



Α.Τ.Ε.Ι. ΚΑΛΑΜΑΤΑΣ

Σχολή Διοίκησης και Οικονομίας

Τμήμα Χρηματοοικονομικής και Ελεγκτικής

ΠΤΥΧΙΑΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ

Θέμα : << Δάνεια στο Νομό Δωδεκανήσου >>



Εισηγητής : Λογγίτσος Αλέξανδρος

Φοιτήτρια : Δημητρίου Άννα

Ακαδημαϊκό Έτος 2005 - 2006

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

ΕΙΣΑΓΩΓΗ

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1

- | | |
|--|-------|
| 1. Το Χρηματοπιστωτικό Σύστημα της Ελλάδος | σελ.3 |
| 1.1 Η εξέλιξη του Χρηματοπιστωτικού Συστήματος στην Ελλάδα | σελ.4 |
| 1.2 Έννοια της Τράπεζας και βασικές τραπεζικές εργασίες | σελ.6 |
| 1.3 Το Τραπεζικό σύστημα σήμερα | σελ.7 |

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2

- | | |
|--|--------|
| 2. Έννοια Δανεισμού | σελ.9 |
| 2.1 Αναγκαιότητα δανεισμού και χαρακτηριστικά αυτού | σελ.9 |
| 2.2 Βασικές κατηγορίες δανείων | σελ.10 |
| 2.3 Καθορισμός ύψους δανείων | σελ.12 |
| 2.4 Διαδικασία χορήγησης και έγκρισης | σελ.13 |
| 2.5 Τραπεζικοί κίνδυνοι-Πιστωτικός κίνδυνος | σελ.15 |
| 2.6 Διασφαλίσεις δανείων | σελ.17 |
| 2.7 Συμβολή του δανειζόμενου και της τράπεζας κατά τη σύναψη δανείου | σελ.18 |

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3

- | | |
|-------------------------------------|---------|
| 3.1 Οικονομία του Νομού Δωδεκανήσου | |
| 3.1.1 Πληθυσμός | σελ.20 |
| 3.1.2 Βιοτεχνία-Βιομηχανία | σελ.21 |
| 3.1.3 Χονδρικό-Λιανικό Εμπόριο | σελ.21 |
| 3.1.4 Κατανομή επιχειρήσεων | σελ.22 |
| 3.1.5.Συγκοινωνίες | σελ. 23 |
| 3.2. Εθνική Τράπεζα Ελλάδος | σελ. 25 |
| 3.2.1. Είδη Δανείων | σελ. 25 |
| 3.3. Alpha Bank | σελ. 35 |
| 3.4. Αγροτική Τράπεζα | σελ. 51 |
| 3.5. Εμπορική Τράπεζα | σελ. 62 |

3.6. Eurobank EFG	σελ. 73
3.7. Τράπεζα Πειραιώς	σελ. 80
3.8. Συνεταιριστική Τράπεζα Δωδεκανήσου	σελ. 86
ΕΠΙΛΟΓΟΣ	σελ. 90
ΠΗΓΕΣ	

ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Από τις πρωτόγονες κοινωνίες υπήρχε η ανάγκη χρησιμοποίησης ενός κοινού ανταλλακτικού μέσου, ενός αγαθού αποδεκτού στις συναλλαγές απ' όλους τους συναλλασσόμενους. Αυτό ήταν ο λεγόμενος «αντιπραγματισμός».

Σήμερα η ανάγκη αυτή έρχεται εις πέρας με αυτό, που αποκαλούμε χρήμα. Το χρήμα είναι ένα κοινό ανταλλακτικό μέσο, με το οποίο κάθε ανταλλαγή είναι έμμεση, αποτελούμενη από δύο πράξεις, μια πώληση και μια αγορά επομένως βασική προϋπόθεση για την διεξαγωγή των συναλλαγών.

Ο υλικός ευδαιμονισμός ή οι πραγματικές ανάγκες των ατόμων είναι πάντοτε μεγαλύτερες από τις δυνατότητες που μπορεί να προσφέρει η κοινωνία και έχουν αυξημένο κόστος.

Η κάλυψη των αναγκών των μελών μιας κοινωνίας διεκπεραιώνεται με την ύπαρξη ενός οικονομικού συστήματος, δηλαδή από ένα πλαίσιο κανόνων και κανονισμών, νόμων, εθίμων και συνθηκών που διέπουν τις οικονομικές σχέσεις των φορέων της οικονομίας μεταξύ νοικοκυριών, επιχειρήσεων και κράτους.

Η δημιουργία οικονομικών σχέσεων συνεπάγεται την ανάγκη χορήγησης δανείων από τα τραπεζικά ιδρύματα στους πολίτες πελάτες του κράτους, προκειμένου να μπορέσουν να αντεπεξέλθουν στο αυξημένο κόστος ζωής. Ένας ακόμη παράγοντας που ωθεί πλέον την ανθρωπότητα να αναζητά πηγές άντλησης κεφαλαίων είναι η συνεχόμενη ανάπτυξη του υλικού πολιτισμού.

Τα παραπάνω, αποτελούν το εφελτήριο του οικονομικού κυκλώματος. Η πηγή όμως, είναι οι τράπεζες προσφέροντας δάνεια εξυπηρετούν τον πελάτη και υποβοηθούν την αύξηση του βιοτικού τους επιπέδου αποκτώντας οι πελάτες νέες υπηρεσίες και νέα προϊόντα.

Η διαδικασία αυτή ονομάζεται χορήγηση και είναι η παροχή πιστώσεως από την τράπεζα υπέρ του πελάτη της για την εκπλήρωση οικονομικών ή άλλων συμβατικών υποχρεώσεων του, με την αναδοχή από μέρους της τράπεζας των κινδύνων, απορρέουν από την πλημμελή ή την μη εκτέλεση των υποχρεώσεων αυτών από τον πελάτη.

Στην πτυχιακή μου εργασία θα προσπαθήσω να κάνω μια λακωνική αλλά και ουσιαστική αναφορά στο τεράστιο κεφάλαιο δανεισμού από το τραπεζικό σύστημα.

Στο πρώτο κεφάλαιο αυτής της εργασίας θα έρθω στο ελληνικό τραπεζικό σύστημα στην έννοια και τον ρόλο της τράπεζας καθώς και στην ιστορική εξέλιξη του ελληνικού τραπεζικού συστήματος.

Το δεύτερο κεφάλαιο αφορά τις δανειοληπτικές εργασίες- διαδικασίες που ακολουθούνται από τις τράπεζες προκειμένου να προχωρήσουν στην χορήγηση δανείου, καθώς επίσης και την πληροφόρηση, που παρέχεται στον πελάτη και την συγκέντρωση στοιχείων.

Θα παρουσιαστούν οι διαπραγματεύσεις μεταξύ των δύο φορέων παράλληλα με τις διατάξεις που ακολουθεί η τράπεζα και τις εξασφαλίσεις που μπορεί να προσφέρει στον πελάτη της.

Τα επόμενα κεφαλαία αφορούν την αναλυτική έρευνα που έγινε για την Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος στο νομό Δωδεκανήσου σε σχέση με ότι αφορά τον τραπεζικό δανεισμό.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1

1. Το Χρηματοπιστωτικό Σύστημα της Ελλάδος

Στην τόσο απαιτητική εποχή που διανύουμε ο κυριότερος παράγοντας για οικονομική ευημερία τόσο του Κράτους όσο και των πολιτών που το απαρτίζουν είναι η λειτουργία και η χρήση ενός σωστά δομημένου χρηματοπιστωτικού συστήματος. Με την συμβολή και ανάπτυξη αυτού θα παρέχεται στους πολίτες υψηλό βιοτικό επίπεδο, το οποίο θα οδηγεί σε μια υγιή οικονομία. Για την δημιουργία μιας τέτοιας οικονομίας είναι σημαντικό το εκάστοτε χρηματοπιστωτικό σύστημα να μεροληπτεί για την κάλυψη και μεταφορά κεφαλαίων από τις πλεονασματικές οικονομικές μονάδες που παρουσιάζουν έλλειμμα. Για μια τέτοια ενέργεια απαραίτητη είναι η άντληση κεφαλαίων από τις πλεονασματικές οικονομικές μονάδες.

Το χρηματοπιστωτικό σύστημα στηρίζεται στο τραπεζικό με βάση το οποίο είναι δομημένο. Το σύστημα αυτό περιλαμβάνει α) την Κεντρική Τράπεζα της χώρας που είναι η Τράπεζα της Ελλάδος, β) λοιπές Εμπορικές Τράπεζες είτε Ελληνικές είτε υποκαταστήματα ξένων Τραπεζών, που λειτουργούν εντός χώρας, γ) το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο, δ) διάφορες Ασφαλιστικές Εταιρίες, ε) Ταμείο Παρακαταθηκών, στ) το Χρηματιστήριο, ζ) Χρηματιστηριακές Εταιρίες, η) Εταιρίες Αμοιβαίων Κεφαλαίων καθώς και διάφορους θεσμικούς επενδυτές που λαμβάνουν χώρο στην αγορά κεφαλαίων, θ) Εταιρίες πιστωτικών καρτών-καταναλωτικής πίστης, ι) διάφορες εταιρίες παροχής Χρηματοδοτικής Μίσθωσης και Factoring.

Όσον αφορά το τραπεζικό σύστημα με τη σειρά του στηρίζεται στην Κεντρική Τράπεζα, στις Εμπορικές Τράπεζες και σε ορισμένους πιστωτικούς οργανισμούς.

Η Τράπεζα Ελλάδος καθίσταται υπεύθυνη για τον έλεγχο του τραπεζικού συστήματος με βάση το νόμο 2548 του 1997, ο οποίος της παρέχει το δικαίωμα έκδοσης χαρτονομισμάτων και υπό την εποπτεία της ακολουθείται η αρμόζουσα Νομισματική Συναλλαγματική και πιστωτική πολιτική. Σε περιπτώσεις παραβάσεων η ίδια έχει τη δικαιοδοσία να επιβάλει κυρώσεις, είτε χρηματικές ποινές ή να απαιτήσει άτοκες καταθέσεις από τις εμπορικές τράπεζες, περιόδου έως ενός έτους, καθώς και άλλες ποινές.

Τέλος το χρηματοπιστωτικό σύστημα της Ελλάδος σήμερα θεωρείται αρκετά ανταγωνιστικό λόγω αύξησης μεριδίων αγοράς καθώς και δυνατότητα

διαφοροποίησης της επιχειρηματικής στρατηγικής, που ακολουθείται. Ο ανταγωνισμός αυτός οφείλεται στην ύπαρξη εξαγωγών, στις συγχωνεύσεις με ξένες εταιρίες και στην συνεργασία τοπικών φορέων με διεθνείς χρηματοπιστωτικούς ομίλους.

1.1. Η εξέλιξη του Χρηματοπιστωτικού Συστήματος στην Ελλάδα

Η εξέλιξη του χρηματοπιστωτικού συστήματος χωρίζεται σε τρεις περιόδους μέσα στις οποίες καταγράφεται η πορεία του και είναι αναγνωρίσιμη τόσο στον Ελληνικό χώρο όσο και διεθνώς .

1^η Περίοδος από το 1828 έως το 1927

Η αφετηρία του ελληνικού χρηματοπιστωτικού συστήματος εντοπίζεται κατά την περίοδο του 1828 όπου δημιουργήθηκε η Εθνική Χρηματική Τράπεζα προκειμένου να βοηθήσει στα οικονομικά προβλήματα που προέκυψαν από τον επταετή πόλεμο της ανεξαρτησίας.

Θεωρώντας ένας δανειστικός οργανισμός εκ μέρους του κράτους με περιορισμένη δυνατότητα για τραπεζικές εργασίες. Είχε σκοπό τη συγκέντρωση δανειακών κεφαλαίων με έκδοση ειδικών ομολόγων. Η προσπάθεια έληξε ανεπιτυχώς και η τράπεζα έκλεισε το 1824 λόγω έλλειψης χρηματοδοτικών πόρων.

Αυτή την περίοδο οι νόμοι δεν επαρκούσαν, ώστε να ιδρυθούν και να λειτουργήσουν αποδοτικά οι τράπεζες. Αυτό οφειλόταν σε διάφορους παράγοντες ένας από τους οποίους ήταν ο μη καθορισμός ιδιοκτησίας εκδοτικού δικαιώματος.

Η πρώτη τράπεζα που δημιουργήθηκε ήταν η Ιονική στην Κέρκυρα το 1839 και μέχρι το 1920 είχε δικαίωμα έκδοσης ελληνικού νομίσματος για τα νησιά του Ιονίου. Έπειτα λειτούργησε ως Εμπορική τράπεζα.

Η Εθνική Τράπεζα Ελλάδος έχει ημερομηνία έκδοσης στις 30 Μαρτίου του 1841. Η Εθνική είχε το μονοπώλιο στην έκδοση τραπεζογραμματίων, για την οποία είχε τα δικαιώματα.. Απαρτιζόταν από ιδιωτικά και κρατικά κεφάλαια και οι τραπεζικές εργασίες περιοριζόντουσαν στην αποδοχή καταθέσεων και την χορήγηση στεγαστικών και εμπορικών δανείων.

Το 1882 ιδρύθηκε η τράπεζα Ηπειροθεσσαλίας με έδρα το Βόλο και το 1899 η τράπεζα Κρήτης με έδρα τα Χανιά. Και οι δύο είχαν δικαίωμα έκδοσης τραπεζογραμματίων σε συγκεκριμένες περιοχές όπως της Ηπείρου, της Θεσσαλίας καθώς και της Κρήτης αντίστοιχα. Το 1920 η τράπεζα Ηπειροθεσσαλίας

συγχωνεύθηκε με την Εθνική ενώ ένα χρόνο νωρίτερα είχε ενσωματωθεί η τράπεζα Κρήτης.

Το Νοέμβριο του 1893 ιδρύθηκε η δεύτερη μεγαλύτερη τράπεζα. αυτή των Αθηνών και λειτούργησε ως Εμπορική Τράπεζα και μετέπειτα συγχωνεύθηκε με την Εθνική το 1953.

Κλείνοντας την πρώτη περίοδο έως το τέλος του 1927 εντοπίζουμε αδυναμίες του Ελληνικού τραπεζικού συστήματος οι οποίες οφείλονται στην μη ύπαρξη αυτοτελούς τραπεζικού οργάνου που να ασκεί πιστωτική πολιτική και να μπορεί να αναλάβει την εκδοτική λειτουργία. έτσι λοιπόν ασκούσε όλες τις εργασίες η ΕΤΕ.

2^η Περίοδος από το 1928 ως το 1945

Το κύριο χαρακτηριστικό αυτής της περιόδου είναι η ίδρυση λίγων αλλά μεγάλων τραπεζών καθώς και η υιοθέτηση απ' την πλευρά του κράτους ουσιαστικής κρατικής πολιτικής στο τραπεζικό σύστημα της χώρας.

Με την ίδρυση της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος το 1927 δίδεται εκδοτικό προνόμιο και άλλες χρηματοπιστωτικές αρμοδιότητες. Υπάρχει εξειδίκευση και γίνεται ομαδοποίηση σε διάφορες τραπεζικές εργασίες με απόσπαση μέρους από την Εθνική Τράπεζα και της Εθνικής Κτηματικής Τράπεζας.

Το 1929 έρχεται η ίδρυση της Αγροτικής Τράπεζας της Ελλάδος ειδικευμένη στον τομέα της Αγροτικής Πίστης.

Σ' αυτή τη περίοδο κατά την οποία μεσολάβησε και ο Β' Παγκόσμιος πόλεμος πολλές τράπεζες έκλεισαν.

3^η Περίοδος από το 1946 έως το 1981

Το τέλος του Β' παγκοσμίου πολέμου. βρίσκει το τραπεζικό σύστημα με προοπτικές οικονομικής ανάπτυξης.

Έτσι για πρώτη φορά γίνεται εισαγωγή ξένων κεφαλαίων και η ίδρυση ξένων τραπεζών ώστε να εξυπηρετείται η συναλλαγή με το εξωτερικό κεφαλαίο. Δόθηκε προσοχή τόσο στην εξυπηρέτηση τουριστικών αναγκών όσο και στην βιομηχανική πίστη. Στα παραπάνω συνέβαλε η ίδρυση ειδικών οργανισμών, οι οποίοι κατά το έτος 1946 κυριεύονταν από κρατικά και ιδιωτικά συμφέροντα.

Το 1954 δημιουργήθηκε ο οργανισμός χρηματοδοτήσεως οικονομικής αναπτύξεως. Το 1964 συγχωνεύθηκαν οι δυο παραπάνω οργανισμοί με αυτόν της τουριστικής πίστης σ' έναν ενιαίο κρατικό μηχανισμό και πλέον αποτελούσαν την ελληνική τράπεζα βιομηχανικής αναπτύξεως (ΕΤΒΑ).

Το 1963 η εμπορική τράπεζα είχε προβεί στην ίδρυση δικής τράπεζας βιομηχανικής αναπτύξεως.

Το άνοιγμα αυτό της εθνικής τράπεζας στον διεθνή χώρο με στόχο την οικονομική ανάπτυξη μετά το 1960 οδήγησε σε μια αύξηση του αριθμού των ξένων τραπεζών, που εγκαταστάθηκαν στη Ελλάδα, η οποία συνεχίστηκε με την ένταξη της χώρας στην Ευρωπαϊκή Ένωση το 1981.

1.2. Έννοια της Τράπεζας και βασικές τραπεζικές εργασίες

Η έννοια της τράπεζας μπορεί να δοθεί μέσα από τις ανάγκες των πελατών της.

Πρώτη ανάγκη αυτών είναι η ύπαρξη ενός οργανισμού του οποίου η λειτουργία θα ελέγχεται από το κράτος και θα παρέχει ασφάλεια εμπνέοντας εμπιστοσύνη στους πολίτες ώστε αυτοί με την σειρά να επενδύσουν κεφάλαια ή να δανειστούν για την χρηματοδότηση των δραστηριοτήτων τους.

Ο ρόλος λοιπόν της τράπεζας είναι αυτός του διαμεσολαβητή, μεταξύ αποταμιευτή και επενδυτή.

Η δεύτερη ανάγκη είναι η ύπαρξη ενός φορέα, που θα εκδίδει και θα ελέγχει το χρήμα.

Οι δυο παραπάνω λόγοι συντελούν στην δημιουργία της τράπεζας και προσδιορίζουν την έννοια της.

Οι βασικές τραπεζικές εργασίες μπορούν να διακριθούν:

- A) Παθητικές εργασίες
- B) Ενεργητικές εργασίες
- Γ) Βοηθητικές εργασίες
- Δ) Άλλες εργασίες.

Παθητικές είναι οι εργασίες κατά τις οποίες οι τράπεζες λαμβάνουν χρήματα από φυσικά ή νομικά πρόσωπα, τα οποία στην συνέχεια χρησιμοποιούν για την διενέργεια των πιστωτικών τους εργασιών. Καλούνται παθητικές γιατί με αυτές η τράπεζα θεωρείται οφειλέτης στους «καταθέτες» πελάτες της.

Στην ουσία είναι οι σημαντικότερες εργασίες αφού με αυτές συγκεντρώνεται ένα μεγάλο μέρος των αποταμιεύσεων του κοινού. Το 20% των καταθέσεων διατηρείται υποχρεωτικά στο θησαυροφυλάκιο της τράπεζας.

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

αποφέρουν ένα εισόδημα «τόκος», που προσδιορίζεται βάση επιτοκίου που το ύψος του εξαρτάται από το είδος της κατάθεσης.

Υπάρχουν διάφορα είδη καταθέσεων που διακρίνονται με κριτήριο το χρόνο και τη διάρκεια τους. Για παράδειγμα, καταθέσεις όψεως, Ταμιευτηρίου και άλλα διάφορα είδη.

Ενεργητικές είναι οι εργασίες με τις οποίες οι τράπεζες αξιοποιούν τα χρηματικά διαθέσιμα που αποκτήθηκαν από καταθέσεις στις διάφορες παραγωγικές δραστηριότητες της οικονομίας όπως π.χ. δάνεια διαφόρων μορφών.

Τέλος, βοηθητικές εργασίες θεωρούνται οι εκδόσεις επιταγών και εγγυητικών επιστολών.

1.3. Το Τραπεζικό Σύστημα σήμερα

Οι τράπεζες παρουσιάστηκαν αρχικά στη Δύση ως αργυραμοιβεία και αντάλλασσαν διάφορα νομίσματα με σκοπό το κέρδος.

Κατόπιν γινόταν συγκέντρωση κεφαλαίων που με αυτά χρηματοδοτούσαν τα κράτη και ιδιαίτερα σε περίπτωση πολέμου.

Η επέκταση του δανεισμού κεφαλαίων και σε ιδιώτες οδήγησε στον σημερινό τύπο τραπεζών.

Γενικότερα οι σημερινές τράπεζες χωρίζονται σε Τράπεζες καταθέσεων που δανείζονται κεφάλαια από ιδιώτες και τα δανείζουν σε τρίτους και σε εκδοτικές, που έχουν το προνόμιο να δίνουν τραπεζογραμμάτια.

Σήμερα, οι τράπεζες αυξάνονται συνεχώς, με αποτέλεσμα την συχνή μεταβολή των κονδυλίων που διαθέτουν με σκοπό την αύξηση των πωλήσεων.

Η ανάγκη για εκσυγχρονισμό οδήγησε στην χρήση ηλεκτρονικών μέσων που συνεπάγεται την καλύτερη δυνατή εξυπηρέτηση των. Στόχος όμως της κάθε τράπεζας είναι η προώθηση νέων προϊόντων καθώς και η αύξηση των πωλήσεων.

Συνεπώς, υιοθετώντας τις νέες εφαρμοσμένες τεχνολογίες αναβαθμίζεται η λειτουργικότητά τους, προσφέροντας σύγχρονα και καινοτόμα προϊόντα υψηλής προστιθέμενης αξίας.

Μετά το 2004 η κίνηση των τραπεζών αυξήθηκε σημαντικά λόγω αύξησης των χορηγήσεων (δάνεια) αποτελώντας σχεδόν το ήμισυ της δραστηριότητας τους. Με αυτόν τον τρόπο αυξάνονται τα καθαρά έσοδα από τόκους.

Αντίθετα, τα κέρδη των τραπεζών μειώνονται με τις μειώσεις των εσόδων από προμήθειες και των εσόδων από χρηματοοικονομικές πράξεις λόγω της αρνητικής συγκυρίας στο (ΧΑΑ) Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών.

Η συνεργασία με εταιρίες, ομίλους, εγχώρια χρηματοπιστωτικά ιδρύματα μόνο θετική μπορεί να είναι, ενώ τα νοικοκυριά και οι επιχειρήσεις έχουν αυξήσει τα εισοδήματά τους άρα και την αγοραστική τους δύναμη λόγω χαμηλού πληθωρισμού και επιτοκίων με αποτέλεσμα την ενίσχυση της οικονομικής δραστηριότητας ως προς τις τράπεζες.

Η αύξηση του αριθμού των καταστημάτων σε όλη την Ελλάδα οφείλεται στις ελληνικές, εμπορικές και συνεταιριστικές τράπεζες, αφού οι ειδικοί πιστωτικοί οργανισμοί και οι ξένες τράπεζες διατηρήθηκαν σε σταθερά επίπεδα.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2

2. Έννοια Δανεισμού

Η συνεχής αύξηση των αναγκών των ανθρώπων οδηγεί σε αδιέξοδο. Γι' αυτό το λόγο, οι τράπεζες προκειμένου να εξυπηρετήσουν να καλύψουν αυτές τις ανάγκες αλλά και να αυξήσουν τα κέρδη του δημιούργησαν τα δάνεια.

Δάνειο ονομάζεται η συμφωνία, που καταρτίζεται από δυο άτομα, τον δανειστή και τον δανειζόμενο ή οφειλέτη. Ο δανειστής, δηλαδή, η τράπεζα χορηγεί ένα χρηματικό ποσό σε φυσικό ή νομικό πρόσωπο για συγκεκριμένο χρονικό διάστημα με αντάλλαγμα τον τόκο.

Από την αρχαιότητα είναι γνωστά τα δάνεια – συμφωνίες μεταξύ των ανθρώπων, μόνο που προϋπέθεταν ανταλλαγή προϊόντων όπως με αντάλλαγμα σιτάρι, κριθάρι, κρασί κ.λ.π. Όμως η μεταβλητότητα των συνθηκών άρα και των αναγκών με την πάροδο του χρόνου οδηγήθηκε στην επινόηση του χρήματος και της χρησιμοποίησης του ως μέσο ανταλλαγής και πληρωμής.

Η τακτική του δανεισμού στηρίζεται στα νοικοκυριά – ιδιώτες, των οποίων οι αποταμιεύσεις και καταθέσεις δίνονται στις επιχειρήσεις προκειμένου να χρησιμοποιήσουν αυτά τα χρήματα για νέα επενδύσεις καθώς και την κάλυψη τρεχουσών δαπανών παραγωγής, από τους καταναλωτές που ενδιαφέρονται για την αγορά αγαθών (καταναλωτική πίστη) ή την αντιμετώπιση εκτάκτων αναγκών.

Ένας ακόμη αποδέκτης αυτών των χρημάτων είναι το κράτος με σκοπό την κάλυψη των ελλειμμάτων του κρατικού προϋπολογισμού.

2.1 Αναγκαιότητα Δανεισμού και χαρακτηριστικά αυτού

Στην προηγούμενη ενότητα έγινε αναφορά στην έννοια του δανεισμού που βασίζεται σε τρεις κυρίως οντότητες (ιδιώτες-νοικοκυριά, επιχειρήσεις, κράτος), εξυπηρετώντας έτσι τόσο τις ανάγκες του δανειζόμενου όσο και των τραπεζών.

Η ροή του κύκλου του δανεισμού αποτελεί οικονομική ανάπτυξη απαραίτητη για οποιοδήποτε την απαρτίζει.

Έτσι η τράπεζα δανείζει ποσό από τα κέρδη των δανείων σε άλλους πελάτες και το υπόλοιπο το επενδύει στον απαιτούμενο μηχανολογικό και τεχνολογικό εξοπλισμό για την λειτουργία της βοηθώντας στην αύξηση των κερδών των εταιρειών που θα προμηθεύσουν τα καταστήματα.

Απ' την άλλη πλευρά, ο δανειολήπτης θα εκμεταλλευτεί το ποσό του δανείου για προσωπικές ή επιχειρησιακές ανάγκες /δραστηριότητες.

Όλα όσα προαναφέρθηκαν αποτελούν απόδειξη ύπαρξης του δανεισμού και καθορίζουν την αναγκαιότητα αυτού, παρόλα αυτά υπάρχουν κάποια χαρακτηριστικά, τα οποία βοηθούν στη λήψη απόφασης για την απόκτηση - δημιουργία δανείου.

Επομένως, τον δανειζόμενο αφορά το ύψος του δανείου, το επιτόκιο αυτού, η διάρκεια και ο τρόπος εξόφλησης του.

Το ύψος του δανείου συνεπάγεται το ποσό που θα λάβει ο δανειζόμενος από την τράπεζα. Σε πολλές περιπτώσεις όμως αυτό μπορεί να ισούται με το ποσό δανεισμού συν τους τόκους που θα πληρωθούν έως τη λήξη του δανείου.

Η διάρκεια κάθε δανείου είναι η περίοδος χρήσης αυτού έως και τη λήξη του. Η περίοδος αυτή ονομάζεται διάρκεια χάριτος και ξεκινά απ' την λήψη του δανείου μέχρι να πληρώσει την πρώτη δόση του ο οφειλέτης και προστίθεται στην διάρκεια του.

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

Τέλος, υπάρχουν και άλλες επιβαρύνσεις που αφορούν τον δανειζόμενο, πλην του επιτοκίου, όπως ο τρόπος διασφάλισης επιστροφής των χρημάτων, η διαδικασία χορήγησης του δανείου κ.λ.π.

2.2. Βασικές κατηγορίες δανείων

Οι διάφορες κατηγορίες δανείων στηρίζονται σε κάποια κριτήρια όπως, η διάρκεια τους, ο τρόπος δανεισμού τους και οι ανάγκες που θα καλυφθούν με αυτά.

Όσα από αυτά βασίζονται στη διάρκεια διακρίνονται σε βραχυπρόθεσμα, μακροπρόθεσμα και μεσοπρόθεσμα.

Βραχυπρόθεσμα είναι τα δάνεια διάρκειας έως και δυο έτη. Τα μεσοπρόθεσμα καλύπτουν πρόσκαιρες ανάγκες και έχουν διάρκεια 4-5 χρόνια και τέλος τα μακροπρόθεσμα έχουν διάρκεια από 7 χρόνια και άνω.

Με βάση τον τρόπο δανεισμού έχουμε δάνεια καταναλωτικής πίστης, δάνεια με ανοιχτό λογαριασμό, ενυπόθηκα δάνεια και δάνεια με ενέχυρο κινητών πραγμάτων. Τα δάνεια Καταναλωτικής Πίστewος χορηγούνται από τις τράπεζες στους πελάτες με

προσωπική ασφάλεια. Η χορήγηση τους λοιπόν εξαρτάται από το χαρακτήρα του δανειζόμενου προσώπου καθώς και από τον τρόπο με τον οποίο συναλλάσσεται.

Με την τελευταία πράξη υπ' αριθμόν 2523/12-06-03 που αφορά την καταναλωτική πίστη ισχύουν οι εξής διατάξεις: επιτρέπεται η χρηματοδότηση φυσικών προσώπων με σκοπό την αγορά αγαθών και υπηρεσιών και την κάλυψη προσωπικών αναγκών με ταυτόχρονη εξόφληση πάσης φύσεως ληξιπρόθεσμων και άληκτων οφειλών, χωρίς περιορισμούς ή χρηματοδότησης, αφού η τελευταία θα παρέχεται σύμφωνα με τραπεζικά κριτήρια αξιολόγησης.

Δάνειο με ανοικτό λογαριασμό υφίσταται κατόπιν υπογραφής μιας σύμβασης. Με αυτήν η τράπεζα ορίζει ένα ποσό (πλαφόν) το οποίο μπορεί δανειολήπτης να αναλήψει τμηματικά ή εξ' ολοκλήρου και να επιστρέψει το ποσόν όπως ο ίδιος επιθυμεί.

Οι αναλήψεις γίνονται με επιταγές, που εκδίδει ο πελάτης από καρνέ επιταγών που του δίδει η τράπεζα με τα ποσά των οποίων χρεώνεται ο λογαριασμός του πελάτη.

Ο παραπάνω λογαριασμός καλείται ανοικτός, διότι με κάθε κατάθεση ή ανάληψη πιστώνεται ή χρεώνεται αντίστοιχα ο λογαριασμός του.

Αυτού το είδους δάνεια αφορούν τις επιχειρήσεις, αφού με αυτό τον τρόπο διαθέτουν πάντοτε ένα χρηματικό ποσό για την κάλυψη των εκτάκτων αναγκών τους.

Ενυπόθηκα δάνεια είναι εκείνα για τα οποία μεσολαβεί υποθήκη σε ακίνητα πράγματα του δανειζόμενου, όπως κτίρια, οικοπέδα, σπίτια. Αυτό το είδος δανείων αφορά επενδύσεις με σκοπό την αγορά ή την αγορά μηχανολογικού εξοπλισμού.

Δάνεια με ενέχυρο εννοούνται τα δάνεια με ενέχυρο χρεογράφων, δάνεια με ενέχυρο εμπορεύματα, δάνεια με ενεχυρόγραφα γενικών αποθηκών και δάνεια με ενέχυρο τιμαλφή.

Έτσι, με βάση τις ανάγκες που εξυπηρετεί η κάθε μορφή δανείου, μπορούμε να χωρίσουμε τα τελευταία σε τρεις κατηγορίες, τις οποίες και θα παραθέσουμε αναλυτικά στο επόμενο κεφάλαιο.

Μια κατηγορία είναι τα καταναλωτικά δάνεια, ακολουθούν τα στεγαστικά και τα επενδυτικά.

Τα καταναλωτικά δάνεια χορηγούνται από τις τράπεζες με σκοπό την αγορά προϊόντων ή υπηρεσιών.

Το ύψος αυτών αγγίζει περίπου το ποσό των €25.000 και δεν πρέπει να υπερβαίνει το 65% της αξίας του προϊόντος που θα αποκτηθεί.

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

Η τρίτη κατηγορία που είναι τα επενδυτικά δάνεια αφορούν τους ελεύθερους επαγγελματίες και τις επιχειρήσεις. Με τον δανεισμό γίνεται εφικτή η απόκτηση επαγγελματικής στέγης, καθώς και η άντληση των απαιτούμενων κεφαλαίων κίνησης για την έναρξη των εργασιών και για την αγορά εξοπλισμό των επιχειρήσεων.

Τέλος, θα μπορούσαμε να αναφέρουμε ακόμη μια μορφή δανείου, τα δάνεια σε συνάλλαγμα. Τα ξένα νομίσματα (δολάρια, λίρες κ.λ.π.) εκταμειούνται σε ευρώ με βάση την τρέχουσα ισοτιμία. Οι δόσεις υπολογίζονται σε συνάλλαγμα αλλά η αποπληρωμή γίνεται σε ευρώ.

Η μόνη κατηγορία δανείων που δεν είναι απαραίτητη η προσκόμιση δικαιολογητικών για την χορήγηση τους είναι τα προσωπικά δάνεια, με τα οποία καλύπτονται δάνεια, με τα οποία καλύπτονται προσωπικές και έκτακτες ανάγκες.

2.3 Καθορισμός ύψους δανείου

Το ύψος του χορηγούμενου ποσού δανείου που θα λάβει ο δανειολήπτης εξαρτάται από διάφορους παράγοντες όπως είναι τα περιουσιακά στοιχεία του πελάτη, το εισόδημα του, η πιστοληπτική ικανότητα η ηλικία, η φερεγγυότητα, ο εγγυητής και τέλος θα πρέπει να έχει σταθερό επάγγελμα.

Το κυριότερο χαρακτηριστικό που είναι απαραίτητο και πρωτεύον για μια χορήγηση είναι το εισόδημα καθώς και η ικανότητα του δανειολήπτη να ανταποκριθεί στις οικονομικές υποχρεώσεις που προϋποθέτει το δάνειο, ώστε η τράπεζα να το εγκρίνει.

Ο δανειολήπτης είναι υποχρεωμένος να πληρώνει μηνιαίες δόσεις, οι οποίες δεν ξεπερνούν το 45% του καθαρού εισοδήματος του.

Σε περιπτώσεις χαμηλού εισοδήματος υπάρχουν δυο εκδοχές είτε δεν δίνεται χορήγηση στον υποψήφιο πελάτη η ακόμα και στην περίπτωση να δοθεί αυξάνεται η διάρκεια αποπληρωμής του δανείου με μικρότερο ποσό χορήγησης.

Συνήθως, την κάθε κατηγορία δανείου αφορούν και διαφορετικά χαρακτηριστικά του πελάτη.

Για παράδειγμα, στα στεγαστικά δάνεια ο ενδιαφερόμενος θα πρέπει να έχει περιουσιακά στοιχεία ώστε να μπουν σε υποθήκη.

Σε περίπτωση που κάποιος θελήσει να δανειστεί για το 100% της αξίας του ακινήτου, θα πρέπει να γνωρίζει ότι σε κάποιες τράπεζες όσο πιο υψηλό είναι το ποσοστό χρηματοδότησης τόσο πιο υψηλό είναι και το επιτόκιο με το οποίο δανείζεται.

Επιθυμητή λύση είναι να είναι σε θέση ο πελάτης να διαθέσει ένα ποσοστό 20%-30% του συνολικού κόστους αφού θα πρέπει να λάβει υπόψη του και τα διάφορα έξοδα του δανείου.

Για χορήγηση δανείου υπάρχει όριο ηλικίας το οποίο δεν ξεπερνά τα 70 χρόνια.

Σε περίπτωση που ο ενδιαφερόμενος έχει υπερβεί την παραπάνω ηλικία τότε κάποιο συγγενικό πρόσωπο α' βαθμού συγγένειας θα μπει εγγυητής προκειμένου να γίνει το δάνειο.

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

Άλλος καθοριστικός παράγοντας για το ύψος δανείου είναι η φερεγγυότητα του πελάτη.

Γι' αυτό το λόγο έχει δημιουργηθεί ένα Τραπεζικό Σύστημα Πληροφοριών, ο λεγόμενος «Τειρεσίας» απ' όπου μπορεί η τράπεζα ελέγξει την πιθανότητα κακής συνεργασίας του πελάτη της με άλλες τράπεζες.

Τέλος, η τράπεζα εξετάζει το κατά πόσο η εργασία του πελάτη είναι σταθερή, το αν ο πελάτης είναι νέος στον επαγγελματικό του τομέα ή είναι συνεργάτης με κάποιον σε κάποια επιχείρηση στο παρελθόν και το βασικότερο κατά πόσο οι τίτλοι ενός ακινήτου πληρούν τους όρους της νομιμότητας.

2.4. Διαδικασία χορήγησης και έγκρισης

Οι προτάσεις των υποψηφίων επενδυτών, αξιολογούνται σύμφωνα με ένα καθορισμένο σύστημα αξιολόγησης. Τα αρμόδια όργανα που αξιολογούν, οι διαδικασίες αξιολόγησης και έγκρισης των επενδυτικών προτάσεων και τα κριτήρια της αξιολόγησης έχουν ως εξής:

1) Αρμόδια όργανα αξιολόγησης :

α) Οι τράπεζες στις οποίες υποβλήθηκαν οι επενδυτικές προτάσεις από τους υποψηφίους επενδυτές.

β) Η Διατραπεζική Επιτροπή Αξιολόγησης

γ) Η επιτροπή Ενστάσεων.

2) Διαδικασία Αξιολόγησης και έγκρισης των επενδυτικών προτάσεων :

Η διαδικασία για την αξιολόγηση των επενδυτικών προτάσεων που υποβάλλονται από τους υποψήφιους επενδυτές. Μέχρι την έγκρισή τους, περιλαμβάνει τα ακόλουθα στάδια:

Στάδιο 1: Αξιολόγηση από τις Τράπεζες.

Η κάθε Τράπεζα μέσα σε διάστημα 30 εργάσιμων ημερών από την καταληκτική ημερομηνία υποβολής των επενδυτικών προτάσεων αξιολογεί τις επενδυτικές προτάσεις και υποβάλλει στη Διατραπεζική Επιτροπή διάφορες καταστάσεις (κατάσταση των επενδυτικών προτάσεων που αξιολογήθηκαν με φθίνουσα σειρά βαθμολόγησης, κατάσταση με τις μη παραδεκτές επενδυτικές προτάσεις, τυποποιημένα εισηγητικά σημειώματα).

Στάδιο 2 : Η Διατραπεζική Επιτροπή

Εντός 25 εργάσιμων ημερών από την ημερομηνία παραλαβής των καταστάσεων και των εισηγητικών σημειωμάτων από τις Τράπεζες ελέγχει, επιβεβαιώνει ή επαναξιολογεί όπου απάτητε τις επενδυτικές προτάσεις με βάση τα στοιχεία που της υπέβαλαν οι τράπεζες.

Ακόμη συντάσσει για κάθε Μέτρο, Θεματική Ενότητα και Περιφερειακά Επιχειρησιακά Προγράμματα (ΠΕΠ) καταστάσεις με τις επενδυτικές προτάσεις που αξιολογήθηκαν θετικά, αρνητικά, για εκείνες που κρίθηκαν μη παραδεκτές και τέλος το πρακτικό επί των επενδυτικών προτάσεων.

Με βάση τις παραπάνω καταστάσεις και λαμβάνοντας υπόψη τον διαθέσιμο προϋπολογισμό κάθε προκηρυσσόμενης δράσης, καθορίζει τις επιχειρήσεις που είναι σε θέση να χρηματοδοτηθούν.

Στάδιο 3 : Έλεγχος διαθεσιμότητας απαιτούμενων πόρων και Οριστικοποίηση της κατάστασης των προς χρηματοδότηση επενδύσεων.

Στην περίπτωση που οι διαθέσιμοι πόροι της προκηρυσσόμενης δράσης δεν επαρκούν για την χρηματοδότηση του συνόλου των επενδυτικών προτάσεων που έχουν αξιολογηθεί θετικά, ο αρμόδιος Γενικός Γραμματέας της Περιφέρειας δύναται να προχωρήσει στην αύξηση του προϋπολογισμού της προκηρυσσόμενης δράσης. Ο καθορισμός των προτάσεων που χρηματοδοτηθούν γίνεται με βάση τη σειρά κατάταξης τους στην κατάσταση όσων απ' αυτές αξιολογήθηκαν θετικά.

Στάδιο 4: Κοινοποίηση αποτελεσμάτων αξιολόγησης στους επενδυτές

Με συστημένη επί αποδείξει επιστολή για τη χρηματοδότηση ή μη της επενδυτικής τους πρότασης.

Όσες επενδυτικές προτάσεις κρίθηκαν θετικές τότε θα πρέπει εντός 30 ημερών να υπογραφεί σχέδιο σύμβασης από τους επενδυτές.

Σε περίπτωση ενστάσεων οι επενδυτικές προτάσεις θα πρέπει να υποβληθούν από τους ιδίους στην τράπεζα εντός 15 ημερών. Και αφού αυτές εξεταστούν εντός 30 ημερών από την ημερομηνία καταβολής τους αποστέλλονται οι απαντήσεις της απόφασης της επιτροπής εντός 5 ημερών από την ημέρα έκδοσης τους στους αιτούντες.

Τέλος, τα κριτήρια αξιολόγησης είναι:

Κριτήριο 1^ο : Επιχειρηματική ικανότητα του φορέα της επένδυσης .

Κριτήριο 2^ο : Δυνατότητα διάθεσης της ίδιας συμμετοχής .

Κριτήριο 3^ο : Βιωσιμότητα του φορέα της επένδυσης .

Κριτήριο 4^ο : Συμβολή της προτεινόμενης επένδυσης στην αύξηση της Απασχόλησης.

Κριτήριο 5^ο : Αριότητα και πληρότητα της επενδυτικής πρότασης .

Όλα τα απαιτούμενα στοιχεία για την εξέταση των παραπάνω κριτηρίων λαμβάνονται από τα επίσημα στοιχεία που τηρούν σύμφωνα με το Κώδικα Βιβλίων και στοιχείων (Κ.ΒΣ) όλες οι επιχειρήσεις.

2.5. Τραπεζικοί κίνδυνοι – Πιστωτικός κίνδυνος

Κίνδυνος ορίζεται ως η μεταβλητότητα της αξίας των στοιχείων ενεργητικού-παθητικού (εντός- εκτός ισολογισμού) και συνεπώς της καθαρής θέσης της τράπεζας που προκύπτει ως αποτέλεσμα μεταβολών των παραμέτρων που επηρεάζουν την αξία των στοιχείων αυτών. Οι παράμετροι αυτές καθορίζονται από την αγορά και το επιχειρησιακό περιβάλλον και δεν επηρεάζονται, κατά κανόνα από τις ενέργειες της Τράπεζας.

Υπάρχουν τρεις βασικές κατηγορίες κινδύνων και αυτές είναι :

A) Στρατηγικός κίνδυνος ορίζεται ως ο κίνδυνος που σχετίζεται με μεταβολές του εξωτερικού περιβάλλοντος σε μικροοικονομικό και πολιτικό επίπεδο. Οι κίνδυνοι αυτής της κατηγορίας είναι δύσκολο να προβλεφθούν και ακόμη δυσκολότερο να ποσοτικοποιηθούν .

B) Χρηματοοικονομικοί κίνδυνοι, που περιλαμβάνουν όλους τους κινδύνους που προέρχονται από τις μεταβολές των συνθηκών στις χρηματοοικονομικές αγορές .

Γ) Λειτουργικός κίνδυνος, στον οποίο εκτίθεται η Τράπεζα, ορίζεται ως ενδεχόμενη ζημιά που προκύπτει ως αποτέλεσμα ανεπάρκειας στην υποδομή που υποστηρίζει τη λειτουργία της Τράπεζας. Η ανεπάρκεια της υποδομής μπορεί να οφείλεται για παράδειγμα στη μη αποτελεσματική διοίκηση της Τράπεζας στην ανεπάρκεια των πληροφοριακών της συστημάτων, σε ανθρώπινο λάθος (σκόπμο ή μη) και σε απάτη (Fraud) .

Ο πιστωτικός κίνδυνος (credit risk) αποτελεί έναν από τους σημαντικότερους κινδύνους που αναλαμβάνουν οι τράπεζες στις τοποθετήσεις και ορίζεται ως κίνδυνος που αντιμετωπίζουν να υποστούν ζημιές λόγω της αδυναμίας ή άρνησης των αντισυμβαλλομένων να εκπληρώσουν τις συμβατικές του υποχρεώσεις.

Οι τράπεζες υπέστησαν σημαντικές ζημιές στο παρελθόν στο τομέα των χορηγήσεων και σε πολλές περιπτώσεις αυτές οι ζημιές είχαν ιδιαίτερα αρνητική επίπτωση στην πορεία τους. Συνεπώς, η διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου έχει διεθνώς πλέον αναγνωρισθεί ως μια από τις κύριες αναγκαιότητες των πιστωτικών ιδρυμάτων.

Τα τελευταία χρόνια έχει σημειωθεί αξιόλογη προσπάθεια εκ μέρους των τραπεζών στην ανάπτυξη τυποποιημένων διαδικασιών για την αποτελεσματικότερη διαχείριση αυτού του κινδύνου.

Ο πιστωτικός κίνδυνος των χορηγητικών προϊόντων απειλεί τρεις υποκατηγορίες κινδύνων οι οποίες είναι :

A) Κίνδυνος αντισυμβαλλόμενου.

Ο κίνδυνος αντισυμβαλλόμενου συνδέεται με την ικανότητα και την προθυμία του συναλλασσόμενου να εκπληρώσει τις δανειακές του υποχρεώσεις. Όλες οι αιτίες που οδηγούν τον αντισυμβαλλόμενο σε αυτήν την κατάληξη (οικονομική αδυναμία, αστάθεια κλάδου, δραστηριότητας κ.λ.π) θεωρούνται επιμέρους κίνδυνοι που εμπεριέχονται στον κίνδυνο αντισυμβαλλόμενου. Ουσιαστικά ο παραπάνω κίνδυνος προσδιορίζει το επίπεδο πιστωτικού κινδύνου κάθε χορήγησης.

B) Κίνδυνος καλυμμάτων.

Για τη μείωση του πιστωτικού κινδύνου του αντισυμβαλλόμενου ενδείκνυται να λαμβάνονται ορισμένες διασφαλίσεις από τον πελάτη. Ο κίνδυνος καλυμμάτων σχετίζεται με την ενδεχόμενη ζημιά που θα υποστεί η Τράπεζα από την ανεπαρκή κάλυψη των οφειλών του πελάτη σε περίπτωση εκποίησης των διασφαλίσεων. Η διαχείριση αυτού του κινδύνου έχει ιδιαίτερη σημασία για τις χορηγήσεις που έχουν

δοθεί με βάση τα καλύμματα του και όχι μόνο με βάση την πιστοληπτική ικανότητα των δανειοληπτών.

Γ) Κίνδυνος χορηγητικού προϊόντος (prodnet risk)

Ο κίνδυνος προϊόντος σχετίζεται με τον εγγενή κίνδυνο της ενδεχόμενης ζημιάς στην οποία εκτίθεται η Τράπεζα και η οποία απορρέει από την ιδιαίτερη φύση του κάθε χορηγητικού προϊόντος.

2.6. Διασφαλίσεις δανείων

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

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

Οι ταμειακές ροές από τη δανειοδοτούμενη δραστηριότητα πρέπει να καλύπτουν τις υποχρεώσεις που δημιουργεί το δάνειο και αφήνουν ένα περίσσειμα ασφαλείας. Όσο μεγαλύτερο είναι το περίσσειμα, τόσο μεγαλύτερες είναι οι πιθανότητες να εξελιχθεί κανονικά η εξόφληση του δανείου. Η πρώτη ενέργεια της τράπεζας για τη διασφάλιση των δανείων πρέπει να είναι η σωστή επιλογή των δανειοδοτούμενων φορέων.

Τράπεζες με αυστηρά κριτήρια επιλογής των δανειοδοτούμενων φορέων, είναι βέβαιο ότι έχουν επιτύχει υψηλό βαθμό διασφάλισης για τα δάνεια και έχουν εξασφαλίσει την ομαλή είσπραξη των χρημάτων τους με χαμηλό κόστος.

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

Η εμπράγματη διασφάλιση στηρίζεται στα δικαιώματα που αποκτά η τράπεζα σε κινητά ή σε ακίνητα περιουσιακά στοιχεία του δανειζόμενου. Αυτό αφ' ενός μεν εξασφαλίζει ότι από την εκποίηση των περιουσιακών στοιχείων θα ικανοποιηθεί η

απαίτηση του από το δάνειο, αφ' ετέρου δε δίνει το δικαίωμα να εκποιήσει αναγκαστικά τα περιουσιακά στοιχεία για την ικανοποίηση της απαίτησής του αν ο δανειζόμενος δεν εξοφλήσει κανονικά το δάνειο.

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

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

Υπάρχει και η λεγόμενη ακάλυπτη πίστωση που παραχωρείται σε δανειστές που στο παρελθόν έχουν εξοφλήσει τα χρέη τους από δάνεια.

Τα δάνεια αυτού του είδους βασίζονται αποκλειστικά και μόνο στη φερεγγυότητα του δανειζόμενου. Οι δανειζόμενοι όμως που στερούνται των γνωρισμάτων αυτών γιατί δεν έχουν εμπνεύσει την εμπιστοσύνη της τράπεζας για την ικανότητα να εξυπηρετούν τα χρέη τους, μπορούν να δανειστούν μόνο με την παροχή εμπράγματης ασφάλειας ή καλύμματος. Με αυτό τον τρόπο μειώνεται η πιθανότητα ζημιάς με την εκποίηση του ενεχύρου ή την απειλή των νομικών συνεπειών.

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

2.7. Συμβολή του δανειζόμενου και της Τράπεζας κατά τη σύναψη δανείου

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

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

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

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

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

Επιβάλλεται να είναι ειλικρινής με τον πελάτη και να του εξηγήσει με σαφή και ξεκάθαρο τρόπο το είδος και το ύψος του δανείου που μπορεί να του χορηγήσει η τράπεζα, το ύψος του επιτοκίου και αν αυτό είναι σταθερό ή κυμαινόμενο, την διάρκεια του δανείου, την δόση και ότι άλλο πρέπει να ξέρει ο δανειζόμενος για να κλείσει την συμφωνία.

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

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

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3

3.1. ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ ΝΟΜΟΥ ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ

Σκοπός της ενότητας αυτής είναι η σύντομη παρουσίαση της δομής και των τάσεων της Δωδεκανησιακής Οικονομίας όπως αυτά εκφράζονται από την εξέλιξη των βασικών μακροοικονομικών μεγεθών σε επίπεδο νομού με την ταυτόχρονη παρουσία συγκριτικών στοιχείων των νησιών του νομού.

3.1.1. Πληθυσμός

Οι τάσεις και οι εξελίξεις του πληθυσμού στη Δωδεκάνησο υπήρξαν παρεμφερείς με εκείνες του εθνικού προτύπου. Δηλαδή βαθμιαία μείωση της γεννητικότητας και συνεπώς της φυσικής αύξησης του πληθυσμού καθώς και η μεταναστευτική τάση του πληθυσμού από τις λιγότερα οικονομικά και κοινωνικά αναπτυσσόμενες περιοχές προς τις ταχύτερα αναπτυσσόμενες στο εσωτερικό ή και στο εξωτερικό.

Στον παρακάτω πίνακα φαίνεται η εξέλιξη του συνολικού πληθυσμού της Δωδεκανήσου για την περίοδο 1940-1991. Για όλη την περίοδο 1951-1991 η μέση ετήσια αύξηση του πληθυσμού ήταν 0.83% έναντι 0.7% του συνόλου της χώρας.

Εξέλιξη πληθυσμού Δωδεκανήσου 1940-1991

Απογραφές	Πληθυσμός	Μεταβολή περιόδου %
1940	115.343	
1951	121.480	+5,3
1961	123.021	+1,3
1971	121.017	-1,6
1981	145.071	+21,91
1991	162.439	+11,97
ΔΕΙΚΤΗΣ		
1991		
1940=100	140.83	
ΠΗΓΗ:Ε.Σ.Υ.Ε		

3.1.2. Βιοτεχνία – Βιομηχανία

Η μεταποιητική δραστηριότητα της Δωδεκανήσου διεξάγεται κατά κανόνα από μικρές επιχειρήσεις. Η μέση κατά επιχείρηση απασχόληση κυμαίνεται μέχρι 5 άτομα. Η δε συμβολή της στη διαμόρφωση του ακαθάριστου τοπικού προϊόντος είναι σχετικά πολύ μικρή.

Υπολογίζεται, ότι η συμβολή αυτή ανέρχεται στο 10% περίπου.

Μεγάλες βιομηχανικές μονάδες ανήκουν στον κλάδο αφρωδών οίνων, όπως είναι η ΚΑΙΡ, η ΕΜΕΡΥ και η ΦΩΚΙΑΛΛΗΣ. Υπάρχουν επίσης 3 συνεταιριστικές μονάδες επεξεργασίας τομάτας (Κω) και μία βιομηχανία παραγωγής οικοδομικών πλίνθων στην Ρόδο.

Όπως στην περίπτωση της γεωργίας έτσι και στην περίπτωση της μεταποιητικής δραστηριότητας μπορεί να λεχθεί, ότι τόσο την έκταση όσο και τη μορφή και το όριο ανάπτυξης του τομέα καθορίζει σε μεγάλη κλίμακα η τουριστική δραστηριότητα. Αυτή επηρεάζει σημαντικά τόσο τη ζήτηση που απευθύνεται προς τον τομέα, όσο και το κόστος παραγωγής του μέσω του επηρεασμού του κόστους της εργασίας, του κόστους και της προσφοράς των πρώτων υλών προς τη βιομηχανία – βιοτεχνία.

Η χαμηλή ανταγωνιστικότητα του τομέα και συνεπώς οι δυσχέρειες στις εξαγωγές μεταποιητικών προϊόντων προς τις αγορές της λοιπής Ελλάδος και του εξωτερικού οφείλεται κατά πολύ στις δυσμενείς επιπτώσεις του τουρισμού. Μονάδες που πραγματοποιούν εξαγωγές είναι η θυγατρική της ΑΓΕΤ που εξάγει ελαφρόπετρα, μια που ασχολείται με την παραγωγή και εξαγωγή καραμέλας και η Οινοπνευματοποιία.

Εν όψει των ανωτέρω εξηγείται ευχερώς η τάση δημιουργίας μικρών μεταποιητικών επιχειρήσεων εξυπηρέτησης της τουριστικής αγοράς και η τάση συρρικνώσεως του αριθμού και της δραστηριότητας των μεγάλων βιομηχανικών μονάδων.

3.1.3. Χονδρικό – Λιανικό Εμπόριο

Αποτελεί έναν ευρύτερο τομέα ποικίλων δραστηριοτήτων αμέσως ή εμμέσως εξαρτώμενες σε μεγάλη κλίμακα από την τουριστική αγορά, από την οποία επηρεάζονται και την επηρεάζουν. Η συνάρτηση είναι θετική. Η ανάπτυξη του ενός αποτελεί προϋπόθεση και αποτέλεσμα της ανάπτυξης του άλλου.

Ειδικότερα η ανάπτυξη του λιανικού και χονδρικού εμπορίου των εστιατορίων, των μεταφορών – επικοινωνίας, των τραπεζικών και λοιπών οικονομικών εργασιών,

ενοικιάσεων οχημάτων, υπηρεσιών υγιεινής, αναψυχής, επηρεάζουν και επηρεάζονται από τον τουρισμό και την ξενοδοχεία.

Όσο δε ευρεία είναι η ποικιλία των υπηρεσιών αυτών και όσο η ποιότητα και οι λοιποί συνοδεύοντες όροι είναι υψηλοί, τόσο μεγαλύτερη είναι η συμβολή τους στην ανάπτυξη του τουρισμού και της ξενοδοχείας και αντίστροφα.

Σε 4.503 ανέρχονται τα εμπορικά καταστήματα στη Δωδεκάνησο, σύμφωνα με τα στοιχεία της τελευταίας Απογραφής του 1988, με απασχόληση 8.385 ατόμων. Οι αντίστοιχοι αριθμοί το 1958 ήταν 2.088 και 3.451.

Η διαχρονική εξέλιξη, ως προς τον αριθμό των εμπορικών καταστημάτων είναι η ακόλουθη: 1958 2.088 καταστήματα, 1969 2.756, 1978 3.554, 1984 4.051 και 1988 4.503. Δηλαδή σε μια τριακονταετία παρουσιάζεται αύξηση της τάξεως του 115,66%.

Ως προς την απασχόληση η ανοδική εξέλιξη από 3.451 άτομα που απασχολούνταν στο εμπόριο το 1958 έφθασαν τις 4.566 το 1969, 5.648 το 1978, 6.091 το 1984 και 8.355 το 1988, αύξηση κατά 142,97%.

Κατά επαρχιακό διαμέρισμα: Το 64% των εμπορικών καταστημάτων βρίσκονται στην περιοχή της Επαρχίας Ρόδου, 17,2% της Κω, 15,6% της Καλύμνου και 3,2% της Καρπάθου. Τα αντίστοιχα ποσοστά για τη μεταποίηση είναι: 66,3%, 15,5%, 14,5% και 3,7%.

Ο περιορισμός των καταστημάτων και του απασχολούμενου προσωπικού στον κλάδο του χονδρικού εμπορίου, αφ' ετέρου δε ο διπλασιασμός περίπου του λιανικού. Έτσι, τα μεν καταστήματα της πρώτης κατηγορίας από 261 το 1958 μειώθηκαν στα 195 το 1984, τα δε εκείνα της δεύτερης κατηγορίας από 1.827 έφθασαν τα 3.856 αντίστοιχα.

Κατανομή επιχειρήσεων μέχρι 18/5/1993 Μητρώα ΕΒΕΔ.

3.1.4. ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

	Αριθμός επιχειρήσεων	ενεργών	Αριθμός διαγραφέντων επιχειρήσεων
A.ΡΟΔΟΥ			
Εμπορικές	2.538		
Μεταποιητικές	2.542		1.308
Τουριστικές	1.020		1.260
Λοιπές			263

επιχειρήσεις	2.565	
(Επαγγελματικές)	8.665	448
ΣΥΝΟΛΟ		3.279

Β.ΚΑΛΥΜΝΟΥ

Εμπορικές	518
Μεταποιητικές	477
Τουριστικές	65
Επαγγελματικές	369
ΣΥΝΟΛΟ	1.429

Γ.ΚΩ

Εμπορικές	279
Μεταποιητικές	506
Τουριστικές	259
Επαγγελματικές	699
ΣΥΝΟΛΟ	1.734

ΓΕΝΙΚΟ

ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ

ΣΥΝΟΛΟ

ΑΡΙΘΜΟΣ ΜΕΛΩΝ

ΤΜΗΜΑΤΑ

Εμπορικό	3.335
Μεταποίησης	3.525
Τουριστικό	1.344
Επαγγελματικό	3.633
ΣΥΝΟΛΟ	11.837

3.1.5. Συγκοινωνίες

Οι συγκοινωνίες αποτελούν βασικό παράγοντα οικονομικής και κοινωνικής ανάπτυξης της Δωδεκανήσου.

Εάν δε ληφθεί υπόψη, ότι ο τουρισμός, ο οποίος αποτελεί τον κυρίαρχο τομέα οικονομικής και κοινωνικής ανάπτυξης και προόδου της Δωδεκανήσου, προέρχεται από τη λοιπή Ελλάδα, κυρίως όμως από το εξωτερικό, γίνεται αντιληπτό πόση μεγάλη σημασία έχει για το παρόν, αλλά και για το μέλλον της περιοχής η ανάπτυξη της συγκοινωνίας, οι μορφές της και η σχετική υποδομή της.

Η Δωδεκάνησος συνδέεται με τον «έξω κόσμο», ήτοι με τη λοιπή Ελλάδα και το εξωτερικό καθώς και τα νησιά μεταξύ τους με θαλάσσια και αεροπορική συγκοινωνία. Οι χερσαίες μεταφορές εξυπηρετούνται από την οδική συγκοινωνία κάθε νησιού.

3.2 Η Εθνική Τράπεζα Ελλάδος

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

Ιδρύθηκε το 1841 ως εμπορική τράπεζα και μέχρι την ίδρυση της Τράπεζας της Ελλάδος, το 1927 είχε το εκδοτικό προνόμιο. Εισήχθη στο Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών από την ίδρυσή του το 1880, ενώ από το Οκτώβριο του 1999, η μετοχή της Τράπεζας διαπραγματεύεται στο Χρηματιστήριο της Νέας Υόρκης.

Η Ε.Τ.Ε. είναι πιστωτικό ίδρυμα που λειτουργεί νόμιμα, υπαγόμενη στην ελληνική και κοινοτική τραπεζική νομοθεσία και ειδικότερα στον Ν. 2076/1992 όπως ισχύει σήμερα, που ως γνωστόν ενσωμάτωσε στο ελληνικό δίκαιο τη δεύτερη τραπεζική οδηγία 89/1646/ΕΟΚ του Συμβουλίου των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων.

3.2.1.ΕΙΔΗ ΔΑΝΕΙΩΝ

Η Ε.Τ.Ε. χωρίζει τα δάνεια που προσφέρει στους πελάτες της σε στεγαστικά, καταναλωτικά και σε δάνεια για επιχειρήσεων.

Α. ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΗ ΠΙΣΤΗ

Η Εθνική Τράπεζα έχει δημιουργήσει μια σειρά στεγαστικών προγραμμάτων και εξασφαλίζει την απόκτηση κατοικίας, την προστασία του ακινήτου και την εξόφληση του δανείου σε περίπτωση θανάτου ή μόνιμης ολικής ανικανότητας του δανειολήπτη και καλύπτει την αγορά, την ανέγερση, την επισκευή κατοικίας ή και τη βελτίωση επαγγελματικής στέγης.

ΕΣΤΙΑ ΣΤΑΘΕΡΗ ΔΟΣΗ ΚΑΙ ΕΣΤΙΑ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗ

Τα δύο αυτά νέα πρωτοποριακά στεγαστικά προγράμματα προσφέρουν απόλυτη ασφάλεια και προστασία από τυχόν αυξήσεις επιτοκίων αλλά και τη σιγουριά της σταθερής δόσης στην αποπληρωμή του δανείου.

Όσον αφορά το πρώτο (ΕΣΤΙΑ ΣΤΑΘΕΡΗ ΔΟΣΗ) :

- είναι το μόνο που εξασφαλίζει σταθερή δόση, από τον πρώτο μήνα μέχρι την αποπληρωμή του, ανεξάρτητα από την άνοδο των επιτοκίων.

- είναι το μόνο με κυμαινόμενο επιτόκιο που η δόση του δεν αλλάζει όσο και αν ανεβαίνουν τα επιτόκια και είναι συνδεδεμένο με το βασικό επιτόκιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας

- παρέχει ασφάλεια και σιγουριά στην αποπληρωμή του δανείου αφού εξασφαλίζει σταθερή δόση για πάντα

- ταχύτερη εξόφληση σε περίπτωση μείωσης των επιτοκίων
- δυνατότητα επιλογής της αρχικής διάρκειας του δανείου για 15 ή 20 χρόνια
- δυνατότητα δωρεάν πρόωρης ολικής εξόφλησης

Όσον αφορά το δεύτερο (ΕΣΤΙΑ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗ) :

■ είναι το μόνο με κυμαινόμενο επιτόκιο, με 5ετή προστασία για αύξηση των επιτοκίων πάνω από 1.5% που καθορίζεται με απόλυτη διαφάνεια με βάση το επιτόκιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας

- παρέχει πλήρης προστασία από τυχόν άνοδο των επιτοκίων
- παρέχει χαμηλότερη δόση, σε περίπτωση μείωσης των επιτοκίων
- παρέχει διάρκεια δανείου 20 χρόνια με δυνατότητα δωρεάν πρόωρης μερικής ή ολικής εξόφλησης
- εξασφαλίζει δυνατότητα πλήρους ασφαλιστικής κάλυψης για τους πελάτες και για το νέο τους ακίνητο

ΕΣΤΙΑ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗ (20 έτη)	
- για τα πρώτα 5 έτη κυμαινόμενο ΕΚΤ	2.50%
- για τα υπόλοιπα έτη κυμαινόμενο ΕΚΤ	2.50%
ΕΣΤΙΑ ΣΤΑΘΕΡΗ ΔΟΣΗ	
- αρχική διάρκεια 15 έτη και μέγιστη ανώτατη διάρκεια 25 έτη	2.50%
- αρχική διάρκεια 20 έτη και μέγιστη ανώτατη διάρκεια 30 έτη	2.50%

ΔΑΝΕΙΑ ΕΘΝΟΣΤΕΓΗ

Τα στεγαστικά προγράμματα ΕΘΝΟΣΤΕΓΗ προορίζονται για αγορά, ανέγερση, αποπεράτωση, επέκταση, επισκευή, βελτίωση, συντήρηση κατοικίας ή επαγγελματικής στέγης, αγορά οικοπέδου με σκοπό την ανέγερση κατοικίας ή επαγγελματικής στέγης καθώς και για εξωραϊσμό προσώπων κτιρίων.

Τα δάνεια αυτά φθάνουν ως και το 100% του οφειλόμενου τιμήματος αγοράς του ακινήτου ή του κόστους των έργων με ανώτατο όριο το 100% της εμπορικής αξίας του ακινήτου που προσφέρεται για την εξασφάλιση του δανείου.

- ΕΘΝΟΣΤΕΓΗ Ι ΠΡΟΝΟΜΙΟ

Το Εθνοστέγη Ι Προνόμιο

■ Συνδυάζει χαμηλό σταθερό επιτόκιο για τον πρώτο χρόνο και κυμαινόμενο για την υπόλοιπη διάρκεια του δανείου το οποίο καθορίζεται με βάση το Βασικό (παρεμβαστικό) επιτόκιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας προσαυξημένο κατά ένα σταθερό και συμφωνημένο με του πελάτη περιθώριο.

■ Η διάρκεια του δανείου είναι από 5 έως 30 χρόνια και η εξόφληση γίνεται με μηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις.

■ Το δάνειο αυτό χορηγείται και για την εξόφληση στεγαστικών δανείων άλλων Τραπεζών

- ΕΘΝΟΣΤΕΓΗ 1,3,5,10,15,20

Στα δάνεια ΕΘΝΟΣΤΕΓΗ η διάρκεια κυμαίνεται ανάλογα με το στεγαστικό πρόγραμμα που επιλέγεται ως εξής :

■ ΕΘΝΟΣΤΕΓΗ 1 : 5 έως 30 χρόνια

■ ΕΘΝΟΣΤΕΓΗ 3 : 3 έως 30 χρόνια

■ ΕΘΝΟΣΤΕΓΗ 5 : 5 έως 30 χρόνια

■ ΕΘΝΟΣΤΕΓΗ 10 : 10 έως 30 χρόνια

■ ΕΘΝΟΣΤΕΓΗ 15 : 15 έως 30 χρόνια

■ ΕΘΝΟΣΤΕΓΗ 20 : 20 έως 30 χρόνια

Τα επιτόκια ανάλογα με την κατηγορία του δανείου, παραμένουν σταθερά για τα 1,3,5,10,15,20 πρώτα χρόνια της διάρκειας του προγράμματος. Μετά το πέρας της ισχύος του σταθερού επιτοκίου οι δόσεις υπολογίζονται με το εκάστοτε ισχύον κυμαινόμενο επιτόκιο της Τράπεζας.

- ΕΘΝΟΣΤΕΓΗ CAP

Το δάνειο αυτό συνδυάζει τα πλεονεκτήματα κυμαινόμενου και σταθερού επιτοκίου

■ Έχει κυμαινόμενο επιτόκιο αλλά με προκαθορισμένο ανώτατο όριο που παραμένει σταθερό για όλη τη διάρκεια του δανείου.

■ Η διάρκεια του δανείου είναι 15 ή 20 χρόνια και η εξόφληση γίνεται με ισόποσες μηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις

- ΕΘΝΟΣΤΕΓΗ ΣΤΑΘΕΡΗΣ ΔΟΣΗΣ

■ Εξασφαλίζει σταθερή μηνιαία τοκοχρεολυτική δόση, ανεξάρτητα από τις μεταβολές του επιτοκίου

■ Σε περίπτωση αύξησης του επιτοκίου η δόση του δανείου δεν αλλάζει αλλά επιμηκύνεται η διάρκεια αποπληρωμής του

■ Σε περίπτωση μείωσης του επιτοκίου, η δόση παραμένει αμετάβλητη και μειώνεται αντίστοιχα η διάρκεια του δανείου

ΕΠΙΔΟΤΟΥΜΕΝΑ ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ

Τα στεγαστικά δάνεια με επιδοτούμενο επιτόκιο προορίζονται για αγορά, ανέγερση, αποπεράτωση ή επέκταση πρώτης κατοικίας. Το ύψος της επιδότησης του Ελληνικού Δημοσίου και του Ο.Ε.Κ. (Οργανισμού Εργατικής Κατοικίας) καθορίζεται από το εισόδημα, την οικογενειακή κατάσταση του δανειολήπτη και την αξία του ακινήτου

- ΕΘΝΟΣΤΕΓΗ Ι ΕΠΙΔΟΤΟΥΜΕΝΟ

■ Το επιτόκιο του δανείου που επιδοτείται παραμένει σταθερό για τον πρώτο χρόνο ενώ γίνεται κυμαινόμενο για την υπόλοιπη διάρκεια του δανείου.

■ Η επιδότηση ισχύει για 8 χρόνια και η διάρκεια αποπληρωμής είναι από 16 έως 30 χρόνια

- ΕΠΙΔΟΤΟΥΜΕΝΟ ΑΠΟ ΤΟ ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΔΗΜΟΣΙΟ

■ Επιτόκιο κυμαινόμενο

■ Η αποπληρωμή γίνεται με μηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις

- Η διάρκεια του είναι 15 χρόνια
- Η επιδότηση του ισχύει για 7,5 χρόνια
- ΕΠΙΔΟΤΟΥΜΕΝΟ ΑΠΟ ΤΟ Ο.Ε.Κ.
- Επιτόκιο κυμαινόμενο
- Η εξόφληση γίνεται με μηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις
- Η διάρκεια του δανείου είναι 15 χρόνια
- Η επιδότηση του επιτοκίου ισχύει για 9 χρόνια

ΔΑΝΕΙΑ ΑΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΠΑΡΑΔΟΣΙΑΚΩΝ ΚΤΙΡΙΩΝ

Τα δάνεια αυτά χορηγούνται για αναστήλωση, επισκευή, εξωραϊσμό ή συντήρηση των παραδοσιακών / διατηρητέων κτιρίων που προορίζονται για κατοικία, επαγγελματική στέγη ή κάθε άλλη χρήση.

- Το επιτόκιο παραμένει σταθερό για τα 3 πρώτα χρόνια και εν συνεχεία γίνεται κυμαινόμενο.
- Η συνολική διάρκεια του δανείου είναι 25 χρόνια

- ΕΠΙΔΟΤΟΥΜΕΝΟ ΑΠΟ ΤΟ ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΔΗΜΟΣΙΟ

- Επιτόκιο κυμαινόμενο
- Η αποπληρωμή γίνεται με μηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις
- Η διάρκεια του είναι 15 χρόνια
- Η επιδότηση του ισχύει για 7.5 χρόνια

ΔΑΝΕΙΑ ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΟΥ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟΥ

Δικαιούχοι των δανείων Στεγαστικού Ταμειυτηρίου είναι οι καταθέτες Στεγαστικού Ταμειυτηρίου σε ευρώ ή σε συνάλλαγμα. Τα δάνεια αυτά προορίζονται για αγορά, ανέγερση, αποπεράτωση έργων, επέκταση, επισκευή κτιρίων για αγορά οικοπέδου, με σκοπό την ανέγερση κατοικίας ή επαγγελματικής στέγης.

Το ύψος του χορηγούμενου δανείου καθορίζεται ανάλογα με το χρονικό διάστημα τήρησης των λογαριασμών και το ύψος των καταθέσεων.

Η διάρκεια του δανείου είναι 10,15 ή 20 χρόνια και το επιτόκιο κυμαινόμενο. Η δυνατότητα επιδότησης αυτών από το Ελληνικό Δημόσιο είναι για 7.5 χρόνια.

ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ

Το πρόγραμμα «Εξασφάλιση για το σπίτι» αποτελεί μια ολοκληρωμένη λύση ασφάλισης που καλύπτει απόλυτα την αξία του σπιτιού γιατί το ύψος του ποσού καθορίζεται με βάση το κατασκευαστικό κόστος του σε αξία καινούριου. Αυτό σημαίνεται ακόμη και μετά από 10 χρόνια το σπίτι πάθει κάποια ζημιά, η Εθνική θα καλύψει το κόστος αποκατάστασης των ζημιών, με βάση τις τιμές υλικών και εργασίας που θα ισχύουν τότε, χωρίς να υπολογίζεται η παλαιότητα του σπιτιού. Σχεδιάζουν επίσης ένα πρόγραμμα για εξασφάλιση προστασίας και για το περιεχόμενο του σπιτιού.

Β. ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗ ΠΙΣΤΗ

Η Εθνική Τράπεζα προσανατολισμένη στη στήριξη των μικρομεσαίων επιχειρήσεων προσφέρει, με ειδικούς όρους δύο χρηματοδοτικά προϊόντα της σε επιχειρήσεις των κλάδων «Εστίασης» και «Ενοικιαζόμενων Τουριστικών Καταλυμάτων»

Ειδικότερα, με στόχο τη διευκόλυνση των επιχειρήσεων αυτών για την κάλυψη των αυξημένων αναγκών τους, ενόψει της έναρξης της νέας τουριστικής περιόδου, προσφέρει σε όσες επιχειρήσεις υποβάλλουν αίτηση χρηματοδότησης μέχρι τις 31/07/2006 :

ΑΝΟΙΚΤΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΟ ΠΛΑΝΟ

Προσφέρει χρηματοδότηση μέσω ενός λογαριασμού υπεραναλήψεων με τα ακόλουθα πλεονεκτήματα :

- Ελάχιστο ποσό δανεισμού 6.000 € και ανώτατο ποσό μέχρι και το 1005 του κύκλου εργασιών σας
- Δυνατότητα πληρωμής μόνο των μηνιαίων τόκων ενώ του κεφαλαίου όποτε επιθυμεί ο πελάτης
- Ανταγωνιστικό κυμαινόμενο επιτόκιο 6.10%
- Ταχύτερες διαδικασίες έγκρισης
- Διάρκεια 1-4 χρόνια με δυνατότητα ανανέωσης
- Διαχείριση του λογαριασμού σας από όλα τα καταστήματα της Εθνικής Τράπεζας και το ΑΤΜS
- Δωρεάν σύνδεση με την υπηρεσία Internet banking
- Ανέξοδη χορήγηση καρνέ επιταγών
- Λειτουργία του λογαριασμού σας και ως λογαριασμού καταθέσεων όψεως, με απόδοση τόκων στο πιστωτικό υπόλοιπο που περιέχεται σε αυτόν.

ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟ ΠΟΛΥΔΑΝΕΙΟ «ΑΝΑΠΤΥΞΗ»

Για αγορά / ανακαίνιση επαγγελματικής στέγης, προμήθεια εξοπλισμού ή αγορά επαγγελματικού αυτοκινήτου, απόκτηση άυλων παγίων, ενίσχυση ρευστότητας, franchise με όρους και οφέλη όπως :

- Περίοδο χάριτος μέχρι 18 μήνες
- Δυνατότητα επιλογής επιτοκίου κυμαινόμενου (6,10%) σταθερού για 3,5 ή 7 χρόνια ή συνδεδεμένου με το βασικό επιτόκιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (για δάνεια ποσού 100.000 € και άνω)
- Αποπληρωμή με ισόποσες μηνιαίες τριμηνιαίες ή εξαμηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις
- Δυνατότητα πρόωρης, μερικής ή ολικής εξόφλησης χωρίς υποχρέωση καταβολής αποζημίωσης (για δάνεια με κυμαινόμενο επιτόκιο)
- Γρήγορη εκταμίευση δανείου, με απλές διαδικασίες
- Απαλλαγή από την υποχρέωση προσκόμισης δικαιολογητικών δαπανών για δάνεια ποσού μέχρι 50.000 €, για αγορά εξοπλισμού, άυλα πάγια και βελτίωση επαγγελματικής στέγης.

ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ ΜΕΣΩ ΥΠΕΡΑΝΑΛΗΨΗΣ (OVERDRAFT)

Αφορά επαγγελματίες και μικρομεσαίες επιχειρήσεις με κύκλο εργασιών έως € 2.500.000

Το όριο υπερανάληψης overdraft είναι μια παροχή, μέσω της δημιουργίας χρεωστικού υπολοίπου σε τρεχούμενο λογαριασμό καταθέσεων. Το όριο υπερανάληψης δίνεται σε φυσικά πρόσωπα, δικαιούχους Τρεχούμενων λογαριασμών Καταθέσεων. Κάθε φυσικό πρόσωπο δικαιούται να τηρεί στο ίδιο πιστωτικό ίδρυμα, έναν ατομικό και δύο κοινούς τρεχούμενους λογαριασμούς, με την προϋπόθεση της τήρησης του προβλεπόμενου ορίου € 5.000 μέχρι του οποίου επιτρέπεται η δημιουργία χρεωστικού υπολοίπου, ανεξαρτήτως του αριθμού λογαριασμών ή των συνδικαιούχων.

- Το όριο χρεωστικού υπολοίπου που εγκρίνεται είναι από €300 μέχρι € 5.000
- Επιτόκιο 6,10% σε πολλές περιπτώσεις όμως διαμορφώνονται βάσει του είδους της χορήγησης και θα δοθούν παραδείγματα στις παρακάτω κατηγορίες, οι οποίες υπάγονται στον OVERDRAFT.

ΜΙΣΘΟΔΟΤΙΚΟΣ PLUS

Με το λογαριασμό «Μισθοδοτικός Plus» οι εργαζόμενοι των επιχειρήσεων έχουν στη διάθεσή τους ένα ολοκληρωμένο πακέτο υπηρεσιών με ιδιαίτερα προνομιακούς όρους, που ανταποκρίνονται στις απαιτήσεις τους και επωφελούνται με :

- Απόδοση από το 1^ο € κατάθεσης, ανεξαρτήτως μορφής λογαριασμού
- Δυνατότητα επιλογής μεταξύ τρεχούμενου λογαριασμού ή ταμειευτηρίου, ανάλογα με τις ανάγκες κάθε υπαλλήλου
- Δυνατότητα υπερανάληψης μέχρι το ισόποσο 5 μηνιαίων αποδοχών (για τρεχούμενους λογαριασμούς) και έκπτωση 10% στο επιτόκιο που ισχύει κάθε φορά
- Έκπτωση 10% στο κυμαινόμενο επιτόκιο καταναλωτικών δανείων
- Έκπτωση 10% στο επιτόκιο του προϊόντος «ΑΡΣΗ ΒΑΡΩΝ» για μεταφορά υπολοίπων δανείων και πιστωτικών καρτών
- Χορήγηση Ανοικτού Δανείου χωρίς ετήσια έξοδα για τον πρώτο χρόνο
- Δωρεάν συνδρομή και έκπτωση 1 μονάδας στο επιτόκιο των πιστωτικών καρτών MASTERCARD CLASSIC, GOLD, MASTERCARD VISA CLASSIC, VISA ELECTRON για όλη τη διάρκεια τήρησης του λογαριασμού
- Έκπτωση 30% στα έξοδα χορήγησης στεγαστικού δανείου.

ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΩΝ ΑΝΑΓΚΩΝ ΣΕ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΙΝΗΣΗΣ

Αφορά τις μικρομεσαίες επιχειρήσεις έχει σχηματιστεί για την κάλυψη Βραχυπρόθεσμων αναγκών σε κεφάλαιο κίνησης προσφέροντας τα εξής προνόμια :

- Αγορά πρώτων υλών
 - Πληρωμή της αξίας εισαγωγής πρώτων υλών
 - (Προ)χρηματοδότηση παραγγελιών εξωτερικού
 - Χρηματοδότηση φορτωτικών εγγραφών εξαγωγών
 - Πληρωμή πάσης φύσεως υποχρεώσεων σε προμηθευτές, Δημόσιο, ασφαλιστικούς οργανισμούς κ.α.
 - Καταβολή μισθοδοσίας προσωπικού
- Οι παραπάνω όροι προσφέρουν :
- Χαμηλό κυμαινόμενο επιτόκιο ή επιτόκιο συνδεδεμένο με το Euribor (ανάλογα με το ποσό του δανείου, τη διάρκεια του κ.λ.π.)
 - Διάρκεια 12 μήνες
 - Δυνατότητα επαναχορήγησης κάθε ποσού που κατατίθεται στο λογαριασμό
 - Εξόφληση με δόσεις προκαθορισμένης λήξης και πληρωμή των τόκων κάθε εξάμηνο

ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ ΜΕΣΟΠΡΟΘΕΣΜΩΝ ΑΝΑΓΚΩΝ ΣΕ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΙΝΗΣΗΣ

Αφορά επιχειρήσεις που οι ανάγκες σε κεφάλαιο κίνησης έχουν μονιμότερο χαρακτήρα, με σκοπό τη βελτίωση της κεφαλαιουχικής συγκρότησης, την τήρηση αποθεμάτων ασφαλείας, την εξασφάλιση των εξόδων ερευνών και ανάπτυξης, η Εθνική Τράπεζα μπορεί να παράσχει έως και

5ετη χρηματοδότηση, με περίοδο χάριτος έως 6 μήνες. Η εξόφληση γίνεται σε μηνιαίες, τριμηνιαίες ή εξαμηνιαίες δόσεις με ιδιαίτερα ανταγωνιστικό επιτόκιο κυμαινόμενο, σταθερό για 3 χρόνια ή συνδεδεμένο με το Eurobor (ανάλογα με το ποσό του δανείου, τη διάρκεια του κ.λ.π.)

ΜΕΣΟΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ ΠΑΓΙΩΝ

Προκύπτει από την αγορά ή ανέγερση κτιρίων για την επιχείρηση του πελάτη. Αφορά την αγορά μηχανημάτων όταν απαιτείται η δημιουργία ή η βελτίωση των υποδομών της επιχείρησης προσφέροντας τις ακόλουθες προϋποθέσεις :

- Δυνατότητα πρόωρης μερικής αποπληρωμής ή ολικής εξόφλησης χωρίς επιβάρυνση (δάνειο με κυμαινόμενο επιτόκιο)
- Δυνατότητα προεξόφλησης του ποσού
- Δυνατότητα προεξόφλησης του ποσού της επιχείρησης επενδύσεων ενταγμένων στον αναπτυξιακό νόμο ή σε δράσεις του Γ' Κοινοτικού Πλαισίου Στήριξης
- Εξόφληση με μηνιαίες, τριμηνιαίες ή εξαμηνιαίες χρεωλυτικές δόσεις
- Δυνατότητα επιλογής μεταξύ :
 - Κυμαινόμενου επιτοκίου ή επιτοκίου συνδεδεμένου με το Euribor (υπό συγκεκριμένες προϋποθέσεις)
 - Σταθερού επιτοκίου για τα πρώτα 3 χρόνια του δανείου και στη συνέχεια, είτε σταθερή για άλλα 3 χρόνια για δάνεια διάρκειας 6-8 ετών – είτε κυμαινόμενο.

ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΗ ΜΙΣΘΩΣΗ (LEASING)

Αφορά την απόκτηση δικαιώματος χρήσης μέσω μίσθωσης παγίων για επαγγελματική στέγη, εξοπλισμό, αυτοκίνητα, προσφέροντας :

- Με την καταβολή μισθωμάτων υπάρχει εξασφάλιση σε σημαντικές φοροελαφρύνσεις
 - Δίνεται η δυνατότητα απόκτησης του παγίου στη λήξη της μίσθωσης έναντι συμβολικού αντιτίμου
 - Παρέχεται η δυνατότητα πώλησης του παγίου στην Εθνική Τράπεζα μίσθωσης του από την πωλήτρια επιχείρηση (sale and lease back)
 - ταχύτερη εξόφληση σε περίπτωση μείωσης των επιτοκίων
 - δυνατότητα επιλογής της αρχικής διάρκειας του δανείου για 15 ή 20 χρόνια
 - δυνατότητα δωρεάν πρόωρης ολικής εξόφλησης
- Όσον αφορά το δεύτερο (ΕΣΤΙΑ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗ) :
- είναι το μόνο με κυμαινόμενο επιτόκιο, με 5ετή προστασία για αύξηση των επιτοκίων πάνω από 1,5% που καθορίζεται με απόλυτη διαφάνεια με βάση το επιτόκιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας
 - παρέχει πλήρη προστασία από τυχόν άνοδο των επιτοκίων
 - παρέχει χαμηλότερη δόση, σε περίπτωση μείωσης των επιτοκίων
 - παρέχει διάρκεια δανείου 20 χρόνια με δυνατότητα δωρεάν πρόωρης μερικής ή ολικής εξόφλησης
 - εξασφαλίζει δυνατότητα πλήρους ασφαλιστικής κάλυψης για τους πελάτες και για το νέο τους ακίνητο

FACTORING

Αφορά επιχειρήσεις όπου επιθυμούν η είσπραξη των απαιτήσεων (τιμολόγια) των πελατών να γίνεται από τρίτους, με χαμηλή προμήθεια :

- Προσφέρει λογιστική παρακολούθηση των απαιτήσεων από την Εθνική Τράπεζα
- Είσπραξη της αξίας των τιμολογίων
- Χορήγηση προκαταβολής έναντι εκχωρημένων απαιτήσεων με ανταγωνιστικό τιμολόγιο

Γ. ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΗ ΠΙΣΤΗ

ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ ΔΑΝΕΙΟ «ΑΝΤΑΠΟΔΟΣΗ»

Η Εθνική Τράπεζα σχεδίασε το νέο προσωπικό δάνειο Ανταπόδοση, που ανταμείβει με μείωση του επιτοκίου κατά μισή μονάδα κάθε χρόνο, προσφέροντας διαφανείς όρους με μεγάλη ευελιξία στον τρόπο αποπληρωμής.

Τα προνόμια του προσωπικού δανείου Ανταπόδοση είναι τα εξής :

- Ποσό από 1.500 € και πάνω
- Επιλογή μεταξύ σταθερού ή κυμαινόμενου επιτοκίου (11,25 και 11 αντίστοιχα)
- Αποκλιμακούμενο επιτόκιο που μειώνεται κατά μισή ποσοστιαία μονάδα ετησίως έως το 8%
- Διάρκεια αποπληρωμής έως 7 χρόνια
- Χαμηλή μηνιαία δόση

ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ ΔΑΝΕΙΟ «ΑΡΣΗ ΒΑΡΩΝ»

Η Εθνική τράπεζα προσφέρει το πρόγραμμα μεταφοράς υπολοίπων καταναλωτικών δανείων και πιστωτικών καρτών, Άρση Βαρών. Με το οποίο μπορούν να μεταφερθούν με απλές διαδικασίες όλες οι ενήμερες οφειλές από προσωπικό/καταναλωτικό δάνειο και πιστωτικές κάρτες ή και τις οφειλές τρίτων προσώπων, σ' ένα λογαριασμό.

Έτσι εξασφαλίζεται για τους πελάτες χαμηλότερη δόση, ταχύτερη αποπληρωμή κι επιπλέον 20% του μεταφερόμενου ποσού, σε μετρητά, άμεσα

Άρση Βαρών χωρίς εξασφαλίσεις :

- Προσωπικό δάνειο με ανταγωνιστικό κυμαινόμενο επιτόκιο 8%
- Ποσό χορήγησης από 3.000 € έως το σύνολο των προς μεταφορά οφειλών προσαυξημένο κατά 20%
- Διάρκεια αποπληρωμής έως 8 χρόνια
- Χαμηλά έξοδα
- Δυνατότητα μεταφοράς οφειλών από πιστωτικές κάρτες και καταναλωτικά δάνεια της Ε.Τ.Ε.

Άρση Βαρών με εξασφάλιση ακινήτου :

- Προσωπικό δάνειο με προνομακό κυμαινόμενο επιτόκιο, συνδεδεμένο με το βασικό επιτόκιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, πλέον περιθωρίου 3,35%
- Ποσό χορήγησης από 20.000 € έως το σύνολο των προς μεταφορά οφειλών προσαυξημένο κατά 20%
- Διάρκεια αποπληρωμής έως 15 χρόνια
- Χαμηλή δόση αποπληρωμής
- Χωρίς έξοδα φακέλου

- Δυνατότητα 6μηνης περιόδου χάριτος
- Δυνατότητα μεταφοράς οφειλών από πιστωτικές κάρτες και καταναλωτικά δάνεια της Ε.Τ.Ε.

ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ ΔΑΝΕΙΟ «ΣΠΟΥΔΑΖΩ»

Η Εθνική Τράπεζα δημιούργησε τον Προνομιακό Σπουδαστικό Λογαριασμό «ΣΠΟΥΔΑΖΩ». Ο λογαριασμός «ΣΠΟΥΔΑΖΩ» είναι ένα ολοκληρωμένο «πακέτο» από προνόμια και διευκολύνσεις για το σύγχρονο φοιτητή. Συνδυάζει, με ιδιαίτερα ευνοϊκούς όρους, τα πλεονεκτήματα ενός :

- Τρεχούμενου λογαριασμού
- Δικαιώματος υπερανάληψης
- Προσωπικού δανείου

με πολλές επιπλέον πρωτότυπες παροχές, προσαρμοσμένες στις ανάγκες της φοιτητικής ζωής.

«Ζω και σπουδάζω ξέγνοιαστα»

Με το πρόγραμμα αυτό :

- Εξασφαλίζεται η ρευστότητα οποιαδήποτε στιγμή, άνετα και γρήγορα, με τη διεθνή κάρτα ΕΘΝΟCASH, κάνοντας αναλήψεις από τα Α.Τ.Μ.ς του Εθνοδικτύου, του Διατραπεζικού Δικτύου ή από τα Α.Τ.Μ.ς του εξωτερικού με το σήμα CIRRUS / MAESTRO

- Πραγματοποιείται αποστολή εμβασμάτων σε άλλες τράπεζες στο εσωτερικό ή στο εξωτερικό δωρεάν μέσω του Internet Banking ή με χαμηλά έξοδα μέσω των καταστημάτων της Εθνικής τράπεζας.

- Εξοφλούνται λογαριασμοί Ο.Τ.Ε., Δ.Ε.Η., Ε.Υ.Δ.Α.Π. ή κάλυψη άλλων υποχρεώσεων από ενοίκιο, δίδακτρα, αυτόματα από το λογαριασμό

- Κίνηση λογαριασμού μέσω του Internet και του Mobile Banking

«Ζω και σπουδάζω με σιγουριά»

Με το πρόγραμμα υπάρχει δικαίωμα υπερανάληψης έως 600 € με :

- Τα πρώτα 100 € άτοκα
- Δυνατότητα αύξησης του ορίου υπερανάληψης έως 5.000 €
- 10 % έκπτωση στο τρέχον κυμαινόμενο επιτόκιο υπερανάληψης για ποσά άνω των 100 €

Ζω και σπουδάζω με άνεση

Το δάνειο παρέχει πιστωτική κάρτα VISA ELECTRON με την οποία ο φοιτητής μπορεί να αποκτήσει είδη οικιακού εξοπλισμού, προσωπικό υπολογιστή, κινητό τηλέφωνο, βιβλία και άλλα προσωπικά είδη με :

- Δωρεάν συνδρομή για όσο διατηρείται η σπουδαστική ιδιότητα (για σπουδαστές άνω των 18 ετών)

- Πιστωτικό όριο 600 €
- Δυνατότητα αύξησης του πιστωτικού ορίου
- Δυνατότητα έκδοσης πρόσθετης πιστωτικής κάρτας

Ζω και σπουδάζω χωρίς άγχος

Με αυτό το είδος προσωπικού δανείου ο φοιτητής μπορεί να έχει τα εξής προνόμια :

- Ποσό από 1.500 € και άνω, με διάρκεια αποπληρωμής από 12 – 84 μήνες.

- Εξάμηνη άτοκη περίοδο χάριτος
- 10% έκπτωση στο ισχύον επιτόκιο (κυμαινόμενο – 10,125%, σταθερό 9,90)

3.3 ALPHA BANK

Ιστορική εξέλιξη

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

Το 1918 το τραπεζικό τμήμα του οίκου «Ι. Φ. Κωστοπούλου» μετονομάστηκε σε «Τράπεζα Καλαμών».

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

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

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

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

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

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

Σήμερα η Alpha Bank είναι η δεύτερη σε μέγεθος Τράπεζα στην Ελλάδα. Οι δραστηριότητές της καλύπτουν ολόκληρο το φάσμα των οικονομικών υπηρεσιών

A. ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΗ ΔΑΝΕΙΑ

Alpha Στεγαστικό Euro Rate

Το Alpha Στεγαστικό Euro Rate χαρακτηρίζεται ως ευνοϊκό δάνειο διότι το επιτόκιο του καθορίζεται σε σταθερή σχέση με το επιτόκιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας και μεταβάλλεται μόνο αν μεταβληθεί το τελευταίο. Οι παροχές που προσφέρει είναι οι ακόλουθες :

Επιτόκιο :

Το Alpha Στεγαστικό Euro Rate προσφέρει επιτόκιο από 4,20% σταθερά συνδεδεμένο με το επιτόκιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (Ε.Κ.Τ.) και θα μεταβληθεί μόνο με μεταβολές στο επιτόκιο της Ε.Κ.Τ.

Ύψος δανείου :

Το δάνειο καλύπτει το ύψος δαπάνης που ανέρχεται μέχρι και το 100% του ακινήτου ή του προϋπολογισμού κόστους, με ελάχιστο τα Ευρώ 15.000

Διάρκεια :

Η διάρκεια του δανείου, κατ' επιλογήν του πελάτη κυμαίνεται από 5 έως 40 έτη

Επιπλέον παροχές του Alpha Στεγαστικού Euro Rate :

- Με κυμαινόμενο επιτόκιο υπάρχει η δυνατότητα πρόωρης εξόφλησης έως και δύο δόσεις για κάθε έτος.

- Σε περίπτωση οικονομικής στενότητας υπάρχει η διευκόλυνση μη πληρωμής μιας μηνιαίας δόσης και η ενσωμάτωση της στις δόσεις που απομένουν.

- Σε πιθανή μείωση του εισοδήματος του πελάτη είναι δυνατή η επιμήκυνση της διάρκειας του δανείου έως δύο έτη χωρίς καμία επιβάρυνση

- Περίοδος Χάριτος έως 2 έτη κατά τη διάρκεια της οποίας θα καταβάλλονται μόνον οι τόκοι, στην αρχή του δανείου

Alpha Προστασία

Με αυτό το στεγαστικό πρόγραμμα παρέχεται προστασία έναντι πιθανής ανόδου των επιτοκίων και παράλληλα προσφέρει σταθερό επιτόκιο για τα πρώτα 3 έτη. Παροχές :

Προστασία Επιτοκίου :

Για όλη τη διάρκεια του δανείου, το Alpha Προστασία, παρέχει προκαθορισμένο όριο αυξήσεως του κυμαινόμενου επιτοκίου μέχρι 2 εκατοστιαίες μονάδες ανά το αρχικό επιτόκιο

Αρχική Περίοδος Χαμηλής Εκκίνησης :

Το Αίφα Προστασία δίνει τη δυνατότητα για τα πρώτα 3 έτη του δανείου σας, να υπάρχει σταθερό επιτόκιο 3.95% καθώς και καταβολή τόκων κάθε τρίμηνο.

Μετά τη λήξη της τριετίας και καθ' όλη την υπολειπόμενη διάρκεια του δανείου το επιτόκιο μετατρέπεται σε κυμαινόμενο συνδεδεμένο με το επιτόκιο της Ε.Κ.Τ. πλέον περιθωρίου από 2.25%. Το περιθώριο του κυμαινόμενου επιτοκίου καθορίζεται ανάλογα με τη διάρκεια του δανείου (10,15 ή 20 έτη) και το ποσοστό χρηματοδότησης σε σχέση με την εκτιμώμενη αξία του ακινήτου.

Ύψος και διάρκεια δανείου :

Χρηματοδότηση έως και 100% της αξίας του ακινήτου ή του προϋπολογισμού κόστους εργασιών, με ελάχιστο ποσό τα Ευρώ 50.000. Εξόφληση γίνεται σε 10,15 ή 20 έτη.

Alpha Δάνειο Επισκευής Κατοικίας

Αφορά όσους επιθυμούν την επισκευή ή την ανακαίνιση της κύριας ή της εξοχικής κατοικίας και παρέχει τη δυνατότητα άμεσης εκταμίευσης όλου του ποσού εργασιών.

Ύψος δανείου :

Το δάνειο καλύπτει δαπάνες επισκευών μέχρι και το 80% της αξίας του ακινήτου με μέγιστο ποσό τα Ευρώ 150.000

Διάρκεια δανείου :

Η διάρκεια κατόπιν επιλογής του πελάτη κυμαίνεται από 3 έως 40 έτη.

Περίοδος χάριτος :

Υπάρχει επιλογή μεταξύ των παρακάτω επιτοκίων :

3 έτη	σταθερό επιτόκιο	5,50%
5 έτη	σταθερό επιτόκιο	5,95%
7 έτη	σταθερό επιτόκιο	5,95%
10 έτη	σταθερό επιτόκιο	5,95%
15 έτη	σταθερό επιτόκιο	6,10%
και άνω	κυμαινόμενο επιτόκιο Ε.Κ.Τ. πλην περιθωρίου 3,05% έως 75.000	5,55%
	πλην περιθωρίου 3,00% ποσό δανείου άνω των 75.000	5,50%

Alpha Σταθερό

Το Alpha Σταθερό απευθύνεται σε ιδιώτες που επιθυμούν σταθερή μηνιαία επιβάρυνση με σταθερό επιτόκιο με μεγάλη διάρκεια από 1 έως 15 έτη.

Ύψος δανείου :

Το δάνειο καλύπτει το ύψος δαπανών που ανέρχεται μέχρι και το 100% της αξίας του ακινήτου ή του προϋπολογιστικού κόστους με ελάχιστο τα Ευρώ 15.000

Διάρκεια δανείου :

Η διάρκεια κυμαίνεται από 5 έως 40 έτη.

Επιτόκιο :

1 έτος	3,50%
3 έτη	4,50%
5 έτη	4,95%
7 έτη	4,95%
10 έτη	4,95%
15 έτη	5,10%

ή

κυμαινόμενο επιτόκιο με βάση.

το επιτόκιο της Ε.Κ.Τ.

πλέον περιθωρίου 2,25% 4,75%

Επιδοτούμενα Στεγαστικά

Τα επιτόκια των στεγαστικών δανείων για την απόκτηση πρώτης κατοικίας επιδοτούνται, υπό προϋποθέσεις, από το Ελληνικό Δημόσιο. Η επιδότηση του επιτοκίου μπορεί να είναι διπλή (από το Ελληνικό Δημόσιο και τον Οργανισμό Εργατικής Κατοικίας) ή μονή (μόνο από τον Ο.Ε.Κ. ή το Ελληνικό Δημόσιο)

Για την καλύτερη κάλυψη αναγκών η Alpha Bank προσφέρει πέραν του επιδοτούμενου και συμπληρωματικό στεγαστικό δάνειο.

Επιτόκιο : 4,65%

Κυμαινόμενο επιτόκιο με βάση το επιτόκιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας πλέον περιθωρίου 2,15%

Στεγαστικά Δάνεια για ειδικές κατηγορίες

Ένα τελευταίο προϊόν που αφορά τα στεγαστικά δάνεια είναι αυτά που δίνονται για την αποκατάσταση ζημιών από φυσικές καταστροφές (σεισμούς, πλημμύρες κ.λ.π.) καθώς επίσης και δάνεια για την στεγαστική αποκατάσταση των Ελλήνων παλιννοστούντων από χώρες της τέως Σοβιετικής Ένωσης σε διάφορες ζώνες της επικράτειας. Τέλος οι όροι και οι προϋποθέσεις χορηγήσεως αυτών των δανείων καθορίζονται από τις εκάστοτε Υπουργικές Αποφάσεις.

B. ΔΑΝΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ (ALPHA BANK)

ΓΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΜΕ ΕΤΗΣΙΟ ΚΥΚΛΟ ΕΡΓΑΣΙΩΝ ΕΩΣ 1.000.000€

ALPHA ΑΝΟΙΚΤΟ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟ

Το Alpha Ανοικτό Επιχειρηματικό Δάνειο εξασφαλίζει στην επιχείρηση :

Μόνιμη ρευστότητα για την κάλυψη των έκτακτων ή προγραμματισμένων αναγκών της σε Κεφάλαιο Κίνησης.

■ Σκοπός

Η κάλυψη βραχυπρόθεσμων αναγκών Κεφαλαίου Κίνησης των επιχειρήσεων.

■ Ύψος δανείου :

Έως Ευρώ 40.000

■ Επιτόκιο :

Το Ελάχιστο Δανειστικό Επιτόκιο (Ε.Δ.Ε.)* σήμερα 6,25% πλέον περιθωρίου προσαυξήσεως έως 2,00%

(*) πλέον εισφοράς 0,6% του Ν. 128/75

■ Τρόπος Εξυπηρετήσεως :

Οι τόκοι του δανείου θα πρέπει να εξοφλούνται κάθε τρίμηνο. Το κεφάλαιο του δανείου μπορεί να εξοφλείται όποτε επιθυμεί ο πελάτης ανάλογα με τις οικονομικές του δυνατότητες.

Alpha Σταθερό Επιχειρηματικό

Το Alpha Σταθερό Επιχειρηματικό Δάνειο εξασφαλίζει στην επιχείρηση το απαραίτητο Κεφάλαιο Κίνησης που το χρειάζεται με εύκολες και γρήγορες διαδικασίες και χωρίς να απαιτείται η προσκόμιση δικαιολογητικών

■ Σκοπός

Η κάλυψη μεσοπρόθεσμων αναγκών Κεφαλαίου Κίνησης των επιχειρήσεων.

■ Ύψος δανείου :

Έως Ευρώ 40.000 με εφάπαξ εκταμίευση

■ Επιτόκιο :

Σταθερό 1 έτους σήμερα 7,00 %*

Σταθερό 2ετίας σήμερα 7,25% *

Σταθερό 3ετίας σήμερα 7,50%*

(*) πλέον εισφοράς 0,6% του Ν. 128/75

■ Διάρκεια :

1, 2 ή 3 έτη, κατά επιλογή του πελάτη

■ Τρόπος Εξυπηρέτησεως :

Με μηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις ή εφάπαξ εξόφληση του δανείου στη λήξη.

Alpha Επαγγελματικό Ακίνητο

Χορηγείται για την κάλυψη των αναγκών των πελατών για επαγγελματικό ακίνητο.

Χρηματοδοτεί :

→ την αγορά έτοιμου ή υπό κατασκευή επαγγελματικού ακινήτου

→ την αγορά οικοπέδου

→ την ανέγερση, αποπεράτωση, προσθήκη, επισκευή ή συντήρηση επαγγελματικού ακινήτου

■ Ύψος δανείου :

Με ελάχιστο ποσό Ευρώ 15.000 το ύψος του δανείου μπορεί να ανέλθει :

• έως το 100% της αντικειμενικής αξίας του επαγγελματικού ακινήτου ή οικοπέδου

• έως το 100% του προϋπολογισμού κόστους αποπερατώσεως, προσθήκης, συντηρήσεως, επισκευής του επαγγελματικού ακινήτου

• έως το 80% της εκτιμώμενης αξίας του ακινήτου ή οικοπέδου

Είναι δυνατό να χρηματοδοτηθούν και τα έξοδα που προκύπτουν από την απόκτηση του ακινήτου όπως φόρος μεταβιβάσεως ακινήτου, αμοιβές συμβολαιογράφων και δικηγόρων, κ.λ.π.

■ Διάρκεια :

Από 5 έως 20 έτη

■ **Επιτόκιο :**

Υπάρχει επιλογή ανάμεσα σε :

Κυμαινόμενο επιτόκιο με βάση το Ευρίβορ τριμήνου πλέον περιθωρίου από 1,70% έως 3.50%

Είτε :

Σταθερό επιτόκιο για 3 έτη	σήμερα 6.00 %*
Σταθερό επιτόκιο για 5 έτη	σήμερα 6,50% *
Σταθερό επιτόκιο για 10 έτη	σήμερα 7,50% *
Σταθερό επιτόκιο για 15 έτη	σήμερα 8.00% *

(*) πλέον εισφοράς του Ν. 128/75 0,6%

Μετά τη λήξη της διάρκειας σταθερού επιτοκίου και καθόλη την υπολειπόμενη διάρκεια του δανείου, είναι δυνατή η επιλογή κυμαινόμενου είτε ένα από τα εκάστοτε ισχύοντα σταθερά επιτόκια αυτής της κατηγορίας δανείου.

■ **Τρόπος αποπληρωμής :**

Με μηνιαίες ή τριμηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις .

Alpha Εξοπλισμός

Δάνειο για επιχειρήσεις και ελεύθερους επαγγελματίες με ετήσιο κύκλο εργασιών έως Ευρώ 1.000.000 που εξασφαλίζει την απαραίτητη χρηματοδότηση για την προμήθεια εξοπλισμού ή /και μεταφορικού μέσου της επιχειρήσεως.

Εφόσον οι πελάτες είναι συνεπείς στις πληρωμές τους η Alpha Bank ως επιβράβευση τους επιστρέφει το 10% του συνόλου των τόκων.

Ύψος δανείου :

Έως το 100% της αξίας του τιμολογίου αγοράς του εξοπλισμού πλέον των δαπανών εγκαταστάσεως του

Διάρκεια Δανείου :

- Για ποσά έως € 15.000 μέγιστη διάρκεια έως 5 έτη
- Για ποσά άνω των € 15.000 μέγιστη διάρκεια έως 10 έτη

Επιτόκιο :

- **Προνομιακό σταθερό επιτόκιο εκκινήσεως 4,90% για τον πρώτο χρόνο**
- Για τα υπόλοιπα έτη, επιλέγεται ανάμεσα σε :
 - Ελάχιστο Δανειστικό Επιτόκιο Ε.Δ.Ε.* σήμερα 6.25% πλέον περιθωρίου από 1,00%-3,25%

(Τελικό επιτόκιο μετά την επιστροφή τόκου 10% από 6,53% έως 8,55%)

ή

- Σταθερό 3ετίας 7,00%* - μετά την επιστροφή τόκου 6,30%
 - Σταθερό 5ετίας 7,50%* - μετά την επιστροφή τόκου 6,75%
- (*) πλέον εισφοράς του Ν. 128/75, ήτοι 0,6%

Μετά τη λήξη της διάρκειας σταθερού επιτοκίου και καθόλη την υπολειπόμενη διάρκεια του δανείου υπάρχει επιλογή είτε κυμαινόμενου είτε ένα από τα εκάστοτε ισχύοντα σταθερά επιτόκια αυτής της κατηγορίας δανείου

Τρόπος Εξυπηρέτησεως :

Με μηνιαίες ή τριμηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις.

Περίοδος χάριτος :

Έως 12 μήνες χωρίς κεφαλαιοποίηση των τόκων.

Κεφάλαιο Κινήσεως Επιχειρήσεων με ή χωρίς χρονικούς περιορισμούς

- **Επιτόκιο :** Το Ελάχιστο Δανειστικό Επιτόκιο (Ε.Δ.Ε.), σήμερα ίσο με 6,25% ετησίως
- **Περιθώριο επιτοκίου :** Καθορίζεται κατά περίπτωση, από 0-3,25%

Alpha Ανάπτυξη

Δάνειο Κεφαλαίου Κινήσεως μεσοπρόθεσμου χαρακτήρα που εξασφαλίζει τα αναγκαία κεφάλαια για την αύξηση της παραγωγικής δυναμικότητας των επιχειρήσεων

Ύψος δανείου :

Έως Ευρώ 150.000 με εφάπαξ εκταμίευση

Διάρκεια :

2 ή 6 έτη κατ' επιλογή του έως 20 έτη

Επιτόκιο :

Δυνατότητα επιλογής ανάμεσα σε :

Ελάχιστο Δανειστικό Επιτόκιο* (Ε.Δ.Ε.) σήμερα 6,25% πλέον περιθωρίου 2,00%

ή

Σταθερό 2-ετίας σήμερα 8,00 %*

Σταθερό 4-ετίας σήμερα 8,50% *

(*) πλέον εισφοράς του Ν. 128/75 0,6%

Μετά τη λήξη της διάρκειας σταθερού επιτοκίου και καθόλη την υπολειπόμενη διάρκεια του δανείου, είναι δυνατή η επιλογή κυμαινόμενου είτε ένα από τα εκάστοτε ισχύοντα σταθερά επιτόκια αυτής της κατηγορίας δανείου.

Τρόπος εξυπηρέτησεως :

Με τριμηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις.

Δυνατότητα μεταφοράς 2 τριμηνιαίων δόσεων κατά τη διάρκεια ζωής του δανείου (ήτοι δυνατότητα μεταφοράς μιας τριμηνιαίας δόσεως για την πρώτη μισή διάρκεια του δανείου και της δεύτερης τριμηνιαίας δόσεως για την υπολειπόμενη διάρκεια του δανείου)

Alpha Ταμειακή Διαχείριση

Ευέλικτος προνομιούχος λογαριασμός Ταμειακής Διαχείρισεως που καλύπτει τις αυξημένες ανάγκες και απαιτήσεις των επιχειρήσεων σε Κεφάλαιο Κινήσεως

Χρεώστικο Επιτόκιο :

Το Ελάχιστο Δανειστικό Επιτόκιο*(Ε.Δ.Ε.) (σήμερα 6,25%) πλέον περιθωρίου από 1,00% έως 3,25% εκατοστιαίες μονάδες (τελικό επιτόκιο μετά την επιστροφή τόκου 10% από 6,53% έως 8,55%)

(*) πλέον εισφοράς του Ν. 128/75 0,6%

Πιστωτικό Επιτόκιο :

Κλιμακούμενο, ανάλογα με το ημερήσιο υπόλοιπο του λογαριασμού (το αντίστοιχο επιτόκιο εφαρμόζεται σε ολόκληρο το ποσό της καταθέσεως)

Μέχρι και Ευρώ 10.000	0,00%
Από Ευρώ 10.000,01 έως Ευρώ 30.000	0,10%
Από Ευρώ 30.000,01 έως Ευρώ 100.000	0,15%
Από Ευρώ 100.000,01 έως Ευρώ 150.000	0,25%
Άνω των Ευρώ 150.000,01	1,00%

Πλεονεκτήματα :

- Επιστροφή τόκου 10%
- Ανταγωνιστικό χρεωστικό επιτόκιο
- Υψηλά πιστωτικά επιτόκια
- Δυνατότητα τραπεζικών συναλλαγών μέσω τηλεφώνου ή ηλεκτρονικού υπολογιστή, Internet, κινητού τηλεφώνου, με τη χρήση με των ηλεκτρονικών υπηρεσιών Alphaphone, Alphaline, Alpha Web Banking και Alpha Bank m-Banking αντίστοιχα
- Ενημέρωση με αντίγραφο λογαριασμού
- Δυνατότητα εξοφλήσεως λογαριασμών Δ.Ε.Η./ Ο.Τ.Ε./ Ε.Υ.Δ.Α.Π, πιστωτικών καρτών ή όποιων άλλων λογαριασμών θελήσετε, με πάγια εντολή.

Alpha 810 Δάνειο για Επαγγελματική Στέγη

Χορηγείται για την κάλυψη των αναγκών των πελατών για επαγγελματική στέγη.

Χρηματοδοτείται :

- την αγορά έτοιμης ή υπό κατασκευή επαγγελματικής στέγης

- την αγορά οικοπέδου
- την ανέγερση, αποπεράτωση, προσθήκη, επισκευή ή συντήρηση επαγγελματικής στέγης

Ύψος δανείου :

Με ελάχιστο ποσό Ευρώ 15.000 το ύψος του δανείου μπορεί να ανέλθει :

- μέχρι το 100% της αντικειμενικής αξίας της επαγγελματικής στέγης
- μέχρι το 70% της αξίας του
 - μέχρι το 70% του προϋπολογισμού κόστους αποπερατώσεως, προσθήκης, συντηρήσεως, επισκευής ιδιόκτητου ή μισθωμένου ακινήτου, ή
 - μέχρι το 70% του προϋπολογισμού κόστους για την ανέγερση επαγγελματικής στέγης, συμπεριλαμβανομένης και της αξίας του οικοπέδου

Διάρκεια :

Από 3 έως 12 έτη

Επιτόκιο :

Σταθερό επιτόκιο για τα τρία πρώτα έτη του δανείου, το οποίο σήμερα ανέρχεται σε 6.50%(*) ετησίως

Στη λήξη κάθε τριετίας ο πελάτης έχει τη δυνατότητα να επιλέξει :

- είτε το τότε ισχύον σταθερό επιτόκιο αυτής της κατηγορίας δανείου
- είτε κυμαινόμενο επιτόκιο το οποίο προσδιορίζεται από το εκάστοτε Ελάχιστο Δανειστικό

Επιτόκιο πλέον 1%

(*) πλέον εισφοράς του Ν. 128/75 0,6%

Τρόπος αποπληρωμής :

Με τριμηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις.

Alpha 500

Λογαριασμός ταμειακής διαχείρισεως επιχειρήσεων σε Ευρώ με δυνατότητα υπεραναλήψεως

Πιστωτικό Επιτόκιο : Βάσει κλίμακος

Μέχρι και Ευρώ 10.000	0,00%
Από Ευρώ 10.000,01 έως Ευρώ 30.000	0,10%
Από Ευρώ 30.000,01 έως Ευρώ 100.000	0,15%
Από Ευρώ 100.000,01 έως Ευρώ 150.000	0,25%
Ανω των Ευρώ 150.000,01	1,00%

Χρεώστικο Επιτόκιο :

Το Ελάχιστο Δανειστικό Επιτόκιο (σήμερα 6.25%) προσαυξημένο κατά 3,25%.

Δάνεια για Πάγιες Εγκαταστάσεις

Χορηγούνται για αγορά, ανέγερση, αποπεράτωση, προσθήκη, επισκευή ή συντήρηση επαγγελματικής στέγης

Ύψος δανείου :

Ανάλογα με τις ανάγκες του δανειολήπτη, μπορεί να καλύψει μέχρι το 100% του κόστους αγορά ή του προϋπολογισμού δαπανών

Διάρκεια :

Ελεύθερα διαπραγματεύσιμη. Εξαρτάται από τον ωφέλιμο χρόνο ζωής του παγίου και την ικανότητα αποπληρωμής του δανειολήπτη

Επιτόκιο :

Το Ελάχιστο Δανειστικό Επιτόκιο (Ε.Δ.Ε.) σήμερα ίσο με 6,25% ετησίως

Περιθώριο επιτοκίου :

Καθορίζεται κατά περίπτωση, από 0-3.25%

Εξόφληση :

Ίσες τοκοχρεωλυτικές δόσεις ή ίσες χρεωλυτικές δόσεις μετά των αναλογούντων τόκων. Η συχνότητα καταβολής των δόσεων είναι διαπραγματεύσιμη (μηνιαία, τρίμηνη ή εξάμηνη).

Alpha 600

Αφορά χρηματοδότηση σε Ευρώ για κάλυψη βραχυπρόθεσμων αναγκών με βάση το Ελάχιστο Δανειστικό Επιτόκιο.

- Το επιτόκιο του Alpha 600 είναι 6,25% κυμαινόμενο
- Το περιθώριο επιτοκίου είναι από 0-3.25% κατά περίπτωση

Alpha 605

Αφορά χρηματοδότηση σε συνάλλαγμα για κάλυψη βραχυπρόθεσμων αναγκών με βάση το Ελάχιστο Δανειστικό Επιτόκιο. Επιτόκιο για το αντίστοιχο νόμισμα, καθορισμένο εβδομαδιαίως.

• Το επιτόκιο του είναι κυμαινόμενο και καθορίζεται κάθε Δευτέρα και είναι συνδεδεμένο με το Ελάχιστο Δανειστικό Επιτόκιο της Τράπεζας για κάθε νόμισμα

Alpha 620

Δάνειο σε Ευρώ που καλύπτει οποιαδήποτε μονιμότερη ανάγκη μιας επιχείρησης για κεφάλαιο κίνησης με σταθερό επιτόκιο και διάρκεια αποπληρωμής 3 έτη.

Δικαιούχοι αυτού του δανείου είναι επιχειρήσεις μεταποιητικές, εμπορικές ή παροχής υπηρεσιών και επαγγελματίες.

Ύψος δανείου : μέχρι 9000 €

Επιτόκιο :

Σταθερό για τα τρία πρώτα έτη και είναι 7,25% πλέον 0,6% του Ν. 128/75

Η αποπληρωμή γίνεται σε τρεις τοκοχρεολυτικές δόσεις με καταβολή ίσων μερών κεφαλαίου.

Alpha 630

Δάνειο σε Ευρώ που καλύπτει έκτακτες ανάγκες της επιχείρησης για κεφάλαιο κίνησης με σταθερό επιτόκιο και διάρκεια από μία έως 180 ημέρες

Ύψος δανείου :

Έως 146.750 Ευρώ

Διάρκεια :

Από 1 έως 180 ημέρες

Περιθώριο Επιτοκίου :

Από 0-5 εκατοστιαίες μονάδες

Εξόφληση δανείου :

Γίνεται εφάπαξ και οι τόκοι δίνονται με τη λήξη της προθεσμίας του κεφαλαίου

Alpha 650

Προσφέρει χρηματοδότηση σε Ευρώ με επιτόκιο Euribor μηνός όπως αυτό διαμορφώνεται σε ημερήσια δόση.

Ύψος δανείου :

Πάνω από 587.000 Ευρώ

Επιτόκιο :

Κυμαινόμενο επιτόκιο και περιθώριο επιτοκίου από 0 έως 5.00%

Τα παραπάνω επιτόκια όλων των δανείων της Alpha Bank έχουν ενημερωθεί στις 14/3/2006

Δάνειο για αγορά αυτοκινήτου ΤΑΞΙ και απόκτηση άδειας Ε.Δ.Χ. ΤΑΞΙ

Σκοπός :

Ταυτόχρονη χρηματοδότηση αγοράς Ε.Δ.Χ. αυτοκινήτου ΤΑΞΙ και απόκτηση άδειας Ε.Δ.Χ. ΤΑΞΙ

Ύψος δανείου :

Έως το 100% της αξίας του τιμολογίου αγοράς και έως το 100% της αξίας της εμπορικής πράξεως

Διάρκεια :

Έως 15 έτη

Επιτόκιο :

Δυνατότητα επιλογής μεταξύ :

Ελάχιστο Δανειστικό Επιτόκιο* (Ε.Δ.Ε.) σήμερα 6,25% πλέον περιθωρίου 0,40%

ή

Σταθερό 2ετίας σήμερα 6,50%*

Σταθερό 4ετίας σήμερα 7,00%*

*πλέον εισφορά Ν 128/75, ήτοι 0,6%

Τρόπος εξυπηρέτησης :

Με μηνιαίες ή τριμηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις

Πρόωρη εξόφληση :

Επιτρέπεται μερική ή ολική πρόωρη εξόφληση, χωρίς επιβάρυνση.

Δάνειο για χρηματοδότηση αντικατάστασης δημόσιας χρήσεως τουριστικών λεωφορείων

Σκοπός :

Χρηματοδότηση αγοράς καινούργιου Δημόσιας Χρήσεως Τουριστικού Λεωφορείου για την αντικατάσταση με πράξη οριστικής διαγραφής, υφισταμένου (σύμφωνα με το Ν. 3229/2004)

Ύψος δανείου :

Μέχρι και το 100% της καθαρής αξίας του τιμολογίου αγοράς του καινούργιου λεωφορείου μείον την επιδότηση

Επιπλέον γίνεται δανειοδότηση για το ποσό της κρατικής επιχορήγησης μέσω του δανείου Alpha Ανάπτυξη ή του Alpha 600 με τακτές λήξεις

Διάρκεια :

Έως 8 έτη

Επιτόκιο :

Ελάχιστο Δανειστικό Επιτόκιο (Ε.Δ.Ε.)* σήμερα 6,25% πλέον περιθωρίου 1,50%

Σταθερό 2ετίας σήμερα 7,00%*

Σταθερό 4ετίας σήμερα 7,50%*

* πλέον εισφοράς Ν128/75 ήτοι 0,6%

Μετά τη λήξη της διάρκειας σταθερού επιτοκίου και καθ' όλη τη υπολειπόμενη διάρκεια του δανείου μπορεί να επιλέξει ο πελάτης κυμαινόμενο είτε ένα από τα εκάστοτε ισχύοντα σταθερά επιτόκια αυτής της κατηγορίας δανείου.

Τρόπος εξυπηρέτησης :

Με μηνιαίες ή τριμηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις

Πρόωρη εξόφληση :

Επιτρέπεται μερική ή ολική εξόφληση, χωρίς επιβάρυνση.

Γ. ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΗ ΠΙΣΤΗ

ALPHA ΕΠΙΠΛΕΟΝ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΥΠΕΡΑΝΑΛΗΨΗΣ

Το νέο πρόγραμμα Υπερανάληψης «Alpha Επιπλέον» δίνει τη δυνατότητα στον κάτοχο του να έχει πάντα επιπλέον μετρητά στον τραπεζικό του λογαριασμό. Για παράδειγμα εάν κάποιος χρειάζεται επιπλέον 300 Ευρώ από τον τραπεζικό του λογαριασμό για 10 μέρες, μπορεί να κάνει υπερανάληψη με χρέωση 1 Ευρώ για το χρονικό αυτό διάστημα.

- Το ύψος του ορίου υπερανάληψης είναι από 900 Ευρώ έως 20.000 Ευρώ
- Το επιτόκιο είναι κυμαινόμενο 11,50% (πλέον εισφοράς Ν. 128/75 0,60%)

ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ ΣΚΑΦΩΝ ΑΝΑΨΥΧΗΣ

Δίνει τη δυνατότητα απόκτησης σκάφους αναψυχής είτε για ιδιωτική, είτε για επαγγελματική χρήση

- Το ύψος του δανείου είναι έως και το 60% της αξίας του σκάφους σε ευρώ ή συνάλλαγμα
- Το επιτόκιο είναι κυμαινόμενο
- Η διάρκεια του δανείου είναι από 24 έως 72 μήνες

ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΕΣ ΤΑΞΙ, ΤΟΥΡΙΣΤΙΚΩΝ ΛΕΩΦΟΡΕΙΩΝ ΔΗΜΟΣΙΑΣ ΧΡΗΣΕΩΣ

Η Alpha Bank προσφέρει μια σειρά εξειδικευμένων χρηματοδοτικών προϊόντων για κλάδους επαγγελματικών ΤΑΞΙ και τουριστικών λεωφορείων δημοσίας χρήσεως. Τα νέα χρηματοδοτικά προϊόντα είναι :

- Δάνειο για αγορά καινούργιου αυτοκινήτου ΤΑΞΙ
- Δάνειο για απόκτηση άδειας Ε.Δ.Χ. ΤΑΞΙ
- Δάνειο για αγορά αυτοκινήτου ΤΑΞΙ και απόκτηση άδειας Ε.Δ.Χ. ΤΑΞΙ
- Δάνειο για χρηματοδότηση αντικατάστασης Δημοσίας Χρήσεως τουριστικών λεωφορείων.

ALPHA 710 ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΟ ΔΑΝΕΙΟ

Το δάνειο αυτό χρησιμεύει για την κάλυψη συγκεκριμένων καταναλωτικών αγαθών, έναντι δικαιολογητικών.

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

Ποσοστό συμμετοχής πελάτη στην αξία του αγαθού	Επιτόκιο
0%-25%	11,25%
Άνω του 25%	10.00%

- Η διάρκεια είναι από 6 έως 72 μήνες
- Η εφάπαξ αμοιβή προεγκρίσεως είναι 15 Ευρώ τα οποία συμψηφίζονται στις εφάπαξ δαπάνες επικοινωνίας

- Η εφάπαξ δαπάνες επιτοκίου είναι 3,50 Ευρώ ανά μήνα διάρκειας δανείου, τα οποία εισπράττονται εφάπαξ κατά την εκταμίευση του δανείου
- Μηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις
- Η ετήσια πραγματική επιβάρυνση για ποσό 3.000 Ευρώ με δαπάνες επικοινωνίας Ευρώ 3,50 ανά μήνα διάρκειας δανείου και εξόφληση σε 10μηνο, η Ε.Π.Ε. ανέρχεται σε :
 - 14,54% με επιτόκιο 11,25%
 - 13,28% με επιτόκιο 10,00%

ALPHA ΟΛΑ ΣΕ 1

ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΜΕΤΑΦΟΡΑΣ ΔΑΝΕΙΩΝ ΚΑΙ ΚΑΡΤΩΝ

Το συγκεκριμένο πρόγραμμα παρέχει τη δυνατότητα στους πελάτες να συγκεντρώσουν όλες τις οφειλές τους από διαφορετικές τράπεζες σε μια πληρώνονται χαμηλότερη δόση.

- Ύψος δανείου : από 1.500 Ευρώ έως 50.000 Ευρώ
- Επιτόκιο : κυμαινόμενο 8,50% (πλέον εισφοράς Ν. 127/85 0,60%)
- Διάρκεια : Από 6 έως 96 μήνες
- Τρόπος εξυπηρέτησης : Μηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις, η εξόφληση των οποίων θα πραγματοποιείται με πληρωμή στα ταμεία της Τράπεζας, μέσω πάγιας εντολής με σύνδεση λογαριασμού καταθέσεων, με χρήση καρτών εκδόσεων Alpha Bank μέσω ATM και μέσω Alpha Web Banking.
- Εφάπαξ Δαπάνες Επικοινωνίας :
 - 120 Ευρώ για ποσά έως 5.000 Ευρώ
 - 180 Ευρώ για ποσά άνω των 5.000 Ευρώ

ALPHA ΔΑΝΕΙΟ «ΦΥΣΙΚΟΥ ΑΕΡΙΟΥ» ΚΑΙ ΛΟΙΠΩΝ ΕΡΓΑΣΙΩΝ

Η Alpha Bank προσφέρει ένα νέο χρηματοδοτικό πρόγραμμα κάλυψης των εξόδων σύνδεσης και εγκατάστασης του φυσικού αερίου ή / και αναβάθμισης της κατοικίας σας. Το παραπάνω πρόγραμμα απευθύνεται σε ιδιοκτήτες μονοκατοικιών αλλά και σε ιδιοκτήτες διαμερισμάτων πολυκατοικιών (μεμονωμένα ή και ως σύνολο)

- Ύψος δανείου : από 700 Ευρώ έως 30.000 Ευρώ
- Επιτόκιο : Κυμαινόμενο σήμερα 9% (πλέον εισφοράς Ν. 128/75 0.60%)
- Ελάχιστη Μηνιαία Δόση : Επιλογή μεταξύ 1,50% ή 2,50% ή 3,50% επί του υπολοίπου
- Ετήσια Πραγματική Επιβάρυνση : Για ποσό 3.000 Ευρώ με επιτόκιο 9% (πλέον εισφοράς Ν. 128/75) και εξόφληση σε 12 μήνες, η Ε.Π.Ε. ανέρχεται σε 9% ετησίως

■ Τρόπος εξυπηρέτησης : Με πληρωμή της ελάχιστης δόσης στα ταμεία της Τράπεζας μέσω πάγιας εντολής με σύνδεση λογαριασμού καταθέσεων, με χρήση καρτών εκδόσεως Alpha Bank μέσω ATM και μέσω Alpha Web Banking

ΠΡΟΣΩΠΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ

Υπάρχουν τρεις επιλογές :

ALPHA X5 ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ ΔΑΝΕΙΟ

Προσφέρει το πενταπλάσιο του ατομικού ή οικογενειακού μηνιαίου καθαρού εισοδήματος με δόση ίση με το 10% ή 15% του μισθού του πελάτη.

■ Επιτόκιο : 9,90%

ALPHA 700 ΑΝΟΙΚΤΟ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ ΔΑΝΕΙΟ

Προσφέρει διαθέσιμα μετρητά για την κάλυψη μικρών ή μεγάλων εκτάκτων αναγκών em επιτόκιο 11,95%

ALPHA 702 ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ ΔΑΝΕΙΟ

Το μόνο δάνειο το οποίο προσφέρεται χωρίς την προσκόμιση δικαιολογητικών ώστε να γίνει η χορήγηση. Το επιτόκιο του Alpha 702 είναι 11,75%

ΣΕΙΡΑ ΝΕΩΝ ALPHA 1/2/3

Η Σειρά ALPHA 1/2/3 περιλαμβάνει τραπεζικά προϊόντα και υπηρεσίες που εξελίσσονται και προσαρμόζονται στις ανάγκες των νέων, των εφήβων, των παιδιών αλλά και της οικογένειας, σε κάθε στάδιο της ζωής τους

ALPHA 1/2/3 ΓΙΑ ΠΑΙΔΙΑ

Για παιδιά έως και 14 ετών η Alpha 1/2/3 προσφέρει τα κάτωθι προϊόντα και υπηρεσίες :

- Λογαριασμό καταθέσεων, ο οποίος λειτουργεί ως «κουμπαράς» για το παιδί, ενώ παράλληλα το εξοικειώνει με την αποταμίευση
- Δώρο καλωσορίσματος για το παιδί με το άνοιγμα του λογαριασμού.
- Κάρτα μέλους για το παιδί προκειμένου να συμμετέχει σε εκδηλώσεις ψυχαγωγικού και εκπαιδευτικού χαρακτήρα
- Ασφαλιστικό πρόγραμμα το οποίο λειτουργεί ως συστηματική μακροχρόνια αποταμίευση, για τη δημιουργία ενός κεφαλαίου για τις μελλοντικές ανάγκες του παιδιού
- Κάρτες για τους γονείς, χρεωστική και πιστωτική, μέσω των οποίων έχουν εκπτώσεις και άλλες οικονομικές διευκολύνσεις στις αγορές αγαθών και υπηρεσιών που κάνουν αποκλειστικά για το παιδί τους σε επιλεγμένες επιχειρήσεις και οργανισμούς

- Δάνεια για τους γονείς με προνομιακούς όρους για να καλύψουν τις τρέχουσες ανάγκες του παιδιού τους και να επενδύσουν στην μόρφωσή του.

ALPHA 1/2/3 ΓΙΑ ΕΦΗΒΟΥΣ

Αφορά εφήβους ηλικίας 15 έως 17 ετών και τους γονείς τους και προσφέρει τις ακόλουθες εργασίες :

- Λογαριασμό καταθέσεων με προνομιακούς όρους, που ενθαρρύνει την αποταμίευση του εφήβου και τον εξοικειώνει με την υπεύθυνη διαχείριση του χρήματος
- Κάρτα μέλους για τον έφηβο, προκειμένου να συμμετέχει σε εκδηλώσεις ψυχαγωγικού και εκπαιδευτικού χαρακτήρα
- Ασφαλιστικό πρόγραμμα το οποίο λειτουργεί ως συστηματική μακροχρόνια αποταμίευση, για τη δημιουργία ενός κεφαλαίου για τις μελλοντικές ανάγκες του εφήβου. Το πρόγραμμα τον επιβραβεύει στο μέλλον και μπορεί να επεκταθεί χωρίς επιβάρυνση.
- Κάρτες για τους γονείς, χρεωστική και πιστωτική, μέσω των οποίων έχουν εκπτώσεις και άλλες οικονομικές διευκολύνσεις στις αγορές αγαθών και υπηρεσιών που κάνουν αποκλειστικά για το παιδί τους σε επιλεγμένες επιχειρήσεις και οργανισμούς
- Δάνεια για τους γονείς με όρους που ανταποκρίνονται στις τρέχουσες ανάγκες εκπαιδευτικές και άλλες των παιδιών τους

ALPHA 1/2/3 ΓΙΑ ΝΕΟΥΣ

Για νέους από 18 ετών έως 27 :

- Ευέλικτο λογαριασμό καταθέσεων που δίνει στους γονείς τη δυνατότητα αποταμίευσης
- Δάνεια για την κάλυψη τρεχουσών αναγκών με ευνοϊκούς όρους
- Δάνεια βασικών και μεταπτυχιακών σπουδών για να επενδύσουν στο μέλλον

Alpha 1/2/3 για παιδιά	10.35%
Alpha 1/2/3 για εφήβους	9,56%*
Alpha 1/2/3 για εφήβους	8.50%**
Alpha 1/2/3 για φοιτητές	8,75%

* όταν το ύψος της ίδιας συμμετοχής του οφειλέτη είναι από 0% έως 28%

** όταν το ύψος της ίδιας συμμετοχής του οφειλέτη είναι από 25% και άνω

Κάρτες

Alpha 1/2/3 Visa για γονείς	14.50%
Alpha 1/2/3 Visa για νέους	14.75%

3.4 ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ

Ίδρυση της Αγροτικής

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

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

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

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

Το Δεκέμβριο του 2000 η ΑΤΕ εισήχθη στο Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών (ΧΑΑ) με δημόσια εγγραφή και παράλληλη αύξηση του Μετοχικού της Κεφαλαίου. Το Ελληνικό Δημόσιο μέσω της δημόσιας εγγραφής διαθέτει στο επενδυτικό κοινό ποσοστό 16,7% περιορίζοντας το ποσοστό συμμετοχής του στο 83,3%. Η μερική αυτή αποκρατικοποίηση, σε συνδυασμό με μια μεγάλη αναδιοργάνωση και εξυγίανση του Ισολογισμού της από το Ελληνικό Δημόσιο, ήταν μια σημαντική εξέλιξη στην όλη προσπάθεια που ξεκίνησε η Τράπεζα στις αρχές της δεκαετίας του '90 για δραστηριοποίηση σε νέες υπηρεσίες και προϊόντα.

Δεκαπέντε χρόνια αργότερα η Αγροτική Τράπεζα θεωρείται η πλέον κατάλληλη τράπεζα σε θέματα που αφορούν την γεωργία, την αλιεία, την κτηνοτροφία καθώς και τις συνεταιριστικές επιχειρήσεις.

Σήμερα θεωρείται μια σταθερή αξία διότι προσφέρει σιγουριά, ασφάλεια και νέα προϊόντα ειδικά για τους αγρότες – πελάτες της

A. ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΗ ΔΑΝΕΙΑ Α.Τ.Ε.

Τα Στεγαστικά Δάνεια δημιουργήθηκαν για όσους χρειάζονται χρήματα για την επισκευή και βελτίωση της κατοικίας τους, για αγορά οικοπέδου ή για ανέγερση καθώς και για την

αναχρηματοδότηση παρόμοιων δανείων άλλων Τραπεζών ή Οργανισμών. Ορισμένα από αυτά αναφέρονται παρακάτω :

ΠΡΟΣΤΕΓΗ ΑΞΙΑ

Το προϊόν αυτό αφορά στην χρηματοδότηση ιδιωτών πελατών για αγορά οικοπέδου ή για την ανέγερση και αποπεράτωση κατοικίας καθώς και για αναχρηματοδότηση παρόμοιων δανείων άλλων Τραπεζών

■ Έχει κυμαινόμενο επιτόκιο το οποίο καθορίζεται ανάλογα με την σχέση ύψους του δανείου προς την αντικειμενική αξία των υποθηκευμένων ακινήτων. Πιο συγκεκριμένα το επιτόκιο ανά κατηγορία έχει ως εξής :

Σχέση ύψους Δανείου / αντικειμενική Αξία υποθηκευόμενων Ακινήτων	Ονομαστικό Επιτόκιο	Περιθώριο	Εισφορά του Ν. 128/75	Ισχύοντα επιτόκιο (23/06/05)
Έως 40.00%	3.50%	0.00%	0,12%	3,62%
40,01% έως 60,00%	3,50%	0.20%	0,12%	3.82%
60,01% έως 80,00%	3,50%	0.50%	0,12%	4,12%
80,01% έως 100,00%	3.50%	0.80%	0,12%	4.42%

■ Το ύψος του δανείου είναι από 30.000 Ευρώ και πάνω, εξαρτάται από το ατομικό ή οικογενειακό εισόδημα και την πιστωληπτική ικανότητα.

■ Έχει διάρκεια έως 25 χρόνια και έως 30 αν η ηλικία κατά τη λήψη του δανείου δεν υπερβαίνει τα 35 έτη.

■ Έχει περίοδο χάριτος μέχρι 12 μήνες.

■ Η αποπληρωμή του δανείου γίνεται με μηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις ενώ ο εκτοκισμός πραγματοποιείται κάθε μήνα και η πρώτη περίοδος αρχίζει την ημέρα της εκταμίευσης του δανείου.

■ Με επιτόκιο υπερημερίου 2,5% πλέον του επιτοκίου.

■ Υπάρχει δυνατότητα πρόωρης αποπληρωμής του κεφαλαίου χωρίς καμία επιβάρυνση επειδή το επιτόκιο είναι κυμαινόμενο

ΣΤΕΓΗ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟ

Απευθύνεται σε φυσικά πρόσωπα με μόνιμη κατοικία στην Ελλάδα και αφορά στη χρηματοδότηση για αγορά, ανέγερση, επισκευή, αποπεράτωση κατοικίας ή αγορά οικοπέδου.

■ Έχει κυμαινόμενο επιτόκιο το οποίο καθορίζεται ως εξής :

Ποσό δανείου	Ονομαστικό Επιτόκιο	Εισφορά του Ν. 128/75	Τελικό επιτόκιο
Έως € 60.000	4,30%	0,12%	4,42%
Έως € 60.001- € 100.000,00	4,00%	0,12%	4,12%
€ 100.000,01- € 150.000,00	3,70%	0,12%	3,82%
Άνω των € 150.000,00	3,50%	0,12%	3,62%

■ Έχει διάρκεια έως 25 έτη με περίοδο χάριτος 12 μήνες

■ Γίνεται πρόωρη εξόφληση του δανείου χωρίς καμία επιβάρυνση ανά πάσα στιγμή χωρίς να εξοφληθεί η τρέχουσα άληκτη δόση από την υπάρχουσα οφειλή.

■ Έχει ανταγωνιστικό κυμαινόμενο επιτόκιο συνδεδεμένο με το βασικό επιτόκιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας

■ Έχει δυνατότητα αναχρηματοδότησης στεγαστικού δανείου άλλων Τραπεζών που το υπόλοιπό τους την ημερομηνία της αναχρηματοδότησης είναι άνω των Ευρώ 60.000.

ΣΤΕΓΗ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟ PLUS

Αυτό το πρόγραμμα στηρίζεται, μοιάζει με το Στέγη Ευρωπαϊκό, η μόνη διαφορά τους είναι ότι το επιτόκιο του Plus καθορίζεται ανάλογα με το ύψος του δανείου που θα χορηγηθεί στον πελάτη.

■ Επιτόκιο :

Ποσό δανείου	Ονομαστικό Επιτόκιο	Τελικό επιτόκιο (Εισφορά Ν. 128/75)
Έως € 60.000	3,50%	3,62%
Από € 60.001- € 100.000,00	3,70%	3,82%
Από € 100.000,01- € 150.000,00	4,00%	4,12%
Άνω των € 150.000,00	4,30%	4,42%

ΔΑΝΕΙΟ ΕΠΙΣΚΕΥΗ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ

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

Ύψος δανείου :

Από 6.000 Ευρώ μέχρι 150.000 Ευρώ

Διάρκεια δανείου :

Μέχρι 25 χρόνια

Περίοδος χάριτος :

Έως 12 μήνες

Επιτόκιο :

Το επιτόκιο κυμαινόμενο των στεγαστικών δανείων προσαυξημένο κατά μία εκατοστιαία μονάδα. Σήμερα είναι 5,50% συν 0,12 εισφορά του Ν. 128/75

(ισχύουν από 20/3/2006)

Εξόφληση :

Με μηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις

Παροχές :

Πιστωτική κάρτα με δωρεάν συνδρομή για ένα χρόνο

Διασφαλίσεις :

Πλήρης διασφάλιση του ακινήτου.

Το παραπάνω δάνειο συνδυάζει χαμηλό κόστος δανειοδότησης, διευκόλυνση στην κάλυψη εξόδων επισκευής κατοικίας και μείωση του απαιτούμενου χρόνου χορήγησης του δανείου λόγω έλλειψης τεχνικού ελέγχου.

ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΟ ΔΑΝΕΙΟ ΜΕ ΕΠΙΤΟΚΙΟ EURIBOR 3ΜΗΝΟΥ

Απευθύνεται σε φυσικά πρόσωπα με μόνιμη κατοικία στην Ελλάδα.

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

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

Ύψος δανείου :

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

Διάρκεια :

Έως 30 χρόνια

Περίοδος χάριτος :

Έως 12 μήνες

Επιτόκιο :

Το επιτόκιο Euribor 3μηνου κυμαίνεται από 2,3% έως 2,90% ανάλογα με την πιστοληπτική ικανότητα του πελάτη συν την εισφορά του Ν. 127/75.

■ Ακόμη προσφέρει τη δυνατότητα αναχρηματοδότησης σήμερα δανείων άλλων τραπεζών ή οργανισμών με υπόλοιπο άνω των Ευρώ 60.000

ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ ΜΕ ΕΛΕΥΘΕΡΑ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΙΜΟΥΣ ΟΡΟΥΣ

Απευθύνεται σε όλα τα φυσικά πρόσωπα.

Καλύπτουν κατά περίπτωση μέχρι το 100% της συνολικής δαπάνης και χορηγούνται (όπως και τα υπόλοιπα δάνεια) ανάλογα με το εισόδημα του δικαιούχου, ώστε να εξασφαλίζεται η ομαλή αποπληρωμή του.

Σε περίπτωση αγοράς καλύπτεται το 75% της εμπορικής αξίας του ακινήτου.

Διάρκεια :

Έως 25 χρόνια

Περίοδος χάριτος :

Έως 1 χρόνο με δυνατότητα κεφαλαιοποίησης των τόκων.

Διασφαλίσεις :

Υποθήκη στο σπίτι ή άλλο ακίνητο.

ΔΑΝΕΙΑ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΣΤΕΓΗΣ

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

Ύψος δανείου :

Πάνω από Ευρώ 40.000 έως 100% της αξίας του ακινήτου που αναγράφεται στο συμβόλαιο αγοράς.

Διάρκεια :

Έως 15 χρόνια

Περίοδος χάριτος :

Έως 12 μήνες για αγορά, επισκευή ή ανακαίνιση.

Έως 18 μήνες για επέκταση, ανέγερση ή αποπεράτωση

Επιτόκιο :

Το βασικό επιτόκιο 4,00% συνδεδεμένο με το Ε.Κ.Τ. προσαυξημένο με ποσοστό 1,60% και το ποσοστό περιθωρίου.

Δικαιολογητικά :

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

Συγκριτικό πλεονέκτημα για τον πελάτη :

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

ΕΠΙΔΟΤΟΥΜΕΝΑ ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ ΙΔΙΩΤΩΝ

Απευθύνεται σε όσους δεν έχουν πρώτη κατοικία οι ίδιοι, και οι σύζυγοί τους ή οποιοδήποτε από τα άγαμα τέκνα τους δεν έχουν δικαίωμα κυριότητας σε άλλο διαμέρισμα ή οικία που πληρεί τις στεγαστικές τους ανάγκες σε πόλη με πληθυσμό άνω των 3.000 κατοίκων.

Θα πρέπει :

■ Ετήσιο οικογενειακό εισόδημα :

Να μην υπερβαίνει το ποσό των Ευρώ 13.206,16 για άγαμους, το ποσό των Ευρώ 23.472,62 για έγγαμους ενώ για έγγαμους με παιδιά το ετήσιο εισόδημα μπορεί να φθάσει μέχρι το ποσό των Ευρώ 39.618,49 ανάλογα με τον αριθμό των παιδιών.

Ύψος δανείου :

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

Διάρκεια :

Έως 25 χρόνια

Περίοδος χάριτος :

Έως 18 μήνες

Επιτόκιο :

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

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

ΝΕΟ ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΟ ΔΑΝΕΙΟ «ΣΤΕΓΗ 35»

Αφορά πελάτες που επιθυμούν στέγη, ηλικίας έως 40 ετών.

Ύψος δανείου :

Πάνω από 60.000 Ευρώ

Επιτόκιο :

Κυμαινόμενο 3,35% (πλέον εισφορά Ν. 128/75 0,12%)

Διάρκεια δανείου :

Έως 40 χρόνια

Περίοδος χάριτος :

Έως 12 μήνες

Διασφαλίσεις :

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

Εφάπαξ έξοδα :

Εφάπαξ έξοδα εξέτασης αιτήματος Ευρώ 50 έξοδα έγκρισης δανείου μεταξύ 400.000 Ευρώ και Ευρώ 1.550

ΜΗ ΕΠΙΔΟΤΟΥΜΕΝΑ ΔΑΝΕΙΑ ΑΓΡΟΤΩΝ :

Αφορά πρόσωπα που ασχολούνται με τη γεωργία και δεν δικαιούνται επιδοτούμενο δάνειο.

Για να γίνει χορήγηση θα πρέπει να προσκομίσουν τη φορολογική δήλωση, την οικοδομική άδεια, τους τίτλους του οικοπέδου και ανάλυση κόστους και μηχανικού.

Προϋποθέσεις :

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

Διάρκεια :

20 ετήσιες τοκοχρεολυτικές δόσεις

Διασφαλίσεις :

Εγγραφή υποθήκης του σπιτιού και του οικοπέδου.

B. ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ***ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΟ ΔΑΝΕΙΟ «ΑΤΕ – CASH»***

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

■ Ύψος δανείου :

Το ποσό του δανείου δεν μπορεί να υπερβαίνει τα Ευρώ 100.000

■ Επιτόκιο :

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

■ **Διάρκεια δανείου :**

Διάρκεια αποπληρωμής έως 84 μήνες για ποσά έως Ευρώ 5.000 και μέχρι 120 μήνες για ποσά άνω των Ευρώ 50.000.

■ **Περίοδος χάριτος :**

Έως 6 μήνες με ή χωρίς κεφαλοποίηση των τόκων.

ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΗΣ ΜΙΣΘΩΝ ΚΑΙ ΣΥΝΤΑΞΕΩΝ

Το παραπάνω πρόγραμμα αφορά μισθοδοτούμενους μέσω ΑΤΕ ή συνταξιούχους ή ακόμη και υπαλλήλους που ήδη εργάζονται.

■ **Ύψος δανείου**

Το ποσό του δανείου για τους υπαλλήλους δεν υπερβαίνει 5 μηνιαίες ακαθάριστες αποδοχές τους και για τους συνταξιούχους 3 μηνιαίες συντάξεις. Ανώτατο όριο δανείων είναι τα 15.000 ευρώ.

■ **Διάρκεια δανείου :**

Έως 5 χρόνια για μισθωτούς και 3 χρόνια για συνταξιούχους.

■ **Περίοδος χάριτος :**

Έως 6 μήνες.

■ **Επιτόκιο :**

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

ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΠΡΟΣΩΠΙΚΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ ΕΩΣ ΕΥΡΩ 100.000

Περιλαμβάνει δάνεια για την κάλυψη προσωπικών αναγκών από Ευρώ 1.000 έως Ευρώ 100.000. Παρέχει :

■ **Επιτόκιο :**

Κλιμακούμενο επιτόκιο ανάλογα με το ύψος του δανείου και η αναχρηματοδότηση προσωπικών και καταναλωτικών δανείων άλλων τραπεζών γίνεται με επιτόκιο 8,5%

ΠΟΣΟ	ΕΙΔΟΣ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ	ΕΠΙΤΟΚΙΟ
Από € 1.000 - € 6.000	Σταθερό	9,75%
Από € 1.000- € 6.000	Κυμαινόμενο	9,90%
Από € 6.001 - € 15.000	Κυμαινόμενο	9,25%
Από € 15.001 - € 50.000	Κυμαινόμενο	8,75%
Από € 50.001 - € 100.000	Κυμαινόμενο	6,75%

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

■ **Διάρκεια δανείου :**

Έως 120 μήνες

■ **Περίοδος χάριτος :**

Έως 6 μήνες

ΔΑΝΕΙΑ ΕΟΡΤΩΝ ΚΑΙ ΔΙΑΚΟΠΩΝ

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

Διάρκεια Δανείου :

Η διάρκεια αποπληρωμής κυμαίνεται έως 60 μήνες

Επιτόκιο :

Το επιτόκιο του δανείου είναι κυμαινόμενο και σήμερα είναι 9.25%

Περίοδος χάριτος :

Έως και 6 μήνες

ΑΝΑΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ ΠΡΟΣΩΠΙΚΩΝ ΚΑΙ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ ΑΛΛΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ

Καλό θα είναι να σημειωθεί πως αυτό το πρόγραμμα είναι εφικτό να πραγματοποιηθεί μόνο στην περίπτωση που οι οφειλές είναι ενήμερες.

Ύψος δανείου :

Το ύψος του δανείου είναι από Ευρώ 1.000 μέχρι Ευρώ 30.000

Επιτόκιο :

Προνομιακό επιτόκιο 8,5%

Διάρκεια δανείου :

Η διάρκεια του μπορεί να φθάσει μέχρι 72 μήνες, με χαμηλή μηνιαία δόση, η οποία για Ευρώ 1.000 με εξόφληση σε 48 μήνες ανέρχεται σε Ευρώ 24,93

Περίοδος χάριτος :

Μέχρι 6 μήνες

ΔΑΝΕΙΑ ΣΠΟΥΔΩΝ «ΑΘΗΝΑ»

Το δάνειο «αθηνά» απευθύνεται στους φοιτητές ΑΕΙ – ΤΕΙ στην Ελλάδα ή το εξωτερικό, σε σπουδαστές κρατικού ή ιδιωτικού ΙΕΚ μέχρι 26 ετών ή σε μεταπτυχιακούς φοιτητές ηλικίας έως 29 ετών.

Ύψος δανείου :

Από Ευρώ 1.000 έως Ευρώ 50.000

Επιτόκιο :

Το επιτόκιο είναι 9%

Διάρκεια δανείου :

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

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

Διασφαλίσεις :

Προσωπική ασφάλεια του ίδιου ή ενός εγγυητή

Γ. ΔΑΝΕΙΑ ΠΟΥ ΑΦΟΡΟΥΝ ΑΓΡΟΤΕΣ

ΑΝΟΙΚΤΟ ΔΑΝΕΙΟ ΑΓΡΟΤΩΝ (ΑΔΑ)

Απευθύνεται σε αγρότες και ατομικές επιχειρήσεις που ασχολούνται με το γεωργικό τομέα.

Η χορήγηση του δανείου εξαρτάται άμεσα από τις παραγωγικές δραστηριότητες (κόστος παραγωγής) κάθε αγρότη. Το «πιστοδοτικό όριο» όπως καλείται το ποσό χορήγησης, το γνωρίζει ο δανειολήπτης εκ των προτέρων.

Ο αγρότης εξοφλεί μόνο το ποσό των τόκων και η αποπληρωμή του κεφαλαίου επέρχεται με τις εισροές που έχει ο ίδιος από την πώληση των προϊόντων. Η σύμβαση δανείου είναι αορίστου διάρκειας και ανανεώνεται ανά έτος.

Το επιτόκιο ξεκινά από 3,75% συν εισφορά. 0,12% (Ν. 128/75) για όσους είναι κατά κύριο επάγγελμα ενώ το κυμαινόμενο επιτόκιο ανέρχεται στο 6,5% (Ισχύοντα επιτόκια από 28/3/06)

ΕΝΙΑΙΑ ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΟ ΔΑΝΕΙΟ ΑΓΡΟΤΩΝ (ΕΜΑΔΑ)

Το «Ενιαίο Μακροπρόθεσμο Ανοικτό Δάνειο Αγροτών» θεωρείται συμπληρωματικό προϊόν του ανοικτού Δανείου και έχει πολλά κοινά σημεία ως προς τον τρόπο λειτουργίας του, δηλαδή τη διάρκεια τον τρόπο αποπληρωμής και το επιτόκιο. Στην περίπτωση όμως του Ενιαίου Δανείου, λαμβάνονται υπόψη και οι προηγούμενες οφειλές από μεσομακροπρόθεσμα δάνεια, καθώς και από βραχυπρόθεσμα δάνεια, που δεν εντάσσονται στο Ανοικτό Δάνειο Αγροτών.

Προσφέρει :

Ευελιξία στη δανειοδότηση και εξόφληση.

Ολοκληρωμένη Κάλυψη

Πολύπλευρη χρηματοδότηση
Ενοποίηση επιμέρους δανείων
Βελτίωση χρονικού προγραμματισμού
Μείωση των εξόδων

Σκοπός του δανείου :

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

ΜΕΣΟΠΡΟΘΕΣΜΟ ΔΑΝΕΙΟ ΑΓΡΟΤΙΚΟΥ ΤΟΜΕΑ

Απευθύνεται σε αγρότες και αγροτικές επιχειρήσεις καθώς και συνεταιριστικές οργανώσεις με σκοπό την αγορά, ανέγερση ή επέκταση κτιριακών εγκαταστάσεων ή την αγορά μηχανολογικού εξοπλισμού.

Διάρκεια :

Κτιριακές εγκαταστάσεις	15 έτη
Μηχανολογικό εξοπλισμό	8 έτη
Αγορά κτημάτων	30 έτη

Περίοδος χάριτος :

Έως 2 χρόνια

Ύψος δανείου :

Κάλυψη έως 80% του κόστους επένδυσης

ΔΑΝΕΙΑ ΓΙΑ ΚΑΛΥΨΗ ΑΝΑΓΚΩΝ ΣΕ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΙΝΗΣΗΣ

Αφορούν αγροτικές συνεταιριστικές οργανώσεις (ΑΣΟ) και γεωργικές βιομηχανικές εγκαταστάσεις.

Ύψος δανείου :

Από 100.000 δολάρια ή ισότιμο αυτού του ποσού σε άλλο νόμισμα

Διάρκεια:

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

Επιτόκιο :

Από 4,00% συν εισφορά 0,12% (Ν. 128/75).

3.5 ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ

Ίδρυση Εμπορικής Τράπεζας

Η ζωή της Εμπορικής τράπεζας αρχίζει ουσιαστικά το 1886, χρόνο κατά τον οποίο ο ιδρυτής της, Γρηγόρης Εμπεδοκλής, προχωρεί στην ίδρυση του τραπεζικού γραφείου με την επωνυμία «Γ. Εμπεδοκλής». Από τότε η Τράπεζα πέρασε από πολλές φάσεις για να καταλήξει σήμερα να είναι ένα από τα μεγαλύτερα τραπεζικά ιδρύματα στην Ελλάδα και να έχει συνεχή, και ενεργό συμμετοχή στην ανάπτυξη της Ελληνικής οικονομίας και στον εκσυγχρονισμό της τραπεζικής αγοράς στη χώρα μας.

Το 2000 εισάγεται στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας με ποσοστό 6,7%

η Γαλλική Τράπεζα Credit Agricole της οποίας το ποσοστό συμμετοχής σήμερα είναι κοντά στο 11,1%.

Η Εμπορική Τράπεζα είναι ένα πιστωτικό ίδρυμα που συγκεντρώνει χρήματα των ιδιωτών δίνοντας στον καταθέτη τον ανάλογο τόκο. Τα χρήματα από τη συγκέντρωση κεφαλαίων δίνονται υπό τη μορφή δανείων σε επιχειρήσεις και ιδιώτες προκειμένου να εξυπηρετήσουν πιστωτικές τους ανάγκες αποκομίζοντας τον αναλογούντα τόκο από τη χορήγηση του δανείου.

Όραμα της Εμπορικής Τράπεζας:

Η δημιουργία ενός ισχυρού, ευέλικτου, ανταγωνιστικού, κερδοφόρου τραπεζικού ομίλου, που θα προσαρμόζεται με ταχύτητα στις μεταβολές του εξωτερικού περιβάλλοντος. Ένας όμιλος με σημαντική θέση στην ευρωζώνη και με ισχυρή παρουσία στο γεωγραφικό του περίγυρο. Ακόμη επιθυμεί την ανάπτυξη ενός πελατοκεντρικού χρηματοπιστωτικού ομίλου, ο οποίος να καλύπτει πλήρως τις αποταμιευτικές, χρηματοδοτικές και επενδυτικές ανάγκες ιδιωτών και επιχειρήσεων, παρέχοντας ένα ολοκληρωμένο φάσμα σύγχρονων και εξειδικευμένων προϊόντων και υπηρεσιών.

A. ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ ΕΜΠΟΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

Με τα στεγαστικά δάνεια που προσφέρει η Εμπορική Τράπεζα, εξασφαλίζει την αγορά, την ανέγερση, (περιλαμβάνεται και η αγορά αρτίου και οικοδομήσιμου οικοπέδου), την επέκταση, αποπεράτωση και επισκευή κύριας ή εξοχικής κατοικίας ή επαγγελματικής στέγης, για ιδιόχρηση ή εκμετάλλευση / επένδυση. Επίσης την αγορά θέσεων στάθμευσης αυτοκινήτων κατοικίας ή επαγγελματικής στέγης (υπογείου και κλειστές θέσεις της πυλωτής).

Στεγαστικά δάνεια σταθερού επιτοκίου

Σ' αυτό το δάνειο 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.

Στεγαστικό Δάνειο Σταθερού Επιτοκίου	
α. Για το πρώτο έτος	3.50%
β. Για τα 3 πρώτα έτη	4.35%
γ. Για τα 5 πρώτα έτη	4.50%
δ. Για τα 7 πρώτα έτη	4.80%
ε. Για τα 10 πρώτα έτη	4.85%
στ. Για τα 15 πρώτα έτη	5,00%
ζ. Για τα 20 πρώτα έτη	5,20%
η. Για τα 25 πρώτα έτη	5,40%
Σημ/ση: Τα επιτόκια των 3,5,7,10,15,20,25 ετών ισχύουν όταν η σχέση ποσού δανείου προς εκτιμώμενη Εμπορ. Αξία=<70%. Προσαυξάνονται από 0,10% έως 0,20%(ανάλογα τη διάρκεια σταθερού επιτοκίου) όταν η σχέση ποσού δανείου προς εκτιμώμενη Ευποσ. Αξία >70%.	

Στεγαστικό δάνειο HOME EXTRA

Στεγαστικό δάνειο με επιτόκιο συνδεδεμένο με το Βασικό Επιτόκιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας.

Βασικό Επιτόκιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (B.E.E.K.T.)	
	4.24%
Επιτόκιο Στεγαστικού Δανείου HOME EXTRA	
α. Από €3.000 έως €75.000	5.00%
β. Από €75.000,01 και άνω :Όταν η σχέση ποσού δανείου προς Εκτιμώμενη Εμπορική Αξία<=70%	4,30%
γ. Από €75.000,01 και άνω :Όταν η σχέση ποσού δανείου προς Εκτιμώμενη Εμπορική Αξία>70%	2.50%

Στεγαστικό δάνειο χαμηλής εκκίνησης

Με το παραπάνω πρόγραμμα δίνεται η δυνατότητα στον πελάτη να πληρώνει χαμηλή δόση και η πρώτη εξ' αυτών να καταβληθεί μέχρι και 2 χρόνια από την εκταμίευση του δανείου.

Δάνειο CASH 4U

- Λαμβάνεται με σκοπό τη Ανακαίνιση Ακινήτου για εργασίες βελτίωσης /ανακαίνισης /αναβάθμισης /επισκευής ακινήτου χωρίς την παροχή εμπράγματων εξασφαλίσεων, ποσού από €3.000-€30.000 με επιτόκιο: Euribor 6μήνου πλέον περιθωρίου 5,00% (πλέον εισφοράς Ν.128/75, στην περίπτωση ανακαίνισης ακινήτου 0,12% για την κατοικία και 0,60%για την επαγγελματική στέγη).

- Χωρίς δαπάνη προέγκρισης δανείου.

Χαρακτηριστικά στεγαστικών δανείων

- Μεγάλη διάρκεια αποπληρωμής: μέχρι και 40 χρόνια.
- Μεγάλη περίοδος χάριτος: έως και 24 μήνες, ανάλογα με 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 (πληρωμή μόνο των μηνιαίων τόκων).

- Δυνατότητα μερικής ή ολικής πρόωρης εξόφλησης χωρίς ποινή για τα δάνεια κυμαινόμενου επιτοκίου

- Ευκολία αποπληρωμής με πάγια εντολή χρέωσης αποταμιευτικού λογαριασμού του πελάτη, με μηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις

- Απλές και σύντομες διαδικασίες έγκρισης και εκταμίευσης δανείου.

- Πλήρης δυνατότητα χρηματοδότησης: μέχρι και τη 100%της εμπορικής αξίας του ακινήτου.

- Χαμηλά γενικά έξοδα δανείου.

- Παροχή ασφαλιστικής κάλυψης αποπληρωμής δανείου σε περίπτωση απώλειας ζωής ή μόνιμης ολικής ανικανότητας από ασθένεια ή ατύχημα.

B. ΔΑΝΕΙΑ ΓΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ-ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ

Καλούνται EasyBusiness και αποτελούν ιδανικό εργαλείο για επιχειρήσεις που δραστηριοποιούνται στη βιοτεχνία, το εμπόριο ή την παροχή υπηρεσιών με ετήσιο κύκλο εργασιών έως €1.000.000.

EasyΕξοπλισμός

Καλύπτει ανάγκες για :

- Απόκτηση ή ανανέωση μηχανολογικού και λοιπού εξοπλισμού.
- Αγορά α υλών δικαιωμάτων .
- Χρηματοδότηση για την ανάπτυξη εμπορικής συνεργασίας μέσω franchising.

Απόκτηση επαγγελματικών μεταφορικών μέσων.

Προσφέρει:

- Κυμαινόμενο ή σταθερό επιτόκιο.
- Ύψος δανείου έως 100% της αξίας επένδυσης.
- Έναρξη αποπληρωμής έως και 9 μήνες μετά την εκταμίευση .
- Δωρεάν προστασία από ενδεχόμενη αύξηση επιτοκίου (cap).
- Χαμηλά αρχικά έξοδα δανείου.
- Η εκταμίευση γίνεται με την προσκόμιση τιμολογίων αγοράς.
- Διάρκεια δανείου έως και 10 χρόνια.

Αποπληρωμή με ισόποσες τριμηνιαίες δόσεις.

***Easy* Επιχειρηματική Στέγη**

Καλύπτει ανάγκες σε:

- Αγορά οικοπέδου και ανέγερση κτιριακών εγκαταστάσεων.
- Επισκευές ή βελτιώσεις υφιστάμενων κτιριακών εγκαταστάσεων.
- Επισκευές ή βελτιώσεις σε υφιστάμενα ακίνητα τρίτων.

Προσφέρει:

- Κυμαινόμενο ή σταθερό επιτόκιο.
- Ύψος δανείου έως και το 100% της εμπορικής αξίας του ακινήτου. της αξίας

του συμβολαίου, του προϋπολογισμού του κόστους ανέγερσης της επισκευής ή και της βελτίωσης της επιχειρηματικής στέγης.

- Περίοδο Χάριτος: έως και 18 μήνες από την πρώτη εκταμίευση.
- Χαμηλά αρχικά έξοδα δανείου.
- Διάρκεια δανείου: έως και 20 χρόνια.
- Αποπληρωμή: Σε μηνιαίες, τριμηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις.

Πώς γίνεται η εκταμίευση..

A) Για αγορά υφιστάμενων ακινήτων :

- Εκτίμηση της εμπορικής αξίας του ακινήτου.
- Προσκόμιση του συμβολαίου αγοράς και έλεγχος τιμών.
- Εγγραφή Α΄ Προσημείωσης.

B) Για την ανέγερση, επισκευή ή βελτίωση επιχειρηματικής στέγης.

- Έλεγχος του προϋπολογισμού της επένδυσης.
- Εκτίμηση της Εμπορικής Αξίας του ακινήτου μετά την αποπεράτωση.
- Έλεγχος των τίτλων.
- Εγγραφή προσημείωσης ουσίας.

Γ) Για την επισκευή ή βελτιώσεις σε ακίνητα τρίτων:

- Έλεγχος του προϋπολογισμού της επένδυσης.

- Προσκόμιση μισθωτηρίου συμβολαίου.

Εγγραφή προσημείωσης ουσίας επί άλλων ακινήτων ή παροχή ισοδύναμης εξασφάλισης.

EasyΑνοιχτό

Αποτελεί μια ανακυκλούμενη πίστωση (μέχρι €60.000) ανοικτής διάρκειας, μέσω ενός λογαριασμού στον οποίο, υπάρχει πρόσβαση με την κάρτα EasyBusiness.

Το δάνειο προσφέρει:

- Πιστωτικό όριο: Έως €60.000.
- Δωρεάν ασφαλιστική κάλυψη.
- Χρηματοδότηση χωρίς εξασφάλιση.
- Κυμαινόμενο επιτόκιο καθώς οι τόκοι υπολογίζονται από την ημερομηνία ανάληψης και αφορούν μόνο το ποσό που χρησιμοποιήθηκε.

Η κάρτα EasyBusiness προσφέρει:

▪ Δυνατότητα εκταμίευση όλο το 24ωρο από τα ΑΤΜ, με ανώτατο ημερήσιο όριο ανάληψης έως €1.500.

- Χαμηλή ετήσια συνδρομή.

Ευελιξία δανείου :

▪ Άμεση έγκριση (24 ώρες) από την ημέρα υποβολής της αίτησης.
▪ Ανάληψη / εκταμίευση, είτε εφάπαξ (από το κατάστημα έκδοσης δανείου), είτε τμηματικά από τα ΑΤΜ της τράπεζας.

- Αποπληρωμή με πάγια εντολή χρέωσης του καταθετικού

λογαριασμού ή στα ΑΤΜ ή στα ταμεία της τράπεζας ή μέσω Emporiki e Banking.

▪ Ελάχιστη καταβολή μηνιαίας δόσης έως και 2% επί του εκάστοτε κεφαλαίου πλέον τόκων και λοιπών επιβαρύνσεων.

- Πρόωρη ή μερική αποπληρωμή χωρίς κόστος.
- Ασφαλιστική κάλυψη EasyΑνοιχτό για απώλεια ζωής ή

μόνιμη ολική ανικανότητα από ασθένεια ή ατύχημα από ασθένεια ή ατύχημα από την EmporikiLife.

Ή ίδια αναλαμβάνει την αποπληρωμή του δανείου χωρίς επιβαρύνσεις.

EasyΡευστότητα

Ένα προϊόν που δημιουργήθηκε για την κάλυψη όλων των αναγκών.

Προσφέρει:

▪ Πιστωτικό όριο έως και το 30% του ετήσιου κύκλου εργασιών της επιχείρησης.

- Κυμαινόμενο ή σταθερό επιτόκιο.
- Περίοδος Χάριτος έως και 60 μήνες.
- Χαμηλά αρχικά έξοδα.

Ευελιξία δανείου :

- Διάρκεια δανείου έως και 10 έτη.
- Αποπληρωμή με μηνιαίες ή τριμηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις.
- Εφάπαξ ή τμηματική εκταμίευση.
- Αποπληρωμή με πάγια εντολή χρέωσης ενός καταθετικού λογαριασμού.
- Πρόωρη, ολική ή μερική αποπληρωμή κεφαλαίου χωρίς κόστος.
- Έλεγχος λογαριασμού μέσω των υπηρεσιών EmporikiPhoneBanking.

Βασικό Επιτόκιο Χρηματοδοτήσεων	6,61%				
Βασικό Επιτόκιο Δανείων (Μακροπρόθεσμων)	6,86%				
Ειδικά Επιτόκια Επιχειρήσεων					
α) Ειδικό Επιτόκιο Επενδύσεων για τζίρο >€1.000.000 (σταθερό για 3έτη)	6.25%				
β) Easy Ανοικτό (BEX +3%)	9,61%				
γ) Easy Επιχειρηματική Στέγη για αστικά ακίνητα κυμαινόμενο με προστασία επιτοκίου cap 4% (Euribor +3.50%)	6,31%				
δ) Easy Επιχειρηματική Στέγη για βιομηχανικά ακίνητα κυμαινόμενο με προστασία επιτοκίου cap 4%(Euribor +4.50%)	7.31%				
ε) Easy Εξοπλισμός κυμαινόμενο με προστασία επιτοκίου cap 4%(Euribor +3.60%)	6,41%				
στ) Επιτόκια Επενδύσεων για τζίρο >€1.000.000 (πλέον περιθωρίου)σταθερό	5 έτη 3,75%	7 έτη 4.10%	10έτη 4,10%	15έτη 4,70%	
ζ) Easy Επιχειρηματική Στέγη για αστικά ακίνητα	3 έτη 5,75%	5 έτη 6,25%	7 έτη 6,60%	10έτη 7,10%	15 έτη 7,20%

(σταθερό)					
η) Easy Επιχειρηματική Στέγη για βιομηχανικά ακίνητα σταθερό	3έτη 6.75%	5 έτη 7,25%	7 έτη 7,60%	10 έτη 8.10%	15 έτη 8.20%
θ) Easy Εξοπλισμός (σταθερό)	3 έτη 6.00%		5 έτη 6,25%		7 έτη 6.50%
ι) Easy Εξοπλισμός χωρίς εξασφαλίσεις (σταθερό)			3 έτη 8,75%	5 έτη 9.00%	
ια) Easy Ρευστότητα χωρίς εξασφαλίσεις(σταθερό)			3 έτη 8,75%	5 έτη 9.00%	
ιβ) Easy Ρευστότητα με εξασφαλίσεις(σταθερό)	3έτη 6.25%	5 έτη 6.75%	7 έτη 7.10%	10 έτη 7.60%	
ιγ) Easy Ρευστότητα κυμαινόμενο επιτόκιο (Euribor +4,00%)				6.81%	
Επιτόκια Δανείου Εξοπλισμού	Επαγγελματικού		Σταθερό 3έτη		
			7,25%		
			Κυμαινόμενο		
			7,86%		

ΔΑΝΕΙΑ ΓΙΑ ΜΙΚΡΕΣ ΚΑΙ ΠΟΛΥ ΜΙΚΡΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ

Το ΤΕΜΠΜΕ (Ταμείο Εγγυοδοσίας Μικρών και Πολύ Μικρών Επιχειρήσεων Α.Ε.) είναι μια ανώνυμη εταιρεία του Ελληνικού Δημοσίου, που παίζει το ρόλο του «εγγυητή» σε μικρές –υπό σύσταση ή και υφιστάμενες επιχειρήσεις- καλύπτοντας μέρος των δανείων τους, όταν αυτές δεν διαθέτουν τις επαρκείς εξασφαλίσεις που απαιτούνται για τη χρηματοδότηση τους.

Το ΤΕΜΠΜΕ διαθέτει 5 προγράμματα εγγυοδοσίας στα οποία μπορούν να ενταχθούν οι ενδιαφερόμενοι μέσω της Εμπορικής Τράπεζας.

Προγράμματα ΤΕΜΠΜΕ:

- ΤΕΜΠΜΕ 1: Για την ίδρυση μικρών ή την ανάπτυξη νέων μικρών επιχειρήσεων.
- ΤΕΜΠΜΕ 2: Για πολύ μικρές επιχειρήσεις.
- ΤΕΜΠΜΕ 3: Για μικρές επιχειρήσεις.
- ΤΕΜΠΜΕ 4: Μικροδανείων πολύ μικρών επιχειρήσεων.

▪ ΤΕΜΠΜΕ 5: Για εξαγορές, συγχωνεύσεις, μεταβιβάσεις μικρών επιχειρήσεων.

Χρηματοδοτικά Προϊόντα:

Μακροπρόθεσμος δανεισμός (σε ευρώ), για την απόκτηση κτιριακών εγκαταστάσεων, μηχανολογικού εξοπλισμού, εξαγορών ή/ και συγχωνεύσεων με:

- Ύψος δανείων από €10.000 έως €320.000.
- Διάρκεια δανείων από 1,5 έως 10 έτη.
- Περίοδο Χάριτος στο κεφάλαιο μέχρι 12 μήνες.
- Λήψη εξασφαλίσεων επί του ποσού του δανείου που δεν εγγυάται το Ταμείο.

Βραχυπρόθεσμος δανεισμός – Κεφάλαιο κίνησης (σε ευρώ) με:

- Ύψος δανείων από €10.000 έως €320.000.
- Διάρκεια δανείων που κυμαίνεται από 6 έως 24 μήνες.
- Προσωπικές εγγυήσεις ή / και λήψη εξασφαλίσεων επί του ποσού του δανείου που δεν εγγυάται το Ταμείο.

▪ **Επιτόκιο:** Η Εμπορική Τράπεζα προσφέρει τα προϊόντα αυτά με τελικό επιτόκιο χαμηλότερο κατά μια εκατοστιαία μονάδα (1%) από το επιτόκιο που ισχύει σε αντίστοιχα προϊόντα χωρίς την εγγύηση του ΤΕΜΠΜΕ.

Τα δάνεια αυτά απευθύνονται:

Σε ήδη υπάρχουσες καθώς και σε νέες μικρές και πολύ μικρές επιχειρήσεις όλων των νομικών μορφών, που απασχολούν μέχρι 30 άτομα και πληρούν τόσο τα κριτήρια των προγραμμάτων του ΤΕΜΠΜΕ όσο και τα πιστωτικά κριτήρια της τράπεζας.

Πλεονεκτήματα που διαθέτουν:

- Δεν προσημειώνεται η α' κατοικία των φορέων της επιχείρησης.
- Διευκολύνεται η πρόσβαση στον τραπεζικό δανεισμό υφισταμένων ή νεοϊδρυόμενων μικρών και πολύ μικρών επιχειρήσεων, οι οποίες παρότι έχουν βιώσιμα επιχειρηματικά σχέδια δεν διαθέτουν επαρκείς εξασφαλίσεις.
- Οι χρηματοδοτήσεις παρέχονται με ανταγωνιστικό επιτόκιο.

Διαδικασία χορήγησης δανείου:

Ο Επιχειρηματίας απευθύνεται στο πλησιέστερο κατάστημα της Εμπορικής τράπεζας, συμβουλευέται τον υπεύθυνο πελατείας και υποβάλλει το χρηματοδοτικό του αίτημα. Σε περίπτωση που το αίτημα αξιολογηθεί θετικά, σύμφωνα με τα πιστωτικά κριτήρια της Τράπεζας και επιπρόσθετα εκπληρώνονται οι όροι και οι προϋποθέσεις που θέτει το ΤΕΜΠΜΕ, η τράπεζα αποστέλλει αίτημα για παροχή

εγγύησης στο Ταμείο Εγγυοδοσίας. Αν το Ταμείο απαντήσει θετικά στην αίτηση παροχής εγγύησης, η εκταμίευση του δανείου πραγματοποιείται από την Εμπορική Τράπεζα σε πολύ σύντομο χρονικό διάστημα.

Επιχειρηματικό Δάνειο Cash Business

Το Cashbusiness απευθύνεται σε επιχειρήσεις που διαθέτουν ή επιθυμούν να αποκτήσουν πρόγραμμα άτοκων δόσεων μέσω πιστωτικών καρτών εξασφαλίζοντας τους ρευστότητα, αφού καθιστά άμεσα διαθέσιμο το συνολικό ποσό των άτοκων δόσεων από πωλήσεις που πραγματοποιούν μέσω πιστωτικών καρτών.

Το Cashbusiness απευθύνεται σε όλες τις επιχειρήσεις, ανεξάρτητα από το αντικείμενο δραστηριότητας τους και τη νομική τους μορφή (ατομική επιχείρηση, Ο.Ε., Ε.Π.Ε, Α.Ε.).

Με το Cashbusiness χρηματοδοτείται η επιχείρηση σε ημερήσια βάση, για το σύνολο των συναλλαγών μέσω προγραμμάτων άτοκων δόσεων πιστωτικών καρτών.

Πλεονεκτήματα:

- Υψηλό πιστωτικό όριο (μέχρι το 30% του κύκλου εργασιών του προηγούμενου έτους για υφιστάμενες επιχειρήσεις ή του προβλεπόμενου ετήσιου κύκλου εργασιών για νεοϊδρυθείσες επιχειρήσεις).

- Ανταγωνιστικό κυμαινόμενο επιτόκιο, από τα χαμηλότερα της αγοράς.
- Πληρωμή μόνο τόκων, με δυνατότητα καταβολής τους μέσω πάγιας εντολής.
- Άμεση και εύκολη έγκριση.
- Απόλυτο έλεγχο της κίνησης του χορηγητικού λογαριασμού, με αποστολή μηνιαίου αντιγράφου.

- Χρηματοδότηση χωρίς επιπρόσθετες εξασφαλίσεις.

- Χωρίς αρχικά έξοδα χρηματοδότησης.

Γ. ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ ΕΜΠΟΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

Cash4u χωρίς εξασφαλίσεις

Ένα δάνειο που προσφέρει λύσεις για την αντιμετώπιση των άμεσων και μικρότερων αναγκών των υποψήφιων πελατών.

Προσφέρει:

- Όριο μέχρι €50.000για μεταφορά υπολοίπων ή χρηματοδότηση μελλοντικών αναγκών των πελατών ή για συνδυασμό και των δύο.

- Διάρκεια αποπληρωμής :Από 12 έως 84 μήνες.

- Δυνατότητα αλλαγής διάρκειας αποπληρωμής σε έναν ή και στους δύο λογαριασμούς, στα όρια διάρκειας του δανείου.

- Η εξασφάλιση δανείου δεν απαιτείται.
- Επιτόκιο:Κυμαινόμενο ίσο με το εκάστοτε ισχύον Βασικό επιτόκιο Καταναλωτικών δανείων(συν 1% επιβάρυνση από εισφορά Ν.128/75, 0,60%).
- Ποσό δανείου:Από €3.000 έως €50.000.

Cash4u με εξασφάλιση

Καλύπτει ανάγκες σε μακροπρόθεσμο ορίζοντα παρέχοντας τα ακόλουθα προνόμια :

- Ποσό δανείου :Από €10.000 έως €200.000
- Όριο μέχρι €200.000 για μεταφορά υπολοίπων ή χρηματοδότηση μελλοντικών αναγκών των πελατών ή για συνδυασμό και των δύο.
- Διάρκεια αποπληρωμής :Από 12 έως 180 μήνες.
- Δυνατότητα αλλαγής διάρκειας αποπληρωμής σε έναν ή και στους δύο λογαριασμούς, στα όρια διάρκειας του δανείου.
- Περίοδος Χάριτος :Έως και 6 μήνες.
- Επιτόκιο:Το επιτόκιο για το παραπάνω δάνειο είναι 6,13% συνδεδεμένο με Euribor 6μήνου +3,00%.
- Αποπληρωμή δανείου:Με μηνιαίες ισόποσες τοκοχρεολυτικές δόσεις μέσω χρέωσης του αποταμιευτικού λογαριασμού του πελάτη (δωρεάν πάγια εντολή)
- Εξασφάλιση δανείου : Εγγραφή προσημείωσης επί ακινήτου ή /και εκχώρηση-ενεχυρίαση λογαριασμών καταθέσεων ή / και χρεογράφων(εκτός μετοχών).
- Δικαιολογητικά αγοράς:Δεν απαιτούνται για τη χορήγηση του.

Ανοικτό δάνειο Credit

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

Η αποπληρωμή του δανείου πραγματοποιείται με μηνιαίες πληρωμές.

Το ποσοστό της ελαχίστης μηνιαίας πληρωμής υπολογίζεται ως 1,55 επί του εκάστοτε χρεωστικού υπολοίπου με ελάχιστο ποσό τα €45 πλέον ποσού τυχόν

υπέρβασης του πιστωτικού ορίου και λοιπών επιβαρύνσεων (τόκοι, συνδρομή, κ.α.) που αναλογούν.

Βασικό Επιτόκιο Καταναλωτικών Δανείων	10,00%
Cash4U Χωρίς Εξασφαλίσεις(Από €3.000-€50.000)	
α) Για Χορήγηση Καταναλωτικών Δανείων	10,00%
β) Για Μεταφορά Υπολοίπων Άλλων Τραπεζών	7,50%

Cash4U Με εξασφαλίσεις (Από €10.000-€200.000)	
α) Για Χορήγηση Καταναλωτικού δανείου (Euribor 6,13% βμήνου+3,00%)	6,13%
β)Για Μεταφορά Υπολοίπων Άλλων Τραπεζών (Euribor 6μήνου+2,00%)	5,13%
Επιτόκια Ανοικτού Δανείου Emporiki Bank Credit	
Από €1.500 έως €3.000	12,00%
Από €3.500 έως €6.000	11,75%
Από €6.500 έως €8.000	11,50%
Από 8.500 έως €9.000	11,25%

3.6 EUROBANK EFG

Ίδρυση και Εξέλιξη

Η Τράπεζα EFG Eurobank Ergasias ιδρύθηκε το 1990 με αρχική επωνυμία «Ευρωεπενδυτική Τράπεζα». Σήμερα προσφέρει πλήρες φάσμα τραπεζικών προϊόντων και υπηρεσιών σε ιδιώτες, επιχειρήσεις και θεσμικούς πελάτες. Η Τράπεζα καταλαμβάνει ηγετική θέση στους ταχύτερα αναπτυσσόμενους και πιο προσοδοφόρους τομείς της αγοράς. Η EFG Eurobank Ergasias κατέχει την πρώτη θέση σε χορηγήσεις καταναλωτικών δανείων, πιστωτικών καρτών και δανείων προς μικρομεσαίες επιχειρήσεις, καθώς και στη διαχείριση αμοιβαίων κεφαλαίων. Επιπλέον, ο Όμιλος κατέχει ηγετική θέση στην επενδυτική τραπεζική, μέσω της «EFG Eurobank Finance», και στα προϊόντα κεφαλαιαγοράς, μέσω της «EFG Eurobank Χρηματιστηριακή», ενώ διαθέτει ισχυρό συγκριτικό πλεονέκτημα στο χώρο της διαχείρισης περιουσίας ιδιωτών (private banking) και σημαντική παρουσία στην τραπεζική επιχειρήσεων.

Με δυναμικό άνω των 13.500 ανθρώπων στην Ελλάδα και το εξωτερικό, εγχώριο δίκτυο άνω των 300 καταστημάτων και 700 ATM και με την αξιοποίηση εναλλακτικών δικτύων (phone banking, ηλεκτρονική τραπεζική και mobile banking) η Τράπεζα επιτυγχάνει τη διάθεση των προϊόντων και των υπηρεσιών της πανελλαδικά. Επίσης η Τράπεζα αναπτύσσει την παρουσία της στην ευρύτερη γεωγραφική περιοχή. Η στρατηγική συνεργασία με τον Όμιλο EFG Bank European Financial Group, με έδρα τη Γενεύη, διευκολύνει την πρόσβαση στις Ευρωπαϊκές αγορές.

Παράλληλα η Eurobank ελέγχει την Eurobank AD Beograd (93.5%), η οποία ξεκαθάρισε ότι στόχος της είναι η ταχεία ανάπτυξή της στη Σερβία φιλοδοξώντας να καταστεί μια από τις μεγαλύτερες τράπεζες της χώρας. Για το σκοπό αυτό διερευνά την εξαγορά είτε της Continental Banka, είτε της Novosadska Banka, οι οποίες θα ιδιωτικοποιηθούν μέχρι τον Ιούνιο.

A. Στεγαστικά δάνεια

EuroHome Μικτό

Απευθύνεται σε πελάτες που επιθυμούν να διαμορφώσουν τη δόση του στεγαστικού τους δανείου σύμφωνα με τις δικές τους ανάγκες και δυνατότητες για όλη τη διάρκεια του δανείου. Έτσι, μπορούν για συγκεκριμένο ποσοστό δανείου

κατόπιν δικής τους επιλογής να πληρώνουν μόνο τόκους και για το υπόλοιπο ποσοστό να πληρώνουν τόκους και κεφάλαιο. Με αυτόν τον τρόπο επωφελούνται με την καταβολή μόνο των τόκων μέχρι το 100% του δανείου με χαμηλή δόση για όλη τη διάρκεια του. Το κεφάλαιο σε αυτή την περίπτωση δίνεται με τη λήξη του δανείου ή σε πιθανή επάρκεια μετρητών γίνεται ολική ή μερική αποπληρωμή.

Ακόμη υπάρχει η πιθανότητα επιμήκυνσης της διάρκειας του δανείου έως και 40 έτη με τη λήξη του, επιβαρυνόμενοι πλέον αφού θα καταβάλλουν κανονική δόση.

Επιτόκιο: 5,75%

EUROHOME ΝΕΟΙ

Το πρόγραμμα αυτό προσφέρεται για νέους ηλικίας 25-35 ετών, συνδυάζοντας χαμηλό επιτόκιο για τις δόσεις, που είναι σήμερα 4,00% με διάρκεια δανείου 40 έτη. Με τον ακόλουθο πίνακα διακρίνονται οι δυνατότητες πληρωμής του δανείου:

Εάν επιλέξουν πρόγραμμα πληρωμής μόνο τόκων: ποσό μηνιαίας δόσης €3.43 ανά €1.000 δανείου
--

Εάν επιλέξουμε πρόγραμμα πληρωμής τόκων και κεφάλαιο: Ποσό μηνιαίας δόσης €4.25 ανά €1.000 δανείου

Το επιτόκιο για τα τρία πρώτα χρόνια είναι 4% σταθερά συνδεδεμένο με το βασικό επιτόκιο του Ευρώ της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας και το πρώτο θα μεταβληθεί μόνο με αντίστοιχη μεταβολή του επιτοκίου της Ε.Κ.Τ.

Η χορήγηση μπορεί να φθάσει το 100% της εμπορικής αξίας του ακινήτου για ποσό μέχρι €160.000 .

Eurohome Σταθερής Περιόδου

Το στεγαστικό Eurohome Σταθερής Περιόδου προσφέρει σιγουριά σταθερής δόσης για την ανέγερση, αγορά, κατασκευή κατοικίας.

Για τα πρώτα 3 χρόνια το επιτόκιο είναι σταθερό 4.20% και για τα επόμενα κυμαίνεται ως εξής:

5 έτη	5,00%
10 έτη	5,20%
15 έτη	5,40%
20 έτη	5,60%
25 έτη	5,70%

Η διάρκειά του είναι ως 40 έτη.

Eurohome Επιδοτούμενο

Προσφέρεται για την ανέγερση, αποπεράτωση Ά κατοικίας εφόσον οι πελάτες έχουν σταθερό εισόδημα και η χρηματοδότηση είναι ίση με το 100% της αξίας του ακινήτου. Το επιτόκιο παραμένει σταθερό για διάρκεια ίση με το μισό της διάρκειας του δανείου και δεν πρέπει η πρώτη να ξεπερνά τα 8 χρόνια.

Ο Οργανισμός Εργατικής Κατοικίας μπορεί να επιδοτήσει τον πελάτη για την δημιουργία του δανείου με διάρκεια σταθερού επιτοκίου 9 χρόνια. Σε παράλληλη επιδότηση του Ο.Ε.Κ. και την λήψη επιπλέον δανείου από τη μεριά του πελάτη η διάρκειά του μειώνεται στα 7,5 χρόνια. Η συνολική διάρκεια δανείου δεν ξεπερνά τα 15 έτη.

Eurohome Περίοδου Χάριτος

Το Eurohome Περίοδου Χάριτος προσφέρει μηδενική δόση μέχρι και 2 χρόνια ή μείωση δόσης στο μισό της κανονικής. Ακόμη υπάρχει η δυνατότητα παράληψης δόσης για ένα μήνα το χρόνο σε περίπτωση έλλειψης ρευστότητας του πελάτη ή πληρωμή της παραπάνω δόσης με τυχόν πληρότητα μετρητών. Κατ' αυτόν τον τρόπο μειώνεται η διάρκεια του δανείου.

Η αποπληρωμή του μπορεί να είναι ολική ή μερική.

Τέλος υπάρχει ευελιξία ελάχιστης δόσης έως 70% της κανονικής για 24 μήνες.

Eurohome Αλλαγή Κατοικίας

Με το παραπάνω πρόγραμμα η Eurobank δίνει τη δυνατότητα αγοράς νέας κατοικίας, έχοντας χρόνο ο πελάτης να πουλήσει το παλιό. Προσφέρει:

- Έως 2 χρόνια χαμηλή δόση
- Το επιτόκιο είναι κυμαινόμενο 3,8%
- Η χρηματοδότηση φτάνει το 100% της εμπορικής αξίας του νέου ακινήτου.

Eurohome Ευρωπαϊκό

Αφορά εκείνους που επιθυμούν την αγορά κατοικίας και προτιμούν τη σιγουριά της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας αφού το επιτόκιο του δανείου είναι συνδεδεμένο με την Ε.Κ.Τ. και είναι 3,8%

B. ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ EUROBANK E.F.G.

Πρόγραμμα Συγκέντρωσης και Εξόφλησης Οφειλών «ΕΝΤΑΞΕΙ»

Προσφέρει:

- Επιτόκιο δανείου 8,5%
- Δυνατότητα επιλογής καταβολής δόσης ανά ένα μήνα, δύο ή τρεις μήνες.

Ανοιχτή Γραμμή

Προσφέρει:

- Επιτόκιο κυμαινόμενο από 8,75% έως 12,75% ανάλογα με την οφειλή του κεφαλαίου

- Χρέωση τόκων μόνο για το ποσό που χρησιμοποιείται
- Δυνατότητα επιλογής πληρωμής δόσης δίνοντας την ελάχιστη καταβολή

Δάνειο για μισθωτούς

Προσφέρει:

- Καταβολή ελάχιστης δόσης επί του ποσοστού της συνολικής οφειλής
- Επιτόκιο 1,5%, 3,5%, 4,5% ανάλογα με τη συχνότητα πληρωμής

Τηλεφωνικό δάνειο

Απευθύνεται σε πελάτες που έχουν άμεση ανάγκη μετρητών έως και €6.000 και προσφέρει:

- Ανακυκλούμενη πίστωση με αόριστη διάρκεια
- Επιτόκιο κυμαινόμενο από 10,75% έως 14,75% σύμφωνα με την οφειλή κεφαλαίου
- Χρέωση τόκων μόνο για το μέρος του κεφαλαίου που χρησιμοποιείται
- Δυνατότητα επιλογής πληρωμής δόσης ανά 1, 2 ή 3 μήνες.

Eurobank Φοιτητικό

Απευθύνεται σε φοιτητές ΑΕΙ, ΤΕΙ, επιλεγμένων Ιδιωτικών Κολεγίων και για αναγνωρισμένα Πανεπιστήμια του εξωτερικού. Βασική προϋπόθεση για τη χορήγηση του συγκεκριμένου δανείου είναι οι φοιτητές να έχουν συμπληρώσει το 18^ο έτος της ηλικίας τους. Ο φοιτητής συμπληρώνοντας μια απλή αίτηση έχει τη δυνατότητα να επιλέξει μεταξύ 5 εναλλακτικών προϊόντων, εκείνο ή εκείνα που ταιριάζουν περισσότερο στις απαιτήσεις της νέας του ζωής.

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

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

- Ανοιχτό Φοιτητικό Δάνειο έως €3.000
- Προσωπικό Δάνειο έως €3.000 με δυνατότητα αποπληρωμής έως 60 μήνες
- Δάνειο ειδών διαρκείας έως €25.000 για αγορές καταναλωτικών αγαθών και υπηρεσιών με δυνατότητα αποπληρωμής έως 72 μήνες

- Παραχώρηση δικαιώματος Υπερανάληψης (Overdraft) από τρεχούμενο λογαριασμό έως €1.500

Ο φοιτητής μπορεί να αποκτήσει τη Student Eurobank Visa μόνο με τη φοιτητική του ταυτότητα, χωρίς εγγυητές και χωρίς δικαιολογητικά.

Το Ανοιχτό Φοιτητικό Δάνειο (έως € 3.000), το Προσωπικό Δάνειο (έως €3.000), το Καταναλωτικό Δάνειο (ειδών διάρκειας και παροχής υπηρεσιών)έως 25.000 καλύπτουν ανάγκες χρηματοδότησης για αγορές καταναλωτικών αγαθών (π.χ. επίπλα, οικιακός εξοπλισμός Η/Υ) αλλά και υπηρεσιών όπως π.χ. πληρωμή διδάκτρων σε Ελλάδα και Εξωτερικό, έξοδα εγκατάστασης, διαμονής κλπ

Το δικαίωμα υπερανάληψης, δίνει τη δυνατότητα στον πελάτη (φοιτητή)να δημιουργεί χρεωστικό υπόλοιπο στον τρεχούμενο λογαριασμό του έως και το προκαθορισμένο από την Τράπεζα όριο. Ο πελάτης μπορεί να κάνει χρήση του δικαιώματος υπερανάληψης οποτεδήποτε επιθυμεί και έχει τη δυνατότητα τήρησης χρεωστικού υπολοίπου για 6 συνεχείς μήνες. Με την πλήρη αποπληρωμή του χρεωστικού υπολοίπου ο πελάτης μπορεί και πάλι να κάνει χρήση του δικαιώματος υπερανάληψης. Έτσι ο φοιτητής έχει τη δυνατότητα να ανταποκριθεί άμεσα σε τυχόν έκτακτες ανάγκες ρευστότητας και επιπλέον να πραγματοποιεί τις παραπάνω συναλλαγές αναλήψεις, πάγιες εντολές, μεταφορά κεφαλαίου και αυτόματες χρεώσεις κ.α.

Όλα τα σπουδαστικά δάνεια και το Δικαίωμα Υπερανάληψης χορηγούνται με επιτόκιο από 9,75% έως 10% και έξοδα φακέλου μειωμένα κατά 50% από τα ισχύοντα (όπου υπάρχουν).

Προσωπικό Τοκοχρεολυτικό Δάνειο

Προσφέρει :

- Δυνατότητα επιλογής σταθερού επιτοκίου από 9,25% έως 12,75% ή κυμαινόμενο επιτόκιο έως 11,75%. Το επιτόκιο διαφοροποιείται ανάλογα με το ύψος του δανεισμού. Όσο μεγαλύτερο το ποσό του δανεισμού τόσο χαμηλότερο το επιτόκιο.

- Δυνατότητα επιλογής συχνότητας καταβολής δόσης κάθε μήνα, δίμηνο ή τρίμηνο ανάλογα με την ρευστότητα των μετρητών του πελάτη

- Δυνατότητα επιλογής της ημερομηνίας καταβολής της δόσης κάθε πρώτη μέρα του μήνα και επετειακά ανάλογα με την ημερομηνία εκταμίευσης

- Διάρκεια δανείου έως 84 μήνες

- Δυνατότητα πρόωρης ολικής αποπληρωμής

▪ Δυνατότητα έκδοσης Eurobank Mastercard με 6 μήνες δωρεάν συνδρομή και άμεση σύνδεση με το προσωπικό δάνειο των πελατών για τη διευκόλυνση των συναλλαγών τους μέσω ATMs .

G. ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ EUROBANK E.F.G.

Έχουν δημιουργηθεί για επιχειρήσεις με ετήσιο κύκλο εργασιών έως 2,5 εκατομμύρια ευρώ.

Ο Επαγγελματικός Σύμβουλος Eurobank, μελετώντας το προφίλ της επιχείρησης του υποψήφιου πελάτη, βοηθάει τον τελευταίο να επιλέξει μέσα από την μεγάλη ποικιλία τραπεζικών προϊόντων εκείνα που θα καλύψουν με τον πιο εύστοχο τρόπο τις δικές του ανάγκες.

Για το Ανοικτό Επαγγελματικό Eurobank το ονομαστικό επιτόκιο δεν είναι το πραγματικό κόστος δανεισμού. Το κόστος διαμορφώνεται ανάλογα με το ποσό και το χρονικό διάστημα που αυτό χρησιμοποιείται.

Ενδεικτικό κόστος για €10.000 :2,87% για 120 μέρες

2,15% για 90 μέρες

0,72% για 30 μέρες

Με το Ανοικτό Επαγγελματικό Eurobank υπάρχουν στη διάθεση του πελάτη κεφάλαια, η αξιοποίηση των οποίων (π.χ. με αγορές τις μετρητοίς και επίτευξη εκπτώσεων) εξασφαλίζει πολλαπλά οφέλη για την επιχείρησή του.

Το πρόγραμμα χρηματοδότησης έναντι επιταγών, μετατρέπει αυθημερόν τις επιταγές τους σε μετρητά. Ο Επαγγελματικός Σύμβουλος, όμως, βρίσκεται δίπλα του για να καλύψει έκτακτες ανάγκες της επιχείρησής του ακόμη και όταν η προσκόμιση των επιταγών δεν είναι εφικτή.

Το πρόγραμμα προεξόφλησης Άτοκων Δόσεων επιτρέπει να παρέχει στους πελάτες του όσες άτοκες δόσεις επιθυμούν. Ο ίδιος με τη βοήθεια του Επαγγελματικού του Συμβούλου, υπολογίζει ακριβώς το κόστος προεξόφλησης και εισπράττει για την επόμενη μέρα ολόκληρο το ποσό της πώλησης που έχει πραγματοποιηθεί.

Οι τόκοι του δανείου για την αγορά εξοπλισμού ή στέγης, αλλά και οι αποσβέσεις του παγίου αποτελούν «έξοδα» για την επιχείρηση που μειώνουν το φορολογικό εισόδημα του πελάτη .

Παράδειγμα: Η αγορά εξοπλισμού αξίας €10.000 μπορεί να εξασφαλίσει εκπτώσεις φόρου που θα φθάσουν έως και 42% .

Τα έξοδα που θα επιβαρύνουν τον πελάτη είναι : κόστος αγοράς, συμβολαιογραφικά έξοδα, έξοδα μετακόμισης και πρώτης εγκατάστασης.

Για να αξιοποιήσει τα πάγιά της η επιχείρηση με σκοπό την αύξηση της ρευστότητας η λύση είναι Πώληση και Επανεκμίσθωση που παρέχει η Τράπεζα.

Μέσω των πολλαπλών δικτύων εξυπηρέτησης Eurobank : κάρτα 24 ώρες Business Service, Internet Banking και Europhone Banking ο Επαγγελματικός Σύμβουλος εξασφαλίζει άμεση πρόσβαση σε δανειακούς και καταθετικούς λογαριασμούς καθώς και στην πλήρη γκάμα των υπηρεσιών Eurobank.

3.7 ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ

A. ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ

Για τα δάνεια που θα αναλυθούν, βασική προϋπόθεση για την χορήγηση τους είναι ο έλεγχος του εισοδήματος των πελατών.

ΣΤΕΓΗ ΓΙΑ ΟΛΟΥΣ-ΣΤΑΘΕΡΗΣ ΔΟΣΗΣ

Αφορά εκείνους τους πελάτες, που επιθυμούν την αγορά ή ανέγερση κατοικίας και προσφέρει:

- Επιτόκιο: Κυμαινόμενο, συνδεδεμένο με Euribor

δηλ. Αρχικό επιτόκιο Euribor 1M + Περιθώριο επιτοκίου 0,5 για την υπόλοιπη διάρκεια του δανείου.

- Διάρκεια δανείου: Έως και 20 έτη.
- Περίοδος Χάριτος: Έως και 24 μήνες.
- Η αποπληρωμή μπορεί να είναι μερική με την πάροδο του χρόνου πληρώνοντας μόνο δόση ή ολική με την λήξη του δανείου.
- Μέγιστο ποσοστό χρηματοδότησης 70% της αξίας του ακινήτου.

ΣΤΕΓΗ ΓΙΑ ΟΛΟΥΣ- ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΟ ΜΕ Ε.Κ.Τ.

Χορηγείται για αγορά, ανέγερση, κατασκευή κατοικίας και προσφέρει:

▪ Ύψος δανείου: Ελάχιστο ποσό δανείου €10.000 και συνδεδεμένο με Ε.Κ.Τ. ελάχιστο ποσό δανείου €20.000.

▪ Επιτόκιο: Κυμαινόμενο συνδεδεμένο με Ε.Κ.Τ. Το τελικό επιτόκιο διαμορφώνεται από το ύψος της χρηματοδότησης και το προφίλ του πελάτη.

- Ταχύτατη εκταμίευση.
- Αποπληρωμή σύμφωνα με τις δυνατότητες του πελάτη, δόση καθορισμένη ουσιαστικά από τον ίδιο.
- Περίοδος Χάριτος: Έως και 24 μήνες.
- Μέγιστο ποσοστό χρηματοδότησης 70% της αξίας του ακινήτου.

ΣΤΕΓΗ ΓΙΑ ΟΛΟΥΣ-ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΟ ΜΕ EURIBOR

- *Επιτόκιο: Συνδεδεμένο με Euribor.*
- Για ποσοστό δανείου 50% πληρώνονται μόνο οι τόκοι.
- Περίοδος Χάριτος: Έως και 12 μήνες.
- Αποπληρωμή έως και 25 έτη.

ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΟ ΔΑΝΕΙΟ ΣΤΑΘΕΡΟΥ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ

- Επιτόκιο: Σταθερό για 1, 3, 5, 10, 15 ή 20 έτη.
- Αποπληρωμή έως 40 έτη.
- Μέγιστο ποσοστό χρηματοδότησης από 90%-100% της εμπορικής αξίας του ακινήτου.

ΕΠΙΔΟΤΟΥΜΕΝΟ ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΟ ΑΠΟ ΤΟ ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΔΗΜΟΣΙΟ

- Διάρκεια επιδότησης έως και το μισό της συνολικής διάρκειας του δανείου. Δεν πρέπει να υπερβαίνει τα 8 έτη.
- Επιτόκιο: Χαμηλό κυμαινόμενο πλέον περιθωρίου ή σταθερού επιτοκίου.
- Χαμηλή δαπάνη που καθορίζεται από Ο.Ε.Κ.
- Διάρκεια αποπληρωμής: Έως 40 έτη.
- Δυνατότητα λήψης επιπλέον ποσού δανείου για την ανέγερση ή την αποπεράτωση κατοικίας με σταδιακές εκταμιεύσεις.

ΔΑΝΕΙΟ ΓΙΑ ΕΛΛΗΝΕΣ ΤΣΙΓΓΑΝΟΥΣ

- Επιτόκιο: Χαμηλό βάσει επιτοκίου Έντοκων Γραμματίων Ελληνικού Δημοσίου.
- Ποσό δανείου: Έως €60.000.
- Περίοδος Χάριτος : Έως 24 μήνες.
- Δυνατότητα χορήγησης επιπλέον ποσού δανείου. **ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΟ**

ΕΠΙΣΚΕΥΑΣΤΙΚΟ ΔΑΝΕΙΟ

- Αφορά όσους πελάτες επιθυμούν την επισκευή της κατοικίας τους.
- Σ' αυτήν την κατηγορία δανείων δεν χρειάζεται προσημείωση για το ακίνητο.
- Παρέχεται 100% κάλυψη του προϋπολογισμού των εργασιών καθώς επίσης προσφέρεται χαμηλό επιτόκιο με επιβάρυνση κατά 0.25 μονάδες.
- Η αποπληρωμή του δανείου θα γίνεται έως 6 έτη.
- Επιτόκιο: Περίπου 9% + 3.5 για την υπόλοιπη διάρκεια του δανείου.

ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΟ ΔΑΝΕΙΟ ΓΙΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥΣ ΜΕΤΑΝΑΣΤΕΣ

- Επιτόκιο: Κυμαινόμενο.
- Περίοδος Χάριτος: Έως και 6 μήνες.
- Σταθερό επιτόκιο για τον πρώτο χρόνο με διάρκεια δανείου 40 έτη ή σταθερό για τα πρώτα πέντε έτη.

Ακόμη δίνεται η δυνατότητα στους οικονομικούς μετανάστες η επιπλέον χορήγηση Ανοικτού Προσωπικού δανείου ύψους έως €3.000 και η παροχή πιστωτικής κάρτας από την Τράπεζα Πειραιώς.

B. ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ

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

Η Πειραιώς με το Επιχειρείν Express με κυμαινόμενο επιτόκιο έως 4,00% καλύπτει τις ανάγκες των επιχειρήσεων για κεφάλαια κίνησης και διαρκή ρευστότητα, αγορά επαγγελματικής στέγης με σταθερό επιτόκιο 6,65% και κάλυψη απαιτήσεων από πωλήσεις μέσω πιστωτικών καρτών. Ο δανειολήπτης καταβάλλει μόνο ντους τόκους, ενώ αποπληρώνει το κεφάλαιο ανάλογα με την πορεία της επιχείρησής του.

Επίσης υπάρχει η δυνατότητα χρηματοδότησης για κεφάλαια κίνησης μέσω ανοικτού αλληλόχρεου λογαριασμού σε ευρώ ή συνάλλαγμα για την κάλυψη συγκεκριμένων αναγκών της επιχείρησής.

Το τελικό επιτόκιο διαμορφώνεται από το βασικό επιτόκιο των βραχυπρόθεσμων χορηγήσεων που είναι 7,16% πλέον περιθωρίου ή προνομιακού επιτοκίου βραχυπρόθεσμων χορηγήσεων 5,90% πλέον περιθωρίου που κυμαίνεται από 0 έως 5 μονάδες πλέον του συμβατικού.

Η διάρκεια του δανείου είναι μέχρι 12 μήνες που καθορίζεται ανάλογα με το παραγωγικό-συναλλακτικό κύκλωμα της επιχείρησής.

Γ. ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ

ΑΝΟΙΚΤΟ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ ΔΑΝΕΙΟ

Το Ανοικτό Προσωπικό Δάνειο της Τράπεζας Πειραιώς καλύπτει κάθε προσωπική καταναλωτική ανάγκη και εξασφαλίζει χρηματοδότηση προσφέροντας τους ακόλουθους όρους:

- Ποσό χρηματοδότησης έως €30.000.
- Ανταγωνιστικό κυμαινόμενο επιτόκιο από 10,75%.
- Δυνατότητα επιλογής μηνιαίας ελάχιστης καταβολής: 1,5% ή 3% επί του εκάστοτε χρεωστικού υπολοίπου.
- Χαμηλή ετήσια συνδρομή μόνο €45.

Επιπλέον οφέλη για τον πελάτη:

- Αποπληρωμή οποιουδήποτε ποσού, εκτός ελάχιστης μηνιαίας καταβολής, χωρίς προηγούμενη ειδοποίηση του πελάτη.
- Πληρωμή τόκων μόνο για το ποσό που έχει χρησιμοποιηθεί.
- Χωρίς νέα αίτηση και επιπλέον διαδικασίες, υπάρχει η δυνατότητα επαναχρησιμοποίησης του ποσού που έχει αποπληρωθεί.
- Δυνατότητα πρόωρης αποπληρωμής, χωρίς καμία επιπλέον επιβάρυνση.
- Χρηματοδότηση χωρίς προσκόμιση δικαιολογητικών και περαιτέρω εξασφαλίσεων.

Μαζί με το Ανοικτό Προσωπικό δάνειο λαμβάνουν:

- Την wincard visa Electron για 24ωρή πρόσβαση στο λογαριασμό του δανείου για:
 - ✓ Ανάληψης μετρητών.
 - ✓ Πληρωμή δόσεων.
 - ✓ Άνετες αγορές με αυτόματη χρέωση του δανείου του πελάτη.
- Το μηνιαίο λογαριασμό του δανείου μέσω ταχυδρομείου για αναλυτική ενημέρωση των συναλλαγών τους.

ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ-ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΟ ΔΑΝΕΙΟ

Η Τράπεζα Πειραιώς προσφέρει μία σειρά προσωπικών-καταναλωτικών δανείων «στα μέτρα» του υποψήφιου πελάτη ώστε να πραγματοποιήσει τα όνειρα του.

Τα Προσωπικά- Καταναλωτικά Δάνεια της Τράπεζας Πειραιώς προσφέρουν σημαντικά προνόμια:

- Δυνατότητα καθορισμού του επιτοκίου με βάση τα χαρακτηριστικά του δανείου, τη δυνατότητα και τις εξασφαλίσεις αποπληρωμής και το προφίλ του πελάτη, όταν το ποσό υπερβαίνει τα €6.001.
- Δυνατότητα χρηματοδότησης έως €50.000 για άνεση και ευελιξία .
- Δυνατότητα επιλογής μεταξύ κυμαινόμενου ή σταθερού επιτοκίου ανάλογα με τις επιθυμίες και δυνατότητες του πελάτη.
- Ευελιξία στη διάρκεια αποπληρωμής.
- Ευκολία στην πληρωμή των μηνιαίων δόσεων μέσω:
 - ✓ Αυτόματης χρέωσης του λογαριασμού με πάγια εντολή.
 - ✓ Winbank, της ηλεκτρονικής τραπεζικής της Τράπεζας Πειραιώς.

- ✓ ΑΤΜ της ίδιας τράπεζας.
- ✓ Οποιοδήποτε καταστήματος της Τράπεζας Πειραιώς.

- Δυνατότητα πρόωρης ολικής ή μερικής αποπληρωμής χωρίς καμία επιπλέον επιβάρυνση οποιαδήποτε στιγμή.

ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ & ΑΝΟΙΚΤΟ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΟ ΜΕ EURIBOR

Η Τράπεζα Πειραιώς προσφέρει δύο νέα χρηματοδοτικά προγράμματα για την κάλυψη των προσωπικών και καταναλωτικών αναγκών των πελατών με εξασφάλιση των μετρητών ή του επενδυτικού τους χαρτοφυλακίου. Τα δύο προϊόντα προσφέρουν:

- Δυνατότητα χρηματοδότησης από €10.000. ανάλογα με το ύψος των καταθέσεων ή των επενδύσεων τους.

- Χαμηλό κόστος δανειοδότησης , γιατί δεν απαιτείται ρευστοποίηση του χαρτοφυλακίου τους.

- Δυνατότητα επιλογής μεταξύ Προσωπικού και Ανοικτού Δανείου, ανάλογα με τον τρόπο αποπληρωμής που επιθυμούν:

- ✓ Με προκαθορισμένη δόση όταν πρόκειται για Προσωπικό δάνειο.

- ✓ Με καταβολή μόνο τόκων, όταν πρόκειται για Ανοικτό Δάνειο.

Επιπλέον οφέλη:

- Πολύ χαμηλό επιτόκιο συνδεδεμένο με Euribor μηνιαίας διάρκειας πλέον περιθωρίου 2 μονάδων.

- Χωρίς δαπάνες εξέτασης αιτήματος.

- Χωρίς ετήσια συνδρομή.

- Χωρίς δικαιολογητικά, μόνο με την ταυτότητα τους.

- Δυνατότητα αποπληρωμής, χωρίς επιβάρυνση οποιαδήποτε στιγμή.

ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΜΕΤΑΦΟΡΑΣ ΥΠΟΛΟΙΠΟΥ fifty- fifty

Απευθύνεται σε όσους έχουν δάνεια σε άλλες τράπεζες ή κάρτες ή έχουν χρηματοδοτηθεί για την αγορά αυτοκινήτου και χρειάζονται επιπλέον ρευστότητα για την κάλυψη των αναγκών τους, μεταφέροντας όλες τις δανειακές τους υποχρεώσεις στην Τράπεζα Πειραιώς με τα εξής προνόμια:

- Μείωση της μηνιαίας επιβάρυνσης πληρώνοντας και τη μισή δόση.

- Χαμηλό επιτόκιο 8% που μειώνεται αυτόματα σε 4% χωρίς όρους και προϋποθέσεις.

Επιπλέον προσφέρει:

- Υψηλό όριο χρηματοδότησης μέχρι €40.000

- Μεγάλη διάρκεια αποπληρωμής μέχρι 120 μήνες.

- Περίοδος Χάριτος: έως 3 μήνες.
- Δυνατότητα εξασφάλισης της ομαλής αποπληρωμής του δανείου, ακόμα και σε περίπτωση προσωρινής διακοπής της εργασίας των πελατών, με το πρωτοποριακό Πρόγραμμα Πληρωμών Δόσεων.

ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ –ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΟ ΔΑΝΕΙΟ ΜΕ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗ

Στην Τράπεζα Πειραιώς υπάρχει η δυνατότητα για ποσά από €15.001 να επωφεληθούν οι ενδιαφερόμενοι με τα εξής προνόμια:

- Δυνατότητα χρηματοδότησης χωρίς περιορισμό στο ποσό για την κάλυψη των αναγκών και επιθυμιών των υποψήφιων πελατών.
- Δυνατότητα χορήγησης του δανείου με ακόμα χαμηλότερο επιτόκιο.
- Ευελιξία στη διάρκεια αποπληρωμής.
- Ευκολία στην πληρωμή των μηνιαίων δόσεων.
- Δυνατότητα πρόωρης ολικής ή μερικής αποπληρωμής, χωρίς καμία επιπλέον επιβάρυνση.

ΚΙΝΗΣΗ ΑΚΙΝΗΤΟΥ

Με το παραπάνω δάνειο δίνεται η δυνατότητα αξιοποίησης οποιουδήποτε ακινήτου λαμβάνοντας Ανοικτό Καταναλωτικό δάνειο με υψηλό πιστωτικό όριο και χαμηλό επιτόκιο.

Το «ΚΙΝΗΣΗ ΑΚΙΝΗΤΟΥ» σας παρέχει:

- Χρήση του δανείου που χρειάζεται ο πελάτης, πληρώνοντας μόνο τόκους γι' αυτό.
- Καταβολή δόσης κάθε μήνα σύμφωνα με τις επιθυμίες του, με ελάχιστο ποσό μόνο τους αναλογούντες τόκους.
- Δυνατότητα επαναχρησιμοποίησης του ποσού που έχει αποπληρώσει, χωρίς επιπλέον χρονοβόρες διαδικασίες και έξοδα.

Επιπλέον συνδυάζεται με:

- Ποσό χρηματοδότησης από €10.000.
- Ευρίβοι μηνιαίας διάρκειας πλέον περιθωρίου από 3 μονάδες.
- Αόριστη διάρκεια αποπληρωμής.
- Δυνατότητα πρόωρης ολικής ή μερικής αποπληρωμής, χωρίς καμία επιπλέον επιβάρυνση.

3.8 ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Δωδεκανήσου ιδρύθηκε στη Ρόδο το 1994 με πρωτοβουλία του Επιμελητηρίου Δωδεκανήσου και με την υποστήριξη όλων των παραγωγικών φορέων. Λειτουργήσε ως Πιστωτικό Ίδρυμα στις 15 Νοεμβρίου 1995 μετά τη σχετική απόφαση από την Τράπεζα της Ελλάδος (560/15/18.09.95).

Από τότε μέχρι σήμερα έχει αναπτύξει ένα τοπικό δίκτυο 15 καταστημάτων με παρουσία στα νησιά Κω, Κάλυμνο, Κάρπαθο, Νίσυρο, Τήλο, Κάσσο και Λέρο εξυπηρετώντας 17.000 μέλη. Η Συνεταιριστική Τράπεζα Δωδεκανήσου διαθέτει 8% επί του κεφαλαίου της Πανελληνίας Τράπεζας Α.Ε.

Σκοπός της είναι η χωροταξική ανάπτυξη της σε ολόκληρο το Νομό με παράλληλη διείσδυση της σε κάθε νοικοκυριό προσφέροντας νέα προϊόντα.

❖ Αξίζει να σημειωθεί ότι διαχρονικά η απόδοση της Συνεταιριστικής Μεριδας της Τράπεζας Δωδεκανήσου είναι σημαντικά υψηλότερη του μέσου επιτόκιου καταθέσεων, γεγονός που την καθιστά μια ιδιαίτερα αποδοτική μορφή επένδυσης.

❖ Από την 01/01/2004 η αξία της Συνεταιριστικής Μεριδας ανήλθε στα €115,50 έναντι αξίας €112,50 που είχε το έτος 2003. Απέκτησε δηλαδή υπεραξία της τάξης των 2,70%. Εάν σε αυτή την υπεραξία προστεθεί και η μερισματική απόδοση της μερίδας που για το 2003 έφθασε το 3%, τότε έχουμε συνολική ετήσια απόδοση της Συνεταιριστικής Μεριδας ίση με 5,7%. Η απόδοση αυτή είναι υπερδιπλάσια από τη μέση καθαρή απόδοση της χρηματαγοράς το έτος 2003 και σχεδόν τετραπλάσια από την τρέχουσα απόδοση των Καταθέσεων Ταμιευτηρίου.

Διαχρονική απόδοση της συνεταιριστικής μερίδας συγκριτικά με το μέσο επιτόκιο καταθέσεων.

Έτος	Απόδοση Μεριδας (Αύξηση τιμής + Μέρισμα)	Μέσο Καταθέσεων	Επιτόκιο
1998	10,5%	7%	
1999	4,69%	6%	
2000	11%	4,8%	
2001	6,2%	2,2%	

* Το 1999 με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης το μέρισμα κεφαλαιοποιήθηκε και δεν διανεμήθηκε στους συνεταίρους.

A. ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ

ΔΑΝΕΙΑ ΓΙΑ ΑΓΟΡΑ- ΑΠΟΠΕΡΑΤΩΣΗ- ΑΝΕΓΕΡΣΗ ΑΚΙΝΗΤΟΥ

Προσφέρονται με:

- Με κυμαινόμενο επιτόκιο από την ημέρα χορήγησης.
- Με σταθερό επιτόκιο για :
 - ✓ 1 χρόνο(χαμηλής εκκίνησης)
 - ✓ 2 χρόνια
 - ✓ 3 χρόνια

ΔΑΝΕΙΑ ΓΙΑ ΑΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΔΙΑΤΗΡΗΤΕΩΝ ΚΑΙ ΠΑΡΑΔΟΣΙΑΚΩΝ ΚΤΙΣΜΑΤΩΝ

Αυτό το είδος δανείων έχει δημιουργηθεί με σκοπό την αποκατάσταση των παραδοσιακών οικημάτων, κτιρίων που είναι πάμπολλα στο Νομό της Δωδεκανήσου. Η Συνεταιριστική Τράπεζα και γνώμονα το συμφέρον των κατοίκων όλων των νήσων μεροληπτεί για την καλύτερη δυνατή εικόνα πού θα δοθεί στους ερχόμενους τουρίστες, με σκοπό την κερδοφορία του Νομού. Γι' αυτό το λόγο αυτό το προϊόν βοηθά την ευνοϊκότερη χρηματοδότηση πελατών παρέχοντας χαμηλό επιτόκιο.

ΕΠΙΣΚΕΥΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ

Προσφέρουν δάνειο ύψους μέχρι και €30.000 με κυμαινόμενο επιτόκιο.

Χαρακτηριστικά όλων των Στεγαστικών Δανείων της Συνεταιριστικής Τράπεζας Δωδεκανήσου

Τα Στεγαστικά Δάνεια της Τράπεζας Δωδεκανήσου διατίθενται χωρίς επιπλέον έξοδα και επιβαρύνσεις για να γνωρίζει από την πρώτη στιγμή ο πελάτης πόσο στοιχίζει το δάνειο του αποδεχόμενος τους ακόλουθους όρους:

- Μέχρι το 100% της αξίας συμβολαίου του ακινήτου ή του προϋπολογισμού.
- Με έναρξη πληρωμών μετά από δύο χρόνια. αν το επιθυμεί.
- Χωρίς ποινή πρόωρης αποπληρωμής.
- Με έμμεση προέγκριση και εκταμίευση.

Επιπλέον δίνει προεγκεκριμένο Καταναλωτικό Δάνειο έως €9.000 χωρίς αποδείξεις αγορών, επιτόκιο μειωμένο κατά ποσοστιαίες μονάδες από το τρέχον επιτόκιο των Καταναλωτικών Δανείων.

B. ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ

ΑΝΟΙΧΤΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΟ ΔΑΝΕΙΟ

Το Ανοιχτό Επαγγελματικό δάνειο δημιουργήθηκε για εκείνους τους επιχειρηματίες που έχουν ανάγκη από κεφάλαιο κίνησης.

Για το λόγο αυτό στους Δωδεκανήσιους επιχειρηματίες προσφέρονται οι όροι:

- Ύψος δανείου έως €12.000.
- Καταβολή μόνο τόκων, για το ποσό που έχει εκταμιευθεί, ανά εξάμηνο
 1. € 74 για ποσό έως €6.000
 2. €109 για ποσό €12.000
- Εξόφληση κεφαλαίου, με τρόπο που εξυπηρετεί τον πελάτη.
- Δυνατότητα επαναχορηγήσεις του κεφαλαίου που εξοφλείται.
- Ασφαλιστική κάλυψη credit life του εκπροσώπου της επιχείρησης, με χαμηλό κόστος.
- Καρνέ επιταγών χωρίς χρέωση.
- Επιτόκιο: 10,9%

ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΟ ΔΑΝΕΙΟ ΓΙΑ ΠΑΓΙΕΣ ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΚΑΙ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

Απευθύνεται σε επιχειρηματίες που επιθυμούν να αποκτήσουν, να αποπερατώσουν ή να ανακαινίσουν τις πάγιες εγκαταστάσεις της επιχείρησης τους ή την επαγγελματική στέγη τους. Ακόμη με αυτό το δάνειο μπορούν να προμηθευτούν ή να ανανεώσουν τον επαγγελματικό τους εξοπλισμό, αποδεχόμενοι τους όρους που ακολουθούν:

- Περίοδος Χάριτος :Έως 1 έτος πληρωμή μόνο τόκων.
- Επιτόκιο:κυμαινόμενο από την ημέρα χορήγησης.
- Διάρκεια δανείου:Από 1 έως 15 έτη.
- Χωρίς ποινή πρόωρης αποπληρωμής.
- Χωρίς έξοδα φακέλου.

ΔΑΝΕΙΟ ΓΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΙΝΗΣΗΣ

Δίνεται προκειμένου να ενισχυθεί η ρευστότητα της επιχείρησης. Οι όροι είναι:

- Επιτόκιο:Κυμαινόμενο από την ημέρα χορήγησης.
- Διάρκεια δανείου: Έως 2 έτη και ανακυκλούμενο ανά έτος.
- Δυνατότητα σύνδεσης με λογαριασμό όψεως.
- Χωρίς έξοδα φακέλου.

Γ. ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ

ΝΕΑ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ

Η Τράπεζα Δωδεκανήσου με την ευκαιρία της συμπλήρωσης δώδεκα χρόνων λειτουργίας της ανταποδίδοντας την εμπιστοσύνη των συνεταιίρων της, προσφέρει ένα νέο καταναλωτικό δάνειο με όρους:

- Τελικό επιτόκιο μόνο 8,9% για όλη τη διάρκεια του δανείου.
- Διάρκεια δανείου έως και 5 χρόνια
- Με Περίοδο Χάριτος 6 μηνών.
- Χωρίς έξοδα φακέλου.
- Ειδικά για τους ξενοδοχοϋπαλλήλους η αποπληρωμή μπορεί να καθοριστεί μόνο τους καλοκαιρινούς μήνες.

Με το παραπάνω δάνειο υπάρχει η δυνατότητα κάλυψης των αναγκών ή μεταφοράς των υπολοίπων των δανείων από άλλες τράπεζες, ακόμη και από πιστωτικές κάρτες.

ΔΙΕΥΚΟΛΥΝΣΗ ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ

Προσφέρει:

- Ποσό: Από €15.000 έως €150.000
- Διάρκεια εξόφλησης: Έως και 15 έτη.
- Επιτόκιο: 6.25%
- Περίοδος Χάριτος: 6 μήνες.
- Ποινή μερικής ή ολικής αποπληρωμής: Δεν υπάρχει.
- Έξοδα φακέλου: Δεν υπάρχουν.
- Επιπλέον παροχές: Ασφαλιστική κάλυψη προνομιακή credit life.

ΦΟΙΤΗΤΙΚΟ-ΣΠΟΥΔΑΣΤΙΚΟ ΔΑΝΕΙΟ

Αφορά τους Δωδεκανήσιους φοιτητές και τους προσφέρει τους ακόλουθους όρους:

- Τελικό επιτόκιο: 8,9%
- Μέχρι €12.000 χωρίς τιμολόγια αγορών.
- Χρόνο εξόφλησης έως και 60 μήνες.
- Χωρίς επιπλέον έξοδα και χρονοβόρες διαδικασίες.
- Κάρτα Αυτομάτων Συναλλαγών (ΚΑΣ Δωδεκανήσου) για αναλήψεις μετρητών σε όλη την Ελλάδα από τα ΑΤΜ της Τράπεζας.
- Για όλους τους Δωδεκανήσιους φοιτητές και σπουδαστές με την εγγύηση των γονέων τους και την βεβαίωση των σπουδών τους.
- Περίοδος Χάριτος: 12 μήνες.

ΕΠΙΛΟΓΟΣ

Καθώς όλοι επιζητούν ένα καλύτερο βιοτικό επίπεδο αυξάνονται ραγδαίως και οι ανάγκες, οι επιθυμίες και οι προσδοκίες των ανθρώπων παγκοσμίως.

Η Ελλάδα είναι μια χώρα με προοπτικές ανάπτυξης σε ευρωπαϊκό και παγκόσμιο επίπεδο, και αυτό οδηγεί στην αναζήτηση ρευστών, διαθέσιμων, για την καλύτερη δυνατή ανταπόκριση των ανθρώπων στις απαιτήσεις της σημερινής αναπτυσσόμενης κοινωνίας. Αυτός είναι και ο λόγος αύξησης του ανταγωνισμού μεταξύ των Τραπεζών, αφού οι τελευταίες αποτελούν χέρι βοήθειας για τους ανθρώπους.

Τα προϊόντα που προσφέρουν είναι άφθονα και ο τρόπος λειτουργίας, οι προϋποθέσεις και οι ευκαιρίες που προσφέρει η κάθε μία είναι το βασικό στοιχείο ανταγωνισμού.

Οι Τράπεζες οφείλουν, λοιπόν, να εκσυγχρονιστούν, να διαμορφώσουν στρατηγικές προσαρμοσμένες στις εξελίξεις της αγοράς με σκοπό την καλύτερη δυνατή προώθηση των προϊόντων τους.

Η διαφορά μεταξύ τους εντοπίζεται στην ποιότητα των προϊόντων που προσφέρει η κάθε τράπεζα, καθώς και στους τρόπους που χρησιμοποιεί, ώστε να προσελκύσει τους πελάτες της.

Η δύναμη, προσέλκυσης πελατών είναι η επέκταση στην Λιανική Τραπεζική, δηλαδή στα καταναλωτικά και στεγαστικά δάνεια, τα οποία παρέχουν την δυνατότητα στις Τράπεζες να διατηρούν άρτιες σχέσεις με τους πελάτες τους για πολλά χρόνια προωθώντας με αυτόν τον τρόπο και νέα, άλλα προϊόντα.

Ο ανταγωνισμός γίνεται πιεστικότερος και η μία Τράπεζα παρακολουθεί τις κινήσεις των άλλων Τραπεζών.

Ο συσχετισμός μεταξύ τους, οδηγεί τις μικρές Τράπεζες, σε μείωση των επιτοκίων προσπαθώντας να προσελκύσουν πελάτες, σε αντίθεση με τις μεγαλύτερες Τράπεζες που έχουν μεγαλύτερη διαθέσιμη ρευστότητα παρέχοντας πιο απαιτητικούς όρους.

Γι' αυτό λοιπόν, η διαμόρφωση της στρατηγικής της κάθε Τράπεζας θα πρέπει να στηρίζεται στη δημιουργία νέων προϊόντων και στο σχεδιασμό στρατηγικών προώθησης των υπηρεσιών της ώστε να γίνονται αποδεκτές από τους πελάτες τους.

Είναι αξιοσημείωτο αναφοράς πως είναι αδήριτη ανάγκη η ανάπτυξη των Τραπεζών στις επαρχιακές πόλεις, διότι με αυτόν τον τρόπο βελτιώνεται η γενικότερη εικόνα μιας Τράπεζας.

Ιδιαίτερα για το Νομό Δωδεκανήσου πρέπει να γίνουν προσπάθειες για την καλύτερη λειτουργία των Τραπεζών σε θέματα επιχειρηματικής πίστωσης αφού τα νησιά που τον απαρτίζουν στηρίζονται οικονομικά στην λειτουργία των επιχειρήσεων που τα αποτελούν, ιδιαίτερα τους καλοκαιρινούς μήνες.

Τα τελευταία χρόνια περισσότερη ζήτηση είχαν τα στεγαστικά δάνεια.

Η στροφή προς τα επιχειρηματικά, θα βοηθήσει τον τόπο στην αποφυγή αδιέξοδων λύσεων, περιπτώσεων με στόχο την οικονομική ανέλιξη της περιοχής.

Τέλος, τα καταναλωτικά δάνεια που θεωρείται δημιούργημα των τελευταίων ετών και αποτελούν άμεση οικονομική διευκόλυνση των πελατών παραμένουν σταθερά σε ζήτηση και ικανοποιούν πολλές διαφορετικές ανάγκες.

Τα καταναλωτικά δάνεια φαίνεται πως έχουν να προσφέρουν ακόμη πολλά στο άμεσο μέλλον.

Πηγές

- Προσωπικές μαρτυρίες :
 - Εθνική Τράπεζα
 - Τράπεζα Πειραιώς
 - Εμπορική Τράπεζα
 - Eurobank
 - Alpha Bank
 - Συνεταιριστική Τράπεζα Δωδεκανήσου
 - Εμπορικό Επιμελητήριο Ελλάδος

- Ηλεκτρονικές διευθύνσεις :
 - Αγροτική Τράπεζα (www.ate.gr)
 - Επιμελητήριο (www.ebed.gr)
 - Ένωση Ελληνικών Τραπεζών (www.hba.gr)
 - Εθνική Τράπεζα (www.nbg.gr)
 - Alpha Bank (www.alpha.gr)
 - Εμπορική Τράπεζα (www.emporiki.gr)
 - Eurobank (www.eurobank.gr)
 - Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο (www.ttbank.gr)