

ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ ΚΑΛΑΜΑΤΑΣ

ΣΧΟΛΗ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ

ΤΜΗΜΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ
ΚΑΙ ΕΛΕΓΚΤΙΚΗΣ

ΠΤΥΧΙΑΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ

Δάνεια Τραπεζών Στο Δήμο Βύρωνα

ΧΡΗΣΤΟΥ ΑΔΑΜΑΝΤΙΑ (Α.Μ 2000086)

ΟΚΤΩΒΡΙΟΣ 2006

Περιεχόμενα:

Εισαγωγή:

1. Κεφάλαιο Πρώτο – Το Τραπεζικό Σύστημα της Ελλάδος
- 1.1. Έννοια της Τράπεζας
- 1.2. Εξέλιξη του Ελληνικού Τραπεζικού Συστήματος
- 1.3. Βασικές Τραπεζικές Εργασίες
- 1.4. Το Τραπεζικό Σύστημα Σήμερα

Κεφάλαιο Δεύτερο

Χορήγηση Τραπεζικής Δανειοδότησης

- 2.1. Δάνεια με προσωπική ασφάλεια (Δάνεια Καταναλωτικής Πίστης)
- 2.2. Δάνεια με ανοικτό λογαριασμό
- 2.3. Δάνεια Ενυπόθηκα
- 2.4. Δάνεια με Ενέχυρο Κινητών Πραγμάτων

Κεφάλαιο Τρίτο

Εθνική Τράπεζα

- 3.1. Στεγαστικά Δάνεια
- 3.1.1. Εστία Μετρητά
- 3.1.2. Εστία Εξασφάλισης 5
- 3.1.3. Εστία Σιαθερή Δόση
- 3.1.4. Εστία 3, 5, 10, 15, 20
- 3.1.5. Εθνοστέγη 1. Προνόμιο
- 3.1.6. Στεγαστικό Δάνειο Χαμηλής Εκκίνησης «Εστία»
- 3.1.7. Εθνοστέγη Προνόμιο PLUS
- 3.1.8. Εθνοστέγη Προνόμιο
- 3.1.9. Εθνοστέγη Κυμαινόμενου Επιτοκίου
- 3.1.10. Εθνοστέγη 1 – Προνόμιο Ελεύθερο
- 3.1.11. Στεγαστικό Ταμειευτηρίου σε Ευρώ ή Συνάλλαγμα
- 3.1.12. Αποκατάσταση Παραδοσιακών – Διατηρητέων Κτιρίων
- 3.1.13. Επιδοτούμενα Στεγαστικά
- 3.1.14. Ειδικά Δάνεια
- 3.1.15. Ειδικά Χαρακτηριστικά Δανείων
- 3.1.16. Πρόσθετες Παροχές
- 3.1.17. Βασικά Δικαιολογητικά

3.2. Καταναλωτικά Δάνεια

- 3.2.1. Προσωπικό Δάνειο «Ανταπόδοση»
- 3.2.2. Προσωπικό Δάνειο «Σπουδάζω»
- 3.2.3. Ανοικτό Εθνοδάνειο
- 3.2.4. «Άρση Βαρών»
- 3.2.5. Εθνοδάνειο Καταναλωτικό
- 3.2.6. Εθνοδάνειο Αυτοκινήτου
- 3.2.7. Δάνεια για μεταπτυχιακούς φοιτητές
- 3.2.8. Δάνειο «Εύκολοι Φόροι»
- 3.2.9. Δάνειο με Ενέχυρο Τίτλους Εισηγμένος στο Χ.Α.
- 3.2.10. Υπερανάληψη (Overdraft)
- 3.2.11. Βασικά Δικαιολογητικά

3.3. Δάνεια Επιχειρήσεων

- 3.3.1. Επαγγελματικό δάνειο «Αμέσως»
- 3.3.2. Επιχειρηματικό Πολυδάνειο
- 3.3.3. Μεσοπρόθεσμο Δάνειο Κεφαλαίου Κίνησης
- 3.3.4. Δάνεια σε συνάλλαγμα
- 3.3.5. Δάνειο κυμαινόμενου επιτοκίου για κτιριακές εγκαταστάσεις
- 3.3.6. Δάνεια κυμαινόμενου επιτοκίου για εξοπλισμό
- 3.3.7. Factoring
- 3.3.8. Leasing

Κεφάλαιο Τέταρτο

Αγροτική Τράπεζα

4.1. Στεγαστικά Δάνεια

- 4.1.1. Στέγη Ευρωπαϊκό - 2006
- 4.1.2. Στεγαστικό Δάνειο «Euribor - 3»
- 4.1.3. Επισκευαστικό Δάνειο «Home Plus»
- 4.1.4. Σπουδαστικό Στεγαστικό «ΑΘΗΝΑ»
- 4.1.5. Δάνεια Επαγγελματικής Στέγης
- 4.1.6. Ειδικά χαρακτηριστικά Στεγαστικών Δανείων

4.2. Καταναλωτικά Δάνεια

- 4.2.1. Πρόγραμμα Καταναλωτικού Πίστεως «ATE-SMART” με Διασφάλιση Ακινήτου
- 4.2.2. Πρόγραμμα Προσωπικών Δανείων «Προκαταβολή Μισθών 10Χ10»
- 4.2.3. Πρόγραμμα Καταναλωτικής Πίστεως «FIX-15”
- 4.2.4. Προσωπικά Δάνεια έως 6.000 Ευρώ
- 4.2.5. Αναχρηματοδότηση Προσωπικών και Καταναλωτικών Δανείων
- 4.2.6. Δάνεια Εορτών και Διακοπών
- 4.2.7. Ειδικά Χαρακτηριστικά

4.3. Δάνεια για Αγρότες

- 4.3.1. Βραχυπρόθεσμα Καλλιεργητικά-Κτηνοτροφικά Δάνεια
- 4.3.2. Μεσοπρόθεσμα Δάνεια Γεωργικού Τομέα
- 4.3.3. Δάνεια για Αλιευτικά Σκάφη
- 4.3.4. Δάνεια για Υδατοκαλλιέργειες
- 4.3.5. Στεγαστικά Δάνεια Αγροτών
- 4.3.6. Επιδοτούμενα Στεγαστικά Δάνεια Αγροτών

4.4. Δάνεια Επιχειρήσεων

- 4.4.1. Κεφάλαιο Κίνησης Μικρών Επιχειρήσεων
- 4.4.2. Κεφάλαιο Κίνησης «Σταθερό»
- 4.4.3. Κεφάλαιο Κίνησης «Ελεύθερο»
- 4.4.4. Κεφάλαιο Κίνησης Χρηματοδότησης Απαιτήσεων Ατόκων Δόσεων μέσω Πιστωτικών Καρτών
- 4.4.5. Ανοικτά Επιχειρηματικά Δάνεια
- 4.4.6. Δάνεια Επαγγελματικής Στέγης
- 4.4.7. Δάνειο Εξοπλισμού
- 4.4.8. Επενδυτικά Δάνεια Επιχειρήσεων
- 4.4.9. Νέα Επιχειρηματικότητα
- 4.4.10. Leasing

Κεφάλαιο Πέμπτο

ALPHA BANK

5.1. Στεγαστικά Δάνεια

- 5.1.1. Alpha «Προστασία»

- 5.1.2. Alpha «Σταθερό»
- 5.1.3. Alpha - Στεγαστικό Euro bate
- 5.1.4. Alpha Δάνειο Επισκευής Κατοικίας
- 5.1.5. Επιδοτούμενα Στεγαστικά - Ελληνικού Δημοσίου
- 5.1.6. Στεγαστικά Επιδοτούμενα Δάνεια Οργανισμού Εργατικής Κατοικίας
- 5.1.7. Στεγαστικά Δάνεια για Ειδικές Κατηγορίες Δανειοληπτών .

5.2. Καταναλωτικά Δάνεια

- 5.2.1. Alpha Ανοικτό Δάνειο
- 5.2.2. Alpha «Επιπλέον»
- 5.2.3. Alpha Καταναλωτικό Δάνειο
- 5.2.4. Alpha X 5
- 5.2.5. Χρηματοδότηση Σκαφών Αναψυχής

5.3. Alpha Επιχειρήσεις

- 5.3.1. Alpha Ανοικτό Επιχειρηματικό
- 5.3.2. Alpha Σταθερό Επιχειρηματικό
- 5.3.3. Alpha Ταμειακή Διαχείριση
- 5.3.4. Alpha Ανάπτυξη
- 5.3.5. Alpha Εξοπλισμός
- 5.3.6. Alpha Επαγγελματικό Ακίνητο
- 5.3.7. Δάνειο για αγορά Καινούργιου Αυτοκινήτου ΤΑΞΙ ή απόκτηση άδειας αυτοκινήτου ΤΑΞΙ
- 5.3.8. Χρηματοδότηση Σκαφών Αναψυχής
- 5.3.9. Λοιπές Επιχειρήσεις

Κεφάλαιο Euro

Εμπορική Τράπεζα

- 6.1. Στεγαστικά Δάνεια
 - 6.1.1. Στεγαστικό "My home Welcome"
- 6.2. Καταναλωτικά Δάνεια
 - 6.2.1. Δάνειο Cash 40 - χωρίς εξασφαλίσεις
 - 6.2.2. Δάνειο Cash 40 - με εξασφαλίσεις

- 6.2.3. Δάνειο Cash 40 – Ανακαίνισης Ακινήτων (με εξασφαλίσεις)
- 6.2.4. Δάνειο Cash 40 με εξασφάλιση κινητές αξίες
- 6.2.5. Ανοικτό Δάνειο Credit

6.3. Χρηματοδότηση Επιχειρήσεων

- 6.3.1. Επιχειρηματικά Δάνεια Easy Business
- 6.3.2. Χρηματοδοτήσεις για μεσαίες επιχειρήσεις

Κεφάλαιο Εβδομο

Τράπεζα Πειραιώς

7.1. Στεγαστικά Δάνεια

- 7.1.1. Στεγαστικό Δάνειο συνδεδεμένο με Euribor
- 7.1.2. Στεγαστικό Δάνειο Σταθερού Επιτοκίου
- 7.1.3. Στεγαστικά επιδοτούμενα από το Ελληνικό Δημόσιο
- 7.1.4. Στεγαστικά επιδοτούμενα από τον «Οργανισμό Εργατικής Κατοικίας»
- 7.1.5. Επιδοτούμενα για Έλληνες Τσιγγάνους και Ομογενείς Παλιννοστούντες
- 7.1.6. Επισκευαστικό χωρίς προσημείωση
- 7.1.7. Στεγαστικό για οικονομικούς μετανάστες
- 7.1.8. Αναχρηματοδότηση Στεγαστικών Δανείων
- 7.1.9. Εξοδα – Ειδικοί Όροι Στεγαστικών Δανείων

7.2. Καταναλωτικά Δάνεια

- 7.2.1. Ανοικτό Προσωπικό Δάνειο
- 7.2.2. Προσωπικό-Καταναλωτικό Δάνειο
- 7.2.3. Προσωπικό-Καταναλωτικό Δάνειο με εξασφάλιση
- 7.2.4. Κίνηση Ακινήτου
- 7.2.5. Προσωπικό και Ανοικτό Δάνειο συνδεδεμένο με Euribor
- 7.2.6. Πρόγραμμα Μεταφοράς Υπολοίπου Fifty-Fifty
- 7.2.7. Δικαιολογητικά χορήγησης καταναλωτικών δανείων

7.3. Επιχειρηματικές Χρηματοδοτήσεις

- 7.3.1. Κεφάλαια Κίνησης μέσω Αλληλόχρεου Λογαριασμού
- 7.3.2. Πειραιώς Επιχειρείν Ανοικτό
- 7.3.3. Πειραιώς Επιχειρείν Κεφάλαιο Κίνησης

7.3.4. Κεφάλαιο Κίνησης για Προεξόφληση Εσόδων από Πωλήσεις
 με Πιστωτικές Κάρτες

7.3.5. Χρηματοδότηση Επιχειρηματικής Στέγης

7.3.6. Χρηματοδότηση πάγιων εγκαταστάσεως και εξοπλισμού

7.3.7. Πειραιώς Επιχειρείν Στέγης και Εξοπλισμού

Κεφάλαιο Όγδοο

8.1. Eurobank

8.1.1. Eurohome Ευρωπαϊκό

8.1.2. Eurohome Σταθερής Περιόδου

8.1.3. Eurohome Επιδοτούμενο

8.1.4. Eurohome Αλλαγή Κατοικίας

8.1.5. Eurohome Νέοι Επιδοτούμενοι

8.1.6. Eurohome Περιόδου Χάριτος

8.2. Καταναλωτικά Δάνεια

8.2.1. Πρόγραμμα Συγκέντρωσης και Εξόφλησης οφειλών «εν
 τάξει»

8.2.2. Ανοικτή Γραμμή

8.2.3. Δάνειο 12 για μισθωτούς

8.2.4. Τηλεφωνικά Δάνεια έως 8.000 Ευρώ

8.2.5. Προσωπικό Τοκοχρεωλυτικό Δάνειο

8.2.6. Δάνειο Αυτοκινήτου

8.2.7. Δάνειο Ειδών Διαρκείας

8.2.8. Eurobank φοιτητικό

8.3. Επιχειρηματικά Δάνεια

8.3.1. Ανοικτό Επαγγελματικό Λειτουργίας και Ανάπτυξης

8.3.2. Κεφάλαιο Κίνησης Προκαθορισμένης Αποπληρωμής

8.3.3. Ανοικτό-Επαγγελματικό Αυτόματης Αποπληρωμής από
 Απαιτήσεις Πιστωτικών Καρτών

8.3.4. Χρηματοδότηση Έναντι Επιταγών

8.3.5. Ανοικτό Επαγγελματικού Εξοπλισμού

8.3.6. Ευέλικτο Πρόγραμμα Επαγγελματικού Εξοπλισμού

8.3.7. Αναπτυξιακό Εξοπλισμού Επαγγελματιών και Εταιριών

8.3.8. Πρόγραμμα Επαγγελματικού Εξοπλισμού με
 Προκαθορισμένη Αποπληρωμή

- 8.3.9. Ανοικτό Επαγγελματικής Στέγης
- 8.3.10. Ευρωπαϊκό Επαγγελματιών και Εταιριών
- 8.3.11. Χρηματοδοτικές Μισθώσεις (Leasing)

Κεφάλαιο Ένατο

GENIKI BANK

- 9.1. Στεγαστικά Δάνεια
 - 9.1.1. Geniki Επιστροφή Μετρητών 6%
 - 9.1.2. Geniki Σπίτι Ασφαλώς
 - 9.1.3. Στεγαστικά Δάνεια Α' κατοικίας και Σταθερού Επιτοκίου Επιδοτούμενα από το Ελληνικό Δημόσιο
- 9.2. Καταναλωτικά Δάνεια
 - 9.2.1. Geniki Classic
 - 9.2.2. Geniki Easy
 - 9.2.3. Geniki Νέων
 - 9.2.4. Geniki Ζεστό Σπίτι
 - 9.2.5. Geniki Ανοιχτή Πίστωση
 - 9.2.6. Geniki Αυτοκινήτου
- 9.3. Επιχειρηματικά Δάνεια
 - 9.3.1. Geniki Express Lease
 - 9.3.2. Geniki Επιχειρείν Ασφαλώς για απόκτηση επαγγελματικής στέγης/εξοπλισμού
 - 9.3.3. Πρόγραμμα χρηματοδότησης ΤΕΜΠΗ
 - 9.3.4. Geniki Business Start για νέες επιχειρήσεις
 - 9.3.5. Geniki Χλιξη
 - 9.3.6. Geniki Ανοικτός Λογαριασμός
 - 9.3.7. Geniki Δάνειο πολλαπλών επιλογών για απόκτηση ή ανακαίνιση Επαγγελματικής Στέγης σε ευρώ ή συνάλλαγμα.
 - 9.3.8. Χρηματοδοτήσεις Παλιών Κτιριακών και Μηχανολογικός Εξοπλισμός σε ευρώ ή συνάλλαγμα

Επίλογος

ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Είναι αναμφισβήτητος ο σοβαρός ρόλος που ασκεί σε κάθε σύγχρονη βιομηχανική οικονομία το χρήμα. Το χρήμα θεωρείται μια από τις σπουδαιότερες ανακαλύψεις του ανθρώπου μετά την ανακάλυψη της φωτιάς και του τροχού.

Σε παλαιές εποχές όπου δεν υπήρχε μεγάλη ποικιλία αγαθών και η παραγωγή ήταν σε υποτυπώδη κατάσταση, οι άνθρωποι αντάλλασαν μεταξύ τους τα διάφορα αγαθά που παρήγαγαν. Ο τύπος της οικονομίας έγκειται στην ανταλλαγή αγαθών ανάμεσα στα διάφορα άτομα. Καθένας που παρήγαγε ορισμένα αγαθά έπρεπε να βρει κάποιον άλλο που να χρειάζεται τα δικά του αλλά και να έχει να του προσφέρει αγαθά ανταποκρινόμενα στις δικές του ανάγκες.

Όλες οι παραπάνω δυσκολίες ξεπεράστηκαν με την εισαγωγή του χρήματος. Τα χρήμα αποτελεί μονάδα εκφράσεως όλων των τιμών και είναι αποδεκτό στις συναλλαγές σε ορισμένο τόπο και χρόνο. Οι υπηρεσίες που προσφέρει το χρήμα σε κάθε σύγχρονη οικονομία μπορεί να συνοψισθούν στις παρακάτω τέσσερις βασικές λειτουργίες:

1. ως μέτρο υπολογισμού των αξιών και των τιμών
2. ως μέσο πληρωμών και συναλλαγών
3. ως μέσο αποταμίευσης
4. ως μέσο μελλοντικών πληρωμών

Η τέταρτη λειτουργία του χρήματος συνεπάγεται τη χρήση του χρήματος ως μέσο συναλλαγής και ως μονάδα μέτρησης. Οι οφειλές καθορίζονται και εκφράζονται τυπικά σε όρους μιας μονάδας μέτρησης και εξοφλούνται με ένα νομισματικό μέσο συναλλαγής. Αυτό είναι σαν να λέμε ότι μια οφειλή π.χ ένα δάνειο καθορίζεται και εκφράζεται σε ευρώ και εξοφλείται με νόμισμα.

Με αυτή τη λειτουργία του χρήματος και με τις δυνατότητες που προσφέρει στον άνθρωπο για να εξυπηρετεί τις καθημερινές του ανάγκες θ' ασχοληθούμε στην παρούσα εργασία. Συγκεκριμένα θ' αναλύσουμε τα είδη, τους τρόπους παροχής και εξόφλησης δανείων στο Δήμο Βύρωνα για τις εξής τράπεζες:

- Εθνική Τράπεζα
- Αγροτική Τράπεζα
- Εμπορική Τράπεζα
- Τράπεζα Πειραιώς
- Alpha Τράπεζα Πίστεως
- Eurobank
- Γενική Τράπεζα

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΠΡΩΤΟ

Το Τραπεζικό Σύστημα της Ελλάδος

1.1. Έννοια της τράπεζας

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

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

Τα σημερινά τραπεζικά ιδρύματα χωρίζονται σε τράπεζες καταθέσεων που δανείζονται κεφάλαια από ιδιώτες και τα δανείζουν σε τρίτους και σε εκδοτικές που έχουν το προνόμιο να δίνουν τραπεζογραμμάτια αντί για μεταλλικό νόμισμα.

Οι τράπεζες αποτελούν σπουδαίο παράγοντα στην εμπορική και οικονομική ζωή ενός τόπου. Δέχονται καταθέσεις με τόκο, προεξοφλούν τις συναλλαγματικές, δανείζουν με ενέχυρο τίτλους και εμπορεύματα, χρηματοδοτούν μεγάλες επιχειρήσεις, χορηγούν κρατικά δάνεια κ.τ.λ.

1.2. Εξέλιξη του ελληνικού τραπεζικού συστήματος

Επί κυβέρνησης Καποδίστρια φαίνεται επιτακτική η ανάγκη ανάπτυξης ενός τραπεζικού συστήματος για την ικανοποίηση των αναγκών της οικονομίας, της μείωσης της τοκογλυφίας και τη βοήθεια στη γεωργία. Έτσι το 1828 συστήθηκε η Εθνική Χρηματοδοτική Τράπεζα. Σκοπός της ήταν η συγκέντρωση δανειακών κεφαλαίων με τη έκδοση ειδικών ομολογιών. Οι γενικότερες πολιτοοικονομικές

συνθήκες της περιόδου αυτής αλλά και η αδυναμία της να κερδίσει την εμπιστοσύνη του κόσμου οδήγησαν στη διάλυση της το 1834.

Στις 23 οκτωβρίου του 1834 ιδρύεται η Ιονική Τράπεζα στα Ιόνια νησιά και είχε έδρα στην Αγγλία. Η τράπεζα αυτή είχε αρχικά το δικαίωμα τραπεζικών εργασιών και έκδοσης τραπεζογραμματίων στα Ιόνια νησιά. Το δικαίωμα αυτό μεταβιβάστηκε το 1920 στη Εθνική Τράπεζα και η Ιονική τράπεζα λειτούργησε ως καθαρά εμπορική τράπεζα.

Στις 30 Μαρτίου του 1841 ιδρύθηκε η Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος που αποτέλεσε τη βάση για την ανάπτυξη της ελληνικής οικονομίας. Όπως αναφέραμε της παραχωρήθηκε το δικαίωμα έκδοσης τραπεζικών γραμματίων. Η Εθνική Τράπεζα δημιουργήθηκε με ιδιωτικά και κρατικά κεφάλαια και είχε σαν βασικές της εργασίες την αποδοχή καταθέσεων και τη χορήγηση εμπορικών και στεγαστικών δανείων.

Την εποχή αυτή ιδρύθηκαν η τράπεζα Ηπειροθεσσαλίας με έδρα το Βόλο και Τράπεζα Κρήτης με έδρα τα Χανιά. Και αυτές οι τράπεζες είχαν εκδοτικό προνόμιο σε τοπικό όμως επίπεδο. Και οι δύο τράπεζες συγχωνεύτηκαν με την Εθνική, η τράπεζα Ηπειροθεσσαλίας το 1920 και η Τράπεζα Κρήτης το 1919. Το 1907 ιδρύθηκε και η Εμπορική τράπεζα. Αρχικά λειτούργησε σαν τραπεζικό γραφείο, αργότερα μετατράπηκε σε ομόρρυθμο εταιρεία. Η εξέλιξη της Εμπορικής τράπεζας ήταν συνεχής και η συμβολή της στην ελληνική οικονομία και το εμπόριο πολύτιμη.

Αυτό που παρατηρούμε ως το 1927 είναι πως δεν υπήρχε ένα αυτοτελές τραπεζικό όργανο που να ασκεί την εκδοτική λειτουργία και την πιστωτική πολιτική. Την ρύθμιση και τον έλεγχο των τραπεζών ασκούσε η Εθνική τράπεζα. Έλειπε δηλαδή το αναγκαίο

ναμοθετικό πλαίσιο που θα βοηθούσε στην καλύτερη λειτουργία του τραπεζικού συστήματος.

Έτσι στις 14 Μαΐου του 1828 ιδρύθηκε η Τράπεζα της Ελλάδος. Η ίδρυσή της προκλήθηκε από την Κοινωνία των Εθνών . Η Κοινωνία των Εθνών έστειλε αντιπροσώπους οι οποίοι μελέτησαν τα οικονομικά της χώρας μας. Η επιτροπή δέχθηκε ή ν' αναλάβει σύναψη δανείου 900.000 λιρών με τον όρο ότι η Εθνική Τράπεζα θα περιορίσει τις εργασίες της στον εκδοτικό κύκλο ή να ιδρυθεί ειδική εκδοτική τράπεζα. Η δεύτερη πρόταση έγινε δεκτή και με σύμβαση μεταξύ της Εθνικής Τράπεζας και του κράτους ιδρύθηκε η Τράπεζα της Ελλάδος, της οποίας τα κεφάλαια ήταν 400.000.000 δρχ. διαιρεμένα σε 80.000 μετοχές.

Οι αρμοδιότητες και λειτουργίες της Τράπεζας της Ελλάδος ήταν:

- Να εκδίδει και να κυκλοφορεί κατ' αποκλειστικότητα τα τραπεζογραμμάτια.
- Να διενεργεί τις τραπεζικές και ταμειακές εργασίες του δημοσίου ενεργώντας σαν τραπεζίτης του κράτους.
- Να διαχειρίζεται και να διαφυλλάττει τα συναλλαγματικά διαθέσιμα της χώρας
- Να χρηματοδοτεί τους Ειδικούς Πιστωτικούς Οργανισμούς
- Να παρέχει πιστωτικές διευκολύνσεις προς τις εμπορικές τράπεζες και παράλληλα να ασκεί έλεγχο στην πιστωτική δραστηριότητά τους
- Να δέχεται καταθέσεις δημοσίου και δημόσιων οργανισμών
- Να χρηματοδοτεί, εντός περιορισμένων ορίων, ορισμένους τομείς που δεν καλύπτουν οι άλλες τράπεζες
- Να εφαρμόζει νομισματική και πιστωτική πολιτική

Την ίδια περίπου περίοδο , το 1929 ιδρύθηκε και η Αγροτική τράπεζα ως αυτόνομος τραπεζικός οργανισμός με κοινωφελή χαρακτήρα και βασικός της σκοπός ήταν να εξυπηρετήσει τις ανάγκες του αγροτικού πληθυσμού της χώρας.

Μετά το πέρασμα του Β' παγκόσμιου πολέμου και ενώ πολλές μικρές τράπεζες είχαν είδη κλείσει, παρατηρείται βελτίωση του τραπεζικού συστήματος η οποία στόχευε στην οικονομική ανάπτυξη της χώρας. Εγκαινιάζεται η εισαγωγή ξένων κεφαλαίων και ξένων τραπεζών και η ίδρυση ειδικών οργανισμών που είχαν ως στόχο την εξυπηρέτηση της τουριστικής και βιομηχανικής πίστης.

Το 1964 ιδρύθηκε η Ελληνική Τράπεζα Βιομηχανικής Ανάπτυξης (Ε.Τ.Β.Α), κύριος σκοπός της είναι η υποστήριξη βιομηχανικών, ναυτιλιακών, και τουριστικών επενδύσεων. Η Ε.Τ.Β.Α ασχολείται επίσης και με δραστηριότητες επέκτασης, συγχώνευσης και ίδρυσης νέων επιχειρήσεων που αναφέρονται στους ανωτέρω τομείς.

Είχε προηγηθεί το 1963 η ίδρυση της Εθνικής Τράπεζας Επενδύσεων Βιομηχανικής Ανάπτυξης (Ε.Τ.Ε.Β.Α). Η Ε.Τ.Ε.Β.Α ιδρύθηκε από την Εθνική Τράπεζα και από 14 ξένες τράπεζες. Σκοπός της ήταν η προώθηση βιομηχανικών και άλλων συναφών δραστηριοτήτων καθώς και η ανάπτυξη της κεφαλαιαγοράς στη χώρα μας.

Από την αρχή της δεκαετίας του '60 και μετά η διεθνοποίηση του τραπεζικού μας συστήματος οδήγησε στην αύξηση των ξένων τραπεζών στη χώρα μας.

1.3.Βασικές Τραπεζικές Εργασίες

Τις τραπεζικές εργασίες τις διακρίνουμε:

α) Στις παθητικές τραπεζικές εργασίες με τις οποίες οι τράπεζες λαμβάνουν χρήματα από φυσικά ή νομικά πρόσωπα. Οι παθητικές εργασίες είναι κυρίως οι διάφορες μορφές καταθέσεων . Οι καταθέσεις αποτελούν τη σπουδαιότερη λειτουργία των τραπεζών γιατί με το μηχανισμό καταθέσεων πραγματοποιείται η συγκέντρωση ενός σημαντικού μέρους των αποταμιεύσεων του κοινού. Οι αποφέρουν ένα εισόδημα το οποίο προσδιορίζεται από το ύψος του επιτοκίου και το είδος της κατάθεσης. Παθητικές εργασίες είναι οι καταθέσεις ταμιευτηρίου , οι καταθέσεις όψεως , οι τρεχούμενοι λογαριασμοί κατάθεσης, οι καταθέσεις σε κοινό λογαριασμό, οι δεσμευμένες καταθέσεις, οι ειδικοί λογαριασμοί καταθέσεων και οι καταθέσεις σε συνάλλαγμα.

β) Στις ενεργητικές τραπεζικές εργασίες με τις οποίες οι τράπεζες αξιοποιούν τα χρηματικά διαθέσιμα που προκύπτουν από τις καταθέσεις. Περιλαμβάνουν κυρίως τις χορηγήσεις πιστώσεως με διάφορες μορφές όπως προεξόφληση τίτλων του χαρτοφυλακίου της επιχείρησης, προκαταβολές έναντι φορτωτικών εγγράφων, τραπεζική ενέγγυος πίστωση και δάνεια διαφόρων μορφών.

γ) Στις βοηθητικές τραπεζικές εργασίες όπως η έκδοση εγγυητικών επιστολών, στην έκδοση επιταγών και εντολών, στην έκδοση πιστωτικών επιστολών, στην είσπραξη Αξιών για λογαριασμό τρίτων και στην αγορά χρεογράφων για λογαριασμό τρίτων.

δ) Σε άλλες τραπεζικές εργασίες όπως η έκδοση και διάθεση για λογαριασμό τρίτων, η φύλαξη κινητών πραγμάτων και η ενοικίαση τραπεζικών θυρίδων.

1.4.Το Τραπεζικό Σύστημα Σήμερα

Τα τελευταία χρόνια οι αλλαγές που έχουν γίνει και εξακολουθούν να γίνονται είναι σημαντικές και ραγδαίες και έχουν

αλλάζει εντελώς την εικόνα του χρηματοπιστωτικού συστήματος. Η εγχώρια τραπεζική αγορά εμφανίζει πλέον τις κύριες τάσεις της αρχιτεκτονικής του διεθνούς χρηματοοικονομικού τοπίου.

Οι αλλαγές οφείλονται α) στη απελευθέρωση από την Ευρωπαϊκή κοινότητα του τραπεζικού συστήματος η οποία με την έκδοση της δεύτερης κοινοτικής οδηγίας καταργεί τις δεσμεύσεις και τους περιορισμούς στην ίδρυση, εγκατάσταση και λειτουργία τραπεζών στις χώρες μέλη, καθώς επίσης και το αντικείμενο δραστηριότητας τους να επεκτείνετε χωρίς περιορισμούς στο σύνολο χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών και προϊόντων. Έτσι οποιαδήποτε ξένη τράπεζα μπορεί να εγκατασταθεί στη χώρα μας αλλά και μη τραπεζικές εταιρείες θα μπορούν να προσφέρουν τραπεζικά προϊόντα.

β) Στην απώλεια εσόδων από παραδοσιακές εργασίες σαν αποτέλεσμα της πτώσης των επιτοκίων εξ' αιτίας της πορείας της χώρας μας στην Ο.Ν.Ε. Τα έσοδα των τραπεζών είχαν περιοριστεί σημαντικά από την κλασική τραπεζική εργασία καταθέσεων-δανειοδοτήσεων.

γ) Η ένταση του ανταγωνισμού πιέζει τις τράπεζες να προσφέρουν ολοκληρωμένα προϊόντα και υπηρεσίες και τις οδηγεί σε οικονομίες κλίμακας, εφαρμογές τεχνολογικών καινοτομιών και στη διαμόρφωση στρατηγικών συμμαχιών ανάμεσα σε χρηματοοικονομικά ιδρύματα της χώρας μας με αντίστοιχα του εξωτερικού.

Αποτέλεσμα των αλλαγών αυτών είναι: 1) οι μικρές τράπεζες να οδηγούνται σε εξαγορές και συγχωνεύσεις για να αντιμετωπίσουν τον ανταγωνισμό και το υψηλό κόστος του εκσυγχρονισμού τους. Η συγχώνευση με άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα οδηγεί σε μεγαλύτερη διασπορά των κινδύνων και σε μείωση της διακύμανσης

των εσόδων. Σημαντικά πλεονεκτήματα εμφανίζονται επίσης από τη συνένωση των τραπεζών με ασφαλιστικές εταιρείες.

2) Οι ελληνικές τράπεζες γίνονται πιο πελατοκεντρικές προσαρμόζοντας τα προϊόντα τους και υιοθετώντας συνεχώς νέα. Η επενδυτική τραπεζική, η διαχείριση περιουσίας ιδιωτών, οι χρηματοπιστηριακές υπηρεσίες, οι τραπεζοασφάλειες, η προσφορά νέων καταθετικών προϊόντων, η ηλεκτρονική τραπεζική, η επέκταση στο χώρο αξιοποίησης των ακινήτων, οι επιχειρηματικές συμμετοχές σε νέους κλάδους της οικονομίας αποτελούν σχετικά νέους τομείς δραστηριότητας για τις τράπεζες που θα επηρεάσουν τη σχετική κερδοφορία τους, τα έσοδα από προμήθειες και τα μερίδια αγοράς στο μέλλον.

3) Επιβάλλεται και γίνεται συνεχής προσπάθεια εκπαίδευσης του προσωπικού. Η εκπαίδευση του προσωπικού θα βελτιώσει την αποδοτικότητα των εργαζομένων και θα επιτρέψει την κινητικότητά τους εντός των τραπεζών, ιδιαίτερα τη μεταφορά προσωπικού από υποστηρικτικές διοικητικές εργασίες, σε εργασίες εξυπηρέτησης πελατών.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΔΕΥΤΕΡΟ**Χορήγηση Τραπεζικής Δανειοδότησης**

Οι ανάγκες των ανθρώπων σήμερα έχουν αυξηθεί, ο τρόπος ζωής έχει αλλάξει και αναγκάζει πολλούς να παίρνουν δάνεια από τράπεζες για να καλύψουν τις απαιτήσεις της καθημερινής ζωής.

Δάνειο είναι η σύμβαση που έχει ως αντικείμενο τη μεταβίβαση της κυριότητας χρημάτων με αντάλλαγμα από το δανειστή στον οφειλέτη και με υποχρέωση του τελευταίου άλλα πράγματα της αυτής ποσότητας και ποιότητας. Α νάλογα με τον προορισμό ή το αντικείμενο του ή τη διαμόρφωση της σχέσεως τα δάνει διακρίνονται στις εξής βασικές κατηγορίες:

- α) Δάνεια με προσωπική ασφάλεια (Δάνεια Καταναλωτικής Πίστης)
- β) Δάνεια με ανοικτό λογαριασμό
- γ) Δάνεια ενυπόθηκα
- δ) Δάνεια με ενέχυρο κινητών πραγμάτων

2.1 Δάνεια με προσωπική ασφάλεια (Δάνεια Καταναλωτικής Πίστης)

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

Οι Βασικές κατηγορίες καταναλωτικών δανείων είναι οι εξής:

- i. Καταναλωτικά δάνεια για την αγορά ειδών διαρκείας και υπηρεσιών
- ii. Δάνεια για δίδακτρα σπουδών
- iii. Προσωπικά δάνεια

Σε όλα τα δάνεια δίνεται δωρεάν ασφαλιστική κάλυψη του δανειολήπτη για αποπληρωμή του δανείου σε περίπτωση σοβαρού ατυχήματος.

Τα επιτόκια είναι μεταβλητά ανάλογα με τη κατηγορία των δανείων.

2.2 Δάνεια με ανοικτό λογαριασμό

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

Με τη σύμβαση αυτή η τράπεζα ορίζει ένα ανώτατο όριο πίστωσης μέσα στο οποίο ο πελάτης μπορεί να κάνει ανάληψη ολόκληρου του ποσού εφάπαξ ή τμηματικά και αναλαμβάνει την υποχρέωση ν' αποδώσει το ποσό του δανείου οποιαδήποτε στιγμή συνολικά ή τμηματικά.

Ο πελάτης αποσύρει και καταθέτει χρηματικά ποσά με αντίστοιχη χρέωση και πίστωση του λογαριασμού του γι' αυτό το λόγο αυτός καλείται ανοιχτός λογαριασμός.

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

Οι αναλήψεις γίνονται με επιταγές που εκδίδει ο πελάτης από στέλεχος επιταγών που του δίνει η τράπεζα και με τα ποσά των οποίων χρεώνεται ο λογαριασμός του πελάτη.

Η τράπεζα παρακολουθεί την κίνηση του λογαριασμού κάθε πελάτη και φροντίζει πάντα το χρεωστικό υπόλοιπο του λογαριασμού να μην ξεπερνά το όριο της πίστωσης που έχει συμφωνηθεί.

Οι χρηματοδοτήσεις με σύμβαση ανοικτού λογαριασμού διευκολύνουν τις επιχειρήσεις καθώς έχουν πάντοτε στη διάθεση τους

ένα χρηματικό ποσό για αντιμετώπιση έκτακτων κυρίως αναγκών τους.

2.3 Δάνεια Ενυπόθηκα

Ενυπόθηκα δάνεια είναι εκείνα που χορηγούνται από την τράπεζα μετά από εγγραφή υποθήκης σε ακίνητα πράγματα αυτού που δανείζεται.

Η χρησιμοποίηση των δανείων αυτών αφορά την διενέργεια επενδύσεων όπως είναι η ανέγερση κτιριακών εγκαταστάσεων, η επέκταση τους και προμήθεια μηχανολογικού εξοπλισμού.

Τα δάνεια αυτά είναι μεσο-μακροπρόθεσμα μεταξύ 5 και 10 ετών.

Η συνηθέστερη μορφή είναι του τοκοχρεωλυτικού δανείου. Η χορήγηση γίνεται με τοκοχρεωλυτικές δόσεις δηλαδή με κατά βολή των τόκων και μέρους του κεφαλαίου του δανείου (χρεολύσιο).

Ο τόκος υπολογίζεται με βάση το επιτόκιο δανεισμού. Οι δόσεις των τοκοχρεολυσίων είναι σταθερές. Οι τόκοι μειώνονται με την πάροδο του χρόνου ενώ αντίθετα το χρεολύσιο αυξάνεται.

2.4 Δάνειο με Ενέχυρο Κινητών Πραγμάτων

α) Δάνεια με ενέχυρο χρεογράφων

Πρόκειται για δάνεια που χορηγούνται από τις τράπεζες με ενέχυρο χρεόγραφα. Ακόμη χορηγούνται δάνεια με ενέχυρο συναλλαγματικές και γραμμάτια σε διαταγή.

Οι τράπεζες καταρτίζουν πίνακες εγκεκριμένων χρεογράφων τα οποία θα δέχονται προς ενεχυρίαση. Συνήθως το ενέχυρο δίνεται σε τίτλους που είναι διαπραγματεύσιμοι στο Χρηματιστήριο Αξιών, ώστε η εξασφάλιση να είναι μεγαλύτερη και ρευστοποίηση ευκολότερη. Ο δανειολήπτης παραμένει κύριος των χρεογράφων που ενεχυριάζονται

και επωφελείται από τυχόν χρηματιστηριακή ανατίμηση τους ενώ αν υπάρξουν έντονα υποτιμητικές τάσεις και η χρηματιστηριακή αξία των ενεχυριασμένων τίτλων μειωθεί με κίνδυνο να μην καλύπτει το ποσό της οφειλής, η τράπεζα κηρύττει το δάνειο ληξιπρόθεσμο.

β) Δάνεια με Ενέχυρο Εμπορευμάτων

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

Το ποσό του δανείου δεν μπορεί να υπερβεί το 70% της τρέχουσας αξίας των εμπορευμάτων.

γ) Δάνειο με Ενεχυρόγραφο Γενικών Αποθηκών

Η ασφαλέστερη και η προτιμότερη για την τράπεζα περίπτωση είναι η εναπόθεση εμπορευμάτων στη «Γενική Αποθήκη». Αυτή είναι θυγατρική εταιρεία της Εθνικής Τράπεζας και διαθέτει εκτεταμένους αποθηκευτικούς χώρους στους οποίους δέχεται για αποθήκευση για ορισμένο χρονικό διάστημα εμπορεύματα έναντι καταβολής ενός δικαιώματος , το νομοθετικά κατοχυρωμένο προνόμιο έκδοσης "αποθετηρίων" και "ενεχυρογράφων".

Αποθετήριο είναι τίτλος σε διαταγή με το οποίο η Γενική Αποθήκη βεβαιώνει ότι ορισμένη ποσότητα αγαθών βρίσκεται στις αποθήκες της.

Ενεχυρόγραφο είναι επίσης τίτλος σε διαταγή που εκδίδεται από τη Γενική Αποθήκη με την οπισθογράφηση του οποίου ενεχυριάζονται τα εμπορεύματα που αποθηκεύτηκαν σ' αυτήν.

Στην περίπτωση αυτή έναντι του δανείου που χορηγείται από την τράπεζα μεταβιβάζεται σε διαταγή της το ενεχυρόγραφο με

οπισθογράφηση και έτσι η τράπεζα αποκτά δικαίωμα ενέχυρου στα εμπορεύματα που βρίσκονται στη Γενική Αποθήκη.

Στη εργασία αυτή θα αναλύσουμε τα δάνεια που προσφέρουν οι τράπεζες στο δήμο Βύρωνα. Θα αναφερθούμε επίσης στους όρους και τις προϋποθέσεις που είναι απαραίτητοι για τη σύναψη των δανείων.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΡΙΤΟ**ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ**

Η Εθνική Τράπεζα ιδρύθηκε όπως αναφέραμε το 1841. 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.

Ο όμιλος της Εθνικής Τράπεζας προσφέρει ευρύ φάσμα χρηματοοικονομικών προϊόντων και υπηρεσιών που ανταποκρίνονται στις συνεχώς μεταβαλλόμενες ανάγκες επιχειρήσεων και ιδιωτών.

Αριθμεί περισσότερα από 570 Α.Τ.Μς τα οποία καλύπτουν ολόκληρη τη γεωγραφική έκταση της Ελλάδας. Παράλληλα αναπτύσσει εναλλακτικά δίκτυα πώλησης των προϊόντων της.

3.1 Στεγαστικά Δάνεια

Η Εθνική Τράπεζα μελετώντας τις ανάγκες των πελατών έχει δημιουργήσει μια ολοκληρωμένη σειρά στεγαστικών προγραμμάτων θέλοντας έτσι να εξασφαλίσει.

- Την απόκτηση στέγης με τη χορήγηση δανείων.
- Προστασία του ακινήτου
- Την εξόφληση του δανείου σε περίπτωση θανάτου ή μόνιμης ολικής ανικανότητας.

3.1.1. Εστία Μετρητά

Το ελάχιστο ποσό του δανείου που μπορεί να πάρει κάποιος ιδιώτης αρχίζει από 10.000 ευρώ και μπορεί να καλύψει μέχρι το 100% του πόσου που οφείλει για την αγορά του ακινήτου ή του κόστους για την εκτέλεση εργασιών και μέχρι το 75% της εμπορικής αξίας του προς εξασφάλιση ακινήτου.

Η διάρκεια του δανείου διαμορφώνεται με βάση τις προσωπικές ανάγκες του καθενός. Μπορεί να επιλέξει διάρκεια από 15 έως 40 χρόνια

3.1.2 Εστία Εξασφάλιση 5

Η εστία εξασφάλιση 5 συνδυάζει τα πλεονεκτήματα του κυμαινόμενου και σταθερού επιτοκίου και προσφέρει στον δανειολήπτη εξασφάλιση για τα 5 πρώτα χρόνια του δανείου από πιθανές αυξήσεις του παρεμβατικού επιτοκίου πάνω από 4,25%.

Το ελάχιστο ποσό του δανείου αρχίζει από 10.000 ευρώ και μπορεί να καλύψει το 100% του ποσού που οφείλεται για την αγορά του ακινήτου.

Η διάρκεια του δανείου είναι 20 χρόνια, με περίοδο εξασφάλισης του επιτοκίου για τα πέντε πρώτα χρόνια.

3.1.3 Εστία Σταθερή Δόση

Η Εστία Σταθερή Δόση είναι στεγαστικό δάνειο που συνδυάζει τα πλεονεκτήματα του σταθερού επιτοκίου σε περιβάλλον κυμαινόμενου. Η δόση παραμένει σταθερή για όλη τη διάρκεια του δανείου και προσδιορίζεται με βάση την αρχική διάρκεια του δανείου 15 ή 20 χρόνια και το ισχύον κατά τη χορήγηση του δανείου παρεμβατικό επιτόκιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας. Οι τυχόν μεταβολές του παρεμβατικού επιτοκίου της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας μεταφράζονται σε μεταβολές της διάρκειας αποπληρωμής και όχι της δόσης του δανείου.

Το ελάχιστο ποσό του δανείου αρχίζει από 10.000 ευρώ.

3.1.4 Εστία 3,5,10,15,20

Τα δάνεια αυτής της κατηγορίας συνδυάζουν την ασφάλεια του σταθερού επιτοκίου με τα πλεονεκτήματα του κυμαινόμενου. Έχουν προκαθορισμένη χρονική περίοδο με σταθερό επιτόκιο για 3,5,10,15,20 πρώτα χρόνια της διάρκειας του προγράμματος ενώ μετά τη λήξη της περιόδου αυτής, οι δόσεις υπολογίζονται με βάση το εκάστοτε ισχύον παρεμβατικό επιτόκιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας.

Το ελάχιστο ποσό που μπορεί να πάρει ο δανειολήπτης είναι 10.000 ευρώ.

3.1.5 Εθνοστέγη 1-Προνόμιο

Στο δάνειο αυτό το επιτόκιο είναι σταθερό τον πρώτο χρόνο και κυμαινόμενο, με βάση το βασικό επιτόκιο της Κεντρικής Ευρωπαϊκής Τράπεζας για την υπόλοιπη διάρκεια του δανείου. Το ελάχιστο ποσό που μπορεί να πάρει ο δανειολήπτης είναι 10.000 ευρώ. Η διάρκεια του διαμορφώνεται από 5 έως 40 χρόνια.

3.1.6 Στεγαστικό Δάνειο Χαμηλής Εκκίνησης «ΕΣΤΙΑ»

Το στεγαστικό «ΕΣΤΙΑ» παρέχει χαμηλή δόση για τα πέντε πρώτα χρόνια. Το ελάχιστο ποσό που μπορεί να πάρει κάποιος είναι 10.000 ευρώ και η διάρκεια του ορίζεται από πέντε έως σαράντα έτη. Επίσης προσφέρει επιτόκιο που καθορίζεται από το βασικό επιτόκιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας και δυνατότητα καταβολής μόνο των τόκων μέχρι το 1/3 της διάρκειας του δανείου με ανώτατο όριο τα πέντε χρόνια.

3.1.7 Εθνοστέγη Προνόμιο PLUS

Το Εθνοστέγη πρόνομιο Plus προσφέρει εκτός από το επιτόκιο που καθορίζεται από το επιτόκιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής

Τράπεζας, παρέχει τη δυνατότητα επιλογής περιόδου χάριτος για ένα ή δυο εξάμηνα. Η διάρκεια του ξεκινά από πέντε έως σαράντα χρόνια.

3.1.8 Εθνοστέγη Προνόμιο

Προσφέρει επιτόκιο που καθορίζεται από το βασικό επιτόκιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας και σταθερό επιτόκιο. Το ελάχιστο ποσό χορήγησης του δανείου είναι 10.000 ευρώ.

3.1.9 Εθνοστέγη Κυμαινόμενου Επιτοκίου

Καλύπτει το 100% του ποσού που οφείλει ο δανειολήπτης για την αγορά του ακινήτου και μέχρι το 100% της εμπορικής αξίας του ακινήτου που προσφέρεται προς εξασφάλιση του δανείου.

Η αποπληρωμή ξεκινά από πέντε έως σαράντα χρόνια και ο δανειολήπτης μπορεί ν' αποφασίσει για το ύψος της μηνιαίας δόσης

3.1.10 Εθνοστέγη 1-Προνόμιο Ελεύθερο

Παρέχει σταθερό επιτόκιο τον πρώτο χρόνο και κυμαινόμενο με βάση το επιτόκιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας για την υπόλοιπη διάρκεια του δανείου. Το ελάχιστο ποσό είναι 100.000 ευρώ.

3.1.11 Στεγαστικό Ταμειυτηρίου σε Ευρώ ή Συνάλλαγμα

Με το δάνειο αυτό ο δανειολήπτης συνδυάζει την αποταμίευση με τη δυνατότητα λήψης στεγαστικού δανείου ανέξοδα. Εξασφαλίζει την επιστροφή φόρων επί των τόκων για ολόκληρο το ποσό που είχε στο λογαριασμό του. Η διάρκεια του είναι πέντε έως σαράντα χρόνια.

Το ποσό καθορίζεται από:

α) Το χρονικό διάστημα ισχύος του λογαριασμού καταθέσεων

- 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
- για λογαριασμούς συναλλάγματος
 - μετά από 6 μήνες το 50% της κατάθεσης
 - μετά από 1 χρόνο το 66,7% 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 συν των τόκων

β) Το 75% της εκτιμηθείσας εμπορικής αξίας του προσφερόμενου προς εξασφάλιση ακινήτου και μέχρι το 100% του κόστους αγοράς με μέγιστο όριο τα 44.020,54 ευρώ ανά καταθέτη, ακίνητο και σκοπό εφόσον το δικαίωμα θεμελιώνεται από λογαριασμό κατάθεσης ευρώ.

3.1.12 Αποκατάσταση Παραδοσιακών-Διατηρητέων Κτιρίων

Τα δάνεια αυτά παρέχονται για επισκευή ή συντήρηση παραδοσιακών-διατηρητέων κτιρίων με επιτόκιο σταθερό για τα τρία πρώτα έτη .Επίσης έχουν περίοδο χάριτος για τα δύο χρόνια και μακρά διάρκεια αποπληρωμής για 25 χρόνια. Το ποσό του δανείου καλύπτει μέχρι και το 70% του κόστους αποκατάστασης για κτίρια χαρακτηρισμένα ως παραδοσιακά και μέχρι το 85% του κόστους αποκατάστασης για κτίρια χαρακτηρισμένα ως διατηρητέα.

3.1.13 Επιδοτούμενα Στεγαστικά

Το ελληνικό δημόσιο επιδοτεί το επιτόκιο των στεγαστικών δανείων ανάλογα με την οικογενειακή κατάσταση, το οικογενειακό εισόδημα και την αξία του ακινήτου. Υπό ορισμένες προϋποθέσεις υπάρχει η δυνατότητα διπλής επιδότησης από το Ελληνικό Δημόσιο και το Οργανισμό Εργατικής Κατοικίας.

Το Ελληνικό Δημόσιο επιδοτεί επίσης τα δάνεια Στεγαστικού Ταμιευτηρίου και τα δάνεια για την αποκατάσταση παραδοσιακών-διατηρητέων κτιρίων. Ειδικά για τα δάνεια Στεγαστικού Ταμιευτηρίου, το ποσό του δανείου που δικαιούται ο ιδιώτης εξαρτάται από το χρονικό διάστημα τήρησης και το ύψος του καταθετικού λογαριασμού.

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

Στεγαστικό Δάνειο	Διάρκεια Δανείου	Περίοδος Επιδότησης	Περίοδος Επιδότησης Επιτοκίου Ο.Ε.Κ
Εθνοστέγη-Ι Έπιδοτ.Ελλ.Δημ	16-40 χρόνια	8 χρόνια	
Επιδοτ.Ελλ.Δημ'Ο.Ε.Κ	15 χρόνια	7,5 χρόνια	9 χρόνια
Στεγ'κου Ταμ'ριου	15 χρόνια	7,5 χρόνια	
Αποκ'ση Παραδ'κων- Διατ'τεων Κτιρίων	25 χρόνια(δυνατότητα 2ετους περιόδου χάριτος	10 χρόνια	

3.1.14 Ειδικά Δάνεια

Αυτά τα δάνεια χορηγούνται για αποκατάσταση ζημιών από φυσικές καταστροφές σε συγκεκριμένες κατηγορίες δικαιούχων όπως σε πληγέντες από φυσικές καταστροφές, σε ομογενείς παλλινοστούντες, σε Έλληνες τσιγγάνους.

Τα δάνεια αυτά χορηγούνται με όρους και προϋποθέσεις που καθορίζονται από ειδικές σε κάθε περίπτωση Υπουργικές Αποφάσεις.

3.1.15 Ειδικά Χαρακτηριστικά Δανείων

Τα στεγαστικά δάνεια προορίζονται για:

- αγορά, ανέγερση, αποπεράτωση, επέκταση, επισκευή ή βελτίωση κατοικίας ή επαγγελματικής στέγης.
- αγορά οικοπέδου για ανέγερση κατοικίας ή επαγγελματικής στέγης.
- Εξόφληση δανείου άλλης τράπεζας

Τα δάνεια καταβάλλονται εφάπαξ ή τμηματικά , ανάλογα με την πρόοδο υλοποίησης του σκοπού του δανείου στις περιπτώσεις ανέγερσης ,αποπεράτωσης, επέκτασης κ.λ.π

Το δάνειο εξοφλείται με ισόποσες μηνιαίες τοκοχρεωλυτικές δόσεις, μεταβαλλόμενες ανάλογα με το εκάστοτε ισχύον Βασικό Επιτόκιο για Πράξεις Κύριας Αναχρηματοδότησης της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας. Η Καταβολή των δόσεων ξεκινά ένα μήνα μετά τη χορήγηση του δανείου. Η πληρωμή των δόσεων των δανείων γίνεται αυτόματα μέσω ενός λογαριασμού καταθέσεων που τηρείται στην Εθνική Τράπεζα.

Ο ιδιώτης μπορεί να εξοφλήσει πριν από τη λήξη μέρος ή όλο το ποσό του δανείου χωρίς επιβάρυνση επί του εξοφλούμενου κεφαλαίου, εκτός από τα στεγαστικά «Εστία 3,5,10,15,20» και

«Εθνοστέγη 1-Προνόμιο» στα οποίο η πρόωρη μερική ή ολική εξόφληση του δανείου κατά την περίοδο του σταθερού επιτοκίου πραγματοποιείται με καταβολή "αποζημίωσης" η οποία προσδιορίζεται με βάση το κόστος επανεπένδυσης του εξοφλούμενου κεφαλαίου για την τράπεζα. Κατά τη διάρκεια ισχύος του κυμαινόμενου επιτοκίου ο δανειολήπτης μπορεί να εξοφλήσει μέρος ή όλο το ποσό του δανείου.

Για την χορήγηση του δανείου είναι απαραίτητη η εγγραφή προσημείωσης στο ακίνητο για το οποίο χορηγείται το δάνειο ή σε άλλο ακίνητο ή ενεχυρίαση κινητών αξιών ή καταθέσεων.

3.1.16 Πρόσθετες Παροχές

Για καλύτερη προστασία της περιουσίας του ιδιώτη απαιτείται ασφάλιση του ακινήτου έναντι των βασικότερων κινδύνων που το απειλούν. Η Εθνική Ασφαλιστική αναλαμβάνει την προστασία του ακινήτου με ιδιαίτερα χαμηλό ασφάλιστρο και με γρήγορες διαδικασίες. Επίσης η Εθνική Ασφαλιστική εξοφλεί για λογαριασμό του δανειολήπτη το οφειλόμενο υπόλοιπο του δανείου σε περίπτωση θανάτου ή ατυχήματος.

Η Εθνική Τράπεζα επίσης προσφέρει ανοικτή πίστωση μέχρι 6.000 ευρώ (ανάλογα με το είδος του στεγαστικού) μόνιμα στη διάθεση του δανειολήπτη όπως και τη δυνατότητα αυτόματης πιστωτικής κάρτας με δωρεάν συνδρομή.

3.1.17 Βασικά Δικαιολογητικά

- Αίτηση Στεγαστικού Δανείου
- Φωτοτυπία αστυνομικής ταυτότητας

- Αντίγραφο φορολογικής δήλωσης ή εκκαθαριστικό σημείωμα εφορίας ή άλλα δικαιολογητικά που υποδηλώνουν την οικονομική κατάσταση του δανειολήπτη.
- Δήλωση στοιχείων ακινήτων

3.2.ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ

Η Εθνική Τράπεζα προσφέρει μια ποικιλία καταναλωτικών δανείων τα οποία καλύπτουν κάθε ανάγκη μας. Μέσω της γραμμής fast line ο ιδιώτης μπορεί να ενημερωθεί για όλα τα καταναλωτικά δάνειά αλλά και να υποβάλλει και αίτηση για μερικά από αυτά. Τα καταναλωτικά δάνεια που προσφέρει η Εθνική Τράπεζα είναι τα εξής:

3.2.1 Προσωπικό Δάνειο «Ανταπόδοση»

Αυτό το δάνειο χορηγείται για την αντιμετώπιση των προσωπικών αναγκών του καθενός. Παρέχει μείωση επιτοκίου κατά μισή ποσοστιαία μονάδα κάθε χρόνο έως το 8%. Έχει μεγάλη διάρκεια αποπληρωμής και δεν χρειάζεται δικαιολογητικά αγοράς.

Όροι-Προϋποθέσεις

Το ποσό που χορηγείται είναι από 1.500 ευρώ και άνω χωρίς δικαιολογητικά αγορών.

Η διάρκεια του είναι:

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

Η εξόφληση γίνεται σε μηνιαίες ισόποσες τοκοχρεωλυτικές δόσεις με αυτόματη χρέωση ενός λογαριασμού καταθέσεως.

3.2.2 Προσωπικό Δάνειο «Σπουδάσω»

Με αυτό το δάνειο χρηματοδοτούνται οι σπουδές του δανειολήπτη. Το ποσό που χορηγείται είναι από 1.500 ευρώ και άνω, έχει μεγάλη διάρκεια αποπληρωμής και δεν χρειάζεται δικαιολογητικά αγοράς. Επίσης έχει εξάμηνη άτοκη περίοδο χάριτος και χορηγείται 0,5% έκπτωση επιτοκίου κάθε έτους και 50% έκπτωση στα έξοδα που ισχύουν κάθε φορά για το προσωπικό δάνειο «Ανταπόδοση»

Όροι-Προϋποθέσεις

Δικαιούχοι μπορεί να είναι φυσικά πρόσωπα, φοιτητές, σπουδαστές ή γονείς/κηδεμόνες φοιτητών.

Η διάρκεια του είναι:

- Από 12 έως 60 μήνες για ποσά από 1.500 έως 3.000 ευρώ
- Από 12 έως 84 μήνες για ποσά άνω των 3.000 ευρώ συμπεριλαμβανομένης της περιόδου χάριτος η οποία είναι 6 μήνες

3.2.3 Ανοικτό Εθνοδάνειο

Το «ανοικτό εθνοδάνειο» είναι ο πιο εύκολος τρόπος να έχει ο δανειολήπτης μόνιμα στη διάθεση του ανοικτή πίστωση. Μπορεί να αντλεί και να καταθέτει χρήματα σύμφωνα με την οικονομική ευχέρεια που έχει κάθε φορά πληρώνοντας μόνο τους τόκους για το οφειλόμενο ποσό.

Όροι-Προϋποθέσεις

Το χορηγούμενο ποσό είναι από 1450 ευρώ χωρίς δικαιολογητικά αγορών.

Η διάρκεια είναι αόριστη αφού γίνεται αυτόματη ανανέωση κάθε χρόνο.

Το «ανοικτό εθνοδάνειο» εξοφλείται με μηνιαίες καταβολές που χρεώνονται αυτόματα σε λογαριασμό καταθέσεων του δανειολήπτη.

Το ύψος της μηνιαίας καταβολής είναι επιλογή του δανειολήπτη.

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

3.2.4 «Άρση Βαρών»

Είναι ένα πρόγραμμα μεταφοράς υπολοίπων καταναλωτικών δανείων και πιστωτικών καρτών σ' ένα λογαριασμό με χαμηλότερη δόση και ταχύτερη αποπληρωμή.

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

Το ποσό του δανείου ξεκινά:

- Από 3.000 ευρώ και άνω, μέχρι το σύνολο των προς μεταφορά οφειλών, προσαυξημένο κατά 20% και η διάρκεια εξόφλησης είναι από 1 έως 8 χρόνια.
- Από 20.000 ευρώ και μέχρι το σύνολο των προς μεταφορά οφειλών προσαυξημένο κατά 20%. Η διάρκεια εξόφλησης του είναι από 5 έως 15 χρόνια.

3.2.5 Εθνοδάνειο Καταναλωτικό

Το Εθνοδάνειο Καταναλωτικό χορηγείται για την αγορά καταναλωτικών αγαθών.

Όροι-Προϋποθέσεις

Το ποσό που χορηγείται ξεκινά από 900 ευρώ και η διάρκεια του είναι:

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

3.2.6 Εθνοδάνειο Αυτοκινήτου μέσω καταστημάτων Ε.Τ.Ε

Χορηγείται για την αγορά αυτοκινήτου. Το ποσό δανειοδότησης ξεκινά από 3.000 ευρώ μέχρι το 100% της συνολικής δαπάνης βάσει δικαιολογητικών. Η διάρκεια του ξεκινά από 12 έως 60 μήνες και η εξόφληση του γίνεται με ισόποσες τοκοχρεωλυτικές δόσεις.

3.2.7 Δάνεια για Μεταπτυχιακούς φοιτητές

Χορηγείται για την απόκτηση Master ή διδακτορικού στην Ελλάδα.

Δικαιούχοι είναι μεταπτυχιακοί φοιτητές ελληνικής υπηκοότητας που παρακολουθούν οργανωμένα μεταπτυχιακά προγράμματα σε τμήματα ελληνικών Πανεπιστημίων για την απόκτηση Master ή διδακτορικού διπλώματος.

Με αυτό το δάνειο μπορούν να καλυφθούν τα δίδακτρα , οι δαπάνες διαβίωσης και αγοράς εκπαιδευτικού υλικού.

Το ποσό που χορηγείται είναι έως 14.673,51 ευρώ το οποίο επιμερίζεται ως εξής:

- Μέχρι 5.869,41 ευρώ 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.

Η διάρκεια του είναι 15 χρόνια περιλαμβανομένης της περιόδου χάριτος που μπορεί να είναι μέχρι ένα έτος μετά το τέλος του προβλεπόμενου χρόνου σπουδών για κάθε μεταπτυχιακό τίτλο.

3.2.8 Δάνειο «Εύκολοι Φόροι»

Η Εθνική Τράπεζα δημιούργησε το δάνειο «Εύκολοι Φόροι» για να διευκολύνει τους ιδιώτες στην εξόφληση ενήμερων ή ληξιπρόθεσμων υποχρεώσεων από φόρους.

Η διάρκεια του είναι από 6 έως 60μήνες και η εξόφλησή του γίνεται με ισόποσες τοκοχρεωλυτικές δόσεις.

3.2.9 Δάνειο με Ενέχυρο Τίτλους Εισηγμένους στο Χ.Α

Το δάνειο αυτό προορίζεται για ιδιώτες που έχουν τίτλους εισηγμένους στο Χρηματιστήριο Αξιών. Μπορούν να τους χρησιμοποιήσουν ως ενέχυρο για να αποκτήσουν άμεσα χρήματα για την κάλυψη των αναγκών τους και κυρίως για την αγορά τίτλων και μεριδίων αμοιβαίων κεφαλαίων.

Το ποσό δανειοδότησης είναι έως 150.000 ευρώ και μέχρι το 50% της τρέχουσας αξίας τους εφόσον αυτή είναι μικρότερη της προηγούμενης. Σε περίπτωση που προσφέρονται σε ενέχυρο νεό-εισηγμένες στο Χρηματιστήριο μετοχές, τότε η τιμή τους θα υπολογίζεται με βάση την τιμή στην οποία έγινε η διάθεση της μετοχής.

Η διάρκεια είναι μέχρι 6 μήνες, με δυνατότητα παράτασης για 7 ακόμη εξάμηνα με την προϋπόθεση ότι κάθε φορά το προς παράταση υπόλοιπο της οφειλής θα καλύπτεται από το αναγκαίο ενέχυρο τίτλων.

Στο τέλος κάθε εξαμήνου ο δανειολήπτης θα καταβάλλει τους τόκους και τυχόν έξοδα. Το κεφάλαιο μπορεί να αποπληρωθεί ή πριν το τέλος του εξαμήνου ή κατά τη διάρκεια του.

3.2.10 Υπερανάληψη (Overdraft)

Με την υπερανάληψη ο ιδιώτης έχει στη διάθεση του μέχρι 5.000 ευρώ με δημιουργία χρεωστικού υπολοίπου στο τρεχούμενο λογαριασμό του. Δικαιούχοι μπορεί να είναι φυσικά πρόσωπα, δικαιούχοι τρεχούμενου λογαριασμού καταθέσεων που δεν χρησιμοποιούν το λογαριασμό για επιχειρηματικούς σκοπούς ή δικαιούχοι τρεχούμενου λογαριασμού «Σπουδάζω».

3.2.11 Βασικά Δικαιολογητικά

Τα δικαιολογητικά που είναι απαραίτητα για τη χορήγηση καταναλωτικού δανείου από την Εθνική Τράπεζα είναι τα εξής:

- Δελτίο Αστυνομικής Ταυτότητας ή Διαβατήριο
- Τελευταίο Εκκαθαριστικό σημείωμα της εφορίας ή δήλωση εισοδήματος με υπογραφή παραλαβής
- Για τους μισθωτούς πρόσφατο εκκαθαριστικό μισθοδοσίας
- Ασφαλιστική Ενημερότητα

Σε ορισμένα δάνεια όμως χρειάζονται και κάποια επιπλέον δικαιολογητικά όπως στο προσωπικό δάνειο «Σπουδάζω» στο οποίο είναι απαραίτητο το αποδεικτικό σπουδών ,στο πρόγραμμα «Άρση Βαρών» ζητούνται οι δυο τελευταίοι πρωτότυποι λογαριασμοί της οφειλής η οποία πρόκειται να μεταφερθούν, στα δάνεια για την αγορά καταναλωτικών αγαθών ζητούνται προτιμολόγια ή προσφορές με αναλυτική περιγραφή των ειδών προς χρηματοδότηση και στα δάνεια για μεταπτυχιακούς φοιτητές είναι απαραίτητη η βεβαίωση εγγραφής ή προόδου από την γραμματεία του τμήματος του Πανεπιστημίου και επίσημο έγγραφο που να αναφέρει το ύψος των διδάκτρων.

3.3.Δάνεια Επιχειρήσεων

Η Εθνική Τράπεζα εκτός από τα στεγαστικά και καταναλωτικά δάνεια που προσφέρει σε ιδιώτες, διαθέτει και δάνεια που απευθύνονται αποκλειστικά σε επιχειρήσεις.

3.3.1 Επαγγελματικό δάνειο «Αμέσως»

Χορηγεί έως 50.000 ευρώ χωρίς εγγυήσεις, προορίζεται για την κάλυψη αναγκών σε κεφάλαιο κίνησης και δαπανών εξοπλισμού μικρού κόστους. Απευθύνεται σε ατομικές επιχειρήσεις και

ελεύθερους επαγγελματίες που τηρούν βιβλία Α' και Β' κατηγορίας και έχουν τουλάχιστον διετή δραστηριότητα. Η διάρκειά του είναι 3ετής με δυνατότητα 3ετούς ανανέωσης κάθε φορά. Το κεφάλαιο του δανείου μπορεί να το εξοφλεί ο δανειολήπτης όποτε θέλει στη διάρκεια ισχύος του ορίου ανάλογα με τις οικονομικές του δυνατότητες.

3.3.2 Επιχειρηματικό Πολυδάνειο

Χορηγείται για:

- Αγορά-Ανακαίνιση επαγγελματικής στέγης
- Αγορά εξοπλισμού
- Αγορά επαγγελματικού Αυτοκινήτου
- Ενίσχυση ρευστότητας
- Αγορά άυλων παγίων
- Δικαίωμα εισόδου franchising

Το ελάχιστο ποσό που χορηγείται είναι 10.000 ευρώ. Εφόσον πρόκειται για δάνειο αγοράς μηχανολογικού εξοπλισμού, άυλων παγίων ή βελτίωσης επαγγελματικής στέγης ποσού μέχρι € 50.000, δεν απαιτείται η προσκόμιση σχετικών δικαιολογητικών δαπανών. Προσφέρει περίοδο χάριτος μέχρι 18 μήνες. Η διάρκεια του είναι:

- για αγορά επαγγελματικού αυτοκινήτου μέχρι 15 χρόνια,
- για αγορά μηχανολογικού και λοιπού εξοπλισμού μέχρι 15 χρόνια,
- για αγορά άυλων παγίων μέχρι 15 χρόνια,
- για βελτίωση ιδιοχρησιμοποιούμενης επαγγελματικής στέγης μέχρι 15 χρόνια,
- για αγορά /ανέγερση επαγγελματικής στέγης μέχρι 25 χρόνια και
- για ενίσχυση ρευστότητας με εξασφάλιση επί ακινήτου
 - μέχρι 25 χρόνια, εφόσον χορηγείται ως συμπληρωματικό για την αγορά οικοπέδου / επαγγελματικής στέγης

- ο μέχρι 7 χρόνια, εφόσον χορηγείται για την αναδιάρθρωση των υποχρεώσεων της επιχείρησης

3.3.3 Μεσοπρόθεσμο Δάνειο Κεφαλαίου Κίνησης

Χορηγείται σε επαγγελματίες και επιχειρήσεις με κύκλο εργασιών μέχρι 2.500 ευρώ. Η μορφή του δανείου είναι με εφάπαξ χρηματοδότηση με δυνατότητα ολικής ή τμηματικής εκταμίευσης. Το ελάχιστο ποσό χορήγησης είναι 10.000 ευρώ και η διάρκεια του είναι μέχρι 5 χρόνια.

3.3.4 Δάνεια σε συνάλλαγμα

Παρέχεται για τη χρηματοδότηση βραχυπρόθεσμων αναγκών σε νόμισμα επιλογής του πελάτη από τα διαπραγματεύσιμα στη Διατραπεζική Αγορά Συναλλάγματος Αθηνών.

Χαρακτηριστικά

- Συνδυασμός του νομίσματος δανεισμού με τους συναλλαγματικούς κινδύνους που αντιμετωπίζει η επιχείρηση από τη διεθνοποίηση των δραστηριοτήτων της (εξαγωγές προϊόντων και υπηρεσιών, άμεσες επενδύσεις μεταφοράς κέντρου δραστηριότητας σε άλλες χώρες κλπ)
- Δυνατότητα αντασφάλισης έναντι των συναλλαγματικών κινδύνων, με προαγορά συναλλάγματος (option, forward)
- Επιτόκιο βασισμένο στο Επιτόκιο της Διατραπεζικής Αγοράς Λονδίνου (LIBOR), πλέον περιθωρίου, που αντιπροσωπεύει την κάλυψη των πιστωτικών και άλλων κινδύνων
- Ελάχιστο ποσό το ισόποσο των €15.000, χωρίς μέγιστο όριο

- Επιτόκιο διάρκειας 1, 2 εβδομάδων ή 1 έως 12 μηνών
- Επιτόκιο διάρκειας 1 ημέρας (overnight) για χρηματοδοτήσεις σε USD

3.3.5 Δάνειο κυμαινόμενου επιτοκίου για κτιριακές εγκαταστάσεις

Χρηματοδοτεί τη δαπάνη για αγορά νέου ακίνητου, μεταφορά επιχείρησης, επέκταση επιχείρησης ή ανακαίνιση εγκαταστάσεων έως 80%. Η μορφή διαμορφώνεται σύμφωνα με τα εξής χαρακτηριστικά:

- Διάρκεια δανείων μέχρι 10 χρόνια
- Δυνατότητα χρήσης περιόδου χάριτος
- Εξόφληση κεφαλαίου με εξάμηνες ή ετήσιες δόσεις
- Επιτόκιο κυμαινόμενο, που προσδιορίζεται από το Βασικό Επιτόκιο Παγίων και εξοπλισμού
- Παροχή εξασφάλισης με εγγραφή προσημείωσης επί του χρηματοδοτούμενου ή άλλου ακινήτου

3.3.6 Δάνεια κυμαινόμενου επιτοκίου για εξοπλισμό

Προορίζεται για δαπάνη αγοράς ή ανακαίνισης εξοπλισμού και χρηματοδοτείται από την Εθνική έως και το 80% του ποσού που χρειάζεται ο δανειολήπτης. Η μορφή του δανείου διαμορφώνεται σύμφωνα με τα εξής χαρακτηριστικά.

- Διάρκεια δανείου μέχρι 8 χρόνια
- Δυνατότητα χρήσης περιόδου χάριτος
- Εξόφληση κεφαλαίου με εξάμηνες ή ετήσιες δόσεις
- Επιτόκιο κυμαινόμενο, που προσδιορίζεται από το Βασικό Επιτόκιο Παγίων και εξοπλισμού

3.3.7 Factoring

Η Εθνική Τράπεζα παρέχει τη δυνατότητα στις επιχειρήσεις που πωλούν τα εμπορεύματα τους ή τις υπηρεσίες τους με βραχύχρονη πίστωση να εκχωρούν τα τιμολόγια πώλησης τους και να εξασφαλίζουν λογιστική παρακολούθηση, λήψη προκαταβολών, ασφάλιση και είσπραξη.

3.3.8 Leasing

Η χρηματοδότηση μέσω leasing χορηγείται για απόκτηση :

- επαγγελματική στέγη
- μηχανήματα παραγωγής
- αυτοκίνητα (φορτηγά, επιβατικά)
- εξοπλισμό γραφείου
- ηλεκτρονικούς υπολογιστές
- ή και άλλο εξοπλισμό για την επιχείρησή ...

Προσφέρει 100% χρηματοδότηση και 100% φορολογική απαλλαγή.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΕΤΑΡΤΟ**ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ**

Η Αγροτική Τράπεζα ιδρύθηκε το 1929. Αρχικά λειτούργησε ως ένα εξειδικευμένο πιστωτικό ίδρυμα με σκοπό την υποστήριξη και ανάπτυξη του αγροτικού τομέα στην Ελλάδα ο οποίος παραμένει και σήμερα ένας από τους βασικούς πυλώνες δραστηριοποίησης της.

Σήμερα ο όλος της έχει διευρυνθεί με επέκταση σε όλα τα πεδία των τραπεζικών εφαρμογών και μάλιστα το 2006 επέκτεινε τις δραστηριότητες της στα Βαλκάνια με την εξαγορά της MINDbank και την έκδοση άδειας για τραπεζοασφαλιστικές εργασίες στη Ρουμανία.

4.1.ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ**4.1.1 «Στέγη Ευρωπαϊκό-2006»**

Σκοπός του δανείου είναι η αγορά, ανέγερση, επέκταση, αποπεράτωση και επισκευή κατοικίας ,την αγορά οικοπέδου καθώς και την αναχρηματοδότηση οφειλών άλλων τραπεζών.

Το ελάχιστο ύψος του δανείου είναι 40.000 ευρώ και εξαρτάται από το ατομικό ή το οικογενειακό εισόδημα και την πιστωληπτική ικανότητα του δανειολήπτη. Το ποσό χορήγησης ανέρχεται στο 100% της αξίας του ακινήτου ή του κόστους κατασκευής ή επισκευής.

Επιτόκια

Στην εκκίνηση του δανείου ο δανειολήπτης έχει τη δυνατότητα να επιλέξει είτε σταθερό επιτόκιο καθορισμένης διάρκειας είτε κυμαινόμενο:

α) Ιδιαίτερα για τα σταθερά επιτόκια η ΑΤΕbank προσφέρει:

- 3,35% σταθερό επιτόκιο για το 1^ο έτος
- 3,85% σταθερό επιτόκιο για τα 3 πρώτα έτη
- 4,50% σταθερό επιτόκιο για τα 5 πρώτα έτη
- 4,90% σταθερό επιτόκιο για τα 10 πρώτα έτη
- 5,05% σταθερό επιτόκιο για τα 15 πρώτα έτη
- 5,15% σταθερό επιτόκιο για τα 20 πρώτα έτη

Μετά την περίοδο σταθερού επιτοκίου χαμηλής εκκίνησης το επιτόκιο μεταπίπτει σε κυμαινόμενο, συνδεδεμένο απόλυτα με το επιτόκιο της ΕΚΤ, με προκαθορισμένο περιθώριο σταθερό για όλη τη διάρκεια του δανείου.

β) Το κυμαινόμενο επιτόκιο που προσφέρει η ΑΤΕbank διαμορφώνεται σήμερα από 4,00% (επιτόκιο ΕΚΤ+περιθώριο 1,50%) έως 4,80% (επιτόκιο ΕΚΤ+περιθώριο 2,30%)

Το κυμαινόμενο επιτόκιο του προγράμματος συνδέεται με τη μεταβολή του παρεμβατικού επιτοκίου της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας έτσι όταν αυξάνονται τα επιτόκια της ΕΚΤ το δάνειο θα εκτοκίζεται με το εκάστοτε επιτόκιο ενώ σε περίπτωση μείωσης ο δανειολήπτης θα επωφελείται με το εκάστοτε νέο μικρότερο επιτόκιο.

Στην περίπτωση δανείου με σταθερό επιτόκιο, ανεξάρτητα από τις μεταβολές των επιτοκίων της ΕΚΤ, το δάνειο θα εκτοκίζεται με το σταθερό επιτόκιο για όλη την προσυμφωνημένη περίοδο ισχύος.

Η διάρκεια του δανείου φτάνει έως τα 40 χρόνια και ως όριο αποπληρωμής της τελευταίας δόσης θεωρείται το 75^ο έτος της ηλικίας του δανειολήπτη.

Η περίοδος χάριτος φτάνει έως και τους 24 μήνες

4.1.2 Στεγαστικό Δάνειο «Euribor-3»

Το ελάχιστο ποσό χρηματοδότησης είναι 40.000 ευρώ. Το ύψος της χορήγησης υπό προϋποθέσεις ανέρχεται στο 100% της αξίας του ακινήτου ή του κόστους κατασκευής ή επισκευής

Το επιτόκιο του Euribor 3μήνου είναι 2,80%+περιθώριο (από 2,18% έως 2,78%) ανάλογα με την πιστοληπτική ικανότητα του δανειολήπτη. Το τελικό επιτόκιο μεταβάλλεται μόνο στην λήξη κάθε ημερολογιακού τριμήνου (31/3, 30/6, 30/9,31/12) ανάλογα με τη μεταβολής της τιμής του επιτοκίου Euribor 3μήνου.Το επιτόκιο θα μεταβάλλεται την 1^η ημέρα του επόμενου ημερολογιακού τριμήνου.

Ο δανειολήπτης μπορεί να επιλέξει την διάρκεια του δανείου η οποία φτάνει έως και τα 40 χρόνια. Ως όριο αποπληρωμής της τελευταίας δόσης θεωρείται το 75^ο έτος της ηλικίας του δανειολήπτη.

Η περίοδος χάριτος ορίζεται έως τους 24 μήνες.

4.1.3 Επισκευαστικό Δάνειο «Home Plus»

Το πρόγραμμα «Home Plus» χορηγείται για την επισκευή ή βελτίωση κατοικίας (κυρίας, δευτερεύουσας, εξοχικής). Δικαιούχοι είναι φυσικά πρόσωπα με μόνιμη κατοικία στην Ελλάδα.

Το ύψος του δανείου μπορεί να ανέλθει από 6.000 έως 150.000 ευρώ ανάλογα με το ατομικό ή το οικογενειακό εισόδημα του δανειολήπτη και την πιστοληπτική του ικανότητα.

Το επιτόκιο είναι κυμαινόμενο και συνδέεται με τη μεταβολή του παρεμβατικού επιτοκίου της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, προς

την ίδια κατεύθυνση αντίστοιχα και ως του διπλάσιου της μεταβολής αυτής. Δηλαδή το επιτόκιο μπορεί να αλλάξει μόνο όταν μεταβάλλεται το παρεμβατικό επιτόκιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας.

Ο δανειολήπτης μπορεί να επιλέξει διάρκεια αποπληρωμής έως και 40 χρόνια.

Η περίοδος χάριτος φτάνει τους 24 μήνες ανάλογα με το σκοπό του δανείου.

4.1.4 Σπουδαστικό Στεγαστικό «ΑΘΗΝΑ»

Το δάνειο χορηγείται ειδικά για την απόκτηση στέγης από σπουδαστές και φοιτητές. Έτσι αντί της δαπάνης για το ενοίκιο δίνεται η δυνατότητα επένδυσης σε περιουσιακό στοιχείο το οποίο μπορεί μετά το τέλος των σπουδών να αποτελέσει τόπο μόνιμης εγκατάστασης ή και πηγή εσόδων μέσω της ενοικίασης.

Με επιτόκιο 3,60% σταθερό για τον πρώτο χρόνο και 6% κυμαινόμενο από το δεύτερο χρόνο και μετά. Η κάλυψη της αξίας του ακινήτου μπορεί να φτάσει το 100%

Η διάρκεια αποπληρωμής φτάνει τα 40 χρόνια ενώ η περίοδος χάριτος μπορεί να οριστεί μέχρι τους 24 μήνες.

4.1.5 Δάνεια Επαγγελματικής Στέγης

Τα δάνεια επαγγελματικής στέγης καλύπτουν αγορά, ανέγερση, επέκταση, αποπεράτωση, επισκευή και ανακαίνιση κτιρίων που προορίζονται για γραφεία, καταστήματα και λοιπούς επαγγελματικούς χώρους όπως επίσης και την αγορά οικοπέδων που πρόκειται να

τύχουν ανάλογης αξιοποίησης . Κατά κανόνα καλύπτεται έως το 85% της δαπάνης αγοράς του ακινήτου ενώ υπό ειδικές προϋποθέσεις, το ύψος του δανείου μπορεί να φτάσει μέχρι και το 100% της δαπάνης

Το ονομαστικό επιτόκιο είναι 6,25 %. Η διάρκεια των συγκεκριμένων δανείων είναι 15 χρόνια ενώ παρέχεται δυνατότητα περιόδου χάριτος έως και 18 μήνες για το κατασκευαστικό στάδιο.

4.1.6 Ειδικά Χαρακτηριστικά Στεγαστικών Δανείων

Η αποπληρωμή των στεγαστικών δανείων πραγματοποιείται με μηνιαίες τοκοχρεωλυτικές δόσεις και με δωρεάν χρέωση αποταμιευτικού λογαριασμού που τηρείτε στην ΑΤΕ. Ο εντοκισμός πραγματοποιείται κάθε μήνα. Το επιτόκιο υπερημερίας, το οποίο καθορίζεται από την τράπεζα σήμερα είναι 2,50% πλέον του εκάστοτε συμβατικού επιτοκίου.

Τα έξοδα εξέτασης του αιτήματος είναι 50 ευρώ και τα έξοδα έγκρισης του δανείου κυμαίνονται μεταξύ 400 και 1.550 ευρώ. Τα έξοδα αυτά εισπράττονται εφάπαξ και καλύπτουν όλες τις δαπάνες της ΑΤΕ προς τρίτους έτσι ο δανειολήπτης δεν επιβαρύνετε με έξοδα νομικό και τεχνικού ελέγχου

Ο δανειολήπτης μπορεί να αποπληρώσει ολικώς ή μερικώς το κεφάλαιο του δανείου. Η πρόωγη αποπληρωμή του δανείου με κυμαινόμενο επιτόκιο γίνεται χωρίς καμία επιβάρυνση , αφού εξοφληθεί στο σύνολο της η τρέχουσα άληκτη δόση. Στην περίπτωση αποπληρωμής του δανείου με σταθερό επιτόκιο πρόβλεπεται 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. Το ποσό αυτό καταβάλλεται στην

Τράπεζα, για τη διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας και την αδράνεια του προεξοφλούμενου κεφαλαίου μέχρι την επαναχορηγήσή του.

Για κάλυψη του γίνεται εγγραφή υποθήκης επί του χρηματοδοτούμενου ή άλλου ακινήτου ίσης με 125% του ποσού του δανείου. Τα έξοδα εγγραφής υποθήκης καταβάλλονται από το δανειολήπτη.

Με τη χορήγηση στεγαστικού δανείου χορηγείται πιστωτική κάρτα με δωρεάν συνδρομή τον πρώτο χρόνο.

Στα στεγαστικά δάνεια χορηγείται επιδότηση από το Ελληνικό Δημόσιο για την αγορά α' κατοικίας ανάλογα με την οικονομική κατάσταση του δανειολήπτη.

Η ΑΤΕ προσφέρει ασφάλιση του ακινήτου από κινδύνους φωτιάς και σεισμού με χαμηλό ασφάλιστρο γρήγορες διαδικασίες.

Πρέπει να επισημανθεί πως τα επιτόκια των τραπεζών είναι ονομαστικά. Υπάρχει σε όλα εισφορά 0,12% υπερ του Ν.128/75

4.2 ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ

4.2.1 Πρόγραμμα Καταναλωτικής Πίστης «ΑΤΕ-SMART» με Διασφάλιση Ακινήτου

Το ελάχιστο ποσό του δανείου είναι 6.000 ευρώ και το ανώτατο ύψος του είναι 100.000 ευρώ

Το επιτόκιο είναι σταθερό 4,40% για τα τρία πρώτα χρόνια του δανείου. Για την υπόλοιπη διάρκεια του δανείου έχετε τη δυνατότητα επιλογής είτε του εκάστοτε ισχύοντος κυμαινόμενου επιτοκίου, είτε των εκάστοτε ισχυόντων σταθερών επιτοκίων τριών ή πέντε ετών.

Η διάρκεια αποπληρωμής μπορεί να ανέλθει έως τα είκοσι έτη, με την προϋπόθεση ότι το άθροισμα της διάρκειας του δανείου σε χρόνια και της ηλικίας του δανειολήπτη δεν υπερβαίνει τα εβδομήντα χρόνια.

Η περίοδος χάριτος μπορεί να φτάσει μέχρι και τους έξι μήνες με ή χωρίς κεφαλαιοποίηση των τόκων.

4.2.2 Πρόγραμμα Προσωπικών Δανείων «Προκαταβολή Μισθών 10X10»

Το πρόγραμμα απευθύνεται σε μισθωτούς που λαμβάνουν την μισθοδοσία τους μέσω της ΑΤΕ.

Το ύψος μπορεί να φτάσει έως και δέκα ακαθάριστους μισθούς με ανώτατο όριο τις 30.000 ευρώ. Έχει τη δυνατότητα επιλογής ανάμεσα σε σταθερό 3ετίας το οποίο ανέρχεται σε 7,50% και κυμαινόμενο το οποίο είναι σήμερα ίσο με 6,75. Πρέπει να σημειωθεί ότι σε περίπτωση που επιλέξει ο δανειολήπτης σταθερό επιτόκιο, μετά την παρέλευση του χρόνου ισχύος του, το επιτόκιο μετατρέπεται σε κυμαινόμενο το οποίο θα είναι ίσο με το εκάστοτε χαμηλότερο επιτόκιο του βασικού προγράμματος καταναλωτικής πίστης.

Η διάρκεια του δανείου είναι ανεξάρτητη από το ύψος του και μπορεί να φτάσει έως και τα δέκα χρόνια.

Για το συγκεκριμένο δάνειο προβλέπεται περίοδος χάριτος μέχρι έξι μήνες.

4.2.3 Πρόγραμμα Καταναλωτικής Πίστης «FIX-15»

Το «Fix-15» είναι ένα δάνειο με συγκεκριμένο όριο λογαριασμού. "Όριο λογαριασμού" είναι το ανώτατο ποσό που έχει στη διάθεση του ο δανειολήπτης για ανάληψη οποιαδήποτε στιγμή χωρίς να απαιτείται επιπλέον από την Τράπεζα. Ανεξάρτητα από το ποσό που έχει λάβει ο δανειολήπτης η ελάχιστη μηνιαία καταβολή είναι σταθερή και προκαθορισμένη. Έτσι Όσο μικρότερο ποσό έχει χρησιμοποιήσει τόσο λιγότερους τόκους καταβάλλει μέσω της ελάχιστης μηνιαίας καταβολής και ως εκ τούτου τόσο περισσότερο κεφάλαιο του δανείου αποπληρώνει.

Το επιτόκιο είναι κυμαινόμενο 10,90% συν 0,60% που αντιστοιχεί στην εισφορά του Ν.128/75. Ειδικά για μισθωτούς μέσω ΑΤΕ έκπτωση 2 εκατοστιαίες μονάδες, δηλαδή 8,90% συν 0,60% που αντιστοιχεί στην του Ν.128/75

Η διάρκεια του δανείου είναι αόριστη και εφόσον το δάνειο αποπληρώνεται κανονικά, λήγει με τη συμπλήρωση του 70^{ου} έτους της ηλικίας του δανειολήπτη.

Η αποπληρωμή γίνεται με καταβολή τουλάχιστον της ελάχιστης μηνιαίας δόσης η οποία ανέρχεται σε:

45 ευρώ για όρια λογαριασμού έως 3.000 ευρώ

90 ευρώ για όρια λογαριασμού από 3.001,01 έως 6.000,00 ευρώ

150 ευρώ για όρια λογαριασμού από 6.000,01 έως 10.000,00 ευρώ

225 ευρώ για όρια λογαριασμού από 10.000,01 έως 15.000,00 ευρώ

Οποτεδήποτε επιθυμεί ο δανειολήπτης μπορεί να κάνει επιπλέον καταβολές χρημάτων για τη μείωση της οφειλής του δανειολήπτη. Επιπλέον για όσο χρονικό διάστημα είναι σε ισχύ το δάνειο έχει τη δυνατότητα ανάληψης χρημάτων από το λογαριασμό του δανείου μέχρι το ύψος του δανειακού λογαριασμού.

4.2.4 Προσωπικά Δάνεια έως 6.000 ευρώ

Το ύψος του δανείου αρχίζει από 1.000 έως 6.000 ευρώ. Το επιτόκιο είναι σταθερό 10,25% ή κυμαινόμενο επιτόκιο 10,25% συν 0,60% εισφορά.

Η περίοδος χάριτος φτάνει τους 6 μήνες και η διάρκεια αυτών των δανείων είναι έως 48 μήνες .

4.2.5 Αναχρηματοδότηση Προσωπικών και Καταναλωτικών Δανείων

Χορηγείται για μεταφορά υπολοίπων παλιών προσωπικών και καταναλωτικών δανείων της ΑΤΕ. Τα ύψος του δανείου ξεκινά από 1.000 ευρώ και φτάνει έως και 30.000 ευρώ. Το επιτόκιο που προσφέρεται είναι 8,50% για όλη τη διάρκεια του δανείου, συν 0,60% επιβάρυνση του Ν.128/75.

Η περίοδος χάριτος είναι 6 μήνες με ή χωρίς κεφαλαιοποίηση των τόκων. Η διάρκεια του δανείου συνδέεται άμεσα με το ύψος του και κυμαίνεται μεταξύ των 48 και 72 μηνών.

4.2.6 Δάνεια Εορτών και Διακοπών

Το ύψος των δανείων φτάνει τα 10.000 ευρώ. Το επιτόκιο τους είναι 9,75% συν 0,60% επιβάρυνση του Ν.128/75. Η διάρκεια του

δανείου φτάνει τους 60 μήνες και η περίοδος χάριτος που δίνεται είναι 6 μήνες. Προϋπόθεση για το ύψος των δόσεων είναι το σύνολο τους σε κάθε έτος να μην υπερβαίνει το 70% του διαθέσιμου εισοδήματος.

4.2.7 Ειδικά Χαρακτηριστικά

Τα έξοδα των δανείων κυμαίνονται μεταξύ 90 έως 600 ευρώ ανάλογα με το δάνειο και περιλαμβάνουν όλα τα έξοδα νομικού και τεχνικού ελέγχου. Τα έξοδα εγγραφής υποθήκης δεν περιλαμβάνονται σ' αυτά τα πόσα καθώς καταβάλλονται απευθείας στο υποθηκοφυλακείο.

Η πρόωρη αποπληρωμή των καταναλωτικών δανείων γίνεται χωρίς καμία επιβάρυνση αφού εξοφληθεί στο σύνολο της η τρέχουσα άληκτη δόση.

Η Αγροτική Τράπεζα προσφέρει σε κάθε ιδιώτη πιστωτική κάρτα με την χορήγηση καταναλωτικών δανείων.

Προϋπόθεση για τη χορήγηση δανείων είναι το εισόδημα του δανειολήπτη να καλύπτει τα έξοδα διαβίωσης του ,τις λοιπές οικονομικές υποχρεώσεις και την ομαλή αποπληρωμή του δανείου.

4.3.Καταναλώτικα Δάνεια για Αγρότες (Βραχυπρόθεσμα /Μεσοπρόθεσμα)

Η Αγροτική Τράπεζα παρόλο που έχει διευρύνει τις δραστηριότητες της σε ιδιώτες και επιχειρήσεις δεν έχει σταματήσει

να προσφέρει τραπεζικά προϊόντα με ευνοϊκούς όρους για τους αγρότες.

4.3.1 Βραχυπρόθεσμα Καλλιεργητικά-Κτηνοτροφικά Δάνεια

Απευθύνεται σε όλους τους παραγωγούς φυτικών ή ζωικών προϊόντων. Περιλαμβάνει εύκολη και έγκαιρη δανειοδότηση και το ύψος του δανείου φτάνει το ποσό της ενίσχυσης που δικαιούται ο κάθε αγρότης.

Τα δικαιολογητικά που απαιτούνται για τη χορήγηση είναι α) κατάσταση-υπόδειγμα με το σύνολο των ιδιοκτητιών ή ενοικιαζόμενων κτημάτων β) δήλωση εγγραφής του πιστούχου για το άνοιγμα καρτέλας και γ) αίτηση δανείου

4.3.2 Μεσοπρόθεσμα Δάνεια Γεωργικού Τομέα

Χορηγείται για αγορά μηχανολογικού και λοιπού εξοπλισμού, αγορά, ανέγερση ή επέκταση κτιριακών εγκαταστάσεων, αγορά ζωικού κεφαλαίου, αγορά αγροκτημάτων και εξόφληση χρέους για τους παραπάνω σκοπούς.

Απευθύνεται σε αγροτικές, γεωργικές επιχειρήσεις και σε συνεταιριστικές οργανώσεις.

Καλύπτει μέχρι και το 70% του συνολικού κόστους επένδυσης.

7.3.7 Δάνεια για Αλιευτικά Σκάφη

Βραχυπρόθεσμα: Απευθύνεται σε επαγγελματίες αλιείς με επαγγελματική άδεια αλιείας. Το ύψος του δανείου προσδιορίζεται ανάλογα με την κατηγορία του σκάφους και την ιπποδύναμη της μηχανής.

Μεσοπρόθεσμα: Απευθύνεται σε επαγγελματίες με επαγγελματική άδεια αλιείας. Το ύψος του δανείου καλύπτει έως και το 70% του κόστους επένδυσης.

7.3.7 Δάνεια για Υδατοκαλλιέργειες

Βραχυπρόθεσμα: Απευθύνονται σε επενδυτές γενικά, ανεξάρτητα αν έχουν εμπειρία με το δεδομένο ότι απασχολούν ιχθυολόγο για την τεχνική στήριξη της μονάδας για 3 τουλάχιστον χρόνια. Το ποσό του δανείου περιλαμβάνει και την αντιμετώπιση εξόδων για τη λειτουργία των μονάδων.

Μεσοπρόθεσμα: Περιλαμβάνουν πάγιες εγκαταστάσεις. Εντάσσονται σε αναπτυξιακά προγράμματα με Εθνικό ποσοστό επιχορήγησης 15%-40% ή στον κανονισμό 3699/33 της Ευρωπαϊκής Ένωσης με ποσοστό Εθνικής Επιχορήγησης 11% και Κοινοτικής Επιχορήγησης 34%.

7.3.7 Στεγαστικά Δάνεια Αγροτών

Καλύπτει τις ανάγκες αγοράς, ανέγερσης, επέκτασης, αποπεράτωσης, επισκευής κατοικίας, αγοράς οικοπέδου και αναχρηματοδότησης οφειλών άλλων τραπεζών.

Το επιτόκιο ορίζεται ως εξής:

- Σταθερό για 1 χρόνο 3,60%
- Σταθερό για 3 χρόνια 4,60%
- Σταθερό για 5 χρόνια 4,90%
- Σταθερό για 10 χρόνια 5,30%
- Σταθερό για 15 χρόνια 5,60%
- Κυμαινόμενο 6,00%

Το ελάχιστο ποσό χρηματοδότησης είναι 6.000 ευρώ. Το ποσό του δανείου υπό προϋποθέσεις μπορεί να ανέλθει στο 100% της αξίας του ακινήτου ή του κόστους κατασκευής ή επισκευής.

Η δόση ανά 1.000 ευρώ είναι 5,12 ευρώ για δάνειο με σταθερό επιτόκιο τον πρώτο χρόνο και αποπληρωμή σε 25 χρόνια και 6,52 ευρώ για δάνειο με κυμαινόμενο επιτόκιο και αποπληρωμή σε 25 χρόνια.

Η διάρκεια του δανείου φτάνει τα 40 χρόνια και η περίοδος χάριτος ορίζεται έως 24 μήνες.

Προϋποθέσεις για τη χορήγηση του δανείου είναι η διασφάλιση του με την εγγραφή υποθήκης επί του χρηματοδοτούμενου ή άλλου ακινήτου και η κάλυψη του συνόλου των τοκοχρεωλυτικών δόσεων κάθε χρόνου από το ετήσιο οικογενειακό εισόδημα του δανειολήπτη.

7.3.7 Επιδοτούμενα Στεγαστικά Δάνεια Αγροτών

Απευθύνεται σε όλους κατ' αποκλειστικότητα ή κατά κύριο επάγγελμα αγρότες. Περιλαμβάνει απόκτηση πρώτης κατοικίας σε όλες τις περιοχές της χώρας πλην των πολεοδομικών συγκροτημάτων Αθηνών και Θεσσαλονίκης. Το επιτόκιο προσαρμόζεται ανάλογα με την οικογενειακή κατάσταση και επιδοτείται ανάλογα με την οικογενειακή κατάσταση για το ήμισυ της διάρκειας του και μέχρι 8 χρόνια κατώτατο όριο. Το δάνειο καλύπτει μέχρι το 75% της συνολικής δαπάνης, στη οποία συμπεριλαμβάνεται και η οικοδομική άδεια καθώς και η αξία του οικοπέδου μέχρι του ποσού όμως της υποχρεωτικής συμμετοχής.

4.4. Δάνεια Επιχειρήσεων

4.4.1 Κεφάλαιο Κίνησης Μικρών Επιχειρήσεων

Έχει τη δυνατότητα επιστροφής του 5% των τόκων στη λήξη κάθε περιόδου εκτοκισμού. Απευθύνεται σε Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις όλων των κλάδων με ετήσιο κύκλο εργασιών μέχρι 2,5 εκ. Το ελάχιστο ύψος δανείου 30.000 ευρώ. Ισχύει το βασικό επιτόκιο για κεφάλαια κίνησης το οποίο σήμερα είναι 6,75% συν περιθώριο προσαύξησης συν εισφορά 0,60% του Ν.128/75.

Παρέχει τη δυνατότητα χορήγησης επιτοκίου σε λογαριασμό όψεως του πελάτη, παροχή από την Αγροτική Ασφαλιστική δυνατότητα ασφάλισης του προσωπικού ατυχήματος με ομαδικό ασφαλιστήριο προσωπικού ατυχήματος με μικτό ασφάλιστρο 17 ευρώ ανά ασφαλισμένο, χορήγηση πιστωτικής κάρτας με δωρεάν συνδρομή για ένα έτος, χρηματοδοτική μίσθωση του εξοπλισμού, του επαγγελματικού οχήματος, της επαγγελματικής στέγης, χορήγηση εταιρικής κάρτας στο επιχειρηματία και τους συνεργάτες του για όλη τη διάρκεια του δανείου.

Κεφάλαιο Κίνησης «Σταθερό»

Απευθύνεται σε μικρομεσαίες επιχειρήσεις όλων των κλάδων ανεξαρτήτως ύψους του ετήσιου κύκλου εργασιών, οι οποίες θέλουν να αναχρηματοδοτήσουν τα δάνεια για Κεφάλαια Κίνησης που έχουν πάρει από άλλες Τράπεζες ή επιθυμούν να δανειοδοτηθούν για Κεφάλαια Κίνησης από την ATEbank.

Παρέχει ασφάλεια και προστασία από τις συχνές μεταβολές των επιτοκίων. Περιλαμβάνει όλα τα είδη Κεφαλαίων Κίνησης και δίνει τη

δυνατότητα χρηματοδότησης έως και 2 χρόνια με σταθερό επιτόκιο. Το συνολικό σταθερό επιτόκιο ξεκινά από 5,25% συν 0,60% η εισφορά του Ν.128/75.

Κεφάλαιο Κίνησης «Ελεύθερο»

Απευθύνεται σε ελεύθερους επαγγελματίες, ατομικές επιχειρήσεις Ο.Ε, Ε.Ε, Ε.Π.Ε, Α.Ε του εξωγέωργικού τομέα που επιθυμούν να δανειοδοτηθούν με Κεφάλαια Κίνησης ή να αναχρηματοδοτήσουν αντίστοιχες οφειλές τους από άλλες τράπεζες.

Το επιτόκιο είναι κυμαινόμενο με μόνη διασφάλιση την προσωπική εγγύηση του επιχειρηματία ή των εταίρων της επιχείρησης. Το βασικό επιτόκιο των Κεφαλαίων Κίνησης σήμερα είναι 6,75%.

Υπάρχει δυνατότητα επιλογής από τον πελάτη για πληρωμή των τόκων ανά μήνα, τρίμηνο ή εξάμηνο ενώ το κεφάλαιο μπορεί είτε να αποπληρώνεται με ελεύθερες καταβολές κατά τη διάρκεια ισχύος και μέχρι τη λήξη του πιστοδοτικού ορίου είτε να ανανεώνεται στη λήξη του. Υπάρχει δυνατότητα χορήγησης δωρεάν μπλοκ επιταγών για ένα έτος.

Κεφάλαιο Κίνησης Χρηματοδότησης Απαιτήσεων Ατόκων δόσεων μέσω Πιστωτικών Καρτών

Απευθύνεται σε όλες τις επιχειρήσεις ανεξαρτήτως της Νομικής του μορφής και του κύκλου εργασιών τους. Δίνει τη δυνατότητα στον πελάτη-επιχείρηση να προεξοφλεί απαιτήσεις που δημιουργήθηκαν από πωλήσεις με άτοκες δόσεις μέσω των Ρ.Ο.Σ της ΑΤΕ-κάρτα.

Το πλήθος των δόσεων που θα προεξοφλούνται δεν θα υπερβαίνει τις 36. Πρόκειται για ένα ανοικτό αλληλόχρεο λογαριασμό όπου το κεφάλαιο αποπληρώνεται σταδιακά με μηνιαίες καταβολές των

εκχωρημένων απαιτήσεων από την ΑΤΕ-κάρτα ενώ οι τόκοι λογίζονται ανά εξάμηνο και είναι άμεσα απαιτητοί.

Το ύψος της χρηματοδότησης μπορεί να φτάσει το 100% του συνόλου των καθαρών απαιτήσεων του πελάτη από την ΑΤΕ-κάρτα όμως δεν θα υπερβαίνει το 50% του κύκλου εργασιών του προηγούμενου έτους ή του προβλεπόμενου ετήσιου κύκλου εργασιών για νεοιδρυθείσες επιχειρήσεις.

Ισχύει το βασικό επιτόκιο Κεφαλαίων Κίνησης 5,75% κυμαινόμενο συν περιθώριο προσαύξησης συν την εισφορά 0,60 του Ν.128/75.

Η διάρκεια του είναι ένα έτος με δυνατότητα ανανέωσης στη λήξη του.

4.4.5 Ανοικτά Επιχειρηματικά Δάνεια

Χορηγείται σε όλες τις επιχειρήσεις ανεξαρτήτως της νομικής μορφής τους. Πρόκειται για ένα νέο τρόπο λειτουργίας του πιστοδοτικού ορίου που προβλέπει την καταβολή μόνο των δεδουλευμένων τόκων που λογίζεται ανά εξάμηνο. Το κεφαλαίο ανανεώνεται στη λήξη του πιστοδοτικού ορίου.

Το ύψος του δανείου προσδιορίζεται από τον ετήσιο κύκλο εργασιών της επιχείρησης και τις ανάγκες του δανειολήπτη. Ισχύει το βασικό Κεφαλαίου Κίνησης και διάρκεια ίση με τη διάρκεια πιστοδοτικού ορίου.

4.4.10 Δάνειο Επαγγελματικής Στέγης

Απευθύνεται μόνο σε ιδιώτες. Δεν δανειοδοτούνται βιοτεχνικές ή βιομηχανικές εγκαταστάσεις και πάσης φύσεως αποθηκευτικοί χώροι.

Καλύπτει την αγορά, ανέγερση, επέκταση, αποπεράτωση, επισκευή ή ανακαίνιση επαγγελματικών χώρων και την αγορά οικοπέδων που προορίζονται για επαγγελματική ή μη χρήση.

Το ύψος του δανείου καλύπτει το 85% της δαπάνης ή του συμβολαίου αγοράς.

Η διάρκεια του δανείου είναι μέχρι 15 χρόνια με δυνατότητα περιόδου χάριτος για αγορά, επισκευή ή ανακαίνιση μέχρι 12 μήνες και για επέκταση, ανέγερση, αποπεράτωση κ.λ.π μέχρι 18 μήνες.

Το επιτόκιο είναι 6,25% κυμαινόμενο συν 0,60% συν εισφορά του Ν.128/75.

4.4.10 Δάνειο Εξοπλισμού

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' ή Γ' κατηγορίας και Ελευθέρους Επαγγελματίες. Καλύπτει τις ανάγκες χρηματοδότησης για προμήθεια, αγορά ή ανανέωση επαγγελματικού εξοπλισμού ο οποίος περιλαμβάνει:

- Μηχανολογικό εξοπλισμό
- Εξοπλισμό σε έπιπλα γραφείου
- Εξοπλισμό Η/Υ
- Λογισμικό Η/Υ
- Δαπάνες για απόκτηση πιστοποίησης
- Αυτοκίνητα επαγγελματικής χρήσης
- Έξοδα διαφήμισης και προβολής

Η χρηματοδότηση φτάνει έως το 100% της αξίας του εξοπλισμού συν λοιπών εξόδων με ανώτατο όριο χρηματοδότησης 500.000 ευρώ. Δίνεται δυνατότητα επιλογής επιτοκίου:

- Των κεφαλαίων κίνησης μονιμότερου χαρακτήρα το οποίο είναι σήμερα 6,75% συν το περιθώριο προσαύξησης
- Των επενδυτικών δανείων σταθερού ή κυμαινόμενου επιτοκίου δηλαδή 6,75%
- Euribor μήνα, τριμήνου ή εξαμήνου για ποσά άνω των 100.000 έως 300.000 ευρώ

Η διάρκεια του δανείου μπορεί να οριστεί από 1 έως 8 έτη. Υπάρχει δυνατότητα παροχής περιόδου χάριτος έως 12 μήνες με δυνατότητα κεφαλαιοποίησης των τόκων της περιόδου.

Με το δάνειο αυτό παρέχονται τα εξής:

- Δωρεάν καρνέ επιταγών
- Δάνεια επαγγελματικής στέγης με 50% έκπτωση στα εφάπαξ έξοδα έγκρισης
- Δυνατότητα έκδοσης εταιρικής κάρτας στο επιχειρηματία και τους υπαλλήλους της επιχείρησης χωρίς συνδρομή για όλη τη διάρκεια του δανείου.
- Δυνατότητα μείωσης προμηθειών στις τραπεζικές εργασίες
- Δυνατότητα leasing εξοπλισμού με μειωμένα επιτόκια κατά 1 μονάδα, μειωμένες προμήθειες κατά 20% και μείωση ασφαλίσεων έως 30%

4.4.10 Επενδυτικά Δάνεια Επιχειρήσεων

Απευθύνεται σε επιχειρήσεις , βιομηχανικές, βιοτεχνικές, εμπορικές, παροχής υπηρεσιών, συναιτεριστικές και ελεύθερους επαγγελματίες. Σκοπός τους είναι η κάλυψη των επενδύσεων που πρόκειται να πραγματοποιήσουν οι επιχειρήσεις ή της απόκτησης πάγιων αγαθών.

Καλύπτει το 70% της δαπάνης ή του συμβολαίου αγοράς. Για τα κτίσματα η διάρκεια φτάνει τα 15 χρόνια με περίοδο χάριτος 2 χρόνια ενώ για τα μηχανήματα η διάρκεια φτάνει τα 8 χρόνια με περίοδο χάριτος 1 χρόνο.

Το επιτόκιο μπορεί να επιλεγεί ανάμεσα στο βασικό επιτόκιο Κεφαλαίων Κίνησης ή επιτόκιο σταθερό συν εισφορά 0,60% ή euribor συν 1,25% συν περιθώριο προσαύξησης συν την εισφορά 0,60%

4.4.10 Νέα Επιχειρηματικότητα

Απευθύνεται σε Κεφαλαιουχικές Εταιρείες(Α.Ε, Ε.Π.Ε), Προσωπικές Εταιρείες (Ο.Ε, Ε.Ε), Συναιτεριστικές Επιχειρήσεις, Ατομικές Επιχειρήσεις που τηρούν βιβλία Α',Β' και Γ' κατηγορίες και ελεύθερους επαγγελματίες.

Περιλαμβάνει δυνατότητα χρηματοδότησης για Κεφάλαιο Κίνησης, Κεφάλαιο Κίνησης Μονιμότερου Χαρακτήρα, Δάνειο Επαγγελματικής Στέγης, Δάνειο Εξοπλισμού. Τα δάνεια αυτά προσφέρονται είτε μεμονωμένα είτε σαν πακέτα. Το ύψος τους προσδιορίζεται ανάλογα με το είδος και τις ανάγκες της επιχείρησης.

Το επιτόκιο ορίζεται ανάλογα με το είδος του δανείου που θα επιλέξει ο δανειολήπτης. Οποίο επιτόκιο κι αν επιλεγεί υπάρχει μείωση περιθωρίου επιτοκίου κατά 0,5 εκατοστιαίες μονάδες.

Οι παροχές των δανείων αυτών είναι:

Δωρεάν καρνέ επιταγών

Εκπτώσεις έως 30% σε ασφαλιστικά προγράμματα που αφορούν επιχειρήσεις

Παροχή υπηρεσιών leasing με μειωμένα επιτόκια κατά 1 μονάδα, και μειωμένες προμήθειες κατά 20%

Εταιρική κάρτα χωρίς συνδρομή

Δωρεάν σχεδιασμός δημιουργικού για διαφημιστική προβολή μέσω ΑΤΕ διαφημιστική.

4.4.10 Leasing

Απευθύνεται σε κάθε νομικής μορφής επιχειρήσεις που θέλουν να εκσυγχρονίσουν ή να αναπτύξουν το παραγωγικό δυναμικό τους, χωρίς να δεσμεύουν ίδια κεφάλαια. Παρέχεται και για επενδύσεις εκτός Ελλάδας (Ε.Ε, Βαλκάνια).

Χρηματοδοτείται μέχρι και το 100% της αξίας του εξοπλισμού και παρέχεται η δυνατότητα ταχύτερης και μεγαλύτερης απόσβεσης του εξοπλισμού δημιουργώντας παραγωγικά οφέλη, αφού τα μισθώματα αναγνωρίζονται ως λειτουργικές δαπάνες και εκπίπτουν στο σύνολο τους από τα ακαθάριστα έσοδα. Ο Φ.Π.Α καταβάλλεται τμηματικά κατά την πληρωμή των μισθωμάτων και όχι εφάπαξ κατά την αγορά του εξοπλισμού. Επίσης παρέχεται ευελιξία στο χρονικό προσδιορισμό των περιοδικών καταβολών των μισθωμάτων γεγονός που αποτελεί βασικό στοιχείο για τον καλύτερο προγραμματισμό του μισθωτή σύμφωνα με τα αναμενόμενα έσοδα από τη χρήση του εξοπλισμού. Η ταχύτερη

απόσβεση του εξοπλισμού επιτρέπει την αντικαταστασή του, ιδιαίτερα στις περιπτώσεις που η τεχνολογική εξέλιξη το επιβάλλει. Συνήθως δεν απαιτούνται διασφαλίσεις από την ΑΤΕ.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΠΕΜΠΤΟ

ALPHA BANK

Η Alpha bank ιδρύθηκε το 1879 και είναι η δεύτερη σε μέγεθος τράπεζα στην Ελλάδα. Με το 450 καταστήματα δραστηριοποιείται και στη διεθνή αγορά με παρουσία στην Κύπρο, στην νοτιοανατολική Ευρώπη καθώς επίσης και στη Νέα Υόρκη, στο Λονδίνο και στο Jersey.

Στεγαστικά Δάνεια Alpha Bank

5.3.8 Alpha «Προστασία»

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 Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, το κυμαινόμενο επιτόκιο δεν πρόκειται να αυξηθεί παραπάνω από 2 εκατοστιαίες μονάδες για όλη τη διάρκεια του δανείου.

Το Alpha προστασία δίνει τη δυνατότητα για τα τρία πρώτα έτη του δανείου να επωφεληθεί ο δανειολήπτης από προνομιακό επιτόκιο 3,95%. Παράλληλα μπορεί να επιλέξει κατά την περίοδο αυτή να καταβάλλει κάθε τρίμηνο μόνο τους αντίστοιχους τόκους. 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 πλέον περιθωρίου από 1,80%. Το περιθώριο του κυμαινόμενου επιτοκίου καθορίζεται ανάλογα με τη διάρκεια του δανείου και το ποσοστό χρηματοδότησης σε σχέση με την εκτιμώμενη αξία του ακινήτου.

Η χρηματοδότηση για το δάνειο αυτό φτάνει και το 100% της αξίας του ακινήτου ή του προϋπολογισμού του κόστους εργασιών και με ελάχιστο ποσό τα 50.000 ευρώ.

Η εξόφληση μπορεί να γίνει σε 10,15 ή 20 έτη.

5.1.2 Alpha «Σταθερό»

Το δάνειο αυτό καλύπτει το ύψος της δαπάνης που ανέρχεται μέχρι και το 100% της αξίας του ακινήτου ή του προϋπολογιστικού κόστους, με ελάχιστο ποσό τα 15.000 ευρώ. Η διάρκεια του δανείου κυμαίνεται από 5 έως 40 έτη.

Ο δανειολήπτης μπορεί να το δάνειο ξεκινήσει επιλέγοντας οποιοδήποτε σταθερό επιτόκιο για 1,3,5,7,10 ή 15 έτη. Μετά τη λήξη της σταθερής διάρκειας και καθ' όλη την υπολειπόμενη διάρκεια του δανείου επιλέγει ένα από τα εκάστοτε ισχύοντα σταθερά επιτόκιο 3,5,7,10 ή 15 ετών ή κυμαινόμενο συνδεδεμένο με το επιτόκιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας πλέον περιθωρίου 1,90%.

Αν ο δανειολήπτης αντιμετωπίζει παροδικές δυσκολίες, μπορεί ανά πάσα στιγμή να επιλέξει να μην πληρώσει μία μηνιαία δόση ετησίως και να την ενσωματώσει στις δόσεις που απομένουν. Επίσης στην περίπτωση που μειωθεί το εισόδημα του μπορεί χωρίς καμιά επιβάρυνση να μεγαλώσει τη διάρκεια του δανείου έως 2 έτη.

Η περίοδος χάριτος που παρέχεται είναι δύο χρόνια κατά τη διάρκεια της οποίας πληρώνονται μόνο οι τόκοι του δανείου.

5.1.3 Alpha στεγαστικό EuroRate

Με το Alpha στεγαστικό EuroRate το επιτόκιο καθορίζεται σε σταθερή σχέση με το επιτόκιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας και μεταβάλλεται μόνο αν αυτό μεταβληθεί. Το επιτόκιο που σας προσφέρει είναι 4,50% και μεταβάλλεται μόνο ένα μεταβληθεί το επιτόκιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας.

Το δάνειο καλύπτει το ύψος της δαπάνης που ανέρχεται μέχρι το 100% της αξίας του ακινήτου. Το ελάχιστο ποσό δανειοδότησης είναι 15.000 ευρώ και η διάρκεια του κυμαίνεται από 5 έως 40 έτη.

Το δάνειο αυτό παρέχει τις ίδιες ευελιξίες πληρωμής όπως το και το Alpha σταθερό.

Το Alpha EuroRate παρέχεται με ευνοϊκότερους όρους σε πολύτεχνες οικογένειες και σε Έλληνες ομογενείς.

5.1.4 Alpha Δάνειο Επισκευής Κατοικίας

Το δάνειο προσφέρεται με άμεση εκταμίευση όλου του ποσού των εργασιών για όσους χρειάζονται άμεσα κάποιο ποσό για την επισκευή ή την ανακαίνιση κυρίας ή εξοχικής κατοικίας.

Το δάνειο καλύπτει δαπάνες επισκευών μέχρι και 80% της αξίας του ακινήτου με μέγιστο ποσό τα 150.000 ευρώ. Η διάρκεια του δανείου κυμαίνεται από 3 έως 40 έτη. Στην αρχή του δανείου παρέχεται περίοδος χάριτος έως 1 έτος κατά τη διάρκεια της οποίας μπορείτε να πληρώνεται μόνο τους τόκους του δανείου.

Στο Alpha δάνειο επισκευής κατοικίας, ο δανειολήπτης έχει τη ευχέρεια ανά πάσα στιγμή κατά τη διάρκεια του δανείου, να επιλέγει το είδος και την κατηγορία του επιτοκίου που επιθυμεί επιλέγοντας είτε σταθερό επιτόκιο για 3,5,7,10 ή 15 έτη είτε κυμαινόμενο με βάση

το επιτόκιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας πλέον περιθώριο με βάση το επιτόκιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας πλέον περιθωρίου από 2,75%.

5.1.5 Επιδοτούμενα Στεγαστικά – Ελληνικού Δημοσίου

Τα στεγαστικά δάνεια Alpha Σταθερό και Alpha EuroRate διατίθεται και με επιδότηση του Ελληνικού Δημοσίου σε όσους πελάτες πληρούν τις προϋποθέσεις επιδοτήσεως.

Οι προϋποθέσεις καθορίζονται κάθε φορά κάθε φορά από το Υπουργείο Οικονομικών και εξαρτώνται από τα τ.μ, την αντικειμενική αξία της πρώτης κατοικίας και το ετήσιο καθαρό εισόδημα.

Η επιδότηση έχει διάρκεια ίση με το ήμισυ της συνολικής διάρκειας του δανείου, με ανώτατη διάρκεια τα 8 έτη και παρέχεται σε όλα τα επιτόκια.

Σε περίπτωση που το ποσό του επιδοτούμενου δανείου, δεν καλύπτει πλήρως την χρηματοδότηση η Alpha Bank προσφέρει συμπληρωματικό δάνειο χωρίς επιπλέον δαπάνες.

5.1.6 Στεγαστικά Επιδοτούμενα Δάνεια Οργανισμού Εργατικής Κατοικίας.

Εφόσον ο δανειολήπτης είναι δικαιούχος του Ο.Ε.Κ μπορεί να επωφεληθεί από τους ειδικούς όρους που προσφέρει η AlphaBank

Όλα τα στεγαστικά προγράμματα του Ο.Ε.Κ:

- Έχουν υψηλά ποσοστά επιδοτήσεως επιτοκίου , με δυνατότητα ταυτόχρονης επιδοτήσεως επιτοκίου και από το Ελληνικό Δημόσιο
- Το ποσοστό επιδοτήσεως μπορεί να ανέλθει έως και 100% ανάλογα με την οικογενειακή και εισοδηματική κατάσταση.
- Η διάρκεια ανέρχεται στα 15 έτη
- Η επιδότηση επιτοκίου από τον Ο.Ε.Κ διαρκεί για 9 έτη ενώ από το Ελληνικό Δημόσιο 7,5 έτη.

Επιπλέον η Alpha Bank προσφέρει το χαμηλότερο επιτόκιο της αγοράς για τη συγκεκριμένη κατηγορία στεγαστικών δανείων 5,15% κυμαινόμενο, άμεσα συνδεδεμένο με το επιτόκιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας με μηδενικά έξοδα προεγκρίσεως, μηδενική ποινή πρόωρης/μερικής εξοφλήσεως του δανείου και έξοδα νομικού ελέγχου 200 ευρώ.

5.1.7 Στεγαστικά Δάνεια για Ειδικές Κατηγορίες Δανειοληπτών

Η AlphaBank προσφέρει στεγαστικά δάνεια για ειδικές κατηγορίες δανειοληπτών όπως δάνεια για αποκατάσταση ζημιών από φυσικές καταστροφές ή για τη στεγαστική αποκατάσταση των Ελλήνων Παλλινοστούντων από χώρες της τέως Σοβιετικής Ένωσης σε διάφορες ζώνες της επικρατείας.

5.2. Καταναλωτικά Δάνεια AlphaBank

5.2.1 Alpha Ανοικτό Δάνειο

Το Alpha ανοικτό χορηγείται για εκπλήρωση των καταναλωτικών αναγκών των δανειοληπτών.

Το ύψος του πιστωτικού ορίου ξεκινά από 1.500 έως 50.000 ευρώ. Το επιτόκιο είναι κυμαινόμενο κλιμακωτό βάσει του εκάστοτε υπολοίπου.

- Από 0 έως 6.000 ευρώ, 11,50%
- Από 6.001 έως 12.000 ευρώ, 11,00%
- Από 12.001 έως 25.000 ευρώ 10,50%
- Από 25.001 και άνω 8,00%

Η ετήσια συνδρομή είναι 80ευρώ και η ελάχιστη μηνιαία δόση είναι 1,50% επί του εκάστοτε υπολοίπου με ελάχιστη καταβολή 20 ευρώ.

5.2.2 Alpha «Επιπλέον»

Το δάνειο αυτό ανταποκρίνεται σε όσους θέλουν να έχουν επιπλέον μετρητά στο λογαριασμό τους. Το Alpha Επιπλέον είναι ένα πρόγραμμα υπερανάλληψης. Πρόκειται για ένα ανακυκλούμενο όριο το οποίο συνδέεται με τον τραπεζικό λογαριασμό του δανειολήπτη και προστίθεται στο διαθέσιμο υπόλοιπο του.

Το ύψος ορίου υπερανάλληψης ξεκινά από 900 ευρώ και φτάνει έως τα 6.000 ευρώ. Το επιτόκιο είναι κυμαινόμενο 11,50%. Η χρέωση των τόκων πραγματοποιείται κάθε ημερολογιακό εξάμηνο κάθε έτους μέσω του καταθετικού λογαριασμού.

Τα δικαιολογητικά που χρειάζονται για όριο 900 ευρώ είναι μόνο η αστυνομική ταυτότητα ενώ για όριο άνω των 900 ευρώ ζητείται και εκκαθαριστικό σημείωμα της εφορίας.

5.2.3 Alpha Καταναλωτικό Δάνειο

Το ύψος του δανείου ξεκινά από 1.500 ευρώ και φτάνει τα 30.000 ευρώ. Το επιτόκιο παραμένει σταθερό καθ' όλη τη διάρκεια και διαμορφώνεται ανάλογα με το ποσοστό συμμετοχής του πελάτη στην αξία του αγαθού ως εξής:

Ποσοστό συμμετοχής του πελάτη στην αξία του αγαθού	επιτόκιο
0% -25%	11,25%
Άνω του 25%	10,00%

Η διάρκεια του ξεκινά από 6 έως 72 μήνες και η εφάπαξ αμοιβή προεγκρίσεως είναι 15 ευρώ τα οποία συμψηφίζονται στις εφάπαξ δαπάνες επικοινωνίας οι οποίες είναι 3,50ευρώ ανά μήνα διάρκειας του δανείου. Οι δαπάνες εισπράττονται εφάπαξ κατά την εκταμίευση του δανείου

Για την υποβολή της αιτήσεως απαιτείται αστυνομικό δελτίο ταυτότητας, εκκαθαριστικό εφορίας και προτιμολόγιο ή προσφορά του αγαθού ή της υπηρεσίας.

Η ετήσια επιβάρυνση για ποσό 3.000 ευρώ με δαπάνες 3,50 ευρώ το μήνα και εξόφληση σε 12 μήνες είναι:

- 14.54% με επιτόκιο 11,25%
- 13,28% με επιτόκιο 10%

5.2.4 Alpha x 5

Χορηγείται σε μισθωτούς και το ποσό ανέρχεται έως και το πενταπλάσιο του ατομικού ή οικογενειακού μηνιαίου καθαρού εισοδήματος.

Το ύψος του δανείου ξεκινά από 3.000 ευρώ και φτάνει τα 30.000 ευρώ με σταθερό επιτόκιο 9,90% για όλη τη διάρκεια του δανείου. Η ελάχιστη διάρκεια του δανείου είναι 6 μήνες.

Η εφάπαξ αμοιβή προεγκρίσεως είναι 15 ευρώ τα οποία συμψηφίζονται στις εφάπαξ δαπάνες επικοινωνίας οι οποίες είναι 3,15 ανά μήνα διάρκειας του δανείου και εισπράττονται κατά την εκταμίευση του δανείου.

Τα δικαιολογητικά που ζητούνται είναι αστυνομικά ταυτότητα, εκκαθαριστικό εφορίας και εκκαθαριστικό τελευταίας μισθοδοσίας.

Η εξόφληση γίνεται με τοκοχρεωλυτικές δόσεις και η ετήσια πραγματική επιβάρυνση για 10.000 ευρώ με επιτόκιο 9,90% συν 3,15 ευρώ ανά μήνα διάρκειας του δανείου ανέρχεται σε 11,30% ετησίως.

5.2.5 Alpha Δάνειο Φυσικού Αερίου και Λοιπών Εργασιών

Είναι ένα χρηματοδοτικό πρόγραμμα καλύψεως των εξόδων συνδέσεως και εγκαταστάσεως του Φυσικού Αερίου ή αναβαθμίσεως της κατοικίας. Το πρόγραμμα απευθύνεται σε ιδιοκτήτες μονοκατοικιών αλλά και σε ιδιοκτήτες διαμερισμάτων πολυκατοικιών.

Παρέχεται δυνατότητα καταβολής οποιουδήποτε ποσού πέραν της ελάχιστης μηνιαίας καταβολής και με δυνατότητα αναλήψεως του εγκεκριμένου ποσού τμηματικά ή εφάπαξ χωρίς έξοδα ή συνδρομή και χωρίς ποινή πρόωρης εξόφλησης.

Το ύψος του δανείου ξεκινά από 700 ευρώ και φτάνει τα 30.000 ευρώ και το επιτόκιο είναι 9% κυμαινόμενο

Η ελάχιστη μηνιαία δόση είναι επιλογή του δανειολήπτη μεταξύ ποσοστού 1,5%, 2,5%, 3,5% επί του υπολοίπου.

Τα δικαιολογητικά που απαιτούνται είναι αστυνομική ταυτότητα, εκκαθαριστικό εφορίας, προσφορά για το κόστος εργασιών και αντίγραφο Συμβάσεως Συνδέσεων Παροχής Φυσικού Αερίου. Για την περίπτωση που οι εργασίες αφορούν πολυκατοικία πέραν των ανωτέρω ζητούνται πρακτικό της γενικής συνελεύσεως για την έγκριση των εργασιών και τη λήψη της χρηματοδότησης.

Η ετήσια πραγματική επιβάρυνση για ποσό 3.000 ευρώ με επιτόκιο 9% και εξόφληση σε 12 μήνες ανέρχεται σε 9% ετησίως.

5.2.6 Χρηματοδότηση Σκαφών Αναψυχής

Το ύψος του δανείου φτάνει έως και το 60% της αξίας του σκάφους σε ευρώ ή συνάλλαγμα.

Το επιτόκιο είναι κυμαινόμενο και η διάρκεια ξεκινά από 24 μήνες και φτάνει έως και τους 72 μήνες.

Οι προϋποθέσεις που πρέπει να πληρούνται είναι:

- Α' Ναυτική Υποθήκη του σκάφους για το 130% του ποσού του δανείου
- Προσωπική εγγύηση
- Εκχώρηση της ασφάλειας του σκάφους
- Ασφάλεια ενυπόθηκου δανειστή
- Πρόσθετες καλύψεις κατά περίπτωση π.χ ενέχυρο σε μετρητά, μερίδια Αμοιβαίων κεφαλαίων, ομόλογα, προσημείωση ακινήτων.

Alpha Επιχειρήσεις

5.3.8 Alpha Ανοικτό Επιχειρηματικό

Το δάνειο απευθύνεται σε επιχειρήσεις και επιχειρηματίες με ετήσιο κύκλο εργασιών έως 1.000.000 ευρώ. Εξασφαλίζει στην επιχείρηση μόνιμη ρευστότητα για κάλυψη έκτακτων ή προγραμματισμένων αναγκών σε κεφάλαιο κίνησης.

Το ύψος της χρηματοδότησης φτάνει έως 40.000 ευρώ. Το Ελάχιστο Δανειστικό Επιτόκιο είναι σήμερα 6,75% πλέον περιθωρίου προσαυξήσεως έως 2,00% πλέον 0,60% εισφορά του Ν,128/75. Οι τόκοι του δανείου εξοφλούνται κάθε τρίμηνο ενώ το κεφάλαιο μπορεί να εξοφληθεί όποτε θέλει ο πελάτης.

Alpha Σταθερό Επιχειρηματικό

Εξασφαλίζει στην επιχείρηση το απαραίτητο κεφάλαιο κίνησης χωρίς προσκόμιση δικαιολογητικών για την κάλυψη μακροπρόθεσμων αναγκών. Το ύψος του δανείου φτάνει τα 40.000 ευρώ με εφάπαξ εκταμίευση. Όσον αφορά το επιτόκιο, ο πελάτης μπορεί να διαλέξει:

A) Σταθερό 1 έτους σήμερα 7,00%

B) Σταθερό 2ετίας σήμερα 7,25%

Γ) Σταθερό 3ετίας σήμερα 7,50%

πλέον 0,60 εισφορά του Ν.128/75. Η εξόφληση γίνεται με μηνιαίες τοκοχρεωλυτικές δόσεις ή εφάπαξ εξόφληση του δανείου στη λήξη.

5.3.8 Alpha Ταμειακή Διαχείριση

Ο λογαριασμός Ταμειακής Διαχείρισης καλύπτει τις ανάγκες της επιχείρησης σε κεφάλαιο κίνησης.

Το χρεωστικό επιτόκιο είναι σήμερα 6,25% πλέον περιθωρίου από 1,00% έως 3,25% εκατοστιαίες μονάδες (τελικό επιτόκιο μετά την επιστροφή τόκου 10%, από 6,53% έως 8,55% πλέον 0,60% εισφορά του Ν,128/75. Το πιστωτικό επιτόκιο είναι κλιμακούμενο ανάλογα με το ημερήσιο υπόλοιπο του λογαριασμού(το αντίστοιχο επιτόκιο εφαρμόζεται σε ολόκληρο το ποσό της καταθέσεως).

Μέχρι 10.000 ευρώ 0,00%

Από 10.000,01 ευρώ έως 30.000 ευρώ 0,10%

Από 30.000,01 ευρώ έως 100.000 ευρώ 0,15%

Από 100.000,01 ευρώ έως 150.000 ευρώ 0,25%

Ανω των 150.000,01 ευρώ 1,00%

Και σε αυτό το δάνειο υπάρχει επιστροφή τόκων 10%.

5.3.8 Alpha Ανάπτυξη

Είναι δάνειο κεφαλαίου κίνησης μακροπρόθεσμου χαρακτήρα που εξασφαλίζει τα αναγκαία κεφάλαια για την αύξηση της παραγωγικής δύναμης της επιχείρησης. Το ύψος του φτάνει τα 150.000 ευρώ με εφάπαξ εκταμίευση.

Ο πελάτης μπορεί να επιλέξει ανάμεσα στο Ελάχιστο Δανειστικό Επιτόκιο που σήμερα είναι 6,25% πλέον περιθωρίου 2,00% ή σταθερό

2ετίας 8,00% ή 4ετίας 8,50% πλέον εισφορά 0,60% του Ν.128/75. Μετά τη λήξη της διάρκειας του σταθερού επιτοκίου και καθ' όλη τη υπολειπόμενη διάρκεια του δανείου δίνεται επιλογή είτε κυμαινόμενου είτε ενός από τα εκάστοτε σταθερά αυτής της κατηγορίας. Η εξόφληση γίνεται με μηνιαίες τοκοχρεωλυτικές δόσεις.

2.5 Κεφάλαιο Κινήσεως Επιχειρήσεων με ή χωρίς χρονικούς περιορισμούς

Σ' αυτό το δάνειο ισχύει το Ελάχιστο Δανειακό Επιτόκιο 6,75% ετησίως με περιθώριο επιτοκίου που καθορίζεται κατά περίπτωση από 0,00% έως 3,25%.

5.3.8 Alpha Εξοπλισμός

Είναι δάνειο για επιχειρήσεις και ελεύθερους επαγγελματίες με ετήσιο κύκλο εργασιών έως 1.000.000 ευρώ που εξασφαλίζει την απαραίτητη χρηματοδότηση για την προμήθεια εξοπλισμού ή και μεταφορικού μέσου. Εφόσον ο πελάτης είναι συνεπής στις πληρωμές η Alpha Bank του επιστρέφει το 10% του συνόλου των τόκων.

Το ύψος του δανείου φτάνει το 100% του τιμολογίου αγοράς του εξοπλισμού συν τις δαπάνες εγκαταστάσεως του. Η διάρκεια του για ποσά έως 15.000 ευρώ φτάνει έως και τα 5 έτη ενώ για ποσά άνω των 15.000 ευρώ η μέγιστη διάρκεια είναι τα 10 έτη.

Το επιτόκιο εκκινήσεως είναι σταθερό 4,90% για τον πρώτο χρόνο και για τα υπόλοιπα χρόνια ο πελάτης μπορεί να επιλέξει ανάμεσα στο Ελάχιστο Δανειστικό Επιτόκιο 6,75 πλέον περιθωρίου από 1,00% έως 3,25% (τελικό επιτόκιο μετά την επιστροφή 10% των τόκων από 6,53% έως 8,55%) ή σε σταθερό 3ετίας 7,00% το οποίο μετά την

επιστροφή των τόκων φτάνει τα 6,30% ή σταθερό 5ετίας 7,50% το οποίο μετά την επιστροφή των τόκων φτάνει τα 6,75% πλέον 0,60 εισφορά του Ν.128/75. Μετά τη λήξη της διάρκειας του σταθερού επιτοκίου και καθ' όλη την υπολειπόμενη διάρκεια του δανείου υπάρχει δυνατότητα επιλογής είτε σταθερού είτε κυμαινόμενου επιτοκίου.

Η αποπληρωμή του δανείου γίνεται με τριμηνιαίες τοκοχρεωλυτικές δόσεις και η περίοδος χάριτος είναι 12 μήνες χωρίς κεφαλαιοποίηση των τόκων.

5.3.6 Alpha Επαγγελματικό Ακίνητο

Χρηματοδοτεί την αγορά έτοιμου ή υπό κατασκευή επαγγελματικού ακινήτου, αγορά οικοπέδου ή την ανέγερση, αποπεράτωση, προσθήκη, επισκευή ή συντήρηση επαγγελματικού ακινήτου. Το ελάχιστο ύψος του δανείου είναι 15.000 ευρώ και καλύπτει το 100% της αντικειμενικής αξίας του επαγγελματικού ακινήτου ή οικοπέδου και έως 100% του προϋπολογισμού κόστους αποπεράτωσης, προσθήκης, συντηρήσεως, επισκευής επαγγελματικού ακινήτου.

Η διάρκεια από 5 έως 20 έτη. Το επιτόκιο είναι επιλογή κυμαινόμενου με βάση το Euribor τριμήνου πλέον περιθωρίου από 1,70 έως 3,50% ή σταθερού επιτοκίου για:

3 έτη σήμερα 6,00%

5 έτη σήμερα 6,50%

10 έτη σήμερα 7,50%

15 έτη σήμερα 8,00%

μετά τη λήξη της διάρκειας του σταθερού επιτοκίου και καθ' όλη την υπολειπόμενη διάρκεια του δανείου υπάρχει επιλογή μεταξύ κυμαινόμενου ή σταθερού επιτοκίου. Η εξόφληση γίνεται με μηνιαίες ή τριμηνιαίες τοκοχρεωλυτικές δόσεις.

5.3.8 Δάνειο για Αγορά Καινούργιου Αυτοκινήτου ΤΑΞΙ ή Απόκτηση Αδείας Αυτοκινήτου ΤΑΞΙ

Το ύψος του δανείου φτάνει έως και το 100% της αξίας του τιμολογίου αγοράς. Το επιτόκιο είναι επιλογή μεταξύ του Ελάχιστου Δανειακού Επιτοκίου 6,25% πλέον 0,40% περιθωρίου ή σταθερό 2ετίας 6,50 ή 4ετίας 7,0% πλέον 0,60% εισφορά του Ν,128/75. Μετά τη λήξη του σταθερού επιτοκίου υπάρχει δυνατότητα επιλογής μεταξύ κυμαινόμενου και σταθερού επιτοκίου. Η διάρκεια του δανείου είναι 8 έτη για την αγορά αυτοκινήτου και 15 έτη για την απόκτηση αδείας. Η εξόφληση του γίνεται με μηνιαίες ή τριμηνιαίες τοκοχρεωλυτικές δόσεις. Σε περίπτωση πρόωρης μερικής ή ολικής εξόφλησης δεν υπάρχει επιβάρυνση για τον πελάτη.

Χρηματοδοτείται επίσης η αντικατάσταση δημόσιας χρήσεως τουριστικών λεωφορείων στα οποία ισχύουν οι ίδιοι όροι με την αγορά ΤΑΞΙ.

5.3.8 Χρηματοδότηση Σκαφών Αναψυχής

Το ύψος του δανείου καλύπτει το 60% της αξίας του σκάφους είτε σε ευρώ είτε σε συνάλλαγμα. Το επιτόκιο είναι κυμαινόμενο και η διάρκεια ξεκινά από 24 μήνες και φτάνει τους 72 μήνες.

Για τη χορήγηση του δανείου πρέπει να ισχύουν οι εξής προϋποθέσεις: α) Α' Ναυτική Υποθήκη του σκάφους για το 130% του

ποσού του δανείου β) προσωπική εγγύηση γ) εκχώρηση της ασφάλειας του σκάφους δ) ασφάλεια ενυπόθηκου δανειστή .

Η εξόφληση γίνεται με ισόποσες τοκοχρεωλυτικές δόσεις και κατά περίπτωση απαιτούνται κάποιες πρόσθετες καλύψεις όπως ενέχυρό σε μετρητά, μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων, ομόλογα κ.τ.λ .

5.3.9 Λοιπές Επιχειρήσεις

Alpha 600 : χρηματοδότηση σε ευρώ για κάλυψη βραχυπρόθεσμων αναγκών με βάση το Ελάχιστο Δανειακό Επιτόκιο

Alpha 605 : χρηματοδότηση σε συνάλλαγμα για κάλυψη βραχυπρόθεσμων αναγκών με βάση το Ελάχιστο Δανειακό Επιτόκιο για το αντίστοιχο νόμισμα καθοριζόμενο εβδομαδιαίως.

Alpha 620 : Δάνειο σε ευρώ που καλύπτει οποιαδήποτε μονιμότερη ανάγκη της επιχείρησης για κεφάλαιο κινήσεως με σταθερό επιτόκιο και διάρκεια αποπληρωμής 3 έτη.

Alpha 630 : Δάνειο σε ευρώ που καλύπτει έκτακτες ανάγκες για κεφάλαιο κινήσεως με σταθερό επιτόκιο και διάρκεια από 1 έως 180 ημέρες.

Alpha 650 : Χρηματοδότηση σε ευρώ με επιτόκιο Euribor μηνός όπως αυτό διαμορφώνεται σε ημερήσια βάση.

Alpha 810 για επαγγελματική στέγη : Χρηματοδοτεί αγορά έτοιμης ή υπό κατασκευή έτοιμης ή υπο κατασκευή επαγγελματικής στέγης, αγορά οικοπέδου, ανέγερση, αποπεράτωση, προσθήκη, επισκευή ή συντήρηση επαγγελματικής στέγης.

Το ελάχιστο ύψος της χρηματοδότησης είναι 15.000 ευρώ και μπορεί να ανέλθει μέχρι το 100% της αντικειμενικής αξίας της επαγγελματικής στέγης, μέχρι το 70% της αξίας του συμβολαίου αγοράς ακινήτου, μέχρι το 70% του προϋπολογισμού κόστους αποπερατώσεως, προσθήκης, συντηρήσεως, επισκευής ιδιόκτητου ή μισθωμένου ακινήτου ή μέχρι το 70% του προϋπολογισμού κόστους για την ανέγερση επαγγελματικής στέγης συμπεριλαμβανομένης και της αξίας του οικοπέδου.

Η διάρκεια ξεκινά από 3 έως 12 έτη. Το επιτόκιο είναι σταθερό για τα 3 πρώτα έτη 6,50% ετησίως πλέον 0,60% εισφορά του Ν.128/75. Μετά τη λήξη της τριετίας υπάρχει δυνατότητα επιλογής μεταξύ σταθερού αυτής της κατηγορίας και κυμαινόμενου που προσδιορίζεται από το Ελάχιστο Δανειστικό Επιτόκιο πλέον 1,00%.

Alpha 500 : Είναι λογαριασμός ταμειακής διαχείρισεως επιχειρήσεων σε ευρώ με δυνατότητα υπερανάληψης. Το πιστωτικό επιτόκιο είναι :

Έως 10.000 ευρώ	0,05%
Από 10.000,01 – 30.000 ευρώ	0,20%
Από 30.000,01 – 100.000 ευρώ	0,25%
Από 100.000,01 – 150.000 ευρώ	0,35%
Ανω των 150.000,01 ευρώ	1,10%

Το χρεωστικό επιτόκιο προσδιορίζεται από το Ελάχιστο Δανειακό
Επιτόκιο 6,25% προσαυξημένο κατά 3,25%.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΕΚΤΟ

ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ

Η Εμπορική Τράπεζα αρχίζει ουσιαστικά από το 1886, χρόνο κατά τον οποίο ο ιδρυτής της Γρηγόριος Εμπεδοκλής προχωρεί στη ίδρυση του Τραπεζικού Γραφείου «Γρηγόριος Εμπεδοκλής». Από τότε η τράπεζα πέρασε πολλές φάσεις για να είναι σήμερα ένα από τα μεγαλύτερα τραπεζικά ιδρύματα στην Ελλάδα και να έχει συνεχή, γόνιμη και ενεργό συμμετοχή στη ανάπτυξη της ελληνικής οικονομίας.

6.1.ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ

Με τα στεγαστικά η Εμπορική Τράπεζα την αγορά, ανέγερση, επέκταση αποπεράτωση και επισκευή κυρίας ή εξοχικής κατοικίας ή επαγγελματικής στέγης. Επίσης την αγορά θέσεων στάθμευσης αυτοκινήτων κατοικίας ή επαγγελματικής στέγης.

6.1.1 Στεγαστικό «My Home Welcome»

Το My Home Welcome παρέχει για όλες τις μεταφορές στεγαστικών δανείων από άλλες τράπεζες σε οποιοδήποτε στεγαστικό δάνειο της Εμπορικής, όλα τα έξοδα νομικού και τεχνικού ελέγχου.

Σε όλες τις περιπτώσεις μεταφορών στεγαστικών δανείων προσφέρεται δυνατότητα συμπληρωματικού στεγαστικού δανείου με εξασφαλίσεις, χωρίς δικαιολογητικά και έξοδα. Επίσης υπάρχει δυνατότητα χορήγησης cash4u ανακαίνισης ακινήτου χωρίς εξασφάλιση με τιμολόγηση ποσού ίσου με το 30% του στεγαστικού δανείου έως 30.000 ευρώ, ασφαλιστική κάλυψη ζωής του δανειολήπτη και ασφαλιστική κάλυψη του ακινήτου από φωτιά και σεισμό.

Προϊόντα Στεγαστικών Δανείων

- Στεγαστικό με επιτόκιο σταθερό για 1 χρόνο
- Στεγαστικό με επιτόκιο σταθερό για 3 χρόνια
- Στεγαστικό με επιτόκιο σταθερό για 5 χρόνια
- Στεγαστικό με επιτόκιο σταθερό για 7 χρόνια
- Στεγαστικό με επιτόκιο σταθερό για 10 χρόνια
- Στεγαστικό με επιτόκιο σταθερό για 15 χρόνια
- Στεγαστικό με επιτόκιο σταθερό για 20 χρόνια
- Στεγαστικό με επιτόκιο σταθερό για 25 χρόνια

- Στεγαστικό με επιτόκιο συνδεδεμένο με το βασικό επιτόκιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (Home Extra)
- Στεγαστικό με προστασία στην άνοδο του επιτοκίου (Cap)
- Στεγαστικό δάνειο ευέλικτων πληρωμών
- Στεγαστικό δάνειο Home Extra Χαμηλής Εκκίνησης
- Επιδοτούμενα στεγαστικά
 - Στεγαστικό δάνειο Α κατοικίας με επιδότηση επιτοκίου από το Ελληνικό Δημόσιο
 - Στεγαστικό δάνειο με επιδότηση από τον Ο.Ε.Κ

Σε όλα τα προϊόντα στεγαστικών δανείων υπάρχει δυνατότητα παροχής ασφαλιστικής κάλυψης για αποπληρωμή του δανείου σε περίπτωση απώλειας ζωής ή μόνιμης ολικής ανικανότητας από ασθένεια ή ατύχημα επιβαρύνοντας το επιτόκιο 0,40%.

Η Εμπορική Τράπεζα παρέχει 100% κάλυψη της εμπορικής αξίας του ακινήτου. Η διάρκεια αποπληρωμής των δανείων φτάνει τα 40 χρόνια και η περίοδος χάριτος τους 24 μήνες ανάλογα με το σκοπό του δανείου.

Για την πληρωμή των μηνιαίων δόσεων υπάρχει το πρόγραμμα χαμηλής εκκίνησης με το οποίο πληρώνονται μόνο οι τόκοι του

δανείου. Η πρώτη δόση μπορεί να πληρωθεί μέχρι και 2 χρόνια μετά την εκταμίευση του δανείου. Σε περίπτωση ολικής ή μερικής πρόωρης εξόφλησης του δανείου, δεν υπάρχει επιβάρυνση για τα δάνεια με κυμαινόμενο επιτόκιο.

ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ

Το ποσό των καταναλωτικών δανείων της Εμπορικής Τράπεζας ξεκινά από 1.500 ευρώ και φτάνει τα 200.000 ευρώ χωρίς προσκόμιση δικαιολογητικών αγοράς. Η διάρκεια των δανείων είναι επιλογή του δανειολήπτη, υπάρχουν τα τοκοχρεωλυτικά δάνεια και τα δάνεια ανακυκλούμενης διάρκειας. Όσον αφορά το επιτόκιο, υπάρχει επιλογή μεταξύ κυμαινόμενου επιτοκίου Euribor εξάμηνης διάρκειας συμ την επιβάρυνση 0,60% του Ν.128/75. Εάν ο δανειολήπτης επιθυμεί πρόωρη εξόφληση, δεν θα υπάρχει καμία επιβάρυνση.

Δάνειο Cash4u – χωρίς εξασφαλίσεις

Σκοπός του είναι η κάλυψη ατομικών ή οικογενειακών καταναλωτικών και λοιπών αναγκών ή μεταφορά υπολοίπων καταναλωτικών/προσωπικών δανείων και πιστωτικών καρτών από άλλες τράπεζες.

Το ποσό του δανείου αρχίζει από 3.000 ευρώ και φτάνει τις 50.000 ευρώ και η διάρκειά του είναι 12 έως 84 μήνες.

Η επιβάρυνση για την κάλυψη καταναλωτικών αγαθών είναι 7,15% ενώ για τη μεταφορά υπολοίπου είναι 4,65%.

Η αποπληρωμή του δανείου γίνεται με ισόποσες τοκοχρεωλυτικές δόσεις μέσω χρέωσης αποταμιευτικού λογαριασμού του δανειολήπτη.

Δεν απαιτούνται δικαιολογητικά αγοράς ενώ υπάρχει δυνατότητα επιστροφής στον πελάτη το 10% των τόκων και χρηματοδότηση σε μετρητά έως και 10% επιπλέον του μεταφερόμενου ποσού.

Δάνειο Cash4u με εξασφαλίσεις

Το ποσό του δανείου που μπορεί να χορηγηθεί φτάνει τις 200.000 ευρώ. Η διάρκεια του είναι έως 180 μήνες ανάλογα με το ποσό του δανείου.

Η επιβάρυνση στο επιτόκιο για την κάλυψη καταναλωτικών αναγκών είναι 3,20% ενώ για τη μεταφορά υπολοίπων είναι 2,20%.

Η περίοδος χάριτος είναι εξάμηνη ενώ για την εξασφάλιση του δανείου γίνεται εγγραφή προσημείωσης επί του ακινήτου ή εκχώρηση-ενεχυρίαση λογαριασμών καταθέσεων που τηρούνται στην Εμπορική Τράπεζα.

Όπως και στο cash4u χωρίς εξασφαλίσεις υπάρχει δυνατότητα επιστροφής 10% των τόκων ετησίως και χρηματοδότηση σε μετρητά έως και 10% επιπλέον του μεταφερόμενου ποσού.

Δάνειο cash4u Ανακαίνισης Ακινήτων (με εξασφαλίσεις)

Σκοπός του δανείου αυτού είναι η χρηματοδότηση για βελτίωση, ανακαίνιση, αναβάθμιση και επισκευή ακινήτου με την προσκόμιση προϋπολογισμού εργασιών από μηχανικό του πελάτη.

Το ποσό του δανείου φτάνει τις 200.000 ευρώ και η διάρκειά του φτάνει τους 300 μήνες.

Το επιτόκιο είναι μεταβαλλόμενο όπως σε όλα τα καταναλωτικά δάνεια συνδεδεμένο με το διατραπεζικό Euribor εξάμηνης διάρκειας συν περιθώριο 2,50% έως 3,20%.

Για την εξασφάλιση του δανείου γίνεται εγγραφή προσημείωσης ουσίας επί του ακινήτου ή εκχώρηση λογαριασμών καταθέσεων που τηρούνται στην Εμπορική Τράπεζα.

Δάνειο cash4u με εξασφάλιση κινητές αξίες.

Το ποσό που χορηγείται φτάνει τις 10.000 ευρώ και η διάρκειά του είναι έως 36 μήνες.

Το επιτόκιο του δανείου είναι κυμαινόμενο και η περίοδος χάριτος φτάνει τους 6 μήνες.

Για την εξασφάλιση του δανείου γίνεται δέσμευση μετοχών που είναι εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αξιών και συμμετέχουν στο δείκτη FTSE/ASE ή και άλλες επιλογής της τράπεζας, κάλυψη με αξία τίτλων σταθερού εισοδήματος.

Ανοικτό Δάνειο Credit

Με τη χρήση της κάρτας Emporiki Bank Credit που παρέχεται στον ιδιώτη λαμβάνει από τα ΑΤΜς της τράπεζας τα ποσά που θέλει μέχρι το ποσό που του έχει εγκριθεί.

Το εν λόγω δάνειο προσφέρει μια συνεχή ανακυκλούμενη πίστωση . Κάθε φορά που εξοφλείται κάποιο ποσό από το κεφάλαιο , το διαθέσιμο υπόλοιπο αυξάνεται με το αντίστοιχο ποσό και μπορεί να το ξαναχρησιμοποιήσει

Η αποπληρωμή του δανείου γίνεται με μηνιαίες πληρωμές. Το ποσοστό της μηνιαίας δόσης υπολογίζεται έως το 1,5% επί του εκάστοτε χρεωστικού υπολοίπου με ελάχιστο ποσό τα 45 ευρώ πλέον του ποσού τυχόν υπέρβασης του πιστωτικού ορίου.

6.3. ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

6.3.1 Επιχειρηματικά Δάνεια EasyBusiness

Τα επιχειρηματικά δάνεια easybusiness απευθύνονται σε επιχειρήσεις που δραστηριοποιούνται στους κλάδους της βιοτεχνίας, του εμπορίου ή των υπηρεσιών, με ετήσιο κύκλο εργασιών 1.000.000 ευρώ.

Easy Ανοιχτό : Απευθύνεται σε επιχειρήσεις (ατομικές - Ο.Ε - Ε.Ε) που δραστηριοποιούνται σε όλους τους κλάδους της οικονομίας και έχουν ετήσιο κύκλο εργασιών 6.000 -3.000.000 ευρώ.

Παρέχει ανακυκλούμενη πίστωση δηλαδή κάθε φορά που ο πελάτης εξοφλεί κάποιο κεφαλαίου, το διαθέσιμο υπόλοιπο αυξάνεται με το αντίστοιχο πόσο και μπορεί να του επαναχορηγηθεί.

Το πιστωτικό όριο φτάνει μέχρι το 20% του ετήσιου κύκλου εργασιών της επιχείρησης με ελάχιστο ύψος χρηματοδότησης 3.000 ευρώ και μέγιστο 100.000 ευρώ.

Το επιτόκιο είναι κυμαινόμενο και καθορίζεται από το βασικό επιτόκιο χρηματοδοτήσεων της τράπεζας, σήμερα 6,86% συν περιθώριο 3,00% συν εισφορά του Ν.128/75 0,60%.

Ο πελάτης έχει τη δυνατότητα να πληρώνει μόνο τους τόκους κάθε μήνα συν τους τόκους και τις λοιπές επιβαρύνσεις. Σε περίπτωση πρόωρης ολικής ή μερικής εξόφλησης δεν υπάρχει καμία επιβάρυνση.

Easy εξοπλισμός: Χορηγείται σε υφιστάμενες ή νέοιδρυθείσες επιχειρήσεις με υφιστάμενο ή προβλεπόμενο κύκλο εργασιών έως 1.000.000 ευρώ, για την αγορά νέου μηχανολογικού εξοπλισμού, λοιπύ εξοπλισμού, άυλων δικαιωμάτων και πάγιων καθώς και αγορά μεταφορικών μέσων.

Το ύψος του δανείου μπορεί να φτάσει μέχρι και το 100% της αξίας του μηχανολογικού εξοπλισμού, ανάλογα με τα οικονομικά δεδομένα και τις προοπτικές της επιχείρησης με ελάχιστο ύψος τα 5.000 ευρώ και μέγιστο ύψος τα 50.000 ευρώ (για επιχειρήσεις χωρίς εξασφαλίσεις) και 300.000 ευρώ (για επιχειρήσεις με εξασφαλίσεις).

Η διάρκεια του δανείου φτάνει τα 10 έτη, η περίοδος χάριτός φτάνει τους 6 μήνες και η αποπληρωμή γίνεται είτε με ισόποσες τριμηνιαίες δόσεις κεφαλαίου είτε με μηνιαίες ή τριμηνιαίες τοκοχρεωλυτικές δόσεις.

Το επιτόκιο διαμορφώνεται: Α) για δάνεια με εξασφαλίσεις είτε κυμαινόμενο με βάση το Euribor 3μηνιαίας διάρκειας συν περιθώριο 3,60% συν εισφορά του Ν.128/75 0,60% είτε σταθερό για 3 έτη 6,00%, για 5 έτη 6,25%, για 7 έτη 6,50% συν την εισφορά του Ν.128/75 0,60%. Μετά την περίοδο του σταθερού επιτοκίου υπάρχει δυνατότητα επιλογής μεταξύ κυμαινόμενου και σταθερού επιτοκίου. Β) για δάνεια χωρίς εξασφαλίσεις παρέχεται επιτόκιο σταθερό για 3 έτη 8,75% ή για 5 έτη 9,00% συν την εισφορά του Ν.128/75 0,60%.

6.3.2 Χρηματοδοτήσεις για μεσαίες επιχειρήσεις

Βραχυπρόθεσμες Χρηματοδοτήσεις κεφαλαίου κίνησης : Οι βραχυπρόθεσμες χρηματοδοτήσεις κεφαλαίου παρέχονται για την κάλυψη αναγκών του παραγωγικού και συναλλακτικού κυκλώματος. Η διάρκεια τους είναι ανάλογη με την πορεία της επιχείρησης, τις συνθήκες αγοράς και του κλάδου και συνήθως κυμαίνεται στους 5-6 μήνες και υπάρχει η δυνατότητα επαναχορήγησης.

Το επιτόκιο διαμορφώνεται : α) σε κυμαινόμενο σε ευρώ από τα ίδια τα διαθέσιμα της τράπεζας το οποίο καθορίζεται από το βασικό επιτόκιο χρηματοδοτήσεων της τράπεζας 6,61% συν περιθώριο που κυμαίνεται από 0,50% έως 3,50% συν την εισφορά του Ν.128/75 0,60% β) κυμαινόμενο από τη διατραπεζική αγορά ευρώ το οποίο καθορίζεται από το προσφερόμενο επιτόκιο στα διατραπεζικά δάνεια σε ευρώ (Euribor) συν περιθώριο που κυμαίνεται από 2,00% έως 4,50% συν εισφορά του Ν.128/75 0,60% γ) κυμαινόμενο από τη διατραπεζική αγορά συναλλάγματος το οποίο καθορίζεται από το βασικό επιτόκιο

συναλλάγματος για κάθε νόμισμα συν περιθώριο που κυμαίνεται από 2,00% έως 4,50% συν εισφορά Ν128/75 0,60%.

Αλληλόχρεος λογαριασμός με επιτόκιο euribor 1 εβδομάδας:

Απευθύνεται σε όλες τις επιχειρήσεις ανεξάρτητα από τη νομική τους μορφή και το αντικείμενο δραστηριότητας τους.

Το ελάχιστο ποσό του πιστωτικού ορίου είναι 100.000 ευρώ. Η διάρκεια του κυμαίνεται από 1 έως 12 μήνες. Το επιτόκιο είναι κυμαινόμενο και καθορίζεται από το euribor 1 εβδομάδας συν περιθώριο που ανέρχεται έως 5,00% συν εισφορά του Ν.128/75 0,60%

Μακροπρόθεσμες χρηματοδοτήσεις: Α) Δάνεια για αγορά οικοπέδων τα οποία χορηγούνται για την αγορά οικοπεδικών εκτάσεων που θα χρησιμοποιηθούν για την ανέγερση κτιριακών εγκαταστάσεων.

Β) Δάνεια για κτιριακές εγκαταστάσεις τα οποία χορηγούνται για την αγορά, ανέγερση, συμπλήρωση και αποπεράτωση κτιριακών εγκαταστάσεων. Η εκταμίευση των δανείων σε περιπτώσεις αγοράς έτοιμων κτιριακών εγκαταστάσεων γίνεται εφάπαξ με τη υπογραφή των συμβολαίων και αφού έχει προηγηθεί νομικός και τεχνικός έλεγχος των εγκαταστάσεων.

Γ) Δάνεια για αγορά μηχανολογικού εξοπλισμού, καινούργιου ή μεταχειρισμένου που κρίνεται απαραίτητος για τη λειτουργία της επιχείρησης έπειτα από εκτίμηση του ειδικού μηχανολόγου της τράπεζας.

Δ) Δάνεια για αγορά μεταφορικών μέσων καινούργιων ή μεταχειρισμένων που κρίνονται απαραίτητα για τη λειτουργία της επιχείρησης έπειτα από εκτίμηση ειδικού μηχανολόγου της τράπεζας.

Ε) Δάνεια για αγορά μετοχών ή εταιρικών μεριδίων. Απαραίτητη προϋπόθεση είναι να εξασφαλίζεται με τις αγοραζόμενες μετοχές ή τα εταιρικά μερίδια ο έλεγχος της επιχείρησης, στο κεφάλαιο της οποίας πραγματοποιείται η συμμετοχή.

Η διάρκεια των δανείων αυτών κυμαίνεται από 5 έως 15 χρόνια.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΕΒΔΟΜΟ

ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ

Η Τράπεζα Πειραιώς ιδρύθηκε το 1916 . Για πολλές δεκαετίες λειτούργησε ως ιδιωτική τράπεζα και το 1975 πέρασε υπό κρατικό έλεγχο οπού και παρέμεινε μέχρι και το 1991. Το 1998 προχώρησε στη απορρόφηση των εργασιών της Chase Manhattan στην Ελλάδα, στην εξαγορά της Τράπεζας Μακεδονίας – Θράκης και της μικρής ειδικευμένης Τράπεζας Credit Lyonnais Hellas ενώ στις αρχές του 1999 στην απόκτηση του ελέγχου της Τράπεζας Χίου δημιουργώντας μια από τις τρεις μεγαλύτερες ιδιωτικές τράπεζες στην Ελλάδα. Το 2003 ολοκληρώθηκαν οι διαδικασίες για την απόκτηση της ETBAbank. Επίσης στις αρχές του 2002 υπογράφηκε συμφωνία Στρατηγικής Συνεργασίας του Ομίλου της Τράπεζας Πειραιώς με τον διεθνή τραπεζοασφαλιστικό Όμιλο ING. Στις αρχές του 2005, υλοποιώντας τη στρατηγική επέκτασης στις αγορές της Νοτιοανατολικής Ευρώπης και Ανατολικής Μεσογείου, προχώρησε στην εξαγορά της βουλγαρικής Τράπεζας Eurobank , ενώ τον ίδιο χρόνο πραγματοποίησε είσοδο στη σερβική αγορά εξαγοράζοντας την Atlas Bank και στην Αιγυπτιακή αγορά εξαγοράζοντας την Egyptian Commercial Bank.

Σήμερα η Τράπεζα Πειραιώς ηγείται ενός Ομίλου επιχειρήσεων που καλύπτουν το σύνολο των εργασιών και δραστηριοτήτων του χρηματοοικονομικού τομέα στην Ελλάδα.

ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ

7.1.1 Στεγαστικό δάνειο συνδεδεμένο με Euribor

Σκοπός του δανείου είναι η αγορά, επισκευή, αποπεράτωση και επισκευή κατοικίας, η αγορά οικοπέδου και η αποπληρωμή δανείου άλλης τράπεζας.

Το επιτόκιο είναι κυμαινόμενο για όλη τη διάρκεια του δανείου και μεταβάλλεται ανάλογα με το επιτόκιο Euribor πλέον περιθωρίου και την προσαύξηση 0,60% του Ν. 128/75.

Το ύψος του δανείου φτάνει το 90% της εκτιμώμενης αξίας του ακινήτου. Για τις περιπτώσεις αγοράς κατοικίας το ποσό μπορεί να φτάσει στο 100% της αξίας του ακινήτου.

Η διάρκεια του δανείου κυμαίνεται από 3 έως 40 έτη με δυνατότητα περιόδου χάριτος από 6 έως 24 μήνες κατά τη διάρκεια της οποίας καταβάλλονται μόνο τα ασφάλιστρα.

Σε περίπτωση πρόωρης ολικής αποπληρωμής του δανείου η δαπάνη επεξεργασίας και υλοποίησης του αιτήματος ανέρχεται σε 100 ευρώ.

Στεγαστικό Δάνειο Σταθερού Επιτοκίου

Στο δάνειο αυτό παρέχεται σταθερό επιτόκιο για 3,5,7,10,15 έτη. Μετά τη σταθερή περίοδο παρέχεται ελεύθερη επιλογή επιτοκίου. Το ύψος του δανείου φτάνει έως και το 100% της αξίας του ακινήτου και η διάρκειά του φτάνει τα 40 έτη με δυνατότητα περιόδου χάριτος τους 6 μήνες.

7.1.3 Στεγαστικά επιδοτούμενα από το Ελληνικό Δημόσιο

Για τα δάνεια αυτά παρέχεται μερική επιδότηση του επιτοκίου από το Ελληνικό Δημόσιο για ειδικές κατηγορίες πελατών. Οι προϋποθέσεις καθορίζονται από το Υπουργείο Οικονομικών.

Η διάρκεια επιδότησης ισχύει για το ½ της συνολικής διάρκειας του δανείου με μέγιστη διάρκεια τα 8 έτη. Η δαπάνη είναι χαμηλότερη

και καθορίζεται από τον Ο.Ε.Κ. Η διάρκεια του δανείου φτάνει τα 40 έτη και υπάρχει δυνατότητα λήψης επιπλέον ποσού από την τράπεζα.

Στις περιπτώσεις ανέγερσης ή αποπεράτωσης ακινήτου παρέχεται η δυνατότητα σταδιακών εκταμιεύσεων και πληρωμής δόσης μόνο για το ποσό που έχει εκταμιευτεί.

7.1.4 Επιδοτούμενα Στεγαστικά από τον Οργανισμό Έργατικής Κατοικίας

Και ο Ο.Ε.Κ παρέχει μερική επιδότηση επιτοκίου. Οι όροι και τα χαρακτηριστικά είναι ίδια με αυτά του Ελληνικού Δημοσίου μόνο που η διάρκεια αποπληρωμής φτάνει τα 15 έτη.

7.1.5 Επιδοτούμενα για Έλληνες Τσιγγάνους και Ομογενείς Παλλινοστούντες.

Οι όροι και οι προϋποθέσεις αυτών των δανείων καθορίζονται από την Τράπεζα της Ελλάδος και μέρος του επιτοκίου επιδοτείται από το Ελληνικό Δημόσιο. Προσφέρεται εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου για το 100% του χορηγούμενου ποσού.

Το επιτόκιο είναι χαμηλό , κυμαινόμενο βάσει του επιτοκίου των Έντοκων Γραμματίων του Ελληνικού Δημοσίου.

Το ποσό που χορηγείται φτάνει τα 60.000 ευρώ και η αποπληρωμή είναι έως 22 χρόνια.

Η περίοδος χάριτος ορίζεται έως 24 μήνες κατά την οποία καταβάλλονται μόνο οι τόκοι.

Επίσης η Τράπεζα Πειραιώς χορηγεί επιπλέον ποσό αν ο δανειολήπτης το επιθυμεί.

7.1.6 Επισκευαστικό Δάνειο χωρίς Προσημείωση

Χορηγείται για επισκευή ιδιόκτητης κατοικίας, εξοχικού ή επαγγελματικής στέγης. Καλύπτει έως και το 100% του προϋπολογισμού εργασιών. Το επιτόκιο είναι κυμαινόμενο και αποπληρωμή γίνεται εντός 6 ετών.

7.1.7 Στεγαστικά για Οικονομικούς Μετανάστες

Για τα στεγαστικά δάνεια για οικονομικούς μετανάστες υπάρχει επιλογή μεταξύ δύο στεγαστικών προγραμμάτων. α) με κυμαινόμενο επιτόκιο και δυνατότητα περιόδου χάριτος για 6 μήνες και β) με σταθερό επιτόκιο για 5 χρόνια.

Η αποπληρωμή φτάνει τα 40 έτη. Το ελάχιστο ποσό δανειοδότησης είναι τα 10.000 ευρώ.

Η Τράπεζα Πειραιώς δίνει επιπλέον τραπεζικά προϊόντα, Ανοικτό Προσωπικό δάνειο 3.000 ευρώ και πιστωτική κάρτα με μειωμένο επιτόκιο και δωρεάν συνδρομή για όλη τη διάρκεια του στεγαστικού δανείου.

7.1.8 Αναχρηματοδότηση Στεγαστικών Δανείων

Επιτρέπει να αποπληρώσει ο ιδιώτης που έχει σε άλλη τράπεζα και παράλληλα να λάβει και επιπλέον ποσό δανείου για να καλύψει τις τρέχουσες ανάγκες. Η αποπληρωμή γίνεται μέσα σε 40 χρόνια.

7.1.9 Έξοδα – Ειδικοί Όροι Στεγαστικών Δανείων

Για τη χορήγηση στεγαστικών δανείων ο πελάτης επιβαρύνεται για τη δαπάνη εξέτασης του αιτήματος και έξοδα νομικού και τεχνικού ελέγχου με 200 ευρώ. Επίσης επιβαρύνεται για την παράσταση δικηγόρου στο Πρωτοδικείο για την εγγραφή προσημείωσης και καταχώρηση στο κτηματολόγιο, για τις πιστοποιήσεις προόδου του έργου οι οποίες εξαρτώνται από την τοποθεσία του ακινήτου, ασφάλιστρα για

φωτιά και σεισμό που ανέρχονται ετησίως σε 2,46 ευρώ ανά 1.000 ευρώ ασφαλιζόμενου κεφαλαίου και ασφάλιστρα ζωής που ανέρχονται ετησίως σε 2,928 ευρώ ανά 1.000 ευρώ ασφαλιζόμενου κεφαλαίου.

Οι όροι χορήγησης του δανείου εξαρτώνται από την προσκόμιση και επεξεργασία οικονομικών στοιχείων ,εγγύηση τρίτου μέρους ένα αυτό κριθεί απαραίτητο και νομικού και τεχνικού ελέγχου του ακινήτου. Εφόσον το δάνειο χορηγείται με σκοπό την ανέγερση/ αποπεράτωση ή αγορά ημιτελούς ακινήτου παρέχεται η δυνατότητα σταδιακή εκταμίευσης του ποσού του δανείου σύμφωνα με την πιστοποίηση προόδου των εργασιών από το μηχανικό της Τράπεζας. Η ανάληψη ολόκληρου του ποσού θα πρέπει να έχει ολοκληρωθεί μέσα σε 24 μήνες από την πρώτη εκταμίευση.

7.2 ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ

7.2.1 Ανοικτό Προσωπικό Δάνειο

Το ποσό χρηματοδότησης φτάνει τα 40.000 ευρώ και η διάρκεια του αόριστη ενώ δεν χρειάζεται η προσκόμιση δικαιολογητικών για τη χορήγηση του.

Το επιτόκιο είναι κυμαινόμενο 11,25% και παρέχεται η δυνατότητα επιλογής μηνιαίας ελάχιστης καταβολής 1,5% ή 3% επί του εκάστοτε χρεωστικού υπολοίπου. Επίσης ο πελάτης πληρώνει τους τόκους για το ποσό που έχει χρησιμοποιήσει.

Η ετήσια συνδρομή είναι 45 ευρώ και δίνεται η δυνατότητα στον πελάτη να χρησιμοποιήσει το ποσό που έχει αποπληρώσει.

7.2.2 Προσωπικό – Καταναλωτικό Δάνειο

Στο δάνειο αυτό παρέχεται δυνατότητα καθορισμού του επιτοκίου με βάση τα χαρακτηριστικά του δανείου, τη δυνατότητα και τις εξασφαλίσεις αποπληρωμής όταν το δάνειο υπερβαίνει τις 6.000 ευρώ. Η

χρηματοδότηση φτάνει τα 50.000 ευρώ και ο πελάτης μπορεί να διαλέξει ανάμεσα σε σταθερό ή κυμαινόμενο επιτόκιο.

Προσωπικό – Καταναλωτικό Δάνειο με εξασφάλιση

Ο πελάτης επωφελείται με το δάνειο αυτό για τη χρηματοδότηση χωρίς περιορισμό στο ποσό όταν αυτό ξεπερνά τις 15.000 ευρώ και την ευελιξία στη διάρκεια αποπληρωμής.

Κίνηση Ακινήτου

Προσφέρει στον πελάτη τη δυνατότητα να χρησιμοποιήσει κάθε φορά το ποσό του δανείου που χρειάζεται και να πληρώνει τόκους μόνο γι' αυτό. Επίσης μπορεί να καταβάλλει κάθε μήνα τη δόση που επιθυμεί με ελάχιστο ποσό τους αναλογούντες τόκους.

Το ποσό της χρηματοδότησης ξεκινά από 10.000 ευρώ με αόριστη διάρκεια αποπληρωμής και ο πελάτης μπορεί να ξαναχρησιμοποιήσει το ποσό που έχει αποπληρώσει χωρίς επιπλέον διαδικασίες.

Το επιτόκιο βασίζεται στο Euribor μηνιαίας διάρκειας πλέον περιθωρίου 2 μονάδες.

Προσωπικό και Ανοικτό Δάνειο συνδεδεμένο με Euribor

Το δάνειο αυτό χορηγείται με εξασφάλιση μετρητών ή του επενδυτικού χαρτοφυλακίου.

Η χρηματοδότηση ξεκινά από 10.000 ευρώ ανάλογα με το ύψος των καταθέσεων ή των επενδύσεων του πελάτη.

Όταν πρόκειται για Προσωπικό δάνειο η δόση του δανείου είναι προκαθορισμένη ενώ για Ανοικτό δάνειο μπορεί να γίνει καταβολή μόνο των τόκων.

Το επιτόκιο είναι συνδεδεμένο με το Euribor μηνιαίας διάρκειας πλέον περιθωρίου 2 μονάδων.

Η αποπληρωμή του δανείου μπορεί να γίνει οποιαδήποτε στιγμή χωρίς καμία επιβάρυνση.

Πρόγραμμα Μεταφοράς Υπολοίπου Fifty-Fifty

Χορηγείται για μεταφορά δανείων , καρτών ή χρηματοδότησης αυτοκινήτου.

Το επιτόκιο είναι 8,50% και μειώνεται σε 4,50% χωρίς όρους και προϋποθέσεις.

Επίσης παρέχεται δυνατότητα επιπλέον χρηματοδότησης έως 40.000 ευρώ και η διάρκεια αποπληρωμής φτάνει τους 120 μήνες.

Δικαιολογητικά χορήγησης Καταναλωτικών Δανείων

- Αστυνομική ταυτότητα
- Εκκαθαριστικό σημείωμα
- Πρόσφατη βεβαίωση αποδοχών ή απόδειξη μισθοδοσίας/σύνταξης του τελευταίου μήνα
- Σε περίπτωση ύπαρξης δανείου σε άλλη τράπεζα , προσκόμιση δανειακής ενημερότητας ή δυο τελευταίων statement του δανείου.

ΕΙΡΗΜΑΤΙΚΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΕΙΣ

7.3.1 Κεφάλαια Κίνησης μέσω Αλληλόχρεου Λογαριασμού

Χορηγείται για κάλυψη άμεσων λειτουργικών αναγκών της επιχείρησης που συνδέονται με το παραγωγικό κύκλωμα των συναλλαγών της. Το επιτόκιο διαμορφώνεται ανάλογα με την τάση της αγοράς και εξετάζεται κατά περίπτωση . Επίσης υπάρχει δυνατότητα

επαναδιαπραγμάτευσης στους όρους χρηματοδότησης ώστε να αξιοποιούνται τα ειδικά προνόμια της Τράπεζας Πειραιώς που αφορούν μακροχρόνιες σχέσεις με τους πελάτες της. Η διάρκεια των χρηματοδοτήσεων προσαρμόζεται σύμφωνα με τις ανάγκες των πελατών.

7.3.2 Πειραιώς Επιχειρείν Ανοιχτό

Η Τράπεζα Πειραιώς παρέχει πίστωση ανοιχτής διάρκειας με δυνατότητα ο πελάτης να επιστρέψει το κεφάλαιο όποτε επιθυμεί και με ευχέρεια να το ξαναπάρει αν χρειαστεί. Μπορεί δηλαδή είτε να πληρώνει μόνο τους τόκους κάθε μήνα είτε να πληρώνει μία ελάχιστη καταβολή κάθε μήνα, στην οποία συμπεριλαμβάνονται τόκοι και κεφάλαιο.

Το επιτόκιο διαμορφώνεται και σε αυτό το δάνειο, ανάλογα με τις τάσεις της αγοράς και τις δυνατότητες του πελάτη.

7.3.3 Πειραιώς Επιχειρείν Κεφάλαιο Κίνησης

Το ποσό της χρηματοδότησης λαμβάνεται εφάπαξ και αποπληρώνεται με μηνιαίες ή τριμηνιαίες δόσεις. Η δυνατότητα περιόδου χάριτος φτάνει έως και τον 1 χρόνο και η διάρκεια χρηματοδότησης έως και 3 χρόνια. Το επιτόκιο είναι κυμαινόμενο και διαμορφώνεται κατά περίπτωση.

7.3.4 Κεφάλαιο Κίνησης για Προεξόφληση Εσόδων από Πωλήσεις με Πιστωτικές Κάρτες

Πρόκειται για μια πρωτοποριακή μορφή χρηματοδότησης κεφαλαίου κίνησης. Προεξοφλεί τις απαιτήσεις που έχει ο δανειολήπτης από κάρτες πελατών του έτσι ώστε να καλύπτει τις λειτουργικές τα ανάγκες τις επιχειρήσεις. Η δυνατότητα χρηματοδότησης ανάλογα με τις πωλήσεις της επιχειρήσεις μπορεί να φτάσει μέχρι και το 100% των καθαρών κερδών του τελευταίου έτους.

7.3.5 Χρηματοδότηση Επιχειρηματικής Στέγης

Παρέχεται για αγορά σε έτοιμους ή υπό ανέγερση χώρους, για αποπεράτωση ή ανακαίνιση επαγγελματικής στέγης. Η διάρκεια της διαμορφώνεται ανάλογα με τις ανάγκες της επένδυσης. Η χρηματοδότηση μπορεί να γίνει και σε συνάλλαγμα.

Χρηματοδότηση πάγιων Εγκαταστάσεων και Εξοπλισμού

Η Τράπεζα Πειραιώς χρηματοδοτεί όλα όσα χρειάζεται ο πελάτης για τον εξοπλισμό του γραφείου του: μηχανήματα ή έπιπλα, ηλεκτρονικούς υπολογιστές κ.τ.λ

Η χρηματοδότηση φτάνει μέχρι και το 100% της δαπάνης ανάλογα με την αξία της αγοράς του εξοπλισμού και την οικονομική δυνατότητα του πελάτη. Η χρηματοδότηση γίνεται και σε συνάλλαγμα και η διάρκειά της διαμορφώνεται ανάλογα με τις ανάγκες της επένδυσης.

7.3.7 Πειραιώς Επιχειρείν Στέγης και Εξοπλισμού

Παρέχεται για αγορά οικοπέδου, έτοιμης ή υπό ανέγερση επιχειρηματικής στέγης, αποπεράτωση ή ανακαίνιση, αγορά εξοπλισμού, χρηματοδότηση άυλων παγίων.

Η χρηματοδότηση φτάνει μέχρι και το 80% της εκτιμώμενης αξίας όταν πρόκειται για αγορά αυτοκινήτου. Όταν πρόκειται για την ανέγερση –αποπεράτωση-ανακαίνιση ενός ακινήτου στο οποίο θέλει να επενδύσει ο πελάτης, η χρηματοδότηση φτάνει το 100%, επίσης η χρηματοδότηση φτάνει μέχρι το 100% της αξίας του τιμολογίου όταν πρόκειται για αγορά εξοπλισμού ή χρηματοδότηση άυλων παγίων. Η διάρκεια της για επιχειρηματική στέγη φτάνει τα 25 χρόνια ενώ για εξοπλισμό φτάνει τα 10 χρόνια. Επίσης δίνεται και πρόσθετη παροχή BONUS που δίνει τη δυνατότητα χρηματοδότησης με κεφάλαιο κίνησης

μέχρι και 15% του δανείου. Η περίοδος χάριτος φτάνει τα 2 χρόνια ενώ σε περίπτωση πρόωρης εξόφλησης δεν υπάρχει καμία επιβάρυνση.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΟΓΔΩΟ

EUROBANK

Ο όμιλος Eurobank EFG ιδρύθηκε το 1990 με αρχική επωνυμία Ευρωεπενδυτική Τράπεζα και με στόχο την παροχή κυρίως επενδυτικών υπηρεσιών. Σήμερα είναι στην πρώτη θέση στην καταναλωτική πίστη, την επενδυτική τραπεζική, τις χρηματοπιστηριακές επιχειρήσεις και τις ασφάλειες ζωής ενώ είναι ο μεγαλύτερος χρηματοδότης μικρών ελληνικών επιχειρήσεων. Έχει τραπεζική παρουσία στη Βουλγαρία, Ρουμανία και τη Σερβία ενώ μέσα στο 2006 επεκτείνει την παρουσία της και στην τραπεζική αγορά της Πολωνίας και της Τουρκίας.

8.1.ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ

8.1.1Eurohome Ευρωπαϊκό

Σκοπός του δανείου είναι η αγορά ή η κατασκευή σπιτιού. Το επιτόκιο είναι συνδεδεμένο με το επιτόκιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας δηλαδή πλέον περιθωρίου 1,3%. Αυτό σημαίνει ότι το επιτόκιο μεταβάλλεται μόνο ένα μεταβληθεί το βασικό επιτόκιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας.

Για τη χορήγηση του δανείου πρέπει να πληρούνται κάποιοι όροι. Το ακίνητο πρέπει να είναι νόμιμα οικοδομημένο, οι τίτλοι του να βρίσκονται σε νομική τάξη και στην περίπτωση οικοπέδου να είναι άρτι και οικοδομήσιμο. Για την εξασφάλιση της τράπεζας εγγράφεται προσημείωση σε ακίνητο που ανήκει σε δανειζόμενο ή σε τρίτο, αρκεί όλοι οι ιδιοκτήτες να συμπεριληφθούν στο δάνειο. Στην περίπτωση αυτή απαιτείται ασφάλιση πυρός και σεισμού για το προς εξασφάλιση ακίνητο.

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

Η Eurobank δίνει επίσης τη δυνατότητα ασφάλισης έναντι των υποχρεώσεων του δανείου σε περίπτωση απρόοπτων περιστατικών του πελάτη.

Τα δικαιολογητικά που απαιτούνται είναι φωτοτυπία της ταυτότητας, φωτοτυπία τελευταίου εκκαθαριστικού φόρου εισοδήματος ή τελευταία φορολογική δήλωση (Ε1) και φωτοτυπία τελευταίας βεβαίωσης αποδοχών για τους μισθωτούς και συνταξιούχους, φωτοτυπία 2 τελευταίων Ε3 για ελεύθερους επαγγελματίες και μετόχους εταιρειών συν τα προηγούμενα δικαιολογητικά.

8.1.2 Eurohome Σταθερής Περιόδου

Επιλέγοντας ο πελάτης το πρόγραμμα Eurohome, για 3 χρόνια εξασφαλίζει σταθερή δόση με επιτόκιο σταθερό 4,65%. Μετά την τριετία μπορεί να περάσει σε επόμενη σταθερή περίοδο 3ετίας, 5ετίας, 10ετίας ή 15ετίας. Μπορεί επίσης να επιλέξει το επιτόκιο ανάλογα με το χρονικό διάστημα επιθυμεί:

- Σταθερό για 5 έτη:4,75%
- Σταθερό για 10 έτη:5,20%
- Σταθερό για 15 έτη:5,40%
- Σταθερό για 20 έτη:5,60%
- Σταθερό για 25 έτη:5,70%

Όποιο πρόγραμμα και να επιλέξει ο πελάτης έχει δυνατότητα αποπληρωμής έως και 40 έτη.

8.1.3 Eurohome Επιδοτούμενο

Σκοπός του δανείου είναι η αγορά, κατασκευή (ανέγερση ή αποπεράτωση) Α' κατοικίας. Η οικογενειακή κατάσταση, το ετήσιο εισόδημα και η αξία του ακινήτου πρέπει να εκπίπτουν σε συγκεκριμένες κατηγορίες.

Ο ιδιώτης μπορεί να πάρει στεγαστικό με επιδότηση από:

A) Το Ελληνικό Δημόσιο με διάρκεια επιδότησης ίση με το $\frac{1}{2}$ της διάρκειας του δανείου, χωρίς να υπερβαίνει τα 8 χρόνια. Η διάρκεια του δανείου ξεκινά από 5 έτη και φτάνει τα 40 χρόνια.

B) Τον Οργανισμό Εργατικής Κατοικίας (Ο.Ε.Κ) με διάρκεια επιδότησης ίση με 9 χρόνια. Εάν υπάρχει παράλληλη επιδότηση και από το Ελληνικό Δημόσιο, αυτή ισχύει για 7,5 έτη. Η διάρκεια του δανείου φτάνει τα 15 έτη.

8.1.4 Eurohome Αλλαγή Κατοικίας

Με το πρόγραμμα αυτό ο δανειολήπτης μπορεί ν' αγοράσει άμεσα καινούργιο σπίτι, ενώ του δίνετε χρόνος για να πουλήσει το παλιό και όταν πουληθεί μπορεί ν' αποπληρώσει το παλιό στεγαστικό δάνειο. Μπορεί επίσης να έχει χαμηλή δόση για τα πρώτα 2 έτη, μέχρι να πουληθεί το παλιό ακίνητο μ' ένα συνδυασμό προγραμμάτων περιόδου χάριτος και πληρωμής μόνο των τόκων.

Η αποπληρωμή μπορεί να γίνει μέσα στα δυο χρόνια χωρίς επιβάρυνση του μέρους του δανείου που αφορά το παλιό ακίνητο και έως το $\frac{1}{3}$ του νέου από τα έσοδα πώλησης του παλιού ακινήτου.

Η χρηματοδότηση για το νέο ακίνητο φτάνει το 100% του ποσού.

8.1.5 Eurohome Νέοι Επιδοτούμενοι

Το πρόγραμμα αυτό σχεδιάστηκε για νέους από 25-35 ετών που θέλουν ν' αποκτήσουν Α' κατοικία και πληρούν τις προϋποθέσεις επιδότησης από το Ελληνικό Δημόσιο.

Το επιτόκιο είναι συνδεδεμένο με το βασικό επιτόκιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας και οποιαδήποτε μεταβολή του σχετίζεται με αυτό.

Η χρηματοδότηση είναι 100% και η αποπληρωμή του φτάνει τα 40 έτη. Επίσης όλα τα έξοδα δανείου, δικηγόρου και μηχανικού είναι δωρεάν.

8.1.6 Eurohome Περιόδου Χάριτος

Σ' αυτό το δάνειο μπορεί να επιλέξει ο πελάτης τη χρονική στιγμή που θέλει να ξεκινήσει την αποπληρωμή του δανείου. Έχει τη δυνατότητα σε 6,12,18 ή 24 μήνες μετά την εκταμίευσή του.

8.2. ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ

8.2.1 Πρόγραμμα Συγκέντρωσης και Εξόφλησης οφειλών «εν τάξει»

Μ' αυτό το πρόγραμμα ο πελάτης μπορεί να συγκεντρώσει και να εξοφλήσει όλες τις οφειλές του από καταναλωτικά δάνεια και πιστωτικές κάρτες με μια μόνο δόση.

A) Δάνειο συγκεκριμένης διάρκειας « εν τάξει». Το επιτόκιο είναι κυμαινόμενο 9% ανεξάρτητα από το ύψος του δανεισμού. Υπάρχει δυνατότητα επιλογής της συχνότητας καταβολής της δόσης ανά μήνα, δίμηνο ή τρίμηνο. Η διάρκεια του δανείου φτάνει τα 10 χρόνια.

B) Ανοιχτή γραμμή «εν τάξει». Το επιτόκιο είναι κυμαινόμενο 9% ανεξαρτήτως οφειλής του κεφαλαίου. Γίνεται χρέωση μόνο των τόκων για το ποσό που χρησιμοποιεί ο πελάτης και η ελάχιστη καταβολή είναι 1,5%, 3% ή 4,5% επί της συνολικής οφειλής (κεφάλαιο και τόκοι).

8.2.2 Ανοιχτή Γραμμή

Με την ανοιχτή γραμμή ο πελάτης μπορεί να πάρει όσα χρήματα χρειάζεται και το επιτόκιο πέφτει από την πρώτη μέρα. Επιπλέον αν πληρώνει κάθε μήνα κανονικά το επιτόκιο πέφτει ακόμα περισσότερο. Επίσης κάθε μήνα επιστρέφετε το 10% των τόκων του προηγούμενου μήνα εφόσον ο πελάτης δώσει εντολή για αυτόματη εξόφληση

ελάχιστης καταβολής. Πρόκειται για ανακυκλούμενη πίστωση με αόριστη διάρκεια.

Το επιτόκιο είναι κυμαινόμενο από 9,45% έως 13,45% κλιμακούμενο βάσει της εκάστοτε οφειλής κεφαλαίου. Ο πελάτης πληρώνει τόκους μόνο για το ποσό που έχει χρησιμοποιήσει.

Η ελάχιστη καταβολή είναι 1,5%, 3,0% ή 4,5% ανάλογα με τη συχνότητα πληρωμής που θα επιλέξει ο πελάτης επί το συνολικό ποσό της οφειλής. Εάν ο πελάτης αλλάξει γνώμη υπάρχει δυνατότητα αποπληρωμής της πίστωσης μέσα σε 10 ημέρες χωρίς καμιά επιβάρυνση τόκων και εξόδων.

8.2.3 Δάνειο 12 για μισθωτούς

Με αυτό το δάνειο ο πελάτης μπορεί ν' αποκτήσει το 12πλάσιο του μισθού του σε μία μέρα. Το δάνειο είναι ανακυκλούμενο με δυνατότητα πραγματοποίησης ελεύθερων αναλήψεων και καταθέσεων.

Το επιτόκιο είναι κλιμακούμενο βάσει της εκάστοτε οφειλής.

8.2.4 Τηλεφωνικά Δάνεια έως 8.000 ευρώ

Πρόκειται για δάνεια με ανακυκλούμενη πίστωση και αόριστη διάρκεια.

Το επιτόκιο είναι κυμαινόμενο από 11,45% έως 15,45% κλιμακούμενο βάσει της εκάστοτε οφειλής και γίνεται χρέωση τόκων μόνο για το ποσό που χρησιμοποιείτε. Επίσης υπάρχει δυνατότητα επιλογής συχνότητας πληρωμής ανά μήνα, δίμηνο ή τρίμηνο.

Η διάρκεια του δανείου φτάνει τους 84 μήνες με δυνατότητα πρόωρης αποπληρωμής. Επίσης εκδίδεται Eurobank Mastercard με εξάμηνη δωρεάν συνδρομή και άμεση σύνδεση με το προσωπικό σας δάνειο.

Προσωπικό Τοκοχρεωλυτικό Δάνειο

Το δάνειο αυτό χορηγείται με επιλογή είτε σταθερού επιτοκίου από 10,1% έως 13,6% ή κυμαινόμενου από 9,45% έως 12,45%. Το επιτόκιο διαφοροποιείται ανάλογα με το ύψος του δανεισμού. Η διάρκεια του φτάνει τους 84 μήνες και υπάρχει δυνατότητα έκδοσης Eurobank mastercard με εξάμηνη δωρεάν συνδρομή.

Δάνειο Αυτοκινήτου

Το ύψος της χρηματοδότησης φτάνει τα 25.000 ευρώ για ατομικό δάνειο και έως 50.000 ευρώ για οικογενειακό δάνειο.

Το επιτόκιο είναι σταθερό ή κυμαινόμενο.

Δάνειο Ειδών Διαρκείας

Το ύψος του ποσού ξεκινά από 3.000 ευρώ και φτάνει τα 25.000 ευρώ και η εξόφληση γίνεται σε 48μήνες για δάνειο έως 6.000 ευρώ και σε 60 μήνες για δάνειο έως 25.000 ευρώ ενώ η πληρωμή δόσεων γίνεται αυτόματα μέσω του καταθετικού λογαριασμού.

Eurobank φοιτητικό

Το δάνειο απευθύνεται σε φοιτητές οι οποίοι φοιτούν σ' ένα από τα παρακάτω ιδρύματα: Α.Ε.Ι, Τ.Ε.Ι, επιλεγμένα ιδιωτικά κολέγια και αναγνωρισμένα Πανεπιστήμια του εξωτερικού.

Το πρόγραμμα περιλαμβάνει τέσσερα προϊόντα:

- Πιστωτική κάρτα student eurobank visa χωρίς συνδρομή
- Ανοιχτό φοιτητικό δάνειο (3.000 ευρώ)
- Προσωπικό δάνειο (έως 3.000 ευρώ) με δυνατότητα αποπληρωμής έως 60 μήνες

- Δάνειο ειδών διαρκείας (έως 25.000 ευρώ) για αγορές καταναλωτικών αγαθών και υπηρεσιών και δυνατότητα αποπληρωμής έως 72 μήνες.

Όλα τα σπουδαστικά δάνεια χορηγούνται με επιτόκιο από 10,25% με έξοδα φακέλου κατά 50% μειωμένα από τα ισχύοντα.

8.3.ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ

8.3.1 Ανοιχτό Επαγγελματικό Λειτουργίας και Ανάπτυξης

Καλύπτει άμεσα τις ανάγκες κεφαλαίου κίνησης, ο πελάτης πληρώνει μόνο τους τόκους για τα χρήματα που έχει χρησιμοποιήσει και μπορεί να επιστρέψει το κεφάλαιο όποτε μπορεί. Το ποσοστό χρηματοδότησης δίνεται με βάση τις πραγματικές ανάγκες της επιχείρησης. Επίσης παρέχεται BONUS επιτόκιο στις καταθέσεις της επιχείρησης έως 20% του επιτοκίου που έχει χορηγηθεί το οποίο μειώνει το συνολικό κόστος.

8.3.2 Κεφάλαιο Κίνησης Προκαθορισμένης Αποπληρωμής

Το ποσό καταβάλλεται εφάπαξ και μπορεί να εξοφληθεί σε συγκεκριμένο διάστημα πληρώνοντας μηνιαίες ή τριμηνιαίες δόσεις προσαρμοσμένες στα μέτρα του πελάτη. Η χρηματοδότηση γίνεται με βάση τις πραγματικές ανάγκες της επιχείρησης. Η διάρκεια του φτάνει τα 10έτη και το επιτόκιο είναι επιλογή μεταξύ κυμαινόμενου με βάση το βασικό επιτόκιο Κεφαλαίου Κίνησης ή κυμαινόμενο με βάση το επιτόκιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας. Σε περίπτωση πρόωρης αποπληρωμής δεν υπάρχει επιβάρυνση.

8.3.3 Ανοιχτό Επαγγελματικό Αυτόματης Αποπληρωμής από Απαιτήσεις Πιστωτικών Καρτών

Πρόκειται για χρηματοδότηση με την οποία καταβάλλονται τα κεφάλαια τα οποία θα εξοφληθούν με τις πωλήσεις μέσω πιστωτικών καρτών. Το ποσοστό χρηματοδότησης ορίζεται με βάση το ποσοστό των πωλήσεων της επιχείρησης με πιστωτικές κάρτες. Το επιτόκιο είναι ειδικά διαμορφωμένο για εμπόρους με P.O.S.

8.3.4 Χρηματοδότηση Έναντι Επιταγών

Πρόκειται για ανταλλαγή επιταγών με μετρητά. Υπάρχει δυνατότητα χρηματοδότησης και χωρίς την προσκόμιση των επιταγών. Το επιτόκιο διαμορφώνεται για επαγγελματίες και επιχειρήσεις. Με τη χρηματοδότηση αυτή παρέχεται καρνέ επιταγών και λογαριασμός όψεως.

8.3.5 Ανοιχτό Επαγγελματικό Εξοπλισμού

Το ύψος της χρηματοδότησης φτάνει έως και το 120% του κόστους αγοράς εξοπλισμού και των επιπλέον δαπανών που προκύπτουν. Ο πελάτης μπορεί να πληρώνει μόνο τους τόκους κάθε μήνα και να αποπληρώσει το δάνειο όποτε αυτός μπορεί. Η διάρκεια του δανείου φτάνει τα 10 έτη και σε περίπτωση πρόωρης αποπληρωμής δεν υπάρχει καμία επιβάρυνση.

8.3.6 Ευέλικτο Πρόγραμμα Επαγγελματικού Εξοπλισμού

Η χρηματοδότηση γίνεται σε 5 ημέρες με σταθερό επιτόκιο 5,15% για τον πρώτο χρόνο και κυμαινόμενο τα υπόλοιπα 6 χρόνια. Το ύψος του δανείου φτάνει το 90% του κόστους αγοράς του εξοπλισμού. Η εξόφληση γίνεται με μηνιαίες ή τριμηνιαίες δόσεις χωρίς υποχρέωση καταβολής κεφαλαίου.

8.3.7 Αναπτυξιακό Εξοπλισμού Επαγγελματιών και Εταιρειών

Η χρηματοδότηση φτάνει το 120% του κόστους αγοράς εξοπλισμού για να καλύπτονται έτσι και οι επιπλέον δαπάνες που προκύπτουν. Το επιτόκιο είναι κυμαινόμενο με βάση το επιτόκιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας. Η διάρκεια του είναι 15 έτη και η περίοδος χάριτος φτάνει τα 2 έτη.

8.3.8 Πρόγραμμα Επαγγελματικού Εξοπλισμού με Προκαθορισμένη Αποπληρωμή

Με αυτό το πρόγραμμα καθορίζει ο πελάτης τους όρους της χρηματοδότησης δηλαδή το ύψος, το είδος του επιτοκίου, τη διάρκεια, και το χρόνο πληρωμής της δόσης.

Το ποσοστό χρηματοδότησης φτάνει το 120% του κόστους αγοράς εξοπλισμού. Η εξόφληση γίνεται με μηνιαίες ή τριμηνιαίες δόσεις. Το επιτόκιο είναι κυμαινόμενο, η διάρκεια του φτάνει τα 10 χρόνια και η περίοδος χάριτος είναι έως 2 χρόνια.

8.3.9 Ανοιχτό Επαγγελματικής Στέγης

Είναι πρόγραμμα για αγορά, κατασκευή, ανακαίνιση επαγγελματικής στέγης που επιτρέπει την εξόφληση του δανείου ανάλογα με τη ρευστότητα του πελάτη και τη λειτουργία του ως κεφάλαιο κίνησης με χαμηλό επιτόκιο.

Το ποσοστό χρηματοδότησης φτάνει το 100% του κόστους επένδυσης. Το επιτόκιο είναι κυμαινόμενο και η διάρκειά του φτάνει τα 15 έτη χωρίς επιβάρυνση πρόωρης μερικής ή ολική αποπληρωμής. Για την προέγκρισή του χρειάζονται τα οικονομικά στοιχεία της επιχείρησης.

8.3.10 Ευρωπαϊκό Επαγγελματιών και Εταιρειών

Το ποσοστό χρηματοδότησης φτάνει το 120% της αξίας της επένδυσης. Το επιτόκιο βασίζεται στο επιτόκιο της Ευρωπαϊκής

Κεντρικής Τράπεζας. Η διάρκεια του φτάνει τα 25 χρόνια και η περίοδος χάριτος τα 2 χρόνια. Ακόμη ο πελάτης εξασφαλίζει έως 40% από τόκους και αποσβέσεις. Σε περίπτωση πρόωρης αποπληρωμής δεν υπάρχει καμία επιβάρυνση.

8.3.11 Χρηματοδοτικές Μισθώσεις (Leasing)

Τα προϊόντα leasing που προσφέρονται είναι : direct leasing εξοπλισμού για την αγορά εξοπλισμού κάθε είδους και επαγγελματικών μεταφορικών μέσων, direct leasing ακινήτων για την αγορά επιχειρηματικών ακινήτων κάθε είδους με δυνατότητα σύμβασής διάρκειας έως και 25 χρόνια, sale and lease-back εξοπλισμού για πώληση και επαναμίσθωση κάθε είδους εξοπλισμού, sale and lease ακινήτων για πώληση και επαναμίσθωση εξοπλισμού, vendor leasing για προώθηση των προϊόντων εξοπλισμού προς τους πελάτες της επιχείρησης , λειτουργικές μισθώσεις αυτοκινήτων για τη μακροχρόνια μισθωση αυτοκινήτων.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΕΝΑΤΟ

GENIKI BANK

Η Geniki Bank είναι μέλος της Societe Generale, ενός από τους μεγαλύτερους και ισχυρότερους χρηματοοικονομικούς ομίλους της Ευρώπης. Στόχος της είναι όσο το δυνατό μεγαλύτερη επέκτασή και αναδιοργάνωση των καταστημάτων της στα πρότυπα μιας σύγχρονης ευρωπαϊκής τράπεζας.

9.1 ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ

9.1.1 Geniki Επιστροφή Μετρητών 6%

Πρόκειται για στεγαστικό δάνειο κυμαινόμενο επιτοκίου το οποίο βασίζεται στο επιτόκιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας και παράλληλα προσφέρει επιστροφή μετρητών 6% επί του ποσού του δανείου.

Το επιτόκιο εξαρτάται από τη σχέση ύψους του δανείου προς την εμπορική αξία του ακινήτου, όσο μικρότερο είναι ύψους του δανείου τόσο μειώνεται το επιτόκιο.

Η κάλυψη του δανείου φτάνει το 100% της εμπορικής αξίας του ακινήτου και η περίοδος χάριτος ξεκινά από 3 έως 12 μήνες. Επίσης υπάρχει δυνατότητα μεταφοράς δανείου από άλλη τράπεζα στη Geniki Bank και δωρεάν μετρητά ποσού ίσου με 6% επί του ποσού του στεγαστικού δανείου.

9.2 Geniki Σπίτι Ασφαλώς

Το επιτόκιο του δανείου είναι κι αυτό συνδεδεμένο με το επιτόκιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας. Το επιτόκιο εξαρτάται από τη σχέση ύψους του δανείου και της εμπορικής αξίας του ακινήτου,

όσο μικρότερο είναι το ύψος του δανείου τόσο μειώνεται το επιτόκιο που φθάνει το 3,65%.

- Έως 70% της εμπορικής αξίας επιτόκιο 3,65%
- Από 70,01% έως 85% της εμπορικής αξίας 3,85%
- Από 85,01% έως 100% της εμπορικής αξίας 4,05%

Η κάλυψη της χρηματοδότησης φτάνει το 100% της εμπορικής αξίας του ακινήτου και η περίοδος χάριτος ξεκινά από 3 μήνες και φτάνει τους 12 μήνες.

9.3 Στεγαστικά Δάνεια Α' Κατοικίας και Σταθερού Επιτοκίου Επιδοτούμενο από το Ελληνικό Δημόσιο

Τα δάνεια απευθύνονται σε φυσικά πρόσωπα για αγορά, κατασκευή ή αποπεράτωση Α' κατοικίας. Το ύψος του δανείου προσδιορίζεται από την οικογενειακή κατάσταση του δικαιούχου, το ετήσιο οικογενειακό εισόδημά, την εμπορική αξία του ενυπόθηκου ακινήτου και την αντικειμενική αξία του δανειοδοτούμενου ακινήτου.

Η χρηματοδότηση φτάνει το 100% της αντικειμενικής αξίας του ακινήτου και η διάρκεια της είναι 8 χρόνια. Η διάρκεια αποπληρωμής φτάνει τα 15 χρόνια και η περίοδος χάριτός είναι 18 μήνες.

Το επιτόκιο είναι κυμαινόμενο ή σταθερό διάρκειας 3,7 ή 10 ετών με δυνατότητα ανανέωσης του σταθερού επιτοκίου στην λήξη του με νέο σταθερό επιτόκιο.

Η αποπληρωμή γίνεται με μηνιαίες τοκοχρεωλυτικές δόσεις. Η Geniki Bank προσφέρει και έκδοση πιστωτικής κάρτας χωρίς συνδρομή για το πρώτο έτος και προεγκριμένο δάνειο μέχρι 3.000 ευρώ.

9.2 ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ

9.2.1 Geniki Classic

Το συγκεκριμένο χρηματοδοτικό πρόγραμμα δίνει τη δυνατότητα στον πελάτη να επιλέξει τον τύπο επιτοκίου και τη διάρκεια αποπληρωμής του προσαρμόζοντάς το στις προσωπικές του ανάγκες.

Τα ποσά του δανείου ξεκινούν από 1.500 ευρώ και φτάνουν τα 45.000 ευρώ.

Το επιτόκιο μπορεί να επιλεγθεί ανάμεσα σε σταθερό για όλη τη διάρκεια του δανείου, κυμαινόμενο για όλη τη διάρκεια του δανείου ή συνδυασμός σταθερού και κυμαινόμενου.

Η διάρκεια του για ποσά από 1.500 ευρώ έως 6.000 ευρώ είναι 12 έως 48 μήνες και για ποσά από 6.001 ευρώ έως 45.000 ευρώ είναι 12 έως 84 μήνες.

Η περίοδος χάριτος φτάνει τους 24 μήνες και ο τρόπος αποπληρωμής γίνεται σε 11, 12 ή 13 μήνες ετησίως.

Τα έξοδα για τη χορήγηση των δανείων είναι 170 ευρώ εφάπαξ χωρίς εξασφαλίσεις και 400 ευρώ συν εργασίες εμπράγματων εξασφαλίσεων για δάνεια με εξασφαλίσεις.

Τα δικαιολογητικά που απαιτούνται είναι αστυνομική ταυτότητα ή διαβατήριο, εκκαθαριστικό σημείωμα φόρου εισοδήματος ή αντίγραφο τελευταίας φορολογίας εισοδήματος και μισθοδοσία τελευταίου μηνός ή βεβαίωση αποδοχών. Για ελεύθερους επαγγελματίες είναι επιπλέον απαραίτητα τα εκκαθαριστικά σημειώματα φόρου εισοδήματος των 2 τελευταίων ετών.

9.2.2 Geniki Easy

Το Geniki Easy είναι ένα χρηματοδοτικό πρόγραμμα με χαμηλή δόση τον πρώτο χρόνο.

Τα ποσά του δανείου είναι 1.500 ευρώ, 3.000 ευρώ, 6.000 ευρώ ή 9.000 ευρώ. Το επιτόκιο είναι σταθερό για όλη τη διάρκεια του δανείου 11,40% συν την εισφορά του Ν.128/75 0,60%

Τα έξοδα εξέτασης του δανείου είναι 170 ευρώ εφάπαξ και η εξόφληση του δανείου γίνεται αυτόματα μέσω του καταθετικού λογαριασμού. Ζητούνται τα ίδια δικαιολογητικά όπως και στο Geniki Classic.

9.2.3 Geniki Νέων

Το δάνειο αυτό καλύπτει τις άμεσες ανάγκες των νέων όπως δίδακτρα, ενοίκιο, αγορά οικιακού εξοπλισμού κ.τ.λ.

Το επιτόκιο είναι 7% σταθερό για όλη τη διάρκεια του δανείου. Το ποσό του δανείου ξεκινά από 1.500 ευρώ και φτάνει τα 45.000 ευρώ. Η περίοδος χάριτος διαρκεί όσο σπουδάζει ο δανειολήπτης δηλαδή από 1 έως 5 χρονιά κατά την οποία πληρώνονται μόνο οι τόκοι. Η συνολική διάρκεια του δανείου είναι έως 9 χρόνια.

9.2.4 Geniki Ζεστό Σπίτι

Πρόκειται για ένα πρόγραμμα που παρέχει κάλυψη της δαπάνης και εγκατάστασης φυσικού αερίου.

Τα ποσά του δανείου ξεκινούν από 1.000 έως 10.000 ευρώ, το επιτόκιο είναι κυμαινόμενο 8,50% και η διάρκεια του δανείου φτάνει τους 48 μήνες.

Τα δικαιολογητικά που είναι απαραίτητα για τη χορήγηση του δανείου είναι αστυνομική ταυτότητα ή διαβατήριο, εκκαθαριστικό σημείωμα και επιπλέον για μονοκατοικία αντίγραφο αίτησης παροχής αερίου και προσφορά για την εσωτερική εγκατάσταση από τον τεχνικό ενώ για πολυκατοικία απαιτείται και απόφαση γενικής συνέλευσης των συνδιοκτετών της πολυκατοικίας και εξουσιοδότηση από τους συνδιοκτῆτες για την απόφαση.

9.2.5 Geniki Ανοιχτή Πίστωση

Δανειακός λογαριασμός που διαθέτει εγκεκριμένο πιστωτικό όριο για ποσά από 900 έως 20.000 ευρώ. Η έγκριση του ορίου αορίστου διάρκειας ανανεούμενη σε ετήσια βάση.

Η ανοιχτή πίστωση συνδέεται με την κάρτα ταμειακών συναλλαγών όχι μόνο από τα ΑΤΜς της Γενικής αλλά και από το δίκτυο DIASNET.

Το επιτόκιο είναι κυμαινόμενο και το ύψος του διαμορφώνεται ανάλογα με το ύψος του εγκεκριμένου ορίου.

9.2.6 Geniki Αυτοκινήτου

Το ποσό του καταναλωτικού δανείου φτάνει τις 45.000 ευρώ ενώ το ελάχιστο όριο είναι 1.500 ευρώ . Το επιτόκιο είναι είτε σταθερό 8,50% είτε κυμαινόμενο 8,75% συν 0,60% εισφορά του Ν.128/75.

Η διάρκεια του δανείου είναι μέχρι 72 μήνες και η αποπληρωμή του γίνεται με ισόποσες τοκοχρεωλυτικές δόσεις.

Τα έξοδα δανείου χωρίς εξασφαλίσεις είναι 170 ευρώ ενώ για δάνεια με πρόσθετες εξασφαλίσεις 400 ευρώ.

9.3 ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ

9.3.1 Geniki Express Lease

Είναι ένα προϊόν χρηματοδοτικής μίσθωσης που καλύπτει τις ανάγκες της επιχείρησης για εξοπλισμό. Η διαφορά του με τα άλλα προϊόντα leasing είναι ότι λαμβάνεται απάντηση στο αίτημα σας σε 72 ώρες.

Δικαιούχοι είναι ελεύθεροι επαγγελματίες, πολύ μικρές επιχειρήσεις και μικρομεσαίες επιχειρήσεις. Χορηγείται για πάγιο εξοπλισμό που προορίζεται για επαγγελματική χρήση.

Το κεφάλαιο ξεκινά από 20.000 έως 200.000 ευρώ. Τα μισθώματα καταβάλλονται σε μηνιαία βάση, υπολογίζονται με βάση το

εκάστοτε Euribor εξαμήνου και το πρώτο μίσθωμα αντιστοιχεί στο 20% της αξίας της σύμβασης.

9.3.2 Geniki Επιχειρείν Ασφαλώς για απόκτηση επαγγελματικής στέγης / εξοπλισμού

Η χρηματοδότηση μπορεί να φτάσει το 100% της εμπορικής αξίας του ακινήτου. Υπάρχει δυνατότητα επιλογής του ύψους χρηματοδότησης ανάλογα με τις ανάγκες της επιχείρησης :

- Από 15.000 ευρώ για αγορά επαγγελματικής στέγης
- Από 10.000 ευρώ για αγορά επαγγελματικού εξοπλισμού

Το επιτόκιο βασίζεται στο Euribor 12μηνου με προστασία από τις διακυμάνσεις των επιτοκίων + ή - 2 εκατοστιαίες μονάδες από το αρχικό για όλη τη διάρκεια του δανείου.

Η αποπληρωμή για απόκτηση επαγγελματικής στέγης γίνεται σε 7, 10 ή 15 χρόνια ενώ για απόκτηση επαγγελματικού εξοπλισμού 5 ή 7 χρόνια.

9.3.3 Πρόγραμμα χρηματοδότησης ΤΕΜΠΜΕ

Πρόκειται για δάνεια με εγγυήσεις του ΤΕΜΠΜΕ (Ταμείο Εγγυοδοσίας Μικρών και Πολύ Μικρών Επιχειρήσεων). Απευθύνονται σε επιχειρήσεις που απασχολούν μέχρι 30 άτομα, οι οποίες δεν διαθέτουν επαρκείς εξασφαλίσεις για να επεκτείνουν τις δραστηριότητες τους.

Το ΤΕΜΠΜΕ παρέχει 5 προγράμματα:

1. Για την ίδρυση ή την ανάπτυξη μικρών επιχειρήσεων
2. Για πολύ μικρές επιχειρήσεις
3. Για μικρές επιχειρήσεις
4. Για πολύ μικρές επιχειρήσεις, με δάνεια μικρών ποσών
5. Για εξαγορές, συγχωνεύσεις, μεταβιβάσεις μικρών επιχειρήσεων

Το ύψος του δανείου ξεκινά από 10.000 έως 320.000 ευρώ. Η εξόφληση γίνεται μέσω τοκοχρεωλυτικών δόσεων. Το επιτόκιο είναι 5,90% συν περιθώριο συν την εισφορά 0,60% του Ν128/75.

9.3.4 Geniki Business Start για νέες επιχειρήσεις

Είναι ένα χρηματοδοτικό πρόγραμμα που απευθύνεται σε άτομα που βρίσκονται στο ξεκίνημα είτε νέας επιχείρησης είτε της επαγγελματικής δραστηριότητας ως ελεύθερος επαγγελματίας .

Το ύψος του δανείου φτάνει τα 25.000 ευρώ, η συνολική του διάρκεια είναι 3 χρόνια και η περίοδος χάριτος 18 μήνες κατά την οποία καταβάλλονται μόνο οι τόκοι.

Το επιτόκιο είναι σταθερό για όλη τη διάρκεια του δανείου και η καταβολή του κεφαλαίου γίνεται με μηνιαίες ή τριμηνιαίες δόσεις.

9.3.5 Geniki XLιξη

Η χρηματοδότηση φτάνει τα 150.000 ευρώ. Μπορεί να γίνεται καταβολή μόνο των τόκων ανά τρίμηνο και ο τρόπος αποπληρωμής προσαρμόζεται κατά περίπτωση. Επίσης υπάρχει δυνατότητα επαναχορήγησης του κεφαλαίου.

9.3.6 Geniki Ανοιχτός Λογαριασμός

Πρόκειται για λογαριασμό όψεως με δυνατότητα υπερανάλληψης. Δικαιούχοι είναι ελεύθεροι επαγγελματίες, πολύ μικρές και μικρομεσαίες επιχειρήσεις . Η διάρκεια είναι 12 μήνες με δυνατότητα ανανέωσης κάθε χρόνο. Το ύψος της χρηματοδότησης φτάνει το 15% των ετήσιων καθαρών κερδών της επιχείρησης.

Η αποπληρωμή του κεφαλαίου γίνεται σύμφωνα με τις δυνατότητες της επιχείρησης ενώ οι τόκοι στο τέλος κάθε τριμήνου μέσω του λογαριασμού όψεως.

Το επιτόκιο είναι κυμαινόμενο από 6,90% για το σύνολο του ποσού της υπερανάλληψης συν 0,60% εισφορά του Ν.128/75.

9.3.7 Γενική Δάνειο πολλαπλών επιλογών για απόκτηση ή ανακαίνιση Επαγγελματικής Στέγης σε ευρώ ή συνάλλαγμα.

Η χρηματοδότηση φτάνει το 100% της εμπορικής αξίας του ακινήτου και του προϋπολογισμού κόστους των εργασιών ανέγερσης, αποπεράτωσης, επέκτασης, επισκευής, βελτίωσης επαγγελματικού χώρου με την προϋπόθεση ότι η χρηματοδότηση δεν υπερβαίνει το 80% της τελικής εμπορικής αξίας του ακινήτου.

Η ελάχιστη χρηματοδότηση είναι 14.700 ευρώ ή το ισόποσο σε ξένο νόμισμα και η διάρκεια αποπληρωμής ξεκινά από 2 έως 25 χρόνια ενώ η περίοδος χάριτος είναι από 3 έως 18 μήνες.

Η εξόφληση γίνεται με ισόποσες μηνιαίες, τριμηνιαίες, εξαμηνιαίες χρεολυτικές ή τοκοχρεωλυτικές δόσεις.

Το επιτόκιο είναι επιλογή μεταξύ κυμαινόμενου και σταθερού.

9.3.8 Χρηματοδοτήσεις Παγίων Κτιριακά και Μηχανολογικός σε ευρώ ή συνάλλαγμα

Οι χρηματοδοτήσεις αυτού του είδους καλύπτουν τη απόκτηση πάγιων εγκαταστάσεων, μεταχειρισμένου εξοπλισμού και μεταφορικών μέσων, τις δαπάνες παγίων εγκαταστάσεων και εξοπλισμού που πραγματοποιούνται σε κτίρια που ανήκουν σε τρίτους, τις δαπάνες επισκευής, συντήρησης, εκσυγχρονισμού και βελτίωσης πάγιων εγκαταστάσεων και εξοπλισμού που πραγματοποιούνται από τους ιδιοκτήτες ή τους μισθωτές τους και εξασφαλίζεται η χρήση τους για την επιχειρηματική δραστηριότητα του δανειολήπτη, τη χρηματοδότηση της αξίας οικοπέδων ,εφόσον αυτά εξυπηρετούν την επιχειρηματική

δραστηριότητα του δανειολήπτη ή προορίζονται για την ανέγερση κτιριακών εγκαταστάσεων.

Δεν υφίστανται περιορισμοί στο όριο χρηματοδότησης. Η διάρκεια αποπληρωμής φτάνει τα 15 χρόνια, το επιτόκιο είναι κυμαινόμενο ενώ η εξόφληση γίνεται σε ισόποσες μηνιαίες, τριμηνιαίες ή εξαμηνιαίες χρεολυτικές ή τοκοχρεωλυτικές δόσεις.

Στην παρούσα εργασία ασχοληθήκαμε με τα δάνεια που προσφέρουν οι τράπεζες στο Δήμο Βύρωνα. Διαπιστώσαμε πως πως ο ανταγωνισμός τους έχει ως αποτέλεσμα την παροχή πολλών δανειακών προϊόντων που ανταποκρίνονται στις απαιτήσεις τόσο των ιδιωτών όσο και των επιχειρήσεων.

Με μια βαθύτερη όμως ανάλυση παρατηρούμε πως ο τρόπος παροχής των δανείων μεταβάλλεται ενώ το κέρδος είναι σχεδόν ίδιο για κάθε τράπεζα.

Γενικεύοντας τα αποτελέσματα της παραπάνω έρευνας σε όλο το τραπεζικό σύστημα καταλήγουμε στο συμπέρασμα ότι οι τράπεζες έχουν διευρύνει τις εργασίες τους, έχουν πιο ευέλικτους όρους και έτσι αυξάνουν τον αριθμό των πελατών τους.

Από την άλλη πλευρά όμως πρέπει να αναλογιστούμε τις αιτίες της έλλειψης ρευστότητας που οδηγούν στο δανεισμό και την κατάληξη αυτής της συνεχόμενης αυξανόμενης τάσης.

ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ

1. ΚΙΟΧΟΣ ΠΕΤΡΟΣ ΚΑΙ ΠΑΠΑΝΙΚΟΛΑΟΥ Γ., «Χρήμα - Πίστη - Τράπεζες»
Εκδόσεις Ελληνικά Γράμματα 2000
2. ΨΥΧΟΜΑΝΗΣ Δ.ΣΠΥΡΟΣ «Τραπεζικό Δίκαιο - Δίκαιο Τραπεζών - Συμβάσεων»
Εκδόσεις Σάκκουλα 2001
3. Ηλεκτρονικές Διευθύνσεις
 - [www.etnikiki trapeza.gr](http://www.etnikiki.trapeza.gr)
 - [www.egrotiki trapeza.gr](http://www.egrotiki.trapeza.gr)
 - www.eurobank.gr
 - [www.trapeza peiraios.gr](http://www.trapeza.peiraios.gr)
4. Επισκέψεις σε καταστήματα τραπεζών