

**ΤΕΙ ΚΑΛΑΜΑΤΑΣ**  
**ΣΧΟΛΗ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ**  
**ΤΜΗΜΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΚΑΙ ΕΛΕΓΚΤΙΚΗΣ**

**Πτυχιακή Εργασία:**

**«Η χορήγηση δανείων από τα Υποκαταστήματα των  
Ελληνικών Τραπεζών στο Νομό Αργολίδας».**

**ΤΗΣ ΦΟΙΤΗΤΡΙΑΣ: ΧΡΥΣΟΥΛΑΣ Β. ΤΣΙΡΟΠΟΥΛΟΥ**

**ΕΠΙΒΛΕΠΩΝ ΚΑΘΗΓΗΤΗΣ: ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΣ ΛΥΓΓΙΤΣΟΣ**

**ΚΑΛΑΜΑΤΑ 2006**

## ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ

<b>ΕΙΣΑΓΩΓΗ:</b> Οι Χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί στο σύγχρονο χρηματοοικονομικό περιβάλλον.....	Σελ 5-6
<b>ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1:</b> Το Ελληνικό Τραπεζικό Σύστημα.....	Σελ 7
1.1 Έννοια και η λειτουργία της τράπεζας.....	Σελ 7-8
1.2 Ιστορία της τράπεζας.....	Σελ 9-10
1.3 Η ιστορική εξέλιξη του ελληνικού τραπεζικού συστήματος.....	Σελ 10-12
1.4 Οι διεθνείς τράπεζες.....	Σελ 12
1.5 Γενικά στοιχεία και ο ρόλος των τραπεζών.....	Σελ 12
<b>ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2:</b> Τραπεζική δανειοδότηση και τρόπος χορήγησης.....	Σελ 14
2.1 Βασικές έννοιες.....	Σελ 14-15
2.2 Χαρακτηριστικά - κατηγορίες δανείων.....	Σελ 15-16
2.3 Είδη δανείων.....	Σελ 16-17
2.4 Πληροφορίες δανειοδότησης.....	Σελ 18-19
2.5 Κριτήρια έγκρισης δανείων.....	Σελ 19
2.6 Εννέα κρίσιμα σημεία για την επιλογή του δανείου.....	Σελ 19-23
<b>ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3:</b> Χορήγηση δανείων στα υποκαταστήματα τραπεζών στον νόμο Αργολίδας.....	Σελ 24
3.1 Η Αγροτική τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε (ΑΤΕ).....	Σελ 24
3.1.1 Η ιστορική εξέλιξη της τράπεζας.....	Σελ 24-25
3.1.2. Είδη δανείων.....	Σελ 25
3.1.2.1 Προσωπικά δάνεια έως €6.000 (δάνεια για την κάλυψη προσωπικών αναγκών).....	Σελ 25-26
3.1.2.2 Επιδοτούμενα στεγαστικά δάνεια αγροτών.....	Σελ 26
3.1.2.3 Βραχυπρόθεσμα καλλιεργητικά - κτηνοτροφικά δάνεια.....	Σελ 27
3.1.2.4 Τα νέα δάνεια για τους αγρότες.....	Σελ 27
3.1.2.4.1 Κεφάλαιο κίνησης μικρών επιχειρήσεων.....	Σελ 27-28
3.1.2.4.2 Δάνεια επαγγελματικής στέγης (για μικρές επιχειρήσεις).....	Σελ 28-29
3.1.2.4.3 Δάνειο εξοπλισμού.....	Σελ 29-30
3.1.2.4.4 Κεφάλαιο κίνησης μονιμότερου χαρακτήρα.....	Σελ 30-40
4.1 ALPHA BANK.....	Σελ 41
4.1.1 Ιστορική εξέλιξη της τράπεζας.....	Σελ 41
4.1.2 Δάνεια.....	Σελ 41
4.1.2.1 Alpha X5 Προσωπικό Δάνειο.....	Σελ 41-42

4.1.2.2 Alpha 700 Ανοικτό Προσωπικό Δάνειο.....	Σελ 42
4.1.2.3 Alpha 710 Καταναλωτικό Δάνειο.....	Σελ 42-43
4.1.2.4 Alpha όλα σε 1 Πρόγραμμα Μεταφοράς Δανείων και Καρτών.....	Σελ 43
4.1.2.5 Alpha 702 Προσωπικό Δάνειο.....	Σελ 43-44
4.1.2.6 Νέο Στεγαστικό Δάνειο "Alpha Προστασία".....	Σελ 44-45
4.1.2.7 Προσωπικό Δάνειο «πρώτων εξόδων εγκαταστάσεως» έως Ευρώ 5.000.....	Σελ 45
5.1 Τράπεζα Πειραιώς.....	Σελ 46
5.1.1 Αναπτυξιακή πορεία.....	Σελ 46-47
5.1.2 Αξίες, όραμα και οι στόχοι της τράπεζας.....	Σελ 47
5.1.2.1 Κεντρικές επιδιώξεις του ομίλου είναι.....	Σελ 47-48
5.1.2.2 Ηγετική θέση & διακρίσεις.....	Σελ 48
5.2 Είδη δανείων.....	Σελ 49
5.2.1 Δικαιολογητικά στεγαστικού δανείου.....	Σελ 49-50
5.2.2 Δικαιολογητικά για προσωπικά-καταναλωτικά & ανοικτά δάνεια.....	Σελ 50-52
5.2.3 Στεγαστικά δάνεια επιδοτούμενα από το Ελληνικό Δημόσιο.....	Σελ 52-53
5.2.4 Δάνεια Σταθερού Επιτοκίου.....	Σελ 53
5.2.5 Κυμαινόμενο Συνδεδεμένο με το επιτόκιο της Ε.Κ.Τ.....	Σελ 53
5.2.6 Προνομιακό δάνειο.....	Σελ 54
5.2.7 Οικονομικών Μεταναστών.....	Σελ 54
5.2.8 Αναχρηματοδότηση Στεγαστικών Δανείων.....	Σελ 55
5.2.9 Δάνειο «Κίνηση Ακινήτου».....	Σελ 55
5.2.10 Πρόγραμμα Μεταφοράς Υπολοίπου καταναλωτικής πίστης.....	Σελ 56
5.2.11 Προσωπικό & Ανοικτό Συνδεδεμένο με Euribor.....	Σελ 56-57
5.2.12 Προσωπικά-καταναλωτικά δάνεια.....	Σελ 57
5.2.13 Ανοικτό Προσωπικό Δάνειο.....	Σελ 57-58
5.2.14 Νέο πρόγραμμα Μεταφοράς Υπολοίπου Fifty-Fifty.....	Σελ 58-59
6.1 Εθνική Τράπεζα.....	Σελ 60
6.1.1 Η Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος.....	Σελ 60
6.1.2 Ιστορικά στοιχεία.....	Σελ 61
6.1.3 Το όραμα της τράπεζας.....	Σελ 61-62
6.2 Δάνεια.....	Σελ 62
6.2.1 Ανοικτό Εθνοδάνειο.....	Σελ 62-63
6.2.2 Εθνοδάνειο καταναλωτικό.....	Σελ 63-64

6.2.3 Δάνεια για μεταπτυχιακούς φοιτητές.....	Σελ 64-65
6.2.4 Υπερανάληψη.....	Σελ 65-66
6.2.5 Ανταπόδοση (προσωπικό δάνειο).....	Σελ 66
6.2.6 Άρση βαρών.....	Σελ 67-68
6.3 Στεγαστικά δάνεια.....	Σελ 68
6.3.1 Δάνεια Στεγαστικού Ταμειυτηρίου.....	Σελ 68-70
6.3.2 Εθνοστέγη κυμαινόμενου επιτοκίου.....	Σελ 70-71
6.3.3 Τι άλλο πρέπει να γνωρίζουμε για τα Στεγαστικά Προγράμματα της Εθνικής Τράπεζας και τα απαιτούμενα δικαιολογητικά.....	Σελ 71-72
7.1 Τράπεζα EUROBANK.....	Σελ 73
7.1.1 Ιστορική εξέλιξη της Τράπεζας.....	Σελ 73-75
7.1.2 Στόχοι & Στρατηγική.....	Σελ 75
7.1.3 Είδη Δανείων.....	Σελ 76
7.1.3.1 Πρόγραμμα συγκέντρωσης και εξόφλησης οφειλών «εν τάξει».....	Σελ 76
7.1.3.2 Προσωπικό Τοκοχρεολυτικό Δάνειο.....	Σελ 76
7.1.3.3 Δάνειο Ειδών Διαρκείας.....	Σελ 76-77
7.1.3.4 Euro Home Ευρωπαϊκό.....	Σελ 77-78
7.1.3.5 Euro Home Σταθερής Περιόδου.....	Σελ 78-80
7.1.3.6 Euro Home Νέοι.....	Σελ 80-81
7.1.3.7 Euro Home Μικτό.....	Σελ 82-83
7.1.3.8 Euro Home Περιόδου Χάριτος.....	Σελ 83-84
<b>ΕΠΙΛΟΓΟΣ.....</b>	<b>Σελ 85-86</b>
<b>ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ.....</b>	<b>Σελ 87</b>
<b>ΠΕΡΙΛΗΨΗ.....</b>	<b>Σελ 88</b>
<b>ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ.....</b>	<b>Σελ 89-127</b>

## ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Τα τελευταία χρόνια το χρηματοοικονομικό περιβάλλον, στο οποίο κατά κύριο λόγο δραστηριοποιούνται οι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί, μεταβάλλεται με γρήγορο ρυθμό και χαρακτηρίζεται από τον έντονο ανταγωνισμό, την απελευθέρωση και διεθνοποίηση των αγορών, την ανάπτυξη της τεχνολογίας, την εμφάνιση νέων εξειδικευμένων χρηματοοικονομικών προϊόντων και τη θεαματική ανάπτυξη των παραγώγων χρηματοοικονομικών παραγόντων. Οι μεταβολές αυτές έχουν οδηγήσει και στην τροποποίηση του θεσμικού πλαισίου της λειτουργίας χρηματοπιστωτικών οργανισμών, πιστωτικών ιδρυμάτων (τράπεζες) και άλλων, ώστε να υπάρχει η ευχέρεια αξιοποίησης του συνόλου των δυνατοτήτων που παρέχουν σήμερα οι αγορές. Ειδικά στη χώρα μας το θεσμικό πλαίσιο στο χρηματοπιστωτικό χώρο προσαρμόζεται στις απαιτήσεις της Ευρωπαϊκής Ένωσης και εξελίσσεται παράλληλα με αυτό των λοιπών κρατών- μελών. Η ταυτόχρονη εξέλιξη αφορά τόσο στα προσφερόμενα προϊόντα και υπηρεσίες όσο και στα θέματα που σχετίζονται με τη φερεγγυότητα, την κεφαλαιακή επάρκεια και τη διαχείριση των αναλαμβανόμενων κινδύνων από τους χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς.

Μεταξύ των βασικών αλλαγών που έχουν επέλθει στον ευρωπαϊκό αλλά και στο διεθνή χρηματοπιστωτικό χώρο είναι η απελευθέρωση της προσφοράς προϊόντων, υπηρεσιών και δραστηριοτήτων από τα πιστωτικά ιδρύματα, με επίκεντρο την απελευθέρωση της εμπορικής τραπεζικής (commercial banking) και της επενδυτικής τραπεζικής (investment banking). Σήμερα αναφερόμαστε πλέον σε τράπεζες πολλαπλών δραστηριοτήτων (universal banking), δηλαδή σε τράπεζες ή γενικότερα σε πιστωτικά ιδρύματα που έχουν τη δυνατότητα δραστηριοποίησης στην προσφορά όλων των προϊόντων και υπηρεσιών του χρηματοπιστωτικού χώρου, αρκεί αυτό να αποτελεί επιλογή τους και να έχει γίνει τυπικά αποδεκτό από τις εποπτεύουσες αρχές με την έγκριση ή με τροποποίηση του καταστατικού τους. Παράλληλα δίνεται η δυνατότητα και στα λοιπά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα να αναλαμβάνουν εργασίες που έως πρόσφατα αποτελούσαν αποκλειστικό προνόμιο των εμπορικών τραπεζών ή γενικά των τραπεζών.

Οι οδηγίες της Ευρωπαϊκής Ένωσης τα τελευταία χρόνια δεν αναφέρουν τον όρο «τράπεζα» αλλά τον όρο «πιστωτικό ίδρυμα». Αυτό δεν είναι τυχαίο αφού σήμερα οι δραστηριότητες όλων των οργανισμών που δραστηριοποιούνται στο χώρο της παροχής πίστης και της κίνησης κεφαλαίων στο μεγαλύτερο μέρος τους μπορεί να

ταυτιστούν. Δηλαδή οι συνεχώς και με διαρκώς υψηλότερη ταχύτητα μεταβαλλόμενες συνθήκες στο οικονομικό περιβάλλον δεν έχουν αφήσει ανεπηρέαστο και το τραπεζικό σύστημα. Οι τράπεζες και γενικότερα οι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί περιορίζουν σταδιακά τις παραδοσιακές τους λειτουργίες και στρέφονται σε νέες δραστηριότητες ή σε δραστηριότητες που μέχρι πρότινος αποτελούσαν προνόμιο συγκεκριμένων χρηματοοικονομικών οργανισμών. Στη στροφή αυτή συμβάλλει καθοριστικά η συνεχής εξελισσόμενη τεχνολογία, το αναπροσαρμοσμένο θεσμικό πλαίσιο και τα συνεχώς εμφανιζόμενα νέα χρηματοοικονομικά εργαλεία. Έτσι οι τράπεζες διευρύνουν συνεχώς τις δραστηριότητές τους, οι οποίες καλύπτουν όλο το φάσμα της διοχέτευσης κεφαλαίων στην οικονομία.

Στη χώρα μας σήμερα η προσαρμογή του χρηματοοικονομικού χώρου και του τραπεζικού συστήματος στις διεθνείς εξελίξεις είναι σχεδόν πλήρης, ακολουθώντας και τις επικρατούσες στο περιβάλλον Ευρωπαϊκής Ένωσης συνθήκες που πλέον διαμορφώνονται από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα.

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

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

Στο δεύτερο μέρος γίνεται αναφορά για τις δανειοληπτικές διαδικασίες που ακολουθούνται από τις Τράπεζες προκειμένου να προχωρήσουν στη χορήγηση δανείου.

Η Τρίτη ενότητα αφορά την έρευνα που έγινε στα υποκαταστήματα των Τραπεζών στο νομό Αργολίδας όσο αφορά στη χορήγηση δανείων.

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1

### ΤΟ ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟ ΣΥΣΤΗΜΑ

#### 1.1 ΕΝΝΟΙΑ ΚΑΙ Η ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

Τράπεζα<sup>1</sup> είναι τα ιδρύματα που εκτελούν πολλές και διάφορες λειτουργίες, από το εμπόριο και την ανταλλαγή νομισμάτων και την κατάθεση χρημάτων ως την παροχή πιστώσεων και άλλων χρηματοδοτήσεων.

Επικεφαλής του Ελληνικού Τραπεζικού συστήματος είναι η Τράπεζα της Ελλάδος, η οποία ιδρύθηκε στη χώρα μας, το Σεπτέμβριο του 1927 και άρχισε να λειτουργεί το Μάιο του 1928. Με τη σημερινή της μορφή λειτουργεί από το 1938. Η ίδρυση της πραγματοποιήθηκε μετά από συνεργασία της ελληνικής κυβέρνησης με την Κοινωνία των Εθνών. Ο πρωταρχικός στόχος της κεντρικής τράπεζας είναι η διασφάλιση της σταθερότητας των τιμών. Η οποία κατέχει το αποκλειστικό προνόμιο της έκδοσης τραπεζογραμματίων, την άσκηση της νομισματικής και συναλλαγματικής πολιτικής και αποτελεί την εποπτεύουσα αρχή του τραπεζικού συστήματος. Ένας από τους σημαντικούς σταθμούς στην πορεία της Τράπεζας της Ελλάδος είναι: η ένταξη της από την 1<sup>η</sup> Ιανουαρίου 2001 στο Ευρωπαϊκό Σύστημα Κεντρικών Τραπεζών (ΕΣΚΤ) και η εισαγωγή του ευρώ από 1/1/2002 ως εγχώριο νόμισμα και η ομαλή ενσωμάτωσή του στις συναλλαγές.

Τα στοιχεία που γέννησαν την ανάγκη για την δημιουργία των τραπεζών είναι η ανάγκη για έναν οργανισμό ο οποίος θα έπρεπε να απολαμβάνει την εμπιστοσύνη όλων των μελών της κοινωνίας και συγχρόνως το κράτος να εγγυάται για τη σωστή εκπλήρωση του σκοπού του. Ο οργανισμός αυτός θα έπρεπε να είναι ο έμπιστος διαμεσολαβητής, μεταξύ αποταμιευτή και επενδυτή.

Το ρόλο αυτό τον ανέλαβαν οι εμπορικές τράπεζες που δέχονται καταθέσεις, χορηγούν δάνεια, προβαίνουν σε διάφορες άλλες επενδύσεις προσφέρουν χρηματοοικονομικές υπηρεσίες (μεσολαβητικές υπηρεσίες) που διευκολύνουν την ανταλλαγή κεφαλαίων μεταξύ ιδιωτών και ιδρυμάτων.

Ένα άλλο στοιχείο είναι η ανάγκη για έναν φορέα ο οποίος θα έπρεπε να εκδίδει και να ελέγχει το χρήμα. Την ευθύνη αυτή έχουν αναλάβει οι κεντρικές εκδοτικές τράπεζες. Οι δύο αυτοί λόγοι οδήγησαν στη δημιουργία των τραπεζών και την ανάπτυξη του τραπεζικού συστήματος.

---

<sup>1</sup> Εγκυκλοπαίδεια Δομή τόμος δέκατος πέμπτος εκδόσεις Αθήνα σελ. 145

Η κυριότερη λειτουργία της Τράπεζας είναι ο έντοκος δανεισμός. Δανείζει κεφάλαια τα οποία της ανήκουν ή κεφάλαια προερχόμενα από καταθέσεις πελατών. Οι Τράπεζες παρουσιάστηκαν αρχικά στη δύση ως αργυραμοιβεία που αντάλλασσαν διάφορα νομίσματα με κέρδος. Αργότερα, άρχισαν να συγκεντρώνουν κεφάλαια, που με αυτά χρηματοδοτούσαν τα κράτη και μάλιστα σε περίπτωση πόλεμου. Με την επέκταση του δανεισμού κεφαλαίων και σε ιδιώτες δημιουργήθηκε ο σημερινός τύπος τραπεζών.

Από τα τέλη του 1950, η τραπεζική αγορά, λόγω του ολοένα αυξανόμενου ανταγωνισμού, άρχισε να μετατρέπεται από αγορά πωλητών σε αγορά αγοραστών. Οι τράπεζες λειτουργούσαν σε μία αγορά στην οποία η προσφορά ήταν μικρότερη από τη ζήτηση. Οι πελάτες χρειάζονταν τις στοιχειώδεις χρηματοοικονομικές υπηρεσίες που παρείχαν οι τράπεζες. Έτσι οι τράπεζες από την πλευρά τους δεν χρειάζονταν κάτι ιδιαίτερο για να πουλήσουν τις υπηρεσίες τους.

Στα τέλη του 1950 αυξήθηκε ο ανταγωνισμός στους λογαριασμούς ταμειυτηρίων και κάποιες τράπεζες μιμήθηκαν το παράδειγμα κάποιων βιομηχανιών παραγωγής καταναλωτικών αγαθών. Έτσι οι τράπεζες ξεκίνησαν να χρησιμοποιούν τεχνικές διαφήμισης και προώθησης πωλήσεων για να προσελκύσουν πελάτες.

Όλες οι τράπεζες άρχισαν να μοιάζουν μεταξύ τους και γι' αυτό το λόγω κάποιες θεώρησαν επιτακτική την ανάγκη να βρουν νέους τρόπους για να διαφοροποιηθούν από τους ανταγωνιστές τους. Στα τέλη του 1960 δημιουργήθηκαν οι πιστωτικές κάρτες, τα πιστωτικά όρια, με δυνατότητα υπερανάληψης, και άλλα πρωτοποριακά για την εποχή προϊόντα. Στη δεκαετία του 1970, δημιουργήθηκε η ανάγκη για κάποιο ανταγωνιστικό πλεονέκτημα. Οι τράπεζες άρχισαν να αναθεωρούν την άποψη ότι θα πρέπει να προσφέρουν τα πάντα σε όλους τους πελάτες, και προσανατολίστηκαν στην προσέλκυση συγκεκριμένων τμημάτων της αγοράς. Μερικές τράπεζες καθόρισαν τις τιμές τους και σχεδίασαν τις υπηρεσίες τους και τη διαφήμισή τους για να περιορίσουν το πολύ εύρωστο οικονομικό κομμάτι του πληθυσμού. Στη δεκαετία του 1980, ο πελάτης αναζητάει εκείνη την τράπεζα της οποίας τα στελέχη να του εμπνέουν εμπιστοσύνη. Τη δεκαετία του 1990, δημιουργούνται τραπεζικά ιδρύματα ευέλικτα, προσιτά, σύγχρονα, κοντά στον πελάτη. Στις μέρες μας, η ίδια η φύση της τυπικής τράπεζας έχει αλλάξει και θα αλλάξει ακόμα περισσότερο τα επόμενα χρόνια. Οι τράπεζες εκτελούν περισσότερες και πολύ σύνθετες εργασίες σε σχέση με το παρελθόν που απλώς συνέλλεγαν καταθέσεις και χορηγούσαν δάνεια. Έχουν μετατραπεί σε σύνθετους οργανισμούς παροχής χρηματοοικονομικών υπηρεσιών.



## 1.2 ΙΣΤΟΡΙΑ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

Πολλές τραπεζικές πράξεις έχουν την καταγωγή τους σε πανάρχαιες εποχές: ήδη στην αρχαία Βαβυλωνία οι ιδιώτες εμπιστεύονταν στον «θησαυρό» των ναών τη φύλαξη της περιουσίας τους. Οι πρώτες όμως μορφές πραγματικής τραπεζικής εργασίας βρίσκονται στον ελληνικό πολιτισμό με τους «τραπεζίτες» και στον ρωμαϊκό με τους «argentarii», που δέχονταν καταθέσεις, έδιναν δάνεια και εκτελούσαν πληρωμές για λογαριασμό τρίτων με απλές εγγραφές: με την πτώση της ρωμαϊκής αυτοκρατορίας χάθηκε σε μεγάλο βαθμό η πείρα που είχε αποκτηθεί στο τομέα αυτό. Κατά τον Μεσαίωνα, η ιστορία της τράπεζας ξανάρχισε από τη στοιχειώδη φάση της καταθέσεως χρημάτων στους αργυραμοιβούς, στους χρυσοχόους και στους εμπόρους και την έκδοση από αυτούς βεβαιώσεων, που επέτρεπαν στον καταθέτη να εισπράξει, στο μέρος που όριζε ο ίδιος, όμοια ποσότητα χρημάτων, αποφεύγοντας έτσι τη δύσκολη και επικίνδυνη μεταφορά μετρητού χρήματος. Η μεγάλη διαφορά μεταξύ των νομισμάτων- που ήταν πολύ διαφορετικά και υπόκειντο σε «λιμάρισμα», «κούρεμα» και «τρίψιμο», που ελάττωναν και έκαναν αβέβαιοι την ποσότητα χρυσού που περιείχαν – είχε ως συνέπεια να γίνει αποδεκτό, γι' αυτές τις πράξεις καταθέσεως και μεταφοράς, ένα φανταστικό λογιστικό νόμισμα, που αντιστοιχούσε σε μια αυστηρά ορισμένη στο βάρος της ποσότητα χρυσού: το «τραπεζικό νόμισμα». Οι αποδείξεις καταθέσεως που κυκλοφορούσαν ήταν αρχικά «εις τον φέροντα». Πρωτοπόροι σ' αυτή την ανάπτυξη της τραπεζικής εργασίας ήταν οι Ιταλικές πόλεις: Σιένα, Αμάλφι, Πίζα, Φλωρεντία, Βενετία και Γένουα. Τον 18 αιώνα οι αποδείξεις καταθέσεως, που εκδίδονταν στην Αγγλία για σταθερό ποσό, ήταν τα πρώτα τραπεζογραμμάτια. Αρχίζοντας από την ανταλλαγή των νομισμάτων, οι τράπεζες απέκτησαν τελικά των πιστωτικό ρόλο, που αποτελεί τον κύριο ρόλο τους στον νεότερο κόσμο. Με τη βιομηχανική επανάσταση η δράση αυτή των τραπεζών επεκτάθηκε από τη χρηματοδότηση των εμπορικών επιχειρήσεων ως τις επενδύσεις, τη βιομηχανία και ολόκληρη την οικονομική δραστηριότητα, όπου η τραπεζική πίστη έγινε γρήγορα ο μεγάλος ρυθμιστικός μοχλός. Η μεγάλη επέκταση του πεδίου της δράσεως των τραπεζών, οι δυσκολίες που παρουσιάζονταν σε περιόδους νομισματικής και δημοσιονομικής κρίσεως καθώς και οι νέοι προσανατολισμοί που προέκυψαν από αυτό στην οικονομική πολιτική, ενίσχυσαν την τάση προς τη διαφοροποίηση και την ειδίκευση των λειτουργιών μεταξύ των διάφορων τύπων: εκδοτικές τράπεζες, τράπεζες βιομηχανικής πίστεως, κτηματικές τράπεζες και διεθνείς τράπεζες.

Η νομισματική πολιτική και πιστωτική λειτουργία της τράπεζας, είναι ότι η εμπορική τράπεζα συγκεντρώνει χρήματα με τις παθητικές πράξεις της (πράξεις που γι' αυτήν συνεπάγονται ένα κόστος) και παραχωρεί τη χρήση των χρημάτων αυτών στους οικονομικούς παράγοντες με τις ενεργητικές πράξεις (πράξεις από τις οποίες αποκομίζει κέρδη). Εφ' όσον τα πόσα που συγκεντρώνει αυτή δεν προέρχονται από κεφάλαια, που είναι μόνιμα επενδυμένα, αλλά από πρόσκαιρα περισεύματα ρευστών, που μπορεί να ζητήσουν οι κάθετες σε σύντομο διάστημα, βασική αρχή της τραπεζικής εργασίας (η «αρχή της ρευστότητας») απαιτεί να μην μπορεί η τράπεζα να διαθέσει τέτοια ποσά για χρονικές περιόδους που ξεπερνούν τη μέση διάρκεια των καταθέσεων. Αυτό γίνεται ολοφάνερο αν σκεφθούμε τις καταθέσεις με προθεσμία: για τις ελεύθερες καταθέσεις, που είναι αποδοτές εν όψει, αποδείχθηκε πως με την εναλλαγή καταθέσεων στην τράπεζα και αναλήψεων μένουν μόνιμως στην τράπεζα ποσά που μπορεί έτσι να χρησιμοποιήσει. Η ασφάλεια όμως των συναλλαγών απαιτεί να κρατιέται πάντα στην τράπεζα ένα ποσοστό των καταθέσεων όψεως ως αποθεματικό, για την αντιμετώπιση απρόοπτων αιτήσεων αναλήψεως. Το αποθεματικό αυτό είναι γενικά υποχρεωτικό από τον νόμο (γι' αυτό λέγεται «νόμιμο αποθεματικό») και το ύψος του καθορίζεται από την κεντρική τράπεζα. Αλλά το τραπεζικό σύστημα δεν περιορίζεται στο να λειτουργεί σαν διάμεσος μεταξύ εκείνων που μπορούν να παραχωρήσουν πιστώσεις και εκείνων που επιθυμούν να τις πάρουν ενεργεί με τρόπο που δημιουργεί νέες πιστώσεις.

### **1.3 Η ΙΣΤΟΡΙΚΗ ΕΞΕΛΙΞΗ ΤΟΥ ΕΛΛΗΝΙΚΟΥ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ**

Στην Ελλάδα η πρώτη Τράπεζα ιδρύθηκε το 1828, η Εθνική Χρηματιστική Τράπεζα, ως κρατικός οργανισμός, με κύρια αποστολή την έκδοση έντοκων ομολόγων του Κράτους, διαλύθηκε όμως το 1834. Το 1841, ιδρύθηκε η Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος, ως τράπεζα εκδοτική, προεξοφλητική και κτηματική, η οποία σταδιακά επεξέτεινε τη δραστηριότητα της σε όλες τις τραπεζικές εργασίες. Παρ' ότι δεν της δόθηκε το αποκλειστικό δικαίωμα εκδόσεως τραπεζογραμματίων (αυτό το ασκούσαν παράλληλα και η Ιονική Τράπεζα, η Προνομιούχος Τράπεζα Ηπειροθεσσαλίας και η Τράπεζα Κρήτης), η Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος ήταν το κύριο εκδοτικό ίδρυμα, κατευθύνει τη νομισματική και συναλλαγματική πολιτική και ρύθμιζε το προεξοφλητικό επιτόκιο.

Από το 1841 ως το τέλος του αιώνα ιδρύθηκαν και άλλες περισσότερες από είκοσι τράπεζες, από τις οποίες όμως μόνο η Τράπεζα Αθηνών, που ιδρύθηκε το

1893, διατηρήθηκε για μεγάλο χρονικό διάστημα. Στις αρχές του εικοστού αιώνα ιδρύθηκαν η Τράπεζα Ανατολής Το 1904, η Λαϊκή Τράπεζα το 1905, η Εμπορική Τράπεζα το 1907 και πολλές άλλες κυρίως τοπικής σημασίας. Το 1909 ιδρύθηκε από το κράτος το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο.

Ο αριθμός των Τραπεζών ήταν μεγάλος, η οργάνωση τους υποτυπώδες χωρίς εξειδίκευση ενώ η Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος έπαιζε τον ρόλο του εκδοτικού ιδρύματος και συγχρόνως ανταγωνιζόταν τις άλλες Τράπεζες. Αυτό έκανε αναγκαία την αναδιοργάνωση του τραπεζικού συστήματος. Έτσι το 1927 αποσπάστηκε από την Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος ο κλάδος της υποθηκικής πίστωσης και ιδρύθηκε η Εθνική Κτηματική Τράπεζα της Ελλάδος. Το 1928 ιδρύθηκε η Τράπεζα της Ελλάδος, ως εκδοτική κεντρική τράπεζα, και το 1929 η Αγροτική Τράπεζα της Ελλάδος για την άσκηση της αγροτικής πίστωσης.

Το 1931 με τον νόμο 5076 «Περί Ανώνυμων Εταιρειών και Τραπεζών», γίνεται για πρώτη φορά διάκριση μεταξύ των τραπεζών και των άλλων επιχειρήσεων και με τα μέτρα που προβλέπει, κυρίως σχετικά με το κεφάλαιο, περιορίστηκε η ίδρυση και η λειτουργία μικρών τραπεζών.

Το 1927, το τραπεζικό σύστημα της Ελλάδος αποτελούν οι ακόλουθες τράπεζες: α) Τράπεζα της Ελλάδος που είναι η εκδοτική και κεντρική τράπεζα, β) οκτώ ελληνικές εμπορικές τράπεζες (Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος, Εμπορική τράπεζα της Ελλάδος, Ιονική και Λαϊκή τράπεζα της Ελλάδος, Τράπεζα Πίστωσης, Γενική Τράπεζα της Ελλάδος, Τράπεζα Πειραιώς, Τράπεζα Αττικής, Τράπεζα Επαγγελματικής Πίστωσης), γ) επτά ξένες εμπορικές τράπεζες, δ) τρεις βιομηχανικές Τράπεζες επενδύσεων, από τις οποίες η μία είναι κρατική, ε) Αγροτική Τράπεζα της Ελλάδος, στ) Εθνική Κτηματική Τράπεζα της Ελλάδος και η Τράπεζα Υποθηκών, ζ) το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο και το Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων.

Τα πιστωτικά ιδρύματα αποτελούν τον κύριο χρηματοοικονομικό οργανισμό σε κάθε οικονομία. Στη χώρα μας το πρώτο πιστωτικό ίδρυμα που ιδρύθηκε ήταν η Ιονική Τράπεζα (1834) και ακολούθησε η Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος, η οποία ιδρύθηκε το 1841.

Οι Τράπεζες αυτές έχουν σε ολόκληρη τη χώρα περισσότερα από 800 καταστήματα και παρουσιάζουν πολύ μεγάλη ανάπτυξη. Τα τελευταία χρόνια αυξάνονται συνεχώς οι καταθέσεις, οι χορηγήσεις και γενικά όλες οι τραπεζικές εργασίες.

#### **1.4 ΟΙ ΔΙΕΘΝΕΙΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ**

Οι διεθνείς τράπεζες, που παρουσιάστηκαν τελευταία, έχουν σκοπό να διευκολύνουν τις διεθνές πληρωμές ή να συγκεντρώνουν δημόσια και ιδιωτικά κεφάλαια, με σκοπό την πραγματοποίηση επενδύσεων στο εξωτερικό.

Η «Τράπεζα Διεθνών διακανονισμών» που έχει στην έδρα της στη Βασιλεία (Ελβετία) ιδρύθηκε το 1930 με καταστατικό ιδιωτικής τράπεζας για τη διαχείριση των πληρωμών των γερμανικών πολεμικών επανορθώσεων. Στην πιο πρόσφατη περίοδο λειτούργησε στην υπηρεσία πρώτα της Ευρωπαϊκής Ενώσεως Πληρωμών (1951-58) και κατόπιν της Ευρωπαϊκής Νομισματικής Συμφωνίας. Η πρώτη προετοίμασε, η δεύτερη διευκολύνει την αμοιβαία διεθνή μετατρεψιμότητα των κυριότερων νομισμάτων και τη σύνδεση των νομισματικών ζωνών(νομισματική ζώνη).

Η «Διεθνής Τράπεζα Ανασυγκροτήσεως και Αναπτύξεως» σχεδιάστηκε στο Μπρέτον-Γούντς και ιδρύθηκε το 1946 με έδρα την Ουάσιγκτον και με διεθνή νομική προσωπικότητα. Μέλη της αποτελούν όλες σχεδόν οι χώρες- μέλη των Ηνωμένων Εθνών. Το κεφάλαιο της, που υπερβαίνει τα 29 δισεκατομμύρια δολάρια, αποτελεί από τις εισφορές των κυβερνήσεων. Με κεφάλαια που συγκέντρωσε με την έκδοση ομολογιών σε διάφορες χώρες και με τα δικά της μέσα εγγυάται τα δάνεια που δίνονται από ιδιώτες ή δίνει η ίδια δάνεια που δίνονται από ιδιώτες ή δίνει η ίδια δάνεια σε λιγότερο προοδευμένες χώρες, για επενδύσεις σε παραγωγικές προσπάθειες, μέσα στα πλαίσια σχεδίων αναπτύξεως.

#### **1.5 ΓΕΝΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ Ο ΡΟΛΟΣ ΤΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ**

Οι τράπεζες ιδρύονται υποχρεωτικά με τη νομική μορφή της ανώνυμης εταιρείας, με εξαίρεση τις συνεταιριστικές τράπεζες που ιδρύονται με τη νομική μορφή των αστικών συνεταιρισμών. Το ελάχιστο αρχικό μετοχικό κεφάλαιο των πιστωτικών ιδρυμάτων που ιδρύονται στην Ελλάδα πρέπει να ανέρχεται σε ευρώ 18.000.000 ή δρχ. 6.133.000.000. Το αρχικό μετοχικό κεφάλαιο του πιστωτικού ιδρύματος κατατίθεται στην Τράπεζα της Ελλάδος (ΤτΕ) πριν από τη χορήγηση της άδειας. Στη συνέχεια κατά τη λειτουργία του, το απαιτούμενο ύψος των εποπτικών κεφαλαίων του κάθε πιστωτικού ιδρύματος προσδιορίζεται καθημερινά βάσει των αναλαμβανόμενων κινδύνων και των κανόνων της κεφαλαιακής επάρκειας που τίθενται από τις εποπτικές αρχές.

Η ελληνική τραπεζική κοινότητα, με κύριο γνώμονα την πρόληψη της πιθανής οικονομικής δυσπραγίας των χαμηλών κυρίως εισοδημάτων, τη θωράκιση του τραπεζικού συστήματος και τη διασφάλιση της σταθερότητας της ελληνικής αγοράς, καλείται να εναρμονίσει άμεσα τις συστάσεις της Βασιλείας II στην εγχώρια πραγματικότητα και να συμβάλει στη διασφάλιση του διεθνούς τραπεζικού πλαισίου. Η νέα τεχνολογία και τα συστήματα διαχείρισης κινδύνων λειτουργούν ως προστατευτικά ασπίδα για τις τράπεζες και το κοινό.

Η Εθνική Τράπεζα ακολουθεί εξελιγμένα διεθνή πρότυπα διαχείρισης κινδύνου, στοχεύοντας στην προστασία του καταναλωτή και στην εξασφάλιση της ποιότητας του χαρτοφυλακίου της. Για το σκοπό αυτό δίνεται ιδιαίτερη προσοχή στην πωλησιακή προσέγγιση, χρησιμοποιούνται εξειδικευμένα στατιστικά μοντέλα αξιολόγησης της πιστοληπτικής ικανότητας και της συμπεριφοράς του πελατολογίου, ακολουθούνται κεντροποιημένες διαδικασίες έγκρισης και επαναπροσδιορίζονται τα πιστωτικά όρια των καρτών ανάλογα με τη συναλλακτική συμπεριφορά του πελάτη. Παράλληλα, ένας δομημένος μηχανισμός προσφέρει υψηλής ποιότητας εξυπηρέτηση στο πελατειακό κοινό, παρέχοντας την κατάλληλη πληροφόρηση για τη σωστή χρήση των υφισταμένων προϊόντων. Η συνεχής τεχνολογική ανάπτυξη συμβάλλει στον σχεδιασμό νέων προϊόντων με βάση τις ανάγκες αλλά και τη διευκόλυνση του κοινού, όπως «κάρτες» που υιοθετούν την τεχνολογία του ενσωματωμένου επεξεργαστή (chip) έχουν κάνει δυναμική είσοδο στην αγορά. Τα πιστωτικά ιδρύματα, με τα σύγχρονα συστήματα ελέγχου γνώση για την πιστοληπτική ικανότητα των δυνητικών πελατών και την πιστωτική συμπεριφορά των υφισταμένων, μειώνουν τα κόστη επισφάλειας, τους αξιολογούν καλύτερα, τους παρέχουν σύγχρονες και ευέλικτες υπηρεσίες, δομημένες στα πλαίσια των αναγκών τους και επιβραβεύουν την πιστότητα και τη συνέπεια τους δημιουργώντας εξειδικευμένα προγράμματα ανταπόδοσης και ανταμοιβής.

Οι σημαντικές εξελίξεις στο χρηματοπιστωτικό χώρο επηρεάζουν και τους χρηματοοικονομικούς κινδύνους που αναλαμβάνουν τα πιστωτικά ιδρύματα, τόσο κατά τη διαδικασία άντλησης κεφαλαίων όσο και κατά τη διαδικασία επένδυσης των κεφαλαίων αυτών, αφού οι παραδοσιακοί κίνδυνοι διαφοροποιούνται και ταυτόχρονα αναπτύσσονται και προστίθενται νέοι κίνδυνοι, οι καλούμενοι κίνδυνοι αγοράς.

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2

### ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΔΑΝΕΙΟΔΟΤΗΣΗ ΚΑΙ ΤΡΟΠΟΣ ΧΟΡΗΓΗΣΗΣ

#### 2.1 ΒΑΣΙΚΕΣ ΕΝΝΟΙΕΣ

Οι οικονομικές μονάδες σε κάθε οικονομία (φυσικά πρόσωπα, επιχειρήσεις, δημόσιο και δημόσιες επιχειρήσεις) χρειάζονται κεφάλαια για την κάλυψη τρεχουσών αναγκών και αναγκών απόκτησης παγίων. Η κάλυψη των αναγκών μπορεί να γίνει με δικά τους κεφάλαια (ίδια κεφάλαια) ή με ξένα κεφάλαια (δανεισμό) και ιδιαίτερα με τραπεζικές χρηματοδοτήσεις (τραπεζικό δανεισμό).

Οι τραπεζικές χρηματοδοτήσεις που αναπτύσσονται σ' αυτό το νέο περιβάλλον εξειδικεύονται στις ακόλουθες μορφές:

- χρηματοδοτήσεις προς επιχειρήσεις,
- χρηματοδοτήσεις προς ιδιώτες,
- χρηματοδοτήσεις προς ελεύθερους επαγγελματίες,
- χρηματοδοτήσεις βραχυπρόθεσμες,
- χρηματοδοτήσεις μεσομακροπρόθεσμες,
- χρηματοδοτήσεις παγίων (επενδυτικών προγραμμάτων)
- χρηματοδοτήσεις κεφαλαίου κίνησης,
- χρηματοδοτήσεις καταναλωτικής πίστης,
- χρηματοδοτήσεις στεγαστικής πίστης,
- χρηματοδοτήσεις στεγαστικής πίστης,
- χρηματοδοτήσεις μέσω πιστωτικών καρτών,
- χρηματοδοτήσεις σε ξένο νόμισμα(συνάλλαγμα),
- έμμεσες χρηματοδοτήσεις (εγγυητικές επιστολές, ενέγγυες πιστώσεις),
- πρακτορεία επιχειρηματικών απαιτήσεων (factoring),
- χρηματοδοτική μίσθωση (leasing),
- παροχή επιχειρηματικού κεφαλαίου (venture capital),
- Project Finance

Οι ανάγκες που καλύπτουν τα αντλούμενα από την κάθε οικονομική μονάδα, διαφέρουν, με αποτέλεσμα τη διαφοροποίηση του είδους ή της μορφής των χρηματοοικονομικών προϊόντων άντλησης κεφαλαίων και κατά συνέπεια και του είδους ή της μορφής των τραπεζικών χρηματοδοτήσεων.

Επομένως, το είδος της κάθε τραπεζικής χρηματοδότησης εξαρτάται από σκοπό ή την ανάγκη που θα καλύψει, με αποτέλεσμα, συνεπικουρούντος και του εντεινόμενου ανταγωνισμού, τη δημιουργία πολλών προϊόντων τραπεζικών χρηματοδοτήσεων.

Δηλαδή, η εξειδικευμένη μορφή, τα χαρακτηριστικά και η διάρκεια των χρηματοδοτήσεων προκύπτουν από τις ανάγκες που τις δημιουργούν και ταυτόχρονα από το σκοπό που καλύπτουν.

## **2.2 ΧΑΡΑΚΤΗΡΙΣΤΙΚΑ - ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΔΑΝΕΙΩΝ**

**Δάνειο** είναι η σύμβαση με την οποία ο ένας από τους συμβαλλόμενους (δανειστής), μεταβιβάζει στον άλλο (οφειλέτη) κατά κυριότητα χρήματα ή άλλα αντικαταστατά πράγματα που προσδιορίζονται στις συναλλαγές κατά αριθμό, μέτρο ή σταθμά και αυτός (οφειλέτης) έχει την υποχρέωση να αποδώσει άλλα πράγματα της ίδιας ποσότητας και ποιότητας (δημιουργείται μια καθαρά προσωπική ενοχική σχέση μεταξύ δανειστή και οφειλέτη και από αυτή γεννάται δικαίωμα του δανειστή να στραφεί μόνο κατά του οφειλέτη).

Τα κύρια στοιχεία που χαρακτηρίζουν κάθε δάνειο είναι το ύψος, το επιτόκιο και η διάρκειά του. Το ύψος του δανείου εκφράζει το ποσό των χρημάτων που δίνει ο δανειστής στον δανειζόμενο. Σε μερικές περιπτώσεις στο ύψος του δανείου περιλαμβάνονται και οι τόκοι μέχρι την λήξη, οπότε εκφράζει το ποσό των χρημάτων που υποχρεούται ο δανειζόμενος να επιστρέψει στον δανειστή στη λήξη του δανείου.

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

Εξόφληση του δανείου είναι η επιστροφή του δανεισμένου ποσού και η πληρωμή των τόκων που έχουν παραχθεί κατά τη διάρκεια του δανείου. Το σύνολο των πράξεων που γίνονται για την εξόφληση ενός δανείου, ονομάζεται απόσβεση δανείου. Βασικό χαρακτηριστικό του δανείου είναι ότι ανέρχεται σε ορισμένο ύψος και στη συνέχεια μειώνεται διαρκώς, έως την αποπληρωμή ή απόσβεσή του. Οι τρόποι απόσβεσης είναι αρκετοί και προσδιορίζουν και τη μορφή του μακροπρόθεσμου δανείου.

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

– Τρέχουσες ανάγκες, βραχυπρόθεσμου χρονικού ορίζοντα που προκύπτουν από τη λειτουργία της οικονομικής μονάδας και κυρίως από τα χαρακτηριστικά του παραγωγικού συναλλακτικού κυκλώματος αυτής. Καλύπτονται κυρίως με βραχυπρόθεσμες χρηματοδοτήσεις κάθε μορφής, που συνήθως εκταμιεύονται και αποπληρώνονται μέσω πιστώσεως ανοιχτού αλληλόχρεου λογαριασμού.

– Ανάγκες κάλυψης του κόστους απόκτησης παγίων και μηχανολογικού εξοπλισμού, ανάγκες χρηματοοικονομικών επενδύσεων και έκτακτες ανάγκες. Οι ανάγκες αυτές, οι οποίες είναι ανάγκες με μεγάλη διάρκεια από 7 χρόνια και πάνω, καλύπτονται με χρηματοδοτήσεις μακροπρόθεσμης διάρκειας και συνήθως εκταμιεύονται και αποπληρώνονται με τη μορφή δανείου.

– Η μεσοπρόθεσμη μορφή χρηματοδότησης, καλύπτει κυρίως ανάγκες απόκτησης παγίων περιουσιακών στοιχείων από επιχειρήσεις και άτομα. Χρησιμοποιείται δηλαδή για αγορά οικοπέδων, αγορά κτιριακών εγκαταστάσεων και μηχανολογικού εξοπλισμού, ανέγερση κτιριακών εγκαταστάσεων, αγορά ή ανέγερση κατοικιών από φυσικά πρόσωπα (στεγαστικά δάνεια), κάλυψη μονιμότερων αναγκών κεφαλαίου κινήσεως, αλλά και κάθε άλλη επένδυση, άμεση ή έμμεση (χρηματοοικονομική), της οποίας η απόδοση αρχίζει μετά κάποιο χρονικό διάστημα και διαρκεί για σειρά περιόδων. Η διάρκεια είναι μεγάλη (από μερικά χρόνια έως και κάποιες δεκαετίες) και τα οποία επιστρέφονται (αποπληρώνονται) σταδιακά με τη χρήση των εισροών που δημιουργεί διαχρονικά η επιχείρηση.

### **2.3 ΕΙΔΗ ΔΑΝΕΙΩΝ**

Καταρχάς τα δάνεια μπορεί να χορηγηθούν από τράπεζες (τραπεζικά δάνεια) ή να διατεθούν σε ιδιώτες-επενδυτές (φυσικά πρόσωπα ή θεσμικούς επενδυτές των τραπεζών συμπεριλαμβανόμενων) με δημόσια εγγραφή ή με ιδιωτική τοποθέτηση(ομολογιακά δάνεια).

Το ύψος της χρηματοδότησης μπορεί κατά την κρίση της τράπεζας να ανέλθει μέχρι και το 100% του κόστους της επένδυσης.

Τα δάνεια χορηγούνται μετά την υπογραφή της σύμβασης δανείου. Με τη σύμβαση του δανείου, όπως έχουμε αναφέρει παραπάνω, η τράπεζα μεταβιβάζει στον πελάτη χρήματα κατά κυριότητα και αυτός υποχρεούται να τα επιστρέψει εντός καθορισμένης ημερομηνίας έντοκα.

Οι πλέον διαδεδομένες μορφές δανείων είναι οι αναφερόμενες και αναλυόμενες στη συνέχεια, σημειώνεται ότι:



– Το είδος του δανείου προσδιορίζεται με βάση τον τρόπο που αυτό αποπληρώνεται ή αποσβένεται.

– Οι τρόποι απόσβεσης εφαρμόζονται σε επιχειρηματικά μακροπρόθεσμα, σε στεγαστικά δάνεια, σε δάνεια επαγγελματικής στέγης, κ.ο.κ.

– Μια δεύτερη διάκριση σχετίζεται με τον αριθμό των δανειστών. Στα τραπεζικά δάνεια, πλην των κοινοπρακτικών, δανειστές είναι ένας. Στα ομολογιακά δάνεια δανειστές μπορεί να είναι πολλοί. Ως εκ τούτου, για να λειτουργήσει το ομολογιακό δάνειο διαιρείται σε ίσα μέρη, τις ομολογίες οι οποίες αποκτώνται από τους πολλούς δανειστές.

Ακόμα μια δεύτερη σημαντική μορφή χρηματοδότησης με ανοιχτό αλληλόχρεο λογαριασμό, που καλύπτει βραχυπρόθεσμες ανάγκες της επιχείρησης ή ανάγκες για κεφάλαιο κίνησης.

Με βάση τον τρόπο απόσβεσης ή αποπληρωμής τα πλέον συνηθισμένα δάνεια που συναντώνται σήμερα είναι τα:

- Απλά δάνεια
- Τοκοχρεωλυτικά δάνεια
- Δάνεια δύο επιτοκίων
- Sinking fund
- Δάνεια με τοκομερίδιο

Με βάση του τρόπο και τον φορέα διάθεσης ή χορήγησης διακρίνονται σε:

- Ομολογιακά δάνεια
- Κοινοπρακτικά δάνεια
- Τραπεζικά δάνεια

Τα δάνεια κάθε μορφής στην περίπτωση που εξασφαλίζονται με υποθήκη καλούνται **ενυπόθηκα**. Τα ενυπόθηκα στεγαστικά δάνεια (mortgages) εμφανίζουν ιδιαίτερο ενδιαφέρον στις αναπτυσσόμενες αγορές, αφού μπορεί απευθείας από την τράπεζα σε υψηλότερη η χαμηλότερη τιμή από το ποσό που αντιπροσωπεύουν, αρχικό ή υπόλοιπο. Σημειώνεται ότι η τράπεζα μπορεί να πουλήσει δάνεια ή κάθε άλλη μορφή χρηματοδότησης στους επενδυτές με τη διαδικασία της τιτλοποίησης.

## 2.4 ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΔΑΝΕΙΟΔΟΤΗΣΗΣ<sup>2</sup>

Με την αίτηση της επιχείρησης ή ιδιώτη για τη χρηματοδότηση κάποιας ανάγκης, η Τράπεζα ζητεί και τηρεί σε ειδικό φάκελο, που συνεχώς ενημερώνεται, πληροφορίες για να διαμορφώσει γνώμη αν θα πρέπει να προχωρήσει στη χορήγηση του δανείου.

**Προσωπικές πληροφορίες:** Οι πληροφορίες για το πρόσωπο του επιχειρηματία είναι ουσιαστικής σημασίας για τις τραπεζικές χορηγήσεις. Η εντιμότητα του δανειζόμενου και οι διοικητικές του ικανότητες επηρεάζουν σημαντικά την απόφαση έγκρισης του δανείου. Η εντιμότητα διαμορφώνεται είτε από τις σχέσεις του με άλλους συναλλασσόμενους είτε από την προσωπική του ιστορία όπως αυτή διαμορφώνεται από τυχόν πτωχεύσεις, διαμαρτυρήσεις κ.α. Για τη διαμόρφωση γνώμης σχετικά με τις διοικητικές ικανότητες η Τράπεζα παρακολουθεί την πορεία των πωλήσεων και τις συγκρίνει με τις αντίστοιχες μεταβολές των ανταγωνιστών.

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

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

Επιπλέον τα αναβαθμισμένα εσωτερικά συστήματα ελέγχου που διαθέτουν οι τράπεζες και η αξιοποίηση πληροφόρησης που παρέχει το γραφείο πίστης της εταιρίας «Τειρεσίας Α.Ε.» επιτρέπουν ακριβέστερη αποτίμηση της επισφάλειας του πελάτη ή ομάδων πελατών.

---

<sup>2</sup>Γεώργιος Παπούλιας «Χρηματοοικονομική Διοίκηση» σελ. 507-511.

**Χρήση δανείου:** Πρόβλημα ρευστότητας αντιμετωπίζουν όχι μόνο οι επιχειρήσεις αλλά και οι Τράπεζες γι'αυτό θέλουν να γνωρίζουν ποια θα είναι η χρήση του δανείου και ποια η πιθανότητα επιστροφής. Έτσι κάθε δάνειο, ανάλογα με την διάρκειά του πρέπει να αξιολογείται η ικανότητα επαναπληρωμής του μαζί με τους τόκους.

## **2.5 ΚΡΙΤΗΡΙΑ ΕΓΚΡΙΣΗΣ ΔΑΝΕΙΩΝ**

Για την έγκριση από μια Τράπεζα ή άλλο φορέα ενός μεσομακροπρόθεσμου δανείου συντάσσεται οικονομική μελέτη στην οποία εξετάζονται τα οικονομικά στοιχεία της επιχείρησης ή γενικότερα του δανειολήπτη και ιδιαίτερα ο προβλεπόμενος λογαριασμός εκμετάλλευσης και το ταμειακό του πρόγραμμα.

Επίσης, από τη μελέτη καθορίζεται το ύψος και η διάρκεια του δάνειου, αφού ληφθεί υπόψη το κόστος της επένδυσης, το οποίο χρηματοδοτείται με το δάνειο. Τα βασικότερα κριτήρια για την έγκριση του δάνειου σχετίζονται με τις αναμενόμενες εισροές του επενδυτικού προγράμματος. Οι κύριες μέθοδοι αξιολόγησης του επενδυτικού προγράμματος και της δυνατότητας των εισροών του να αποπληρώνουν το δάνειο είναι η μέθοδος της εσωτερικής αποδοτικότητας, η μέθοδος της καθαράς παρούσας αξίας και η μέθοδος του χρόνου επαναπληρωμής.

## **2.6 ΕΝΝΕΑ ΚΡΙΣΙΜΑ ΣΗΜΕΙΑ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΠΙΛΟΓΗ ΤΟΥ ΔΑΝΕΙΟΥ**

Η καταναλωτική πίστη στην Ελλάδα έχει γνωρίσει, ειδικά τα τελευταία χρόνια, πολύ μεγάλη ανάπτυξη. Οι τράπεζες προσφέρουν πληθώρα καταναλωτικών χρηματοδοτικών προϊόντων και οι καταναλωτές έχουν την ευκαιρία να επιλέξουν ελεύθερα το χρηματοδοτικό προϊόν που ταιριάζει καλύτερα στις ανάγκες τους, από την ευρεία γκάμα των προϊόντων αυτών. Δάνειο με κυμαινόμενο ή σταθερό επιτόκιο, τοκοχρεωλυτικό ή ανοιχτό, μικρό ή μεγάλο ποσό, βραχυπρόθεσμο ή μακροπρόθεσμο, πιστωτική κάρτα ή δάνειο για αγορά αυτοκινήτου, για έπιπλα, για σπουδές, για προσωπικές ανάγκες κ.ά. Τι πρέπει να κάνει ο καταναλωτής πριν καταλήξει στο δάνειο που θα πάρει:

### **1. Να λειτουργήσει με σύνεση**

Δεν πρέπει να παρασύρεται από διαφημίσεις που δημιουργούν πλαστές, αλλά να εκτιμά τις πραγματικές του ανάγκες. Μια δανειοδότηση αποτελεί πολύ σοβαρή ενέργεια από μέρους του δανειολήπτη αλλά και της οικογένειάς του. Θα πρέπει να λαμβάνονται υπόψη όλες οι πιθανές δυσμενείς μεταβολές στην οικονομική του

κατάσταση και η αντιμετώπιση του θέματος πρέπει να είναι σοβαρή, όχι στο πόδι, όχι «κάτι θα βρούμε, θα τα καταφέρουμε κ.α.»

## **2. Να γνωρίζει τι θέλει**

Πριν αρχίσει την έρευνα του, θα πρέπει να γνωρίζει τι ακριβώς θέλει και για ποιο σκοπό. Ποια ανάγκη του θα καλύψει. Τι θα του προσφέρει η κάλυψη αυτής της ανάγκης. Τι ποσό χρειάζεται για να την καλύψει. Πώς θα αποπληρώσει το δάνειο. Τι ποσό μπορεί να διαθέτει το μήνα για να το αποπληρώσει.

## **3. Να ενημερωθεί**

Να προχωρήσει σε έρευνα της τραπεζικής αγοράς - τουλάχιστον δύο-τρεις τράπεζες - για να επιλέξει την τράπεζα που προσφέρει τους ευνοϊκότερους όρους για τη δική του περίπτωση. Να μελετά με προσοχή το ενημερωτικό υλικό και να μη διστάζει να ρωτάει για διευκρινίσεις σχετικά με τους όρους και τις προϋποθέσεις που δεν του είναι κατανοητά. Να συγκρίνει όμοια πράγματα σε κάθε τράπεζα (ίδια διάρκεια δανείου, με ίδια διάρκεια σταθερού επιτοκίου για παράδειγμα). Στις περιπτώσεις προσφορών να ερευνά ποιο είναι το επιτόκιο για το διάστημα μετά τη λήξη της περιόδου προσφοράς, που είναι και το βασικότερο κριτήριο, πρέπει να γνωρίζει δηλαδή το συνολικό κόστος όλης της διάρκειας του δανείου και όχι μόνο της περιόδου της αρχικής προσφοράς. Να ζητήσει πρόγραμμα αποπληρωμής ώστε να συγκρίνει τη δόση με τις δυνατότητες αποπληρωμής που έχει. Να πει την ανάγκη του στην τράπεζα -με δικά του λόγια- και η τράπεζα με τους εξειδικευμένους συμβούλους της θα καταλάβει τι θέλει και πώς μπορεί να πραγματοποιηθεί.

## **4. Να κάνει σωστό οικονομικό προγραμματισμό**

Έχοντας τις παραπάνω απαντήσεις, οφείλει να κάνει το σωστό οικονομικό προγραμματισμό. Θα πρέπει να υπολογίζει ότι οι δόσεις που πρέπει να πληρώνει κάθε μήνα πρέπει να «εξοικονομούνται» από το μηνιαίο εισόδημα του. Από αυτό θα αφαιρεθούν οι δαπάνες που καλύπτουν τις «βασικές ανάγκες διαβίωσης» καθώς και τις «λοιπές ανάγκες αγοράς αγαθών ή υπηρεσιών». Το υπόλοιπο ποσό επομένως είναι αυτό που διαθέτει για την αποπληρωμή του δανείου του. Γενικά, θα μπορούσε να υπολογίσει ότι ένα ποσοστό περίπου 30% του μηνιαίου εισοδήματός του μπορεί να διατεθεί για τις συνολικές δανειακές του υποχρεώσεις (στεγαστικά, καταναλωτικά, κάρτες κ.ά.).

## **5. Να συμμετέχει στη διαδικασία του δανεισμού**

Αφού λοιπόν έχει κάνει τον οικονομικό προγραμματισμό του, πηγαίνει στην τράπεζα για τις τελικές διαδικασίες για τη χρηματοδότησή του. Συνεργάζεται με την τράπεζα με ειλικρίνεια, της παρέχει τα ακριβή δεδομένα για την οικονομική του κατάσταση, καθώς και όλο τα στοιχεία που του ζητούνται, ώστε να αξιολογηθεί σωστά η πιστοληπτική του ικανότητα. Η τράπεζα θα εξετάσει ποιος είναι ο δανειολήπτης, για ποιο σκοπό θέλει τη δανειοδότηση, πώς θα πληρώσει το δάνειο, τι δουλειά κάνει, τι όνομα έχει στην αγορά, την ως ώρα συνεργασία του με την τράπεζα, αν έχει, την ύπαρξη δυσμενών στοιχείων και την πιθανή δικαιολόγηση τους, τη λοιπή δανειακή του επιβάρυνση και, τέλος, τις τυχόν εγγυήσεις αν και εφόσον ζητηθούν. Η ενεργή λοιπόν συμμετοχή του συνίσταται στην ειλικρινή απάντηση όλων αυτών των ερωτημάτων (κυρίως), ώστε ο αρμόδιος της τράπεζας να κατανοήσει καλά τις ανάγκες του και να κάνει σωστή αξιολόγηση του αιτήματός του. Ο καταναλωτής πρέπει να θυμάται πως ο τραπεζίτης είναι σύμβουλός του.

## **6. Αν υπάρχει πρόβλημα στην πληρωμή των δόσεων**

Να συνεργαστεί με την τράπεζά του, αφού την ενημερώσει έγκαιρα, προφορικά και εγγράφως, για το πρόβλημα που αντιμετωπίζει στην εξυπηρέτηση του δανείου του και να ζητήσει τη ρύθμιση, αναχρηματοδότηση κ.α. της οφειλής του στα πλαίσια των δυνατοτήτων του. Στη συνέχεια όμως θα πρέπει να τηρήσει ότι έχει συμφωνηθεί. Αφού δύσκολα η τράπεζα θα δεχτεί να κάνει νέα ρύθμιση της οφειλής του.

## **7. Τι είναι ο εγγυητής**

Πολλές φορές η τράπεζα για να εγκρίνει ένα δάνειο ζητάει την εγγύηση τρίτου προσώπου. Συνήθως είναι συγγενής του δανειολήπτη, εργοδότης του, συνάδελφός του κ.α. Τι σημαίνει όμως να είναι κάποιος εγγυητής; Σημαίνει ότι ευθύνεται στο ακέραιο για το σύνολο της οφειλής ακριβώς όπως και ο δανειολήπτης. Γι' αυτό ο Εγγυητής πρέπει, πριν υπογράψει, να ενημερωθεί πλήρως για τις υποχρεώσεις που αναλαμβάνει και κυρίως να παρακολουθεί την πορεία εξόφλησης του δανείου που έχει εγγυηθεί, ώστε σε περίπτωση προβλήματος να ασκήσει έγκαιρα την επιρροή του στον δανειολήπτη για την εξόφληση της τυχόν καθυστερημένης οφειλής. Σε περίπτωση συνέχισης των προβλημάτων στην εξόφληση, η επικοινωνία του εγγυητή με την τράπεζα είναι επιβεβλημένη.

## **8. Σταθερό ή κυμαινόμενο επιτόκιο;**

Ήδη βρισκόμαστε σε φάση ανόδου των επιτοκίων - και μάλιστα διεθνώς. Η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα αφήνει να εννοηθεί ότι θα γίνουν και νέες αυξήσεις των επιτοκίων. Άρα κυμαινόμενο (που είναι φθηνότερο, αλλά δεν γνωρίζουμε από τώρα την εξέλιξη του) ή σταθερό (που είναι λίγο ακριβότερο, αλλά που δεν θα αλλάξει για την περίοδο που έχει συμφωνηθεί); Εξαρτάται από τις προβλέψεις/ εκτιμήσεις για την πορεία των επιτοκίων, την ιδιοσυγκρασία του πελάτη ως προς την ανάληψη ρίσκου και αν η εισοδηματική του κατάσταση του επιτρέπει αυξήσεις στις δόσεις.

Συνήθως στις περιόδους ανωμαλίας επιτοκίων ή ανοδικής πορείας τους προτιμάται το σταθερό επιτόκιο. Μια άλλη παράμετρος που λαμβάνεται υπόψη είναι το εισοδήματα του δανειολήπτη: αν είναι σταθερά (π.χ. μισθωτός), τότε είναι φυσικό να προτιμήσει το σταθερό επιτόκιο, διότι σε περίπτωση ανόδου των επιτοκίων δεν θα έχει πρόβλημα στην αποπληρωμή του δανείου του στο μέλλον.

Με το κυμαινόμενο επιτόκιο ο καταναλωτής γνωρίζει ότι το επιτόκιο του αφενός είναι χαμηλότερο από το σταθερό και αφετέρου ότι θα ακολουθεί την τάση που υπάρχει στην ευρωπαϊκή οικονομία, δηλαδή όταν τα επιτόκια κινούνται ανοδικά θα αυξάνεται η δόση του και αντιστρόφως, επομένως μπορεί να επωφελείται από τυχόν μειώσεις του. Συνήθως για μικρά ποσά και μικρή διάρκεια δανείων προτιμάται το κυμαινόμενο επιτόκιο.

Στο σημείο αυτό πρέπει να επισημανθεί η σύσταση της Τράπεζας της Ελλάδος προς τα νοικοκυριά, να εκτιμούν ρεαλιστικά τις εισοδηματικές τους προοπτικές σε σχέση με τις δανειακές υποχρεώσεις που αναλαμβάνουν και εφόσον δεν επιθυμούν να αναλάβουν τον κίνδυνο από πιθανή αύξηση των επιτοκίων πρέπει να επιδιώκουν το δανεισμό με σταθερό επιτόκιο.

## **9. Τοκοχρεωλυτικό ή ανοιχτό δάνειο;**

Το είδος του δανείου πρέπει να επιλεγεί ανάλογα με τις ανάγκες. Αν χρειάζεται ένα συγκεκριμένο ποσό, τότε πρέπει να επιλέξει ένα απλό τοκοχρεωλυτικό δάνειο. Αν χρειάζεται κάθε τόσο χρήματα, τότε καλύτερο να προτιμήσει ένα ανοιχτό δάνειο, που του παρέχει τη δυνατότητα να δανειστεί ξανά εφόσον η πίστωση δεν έχει λήξει και υπάρχει υπόλοιπο. Πρέπει όμως να δείξει προσοχή και επιμέλεια ώστε να καταλάβει καλά τη λειτουργία του ανοιχτού δανείου.

Γενικά θα μπορούσαμε να πούμε ότι υπάρχουν ακριβές και φθηνές τράπεζες, στατικές ή ευέλικτες, ενημερωμένες ή όχι. Ο καταναλωτής λοιπόν οφείλει να ερευνήσει, να συζητήσει, να καταλάβει και μετά να αποφασίσει, εκμεταλλευόμενος το

γεγονός ότι ο ανταγωνισμός των τραπεζών έχει στόχο την καλύτερη εξυπηρέτησή του από κάθε άποψη.

Οι τράπεζες δίνουν ιδιαίτερη σημασία στη συμβουλευτική πώληση, ώστε ο δανειολήπτης, αφενός να κατανοήσει με σαφήνεια το προϊόν που θα καλύψει τις ανάγκες του όπως τις έχει περιγράψει και αφετέρου να επωφεληθεί από την κρίση και την εμπειρία των συμβούλων της τράπεζας που έχουν την κατάρτιση και την εκπαίδευση για το σκοπό αυτό.

## **ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3**

### **ΧΟΡΗΓΗΣΗ ΔΑΝΕΙΩΝ ΣΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΣΤΟΝ ΝΟΜΟ ΑΡΓΟΛΙΔΑΣ**

Το κεφάλαιο αυτό αναφέρεται στην χορήγηση δανείων που πραγματοποιούνται από τα υποκαταστήματα των Τραπεζών του Νομού Αργολίδας.

Οι απαραίτητες πληροφορίες για την δόμηση αυτού του κεφαλαίου, αντλήθηκαν από προφορικές συνεντεύξεις των διευθυντικών στελεχών της κάθε τράπεζας. Επίσης, μεγάλος όγκος πληροφοριών αντλήθηκε από φυλλάδια τραπεζών που αναφέρονται στις δανειοληψίες και από εγκυκλίους που έχουν άμεση σχέση με την χορήγηση δανείων.

Πρωταρχικός στόχος κάθε τράπεζας είναι η προσέλκυση νέων πελατών η οποία επιτυγχάνεται μέσω της προβολής και της διαφήμισης των υπηρεσιών που παρέχει η κάθε τράπεζα ξεχωριστά όσον αφορά τα δάνεια. Παρακάτω αναφέρονται αναλυτικά τα είδη των δανείων κάθε τράπεζας.

#### **3.1 Η ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε (ΑΤΕ)**



##### **3.1.1 Η ιστορική εξέλιξη της τράπεζας**

#### **ΙΔΡΥΣΗ**

Η Αγροτική Τράπεζα της Ελλάδος ιδρύθηκε το 1929 ως μη κερδοσκοπικός οργανισμός κοινωφελούς χαρακτήρα, με κύριο σκοπό την αποκλειστική χρηματοδότηση με ευνοϊκούς όρους του αγροτικού τομέα και την ενίσχυση της αγροτικής ανάπτυξης.

#### **ΔΙΕΥΡΥΝΣΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΩΝ ΣΤΟΝ ΑΓΡΟΤΙΚΟ ΤΟΜΕΑ**

Η Αγροτική Τράπεζα το 1950 ιδρύει μια σειρά εταιριών μεταποίησης αγροτικών προϊόντων και αξιοποίησης των πλουτοπαραγωγικών πόρων διαφόρων περιοχών της χώρας.



## **ΔΙΕΥΡΥΝΣΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΩΝ ΣΤΟΝ ΕΞΩΓΕΩΡΓΙΚΟ ΤΟΜΕΑ**

Η Αγροτική Τράπεζα το 1980 διευρύνει τις δραστηριότητές της και στον εξωγεωργικό τομέα, αναπτύσσοντας ένα ευρύ δίκτυο καταστημάτων σε όλη την Ελλάδα καθώς και νέα χρηματοοικονομικά προϊόντα και υπηρεσίες. Στα πλαίσια αυτά ιδρύει τις Ασφαλιστικές Εταιρίες, Αγροτική Ασφαλιστική και Αγροτική Ζωής.

## **ΜΕΤΑΤΡΟΠΗ ΣΕ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ**

Το 1991 η Αγροτική Τράπεζα γίνεται ανώνυμη εταιρία ενώ παράλληλα ιδρύει ένα ολοκληρωμένο όμιλο παροχής χρηματοοικονομικών προϊόντων και υπηρεσιών

## **ΕΙΣΑΓΩΓΗ ΣΤΟ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΟ ΑΞΙΩΝ ΑΘΗΝΩΝ**

Η Αγροτική Τράπεζα το 2000 πραγματοποιεί αύξηση μετοχικού κεφαλαίου για την εισαγωγή της στο Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών και από τον Ιανουάριο του 2001 διαπραγματεύεται η μετοχή της στο ΧΑΑ.

## **ΔΙΑΡΚΕΙΑ**

Η Αγροτική Τράπεζα έχει διάρκεια 100 ετών και λήγει την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου του έτους 2091. Η διάρκειά της μπορεί να παραταθεί με απόφαση της Γενικής της Συνελεύσεως.

### **3.1.2. Είδη δανείων**

#### **3.1.2.1 Προσωπικά δάνεια έως €6.000 (δάνεια για την κάλυψη προσωπικών αναγκών).**

Απευθύνεται σε όλα τα φυσικά πρόσωπα που έχουν εισόδημα ικανό για την ομαλή αποπληρωμή του δανείου, είναι μόνιμοι κάτοικοι της Ελλάδας και έχουν αποδεκτή πιστοληπτική βαθμολόγηση.

**Το ύψος του δανείου:** είναι από € 1.000 έως € 6.000.

**Επιτόκιο:** Σταθερό επιτόκιο 9,75%\* ή Κυμαινόμενο επιτόκιο 9,90%\*.

\*(τα δάνεια επιβαρύνονται με την εισφορά 0,60% ετησίως υπέρ του Ν.128/75).

**Δόση δανείου:** η ενδεικτική μηνιαία δόση για δάνειο € 6.000 για 48 μήνες είναι € 153,19.

**Περίοδος:** Μέχρι 6 μήνες.

**Χάριτος διάρκεια δανείου:** μέχρι 48 μήνες.

**Αποπληρωμή δανείου:** Μηνιαίες τοκοχρεωλυτικές δόσεις.

**Χρόνος έγκρισης:** μέχρι 2 ημέρες.

**Επιπλέον παροχές:** Μαζί με κάθε προσωπικό δάνειο χορηγείται πιστωτική κάρτα με δωρεάν συνδρομή για ένα έτος και με επιτόκιο από τα χαμηλότερα της αγοράς.

**Δικαιολογητικά :**

- Αίτηση.
- Δελτίο Ταυτότητας.
- Εκκαθαριστικό φόρου εισοδήματος τρέχοντος.
- Έτους (Αν δεν υπάρχει, τότε έντυπο φορολογικής δήλωσης Ε1 ή εκκαθαριστικό φόρου εισοδήματος προηγούμενου έτους).
- Πρόσφατη απόδειξη μισθοδοσίας ή βεβαίωση καθαρών αποδοχών.
- Δήλωση στοιχείων ακινήτου – Έντυπο Ε9.
- Υπεύθυνη δήλωση Ν1599/86 για την ύπαρξη ή μη αναλογών οφειλών.

Το σύνολο των δόσεων του έτους δεν μπορεί να υπερβαίνει το 70% του διαθέσιμου εισοδήματος.

\*Το Σ.Ε.Π.Π.Ε για δάνειο ύψους €6000, με ονομαστικό επιτόκιο 9,75% (πλέον 0,6% εισφορά Ν. 128/75), με έξοδα €90 και αποπληρωμή σε 48 μήνες, είναι 11,74%.

### 3.1.2.2 Επιδοτούμενα στεγαστικά δάνεια αγροτών

**Απευθύνεται:** Σε όλους τους κατ' αποκλειστικότητα ή κατά κύριο επάγγελμα αγρότες (δεν συμπεριλαμβάνονται οι συνταξιούχοι ΟΓΑ και οι πρόωρα συνταξιοδοτούμενοι αγρότες).

**Περιλαμβάνει:** Απόκτηση πρώτης κατοικίας σε όλες τις περιοχές της χώρας πλην των πολεοδομικών συγκροτημάτων Αθηνών και Θεσσαλονίκης.

Το επιτόκιο του δανείου προσαρμόζεται ανάλογα με τη συγκεκριμένη οικογενειακή κατάσταση και επιδοτείται ανάλογα με την οικογενειακή κατάσταση του δανειοδοτούμενου για το ήμισυ της διάρκειάς του και μέχρι 8 χρόνια κατ' ανώτατο όριο.

Το δάνειο καλύπτει μέχρι το 75% της συνολικής δαπάνης, στην οποία συμπεριλαμβάνεται και η οικοδομική άδεια καθώς και η αξία του οικοπέδου, μέχρι του ποσού όμως της υποχρεωτικής ίδιας συμμετοχής.

### 3.1.2.3 Βραχυπρόθεσμα καλλιεργητικά - κτηνοτροφικά δάνεια

**Απευθύνεται:** Σε όλους τους παραγωγούς φυτικών ή ζωικών προϊόντων (γεωργούς, κτηνοτρόφους σε οικογενειακές ή επιχειρηματικές εκμεταλλεύσεις).

**Περιλαμβάνει:** Εύκολη και έγκαιρη δανειοδότηση.

**Ύψος δανείου:** όσο και η δικαιούμενη ενίσχυση.

Καλύτερο επιτόκιο για τους ενήμερους αγρότες.

**Δικαιολογητικά:** Κατάσταση - υπόδειγμα με το σύνολο των ιδιοκτητιών ή ενοικιαζόμενων κτημάτων.

Δήλωση εγγραφής πιστούχου για το άνοιγμα καρτέλας.

Αίτηση δανείου.

### 3.1.2.4 Τα νέα δάνεια για τους αγρότες

#### 3.1.2.4.1 Κεφάλαιο κίνησης μικρών επιχειρήσεων

Η Αγροτική Τράπεζα προσεγγίζει τις Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις και προσφέρει ένα νέο δάνειο για Κεφάλαια Κίνησης με δυνατότητα επιστροφής του 5% των τόκων και με ειδικές παροχές σε προϊόντα Ομίλου ΑΤΕ.

**Απευθύνεται:** Σε Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις και επαγγελματίες όλων των κλάδων με τζίρο μέχρι €1,2 εκ., που έχουν ανάγκη χρηματοδότησης με Κεφάλαιο Κίνησης άμεσα και με χαμηλό κόστος.

**Προσφέρει:** ένα ανακυκλούμενο, ευέλικτο κεφάλαιο κίνησης, το οποίο παρέχει τη δυνατότητα επιστροφής του 5% των τόκων, σημαντικό βοήθημα για κάθε νέο ή μικρό επιχειρηματία.

#### **Πλεονεκτήματα:**

- άμεση έγκριση πιστοδοτικού ορίου για κεφάλαιο κίνησης με δυνατότητα επιστροφής του 5% των τόκων, μετά την παρέλευση εξαμήνου.
- φορολογικές ελάφρυνσης.

**Ύψος:** Το ελάχιστο ύψος δανείου είναι € 50.000.

**Επιτόκιο - Επιστροφή Τόκων:** Το εκάστοτε ισχύον βασικό επιτόκιο για Κεφάλαια Κίνησης (σήμερα 6,25%) πλέον περιθωρίου προσαύξησης πλέον εισφοράς Ν. 128/75.

**Διάρκεια:** 1 έτος.

#### **Επιπλέον Παροχές:**

- δυνατότητα χορήγησης επιτοκίου σε λογαριασμό όψεως του πελάτη,

- παροχή από την Αγροτική Ασφαλιστική δυνατότητας ασφάλισης του προσωπικού της επιχείρησης με Ομαδικό Ασφαλιστήριο Προσωπικού Ατυχήματος με μικτό ασφάλιστρο € 17 ανά ασφαλισμένο,
- χορήγηση προσωπικής κάρτας ΑΤΕ στον επιχειρηματία με δωρεάν συνδρομή για ένα έτος,
- δωρεάν σχεδιασμός δημιουργικού για τη διαφημιστική προβολή της επιχείρησης,
- χρηματοδοτική μίσθωση του εξοπλισμού, του επαγγελματικού οχήματος, της επαγγελματικής στέγης με ιδιαίτερα ελκυστικό κόστος χρήματος από την ΑΤΕ Leasing,
- χορήγηση εταιρικής κάρτας στον επιχειρηματία και τους συνεργάτες του χωρίς συνδρομή για όλη τη διάρκεια του δανείου,
- δωρεάν σχεδιασμός δημιουργικού για τη διαφημιστική προβολή της επιχείρησης.

#### **3.1.2.4.2 Δάνεια επαγγελματικής στέγης (για μικρές επιχειρήσεις)**

**Απευθύνεται:** Σε όλα τα φυσικά και νομικά πρόσωπα που ενδιαφέρονται για αγορά ή ανέγερση επαγγελματικής στέγης εντός ή έκτος σχεδίου πόλεως για ίδια ή μη χρήση. Για τις επιχειρήσεις ο κύκλος εργασιών να μην υπερβαίνει το € 1,2 εκ.

**Πλεονεκτήματα:** κάλυψη έως και 100% της δαπάνης για συνεπείς πελάτες παρέχεται μετά την αποπληρωμή και της 12<sup>ης</sup> τοκοχρεολυτικής δόσης, έκπτωση-bonus 10% επί του περιθωρίου προσαύξησης του επιτοκίου.

**Ύψος δανείου:** το ύψος του δανείου δεν μπορεί να είναι μικρότερο των € 40.000 και μπορεί να καλύψει έως και 100% της αξίας του ακινήτου, όπως αυτή αναγράφεται στο συμβόλαιο αγοράς του.

**Διάρκεια:** Η διάρκεια του δανείου είναι μέχρι 15 χρόνια, με δυνατότητα περιόδου χάριτος για αγορά, επισκευή ή ανακαίνιση μέχρι 12 μήνες για επέκταση, ανέγερση, αποπεράτωση κ.λπ. μέχρι 18 μήνες.

**Αποπληρωμή:** Η εξόφλησή του γίνεται με μηνιαίες τοκοχρεωλυτικές δόσεις και μάλιστα με δυνατότητα αυτόματης εξόφλησης των δόσεων από καταθετικό λογαριασμό.

**Επιτόκιο:** Κυμαινόμενο, προνομιακό ξεκινά από 4,10% και συνδέεται με το αντίστοιχο της Ε.Κ.Τ. (πλέον 0,60% που αντιστοιχεί στην εισφορά του Ν128/75).

**Επιπλέον Παροχές:** Για πελάτες με άριστη συναλλακτική τάξη, παρέχεται μετά την αποπληρωμή και της 12ης τοκοχρεωλυτικής δόσης, έκπτωση-bonus 10% επί του περιθωρίου προσαύξησης του επιτοκίου.

#### 3.1.2.4.3 Δάνειο εξοπλισμού

Για να καλύψει αποτελεσματικά τις σύγχρονες ανάγκες των επιχειρήσεων η Αγροτική Τράπεζα σχεδίασε και διαθέτει ένα νέο προϊόν «**Δάνειο Εξοπλισμού**» που ανταποκρίνεται και προσαρμόζεται στην εκπλήρωση των επαγγελματικών σχεδίων κάθε επιχείρησης.

**Απευθύνεται:** Το δάνειο αυτό απευθύνεται σε Κεφαλαιουχικές Εταιρείες (Α.Ε., Ε.Π.Ε.), Προσωπικές Εταιρείες, Συνεταιριστικές Οργανώσεις και Επιχειρήσεις, Ατομικές Επιχειρήσεις που τηρούν βιβλία Α, Β και Γ κατηγορίας, Ελεύθερους Επαγγελματίες.

**Σκοπός:** Το νέο προϊόν στοχεύει στην κάλυψη των αναγκών χρηματοδότησης για προμήθεια, αγορά ή ανανέωση επαγγελματικού εξοπλισμού ο οποίος περιλαμβάνει:

- μηχανολογικό εξοπλισμό.
- εξοπλισμό σε έπιπλα γραφείου.
- εξοπλισμό Η/Υ (pc, εκτυπωτές κ.λ.π.).
- λογισμικό Η/Υ (software).
- δαπάνες για απόκτηση πιστοποίησης (HACCP, ISO, κ.λπ.).
- αυτοκίνητα επαγγελματικής χρήσης.
- Έξοδα διαφήμισης και προβολής.

**Ύψος Χρηματοδότησης:** Χρηματοδοτείται το 100% της αξίας του εξοπλισμού πλέον λοιπών εξόδων, με όρια χρηματοδότησης από € 15.000 έως € 300.000.

**Επιτόκιο:** Δίνεται η δυνατότητα επιλογής επιτοκίου\*:

των κεφαλαίων κίνησης μονιμότερου χαρακτήρα (σήμερα 6,25%), πλέον περιθωρίου προσαύξησης, των Μ/Μ επενδυτικών δανείων σταθερού (6,25%) ή κυμαινόμενου επιτοκίου (σήμερα 6,25% πλέον περιθωρίου προσαύξησης.

Euribor μήνα, τριμήνου ή εξαμήνου, για ποσά άνω των € 200.000 έως € 300.000)

(\*το επιτόκιο επιβαρύνεται με την εισφορά του Ν.128/75).

**Διάρκεια – Περίοδος Χάριτος:** Η διάρκεια του δανείου μπορεί να είναι από 1 έως 8 έτη.

Δίνεται επίσης η δυνατότητα παροχής περιόδου χάριτος έως 12 μήνες με δυνατότητα κεφαλαιοποίησης των τόκων της περιόδου.

**Αποπληρωμή:** Η αποπληρωμή του δανείου γίνεται με μηνιαίες, τριμηνιαίες ή εξαμηνιαίες τοκοχρεωλυτικές δόσεις.

**Επιπλέον Παροχές:**

- Δωρεάν καρτέ επιταγών.
- Δυνατότητα χορήγησης επιτοκίου στο λογαριασμό όψεως.
- Δάνεια επαγγελματικής στέγης με 50% έκπτωση στα εφάπαξ έξοδα

έγκρισης.

➤ Δυνατότητα έκδοσης εταιρικής κάρτας στον επιχειρηματία και τους υπαλλήλους της επιχείρησης χωρίς συνδρομή για όλη τη διάρκεια του δανείου (Gold ή Silver).

➤ Δυνατότητα μείωσης προμηθειών στις τραπεζικές εργασίες.

➤ Δυνατότητα Leasing Εξοπλισμού με μειωμένα επιτόκια κατά 1 μονάδα, μειωμένες προμήθειες κατά 20% και μείωση ασφαλίσεων έως 30%

**Ειδικές Εκπτώσεις:** Δυνατότητα μείωσης κατά 10% του περιθωρίου προσαύξησης του επιτοκίου για τους πελάτες με άριστη συναλλακτική τάξη.

**Bonus:** Χωρίς έξοδα φακέλου από 31/8/05 - 30/11/05.

#### 3.1.2.4.4 Κεφάλαιο κίνησης μονιμότερου χαρακτήρα

Εξασφαλίζει άμεση ρευστότητα και κατά συνέπεια την ομαλή λειτουργία της επιχείρησης σε περιόδους όπου οι έκτακτες ανάγκες, η φύση της δραστηριότητας ή η εποχικότητα των πωλήσεων, δημιουργούν δυσεπίλυτα προβλήματα.

**Απευθύνεται:** Το προϊόν αυτό απευθύνεται και διατίθεται σε όλους τους Ελεύθερους Επαγγελματίες, Επιχειρήσεις (ατομικές και κάθε νομικής μορφής), Συνεταιριστικές Οργανώσεις, Κοινοπραξίες, Συμπλοιοκτησίες.

**Σκοπός:** Σκοπεύει στην κάλυψη των μονιμότερων αναγκών της επιχείρησης, όπως:

- την απόκτηση των αναγκαίων μονιμότερων αποθεμάτων.
- τη δημιουργία αποθεμάτων αναλώσιμων και ανταλλακτικών βραδείας ανακύκλωσης (πέραν του 1 έτους).
- τη χρηματοδότηση μακροχρόνιων απαιτήσεων και εκτέλεση συμβάσεων έργου.
- την ανέγερση κτιρίων με σκοπό την πώληση (π.χ. εργολάβοι οικοδομών).

- τις επενδύσεις παγίων με μικρό χρόνο απόσβεσης (2-3 έτη).

**Ύψος:** Το ύψος της χρηματοδότησης προσδιορίζεται ανάλογα με τον δανειοδοτούμενο σκοπό και τη δραστηριότητα της επιχείρησης.

**Διάρκεια - Περίοδος Χάριτος:** Η διάρκεια του δανείου είναι έως 3 έτη. Επίσης δίνεται η δυνατότητα παροχής περιόδου χάριτος έως 1 έτος, με επιλογή καταβολής ή κεφαλοποίησης των τόκων της περιόδου.

**Επιτόκιο:** Το εκάστοτε ισχύον βασικό επιτόκιο για Κεφάλαια Κίνησης (σήμερα 6,25%) πλέον περιθωρίου προσαύξησης πλέον εισφοράς του Ν. 128/75

## **ΤΟ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΔΑΝΕΙΩΝ «ΣΤΕΓΗ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟ»**

*ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟΝ ΕΘΕΛΟΝΤΙΚΟ ΚΩΔΙΚΑ ΣΥΜΠΕΡΙΦΟΡΑΣ  
ΚΑΤΑ ΤΗΝ ΠΡΟΣΥΜΒΑΤΙΚΗ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ*

- ΣΚΟΠΟΣ ΔΑΝΕΙΟΥ:** Τα στεγαστικά δάνεια έχουν ως σκοπό την αγορά, ανέγερση, επέκταση, και αποπεράτωση κατοικίας (κύριας, δευτερεύουσας εξοχικής) καθώς και την αγορά οικοπέδου (άρτιο και οικοδομήσιμο) καθώς και για αναχρηματοδότηση οφειλών άλλων Τραπεζών.
- ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΙ:** Φυσικά πρόσωπα
- ΥΨΟΣ ΔΑΝΕΙΟΥ:**
- Το ύψος του δανείου πρέπει να υπερβαίνει τις 60.000€
  - Το ύψος του δανείου εξαρτάται από το ατομικό ή το οικογενειακό εισόδημα και την πιστοληπτική ικανότητα σας.
  - Το ποσό χορήγησης, υπό προϋποθέσεις, ανέρχεται στο 100% της αξίας του ακινήτου ή του κόστους κατασκευής ή επισκευής κ.τ.λ.
- ΕΠΙΤΟΚΙΟ:**
- Το επιτόκιο είναι κυμαινόμενο και ανάλογα με την πιστοληπτική σας ικανότητα διαμορφώνεται από 3,50% έως 4,30%. Τα επιτόκιο αυτό επιβαρύνονται με 0,12% που αντιστοιχεί στην εισφορά του Ν.128/75.
  - Το επιτόκιο του Προγράμματος αυτού συνδέεται με τη μεταβολή του παρεμβατικού επιτοκίου της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζα (επιτόκιο προσφοράς για τις πράξεις αναχρηματοδότησης), προς την ίδια κατεύθυνση (αύξηση ή μείωση) αντίστοιχα και ως του διπλάσιου της μεταβολής αυτής.
  - Διευκρινίζεται ότι, εφόσον τα επιτόκιο αυξηθούν κατά τη διάρκεια του δανείου, το δάνειο θα εκτοκίζεται με το εκάστοτε νέο μεγαλύτερο επιτόκιο. Όμως, εσείς, επωφελείστε στην περίπτωση μείωσης των επιτοκίων όπου πλέον το δάνειο θα εκτοκίζεται με το εκάστοτε νέο μικρότερο επιτόκιο.
- ΔΙΑΡΚΕΙΑ:**
- Μπορείτε να επιλέξετε τη διάρκεια του δανείου σας φτάνοντας έως και τα 25 χρόνια.



- Ως όριο αποπληρωμής της τελευταίας δόσης θεωρείται το 70° έτος της ηλικίας σας.

- Ειδικά για εσάς που η ηλικία σας κατά την λήψη του δανείου δεν υπερβαίνει τα 40 έτη, υπάρχει η δυνατότητα η διάρκεια του δανείου να ανέλθει μέχρι και τα 30 έτη.

#### **ΠΕΡΙΟΔΟΣ**

##### **ΧΑΡΙΤΟΣ:**

- Μέχρι 12 μήνες

- Έχετε τη δυνατότητα, εφόσον το επιθυμείτε και το ζητήσετε, να ξεκινήσετε την αποπληρωμή του δανείου σας έως και 12 μήνες μετά την πρώτη εκταμίευση των χρημάτων.

- Κατά τη διάρκεια της περιόδου αυτής, οι τόκοι υπολογίζονται με το συμβατικό επιτόκιο χωρίς να ανατοκίζονται, ενώ υπάρχει η δυνατότητα κεφαλαιοποίησης τους ή όχι, στη λήξη της περιόδου χάριτος, ανάλογα με τη συμφωνία μας.

#### **ΑΠΟΠΛΗΡΩΜΗ**

##### **ΕΚΤΟΚΙΣΜΟΣ:**

- Η αποπληρωμή των δανείων του Προγράμματος «Στέγη Ευρωπαϊκό», πραγματοποιείται με μηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις και με δωρεάν χρέωση αποταμιευτικού λογαριασμού (πάγια εντολή) που τηρείτε στην ΑΤΕ ώστε να μην είναι απαραίτητη η επίσκεψη σας στο Κατάστημα.

- Ο εκτοκισμός πραγματοποιείται κάθε μήνα.

- Η πρώτη περίοδος εκτοκισμού αρχίζει την ημέρο της πρώτης εκταμίευσης του δανείου.

#### **ΕΠΙΤΟΚΙΟ**

##### **ΥΠΕΡΗΜΕΡΙΑΣ:**

- Το επιτόκιο υπερημερίας, το οποίο καθορίζεται από την Τράπεζα, σήμερα είναι 2,5% πλέον του εκάστοτε συμβατικού επιτοκίου.

- Για τις ληξιπρόθεσμες οφειλές αν δεν καταβληθούν ανατοκίζονται ανά εξάμηνο.

#### **ΕΦΑΠΑΞ**

##### **ΕΞΟΔΑ:**

- Εφάπαξ έξοδα εξέτασης αιτήματος : 50,00€,

- Εφάπαξ έξοδα έγκρισης δανείου: μεταξύ 400,00€ και 1.550,00€,

- Τα ανωτέρω έξοδα καλύπτουν όλες τις δαπάνες της ΑΤΕ προς τρίτους και έτσι δεν επιβαρύνεστε με έξοδα νομικού και τεχνικού ελέγχου.

Τα έξοδα εξέτασης αιτήματος καθώς και τα έξοδα έγκρισης των στεγαστικών δανείων θα είναι μηδενικά για όσα αιτήματα δανείων υποβληθούν και συναφθούν έως 31-12-2005.

- ΠΡΟΩΡΗ ΑΠΟΠΛΗΡΩΜΗ:**
- Μπορείτε να αποπληρώσετε ολικός ή μερικώς το κεφάλαιο του δανείου.
  - Με δεδομένο ότι το επιτόκιο σας είναι κυμαινόμενο, η πρόωρη αποπληρωμή δανείου, γίνεται χωρίς καμία επιβάρυνση, αφού εξοφληθεί στο σύνολο της η τρέχουσα άληκτη δόση.
- ΚΑΛΥΨΗ ΔΑΝΕΙΟΥ:**
- ΕΓΓΡΑΦΗ ΥΠΟΘΗΚΗΣ ΕΠΙ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΟΥ Η ΆΛΛΟΥ ΑΚΙΝΗΤΟΥ ΙΣΗΣ ΜΕ 125% ΤΟΥ ΠΟΣΟΥ ΤΟΥ ΔΑΝΕΙΟΥ**
- ΕΚΤΙΜΗΣΗ ΤΟΥ ΑΚΙΝΗΤΟΥ:**
- Η εκτίμηση του ακινήτου, ο έλεγχος προϋπολογισμού, καθώς επίσης και η πιστοποίηση προόδου των εργασιών που θα πραγματοποιηθούν γίνονται είτε από υπάλληλο της Τράπεζας είτε από συνεργαζόμενο με την Τράπεζα μηχανικό.
- ΠΑΡΟΧΕΣ:**
- Πιστωτική κάρτα με δωρεάν συνδρομή για τον πρώτο χρόνο.
- ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΕΣ ΕΛΑΦΡΥΝΣΕΙΣ:**
- Ισχύουν οι φορολογικές ελαφρύνσεις, που προβλέπονται από τη σχετική νομοθεσία.
- ΕΠΙΔΟΤΗΣΗ ΔΗΜΟΣΙΟΥ:**
- Η επιδότηση επιτοκίου από το Ελληνικό Δημόσιο για την αγορά α' κατοικίας, παρέχεται ανάλογα με την οικογενειακή και οικονομική κατάσταση του δικαιούχου.
- ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΑΚΙΝΗΤΟΥ:**
- Ασφάλιση του ακινήτου στο ασφαλιστικό πρόγραμμα Bancassurance «ΑΤΕ-ΣΤΕΓΗ» της Αγροτικής Ασφαλιστικής.
  - Τα έξοδα ασφάλισης κατοικίας ενδεικτικά ανέρχονται περίπου σε 2/3‰ ανά 1.000€ ασφαλιζόμενο κεφάλαιο (σύμφωνα με το Πρόγραμμα «ΑΤΕ-ΣΤΕΓΗ» της Αγροτικής Ασφαλιστικής, το οποίο περιέχει κάλυψη από κινδύνους πυρός, σεισμού κλπ).

### Ενδεικτικές Δόσεις Στεγαστικών Δανείων

Μηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις ποσού 1.000 € και διάρκειας 10 - 30 χρόνων

ΔΙΑΡΚΕΙΑ  ΕΠΙΤΟΚΙΟ	10 ΧΡΟΝΙΑ	15 ΧΡΟΝΙΑ	20 ΧΡΟΝΙΑ	25 ΧΡΟΝΙΑ	30 ΧΡΟΝΙΑ
3,62% Κυμαινόμενο	9,94	7,21	5,86	5,07	4,56
4/42% Κυμαινόμενο	10,33	7,61	6,28	5,51	5,02

Στα παραπάνω ποσά των μηνιαίων τοκοχρεολυτικών δόσεων συμπεριλαμβάνεται και η εισφορά 0,12% υπέρ του Ν.128/75 η οποία ισχύει για όλες τις τράπεζες.

### ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΑ

#### ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ ΤΗΣ ΑΓΡΟΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

*ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟΝ ΕΘΕΛΟΝΤΙΚΟ ΚΩΔΙΚΑ ΣΥΜΠΕΡΙΦΟΡΑΣ  
ΚΑΤΑ ΤΗΝ ΠΡΟΣΥΜΒΑΤΙΚΗ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ*

**ΣΚΟΠΟΣ ΔΑΝΕΙΟΥ :** Τα στεγαστικά δάνεια έχουν ως σκοπό την αγορά, ανέγερση, επέκταση, αποπεράτωση και επισκευή κατοικίας (κύριας, δευτερεύουσας, εξοχικής) καθώς και την αγορά οικοπέδου (άρτιο και οικοδομήσιμο) καθώς και για αναχρηματοδότηση οφειλών άλλων Τραπεζών.

**ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΙ:** Φυσικά πρόσωπα

**ΥΨΟΣ ΔΑΝΕΙΟΥ:**

- Το ποσό χορήγησης, υπό προϋποθέσεις, ανέρχεται στο **100% της αξίας** του ακινήτου ή του κόστους κατασκευής ή επισκευής κ.τ.λ.
- Το ύψος του δανείου εξαρτάται από το ατομικό ή το οικογενειακό εισόδημα και την πιστοληπτική ικανότητά σας.

## **ΕΠΙΤΟΚΙΟ:**

- Το επιτόκιο των στεγαστικών δανείων είναι είτε κυμαινόμενα, είτε σταθερά.
- Τα κυμαινόμενα επιτόκια συνδέονται με τη μεταβολή του παρεμβατικού επιτοκίου της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (επιτόκιο προσφοράς για τις πράξεις αναχρηματοδότησης), προς την ίδια κατεύθυνση (αύξηση ή μείωση) αντίστοιχα και ως του διπλάσιου της μεταβολής αυτής.
- Τα σταθερά επιτόκια παραμένουν αμετάβλητα για τη περίοδο που έχει συμφωνηθεί η ισχύς τους.

### **Τα σταθερά επιτόκια που προσφέρονται σήμερα είναι:**

- Για το 1<sup>ο</sup> έτος.
- Για τα 2 πρώτα έτη\*.
- Για 3 έτη.
- Για το 5 πρώτα έτη και για 5 έτη.
- Για τα 10 πρώτα έτη και για 10 έτη.
- Για 15 έτη.

*\* Προσφέρεται για δάνεια με ελάχιστο ύψος 40.000€.*

Όταν λήξει η περίοδος σταθερού επιτοκίου, μπορείτε να επιλέξετε επιτόκιο-κυμαινόμενο ή σταθερό (πλην του σταθερού για το 1<sup>ο</sup> ή τα 2 πρώτα ή το 5 πρώτα ή το 10 πρώτα έτη) - σύμφωνα με ότι θα ισχύει τότε για τα δάνεια της κατηγορίας αυτής.

Για την καλύτερη επιλογή του είδους του επιτοκίου (σταθερό ή κυμαινόμενο) θα πρέπει να γνωρίζετε ότι :

(α) στα **κυμαινόμενα**, εφόσον τα επιτόκια αυξηθούν κατά τη διάρκεια του δανείου, το δάνειο θα εκτοκίζεται με το εκάστοτε νέο μεγαλύτερο επιτόκιο. Όμως, εσείς, επωφελείστε στην περίπτωση μείωσης των επιτοκίων όπου πλέον το δάνειο θα εκτοκίζεται με το εκάστοτε νέο μικρότερο επιτόκιο.

(β) στα **σταθερά**, εφόσον τα επιτόκια μειωθούν κάτω από το συμφωνηθέν σταθερό, θα συνεχίσετε να εξοφλείτε το δάνειο με το συμφωνηθέν επιτόκιο, για τη συγκεκριμένη περίοδο που ισχύει. Επωφελείστε όμως εφόσον τα επιτόκια αυξηθούν πάνω από το σταθερό γιατί στην περίπτωση αυτή θα συνεχίσετε να εξοφλείτε το δάνειο, με το σταθερό επιτόκιο για τη συγκεκριμένη χρονική περίοδο που έχει συμφωνηθεί.

### Τρέχοντα Επιτόκια:

ΕΙΔΟΣ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ	ΟΝΟΜΑΣΤΙΚΟ	ΤΕΛΙΚΟ ΕΠΙΤΟΚΙΟ (συμπ. εισφ.Ν.128/75)
Σταθερό για το 1 <sup>ο</sup> έτος	3,70%	3,82%
Σταθερό για τα 2 πρώτα έτη	3,75%	3,87%
Σταθερό για 3 έτη	4,90%	5,02%
Σταθερό για τα πρώτα 5 έτη	5,25%	5,37%
Σταθερό για 5 έτη	5,50%	5,62%
Σταθερό για τα πρώτα 10 έτη	5,80%	5,92%
Σταθερό για τα 10 έτη	6,50%	6,62%
Σταθερό για 15 έτη	6,70%	6,82%
Κυμαινόμενο	5,25%	5,37%

#### ΔΙΑΡΚΕΙΑ:

- Μπορείτε να επιλέξετε τη διάρκεια του δανείου σας φτάνοντας έως και τα 25 χρόνια.
- Ως όριο αποπληρωμής της τελευταίας δόσης θεωρείται το 70<sup>ο</sup> έτος της ηλικίας σας.
- Ειδικά για εσάς που η ηλικία σας κατά την λήψη του δανείου δεν υπερβαίνει τα 40 έτη, υπάρχει η δυνατότητα η διάρκεια του δανείου να ανέλθει μέχρι και τα 30 έτη.

#### ΠΕΡΙΟΔΟΣ

#### ΧΑΡΙΤΟΣ:

- Μέχρι 12 μήνες
- Έχετε τη δυνατότητα, εφόσον το επιθυμείτε και το ζητήσετε, να ξεκινήσετε την αποπληρωμή του δανείου σας έως και 12 μήνες μετά την πρώτη εκταμίευση των χρημάτων.
- Κατά τη διάρκεια της περιόδου αυτής, οι τόκοι υπολογίζονται με το συμβατικό επιτόκιο χωρίς να ανατοκίζονται, ενώ υπάρχει η δυνατότητα κεφαλαιοποίησης τους ή όχι, στη λήξη της περιόδου χάριτος, ανάλογα με τη συμφωνία μας.

#### ΑΠΟΠΛΗΡΩΜΗ

- Η αποπληρωμή πραγματοποιείται με μηνιαίες τοκοχρεολυτικές

**ΕΚΤΟΚΙΣΜΟΣ:** δόσεις και με δωρεάν χρέωση αποταμιευτικού λογαριασμού (πάγια εντολή) που τηρείτε στην ΑΤΕ ώστε να μην είναι απαραίτητη η επίσκεψη σας στο Κατάστημα

- Ο εκτοκισμός πραγματοποιείται κάθε μήνα
- Η πρώτη περίοδος εκτοκισμού αρχίζει την ημέρα της πρώτης εκταμίευσης του δανείου.

**ΕΠΙΤΟΚΙΟ ΥΠΕΡΗΜΕΡΙΑΣ:** Τράπεζα, σήμερα είναι 2,5% πλέον του εκάστοτε συμβατικού επιτοκίου.

- Για τις ληξιπρόθεσμες οφειλές, αν δεν καταβληθούν ανατοκίζονται ανά εξάμηνο.

**ΕΦΑΠΑΞ** ▪ Έξοδο εξέτασης αιτήματος : 50,00 €

**ΕΞΟΔΑ:** ▪ Έξοδα έγκρισης δανείου : μεταξύ 400,00 € και 1.550,00 €,

- Τα πιο πάνω έξοδα εισπράττονται εφάπαξ και καλύπτουν όλες τις δαπάνες της ΑΤΕ προς τρίτους κι έτσι δεν επιβαρύνεστε με έξοδα νομικού και τεχνικού ελέγχου.

Τα έξοδα εξέτασης αιτήματος καθώς και τα έξοδα έγκρισης των στεγαστικών δανείων θα είναι μηδενικά για όσα αιτήματα δανείων υποβληθούν και συναφθούν έως 31-12-2005.

**ΕΠΑΝΑΛΑΜΒΑ-ΝΟΜΕΝΑ** ▪ Έξοδο ασφάλισης του ακινήτου για κινδύνους φωτιάς - σεισμού.

**ΕΞΟΔΑ:**

**ΠΡΟΩΡΗ ΑΠΟΠΛΗΡΩΜΗ:** Μπορείτε να αποπληρώσετε ολικώς ή μερικώς το κεφάλαιο του δανείου.

Η πρόωρη αποπληρωμή δανείου, με κυμαινόμενο επιτόκιο, γίνεται χωρίς καμία επιβάρυνση, αφού εξοφληθεί στο σύνολο της η τρέχουσα άληκτη δόση.

Στην περίπτωση πρόωρης αποπληρωμής του δανείου με σταθερό επιτόκιο, προβλέπεται επιβάρυνση, η οποία, ανέρχεται σε ποσό ίσο με τους τόκους 6 μηνών του προεξοφλούμενου κεφαλαίου εφόσον δεν έχει παρέλθει το ήμισυ του χρόνου διάρκειας του δανείου ή με τους τόκους 3 μηνών του προεξοφλούμενου

κεφαλαίου εφόσον έχει παρέλθει το ήμισυ του χρόνου διάρκειας του δανείου. Το ποσό αυτό καταβάλλεται στην Τράπεζα, για τη διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας και την αδράνεια του προεξοφλούμενου κεφαλαίου μέχρι την επαναχορήγησή του.

**ΚΑΛΥΨΗ ΔΑΝΕΙΟΥ:** Εγγραφή υποθήκης επί του χρηματοδοτούμενου ή άλλου ακινήτου ίσης με 125% του ποσού του δανείου.

**ΕΚΤΙΜΗΣΗ ΤΟΥ ΑΚΙΝΗΤΟΥ:** Η εκτίμηση του ακινήτου, ο έλεγχος προϋπολογισμού, καθώς επίσης και η πιστοποίηση προόδου των εργασιών που θα πραγματοποιηθούν γίνονται:

(α) από υπάλληλο της Τράπεζας ή

(β) από συνεργαζόμενο με την Τράπεζα μηχανικό

**ΠΑΡΟΧΕΣ:** Πιστωτική κάρτα με δωρεάν συνδρομή για τον πρώτο χρόνο

**ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΕΣ ΕΛΑΦΡΥΝΣΕΙΣ:** Εφόσον ενδιαφέρεστε για απόκτηση πρώτης κατοικίας, μπορείτε να επωφεληθείτε από τις φορολογικές ελαφρύνσεις που προβλέπονται από την φορολογική νομοθεσία ανάλογα με την οικονομική και την οικογενειακή σας κατάσταση.

**ΕΠΙΔΟΤΗΣΗ ΔΗΜΟΣΙΟΥ :** Η επιδότηση επιτοκίου από το Ελληνικό Δημόσιο για την αγορά α' κατοικίας, παρέχεται ανάλογα με την οικογενειακή και οικονομική σας κατάσταση.

**ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΑΚΙΝΗΤΟΥ:** Ασφάλιση του ακινήτου για κινδύνους φωτιάς -σεισμού.

### Ενδεικτικές Δόσεις Στεγαστικών Δανείων

Μηνιαίες τοκοχρεωλυτικές δόσεις ποσού 1.000 € και διάρκειας 10 - 30 χρόνων

<b>ΔΙΑΡΚΕΙΑ</b>					
<b>ΟΝΟΜΑΣΤΙΚΟ</b>	<b>10</b>	<b>15</b>	<b>20</b>	<b>25</b>	<b>30</b>
<b>ΕΠΙΤΟΚΙΟ</b>	<b>ΧΡΟΝΙΑ</b>	<b>ΧΡΟΝΙΑ</b>	<b>ΧΡΟΝΙΑ</b>	<b>ΧΡΟΝΙΑ</b>	<b>ΧΡΟΝΙΑ</b>
<b>3,70%</b> Σταθερό για 1 έτος	<b>10,04</b>	<b>7,31</b>	<b>5,97</b>	<b>5,18</b>	<b>4,67</b>
<b>3,75%</b> Σταθερό για 2 έτη	<b>10,06</b>	<b>7,33</b>	<b>5,99</b>	<b>5,21</b>	<b>4,70</b>
<b>4,90%</b> Σταθερό για 3 έτη	<b>10,62</b>	<b>7,92</b>	<b>4,61</b>	<b>5,86</b>	<b>5,38</b>
<b>5,25%</b> Σταθερό για τα 5 πρώτα έτη	<b>10,79</b>	<b>8,10</b>	<b>6,81</b>	<b>6,06</b>	<b>5,60</b>
<b>5,50%</b> Σταθερό για 5 έτη	<b>10,91</b>	<b>8,23</b>	<b>6,95</b>	<b>6,21</b>	<b>5,75</b>
<b>5,80%</b> Σταθερό για τα πρώτα 10 έτη	<b>11,06</b>	<b>8,40</b>	<b>7,12</b>	<b>6,39</b>	<b>5,94</b>
<b>6,50%</b> Σταθερό για 10 έτη	<b>11,42</b>	<b>8,78</b>	<b>7,53</b>	<b>6,83</b>	<b>6,40</b>
<b>6,70%</b> Σταθερό για 15 έτη	<b>11,52</b>	<b>8,89</b>	<b>7,65</b>	<b>6,95</b>	<b>6,53</b>
<b>5,25%</b> Κυμαινόμενο	<b>10,79</b>	<b>8,10</b>	<b>6,81</b>	<b>6,06</b>	<b>5,60</b>

#### Σημειώσεις:

❖ Οι τοκοχρεολυτικές δόσεις των Στεγαστικών Δανείων με σταθερό επιτόκιο για 1, 2, 3, 5, 10 ή 15 χρόνια αφορούν μόνο στην περίοδο της σταθερής περιόδου. Οι τοκοχρεολυτικές δόσεις, μετά τη σταθερή περίοδο θα διαμορφωθούν βάσει του τότε ισχύοντος επιτοκίου που θα επιλεγεί.



## 4.1 ALPHA BANK



### 4.1.1 Ιστορική εξέλιξη της τράπεζας

Η τράπεζα Alpha Bank ιδρύθηκε το 1879 από τον Ιωάννη Φ. Κωστόπουλο, όταν δημιούργησε μία μικρή εμπορική επιχείρηση στην Καλαμάτα. Το 1918 το τραπεζικό τμήμα του οίκου "Ι. Φ. Κωστόπουλου" μετονομάστηκε σε «Τράπεζα Καλαμών». Το 1924 η έδρα της μεταφέρθηκε στην Αθήνα, και η Τράπεζα ονομάστηκε «Τράπεζα Ελληνικής Εμπορικής Πίστεως». Το 1947 η επωνυμία άλλαξε σε «Τράπεζα Εμπορικής Πίστεως», αργότερα, το 1972 σε «Τράπεζα Πίστεως» και τέλος το Μάρτιο του 1994 σε «Alpha Τράπεζα Πίστεως». Τράπεζα γνώρισε μεγάλη ανάπτυξη τις τελευταίες δεκαετίες. Πέρα από την προσφορά απλών τραπεζικών υπηρεσιών και προϊόντων, εξελίχθηκε σε έναν ολοκληρωμένο Όμιλο παροχής οικονομικών υπηρεσιών. Το 1999 πραγματοποιήθηκε η εξαγορά του 51% των μετοχών της Ιονικής Τραπεζής. Στις 11 Απριλίου 2000 εγκρίθηκε η συγχώνευση της Ιονικής Τραπεζής με απορρόφηση από την Alpha Τράπεζα Πίστεως. Η νέα διευρυμένη Τράπεζα που προέκυψε από την συγχώνευση ονομάζεται Alpha Bank.

Σήμερα, η Alpha Bank είναι η δεύτερη σε μέγεθος Τράπεζα στην Ελλάδα. Με 450 καταστήματα, ο όμιλος της Alpha Bank δραστηριοποιείται και στη διεθνή Τραπεζική αγορά με παρουσία στη Κύπρο και στη Νοτιοανατολική Ευρώπη καθώς επίσης και στη Νέα Υόρκη, στο Λονδίνο στο Jersey (Channel Islands).

### 4.1.2 Δάνεια

#### 4.1.2.1 Alpha X5 Προσωπικό Δάνειο

Ο πελάτης ο οποίος είναι μισθωτός, και επιθυμεί να καλύψει τις προσωπικές του ανάγκες, μπορεί να επιλέξει το ALPHA X5 Προσωπικό Δάνειο, το οποίο ανέρχεται έως και το πενταπλάσιο του ατομικού ή οικογενειακού μηνιαίου καθαρού εισοδήματος.

**Ύψος Δανείου:** Από Ευρώ 3.000 έως Ευρώ 30.000.  
**Επιτόκιο :** Σταθερό για όλη τη διάρκεια του δανείου, 9,90% (πλέον εισφοράς Ν.128/75, 0,60%).

**Διάρκεια :** Ελάχιστη διάρκεια 6 μήνες.

**Εφάπαξ Αμοιβή Προεγκρίσεως :** Ευρώ 15, τα οποία συμψηφίζονται στις εφάπαξ δαπάνες επικοινωνίας.

**Εφάπαξ Δαπάνες Επικοινωνίας :** Ευρώ 3,15 ανά μήνα διάρκειας δανείου, τα οποία εισπράττονται εφάπαξ κατά την εκταμίευση του δανείου.

**Υπολογισμός Μηνιαίας Δόσεως :** Αν θέλει ο πελάτης να υπολογίσει το ύψος της μηνιαίας δόσεως που θα πληρώνει καθώς και τη διάρκεια αποπληρωμής.

#### **4.1.2.2 Alpha 700 Ανοικτό Προσωπικό Δάνειο**

Αφορά όσους θέλουν να έχουν πάντα διαθέσιμα μετρητά για να εκπληρώνουν μικρές ή μεγάλες επιθυμίες ή για να αντιμετωπίζουν τις έκτακτες ανάγκες.

**Ύψος Πιστωτικού Ορίου :** Από Ευρώ 1.500 έως Ευρώ 30.000.

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

#### **4.1.2.3 Alpha 710 Καταναλωτικό Δάνειο**

Η Alpha Bank προσφέρει το Alpha 710 Καταναλωτικό Δάνειο για την αγορά αγαθών, έναντι δικαιολογητικών.

**Ύψος Δανείου :** Από Ευρώ 1.500 έως Ευρώ 30.000.

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

Ποσοστό συμμετοχής του πελάτη στην αξία του αγαθού	Επιτόκιο*
0%-25%	11.25%
Άνω του 25%	10,00%

(\*) πλέον εισφοράς Ν.128/75, 0,60%

**Διάρκεια :** Από 6 έως 72 μήνες.

**Εφάπαξ Αμοιβή Προεγκρίσεως :** Ευρώ 15, τα οποία συμψηφίζονται στις εφάπαξ δαπάνες επικοινωνίας.

**Εφάπαξ Δαπάνες Επικοινωνίας :** Ευρώ 3,50 ανά μήνα διάρκειας δανείου, τα οποία εισπράττονται εφάπαξ κατά την εκταμίευση του δανείου.

#### **Υπολογισμός Μηνιαίας Δόσεως:**

- Εάν ο πελάτης θέλει να υπολογίσει το ύψος της μηνιαίας δόσεως που θα πληρώνει γνωρίζοντας το ποσό που θέλει να δανειστεί ή
- Εάν θέλει να υπολογίσει το ποσό του δανείου γνωρίζοντας τι ύψος δόσεως θέλει να πληρώνει μηνιαίως.

#### **4.1.2.4 Alpha όλα σε 1 Πρόγραμμα Μεταφοράς Δανείων και Καρτών**

Όσοι δεν θέλουν να χάνουν τον χρόνο τους πληρώνοντας τις οφειλές τους σε διαφορετικές τράπεζες και σε διαφορετικές ημερομηνίες, επιτυγχάνοντας την συγκέντρωση όλων των οφειλών τους σε μία μόνο χαμηλότερη δόση από αυτές που πληρώνανε μέχρι σήμερα.

**Ύψος Δανείου:** Από Ευρώ 1.500 έως Ευρώ 50.000.

**Επιτόκιο:** Κυμαινόμενο, 8,50% (πλέον εισφοράς Ν.128/75, 0,60%).

**Διάρκεια:** Από 6 έως 84 μήνες.

**Εφάπαξ Δαπάνες Επικοινωνίας:** Ευρώ 120 για ποσά έως Ευρώ 5.000 και Ευρώ 180 για ποσά άνω των Ευρώ 5.000.

#### **Υπολογισμός Μηνιαίας Δόσεως:**

Αν θέλει ο πελάτης να υπολογίσει το ύψος της μηνιαίας δόσεως που θα πληρώνει καθώς και τη διάρκεια αποπληρωμής.

#### **4.1.2.5 Alpha 702 Προσωπικό Δάνειο**

Είναι ένα προσωπικό δάνειο με συγκεκριμένη διάρκεια και σταθερή δόση, χωρίς δικαιολογητικά για την κάλυψη των προσωπικών αναγκών.

**Ύψος Δανείου :** Από Ευρώ 1.500 έως Ευρώ 30.000.

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

**Διάρκεια :** Από 6 έως 72 μήνες.

**Εφάπαξ Αμοιβή Προεγκρίσεως :** Ευρώ 15, τα οποία συμψηφίζονται στις εφάπαξ δαπάνες επικοινωνίας.

**Εφάπαξ Δαπάνες Επικοινωνίας :** Ευρώ 3,50 ανά μήνα διάρκειας δανείου, τα οποία εισπράττονται εφάπαξ κατά την εκταμίευση του δανείου.

### **Υπολογισμός Μηνιαίας Δόσης :**

- Εάν θέλει ο πελάτης να υπολογίσει το ύψος της μηνιαίας δόσεως που θα πληρώνει γνωρίζοντας το ποσό που θέλει να δανειστεί ή
- Εάν θέλει να υπολογίσει το ποσό του δανείου γνωρίζοντας τι ύψος δόσεως θέλει να πληρώνει μηνιαίως.

#### **4.1.2.6 Νέο Στεγαστικό Δάνειο "Alpha Προστασία"**

Όσοι ενδιαφέρονται για στεγαστικό δάνειο αλλά ταυτόχρονα ανησυχούν για μία ενδεχόμενη αύξηση των επιτοκίων, η οποία μπορεί ξαφνικά να επηρεάσει τον οικογενειακό προϋπολογισμό και θέλουν να ξέρουν με σιγουριά την μηνιαία επιβάρυνση αλλά είναι διστακτικοί να «κλείσουν» το δάνειο σε μακροπρόθεσμο σταθερό επιτόκιο τότε η Alpha Bank δημιούργησε το Alpha Προστασία, το νέο στεγαστικό πρόγραμμα το οποίο παρέχει προστασία έναντι πιθανής ανόδου των επιτοκίων και παράλληλα προσφέρει προνομιακό σταθερό επιτόκιο για τα πρώτα 3 έτη. **Τι σημαίνει Προστασία Επιτοκίου:** Για όλη τη διάρκεια του δανείου, το Alpha Προστασία, παρέχει προκαθορισμένο όριο αυξήσεως του κυμαινόμενου επιτοκίου μέχρι 2 εκατοστιαίες μονάδες από το αρχικό επιτόκιο. Αυτό σημαίνει ότι όσο και να αυξηθεί το επιτόκιο της ΕΚΤ, το κυμαινόμενο επιτόκιο δανεισμού δεν πρόκειται να αυξηθεί παραπάνω από 2 εκατοστιαίες μονάδες για όλη την διάρκεια του δανείου.

**Αρχική Περίοδος Χαμηλής Εκκινήσεως:** Δίνει τη δυνατότητα για τα πρώτα 3 έτη του δανείου, να επωφεληθείτε από προνομιακό σταθερό επιτόκιο 3,95%! Παράλληλα, μπορείτε να επιλέξετε κατά την περίοδο αυτή να καταβάλετε κάθε τρίμηνο μόνο τους αντίστοιχους τόκους. Το επιτόκιο του Alpha Προστασία παρέχει αρχική περίοδο χαμηλής εκκινήσεως διάρκειας 3 ετών με προνομιακό σταθερό επιτόκιο, σήμερα 3,95%\*. Μετά τη λήξη της πρώτης 3ετίας και καθ' όλη την υπολειπόμενη διάρκεια του δανείου, το επιτόκιο μετατρέπεται σε κυμαινόμενο\*, συνδεδεμένο με το επιτόκιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ), πλέον περιθωρίου από 2,25%. Το περιθώριο του κυμαινόμενου επιτοκίου καθορίζεται ανάλογα με τη διάρκεια του δανείου (10, 15, ή 20 έτη) και το ποσοστό χρηματοδοτήσεως σε σχέση με την εκτιμώμενη αξία του ακινήτου.

Επιτόκια:

(\*) πλέον εισφοράς του Ν.128/75.

**Επιπλέον Οφέλη :** Μπορεί να χρηματοδοτηθεί μέχρι και το 100% της αξίας του ακινήτου ή του προϋπολογισμού κόστους εργασιών και με ελάχιστο πόσό τα Ευρώ 50.000.

Στο Alpha Προστασία είναι δυνατόν να χρηματοδοτηθούν και τα έξοδα που προκύπτουν από την απόκτηση του ακινήτου όπως φόρος μεταβίβασης ακινήτου, αμοιβές συμβολαιογράφων και δικηγόρων, οι εφάπαξ δαπάνες του δανείου κ.ά. Η έγκριση του δανείου δίνεται εντός 24 ωρών, και η εκταμίευση πραγματοποιείται άμεσα εφόσον έχει ελεγχθεί η νομική τάξη των τίτλων του ακινήτου. Μπορείτε να μεταφέρετε το στεγαστικό δάνειο που έχει χορηγηθεί από άλλη τράπεζα, χωρίς έξοδα, υπό την προϋπόθεση ότι το δανειό δεν παρουσιάζει καθυστέρηση στην πληρωμή των δόσεων. Ταυτόχρονα με την έγκριση του Alpha Προστασία, η Alpha Bank προσφέρει:

Προ-εγκεκριμένη κάρτα Alpha Bank Mastercard, Alpha Bank Visa ή Πιστωτική κάρτα American Express με όριο Ευρώ 3.000, χωρίς συνδρομή για τα πρώτα 5 έτη.

#### **4.1.2.7 Προσωπικό Δάνειο «πρώτων εξόδων εγκαταστάσεως» έως Ευρώ 5.000**

**ΕΠΙΤΟΚΙΟ:** με σταθερό επιτόκιο 7%

**ΔΙΑΡΚΕΙΑ:** έως 5 έτη.

**Απαραίτητα Δικαιολογητικά:**

Τα δικαιολογητικά που χρειάζονται για την έγκριση του δανείου είναι:

- Η αίτηση του δανείου για κατοικία, η οποία είναι διαθέσιμη σε όλα τα Καταστήματα Alpha Bank.
- Η Αστυνομική Ταυτότητά ή άλλο πιστοποιητικό.
- Το πρωτότυπο Εκκαθαριστικό της Εφορίας για την τελευταία οικονομική χρήση.

## 5.1 ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ



### 5.1.1 Αναπτυξιακή πορεία

Ο όμιλος της Τράπεζας Πειραιώς είναι ένας από τους πιο δυναμικούς και δραστήριους χρηματοοικονομικούς οργανισμούς της ελληνικής οικονομίας. Η Τράπεζα Πειραιώς ιδρύθηκε το 1916 και για πολλές δεκαετίες λειτουργούσε έως ιδιωτική τράπεζα. Το 1975 πέρασε υπό κρατικό έλεγχο όπου και παρέμεινε μέχρι το 1991. Από το Δεκέμβριο του 1991 που ιδιωτικοποιήθηκε, παρουσιάζει συνεχή και ταχεία ανάπτυξη εργασιών, μεγεθών και δραστηριοτήτων.

Παράλληλα με την αυτόνομη οργανική ανάπτυξή της, η Τράπεζα Πειραιώς προχώρησε μια σειρά από στρατηγικές κινήσεις με σκοπό την εδραίωσή της σε μια δυναμικά αναπτυσσόμενη αγορά. Έτσι, το 1998 προχώρησε στην απορρόφηση των εργασιών της Chase Manhattan στην Ελλάδα, στην εξαγορά της Τράπεζας Μακεδονίας – Θράκης και της μικρής εξειδικευμένης Τράπεζας Credit Lyonnais Hellas. Στις αρχές του 1999 απέκτησε τον έλεγχο της Τράπεζας Χίου και απορρόφησε τις εργασίες της National Westminster Bank PLC στην Ελλάδα.

Τον Ιούνιο του 2000 πραγματοποίησε την ενοποίηση των τραπεζικών δραστηριοτήτων της στην Ελλάδα μέσω της απορρόφησης των εμπορικών Τραπεζών Μακεδονίας- Θράκης και Χίου. Η συγχώνευση των τριών τραπεζών ολοκληρώθηκε με ιδιαίτερη επιτυχία, δημιουργώντας μία από τις τρεις μεγαλύτερες ιδιωτικές τράπεζες στην Ελλάδα. Στις αρχές του 2002 η Τράπεζα Πειραιώς απέκτησε τον έλεγχο της ETBAbank, την οποία απορρόφησε στα τέλη του 2003.

Πέρα από την ανάπτυξή της στην ελληνική αγορά, η Τράπεζα Πειραιώς έχει πετύχει σημαντική διεύρυνση της παρουσίας και των εργασιών της, με επίκεντρο τα βαλκάνια και με παρουσία στη Νέα Υόρκη και το Λονδίνο. Το 1996 ιδρύθηκε η Tirana Bank στην Αλβανία, το 1998 υπήρξε συμφωνία εξαγοράς της Marathon Bank of New York, το 1999 πραγματοποιήθηκε συμφωνία εξαγοράς της Pater Credit Bank στην Ρουμανία (η οποία μετονομάστηκε σε Piraeus Bank Romania) και ιδρύθηκε κατάστημα της Τράπεζας Πειραιώς στο Λονδίνο, ενώ από το 2000 δημιουργούνται σταδιακά νέα καταστήματα στη Βουλγαρία, τη Ρουμανία και την Αλβανία. Το 2003 η θυγατρική εταιρεία Marathon Bank of New York υπέγραψε συμφωνία εξαγοράς της

Interbank NY, η οποία υλοποιήθηκε στις αρχές του 2004, οπότε πραγματοποιήθηκε και νομική συγχώνευσή τους.

Ο όμιλος προχώρησε στις αρχές του 2005 στην υπογραφή συμφωνίας εξαγοράς του 99,7% της Βουλγαρικής Τράπεζας Eurobank, η οποία διαθέτει δίκτυο 48 σημείων εξυπηρέτησης και ενεργητικό 220 ευρώ εκατ., καθώς και του 80% της Σερβικής Τράπεζας Atlas Banka, με δίκτυο 9 καταστημάτων και ενεργητικό 63 ευρώ εκατ. Οι εξαγορές αυτές θα ολοκληρωθούν αμέσως μετά τη λήψη των απαραίτητων εγκρίσεων από τις αρμόδιες εποπτικές αρχές.

Επίσης, το προσωπικό του ομίλου απαρτίζεται σήμερα από 5.358 εργαζόμενους, που στελεχώνουν τις διαρκώς διευρυνόμενες εργασίες της Τράπεζας Πειραιώς.

### **5.1.2 Αξίες, όραμα και οι στόχοι της τράπεζας**

Η Τράπεζα Πειραιώς, μια δεκαετία μετά την ιδιωτικοποίηση της, έχει μετεξελιχθεί σε έναν εύρωστο χρηματοοικονομικό όμιλο κύρους και συγκαταλέγεται στα μεγαλύτερα τραπεζικά ιδρύματα της Ελλάδας με διακριτή παρουσία στην περιοχή των Βαλκανίων, αλλά και σε διεθνή χρηματοοικονομικά κέντρα όπως η Νέα Υόρκη και το Λονδίνο. Ο δυναμισμός του Ομίλου οφείλεται, τόσο στη συνέπεια της στρατηγικής και των επιλογών της Τράπεζας Πειραιώς, όσο και στη συνεχή προσπάθεια για ανάπτυξη, με κέντρο δράσης την ικανοποίηση των πελατών και τη συνεργασία διοίκησης, υπαλλήλων και μετοχών.

Οι αξίες στις οποίες βασίζεται η πορεία του Ομίλου της Τράπεζας Πειραιώς είναι ο προσανατολισμός στην ανάπτυξη, η διορατικότητα, η καινοτομία, η διοικητική ευελιξία, η ομαδικότητα, η πίστη στους συνεργάτες και η προσήλωση, τόσο στις ανάγκες των πελατών όσο και στις προσδοκίες των μετοχών.

Το όραμα της Τράπεζας Πειραιώς είναι να αποτελέσει έναν «ισχυρό» χρηματοοικονομικό οργανισμό κύρους, που θα διαδραματίζει σημαντικό ρόλο στη ευρύτερη γεωγραφική περιφέρεια της Νοτιοανατολικής Ευρώπης, ικανοποιώντας τις ανάγκες των πελατών, διαθέτοντας αφοσιωμένο και ικανό προσωπικό και προσφέροντας υψηλές αποδόσεις στους μετόχους του.

#### **5.1.2.1 Κεντρικές επιδιώξεις του ομίλου είναι**

- Η ενίσχυση του μεριδίου αγοράς στην ελληνική τραπεζική αγορά.

- Η αποτελεσματική παροχή όλων των σύγχρονων και παραδοσιακών τραπεζικών προϊόντων.
- Η ενίσχυση της παρουσίας του στην τραπεζική αγορά της Νοτιοανατολικής Ευρώπης διαθέτοντας πλήρες φάσμα εμπορικών τραπεζικών υπηρεσιών.
- Η ανάπτυξη νέων πρωτοποριακών προϊόντων που τον οδηγούν μπροστά από τον ανταγωνισμό.
- Η μέγιστη δυνατή χρησιμοποίηση της τεχνολογικής προόδου στην πληροφορική και τις τηλεπικοινωνίες, ώστε να μειώσει το κόστος των παρεχόμενων υπηρεσιών –προϊόντων και να πετύχει την ταχύτερη διάθεσή τους.

#### **5.1.2.2 Ηγετική θέση & διακρίσεις**

Η Τράπεζα Πειραιώς έχει σημαντική παρουσία σε όλο το φάσμα των προϊόντων και υπηρεσιών του χρηματοοικονομικού τομέα στην ελληνική αγορά. Τα μεγέθη και η δράση της την συγκαταλέγουν στις πρώτες θέσεις, καθώς κατέχει:

- Την 5<sup>η</sup> θέση από άποψη χορηγήσεων/ καταθέσεων, με μερίδια αγοράς 11% και 8,6 αντίστοιχα.
- Την 4<sup>η</sup> θέση στην καταναλωτική πίστη, με μερίδιο αγοράς 9,3% ενώ χωρίς τις πιστωτικές κάρτες το μερίδιο ανέρχεται στο 14%.
- Την 4<sup>η</sup> θέση στα δάνεια προς επιχειρήσεις, με μερίδιο αγοράς 12,9%.
- Την 2<sup>η</sup> θέση στις εργασίες leasing, με μερίδιο αγοράς 15%.
- Την 6<sup>η</sup> θέση στη διαχείριση περιούσιας τρίτων (Αμοιβαία Κεφάλαια-Εταιρείες Επενδύσεων Χαρτοφυλακίου), με μερίδιο αγοράς 4%.
- Την 1<sup>η</sup> θέση στις υπηρεσίες ηλεκτρονικής τραπεζικής, με μερίδιο αγοράς 24%.

Πέρα από την ισχυρή της παρουσία στην ελληνική αγορά, η τράπεζα Πειραιώς διακρίθηκε το 2003 από το έγκριτο και διεθνούς φήμης περιοδικό το «The Banker» των Financial Times, με τη διάκριση «Bank of the Year 2003» στην Ελλάδα. Επίσης έχει διακριθεί και σε άλλα διεθνούς κύρους περιοδικά όπως το European Banking Technology.



## 5.2 ΕΙΔΗ ΔΑΝΕΙΩΝ

### 5.2.1 Δικαιολογητικά στεγαστικού δανείου

#### A. ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΠΡΟΕΓΚΡΙΣΗ

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

• Σε περίπτωση ύπαρξης δανείου σε άλλη Τράπεζα/ Οργανισμό, προσκόμιση δανειακής ενημερότητας ή δύο τελευταίων statement του δανείου για την ομαλή εξυπηρέτηση.

Για τους Οικονομικούς μετανάστες τα απαιτούμενα δικαιολογητικά είναι τα ακόλουθα:

- Διαβατήριο.
- Τελευταίο εκκαθαριστικό σημείωμα ή τελευταία δήλωση εφορίας (Ε1).
- Βεβαίωση αποδοχών (για μισθωτούς).
- Συστατική επιστολή από τον εργοδότη (θα εκτιμηθεί για την έγκριση).
- Άδεια Παραμονής σε ισχύ κατά την προέγκριση του δανείου.

Σε περίπτωση που η Άδεια Παραμονής έχει λήξει:

- Βεβαίωση κατάθεσης δικαιολογητικών για ανανέωση της άδειας παραμονής.
- Άδεια εργασίας σε ισχύ.

Σε περίπτωση που η Δ/ση κατοικίας που δηλώνεται στην αίτηση είναι διαφορετική από αυτή του εκκαθαριστικού, πρέπει να προσκομίζεται λογαριασμός ΔΕΗ ή ΟΤΕ ή κινητού τηλεφώνου, που η διεύθυνση να συμπίπτει με αυτή που δηλώνεται.

#### B. ΟΡΙΣΤΙΚΗ ΕΓΚΡΙΣΗ

- Αντίγραφο τίτλου ιδιοκτησίας (φωτοαντίγραφο).
- Δήλωση ιδιοκτησίας που έχει κατατεθεί στο Κτηματολόγιο ή Κτηματογραφικό απόσπασμα.

• Σε περίπτωση εκτέλεσης εργασιών ανέγερσης/ αποπεράτωσης/ επισκευής με πιστοποίηση προόδου εργασιών στο προσημειωμένο ακίνητο, προσκόμιση Προϋπολογισμού Εργασιών από Πολιτικό Μηχανικό ή Αρχιτέκτονα\*.

• Αντίγραφο οικοδομικής άδειας με τα παρακάτω σχέδια (φωτοαντίγραφα των εγκεκριμένων από την Πολεοδομία):

A) Τοπογραφικό διάγραμμα.

B) Διάγραμμα κάλυψης.

Γ) Κατόψεις.

✓ Εφόσον πρόκειται για διαμέρισμα/ κατάστημα σε πολυκατοικία είναι απαραίτητη η προσκομίσει μόνο κάτοψης.

✓ Εφόσον πρόκειται για οικόπεδο, είναι απαραίτητη η προσκόμιση μόνο πρόσφατου διαγράμματος.

✓ Εφόσον πρόκειται για αγροτεμάχιο είναι απαραίτητη η προσκόμιση μόνο τοπογραφικού διαγράμματος τελευταίου εξαμήνου με δήλωση του μηχανικού για τη χρήση γης και με την Υπεύθυνη Δήλωση του Ν651/77 περί αρτιότητας και οικοδομησιμότητας

(2) Εφόσον το χρηματοδοτούμενο ακίνητο διαφέρει από το προσημειούμενο, είναι απαραίτητη επιπλέον η προσκόμιση Υπεύθυνης Δήλωσης, στην οποία δηλώνεται ο σκοπός του δανείου, η ιδιοκτησία του ακινήτου και το ύψος των εργασιών, καθώς και το Ε1 ή Ε9 ή Ε2 απ' όπου θα προκύπτει η ιδιοκτησία του ακινήτου.

#### Σημειώσεις:

(1) Ανάλογα με το είδος του ακινήτου είναι απαραίτητη η προσκόμιση συγκεκριμένων σχεδίων.

### **5.2.2 Δικαιολογητικά για προσωπικά – καταναλωτικά & ανοικτά δάνεια**

#### **1. Δικαιολογητικά οφειλέτη**

- Αστυνομική Ταυτότητα ή Διαβατήριο.
- Εκκαθαριστικό σημείωμα ή δήλωση (Ε1) του τελευταίου οικονομικού έτους.
- Στην περίπτωση μισθωτών /συνταξιούχων απαιτείται επιπλέον η τελευταία απόδειξη μισθοδοσίας ή συντάξεως.
- Ελάχιστο απαιτητό εισόδημα:

#### **Ελάχιστο απαιτητό εισόδημα**

<b>Χρηματοδότηση έως 3000€</b>	<b>Χρηματοδότηση έως 15.000€</b>	<b>Χρηματοδότηση άνω των 15.000€</b>
<b>7300€</b>	<b>10.000€</b>	<b>20.000€</b>

Ισχύει μόνο για προσωπικά- καταναλωτικά δάνεια κυμαινόμενου επιτοκίου.

Σημείωση: Το ελάχιστο απαιτούμενο εισόδημα αφορά στον οφειλέτη και στο εγγυητή. Αναλυτικά, εάν ο οφειλέτης δήλωνε μικρότερο εισόδημα από το ελάχιστο απαιτητό, είναι απαραίτητη η συμμετοχή εγγυητή στο δάνειο, με ελάχιστο εισόδημα το αναφερόμενο παραπάνω. Εξαιρέση η περίπτωση που οι σύζυγοι συμμετέχουν και οι δύο στο δάνειο (δανειολήπτης & εγγυητής) όποτε λαμβάνετε υπόψη το εισόδημα αθροιστικά.

## 2. Δικαιολογητικά Οικονομικών Μεταναστών

Στην περίπτωση που απαιτηθεί εγγυητής θα πρέπει:

Να είναι μόνο Έλληνας υπήκοος.

Να προσκομίσει:

- Αστυνομική ταυτότητα ή διαβατήριο.
- Εκκαθαριστικό σημείωμα ή δήλωση (Ε1) του τελευταίου οικονομικού έτους με το ελάχιστο απαιτούμενο εισόδημα ανάλογα το προϊόν.
- Στην περίπτωση μισθωτών / συνταξιούχων απαιτείται επιπλέον η τελευταία απόδειξη μισθοδοσίας ή συντάξεως.

## 3. Δικαιολογητικά Οικονομικών Μεταναστών:

- Διαβατήριο.
- τελευταία εκκαθαριστικά
- Βεβαίωση αποδοχών (για μισθωτούς).
- Άδεια παραμονής σε ισχύ κατά την έγκριση του δανείου.

Σε περίπτωση που η άδεια παραμονής έχει λήξει:

α) βεβαίωση κατάθεσης δικαιολογητικών για ανανέωση άδειας παραμονής.

β) Άδεια εργασίας σε ισχύ.

Σε περίπτωση που η διεύθυνση κατοικίας που δηλώνεται στην αίτηση είναι διαφορετική από αυτή του εκκαθαριστικού, πρέπει να προσκομίζεται λογαριασμός ΔΕΗ ή ΟΤΕ ή κινητού τηλεφώνου, που η διεύθυνση να συμπίπτει με αυτή που δηλώνεται.

## 4. Επιπλέον Δικαιολογητικά για Μείωση Επιτοκίου Προσωπικών- Καταναλωτικών Δανείων

Στην περίπτωση που το δάνειο χορηγείται για τους κάτωθι λόγους, ο οφειλέτης απαιτείται να προσκομίσει επιπλέον δικαιολογητικά για να επωφεληθεί από μείωση

επιτοκίου βάση του Πίνακα Κριτηρίων Διαμόρφωσης Περιθωρίου Καταναλωτικών Δανείων.

Πιο συγκεκριμένα: α) για αγορά περιουσιακών στοιχείων (αυτοκίνητο, μοτοσικλέτα, σκάφος) πρέπει ο πελάτης να προσκομίζει προτιμολόγιο ή προσφορά από τον έμπορο (η προσκόμιση τιμολογίου δεν είναι απαραίτητη γιατί η εκταμίευση θα γίνεται με δίγραμμη επιταγή υπέρ του πωλητή). Σε άλλη περίπτωση δεν είναι απαραίτητη αλλά δε θα λαμβάνει την ανάλογη μείωση.

β) για κάλυψη διδάκτρων ο πελάτης πρέπει να προσκομίζει αποδεικτικό σπουδών. Σε άλλη περίπτωση δεν είναι απαραίτητη δε θα λαμβάνει την ανάλογη μείωση. Σημείωση: Για την πιστοποίηση της ίδιας συμμετοχής στις περιπτώσεις α & β απαιτείται κατάθεση του ποσού της ίδιας συμμετοχής σε λογαριασμό της Τράπεζας ή απόδειξη είσπραξης προκαταβολής.

γ) για το κριτήριο «Ακίνητης Περιουσίας» του πίνακα διαμόρφωσης περιθωρίου καταναλωτικών δανείων, απαιτείται η προσκόμιση:

- Τίτλου ιδιοκτησίας (στις περιπτώσεις που το ακίνητο έχει αγοραστεί στο τρέχον έτος) ή
- Φύλλου υπολογισμού Φόρου Μεγάλης Ακίνητης Περιουσίας ή
- Εντύπου Ε2 ή
- Εντύπου Ε9 και τυχόν μεταβολών

5. Επιπλέον δικαιολογητικά προσωπικών- καταναλωτικών δανείων με εξασφάλιση.

- Αντίγραφο τίτλου ιδιοκτησίας (φωτοαντίγραφο).
- Πιστοποιητικό Μεταγραφής του τίτλου ιδιοκτησίας.
- Υπεύθυνη δήλωση για τη νομική τάξη των τίτλων προς εξασφάλιση ακινήτου.

Επιπρόσθετα, ο οφειλέτης πρέπει να προσκομίσει τα δικαιολογητικά που αφορούν τα στεγαστικά δάνεια.

### 5.2.3 Στεγαστικά δάνεια επιδοτούμενα από το Ελληνικό Δημόσιο

Οι προϋποθέσεις ένταξης καθορίζονται από το Υπουργείο Οικονομικών. Η διάρκεια επιδότησης ισχύει για το ½ της συνολικής διάρκειας του δανείου με μέγιστη διάρκεια τα 8 έτη.

#### ΠΡΟΣΦΕΡΕΙ:

- Χαμηλό κυμαινόμενο επιτόκιο βάσει Euribor πλέον περιθωρίου ή σταθερό επιτόκιο.
- Χαμηλή δαπάνη δανείου που καθορίζεται από τον ΟΕΚ.
- Άνετη αποπληρωμή με μεγάλη διάρκεια δανείου μέχρι 40 έτη.
- Δυνατότητα λήψης επιπλέον ποσού δανείου ανάλογα με τα κριτήρια και το τιμολόγιο της Τράπεζας.

Σε περιπτώσεις ανέγερσης ή αποπεράτωσης ακινήτου, δυνατότητα σταδιακών εκταμιεύσεων και πληρωμή δόσης μόνο για το ποσό που έχει εκταμιευτεί.

#### 5.2.4 Δάνεια Σταθερού Επιτοκίου

Τα δάνεια αυτά χορηγούνται για αγορά, επισκευή, ανέγερση, αποπεράτωση ακινήτου ή αγορά οικοπέδου. Είναι ένα δάνειο με σταθερό επιτόκιο τα πρώτα έτη του δανείου που επιτρέπει να εκμεταλλευτεί ο πελάτης το χαμηλό επίπεδο σταθερών επιτοκίων που επικρατεί, ενώ δίνει την ευελιξία να επαναπροσδιορίσετε το επιτόκιο του δανείου μετά τη λήξη της σταθερής περιόδου. Έχουν:

- Χαμηλό σταθερό επιτόκιο για τα πρώτα 1, 3, 5, 10, 15 ή 20 έτη.
- Άνετη αποπληρωμή με μεγάλη διάρκεια δανείου μέχρι 40 έτη.
- Ελεύθερη επιλογή επιτοκίου μετά τη σταθερή περίοδο.

#### 5.2.5 Κυμαινόμενο Συνδεδεμένο με το επιτόκιο της Ε.Κ.Τ

Ένα στεγαστικό δάνειο με επιτόκιο συνδεδεμένο με το Βασικό Επιτόκιο Κύριας Αναχρηματοδότησης της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, πλέον περιθωρίου από 1,35 μονάδες που καθορίζεται ανάλογα με το προφίλ του δανειολήπτη και το ποσό του δανείου που επιθυμεί.

- Σιγουριά, καθώς το επιτόκιο του δανείου είναι σταθερά συνδεδεμένο με το επιτόκιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας
- Ταχύτατη εκταμίευση χωρίς ταλαιπωρία.
- Άνετη αποπληρωμή με μεγάλη διάρκεια δανείου μέχρι 40 έτη.
- Δυνατότητα περιόδου χάριτος μέχρι 24 μήνες, για άνεση στην αρχική περίοδο του δανείου σας.

### 5.2.6 Προνομιακό δάνειο

Ένα ιδιαίτερα προνομιακό δάνειο που βοηθά τον πελάτη να επισκευάσει το σπίτι, το εξοχικό ή την επαγγελματική στέγη.

#### ΠΡΟΣΦΕΡΕΙ:

- Ευελιξία κινήσεων, καθώς δεν απαιτείται προσημείωση ακινήτου.
- Άνεση και ευκολία με κάλυψη μέχρι και το 100% του προϋπολογισμού εργασιών.
- Ταχύτατη εκταμίευση χωρίς ταλαιπωρία.
- Χαμηλό κυμαινόμενο επιτόκιο για όλη τη διάρκεια του δανείου.
- Άνετη αποπληρωμή με διάρκεια δανείου μέχρι 6 έτη.

### 5.2.7 Οικονομικών Μεταναστών

Είναι μια σειρά στεγαστικών δανείων με ευέλικτη διαδικασία αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας ειδικά σχεδιασμένα για να διευκολύνουν τους οικονομικούς μετανάστες να αποκτήσουν το δικό τους σπίτι.

• Ευελιξία με δυνατότητα επιλογής μεταξύ 3 διαφορετικών στεγαστικών προγραμμάτων:

- ✓ με κυμαινόμενο επιτόκιο και με δυνατότητα περιόδου χάριτος μέχρι 6 μήνες,
- ✓ με σταθερό επιτόκιο για τον πρώτο χρόνο,
- ✓ με σταθερό επιτόκιο για τα πρώτα 5 χρόνια.
- Άνετη αποπληρωμή με μεγάλη διάρκεια δανείου μέχρι 40 έτη.
- Ευκολία με ελάχιστο ποσό δανείου τα €10.000.
- Εξυπηρέτηση με επιπλέον τραπεζικά προϊόντα:
  - ✓ Ανοικτό Προσωπικό δάνειο €3.000 με προνομιακό επιτόκιο και χωρίς δαπάνη εξέτασης αιτήματος.
  - ✓ Πιστωτική Κάρτα με μειωμένο επιτόκιο και δωρεάν συνδρομή για όλη τη διάρκεια του στεγαστικού δανείου.

Οι ανάγκες που καλύπτουν είναι η Αγορά, ανέγερση, αποπεράτωση, επισκευή κατοικίας.

### 5.2.8 Αναχρηματοδότηση Στεγαστικών Δανείων

Ένα ιδιαίτερα προνομιακό δάνειο που επιτρέπει στον πελάτη να αποπληρώσει το στεγαστικό δάνειο που έχει σε άλλη τράπεζα και παράλληλα να λάβει και επιπλέον ποσό δανείου για να καλύψει τρέχουσες ανάγκες, με ιδιαίτερα προνομιακή τιμολόγηση.

**ΠΡΟΣΦΕΡΕΙ:**

- Οικονομικά, χωρίς δαπάνη εξέτασης αιτήματος.
- Ταχύτατη εκταμίευση χωρίς ταλαιπωρία.
- Πολύ χαμηλό κυμαινόμενο επιτόκιο συνδεδεμένο με Ευρίβορ μήνα πλέον περιθωρίου.

Ανετη αποπληρωμή με διάρκεια δανείου μέχρι 40 έτη.

### 5.2.9 Δάνειο «Κίνηση Ακινήτου»

Στην Τράπεζα Πειραιώς δίνετε ευκαιρία να αξιοποιήσετε κάποιος οποιοδήποτε ακίνητο λαμβάνοντας Ανοικτό Καταναλωτικό Δάνειο με υψηλό πιστωτικό όριο και πολύ χαμηλό επιτόκιο.

Το Νέο Ανοικτό Δάνειο «Κίνηση Ακινήτου» προσφέρει τη δυνατότητα:

- Να χρησιμοποιεί ο πελάτης κάθε φορά το ποσό του δανείου που χρειάζεται και να πληρώνει τόκους μόνο γι' αυτό.
- Να καταβάλλει κάθε μήνα τη δόση που επιθυμεί με ελάχιστο πόσο μόνο τους αναλογούντες τόκους.
- Να ξαναχρησιμοποιήσει το ποσό που έχετε αποπληρώσει, χωρίς επιπλέον χρονοβόρες διαδικασίες και έξοδα.

Επιπλέον, προσφέρεται με:

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

### 5.2.10 Πρόγραμμα Μεταφοράς Υπόλοιπου καταναλωτικής πίστης

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

- 0% για 3 μήνες.
- 1 μονάδα μείωση του «προσωπικού» σας επιτοκίου για όλη την υπόλοιπη διάρκεια.
- Επιπλέον ρευστότητα χωρίς περιορισμούς.
- Συνολική χρηματοδότηση έως €50.000.

Γιατί σήμερα, σε ένα μόνο δάνειο μπορεί κάποιος να συγκεντρώσει:

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

Αν λοιπόν κάποιος πελάτης μεταφέρει τις οφειλές από άλλες τράπεζες στην Τράπεζα Πειραιώς θα επωφεληθεί προκαταβολικά με 0% επιτόκιο για 3 ολόκληρους μήνες πληρώνοντας μόνο το κεφάλαιο του δανείου και με μείωση κατά 1 ποσοστιαία μονάδα στο κυμαινόμενο επιτόκιο της σειράς των Δανειακών Επιλογών, για όσο διάστημα είναι συνεπής στην καταβολή της μηνιαίας δόσης. Επιπλέον, χωρίς περιορισμούς στο ποσό, παρέχει τη δυνατότητα επιπλέον ρευστότητας για να καλύψετε οποιαδήποτε καταναλωτική ανάγκη με τους ίδιους προνομιακούς όρους.

### 5.2.11 Προσωπικό & Ανοικτό Συνδεδεμένο με Euribor

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

Τα δύο νέα προϊόντα που προσφέρει η τράπεζα είναι:

- Δυνατότητα χρηματοδότησης από €10.000, ανάλογα με το ύψος των καταθέσεων ή επενδύσεων.
- Χαμηλό κόστος δανειοδότησης, γιατί δεν απαιτείται ρευστοποίηση του χαρτοφυλακίου του πελάτη.
- Δυνατότητα επιλογής μεταξύ Προσωπικού και Ανοικτού Δανείου, ανάλογα με τον τρόπο αποπληρωμής που επιθυμεί:



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

Επιπλέον οφέλη:

- Πολύ χαμηλό επιτόκιο συνδεδεμένο με Ευρίβορ μηνιαίας διάρκειας πλέον περιθωρίου 2 μονάδων.
  - Χωρίς δαπάνες εξέτασης αιτήματος.
  - Χωρίς ετήσια συνδρομή.
  - Χωρίς δικαιολογητικά, μόνο με την ταυτότητά σας.
- Δυνατότητα αποπληρωμής, χωρίς επιβάρυνση οποιαδήποτε στιγμή.

### 5.2.12 Προσωπικά –καταναλωτικά δάνεια

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

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

### 5.2.13 Ανοικτό Προσωπικό Δάνειο

Το Ανοικτό Προσωπικό Δάνειο προσφέρει:

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

- Χαμηλή ετήσια συνδρομή μόνο €45.
- Επιπλέον οφέλη:
- Αποπληρωμή οποιουδήποτε ποσού, εκτός της ελάχιστης μηνιαίας καταβολής, χωρίς προηγούμενη ειδοποίησή του πελάτη.
- Πληρωμή τόκων μόνο για το ποσό που έχει χρησιμοποιήσει.
- Χωρίς νέα αίτηση και επιπλέον διαδικασίες, μπορεί να ξαναχρησιμοποιήσει το ποσό που έχει αποπληρώσει.
- Αόριστη διάρκεια αποπληρωμής.
- Δυνατότητα πρόωρης αποπληρωμής, χωρίς καμία επιπλέον επιβάρυνση.
- Χρηματοδότηση χωρίς προσκόμιση δικαιολογητικών και περαιτέρω εξασφαλίσεων.

Και μαζί με το Ανοικτό Προσωπικό Δάνειο, λαμβάνει:

- Την Wincard Visa Electron για 24ωρη πρόσβαση στο λογαριασμό του δανείου για:
  - ✓ Αναλήψεις μετρητών.
  - ✓ Πληρωμή των δόσεων.
  - ✓ Άνετες αγορές με αυτόματη χρέωση του δανείου.
- Το μηνιαίο λογαριασμό του δανείου μέσω ταχυδρομείου για αναλυτική ενημέρωση των συναλλαγών του πελάτη.

#### **5.2.14 Νέο πρόγραμμα Μεταφοράς Υπολοίπου Fifty-Fifty**

Εάν ο πελάτης έχει δάνεια ή κάρτες σε άλλες τράπεζες ή έχει χρηματοδοτηθεί για την αγορά του αυτοκινήτου, μπορεί να μεταφέρει όλες τις δανειακές υποχρεώσεις στην Τράπεζα Πειραιώς και να

- μειώσει τη μηνιαία επιβάρυνσή πληρώνοντας έως και τη μισή δόση,
- χαμηλό επιτόκιο 8% που μειώνεται αυτόματα σε 4% χωρίς όρους & προϋποθέσεις,
- επωφεληθεί από τη δυνατότητα επιπλέον ρευστότητας χωρίς περιορισμούς με τους ίδιους προνομιακούς όρους,
- εξοφλήσει το δάνειο του αυτοκινήτου ή της μηχανής και αποκτήσει την κυριότητά του.

Επιπλέον, το "Fifty-Fifty" ΟΛΑ στη μέση προσφέρει:

- υψηλό όριο χρηματοδότησης μέχρι €40.000,

- μεγάλη διάρκεια αποπληρωμής μέχρι 120 μήνες,
- δυνατότητα περιόδου χάριτος 3 μηνών,

Δυνατότητα εξασφάλισης της ομαλής αποπληρωμής του δανείου, ακόμα και σε περίπτωση προσωρινής διακοπής της εργασίας σας, με το πρωτοποριακό Πρόγραμμα Προστασίας Πληρωμών Δόσεων.

## 6.1 ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ



### 6.1.1 Η Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος

Η Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος, με τη μεγαλύτερη και ισχυρότερη παρουσία στον Ελλαδικό χώρο, αλλά και με το δυναμικό προφίλ της στη Νοτιοανατολική Ευρώπη και την Ανατολική Μεσόγειο ηγείται του μεγαλύτερου και ισχυρότερου Ομίλου χρηματοοικονομικών υπηρεσιών στην Ελλάδα. Ιδρύθηκε το 1841 ως εμπορική τράπεζα και μέχρι την ίδρυση της Τράπεζας της Ελλάδος το 1928 είχε το εκδοτικό προνόμιο. Εισήχθη στο Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών από την ίδρυσή του το 1880, ενώ από τον Οκτώβριο του 1999, η μετοχή της Τράπεζας διαπραγματεύεται στο Χρηματιστήριο της Νέας Υόρκης.

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

Ο Όμιλος της ΕΤΕ προσφέρει ευρύ φάσμα χρηματοοικονομικών προϊόντων και υπηρεσιών που ανταποκρίνονται στις συνεχώς μεταβαλλόμενες ανάγκες επιχειρήσεων και ιδιωτών, όπως επενδυτικές εργασίες, χρηματιστηριακές συναλλαγές, ασφάλειες, διαχείριση στοιχείων ενεργητικού - παθητικού, εργασίες χρηματοδοτικής μίσθωσης (leasing), διαχείρισης επιχειρηματικών απαιτήσεων (factoring). Με το πληρέστατο Δίκτυό της που αριθμεί περισσότερα από 570 Καταστήματα και πάνω από 1300 ΑΤΜs, καλύπτει ολόκληρη τη γεωγραφική έκταση της Ελλάδας. Παράλληλα, αναπτύσσει εναλλακτικά δίκτυα πώλησης των προϊόντων της, όπως οι υπηρεσίες Mobile and Internet Banking. Σήμερα και μετά τις πρόσφατες εξαγορές στο χώρο της Βαλκανικής, το Δίκτυο της Τράπεζας στο εξωτερικό περιλαμβάνει 290 μονάδες. Οι λογαριασμοί καταθέσεων που ξεπερνούν τα εννέα εκατομμύρια και οι άνω του εκατομμυρίου λογαριασμοί χορηγήσεων αποτελούν τη σημαντικότερη απόδειξη της εμπιστοσύνης του κοινού της που αποτελεί και την κινητήρια δύναμη της τράπεζας. Με επιβεβαιωμένη την ηγετική της θέση στην ελληνική τραπεζική αγορά και με στόχο την πλήρη κάλυψη των πελατών της καθώς και την αύξηση της κερδοφορίας της, η Τράπεζα μεριμνά για το διαρκή εκσυγχρονισμό των διαδικασιών της, επενδύοντας στη νέα τεχνολογία.

### 6.1.2 Ιστορικά στοιχεία

Η Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε. ιδρύθηκε το 1841 και εισήχθη στο Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών το 1880. Με 160 πλέον χρόνια επιτυχούς και αδιάλειπτης λειτουργίας στον οικονομικό βίο της χώρας, η Τράπεζα έχει εξελιχθεί σε ένα σύγχρονο και ολοκληρωμένο όμιλο εταιρειών παροχής χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών, καλύπτοντας έτσι τις συνεχώς διευρυμένες ανάγκες των πελατών της. Στο πλαίσιο αυτό, η Τράπεζα ίδρυσε το 1891 την Ελληνική Εταιρεία Γενικών Ασφαλίσεων «Η Εθνική» και το 1927 την Εθνική Κτηματική Τράπεζα. **Μέχρι την ίδρυση της Τράπεζας της Ελλάδος το 1928**, η Τράπεζα είχε το εκδοτικό προνόμιο στην Ελλάδα και ήταν υπεύθυνη για την έκδοση του νομίσματος. Το 1953, η Τράπεζα συγχωνεύτηκε με την «Τράπεζα Αθηνών», που είχε ιδρυθεί το 1893. Μέσα στο 1998, η Τράπεζα προέβη στη συγχώνευση δι' απορροφήσεως της θυγατρικής της «Εθνική Κτηματική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε.», η οποία είχε προέλθει από τη συγχώνευση δύο πρώην θυγατρικών της εταιρειών, της «Εθνική Κτηματική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε.» και της «Εθνική Στεγαστική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε.», με σκοπό την αρτιότερη εξυπηρέτηση των πελατών της στον τομέα της στεγαστικής και κτηματικής πίστης. Από τον Οκτώβριο 1999, η μετοχή της Τράπεζας διαπραγματεύεται στο Χρηματιστήριο της Νέας Υόρκης. Στα τέλη του 2002, η Εθνική Τράπεζα προχώρησε στη συγχώνευση δι' απορροφήσεως της θυγατρικής της «Εθνική Τράπεζα Επενδύσεων Βιομηχανικής Αναπτύξεως ΑΕ».

### 6.1.3 Το όραμα της τράπεζας

Προκειμένου να προσδιορισθούν και να συμφωνηθούν οι βασικοί άξονες δράσης και να αξιοποιηθούν οι ευκαιρίες οι οποίες προέρχονται από τα ανταγωνιστικά πλεονεκτήματά της, η Τράπεζα προχώρησε στην εκπόνηση τριετούς επιχειρησιακού σχεδίου για τον Όμιλο. Βάσει του νέου της σχεδίου, το όραμα του Ομίλου της ΕΤΕ είναι:

- να αναδειχθεί στον πιο αξιόπιστο και με ηγετική θέση Όμιλο στην περιοχή της Νοτιοανατολικής Ευρώπης παρέχοντας υψηλού επιπέδου χρηματοοικονομικές υπηρεσίες προς όφελος της πελατείας,
- να αποτελεί την προτιμώμενη επιλογή εργοδότη για τους εργαζόμενους, και
- να διασφαλίζει υψηλές αποδόσεις προς όφελος των μετόχων της.

Η Εθνική Τράπεζα προσηλωμένη στην αρχή της ορθολογικής διαχείρισης των ανθρωπίνων πόρων της, καταβάλλει διαρκή προσπάθεια, τόσο για την αξιοποίηση και την εξέλιξη του προσωπικού όσο και για τη σωστή κατανομή και την έγκαιρη πλήρωση των θέσεων εργασίας και ευθυνών.

Κύριο μέλημα της ΕΤΕ κατά το 2004-2005 ήταν η αναβάθμιση και προώθηση της νέας τραπεζικής φιλοσοφίας που αφορά τις πολλαπλές δεξιότητες και τις απαιτούμενες τεχνικές για την καλή επικοινωνία και την ποιοτική εξυπηρέτηση της πελατείας και κατ' επέκταση την αποτελεσματικότερη προώθηση των προϊόντων και υπηρεσιών της Τράπεζας.

## **6.2 ΔΑΝΕΙΑ**

### **6.2.1 Ανοικτό Εθνοδάνειο**

Για μεγαλύτερη ευελιξία στις συναλλαγές του ο πελάτης, μπορεί να επιλέξει το Ανοικτό Εθνοδάνειο που επιτρέπει να κινείτε όπως θέλει, αντλώντας και καταθέτοντας χρήματα, σύμφωνα με την οικονομική ευχέρεια που έχει κάθε φορά, πληρώνοντας τόκους μόνο για το οφειλόμενο ποσό.

**Όροι και προϋποθέσεις:**

**Ποσό:** Από €1.450, χωρίς δικαιολογητικά αγορών.

**Διάρκεια:** Αόριστη (αυτόματη ανανέωση κάθε χρόνο)

**Τρόπος Εξόφλησης:** Το Ανοικτό Εθνοδάνειο εξοφλείται με μηνιαίες καταβολές που χρεώνονται αυτόματα και ανέξοδα σε λογαριασμό καταθέσεων του πελάτη. Το ύψος της Ελάχιστης Μηνιαίας Καταβολής είναι επιλογή του πελάτη:

- 1,5% με ελάχιστο ποσό τα EUR 15
- 2,0% με ελάχιστο ποσό τα EUR 20
- 2,5% με ελάχιστο ποσό τα EUR 25
- 3,0% με ελάχιστο ποσό τα EUR 30

Πέραν της Ελάχιστης Μηνιαίας Καταβολής έχει τη δυνατότητα να καταθέτει οποιοδήποτε άλλο ποσό

Πρόσθετες παροχές:

- Δωρεάν παροχή της κάρτας ΕΘΝΟcash, για να μπορεί ο πελάτης να κάνει αναλήψεις και καταθέσεις στο λογαριασμό του δανείου εύκολα, γρήγορα και απλά, μέσα από το μεγαλύτερο Δίκτυο Καταστημάτων και ATMs της Ελλάδας

- Δυνατότητα απόκτησης της πιστωτικής κάρτας Mastercard ή της VISA, με δωρεάν συνδρομή τον πρώτο χρόνο για το κύριο μέλος, εφόσον επιθυμεί την απόκτησή της και πληρούνται οι προϋποθέσεις χορήγησής της.

#### **Βασικά Δικαιολογητικά:**

- Δελτίο Αστυνομικής Ταυτότητας ή Διαβατήριο.
- Τελευταίο εκκαθαριστικό σημείωμα της Εφορίας ή δήλωση εισοδήματος με υπογραφή παραλαβής.
- Για τους μισθωτούς, πρόσφατο εκκαθαριστικό μισθοδοσίας (και βεβαίωση ετών απασχόλησης από τον εργοδότη, εφόσον τα χρόνια υπηρεσίας δεν εμφανίζονται στο εκκαθαριστικό).

#### **6.2.2 Εθνοδάνειο καταναλωτικό**

Εάν ο πελάτης επιθυμεί να επιλέξει το Εθνοδάνειο Καταναλωτικό έχει στη διάθεσή του μετρητά χωρίς όριο για αγορές καταναλωτικών αγαθών όπως έπιπλα, χαλιά, οικιακές συσκευές, φωτιστικά, ηλεκτρονικούς υπολογιστές, μοτοποδήλατα ή για άλλες υποχρεώσεις σας, όπως δίδακτρα εκπαιδευτηρίων, φροντιστηρίων, επαγγελματικών σχολών εσωτερικού ή έξοδα διακοπών και χρονομεριστικής μίσθωσης.

#### **ΟΡΟΙ ΚΑΙ ΠΡΟΥΠΟΘΕΣΕΙΣ**

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

#### **Διάρκεια:**

- Από 6 έως 36 μήνες για ποσά από €900 έως €3.000.
- Από 6 έως 60 μήνες για ποσά από €3.001 και άνω.

**Τρόπος Εξόφλησης:** Με μηνιαίες ισόποσες τοκοχρεωλυτικές δόσεις, των οποίων η καταβολή αρχίζει ένα μήνα μετά την ημερομηνία χορήγησης του δανείου και γίνεται με αυτόματη χρέωση ενός λογαριασμού καταθέσεων.

#### **Βασικά δικαιολογητικά**

- Δελτίο Αστυνομικής Ταυτότητας ή Διαβατήριο.
- Τελευταίο εκκαθαριστικό σημείωμα της Εφορίας ή δήλωση εισοδήματος με υπογραφή παραλαβής.
- Για τους μισθωτούς, πρόσφατο εκκαθαριστικό μισθοδοσίας (και βεβαίωση ετών απασχόλησης από τον εργοδότη, εφόσον τα χρόνια υπηρεσίας δεν εμφανίζονται στο εκκαθαριστικό).
- Για τα αγοραζόμενα είδη ή υπηρεσίες: προτιμολόγιο ή προσφορά με αναλυτική περιγραφή των ειδών ή υπηρεσιών προς χρηματοδότηση

### 6.2.3 Δάνεια για μεταπτυχιακούς φοιτητές

**Δικαιούχοι:** Μεταπτυχιακοί φοιτητές ελληνικής υπηκοότητας που παρακολουθούν οργανωμένα μεταπτυχιακά προγράμματα σε τμήματα ελληνικών πανεπιστημίων για την απόκτηση Master ή διδακτορικού διπλώματος.

**Σκοπός:** Κάλυψη διδάκτρων, δαπανών διαβίωσης και αγοράς εκπαιδευτικού υλικού.

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

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

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

**Διάρκεια:** 15 χρόνια, περιλαμβανομένης της περιόδου χάριτος.

**Περίοδος χάριτος:** Μέχρι ένα έτος μετά το τέλος του προβλεπόμενου χρόνου σπουδών, για κάθε μεταπτυχιακό τίτλο σπουδών για τις γυναίκες και για τους άνδρες που έχουν εκπληρώσει τις στρατιωτικές τους υποχρεώσεις. Για όσους δεν έχουν εκπληρώσει τις στρατιωτικές τους υποχρεώσεις η περίοδος χάριτος παρατείνεται για 18 μήνες.

**Τρόπος εξόφλησης:** Με εξαμηνιαίες χρεολυτικές δόσεις (30/6 και 31/12 κάθε έτους).

#### **ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΑ:**

- Δελτίο Αστυνομικής Ταυτότητας ή Διαβατήριο.



- Τελευταίο εκκαθαριστικό σημείωμα της Εφορίας ή δήλωση εισοδήματος με υπογραφή παραλαβής του φοιτητή, αν έχει δικό του εισόδημα, ή του εγγυητή.

- Βεβαίωση εγγραφής ή προόδου από τη γραμματεία του τμήματος του Πανεπιστημίου.

- Επίσημο έγγραφο από τη γραμματεία του Τμήματος για το ύψος των διδάκτρων.

#### **6.2.4 Υπερανάληψη**

Από τον τρεχούμενο λογαριασμό, μέχρι και €5.000 μετρητά, χωρίς δικαιολογητικά και χωρίς να πληρώνει δόσεις. Όσοι είναι δικαιούχοι του τρεχούμενου λογαριασμού «ΣΠΟΥΔΑΖΩ» η Εθνική Τράπεζα προσφέρει επιπλέον:

- Άτοκα τα πρώτα €100
- 10% έκπτωση στο τρέχον κυμαινόμενο επιτόκιο υπερανάληψης για ποσά άνω των €100.

#### **ΟΡΟΙ ΚΑΙ ΠΡΟΥΠΟΘΕΣΕΙΣ**

##### **Δικαιούχοι:**

- Φυσικά πρόσωπα δικαιούχοι απλού τρεχούμενου λογαριασμού καταθέσεων που δεν χρησιμοποιούν το λογαριασμό για επιχειρηματικούς σκοπούς.
- Φυσικά πρόσωπα δικαιούχοι τρεχούμενου λογαριασμού «ΣΠΟΥΔΑΖΩ»

**Ποσό:** Έως και €5.000, με δημιουργία χρεωστικού υπολοίπου στον τρεχούμενο λογαριασμό του πελάτη.

**Τρόπος εξόφλησης:** Δυνατότητα μερικής καταβολής ή ολικής εξόφλησης της οφειλής ανεξαρτήτως χρόνου και ποσού. Μηνιαίες δόσεις δεν υπάρχουν.

#### **ΒΑΣΙΚΑ ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΑ**

##### **1. Δικαιούχοι απλού τρεχούμενου λογαριασμού:**

- Δελτίο Αστυνομικής Ταυτότητας ή Διαβατήριο.
- Τελευταίο εκκαθαριστικό σημείωμα της Εφορίας ή δήλωση εισοδήματος με υπογραφή παραλαβής.
- Για τους μισθωτούς, πρόσφατο εκκαθαριστικό μισθοδοσίας (και βεβαίωση ετών απασχόλησης από τον εργοδότη, εφόσον τα χρόνια υπηρεσίας δεν εμφανίζονται στο εκκαθαριστικό).

##### **2. Δικαιούχοι τρεχούμενου λογαριασμού «ΣΠΟΥΔΑΖΩ»:**

- Δελτίο Αστυνομικής Ταυτότητας ή Διαβατήριο.
- Αποδεικτικό σπουδών.

Για ποσά άνω των €600 επιπλέον:

- Τελευταίο εκκαθαριστικό σημείωμα της Εφορίας ή δήλωση εισοδήματος με υπογραφή παραλαβής.

- Για τους μισθωτούς, πρόσφατο εκκαθαριστικό μισθοδοσίας (και βεβαίωση ετών απασχόλησης από τον εργοδότη, εφόσον τα χρόνια υπηρεσίας δεν εμφανίζονται στο εκκαθαριστικό).

### **6.2.5 Ανταπόδοση (προσωπικό δάνειο)**

Ο πελάτης μπορεί να αντιμετωπίσει όλες τις έκτακτες οικονομικές ανάγκες με μεγάλη διάρκεια αποπληρωμής και χωρίς δικαιολογητικά αγοράς, και ανταμείβει με έκπτωση μισής ποσοστιαίας μονάδας στο επιτόκιο για κάθε χρόνο που το δάνειο είναι ενήμερο. Έτσι το επιτόκιο μπορεί να φτάσει μέχρι και 8%.

#### **ΟΡΟΙ ΚΑΙ ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ :**

**Ποσό:** Από €1.500 και άνω, χωρίς δικαιολογητικά αγορών.

#### **Διάρκεια:**

- Από 6 έως 60 μήνες για ποσά από €1.500 έως €3.000.
- Από 6 έως 84 μήνες για ποσά άνω των €3.000.

**Τρόπος Εξόφλησης:** Με μηνιαίες ισόποσες τοκοχρεολυτικές δόσεις, ανέξοδα, με αυτόματη χρέωση ενός λογαριασμού καταθέσεων.

#### **ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΑ**

- Δελτίο Αστυνομικής Ταυτότητας ή Διαβατήριο.
- Τελευταίο εκκαθαριστικό σημείωμα της Εφορίας ή δήλωση εισοδήματος με υπογραφή παραλαβής.

- Για τους μισθωτούς, πρόσφατο εκκαθαριστικό μισθοδοσίας (και βεβαίωση ετών απασχόλησης από τον εργοδότη, εφόσον τα χρόνια υπηρεσίας δεν εμφανίζονται στο εκκαθαριστικό).

- Ασφαλιστική ενημερότητα ή Υπ. Δηλ. Ν 1599/86, ανάλογα με το επάγγελμά σας (για ποσά πάνω από €6.000).

## 6.2.6 Άρση βαρών

Πρόγραμμα μεταφοράς υπολοίπων καταναλωτικών δανείων και πιστωτικών καρτών σε ένα λογαριασμό με χαμηλότερη δόση και ταχύτερη αποπληρωμή.

προσφέρει:

- Άρση Βαρών χωρίς εξασφαλίσεις.
- Άρση Βαρών με εξασφαλίσεις.

**Σκοπός:**

Μεταφορά υπολοίπου οφειλών, του πελάτη ή τρίτων προσώπων, από δάνεια προσωπικά και καταναλωτικά (συμπεριλαμβανομένων των δανείων αυτοκινήτων) και πιστωτικές κάρτες που έχουν εκδοθεί από άλλους Χρηματοπιστωτικούς Οργανισμούς ή και από την Εθνική Τράπεζα.

**Δικαιούχοι:**

Φυσικά πρόσωπα με μόνιμη κατοικία στην Ελλάδα καθώς επίσης και αλλοδαποί που έχουν συμπληρώσει 3ετή συνεχή διαμονή και φορολογούνται στην Ελλάδα.

**Ποσό:**

- **Άρση Βαρών χωρίς εξασφαλίσεις:** από €3.000 και άνω και μέχρι το σύνολο των προς μεταφορά οφειλών, προσαυξημένο κατά 20%.
- **Άρση Βαρών με εξασφαλίσεις:** από €20.000 και άνω και μέχρι το σύνολο των προς μεταφορά οφειλών, προσαυξημένο κατά 20%.

**Διάρκεια:**

- **Άρση Βαρών χωρίς εξασφαλίσεις:** 1-8 χρόνια.
- **Άρση Βαρών με εξασφαλίσεις:** 5-15 χρόνια.

**ΟΡΟΙ ΚΑΙ ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ**

**Περίοδος χάριτος:** Εφόσον επιλέξει ο πελάτης το προϊόν Άρση Βαρών με εξασφαλίσεις, απολαμβάνει περίοδο χάριτος 6 μηνών.

**Τρόπος Εξόφλησης:** Εφόσον συμφωνηθεί περίοδος χάριτος, κατά την περίοδο αυτή, δεν καταβάλλεται δόση. Μετά τη λήξη της περιόδου χάριτος ή εξ αρχής εάν δεν επιλεγεί περίοδος χάριτος το δάνειο εξοφλείται με μηνιαίες ισόποσες τοκοχρεολυτικές δόσεις. Η εξόφληση των δόσεων διενεργείται αυτόματα με χρέωση ενός λογαριασμού καταθέσεων.

## **ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΑ**

- Δελτίο Αστυνομικής Ταυτότητας ή Διαβατήριο.
- Τελευταίο εκκαθαριστικό σημείωμα της Εφορίας ή δήλωση εισοδήματος με υπογραφή παραλαβής.
  - Για τους μισθωτούς, πρόσφατο εκκαθαριστικό μισθοδοσίας (και βεβαίωση ετών απασχόλησης από τον εργοδότη, εφόσον τα χρόνια υπηρεσίας δεν εμφανίζονται στο εκκαθαριστικό).
  - Οι δύο τελευταίοι πρωτότυποι μηνιαίοι λογαριασμοί της οφειλής, η οποία πρόκειται να μεταφερθεί.
  - Αντίγραφο της αστυνομικής ταυτότητας του κατόχου της οφειλής, εάν είναι διαφορετικό πρόσωπο.
  - Για ποσό δανείου άνω των € 6.000, αποδεικτικό ασφαλιστικής ενημερότητας ή Υπ.δηλ.Ν.1599/86 ανάλογα με το επάγγελμά.

## **6.3 ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ**

### **6.3.1 Δάνεια Στεγαστικού Ταμιευτηρίου**

Με το Στεγαστικό Ταμιευτήριο μπορεί ο πελάτης να συνδυάσει την αποταμίευση με τη δυνατότητα λήψης στεγαστικού δανείου, ανέξοδα. Οποιοδήποτε ποσό στεγαστικού δανείου και αν πάρει, εξασφαλίζει την επιστροφή των φόρων επί των τόκων για ολόκληρο το ποσό της κατάθεσης που είχε στο λογαριασμό του, ο πελάτης.

Η διάρκεια του δανείου διαμορφώνεται με βάση τις προσωπικές ανάγκες του πελάτη και μπορεί να επιλέξει οποιαδήποτε διάρκεια από 5 έως 40 χρόνια.

Το ποσό του δανείου καθορίζεται από:

1. το χρονικό διάστημα ισχύος του λογαριασμού καταθέσεων, ως εξής:

- για λογαριασμούς ευρώ:
  - μετά από 1 χρόνο, το 50% της κατάθεσης.
  - μετά από 2 χρόνια, το 100% της κατάθεσης.
  - μετά από 3 χρόνια, το 125% της κατάθεσης.
  - μετά από 4 χρόνια, το 150% της κατάθεσης πλέον των τόκων.
- για λογαριασμούς συναλλάγματος:
  - μετά από 6 μήνες, το 50% της κατάθεσης.
  - μετά από 1 χρόνο, το 66,67% της κατάθεσης.
  - μετά από 2 χρόνια, το 100% της κατάθεσης.

- μετά από 3 χρόνια, το 125% της κατάθεσης.
- μετά από 4 χρόνια, το 150% της κατάθεσης πλέον των τόκων.

2. το 75% της εκτιμηθείσας εμπορικής αξίας του προσφερομένου προς εξασφάλιση ακινήτου και μέχρι και το 100% του κόστους αγοράς ή των οικοδομικών εργασιών

- με μέγιστο όριο τα €44.020,54, ανά καταθέτη, ακίνητο και σκοπό, εφόσον το δικαίωμα θεμελιώνεται από λογαριασμό κατάθεσης ευρώ
- χωρίς άλλο περιορισμό, εφόσον το δικαίωμα θεμελιώνεται από λογαριασμό κατάθεσης συναλλάγματος.

## **ΕΙΔΙΚΑ ΧΑΡΑΚΤΗΡΙΣΤΙΚΑ**

### **Σκοπός δανείου:**

Τα στεγαστικά δάνεια αυτά προορίζονται για:

- αγορά, ανέγερση, αποπεράτωση, επέκταση, επισκευή ή βελτίωση κατοικίας ή επαγγελματικής στέγης.
- αγορά οικοπέδου για ανέγερση κατοικίας ή επαγγελματικής στέγης.
- εξωραϊσμό προσόψεων κτιρίων ή βελτίωση κοινόχρηστων χώρων.

### **Εκταμίευση δανείου:**

Το δάνειο καταβάλλεται εφάπαξ ή τμηματικά, ανάλογα με την πρόοδο υλοποίησης του σκοπού του δανείου στις περιπτώσεις ανέγερσης, αποπεράτωσης, επέκτασης κ.λ.π.

**Εξόφληση δανείου:** Το δάνειο εξοφλείται με ισόποσες μηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις, μεταβαλλόμενες ανάλογα με το εκάστοτε ισχύον κυμαινόμενο επιτόκιο. Η καταβολή των δόσεων ξεκινά 1 μήνα μετά τη χορήγηση του δανείου.

Η πληρωμή των δόσεων των δανείων γίνεται αυτόματα μέσω ενός λογαριασμού καταθέσεων που τηρείτε στην Εθνική Τράπεζα.

**Πρόωρη ολική ή μερική εξόφληση:** Μπορεί ο πελάτης να εξοφλήσει πριν από τη λήξη, μέρος ή όλο το ποσό του δανείου του, χωρίς οποιαδήποτε επιβάρυνση.

**Παροχή εξασφαλίσεων:** Για τη χορήγηση του δανείου είναι απαραίτητη η εγγραφή προσημείωσης στο ακίνητο για το οποίο χορηγείται το δάνειο ή σε άλλο ακίνητο.

### **Ασφάλιση ακινήτου:**

Για τη καλύτερη δυνατή προστασία της περιουσίας του, απαιτείται η ασφάλιση του ακινήτου έναντι των βασικότερων κινδύνων που το απειλούν (φωτιά, σεισμός, θραύση-ρήξη σωληνώσεων, διάρρηξη κ.ά.).

Η Εθνική Ασφαλιστική αναλαμβάνει την προστασία του ακινήτου, με ιδιαίτερα χαμηλό ασφαλιστρο και με γρήγορες και απλές διαδικασίες.

- Πρόγραμμα ελάχιστων καλύψεων ακινήτου.
- Πρόγραμμα ελάχιστων και πρόσθετων καλύψεων ακινήτου.
- Πρόγραμμα καλύψεων περιεχομένου.

#### **Ασφάλιση Ζωής Δανειολήπτη / Εγγυητή:**

Για την ολοκλήρωση της προστασίας της στέγης, σε περίπτωση που, κατά την μακρά περίοδο μέχρι την εξόφληση του στεγαστικού δανείου, απρόβλεπτα γεγονότα (ασθένεια ή ατύχημα) στερήσουν τη ζωή του δανειολήπτη (ή και του εγγυητή) ή την ικανότητά του για εργασία, η Εθνική Ασφαλιστική εξοφλεί για λογαριασμό το οφειλόμενο υπόλοιπο του δανείου. Επιπρόσθετα, η βεβαίωση που χορηγείται κάθε χρόνο, παρέχει τη δυνατότητα να επωφεληθεί ο πελάτης και από τις εκάστοτε ισχύουσες φορολογικές απαλλαγές. Η ασφαλιστική κάλυψη παρέχεται έναντι ιδιαίτερα χαμηλού ασφαλιστρού.

#### **Δαπάνες:**

- Για προέγκριση δανείου: ανέξοδα.
- Για τεχνικό και νομικό έλεγχο τίτλων και λοιπών δικαιολογητικών: ανέξοδα.

#### **Δικαιολογητικά:**

Για να υποβάλει ο πελάτης αίτημα χορήγησης στεγαστικού δανείου χρειάζεται:

- αίτηση στεγαστικού δανείου.
- φωτοτυπία αστυνομικής ταυτότητας.
- αντίγραφο φορολογικής δήλωσης ή εκκαθαριστικό σημείωμα Εφορίας ή άλλα δικαιολογητικά που υποδηλώνουν την οικονομική του κατάσταση.
- Δήλωση στοιχείων ακινήτων (Ε9) 2005.

Μετά την προέγκριση του δανείου τα αρμόδια στελέχη των καταστημάτων της τράπεζας θα ενημερώσουν για τα υπόλοιπα δικαιολογητικά που θα απαιτηθούν.

### **6.3.2 Εθνοστέγη κυμαινόμενου επιτοκίου**

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

Η διάρκεια αποπληρωμής του δανείου διαμορφώνεται, σύμφωνα με τις ανάγκες του πελάτη, από 5 έως 40 χρόνια. Έτσι, ανάλογα με τη διάρκεια αποπληρωμής που θα επιλέξει ο πελάτης, μπορεί να αποφασίσει το ύψος της μηνιαίας δόσης που θέλει να πληρώνει.

Τα στεγαστικά δάνεια με κυμαινόμενο επιτόκιο προσφέρουν τη δυνατότητα:

- να επωφεληθεί από τυχόν πτωτικές τάσεις του επιτοκίου.
- να μεταφέρει το υπόλοιπο στεγαστικού δανείου από άλλη τράπεζα.
- να αποκτήσει ο πελάτης πρώτη κατοικία με επιδότηση του επιτοκίου του δανείου από το Ελληνικό Δημόσιο ή/και τον ΟΕ.

### **6.3.3 Τι άλλο πρέπει να γνωρίζουμε για τα Στεγαστικά Προγράμματα της Εθνικής Τράπεζας και τα απαιτούμενα δικαιολογητικά.**

Για τη χορήγηση ενός στεγαστικού δανείου ισχύουν όλες οι προϋποθέσεις που αφορούν τη νομιμότητα του ακινήτου, το οικογενειακό εισόδημα και τα λοιπά στοιχεία της πιστοληπτικής ικανότητας και φερεγγυότητας του ενδιαφερόμενου. Η εξόφληση των δανείων γίνεται με μηνιαίες τοκοχρεωλυτικές δόσεις:

- ισόποσες κατά την περίοδο σταθερού επιτοκίου.
- μεταβαλλόμενες, ανάλογα με το επιτόκιο που ισχύει κάθε φορά, για τις υπόλοιπες δόσεις (περίοδος κυμαινόμενου επιτοκίου).

Το δάνειο εξασφαλίζετε με προσημείωση υποθήκης επί ακίνητου ή ενεχύραση κινητών αξιών ή καταθέσεων ή αποδοχή εγγυητικών επιστολών.

Τα απαιτούμενα δικαιολογητικά για τα στεγαστικά δάνεια χωρίς επιδότηση επιτοκίου, που πρέπει προσκομίζουν κατά την υποβολή της αίτησης είναι:

- ✓ τον τελευταίο τίτλο ιδιοκτησίας του ακινήτου ή τους τίτλους ιδιοκτησίας της τελευταίας 10ετίας για δάνεια άνω των 150000€.
- ✓ πιστοποιητικό μεταγραφής του ακινήτου.
- ✓ πιστοποιητικό ιδιοκτησίας από τη μερίδα αυτού που σας το μεταβίβασε.
- ✓ Τυχόν αναφερόμενα στους τίτλους κτήσης πληρεξούσια.
- ✓ Τοπογραφικό οικοπέδου.

- ✓ Κάτοψη ακινήτου.
- ✓ Προϋπολογισμό έργων σε ειδικό έντυπο, αν πρόκειται για ανέγερση, αποπεράτωση, επέκταση, επισκευή κλπ.
- ✓ Φωτοαντίγραφο άδειας οικοδομής.
- ✓ Εκκαθαριστικό σημείωμα φόρου εισοδήματος.

Για τα δάνεια με επιδότηση επιτοκίου για απόκτηση πρώτης κατοικίας απαιτούνται επιπλέον τα εξής δικαιολογητικά:

- ✓ Πιστοποιητικό οικογενειακής κατάστασης.
- ✓ Επικυρωμένα αντίγραφα της δήλωσης φόρου εισοδήματος και του εντύπου Ε9.
- ✓ Δήλωση του Ν. 1599/86 ότι πρόκειται για πρώτη κατοικία και ότι δεν έχει χορηγηθεί επιδοτούμενο δάνειο από άλλο φορέα.
- ✓ Πιστοποιητικό σπουδών από αναγνωρισμένες σχολές του εσωτερικού, αν υπάρχει ενήλικο παιδί που σπουδάζει.
- ✓ Βεβαίωση αναπηρίας, αν υπάρχει ανάπηρο, ενήλικο παιδί με ποσοστό αναπηρίας πάνω από 67%.
- ✓ Διαζευκτήριο και δικαστική απόφαση επιμέλειας των ανηλίκων παιδιών σε περίπτωση διαζυγίου.
- ✓ Πιστοποιητικό θανάτου, σε περίπτωση χηρείας.



## 7.1 ΤΡΑΠΕΖΑ EUROBANK



### 7.1.1 Ιστορική εξέλιξη της Τράπεζας

**1990** Ίδρυση της Ευρωεπενδυτικής Τράπεζας Α.Ε., με ειδίκευση στους τομείς της επενδυτικής τραπεζικής και του private banking.

**1994** Απόκτηση μεριδίου 75% της EFG Private Bank (Luxembourg) S.A.

**1996** Εξαγορά της Interbank Ελλάδος Α.Ε., με δίκτυο 23 καταστημάτων, από τη μητρική εταιρία Consolidated Eurofinance Holdings (CEH) S.A.

**1997** Συγχώνευση Eurobank – Interbank.

Εξαγορά του δικτύου καταστημάτων της Credit Lyonnais Grece S.A.

Μετονομασία της Ευρωεπενδυτικής σε Τράπεζα EFG Eurobank Α.Ε.

**1998** Εξαγορά ποσοστού συμμετοχής ελέγχου της Τράπεζας Αθηνών.

Η CEH εξαγοράζει το 99,8% της Τράπεζας Κρήτης.

Η CEH και η EFG Eurobank εξαγοράζουν από κοινού ποσοστό 18,4% στην Τράπεζα Εργασίας.

Η Deutsche Bank αποκτά συμμετοχή 10% στην EFG Eurobank.

**1999** Μεταβίβαση της Τράπεζας Κρήτης στην EFG Eurobank.

Συγχώνευση δραστηριοτήτων EFG Eurobank - Τράπεζας Αθηνών με ανταλλαγή μετοχών.

Δημόσια προσφορά μετοχών και εισαγωγή της EFG Eurobank στο Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών.

Συγχώνευση EFG Eurobank - Τράπεζας Κρήτης.

Η CEH αποκτά το 50,1% της Τράπεζας Εργασίας μετά από δημόσια προσφορά.

**2000** Συγχώνευση EFG Eurobank - Τράπεζας Εργασίας.

Μετονομασία σε Τράπεζα EFG Eurobank Ergasias Α.Ε.

Απόκτηση ποσοστού 19,25% στην Banc Post S.A. Ρουμανίας.

**2002** Συγχώνευση EFG Eurobank Ergasias - ΤΕΛΕΣΙΣ Τράπεζας Επενδύσεων.

Αύξηση συμμετοχής στην Banc Post Ρουμανίας σε 36,25%.

Απόκτηση συμμετοχής 43% στη Post Bank Βουλγαρίας μέσω εξαγοράς του 50% της Alico / CEH Balkan Holdings.

Ανακοίνωση πρόθεσης εξαγοράς των εισηγμένων εταιριών «Επενδύσεις Εργασίας ΑΕΕΧ» και «Επενδύσεις Αναπτύξεως ΑΕΕΧ».

**2003** Εξαγορά ποσοστού 68% της Post Banka AD Σερβίας.

Συγχώνευση με απορρόφηση της «Επενδύσεις Εργασίας ΑΕΕΧ» από την EFG Eurobank Ergasias.

Αύξηση συμμετοχής στην Banc Post Ρουμανίας σε 53,25%.

Συγχώνευση με απορρόφηση της «Επενδύσεις Αναπτύξεως ΑΕΕΧ» από την EFG Eurobank Ergasias.

Αύξηση συμμετοχής στην Post Banka AD Σερβίας σε 90,8% και μετονομασία της σε EFG Eurobank AD Beograd.

Διάθεση του ποσοστού της Τράπεζας που κατείχε η Deutsche Bank. Αύξηση συμμετοχής θεσμικών επενδυτών σε 22% του συνόλου.

Ίδρυση Euroline Retail Services (Ρουμανία) - 80% Eurobank Cards και 19.961% Banc Post.

Ίδρυση Eurocredit Retail Services (Cyprus) - 100% Eurobank Cards.

**2004** Αύξηση συμμετοχής στην Post Bank Βουλγαρίας σε 96,74% μέσω εξαγοράς του υπόλοιπου 50% της Alico/CEH Balkan Holdings.

Αύξηση συμμετοχής στην EFG Eurobank Beograd AD σε 93,54%.

Αύξηση συμμετοχής στην Banc Post Ρουμανίας σε 58,6%.

Ίδρυση Euroline Retail Services AD (Σερβία) - 100% Eurobank Cards.

Εξαγορά της Intertrust ΑΕΔΑΚ.

**2005**

Εξαγορά της HC Istanbul χρηματιστηριακής στην Τουρκία.

Εξαγορά της Capital Securities χρηματιστηριακής στη Ρουμανία.

**Η πιο δυναμική Τράπεζα στην Ελλάδα, με ηγετικά μερίδια αγοράς στους ταχύτερα αναπτυσσόμενους τομείς τραπεζικών εργασιών**

Η Τράπεζα EFG Eurobank Ergasias ιδρύθηκε το 1990 με αρχική επωνυμία «Ευρωεπενδυτική Τράπεζα» και στόχο την παροχή κυρίως επενδυτικών υπηρεσιών. Με την απελευθέρωση της αγοράς λιανικής τραπεζικής στην Ελλάδα, η Τράπεζα επαναπροσδιόρισε τους στρατηγικούς της στόχους. Έκτοτε η EFG Eurobank Ergasias έχει ακολουθήσει μια ανοδική πορεία, μέσα από δυναμική οργανική ανάπτυξη, αλλά και μέσα από εξαγορές και συγχωνεύσεις, καταλαμβάνοντας σήμερα ηγετική θέση στους ταχύτερα αναπτυσσόμενους και πιο προσοδοφόρους τομείς της αγοράς

Σήμερα, προσφέρει πλήρες φάσμα τραπεζικών προϊόντων και υπηρεσιών σε ιδιώτες, επιχειρήσεις και θεσμικούς πελάτες. Η EFG Eurobank Ergasias κατέχει την πρώτη θέση στις χορηγήσεις καταναλωτικών δανείων, πιστωτικών καρτών και δανείων προς μικρομεσαίες επιχειρήσεις, καθώς και στη διαχείριση αμοιβαίων κεφαλαίων. Επιπλέον, ο Όμιλος κατέχει ηγετική θέση στην επενδυτική τραπεζική, μέσω της «EFG Telesis Finance», και στα προϊόντα κεφαλαιαγοράς, μέσω της «EFG Eurobank Χρηματιστηριακή», ενώ διαθέτει ισχυρό συγκριτικό πλεονέκτημα στο χώρο της διαχείρισης περιουσίας ιδιωτών (private banking) και σημαντική παρουσία στην τραπεζική επιχειρήσεων.

Με δυναμικό άνω των 16.000 ανθρώπων στην Ελλάδα και το εξωτερικό, εγχώριο δίκτυο άνω των 300 καταστημάτων και 750 ATM και με την αξιοποίηση εναλλακτικών δικτύων (phone banking, ηλεκτρονική τραπεζική, και mobile banking) η Τράπεζα επιτυγχάνει τη διάθεση των προϊόντων και των υπηρεσιών της πανελλαδικά. Επίσης, η Τράπεζα αναπτύσσει την παρουσία της στην ευρύτερη γεωγραφική περιοχή. Η στρατηγική συνεργασία με τον Όμιλο EFG Bank European Financial Group, με έδρα τη Γενεύη, διευκολύνει την πρόσβαση στις Ευρωπαϊκές αγορές

### **7.1.2 Στόχοι & Στρατηγική**

#### **Στόχοι**

- Η ανάδειξη σε Τράπεζα πρώτης προτίμησης στην Ελλάδα με έμφαση στην ποιότητα, την καινοτομία και την ολοκληρωμένη εξυπηρέτηση.

- Η ανάπτυξη παρουσίας στην ευρύτερη περιοχή (Ρουμανία, Βουλγαρία, Σερβία) με εξαγωγή του εγχώριου επιτυχημένου επιχειρηματικού μοντέλου.

- Στρατηγική

Προκειμένου να προσφέρει αυξανόμενη επενδυτική αξία προς τους μετόχους της, η EFG Eurobank Ergasias ακολουθεί συγκεκριμένη αναπτυξιακή στρατηγική, οι οποία συνοψίζεται στα εξής:

- Έμφαση σε τομείς υψηλής κερδοφορίας και ανάπτυξης.
- Παροχή υπηρεσιών υψηλής ποιότητας.
- Πελατοκεντρική οργανωτική δομή.
- Πλήρης αξιοποίηση εναλλακτικών δικτύων διάθεσης.
- Επενδύσεις σε τεχνολογία.
- Επαγγελματισμός και δυναμισμός της διοίκησης και του προσωπικού.

### 7.1.3 Είδη Δανείων

#### 7.1.3.1 Πρόγραμμα συγκέντρωσης και εξόφλησης οφειλών «εν τάξει»

Μπορεί ο πελάτης να συγκεντρώσει και να εξοφλήσει όλες τις οφειλές του από καταναλωτικά δάνεια και πιστωτικές κάρτες με 1 μόνο δόση.

##### **Δάνειο συγκεκριμένης διάρκειας «εν τάξει».**

- Κυμαινόμενο επιτόκιο 8,5% ανεξάρτητα από το ύψος του δανεισμού.
- Δυνατότητα επιλογής συχνότητας καταβολής δόσης κάθε μήνα, δίμηνο ή τρίμηνο ανάλογα με τις ανάγκες του.
- Δυνατότητα επιλογής της ημερομηνίας καταβολής της δόσης κάθε 1η ημέρα του μήνα, κάθε 15η ή 30η ημέρα του μήνα και επετειακά ανάλογα με την ημερομηνία εκταμίευσης.
- Διάρκεια δανείου έως 10 χρόνια.

#### 7.1.3.2 Προσωπικό Τοκοχρεολυτικό Δάνειο

• Δυνατότητα επιλογής σταθερού επιτοκίου από 9,25% έως 12,75% ή κυμαινόμενου επιτοκίου από 8,75% έως 11,75%. Το επιτόκιο διαφοροποιείται ανάλογα με το ύψος του δανεισμού. Όσο μεγαλύτερο το ύψος του δανεισμού τόσο χαμηλότερο το επιτόκιο.

• Δυνατότητα επιλογής συχνότητας καταβολής δόσης κάθε μήνα, δίμηνο ή τρίμηνο ανάλογα με τις ανάγκες του πελάτη.

• Δυνατότητα επιλογής της ημερομηνίας καταβολής της δόσης κάθε 1η ημέρα του μήνα, κάθε 15η ή 30η ημέρα του μήνα και επετειακά ανάλογα με την ημερομηνία εκταμίευσης.

- Διάρκεια δανείου έως 84 μήνες.
- Δυνατότητα πρόωρης ολικής αποπληρωμής.
- Δυνατότητα έκδοσης Euro bank MasterCard με 6 μήνες δωρεάν συνδρομή και άμεση σύνδεση με το Προσωπικό Δάνειο για τη διευκόλυνση των συναλλαγών μέσω των ATMs.

#### 7.1.3.3 Δάνειο Ειδών Διαρκείας

- Γρήγορη έγκριση δανείου.
- Από € 3.000,00 έως € 25.000,00.

- Εξόφληση σε 48 μήνες για δάνειο έως € 6.000,00, σε 60 μήνες για δάνειο έως € 12.000 και σε 72 μήνες για δάνειο έως € 25.000.
- Με χαμηλό επιτόκιο.
- Με αυτόματη πληρωμή δόσεων από καταθετικό λογαριασμό.

#### **7.1.3.4 Euro Home Ευρωπαϊκό**

Για αγορά ή κατασκευή του σπιτιού, το Euro Home Ευρωπαϊκό με χαμηλό επιτόκιο, σταθερά συνδεδεμένο με το επιτόκιο του ευρώ της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας.

- Χαμηλό επιτόκιο, από 3,8%\* και σταθερά συνδεδεμένο με το βασικό επιτόκιο του ευρώ της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας. Αυτό σημαίνει ότι το επιτόκιο του Euro Home Ευρωπαϊκό μεταβάλλεται μόνον αν και όταν μεταβληθεί το βασικό επιτόκιο του ευρώ της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας και πάντα σε σταθερή σχέση με αυτό.

- Οποιαδήποτε αλλαγή στο επίσημο επιτόκιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας για το ευρώ ανακοινώνεται από τα Μέσα Μαζικής Ενημέρωσης. Έτσι, μπορείτε να γνωρίζετε το επιτόκιο, αν η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα αποφασίσει να μεταβάλλει το επιτόκιο του ευρώ. Το προσφερόμενο επιτόκιο, το οποίο διαμορφώνεται ανάλογα με το εισόδημα, το ποσό του δανείου σε σχέση με την αξία του ακινήτου καθώς και το σκοπό για τον οποίο χρειάζεστε το δάνειο.

\* Το παραπάνω επιτόκιο δεν αποτελεί δεσμευτική προσφορά. Επομένως τα ανωτέρω στοιχεία μπορούν να μεταβληθούν και δεν συνεπάγονται υποχρέωση της Τράπεζας να χορηγήσει δάνειο βάσει αυτών.

#### **Βασικοί Όροι & Προϋποθέσεις Χορήγησης:**

- Το ακίνητο πρέπει να είναι νόμιμα οικοδομημένο, οι τίτλοι του να βρίσκονται σε νομική τάξη και στην περίπτωση οικοπέδου να είναι άρτιο και οικοδομήσιμο.

- Για την εξασφάλιση της Τράπεζας εγγράφεται προσημείωση σε ακίνητο που ανήκει στο δανειζόμενο ή σε τρίτο, αρκεί όλοι οι ιδιοκτήτες να συμπεριληφθούν στο δάνειο, ή μπορεί να γίνει δέσμευση μετρητών ή τίτλων.

- Το ύψος του δανείου είναι συνάρτηση του εισοδήματος και της αξίας του προσημειούμενου ακινήτου.

- Η διάρκεια αποπληρωμής διαμορφώνεται ανάλογα με το επιλεγόμενο πρόγραμμα, την ηλικία και τις οικονομικές δυνατότητες των ενεχομένων.

- Στην περίπτωση προσημείωσης ακινήτου, απαιτείται ασφάλιση πυρός/σεισμού για το προς εξασφάλιση ακίνητο.

#### **Απαιτούμενα Δικαιολογητικά για Οικονομική Προέγκριση:**

- Φωτοτυπία της αστυνομικής ταυτότητας (2 όψεις).
- Για μισθωτούς - συνταξιούχους:
  - Φωτοτυπία τελευταίου Εκκαθαριστικού Φόρου Εισοδήματος ή τελευταία φορολογική δήλωση (Ε1).
  - Φωτοτυπία τελευταίας Βεβαίωσης Αποδοχών.

#### **Για ελεύθερους επαγγελματίες και μετόχους εταιριών:**

- Φωτοτυπία τελευταίου Εκκαθαριστικού Φόρου Εισοδήματος ή τελευταία φορολογική δήλωση (Ε1).
- Φωτοτυπία 2 τελευταίων Ε3.

#### **Ασφάλεια Ζωής Δανείου:**

Η Euro bank δίνει τη δυνατότητα ασφάλισης έναντι των υποχρεώσεων του δανείου, σε περίπτωση σοβαρών και απρόοπτων περιστατικών με το πρωτοποριακό πρόγραμμα "Ασφάλισης Ζωής Δανείου".

Πρόκειται για ένα πρόγραμμα ασφάλισης, που αφορά στην αποπληρωμή του δανείου στην περίπτωση θανάτου ή μόνιμης ολικής ανικανότητας, προστατεύοντας την οικογένειά, το επίπεδο της ζωής και την ακίνητη περιουσία.

Το πρόγραμμα «Ασφάλισης Δανείου» παρέχεται:

- με ιδιαίτερα χαμηλό ασφάλιστρο.
- με απλές διαδικασίες.
- με αυτόματη πληρωμή ασφαλιστρού από τον Τραπεζικό σας λογαριασμό.

#### **7.1.3.5 Euro Home Σταθερής Περιόδου**

Επιλέγοντας ο πελάτης το πρόγραμμα Euro Home Σταθερό για 3 έτη εξασφαλίζει:

- Χαμηλή σταθερή δόση για 3 χρόνια με προνομιακό σταθερό επιτόκιο από 4,20%.\*
- Δυνατότητα διακοπής της 3ετίας -αν το θελήσει- χωρίς καμία επιβάρυνση και εισόδου σε επόμενη σταθερή περίοδο 3ετίας, 5ετίας, 10ετίας ή 15ετίας με bonus επιτόκιο. Έτσι ενώ βρίσκετε απολύτως ασφαλής μέσα σε 3ετή σταθερή περίοδο

μπορεί, οποιαδήποτε στιγμή και χωρίς καμία επιβάρυνση, να εκμεταλλευτεί τις ευκαιρίες και να μπει σε μία νέα περίοδο σταθερού επιτοκίου.

Και βέβαια συνεχίζετε να έχει όλες τις ευελιξίες των στεγαστικών Euro bank (αύξηση δόσης, μείωση, παράλειψη μίας δόσης) και στη σταθερή περίοδο του δανείου. Ακόμη μπορεί να εξασφαλίσει τη σιγουριά της σταθερής δόσης, ανάλογα με το χρονικό διάστημα που επιθυμεί ο πελάτης, επιλέγοντας ένα από τα υπόλοιπα προγράμματα σταθερού επιτοκίου της Euro bank:

- ΣΤΑΘΕΡΟ ΓΙΑ 5 ΕΤΗ: 5,00%\*
- ΣΤΑΘΕΡΟ ΓΙΑ 10 ΕΤΗ: 5,20%\*
- ΣΤΑΘΕΡΟ ΓΙΑ 15 ΕΤΗ: 5,40%\*
- ΣΤΑΘΕΡΟ ΓΙΑ 20 ΕΤΗ: 5,60%\*
- ΣΤΑΘΕΡΟ ΓΙΑ 25 ΕΤΗ: 5,70%\*

Όλα τα προγράμματα σταθερού επιτοκίου μπορούν να χορηγηθούν με διάρκεια έως και 40 έτη (ανάλογα με την ηλικία του δανειολήπτη).

#### **Βασικοί Όροι & Προϋποθέσεις Χορήγησης:**

- Το ακίνητο πρέπει να είναι νόμιμα οικοδομημένο, οι τίτλοι του να βρίσκονται σε νομική τάξη και στην περίπτωση οικοπέδου να είναι άρτιο και οικοδομήσιμο.

- Για την εξασφάλιση της Τράπεζας εγγράφεται προσημείωση σε ακίνητο που ανήκει στο δανειζόμενο ή σε τρίτο, αρκεί όλοι οι ιδιοκτήτες να συμπεριληφθούν στο δάνειο, ή μπορεί να γίνει δέσμευση μετρητών ή τίτλων.

- Το ύψος του δανείου είναι συνάρτηση του εισοδήματος και της αξίας του προσημειούμενου ακινήτου.

- Η διάρκεια αποπληρωμής διαμορφώνεται ανάλογα με το επιλεγόμενο πρόγραμμα, την ηλικία και τις οικονομικές δυνατότητες των ενεχομένων.

- Στην περίπτωση προσημείωσης ακινήτου, απαιτείται ασφάλιση πυρός/σεισμού για το προς εξασφάλιση ακίνητο.

#### **Απαιτούμενα Δικαιολογητικά για Οικονομική Προέγκριση:**

- Φωτοτυπία της αστυνομικής ταυτότητας (2 όψεις).

#### **Για μισθωτούς - συνταξιούχους:**

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

- Φωτοτυπία τελευταίας Βεβαίωσης Αποδοχών.

### **Για ελεύθερους επαγγελματίες και μετόχους εταιριών:**

- Φωτοτυπία τελευταίου Εκκαθαριστικού Φόρου Εισοδήματος ή τελευταία φορολογική δήλωση (Ε1).
- Φωτοτυπία 2 τελευταίων Ε3.

#### **7.1.3.6 Euro Home Νέοι**

Το στεγαστικό πρόγραμμα ειδικά για νέους 25 έως 35 ετών, δίνει τη δυνατότητα στους πελάτες να αποκτήσουν από τώρα τη δική τους στέγη, γιατί συνδυάζει προνομιακό επιτόκιο με πλήρη κάλυψη της εμπορικής αξίας του ακινήτου και διάρκεια αποπληρωμής έως και 40 έτη.

Το ποσό της μηνιαίας δόσης μπορεί να είναι €3,43\* ανά €1.000 δανείου εάν ο πελάτης επιλέξει πρόγραμμα πληρωμής μόνο τόκων έως και για 3 έτη ή €4,25\* ανά €1.000 δανείου εάν προτιμά πληρωμή τόκων και κεφαλαίου από την αρχή.

Το επιτόκιο του Euro Home Νέοι είναι προνομιακό γιατί η Eurobank, για τα 3 πρώτα χρόνια του δανείου, προσφέρει ένα ξεκίνημα με επιτόκιο από 4% και το σημαντικότερο, σταθερά συνδεδεμένο με το βασικό επιτόκιο του ευρώ της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ), το οποίο μεταβάλλεται μόνο αν και όταν μεταβληθεί το βασικό επιτόκιο του ευρώ της ΕΚΤ και πάντα σε σταθερή σχέση με αυτό.

Το Euro Home Νέοι χρηματοδοτεί μέχρι και το 100% της εμπορικής αξίας του ακινήτου για ποσό μέχρι €160.000. Εάν όμως το ποσό που χρειάζεται ο πελάτης για την αγορά είναι μεγαλύτερο, πρέπει να μιλήσει με το Σύμβουλο Στέγης.

Έχει διάρκεια έως και 40 έτη. Αν όμως τα οικονομικά του πελάτη επιτρέπουν, μπορεί να κάνει μερικές αποπληρωμές μειώνοντας έτσι κεφάλαιο και τόκους ή να αυξήσει την μηνιαία του δόση μειώνοντας τη συνολική διάρκεια του δανείου του.

\* Οι δόσεις έχουν υπολογιστεί με το τρέχον επιτόκιο (σήμερα 4%) και δεν αποτελεί δεσμευτική προσφορά. Επομένως, τα ανώτερα στοιχεία μπορούν να μεταβληθούν και δεν συνεπάγονται υποχρέωση της Τράπεζας να χορηγήσει δάνεια βάσει αυτών.

#### **Βασικοί Όροι & Προϋποθέσεις Χορήγησης:**

- Το ακίνητο πρέπει να είναι νόμιμα οικοδομημένο, οι τίτλοι του να βρίσκονται σε νομική τάξη και στην περίπτωση οικοπέδου να είναι άρτιο και οικοδομήσιμο.



- Για την εξασφάλιση της Τράπεζας εγγράφεται προσημείωση σε ακίνητο που ανήκει στο δανειζόμενο ή σε τρίτο, αρκεί όλοι οι ιδιοκτήτες να συμπεριληφθούν στο δάνειο, ή μπορεί να γίνει δέσμευση μετρητών ή τίτλων.

- Το ύψος του δανείου είναι συνάρτηση του εισοδήματος και της αξίας του προσημειούμενου ακινήτου.

- Η διάρκεια αποπληρωμής διαμορφώνεται ανάλογα με το επιλεγόμενο πρόγραμμα, την ηλικία και τις οικονομικές δυνατότητες των ενεχομένων.

- Στην περίπτωση προσημείωσης ακινήτου, απαιτείται ασφάλιση πυρός/σεισμού για το προς εξασφάλιση ακίνητο.

#### **Απαιτούμενα Δικαιολογητικά για Οικονομική Προέγκριση:**

- Φωτοτυπία της αστυνομικής ταυτότητας (2 όψεις).

#### **Για μισθωτούς - συνταξιούχους:**

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

- Φωτοτυπία τελευταίας Βεβαίωσης Αποδοχών

#### **Για ελεύθερους επαγγελματίες και μετόχους εταιριών:**

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

- Φωτοτυπία 2 τελευταίων Ε3.

#### **Ασφάλεια Ζωής Δανείου:**

Η Euro bank δίνει τη δυνατότητα ασφάλισης έναντι των υποχρεώσεων του δανείου του πελάτη, σε περίπτωση σοβαρών και απρόοπτων περιστατικών με το πρωτοποριακό πρόγραμμα «Ασφάλισης Ζωής Δανείου». Πρόκειται για ένα πρόγραμμα ασφάλισης, που αφορά στην αποπληρωμή του δανείου στην περίπτωση θανάτου ή μόνιμης ολικής ανικανότητας, προστατεύοντας την οικογένειά, το επίπεδο ζωής και την ακίνητη περιουσία του κάθε πελάτη.

Το πρόγραμμα «Ασφάλισης Δανείου» παρέχεται:

- με ιδιαίτερα χαμηλό ασφάλιστρο.

- με απλές διαδικασίες.

- με αυτόματη πληρωμή ασφαλιστρού από τον Τραπεζικό λογαριασμό.

### 7.1.3.7 Euro Home Μικτό

Είναι ένα στεγαστικό δάνειο με χαμηλή δόση για όλη τη διάρκεια του δανείου και ταυτόχρονα όσοι περιμένουν μελλοντικά έσοδα που θα τους επιτρέψει να αποπληρώσουν το δάνειο με μεγαλύτερη άνεση.

- Χαμηλή δόση για όλη τη διάρκεια του δανείου, γιατί επιλέγετε από την αρχή το ποσοστό του δανείου που θέλετε να αποπληρώνετε μόνο τόκους και το ποσοστό που θέλετε να αποπληρώνετε τόκους και κεφάλαιο. Π.χ. Μπορείτε για συγκεκριμένο ποσό δανείου να επιλέξετε να πληρώνετε τόκους για το 60% και για το υπόλοιπο 40% τόκους και κεφάλαιο.

- Μέχρι και το 100% για μία πολύ χαμηλή δόση για όλη τη διάρκεια του δανείου.

- **Και πότε πρέπει να δώσω το ποσό που δεν έχω πληρώσει;** Στη λήξη του δανείου. Εάν όμως κατά τη διάρκεια του δανείου έχετε διαθέσιμα μετρητά μπορείτε να κάνετε μερική ή ολική αποπληρωμή του μέρους του δανείου που αποπληρώνονται τόκοι χωρίς καμία επιβάρυνση.

- **Και αν στη λήξη του δανείου δεν έχω τα χρήματα, τι γίνεται;** Σε αυτή την περίπτωση μπορούμε να παρατείνουμε τη διάρκεια του δανείου ώστε να φτάσει συνολικά έως και 40 έτη. Τότε θα πληρώνετε πλέον μία κανονική δόση καταβάλλοντας και τόκους και κεφάλαιο. Π.χ. Ξεκινώντας σήμερα με μία αρχική διάρκεια 15 ετών μπορείτε στη λήξη να ζητήσετε παράταση διάρκειας άλλα 25 έτη.

#### **Βασικοί Όροι & Προϋπόθεσης Χορήγησης**

- Το ακίνητο πρέπει να είναι νόμιμα οικοδομημένο, οι τίτλοι του να βρίσκονται σε νομική τάξη και στην περίπτωση οικοπέδου να είναι άρτιο και οικοδομήσιμο.

- Για την εξασφάλιση της Τράπεζας εγγράφεται προσημείωση σε ακίνητο που ανήκει στο δανειζόμενο ή σε τρίτο, αρκεί όλοι οι ιδιοκτήτες να συμπεριληφθούν στο δάνειο, ή μπορεί να γίνει δέσμευση μετρητών ή τίτλων.

- Το ύψος του δανείου είναι συνάρτηση του εισοδήματος και της αξίας του προσημειούμενου ακινήτου.

- Η διάρκεια αποπληρωμής διαμορφώνεται ανάλογα με το επιλεγόμενο πρόγραμμα, την ηλικία και τις οικονομικές δυνατότητες των ενεχομένων.

- Στην περίπτωση προσημείωσης ακινήτου, απαιτείται ασφάλιση πυρός/σεισμού για το προς εξασφάλιση ακίνητο.

### **Απαιτούμενα Δικαιολογητικά για Οικονομική Προέγκριση**

- Φωτοτυπία της αστυνομικής ταυτότητας (2 όψεις).

#### **Για μισθωτούς - συνταξιούχους:**

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

- Φωτοτυπία τελευταίας Βεβαίωσης Αποδοχών

#### **Για ελεύθερους επαγγελματίες και μετόχους εταιριών:**

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

- Φωτοτυπία 2 τελευταίων Ε3

### **7.1.3.8 Euro Home Περιόδου Χάριτος.**

#### **Βασικοί Όροι & Προϋποθέσεις Χορήγησης:**

- Το ακίνητο πρέπει να είναι νόμιμα οικοδομημένο, οι τίτλοι του να βρίσκονται σε νομική τάξη και στην περίπτωση οικοπέδου να είναι άρπιο και οικοδομήσιμο.

- Για την εξασφάλιση της Τράπεζας εγγράφεται προσημείωση σε ακίνητο που ανήκει στο δανειζόμενο ή σε τρίτο, αρκεί όλοι οι ιδιοκτήτες να συμπεριληφθούν στο δάνειο, ή μπορεί να γίνει δέσμευση μετρητών ή τίτλων.

- Το ύψος του δανείου είναι συνάρτηση του εισοδήματος και της αξίας του προσημειούμενου ακινήτου.

- Η διάρκεια αποπληρωμής διαμορφώνεται ανάλογα με το επιλεγόμενο πρόγραμμα, την ηλικία και τις οικονομικές δυνατότητες των ενεχομένων.

- Στην περίπτωση προσημείωσης ακινήτου, απαιτείται ασφάλιση πυρός/σεισμού για το προς εξασφάλιση ακίνητο.

#### **Απαιτούμενα Δικαιολογητικά για Οικονομική Προέγκριση:**

- Φωτοτυπία της αστυνομικής ταυτότητας (2 όψεις).

#### **Για μισθωτούς - συνταξιούχους:**

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

- Φωτοτυπία τελευταίας Βεβαίωσης Αποδοχών

**Για ελεύθερους επαγγελματίες και μετόχους εταιριών:**

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

- Φωτοτυπία 2 τελευταίων Ε3.

## ΕΠΙΛΟΓΟΣ

Από την ίδρυση του Ελληνικού κράτους ο τραπεζικός τομέας έχει διανύσει μεγάλη και σημαντική πορεία. Η ένταξη της Ελλάδας στην Ευρωπαϊκή Ένωση αποτέλεσε ορόσημο στην εξέλιξη της χώρας γενικότερα, και ειδικότερα στην εξέλιξή της μέσα στο ευρωπαϊκό και διεθνές τραπεζικό σύστημα. Η αλματώδης οικονομική ανάπτυξη της χώρας και οι νέες ανάγκες που δημιουργήθηκαν, οδήγησαν τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα στον εκσυγχρονισμό, υιοθετώντας νέες ιδέες και μεθόδους.

Με στόχο την διεύρυνση των μεριδίων τους στην αγορά, οι τράπεζες δημιουργούν προϊόντα προσαρμοσμένα στις ανάγκες των πελατών. Καθώς τα προϊόντα τους είναι παρόμοια μεταξύ, η κάθε τράπεζα με διαφορετικές μεθόδους και τρόπους παρουσίασης, προσπαθεί να καταστήσει τα δικά της προϊόντα ελκυστικότερα για το αγοραστικό κοινό, με στόχο την προσέλκυση και προτίμησή τους σε αυτές. Η διατήρηση του υφισταμένου πελατολογίου, η διαχείριση των δανείων του, καθώς και η επέκτασή του, αποτελεί σημαντικό στόχο των τραπεζών. Αυτό έχει ως αποτέλεσμα την παρακολούθηση των κινήσεων της μιας τράπεζας από την άλλη, η οποία οδηγεί στην όξυνση του μεταξύ τους ανταγωνισμού.

Η Ελλάδα τα τελευταία 15 χρόνια παρουσιάζει εντυπωσιακή αύξηση του ποσοστού δανεισμού των ιδιωτών, τόσο σε στεγαστικά όσο και σε καταναλωτικά δάνεια και κάρτες. Η αύξηση αυτή είχε σοβαρές επιπτώσεις στην περιουσία των νοικοκυριών τα οποία υπερχρεώνονται για να μπορέσουν να ανταπεξέλθουν στις ολοένα αυξανόμενες ανάγκες τους, πραγματικές και μη. Η δημιουργία του «λευκού» Τειρεσία αποτέλεσε έναν μέσο ελέγχου εκ μέρους των τραπεζών και αντιμετώπισης του υπερδανεισμού.

Το νέο χρηματοπιστωτικό περιβάλλον που αναπτύχθηκε, οδήγησε στη δημιουργία όχι μόνο νέων χρηματοπιστωτικών προϊόντων που αναπτύσσονται και προσαρμόζονται στις ανάγκες του αγοραστικού κοινού, αλλά και στη δημιουργία νέας μορφής χρηματοπιστωτικών αγορών και οργανισμών. Οι χρηματοοικονομικοί κίνδυνοι που προέκυψαν – και περιλαμβάνονται σε αυτό το νέο περιβάλλον - λόγω της απελευθέρωσης των αγορών, αντισταθμίζονται από την εξέλιξη της τεχνολογίας και τα συστήματα πληρωμών που αναπτύχθηκαν, ώστε να επιτρέπουν τη γρήγορη επικοινωνία και μεταφορά προϊόντων και χρηματοοικονομικών υπηρεσιών, όχι μόνο προς ιδίων όφελος των τραπεζών, αλλά και προς όφελος των πελατών τους.

Εν κατακλείδι, είναι σημαντικό να τονίσουμε πως η ανάπτυξη των τραπεζών στις επαρχιακές πόλεις αποτελεί επιτακτική ανάγκη, διότι μ' αυτό τον τρόπο βελτιώνεται η γενικότερη εικόνα τους, μέσω της προσπάθειας ενίσχυσης και βελτίωσης της τοπικής οικονομίας. Ιδιαίτερα για τον Ν. Αργολίδας πρέπει να γίνουν μεγαλύτερες προσπάθειες εκ μέρους της ΑΤΕ ενίσχυσης του μέρους του πληθυσμού που ασχολείται με την καλλιέργεια εσπεριδοειδών και συχνά πλήττεται από τις καιρικές συνθήκες.

## **ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ**

- ❖ Δρ. Π. Α. Κιόχος – Δρ. Γ. Δ. Παπανικολάου, *Χρήμα- Πίστη- Τράπεζες*, Εκδόσεις Ελληνικά γράμματα, Αθήνα 2000.
- ❖ Αγγελόπουλος Παναγιώτης, *Τράπεζες και Χρηματοπιστωτικό Σύστημα*, Εκδόσεις Σταμούλης, Αθήνα 2005.
- ❖ Εγκυκλοπαίδεια: *Δομή Τόμος 15*, σελ. 145-147.
- ❖ Εγκυκλοπαίδεια: *Πάπυρους Λάρους Μπριτάννικα, Τόμος πενήτηκοστός όγδοος*, Εκδοτικός Οργανισμός Πάπυρος.
- ❖ Μηνιαίο Οικονομικό Περιοδικό, *Οικονομική Επιθεώρηση*, σελ.401-403, Μάιος 2006.
- ❖ Εφημερίδα το Έθνος της Κυριακής.

## ΠΕΡΙΛΗΨΗ

**Τράπεζες (πιστωτικά ιδρύματα)** είναι τα ιδρύματα που εκτελούν πολλές και διάφορες λειτουργίες, από το εμπόριο και την ανταλλαγή νομισμάτων και την κατάθεση χρημάτων ως την παροχή πιστώσεων και άλλων χρηματοδοτήσεων.

**Δάνειο** είναι η σύμβαση με την οποία ο ένας από τους συμβαλλόμενους (δανειστής), μεταβιβάζει στον άλλο (οφειλέτη) κατά κυριότητα χρήματα ή άλλα αντικαταστατά πράγματα που προσδιορίζονται στις συναλλαγές κατά αριθμό, μέτρο ή σταθμά και αυτός (οφειλέτης) έχει την υποχρέωση να αποδώσει άλλα πράγματα της ίδιας ποσότητας και ποιότητας. (Δημιουργείται μια καθαρά προσωπική ενοχική σχέση μεταξύ δανειστή και οφειλέτη και από αυτή γεννάται δικαίωμα του δανειστή να στραφεί μόνο κατά του οφειλέτη).

Στην συγκεκριμένη πτυχιακή εργασία αναφέρονται, οι ιστορικές αλλαγές του τραπεζικού συστήματος από παλιά μέχρι και σήμερα, η τραπεζική δανειοδότηση και ο τρόπος χορήγησης από τις πέντε μεγάλες τράπεζες της χώρας μας: την Αγροτική τράπεζα(ΑΤΕ), την Alpha Bank, Πειραιώς, Euro bank και Εθνική Τράπεζα.

Στη χώρα μας σήμερα η προσαρμογή του χρηματοοικονομικού χώρου και του τραπεζικού συστήματος στις διεθνείς εξελίξεις είναι σχεδόν πλήρης, ακολουθώντας και τις επικρατούσες στο περιβάλλον Ευρωπαϊκής Ένωσης συνθήκες που πλέον διαμορφώνονται από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα.

Συμπερασματικά, ο Έλληνας πελάτης καταναλωτής, έχει την δυνατότητα να επιλέξει από μια μεγάλη γκάμα δανείων, το δάνειο που τον συμφέρει ανάλογα με τις ανάγκες του. Στο σημείο αυτό πρέπει να τονιστεί και η μεγάλη ποικιλία των δανείων που προσφέρει ο κάθε χρηματοπιστωτικός οργανισμός, προσπαθώντας να προσελκύσει τον πελάτη με διάφορα εύχρηστα και ελκυστικά προϊόντα.



# ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ

ΕΘΝΟΣ ΤΗΣ ΚΥΡΙΑΚΗΣ (ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ ΣΕΛ. 5) 15 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ 2006

## Μικρές και ξένες τράπεζες αλλάζουν το τοπίο στη στένη

### Στρέφουν τον κόσμο στο σταθερό επιτόκιο. τα οφέλη από τη μετατροπή

Η μεταφορά υπολοίπων στεγαστικών δανείων από τράπεζα σε τράπεζα έχει ανοίξει ένα νέο πεδίο έντονου ανταγωνισμού μεταξύ των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων. Μετά και την απάλειψη που επέβαλαν οι τράπεζες για να μην χάσουν τους πελάτες τους, ωφελούνται σημαντικά όσοι έχουν παλαιά δάνεια, αφού σήμερα τα επιτόκια των νέων δανείων είναι ιδιαίτερα χαμηλά και κυμαίνονται στο 2,45% έως 3,60% όταν πρόκειται για σταθερό 1 χρόνο, στο 3,95% με 4,90% για τρία χρόνια, ενώ στο συνδεδεμένο με την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα το επιτόκιο ξεκινά από 3,35%.

Επίσης παλαιοί και νεότεροι δανειολήπτες μπορούν κατά τη διάρκεια υπογραφής της σύμβασης ή στη διάρκειά της να προβούν σε διορθωτικές κινήσεις που θα τους ωφελήσουν ιδιαίτερα σε μια εποχή που έχει ξεκινήσει ένας νέος κύκλος ανόδου των επιτοκίων.

Νέα δεδομένα για την αγορά δανείων στη χώρα μας θέτει η απόφαση μεγάλης ξένης τράπεζας να μειώσει θεαματικά τα επιτόκια χορηγήσεων, ενώ την ίδια στιγμή επίκειται αύξηση των επιτοκίων από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα. Οι κινήσεις αυτές που έρχονται ως συνέχεια αντίστοιχων μειώσεων από μικρές τράπεζες, υποκρύπτουν και μια προσπάθεια των τραπεζών να στρέψουν τους δανειολήπτες στα δάνεια με σταθερό επιτόκιο. Μια πολιτική με διπλό στόχο, αφού η μετατροπή των κυμαινόμενων σε σταθερά θα επιφέρει μεγαλύτερα κέρδη για τις τράπεζες από τη διαφορά επιτοκίου, ενώ παράλληλα θα ελαχιστοποιηθεί ο κίνδυνος των επισφαλειών από δανειολήπτες που αδυνατούν να πληρώσουν τις δόσεις, ιδιαίτερα όταν θα έρθει η άνοδος των επιτοκίων.

Ειδικότερα, το τοπίο στην αγορά των στεγαστικών δανείων διαμορφώνεται ως εξής:

1. Για πρώτη φορά προσφέρεται δάνειο το οποίο έχει σταθερό επιτόκιο 3,90% για 3 χρόνια, 4,20% για 5 χρόνια και 4,70% για 15 χρόνια. Αυτό επιτρέπει σε όσους πάρουν δάνειο σήμερα να εξασφαλίσουν ότι για πολλά χρόνια θα πληρώνουν μικρή δόση, η οποία δεν θα ανέβει όταν αυξηθούν τα επιτόκια.

2. Όσοι πληρώνουν δόσεις με βάση το βασικό κυμαινόμενο επιτόκιο της τράπεζας μπορούν να το μετατρέψουν σε σταθερό και να επιβαρυνθούν ελάχιστα ή και καθόλου. Για παράδειγμα, εάν το υπόλοιπο 15 έτους δανείου που πήρε κάποιος πριν από 5 χρόνια είναι 100.000 ευρώ και σήμερα το επιτόκιο κυμαίνεται από 3,60% έως 5,50% μπορεί να επιλέξει σταθερό επιτόκιο από 4,50 έως 6,50 ανάλογα την τράπεζα για τα επόμενα 10 χρόνια, με επιβάρυνση 4 ευρώ το μήνα.

**Τα χαρακτηριστικά:** Σημειώνεται ότι τα στεγαστικά που προσφέρουν αυτή την εποχή οι τράπεζες, λαμβάνοντας υπόψη και την άνοδο των επιτοκίων που έρχεται, έχουν τα εξής χαρακτηριστικά:

**1. Ειδικό πρόγραμμα προστασίας έναντι ανόδου των επιτοκίων:** Πρόκειται για ανώτατο πλαφόν ανόδου στο επιτόκιο όταν πρόκειται για κυμαινόμενο, είτε για το βασικό κυμαινόμενο της τράπεζας, είτε είναι συνδεδεμένο με την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα ή Euribor. Σε αυτή την περίπτωση, το επιτόκιο δεν μπορεί να αυξηθεί για τον δανειολήπτη πάνω από ένα όριο, το οποίο έχει προσυμφωνηθεί. Έτσι, για κάποιον που παίρνει σήμερα δάνειο με κυμαινόμενο επιτόκιο διάρκειας 20 ετών και το επόμενο διάστημα ξεκινήσει μια μακρά άνοδος των επιτοκίων, ο συγκεκριμένος δανειολήπτης θα επιβαρύνεται τα επόμενα 10 χρόνια με το Euribor που θα ισχύει τότε, συν 4% περιθώριο της τράπεζας, ενώ για τα 15 ή 20 χρόνια το περιθώριο της τράπεζας είναι 5%. Αυτό σημαίνει ότι, ανεξάρτητα το ποσό μπορούν να ανέβουν τα επιτόκια, με το συγκεκριμένο πρόγραμμα το επιτόκιο θα είναι 4 και 5 μονάδες πάνω από το Euribor, το οποίο σήμερα είναι 2,11%.

**2. Ενσωματωμένο πρόγραμμα μετατροπής του δανείου από κυμαινόμενο σε σταθερό επιτόκιο:** Αυτό ισχύει κυρίως για κάποιον που δανείστηκε με χαμηλό κυμαινόμενο τα προηγούμενα χρόνια ή με σταθερό για μια συγκεκριμένη χρονική διάρκεια και (βάσει τη σύμβασης) πρέπει να περάσει στο κυμαινόμενο που θα ισχύει τότε. Εάν τα επιτόκια έχουν ανέβει σημαντικά και έχουν τάσεις περαιτέρω ανόδου, τότε μπορεί να ζητήσει τη μετατροπή του είτε σε δάνειο με σταθερό επιτόκιο για το υπόλοιπο διάστημα με έξοδα 200 ευρώ ή και καθόλου ανάλογα την τράπεζα, είτε τη μετατροπή του σε άλλο πρόγραμμα σταθερού επιτοκίου για κάποια χρόνια.

**3. Αυξομείωση διάρκειας.** Μπορεί να πληρώνει σταθερή δόση, ανεξάρτητα πιθανής αύξησης των επιτοκίων. Έτσι, όταν τα επιτόκια θα αυξάνονται, θα

αυξάνεται αυτόματα και η διάρκεια, ώστε να παραμένει σταθερή η δόση. Ακόμη, μπορεί να πληρώνει για ένα μεγάλο χρονικό διάστημα τους τόκους, κάτι που μεταφράζεται στο περίπου 80% της κανονικής τοκοχρεολυτικής δόσης.

## ΕΠΙΤΟΚΙΑ

Τράπεζες	Σταθερό για 1 έτος	Σταθερό για 3 έτη	Σταθερό για 5 έτη	Σταθερό για 10 έτη	Σταθερό για 15 έτη	Κυμαινόμενο ελάχιστο επιτόκιο
ΕΘΝΙΚΗ	3,60	4,90	5,50	6,20	6,40	3,50
ALPHA BANK	3,50	4,60	5,15	6	6,40	3,80
EUROBANK	3,50	5	5,50	6,20	6,40	3,50
ΑΤΕ	3,70	4,90	5,25	5,80	6,70	3,35
ΕΜΠΟΡΙΚΗ	3,50	4,75	5,25	6,10	6,30	3,80
ΠΕΙΡΑΙΩΣ	3,50	5	5,50	6,50	-	3,70
ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ	3,30	4,75	5,30	6,10	6,20	3,50
ΚΥΠΡΟΥ	3,20	4,50	5,40	6,50		eur.+2%
CITIBANK	2,90	3,90	4,20	4,50	4,70	3,22
GENIKI	3,35	4,80	5,20	5,95	-	3,20
ΕΓΝΑΤΙΑ	3,50	5,50	6	-	-	3,35
ΑΤΤΙΚΗΣ	3,50	5	5,5	6,20	-	3,75
ΛΑΪΚΗ	3,25	4,55	4,85	-	-	3,35
ASPIS	-	4,40	4,50	-	-	eur.+1,45
HSBC	-	3,65	3,90	4,20	4,40	3,30
NOVA	3,55	4,50	4,99	5,94	-	3,50
PRO BANK	3,70	-	5,50	6,30	6,40	3,1
ΕΛΛΗΝΙΚΗ	2,85	4,70	5	5,60	5,90	5,50
UCI	2,45	4,15	-	-	5,35	3.50%

Από τον παραπάνω πίνακα βλέπουμε ότι πολλές τράπεζες ανακοίνωσαν, στεγαστικά με μειωμένο επιτόκιο, ενώ η Citibank προχώρησε σε μειώσεις στα δάνεια σταθερού επιτοκίου έως και 1 μονάδα.

Έτσι, οι νέοι δανειολήπτες μπορούν να καταφύγουν στη σιγουριά του σταθερού επιτοκίου για ένα μεγάλο χρονικό διάστημα, ενώ με τη λογική αυτή μπορούν να κινηθούν και παλαιοί που αποπληρώνουν με το βασικό κυμαινόμενο της τράπεζας.

## Μεταφορά υπολοίπου

Αρχικό επιτόκιο από παλαιό δάνειο (υπόλοιπο 50.000 ευρώ)	Νέο επιτόκιο από μεταφορά σε άλλη τράπεζα (σταθερό για 1 χρόνο)	Κέρδος μηνιαίας δόσης	Νέο επιτόκιο από μεταφορά σε άλλη τράπεζα (σταθερό για 3 χρόνια)	Κέρδος μηνιαίας δόσης	Νέο επιτόκιο από μεταφορά σε άλλη τράπεζα (σταθερό για 5 χρόνια)	Κέρδος μηνιαίας δόσης
6,50%	3-3,70%	6-8 ευρώ	3,65-5,50%	2-7 ευρώ	3,90-6,30%	0-5 ευρώ
6%	3-3,70%	5-7 ευρώ	3,65-5,50%	1-6 ευρώ	3,90-6,30%	0-4 ευρώ
5,75%	3-3,70%	4-6 ευρώ	3,65-5,50%	0-5 ευρώ	3,90-6,30%	0-4 ευρώ

Ανάλογα τον χρόνο που μένει για την αποπληρωμή του παλαιού δανείου, μπορείτε να μεταφέρετε το υπόλοιπό σας σε άλλη τράπεζα με πολύ χαμηλότερο επιτόκιο και χωρίς έξοδα. Έτσι, για το υπόλοιπο διάστημα αποπληρωμής μπορείτε να εξοικονομήσετε μερικά ευρώ κάθε μήνα, τα οποία στην περίπτωση όπου το παλαιό δάνειο είναι με επιτόκιο 6,50% και μεταφέρθηκε σε επιτόκιο 3,90%, σταθερό για 5 χρόνια, το κέρδος σας θα είναι 300 ευρώ.

### Μετατροπή κυμαινόμενου επιτοκίου σε σταθερό

Κυμαινόμενο (αφορά όσους έχουν πάρει δάνεια πριν 3 έτη και τώρα τοκίζεται με το βασικό κυμαινόμενο)	Σταθερό για 3 έτη	Διαφορά Δόσης(για υπόλοιπο 100.000 ευρώ)	Σταθερό Για 5 έτη	Διαφορά Δόσης(για Υπόλοιπο 100.000 ευρώ)	Σταθερό για 10 έτη	Διαφορά δόσης(για υπόλοιπο 100.000 ευρώ)
3,60-5,50%	3,65-5,50%	Ελάχιστη Επιβάρυνση	3,90-6,30%	Επιβάρυνση 1-13 ευρώ το μήνα	4,20-6,50%	Επιβάρυνση 4-14 ευρώ

Η μετατροπή ενός δανείου από κυμαινόμενο επιτόκιο σε σταθερό έχει ελάχιστη επιβάρυνση. Εάν επιλέξουν σταθερό για 3 χρόνια, η επιβάρυνση για σταθερό για 5 χρόνια είναι 1-13 ευρώ και για 10 χρόνια 4-14 ευρώ τον μήνα. Το αντίτιμο είναι πολύ μικρό, αφού θωρακίζετε από τους κινδύνους που περικλείουν τα δάνεια με κυμαινόμενο επιτόκιο.

❖ Ένα παράδειγμα είναι ότι αν κάποιος χρωστάει σήμερα στεγαστικό δάνειο 50000 ευρώ, 15ετούς διάρκειας, με κυμαινόμενο επιτόκιο 5,5%, η μηνιαία δόση διαμορφώνεται στα 411,75 ευρώ τον μήνα. Συνολικά ο δανειολήπτης θα πληρώσει στην τράπεζα για την εξόφληση του δανείου του 74.115 ευρώ.

Αν ο δανειολήπτης επιλέξει να μεταφέρει τα 50000 ευρώ μετά από 5 χρόνια και επιλέξει ένα νέο δάνειο με σταθερό επιτόκιο 3,65% για τον πρώτο χρόνο και στη συνέχεια κυμαινόμενο, τότε η μηνιαία δόση για μεταφερόμενο ποσό – επίσης για διάρκεια αποπληρωμής 15 χρόνια- διαμορφώνεται στα 364,12 ευρώ τον πρώτο χρόνο και στη συνέχεια στα 381,75 ευρώ.

Εξέλιξη που σημαίνει ότι στα 15 χρόνια ο δανειολήπτης θα πληρώσει συνολικά 68.504 ευρώ αντί των αρχικών 74.115 ευρώ (κέρδος 5.611 ευρώ).

❖ Οι τράπεζες, μέσω πληθώρας στεγαστικών προγραμμάτων, δίνουν τη δυνατότητα στον δανειολήπτη να επιλέγει το στεγαστικό δάνειο που του

ταιριάζει με δεδομένους όρους σχετικά με το επιτόκιο και τη διάρκεια. Για παράδειγμα, μπορεί να πληρώνει κάθε μήνα μέχρι το ποσό που αντέχει η τσέπη του (περισσότερα ή λιγότερα από τη μηνιαία δόση), και στην περίπτωση που δίνει περισσότερα, θα αναιρούνται από το κεφάλαιο ή θα μειώνεται η διάρκεια. Αντίστοιχα, στην περίπτωση που καταβάλλει λιγότερα, θα προστίθενται στο υπόλοιπο ή θα αυξάνεται η διάρκεια.

**ΕΘΝΟΣ ΤΗΣ ΚΥΡΙΑΚΗΣ 9 Ιουλίου 2006**

**ΤΑ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ ΣΤΗ ΧΩΡΑ ΜΑΣ ΕΙΝΑΙ**  
**ΑΠΟ ΤΑ ΑΚΡΙΒΟΤΕΡΑ ΤΗΣ ΕΥΡΩΖΩΝΗΣ**

➤ **Οι Έλληνες δανειολήπτες** χρεώνονται με κατά μέσο όρο 12,35% επιτόκιο για τα καταναλωτικά δάνεια και τις πιστωτικές κάρτες που έχουν αρχική διάρκεια έως ένα έτος, ενώ οι κάτοικοι της Ευρωζώνης απολαμβάνουν για τις ίδιες κατηγορίες δανείων επιτόκια 7,88%.

➤ **Στην Ελλάδα**, το μέσο περιθώριο κέρδους των τραπεζών στα στεγαστικά δάνεια είναι 1,70%, ενώ στην Ολλανδία είναι 1,10% και στη Σουηδία 1,12%, διαφορά που κοστίζει στους δανειολήπτες όσο και μια αύξηση των επιτοκίων κατά τουλάχιστον μισή μονάδα, δηλαδή γύρω στα 600 ευρώ τον χρόνο.

➤ **Οι διάφορες επιβαρύνσεις** και τα «καμουφλαρισμένα» έξοδα που υπάρχουν στα δάνεια (συνδρομές, διάφορα έξοδα, εισφορά υπέρ του Δημοσίου) μπορούν να φτάσουν το επιτόκιο ακόμη και στο 21%. Αυτό αφορά κυρίως τις πιστωτικές κάρτες.

Στην είσοδο «νέων παικτών» στην ελληνική αγορά εναποθέτουν τις ελπίδες τους δανειολήπτες για φθηνότερα επιτόκια, καθώς εξακολουθεί να υπάρχει υψηλή διαφορά μεταξύ των ευρωπαϊκών και ελληνικών επιτοκίων (έως και τα 4,47%), ενώ επικρέμεται η απειλή και νέας αύξησης των επιτοκίων τον Αύγουστο. Την προοπτική αυτή επισημαίνει και η τράπεζα της Ελλάδος που συναρτά τη μείωση της «ψαλίδας» - για παράδειγμα στα στεγαστικά δάνεια έως και μία μονάδα- με την εξαγορά ελληνικών τραπεζών από ξένα πιστωτικά ιδρύματα, τα οποία θα αλλάξουν τους όρους του ανταγωνισμού.

Σε γενικές γραμμές, στην Ελλάδα, το μέσο περιθώριο κέρδους των τραπεζών στα στεγαστικά δάνεια είναι 1,70%, ενώ στην Ολλανδία το μέσο περιθώριο είναι

1,10%, στη Σουηδία 1,12%, στη Φιλανδία 1,14%, στην Ισπανία 1,19%, διαφορά που κοστίζει στους δανειολήπτες όσο και μια αύξηση των επιτοκίων κατά τουλάχιστον μισή μονάδα, δηλαδή γύρω στα 600 ευρώ τον χρόνο.

Έτσι όπως προκύπτει και από τα στοιχεία, οι Έλληνες δανειολήπτες χρεώνονται με κατά μέσο όρο 12,35% επιτόκιο για τα καταναλωτικά δάνεια και τις πιστωτικές κάρτες που έχουν αρχική διάρκεια έως ένα έτος, ενώ οι κάτοικοι της Ευρωζώνης απολαμβάνουν για τις ίδιες κατηγορίες δανείων επιτόκια 7,88%. Σε δάνεια μεγαλύτερης διάρκειας, όπως των καταναλωτικών δανείων με διάρκεια έως 5 χρόνια, τα επιτόκια στην Ελλάδα είναι 9,99%, όταν οι κάτοικοι των χωρών της ευρωζώνης πληρώνουν ετήσιο επιτόκιο 6,77%.

Στα στεγαστικά δάνεια, το μέσο σταθερό επιτόκιο διάρκειας ενός έως 5 ετών στην Ελλάδα ανέρχεται σε 4,95%, έναντι 3,69% στην Ευρώπη, ενώ τα δάνεια με σταθερό επιτόκιο για 5 έως 10 χρόνια έχουν επιτόκιο 5,80%, έναντι 3,97% του μέσου όρου της Ευρωζώνης.

Στελέχη της αγοράς υποστηρίζουν ότι ενδεχομένως να υπάρχουν χαμηλότερα επιτόκια από κάποιες χώρες, αλλά αφορούν τις κατά καιρούς προσφορές που κάνουν οι τράπεζες για συγκεκριμένους τύπους δανείων.

**ΠΛΗΘΩΡΙΣΜΟΣ:** Τα ίδια στελέχη αποδίδουν τη διαφορά που έχουμε στα επιτόκια των δανείων στον υψηλό πληθωρισμό που έχει η Ελλάδα, τη χαμηλή πιστοληπτική ικανότητα της χώρας, αλλά και τους περιορισμούς που επιβάλλει το σύστημα «Τειρεσίας» για την πλήρη ανάπτυξη του συστήματος συγκέντρωσης κινδύνων. Διευκρίνισαν, ωστόσο, ότι «η άμβλυνση της επίδρασης των παραγόντων αυτών τα επόμενα χρόνια θα έχει καθοριστική συμβολή στην περαιτέρω μείωση του περιθωρίου των επιτοκίων».

## ΤΑ ΕΠΙΤΟΚΙΑ ΣΤΗΝ ΕΥΡΩΖΩΝΗ

ΤΑ ΕΠΙΤΟΚΙΑ ΣΤΗΝ ΕΥΡΩΖΩΝΗ	Τα ποσά σε ευρώ		
	Επιτόκια (%) νέων δανείων		
	ΕΛΛΑΔΑ	ΕΥΡΩΖΩΝΗ	ΔΙΑΦΟΡΑ
<b>Καταναλωτικά</b>			
Επιτόκιο κυμαινόμενο ή σταθερό έως 1 έτος	8,28	6,74	1,54
Επιτόκιο σταθερό άνω του ενός και έως 5 έτη	8,97	6,33	2,64
Επιτόκιο σταθερό άνω των 5 ετών	8,41	7,84	0,57
<b>Στεγαστικά δάνεια</b>			
Επιτόκιο κυμαινόμενο ή σταθερό έως 1 έτος	3,88	3,38	0,50
Επιτόκιο σταθερό άνω του ενός και έως 5 έτη	4,95	3,69	1,26
Επιτόκιο σταθερό άνω του 5 και έως 10 έτη	5,80	3,97	1,83
Επιτόκιο σταθερό άνω των 10 ετών	4,09	3,96	0,13
<b>Λοιπά δάνεια</b>			
Επιτόκιο κυμαινόμενο ή σταθερό έως 1 έτος	6,20	4,00	2,20
<b>Καταναλωτικά δάνεια</b>	Επιτόκια (%) παλαιών δανείων		
Έως 1 έτος	12,35	7,88	4,47
Άνω του ενός και έως 5 έτη	9,99	6,77	3,22
Άνω των 5 ετών	8,38	5,7	2,68
<b>Στεγαστικά δάνεια</b>			
Έως 1 έτος	5,00	4,51	0,49
Άνω του ενός και έως 5 έτη	5,17	4,17	1,00
Άνω των 5 ετών	4,73	4,53	0,20

## Διάρθρωση ελληνικού πιστωτικού συστήματος



\* Συνεταιριστικές τράπεζες και ειδικοί πιστωτικοί οργανισμοί του κράτους

Αναταράξεις στα μεγέθη του τραπεζικού συστήματος θα φέρει η πώληση της Εμπορικής Τράπεζας με τους ξένους να ελέγχουν μεγαλύτερο μερίδιο απ' ότι σήμερα.

### 26 ΦΕΒΡΟΥΑΡΙΟΥ 2006 ΕΘΝΟΣ ΤΗΣ ΚΥΡΙΑΚΗΣ

#### ***Η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα βάζει τους δανειολήπτες στη γωνία***

«ΤΑ ΧΕΡΙΑ ΤΟΥΣ τρίβουν οι τραπεζίτες από τα υπερκέρδη τους το 2005, που εν πολλοίς προέρχονται από τον υπερδανεισμό των νοικοκυριών». Η φράση αυτή, που ανήκει σε κορυφαίο στέλεχος της αγοράς, αντικατροπτίζει ίσως με ακριβή τρόπο την τρομακτική έκρηξη που παρουσίασαν τα κέρδη των τραπεζών.

Βοηθούμενες από τα "ακριβά" σε σύγκριση με τα αντίστοιχα των άλλων ευρωπαϊκών χωρών επιτόκια, τη συνεχή αύξηση στις χορηγήσεις δανείων αλλά και τη χρηματιστηριακή άνοδο, οι μεγάλοι όμιλοι γέμισαν τα ταμεία τους με χρήμα: Η Πειραιώς παρουσίασε αύξηση κερδών κατά 107% σε σχέση με πέρυσι, η Eurobank κατά 47,4% και η Alpha Bank κατά 23%.

Μονό αυτές οι τρεις τράπεζες παρουσίασαν κέρδη 1,27 δις. Ευρώ (μαζί με την Εθνική που εκτιμάται ότι θα παρουσιάσει κέρδη άνω των 700 εκατ. ευρώ, το ποσό θα



ξεπεράσει τα 2 δισ. ευρώ) όταν στο σύνολό τους οι εισηγμένες επιχειρήσεις για το 2005 εκτιμάται ότι θα παρουσιάσουν κέρδη περί τα 7 δισ. ευρώ.

Τα μισά περίπου από αυτά τα κέρδη προέρχονται από τη λιανική τραπεζική, δηλαδή τα δάνεια. Μόνο οι Eurobank, Alpha και Πειραιώς έδωσαν νέα δάνεια σε νοικοκυριά - στεγαστικά και καταναλωτικά- ύψους 7,5 δισ. ευρώ.

Συνολικά, οι τρεις αυτές τράπεζες έχουν δανείσει τα ελληνικά νοικοκυριά με 30 δισ. ευρώ σε σύνολο 65 δισ. ευρώ. Τα καταναλωτικά δάνεια από 7,8 δισ. ευρώ που ήταν το 2001 σήμερα ξεπερνούν τα 20,5 δισ. ευρώ, ενώ τα στεγαστικά από 16,5 δισ. ευρώ το 2001 υπερβαίνουν τα 45 δισ. ευρώ.

Η εκρηκτική αύξηση των δανείων όμως φέρνει και πονοκεφάλους. Η ΕΚΤ ανεβάζει τα επιτόκια και οι καταναλωτές καλούνται να βρουν επιπλέον χρήματα για να ξεχρεώσουν τα δανεικά. Υπολογίζεται ότι αν τα επιτόκια αυξηθούν εκ νέου κατά 0,25 τις επόμενες ημέρες, το κόστος εξυπηρέτησης των χρεών αυξάνει με επιπλέον τόκους ύψους πάνω από 150 εκατ. ευρώ. Όλα αυτά τη στιγμή που ήδη σύμφωνα με στοιχεία της Τραπέζης της Ελλάδος, ένα στα δέκα νοικοκυριά αδυνατεί να αποπληρώσει το καταναλωτικό του δάνειο.

Για στεγαστικό 100.000 ευρώ με διάρκεια αποπληρωμής 10 χρονιά και επιτόκιο στα τέλη Νοεμβρίου 4,2%, ο δανειολήπτης πλήρωνε 1.012 ευρώ ανά μήνα. Αν όμως το επιτόκιο του ευρώ αυξηθεί στο 2,5% (από 2,25% που διαμορφώθηκε στις αρχές Δεκεμβρίου), τότε ο δανειολήπτης θα πληρώνει 1.060 ευρώ. Η επιπλέον επιβάρυνση θα είναι 576 ευρώ κατ' έτος χωρίς να υπάρξει νέα αύξηση των επιτοκίων.

Η αύξηση του κόστους χρήματος θα επιβαρύνει περισσότερο τα ελληνικά νοικοκυριά απ' ότι τους υπόλοιπους Ευρωπαίους, με δεδομένο ότι ήδη τα επιτόκια στην Ελλάδα είναι υψηλότερα απ' ότι στην υπόλοιπη Ε.Ε.

Οι διαφορές μεταξύ των επιτοκίων από τις οποίες επιβαρύνεται ο δανειολήπτης, σε πολλές περιπτώσεις είναι υπερδιπλάσιες των αντίστοιχων ευρωπαϊκών, καθώς το περιθώριο (spread) ανάμεσα στο επιτόκιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας και στο μέσο επιτόκιο στεγαστικών δανείων στην αγορά (σύμφωνα με στοιχεία της ΕΚΤ) προσεγγίζει τις 2,21 εκατοστιαίες μονάδες στη χώρα μας.

Οικονομικά στοιχεία Alpha- Eurobank- Πειραιώς				
A L P H A B A N K	*σε εκατ. ευρώ	2004	2005	Δ%
	Κέρδη*	408	502	23
	Λειτουργικά έξοδα*	810	823	1,6
	Δείκτης Κόστους Εξόδων/Εσόδων	52,50%	48,30%	
	Κέρδη από Λιανική Τραπεζική*	198,8	292	46,9
	Καθαρά έσοδα από τόκους*	1.050	1.225	16,1
E U R O B A N K	Κέρδη*	340	501,1	47,4
	Λειτουργικά έξοδα*	771	890	15,4
	Δείκτης Κόστους Εξόδων/Εσόδων	51,80%	47,90%	
	Κέρδη από Λιανική Τραπεζική*	288,6	354,6	22,8
	Καθαρά έσοδα από τόκους*	1.094	1.372	25,4
Π ΕΙ Ρ ΑΙ Ω Σ	Κέρδη*	127	264	107
	Λειτουργικά έξοδα*	441	521	18
	Δείκτης Κόστους Εξόδων/Εσόδων	59,60%	54,90%	
	Κέρδη από Λιανική Τραπεζική*	105,4	143,6	36,3
	Καθαρά έσοδα από τόκους*	441,5	558,7	26,5

**ΕΘΝΟΣ ΤΗΣ ΚΥΡΙΑΚΗΣ 27 Αυγούστου 2006**

### **Οι Έλληνες πληρώνουν τα μεγαλύτερα επιτόκια**

Τα ακριβά δάνεια που δίνουν οι τράπεζες συνεπάγονται πολύ μεγάλα περιθώρια κέρδους. Από εκεί συγκεντρώνουν τεράστια υπερκέρδη που για το 2005 μόνο για τις πέντε τράπεζες ήταν στο 5,3 δισ. ευρώ.

Στην Ελλάδα το μέσο περιθώριο κέρδους των τραπεζών στα στεγαστικά δάνεια είναι 1,70%, ενώ στην Ολλανδία το μέσο επιτόκιο είναι 1,10%, στη Σουηδία 1,12%, στη Φινλανδία 1,14%, στην Ισπανία 1,19%, διαφορά που κοστίζει στους δανειολήπτες όσο

και μια αύξηση των επιτοκίων κατά τουλάχιστον μισή μονάδα, δηλαδή γύρω στα 600 ευρώ τον χρόνο.

➤ Σύμφωνα με τα στοιχεία, οι Έλληνες δανειολήπτες χρεώνονται με κατά μέσο όρο 12,35% επιτόκιο για τα καταναλωτικά δάνεια και τις πιστωτικές κάρτες που έχουν αρχική διάρκεια έως ένα έτος, ενώ οι κάτοικοι της ευρωζώνης απολαμβάνουν για τις ίδιες κατηγορίες δανείων επιτόκια 7,88%.

➤ Σε δάνεια μεγαλύτερης διάρκειας όπως των καταναλωτικών δανείων με διάρκεια έως πέντε χρόνια, τα επιτόκιο στην Ελλάδα είναι 9,99%, όταν οι κάτοικοι των χωρών της ευρωζώνης πληρώνουν ετήσιο επιτόκιο 6,77%.

➤ Στα στεγαστικά δάνεια όπου και παλιά είναι, αλλά και -το κυριότερο- υπάρχουν εξασφαλίσεις για την τράπεζα, παρατηρείται σημαντική διαφορά. Έτσι, το μέσο σταθερό επιτόκιο διάρκειας ενός έως πέντε ετών στην Ελλάδα ανέρχεται σε 4,95% έναντι 3,69%, στην Ευρώπη, ενώ τα δάνεια με σταθερό επιτόκιο για πέντε έως δέκα χρόνια έχουν επιτόκιο 5,80% έναντι 3,97% του μέσου όρου της ευρωζώνης.

### **Δάνεια και προμήθειες πλουτίζουν τις τράπεζες**

*Σε δύο χρόνια τα έσοδα από τόκους των 5 μεγαλύτερων τραπεζών έφτασαν τα 9,8 δις. Ευρώ. Περίπου 1,4 δις. τα «κρυφά» έσοδα το 2005.*

Μηχανισμός αναπαραγωγής υπερκερδών για τις τράπεζες αποδεικνύεται το μείγμα οικονομικής πολιτικής που εφαρμόζεται από την κυβέρνηση και ενισχύεται από την ανάγκη των Ελλήνων να προσφεύγουν στον τραπεζικό δανεισμό προκειμένου να αντιμετωπίσουν την ακρίβεια και τη μείωση των εισοδημάτων τους.

Είναι χαρακτηριστικό ότι τα έσοδα μόνο από τους τόκους που είχαν οι πέντε μεγαλύτερες ελληνικές τράπεζες πέρσι και πρόπερσι ανήλθαν σε 9,8 δις. ευρώ. Ένα ποσό που πλήρωσαν εκατομμύρια πολίτες που δανείστηκαν για να αποκτήσουν κατοικία ή χρησιμοποίησαν τα καταναλωτικά δάνεια και τις πιστωτικές κάρτες για την κάλυψη βασικών τους αναγκών και αφού αναιρέθηκε το πενιχρό επιτόκιο που δίνουν οι τράπεζες στις καταθέσεις.

Τα έσοδα αυτά που είχαν οι τράπεζες από την διαφορά επιτοκίων καταθέσεων και χορηγήσεων – η οποία είναι η υψηλότερη στην Ευρώπη- δεν ήταν τα μοναδικά, αφού τα τραπεζικά ιδρύματα βγάζουν δισεκατομμύρια ευρώ και από τις υπόλοιπες συναλλαγές που έχουν με το κοινό.

Αυτό αποκαλύπτεται από τα τεραστία κέρδη που σημείωσαν τα διάφορα ελληνικά τραπεζικά ιδρύματα τα προηγούμενα χρόνια αλλά και κατά τη διάρκεια του έτους, όπου τα μέχρι στιγμής στοιχεία δείχνουν ότι θα σημειώσουν κέρδη ρεκόρ.

-2,68 δις. ευρώ Ειδικότερα, όπως προκύπτει από τους ισολογισμούς των πέντε μεγαλύτερων ελληνικών τραπεζών που πέρσι παρουσίασαν κέρδη ύψους 2,68 δις ευρώ από 1,95 δις. το 2004 και 1,6 δις. το 2003:

-Σημαντική πηγή κερδοφορίας εκτός από τους τόκους είναι και οι προμήθειες, άγνωστες οι περισσότερες στους συναλλασόμενους.

Πέρσι για παράδειγμα είχαν έσοδα από τις προμήθειες που επιβάλλονται σε κάθε είδους συναλλαγές της τάξης του 1,4 δις ευρώ, ενώ από τους τόκους τα έσοδα για το 2005 ήταν 5,3 δις ευρώ.

-Μικρή -εξαιτίας της στάσιμης πορείας του χρηματιστηρίου τα προηγούμενα χρόνια- ήταν η συμβολή των εσόδων από τις χρηματιστηριακές συναλλαγές που είχαν οι τράπεζες.

Η απόκλιση των επιτοκίων χορηγήσεων και καταθέσεων είναι ένας από τους βασικούς παράγοντες που μόνο οι πέντε μεγαλύτερες τράπεζες προσδοκούν για φέτος έσοδα 3 δις ευρώ.

Ο διοικητής της τράπεζας της Ελλάδος, παραδέχτηκε ότι υπάρχει διαφορά μεταξύ των επιτοκίων καταθέσεων και χορηγήσεων, τόσο μεταξύ των τραπεζών όσο και σε σχέση με τις άλλες ευρωπαϊκές χώρες.

Για να κλείσει η άδικη «ψαλίδα» για τους καταναλωτές θα πρέπει να ενταθεί ο ανταγωνισμός μεταξύ των τραπεζών και να αρθούν τα αντικίνητρα που υπάρχουν σήμερα στα τραπεζικά προϊόντα, τα οποία εμποδίζουν τη μία τράπεζα στην άλλη, «σβήνοντας» ουσιαστικά τα οφέλη από την οποία μείωση των επιτοκίων.

Οι τράπεζες όμως, με την ανοχή, αν όχι τη στήριξη της κυβέρνησης, δεν δείχνουν πρόθυμες να συμβάλουν σε αυτή την κατεύθυνση, αφού όχι μόνο δεν μειώνουν την «ψαλίδα», αλλά βάζουν και επιπλέον αντικίνητρα για να αποτρέψουν τη μετακίνηση των πελατών τους.

Είναι χαρακτηριστικό ότι οι δανειολήπτες που θέλουν να μεταφέρουν το στεγαστικό τους δάνειο από μια τράπεζα σε άλλη με χαμηλότερο επιτόκιο, πρέπει να ξαναπληρώσουν έξοδα φακέλου που ανέρχονται σε μερικές χιλιάδες ευρώ, ενώ σε αντίστοιχες μετακινήσεις που κάνουν οι δανειολήπτες στο εξωτερικό δεν υπάρχουν επιβαρύνσεις. Συζητούνταν να καταργηθούν τα έξοδα αυτά, πολλές τράπεζες ανακοίνωσαν ότι στο εξής θα επιβάλλουν στους πελάτες τους που ζητούν ενημέρωση

των οφειλών τους «χαράτσι» 30 έως 70 ευρώ, ακριβώς για να αποτρέψουν τη δυνατότητα ακόμη και διερεύνησης όσων θέλουν να μεταφέρουν το δάνειο τους σε άλλη τράπεζα με μικρότερο επιτόκιο.

Οι ελληνικές τράπεζες δουλεύουν με ιδιαίτερα υψηλό περιθώριο κέρδους σε σχέση με τις ευρωπαϊκές και επιτόκια δανεισμού στην χώρα μας είναι πολύ υψηλότερα από τα μέσα ευρωπαϊκά.

Στελέχη της τραπεζικής αγοράς, αιτιολογώντας τη διαφορά αυτή, τονίζουν ότι τα καταναλωτικά δάνεια επιβαρύνονται με υψηλότερα επιτόκια από το γεγονός ότι – σε αντίθεση με τα επιχειρηματικά και τα στεγαστικά δάνεια- δεν έχουν καμία εξασφάλιση και κατά συνέπεια απαιτούνται αυξημένες προβλέψεις ιδίων κεφαλαίων βάσει των εποπτικών κανόνων.

Επισημαίνουν επίσης ότι τα δάνεια αυτής της κατηγορίας είναι σχετικά νέα στην Ελλάδα, στην πλήρη ανάπτυξή τους μετά την απελευθέρωση της καταναλωτικής πίστης πριν από 3 χρόνια και αντιπροσωπεύουν το 15% του συνόλου των δανείων. Εκφράζουν ωστόσο την βεβαιότητα ότι ο ανταγωνισμός – ιδιαίτερα ο εισαγόμενος με τις ξένες τράπεζες- θα λειτουργήσει πολύ σύντομα προς όφελος των καταναλωτών.

ΤΑ ΚΕΡΔΗ ΤΩΝ 5 ΜΕΓΑΛΥΤΕΡΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ					
Έτος	Εθνική	Alpha	Eurobank	Εμπορική	Πειραιώς
1998	533,8	369,0	18,2	77,0	67,7
1999	1.060,9	826,9	125,1	1.056,9	353,2
2000	1.018,5	475,8	384,8	422,6	208,8
2001	708,1	363,0	334,3	243,2	99,0
2002	352,8	279,9	277,0	89,6	115,1
2003	532,9	416,5	382,5	112,8	165,0
2004	685,5	575,2	526,8	-48,7	217,0
2005	943,0	642,2	676,0	114,5	304,6
2006*	250,0	305,9	318,0	91,7	260,6

\*Αποτελέσματα εξαμήνου (τριμήνου για την Εθνική)

ΠΗΓΗ: Ένωση Ελλήνων Τραπεζών

**Παράγοντες** της τραπεζικής αγοράς, αλλά και τα ίδια τα στοιχεία που δημοσιεύουν οι τράπεζες, αποδίδουν μέρος από την αυξημένη κερδοφορία στη δυσανάλογη αντίδραση των τραπεζών στις αλληπάλληλες αυξήσεις του επιτοκίου της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας που έφεραν το επιτόκιο από το 2% στο 3%.

Δηλαδή, ενώ οι τράπεζες πέρασαν τα αυξημένα επιτόκια στα δάνειά τους, τα οποία και ακρίβυναν κατά 1 μονάδα, στα επιτόκια που δίνουν στις καταθέσεις η αντίστοιχη αύξηση δεν ήταν μία μονάδα αλλά πολύ λιγότερο.

### **ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΕΠΙΘΕΩΡΗΣΗ Ιανουάριος 2005 σελ.50-55**

#### **Εκρηκτική αύξηση των στεγαστικών δανείων**

#### **Οξύνεται ο ανταγωνισμός μεταξύ των τραπεζών. Πώς αναμένεται να κινηθούν τα επιτόκια.**

Η κάθετη πτώση των επιτοκίων τα τελευταία χρόνια, η είσοδος πολλών τραπεζών και ο έντονος ανταγωνισμός που αναπτύσσεται μεταξύ των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων έχουν οδηγήσει τη στεγαστική πίστη σε πραγματική «έκρηξη». Η αύξηση των στεγαστικών δανείων, κυρίως την τελευταία πενταετία, θεωρείται εντυπωσιακή και παρά τη μικρή κάμψη που καταγράφεται για το 2ο εξάμηνο του 2004, παράγοντες της αγοράς εκτιμούν ότι η θετική πορεία θα συνεχιστεί και τα επόμενα χρόνια.

Σύμφωνα με τα στοιχεία της Τράπεζας της Ελλάδος, σταθερά ανοδική πορεία εμφανίζει ο δανεισμός των νοικοκυριών αλλά και των επιχειρήσεων. Ο ρυθμός αύξησης των στεγαστικών δανείων τον Σεπτέμβριο διαμορφώθηκε στο 39,1% από 38,4% που ήταν τον προηγούμενο μήνα. Τα υπόλοιπα των στεγαστικών δανείων (συμπεριλαμβανομένων και αυτών που έχουν τιτλοποιηθεί) στο εννεάμηνο Ιανουαρίου-Σεπτεμβρίου 2004 αυξήθηκαν κατά 6,2%, υπερβαίνοντας τα 47,9 δισ. ευρώ.

Η σταθεροποίηση, επίσης, που εμφανίζει η αγορά ακινήτων, μαζί με μια σειρά φορολογικές αλλαγές που προωθεί η κυβέρνηση και αφορούν άμεσα ή έμμεσα την αγορά κατοικίας, εκτιμάται ότι θα συμβάλουν στην περαιτέρω καλή πορεία των στεγαστικών δανείων. Σύμφωνα με την Τράπεζα της Ελλάδος, μετά την τριετία 2000-2002 κατά την οποία οι τιμές των ακινήτων αυξάνονταν με ρυθμό 15%-17 %, το 2003 σημειώθηκε επιβράδυνση στο 4%, ενώ σταθεροποιημένες εμφανίστηκαν οι τιμές το πρώτο πεντάμηνο του 2004.

Το γεγονός ότι σύμφωνα με τις εκτιμήσεις το ενδεχόμενο «ξεφουσκώματος» της αγοράς ακινήτων απομακρύνεται, λειτουργεί ιδιαίτερα θετικά στη συνέχιση της θετικής πορείας της στεγαστικής πίστης, αφού από τη μια το ακίνητο παραμένει καλή

επένδυση, ενώ από την άλλη οι υποψήφιοι αγοραστές ξεπερνούν την αναβλητικότητα για το ενδεχόμενο περαιτέρω μείωσης των τιμών των ακινήτων.

### Παράγοντες ανάπτυξης

Η ανοδική πορεία των στεγαστικών δανείων οφείλεται σε σειρά παραγόντων που σχετίζονται με την πτώση των επιτοκίων, την υπεροχή των ακινήτων ως προς την απόδοση της επένδυσης, αλλά και στον έντονο ανταγωνισμό των τραπεζών, οι οποίες προσφέρουν συνεχώς νέα ελκυστικά στεγαστικά προγράμματα.

Όπως υπογραμμίζουν στελέχη της Εθνικής Τράπεζας: «Η στεγαστική πίστη παρουσίασε σημαντική ανάπτυξη την τελευταία πενταετία, η οποία φαίνεται να συνεχίζεται με ελαφρά πιο συντηρητικούς ρυθμούς κατά το τρέχον έτος. Πιο αναλυτικά, ο ρυθμός αύξησης των στεγαστικών δανείων, σε όλο το τραπεζικό σύστημα, ανέρχεται στο επίπεδο περίπου του 27%, (συμπεριλαμβανομένων και των τιτλοποιημένων δανείων), έναντι ποσοστού 30% και 35% κατά τα προηγούμενα έτη. Η αύξηση αυτή οφείλεται κυρίως στη δραστική μείωση των στεγαστικών επιτοκίων, ήδη από το 2000 έως και σήμερα, με αποτέλεσμα ο τραπεζικός δανεισμός να θεωρείται πλέον εφικτός από ένα ευρύτερο φάσμα εισοδηματικών τάξεων. Ειδικότερα, τα στεγαστικά επιτόκια μειώθηκαν από διψήφια επίπεδα στις αρχές του 2000, σε πλήρως ανταγωνιστικά χαμηλά επίπεδα σήμερα, στο 5%, συγκλίνοντας με αυτά της ευρωζώνης. Επιπλέον, η συνεχής αύξηση των τιμών των ακινήτων σε επίπεδα σαφώς υψηλότερα του πληθωρισμού είχε αποτέλεσμα την υπεροχή των ακινήτων από πλευράς επενδυτικού ενδιαφέροντος, έναντι άλλων εναλλακτικών μορφών τοποθέτησης. Ένας άλλος παράγοντας που, επίσης, συνετέλεσε καθοριστικά στην ανάπτυξη της στεγαστικής αγοράς είναι και η εμφάνιση πληθώρας νέων ελκυστικών προγραμμάτων με ευέλικτους και φιλικούς για τον πελάτη όρους».

«Κλειδί» για την πορεία της στεγαστικής πίστης -θεωρούν τα στελέχη της Alpha Bank- είναι το γεγονός ότι «σε όλο το δυτικό κόσμο τα ακίνητα παρουσιάζονται ως ασφαλής τοποθέτηση χρημάτων, των οποίων η απόδοση εξαρτάται από πολλές παραμέτρους. Ενδεικτικά, η μικτή απόδοση τον περασμένο χρόνο μιας κατοικίας στην Αγία Παρασκευή ανήλθε στο 4,8%, στη Φιλοθέη στο 4,1%, στους Αμπελόκηπους στο 5,1 %, στη Γλυφάδα στο 5,7% και στην Κηφισιά στο 6%. Τέτοιες αποδόσεις οι αποταμιευτές έχουν να δουν πολλά χρόνια, αφού τα επιτόκια των καταθέσεων βρίσκονται σε οριακά επίπεδα. Για καταθέσεις με συμφωνημένη διάρκεια π.χ. 2 έτη το επιτόπιο διαμορφώθηκε σε 2,59% στο τέλος του 2003, ενώ μίας ετήσιας κατάθεσης

αντιστοιχεί σε καθαρό επιτόκιο 2,5%. Γενικότερα στην Ελλάδα, οι τιμές των ακινήτων φαίνονται να κινούνται σε επίπεδο που κατά μεγάλο μέρος εξηγείται από τα θεμελιώδη οικονομικά μεγέθη, δηλαδή, από την αύξηση του ΑΕΠ και τη σημαντική μείωση των επιτοκίων».

Σύμφωνα με την διευθύντρια διεύθυνσης Προϊόντων Πίστης Ιδιωτών κ Πωλήσεων της Τράπεζας Πειραιώς, «το ακίνητο αποτελεί μια σταθερή αξία επένδυσης». Στην Ελλάδα η κατοχή ακίνητης περιουσίας είναι πατροπαράδοτη αξία και θεωρείται ακόμη από πολλούς προτιμότερη από άλλες μορφές επένδυσης. Τα στεγαστικά δάνεια στην Ελλάδα έχουν αυξηθεί πολύ τα τελευταία χρόνια. Ο ετήσιος ρυθμός ανάπτυξης είναι κατά μέσο όρο 31 % και σήμερα η χώρα μας συγκαταλέγεται σ' εκείνες της Ε.Ε. με τη μεγαλύτερη ανάπτυξη στεγαστικής πίστης. Σημαντικό ρόλο σε αυτό έχει παίξει η κάθετη πτώση των επιτοκίων, καθώς από μέσο επιτόκιο δανεισμού 12,6% το 1999. σήμερα έχουμε προϊόντα που δίνονται με επιτόκια 4,5% ή 5%, αλλά και η εισχώρηση ιδιωτικών τραπεζών στα στεγαστικά δάνεια μετά το 1991 και άρα η διεύρυνση της γκάμας των προσφερόμενων προϊόντων. Έτσι, παρά την αύξηση των τιμών των ακινήτων (σύμφωνα με πρόσφατη έκθεση του Fitch, μεταξύ 1994 και 2002 αύξηση 13% στην Αθήνα και 9% σε άλλες περιοχές), το μηνιαίο κόστος ενοικίου είναι πλέον σχεδόν ίδιο με τη μηνιαία δόση δανείου, οπότε πολλοί καταναλωτές προτιμούν να λάβουν ένα στεγαστικό δάνειο από το να πληρώνουν ενοίκιο».

Από την άλλη, θεωρεί αδύνατες τις προβλέψεις για την πορεία των επιτοκίων αναφορικά με τα στεγαστικά δάνεια, τα οποία είναι μακροπρόθεσμου ορίζοντα.

Όπως αναφέρει, «τα σταθερά επιτόκια ως επί το πλείστον έχουν προεξοφλήσει την αύξηση ή μείωση των επιτοκίων, άρα επί της ουσίας προστατεύουν τον καταναλωτή από μεγαλύτερες από το προβλεπόμενο διακυμάνσεις. Ως εκ τούτου, δεν μπορεί κανείς να πει αν είναι προτιμότερα ή όχι, αλλά ότι παρέχουν μεγαλύτερη εξασφάλιση με το ανάλογο, φυσικά, κόστος. Στο επίπεδο ρίσκου, οι επιλογές είναι τρεις: α) κυμαινόμενο β) κυμαινόμενο με προστασία διακύμανσης και γ) σταθερό».

«Τα κυμαινόμενα επιτόκια σήμερα βρίσκονται σε ιστορικά χαμηλά επίπεδα και ενδεχόμενη αύξηση δεν αναμένεται να οδηγήσει σε ανατρεπτικές αλλαγές. Παρ' όλα αυτά, πρέπει να καταστεί σαφές ότι τα στεγαστικά δάνεια είναι δάνεια μακροπρόθεσμου ορίζοντα με μέσο χρόνο αποπληρωμής 15-20 χρόνια και άρα είναι αδύνατο να μπορεί κάποιος να κάνει επιτοκιακές προβλέψεις για τόσο μακρύ χρονικό διάστημα. Γι' αυτό το λόγο, είναι σημαντικό η τράπεζα να προσφέρει στο δανειολήπτη τη δυνατότητα αλλαγής επιτοκίου κατά τη διάρκεια του δανείου, σε περίπτωση που ο



πελάτης το επιθυμεί. Η Τράπεζα Πειραιώς προσφέρει σε όλους τους δανειολήπτες τη δυνατότητα να μετατρέψουν το επιτόκιο τους από κυμαινόμενο σε σταθερό και το αντίθετο, οποιαδήποτε στιγμή το θελήσουν».

Ιδιαίτερα χαμηλά χαρακτηρίζουν και τα σταθερά επιτόκια που προσφέρουν σήμερα οι τράπεζες, γεγονός που τα καθιστά ελκυστικά για κάποιον που επιθυμεί να «κλειδώσει» τη δόση του δανείου του- «Η απάντηση του ερωτήματος σταθερό ή κυμαινόμενο επιτόκιο είναι συνάρτηση αφενός του ύψους των δόσεων που διατίθεται να πληρώσει σήμερα ο ενδιαφερόμενος δανειολήπτης και αφετέρου της εκτίμησης του για τη μελλοντική πορεία των επιτοκίων. Αυτό που ισχύει σήμερα για το σύνολο σχεδόν των τραπεζών που δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα, είναι ότι προσφέρουν "ακριβότερα" το σταθερό επιτόκιο τους σε σχέση με το κυμαινόμενο. Με άλλα λόγια, ο υποτιθέμενος δανειολήπτης που έχει επιλέξει σταθερό επιτόκιο πληρώνει σήμερα υψηλότερες δόσεις, αλλά είναι προστατευμένος από μια πιθανή μελλοντική άνοδο των επιτοκίων, γιατί η δόση του δικού του δανείου δεν θα αυξηθεί. Πάντως, σε αυτό το σημείο αξίζει να αναφερθεί ότι τα σταθερά επιτόκια που προσφέρονται από μια μεγάλη μερίδα τραπεζών βρίσκονται σήμερα σε πολύ χαμηλά επίπεδα, γεγονός το οποίο δύναται να οδηγήσει πολλούς σε δανεισμό, ώστε να προλάβουν να εκμεταλλευτούν τη χαμηλή φάση αυτών των επιτοκίων, "κλειδώνοντας" σήμερα ένα χαμηλό σταθερό επιτόκιο και προστατεύοντας τον εαυτό τους από την ορατή μελλοντική αύξηση των επιτοκίων».

### **Ανταγωνισμός και στρατηγικές**

Όπως είναι προφανές, ο ανταγωνισμός μεταξύ των τραπεζών συνεχώς οξύνεται, με την προσφορά συνεχώς νέων στεγαστικών προγραμμάτων, προσαρμοσμένων στις ανάγκες των υποψήφιων δανειοληπτών, με στόχο να διευρύνουν τα μερίδιά τους στην αγορά της στεγαστικής πίστης.

Σύμφωνα με στέλεχος της Τράπεζας Πειραιώς «ο ανταγωνισμός στην ελληνική αγορά είναι κυρίως εγχώριος, καθώς οι πέντε μεγάλες τράπεζες κατέχουν το 86% της αγοράς στεγαστικών δανείων. Επίσης, επειδή το στεγαστικό δάνειο είναι ένα μακροχρόνιο δάνειο, οι πελάτες τείνουν να λαμβάνουν το δάνειο τους κυρίως από την τράπεζα που συνεργάζονται, αλλά και να υπολογίζουν την ευελιξία και σταθερότητα που μπορεί να προσφέρει η κάθε τράπεζα. Επίσης, όλες οι τράπεζες ανάλογα με τις ανάγκες της αγοράς συνεχώς αναπτύσσουν νέα προϊόντα και διαδικασίες και

βελτιώνουν τα υφιστάμενα, έτσι ώστε να καλύπτουν τις ανάγκες των δανειοληπτών με τον καλύτερο τρόπο».

Αναφορικά με τη στρατηγική της Εθνικής Τράπεζας, στελέχη της τονίζουν ότι «η Εθνική κατέχει δεσπόζουσα θέση στην αγορά, προσφέροντας μεγάλη ποικιλία στεγαστικών προϊόντων, τα οποία είναι διαμορφωμένα έτσι ώστε να καλύπτουν τις ανάγκες μεγάλου εύρους πελατείας. Επιπλέον, εισήγαγε στην αγορά καινοτόμα στεγαστικά προϊόντα, τα οποία ανταποκρίνονται στις ανάγκες συγκεκριμένης πελατείας, όπως είναι τα δάνεια με ανώτατο όριο επιτοκίου (caps) ή τα δάνεια κυμαινόμενης διάρκειας. Τα προϊόντα της ΕΤΕ έχουν χαμηλό κόστος για τον πελάτη και είναι διαθέσιμα από το μεγαλύτερο στην Ελλάδα δίκτυο καταστημάτων σε σχέση με τις υπόλοιπες τράπεζες του ανταγωνισμού. Επιπλέον, η Τράπεζα έχει αναπτύξει και εναλλακτικά κανάλια επικοινωνίας με τους πελάτες, για άμεση ανταπόκριση στα αιτήματά τους».

Τα στεγαστικά προϊόντα και την τοποθέτηση στην αγορά της ALPHA BANK, υπογραμμίζει: «Προσφέρουμε μία ολοκληρωμένη σειρά ευέλικτων στεγαστικών δανείων, τα οποία παρέχονται με ευνοϊκή τιμολόγηση, ελεύθερη επιλογή μεταξύ σταθερού και κυμαινόμενου επιτοκίου και ευελιξία αποπληρωμής, ώστε να συμβάλλουν στον ασφαλέστερο οικογενειακό προγραμματισμό και με αίσθημα ευθύνης παροτρύνουμε πάντα τους πελάτες μας να αναλαμβάνουν με σύνεση υποχρεώσεις στις οποίες θα μπορούν να ανταποκριθούν, όχι μόνο σήμερα αλλά και στο μέλλον».

Η στρατηγική της ελληνικής Τράπεζας επισημαίνεται ότι, η πιστή στη σχέση ειλικρίνειας με τους πελάτες της και ανταποκρινόμενη στις ανάγκες των δανειοληπτών, προσφέρει ευρύ φάσμα σύγχρονων και ευέλικτων στεγαστικών δανείων, ώστε να ανταποκριθεί με τον καλύτερο τρόπο στην ανάγκη των ενδιαφερομένων για την απόκτηση ή την επισκευή κατοικίας. Ειδικότερα, προσφέρει μια μεγάλη ποικιλία στεγαστικών δανείων με σταθερό ή κυμαινόμενο επιτόκιο, που είναι «από τα χαμηλότερα της αγοράς» και συμβάλλουν στον ασφαλέστερο οικογενειακό προγραμματισμό, αφού ταιριάζουν σε οποιοδήποτε προφίλ πελάτη. Για παράδειγμα, η Ελληνική Τράπεζα προσφέρει ιδιαίτερα χαμηλά σταθερά επιτόκια για τις εξής χρονικές περιόδους: α) για 3 χρόνια (5,00%), για 5 χρόνια (5,50%), για 7 χρόνια, (3,60%) για τον 1 χρόνο και 6,20% για τα υπόλοιπα 6 χρόνια, για 10 χρόνια (6,20%) και για 15 χρόνια (6,40%). Ιδιαίτερη αναφορά πρέπει να γίνει στο νέο στεγαστικό προϊόν Ελληνική Στέγη Χαμηλής Εκκίνησης - EURIBOR, το οποίο προσφέρει σταθερό

επιτόκιο 2.85% για τον 1ο χρόνο - ένα από τα χαμηλότερα της αγοράς - και χαμηλό κυμαινόμενο επιτόκιο Euribor 3μήνου, πλέον περιθωρίου (από 1,75%) για τα υπόλοιπα χρόνια εξόφλησης του δανείου. Επίσης, η τράπεζα παρέχει ελκυστικά δάνεια κυμαινόμενου επιτοκίου βασιζόμενο Euribor 3μήνου συν ειδικό περιθώριο (από 2,00%), δίνοντας παράλληλα την ευχέρεια στον πελάτη να μετατρέψει το επιτόκιο του δανείου σε σταθερό όποτε το θελήσει. Το ύψος των δανείων αρχίζει από 15.000 ευρώ, με μέγιστο ποσό χρηματοδότησης το 100% της αντικειμενικής αξίας του ακινήτου και η διάρκεια αποπληρωμής φτάνει έως και 30 χρόνια, ενώ για τα δάνεια κυμαινόμενου επιτοκίου της τράπεζας δεν υπάρχει κόστος σε περίπτωση που ο πελάτης θελήσει να προβεί σε πρόωρη ή ολική αποπληρωμή».

### **Θετικές Προοπτικές**

Παρά τη συνεχή αύξηση των στεγαστικών δανείων, οι παράγοντες της τραπεζικής αγοράς εκτιμούν ότι η στεγαστική πίστη έχει ακόμα σημαντικά περιθώρια περαιτέρω ανάπτυξης. Όπως υπογραμμίζουν χαρακτηριστικά από την Εθνική Τράπεζα, (η αγορά θα συνεχίσει την ανοδική της πορεία και το 2005, λόγω της διατήρησης των επιτοκίων σε χαμηλά επίπεδα. Επιπλέον, η διαφαινόμενη συγκράτηση των τιμών των ακινήτων στα επίπεδα του 2004, σε συνδυασμό με ελαφρά αύξηση των εισοδημάτων, θα καταστήσει δυνατή την απόκτηση στέγης και από άλλα τμήματα του πληθυσμού, διατηρώντας τη ζήτηση σε ικανοποιητικά επίπεδα. Προς την ίδια κατεύθυνση αναμένεται να συμβάλουν και οι εξαγγελθείσες ευνοϊκές φορολογικές ρυθμίσεις που έχουν σχέση με την ακίνητη περιουσία, οι οποίες όπως φαίνεται θα αρχίσουν να υλοποιούνται από το έτος 2005».

Η Alpha Bank θεωρεί ότι «μετά το επιτυχές πέρας των Ολυμπιακών, η αγορά των ακινήτων σχεδιάζεται να αντιμετωπιστεί από το κράτος -σύμφωνα με δημοσιεύματα του Τύπου- με μέτρα αναζωπύρωσης του οικιστικού ενδιαφέροντος, όπως: κατάργηση του Φόρου Μεγάλης Ακίνητης Περιουσίας για τα φυσικά πρόσωπα, μείωση του φόρου μεταβίβασης των ακινήτων, αναβολή της επιβολής ΦΠΑ στις νέες οικοδομές, αύξηση του ποσού φοροαπαλλαγής για αγορά πρώτης κατοικίας, μείωση φόρων κληρονομιάς και γονικής παροχής και συγχώνευση των δεκάδων φόρων γύρω από την κατοικία.

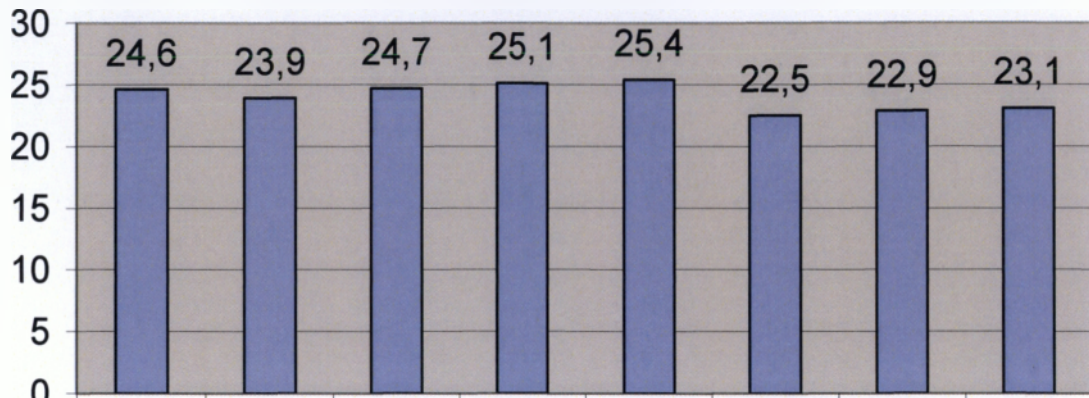
Όλα αυτά, είναι σημαντικές παράμετροι που θα επηρεάσουν θετικά την πορεία της στεγαστικής πίστης και θα αντισταθμίσουν μια ενδεχόμενη αύξηση του παρεμβατικού επιτοκίου της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας με συνέπεια την αύξηση των επιτοκίων των στεγαστικών δανείων, η οποία θα οδηγούσε σε μείωση τη ζήτηση των στεγαστικών δανείων, άρα και μείωση της οικοδομικής δραστηριότητας».

Ιδιαίτερα αισιόδοξοι εμφανίζονται και τα στελέχη της Τράπεζας Πειραιώς, τα οποία τονίζουν ότι «παρά την αύξηση στεγαστικών δανείων τα τελευταία χρόνια, η Ελλάδα κατέχει τα μικρότερα μεγέθη στεγαστικών δανείων στην Ε.Ε., ενώ από έρευνα της τράπεζας έχει υπολογιστεί ότι το 8% του πληθυσμού έχει αγοράσει σπίτι με στεγαστικό δάνειο. Αυτά τα δυο, σε συνδυασμό με το ότι η ιδιοκτησία κατοικίας είναι ένα σημείο ιδιαίτερης σημασίας για τον Έλληνα, αφήνουν τεράστιο περιθώριο ανάπτυξης. Αξίζει να σημειώσουμε ότι σύμφωνα με στοιχεία της Eurostat (τέλος 2002) το σύνολο χορηγήσεων στεγαστικών δανείων στην Ελλάδα είναι 15% επί του ΑΕΠ, ενώ ο μέσος όρος της υπόλοιπης Ευρώπης είναι 43%.

Παράλληλα, είναι εντυπωσιακό το γεγονός ότι η Ελλάδα έχει το μεγαλύτερο ποσοστό ιδιοκτησίας 2ης κατοικίας (32%)».

«Αυτό που είναι χαρακτηριστικό στην αναπτυσσόμενη αγορά στεγαστικών δανείων της Ελλάδος είναι ότι η πλειονότητα των δανείων δίνεται για αγορά πρώτης κατοικίας, δηλαδή, για να καλύψει μια ουσιαστική ανάγκη που έχει ο δανειολήπτης. Αυτό που αναμένεται στο μέλλον, και σύμφωνα πάντα με την πορεία των στεγαστικών δανείων στην Ε.Ε., είναι η αύξηση των δανείων που δίνονται για επένδυση. Όλα τα παραπάνω, αποτελούν ουσιαστικούς παράγοντες διαμόρφωσης της αγοράς στεγαστικών δανείων για το βραχυπρόθεσμο και μεσομακροπρόθεσμο ορίζοντα ανάπτυξης».

### Στεγαστικά δάνεια το 2004 (μεταβολή % από το 2003)



#### ΣΤΑΘΕΡΟ Η ΚΥΜΑΙΝΟΜΕΝΟ ΕΠΙΤΟΚΙΟ;

Ίσως ο βασικότερος προβληματισμός κάθε υποψηφίου δανειολήπτη είναι αν θα επιλέξει δάνειο σταθερού ή κυμαινόμενου επιτοκίου. Αξίζει να σημειωθεί ότι όλο και περισσότερο ακούγεται από παράγοντες της τραπεζικής αγοράς ότι η εποχή των χαμηλών επιτοκίων έχει παρέλθει, κρούοντας τον κώδωνα του κινδύνου για ενδεχόμενη αύξηση. Ωστόσο, η πλειονότητα των τραπεζών δίνει πλέον τη δυνατότητα μετατροπής του επιτοκίου από σταθερό σε κυμαινόμενο και αντίστροφα, ώστε να επιλέγει ο δανειολήπτης ότι τον συμφέρει στη συγκεκριμένη συγκυρία.

Όπως τονίζουν στελέχη της Εθνικής, «τα στεγαστικά προϊόντα που προσφέρονται σήμερα κατατάσσονται κυρίως στα δάνεια σταθερού επιτοκίου και στα δάνεια κυμαινόμενου επιτοκίου, ενώ μεγάλη επιτυχία από πλευράς ζήτησης έχουν τα δάνεια με συνδυασμό σταθερού και κυμαινόμενου επιτοκίου. Η τελική επιλογή από τον πελάτη έχει άμεση σχέση με τον κίνδυνο που ο ίδιος είναι διατεθειμένος να αναλάβει σε περίπτωση μεταβολής των επιτοκίων. Το πλεονέκτημα του σταθερού επιτοκίου είναι η σιγουριά που προσφέρει από τυχόν μελλοντική αύξηση των επιτοκίων στην αγορά. Κάτι τέτοιο δεν αποκλείεται να συμβεί στο μέλλον, δεδομένου ότι σήμερα τα επιτόκια βρίσκονται σε ιστορικά χαμηλά επίπεδα. Πάντως στις περισσότερες περιπτώσεις, ο πελάτης έχει τη δυνατότητα σε συνεργασία με την τράπεζα να αναθεωρήσει την αρχική του επιλογή, ανάλογα με τις επικρατούσες συνθήκες στην

αγορά». Σημειώνεται ότι «η οικονομική συγκυρία που διάγουμε διαρκεί ήδη για ένα αρκετά μεγάλο χρονικό διάστημα. Η ανάκαμψη της Ε.Ε. βαδίζει εδώ και καιρό με αργούς ρυθμούς, πράγμα που σημαίνει ότι τα επιτόκια παραμένουν χαμηλά για να βοηθηθεί η αύξηση του ρυθμού ανάπτυξης στην ευρωπαϊκή ζώνη. Παράλληλα, οι διακύμανσης της τιμής του «μαύρου χρυσού» συναινούν στη διατήρηση του επιπέδου των επιτοκίων στα σημερινά επίπεδα. Στο μέλλον η σημερινή οικονομική συγκυρία, η οποία καθορίζει το επίπεδο των ιστορικά χαμηλών επιτοκίων, μπορεί να αλλάξει και να οδηγήσει την ζώνη Ε.Ε σε αύξηση των τραπεζικών επιτοκίων, κάτι που θα επηρεάσει ασφαλώς και τα επιτόκια των στεγαστικών δανείων».

### **ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΑ ΤΡΑΠΕΖΩΝ**

<b>ΡΑΠΕΖΑ</b>	<b>ΕΙΔΟΣ ΔΑΝΕΙΟΥ</b>	<b>ΕΠΙΤΟΚΙΟ (%)</b>	<b>ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΑΠΟΠΛΗΡΩΜΗΣ</b>
<b>ΓΡΟΤΙΚΗ</b>	ΣΤΑΘΕΡΟ ΓΙΑ 1 ΧΡΟΝΟ	3,70	<b>ΜΕΧΡΙ 25</b>
	ΣΤΑΘΕΡΟ ΓΙΑ 2 ΧΡΟΝΙΑ	3,75	
	ΚΥΜΑΙΝΟΜΕΝΟ	5,25	
	ΣΤΑΘΕΡΟ ΓΙΑ 3 ΧΡΟΝΙΑ	4,90	
	ΣΤΑΘΕΡΟ ΠΑ 5 ΧΡΟΝΙΑ	5,50	
	ΣΤΑΘΕΡΟ ΓΙΑ 10 ΧΡΟΝΙΑ	6,50	
	ΣΤΑΘΕΡΟ ΓΙΑ 15 ΧΡΟΝΙΑ	6,70	
	Επιτόκιο Euribor 3μήνου	Σήμερα 2,12+περιθώριο 2,30-2,90 ανάλογα με την πιστοληπτική ικανότητα του πελάτη	<b>ΜΕΧΡΙ 30 ΧΡΟΝΙΑ</b>

ΕΘΝΟΣΤΕΓΗ-1 ΠΡΟΝΟΜΙΟ ΣΤΑΘΕΡΟ ΕΠΙΤΟΚΙΟ ΤΩΝ ΠΡΩΤΟ ΧΡΟΝΟ	3,6 (Το επιτόκιο της κυμαινόμενης περιόδου καθορίζεται με βάση το επιτόκιο της ΕΚΤ σήμερα 2 πλέον ενός σταθερού επιτοκίου 1,5-3 κατά περίπτωση)	1 έως 30	
ΕΘΝΟΣΤΕΓΗ-3 ΣΤΑΘΕΡΟ ΕΠΙΤΟΚΙΟ ΤΑ 3 ΠΡΩΤΑ ΧΡΟΝΙΑ	4,9 (Το επιτόκιο της κυμαινόμενης περιόδου είναι το εκάστοτε κυμαινόμενο της Τράπεζας σήμερα 5,5)	3 έως 30	
ΕΘΝΟΣΤΕΓΗ-5 ΣΤΑΘΕΡΟ ΕΠΙΤΟΚΙΟ ΤΑ 5 ΠΡΩΤΑ ΧΡΟΝΙΑ	5,5 (Το επιτόκιο της κυμαινόμενης περιόδου είναι το εκάστοτε κυμαινόμενο της Τράπεζας σήμερα 5,5)	5 έως 30	
ΕΘΝΟΣΤΕΓΗ-10 ΣΤΑΘΕΡΟ ΕΠΙΤΟΚΙΟ ΤΑ 10 ΠΡΩΤΑ ΧΡΟΝΙΑ	6,2 (Το επιτόκιο της κυμαινόμενης περιόδου είναι το εκάστοτε κυμαινόμενο της Τράπεζας σήμερα 5,5)	10 έως 30	
ΕΘΝΟΣΤΕΓΗ-15 ΣΤΑΘΕΡΟ ΕΠΙΤΟΚΙΟ ΤΑ 15 ΠΡΩΤΑ ΧΡΟΝΙΑ	6,4 (Το επιτόκιο της κυμαινόμενης περιόδου είναι το εκάστοτε κυμαινόμενο της Τράπεζας σήμερα 5,5)	15 έως 30	
ΕΘΝΟΣΤΕΓΗ-20 ΣΤΑΘΕΡΟ ΕΠΙΤΟΚΙΟ ΤΑ 20 ΠΡΩΤΑ ΧΡΟΝΙΑ	6,5 (Το επιτόκιο της κυμαινόμενης περιόδου είναι το εκάστοτε κυμαινόμενο της Τράπεζας σήμερα 5,5)	20 έως 30	
ΕΘΝΟΣΤΕΓΗ ΠΡΟΝΟΜΙΟ	3,5-5 ΚΑΤΑ ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ (ΠΕΡΙΘΩΡΙΟ 1,5-3 κατά περίπτωση επί του βασικού επιτοκίου της ΕΚΤ, σήμερα 2)	1 έως 30	
ΕΘΝΟΣΤΕΓΗ ΠΡΟΝΟΜΙΟ PLUS ΕΘΝΟΣΤΕΓΗ ΚΥΜΑΙΝ. ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ	3,5-5 ΚΑΤΑ ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ (ΠΕΡΙΘΩΡΙΟ 1,5-3 κατά περίπτωση επί του βασικού επιτοκίου της ΕΚΤ, σήμερα 2)	5 έως 30 Παρέχεται 6 μήνες έως 2 έτη περίοδος χάριτος	
ΕΘΝΟΣΤΕΓΗ-CAP 15 ΈΤΗ ΚΥΜΑΙΝ.	0,55		
ΕΘΝΟΣΤΕΓΗ-CAP 20 ΈΤΗ ΚΥΜΑΙΝ.	0,55		
ΕΘΝΟΣΤΕΓΗ-ΣΤΑΘΕΡΗΣ ΔΟΣΗΣ	5,5 (ΠΕΡΙΘΩΡΙΟ 0,55)	5 έως 30	
ΕΙΡΑΙΩΣ	<p>Στέγη Για Όλους: τοκοχρεολυτική αποπληρωμή τουλάχιστον του 50% του δανείου και το υπόλοιπο μόνο τοκοπληρωμή, με πολύ χαμηλή δόση. Εφάπαξ καταβολή του υπόλοιπου ποσού στη λήξη του δανείου ή επαναπροσδιορισμός των όρων του δανείου</p> <p>Επιτόκιο συνδεδεμένο με Euribor</p> <p>Σταθερό για 1 έτος</p> <p>Σταθερό για 2 Έτη</p> <p>Σταθερό για 3 έτη</p>	<p>Euribor 1M πλέον περιθωρίου</p> <p>Euribor 1M πλέον περιθωρίου</p> <p>3,5 (Μετά τη λήξη της σταθερής περιόδου, επιλογή επιτοκίου με Euribor ή Κυμαινόμενο)</p> <p>4,7 (Μετά τη λήξη της σταθερής περιόδου, επιλογή επιτοκίου με Euribor ή Κυμαινόμενο)</p> <p>5 (Μετά τη λήξη της σταθερής περιόδου, επιλογή επιτοκίου με Euribor ή Κυμαινόμενο)</p>	<p>μέχρι 25 έτη</p> <p>μέχρι 30 έτη</p>

	<p>Σταθερό για 5 έτη</p> <p>Σταθερό για 10 έτη</p> <p>Προνομιακό κυμαινόμενο (ΠΕΣ)</p>	<p>5,5 (Μετά τη λήξη της σταθερής περιόδου, επιλογή επιτοκίου με Euribor ή Κυμαινόμενο)</p> <p>6,5 (Μετά τη λήξη της σταθερής περιόδου, επιλογή επιτοκίου με Euribor ή Κυμαινόμενο)</p> <p>5,2(Μετά τη λήξη της σταθερής περιόδου, επιλογή επιτοκίου με Euribor ή Κυμαινόμενο)</p>	
ALPHA BANK	<p>ALPHA ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΟ ΣΤΑΘΕΡΟΥ ΕΠΙΤΟΚΟΥ ΠΑ ΤΟ ΠΡΩΤΟ ΕΤΟΣ</p> <p>ALPHA ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΟ EURO RATE 2000</p> <p>ALPHA ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΟ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ 2004 ΣΤΑΘΕΡΟ ΠΑ 3 ΕΤΗ</p> <p>ALPHA ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΟ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ 2004 ΣΤΑΘΕΡΟ ΠΑ 5 ΕΤΗ</p> <p>ALPHA ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΟ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ 2004 ΣΤΑΘΕΡΟ ΓΙΑ 7 ΕΤΗ</p> <p>ALPHA ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΟ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ 2004 ΣΤΑΘΕΡΟ ΠΑ 10 ΕΤΗ</p> <p>ALPHA ΣΠΑΣΤΙΚΟ ΠΡΟΓΡΑΦΑ 2004 ΣΤΑΘΕΡΟ ΓΙΑ 15 ΕΤΗ</p>	<p>Σταθερό επιτόκιο για το πρώτο έτος 3,5. Μετά τη λήξη του πρώτου έτους, ο πελάτης επιλέγει ελεύθερα : 1) Είτε κάποιο σταθερό επιτόκιο στεγαστικών, 2) Είτε κυμαινόμενο επιτόκιο με βάση το επιτόκιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας πλέον περιθωρίου:</p> <p>Κυμαινόμενο επιτόκιο με βάση το επιτόκιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας με περιθώριο: 2,25 για ποσό δανείου έως €150.000, τελικό επιτόκιο σήμερα 4,5 κα 1,80, για ποσό δανείου από €150.001, τελικό επιτόκιο σήμερα 3,80</p> <p>(Πρώτοι 18 μήνες 4, τους επόμενους 5,20)</p> <p>Επιτόκιο (που προκύπτει για τον πελάτη): 4,60</p> <p>(Πρώτοι 18 μήνες 4, τους επόμενους 5,65)</p> <p>Επιτόκιο (που προκύπτει για τον πελάτη): 5,15</p> <p>(Πρώτοι 18 μήνες 4, τους επόμενους 6,05)</p> <p>Επιτόκιο (που προκύπτει για τον πελάτη): 5,60</p> <p>(Πρώτοι 18 μήνες 4, τους επόμενους 6,35)</p> <p>Επιτόκιο (που προκύπτει για τον πελάτη): 6,00</p> <p>(Πρώτοι 18 μήνες 4, τους επόμενους 6,70)</p> <p>Επιτόκιο (που προκύπτει για τον πελάτη): 6,40</p>	Από 5 έως 30 έτη
<p>IFG</p> <p>EUROBANK</p> <p>ARGASIAS</p>	<p>ΣΤΑΘΕΡΟ ΓΙΑ 1 ΧΡΟΝΟ</p> <p>ΣΤΑΘΕΡΟ ΓΙΑ 2 ΧΡΟΝΙΑ</p> <p>ΣΤΑΘΕΡΟ ΓΙΑ 3 ΧΡΟΝΙΑ</p> <p>ΣΤΑΘΕΡΟ ΓΙΑ 5 ΧΡΟΝΙΑ</p> <p>ΣΤΑΘΕΡΟ ΓΙΑ 10 ΧΡΟΝΙΑ</p> <p>ΣΤΑΘΕΡΟ ΓΙΑ 15 ΧΡΟΝΙΑ</p> <p>HOME EXTRA (επιτόκιο συνδεδεμένο με το βασικό επιτόκιο Της ΕΚΤ)</p> <p>ΚΥΜΑΙΝΟΜΕΝΟ( Βασικό Επιτόκιο Στεγαστικών Δανείων)</p>	<p>3,50</p> <p>4,70</p> <p>5,00</p> <p>5,50</p> <p>6,20</p> <p>6,40</p> <p>3,80-4,70 ΑΝΑΛΟΓΑ ΜΕ ΤΟ ΠΟΣΟ ΤΟΥ ΔΑΝΕΙΟΥ</p> <p>5,50</p>	<p>2-30 ΕΤΗ</p> <p>3 – 30 ΕΤΗ</p> <p>4-30 ΕΤΗ</p> <p>6-30 ΕΤΗ</p> <p>11-30 ΕΤΗ</p> <p>16-30 ΕΤΗ</p>



## **Εμπορικές πρακτικές και προστασία του καταναλωτή**

Με την επέκταση της τραπεζικής των ιδιωτών, κατά τις τελευταίες δυο δεκαετίες, άλλαξαν τα δεδομένα στον τρόπο συμπεριφοράς των καταναλωτών. Η λογική των προηγούμενων γενεών, «αποταμιεύω για να ξοδέψω αργότερα», αντικαταστάθηκε από μια νέα λογική, «ξοδεύω και πληρώνω αργότερα».

Τρεις ήταν οι κυρίες γενεσιουργές αιτίες της αλλαγής αυτής:

- 1. Η απελευθέρωση του τραπεζικού συστήματος** και ο ανταγωνισμός των νέων ιδιωτικών τραπεζών, που σταδιακά εμφανίστηκαν από τις αρχές του 1990.
- 2. Το σταθερό οικονομικό περιβάλλον** που επέτρεπε, πέραν της μείωσης του συναλλαγματικού κινδύνου, χαμηλό κόστος χρηματοδότησης, με επιτόκια αδιανόητα τις προηγούμενες δεκαετίες.
- 3. Η υιοθέτηση προτύπων τρόπου ζωής και συμπεριφοράς** δυτικών προηγμένων χωρών, όπου η ανάπτυξη στηρίζεται στην κατανάλωση με δανεισμό του μέλλοντος.

Επιπλέον, στο πλαίσιο αυτό, σε μια αγορά που ξεκινούσε σχεδόν από μηδενική βάση, οι τράπεζες διέκριναν «πεδίο δόξης λαμπρό», με μεγάλες προοπτικές ανάπτυξης, παρόλο που την ίδια στιγμή ακόμη και η περιορισμένη βιομηχανική ανάπτυξη έδειχνε σημάδια υποχώρησης και η μεσαία βιοτεχνική παραγωγή υποχωρούσε μπροστά στην εισαγόμενη, ασιατικής προέλευσης, φθηνή παραγωγή. Εξάλλου, η διεθνής εμπειρία δείχνει πως η κερδοφορία των μεγαλύτερων τραπεζών στηρίζεται στην ανάπτυξη των εργασιών της λιανικής τραπεζικής (έναντι της αντίστοιχης επιχειρηματικής), αφενός μεν λόγω μεγέθους, αφετέρου λόγω υψηλών περιθωρίων κερδοφορίας.

Πράγματι και στην Ελλάδα τα τελευταία 15 χρόνια γνωρίσαμε μια εντυπωσιακή εξέλιξη στα ποσοστά δανεισμού των ιδιωτών, τόσο σε στεγαστικά όσο και σε καταναλωτικά δάνεια και κάρτες.

Βέβαια η εξέλιξη αυτή είχε σοβαρότατες επιπτώσεις στην περιουσία των νοικοκυριών. Από την άλλη πλευρά, υπάρχουν θύλακες υπερδανεισμού που σταδιακά, με τη λειτουργία «του λευκού Τειρεσία», ελέγχονται καλύτερα και μειώνονται.

## Τα μηνύματα και οι πρόσφορες των τραπεζών

Η αναζήτηση του ρόλου που έχουν οι τράπεζες στη προστασία του καταναλωτή, σε ένα περιβάλλον που η επικοινωνία πολλές φορές αντί να ενημερώνει, όπως θα έπρεπε, παρασύρει σε επιλογές που δεν κινούνται στην κατεύθυνση της σωστής απόφασης.

Λογικό είναι οι τράπεζες να προσπαθούν να κερδίσουν πελατολόγιο μέσω της διαφήμισης και της παρουσίασης ελκυστικών προσφορών που «δένονται» με απεικόνιση μοντέλων ζωής και απόλαυσης, ενεργοποιώντας τις μύχιες σκέψεις και επιθυμίες του νεοέλληνα. Δεν πρέπει να ξεχνάμε όμως ότι ο ρόλος των τραπεζικών ιδρυμάτων είναι η διατήρηση μιας μακροχρόνιας κερδοφορίας. Κατά συνέπεια, η συσσώρευση προβληματικών δανείων δεν είναι στη σωστή κατεύθυνση. Επιπλέον, η υπερχρέωση των νοικοκυριών και η δημιουργία κοινωνικών προβλημάτων δεν συνάδει με το ρόλο της κοινωνικής ευθύνης που οι τράπεζες επιθυμούν.

Είναι εμφανές ότι, μέσω των διαφημιστικών μηνυμάτων των τραπεζών, το κύριο βάρος της προσφοράς τους προς τους ιδιώτες (και όχι μόνο) είναι η χαμηλότερη μηνιαία δόση, αφού ακόμη ο μέσος καταναλωτής δεν έχει πειστεί ότι γνωρίζει εκ των προτέρων το σύνολο της πραγματικής επιβάρυνσης.

Ενώ πράγματι οι περισσότερες τράπεζες δεν εμφανίζουν ούτε μικρά γράμματα ούτε έξοδα «κάτω από το τραπέζι», άγνωστα κατά τη διάρκεια της υπογραφής της σύμβασης δανεισμού εξαιτίας κάποιων κακών εξαιρέσεων, όλες οι τράπεζες εξισώνονται ισοπεδωτικά και αρνητικά. Σε αυτό συμβάλλει και δυσανάλογη επικοινωνία μέσω των ΜΜΕ, όπως επίσης και η λογική ότι ο καταναλωτής είναι μικρός και αδύναμος απέναντι στη μεγάλη και ισχυρή τράπεζα. Εξάλλου και ιστορικά δεν ήταν ποτέ συμπαθής δανειοδότης.

### Διεθνές φαινόμενο

Και για να μη νομίζουμε ότι αυτό είναι ελληνικό φαινόμενο, μεγάλη έρευνα στις ΗΠΑ σχετικά με την εμπειρία των καταναλωτών από τη χρήση πιστωτικών καρτών έδειξε, σε συντριπτικά ποσοστά πως η αντιμετώπιση ήταν αρνητική έως απορριπτική («κακό προϊόν», «έχει καταστρέψει κόσμο», «έχει οδηγήσει σε κοινωνικά προβλήματα» κ.ά.). Παρόλο που οι ίδιοι ήταν χρήστες των προϊόντων αυτών για δεκαετίες, στο ερώτημα από πού έχετε αυτά τα βιώματα, μόνο ένα ελάχιστο ποσοστό

είχε προσωπική κακή εμπειρία, ενώ η συντριπτική πλειονότητα απάντησε ότι το είχαν ακούσει.

Βέβαια αυτό δεν πρέπει να αφήνει ούτε τις τράπεζες αλλά ούτε και τις εποπτικές αρχές αμέτοχες στον έλεγχο των εμπορικών πρακτικών των τραπεζών.

Σήμερα, για παράδειγμα, οι ελκυστικές προσφορές για χαμηλότερη μηνιαία δόση είναι απαραίτητο να περιλαμβάνουν και όλα τα υπόλοιπα στοιχεία συγκρισιμότητας (π.χ. διάρκεια, πιθανά έξοδα, συνολικό κόστος κ.ά.).

### **Ποιο δάνειο;**

Επίσης είναι πλέον πολύ επίκαιρο το θέμα των στεγαστικών δανείων χαμηλής εκκίνησης, όπως και τα δάνεια σταθερής δόσης (ανεξάρτητα των επιτοκιακών μεταβολών). Ενώ και το δύο προϊόντα/προγράμματα δείχνουν ελκυστικά, έχουν αρκετές παραμέτρους που για τον μέσο καταναλωτή δεν είναι άμεσα ορατές από την απλή παρακολούθηση του διαφημιστικού μηνύματος. Είναι ελκυστική η πληρωμή χαμηλότερων δόσεων στην αρχή, αλλά αυτό μπορεί να οδηγήσει σε λάθος εκτίμηση των οικονομικών παραμέτρων του οικογενειακού προϋπολογισμού αφού, ακόμη και αν ο πελάτης έχει ενημερωθεί από τον τραπεζικό υπάλληλο, μπορεί να έχει υπερεκτιμήσει τη δυνατότητα να αποπληρώσει την «πραγματική» δόση που θα έρθει μετά την περίοδο χαμηλής εκκίνησης.

Τις περισσότερες φορές το σκεπτικό του καταναλωτή είναι ότι αργότερα (π.χ. σε τρία χρόνια) θα έχουν αυξηθεί τα εισοδήματά του, άρα θα έχει περισσότερο διαθέσιμα. Εξάλλου το πρώτο διάστημα έχει και αυξημένα έξοδα, λόγω επίπλωσης της νέας κατοικίας, πρόσθετων εργασιών βελτίωσης κ.ά. Δυστυχώς δεν είναι πάντα πραγματοποιήσιμη η ελπίδα για αυξημένα εισοδήματα, ενώ και ο κίνδυνος της αύξησης των επιτοκίων δεν είναι απλά πιθανότητα αλλά πρόβλεψη.

Εδώ πρέπει να επισημάνουμε ότι αντίθετα με το τι συμβαίνει στην υπόλοιπη Ευρώπη, στην Ελλάδα η συντριπτική πλειονότητα των νοικοκυριών συνεχίζει να αναλαμβάνει μια μακροχρόνια υποχρέωση (στεγαστικά 15-30 έτη) με βραχυπρόθεσμο επιτοκιακό ορίζοντα (κυμαινόμενο επιτόκιο). Σε μια εποχή που τα σταθερά μακροχρόνια (10-15 έτη) επιτόκια είναι πλέον αρκετά χαμηλά (κοντά στο τρέχον κυμαινόμενο), ενώ υπάρχουν και προϊόντα που με μια μικρή επιβάρυνση (0,50-0,70%) παρέχουν επιτοκιακή προστασία, δυστυχώς το κυμαινόμενο επιτόκιο αποτελεί την επιλογή των 9 στους 10.

Ανέφερα προηγουμένως το σταθερής δόσης πρόγραμμα. Πολλοί καταναλωτές δεν συνειδητοποιούν ότι το πρόγραμμα αυτό δεν προσφέρει προστασία αλλά απλά, και κάτω από κάποιες συνθήκες, βοηθά στην μη ανατροπή της μηνιαίας επιβάρυνσης επιμηκύνοντας το χρόνο αποπληρωμής του δανείου.

Πρακτικά αντί να αποπληρωθεί το δάνειο σε 25 έτη, σε περίπτωση αύξησης των επιτοκίων η επιβάρυνση δεν θα γίνει στη μηνιαία δόση αλλά στον χρονικό ορίζοντα αποπληρωμής π.χ. 28 έτη. Δηλαδή αφενός περισσότεροι τόκοι και αφετέρου, εάν έχει ήδη επέλθει η συνταξιοδότηση (άρα χαμηλότερο διαθέσιμο εισόδημα), δυσκολίες στην εξυπηρέτηση.

Οι τελευταίες οδηγίες της Τράπεζας της Ελλάδος, αλλά και της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών, κινούνται στον άξονα της προστασίας και της περαιτέρω ενημέρωσης των καταναλωτών πριν από την υλοποίηση οποιασδήποτε απόφασης δανεισμού.

Βέβαια, υποχρέωση των ιδιωτών είναι η νηφάλια εξέταση όλων των παραμέτρων, σε συνεργασία με τον οικονομικό σύμβουλο της τράπεζας, η μη υπερεκτίμηση των οικονομικών δυνατοτήτων του μέλλοντος βάσει προβλέψεων που είναι δύσκολο να επιτευχθούν, αλλά και η καταγραφή των αναγκών στις πραγματικές διαστάσεις και όχι με πρότυπα που τελικά όχι μόνο δεν διευκολύνουν τη ζωή τους αλλά αντίθετα την κάνουν πιο δύσκολη και αγχωτική.

### **Τράπεζες: Κλειδί το ασφαλιστικό για τις εξελίξεις**

Ραγδαίες εκτιμούν οι αναλυτές θα είναι οι εξελίξεις στον τραπεζικό κλάδο μετά την επίλυση του ασφαλιστικού. Η Εθνική, η Alpha, η Eurobank και η Πειραιώς, τράπεζες που πρωταγωνιστούν στην κερδοφορία, αναμένεται να ηγηθούν και τη φετινή χρονιά μεταξύ των εισηγμένων επηρεάζοντας σε μεγάλο βαθμό και την πορεία της Σοφοκλέους.

### **ΕΘΝΙΚΗ**

Η κορυφαία ελληνική τράπεζα επιδιώκει, εκτός από την περαιτέρω ισχυροποίηση της στο εσωτερικό της χώρας, την εξάπλωση της στις χώρες της Βαλκανικής και της νοτιοανατολικής Ευρώπης. Στη γενική συνέλευση ο πρόεδρος της ΕΤΕ, αναφέρθηκε στα σχέδια για τις θυγατρικές και το εξωτερικό τονίζοντας ότι στην ΑΓΕΤ Ηρακλής πραγματοποιούνται συζητήσεις για την πώληση του ποσοστού που κατέχει η Εθνική, ενώ για τον Αστέρα επεσήμανε ότι γίνεται μελέτη για να

αποσαφηνισθεί η πραγματική του αξία. Αναφέρθηκε στην ισχυρή παρουσία της Εθνικής στη Ν.Α. Ευρώπη τονίζοντας ότι τα έσοδα εμφάνισαν κατακόρυφη άνοδο 55% και ανήλθαν σε 164 εκατ. ευρώ καλύπτοντος το 8% του συνόλου των εσόδων του ομίλου το 2004.

### **ALPHA**

Η ενδυνάμωση της τράπεζας συνεχίζεται, ενώ πλέον οι ξένοι κατέχουν περίπου το 36% του μετοχικού της κεφαλαίου, γεγονός που αφήνει ανοικτό το ενδεχόμενο ραγδαίων εξελίξεων το επόμενο δωδεκάμηνο.

Στις κινήσεις που έγιναν από την τράπεζα το τελευταίο διάστημα περιλαμβάνονται η απορρόφηση της Δέλτα-Singular, η αγορά μετοχών της θυγατρικής της Ιονική Ξενοδοχειακή, με αποτέλεσμα το ποσοστό της να διαμορφώνεται στο 89,2746%, η αύξηση του ποσοστού στην ALPHA Αστικά Ακίνητα στο 58,27% και η απόφαση να προβεί σε αγορά έως 3.000.000 ίδιων μετοχών έως τις 9/11/2005.

### **EUROBANK**

Στην εξαγορά του 94% της τουρκικής χρηματιστηριακής εταιρείας HC Istanbul έναντι τιμήματος 15-19 εκατ. προχώρησε ο όμιλος της EFG Eurobank ενώ, σύμφωνα με πληροφορίες, ανάλογη κίνηση θα πρέπει να αναμένεται και στην αγορά της Ρουμανίας. Η εξαγορά στην Τουρκία αποτελεί, σύμφωνα με τον αναπληρωτή διευθύνοντα σύμβουλο της Eurobank Νίκο Καραμούζη, την απαρχή «ενίσχυσης της παρουσίας του ομίλου στον τομέα της κεφαλαιαγοράς και investment σε χώρες της νοτιοανατολικής Ευρώπης».

### **ΠΕΙΡΑΙΩΣ**

Την επέκταση των εργασιών του στην αιγυπτιακή τραπεζική αγορά σχεδιάζει ο Όμιλος της Πειραιώς, που κατέθεσε προσφορά για την εξαγορά της τοπικής Egyptian Commercial Bank. Σύμφωνα με ανακοίνωση της αιγυπτιακής τράπεζας στο διεθνές ειδησεογραφικό πρακτορείο Reuters, η Πειραιώς θα αποκτήσει την Egyptian Commercial Bank συμμετέχοντας στην επικείμενη αύξηση του μετοχικού της κεφαλαίου.

## Τα κέρδη και οι πωλήσεις των τραπεζών το 2004

ΤΡΑΠΕΖΑ	ΚΕΡΔΗ (σε εκατ. ευρώ)	ΠΩΛΗΣΕΙΣ (σε εκατ. ευρώ)
ALPHA BANK	431,539	
EUROBANK	422,000	
ΕΘΝΙΚΗ	411,227	
ΠΕΙΡΑΙΩΣ	114,159	

### Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος



ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ ΙΔΙΩΤΩΝ		
ΒΑΣΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ	ΕΠΙΤΟΚΙΟ	
<b>ΑΝΟΙΚΤΟ ΕΘΝΟΔΑΝΕΙΟ</b> (από 1.10.2005) <b>ΑΝΟΙΚΤΕΣ ΕΘΝΟΔΙΑΚΟΠΕΣ</b> <b>ΑΝΟΙΚΤΕΣ ΕΘΝΟΓΙΟΡΤΕΣ</b> κυμαινόμενα επιτόκια ανά τμήμα χρεωστικού υπολοίπου	0 - €5.000	11,75%
	€5.000,01 - €10.000	11,25%
	€10.000,01 - €15.000	10,75%
	€15.000,01 - €25.000	10,25%
	€25.000,01 και άνω	8,00%
	€25.000,01 και άνω, με εξασφαλίσεις	6,25%
<b>ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ ΔΑΝΕΙΟ «ΑΝΤΑΠΟΔΟΣΗ»</b> (από 7.10.2005) - κυμαινόμενο - σταθερό (Με μείωση των παραπάνω επιτοκίων κατά μισή ποσοστιαία μονάδα ανά έτος, αν δεν υπάρξει υπερημερία άνω των 30 ημερολογιακών ημερών στους προηγούμενους 12 μήνες)		11,00% 11,25%
<b>ΕΘΝΟΔΑΝΕΙΟ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΟ</b> - κυμαινόμενο - σταθερό		9,25% 9,00%
<b>ΑΡΣΗ ΒΑΡΩΝ</b>		<b>ΕΠΙΤΟΚΙΟ</b>
<b>ΔΑΝΕΙΟ ΑΡΣΗ ΒΑΡΩΝ ΤΑΚΤΗΣ ΛΗΞΗΣ ΧΩΡΙΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ</b> (από 20.2.2006) - κυμαινόμενο		8%
<b>ΔΑΝΕΙΟ ΑΡΣΗ ΒΑΡΩΝ ΤΑΚΤΗΣ ΛΗΞΗΣ ΜΕ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ</b> (από 20.2.2006) πλέον περιθωρίου 3,35% - Παρεμβατικό Επιτόκιο Ευρ. Κεντρικής Τράπεζας		2,50%

<b>ΔΑΝΕΙΑ ΜΙΣΘΟΔΟΤΙΚΟΥ PLUS</b>	<b>ΕΠΙΤΟΚΙΟ</b>	
Οι δικαιούχοι του <b>ΜΙΣΘΟΔΟΤΙΚΟΥ PLUS</b> έχουν έκπτωση 15% στα εκάστοτε ισχύοντα επιτόκια των προϊόντων:		
<ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>ΑΝΟΙΚΤΟ ΕΘΝΟΔΑΝΕΙΟ,</b></li> <li>- <b>ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ ΔΑΝΕΙΟ «ΑΝΤΑΠΟΔΟΣΗ»</b> (κυμαινόμενο),</li> <li>- <b>ΕΘΝΟΔΑΝΕΙΟ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΟ</b> (κυμαινόμενο),</li> <li>- <b>ΔΑΝΕΙΟ ΑΡΣΗΣ ΒΑΡΩΝ ΤΑΚΤΗΣ ΛΗΞΗΣ ΧΩΡΙΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ</b></li> </ul> και συγκεκριμένα:		
<b>ΑΝΟΙΚΤΟ ΕΘΝΟΔΑΝΕΙΟ</b> <b>(από 1.10.2005)</b> κυμαινόμενα επιτόκια ανά τμήμα χρεωστικού υπολοίπου	0 - €5.000	9,99%
	€5.000,01 -€10.000	9,56%
	€10.000,01 -€15.000	9,14%
	€15.000,01-€25.000	8,71%
	€25.000,01 και άνω	6,80%
<b>ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ ΔΑΝΕΙΟ «ΑΝΤΑΠΟΔΟΣΗ»</b> <b>(από 7.10.2005)</b> - κυμαινόμενο Με μείωση του επιτοκίου κατά μισή ποσοστιαία μονάδα ανά έτος, αν δεν υπάρξει υπερημερία άνω των 30 ημερολογιακών ημερών στους προηγούμενους 12 μήνες		9,35%
<b>ΕΘΝΟΔΑΝΕΙΟ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΟ</b> - κυμαινόμενο		7,86%
<b>ΔΑΝΕΙΟ ΑΡΣΗΣ ΒΑΡΩΝ ΤΑΚΤΗΣ ΛΗΞΗΣ ΧΩΡΙΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ</b> (από 20.2.2006) - κυμαινόμενο		6,80%
<b>ΔΑΝΕΙΑ ΛΟΓ/ΣΜΟΥ «ΣΠΟΥΔΑΖΩ»</b>		
<b>ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ ΔΑΝΕΙΟ «ΣΠΟΥΔΑΖΩ»</b> <i>(με μείωση του επιτοκίου κατά μισή ποσοστιαία μονάδα ανά έτος, αν δεν υπάρξει υπερημερία άνω των 30 ημερολογιακών ημερών στους προηγούμενους 12 μήνες)</i> - κυμαινόμενο - σταθερό		9,90% 10,125%
<b>ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ ΙΔΙΩΤΩΝ</b>		<b>ΕΠΙΤΟΚΙΟ</b>
<b>ΛΟΙΠΑ ΔΑΝΕΙΑ</b>		
ΕΘΝΟΔΑΝΕΙΟ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟΥ κυμαινόμενο		9,00%
ΕΘΝΟΔΑΝΕΙΟ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟΥ σταθερό		8,50%
ΔΑΝΕΙΟ ΜΕ ΕΝΕΧΥΡΟ ΧΡΕΟΓΡΑΦΑ (σταθερό)		9,00%
ΕΥΚΟΛΟΙ ΦΟΡΟΙ με εξασφαλίσεις (κυμαινόμενο)		8,50%
ΕΥΚΟΛΟΙ ΦΟΡΟΙ με εξασφαλίσεις (σταθερό)		8,45%
ΕΥΚΟΛΟΙ ΦΟΡΟΙ χωρίς εξασφαλίσεις (κυμαινόμενο)		9,20%
ΕΥΚΟΛΟΙ ΦΟΡΟΙ χωρίς εξασφαλίσεις (σταθερό)		9,10%
ΑΜΕΣΗ ΠΡΟΕΞΟΦΛΗΣΗ ΑΤΟΚΩΝ ΔΟΣΕΩΝ ΑΠΟ ΧΡΗΣΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΡΤΩΝ (κυμαινόμενο)		6,35%
<b>ΔΙΚΑΙΩΜΑ ΥΠΕΡΑΝΑΛΗΨΗΣ (OVERDRAFT)</b>		<b>ΕΠΙΤΟΚΙΟ</b>
ΔΙΚΑΙΩΜΑ ΥΠΕΡΑΝΑΛΗΨΗΣ ΤΡΕΧΟΥΜΕΝΟΥ		11/25%
ΔΙΚΑΙΩΜΑ ΥΠΕΡΑΝΑΛΗΨΗΣ ΕΘΝΟΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ		10,13%
ΔΙΚΑΙΩΜΑ ΥΠΕΡΑΝΑΛΗΨΗΣ ΜΙΣΘΟΔΟΤΙΚΟΥ LUS		9,56%

<b>ΔΙΚΑΙΩΜΑ ΥΠΕΡΑΝΑΛΗΨΗΣ «ΣΠΟΥΔΑΣΩ»</b>	10,13%
<b>ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ ΙΔΙΩΤΩΝ</b>	
<p>Το επιτόκιο των δανείων προσαυξάνονται με την προβλεπόμενη εισφορά του Ν. 128/75 (0,60%), εκτός των κατά περίπτωση εξαιρέσεων προς μόνιμους κατοίκους νησιών με πληθυσμό των 3.100 κατοίκων (Ν.2703/99).</p> <p>Η ληξιπρόθεσμη οφειλή, κατά κεφάλαιο, τόκους και έξοδα επιβαρύνεται με τον εκάστοτε ισχύοντα ανώτερο τόκο υπερημερίας (σήμερα 2,5 μονάδες μεγαλύτερο από το εκάστοτε συμβατικό επιτόκιο), πλέον εισφοράς του Ν. 128/75, σήμερα 0,60% ετησίως.</p>	

<b>ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ ΙΔΙΩΤΩΝ</b>	
<b>ΕΠΙΔΟΤΟΥΜΕΝΑ ΔΑΝΕΙΑ</b>	<b>ΕΠΙΤΟΚΙΟ</b>
<b>ΕΘΝΟΣΤΕΓΗ – 1 ΠΡΟΝΟΜΙΟ ΕΠΙΔΟΤΟΥΜΕΝΟ ΑΠΟ ΤΟ ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΔΗΜΟΣΙΟ (Ε.Δ.)</b>	
- για το 1ο έτος σταθερό	3,60%
- για τα υπόλοιπα έτη κυμαινόμενο Π.Ε.Ε.Κ.Τ. (Πλέον περιθωρίου 2,18%)	2,50%
<b>ΕΠΙΔΟΤΟΥΜΕΝΑ ΑΠΟ ΟΕΚ &amp; Ε.Δ. (2005) ΚΑΤ Α</b>	
- κυμαινόμενο Π.Ε.Ε.Κ.Τ. (Πλέον περιθωρίου 2,18%)	
<b>ΕΠΙΔΟΤΟΥΜΕΝΑ ΑΠΟ ΟΕΚ &amp; Ε. Δ. (2005) ΚΑΤ Β</b>	
- κυμαινόμενο Π.Ε.Ε.Κ.Τ. (Πλέον περιθωρίου 2,18%)	2,50%
<b>ΕΠΙΔΟΤΟΥΜΕΝΑ ΑΠΟ Ο.Ε.Κ. (2005) ΚΑΤ Γ</b>	
- κυμαινόμενο Π.Ε.Ε.Κ.Τ. (πλέον περιθωρίου 2,18%)	2,50%
<b>ΕΠΙΔΟΤΟΥΜΕΝΑ ΑΠΟ Ο.Ε.Κ. (2005) ΚΑΤ Δ</b>	
- κυμαινόμενο Π.Ε.Ε.Κ.Τ. (πλέον περιθωρίου 2,18%)	2,50%
<b>ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΟΥ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟΥ ΕΠΙΔΟΤΟΥΜΕΝΑ ΑΠΟ Ε.Δ.</b>	
- κυμαινόμενο	5,35%
<b>ΠΑΡΑΔΟΣΙΑΚΩΝ-ΔΙΑΤΗΡΗΤΕΩΝ ΚΤΙΡΙΩΝ ΕΠΙΔΟΤΟΥΜΕΝΑ ΑΠΟ Ε.Δ.</b>	
- για τα 3 πρώτα έτη σταθερό	
- για τα υπόλοιπα έτη το εκάστοτε κυμαινόμενο	4,70%

<b>ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ ΙΔΙΩΤΩΝ:</b>
- Π.Ε.Ε.Κ.Τ.-: Παρεμβατικό Επιτόκιο Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας.
- Τα επιτόκια όλων των δανείων προσαυξάνονται με την προβλεπόμενη εισφορά του Ν. 128/75 (0,12%), εκτός από τα επιτόκια των <b>ΕΘΝΟΣΤΕΓΗ-1 ΠΡΟΝΟΜΙΟ ΕΛΕΥΘΕΡΟ</b> και <b>ΕΘΝΟΣΤΕΓΗ ΕΛΕΥΘΕΡΟ ΝΟΜΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ</b> που προσαυξάνονται με εισφορά 0,60%.
* - Τα σταθερά επιτόκια των προϊόντων <b>ΕΣΤΙΑ 3, 5, 10, 15, 20</b> διαφοροποιούνται ανάλογα με τη σχέση του ποσού του δανείου με την αξία του ακινήτου.



<b>ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ</b>	
<b>ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ ΜΕ ΚΥΚΛΟ ΕΡΓΑΣΙΩΝ ΕΩΣ €2.500.000</b>	
<b>ΓΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΙΝΗΣΗΣ</b>	<b>ΕΠΙΤΟΚΙΟ</b>
<b>ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΕΙΣ ΠΑ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΙΝΗΣΗΣ</b> - κυμαινόμενο κεφαλαίου κίνησης	6,10%
<b>ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΕΙΣ ΓΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΙΝΗΣΗΣ ΜΟΝΙΜΟΤΕΡΟΥ ΧΑΡΑΚΤΗΡΑ</b> -σταθερό για 3 έτη	6,20%
<b>ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΕΙΣ ΜΕΣΩ ΥΠΕΡΑΝΑΛΗΨΗΣ (OVERDRAFT)</b> - κυμαινόμενο κεφαλαίου κίνησης	5,75%
<b>ΠΑΓΙΩΝ ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ ΚΑΙ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΥ</b>	<b>ΕΠΙΤΟΚΙΟ</b>
<b>ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΕΙΣ ΠΑΓΙΩΝ ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ ΚΑΙ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΥ</b> - κυμαινόμενο παγίων εγκαταστάσεων	6,00%
<b>ΕΘΝΟ-ΑΝΑΠΤΥΞΙΑΚΟ -3</b> - σταθερό για 3 έτη	6,00%
<b>ΕΘΝΟ-ΑΝΑΠΤΥΞΙΑΚΟ -5</b> - σταθερό για 5 έτη	6,20%
<b>ΕΘΝΟ-ΑΝΑΠΤΥΞΙΑΚΟ -7</b> - σταθερό για 7 έτη	6,30%

<b>ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ</b>	
<b>ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΩΝ ΚΑΙ ΜΙΚΡΟΜΕΣΑΙΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ ΜΕ ΚΥΚΛΟ ΕΡΓΑΣΙΩΝ ΕΩΣ €2.500.000</b>	
<b>ΓΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΙΝΗΣΗΣ</b>	<b>ΕΠΙΤΟΚΙΟ</b>
<b>ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΕΙΣ ΓΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΙΝΗΣΗΣ</b> - κυμαινόμενο κεφαλαίου κίνησης	6,10%
<b>ΑΝΟΙΧΤΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΟ ΠΛΑΝΟ</b> - κυμαινόμενο κεφαλαίου κίνησης	6,10%
<b>ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΕΙΣ ΜΕΣΩ ΥΠΕΡΑΝΑΛΗΨΗΣ (OVERDRAFT)</b> - κυμαινόμενο κεφαλαίου κίνησης	6,10%
<b>ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΕΙΣ ΓΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΙΝΗΣΗΣ ΜΟΝΙΜΟΤΕΡΟΥ ΧΑΡΑΚΤΗΡΑ</b> - κυμαινόμενο κεφαλαίου κίνησης -σταθερό για 3 έτη	6,10% 6,20%
<b>ΠΑΓΙΩΝ ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ ΚΑΙ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΥ</b>	<b>ΕΠΙΤΟΚΙΟ</b>

<b>ΔΑΝΕΙΑ ΠΑΓΙΩΝ ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ ΚΑΙ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΥ</b> - κυμαινόμενο παγίων εγκαταστάσεων - σταθερό για 3 έτη	6,10% 6,20%
<b>ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟ ΠΟΛΥΔΑΝΕΙΟ</b> - κυμαινόμενο παγίων εγκαταστάσεων	6,10%
<b>ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟ ΠΟΛΥΔΑΝΕΙΟ / ΕΘΝΟ-ΑΝΑΠΤΥΞΙΑΚΟ-3</b> - σταθερό για 3 έτη	6,20%
<b>ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟ ΠΟΛΥΔΑΝΕΙΟ / ΕΘΝΟ-ΑΝΑΠΤΥΞΙΑΚΟ-5</b> - σταθερό για 5 έτη	6,40%
<b>ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟ ΠΟΛΥΔΑΝΕΙΟ / ΕΘΝΟ-ΑΝΑΠΤΥΞΙΑΚΟ-7</b> - σταθερό για 7 έτη	6,50%
<b>ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟ ΠΟΛΥΔΑΝΕΙΟ</b> -επιτόκιο Πράξεων Κύριας Αναχρηματοδότησης Ε.Κ.Τ. (αφορά δάνεια ποσού άνω των €100.000 που ασφαλίζονται εμπραγμάτως ή με ενέχυρο μετρητών)	2,50%
<b>ΑΜΕΣΗ ΠΡΟΞΕΟΦΛΗΣΗ ΑΤΟΚΩΝ ΔΟΣΕΩΝ ΑΠΟ ΧΡΗΣΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΡΤΩΝ</b> (κυμαινόμενο) (χωρίς περιθώριο)	6,35%

#### **ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ:**

1. Τα επιτόκια των δανείων προσαυξάνονται με το οριζόμενο από την Τράπεζα περιθώριο επιτοκίου (0% έως 4%).

Ειδικά όμως για το προϊόν Επιχειρηματικό Πολυδάνειο, τα επιτόκια προσαυξάνονται:

- για χρηματοδοτήσεις με το βασικό (κυμαινόμενο ή σταθερό) επιτόκιο, με περιθώριο από -1% έως 4% ,
- για χρηματοδοτήσεις με το επιτόκιο Πράξεων Κύριας Αναχρηματοδότησης Ε.Κ.Τ., με περιθώριο από 1,5% έως 4%.

2. Τα επιτόκια των δανείων προσαυξάνονται με την κατά περίπτωση προβλεπόμενη εισφορά του Ν. 128/75.

3. Ο εκτοκισμός των δανείων γίνεται ανά εξάμηνο (30/6, 31/12), εκτός αν έχει συνομολογηθεί διαφορετικά με τον δανειοδοτούμενο.

4. Ως βάση υπολογισμού των τόκων στις μη τοκοχρεολυτικές χορηγήσεις λαμβάνονται οι πραγματικές ημέρες και το έτος των 360 ημερών (Actual/360).

5. Το επιτόκιο υπερημερίας διαμορφώνεται σύμφωνα με την Π.Δ.Τ.Ε. 2393/96, εφαρμόζεται από την πρώτη ημέρα καθυστέρησης και ο εκτοκισμός γίνεται ανά εξάμηνο.

**ΠΡΟΣΩΠΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ**

Επώνυμο	Όνομα
Όνομα Πατρός	Ον/μο συζύγου
Ημερ/νία γέννησης	Υπηκοότητα
Αριθμός Ταυτότητας	Α.Φ.Μ.
Email	
Διεύθυνση Κατοικίας Οδός	Αριθμός
Περιοχή/Πόλη	Τ.Κ.
Χρόνος παραμονής στην παρούσα διεύθυνση	
Τηλέφωνα	
Διαμονή	
Οικογενειακή Κατάσταση	

**Αίτηση προσωπικού δανείου της Eurobank****Στοιχεία Ενδιαφερόμενου Πελάτη**

Παρακαλούμε συμπληρώστε τα στοιχεία σας.

Τα πεδία με περιγραφή μαύρου χρώματος είναι υποχρεωτικά.

**ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ**

Επάγγελμα	
Επωνυμία Επιχείρησης	Α.Φ.Μ.
Θέση στην επιχείρηση	Χρόνια
Διεύθυνση: Οδός	Αριθ.
Πόλη	Περιοχή
Τ.Κ.	Τηλ.
FAX	

**ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ**

Ατομικό ετήσιο καθαρό εισόδημα

Οικογενειακό καθαρό εισόδημα

**ΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ**

Καταθέτης Eurobank

Αριθ. λογαριασμού

Κάτοχος Eurobank Card

Άλλες Κάρτες

**ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΔΑΝΕΙΟΥ**

Επιθυμητό ποσό δανείου

Επιθυμητός χρόνος αποπληρωμής

Σκαπός δανείου/αναλυτική περιγραφή ειδών προς αγορά

**ΣΕ ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ ΑΠΟΥΣΙΑΣ ΜΟΥ ΠΑΡΑΚΑΛΩ ΕΠΙΚΟΙΝΩΗΣΤΕ**

Επώνυμο	Όνομα
Διεύθ. Κατοικίας: Οδός	Αριθμός
Τηλ.	
Περιοχή	Πόλη
Επάγγελμα	

## **ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ**

Εάν είστε ιδιώτης και ενδιαφέρεστε για κάποια από τα παρακάτω προϊόντα μας, παρακαλούμε επιλέξτε ένα ή περισσότερα από αυτά και συμπληρώστε τα στοιχεία σας (με κεφαλαία γράμματα), καθώς και τις ώρες και ημέρες που επιθυμείτε να επικοινωνήσουμε μαζί σας.

*Επώνυμο:	*Όνομα:	
Διεύθυνση:	Πόλη: Τ.Κ.	
*Τηλέφωνο Σταθερό:	Τηλέφωνο Κινητό:	
Επιθυμητή ημέρα επικοινωνίας		
Επιθυμητή ώρα επικοινωνίας	από	έως
* Υποχρεωτικά πεδία		
<b>Στεγαστικά Δάνεια</b>		
Στεγαστικό δάνειο χαμηλής εκκίνησης "ΕΣΤΙΑ"		ΕΣΤΙΑ 10
Εθνοστέγη 1 προνόμιο		ΕΣΤΙΑ 15
Προνόμιο Plus		ΕΣΤΙΑ 20
ΕΣΤΙΑ 3		Επιδοτούμενα
ΕΣΤΙΑ 5		Άλλο Δάνειο
Περί Προστασίας Προσωπικών Δεδομένων		

Εάν είστε ιδιώτης και ενδιαφέρεστε για κάποια από τα παρακάτω προϊόντα μας, παρακαλούμε επιλέξτε ένα ή περισσότερα από αυτά και συμπληρώστε τα στοιχεία σας (με κεφαλαία γράμματα), καθώς και τις ώρες και ημέρες που επιθυμείτε να επικοινωνήσουμε μαζί σας.

*Επώνυμο:	*Όνομα:	
Διεύθυνση:	Πόλη: Τ.Κ.	
*Τηλέφωνο Σταθερό:	Τηλέφωνο Κινητό:	
Επιθυμητή ημέρα επικοινωνίας		
Επιθυμητή ώρα επικοινωνίας	από	έως
* Υποχρεωτικά πεδία		
<b>Καταναλωτικά Δάνεια</b>		
Άρση Βαρών	Υπερανάληψη (overdraft)	
Ανοικτό Δάνειο	Προσωπικό Δάνειο «ΣΠΟΥΔΑΖΩ»	
Προσωπικό Δάνειο «ΑΝΤΑΠΟΔΟΣΗ»	Δάνεια για μεταπτυχιακούς φοιτητές	
Καταναλωτικό Εθνοδάνειο	Δάνειο «Εύκολοι Φόροι»	
Εθνοδάνειο αυτοκινήτου	Άλλο Δάνειο	

Περί Προστασίας Προσωπικών Δεδομένων

Εάν είστε ελεύθερος επαγγελματίας ή έχετε επιχείρηση με κύκλο εργασιών μέχρι EUR 2.500.000 και ενδιαφέρεστε για κάποια από τα παρακάτω προϊόντα μας, παρακαλούμε επιλέξτε ένα ή περισσότερα από αυτά και συμπληρώστε τα στοιχεία σας (με κεφαλαία γράμματα), καθώς και τις ώρες και ημέρες που επιθυμείτε να επικοινωνήσουμε μαζί σας.

\*Επώνυμο:

\*Όνομα:

\*Όνομα Πατρός:

\*Α.Φ.Μ.

Επωνυμία Επιχείρησης:

Διεύθυνση:

\*Πόλη:

Τ.Κ.

\*Τηλέφωνο  
Σταθερό:

Τηλέφωνο  
Κινητό:

Επιθυμητή ημέρα επικοινωνίας

Επιθυμητή ώρα επικοινωνίας

από

έως

\* Υποχρεωτικά πεδία

**Χρηματοδοτήσεις Επαγγελματιών και Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων  
(με κύκλο εργασιών μέχρι €2.500.000)**

Επιχειρηματικό Πολυδάνειο

Δάνεια κυμαινόμενου επιτοκίου για  
κτιριακές εγκαταστάσεις

Ανοικτό Επαγγελματικό Πλάνο

Δάνεια κυμαινόμενου επιτοκίου για  
εξοπλισμό

Μεσομακροπρόθεσμο δάνειο Κεφαλαίου  
Κίνησης

Εθνοαναπτυξιακό

Μεσομακροπρόθεσμο δάνειο Παγίων  
Εγκαταστάσεων

Factoring

Ανακυκλούμενες χρηματοδοτήσεις

Leasing

Δάνεια σε συνάλλαγμα

Άλλο Δάνειο

Περί Προστασίας Προσωπικών Δεδομένων

**ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ**  
**ΣΥΜΒΑΣΗΣ ΑΝΟΙΚΤΟΥ ΔΑΝΕΙΟΥ ΜΕ ΚΥΜΑΙΝΟΜΕΝΟ ΚΛΙΜΑΚΩΤΟ ΕΠΙΤΟΚΙΟ**

ΑΡΙΘ. ΣΥΜΒΑΣΗΣ / ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ	1138 / 01-03-06
ΑΡΙΘ. ΔΑΝΕΙΑΚΟΥ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ	
ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΟΡΙΟ ΜΕΧΡΙ ΑΝΩΤΑΤΟΥ ΠΟΣΟΥ	
ΚΑΤΑΘΕΤΙΚΟΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ	

Με το παρόν παράρτημα, που αποτελεί αναπόσπαστο τμήμα της παραπάνω σύμβασης, καθορίζονται, σύμφωνα με τα άρθρα 2, 3 και 4 αυτής, οι υποχρεώσεις και οι επιβαρύνσεις του Οφειλέτη, όπως ισχύουν σήμερα, ως εξής:

**ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΟΦΕΙΛΕΤΗ**

1.	ΕΛΑΧΙΣΤΗ ΜΗΝΙΑΙΑ ΚΑΤΑΒΟΛΗ: το 1,5% επί του διαμορφωμένου χρεωστικού υπολοίπου του τέλους κάθε μήνα με ελάχιστο € 15 ή κάποιου από τα παρακάτω διαφορετικά ποσοστά, εφόσον σημειωθεί: 2,0% με ελάχιστο € 20 <input type="checkbox"/> 2,5% με ελάχιστο € 25 <input type="checkbox"/> 3,0% με ελάχιστο € 30 <input type="checkbox"/>
2.	ΠΡΟΘΕΣΜΙΑ ΠΛΗΡΩΜΗΣ ΕΛΑΧΙΣΤΗΣ ΜΗΝΙΑΙΑΣ ΚΑΤΑΒΟΛΗΣ: Τριάντα (30) ημερολογιακές μέρες από το τέλος κάθε μήνα στον οποίο έγινε η χορήγηση.

**ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΕΙΣ ΟΦΕΙΛΕΤΗ**

1.	ΕΠΙΤΟΚΙΟ: Κυμαινόμενο, κλιμακωτό, ανάλογα με το ύψος του χρεωστικού υπολοίπου, ως εξής: <ul style="list-style-type: none"> <li>&gt; Για το τμήμα του χρεωστικού υπολοίπου από €0 έως €5.000, επιτόκιο 11,75% + 0,60% εισφορά Ν. 128/75 = 12,35%</li> <li>&gt; Για το τμήμα του χρεωστικού υπολοίπου άνω των €5.000 και μέχρι €10.000, επιτόκιο 11,25% + 0,60% εισφορά Ν. 128/75 = 11,85%</li> <li>&gt; Για το τμήμα του χρεωστικού υπολοίπου άνω των €10.000 και μέχρι €15.000, επιτόκιο 10,75% + 0,60% εισφορά Ν. 128/75 = 11,35%</li> <li>&gt; Για το τμήμα του χρεωστικού υπολοίπου άνω των €15.000 και μέχρι €25.000, επιτόκιο 10,25% + 0,60% εισφορά Ν. 128/75 = 10,85%</li> <li>&gt; Για το τμήμα του χρεωστικού υπολοίπου άνω των €25.000, εφόσον <ul style="list-style-type: none"> <li>- δεν προσημειώνεται ακίνητο, επιτόκιο 8,00% + 0,60% εισφορά Ν. 128/75 = 8,60%</li> <li>- προσημειώνεται ακίνητο, επιτόκιο 6,25% + 0,60% εισφορά Ν. 128/75 = 6,85%</li> </ul> </li> </ul> <p>Η ανάληψη επιβαρύνεται με τόκο από την ημέρα της πραγματοποίησής της.          Ως βάση υπολογισμού λαμβάνεται η περίοδος των 365 ημερών.          Το επιτόκιο υπερημερίας υπολογίζεται με επιβάρυνση (σήμερα 2,5 μονάδες πάνω από το συμβατικό επιτόκιο) πλέον εισφοράς του Ν.128/75.</p>
2.	ΕΤΗΣΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΑ ΚΑΙ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΞΟΔΑ: € 60 Για το 1 <sup>ο</sup> έτος συμπεριλαμβάνονται τα έξοδα έλεγχου πιστοληπτικής ικανότητας και οικονομικής αξιολόγησής του αιτήματος και του πελάτη € 35.

**ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΥΝΟΛΙΚΟΥ ΕΤΗΣΙΟΥ ΠΡΑΓΜΑΤΙΚΟΥ ΠΟΣΟΣΤΟΥ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗΣ (ΣΕΠΠΕ):**

ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ: Λαμβάνοντας υπόψη τις παραπάνω επιβαρύνσεις, για ποσό ΕΥΡΩ 3.000,- που αναλήφθηκε την ημερομηνία υπογραφής της σύμβασης, με αποπληρωμή σε 12 μηνιαίες αδιάκοπες δόσεις κεφαλαίου, ετήσια έξοδα ΕΥΡΩ 60, τα οποία καταβάλλονται κατά την υπογραφή της σύμβασης, ημερομηνία εξόφλησης της πρώτης δόσης ένα μήνα μετά από την πραγματοποίηση της ανάληψης, θα ίσχυαν τα παρακάτω:

α) οι δόσεις αποπληρωμής θα είχαν ως ακολούθως:

1 <sup>η</sup>	280,88	4 <sup>η</sup>	273,16	7 <sup>η</sup>	265,44	10 <sup>η</sup>	257,72
2 <sup>η</sup>	278,30	5 <sup>η</sup>	270,58	8 <sup>η</sup>	262,86	11 <sup>η</sup>	255,15
3 <sup>η</sup>	275,73	6 <sup>η</sup>	268,01	9 <sup>η</sup>	260,29	12 <sup>η</sup>	252,57

β) το ΣΕΠΠΕ, σύμφωνα με την κοινή Υπ. Απ. Φ1 – 983/91: ΦΕΚ Β'172/91, θα ήταν: 17,5501%.

**ΣΗΜΕΙΩΣΗ** : Σε περίπτωση απαλλαγής εξόδων για το πρώτο χρόνο το ΣΕΠΠΕ για το παραπάνω παράδειγμα είναι 13,0736%

Ρητά σημειώνεται ότι το προαναφερόμενο ποσοστό του ΣΕΠΠΕ προκύπτει μόνο εφόσον συντρέξουν οι πιο πάνω προϋποθέσεις και αναφέρεται αποκλειστικά χάρη παραδείγματος.

...Ναύπλιο..... 01-03 -2006.....  
(πόλη) (ημερομηνία)

ΟΙ ΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΙ

ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.  
Κατάστημα ...ΣΙΔ ΜΕΡΑΡΧΙΑΣ(...792.....)

Ο ΟΦΕΙΛΕΤΗΣ

Ο ΕΓΓΥΗΤΗΣ