

ΤΕΙ ΚΑΛΑΜΑΤΑΣ
ΣΧΟΛΗ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ
ΤΜΗΜΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΚΑΙ ΕΛΕΓΚΤΙΚΗΣ

ΠΤΥΧΙΑΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ

ΘΕΜΑ: ΤΡΑΠΕΖΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ ΝΟΜΟΥ ΛΕΣΒΟΥ

ΕΙΣΗΓΗΤΗΣ ΚΑΘΗΓΗΤΗΣ: ΛΥΓΓΙΤΣΟΣ ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΣ

ΦΟΙΤΗΤΡΙΑ: ΦΡΑΓΓΟΥ ΜΑΡΙΑ

ΚΑΛΑΜΑΤΑ, 2006

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

ΕΙΣΑΓΩΓΗ	ΣΕΛ. 6-8
ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΠΡΩΤΟ	
ΜΕΡΟΣ ΠΡΩΤΟ	ΣΕΛ. 9-15
1.1 ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ	ΣΕΛ. 9-10
1.2 ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	ΣΕΛ 10-11
1.3 ΙΟΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	ΣΕΛ 11
1.4 ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	ΣΕΛ 11-12
1.5 ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ	ΣΕΛ 12-13
1.6 ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ	ΣΕΛ 13
1.7 ΤΑΜΕΙΟ ΠΑΡΑΚΑΤΑΘΗΚΩΝ ΚΑΙ ΔΑΝΕΙΩΝ	ΣΕΛ 14
1.8 ALPHA BANK	ΣΕΛ 14
1.9 EURO BANK	ΣΕΛ 15
1.10 NOVA BANK	ΣΕΛ 15
ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΔΕΥΤΕΡΟ	
2. ΜΕΡΟΣ ΠΡΩΤΟ	ΣΕΛ 16-
2.1 ΠΑΘΗΤΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΕΣ ΕΡΓΑΣΙΕΣ	ΣΕΛ 17
2.2 ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΕΣ ΕΡΓΑΣΙΕΣ	ΣΕΛ 18
2.2.1. ΠΡΟΕΞΟΦΛΗΣΗ ΤΙΤΛΩΝ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ	ΣΕΛ 18-19
2.2.2. ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΝΕΓΓΥΟΣ ΠΙΣΤΩΣΗ	ΣΕΛ 19
2.2.2.1 ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΕΝΕΓΓΥΟΣ ΠΙΣΤΩΣΕΩΣ	ΣΕΛ 19-20
2.2.3 ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΕΣ ΕΝΑΝΤΙ ΦΟΡΤΩΤΙΚΩΝ ΕΓΓΡΑΦΩΝ	ΣΕΛ 20
2.2.4 ΔΑΝΕΙΑ	ΣΕΛ. 21
2.2.4.1 ΧΟΡΗΓΗΣΗ ΔΑΝΕΙΩΝ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ	ΣΕΛ. 22

2.2.4.2 ΑΝΑΓΚΑΙΟΤΗΤΑ ΤΟΥ ΔΑΝΕΙΣΜΟΥ	ΣΕΛ
2.2.4.3 ΣΗΜΕΡΙΝΕΣ ΑΝΑΓΚΕΣ ΓΙΑ ΚΑΛΥΨΗ	ΣΕΛ
2.2.4.4 ΠΟΤΕ ΕΓΚΡΙΝΕΤΑΙ ΕΝΑ ΔΑΝΕΙΟ ΑΠΟ ΤΗΝ ΤΡΑΠΕΖΑ	ΣΕΛ. 22-23
2.2.4.5. ΠΟΤΕ ΔΕΝ ΕΓΚΡΙΝΕΤΑΙ ΤΟ ΔΑΝΕΙΟ ΑΠΟ ΤΗΝ ΤΡΑΠΕΖΑ	ΣΕΛ. 23-24
2.2.4.6 Η ΣΥΜΒΟΛΗ ΔΑΝΕΙΣΤΗ ΚΑΙ ΔΑΝΕΙΖΟΜΕΝΟΥ	ΣΕΛ. 24-25
I. Ο ΡΟΛΟΣ ΤΟΥ ΔΑΝΕΙΟΛΗΠΤΗ	ΣΕΛ. 27
II. ΡΟΛΟΣ ΤΟΥ ΥΠΕΥΘΥΝΟΥ ΥΠΑΛΛΗΛΟΥ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ	ΣΕΛ. 28
2.2.4.7 ΔΑΝΕΙΑ ΜΕ ΠΡΟΣΩΠΙΚΗ ΑΣΦΑΛΕΙΑ	ΣΕΛ. 28-29
2.2.4.8 ΔΑΝΕΙΑ ΑΠΟΚΤΗΣΕΩΝ ΑΓΑΘΩΝ ΚΑΙ ΛΗΨΕΩΝ ΑΠΟΦΑΣΕΩΝ	ΣΕΛ. 29-31
2.2.4.9. ΚΑΤΑΘΕΤΙΚΑ – ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ	ΣΕΛ. 32-34
2.2.4.10 ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ	ΣΕΛ.35-36
2.2.4.11. ΠΡΟΣΩΠΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ.	ΣΕΛ. 36
2.2.4.12 ΔΑΝΕΙΑ ΜΕ ΑΝΟΙΧΤΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΣΕΛ. 37-38
2.2.4.13 ΦΟΙΤΗΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ	ΣΕΛ. 38-40
2.2.4.14 ΕΟΡΤΟΔΑΝΕΙΑ	ΣΕΛ. 40
2.2.4.15 ΑΓΟΡΑΣ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟΥ	ΣΕΛ. 40
2.2.4.16. ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ	ΣΕΛ. 41
2.2.4.17. ΔΑΝΕΙΑ ΕΝΥΠΟΘΗΚΑ	ΣΕΛ. 41
2.2.4.18. ΔΑΝΕΙΟ ΜΕ ΕΝΕΧΥΡΟ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΠΟΘΗΚΩΝ	ΣΕΛ. 41-42
2.2.4.19 ΔΑΝΕΙΟ ΜΕ ΕΝΕΧΥΡΟ ΤΙΜΑΛΛΗ	ΣΕΛ . 46
2.2.4.20 ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ	ΣΕΛ. 46-47
2.4.5. ΑΛΛΕΣ ΜΟΡΦΕΣ ΔΑΝΕΙΩΝ	ΣΕΛ. 47

2.4.5.1 ΠΡΟΘΕΣΜΙΑΚΕΣ ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ	ΣΕΛ. 47-48
2.4.5.2 ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΗ ΜΙΣΘΩΣΗ	ΣΕΛ. 48-50
2.5.6 ΔΗΜΟΣΙΑ ΔΑΝΕΙΑ	ΣΕΛ. 50-52
2.7. ΑΝΑΓΚΕΣ ΠΛΗΘΥΣΜΟΥ	ΣΕΛ. 52-53
ΜΕΡΟΣ ΔΕΥΤΕΡΟ	ΣΕΛ 53-
2.1 ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ	ΣΕΛ. 53
2.1.1 ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ	ΣΕΛ. 53-57
2.1.2 ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ	ΣΕΛ. 58-59
2.2 ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ	ΣΕΛ. 59
2.2.1.ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ	ΣΕΛ. 60-67
2.2.2 ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ	ΣΕΛ. 67-73
2.3 ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ	ΣΕΛ. 73
2.3.1 ΠΡΟΣΩΠΙΚΑ – ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ	ΣΕΛ. 74-81
2.3.2 ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ	ΣΕΛ. 81-92
2.4 ΑΛΦΑ BANK	ΣΕΛ. . 93
2.4.1 ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ	ΣΕΛ. 93-96
2.4.2 ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ	ΣΕΛ. 97-98
2.5 ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ	ΣΕΛ.98
2.5.1 ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ	ΣΕΛ. 98-104
2.6 ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΛΕΣΒΟΥ- ΛΗΜΝΟΥ	ΣΕΛ. 104-107
2.6.1 ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ	ΣΕΛ. 107
2.7.EUROBANK – OPEN 24	ΣΕΛ. 107-109
2.7.1 ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ	ΣΕΛ.110
2.8 ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	ΣΕΛ. 110-111
2.8.1. ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ	ΣΕΛ. 111

2.9 ΝΟΥΑΒΑΝΚ	ΣΕΛ. 111-112
2.9.1. ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ	ΣΕΛ. 112
2.10 ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΥΠΡΟΥ	ΣΕΛ. 112
2.10.1. ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ	ΣΕΛ. 112-113
ΕΠΙΛΟΓΟΣ	ΣΕΛ. 114
ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ	ΣΕΛ. 115
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ	ΣΕΛ. 116-121

ΕΙΣΑΓΩΓΗ

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

Η κυριότερη λειτουργία της Τράπεζας είναι ο **έντοκος δανεισμός**. Δανείζει κεφάλαια τα οποία της ανήκουν ή κεφάλαια προερχόμενα από καταθέσεις πελατών.

Στις 30 Μαρτίου του 1841 ιδρύθηκε η Εθνική Τράπεζα της Ελλάδας (ΕΤΕ), που αποτέλεσε τη βάση για την ανάπτυξη της Ελληνικής Οικονομίας. Το κεφάλαιο της Εθνικής Τράπεζας ορίστηκε με νόμο σε 500.000 δρχ και παραχωρήθηκε σε αυτή το δικαίωμα έκδοσης τραπεζικών γραμματίων.

Το πρώτο υποκατάστημα της Τράπεζας ιδρύθηκε στη Σύρο το 1843 και το δεύτερο στην Πάτρα το έτος 1846. Κατά το έτος 1848 η τράπεζα αντιμετώπισε την πρώτη οικονομική κρίση λόγω των πολιτικών γεγονότων στην Ευρώπη. Στις 22 Μαΐου 1928 ιδρύθηκε εκδοτική τράπεζα που ονομάστηκε Τράπεζα της Ελλάδος.

Ο ρόλος του χρηματοπιστωτικού μηχανισμού σε μία οικονομία είναι η συγκέντρωση των αποταμιεύσεων και στη συνέχεια η αποταμιευτική κατανομή τους σε επενδυτές ή καταναλωτικές χρήσεις. Η όλη διαδικασία εμφανίζεται πολύπλοκη, κυρίως γιατί οι αποταμιευτές δανείζουν τα χρήματά τους σε οργανισμούς που λειτουργούν σαν χρηματοπιστωτικοί μεσολαβητές, οι οποίοι με την σειρά τους δανείζουν τις επιχειρήσεις ή τους καταναλωτές. Η απρόσκοπτη ροή και η ομαλή κατανομή αυτών των

χρηματικών πόρων οδηγεί στην αποτελεσματικότερη ικανοποίηση των καταναλωτικών επιθυμιών και στην αύξηση του παραγόμενου προϊόντος τις οικονομίας.

Είναι γνωστό ότι το σύνολο των οικονομικών μονάδων μπορεί να καταταχθεί σε μια από τις ακόλουθες κατηγορίες: στα νοικοκυριά, τις επιχειρήσεις και στο δημόσιο. Καθένας από αυτούς τους τομείς λειτουργεί στα πλαίσια ενός εισοδηματικού περιορισμού που προσδιορίζεται από τις συνολικές εισπράξεις και δαπάνες του για τη συγκεκριμένη περίοδο. Ανάλογα με το καθαρό αποτέλεσμα που εμφανίζει η μονάδα στο τέλος της περιόδου, μπορεί να καταταχθεί στις πλεονασματικές, ελλειμματικές ή να έχει ισοσκελισμένη την θέση της.

Το χρηματοπιστωτικό σύστημα ασχολείται ακριβώς με την διοχέτευση αγοραστικής δύναμης από τις μονάδες εκείνες που παρουσιάζουν πιστωτικό υπόλοιπο προς τις μονάδες που η θέση τους είναι ελλειμματική. Η μεταφορά γίνεται συνήθως με το δανεισμό χρημάτων από την πλεονασματική στην ελλειμματική μονάδα, την έκδοση εκ μέρους της τελευταίας μίας γραπτής υπόσχεσης για την πληρωμή σε μία μελλοντική ημερομηνία, αυτών των χρημάτων στον κομιστή της απαίτησης. Οι γραπτές απαιτήσεις αυτού του είδους καλούνται πιστωτικές απαιτήσεις. Μορφές των απαιτήσεων αυτών αποτελούν τα δάνεια, οι ομολογίες, τα έντοκα γραμμάτια του δημοσίου τα εμπορικά ομόλογα και άλλα.

Στο πρώτο μέρος της εργασίας μου θα αναφερθώ στο χρηματοπιστωτικό ίδρυμα ή τράπεζα και θα αναλύσω τις εργασίες της τράπεζας και τους στόχους της καθώς και τις διάφορες χορηγήσεις δανείων και στο δεύτερο μέρος της εργασίας θα αναφερθώ εκτενέστερα στα τραπεζικά δάνεια του νομού Λέσβου.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΠΡΩΤΟ

ΜΕΡΟΣ ΠΡΩΤΟ

1.1 ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

Ιδρύθηκε με βάση το νόμο 3424/7-2-1927 και άρχισε να λειτουργεί στις 14 Μαΐου του 1928. Η ίδρυση της Τράπεζας της Ελλάδος προκλήθηκε από την κοινωνία των Εθνών.

Η τράπεζα της Ελλάδος είναι μικτής μορφής, ούτε καθαρά κρατική, ούτε ιδιωτική, λειτουργεί με την μορφή της Α.Ε. και οι μετοχές της κατέχονται από ιδιώτες και δημόσιους οργανισμούς. Διοικείται από το Διοικητικό Συμβούλιο που αποτελείται από το διοικητή, 2 υποδιοικητές και 9 συμβούλους. Οι αρμοδιότητες και λειτουργίες της Τράπεζας της Ελλάδος είναι:

- Να εκδίδει και κυκλοφορεί κατά αποτελεσματικότητα, τα τραπεζογραμμάτια.
- Να διενεργεί τις Τραπεζικές και ταμιακές εργασίες του Δημοσίου ενεργώντας σαν τραπεζίτης του κράτους.
- Να διαχειρίζεται και διαφυλάσσει τα συναλλαγματικά διαθέσιμα της χώρας.

- Να χρηματοδοτεί τους Ειδικούς Πιστωτικούς Οργανισμούς.
- Να παρέχει πιστωτικές διευκολύνσεις προς τις εμπορικές τράπεζες και παράλληλα να ασκεί και έλεγχο της πιστωτικής δραστηριότητας τους.
- Να δέχεται καταθέσεις Δημοσίου και Δημόσιων οργανισμών.
- Να χρηματοδοτεί, εντός περιορισμένων ορίων, ορισμένους τομείς που δεν καλύπτουν οι άλλες Τράπεζες.
- Να εφαρμόζει τη νομισματική και πιστωτική πολιτική.

1.2 ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

Ιδρύθηκε το έτος 1886 στην Αθήνα. Αρχικά λειτούργησε σαν τραπεζικό γραφείο, αργότερα μετατράπηκε από τραπεζικό γραφείο σε ομόρρυθμο εταιρεία. Το έτος 1905 μετατράπηκε σε ετερόρρυθμο μετοχική εταιρεία. Το έτος 1907 μετατράπηκε σε ανώνυμο εταιρεία με την επωνυμία Εμπορική Τράπεζα της Ελλάδος.

1.3 ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

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

- Την χορήγηση δανείων προς τους αγρότες.
- Την χορήγηση δανείων με ενέχυρο αγροτικά προϊόντα με σκοπό τη στήριξη των αγροτικών τιμών.
- Την οργάνωση γεωργικών ασφαλίσεων.
- Τη βοήθεια των γεωργικών βιομηχανιών, ή με τη συμμετοχή στο κεφάλαιο ίδρυσης τους ή με πιστωτική βοήθεια.
- Την ενίσχυση και διάδοση καλύτερων τρόπων καλλιέργειας.
- Την άσκηση της αγροτικής πίστης σε όλες τις μορφές.

1.4. ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ

Η Τράπεζα Πειραιώς ιδρύθηκε το 1916. Για πολλές δεκαετίες λειτούργησε ως ιδιωτική και το 1975 πέρασε υπό το κρατικό έλεγχο, όπου και παρέμεινε μέχρι το 1991. Από το Δεκέμβριο του 1991 που ιδιωτικοποιήθηκε παρουσιάζει συνεχή και ταχεία ανάπτυξη εργασιών, μεγεθών και δραστηριοτήτων.

Παράλληλα με την οργανική της ανάπτυξη, υλοποίησε μια σειρά στρατηγικών κινήσεων, με σκοπό την εδραίωση της στην εγχώρια αγορά.

Έτσι το 1998 προχώρησε στην απορρόφηση των εργασιών της CHASE MANHATTAN στην Ελλάδα, στην εξαγορά της τράπεζας LYONNAIS HELLAS, στις αρχές του 1999 στην απόκτηση του ελέγχου της Τράπεζας Χίου και στην απορρόφηση των εργασιών της NATIONAL WESTMINSTER BANK PLC στην Ελλάδα. Τον Ιούνιο του 2000 πραγματοποίησε την ενοποίηση των τραπεζικών δραστηριοτήτων της Μακεδονίας – Θράκης και Χίου, συγχώνευση που ολοκληρώθηκε με επιτυχία, δημιουργώντας μια από τις τρεις μεγαλύτερες ιδιωτικές τράπεζες στην Ελλάδα.

Στις αρχές του 2002, η τράπεζα Πειραιώς απέκτησε τον έλεγχο της ETBAbank από το Ελληνικό δημόσιο, εξαγορά που επέφερε σημαντικά οφέλη ενώ η συγχώνευση ολοκληρώθηκε επιτυχώς το Δεκέμβριο 2003.

Στις αρχές του 2005 υλοποιώντας τις στρατηγικές επεκτάσεις της στις αγορές της Νοτιοανατολικής Ευρώπης και Ανατολικής Μεσογείου προχώρησε στην εξαγορά της Βουλγαρικής τράπεζας.

Κύριος στρατηγικός στόχος της τράπεζας αποτελεί η διεύρυνση των μεριδίων της αγοράς στην Ελληνική και Βαλκανική τραπεζική αγορά.

1.5 ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ

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

1.6. ALPHA BANK

Η ALPHA BANK ιδρύθηκε το 1879 από την Ιωάννη Κωστόπουλο, όταν δημιούργησε μια μικρή εμπορική επιχείρηση στην Καλαμάτα. Το 1918 το τραπεζικό τμήμα μετονομάστηκε σε «ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΑΛΑΜΩΝ».

Το 1924 η έδρα της μεταφέρθηκε στην Αθήνα και η τράπεζα μετονομάστηκε σε «ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΕΜΠΟΡΙΚΗΣ ΠΙΣΤΕΩΣ». Το 1927 η επωνυμία άλλαξε σε «ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΜΠΟΡΙΚΗΣ ΠΙΣΤΕΩΣ» και τέλος το Μάρτιο του 1994 σε ALPHA Τράπεζα Πίστεως.

Το 1999 πραγματοποιήθηκε η εξαγορά του 51% των μετοχών της Ιονικής Τράπεζας. Στις 11 Απριλίου του 2000 εγκρίθηκε η συγχώνευση της Ιονικής Τραπεζής με απορρόφηση από την ALPHA Τράπεζα Πίστεως.

1.9. EUROBANK EFG

Η Τράπεζα Euro bank ιδρύθηκε το 1990 με αρχική επωνυμία «Ευρωεπενδυτική Τράπεζα». Σήμερα προσφέρει πλήρες φάσμα τραπεζικών προϊόντων και υπηρεσιών σε ιδιώτες, επιχειρήσεις και θεσμικούς πελάτες.

1.10 NOVA BANK

Στις 21 Σεπτεμβρίου του 2000 έχουμε την έναρξη της Nova Bank με 45 καταστήματα. Το Μάρτιο του 2002 η τράπεζα παίρνει το πρώτο βραβείο στην κατηγορία Εμπορικές και μη Εμπορικές Υπηρεσίες για την εκστρατεία λανσαρίσματος της. Το Φεβρουάριο του 2003 ξεκινάει η λειτουργία του Private Banking. Το Μάρτιο του 2003 η Nova Bank τιμάται με το 3^ο

βραβείο στο διαγωνισμό «οι πρωταθλητές», ενώ το Μάιο του ίδιου έτους έχουμε την έναρξη του Business Banking. Τον Ιούλιο του 2003 έχουμε την έναρξη της τράπεζας Bank Europa, η οποία είναι θυγατρική της Nova bank στην Τουρκία.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΔΕΥΤΕΡΟ

ΜΕΡΟΣ ΠΡΩΤΟ

Στόχος των Τραπεζών.

Σύμφωνα με τους νέους στόχους - στρατηγικές που θέτουν σήμερα οι τράπεζες, με σκοπό την εξέλιξη τους και την καλύτερη εξυπηρέτηση των πελατών τους, προσφέρουν προϊόντα με σκοπό να καλυφθούν οι ανάγκες ρευστότητας των επιχειρήσεων ή των επαγγελματιών. Δάνεια με ειδικούς όρους, προσφορές και προνομιακά πολλές φορές επιτόκια τα οποία απευθύνονται ακόμη και σε ειδικές κατηγορίες επαγγελματιών προκειμένου να καλυφθούν ως το 100% των αναγκών τους, είναι ένας από τους κύριους στόχους των τραπεζών.

Οι Ελληνικές Τράπεζες θεωρούν ότι το τραπεζικό κατάστημα είναι ο βασικότερος τόπος πώλησης των τραπεζικών προϊόντων. Και το αποδεικνύουν έμπρακτα προχωρώντας σε επενδύσεις σημαντικών κεφαλαίων για την αναδιάρθρωση του δικτύου καταστημάτων τους με στόχο να μετατραπούν σε κέντρα πωλήσεων τραπεζικών προϊόντων και υποδοχής της πελατείας. Στο πλαίσιο αυτό τα καταστήματα έχουν στελεχωθεί από ειδικούς επενδυτικούς και στεγαστικούς συμβούλους που αναλαμβάνουν την εξυπηρέτηση του κάθε πελάτη.

Συμπληρωματικά για την προώθηση των προϊόντων τους οι τράπεζες απευθύνονται και στο δίκτυο των ασφαλιστικών τους εταιρειών, αναπτύσσοντας έτσι το θεσμό των τραπεζοασφαλειών.

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ ΤΕΧΝΙΚΗΣ.

2.1 ΠΑΘΗΤΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ ΕΡΓΑΣΙΕΣ

Παθητικές είναι οι εργασίες εκείνες με τις οποίες οι τράπεζες λαμβάνουν χρήματα από φυσικά ή νομικά πρόσωπα, τα οποία στη συνέχεια χρησιμοποιούν για την ανάπτυξη των πιστωτικών εργασιών τους. Καλούνται παθητικές, γιατί με τις εργασίες αυτές οι τράπεζες λειτουργούν ως οφειλέτες στους "Καταθέτες" πελάτες τους.

2.2 ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΕΣ ΕΡΓΑΣΙΕΣ

Οι "ενεργητικές τραπεζικές εργασίες " είναι εκείνες με τις οποίες οι τράπεζες διοχετεύουν τα χρηματικά διαθέσιμα που αποκτήθηκαν από τις καταθέσεις στις διάφορες παραγωγικές δραστηριότητες της οικονομίας.

Οι ενεργητικές εργασίες περιλαμβάνουν κυρίως τις χορηγήσεις πιστώσεως με διάφορες μορφές όπως:

- 1 Προεξόφληση τίτλων του χαρτοφυλακίου της επιχείρησης.
- 2 Προκαταβολές έναντι φορτωτικών εγγράφων.
- 3 Τραπεζική ενέγγυος πίστωση και
- 4 Δάνεια διαφόρων μορφών.

2.2.1 ΠΡΟΕΞΟΦΛΗΣΗ ΤΙΤΛΩΝ ΤΟΥ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ ΤΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ.

Προεξόφληση καλείται η πληρωμή τίτλων πριν από την ημερομηνία λήξης τους. Τέτοιοι τίτλοι είναι κυρίως : η συναλλαγματική, το γραμμάτιο σε διαταγή, αλλά και το ενεχυρόγραφο.

2.2.2. ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΝΕΓΓΥΟΣ ΠΙΣΤΩΣΗ

"Ενέγγυος πίστωση " λέγεται η τραπεζική πίστωση εγγυημένη με εμπορεύματα που συνοδεύονται με φορτωτικά έγγραφα. Στη σύμβαση αυτή η τράπεζα συμφωνεί με έναν πελάτη της να ανοίξει πίστωση υπέρ ενός τρίτου, δεχόμενη να καταβάλει σε αυτόν, μέσω της ανταποκρίτριας τράπεζας, το ποσό της πίστωσης με την παράδοση των φορτωτικών εγγράφων ή εκείνων των φορτωτικών εγγράφων που αναγράφονται ρητώς στη σύμβαση της ενέγγυου πίστωσης.

2.2.2.1 ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΕΝΕΓΓΥΩΝ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ

Οι ενέγγυες πιστώσεις διακρίνονται ως εξής:

- **Ανακλητές:** Είναι αυτές που μπορούν να ανακληθούν, τροποποιηθούν, ακυρωθούν είτε από τον εντολέα, είτε από την τράπεζα χωρίς ειδοποίηση του δικαιούχου. Η ανάκληση αυτή μπορεί να γίνει μέχρι την παράδοση των φορτωτικών εγγράφων.
- **Ανέκκλητες:** Η πίστωση αυτή δεν μπορεί να ανακληθεί ή να ακυρωθεί από τον εντολέα και την τράπεζα μέχρι τη λήξη της, εκτός αν συμφωνηθούν τα συμβαλλόμενα μέρη. Συνήθως για την εξασφάλιση των πολιτών που βρίσκονται σε ξένες χώρες, συμφωνείται οι ενέγγυες πιστώσεις να είναι ανέκκλητες.
- **Βεβαιωμένες:** Είναι εκείνες κατά τις οποίες η τράπεζα αναλαμβάνει με διαβεβαίωση την υποχρέωση της πληρωμής στον δικαιούχο, εισπράττοντας μια «ειδική προμήθεια βεβαίωσης». Η βεβαίωση γίνεται με επιστολή, η οποία αναφέρει το χρόνο κατά τον οποίο η πίστωση είναι ανέκκλητη και τα έγγραφα που ο δικαιούχος πρέπει να παραδώσει.
- **Προθεσμικές:** Πρόκειται για πιστώσεις που εκτελούνται μέσα σε μια χρονική περίοδο που τίθεται ως ανώτατο όριο.

2.2.3. ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΕΣ ΕΝΑΝΤΙ ΦΟΡΤΩΤΙΚΩΝ

ΕΓΓΡΑΦΩΝ.

" Φορτωτικά έγγραφα" λέγονται τα έγγραφα που συνοδεύουν την φορτωτική, όπως , το εμπορικό τιμολόγιο, το ασφαλιστήριο συμβόλαιο, το πιστοποιητικό προέλευσης.

Η φορτωτική είναι το σημαντικότερο έγγραφο. Πρόκειται για έγγραφο που εκδίδεται για μεταφορά με κόμιστρο εμπορευμάτων και αποτελεί αποδεικτικό στοιχείο της φόρτωσης.

2.2.4 ΔΑΝΕΙΑ

Δάνειο¹ ονομάζεται η συμφωνία που καταρτίζεται από δύο πρόσωπα, το δανειστή και τον οφειλέτη. Ο δανειστής είναι υποχρεωμένος να μεταβιβάσει στον οφειλέτη την κυριότητα χρημάτων ή τίτλων ή άλλων πραγμάτων. Ο οφειλέτης από την μεριά του οφείλει να επιστρέψει σε καθορισμένο χρονικό διάστημα πράγματα ίδιας ποσότητας και ποιότητας.

¹ ΔΑΝΕΙΟ: ΔΡ.Π.Α. ΚΙΟΧΟΣ –ΔΡ.Γ.Δ. ΠΑΠΑΝΙΚΟΛΑΟΥ << ΧΡΗΜΑ – ΠΙΣΤΗ –ΤΡΑΠΕΖΕΣ>>, ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΕΛΛΗΝΙΚΑ ΓΡΑΜΜΑΤΑ, ΑΘΗΝΑ, 2000

2.2.4.1 Η ΧΟΡΗΓΗΣΗ ΔΑΝΕΙΩΝ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ

Χορήγηση είναι η παροχή πίστewας από την τράπεζα υπέρ πελάτη της για την εκπλήρωση οικονομικών ή άλλων συμβατικών υποχρεώσεων του, με την αναδοχή από μέρους της τράπεζας των κινδύνων που απορρέουν από την πλημμελή ή την μη εκτέλεση των υποχρεώσεων αυτών από τον πελάτη.

Γι' αυτό το λόγο οι τράπεζες προσφέρουν πληθώρα προϊόντων που να ικανοποιούν τις απαιτήσεις του κάθε πελάτη ακόμη και του πιο δύστροπου, ανάλογα με τις οικονομικές δυνατότητες του.

2.2.4.2 Η αναγκαιότητα του δανεισμού

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

Από τα κέρδη του δανείου κάποιο ποσό η τράπεζα θα το κατανείμει στους εργαζομένους, οι οποίοι θα τονώσουν τα κέρδη του καταστήματος και το υπόλοιπο συνήθως χρησιμοποιείται για τον εξοπλισμό της, με μηχανικό ή τεχνολογικό υλικό, αυξάνοντας με τη σειρά του τα κέρδη των εταιρειών που θα προμηθεύσουν το κατάστημα.

Όσον αφορά το δανειζόμενο η σωστή χρήση των χρημάτων του δανείου μπορεί να οδηγήσει σε κινήσεις, όπως προσωπικές αγορές 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.

Εκτός από τα τραπεζικά δάνεια έχουμε και τα κρατικά. Σκοπός τους είναι όχι μόνο η οικονομική ανάπτυξη αλλά και η κοινωνική δικαιοσύνη. Ένα δημόσιο έργο αποτελεί πράξη εθνικής σημασίας αν η αποπεράτωση του βοηθήσει το σύνολο της χώρας. Κοινωνικά και οικονομικά ορθό, λοιπόν, είναι να επιβαρύνει το σύνολο του λαού. Αυτό επιτυγχάνει είτε με μακροχρόνιο κρατικό δανεισμό είτε με επιβολή φορολογίας, σταδιακά και μακροχρόνια.

Κατά κύριο λόγο τα δάνεια εξυπηρετούν οικονομικά τους δανειολήπτες και τους βοηθούν να καλύψουν τις ανάγκες τους που συνεχώς αυξάνονται.

2.2.4.3 Σημερινές ανάγκες για κάλυψη

Οι ανθρώπινες ανάγκες είναι πολλές και ποικίλες. Ανάγκη είναι κάτι που μας κινεί σε πράξη ή μας εμποδίζει για πράξη. Έχουμε ανάγκες εθνικές, οργανικές, βιολογικές.

Στην οικονομία, ανάγκη, σημαίνει το σύνολο των φυσικών και κοινωνικών αναγκαιοτήτων που προσδιορίζουν την υλική ζωή των ανθρώπινων όντων που ζουν στην κοινωνία και διακρίνονται σε πρώτες ανάγκες, όπως η τροφή, το ντύσιμο, η κατοικία, σε δευτερεύουσες, όπως ο εξοπλισμός του σπιτιού, οι ανέσεις, η παιδεία και σε ανάγκες πολυτελείας, όπως το αυτοκίνητο, τα τουριστικά ταξίδια.

Οι ανάγκες είναι διαρκείς και κάθε ανθρώπινος οργανισμός πρέπει ανά πάσα στιγμή να τις ικανοποιεί. Το εισόδημα, όμως, πολλών ανθρώπων δεν τους επιτρέπει να τις ικανοποιεί όλες.

Στο σημείο αυτό το λόγο αναλαμβάνουν οι τράπεζες που έρχονται να καλύψουν οτιδήποτε ζητούν οι καταναλωτές με πολύ δελεαστικούς όρους. Η μείωση της αποταμίευσης το διάστημα μετά την είσοδο της Ελλάδας στην ΟΝΕ (Οικονομική Νομισματική Ένωση) οδήγησε τις χορηγήσεις σε υψηλότερα επίπεδα από τις καταθέσεις. Τα δάνεια αποτελούν μια οικονομικής ανάπτυξης.

2.2.4.4 Πότε εγκρίνεται ένα δάνειο από την Τράπεζα

Η έγκριση ή η απόρριψη της αίτησης ενός δανείου εξαρτάται από πολλούς παράγοντες.

1. Παράγοντες που εξαρτώνται από την ίδια την τράπεζα.

Η διαδικασία χορήγησης ενός δανείου δεν είναι καθόλου εύκολη. Πάνω από όλα θα πρέπει να ληφθούν υπόψη ορισμένες παράμετροι

προκειμένου μα μη ζημιωθεί η τράπεζα.

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

2. Παράγοντες που εξαρτώνται από τον πελάτη

Όσο καλές κι αν είναι οι προθέσεις μιας τράπεζας απέναντι σε κάποιον πελάτη, εξίσου καλή πρέπει να είναι και η εικόνα του εφόσον επιθυμεί να δανειοδοτηθεί.

Το είδος, η μονιμότητα, η σταθερότητα απασχόλησης, καθώς και το ύψος των εισοδημάτων ενός πελάτη, λαμβάνονται σοβαρά υπόψη από τους

αρμόδιους υπαλλήλους χορηγήσεων.

Μία τράπεζα οφείλει να εξετάσει αν κάποιος είναι επαγγελματίας ή ελεύθερος επαγγελματίας, αν η επιχείρηση του είναι ατομική και αν δηλώνει τα κέρδη του επισήμως στην εφορία και πολλές φορές, ανάλογα με την τράπεζα, και το ύψος των μη δηλωμένων εισοδημάτων.

Αναγκαίο είναι να εξεταστεί αν ο τραπεζικός οργανισμός είχε συνεργασία στο παρελθόν με τον πελάτη, γιατί μόνο έτσι θα μπορέσει να εκτιμήσει τη φερεγγυότητα του. Οι εγγυήσεις που δίνει ο πελάτης ανάλογα με το ύψος του δανείου, όσο μεγαλύτερης αξίας και όσο πιο ασφαλής είναι τόσο πιο εύκολα χορηγείται δάνειο. Σε περίπτωση που ο πελάτης παρουσιάζει δυσμενή στοιχεία, όπως σφραγισμένες επιταγές ή γραμμάτια, τότε αυτό στρέφεται εναντίον του.

Θα πρέπει να γίνει σαφές, από τη μεριά του πελάτη, ο σκοπός για τον οποίο έχουν δοθεί τα χρήματα. Αν πρόκειται να χρησιμοποιηθούν για κατανάλωση, για προσωπικές ανάγκες, για επενδυτική ή παραγωγική τοποθέτηση και όχι για την αποπληρωμή ενός άλλου δανείου σε άλλη τράπεζα.

2.2.4.5 Πότε δεν εγκρίνεται ένα δάνειο από μια τράπεζα

Οι αιτήσεις για χορήγηση δανείου, που γίνονται σχεδόν καθημερινά, δεν εγκρίνονται πάντοτε. Μια τράπεζα δεν αποφασίζει μόνη της. Η Τράπεζα της Ελλάδος έχει το δικαίωμα να απαγόρευση τη δανειοδότηση, για λόγους που συνήθως αφορούν το ύψος των καταναλωτικών δανείων. Αν διαπιστωθεί ότι τα καταναλωτικά δάνεια υπερβαίνουν κάποιο όριο που έχει

τεθεί τότε για ένα διάστημα δεν επιτρέπεται η χορήγηση τους. Σε περίπτωση που οι αρμόδιοι υπάλληλοι δεν καταφέρουν να τροποποιήσουν την απόφαση, τότε ακυρώνονται όλες οι ενέργειες για οικονομική συνεργασία με τον πελάτη.

Φυσικά, αξίζει να σημειωθεί , ότι πολλές φορές η εγκύκλιος της τράπεζας το απαγορεύει, καθώς επίσης και τα αυτόματα συστήματα έγκρισης με τα οποία συνεργάζεται. Μπορεί αν ο πελάτης αποδειχθεί αναξιόπιστος ή έχει άλλες οφειλές, να αποκλειστεί αυτόματα η δυνατότητα να του χορηγηθεί δάνειο. Οι οφειλές κάπου καταγράφονται στο σύστημα Τειρεσίας με το οποίο όλες οι τράπεζες και ανά πάσα στιγμή μπορούν να ελέγξουν την αξιοπιστία του δανειολήπτη.

2.2.4.6 Η συμβολή δανειστή και δανειζόμενου στη σύναψη ενός δανείου

Πολλές φορές η προσπάθεια κάποιων να δανειστούν χρήματα από μία τράπεζα δεν έχει τα αποτελέσματα που θα επιθυμούσαν. Συχνά παρουσιάζονται και από τις δύο πλευρές.

1. Ο ρόλος του δανειολήπτη.

Για την αποφυγή παρεξηγήσεων και τυχών λαθών, θα πρέπει ο πελάτης να εξηγήσει στον υπεύθυνο των χορηγήσεων τι ακριβώς θέλει. Πόσα χρήματα, δηλαδή, πιστεύει ότι χρειάζεται, για ποιό λόγο τα θέλει, ποία ανάγκη θα καλύψουν και πως μπορεί να τα πληρώσει. Είναι απαραίτητο ο δανειζόμενος να σκιαγραφήσει την ανάγκη του και αν ανακαλύψει πως δεν γίνεται κατανοητός, τότε να προσπαθήσει να εξυπηρετηθεί από άλλη τράπεζα.

Το λάθος είναι να αποκρύψει την αιτία που τον οδήγησε στο να δανειστεί γιατί επόμενο είναι να μην εξυπηρετηθεί. Ο φόβος μήπως ο αρμόδιος υπάλληλος ορίσει ο ίδιος το ποσό, τις δόσεις του δανείου δε θα πρέπει να υπάρχει, γιατί όλα γίνονται με την σύμφωνη γνώμη του πελάτη.

Αφού γίνει η τελική συμφωνία ο δανειζόμενος θα πρέπει να έχει καταλήξει και να γνωρίζει τον σκοπό της χορήγησης, που είναι σημαντικός για το επιτόκιο, το κόστος και επομένως τους τόκους που θα πληρώνει. Επίσης τη διάρκεια του δανείου, τη συχνότητα πληρωμής των δόσεων, γιατί θα τις πληρώνει με βάση τα εισοδήματα που έχει και τέλος τις εγγυήσεις που θα προσφέρει στην τράπεζα, οι οποίες είναι εξίσου σημαντικές τόσο για την έγκριση όσο και για τη δυνατότητα του να παίρνει τα χρήματα που έχει συμφωνήσει.

II. Ο ρόλος του υπεύθυνου υπάλληλου της τράπεζας

Ένας υπάλληλος που ασχολείται με τις δανειοδοτήσεις οφείλει να διαθέτει τη στοιχειώδη επιστημονική κατάρτιση, να έχει οικονομική παιδεία και διάθεση να ενημερώνεται συνεχώς για τις νέες εξελίξεις στον τομέα των χορηγήσεων, να γνωρίζει πολύ καλά το αντικείμενο με το οποίο ασχολείται και να είναι ευγενικός απέναντι στους πελάτες. Πάνω απ' όλα, όμως, να γνωρίζει τη σπουδαιότητα της θέσης που εργάζεται.

Είναι απαραίτητο να προσέξει τον πελάτη και να ακούσει τις ανάγκες του για να μπορέσει αργότερα να τον βοηθήσει να καταλήξει στο ύψος του ποσού που θα δανειστεί, στον τρόπο που θα του χορηγηθεί το ποσό και φυσικά στον τρόπο πληρωμής των δόσεων. Τα παραπάνω μπορεί να τα επιτύχει μόνο εφόσον διαθέτει ευχέρεια λόγου και επικοινωνίας.

Έχει υποχρέωση να διαπιστώσει μέσα από ερωτήσεις ή απορίες εάν όσα ισχυρίζεται ο πελάτης είναι αληθή κι αν πραγματικά έχει απόλυτη ανάγκη το δάνειο, γιατί μόνο έτσι θα μπορέσει να προστατέψει την τράπεζα που εκπροσωπεί. 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 ξεχωριστά και η συνειδητοποίηση πως τα προβλήματα και οι ανάγκες κάθε πελάτη δε συμπίπτουν με τις ανάγκες κάποιου άλλου.

Φροντίδα του είναι να τηρεί πάντα τις υποχρεώσεις του και γι' αυτό οι προσδοκίες που δημιουργεί πρέπει να βασίζονται σε πραγματικές βάσεις. Σωστή ενέργεια από τη μεριά του υπαλλήλου είναι η τακτική επικοινωνία με τον πελάτη, γιατί οφείλει να τον ενημερώνει συχνά.

Απαιτείται να παρέχει σύντομη αλλά σαφή περιγραφή του προϊόντος, διευκρινίζοντας αν η προβλεπόμενη ασφάλεια είναι υποθήκη σε ακίνητο ή

άλλη συνήθως ασφάλεια, αν το προσφερόμενο προϊόν είναι στεγαστικό δάνειο εξοφλούμενο εφάπαξ, δηλαδή εξόφληση κατά τη λήξη με καταβολή των τόκων ενδιάμεσα ή τοκοχρεολυτικό στεγαστικό δάνειο, δηλαδή αποπληρωμή των τόκων και του κεφαλαίου σε όλη τη διάρκεια του δανείου. Πρέπει να διευκρινίζεται αν οι όροι του δανείου εξαρτώνται από την εγγύηση ενός τρίτου μέρους, αυτό θα πρέπει να αναφέρεται σαφώς.

Ο πιστωτής πρέπει να παρέχει πληροφορίες σχετικά με τη δυνατότητα και τους όρους πρόωρης αποπληρωμής ή για τυχόν πρόσθετα σχετικά έξοδα. Όταν το ύψος των εξόδων αυτών δεν μπορεί να καθοριστεί στο συγκεκριμένο στάδιο, πρέπει να αναφέρεται ότι θα είναι πληρωτέο ένα ποσό, το οποίο να καλύπτει το κόστος για τον πιστωτή λόγω της πρόωρης λύσης της σύμβασης του στεγαστικού δανείου.

Πρέπει να παρέχει, επίσης, πληροφορίες για το ουσιαστικότερο στοιχείο του δανείου, δηλαδή το επιτόκιο. Κατά την περίπτωση, η περιγραφή πρέπει να περιλαμβάνει διευκρινήσεις για τον τρόπο διακύμανσης του επιτοκίου, τις περιόδους «παγώματος» των επιτοκίων και τις σχετικές επιβαρύνσεις.

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

Τα δάνεια διακρίνονται στις εξής βασικές κατηγορίες:

- Δάνεια με προσωπική ασφάλεια (δάνεια καταναλωτικής πίστης).

- Δάνεια αποκτήσεως αγαθών διάρκειας και λήψεως υπηρεσιών.
- Καταθετικά - Επενδυτικά δάνεια.
- Στεγαστικά δάνεια.
- Προσωπικά δάνεια.
- Δάνεια με ανοιχτό λογαριασμό.
- Φοιτητικά δάνεια.
- Εορτοδάνεια.
- Αγοράς αυτοκινήτου.
- Επιχειρηματικά δάνεια.
- Δάνεια ενυπόθηκα και
- Δάνεια με ενέχυρο χρεογράφων, δάνεια με ενέχυρο εμπορευμάτων , δάνεια με ενεχυρόγραφα γενικών αποθηκών, δάνεια με ενέχυρο τιμαλφή.
- Πιστωτικές κάρτες.

2.2.4.7 ΔΑΝΕΙΑ ΜΕ ΠΡΟΣΩΠΙΚΗ ΑΣΦΑΛΕΙΑ

(δάνεια καταναλωτικής πίστης)

Είναι δάνεια που χορηγούν οι τράπεζες στους πελάτες τους με προσωπική ασφάλεια. Η προσωπική ασφάλεια εξαρτάται από τον χαρακτήρα του δανειζόμενου προσώπου και από τον τρόπο με τον οποίο συναλλάσσεται, δηλαδή αν είναι έντιμος, ειλικρινής, εργατικός και συνεπής στις συναλλαγές του.

Παλιότερα η χορήγηση δανείων με προσωπική ασφάλεια γίνονταν σε περιορισμένη κλίμακα. Σήμερα η χορήγηση τέτοιων δανείων που συνήθως

καλούνται «καταναλωτικά δάνεια» είναι πιο συχνή κυρίως στους μισθωτούς.

Η καταναλωτική πίστη περιλαμβάνει όλες τις συμβάσεις δανείων που συνάπτονται μεταξύ των τραπεζών και καταναλωτών, δηλαδή φυσικών προσώπων που επιδιώκουν με αυτές εκτός των ορίων της επαγγελματικής δραστηριότητας τους. Σ' αυτές τις δανειακές συμβάσεις προβάλλει επιτακτική η ανάγκη προστασίας του αντισυμβαλλόμενου της τράπεζας μέρους -του καταναλωτή- ο οποίος λόγω της συχνά οικονομικής αδυναμίας και απειρίας του μπορεί να καταστεί ευχερώς αντικείμενο εκμετάλλευσης. Εξάλλου από κοινωνικοοικονομικούς λόγους ο νομοθέτης δεν ευνοεί την καταναλωτική πίστη. Γι' αυτό ο νομοθέτης θεσπίζει διάφορους περιορισμούς, όριο και προϋποθέσεις στη χορήγηση τους. Χάριν πάντως προστασίας του καταναλωτικού κοινού και υπό την ώθηση της κοινοτικής νομοθεσίας εκδόθηκε η κοινή υπουργική απόφαση περί καταναλωτικής πίστεως και εναρμόνισης προς της κοινοτικές οδηγίες, με την οποία θεσπίστηκαν αυστηρές διατάξεις σχετικά με τον τύπο και το περιεχόμενο των συμβάσεων αυτών.

Οι διατάξεις της αποφάσεως αυτής εφαρμόζονται πάντως, όταν πρόκειται για συμβάσεις δανείων άτοκων ή εξασφαλισμένων με υποθήκη ή όταν αφορούν σε ακίνητα ή μισθώσεις πραγμάτων χωρίς πρόβλεψη περιέλευσης της κυριότητας του στο μισθωτή ή όταν ο καταναλωτής μπορεί να εξοφλήσει το δάνειο εφάπαξ χωρίς τόκους ή ακόμα όταν το δάνειο χορηγείται χωρίς καταβολή ή υπερανάληψη τρεχούμενου λογαριασμού. Δεν εφαρμόζονται επίσης, όταν το δάνειο είναι μικρότερο των 90 ευρώ ή όταν ο καταναλωτής συμφωνείται να επιστρέψει το δανεισμό είτε εντός τριμήνου, είτε με τέσσερις το πολύ δόσεις εντός του δωδεκαμήνου.

Οι βασικές κατηγορίες καταναλωτικών δανείων είναι οι ακόλουθες:

- Καταναλωτικά δάνεια για την αγορά ειδών διαρκείας και υπηρεσιών τα οποία κυμαίνονται από ένα εκατομμυρίων έως οχτώ εκατομμυρίων δραχμές. Η εξόφληση γίνεται συνήθως μέχρι 60 μήνες, με μηνιαίες δόσεις.
- Δάνεια για δίδακτρα σπουδών, που κυμαίνονται από ένα εκατομμύριο έως τέσσερα εκατομμύρια δραχμές και αφορούν την κάλυψη διδάκτρων σπουδών όλων των βαθμίδων και σχολών του εσωτερικού και εξωτερικού. Η διάρκεια τους είναι μέχρι σαράντα οχτώ μήνες και εξόφληση τους γίνεται με μηνιαίες δόσεις.
- Τα προσωπικά δάνεια «χωρίς δικαιολογητικά», τα οποία κυμαίνονται από πεντακόσιες χιλιάδες έως ένα εκατομμύριο δραχμές και η εξόφληση τους γίνεται με μηνιαίες δόσεις μέσα σε 12 με 24 μήνες. Ειδικότερα οι κατηγορίες καταναλωτικών δανείων για διαρκή καταναλωτικά αγαθά είναι οι εξής:
 - Δάνεια για αγορά αυτοκινήτων, μοτοσικλετών και τροχόσπιτα.
 - Δάνεια για την αγορά οικιακού εξοπλισμού και επίπλωσης.
 - Δάνεια για την αγορά συστημάτων κλιματισμού, θέρμανσης, ψύξης και άλλα.
 - Δάνεια για την αγορά σκαφών αναψυχής και εξωλέμβιων μηχανών.
 - Δάνεια για την αγορά επαγγελματικού εξοπλισμού γραφείων, εργαστηρίων, καταστημάτων και άλλα.

Σε όλα τα δάνεια δίνεται δωρεάν ασφαλιστική κάλυψη του δανειολήπτη για αποπληρωμή του δανείου σε περίπτωση σοβαρού ατυχήματος. Τα επιτόκια είναι μεταβλητά ανάλογα με την κατηγορία των

δανείων.

Το όριο χορήγησης ξεκινά από τα 3000 ευρώ έως 25000 ευρώ. Η χορήγηση των καταναλωτικών δανείων στη χώρα μας είναι πιο δύσκολη σε σχέση με των προσωπικών δανείων.

2.2.4.8 Δάνεια αποκτήσεως αγαθών και λήψεως υπηρεσιών

Ως δάνεια αποκτήσεως αγαθών διαρκείας και λήψεως υπηρεσιών χαρακτηρίζονται εκείνα, που συνάπτονται αποκλειστικά με φυσικά πρόσωπα για αγορά ειδών και για την κάλυψη δαπανών τους για υπηρεσίες που τους παρέχονται, έναντι δικαιολογητικών (αποδείξεων, τιμολογίων). Κάθε τέτοιο δάνειο δεν μπορεί να υπερβαίνει το ποσό των 23500,00 ευρώ κατ' άτομο από το ίδιο το πιστωτικό ίδρυμα. Από το ποσό όμως αυτό αφαιρούνται συνυπολογιζόμενα τα ποσά που έχει ήδη λάβει ο δανειολήπτης από προσωπικά δάνεια ή από την δημιουργία χρεωστικού υπολοίπου σε τρεχούμενο λογαριασμό καταθέσεων του ή από την χρήση πιστωτικών δελτίων ή από την πώληση σε τράπεζες τίτλων με ταυτόχρονη συμφωνία επαναγοράς τους.

Το ύψος του δανείου δεν επιτρέπεται να υπερβαίνει το 65% της αξίας της χρηματοδοτούμενης δαπάνης. Το υπολειπόμενο ποσό της δαπάνης καταβάλλει ο δανειζόμενος στη δανείστρια τράπεζα, η οποία εκδίδει τραπεζική επιταγή σε διαταγή του πωλητή για την συνολική αξία του τιμολογίου που θα εκδοθεί. Το επιτόκιο, η διάρκεια και οι λοιποί όροι των δανείων αυτών καθορίζονται ελεύθερα από την δανείστρια τράπεζα.

Στα δάνεια αυτά υπάρχει η δέσμευση χρησιμοποίησεως για ορισμένο

σκοπό. Η εξασφάλιση τηρήσεως αυτής της δέσμευσης μπορεί να γίνεται είτε με την πληρωμή του δανείου από την τράπεζα απευθείας στον πωλητή του πράγματος ή στον παρέχοντα τις υπηρεσίες, που έχει επιλέξει ελεύθερα ο δανειολήπτης, είτε με την συμφωνία σχετικής ενοχικής υποχρεώσεως του τελευταίου, που ελέγχεται με την προσκόμιση σχετικών δικαιολογητικών. Ρητά, μάλιστα, η ΠΔ/ΤΕ 2391/96 όρισε ότι επικυρωμένο αντίγραφο του επικυρωμένου τιμολογίου θα προσκομίζεται στην τράπεζα και θα φυλάσσεται στον τηρούμενο φάκελο δικαιολογητικών της ίδιας χρηματοδότησης. Συχνά το αποκτώμενο αγαθό μεταβιβάζεται καταπιστευτικά κατά κυριότητα στη τράπεζα με την μέθοδο της αντιφώνησης της νομής.

Διαφορετικό είναι το θέμα, ότι στη ίδια περίπτωση οι τράπεζες επιτρέπεται πλέον ελεύθερα να χρηματοδοτούν απευθείας στις επιχειρήσεις που πωλούν είδη διαρκείας με πίστωση σε φυσικά πρόσωπα για την εξυπηρέτηση καταναλωτικών αναγκών των τελευταίων, προεξοφλώντας τους τίτλους που καλύπτουν τις συναλλαγές αυτές ή παρέχοντας δάνεια στις επιχειρήσεις εξασφαλισμένα με ενέχυρο επί των τίτλων αυτών.

2.2.4.9 Καταθετικά - επενδυτικά δάνεια

Οι αποδόσεις που θεωρούνται ικανοποιητικές των καταθετικών - επενδυτικών προϊόντων που απευθύνονται σε τραπεζικούς πελάτες μεσαίου εισοδήματος και δεν προβλέπουν σε επενδύσεις σε υψηλό ρίσκο και ενδεχομένως υψηλές αποδόσεις είναι οι καταθετικοί λογαριασμοί σε όλες

σχεδόν τις περιπτώσεις προθεσμιακοί λογαριασμοί καταθέσεων με υψηλό επιτόκιο και μέρος σε αμοιβαία κεφάλαια καθώς και τα προϊόντα εγγυημένου κεφαλαίου που διασφαλίζουν το 100% του κεφαλαίου που επενδύεται.

2.2.4.10. ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ

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

2.2.4.11. ΠΡΟΣΩΠΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ

Ως προσωπικά δάνεια χαρακτηρίζονται εκείνα, που συνάπτονται επίσης με φυσικά πρόσωπα, για την κάλυψη οποιωνδήποτε προσωπικών αναγκών τους. Τα δάνεια αυτά δεν επιτρέπεται να συμφωνούνται για ποσό ανώτερο των 3000,00 ευρώ. Εξάλλου, μπορούν να παρέχονται μόνο από μια τράπεζα στο ίδιο πρόσωπο, που υποχρεούται να υποβάλλει υπεύθυνη δήλωση του αρ. 8 του νόμου 1599/86 ότι δεν υφίσταται υπόλοιπο οφειλής

του από δάνειο ίδιας κατηγορίας από άλλη τράπεζα.

Είδη προσωπικών δανείων αποτελούν επίσης, αφενός μεν τα δάνεια που συνάπτονται μέσω της δυνατότητας υπεραναλήψεως από τρεχούμενο λογαριασμό καταθέσεως του δανειολήπτη, οι οποίες μπορούν να φτάσουν σήμερα μέχρι του ορίου των 900 ευρώ, αφετέρου δε το δάνειο προκύπτει από την χρήση πιστωτικού δελτίου, μέχρι του ορίου που καθορίζεται από την τράπεζα για τον συγκεκριμένο χρήστη. Τα πρώτα συνυπολογίζονται στο παραπάνω ανώτατο όριο. Τα ποσά όμως, που αντλούνται στο εσωτερικό ή στο εξωτερικό μέσω χρήσης πιστωτικών καρτών, συνυπολογίζονται μόνο στο εκάστοτε ισχύον συνολικό κατά τράπεζα σύστημα όριο χρηματοδότησης προς κάθε φυσικό πρόσωπο. Επιτόκια διάρκειας και λοιποί όροι καθορίζονται επίσης ελεύθερα από τις δανείστριες τράπεζες.

Στα δάνεια αυτά υπάρχει οποιαδήποτε ενοχική δέσμευση του δανειολήπτη σχετικά με την χρησιμοποίησή τους και δεν υποχρεούται σε λογοδοσία και προσκόμιση δικαιολογητικών προς την τράπεζα.

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

2.2.4.12. ΔΑΝΕΙΑ (ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ) ΜΕ ΑΝΟΙΧΤΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ

Το δάνειο αυτό χορηγείται από την τράπεζα σε ένα πελάτη της βάσει μιας σύμβασης.

Με την σύμβαση αυτή η τράπεζα ορίζει ένα ανώτατο όριο πίστωσης μέσα στο οποίο ο πελάτης (πιστούχος) μπορεί να κάνει ανάληψη ολόκληρου του ποσού εφάπαξ ή τμηματικά και αναλαμβάνει την υποχρέωση να αποδώσει το ποσό του δανείου, οποιαδήποτε στιγμή συνολικά ή τμηματικά. Ο πελάτης «πιστούχος» αποσύρει και καταθέτει χρηματικά ποσά με αντίστοιχη χρέωση και πίστωση του λογαριασμού του για αυτό το λόγο ο λογαριασμός αυτός καλείται και «ανοιχτός» αλληλόχρεος λογαριασμός.

Οι καταθέσεις των λογαριασμών γίνονται συνήθως με μετρητά και μεταβίβαση στην τράπεζα συναλλαγματικών, γραμματίων σε διαταγή καθώς και άλλων αξιών. Και με τα αντίστοιχα αυτά ποσά πιστώνεται ο λογαριασμός του πελάτη.

Οι αναλήψεις γίνονται με επιταγές που εκδίδει ο πελάτης από στέλεχος επιταγών που του δίνει η τράπεζα και με τα ποσά των οποίων χρεώνεται ο λογαριασμός του πελάτη. Η τράπεζα παρακολουθεί την κίνηση του λογαριασμού κάθε πελάτη και φροντίζει πάντα το χρεωστικό υπόλοιπο του λογαριασμού «δηλαδή οι αναλήψεις» να μην ξεπερνάει το ανώτερο όριο της πίστωσης που έχει συμφωνηθεί. Το ανώτατο όριο της πίστωσης που μπορεί να αντλήσει μέσω του ανοιχτού λογαριασμού καθορίζεται ανάλογα με την φερεγγυότητα του πελάτη, το ύψος των πωλήσεων και κερδών που πραγματοποιούνται, σύμφωνα πάντοτε με τους κανόνες που έχουν θεσπίσει οι νομισματικές αρχές. Ο λογαριασμός αυτός είναι τοκοφόρος και οι τόκοι υπολογίζονται κάθε φορά στα χρεωστικά υπόλοιπα του λογαριασμού του πελάτη.

Οι χρηματοδοτήσεις με σύμβαση ανοιχτού λογαριασμού διευκολύνουν τις επιχειρήσεις, καθότι έχουν πάντοτε στην διάθεση τους ένα

χρηματικό ποσό για αντιμετώπιση κυρίως εκτάκτων αναγκών τους.

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

2.4.13. ΦΟΙΤΗΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ

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

2.4.14. ΕΟΡΤΟΔΑΝΕΙΑ

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

2.4.15. ΑΓΟΡΑΣ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟΥ

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

2.4.16 ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ

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

2.2.4.17 ΔΑΝΕΙΑ ΕΝΥΠΟΘΗΚΑ

Ενυπόθηκα δάνεια είναι εκείνα που χορηγούνται από την τράπεζα μετά από εγγραφή υποθήκης σε ακίνητα πράγματα αυτού που δανείζεται «σπίτια, οικόπεδα, κτίρια και άλλα».

Η χρησιμοποίηση των δανείων αυτών αφορά την διενέργεια επενδύσεων, όπως είναι η ανέγερση κτιριακών εγκαταστάσεων, η επέκταση τους και προμήθεια μηχανολογικού εξοπλισμού. Τα δάνεια αυτά είναι μεσομακροπρόθεμα, συνήθως μεταξύ πέντε και δέκα ετών. Η συνηθέστερη μορφή είναι του τοκοχρεολυτικού δανείου. Η χορήγηση γίνεται σταδιακά και με την πρόοδο της επένδυσης. Είναι ενδεχόμενο να δοθεί μία «περίοδος χάριτος», κατά την οποία δεν καταβάλλονται δόσεις.

Η εξυπηρέτηση γίνεται με τοκοχρεολυτικές δόσεις, δηλαδή με καταβολή των τόκων και μέρους του κεφαλαίου του δανείου «χρεολύσιο». Ο τόκος υπολογίζεται με βάση το επιτόκιο δανεισμού. Οι δόσεις των τοκοχρεολυσίων είναι σταθερές. Οι τόκοι μειώνονται με την πάροδο του χρόνου ενώ αντίθετα το χρεολύσιο «ποσό που αντιστοιχεί στην επιστροφή του κεφαλαίου» αυξάνεται.

Σημειώνεται ότι σήμερα είναι δυνατή η δανειοδότηση επιχειρήσεων από τράπεζες του εσωτερικού και εξωτερικού σε συνάλλαγμα.

2.2.4.18 ΔΑΝΕΙΑ ΜΕ ΕΝΕΧΥΡΟ (ΚΙΝΗΤΩΝ ΠΡΑΓΜΑΤΩΝ)

Τα δάνεια αυτά, διακρίνονται στις εξής βασικές κατηγορίες:

- Δάνεια με ενέχυρο χρεογράφων.
- Δάνεια με ενέχυρο εμπορευμάτων.
- Δάνεια με ενεχυρόγραφα γενικών αποθηκών και
- Δάνεια με ενέχυρο τιμαλή.

α) Δάνεια με ενέχυρο χρεογράφων.

Πρόκειται για δάνεια που χορηγούνται από τις τράπεζες με ενέχυρο χρεογράφων «έντοκα γραμμάτια του δημοσίου, ομόλογα, ομολογίες, μετοχές και άλλα». Ακόμη χορηγούνται δάνεια με ενέχυρο συναλλαγματικές και γραμμάτια σε διαταγή.

Οι τράπεζες καταρτίζουν πίνακες εγκεκριμένων χρεογράφων τα οποία θα δέχονται προς ενεχυρίαση. Συνήθως το ενέχυρο δίνεται σε τίτλους που είναι διαπραγματεύσιμη στο Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών, ώστε η εξασφάλιση να είναι μεγαλύτερη και η ρευστοποίηση ευκολότερη.

Ο δανειολήπτης παραμένει κυρίως των χρεογράφων που ενεχυριάζονται και επωφελείται από τυχόν χρηματιστηριακή ανατίμηση τους, ενώ εισπράττει τις προσόδους από αυτούς «τόκους από ομόλογα και ομολογίες και μερίσματα από μετοχές».

Η αξία του δανείου δεν μπορεί να υπερβεί τα εξήντα - εβδομήντα τοις

εκατό τις τρέχουσας αξίας των χρεογράφων και η λήξης τους στο τρίμηνο. Έχει όμως την δυνατότητα να παραταθεί εφόσον καταβληθούν οι τόκοι και μέρους του δανείου.

Αν υπάρξουν έντονα υποτιμητικές τάσεις και η χρηματιστηριακή αξία των ενεχυριασμένων τίτλων μειωθεί, με κίνδυνο να μην καλύπτει το ποσόν τις οφειλές του ενεχυριαστή, η τράπεζα από την σχετική σύμβαση έχει το δικαίωμα να κηρύξει το δάνειο ληξιπρόθεσμο και απαιτητό πριν τη λήξη του, εκτός αν ο δανειστής κάνει αύξηση των ενεχυριασμένων τίτλων, ώστε να καλύπτεται η τράπεζα.

Αν κατά την λήξη του δανείου δεν γίνει ανανέωση αυτού, ούτε εξόφληση, η τράπεζα μπορεί, αν μεν πρόκειται για χρεόγραφα διαπραγματευόμενα στο χρηματιστήριο να προβεί στην εκποίηση τους δια του χρηματιστηρίου, αν όχι να προκαλέσει την αναγκαστική εκποίηση τους και να ικανοποιηθεί.

β) Δάνεια με ενέχυρο εμπορευμάτων.

Δάνειο με ενέχυρο εμπορευμάτων χορηγούνται με ενεχυρίαση ορισμένων ειδών εμπορευμάτων, τα οποία δεν υπόκεινται εύκολα σε φθορά, μπορούν να εκποιηθούν εύκολα σε πλειστηριασμό και αναγράφονται στο κανονισμό της τράπεζας. Τέτοια είδη εμπορευμάτων είναι βιομηχανικά προϊόντα, πρώτες ύλες, γεωργικά προϊόντα και άλλα.

Το ποσό του δανείου δεν μπορεί να υπερβεί τα εβδομήντα τοις εκατό τις τρέχουσας αξίας των εμπορευμάτων. Τα δάνεια με ενέχυρο είναι συνήθως τρίμηνης λήξης μπορεί όμως να παραταθεί σιωπηρά, όταν καταβληθούν οι τόκοι και μέρους των δανείων. Η ενεχυρίαση γίνεται ως εξής:

- Αν η τράπεζα διαθέτει δικές αποθήκες, τα εμπορεύματα παραδίδονται σε αυτές και φυλάσσονται μέχρι να εξοφληθεί η οφειλή από το δάνειο.
- Σε πολλές περιπτώσεις, οι τράπεζες δέχονται, ιδίως για βιομηχανικές επιχειρήσεις, τα εμπορεύματα να παραμένουν ενεχυριασμένα σε αποθήκη της κάθε επιχειρήσεις που σφραγίζεται και η φύλαξη γίνεται με την φροντίδα και ευθύνη της επιχείρησης.
- Είναι δυνατή η ενεχυρίαση εμπορευμάτων με κοινή συναίνεση οφειλέτη και τράπεζας σε τρίτο πρόσωπο που λέγεται «θεματοφύλακας» η «μεσεγγυούχος».
- Όταν τα εμπορεύματα βρίσκονται στις αποθήκες του τελωνείου, οπότε υποβάλλεται αίτηση αναγνώρισης υπέρ της τράπεζας.

2.2.4.18 ΔΑΝΕΙΑ ΜΕ ΕΝΕΧΥΡΟΓΡΑΦΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΠΟΘΗΚΩΝ.

Η ασφαλέστερη και η προτιμότερη για την τράπεζα περίπτωση είναι η εναπόθεση εμπορευμάτων στις αποθήκες της προνομιούχου «Ανώνυμης Εταιρίας Αποθηκών Ελλάδος». Στο εξής θα καλείται «Γενική Αποθήκη».

Αυτή είναι θυγατρική Εταιρία της Εθνικής Τράπεζας και διαθέτει εκτεταμένους αποθηκευτικούς χώρους, στους οποίους δέχεται για αποθήκευση για ορισμένο χρονικό διάστημα εμπορεύματα, έναντι καταβολής ενός δικαιώματος και έχει το νομοθετικά κατοχυρωμένο

προνόμιο έκδοσης «αποθετηρίων» και «ενεχυρογράφων».

«Αποθετήριο» είναι τίτλος σε διαταγή με τον οποίο η «Γενική Αποθήκη» βεβαιώνει ότι ορισμένη ποσότητα αγαθών βρίσκεται στην αποθήκη της και υπόσχεται να την παραδώσει στον νόμιμο κομιστή του τίτλου (αποθετηρίου) που είναι εμπορεύσιμος.

«Ενεχυρόγραφο» όπως αναφέραμε παραπάνω, είναι παραστατικό έγγραφο εμπορευμάτων τα οποία είναι αποθηκευμένα στις Γενικές Αποθήκες. Στην περίπτωση αυτή έναντι του δανείου που χορηγείται από την τράπεζα, μεταβιβάζεται σε διαταγή της το ενεχυρόγραφο με οπισθογράφιση κι έτσι η τράπεζα αποκτά δικαίωμα ενέχυρου στα εμπορεύματα που βρίσκονται στις Γενικές Αποθήκες.

2.2.4.20. ΔΑΝΕΙΟ ΜΕ ΕΝΕΧΥΡΟ ΤΙΜΑΛΦΗ.

Τα δάνεια αυτά χορηγούνται με ενέχυρο τιμαλφή. Ορισμένες τράπεζες χορηγούν τέτοια δάνεια ανάλογα με την τρέχουσα αξία των τιμαλφών που προσκομίζονται για ενεχυρίαση.

2.2.4.21. ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ

Η τραπεζική αγορά προσφέρει σήμερα πιστωτικές κάρτες που ανταποκρίνονται στις ανάγκες και τις οικονομικές δυνατότητες κάθε καταναλωτή.

Οποιαδήποτε είναι άνω των 18 ετών, ακόμη και αν δεν διαθέτει

εισόδημα μπορεί να βάλει στο πορτοφόλι του μια πιστωτική κάρτα. Σε γενικές γραμμές όμως θα πρέπει να διαθέτει ετήσιο εισόδημα τουλάχιστον 6000 ευρώ και να μην έχει στο παρελθόν παρουσιάσει πρόβλημα στην εξυπηρέτηση άλλων δανείων που έχει λάβει από τράπεζες.

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

2.4.5 ΑΛΛΕΣ ΜΟΡΦΕΣ ΔΑΝΕΙΩΝ.

1) Προθεσμιακές συμβάσεις με αντικείμενο χρηματοπιστωτικούς τίτλους - συμβάσεις REPOS.

2) Η χρηματοδοτική μίσθωση (LEASING).

3) Δημόσια δάνεια.

2.4.5.1 ΠΡΟΘΕΣΜΙΑΚΕΣ ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ.

Ως χρηματοπιστωτικοί τίτλοι νοούνται μάλλον τα αξιόγραφα που διευκολύνουν τη παροχή χρηματικής πιστώσεως, όπως κυρίως τα πιστοποιητικά ή τα ομόλογα καταθέσεων σε τράπεζες και οι ομολογίες ομολογιακού δανείου φερέγγυου εκδότη (τράπεζες ή δημοσίου).

Οι τίτλοι αυτοί μπορούν να αντικείμενο αγοράς ή πωλήσεως από τράπεζες υπό αναβλητική ή διαλυτική προθεσμία ή με σύμφωνο εξωνήσεως

ή επαναγοράς με προκαθορισμένη τιμή. Που υπολογίζεται όπως και επί προεξοφλήσεως τίτλων, ή ακόμα και αντικείμενο συμβάσεως δανείου ως αντικαταστά τα πράγματα για ορισμένο κατά κανόνα χρονικό διάστημα.

Σε μεγάλη έκταση ασκείται η συγκεκριμένη δραστηριότητα με αντικείμενο ομόλογα ή έντοκα γραμμάτια του ελληνικού δημοσίου, στους οποίους έχει επενδύσει υποχρεωτικά μέρος των καταθέσεων των πελατών τα με συμφωνίες επαναγοράς τους πριν τον χρόνο λήξεως τους (συμφωνίες γνωστές ως REPOS).

2.4.5.2 Η ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΗ ΜΙΣΘΩΣΗ (LEASING).

Σύμφωνα με τις διατάξεις του ν. 1665/1986 «Συμβάσεις χρηματοδοτικής μίσθωσης», όπως αυτός τροποποιήθηκε από τις διατάξεις του άρθρου 11 Ν. 2367/95, χρηματοδοτική μίσθωση είναι η σύμβαση που καταρτίζεται εγγράφως μεταξύ μιας ανώνυμης εταιρείας αποκλειστικού σκοπού (συνεπώς, όχι τράπεζας - πιστωτικού ιδρύματος) ως εκμισθώτριας και μιας επιχείρησης ή απλού επαγγελματία ως μισθωτή, με την οποία η εκμισθώτρια αναλαμβάνει την υποχρέωση να παραχωρεί στον μισθωτή έναντι μισθώματος την χρήση κινητού ή ακινήτου πράγματος «που προηγούμενος αγοράζει», το οποίο προορίζεται για την επιχείρηση ή το επάγγελμα του μισθωτή, με ορισμένη διάρκεια όχι κατώτερη των τριών ετών για τα κινητά, πέντε ετών ειδικά για τα αεροσκάφη και δέκα ετών για τα ακίνητα και με δικαίωμα του μισθωτή να αγοράσει το πράγμα ή να ανανεώσει την μίσθωση για ορισμένο χρόνο.

Η χρηματοδοτική μίσθωση εμφανίζεται κυρίως στις συναλλαγές με τις μορφές τις απλής, της μικτής και της αναστροφής.

1) Στην απλή χρηματοδοτική μίσθωση (Financial Leasing) ο υποψήφιος μισθωτής διαπραγματεύεται με τον προμηθευτή του πράγματος και στην συνέχεια συμβάλλεται με την εταιρεία leasing, η οποία αγοράζει το πράγμα που παραδίδεται απευθείας στον μισθωτή, ο οποίος και αναλαμβάνει γενικά όλα τα βάρη του.

2) Στην μεικτή χρηματοδοτική μίσθωση «operating leasing» η εταιρεία leasing «εκμισθωτής» αναλαμβάνει επιπλέον και την γενική υποχρέωση να διατηρεί το μίσθιο κατάλληλο για την χρήση που συμφωνήθηκε «συντήρηση, διορθώσεις βλαβών, και λοιπά».

3) Στην αναστροφή χρηματοδοτική μίσθωση «Lease - back leasing» η επιχείρηση ή ο επαγγελματίας με ανάγκη χρηματικής ρευστότητας, πωλεί και μεταβιβάζει κατά κυριότητα σε εταιρεία leasing πράγματα «συνήθως μηχανολογικό εξοπλισμό», η οποία ακολούθως του τα εκμισθώνει.

Ως προς τη νομική φύση της συμβάσεως χρηματοδοτικής μίσθωσης υποστηρίζεται ιδίως ότι αυτή αποτελεί μεικτή σύμβαση με στοιχεία συμβάσεως μισθώσεως πράγματος, συμβάσεως εντολής του εκμισθωτή στον μισθωτή για διαπραγμάτευση της πώλησης του πράγματος, συμβάσεως επίσης εκχωρήσεως των απαιτήσεων κατά του προμηθευτή από την πώληση του συμφώνου τέλος προαιρέσεως του μισθωτή να αγοράσει το πράγμα ή να ανανεώσει τη μίσθωση για ορισμένο χρόνο.

2.4.6. ΔΗΜΟΣΙΑ ΔΑΝΕΙΑ

Όπως είναι γνωστό, η χρηματοδότηση των δημοσίων δαπανών γίνεται μέσω της φορολογίας και των άλλων εσόδων του δημοσίου. Πολύ συχνά όμως η φορολογία και τα έσοδα αυτά όμως δεν φτάνουν για να καλυφθούν οι δαπάνες. Η ανεπάρκεια αυτή έχει ως συνέπεια την δημιουργία

ελλείμματος στον δημόσιο προϋπολογισμό.

Το κράτος πρέπει απαραίτητα να καλύψει τα ελλείμματα αυτά και για το λόγο αυτό θα προσφύγει σε ορισμένες λύσεις. Τα ελλείμματα μπορούν να καλυφθούν με εσωτερικό δανεισμό «από ιδιωτικούς φορείς και εμπορικές τράπεζες ή από εκδοτική τράπεζα, που κατά κανόνα ισοδυναμεί με την έκδοση νέου χρήματος». Με εξωτερικό δανεισμό με την επιβολή έκτακτης φορολογίας, με εκούσιες εισφορές ή με εκποίηση μέρους της περιουσίας του κράτους.

Κάθε μια από τις παραπάνω λύσεις παρουσιάζει ορισμένα πλεονεκτήματα και ορισμένα μειονεκτήματα, που λαμβάνονται υπόψη προτού ληφθεί η τελική απόφαση για τον τρόπο με τον οποίο θα καλυφθεί το έλλειμμα, σε σχέση πάντοτε με την γενικότερη οικονομική, κοινωνική και πολιτική κατάσταση που επικρατεί την συγκεκριμένη ιστορική στιγμή. Πριν από όλα λοιπόν, το κράτος θα λάβει υπόψη του τις συνθήκες κάτω από τις οποίες λειτουργεί η οικονομία, δηλαδή κατά πόσο η οικονομία βρίσκεται σε συνθήκες πλήρους απασχόλησης των παραγωγικών μέσων.

Στην περίπτωση μας θα αναφερθούμε στον εσωτερικό και εξωτερικό δανεισμό με ιδιαίτερη έμφαση στο δανεισμό από την εκδοτική τράπεζα, αφού η Εθνική τράπεζα είναι η εκδοτική τράπεζα της Ελλάδας. Ένα από τα βασικά πλεονεκτήματα του δημοσίου δανεισμού είναι ότι με αυτόν εξασφαλίζεται η επάρκεια χρηματοδότησης της δημόσιας οικονομίας, με το δημόσια δανεισμό το κράτος ανταποκρίνεται στις αυξημένες ανάγκες του για δημόσιες επενδύσεις ή ακόμα στις τεράστιες δαπάνες που απαιτεί η διεξαγωγή ενός πολέμου.

Ο δημόσιος δανεισμός χρησιμοποιείται από το κράτος για την χρηματοδότηση δημόσιων δαπανών, γιατί με τον τρόπο αυτό χρηματοδότησης το κράτος επιτυγχάνει ορισμένους οικονομικούς και

κοινωνικούς στόχους που δεν μπορούν να επιτευχθούν με άλλους τρόπους χρηματοδότησης των δημόσιων δαπανών, όπως είναι λ.χ. η αύξηση της φορολογίας. Οι στόχοι αυτοί είναι:

α) Η διαχρονική κατανομή του κράτους των δημόσιων επενδύσεων.

β) Η σταθεροποίηση της οικονομίας.

γ) Η κινητοποίηση της αποταμίευσης για την χρηματοδότηση της οικονομικής ανάπτυξης.

Η φορολογία κατανέμει το κόστος των δημόσιων δαπανών μεταξύ των πολιτών της κοινωνίας κατά την διάρκεια της περιόδου που δημιουργείται η δαπάνη.

Προκειμένου να γίνει περισσότερη κατανοητή η έννοια των δανείων και ο τρόπος χορήγησης τους, είναι προτιμότερο να ασχοληθούμε συγκεκριμένα με την δανειοδότηση σε μια περιοχή.

Επιλέχθηκε η περιοχή του νομού Λέσβου που λειτουργούν τα υποκαταστήματα των τραπεζών : Εθνική τράπεζα της Ελλάδος, Εμπορική τράπεζα της Ελλάδος, Αγροτική Τράπεζα. Τράπεζα Πειραιώς, ALPHA Τράπεζα, ταχυδρομικό ταμιευτήριο, Eurobank, Γενική Τράπεζα, Συνεταιριστική Τράπεζα Λέσβου- Λήμνου.

2.7. ΑΝΑΓΚΕΣ ΠΛΗΘΥΣΜΟΥ

Η Μυτιλήνη είναι κατά κύριο λόγο αλιευτική και γεωργική περιοχή. Ένα μεγάλο ποσοστό ασχολείται με την αλιεία και την γεωργία, ενώ λιγότερο με την κτηνοτροφία.

Ύστερα από έρευνα στα τραπεζικά καταστήματα που υπάρχουν στη Μυτιλήνη, προκύπτει το συμπέρασμα ότι δανείζονται άτομα από κάθε

κατηγορία επαγγέλματος.

Οι βασικοί λόγοι δανεισμού είναι καταναλωτικοί και στεγαστικοί. Αν πρόκειται για επιχειρηματίες και ελεύθερους επαγγελματίες για την δημιουργία νέων επιχειρήσεων ή επέκταση όσων ήδη υπάρχουν. Όσοι ασχολούνται με την γεωργία, αλιεία, κτηνοτροφία καταφεύγουν στο δανεισμό προκειμένου να αποκτήσουν νέες εγκαταστάσεις και νέα μηχανήματα που θα τους βοηθήσουν είτε στην αύξηση της παραγωγής είτε στη μείωση των ωρών απασχόλησης.

Όσον αφορά τους υπολοίπους δανειολήπτες, καταφεύγουν στις χορηγήσεις για καταναλωτικούς σκοπούς κυρίως, αλλά και κατοικία.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΔΕΥΤΕΡΟ

ΜΕΡΟΣ ΔΕΥΤΕΡΟ

2.1 ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

Η Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος είναι από τις πιο έμπειρες τράπεζες στο χώρο της Μυτιλήνης, όσον αφορά τα δάνεια. Χρηματοδοτεί όχι μόνο ιδιώτες αλλά και μικρομεσαίες επιχειρήσεις.

Διακρίνουμε τα **καταναλωτικά και στεγαστικά δάνεια**.

2.1.1 Α)καταναλωτικά δάνεια:

Οι ενδιαφερόμενοι για τα καταναλωτικά δάνεια έχουν ανάγκες όπως την αγορά οικιακού εξοπλισμού, τις σπουδές ακόμη και ένα ταξίδι. Ας δούμε όμως αναλυτικά τα καταναλωτικά δάνεια:

Ανοιχτό εθνοδάνειο:

Το ανοιχτό εθνοδάνειο αποσκοπεί στο να μπορεί ο κάθε δανειολήπτης να έχει στην διάθεση του όποιο χρηματικό ποσό επιθυμεί, τη στιγμή που το θέλει και το χρειάζεται. Η διαδικασία είναι πολύ απλή, εφόσον ο πελάτης ανάλογα φυσικά με την οικονομική του ευχέρεια αντλεί και καταθέτει χρήματα, ενώ πληρώνει τόκο μόνο αυτό που χρωστάει.

Δεν απαιτούνται δικαιολογητικά αγοράς για την χορήγηση αυτού του δανείου και το ποσό θα πρέπει να είναι άνω των 1.450 ευρώ και δεν είναι καθορισμένη η διάρκεια καθώς ανανεώνεται αυτόματα η συμφωνία. Η εξόφληση του γίνεται μηνιαία με καταβολή ποσοστού του οφειλόμενου ποσού και μαζί με το δάνειο χορηγείται δωρεάν η κάρτα Ethnocash. Η απόκτηση τέτοιου δανείου συνοδεύεται από κυμαινόμενο επιτόκιο 11,25% μαζί με 0,60% που είναι η εισφορά του Ν.128/75.

Ο ενδιαφερόμενος για το δάνειο αυτό θα πρέπει να προσκομίσει στην τράπεζα αντίγραφο της αστυνομικής του ταυτότητας, το τελευταίο εκκαθαριστικό της εφορίας και το εκκαθαριστικό της μισθοδοσίας του ή βεβαίωση αποδοχών καθώς και μια βεβαίωση για τα χρόνια που εργάζεται.

ΕΘΝΟΔΑΝΕΙΟ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ

Το προσωπικό εθνοδάνειο χορηγείται χωρίς δικαιολογητικά αγορών για ποσό άνω των 900 ευρώ. Η διάρκεια αποπληρωμής του εξαρτάται από το ύψος του δανείου. Οι δόσεις που θα πρέπει ο δανειοδοτούμενος να πληρώσει είναι ισόποσες και μηνιαίες και μάλιστα χωρίς περαιτέρω έξοδα απλά με χρέωση του λογαριασμού καταθέσεων στην Εθνική τράπεζα της Ελλάδος.

Τα δικαιολογητικά που απαιτούνται για την λήψη του δανείου είναι ίδια με τα δικαιολογητικά που χρειάζονται για το Ανοιχτό Εθνοδάνειο.

ΕΘΝΟΔΑΝΕΙΟ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΟ

Το καταναλωτικό εθνοδάνειο καλύπτει ανάγκες όπως την εξόφληση των διδάκτρων και το ύψος του δανείου φθάνει τις 25.000 ευρώ.

Το καταναλωτικό δάνειο παρέχει στο δανειοδοτούμενο δωρεάν απόκτηση Mastercard ή Visa. Τα δικαιολογητικά που θα πρέπει να προσκομίσει ο δανειοδοτούμενος είναι τα ίδια με αυτά που απαιτούνται για την χορήγηση όλων των καταναλωτικών δανείων.

Όσο αφορά το επιτόκιο υπάρχει η δυνατότητα επιλογής μεταξύ κυμαινόμενου και σταθερού καθώς και την εισφορά του Ν. 128/75.

ΔΑΝΕΙΟ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟΥ

Χορηγείται για ποσό άνω των 3.000 ευρώ και έχει διάρκεια αποπληρωμής από 12 έως 60 μήνες.

Οι ενδιαφερόμενοι για την λήψη αυτών το δανείου θα πρέπει να προσκομίσουν στην τράπεζα τα δικαιολογητικά που απαιτούνται και για τα άλλα δάνεια. Οι δόσεις είναι μηνιαίες και ισόποσες.

Το είδος του επιτοκίου επιλέγεται από τον ίδιο τον δανειολήπτη.

ΔΑΝΕΙΟ ΕΘΝΟΣΠΟΥΔΕΣ

Αφορά γονείς που θέλουν να τακτοποιήσουν οικονομικές ανάγκες των παιδιών τους που σπουδάζουν, είτε στην Ελλάδα είτε στο εξωτερικό. Ακόμη, για αγορά επαγγελματικού εξοπλισμού, αγορά βιβλίων, την πληρωμή διδάκτρων.

Δικαιούχοι του δανείου αυτού είναι άτομα που σπουδάζουν στην πρωτοβάθμια και δευτεροβάθμια εκπαίδευση. Δικαιούχοι είναι ακόμη και οι γονείς των παιδιών που σπουδάζουν.

Τα δικαιολογητικά που απαιτούνται είναι τα ίδια με τα δικαιολογητικά των άλλων δανείων καθώς επίσης και την προσκόμιση της βεβαίωσης σπουδών από τον εκπαιδευτικό οργανισμό που φοιτούν και ένα προτιμολόγιο για την περιγραφή των ειδών αγοράς που θα χρηματοδοτούνε.

Το ύψος του επιτοκίου εξαρτάται από το είδος του δανείου, ξεκινάει από 0% έως 1,40%.

ΔΑΝΕΙΟ ΓΙΑ ΜΕΤΑΠΤΥΧΙΑΚΟΥΣ ΦΟΙΤΗΤΕΣ

Αφορά όσους μεταπτυχιακούς φοιτητές ελληνικής υπηκοότητας παρακολουθούν οργανωμένα μεταπτυχιακά προγράμματα, Ελληνικών

πανεπιστημίων που επιδιώκουν την λήψη διδακτορικού. Σκοπός του δανείου είναι η κάλυψη των διδάκτρων.

Τα δικαιολογητικά που θα πρέπει να προσκομιστούν στην τράπεζα είναι φωτοτυπία της αστυνομικής του ταυτότητας, φορολογική δήλωση με υπογραφή του φοιτητή, αν φυσικά υπάρχει δικό του εισόδημα, διαφορετικά θα πρέπει να προσκομίσει στην τράπεζα δήλωση εισοδήματος του εγγυητή, βεβαίωση σπουδών για την περίοδο που ζητάει το δάνειο από την γραμματεία του τμήματος του.

Όσο αφορά το επιτόκιο είναι κατά 3 μονάδες μεγαλύτερο από το επιτόκιο των Εντόκων Γραμματίων του Ελληνικού Δημοσίου. Το επιτόκιο αυτό χρηματοδοτείται από τον προϋπολογισμό του κράτους κατά 50%.

ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΣΠΟΥΔΑΣΩ

Με την πιστωτική κάρτα της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος την VISA ELECTRON οι φοιτητές μπορούν να αποκτήσουν είδη οικιακού εξοπλισμού, προσωπικό υπολογιστή, κινητό τηλέφωνο, βιβλία και άλλα προσωπικά είδη με:

- Δωρεάν συνδρομή για όσο διάστημα τηρείται η σπουδαστική ιδιότητα (για σπουδαστές άνω των 18 ετών).
- Πιστωτικό όριο 600 ευρώ.
- Δυνατότητα αύξησης του πιστωτικού ορίου.
- Δυνατότητα έκδοσης πρόσθετης πιστωτικής κάρτας.

Το δάνειο παρέχεται με μοναδικά προνόμια:

- Ποσό από 1500 ευρώ και πάνω, με διάρκεια αποπληρωμής από 12-84 μήνες.

- Εξάμηνη άτοκη περίοδος χάριτος.
- 10% έκπτωση επιτόκιο κάθε έτος.
- 50% έκπτωση στα έξοδα.

2.1.2 ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ

ΠΟΛΥΔΑΝΕΙΟ « ΑΝΑΠΤΥΞΗ »

Η Εθνική τράπεζα της Ελλάδος δημιούργησε το επιχειρηματικό πολυδάνειο «Ανάπτυξη», που πρόκειται για ένα πακέτο δανειακών προϊόντων που καλύπτει τις απαιτήσεις για αγορά επαγγελματικού εξοπλισμού, αγορά μηχανολογικού και λοιπού εξοπλισμού, απόκτηση αυλών αγαθών, ανακαίνιση, βελτίωση, αγορά/ ανέγερση επαγγελματικής στέγης, ενίσχυση ρευστότητας, Franchise.

Το δάνειο αυτό παρέχει 18 μήνες περιόδου χάριτος , με δυνατότητα επιλογής επιτοκίου 5 ή 7 χρόνια. Η αποπληρωμή του δανείου γίνεται με ισόποσες μηνιαίες δόσεις τριμηνιαίες ή εξαμηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις. Υπάρχει δυνατότητα πρόωρης ή μερικής εξόφλησης χωρίς υποχρέωση καταβολής αποζημίωσης. Επίσης, υπάρχει γρήγορη εκταμίευση του δανείου, με απλές διαδικασίες και τέλος, απαλλαγή από την υποχρέωση προσκόμισης δικαιολογητικών δαπανών για δάνεια ποσού μέχρι και 50.000 ευρώ, για αγορά εξοπλισμού, άυλα πάγια και βελτίωση επαγγελματικής στέγης.

ΑΝΟΙΚΤΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΟ ΠΛΑΝΟ

Το ανοιχτό επαγγελματικό πλάνο προσφέρει χρηματοδότηση που

χρειάζεται ο δανειοδοτούμενος μέσω ενός λογαριασμού, όψεως:

- ✓ Δυνατότητα πληρωμής μόνο των μηνιαίων τόκων ενώ του κεφαλαίου όπως θέλει ο δανειοδοτούμενος.
- ✓ Ανταγωνιστικό κυμαινόμενο επιτόκιο.
- ✓ Ταχύτατες διαδικασίες έγκρισης.
- ✓ Ελάχιστο ποσό δανεισμού 6.000 ευρώ και ανώτατο ποσό μέχρι και το 100% του κύκλου των εργασιών του (πωλήσεις).
- ✓ Διάρκεια από 1-4 χρόνια με δυνατότητα ανανέωσης.
- ✓ Διαχείριση του λογαριασμού από τα καταστήματα της Εθνικής Τράπεζας και τα ATMs.
- ✓ Δωρεάν σύνδεση με την υπηρεσία INTERNET BANKING.
- ✓ Ανέξοδη χορήγηση καρτέ επιταγών.
- ✓ Λειτουργία του λογαριασμού και ως λογαριασμού όψεως, με απόδοση τόκων στο πιστωτικό υπόλοιπο που περιέχεται σε αυτόν.

2.2 ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

Η Αγροτική Τράπεζα της Ελλάδος ιδρύθηκε ως μη κερδοσκοπικός οργανισμός κοινωφελούς χαρακτήρα, με κύριο σκοπό την αποκλειστική χρηματοδότηση με ευνοϊκούς όρους του αγροτικού τομέα και την ενίσχυση της αγροτικής ανάπτυξης.

Τα δάνεια που χορηγεί αφορούν ιδιώτες, αγρότες και επιχειρήσεις.

Δάνεια σε ιδιώτες

Τα δάνεια που δίνονται σε ιδιώτες διακρίνονται σε στεγαστικά και καταναλωτικά.

2.2.1Α) Καταναλωτικά Δάνεια

Ας δούμε αναλυτικά τα καταναλωτικά δάνεια που προσφέρει η Αγροτική Τράπεζα της Ελλάδος.

Ένα καταναλωτικό δάνειο μπορεί να αφορά την αγορά ή την απόκτηση οικιακού εξοπλισμού, την πληρωμή διδάκτρων ή νοσηλίων, ακόμα και την πραγματοποίηση ενός ταξιδιού.

Προσωπικά δάνεια

Το ύψος των δανείων αυτών κυμαίνεται από 1000 ευρώ έως 6000 ευρώ και αφορά την κάλυψη των προσωπικών δανείων των ατόμων. Οι δόσεις των δανείων είναι μηνιαίες και υπάρχει δυνατότητα χρήσης περιόδου χάριτος μέχρι 6 μήνες.

Μαζί με την αίτηση του δανείου που θα πρέπει να συμπληρώσει ο ενδιαφερόμενος, ο δανειοδοτούμενος οφείλει να προσκομίσει το δελτίο της αστυνομικής του ταυτότητας, το εκκαθαριστικό φόρου εισοδήματος του τρέχοντος έτους και σε περίπτωση που δεν υπάρχει εκκαθαριστικό τότε θα πρέπει να προσκομίσει έντυπο φορολογικής δήλωσης Ε1. Επίσης, απαιτείται

απόδειξη μισθοδοσίας που θα πρέπει να είναι πρόσφατη για τους μισθωτούς υπαλλήλους και για τους υπόλοιπους χρειάζεται βεβαίωση καθαρών αποδοχών. Ακόμη για την λήψη του δανείου απαιτείται υπεύθυνη δήλωση του νόμου Ν1599/86 ότι δεν έχει άλλες οφειλές και το Ε9 όπου δηλώνονται τα ακίνητα περιουσιακά στοιχεία. Αν όλα τα στοιχεία πληρούν τις προϋποθέσεις χορήγησης ενός καταναλωτικού δανείου, τότε ο χρόνος έγκρισης του για την λήψη του δανείου είναι 2 ημέρες.

Μαζί με κάθε προσωπικό δάνειο χορηγείται δωρεάν πιστωτική κάρτα με δωρεάν συνδρομή για ένα έτος και με επιτόκιο από τα χαμηλότερα της αγοράς. Το επιτόκιο είναι σταθερό 9,75% ή κυμαινόμενο 9,90% με επιβάρυνση της εισφοράς 0,60% του Ν. 128/75.

Νέα προγράμματα προσωπικών δανείων

Το ύψος των δανείων αυτών ξεκινάει από 1000 ευρώ και φτάνει τις 100.000 ευρώ. Το δάνειο διαρκεί από 48 έως 120 μήνες και η αποπληρωμή είναι μηνιαία με κεφαλαιοποίηση των τόκων και με περίοδο χάριτος 6 μήνες.

Καλύπτει κάθε ανάγκη για μετρητά και αγορές καταναλωτικών αγαθών, πληρωμή σε δίδακτρα, για αγορά αυτοκινήτου ή μοτοποδηλάτου.

Τα απαιτούμενα δικαιολογητικά για το δάνειο αυτό είναι με τη αστυνομική του ταυτότητα, το εκκαθαριστικό σημείωμα από την εφορία, δήλωση στοιχείων του ακινήτου και ότι ο ενδιαφερόμενος δανειολήπτης δεν έχει οικονομικές οφειλές, απόδειξη μισθοδοσίας ή καθαρών αποδοχών. Όλα τα δικαιολογητικά προσκομίζονται στον υπεύθυνο υπάλληλο της τράπεζας

και φυσικά συμπληρώνεται η αίτηση του δανείου.

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

Η διάρκεια αποπληρωμής των προσωπικών δανείων συνδέεται άμεσα και κυμαίνεται μεταξύ 48 έως 120 μήνες, ως εξής:

Έως €6000: 48 μήνες

Έως €9000 : 60 μήνες

Έως €15.000: 72 μήνες

Έως €100.000 : 120 μήνες

Ας παρακολουθήσουμε παρακάτω τα επιτόκια χορήγησης:

Ποσό	είδος επιτοκίου	επιτόκιο
Από 1000-6000ευρώ	σταθερό	9,75%
Από 1000-6000 ευρώ	κυμαινόμενο	9,90%
Από 1001-15000 ευρώ	κυμαινόμενο	9,25%
Από 15001-50000 ευρώ	κυμαινόμενο	8,75%
Από 50001- 100000 ευρώ	κυμαινόμενο	6,75%

Εορτοδάνεια

Τα δάνεια αυτά χορηγούνται κατά την περίοδο των εορτών και το ύψος τους φτάνει τις 10.000€. Έχουν διάρκεια μέχρι και 60 μήνες και ο δανειολήπτης μπορεί να ζητήσει περίοδο χάριτος μέχρι 6 μήνες. Η

αποπληρωμή του δανείου αυτού γίνεται όπως και σε όλα τα δάνεια και είναι μηνιαίες. Το επιτόκιο του είναι 9,00% επιβαρημένο κατά 0,60% που είναι η εισφορά του Ν.128/75. Η τράπεζα μαζί με το δάνειο παρέχει και δωρεάν πιστωτική κάρτα.

Προκαταβολή συντάξεων και μισθών

Το δάνειο αυτό αφορά τους μισθωτούς αλλά και τους συνταξιούχους που επιθυμούν να έχουν τα χρήματα των μισθών τους αλλά και των συντάξεων τους αντίστοιχα ως προκαταβολή.

Έτσι, οι μισθωτοί μπορούν να έχουν ως προκαταβολή μέχρι και 5 μηνιαίους μισθούς ενώ αντίθετα οι συνταξιούχοι μέχρι και 3 μηνιαίες συντάξεις. Το ύψος του επιτοκίου προσδιορίζεται από τον πελάτη και τον υπάλληλο της τραπεζής και τους παρέχεται περίοδος χάριτος μέχρι και 6 μήνες. Όσο αφορά τα δικαιολογητικά για την λήψη του δανείου είναι ακριβώς τα ίδια με όλα τα δικαιολογητικά των καταναλωτικών δανείων.

Η αποπληρωμή του δανείου γίνεται μέσω τραπεζικού λογαριασμού και η διάρκεια φτάνει τα 5 έτη.

Πρόγραμμα αναγνωματοδότησης προσωπικών και καταναλωτικών δανείων

Το ύψος των δανείων κυμαίνεται από 1000€ μέχρι και 30.000€, οι δόσεις πληρώνονται μηνιαίες και υπάρχει περίοδος χάριτος μέχρι και 6

μήνες.

Η διάρκεια αποπληρωμής είναι 48 έως 72 μήνες. Τα δικαιολογητικά είναι ακριβώς τα ίδια με τα δικαιολογητικά των υπολοίπων δανείων και το επιτόκιο είναι 8,50% επιβαρημένο με 0,60 % που είναι η εισφορά σύμφωνα με το Ν. 128/75

Τα προγράμματα αυτά δίνουν την δυνατότητα μεταφοράς του υπολοίπου των καταναλωτικών δανείων από άλλες τράπεζες στην Αγροτική Τράπεζα της Ελλάδος.

Δάνεια διακοπών

Τα δάνεια αυτά χορηγούνται για όσους επιθυμούν να κάνουν διακοπές για την καλύτερη οικονομική τους εξυπηρέτηση. Υπάρχει περίοδος χάριτος έως και 6 μήνες, η διάρκεια πληρωμής τους είναι 60 μήνες και των ύψος των δανείων αυτών κυμαίνεται έως 10.000€.

Οι δόσεις είναι μηνιαίες και το ύψος τους εξαρτάται από τον πελάτη και με συνεργασία και συνεννόηση με τον αρμόδιο υπάλληλο της τραπεζής.

Δάνεια «Αθηνά»

Τα προγράμματα «Αθηνά» ανήκουν στην κατηγορία των καταναλωτικών δανείων και αποβλέπουν στην κάλυψη των αναγκών των οικογενειών με άτομα που σπουδάζουν είτε στην Ελλάδα είτε στο εξωτερικό.

Αφορά όλους τους φοιτητές που φοιτούν σε δημόσιες και ιδιωτικές

σχολές.

Μαθητικά δάνεια «Αθηνά»

Τα δάνεια αυτά καλύπτουν ανάγκες για την πληρωμή διδάκτρων σε σχολεία σε όλες τις βαθμίδες δηλαδή παιδικούς σταθμούς, νηπιαγωγεία, δημοτικά, γυμνάσια, λύκεια καθώς και φροντιστήρια μέσης εκπαίδευσης και ξένων γλωσσών.

Η εξόφληση γίνεται όπως και στις άλλες περιπτώσεις μηνιαία και η διάρκεια αποπληρωμής τους εξαρτάται από το ύψος του ποσού που θα χορηγηθεί. Το ποσό του δανείου κυμαίνεται από 1.000€ έως 50.000€, ενώ το 100% της δαπάνης καλύπτεται σε περίπτωση πληρωμής διδάκτρων.

Επίσης, στα μαθητικά δάνεια «Αθηνά» περιλαμβάνεται και η δυνατότητα παροχής περιόδου χάριτος 6 μηνών. Η διάρκεια αποπληρωμής δανείου είναι 48 μήνες για δάνεια ύψους έως και 9000€. Για τα δάνεια ύψους άνω των 9.000€ η διάρκεια εξόφλησης είναι έως 72 μήνες.

Δάνεια σπουδών «Αθηνά»

Εκτός από τα μαθητικά δάνεια Αθηνά υπάρχουν και τα δάνεια σπουδών.

Το ύψος του δανείου κυμαίνεται από 1.000€ έως και 50.000€ και προσφέρεται περίοδος χάριτος μέχρι και 6 μήνες. Η διάρκεια αποπληρωμής για δάνεια μέχρι και 9.000€ είναι 48 μήνες, ενώ για δάνεια ύψους άνω των 9.000€ είναι 72 μήνες. Με το δάνειο προσφέρεται παράλληλα και η

δυνατότητα έκδοσης πιστωτικής κάρτας Visa της Αγροτικής Τράπεζας της Ελλάδος, με δωρεάν συνδρομή των πρώτο χρόνο και επιτόκιο 14,75%.

Το επιτόκιο είναι 8,75% και καλύπτει τα απαιτούμενα έξοδα για τα δίδακτρα, ενοίκιο, αγορά ηλεκτρονικού υπολογιστή και εξοπλισμού εγκατάστασης και αγορά επίπλων.

2.2.2 Στεγαστικά δάνεια

Τα στεγαστικά δάνεια δημιουργήθηκαν για όσους χρειάζονται χρήματα για την αγορά οικοπέδου, με την προοπτική ότι κάποια στιγμή θα χτίσουν ή ακόμη για την επισκευή και βελτίωση της κατοικίας τους.

Επισκευαστικά δάνεια

Για την έγκριση του δανείου απαιτούνται μια αίτηση του δανείου, φωτοαντίγραφο του δελτίου της αστυνομικής του ταυτότητας, απόδειξη μισθοδοσίας ή βεβαίωση καθαρών αποδοχών, τον προϋπολογισμό της δαπάνης το εκκαθαριστικό από την Εφορία και μια αίτηση ότι ο δανειοδοτούμενος δεν έχει άλλες οφειλές στην Τράπεζα ή σε άλλους τρίτους.

Τα δάνεια αυτά χορηγούνται για την επισκευή ή την ανακαίνιση της κατοικίας. Υπάρχει μεγάλη διάρκεια αποπληρωμής και η περίοδος χάριτος φτάνει έως τους 24 μήνες. Το επιτόκιο είναι κυμαινόμενο και χορηγείται πιστωτική κάρτα από την τράπεζα με δωρεάν συνδρομή για τον πρώτο

χρόνο και με επιτόκιο χαμηλότερο και από την αγορά.

Συγκεκριμένα η διάρκεια μπορεί να επιλεγεί από τον ίδιο τον δανειολήπτη σε συνεννόηση με τον αρμόδιο υπάλληλο της τραπεζής φτάνοντας τα 25 έτη και η αποπληρωμή του είναι μηνιαία τοκοχρεολυτικές δόσεις μέσω του καταθετικού λογαριασμού του πελάτη που έχει στην τράπεζα.

Το πρόγραμμα αυτό προσφέρει ολοκληρωμένη χρηματοδότηση για την επισκευή ή τη βελτίωση της κατοικίας (κύριας, δευτερεύουσας, εξοχικής κατοικίας).

Τα οφέλη που απολαμβάνουν οι δανειολήπτες είναι:

- Πλήρη κάλυψη του κόστους ή ανακαίνισης.
- Ευνοϊκό κυμαινόμενο επιτόκιο.
- Μεγάλη διάρκεια αποπληρωμής και περίοδο χάριτος έως 24 μήνες.
- Πιστωτική κάρτα ΑΤΕ με δωρεάν συνδρομή για τον πρώτο χρόνο.
- Δωρεάν αυτόματη εξόφληση δόσεων μέσω του καταθετικού λογαριασμού του δανειολήπτη.
- Δυνατότητα πρόωρης εξόφλησης χωρίς καμία επιβάρυνση.

Δάνεια για αγορά κατοικίας με επιλογή επιτοκίου

Τα δάνεια αυτά προορίζονται για την αγορά κατοικίας, η οποία είναι έτοιμη ή για την αγορά κάποιου λυόμενου ή προκατασκευαστικού δανείου, κατασκευή θέσης parking ή αποθήκης, αποπεράτωση υπάρχουσας οικοδομής.

Η διάρκεια αποπληρωμής του δανείου είναι τα 40 έτη και έχει περίοδο χάριτος τον 1 χρόνο. Η αγροτική Τράπεζα της Ελλάδος το ελάχιστο ποσό που δίνει για την λήψη στεγαστικού δανείου φτάνει μέχρι το ποσό που επιθυμεί ο δανειολήπτης, εφόσον πληρούνται οι προϋποθέσεις.

Η δόση ανά 1000€ είναι :

- €4,99 για δάνεια με σταθερό επιτόκιο τον πρώτο χρόνο.
- €6,06 για δάνειο με κυμαινόμενο επιτόκιο.
- Το ποσό του δανείου για την αγορά του οικοπέδου μπορεί να καλύψει της αξίας που αναγράφεται στο συμβόλαιο αγοραπωλησίας και μπορεί να αυξηθεί με το 1000% των εξόδων μεταβίβασης ή ανέργεσης, επέκτασης, βελτίωσης κ.λ.π. της κατοικίας.

Προϋποθέσεις για την χορήγηση δανείων:

Προϋπόθεση για την χορήγηση του δανείου είναι η διασφάλιση του συνόλου των τοκοχρεολυτικών δόσεων κάθε χρόνου από το ετήσιο εισόδημα του δανειολήπτη αφού αφαιρεθούν τα έξοδα διαβίωσης και τυχόν άλλα έξοδα σε τρίτους ή άλλες τράπεζες.

Ο χρόνος προέγκρισης που απαιτείται είναι μια με δύο ημέρες μετά την υποβολή της αίτησης και ο χρόνος για την εκταμίευση κυμαίνεται από 15 έως 30 ημέρες.

Τα δικαιολογητικά που απαιτούνται είναι τα ίδια με τα δικαιολογητικά που απαιτούνται για την λήψη κάθε δανείου.

Ακολουθεί ο πίνακας με τα επιτόκια:

Είδος επιτοκίου	επιτόκιο
Κυμαινόμενο	5,25%
Σταθερό για 1 χρόνο	3,70%
Σταθερό για 2 χρόνια	3,75%
Σταθερό για 3 χρόνια	4,40%
Σταθερό για 5 χρόνια	4,70%
Σταθερό για 10 χρόνια	5,25%
Σταθερό για 15 χρόνια	5,50%

Ανοιχτό δάνειο FIX-15

Το FIX-15 είναι ένα δάνειο με συγκεκριμένο όριο λογαριασμού. Το «όριο λογαριασμού» είναι το ανώτατο ποσό που έχετε στην διάθεση σας για ανάληψη, χωρίς να απαιτείται επιπλέον έγκριση από την Τράπεζα. Οι πελάτες έχουν την δυνατότητα να κάνουν ανάληψη ή όλου του ποσού είτε μέρους αυτού και βαρύνονται μόνο με τόκους για το ποσό που χρησιμοποιείτε.

Το ύψος του δανείου κυμαίνεται επιτόκιο 10,90% με την επιβάρυνση 0,60% που αντιστοιχεί στην εισφορά του Ν.128/75. ειδικά για μισθοδοτούμενους μέσω ΑΤΕ γίνεται έκπτωση 2 εκατοστιαίες μονάδες δηλαδή 8,90% πλέον 0,60% που αντιστοιχεί στην εισφορά του Ν.128/75.

Η αποπληρωμή ανέρχεται σε :

€45 για όρια λογαριασμού έως €3000,00.

€90 για όρια λογαριασμού από €3.000,01 έως 6.000,00.

€150 για όρια λογαριασμού από €6.000,01 έως €10.000,00.

€225 για όρια λογαριασμού από €10,000,01 έως €15.000,00.

Η διάρκεια του δανείου είναι αόριστη και εφόσον το δάνειο αποπληρωθεί λήγει με την συμπλήρωση του 70^{ου} έτους της ηλικίας του.

Υπάρχει δυνατότητα προεξόφλησης χωρίς κάποια επιβάρυνση.

Τα δικαιολογητικά που απαιτούνται είναι τα ίδια που απαιτούνται για την λήψη κάθε δανείου.

Στεγαστικό δάνειο στέγη ΕΥ

Νέο στεγαστικό δάνειο από την αγροτική τράπεζα «Δάνειο Ευρωπαϊκό 2006». Τα δάνεια αυτά καλύπτουν την αγορά, ανέργεση, αποπεράτωση, επέκταση ή επισκευή κατοικίας οικοπέδου.

Το ελάχιστο ύψος του δανείου, η χρηματοδότηση είναι €40.000. Το όριο χρήματος σε ποσοστό σε ποσοστό φτάνει μέχρι και τις 100% του οφειλόμενου τμήματος της αγοράς του προϋπολογιζόμενου κόστους εργασιών.

Το επιτόκιο του δανείου αυτού είναι κυμαινόμενο από 4,00% (έχει σταθερό περιθώριο 1,50% μέχρι την αποπληρωμή του δανείου). Το επιτόκιο του προγράμματος αυτού συνδέεται με το παρεμβατικό επιτόκιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, ισόποσα και προς την ίδια κατεύθυνση

αντίστοιχα.

Ας παρακολουθήσουμε μια ενδεικτική δόση του δανείου:

Το ύψος της μηνιαίας τοκοχρεολυτικής δόσης ανά ευρώ 1000 δανείου, έχει επιτόκιο 4,00% και διάρκεια 40 έτη ανέρχεται σε 4,25%, με βάση την τιμή του επιτοκίου 2,50% και ενός περιθωρίου 1,50%. Η δόση, φυσικά, περιλαμβάνει και την εισφορά, την επιβάρυνση σύμφωνα με τον νόμο Ν.128/75. Τυχόν μεταβολές του επιτοκίου αναφοράς θα αναπροσαρμοστούν στο ποσό της οφειλόμενης δόσης.

Η διάρκεια του δανείου αυτή είναι μέχρι και τα σαράντα χρόνια με περίοδο χάριτος έξι μήνες. Η τράπεζα παρέχει στους δανειολήπτες αυτούς πιστωτική κάρτα με δωρεάν συνδρομή για τον πρώτο χρόνο.

Επιδότηση του επιτοκίου από το ελληνικό δημόσιο για την αγορά ακινήτου υπάρχει ανάλογα με την οικογενειακή και οικονομική κατάσταση του δικαιούχου.

Προϋπόθεση για την χορήγηση του δανείου αυτού είναι η διασφάλιση του συνόλου των τοκοχρεολυτικών δόσεων κάθε χρόνου από το ετήσιο εισόδημα του δανειολήπτη, αφού πρώτα αφαιρεθούν τα έξοδα διαβίωσης και αν τυχόν υπάρχουν οφειλές προς τους τρίτους ή οφειλές σε άλλες τράπεζες.

Τα δικαιολογητικά που απαιτούνται για την προέγκριση του στεγαστικού δανείου είναι : Η αίτηση που συμπληρώνεται στην τράπεζα, αντίγραφο της αστυνομικής ταυτότητας, εκκαθαριστικό σημείωμα από την εφορία ή βεβαίωση αποδοχών, απόδειξη μισθοδοσίας ή σύνταξης, το προϋπολογιστικό κόστος του ακινήτου και τέλος βεβαίωση για οφειλές προς τρίτους ή οφειλές σε άλλες τράπεζες.

2.3 ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ

Η εμπορική τράπεζα υπέγραψε στις 2 Φεβρουάριου του 2006 σύμβαση δανείου συνολικού ποσού 50 εκ., με το οποίο συγχρηματοδοτούνται επενδύσεις επιχειρήσεων νέων πελατών.

Η συμφωνία αυτή προβλέπει την χρηματοδότηση των μεσομακροπρόθεσμων επενδυτικών κεφαλαίων που προέρχονται αφενός από πόρους της ΕΤΕΠ και αφετέρου της Εμπορικής Τράπεζας. Το όφελος για τις ΜΜΕ επιχειρήσεις νέων πελατών της εμπορικής τράπεζας είναι σημαντικό προνόμιο που ήδη απολαμβάνουν σήμερα οι πελάτες. Η Εμπορική τράπεζα συνεργάζεται από το 2003 με την ΕΤΕπ σε θέματα που αφορούν επενδύσεις μικρομεσαίων επιχειρήσεων.

2.3.1. Προσωπικά - καταναλωτικά δάνεια

Τα προσωπικά καταναλωτικά δάνεια της εμπορικής τράπεζας έχουν σχεδιαστεί έτσι ώστε να προσφέρουν λύσεις άμεσες και αποδοτικές και να διευκολύνουν τους ενδιαφερόμενους για την λήψη των δανείων.

Χαρακτηριστικά των δανείων αυτών:

Το ποσό των καταναλωτικών- προσωπικών δανείων φτάνει τα 1500-2000 ευρώ χωρίς να απαιτείται η προσκόμιση δικαιολογητικών αγοράς. Όσο αφορά την διάρκεια του δανείου, ο δανειολήπτης μπορεί να επιλέξει μεταξύ δανείων τοκοχρεολυτικών (τακτής λήξης) ή

ανακυκλούμενης διάρκειας.

Επίσης, υπάρχει και επιλογή του επιτοκίου δηλαδή ο δανειολήπτης μπορεί να επιλέξει μεταξύ του κυμαινόμενου επιτοκίου με βάση το βασικό επιτόκιο καταναλωτικών δανείων της τράπεζας, είτε του μεταβαλλόμενου επιτοκίου με βάση το διατραπεζικό επιτόκιο EURIBOR που είναι εξάμηνης διάρκειας. Τα επιτόκια επιβαρύνονται όπως και στα περισσότερα δάνεια με την εισφορά τον Ν. 128/75 που είναι 0,60%.

Στα καταναλωτικά- προσωπικά δάνεια στην Εμπορική Τράπεζα της Ελλάδος υπάρχει, ακόμη, η δυνατότητα για πρόωγη, μερική ή ολική εξόφληση οποτεδήποτε χωρίς να υπάρχει επιπλέον κάποια επιβάρυνση του πελάτη.

Δάνεια CASH 4U χωρίς εξασφαλίσεις

Τα δάνεια αυτά έχουν σχεδιαστεί έτσι ώστε να προβλέπεται η κάλυψη των ατομικών ή οικογενειακών καταναλωτικών και λοιπών προσωπικών αναγκών ή και μεταφορά ενημέρωσης καταναλωτικών και προσωπικών δανείων και πιστωτικών καρτών από άλλες τράπεζες.

Οι προϋποθέσεις που απαιτούνται για την προέγκριση του δανείου, η τράπεζα θα πρέπει να εξετάσει με τραπεζικά κριτήρια την πιστοληπτική ικανότητα και τη φερεγγυότητα του δανειολήπτη, ο οποίος θα παρέχει κάθε σχετική πληροφορία. Επίσης, την ηλικία του δανειολήπτη που θα πρέπει να μην ξεπερνάει τα 70 χρόνια στη λήξη του δανείου.

Το εφάπαξ που εισπράττεται κατά την εκταμίευση του δανείου είναι 150 ευρώ. Σε περίπτωση που ο πελάτης επιλέξει δάνειο και για τους δύο σκοπούς, η δαπάνη εισπράττεται μόνο μια φορά.

Τα δικαιολογητικά που απαιτούνται για την λήψη του δανείου αυτού είναι: η αίτηση, φωτοτυπία της αστυνομικής ταυτότητας ή διαβατηρίου, φωτοτυπία εκκαθαριστικού μισθοδοσίας ή σύνταξης στην περίπτωση μισθωτών ή συνταξιούχων, φωτοτυπία αναλυτικών στοιχείων φορολογίας εισοδήματος στην περίπτωση ελεύθερων επαγγελματιών ή επιχειρηματιών. Επίσης, αντίγραφο τελευταίου εκκαθαριστικού σημειώματος φορολογίας εισοδήματος, σε περίπτωση μεταφοράς καταναλωτικών και προσωπικών δανείων: τελευταίο αντίγραφο λογαριασμού του εκάστοτε δανείου εάν αυτό είναι τριμηνιαίο ή τα δύο τελευταία αντίγραφα εάν είναι μηνιαία. Σε περίπτωση που αυτό δεν είναι εφικτό, θα πρέπει να προσκομίζεται βεβαίωση από την τράπεζα χορήγησης του δανείου, συνοδευόμενη από αντίγραφο κίνησης λογαριασμού τουλάχιστον του τελευταίου διμήνου, που θα βεβαιώνει ότι το δάνειο είναι ενήμερο, τον αριθμό του χορηγητικού λογαριασμού και το υπόλοιπο ανεξόφλητο κεφάλαιο. Σε περίπτωση μεταφοράς πιστωτικών καρτών, τα δύο τελευταία αντίγραφα λογαριασμών σε πρωτότυπη μορφή.

Το ποσό του δανείου αυτού ανέρχεται από 3.000 έως 50.000 ευρώ, η διάρκεια του κυμαίνεται από 12 έως 84 μήνες και περίοδος χάριτος στο δάνειο αυτό, δεν προβλέπεται. Υπάρχει δυνατότητα μείωσης ή επιμήκυνσης της διάρκειας του δανείου καθώς επίσης και ο πελάτης - εάν κάνει χρήση και των δύο σκοπών - μπορεί να επιλέξει την ίδια ή διαφορετική χρονική διάρκεια για τον καθένα.

Όσο αφορά το επιτόκιο έχουμε:

- Για την κάλυψη καταναλωτικών αναγκών: Βασικό Επιτόκιο Καταναλωτικών Δανείων σήμερα είναι 9,75%.
- Για μεταφορά υπολοίπου: Βασικό Επιτόκιο Καταναλωτικών Δανείων - 2,25%: $9,75\% - 2,25\% = 7,50\%$. Το επιτόκιο του δανείου αυτού είναι

κυμαινόμενο. Η αποπληρωμή του δανείου γίνεται με μηνιαίες ισόποσες τοκοχρεολυτικές δόσεις μέσω χρέωσης του αποταμιευτικού λογαριασμού του πελάτη (με πάγια εντολή). Το επιτόκιο υπερημερίας καθορίζεται από την τράπεζα, σήμερα είναι ίσο με δύο και μισή εκατοστιαίες μονάδες (2,50%). πλέον του επιτοκίου και δεν υπερβαίνει το ανώτατο επιτρεπόμενο για οφειλές προς τράπεζες που βρίσκονται σε καθυστέρηση. Για ληξιπρόθεσμες οφειλές, αν δεν καταβληθούν, ισχύουν τα εξής:

- α) το χρεολύσιο εκτοκίζεται ανά τρίμηνο.
- β) Οι τόκοι ανατοκίζονται ανά εξάμηνο.

Στο δάνειο αυτό, δεν απαιτείται εξασφάλιση καθώς και δικαιολογητικά αγοράς.

Τα δάνεια CASH 4U παρέχουν την δυνατότητα επιστροφής 10% των τόκων ετησίως για ενήμερους πελάτες καθώς επίσης και την δυνατότητα σε μετρητά έως και 10% επιπλέον του μεταφερόμενου ποσού.

Ο σκοπός του δανείου αυτού CASH 4U χωρίς εξασφαλίσεις αποσκοπεί στην κάλυψη ατομικών ή οικογενειακών καταναλωτικών και λοιπών προσωπικών αναγκών (χωρίς δικαιολογητικά αγοράς) ή και μεταφορά ενήμερων υπόλοιπων καταναλωτικών προσωπικών δανείων και πιστωτικών καρτών από άλλες τράπεζες.

Η εκταμίευση γίνεται :

- εφάπαξ ή τμηματικά
- Κατά την ίδια χρονική στιγμή ή ετεροχρονισμένα, εάν ο πελάτης επιλέξει και τους δύο σκοπούς.

Η αποπληρωμή του δανείου αυτού γίνεται με μηνιαίες ισόποσες τοκοχρεολυτικές δόσεις, καταβλητέες την 1η ή 15 κάθε μήνα, με χρέωση αποταμιευτικού λογαριασμού (δωρεάν πάγια εξουσιοδότηση εντολή), που

τηρεί ο πελάτης στην τράπεζα.

Στην περίπτωση τμηματικών εκταμιεύσεων, σε κάθε νέα εκταμίευση θα αναπροσαρμόζεται η μηνιαία τοκοχρεολυτική δόση, η οποία θα αυξάνεται κατά το ποσό της δόσης που αντιστοιχεί στο ποσό του δανείου της τμηματικής εκταμίευσης, έτσι ώστε να εξοφληθεί μέσα στην διάρκεια που έχει επιλέξει ο πελάτης.

Εάν ο πελάτης κάνει χρήση και των δύο σκοπών οι δόσεις καταβάλλονται την ίδια ημερομηνία. Ο πελάτης περιλαμβάνει σχετικό τοκοχρεολυτικό πίνακα.

Ο εκτοκισμός γίνεται με βάση έτος 365 ημερών. Η πρώτη περίοδος εκτοκισμού αρχίζει την ημέρα εκταμίευσης του δανείου.

Παρέχεται η δυνατότητα πρόωρης ή μερικής ή ολικής, εξόφλησης χωρίς επιβάρυνση (ποινή) του πελάτη.

Δάνεια CASH 4U με εξασφαλίσεις :

Σκοπός των δανείων αυτών είναι η κάλυψη των προσωπικών ή οικογενειακών καταναλωτικών και λοιπών προσωπικών αναγκών ή και μεταφοράς ενημέρωσης καταναλωτικών και προσωπικών δανείων και πιστωτικών καρτών από άλλες τράπεζες.

Το ποσό του δανείου ξεκινάει από 10.000 έως και 200.000 ευρώ. Η διάρκεια του κυμαίνεται από 12 έως 180 μήνες ανάλογα με το ποσό του δανείου που θα πάρει ο δανειολήπτης. Η διαφορά με το CASH 4U χωρίς εξασφαλίσεις είναι ότι εδώ το επιτόκιο είναι μεταβαλλόμενο, συνδεδεμένο με το διατραπεζικό επιτόκιο Euribor 6μηνιαίας διάρκειας (επιτόκιο αναφοράς) για την κάλυψη καταναλωτικών αναγκών είναι 3,00%, ενώ για την μεταφορά

υπολοίπων είναι 2,00%. Το επιτόκιο επιβαρύνεται με το Ν.128/75 που αντιστοιχεί σε 0,60%.

Η αποπληρωμή του δανείου γίνεται με ισόποσες τοκοχρεολυτικές δόσεις μέσω χρέωσης του αποταμιευτικού λογαριασμού του πελάτη (πάγια εντολή). Υπάρχει δυνατότητα περιόδου χάριτος που είναι εξάμηνη και δεν απαιτούνται δικαιολογητικά αγοράς.

Τα δάνεια αυτά, δίνουν την δυνατότητα επιστροφής 10% των τόκων ετησίως για ενήμερους πελάτες και την δυνατότητα χρηματοδότησης σε μετρητά έως 10% επιπλέον του μεταφερόμενου ποσού.

Δάνεια CASH 4U με εξασφάλιση κινητές αξίες

Σκοπός του δανείου αυτού είναι η κάλυψη ατομικών ή οικογενειακών καταναλωτικών και λοιπών προσωπικών αναγκών. Το ποσό των δανείων ξεκινάει από 3.000 έως 10.000 ευρώ (κλιμακούμενα ποσά ανά 1.000 ευρώ). Η διάρκεια του δανείου αυτού κυμαίνεται από 12 έως 36 μήνες και η περίοδος χάριτος είναι εξάμηνη.

Το επιτόκιο του δανείου είναι κυμαινόμενο: βασικό επιτόκιο καταναλωτικών δανείων σήμερα είναι :9,75%-3,50%: 6,25%. Το επιτόκιο είναι επιβαρημένο με την εισφορά του Ν.128/75 που είναι 0,60%. Δικαιολογητικά αγοράς δεν απαιτούνται για την λήψη του δανείου.

Εξασφάλιση του δανείου:

- Δέσμευση μετοχών ΧΑΑ που συμμετέχουν στο δείκτη FTSE /ASE 20 ή και άλλες επιλογές της τράπεζας.
- Κάλυψη με αξία τίτλων σταθερού εισοδήματος.
- Κάλυψη με αξία άλλων ή εξομοιούμενων με μετοχές αξιών.

Ανοικτό δάνειο CREDIT

Το προσωπικό δάνειο ανοιχτής διάρκειας της εμπορικής τράπεζας βοηθάει να καλύψουν οι πελάτες τις προσωπικές και καταναλωτικές ανάγκες τους. Η κάρτα EMPORIKI BANK CREDIT αναλαμβάνει από τα ATM's της τράπεζας τα ποσά που θέλει ο ενδιαφερόμενος όποτε τα θέλει 24 ώρες το 24ωρο και μέχρι το πιστωτικό όριο που έχει εγκριθεί.

Το δάνειο αυτό, προσφέρει μια συνεχή ανακυκλούμενη πίστωση (στους ενήμερους πελάτες). Κάθε φορά, δηλαδή, που εξοφλείται το ποσό που χρειάζεται ο δανειοδοτούμενος, το διαθέσιμο υπόλοιπο αυξάνεται με το αντίστοιχο ποσό και φυσικά το ποσό αυτό μπορεί να ξανά χρησιμοποιηθεί.

Η αποπληρωμή του δανείου πραγματοποιείται μη μηνιαίες πληρωμές. Το ποσοστό της ελάχιστης μηνιαίας πληρωμής υπολογίζεται ως εκάστοτε χρεωστικού υπολοίπου με ελάχιστο ποσό τα 45 ευρώ πλέον ποσού τυχόν υπέρβασης του πιστωτικού ορίου.

Οι πληρωμές γίνονται :

- Με πάγια εντολή (χρέωση αποταμιευτικού λογαριασμού).
- Στα ταμεία της εμπορικής τράπεζας.
- Στα ATM's της εμπορικής τράπεζας..

Τα πλεονεκτήματα που προσφέρει η κάρτα αυτή είναι:

- Εξυπηρέτηση μέσω των ATM όλο το εικοσιτετράωρο με την κάρτα EMPORIKI BANK CREDIT για αναλήψεις μετρητών εντός ορίου και για πληρωμή δανείου.

- Ανταγωνιστικό επιτόκιο, από τα χαμηλότερα της αγοράς.
- Ενημέρωση πελατών με αποστολή αντιγράφου κίνησης λογαριασμού σε μηνιαία βάση.
- Δυνατότητα μερικής ή ολικής εξόφλησης της οφειλής χωρίς επιβάρυνση πελάτη.
- Γρήγορη έγκριση και εκταμίευση δανείου.
- Χαμηλά έξοδα δανείου.

2.3.2 Στεγαστικά δάνεια

Με τα στεγαστικά δάνεια που προσφέρει η Εμπορική Τράπεζα της Ελλάδος εξασφαλίζει την αγορά, την ανέγερση, την αποπεράτωση και επισκευή κύριας και εξοχικής κατοικίας ή επαγγελματικής στέγης, για ιδιόχρηση ή εκμετάλλευση, επένδυση.

Επίσης την αγορά θέσεων στάθμευσης αυτοκινήτων κατοικίας ή επαγγελματικής στέγης.

Προϊόντα στεγαστικών δανείων

- Στεγαστικό δάνειο με επιτόκιο σταθερό για 1 χρόνο.
- Στεγαστικό δάνειο με επιτόκιο σταθερό για 3 χρόνια.
- Στεγαστικό δάνειο με επιτόκιο σταθερό για 5 χρόνια.
- Στεγαστικό δάνειο με επιτόκιο σταθερό για 7 χρόνια.

- Στεγαστικό δάνειο με επιτόκιο σταθερό για 10 χρόνια.
- Στεγαστικό δάνειο με επιτόκιο σταθερό για 15 χρόνια.
- Στεγαστικό δάνειο με επιτόκιο σταθερό για 20 χρόνια.
- Στεγαστικό δάνειο με επιτόκιο σταθερό για 25 χρόνια.
- Στεγαστικό δάνειο με επιτόκιο συνδεδεμένο με το Βασικό Επιτόκιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας.
- Στεγαστικό δάνειο με προστασία στην άνοδο του επιτοκίου.
- Στεγαστικό δάνειο ευέλικτων πληρωμών.
- Στεγαστικό δάνειο HOME EXTRA χαμηλής Εκκίνησης.
- Στεγαστικό δάνειο PLUS.

Επιπλέον σε όλα τα παραπάνω προϊόντα στεγαστικών δανείων υπάρχει η δυνατότητα παροχής ασφαλιστικής κάλυψης αποπληρωμής δανείου σε περίπτωση απώλειας ζωής ή μόνιμης ολικής ανικανότητας από ασθένεια ή ατύχημα.

Χαρακτηριστικά στεγαστικών δανείων

- Απλές και σύντομες διαδικασίες έγκρισης και εκταμίευσης δανείου.
- Πλήρης δυνατότητα χρηματοδότησης: μέχρι και 100% της εμπορικής αξίας του ακινήτου.
- Χαμηλά γενικά έξοδα δανείου.
- Επιτόκια από τα ανταγωνιστικότερα της αγοράς.
- Μεγάλη διάρκεια αποπληρωμής μέχρι και 40 χρόνια.
- Μεγάλη περίοδος χάριτος έως και 24 μήνες, εξαρτάται από το

σκοπό του δανείου και το στεγαστικό προϊόν που επιλέγει ο πελάτης.

- Ευέλικτοι συνδυασμοί σταθερού και κυμαινόμενου επιτοκίου, δυνατότητα καθορισμού μηνιαίων δόσεων, προγράμματα προστασίας έναντι ανόδου επιτοκίων προγράμματα χαμηλής εκκίνησης.
- Δυνατότητα καταβολής της 1^{ης} δόσης μέχρι και 2 χρόνια από την εκταμίευση του δανείου
- Δυνατότητα ολικής ή μερικής πρόωρης εξόφλησης χωρίς ποινή για τα δάνεια κυμαινόμενου επιτοκίου.
- Ευκολία αποπληρωμής με πάγια εντολή χρέωσης αποταμιευτικού λογαριασμού του πελάτη, με μηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις.
- Σε περίπτωση επιλογής προϊόντος στεγαστικού δανείου με σταθερό επιτόκιο, υπάρχει η δυνατότητα επιλογής στη λήξη ισχύος του σταθερού επιτοκίου, είτε εκ νέου σταθερού επιτοκίου (για 3,5,7,10,15,20 ή 25 χρόνια) είτε κυμαινόμενου ανάλογα με ότι ισχύει τότε για κάθε κατηγορία δανείου.
- Δυνατότητα ασφαλιστικής κάλυψης για την αποπληρωμή του δανείου σε περίπτωση θανάτου ή μόνιμης ολικής ανικανότητας από ασθένεια ή ατύχημα, επιβαρύνοντας το επιτόκιο κατά 0,40%
- Προεγκεκριμένο καταναλωτικό δάνειο μέχρι €30.000 με προνομιακό επιτόκιο 7,75%.

Σταθερό δάνειο σε ευρώ με σταθερό επιτόκιο

Σκοπός του δανείου αυτού είναι η αγορά, ανέγερση (περιλαμβάνεται και η αγορά αρτίου και οικοδομήσιμου οικοπέδου), επέκταση, αποπεράτωση και επισκευή κατοικίας (κύριας ή εξοχικής) ή επαγγελματικής στέγης για ιδιόχρηση ή εκμετάλλευση. Επίσης αγορά θέσεων στάθμευσης αυτοκινήτων κατοικίας ή επαγγελματικής στέγης.

Το ποσό του δανείου ξεκινάει από €15.000. Το ύψος της χρηματοδότησης ανέρχεται μέχρι το :

- ❖ 100% του προϋπολογισμού του κόστους των έργων στην περίπτωση της ανέγερσης, αποπεράτωσης ή επισκευής του ακινήτου.
- ❖ 100% της εμπορικής αξίας της κατοικίας και μέχρι το 80% της εμπορικής αξίας της επαγγελματικής στέγης.
- ❖ 80% της εμπορικής αξίας του οικοπέδου στην περίπτωση αγοράς οικοπέδου με σκοπό την ανέγερση ακινήτου (κατοικίας ή επαγγελματικής στέγης).

Η διάρκεια του δανείου είναι:

Σταθερό για 1,3,5,7,10 έτη :10-40 έτη.

Σταθερό για 15 έτη :15-40 έτη.

Σταθερό για 20 έτη :20-40 έτη.

Σταθερό για 25 έτη :25-40έτη.

Όσο αφορά τα επιτόκια των στεγαστικών δανείων έχουμε:

Χρόνια	Επιτόκια
Για το 1 ^ο έτος	4,75%
Για 3 έτη	4,70%
Για 5 έτη	4,80%
Για 10 έτη	4,85%
Για 15 έτη	5,00%
Για 20 έτη	5,20%
Για 25 έτη	5,40%

Για τα δάνεια σταθερού επιτοκίου από 5 έως 25 έτη, στην περίπτωση όπου η σχέση του ποσού του δανείου προς την εκτιμώμενη εμπορική αξία του ακινήτου υπερβαίνει το 70% τότε τα παραπάνω επιτόκια προσαυξάνονται κατά 0,30%.

Κατά τη λήξη της σταθερής περιόδου, υπάρχει η δυνατότητα επιλογής μεταξύ σταθερού (για 3,5,7,10,15,20 και 25 έτη), ή κυμαινόμενου επιτοκίου που θα ίσχυε τότε για την αντίστοιχη κατηγορία δανείου.

Το σταθερό επιτόκιο παραμένει αμετάβλητο κατά τη συμφωνηθείσα περίοδο. Εάν μειωθεί κατά τη διάρκεια ισχύος του σταθερού επιτοκίου, το δάνειο του πελάτη θα εξακολουθεί να εκτοκίζεται με το συμφωνηθέν (υψηλότερο επιτόκιο). Εάν αυξηθεί, ο πελάτης επωφελείται από την αύξηση μια και το δάνειο του θα εξακολουθήσει να εκτοκίζεται με το συμφωνηθέν επιτόκιο.

Η τράπεζα θα αναπροσαρμόζει το Βασικό Επιτόκιο Στεγαστικών Δανείων μόνο στην έναρξη ημερολογιακού τριμήνου εφόσον η σωρευτική μεταβολή του επιτοκίου αναφοράς, EURIBOR τριμήνου, είναι τουλάχιστον

κατά 0,10 της εκατοστιαίας μονάδας από την ημερομηνία τελευταίας αναπροσαρμογής. Η αναπροσαρμογή θα γίνεται προς την ίδια κατεύθυνση και στην ίδια έκταση (στο 100%) της μεταβολής του Euribor.

Εάν το βασικό επιτόκιο στεγαστικών δανείων αυξηθεί κατά την διάρκεια του δανείου, το δάνειο θα εκτοκίζεται με το εκάστοτε νέο μεγαλύτερο επιτόκιο, ένα μειωθεί ο πελάτης επωφελείται από τη μείωση και το δάνειο θα εκτοκίζεται με το εκάστοτε νέο μειωμένο επιτόκιο.

Σε περίπτωση μεταβολής (αύξησης ή μείωσης) του επιτοκίου κατά τα προαναφερθέντα, το νέο επιτόκιο συμφωνείται ότι θα ισχύει από την πρώτη εργάσιμη ημέρα του ημερολογιακού τριμήνου.

Στα δάνεια αυτά υπάρχει περίοδος χάριτος μέχρι και 12 μήνες. Κατά την διάρκεια αυτή οι τόκοι υπολογίζονται με το συμβατικό επιτόκιο, χωρίς να ανατοκίζονται και η κεφαλαιοποίηση στη λήξη της περιόδου χάριτος ή καταβάλλονται από τον πελάτη κατά τον καταλογισμό τους ανά τρίμηνο.

Η εκταμίευση του δανείου γίνεται εφ' άπαξ. Στην περίπτωση ανέργειας, αποπεράτωσης ή επισκευής ακινήτου υπό κατασκευή και ανεξαρτήτως ποσού δανείου, η απόδοση του ποσού γίνεται με τμηματικές εκταμιεύσεις (με ανώτατο όριο 3).

Η αποπληρωμή του δανείου γίνεται με μηνιαίες ισόποσες τοκοχρεολυτικές δόσεις και με χρέωση αποταμιευτικού λογαριασμού (δωρεάν πάγια εντολή), που τηρεί ο πελάτης στην τράπεζα. Ο εκτοκισμός είναι μηνιαίος με βάση έτος 360 ημερών. Η πρώτη περίοδος εκτοκισμού αρχίζει την ημέρα εκταμίευσης του δανείου.

Το επιτόκιο υπερημερίας, καθορίζεται από την τράπεζα, σήμερα είναι ίσο με δυο και μισή εκατοστιαίες μονάδες (2,50%) πλέον του επιτοκίου και δεν υπερβαίνει το ανώτατο επιτρεπόμενο για οφειλές προς τράπεζες που βρίσκονται σε καθυστέρηση (σήμερα είναι 2,50%).

Αν δεν καταβληθούν οι ληξιπρόθεσμες οφειλές ισχύουν τα εξής:

- ❖ Το χρεολύσιο εκτοκίζεται ανά τρίμηνο.
- ❖ Οι τόκοι ανατοκίζονται ανά εξάμηνο.

Παρέχεται η δυνατότητα μερικής ή ολικής πρόωρης εξόφλησης, εφόσον δεν υπάρχει καθυστέρηση στην αποπληρωμή του δανείου.

Η πρόωρη εξόφληση, εφόσον γίνει κατά τη διάρκεια ισχύος σταθερού επιτοκίου, ο οφειλέτης θα καταβάλλει στην τράπεζα την ημερομηνία προπληρωμής αποζημίωση ίση προς την παρούσα αξία.

Στην περίπτωση πρόωρης καταβολής μπορεί να συμφωνηθεί ένα θα προσδιοριστεί ο χρόνος εξόφλησης του υπολοίπου του δανείου ή θα μειωθεί ανάλογα η τοκοχρεολυτική δόση.

Κάλυψη δανείου

Εγγραφή προσημείωσης επί του χρηματοδοτούμενου ή άλλου ακινήτου ίσης με το 120% του ποσού του δανείου. Στην περίπτωση που υπερβαίνει το 100% της εμπορικής αξίας του προσφερόμενου για προσημείωση ακινήτου θα ζητούνται συμπληρωματικές καλύψεις (ενέχυρο επί ακινήτων αξιών εκτός των μετοχών ή εκχώρηση καταθετικών λογαριασμών ή προσημείωση επί άλλων ακινήτων προκειμένου να καλυφθεί η διαφορά).

Επίσης, παρέχεται η δυνατότητα αντί της προσημείωσης να δίνονται εξασφαλίσεις με ενεχυρίαση κινητών αξιών ίσης με το 110% του ποσού του δανείου. Από τις κινητές αξίες εξαιρούνται οι μετοχές.

Παροχές - διευκολύνσεις

Παρέχεται έκδοση πιστωτικής κάρτας MASTERCARD με δωρεάν συνδρομή για 3 χρόνια και πιστωτικό όριο €4000 (η συγκεκριμένη παροχή ισχύει για ποσό στεγαστικού δανείου άνω των 25.000€).

Καταναλωτικό δάνειο για αγορά οικιακού εξοπλισμού καθώς και για κάλυψη συμβολαιογραφικών και λοιπών εξόδων του πελάτη. Ποσού από €3.000 -€ 30.000 για τους δανειολήπτες στεγαστικού δανείου κατοικίας με επιτόκιο το εκάστοτε βασικό επιτόκιο καταναλωτικών δανείων μειωμένο κατά 2 ποσοστιαίες μονάδες.

Δυνατότητα χρηματοδότησης συμβολαιογραφικών και λοιπών εξόδων του πελάτη με καταναλωτικό δάνειο CASH 4U για τους δανειολήπτες στεγαστικού δανείου κατοικίας και επαγγελματικής στέγης. Δεν απαιτείται η προσκόμιση παραστατικών.

ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΕΣ ΕΛΑΦΡΥΝΣΕΙΣ

Ο δανειολήπτης για πρώτη κατοικία ωφελείται από τις φορολογικές ελαφρύνσεις που προβλέπονται από τη σχετική νομοθεσία.

Στεγαστικό δάνειο HOME EXTRA

Σκοπός του δανείου αυτού είναι η αγορά, ανέγερση, (περιλαμβάνεται και η αγορά άρτιου και οικοδομήσιμου οικοπέδου), επέκταση,

αποπεράτωση, επισκευή, βελτίωση ή συντήρηση κατοικίας (κύριας ή εξοχικής) ή επαγγελματικής στέγης, για ιδιόχρηση ή εκμετάλλευση και επένδυση.

Επίσης, για αγορά θέσεων στάθμευσης κατοικίας ή επαγγελματικής στέγης (υπογείου και κλειστές θέσεις της πυλωτής).

Το ποσό του δανείου ξεκινάει από 3000 ευρώ και άνω και η διάρκεια του δανείου ανέρχεται από 5-40 έτη, με περίοδο χάριτος μέχρι 12 μήνες στην αγορά έτοιμου ακινήτου και μέχρι 24 μήνες στην αγορά οικοπέδου, ανέγερση και αποπεράτωση. Κατά την διάρκεια αυτή, οι τόκοι υπολογίζονται με το συμβατικό επιτόκιο, χωρίς να ανατοκίζονται και ή α) κεφαλαιοποιούνται στην λήξη της περιόδου χάριτος ή β) καταβάλλονται από τον πελάτη κατά τον καταλογισμό τους ανά τρίμηνο.

Η αποπληρωμή του δανείου γίνεται με μηνιαίες ισόποσες τοκοχρεολυτικές δόσεις και με χρέωση αποταμιευτικού λογαριασμού (δωρεάν πάγια εντολή) που τηρεί ο πελάτης στην τράπεζα, της πρώτης καταβλητέας 30 ημέρες μετά την εκταμίευση του δανείου.

Ο εκτοκισμός είναι μηνιαίος με βάση έτος 360 ημερών. Διευκρινίζεται ο οφειλέτης ότι ο υπολογισμός με βάση έτος 360 ημερών αντιστοιχεί σε επαύξηση 1,38% ($365/360=1,0138$) του επιτοκίου σε σχέση με τον υπολογισμό με βάση έτος 365 ημερών δηλαδή π.χ. επιτόκιο 10% έτους 360 ημερών ισοδυναμεί με επιτόκιο $360/365$ επί 10%= 9,8630% έτους 365 ημερών.

Η πρώτη περίοδος εκτοκισμού αρχίζει την ημέρα εκταμίευσης του δανείου. Η εκταμίευση του δανείου γίνεται εφάπαξ. Στην περίπτωση ανέγερσης, αποπεράτωσης ή επισκευής ακινήτου ή αγοράς ακινήτου και ανεξαρτήτως του ποσού του δανείου, η απόδοση του ποσού γίνεται με τμηματικές εκταμιεύσεις.

Όσο αφορά το επιτόκιο έχουμε το βασικό επιτόκιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας 2,25% + περιθώριο.

Το περιθώριο καθορίζεται από το ποσό του δανείου και από τη σχέση του ποσού αυτού προς την εκτιμώμενη εμπορική αξία του ακινήτου και κυμαίνεται από 1,80% έως 2,50%.

Συγκεκριμένα ισχύουν τα παρακάτω:

ΠΟΣΟ ΔΑΝΕΙΟΥ ΠΕΡΙΘΩΡΙΑ	ΣΧΕΣΗ ΠΟΣΟΥ ΔΑΝΕΙΟΥ ΠΡΟΣ ΕΚΤΙΜΩΜΕΝΗ ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΑΞΙΑ
Από 3000-75.000 2,50%	-
Από 75.000,01 και άνω 2,10%	Άνω του 70% της εκτιμώμενης εμπορικής αξίας
1,80%	έως 70% της εκτιμώμενης εμπορικής αξίας

Το τελικό επιτόκιο του δανείου θα μεταβάλλεται μόνο όταν μεταβληθεί το επίσημο βασικό επιτόκιο του ευρώ ανάλογα με την πολιτική επιτοκίων που κατά την κρίση της διαμορφώνει η ευρωπαϊκή κεντρική τράπεζα.

Η εφαρμογή της μεταβολής αυτής δεν γίνεται τη στιγμή που πραγματοποιείται από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, αλλά θα ισχύει από την 1η του κάθε ημερολογιακού μήνα.

Έτσι όταν και όποτε αυτή η μεταβολή επέλθει, το επιτόκιο θα μεταβάλλεται την 1η του επόμενου ημερολογιακού μήνα. Εάν αυξηθεί, το

δάνειο θα εκτοκίζεται με το εκάστοτε νέο μεγαλύτερο επιτόκιο, εάν μειωθεί ο πελάτης επωφελείται από τη μείωση και το δάνειο θα εκτοκίζεται με το εκάστοτε νέο μειωμένο επιτόκιο.

Το ποσοστό χρηματοδότησης ανέρχεται μέχρι το :

- 100% του προϋπολογισμού του κόστους των έργων στην περίπτωση της ανέργεσης ή επισκευής του ακινήτου.
- 100% της εμπορικής αξίας του ακινήτου στην περίπτωση αγοράς κατοικίας και μέχρι 80% της εμπορικής αξίας της επαγγελματικής στέγης.
- 80% της εμπορικής αξίας του οικοπέδου στην περίπτωση αγοράς οικοπέδου με σκοπό την ανέγερση ακινήτου (κατοικίας ή επαγγελματικής στέγης).

Παρέχεται η δυνατότητα μερικής ή ολικής εξόφλησης εφόσον δεν υπάρχει καθυστέρηση στην αποπληρωμή του δανείου, χωρίς καταβολή ποινής.

Οι παροχές και διευκολύνσεις που προσφέρει το στεγαστικό δάνειο Home Extra είναι ίδιες με τις διευκολύνσεις των στεγαστικών δανείων με σταθερό επιτόκιο.

2.4..ALPHA BANK

Η Τράπεζα προσφέρει μια σειρά από λογαριασμούς για περισσότερο ή λιγότερο συντηρητικούς. Για το άνοιγμα ενός λογαριασμού «ALPHA 100» απαιτούνται 300€, ενώ οι τόκοι υπολογίζονται από το πρώτο ευρώ.

Το επιτόκιο φθάνει το 2%, ανάλογα με το υπόλοιπο της κατάθεσης. Για το άνοιγμα ενός λογαριασμού «Plus» απαιτείται ποσό επένδυσης 30.000€.

Το προϊόν συνδυάζει κατάθεση Repos και Αμοιβαία Κεφάλαια. Το επιτόκιο φθάνει και το 5,38%.

ΑΝΟΙΧΤΟ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ ΔΑΝΕΙΟ

2.4.1ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ

Η ALPHA BANK προσφέρει το ανοιχτό προσωπικό δάνειο με πιστωτικό όριο 30.000 ευρώ και με χαμηλή μηνιαία δόση από 1,5%.

Υπάρχει δυνατότητα πληρωμής οποιοδήποτε ποσού οποτεδήποτε επιθυμεί ο δανειολήπτης, στα ATM της τραπεζής ή μέσω του INTERNET (ALPHA WEB BANKING) ή μέσω τηλεφώνου, αυξάνοντας ταυτόχρονα το διαθέσιμο υπόλοιπο το οποίο μπορεί ο δανειολήπτης να ξαναχρησιμοποιήσει.

ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ ΔΑΝΕΙΟ ALPHA X5

Το δάνειο αυτό αφορά τους μισθωτούς ή συνταξιούχους που επιθυμούν να καλύψουν προσωπικές τους ανάγκες. Η τράπεζα προσφέρει ότι μισθό παίρνουν οι δανειοδοτούμενοι άμεσα επί πέντε.

Το ύψος του δανείου είναι έως 30.000 ευρώ και το ποσό του δανείου καθορίζεται ανάλογα με το ύψος του ατομικού ή οικογενειακού εισοδήματος του ενδιαφερόμενου για το δάνειο αυτό. Η αποπληρωμή του δανείου είναι εύκολη, αφού η δόση του δανείου είναι ίση με το 10% ή 15% του ατομικού ή οικογενειακού μηνιαίου καθαρού εισοδήματος.

Υπάρχει δυνατότητα αναχρηματοδότησης χωρίς κόστος πρόωρης εξόφλησης.

Το επιτόκιο του δανείου κυμαίνεται από 9,90% επιβαρημένο με την εισφορά του Ν.128/75.

Τα δικαιολογητικά που απαιτούνται για την χορήγηση του δανείου είναι η αστυνομική ταυτότητα του δανειολήπτη, το εκκαθαριστικό της εφορίας για την τελευταία οικονομική χρήση, το εκκαθαριστικό τελευταίας μισθοδοσίας/ συντάξεως (μόνο στην περίπτωση του προσωπικού δανείου ALPHA X5).

Τα καταναλωτικά δάνεια της ALPHA προσφέρουν ανταγωνιστικά επιτόκια και αυτόματη εξόφληση των μηνιαίων δόσεων μέσω της πάγιας εντολής από λογαριασμό καταθέσεων που τηρείται στην τράπεζα.

ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ ΔΑΝΕΙΟ

Πρόκειται για δάνειο που αφορά καταναλωτές που επιθυμούν ένα

προσωπικό δάνειο με συγκεκριμένη δόση και διάρκεια. Για το δάνειο αυτό δεν χρειάζονται δικαιολογητικά για την κάλυψη προσωπικών αναγκών.

Το ύψος του δανείου κυμαίνεται έως και 30.000 ευρώ, με διάρκεια αποπληρωμής από 6 έως 72 μήνες. Οι δόσεις είναι μηνιαίες και ισόποσες.

ALPHA ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΟ ΔΑΝΕΙΟ

Το δάνειο αυτό χορηγείται για καταναλωτές που επιθυμούν την αγορά ειδών διαρκείας, όπως αυτοκίνητο, μηχανάκι, έπιπλα και άλλα. Το ύψος του δανείου ανέρχεται έως και 30.000 ευρώ και η διάρκεια αποπληρωμής του είναι από 6 έως 72 μήνες.

ALPHA ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ

Στα δάνεια αυτά ο πελάτης έχει την ελευθερία επιλογής του επιτοκίου, αφού αξιολογώντας τις εξελίξεις της αγοράς, μπορούν οι πελάτες ανά πάσα στιγμή κατά την διάρκεια του δανείου, μεταξύ του κυμαινόμενων ή σταθερών επιτοκίων 3ετίας, 5ετίας, 10ετίας, 15ετίας. Υπάρχει κάλυψη έως και το 100% της αξίας του ακινήτου καθώς και των εργασιών κατασκευής ή επισκευής του χωρίς καμία επιπλέον επιβάρυνση καθώς και όλων των εξόδων που προκύπτουν από την απόκτηση όπως φόρους μεταβίβασης ακινήτου, αμοιβές συμβολαιογράφων και δικηγόρων, διαχειριστικά έξοδα του δανείου και άλλα.

ΔΑΝΕΙΟ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ ALPHA ΟΙΚΟΓΕΝΕΙΑΚΟ

Το δάνειο ALPHA οικογενειακό παρέχει:

- Προνομιακό επιτόκιο σταθερό για το πρώτο έτος.
- Δωρεάν ασφαλιστική κάλυψη για την ομαλή αποπληρωμή του δανείου, σε περίπτωση απροόπτων γεγονότων και επιπλέον
- Προσωπικό δάνειο για να καλυφθούν τα «πρώτα έξοδα εγκαταστάσεως» έως και 3.000 ευρώ με διάρκεια 4 έτη και με προνομιακό επιτόκιο ίσο με το επιτόκιο του στεγαστικού δανείου.

ALPHA ΔΑΝΕΙΑ ΕΠΙΣΚΕΥΗΣ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ

Τα δάνεια επισκευής κατοικίας αφορά πελάτες που θέλουν να επισκευάσουν, να ανακαινίσουν ή να βελτιώσουν την κατοικία τους. Η έγκριση που απαιτείται για την χορήγηση του δανείου είναι οι 24 ώρες. Η εκταμίευση είναι μια και μοναδική όλου του ποσού, με την υπογραφή της δανειακής συμβάσεως. Η χρηματοδότηση είναι έως και 100% του προϋπολογισμού εργασιών.

Το ύψος του δανείου κυμαίνεται από 6.000 ευρώ έως και 60.000 ευρώ με διάρκεια αποπληρωμής από 3 έως και 10 έτη και με περίοδο χάριτος έως και 1 έτος.

2.4.2 ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ

ALPHA 810

Τα νέα δάνεια ALPHA 810 της ALPHA BANK απευθύνονται σε εμπόρους, βιοτέχνες και ελεύθερους επαγγελματίες για την αγορά, την κατασκευή, την επισκευή ή ακόμα και την επέκταση του επαγγελματικού χώρου.

Τα δάνεια ALPHA 810 ξεκινούν από 15.000€. Και φτάνουν το ποσό που καλύπτει:

- Έως το 70% της αξίας του συμβολαίου αγοράς ή του προϋπολογισμού κόστος αποπεράτωσης, προσθήκης, συντηρήσεως, επισκευής ή του προϋπολογισμού κόστους για την ανέγερση επαγγελματικής στέγης, συμπεριλαμβανομένου και της αξίας του οικοπέδου.
- Έως και 100% της αντικειμενικής αξίας που έχει η επαγγελματική στέγη, όπως αυτή καθορίζεται από το Υπουργείο οικονομικών.

Η διάρκεια αποπληρωμής του δανείου μπορεί να είναι 3,6 ή 9 έτη. Το επιτόκιο για τα τρία πρώτα έτη είναι σταθερό. Τόσο κατά τη λήξη της πρώτης όσο και της δεύτερης τριετίας μπορούν οι δανειολήπτες να επιλέξουν:

- Σταθερό επιτόκιο για τα επόμενα τρία έτη με το επιτόκιο που θα ισχύει τότε ή
- Κυμαινόμενο το οποίο θα είναι εκάστοτε ελάχιστο δανειστικό επιτόκιο της τράπεζας προσαυξημένο κατά

μια μονάδα.

Τα απαραίτητα δικαιολογητικά σε αυτή την περίπτωση δανείων είναι το συμβόλαιο αγοράς, το πιστοποιητικό μεταφοράς, το πιστοποιητικό ιδιοκτησίας, φωτοτυπία της οικοδομικής άδειας και βεβαίωση του κατασκευαστή μηχανικού για την πρόοδο των έργων όταν η αγορά αφορά υπό κατασκευή επαγγελματική στέγης.

2.5 ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ

2.5.1 ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ

Στεγαστικό δάνειο σταθερό για ένα χρόνο

Σκοπός του δανείου αυτού είναι η αγορά, επισκευή και η κατασκευή κατοικίας καθώς και η αποπληρωμή στεγαστικού δανείου άλλης τράπεζας.

Εφόσον ο σκοπός του δανείου αφορά στην κατασκευή ή αποπεράτωση ακινήτου ή στην αγορά ημιτελούς ακινήτου, παρέχεται η δυνατότητα σταδιακών εκταμιεύσεων σύμφωνα με πιστοποιήσεις του μηχανικού της τράπεζας. Ο πελάτης καταβάλλει τοκοχρεολυτικές δόσεις για το εκάστοτε αθροιστικά εκταμιευμένο ποσό. Η ανάληψη του δανείου πρέπει να έχει ολοκληρωθεί μέσα σε 24 μήνες από την πρώτη εκταμίευση. Η προσημείωση εγγράφεται στο ακίνητο για το συνολικό εγκεκριμένο ποσό του δανείου. Η χρήση των σταδιακών εκταμιεύσεων είναι προαιρετική. Η διάρκεια του δανείου κυμαίνεται από 3-40 χρόνια και δεν προβλέπεται περίοδος χάριτος. Το ελάχιστο ποσό του δανείου που μπορεί να πάρει ο

δανειολήπτης είναι 10.000 ευρώ. Οι δόσεις που καταβάλλονται για την αποπληρωμή του δανείου είναι μηνιαίες.

Όσο αφορά το επιτόκιο είναι σταθερό για τον πρώτο στα 3,50% πλέον της εισφοράς N 128/75 που αντιστοιχεί σε 0,12 και για την υπόλοιπη διάρκεια του δανείου επιτόκιο συνδεδεμένο με Euribor 1M πλέον περιθωρίου από 1,5 και εισφοράς του N, 128/75 που αντιστοιχεί σε 0,12. Τα παραπάνω επιτόκια προσαυξάνονται εφόσον τα δάνεια χορηγούνται με εγγραφή β σειράς προσημείωσης. Σε περίπτωση που ως εξασφάλιση ενεχυρασθούν μετρητά ή τίτλοι, τα παραπάνω επιτόκια διαμορφώνονται ως ακολούθως:

- Σταθερό επιτόκιο: 3,30%.
- Κυμαινόμενο επιτόκιο :Euribor 1M πλέον περιθωρίου 1,25 μονάδων.

Πρόωρη αποπληρωμή

Παρέχεται δυνατότητα πρόωρης μερικής ή ολικής αποπληρωμής του δανείου οποτεδήποτε. Σε περίπτωση ολικής αποπληρωμής η δαπάνη επεξεργασίας και υλοποίησης αιτήματος πρόωρης ολικής εξόφλησης της τράπεζας ανέρχεται σε 100 ευρώ. Επιπλέον, εφόσον η πρόωρη εξόφληση (μερική ή ολική) πραγματοποιηθεί κατά την χρονική περίοδο που ισχύει το σταθερό επιτόκιο, θα καταβάλλεται στην τράπεζα αποζημίωση προς αποκατάσταση της θετικής ζημίας που τυχόν υφίσταται από την πρόωρη αποπληρωμή λόγω της διαφοράς του επιτοκίου στην αγορά χρήματος (διατραπεζική αγορά) κατά την επανατοποθέτηση του πρόωρα εξοφλούμενου κεφαλαίου. Η ζημία για κάθε περίοδο εκτοκισμού προκύπτει κατά τον ακόλουθο τύπο:

(Θετική διαφορά επιτοκίων * Άληκτο κεφάλαιο που διαμορφώνεται μετά από κάθε προβλεπόμενη καταβλητέα δόση * περίοδο εκτοκισμού μεταξύ δύο δόσεων) /36000.

Το μέγιστο ποσοστό της χρηματοδότησης είναι 90% της εκτιμώμενης αξίας του προσημειωμένου ακινήτου.

Τα έξοδα του δανείου ανέρχονται σε 100 ευρώ εφόσον υπάρχει δέσμευση SECURITIES A&B και σε 200 ευρώ με προσημείωση ακινήτου καθώς και το κόστος εκτίμησης, νομικού ελέγχου παράστασης και κτηματολογίου (σύμφωνα με το τιμολόγιο της τράπεζας).

Στεγαστικό δάνειο σταθερό για 5 χρόνια

Σκοπός του δανείου αυτού είναι η αγορά, ανέγερση, αποπεράτωση κατοικίας και επισκευή κατοικίας. Δικαιούχοι του δανείου αυτού είναι οικονομικοί μετανάστες με ηλικία άνω των 25 ετών.

Το δάνειο θα πρέπει να λήγει στο 75 έτος της ηλικίας του δανειολήπτη. Η διάρκεια του δανείου κυμαίνεται από 10-40 χρόνια και το ελάχιστο ποσό του δανείου είναι 10.000 ευρώ. Δεν υπάρχει περίοδο χάριτος διότι δεν προβλέπεται. Η αποπληρωμή του δανείου γίνεται σε μηνιαίες δόσεις.

Το επιτόκιο είναι σταθερό για τα 5 χρόνια 5,00%, πλέον της εισφοράς Ν. 128/75 που αντιστοιχεί σε 0,12 και για την υπόλοιπη διάρκεια του δανείου το προνομιακό επιτόκιο στεγαστικού δανείου (ΠΕΣ) πλέον 0,3 ποσοστιαίες μονάδες (σήμερα 5,5%) και εισφοράς του Ν. 128/75 που αντιστοιχεί σε 0,12.

Οι σταδιακές εκταμιεύσεις ισχύουν όπως και στα άλλα δάνεια καθώς

και στα δικαιολογητικά που απαιτούνται.

Το μέγιστο ποσοστό χρηματοδότησης ανέρχεται σε 70% της εκτιμώμενης αξίας του προσημειωμένου ακινήτου. Η εκτίμηση του ακινήτου θα διενεργείται από τους συνεργαζόμενους μηχανικούς (για την επαρχία) ή από τη Multiconnection (Αθήνα) με τις ισχύουσες διαδικασίες. Σε περίπτωση όπου το προσημειούμενο ακίνητο προέρχεται από το χαρτοφυλάκιο της Πειραιώς Real Estate, η εκτίμηση του ακινήτου θα μπορεί να πραγματοποιείται από τη συγκεκριμένη διεύθυνση.

Στις περιπτώσεις αγοράς ακινήτου θα πρέπει, μετά την οικονομική προέγκριση και πριν την εκταμίευση του δανείου, το ποσό του υπολοίπου τμήματος να κατατίθεται στην τράπεζα μας σε οποιαδήποτε λογαριασμό του δανειολήπτη με σκοπό να εκδοθεί δίγραμμη επιταγή υπέρ του πωλητή στο συνολικό τίμημα. Το υπόλοιπο τίμημα θα υπολογίζεται με βάση την εκτιμώμενη αξία που έδωσε ο εκτιμητής της τράπεζας και όχι του πού αναγράφεται στο συμβόλαιο.

Σε περίπτωση επισκευής ακινήτου, το δάνειο θα χορηγείται με πιστοποίηση προόδου έργου.

Η οικονομική προέγκριση των δανείων θα δίνεται ανεξάρτητα από το δηλωθέν εισόδημα των ενδεχομένων και του δείκτη εισοδήματος (45%), στηριζόμενη στην εκτιμώμενη αξία του ακινήτου.

Στεγαστικό δάνειο σταθερό για 10 χρόνια

Σκοπός του δανείου αυτού είναι η αγορά, η επισκευή και κατασκευή κατοικίας καθώς και η αγορά οικοπέδου, αλλά και η αποπληρωμή κάποιου

άλλου δανείου από κάποια άλλη τράπεζα. Υπάρχουν σταδιακές εκταμιεύσεις όπως και στα στεγαστικά δάνεια σταθερά για ένα χρόνο.

Η διάρκεια του δανείου κυμαίνεται από 15-40 χρόνια. Σε περίπτωση εφάπαξ εκταμίευσης η διάρκεια του δανείου είναι τα 15 έτη. Το ελάχιστο ποσό του δανείου που ο δανειολήπτης μπορεί να δανειστεί από την τράπεζα αυτή είναι το ποσό των 10.000 ευρώ και δεν προβλέπεται περίοδο χάριτος. Οι δόσεις είναι μηνιαίες.

Το επιτόκιο είναι σταθερό για τα πρώτα δέκα χρόνια και διαμορφώνεται ως εξής:

- Επιτόκιο 4,90% για ποσό δανείου μεγαλύτερο ή ίσο 100.000 ευρώ και παράλληλα LTV μικρότερο ή ίσο με 60%.
- Επιτόκιο 5,10% για LTV ΈΩς ΚΑΙ 70% για οποιαδήποτε ποσό δανείου.
- Επιτόκιο 5,40% για LTV μεγαλύτερο 70% για οποιαδήποτε ποσό δανείου.

Το μέγιστο ποσοστό χρηματοδότησης είναι 90% της εκτιμώμενης αξίας του προσημειωμένου ακινήτου. Στην περίπτωση της εφάπαξ εκταμίευσης, το ποσοστό αυτό δεν ξεπερνάει το 70%. Στις περιπτώσεις αγοράς κατοικίας, το ποσοστό μπορεί να φτάσει στο 100% της εκτιμώμενης αξίας του προσημειωμένου ακινήτου, κατόπιν εισήγησης καταστήματος.

Παρέχεται δυνατότητα πρόωρης μερικής ή ολικής αποπληρωμής του δανείου οποτεδήποτε. Σε περίπτωση ολικής αποπληρωμής η δαπάνη επεξεργασίας και υλοποίησης αιτήματος πρόωρης ολικής εξόφλησης της τράπεζας ανέρχεται σε 100 ευρώ.

Στεγαστικό δάνειο συνδεδεμένο με Euribor

Σκοπός του δανείου αυτού είναι η αγορά, επισκευή και κατασκευή κατοικίας ή αγοράς οικοπέδου και η αποπληρωμή στεγαστικού δανείου άλλης τράπεζας. Δικαιούχοι του δανείου αυτού είναι οι ιδιώτες άνω των 18 ετών. Σημειώνεται ότι το δάνειο θα πρέπει να λήγει στο 75ο έτος ηλικίας του δανειολήπτη. Η διάρκεια του δανείου είναι από 3-40 χρόνια. Σε περίπτωση της εφάπαξ εκταμίευσης, η μέγιστη διάρκεια του δανείου δεν ξεπερνά τα 15 έτη.

Το ελάχιστο ποσό του δανείου ανέρχεται σε 20.000 ευρώ και η περίοδος χάριτος κυμαίνεται από 6-24 μήνες. Οι τόκοι της περιόδου χάριτος κεφαλαιοποιούνται. Ο τρόπος αποπληρωμής γίνονται σε μηνιαίες δόσεις. Ο πελάτης λαμβάνει statement κάθε μήνα για την δόση που καλείται να πληρώσει.

Το επιτόκιο είναι κυμαινόμενο για όλη την διάρκεια του δανείου και μεταβάλλεται ανάλογα με το επιτόκιο Euribor μηνιαίας διάρκειας πλέον περιθωρίου και εισφοράς του Ν. 128/75 που αντιστοιχεί σε 0,12. Το περιθώριο διαμορφώνεται ανάλογα με το ποσοστό της χρηματοδότησης αλλά και το γενικότερο προφίλ του πελάτη. Το ελάχιστο περιθώριο ορίζεται σε 1,5 μονάδες. Σε περίπτωση που ως εξασφάλιση ενεχυρασθούν μετρητά ή τίτλοι, το παραπάνω περιθώριο ορίζεται σε 1,25 μονάδες. Το παραπάνω περιθώριο προσαυξάνεται εφόσον το δάνειο χορηγείται με εγγραφή β σειράς προσημείωσης ή εφάπαξ εκταμίευση.

Ως διατραπεζικό επιτόκιο Euribor 360 ημερών εννοείται το διατραπεζικό επιτόκιο Euribor 360 ημερών μηνιαίας διάρκειας όπως αυτό καθορίζεται με βάση τον κανονισμό λειτουργίας Euribor 360 ημερών και

δημοσιοποιείται εκάστοτε (σήμερα μέσω της σχετικής ηλεκτρονικής οθόνης της εταιρίας Telerate) την 11.00 μεσημβρινή ώρα Βρυξελλών δύο εργάσιμες ημέρες πριν την ημερομηνία υπολογισμού του ποσού της κάθε δόσης, στρογγυλοποιημένο στην πληρέστερη εκατοστιαία μονάδα.

Το μέγιστο ποσοστό χρηματοδότησης είναι 90% της εκτιμώμενης αξίας του προσημειωμένου ακινήτου.

2.6 ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΛΕΣΒΟΥ- ΛΗΜΝΟΥ

Ο λογαριασμός όψεως στην Συνεταιριστική Τράπεζα Λέσβου – Λήμνου παίρνει τόκο:

- Από 0€ έως 500€ επιτόκιο 0,50%
- Από 500€ έως 1.000€ επιτόκιο 0,75%
- Από 1.000€ και άνω επιτόκιο 1,00%

2.6.1 ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ

ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΟ ΔΑΝΕΙΟ ΣΥΝ – ΕΙΣΦΕΡΩ

Πρόκειται για ένα καταναλωτικό δάνειο έως €20.000 για την ενίσχυση της τοπικής αγοράς με μειωμένο επιτόκιο έως και 4 ποσοστιαίες μονάδες. Με αγορές από τη λίστα των επιχειρήσεων μελών μας και προσκόμιση αποδείξεων παρέχεται δάνειο με τους κάτωθι όρους:

- Για καταναλωτικό έως 10.000 ευρώ.

Η ένταξη στο πρόγραμμα αφορά μέλη:

- με τουλάχιστον 5 μερίδες. Μείωση επιτοκίου κατά 2,5 ποσοστιαίες μονάδες (επιτόκιο 9,5%),

χρηματοδότηση 80% των αποδείξεων που προσκομίζονται και έως 10.000 ευρώ.

➤ Έως και 10 μερίδες : Μείωση επιτοκίου κατά 3 ποσοστιαίες μονάδες (επιτόκιο 9,0%), χρηματοδότηση 80% των αποδείξεων που προσκομίζονται και έως 10.000 ευρώ

➤ Για καταναλωτικό έως 20.000ευρώ.

Η ένταξη αφορά μέλη:

✓ Έως και 20 μερίδες: Μείωση του επιτοκίου κατά 3,5 ποσοστιαίες μονάδες (επιτόκιο 8,5%), χρηματοδότηση 80% των αποδείξεων που προσκομίζονται και έως 20.000 ευρώ.

✓ Από 30 μερίδες και άνω: Μείωση επιτοκίου κατά 4 ποσοστιαίες μονάδες (επιτόκιο 8%), χρηματοδότηση 80% των αποδείξεων που προσκομίζονται και έως 20.000 ευρώ.

Προϋποθέσεις που θα πρέπει να πληρούνται είναι οι ακόλουθες:

❖ Η ημερομηνία έκδοσης των αποδείξεων θα πρέπει να είναι μικρότερη των 30 ημερών πριν από την κατάθεση της αίτησης .

❖ Η επιλογή των αποδείξεων ανήκει στην Συνεταιριστική Τράπεζα Λέσβου- Λήμνου

❖ Επιτρέπεται η χρηματοδότηση

προτιμολογίου ή τιμολογίων.

- ❖ Η χορήγηση του καταναλωτικού δανείου γίνεται με προϋπόθεση των εγκριτικών όρων της τράπεζας.

Καταθετικά προϊόντα

ΣΥΝ – ΑΠΟΔΟΣΗ

Η συνεταιριστική τράπεζα Λέσβου- Λήμνου προσφέρει στη τρίμηνη προθεσμιακή κατάθεση μέχρι 49.000 ευρώ, με επιτόκιο:

- Τον 1^ο μήνα 3,75%.
- τον 2^ο μήνα 3,50%.
- τον 3^ο μήνα 3,25%.

Προϋπόθεση για την λήψη του καταθετικού αυτού προϊόντος είναι η αγορά μιας μερίδας.

ΣΥΝ – ΕΠΕΝΔΥΣΗ

Συν- επένδυση για 20.000 ευρώ:

Η συνεταιριστική Τράπεζα προσφέρει δετή προθεσμιακή κατάθεση 20.000€, με επιτόκιο για 2 έτη 4,00% με

- προκαταβολή των τόκων του πρώτου έτους.
- Δυνατότητα ρευστοποίησης στο τέλος του πρώτου έτους.

Προϋπόθεση για την λήψη του είναι η αγορά 7 μερίδων.

Συν- επένδυση για 40.000€

Η συνεταιριστική προσφέρει διετή προθεσμιακή κατάθεση 40.000€, με επιτόκιο:

- Για δύο έτη 4,25%.
- Προκαταβολή των τόκων του πρώτου έτους.
- Δυνατότητα ρευστοποίησης στο τέλος του πρώτου έτους.

Προϋπόθεση για την λήψη του είναι η αγορά 15 μεριδίων.

Συν – επένδυση για 60.000€

Η συνεταιριστική τράπεζα προσφέρει διετή προθεσμιακή κατάθεση 60.000€, με επιτόκιο:

- Για δύο έτη 4,50%
- Προκαταβολή των τόκων του πρώτου έτους
- Δυνατότητα ρευστοποίησης στο τέλος του πρώτου έτους.

Προϋπόθεση για την λήψη του είναι η αγορά 24 μεριδίων.

2.7Eurobank ή Open 24

Η Eurobank κάνει εκπτώσεις έως και 50% για αιτήσεις που συμπληρώνονται από 23/01 – 26/02 σε:

- **Πιστωτικές κάρτες** έκπτωση έως και 50% στο επιτόκιο αγορών για τους πρώτους έξι μήνες. Ισχύουν για τις κάρτες: Eurobank Visa, Eurobank Euro line, Euroline Style, Euroline Home.
- **Προσωπικό δάνειο ανοιχτή γραμμή**

Όσο περισσότερα χρήματα χρειάζεται ο δανειολήπτης τόσο πιο χαμηλό επιτόκιο έχει από την 1^η μέρα. Αν πληρώνουν οι πελάτες κάθε μήνα κανονικά, το επιτόκιο πέφτει ακόμη πιο πολύ. Κάθε μήνα επιστρέφει η τράπεζα το 10% των τόκων του προηγούμενου μήνα, εφόσον δοθεί εντολή για αυτόματη εξόφληση ελάχιστης καταβολής. Έτσι το επιτόκιο κυμαίνεται από 6,9% για τους πρώτους έξι μήνες. Έκπτωση έως και 50% στα έξοδα του δανείου: €60 για ποσό δανείου έως και €6.000 και €100 για ποσό δανείου άνω των €6.000.

- Χωρίς αξιοποίηση ακινήτου: έκπτωση 50% στα έξοδα του δανείου : €70 για το δάνειο «Εν τάξει» συγκεκριμένης διάρκειας και €45 για την ανοιχτή γραμμή «Εν τάξει».
- Με αξιοποίηση ακινήτου: 3% σταθερό επιτόκιο για τους πρώτους έξι μήνες και 4,75% προνομιακό κυμαινόμενο επιτόκιο μετά τους πρώτους έξι μήνες.

2.7.1 ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ

Σκοπός των στεγαστικών δάνειων που χορηγούνται από την τράπεζα είναι η δυνατότητα διευκόλυνσης των πελατών της τραπεζικής να αγοράσουν οικόπεδο για την κατασκευή οικοπέδου ή επαγγελματικής στέγης.

Το επιτόκιο κυμαίνεται σε 2% σταθερό για τους πρώτους έξι μήνες και 3,65%, προνομιακό κυμαινόμενο επιτόκιο μετά από τους πρώτους έξι μήνες, ανεξαρτήτως του ποσού της χρηματοδότησης.

- EURO HOME ΕΥΡΩΠΑΪΚΟ: Απόκτηση σπιτιού με την σιγουριά της

Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, με χαμηλό επιτόκιο το οποίο μεταβάλλεται μόνο όταν και όσο μεταβληθεί το βασικό επιτόκιο του ευρώ της ΕΚΤ.

- EURO HOME νέοι: Νέοι οι οποίοι είναι σε ηλικία 25-35 ετών η EURO BANK προσφέρει ένα μοναδικό πρόγραμμα για αποκτήσουν δικό τους σπίτι. Με προνομιακό επιτόκιο για τα πρώτα 3 έτη, δυνατότητα πλήρους κάλυψης της εμπορικής αξίας και διάρκεια αποπληρωμής μέχρι και 30 έτη.
- EURO HOME Περίοδος χάριτος: Οι ενδιαφερόμενοι του δανείου αυτού αποφασίζουν πότε οι ίδιοι θα αρχίσουν να πληρώνουν το στεγαστικό τους δάνειο σε 6, 12, 18 ή και 24 μήνες μετά την εκταμίευση του.
- EURO HOME ΕΠΙΔΟΤΟΥΜΕΝΟ: Πρόκειται για επιδοτούμενα προγράμματα του Ελληνικού Δημοσίου ή και ΟΕΚ με χαμηλό επιτόκιο. Κι ακόμη, δυνατότητα και διπλής επιδότησης, εφόσον πληρούνται οι προϋποθέσεις.
- EURO HOME ΜΙΚΤΟ: Με το μικτό στεγαστικό δάνειο, μέρος του κεφαλαίου του δανείου, που ο δανειοδοτούμενος το ορίζει ανάλογα με τα έσοδα που περιμένει π.χ. 40%, 50%, 70% το αποπληρώνουν χωρίς καμία επιβάρυνση όταν έρθουν τα έσοδα τους. Μέχρι τότε η δόση είναι εξαιρετικά χαμηλή αφού γι' αυτό το μέρος του κεφαλαίου, πληρώνονται μόνο οι τόκοι που αναλογούν.
- EURO HOME ΑΛΛΑΓΗΣ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ: Το πρόγραμμα αυτό χρηματοδοτεί την αγορά του νέου σπιτιού με χαμηλή δόση και δίνει 2- χρόνια για να πουλήσουν οι δανειολήπτες το παλιό τους ακίνητο στην καλύτερη τιμή. Ταυτόχρονα, δίνει την δυνατότητα να αποπληρώσουν με προνομιακούς όρους τυχόν δάνειο που μπορεί να

βαρύνει το προς πώληση ακίνητο.

Οι δανειολήπτες με τα στεγαστικά δάνεια που λαμβάνουν από την τράπεζα μπορούν να ζητήσουν και κάποιες διευκολύνσεις, όπως:

- Μείωση της δόσης μέχρι και στο μισό.
- Αύξηση της δόσης μέχρι και στο διπλάσιο.
- Παράλειψη μιας δόσης ενός μήνα κάθε χρόνο.
- Αύξηση ή μείωση της διάρκειας του δανείου αλλάζοντας έτσι αυτόματα τη δόση για την υπόλοιπη διάρκεια του δανείου.

Επίσης, οι δανειολήπτες μπορούν μια φορά κατά την διάρκεια του δανείου στην αρχή ή όποια άλλη στιγμή να ζητήσουν την ευελιξία ελάχιστης δόσης. Με την ελάχιστη δόση έχετε τη δυνατότητα μειωμένης δόσης έως και 70% και max για 24 συνεχόμενους μήνες.

ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ

Ανοικτό επαγγελματικό

Το επιτόκιο του ανοικτού επαγγελματικού δανείου κυμαίνεται από 4,9% και είναι κυμαινόμενο για τους έξι πρώτους μήνες.

Οι δυνατότητες που προσφέρει είναι έως και 100% χρηματοδότηση των επαγγελματικών αναγκών κεφαλαίου κίνησης, επαγγελματικού εξοπλισμού, επαγγελματικής στέγης και ανακαίνισης καθώς και ελεύθερη αποπληρωμή κεφαλαίου με βάση τις δυνατότητες της επιχείρησης.

Δάνειο 12 για μισθωτούς.

Η Euro bank για την καλύτερη εξυπηρέτηση των πελατών της δίνει μέχρι και 12 μισθούς προκαταβολή. Έτσι παρέχει:

- Ανακυκλούμενο δάνειο που παρέχει την δυνατότητα ελεύθερων αναλήψεων και καταθέσεων.
- Με χαμηλή ελάχιστη καταβολή.
- Με κλιμακούμενο επιτόκιο που μειώνεται με όσα περισσότερα χρήματα παίρνει ο δανειολήπτης.

2.8 ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

2.8.1. ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ

ΓΕΝΙΚΙ ΣΠΙΤΙ ΕΥΡΩ

Το δάνειο αυτό παίρνεται από τους δανειολήπτες για την αγορά ή την κατασκευή της κατοικίας τους ή για επαγγελματική στέγη. Πως λειτουργεί το δάνειο αυτό:

- Το στεγαστικό δάνειο ΓΕΝΙΚΙ Σπίτι ευρώ προσφέρει επιτόκιο συνδεδεμένο με το επιτόκιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας. Αναπροσαρμόζεται μόνο όταν η Ε.Κ.Τ αλλάξει τα επιτόκια της.
- Το επιτόκιο εξαρτάται από την σχέση του ύψους του δανείου του δανειολήπτη προς την εμπορική αξία του ακινήτου.

- Όσο μικρότερο είναι το ποσοστό (%) ύψους δανείου/ εμπορική αξία, τόσο μειώνεται το επιτόκιο και φτάνει το 3,45%.

Έτσι έχουμε:

Μέχρι 70%	3,45%
Από 70,01% έως 85%	3,65%
Από 85,01% έως 100%	3,85%

GENIKI Σπίτι Ασφαλώς

Πως λειτουργεί το δάνειο αυτό:

- Το χρηματοδοτικό πρόγραμμα GENIKI Σπίτι Ασφαλώς χρηματοδοτεί έως και 100% της εμπορικής αξίας του ακινήτου με χαμηλό επιτόκιο συν και μείον 2 μονάδες από το αρχικό επιτόκιο.
- Εξασφαλίζει για όλη την διάρκεια του δανείου, το επιτόκιο δεν πρόκειται να αυξηθεί ποτέ περισσότερο από 2 μονάδες από το αρχικό, όσο και αν αυξηθούν τα επιτόκια της αγοράς (Euribor).
- Αντίστοιχα, αν μειωθούν τα επιτόκια ευνοούν τους ενδιαφερόμενους για τα δάνεια αυτά γιατί θα μειωθεί και το δικό τους επιτόκιο έως και 2 μονάδες από το αρχικό.

2.9. NOVABANK

2.9.1 ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ

Η NOVA BANK προτείνει μια σειρά από καταθετικά και επενδυτικά προϊόντα που προσφέρουν στα χρήματα των δανειοληπτών έως και 100%.

- NOVA MAX: Το επενδυτικό πρόγραμμα που δίνει στα χρήματα τη maximum αξία τους συνδυάζοντας τις επενδυτικές ευκαιρίες που σας προσφέρουν τα αμοιβαία κεφάλαια NOVA BANK με τα ελκυστικότερα επιτόκια των προθεσμιακών καταθέσεων που φτάνουν έως 10%
- SUPERNOVA: Το πρωτοποριακό καταθετικό πρόγραμμα με κλιμακωτό επιτόκιο έως 4% και δυνατότητα να φτάσει στο 8% με επιλογή από μονάδα προϊόντων Novabank.
- NOVA ENTOKO: Υψηλότοκη κατάθεση με συνολική απόδοση έως και 7,50% για διάρκεια επένδυσης 3 ετών. Ταιριάζει για πελάτες που θέλουν να επενδύσουν τα χρήματα τους για διάστημα μεγαλύτερο του ενός έτους.
- EXTRA PROFIT: Καταθετικό πρόγραμμα σε ευρώ ή USD με υψηλή απόδοση.
- ΑΜΟΙΒΑΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ NOVA BANK: Σύγχρονη και αποδοτική επένδυση για την καλύτερη αξιοποίηση των χρημάτων.

NovaHome

Το δάνειο αυτό είναι χαμηλής εκκίνησης με μηνιαία δόση τόκων από 299€ για ποσό 100.000€. Έτσι έχουμε:

- Μηνιαία δόση τόκων από 299€ σταθερή για ένα έτος.
- Ευελιξία στους τρόπους αποπληρωμής.
- Επιτόκιο σταθερά συνδεδεμένο με το Βασικό Επιτόκιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας.

Αν ωστόσο, οι δανειολήπτες επιθυμούν να ξεκινήσουν με χαμηλή μηνιαία δόση αποπληρώνοντας ταυτόχρονα και μέρος του κεφαλαίου, οι δανειολήπτες έχουν τις παρακάτω επιλογές:

- Μπορούν να επιλέξουν χαμηλή δόση, εξοφλώντας ένα μέρος του κεφαλαίου με τοκοχρεολυτικές δόσεις (κεφάλαιο και τόκοι), ενώ για το υπόλοιπο κεφάλαιο να καταβληθούν μόνο οι τόκοι. Στη λήξη της διάρκειας του δανείου μπορεί να αποπληρωθεί εφάπαξ το υπόλοιπο κεφάλαιο ή να κάνουν νέο διακανονισμό αποπληρωμής.
- Επίσης, μπορούν να καταβάλλουν εξαιρετικά χαμηλή τοκοχρεολυτική δόση, επιλέγοντας διάρκεια αποπληρωμής μέχρι και 40 έτη.

Αν τα εισοδήματα έχουν αυξηθεί και θέλουν να εξοφλήσουν το δάνειο πιο γρήγορα τότε:

- Μπορούν να αυξήσουν τη δόση, μειώνοντας σημαντικά τη συνολική διάρκεια του δανείου
- Μπορούν να κάνουν μερική ή ολική αποπληρωμή όποτε και αν το επιθυμούν.

Αν κάποια απρόβλεπτα έξοδα παρουσιαστούν και θέλουν να μειώσουν τη μηνιαία δόση τότε:

- Μπορούνε να μειώσουν τη δόση, αυξάνοντας τη συνολική διάρκεια του δανείου
- Μπορούνε να μην καταβάλλουν τη δόση μια φορά το χρόνο.

2.10.ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΥΠΡΟΥ

2.10.1 ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ

Τα στεγαστικά δάνεια προωθούνται για την αγορά ακινήτου, αγορά οικοπέδου, ανέγερση οικοδομής, ανακαίνιση μεγάλης κλίμακας, αγοράς επαγγελματικής στέγης, μεταφορά δανείου από άλλη τράπεζα.

Το ποσό του δανείου που χορηγείται είναι 30.000 ευρώ και υπάρχουν τρεις κλίμακες: α) άνω του 75%, β) από 50% έως και 75% και γ) κάτω του 75%. Οι κλίμακες αφορούν:

- Ποσά έως και 600.000 ευρώ.
- Αγορά, ανέγερση, αποπεράτωση κατοικίας ή αγορά οικοπέδου.
- Επισκευαστικά plus.

Τα επιτόκια είναι κυμαινόμενα 5,50%. Σταθερά για 3 έτη 4,50%. Σταθερά για 5 χρόνια 5,20%, 4,80%, 4,60%. Σταθερά για 10 χρόνια 5,50%, 5,20%, 5,00%. Σταθερά για 15 έτη 5,70%, 5,40%, 5,20%.

Τα πλεονεκτήματα που έχει η τράπεζα Κύπρου στην χορήγηση των στεγαστικών δανείων είναι τα ακόλουθα:

- Έγκριση εντός 3 ημερών.

- Εκταμίευση εντός 20 ημερών.
- Ανταγωνιστικά επιτόκια.
- Δυνατότητα αναβολής πληρωμής δόσεων.
- Δυνατότητα χορηγήσεων ποσού πλέον του αναγραφόμενου στο συμβόλαιο ως ανακαινιστικό.
- Άψογο SERVICE και ταχύτητα.

ΕΠΙΛΟΓΟΣ

Οι ιδιώτες, τα νοικοκυριά, οι επιχειρήσεις δανείζονται ποικιλοτρόπως άλλοτε με προσωπικά δάνεια, καταναλωτικά, στεγαστικά, εορτοδάνεια αλλά ακόμη και μέσω των πιστωτικών καρτών. Ένα αρνητικό που παρουσιάζεται είναι ότι τα δάνεια που χορηγούνται σε ιδιώτες, και σε επιχειρήσεις δεν έχουν ομοιόμορφη διαστρωμάτωση.

Υπάρχουν κατηγορίες πολιτών και εταιρειών που βαρύνονται ήδη με τον υπέρογκο δανεισμό, ενώ υπάρχουν και κάποια άλλα άτομα που απέχουν τελείως από τον δανεισμό.

Στην Μυτιλήνη υπάρχει αυξημένος αριθμός ατόμων που καταφεύγουν στο δανεισμό και χορηγούνται δάνεια για την διευκολύνσεις τους σε διάφορους τομείς που θέλουν να πάρουν δάνεια. Σημαντικό σε όλη την διαδικασία επιλογής δανείου είναι να εξετάζει ο δανειζόμενος τις ανάγκες πριν μπει στην διαδικασία για την λήψη του δανείου.

Θα πρέπει να επιλέξει συνειδητά το δάνειο που θα καλύψει την εκάστοτε ανάγκη του και που παράλληλα θα μπορεί να διαχειριστεί σωστά έτσι ώστε να αποτελέσει πραγματική διευκόλυνση και όχι επιπλέον βάρος και στο τέλος να πρέπει να πάρει κάποιο άλλο δάνειο για να ξεπληρώσει το ήδη υπάρχον δάνειο. Επιπλέον, ο δανειολήπτης θα πρέπει να λαμβάνει υπόψιν τις συνολικές οικονομικές υποχρεώσεις του, οι οποίες μπορεί να περιλαμβάνουν και οφειλές σε κάρτες και σε άλλα δάνεια.

Καλό θα ήταν ο δανειοδοτούμενος να εξετάζει τις ποικίλες προσφορές που προωθούνται στον τραπεζικό χώρο. Βέβαια, οι προσφορές αυτές έχουν συνήθως ημερομηνία λήξης και ο καταναλωτής χρειάζεται να εξετάζει πως διαμορφώνονται οι όροι του δανείου μετά τη λήξη της προσφοράς και αν του συμφέρει η συνολική πρόταση.

ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ

Κιόχος Πέτρος, Εισαγωγή στην ασφαλιστική επιστήμη, Εκδόσεις INTERBOOKS, 1993.

Κιόχος Πέτρος και Παπανικολάου, Χρήμα – Πίστη – Τράπεζες, Εκδόσεις Ελληνικά Γράμματα, 2000.

www.ate.gr

www.credit.gr

www.emporiki.gr

www.alphabank.gr

www.pireausbank.gr

www.eurobank.gr

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ.

Στο παράρτημα ακολουθούν δείγματα αιτήσεων για διάφορα είδη δανείων, καθώς και διαφημιστικά φυλλάδια που μοιράζονται από τις τράπεζες.

ALPHA BANK.

ΔΗΛΩΣΗ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ ΧΟΡΗΓΗΣΗΣ ΔΑΝΕΙΟΥ	ΤΙΤΛΟΣ
ΔΑΝΕΙΟΥ	Επιλέξτε κατηγορία δανείου
ΑΛΛΗ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΔΑΝΕΙΟΥ	
ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΔΑΝΕΙΟΥ	ΕΠΙΘΥΜΗΤΟ ΠΟΣΟ ΔΑΝΕΙΟΥ (σε ευρώ):
	ΣΚΟΠΟΣ ΔΑΝΕΙΟΥ (μέχρι 150 χαρακτήρες):
ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ	
*ΕΠΩΝΥΜΙΑ:	*ΔΙΑΚΡΙΤΙΚΟΣ
ΤΙΤΛΟΣ:	ΠΕΡΙΟΧΗ:
	ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΒΙΒΛΙΩΝ
ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ:	Βιβλία Α' κατηγορίας
	*ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ ΕΡΓΑΣΙΩΝ:
	*ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ:
	*ΤΗΛΕΦΩΝΟ 1(πχ: για Αθήνα 210-1234567, για Μύκονο 2289-0123456,για Θεσ/κη 2310-123456):
	ΤΗΛΕΦΩΝΟ 2(πχ: για Αθήνα 210-1234567, για Μύκονο 2289-0123456,για Θεσ/κη 2310-123456):
E-MAIL:	FAX:

Προτιμώ να επικοινωνήσετε μαζί μου: Αν επιλέξατε την τηλεφωνική επικοινωνία, δηλώστε την ώρα που θέλετε να επικοινωνήσουμε μαζί σας (ώρες γραφείου: 9 π.μ.-5μ.μ.): : πμ ΤΥΧΟΝ ΕΡΩΤΗΣΕΙΣ/

ΑΠΟΡΙΕΣ (μέχρι 200 χαρακτήρες):

Σε περίπτωση απουσίας μου παρακαλώ επικοινωνήσετε με:

ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ:

ΤΗΛΕΦΩΝΟ:

ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ:

υποχρεωτική

**Η συμπλήρωση των πεδίων με αστερίσκο (*) είναι*

ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ.

ΑΙΤΗΣΗ ΓΙΑ ΧΟΡΗΓΗΣΗ ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΟΥ ΔΑΝΕΙΟΥ Παρακαλούμε συμπληρώστε με ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΓΡΑΜΜΑΤΑ αυτή τη φόρμα. (Τα πεδία με αστερίσκο [*] είναι υποχρεωτικά)

ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΟ	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΙΤΟΥΜΕΝΟΥ	
ΔΑΝΕΙΟΥ ΕΙΔΟΣ ΔΑΝΕΙΟΥ*	(Επιλέξτε) ▼	ΣΚΟΠΟΣ ΔΑΝΕΙΟΥ*
(Επιλέξτε) ▼	ΠΟΣΟ ΔΑΝΕΙΟΥ*(ελάχ. € 3000)	
ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΔΑΝΕΙΟΥ*	(Επιλέξτε) ▼	ΣΤΟΙΧΕΙΑ
ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΥΦΟΣ ΔΑΠΑΝΗΣ*		(αγοράς, κατασκευής κ.λπ)
ΠΟΣΟ ΙΔΙΑΣ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ*		
ΠΡΟΣΩΠΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΠΩΝΥΜΟ*		
ΟΝΟΜΑ*	ΦΥΛΟ* (Επιλέξτε) ▼	ΟΝΟΜΑ
ΠΑΤΕΡΑ*	ΟΝΟΜ/ΜΟ ΣΥΖΥΓΟΥ	ΗΜ/ΝΙΑ
ΓΕΝΝΗΣΗΣ*	ΤΟΠΟΣ	
ΑΡΙΘΜΟΣ ΤΑΥΤΟΤΗΤΑΣ*	ΗΜ/ΝΙΑ ΕΚΔΟΣΗΣ*	
▼/▼/▼	ΕΚΔΟΤΡΙΑ ΑΡΧΗ	
ΟΙΚΟΓΕΝΕΙΑΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ* (Επιλέξτε) ▼	ΕΠΑΓΓΕΛΜΑ	
ΣΥΖΥΓΟΥ (Επιλέξτε) ▼	ΑΡ. ΠΡΟΣΤ. ΜΕΛΩΝ	ΑΡ.
ΤΕΚΝΩΝ	Α.Φ.Μ.*	ΑΡΜΟΔΙΑ Δ.Ο.Υ
E-MAIL*	ΚΙΝΗΤΟ ΤΗΛΕΦΩΝΟ	
ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ ΟΔΟΣ*		
ΑΡΙΘΜΟΣ*	Τ.Κ.*	ΠΕΡΙΟΧΗ /
ΚΟΙΝΟΤΗΤΑ	ΔΗΜΟΣ*	ΝΟΜΟΣ*
ΤΗΛΕΦΩΝΟ*	ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ	
ΔΙΑΜΟΝΗΣ* (Επιλέξτε) ▼	ΧΡΟΝΙΑ ΔΙΑΜΟΝΗΣ*	
ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΟΣ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑ* (Επιλέξτε) ▼		
ΑΝΑΛΥΤΙΚΗ ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΟΣ*		
ΕΧΕΤΕ ΔΙΚΗ ΣΑΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ* <input checked="" type="checkbox"/> ΟΧΙ <input type="checkbox"/> ΝΑΙ Α.Φ.Μ.		

ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ ΣΑΣ | ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ ΚΑΙ
ΘΕΣΗ ΣΕ ΑΥΤΗ* | ΧΡΟΝΙΑ ΣΤΗΝ ΠΑΡΟΥΣΑ

ΕΡΓΑΣΙΑ* | ΟΔΟΣ* | ΑΡΙΘΜΟΣ*

Τ.Κ.* | ΠΕΡΙΟΧΗ / ΚΟΙΝΟΤΗΤΑ

ΔΗΜΟΣ* | ΝΟΜΟΣ* | ΤΗΛΕΦΩΝΟ*

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΤΟΜΙΚΟ ΕΤΗΣΙΟ

ΕΙΣΟΔΗΜΑ (ΣΕ ΕΥΡΩ) * | ΟΙΚΟΓΕΝΕΙΑΚΟ ΕΤΗΣΙΟ

ΕΙΣΟΔΗΜΑ (ΣΕ ΕΥΡΩ) * | ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΟΦΕΙΛΕΣ ΣΕ

ΤΡΑΠΕΖΕΣ (ΣΕ ΕΥΡΩ) * | **ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ**

ΟΙΚΟΠΕΔΟ | ΜΟΝΟΚΑΤΟΙΚΙΑ

ΔΙΑΜΕΡΙΣΜΑ | ΑΛΛΟ ΑΣΤΙΚΟ ΑΚΙΝΗΤΟ

ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟ | ΣΚΑΦΟΣ

ΑΝΑΨΥΧΗΣ | ΑΛΛΟ ΑΓΡΟΤΙΚΟ ΑΚΙΝΗΤΟ

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΟΥ ΑΚΙΝΗΤΟΥ

ΕΙΔΟΣ ΑΚΙΝΗΤΟΥ* (ΕΠΙΛΕΞΤΕ) | ΕΠΙΦΑΝΕΙΑ (Τ.Μ.)*

ΧΡΗΣΗ* (ΕΠΙΛΕΞΤΕ) | ΑΝΤΙΚ. ΑΞΙΑ

ΑΞΙΑ ΣΥΜΒΟΛΑΙΟΥ ΑΓΟΡΑΣ

ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΑΞΙΑ | ΟΔΟΣ*

ΑΡΙΘΜΟΣ* | Τ.Κ.* | ΠΕΡΙΟΧΗ /

ΚΟΙΝΟΤΗΤΑ* | ΔΗΜΟΣ* | ΝΟΜΟΣ*

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΑΡΕΧΟΜΕΝΩΝ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ

ΕΜΠΡΑΓΜΑΤΑ ΒΑΡΗ ΣΕ ΑΚΙΝΗΤΟ (ΕΠΙΛΕΞΤΕ) | ΑΛΛΕΣ

ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ (ΕΠΙΛΕΞΤΕ) | Στοιχεία άλλου ακινήτου για
εγγραφή βαρών, εφόσον προσφέρεται άλλο από το χρηματοδοτούμενο

ακίνητο. ΕΙΔΟΣ ΑΚΙΝΗΤΟΥ | ΑΛΛΟ | ΕΠΙΦΑΝΕΙΑ (Τ.Μ.)

ΧΡΗΣΗ (ΕΠΙΛΕΞΤΕ) | ΑΝΤΙΚ. ΑΞΙΑ

ΑΞΙΑ ΣΥΜΒΟΛΑΙΟΥ ΑΓΟΡΑΣ

ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΑΞΙΑ ΟΔΟΣ ΑΡΙΘΜΟΣ

Τ.Κ. ΠΕΡΙΟΧΗ / ΚΟΙΝΟΤΗΤΑ

ΔΗΜΟΣ ΝΟΜΟΣ

ΑΛΛΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΛΛΗ ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑ ΜΕ ΤΗΝ ΕΜΠΟΡΙΚΗ

ΤΡΑΠΕΖΑ* ΟΧΙ ΝΑΙ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ

ΝΑΙ ΤΡΑΠΕΖΑ ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑ ΜΕ ΑΛΛΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ ΟΧΙ

ΝΑΙ ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΑΤΟΧΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ

ΚΑΡΤΩΝ* (Εκδόσης Εμπορικής ή άλλων Τραπεζών) ΟΧΙ ΝΑΙ

ΚΑΡΤΕΣ ΑΥΤΟΜΑΤΗ ΠΛΗΡΩΜΗ ΔΟΣΗΣ

ΔΑΝΕΙΟΥ ΟΧΙ ΝΑΙ ΑΡ. ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ

ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΣΥΝΔΙΚΑΙΟΥΧΟΥ (π.χ. Ονομ/μο, Α.Δ.Τ και Α.Φ.Μ., Αριθμός Διαβατηρίου, Επάγγελμα, κ.λ.π.)

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΓΓΥΗΤΗ (π.χ. Ονομ/μο, Α.Δ.Τ και Α.Φ.Μ., Αριθμός Διαβατηρίου, Επάγγελμα, κ.λ.π.)

ΕΠΙΛΟΓΗ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΟΣ

ΕΞΥΠΗΡΕΤΗΣΗΣ* (ΕΠΙΛΕΞΤΕ) ΕΠΙΘΥΜΗΤΟΣ

ΤΡΟΠΟΣ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑΣ (ΕΠΙΛΕΞΤΕ) ΚΑΙ ΕΜΠΟΡΙΚΟ

ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑ ΜΕ ΑΛΛΕΣ ΕΜΠΟΡΙΚΕΣ ΣΥΝΕΡΓΕΙΕΣ