτερικό, ενώ τα επιτόκια διαμορφώνονται ανάλογα με τις τάσεις της αγοράς και εξετάζονται κατά

περίπτωση, για να δίνουν δυνατότητα μείωσης του κόστους χρηματοδότησης.

### **6.3.3 Μεσομακροπρόθεσμες Χρηματοδοτήσεις**

Στην κατηγορία αυτή ανήκουν τα δάνεια Επιχειρηματικής στέγης και τα δάνεια Παγίων Εγκαταστάσεων και εξοπλισμού.

#### **α) Δάνεια Επιχειρηματικής στέγης**

Έχει σκοπό την αγορά επιχειρηματικής στέγης σε έτοιμους ή υπό ανέγερση χώρους, την αποπεράτωση επιχειρηματικής στέγης και την ανακαίνιση επιχειρηματικής στέγης.

Η χρηματοδότηση αυτή προσφέρει δυνατότητα χρηματοδότησης και σε συνάλλαγμα με διάρκεια χρηματοδότησης ανάλογα με τις ανάγκες της επένδυσης. Όσον αφορά τα επιτόκια διαμορφώνονται ανάλογα με τις τάσεις της αγοράς και εξετάζονται κατά περίπτωση, για να δίνουν δυνατότητα μείωσης του κόστους χρηματοδότησης.

#### **β) Δάνεια Παγίων εγκαταστάσεων και Εξοπλισμού**

Χρηματοδοτούν τις επιχειρήσεις για να εξοπλιστούν με μηχανήματα ή έπιπλα, ηλεκτρονικούς υπολογιστές, ιατρικό εξοπλισμό ή εργαλεία, ράφια, αρχεία, κλιματισμό.

Αυτό γίνεται εφικτό μέσω χρηματοδότησης μέχρι και το 100% της δαπάνης, ανάλογα με την αξία της αγοράς του εξοπλισμού και την οικονομική δυνατότητα της επιχείρησης, μέσω χρηματοδότησης και σε συνάλλαγμα για να διευκολυνθεί η συνεργασία της επιχείρησης με προμηθευτές του εξωτερικού και επίσης δίνοντας τη δυνατότητα χρήσης περιόδου χάριτος.

#### **Επιτόκιο:**

Το επιτόκιο διαμορφώνεται σύμφωνα με τις τάσεις της αγοράς και εξετάζεται προκειμένου να προσφέρει προνόμια.

### **Διάρκεια:**

Στα δάνεια αυτά η διάρκεια χρηματοδότησης είναι ανάλογη με τις ανάγκες του δανειολήπτη και τις συνθήκες που θα χρηματοδοτηθεί ο επιχειρηματίας.

### **6.3.4 Χρηματοδοτήσεις Επιχειρείν**

Στο πρόγραμμα αυτό περιλαμβάνονται τρία διαφορετικά είδη χορηγήσεων. Συγκεκριμένα περιλαμβάνονται τα: Πειραιώς Επιχειρείν Στέγης και Εξοπλισμού, Πειραιώς Επιχειρείν Ανοικτό, Πειραιώς Επιχειρείν Κεφάλαιο Κίνησης.

#### **α) Πειραιώς Επιχειρείν Στέγης και Εξοπλισμού**

Χορηγείται για αγορά ή αποπεράτωση έτοιμης ή υπό ανέγερση επιχειρηματικής στέγης, για ανακαίνιση επιχειρηματικής στέγης είτε με προσθήκες είτε με βελτιώσεις και επισκευές και για την αγορά επαγγελματικού εξοπλισμού.

#### **Παροχές:**

Το δάνειο αυτό που προσφέρει η Τράπεζα Πειραιώς προσφέρει ταυτόχρονα και πρόσθετες παροχές, ώστε να καλύπτει τις σύγχρονες επιχειρηματικές απαιτήσεις. Τέτοιες παροχές είναι η χρηματοδότηση μέχρι το 80% της εκτιμώμενης αξίας όταν πρόκειται για αγορά ακινήτου, ενώ όταν πρόκειται για την ανέγερση, αποπεράτωση, ανακαίνιση ενός ακινήτου, τότε η χρηματοδότηση φτάνει μέχρι το 100% του προϋπολογισμού του έργου. Επίσης, χρηματοδοτείται μέχρι το 100% της αξίας των τιμολογίων που δίνονται σε περίπτωση αγοράς εξοπλισμού.

#### **Διάρκεια:**



Η διάρκεια της χρηματοδότησης διακρίνεται σε δύο σκέλη. Για αγορά, ανέγερση, αποπεράτωση ή ανακαίνιση της επιχειρηματικής στέγης το δάνειο διαρκεί μέχρι και 15 χρόνια. Σε περίπτωση που γίνεται χρηματοδότηση για εξοπλισμό η διάρκεια ανέρχεται στα 7 χρόνια.

Επιπλέον, δίνεται η δυνατότητα χρήσης περιόδου χάριτος μέχρι 1 έτος και μηδενική επιβάρυνση εφόσον το δάνειο εξοφληθεί πρόωρα.

### **β) Πειραιώς Επιχειρείν Ανοικτό**

Με τη χορήγηση του παραπάνω δανείου επιτυγχάνεται η κάλυψη των αναγκών ρευστότητας κάθε επιχείρησης με δυνατότητα καταβολής του κεφαλαίου τη χρονική στιγμή που επιθυμεί ο δανειοδοτούμενος επιχειρηματίας, με την προϋπόθεση να ζητήσει επαναχορήγηση του δανείου όταν το χρειαστεί.

Υπάρχουν δύο τρόποι για την αποπληρωμή του δανείου. Με καταβολή των τόκων της χορήγησης κάθε μήνα και του κεφαλαίου όποτε επιθυμεί η επιχείρηση είτε με ελάχιστη καταβολή του 5% (περιλαμβάνονται τόκοι και κεφάλαιο) κάθε μήνα.

### **γ) Πειραιώς Επιχειρείν Κεφάλαιο κίνησης**

Στόχος του είναι η ενίσχυση της οικονομικής ρευστότητας της επιχείρησης που θα έχει ως αποτέλεσμα το σωστό ρυθμό ανάπτυξης των οικονομικών μεγεθών της.

#### **Διάρκεια δανείου:**

Η χρηματοδότηση διαρκεί μέχρι και 3 χρόνια και με περίοδο χάριτος διάρκειας 1 έτους.

### 6.3.5 Τ.Ε.Μ.Π.Μ.Ε.

Αφορά επιχειρήσεις που ενδιαφέρονται να χρηματοδοτηθούν μετά την ένταξή τους στα προγράμματα Τ.Ε.Μ.Π.Μ.Ε.

Με το πρόγραμμα αυτό, δίνεται η δυνατότητα εύκολης πρόσβασης στην αγορά κεφαλαίων, για την προώθηση των επενδύσεων με την εγγύηση του Ταμείου Εγγυοδοσίας. Τα «Χρηματοδοτικά Προϊόντα Τ.Ε.Μ.Π.Μ.Ε.» σχεδιάστηκαν ειδικά για την ανάπτυξη των μικρών και πολύ μικρών επιχειρήσεων, με σκοπό την χρηματοδότηση των επενδυτικών τους αναγκών.

Διακρίνονται σε δύο κατηγορίες: α) Πειραιώς κεφάλαιο κίνησης με εγγύηση Τ.Ε.Μ.Π.Μ.Ε και β) Πειραιώς στέγης και εξοπλισμού με εγγύηση Τ.Ε.Μ.Π.Μ.Ε.

#### **α) Πειραιώς κεφάλαιο κίνησης με εγγύηση Τ.Ε.Μ.Π.Μ.Ε.**

Προσφέρει κεφάλαιο κίνησης με σκοπό την κάλυψη των επενδυτικών αναγκών της επιχείρησης.

#### **Ποσό δανείου:**

Το ύψος της χορήγησης ξεκινάει από τις €10.000 και φτάνει στο όριο που επιθυμεί ο δανειολήπτης.

#### **Διάρκεια:**

Έχει χρονική διάρκεια μέχρι 24 μήνες με περίοδο χάριτος μέχρι 3 μήνες, στη διάρκεια της οποίας θα καταβάλλονται μόνο οι τόκοι.

#### **Παροχές:**

Οι παροχές που προσφέρονται είναι δυνατότητα έκδοσης εταιρικής ή προσωπικής πιστωτικής κάρτας φορέων, χωρίς έξοδα για τον πρώτο χρόνο, αυτόματη εξόφληση λογαριασμού (ΟΤΕ, ΔΕΗ, ΕΥΔΑΠ) χωρίς προμήθεια και δωρεάν μηνιαία ενημέρωση.

### **β) Πειραιώς στέγης και εξοπλισμού με εγγύηση Τ.Ε.Μ.Π.Μ.Ε.**

Χορηγείται για αγορά έτοιμης ή υπό ανέγερση επιχειρηματικής στέγης, αποπεράτωση και ανακαίνιση της επιχειρηματικής στέγης είτε με βελτιώσεις είτε με προσθήκες είτε με επισκευές, για αγορά εξοπλισμού ή και άλλες δαπάνες.

#### **Διάρκεια:**

Η διάρκειά του είναι έως 10 χρόνια, ενώ για την αγορά εξοπλισμού η διάρκεια είναι έως 7 χρόνια με δυνατότητα χρήσης περιόδου χάριτος από 1 έως 12 μήνες.

### **6.4 Παρατηρήσεις για τα επιτόκια της Τράπεζας Πειραιώς**

Σε όλη την ανάλυση που έγινε για τα δάνεια που προσφέρει η Τράπεζα Πειραιώς, σε ελάχιστα δάνεια αναφέρθηκε το ύψος του επιτοκίου.

Αυτό συνέβη γιατί τα επιτόκια που δίνει η τράπεζα καθορίζονται από τον πελάτη και τους αρμόδιους υπαλλήλους της Τράπεζας. Το ύψος των επιτοκίων, λοιπόν, προσαρμόζεται στις ανάγκες του κάθε πελάτη χωριστά.

Κατά κύριο λόγο, όμως, η πολιτική που ακολουθείται αναφέρει ότι 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.

## ΕΒΔΟΜΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ

### 7. Alpha Τράπεζα<sup>10</sup>



Η Alpha Bank ιδρύθηκε το 1879 από τον Ιωάννη Φ. Κωστόπουλο, όταν δημιούργησε μία μικρή εμπορική επιχείρηση στην Καλαμάτα.

Το 1924 η έδρα της μεταφέρθηκε στην Αθήνα, και η Τράπεζα ονομάστηκε "Τράπεζα Ελληνικής Εμπορικής Πίστεως".

Το 1947 η επωνυμία άλλαξε σε "Τράπεζα Εμπορικής Πίστεως", αργότερα, το 1972 σε "Τράπεζα Πίστεως" και τέλος το Μάρτιο του 1994 σε Alpha Τράπεζα Πίστεως.

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 Τραπεζής.

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

Η νέα διευρυμένη Τράπεζα που προέκυψε από την συγχώνευση ονομάζεται Alpha Bank. Προσφέρει δάνεια σε ιδιώτες και επιχειρήσεις.

#### 7.1 Στεγαστικά δάνεια

---

<sup>10</sup> Συνάντηση με τον κ. Παπαγεωργίου Γεώργιο υπάλληλο της Alpha Bank.

### 7.1.1 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.

#### Χρόνος εγκρίσεως και εκταμιεύσεως:

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

#### Ύψος δανείου:

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 μεταβιβάσεως ακινήτου, αμοιβές συμβολαιογράφων και δικηγόρων, οι εφάπαξ δαπάνες του δανείου κ.ά.

#### Διάρκεια:

Κυμαίνεται από 5 έως 30 έτη.

#### Επιτόκιο:

Το επιτόκιο του δανείου κυμαίνεται ως εξής:

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%

## ΔΑΝΕΙΑ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΣΤΟΝ ΝΟΜΟ ΚΙΛΙΚΙΑΣ

10 έτη	4,00%	6,35%	6,00%
15 έτη	4,00%	6,70%	6,40%

Μετά τη λήξη της σταθερής διάρκειας και καθ' όλη την υπολειπόμενη διάρκεια του δανείου, οι πελάτες μπορούν να επιλέξουν 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 Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας πλέον 1,80%** ή πλέον 3,25%***	Σήμερα 3,80%* ή 5,25%*

(\*) πλέον εισφοράς του Ν.128/75.

(\*\*) για δάνεια άνω των Ευρώ 200.000.

(\*\*\*) για δάνεια μέχρι και Ευρώ 200.000.

### Δυνατότητα μεταφοράς δανείων από άλλες τράπεζες

Οι κάτοχοι αυτοί του δανείου έχουν τη δυνατότητα να μεταφέρουν το στεγαστικό δάνειο που τους 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 Ευρώ 15.000.

➤ Το δάνειο να μην παρουσιάζει καθυστέρηση στην πληρωμή των δόσεων.

### 7.1.2 Alpha στεγαστικό Euro Rate

Για το δάνειο αυτό ισχύει ότι και για το δάνειο που προηγήθηκε. Οι μόνες διαφορές είναι στα επιτόκια και σε κάποιες από τις παροχές.

Συγκεκριμένα, το επιτόκιο είναι κυμαινόμενο και καθορίζεται με βάση το επιτόκιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας. Μέχρι και το ποσό των €150.000 το ύψος του φτάνει το 4,25% πλέον της εισφοράς του Ν. 128/75. από €150.001 το επιτόκιο είναι 3,80% συν της εισφοράς του Ν. 128/75.

Τέλος όσον αφορά τις επιπλέον παροχές, για όποιον έχει ήδη ακίνητο και σκοπεύει να το πουλήσει για να αποκτήσει καινούριο, μετά την πάροδο 2 ετών από την υπογραφή της σύμβασης για το δάνειο Alpha στεγαστικό EURO RATE μπορεί να προβεί σε καταβολή του ποσού στο δάνειο χωρίς κόστος.

### 7.1.3 Alpha στεγαστικό σταθερού επιτοκίου για το πρώτο έτος

Ανήκει στην κατηγορία των προηγούμενων δανείων και έχει τα ίδια χαρακτηριστικά με αυτά. Όσον αφορά στο επιτόκιο, είναι σταθερό 3,50% για το πρώτο έτος, ενώ μετά δίνεται η δυνατότητα επιλογής μεταξύ των παρακάτω επιτοκίων στα οποία προστίθεται η εισφορά του Ν. 128/75.

ΕΙΔΟΣ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ	ΕΠΙΤΟΚΙΟ
Σταθερό για 3 έτη	5,00%
Σταθερό για 5 έτη	5,40%
Σταθερό για 7 έτη	5,90%
Σταθερό για 10 έτη	6,20%
Σταθερό για 15 έτη	6,40%

## ΔΑΝΕΙΑ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΣΤΟΝ ΝΟΜΟ ΚΙΑΚΙΣ

Κυμαινόμενο βάση του επιτοκίου της Ε.Κ.Τ.	3,80% ή 5,25%
---	---------------

### 7.1.4 Alpha Δάνειο Επισκευής Κατοικίας

Καλύπτει ανάγκες για επισκευή, συντήρηση ή ανακαίνιση κατοικίας.

#### Ποσό δανείου:

Το ύψος του κυμαίνεται από €6000 έως €150.000 με ενδεχόμενο να υπερβεί το ποσό των €150.000.

#### Διάρκεια:

Η διάρκεια αποπληρωμής των δόσεων εξαρτάται από τον πελάτη, αλλά συνήθως είναι από 3 μέχρι 17 έτη.

#### Επιτόκιο:

Το επιτόκιο διαμορφώνεται ανάλογα με το ύψος του δανείου. Υπάρχει διαφορετικό επιτόκιο για ποσό μέχρι € 60.000 και διαφορετικό για ποσό από €60.000 και άνω. Συγκεκριμένα:

Για ποσό μέχρι €60.000:

ΕΙΔΟΣ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ	ΕΠΙΤΟΚΙΟ
Κυμαινόμενο με βάση το επιτόκιο της Ε.Κ.Τ.	6,75%
Σταθερό για 3 έτη	6,50%
Σταθερό για 5 έτη	6,90%
Σταθερό για 7 έτη	7,40%
Σταθερό για 10 έτη	7,70%
Σταθερό για 15 έτη	7,90%

Για ποσό άνω των €60.000:

ΕΙΔΟΣ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ	ΕΠΙΤΟΚΙΟ
-----------------	----------



## ΔΑΝΕΙΑ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΣΤΟΝ ΝΟΜΟ ΚΙΑΚΙΣ

Κυμαινόμενο με βάση το επιτόκιο της Ε.Κ.Τ.	6,25%
Σταθερό για 3 έτη	6,00%
Σταθερό για 5 έτη	6,40%
Σταθερό για 7 έτη	6,90%
Σταθερό για 10 έτη	7,20%
Σταθερό για 15 έτη	7,40%

### 7.1.5 Επιδοτούμενα Στεγαστικά Δάνεια

Όλα τα Alpha Δάνεια Κατοικίας διατίθενται και με επιδότηση του Ελληνικού Δημοσίου, με σκοπό 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 ετήσιο καθαρό οικογενειακό εισόδημα, ανά οικογενειακή κατάσταση.

#### Διάρκεια επιδότησης:

Η επιδότηση έχει διάρκεια ίση με το ήμισυ της συνολικής διάρκειας του δανείου, με ανώτατη διάρκεια τα 8 έτη, και παρέχεται σε όλα τα επιτόκια, σταθερά και κυμαινόμενα, και κυμαίνεται ανάλογα με την οικογενειακή κατάσταση του πελάτη ως κάτωθι :

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%

### Δικαιολογητικά:

Τα δικαιολογητικά που πρέπει να προσκομίσουν οι κάτοχοι του δανείου, προκειμένου να αξιολογηθεί εάν πληρούν τις προϋποθέσεις επιδοτήσεως του Ελληνικού Δημοσίου είναι το Εκκαθαριστικό εφορίας (πρόσφατο) και αντίγραφο Ε1, αντίγραφα Ε9 αρχικό και τροποποιήσεις αυτού, αντίγραφο Ε2, στην περίπτωση τυχόν εισοδημάτων από υφιστάμενα ακίνητα., πιστοποιητικό σπουδών (στην περίπτωση άγαμου τέκνου ηλικίας έως 25 ετών που σπουδάζει) και βεβαίωση αναπηρίας (στην περίπτωση άγαμου ενήλικου τέκνου με αναπηρία άνω του 67%). Επίσης απαιτούνται διαζευκτήριο και δικαστική απόφαση επιμέλειας ανηλίκων τέκνων (στην περίπτωση διαζευγμένων ή εν διαστάσει συζύγων), και ληξιαρχική πράξη θανάτου (σε περίπτωση χηρείας).

Για την καλύτερη κάλυψη των αναγκών, η Alpha Bank, παρέχει τη δυνατότητα στους πελάτες της 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 €3.000 χωρίς συνδρομή για τα πρώτα 2 έτη και προνομιακό επιτόκιο.

## 7.2 Καταναλωτικά-Προσωπικά δάνεια

Η Alpha bank προσφέρει μια σειρά από καταναλωτικά και προσωπικά δάνεια για την κάλυψη των τρεχουσών αναγκών των πελατών της.

### 7.2.1 Alpha X5 Προσωπικό Δάνειο

## ΔΑΝΕΙΑ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΣΤΟΝ ΝΟΜΟ ΚΙΛΚΙΣ

---

Σε όσους είναι μισθωτοί και επιθυμούν να καλύψουν προσωπικές ανάγκες, η ALPHA BANK προσφέρει το ALPHA X5 Προσωπικό Δάνειο το οποίο ανέρχεται έως και το πενταπλάσιο του ατομικού ή οικογενειακού μηνιαίου καθαρού εισοδήματος.

**Ύψος Δανείου :**

Από €3.000 έως €30.000.

**Επιτόκιο :**

Σταθερό για όλη τη διάρκεια του δανείου, 9,90% (πλέον εισφοράς Ν.128/75, 0,60%).

**Διάρκεια :**

Ελάχιστη διάρκεια 6 μήνες.

**Εφάπαξ Αμοιβή Προεγκρίσεως :**

€15 τα οποία συμψηφίζονται στις εφάπαξ δαπάνες επικοινωνίας.

**Εφάπαξ Δαπάνες Επικοινωνίας :**

€3,15 ανά μήνα διάρκειας δανείου, τα οποία εισπράττονται εφάπαξ κατά την εκταμίευση του δανείου.

**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.

### 7.2.2 Alpha 700 Ανοικτό Προσωπικό Δάνειο

Δημιουργήθηκε προκειμένου να παρέχει συνεχώς μετρητά σε όσους θέλουν να ικανοποιήσουν τις έκτακτες ανάγκες τους. Οι πελάτες μπορούν να πραγματοποιούν 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.

**Ύψος Πιστωτικού Ορίου:**

Από Ευρώ €1.500 έως Ευρώ €30.000.

**Επιτόκιο:**

Κυμαινόμενο, σήμερα 11,80% (πλέον εισφοράς Ν.128/75, 0,60%).

**Εφάπαξ Αμοιβή Προεγκρίσεως:**

Ευρώ 15 τα οποία συμψηφίζονται στην πρώτη ετήσια συνδρομή.

**Ετήσια Συνδρομή:**

Ευρώ 50.

**Ετήσια Πραγματική Επιβάρυνση:**

Για ποσό Ευρώ 3.000 με επιτόκιο 11,80% (πλέον εισφοράς Ν.128/75) με ετήσια συνδρομή Ευρώ 50 και εξόφληση σε 12 μήνες, η Ε.Π.Ε. ανέρχεται σε 15,49% ετησίως.

**Ελάχιστη Μηνιαία Δόση:**

Οι κάτοχοι επιλέγουν μεταξύ ποσοστού 1,50% ή 2,50% ή 3,50% επί του εγκεκριμένου ορίου.

Παράδειγμα: Για εγκεκριμένο όριο Ευρώ 3.000 μπορείτε να πληρώνετε ελάχιστη μηνιαία καταβολή ύψους: Ευρώ 45 (1,50%) ή Ευρώ 75 (2,50%) ή Ευρώ 105 (3,50%).

Οι πελάτες μπορούν να πραγματοποιούν 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.

### 7.2.3 Alpha 702 Προσωπικό Δάνειο

## ΔΑΝΕΙΑ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΣΤΟΝ ΝΟΜΟ ΚΙΛΚΙΣ

---

### **Ύψος Δανείου :**

Από €1.500 έως Ευρώ €30.000.

### **Επιτόκιο :**

Σταθερό για όλη τη διάρκεια του δανείου, σήμερα 11,50% (πλέον εισφοράς Ν.128/75, 0,60%).

### **Εφάπαξ Αμοιβή Προεγκρίσεως:**

Ευρώ 15 τα οποία συμψηφίζονται στις εφάπαξ δαπάνες επικοινωνίας.

### **Εφάπαξ Δαπάνες Επικοινωνίας :**

Ευρώ 3,50 ανά μήνα διάρκειας δανείου, τα οποία εισπράττονται εφάπαξ κατά την εκταμίευση του δανείου.

### **Ετήσια Πραγματική Επιβάρυνση :**

Για ποσό Ευρώ 3.000, με επιτόκιο 11,50% (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 14,79% ετησίως.

### **Διάρκεια :**

Από 6 έως 72 μήνες.

### **7.2.4 Alpha 710 Καταναλωτικό Δάνειο**

### **Ύψος Δανείου:**

Από €1.500 έως Ευρώ €30.000.

### **Επιτόκιο:**

Παραμένει σταθερό καθ' όλη τη διάρκεια και διαμορφώνεται ανάλογα με το ποσοστό συμμετοχής του πελάτη στην αξία του αγαθού ως εξής:

<b>Ποσοστό συμμετοχής του πελάτη στην αξία του αγαθού</b>	<b>Επιτόκιο*</b>
0%-25%	11,25%

## ΔΑΝΕΙΑ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΣΤΟΝ ΝΟΜΟ ΚΙΛΚΙΣ

Άνω του 25%	10,00%
-------------	--------

(\*) πλέον εισφοράς Ν.128/75, 0,60%

**Διάρκεια :**

Από 6 έως 72 μήνες.

**Εφάπαξ Αμοιβή Προεγκρίσεως:**

Ευρώ 15 τα οποία συμψηφίζονται στις εφάπαξ δαπάνες επικοινωνίας.

**Εφάπαξ Δαπάνες Επικοινωνίας:**

Ευρώ 3,50 ανά μήνα διάρκειας δανείου, τα οποία εισπράττονται εφάπαξ κατά την εκταμίευση του δανείου.

**Ετήσια Πραγματική Επιβάρυνση:**

Για ποσό Ευρώ 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% ή σε 13,28%, με επιτόκιο 10,00%.

### 7.2.5 Πρόγραμμα μεταφοράς Δανείων και Καρτών Alpha Όλα σε 1

Με αυτό το πρόγραμμα ο πελάτης έχει την δυνατότητα να συγκεντρώσει όλα τα δάνεια και τις κάρτες του πετυχαίνοντας την συγκέντρωση όλων των οφειλών του σε μία μόνο δόση.

**Ύψος δανείου:**

Από €1.500 μέχρι €50.000.

**Επιτόκιο:**

Το επιτόκιο είναι κυμαινόμενο 8,50% πλέον εισφοράς 0,60% του Ν. 128/75.

**Διάρκεια:**

Από 6 έως 84 μήνες.

**Εφάπαξ Δαπάνες Επικοινωνίας:**

€120 για ποσά μέχρι €5.000 και €180 για ποσά άνω των €5.000.

### **Ετήσια Πραγματική Επιβάρυνση:**

Για ποσά €10.000 με επιτόκιο 8,50% πλέον 0,60% για όλη την διάρκεια του δανείου, εφάπαξ δαπάνες επικοινωνίας €180 και εξόφληση σε 60 μήνες η ΕΠΕ ανέρχεται σε 9,88% ετησίως.

### **7.3 Δάνεια σε επιχειρήσεις**

Η Alpha Bank για την καλύτερη εξυπηρέτηση των πελατών της χωρίζει τις επιχειρήσεις σε τρεις κατηγορίες: στις επιχειρήσεις με κύκλο εργασιών μέχρι €1.000.000, σε επαγγελματίες ταξί και Τουριστικών Λεωφορείων Δημόσιας Χρήσης και στις υπόλοιπες επιχειρήσεις.

#### **7.3.1 Επιχειρήσεις με κύκλο εργασιών μέχρι €1.000.000**

Τα προϊόντα που προσφέρει η Alpha bank είναι: Α) Δάνεια Κεφαλαίου Κίνησης που περιλαμβάνει το Alpha Ανάπτυξη και το Alpha 600, Β) Δάνεια για εξοπλισμό που περιλαμβάνει το δάνειο Alpha Εξοπλισμός και γ) Επαγγελματική Στέγη που περιλαμβάνει το δάνειο Alpha Επαγγελματικό Ακίνητο.

#### **7.3.2 Alpha Ανάπτυξη**

Είναι δάνειο Κεφαλαίου Κίνησης μεσοπρόθεσμού χαρακτήρα που εξασφαλίζει τα αναγκαία κεφάλαια για τη αύξηση της παραγωγικότητας μιας επιχείρησης.

##### **Ύψος δανείου:**

Έως €150.000 με εφάπαξ εκταμίευση.

##### **Επιτόκιο:**

Επιλογή ανάμεσα σε Ελάχιστο Δανειστικό Επιτόκιο (ΕΔΕ) 6,00% πλέον περιθωρίου 2,00% και εισφορά 0,60% του ν. 128/75 ή σε σταθερό διετίας 8,00% πλέον εισφορά 0,60% του Ν. 128/75.

**Διάρκεια:**

Από 2 μέχρι 6 χρόνια.

### 7.3.3 Alpha Εξοπλισμός

Δάνειο που εξασφαλίζει την απαραίτητη χρηματοδότηση για την προμήθεια εξοπλισμού ή μεταφορικού μέσου της επιχείρησης. Εφόσον ο πελάτης είναι συνεπής στις υποχρεώσεις του η Τράπεζα του επιστρέφει το 10% του συνόλου των τόκων.

**Ύψος δανείου:**

Έως το 100% της αξίας του τιμολογίου της αγοράς του εξοπλισμού.

**Επιτόκιο:**

Το επιτόκιο είναι 4,90% για τον πρώτο χρόνο και τα υπόλοιπα έτη δυνατότητα επιλογής σε Ελάχιστο Δανειστικό Επιτόκιο (ΕΔΕ) 6,00% πλέον περιθωρίου 0,30%-3,25% και εισφορά 0,60% του ν. 128/75 ή σε σταθερό τριετίας 7,00% πλέον εισφορά 0,60% του ν. 128/75.

**Διάρκεια:**

Για ποσά έως €15.000 μέγιστη διάρκεια 5 έτη και για ποσά άνω των €15.000 διάρκεια έως 10 έτη.

### 7.3.4 Alpha Επαγγελματικό Ακίνητο

Χορηγείται για την κάλυψη των αναγκών επαγγελματικής στέγης και χρηματοδοτεί την αγορά έτοιμης ή υπό κατασκευή επαγγελματικής στέγης, την αγορά οικοπέδου και την ανέγερση ή την επισκευή επαγγελματικής στέγης.

**Ποσό δανείου:**

Με ελάχιστο ποσό €15.000 το ύψος του δανείου μπορεί να ανέλθει μέχρι το 100% της αντικειμενικής αξίας της αντικειμενικής.

**Επιτόκιο:**



Το επιτόκιο είναι σταθερό για τα τρία πρώτα έτη του δανείου που κυμαίνεται σε 6,50% και στην λήξη της τριετίας ο πελάτης μπορεί να διαλέξει είτε σταθερό είτε κυμαινόμενο επιτόκιο που προσδιορίζεται από το εκάστοτε Ελάχιστο Δανειστικό Επιτόκιο (ΕΔΕ).

### **7.3.5 Δάνεια για επαγγελματίες Ταξί και Τουριστικών Λεωφορείων Δημόσιας Χρήσεως**

Τα νέα χρηματοδοτικά Προϊόντα χορηγούνται για αγορά καινούριου αυτοκινήτου ΤΑΞΙ, για απόκτηση αδειας ΤΑΞΙ και για χρηματοδότηση αντικατάστασής Δημόσιας Χρήσης Τουριστικών Λεωφορείων.

Τα παραπάνω δάνεια έχουν ύψος μέχρι και το 100% της αξίας του τιμολόγιου αγοράς, διάρκεια από 8 μέχρι 15 έτη με περίοδο χάριτος έως 12 μήνες και Ελάχιστο Δανειστικό Επιτόκιο (ΕΔΕ) 6,00% πλέον εισφορά 0,60% του ν. 128/75.

### **7.3.6 Λοιπές Επιχειρήσεις**

Η Alpha Bank στις υπόλοιπες επιχειρήσεις προσφέρει τα παρακάτω δάνεια:

Α) Κεφάλαια κινήσεως που περιλαμβάνουν το Alpha 600 για την κάλυψη βραχυπροθέσμων αναγκών με επιτόκιο 6,00%, το Alpha 605 σε συνάλλαγμα, το Alpha 620 για την κάλυψη μονιμότερων αναγκών με διάρκεια 3 έτη και σταθερό επιτόκιο 7,25% ετησίως, πλέον της εισφοράς 0,60% του Ν. 128/75, το Alpha 630 με ελάχιστο ποσό δανείου τα €146.750 και σταθερό επιτόκιο καθ' όλη τη διάρκεια του δανείου και τέλος το Alpha 650 που αφορά εταιρίες με κύκλο εργασιών άνω των €587.000 και έχει κυμαινόμενο επιτόκιο που καθορίζεται βάσει του ημερησίου επιτοκίου Euribor ενός μήνα.

Β) Το Alpha Επαγγελματικής Στέγης με διάρκεια από 3 έως 12 έτη και επιτόκιο 6,50%,

Γ) Δάνεια για Πάγιες Εγκαταστάσεις με διάρκεια ελεύθερα διαπραγματεύσιμη και επιτόκιο ίσο με 6,00% και,

Δ) Alpha 500 με επιτόκιο 6,00 % προσαυξημένο κατά 3,25%.

### **7.4 Στατιστικά στοιχεία για την Alpha Bank**

Το 30% των πελατών της Alpha Bank που πάνε στην Τράπεζα για δάνεια προτιμούν τα στεγαστικά δάνεια ιδιαίτερα το Alpha Στεγαστικό Πρόγραμμα, ενώ καταναλωτικά δάνεια προτιμά το 30% των πελατών της. Το υπόλοιπο 40% πάει για τα επιχειρηματικά δάνεια που προσφέρει η Τράπεζα.

## ΟΓΔΟΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ

### 8. EFG Eurobank Ergasias<sup>11</sup>



Η Τράπεζα EFG Eurobank Ergasias ιδρύθηκε το 1990 με αρχική επωνυμία "Ευρωεπενδυτική Τράπεζα". Ο Όμιλος κατέχει ηγετική θέση στην επενδυτική τραπεζική, μέσω της "EFG Telesis Finance", και στα προϊόντα κεφαλαιαγοράς, μέσω της "EFG Eurobank Χρηματιστηριακής", ενώ διαθέτει ισχυρό συγκριτικό πλεονέκτημα στο χώρο της διαχείρισης περιουσίας ιδιωτών (private banking) και σημαντική παρουσία στην τραπεζική επιχειρήσεων. Παράλληλα η Eurobank ελέγχει την Eurobank AD Beograd (93,5%), η οποία ξεκαθάρισε ότι στόχος της είναι η ταχεία ανάπτυξη της στη Σερβία φιλοδοξώντας να καταστεί μία από τις μεγαλύτερες τράπεζες της χώρας.

Προσφέρει στεγαστικά, καταναλωτικά και επιχειρηματικά δάνεια.

#### 8.1 Στεγαστικά Δάνεια

##### 8.1.1 EuroHome Επιδοτούμενο

Το δάνειο έχει σαν σκοπό την αγορά, την κατασκευή, την ανέγερση ή την αποπεράτωση Α' κατοικίας, ενώ προϋποθέτει η οικογενειακή κατάσταση, το ετήσιο εισόδημα και η αξία του ακινήτου να εμπίπτουν σε συγκεκριμένες κατηγορίες.

Οι πελάτες έχουν την δυνατότητα να λάβουν στεγαστικό δάνειο με επιδότηση από το Ελληνικό Δημόσιο με διάρκεια επιδότησης ίση με το ½

---

<sup>11</sup> Προσωπική συνέντευξη με την κ. Κουπάνη Ελισάβετ

## ΔΑΝΕΙΑ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΣΤΟΝ ΝΟΜΟ ΚΙΛΚΙΣ

της διάρκειας του δανείου, χωρίς να υπερβαίνει τα 8 χρόνια και διάρκεια δανείου από 5 έως 30 έτη ή τον Οργανισμό Εργατικής Κατοικίας (Ο.Ε.Κ.).

Η διάρκεια επιδότησης Ο.Ε.Κ είναι ίση με 9 χρόνια. Εάν υπάρχει παράλληλη επιδότηση και από το Ελληνικό Δημόσιο, αυτή ισχύει για 7,5 έτη και διάρκεια δανείου 15 χρόνια.

### 8.1.2 EuroHome Σταθερής Περιόδου

Το δάνειο EuroHome Σταθερής Περιόδου παρέχεται με σταθερό επιτόκιο για 1,2,3,5,10, ή 15 χρόνια ως εξής:

Διάρκεια επιτοκίου	σταθερού	Επιτόκιο	Διάρκεια δανείου
1 χρόνο		3,50%	Από 2 έως 30 χρόνια
2 χρόνια		4,70%	Από 3 έως 30 χρόνια
3 χρόνια		5,00%	Από 4 έως 30 χρόνια
5 χρόνια		5,50%	Από 6 έως 30 χρόνια
10 χρόνια		6,20%	Από 11 έως 30 χρόνια
15 χρόνια		6,40%	Από 16 έως 30 χρόνια

Σε όλα τα παραπάνω προγράμματα, μετά το τέλος της σταθερής περιόδου, το επιτόκιο μετατρέπεται στο βασικό στεγαστικό επιτόκιο που προσφέρεται από την Τράπεζα εκείνη την περίοδο.

### 8.1.3 EuroHome χωρίς Προσημείωση

Η Χρηματοδότηση γίνεται μόνο με δέσμευση κεφαλαίων.

Υπάρχει δυνατότητα δανειοδότησης με εξασφάλιση μετρητών (ευρώ ή συνάλλαγμα), Αμοιβαίων Κεφαλαίων, Ομολόγων και Έντοκων Γραμμάτων Ελληνικού Δημοσίου.

**Απαιτούμενα Δικαιολογητικά για Οικονομική Προέγκριση του δανείου.**

Η σωστά συμπληρωμένη αίτηση χορήγησης στεγαστικού δανείου αποτελεί τη βάση για την ταχεία και χωρίς προβλήματα πορεία του στεγαστικού δανείου. Εκτός από την αίτηση, χρειάζονται:

Φωτοτυπία της αστυνομικής ταυτότητας (2 όψεις).

**Για μισθωτούς - συνταξιούχους:**

Φωτοτυπία τελευταίου Εκκαθαριστικού Φόρου Εισοδήματος ή τελευταία φορολογική δήλωση (Ε1).

Φωτοτυπία τελευταίας Βεβαίωσης Αποδοχών.

**Για ελεύθερους επαγγελματίες και μετόχους εταιριών:**

Φωτοτυπία τελευταίου Εκκαθαριστικού Φόρου Εισοδήματος ή τελευταία φορολογική δήλωση (Ε1).

Φωτοτυπία 2 τελευταίων Ε3.

### **8.1.4 EuroHome Νέοι**

Απευθύνεται σε νέους από 25 μέχρι 35 ετών με πλήρη κάλυψη της εμπορικής αξίας του ακινήτου και με διάρκεια αποπληρωμής έως και 40 έτη.

**Ποσό μηνιαίας δόσης:**

Το ποσό της μηνιαίας δόσης μπορεί να είναι €3,02\* ανά €1.000 δανείου εάν επιλεγθεί πρόγραμμα πληρωμής μόνο τόκων έως και για 3 έτη ή €3,95\* ανά €1.000 δανείου εάν προτιμηθεί πληρωμή τόκων και κεφαλαίου από την αρχή.

**Επιτόκιο:**

Για τα 3 πρώτα χρόνια του δανείου το επιτόκιο είναι σταθερό 3,50% και μετά την πάροδο αυτής την περιόδου είναι σταθερά συνδεδεμένο με το

## **ΔΑΝΕΙΑ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΣΤΟΝ ΝΟΜΟ ΚΙΛΚΙΣ**

---

βασικό επιτόκιο του Ευρώ της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας και μεταβάλλεται σε σχέση με αυτό.

**Διάρκεια:**

Έως 40 έτη.

### **8.1.5 EuroHome Αλλαγή κατοικίας**

Το πρόγραμμα EuroHome Αλλαγή κατοικίας χορηγείται στην περίπτωση που κάποιος έχει το καινούριο του σπίτι και θέλει να πουλήσει το παλιό του το οποίο έχει αγοράσει με δάνειο. Με αυτό το δάνειο κάποιος έχει την δυνατότητα να αγοράσει το καινούριο σπίτι και όταν πουλήσει το παλιό να αποπληρώσει το παλιό δάνειο.

**Ύψος δανείου:**

Χρηματοδότηση έως και 100% της αξίας του νέου ακινήτου.

**Επιτόκιο:**

3,50% συνδεδεμένο με το βασικό επιτόκιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας.

### **8.1.6 EuroHome Μικτό**

Η Eurobank δημιούργησε το συγκεκριμένο πρόγραμμα δανείου για τους πελάτες που θέλουν μικρή δόση για όλη την διάρκεια του δανείου και ταυτόχρονα περιμένουν μελλοντικά έσοδα (εφάπαξ, πώληση ακινήτου) που θα τους επιτρέψουν να αποπληρώσουν το δάνειο τους .

**Λειτουργία του δανείου:**

Ο πελάτης μπορεί να διαμορφώσει την δόση που θέλει να καταβάλλει για όλη την διάρκεια του δανείου, επιλέγοντας από την αρχή το ποσοστό του δανείου που θέλει να αποπληρώνει μόνο τόκους και το ποσοστό του δανείου που θέλει να αποπληρώνει τόκους και κεφάλαιο. Για παράδειγμα μπορεί κάποιος για συγκεκριμένο ποσό δανείου να επιλέξει να πληρώνει

## **ΔΑΝΕΙΑ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΣΤΟΝ ΝΟΜΟ ΚΙΛΚΙΣ**

---

τόκους για το 60% και για το υπόλοιπο 40% τόκους και κεφάλαιο. Στην λήξη του δανείου πρέπει να πληρωθεί το υπόλοιπό δάνειο. Αν στην λήξη του δανείου ο πελάτης δεν έχει μετρητά ώστε να το αποπληρώσει μπορεί να ζητήσει παράταση στην διάρκεια του δανείου καταβάλλοντας τόκους και κεφάλαιο μαζί.

### **Διάρκεια δανείου:**

Έως και 40 έτη.

## **8.2 Είδη Καταναλωτικών δανείων**

### **8.2.1 Δάνειο Ανοιχτή Γραμμή**

Αυτό δάνειο παρέχει Ανακυκλούμενη πίστωση έως €200. 000 με αόριστη διάρκεια με δυνατότητα επιλογής συχνότητας της πληρωμής, κάθε μήνα, δίμηνο ή τρίμηνο ανάλογα με τις ανάγκες του καθένα.

#### **Επιτόκιο:**

Το επιτόκιο του δανείου είναι κυμαινόμενο από 8,5% έως 12,5% και κλιμακούμενο βάσει της εκάστοτε οφειλής κεφαλαίου, δηλαδή όσο περισσότερα δανείζεται ο πελάτης τόσο μειώνεται το επιτόκιο.

#### **Ελάχιστη καταβολή:**

Ελάχιστη καταβολή ποσοστό επί της συνολικής οφειλής (κεφάλαιο και τόκοι) 1,5%, 3% ή 4,5% ανάλογα με τη συχνότητα πληρωμής.

Υπάρχει δυνατότητα αποπληρωμής της πίστωσης μέσα σε 10 ημέρες χωρίς καμία επιβάρυνση.

### **8.2.2 Προσωπικό –Τοκοχρεολυτικό Δάνειο**

Όπως και στο προηγούμενο δάνειο υπάρχει η δυνατότητα επιλογής συχνότητας καταβολής δόσης κάθε μήνα, δίμηνο ή τρίμηνο ανάλογα με τις ανάγκες του κάθε πελάτη.

### **Επιτόκιο:**

Το επιτόκιο είναι σταθερό από 9% έως 12,5% ή κυμαινόμενου επιτόκιο από 8,5% έως 11,5%. Το επιτόκιο διαφοροποιείται ανάλογα με το ύψος του δανεισμού. Όσο μεγαλύτερο το ύψος του δανεισμού τόσο χαμηλότερο το επιτόκιο.

### **Διάρκεια:**

Διάρκεια δανείου έως 84 μήνες.

### **8.2.3 Δάνειο Ειδών Διαρκείας**

Με αυτόματη πληρωμή δόσεων από καταθετικό λογαριασμό και γρήγορη έγκριση το συγκεκριμένο δάνειο καλύπτει όλες τις ανάγκες σε είδη διαρκείας.

### **Ύψος δανείου:**

Από €3.000 έως €25.000.

### **Διάρκεια:**

Εξόφληση σε 48 μήνες για δάνειο έως €6.000, σε 60 μήνες για δάνειο έως €12.000 και σε 72 μήνες για δάνειο έως €25.000.



### **8.2.4 Eurobank Φοιτητικό**

Το Eurobank Φοιτητικό απευθύνεται σε φοιτητές οι οποίοι:

Φοιτούν σε ΑΕΙ, ΤΕΙ, Επιλεγμένα Ιδιωτικά Κολέγια, Αναγνωρισμένα Πανεπιστήμια Εξωτερικού και έχουν συμπληρώσει το 18ο έτος της ηλικίας τους.

Ο φοιτητής συμπληρώνοντας μια απλή αίτηση έχει τη δυνατότητα να επιλέξει μεταξύ 5 εναλλακτικών προϊόντων, εκείνο ή εκείνα που ταιριάζουν περισσότερο στις απαιτήσεις της νέας του ζωής από €1.500 έως και €25.000 προσαρμοσμένα στις φοιτητικές ανάγκες.



## ΔΑΝΕΙΑ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΣΤΟΝ ΝΟΜΟ ΚΙΛΚΙΣ

---

Πιο αναλυτικά, το **Eurobank Φοιτητικό** περιλαμβάνει τα εξής προϊόντα, από τα οποία ο φοιτητής θα έχει τη δυνατότητα να επιλέξει από ένα έως τέσσερα (1-5):

1. **Πιστωτική κάρτα Student Eurobank Visa, χωρίς συνδρομή** η οποία δίνει τη δυνατότητα στους φοιτητές να προγραμματίζουν και να καλύπτουν τα καθημερινά τους έξοδα.

2. **Ανοιχτό Φοιτητικό Δάνειο (έως €3.000).**

3. **Προσωπικό Δάνειο (έως €3.000)** με δυνατότητα αποπληρωμής έως 60 μήνες.

4. **Δάνειο ειδών διαρκείας (έως €25.000)** για αγορές καταναλωτικών αγαθών και υπηρεσιών με δυνατότητα αποπληρωμής έως 72 μήνες.

5. **Παραχώρηση δικαιώματος Υπερανάληψης (Overdraft)** από τρεχούμενο λογαριασμό (έως € 1.500).

Ο φοιτητής μπορεί να αποκτήσει τη Student Eurobank Visa μόνο με τη φοιτητική του ταυτότητα, χωρίς εγγυητές και χωρίς δικαιολογητικά.

Το Ανοιχτό Φοιτητικό Δάνειο (έως €3.000), το Προσωπικό Δάνειο (έως €3.000), το Καταναλωτικό Δάνειο (ειδών διαρκείας & παροχής υπηρεσιών) έως € 25.000, καλύπτουν ανάγκες χρηματοδότησης για αγορές καταναλωτικών αγαθών (π.χ. έπιπλα, οικιακός εξοπλισμός, Η/Υ) αλλά και υπηρεσιών όπως π.χ. πληρωμή διδάκτρων σε Ελλάδα και Εξωτερικό, έξοδα εγκατάστασης, διαμονής κ.λ.π.

Το δικαίωμα υπερανάληψης, δίνει τη δυνατότητα στον πελάτη (φοιτητή) να δημιουργεί χρεωστικό υπόλοιπο στον τρεχούμενο λογαριασμό του έως και το προκαθορισμένο από την Τράπεζα όριο. Ο πελάτης μπορεί να κάνει χρήση του δικαιώματος υπερανάληψης οποτεδήποτε επιθυμεί και έχει τη δυνατότητα τήρησης χρεωστικού υπολοίπου για 6 συνεχείς μήνες. Με την πλήρη αποπληρωμή του χρεωστικού υπολοίπου ο πελάτης μπορεί και πάλι να κάνει χρήση του

δικαιώματος υπερανάληψης. Έτσι ο φοιτητής έχει τη δυνατότητα να ανταποκριθεί άμεσα σε τυχόν έκτακτες ανάγκες ρευστότητας και επιπλέον να πραγματοποιεί τις παραπάνω συναλλαγές αναλήψεις, πάγιες εντολές, μεταφορά κεφαλαίου, αυτόματες χρεώσεις κ.ά.

### **Επιτόκιο:**

Όλα τα σπουδαστικά δάνεια και το Δικαίωμα Υπερανάληψης χορηγούνται με επιτόκιο 10% και έξοδα φακέλου μειωμένα κατά 50% από τα ισχύοντα (όπου υπάρχουν).

## **8.3 Επιχειρηματικά Δάνεια**

### **8.3.1 Ανοικτό Επαγγελματικού Εξοπλισμού**

Έχει σαν σκοπό την αγορά εξοπλισμού δυνατότητα πρόωρης αποπληρωμής χωρίς καμία επιβάρυνση.

#### **Ποσό Δανείου:**

Έως 120% του κόστους αγοράς εξοπλισμού για να καλύπτονται και οι επιπλέον δαπάνες που προκύπτουν από την επένδυση (Πληρωμή ΦΠΑ, διαμόρφωση χώρου κ.λ.π ).

#### **Επιτόκιο:**

Το επιτόκιο είναι σταθερό 6,50%.

#### **Διάρκεια:**

Μέχρι 10 έτη.

### **8.3.2 Ανοικτό Επαγγελματικό Στέγης**

Το Ανοικτό Επαγγελματικό Στέγης είναι το μοναδικό πρόγραμμα για αγορά, κατασκευή, ανακαίνιση επαγγελματικής στέγης που επιτρέπει την πληρωμή δόσης μικρότερη του ενοικίου, εξόφληση του κεφαλαίου

ανάλογα με τη ρευστότητα. οφέλη από τη λειτουργία του προγράμματος και ως κεφάλαιο κίνησης με χαμηλό επιτόκιο και άμεση προέγκριση.

**Ύψος Δανείου:**

Έως 100% του κόστους επένδυσης.

**Επιτόκιο:**

Κυμαινόμενο από 6,50%.

**Διάρκεια:**

Έως 15 έτη.

**Πρόωρη αποπληρωμή:**

Χωρίς επιβάρυνση ανά πάσα στιγμή.

**Φορολογικές απαλλαγές:**

Από τόκους και αποσβέσεις.

### 8.3.3 Δάνειο για ομαλή κάλυψη έκτακτών αναγκών

Τα προγράμματα κεφαλαίου κίνησης προκαθορισμένης αποπληρωμής βοηθούν στην των έκτακτων εξόδων στον προγραμματισμό της επιχείρησης

Με εφάπαξ χορήγηση του ποσού που χρειάζεται και εξόφληση λίγο – λίγο σε συγκεκριμένο διάστημα πληρώνοντας μηνιαίες ή τριμηνιαίες δόσεις.

**Ύψος Δανείου:**

Με βάση τις πραγματικές ανάγκες της επιχειρήσεις και χωρίς περιορισμούς στον τζίρο.

**Επιτόκιο:**

Επιλογή μεταξύ κυμαινόμενου με βάση το βασικό επιτόκιο Κεφαλαίου Κίνησης ή σταθερό για 1 ή 3 έτη.

**Διάρκεια:**

Έως 10 έτη.

### **8.3.4 Ανοικτό Επαγγελματικό Δάνειο Λειτουργίας και Ανάπτυξης**

Το Ανοικτό Επαγγελματικό εξυπηρετεί τον επιχειρηματία στο να καλύπτει άμεσα τις ανάγκες κεφαλαίου κίνησης όταν προκύπτουν ,να πληρώνει τόκους μόνο για τα χρήματα που έχει χρησιμοποιήσει και να ελέγχει το κόστος χρήματος επιστρέφοντας το κεφάλαιο όποτε μπορεί με ελεύθερη χρήση κεφαλαίου (αναλήψεις-καταβολές), χωρίς καμία επιβάρυνση για το διάστημα που δεν χρησιμοποιείται.

#### **Ύψος δανείου:**

Με βάση τις πραγματικές ανάγκες της επιχείρησης χωρίς περιορισμούς από τον ετήσιο τζίρο της.

#### **BONUS:**

BONUS επιτόκιο στις καταθέσεις της επιχείρησής έως 20% του χορηγητικού επιτοκίου που μειώνει το συνολικό σας κόστος.

### **8.3.5 Ευέλικτο Πρόγραμμα Επαγγελματικού Εξοπλισμού**

Το δάνειο αυτό παρέχει χρηματοδότηση έως και 120% του κόστους του εξοπλισμού και εγκρίνεται σε πέντε 5 ημέρες χωρίς να απαιτούνται εξασφαλίσεις.

#### **Επιτόκιο:**

Σταθερό για 1 έτος 6,00% και κατόπιν κυμαινόμενο.

#### **Διάρκεια:**

Έως 7 έτη και περίοδο χάριτος 12 μήνες.

### **8.3.6 Ευρωπαϊκό Επαγγελματιών και Εταιριών**

Χορηγείται με σκοπό την αγορά, την κατασκευή ή την ανακαίνιση της Επαγγελματικής Στέγης , επιτόκιο βασισμένο στο Euribor και φορολογική ωφέλεια έως 40% από τόκους και αποσβέσεις.

#### **Ποσό δανείου:**

Έως 120% της αξίας επένδυσης για να καλύπτονται και οι επιπλέον δαπάνες (έξοδα μετακόμισης και πρώτης εγκατάστασης).

**Επιτόκιο:**

Κυμαινόμενο ή Σταθερό με βάση το Euribor.

**Διάρκεια:**

Έως 25 έτη και περίοδο χάριτος μέχρι 2 χρόνια.

### **8.3.7 Προγράμματα Επαγγελματικού Εξοπλισμού με Προκαθορισμένη Αποπληρωμή**

Με τα προγράμματα Επαγγελματικού Εξοπλισμού Προκαθορισμένης Αποπληρωμής ο πελάτης καθορίζει τους όρους με τους οποίους θα πραγματοποιήσει την επένδυσή επιλέγοντας το ύψος χρηματοδότησης, το είδος του επιτοκίου, τη διάρκεια, το χρόνο πληρωμής της δόσης.

**Ποσό δανείου:**

Έως 120% της αξίας επένδυσης για να καλύπτονται και οι επιπλέον δαπάνες.

**Επιτόκιο:**

Επιλογή επιτοκίου μεταξύ κυμαινόμενου με βάση το βασικό επιτόκιο Επαγγελματικού Εξοπλισμού ή το Euribor ή σταθερό 6,50% για 1,3,5 χρόνια.

**Διάρκεια:**

Έως 10 έτη με περίοδο χάριτος μέχρι 2 χρόνια.

### ΕΠΙΛΟΓΟΣ

Ο Ελληνικός τραπεζικός τομέας έχει αναπτυχθεί με γρήγορους ρυθμούς τα τελευταία χρόνια ως αποτέλεσμα της θεσμικής απελευθέρωσης, του εκσυγχρονισμού και της ένταξης της Ελλάδας στην Ευρωπαϊκή Ένωση.

Ο ιλιγγιώδης ρυθμός αύξησης του δανεισμού των Ελλήνων προκαλεί έντονη ανησυχία στην Τράπεζα της Ελλάδος, η οποία έχει ήδη ξεκινήσει έρευνα για να αποτυπώσει το μέγεθος του κινδύνου και να υποχρεώσει τις τράπεζες να αυξήσουν τις προβλέψεις τους λόγω του ότι το 6% του συνόλου των δανείων βρίσκεται σε καθυστέρηση.

Αυτό θα αυξήσει το κόστος των τραπεζών, όμως οι τραπεζίτες προβλέπουν ότι θα γίνει αφορμή για να ξεσπάσει ανοικτά πλέον σκληρός ανταγωνισμός μεταξύ των τραπεζών με αποτέλεσμα την μείωση των επιτοκίων.

Στην Κομισιόν θεωρούν ότι η Ελληνική αγορά είναι από τις περισσότερο κλειστές στην Ε.Ε και προβλέπουν ότι μέσα στα επόμενα 2-3 χρόνια η παρουσία των ευρωπαϊκών τραπεζών θα οδηγήσει σε μείωση των επιτοκίων έως και 1,5 μονάδα αν τα επιτόκια της ΕΚΤ παραμένουν σταθερά.

Μετά από στοιχεία που συνέλεξε η London Economics δείχνει ότι τα επιτόκια των στεγαστικών δανείων στην Ελλάδα είναι κατά 2 μονάδες ακριβότερα και ότι το περιθώριο κέρδους των ελληνικών τραπεζών είναι 2,5% έναντι μόλις 1% των ολλανδικών. Επίσης έδειξε ότι η μερική σύγκλιση επιτοκίων της Ευρωζώνης θα οδηγήσει σταδιακά σε μείωση ελληνικών επιτοκίων κατά 0,5 % και αύξηση των στεγαστικών δανείων από 17,3 του ΑΕΠ σε 44% του ΑΕΠ.

Για την προστασία του καταναλωτή η Ευρωπαϊκή Επιτροπή κοινοποίησε στα κράτη μέλη την «Πράσινη Βίβλο» με μέτρα όπως την

διαφάνεια στους όρους των δανειακών συμβάσεων και την κατάργηση ποινής προεξόφλησης.

Σημαντικό ρόλο έχει καθαρά ο κάθε δανειζόμενος. Θα πρέπει να εξετάσει τις ανάγκες του αλλά και τις οικονομικές του δυνατότητες με ωριμότητα. Πρέπει να διαπιστώσει αν πραγματικά χρειάζεται το δάνειο και να κάνει μια έρευνα αγοράς για ευνοϊκότερους όρους .

## ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ

1. ΑΛΕΞΑΚΗΣ Π. ΚΑΙ ΠΕΤΡΑΚΗΣ Π., «*Το Ελληνικό χρηματοπιστωτικό σύστημα κάτω από τις εσωτερικές, τις κοινοτικές και τις άλλες διεθνείς εξελίξεις*», Εκδόσεις Παπαζήση, 1990
2. ΓΙΑΝΝΑΚΟΠΟΥΛΟΣ Α., «*Νομισματική Θεωρία και Πολιτική*», Τεύχος Α', Αθήνα 1974.
3. ΖΗΤΡΙΔΗΣ Α., «*Το τραπεζικό σύστημα της Ελλάδος*», Σειρά ειδικών μελετών Τράπεζας της Ελλάδος, Αθήνα 1973.
4. ΚΙΟΧΟΣ ΠΕΤΡΟΣ ΚΑΙ ΠΑΠΑΝΙΚΟΛΑΟΥ Γ., «*Χρήμα-Πίστη-Τράπεζες*», Εκδόσεις Ελληνικά Γράμματα, 2000.
5. ΠΑΝΑΓΟΣ Β., «*Χρηματιστήριο-Τράπεζες-Κεφαλαιαγορές*», Θεσσαλονίκη 1990.

### Περιοδικά και Εφημερίδες

1. Δελτίο Ένωσης Ελληνικών Τραπεζών.
2. Καραγεώργου Ε. «*Ανατροπές στα δάνεια με εντολή της Κομισιόν*», Έθνος της Κυριακής, 4 Σεπτεμβρίου 2005.
3. Αγγελής Γ., «*Στο μικροσκόπιο τα Στεγαστικά Δάνεια*», Κυριακάτικη Ελευθεροτυπία, 18 Σεπτεμβρίου 2005.