

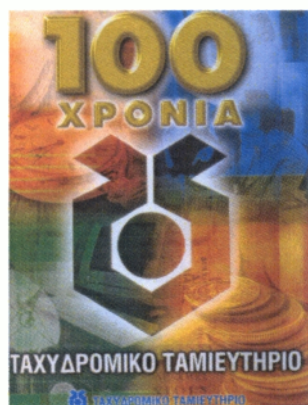


ΣΧΟΛΗ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ

ΤΜΗΜΑ: ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΚΙ ΕΛΕΓΚΤΙΚΗΣ

ΘΕΜΑ:

**ΤΟ ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ ΕΛΛΑΔΟΣ , ΔΟΜΗ, ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΕΣ,
ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ**



ΕΙΣΗΓΗΤΗΣ: ΣΠΗΛΙΟΠΟΥΛΟΣ ΟΔΥΣΣΕΑΣ

ΟΝΟΜΑΤΑ ΣΠΟΥΔΑΣΤΡΙΩΝ: ΤΖΙΓΓΑ ΜΑΡΙΑ (ΑΜ: 2001195)

ΠΑΡΑΣΥΡΗ ΑΙΚΑΤΕΡΙΝΗ (ΑΜ:2001095)

Καλαμάτα 2007

ΕΙΣΑΓΩΓΗ	- 8 -
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1	- 10 -
ΙΣΤΟΡΙΚΗ ΑΝΑΔΡΟΜΗ ΤΟΥ ΕΛΛΗΝΙΚΟΥ ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟΥ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟΥ	- 10 -
1.1. Ο λογαριασμός του ταμειυτηρίου από το 1845	- 11 -
1.2. Οι Πολιτικές εξελίξεις	- 12 -
1.3. Το πλαίσιο του ανταγωνισμού	- 13 -
1.4. Οι ρίζες των Ταχυδρομικών Ταμειυτηρίων	- 14 -
1.5. Η δημιουργία και η ίδρυση του Ταχυδρομικού Ταμειυτηρίου στην Ελλάδα.	- 16 -
1.6. Το Ταχυδρομικό Ταμειυτήριο στη διάρκεια της κρίσης	- 19 -
1.7. Οι βάσεις απογείωσης του Ταχυδρομικού Ταμειυτηρίου	- 20 -
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2	- 22 -
Η ΟΡΓΑΝΩΤΙΚΗ ΔΟΜΗ ΤΟΥ ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟΥ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟΥ	- 22 -
2.1. Το Κρατικό Ενεχυροδανειστήριο	- 23 -
2.1.1. Το Κρατικό Ενεχυροδανειστήριο στο Ταχυδρομικό Ταμειυτήριο	- 24 -
2.1.2. Η ανυπολόγιστη προσφορά του Κρατικού Ενεχυροδανειστηρίου	- 26 -
Ομιλία Αλεξάνδρου Λεονάρδου, έτος 1964	- 27 -
2.2. Οι Υπάλληλοι του Ταχυδρομικού Ταμειυτηρίου	- 28 -
2.2.1 .Οι Συνθήκες εργασίας στο Ταχυδρομικό Ταμειυτήριο	- 29 -
2.2.2. Η Συμβολή του Ταχυδρομικού Ταμειυτηρίου στην	- 31 -
Καταπολέμηση της Φυματίωσης	- 31 -
2.3. Το Διοικητικό συμβούλιο	- 32 -
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3	- 36 -
Η ΣΤΑΔΙΑΚΗ ΑΝΑΔΙΟΡΓΑΝΩΣΗ ΤΟΥ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟΥ	- 36 -
3.1. Το αγαθό της αποταμίευσης	- 37 -
3.2. Η χρυσή δεκαετία	- 40 -
3.2.1. Γενικά	- 40 -
3.2.2. Οι λογιστικές μηχανές και οι ηλεκτρονικοί υπολογιστές	- 41 -
3.3.3. Οι Σύγχρονοι Όροι του Προβλήματος	- 45 -
3.4. Ο Εκσυγχρονισμός της Διοικητικής Δομής	- 45 -
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4.	- 48 -
ΕΞΕΛΙΞΕΙΣ -ΠΡΟΟΠΤΙΚΕΣ ΤΟΥ ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟΥ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟΥ	- 48 -

4.1. Παλαιά και νέα χαρακτηριστικά _____	- 49 -
4.2. Μετατροπή του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου σε Ν.Π.Ι.Δ. με μορφή Α.Ε. _____	- 50 -
4.3. Διοίκηση και στρατηγική του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου. _____	- 52 -
4.3.1. Η σημερινή διοίκηση του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου. _____	- 54 -
4.4. Μετοχοποίηση Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου _____	- 55 -
4.5. Οι Συνεργασίες του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου με ΕΛΤΑ-ΑΕΔΑΚ. _____	- 61 -
4.5.1. Η Εταιρεία και τα αμοιβαία κεφάλαια του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου ΕΛΤΑ-ΑΕΔΑΚ. _____	- 61 -
4.5.2. ΤΤ ΕΛΤΑ Διαχείρισης Διαθεσίμων, Ομολογιών και Μικτό Εσωτερικού. _____	- 63 -
4.6. Η Εισαγωγή του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου στο Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών. _____	- 66 -
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 5 _____	- 69 -
ΤΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ ΚΑΙ ΟΙ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΤΟΥ ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟΥ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟΥ - 69 -	
5.1. Καταθέσεις Ταμιευτηρίου _____	- 70 -
5.1.1. Ταμιευτηρίου Απλός _____	- 70 -
5.1.2. Λογαριασμός Ταμιευτηρίου 2000 _____	- 71 -
5.1.3. Λογαριασμός Ταμιευτηρίου PLUS _____	- 71 -
5.1.4. Λογαριασμοί Καταθέσεων Νεολαίας _____	- 73 -
5.1.5. Καταθέσεις Συναλλάγματος _____	- 74 -
5.1.6. Καταθέσεις Προθεσμίας _____	- 75 -
5.1.7. REPOS – Εργασίες επί Τίτλων _____	- 77 -
5.1.8. Αμοιβαία Κεφάλαια _____	- 77 -
5.1.9. Άλλες Υπηρεσίες και Προϊόντα του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου _____	- 78 -
5.2. Τα Δάνεια του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου _____	- 80 -
5.2.1. Στεγαστικά Δάνεια _____	- 80 -
5.2.2.Επιδοτούμενα Δάνεια _____	- 81 -
5.2.3 .Επισκευαστικά Δάνεια _____	- 81 -
5.2.4. Καταναλωτικά Δάνεια _____	- 82 -
5.3. Δάνεια Σπουδών _____	- 83 -
5.4. Κάρτες _____	- 84 -
5.4.1 Πιστωτική Κάρτα T.T VISA _____	- 84 -
5.4.2 .Πιστωτική Κάρτα Philatelic VISA _____	- 86 -
5.4.3. Οι συναλλαγές στα ΑΤΜ του δικτύου TAXY.NET _____	- 88 -
5.4.4. Οι υπηρεσίες ΑΤΜ του δικτύου TAXY.NET _____	- 88 -
5.4.5. Χρεωστική κάρτα T.T VISA Electron _____	- 89 -

<i>5.5. Μεταφορά Υπολοίπου από Άλλες Κάρτες</i>	- 89 -
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 6	- 91 -
ΤΟ ΟΡΑΜΑ ΤΟΥ ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟΥ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟΥ	- 91 -
<i>6.1. Το ανθρώπινο πρόσωπο του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου</i>	- 92 -
<i>6.2. Οι στόχοι του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου</i>	- 93 -
ΕΠΙΛΟΓΟΣ –ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ	- 95 -
ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ	- 99 -
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Α	- 100 -
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Β	- 116 -
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Γ	- 117 -
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Δ	- 119 -
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ε	- 122 -
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΣΤ	- 123 -
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ζ	- 126 -
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Η	- 127 -
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Θ	- 129 -

«Έτσι, κατά το 19^ο αιώνα αναπτύχθηκε μια τάξη ενδιαφέρουσα, ισχυρή, σεβαστή, ικανοποιημένη κατά τα ατομικά της συμφέροντα και πλουσιώτατη στο σύνολό της. Δεν κατείχε ούτε κτίρια, ούτε γαίες, ούτε επιχειρήσεις, ούτε ρολύτιμα μέταλλα. Αλλά κατείχε τίτλους, διά των οποίων δικαιούνταν να λαμβάνει ετήσιο εισόδημα σε νόμισμα. Έτσι έκανε την εμφάνισή της η καινοτομία αυτή που προσιδιάζει στον 19^ο αιώνα, ο οποίος υπερηφανευόταν γι' αυτήν : το αποταμίευμα των μεσαίων τάξεων».

J.-M. Keynes, Η νομισματική μεταρρύθμιση



φροντίζει γι' αυτό που μας αξίζει

ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο είναι ο πρωτοπόρος της αποταμίευσης τα τελευταία 100 χρόνια προσφοράς στον άνθρωπο και στην ελληνική κοινωνία.

Το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο ιδρύθηκε το 1900 με στόχο την κοινωνική προσφορά, και την οικοδόμηση μιας μακράς παράδοσης κύρους και αξιοπιστίας, που μέχρι σήμερα συνιστά κύριο χαρακτηριστικό της φυσιογνωμίας του.

Η «πορεία» του σπουδαίου οργανισμού στη διάρκεια της λειτουργίας του παρουσιάζει μεγάλο ενδιαφέρον, όχι μόνο για την οικονομική, αλλά και την κοινωνική εξέλιξη του Ελληνικού κράτους. Η προσφορά του στην κοινωνία κατά τον προηγούμενο αιώνα, αποτέλεσε ορόσημο, όχι απλώς συμβολικό και χρονολογικό, αλλά και προσδιοριστικό, του μέλλοντος, της ενιαίας αγοράς και του διεθνοποιημένου περιβάλλοντος της σύγχρονης οικονομίας.¹

Από τις πρώτες δεκαετίες της λειτουργίας του, κατάφερε να απευθυνθεί σε πλατιά στρώματα του εργαζόμενου πληθυσμού, να κερδίσει την εμπιστοσύνη τους και να συγκεντρώσει ένα σημαντικό μέρος της λαϊκής αποταμίευσης. Πέτυχε να οργανώσει και να εξασφαλίσει τις οικονομίες των απλών ανθρώπων, μετατρέποντας τις σε θεμελιώδη παράγοντα ανάπτυξης της ελληνικής οικονομίας. Οι λαϊκές καταθέσεις έγιναν στα χέρια του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου ένα εθνικό κεφάλαιο που χρησιμοποιήθηκε για να συμβάλει στην ανάπτυξη της χώρας, να στηρίζει το κράτος και τους πολίτες, ακόμα και στις πιο δύσκολες ιστορικές περιόδους.

Επομένως, βάση της μελέτης που πραγματοποιήσαμε και των στοιχείων που μπορέσαμε να συγκεντρώσουμε θα σας δώσουμε μια πιο εμπειριστατωμένη εικόνα στην « ιστορία του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου». Αρχικά θα ξεκινήσουμε με την ιστορική διαδρομή του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου, με λίγα λόγια για την Κρητική Περίοδο που έγινε η ίδρυση του πρώτου Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου και γενικότερα για την κοινωνική του παρουσία. Εν συνεχεία, θα αναφέρουμε τις βάσεις απογείωσης του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου μετά την κρίση που υπέστη, τον εκσυγχρονισμό του και τη μετρατοπή του σε Ν.Π.Ι.Δ. με τη μορφή Ανώνυμης Εταιρίας. Τέλος, θα αναλύσουμε ακόμη τις

¹ Περιοδικό «Εικόνες» Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο, (το θαύμα της αναγέννησης), ειδική συλλεκτική έκδοση, μαζί με το Έθνος της Κυριακής

συνεργασίες του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου με τα ΕΛΤΑ-ΑΕΔΑΚ, καθώς επίσης, τα οικονομικά του στοιχεία, τα προϊόντα και τις υπηρεσίες του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου.

Πιο συγκεκριμένα, στο πρώτο κεφάλαιο , γίνεται μια ιστορική αναδρομή του Ελληνικού Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου, ξεκινώντας από τα πρώτα βήματα από το 1845 , μέχρι και την ίδρυση και λειτουργία του στην Ελλάδα. Στη συνέχεια, στο δεύτερο κεφάλαιο γίνεται μια εκτενής ανάλυση σχετικά με την οργανωτική δομή του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου και τις συνθήκες εργασίας σε αυτό, αλλά και την προσφορά του Κρατικού Ενεχυροδανειστηρίου.

Στο τρίτο κεφάλαιο γίνεται αναφορά στη σταδιακή αναδιοργάνωση του Ταμιευτηρίου. Κατόπιν, συνεχίζοντας στο τέταρτο κεφάλαιο γίνεται αναφορά στις εξελίξεις και προοπτικές του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου, καθώς και την εισαγωγή του στο Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών .

Στο πέμπτο κεφάλαιο αναλύονται διεξοδικά τα προϊόντα και οι υπηρεσίες του ταχυδρομικού ταμιευτηρίου , καθώς και όλων των ειδών τα δάνεια και οι πιστωτικές κάρτες.

Τέλος , στο έκτο κεφάλαιο γίνεται αναφορά στο όραμα του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου και στους στόχους του.

Η μελέτη, κλείνει με τα συμπεράσματα στα οποία καταλήξαμε κατόπιν της συνολικής ανάλυσης του συγκεκριμένου θέματος.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1

ΙΣΤΟΡΙΚΗ ΑΝΑΔΡΟΜΗ ΤΟΥ ΕΛΛΗΝΙΚΟΥ ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟΥ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟΥ

«Εν Ελλάδι ατυχώς το πνεύμα της οικονομίας δεν κρατεί παρά το λαό και ιδίως το εργατικό εν τη αυτή εκτάσει εν ή βλέπομεν αυτό θαυματοργούν παρ' άλλους λαοίς»

K. Μαρίνος, 1839

1.1. Ο λογαριασμός του ταμειυτηρίου από το 1845

Σήμερα το Ταχυδρομικό Ταμειυτήριο είναι ένας μεγάλος Οργανισμός που αγκαλιάζει ολόκληρη την Ελλάδα, όπως το πιστοποιούν οι αριθμοί και τα στατιστικά μεγέθη. Πώς έφθασε όμως στο σημείο να μετατραπεί σε μια σύγχρονη τράπεζα διατηρώντας τον κοινωνικό ρόλο του ως «ιδιότυπος πιστωτικός οργανισμός» που είχε όταν πρωτολειτούργησε, δίχως να απολέσει όλα αυτά τα χρόνια τα παραδοσιακά του χαρακτηριστικά; Ακριβώς σε αυτό το ερώτημα απαντά με γραμμική συνέχεια το απαιτητικό μελάνι της Ιστορίας. Καταγράφοντας την πορεία του ενώπιον των προκλήσεων του νέου αιώνα. Οι ρίζες των ταμειυτηρίων βρίσκονται στον 18^ο αιώνα (με πρώτο του Αμβούργου της Γερμανίας το 1778), αλλά η μορφή τους ολοκληρώνεται τον 19^ο με μια ίδρυση των Ταχυδρομικών ταμειυτηρίων. Ακολούθησαν ιδρύσεις Ταμειυτηρίων και σε άλλες ευρωπαϊκές χώρες. Έχουμε λοιπόν στην Ελβετία το 1787, στην Αγγλία το 1801, στη Σκωτία το 1810 στην Ολλανδία το 1817, στη Γαλλία το 1818, ενώ δύο χρόνια νωρίτερα είχαν ιδρυθεί τα πρώτα Ταμειυτήρια στις Ηνωμένες Πολιτείες της Αμερικής, αυτά της Βοστόνης και της Φιλαδέλφειας. Η Νέα Υόρκη απέκτησε το 1819, ενώ από τις ευρωπαϊκές χώρες ακολούθησε το Βέλγιο το 1825. Ιδιωτικές επιχειρήσεις στην αρχή, οργανωμένες με πρωτοβουλία τοπικών προσωπικοτήτων και με φιλανθρωπικούς, κοινωφελείς ή απλώς κερδοσκοπικούς σκοπούς, τα Ταμειυτήρια άρχισαν να εξαπλώνονται σε ολόκληρο τον δυτικό κόσμο, με τη νομική τους υπόσταση να λαμβάνει διάφορες μορφές. Η σχέση τους με το κράτος ήταν από την αρχή πολύ στενή. Τα Ταχυδρομικά Ταμειυτήρια τράβηξαν εκείνο τον κόσμο που έβαζε στην άκρη λίγα κέρματα από το μεροκάματό του ή το χαρτζιλίκι του και δεν αισθανόταν άνετα στους ψυχρούς επιβλητικούς χώρους των τραπεζών με την ιδιαίτερη επισημότητα. Αντίθετα, το Ταχυδρομικό Ταμειυτήριο ήταν πιο βατό καθώς παρέπεμπε στον ταχυδρόμο, ένα οικείο πρόσωπο της καθημερινής ζωής στη γειτονιά, ενώ ο ίδιος ο χώρος του, το Ταχυδρομείο, ήταν ανοικτός σε όλους.

1.2. Οι Πολιτικές εξελίξεις

Ενώ το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο της Κρητικής Πολιτείας αναπτύσσεται, στο ελληνικό κράτος την ίδια εποχή η συνείδηση της αποταμίευσης είναι ακόμα ισχνή. Το 1904 ο Σπυρίδων Λοβέρδος, στέλεχος της Εθνικής και της Λαϊκής Τράπεζας, εκδίδει τη μελέτη του περί «Αποταμίευσης του ταμιευτηρίου», όπου μεταξύ άλλων αναφέρει: «Μέχρι σήμερα όμως ούτε το κράτος διενεούθη την σύστασιν Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου, ούτε η ιδιωτική πρωτοβουλία ειλικύσθη από το ζήτημα». Η ελληνική ύπαιθρος, με το ιδιαίτερο βάρος της στην οικονομική δομή της χώρας, αγνοούσε τις υπηρεσίες αυτού του είδους, το πνεύμα και την πρακτική της αποταμίευσης. Στο πολιτικό επίπεδο το Κίνημα στου Γουδή έθεσε τέλος το 1909 στο παλαιοκομματικό σύστημα και ξεκίνησε την εξυγίανση της πολιτικής ζωής. Ο ερχομός του Βενιζέλου δημιουργεί νέες προϋποθέσεις. Ήδη έναν μήνα πριν από την άφιξή του η κυβέρνηση του Κυριακούλη Μαυρομιχάλη, που είχε εγκαθιδρυθεί από τον Στρατιωτικό Σύνδεσμο, εκπόνθησε και δημοσίευσε το νόμο ΓΥΜΣΤ (1909) περί Ταχυδρομικού ταμιευτηρίου. Ο νόμος αυτός έμεινε ανενεργός ελλείψει εκτελεστικού διατάγματος, λόγω των πολιτικών εξελίξεων που ακολούθησαν ραγδαίες διπλές εκλογές, Αναθεωρητική Βουλή, Βαλκανικοί πόλεμοι. Όμως η εκπόνθησή του αμέσως μετά το Κίνημα στο Γουδί δεν είναι τυχαία. Το 1914, και ενώ στην Ελλάδα έχουν ενσωματωθεί η Μακεδονία, η Ήπειρος, τα νησιά του Αιγαίου και η Κρήτη, ιδρύεται από τον Βενιζέλο το υπουργείο Συγκοινωνίας, εμπνευστής, πρώτος υπουργός του οποίου είναι ο σημαντικός τεχνικός επιστήμονας Δημ. Διαμαντίδης. Ο πολιτικός αυτός στην ομιλία του στη Βουλή, περιγράφοντας απαξιωτικά την κατάσταση των Ελληνικών Ταχυδρομείων, προανήγγειλε ενεργοποίηση του νόμου για το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο: «Αφήνω δε ότι ακόμη δεν υπάρχουν Ταχυδρομικά Ταμιευτήρια, τα οποία αλλαχού έχουν συγκεντρώσει παμμέγεθες ποσόν, αφού και εις αυτήν ακόμη την Κρήτη εισήχθησαν και προόδευσαν τούτα. Με τον νόμο 495 (14 Δεκ. 1914) τροποποιείται ο νόμος του 1909 και ιδρύεται ουσιαστικά στην ελληνική επικράτεια το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο.

1.3. Το πλαίσιο του ανταγωνισμού

Από την άλλη, η προοπτική του προσανατολισμού των κομποδεμάτων των λαϊκών στρωμάτων στον κρατικό φορέα αποταμίευσης θορύβησε τις εμπορικές τράπεζες και προκάλεσε την αντίδρασή τους. Να τονίσουμε εκ νέου ότι η νομοθέτηση του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου μετά το Κίνημα στον Γουδί δεν ήταν τυχαία. Υπάρχουν σοβαρές ενδείξεις ότι η καθυστέρηση της ίδρυσης Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου στη Ελλάδα πριν από το 1909 οφείλεται και στην παρασκηνιακή αντίδραση των τραπεζών. Αυτόν το φόβο εξέφρασε παραστατικά στη συζήτηση του νομοσχεδίου για το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο, το 1914, στο Κοινοβούλιο ο βουλευτής Αθ. Τυπάλδος Μπασιάς. Μιλώντας για το όριο καταθέσεων υποστήριξε: «Πρέπει να εφαρμοσθεί περιοριστικός ο νόμος. Δεν είναι δυνατόν να δώσω δικαίωμα εις τα ταχυδρομικά ταμιευτήρια να έχωσι λογαριασμούς άνω των 5.000 δραχμών. Δεν πρόκειται να ιδρύσωμεν Τράπεζας.»

1.4. Οι ρίζες των Ταχυδρομικών Ταμειυτηρίων

Τα Ταμειυτήρια άρχισαν να εξαπλώνονται σε ολόκληρο το Δυτικό κόσμο ως ιδιωτικές επιχειρήσεις οργανωμένες με πρωτοβουλία τοπικών προσωπικοτήτων και με φιλανθρωπικούς, κοινωφελείς ή απλώς κερδοσκοπικούς σκοπούς. Η νομική τους υπόσταση διέφερε από χώρα σε χώρα. Για παράδειγμα, στην Αγγλία αναπτύχθηκε το μοντέλο των ιδιωτικών Trustees Savings Bank, στο Βέλγιο και στην Ολλανδία ως συνεργατικές ενώσεις και στη Γερμανία ως δημοτικοί θεσμοί. Στα μέσα του 19^{ου} αιώνα αρχίζει να πλέκεται η σχέση του κράτους με τα Ταμειυτήρια μέσω της αγοράς χρεογράφων από την κυβέρνηση και την κατάθεση κεφαλαίων στο Δημόσιο Θησαυροφυλάκιο. Έτσι το 1861 ο τότε πρωθυπουργός της Βρετανίας Γκλάντστον, δίνει νέα τροπή στις σχέσεις κράτους – Ταμειυτηρίου με την ίδρυση του πρώτου Ταχυδρομικού Ταμειυτηρίου (National Savings Bank) εξασφαλίζοντας την κρατική εγγύηση στις καταθέσεις των αποταμιευτών, πράγμα που έως τότε δεν ίσχυε στη λειτουργία των Ταμειυτηρίων σε περιόδους οικονομικής κρίσης και κακής διαχείρισης. Με την επέμβαση της κρατικής εξουσίας τα Ταχυδρομικά Ταμειυτήρια χρησιμοποιώντας το εκτεταμένο δίκτυο των Ταχυδρομικών Γραφείων πέτυχαν δύο σημαντικούς στόχους στρέφοντας τον θεσμό των Ταμειυτηρίων σε άλλη κατεύθυνση: α. την εγγύηση της ασφάλειας και την απόδοση της λαϊκής αποταμίευσης και

β. τη διοργάνωση σε εθνικό επίπεδο μετατρέποντας την από άποψη μεγέθους και εμβέλειας σε παράγοντα της οικονομικής ανάπτυξης του τόπου. Έτσι από το 19^ο αιώνα στην Ευρώπη διαμορφώθηκε ένα μεγάλο σύγχρονο δίκτυο Ταχυδρομικών Ταμειυτηρίων και συνεχίστηκε η ανάπτυξη ενός δικτύου Τοπικών Ταμειυτηρίων.

Το δίκτυο των ταχυδρομικών γραμμών με υπηρεσία Ταχυδρομικών Γραμματοκιβωτίων της Κρητικής Πολιτείας. Οι αγροτικοί σταθμοί, με υπεργιά τα ταχυδρομικά γραμμάτια, μεταφέρει τις ταχυδρομικές υπηρεσίες (και επί υπηρετηρίων ανάμεσα στις άλλες) σε όλες τις γωνίες του νησιού
 1 Χανιά 2 Αλεξάνδρι 3 Κολυμπάρι 4 Καστέλι Κισσάμου 5 Παλατιόχωρα 6 Βάμια
 7 Χώρα Σφακίων 8 Ρέθυμνο 9 Σπήλι 10 Ν. Αράρι 11 Πάνορμος 12 Ανώγεια
 13 Ηράκλειο 14 Αγ. Μύρων 15 Μοίρες 16 Πύργος 17 Αρχάνες 18 Χερσόνησος
 19 Καστέλι Πεδ. 20 Βιάννος 21 Ιεράπετρα 22 Τουρλωτή 23 Σημειά
 24 Αγ. Νικολάου 25 Νεάπολις 26 Τριφυλιά



1.5. Η δημιουργία και η ίδρυση του Ταχυδρομικού Ταμειυτηρίου στην Ελλάδα.

Η ιδέα του Ταχυδρομικού Ταμειυτηρίου ακούγεται το 1880 όταν ξεκινά το εκσυγχρονιστικό πρόγραμμα του Τρικούπη και ο Κ. Βάμβας σε μία διάλεξή του στο Φιλολογικό Σύλλογο «Παρνασσός» εισηγείται στην Ελλάδα την ιδέα του Ταχυδρομικού Ταμειυτηρίου. « Η σύστασις λοιπόν τοιούτων ταμειυτηρίων και δι' οργανωτικών νόμων προστασία των είναι εθνικόν συμφέρον, όσον και κοινωνικόν, εις τας σημερινάς μάλιστα περιστάσεις, καθ' ας μεγίστη παρατηρείται η εξάντλησις του εθνικού κεφαλαίου, είναι πράξεις ήτις θ' ανυψώσει την Ελλάδα εις την τάξιν των ενομοιουμένων κρατών (...)»¹. Δύο χρόνια αργότερα, με άλλη διάλεξή του Κ. Βάμβας εισηγείται και τα σχολικά ταμειυτήρια, που θα αποτελέσουν στον επόμενο αιώνα μια υπόθεση του ταχυδρομικού Ταμειυτηρίου.

Τον 20^ο αιώνα έρχεται ο θεσμός του Ταχυδρομικού Ταμειυτηρίου από έναν χώρο που βρίσκεται ακόμα εκτός ελληνικού κράτους. Την ανεξάρτητη τότε Κρητική Πολιτεία, όπου ο θεσμός εισήχθη με το νόμο της 4^{ης} Δεκεμβρίου του 19^{ου} και εφαρμόστηκε την 1^η Απριλίου του 1902 έπειτα από σειρά τροποητικών και κανονιστικών διαταγμάτων.

Η υπηρεσία ονομάστηκε ΤΤΤ Κρήτης, στο όνομα του τότε αρμοστή πρίγκιπα της Ελλάδος Γεωργίου και λειτούργησαν 20 τοπικά γραφεία. Με τον νόμο του 1909 η υπηρεσία των Ταμειυτηρίων εξαπλώθηκε στην υπόλοιπη Ελλάδα και η λειτουργία τους άρχισε στο Ταχυδρομείο της Αθήνας την 1^η Μαΐου του 1915. Τον ίδιο χρόνο η υπηρεσία του Ταμειυτηρίου επεκτάθηκε σε 45 Ταχυδρομικά Γραφεία του κράτους.

Το Κρητικό Ταμειυτήριο αποτελώντας την «μήτρα» του Ελληνικού Ταχυδρομικού Ταμειυτηρίου περιελάβανε ότι ιδρυτικό του διάταγμα συνοπτικά όλη τη σχετική Ευρωπαϊκή εμπειρία και πρακτική, γεγονός που βοήθησε στην εξέλιξή του.

Η ιστορική επιτυχία του Κρητικού Ταμειυτηρίου βρίσκεται στο ότι προσέκρουσε την απουσία αποταμειυτικής συνείδησης χωρίς υπηρεσιακή αυτονομία, πείρα, διαφήμιση και προπαγάνδα μέσα στο πλαίσιο των Ταχυδρομείων. Επίσης κατάφερε να ανταπεξέλθει στις διάφορες κρίσεις, δημιουργώντας ένα σημαντικό απόθεμα κεφαλαίων που βρισκόταν κατατεθειμένο στην Τράπεζα Κρήτης και από εκεί στη διάθεση του Κράτους.

¹ Απόσπασμα από το τέλος της διάλεξης του Κ. Βάμβα στο φιλολογικό Σύλλογο «Παρνασσός»

Αντίθετα την ίδια εποχή στην υπόλοιπη Ελλάδα η ιδέα της αποταμίευσης είναι ακόμα ισχνή. Η ελληνική ύπαιθρος αγνοούσε το πνεύμα και την πρακτική της αποταμίευσης. Μετά από μια ταραχώδη πολιτική περίοδο, το 1914 με την ενσωμάτωση της Μακεδονίας, της Ηπείρου, των νησιών του Αιγαίου και της Κρήτης ο Ελευθέριος Βενιζέλος ιδρύει το Υπουργείο Συγκοινωνιών, με εμπνευστή, διοργανωτή και πρώτο υπουργό τον Δημ. Διαμαντίδη ο οποίος προανήγγειλε και την ενεργοποίηση του νόμου για το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο, *«Αφήνω δε ότι ακόμη δεν υπάρχουν Ταχυδρομικά Ταμιευτήρια, τα οποία αλλαχού έχουσιν συγκεντρώσει παμμέγεθες ποσόν, αφού και εις αυτήν ακόμη την Κρήτην εισήχθησαν και προόδευσαν ταύτα»¹.*

Το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο άνοιξε τις πόρτες του την 1^η Μαΐου του 1915 και αποτέλεσε άμεση συνέχεια του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου της Κρητικής Πολιτείας. Ο νόμος του 1914 καταργώντας το Κρητικό Ταμιευτήριο μετέφερε το ταμείο του στην Αθήνα.

Ένα πρόσωπο που ενσάρκωσε αυτή τη συνέχεια ήταν ο Θεμιστοκλής Πενθερουδάκης, ο οποίος εκτέλεσε χρέη Γενικού Διευθυντή των Ελληνικών Ταχυδρομείων από το 1903 έως το 1932. Κατά τη θητεία του έγιναν σημαντικές αλλαγές στην υπηρεσία του Ταχυδρομείου και του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου. Ίδρυσε στην Κεντρική Υπηρεσία το Τμήμα Ταμιευτηρίων με αρμοδιότητά του τη συστηματική ανάπτυξή του, *« υφ' ημών εισαχθέντος και οργανωθέντος νεαρού θεσμού »*, το οποίο ήταν και το πρώτο βήμα αυτοτέλειας του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου μέσα στο Ταχυδρομείο και το Υπουργείο Συγκοινωνίας.

¹ Από την ομιλία του Δημ. Διαμαντίδη στη βουλή το 1914 για την ενεργοποίηση του νόμου περί Ταχυδρομικών Ταμιευτηρίων.



Τα Χανιά, εἶδος τῆς Κρητικῆς Πολιτείας, στις ἀρχές τοῦ 20οῦ αἰῶνα, ἦταν μια κοσμοπολίτικη, ἐμπορικὴ πόλη, με ἀρίστη διοίκηση. Ἐκεῖ ἰδρύθηκε τὸ πρῶτο Ταχυδρομικὸ Γαμιντήριο σὶν ἑλληνικὸ χᾶρο.

1.6. Το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο στη διάρκεια της κρίσης

Το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο, παρά τη συνεχή αύξηση των εργασιών του δεν φαίνεται να έχει θεαματικά αποτελέσματα. Ο διχασμός και ο αποκλεισμός του 1917, ο μεγάλος πόλεμος μέχρι το 1918 καθώς και οι περιπέτειες της Μικράς Ασίας αποτέλεσαν αποσταθεροποιητικό παράγοντα για την ανάπτυξη του αποταμιευτικού πνεύματος. Το 1922 ο υποχρεωτικός δανεισμός του Κράτους που επιβλήθηκε σε βάρος των πολιτών φαίνεται να είναι ο πλέον αρνητικός παράγοντας που έφερε το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο σε κρίση.

Μετά από μία σχετική ανοδική πορεία που κράτησε από το 1922 μέχρι το 1940 έρχεται ο ελληνοϊταλικός πόλεμος ο οποίος θα αφήσει τα σημάδια του στην πορεία της ανάπτυξής του. Η αρνητική επίδραση του πολέμου εκδηλώθηκε σε δύο φάσεις, μια συγκυριακή και μια δομική.

Τον Μάιο και τον Ιούνιο του 1940 σημειώθηκαν οι πρώτες ομαδικές αναλήψεις, οι οποίες συνεχίστηκαν και μετά την επίσημη κήρυξη του πολέμου τους μήνες Οκτώβριο και Νοέμβριο του ίδιου έτους. Μέχρι τον Μάρτιο του 1941 το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο παρουσίασε αύξηση των εργασιών του λόγω της θετικής έκβασης του πολέμου η οποία όμως δεν κράτησε για πολύ μετά την επίθεση των Γερμανών και την επακολουθήσασα κατοχή η οποία προκάλεσε κρούσματα πανικού και κατακόρυφη άνοδο των αναλήψεων, οι οποίες συνεχίστηκαν τους επόμενους μήνες και ήταν σχεδόν διπλάσιες των καταθέσεων.

Τα « πέτρινα χρόνια » όμως για το Ταχυδρομικό Ταμειυτήριο ξεκίνησαν μετά την απελευθέρωση και την αποχώρηση των στρατευμάτων κατοχής με κύριο πρόβλημα τον απίστευτο πληθωρισμό. Το πρόβλημα αυτό επιχείρησε να λύσει η πρώτη κυβέρνηση του Ελληνικού Κράτους το 1944 με τον νόμο των Ξενοφώντα Ζολώτα – διοικητής της Τράπεζας της Ελλάδος – και Άγγελου Αγγελόπουλου – υφυπουργού οικονομικών- οι οποίοι είχαν διατελέσει και σύμβουλοι του Ταχυδρομικού Ταμειυτηρίου, « περί Νομισματικής Διαρρυθμίσεως». Με τον νόμο καθορίστηκε η τιμή της δραχμής σε 50 δισεκατομμύρια πληθωρικών δραχμών, διαγράφησαν οι ιδιωτικές οφειλές και πρακτικά μηδενίσθηκαν οι καταθέσεις. Για το Ταχυδρομικό Ταμειυτήριο ο νόμος ήταν καταστροφικός, γιατί όχι μόνο καταργούσε τα χρέη προς αυτό αλλά και τη δυνατότητα να τα απαιτήσει, έπληξε τη πελατεία του και κλόνησε την πίστη προς τον θεσμό του Ταχυδρομικού Ταμειυτηρίου που ήταν διαφορετικός από αυτόν των εμπορικών Τραπεζών. Έτσι το Ταχυδρομικό Ταμειυτήριο βρίσκεται σε δεινή θέση στα τέλη του 1944, χωρίς καταθέσεις και χωρίς απαιτήσεις από τα δάνεια που είχε εκχωρήσει και τα έξοδα συνέχισαν να τρέχουν. Το έλλειμμα που παρουσιάστηκε βάραινε το Ταχυδρομικό Ταμειυτήριο μέχρι το 1954.

1.7. Οι βάσεις απογείωσης του Ταχυδρομικού Ταμειυτηρίου

Η εποχή της ανάπτυξης του Ταχυδρομικού Ταμειυτηρίου χαρακτηρίζεται από τη σταδιακή επάνοδο της εμπιστοσύνης του κοινού προς τη δραχμή, κάτι που δημιούργησε προϋποθέσεις για την αύξηση των καταθέσεων και τη συγκέντρωση κεφαλαίων στα χέρια των εμπορικών τραπεζών. Μέσα σε αυτές τις συνθήκες το Ταχυδρομικό Ταμειυτήριο βρίσκεται να υστερεί σοβαρά σε σχέση με τις τάσεις της εποχής λόγω του νόμου « περί Νομισματικής Διαρρυθμίσεως » του 1944. Έτσι το 1954 δημιουργείται ο νόμος περί επιστροφής των προκατοχικών καταθέσεων που αφορούσε αποκλειστικά το Ταχυδρομικό Ταμειυτήριο. Ο νόμος αυτός προέβλεπε επιστροφή των προκατοχικών καταθέσεων και ανασύσταση των προκατοχικών λογαριασμών καταθέσεων.

Ωστόσο η χρυσή εποχή του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου βρίσκεται στη δεκαετία του 1960 όπου το Ακαθάριστο Εγχώριο Προϊόν της Ελλάδος υπερδιπλασιάστηκε και η χώρα γνώρισε πρωτόγνωρους ρυθμούς ανάπτυξης. Η αύξηση των εισοδημάτων δημιούργησε ευνοϊκό πλαίσιο για την ανάπτυξη αποταμιευτικών πρακτικών και οι καταθέσεις ταμιευτηρίου πολλαπλασιάστικαν. Κάτω από αυτές τις συνθήκες το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο ανέπτυξε τις εργασίες του με κατάλληλη διαφήμιση και προβολή και με ελκυστικό επιτόκιο καταθέσεων που έφτανε έως και 10%.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2

Η ΟΡΓΑΝΩΤΙΚΗ ΔΟΜΗ ΤΟΥ ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟΥ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟΥ

2.1. Το Κρατικό Ενεχυροδανειστήριο

Το Κρατικό Ενεχυροδανειστήριο εγκαινιάστηκε από τότε υφυπουργό Συγκοινωνιών Κ. Τσαλδάρη στις 11 Οκτωβρίου του 1934, αφήνοντας ως ενέχυρο την ταμπακέρα του και έλαβε το πρώτο δάνειο που χορήγησε το ίδρυμα. Το πρώτο Δημόσιο Ενεχυροδανειστήριο ιδρύθηκε στην Αθήνα το 1933 με τον νόμο 5834/1933 με το όνομα Λαϊκή Πίστις. Σκοπός της λειτουργίας του ήταν η ανακούφιση των λαϊκών στρωμάτων, σε μία χώρα με στενότητα κεφαλαίων και χαμηλό επίπεδο ανάπτυξης νόμιμου πιστωτικού συστήματος όπου, μάστιζε η τοκογλυφία και όλοι η κοινωνία είχε πέσει θύμα των τοκογλύφων.

Στην Ελλάδα, τα πρώτα ενεχυροδανειστήρια ιδρύθηκαν στα Επτάνησα πριν το 1864. Λειτουργήσαν σύμφωνα με τα πρότυπα ενεχυροδανειστήρια της Ιταλίας και της Βενετίας. Ενδεικτικά αναφέρουμε ότι υπήρχαν ενεχυροδανειστήρια από τον 17^ο στην Κεφαλονιά, στην Ιθάκη και στην Ζάκυνθο και συνέχισαν να λειτουργούν και κατά τον 19^ο αιώνα κάτω από αγγλική νομοθεσία, την ίδια στιγμή που στο ελληνικό κράτος η λειτουργία του παρέμενε τοπική και περιθωριακή. Το 1864 η από τις στήλες του φιλολογικού περιοδικού Πανδώρα, προτείνεται η ίδρυση «...Δανειστηρίον επί ενεχύρω καλώς διοργανιζόμενον εν Ελλάδι, το [οποίον] παραχωρούν το χρήμα επί μικρώ τινι τόκω, και αποβλέπον αποκλειστικώς εις τον ευεργετικόν αυτού σκοπόν, θέλει σώσει τον τόπον από τους όνυχας της θεοστυγούς τοκογλυφίας, ήτις ανερυθριάστως δανείζει σήμερον εις Αθήνας και τας ελληνικάς επαρχίας και νήσους μικρά μεν ποσά με τόκον εκατόν και 200%, μεγάλα δε με 40, 50 και ενίοτε 60%».

2.1.1. Το Κρατικό Ενεχυροδανειστήριο στο Ταχυδρομικό Ταμειυτήριο

Η ένταξη του θεσμού του Κρατικού Ενεχυροδανειστηρίου στο Ταχυδρομικό Ταμειυτήριο φαίνεται να είναι ιδανική αφού η σχεδίαση του είχε γίνει έτσι ώστε να έχει σχεδόν μηδενικά κέρδη, μια δηλαδή πραγματική υπηρεσία κοινωνικής πολιτικής, και το Ταχυδρομικό Ταμειυτήριο ήταν ο μόνος θεσμός που μπορούσε να το στηρίξει οικονομικά. Έτσι στο πρώτο άρθρο του σχετικού νόμου ορίστηκε ότι, «μέρος των διαθεσίμων δύναται να χρησιμοποιείται εις τοποθετήσεις ενεχυροδανειστηρίου».

Ο νόμος για το Ενεχυροδανειστήριο προσδιόριζε τα βασικά χαρακτηριστικά ακολουθώντας τη διεθνή πρακτική. Κατοχύρωσε την μονοπωλιακή λειτουργία του και προσδιόριζε τι θα γίνεται δεκτό ως ενέχυρο και τι όχι, τη δυνατότητα προεξοφλήσεων επ' ενέχυρω αποδείξεων μισθών και συντάξεων υπαλλήλων, αναπήρων και θυμάτων πολέμου (άρθρο 2). Στο άρθρο 3 καθόριζε ως ελάχιστο ποσό τις 100 δραχμές και ως μέγιστο τις 15.000 δραχμές και στο άρθρο 4 καθόριζε το ύψος του δανείου σε σχέση με το είδος ενέχυρου. Η διάρκεια της αποπληρωμής καθοριζόταν στο άρθρο 5 και κυμαινόταν από τρεις έως και έξι μήνες. Στο άρθρο 7 υπήρχε ο κανόνας περί αναγκαστικής εκποίησης μέσω πλειστηριασμού ένα μήνα μετά τη λήξη της προθεσμίας αποπληρωμής, έδινε όμως και τη δυνατότητα ανανέωσης του χρόνου αποπληρωμής μέχρι και δύο φορές.

Η διαδικασία της συναλλαγής του ενεχυροδανειστηρίου την εποχή εκείνη έχει αποτυπωθεί σε εφημερίδα του 1938 και αναφέρει. «οι άνθρωποι που περνούσαν το κατώφλι του ιδρύματος έφεραν κάθε λογής πράγματα, καντηλάκια, σκουλαρίκια, αγαλματάκια, περιδέραια, βέρες, ωρολόγια, μαχαιροπήρουνα, θυμιατά, δαχτυλίδια, καρφίτσες», και συνέχιζε, «ο αρμόδιος έβαζε κάθε αντικείμενο μέσα σε κίτρινη σακούλα και το εξαπέστελλε έπειτα τους εμπειρογνώμονας-εκτιμητάς, που εργαζόταν πίσω από ένα παραβάν. Έσκυβαν αυτοί με προσοχή επάνω σε κάθε αντικείμενο. Μετά το πρώτο κύτταγμα έκαμαν με το κόσμημα μια χαραγματιά επάνω στη λυδία λίθο και έπειτα έχυναν ένα υγρό που έπαιρναν από ένα μπουκαλάκι. Η διαδικασία αυτή εφάνερωνε το ποσόν των καρατίων. Επακολουθούσε το ζύγισμα και ο υπολογισμός της αξίας του αντικειμένου. Ο αρμόδιος έπαιρνε έπειτα το μήνυμα και με τη σειρά του το μετέδιδε στον ενδιαφερόμενο που περίμενε απ' έξω. Αυτός πάλι, εφοδιασμένος με το σημείωμα έσπευδε προς το ταμειόν και εισέπραττε το ποσόν του δανείου του. Έβγαινε κατόπιν παχύς (σικ) από τη εξώπορτα, βιαστικός να επουλώσει την χάνουσα τρύπα του προϋπολογισμού του...»

Οι συνθήκες συναλλαγής του κρατικού ενεχυροδανειστηρίου του Ταχυδρομικού Ταμειυτηρίου μπορούν να χαρακτηριστούν ως ιδανικές για την εποχή εκείνη. Ο δανειοδοτούμενος δεν έβγαινε σε καμία περίπτωση χαμένος ακόμα και αν δεν είχε τη δυνατότητα να αποπληρώσει τις οφειλές του και αυτό γιατί, το αντικείμενο που ενεχυριάζε θα έβγαινε σε πλειστηριασμό και θα πουλιόταν σε τιμή ίσης ή μεγαλύτερης της αξίας του. Στη συνέχεια το ενεχυροδανειστήριο κρατούσε από την πώληση το υπόλοιπο του δανείου και τα έξοδα που προβλεπόταν από την διαδικασία του πλειστηριασμού και επέστρεφε την διαφορά στον πελάτη του.

Ένα από τα κυριότερα χαρακτηριστικά του ενεχυροδανειστηρίου ήταν η ευαισθησία που έδειχνε ως προς τους συναλλασσόμενους. Η διάθεσή του για διακριτικότητα φαίνεται και από την ιδιαίτερη έξοδο που υπήρχε για όσους έμπαιναν στον χώρο του ενεχυροδανειστηρίου. Σε συζήτηση που είχε γίνει στο κοινοβουλευτικό συμβούλιο ο υπουργός συγκοινωνίας είχε επισημάνει ότι «η μυστικότητα είναι ένα από τα κυριότερα χαρακτηριστικά του ενεχυροδανειστηρίου».

2.1.2. Η ανυπολόγιστη προσφορά του Κρατικού Ενεχυροδανειστηρίου

«Εκ της μελέτης των οικονομικών αποτελεσμάτων των δανείων επ' ενεχύρω προκύπτει ότι το Ενεχυροδανειστήριον (...) ουδέν αφήνει κέρδος (...) αποφέρον, αντιθέτως, παθητικά αποτελέσματα».¹

Το ενεχυροδανειστήριο ως καθαρά οικονομική λειτουργία δεν υπήρξε κερδοφόρο για το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο. Ιδιαίτερα τα πρώτα χρόνια που το μεγαλύτερο ποσοστό των δανείων που έδινε κυμαινόταν από 100 έως 1000 δραχμές οι τόκοι που εισέπραται δεν κάλυπταν τις λειτουργικές του δαπάνες.

*«Οι Δημόσιοι υπάλληλοι, έχοντες ως επάγγελμα την υπηρεσία του Κράτους και την δια Κράτους εκφραζομένων και υπηρετουμένων λαϊκών συμφερόντων παρηκολουθούν, αφανείς και αυτοί εργάται της οικονομικής προόδου του Έθνους, τον οικονομικόν τούτον οργανισμόν, χωρίς να λαμβάνουν εις αντάλλαγμα των υπηρεσιών του, είμι ψυχία μόνον τινά, όσα μόλις επήρκουν δια την εν ζωή διατήρησιν των. Έζησαν μια δεκαετίαν πλήρη σπρηήσεων και αγωνίας, άλλοτε διότι τα οικονομικά του Κράτους καίτοι ανθηρά, διατίθεντο δια τον χορτασμόν αδηφάγων και πεπορωμένων κομματικών συμμοριών και άλλοτε διότι, κατά τούτων καταβρογθισθέντα, δεν επέτρεπον την υλικήν ενίσχυσιν των Δημοσίων Υπαλλήλων».*²

¹ Από την έκθεση επί του ισολογισμού του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου το 1939

² 26 Ιανουαρίου 1927, από όργανον Πανελληνίας Ομοσπονδίας των ΤΤΥ υπαλλήλων της Ελλάδος Εφημερίς των ΤΤΥ.

Ομιλία Αλεξάνδρου Λεονάρδου, έτος 1964

« Εις το Δανειστήριον επί ενεχύρω θέλει ευρεί ασφαλές καταφύγιον εν ώρα επιδημικής νόσου , απροσδοκίτου δυστηχήματος, ανεχειάς , αεργίας ένεκα βαρυτάτου χειμώνος , ο τε πλούσιος και ο πένης, ο γεωργός ο ναύτης ο βιομήχανος , ο ιερεύς και ο εν γένει πας πολίτης ή στρατιώτης , δίδων ως ενέχυρον ότι πολύτιμον έχει , ή μέρος των επίπλων του ή μέρος των εργαλείων του , ή μέρος των ενδυμάτων του , και λαμβάνων επί μηδαμινώ τινι τρόπον το αναγκαιούν αυτό χρηματικόν ποσόν. Εις το κατάστημα αυτό θέλει αποταθή ο μικροέμπορος ιδίως της Ελλάδος, οπότεν , έχων να κάμη πληρωμάς γραμματίων ή συναλλαγματικών ευρίσκεται άνευ μετρητών εις το ταμείον και άνευ πιστώσεως παρά τη Τραπέζη ή τινι τοκιστή. Οθεν εν πλήρει εχεμυθία και άνευ του ελαχίστου εξευτελισμού μεταφέρων εν τω καταστήματι τούτω μέρος των εμπορευμάτων του θέλει να λαμβάνει το αναγκαιούν αυτό ποσόν, και ούτως εξοικονομούμενος δεν θέλει διακωμωδείται παρά των μοχθηρών επί μη πληρωμή των χρεών του, όπερ κατ' ατυχίαν εν Ελλάδι μάλιστα δύναται να κλονίση ευκολότερον την υπόληψιν , και ενίοτε να ταχύνη την πτώχευσιν ενός τιμίου εμπόρου. Εις το Δανειστήριον τούτο θέλει καταφύγει ο ατυχής υπάλληλος της Ελλάδος όστις ενδεής, ως επί το πολύ , πιπτόμενος εις την ανεργίαν από τον ένα ή τον άλλον υπουργόν , και διατελών υπό το βάρος πολυάριθμου οικογενείας θα λάβει χρηματικόν τι επί ενεχύρω ποσόν ίνα φέρη άρτον εις την οικογένειά του. Η χήρα, την επιούσιαν του θανάτου του συζήγου της , θέλει κρούσει την θύραν του ευεργετικού αυτού καταστήματος , και ενεχυραζόμενη ότι κέκτηται , θα λάβη τι ποσόν χρημάτων όπως προφθάσει τα: Απολύτους ανάγκας της οικογενείας της, και ούτως αποφύγη τα επακόλουθα...της χηρείας και ανεχειάς της. Αυτός ακόμη ο εκ των Επαρχιών ή νήσων της Ελλάδος εις Αθήνας διατρίβων , ή σπουδάζων , οπότεν εν ώρα βαρυτάτου χειμώνος θα βραδύνει να λαμβάνει χρήματα, ένεκα πολυήμερου διακοπής της συγκοινωνίας, ξένος και άγνωστος ενίοτε εν Αθήναις, εις το κατάστημα τούτο θα αποτείνεται δια να εξοικονομήσει τας ανάγκας του, και θα αποφεύγη τα δίκτυα της αναλήτου τοκογλυφίας...»

Μέσα από το ύφος του αρθογράφου , κατανοείται πλήρως η τραγική οικονομική κατάσταση των Ελλήνων σε περιόδους του παρελθόντος, όταν το Ενεχυροδανειστήριο λειτούργησε ως μη κερδοφόρο για το ταχυδρομικό ταμειυτήριο.

2.2. Οι Υπάλληλοι του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου

Τα τρία «Τ» τα αρχικά του Δημόσιου οργανισμού «Ταχυδρομεία – Τηλέγραφος – Τηλέφωνο», έδωσαν ένα νεολογισμό που ονοματίζει τον σημαντικό κλάδο εργαζομένων στον Μεσοπόλεμο. Οι «Τριατατικοί» υπάλληλοι, ανάμεσά τους και αυτοί που εκτελούσαν τις υπηρεσίες του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου, υπήρξαν δημόσιοι υπάλληλοι σε έναν από τους πιο παραγωγικούς τομείς της κοινωνικής ζωής του τόπου. Υπήρξαν υπάλληλοι που εργάστηκαν σε εξαιρετικά αντίξοες συνθήκες και αποτέλεσαν το πιο ευπαθές επάγγελμα στη μάλιστα της εποχής, τη φυματίωση. Νωρίτερα με πρωτεργάτες τους ταχυδρομικούς είχαν αναπτύξει συνδικαλιστική συνείδηση και κίνημα ιδιαίτερα μαχητικό.

Μέσα στο πλαίσιο των τριών «Τ», οι εργασίες του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου βρίσκονται για πολλά χρόνια σε οργανική σχέση με τις άλλες ταχυδρομικές υπηρεσίες και οι υπάλληλοι των εκατοντάδων Ταχυδρομικών Γραφείων της επικράτειας έκαναν συναλλαγές ταμιευτηρίου.

Τα Ταχυδρομικά Γραφεία σε συνεργασία με το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο αποτέλεσαν σημαντικό παράγοντα για την εξέλιξή του λόγω του πανελλαδικού τους δικτύου που ενδεικτικά το 1929 έφταναν τον αριθμό των 1.187 καταστημάτων και τους αναλογούσαν περίπου 5.300 κάτοικοι ανά γραφείο. Καμία άλλη εμπορική τράπεζα την εποχή εκείνη δεν μπορούσε να διανοηθεί παρόμοιο δίκτυο.

2.2. Οι Συνθήκες εργασίας στο Ταχυδρομικό Ταμειτήριο

Η εργασία στο Ταχυδρομικό Ταμειτήριο γινόταν χειρονακτικά. Η δομή του Ταμειτηρίου ήταν συγκεντρωτική και οι χιλιάδες πράξεις και οι μικρές συναλλαγές τις επικράτειας έπρεπε να συγκεντρωθούν λογιστικά στη Κεντρική Υπηρεσία, έτσι από αυτό και μόνο μπορούμε να φανταστούμε τον όγκο και τη μικρολεπτομέρεια της δουλειάς. Δυσβάστακτη ήταν όμως και η καθαρά ταχυδρομική εργασία, ιδιαίτερα σε περίοδο όπου η φυματίωση έκανε θραύση στους ταχυδρομικούς.

Οι αντίξοες συνθήκες εργασίας των «Τριατατικών» υπαλλήλων είχαν αποτέλεσμα το υψηλότερο ποσοστό θνησιμότητας από όλους τους Δημοσίους Υπαλλήλους λόγω της επαφής τους με τα χαρτιά, τους φακέλους, τα δελτάρια, αλλά και τα στενάχωρα κτίρια και την κούρασή τους. «Το ποσοστόν των εκ φυματίωσεως θανάτων εις το επάγγελμα του υπαλλήλου των ΤΤΤ είναι ανώτερον των ποσοστών των εκ της ασθενείας ταύτης θανάτων όχι μόνον εις τα λοιπά επαγγέλματα διανοητικής εργασίας αλλά και εις τινα των εργατικών τοιούτων»¹.

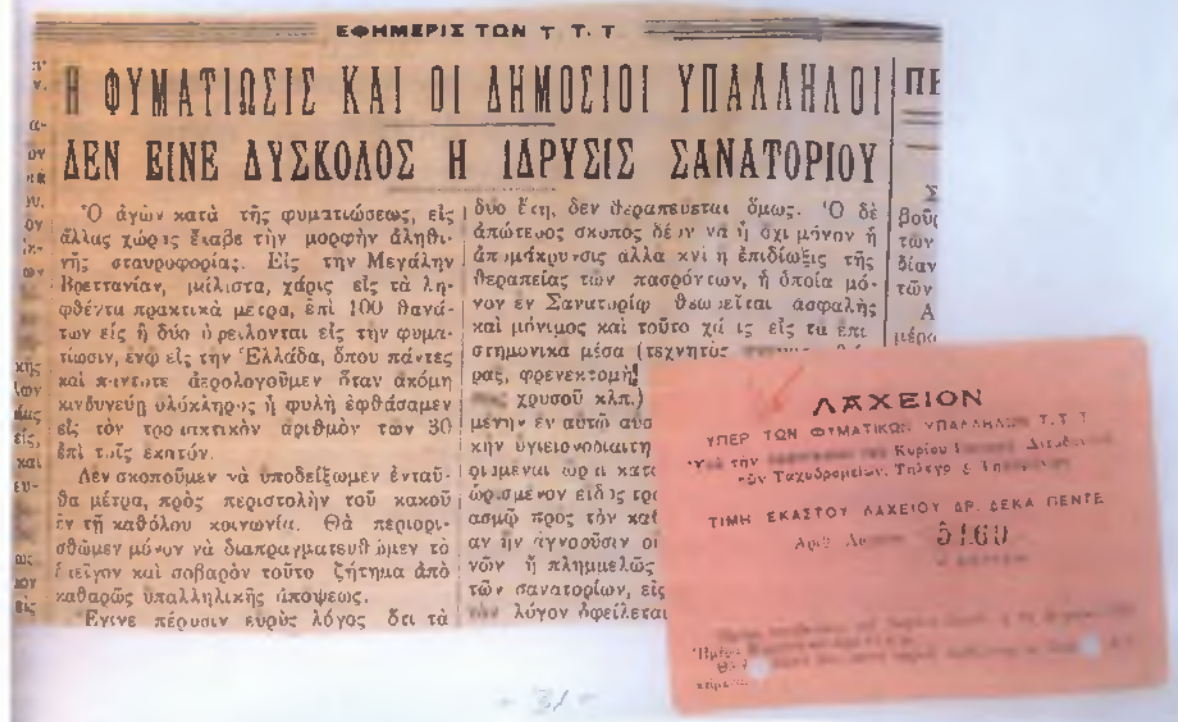
Μία προσωρινή λύση του προβλήματος ήρθε στα μέσα της δεκαετίας του 1920 με τον διαχωρισμό των ταχυδρομικών υπαλλήλων σε α', β' και γ' κατηγορίας, τη ίδρυση των ταμείων αλληλοβοήθειας το 1929 και την παροχή χαμηλότοκων στεγαστικών δανείων του Ταχυδρομικού Ταμειτηρίου στους υπαλλήλους του από το 1927.

Παρόλο τη προσπάθεια όμως, εν φάνηκε να υπάρχει ουσιαστικό αποτέλεσμα και το 1928 προβάλλεται έντονα από τον Τριατατικό συνδικαλισμό το αίτημα για ίδρυση σανατορίου για τη θεραπεία των φυματικών υπαλλήλων. Το 1930 ανταποκρίθηκε η κυβέρνηση με τον νόμο «περί νοσηλείας φυματιώντος προσωπικού ΤΤΤ», ρύθμιση η οποία φάνηκε πάλι ανεπαρκής. Στο μεταξύ ακούγονταν προθέσεις της κυβέρνησης του Λαϊκού κόμματος για ιδιωτικοποίηση Ταχυδρομείων και Σιδηροδρόμων, πρόταση η οποία ματαιώθηκε.

¹ Ομιλία του τότε Υπουργού στη Βουλή το 1930

Μέσα σε όλο αυτό το 1933 εκδηλώθηκε η πρόθεση για περικοπή μισθών. Η κινητοποίηση των τριατατικών υπαλλήλων ήταν άμεση και περιλάμβανε μάλιστα και δυναμικές απεργίες, όπως η κατάληψη του ταχυδρομικού μεγάρου το Δεκέμβριο του 1933, με αποτέλεσμα να υπάρχουν συγκρούσεις και καταλήψεις. Μέσα στα βασικά αιτήματα των απεργών, ήταν τα μισθολογικά και η αρωγή προς τους φυματικούς υπαλλήλους οι οποίοι ήταν και τα μεγαλύτερα θύματα της κρίσης. Λόγω της επικρατούσας κατάστασης η κυβέρνηση υποχρεώθηκε να επανέλθει με νέο νόμο το 1934, ο οποίος έδινε και ουσιαστική λύση. Το μεγάλο πρόβλημα στη θεραπεία της φυματίωσης ήταν το γεγονός και απαιτούσε χρόνο ξεκούρασης σε υγιεινό περιβάλλον. Το δεύτερο πρόβλημα λυνόταν με τα σανατόρια, αλλά και λόγω του πρώτου προβλήματος το οποίο πολλαπλασιασμένο με τον μεγάλο αριθμό ασθενούντων υπαλλήλων προκαλούσε μεγάλη οικονομική επιβάρυνση. Έτσι τα μέτρα για την καταπολέμηση της φυματίωσης εγγράφονται σε μια πρώιμη κοινωνική πολιτική, μεγάλο βάρος της οποίας αναλάμβανε το Ταχυδρομικό Ταμειυτήριο.

*Η εκστρατεία κατά της φυματίωσης, που θέρπε τους ταχυδρομικούς υπαλλήλους, ξεκίνησε από το συνδικαλιστικό κίνημα πριν αναληφθεί νομοθετική και κοινωνική μέριμνα από το κράτος. Το άρθρο είναι από την Εφημερίδα των Τ.Τ.Τ. του 1927 και υπογράφεται από τον Εν. Μπόγγα, Χημικό-Μικροβιολόγο και ταχυδρομικό υπάλληλο.
Κάτω: Λαχείο υγιεινών φυματικών τριατατικών υπαλλήλων που κυκλοφόρησε το 1930.*



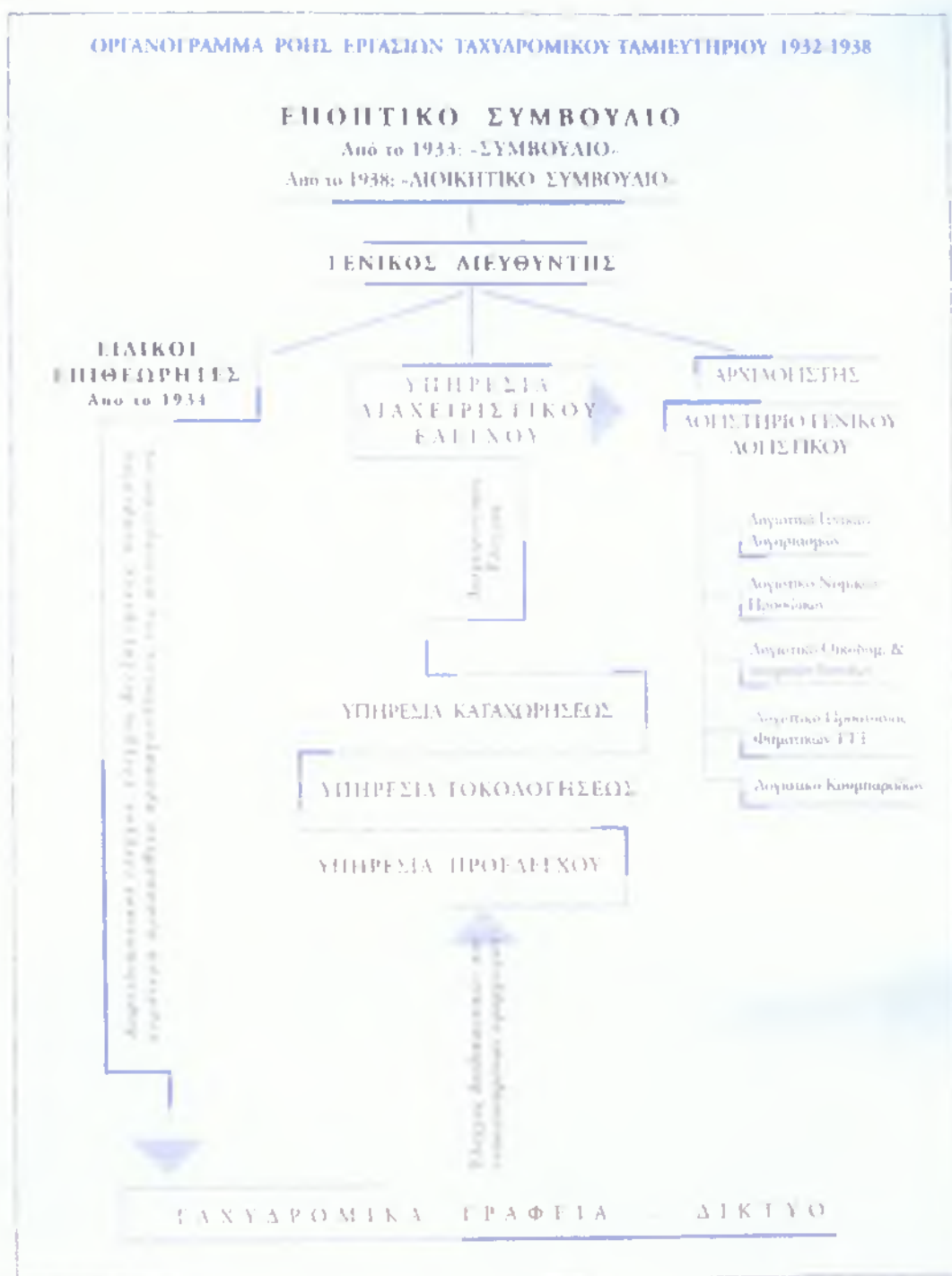
2.2.2. Η Συμβολή του Ταχυδρομικού Ταμειτηρίου στην

Καταπολέμηση της Φυματίωσης

Ο νόμος του 1930 «περί νοσηλείας φυματιώντος προσωπικού Τ.Τ.Τ.» είχε ένα συμπλήρωμα: «... δαπάνες του Ταχυδρομικού Ταμειτηρίου». Με τον νόμο αυτό, καθώς και με τον πιο ολοκληρωμένο νόμο του 1934 «Περί προστασίας φυματικών υπαλλήλων Τ.Τ.Τ.», το Ταχυδρομικό Ταμειτήριο αναλάμβανε το βάρος και τα έξοδα της πολιτικής αυτής. Σχηματίστηκε λοιπόν ένας ειδικός λογαριασμός στην Υπηρεσία Διευθύνσεως του Ταχυδρομικού Ταμειτηρίου, το οποίο τον τροφοδοτούσε με δύο εκατομμύρια δραχμές ετησίως από τα αποθεματικά του. Επίσης, μισό τοις εκατό επί του τόκου των δανείων Ενεχυροδανειστηρίου πήγαινε σε αυτόν τον λογαριασμό καθώς και τα αζήτητα πλεονάσματα από τις αναγκαστικές εκποιήσεις ενεχύρων. Άλλες πηγές του λογαριασμού ήταν ένα ποσό από τον κρατικό προϋπολογισμό και μια ετήσια εισφορά του Υπουργείου Κρατικής Πρόνοιας και Υγιεινής, οι εισπράξεις του ενσήμου Κοινωνικής Πρόνοιας και ενδεχόμενες δωρεές ή κληροδοτήματα.

Φαίνεται λοιπόν η καθοριστική συμβολή του Ταχυδρομικού Ταμειτηρίου στην καταπολέμηση της φυματίωσης των τριατατικών υπαλλήλων. Με χρήματά του δημιουργήθηκε και συντηρούνταν το σανατόριο των τριατατικών. Ο λογαριασμός για τους φυματικούς υπαλλήλους συνέχισε να είναι ενεργός μέχρι τη δεκαετία του 1970.

2.3. Το Διοικητικό συμβούλιο



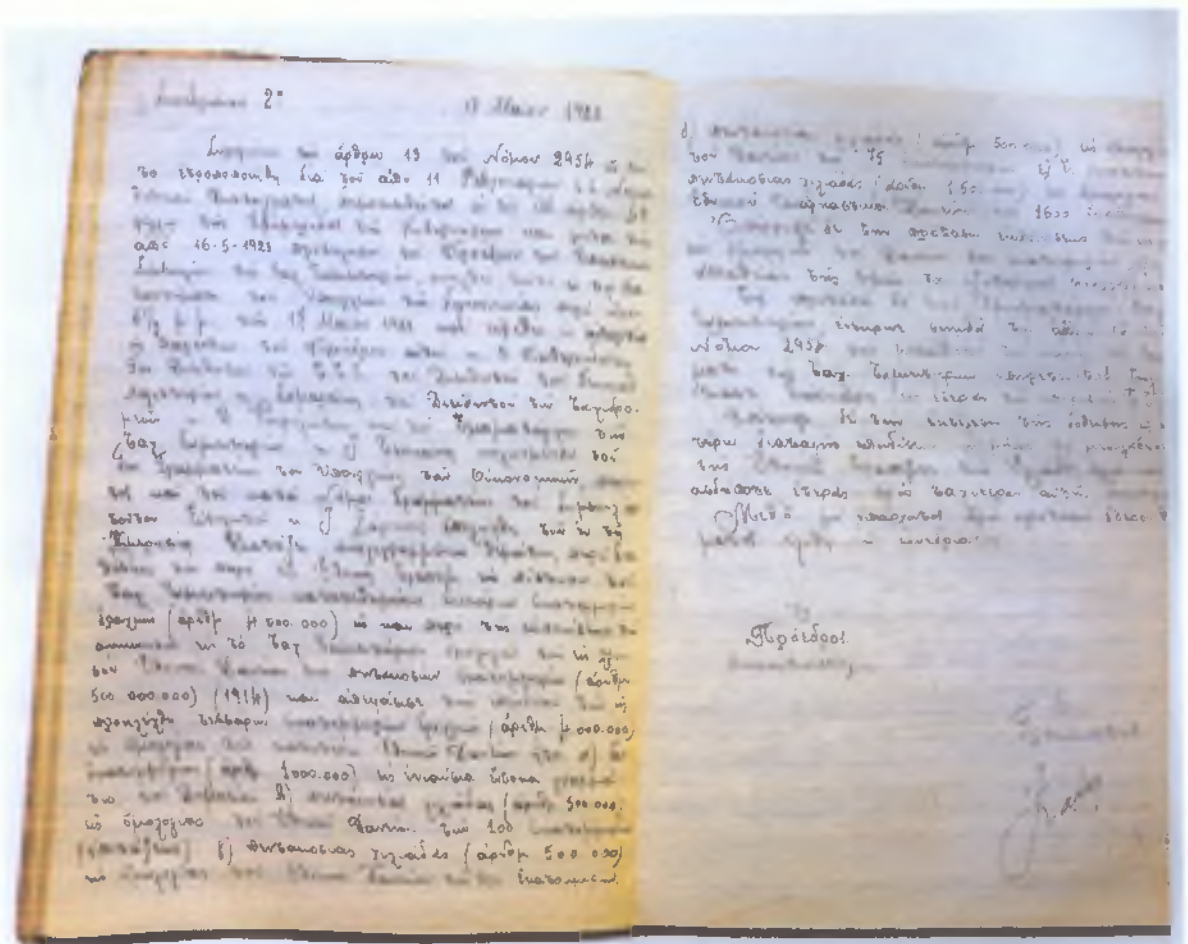
Το 1914 υπήρχε μόνο ένα Γραφείο στην Κεντρική Διεύθυνση για το Ταμειυτήριο και απασχολούσε μόλις τρεις υπαλλήλους. Το 1915 προστέθηκε ένας ακόμη υπάλληλος και το

1919 το προσωπικό του ανερχόταν σε ένδεκα. Το 1922 με την πρώτη εσωτερική του διαίρεση, το Τμήμα το αποτελούσαν δεκατρείς υπάλληλοι. Το Τμήμα του Ταχυδρομικού Ταμειυτηρίου, το 1928 περιλαμβάνει τρία γραφεία: 1)Ελέγχου και τρεχούμενων λογ/σμών, 2)Λογιστήριο και 3)Ταμείο. Το προσωπικό, εκτός του Προϊσταμένου, ανέρχεται σε 24 υπαλλήλους οι οποίοι διαιρούνταν στα υπηρεσιακά κλιμάκια της ταχυδρομικής υπηρεσίας ως Τηλεγραφετές α', β' και γ', Βοηθοί α' και β', Ακόλουθοι και Γραφείς α'.

Τα πρώτα βήματα εκσυγχρονισμού της εργασιακής διαδικασίας γίνονται με τον νόμο *περί Ιδρύσεως Ενεχυροδανειστηρίου*, το 1933 και με πρώτο Διευθυντή τον Παν. Μάντση, η Υπηρεσία Ταχυδρομικού Ταμειυτηρίου αναβαθμίζεται σε ιδιαίτερη Διεύθυνση. Στα μέσα της δεκαετίας του 1930, η δομή των εργασιών της Διεύθυνσης, με τη μορφή πλέον ενός εξειδικευμένου μηχανισμού διεκπεραιώνει σε καθημερινή βάση τον τεράστιο όγκο των συναλλαγών ολόκληρης της Ελλάδας. Οι πράξεις συναλλαγής από το δίκτυο των ταχυδρομικών γραφείων παραλαμβάνονται, από τέσσερις υπηρεσίες «λογιστικής προεργασίας» και αυτές με τη σειρά τους τις μεταβιβάζουν στη Λογιστική Υπηρεσία, η οποία περιλαμβάνει δύο τμήματα και πέντε γραφεία. Όλη αυτή η εργασία, μεταφορά σε βιβλία, έλεγχος, πράξεις, υπολογισμοί επιτοκίων και αθροίσεις παραμένει «χειροποίητος».

Η Διοίκηση ασκείται από ένα Εποπτικό Συμβούλιο το οποίο έχει καθορισθεί από τον ιδρυτικό νόμο, αλλά το 1926, στο πλαίσιο μιας γενικότερης μεταρρύθμισης της Υπηρεσίας ΤΤΤ, το Εποπτικό Συμβούλιο του Ταχυδρομικού Ταμειυτηρίου ορίζεται να αποτελείται από τον Γενικό Γραμματέα του υπουργείου Συγκοινωνίας (Πρόεδρος), τον Γενικό Διευθυντή ΤΤΤ, τον Γενικό Διευθυντή του Δημοσίου Λογιστικού, το Νομικό Σύμβουλο του Υπουργείου Συγκοινωνίας, τον Τμηματάρχη του Ταχυδρομικού Ταμειυτηρίου, τον Επιθεωρητή Ταχυδρομείων και δύο ιδιώτες για οικονομολογικά ζητήματα, τους οποίους διορίζει ο Υπουργός Συγκοινωνίας. Το Εποπτικό Συμβούλιο συντάσσει των προϋπολογισμό δαπανών, αποφασίζει για την πλέον συμφέρουσα τοποθέτηση των κεφαλαίων του Ταχυδρομικού Ταμειυτηρίου, γνωμοδοτεί περί των αμοιβών, εγκρίνει δαπάνες και προτείνει μέτρα για τη βελτίωση της οργάνωσης και λειτουργίας του Ταχυδρομικού Ταμειυτηρίου.

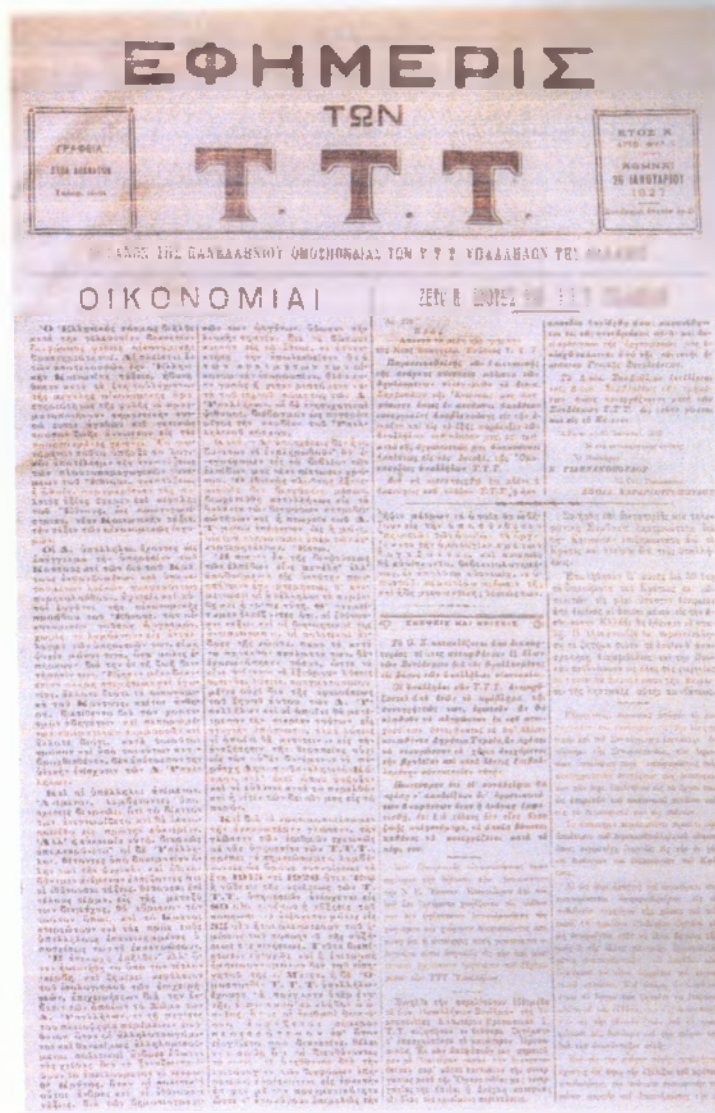
Ανάμεσα στα 1936 και 1938, το Ταχυδρομικό Ταμειυτήριο λαμβάνει την οριστική υπηρεσιακή του μορφή. Αποτελεί δημόσια πολιτική υπηρεσία και διοικείται πλέον από Διοικητικό Συμβούλιο, με Πρόεδρο το Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος, τον Πρόεδρο του Ελεγκτικού Συνεδρίου, το Γενικό Διευθυντή του Δημόσιου Λογιστικού, τρεις οργανικούς Διευθυντές της Κεντρικής Υπηρεσίας των τριών 'Τ', έναν καθηγητή ή Υφηγητή των οικονομικών μαθημάτων του Πανεπιστημίου Αθηνών και τρεις ιδιώτες για τα οικονομικά ζητήματα. Η σύνθεση του Συμβουλίου και γενικότερα η οργάνωση της λογιστικής υπηρεσίας του Ταχυδρομικού Ταμειυτηρίου λειτουργούσε καθαρά στα τραπεζικά συστήματα, όπως διαπιστώνει ο απολογισμός του 1935 και εκφράζουν την τάση προς την εξομοίωση του Ταχυδρομικού με τα πιστωτικά ιδρύματα η οποία αναπτύσσεται σταθερά έως τις μέρες μας.



Σελίδα από τα
Πρακτικά του
Εποπτικού
Συμβουλίου

Σελίδα 10

Το Ταχυδρομικό Ταμεικτήριο απογειώνει τις εργασίες του και στα μέσα της δεκαετίας του 1930, μετατρέπεται σε ιδιότυπο τραπεζικό ίδρυμα. Την ίδια εποχή η λειτουργική αυτονόμηση του Ταχυδρομικού Ταμεικτηρίου εκφράζεται από το πρόγραμμα της Ανωτέρας Ταχυδρομικής Σχολής. Αφορούσε την εκπαίδευση των ταχυδρομικών υπαλλήλων που έγινε μέσω της Σχολής μαθημάτων τηλεγραφίας, ένα είδος καθαρά τεχνικής εκπαίδευσης και με το μάθημα Οικονομική. Η λειτουργία των Σχολών ΤΤΤ (μέση και ανωτέρα) ρύθμιζε και τις εσωτερικές διαβαθμίσεις της υπηρεσίας. Η μέση σχολή εκπαίδευε όλο το πρωτοδιοριζόμενο προσωπικό, ενώ η είσοδος στην Ανωτέρα σχολή γινόταν με εξετάσεις. Η εκπαίδευση άλλωστε των Ταχυδρομικών υπαλλήλων ακολούθησε την γενικότερη πορεία της ανάπτυξης της ταχυδρομικής υπηρεσίας.



Η Εφημερίς των Τ.Τ.Τ., αντισταλτικό όργανο της Ομοσπονδίας Γραμματικών Υπαλλήλων, εκδόσεται από το 1927 Στις όλη τη βραδιά απηχούσα τα προβλήματα του Λαού και αναγνώρισε αυτά τα θέματα των Ταχυδρομικών Ταμεικτηρίων

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3

Η ΣΤΑΔΙΑΚΗ ΑΝΑΔΙΟΡΓΑΝΩΣΗ ΤΟΥ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟΥ

3.1. Το αγαθό της αποταμίευσης

Το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο πέτυχε να ταυτιστεί με την ιδέα της αποταμίευσης. Για να το πετύχει όμως αυτό έπρεπε να δημιουργήσει το όνειρο της οικονομικής ευημερίας στα χαμηλότερα κοινωνικά στρώματα της κοινωνίας. Άλλωστε, όπως γράφτηκε τότε σε δημοσιεύματα της εποχής: «Τα Ταμιευτήρια δεν είναι για τους εστερημένους φαντασίας θνητούς. Είναι για τους ονειροπόλους και τους ανθρώπους της υπομονής και της ελπίδας. Είναι για εκείνους που μπορούν να ονειρεύονται ευτυχέστερον μέλλον, χάριν του οποίου θυσιάζουν την μικρήν άνεσιν του παρόντος».

Το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο ήταν πιο φιλικό για τους μικροκαταθέτες σε σχέση με τις τράπεζες, στις οποίες κατά κύριο λόγο απευθύνονταν οι αστοί της εποχής. Μια αλήθεια είναι ότι τα γραφεία του ήταν ανοιχτά σε όλους και κάθε κατάθεση ακόμη και η πιο μικρή γινόταν δεκτή με επιβραβεύσεις. Η άλλη έχει σχέση με την προπαγάνδα υπέρ της αποταμίευσης, η οποία ξεκινούσε από τους μαθητές των σχολείων και διαχεόταν σε όλη τη κοινωνία επικεντρώνοντας κυρίως στους μισθοσυντηρητικούς, τους εργάτες, τους αγρότες και τις νοικοκυρές. Μέχρι τη δεκαετία του 1930 η διαφήμισή του γινόταν από στόμα σε στόμα και το ίδρυμα άνθησε και παγιώθηκε στις συνειδήσεις του λαού ως ο κύριος εκφραστής και θεματοφύλακας της αποταμίευσης.

Η σταδιακή αύξηση των καταθέσεων όμως άνοιξε την όρεξη των διοικούντων και δημιούργησε την ανάγκη για πανελλαδική προβολή του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου. Η διαφημιστική καμπάνια του ιδρύματος ταυτίστηκε ευφθέστατα με την προπαγάνδα των αρχών της αποταμίευσης και βγήκε στον κόσμο με πολλούς πρωτοποριακούς για την εποχή τρόπους. Ο πρώτος ήταν η κινηματογραφική διαφήμιση. Σε μια εποχή που η έβδομη τέχνη κέρδιζε συνεχώς φίλους στα πλατιά λαϊκά στρώματα, οι σινεφίλ των μεγάλων αστικών κέντρων πριν από τα επίκαιρα παρακολουθούσαν και το σποτάκι του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου για την αποταμίευση. Ο δεύτερος πρωτότυπος τρόπος προβολής, ήταν η έκδοση ενός λαϊκού ρομάντζου που προπαγάνδιζε τη λαϊκή αποταμίευση. Το βιβλίο αυτό τυπώθηκε σε 50.000 αντίτυπα, αριθμός εξαιρετικά υψηλός για την εποχή και έγινε ανάρπαστο. Παράλληλα το ίδρυμα απέκτησε παρουσία σε χώρους μαζικής προσέλευσης του λαού, όπως ήταν οι πανελλήνιοι αγώνες στίβου.

Το 1934 το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο προχώρησε ακόμη πιο πέρα αθλοθετώντας τα βραβεία για τον αεροπορικό γύρο της Ελλάδας, έναν αγώνα που συζητήθηκε πολύ και

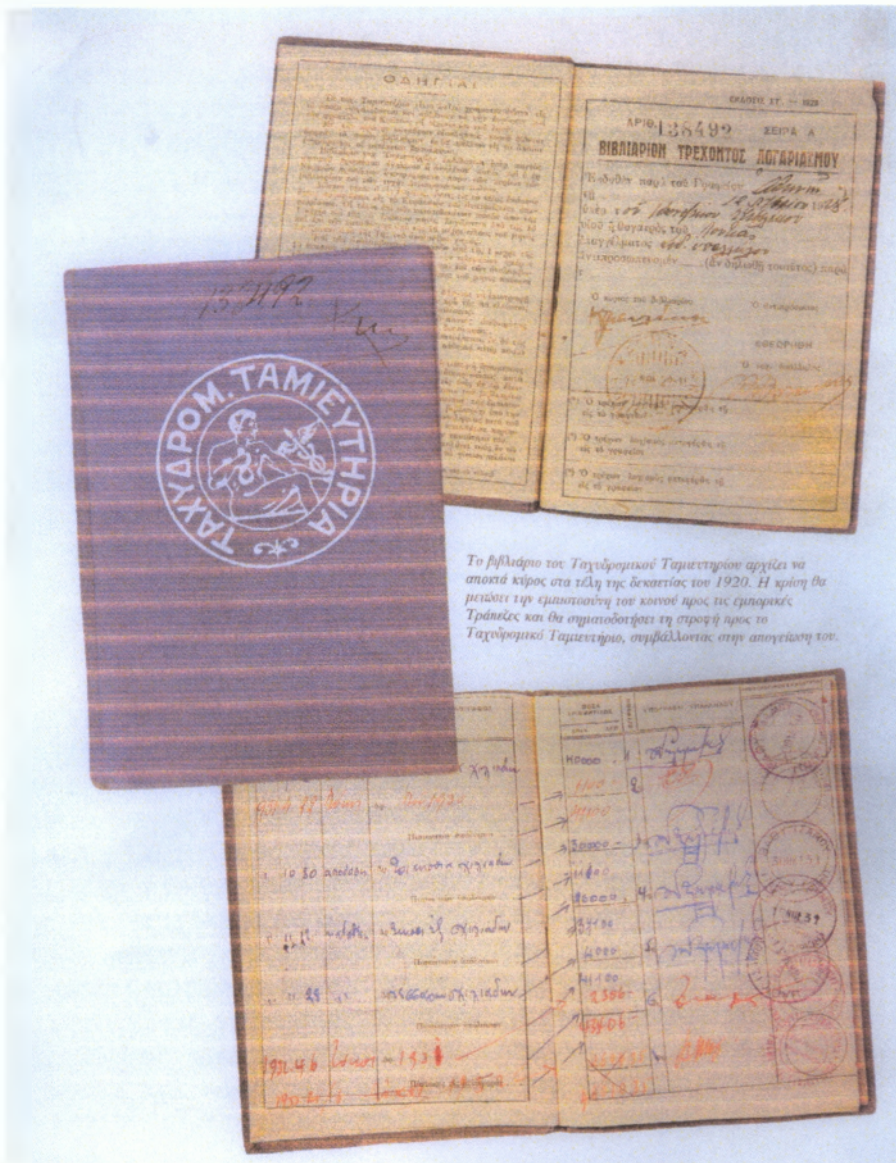
προκάλεσε μεγάλη αίσθηση στον κόσμο. «Ο αεροπορικώς γύρος της Ελλάδας ήρχισεν με επιτυχίαν . Μετά την μέχρι Αράμας διαδρομήν, τα 14 αεροπλάνα προεγειώθησαν εις το Σέδες», είχε ως κύριο τίτλο του το πρωτοσέλιδο της εφημερίδας *Ακρόπολις*, διαφημίζοντας παράλληλα η ίδια εφημερίδα την αποστολή δημοσιογράφου της για την κάλυψη του πρωτόγνωρου γεγονότος.

Την πιο επιτυχημένη κίνηση για τη διάδοση της αποταμίευσης την έκανε το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο τον Αύγουστο του 1934, με το λανσάρισμα των κουμπαράδων στους μαθητές της εποχής. Οι κουμπαράδες που υπήρχαν πριν από αυτούς του Ταμιευτηρίου, ήταν χωμάτινοι ενώ οι νέοι ήταν μεταλλικοί, σε σχήμα τετράγωνο η' οβάλ. Στο πάνω μέρος τους υπήρχε μια σχισμή για τα κέρματα και στο πλάι μια τρύπα για τα χαρτονομίσματα. Ο μεγάλος κουμπαράς πωλούνταν προς 70 δραχμές , ενώ ο μικρός κόστιζε 50 δραχμές. Το δώρο ενός κουμπαρά στα μικρά παιδιά ήταν ένα δώρο που συνέβαλε στη σωστή διαπαιδαγώγησή τους. Ο γνωστός λογοτέχνης Παύλος Νιρβάνας έγραψε σε χρονογράφημα του: «Άρχισαν τότε τα σοφά τεχνάσματα των μικρών αναλήψεων. Το μαχαίρι ήταν το προχειρότερον τέχνασμα που είχεν επινοήσει η εφευρετικότητα των μικρών σατανάδων. Το μαχαίρι περνούσε τη σχισμάδα του κουμπαρά και υποβοηθούσε το γλίστρημα των φυλακισμένων κερμάτων προς το φως της ελευθερίας. Και έπεφταν οι πενταροδεκάρες και τα πενηνταράκια, ενώ ο κουμπαράς ήταν ακέραιος για τους απονήρευτους γονείς».¹

Το 1936, το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο έφερε και στην Ελλάδα τον εορτασμό της Παγκόσμιας Ημέρας Αποταμίευσης, στις 31 Οκτωβρίου. Το έθιμο αυτό προερχόταν από το εξωτερικό και είχε ξεκινήσει από την Ιταλία το 1924, για να επεκταθεί σταδιακά σε όλη την Ευρώπη. Στην προκήρυξη του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου για την ημέρα εκείνη διαβάζουμε: «Από τινων ετών εορτάζεται καθ' όλον τον κόσμο κατά την 31 Οκτωβρίου εκάστου έτους η Παγκόσμιος Ημέρα Αποταμιεύσεως, εορτή οργανούμενη από τα Ταμιευτήρια όλου του κόσμου και καθιερωθούσα προς τον σκοπόν όπως προκαλήται του Λαού το ενδιαφέρον και η προσοχή προς την αποταμίευσιν και προς το υψηλόν και εθνοφελές αυτής νόημα». Οι πρώτες εκδηλώσεις εορτασμού υπήρξαν λαμπρές. Στην πλατεία συντάγματος στήθηκε ένα περίπτερο σε σχήμα κουμπαρά. Η Ιερά Σύνοδος εξέδωσε ειδική εγκύκλιο για το θέμα και σε όλες τις επαρχιακές πόλεις οργανώθηκαν εκδηλώσεις με ομιλίες των τοπικών στελεχών του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου. Η δικτατορία της 4^{ης} Αυγούστου και ο Ιωάννης Μεταξάς προσωπικά έδωσαν έναν ιδιαίτερο

¹ Εφημερίδα Εστία, 2 Νοεμβρίου 1936

τόνο στις εκδηλώσεις αυτές, οι οποίες ήταν ιδιαίτερα σημαντικές καθώς προπαγάνδιζαν μια ιδέα χρήσιμη και σωστή για τη νεολαία. Η συγγραφή σχολικών εκθέσεων σε όλη την Ελλάδα με θέμα «Τα αγαθά της αποταμιεύσεως» καθιερώθηκε από τη πρώτη στιγμή που θεσπίστηκε ο εορτασμός της Παγκόσμιας Ημέρας Αποταμίευσης. Τα σχολεία ήταν ο ιδανικός τόπος διάδοσης των ιδεών της οικονομίας, αφού ήταν ανέκαθεν το <πρόσφορο έδαφος> προπαγάνδας. «ΠΛΟΥΣΙΟ ΚΑΙ ΣΠΑΤΑΛΟ ΣΤΟ ΔΡΟΜΟ ΕΙΔΑ ΝΑ ΚΑΚΟΠΕΡΝΑ, ΤΟΝ ΦΤΩΧΟ ΤΟΝ ΟΙΚΟΝΟΜΟ ΔΕΝ ΤΟΝ ΕΙΔΑ ΝΑ ΠΕΙΝΑ», έγραψε στη βραβευμένη έκθεση της η μαθήτρια Π. ΧΟΥΝΟΥ την 1^η Νοεμβρίου 1939.



Το βιβλίο του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου αρχίζει να αποσά κέρος στα τέλη της δεκαετίας του 1920. Η κρίση θα μειώσει την εμποσιότητα του κοινού προς τις εμπορικές Τράπεζες και θα σηματοδοτήσει τη στροφή προς το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο, συμβάλλοντας στην απογείωση του.

3.2. Η χρυσή δεκαετία

3.2.1. Γενικά

Αποταμίευση είχε πλέον απλωθεί παντού. Σε πόλεις και χωριά, σε σχολεία, σε εργοστάσια, οι άνθρωποι του μόχθου έβλεπαν μέσα από αυτήν την ελπίδα για καλύτερη ζωή. Κάθε χρόνο στις 31 Οκτωβρίου διοργανώνονταν λαμπρές εκδηλώσεις και εκφωνούνταν λόγοι για τη διάδοση της αποταμίευσης. Η εφημερίδα *Ακρόπολις* έγραφε το 1937: «Ο Έλληνα δεν είναι ιδιαιτέρως αποταμιευτής. Μάλλον προς το αντίθετο ρέπει. Έχει θάρρος άλλωστε. Εμπιστεύεται τις δυνάμεις του, δε φοβάται το μέλλον. Αι παροιμίες του, τα αστεία του, τα ανέκδοτα του, δεν σατιρίζουν τον σκορποχέρη αλλά τον τσιγκούνη. Ο σπάταλος και όταν επικρίνεται είναι πάντοτε συμπαθέστερος από έναν άθλιο εξηναβελόνη».

Μέσα σε αυτό το κλίμα το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο διέγραψε μια εντυπωσιακή αναπτυξιακή πορεία. Τα οικονομικά του μεγέθη απογειώθηκαν, καθώς κέρδισε το μεγαλύτερο μερίδιο των αποταμιεύσεων του κόσμου. Τα ανώτερα όρια των καταθέσεων αυξήθηκαν από 5.000 το 1922, σε 100.0000 το 1935. Το 1937 ήλθαν στο Ταμιευτήριο 86.282 καταθέτες και το 1938 σημειώθηκε ρεκόρ καταθέσεων που έφτασε τα 2,6 δισεκατομμύρια δραχμές. Το 1940 οι καταθέσεις του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου αντιπροσώπευαν το 85% των καταθέσεων ταμιευτηρίου των μεγάλων τραπεζών και ο αριθμός των καταθετών έφτασε τους 833.960.

Μεγάλο ενδιαφέρον παρουσιάζει η σύνθεση του πληθυσμού που εμπιστευόταν τις καταθέσεις τους στο Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο από το ξεκίνημα του έως και το 1936: Υπάλληλοι (22,3%), Μικροεπιχειρηματίες (11,3%), Μαθητές (11%), Νοικοκυρές (10,5%), Στρατιωτικοί (9,3%), Εργάτες (9,1%), Ελεύθερα επαγγέλματα (8,5%), Υπηρέτες (7,5%), φοιτητές (2,3%), νομικά πρόσωπα (2,2%). Το έτος 1934 οι περισσότερες καταθέσεις γίνονταν στα μεγάλα αστικά κέντρα όπως αναφέρει η Έκθεση περί Κινήσεως και Αναπτύξεως του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου. Στην Αθήνα παραγωγικότερο ήταν το κατάστημα του Κεντρικού Ταχυδρομείου στην Ομόνοια, το οποίο εισέπραξε 78.851 καταθέσεις και ακολούθησε το κατάστημα της πλατείας Συντάγματος με 17.128 καταθέσεις. Την ίδια χρονιά στη Θεσσαλονίκη έγιναν 21.794 πράξεις, κατατέθηκαν 97.441.980 δρχ. και στην Πάτρα οι καταθέσεις έφθασαν τα 53.220.960 δρχ.

3.2.2. Οι λογιστικές μηχανές και οι ηλεκτρονικοί υπολογιστές

Η περίοδος από το 1933 έως το 1970 μπορεί να χαρακτηριστεί ως η εποχή της λογιστικής μηχανής. Η ανάγκη για χρήση λογιστικών μηχανών από το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο ήρθε το 1932 με την αύξηση του όγκου εργασιών κατά 40% με αποτέλεσμα να αγοραστούν δύο μηχανές CONTINENTAL, η χρήση τους από το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο, ένα ίδρυμα με τόσο μεγάλο όγκο συναλλαγών, ήταν πραγματική καινοτομία για την εποχή εκείνη. Οι μηχανές εγκαταστάθηκαν στην κεντρική υπηρεσία λόγω του συγκεντρωτικού συστήματος διαχείρισης που υπήρχε.

Το 1933 τέθηκε σε εφαρμογή ένα νέο σύστημα τηρήσεως ατομικών λογαριασμών που πρόσθεσε νέες εργασίες στο Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο όπως, α) την καταχώρηση με γραφομηχανή σε καρτέλες 350.000 μεριδίων καταθετών, β) την καταχώρηση 750.000 πράξεων καταθέσεων και αναλήψεων στα ατομικά δελτία των καταθετών με τις νέες λογιστικές μηχανές, (η απόδοση που επιτεύχθηκε με τις δύο λογιστικές μηχανές έφτασε μέχρι τις 5-6000 πράξεις ημερησίως), γ) την καταχώρηση ερυθρών τόκων (δηλαδή του τόκου που μπορούσε να κεφαλαιοποιηθεί) 400.000 μεριδίων. Με την εντατικοί και υπερωριακή εργασία του προσωπικού του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου, οι οποίοι είχαν εκπαιδευτεί επαρκώς στη χρήση των λογιστικών μηχανών, οι αυξημένες εργασίες τις εποχής εκείνης επιτεύχθηκαν με επιτυχία. Το 1937 η Υπηρεσία προχώρησε στην αγορά δύο ακόμη λογιστικών μηχανών ίδιου τύπου.

Η δεύτερη μεγάλη αύξηση του όγκου εργασιών του Ταχυδρομικού Ταμειυτηρίου που προέτρεψε την Υπηρεσία να εξοπλιστεί με νέες λογιστικές μηχανές ήρθε το 1956 και έτσι το 1958 αγόρασε επτά μηχανές KIENZLE, το 1966 δύο μηχανές NCR-395 και τρεις μηχανές WANDEREUR και το 1969 έξι μηχανές NCR-400.

Ωστόσο είναι γεγονός ότι η εισαγωγή των λογιστικών μηχανών παρόλο που επιτάχυνε των ρυθμό εργασιών, απλά συμπλήρωναν την χειρονακτική εργασία που παρέμενε ως βάση των εργασιών του Ταχυδρομικού Ταμειυτηρίου. Έτσι το 1970 εγκαταστάθηκε ο πρώτος ηλεκτρονικός υπολογιστής μετά από μελέτη της εταιρίας Arthur Little Hellas. Η μελέτη εξέτασε το συνολικό σύστημα του Ταχυδρομικού Ταμειυτηρίου, το σύστημα αποταμιεύσεως, τα δάνεια, τη μισθοδοσία των υπαλλήλων, το ενεχυροδανειστήριο και την αποθήκη υλικού. Το νέο λογιστικό σύστημα που πρότεινε προέβλεπε την εκπαίδευση του προσωπικού και την εγκατάσταση νέου μηχανογραφικού συστήματος.¹

Τα συμπεράσματα και οι προτάσεις της μελέτης έγιναν δεκτά από Διοικητικό Συμβούλιο του Ταχυδρομικού Ταμειυτηρίου το 1970, και προκηρύχθηκε διαγωνισμός για την προμήθεια νέου συστήματος μηχανογράφησης. Επιλέχθηκε ένας Ηλεκτρονικός Υπολογιστής τύπου UNIVAC, και η έναρξη της λειτουργίας του έγινε στα τέλη του 1970 με την εκπαίδευση ενός τμήματος του προσωπικού στο νέο μηχανογραφικό σύστημα. Παρόλα αυτά η μελέτη της Arthur Little Hellas δεν εφαρμόστηκε πλήρως αφού μεταξύ των άλλων προέβλεπε, τη σταδιακή κατάργηση των καρτελών στα γραφεία μέχρι το 1972 και από τα μέσα της ίδιας χρονιάς την εισαγωγή μηχανών ΤΕΛΕΡ σε ορισμένα γραφεία.

¹ Τα ποσοτικά μεγέθη που υπαγόρευαν αυτή τη μελέτη ήταν: οι 273.000 πελάτες του 1960 που είχαν γίνει 1.350.000 το 1969. Το σύνολο των συναλλαγών από 1.000.000 που ήταν το 1960 είχαν γίνει 2.900.000 το 1969 στις οποίες πρέπει να προσθέσουμε και 800.000 εγγραφές τόκων στα βιβλιάρια. Το προσωπικό από 198 υπαλλήλους το 1960 είχαν φτάσει 456 το 1969. Τα γραφεία συναλλαγής από 22 είχαν φτάσει 56 και η καθυστέρηση στον έλεγχο συναλλαγών που είχαν φτάσει στις 11.650.000 πράξεις.

Το 1981 ο Υπολογιστής UNIVAC αντικαταστάθηκε από έναν IBM-4431 και το 1985 από έναν IBM-4381. Με τους υπολογιστές αυτούς εκτελέστηκε το πέρασμα σε μαγνητικά αρχεία. Η επεξεργασία των παραστατικών στοιχείων των καταθέσεων και η λογιστική παρακολούθηση των εργασιών των καταστημάτων γινόταν με συγκεντρωτικό τρόπο, αφού όλες οι εγγραφές που γινόταν στα καταστήματα ελέγχονταν στη συνέχεια από την Κεντρική Υπηρεσία, η οποία ήταν επιφορτισμένη με τον έλεγχο όλων των διαχειρίσεων, όπως γινόταν πάντα στο Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο. Μέσα στη δεκαετία του 1990 εγκαταστάθηκαν αυτόνομα συστήματα Ηλεκτρονικού Υπολογιστή σε 36 καταστήματα, με τοπική On- line σύνδεση.

Είς πέντε τάξιν διαφέρει σύμφωνα λογιτικώς α) τῆς ἀριθμικῆς ἔγγραφης καὶ β) τῆς ἀριθμικῆς ἀριθμοῦ διὰ τὸ ὅτι ἀπὸ τοῦ ἀριθμοῦ καὶ ἐκτελέσθην ἀριθμητικῆν ἐκείνην. Γίνεται δὲ ἡ ἔγγραφη τοῦ ἀριθμοῦ ἢ καὶ ἀπὸ τοῦ ἀριθμοῦ καὶ ἐκτελέσθην ἀριθμητικῆν ἐκείνην. Γίνεται δὲ ἡ ἔγγραφη τοῦ ἀριθμοῦ ἢ καὶ ἀπὸ τοῦ ἀριθμοῦ καὶ ἐκτελέσθην ἀριθμητικῆν ἐκείνην.

β) Τὸν «ἀριθμικὸν» (αὐτοματικὸν) ἔκτρον ἀριθμικὸν ἀριθμοῦ ἀπὸ τοῦ ἀριθμοῦ καὶ ἐκτελέσθην ἀριθμητικῆν ἐκείνην.

γ) Τὸν «αὐτοματικὸν», διὰ τοῦ ἴσου γίνεται ἡ μεταφορά τοῦ ἀριθμικῆς ἀριθμοῦ εἰς τὸν ἀριθμικὸν ἀριθμικὸν ἀριθμοῦ καὶ ἐκτελέσθην ἀριθμητικῆν ἐκείνην.

Πρὸ πάντων πάντων τῆς μηχανῆς πρέπει αἱ ἐκτελέσθην ἀριθμικῆς ἀριθμοῦ καὶ ἐκτελέσθην ἀριθμητικῆν ἐκείνην.

ἂν ἴδη προκύπτει νὰ προσθέσωμεν δύο ἢ ὀκτώδη ἀριθμοῦ ἀριθμικῆς ἀριθμοῦ καὶ ἐκτελέσθην ἀριθμητικῆν ἐκείνην.



Σχ. 5. Λογιστικὴ μηχανὴ λειτουργοῦσα διὰ μοχλῶν καὶ στροφάλων.

τὴν ἑαυτῶν ἔγγραφην εἰς τὸ 0 καὶ ἔγγραφον τὸν ἑαυτῶν ἀριθμικὸν ἀριθμοῦ καὶ ἐκτελέσθην ἀριθμητικῆν ἐκείνην.

διὰ τὸν ἀριθμικὸν ἀριθμικὸν ἀριθμοῦ καὶ ἐκτελέσθην ἀριθμητικῆν ἐκείνην.

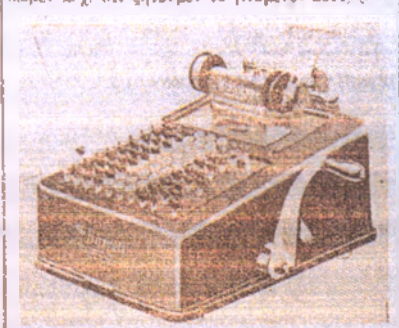
Προκύπτει ἐπιπλέον τὸν ἀριθμικὸν ἀριθμοῦ καὶ ἐκτελέσθην ἀριθμητικῆν ἐκείνην.



Σχ. 6. Λογιστικὴ μηχανὴ λειτουργοῦσα διὰ ἀριθμικῶν καὶ στροφάλων.

ὅτι ὅσοι εἶναι αἱ μονάδες τοῦ πολλαπλασιαστοῦ ὁλοκληρῶν, εἶσι παραδείγματι, εἰς τῆς ἀριθμικῆς ἀριθμικῆς ἀριθμοῦ καὶ ἐκτελέσθην ἀριθμητικῆν ἐκείνην.

διὰ τῆς ἀριθμικῆς ἀριθμικῆς ἀριθμοῦ καὶ ἐκτελέσθην ἀριθμητικῆν ἐκείνην.

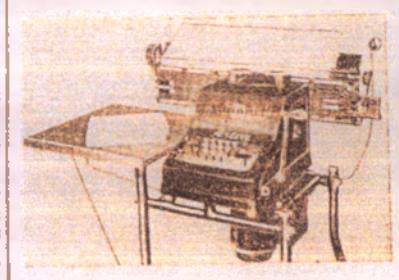


Σχ. 7. Λογιστικὴ μηχανὴ διὰ ἀριθμικῶν, λειτουργοῦσα τὸν πολλαπλασιασμὸν ἐπὶ τῶν μοχλῶν.

Ἐπιπλέον ἐπιπλέον τὸν ἀριθμικὸν ἀριθμοῦ καὶ ἐκτελέσθην ἀριθμητικῆν ἐκείνην.

(2511)7-1	17399
(2514)8-1	7549
(2514)6=1	15081
	160118

Πρὸς ἐπιπλέον ἀπὸ τοῦ ἀριθμικῆς ἀριθμοῦ καὶ ἐκτελέσθην ἀριθμητικῆν ἐκείνην.



Σχ. 8. Λογιστικὴ μηχανὴ διὰ ἀριθμικῶν καὶ ηλεκτρομηχανῆς, ἀπὸ τοῦ ἀριθμικῆς ἀριθμοῦ καὶ ἐκτελέσθην ἀριθμητικῆν ἐκείνην.

τοῦ ἀριθμικῆς ἀριθμοῦ καὶ ἐκτελέσθην ἀριθμητικῆν ἐκείνην.

διὰ τὴν ἀριθμικὴν ἀριθμικὴν ἀριθμοῦ καὶ ἐκτελέσθην ἀριθμητικῆν ἐκείνην.

Ἐκ τῆς ἀριθμικῆς ἀριθμοῦ καὶ ἐκτελέσθην ἀριθμητικῆν ἐκείνην.

ὅτι ὅσοι εἶναι αἱ μονάδες τοῦ πολλαπλασιαστοῦ ὁλοκληρῶν, εἶσι παραδείγματι, εἰς τῆς ἀριθμικῆς ἀριθμικῆς ἀριθμοῦ καὶ ἐκτελέσθην ἀριθμητικῆν ἐκείνην.

ὅτι ὅσοι εἶναι αἱ μονάδες τοῦ πολλαπλασιαστοῦ ὁλοκληρῶν, εἶσι παραδείγματι, εἰς τῆς ἀριθμικῆς ἀριθμικῆς ἀριθμοῦ καὶ ἐκτελέσθην ἀριθμητικῆν ἐκείνην.

ὅτι ὅσοι εἶναι αἱ μονάδες τοῦ πολλαπλασιαστοῦ ὁλοκληρῶν, εἶσι παραδείγματι, εἰς τῆς ἀριθμικῆς ἀριθμικῆς ἀριθμοῦ καὶ ἐκτελέσθην ἀριθμητικῆν ἐκείνην.

ὅτι ὅσοι εἶναι αἱ μονάδες τοῦ πολλαπλασιαστοῦ ὁλοκληρῶν, εἶσι παραδείγματι, εἰς τῆς ἀριθμικῆς ἀριθμικῆς ἀριθμοῦ καὶ ἐκτελέσθην ἀριθμητικῆν ἐκείνην.

ὅτι ὅσοι εἶναι αἱ μονάδες τοῦ πολλαπλασιαστοῦ ὁλοκληρῶν, εἶσι παραδείγματι, εἰς τῆς ἀριθμικῆς ἀριθμικῆς ἀριθμοῦ καὶ ἐκτελέσθην ἀριθμητικῆν ἐκείνην.

ὅτι ὅσοι εἶναι αἱ μονάδες τοῦ πολλαπλασιαστοῦ ὁλοκληρῶν, εἶσι παραδείγματι, εἰς τῆς ἀριθμικῆς ἀριθμικῆς ἀριθμοῦ καὶ ἐκτελέσθην ἀριθμητικῆν ἐκείνην.

3.3.3. Οι Σύγχρονοι Όροι του Προβλήματος

Μέχρι τη δεκαετία του 1990, παρά τα βήματα που έγιναν, οι πολιτικές για τη μηχανογράφηση του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου δεν απέδωσαν τα αναμενόμενα αποτελέσματα. Την εποχή της μελέτης της Arthur Little Hellas το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο ήταν συγχρονισμένο με τις πολιτικές εκσυγχρονισμού των τραπεζικών ιδρυμάτων, αλλά στην πορεία βρέθηκε να υστερεί σε σχέση με αυτά. Η απελευθέρωση του πιστωτικού συστήματος, η εμφάνιση και η ανάπτυξη νέων ιδιωτικών τραπεζών και η κλιμάκωση του ανταγωνισμού προκάλεσαν επιτάχυνση στη μηχανογράφηση των Τραπεζών. Αν αναλογιστούμε ότι η μηχανογράφηση άρχισε στην Εμπορική Τράπεζα και στη Τράπεζα Πίστεως στα μέσα της δεκαετίας του 1960, η on-line σύνδεση ξεκίνησε στην Εθνική Τράπεζα στα μέσα της δεκαετίας του 1970 και ολοκληρώθηκε στον τραπεζικό τομέα στα μέσα της δεκαετίας του 1980, μπορούμε να δούμε ότι απέναντι σε όλα αυτά το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο εξακολουθούσε για μεγάλο χρονικό διάστημα να κυριαρχείται από τη χειρονακτική εργασία και υστερούσε στην παροχή σύγχρονων υπηρεσιών και διευκολύνσεων στους πελάτες του σε σύγκριση με τις εμπορικές τράπεζες.

3.4. Ο Εκσυγχρονισμός της Διοικητικής Δομής

Η διοικητική διάρθρωση του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου ήταν ένας πρωτεύον παράγοντας της επιβράδυνσης του εκσυγχρονισμού του. Με τους νόμους των ετών 1936 – 1938, ο Οργανισμός του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου είχε αποκτήσει μια διοικητική αυτοτέλεια μέσα στο πλαίσιο της κρατικής δομής, της οποίας αποτελούσε μέρος. Ο όρος «διοικητική συγκέντρωση» που το χαρακτήριζε σήμαινε τη δυνατότητα του Διοικητικού του Συμβουλίου να αποφασίζει ουσιαστικά για όλα τα ζητήματα πολιτικής και προσωπικού του Οργανισμού. Το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο όμως, εκτός από διοικητική αυτοτέλεια είχε και οικονομική αυτοτέλεια, με «ίδιον προϋπολογισμόν». Από τη δεκαετία του 1960 ο έλεγχος του Δημοσίου είχε γίνει πιο στενός και παρεμβατικός.

Νωρίτερα είχε συντελεσθεί η ένταξη του προσωπικού του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου στο Δημοσιωπάλληλικό κώδικα, με το σχετικό νόμο του 1951. Η ένταξη αυτή ήταν και αποτέλεσμα της αδυναμίας τότε του Οργανισμού που το χαρακτήριζε μετά την Απελευθέρωση. Ακολουθήθηκε από τη σταδιακή μείωση της αυτονομίας στη δράση του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου με την πολιτική μετατάξεων υπαλλήλων και τη σταδιακή αλλαγή της σύνθεσης του προσωπικού του. Το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο αντιμετώπιζε δυσκολίες στη διαχείριση του ανθρώπινου δυναμικού του, σύμφωνα με τις ανάγκες που επέβαλε ο όλο και πιο έντονος ανταγωνισμός μέσα στο πιστωτικό σύστημα. Είχε καταγραφθεί η έλλειψη σε ειδικευμένα στελέχη και οι αργοί ρυθμοί που συνόδευαν τις δημόσιες υπηρεσίες του ελάττωναν την απαραίτητη ευκινησία και ευελιξία που ήταν κυρίαρχο στοιχείο του νέου οικονομικού τοπίου.

Όλα αυτά ήταν λιγότερα εμφανή όταν το πιστωτικό σύστημα χαρακτηριζόταν από την ολιγοπωλιακή δομή των ετών 1953 – 1989. Η Εθνική Τράπεζα στην περίοδο δεν ακολουθούσε πιο γρήγορους ρυθμούς. Βάρυναν όμως μακροπρόθεσμα τις προσπάθειες για εκσυγχρονισμό του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου, μετά την απελευθέρωση του πιστωτικού συστήματος και αποτέλεσαν παράγοντα τροχοπέδης. Μέσα στη δεκαετία του 1980 ήταν πολύ φανερή η επιβράδυνση του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου.

ΥΠΟΥΡΓΕΙΟΝ ΣΥΓΚΟΙΝΩΝΩΝ

ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΟΥΤΩΣ

ΚΑΤΑΧΕΙΡΗ ΔΙΑ. 21 - 25
ΑΡΧΑΙΟΣ ΔΙΑ. 26 - 31

ΤΑΧ. ΤΑΜΕΙΩΣΗΡΙΟΝ

Αρ. Τέλειου	Τέλειο	Αρ. Τέλειου	Τέλειο	Αρ. Τέλειου	Τέλειο	Αρ. Τέλειου	Τέλειο	Αρ. Τέλειου	Τέλειο	Αρ. Τέλειου	Τέλειο	Τέλειο		Τέλειο		Τέλειο		Αρ. Τέλειου	Τέλειο									
												Αρ.	Α.	Αρ.	Α.	Αρ.	Α.											
1	05	43	2	09	81	4	14	280	14	93	880	34	80	2400	71	80	4800	245	66	24,000	1,230	32	44,500	1,261	62	78,000	3,983	04
2	10	12	2	14	82	4	19	290	14	84	880	25	31	1450	74	21	4900	250	78	24,200	1,233	81	44,500	1,271	51	79,000	4,043	22
3	15	43	2	20	83	4	24	300	15	85	900	30	32	1500	75	22	5000	255	80	23,800	1,237	68	45,000	1,303	10	80,000	4,064	42
4	20	44	2	26	84	4	29	310	16	86	950	35	33	1550	76	23	5000	260	80	23,500	1,241	80	45,000	1,335	08	80,000	4,196	76
5	25	45	2	30	85	4	34	320	17	87	980	36	34	1580	77	24	5000	265	80	23,000	1,245	95	45,000	1,367	28	81,000	4,290	10
6	30	46	2	35	86	4	39	330	18	88	1000	37	35	1600	78	25	5000	270	80	22,500	1,249	105	45,000	1,399	57	82,000	4,401	10
7	35	47	2	40	87	4	44	340	19	89	1050	38	36	1650	79	26	5000	275	80	22,000	1,253	110	45,000	1,431	06	83,000	4,508	10
8	40	48	2	45	88	4	49	350	20	90	1100	39	37	1700	80	27	5000	280	80	21,500	1,257	115	45,000	1,463	54	84,000	4,606	10
9	45	49	2	50	89	4	54	360	21	91	1150	40	38	1750	81	28	5000	285	80	21,000	1,261	120	45,000	1,495	02	85,000	4,708	10
10	50	50	2	55	90	4	59	370	22	92	1200	41	39	1800	82	29	5000	290	80	20,500	1,265	125	45,000	1,527	50	86,000	4,806	10
11	55	51	2	60	91	4	64	380	23	93	1250	42	40	1850	83	30	5000	295	80	20,000	1,269	130	45,000	1,559	98	87,000	4,901	10
12	60	52	2	65	92	4	69	390	24	94	1300	43	41	1900	84	31	5000	300	80	19,500	1,273	135	45,000	1,591	46	88,000	5,000	10
13	65	53	2	70	93	4	74	400	25	95	1350	44	42	1950	85	32	5000	305	80	19,000	1,277	140	45,000	1,623	94	89,000	5,099	10
14	70	54	2	75	94	4	79	410	26	96	1400	45	43	2000	86	33	5000	310	80	18,500	1,281	145	45,000	1,655	42	90,000	5,197	10
15	75	55	2	80	95	4	84	420	27	97	1450	46	44	2050	87	34	5000	315	80	18,000	1,285	150	45,000	1,687	90	91,000	5,295	10
16	80	56	2	85	96	4	89	430	28	98	1500	47	45	2100	88	35	5000	320	80	17,500	1,289	155	45,000	1,719	38	92,000	5,393	10
17	85	57	2	90	97	4	94	440	29	99	1550	48	46	2150	89	36	5000	325	80	17,000	1,293	160	45,000	1,751	86	93,000	5,491	10
18	90	58	2	95	98	4	99	450	30	00	1600	49	47	2200	90	37	5000	330	80	16,500	1,297	165	45,000	1,783	34	94,000	5,589	10
19	95	59	2	00	99	4	04	460	31	01	1650	50	48	2250	91	38	5000	335	80	16,000	1,301	170	45,000	1,815	82	95,000	5,687	10
20	00	60	2	05	00	4	09	470	32	02	1700	51	49	2300	92	39	5000	340	80	15,500	1,305	175	45,000	1,847	30	96,000	5,785	10
21	05	61	2	10	01	4	14	480	33	03	1750	52	50	2350	93	40	5000	345	80	15,000	1,309	180	45,000	1,879	78	97,000	5,883	10
22	10	62	2	15	02	4	19	490	34	04	1800	53	51	2400	94	41	5000	350	80	14,500	1,313	185	45,000	1,911	26	98,000	5,981	10
23	15	63	2	20	03	4	24	500	35	05	1850	54	52	2450	95	42	5000	355	80	14,000	1,317	190	45,000	1,943	74	99,000	6,079	10
24	20	64	2	25	04	4	29	510	36	06	1900	55	53	2500	96	43	5000	360	80	13,500	1,321	195	45,000	1,975	22	100,000	6,177	10

ΕΠΙΣΤΡΟΦΗ ΑΣ
21 22 23 24 25 26 27 28 29 30 31

ΚΑΤΑΧΕΙΡΗ ΔΙΑ. 21-25
ΑΡΧΑΙΟΣ ΔΙΑ. 26-31

Αρ. Τέλειου	Τέλειο	Αρ. Τέλειου	Τέλειο	Αρ. Τέλειου	Τέλειο	Αρ. Τέλειου	Τέλειο	Αρ. Τέλειου	Τέλειο	Αρ. Τέλειου	Τέλειο	Αρ. Τέλειου	Τέλειο	Αρ. Τέλειου	Τέλειο	Αρ. Τέλειου	Τέλειο	Αρ. Τέλειου	Τέλειο	
1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000
1001	1001	1001	1001	1001	1001	1001	1001	1001	1001	1001	1001	1001	1001	1001	1001	1001	1001	1001	1001	1001

Διαστάσεις: 1000 x 1000
1000 x 1000
1000 x 1000
1000 x 1000
1000 x 1000
1000 x 1000
1000 x 1000
1000 x 1000
1000 x 1000
1000 x 1000

() τρόπος υπολογισμού των τόκων πριν από την αυτόματη ενημέρωση. Γνωσμένοι (επάνω) και μηχανογραφημένα μετά το 1970 (αριστερά).

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4.

ΕΞΕΛΙΞΕΙΣ -ΠΡΟΟΠΤΙΚΕΣ ΤΟΥ ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟΥ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟΥ

«Μάζεψε όταν μπορείς για να έχεις όταν πρέπει»

«Όταν στα νειάτα δεν σκορπάς στα γηρατειά θα έχεις»

4.1. Παλαιά και νέα χαρακτηριστικά

Ένα σταθερό χαρακτηριστικό του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου στα εκατό χρόνια της λειτουργίας του είναι αναμφισβήτητη η καθιέρωση και η ανοδική του τάση. Με τη συστηματική καλλιέργεια του αποταμιευτικού πνεύματος, το ευρύ του δίκτυο, τη διείσδυση του σε πλατύτατα κοινωνικά στρώματα και ομάδες, που βρίσκονται έξω από τη θεσμική οικονομική λειτουργία, και τη φιλική του συμπεριφορά στην πελατεία του, το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο διευρύνει συνέχεια τον κύκλο της δραστηριότητας του . Οι περίοδοι κρίσης, τα δύσκολα κατοχικά και πρώτα μετακατοχικά χρόνια φαίνεται ότι ακινητοποίησαν, για μικρά χρονικά διαστήματα, αλλά δεν αναχαίτισαν αυτή την ιστορική τάση. Από τη δεκαετία του 1930, έγινε, προσπάθεια να οργανωθεί η λογιστική υπηρεσία του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου με βάση το τραπεζικό μοντέλο. Το 1936 το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο είχε επεξεργασθεί την εισαγωγή ταχυδρομικών τρεχούμενων λογαριασμών και επιταγών. Έτσι, όπως δείχνουν και οι αριθμοί, η δυναμική ανάπτυξη του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου από τη δεκαετία του 1960 συνεχίστηκε σε απόλυτα μεγέθη μέχρι το τέλος του 20^{ου} αιώνα. Κατά την είσοδό του στον 21^ο αιώνα το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο μπορεί να στηρίζεται σε 4.500.000 πελάτες στη μισή σχεδόν, Ελλάδα. Από το 1965 η Νομισματική Επιτροπή το εντάσσει στα πιστωτικά ιδρύματα. Το 1979 το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο κυκλοφορεί δική του δίγραμμη επιταγή για πληρωμή σε καταστήματα του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου, προσφέρουν υπηρεσίες και 700 ταχυδρομικά γραφεία. Σταθερά κεφαλαιώδης, που πηγάζει από το δημόσιο χαρακτήρα του, αλλά και τις ιστορικές του καταβολές, είναι η κοινωφελής δραστηριότητα του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου. Τα δάνεια προς τα Ν.Π.Δ.Δ. συνεχίζονται τα ίδια αφετηριακά κριτήρια, αν και καταλαμβάνουν μικρότερο ποσοστό. Το ΙΚΑ, η ΔΕΗ, η Ολυμπιακή Αεροπορία, ο ΟΑΣ και ο ΟΤΕ είναι Οργανισμοί που δανειοδοτήθηκαν, μεταπολεμικά και μέχρι πρόσφατα, με μεγάλα κονδύλια από το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο. Τα στεγαστικά δάνεια και τα χαμηλότοκα δάνεια προς τους Δημοσίους Υπαλλήλους έχουν την ίδια λειτουργία όπως και παλαιότερα. Ιδιαίτερα τα στεγαστικά δάνεια καταλαμβάνουν από τη δεκαετία του 1960

όλο και μεγαλύτερο μερίδιο στη δραστηριότητα του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου. Έχει διαθέσει πάνω από 2.5 τρισεκατομμύρια από τα διαθέσιμα του σε έντοκα γραμμάτια και ομόλογα του Ελληνικού Δημοσίου, στηρίζοντας έτσι την οικονομική πολιτική του κράτους. Μετά το 1990, ένα μεγάλο μέρος των δανείων προς τη ΔΕΚΟ, τα οποία δεν είχαν αποπληρωθεί, μετατράπηκαν σε τίτλους του Δημοσίου, βελτιώνοντας τη ρευστότητα του ιδρύματος. Το Ενεχυροδανειστήριο εξακολουθεί να βοηθά χωρίς να εκμεταλλεύεται τους πελάτες του. Η συμβολή του στην εθνική οικονομία και στη συγκρότηση του κοινωνικού ιστού παραμένει ενεργή και θεμελιώδης. Από την άλλη, ο στενός έλεγχος και οι παρεμβάσεις της εκτελεστικής εξουσίας αφήνουν αρνητικά ίχνη στη φυσιογνωμία του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου: η χρησιμοποίηση των αποθεματικών του για κάλυψη ταμειακών αναγκών δημοσίων Οργανισμών, όπως και παλαιότερα η δανειοδότηση της Αγροτικής Τράπεζας το 1960, επιδρούν αρνητικά στο ίδρυμα.¹

4.2. Μετατροπή του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου σε Ν.Π.Ι.Δ. με μορφή Α.Ε.

Κατά τη τελευταία δεκαετία του 20^{ου} αιώνα το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο χαρακτηρίζεται από μεγάλη κτητικότητα. Πολλά αλλάζουν σε όλα τα επίπεδα: στην οικονομία, την κοινωνία, τον πολιτισμό, τον τρόπο ζωής, τη διατροφή, τη παιδεία. Η διεθνοποίηση των τραπεζικών δικτύων και πρακτικών, οι νομισματικές εξελίξεις, δημιουργούν νέα προϊόντα και υπηρεσίες. Απέναντι σε αυτά το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο έθεσε επί τάπητος το πρόβλημα του μετασχηματισμού του.

Αφετηρία αποτελεί από το 1989 όταν, με απόφαση του Δ.Σ., ορίσθηκε μικτή επιτροπή μελέτης της Νομικής μορφής του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου, η οποία επεσήμαινε τους ανασταλτικούς παράγοντες στη λειτουργία του οργανισμού, εν όψει της προοπτικής της ενοποίησης της εσωτερικής αγοράς το 1992:

α) τη μη ορθολογική σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου, που δεν ανταποκρίνεται στις ανάγκες εκπόνησης σύγχρονης πιστωτικής πολιτικής,

β) την πολυδιάσπαση και έλλειψη αυτοτέλειας, με την ανάμιξη πολλών Υπουργείων στη διοίκηση του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου (Προεδρίας, Οικονομικών εκτός από το εποπτεύον Υπουργείο Επικοινωνιών και Μεταφορών),

¹ <http://www.in.gr/news/article.asp?lngEntityID=794208&lngDtrID=251>

γ) την έλλειψη ευελιξίας, από τον εγκλωβισμό του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου στο πλαίσιο των ανελαστικών κανόνων του Δημοσίου και

δ)το ανταγωνιστικό περιβάλλον που δημιουργείται από τους ταχύτερους ρυθμούς μετασχηματισμού των Τραπεζών και το οποίο επιδρά αρνητικά στο Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο.

Η Επιτροπή πρότεινε τη μετατροπή του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου σε Νομικό Πρόσωπο Ιδιωτικού Δικαίου με τη μορφή Ανώνυμης Εταιρείας και επεξεργάστηκε μια σειρά εργασιών και προσφερόμενων εργασιών ώστε να ξεκολλήσει από το χαρακτήρα του πιστωτικού ιδρύματος δεύτερης ταχύτητας στην ενοποιημένη εσωτερική αγορά από το 1922.

Το 1995 ο νόμος 2366 επέτρεψε στο Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο να διαθέτει κονδύλια, με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, για την οργάνωση του. Την ίδια χρονιά μια νέα επιτροπή μελέτης επεξεργάζεται πρόταση για τον εκσυγχρονισμό, την αναδιάρθρωση και τη θεσμική αναμόρφωση του Ιδρύματος. Τα μέτρα που είναι αναγκαία γι' αυτό είναι:

α) αλλαγή του νομικού πλαισίου λειτουργίας του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου(μετατροπή σε Ανώνυμη Εταιρεία)

β)εξειδικευμένο προσωπικό, επενδυτικό πρόγραμμα και προσδιορισμός της γκάμας των χρηματοπιστωτικών προϊόντων που θα προσφέρει το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο

γ)υπαγωγή του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου στο νόμο 2076/1992 για την εναρμόνιση των πιστωτικών ιδρυμάτων.

Η μελέτη κατέληγε στην πρόταση για μετατροπή του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου σε ολοκληρωμένο χρηματοπιστωτικό ίδρυμα. Στην συνέχεια η Υπηρεσία προχώρησε στην εκπόνηση του πρώτου Επιχειρηματικού Σχεδίου του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου. Σύμφωνα με αυτό, το Ταμιευτήριο προχωρά:

α) στον εκσυγχρονισμό και εμπλουτισμό του λογαριασμού ταμιευτηρίου

β) στη δραστηριοποίηση του σε αναπτυξιακά δάνεια

γ) σε επενδύσεις, σε προϊόντα υψηλής απόδοσης

δ) σε εκσυγχρονισμό των μέσων παροχής υπηρεσιών του

ε) στη διεύρυνση της συνεργασίας με τον ΕΛΤΑ

στ) στην ανάπτυξη παρακολούθησης συστημάτων δικτύου.

Οι επιλογές αυτές στηρίζονται σε ένα νέο οργανωτικό σχήμα του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου.

4.3. Διοίκηση και στρατηγική του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου.

Τα τελευταία 20 χρόνια ο τραπεζικός χάρτης στην Ελλάδα έχει παντελώς αλλάξει από κάθε πλευρά. ιδιοκτησιακή, προσφοράς προϊόντων, ζήτησης τραπεζικών υπηρεσιών. Στη διάρκεια αυτών των αλλαγών το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο έμεινε αδρανές και στατικό μέσα σε μια αγορά που μεγάλωνε.

Η παρουσία του ήταν ουσιαστική στις καταθέσεις που όμως απομειωνόταν χρόνο με το χρόνο και παράλληλα ήταν ανύπαρκτο στα δάνεια , με εξαίρεση τα στεγαστικά δάνεια στους δημόσιους υπαλλήλους. Το 2004, το Υπουργείο Οικονομίας και Οικονομικών, ο μέτοχος του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου, αφού αξιολόγησε τις συνθήκες, τις δυναμικές και τις ευκαιρίες του Οργανισμού, έθεσε μια ξεκάθαρη πολιτική που έμελλε να υλοποιηθεί από τη νέα διοίκηση του. Ο εκσυγχρονισμός και η αναβάθμιση του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου στον Τραπεζικό χάρτη αλλά και η διατήρηση των βασικών αξιών του ήταν ο κεντρικός άξονας και η βούληση του μετόχου. Τον Μάιο του 2004 το τιμόνι του Οργανισμού πέρασε στα χέρια μιας ομάδας εμπειρων και ικανών τεχνοκρατών, οι οποίοι ανέλαβαν να οδηγήσουν το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο στα «δύσβατα» μονοπάτια της νέας εποχής. Έτσι τη τελευταία διετία η νέα διοίκηση του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου έδωσε νέα ώθηση στην προσπάθεια αναδιοργάνωσής του τόσο σε θεσμικό επίπεδο όσο και σε λειτουργικό επίπεδο, προκειμένου αυτό να εξελιχθεί σε μια σύγχρονη και ανταγωνιστική «λαϊκή» τράπεζα που θα στοχεύει κυρίως στο πελάτη των χαμηλών και μεσαίων εισοδημάτων και θα εξασφαλίζει τα συμφέροντα του με νέα, απλά αλλά ουσιαστικά προϊόντα με ξεκάθαρους όρους, χωρίς ψιλά γράμματα.

Η νέα διοίκηση ακολουθεί μια στρατηγική εξωστρέφειας και δυναμικής παρουσίας στο σύγχρονο οικονομικό γίγνεσθαι, γεγονός που έφερε τον Οργανισμό πιο κοντά στον πολίτη και έκανε εντονότερη την παρουσία του στην αγορά του χρήματος. Σήμερα το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο διεκδικεί το μερίδιο της αγοράς που του αντιστοιχεί, χωρίς

όμως να απολέσει τον κοινωνικό του χαρακτήρα, που δεν είναι άλλος από τη στήριξη του εισοδήματος και την κάλυψη των καθημερινών οικονομικών αναγκών των απλών ανθρώπων.

Οι εργαζόμενοι στο Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο από την αρχή στήριξαν τις στρατηγικές επιλογές της νέας διοίκησης, γεγονός που αποτέλεσε τον βασικό συντελεστή στην πορεία μετατροπής και εκσυγχρονισμού της τράπεζας. Οι στόχοι που έχουν τεθεί είναι αποδεκτοί από κοινού και είναι οι εξής:

Ανανέωση του τεχνολογικού εξοπλισμού και επένδυση σε σύγχρονα συστήματα μηχανοργάνωσης, ελέγχου και εσωτερικής πληροφόρησης, για την ολοκλήρωση κάθε είδους συναλλαγής με ταχύτητα και ασφάλεια.

Ενδυνάμωση και περαιτέρω εξέλιξη της συνεργασίας με τα Ελληνικά Ταχυδρομεία (ΕΛΤΑ), για παροχή του συνόλου των προσφερόμενων προϊόντων του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου και μέσα από τα ΕΛΤΑ.

Αναμόρφωση και πλήρης αισθητική αλλαγή στην εμφάνιση των καταστημάτων Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου σύμφωνα με τη νέα εταιρική ταυτότητα.

Βελτίωση των υποδομών με τοποθέτηση νέας τεχνολογίας ΑΤΜ στα καταστήματα.

Πρόσληψη πρόσθετου ανθρώπινου δυναμικού μέσω ΑΣΕΠ που θα συμβάλλει σημαντικά στην ταχύτερη εξυπηρέτηση του πελάτη

Εφαρμογή όλων των σύγχρονων μορφών του μάρκετινγκ και της διαφήμισης στα Μέσα με στόχο τη γρηγορότερη και αποτελεσματικότερη επικοινωνία των προσφερόμενων προϊόντων και υπηρεσιών προς τον πελάτη. Η επικοινωνιακή πλατφόρμα που αποφασίστηκε να ακολουθηθεί συνοψίζεται στην εξής πρόταση: «Το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο δεν υποτιμά τον καθημερινό άνθρωπο. Δεν παίζει με τη ζωή του, δεν τον παραπλανά σε πράγματα που δεν πρόκειται να αποκτήσει, δεν κάνει πλάκα με τις δυσκολίες του. Σήμερα του προφέρει βασικά αλλά ουσιαστικά και απλά προϊόντα, που έρχονται να καλύψουν τις καθημερινές του ανάγκες, χωρίς κρυμμένους όρους και ψιλά γράμματα». Το κεντρικό σκεπτικό της διαφημιστικής εκστρατείας του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου θέλει να επενδύσει στην λεποίτηση ότι «το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο, για περισσότερο από έναν αιώνα, αντιπροσωπεύει τις αξίες της σιγουριάς και της αξιοπιστίας. Μάχεται για το ήθος, τον σεβασμό και την αξιοπρέπεια του πολίτη ενώ διατηρεί την κοινωνική προσφορά προς αυτών». Η νέα διαφημιστική εκστρατεία του Ταχυδρομικού

Ταμειυτηρίου φέρει το μήνυμα «Ταχυδρομικό Ταμειυτήριο. 104 χρόνια τώρα στηρίζουμε κάθε μέρα τους αφανείς ήρωες αυτής της χώρας». Η καμπάνια στηρίζεται σε αληθινούς ανθρώπους που καθημερινά συναντάμε στη ζωή μας. Το κεντρικό μήνυμα-σλόγκαν είναι: *Ταχυδρομικό Ταμειυτήριο. Φροντίζει γι' αυτό που μας αξίζει.* Στα πλαίσια της πιο ξεκάθαρης επικοινωνίας προς το πελάτη, το Ταχυδρομικό Ταμειυτήριο προβάλλει πέρα από τα προϊόντα του μια σειρά από μηνύματα που στόχο έχουν να τον εκπαιδεύσουν για κάποιους τραπεζικούς όρους που συνήθως είναι δύσκολο να τους κατανοήσει.

4.3.1. Η σημερινή διοίκηση του Ταχυδρομικού Ταμειυτηρίου.

Πρόεδρος και πρωτεργάτης αυτής της προσπάθειας είναι ο κ. Πάνος Τσουπίδης, ένας άνθρωπος που γνωρίζει καλά την τραπεζική αγορά και τα μυστικά του ανταγωνισμού, στον οποίο ο Οργανισμός καλείται όχι μόνο να ανταποκριθεί αλλά και να διακριθεί. Γεννημένος στην Αθήνα το 1952, είναι παντρεμένος και έχει τρία παιδιά. Απόφοιτος Κολεγίου Αθηνών, με master στα Οικονομικά από το Πανεπιστήμιο Wisconsin Madison στις ΗΠΑ. Έχει εργασθεί σε διευθυντικές θέσεις στις Εταιρείες Chasse Manhattan, Midland Bank (HSBC) και στη Δωρική Τράπεζα ως πρόεδρος και διευθύνων σύμβουλος καθώς και σύμβουλος επενδύσεων της συγκεκριμένης τράπεζας σε Ανατολική Ευρώπη και Ρωσία. Τέλος έχει διατελέσει διευθύνων σύμβουλος στην Global Fund Management ΑΕΠΕΥ και από το 1996-2001 ήταν μέλος του ΔΣ του ΟΤΕ αλλά και διάφορων άλλων εταιρειών. Α΄ Αντιπρόεδρος του Δ.Σ. είναι ο οικονομολόγος κ. Αντώνης Καμινάρης. Είναι γεννημένος στην Αθήνα το 1955, είναι παντρεμένος και έχει δύο παιδιά. Απόφοιτος της Σχολής Αναβρύτων. Έχει στο ενεργητικό του 20 χρόνια εμπειρίας στον τραπεζικό χώρο. Έχει εργαστεί στην Τράπεζα Εργασίας, ως σύμβουλος επενδύσεων στην Ithaca Investments CO Ltd. και διευθυντικό στέλεχος στην Τράπεζα Αθηνών. Από το 1995 έως και τον Μάιο του 2004 ήταν ανώτερο διευθυντικό στέλεχος στις Τράπεζες HSBC στο Λονδίνο και στη Ζυρίχη καθώς και UBS στο Λονδίνο. Ανάμεσα στις αρμοδιότητες του ως Α΄ Αντιπρόεδρος του ΤΤ είναι μέλος των ΔΣ των εταιρειών ΕΧΑΕ, Τράπεζα Αττικής και πρόεδρος της ΤΤ-ΕΛΤΑ ΑΕΔΑΚ.

Β΄ Αντιπρόεδρος του ΔΣ είναι ο οικονομολόγος κ. Χρήστος Μήτρεντσες. Είναι γεννημένος το 1946 στην Αλιστράτη Σερρών, είναι παντρεμένος και έχει δύο παιδιά. Είναι πτυχιούχος της Ανώτατης Βιομηχανικής και Φυσικομαθηματικής Σχολής και έχει

μεταπτυχιακό τίτλο στον τομέα της Διοίκησης των Επιχειρήσεων από το Πανεπιστήμιο Μακεδονίας και από το Kingston University του Λονδίνου. Αρχικά εργάστηκε ως καθηγητής φροντιστηρίων και ιδιωτικών σχολών. Διετέλεσε μέλος του ΔΣ της Τράπεζας Μακεδονίας Θράκης ΑΕΔΑΚ και από το 1982 εντάχθηκε στο δυναμικό του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου όπου διετέλεσε διευθυντής του κεντρικού καταστήματος Θεσσαλονίκης. Τέλος ήταν εισηγητής για την ειδική μελέτη έκδοσης της πιστωτικής κάρτας για τον Οργανισμό καθώς και υπεύθυνος οργάνωσης και ανάπτυξης του πελατοκεντρικού συστήματος του δικτύου των καταστημάτων του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου.

Εκτός από την ηγετική τριανδρία που προαναφέρθηκε, στο ΔΣ του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου υπάρχουν πολλά ικανά στελέχη, τα οποία έχουν επωμισθεί την ευθύνη να ολοκληρώσουν με επιτυχία την προσπάθεια αναδιοργάνωσης και εκσυγχρονισμού του χρηματοπιστωτικού ιδρύματος. Το ΔΣ του Οργανισμού αποτελούν επίσης οι: Χρήστος Κομνηνός: μέλος ΔΣ, Χημικός Μηχανικός, Εκτελεστικός αντιπρόεδρος στη ΣΕΛΜΑΝ ΑΕ. Γεράσιμος Δρακάτος: μέλος ΔΣ, Οικονομολόγος. Κωνσταντίνος Λαυρόπουλος: μέλος ΔΣ, Έμπορος. Δημήτριος Χατζημιγάλης: μέλος ΔΣ, Δικηγόρος. Αδαμαντία Μιγαλακοπούλου: μέλος ΔΣ, Οικονομολόγος, Γενική Διευθύντρια Ιδιωτικών Επενδύσεων υπουργείου Οικονομίας και Οικονομικών. Βασίλειος Σπηλιόπουλος: μέλος ΔΣ, Βιομήχανος. Ιωάννης Τσαγδής: μέλος ΔΣ, εκπρόσωπος εργαζομένων, Προϊστάμενος Τμήματος Ελέγχου Καταστημάτων Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου. Κωνσταντίνος Κοτσίσης: μέλος ΔΣ, Εκπρόσωπος Εργαζομένων, Διευθυντής Ανθρώπινου Δυναμικού. Μαρία Δράκου-Κόγια: γραμματέας, Προϊστάμενη Υποδιεύθυνσης Γραμματείας Διοίκησης.

Βασικός προσανατολισμός του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου είναι η Λιανική Τραπεζική. Ο στόχος είναι το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο να γίνει μια πλήρης Τράπεζα.

4.4. Μετοχοποίηση Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου

«Κάθε κίνησή μας είναι προσεκτική. Το σπουδαίο όμως είναι ότι προχωράμε. Έχουμε πολλά να κάνουμε και βέβαια δεν μπορούμε να τα κάνουμε όλα αμέσως. Το σίγουρο είναι όμως ότι το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο έχει περάσει πλέον στη Νέα Εποχή του».

Το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο βρίσκεται στο δρόμο της μετοχοποίησης και της ιδιωτικοποίησης:

Η πολιτική του μετόχου ήταν από την αρχή ξεκάθαρη. Πρόκειται να προχωρήσουμε σε μία μετοχοποίηση πουλώντας πρώτα ένα ποσοστό 20 - 30% ανάλογα με τις συνθήκες της αγοράς, μέσα στο πρώτο εξάμηνο του 2006. Θα απευθυνθούμε σε Έλληνες και ξένους επενδυτές, ενώ σύμφωνα με τα ισχύοντα στο Χρηματιστήριο περί διασποράς δεν θα υπάρξει στρατηγικός επενδυτής.

Τι έσοδα προσδοκά το Δημόσιο και σε ποιο βαθμό θα απευθυνθείτε σε θεσμικούς του εξωτερικού:

Εξαρτάται από την αξία αποτίμησης του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου που θα προκύψει από τους συμβούλους που έχουμε βάλει. Ανάδοχοι είναι οι διεθνείς οίκοι J.P. Morgan και Goldman Sachs και από την ελληνική πλευρά η Εθνική Τράπεζα και η Τράπεζα Πειραιώς. Σε μεταξύ τους συνεργασία θα καθορίσουν ένα εύρος τιμής και θα δημιουργηθεί έτσι το βιβλίο προσφορών. Υπό το πρίσμα του εύρους τιμής που αυτή τη στιγμή υπάρχει στην Ελλάδα, τα έσοδα αναμένονται να είναι από 13 έως 19 φορές τα κέρδη και υπό το πρίσμα της λογιστικής αξίας από 2 έως 3 φορές. Δηλαδή η αξία του Οργανισμού είναι το λιγότερο €1.5 δισ.

Στο ευρύ κοινό θα διατεθούν περίπου πόσες μετοχές:

Το 20-30%. Αν οι συνθήκες της αγοράς είναι καλές όπως είναι τώρα, τότε 30%. Αν δεν είναι καλές, τότε θα πρέπει το ποσοστό αυτό να μειωθεί.

Η πορεία του Τ.Τ. προς τη Σοφοκλέους θεωρείται μέρος "πακέτου" μεταρρυθμίσεων που προωθεί η κυβέρνηση. Γιατί κατά την άποψή σας θα παίξει σημαντικό ρόλο στον προσδιορισμό της οικονομικής δυναμικής:

Η απόφαση της Κυβέρνησης και του Υπουργείου Εθνικής Οικονομίας για τη μετοχοποίηση του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου είναι ένα ιδιαίτερα σοβαρό σημάδι αποκρατικοποίησης. Ενώ κάποιες φορές οι μετοχοποιήσεις λειτουργούν μόνο στατικά, δεν αλλάζουν "τη φύση του ζώου". εν τούτοις στη δική μας περίπτωση δεν ισχύει κάτι τέτοιο. Δεν υπάρχουν ζητήματα διαφάνειας. Με την είσοδό μας στο Χρηματιστήριο θα έχουμε πολλούς ελέγχους και από διεθνείς οργανισμούς αφού θα δεσμευόμαστε και νομικά σε όλους τους κανονισμούς του ελληνικού αλλά και του αμερικανικού χρηματιστηρίου. Αυτό θα δώσει άλλη δυναμική στο τρόπο λειτουργίας του Οργανισμού.

Πιστεύω ότι θα έχουμε ένα πολύ καλό αποτέλεσμα από αυτή τη στρατηγική απόφαση της μετοχοποίησης. Η εσωτερική αγορά αναμένεται να είναι ιδιαίτερα κινητική, γεγονός που σίγουρα θα επηρεάσει και τους θεσμικούς επενδυτές του εξωτερικού. Και το λέω αυτό, γιατί το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο σε αντίθεση με άλλες τράπεζες, έχει ένα εξαιρετικά καθαρό portfolio. Συγκεκριμένα στα €10 δισ. περίπου, έχουμε μόλις 2 εκατομμύρια επισφάλειες και 38 εκατομμύρια προβλέψεις.

Ενώ από αυτά που μας λέτε προκύπτει ότι το Τ.Τ. είναι οικονομικά εύρωστος οργανισμός, από την άλλη πλευρά αντιμετωπίζεται σαν ένας σχετικά βραδύς και συντηρητικός μηχανισμός που δεν αξιοποιεί όλες τις ευκαιρίες της αγοράς. Τι πιστεύετε εσείς για αυτό;

Αυτή ήταν η πραγματικότητα και ίσχυε κατά πολύ στο παρελθόν. Να σας δώσω ένα παράδειγμα: Μέχρι το 2002, το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο ήταν μια δημόσια υπηρεσία με όλα αυτά τα αρνητικά χαρακτηριστικά ενός κρατικού Οργανισμού. Αυτό πλέον έχει αλλάξει. Το 2003 δόθηκαν μόνο €23 εκ. για στεγαστικά δάνεια. Το 2004 δόθηκαν 150. Το 2005 θα φτάσουμε τα 400. Όλα αυτά χωρίς να έχουμε βάλει ακόμα μηχανογράφηση και χωρίς ουσιαστική διαφημιστική υποστήριξη που θα τα έκαναν ευρέως γνωστά στον κόσμο.

Το 2006 θα τα έχουμε όμως. Έτσι προβλέπουμε ότι μέσα στο 2006 σίγουρα θα αγγίξουμε σίγουρα τα €800 εκ. στα στεγαστικά δάνεια. Έχουμε χορηγήσει €200 εκ. σε καταναλωτικά δάνεια με πολύ καλούς όρους. Στα εγκεκριμένα καταναλωτικά δάνεια, έχουμε προσεγγίσει εταιρείες δημόσιες και μη. (κάνοντας βέβαια προσεκτική αξιολόγηση της εταιρείας) και προσφέρουμε επιτόκιο 5% αντί του 9% που δίνουν οι άλλες τράπεζες. Η δόση του δανείου κατακρατείται από τον μισθό του υπαλλήλου και έτσι και εμείς περιορίζουμε το ρίσκο αλλά και ο πελάτης έχει ιδιαίτερο όφελος. Η ολοκλήρωση της τοποθέτησης τελευταίας τεχνολογίας ATM σε όλα τα σημεία του Τ.Τ. διευκολύνει πλέον τις συναλλαγές.

Κάθε κίνησή μας είναι προσεκτική. Το σπουδαίο όμως είναι ότι προχωράμε. Έχουμε πολλά να κάνουμε και βέβαια δεν μπορούμε να τα κάνουμε όλα αμέσως. Το σίγουρο είναι όμως ότι το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο έχει περάσει πλέον στη Νέα Εποχή του.

Αυτό, λογικά, σας δίνει μεγάλα πλεονεκτήματα έναντι των άλλων τραπεζών;

Αυτό είναι γεγονός. Με τα παραδείγματα που σας έδωσα παραπάνω, επιβεβαιώνεται ότι το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο δεν είναι πλέον ο γραφειοκρατικός, βραδυκίνητος

οργανισμός. Ο κόσμος σιγά-σιγά αρχίζει να το βλέπει και -το σπουδαιότερο- ανταποκρίνεται. Παλαιότερα για να πάρει κάποιος δάνεια από εμάς έπρεπε να περιμένει 120 ημέρες. Σήμερα μεσολαβούν μόνο 32 και βέβαια σε ορισμένες περιπτώσεις το δάνειο μπορεί να βγει μέσα σε 15-20 ημέρες.

Τι πρωτοβουλίες πήρε η διοίκηση για να προετοιμάσει το Τ.Τ. για το νέο του ρόλο:

Για να καταλάβετε τη διαφορά, πρέπει να κάνουμε μία μικρή σύγκριση με το παρελθόν. Το Τ.Τ. ήταν μία δημόσια υπηρεσία, με 1250 εργαζόμενους, 57 με βαθμό διευθυντή, 9 από αυτούς σε θέση «ευθύνης» διευθυντή, αλλά με μισθούς καθαρά δημοσίου. Ήταν ένας οργανισμός που δεν αντάμειβε την πρωτοβουλία. Αυτό έπρεπε να αλλάξει. Αυτό που θέλαμε είναι να εφαρμόσουμε ήταν κάποιες πρακτικές του ιδιωτικού τομέα. Σαν νέα διοίκηση, επενδύσαμε σεβαστό χρόνο για να καταλάβουμε πώς λειτουργεί ο Οργανισμός, τη δυναμική του, τους ανθρώπους του. Και αυτό άξιζε που το κάναμε και πιστεύω πετύχαμε αρκετά. Καταρχήν αλλάξαμε τον κανονισμό, πράγμα που μας πήρε 10 μήνες συνεχών διαπραγματεύσεων με το συνδικάτο και το θεωρώ εξαιρετικά μεγάλο επίτευγμα.

Το συνδικάτο είναι κλασικό κρατικό και πολύ σκληρό, διακομματικό. Αντί να το προσελκύσουμε με τις συνήθεις δικαστικές μεθόδους, προσπαθήσαμε να καταλάβουμε τι θέλουν και να τους εξηγήσουμε ότι προκειμένου η επιχείρηση να έχει μέλλον σε μία καθαρά ανταγωνιστική αγορά, πρέπει να βρούμε κοινή λύση. Φτιάξαμε λοιπόν τον Νέο Κανονισμό Λειτουργίας, ο οποίος είναι παρόμοιος με αυτούς των άλλων τραπεζών. Παραδείγματος χάριν υπάρχει μεγάλη αλλαγή στους μισθούς, και τις ανταμοιβές ανώτερων στελεχών. Συστάθηκε μια επιτροπή με εργαζόμενους και διοίκηση μαζί, για την εξωτερική, κυρίως, πρόσληψη μερικών διευθυντών. Οι διαδικασίες γίνονται, όσο μπορούμε, αξιοκρατικά. Έτσι, ενώ παλιά διευθυντής γινόταν ο παλαιότερος υπάλληλος που είχε πτυχίο, τώρα γίνεται ο πιο ικανός. Για μένα αυτή είναι η πιο σπουδαία αλλαγή, γιατί μπορεί έτσι σε βάθος χρόνου να αλλάξει τελείως η φύση των εργασιακών σχέσεων.

Οφείλω, πάντως, να πω ότι είμαστε από τις ελάχιστες κρατικές επιχειρήσεις όπου οι εργαζόμενοι είναι μαζί με τη διοίκηση, παρά τις τυχόν αντιπαλότητες.

Έχετε μεγάλη πορεία στον ιδιωτικό τραπεζικό τομέα. Πώς αξιολογείτε τη συνολική οικονομική κατάσταση και την προοπτική της ελληνικής οικονομίας, σαν τεχνοκράτης που προέρχεται από τον ιδιωτικό τομέα:

Πιστεύω ότι περάσαμε μία μακρά περίοδο στην Ελλάδα κατά την οποία το κράτος μεγάλωνε από κάθε άποψη. Από το νομικό του πλαίσιο, το οποίο είναι ιδιαίτερα αντιπαραγωγικό, γραφειοκρατικό και εμποδίζει την πρωτοβουλία, δεν ανταμείβει την επιτυχία ούτε τιμωρεί την αποτυχία, ευνοεί νομικά και θεσμικά την αδράνεια. Από τη δεκαετία του '60 που το κράτος ήταν ένα 20% στην οικονομία, περάσαμε στο άνω του 50%, το οποίο σημαίνει ότι το κράτος, με τη μάζα του αυτή, έβαζε τους όρους και στον ιδιωτικό τομέα. Αυτό δεν ήταν υγιές ουσιαστικά για κανέναν. Η τακτική αυτή πλέον αρχίζει να αλλάζει και οι κινήσεις που γίνονται μόνο καλά μπορεί να φέρει .

Έγιναν προσλήψεις;

Τα μεγέθη και οι στόχοι του Οργανισμού για καλύτερη εξυπηρέτηση και ανάπτυξη, απαιτεί πρόσθετο προσωπικό. Έτσι, θα προσλάβουμε 600 νέους υπαλλήλους από τον ΑΣΕΠ, διότι υπάρχουν μεγάλες ανάγκες. Το οργανόγραμμα προέβλεπε 1800 θέσεις εργασίας και εμείς είχαμε μόλις 1250. Αναγκαζόμαστε να προσλαμβάνουμε προσωρινούς υπαλλήλους, για τρεις, τέσσερις, πέντε μήνες, κάτι το οποίο δεν είναι σωστό, προκειμένου να εξασφαλίσουμε την ποιότητα των υπηρεσιών που επιδιώκουμε.

Το Τ.Τ. αντιμετωπίζει πρόβλημα με το ασφαλιστικό των εργαζομένων όπως παρατηρείται σε άλλες τράπεζες και ΔΕΚΟ;

Όχι, δεν υπάρχει κανένα θέμα στο ζήτημα αυτό. Όλοι οι παλαιοί εργαζόμενοι καλύπτονται από το καθεστώς της κρατικής ασφάλειας, είναι δηλαδή δημόσιοι υπάλληλοι. Οι καινούριοι θα είναι με ΙΚΑ, η κατάσταση είναι ξεκάθαρη.

Στην πορεία της εθνικής οικονομίας τι σας ανησυχεί περισσότερο και τι θα θέλατε να αποκλειστεί;

Ελπίζω να λυθούν θέματα όπως το ασφαλιστικό, της γραφειοκρατίας, το χωροταξικό θέμα. Αυτά είναι πολύ σημαντικά στην προσέλκυση επενδύσεων. Αν δεν προσελκύσουμε επενδύσεις η χώρα θα μείνει στάσιμη. Βλέπω πως υπάρχει πλέον η αποφασιστικότητα και προχωράμε προς την επίλυσή τους, πολύ περισσότερο από ποτέ.

Σε ένα χρόνο από σήμερα, στην 71η Διεθνή Έκθεση Θεσσαλονίκης, σε ποια φάση θα βρίσκεται το Τ.Τ.;

Είμαι βέβαιος ότι ένα χρόνο από σήμερα, θα έχει περάσει στην αντίληψη του κόσμου ότι ο Οργανισμός προχωρά, πάει καλά και θα το δείξουν τα αποτελέσματά του. Η διαφήμιση θα βοηθήσει πολύ και θα μεταφέρει στον κόσμο το εύρος των δυνατοτήτων

του. Μαζί με τους ανθρώπους του Τ.Τ., η παλιά γερασμένη του εικόνα θα αποτελεί παρελθόν.

Σε ένα χρόνο θα έχουμε πολύ υψηλά κέρδη, θα είμαστε στο χρηματιστήριο, θα δούμε τη νέα εποχή του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου.¹

¹ Συνέντευξη του προέδρου του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου κ. Πάνου Τσουπίδη στην εφημερίδα City Press (Σεπτέμβριος 2005)

4.5. Οι Συνεργασίες του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου με ΕΛΤΑ-ΑΕΔΑΚ.

4.5.1. Η Εταιρεία και τα αμοιβαία κεφάλαια του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου ΕΛΤΑ-ΑΕΔΑΚ.

Η ΤΤ ΕΛΤΑ ΑΕΔΑΚ δημιουργήθηκε με σκοπό την παροχή επενδυτικών επιλογών στο ευρύ επενδυτικό κοινό μέσω επενδυτικών προτάσεων που προσαρμόζονται στο προφίλ και στις ανάγκες του κάθε επενδυτή ξεχωριστά. Βασικό μέλημα της εταιρίας είναι η παροχή υψηλού επιπέδου εξυπηρέτησης σε συνάρτηση πάντα με τη δυνατότητα για υψηλές αποδόσεις σε βάθος χρόνου. Η εταιρία υιοθετώντας πρότυπα επενδυτικής πολιτικής που βασίζονται στην ενεργή διαχείριση του χαρτοφυλακίου, στην ανάλυση των θεμελιωδών στοιχείων, στο μακροχρόνιο επενδυτικό ορίζοντα και στην ανάληψη ανάλογου ρίσκου, μπορεί και ικανοποιεί τις προσδοκίες και τις απαιτήσεις των επενδυτών της.

Το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο μαζί με τα Ελληνικά Ταχυδρομεία στο πλαίσιο της μακροχρόνιας συνεργασίας τους, εισχώρησαν δυναμικά στο χώρο των επενδύσεων με τη δημιουργία της **ΤΤ ΕΛΤΑ ΑΕΔΑΚ**. Σκοπός της εταιρίας είναι η διαχείριση αμοιβαίων κεφαλαίων και η παροχή επενδυτικών υπηρεσιών μέσω των αμοιβαίων κεφαλαίων, στους πελάτες των δύο αυτών μεγάλων οργανισμών/μετόχων, καθώς επίσης και στο ευρύ επενδυτικό κοινό.

Η μετοχική σύνθεση της εταιρίας είναι **Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο 50%, Ελληνικά Ταχυδρομεία 50%** (ΦΕΚ 4515/11.06.2002). Το μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρίας ορίζεται σε ένα εκατομμύριο διακόσιες χιλιάδες ευρώ (1.200.000).

Ως έδρα της εταιρίας ορίζεται ο Δήμος Αθηναίων. Με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου η εταιρία μπορεί να ιδρύει υποκαταστήματα, πρακτορεία ή γραφεία οπουδήποτε στην Ελλάδα ή το εξωτερικό. Η χρονική διάρκεια της **ΤΤ ΕΛΤΑ ΑΕΔΑΚ** ορίζεται σε ενενήντα εννέα (99) έτη.

Τα αμοιβαία κεφάλαια είναι μια σύγχρονη μορφή επένδυσης, η οποία συγκεντρώνει τα κεφάλαια των επενδυτών σε μια κοινή περιουσία και διαχείριση. Η συλλογική αυτή περιουσία ονομάζεται ενεργητικό και επενδύεται από την ΑΕΔΑΚ σε ομόλογα, προθεσμιακές καταθέσεις, γερós, αλλά και σε μετοχές, ανάλογα με τον τύπο του Αμοιβαίου Κεφαλαίου.

Η ΑΕΔΑΚ είναι Ανώνυμη Εταιρία που έχει ως αποκλειστικό σκοπό την διαχείριση των Αμοιβαίων Κεφαλαίων που εκδίδει. Επιπροσθέτως μπορεί να παρέχει υπηρεσίες διαχείρισης χαρτοφυλακίου επενδύσεων, επενδυτικές συμβουλές καθώς επίσης φύλαξη και διοικητική διαχείριση μεριδίων Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων.

Τα Αμοιβαία Κεφάλαια διακρίνονται σε διάφορες κατηγορίες ανάλογα με τον επενδυτικό τους χαρακτήρα και την πολιτική που εφαρμόζουν, εξυπηρετώντας συγκεκριμένους επενδυτικούς στόχους και στρατηγικές. Έτσι αυτά διακρίνονται σε Ομολογιακά, σε Διαχείρισης Διαθεσίμων, σε Μετοχικά αλλά και σε Μικτά.

Ομολογιακά είναι αυτά που επενδύουν κυρίως σε Ομόλογα σε ποσοστό όχι μικρότερο του 65% του ενεργητικού τους, δευτερευόντως σε προθεσμιακές καταθέσεις, επίσης έχουν τη δυνατότητα να επενδύουν σε μετοχές σε ποσοστό έως 10% του ενεργητικού τους. Είναι μεσαίου ρίσκου.

Διαχείρισης Διαθεσίμων είναι αυτά που επενδύουν σε καταθέσεις και μέσα χρηματαγοράς σε ποσοστό τουλάχιστον 65% του ενεργητικού τους και δευτερευόντως σε ομολογίες.

Μετοχικά είναι τα Αμοιβαία Κεφάλαια που επενδύουν κυρίως σε μετοχές, σε ποσοστό τουλάχιστον 65% του ενεργητικού τους και είναι υψηλού ρίσκου.

Μικτά είναι αυτά που συνδυάζουν επένδυση σε μετοχές, ομόλογα, προθεσμιακές καταθέσεις και μέσα χρηματαγοράς σε ποσοστό για κάθε κατηγορία μικρότερο του 65% του ενεργητικού τους και κατ' ελάχιστον 10% του ενεργητικού τους σε μετοχές και 10% σε ομολογίες. Είναι μεσαίου ρίσκου.

Τα Αμοιβαία Κεφάλαια ΤΤ ΕΛΤΑ αποτελούν μια σύγχρονη και ευέλικτη μορφή επένδυσης που επιτρέπει στους επενδυτές να τοποθετούν τα χρήματά τους έξυπνα και αποδοτικά. Επενδύοντας με την ΤΤ ΕΛΤΑ ΑΕΔΑΚ επωφελούνται από τα πλεονεκτήματα των Αμοιβαίων Κεφαλαίων όπως: επαγγελματική και ενεργή διαχείριση των χρημάτων, εκμετάλλευση επαγγελματικών ευκαιριών, άμεση ενημέρωση και εξυπηρέτηση, ρευστότητα, διαφάνεια.

4.5.2. *ΤΤ ΕΛΤΑ Διαχείρισης Διαθεσίμων, Ομολογιών και Μικτό Εσωτερικού.*

Το **Αμοιβαίο Κεφάλαιο Διαχείρισης Διαθεσίμων** επενδύει κυρίως σε καταθέσεις και μέσα χρηματαγοράς σε ποσοστό τουλάχιστον 65% του συνολικού του ενεργητικού και δευτερευόντως σε ομολογίες. Δεν επιτρέπεται να επενδύει σε μετοχές. Στόχος του είναι η επίτευξη ικανοποιητικών αποδόσεων για τον επενδυτή και η διατήρηση της ευελιξίας, μέσω ρευστότητας. Ανήκει στην κατηγορία των Αμοιβαίων Κεφαλαίων που απευθύνεται κυρίως σε επενδυτές με βραχυχρόνιο επενδυτικό ορίζοντα, οι οποίοι επιδιώκουν την μεγιστοποίηση μιας σταθερής απόδοσης, συνδυάζοντας χαμηλό ρίσκο και διαρκή ρευστότητα. Οι προμήθειες διάθεσης και εξαγοράς σύμφωνα με τον κανονισμό του είναι έως 1% στην συμμετοχή και έως 1% στην εξαγορά. Τα έξοδα που βαρύνουν το αμοιβαίο κεφάλαιο είναι η αμοιβή διαχείρισης έως 1% και η αμοιβή του Θεματοφύλακα έως 0,10%, επίσης το αμοιβαίο κεφάλαιο βαρύνουν έξοδα όπως η αμοιβή των ορκωτών ελεγκτών, οι υποχρεωτικές δημοσιεύσεις.

Το προτεινόμενο ελάχιστο ποσό συμμετοχής στα αμοιβαία κεφάλαια είναι 300Ευρώ. Το αντίτιμο καταβάλλεται μέσα σε πέντε ημέρες από την ημέρα υποβολής της αίτησης εξαγοράς. Προμήθεια διάθεσης 0%, προμήθεια εξαγοράς 0%, προτεινόμενη διάρκεια επένδυσης έως 1 έτος. Το χαρακτηριστικό γνώρισμα είναι ότι η συγκεκριμένη επένδυση χαρακτηρίζεται από χαμηλό ρίσκο λόγω του συντηρητικού του χαρακτήρα επένδυσης κυρίως σε υψηλότερες καταθέσεις του υψηλού δείκτη ρευστότητας.



Το **Όμολογιακό Αμοιβαίο Κεφάλαιο** επενδύει κυρίως σε Ομόλογα, σε ποσοστό τουλάχιστον 65% του συνολικού του ενεργητικού και δευτερευόντως σε μέσα χρηματαγοράς, παράλληλα δίνεται η δυνατότητα να επενδύει σε μετοχές σε ποσοστό έως 10% του ενεργητικού του. Στόχος του είναι η επίτευξη υψηλής απόδοσης για τον επενδυτή σε μακροπρόθεσμο διάστημα. Ανήκει στην κατηγορία των Αμοιβαίων Κεφαλαίων που απευθύνονται σε συντηρητικούς επενδυτές οι οποίοι επιδιώκουν μεγιστοποίηση των αποδόσεων τους με ανάληψη σχετικά μικρού επενδυτικού κινδύνου, σε μια επένδυση χαμηλής μεταβλητότητας με μεσομακροπρόθεσμο χρονικό ορίζοντα. Είναι η βάση σε ένα συντηρητικό χαρτοφυλάκιο.

Οι προμήθειες διάθεσης και εξαγοράς σύμφωνα με τον κανονισμό του είναι έως 1% στην συμμετοχή και έως 1% στην εξαγορά. Τα έξοδα που βαρύνουν το αμοιβαίο κεφάλαιο είναι η αμοιβή διαχείρισης έως 1% και η αμοιβή του Θεματοφύλακα έως 0,15%, επίσης το αμοιβαίο κεφάλαιο βαρύνουν έξοδα όπως η αμοιβή ορκωτών ελεγκτών, οι υποχρεωτικές δημοσιεύσεις. Τα γνωρίσματα του είναι ότι η επένδυση αυτή χαρακτηρίζεται ως σχετικά μεσαίου ρίσκου λόγω της σχετικής διακύμανσης των τιμών των ομολόγων.

ΑΠΟΔΟΣΗ 2003: -0,36%

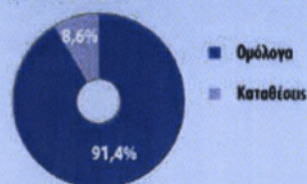
ΑΠΟΔΟΣΗ 2004: 2,60%

ΣΩΡΕΥΤΙΚΗ ΑΠΟΔΟΣΗ

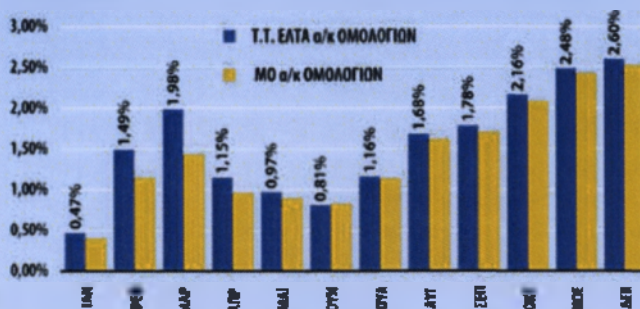
25/07/2003 - 31/12/2004: 2,24%

Μικρομηνίο έναρξης του α/κ ήταν η 25/07/2003

ΣΥΝΘΕΣΗ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ
α/κ ΟΜΟΛΟΓΙΩΝ εσωτ.
(31.03.2005)



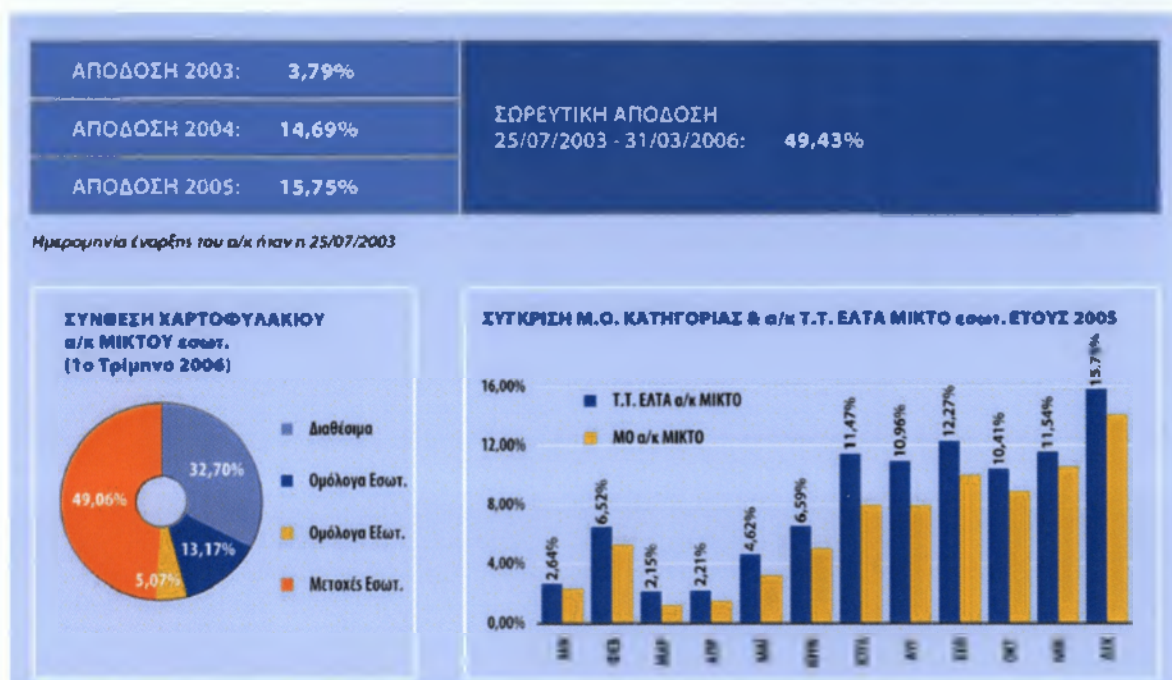
ΣΥΓΚΡΙΣΗ Μ.Ο. ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ ΚΑΙ α/κ Τ.Τ. ΕΛΤΑ ΟΜΟΛΟΓΙΩΝ εσωτ.
ΕΤΟΥΣ 2004



Το **Μικτό Αμοιβαίο Κεφάλαιο** επενδύει σε όλες της κατηγορίες επενδύσεων (ομολόγων, μετοχών, προθεσμιακές καταθέσεις, μέσα χρηματαγοράς) σε ποσοστό μικρότερο του 65% για κάθε μια από αυτές ξεχωριστά και κατ'ελάχιστο 10% του ενεργητικού του σε μετοχές και 10% σε ομολογίες. Στόχος του είναι η επίτευξη υψηλών αποδόσεων σε μεσομακροπρόθεσμο ορίζοντα, μέσω της εκμετάλλευσης των βραχυχρόνιων διακυμάνσεων στο χρηματιστήριο και στην αγορά ομολόγων. Το Μικτό Α/Κ είναι ο «δυναμικός» μοχλός σε ένα συντηρητικό χαρτοφυλάκιο. Είναι το Αμοιβαίο Κεφάλαιο που απευθύνεται σ επενδυτές οι οποίοι επιθυμούν υψηλή απόδοση από υπεραξίες μετοχών αλλά και από ομολογίες με ανάληψη μετρίου επενδυτικού κινδύνου σε μεσομακροπρόθεσμο ορίζοντα.

Οι προμήθειες διάθεσης και εξαγοράς σύμφωνα με τον κανονισμό του είναι έως 1% στην συμμετοχή και έως 1% στην εξαγορά. Τα έξοδα που βαρύνουν το αμοιβαίο κεφάλαιο είναι η αμοιβή διαχείρισης έως 1,25% και η αμοιβή του Θεματοφύλακα έως 0,22%, επίσης το αμοιβαίο κεφάλαιο βαρύνουν έξοδα όπως η αμοιβή των ορκωτών ελεγκτών, οι υποχρεωτικές δημοσιεύσεις. Τα προτεινόμενο ελάχιστο ποσό συμμετοχής στο α/κ είναι 300 Ευρώ. Το αντίτιμο καταβάλλεται μέσα σε πέντε ημέρες από την ημέρα υποβολής της αίτησης εξαγοράς. Προμήθεια διάθεσης 0%, προμήθεια εξαγοράς 0,25%, προτεινόμενη διάρκεια επένδυσης από 1 έως 5 έτη.

Ο επενδυτικός κίνδυνος στο συγκεκριμένο Αμοιβαίο Κεφάλαιο είναι μέτριος λόγω της συμμετοχής του σε μετοχές, ομόλογα και υψηλότοκες καταθέσεις. Η βασική συμμετοχή είναι επένδυση 50% σε μετοχές (κυρίως εταιριών υψηλής κεφαλαιοποίησης), 40% σε ομόλογα και 10% χρηματικά διαθέσιμα.



4.6. Η Εισαγωγή του Ταχυδρομικού Ταμειυτηρίου στο Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών.

Η εισαγωγή του Ταχυδρομικού Ταμειυτηρίου στο Χρηματιστήριο Αθηνών σηματοδότησε την οριστική μετάβαση του οργανισμού από το καθεστώς της αποκλειστικής κρατικής διαχείρισης στην ελκυστική και γεμάτη ευκαιρίες συμμετοχή της ιδιωτικής πρωτοβουλίας. Η δημόσια εγγραφή για την εισαγωγή του 34,84% των μετοχών του ΤΤ στο Χρηματιστήριο, πραγματοποιήθηκε στο διάστημα μεταξύ 24 και 26 Μαΐου 2006. Με τη διάθεση του 34,84% των μετοχών που κατείχε το Ταχυδρομικό Ταμειυτήριο, το Δημόσιο άντλησε έσοδα 612 εκατομμύρια ευρώ. Σύμφωνα με την ανακοίνωση των κυρίων αναδόχων της εγγραφής (Τράπεζα Πειραιώς και ΕΤΕ) «διατέθηκαν συνολικά 47.498.275 κοινές ονομαστικές μετοχές, συμπεριλαμβανομένων 168.275 αδιάθετων μετοχών της ιδιωτικής τοποθέτησης και 5.070.000 μετοχών δυνάμει της ρήτρας επιπρόσθετης κατανομής μετοχών».

Το εύρος τιμής διάθεσης είχε οριστεί στα 11,3-13,5 ευρώ και η τελική τιμή διάθεσης ανήλθε στα 12,5ευρώ/μετοχή, πλην εκείνων που διατέθηκαν στην ιδιωτική τοποθέτηση σε τιμή χαμηλότερη κατά 10%. Η δημόσια εγγραφή υπερκαλύφθηκε κατά 5,4 φορές, καθώς σημειώθηκε ρεκόρ ζήτησης μετοχών τόσο από το εξωτερικό, όσο και από την Ελλάδα. Οι αιτήσεις από το εσωτερικό ξεπέρασαν τις 124.000. Σε ότι αφορά την κατανομή της δημόσιας εγγραφής, το 60% διατέθηκε σε επενδυτές του εξωτερικού, μεταξύ των οποίων τράπεζες αλλά και πολλά hedge funds. Από το 40% της έκδοσης που διατέθηκε στο εσωτερικό το 10% κατευθύνθηκε σε εγχώριους θεσμικούς επενδυτές και το 90% κατευθύνθηκε σε ιδιώτες επενδυτές (περίπου σε σύνολο 17εκατ. μετοχές) κάτι που αποτέλεσε στόχο της διοίκησης η οποία επιθυμούσε οι ιδιώτες μικροεπενδυτές να έχουν ισχυρή παρουσία στο νέο μετοχικό κεφάλαιο του Ταχυδρομικού Ταμειυτηρίου. Με τον τρόπο αυτό τα τεμάχια που αναλογούσαν στους ιδιώτες μικροεπενδυτές ανήλθαν στις 155 μετοχές και ποσοστό 1,24% διατέθηκε στους εργαζομένους του Ταμειυτηρίου.

Το Ταχυδρομικό Ταμειυτήριο ανανεώνει διαρκώς των τεχνολογικό του εξοπλισμό και επενδύει σε σύγχρονα συστήματα μηχανοργάνωσης, ελέγχου και εσωτερικής πληροφόρησης για την ολοκλήρωση κάθε είδους συναλλαγής με ταχύτητα και ασφάλεια. Στο πλαίσιο αυτό ενδυναμώνει τη συνεργασία του με τα καταστήματα των Ελληνικών Ταχυδρομείων και επιπλέον βελτιώνει τις υποδομές του, τοποθετώντας νέας τεχνολογίας ATM σε όλα τα καταστήματα του. Σήμερα κάθε ένα από τα 136 καταστήματα του Ταχυδρομικού Ταμειυτηρίου διαθέτει αυτόματη ταμειακή μηχανή και υπάρχουν 180 ATM, αριθμός που επεκτείνει τις βασικές παρεχόμενες υπηρεσίες του Ταχυδρομικού Ταμειυτηρίου και σε πέραν του τραπεζικού δικτύου σημεία. Παράλληλα, το Ταχυδρομικό Ταμειυτήριο εφαρμόζει σύγχρονες στρατηγικές μάρκετινγκ και υλοποιεί ολοκληρωμένα προγράμματα διαφήμισης δημιουργώντας τις προϋποθέσεις για την αποτελεσματική προώθηση των προϊόντων του στην αγορά.

ΣΥΓΚΡΙΤΙΚΟΣ ΠΙΝΑΚΑΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ (σε χιλ. ευρώ)

31/12/2004

31/12/2005

31/06/2006

Σύνολο Δανείων	2.060,12	3.044,67	4.041,79
Σύνολο Καταθέσεων	9.275,03	9.953,84	10.230,31
Δείκτης Δανείων προς καταθέσεις	22,21%	30,59%	39,51%
Απόδοση Ιδίων Κεφαλαίων	11,30%	14,20%	19,36%

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 5

ΤΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ ΚΑΙ ΟΙ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΤΟΥ ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟΥ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟΥ

5.1. Καταθέσεις Ταμιευτηρίου

Αν αναλογιστεί κανείς ότι το μέσο επιτόκιο καταθέσεων στους λογαριασμούς Ταμιευτηρίου διαμορφώνεται περίπου στο 0,86%, μπορεί να καταλάβει ότι το να στρέψει κάποιος τις οικονομίες του προς τον παραδοσιακό τρόπο της έντοκης αποταμίευσης, μοιάζει αποτρεπτικό αφού αν συνυπολογισθεί και ο πληθωρισμός, τότε η ετήσια απόδοση πραγματικά μηδενίζεται.

Ωστόσο, το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο, με την ισχυρή παράδοση στον ρόλο και την αξία της αποταμίευσης εδώ και 104 χρόνια, εξακολουθεί να προτείνει λύσεις στη κατά τα φαινόμενα μη αναστρέψιμη τάση της μείωσης των επιτοκίων καταθέσεων. Προσφέρει έτσι λοιπόν μια σειρά από καταθετικές και αποταμιευτικές υπηρεσίες ανάλογα με τις ανάγκες του καταναλωτή.

5.1.1. Ταμιευτηρίου Απλός

Ο λογαριασμός «Ταμιευτηρίου Απλός», είναι ο παραδοσιακός λογαριασμός καταθέσεων του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου και είναι ανοιχτός για όλους με ετήσιο επιτόκιο περίπου διπλάσιο από το μέσο όρο της αγοράς, σήμερα το επιτόκιο βρίσκεται στο 1,60 %.

Είναι ένα μπλε βιβλιαράκι που «ανοίγει» εύκολα με τόκο από το ευρώ, χωρίς ελάχιστο όριο στο ποσό κατάθεσης, έχει τη δυνατότητα να γίνονται απεριόριστες συναλλαγές χωρίς οικονομική επιβάρυνση, ο λογαριασμός μπορεί να τηρηθεί ακόμα και μηδενικός χωρίς έξοδα και οι κάτοχοι του μπορούν να εξυπηρετηθούν από 136 καταστήματα του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου, τα 850 γραφεία των ΕΛΤΑ και από τους 1000 αγροτικούς διανομείς σε όλη τη χώρα.¹

¹ www://.HTTP:GOOGLE.COM

5.1.2 Λογαριασμός Ταμιευτηρίου 2000

Ο λογαριασμός «Ταμιευτηρίου» 2000 έχει σχεδιαστεί ειδικά για την καλύτερη εξυπηρέτηση στη διαχείριση μισθών και συντάξεων. Το επιτόκιο του βρίσκεται στο 1,60 %.

Γνωρίζοντας με πόσο κόπο καθημερινά οι «Αφανείς Ήρωες» συντηρούν το οικοδόμημα της κοινωνίας μας, έφτιαξε τον συγκεκριμένο λογαριασμό όπου οι συνταξιούχοι του Δημοσίου και του ΙΚΑ, ανοίγοντας λογαριασμό στο Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο, έχουν τη δυνατότητα με την αυτόματη πίστωση του να εισπράττου την σύνταξη τους με ταχύτητα και ασφάλεια.

Είναι ένας λογαριασμός που μπορεί να ανοιχθεί χωρίς ελάχιστο όριο πρώτης κατάθεσης, τοκίζεται από το πρώτο λεπτό, έχει υψηλό επιτόκιο στο σύνολο του λογαριασμού, υπάρχει η δυνατότητα απεριόριστου όγκου συναλλαγών χωρίς χρέωση, η τήρηση του λογαριασμού είναι χωρίς χρέωση και η εξυπηρέτηση των πελατών γίνεται από τα 136 καταστήματα του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου, τα 850 γραφεία των ΕΛΤΑ και από τους 1000 αγροτικούς διανομείς σε όλη τη χώρα.

5.1.3 Λογαριασμός Ταμιευτηρίου PLUS

Ο αποταμιευτικός λογαριασμός «Ταμιευτηρίου Plus» είναι ένας λογαριασμός που προσφέρει κλιμακούμενο επιτόκιο για καλύτερες αποδόσεις. Δίνει τη δυνατότητα παροχής διαρκών ποιοτικά «συν» (+) στις καταθέσεις των πελατών, εντάσσοντας τις σε όλο και υψηλότερα κλιμάκια. «Συν» στο ύψος του λογαριασμού σημαίνει «συν» στο επιτόκιο που απολαμβάνουν οι καταθέτες και επομένως «συν» στις αποδόσεις τους.

Πίνακας επιτοκίων λογαριασμών Plus

<i>ΚΛΙΜΑΚΑ</i>	<i>ΕΠΙΤΟΚΙΑ</i>
<i>Έως 9.000 €</i>	<i>1,40 %</i>
<i>Από 9.001 € - 15.000 €</i>	<i>1,60 %</i>
<i>Από 15.001 € - 30.000 €</i>	<i>1,70 %</i>
<i>Από 30.001 € - 60.000 €</i>	<i>1,85 %</i>
<i>Από 60.001 και άνω</i>	<i>2,00 %</i>

Όπως μπορούμε να στον παραπάνω πίνακα το επιτόκιο σε χρήματα «πρώτης ζήτησης» μπορεί να φτάσει έως και 2 %. Ο τόκος δίνεται από το πρώτο κιόλας ευρώ. Επίσης τα χρήματα είναι διαθέσιμα στον πελάτη ανά πάσα στιγμή, ο αριθμός των συναλλαγών είναι απεριόριστος και χωρίς χρέωση, το άνοιγμα του λογαριασμού γίνεται και χωρίς κατάθεση χρημάτων, η τήρηση του λογαριασμού, ακόμα και χωρίς υπόλοιπο, δεν έχει χρέωση και ο ανατοκισμός γίνεται ανά εξάμηνο.

Σπουδαίο πλεονέκτημα του λογαριασμού «Plus» είναι η δυνατότητα αυτόματης χρέωσης του λογαριασμού με το ποσό της μηνιαίας δόσης στεγαστικών δανείων και με το ποσό της μηνιαίας καταβολής για την εξόφληση του λογαριασμού πιστωτικών καρτών. Επίσης ο λογαριασμός Plus συνδέεται με τα ομόλογα και τα Repos του Ταχυδρομικού Ταμειυτηρίου για την εξόφληση τους.

Υπάρχει η δυνατότητα δωρεάν χορήγησης χρεωστικής κάρτας T.T VISA ELECTRON για απεριόριστες συναλλαγές μέσω ATM και για αγορές από καταστήματα της Ελλάδος και του εξωτερικού. Βέβαια με εγκύκλιο στα μέσα Δεκεμβρίου του 2006, μετά την έναρξη Ο.Π.Σ. με χρεωστικές κάρτες άρα και συναλλαγές με τα ATM μπορούν να συνδεθούν και οι περισσότεροι λογαριασμοί Ταμειυτηρίου (Απλοί και 2000).

Η εξυπηρέτηση των καταθετών γίνεται από τα 136 καταστήματα και τα ΑΤΜ του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου, από τα ΑΤΜ άλλων τραπεζών με το σήμα VISA μασώ του διατραπεζικού συστήματος ΔΙΑΣ και πλέον μετά την εφαρμογή του Ολοκληρωμένου Πληροφοριακού Συστήματος, και από γραφεία των ΕΛΤΑ.

5.1.4. Λογαριασμοί Καταθέσεων Νεολαίας

Ο «Λογαριασμός Καταθέσεων Νεολαίας» είναι ένας νέος καταθετικός λογαριασμός του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου με προνομιακό επιτόκιο για όλους τους ανήλικους μέχρι και τη συμπλήρωση του δέκατου όγδου έτους της ηλικίας τους.

Προσφέρεται στα παιδιά σαν ένα πολύτιμο εφόδιο για το μέλλον, με την προοπτική να διδάξει στους νέους το νόημα της σωστής αποταμίευσης. Λειτουργεί σαν ένας «αποταμιευτικός κουμπαράς» με την παραδοσιακή έννοια του όρου, δίνοντας στον κάθε νέο τη δυνατότητα να έχει στην κατοχή του ένα ποσό που θα μπορέσει να του φανεί χρήσιμο στο ξεκίνημα της ενήλικης ζωής του.¹

Ο γονέας ή ο κηδεμόνας κάθε παιδιού μπορεί να ανοίξει έναν λογαριασμό νεολαίας από την ημέρα γέννησης ενός παιδιού μέχρι και τη συμπλήρωση του δέκατου έκτου έτους της ηλικίας του και που συνέχεια παραμένει και τοκίζεται μέχρι τη συμπλήρωση του δέκατου όγδου έτους.

Είναι ένας λογαριασμός που λειτουργεί με δεύτερο δικαιούχο έναν ενήλικο κηδεμόνα ο οποίος υπογράφει και όλα τα έντυπα του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου για το άνοιγμα του λογαριασμού.

Το επιτόκιο του φτάνει το 2,00 % και είναι λογαριασμός που ανατοκίζεται ανά εξάμηνο. Υπάρχει η δυνατότητα ανάληψης του ποσού από τους γονείς για την κάλυψη αναγκών, προβλέπεται η δυνατότητα παροχής χορηγητικών προϊόντων όπως, δάνεια σπουδών, καταναλωτικά, στεγαστικά, κάρτες νεολαίας κ.α. μετά την ενηλικίωση των κατόχων με ιδιαίτερα χαμηλό και αναπροσαρμοζόμενο επιτόκιο. Και βέβαια η εξυπηρέτηση των κατόχων γίνεται από τα 136 καταστήματα του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου.

¹ www://.H1TP:GOOGLE.COM

5.1.5. Καταθέσεις Συναλλάγματος

Οι καταθέσεις σε συνάλλαγμα μπορούν να γίνουν σε οποιοδήποτε διαπραγματεύσιμο στην Ελλάδα ξένο νόμισμα. Δεκτά για κατάθεση γίνονται:

- Τραπεζογραμμάτια.
- Εντολές
- Τραπεζικές επιταγές
- Ταξιδιωτικές επιταγές
- Εμβάσματα εξωτερικού

Για κάθε νόμισμα ισχύει ξεχωριστό επιτόκιο και το άνοιγμα του λογαριασμού μπορεί να γίνει ανάλογα με την κατηγορία, με συνάλλαγμα που εισάγεται από το εξωτερικό είτε με συνάλλαγμα που αγοράζεται από κατοίκους της Ελλάδας έναντι ευρώ.

Η απόδοση των καταθέσεων γίνεται με:

- Τραπεζογραμμάτια
- Μεταφορά της πίστωσης σε άλλη Τράπεζα
- Αποστολή εμβάσματος σε συνάλλαγμα στο εξωτερικό
- Επιταγή σε συνάλλαγμα
- Ευρωπαϊκή συναλλάγματος

Ο λογαριασμός συναλλάγματος ανοίγει χωρίς ελάχιστο όριο κατάθεσης, τοκίζεται όλο το ποσό, ο εκτοκισμός είναι εξαμήνος, ο αριθμός συναλλαγών είναι απεριόριστος χωρίς ποσό χρέωσης, δεν υπάρχει όριο κατάθεσης και η τήρηση του λογαριασμού γίνεται χωρίς έξοδα.

Σημαντικό κεφάλαιο στις καταθέσεις συναλλάγματος είναι οι προθεσμιακές καταθέσεις σε συνάλλαγμα, όπου το ελάχιστο ποσό κατάθεσης είναι 3.000 € και οι οποίες μπορεί να είναι:

- Μηνιαίας διάρκειας
- Δίμηνης διάρκειας
- Τρίμηνης διάρκειας
- Εξάμηνης διάρκειας
- Εννιάμηνης διάρκειας
- Ετήσιας διάρκειας

5.1.6. Καταθέσεις Προθεσμίας

Οι προθεσμιακές καταθέσεις του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου δίνουν τη δυνατότητα στον καταθέτη να προσαρμόσει το επιτόκιο ανάλογα με τη διάρκεια που κρατήσει δεσμευμένο το κεφάλαιο του. Το ελάχιστο ποσό κατάθεσης είναι 3.000 € και για ποσά άνω των 100.000 € το επιτόκιο είναι διαπραγματεύσιμο.

Υπάρχουν τέσσερα είδη καταθέσεων προθεσμίας στο Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο που είναι:

- I. Καταθέσεις προθεσμίας τρίμηνης διάρκειας όπου το επιτόκιο σήμερα είναι στο 3,10 % καθαρό. Ο τόκος μετράει από το πρώτο λεπτό, η απόδοση είναι για το σύνολο του λογαριασμού, η τήρηση του λογαριασμού είναι χωρίς έξοδα και η εξυπηρέτηση των καταθετών γίνεται από τα 136 καταστήματα του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου.
- II. Καταθέσεις προθεσμίας εξάμηνης διάρκειας όπου το επιτόκιο σήμερα είναι στο 3,19 % καθαρό. Επίσης εδώ ο τόκος μετράει από το πρώτο λεπτό, η απόδοση είναι για το σύνολο του λογαριασμού, η τήρηση του λογαριασμού είναι χωρίς έξοδα και η εξυπηρέτηση των καταθετών γίνεται από τα 136 καταστήματα του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου.

III. Καταθέσεις προθεσμίας ετήσιας διάρκειας όπου το επιτόκιο σήμερα είναι στο 3,33 % καθαρό. Όπως και παραπάνω, ο τόκος μετράει από το πρώτο λεπτό, η απόδοση είναι για το σύνολο του λογαριασμού, η τήρηση του λογαριασμού είναι χωρίς έξοδα και η εξυπηρέτηση των καταθετών γίνεται από τα 136 καταστήματα του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου.

Η απόδοση των τόκων και του κεφαλαίου στις τρεις προηγούμενες κατηγορίες γίνεται την ημέρα της λήξης του ομολόγου. Η εξόφληση του ομολόγου μπορεί να γίνει είτε με την παρουσία του κατόχου, οπότε μπορεί να το ανανεώσει και την ίδια ημέρα με ή χωρίς τους τόκους, είτε αυτόματα με την μεταφορά του ποσού, την ημέρα της λήξης, στο λογαριασμό Plus του κατόχου ο οποίος είναι συνδεδεμένος με τον λογαριασμό του προθεσμιακού.

Σήμερα με τα νέα δεδομένα του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου οι καταθέσεις προθεσμίας μπορούν να γίνουν και με διάρκεια 1, 2 και 9 μηνών. Επιπλέον τα επιτόκια αυξάνονται όσο αυξάνεται το ποσό, δηλαδή, άλλο επιτόκιο ισχύει από 3.000,00 € έως 15.000,00 €, μεγαλύτερο από 15.000,01 € έως 30.000,00 €, ακόμα μεγαλύτερο από 30.000,01 € έως 60.000,00 € και από 60.000,01 € έως 100.000,00 € το επιτόκιο προθεσμίας αυξάνει θεαματικά. Για καταθέσεις άνω των 100.000,01 € το επιτόκιο είναι διαπραγματεύσιμο.

IV. Καταθέσεις προθεσμίας ετήσιας διάρκειας με απόδοση τόκων ανά μήνα, όπου το επιτόκιο σήμερα είναι στο 3,30 % καθαρό. Ισχύουν τα ίδια που ισχύουν και στις προηγούμενες κατηγορίες, δηλαδή, ο τόκος μετράει από το πρώτο λεπτό, η απόδοση είναι για το σύνολο του λογαριασμού, η τήρηση του λογαριασμού είναι χωρίς έξοδα και η εξυπηρέτηση των καταθετών γίνεται από τα 136 καταστήματα του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου.

Διαφέρει στο ότι η απόδοση των τόκων γίνεται ανά μήνα με την προσέλευση του κατόχου για την εξόφληση και την είσπραξη του τόκου.

Η αρχική κατάθεση προθεσμίας στο Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο είναι μια διαδικασία απλή και καθόλου χρονοβόρα για τον καταθέτη. Με την προσκόμιση της ταυτότητας του, του προσωπικού του Α.Φ.Μ/Δ.Ο.Υ και το άνοιγμα ενός βιβλιαρίου Plus εφ' όσον δεν υπάρχει, ο καταθέτης είναι σε θέση να «κλείσει» τα χρήματά του. Σημαντικό πλεονέκτημα για τον κάτοχο ενός ομολόγου είναι ότι σε περίπτωση ανάγκης ο καταθέτης μπορεί να «σπάσει» το ομόλογο του χωρίς ρήτρες.

5.1.7. REPOS – Εργασίες επί Τίτλων

Το ελάχιστο ποσό κατάθεσης σε Repos είναι 15.000 € και η διάρκεια τους είναι 90, 180 και 360 ημέρες. Υπάρχουν βέβαια και άλλες διάρκειες οι οποίες καθορίζονται καθημερινά σύμφωνα με τις συνθήκες της αγοράς. Για ποσά άνω των 300.000 € το επιτόκιο είναι διαπραγματεύσιμο και η εξυπηρέτηση των πελατών γίνεται από τα 136 καταστήματα του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου.

Διατίθενται και τίτλοι του Δημοσίου (ΟΕΔ, ΕΓΕΔ), με Δημόσια Εγγραφή μέσω του Συστήματος Άυλων Τίτλων (ΣΤΑ) του Κεντρικού Αποθετηρίου Αξιών (ΚΑΑ), τα οποία είναι αφορολόγητα εάν κρατηθούν έως τη λήξη τους και η εξυπηρέτηση γίνεται από τα 136 καταστήματα του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου.

5.1.8. Αμοιβαία Κεφάλαια

Το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο και τα Ελληνικά Ταχυδρομεία στο πλαίσιο της συνεργασίας τους έχουν εισχωρήσει δυναμικά στον χώρο των επενδυτικών προϊόντων με την δημιουργία της Ανώνυμης Εταιρείας Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου – Ελληνικών Ταχυδρομείων. Σκοπός της εταιρείας είναι η παροχή ποιοτικών υπηρεσιών στον τομέα των επενδύσεων, στους πελάτες και των δύο οργανισμών (μετόχων) αλλά και στο ευρύ επενδυτικό κοινό, μέσω μιας προσεκτικά επιλεγμένης διάρθρωσης χαρτοφυλακίου που στοχεύει στην κάλυψη των αναγκών αποταμίευσης και επένδυσης των πελατών της, καθ' όλη τη διάρκεια της επενδυτικής τους δραστηριότητας.

Η μετοχική σύνθεση της ΤΤ ΕΛΤΑ, ΑΕΔΑΚ είναι:

- Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο **51 %**
- Ελληνικά Ταχυδρομεία **49 %**

Οι τύποι των αμοιβαίων κεφαλαίων που προσφέρονται είναι τρεις:

- I. Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο Διαχείρισης Διαθεσίμων Βραχυπρόθεσμων Τοποθετήσεων Εσωτερικού. Είναι Αμοιβαίο Κεφάλαιο χαμηλού επενδυτικού ρίσκου και απευθύνονται κυρίως σε επενδυτές που επιθυμούν να αξιοποιήσουν τις ευκαιρίες που παρουσιάζει η αγορά χτήματος από τις μεταβολές των επιτοκίων. Τα διαθέσιμα κεφάλαια τοποθετούνται κυρίως σε υψηλότοκες καταθέσεις, γeros, και δευτερευόντως σε ομολογιακούς τίτλους του Ελληνικού Δημοσίου.
- II. Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο Μικτό Εσωτερικού. Το οποίο είναι Αμοιβαίο Κεφάλαιο που απευθύνεται σε επενδυτές που αποβλέπουν στην επίτευξη υψηλών αποδόσεων από υπεραξία και εισόδημα και είναι διατεθειμένοι να αναλάβουν τον σχετικό κίνδυνο. Το ενεργητικό του επενδύεται σε ένα διαφοροποιημένο χαρτοφυλάκιο του Ελληνικού και των Ευρωπαϊκών Χρηματιστηρίων, καθώς επίσης σε ομόλογα και μέσα χρηματαγοράς.
- III. Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο Ομολογιών Εσωτερικού. Αμοιβαίο Κεφάλαιο που απευθύνεται σε επενδυτές που αποβλέπουν στην, κατά το δυνατόν, υψηλότερη απόδοση κεφαλαίων τους με το χαμηλότερο δυνατόν επενδυτικό κίνδυνο. Τα διαθέσιμα κεφάλαια επενδύονται σε ένα διαφοροποιημένο χαρτοφυλάκιο αξιών, κυρίως τίτλων Ελληνικού Δημοσίου και βραχυπρόθεσμων καταθέσεων.

5.1.9 .Άλλες Υπηρεσίες και Προϊόντα του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου

Το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο προσφέρει και υπηρεσίες όπως:

- i. Εμβάσματα. Υπηρεσία που παρέχει ασφαλή μεταφορά κεφαλαίων με έμβασμα μέσω του δικτύου των καταστημάτων του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου σε περίπτωση λογαριασμού καταθέσεων.
- ii. Συνάλλαγμα. Είναι οι τυπικές υπηρεσίες που παρέχει το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο όπως, η αγορά Ξένων Τραπεζογραμματίων, Τραπεζικών Επιταγών και Ταξιδιωτικών Επιταγών.

- iii. Κίνηση Κεφαλαίων στα Βαλκανικά Ταμιευτήρια. Σε συνεργασία με τα βαλκανικά Ταχυδρομικά Ταμιευτήρια όπως αυτά της Αλβανίας, της Βουλγαρίας, της Γιουγκοσλαβίας και της Ρουμανίας, και την Τράπεζα Πειραιώς, το ελληνικό Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο εξασφαλίζει τη γρήγορη και ασφαλή μεταφορά χρημάτων από και προς τις παραπάνω χώρες.
- iv. Σπουδαστικό Συναλλάγμα. Ένα μεγάλο δίκτυο με 3.500 σημεία εξυπηρέτησης, αποτέλεσμα της συνεργασίας του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου με βαλκανικά Ταμιευτήρια διευκολύνει τους Έλληνες σπουδαστές του εξωτερικού.¹ Ο σπουδαστής δικαιούται έως 2.000 € τον μήνα για δαπάνες διατροφής, δαπάνες διδάκτρων και άλλων εξόδων.
- v. Μίσθωση Θυρίδων Θησαυροφυλακίου. Το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο διαθέτει 2.850 θυρίδες στην Κεντρική του Υπηρεσία και 1.530 θυρίδες στο Κεντρικό κατάστημα του Πειραιά, συνεχίζοντας έτσι τη μακρά του παράδοση στη φύλαξη αξιών, πολυτίμων εγγράφων, τιμαλφών και γενικά αντικειμένων ιδιαίτερης αξίας και χρησιμότητας.²
- vi. Εντολές. Είναι υπηρεσία που παρέχει το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο για τη ασφαλή και γρήγορη μεταφορά χρημάτων από ένα Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο σε άλλο χωρίς την προϋπόθεση ύπαρξης καταθετικού λογαριασμού.
- vii. Κουμπαράδες. Είναι ίσως από τα παλαιότερα προϊόντα του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου. Είναι κουμπαράδες που πωλούνται σε ενδεικτική τιμή στους ενδιαφερόμενους και οι οποίοι μπορούν να ανοιχθούν μόνο σε καταστήματα του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου και οι οποίοι έχουν ως στόχο την μύηση των νέων στην ιδέα της αποταμίευσης.

¹ Το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο συνεργάζεται με τα Ταμιευτήρια Bank Post SA της Ρουμανίας, DSK Bank της Βουλγαρίας, Postanska Stedionica AD της Γιουγκοσλαβίας.

² Η διάρκεια της μίσθωσης ορίζεται για ένα έτος και τα μισθώματα έχουν καθορισθεί ως εξής: Μικρή (24 X 41 X 6 εκ) 35,70 €. Μεσαία (24 X 41 X 10 εκ) 47,60 €. Μεγάλη (24 X 41 X 28 εκ) 89,25 €.

5.2. Τα Δάνεια του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου

5.2.1. Στεγαστικά Δάνεια

Το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο ήταν από τους πρώτους τραπεζικούς οργανισμούς που «στέγασε» τον Έλληνα. Σήμερα τα στεγαστικά δάνεια καλύπτουν έως και το 100 % της εμπορικής αξίας του ακινήτου, με ξεκάθαρους όρους, χωρίς ψιλά γράμματα και τα χαμηλότερα έξοδα της αγοράς. Υπήρξε ο πρώτος οργανισμός που αύξησε τη διάρκεια αποπληρωμής σε 40 έτη.

Τα δάνεια που προσφέρει είναι για:

- Αγορά έτοιμης ή υπό κατασκευή κατοικίας
- Ανέγερση κατοικίας σε ιδιόκτητο οικοπέδο
- Αποπεράτωση ή επέκταση κατοικίας
- Επίσκεψη κατοικίας
- Αγορά άρτιου και οικοδομήσιμου οικοπέδου για ανέγερση κατοικίας
- Αποπληρωμή δανείου ή άλλης τράπεζας.

Το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο προσφέρει τα δάνεια του σε:

- δημόσιους ή ιδιωτικούς υπαλλήλους,
- υπαλλήλους ΝΠΔΔ και ΔΕΚΟ,
- πολίτες κρατών – μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης
- οικονομικούς μετανάστες ή ομογενείς κατοίκους του εξωτερικού

Τα στεγαστικά δάνεια του Ταμιευτηρίου προσφέρονται με σταθερό αλλά και με κυμαινόμενο επιτόκιο. Παρέχεται και η δυνατότητα επιπλέον μείωσης του επιτοκίου σε περίπτωση που το δάνειο θα εξυπηρετείται από λογαριασμό μισθοδοσίας που τηρείται στο Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο.

Σε κάθε πελάτη στεγαστικού δανείου, το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο προσφέρει μια πιστωτική κάρτα VISA με δωρεάν συνδρομή για πάντα. Μεγάλο πλεονέκτημα θεωρείται και η δυνατότητα που έχει ο δανειολήπτης να επιλέξει την ασφαλιστική εταιρία που θα συνεργαστεί για την ασφάλιση του ακινήτου του.

Κάποια είδη στεγαστικών δανείων του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου είναι:

- Το Στεγαστικό Δάνειο «Ακίνητο»
- Το Στεγαστικό Δάνειο «Μου Ανήκει»

5.2.2.Επιδοτούμενα Δάνεια

Σε συνεργασία με τον Οργανισμό Εργατικής Κατοικίας (Ο.Ε.Κ) και το Ελληνικό Δημόσιο, το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο προσφέρει επιδοτούμενα στεγαστικά δάνεια για απόκτηση πρώτης κατοικίας με ιδιαίτερα ευνοϊκούς όρους.

5.2.3 .Επισκευαστικά Δάνεια

Το δάνειο επισκευής κατοικίας χορηγείται για ποσά μέχρι 200.000 €, προνομιακό επιτόκιο κυμαινόμενο για όλη τη διάρκεια του δανείου και τη δυνατότητα επιπλέον μείωσης σε περίπτωση που το δάνειο εξυπηρετείται μέσω λογαριασμού μισθοδοσίας που να τηρείται στο Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο.

Χορηγεί τα επισκευαστικά του δάνεια σε:

- Δημόσιους ή ιδιωτικούς υπαλλήλους
- Ελεύθερους επαγγελματίες
- Υπαλλήλους ΝΠΔΔ και ΔΕΚΟ
- Πολίτες κρατών – μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης
- Οικονομικούς μετανάστες ή ομογενείς κατοίκους του εξωτερικού

Η διάρκεια αποπληρωμής του μπορεί να φθάσει έως και τριάντα χρόνια, ανάλογα με τις ανάγκες και τον προγραμματισμό του δανειοδοτούμενου.

5.2.4. Καταναλωτικά Δάνεια

Το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο προσφέρει καταναλωτικά δάνεια που κυμαίνονται από 1.500 € έως 40.000 €, με χαμηλά επιτόκια τόσο σταθερά όσο και κυμαινόμενα μέσα από καθαρές και διαφανείς διαδικασίες.

Προσφέρει καταναλωτικά δάνεια για:

- Αγορά καταναλωτικών αγαθών και υπηρεσιών
- Την κάλυψη των οικονομικών αναγκών μαθητών και φοιτητών
- Την συγκέντρωση οφειλών από άλλες τράπεζες

Τα καταναλωτικά δάνεια του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου προσφέρονται σε:

- Δημόσιους υπαλλήλους
- Ιδιωτικούς υπαλλήλους
- Επαγγελματίες
- Μετανάστες που απασχολούνται στην Ελλάδα τα τελευταία τρία χρόνια.

Τα καταναλωτικά δάνεια ως γνωστόν είναι ο ευκολότερος τρόπος αναχρηματοδότησης παλαιότερων χρεών, αφού δεν απαιτούν χρονοβόρες γραφειοκρατικές διαδικασίες για την έγκρισή τους.

Το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο διαθέτει πρόγραμμα προσημείωσης ακινήτου για πελάτες με μεγάλες οφειλές, το λεγόμενο « Με Συμφέρει», το οποίο συγκεντρώνει τις οφειλές τους από άλλες τράπεζες, με διάρκεια 30 ετών, με χαμηλό και ανταγωνιστικό επιτόκιο.

Χαρακτηριστικά του καταναλωτικού δανείου του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου είναι:

- Το ύψος της χρηματοδότησης (από 1.500 € έως 40.000 €)
- Η ελεύθερη επιλογή για όλη τη διάρκεια του δανείου, είτε κυμαινόμενου ευρωεπιτόκιου, είτε σταθερού

- Αποπληρώνονται 1 έως 5 έτη που είναι και η μέγιστη διάρκεια σταθερού επιτοκίου, ή έως 10 έτη με κυμαινόμενο επιτόκιο

Τα προγράμματα καταναλωτικών δανείων του Ταχυδρομικού Ταμειυτηρίου σήμερα είναι:

- Το προσωπικό δάνειο με εξασφαλίσεις «Με Συμφέρει» το οποίο αναφέραμε και παραπάνω
- Καταναλωτικά δάνεια χωρίς εξασφαλίσεις
- Επ' Ενεχύρω
- Μεταφορά καταναλωτικού
- Προεγκεκριμένα. Τα προεγκεκριμένα δάνεια είναι δάνεια ειδικά για τους Δημοσίους Υπαλλήλους οργανισμών που έχουν υπογράψει σύμβαση με το Ταχυδρομικό Ταμειυτήριο. Προσφέρονται με ιδιαίτερα ευνοϊκό επιτόκιο σταθερό αλλά και κυμαινόμενο και η χρέωση της μηνιαίας δόσης του δανείου γίνεται μέσω μισθοδοσίας.

5.3. Δάνεια Σπουδών

Τα δάνεια σπουδών του Ταχυδρομικού Ταμειυτηρίου είναι μία ιδιαίτερη κατηγορία καταναλωτικών δανείων με τα οποία προσφέρει τη δυνατότητα στους γονείς να καλύψουν εκπαιδευτικές δαπάνες των παιδιών τους όπως:

- Την κάλυψη διδάκτρων ξένων γλωσσών ή φροντιστηρίων ανήλικου μαθητή
- Την κάλυψη δαπανών εγκατάστασης και αγοράς οικοσκευών φοιτητών
- Την κάλυψη διδάκτρων φοιτητών εξωτερικού και
- Την κάλυψη διδάκτρων μεταπτυχιακών σπουδών

Βασικά προτερήματα των Δανείων Σπουδών του Ταχυδρομικού Ταμειυτηρίου είναι ότι:

- Διαθέτουν χαμηλό κυμαινόμενο επιτόκιο

- Προσφέρουν «Μπόνους» 1% για τους 10 πρώτους νεοεισαχθέντες
- Προσφέρουν «Μπόνους» 1% για τους ήδη φοιτούντες με μέσο όρο βαθμολογίας άνω του 7.5
- Παρέχουν τη δυνατότητα χορήγησης Πιστωτικής κάρτας με όριο €1.000

Τα δάνεια σπουδών παρέχονται σε:

- Έλληνες Υπήκοοι οι οποίοι είναι γονείς μαθητών Δημοτικού, Γυμνασίου, Λυκείου με ετήσια καθαρά έσοδα άνω των €7.000
- Έλληνες φοιτητές επιτυχόντες σε Α.Ε.Ι., Τ.Ε.Ι. ή φοιτητές εξωτερικού ή μεταπτυχιακών σπουδών

Τα ποσά των δανείων αυτών κατηγοριοποιούνται ως εξής:

- **Extra Μαθητικό:** Από €1.000 έως €3.000.
- **Extra Φοιτητικό:** Από €1.000 έως €10.000 και
- **Extra Μεταπτυχιακό:** Από €1.000 έως €25.000

Σημαντικό είναι να προσθέσουμε ότι για την εξόφληση των δανείων αυτών δίνεται η δυνατότητα αποπληρωμής τους έως και σε 72 ισόποσες μηνιαίες δόσεις

5.4. Κάρτες

5.4.1 Πιστωτική Κάρτα T.T VISA

Προνόμια αυτής:

- Ετήσιο επιτόκιο 9%
- Λωρεάν συνδρομή για τον πρώτο χρόνο
- Δυνατότητα ανάληψης μετρητών έως και €3.000 μηνιαίως, στην Ελλάδα και το εξωτερικό

- Ευκολία στις πληρωμές με εξόφληση μόνο του 2,5% του υπολοίπου
- Άτοκες δόσεις στις συναλλαγές
- Διεθνείς αποδοχή από εκατομμύρια επιχειρήσεις
- Δυνατότητα μεταφοράς υπολοίπου από κάρτες άλλων τραπεζών, με προνομιακό επιτόκιο μόνο 6% για τους πρώτους 6 μήνες
- Δυνατότητα έκδοσης πρόσθετων καρτών
- Δυνατότητα αυτόματης εξόφλησης λογαριασμών

Η εξόφληση του λογαριασμού γίνεται είτε στα καταστήματα του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου και των ΕΛΤΑ σε όλη την Ελλάδα, είτε με αυτόματη χρέωση του λογαριασμού «Ταμιευτήριο Plus» στο Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο είτε τέλος στο δίκτυο ATM του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου «TAXY.NET»

Τα χαρακτηριστικά και η τιμολόγηση της κάρτας έχουν ως εξής:

α) Επιτόκια

- Συμβατικό 9%
- Μεταφοράς υπολοίπου 6%
- Αναλήψεων μετρητών 9%

β) Συνδρομές T.T VISA:

- Κύρια Κάρτα: χωρίς συνδρομή για το πρώτο έτος, στη συνέχεια €25
- Πρόσθετη Κάρτα: χωρίς συνδρομή για το πρώτο έτος, στη συνέχεια €12,5

γ) Συνδρομές T.T VISA Gold:

- Κύρια Κάρτα: χωρίς συνδρομή για το πρώτο έτος, στη συνέχεια €48
- Πρόσθετη Κάρτα: χωρίς συνδρομή για το πρώτο έτος, στη συνέχεια €24

δ) Προμήθεια ανάληψης μετρητών:

- €3, για ανάληψη έως €100
- €6, για ανάληψη από €101 έως €300
- €15, για ανάληψη από €301 έως €600
- €25, για ανάληψη άνω των €600

Ένα ακόμη χαρακτηριστικό που αξίζει να προσθέσουμε στην T.T VISA , είναι η δυνατότητα που παρέχει στους χρήστες της, αν και εφόσον μετακινούνται από την μόνιμη κατοικία ή εργασία τους σε απόσταση άνω των 100χλμ., τα έξοδα μεταφοράς τους (π.χ. εισιτήρια, ενοικίαση αυτοκινήτου) ή η διαμονή τους να απολαμβάνουν εντελώς δωρεάν ασφάλιση.

Η απόκτηση της T.T VISA γίνεται με δύο τρόπους:

- Με την συμπλήρωση μιας αίτησης σε οποιοδήποτε κατάστημα του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου ή των ΕΛΤΑ
- Με την επικοινωνία στο τηλ. 800 500 10 10

5.4.2 .Ιστορική Κάρτα *Philatelic VISA*

Τα βασικά προνόμια της κάρτας αυτής είναι τα εξής:

- Ετήσιο επιτόκιο μόνο 9%
- Δωρεάν συνδρομή από τον πρώτο χρόνο
- Δυνατότητα ανάληψης μετρητών έως και €3.000 μηνιαίως, στην Ελλάδα και το εξωτερικό
- Ευκολία στις πληρωμές με εξόφληση μόνο του 2,5% του υπολοίπου
- Άτοκες δόσεις στις συναλλαγές
- Διεθνής αποδοχή από εκατομμύρια επιχειρήσεις
- Δυνατότητα μεταφοράς υπολοίπου από κάρτες άλλων τραπεζών, με προνομιακό επιτόκιο μόνο 6% για τους πρώτους 6 μήνες

- Δυνατότητα έκδοσης πρόσθετων καρτών
- Δυνατότητα αυτόματης εξόφλησης λογαριασμών
- Δωρεάν ταξιδιωτική ασφάλιση

Η εξόφληση του λογαριασμού γίνεται εύκολα και γρήγορα στα καταστήματα Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου και ΕΛΤΑ σε όλη την Ελλάδα, ακόμη με αυτόματη χρέωση του λογαριασμού «Ταμιευτήριο Plus» στο Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο και τέλος στο δίκτυο ΑΤΜ του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου «TAXY.NET»

Τα χαρακτηριστικά και η τιμολόγηση της κάρτας έχουν ως εξής:

α) Επιτόκια

- Συμβατικό 9%
- Μεταφοράς υπολοίπου 6%
- Αναλήψεων μετρητών 9%

β) Συνδρομές Philatelic VISA :

- Κύρια κάρτα: χωρίς συνδρομή για το πρώτο έτος, στη συνέχεια €25
- Πρόσθετη κάρτα: €12,5

γ) Προμήθεια ανάληψης μετρητών

- €3, για ανάληψη έως και €100
- €6, για ανάληψη από €101 έως και €300
- €15, για ανάληψη από €301 έως και €600
- €25, για ανάληψη άνω των €600

Η απόκτηση της Philatelic VISA γίνεται με δύο τρόπους:

- Με την συμπλήρωση μιας αίτησης σε οποιοδήποτε κατάστημα των ΕΛΤΑ

5.4.3. Οι συναλλαγές στα ATM του δικτύου TAXY.NET

Με έναν απλό χειρισμό των ATM παρέχονται οι δυνατότητες για:

- Ανάληψη ή κατάθεση μετρητών σε κάθε λογαριασμό «Ταμιευτήριο Plus» με τη χρήση της κάρτας T.T VISA Electron.
- Ενημέρωση για το υπόλοιπο του λογαριασμού «Ταμιευτήριο Plus»
- Ενημέρωση για την κίνηση του λογαριασμού «Ταμιευτήριο Plus»
- Ανάληψη μετρητών με χρήση των πιστωτικών καρτών του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου ή οποιασδήποτε άλλης κάρτας VISA
- Πληρωμή του λογαριασμού της πιστωτικής κάρτας T.T. VISA, T.T. VISA Gold και Philatelic VISA με κατάθεση μετρητών
- Εξυπηρέτηση από όλα τα δίκτυα των τραπεζών μέσω του διατραπεζικού συστήματος ΔΙΑΣ και των δικτύων της VISA.

5.4.4. Οι υπηρεσίες ATM του δικτύου TAXY.NET

- Ανάληψη μετρητών με πιστωτική ή χρεωστική κάρτα
- Κατάθεση μετρητών σε λογαριασμό «Ταμιευτήριο Plus»
- Ενημέρωση για το υπόλοιπο του λογαριασμού «Ταμιευτήριο Plus»
- Ενημέρωση για τις τελευταίες κινήσεις του λογαριασμού «Ταμιευτήριο Plus»
- Πληρωμή του μηνιαίου λογαριασμού της πιστωτικής κάρτας T.T VISA
- Αλλαγή του προσωπικού κωδικού αριθμού (PIN)
- Εξυπηρέτηση πελατών

5.4.5. Χρεωστική κάρτα T.T VISA Electron

Η Χρεωστική κάρτα T.T VISA Electron χορηγείται δωρεάν από το ταχυδρομικό Ταμιευτήριο με κάθε λογαριασμό καταθέσεων «Ταμιευτήριο Plus». Με την κάρτα αυτή, όλες οι συναλλαγές, εξοφλούνται με απευθείας χρέωση του λογαριασμού με τον οποίο είναι συνδεδεμένη.

Εκτός όμως από χρεωστική, η κάρτα T.T VISA Electron είναι και κάρτα αναλήψεων/καταθέσεων. Μέσω των Α.Τ.Μ του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου και άλλων τραπεζών με το σήμα VISA οι κάτοχοι των καρτών μπορούν να κάνουν δοσοληψίες από τον τραπεζικό τους λογαριασμό.

Η απόκτηση των καρτών μπορεί να γίνει από τα 136 καταστήματα του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου με μία απλή αίτηση. Από τον Δεκέμβριο του 2006 οι κάρτες T.T VISA Electron μπορούν να συνδεθούν και με απλούς λογαριασμούς Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου.

5.5. Μεταφορά Υπολοίπου από Άλλες Κάρτες

Το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο δίνει τη δυνατότητα μεταφοράς ολόκληρου ή μέρους του υπολοίπου άλλων πιστωτικών καρτών, με προνομιακό επιτόκιο 6 % για τους πρώτους έξι μήνες.

Είναι μία απλή διαδικασία για τον ενδιαφερόμενο. Με την προσκόμιση των δύο τελευταίων λογαριασμών του και με μία αίτηση ο πελάτης, μπορεί να ζητήσει, σε οποιοδήποτε κατάστημα του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου, την μεταφορά του υπολοίπου του στην πιστωτική του κάρτα.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 6

ΤΟ ΟΡΑΜΑ ΤΟΥ ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟΥ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟΥ

6.1. Το ανθρώπινο πρόσωπο του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου

Διαβάζοντας κανείς την ιστορία του οργανισμού διαπιστώνει ότι στα 104 χρόνια της ύπαρξής του, μπορεί να παρομοιαστεί με ένα ποδήλατο που δεν σταμάτησε να τρέχει, γιατί μόνο έτσι μπορούσε να παραμείνει όρθιο. Αυτή η παρακαταθήκη είναι και η καλύτερη επένδυση για την πορεία του στις νέες εξελίξεις.¹

Το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο είναι ένας οργανισμός με μοναδική ιστορία και παράδοση στη χώρα μας. Ιδρύθηκε για να καλλιεργήσει την ιδέα της αποταμίευσης και από τα πρώτα κιόλας χρόνια της λειτουργίας του κατάφερε να κερδίσει την εμπιστοσύνη ολόκληρης της ελληνικής κοινωνίας. Βρέθηκε κοντά στα πιο αδύναμα οικονομικά στρώματα, τους εργαζομένους, τους βιοπαλαιστές της πόλης και της υπαίθρου. Εξασφάλισε τις οικονομίες τους και στάθηκε συνοδοιπόρος στον καθημερινό αγώνα.

Χάρη στο Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο, οι καταθέσεις των απλών ανθρώπων άνθισαν, έγιναν εθνικό κεφάλαιο που χρηματοδότησε μεγάλα αναπτυξιακά έργα² αλλά και δράσεις για την κοινωνία, την παιδεία, τη υγεία, την πρόνοια και τον πολιτισμό. Υλοποιεί από το 2005 ένα χορηγικό πρόγραμμα ύψους 2.189.765 ευρώ. Στο επίκεντρο του ενδιαφέροντος του βρίσκονται μεταξύ άλλων τα παιδιά, οι ηλικιωμένοι και οι πολύτεκνοι. Ιδιαίτερο βάρος δίνεται στην πρόληψη ασθενειών και στη στήριξη της δημόσιας υγείας διαθέτοντας σε επιλεγμένους φορείς και νοσοκομεία το ποσό των 234.765 ευρώ. Για την πρόοδο και την ανάπτυξη των τοπικών κοινωνιών και την ενίσχυση φιλανθρωπικών και πολιτιστικών συλλόγων, οι χορηγίες του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου φτάνουν τις 965.000 ευρώ.

¹ Από τον Γιάννη Δοδόπουλο, Αρχείο ΤΤ, PURESTOCKX/WWW.IML.GR

² Το ελληνικό Δημόσιο έλαβε δάνειο ύψους 145.000.000 δραχμές από το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο, για την τεχνητή Λίμνη του Μαραθώνα που κατασκεύαζε η ΟΥΛΕΝ από το 1925 έως το 1931. Το 1936 χρηματοδότησε την αγορά δύο πολεμικών αεροσκαφών εν όψει του επερχόμενου πολέμου, σε ένδειξη ευγνωμοσύνης η πολεμική αεροπορία ονόμασε τα αεροσκάφη αυτά *Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο Ι* και *Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο ΙΙ*.

6.2. Οι στόχοι του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου

Για το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο, με προτεραιότητα τον πελάτη, η δέσμευση και η ευθύνη απέναντι στον άνθρωπο μεταφράζεται σε καθημερινό τρόπο σκέψης και συμπεριφοράς γι' αυτό και συνεχίζει να είναι κοντά στους πελάτες του:

- Ανθρώπινα, αξιόπιστα και έντιμα όπως πάντα
- Αποτελεσματικά και ποιοτικά όπως ποτέ άλλοτε
- Προτείνοντας εξατομικευμένες λύσεις που να καλύπτουν με το καλύτερο τρόπο τις απαιτήσεις του καθενός
- Προσφέροντας φιλική εξυπηρέτηση ταυτόχρονα άρτια αλλά και περισσότερο ποιοτική

Με το Ολοκληρωμένο Πληροφοριακό Σύστημά (Ο.Π.Σ) που άρχισε να λειτουργεί από τις 2 Οκτωβρίου του 2006 στόχοι του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου για τη νέα εποχή είναι:

- η προσπάθεια για την σταδιακή ανάκαμψη των οικονομικών μεγεθών και την εξασφάλιση μιας σταθεράς αυξανόμενης κερδοφορίας μέσα από τον εξορθολογισμό και τη διασφάλιση του επενδυτικού του χαρτοφυλακίου,
- η αποτελεσματικότερη διαχείριση των εξόδων,
- η δημιουργία και η προώθηση καινοτόμων και ανταγωνιστικών προϊόντων,

στόχοι για τους οποίους είχαν τεθεί οι βάσεις δεκαοκτώ μήνες πριν την εφαρμογή του συστήματος με αποτέλεσμα να αντιστραφεί η συνεχή πτωτική πορεία των τελευταίων ετών.

Σήμερα, με μια συγκροτημένη στρατηγική, ένα σύγχρονο σύστημα εκπαίδευσης του ανθρώπινου δυναμικού, την εφαρμογή του κανονισμού λειτουργίας – το λεγόμενο «Νέο Μοντέλο Διοίκησης» - και ένα ολοκληρωμένο πρόγραμμα προώθησης και Μάρκετινγκ των προϊόντων και των υπηρεσιών του, το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο έχει κερδίσει το παρόν και έχει ενισχύσει τις προοπτικές του για το μέλλον.

Ο οργανισμός διανύει μια περίοδο ανασυγκρότησης, εξωστρέφειας και προσανατολισμού. Η εφαρμογή του κανονισμού λειτουργίας έχει θέσει τις βάσεις για τη

δημιουργία ενός υγιούς εργατικού κλίματος, την ενίσχυση του αισθήματος ασφαλείας και τη θέσπιση των κινήτρων παραγωγικότητας.

Με πολύτιμα υλικά από την παράδοση και τα πλεονεκτήματα που διαθέτει, με σχέδιο, σύμπνοια και ομαδική δουλειά το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο ανανεώνεται, μετεξελίσσεται σε τράπεζα, σύγχρονη, ανταγωνιστική και φιλική που θα λειτουργεί με κέντρο τον πελάτη χαμηλών και μεσαίων εισοδημάτων και με αποστολή να ανταποκριθεί στις ανάγκες του έντιμα και αποτελεσματικά. Το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο παραμένει πιστό στις αξίες του και εξακολουθεί να στηρίζει τη φιλοσοφία του στο ήθος, την ειλικρίνεια, την υπευθυνότητα και το σεβασμό απέναντι στον άνθρωπο και την κοινωνία.

Παράλληλα με αυτά εκσυγχρονίζει τη λειτουργία του ώστε να είναι ταχύτερη, πιο εύελικτη και πιο αποδοτική. Υιοθετεί νέους τρόπους οργάνωσης και διοίκησης, νέα τεχνολογικά μέσα και αποτελεσματικότερες μεθόδους προσέγγισης του πελάτη. Αντιμετωπίζει τις αδυναμίες του και αξιοποιεί τις ευκαιρίες και τα πλεονεκτήματα του.

Η είσοδος του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου στο Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών είναι η κίνηση που θα εξασφαλίσει τη δυνατότητα να υλοποιήσει το όραμα του, να επεκτείνει τους ορίζοντές του και να ισχυροποιήσει τη θέση του στο τραπεζικό σύστημα. Θα του δώσει την ώθηση να γίνει περισσότερο ανταγωνιστικό και να αναβαθμίσει τη λειτουργία του. Κυρίως όμως θα μπορέσει να αντλήσει με διαφάνεια και χωρίς εξαρτήσεις, τους πόρους που θα συμβάλλουν στην περαιτέρω ανάπτυξη του.

Απώτερος σκοπός του είναι να κερδίσει περισσότερη δύναμη και περισσότερη θέληση για να παραμείνει η νέα, διαφορετική τράπεζα που θα μπορεί να ανταποκρίνεται πραγματικά στις ανάγκες των πελατών της, των εργαζομένων και της ελληνικής κοινωνίας.

ΕΠΙΛΟΓΟΣ –ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ

Το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο Ελλάδος, με παρουσία πάνω από έναν αιώνα στον τραπεζικό χώρο, εκσυγχρονίζεται ταχύτατα, με ανθρώπινο δυναμικό 1.219 ατόμων, διαθέτει δίκτυο σε όλη τη χώρα, με 136 καταστήματα, 820 συνεργαζόμενα καταστήματα ΕΛ.ΤΑ και ένα δυναμικά εξελισσόμενο δίκτυο ΑΤΜ.

Παρακάτω αναλύονται αναλυτικά όλες οι υπηρεσίες που προσφέρονται μέσα από το ταχυδρομικό ταμιευτήριο, κατόπιν και της παραπάνω ανάλυσης της μελέτης μας.

Διαθέτει ήδη μια ευρύτατη πελατειακή βάση 2,8 εκ. ενεργών λογαριασμών, έχει ύψος ενεργητικού στο τέλος του γ' τριμήνου του 2006 αξίας 13.27 δις. και ίδια κεφάλαια €856.18 εκ.. Τα κέρδη προ φόρων στο γ' τρίμηνο του 2006 ανήλθαν σε €120.81 εκ. παρουσιάζοντας αύξηση κατά 30,64% σε σχέση με την 31/12/2005.

Το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο Ελλάδος είναι Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία με μεγαλύτερο μέτοχο το Ελληνικό Δημόσιο, είναι μέλος της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών, της Ένωσης Ευρωπαϊκών Ταμιευτηρίων καθώς και του Παγκόσμιου Ινστιτούτου Ταμιευτηρίων.

Σήμερα, το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο περνά σε νέα εποχή. Μπαίνει δυναμικά στο χώρο της λιανικής τραπεζικής αγοράς. Το σύγχρονο πρόσωπό του σχεδιάζεται προσεκτικά, διαφυλάσσοντας πάντα τις αξίες και την κληρονομιά του.

Η νέα πολιτική του Οργανισμού έχει ήδη φέρει τα πρώτα της αποτελέσματα:

- Οι καταθέσεις στο τέλος του γ' τριμήνου του 2006 ανήλθαν στο ποσό των €10.419,74εκ., παρουσιάζοντας αύξηση 4,68% από το τέλος του 2005.
- Το σύνολο των στεγαστικών δάνειων στο γ' τρίμηνο του 2006 ανήλθε στο ποσό των €3.032,4εκ., σημειώνοντας αύξηση της τάξεως 40,86% έναντι της 31/12/2005.
- Για το γ' τρίμηνο του 2006, τα υπόλοιπα των χορηγήσεων σε καταναλωτικά και προσωπικά δάνεια ανήλθαν στο ποσό των €1.114,92εκ., εξαιρουμένων των δανείων μέσω πιστωτικών καρτών, παρουσιάζοντας αύξηση 96,33% σε σχέση με την 31/12/2005.

- Ιδιαίτερα εντυπωσιακά είναι τα μεγέθη των πιστωτικών καρτών, ο αριθμός των οποίων κατά το γ' τρίμηνο του 2006 αυξήθηκε κατά 53.69% σε σχέση με την 31/12/2005 και τα χορηγητικά τους υπόλοιπα κατά 60.97%, ανερχόμενα στα €114εκ. έναντι €70,82εκ. κατά την 31/12/2005. Όσον αφορά τις χρεωστικές κάρτες, κατά την ίδια χρονική περίοδο ο αριθμός τους παρουσίασε αύξηση κατά 54,85% σε σχέση με την 31/12/2005.

Ήδη, το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο:

- Εγκατέστησε το νέο πληροφοριακό του σύστημα, ανανέωσε και συνεχίζει να ανανεώνει τον τεχνολογικό του εξοπλισμό, επενδύει σε σύγχρονα συστήματα μηχανοργάνωσης, ελέγχου και εσωτερικής πληροφόρησης για την ολοκλήρωση κάθε είδους συναλλαγής με ταχύτητα και ασφάλεια.

- Αναμορφώνει το δίκτυο των Καταστημάτων του σύμφωνα με τη νέα εταιρική του ταυτότητα και παράλληλα, ενδυναμώνει τη συνεργασία του με τα Ελληνικά Ταχυδρομεία (ΕΛ.ΤΑ), μέσω διάθεσης επιλεγμένων τραπεζικών του προϊόντων από ένα διαρκώς αυξανόμενο αριθμό καταστημάτων των ΕΛ.ΤΑ.

- Βελτιώνει τις υποδομές, τοποθετώντας νέας τεχνολογίας ATM σε όλο και περισσότερα σημεία. Ήδη, μέχρι το τέλος του 2006 τοποθετήθηκαν 150 ATM.

- Εφαρμόζει σύγχρονες στρατηγικές μάρκετινγκ και υλοποιεί ολοκληρωμένα προγράμματα διαφήμισης, δημιουργώντας τις προϋποθέσεις για την αποτελεσματική προώθηση των προϊόντων του στην αγορά.

- Προσφέρει νέα καταθετικά και χορηγητικά προϊόντα, με διαφανείς όρους, ειδικά σχεδιασμένα για να εξυπηρετούν τις απαιτήσεις και το συμφέρον των πελατών, όπως:

- Το Στεγαστικό Δάνειο «ΜΟΥ ΑΝΗΚΕΙ», το πρώτο στεγαστικό στην αγορά που χρηματοδοτεί το 100% της αξίας του ακινήτου, με διάρκεια εξόφλησης έως 40 χρόνια, κυμαινόμενο επιτόκιο από 4.20% και μηνιαία δόση από €360 μόνο για πληρωμή τόκων ή €438 σαν τοκοχρεολυτική δόση για δάνειο €100.000.

- Το Στεγαστικό Δάνειο «ΑΚΙΝΗΤΟ», το οποίο δίνει τη δυνατότητα σταθερού επιτοκίου για τα πέντε (5) πρώτα χρόνια, με το χαμηλότερο επιτόκιο της αγοράς 4,45% και χρηματοδότηση 100% της αξίας του ακινήτου χωρίς προσαύξηση επιτοκίου.

- Δάνεια Επαγγελματικής Στέγης με προνομιακό σταθερό ή κυμαινόμενο επιτόκιο.
- Επισκευαστικά Δάνεια.
- Μεταφορά Στεγαστικών Δανείων από άλλες Τράπεζες.
- Την Πιστωτική Κάρτα «T.T. Visa» με το χαμηλότερο επιτόκιο της αγοράς, μόνο 9%, και δυνατότητα μεταφοράς υπολοίπου από άλλες πιστωτικές κάρτες με προνομιακό επιτόκιο 6%, για τους έξι πρώτους μήνες.
- Λογαριασμούς Καταθέσεων Ταμειυτηρίου με τόκο από το πρώτο Ευρώ και επιτόκια καταθέσεων που φτάνουν μέχρι 3,70% το χρόνο.
- Την καινοτόμο σειρά προσωπικών και καταναλωτικών δανείων με πολύ ανταγωνιστικούς όρους και διάρκεια εξόφλησης έως δέκα (10) έτη.
- Το πρόγραμμα συγκέντρωσης οφειλών «Με Συμφέρει» με διάρκεια εξόφλησης έως και 30 χρόνια και το χαμηλότερο επιτόκιο της αγοράς, 4,90%, σταθερό για έναν χρόνο.
- Συμπληρώνει την γκάμα των προϊόντων του και εισάγει νέα προϊόντα στη αγορά: Τη νέα πιστωτική κάρτα T.T. MasterCard και τρία (3) νέα καταναλωτικά δάνεια που απευθύνονται σε γονείς:
 - Η πιστωτική κάρτα T.T. MasterCard προσφέρει όχι μόνον ένα από τα χαμηλότερα επιτόκια της αγοράς 11%, αλλά και 1% επιστροφή σε κάθε αγορά που πραγματοποιεί ο κάτοχός της με αυτήν!
 - Το «Extra Μαθητικό», το «Extra Φοιτητικό» και το «Extra Μεταπτυχιακό» δάνειο από €1.000 έως €25.000 με το χαμηλότερο κυμαινόμενο επιτόκιο της αγοράς μόλις 6,40%, με «Μπόνους» μία ολόκληρη ποσοστιαία μονάδα (δηλαδή 5,40%) για τους 10 πρώτους νεοεισαχθέντες σε κάθε σχολή (Α.Ε.Ι., Τ.Ε.Ι.), καθώς και για τους ήδη φοιτούντες με μέσο όρο βαθμολογίας των τελευταίων εξαμήνων άνω του 7,5.

Το Ταχυδρομικό Ταμειυτήριο συνεχίζει την ανοδική του πορεία αναπτύσσοντας το νέο του προφίλ στην ελληνική τραπεζική αγορά. Η εισαγωγή του στο Χρηματιστήριο Αθηνών και η μέχρι στιγμής, πολύ καλή πορεία της μετοχής του επιβεβαιώνει πως

πράγματι «φροντίζει για αυτό που μας αξίζει», καταδεικνύοντας την εμπιστοσύνη των πελατών-επενδυτών στο όραμα και την προοπτική του για το μέλλον.¹

¹ <http://www.irwebpage.com/ttbank/gr/profile.php>

ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ

- Ⓢ Εφημερίδα Εστία, 2 Νοεμβρίου 1936
- Ⓢ Εφημερίδα της κυβερνήσεως της Ελληνικής Δημοκρατίας , τεύχος πρώτο, αρ. φύλλου 316, (16 /12/2002)
- Ⓢ Εθνικό Διατραπεζικό Σύστημα Πληρωμών (Ιανουάριος 1998) Τμήμα μελετών Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου.
- Ⓢ Ένας αιώνας του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου ,(Βάϊος Τσοκόπουλος,2001) Λεύκωμα.
- Ⓢ Κωδικοποιημένο Καταστατικό της Ανώνυμης εταιρίας με την επωνυμία «Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο Ελλάδος Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία» (23.12.2005)
- Ⓢ Περιοδικό «Εικόνες» Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο , (το θαύμα της αναγέννησης), ειδική συλλεκτική έκδοση, μαζί με το Έθνος της Κυριακής
- Ⓢ Πρόγραμμα ενημέρωσης επί των προϊόντων του ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου, (Φεβρουάριος 2002) ΚΕΚ-ΕΛΤΑ ΑΕ
- Ⓢ Συνέντευξη του προέδρου του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου κ. Πάνου Τσουπίδη στην εφημερίδα City Press (Σεπτέμβριος 2005)

ΠΗΓΕΣ ΑΠΟ INTERNET

- Ⓢ www.in.gr
- Ⓢ <http://www.in.gr/news/article.asp?lngEntityID=794208&lngDtrID=251>
- Ⓢ <http://www.irwebpage.com/ttbank/gr/profile.php>
- Ⓢ [www//: HTTP: GOOGLE.COM](http://www://: HTTP: GOOGLE.COM)
- Ⓢ www.ttbank.gr

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Α



ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΤΑΙΡΙΑΣ

Ίδρυση:	11.06.2002 / ΦΕΚ 4515/11.06.2002 - Αρ. Ε.Ρ. 4/234/27.12.2001
Έδρα:	Αριστέιδου 3, 105 59 Αθήνα
Τηλέφωνο:	210 3316 644-6, Fax: 210 3316 648
Αρ. Μ.Α.Ε.:	52032/06/Β/02/73
Μέτοχοι:	Ταξιδιωτικό Ταμείο 50% - Ελληνικό Ταξιδιωτικό 50%
Αρκετό Μετοχικό Κεφάλαιο:	1.200.000 ευρώ
Όλο Κεφάλαιο 31/12/2005:	1.097.387,95 ευρώ

Την εταιρία εκπροσωπούν σύμφωνα με την από 22.11.2004 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της εταιρίας ο Πρόεδρος Δ.Ε. Θ. Δεσφύνης Σχολιαστής και Αντώνιος Α. Κομνηνός καθώς επίσης και ο Αντιπρόεδρος Δ.Ε. και Χρήστος Τσούλακας.

ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ

Αντώνιος Α. Κομνηνός	Α Αντιπρόεδρος Ταξιδιωτικού Ταμείου	• Πρόεδρος & Διευθύνων Σύμβουλος
Χρήστος Τσούλακας	Γενικός Διευθυντής Επαγγελματικής Μορφής Χρηματοοικονομικών Προσώπων ΕΑΤΑ	• Αντιπρόεδρος
Αθανάσιος Τσάδαρης	Διευθυντής Διαχείρισης Διαθεσίμων Ταξιδιωτικού Ταμείου	• Μέλος
Χαράλαμπος Βεληγιάννης	Διευθυντής Οικονομικών Υπηρεσιών ΕΑΤΑ	• Μέλος
Σωτήρης Νάστος	Διηγός	• Μέλος
Ιωάννης Εμπειρίκος	Σύμβουλος Επενδύσεων	• Μέλος
Θόδωρος Θεοδόσης	Σύμβουλος Επενδύσεων	• Μέλος
Αριστοτέλης-Αντώνης Τρουλλάνος	Οικονομολόγος	• Μέλος
Θόδωρος Κριθβαράς	Διηγός	• Μέλος
Θεοδώρα Αγγελισσοπούλου	Διηγός	• Γραμματέας Δ.Ε.

ΔΙΟΙΚΗΣΗ

Αντώνιος Α. Κομνηνός	Διευθύνων Σύμβουλος
Νικόλαος Παρλαράς	Διευθυντής Επενδύσεων
Γιώργος Μπαλάσκας	Διευθυντής Ανάπτυξης & Marketing
Κωνσταντίνος Μόκας	Υπεύθυνος Αναλύσεων

ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

Αθανάσιος Τσάδαρης	Πρόεδρος
Χρήστος Τσούλακας	Μέλος
Νικόλαος Παρλαράς	Μέλος
Αριστοτέλης-Αντώνης Τρουλλάνος	Μέλος
Ιωάννης Εμπειρίκος	Μέλος
Εσωτερικός Ελεγκτής:	Χρήστος Σπανόπουλος
Ελεγκτική Εταιρία:	ΒΚΡ Α.Ε.
Ελεγκτές:	Γρηγόριος Κούτρας (Α.Μ.Σ.Ο.Ε.Α. 13601) Ανδρέας Τσομμάκης (Α.Μ.Σ.Ο.Ε.Α. 17101)
Θροτοφόλακας:	ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ, (Σοφοκλέους 11, πκ 102 35 Αθήνα)

ΑΜΟΙΒΑΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΥΠΟ ΔΙΑΧΕΙΡΗΣΗ

- Διαχείριση Διαθεσίμων - Βραχυπρόθεσμων Τοποθετήσεων Εσωτερικού
- Ομολογιών Εσωτερικού
- Μιστό Εσωτερικού

ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ Τ.Τ. ΕΑΤΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΔΙΑΘΕΣΙΜΩΝ - ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΩΝ ΤΟΠΟΘΕΤΗΣΕΩΝ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ

Επιχειρησιακή οικονομία - πολιτική

Σκοπός της επενδυτικής πολιτικής του Αμοιβαίου Κεφαλαίου είναι η επίτευξη κερδοσκοπικής αποδόσεως για τον μεριδούχο. Για την πραγματοποίηση του παραπάνω σκοπού το διαθέσιμο κεφάλαιο επενδύεται κυρίως σε υψιλότοτες καταθέσεις και μέσα χρηματαγοράς και δευτερευόντως σε πρακτικά και επαρκώς αμύχλα σταθερού ή κερματισμένου επιτοκίου οποιασδήποτε διάρκειας, με πιστολογική αξιολόγηση (S&P) AAA έως BBB. Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο Διαχείρισης Διαθεσίμων δεν επενδύει σε μετοχές. Για την επίτευξη του παραπάνω σκοπού η ΑΕΔΑΚ ακολουθεί την μέθοδο της ενεργής διαχείρισης τηρώντας τα όρια και τις προϋποθέσεις που ορίζονται με αποφάσεις της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.

Απευθύνεται

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο Διαχείρισης Διαθεσίμων απευθύνεται σε φυσικά ή νομικά πρόσωπα που επιδιώκουν επαγγελματική διαχείριση κεφαλαίων με χαμηλό κίνδυνο, συνδυάζοντας την άμεση ρευστότητα με κερδοσκοπικές αποδόσεις. Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο Διαχείρισης Διαθεσίμων είναι χαμηλό επενδυτικό κινδύνου και υπόκειται σε κινδύνους όπως αγοράς, πιστωτικό και πληθωρισμού.

Οικονομικά Στοιχεία

ΕΤΟΣ	ΤΙΜΗ ΜΕΡΙΔΙΟΥ	ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	ΑΠΟΔΟΣΗ
2004	2,0388	2.026.943,24 €	1,41%
2005	2,0629	19.210.885,30 €	1,18%

Στατιστική Απόδοση περιόδου 25.07.2003 - 31.12.2005: 3,15%

Ημερομηνία έναρξης του ο/κ ήταν η 25.07.2003. Οι πωλές αφορούν την 31 Δεκεμβρίου κάθε έτους.

Θεματοφύλακας

Καθήκοντα θεματοφύλακα ασκεί η Εμπορική Τράπεζα Ελλάδος.

Έντυπα αμοιβαίου κεφαλαίου

Για πληροφορίες και έντυπα που αφορούν το αμοιβαίο κεφάλαιο που διακρίνεται η Τ.Τ. ΕΑΤΑ ΑΕΔΑΚ μπορείτε να απευθύνεστε στα καταστήματα του Ταχυδρομικού Ταχυμετρίου, στα Ταχυδρομικά καταστήματα των ΕΑΤΑ καθώς επίσης και στα γραφεία της ΑΕΔΑΚ. Επίσης πληροφορίες παρέχονται και στην ιστοσελίδα της εταιρίας στην ηλεκτρονική διεύθυνση www.tteetaaedak.gr

Παρατηρήσεις

Το νομικό πλαίσιο το οποίο διέπει την λειτουργία των αμοιβαίων κεφαλαίων είναι ο νόμος 3283/2004 όπως ισχύει και οι εκάστοτε αποφάσεις της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.

Πληροφορίες σχετικά με την διαδικασία, τους όρους συμμετοχής και εγγραφής στο αμοιβαίο κεφάλαιο, τους κανόνες αποτίμησής του, τις προμήθειες, τα έξοδα και τις αμοιβές που βαρύνουν το αμοιβαίο κεφάλαιο μπορεί να βρει κανείς στον κανονισμό του αμοιβαίου κεφαλαίου.

Η ΑΕΔΑΚ υποχρεούται σε καταβολή φόρου 3 τοις χιλίοις (3%) επί της στο όνομα και για λογαριασμό του αμοιβαίου κεφαλαίου. Με την καταβολή του φόρου εξοντελείται η φορολογική υποχρέωση του αμοιβαίου κεφαλαίου και των μεριδωμάτων του.

Η ΑΕΔΑΚ δύναται να επενδύει σε παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα με σκοπό την κάλυψη από ενδεδειμένους κινδύνους καθώς και για την επίτευξη του επενδυτικού στόχου του αμοιβαίου κεφαλαίου.

Η ΑΕΔΑΚ δύναται να επενδύει σε κινητές αξίες και μέσα χρηματαγοράς των ετασίων του ίδιου ομίλου σε ποσοστό έως 20% του καθαρού ενεργητικού του.

Καθημερινά δημοσιεύονται στον ημερήσιο τύπο στοιχεία των αμοιβαίων κεφαλαίων που αφορούν το ενεργητικό, τα κυκλοφορούντα μερίδια, την καθαρή τιμή μεριδίου καθώς και την τιμή διόθεσης και εγγραφής αυτών.

ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ Τ.Τ. ΕΑΤΑ ΟΜΟΛΟΓΙΩΝ εσωτερικού

Επενδυτικός σκοπός - πολιτικά

Σκοπός της επενδυτικής πολιτικής του Αμοιβαίου Κεφαλαίου είναι η επίτευξη κερδοσκοπικών υπερβολών μέσω κεφαλαιακών κερδών και εισοδηματικών αποδόσεων. Για την επίτευξη του παραπάνω σκοπού η ΑΕΔΑΚ ακολουθεί την μέθοδο της ενεργής διαχείρισης, επικεντώντας το διαθέσιμο κεφάλαιο κυρίως σε ελληνικά κρατικά και εταιρικά ομόλογα υψηλής πιστοληπτικής ικανότητας οποιοσδήποτε διάρκειας, με πιστοληπτική αξιολόγηση (S&P) AAA έως BBB και δευτερευόντως σε μέσα χρηματαγοράς και κινητές αξίες. Τα Αμοιβαία Κεφάλαια δύνανται να επενδύει σε μετοχές σε ποσοστό έως 10% του καθαρού ενεργητικού του, τηρώντας πάντα τα όρια και τις προϋποθέσεις που ορίζονται με αποφάσεις της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.

Απευθυντότητα

Απευθύνεται σε φυσικά ή νομικά πρόσωπα που επιδιώκουν ελκυστικές αποδόσεις χωρίς την ανάληψη υψηλού επενδυτικού κινδύνου, συμπεριλαμβανόμενα σε ένα διαφοροποιημένο χαρτοφυλάκιο τίτλων σταθερού εισοδήματος. Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο Ομολογιών Εσωτερικού είναι μεσαίου επενδυτικού κινδύνου και υπόκειται σε κινδύνους όπως αγοράς, πιστωτικό και πληθωρισμού.

Οικονομικά Στοιχεία

ΕΤΟΣ	ΤΙΜΗ ΜΕΡΙΔΙΩΝ	ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	ΑΠΩΛΟΣΗ
2004	2,0447	11.899.674,57 €	2,60%
2005	2,0433	11.404.817,71 €	-0,07%

Συνολική Απόδοση μερίδιου 25.07.2003 - 31.12.2005, 2,16%

Ημερομηνία έναρξης του α/κ ήταν η 25.07.2003. Οι ημερ. αφορούν την 31 Δεκεμβρίου κάθε έτους

Θεματοφύλακας

Καθήκοντα θεματοφύλακα ασκεί η Εμπορική Τράπεζα Ελλάδος.

Έντυπα αμοιβαίου

Για πληροφορίες και έντυπα που αφορούν τα αμοιβαία κεφάλαια που διαχειρίζεται η Τ.Τ. ΕΑΤΑ ΑΕΔΑΚ μπορείτε να απευθύνεστε στα καταστήματα του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου, στα Ταχυδρομικά καταστήματα των ΕΑΤΑ καθώς επίσης και στα γραφεία της ΑΕΔΑΚ. Επίσης πληροφορίες παρέχονται και στην ιστοσελίδα της εταιρίας στην ηλεκτρονική διεύθυνση www.tteltaaedak.gr

Παρατηρήσεις

- Το νομικό πλαίσιο το οποίο διέπει την λειτουργία των αμοιβαίων κεφαλαίων είναι ο νόμος 3283/2004 όπως κατέχει και οι εκάστοτε αποφάσεις της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.
- Πληροφορίες σχετικά με την διαδικασία, τους όρους συμμετοχής και εξαγοράς στο αμοιβαίο κεφάλαιο, τους κανόνες αποτίμησής του, τις προμήθειες, τα έξοδα και τις σμοιβές που βαρύνουν το αμοιβαίο κεφάλαιο μπορεί να βρει κανείς στον κανονισμό του αμοιβαίου κεφαλαίου.
- Η ΑΕΔΑΚ υποχρεούται σε καταβολή φόρου 3 τοις εκατό (3%) επί της αξίας (3%) επί της αξίας στο όνομα και για λογαριασμό του αμοιβαίου κεφαλαίου. Με την καταβολή του φόρου εξοντώνεται η φορολογική υποχρέωση του αμοιβαίου κεφαλαίου και των μεριδιούχων του.
- Η ΑΕΔΑΚ δύνανται να επενδύει σε παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα με σκοπό την κάλυψη από ενδεδειγμένους κινδύνους καθώς και για την επίτευξη του επενδυτικού στόχου του αμοιβαίου κεφαλαίου.
- Η ΑΕΔΑΚ δύνανται να επενδύει σε κινητές αξίες και μέσα χρηματαγοράς των εταιριών του ίδιου ομίλου σε ποσοστό έως 20% του καθαρού ενεργητικού του.
- Καθημερινά δημοσιεύονται στον ημερήσιο τύπο στοιχεία των αμοιβαίων κεφαλαίων που αφορούν το ενεργητικό, τα κυκλοφορούντα μερίδια, την καθαρή τιμή μεριδίου καθώς και την τιμή διάθεσης και εξαγοράς αυτών.

ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ Τ.Τ. ΕΑΤΑ ΜΙΚΤΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟ

Επενδυτικός σκοπός - πολιτική

Σκοπός της επενδυτικής πολιτικής του Αμοιβαίου Κεφαλαίου είναι η επίτευξη υπερεσόδων μέσω κεφαλαιακών κερδών και εισοδηματικών αποδόσεων. Για την επίτευξη του παραπάνω σκοπού η ΑΕΔΑΚ επενδύει το διαθέσιμα κεφάλαια σε επιλεγμένους μετοχικούς τίτλους, σε κρατικά και εταιρικά ομόλογα υψηλής πιστοληπτικής ικανότητας οποιασδήποτε διάρκειας, με πιστοληπτική αξιολόγηση (S&P) AAA έως BBB καθώς επίσης και σε μέσα χρηματαγοράς, τηρώνας πάνω τα όρια και τις προϋποθέσεις που ορίζονται με αποφάσεις της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.

Απευθύνεται

Απευθύνεται σε φυσικά ή νομικά πρόσωπα που επιθυμούν αναλογισθόντας επενδυτικό ρίσκο, να επενδύσουν σε ένα διαφοροποιημένο χαρτοφυλάκιο μετοχών και ομολόγων, προσδοκώντας μικροχρόνια υψηλή απόδοση σε συνδυασμό με άμεση ρευστότητα και επαγγελματική διαχείριση. Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο Μικτό Εσωτερικό είναι μεσαίου επενδυτικού κινδύνου και υπόκειται σε κινδύνους όπως αγοράς, πιστωτικό και πληθωρισμού.

Οικονομικά Στοιχεία

ΕΤΟΣ	ΤΙΜΗ ΜΕΡΙΔΙΟΥ	ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	ΑΠΟΔΟΣΗ
2004	2,3806	14.826.683,50 €	14,69%
2005	2,7556	23.887.057,79 €	15,75%

Γενικευτική Απόδοση περίοδοι 25.07.2003 - 31.12.2005, 37,78%

Ημερησίως η τιμή του α/μ ήταν η 25.07.2003. Οι τιμές αφορούν την 31 Δεκεμβρίου κάθε έτους.

Θεματοφύλακας

Καθίκαντο θεματοφύλακα οικεί η Εμπορική Τράπεζα Ελλάδος.

Έντυπα αμοιβαίου κεφαλαίου

Για πληροφορίες και έντυπα που αφορούν το αμοιβαίο κεφάλαιο που διαχειρίζεται η Τ.Τ. ΕΑΤΑ ΑΕΔΑΚ μπορείτε να απευθύνεστε στα καταστήματα του Ταμειοκομικού Ταμείου ηρώνας, στα Ταμειοκομικά καταστήματα των ΕΑΤΑ καθώς επίσης και στα γραφεία της ΑΕΔΑΚ. Επίσης πληροφορίες παρέχονται και στην ιστοσελίδα της εταιρίας στην ηλεκτρονική διεύθυνση www.tteetaaedak.gr

Παρατηρήσεις

Το νομικό πλαίσιο το οποίο διέπει την λειτουργία των αμοιβαίων κεφαλαίων είναι ο νόμος 3283/2004 όπως ισχύει και οι εκάστοτε αποφάσεις της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.

Πληροφορίες σχετικά με την διαδικασία, τους όρους συμμετοχής και εξαγοράς στο αμοιβαίο κεφάλαιο, τους κανόνες αποτίμησής του, τις προμήθειες, τα έξοδα και τις αμοιβές που βαρύνουν το αμοιβαίο κεφάλαιο μπορεί να βρει κανείς στον κανονισμό του αμοιβαίου κεφαλαίου.

Η ΑΕΔΑΚ υποχρεούται σε καταβολή φόρου 3 τοις χιλίοις (3‰) επίσως στο άνοιγμα και για λογαριασμό του αμοιβαίου κεφαλαίου. Με την καταβολή του φόρου εξαντλείται η φορολογική υποχρέωση του αμοιβαίου κεφαλαίου και των μεριδισίων του.

Η ΑΕΔΑΚ δύναται να επενδύει σε παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα με σκοπό την κάλυψη από ενδεδειγμένους κινδύνους καθώς και για την επίτευξη του επενδυτικού στόχου του αμοιβαίου κεφαλαίου.

Η ΑΕΔΑΚ δύναται να επενδύει σε κινητές αξίες και μέσα χρηματαγοράς των εταιριών του ίδιου ομίλου σε ποσοστό έως 20% του καθαρού ενεργητικού του.

Καθημερινά δημοσιεύονται στον ημερήσιο τύπο στοιχεία των αμοιβαίων κεφαλαίων που αφορούν το ενεργητικό, το κυκλοφορούντα μερίδιο, την καθαρή τιμή μεριδίου καθώς και την τιμή διάθεσης και εξαγοράς αυτών.

- β) ύψος τσε κατά (10%) των μετρητών με έκπτωση φόρου ενός ατόμου,
- γ) ύψος τσε κατά (10%) του συνόλου των αφορέων ενός ατόμου,
- δ) ύψος τσε κατά (10%) των μόνων χρηματιστηρίων ενός ατόμου,
- ε) ύψος τσε κατά (25%) των μετρητών ενός Αρμόδιου Κεφαλίου ή ενός άλλου οργανωμένου συλλογικού οντότητας κατά την έννοια της παραγράφου 2 του άρθρου 2 του ν. 3283/2004.

Τα ανωτέρω όρια των σταθμών γ', δ' και ε' της παρούσης παραγράφου εφαρμόζονται με την προϋπόθεση κατά την περίπτωση, ότι η επιμήκη ακτίνα έχει έναν ή έναν και μόνο σκελετικό ή ακαθόριστο άξονα των αεροπλάνων ή των μέσων χρηματιστηρίου ή και καθολική αξία των μετρητών των Αρμόδιων Κεφαλαίων ή άλλων οργανωμένων συλλογικών οντοτήσεων.

- 19. Οι παραρτήματα των παραγράφων 17 και 18 του παρόντος άρθρου δεν υπόκεινται για τις κεντρικές αξίες και τη μόνια των χρηματιστηρίων των παραγράφων 13 και 16 του παρόντος άρθρου, καθώς και για μετριάς σταθμούς που λαμβάνουν τις άξιες σε κρυπτό σε σχέση με τις Ευρωπαϊκές Έκδοσεις, απόδοσις σύμφωνα με τη παράθεσή του εν λόγω άρθρου ή ταυτίζονται με ταυτόσημη σταθμός της παρούσας απολύτως ή μόνον δυνατότητα επιδόματος σε τίτλους αλφαριθμητικού τύπου ή οποιασδήποτε άλλου που είναι κατά την άσκηση της αρμοδιότητας της εκδόσεως και της συνολικής όρου που προβλέπεται στις λοιπές διατάξεις του παρόντος άρθρου.
- 20. Σχεδίαση που συνάδοντα κατά παράθεση των διατάξεων των άρθρων 21 έως και 26 του ν. 3283/2004 όπως αυτής παρατίθεται στο παρόν άρθρο είναι τυχαίες.
- 21. Επιτρέπεται υπέβαση των όρων που τίθενται στις διατάξεις των άρθρων 22, 23, 24 και 26 του ν. 3283/2004 όταν το Αρμόδιο Κεφάλαιο έχει δικαιοδοσία που συνάδοντα με κεντρικές αξίες ή μέσα χρηματιστηρίου που κεντρικά. Το Αρμόδιο Κεφάλαιο υπογράφει και εκκινεί ή και απελευθερεί καθ' υπόθετον των όρων που τίθενται στα άρθρα 22, 23, 24 και 26 του ν. 3283/2004 ενός τμήματος (β) μόνον από την απόφαση που τηρείται το ασφαλισμό των μετρητών τους.
- 22. Εάν το Αρμόδιο Κεφάλαιο υπαχθεί το απολύτως όραμα των άρθρων 22, 23, 24 και 26 του ν. 3283/2004 με βάση των παραγράφων 21 του παρόντος άρθρου ή για λόγους ασφάλισης τους από τη θυσία του, υποχρεούται να εκκινήσει ή να απελευθερώσει καθ' υπόθετον των όρων με γνώμονα το συμφέρον των μετρητών. Το Αρμόδιο Κεφάλαιο υπογράφει και εκκινεί ή και απελευθερώσει καθ' υπόθετον των όρων που τίθενται στα άρθρα 22, 23, 24 και 26 του ν. 3283/2004 για λόγους ασφάλισης από τη θυσία του ενός τμήματος (β) τμήματος μόνον από την απόφαση του.

Άρθρο 5 - ΚΑΝΟΝΕΣ ΑΠΟΤΙΜΗΧΗΣ ΤΟΥ ΕΠΕΡΧΗΜΟΥ ΤΟΥ ΑΜΟΙΒΑΙΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΚΑΙ ΤΗΣ ΠΟΛΗΜΕΙΑΣ ΤΩΝ ΜΕΤΡΗΤΩΝ

- 1. Το καθολικό συμφέρον του Αρμόδιου Κεφαλίου, ο φορέας των μετρητών του, η καθολική του παρτίδα του, η τιμή δεδικασμένη και η τιμή έκτακτης που υπολογίζονται καθ' υπόθετον τμήμα και επιμερισμένα στον αριθμό ολόμο των μετρητών τμήματος, με μέγεθος της Α.Ε.Δ.Α.Κ.
- 2. α) Ο αποδοκιμασμός της αξίας του καθολικού συμφέροντος του Αρμόδιου Κεφαλίου γίνεται σύμφωνα με τους κανόνες των παρόντων άρθρων. Για τον υπολογισμό της αξίας του καθολικού συμφέροντος του Αρμόδιου Κεφαλίου υπογράφονται ο αριθμός και η ποσότητα της Α.Ε.Δ.Α.Κ., του θυγατρούλεως και των μόνων των οργανωμένων εταιρειών, ο δόκιμος που υπολογίζεται με τον κανονισμό του θύρα του Αρμόδιου Κεφαλίου, καθώς και τα κέρδη που διακρίνονται στους μετρητικούς κατά την αποτίμηση στα 31ης Ιανουαρίου κάθε έτους.
- β) Για τον υπολογισμό της καθόλου τιμής του μετρητού του Αρμόδιου Κεφαλίου διακρίνεται το σύνολο της αξίας του καθολικού συμφέροντος του με τον αριθμό των μετρητών του. Η τιμή δεδικασμένη και η τιμή έκτακτης του μετρητού του Αρμόδιου Κεφαλίου επιμερίζεται να υποδιαιρείται ή να υπολογίζεται, ενίσχυση, της καθόλου τιμής του μετρητού του κατά το ποσοστό της επίπτωσης που ορίζεται της Α.Ε.Δ.Α.Κ.
- 3. Η Α.Ε.Δ.Α.Κ. απεργειάζει τα στοιχεία του συμφέροντος του Αρμόδιου Κεφαλίου σύμφωνα με τους ακόλουθους κανόνες:

α) Η αξία των οργανωμένων ή οργανωμένων εταιρειών καθόλου εκτός του μόνου χρηματιστηρίου αναφέρεται με βάση την τιμή εκτιμήσεων των χρηματιστηριακών συναλλαγών των μετρητών της ίδιας τμήματος. Σε οργανωμένες εταιρείες που λειτουργούν εκτός της Ευρωπαϊκής Έκδοσης, είναι η αποτίμηση που δίδει την τιμή των προηγούμενων στοιχείων που έχουν οφείδεται να ληφθούν διεφορούμενες, η αξία αναφέρεται με βάση την τιμή εκτιμήσεων της προηγούμενης εργοστασίου τμήματος των ανατίθεται εταιρείων.

β) Εάν δεν είναι καταγεγραμμένη χρηματιστηριακά συναλλαγών την τιμή της αποτίμησης, λαμβάνεται υπέρβα η τιμή της προηγούμενης τμήματος αναξιότητας της οργανωμένης εταιρείας και εάν δεν λαμβάνει και ούτως την τιμή καταγεγραμμένη χρηματιστηριακά συναλλαγών λαμβάνεται υπέρβα η τελευταία τιμή προσφοράς ή ζήτησης.

γ) Εάν σε οργανωμένη εταιρεία, στην οποία είναι υποχρεωμένος ο κεντρικός αξίες και τη μόνια χρηματιστηρίου, ανάλοιο στο σύστημα της κεντρικής τιμής, για τον υπολογισμό της αξίας τους λαμβάνεται υπέρβα η κεντρική τιμή.

- δ) Η Ευρωπαϊκή Κεφαλαιοποιία γίνεται με στοιχεία της και καθόλου κεντρικές, σύμφωνα με τους κανόνες της ίδιας απεργειάζει της αξίας στοιχεία του συμφέροντος του Αρμόδιου Κεφαλαίου, τα οποία δεν αναφέρονται σύμφωνα με την παρούσα παράγραφο ή/και δεν είναι ταυτιζόμενα σε οργανωμένη εταιρεία.

Άρθρο 6 - ΜΕΡΗΜΙΑ ΚΑΙ ΤΙΤΛΟΙ ΜΕΤΡΗΤΩΝ

- 1. Το συμφέρον του Αρμόδιου Κεφαλίου διακρίνεται σε έξι αξίες μετρητών ή άλλων μετρητών.
- 2. Η συμμετοχή στο Αρμόδιο Κεφάλαιο εκδηλώνεται με ενσωματωμένο τίτλο, που εκδίδεται από την Α.Ε.Δ.Α.Κ. και προσπορίζονται από το θυγατρούλεως (πίθω μετρητών), Η Α.Ε.Δ.Α.Κ. διακρίνεται, με αυτήν συνένωση των μετρητών, να μην εκδίδει τίτλο μετρητών, αλλά να καταρτίζει το μετρητό σε αξίας μετρητών μετρητών που θα παρασταθεί ηλεκτρονικά αριθμό και να παρακαλούμε τη σταθμίζουμε σε αυτό το αξίας. Ο μετρητικός άξιος, με την υποχρεωτική ασφαλιστική υπεύθυνση του προς την Α.Ε.Δ.Α.Κ., να απελευθερώσει τον άξιο του μετρητικού άξιο, ο οποίος υπογράφεται από το θυγατρούλεως. Έχουν η Α.Ε.Δ.Α.Κ. δεν εκδίδει τίτλο παραστέλι στο μετρητικό άξιο των εταιρειών ή σταθμίζουμε τα στοιχεία της οποίας αναφέρονται στην παράγραφο 3 του παρόντος άρθρου.
- 3. Ο τίτλος μετρητών Αρμόδιου Κεφαλίου μπορεί να εκδίδεται για ένα ή περισσότερα μετρητικά ή άλλων μετρητών του και πρέπει να περιέχει τα παρακάτω:

 - α) την επωνομία του Αρμόδιου Κεφαλίου και το στοιχεία της αξίας ατομικής του,
 - β) την επωνομία της Α.Ε.Δ.Α.Κ. και του θυγατρούλεως του,
 - γ) τα στοιχεία των μετρητικών ή των μετρητών του Αρμόδιου Κεφαλίου και τον αριθμό των μετρητών που αντιστοιχεί στον τίτλο, και
 - δ) δεδομένα σχετικά με τη δυνατότητα υπέρβα της τιμής τους αντιστοιχεί στην αξία των μετρητών του Αρμόδιου Κεφαλίου.

- 4. Ο τίτλος του Ν. 5038/1932 "πρώτη καταστάσεις σε κεντρική λειτουργία", όπως αυτής, υπογράφεται από τους και στο μετρητό Αρμόδιου Κεφαλίου.
- 5. Η σχεδίαση ασφαλιστικής μετρητών Αρμόδιου Κεφαλίου είναι απολύτως άσφαξη, με διάκριση ή μετρητικός μετρητός ούτως ή ούτως ή ούτως και δείκτον διεφορού σε αξίας τμήματος.
- 6. Σε περίπτωση κλάσης, ανάλογα ή καταγραφών τίθω μετρητών Αρμόδιου Κεφαλίου εφαρμόζονται ο κανόνας του άρθρου 843 εκ. του Κώδικα Πολυτεχνικής Διακρίσεις. Η απόφαση, είναι καταγραφών της έκδοσης συμπεριλαμβανομένου στο Αρμόδιο Κεφάλαιο έναν παράγωγο κλάση ή ανεπιμέλεια ως προς το σύνολο του μετρητικού ή των μετρητικών με την Α.Ε.Δ.Α.Κ., Η Α.Ε.Δ.Α.Κ., όποτε από σχετικά αίτηση των μετρητών ή ενός από τους υποκαταστάτες μετρητικούς, εκδίδει νέα δεδομένα, σε αντιστοιχία της παλαιάς.
- 7. Το μετρητό Αρμόδιου Κεφαλίου μπορεί να ανακτηστούν για εξαγωγή απόφαση κεντρικών ή άλλων από τον παραρτήμα 1 και 2 του άρθρου 3 του Α.Ν. 1818/1951 (ΦΕΚ 149 Α), όπως αυτής, και των άρθρων 1244 εκ. του Ιστορικού Κώδικα. Η ανακτήρηση αυτής γίνεται της Α.Ε.Δ.Α.Κ. από τη στιγμή που θα ανακοινωθεί σε ούτως ή ούτως από την εταιρεία θύρα.
- 8. Η τιμή των μετρητών του Αρμόδιου Κεφαλίου κατά το χρόνο ενσωματώσεως του ορίσματος σε δύο ευρώ (€200).

Άρθρο 7 - ΔΙΑΒΕΒΗ - ΕΣΤΑΘΑ ΜΕΤΡΗΤΩΝ

- 1. Για την απόφαση μετρητών Αρμόδιου Κεφαλίου απαιτούνται τα παρακάτω:
- 2. α) μπορεί αίτηση προς την Α.Ε.Δ.Α.Κ.
- 3. β) απόφαση του κανονισμού του Αρμόδιου Κεφαλίου και
- 4. γ) ολοκαπής καταβολή στο θυγατρούλεως της αξίας των μετρητών σε μετρητό ή ένα, από την προέκδοση της απόδοσης τους από την Α.Ε.Δ.Α.Κ., σε κεντρικές αξίες, κατά την έννοια των σταθμών α' και β' της παρ. 1 του άρθρου 3 του ν. 3283/04, που είναι υποχρεωμένος σε οργανωμένη εταιρεία, κατά την έννοια της παρ. 14 του άρθρου 2 του Ν. 2596/1996, όπως αυτής.
- 5. Η Α.Ε.Δ.Α.Κ. δύναται να δοκιμάσει στους μετρητικούς του Αρμόδιου Κεφαλίου δοκιμή μετρητό του, όποτε από άλλα τα Ευρωπαϊκά Κεφαλαιοποιία. Η δοκιμή είναι δεν απαιτείται σε περίπτωση κατά την οποία η Α.Ε.Δ.Α.Κ. απογράφει την αποτίμηση του μετρητικού σε μετρητό των μετρητών Αρμόδιου Κεφαλίου.
- 6. Η τιμή δεδικασμένη των μετρητών Αρμόδιου Κεφαλίου είναι αυτής της προηγούμενης υποδιαιρέσεως ατομικής για την απόφαση των μετρητών και προορίζεται με βάση την αξία του μετρητικού του Αρμόδιου Κεφαλίου της ίδιας τμήματος σύμφωνα με το άρθρο 20 του ν. 3283/2004, από την προέκδοση ότι διακρίνονται ή ολοκαπής καταβολή στο θυγατρούλεως της αξίας των μετρητών.
- 7. Η Α.Ε.Δ.Α.Κ. μπορεί να διεκδικήσει μετρητό του Αρμόδιου Κεφαλίου και δικαιοδοσία επιμερισμού των τσε. Οι επιμερισμοί Αρμόδιου Κεφαλίου δύνανται να ενεργούν μόνον τα μετρητικά αφορέα, Η Α.Ε.Δ.Α.Κ., σε ασφαλιστικές εταιρείες και σε Α.Ε.Π.Ε.Υ.

δ) ύψος πωτ. εκατο. 100% των μέσων χρηματοεργαίων από αξόμα, ή στον πληρ. πωτ. εκατ (25% των μετρώων πώτ. Αποβόλου Κεφάλου ή από άλλου οργανισμού συλλογικών αποδόσεων κατά την έννοια της παρ. 2 του άρθρου 2 του ν. 3283/2004.

Τα ανωτέρω όρια των στοιχείων γ, δ και ε της παρούσης παραγράφου μπορούν να μην τηρούνται κατά την αποκοπή, εάν η επιχείρ. αξία δεν είναι δυνατόν να υπολογισθεί ή αναβλήσει από τον αρμόδιο ή των μέσων χρηματοεργαίων ή η καθαρή αξία των μετρώων των Αποβόλων Κεφάλου ή άλλων οργανισμών συλλογικών αποδόσεων.

19. Ο υπολογισμός των παροχών 17 και 18 του παρόντος άρθρου δεν ενέχει για τις ενοχές αξία και τη μέση τη χρηματοεργαίων των παρ. 13 και 16 του παρόντος άρθρου, καθώς και για μερίδα που κερδίζει από την κατανομή της αξία σε χρόνο από τις Ενωμένες Ένωσεις, ακόμη σύμφωνα με τη νομολογία του Ανωτάτου Συμβουλίου ή μερίδα της επένδυσης αναπόδοτο ή από δυνάμει απόδοσης από τους κλησίους, από τον όρο ότι η επένδυση αυτή τηρεί κατά την άσκηση της αποδοτικής της νομολογίας, από τον όρο ότι η αποδοτικότητα από Αποβόλου Κεφάλου ή άλλων οργανισμών συλλογικών αποδόσεων.

20. Τα άρθρα που αναφέρονται κατά παράθεση των διατάξεων των άρθρων 21 έως και 26 του ν. 3283/2004 όπως αυτής παρατίθεται στο παρόν άρθρο είναι ήτοι:

21. Επαιτήσεις υπέθεσαν των οφείλων που τίθενται στις διατάξεις των άρθρων 22, 23, 24 και 26 του ν. 3283/2004 όσον το Αποβόλου Κεφάλου σπουδαιότητα δικαιώματα που ανήκουν με εννοία αξία ή μέση χρηματοεργαίων που κερδίζει, 16 Αποβόλου Κεφάλου υποκατάστατο να εκποιείται 6 η απώλεια καθ' ύλην οφείλων των οφείλων που τίθενται στο άρθρο 22, 24 και 26 του ν. 3283/2004 εντός τριών (3) μηνών από την έκδοσή του με γνώμονο το συμφέρον των μετρώων.

22. Εάν το Αποβόλου Κεφάλου επιβληθεί η αποδοτική όσον των άρθρων 22, 23, 24 και 26 του ν. 3283/2004 με βάση την παρ. 21 του παρόντος άρθρου ή για λόγους εκπαιδευτικούς από τη θύλακή τους, υποκατάστατο να εκποιείται 6 η απώλεια καθ' ύλην οφείλων των οφείλων που τίθενται στο άρθρο 22, 23, 24 και 26 του ν. 3283/2004 για λόγους εκπαιδευτικούς από τη θύλακή τους εντός τριών (3) μηνών από την έκδοσή του από την έκδοσή του.

Άρθρο 6 - ΚΑΝΟΝΕΣ ΑΠΟΤΙΜΩΣΗΣ ΤΟΥ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΤΟΥ ΑΠΟΒΟΛΟΥ ΚΕΦΑΛΟΥ ΚΑΙ ΤΗΣ ΤΙΜΗΣ ΠΩΤΩΣΕΩΣ ΤΩΝ ΜΕΤΡΩΩΝ

1. Το καθαρό ενεργητικό του Αποβόλου Κεφάλου, ο αριθμός των μετρώων του, η καθαρή τιμή του μετρώου του, η τιμή έκδοσης ή η τιμή έκδοσης του υποκατάστατο καθ' ύλην οφείλων και εκπαιδευτικούς στον αριθμό τόσο της μερίδας τους, με μέριδα της Α.Ε.Α.Κ.

2. α) Ο υπολογισμός της αξίας του καθαρού ενεργητικού του Αποβόλου Κεφάλου γίνεται σύμφωνα με τους κανόνες του παρόντος άρθρου. Για τον υπολογισμό της αξίας του καθαρού ενεργητικού του Αποβόλου Κεφάλου εφαρμόζονται οι αρχές και οι προηγούμενες της Α.Ε.Α.Κ., του Βιομηχανικού και των μέσων των οργανισμών επένδυσης, οι διατάξεις που σύμφωνα με τον κανονισμό του άρθρου το Αποβόλου Κεφάλου, καθώς και τα άρθρα που διατάσσονται στους προβλεπόμενες κατά την αποκοπή της 31ης Δεκεμβρίου κάθε έτους.

β) Για τον υπολογισμό της καθαρού τιμής του μετρώου του Αποβόλου Κεφάλου εφαρμόζονται το σφάλμα της αξίας του καθαρού ενεργητικού του με τον αριθμό των μετρώων του. Η τιμή έκδοσης και η τιμή έκδοσης του μετρώου του Αποβόλου Κεφάλου εφαρμόζονται να υποβληθεί ή να υποβληθεί, αντίστοιχα, της καθαρού τιμής του μετρώου του κατά το ποσοστό της αντίστοιχων προμήθειες της Α.Ε.Α.Κ.

3. Η Α.Ε.Α.Κ. αποτελεί τα στοιχεία του ενεργητικού του Αποβόλου Κεφάλου σύμφωνα με τους ακόλουθους κανόνες:

α) Η αξία των συμπληρωματικών οργανισμών αγοράς κερμάτων άλλων και μέσων χρηματοεργαίων σύμφωνα με βάση την τιμή κλεισίματος των χρηματοεργαίων συναλλαγών των προηγούμενων της αξίας μετρώων. Εις προηγούμενες αγοράς που λειτουργούν εκτός της Ευρωπαϊκής Ένωσης, όταν η αποκοπή με βάση την τιμή του προηγούμενου άρθρου δεν είναι επαρκής για λόγους διαφόρων είδους, η αξία αποτιμάται με βάση την τιμή κλεισίματος της προηγούμενης αγοράς μετρώων των ενεργητικών αγορών.

β) Εάν δεν είναι κατανοητή χρηματοεργαίων συναλλαγών την τιμή του αποκοπής, λαμβάνεται υπόψη η τιμή της προηγούμενης μετρώων συνολικά της οργανισμών αγοράς και εάν δεν είναι αυτή και αυτή την τιμή κατανοητή χρηματοεργαίων συναλλαγών λαμβάνεται υπόψη η τελευταία τιμή προαγοράς 6 μήνες.

γ) Εάν οι οργανισμών αγοράς, στην οποία είναι συμπληρωματικές σε κερμιά αξία και τη μέση χρηματοεργαίων, ισούται το σφάλμα ή το σφάλμα της, για τον υπολογισμό της αξίας τους λαμβάνεται υπόψη η τελευταία τιμή.

δ) Η Επαιτητική Κεφαλαίου γίνεται με αποδοτικής της καθαρού κερμιάς, σύμφωνα με τους κανόνες γίνεται η αποκοπή της αξίας στοιχείου του ενεργητικού του Αποβόλου Κεφάλου, τα οποία δεν ανήκουν στατιστικά διαπραγματεύσιμων τίτλων δεν είναι συμπληρωματικές οργανισμών αγοράς.

Άρθρο 6 - ΜΕΡΙΔΙΑ ΚΑΙ ΤΙΜΗ ΜΕΤΡΩΩΝ

1. Το ενεργητικό του Αποβόλου Κεφάλου διαμοιράζεται σε ίσες αξίας μερίδα ή αξιόμα μετρώων. Η αναφορά στο Αποβόλου Κεφάλου αποδίδεται με εννοιακή τίτλο, που εκδίδεται από την Α.Ε.Α.Κ. και προσαπογράφεται στο Βιομηχανικό (τίτλος μετρώου). Η Α.Ε.Α.Κ. εκδίδει μερίδα, με την οποία είναι η μερίδα, να μην εκδίδει τίτλο μετρώων, αλλά να εκπαιδευτεί τη μερίδα σε άλλου μετρώου μετρώων που θα τηρεί σε υποκατάστατο οφείλων και να παρακαλούμε με στοιχεία αγοράς σε αυτή το σφάλμα. Ο μετρώου δύναται, με την υπεύθυνη συνταξιοδότη των της Α.Ε.Α.Κ., να αποκοπή των άλλων τίτλων μετρώων, ο οποίος υπόκειται από το Βιομηχανικό. Έργων η Α.Ε.Α.Κ. δεν εκδίδει τίτλο κερμιά στο μετρώου έκδοσης που ενεργείται τα στοιχεία τα οποία αναφέρονται στην παρ. 3 του παρόντος άρθρου.

2. Ο τίτλος μετρώου Αποβόλου Κεφάλου μπορεί να εκδίδεται για ένα ή περισσότερα μετρώα ή αξιόμα μετρώων του και τίτλος να τηρείται σε παρακαλούμε.

α) Την αναφορά του Αποβόλου Κεφάλου και τα στοιχεία της άλλου εκδοτικής του, β) την αναφορά της Α.Ε.Α.Κ. και του Βιομηχανικού του.

γ) Τα στοιχεία του μετρώου ή των μετρώων του Αποβόλου Κεφάλου και τον αριθμό των μετρώων που αντιστοιχούν στην τίτλο, και

δ) Βιβλίομα σχετικά με την έκδοσή κατάβολο του τιμής τους που αντιστοιχούν στην αξία των μετρώων του Αποβόλου Κεφάλου.

4. Οι διατάξεις του Ν. 5638/1932 " περί καταστάσεις οι κερμιά Λογισμικών", όπως ισχύει, εφαρμόζονται αναλόγως και στη μερίδα Αποβόλου Κεφάλου.

5. Η αποκοπή μετρώων Αποβόλου Κεφάλου είναι αποδοτικής άσκηση, με επίδοσης εφαρμόζονται αναλόγως και στη μερίδα Αποβόλου Κεφάλου.

6. Σε περίπτωση κλεισίματος, ανάμεσα ή κατανοητής τίτλου μετρώου Αποβόλου Κεφάλου εφαρμόζονται οι διατάξεις του άρθρου 849 στ. του Κώδικα Πολιτικής Δικονομίας. Η απώλεια, κληρονομική ή κατανοητή της βιβλίουμα συμπίπτει στο Αποβόλου Κεφάλου δεν πορεύεται κληρονομική εννοιας ως προς τα στοιχεία του μετρώου ή των μετρώων με την Α.Ε.Α.Κ., όσον από σχετικά αίτηση του μετρώου ή τους από τους συνδικαλιστικούς μετρώους, υπό την επίδοσης, οι εννοιασμένοι της κλεισίματος.

7. Το μετρώο Αποβόλου Κεφάλου μπορεί να υποκατάστατο να εξασφαλίσει αποδοτικής κατά τους όρους των παρ. 1 και 2 του άρθρου 3 του Α.Ν. 1818/1951 (ΦΕΚ 149 Α), όπως ισχύει, και του άρθρου 1744 στ. του Κώδικα Κώδικα. Η εννοιασμένη σπουδαιότητα της Α.Ε.Α.Κ. από τη στιγμή που δεν ανακομίζεται ή αυτή από τον εκκαθαρωτή διαταρτή.

8. Η τιμή των μετρώων του Αποβόλου Κεφάλου κατά το χρόνο υποτίθεται του οφείλων εκδόθηκε (€2,00).

Άρθρο 7 - ΔΙΑΒΕΒΗ - ΕΛΛΗΝΙΚΑ ΜΕΤΡΩΩΝ

1. Για την έκδοσης μετρώων Αποβόλου Κεφάλου απαιτούνται τα παρακάτω:

2. α) γραπτή αίτηση προς την Α.Ε.Α.Κ., β) απόδοσή του κανονισμού του Αποβόλου Κεφάλου και

4. γ) αποδοτικής κατάβολο στο Βιομηχανικό της αξίας των μετρώων εκ παραμύθ. Α.Ν. και υποκατάστατο της αποδοτικής τους από την Α.Ε.Α.Κ., οι κερμιά αξίας, κατά τον έτος των στοιχείων α και β της παρ. 1 του άρθρου 3 του ν. 3283/04, που είναι συμπληρωματικές σε οργανισμούς αγοράς, κατά την έννοια της παρ. 14 του άρθρου 2 του Ν. 2396/1996, όπως ισχύει.

5. Η Α.Ε.Α.Κ. δύναται να διατάσσονται στους μετρώους του Αποβόλου Κεφάλου διαφόρων μετρώων του, όσον από βάση της Επιχειρησιακής Κεφαλαίου. Η ενεργητική αξία των στοιχείων α και β της παρ. 1 του άρθρου 3 του ν. 3283/04, σύμφωνα με την υποκατάσταση του μετρώου στο μετρώο του Αποβόλου Κεφάλου.

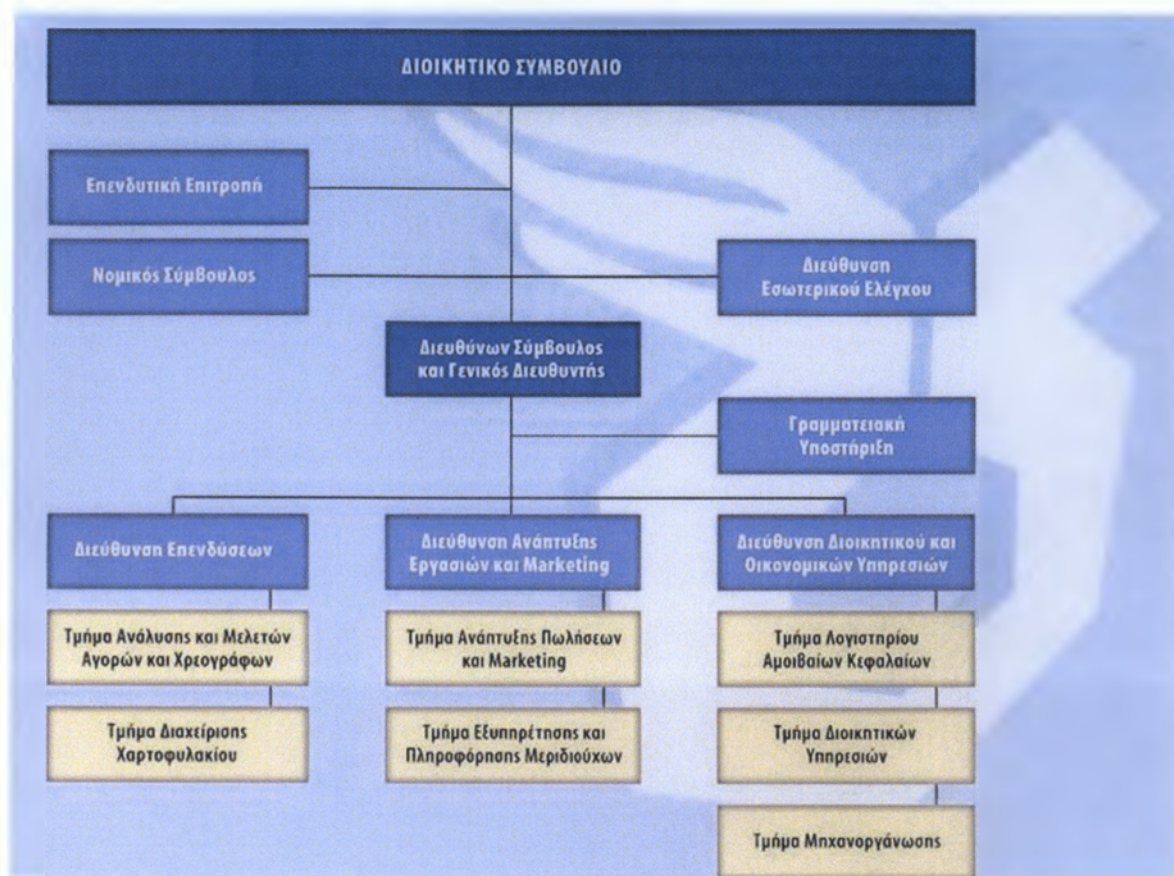
6. Η τιμή έκδοσης των μετρώων Αποβόλου Κεφάλου είναι αυτή της προηγούμενης υποβλήθηκε αιτήσεων για την έκδοσης των μετρώων και υποκατάστατο με βάση την αξία του μετρώου του Αποβόλου Κεφάλου της ίδιας μετρώου σύμφωνα με το άρθρο 20 του ν. 3283/2004, από την ημερομηνία ότι ένα διακαλούμε ή υποκατάστατο κατάβολο στο Βιομηχανικό της αξίας των μετρώων.

7. Η Α.Ε.Α.Κ. μπορεί να εκδίδει μερίδα του Αποβόλου Κεφάλου και διαφόρων υποκατάστατο των της. Οι αντιπροσώπων Αποβόλου Κεφάλου δύναται να ενεργούν μόνο τα παρακαλούμε διατάξεις, ο Α.Ε.Α.Κ., οι ασφαλιστικές εταιρείες και οι Α.Ε.Π.Ε.

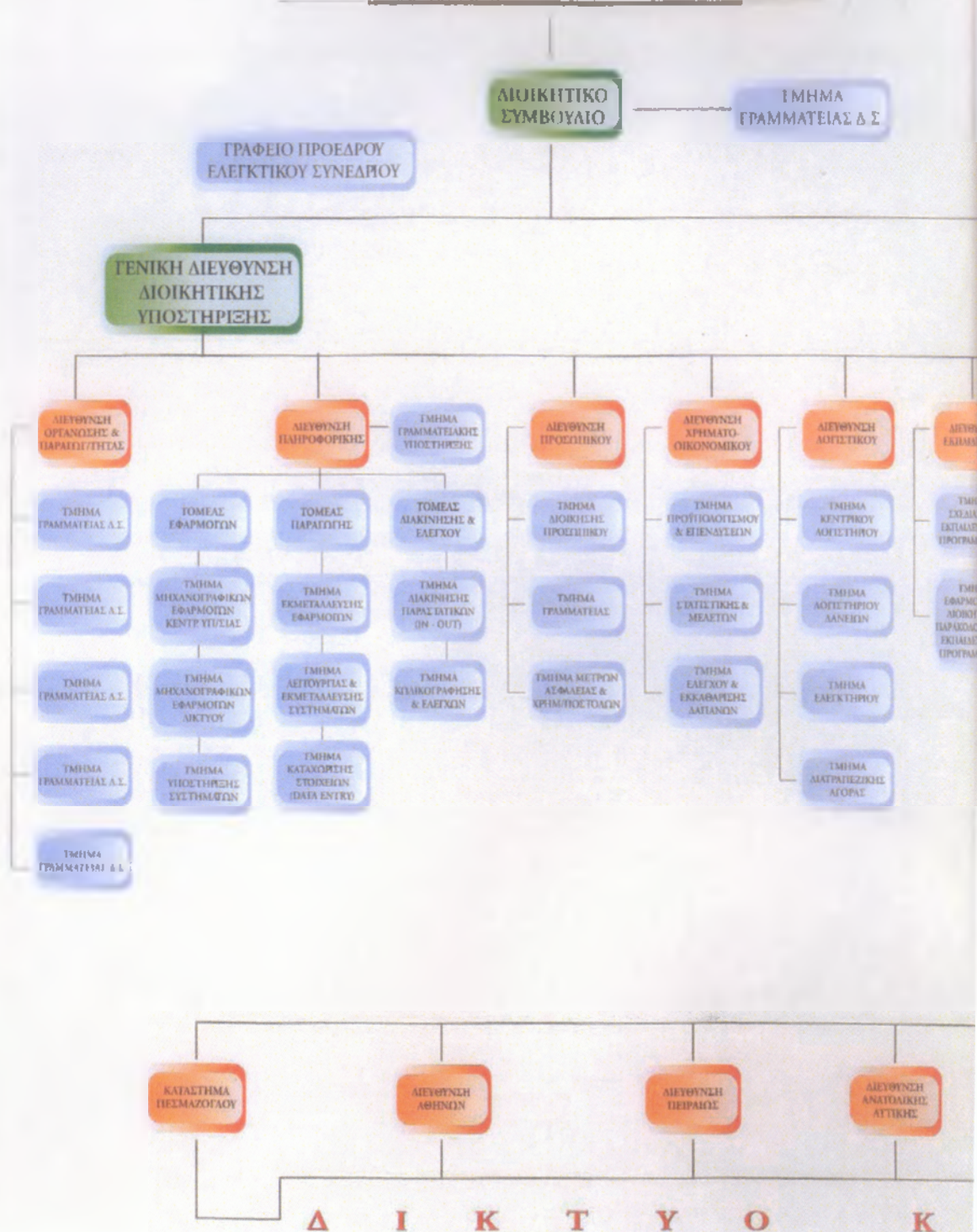
8. Η αποκοπή των εκδοτικών συμπίπτει αξία και η έκδοση και έκδοσης μετρώων του Αποβόλου Κεφάλου υποκατάστατο από την Α.Ε.Α.Κ., σύμφωνα με τον κανονισμό τους όπως ορίζεται.

9. Η έκδοσης των μετρώων του Αποβόλου Κεφάλου είναι υποκατάστατο όσον την έκδοσης ο μετρώου.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Β

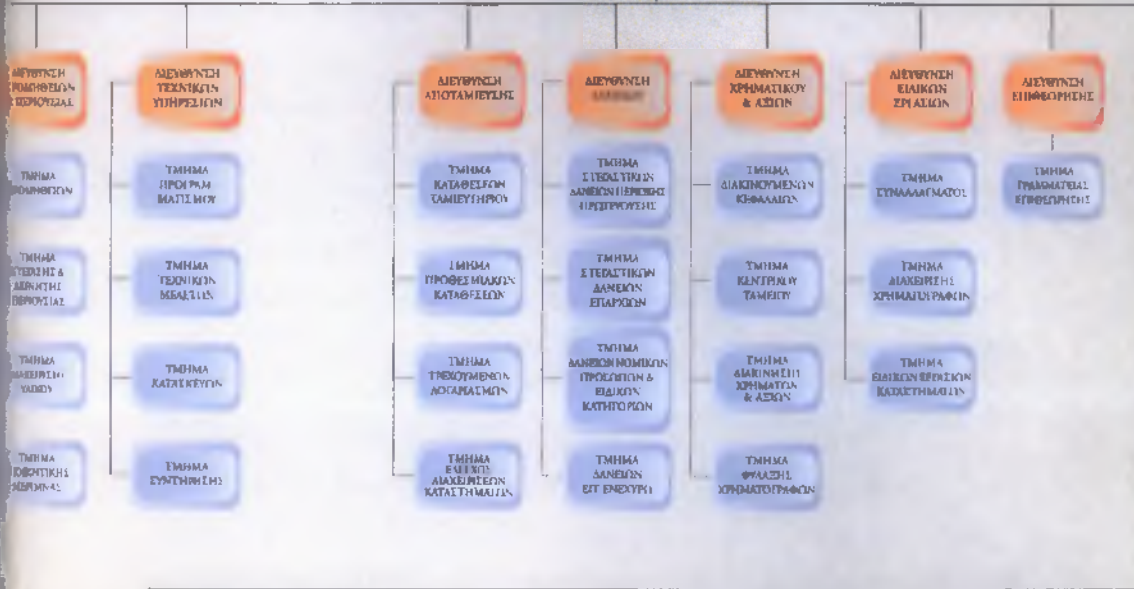


ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ



ΓΡΑΦΕΙΟ ΝΟΜΙΚΟΥ
ΣΥΜΒΟΥΛΟΥ ΤΟΥ Ν.Σ.Κ.

ΓΕΝΙΚΗ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ
ΕΛΕΓΧΟΥ & ΔΙΚΤΥΩΝ
ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΩΝ



ΠΕΡΙΦΕΡΕΙΑΚΕΣ
ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ




**TACHYDROMΙΚΟ
TAMIEYTHPIO**
**ΔΙΚΤΥΟ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΩΝ
TACHYDROMΙΚΟΥ TAMIEYTHPIOY**
ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ ΑΘΗΝΩΝ

Αγ. Αναργύρων	Κύπρου 24	210 26 90 019
Αγ. Βαρθόλαος	Κανίων 36	210 56 96 780
Αγ. Δημητρίου	Αγ. Δημητρίου 139 & Χρ. Σιμόντος	210 97 30 483
Αγ. Παρασκευής	Μεσογείων 419	210 60 11 635
Αγάλειω	Ιερός Οδός 280 & Θηβών	210 53 12 308
Αμαρουσίου	28ης Οκτωβρίου 5	210 61 44 450
Αμπελοκήπων Αθ.	Φειδιππίδου 2 & Β. Σοφίας	210 77 99 862
Άνω Ιλυσίων	Γρηγορ. Αυθέντιου 63 & Γάζης	210 74 83 377
Βύρωνα	Χρυσιστ. Ερμούης 80	210 76 68 618
Γαλατσιοῦ	Αγ. Γλυκερίας 11	210 21 31 695
Γλυφάδας	Μαραγκού 3	210 89 46 722
Δάφνης	Έλλάς 5 & Αβέρωφ	210 97 63 867
Ζωγράφου	Παπάγου 95	210 77 14 259
Μεταμόρφωσις	Ρήγα Φεραίου 1 & Μαρ. Αντύπα	210 99 38 761
Θησαυρίου	Τριών Ιεραρχών 64	210 34 25 207
Ιλίων (Ν. Αιτωίων)	Πρωτεύουσας 93 & Δονοών	210 26 90 941
Κακιοτριανής	Εθνικής Αντιστάσεως 59	210 72 48 784
Καλλιθέας	Ελ. Βενιζέλου 140	210 95 75 990
Κηφισίας	Κηφισίας 283	210 80 18 144
Κουκακίου	Δημητριοπούλου 68	210 92 20 364
Κυψελιάς	Κυψελιάς 62	210 82 53 530
Λεβιδίου	Αγ. Μελετίου 70	210 86 53 972
Μοσχάτου	Ελευθερίας 66	210 48 26 262
Νεάπολις Αθ.	Ιπποκράτους 191	210 64 53 241
Ν. Ερυθραίας	Ελ. Βενιζέλου 163 & Κοροδοιτηρίου	210 62 51 460
Ν. Ιωνίας	Ελ. Βενιζέλου 56-60	210 27 18 082
Ν. Σιμόντος	Πολυαυλίου 4	210 93 18 139
Ν. Φιλαδέλφειας	Δεκέλειας 99	210 25 80 957
Ομονοίας	Δώρου 4	210 52 23 788
Παγκρατίου	Υμηττού 99 & Ακρωτίων	210 75 62 631
Παλ. Φολέγρου	Αμφιτίτης 6	210 98 18 124
Παπάγου	Κύπρου 24	210 65 44 801
Πατησίων	Πατησίων 303-305	210 22 35 577
Περιστερίου	Π. Τσαλδάρη & Θηβών 201	210 57 11 884
Πειραιώς	Πειραιώς 2-6	210 37 04 778
Πετρούπολης	25ης Μαρτίου 71	210 50 27 456
Πλ. Αττικής	Σεπασίων 15 & Πικιαστράτου	210 82 52 958
Πλ. Εθνικής Αντιστάσεως (ΚΤΑ)	Ευπλόδος 8	210 32 46 030
Πλ. Κωνσταντίνου	Πατησίων 24	210 38 47 501

Πλ. Μοναστηρακίου	Έρμου 78	210 32 46 502
Πλ. Συντάγματος	Πλ. Συντάγματος	210 32 46 506
Χαλανδρίου	Β. Κωνσταντίνου 3-5	210 68 25 205
Χολαργού	Σαρανταπόρου 9	210 65 17 999
Ψυχικού	Δημοκρατίας 4	210 67 55 985

ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ

Ακτής Μισούλη	Ίάσονος 2	210 45 26 852
Νη. Σταθμού Πειραιά	Τασιμούδου 5	210 41 14 640
Κερασιονίου	Έβρου 52	210 46 17 131
Καρυθαλάου	Καρυταινών 3	210 49 40 794
Νεάπολη Νίκαιας	Πλ. Δημοκρατίας 2	210 49 19 688
Νίκαιας	2ης Μάρτη & Π. Ράλλη	210 49 16 771
Παρωά	Καραϊσκάκη 121	210 41 28 893

ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ ΔΕΙΞΙΣΗΣ ΑΤΤΙΚΗΣ

Ελευσίνας	Δήμητρος 14	210 55 40 793
Μεγάρων	Θ. Κολοκοτρώνη 5	22960 81 851

ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ

Αγίας Τριάδας	Δελφών 8	2310 844 321
Αμπελοκήπων	Μ. Αλεξάνδρου 30 & Έθν. Αντιστάσεως	2310 727 255
Άνω Ταύρινας	Γρ. Λομπράκη 175	2310 940 787
Διοικητηρίου	Αγ. Δημητρίου 95	2310 244 804
Εξακτών	25ης Μαρτίου & Κωνσταντίνου	2310 302 992
Ευόσμου	28ης Οκτωβρίου 25	2310 759 076
Θεσσαλονίκης	Αριστοτέλους 14	2310 279 304
Καλαμαριάς	Ι. Πασαλιδή 39	2310 458 966
Αετωκού Πύργου	Τομασκιά 117-119	2310 257 721
Νεάπολης	Α. Παναγιώτου 53 & Φρ. Ρούσβελτ	2310 636 969
Ντεπώ	Β. Όλγας 219 & Σκυθίου	2310 421 677
Πλ. Δημοκρατίας	Αντιγονιδών & Πτολεμαίων	2310 525 025
Πολένης	Αγ. Παντελεήμονα 1 & Δερβενιακίων	2310 640 900
Σ.Σ. Θεοφάνους	Συμπροδρομικός Στόχος Θεοφάνους	2310 553 763
Σταυρούπολης	Μεσολλογγίου & Ελ. Βενιζέλου 1	2310 601 010
Ταύρινας	Παναθή 140	2310 920 767

ΔΙΚΤΥΟ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΩΝ ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟΥ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟΥ

ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ ΚΡΗΤΗΣ

Ηράκλειου	Βιανίου 1 & Πλ. Κοργαρού	2810 286 524
Πλ. Κόρακα	Θερίσου 6	2810 319 824
Πόρου	Λεωφ. Ικάρου 47	2810 344 735
Μοιρών	25ης Μαρτίου 55	28920 24 582
Αγ. Νικολάου	Πλ. Ελ. Βενιζέλου 2 & 28ης Οκτωβρίου	28410 28 099
Ιεράπετρας	Βιλαΐντζου Κοργαρού 7	28420 22 854
Ρεθύμνου	Α. Κουντουρκώτη 100 & Β. Ουγκώ	28310 23 167
Χανίων	Πλατεία 1866, 9-11	28210 76 271
Β' Χανίων	Στρ. Τσατσάκη 44	28210 27 738

ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ ΠΑΤΡΑΣ

Πάτρας	Κανακάρη 103	2610 224 947
Έλληνας Στρατιώτου	Έλληνας Στρατιώτου 39	2610 455 113
Λεωφ. Γούναρη	Α. Γούναρη 77-79	2610 272 076

ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ ΛΟΙΠΗΣ ΕΛΛΑΔΑΣ

Αγρινίου	Αναστασιάδη 2	26410 58 720
Αργίου	Ασ. Φωγίλο 25-27	26910 21 477
Αλιεξανδρούπολης	14ης Μαΐου 22	25510 33 664
Αιθιώρειου	Ταμιναίων 5-7	22230 24 838
Αμαλιάδας	Ελ. Βενιζέλου 7	26220 27 782
Αμφισσας	Γάτου 9	22650 72 173
Αργοσταλίου	Διαδ. Κων/νου & Σωτήρας	26710 25 535
Άργους	Βασιλίσσης Σοφίας 24	27510 63 458
Άρτας	Πλ. Εθν. Αντιστάσεως	26810 72 562
Βέροιας	Μητροπόλεως 35	23310 23 407
Βόλου	Δημητριάδος 169 & Τοπάλη	24210 39 151
Γιαννιτσών	Ελ. Βενιζέλου 121	23820 83 720
Γρεβενών	Γ. Μπουσιού 6	24620 85 551
Δράμας	Εθνικής Άμυνας 23	25210 33 024
Έδεσσας	Δημοκρατίας 7	23810 25 576
Ζακύνθου	Λομβαρδου 32	26950 28 480
Ηγουμενίτσας	Τσαβέλλανος 2	26650 24 585
Θηβών	Π. Δράκου 17	22620 21 844
Ιωαννίνων	Μ. Μητόσταρη 10	26510 37 656

Ιωαννίνων Β'	Πλ. Λάμπρου Τσαβέλα, Κυργίου 5 & Αραχθού	26510 83240-2
Καβάλας	Ερ. Σταυρού 34	2510 224 703
Καλαμάτας	Σ. Σταθμού 12 & Μπιτροπέτροβα	27210 97 331
Καρδίτσας	Καρσιόσκπη 19	24410 75 675
Καστοριάς	Αθ. Διάκου 30	24670 86 988
Κατερίνης	Ειρήνης 31	23510 33 652
Κέρκυρας	Γ. Θεοτόκη 23 Α	26610 37 391
Κιλκίς	21ης Ιουνίου 97	23410 70 182
Κοζάνης	Ελ. Βενιζέλου 1	24610 33 797
Κομοτηνής	Αγ. Γεωργίου 5	25310 31 700
Κορινθού	Πυλωρού 35	27410 81 880
Λαμίας	Αθ. Διάκου 2 & Πλ. Ελευθερίας	22310 52 925
Λάρισας	Παναγούλη 60-62	2410 613 148
Λευκωσίας	Γεωργιαντά 57	22610 81 412
Λευκάδας	Ιωαν. Μελά 184	26450 24 720
Λουτρακίου	Ελ. Βενιζέλου 46	27440 61 720
Μεσολογγίου	Πλ. Τζ. Κένεντυ	26310 28 450
Μυτιλήνης	Π. Κουντουρκώτη 49 & Ερμού 68-70	22510 40 550
Ναυπλίου	Τσαβέλα 61	26340 28 136
Ναυπλίου	Σιδ. Μερμερασις 1	27520 25 306
Ν. Ιωνίας Βόλου	Α. Ειρήνης 9	24210 85 959
Ξάνθης	28ης Οκτωβρίου 120	25410 64 405
Πολυγύρου	Κωνσταντίνουπόλεως 5	23710 23 233
Πρέβεζας	Α. Ειρήνης 40	26820 22 322
Πτολιμαχίδας	Ιωαν. Χρηστίδη 10	24630 24 560
Πύργου Ηλείας	Πατρών 12- 14	26210 35 980
Ρόδου	Τ. Σπρινγκς & Καρφόθου 22	22410 73 585
Εάμου	Σμόρνης 2, Βαθύ	22730 25 388
Σερρών	Υψηλάντου & Χρ. Σμύρνης 1	23210 53 966
Σπάρτης	Κ. Παλαιολόγου 117	27310 20 482
Σύρου	Σπυρκεσίου 18	22810 88 453
Τρικάλων	Σαρφή 13	24310 35 888
Τρίπολης	Πλ. Κολοκατρώνη 8 & Γρ. Ασμπράκη	2710 234 786
Φλώρινας	25ης Μαρτίου 9	23850 46 650
Χαλκίδας	Ελ. Βενιζέλου 18 & Ιοσίου	22210 21 215
Χίου	Ομήρου 6	22710 40 640



**ΔΙΚΤΥΟ ΔΙΑΘΕΣΗΣ
ΑΜΟΙΒΑΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ**

ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ ΑΤΤΙΚΗΣ

ΑΓΙΑ ΠΑΡΑΣΚΕΥΗ	ΑΓΙΟΥ ΙΩΑΝΝΟΥ 8	210 6392125
ΑΙΘΑΛΟΥ	ΑΙΘΑΛΟΥ 100	210 3216024
ΑΜΠΕΛΟΚΗΠΟΙ	ΜΕΣΟΓΕΙΩΝ 15	210 7752377
ΑΧΑΡΝΕΣ	ΗΡ. ΠΟΥΛΤΕΧΝΕΙΟΥ 7	210 2461600
ΓΑΥΦΑΔΑ	Σ. ΚΑΡΑΓΙΩΡΓΑ 7	210 8945684
ΕΔΕΥΣΙΜΑ	ΠΕΡΣΕΦΩΝΗΣ 14	210 5562738
ΣΟΓΡΑΦΟΥ	ΜΠΕΣΚΙΜΗ 5	210 7715484
ΝΑΟΥΣΙΟΛΗ	ΠΡΩΤΟΠΑΠΠΑ 6	210 9919555
ΙΑΙΟΝ	ΜΕΝΕΛΑΟΥ 129	210 2638808
ΚΑΛΑΜΑΡΑ	ΙΩΦΓΕΝΕΙΑΣ & ΕΣΠΕΡΙΔΩΝ	210 9514242
ΚΕΡΑΤΣΙΝΙ	ΣΤ. ΠΛΑΣΤΗΡΑ 34	210 4615856
ΚΗΦΙΣΙΑ	ΙΚΑΡΟΥ 7	210 6253500
ΚΟΡΟΠΙ	ΒΑΣ. ΚΩΝ/ΝΟΥ & ΠΕΡΙΚΛΕΟΥΣ	210 6622380
ΚΟΥΜΟΥΝΔΟΥΡΟΥ	ΚΟΥΜΟΥΝΔΟΥΡΟΥ 29	210 5248551
ΜΑΚΡΥΓΙΑΝΝΗ	ΘΕΙΚΟΥ 89	210 9233158
ΜΑΡΟΥΣΙ	ΚΟΝΔΥΛΗ 5	210 8020321
ΝΕΑ ΙΩΝΙΑ	Α. ΗΡΑΚΛΕΙΟΥ 241	210 2795021
ΝΕΑ ΣΜΥΡΝΗ	ΒΑΣ. ΚΩΝ/ΝΟΥ 6	210 9342861
ΝΕΑΠΟΛΗ ΑΘ.	ΗΠΟΚΡΑΤΟΥΣ 164α	210 6462170
ΝΙΚΑΙΑ	Π. ΡΑΛΛΗ 349	210 4912040
ΠΑΛΑΙΟ ΦΑΛΗΡΟ	ΑΚΤΗ ΠΟΣΕΙΔΩΝΟΣ 40	210 9881311
ΠΑΤΗΣΙΑ	ΣΑΡΑΝΤΑΓΟΡΟΥ 1	210 2028840
ΠΕΙΡΑΙΑΣ	ΦΙΛΩΝΟΣ 36	210 4146101
ΠΕΡΙΣΤΕΡΙ	Μ. ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΥ 96	210 5711221
ΠΛ. ΣΥΝΤΑΓΜΑΤΟΣ	ΜΗΤΡΟΠΟΛΕΩΣ & ΠΛ. ΣΥΝΤΑΓΜΑΤΟΣ	210 3237573
ΧΑΛΑΝΔΡΙ	ΕΟΚΡΑΤΟΥΣ & ΘΟΥΚΥΔΔΟΥ 7	210 6812330

ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ

Κ.Τ. ΘΕΣ/ΜΙΚΗΣ	ΒΑΤΙΚΟΥΤΟΥ & ΑΡΙΣΤΟΤΕΛΟΥΣ 26	2310 277434
Κ.Τ. ΘΕΣ/ΜΙΚΗΣ (Θ 21)	Ε. ΑΜΥΝΗΣ & ΜΑΝΟΥΣΟΓΙΑΝΝΑΚΗ 6	2310 227688
ΣΤΑΥΡΟΥΠΟΛΗ	ΑΛΓΚΑΔΑ 199	2310 656538
ΦΡΑΣΚΟΝ	ΦΡΑΣΚΟΝ 6-8	2310 516390
ΚΑΤΟ ΤΟΥΜΠΑ	ΠΑΠΑΦΩΗ 150	2310 931504
ΚΑΛΑΜΑΡΙΑ	Γ. ΠΑΣΣΑΙΩΝ 15 & ΠΡΟΥΣΗΣ 6	2310 481030
ΑΛΓΚΑΔΑΣ	ΜΑΤΑΓΙΑ 15	23940 22235

ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ ΔΟΪΠΗΣ ΕΛΛΑΔΑΣ

ΑΓΙΟΣ ΝΙΚΟΛΑΟΣ ΚΡΗΤΗΣ	28ΗΣ ΟΚΤΩΒΡΙΟΥ 9	28410 23744
ΑΓΡΙΝΙΟ	ΠΛ. ΕΡΗΝΗΣ & ΔΟΥΡΩΤΗ	26410 24578
ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΥΠΟΛΗ	Δ. ΚΑΡΑΩΛΗ & Η.ΦΟΚΑ	25510 23122
ΑΜΦΙΣΣΑ	ΘΩΑΝΤΟΣ 7	22650 28259
ΑΡΓΟΣΤΟΛΙ	ΛΙΘΟΣΤΡΩΤΟ 19	26710 22312
ΑΡΤΑ	ΑΜΒΡΑΚΙΑΣ & ΓΕΡΟΥΣΙΑΘΗ 8	26810 27278
ΒΕΡΟΙΑ	Δ. ΣΟΛΩΜΟΥ 35	23310 20664
ΒΟΛΟΣ	ΔΗΜΗΤΡΙΑΔΟΣ & ΑΓ. ΝΙΚΟΛΑΟΥ	24210 32769
ΓΡΕΒΕΝΑ	Γ. ΜΠΟΥΣΙΟΥ 28-30	24620 84053
ΔΡΑΜΑ	28ΗΣ ΟΚΤΩΒΡΙΟΥ 5	25210 47957
ΕΔΕΣΣΑ	ΡΩΜΑΝΟΥ & Π. ΜΕΛΑ 7	23810 23332
ΖΑΚΥΝΘΟΣ	Γ. ΤΕΡΤΣΕΤΗ 11α	26950 44875
ΗΓΟΥΜΕΝΙΤΣΑ	ΤΖΑΒΕΛΑΙΝΑΣ 2	26650 24445
ΗΡΑΚΛΕΙΟ	ΠΛΑΤΕΙΑ ΔΑΣΚΑΛΟΓΙΑΝΝΗ 1	2810 289994
ΘΗΒΑ	Π. ΔΡΑΚΟΥ 17	22620 27810
ΙΩΑΝΝΙΝΑ	ΜΠΟΥΤΣΑΡΗ & 28ΗΣ ΟΚΤΩΒΡΙΟΥ 1	26510 26437
ΚΑΒΑΛΑ	Μ. ΚΑΒΑΛΑΣ - ΧΡΥΣΟΣΤΟΜΟΥ 8	2510 223540
ΚΑΛΑΜΑΤΑ	ΙΑΤΡΟΠΟΥΛΟΥ 4	27210 22810
ΚΑΡΔΙΤΣΑ	ΤΑΛΙΑΔΟΥΡΟΥ 18	24410 21567
ΚΑΡΠΕΝΗΣΙ	ΑΓ. ΝΙΚΟΛΑΟΥ 3	22370 23542
ΚΑΣΤΟΡΙΑ	Μ. ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΥ 47	24670 22991
ΚΑΤΕΡΙΝΗ	ΕΡΗΝΗΣ 9	23510 31611
ΚΕΡΚΥΡΑ	Α. ΑΛΕΞΑΝΔΡΑΣ 26	26610 27861
ΚΙΜΚΙΣ	ΔΗΜΗΤΡΑΚΟΥ 4	23410 24265
ΚΟΖΑΝΗ	ΙΠΠΟΚΡΑΤΟΥΣ 9	24610 32565
ΚΟΜΟΤΗΝΗ	ΠΑΡΑΣΙΟΥ 4	25310 23195
ΚΟΡΙΝΘΟΣ	ΑΔΕΙΜΑΝΤΟΥΣ 35	27410 24122
ΚΩΣ	ΒΑΣ. ΠΑΥΛΟΥ 12	22420 22250
ΛΑΜΙΑ	ΠΛ. ΔΙΑΚΟΥ 2	22310 22237
ΛΑΡΙΣΑ	ΑΔ. ΠΑΠΑΝΑΣΤΑΣΙΟΥ 62	2410 252151
ΛΕΥΚΑΔΑ	Γ. ΜΕΛΑ 107	26450 24225
ΛΙΒΑΔΕΙΑ	ΣΤΡ. ΙΩΑΝΝΟΥ 82	22610 28677
ΜΕΣΣΟΛΟΓΓΙ	Σ. ΜΟΥΣΤΑΚΑΝΗ 110	26310 24750
ΜΥΤΙΛΗΝΗ	ΘΟΥΡΜΑΣΩΝ 2	22510 28823
ΝΑΥΠΑΛΙΟ	ΣΙΔ. ΜΕΡΑΡΧΙΑΣ 1	27520 24230
ΞΑΝΘΗ	ΑΝΘ. ΜΑΤ. & ΓΕΩΡΓΙΟΥ 18	25410 25022
ΠΑΤΡΑ	ΖΑΪΜΗ 23	2610 620644
ΠΟΛΥΓΥΡΟΥ	ΚΩΝ/ΠΟΛΕΩΣ 5	23710 23452
ΠΡΕΒΕΖΑ	ΣΠΗΝΑΙΔΟΥ 8	26820 22249
ΠΥΡΓΟΣ ΗΛΕΙΑΣ	ΚΑΝΑΡΗ 10	26210 33080
ΡΕΘΥΜΝΟ	ΜΩΑΤΣΙΟΥ 19	28310 22303
ΡΟΔΟΣ	ΠΛ. ΕΛΕΥΘΕΡΙΑΣ 1	22410 35560
ΣΑΜΟΣ	ΣΜΥΡΝΗΣ 2	22730 27304
ΣΕΡΡΕΣ	ΕΦΟΡΟΝ 8	23210 51211
ΣΠΑΡΤΗ	ΑΡΧΙΔΑΜΟΥ 84	27310 26565
ΣΥΡΟΣ	ΠΡΩΤΟΠΑΠΑΔΑΚΗ 20	22810 82596
ΤΡΙΚΑΛΑ	ΣΤΡ. ΣΑΡΑΦΗ 15	24310 38988
ΤΡΙΠΟΛΗ	ΠΛΑΠΟΥΤΑ 2	2710 225429
ΦΛΩΡΙΝΑ	ΚΑΛΛΕΡΤΗ 22	23850 23971
ΧΑΛΚΙΔΑ	ΚΑΡΑΜΟΥΡΤΖΟΥΝΗ 11	22210 76511
ΧΑΝΙΑ	ΤΖΑΝΑΚΑΚΗ 1	28210 28444
ΧΙΟΣ	ΟΜΗΡΟΥ & ΡΩΔΟΚΑΝΑΚΗ	22710 44276

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ

ΟΡΓΑΝΟΓΡΑΜΜΑ ΤΟΥ ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟΥ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟΥ
ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΤΟΥ ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟΥ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟΥ 2000
ΠΡΟΕΔΡΟΙ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ 1937 - 2000

ΓΕΝΙΚΟΙ ΔΙΕΥΘΥΝΤΕΣ, ΑΝΑΠΛΗΡΩΤΕΣ ΓΕΝΙΚΟΙ ΔΙΕΥΘΥΝΤΕΣ &
ΕΙΔΙΚΟΙ ΓΡΑΜΜΑΤΕΙΣ 1931 - 2000

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΚΕΙΜΕΝΩΝ

- 1880: Κ. Χ. Βάρδος, ΠΕΡΙ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΩΝ ΚΑΙ ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΩΝ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΩΝ
- 1893: Κ. Ν. Μαρίνος, ΣΚΕΨΕΙΣ ΠΕΡΙ ΟΡΓΑΝΩΣΕΩΣ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΩΝ ΕΝ ΕΛΛΑΔΙ
- 1904: Σπ. Λοβέρδος, Η ΑΠΟΤΑΜΙΕΥΣΙΣ ΕΙΣ ΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ
- 1924: ΣΚΟΠΙΟΣ ΚΑΙ ΠΛΕΘΟΝΕΚΤΗΜΑΤΑ ΤΟΥ ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟΥ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟΥ
- 1931: «ΦΑΡΟΣ ΕΚΠΙΕΜΙΩΝ ΤΗΝ ΑΚΤΙΝΟΒΟΛΙΑΝ ΕΝΟΣ ΔΙΣΕΚΑΤΟΜΜΥΡΙΟΥ»
- 1932: Θ. Πενθερουδάκης, Η ΚΡΙΣΗ ΤΟΥ 1932 (Εγκύκλιος)
- 1934: ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΦΥΜΑΤΙΚΩΝ ΥΠΑΛΛΗΛΩΝ (Εισηγητική έκθεση στη Βουλή)
- 1864: Αλ. Λεονάρδος, ΠΕΡΙ ΔΑΝΕΙΣΤΗΡΙΩΝ ΕΙΠ ΕΝΕΧΥΡΩ
- 1933: ΕΝΕΧΥΡΟΔΑΝΕΙΣΤΗΡΙΟ (Εισηγητική έκθεση στη Βουλή)
- 1944: ΝΟΜΟΣ 18 ΠΕΡΙ ΝΟΜΙΣΜΑΤΙΚΗΣ ΔΙΑΡΡΥΘΜΙΣΕΩΣ
- 1947: Γρ. Κουλοβασιανός, Η ΣΥΜΒΟΛΗ ΤΩΝ ΥΠΑΛΛΗΛΩΝ ΕΙΣ ΤΟ ΕΡΓΟΝ ΤΟΥ ΤΑΧ. ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟΥ
- 1958: ΠΕΡΙ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΜΕΤΡΩΝ ΠΡΟΣ ΑΝΑΠΤΥΞΙΝ ΤΟΥ ΠΝΕΥΜΑΤΟΣ ΑΠΟΤΑΜΙΕΥΣΕΩΣ (Επιστολή Υφυπουργού Συγκοινωνιών)
- 1958: Η ΕΞΟΡΜΗΣΙΣ ΔΙΑ ΤΑ ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΑ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΑ (Εγκύκλιοι τοπικών Ταχυδρομικών γραφείων)
- 1959: Η ΑΥΤΟΝΟΜΗΣΙΣ ΤΩΝ ΤΑΧΥΔΡΟΜΕΙΩΝ ΚΑΙ ΤΑΧ. ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΩΝ
- 1970: ΟΡΓΑΝΩΣΗ ΤΗΣ ΕΡΓΑΣΙΑΣ ΣΤΟ ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ

ΣΗΜΕΙΩΣΗ ΓΙΑ ΤΙΣ ΠΗΓΕΣ ΤΗΣ ΙΣΤΟΡΙΑΣ ΤΟΥ ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟΥ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟΥ
ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ

ΠΗΓΕΣ ΕΙΚΟΝΟΓΡΑΦΗΣΗΣ

ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ: ΕΝΑΣ ΑΙΩΝΑΣ ΜΕ ΜΙΑ ΜΑΤΙΑ...

ΤΟ ΕΝΕΧΥΡΟΔΑΝΕΙΣΤΗΡΙΟ

(α) ΠΕΡΙ ΔΑΝΕΙΣΤΗΡΙΩΝ ΕΠΙ ΕΝΕΧΥΡΟ

Εις το Δανειστήριον επί ενεχύρω θέλει ευρεί ασφαλέσ καταφύγιον εν ώρα επιδημικής νόσου, απροσδοκίτου δυστυχήματος, ανεχθείας, αεργίας ένεκα βαρυτατου χειμώνας, ο τε πλούσιος και ο πένης, ο γεωργός, ο ναύτης, ο βιομήχανος, ο κρεύς και εν γένει πας πολίτης ή στρατιώτης, δίδων ως ενέχυρον ό,τι πολύτιμον έχει, ή μέρος των επίπλων του, ή μέρος των εργαλείων του, ή μέρος των ενδυμάτων του, και λαμβάνων επί μηδαμινώ τινι τόκω το αναγκαίον αυτώ χρηματικόν ποσόν.

Εις το κατάστημα αυτό θέλει αποταθή ο μικρέμπορος ιδίως της Ελλάδος, οπόταν, έχων να κόμπ πληρωμές γραμματίων ή συναλλαγματικών ευρίσκειται άνευ μετρητών εις το ταμείον του και άνευ πιστώσεως παρά τη Τραπεζή ή τινι τοικιστί. Όθεν εν πλήρει εχεμυθία και άνευ του ελαχίστου εξευτελισμού μεταφέρων εν τω καταστήματι τούτω μέρος των εμπορευμάτων του θέλει λαμβάνει το αναγκαίον αυτώ χρηματικόν ποσόν, και ούτως εξοικονομούμενος δεν θέλει διακωμωδεύεται παρά των μοχθηρών επί μη πληρωμή των χρεών του, όπερ, κατ' ατυχίαν, εν Ελλάδι μάλιστα δύναται να κλονήση ευκολώτερον την υπόληψιν, και ενίοτε να ταχύνη την πτώχευσιν ενός τιμίου εμπόρου.

Εις το Δανειστήριον τούτο θέλει καταφύγει ο αυχής υπάλληλος

της Ελλάδος, όσως ενδεής, ως επί το πολύ, ριπτόμενος εις την αεργίαν από τον ένα ή τον άλλον υπουργόν, και διατελών υπό το βάρος πολυαρθρου οικογενείας θα λάβη χρηματικόν τι επί ενεχύρω ποσόν ίνα φέρη άρτον εις την οικογένειάν του.

Η χήρα, την επισύσαν του θανάτου του συζύγου της, θέλει κρούσει την θύραν του ευεργετικού αυτού καταστήματος, και ενεχυραζομένη ό,τι κέκεται, θα λάβη τι ποσόν χρημάτων όπως προφθάση απολύτους ανάγκας της οικογενείας της, και ούτως αποφύγη τα επακόλουθα... της χηρείας και ανεχθείας της.

Αυτός ακόμη ο εκ των Επαρχιών ή νήσων της Ελλάδος εις Αθήνας διατρίβων, ή σπουδάζων, οπόταν εν ώρα βαρυτάτου χειμώνας θα βραδύνη να λαμβάνη χρήματα, ένεκα παλυημέρου διακοπής της συγκοινωνίας, ξένος και άγνωστος ενίοτε εν Αθήναις, εις το κατάστημα τούτο θ' αποστένεται διό να εξοικονομήση τας ανάγκας του, και θα αποφεύγη τα δίκτυα της τοκογλυφίας.

Όστε Δανειστήριον επί ενεχύρω καλώς διοργανιζόμενον εν Ελλάδι, παραχωρούν το χρήμα επί μικρώ τινι τόκω, και αποβλέπον αποκλειστικώς εις τον ευεργετικόν αυτού σκοπόν, θέλει σώσει τον τόπον από τους όνυχας της θεοστιγούς τοκογλυφίας, ήτις ανερυθριάστως δανείζει σήμερα εις Αθήνας και τας ελληνικάς επαρχίας και νήσους μικρά μεν ποσά με τόκον εκατόν και 200 τοις %, μεγάλα δε με 40, 50, και ενίοτε 60%. Διότι, το λαμβάνειν παρά τοκογλύφου σήμεραν 30 δραχ-

μάς, και αποδίδει αυτό μετά 15 ημέρας δρ. 60, τι άλλο είναι παρά επίσιος τόκος 240%! Το λαμβάνειν δραχ. 100, και αποδίδειν το τοκογλύφω δρ. 130 μετά μίαν τριμηνίαν, τι είναι παρά τόκος 120%!!

ΑΛΕΞ. ΑΘ. ΑΕΩΝΑΡΔΟΣ, Πανδώρα, 1864

(β) ΕΙΣΗΓΗΤΙΚΗ ΕΚΘΕΣΙΣ ΠΡΟΣ ΤΗΝ ΒΟΥΛΗΝ

Η σημασία και η σπουδαιότης του θεσμού των Ενεχυροδανειστηρίων (MONTE DI PIETA) κείται εκτός πάσης αμφισβήτησεως. Εκρίθη έκταλαι αναγκαίον και η αρχική βλάβη της ιδρύσεως αυτών τεθεή όπως ας μη ευπορούσαι τάξεις, αι αποξώσαι ιδίως εξ ωρισμένων μισθοδοσίας, εις τας περιπτώσεις του βίου καθ' ως απαιτείται πρόσθετος δαπάνη (ασθένεια, θάνατος, έλλειψις εργασίας, αλλά και γέννησις τέκνου, βάπτισμα, κλπ.) δυναθώσαι να δανεισθώσι μικρόν ποσόν, όπερ δύναται να σώση αυτούς από της καυστροφής και μη ευρεθώσιν εις την ανάγκην να προσφύγωσιν εις την κοινήν αρωγήν, ή εάν θέλωσι να σώσωσι την αξιοπρέπειάν των εις τον τοκογλύφον. Ως παντός οικονομικού θεσμού, ούτω και ενταύθα οι απαρχάι περιβάλλοντο υπό νεφέλης. Εν τούτοις πιστοποιείται ότι η ιδέα ήδη από των αρχών της 13ης εκαί. ήρχισε να κυκλοφορήσι και μάλιστα απεκρυσταλλώθη ευθύς αμέσως εις εφαρμογάς διά της ιδρύσεως τισούτων Οργανώσεων. Αι αρχαίαι όμως βλάβησι ετεθήσαν και ο θεσμός προσέλαβε την οριστικήν αυτού μορφήν διά της μεγαλειώδους δράσεως του αναμορφωτού μοναχού SAWONAROLA, αποτέλεσμα της οποίας ήτο η ψήφισις (κατό το έτος 1495) Νόμου προσαίσεως των απόρων ιδία λαϊκών τάξεων κατά του κινδύνου της τοκογλυφίας και της παντοσίδους εκμεταλλεύσεως. Ως και εξ αυτής της ονομασίας δείκνυται, «Τραπεζαί Ευποίας», ως βασική αρχή του θεσμού ετέθη η αγαθοεργία. Η εκδοχή αύτη δεν ανταποκρίνεται εις τας νέας αναλήψεις και δεν είναι άλλως τε αληθής. Εφόσον ο δανειζόμενος προσφέρει ασφαλείαν διά το ποσόν ήπερ λαμβάνει, διά του αντικειμένου όπερ παρέχει εις ενέχυρον, πρόκειται περί πραγματικής συμβάσεως παρεχούσης άπαντα τα αναγκαία στοιχεία, ως πάσι άλλη σύμβασις με την διαφοράν ότι ενταύθα πρόκειται περί θεσμού κοινής ωφελείας. Όπως εις τους καταθέτας Ταμειυτήριον χάριν των μη ευπόρων τάξεων παρέχονται ωρισμένα πλεονεκτήματα, ούτω και ενταύθα δίδονται τοιαύτα εις τους δανειζόμενους επί ωφελεία και αυτής της αλάττης, ίνα οι δανειζόμενοι εξακολουθήσωσι την εργασίαν των και μη προσφύγωσιν εις την κοινήν αρωγήν και δη τα δάνεια δίδονται με ελαφρόν τόκον, παρέχεται πάσα ευκολία διά την εξόφλησιν, χορηγούνται αναμώσεσι, επιτρέπεται η απόδοσις τμηματικώς διά δόσεων ελαχίστου ποσού. Εν Βελγία το Ενεχυροδανειστήριον των Βρυξελλών ήρχισε λειτουργούν το έτος 1618. Κατόπιν επεκράτησε σύστημα ελευθεριώτερον, μέχρις αι τελικώς εγένετο δεκτόν το μονοπώλιον, διότι η πείρα έδειξεν ότι ο ελεύθερος συναγωνισμός ειχεν ως αποτέλεσμα την αναίσχυτον εκμετάλλευσιν του κοινού. Εν Γαλλία ήδη από της 16ης εκατοντ. ιδρύθησαν Ενεχυροδανειστήρια. Εν αυτή επεκράτησε το μονοπωλιακόν σύστημα. Εν Αυστρία δικαίωμα ιδρύσεως Ενεχυροδανειστηρίου δεν παρέχεται εις ιδιώτας, παρά μόνον εις Κοινότητα και Σωματεία. Εν Αμερική, Αγγλία τα Ενεχυροδανειστήρια εισίν ιδιωτικάί επιχειρήσεις, αλλ' υπόκεινται εις ωρισμένας νομοθετικάς διατάξεις ιδρύσεως και λειτουργίας. Εν Γερμανία η ίδρυσις Ενεχυροδανειστηρίων εξαρτάται εξ ειδικής παραχωρήσεως και υπόκεινται εις διαρκή αστυνομικών επιβλεπών. Το Ενεχυροδανειστήριον της Κερκύρας χρονολογείται προ πολλού. Ήδη μνημονεύεται η σύστασις τοιαύτου Οργανισμού από του έτους 1575. Επίσης ιδρύθησαν Οργανώσεις ομοίας φύσεως το έτος 1677 εν Κεφαλληνία και Ιθάκη. Το 1629 ο

Γενικός Διοικητής της Κερκύρας συνέστησε τοιαύτην οργάνωσιν χάριν των πτωχών. Ο νεώτερος Οργανισμός χρονολογείται από του έτους 1768, του κεφαλαίου σχηματισθέντος διά συνεισφοράς των διαφόρων Σωματείων, των εμπόρων και εν γένει των κατοίκων της Κερκύρας. Η Κυβέρνησις της Βενετίας συμμετέλαχεν επίσης γενναίως εις το κεφάλαιον. Τελικά αναδιοργανώσικ εγένετο το έτος 1779, τη συνδρομή πολλών κεφαλαιούχων καταθεσόντων μεγάλα ποσά. Επί της Αγγλικής προστασίας, λεπτομερείς διατάξεις διακανονισμού των αφορώντων το Ενεχυροδανειστήριον, ήτοι περί διοικητικών οργάνων προσωπικού, πραγματογνωμοσύνης, μισθολογίου, περιθωρίων, των δεκτών γινασμένων εις ενέχυρον αντικειμένων κλπ. περιέχει το Διάταγμα έτους 1834 ως και διάφοροι αποφάσεις του Διοικητού. Το έπικείμενον των δανείων ορίζεται εις 6%. Το Ενεχυροδανειστήριον ειδικαίεται να δέχεται καταθέσεις. Μετά την προσάρτησιν των Ιονίων Νήσων εις την Ελλάδα εξεδόθησαν διάφοροι Νόμοι και Διατάγματα από του έτους 1866 και εντεύθεν, ρυθμίζοντες την οργάνωσιν και την λειτουργίαν του εν Κερκύρα Ενεχυροδανειστηρίου. Τελικώς διά του Νόμου 3905/1929 συνεχωνεύθη εις τον Αυτόνομον Οργανισμόν Αγροτικής Πιστεως Κερκύρας και ως τμήμα του νέου Οργανισμού ενεργεί πολύ περικυλισμένως. Η ανάθεσις της εργασίας των επί ενέχυρω δανείων εις τα Ταμειυτήρια δεν αποτελεί πρωτοτυπίαν διά την Ελλάδα. Και αλλαχού υπό αναλόγους συνθήκας οικονομικής και κοινωνικής αναπτύξεως π.χ. εν Ισπανία τα Ταμειυτήρια, είτε Κρατικά, είτε κοινοτικά, είτε ιδιωτικά κατ' ειδικήν κρατικήν παραχώρησιν εκτελούσι την λειτουργίαν ταύτην. Εν Ιταλία ο σύνδεσμος ήτο στενός και συνήθως. Κατ' εξοχήν άλλως τε εισερχομένη εις το Ταμειυτήριον μικρά λαϊκά απταμίευσις θα πόδναιτο να χρησιμοποιηθή προς παροχήν τοιαύτων δανείων, διότι κρίνονται ασφαλέστατα. εφόσον τηρούται ορθαί αρχαί δανεισμού και επιβάλλονται ευθύται εις τους εκτιμητάς. Η Κυβέρνησις έκρινεν ως οκοπιμώτερον να ρυθμισθώσιν εν γένει οι όροι της παραχωρήσεως τοιαύτων δανείων δι' αυτού του Νόμου όπως ευθύς αμέσως καθορισθώσι και το ήρα του δανεισμού. Διά την σύνταξιν του παρόντος σχεδίου Νόμου η Κυβέρνησις έλαβε υπ' όψιν τα κυριώτερα εκ των εν τα αλλοδαπή κρατούντων εν σχέσει προς τον θεσμόν του Ενεχυροδανειστηρίου. Πολύτιμον επί του προκειμένου συνδρομήν προσέφερεν εις την Κυβέρνησιν η Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος θέσασα εις την διάθεσιν του Κράτους ιδίως ανεκδότους και πλήρεις συγκριτικώς μελέτας, τας οποίας κατέργασεν υπό ειδικών διεύθυνσιν η Υπηρεσία Μελέτης Επιχειρήσεων και Χρηματοδοσιών της Τραπεζής, εν σχέσει με την οργάνωσιν και την εν γένει λειτουργίαν των ενεχυροδανειστηρίων εις τας ξένας χώρας και παρ' ημίν. Προβλεπόμεν ήδη εις την ανάλυσιν των κυριωτέρων διατάξεων του υποβαλλομένου νομοσχεδίου. Η του άρθρου 2 § 6 προβλεπομένη μονοπωλιακά εκμετάλλευσις παρέχεται, ως άλλως τε οσφρώς ορίζει η σχετική διάταξις, μόνον διά τα δάνεια κινητών αντικειμένων, άπαντα θα παρουσιάσωσι συνήθως προς ενεχυρίασιν μη ευπορούσαι τάξεις, ως εν γένει εις τα πλείστα Κράτα κρατεί η αποκλειστικότης παραχωρήσεως τοιαύτων δανείων. Εις τα κινητά ταύτα αντικείμενα δεν συγκαταλέγονται εμπορεύματα και κινητά αξία, διότι ούτω θα εδημιουργείτο απακλεισμός παραχωρήσεως τοιαύτων δανείων εκ μέρους των Τραπεζών και των συναφών πιστωτικών οργανισμών, το δε Ενεχυροδανειστήριον θα απέκλυε του δι' ον συνιστάται ειδικού αυτού σκαπού, της εξυπαρεστήσεως δηλαδή της λαϊκής πιστεως, και θα προσελάμβανεν εν τινι μέτρω και χαρακτήρα εμπορικοπιστωτικού ιδρύματος. Εφ' όσον δ' η βλάβη των επί ενέχυρω δανείων είναι πιστωτική εις μη ευπορούσας τάξεις εχούσας ανάγκην ενός μικρού δανείου, και η προστασία αυτών κατά της τοκογλυφικής εκμε-

ταλλεύσεως, ως ενχυρισίασρα αντικείμενα νοούνται, και αρχίν, τα υπό των τάξεων τούτων προσκομιζόμενα. του τρόπου εξακριβώσεως της προσλεύσεως και μη εμπορικής ιδιότητος των ενχυρισιασών επαφειμένου να καθορισθί διά του κανονισμού λειτουργίας του Ενεχυροδανειστηρίου. Εφ' όσον πρόκειται περί παροχής διευκολύνσεως εις μη ευπορούσας τάξεις, εχούσας ανάγκην ενός μικρού δανείου, όπως αντιμετώπισαι δυσχερείς στιγμάς, εις όλα τα Ενεχυροδανειστήρια τίθεται μέγιστον ποσόν, όπερ παρέχεται εις εν πρόσωπον. Το Ενεχυροδανειστήριον των Βρυξελλών π.χ. δίδει μέγιστον ποσόν δανείου διά κινητά αντικείμενα φρ. 3.000, δι' εμπορεύματα (προϊόντα βιοτεχνίας) φρ. 10.000, και διά κινητάς αξίας φρ. 5.000. Εδέχθημεν εν άρθρω 3 κοινόν ποσόν δρχ. 15.000 (δεκα πέντε χιλιάδων) δι' όλα τα δυνάμενα να δοθώσιν εις ενχυρισιασιν αντικείμενα. Δεδομένου όμως ότι εις την πρώην τάξιν των κινητών αντικειμένων περιλαμβάνονται και κοσμήματα αξίας, εν ιδίω άρθρω προσβλεψάμεν και την δυνατότητα της αυξήσεως του περιθωρίου μέχρι του διπλάσιου ποσού. Ινα ούτω μη αποκλείωται του ευεργετήματος του Ενεχυροδανειστηρίου και εξαιρετικά περιπτώσεις ανάγκης εις ας περιέρχονται άτομα ή οικογένετια άλλως ποτε εύποροι και κάτοχην οικογενειακών κετημάλων ή προκηφίλων ενθυμίων των οποίων η αποξένωσις θ' αποτείλει πλήγμα κατά της οικογενειακής ή φιλικής συνουχίας και παραδόσεως. Εν άρθρω 4 διακαονοίνεζται το δίδόμενον ποσόν επί της αποτιμητικής αξίας. Καθωρίσαμεν περιθώριον ανάλογον προς το υπό των κυριωτέρων Ενεχυροδανειστηρίων της αλλοδαπής καθοριζόμενον. Ες βάση εκτιμήσεως εφέσαμεν την αντικειμενικην αξίαν του ενχυρισιασματος, απεκλείσαμεν δε τον υπηλόγιμόν πάσης υποκειμενικής αξίας, είτε αρχαιολογική είτε καλλιτεχνική ή διαδίδησθε άλλη δύναται να είναι αύτα. Εις το άρθρω 5 ορίζεται ότι τα δάνεια παραχωρουνται δι' εν εξάμηνον κατ' ανώτατον όριον, κανονικώς δε δι' εν τρίμηνον. Ανάλογος προθεσμία ισχύει και εις τα Ενεχυροδανειστήρια των κυριωτέρων χωρών. Βραχύτεραν προθεσμίαν απεκλείσαμεν διότι τούτο θα απέβαιεν εις βάρος των ενχυρισιασών αφού είναι αποδεδειγμένον εκ της πείρας ότι τα βραχύτερας προθεσμίας δάνεια συνειπάγονται μεγαλυτερας διαχειριστικής δαπάνης διά των οποίων αναγκαιώς θα επιβαρύνωνται οι δανειζόμενοι. δεδομένου ότι το Ενεχυροδανειστήριον αν τάσκειται να εξυπηρετησιν αφιλοκερδώς τας οικονομικώς ασθενεστεράς τάξεις δεν δύναται εν τούτοις και να λειτουργή επίτηρως. Το Ενεχυροδανειστηριον των Βρυξελλών ορίζει ως ελάχιστον και μέγιστον όριον εν έτας. Γενικώς σχεδόν επιτρέπονται επί άπειρον ανανεώσεις εννοείται με νέαν αποτιμησιν και προσαρμογήν εις την νέαν αξίαν. Εν Γερμανία αντίθετως η προθεσμία εξοφλήσεως δύναται να παραταθί χωρίς να υφίσταται προς τούτο νομική τις υποχρέωσις του Ενεχυροδανειστηρίου. Ημείς

ωρίσαμεν παροχήν δύο τριμηναίων παρατάσεων διναμένων να ζητηθώσι δικαιωματικώς υπό του ενχυρισιασού. Φρονούμεν δε ότι είναι επαρκείς διά τον δανειζόμενον και συγχρόνως εξυπηρετικά της ρευστότητος των τοποθετήσεων του Ενεχυροδανειστηρίου, την οποίαν δεν ήτα δυνατόν να αφήσωμεν απρόβλεπτον, τουλάχιστον κατά τα πρώτα έτη της λειτουργίας αυτου. Ινα μη εμφλοχωρούν αδύμητοι ενχυρισιασάι κληρονοκων ή ξένων απολεσθέντων αντικειμένων το άρθρω δον ορίζει όπως προ πάσης χορηγήσεως δανείου επί ενχυριω εξακριβώνεται η ταυτότης του ενχυριάζοντος επί τη βάσει πιστοποιητικών εγγράφων. Διά τον αυτον λόγον απαγορεύεται δύναμη του ιδίου άρθρου η αποδοχή ενχυρίων προσκομιζομένων εκ μέρους ανηλικών κάτω των 18 ετών άνευ συγκαταθέσεως του πατρός ή επόρου των. Η περιφρουρησις εν τούτοις της κανονικής λειτουργίας του Ενεχυροδανειστηρίου επέβαλλε και διάταξιν καθ' ην δάνεια άπαξ χορηγηθέντα θεωρούνται έγκυρα αν εκ των υστέρων αποδειχθί ότι ο ενχυρισιασής δεν ήτο νομμος κάτοχος του ενχυρίου ή δεν είχε συμπλήρωσιν την υπό του νόμου οριζόμενην ηλικίαν (...). Διά τον άρθρω 20 παρέχεται η νομοθετική εξουσιοδότησις όπως επενεχθώσιν αι δέουσαι τροποποιήσεις και συμπληρώσεις εις τας ισχυούσας διατάξεις περί Ταχ. Ταμειτηρίου ίνα δημιουργηθώσιν ούτω αι απαραίτηται προϋποθέσεις διά την προσαρμογήν του τελευταίου προς τας διά του παρόντος Νόμου προβλεπομένας διατάξεις περί λειτουργίας Ενεχυροδανειστηρίου παρά τα Ταχ. Ταμειτηρια. Ιδίως προβλέπεται η συγκρότησις ειδικής Επιτροπής απαρτιζόμενης εκ προσωπικοτήτων εξεχούσης οικονομολογικής μορφώσεως και κοινωνικού κύρους, ήτις θη ασκή την ανωτάτην εποπτείαν, θα υποβάλλη δε εκάστοτε τα Κυβερνήσει τας εκ της παρακολουθήσεως της δράσεως του ιδρύματος μορφομένας γνώμας της επί των λιπτέων μέτρων συνεχούς προαγωγής και βελτιώσεως της Λαϊκής Ίλιπσεως. Διά του αυτου άρθρω 20 λαμβάνεται επίσης κατ' αρχήν πρόνοια όπως εφ' όσον διά του νομοσχεδίου δεν είναι δυνατόν να καθορισθώσιν όλαι αι λεπτομέρειαι της λειτουργίας των ενχυροδανειστηρίων, αύτα γενικώς καθορίζωνται διά του Εσωτερικού Κανονισμού και διά κανονιστικών Διαταγμάτων.

Τοιούτων, εν γενικαίς γραμμαίς, είναι το νομοσχέδιον επί του οποίου η Κυβέρνησις έχει την τιμήν να ζητήσιν την ψήφον των Νομοθετικών Σωμάτων.

Εν Αθήναις τη 21 Αυγούστου 1933
Ο Υφυπουργός της Συγκοινωνίας
Βουλευτής Αθηνών
Κ. Τσαλδάρης

πληροφορίας προς βεβαίωση της ταυτότητος του δικαιούχου. Έν περιπτώσει απώλειας του βιβλιαρίου δύναται να αντικατασταθῆ ἢ ἄλλω ὑπὸ τῶν ἐν τῷ Κανονιστῷ ἀναγραφησασμένων ἄρτων.

Ὡς δὲ δύναται νὰ ἦται συγχρονῶς κάτοχος ἐλευθέρων τῶν ἐν τῷ βιβλιαρίῳ, μὴ λογιζομένου ἐν ταυτῇ περιπτώσει τῶν ἐπὶ τῶν ποσῶν τοῦ δευτέρου βιβλιαρίου ἢ τῶν βιβλιαρίων μεταγενεστερῶς χρονολογίας. Ἄν πολλὰ βιβλιάρια φέρωσι τὴν αὐτὴν χρονολογίαν, δὲν λογίζεται τῶς ἐπὶ τοῦ ὅλικου ποσῶ των ἐν τοῖς βιβλιαρίῳ τούτοις καταθέσεως.

Οἱ ἀνήλικοι δύναται νὰ καταθέτωσιν ἄνευ συμπράξεως τοῦ νομίμου ἀντιπροσώπου των, ἀναλαμβάνουσι δὲ τὰ κατατεθέντα, ἄνευ τῆς συμπράξεως αὐτῶν, μετὰ τὴν συμπλήρωσιν τοῦ δεκάτου τετάρτου ἔτους τῆς ἡλικίας των, καὶ ἂν μὴ γίνῃ ἕσταισι ἢ ἀντιρρῆσι παρὰ τοῦ νομίμου ἀντιπροσώπου των.

Ἀπαγορεύεται εἰς τοὺς ταχυδρομικοὺς υπαλλήλους νὰ παρέχωσι πληροφορίας εἰς ἄλλους, ἐπιτὸς τῆς ἀνωτέρας ἀρχῆς των, περὶ τοῦ ἀντικειμένου τῶν καταθέσεων καὶ τοῦ ποσῶ τῆς καταθέσεως αὐτῶν.

Ἄρθρον 11.

Οἱ Διευθυνταὶ Σχολείων, Ἐπαγγελματιῶν ἀλληλοβοηθείας ἢ ἄλλων φιλανθρωπικῶν Ἰδρυμάτων, συλλέγοντες τὰς εἰσοδικίας τῶν μαθητῶν ἢ τῶν Ἐπαίρων, δύναται νὰ καταθέτωσιν αὐτὰς συλλεγόμεναι εἰς τὸ ταχυδρομικὸν Ταμιευτήριον, λαμβάνοντες βιβλιάρια. Ἐὰ τοῦ βιβλιαρίου τούτου θα ἐκκλιπώνται καὶ ἐγγράφονται εἰς βιβλιάρια ἐξ' ἀνάγκης τῶν μαθητῶν ἢ τῶν Ἐπαίρων τὰ ὑπὸ τῶν Διευθυντῶν ὁριζώμενα ποσά.

Οἱ Διευθυνταὶ δὲν δύναται ν' ἀναλάβωσι ἐκ τοῦ Ταχυδρομικοῦ Ταμιευτηρίου τὰ παρ' αὐτῶν διὰ λογαριασμῶν τῶν μαθητῶν ἢ τῶν Ἐπαίρων κατατεθέντα ποσά.

Ἄρθρον 12.

Αἱ καταθέσεις δύναται νὰ ἐνεργῶνται καὶ διὰ κοινῶν γραμματοσήμων.

Ἄρθρον 13.

Ἐπιτὸς τοῦ ταχυδρομικοῦ Ταμιευτηρίου δύναται νὰ γίνωσι δωρεαὶ καὶ ἀληροδοτήματα κατ' ἂν τρόπον ὑπὲρ τῶν φιλανθρωπικῶν καὶ ἄλλων κοινῶν ἀγαθῶν Ἰδρυμάτων.

Ἄρθρον 14.

Τὸ ταχυδρομικὸν Ταμιευτήριον ἔχει ἴδιον προϋπολογισμὸν ἐξόδων.

Διὰ τὴν ἀρχικὴν εὐστασίαν αὐτοῦ τὸ Δημόσιον προκαταβάλλει ποσὸν ὡχὶ ἀνωτέρω τῶν Δρ. 3000, ὑπερ' ἀποδοτῆ αὐτῶ βιβλιοτῶν καὶ κατ' ὄλιγον.

Τὰ ἔξοδα τοῦ Ταμιευτηρίου δὲ πληρώνονται ἐν τῆς διαφοράς μεταξὺ τοῦ τούτου, ὅν δίδει πρὸς τοὺς καταθέτας καὶ τοῦ τούτου ἐν λαμβάνει ἐκ τοῦ εἰσπαικῶ λογαριασμοῦ, ἐν θὰ ἔχῃ εἴτε μετὰ τῆς Τραπεζικῆς Ἐκρήψεως εἴτε μετὰ τοῦ Κοινοπραγοῦς Ταμείου, ὑνάμει συμφωνίας διευλογησσομένης μετ' αὐτῶν.

Ἄν ἀπὸ τὰ πρώτα ἐπὶ τῆς συστάσεως αὐτοῦ, τὸ Ταχυδρομικὸν Ταμιευτήριον μὴ ἔπαρῃ ἐκ τῶν ἰδίων του προσόδων εἰς τὴν ἀπόλυτον τῶν ἐξόδων, συμπληροῖ αὐτὰ τῶ Δημόσιον Ταμείου.

Ἄρθρον 15.

Αἱ ταχυδρομικαὶ ἐπιταγαί, αἱ ἐκδιδόμεναι διὰ τὴν κίνησιν τῶν κεφαλαίων τοῦ ταχυδρομικοῦ Ταμιευτηρίου, ἀπαλλάσσονται τέλους.

Ἄρθρον 16.

Τὰς ἐργασίας τοῦ ταχυδρομικοῦ Ταμιευτηρίου ἐπέλεξι ἀποπικτὸν Συμβούλιον, συγκείμενον ἐκ τοῦ Διευθυντοῦ τῶν Ταχυδρομείων, ἐκ τοῦ Διευθυντοῦ τοῦ Γενικοῦ Λογιστηρίου, ἐκ τοῦ παρὰ τῇ Ἀνωτέρῳ Διευθύνσει τῶν Οἰκονομικῶν Δικαιοτικῶν Συμβούλου καὶ ἐκ τοῦ Διευθυντοῦ τοῦ Κοινοπραγοῦς Ταμείου.

Τὸ εἰσπαικτὸν Συμβούλιον συντάσσει κατ' ἔτος τὸν προϋπολογισμὸν τῶν δαπανῶν τοῦ ταχυδρομικοῦ Ταμιευτηρίου, ἀποφασίζει ἐκστῆσι περὶ τῆς τοκοθετήσεως τῶν κεφαλαίων, γυμνασθεῖται περὶ τῶν χρηματικῶν ἀμοιβῶν, κατ' ὅν τὸ ἄρθρον 17, καὶ προτείνει τὰς πρὸς βελτίωσιν τοῦ θερμοῦ τοῦ ταχυδρομικοῦ Ταμιευτηρίου τροποποιήσεις, ἄς ἔσθελα κρινῆ ἀναγκαίαις.

Ἄρθρον 17.

Οἱ ἐνεργοντες τὴν υπηρεσίαν τοῦ ταμιευτηρίου υπαλλήλοι ἀμείβονται εἰς τὸ τέλος τοῦ ἔτους ὡς ἴξης:

Λαμβάνουσι εἰσοδο πέντε (25) λεπτὰ ἀπὸ πᾶν βιβλιάριον διαρκείας πλείον τοῦ ἔτους, πέντηκοντα (50) λεπτὰ ἀπὸ 1000 Δραχμῶν ἐπὶ τοῦ ὅλικου ποσῶ τῶν καταθέσεων τῶν βιβλιαρίων μὲν ἀφροζομένων, καὶ (5) πέντε λεπτὰ ἀπὸ πᾶσαν μεμονωμένην βεσοληψίαν καταθέσεως ἢ ἀποδοτέως.

Ἡ μέγιστος ἄρα τῶν καταθέσεων ἢ ἀποδοτέων τούτων, τῶν βιβλιοτῶν χώρα εἰς τὴν πεντάκτετον ἀμοιβῇ, ὁρίζεται εἰς τέσσαρας κατὰ μῆνα ἀπὸ βιβλιάριον.

Δέκα (10) λεπτὰ ἐκ τῆς ἐπισπαινεταλάτου ὡς ἀπὸ ἀμοιβῆς ἐπὶ βιβλιάριον δίδονται εἰς τοὺς γραμματικομιστὰς ἢ γραμμακοὺς διανομῆς, κατ' ἂς περιπτώσεις αὐτοῖ: συντελέσαντες ἔσως κείσων τῶν καταθέσεων νὰ ἐπιβῆ λογαριασμῶν ἐκ τοῦ ταχυδρομικοῦ Ταμιευτηρίου.

Ὅμοίως 2 λεπτὰ ἐκ τῆς πεντάκτετον ἀμοιβῆς δίδονται αὐτοῖς διὰ τὰς καταθέσεις ἢ ἀποδοτέας, τὰς ἐνεργουμένης τῇ μεσελάτῃ αὐτῶν.

Ἐν τοῖς πολυμελεσι ταχυδρομικοῖς Ἰσπειροῖς αἱ ἀνωτέρω ἀμοιβαὶ διανέμονται ἰσομερῶς μεταξὺ πάντων τῶν υπαλλήλων.

Ἄν ἡ πείρα καὶ ἡ ἐφαρμογὴ ὑποδείξωσι τὴν ἀνάγκην, αἱ ὡς ἀνω ὁριζοθεῖται ἀμοιβαὶ δύναται νὰ τροποκωνῶνται δι' ἑπιμερικὸν διατάγματες, προκειμένου ὑπὸ τῶν Συμβούλων εἰς τῆς Συγκλητικῆς καὶ τῶν Οἰκονομικῶν, μετὰ προηγουμένην γυμνασθεῖσιν τοῦ εἰσπαικτοῦ Συμβουλίου.

Πλὴν τῶν ἀνωτέρω ἀμοιβῶν, τὸ ἐπισπαικτὸν Συμβούλιον, ἐπὶ τῇ προτάσει τοῦ Διευθυντοῦ τῶν Ταχυδρομείων, δύναται νὰ ἔρρη χρηματικὰς ἀμοιβὰς ὑπερ τῶν ταχυδρομικῶν υπαλλήλων, γραμματικομιστῶν ἢ ἀγροτικῶν διανομῶν, Διευθυντῶν Σχολείων ἢ ἄλλων ἰδρυμάτων, εἰς τῆς συντελέσει εἰς τὴν ἀσπασθεῖν τοῦ θερμοῦ τοῦ ταχυδρομικοῦ Ταμιευτηρίου. Αἱ ἀμοιβαὶ τῆς κατηγορίας ταυτῆς συλλέγονται δύναται νὰ ὑπερέβωσι τὰ τρία δέκατα τῶν βιβλιοθησομένων τυχῶν ἐπαισίων λαβρῶν πειρῶν.

Ἄρθρον 18.

Διὰ τῶν ἀπομεινῶν πλεονῶν κερδῶν, ἐκ τῶν δωρεῶν καὶ ἀληροδοτημάτων καὶ διὰ τῶν περιγραφησασμένων ποσῶτων, περὶ ὅν τὸ ἄρθρον 9, Φέλει ἀπατελοθεῖ ἀποθεματικῶν κεφάλαιον χρησιμῶν ὡς πρὸςθετος ἐγγύτης πρὸς τοὺς καταθέτας διὰ τὴν ἐπιτετραῖν τῶν καταθέσεων καὶ τῶν τῶων αὐτῶν.

Ἄρθρον 19.

Τὰς ἐν τῆς ταχυδρομικῆς Ἰμαθείας τῆς Πολιτείας ἐργασίας τοῦ ταχυδρομικοῦ Ταμιευτηρίου συγκαταρῶν ἐν τῇ Διευθύνσει τοῦ Ταχυδρομείων υπέλογος Ταμίας, ὁρῶν τὸν τίτλον «Ταμίας τοῦ Ταχυδρομικοῦ Ταμιευτηρίου».

Ὁ υπαλλήλος οὗτος ἐκλέγεται ὑπὸ τοῦ Διευθυντοῦ τῶν Ταχυδρομείων μεταξὺ πάντων τῶν υπαλλήλων τοῦ ταχυδρομικοῦ Κλάδου καὶ ὁρίζεται, τῇ προτάσει αὐτοῦ, παρὰ τοῦ Συμβούλου ἐπὶ τῆς Συγκλητικῆς.

Εἰς τὴν ἐκ λόγων υπαλλήλων δύναται ν' ἀνατεθῆ ἡ ἐπέλεξις καὶ κῆσις ἄλλης λογιωτικῆς ἢ εἰσπαικτικῆς ἐργασίας τῆς Διευθύνσεως τῶν Ταχυδρομείων.

Ὁ Ταμίας τοῦ Ταμιευτηρίου, πλὴν τοῦ κεντρικοῦ μισθοῦ τῆς θέσεως τοῦ ἐν τῇ ταχυδρομικῇ ὑπηρεσίᾳ, λαμβάνει ἀμοιβῶν Ἀρχῶν τρεῖςτοτα μηνιαίως, ἐκ τῶν βεβαιωσσομένων διὰ κερδῶν κερδῶν δίδεται αὐτῷ, μετὰ προηγουμένην γυμνασθεῖσιν τοῦ Ἐπισπαικτοῦ Συμβουλίου, ἐπιπαι ἀμοιβῇ μέχρι Ἀρχῶν πέντακοσίων.

Ἄρθρον 20.

Τὰ ἔντυπα, τὰ βιβλία καὶ αἱ παπῆς ἔσθους πρῶξις αἱ ἀναγκαίαι: διὰ τὴν ὑπηρεσίαν τοῦ ταχυδρομικοῦ Ταμιευτηρίου θη ὑπόκεινται εἰς τέλος χαρτοσήμων.

Ἄρθρον 21.

Ἀπαγορεύεται ἡ ἀνεχώρησις τοῦ βιβλιαρίου, δὲν ὑπόκειται δὲ εἰς κατασχέσεινά τοῦ ἐν αὐτῷ ἐγγραμμαμένου κεφαλαίου ποσῶν μέχρι 500 Δραχμῶν.

Ἄρθρον 22.

Δι' Ἡγεμονικῶν Διατάγματες ὅλα: ἐγκριθεῖ ἢ πρὸς ἐπέλεξι τοῦ παρόντος Νόμου ἐκδοθησσομένοις Κανονισμοῖς λογαριασμῶν καὶ τάξεως.

Ὁ παρῶν Νόμος δημοσιευθεῖται διὰ τῆς Ἐπισπαικου Ἐφημερίδος καὶ ἐπιτελοθεῖται ὡς Νόμος τῆς Πολιτείας.

Ἐν Χαλέσσ τῇ 10 Δεκεμβρίου 1900

ΓΕΩΡΓΙΟΣ

M. P. ΚΟΥΝΔΟΥΡΟΣ
ΚΩΝΣΤ. Μ. ΦΟΥΜΠΕ
ΕΛΕΥΘ. Κ. ΒΕΜΙΖΕΛΟΣ
ΝΙΚ. ΠΑΠΑΛΑΚΗΣ

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Θ.

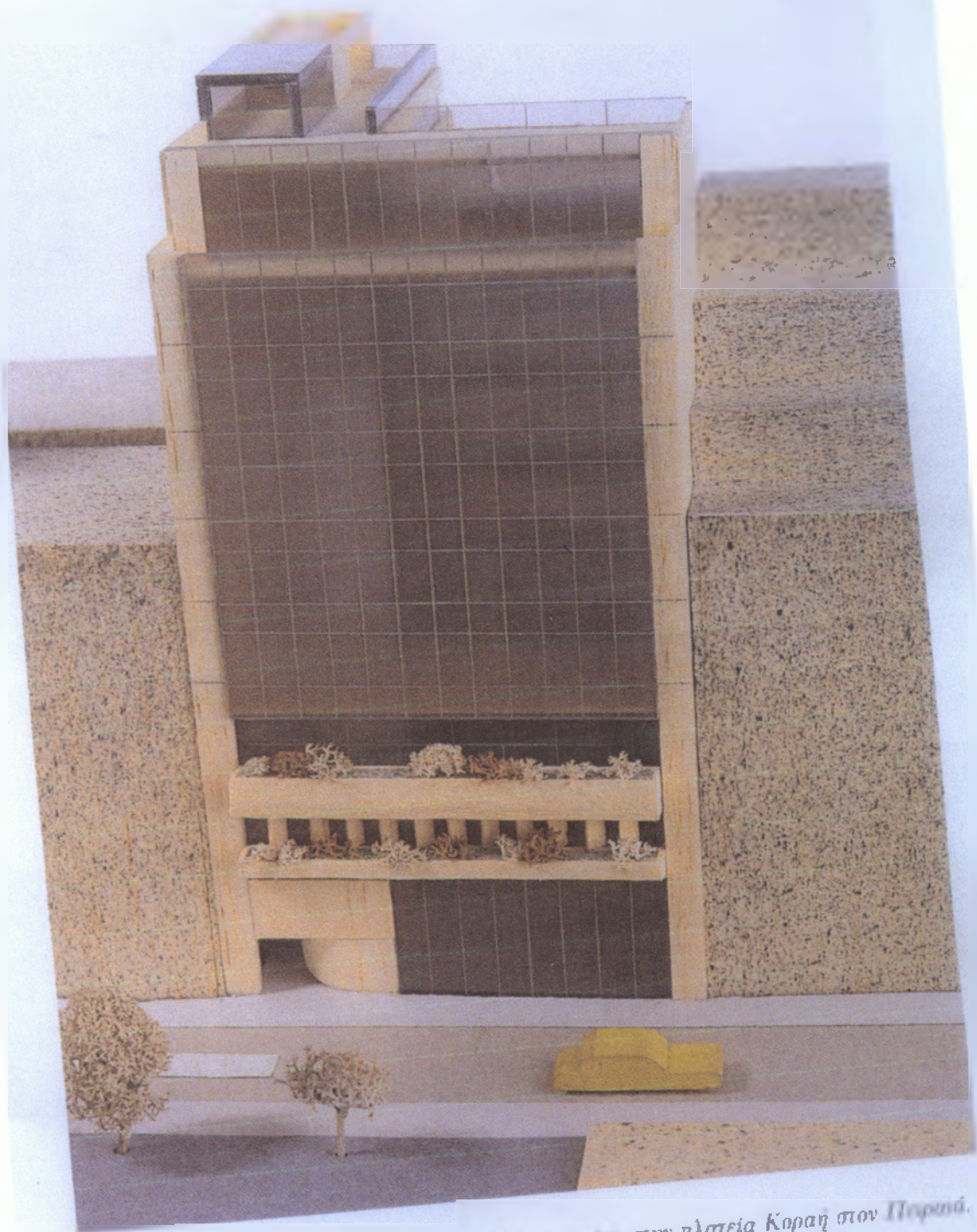


*Εν Μεγάλη Μετα. στη (σημερινή) πλατεία Κοΐτσά, όπου καταστάθηκε από το 1902 το Κεντρικό Ταχυδρομείο.
Έκεί στην παλαιότερη αίθουσή του, έγιναν τα εγκαίνια της Υπηρεσίας Ταχυδρομικών Ταχυγραμμάτων το 1912.
Κόστω, το γκινέ των Ταχυδρομικών Ταχυμετρητών, στο εσωτερικό του κεντρικού ταχυδρομείου το 1918 (φωτογράφια Πετρού Ηοσλάνη).*





*Οι αίθουσες συναλλαγής
του Ταμειτηρίου και του
Επεχυροδανειστηρίου στο
κτίριο Διοίκησης
του Ταχυδρομικού
Ταμειτηρίου.*



Η μακέτα του κτιρίου του Ταχυδρομικού Ταματευφίου στην πλατεία Κοραή στον Πειραιά.