

Α.Τ.Ε.Ι. ΚΑΛΑΜΑΤΑΣ  
ΣΧΟΛΗ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ & ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ  
ΤΜΗΜΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ & ΕΛΕΓΚΤΙΚΗΣ



ΠΤΥΧΙΑΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ ΤΕΛΕΙΟΦΟΙΤΩΝ

**ΔΙΕΡΕΥΝΗΣΗ ΤΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΠΡΟΪΟΝΤΩΝ  
ΤΩΝ ΕΛΛΗΝΙΚΩΝ ΕΜΠΟΡΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ  
«ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ ΔΑΝΕΙΩΝ»**

**Η ΣΠΟΥΔΑΣΤΡΙΑ**

**ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ: ΔΡΑΚΩΝΑΚΗ ΓΕΩΡΓΙΑ**

**A.M: 2002196**

**ΕΠΙΒΛΕΠΩΝ ΚΑΘΗΓΗΤΗΣ:**

**κ. ΗΛΙΑΣ ΜΑΚΡΗΣ**

**ΚΑΛΑΜΑΤΑ 2007**

## ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

ΠΡΟΛΟΓΟΣ – ΣΚΟΠΟΣ	Σελ. 3
<b><u>ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1<sup>ο</sup></u></b>	
1.1 Πηγές Χρηματοδότησης	Σελ. 5
<b><u>ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2<sup>ο</sup></u></b>	
2.1 Έννοια της Τράπεζας	Σελ. 12
2.2 Η εξέλιξη του Ελληνικού Τραπεζικού Συστήματος	Σελ. 12
2.3 Τραπεζικές Εργασίες	Σελ. 15
2.4 Κώδικας Τραπεζικής δεοντολογίας	Σελ. 15
2.5 Χορήγηση Πιστώσεων	Σελ. 16
2.6 Τραπεζικά επιτόκια	Σελ. 18
2.7 Καθορισμός των Επιτοκίων	Σελ. 18
2.8 Έλεγχος των Επιτοκίων των Εμπορικών Τραπεζών	Σελ. 19
<b><u>ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3<sup>ο</sup></u></b>	
3.1 Η Διεθνής Στρατηγική των Ελληνικών Τραπεζών	Σελ. 21
3.2 Οι Φάσεις Διεθνοποίησης των Ελληνικών Τραπεζών	Σελ. 22
3.3 Κόστος Επέκτασης	Σελ. 23
3.4 Σημερινές Προκλήσεις για τις Ελληνοκές Τράπεζες	Σελ. 24
<b><u>ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4<sup>ο</sup></u></b>	
4.1 Η σύμβαση περί δανείου	Σελ. 26
4.2 Κατηγορίες δανείων	Σελ. 28
4.3 Δάνεια με προσωπική Ασφάλεια (Δάνεια Καταναλωτικής Πίστης)	Σελ. 28
4.4 Δάνεια (πιστώσεις) με Ανοικτό λογαριασμό	Σελ. 29
4.5 Δάνεια Ενυπόθηκα	Σελ. 30
4.6 Δάνεια με ενέχυρο (Κινητών Πραγμάτων)	Σελ. 31
4.7 Ομολογιακά Δάνεια – Ομολογίες	Σελ. 33
4.8 Είδη Ομολογιακών Δανείων	Σελ. 34
4.9 Κοινοπρακτικά Δάνεια	Σελ. 35
4.10 Κόστος και λοιποί όροι πιστοδοτήσεων	Σελ. 35

<u>ΚΕΦΑΛΑΙΟ 5<sup>ο</sup></u>	
5.1 Alpha Bank	Σελ. 41
5.1.1 Καταναλωτικά Δάνεια	Σελ. 42
5.1.1.2 Στεγαστικά Δάνεια	Σελ. 49
5.2 Citibank	Σελ. 56
5.2.1 Δάνεια της Citibank	Σελ. 58
5.3 ASPIS Bank	Σελ. 63
5.3.1 Καταναλωτικά Δάνεια	Σελ. 66
5.3.2 Στεγαστικά Δάνεια	Σελ. 74
5.4 Εμπορική Bank	Σελ. 77
5.5 Εθνική Τράπεζα	Σελ. 79
5.6 Eurobank	Σελ. 85
5.7 Τράπεζα Πειραιώς	Σελ. 89
5.8 Ελληνική Τράπεζα	Σελ. 99
5.9 Αγροτική Τράπεζα	Σελ. 103
5.10 Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο	Σελ. 108
5.11 Millennium Bank	Σελ. 114
5.12 Probank	Σελ. 117
ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ	Σελ. 120
ΕΠΙΛΟΓΟΣ	Σελ. 131

## ΠΡΟΛΟΓΟΣ

Στην σύγχρονη εποχή της ελεύθερης οικονομίας και του οξύτατου ανταγωνισμού, το πρόβλημα της χρηματοδότησης κατέχει πρωταρχική σημασία. Οι επιχειρήσεις, όλων των μεγεθών οι οικονομικοί οργανισμοί του δημοσίου και ιδιωτικού φορέα, οι δήμοι και οι κοινότητες ή μεμονωμένα άτομα που χρειάζονται κεφάλαια για την αντιμετώπιση τακτικών ή έκτακτων δαπανών καταφεύγουν στη σύναψη δανείου.

Δάνειο είναι η συναλλαγή μεταξύ δυο προσώπων (φυσικών ή νομικών) με την οποία το ένα πρόσωπο, ο δανειστής – πιστωτής παρέχει χρήμα, αγαθά, υπηρεσίες ή ομολογίες στο άλλο πρόσωπο, δανειζόμενος – χρεώστης έναντι της υπόσχεσης μελλοντικής πληρωμής (εξόφλησης). Συνήθως η δανειακή συναλλαγή περιλαμβάνει και την πλήρωση τοκού στον δανειστή.

Η δανειακή συναλλαγή επιτελεί υψίστης σημασίας οικονομική λειτουργία, διότι εξασφαλίζει την μεταφορά αποταμιεύσεως από τις πλεονασματικές οικονομικές μονάδες στις ελλειμματικές, αυξάνοντας έτσι την αποτελεσματικότητα του οικονομικού συστήματος. Αυτό οφείλεται στο ότι οι αποφάσεις για αποταμίευση και οι αποφάσεις για δαπάνη επένδυσης ή γενικότερα, η επιθυμία για δαπάνη και η ικανότητα χρηματοδότησης της δεν συνυπάρχουν συνήθως στο ίδιο άτομο. Άλλα άτομα δαπανούν μέρος μόνο του εισοδήματός τους και άλλα επιθυμούν να δαπανήσουν περισσότερα από τις δυνατότητες που διαθέτουν.

Το γιγάντωμα της σύναψης των τραπεζικών δανείων μπορεί να έχει θετικά αποτελέσματα για το οικονομικό σύστημα της χώρας αλλά και οι δανειολήπτες πρέπει να συμβουλευτούν κάποια ολοκληρωμένη πηγή που θα διαπραγματεύεται τα σύγχρονα και επίκαιρα θέματα σύναψης δανείων και παροχής προϊόντων των τραπεζών. Η παρούσα πτυχιακή εργασία έρχεται να καλύψει το θέμα αυτό επιτυγχάνοντας να συνδιάσει τόσο το πρακτικό όσο και το επιστημονικό μέρος από την διεθνή εμπειρία αλλά με αναφορά στα χρηματοπιστωτικά προϊόντα των εμπορικών τραπεζών.

## ΣΚΟΠΟΣ

Σκοπός της εργασίας μου είναι να δοθεί μια πλήρης, σαφής και με διαύγεια εικόνα όλων των εναλλακτικών δανείων που προσφέρουν οι Τράπεζες στους δανειζόμενους πολίτες. Επομένως θα γίνει παρουσίαση των πιο βασικών παραμέτρων των δανείων, δηλαδή το ποσό του δανείου του δανειζόμενου πολίτη, τον τρόπο αποπληρωμής του δανείου, την διάρκεια του δανείου κυρίως όμως το επιτόκιο δανείου. Συνεπώς μετά την ολοκλήρωση της εργασίας και την παρουσίαση των εναλλακτικών δανείων, ο ενδιαφερόμενος θα μπορεί να συγκρίνει τα διάφορα χρηματοδοτικά προϊόντα των Εμπορικών Τραπεζών και να επιλέξει εκείνο που ικανοποιεί πληρέστερα τις ανάγκες και «τα θέλω» του.

Η δόμη της εργασίας είναι η ακόλουθη:

- Στο πρώτο κεφάλαιο θα ασχοληθούμε με τις πηγές χρηματοδότησης και τις εναλλακτικές πηγές.<sup>1</sup>
- Ακολουθεί στο δεύτερο κεφάλαιο η εξέλιξη του Ελληνικού Χρηματοπιστωτικού Συστήματος.<sup>2</sup>
- Στη συνέχεια στο τρίτο κεφάλαιο η ανάλυση του διεθνούς Χρηματοπιστωτικού Συστήματος.<sup>3</sup>
- Επίσης ακολουθεί το τέταρτο κεφάλαιο θα αναλύσουμε γενικά περί Δανείων.<sup>4</sup>
- Τέλος, στο πέμπτο κεφάλαιο αναλύονται οι Εμπορικές Τράπεζες(**Alphabank, Aspibank, Citibank, Emporiki, Eurobank, Ate bank, Ethniki, Millennium bank, Hellenic bank, Probank** ) και οι κατηγορίες δανείων που περιέχονται σ' αυτές.<sup>5</sup> Επίσης ακολουθούν συμπεράσματα.

---

<sup>1</sup> Κύρια πηγή: Μακρής Ηλίας, σημειώσεις καθηγητή, «Πηγές Χρηματοδότησης»

<sup>2</sup> Κύρια πηγή: Κιόχος-Παπανικολάου, «Χρήμα – Πίστη – Τράπεζες», Ψυχομάνης Σπ., «Τραπεζικό Δίκαιο».

<sup>3</sup> Κύρια πηγή: site του Ίντερνετ, Κιόχος-Παπανικολάου «Χρήμα-Πίστη-Τράπεζες».

<sup>4</sup> Κύρια πηγή: Κιόχος-Παπανικολάου «Χρήμα-Πίστη-Τράπεζες»

<sup>5</sup> Κύρια πηγή: Ίντερνετ- από site των Εμπορικών Τραπεζών, Κιόχος-Παπανικολάου «Χρήμα-Πίστη-Τράπεζες», Αγγελάκης Μιχαήλ «Τραπεζικές Χρηματοδοτήσεις Εμπλοκές».



## ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1<sup>ο</sup>

### ΠΗΓΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ

Επιχειρήσεις και Ιδιώτες αναζητούν την κατάλληλη πηγή χρηματοδότησης προκειμένου να συγκεντρώσουν κεφάλαια για την ανάπτυξη των επενδυτικών σχεδίων, την συγκέντρωση του κεφαλαίου κίνησης, τη αύξηση και βελτίωση της ρευστότητας τους.

Οι πηγές χρηματοδότησης στις οποίες μπορούν να απευθυνθούν οι Επιχειρήσεις και οι Ιδιώτες διακρίνονται σε δύο μεγάλες κατηγορίες:

1. *Εσωτερική χρηματοδότηση*
2. *Εξωτερική χρηματοδότηση*

#### 1. Εσωτερική Χρηματοδότηση

Πρόκειται για ίδια κεφάλαια των ιδιοκτητών. Η εσωτερική χρηματοδότηση με όποια μορφή και αν γίνεται αποτελεί το καλύτερο είδος χρηματοδότησης της επιχείρησης, καθώς δεν είναι αναγκασμένη η επιχείρηση, για την επέκταση των εγκαταστάσεων και άλλες οικονομικές ανάγκες, να προσφύγει σε ξένα κεφάλαια και έτσι αποφεύγει επιβαρύνσεις από τόκους, ενώ επωφελείται της καλής φορολογικής μεταχείρισης που συνήθως ισχύει για τα αποθεματικά.

#### 2. Εξωτερική Χρηματοδότηση

Πρόκειται για πηγές χρηματοδότησης εκτός της επιχείρησης και διαχωρίζεται σε συμμετοχική και μη-συμμετοχική χρηματοδότηση, ανάλογα με το εάν συνεπάγεται παραχώρηση μεριδίων ή όχι αντίστοιχα. Τέλος η συμμετοχική χρηματοδότηση διακρίνεται σε τυπική και άτυπη, ανάλογα με το μέγεθος της χρηματοδότησης, την οργάνωση της διαδικασίας κ.τ.λ.

### Πηγές εσωτερικής χρηματοδότησης

- Προσωπικά κεφάλαια (του ιδιοκτήτη – μάνατζερ ή των διευθυντών της εταιρείας)
- Φίλοι και οικογένεια

### Πηγές εξωτερικής συμμετοχικής χρηματοδότησης

- Άτυποι επενδυτές (Επιχειρηματικοί Άγγελοι/Business Angels)
- Κεφάλαια Επιχειρηματικού Κινδύνου (Venture Capital)
- Δημόσια Διαπραγμάτευση Μεριδίων ( χρηματιστήριο – αύξηση μετοχικού κεφαλαίου)
- Εξαγορές / Συγχωνεύσεις

### Πηγές εξωτερικής μη-συμμετοχικής χρηματοδότησης

- Δανειακή Χρηματοδότηση
- Δημόσιος Τομέας
- Factoring (Πρακτορεία Επιχειρηματικών Απαιτήσεων)
- Leasing (Χρηματοδοτική Μίσθωση)

### Προσωπικά κεφάλαια

Πρόκειται για κεφάλαια ιδιοκτητών ή διευθυντών της εταιρείας τα οποία διαθέτουν στην επιχείρηση, συνήθως χρησιμοποιείται μικρή ποσότητα κεφαλαίου καθώς επίσης χρησιμοποιούν πολλές φορές και μη-χρηματικές εισφορές όπως εργασία από το σπίτι και η μικρή ή καθόλου αμοιβή.

## Φίλοι και οικογένεια

Στην ουσία πρόκειται για οικογενειακή βοήθεια παρά για σοβαρή επένδυση. Ο επιχειρηματίας δεν μπορεί να βασίζεται σε αυτή τη πηγή χρηματοδότησης γιατί οι ανάγκες χρηματοδότησης αυξάνονται ενώ η επένδυση η οποία πραγματοποιείται από αυτού του είδους την πηγή δεν ξεπερνά τα 10,000 ευρώ. Επίσης οι φίλοι και οι οικογένεια δεν συμβάλλουν στην ανάπτυξη εμπορικών διασυνδέσεων που είναι χρήσιμες για την πορεία της επιχείρησης.

## Χρηματιστηριακή Αγορά

Σημαντική πηγή κεφαλαίων αλλά αφορά κυρίως εδραιωμένες επιχειρήσεις με ικανό μέγεθος, οικονομική βάση, εμπορικό ιστορικό και σταθερότητα. Είναι αντι-οικονομικό για επιχειρήσεις που στοχεύουν στη συγκέντρωση περιορισμένου κεφαλαίου λόγω υψηλού σταθερού κόστους , νομικών και λογιστικών δαπανών κ.τ.λ.

## Εξαγορές / Συγχωνεύσεις

Είναι η ανταλλαγή ή αγορά μεριδίων με σκοπό την επιβίωση στον ανταγωνισμό και τον περιορισμό των χρηματοοικονομικών εμποδίων, μέσα από την άντληση κεφαλαίων για τα επενδυτικά σχέδια της επιχείρησης. Ενώ δεν είναι απαραίτητα μη επιθυμητή, η πώληση ή προσχώρηση σε μια μεγαλύτερη επιχείρηση εγκυμονεί αρκετούς κινδύνους.

## Δανειακή Χρηματοδότηση

Χωρίζεται σε :

- Εμπορικές τράπεζες οι οποίες προσφέρουν τραπεζικές υπηρεσίες στο ευρύ κοινό και στις επιχειρήσεις (δάνεια, αποταμιεύσεις, καταθέσεις όψεως κ.τ.λ)



- Επενδυτικές τράπεζες οι οποίες έχουν συγκεκριμένες υπηρεσίες. Υπάρχει μεσάζοντας ανάμεσα στον εκδότη μεριδίων και στο επενδυτικό κοινό. Επίσης παρέχουν συμβουλές προς τις επιχειρήσεις, δραστηριότητες μεγάλου οικονομικού μεγέθους και μη παροχή εναρκτήριας χρηματοδότησης.

### Δημόσιος Τομέας

Είναι από τους πιο καθοριστικούς παράγοντες, λόγω μεγέθους. Η χρηματοδότηση είναι είτε άμεση μέσω επιδοτήσεων, βραβείων είτε έμμεση μέσω παροχών και διευκολύνσεων- χαμηλότερη φορολογία και εισφορές. Ενισχύουν τις προσπάθειες ανάπτυξης επιχειρηματικών σχεδίων μέσω της διασφάλισης του χρηματοδότη (μερική κάλυψη από το κράτος), για παροχή κεφαλαίων σε επιχειρήσεις που εμφανίζουν μεγαλύτερα επίπεδα αβεβαιότητας σε σχέση με τις υπόλοιπες.

### *Ταμείο Εγγυοδοσίας Μικρών και Πολύ Μικρών Επιχειρήσεων*

Πηγή χρηματοδότησης του Δημοσίου αποτελεί το Ταμείο Εγγυοδοσίας Μικρών και Πολύ Μικρών Επιχειρήσεων.

Το Ταμείο Εγγυοδοσίας Μικρών και Πολύ Μικρών Επιχειρήσεων ή αλλιώς ΤΕΜΠΜΕ είναι μία νέα ανώνυμη εταιρεία του Ελληνικού Δημοσίου που το μετοχικό της κεφάλαιο (€ 100.000.000) συγχρηματοδοτείται από την Ευρωπαϊκή Ένωση. Το Ταμείο Εγγυοδοσίας ιδρύθηκε με στόχο να διευκολύνει την πρόσβαση των μικρομεσαίων επιχειρήσεων στην αγορά κεφαλαίων μέσω της εγγυοδοσίας, δηλαδή την κάλυψη με εγγύηση, για ένα μέρος του δανείου που χορηγείται σε μία μικρομεσαία εταιρεία από τις τράπεζες. Το Ταμείο Εγγυοδοσίας δεν επιχορηγεί τις επενδύσεις ή επιδοτεί το δανειακό επιτόκιο των μικρομεσαίων επιχειρήσεων, όπως συνέβαινε ή συμβαίνει με τα εθνικά και κοινοτικά προγράμματα. Αντ' αυτού, εγγυάται για ένα μέρος του δανείου και όχι για ολόκληρο το ποσό του δανείου που λαμβάνει μία μικρομεσαία επιχείρηση από τις τράπεζες, το οποίο και οφείλει η τελευταία να εξυπηρετήσει και να αποπληρώσει.

Σήμερα το ΤΕΜΠΜΕ έχει δημιουργήσει πέντε διαφορετικά προγράμματα/προϊόντα τα οποία αφορούν την παροχή εγγυήσεων σε τράπεζες για βραχυπρόθεσμα και μεσομακροπρόθεσμα δάνεια. Σύμφωνα με το σχέδιο δράσης του, το ΤΕΜΠΜΕ θα δημιουργήσει αντίστοιχα εγγυοδοτικά προϊόντα που θα καλύπτουν σχεδόν όλο το φάσμα των τραπεζικών προϊόντων. Ειδικότερα το ΤΕΜΠΜΕ θα προσφέρει προϊόντα που θα αφορούν εγγυήσεις σε εταιρείες leasing για πράξεις χρηματοδοτικής μίσθωσης, σε εταιρείες factoring για πράξεις προεξόφλησης επιχειρηματικών απαιτήσεων, σε τράπεζες για χορηγήσεις εγγυητικών επιστολών, σε τράπεζες για επιχειρηματικά δάνεια στους ιδιοκτήτες, δυνητικούς ιδιοκτήτες και διοικούντες τη μικρή επιχείρηση, για την απόκτηση, μεταβίβαση, διατήρηση ή επέκταση συμμετοχών.

### Κεφάλαια Επιχειρηματικών Συμμετοχών (Venture Capital)

Το Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών αποτελεί μία εναλλακτική πηγή χρηματοδότησης, για την ανάπτυξη ήδη υφισταμένων επιχειρήσεων ή τη δημιουργία νέων και αφορά στη συμμετοχή των Εταιριών Επιχειρηματικών Συμμετοχών στο μετοχικό κεφάλαιο μιας εταιρίας είτε μέσω αύξησης μετοχικού κεφάλαιου είτε μέσω έκδοσης μετατρέψιμου ομολογιακού δανείου. Οι Εταιρίες Επιχειρηματικών Συμμετοχών συμμετέχοντας στο μετοχικό κεφάλαιο μιας εταιρίας, αναλαμβάνουν ισόποσα ένα μέρος του επιχειρηματικού κινδύνου της εταιρίας και προσδοκούν υψηλή απόδοση, αντίστοιχη με αυτήν του επιχειρηματία. Οι Εταιρίες Επιχειρηματικών Συμμετοχών επενδύουν με μέσο-μακροπρόθεσμο ορίζοντα και επιδιώκουν να ρευστοποιούν τη συμμετοχή τους σε προσυμφωνημένο χρόνο και με προσυμφωνημένο τρόπο. Στόχος τους, δηλαδή, είναι η άντληση κερδών από την υπεραξία των μετοχών, υπεραξία που δημιουργείται και από τη συμμετοχή και συμβολή των Εταιριών Επιχειρηματικών Συμμετοχών στην ανάπτυξη μιας επιχείρησης μέσω των εμπειριών, επαφών, καθώς και της οικονομικής, εμπορικής και διοικητικής τεχνογνωσίας που προσφέρουν. Επίσης η επιχείρηση υποστηρίζεται ενεργά στο στρατηγικό σχεδιασμό, στο

marketing και τις πωλήσεις, στον οικονομικό προγραμματισμό και έλεγχο, στη μεταφορά τεχνογνωσίας και στην εισαγωγή σύγχρονων μεθόδων διοίκησης.

Οι εταιρείες που αποτελούν τον επενδυτικό στόχο των Εταιρειών Επιχειρηματικών Συμμετοχών είναι συνήθως μη εισηγμένες, μικρομεσαίες εταιρείες που βρίσκονται στα αρχικά στάδια ανάπτυξης, οι οποίες όμως διαθέτουν σημαντικές προοπτικές ανάπτυξης λόγω: καινοτομίας προϊόντων και υπηρεσιών, ελκυστικότητας κλάδου, ιδιαίτερα ικανού management κλπ.

### Θερμοκοιτίδες Επιχειρήσεων (BUSINESS INCUBATORS)

Οι θερμοκοιτίδες επιχειρήσεων, όπως αναφέρει και το τίτλος, είναι εταιρείες οι οποίες αναλαμβάνουν να «εκκολάψουν» μία επιχειρηματική ιδέα, ήτοι να προσφέρουν στέγη, υποδομές, μια πλήρη γκάμα υποστηρικτικών υπηρεσιών, ακόμη και κεφάλαια, προκειμένου να στηθεί και να κάνει τα πρώτα της βήματα μια νέα ή μικρή επιχείρηση που η ανάπτυξή της στηρίζεται σε ένα καινοτόμο business plan.

Τα σχέδια τα οποία υποβάλλονται από τους υποψήφιους επιχειρηματίες ή ακόμη και από ερευνητές και υφιστάμενες επιχειρήσεις, εξετάζονται εκτενώς και εφόσον εγκριθούν από τους φορείς των θερμοκοιτίδων, περνούν στη φάση της υλοποίησης. Οι καινοτόμες ιδέες που έχουν τις περισσότερες πιθανότητες να ενταχθούν σε μια από τις υφιστάμενες θερμοκοιτίδες είναι αυτές που προέρχονται από τους τομείς της νέας τεχνολογίας (πληροφορική, επικοινωνίες, βιομηχανικός και ιατρικός εξοπλισμός).

Η βοήθεια που προσφέρουν οι θερμοκοιτίδες στις «προστατευόμενες» τους επιχειρήσεις, δεν παρέχεται για πάντα. Ανάλογα με την περίπτωση, κυμαίνεται από 3 έως 7 έτη, ενώ η θερμοκοιτιζόμενη επιχείρηση συνήθως καταβάλλει μηνιαίως ένα ποσό, προκειμένου να κάνει χρήση του χώρου που της παραχωρείται καθώς και των υπηρεσιών που της προσφέρονται (π.χ. ηλεκτρονικοί υπολογιστές, φωτοτυπικό, γραμματειακή υποστήριξη, αίθουσα συσκέψεων, ανεύρεση στελεχών κλπ.). Σημειώνεται ότι οι θερμοκοιτίδες μπορούν να λειτουργήσουν και ως venture capital για τις θερμοκοιτιζόμενες επιχειρήσεις, συμμετέχοντας στο μετοχικό τους κεφάλαιο.

Οι προϋποθέσεις που απαιτούνται για την ένταξη μίας εταιρείας, είναι, μεταξύ άλλων, η εμπειρία και η ποιότητα της διοικητικής ομάδας που υποβάλλει την

πρόταση, η ανάγκη της αγοράς για το συγκεκριμένο προϊόν ή την υπηρεσία, το επίπεδο του ανταγωνισμού και ενδεχόμενες συνεργασίες ή συνέργειες με άλλες εταιρείες που συμμετέχουν στην «θερμοκοιτίδα», ενώ εξετάζονται και ενδεχόμενοι επιχειρηματικοί κίνδυνοι.

### Άτυποι Επενδυτές – Επιχειρηματικοί Άγγελοι (Business Angels)

Οι επιχειρηματικοί άγγελοι είναι ιδιώτες επενδυτές οι οποίοι επενδύουν σε μία νέα επιχείρηση ή χρηματοδοτούν μία καινοτόμο ιδέα, με απώτερο στόχο την αποκόμιση μετά από διάστημα (2 έως 5 χρόνια) υπεραξίας μέσω της πώλησης της συμμετοχής τους. Η λειτουργία των business angels είναι παραπλήσια με αυτή των venture capital με τη διαφορά ότι οι business angels λειτουργούν μεμονωμένα ως φυσικά πρόσωπα και όχι σαν εταιρεία όπως τα venture capital.

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2<sup>ο</sup>

### ΤΟ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟ ΣΥΣΤΗΜΑ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ

#### 2.1 Έννοια της τράπεζας

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

Η κυριότερη λειτουργία της τράπεζας είναι ο έντοκος δανεισμός. Δανείζει κεφάλαια τα οποία της ανήκουν ή κεφάλαια προερχόμενα από καταθέσεις πελατών. Οι τράπεζες παρουσιάστηκαν αρχικά στην Δύση ως αργυραμοιβεία που αντάλλασαν διάφορα νομίσματα με κέρδος.

Αργότερα, άρχισαν να συγκεντρώνουν κεφάλαια, που με αυτά χρηματοδοτούσαν τα κράτη και μάλιστα σε περίπτωση πολέμου. Με την επέκταση του δανεισμού κεφαλαίων και σε ιδιώτες δημιουργήθηκε ο σημερινός τύπος τραπεζών. Γενικά, 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, ή με υποθήκη, χρηματοδοτούν μεγάλες επιχειρήσεις, χορηγούν κρατικά δάνεια κ.τ.λ.

#### 2.2 Η 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 στην γεωργία. Έτσι το 1828 συστήθηκε η Εθνική Χρηματοδοτική Τράπεζα. Οι γενικότερες

πολιτικοοικονομικές συνθήκες της περιόδου αυτής, η περιορισμένη τραπεζική δραστηριότητα της τράπεζας αυτής, η αποτυχία της να αναπτύξει την εμπιστοσύνη του κόσμου σε αυτήν και οι λίγες αποταμιεύσεις που έγιναν, κατέληξε τη διάλυση της το έτος 1834.

Στις 30 Μαρτίου του 1841 ιδρύθηκε η Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος (ΕΤΕ), που αποτέλεσε τη βάση για την ανάπτυξη της Ελληνικής Οικονομίας.

Δύο όμιλοι κεφαλαιούχων, από τους οποίους ο ένας αποτελείται από Έλληνες και Γάλλους, ο δε άλλος από Άγγλους κεφαλαιούχους, υπέβαλαν σχετικές προτάσεις στην κυβέρνηση, η οποία ήλθε σε συμφωνία με τον Άγγλο Γκλάς (εκπρόσωπο του ομίλου Ράιτ) και εξέδωσε νόμο (25/1/1836) για τη σύσταση Εθνικής Τράπεζας, που θα είχε σκοπό την ανάπτυξη της γεωργίας, της βιομηχανίας, του εμπορίου και της ναυτιλίας. Παρα όμωσ τη συμφωνία που έγινε, ο Ράιτ διατύπωσε ορισμένες επιφυλάξεις και ο νόμος για την σύσταση της ΕΤΕ παρέμεινε μόνο στα χαρτιά. Στο μεταξύ, ο Ελβετός Ευνάρδος απέστειλε στον Έλληνα Γ. Σταύρο 500.000 δρχ. με την εντολή να αντιμετωπίσει την περίπτωση ανάπτυξης τραπεζικών εργασιών στην Ελλάδα.

Έγιναν διάφορα διαβήματα πρὸς την τότε κυβέρνηση, η οποία δέχτηκε να βοηθήσει στη δημιουργία νέας τράπεζας με συμμετοχή 1000 μετόχων.

Η εξέλιξη των γεγονότων αυτών συντέλεσε στην κατάργηση του νόμου 1836 και την έκδοση του νόμου με ημερομηνία 30 Μαρτίου 1841 που συνέστησε και θεμελίωσε στην πράξη τραπεζικό ίδρυμα με την επωνυμία Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος.

Το κεφάλαιο της Εθνικής Τράπεζας ορίστηκε με νόμο σε 500.000 δρχ. και παραχωρήθηκε σ' αυτή το δικαίωμα έκδοσης τραπεζικών γραμματίων. Με βασιλικά διατάγματα που εκδόθηκαν αργότερα, καθορίσθηκαν οι υποχρεώσεις και τα δικαιώματα των μετόχων και ρυθμίσθηκαν τα της διοίκησης και της εσωτερικής λειτουργίας.

Το Νοέμβριο του 1841 συνήλθαν οι μέτοχοι σε προπαρασκευαστική συνέλευση για να ρυθμίσουν τα βασικά προβλήματα λειτουργίας της τράπεζας. Στην πρώτη συνέλευση εκλέχθηκε Διευθυντής Τράπεζας ο Γ. Σταύρου, Υποδιευθυντής ο κ. Κ. Βρανής, τακτικοί σύμβουλοι οι κ.κ. Α. Ρουζιού και ο Εμμ. Μενεσθεύς.

Το πρώτο υποκατάστημα της τράπεζας ιδρύθηκε στη Σύρο το 1843 και το δεύτερο στην Πάτρα το έτος 1846.



Κατά το έτος 1848 η τράπεζα αντιμετώπισε την πρώτη οικονομική κρίση λόγω των πολιτικών γεγονότων στην Ευρώπη, που είχαν επίδραση στις εξωτερικές πιστώσεις που είχαν ανασταλεί. Στην συνέχεια η κρίση στο εμπόριο χειροτέρευσε την κατάσταση, γιατί οι έμποροι δεν μπορούσαν να ικανοποιήσουν τις υποχρεώσεις τους προς την τράπεζα.

Την κρίση αυτή την πέρασε με επιτυχία η τράπεζα και αργότερα επέκτεινε τις εργασίες της. Είναι βέβαιο γεγονός, ότι η ΕΤΕ αποτέλεσε άξονα της οικονομικής ζωής της χώρας και της οικονομικής ανάπτυξής της.

Το έτος 1876 αποφασίστηκε η Εθνική Τράπεζα να βοηθήσει με την συμμετοχή της στην ίδρυση εταιρείας για την αποξήρανση της λίμνης Κωπαΐδας. Το 1882 στην κατασκευή και εκμετάλλευση των σιδηροδρόμων Θεσσαλίας, Πειραιώς - Αθηνών – Πελοποννήσου και σε άλλες κοινοφελείς επιχειρήσεις. Το 1893 παρά την μεγαλύτερη συμπαράσταση της ΕΤΕ δεν κατορθώθηκε να αποφευχθεί η πτώχευση του Ελληνικού κράτους.

Στις 22 Μαΐου 1928 ιδρύθηκε εκδοτική τράπεζα, που ονομάστηκε Τράπεζα της Ελλάδος, σε αυτή μεταβιβάστηκε το εκδοτικό προνόμιο και οι υποχρεώσεις που απορρέουν από την πιστωτική κυκλοφορία και κατά συνέπεια, αφαιρέθηκαν από την ΕΤΕ. Την 1<sup>η</sup> Μαρτίου 1928 η Γενική Συνέλευση των μετόχων της ΕΤΕ τροποποίησε το καταστατικό της τράπεζας σύμφωνα με τις νέες συνθήκες και εξέλεξε Διοικητή τον Γ. Δροσόπουλο αντί του Αλ. Διομήδη, που διορίσθηκε Διοικητής στην Τράπεζα της Ελλάδος.

Ο Ν. 2292 του 1953 εξουσιοδοτεί τη Διοίκηση για την αναγκαστική συγχώνευση των τραπεζικών επιχειρήσεων. Ο νόμος αυτός επέβλεπε κυρίως στην συγχώνευση των δύο τραπεζών Εθνικής και Αθηνών, πράγμα που έγινε με βάση το βασιλικό διάταγμα 26/2/1953 και συνεστήθη ανώνυμος τραπεζική εταιρεία με την επωνυμία «Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος και Αθηνών». Η ΕΤΕ παραμένει και σήμερα η πρώτη εμπορική τράπεζα της χώρας, ελέγχει την τράπεζα Επαγγελματικής Πίστωσης, τη Στεγαστική Τράπεζα και μετέχει στην ΕΤΒΑ και σε μεγάλο αριθμό επιχειρήσεων και ελέγχει τις ασφαλιστικές εταιρείες ΕΘΝΙΚΗ και ΑΣΤΗΡ.

### 2.3 Τραπεζικές ερναασίες

Οι τραπεζικές εργασίες, ως πρωτότυπες εμπορικές δραστηριότητες που προσδίδουν την εμπορική ιδιότητα σε' αυτόν που τις μετέρχεται.

Προσδιοριστικός παράγοντας των τραπεζικών εργασιών καθίστανται εκ των πραγμάτων οι αντιλήψεις των συναλλαγών, τις οποίες λαμβάνουν ρητά και οι νομοθεσίες που περιέχουν καταλόγους τραπεζικών εργασιών με σκοπό την διεύρυνσή τους ή την προσαρμογή της ορολογίας τους, ώστε ν' ανταποκρίνονται στις εξελίξεις που σημειώνονται στις χρηματοπιστωτικές αγορές.

Στην επιστήμη βέβαια οι τραπεζικές εργασίες προσδιορίζονται σε ευρύτερες κατηγορίες με βάση κοινά χαρακτηριστικά (κυρίως οικονομικά). Υποστηρίζεται κυρίως ότι οι τραπεζικές εργασίες συνίστανται γενικά στην διευκόλυνση των πληρωμών, στη διαμεσολάβηση στην κυκλοφορία του χρήματος με την μορφή είτε πιστώσεων είτε επενδύσεων και στην φύλαξη και διαχείριση πολύτιμων αντικειμένων και ιδίως αξιογράφων.

Σύμφωνα με κάποια άλλη άποψη , οι τραπεζικές εργασίες συνίστανται σε κάθε μορφή παθητικής συναλλαγής, όπου περιλαμβάνονται οι καταθέσεις χρήματος ή άλλων κινητών αξιών του κοινού και κάθε μορφή ενεργητικής συναλλαγής, στην οποία υπάγεται η παροχή πιστώσεων.

### 2.4 Κώδικας τραπεζικής δεοντολογίας

Από τον Μάρτιο του 1997 έχει τεθεί σε ισχύ ο Κώδικας Τραπεζικής Δεοντολογίας, που συντάχθηκε στα πλαίσια διατραπεζικής συνεργασίας με πρωτοβουλία της Ένωσης Ελληνικών Τραπεζών. Ο Κώδικας καταγράφει κανόνες δεοντολογίας, οι οποίοι προορίζονται να διέπουν τις σχέσεις των τραπεζών με τους πελάτες τους, τις σχέσεις μεταξύ τραπεζών και ακόμα τις σχέσεις μεταξύ τραπεζών και τρίτων. Όπως ρητά αναφέρεται στο προοίμιο του κώδικα, στόχος των κανόνων είναι ο καθορισμός προτύπων καλής πρακτικής για να ενισχυθεί η διαφάνεια και η ειλικρίνεια στις συναλλαγές, να εδραιωθεί πνεύμα αμοιβαίας εμπιστοσύνης στις σχέσεις των τραπεζών

μεταξύ τους και με τους συναλλασσόμενους με αυτές και να αναπτυχθεί ένας υγιής ανταγωνισμός μεταξύ των πιστωτικών ιδρυμάτων.

Στο πρώτο κεφάλαιο του κώδικα εμπεριέχονται κανόνες γενικής εφαρμογής σε όλες τις τραπεζικές συναλλαγές. Στα επόμενα κεφάλαια, οι κανόνες αφορούν τις βασικές τραπεζικές εργασίες, τις σχέσεις των τραπεζών μεταξύ τους και με τρίτους και την προώθηση των τραπεζικών προϊόντων από τρίτους. Κατα κύριο λόγο, οι τέθεντες κανόνες προβλέπουν υποχρεώσεις των τραπεζών. Σε μεμονωμένες περιπτώσεις γίνεται λόγος για δικαιώματα τραπεζών ή για υποχρεώσεις πελατών.

## 2.5 Η χορήγηση πιστώσεων

### **Οι πιστώσεις**

Ως χορήγηση πιστώσεως νοείται η σύμβαση, με την οποία η τράπεζα αναλαμβάνει την υποχρέωση να ενισχύσει προσωρινά την αγοραστική δύναμη του αντισυμβαλλόμενου πελάτη της. Αυτό μπορεί να γίνει είτε ευθέως, με καταβολή χρηματικού ποσού (άμεση πίστωση), είτε εμμέσως, με ανάληψη μόνο ευθύνης εκ μέρους του πιστοδότη (έμμεση πίστωση). Τα δάνεια ανήκουν στην πρώτη κατηγορία, ενώ οι αναλήψεις υποχρεώσεων και η παροχή εγγυήσεων στη δεύτερη. Επειδή όμως οι τελευταίες αναφέρονται σε άλλο, ξεχωριστό σημείο της απαρίθμησης των τραπεζικών δραστηριοτήτων του άρθρου 24 ν.2076/92, ως χορήγηση πιστώσεων φαίνεται ότι νοείται – όπως άλλωστε και στον ορισμό του πιστωτικού ιδρύματος-καθε περίπτωση αμέσου πιστώσεως, δηλαδή κυρίως τα δάνεια αλλά και οι συμβάσεις ανοίγματος πιστώσεως και οι πιστώσεις με τρέχοντες λογαριασμούς.

### **1. Το δάνειο**

Δάνειο είναι η σύμβαση που έχει ως αντικείμενο τη μεταβίβαση της κυριότητας χρημάτων (ή άλλων αντικαταστατών πραγμάτων) με (ή χωρίς) αντάλλαγμα από το δανειστή στον οφειλέτη και με υποχρέωση του τελευταίου να επιστρέψει αλλά πράγματα της αυτής ποσότητας και ποιότητας. Διακρίνεται συνήθως σε «πράγματι» καταρτιζόμενη σύμβαση και σε συναινετικό δάνειο. Ανάλογα με το προορισμό ή το αντικείμενο του ή τη

διαμόρφωση της σχέσεως γίνεται λόγος για καταναλωτικό, στεγαστικό, βιοτεχνικό, προσωπικό, προεξοφλητικό κλπ. δάνειο, δάνειο σε βάση τριμερούς σχέσεως κ.ο.κ.

## **2. Η σύμβαση ανοίγματος πιστώσεως**

Η σύμβαση ανοίγματος πιστώσεως έχει ως αντικείμενο την ανάληψη από την τράπεζα υποχρέωσης να θέσει στην διάθεση του πελάτη της (πιστολήπτη) πιστώσεις οποιασδήποτε μορφής υπό όρους και μέχρι ενός ορισμένου ύψους (πιστωτικό όριο), όταν αυτός θελήσει. Παρίσταται έτσι ως ιδιόμορφη συναινετική σύμβαση, που αποτελεί τον γενεσιουργό λόγο της ενοχής για παροχή πιστώσεως και αιτία της πίστωσης που παρέχεται με την άσκηση του αντίστοιχου διαπλαστικού δικαιώματος του πελάτη. Συνήθως συνδυάζεται με σύμβαση τρέχοντος (ή ανοικτού ή αλληλόχρεου) λογαριασμού.

## **3. Η πίστωση με τρέχοντα λογαριασμό**

Πίστωση με τρέχοντα λογαριασμό αποτελεί σύμβαση ανοίγματος πιστώσεως ή παροχής απλώς ανακυκλούμενης ή επαναλαμβανόμενης πιστώσεως οποιασδήποτε μορφής, ιδίως δε συναινετικού δανείου, σε συνδυασμό με σύμβαση τρέχοντος λογαριασμού, που θα την εξυπηρετεί.

Σύμβαση δε τρέχοντος λογαριασμού είναι η σύμβαση, με την οποία οι μονομερείς χρηματικές απαιτήσεις που παράγονται από μια βασική – πιστωτική εν προκειμένω-σχέση που συνδέει τα μέρη και οι καταβολές έναντι των απαιτήσεων αυτών χάνουν την αυτοτέλειά τους καθιστάμενες μη απαιτητά κονδύλια πιστώσεως και χρεώσεως ενός ενιαίου λογαριασμού, του οποίου μόνον το υπόλοιπο είναι απαιτητό, που θα προκύψει μετά το πέρας της συμβατικής σχέσεως. Σε αντίθεση με τον τρέχοντα, ο αλληλόχρεος λογαριασμός απαιτεί οπωσδήποτε αμοιβαιότητα των καταχωρούμενων απαιτήσεων έχοντας κατά τα λοιπά την ίδια λειτουργία με τον πρώτο, εκτός του θέματος του ανατοκισμού και της αφηρημένης αναγνώρισης χρέους της.

## 2.6 Τραπεζικά επιτόκια

Οι τόκοι που οφείλονται από τραπεζικές πιστωτικές συμβάσεις είναι κυρίως δικαιοπρακτικοί και κατά τις περιστάσεις υπερημερίας ή ακόμα και τόκοι των τόκων (ανατοκισμός).

Το ύψος των οφειλομένων κάθε φορά τόκων προσδιορίζεται συνήθως με βάση ένα ποσοστό ή μέτρο που καλείται επιτόκιο. Ο διοικητικός καθορισμός των επιτοκίων αποτελεί εργαλείο, με το οποίο κατευθύνονται οι χρηματοπιστωτικές λειτουργίες στους στόχους της εκάστοτε οικονομικής πολιτικής μιας κυβερνήσεως. Ο ελεύθερος αντίθετα καθορισμός τους από τα μέρη υπόκειται στους νόμους της προσφοράς και της ζήτησης του χρήματος και επηρεάζεται από πολλούς άλλους οικονομικούς αλλά και πολιτικούς και κοινωνικούς παράγοντες και καταστάσεις. Συνήθης είναι ο καθορισμός ενός ανώτατου ορίου τόκου (επιτοκίου), η υπέρβαση του οποίου με συμφωνία των μερών δημιουργεί ακυρότητα ως προς το περιβάλλον.

## 2.7 Καθορισμός των επιτοκίων

Τα τραπεζικά επιτόκια, εκείνα δηλαδή που αφορούν τους τόκους, που οφείλονται γενικά από τις τραπεζικές συμβάσεις καθορίζονται από την Νομισματική Επιτροπή – σήμερα πλέον από την Τράπεζα της Ελλάδος, με κανονιστικές διοικητικές πράξεις, που εκδίδονται κατ' εξουσιοδότηση νόμου.

Με βάση τη διάταξη του άρθρου 2 ν.1046/1980, αναφέρεται γενικά σε επιτόκια και λοιπές επιβαρύνσεις επί πιστώσεων, δανείων, ομολογιακών δανείων ή τραπεζικών ομολόγων, καταθέσεων και επί πάσης φύσεως παρεχόμενης από τράπεζες υπηρεσίας, τα οποία μπορεί να καθορίζει και μεταβάλλει εκάστοτε Νομισματική Επιτροπή, ακόμα και όταν αφορούν υφιστάμενες ήδη συμβάσεις.

Έτσι με βάση τη διάταξη αυτή εκδόθηκαν μέχρι σήμερα πάμπολλες αποφάσεις, αναφορικά ιδίως με τις βασικές τραπεζικές δραστηριότητες, των καταθέσεων και παροχής πιστώσεων, που όριζαν τα επιτόκια άλλοτε με τρόπο συγκεκριμένο, άλλοτε κατ' ανώτατο και άλλοτε κατ' ελάχιστο όριο. Σταδιακά δε και μέσα στα πλαίσια της γενικότερης προσπάθειας



απελευθέρωσης των όρων λειτουργίας του τραπεζικού συστήματος, απελευθερώθηκαν σε μεγάλη έκταση και τα τραπεζικά επιτόκια, με την έννοια ότι είναι πλέον σε μεγάλο βαθμό ελεύθερα διαπραγματεύσιμα μεταξύ των τραπεζών και των πελατών τους με βάση ρητές δατάξεις αποφάσεων της Τ.Ε. ή εξαιτίας έλλειψης οποιονδήποτε διατάξεων.

Η ελευθερία αυτή οδήγησε γρήγορα σε καταχρήσεις. Το γεγονός αυτό προκάλεσε και πάλι την επέμβαση της Τράπεζας της Ελλάδος, που με την ΠΔ/ΤΕ 2393/15.7.96 εισήγαγε τον περιορισμό ότι το επιτόκιο υπερημερίας δανειακών συμβάσεων από 1.8.96 και εφεξής δεν επιτρέπεται να υπερβαίνει το προβλεπόμενο στην οικεία σύμβαση επιτόκιο ενήμερης οφειλής περισσότερο από 2,5% ετησίως.

## 2.8 Έλεγχος των επιτοκίων των εμπορικών τραπεζών

Η κεντρική τράπεζα, εκτός από τον έλεγχο των ιδίων των επιτοκίων της (επιτόκιας κτήσης και διάθεσης επί ενεχύρων τίτλων), καθώς και των ποσοστών δεσμευμένων διαθεσίμων, μπορεί να θέσει υπό τον άμεσο έλεγχο της και τα επιτόκια των εμπορικών τραπεζών και να τα χρησιμοποιεί έτσι ως παραμέτρους κατά την άσκηση της νομισματικής πολιτικής της.

Ένας τρόπος άμεσου ελέγχου των επιτοκίων αυτών, είναι η άμεση σύνδεση των επιτοκίων αυτών με τα ίδια της επιτόκια.

Παραδείγματος χάρη, μπορεί η κεντρική τράπεζα να ορίσει τα επιτόκια χορηγήσεων των δανείων των εμπορικών τραπεζών πρέπει να είναι 2.5% κατώτερα των επιτοκίων χορηγήσεων δανείων επί ενεχύρω εκ μέρους της κεντρικής τράπεζας ή ότι πρέπει η διαφορά τους να κυμαίνεται π.χ. μεταξύ 1,5-3,0% κάτω από τα επιτόκια της.

Έτσι όταν η κεντρική τράπεζα προβαίνει σε αύξηση (μείωση) των επιτοκίων της, σημειώνεται αυτόματα αύξηση (μείωση) και των επιτοκίων χορηγήσεων των εμπορικών τραπεζών.

Το ίδιο μπορεί να συμβεί και στα επιτόκια καταθέσεων.

Παραδείγματος χάρη, η κεντρική τράπεζα, ορίζει ότι τα επιτόκια καταθέσεων ταμιευτηρίου των εμπορικών τραπεζών πρέπει να κυμαίνονται μεταξύ 1,2-2,6% κάτω των επιτοκίων, τα οποία προσδιορίζει η ίδια για τη



διάθεση χρηματογράφων (κρατικών ομολογιών) στην ανοικτή αγορά (στο χρηματιστήριο αξιών).

Ένας άλλος τρόπος άμεσου ελέγχου των τραπεζικών επιτοκίων είναι ο *ad hoc* καθορισμός τους ή ο *ad hoc* καθορισμός ανωτάτων και κατωτάτων ορίων τους. Είναι προφανές, ότι, όσο περισσότερο συσταλτική πολιτική επιθυμεί να ασκήσει η κεντρική τράπεζα, τόσο υψηλότερα (χαμηλότερα) θα καθορίσει τα επιτόκια αυτά ή τα όρια κυμάνσεως τους. Ο έλεγχος μπορεί να αφορά μόνο στο διατραπεζικό δανεισμό, δηλαδή την «ανεπίσημη διατραπεζική χρηματαγορά», μπορεί όμως να αφορά και στις συναλλαγές μεταξύ τραπεζών και εξωτραπεζικού κοινού.

Ως προς τις συναλλαγές της εξωτραπεζικής αγοράς πιστώσεων είναι και εκεί δυνατό να ασκείται παρόμοιος έλεγχος, είτε με μέτρα πολιτικής, όπως είναι π.χ. η απαγόρευση τοκογλυφικών δανείων με νομοθετικούς κανόνες, είτε με μέτρα λειτουργικής πολιτικής, όπως μπορεί π.χ. να συμβαίνει, όταν η κεντρική τράπεζα παρεμβαίνει στην ανοικτή κεφαλαιαγορά και παρεμποδίζει τις τιμές των κεφαλαιαγορών να πέσουν κάτω από ορισμένο όριο, δηλαδή, εμποδίζει τα πραγματικά επιτόκια να ξεπεράσουν ορισμένα ανώτατα όρια (πολιτική υποστήριξη των κεφαλαιαγορών).

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3<sup>ο</sup>

### **ΔΙΕΘΝΕΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟ ΣΥΣΤΗΜΑ**

#### 3.1 Η Διεθνής Στρατηγική των Ελληνικών Τραπεζών

Την τελευταία δεκαετία οι Ελληνικές Τράπεζες έχουν ακολουθήσει μια Στρατηγική Διεθνοποίησης, επεκτείνοντας την παρουσία τους στις χώρες της ευρύτερης περιοχής και κυρίως στη Νοτιοανατολική Ευρώπη και την Ανατολική Μεσόγειο.

Μία από τις βασικές αιτίες της Επέκτασης των Ελληνικών Τραπεζών, αρχικά στη Βαλκανική, είναι η μετάβαση των πρώην σοσιαλιστικών χωρών στην «Οικονομία της Αγοράς» στις αρχές της δεκαετίας του 1990, στοιχείο που οδήγησε αρκετές Ελληνικές Επιχειρήσεις να επεκτείνουν τις Δραστηριότητές τους στην περιοχή αυτή. Οι Αγορές αυτές προσέφεραν και προσφέρουν πολύ μεγάλο Μέγεθος (περίπου 45 εκατομμύρια πληθυσμός ή 115 εκατομμύρια εάν συμπεριληφθεί και η Τουρκία), μεγάλες Προοπτικές Ανάπτυξης, ενώ η γεωγραφική γειτνίαση και τα κοινά πολιτισμικά χαρακτηριστικά αυτών των λαών με την Ελλάδα δημιουργούσαν Στοιχεία Συγκριτικού Πλεονεκτήματος. Ακόμη, το χαμηλό συγκριτικά Εργατικό Κόστος, η σταδιακή καλυτέρευση των Μακροοικονομικών Συνθηκών, η αυξανόμενη Πολιτική Σταθερότητα και η Προοπτική Εισόδου αυτών των χωρών στην Ευρωπαϊκή Ένωση (ήδη η Βουλγαρία και η Ρουμανία αναμένεται να εισέλθουν μέχρι το τέλος του 2008) είναι Ενισχυτικοί Παράγοντες περαιτέρω Επενδύσεων σε αυτές τις Αγορές.

Έτσι, οι Ελληνικές Τράπεζες πραγματοποίησαν το πρώτο βήμα Επέκτασής τους στην περιοχή αυτή ακολουθώντας τους Επιχειρηματίες Πελάτες τους. Επόμενο βήμα αποτέλεσε η δημιουργία Σχέσεων με την εγχώρια Επιχειρηματική Κοινότητα στην κάθε χώρα, ενώ σχετικά πρόσφατα αναπτύχθηκαν Προϊόντα και Υπηρεσίες που απευθύνονται προς Ιδιώτες, παράλληλα με την Ανάπτυξη της αντίστοιχης Αγοράς. Επιπλέον, η Επέκταση στην ευρύτερη περιοχή αποτελεί Στρατηγική Κίνηση για Ενίσχυση των Εργασιών στο άμεσο Μέλλον και ιδιαίτερα την περίοδο που η Ελληνική Τραπεζική Αγορά θα έχει ωριμάσει αρκετά και θα περιορίζονται οι

Δυνατότητες Διατήρησης των Υψηλών Ρυθμών Ανάπτυξης που πέτυχε τα τελευταία χρόνια.

Εσωτερικοί λόγοι, που συνέβαλαν στην υλοποίηση μιας Διεθνοποιημένης Στρατηγικής από τη μεριά των Ελληνικών Τραπεζών, είναι και η σταδιακή βελτίωση του μακροοικονομικού κλίματος στην Ελλάδα και η είσοδος της χώρας στην Ευρωζώνη.

Οι δύο αυτοί λόγοι μαζί με την αποκανονικοποίηση του εγχώριου Τραπεζικού Συστήματος συνέβαλαν καίρια στη μεγέθυνση των Ελληνικών Τραπεζών, παράλληλα με την επίτευξη σημαντικά καλύτερης Οργάνωσης σε Δομές, Συστήματα και Διαχείριση Κινδύνων.

### 3.2 Οι Φάσεις Διεθνοποίησης των Ελληνικών Τραπεζών μπορούν να διακριθούν σε τέσσερις:

#### **1η Φάση: 1990-1999**

Η περίοδος αυτή χαρακτηρίζεται από αστάθεια του Πολιτικού και Οικονομικού Περιβάλλοντος στις χώρες των Βαλκανίων. Ταυτόχρονα, οι Διεθνείς Οργανισμοί και κυρίως το Διεθνές Νομισματικό Ταμείο προσπαθούν να επηρεάσουν προς την κατεύθυνση της Δημοσιονομικής Εξυγίανσης των Οικονομιών αυτών και του «ανοίγματος» του Τραπεζικού Συστήματος στον Διεθνή Ανταγωνισμό.

Σε αυτή τη φάση οι Ελληνικές Τράπεζες κάνουν σχετικά νωρίς, σε σύγκριση με Τράπεζες άλλων χωρών, τα πρώτα βήματά τους στην περιοχή, ακολουθώντας τους Πελάτες τους και κατανοώντας το Οικονομικό και Επιχειρηματικό Περιβάλλον μέσα στο οποίο αναπτύσσεται η Επιχειρηματική Δραστηριότητα.

#### **2η Φάση: 2000-2004**

Σε αυτή την περίοδο, οι Οικονομίες των χωρών αυτών σταθεροποιούνται περαιτέρω και υπάρχει σαφής Πολιτική Προδιάθεση για Ένταξή τους στους κόλπους της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

Τα Ελληνικά Τραπεζικά Ιδρύματα διευρύνουν τις Εργασίες τους με Ανάπτυξη Σχέσεων με εγχώριους Επιχειρηματίες. Παράλληλα έχουν αρχίσει να ενδιαφέρονται για την ευρύτερη περιοχή αρκετά Πιστωτικά Ιδρύματα με έδρα τη δυτική, κυρίως, Ευρώπη.

### **3η Φάση:2005-2008**

Την τρέχουσα περίοδο οι Οικονομίες των χωρών βελτιώνονται ταχύτατα, με τις πρώτες χώρες να προσχωρούν στην Ευρωπαϊκή Ένωση.

Η περιοχή αποτελεί Στόχο όλο και περισσότερων ξένων Τραπεζών με αποτέλεσμα η Τραπεζική Αγορά να ελέγχεται από ξένους Οίκους και να παρουσιάζει γρήγορη Ανάπτυξη των Εργασιών της Λιανικής Τραπεζικής, προσφέροντας μεγάλη γκάμα σχετικών Προϊόντων στις Τοπικές Αγορές.

Παράλληλα, οι Ελληνικές Τράπεζες αρχίζουν να διαβλέπουν Ευκαιρίες Ανάπτυξης των Εργασιών τους στην Ανατολική Μεσόγειο.

### **4η Φάση:2009-.....**

Οι Τράπεζες που θα αναπτύξουν μία καλή Παρουσία στην ευρύτερη περιοχή θα δρέψουν τους καρπούς των Προσπαθειών τους, ενισχύοντας σημαντικά τις Εργασίες και την Κερδοφορία τους σε επίπεδο Ομίλου. Σε ορισμένες περιπτώσεις, στο εξωτερικό θα παράγεται το  $\frac{1}{3}$  και πλέον των Εργασιών τους, το  $\frac{1}{3}$  των Κερδών τους, ενώ πάνω από το  $\frac{1}{2}$  του Δικτύου Καταστημάτων τους θα είναι εγκατεστημένο εκεί. Τότε, είναι πιθανόν να ξεκινήσει νέος κύκλος συγκέντρωσης σε κάθε χώρα, όπως επίσης αρκετές μεγάλες Τράπεζες που δεν ήθελαν στο αρχικό στάδιο να αναλάβουν υψηλό κίνδυνο, ενδεχομένως να είναι διατεθειμένες να μπουκ σε αυτό το στάδιο, πληρώνοντας το αναγκαίο Premium.

### **3.3 Κόστος Επέκτασης**

Όσο αφορά το υψηλό τίμημα που καταβάλλεται τον τελευταίο καιρό για Τράπεζες που εξαγοράζονται στην περιοχή. Είναι προφανές ότι, αν κοιτάξει κανείς αυτές τις εξαγορές με τα παραδοσιακά κριτήρια (P/BV, P/E, ROI) που κυρίως βασίζονται σε ιστορικά στοιχεία ή σε περιορισμένο Μελλοντικό Ορίζοντα, τότε τα ποσά που καταβάλλονται είναι αναμφίβολα υπερβολικά.

Από μια άλλη οπτική γωνία ωστόσο, εάν υπολογισθεί η Κερδοφορία μιας Τράπεζας μετά την πραγματοποίηση σημαντικής Αναδιάρθρωσης σε αυτήν, λαμβάνοντας υπόψη ότι οι Αγορές διπλασιάζονται κάθε 3 χρόνια, τότε μπορεί να κατανοηθεί και αιτιολογηθεί ένα υψηλό τίμημα.

### 3.4 Σημερινές Προκλήσεις για τις Ελληνικές Τράπεζες

Σήμερα, οι Ελληνικές Τράπεζες που δραστηριοποιούνται στην περιοχή νιώθουν επιτακτική την ανάγκη για άμεση Δημιουργία της κρίσιμης μάζας σε κάθε Αγορά που είναι παρούσες, ώστε να αντεπεξέλθουν στις ισχυρές Ανταγωνιστικές Πιέσεις. Ήδη ο Ανταγωνισμός που κυριαρχείται από ξένα Πιστωτικά Ιδρύματα οδηγεί σε σταδιακή μείωση των Επιτοκιακών Περιθωρίων Κέρδους (spreads), ενώ παράλληλα η μεγάλη ζήτηση για Επέκταση του Δικτύου των Καταστημάτων και κατ' επέκταση για Αναζήτηση Στελεχών οδηγούν σε Αύξηση του Μέσου Κόστους ανά εργαζόμενο στην περιοχή.

Επιπλέον, η Επιλογή της κατάλληλης Οργανωτικής Δομής του Ομίλου και των θυγατρικών Τραπεζών του εξωτερικού είναι κρίσιμη μεταβλητή. Εναλλακτικές Επιλογές μπορεί να είναι η Διοίκηση από τη Μητρική ή Αυτόνομη Διοίκηση των θυγατρικών ή μεικτό σχήμα με Παροχή Κεντρικών Υποστηρικτικών Λειτουργιών από τις Κεντρικές Υπηρεσίες, μεταφορά των best practices και παράλληλη Αυτονομία Θυγατρικής σε Προϊόντα και Διαχείριση Ανθρώπινου Δυναμικού.

Η δημιουργία Κοινής Πληροφοριακής Πλατφόρμας είναι επίσης ένα άλλο κρίσιμο στοιχείο για την επιτυχία του Έγχειρήματος. Όσο μεγαλώνουν οι όγκοι Εργασιών χρειάζεται η Αποτελεσματική Επικοινωνία των Εφαρμογών σε κάθε χώρα με τα Συστήματα της Μητρικής Εταιρείας, ώστε να υπάρχει Έμμεση Ενημέρωση για τα Μεγέθη, τα Αποτελέσματα και την Πορεία και να είναι καλύτερη η Διαχείριση του Ομίλου.

Επίσης η Αποτελεσματική Διοίκηση του Ανθρώπινου Δυναμικού είναι Σημαντική Μεταβλητή, σε ένα Περιβάλλον που οι Ανθρώπινοι Πόροι είναι σε σημαντική Έλλειψη και ο Ανταγωνισμός Στελεχών μεταξύ των Τραπεζών είναι οξύς, γεγονός που οδηγεί σε μεγάλη Κινητικότητα Προσωπικού.

Τέλος, η Διαχείριση Κινδύνων (Πιστωτικός, Αγοράς, Επιτοκιακός, Συναλλαγματικός, Λειτουργικός) σε επίπεδο ομίλου είναι ο Ακρογωνιαίος Λίθος αυτής της Προσπάθειας, καθώς η Δραστηριοποίηση αυτή γίνεται σε χώρες με υψηλό ακόμη κίνδυνο.

Το τελικώς ζητούμενο είναι ο Μετασχηματισμός των Τραπεζών της χώρας μας σε Πολυεθνικούς Ομίλους με Διεθνή Προσανατολισμό, Σύγχρονες Δομές και Μεθόδους Λειτουργίας.

**Προοπτικές:**

Παρ' όλες τις αδυναμίες και τους κινδύνους που ελλοχεύουν, οι Προοπτικές είναι ιδιαίτερα Θετικές. Ήδη, οι Ελληνικές Τράπεζες κατέχουν ένα σημαντικό Μεριδίο στη Βαλκανική που ξεπερνάει το 15% και επιπρόσθετα εισέρχονται σε νέες, πολλά υποσχόμενες Αγορές της Ανατολικής Μεσογείου.

Η Τραπεζική Διείσδυση σε όλη την περιοχή βρίσκεται ακόμη σε πολύ χαμηλά επίπεδα, με αποτέλεσμα την αναμενόμενη σημαντική Αύξηση των Εργασιών παράλληλα με τη Βελτίωση του Βιοτικού Επιπέδου των Ανθρώπων και του Εθνικού Προϊόντος της κάθε χώρας. Η ένταξη δε των περισσότερων χωρών αυτών στους κόλπους της Ευρωπαϊκής Ένωσης αναμένεται να επιταχύνει περισσότερο την Ανάπτυξη και να σταθεροποιήσει ακόμη περισσότερο το Πολιτικό Περιβάλλον.

Με το δεδομένο ότι, ιστορικά οι Έλληνες, όπου έβρισκαν πρόσφορο έδαφος, σημείωναν ιδιαίτερη Επιτυχία στις Επιχειρηματικές τους Δράσεις στο Εξωτερικό, θα επιτύχουμε αξιοζήλευτα αποτελέσματα.



ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4<sup>ο</sup>  
**ΤΡΑΠΕΖΙΚΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ**  
**Μελέτη περίπτωσης: «ΔΑΝΕΙΑ»**

#### 4.1 Η σύμβαση περί δανείου

**Δάνειο** είναι η σύμβαση που έχει ως αντικείμενο τη μεταβίβαση της κυριότητας χρημάτων ή άλλων αντικαταστατών πραγμάτων με ή χωρίς αντάλλαγμα από τον ένα συμβαλλόμενο (δανειστή) στον άλλο (οφειλέτη), αυτός δεν υποχρεούται να επιστρέψει άλλα πράγματα της αυτής ποσότητας και ποιότητας μετά τη λήξη της συμβάσεως.

Το τραπεζικό ειδικά δάνειο είναι πάντα χρηματικό και έντοκο, χορηγείται δηλαδή με αντάλλαγμα τους τόκους.

Συνήθως γίνεται διάκριση μεταξύ «πράγματι» καταρτιζόμενης συμβάσεως δανείου στην οποία ανταποκρίνεται ο παραπάνω ορισμός του νόμου και συνεναιτικού δανείου, που συνίσταται στην υπόσχεση απλώς περί μεταβιβάσεως του δανείσματος στον οφειλέτη. Και στις δύο πάντως περιπτώσεις εφαρμόζονται διατάξεις άρθρων.

Η σύμβαση δανείου καταρτίζεται άτυπα, ανήκει δε στην κατηγορία των διαρκών συμβάσεων. Όταν συμφωνείται έντοκο, αποτελεί αμφοτεροβαρή σύμβαση με συνέπεια την εφαρμογή επ' αυτού και των διατάξεων των άρθρων 374.

Το δάνειο είναι έντοκο, εφόσον υπάρχει ειδική συμφωνία για την οφειλή τόκων. Η συμφωνία αυτή σε όλα τα τραπεζικά δάνεια θεωρείται δεδομένη εξαιτίας της κερδοσκοπικής τραπεζικής δραστηριότητας. Χρειάζεται όμως ο προσδιορισμός του ποσού των τόκων ή του επιτοκίου, επειδή διαφορετικά η σύμβαση μπορεί να πάσχει ακυρότητα. Οι τόκοι καταβάλλονται κατα το χρόνο που καθορίστηκε στη σύμβαση αλλιώς ετησίως. Η υπαίτια καθυστέρηση καταβολής των τόκων (υπερημερία), παρέχει το δικαίωμα καταγγελίας του δανείου.

Η τράπεζα με βάση την συναινετική δανειακή σύμβαση υποχρεούται να μεταβιβάσει την κυριότητα των χρημάτων στον δανειολήπτη, ο οποίος αποκτά αντίστοιχη απαίτηση για εκπλήρωση κατά της τράπεζας, την οποία μπορεί

ασφαλώς να εκχωρήσει σε τρίτους, εφόσον με την εκχώρηση εξυπηρετείται ο σκοπός του δανείου, που συνήθως συμφωνείται μεταξύ τράπεζας και πελάτη. Σε διαφορετική περίπτωση θα συνάγεται σιωπηρή συμφωνία περί ανεκχωρήτου της απαιτήσεως με τις συνέπειες της ΑΚ 466.

Τέτοια όμως απαίτηση δεν μπορεί να ασκήσει ο πελάτης της τράπεζας και η τράπεζα μπορεί να αρνηθεί την εκπλήρωση της υποσχέσεως της, όταν ο πελάτης κατάστη αφερέγγυος μετά την υπόσχεση ή ήταν μεν αφερέγγυος, όταν δόθηκε η υπόσχεση, αλλά η τράπεζα το αγνοούσε χωρίς υπαιτιότητα της.

Η λήξη της συμβάσεως δανείου επέρχεται, όταν συντρέξουν οι γενικοί λόγοι λήξεως κάθε συμβάσεως (π.χ. η πάροδος προθεσμίας, αντίθετη συμφωνία, σύγχυση κλπ) και ειδικά, όταν πρόκειται για έντοκο δάνειο αορίστου χρόνου, με καταγγελία του ενός ή του άλλου μέρους και μετά την πάροδο μηνός από της καταγγελίας.

Πρόβλημα δημιουργείται συχνά στις περιπτώσεις δανείων ορισμένης διάρκειας, όταν ο οφειλέτης επιθυμεί την πρόωρη επιστροφή του δανείου στην τράπεζα και η τελευταία απαιτεί την καταβολή μέχρι κεραίας των συμφωνηθέντων τόκων ή επιβάλλει «ποινή» για την πρόωρη λήξη της σχέσεως.

Επί του θέματος πρέπει να παρατηρηθεί καταρχήν ότι το δάνειο συνιστά ενοχική σύμβαση διάρκειας. Συνεπώς, μπορεί να καταγγελθεί και πριν ακόμα παρέλθει ο χρόνος διάρκειας του, εφόσον όμως συντρέχουν οι προϋποθέσεις της έκτακτης καταγγελίας, όπως και σε κάθε ομοειδή σύμβαση. Η έκτακτη, βέβαια, καταγγελία προϋποθέτει την ύπαρξη και επίκληση σπουδαίου λόγου.

Σπουδαίος λόγος μπορεί να είναι οποιαδήποτε αλλαγή συνθηκών στην προσωπική ή οικονομική ζωή του δανειολήπτη, που καθιστά επαχθή τη συνέχιση της δανειακής σχέσεως για το μέλλον. Έτσι, η καταγγελία μπορεί να λύσει το δάνειο υποχρεώνοντας τον οφειλέτη σε απόδοση μόνον του κεφαλαίου και των τόκων του μέχρι της καταγγελίας και ουδέποτε σε πρόσθετες παροχές ή επιπλέον επιβαρύνσεις.

Μετά την λήξη του δανείου ο οφειλέτης υποχρεούται να επιστρέψει τα δάνεισμα και να καταβάλλει τους οφειλόμενους τόκους. Αν καταστεί υπερήμερος, υποχρεούται να καταβάλλει στην τράπεζα μόνον τόκους

υπερημερίας ή τους συμβατικούς, αν αυτοί είναι υψηλότεροι, όχι όμως και να αποκαταστήσει οποιαδήποτε θετική ζημία της τράπεζας. Μάλιστα αντίθετη συμφωνία θα είναι άκυρη.

## 4.2 Κατηγορίες δανείων

Τα δάνεια διακρίνονται στις εξής κατηγορίες:

1. Δάνεια με προσωπική ασφάλεια (Δάνεια Καταναλωτικής Πίστης)
2. Δάνεια με ανοικτό λογαριασμό
3. Δάνεια ενυπόθηκα και
4. Δάνεια με ενέχυρο κινητών πραγμάτων
  - Δάνεια με ενέχυρο χρεογράφων
  - Δάνεια με ενέχυρο εμπορευμάτων
  - Δάνεια με ενεχυρόγραφα Γενικών Αποθηκών
  - Δάνεια με ενέχυρο τιμαλή

## 4.3 Δάνεια με προσωπική Ασφάλεια (Δάνεια Καταναλωτικής Πίστης)

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

Παλιότερα η χορήγηση δανείων με προσωπική ασφάλεια γινόταν σε περιορισμένη κλίμακα. Σήμερα η χορήγηση τέτοιων δανείων που συνήθως καλούνται «καταναλωτικά δάνεια» είναι πιο συχνή κυρίως στους μισθωτούς.

Οι βασικές κατηγορίες καταναλωτικών δανείων είναι οι εξής:

α) Καταναλωτικά δάνεια για την αγορά ειδών διαρκείας και υπηρεσιών, τα οποία κυμαίνονται από 1 εκατομ. έως 8 εκατομ. δρχμ. Η εξόφληση γίνεται συνήθως μέχρι 60 μήνες, με μηνιαίες δόσεις.

β) Δάνεια για δίδακτρα – σπουδών, που κυμαίνονται από 1 εκατομ. έως 4 εκατομ.δρχ και αφορούν την κάλυψη διδάκτρων – σπουδών όλων των

βαθμίδων και σχολών του εσωτερικού και του εξωτερικού. Η διάρκεια τους είναι μέχρι 48 μήνες και η εξόφλησή τους γίνεται με μηνιαίες δόσεις.

γ) τα προσωπικά δάνεια τα οποία κυμαίνονται από 500.000 έως 1.000.000 δρχ και η εξόφλησή τους γίνεται με μηνιαίες δόσεις μέσα σε 12-24 μήνες.

Ειδικότερα οι κατηγορίες καταναλωτικών δανείων για διαρκή καταναλωτικά αγαθά είναι τα εξής:

- Δάνεια για αγορά αυτοκινήτων-μοτοσυκλετών και τροχόσπιτα
- Δάνεια για την αγορά οικιακού εξοπλισμού και επίπλωσης
- Δάνεια για αγορά συστημάτων κλιματισμού, θέρμανσης, ψύξης κλπ.
- Δάνεια για την αγορά σκαφών αναψυχής και εξωλέμβιων μηχανών
- Δάνεια για την αγορά επαγγελματικού εξοπλισμού (γραφείων, εργαστηρίων, καταστημάτων κτλ.)

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

Τα επιτόκια είναι μεταβλήτα ανάλογα με την κατηγορία του δανείου.

#### 4.4 Δάνεια (πιστώσεις) 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 (plafond) μέσα στο οποίο ο πελάτης (πιστούχος) μπορεί να κάνει ανάληψη ολόκληρου του ποσού εφάπαξ ή τμηματικά και αναλαμβάνει την υποχρέωση να αποδώσει το ποσό του δανείου, οποιαδήποτε στιγμή συνολικά ή τμηματικά.

Ο πελάτης (πιστούχος) αποσύρει και καταθέτει χρηματικά ποσά με αντίστοιχη χρέωση και πίστωση του λογαριασμού του, γι' αυτό το λόγο ο λογαριασμός αυτός καλείται και ανοιχτός αλληλόχρεος λογαριασμός.

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

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

Η τράπεζα παρακολουθεί την κίνηση του λογαριασμού κάθε πελάτη και φροντίζει πάντα το χρεωστικό υπόλοιπο του λογαριασμού (δηλαδή οι αναλήψεις) να μην ξεπερνά το ανώτατο όριο της πίστωσης (plafond) που έχει συμφωνηθεί.

Το ανώτατο όριο της πίστωσης που μπορεί να αντλήσει μέσω του ανοιχτού λογαριασμού καθορίζεται ανάλογα με την φερεγγυότητα του πελάτη, το ύψος των πωλήσεων και κερδών που πραγματοποιούνται κ.λ.π σύμφωνα πάντοτε με τους κανόνες που έχουν θεσπίσει οι νομισματικές αρχές.

Αυτός ο λογαριασμός είναι τοκοφόρος και οι τόκοι υπολογίζονται κάθε φορά στα χρεωστικά υπόλοιπα του λογαριασμού του πελάτη.

Οι χρηματοδοτήσεις με σύμβαση ανοικτού λογαριασμού διευκολύνουν τις επιχειρήσεις, καθ' ότι έχουν πάντοτε στη διάθεση τους ένα χρηματικό ποσό για αντιμετώπιση κυρίως εκτάκτων αναγκών τους.

#### 4.5 Δάνεια Ενυπόθηκα

Ενυπόθηκα δάνεια είναι εκείνα που χορηγούνται από την τράπεζα μετά από εγγραφή υποθήκης σε ακίνητα πράγματα αυτού που δανείζεται (σπίτια, οικόπεδα, κτίρια κλπ.)

Η χρισσιμοποίηση των δανείων αυτών αφορά τη διενέργεια των επενδύσεων, όπως είναι η ανέγερση κτιριακών εγκαταστάσεων, η επέκτασή τους και προμήθεια μηχανολογικού εξοπλισμού.

Τα δάνεια αυτά είναι μεσο-μακροπρόθεσμα, συνήθως μεταξύ 5 και 10 ετών. Η συνηθέστερη μορφή είναι του τοκοχρεωλυτικού δανείου. Η χορήγηση γίνεται σταδιακά και με την πρόοδο της επένδυσης.

Είναι ενδεχόμενο να δοθεί μια «περίοδο χάριτος», κατά την οποία δεν καταβάλλονται δόσεις. Η εξυπηρέτηση γίνεται με τοκοχρεολυτικές δόσεις, δηλαδή με καταβολή των τόκων και μέρους του κεφαλαίου του δανείου (χρεολύσιο).

Ο τόκος υπολογίζεται με βάση το επιτόκιο δανεισμού. Οι δόσεις των τοκοχρεολυσίων είναι σταθερές. Οι τόκοι μειώνονται με την πάροδο του χρόνου, ενώ αντίθετα το χρεολύσιο αυξάνεται. Σήμερα είναι δυνατή η δανειοδότηση επιχειρήσεων από τράπεζες του εσωτερικού και εξωτερικού σε συνάλλαγμα.

#### 4.6 Δάνεια με ενέχυρο (Κινητών Πραγμάτων)

Τα δάνεια αυτά διακρίνονται στις εξής βασικές κατηγορίες:

- α) Δάνεια με ενέχυρο χρεογράφων
- β) Δάνεια με ενέχυρο εμπορευμάτων
- γ) Δάνεια με ενεχυρόγραφα Γενικών Αποθηκών και
- δ) Δάνεια με ενέχυρο τιμαλή

##### α) Δάνεια με Ενέχυρο Χρεογράφων

Πρόκειται για δάνεια που χορηγούνται από τις τράπεζες με ενέχυρο χρεογράφων (Εντοκά Γραμμάτια Δημοσίου, Ομόλογα, Ομολογίες, Μετοχές κλπ.)

Επιπλέον χορηγούνται δάνεια με ενέχυρο συναλλαγματικές και γραμμάτια 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 η ρευστοποίηση ευκολότερη.

Ο δανειολήπτης παραμένει κύριος των χρεογράφων που ενεχυριάζονται και επωφελείται από τυχόν χρηματιστηριακή ανατίμησή τους, ενώ εισπράττει τις προσόδους απ' αυτούς (τόκους από ομολογίες και ομόλογα και μερίσματα από μετοχές).

Η αξία του δανείου δεν μπορεί να υπερβεί τα 60-70% της τρέχουσας αξίας χρεογράφων και η λήξη τους το τρίμηνο. Έχει όμως τη δυνατότητα να παραταθεί εφ' όσον καταβληθούν οι τόκοι και μέρος του δανείου.

Αν υπάρξουν έντονα υποτιμητικές τάσεις και η χρηματιστηριακή αξία των ενεχυριασμένων τίτλων μειωθεί, με κίνδυνο να μη καλύπτει το ποσό της



οφειλής του ενεχυριαστή, η τράπεζα από τη σχετική σύμβαση έχει το δικαίωμα να κηρύξει το δάνειο ληξιπρόθεσμο και απαιτητό πριν τη λήξη του, εκτός αν ο δανειστής κάνει αύξηση των ενεχυριασμένων τίτλων, ώστε να καλύπτεται η τράπεζα.

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

### 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 εύκολα σε πλειστηριασμό και αναγράφονται στον κανονισμό της τράπεζας. Τέτοια είδη εμπορευμάτων είναι βιομηχανικά προϊόντα, πρώτες ύλες, γεωργικά προϊόντα κ.α

Το ποσό του δανείου δεν μπορεί να υπερβεί τα 70% της τρέχουσας αξίας των εμπορευμάτων. Τα δάνεια με ενέχυρο είναι συνήθως τρίμηνης λήξης μπορεί όμως να παραταθεί σιωπηρά, όταν καταβληθούν οι τόκοι και μέρος του δανείου.

Η ενεχυρίαση γίνεται ως εξής:

- Αν η τράπεζα διαθέτει δικές της αποθήκες, τα εμπορεύματα παραδίδονται σε αυτές και φυλάσσονται μέχρι να εξοφληθεί η οφειλή από το δάνειο.

- Σε πολλές περιπτώσεις, οι τράπεζες δέχονται, ιδίως για βιομηχανικές επιχειρήσεις τα εμπορεύματα να παραμένουν ενεχυριασμένα σε αποθήκη της κάθε επιχείρησης που σφραγίζεται και η φύλαξη γίνεται με τη φροντίδα και ευθύνη της επιχείρησης.

- Είναι δυνατή η ενεχυρίαση εμπορευμάτων με κοινή συναίνεση οφειλέτη και τράπεζας σε τρίτο πρόσωπο που λέγεται «θεματοφύλακας» ή «μεσεγγυούχος».

- Όταν τα εμπορεύματα βρίσκονται στις αποθήκες του τελωνείου, οπότε υποβάλλεται αίτηση αναγνώρισης υπέρ της τράπεζας.

#### γ) Δάνειο με Ενεχυρόγραφο Γενικών Αποθηκών

Η ασφαλέστερη και η προτιμότερη για την τράπεζα περίπτωση είναι η εναπόθεση εμπορευμάτων στις αποθήκες της «Προνομιούχου Ανώνυμης Εταιρίας Γενικών Αποθηκών Ελλάδος» (ΠΑΕΓΑΕ). Στο εξής θα καλείται «Γενική Αποθήκη». Αυτή είναι η θυγατρική Εταιρία της Εθνικής Τράπεζας και διαθέτει εκτεταμένους αποθηκευτικούς χώρους, στους οποίους δέχεται για αποθήκευση για ορισμένο χρονικό διάστημα εμπορεύματα, έναντι καταβολής ενός δικαώματος και έχει το νομοθετικά κατοχυρωμένο προνόμιο έκδοσης «αποθετηρίων» και «ενεχυρογράφων».

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

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

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

#### δ) Δάνεια με Ενέχυρο Τιμαλφή

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

### 4.7 Ομολογιακά Δάνεια – Ομολογίες

Οι ομολογίες είναι τίτλοι (αξιόγραφα) οι οποίοι συνδέονται με ένα ομολογιακό δάνειο το οποίο εκδίδεται από το Κράτος, τους Δημόσιους Οργανισμούς (ΔΕΚΟ π.χ. ΔΕΗ, ΟΤΕ) καθώς και τις μεγάλες ιδιωτικές επιχειρήσεις (Ανώνυμες Εταιρίες).

Τα κεφάλαια, τα οποία αντλούνται από το ομολογιακό δάνειο χρησιμοποιούνται για μακροχρόνιες επενδύσεις.

Η έκδοση του δανείου γίνεται με δημόσια εγγραφή, δηλαδή μετά από δημόσια διακήρυξη και πρόσκληση των ενδιαφερομένων να εγγραφούν σε αυτό με τους γνωστοποιημένους όρους.

Η διάρκεια των ομολογιακών δανείων είναι μεγάλη συνήθως από 10 μέχρι 20 έτη.

Η εξόφληση του δανείου αυτού γίνεται με βαθμιαία απόσβεση:

- Είτε με κλήρωση των ομολογιών που προβλέπονται για απόσβεση κάθε χρόνο.

- Είτε με εξαγορά των ομολογιών στο Χρηματιστήριο Αξιών, όταν η χρηματιστηριακή τιμή τους είναι χαμηλότερη από την τιμή έκδοσης, οπότε ο εκδότης του δανείου έχει συμφέρον να αγοράσει τις ομολογίες που προορίζονται για απόσβεση, αντί να τις εξοφλήσει με κλήρωση.

Το επιτόκιο που αναγράφεται πάνω στους τίτλους παραμένει σταθερό σε όλη τη διάρκεια του δανείου (εκτός αν ο εκδότης με τη διακήρυξη των όρων, έχει κρατήσει το δικαίωμα να μπορεί να εξοφλήσει το δάνειο πριν από τη λήξη του και να εκδώσει νέο, με χαμηλότερο επιτόκιο, οπότε πρόκειται για μετατροπή δανείου).

#### 4.8 Είδη Ομολογιακών Δανείων

Τα κυριότερα είδη ομολογιακών δανείων είναι τα εξής:

- Τα ομολογιακά δάνεια χωρίς εξασφαλίσεις
- Τα ομολογιακά δάνεια με εμπράγματη ασφάλεια (με υποθήκη επί ακινήτων ή με ενέχυρο κινητών πραγμάτων)
- Τα ομολογιακά λαχειοφόρα δάνεια
- Τα ομολογιακά δάνεια μετατρέψιμα σε μετοχές
- Τα ομολογιακά δάνεια με συμμετοχή στα κέρδη
- Τα ομολογιακά δάνεια χωρίς τοκομερίδια (zero coupon)

#### 4.9 Κοινοπρακτικά Δάνεια

Όταν τα ποσά των δανείων στις ευρωπαϊκές αγορές είναι πολύ σημαντικά και ανέρχονται σε δισεκατομμύρια δολάρια, τότε μια ομάδα τραπεζών με τον συντονισμό μιας μεγάλης τράπεζας συνεισφέρουν η κάθε μία ένα ποσό για τον σχηματισμό του σημαντικού ποσού του δανείου δηλαδή του «κοινοπρακτικού δανείου».

Το «κοινοπρακτικό» διευκολύνει:

- Τον δανειολήπτη, καθότι, αν όχι αδύνατο, θα ήταν παρά δύσκολο να δανεισθεί το σημαντικό ποσό του δανείου μόνο από μια τράπεζα.
- Καθώς και τις δανειοδότες τράπεζες, οι οποίες αναλαμβάνουν κινδύνους που τυχόν προκύπτουν από τη χορήγηση του δανείου, ανάλογα με το ποσοστό συμμετοχής τους στο συνολικό ύψος του χορηγηθέντος δανείου.

#### 4.10 Κόστος και λοιποί όροι πιστοδοτήσεων

Το κόστος των δανείων διαφοροποιείται ανάλογα την τράπεζα, αλλά ακόμη ανάλογα και τα δανειακά προϊόντα της ίδιας της τράπεζας. Το μέγεθος της τράπεζας, η πολιτική διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου, η στρατηγική επέκτασής της σε νέες αγορές είναι ορισμένοι από τους παράγοντες που επηρεάζουν τον προσδιορισμό του κόστους του δανεισμού, από την πλευρά των τραπεζών. Από την μεριά των δανειοληπτών σημαντικό ρόλο στην τιμολόγηση των δανειακών προϊόντων έχουν ενδεικτικά: τα οικονομικά στοιχεία της επιχείρησης τα οποία προκύπτουν από τα βιβλία και από τις φορολογικές και ασφαλιστικές της δηλώσεις, ο κλάδος στον οποίο δραστηριοποιείται η επιχείρηση, η πιστοληπτική της ικανότητα και φερεγγυότητα, η ενδεχόμενη ύπαρξη δυσμενών στοιχείων στον Τειρεσία, ο αριθμός των τραπεζών με τις οποίες συνεργάζεται, το ύψος του υφιστάμενου δανεισμού, ο σκοπός του δανείου, οι εξασφαλίσεις, η τεκμηρίωση της δυνατότητας αποπληρωμής κ.ο.κ.

Αφού ληφθούν υπόψη παράγοντες, όπως οι παραπάνω και εφόσον έχει εγκριθεί το πιστοδοτικό αίτημα από τις υπηρεσίες της τράπεζας, ο δανειολήπτης λαμβάνει εγγράφως την προσφορά της τράπεζας η οποία περιλαμβάνει τους βασικούς όρους του δανείου (ύψος, διάρκεια, επιτόκιο, έξοδα κλπ.). Ειδικότερα το κόστος του δανείου αναλύεται στα ακόλουθα στοιχεία:

**α) Έξοδα:** στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται τα πάση φύσεως έξοδα, δαπάνες, προμήθειες κλπ. που ενδεχομένως να χρεώσουν οι τράπεζες για το άνοιγμα του φακέλου, την έγκριση του δανείου, την ανανέωση του ορίου, τον εκτοκισμό, τον νομικό και τεχνικό έλεγχο (σε περίπτωση εμπράγματων ασφαλειών) κλπ. Τα έξοδα αυτά καθορίζονται από την εκάστοτε πολιτική της κάθε τράπεζας και διαφοροποιούνται τόσο ανά τράπεζα όσο και ανά πελάτη (πχ πελάτης που έχει μακροχρόνια σχέση με μία τράπεζα ενδεχομένως να απολάβει καλύτερης τιμολόγησης στο θέμα των εξόδων, από ότι ένας νέος πελάτης).

**β) Επιτόκιο Βάσης ή αναφοράς:** πρόκειται για το κυμαινόμενο επιτόκιο βάσει του οποίου υπολογίζεται το τελικό επιτόκιο του δανείου που λαμβάνει ο πελάτης. Το επιτόκιο βάσης διακρίνεται σε τρεις κυρίως τύπους:

- το Βασικό Επιτόκιο Χορηγήσεων ή Πιστοδοτήσεων
- το διατραπεζικό επιτόκιο Euribor ή Libor για δάνεια σε ευρώ και ξένα νομίσματα αντίστοιχα
- τα λοιπά επιτόκια που διαμορφώνονται από τις τράπεζες ανάλογα με τη ρευστότητά τους και με την κάθε περίπτωση του πελάτη όπως π.χ. προνομιακό επιτόκιο χορηγήσεων για πελάτες που παρέχουν υψηλής ποιότητας εξασφαλίσεις, επιτόκιο διατραπεζικής για δάνεια κ.ο.κ.

Το Βασικό Επιτόκιο Χορηγήσεων (Β.Ε.Χ.) αποτελεί ένα από τα επιτόκια βάσει των οποίων μία τράπεζα δανειοδοτεί, προσδιορίζεται δε από την τελευταία και ανακοινώνεται συνήθως μέσω του Τύπου. Το ΒΕΧ, ανάλογα με την τράπεζα, μπορεί να μην είναι ένα και μοναδικό αλλά να διαφοροποιείται σε επιμέρους επιτόκια αν πρόκειται για δάνεια για κεφάλαιο κίνησης, για αγορά επαγγελματικής στέγης ή εξοπλισμού.

Διαμορφώνεται σύμφωνα με τις εκάστοτε οικονομικές συνθήκες (επιτόκια Ευρωπαϊκής Ένωσης, πληθωρισμός, κλπ.) καθώς και την πολιτική της κάθε τράπεζα (επιθετική ή επιλεκτική). Το ΒΕΧ αναπροσαρμόζεται όταν αξιολογηθεί από την Τράπεζα ότι έχουν μεταβληθεί οι συνθήκες που το προσδιορίζουν (π.χ. παρεμβατικό επιτόκιο Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, πληθωρισμός κλπ.) και ανακοινώνεται συνήθως μέσω του Τύπου.

Το **Euribor** (Euro Interbank Offer Rate) είναι το επιτόκιο αναφοράς του Ευρώ, το οποίο προσδιορίζεται από ένα πάνελ (ομάδα) τραπεζών κυρίως ευρωπαϊκών, σε καθημερινή βάση στις 12:00 ώρα Ελλάδος και αφορά το επιτόκιο με το οποίο η μία τράπεζα είναι διατεθειμένη να δανείσει μία άλλη τράπεζα. Το Euribor προκύπτει ως ο μέσος όρος από τις διάφορες τιμές που προσφέρουν οι συμμετέχουσες στο πάνελ τράπεζες και δεν είναι έχει μόνο μία τιμή αλλά δεκαπέντε, ανάλογα με τη διάρκεια: 1 εβδομάδα, 2 εβδομάδες, 3 εβδομάδες και από 1 έως 12 μήνες. Έτσι στην περίπτωση που η περίοδος εκτοκισμού ενός δανείου, δηλαδή το χρονικό διάστημα βάσει του οποίου υπολογίζονται οι τόκοι του δανείου, ορίζεται σε τρεις μήνες και ως επιτόκιο βάσης το Euribor, τότε ως τιμή του επιτοκίου βάσης για τον προσδιορισμό του επιτοκίου, θα ληφθεί το Euribor 3 μηνών. Σημειώνεται ότι εκτός από τις παραπάνω χρονικές περιόδους (από 1 εβδομάδα έως 12 μήνες), υπάρχει και το EONIA (Euro Overnight Interbank Average), δηλαδή το επιτόκιο βάσει του οποίου μία τράπεζα δανείζει στη διατραπεζική αγορά, μία άλλη τράπεζα για μία ημέρα.

**γ) Περιθώριο (spread) της τράπεζας:** αφορά στο κέρδος της τράπεζας από τη χορήγηση του δανείου και μπορεί να κυμανθεί από 2% έως 8%, ανάλογα με τα κριτήρια που ορίζει η πολιτική της τράπεζα (φερεγγυότητα και πιστοληπτική ικανότητα πελάτη, εξασφαλίσεις, κλάδος δραστηριότητας της εταιρείας κλπ.)

**δ) Εισφορά του νόμου 128/75:** πρόκειται για μία εισφορά που εισπράττουν οι τράπεζες για κάθε χορήγηση δανείου, η οποία αποδίδεται στο Δημόσιο. Το ποσοστό της εισφοράς σήμερα ανέρχεται σε 0,6% επί του χρεωστικού υπολοίπου του δανείου για όλα τα δάνεια, πλην των στεγαστικών όπου το αντίστοιχο ποσοστό είναι 0,12%.



Εκτός του επιτοκίου, άλλοι σημαντικοί όροι ενός δανείου είναι:

- α) Διάρκεια πίστωσης/δανείου:** από τη στιγμή που ο δανειολήπτης εκταμιεύει το ποσό, είναι υποχρεωμένος, σύμφωνα με τους όρους της σύμβασης που έχει υπογράψει με την τράπεζα, είτε να το ανακυκλώνει (επιστρέφει στην Τράπεζα και επανεκταμιεύει) σε συγκεκριμένα χρονικά διαστήματα (6 μήνες, 1 έτος), είτε να το αποπληρώσει πλήρως μέχρι τη λήξη του. Αναφορικά στην πρώτη περίπτωση (ανακύκλωση), λόγω του ότι ενδέχεται αν μην προσδιορίζεται συγκεκριμένη λήξη της πίστωσης, οι Τράπεζες συνήθως ορίζουν ένα συγκεκριμένο χρονικό διάστημα (συνήθως ένα έτος) οπότε και επαναξιολογούν τη σχέση τους με τον πελάτη και είτε ανανεώνουν το όριο είτε το κάνουν άμεσα απαιτητό, οπότε και ο δανειολήπτης είναι υποχρεωμένος να αποπληρώσει άμεσα το σύνολο του δανείου.
- β) Δόσεις:** πρόκειται για το πρόγραμμα αποπληρωμής του δανείου, το οποίο είτε είναι συγκεκριμένο (π.χ. ισόποσες τριμηνιαίες ή εξαμηνιαίες δόσεις) είτε προσαρμόζεται σύμφωνα με τις ανάγκες του πελάτη και μπορεί να περιλαμβάνει, από περίοδο χάριτος για τους πρώτους μήνες ή έτη, μέχρι τη μία και μοναδική χρεολυτική δόση (ολική αποπληρωμή) στη λήξη του δανείου.
- γ) Εκτοκισμός:** αφορά τη χρονική διάρκεια βάσει της οποίας υπολογίζονται οι τόκοι επί του χρεωστικού υπολοίπου του δανείου. Συνήθως κυμαίνεται μεταξύ ενός μηνός, τριών ή έξι μηνών.
- δ) Είδη εξασφαλίσεων:** ενδεικτικά αναφέρονται:
1. Προσωπική εγγύηση (ο δανειολήπτης εγγυάται προσωπικά για το ποσό του δανείου)
  2. Εγγύηση τρίτου προσώπου (τρίτο πρόσωπο που έχει τα απαραίτητα περιουσιακά στοιχεία εγγυάται για το ποσό του δανείου)
  3. Σύσταση ενεχύρου (ενεχύραση) επί:
    - α) αξιογράφων (π.χ. προσκόμιση στην Τράπεζα επιταγές πελατείας ως εξασφάλιση για τη λήψη δανείου),
    - β) χρεογράφων (π.χ. προσκόμιση στην Τράπεζα μετοχών εταιρειών εισηγμένων στο Χρηματιστήριο, κατοχής της ίδιας της εταιρείας ή των μετόχων/εταίρων της ως εξασφάλιση για τη λήψη δανείου),

γ) αποθεμάτων (π.χ. δέσμευση εμπορευμάτων ως εξασφάλιση για τη λήψη δανείου – δε συνηθίζεται πλέον)

δ) καταθέσεων (π.χ. δέσμευση καταθέσεων της επιχείρησης ή των μετόχων/εταίρων της (cash collateral))

4. Εκχώρηση λοιπών απαιτήσεων: τιμολόγια, φορτωτικές, συμβάσεις κλπ. (πχ εκχώρηση από μία μεταποιητική εταιρεία, μίας σύμβασης με το Δημόσιο από την οποία προκύπτουν μελλοντικές πληρωμές του τελευταίου προς την εταιρεία, ως εξασφάλιση για τη λήψη δανείου),

5. Εγγραφή προσημείωσης (πχ εγγραφή προσημείωσης σε ακίνητα ιδιοκτησίας της εταιρείας ή των εταίρων/μετόχων).

### Δανειακή Χρηματοδότηση:

**Μηνιαίες δόσεις δανείων ανά 1.000 € (ποσά σε ευρώ)**

<b>ΕΤΗ</b>	<b>ΕΠΙΤΟΚΙΑ (%)</b>						
	<b>2,50</b>	<b>2,75</b>	<b>3,00</b>	<b>3,25</b>	<b>3,50</b>	<b>3,75</b>	<b>4,00</b>
<b>5</b>	17,75	17,86	17,97	18,08	18,19	18,30	18,42
<b>7</b>	12,99	13,10	13,21	13,33	13,44	13,55	13,67
<b>10</b>	9,43	9,54	9,66	9,77	9,89	10,01	10,12
<b>12</b>	8,05	8,16	8,28	8,40	8,51	8,63	8,76
<b>15</b>	6,67	6,79	6,91	7,03	7,15	7,27	7,40
<b>18</b>	5,75	5,87	6,00	6,12	6,25	6,37	6,50
<b>20</b>	5,30	5,42	5,55	5,67	5,80	5,93	6,06
	<b>4,50</b>	<b>4,75</b>	<b>5,00</b>	<b>5,25</b>	<b>5,50</b>	<b>5,75</b>	<b>6,00</b>
<b>5</b>	18,64	18,76	18,87	18,99	19,10	19,22	19,33
<b>7</b>	13,90	14,02	14,13	14,25	14,37	14,49	14,61
<b>10</b>	10,36	10,48	10,61	10,73	10,85	10,98	11,10
<b>12</b>	9,00	9,12	9,25	9,37	9,50	9,63	9,76
<b>15</b>	7,65	7,78	7,91	8,04	8,17	8,30	8,44
<b>18</b>	6,76	6,90	7,03	7,17	7,30	7,44	7,58
<b>20</b>	6,33	6,46	6,60	6,74	6,88	7,02	7,16
	<b>6,25</b>	<b>6,50</b>	<b>6,75</b>	<b>7,00</b>	<b>7,25</b>	<b>7,50</b>	<b>7,75</b>
<b>5</b>	19,45	19,57	19,68	19,80	19,92	20,04	20,16
<b>7</b>	14,73	14,85	14,97	15,09	15,22	15,34	15,46
<b>10</b>	11,23	11,35	11,48	11,61	11,74	11,87	12,00
<b>12</b>	9,89	10,02	10,15	10,28	10,42	10,55	10,69
<b>15</b>	8,57	8,71	8,85	8,99	9,13	9,27	9,41
<b>18</b>	7,72	7,87	8,01	8,16	8,30	8,45	8,60
<b>20</b>	7,31	7,46	7,60	7,75	7,90	8,06	8,21
	<b>8,00</b>	<b>8,25</b>	<b>8,50</b>	<b>8,75</b>	<b>9,00</b>	<b>9,25</b>	<b>9,50</b>
<b>5</b>	20,28	20,40	20,52	20,64	20,76	20,88	21,00
<b>7</b>	15,59	15,71	15,84	15,96	16,09	16,22	16,34
<b>10</b>	12,13	12,27	12,40	12,53	12,67	12,80	12,94
<b>12</b>	10,82	10,96	11,10	11,24	11,38	11,52	11,66
<b>15</b>	9,56	9,70	9,85	9,99	10,14	10,29	10,44
<b>18</b>	8,75	8,90	9,05	9,21	9,36	9,52	9,68
<b>20</b>	8,36	8,52	8,68	8,84	9,00	9,16	9,32

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ 5<sup>ο</sup>

### ΤΡΑΠΕΖΕΣ & ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΔΑΝΕΙΩΝ

#### 5.1 ALPHA BANK



ALPHA BANK

Η Alpha Bank ιδρύθηκε το 1879 Ιωάννη Φ. Κωστόπουλο και είναι η δεύτερη σε μέγεθος Τράπεζα στην Ελλάδα. Με 450 Καταστήματα, ο Ομιλος της Alpha Bank δραστηριοποιείται και στη διεθνή τραπεζική αγορά με παρουσία στην Κύπρο και στη Νοτιοανατολική Ευρώπη, καθώς επίσης και στη Νέα Υόρκη, στο Λονδίνο, στο Jersey (Channel Islands).

Κύριος άξονας της είναι η περαιτέρω ενίσχυση των εργασιών της Τραπεζής στους δύο τομείς δραστηριοτήτων με τα μεγαλύτερα περιθώρια και τις καλύτερες προοπτικές αναπτύξεως των εργασιών, που είναι η λιανική τραπεζική στην Ελλάδα και ειδικότερα οι εργασίες προς ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις, καθώς και η επέκτασή της στη Νοτιοανατολική Ευρώπη. Αυτό αποσκοπεί στη δημιουργία ενός ισχυρότερου και πιο αποτελεσματικού οργανισμού με σημαντικά οφέλη για τους μετόχους και τους πελάτες της.

Με δίκτυο Καταστημάτων 1.200 μονάδων μέχρι το 2010, επιδιώκει να είναι μία από τις μεγαλύτερες περιφερειακές τράπεζες, με μερίδιο αγοράς άνω του 10% στη Νοτιοανατολική Ευρώπη και 15% στην ευρύτερη περιοχή, περιλαμβανομένης και της Ελλάδος. Προσδοκεί τα κέρδη της από τη Νοτιοανατολική Ευρώπη να υπερβαίνουν το 25% των συνολικών κερδών μέχρι το τέλος της δεκαετίας που διανύουμε.

Στην Ελλάδα, έχει στόχο να αυξήσει το συνολικό της μερίδιο στις χορηγήσεις στο 16% έως το 2008. Αυτό προϋποθέτει αύξηση τριών ποσοστιαίων μονάδων στην καταναλωτική πίστη, μίας ποσοστιαίας μονάδας στα στεγαστικά δάνεια και περίπου μισής ποσοστιαίας μονάδας στα επιχειρηματικά δάνεια προερχόμενη κυρίως από τον τομέα των δανείων προς μικρές επιχειρήσεις. Επιπλέον, τα συνολικά κεφάλαια πελατών αναμένει να αυξήσει κατά μέσο όρο ετησίως με 13% μεταξύ 2006-2008, στους ίδιους ρυθμούς με την αγορά. Στη Νοτιοανατολική Ευρώπη, αναμένεται να επιτύχει

αύξηση των χορηγήσεων και των καταθέσεων μεταξύ 30% και 40% ξεπερνώντας τον ρυθμό αύξησης της αγοράς.

Ως πολυμετοχική Τράπεζα, με τους ξένους θεσμικούς επενδυτές να κατέχουν το 34% περίπου των μετοχών μας, μέριμνά της είναι να εξασφαλίζει ικανοποιητικές αποδόσεις και να διατηρεί το ενδιαφέρον των επενδυτών σε υψηλά επίπεδα. Στο πλαίσιο αυτό, έχει θέσει ως στόχο να αυξάνει τα κέρδη ανά μετοχή κατά 20% κατά μέσο όρο την περίοδο 2006-2008.

Τέλος η Alpha Bank βραβεύθηκε από την επενδυτική κοινότητα της χώρας μας με το πρώτο Βραβείο Καλύτερης Τραπέζης, στο πλαίσιο των Επιχειρηματικών Βραβείων που διοργάνωσε το περιοδικό «Χρήμα».

### **5.1.1 ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ**

Η Alpha Bank γνωρίζοντας τις απαιτήσεις της σύγχρονης ζωής, παρέχει μια σειρά καταναλωτικών προϊόντων για την πραγματοποίηση των ονείρων και των επιθυμιών κάθε πολίτη. Για παράδειγμα η αγορά σκάφους, αυτοκινήτου, κατοικίας κ.α Η Alpha Bank χρηματοδοτεί τον κάθε πελάτη για την ικανοποίηση των αναγκών του αρκεί ο πελάτης να επιλέξει κάποια μορφή δανείου που επιθυμεί:

#### **Alpha Ανοικτό Δάνειο:**

Το ύψος του πιστωτικού ορίου του δανείου κυμαίνεται από 1.500€ έως 50.000€. Το μεν επιτόκιο κυμαινόμενο, κλιμακωτό βάσει του εκάστοτε υπολοίπου του πελάτη σήμερα είναι:

#### **ΠΙΝΑΚΑΣ**

<b>Από 0€ έως 6.000€</b>	<b>11,50%</b>
<b>Από 6.001€ έως 12.000€</b>	<b>11,00%</b>
<b>Από 12.001€ έως 25.000€</b>	<b>10,50%</b>
<b>Από 25.001€ έως και άνω</b>	<b>8,00%</b>

Πηγή: Ιντερνετ alpha

Η ετήσια συνδρομή είναι 80€ ενώ η ελάχιστη μηνιαία δόση είναι το 1,50% επί του εκάστοτε υπολοίπου με ελάχιστη καταβολή 20€. Για παράδειγμα σε περίπτωση που το υπόλοιπο της οφειλής του δανειζόμενου ανέρχεται σε 3.000€, η ελάχιστη μηνιαία καταβολή θα ανέρχεται σε 45€.

### Alpha όλα σε 1

Το ύψος του δανείου κυμαίνεται από 1.500 έως 50.000 €. Το επιτόκιο θα ναι κυμαινόμενο από 10,50% (πλέον εισφοράς Ν.128/75, 0,60%) και Κυμαινόμενο, 10,50% (πλέον εισφοράς Ν.128/75, 0,60%) για μεταφορές μόνο προϊόντων Alpha Bank. Η διάρκεια του είναι από 6 έως 96 μήνες. Οι εφάπαξ δαπάνες επικοινωνίας θα είναι Ευρώ 120 για ποσά έως Ευρώ 5.000 και Ευρώ 180 για ποσά άνω των Ευρώ 5.000.

#### **Δικαιολογητικά δανείου:**

Υποβολή αιτήσεως, το Αστυνομικό Δελτίο Ταυτότητάς σας ή άλλο πιστοποιητικό. Το εκκαθαριστικό της εφορίας για την τελευταία οικονομική χρήση. Τον τελευταίο λογαριασμό κάθε προϊόντος για το οποίο επιθυμείτε τη μεταφορά του.

Τρόπος Εξυπηρέτησεως: Μηνιαίες τοκοχρεωλυτικές δόσεις, η εξόφληση των οποίων θα πραγματοποιείται με πληρωμή στα ταμεία της Τραπέζης, μέσω πάγιας εντολής με σύνδεση λογαριασμού καταθέσεων, με χρήση καρτών εκδόσεων Alpha Bank μέσω ATM και μέσω Alpha Web Banking.

Συνολική Ετήσια Ποσοστιαία Πραγματική Επιβάρυνση: για ποσό Ευρώ 10.000, με επιτόκιο 8,50% (πλέον εισφοράς Ν.128/75) για όλη τη διάρκεια του δανείου, εφάπαξ δαπάνες επικοινωνίας Ευρώ 180, διάρκεια δανείου και εξόφληση σε 60 μήνες, η Σ.Ε.Π.Π.Ε. ανέρχεται σε 0,0988.

### Alpha Προσωπικό Δάνειο

Προσωπικό δάνειο με συγκεκριμένη διάρκεια και σταθερή δόση, η Alpha Bank προσφέρει το Alpha Προσωπικό Δάνειο χωρίς δικαιολογητικά για την κάλυψη των προσωπικών σας αναγκών. Το ύψος του δανείου κυμαίνεται από 1.500 έως 30.000€. Το επιτόκιο σταθερό για όλη την διάρκεια του



δανείου, σήμερα 12,25% (πλέον εισφοράς Ν.128/75, 0,60%). Η διάρκεια του από 6 έως 72 μήνες, με Εφάπαξ Αμοιβή Προεγκρίσεως: 15€, τα οποία συμψηφίζονται στις εφάπαξ δαπάνες επικοινωνίας.

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

Ο υπολογισμός Μηνιαίας Δόσεως : Εάν θέλετε να υπολογίσετε το ύψος της μηνιαίας δόσεως που θα πληρώνετε γνωρίζοντας το ποσό που θέλετε να δανειστείτε ή εάν θέλετε να υπολογίσετε το ποσό του δανείου γνωρίζοντας τι ύψος δόσεως θέλετε να πληρώνετε μηνιαίως.

#### **Δικαιολογητικά δανείου:**

Υποβολή αιτήσεως : Μπορείτε να υποβάλετε αίτηση σε ένα από τα 365 Καταστήματά μας, έχοντας μαζί σας :

Το Αστυνομικό Δελτίο Ταυτότητάς σας ή άλλο πιστοποιητικό.

Το εκκαθαριστικό της εφορίας για την τελευταία οικονομική χρήση.

Ειδικά για τους μισθωτούς, σε περίπτωση μη υπάρξεως πρόσφατου εκκαθαριστικού, ζητείται Βεβαίωση αποδοχών του εργοδότη.

Τρόπος Εξυπηρετήσεως : Μηνιαίες τοκοχρεωλυτικές δόσεις, η εξόφληση των οποίων θα πραγματοποιείται με πληρωμή στα ταμεία της Τραπεζής, μέσω πάγιας εντολής με σύνδεση λογαριασμού καταθέσεων, με χρήση καρτών εκδόσεων Alpha Bank μέσω ATM και μέσω Alpha Web Banking.

Συνολική Ετήσια Ποσοστιαία Πραγματική Επιβάρυνση : Για ποσό Ευρώ 6.000, με επιτόκιο 12,25% (πλέον εισφοράς Ν.128/75), με δαπάνες επικοινωνίας Ευρώ 3,50 ανά μήνα διάρκειας δανείου και εξόφληση σε 48 μήνες, η Σ.Ε.Π.Π.Ε. ανέρχεται σε 0,1439.

#### Alpha Επιπλέον

Η ALPHA BANK σας προσφέρει το νέο Πρόγραμμα Υπερανάληψης «Alpha Επιπλέον». Πρόκειται για ένα ανακυκλούμενο όριο, το οποίο συνδέεται με τον τραπεζικό σας λογαριασμό, συγκεκριμένα με τον καταθετικό λογαριασμό Alpha 100, και προστίθεται στο διαθέσιμο υπόλοιπό του.

**Για παράδειγμα**, εάν χρειάζεστε επιπλέον **300€** από τον τραπεζικό σας λογαριασμό για **10 μέρες**, μπορείτε να κάνετε υπερανάληψη με χρέωση μόνο

**1€ για αυτό το χρονικό διάστημα. Ύψος Ορίου Υπερανάληψης:**

Από Ευρώ **900** έως Ευρώ **6.000**

*Επιτόκιο:*Κυμαινόμενο, 11,50% (πλέον εισφοράς Ν.128/75, 0,60%)

Για όριο έως Ευρώ 900, το Αστυνομικό Δελτίο Ταυτότητάς σας ή άλλο πιστοποιητικό. Για όριο άνω των Ευρώ 900, την αστυνομική σας ταυτότητα και το εκκαθαριστικό της εφορίας κατά την τελευταία οικονομική χρήση

*Τρόπος Εξυπηρέτησεως :* Η χρέωση των τόκων πραγματοποιείται κάθε ημερολογιακό εξάμηνο κάθε έτους (30/6 και 31/12), μέσω του καταθετικού σας λογαριασμού.

*Συνολική Ετήσια Ποσοστιαία Πραγματική Επιβάρυνση:*

Για οποιοδήποτε ποσό η Σ.Ε.Π.Π.Ε. διαμορφώνεται σε 0,121.

### Alpha Καταναλωτικό Δάνειο

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

Το ύψος του δανείου κυμαίνεται από 1.500 έως 30.000€.

*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%

Ανω του 25%

10,00%

(\* ) πλέον εισφοράς Ν.128/75, 0,60%

Η *διάρκεια του* είναι απο 6 έως 72 μήνες , με εφάπαξ Αμοιβή Προεγκρίσεως : Ευρώ 15, τα οποία συμψηφίζονται στις εφάπαξ δαπάνες επικοινωνίας.

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

*Ο υπολογισμός Μηνιαίας Δόσεως :* εάν θέλετε να υπολογίσετε το ύψος της μηνιαίας δόσεως που θα πληρώνετε γνωρίζοντας το ποσό που θέλετε να δανειστείτε ή εάν θέλετε να υπολογίσετε το ποσό του δανείου γνωρίζοντας το ύψος δόσεως θέλετε να πληρώνετε μηνιαίως.

**Δικαιολογητικά:**

Υποβολή αιτήσεως : μπορείτε να υποβάλετε αίτηση σε ένα από τα 365 Καταστήματά μας, έχοντας μαζί σας : το Αστυνομικό Δελτίο Ταυτότητάς σας ή άλλο πιστοποιητικό, το εκκαθαριστικό της εφορίας για την τελευταία οικονομική χρήση, προτιμολόγιο ή προσφορά του αγαθού ή της υπηρεσίας.

Μηνιαίες τοκοχρεωλυτικές δόσεις, η εξόφληση των οποίων θα πραγματοποιείται με πληρωμή στα ταμεία της Τραπέζης, μέσω πάγιας εντολής με σύνδεση λογαριασμού καταθέσεων, με χρήση καρτών εκδόσεων Alpha Bank μέσω ATM και μέσω Alpha Web Banking.

Συνολική Ετήσια Ποσοστιαία Πραγματική Επιβάρυνση : για ποσό Ευρώ 3.000, (πλέον εισφοράς Ν.128/75), με δαπάνες επικοινωνίας Ευρώ 3,50 ανά μήνα διάρκειας δανείου και εξόφληση σε 12 μήνες , η Σ.Ε.Π.Π.Ε. ανέρχεται σε: 0,1454, με επιτόκιο 11,25% 0,1328, με επιτόκιο 10,00% .

**Alpha Δάνειο Φυσικού Αερίου και Λοιπών Εργασιών**

Η Alpha Bank προσφέρει ένα νέο χρηματοδοτικό πρόγραμμα καλύψεως των εξόδων συνδέσεως και εγκαταστάσεως του Φυσικού Αερίου ή/και αναβαθμίσεως της κατοικίας σας. Το νέο πρόγραμμα απευθύνεται σε ιδιοκτήτες μονοκατοικιών αλλά και σε ιδιοκτήτες διαμερισμάτων πολυκατοικιών (μεμονωμένα ή και ως σύνολο).

Το νέο πρόγραμμα προσφέρεται με προνομιακό επιτόκιο, με ευέλικτους όρους αποπληρωμής, με μεγάλη διάρκεια και χαμηλή δόση, με δυνατότητα καταβολής, όποτε εσείς επιθυμείτε, οποιουδήποτε ποσού πέραν της ελάχιστης μηνιαίας καταβολής, με δυνατότητα αναλήψεως του εγκεκριμένου ποσού τμηματικά ή εφάπαξ, χωρίς έξοδα ή συνδρομή και χωρίς ποινή πρόωρης εξοφλήσεως. Το ύψος δανείου είναι: από 700 έως 30.000€.

Το επιτόκιο: κυμαινόμενο, σήμερα 9,00% (πλέον εισφοράς Ν.128/75, 0,60%).

Ελάχιστη Μηνιαία Δόση: Επιλέγετε μεταξύ ποσοστού 1,50% ή 2,50% ή 3,50% επί του υπολοίπου.

**Δικαιολογητικά:**

Υποβολή αιτήσεως: Μπορείτε να υποβάλετε αίτηση σε ένα από τα 365 Καταστήματά μας έχοντας μαζί σας:

- Το Αστυνομικό Δελτίο Ταυτότητάς σας ή άλλο πιστοποιητικό.
- Το εκκαθαριστικό της εφορίας για την τελευταία οικονομική χρήση.
- Την προσφορά για το κόστος των εργασιών.
- Το αντίγραφο της Συμβάσεως Συνδέσεως Παροχής Φυσικού Αερίου.

Για την περίπτωση όπου οι εργασίες αφορούν πολυκατοικία, πέραν των ανωτέρω απαιτούνται:

- Το πρακτικό της Γενικής Συνελεύσεως για την έγκριση των εργασιών.
- Το πρακτικό της Γενικής Συνελεύσεως για τη λήψη χρηματοδοτήσεως.

Τρόπος Εξυπηρέτησεως: Με πληρωμή της ελάχιστης δόσεως στα ταμεία της Τραπέζης, μέσω πάγιας εντολής με σύνδεση λογαριασμού καταθέσεων, με χρήση καρτών εκδόσεως Alpha Bank μέσω ATM και μέσω Alpha Web Banking.

Συνολική Ετήσια Ποσοστιαία Πραγματική Επιβάρυνση: Για ποσό Ευρώ 3.000 με επιτόκιο 9% (πλέον εισφοράς Ν.128/75) και εξόφληση σε 12 μήνες, η Σ.Ε.Π.Π.Ε. ανέρχεται σε 0,09.

#### Alpha Ανοικτό Επιχειρηματικό

Το Alpha Ανοικτό Επιχειρηματικό Δάνειο εξασφαλίζει στην επιχείρησή σας μόνιμη ρευστότητα για την κάλυψη των έκτακτων ή προγραμματισμένων αναγκών της σε Κεφάλαιο Κινήσεως.

Σκοπός του ALPHA Ανοικτού Επιχειρηματικού Δανείου είναι η κάλυψη βραχυπρόθεσμων αναγκών Κεφαλαίου Κινήσεως των επιχειρήσεων.

Το ύψος του δανείου είναι έως 40.000 . Το επιτόκιο είναι το Ελάχιστο Δανειστικό Επιτόκιο (Ε.Δ.Ε)\* σήμερα 7,00% πλέον περιθωρίου προσαυξήσεως έως 2,00%.

Ελάχιστο (\*) πλέον εισφοράς 0,6% του Ν.128/75

Ο τρόπος εξυπηρέτησεως:Οι τόκοι του δανείου θα πρέπει να εξοφλούνται κάθε τρίμηνο. Το κεφάλαιο του δανείου μπορείτε να το εξοφλείτε όποτε θέλετε, ανάλογα με τις οικονομικές σας δυνατότητες.

## Alpha X5

Το Alpha X5 Δάνειο αναφέρετε σε μισθωτούς που επιθυμούν να καλύψουν τις προσωπικές τους ανάγκες, η ALPHA BANK προσφέρει το ALPHA X5 το οποίο ανέρχεται έως και το πενταπλάσιο του ατομικού ή οικογενειακού σας μηνιαίου καθαρού εισοδήματος.

Το ύψος του δανείου είναι από 3.000 έως 30.000€.

Το επιτόκιο είναι σταθερό σε όλη τη διάρκεια του δανείου, 9,90% (πλέον εισφοράς Ν.128/75, 0,60%).

Έχει ελάχιστη διάρκεια 6 μήνες.

Έχει εφάπαξ Αμοιβή Προεγκρίσεως 15€, τα οποία συμψηφίζονται στις εφάπαξ δαπάνες επικοινωνίας.

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

### **Δικαιολογητικά:**

Υποβολή αιτήσεως :μπορείτε να υποβάλετε αίτηση σε ένα από τα 365 Καταστήματά μας, έχοντας μαζί σας :

- Το Αστυνομικό Δελτίο Ταυτότητάς σας ή άλλο πιστοποιητικό.
- Το εκκαθαριστικό της εφορίας για την τελευταία οικονομική χρήση.
- Εκκαθαριστικό τελευταίας μισθοδοσίας και σε περίπτωση μη υπάρξεως, βεβαίωση με την ανάλυση μισθοδοσίας.

Τρόπος Εξυπηρετήσεως : σε μηνιαίες τοκοχρεωλυτικές δόσεις, η εξόφληση των οποίων θα πραγματοποιείται με πληρωμή στα ταμεία της Τραπέζης, μέσω πάγιας εντολής με σύνδεση λογαριασμού καταθέσεων, με χρήση καρτών εκδόσεων Alpha Bank μέσω ATM και μέσω Alpha Web Banking.

Συνολική Ετήσια Ποσοστιαία Πραγματική Επιβάρυνση : για ποσό 10.000€, με επιτόκιο 9,90% (πλέον εισφοράς Ν.128/75), με δαπάνες επικοινωνίας 3,15€ ανά μήνα διάρκειας δανείου και εξόφληση σε 67 μήνες, η Σ.Ε.Π.Π.Ε. ανέρχεται σε 0,1130.

### **5.1.1.2 ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ**

#### Alpha Δάνεια Κατοικίας

Με τα Alpha Δάνεια Κατοικίας μπορείτε να χρηματοδοτήσετε την απόκτηση κατοικίας ή άλλου τύπου ακινήτου, είτε για ιδιόχρηση, είτε σαν επένδυση. Εκτός από την αγορά ακινήτου, χρηματοδοτείται επίσης η αγορά οικοπέδου καθώς και η ανέγερση, προσθήκη ή επισκευή ακινήτου.

Επιπλέον, μπορείτε να μεταφέρετε το στεγαστικό δάνειο που σας έχει χορηγηθεί από άλλη τράπεζα, χωρίς έξοδα, αλλά και με επιστροφή των εξόδων προσημειώσεως! (μέγιστο ποσό επιστροφής Ευρώ 1.500).

Η χρηματοδότηση ανέρχεται έως και το 100% της αξίας του ακινήτου σας ή του προϋπολογισμού κόστους εργασιών. Επιπλέον, είναι δυνατόν να χρηματοδοτηθούν και τα έξοδα που προκύπτουν από την απόκτηση του ακινήτου όπως φόρος μεταβίβασης ακινήτου, αμοιβές συμβολαιογράφων και δικηγόρων, οι εφάπαξ δαπάνες του δανείου κ.ά.

Η έγκριση του δανείου δίνεται εντός 24 ωρών. Τα χρήματα του δανείου θα είναι άμεσα διαθέσιμα μετά την ολοκλήρωση της διαδικασίας εγγραφής προσημειώσεως.

Τα Alpha Δάνεια Κατοικίας σας προσφέρουν την ευελιξία στον τρόπο αποπληρωμής που επιθυμείτε και πολλά άλλα προνόμια.

#### Στεγαστικά Δάνεια για Ειδικές Κατηγορίες Δανειοληπτών

Η Alpha Bank προσφέρει επίσης στεγαστικά δάνεια για ειδικές κατηγορίες δανειοληπτών, όπως:

- Δάνεια για αποκατάσταση ζημιών από φυσικές καταστροφές (σεισμούς, πλημμύρες, κλπ.)
- Δάνεια για την στεγαστική αποκατάσταση των Ελλήνων παλιννοστούντων από χώρες της τέως Σοβιετικής Ενώσεως σε διάφορες ζώνες της επικράτειας

Οι όροι και οι προϋποθέσεις χορηγήσεως αυτών των δανείων καθορίζονται από τις εκάστοτε Υπουργικές Αποφάσεις.



### Στεγαστικά Επιδοτούμενα Δάνεια Οργανισμού Εργατικής Κατοικίας (Ο.Ε.Κ.)

Η Alpha Bank, με γνώμονα την παροχή συνολικών λύσεων στους πελάτες της, προσφέρει σε δικαιούχους του Ο.Ε.Κ. στεγαστικά δάνεια με σκοπό την απόκτηση Α' κατοικίας, με το χαμηλότερο επιτόκιο της αγοράς για τη συγκεκριμένη κατηγορία στεγαστικών δανείων.

Εφόσον κάποιος είναι δικαιούχος του Ο.Ε.Κ. μπορεί να επωφεληθεί διπλά, τόσο από τους προνομιακούς όρους των στεγαστικών προγραμμάτων που προσφέρει ο Ο.Ε.Κ., όσο και από τα ιδιαίτερα ευνοϊκά χαρακτηριστικά που παρέχει η Alpha Bank ειδικά για τα δάνεια αυτά.

Συγκεκριμένα, 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 των δανείων ανέρχεται σε 15 έτη, η επιδότηση επιτοκίου από τον Ο.Ε.Κ. διαρκεί για 9 έτη, ενώ από το Ελληνικό Δημόσιο για 7,5 έτη.

Επιπλέον, η Alpha Bank σας προσφέρει: το χαμηλότερο επιτόκιο της αγοράς για τη συγκεκριμένη κατηγορία στεγαστικών δανείων, 5,40% (\*) κυμαινόμενο, άμεσα συνδεδεμένο με το επιτόκιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, μηδενικά έξοδα προεγκρίσεως, μηδενική ποινή πρόωρης/μερικής εξοφλήσεως του δανείου, έξοδα νομικού ελέγχου μόλις 200€.

(\*) πλέον εισφοράς του Ν.128/75

### Alpha Δάνειο Επισκευής Κατοικίας

Για εσάς που χρειάζεστε άμεσα κάποιο ποσόν για την επισκευή ή την ανακαίνιση της κύριας ή ακόμα και της εξοχικής σας κατοικίας, η Alpha Bank προσφέρει το Alpha Δάνειο Επισκευής Κατοικίας, με άμεση εκταμίευση όλου του ποσού των εργασιών.

Το ύψος και η διάρκεια του Alpha Δανείου Επισκευής Κατοικίας

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

Η διάρκεια του δανείου, κατ' επιλογήν σας, κυμαίνεται από 3 έως 40 έτη. Στην αρχή του δανείου, εφόσον το επιθυμείτε, σας παρέχεται περίοδος χάριτος έως 1 έτος, κατά τη διάρκεια της οποίας μπορείτε να πληρώνετε μόνο τους τόκους του δανείου.

### Το επιτόκιο του Alpha Δανείου Επισκευής Κατοικίας

Στο Alpha Δάνειο Επισκευής Κατοικίας έχει κάποιος την ευχέρεια ανά πάσα στιγμή κατά τη διάρκεια του δανείου, να επιλέξει το είδος και την κατηγορία του επιτοκίου που επιθυμεί. Οι επιλογές που έχετε περιλαμβάνουν σταθερά επιτόκια για 3, 5, 7, 10 ή 15 έτη καθώς και κυμαινόμενο επιτόκιο με βάση το επιτόκιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας πλέον περιθωρίου από 2,75%.

### Alpha Προστασία

Η Alpha Bank δημιούργησε το Alpha Προστασία, το νέο στεγαστικό πρόγραμμα το οποίο σας παρέχει προστασία έναντι πιθανής ανόδου των επιτοκίων και παράλληλα προσφέρει προνομιακό σταθερό επιτόκιο για τα πρώτα 3 έτη.

#### **Τι σημαίνει Προστασία Επιτοκίου;**

Το Alpha Προστασία σας παρέχει προκαθορισμένο όριο αύξησης του κυμαινόμενου επιτοκίου σας μέχρι 2 εκατοστιαίες μονάδες από το αρχικό σας κυμαινόμενο επιτόκιο για διάστημα 10, 15 ή 20 ετών από την εκταμίευση του δανείου. Αυτό σημαίνει ότι όσο και να αυξηθεί το επιτόκιο της ΕΚΤ, το κυμαινόμενο επιτόκιο δανεισμού σας δεν πρόκειται να αυξηθεί παραπάνω από 2 εκατοστιαίες μονάδες για όλη την διάρκεια της περιόδου προστασίας.

#### **Αρχική Περίοδος Χαμηλής Εκκινήσεως**

Το Alpha Προστασία σας δίνει τη δυνατότητα για τα πρώτα 3 έτη του δανείου σας, να επωφεληθείτε από προνομιακό σταθερό επιτόκιο 3,95%\*!

Παράλληλα, εφόσον επιθυμεί ο δανειζόμενος μπορεί να επιλέξει κατά την περίοδο αυτή να καταβάλει κάθε τρίμηνο μόνο τους αντίστοιχους τόκους.

### **Το επιτόκιο του Alpha Προστασία**

Μετά τη λήξη της πρώτης 3ετίας χαμηλής εκκινήσεως, το επιτόκιο μετατρέπεται σε κυμαινόμενο\*, συνδεδεμένο με το επιτόκιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ) πλέον περιθωρίου από 1,80%, με προκαθορισμένο όριο ανόδου έως 2 μονάδες.

Το περιθώριο του κυμαινόμενου επιτοκίου καθορίζεται ανάλογα με τη διάρκεια της προστασίας επιτοκίου (10, 15, ή 20 έτη από την εκταμίευση) και το ποσοστό χρηματοδοτήσεώς σας σε σχέση με την εκτιμώμενη αξία του ακινήτου.

Μετά την πάροδο της περιόδου προστασίας, το επιτόκιο παραμένει κυμαινόμενο με το ίδιο περιθώριο, ενώ σας παρέχεται και η δυνατότητα να επιλέξετε ένα από τα σταθερά επιτόκια που θα ισχύουν τότε.

(\*) πλέον εισφοράς του Ν.128/75

### **Το ύψος και η διάρκεια του Alpha Προστασία**

Με το Alpha Προστασία μπορείτε να χρηματοδοτηθείτε μέχρι και το 100% της αξίας του ακινήτου σας ή του προϋπολογισμού κόστους εργασιών και με ελάχιστο ποσό τα Ευρώ 50.000. Η μέγιστη διάρκεια του δανείου είναι 40 έτη.

### **Επιδοτούμενα Στεγαστικά**

Τα επιτόκια των στεγαστικών δανείων για την απόκτηση πρώτης κατοικίας επιδοτούνται, υπό προϋποθέσεις, από το Ελληνικό Δημόσιο.

Η επιδότηση του επιτοκίου μπορεί να είναι διπλή (από το Ελληνικό Δημόσιο και τον Οργανισμό Εργατικής Κατοικίας) ή μονή (μόνο από τον ΟΕΚ ή το Ελληνικό Δημόσιο).

Για την καλύτερη κάλυψη των αναγκών των δικαιούχων επιδοτούμενων στεγαστικών δανείων, η Alpha Bank προσφέρει πέραν του επιδοτούμενου και συμπληρωματικό στεγαστικό δάνειο.

## Alpha Σταθερό

Αν επιθυμείτε να έχετε σταθερή μηνιαία επιβάρυνση και να εξασφαλίσετε ανταγωνιστικό σταθερό επιτόκιο για μεγάλες διάρκειες, μπορείτε να επιλέξετε το Alpha Σταθερό, που σας προσφέρει τη δυνατότητα επιλογής σταθερών επιτοκίων για διάρκειες από 3 έως 15 έτη.

### **Το ύψος και η διάρκεια του Alpha Σταθερό**

Το δάνειο καλύπτει το ύψος δαπάνης που ανέρχεται μέχρι και το 100% της αξίας του ακινήτου ή του προϋπολογισμού κόστους, με ελάχιστο τα Ευρώ 15.000. Η διάρκεια του δανείου, κατ' επιλογήν σας, κυμαίνεται από 5 έως 40 έτη.

### **Το επιτόκιο του Alpha Σταθερό**

Σήμερα μπορείτε να ξεκινήσετε το δανειό σας επιλέγοντας οποιοδήποτε σταθερό επιτόκιο για 3, 5, 7, 10 ή 15 έτη. Μετά τη λήξη της σταθερής διάρκειας και καθ' όλη την υπολειπόμενη διάρκεια του δανείου σας, μπορείτε να επιλέγετε ένα από τα εκάστοτε ισχύοντα σταθερά επιτόκια 3, 5, 7, 10 και 15 ετών ή κυμαινόμενο επιτόκιο, συνδεδεμένο με το επιτόκιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας πλέον περιθωρίου 1,90%.

### **Μοναδική ευελιξία**

Το Alpha Σταθερό σας παρέχει την ευελιξία που επιθυμείτε: Αν αντιμετωπίσετε παροδικές δυσκολίες, μπορείτε ανά πάσα στιγμή να επιλέξετε να μην πληρώσετε μία μηνιαία δόση ετησίως και να την ενσωματώσετε στις δόσεις που απομένουν.

Στη περίπτωση που μειωθεί το εισόδημά σας, μπορείτε, χωρίς επιβάρυνση, να μεγαλώσετε τη διάρκεια του δανείου σας έως 2 έτη, ώστε να μειωθούν όλες οι επόμενες δόσεις σας.

Στην αρχή του δανείου, εφόσον το επιθυμείτε, σας παρέχεται περίοδος χάριτος έως 2 έτη, κατά τη διάρκεια της οποίας μπορείτε να πληρώνετε μόνο τους τόκους του δανείου.

## Alpha Στεγαστικό Euro Rate

Εάν θέλετε το δάνειό σας να συμβαδίζει με τις γενικότερες οικονομικές συνθήκες της αγοράς, μπορείτε να επιλέξετε το Alpha Στεγαστικό Euro Rate, με επιτόκιο που καθορίζεται σε σταθερή σχέση με το επιτόκιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας και μεταβάλλεται μόνο αν αυτό μεταβληθεί. Έτσι μπορείτε να αξιοποιείτε τις ευνοϊκές συνθήκες της αγοράς ενώ παράλληλα απολαμβάνετε διαφάνεια στο επιτόκιο σας.

### **Το επιτόκιο του Alpha Στεγαστικού Euro Rate**

Το Alpha Στεγαστικό Euro Rate σας προσφέρει επιτόκιο από 4,75%(\*), σταθερά συνδεδεμένο με το επιτόκιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (Ε.Κ.Τ.). Αυτό σημαίνει ότι το επιτόκιο σας θα μεταβάλλεται μόνο όταν μεταβληθεί το επιτόκιο της Ε.Κ.Τ. και σε σταθερή σχέση με αυτό, ενώ εσείς θα έχετε πάντα άμεση ενημέρωση για τις μεταβολές του επιτοκίου σας.

(\* ) πλέον εισφοράς N128/75.

Το ύψος και η διάρκεια του Alpha Στεγαστικού Euro Rate το δάνειο καλύπτει το ύψος δαπάνης που ανέρχεται μέχρι και το 100% της αξίας του ακινήτου ή του προϋπολογισμού κόστους, με ελάχιστο τα Ευρώ 15.000.

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

### **Μοναδική ευελιξία**

Το Alpha Στεγαστικό Euro Rate σας παρέχει την ευελιξία που επιθυμείτε: Αν κάποια στιγμή έχετε παραπάνω χρήματα στη διάθεσή σας, μπορείτε να εξοφλείτε πρόωρα επιπλέον δόσεις όποτε επιθυμείτε, χωρίς καμία επιβάρυνση, κατά τη διάρκεια κυμαινομένου επιτοκίου.

Αν αντιμετωπίσετε παροδικές δυσκολίες, μπορείτε ανά πάσα στιγμή να επιλέξετε να μην πληρώσετε μία μηνιαία δόση ετησίως και να την ενσωματώσετε στις δόσεις που απομένουν.

Στη περίπτωση που μειωθεί το εισόδημά σας, μπορείτε, χωρίς επιβάρυνση, να μεγαλώσετε τη διάρκεια του δανείου σας έως 2 έτη, ώστε να μειωθούν όλες οι επόμενες δόσεις σας.

Στην αρχή του δανείου, εφόσον το επιθυμείτε, σας παρέχεται περίοδος χάριτος έως 2 έτη, κατά τη διάρκεια της οποίας μπορείτε να πληρώνετε μόνο τους τόκους του δανείου.

Το Alpha Στεγαστικό Euro Rate προσφέρεται με ακόμα ευνοϊκότερους όρους σε μέλη πολυτέκνων οικογενειών καθώς και σε έλληνες ομογενείς.

#### Στεγαστικά Επιδοτούμενα Δάνεια Ελληνικού Δημοσίου

Το στεγαστικά δάνεια Alpha Σταθερό και Alpha Euro Rate, διατίθενται και με επιδότηση του Ελληνικού Δημοσίου, σε όσους πελάτες πληρούν τις προϋποθέσεις επιδοτήσεως. Οι προϋποθέσεις ένταξης καθορίζονται κάθε φορά από το Υπουργείο Οικονομικών, και εξαρτώνται από τα τ.μ., την αντικειμενική αξία της πρώτης κατοικίας και το ετήσιο καθαρό οικογενειακό εισόδημα, ανά οικογενειακή κατάσταση.

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, σταθερά και κυμαινόμενα, και εξαρτάται από την οικογενειακή σας κατάσταση και το είδος του επιτοκίου που θα επιλέξετε (σταθερό ή κυμαινόμενο).

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



ΠΙΝΑΚΑΣ ΕΠΙΤΟΚΙΩΝ:

ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ		
ALPHA Σταθερό (3 έτη)	4,85 %	
ALPHA Σταθερό (5 έτη)	5,00 %	
ALPHA Προστασία (σταθ. 3 έτη)	4,20 %	Μετά κυμαιν. ΕΚΤ + 1,80% (για 10 έτη)
ALPHA Προστασία (σταθ. 3 έτη)	4,20 %	Μετά κυμαιν. ΕΚΤ + 1,90% (για 15 έτη)
ALPHA Euro Rate (κυμαιν.) για ποσό έως 75 χιλ.	%	ΕΚΤ + 1,80%
ALPHA Euro Rate (κυμαιν.) για ποσό έως 150 χιλ.	%	ΕΚΤ + 1,50%
ALPHA Όλα σε ένα	8,75 %	
ALPHA Επιλογή	8,25 %	
ALPHA x5 Προσωπικό	10,15 %	
Χρυσή Alpha Bank Visa	10,00 %	
Alpha Bank Bonus Visa	17,00 %	

Πηγή: Ίντερνετ-www.alphabank.gr ,2007

## 5.2 CITIBANK



### Η Ιστορία της Citibank στην Ελλάδα

- Το 1964 η Τράπεζα ανοίγει το πρώτο της κατάστημα στο Σύνταγμα, με κύριες δραστηριότητες στο χώρο της ναυτιλίας, των επιχειρήσεων και των καταναλωτών.
- Το 1984 αγοράζει το 100% των μετοχών του DINERS CLUB Ελλάδος Α.Ε., ενώ το 1987 ιδρύει τη Citileasing S.A., το 1989 τη Citibank Ναυτιλιακή Τράπεζα Α.Ε. και το 1992 τη Citi Αμοιβαία Κεφάλαια Α.Ε.
- Η Citibank Consumer Group διαθέτει ένα δίκτυο 57 καταστημάτων, 235 ATM σε όλη την Ελλάδα, περισσότερους από 1.000 υπαλλήλους και 600.000 πελάτες.
- Η μεγαλύτερη Ξένη Τράπεζα στην Ελλάδα.

- Το 2001 η Citibank International plc. μετέχει στον πανευρωπαϊκό οργανισμό και γίνεται η μεγαλύτερη ξένη τράπεζα στην Ευρωπαϊκή Ένωση.

#### Οι Πρωτιές της Citibank στην Ελλάδα

- 1985 – ATM
- 1986 – International Citibank Card
- 1987 – Citibank Statement - Μηνιαία Κατάσταση Λογαριασμών
- 1990 – CitiPhone - Τηλεφωνική Εξυπηρέτηση
- 1995 – Δάνειο από το τηλέφωνο σε 24 ώρες
- 1996 – Αμοιβαία Κεφάλαια Εγγυημένου Αρχικού Κεφαλαίου
- 1996 – Diners/Vodafone Card
- 1997 – Μικρά-Ευέλικτα Καταστήματα
- 2000 – CitiPrivilege -Λογαριασμός συνδεδεμένος με Παράγωγα
- 2001 – CitiChoice - Νέα επενδυτική φιλοσοφία με την επιλογή Αμοιβαίων Κεφαλαίων 7 διεθνών επενδυτικών οίκων (Citigroup Asset Management, Merrill Lynch, Credit Suisse Asset Management, Janus, MFS Investment Management, Invesco και Schroders).
- 2001 – Στεγαστικό Δάνειο συνδεδεμένο με το Euribor

#### Τα Προϊόντα & Οι Υπηρεσίες Της Citibank Στην Ελληνική Αγορά:

##### **Προϊόντα**

- Λογαριασμοί Καταθέσεων (Ταμειυτήριο, Τρεχούμενος, Προθεσμιακός, CitiPrivilege, CitiSmart κ.ά.)
- Δάνεια (Προσωπικό, Καταναλωτικό, Στεγαστικό, Επισκευαστικό, Επιχειρήσεων,
- Ελεύθερων Επαγγελματιών)
- Κάρτες (Diners, Diners/Vodafone, Visa, Visa/Vodafone, Alico Visa, MasterCard)
- Αμοιβαία Κεφάλαια (Εσωτερικού, Εξωτερικού)
- Ασφαλιστικά Προγράμματα (CitiFuture, DinersFuture, Pension Plus)

- Citibank Easy Studies (Σπουδαστικό πακέτο που περιλαμβάνει:
- Δάνειο κίνησης, δάνειο εξοπλισμού, φοιτητική Citibank Visa και Citibank Card)

### Υπηρεσίες:

- Citibank card (αναλήψεις μετρητών στην Ελλάδα από Δίκτυο ΔΙΑΣ και σε 520.000 σημεία στο εξωτερικό από Δίκτυο Cirrus)
- CitiPhone (24ωρη τηλεφωνική εξυπηρέτηση)
- Citibank Online (E-Banking)
- Citibank Statement (Μηνιαία κατάσταση λογαριασμών)
- CitiChoice (Επενδυτική Στρατηγική, Αμερόληπτη καθοδήγηση)
- Χρηματιστηριακές Υπηρεσίες (Citibank Brokerage Services)
- CitiGold Personal Banking

## 5.2.1 ΔΑΝΕΙΑ ΤΗΣ CITIBANK

### Προσωπικό Δάνειο

Το Προσωπικό Δάνειο της Citibank σας προσφέρεται με:

- Σταθερό επιτόκιο για όλη την διάρκεια του δανείου
- Ποσό Δανείου έως 25.000 ευρώ
- Αποπληρωμή σε 12 έως 60 ισόποσες μηνιαίες δόσεις
- Ταχύτητα στην εκταμίευση και απλές διαδικασίες
- Δυνατότητα ολικής προεξόφλησης χωρίς ποινή
- Εύκολη και άμεση πληρωμή των δόσεων με αυτόματη χρέωση

του τραπεζικού σας λογαριασμού.

- Ασφαλιστική κάλυψη του δανείου με χαμηλό μηνιαίο ασφάλιστρο, στο πρωτοποριακό πρόγραμμα Smart Plan.

### Δάνειο Θέρμανσης

Το δάνειο θέρμανσης έχει συμφέροντους όρους:

- Σταθερό Επιτόκιο 3,25%\*
- Χωρίς έξοδα δανείου
- Εκταμίευση σε 1 ώρα
- Χρηματοδότηση έως 1500€
- Αποπληρωμή σε 12 μήνες
- Προσκομίζοντας μόνο την αστυνομική σας ταυτότητα και το τελευταίο εκκαθαριστικό σημείωμα.

Συνολική Ετήσια Επιβάρυνση (ΣΕΠΠΕ) 3,919% για δάνειο €1.000 με διάρκεια αποπληρωμής 12 μήνες και με επιτόκιο 3,25% (πλέον εισφοράς 0.60%, Ν.128/75)

### Προσωπικό Δάνειο Αξιοποίησης Ακινήτου

Το Προσωπικό Δάνειο Αξιοποίησης Ακινήτου με Προσημείωση Κατοικίας θα σας δώσει 10.000€ έως 100.000€ σε συνδυασμό με μεγάλη διάρκεια αποπληρωμής έως 15 χρόνια και προνομιακό κυμαινόμενο επιτόκιο, με βάση το Euribor εξαμήνου, ανάλογα με το ύψος του δανείου.

### Προσωπικό Δάνειο Collateralized Cash Line

Με βάση το υπάρχον χαρτοφυλάκιο σας, θα έχετε άμεση χρηματοδότηση από 20.000 έως και 500.000€, με προνομιακό κυμαινόμενο επιτόκιο με βάση το Euribor εξαμήνου και περιθώριο από 1% έως 1,3%, ανάλογα με το ύψος του δανείου. Και όλα αυτά εύκολα, χωρίς γραφειοκρατικές διαδικασίες και σε συνδυασμό με μεγάλη διάρκεια αποπληρωμής έως 12 χρόνια.

### Στεγαστικό Δάνειο

Στη Citibank δεν υπάρχει ΕΝΑ στεγαστικό δάνειο. Κάθε Στεγαστικό Δάνειο προσαρμόζεται στις δικές σας και μόνο ανάγκες, παρέχοντάς σας την

πιο συμφέρουσα λύση. Με το μοναδικό, προσαρμοσμένο στα μέτρα σας δάνειο της Citibank θα αποκτήσετε εύκολα και άνετα το δικό σας σπίτι ή θα ανακαινίσετε αυτό που ήδη έχετε ή θα τελειώσετε εκείνο που ήδη χτίζετε.

Επίσης, μπορείτε να μεταφέρετε το στεγαστικό δάνειο που έχετε σε άλλη τράπεζα. Και για να νιώθετε πιο ήσυχοι, το στεγαστικό που θα επιλέξετε σας παρέχει όχι μόνο ασφάλιση της κατοικίας σας, αλλά και προσωπική ασφάλεια ζωής.

Επιλογή του δανειζόμενου για τον τρόπο και το χρόνο που θα πραγματοποιήσει την αποπληρωμή τού δανείου. Έχει τη δυνατότητα να επιλέξει σταθερό ή κυμαινόμενο επιτόκιο βασισμένο στο διατραπεζικό δείκτη Euribor, ορίζοντας ανάλογα με τις ανάγκες του τη διάρκειά του: μικρή, μεσαία ή μεγάλη.

Εάν έχει πάρει ένα δάνειο για την αποπεράτωση του σπιτιού που χτίζετε, έχετε την ελευθερία να το εκταμιεύετε σταδιακά και όχι όλο μαζί. Έτσι, η δόση και ο τόκος σας δεν υπολογίζονται σύμφωνα με το συνολικό ποσό τού δανείου, αλλά με το ποσό που έχετε ήδη εκταμιεύσει.

Αυτή η δυνατότητα σας δίνεται μόνο από τη Citibank και αναλαμβάνει όλες τις γραφειοκρατικές διαδικασίες.

#### **Δικαιολογητικά:**

- ΜΟΝΟ Ταυτότητα

Τρόποι πληρωμής :

- Αυτόματη εξόφληση από Τραπεζικό λογαριασμό σας σε μηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις
- Μετρητά στο ταμείο
- Κατάθεση σε Κέντρα Πληρωμής οποιαδήποτε χρονική στιγμή

## ΔΟΣΗ ΔΑΝΕΙΟΥ ΑΝΑ ΠΟΣΟ ΚΑΙ ΔΙΑΡΚΕΙΑ

ΠΟΣΟ <sup>1</sup>	ΔΙΑΡΚΕΙΑ				
	12	24	36	48	60
€ 3.000	€ 262,49	€ 142,77	€ 101,23	€ 80,63	€ 68,41
€ 4.000	€ 349,99	€ 190,36	€ 134,97	€ 107,51	€ 91,22
€ 5.000	€ 437,49	€ 237,94	€ 168,71	€ 134,39	€ 114,02
€ 6.000	€ 524,99	€ 285,53	€ 202,45	€ 161,26	€ 136,83
€ 7.000	€ 612,48	€ 333,12	€ 236,19	€ 188,14	€ 159,63
€ 8.000	€ 699,98	€ 380,71	€ 269,94	€ 215,02	€ 182,43
€ 9.000	€ 787,48	€ 428,30	€ 303,68	€ 241,89	€ 205,24
€ 10.000	€ 874,98	€ 473,54	€ 335,02	€ 266,29	€ 225,49
€ 11.000	€ 962,48	€ 520,90	€ 368,52	€ 292,92	€ 248,04
€ 12.000	€ 1.049,97	€ 568,25	€ 402,02	€ 319,55	€ 270,59
€ 13.000	€ 1.137,47	€ 615,60	€ 435,52	€ 346,18	€ 293,13
€ 14.000	€ 1.224,97	€ 662,96	€ 469,02	€ 372,81	€ 315,68
€ 15.000	€ 1.312,47	€ 710,31	€ 502,52	€ 399,44	€ 338,23
€ 16.000	€ 1.399,97	€ 757,67	€ 536,03	€ 426,07	€ 360,78
€ 17.000	€ 1.487,46	€ 805,02	€ 569,53	€ 452,70	€ 383,33
€ 18.000	€ 1.574,96	€ 852,37	€ 603,03	€ 479,33	€ 405,88
€ 19.000	€ 1.662,46	€ 899,73	€ 636,53	€ 505,96	€ 428,43
€ 20.000	€ 1.749,96	€ 947,08	€ 670,03	€ 532,59	€ 450,98
€ 21.000	€ 1.837,45	€ 994,44	€ 703,53	€ 559,22	€ 473,53
€ 22.000	€ 1.924,95	€ 1.041,79	€ 737,04	€ 585,85	€ 496,07
€ 23.000	€ 2.012,45	€ 1.089,15	€ 770,54	€ 612,48	€ 518,62
€ 24.000	€ 2.099,95	€ 1.136,50	€ 804,04	€ 639,11	€ 541,17
€ 25.000	€ 2.187,45	€ 1.183,85	€ 837,54	€ 665,73	€ 563,72

Πηγή: Ιντερνετ-[www.citibank.gr](http://www.citibank.gr)



## ΕΠΙΤΟΚΙΟ<sup>2</sup> ΔΑΝΕΙΟΥ ΑΝΑ ΠΟΣΟ ΚΑΙ ΔΙΑΡΚΕΙΑ

ΠΟΣΟ		ΔΙΑΡΚΕΙΑ	
από - έως		12 ΜΗΝΕΣ *	15-60 ΜΗΝΕΣ
€3.000	€9.999	8,50%	12,50%
€10.000	€25.000		12,00%

Πηγή: [Inτερνετ-www.citibank.gr](http://www.citibank.gr)

1. Τα έξοδα αξιολόγησης και έγκρισης για προσωπικό δάνειο είναι 120€ και παρακρατούνται από το ποσό της εκταμίευσης.

2. Η Συνολική Ετήσια Επιβάρυνση (ΣΕΠΠΕ) είναι: Για επιτόκιο 8,50%: 14.602% για ποσό δανείου 5000€, διάρκεια αποπληρωμής 12 μήνες. Για επιτόκιο 12,00%: 13.964% για ποσό δανείου 12.000€, διάρκεια αποπληρωμής 48 μήνες.

### ΕΠΙΤΟΚΙΑ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ ΣΕ ΕΥΡΩ :

1. ΠΡΟΝΟΜΙΑΚΟ ΕΠΙΤΟΚΙΟ ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΩΝ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ (CITIBANK PRIME RATE) από 6,69% (Νοέμβριος) σε 6,76%

2. ΒΑΣΙΚΟ ΕΠΙΤΟΚΙΟ ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΩΝ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ (CITIBANK BASE RATE) από 7,69% (Νοέμβριος) σε 7,76%

3. ΒΑΣΙΚΟ ΕΠΙΤΟΚΙΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΠΙΣΤΗΣ: (CITIBANK BUSINESS RATE) από 10, 19% (Νοέμβριος) σε 10,26%

4. ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ ΑΓΟΡΑΣ/ΕΠΙΣΚΕΥΗΣ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ ΜΕ ΠΡΟΣΗΜΕΙΩΣΗ:

α. Κυμαινόμενου Επιτοκίου (συνδεδεμένου με Euribor):

από 15,000 – 119.900 ευρώ από 4,75% (Νοέμβριος) σε 4,80%

από 120,000 ευρώ και άνω από 4,50% (Νοέμβριος) σε 4,55%

β. Σταθερού Επιτοκίου για 1 χρόνο: 2,90%

γ. Σταθερού Επιτοκίου για 3 χρόνια: 3,90%

δ. Σταθερού Επιτοκίου για 5 χρόνια: 4,20%

ε. Σταθερού Επιτοκίου για 10 χρόνια : 4,50%

ζ. Σταθερού Επιτοκίου για 15 χρόνια : 4,70%

η. Σταθερού Επιτοκίου για 20 χρόνια : 5,10%

θ. Σταθερού Επιτοκίου για 25 χρόνια : 5,50%

5. ΔΑΝΕΙΑ ΑΞΙΟΠΟΙΗΣΗΣ ΑΚΙΝΗΤΟΥ (με προσημείωση)

α. Κυμαινόμενου Επιτοκίου (συνδεδεμένου με Euribor) για Ποσό Δανείου

από 10,000 – 50.999 ευρώ από 6,50% (Νοέμβριος) σε 6,55%

από 51,000 – 100.000 ευρώ από 6,00% (Νοέμβριος) σε 6,05%

6. ΠΡΟΣΩΠΙΚΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ (για ποσά από 3.000 – 25.000 ευρώ)

Για αποπληρωμή από 12 έως 60 μηνιαίες δόσεις 8,50% - 14,50%

7. ΠΡΟΣΩΠΙΚΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΣΗΣ ΥΠΟΛΟΙΠΩΝ

(από δάνεια και κάρτες άλλων τραπεζών, για ποσά από 3.000 – 30.000 ευρώ)

8,25%

ΠΙΝΑΚΑΣ ΕΠΙΤΟΚΙΩΝ

Στεγαστικών δανείων (σταθ. 5 χρ.)	4,20 %
Στεγαστικών δανείων (σταθ. 15 χρ.)	4,70 %
Επιτόκιο υπερανάληψης	12,50 %
Βασικό Επιτόκιο Χρηματοδότησης	6,23 %
Προνομιακό Επιτόκιο Χρηματοδότησης	5,23 %
Βασικό επιτόκιο επαγγελματικής πίστης	8,73 %
Στεγαστικών δανείων (κυμαιν.)	3,94 %
Στεγαστικών δανείων (σταθ. 1 χρ.)	2,90 %
Στεγαστικών δανείων (σταθ. 3 χρ.)	3,90 %
Αναβάθμισης κατοικίας	5,24 % έως 4,74
Προσωπικά δάνεια (12 μην. δόσεις)	8,50 % έως 7,50%
Προσωπικά δάνεια (15 - 36 μην. δόσεις)	11,50 % έως 11,00%
Προσωπικά δάνεια (39 - 48 μην. δόσεις)	12,00 % έως 11,50%
Αναχρηματοδότηση δανειακών υποχρεώσεων	8,90 %

Πηγή: Ίντερνέτ-[www.citibank.gr](http://www.citibank.gr) , 2007

### 5.3 ASPIS BANK



Η ASPIS BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ιδρύθηκε τον Ιούνιο του 1992 με ιδρυτικούς μετόχους την εταιρία AEGON GRIEKENLAND HOLDING B.V. (ποσοστό 50%) και τον κ. Π. Ψωμιάδη (ποσοστό 50%).

Επίσης η ΑΣΠΙΣ Χρηματιστηριακή ιδρύθηκε το 1992 ως επίσημο μέλος του Χρηματιστηρίου Αξιών Αθηνών (Χ.Α.Α.) με αρχικό μετοχικό

κεφάλαιο 250 εκατ. δρχ., ενώ από τις 25 Φεβρουαρίου του 2000 λειτουργεί ως Χρηματιστηριακή Εταιρία Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών (Α.Χ.Ε.Π.Ε.Υ.). Παράλληλα, μέσα στο 1999 η ΑΣΠΙΣ έγινε επίσημο μέλος του Χρηματιστηρίου Παραγώγων Αθηνών (Χ.Π.Α.) και της Εταιρίας Εκκαθάρισης Συναλλαγών Επί Παραγώγων (ΕΤ.Ε.Σ.Ε.Π.). Η Aspis Bank εντός του 2000 θα αυξήσει τη συμμετοχή της στην ΑΣΠΙΣ Χρηματιστηριακή, από 20% σε 45%.

Στα οκτώ χρόνια λειτουργίας της, η εταιρία μας αύξησε εντυπωσιακά τα οικονομικά της μεγέθη, επιβεβαιώνοντας τη διαρκώς ανοδική της πορεία μέσα σε ένα περιβάλλον έντονα ανταγωνιστικό. Ειδικότερα, η συνολική αξία των συναλλαγών της το 1999 ανήλθε σε 3,64 τρις δρχ. έναντι 598,5 δις δρχ. το 1998 σημειώνοντας θεαματική αύξηση της τάξεως του 508%, γεγονός που την κατέταξε 9η μεταξύ 75 χρηματιστηριακών εταιριών με μερίδιο αγοράς 3,11%.

Παράλληλα, τα προ φόρων κέρδη της εταιρίας διαμορφώθηκαν στα 8,58 δις δρχ., σημειώνοντας αύξηση της τάξεως του 552% σε σχέση με το 1998, ενώ ο κύκλος εργασιών ανήλθε στα 21,1 δις δρχ. (+456% σε ετήσια βάση).

Στη διάρκεια του 1999, η ΑΣΠΙΣ ΑΧΕΠΕΥ προέβη στην αύξηση του μετοχικού της κεφαλαίου κατά 1 δις δρχ. με αποτέλεσμα τα ίδια κεφάλαια της στο τέλος του έτους να διαμορφωθούν στα 3,7 δις δρχ., καθιστώντας την μία εκ των ισχυρότερων χρηματιστηριακών εταιριών με βάση την κεφαλαιακή τους επάρκεια.

Η καθιέρωση της ΑΣΠΙΣ ΑΧΕΠΕΥ ως μία από τις μεγαλύτερες εταιρίες του χώρου οφείλεται πρωτίστως στα στελέχη και το προσωπικό που προσφέρουν υψηλού επιπέδου προϊόντα και υπηρεσίες, κατορθώνοντας να προσελκύσουν ένα πελατολόγιο 50.000 επενδυτών το οποίο διαρκώς αυξάνεται. Αξίζει να σημειωθεί πως το προσωπικό της εταιρίας το 1999 αυξήθηκε σημαντικά ξεπερνώντας τους 100 εργαζομένους έναντι 70 το προηγούμενο έτος.

Για να ανταποκριθεί στις διαρκώς αυξανόμενες ανάγκες του επενδυτικού κοινού, η εταιρία σχεδιάζει να προχωρήσει στη δημιουργία νέων υποκαταστημάτων σε επιλεγμένες πόλεις της Ελλάδας, επιπλέον εκείνων που διαθέτει στη Θεσσαλονίκη, την Κηφισιά και την Πάτρα.

Το 1999 η ΑΠΙΣ ΑΧΕΠΕΥ έκανε αποφασιστικά βήματα με πρωταρχικό στόχο τον εμπλουτισμό του φάσματος των προϊόντων που προσφέρει.

Βασικοί άξονες της στρατηγικής αυτής αποτέλεσαν η ανάπτυξη του Τμήματος Ανάλυσης καθώς και η έναρξη λειτουργίας του Τμήματος Παραγώγων. Συγκεκριμένα, οι δραστηριότητες της εταιρίας περιλαμβάνουν εξυπηρέτηση θεσμικών επενδυτών, υπηρεσίες ιδιωτών επενδυτών, διαχείριση χαρτοφυλακίου (asset management), corporate finance καθώς και τμήμα παραγώγων.

#### Απορρόφηση της ΑΣΠΙΣ ΑΧΕΠΕΥ από την ASPIS BANK (17/11/2003)

Η ASPIS BANK ύστερα από την επιτυχή ολοκλήρωση των εργασιών απορρόφησης της ΑΣΠΙΣ ΑΧΕΠΕΥ αποτελεί μέλος της αγοράς Αξιών του ΧΑ και μέλος της αγοράς παραγώγων του ΧΑ από τις 17/11/2003. Οι σχετικές εργασίες θα διεξάγονται από την Διεύθυνση Χρηματοπιστηριακών Εργασιών που συστάθηκε με την Πράξη 9/24.07.03 του Προέδρου της Τράπεζας.

#### Οι σημαντικότερες ενέργειες

- Η Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου ύψους € 36.485.001, που ολοκληρώθηκε τον Σεπτέμβριο του 2004.
- Η συγχώνευση των εταιριών ΑΣΠΙΣ ΑΕΔΑΚ και ΑΒΝ ΑΜΡΟ ΑΕΔΑΚ με απορρόφηση της δεύτερης από την πρώτη και μετονομασία της νέας εταιρείας σε ASPIS INTERNATIONAL ΑΕΔΑΚ.

#### Στόχοι & Προοπτικές

Η μέχρι σήμερα πορεία και οι δραστηριότητες της ASPIS BANK καθώς και η ισχυροποίηση της θέσης της στην Ελληνική Αγορά, έχουν θέσει τις βάσεις για την περαιτέρω ανάπτυξή της. Κατά συνέπεια, οι στόχοι που έχουν τεθεί για το 2005 βασίζονται στους ήδη υπάρχοντες βασικούς άξονες της στρατηγικής της Τράπεζας, που συνοψίζονται στους παρακάτω:

1. Έμφαση στην καταναλωτική πίστη και στη χρηματοδότηση μικρομεσαίων επιχειρήσεων.

2. Συνεχή αξιοποίηση της τεχνογνωσίας της Τράπεζας στη στεγαστική πίστη, όπου έχει σαφή συγκριτικά πλεονεκτήματα έναντι του ανταγωνισμού μετά τη 12ετή και πλέον παρουσία της στην αγορά αυτή.
3. Συνέχιση της αξιοποίησης των συνεργειών μεταξύ των εταιριών του Ομίλου ΑΣΠΙΣ, με σκοπό την συνεχιζόμενη αύξηση των σταυροειδών πωλήσεων.
4. Επένδυση στην τεχνολογία και το ανθρώπινο δυναμικό, με σκοπό την μείωση των λειτουργικών εξόδων, την επικέντρωση των στελεχών σε εργασίες υψηλής προστιθέμενης αξίας και στην παροχή ολοένα και καλύτερης εξυπηρέτησης στην πελατεία της.
5. Ανάπτυξη νέων προϊόντων με γνώμονα τις ανάγκες της αγοράς και στην εκμετάλλευση των δυνατοτήτων που παρέχουν τόσο οι διεθνείς χρηματαγορές όσο και οι νέες τεχνολογίες.
6. Περαιτέρω ανάπτυξη του Δικτύου Καταστημάτων της Τράπεζας με σκοπό την παρουσία της ASPIS BANK σε όλα τα μεγάλα αστικά κέντρα της επικράτειας, μέσω της μεταφοράς υφισταμένων Καταστημάτων αλλά και το άνοιγμα νέων.

### 5.3.1 ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ

Το δάνειο που προσφέρει εύκολα και γρήγορα από 1.500€ έως 30.000€, για την κάλυψη έκτακτων ή προγραμματισμένων προσωπικών αναγκών σας. Με συγκεκριμένη διάρκεια και δόση για καλύτερο προγραμματισμό των εξόδων σας.

Σκοπός του δανείου αυτού είναι η κάλυψη έκτακτων ή προγραμματισμένων προσωπικών αναγκών, χωρίς την απαίτηση δικαιολογητικών.

Το ποσό του δανείου κυμαίνεται μεταξύ 1.500 € και 30.000 €

Διάρκεια Δανείου αναλογα με το αιτούμενο ποσό:

1. Για ποσό δανείου €1.500 - €5.000: από 6 έως 36 μήνες
2. Για ποσό δανείου €5.000 - €15.000: έως 48 μήνες
3. Για ποσό δανείου €15.000 - €30.000: έως 6 έτη.

Υπάρχει η δυνατότητα αύξησης σε 10 χρόνια, εφόσον παρέχεται εμπράγματο εξασφάλιση.

Επιτόκιο Δανείου ( 3 εναλλακτικές λύσεις ) :

1. Βασικό (κυμαινόμενο): 7.9% + περιθώριο πελάτη
2. Σταθερό 3 ετών: 8.5% + περιθώριο πελάτη
3. Αρχικά σταθερό για ένα χρόνο 9% και στη συνέχεια βασικό κυμαινόμενο.

Το περιθώριο κυμαίνεται από 0% έως 3% ανάλογα με τις οικονομικές σας δυνατότητες και το αιτούμενο ποσό.

Μηνιαίες ισόποσες δόσεις που ορίζετε εσείς. Μπορείτε επίσης να αυξάνετε τη δόση σας κατά τη διάρκεια του δανείου σας ανάλογα με τις δυνατότητές σας.

Επιπλέον:

- ASPIS BANK VISA, με δωρεάν συνδρομή τον 1ο χρόνο
- Έγκριση μέσα σε 1 μέρα
- Δωρεάν αυτόματη χρέωση λογαριασμού καταθέσεων
- Αναλυτική ενημέρωση για την πορεία του δανείου σας μέσω του online banking και του phone banking της Τράπεζας
- Πρόωρη εξόφληση ή μερική πληρωμή χωρίς επιβάρυνση
- Χρήση όλων των δικτύων της Τράπεζας για την πληρωμή της ελάχιστης δόσης.

\*Στα παραπάνω επιτόκια δεν περιλαμβάνεται η επιβάρυνση του Ν.128/75, ύψους 0,6%

### Ανοικτή Πίστωση ASPIS BANK

Η χρηματοδότηση που σας προσφέρει εύκολα και γρήγορα από 1.500€ έως 30.000€ για την κάλυψη έκτακτων ή προγραμματισμένων προσωπικών αναγκών.

Σκοπός αυτού του δανείου είναι η κάλυψη έκτακτων ή προγραμματισμένων προσωπικών αναγκών, χωρίς να προαπαιτούνται δικαιολογητικά, όπως τιμολόγια ή αποδείξεις αγορών.

Το ποσό του δανείου κυμαίνεται μεταξύ 1.500 € και 30.000 €.

Επιτόκιο Δανείου είναι: κυμαινόμενο 7.9% + περιθώριο πελάτη



Το περιθώριο πελάτη κυμαίνεται από 1% έως 4%, ανάλογα με τις οικονομικές σας δυνατότητες και το αιτούμενο ποσό.

### **Μηνιαία καταβολή**

Υπάρχουν 2 εναλλακτικές:

1. σταθερό ποσό, το οποίο δηλώνετε εσείς
2. ποσοστό επί του εκάστοτε υπολοίπου σας: 3% με min. ποσό:
  - €25 για ποσό δανείου €1.500 έως €5.000
  - €30 για ποσό δανείου €5.000 έως €15.000
  - €60 για ποσό δανείου €15.000 έως €30.000.

Μπορείτε να αυξάνετε την καταβολή σας όποτε το επιθυμείτε και ανάλογα να μειώνεται το υπόλοιπο σας (αυξάνεται το όριο που έχετε στη διάθεση σας).

### **Επιπλέον :**

- Δυνατότητα εφάπαξ ανάληψης όλου του ορίου που σας έχει χορηγηθεί ή να κάνετε τμηματικές αναλήψεις και να πληρώνετε τόκο για το ποσό που χρησιμοποιείτε.
- Έγκριση μέσα σε 1 μέρα
- ASPIS BANK DEBIT VISA, για καταθέσεις - αναλήψεις, καθώς και για αγορές από καταστήματα με το σήμα VISA
- Δωρεάν αυτόματη χρέωση λογαριασμού καταθέσεων
- Αναλυτική ενημέρωση για την πορεία του δανείου σας μέσω του online banking και του phone banking της Τράπεζας
- Πρόωρη εξόφληση ή μερική πληρωμή χωρίς επιβάρυνση
- Χρήση όλων των δικτύων της Τράπεζας για την πληρωμή της ελάχιστης δόσης
- Ετήσια επανεξέταση ορίου.

\*Στα παραπάνω επιτόκια δεν περιλαμβάνεται η επιβάρυνση του Ν.128/75, ύψους

### *Δάνειο Μεταφοράς Οφειλών Δανείων & Καρτών "ASPIS ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΣΗ ΟΦΕΙΛΩΝ"*

Μεταφορά του ποσού που έχετε από καταναλωτικά δάνεια ή πιστωτικές κάρτες άλλων τραπεζών σε ένα δάνειο στην ASPIS BANK και απολαύστε προνομιακό επιτόκιο 6,5% για ένα έτος.

Με τον τρόπο αυτό πετυχαίνετε καλύτερη διαχείριση των οικονομικών σας, αφού αποπληρώνετε όλες τις οφειλές σας με ελκυστικότερους όρους, ενώ ταυτόχρονα έχετε τη δυνατότητα να επιμηκύνετε τη διάρκεια του δανείου σας κι έτσι, σε συνδυασμό με το χαμηλότερο επιτόκιο, να μειώσετε περαιτέρω τη μηνιαία δόση σας!

Το ποσό του δανείου κυμαίνεται μεταξύ 1.500 € και 25.000 €. Με το χορηγούμενο ποσό γίνεται αποπληρωμή των οφειλών σας σε άλλες τράπεζες, με έκδοση τραπεζικής επιταγής ή εμβάσματος απευθείας από την ASPIS BANK

**Διάρκεια Δανείου :** η διάρκεια αποπληρωμής του δανείου φθάνει έως και 72 μήνες.

**Επιτόκιο Δανείου :** προνομιακό επιτόκιο 6,5% σταθερό για το πρώτο έτος και 8,9% κυμαινόμενο για την υπόλοιπη διάρκεια του δανείου.

**Επιπλέον:**

- Επιστροφή 10% των ετήσιων τόκων στους ενήμερους πελάτες.
- Έγκριση μέσα σε 1 μέρα
- Δωρεάν αυτόματη χρέωση λογαριασμού καταθέσεων
- Αναλυτική ενημέρωση για την πορεία του δανείου σας μέσω του online banking και του phone banking της Τράπεζας
- Χρήση όλων των δικτύων της Τράπεζας για την πληρωμή της ελάχιστης δόσης.

Δεν μπορεί να πραγματοποιηθεί μεταφορά υπολοίπου από καταναλωτικά δάνεια ή πιστωτικές κάρτες ASPIS BANK.

\*στα επιτόκια δεν συμπεριλαμβάνεται η εισφορά του Ν 128/75 0,6%.

**Νέο σπουδαστικό δάνειο ASPIS ΣΠΟΥΔΩΝ**

Η χρηματοδότηση των σπουδών γίνεται τώρα εύκολη υπόθεση με το νέο σπουδαστικό δάνειο της ASPIS BANK! Το σπουδαστικό δάνειο που, σε συνδυασμό με τα υπόλοιπα προϊόντα του προγράμματος "ASPIS Σπουδών", σας βοηθά να καλύψετε τις αυξημένες ανάγκες της φοιτητικής σας ζωής.

**Σκοπός Δανείου:** το δάνειο απευθύνεται στους σπουδαστές /φοιτητές στην Ελλάδα και το εξωτερικό, σε ΑΕΙ, ΤΕΙ, ΙΕΚ, ΤΕΕ κλπ.

**Ποσό Δανείου:** το ποσό του δανείου κυμαίνεται μεταξύ 1.500 € και 10.000 €

**Επιτόκιο Δανείου:** ιδιαίτερα χαμηλό επιτόκιο 8.5% σταθερό για 4 έτη, χωρίς να προαπαιτούνται τιμολόγια αγοράς ή αποδείξεις.

**Διάρκεια:** η χρονική διάρκεια κυμαίνεται από 6 έως 36 μήνες για ποσό δανείου έως 5.000 € και έως 48 μήνες για ποσό δανείου έως 10.000 €.

Μηνιαίες ισόποσες δόσεις, που ορίζετε ο δανειζόμενος, μπορείτε επίσης να αυξάνετε τη δόση σας κατά τη διάρκεια του δανείου σας ανάλογα με τις δυνατότητες σας.

#### **Πρόσθετα Πλεονεκτήματα :**

- 50% έκπτωση στα έξοδα των καταναλωτικών δανείων, δηλ. μόλις €45 με την εκταμίευση του δανείου
- Σπουδαστικό ταμιευτήριο με τόκο από το 1ο € και επιτόκιο +0,25% σε κάθε κλίμακα
- ASPIS BANK COLLEGE VISA με προνομιακό επιτόκιο αγορών 12,5%, δωρεάν συνδρομή εφόσον εκδίδεται σαν πρόσθετη κάρτα και δωρεάν χρήση στα ATM του δικτύου ΔΙΑΣ για αναλήψεις μετρητών από τον καταθετικό σας λογαριασμό
- Απαλλαγή από έξοδα εμβασμάτων μέσω του ASPIS Online Banking
- ASPIS BANK DEBIT VISA για αναλήψεις, καταθέσεις στα ATM στην Ελλάδα και το εξωτερικό.

#### **Επιπλέον:**

- Έγκριση μέσα σε 1 μέρα
- Δωρεάν αυτόματη χρέωση λογαριασμού καταθέσεων
- Αναλυτική ενημέρωση για την πορεία του δανείου σας μέσω του online banking και του phone banking της Τράπεζας
- Πρόωρη εξόφληση ή μερική πληρωμή χωρίς επιβάρυνση
- Χρήση όλων των δικτύων της Τράπεζας για την πληρωμή της ελάχιστης δόσης.

\*Στα παραπάνω επιτόκια δεν περιλαμβάνεται η επιβάρυνση του Ν.128/75, ύψους 0,6%

### Δάνειο νέων γονέων

Το δάνειο νέων γονέων απευθύνεται σε σας που γίνετε πρόσφατα γονείς ή έχετε παιδιά σε προσχολική ηλικία.

Σκοπός του δανείου είναι η χρηματοδότηση αναγκών των νέων γονέων για τα πρώτα έξοδα του παιδιού.

Το ποσό του δανείου κυμαίνεται μεταξύ 1.500 € και 15.000 €

Διάρκεια Δανείου: ανάλογα με το αιτούμενο ποσό:

1. Για ποσό δανείου €1.500 - €5.000: από 6 έως 36 μήνες
2. Για ποσό δανείου €5.000 - €15.000: έως 48 μήνες.

Επιτόκιο Δανείου ( 3 εναλλακτικές λύσεις ) :

1. Σταθερό για ένα χρόνο, με επιτόκιο 9%, και στη συνέχεια βασικό κυμαινόμενο
2. Σταθερό 3 ετών: 8.5% + περιθώριο πελάτη
3. Κυμαινόμενο: 7.9% + περιθώριο πελάτη.

Εφόσον προσκομιστούν τιμολόγια ή αποδείξεις σχετικές με το σκοπό του δανείου, το τελικό επιτόκιο μειώνεται κατά 1% επιπλέον.

Το περιθώριο κυμαίνεται από 0% έως 3% ανάλογα με τις οικονομικές σας δυνατότητες και το αιτούμενο ποσό.

Μηνιαίες δόσεις δανείου

Μηνιαίες ισόποσες δόσεις που ορίζετε εσείς. Μπορείτε επίσης να αυξάνετε τη δόση σας κατά τη διάρκεια του δανείου σας ανάλογα με τις δυνατότητες σας.

Πρόσθετα Πλεονεκτήματα

- Τρίμηνη άτοκη περίοδος χάριτος
- 50% έκπτωση στα έξοδα των στεγαστικών δανείων της ASPIS BANK
- Παιδικό ταμειυτήριο με τόκο από το 1ο € και επιτόκιο +0,25% σε κάθε κλίμακα
- ASPIS BANK VISA, με δωρεάν συνδρομή τον 1ο χρόνο.

**Επιπλέον:**

- Έγκριση μέσα σε 1 μέρα
- Δωρεάν αυτόματη χρέωση λογαριασμού καταθέσεων

- Αναλυτική ενημέρωση για την πορεία του δανείου σας μέσω του online banking και του phone banking της Τράπεζας
- Πρόωρη εξόφληση ή μερική πληρωμή χωρίς επιβάρυνση
- Χρήση όλων των δικτύων της Τράπεζας για την πληρωμή της ελάχιστης δόσης.

\*Στα παραπάνω επιτόκια δεν περιλαμβάνεται η επιβάρυνση του Ν.128/75, ύψους 0,6%

### Δάνειο μεγάλων αγορών

Μεγάλες αγορές όπως π.χ. να αγοράσετε οικιακό εξοπλισμό, αυτοκίνητο, σκάφος; Το δάνειο μεγάλων αγορών αποτελεί την καταλληλότερη λύση.

Σκοπός Δανείου : χρηματοδότηση εξόδων για μεγάλες αγορές, όπως π.χ. αυτοκινήτου, σκάφους, επίπλωσης, ηλεκτρικών ειδών κ.λπ.

Ποσό Δανείου: το ποσό του δανείου κυμαίνεται μεταξύ 5.000 € και 30.000 €.

Διάρκεια Δανείου: ανάλογα με το αιτούμενο ποσό:

1. Για ποσό δανείου €5.000 - €15.000: έως 48 μήνες
2. Για ποσό δανείου €15.000 - €30.000: έως 6 έτη.

Εφόσον παρέχεται εξασφάλιση, η διάρκεια μπορεί να φτάσει έως 10 έτη.

Επιτόκιο Δανείου ( 3 εναλλακτικές λύσεις ) :

- Κυμαινόμενο: 7.9% + περιθώριο πελάτη
- Σταθερό 3 ετών: 7.5% + περιθώριο πελάτη
- Αρχικά σταθερό για ένα χρόνο με επιτόκιο 8% και στη συνέχεια κυμαινόμενο.

Το περιθώριο κυμαίνεται από 0% έως 3%, ανάλογα με τις οικονομικές σας δυνατότητες, το αιτούμενο ποσό και τα προς αγορά είδη.

Η προσκόμιση σχετικών τιμολογίων και αποδείξεων αγοράς αποτελούν προϋπόθεση.

Μηνιαίες ισόποσες δόσεις που ορίζετε εσείς. Μπορείτε επίσης να αυξάνετε τη δόση σας κατά τη διάρκεια του δανείου σας ανάλογα με τις δυνατότητές σας.

Πρόσθετα Πλεονεκτήματα:

- Τρίμηνη άτοκη περίοδος χάριτος
- ASPIS BANK VISA, με δωρεάν συνδρομή τον 1ο χρόνο
- Έγκριση μέσα σε 1 μέρα
- Δωρεάν αυτόματη χρέωση λογαριασμού καταθέσεων
- Αναλυτική ενημέρωση για την πορεία του δανείου σας μέσω του online banking και του phone banking της Τράπεζας
- Πρόωρη εξόφληση ή μερική πληρωμή χωρίς επιβάρυνση
- Χρήση όλων των δικτύων της Τράπεζας για την πληρωμή της ελάχιστης δόσης.

\*Στα παραπάνω επιτόκια δεν περιλαμβάνεται η επιβάρυνση του Ν.128/75, ύψους 0,6%

#### Δάνεια εορτών / διακοπών

Συνδυάζοντας προνομιακό επιτόκιο 8,5%, πρόγραμμα ανταμοιβής των συνεπών πελατών με επιστροφή τόκων 10% και πληρωμή 1ης δόσης μετά από 3 μήνες, τα ειδικά δάνεια εορτών/διακοπών σας δίνουν τη δυνατότητα να προγραμματίσετε τα έξοδά σας με τον καλύτερο τρόπο.

Το ποσό του δανείου κυμαίνεται μεταξύ 1.500 € και 10.000 €.

Διάρκεια Δανείου : ανάλογα με το αιτούμενο ποσό:

1. Για ποσό δανείου €1.500 - €5.000: από 6 έως 36 μήνες
2. Για ποσό δανείου €5.000 - €10.000: έως 48 μήνες

Επιτόκιο Δανείου: 8.5% σταθερό για το 1ο έτος και 9.5% σταθερό για όλη την υπόλοιπη διάρκεια του δανείου.

Μηνιαίες ισόποσες δόσεις που ορίζετε εσείς. Μπορείτε επίσης να αυξάνετε τη δόση σας κατά τη διάρκεια του δανείου σας ανάλογα με τις δυνατότητες σας.

Πρόσθετα πλεονεκτήματα:

- 3μηνη άτοκη περίοδος χάριτος με αντίστοιχη παράταση της διάρκειας του δανείου
- Επιστροφή του 10% των τόκων που αναλογούν στο 2ο έτος και σε κάθε έτος μέχρι τη λήξη του δανείου, ως επιβράβευση σε εσάς που είστε συνεπείς στην πληρωμή των δόσεων του δανείου σας.



- ASPIS BANK VISA, με δωρεάν συνδρομή τον 1ο χρόνο
- Έγκριση μέσα σε 1 μέρα
- Δωρεάν αυτόματη χρέωση λογαριασμού καταθέσεων
- Αναλυτική ενημέρωση για την πορεία του δανείου σας μέσω του online banking και του phone banking της Τράπεζας
- Πρόωρη εξόφληση ή μερική πληρωμή χωρίς επιβάρυνση
- Χρήση όλων των δικτύων της Τράπεζας για την πληρωμή της ελάχιστης δόσης.

\*Στα παραπάνω επιτόκια δεν περιλαμβάνεται η επιβάρυνση του Ν.128/75, ύψους 0,6%

### 5.3.2\_Στεγαστικά Δάνεια Aspiss Bank :

- ASPIS ΚΑΤΟΙΚΙΑ ΜΕ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ
- ASPIS ΚΑΤΟΙΚΙΑ ΜΕ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ - Σταθερού επιτοκίου για 1 έτος
- ASPIS ΚΑΤΟΙΚΙΑ ΜΕ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ - Σταθερού επιτοκίου για 3 έτη
- ASPIS ΚΑΤΟΙΚΙΑ 100% με επιτόκιο βασισμένο στο ΕΚΤ
- ASPIS ΚΑΤΟΙΚΙΑ 100% σταθερού επιτοκίου για 1 έτος
- ASPIS ΚΑΤΟΙΚΙΑ 100% σταθερού επιτοκίου για 2 έτη
- ASPIS ΚΑΤΟΙΚΙΑ 100% σταθερού επιτοκίου για 3 έτη
- ASPIS ΚΑΤΟΙΚΙΑ 100% σταθερού επιτοκίου για 5 έτη
- Δάνειο μεταφοράς υπολοίπου επιτόκιο βασισμένο στο ΕΚΤ
- Στεγαστικό δάνειο κυμαινόμενου επιτοκίου
- Στεγαστικό επιδοτούμενο δάνειο
- Στεγαστικό επιδοτούμενο δάνειο Οργανισμού Εργατικής Κατοικίας (Ο.Ε.Κ.)

Η ASPIS BANK, η τράπεζα προσφέρει την απόλαυση της προσωπικής εξυπηρέτησης, έχει τις πιο ευέλικτες και τις πιο συμφέρουσες λύσεις και στα Στεγαστικά Δάνεια. Λύσεις που καλύπτουν σίγουρα και τις δικές σας ανάγκες. Όσο μικρές, όσο μεγάλες. Στεγαστικά Δάνεια λοιπόν, για κάθε περίπτωση... Για αγορά πρώτης κατοικίας (και με δυνατότητα επιδότησης) ή δεύτερης, αγορά οικοπέδου, για επισκευές, για αποπερατώσεις ή όποια άλλη ανάγκη.

Η ASPIS BANK σας δίνει τη δυνατότητα να αποκτήσετε το σπίτι που θέλετε και σας προσφέρει μια μεγάλη ποικιλία δανείων για να διαλέξετε εκείνο που ταιριάζει στις απαιτήσεις και στις οικονομικές δυνατότητες σας.

Για:

- Αγορά πρώτης κατοικίας.
- Αγορά εξοχικής κατοικίας.
- Βελτίωση και αξιοποίηση ακινήτου.
- Αποπεράτωση ακινήτου.
- Κατασκευή νέας κατοικίας.
- Αγορά οικοπέδου.

#### Επιτόκιο που συμφέρει

Η ASPIS BANK προσφέρει ανταγωνιστικά επιτόκια και χαμηλό κόστος διεκπεραίωσης δανείου. Ανάλογα με τις ανάγκες σας, επιλέγετε απλά τι σας συμφέρει:

- Επιτόκιο που μεταβάλλεται με βάση τις γενικότερες τάσεις της αγοράς. Έτσι επωφελείστε από τις ευνοϊκές οικονομικές συγκυρίες.
- Επιτόκιο που παραμένει σταθερό για τα πρώτα χρόνια εξόφλησης. Έτσι γνωρίζετε τι θα πληρώνετε σε κάθε δόση και μπορείτε να κάνετε καλύτερο προγραμματισμό.
- Επιτόκιο που συνδέεται άμεσα με το Επιτόκιο Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ).

#### Σημαντικές φορολογικές Απαλλαγές

Οι τόκοι που πληρώνονται για την εξόφληση του δανείου εκπίπτουν από το φορολογητέο εισόδημα σε περίπτωση πρώτης κατοικίας.

#### Διάρκεια εξόφλησης μέχρι και 40 χρόνια

Η ASPIS BANK σας παρέχει τη δυνατότητα να επιλέξετε τη διάρκεια εξόφλησης του δανείου σας, έτσι ώστε να κάνετε τον οικονομικό προγραμματισμό σας με άνεση. Η διάρκεια εξόφλησης μπορεί να φτάνει μέχρι και τα 40 χρόνια.

#### Ασφάλιση για μεγαλύτερη προστασία

Η ASPIS BANK προσφέρει δυνατότητα ασφάλισης τόσο του ακινήτου όσο και δικής σας, εφόσον το επιθυμείτε, για την αποτελεσματικότερη προστασία των συμφερόντων σας.

### Αυτόματη εξόφληση μηνιαίων δόσεων

Ανοίγοντας λογαριασμό μπορείτε να ορίσετε την αυτόματη πληρωμή των δόσεών σας. Αποφεύγετε έτσι την άσκοπη ταλαιπωρία και αξιοποιείτε καλύτερα το χρόνο σας. Μπορείτε να καταθέσετε τη δόση του δανείου σας με την ASPIS CASH σε περισσότερα από 800 ATM πανελλαδικά εντελώς δωρεάν.

Τέλος, για την καλύτερη παρακολούθηση του δανείου σας, η ASPIS BANK σας στέλνει κάθε μήνα τη μηνιαία κατάσταση κινήσεων και υπολοίπου (monthly statement) δωρεάν στο χώρο σας.

### Φιλική εξυπηρέτηση χωρίς άσκοπη γραφειοκρατεία

Στην ASPIS BANK έχετε, χωρίς άσκοπες γραφειοκρατικές διαδικασίες και μέσα σε σύντομο χρονικό διάστημα, την απάντηση στην αίτησή σας για χορήγηση δανείου. Επίσης, έχετε τη δυνατότητα, πριν βρείτε το ακίνητο που σας ενδιαφέρει, να ζητήσετε προσφορά για χορήγηση δανείου «υπο προϋποθέσεις».

### ΠΙΝΑΚΑΣ ΕΠΙΤΟΚΙΩΝ

Βασικό επιτόκιο χορηγήσεων	8,55 %	
Βασικό επιτόκιο καταναλωτικής πίστης	7,90 %	
Στεγαστικό (κυμαιν.)	%	EURIBOR 1M + π. από 0,90%
Στεγαστικό (σταθ. 1 χρ.)	3,85 %	
Στεγαστικό (σταθ. 2 χρ.)	4,20 %	
Στεγαστικό (σταθ. 3 χρ.)	4,35 %	
Στεγαστικό (σταθ. 5 χρ.)	5,00 %	
Καταναλωτικό (κυμαιν.) από	7,90 %	
Ανοιχτό Καταναλωτικό από	7,90 %	
ASPIS BANK VISA CLASSIC	16,30 %	
ASPIS BANK VISA GOLD	15,30 %	
ASPIS BANK VISA COLLEGE	12,50 %	
Επιτόκιο μεταφοράς υπολοίπου καρτών	9,50 %	έως 6,50%
Σπουδαστικό δάνειο	8,50 %	

Πηγή: Ιντερνετ-www.aspis.gr , 2007

## 5.4. ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ



Η ζωή της Εμπορικής Τράπεζας αρχίζει ουσιαστικά το 1886, χρόνο κατά τον οποίο ο ιδρυτής της, Γρηγ. Εμπεδοκλής, προχωρεί στην ίδρυση του Τραπεζικού Γραφείου "Γρ. Εμπεδοκλής". Από τότε η Τράπεζα πέρασε από πολλές φάσεις για να καταλήξει σήμερα να είναι ένα από τα μεγαλύτερα τραπεζικά ιδρύματα στην Ελλάδα και να έχει συνεχή, γόνιμη και ενεργό συμμετοχή στην ανάπτυξη της ελληνικής οικονομίας και στον εκσυγχρονισμό της τραπεζικής αγοράς στη χώρα μας.

Επίσης η Εμπορική Τράπεζα της Ελλάδος ιδρύθηκε το 1907, είναι εισηγμένη στο Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών από το 1909 και έχει σήμερα περίπου 67.000 μετόχους. Στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας, με ποσοστό 71,96 %, μετέχει η μεγαλύτερη γαλλική τράπεζα, η Crédit Agricole (CA).

Η συμμαχία της Εμπορικής Τράπεζας με την Crédit Agricole (CA) υπεγράφη το 2000 και δεν αποτελεί μόνο μια απλή συμμετοχή της CA στο μετοχικό κεφάλαιο της Εμπορικής, αλλά μια μακροχρόνια συνεργασία που αποβλέπει στην ανταλλαγή τεχνογνωσίας μεταξύ των δύο τραπεζών. Η συνεργασία προχωρά τόσο σε επίπεδο Τράπεζας όσο και σε επίπεδο Ομίλου με την από κοινού συμμετοχή σε νέες και υπάρχουσες θυγατρικές εταιρείες στους χώρους των τραπεζασφαλειών (bancassurance), της διαχείρισης επενδυτικών κεφαλαίων θεσμικών επενδυτών, της διαχείρισης αμοιβαίων κεφαλαίων, της επενδυτικής τραπεζικής και της καταναλωτικής πίστης.

Ο Όμιλος της Εμπορικής Τράπεζας δραστηριοποιείται μεταξύ άλλων στο χώρο των τραπεζικών υπηρεσιών (λιανική τραπεζική, δάνεια προς επιχειρήσεις), της διαχείρισης διαθεσίμων θεσμικών και μη επενδυτών, της διαχείρισης χαρτοφυλακίου κινητών αξιών (Ερμής ΑΕΔΑΚ, Εμπορική Asset Management ΑΕΠΕΥ), στο χώρο των ασφαλειών και τραπεζασφαλειών (Φοίνιξ-Metrolife Εμπορική ΑΕΑΕ, Εμπορική Ζωής ΑΑΕΖ), των χρηματοδοτικών μισθώσεων (Εμπορική Leasing ΑΕ, Εμπορική Rent ΑΕΕ), στο χώρο της αξιοποίησης ακινήτων (Εμπορική Ακίνητης Περιουσίας ΑΕ). Έτσι ο Όμιλος προσφέρει ευρύ φάσμα παραδοσιακών και σύγχρονων χρηματοοικονομικών προϊόντων και υπηρεσιών, καλύπτοντας τις

αποταμιευτικές, χρηματοδοτικές και επενδυτικές ανάγκες ιδιωτών και επιχειρήσεων.

### Στεγαστικά δάνεια

Προσφορές Στεγαστικών Δανείων για νέες χορηγήσεις και για μεταφορές δανείων από άλλες Τράπεζες:

- ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΟ ΔΑΝΕΙΟ MY HOME WELCOME ΣΤΑΘΕΡΟΥ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ ΓΙΑ 3 ΕΤΗ : ΜΟΝΟ 3,95% και μετά ελευθερία επιλογής (σταθερό ή κυμαινόμενο επιτόκιο) .

Αποκλειστικά για μεταφορές δανείων από άλλες Τράπεζες :

- ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΟ ΔΑΝΕΙΟ MY HOME WELCOME ΣΤΑΘΕΡΟΥ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ ΓΙΑ 5 ΕΤΗ : ΜΟΝΟ 4,30% .
- ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΟ ΔΑΝΕΙΟ MY HOME WELCOME ΚΥΜΑΙΝΟΜΕΝΟΥ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ : EURIBOR 1ΜΗΝΑ ΜΕ ΠΕΡΙΘΩΡΙΟ ΑΠΟ 1,20%.

### Στεγαστικά Δάνεια προστασίας επιτοκίου (CAP) :

Με κυμαινόμενο επιτόκιο : Euribor 3μηνος διάρκειας + περιθώριο :

- 1,60% για δάνεια με διάρκεια αποπληρωμής 15 έτη
- 1,70% για δάνεια με διάρκεια αποπληρωμής 20 έτη

Το κυμαινόμενο επιτόκιο μας, όπως όλα τα κυμαινόμενα, σας επιτρέπει να επωφελείσθε από την πτώση των επιτοκίων. Η διαφορά είναι όταν τα επιτόκια ανεβαίνουν. Τα δάνεια προστασίας επιτοκίου της Εμπορική Bank παρέχουν προκαθορισμένο όριο αύξησης του κυμαινόμενου τελικού επιτοκίου σε σχέση με το αρχικό κυμαινόμενο επιτόκιο για διάστημα 15 ή 20 ετών από την εκταμίευση του δανείου. Αυτό σημαίνει ότι όσο και να αυξηθεί το Euribor 3μήνου το τελικό επιτόκιο δανεισμού δεν πρόκειται να αυξηθεί παραπάνω από το 5,60% για τα 15 έτη και το 5,70% για τα 20 έτη.

## 5.5. ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ



Η Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε. ιδρύθηκε το 1841 και εισήχθη στο Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών το 1880. Με 160 πλέον χρόνια επιτυχούς και αδιάλειπτης λειτουργίας στον οικονομικό βίο της χώρας, η Τράπεζα έχει εξελιχθεί σε ένα σύγχρονο και ολοκληρωμένο όμιλο εταιρειών παροχής χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών, καλύπτοντας έτσι τις συνεχώς διευρυνόμενες ανάγκες των πελατών της. Στο πλαίσιο αυτό, η Τράπεζα ίδρυσε το 1891 την Ελληνική Εταιρεία Γενικών Ασφαλίσεων «Η Εθνική» και το 1927 την Εθνική Κτηματική Τράπεζα.

Μέχρι την ίδρυση της Τράπεζας της Ελλάδος το 1928, η Τράπεζα είχε το εκδοτικό προνόμιο στην Ελλάδα και ήταν υπεύθυνη για την έκδοση του νομίσματος. Το 1953, η Τράπεζα συγχωνεύτηκε με την «Τράπεζα Αθηνών», που είχε ιδρυθεί το 1893. Μέσα στο 1998, η Τράπεζα προέβη στη συγχώνευση δι' απορροφήσεως της θυγατρικής της «Εθνική Κτηματική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε.», η οποία είχε προέλθει από τη συγχώνευση δύο πρώην θυγατρικών της εταιρειών, της «Εθνική Κτηματική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε.» και της «Εθνική Στεγαστική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε.», με σκοπό την αρτιότερη εξυπηρέτηση των πελατών της στον τομέα της στεγαστικής και κτηματικής πίστης.

Από τον Οκτώβριο 1999, η μετοχή της Τράπεζας διαπραγματεύεται στο Χρηματιστήριο της Νέας Υόρκης. Στα τέλη του 2002, η Εθνική Τράπεζα προχώρησε στη συγχώνευση δι' απορροφήσεως της θυγατρικής της "Εθνική Τράπεζα Επενδύσεων Βιομηχανικής Αναπτύξεως ΑΕ".

### ΔΑΝΕΙΑ

#### Δάνειο «Αμέσως»

Το νέο ανοικτό επαγγελματικό δάνειο ΑΜΕΣΩΣ από την Εθνική Τράπεζα είναι το μόνο που μπορεί να σας δώσει έως και 50.000 ΕΥΡΩ, χωρίς εγγυήσεις, με έγκριση και εκταμίευση αυθημερόν. Επιπλέον με επιτόκιο που



μειώνεται σταδιακά ανάλογα με τη χρήση και με ασφάλεια αποπληρωμής, προσφέρει τις πιο γρήγορες λύσεις για την ατομική επιχείρηση και τον ελεύθερο επαγγελματία. Η ανάπτυξη και η εξέλιξή σας αποκτούν σήμερα άλλη ταχύτητα με το ανοικτό επαγγελματικό δάνειο Αμέσως από την Εθνική Τράπεζα.

Σκοπός: το δάνειο χορηγείται για την κάλυψη αναγκών σε Κεφάλαιο Κίνησης και δαπανών εξοπλισμού μικρού κόστους.

Προϋποθέσεις: το ΑΜΕΣΩΣ απευθύνεται σε ατομικές επιχειρήσεις και ελεύθερους επαγγελματίες, που τηρούν βιβλία Α΄ ή Β΄ κατηγορίας και έχουν διετή δραστηριότητα (τουλάχιστον δύο δωδεκάμηνες κλεισμένες χρήσεις).

Ποσό: από €10.000 μέχρι € 50.000.

Διάρκεια: τριετής, με δυνατότητα τριετούς κάθε φορά ανανεώσεως.

Εξασφαλίσεις: μόνο με την υπογραφή σας

Τρόπος Εξόφλησης: το κεφάλαιο του δανείου μπορείτε να το εξοφλείτε όποτε θέλετε, στη διάρκεια ισχύος του ορίου, ανάλογα με τις οικονομικές σας δυνατότητες. Οι τόκοι θα πρέπει να εξοφλούνται κάθε μήνα.

*Προσθετες παροχες δανείου*

- Δωρεάν ασφάλεια αποπληρωμής της χρηματοδότησης (σε περίπτωση θανάτου ή μόνιμης ολικής ανικανότητας από ατύχημα),
- Δωρεάν χορήγηση καρτέ επιταγών,
- Προεγκεκριμένο όριο ποσού € 1.500 για την έκδοση πιστωτικής κάρτας Go MasterCard ή Go Visa.

### Ανοικτό Εθνοδάνειο

Ανοικτό Εθνοδάνειο σημαίνει ανοικτή επιλογή να έχετε πάντα στη διάθεσή σας το ποσό που επιθυμείτε, τη στιγμή που το χρειάζεστε.

Για μεγαλύτερη ευελιξία στις συναλλαγές σας, το Ανοικτό Εθνοδάνειο σας επιτρέπει να κινείστε όπως εσείς θέλετε, αντλώντας και καταθέτοντας χρήματα, σύμφωνα με την οικονομική ευχέρεια που έχετε κάθε φορά, πληρώνοντας τόκους μόνο για το οφειλόμενο ποσό...

... και όλα αυτά θωρακισμένα με ένα Πρόγραμμα Προστασίας Πληρωμών, που σας εξασφαλίζει ένα σταθερό μηνιαίο ποσό για να αντιμετωπίσετε με

συνέπεια τις οφειλές σας, σε περίπτωση προσωρινής απώλειας του εισοδήματός σας λόγω απρόβλεπτης διακοπής της εργασίας σας.

Ποσό: από €1.450, χωρίς δικαιολογητικά αγορών.

Διάρκεια: αόριστη (αυτόματη ανανέωση κάθε χρόνο) .

Τρόπος Εξόφλησης: το Ανοικτό Εθνοδάνειο εξοφλείται με μηνιαίες καταβολές που χρεώνονται αυτόματα και ανέξοδα σε λογαριασμό καταθέσεών σας. Το ύψος της Ελάχιστης Μηνιαίας Καταβολής είναι δική σας επιλογή:

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

Πέραν της Ελάχιστης Μηνιαίας Καταβολής έχετε τη δυνατότητα να καταθέσετε οποιοδήποτε άλλο ποσό επιθυμείτε.

Πρόσθετες παροχές:

- Δωρεάν παροχή της κάρτας ΕΘΝΟcash, για να μπορείτε να κάνετε αναλήψεις και καταθέσεις στο λογαριασμό του δανείου σας εύκολα, γρήγορα και απλά, μέσα από το μεγαλύτερο Δίκτυο Καταστημάτων και ATMs της Ελλάδας
- Δυνατότητα απόκτησης της πιστωτικής κάρτας Mastercard ή της VISA, με δωρεάν συνδρομή τον πρώτο χρόνο για το κύριο μέλος, εφόσον επιθυμείτε την απόκτησή της και πληρούνται οι προϋποθέσεις χορήγησής της.

Προστασία πληρωμών: το «Πρόγραμμα Προστασίας Πληρωμών» σας δίνει τη δυνατότητα να εξασφαλίσετε ένα σταθερό μηνιαίο ποσό, για να μπορείτε να συνεχίσετε κανονικά την πληρωμή των μηνιαίων καταβολών του δανείου σας, σε περίοδο που δεν μπορείτε να εργασθείτε προσωρινά, σε κάθε μία από τις παρακάτω περιπτώσεις:

- Εάν είστε μισθωτός και εργάζεστε με σύμβαση αορίστου χρόνου στον ιδιωτικό τομέα, το πρόγραμμα σας καλύπτει σε περίπτωση ακούσιας ανεργίας ή προσωρινής ανικανότητας για εργασία λόγω ασθένειας ή ατυχήματος.
- Εάν είστε δημόσιος υπάλληλος, προσωρινά εργαζόμενος ή ελεύθερος επαγγελματίας, το πρόγραμμα σας καλύπτει σε περίπτωση νοσηλείας

ή προσωρινής ανικανότητας για εργασία λόγω ασθένειας ή ατυχήματος.

#### Δάνεια για μεταπτυχιακούς φοιτητές

Για απόκτηση Master ή διδακτορικού στην Ελλάδα, δάνεια για μεταπτυχιακούς φοιτητές.

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

Σκοπός: κάλυψη διδάκτρων, δαπανών διαβίωσης και αγοράς εκπαιδευτικού υλικού.

Ποσό: έως €14.673,51, τα οποία επιμερίζονται ως εξής:

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

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

Διάρκεια: 15 χρόνια, περιλαμβανομένης της περιόδου χάριτος.

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

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

#### Προσωπικό Δάνειο «ΣΠΟΥΔΑΖΩ»

Χρηματοδοτείστε τις σπουδές σας με το προσωπικό δάνειο «ΣΠΟΥΔΑΖΩ» που η Εθνική Τράπεζα σχεδίασε για σας, με μοναδικά προνόμια:

- Ποσό από €1.500 και άνω.

- Μεγάλη διάρκεια αποπληρωμής.
- Χωρίς δικαιολογητικά αγοράς.
- Δωδεκάμηνη άτοκη περίοδο χάριτος.
- Ειδικό προνομιακό επιτόκιο.
- 0,5% έκπτωση επιτοκίου κάθε έτος για τα ενήμερα δάνεια και
- 50% έκπτωση στα έξοδα που ισχύουν κάθε φορά για το προσωπικό δάνειο «ΑΝΤΑΠΟΔΟΣΗ».

Δικαιούχοι: φυσικά πρόσωπα, φοιτητές/σπουδαστές ή γονείς/κηδεμόνες φοιτητή/σπουδαστή.

Σκοπός δανείου: κάλυψη των αυξημένων προσωπικών αναγκών που δημιουργούνται κατά τη διάρκεια των σπουδών, χωρίς δικαιολογητικά αγορών ειδών ή υπηρεσιών.

Ποσό: από €1.500 και άνω.

Διάρκεια:

- από 12 έως 60 μήνες, για ποσά από €1.500 έως €3.000
- από 12 έως 84 μήνες, για ποσά άνω των €3.000,

συμπεριλαμβανομένης της περιόδου χάριτος.

Περίοδος χάριτος: μέχρι 12 μήνες

Τρόπος Εξόφλησης: με ισόποσες μηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις, η καταβολή των οποίων αρχίζει ένα μήνα μετά τη λήξη της περιόδου χάριτος ή μετά την ημερομηνία χορήγησης του δανείου εάν δεν συμφωνηθεί περίοδος χάριτος.

Η εξόφληση των δόσεων διενεργείται αυτόματα, με χρέωση λογαριασμού καταθέσεων.

#### Στεγαστικά Δάνεια

- ΕΣΤΙΑ 3 Χαμηλής Εκκίνησης " και "ΕΣΤΙΑ 5 Χαμηλής Εκκίνησης"
- "ΕΣΤΙΑ 3,25" - ΕΣΤΙΑ 1+3 και ΕΣΤΙΑ 1+5
- ΕΣΤΙΑ ΜΕΤΡΗΤΑ
- ΕΣΤΙΑ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗ 5
- ΕΣΤΙΑ ΣΤΑΘΕΡΗ ΔΟΣΗ
- ΕΣΤΙΑ 3,5,10,15,20
- Εθνοστέγη-1 Προνόμιο
- Στεγαστικό δάνειο χαμηλής εκκίνησης "ΕΣΤΙΑ"

- Εθνοστέγη Προνόμιο Plus
- Εθνοστέγη Προνόμιο
- Εθνοστέγη κυμαινόμενου επιτοκίου
- Εθνοστέγη-1 Προνόμιο Ελεύθερο
- Στεγαστικού Ταμιευτηρίου σε ευρώ ή συνάλλαγμα
- Αποκατάσταση παραδοσιακών - διατηρητέων κτιρίων
- Επιδοτούμενα
- Ειδικά δάνεια

ΠΙΝΑΚΑΣ ΕΠΙΤΟΚΙΩΝ

Επαγγελματικό και ΜΜΕ Κεφ. Κινήσεως (κυμαιν.)	7,60 %	
Παγίων και εξοπλισμού (κυμαιν.)	7,60 %	
Ανάπτυξη (σταθ. 3 έτη)	6,75 %	
Ανάπτυξη (σταθ. 5 έτη)	6,85 %	
Ανάπτυξη (σταθ. 7 έτη)	6,95 %	
Ανοικτό	12,70 %	
Προσωπικό (κυμαιν.)	12,25 %	
Αρση Βαρών (κυμαιν.)	8,45 %	
MasterCard / Visa	16,80 %	
Αυτοκίν. ΕΚΤ + περιθ.	4,00 %	
Στεγαστικό ΕΣΤΙΑ 3 (σταθερό 3 έτη)	4,75 %	
Στεγαστικό ΕΣΤΙΑ 5 (σταθερό 3 έτη)	4,95 %	
Στεγαστικό ΕΣΤΙΑ 15 (σταθερό 3 έτη)	5,40 %	έως 5,30%
Στεγαστικό ΕΣΤΙΑ εξασφάλιση 5 για 5 έτη κυμ. ΕΚΤ + περιθ. με ανώτατο	6,30 %	για υπόλοιπα 15 έτη κυμ. ΕΚΤ + περιθ. 4,00%
Στεγαστικό ΕΣΤΙΑ Σταθερή Δόση κυμ. ΕΚΤ + περιθ.	4,00 %	

Πηγή: Ίντερνετ- [www.ethniki.gr](http://www.ethniki.gr) , 2007

## 5.6 EUROBANK EFG



Ο όμιλος Eurobank EFG, μέλος του EFG Bank European Financial Group με έδρα τη Γενεύη, ιδρύθηκε το 1990 με την αρχική επωνυμία «Ευρωεπενδυτική Τράπεζα» και με στόχο την παροχή κυρίως επενδυτικών υπηρεσιών.

Σήμερα, η Eurobank είναι ένας Ευρωπαϊκός οργανισμός με προσωπικό άνω των 19.000 ανθρώπων και παρέχει τα προϊόντα και τις υπηρεσίες του τόσο μέσα από 1.200 σημεία παρουσίας, όσο και μέσα από εναλλακτικά δίκτυα διάθεσης.

Στην ευρύτερη περιφέρεια της Νοτιοανατολικής και Κεντρικής Ευρώπης (Νέα Ευρώπη), ο όμιλος Eurobank EFG συγκαταλέγεται πλέον στους πρωταγωνιστές των τραπεζικών εξελίξεων στις χώρες στις οποίες έχει παρουσία. Συγκεκριμένα, ο τραπεζικός Όμιλος έχει αναπτύξει τα τελευταία χρόνια σημαντική παρουσία στη Βουλγαρία, τη Ρουμανία και τη Σερβία ενώ μέσα στο 2006 επέκτεινε την παρουσία του και στις τραπεζικές αγορές της Πολωνίας, της Τουρκίας και της Ουκρανίας.

Στην Ελλάδα, ο όμιλος Eurobank EFG έχει κατακτήσει την πρώτη θέση στην καταναλωτική πίστη, τα αμοιβαία κεφάλαια, την επενδυτική τραπεζική, τις χρηματιστηριακές εργασίες και τις ασφάλειες ζωής, ενώ είναι ο μεγαλύτερος χρηματοδότης μικρών ελληνικών επιχειρήσεων και από τους μεγαλύτερους χρηματοδότες ελληνικών επιχειρήσεων του ιδιωτικού τομέα.

Ο Όμιλος Eurobank EFG έχει στηρίξει την ύπαρξη και την πρωτοπορία του σε ένα όραμα:

«Να είναι η Τράπεζα πρώτης επιλογής στη Νοτιοανατολική και Κεντρική Ευρώπη λειτουργώντας με αίσθημα ευθύνης απέναντι στους πελάτες της, τους μετόχους της και την κοινωνία».

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

- Έμφαση σε τομείς υψηλής κερδοφορίας και ανάπτυξης
- Παροχή υπηρεσιών υψηλής ποιότητας
- Πελατοκεντρική οργανωτική δομή



- Πλήρης αξιοποίηση εναλλακτικών δικτύων διάθεσης
- Επενδύσεις σε τεχνολογία
- Επαγγελματισμός και δυναμισμός της διοίκησης και του προσωπικού

## Δάνεια

### Στεγαστικό SWISS

Πραγματικά χαμηλό επιτόκιο από 2,9%\* σε ελβετικό φράγκο  
 Προστασία δόσης από πιθανές συναλλαγματικές μεταβολές  
 Επιπλέον σας προσφέρεται η δυνατότητα προστασίας δόσης σε περίπτωση αδυναμίας πληρωμής λόγω απώλειας εργασίας ασθένειας ή ατυχήματος  
 Το νέο Στεγαστικό SWISS ισχύει και για μεταφορά στεγαστικού δανείου από άλλη Τράπεζα.

*Βασικοί Όροι & Προυποθέσεις Χορήγησης:* το ακίνητο πρέπει να είναι νόμιμα οικοδομημένο, οι τίτλοι του να βρίσκονται σε νομική τάξη και στην περίπτωση οικοπέδου να είναι άρτιο και οικοδομήσιμο.

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

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

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

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

#### **Δικαιολογητικά:**

σωστά συμπληρωμένη αίτηση χορήγησης στεγαστικού δανείου αποτελεί τη βάση για την ταχεία και χωρίς προβλήματα πορεία του στεγαστικού δανείου.

Εκτός από την αίτηση, χρειάζονται:

- Φωτοτυπία της αστυνομικής ταυτότητας (2 όψεις).

Για μισθωτούς - συνταξιούχους:

- Φωτοτυπία τελευταίου Εκκαθαριστικού Φόρου Εισοδήματος ή τελευταία φορολογική δήλωση (Ε1)
- Φωτοτυπία τελευταίας Βεβαίωσης Αποδοχών
- Για ελεύθερους επαγγελματίες και μετόχους εταιριών:
- Φωτοτυπία τελευταίου Εκκαθαριστικού Φόρου Εισοδήματος ή τελευταία φορολογική δήλωση (Ε1)
- Φωτοτυπία 2 τελευταίων Ε3

### EuroHome Σταθερής Περιόδου

Επιλέγοντας το πρόγραμμα EuroHome Σταθερό για 3 έτη εξασφαλίζετε:

- Χαμηλή σταθερή δόση για 3 χρόνια με προνομιακό σταθερό επιτόκιο από 4,65%.\*
- Δυνατότητα διακοπής της Ζετίας -αν το θελήσετε- χωρίς καμία επιβάρυνση και εισόδου σε επόμενη σταθερή περίοδο Ζετίας, 5ετίας, 10ετίας ή 15ετίας με bonus επιτόκιο.

Έτσι ενώ βρίσκεστε απολύτως ασφαλής μέσα σε Ζετή σταθερή περίοδο μπορείτε, οποιαδήποτε στιγμή και χωρίς καμία επιβάρυνση, να εκμεταλλευτείτε τις ευκαιρίες και να μπείτε σε μία νέα περίοδο σταθερού επιτοκίου.

Και βέβαια συνεχίζετε να έχετε όλες τις ευελιξίες των στεγαστικών Eurobank (αύξηση δόσης, μείωση, παράλειψη μίας δόσης) και στη σταθερή περίοδο του δανείου.

Ακόμη μπορείτε να εξασφαλίσετε τη σιγουριά της σταθερής δόσης, ανάλογα με το χρονικό διάστημα που επιθυμείτε, επιλέγοντας ένα από τα υπόλοιπα προγράμματα σταθερού επιτοκίου της Eurobank:

- ΣΤΑΘΕΡΟ ΓΙΑ 5 ΕΤΗ: 4,75%\*
- ΣΤΑΘΕΡΟ ΓΙΑ 10 ΕΤΗ: 5,20%\*
- ΣΤΑΘΕΡΟ ΓΙΑ 15 ΕΤΗ: 5,40%\*
- ΣΤΑΘΕΡΟ ΓΙΑ 20 ΕΤΗ: 5,60%\*
- ΣΤΑΘΕΡΟ ΓΙΑ 25 ΕΤΗ: 5,70%\*

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

#### **Δικαιολογητικά:**

Η σωστά συμπληρωμένη αίτηση χορήγησης στεγαστικού δανείου αποτελεί τη βάση για την ταχεία και χωρίς προβλήματα πορεία του στεγαστικού δανείου.

Εκτός από την αίτηση, χρειάζονται:

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

Για ελεύθερους επαγγελματίες και μετόχους εταιριών:

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

ΠΙΝΑΚΑΣ ΕΠΙΤΟΚΙΩΝ

Βασικό επιτόκιο επιχειρηματικής πίστης	6,50 %	
Καταναλωτικό σε ευρώ (σταθερό)	9,75 %	
Προσωπικό σε ευρώ (σταθερό)	10,75 %	
Ανοιχτό δάνειο (κυμαιν.) από	10,20 %	
Επιτόκιο VISA	15,95 %	
Επιτόκιο Mastercard	15,75 %	
EUROHOME Ευρωπαϊκό	4,00 %	
EUROHOME Κυμαινόμενο	5,35 %	
EUROHOME ΝΕΟΙ	4,25 %	
EUROHOME Επιδ. από Ε.Δ. από	2,15 %	
Στεγαστικό (σταθ. 1 χρ.)	3,65 %	
Στεγαστικό (σταθ. 2 χρ.)	4,70 %	
Στεγαστικό (σταθ. 3 χρ.)	5,00 %	
Στεγαστικό (σταθ. 5 χρ.)	5,50 %	
Στεγαστικό (σταθ. 10 χρ.)	6,20 %	
Στεγαστικό (σταθ. 15 χρ.)	6,40 %	
Βασικό επιτόκιο Επαγγελματικού Εξοπλισμού	6,50 %	
Βασικό επιτόκιο επαγγελματικής στέγης	5,75 %	
Κεφάλαιο κίνησης	6,90 %	

Πηγή: Τντερνετ-[www.eurobank.gr](http://www.eurobank.gr) , 2007

## 5.7 ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ



Ο Όμιλος Πειραιώς αποτελεί έναν από τους πιο δυναμικούς και δραστήριους της ελληνικής οικονομίας. Η Τράπεζα Πειραιώς ιδρύθηκε το 1916. Για πολλές δεκαετίες λειτούργησε ως ιδιωτική Τράπεζα και το 1975 πέρασε υπό κρατικό έλεγχο, όπου και παρέμεινε μέχρι το 1991. Από το

Δεκέμβριο του 1991 που ιδιωτικοποιήθηκε παρουσιάζει συνεχή και ταχεία ανάπτυξη εργασιών, μεγεθών και δραστηριοτήτων.

Παράλληλα με την οργανική της ανάπτυξη, η Τράπεζα Πειραιώς υλοποίησε μία σειρά στρατηγικών κινήσεων, με σκοπό την εδραίωσή της στην εγχώρια αγορά. Έτσι, το 1998 προχώρησε στην απορρόφηση των εργασιών της Chase Manhattan στην Ελλάδα, στην εξαγορά της Τράπεζας Μακεδονίας-Θράκης και της μικρής εξειδικευμένης Τράπεζας Credit Lyonnais Hellas, ενώ στις αρχές του 1999 στην απόκτηση του ελέγχου της Τράπεζας Χίου και στην απορρόφηση των εργασιών της National Westminster Bank PLC στην Ελλάδα. Τον Ιούνιο του 2000 πραγματοποίησε την ενοποίηση των τραπεζικών δραστηριοτήτων της στην Ελλάδα, μέσω της απορρόφησης των εμπορικών Τραπεζών Μακεδονίας-Θράκης και Χίου, δημιουργώντας μία από τις τρεις μεγαλύτερες ιδιωτικές Τράπεζες στην Ελλάδα.

Στις αρχές του 2002, η Τράπεζα Πειραιώς απέκτησε τον έλεγχο της ETBAbank ενώ η απορρόφησή της από την Τράπεζα Πειραιώς ολοκληρώθηκε το Δεκέμβριο 2003. Επίσης, στις αρχές του 2002 υπογράφηκε συμφωνία Στρατηγικής Συνεργασίας του Ομίλου της Τράπεζας Πειραιώς με το διεθνή τραπεζοασφαλιστικό Όμιλο ING για την ελληνική αγορά, με έμφαση στο χώρο των τραπεζοασφαλειών.

Στις αρχές του 2005, ο Όμιλος Τράπεζας Πειραιώς υλοποιώντας τη στρατηγική επέκτασής του στις αγορές της Νοτιοανατολικής Ευρώπης και Ανατολικής Μεσογείου, προχώρησε στην εξαγορά της βουλγαρικής Τράπεζας Eurobank (μετονομάστηκε σε Piraeus Bank Bulgaria), ενισχύοντας την εκεί παρουσία του Ομίλου, ενώ το Μάρτιο 2006 ολοκληρώθηκε η συγχώνευση των καταστημάτων της Τράπεζας Πειραιώς στη Βουλγαρία με την Eurobank. Επίσης, το 2005, πραγματοποίησε είσοδο στη σερβική αγορά με την εξαγορά της Atlas Bank (μετονομάστηκε σε Piraeus Bank Beograd), αλλά και στην αιγυπτιακή αγορά με την εξαγορά της Egyptian Commercial Bank (μετονομάστηκε σε Piraeus Bank Egypt).

Σήμερα η Τράπεζα Πειραιώς ηγείται ενός Ομίλου επιχειρήσεων που καλύπτουν το σύνολο των εργασιών και δραστηριοτήτων του χρηματοοικονομικού τομέα στην Ελλάδα (universal bank). Η Τράπεζα Πειραιώς διαθέτει ιδιαίτερη τεχνογνωσία στην καταναλωτική-στεγαστική πίστη και στα άλλα προϊόντα τραπεζικής ιδιωτών, στο χώρο των μεσαίου μεγέθους

επιχειρήσεων, στην παροχή υπηρεσιών κεφαλαιαγοράς και επενδυτικής τραπεζικής, στην αναπτυσσόμενη αγορά της χρηματοδοτικής μίσθωσης και, τέλος, στον τομέα της ναυτιλίας.

Το σύνολο αυτών των υπηρεσιών προσφέρονται τόσο μέσα από το πολύ καλά οργανωμένο δίκτυο καταστημάτων της, όσο και από το ηλεκτρονικό δίκτυο τραπεζικής της winbank. Η τελευταία δημιουργήθηκε στις αρχές του 2000 ως η πρώτη ολοκληρωμένη υπηρεσία ηλεκτρονικής τραπεζικής στην Ελλάδα, παρέχοντας ένα πλήρες και ολοκληρωμένο σύνολο υπηρεσιών ηλεκτρονικής εξυπηρέτησης. Η winbank έχει βραβευθεί για τις υπηρεσίες της από διακεκριμένους οργανισμούς σε Ελλάδα και εξωτερικό, ενώ είναι η μοναδική ελληνική υπηρεσία ηλεκτρονικής τραπεζικής πιστοποιημένη κατά ISO 9001:2000.

Η παρουσία του Ομίλου της Τράπεζας Πειραιώς στο εξωτερικό εστιάζεται στη Νοτιοανατολική Ευρώπη και Ανατολική Μεσόγειο, παράλληλα με παρουσία στα μεγάλα χρηματοοικονομικά κέντρα του Λονδίνου και της Νέας Υόρκης. Συγκεκριμένα, ο Όμιλος της Τράπεζας Πειραιώς δραστηριοποιείται στις Η.Π.Α. με τη Marathon Bank στη Νέα Υόρκη με δίκτυο 11 καταστημάτων, στο Ηνωμένο Βασίλειο με ένα κατάστημα της Τράπεζας Πειραιώς στο Λονδίνο, στην Αλβανία με την Tirana Bank με 35 καταστήματα, στη Ρουμανία με την Piraeus Bank Romania με 39 καταστήματα, στη Βουλγαρία με 64 καταστήματα της Piraeus Bank Bulgaria, στη Σερβία με 19 καταστήματα της Piraeus Bank Beograd και, τέλος στην Αίγυπτο με την Piraeus Bank Egypt με 29 καταστήματα.

Κύριους στρατηγικούς στόχους του Ομίλου Πειραιώς αποτελούν η περαιτέρω διεύρυνση των μεριδίων αγοράς στην ελληνική και στις τραπεζικές αγορές του εξωτερικού όπου δραστηριοποιείται, η βελτίωση της ποιότητας των προσφερόμενων υπηρεσιών και του επιπέδου εξυπηρέτησης των πελατών του, η πρωτοπορία στη δημιουργία καινοτόμων προϊόντων, η περαιτέρω ενίσχυση της θέσης του Ομίλου στη λιανική τραπεζική και τις μικρές-μεσαίες επιχειρήσεις, η ενδυνάμωση στους τομείς της διαχείρισης περιουσίας τρίτων και των τραπεζοασφαλειών και, τέλος, η ενίσχυση της κερδοφορίας του, με στόχο τη συνεχή αύξηση της περιουσίας των μετόχων του.



Βασική κατεύθυνση της πολιτικής για την ανάπτυξη του ανθρώπινου δυναμικού του Ομίλου είναι η αποτελεσματική διοίκηση των ανθρωπίνων πόρων, διαθέτοντας ικανά και αφοσιωμένα στελέχη με δυνατότητα να λειτουργήσουν αποτελεσματικά στο πλαίσιο της ενιαίας Τραπεζικής αγοράς της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Το σύνολο των απασχολουμένων στον Όμιλο στις 30.09.2006 ανερχόταν σε 8.979 άτομα.

Στο τέλος Σεπτεμβρίου 2006, ο Όμιλος της Τράπεζας Πειραιώς διέθετε ένα δίκτυο 490 καταστημάτων (292 στην Ελλάδα και 198 στο εξωτερικό) και ίδια κεφάλαια που διαμορφώθηκαν στα €1.664 εκ. Οι καταθέσεις, τα γeros και τα ομόλογα πελατών του Ομίλου έφθασαν τα €16.869 εκ, οι χορηγήσεις τα €19.667 εκ και το σύνολο του ενεργητικού τα €28.719 εκ.

## ΔΑΝΕΙΑ ΓΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ & ΙΔΙΩΤΕΣ

### Δάνειο Τακτής Λήξης

Ο χρόνος παίζει σημαντικό ρόλο, γιατί γνωρίζετε ότι η επιχειρηματική επιτυχία κρίνεται πολλές φορές από την ικανότητα υλοποίησης ενεργειών σε σύντομο χρονικό διάστημα!

Στην Τράπεζα Πειραιώς σεβόμενοι την ανάγκη της επιχείρησης να διατηρεί ζωντανή τη ρευστότητά της, ώστε να υλοποιεί ευκαιρίες επιχειρηματικών κινήσεων, παρέχουμε ευέλικτη και δυναμική μορφή χρηματοδότησης που περιλαμβάνει:

Ευέλικτα ανταγωνιστικά επιτόκια που διαμορφώνονται ανάλογα με τις τάσεις της αγοράς και εξετάζονται κατά περίπτωση, για να σας δίνουν δυνατότητα μείωσης του κόστους χρηματοδότησης.

Διάρκεια ορίου με συγκεκριμένη λήξη, γιατί οι ανάγκες σας πρέπει να διεκπεραιώνονται σε συγκεκριμένο διάστημα.

Δυνατότητα χρηματοδότησης και σε συνάλλαγμα, για να διευκολύνουμε τις συναλλαγές σας στο εξωτερικό.

Ευελιξία με δυνατότητα επαναδιαπραγμάτευσης, ώστε να βελτιώνονται οι όροι συνεργασίας μας και να έχετε πρόσβαση σε ειδικά προνόμια της Τράπεζας Πειραιώς.

Καθοδήγηση από έμπειρους χρηματοοικονομικούς συμβούλους που είναι κοντά σας για να διαμορφώσουν μαζί σας ολοκληρωμένες λύσεις «προσαρμοσμένες στα μέτρα σας».

### Κοινοπρακτικά & Ομολογιακά Δάνεια

Στα πλαίσια της ανάγκης των εταιρειών για εναλλακτικούς τρόπους χρηματοδότησης από τους παραδοσιακούς τρόπους άντλησης κεφαλαίων, η Τράπεζα Πειραιώς μετέχει δυναμικά στη διοργάνωση κοινοπρακτικών και ομολογιακών δανείων.

Σκοπός των εκδόσεων εταιρικών ομολόγων είναι η εξασφάλιση μεσοπρόθεσμων και μακροπρόθεσμων κεφαλαίων. Αποτελούν εναλλακτική πηγή χρηματοδότησης έναντι:

- Τραπεζικού δανεισμού και
- Αυξήσεως μετοχικού κεφαλαίου.

Ο νόμος που διέπει σήμερα τα Ομολογιακά Δάνεια είναι ο Ν. 3156/2003.

### Πειραιώς Leasing

#### *Κύρια Χαρακτηριστικά*

Το leasing αποτελεί την πιο σύγχρονη και αποτελεσματική λύση απόκτησης παγίων περιουσιακών στοιχείων. Απευθύνεται σε ελεύθερους επαγγελματίες και επιχειρήσεις πάσης φύσεως και νομικής μορφής, που επιθυμούν την απόκτηση ακινήτων και λοιπού εξοπλισμού, χωρίς τη δέσμευση των κεφαλαίων τους. Μέσω του leasing ο ελεύθερος επαγγελματίας και η επιχείρηση οδηγείται από την ενοικίαση στην ιδιοκτησία.

Το leasing είναι μία σύμβαση μεταξύ δύο συμβαλλόμενων μερών:

- της εταιρείας leasing,
- του μισθωτή.

Με την υπογραφή της σύμβασης ο μισθωτής έχει άμεσα στην διάθεσή του το ακίνητο ή τον κινητό εξοπλισμό που επιθυμεί.

Αντικείμενο : ακίνητα, οχήματα και πάσης φύσεως εξοπλισμός εκτός από πλωτά μέσα.

Κατάσταση εξοπλισμού: καινούργιος ή μεταχειρισμένος.

### Πειραιώς Best Leasing

Η Χρονομίσθωση είναι η πιο σύγχρονη και αποτελεσματική λύση διαχείρισης επιβατηγών αυτοκινήτων. Ο πελάτης – μισθωτής έχει άμεσα στα χέρια του το αυτοκίνητο που επιθυμεί, συνοδευόμενο από ένα πλήρες πακέτο υπηρεσιών όπως συντήρηση, ασφάλιση αντικατάσταση, οδική βοήθεια κ.λ.π. Ως σύγχρονη και αποτελεσματική λύση είναι σχεδιασμένη αποκλειστικά για την κάλυψη των αναγκών κάθε πελάτη ξεχωριστά με σταθερό & γνωστό εκ των προτέρων κόστος.

Απευθύνεται σε επιχειρήσεις, ελεύθερους επαγγελματίες ακόμη και σε ιδιώτες που επιθυμούν την χρήση ή την απόκτηση αυτοκινήτων χωρίς να δεσμεύουν τα απαιτούμενα κεφάλαια:

- Χρονομίσθωση ΙΧΕ
- Πώληση Μεταχειρισμένων ΙΧΕ

### Εγχώριο Επιχειρηματικό Factoring

Το εγχώριο factoring αφορά σε εγχώριες πιστώσεις όπου ο προμηθευτής και ο οφειλέτης μπορεί να είναι εταιρείες ή ατομικές επιχειρήσεις που ασχολούνται με χονδρεμπόριο ή λιανεμπόριο και χωρίζεται σε:

- Factoring με αναγωγή: χρηματοδότηση, διαχείριση και είσπραξη χωρίς ανάληψη του πιστωτικού κινδύνου από τον πράκτορα σε περίπτωση αδυναμίας πληρωμής από τους οφειλέτες.
- Factoring χωρίς αναγωγή: χρηματοδότηση, διαχείριση και είσπραξη με ανάληψη του πιστωτικού κινδύνου από τον πράκτορα σε περίπτωση αδυναμίας πληρωμής από τους οφειλέτες.
- Προεξόφληση τιμολογίων: χρηματοδότηση χωρίς ανάληψη του πιστωτικού κινδύνου από τον πράκτορα και διαχείριση των απαιτήσεων του προμηθευτή.

### Ανοικτό Προσωπικό Δάνειο

Το Ανοικτό Προσωπικό Δάνειο της Τράπεζας Πειραιώς καλύπτει κάθε σημαντική προσωπική ή καταναλωτική σας ανάγκη και σας εξασφαλίζει χρηματοδότηση με πολύ ευνοϊκούς όρους.

Το Ανοικτό Προσωπικό Δάνειο σας προσφέρει:

- Ποσό χρηματοδότησης έως €30.000.
- Ανταγωνιστικό κυμαινόμενο επιτόκιο από 11,75%.
- Δυνατότητα επιλογής μηνιαίας ελάχιστης καταβολής: 1,5% ή 3% επί του εκάστοτε χρεωστικού υπολοίπου.
- Χαμηλή ετήσια συνδρομή μόνο €45.

**Επιπλέον** οφέλη για εσάς:

- Αποπληρωμή οποιουδήποτε ποσού, εκτός της ελάχιστης μηνιαίας καταβολής, χωρίς προηγούμενη ειδοποίησή σας.
- Πληρωμή τόκων μόνο για το ποσό που έχετε χρησιμοποιήσει.
- Χωρίς νέα αίτηση και επιπλέον διαδικασίες, μπορείτε να ξαναχρησιμοποιήσετε το ποσό που έχετε αποπληρώσει.
- Αόριστη διάρκεια αποπληρωμής.
- Δυνατότητα πρόωρης αποπληρωμής, χωρίς καμία επιπλέον επιβάρυνση.
- Χρηματοδότηση χωρίς προσκόμιση δικαιολογητικών και περαιτέρω εξασφαλίσεων.

Και μαζί με το Ανοικτό Προσωπικό Δάνειο, λαμβάνετε:

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

## Προσωπικό-Καταναλωτικό Δάνειο

Η Τράπεζα Πειραιώς σας προσφέρει μία σειρά προσωπικών-καταναλωτικών δανείων "στα μέτρα σας" για να πραγματοποιήσετε τα σχέδια και τις επιθυμίες σας.

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

- Δυνατότητα καθορισμού του επιτοκίου σας με βάση τα χαρακτηριστικά του δανείου, τη δυνατότητα και τις εξασφαλίσεις αποπληρωμής και το προφίλ σας, όταν το ποσό υπερβαίνει τα €6.001.
- Δυνατότητα χρηματοδότησης έως €50.000 για άνεση και ευελιξία.
- Δυνατότητα επιλογής μεταξύ κυμαινόμενου ή σταθερού επιτοκίου ανάλογα με τις επιθυμίες και δυνατότητες σας.
- Ευελιξία στη διάρκεια αποπληρωμής.

Ευκολία στην πληρωμή των μηνιαίων δόσεων μέσω:

- Αυτόματης χρέωσης του λογαριασμού σας με πάγια εντολή.
- winbank, της ηλεκτρονικής τραπεζικής της Τράπεζας Πειραιώς.
- ATM της Τράπεζας Πειραιώς.
- Οποιοδήποτε καταστήματος της Τράπεζάς μας.
- Δυνατότητα πρόωρης ολικής ή μερικής αποπληρωμής χωρίς καμία επιπλέον επιβάρυνση οποιαδήποτε στιγμή.

## Κίνηση Ακινήτου



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

Το Νέο Ανοικτό Δάνειο "Κίνηση Ακινήτου" σας προσφέρει τη δυνατότητα:

- Να χρησιμοποιείτε κάθε φορά το ποσό του δανείου που χρειάζεστε και να πληρώνετε τόκους μόνο γι' αυτό.
- Να καταβάλλετε κάθε μήνα τη δόση που επιθυμείτε με ελάχιστο πόσο μόνο τους αναλογούντες τόκους.
- Να ξαναχρησιμοποιήσετε το ποσό που έχετε αποπληρώσει, χωρίς επιπλέον χρονοβόρες διαδικασίες και έξοδα.

**Επιπλέον**, προσφέρεται με:

- Ποσό χρηματοδότησης από €10.000.
- Ανταγωνιστικό επιτόκιο βασιζόμενο στο Euribor μηνιαίας διάρκειας πλέον περιθωρίου 2 μονάδες.
- Αόριστη διάρκεια αποπληρωμής.
- Δυνατότητα πρόωρης ολικής ή μερικής αποπληρωμής, χωρίς καμία επιπλέον επιβάρυνση.

## Προσωπικό & Ανοικτό Συνδεδεμένο με Euribor



Η Τράπεζα Πειραιώς σας προσφέρει δύο νέα χρηματοδοτικά προϊόντα με επιτόκιο από 4,4%\* για την κάλυψη των προσωπικών και καταναλωτικών σας αναγκών με εξασφάλιση των μετρητών ή άυλων τίτλων.

Τα δύο νέα προϊόντα, σας προσφέρουν:

- Δυνατότητα χρηματοδότησης από €5.000, ανάλογα με το ύψος των καταθέσεων ή επενδύσεών σας.



- Πολύ χαμηλό επιτόκιο συνδεδεμένο με Euribor μηνιαίας διάρκειας πλέον περιθωρίου μόνο 0,80 μονάδων.
- Χαμηλό κόστος δανειοδότησης, γιατί δεν απαιτείται ρευστοποίηση του χαρτοφυλακίου σας.
- Δυνατότητα επιλογής μεταξύ Προσωπικού και Ανοικτού Δανείου, ανάλογα με τον τρόπο αποπληρωμής που επιθυμείτε:
  - με προκαθορισμένη δόση, όταν πρόκειται για Προσωπικό Δάνειο.
  - με καταβολή μόνο τόκων, όταν πρόκειται για Ανοικτό Δάνειο.

*Επιπλέον οφέλη:*

- Χωρίς δαπάνες εξέτασης αιτήματος.
- Χωρίς ετήσια συνδρομή.
- Χωρίς δικαιολογητικά, μόνο με την ταυτότητά σας.
- Δυνατότητα αποπληρωμής, χωρίς επιβάρυνση οποιαδήποτε στιγμή.
- Εκμεταλλευτείτε σήμερα την ευκαιρία και κάντε αίτηση με απλές και γρήγορες διαδικασίες χορήγησης.

\* Επιτόκιο βασισμένο στο Euribor 365 (3,59% στις 29/11/06) πλέον περιθωρίου 0,80%, πλέον εισφοράς Ν.128/75, που σήμερα ανέρχεται σε 0,6%.

Μεταφορά Υπολοίπου Fifty-Fifty 2% Δώρο

Έχετε δάνεια σε άλλες τράπεζες ή κάρτες σε άλλες τράπεζες, ή έχετε χρηματοδοτηθεί για την αγορά του αυτοκινήτου και χρειάζεστε επιπλέον ρευστότητα για την κάλυψη των προσωπικών αναγκών σας.

Με το πρόγραμμα Fifty - Fifty μεταφέρετε τις οφειλές σας στην Τράπεζα Πειραιώς και:

- μειώστε στην αρχή τη δόση σας στο μισό
- κερδίστε στη συνέχεια επιτόκιο στο μισό, 4,75% έως και για 3 χρόνια

*Επιπλέον* αποκτήστε δώρο το 2% του ποσού του δανείου σας με μετρητά στο λογαριασμό σας!

Επιπλέον, το "Fifty-Fifty 2% Δώρο" προσφέρει:

- κυμαινόμενο επιτόκιο 9,00%\* που μειώνεται αυτόματα σε 4,75%\* χωρίς όρους & προϋποθέσεις.
- υψηλό όριο χρηματοδότησης μέχρι €50.000.
- μεγάλη διάρκειας αποπληρωμής μέχρι 120 μήνες.
- δυνατότητα επιπλέον ρευστότητας χωρίς περιορισμούς.

πλέον εισφοράς N128/75, σήμερα 0,6%

#### ΠΙΝΑΚΑΣ ΕΠΙΤΟΚΙΩΝ

Βασικό Βραχυπρόθεσμων Χορηγήσεων	7,90 %	
Β.Ε. Κατ. Πίστης (κυμαιν.)	8,75 %	
Προνομιακό Βραχ. Χορηγήσεων	6,90 %	
Επαγγελματικής στέγης	7,25 %	
Βασικό στεγαστικό επιτόκιο	3,75 %	
Στεγαστικό κυμαινόμενο	%	Euribor 1M + περιθ.
Στεγαστικό σταθερό 3ετίας από	4,50 %	
Στεγαστικό σταθερό 5ετίας από	4,65 %	
Στεγαστικό σταθερό 10ετίας από	5,10 %	
Στεγαστικό σταθερό 15ετίας από	5,30 %	
Στεγαστικό σταθερό 20ετίας από	5,60 %	
Προνομιακό στεγαστικό (κυμαιν.)	5,45 %	
Ανοικτό προσωπικό δάνειο από	11,75 %	
Μετοχοδάνειο	10,00 %	

Πηγή: Intranet-[www.pireausbank.gr](http://www.pireausbank.gr) , 2007

## 5.8 ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ



Σήμερα, η ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΗΜΟΣΙΑ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΛΤΔ είναι ένας από τους σημαντικότερους κυπριακούς χρηματοοικονομικούς ομίλους με 80 καταστήματα στην Κύπρο, ένα μικρό αλλά ραγδαία αναπτυσσόμενο δίκτυο στην Ελλάδα (25 καταστήματα στο τέλος του 2004), 1860 εξειδικευμένα

στελέχη, 16 θυγατρικές εταιρείες και Γραφεία Αντιπροσωπείας στη Νότιο Αφρική και Ρωσία.

Η ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ έχει αναπτύξει έναν πολυσχιδή όμιλο εταιρειών που προσφέρει ευρύτατο φάσμα χρηματοοικονομικών υπηρεσιών και προϊόντων, απλών αλλά και εξειδικευμένων. Στην Κύπρο, στην Ελλάδα αλλά, στα επόμενα χρόνια, και αλλού. Μέσω ενός πυκνού δικτύου καταστημάτων και Α.Τ.Μ. αλλά, σύντομα, και μέσω ηλεκτρονικού υπολογιστή και τηλεφώνου. Πάντα με την άμεση, φιλική και ποιοτική εξυπηρέτηση που το προσωπικό της ξέρει καλά πώς να προσφέρει.

Όλα αυτά, σε ένα πλαίσιο λειτουργίας που:

- Ενθαρρύνει την υιοθέτηση καινοτομικών ιδεών, τη χρήση εξελιγμένων τεχνολογικών συστημάτων, και την προσήλωση στο υψηλό επίπεδο εξυπηρέτησης αλλά και την ασφάλεια των συναλλαγών.
- Υποστηρίζεται από επιτυχημένα Γραφεία Αντιπροσωπείας σε διάφορες χώρες του κόσμου αλλά και από ένα πλήρως ανεπτυγμένο δίκτυο 1300 ανταποκριτριών τραπεζών με παγκόσμια εμβέλεια.

### Ελληνική Στέγη για νέου

Σκοπός Δανείου: Χρηματοδότηση αγοράς ή ανέγερσης κατοικίας

Ελάχιστο ποσό χρηματοδότησης: € 50.000

Επιτόκιο: Euribor διάρκειας 1 μηνος, πλέον περιθωρίου από 1,50% (ενδεικτικά, το επιτόκιο Euribor 1 μήνα την 31/10/2006 ήταν 3,38%).

Ποσοστό χρηματοδότησης: Έως 100% της εμπορικής αξίας

Διάρκεια δανείου: Έως 40 έτη

Περιοδικότητα δόσεων: Μηνιαία καταβολή

Τρόπος εξυπηρέτησης: Τοκοχρεολυτικός

Περίοδος χάριτος: 5 έτη (περίοδος καταβολής μόνο τόκων)

Ηλικία στην έναρξη του δανείου: έως 35 ετών

Ανώτατο όριο ηλικίας στη λήξη του δανείου: 70 έτη

Προσημείωση: 130% του ποσού του δανείου

Δυνατότητα πρόωρης μερικής ή ολικής αποπληρωμής: χωρίς κόστος.

Τρόποι αποπληρωμής των δόσεων: -στα ταμεία της ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ με κατάθεση μετρητών ή μεταφορά από καταθετικό λογαριασμό

- με υποβολή πάγιας εντολής στην ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ για αυτόματη μεταφορά από καταθετικό λογαριασμό

Πρόσθετες Παροχές:

Δυνατότητα χορήγησης πιστωτικής κάρτας HELLENIC BANK Visa με δωρεάν συνδρομή 2 ετών και με προνομιακούς όρους μεταφοράς υπολοίπου από άλλες πιστωτικές κάρτες (5,50% για τους πρώτους 12 μήνες).

Δυνατότητα μεταφοράς υφιστάμενων στεγαστικών δανείων από άλλες τράπεζες χωρίς έξοδα δανείου.

Ελκυστικό πακέτο για την ασφάλιση της κατοικίας μέσω της ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ.

### ΕΛΛΗΝΙΚΗ Μεταφοράς

Σκοπός δανείου: Αναχρηματοδότηση (μεταφορά) υφιστάμενων καταναλωτικών δανείων, από άλλες τράπεζες

Νόμισμα: Ευρώ

Επιτόκιο:

- 6,50% για τους πρώτους 6 μήνες

- Για την υπόλοιπη διάρκεια: 8,50% για ποσό δανείου €3.000 - €15.000 ή 7,50% για ποσό δανείου €15.000 - €100.000

Τύπος επιτοκίου: Σταθερό

Ποσό χρηματοδότησης:

α) €3.000 - €15.000 (χωρίς εξασφαλίσεις)

β) €15.000 - €100.000 (με εξασφαλίσεις)

Διάρκεια δανείου (περίοδος αποπληρωμής): 6 – 60 μήνες

Συχνότητα καταβολής δόσεων: κάθε μήνα

Τρόποι αποπληρωμής των δόσεων:

- στα ταμεία της ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ: με κατάθεση μετρητών ή μεταφορά από καταθετικό λογαριασμό
- με υποβολή πάγιας εντολής στην ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ για αυτόματη μεταφορά από καταθετικό λογαριασμό

(Κλασσική ή Χρυσή) ) με δωρεάν συνδρομή 2 ετών και με προνομιακή μεταφορά υπολοίπου 5,50% για τους πρώτους 12 μήνες.

Ταχύτατες διαδικασίες έγκρισης του δανείου.

Δωρεάν αυτόματη εξόφληση των δόσεων του δανείου.

#### ΛΟΠΑ ΔΑΝΕΙΑ ΟΝΟΜΑΣΤΙΚΑ

- ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΣΤΕΓΗ Σταθερού Επιτοκίου Τριετούς Διάρκειας
- ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΣΤΕΓΗ Σε Ελβετικό Φράγκο
- ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΣΤΕΓΗ Σταθερού Επιτοκίου Πενταετούς Διάρκειας
- ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΣΤΕΓΗ Κυμαινομένου Επιτοκίου
- ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΣΤΕΓΗ Χαμηλής Εκκίνησης - Σταθερού Επιτοκίου Επταετούς Διάρκειας
- ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΣΤΕΓΗ σε Euribor
- ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΣΤΕΓΗ Σταθερού Επιτοκίου Δεκαετούς Διάρκειας
- ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΣΤΕΓΗ Χαμηλής Εκκίνησης - Euribor
- ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΣΤΕΓΗ Σταθερού Επιτοκίου Δεκαπενταετούς Διάρκειας

#### ΠΙΝΑΚΑΣ ΕΠΙΤΟΚΙΩΝ

Κεφάλαιο κίνησης (Βασικό)	8,30 %	
Δάνεια για πάγιες εγκαταστάσεις (Βασικό)	8,30 %	
Επαγγελματικής στέγης (Βασικό)	8,30 %	
Επαγγελματικού εξοπλισμού (Βασικό)	8,30 %	
Ελληνική Στέγη (κυμαιν.)	5,50 %	
Ελληνική Στέγη (σταθ. 3 χρ.)	5,35 %	
Ελληνική Στέγη (σταθ. 5 χρ.)	5,35 %	
Ελληνική Στέγη (σταθ. 10 χρ.)	5,50 %	
Ελληνική Στέγη (σταθ. 15 χρ.)	5,60 %	
Καταναλωτικό (κυμαιν.) από	7,50 %	

Πηγή: Ίντερνέτ-[www.hellenicbank.gr](http://www.hellenicbank.gr), 2007

## 5.9 ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ



Η Αγροτική Τράπεζα της Ελλάδος ιδρύεται το 1929. Λειτουργήσε αρχικά 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 δραστηριοποίησής της με προσφορά πιστώσεων και εγγυήσεων σε αγρότες και συνεταιρισμούς και με ταχεία διανομή των κοινοτικών επιδοτήσεων.

Σήμερα, ο ρόλος της ΑΤΕbank έχει διευρυνθεί με επέκταση σε όλα τα πεδία τραπεζικών εφαρμογών.

### Δάνειο – Στέγη Fix

Το δάνειο καλύπτει την αγορά, ανέγερση, αποπεράτωση, επέκταση ή επισκευή κατοικίας (κύριας, δευτερεύουσας ή εξοχικής), αγορά οικοπέδου για ανέγερση κατοικίας, αναχρηματοδότηση στεγαστικών δανείων άλλης τράπεζας ή οργανισμού.

Ύψος δανείου: το ελάχιστο ύψος χρηματοδότησης είναι € 40.000. Το όριο χρηματοδότησης ανέρχεται σε ποσοστό μέχρι και 100% του οφειλόμενου τιμήματος της αγοράς του ακινήτου ή του προϋπολογιζόμενου κόστους εργασιών.

Επιτόκιο: έχετε την δυνατότητα επιλογής:

- είτε κυμαινόμενου\* επιτοκίου το οποίο διαμορφώνεται από 5,00% (επιτόκιο ΕΚΤ + περιθώριο 1,50%) έως 5,80% (επιτόκιο ΕΚΤ + περιθώριο 2,30%). Το περιθώριο προσαύξησης είναι προκαθορισμένο και σταθερό για όλη τη διάρκεια του δανείου
- είτε σταθερού επιτοκίου για τα 3 πρώτα χρόνια του δανείου (σήμερα 4,20%) και στη συνέχεια κυμαινόμενο.

Όλα τα επιτόκια στεγαστικών δανείων επιβαρύνονται με 0,12% που αντιστοιχεί στην εισφορά του Ν.128/75.

Διάρκεια: επιλογή 'αρχικής διάρκειας' 10 ή 15 ή 20 ετών. Κατά την περίοδο αυτή μπορείτε να επιλέξετε το ύψος της μηνιαίας καταβολής η οποία παραμένει σταθερή για όλη την αρχική διάρκεια.



Η συνολική διάρκεια του δανείου μπορεί να φτάσει μέχρι και 40 χρόνια. Σε κάθε περίπτωση ωστόσο, η ηλικία σας δεν μπορεί να υπερβαίνει στη λήξη του δανείου το 75ο έτος.

**Αποπληρωμή:**

Η αποπληρωμή του δανείου, κατά τη διάρκεια της αρχικής περιόδου, πραγματοποιείται με την καταβολή ελάχιστης μηνιαίας δόσης το ύψος της οποίας καθορίζεται ελεύθερα από εσάς, αλλά θα πρέπει να είναι τουλάχιστον:

- 6,00 € ανά 1.000€ δανείου για την 20ετή «αρχική περίοδο»
- 7,00 € ανά 1.000€ δανείου για τη 15ετή «αρχική περίοδο»
- 8,00 € ανά 1.000€ δανείου για τη 10ετή «αρχική περίοδο».

Μετά τη λήξη της αρχικής περιόδου, εφόσον δεν έχει αποπληρωθεί το δάνειό σας, σας δίνεται η δυνατότητα επιλογής του τρόπου εξόφλησής του σύμφωνα με τα τότε ισχύοντα.

**Παροχές:**

Πιστωτική κάρτα με δωρεάν συνδρομή για όλο το διάστημα αποπληρωμής του δανείου.

**Προϋποθέσεις χορήγησης δανείου:**

Η ασφάλιση του ακινήτου από κινδύνους φωτιάς- σεισμού.

Για την προέγκριση του στεγαστικού δανείου θα πρέπει να προσκομίσετε τα ακόλουθα δικαιολογητικά:

- Αίτηση
- Αντίγραφο Ταυτότητας
- Εκκαθαριστικό σημείωμα της Εφορίας, Ε9
- Απόδειξη μισθοδοσίας ή σύνταξης ή βεβαίωση αποδοχών
- Το προϋπολογιστικό κόστος
- Βεβαίωση για οφειλές προς τρίτους ή άλλες Τράπεζες ή δήλωση ότι δεν υπάρχουν οφειλές

### Λοιπα Δάνεια

- Νέο Στεγαστικό Δάνειο - Στέγη Τρίποντο
- Στεγαστικό Δάνειο - Στέγη Ευρωπαϊκό 2006
- Στεγαστικό Δάνειο με επιτόκιο Euribor 3μηνου

- Στεγαστικά Σπουδαστικά Δάνεια
- Επισκευαστικά Δάνεια Home plus\_\_

### Πρόγραμμα Προσωπικών Δανείων

Το Πρόγραμμα Προσωπικών Δανείων της Αγροτικής Τράπεζας καλύπτει κάθε σας ανάγκη για μετρητά ή αγορές καταναλωτικών ειδών, όπως έπιπλα, ηλεκτρικές συσκευές, αυτοκίνητο. Επίσης, σας δίνουν τη δυνατότητα να πληρώσετε τα έξοδα από χρήση υπηρεσιών, όπως δίδακτρα, νοσήλια, ταξίδια κ.α, προσφέροντας μοναδικά προνόμια.

Υψος δανείου: από € 1.000 έως € 150.000

Επιτόκιο:

Τα Προγράμματα Προσωπικών Δανείων προσφέρονται με τα πιο ανταγωνιστικά επιτόκια, τα οποία διαφοροποιούνται ως προς το ύψος του δανείου και διαμορφώνονται ως εξής :

- Από € 1.000 - € 6.000 Σταθερό επιτόκιο\* 10,25%
- Από € 1.000 - € 6.000 Κυμαινόμενο επιτόκιο\* 10,50%
- Από € 6.001 - € 15.000 Κυμαινόμενο επιτόκιο\* 10,00%
- Από € 15.001 - € 50.000 Κυμαινόμενο επιτόκιο\* 9,50%
- Από € 50.001 - € 150.000 Κυμαινόμενο επιτόκιο\* 6,75%

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

Δόση Δανείου:

Η ενδεικτική μηνιαία δόση ανά € 1.000 για τα Προσωπικά Δάνεια, με ονομαστικό (σταθερό) επιτόκιο 10,25% και εξόφληση σε 48 μήνες ανέρχεται σε € 25,77\*.

\*στην παραπάνω ενδεικτική δόση συμπεριλαμβάνεται η εισφορά 0,60% του Ν.128/75

Περίοδος Χάριτος:

Όλα τα Προσωπικά Δάνεια προσφέρονται με περίοδο χάριτος μέχρι 6 μήνες, με ή χωρίς κεφαλαιοποίηση των τόκων.

Διάρκεια Δανείου: η διάρκεια αποπληρωμής των Προσωπικών Δανείων συνδέεται άμεσα με το ύψος τους και κυμαίνεται μεταξύ 48 έως 120 μήνες, ως εξής :

- Έως € 6.000 48 μήνες
- Έως € 9.000 60 μήνες
- Έως € 15.000 72 μήνες
- Έως € 50.000 84 μήνες
- Έως € 150.000 120 μήνες

Αποπληρωμή Δανείου: με μηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις

Επιπλέον παροχές:

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

#### **Δικαιολογητικά:**

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

Προυποθέσεις:

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

#### *Αναχρηματοδότηση Προσωπικών & Καταναλωτικών Δανείων*

Μπορείτε να μεταφέρετε το υπόλοιπο των παλιών προσωπικών και καταναλωτικών σας δανείων στη Αγροτική Τράπεζα με τους πιο ευέλικτους όρους:

Υψος δανείου: από € 1.000 έως € 150.000

Επιτόκιο: το Πρόγραμμα Αναχρηματοδότησης Καταναλωτικών Δανείων προσφέρεται με το πιο ανταγωνιστικό επιτόκιο 8,50%\*, για όλη την διάρκεια του δανείου, έως την αποπληρωμή του.

\* (τα δάνεια επιβαρύνονται με την εισφορά 0,60% ετησίως υπέρ του Ν.128/75)  
Δόση Δανείου: συγκεντρώνοντας όλα τα παλιά σας καταναλωτικά δάνεια στην Αγροτική Τράπεζα, μπορείτε εξοικονομήσετε χρήματα και να επωφεληθείτε από το ιδιαίτερα χαμηλό επιτόκιο που σας προσφέρεται. Έτσι εάν οι προηγούμενες οφειλές σας από καταναλωτικά και προσωπικά δάνεια ανέρχονται σε € 15.000 θα καταβάλετε μια συνολική δόση ύψους € 266,68 \*

\* η παραπάνω δόση είναι ενδεικτική και ισχύει για ονομαστικό επιτόκιο 8,50%, διάρκεια 72 μήνες

Περίοδος Χάριτος: η Αναχρηματοδότηση Καταναλωτικών Δανείων προσφέρεται με περίοδο χάριτος μέχρι 6 μήνες, με ή χωρίς κεφαλοποίηση των τόκων.

Διάρκεια Δανείου: η διάρκεια αποπληρωμής συνδέεται άμεσα με το ύψος τους και κυμαίνεται μεταξύ 48 έως 72 μήνες, ως εξής :

- Από € 1.000 έως € 6.000 48 μήνες.
- Από € 6.001 έως € 9.000 60 μήνες .
- Από € 9.001 έως € 150.000 72 μήνες.

Αποπληρωμή Δανείου: με Μηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις .

Επιπλέον παροχές: πιστωτική κάρτα με δωρεάν συνδρομή για ένα έτος και με επιτόκιο από τα χαμηλότερα της αγοράς.

#### **Δικαιολογητικά:**

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

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

ΠΙΝΑΚΑΣ ΕΠΙΤΟΚΙΩΝ

Ανοιχτό δάνειο αγροτών από	3,75 %	
Επιχειρ. κεφάλαια κίνησης (κυμ.) από	7,75 %	
Επαγγελματική στέγη	5,50 %	
ΑΤΕ Smart (διασφ. ακινήτου) από	4,90 %	
Προκαταβολή 10x10 από	7,50 %	
Ανοιχτό δάνειο FIX-15 από	9,65 %	
Προσωπικά δάνεια	10,75 %	έως 7,50%
Στεγαστικά (κυμαιν.)	6,50 %	
Στεγαστικά (σταθ. 1 χρ.)	3,80 %	
Στεγαστικά (σταθ. 3 χρ.)	4,50 %	
Στεγαστικά (σταθ. 5 χρ.)	4,70 %	
Στεγαστικά (σταθ. 10 χρ.)	5,10 %	
Στεγαστικά (σταθ. 15 χρ.)	5,20 %	
Στεγαστικά (σταθ. 20 χρ.)	5,50 %	
Στέγη Ευρωπαϊκό 2007 (κυμ.) από	5,30 %	
Στεγαστικά αγροτών από	3,75 %	
Στεγαστικά νέων αγροτών από	1,75 %	

Πηγή: Ιντερνέτ-[www.ate.gr](http://www.ate.gr) , 2007

## 5.10 ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ



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

Από τις πρώτες δεκαετίες της λειτουργίας του, κατάφερε να απευθυνθεί σε πλατιά στρώματα του εργαζόμενου πληθυσμού, να κερδίσει την εμπιστοσύνη τους και να συγκεντρώσει ένα σημαντικό μέρος της λαϊκής αποταμίευσης.

Πέτυχε να οργανώσει και να εξασφαλίσει τις οικονομίες των απλών ανθρώπων, μετατρέποντάς τις σε θεμελιώδη παράγοντα ανάπτυξης της ελληνικής οικονομίας.

Οι λαϊκές καταθέσεις έγιναν στα χέρια του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου ένα εθνικό κεφάλαιο που χρησιμοποιήθηκε για να συμβάλει στην ανάπτυξη της χώρας, να στηρίξει το κράτος και τους πολίτες, ακόμα και στις πιο δύσκολες ιστορικές περιόδους.

### Δάνεια επ' Ενεχύρω

Το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο προσφέρει χαμηλότοκα δάνεια με ενέχυρο αντικειμένων μέσω των ενεχυροδανειστηρίων:

- Ύψος Δανείου μέχρι €5.000
- Επιτόκιο 10%
- Επιβαρύνσεις 2%

Ενεχυριάσιμα είδη μπορεί να είναι χρυσά ή αργυρά με πολύτιμους λίθους αντικείμενα, ωρολόγια και φωτογραφικές μηχανές. Ο ενδιαφερόμενος πελάτης πρέπει να είναι ενήλικος.

Η εκτίμηση των ενεχυριαζομένων αντικειμένων γίνεται από αρμόδιο εμπειρογνώμονα - εκτιμητή του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου.

Τα δάνεια με ενέχυρο συνάπτονται για τρεις (3) μήνες με αίτηση του ενδιαφερομένου. Με την υπογραφή του δανείου προκαταβάλλονται και οι αναλογούντες τόκοι του δανείου.

Χορηγούνται δάνεια μέχρι του ποσού των €5.000 με επιτόκιο 10% ετησίως. Τα δάνεια βαρύνονται με έξοδα φύλαξης και ασφάλισης 2% ετησίως επί του ποσού της εκτίμησης και επιπλέον Φ.Π.Α. 19% επί του ποσού των ασφαλίσεων.

Οι τιμές του χρυσού και αργύρου, οι οποίες αποτελούν βάση για την εκτίμηση των ενεχυριαζομένων αντικειμένων, έχουν καθοριστεί:

- α) για το χρυσό των 24 καρατίων €6.000 ανά κιλό και
- β) για τον άργυρο €120 ανά κιλό.

Διαδικασία :



Ο ενδιαφερόμενος πελάτης, παραδίδει τα προς ενεχυρίαση αντικείμενα στον αρμόδιο εκτιμητή και υπογράφει τη σχετική αίτηση. Απαραίτηση είναι η προσκόμιση αστυνομικής ταυτότητας και εκκαθαριστικού εφορίας του αιτούντος.

Με την σύναψη του δανείου ο δανειζόμενος παραλαμβάνει ενεχυροαπόδειξη με ακριβή περιγραφή των ενεχυριαζομένων αντικειμένων του και ταυτόχρονα εισπράττει το ποσό του δανείου που δικαιούται. Τα αντικείμενα αφού συσκευασθούν κατάλληλα φυλάσσονται στα υψίστης ασφαλείας θησαυροφυλάκια του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου.

Στη λήξη του δανείου, ο δανειζόμενος μπορεί:

α) Να εξοφλήσει το δάνειό του και να παραλάβει τα ενεχυριασθέντα αντικείμενα.

β) Να ανανεώσει το δάνειό του για ακόμη τρία (3) τρίμηνα το πολύ.

Σε περίπτωση μη εξόφλησης ή μη ανανέωσης του δανείου, το δάνειο καθίσταται υπερήμερο βαρυνόμενο με τους τόκους υπερημερίας. Το επιτόκιο υπερημερίας καθορίζεται με απόφαση του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος και σήμερα είναι ίσο με 2,5% ετησίως επί του ποσού του δανείου.

#### Προσωπικό δάνειο με εξασφαλίσεις «Με Συμφέρει»

Το νέο δάνειο του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου με μόνη προϋπόθεση την εξασφάλισή του με κάποιο ακίνητο.

Ποια ποσά μπορείτε να δανειστείτε:

Από €10.000 και ανάλογα με τις προσφερόμενες εγγυήσεις.

Επιτόκια – εξασφαλίσεις:

Σταθερό επιτόκιο 4,90% για το πρώτο έτος και μετά κυμαινόμενο, ανάλογο με το πρόγραμμα από 5,75% έως 6,75% ανάλογα με τις εξασφαλίσεις και την πιστοληπτική ικανότητα του πελάτη.

Δυνατότητα επιλογής σταθερού επιτοκίου για έως 10 έτη.

Διάρκεια δανείου:

Από 3 έως 30 χρόνια

Δικαιολογητικά:

- Αίτηση
- Αστυνομική ταυτότητα ή διαβατήριο.

- Το τελευταίο εκκαθαριστικό της εφορίας με τους κωδικούς των ποσών, ή αντίγραφο της τελευταίας φορολογικής δήλωσης (Ε1) με βεβαίωση παραλαβής (για τους αυτοαπασχολούμενους τα εκκαθαριστικά των 3 τελευταίων ετών).
- Αντίγραφο του τελευταίου Ε9 με βεβαίωση παραλαβής.
- Τελευταίο εκκαθαριστικό μισθοδοσίας /σύνταξης, ή σχετική βεβαίωση εργοδότη.
- Τραπεζική ενημερότητα, ή ο τελευταίος μηνιαίος λογαριασμός (στις περιπτώσεις που αναφέρονται άλλα δάνεια ή πιστωτικές κάρτες).
- Υπεύθυνη δήλωση του άρθρου 8 Ν. 1599/1986 για τυχόν άλλες οφειλές την οποία θα παρέχει το Τ.Τ.

### Καταναλωτικά δάνεια

Τι καλύπτουν:

- Αγορά καταναλωτικών αγαθών ή/και υπηρεσιών.
- Κάλυψη προσωπικών αναγκών κάθε μορφής (χωρίς υποχρέωση προσκόμισης απαραίτητων δικαιολογητικών και στις δύο περιπτώσεις).

Ποιοι τα δικαιούνται:

Δημόσιοι Υπάλληλοι, Ιδιωτικοί Υπάλληλοι, Επαγγελματίες, ακόμη και Μετανάστες οι οποίοι απασχολούνται στην Ελλάδα την τελευταία 3ετία.

Ύψος χρηματοδότησης από €1.500 έως €30.000

Ελεύθερη επιλογή για όλη τη διάρκεια του δανείου, είτε κυμαινόμενου επιτοκίου 8,15%\* είτε σταθερού 9%\*\*

Αποπληρώνονται σε 1 έως 10 έτη, με δυνατότητα σταθερού επιτοκίου για 1 έως 5 έτη.

Τα προεξοφλείτε χωρίς καμιά απολύτως επιβάρυνση για το κυμαινόμενου επιτοκίου.

Για μισθωτούς / συνταξιούχους:

- Φωτοτυπία αστυνομικής ταυτότητας ή διαβατηρίου.
- Φωτοτυπία τελευταίου εκκαθαριστικού εφορίας (ή του Ε1 με βεβαίωση παραλαβής).

- Αντίγραφο του τελευταίου Ε9 με βεβαίωση παραλαβής. Αν δεν υπάρχει ακίνητη περιουσία κατατίθεται γραπτή δήλωση του πελάτη ότι «δεν διαθέτει καμιά απολύτως ακίνητη περιουσία».
- Απόδειξη μηνιαίου εκκαθαριστικού καταβολής συντάξεως.
- Για ελεύθερους επαγγελματίες:
- Φωτοτυπία αστυνομικής ταυτότητας ή διαβατηρίου.
- Φωτοτυπία 2 τελευταίων εκκαθαριστικών εφορίας (ή του Ε1 με βεβαίωση παραλαβής).
- Αντίγραφο του τελευταίου Ε9 με βεβαίωση παραλαβής. Αν δεν υπάρχει ακίνητη περιουσία κατατίθεται γραπτή δήλωση του πελάτη ότι «δεν διαθέτει καμιά απολύτως ακίνητη περιουσία».
- Φωτοαντίγραφο τελευταίων εντύπων Ε3, Ε5 (όταν τα εισοδήματα προέρχονται από εταιρεία).

Για εισοδηματίες:

- Φωτοτυπία αστυνομικής ταυτότητας ή διαβατηρίου.
- Φωτοτυπία τελευταίου εκκαθαριστικού εφορίας (ή του Ε1 με βεβαίωση παραλαβής).
- Αντίγραφο του τελευταίου Ε9 με βεβαίωση παραλαβής. Αν δεν υπάρχει ακίνητη περιουσία κατατίθεται γραπτή δήλωση του πελάτη ότι «δεν διαθέτει καμιά απολύτως ακίνητη περιουσία».
- Φωτοαντίγραφο τελευταίων εντύπων Ε2, Ε9 (όταν τα εισοδήματα προέρχονται από ενοίκια).
- Για τη μεταφορά καταναλωτικού δανείου από άλλη τράπεζα απαιτείται επίσης και ένα τελευταίο ενημερωτικό (statement) από την άλλη τράπεζα για κάθε δάνειο ή κάρτα.

Επιπλέον για τους αλλοδαπούς είναι απαραίτητη η προσκόμιση άδειας παραμονής και εργασίας σε ισχύ.

ΠΙΝΑΚΑΣ ΕΠΙΤΟΚΙΩΝ

Στεγαστικό Ιδιωτών Σταθερό από 1 έως 15 έτη	5,50 %	έως 3,60%
Στεγαστικό Ιδιωτών Βασικό Κυμαινόμενο Επιτόκιο Τ.Τ.	4,78 %	
«ΕΥΡΩΚΑΤΟΙΚΙΑ 1» για ποσά μέχρι 99.999 € (Κυμαινόμενο)	4,63 %	
«ΕΥΡΩΚΑΤΟΙΚΙΑ 2» για ποσά από 100.000 € και άνω (Κυμαινόμενο)	4,13 %	
Στεγαστικό για κατοίκους παραμεθόριων περιοχών, πολύτεκνους, ΑμΕΑ κ.λ.π. (Κυμαινόμενο)	3,88 %	
Επισκευαστικό Ιδιωτών	4,83 %	
Επαγγελματικό Στεγαστικό Σταθερό από 1 έως 15 έτη	5,87 %	έως 4,00%
Επαγγελματικό Στεγαστικό Βασικό Κυμαινόμενο Επιτόκιο Τ.Τ.	5,15 %	
«ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗ ΕΥΡΩΣΤΕΓΗ 1» για ποσά μέχρι 99.999 € (Κυμαινόμενο)	5,00 %	
«ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗ ΕΥΡΩΣΤΕΓΗ 2» για ποσά από 100.000 € και άνω (Κυμαινόμενο)	4,50 %	
Επισκευαστικό Επαγγελματιών (Κυμαινόμενο)	5,20 %	
Προσωπικό / Καταναλωτικό από € 1.500 έως € 30.000 (Σταθερό για 3 έτη)	7,40 %	
Προσωπικό / Καταναλωτικό από € 1.500 έως € 30.000 (Κυμαινόμενο)	7,15 %	
Προσωπικό / Καταναλωτικό: Μεταφορά Υπολοίπου (Σταθερό για 1 έτος)	5,75 %	
Προσωπικό / Καταναλωτικό: Μεταφορά Υπολοίπου (Κυμαινόμενο)	7,15 %	
«ΜΕ ΣΥΜΦΕΡΕΙ»: Σταθερό από 3 έως 10 έτη (Από € 10.000 και άνω με εξασφάλιση)	6,75 %	έως 5,90%
«ΜΕ ΣΥΜΦΕΡΕΙ»: Κυμαινόμενο (Από € 10.000 και άνω με εξασφάλιση)	6,15 %	έως 5,15%
Μαθητικό / Σπουδαστικό € 1.000 - 3.000 (Κυμαινόμενο)	6,15 %	
Φοιτητικό € 1.000 - 10.000 (Κυμαινόμενο)	6,15 %	ή 5,15%
Μεταπτυχιακό € 1.000 - 25.000 (Κυμαινόμενο)	6,15 %	ή 5,15%
«EXTRA Καλοκαιρινό» € 3.000 - 10.000 (Σταθερό για 5 έτη)	6,90 %	
«EXTRA Καλοκαιρινό» € 3.000 - 10.000 (Κυμαινόμενο)	7,15 %	

Πηγή: Ιντερνετ-www.taxtam.gr , 2007



Η Τράπεζα Millennium bank ξεκίνησε τη λειτουργία της το Σεπτέμβριο του 2000 (με την ονομασία NovaBank), για να αναδειχθεί σήμερα στη νέα δύναμη του Ελληνικού τραπεζικού χώρου, επιτυγχάνοντας ταχύτατους ρυθμούς ανάπτυξης δικτύου και μεγεθών και εισάγοντας καινοτόμα τραπεζικά προϊόντα και υπηρεσίες.

Σήμερα η Millennium bank αριθμεί δίκτυο 139 καταστημάτων σε όλη την Ελλάδα (116 καταστήματα λιανικής τραπεζικής, 20 μονάδες Business Banking και Factoring, 3 κέντρα Private Banking), ενώ ως το τέλος του 2006 η Τράπεζα στοχεύει να επεκτείνει το δίκτυο ακόμη περαιτέρω, φθάνοντας στα 152 καταστήματα σε όλη την Ελλάδα.

αράλληλα, η Τράπεζα προχώρησε, το 2003, με την επέκταση των εργασιών της σε διεθνές επίπεδο, με πρώτο βήμα τη γείτονα χώρα Τουρκία, μέσω της αναδιάρθρωσης της εξαγορασθείσας Τουρκικής τράπεζας Sitebank, της επέκτασης του δικτύου της και της επαναλειτουργίας της, με το όνομα BankEurora, τον Ιούλιο του 2003.

Η Millennium bank είναι μέλος του διεθνούς ομίλου Millennium που της παρέχει παγκόσμιο βεληγκεές και τεράστια τραπεζική τεχνογνωσία.

### Ανοιχτό Δάνειο

Μια ανοικτή πίστωση σε ανακυκλούμενο λογαριασμό, για να έχετε κάθε στιγμή στη διάθεσή σας το κεφάλαιο που χρειάζεστε, με μία μόνο έγκριση, για όσες συναλλαγές θέλετε.

Στο Ανοιχτό Δάνειο έχετε τη δυνατότητα, εκτός από την ελάχιστη μηνιαία καταβολή, να καταβάλλετε και επιπλέον ποσά, όποτε το επιθυμείτε, ενώ μπορείτε να χρησιμοποιήσετε και πάλι το ποσό που έχετε αποπληρώσει.

Το Ανοιχτό Δάνειο σας προσφέρει:

- Υψηλό όριο δανειοδότησης
- Ελάχιστη μηνιαία καταβολή μόνο 20 ευρώ ανά 1.000 ευρώ χορηγούμενης πίστωσης
- Χαμηλά ετήσια πάγια έξοδα

Για κατηγορίες ιδιωτών, όπως σπουδαστές, συνταξιούχους, δημοσίους υπαλλήλους κλπ, καθώς και για περιπτώσεις δανείων με εξασφάλιση ακινήτου, μετρητών, επενδυτικού χαρτοφυλακίου κλπ οι όροι δανειοδότησης, γίνονται ακόμη πιο ελκυστικοί.

Μαζί με το Ανοιχτό Δάνειο σας παρέχεται δωρεάν η Millennium bank Debit, η χρεωστική κάρτα μετρητών και αγορών, με την οποία:

- έχετε πρόσβαση στα χρήματά σας 24 ώρες το 24ωρο, 365 ημέρες το χρόνο, από τα ATMs του δικτύου της Millennium bank και των άλλων Τραπεζών μέσω του δικτύου DIASNET.
- αποπληρώνετε εύκολα και γρήγορα το δάνειό σας από τα ATMs του δικτύου της Millennium bank.
- πραγματοποιείτε αγορές σε εμπορικά καταστήματα με το σήμα της Visa Electron με αυτόματη χρέωση του λογαριασμού του δανείου σας.

#### Προσωπικό-Καταναλωτικό Δάνειο ExtraCash

Επειδή οι ανάγκες ολοένα αυξάνονται, ο σωστός προγραμματισμός είναι αναγκαίος. Τι γίνεται όμως όταν προκύψει μία ανάγκη που δεν είχατε υπολογίσει; Η Millennium bank πρόβλεψε για εσάς και για κάθε νέο προσωπικό - καταναλωτικό δάνειο ExtraCash, σας κάνει δώρο 150€.

Επιπλέον, με το ExtraCash απολαμβάνετε σημαντικά οφέλη:

- Προνομιακό επιτόκιο, σταθερό ή κυμαινόμενο
- Υψηλά όρια δανειοδότησης, χωρίς δικαιολογητικά αγορών ή άλλες εξασφαλίσεις
- Διάρκεια αποπληρωμής από 6 έως 84 μήνες
- Δυνατότητα ασφάλισης του δανείου μέσω της Millennium Insurance Agent

Αποκτήστε, το ExtraCash και επωφεληθείτε από το μοναδικό δώρο των 150€ που πιστώνεται στην πιστωτική κάρτα της Millennium bank, την οποία αποκτάτε με ένα χρόνο δωρεάν συνδρομή. Αν είστε ήδη κάτοχος πιστωτικής κάρτας της Millennium bank το ποσό των 150€ θα πιστωθεί στην κάρτα που ήδη διαθέτετε.



Τα προνόμια του νέου σας προσωπικού - καταναλωτικού δανείου ExtraCash δεν σταματούν. Γιατί με την πιστωτική κάρτα της Millennium bank απολαμβάνετε:

- Συμμετοχή στο πρόγραμμα Bonus Club. Χρησιμοποιώντας την κάρτα σας, κερδίζετε πόντους που εξαργυρώνονται με πλούσια δώρα από τον κατάλογο του Bonus Club.
- Ανταγωνιστικά Προγράμματα Μεταφοράς Υπολοίπου
- Άτοκες δόσεις σε πολλά καταστήματα

ΠΙΝΑΚΑΣ ΕΠΙΤΟΚΙΩΝ

<b>Β.Ε. επιχειρηματικών χορηγήσεων</b>	<b>8,50 %</b>	
<b>Καταναλωτικό (κυμαιν.)</b>	<b>11,75 %</b>	<b>έως 12,75%</b>
<b>Καταναλωτικό (σταθ.)</b>	<b>12,75 %</b>	<b>έως 13,75%</b>
<b>Business Ανοιχτό (κυμαιν.)</b>	<b>8,50 %</b>	
<b>Business Plus (κυμαιν.)</b>	<b>8,50 %</b>	
<b>Επαγγ. Στέγης (κυμαιν.)</b>	<b>8,50 %</b>	
<b>Βασικό στεγαστικό (κυμαιν.)</b>	<b>%</b>	<b>ΕΚΤ + περιθ..</b>
<b>Βασικό στεγαστικό (σταθ. 3 χρ.)</b>	<b>4,50 %</b>	
<b>Βασικό στεγαστικό (σταθ. 5 χρ.)</b>	<b>4,80 %</b>	
<b>Βασικό στεγαστικό (σταθ. 10 χρ.)</b>	<b>5,25 %</b>	

Πηγή: Ιντερνετ-[www.novabank.gr](http://www.novabank.gr) ,2007

## 5.12 PROBANK



Η PROBANK έχει πολυμετοχική βάση, με 1995 μετόχους, μεταξύ των οποίων συγκαταλέγονται μεγάλες και σύγχρονες επιχειρήσεις.

Οι στόχοι μας είναι πολλοί και φιλόδοξοι, όπως και οι στόχοι που είχαμε βάλει και επιτύχει στη μεγάλη τραπεζική μας σταδιοδρομία .

Τώρα, συγκεντρώσαμε το δυναμισμό μας, την πείρα μας και τα όνειρα μας στην PROBANK και είμαστε έτοιμοι για μια ακόμη φορά να ξεπεράσουμε τον εαυτό μας δίνοντας τον τόνο στην τραπεζική αγορά και στο τραπεζικό ήθος.

Επιδίωξη μας είναι η «προσωπική επαφή» στη σχέση μας με τον πελάτη, η άμεση και ποιοτική εξυπηρέτηση, η γρήγορη εξάπλωσή μας στην αγορά και η συνεχής παροχή ολοκληρωμένων, πρωτοποριακών και εγγυημένων τραπεζικών υπηρεσιών.

Η παρουσία μας και η επέκτασή μας στην αγορά υποστηρίζεται από τα πλέον προηγμένα και εξελιγμένα συστήματα πληροφορικής ούτως ώστε να προσφέρουμε ευέλικτες και αποτελεσματικές λύσεις στην κάλυψη των αναγκών σας.

Η PROBANK είναι ο νέος αξιόπιστος συνεργάτης σας, που κατανοεί τις ανάγκες σας, σχεδιάζει και υλοποιεί ένα καλύτερο οικονομικό μέλλον για σας.

### Δάνειο Σταθερού Επιτοκίου ενός έτους

Σκοπός Δανείου: αγορά έτοιμης κατοικίας,αγορά οικοπέδου (για ανέγερση κατοικίας) ανέγερση – επέκταση – αποπεράτωση κατοικίας.

επιτόκιο: Σταθερό επιτόκιο το πρώτο έτος, σε ευρώ, σήμερα 3,70%.

Διάρκεια δανείου: Έως 35 χρόνια

Υψος δανείου: Έως το 100 % της εμπορικής αξίας.

Νόμισμα :χορηγείται σε ευρώ και στα κύρια ξένα νομίσματα.

Εξασφάλιση δανείου: Α' σειρά Προσημείωσης σε ποσοστό μέχρι 130% του ποσού του δανείου.

Εκταμίευση: Τα δάνεια για την αγορά έτοιμης κατοικίας, κατοικίας υπό ανέγερση ή οικοπέδου εκταμιεύονται εφάπαξ με την προσκόμιση του συμβολαίου αγοράς. Τα δάνεια όλων των άλλων κατηγοριών εκταμιεύονται σταδιακά, ανάλογα με την πρόοδο των εργασιών, βάσει σχετικού Σημειώματος Εκταμίευσης της Τ.Υ.

Τρόπος αποπληρωμής: Μηνιαίες ή τριμηνιαίες δόσεις με δυνατότητα περιόδου χάριτος.

Ασφαλιστικές καλύψεις: Υποχρεωτική ασφάλιση πυρός & σεισμού για το προσημειούμενο ακίνητο.

### Δάνειο Σταθερου Επιτόκιου για 2 έτη

Σκοπός: αγορά έτοιμης κατοικίας, αγορά οικοπέδου (για ανέγερση κατοικίας) ανέγερση – επέκταση – αποπεράτωση κατοικίας

Επιτόκιο: Σταθερό επιτόκιο για τα δύο πρώτα έτη, σε ευρώ, σήμερα 4,40%.

Διάρκεια δανείου: Έως 35 χρόνια

Υψος δανείου: Έως το 100 % της εμπορικής αξίας.

Νόμισμα: Χορηγείται σε ευρώ.

Εξασφάλιση δανείου: Α' σειρά Προσημείωσης σε ποσοστό μέχρι 130% του ποσού του δανείου.

Εκταμίευση: Τα δάνεια για την αγορά έτοιμης κατοικίας, κατοικίας υπό ανέγερση ή οικοπέδου εκταμιεύονται εφάπαξ με την προσκόμιση του συμβολαίου αγοράς. Τα δάνεια όλων των άλλων κατηγοριών εκταμιεύονται σταδιακά, ανάλογα με την πρόοδο των εργασιών, βάσει σχετικού Σημειώματος Εκταμίευσης της Τ.Υ.

Τρόπος Αποπληρωμής: Μηνιαίες ή τριμηνιαίες δόσεις με δυνατότητα περιόδου χάριτος.

Ασφαλιστικές καλύψεις: Υποχρεωτική ασφάλιση πυρός & σεισμού για το προσημειούμενο ακίνητο.

ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ-ΛΟΙΠΑ ΔΑΝΕΙΑ:

ΕΙΔΟΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ	ΕΠΙΤΟΚΙΟ	
α. Βασικό Επιτόκιο Κεφαλαίου Κίνησης	7,95%	*
β. Δάνειο για αγορά παγίων - επαγγελματικής στέγης σταθερό το 1ο έτος	7,85%	*
γ. Δάνειο για αγορά παγίων - επαγγελματικής στέγης κυμαινόμενου επιτοκίου	7,55%	*
δ. Στεγαστικό κυμαινόμενου επιτοκίου	5,50%	**
ε. Στεγαστικό σταθερού επιτοκίου (κατά το 1ο έτος)	3,70%	**
στ. Στεγαστικό σταθερού επιτοκίου (κατά τα πρώτα δύο έτη)	4,40%	**
ζ. Στεγαστικό σταθερού επιτοκίου (κατά τα πρώτα τρία έτη)	4,60%	**
η. Στεγαστικό σταθερού επιτοκίου για 5 έτη	5,20%	**
θ. Στεγαστικό σταθερού επιτοκίου για 10 έτη	5,40%	**
ι. Στεγαστικό σταθερού επιτοκίου για 15 έτη	5,50%	**
ια. Στεγαστικό βάσει επιτοκίου Euribor 1 μηνός (min € 100.000)	Euribor 1 μηνός + 2%	**
ιβ. Στεγαστικό βάσει επιτοκίου Euribor 3 μηνών (min € 100.000)	Euribor 3 μηνών + 2%	**
ιγ. Στεγαστικό βάσει επιτοκίου Ε.Κ.Τ. μηνιαίου εκτοκισμού	Επιτόκιο ΕΚΤ + 1,1%	**
ιδ. Στεγαστικό βάσει επιτοκίου Ε.Κ.Τ. 3μηνιαίου εκτοκισμού	Επιτόκιο ΕΚΤ + 1,1%	**
ιε. Στεγαστικό βάσει επιτοκίου Ε.Κ.Τ. μηνιαίου εκτοκισμού	Επιτόκιο ΕΚΤ + 1,5%	**
ιστ. Στεγαστικό βάσει επιτοκίου Ε.Κ.Τ. 3μηνιαίου εκτοκισμού	Επιτόκιο ΕΚΤ + 1,5%	**
ιζ. Επίσκευαστικό κυμαινόμενου επιτοκίου	5,50%	**
ιη. Επίσκευαστικό σταθερού επιτοκίου (κατά το 1ο έτος)	4,40%	**
ιβ. ΠΡΟΣωπικό δάνειο	13,50%	***
κ. ΠΡΟΣωπικό δάνειο "HOME"	12,50%	***
κα. Καταναλωτικό δάνειο	11,50%	***
κβ. Καταναλωτικό δάνειο "HOME"	10,50%	***
κγ. ΠΡ(Ο)ΑΥΤΟ Καταναλωτικό δάνειο για αγορά αυτοκινήτου	12,50%	***
κδ. Σπουδαστικό δάνειο	11,50%	***
κε. PROBANK Δάνειο	Διαπραγματεύσιμο	***

Πηγή: Ιντερνετ- [www.probank.gr](http://www.probank.gr) , 2007

## ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ

Για να εξάγουμε ορθά και χρήσιμα συμπεράσματα σχετικά με την αγορά των τραπεζικών χορηγήσεων, παρακάτω συγκρίνουμε τα επιτόκια των τραπεζών ανά κατηγορία τραπεζικών προϊόντων. Η ανάλυσή μας επικεντρώνεται στις τρεις κυριότερες κατηγορίες τραπεζικών χορηγήσεων, Στεγαστικά, Καταναλωτικά και Επιχειρηματικά Δάνεια. Επειδή κρίσιμο σημείο στην ανάλυση / σύγκριση των οικονομικών στοιχείων αποτελεί η συγκρισιμότητα των δεδομένων, η ανάλυσή μας περιορίζεται στα τραπεζικά προϊόντα εκείνα τα οποία διαθέτουν κοινά χαρακτηριστικά. Ο αναγκαίος αυτός περιορισμός, θέτει ένα υψηλό επίπεδο συγκρισιμότητας και συνεπώς ένα υψηλότερο επίπεδο αξιοπιστίας των αποτελεσμάτων.

### **A. Στεγαστικά Δάνεια**

Από την επισκόπηση των πινάκων με τα επιτόκια χορηγήσεων των τραπεζών που παραθέτονται στο τέλος κάθε ενότητας, γίνεται φανερό ότι κάθε τράπεζα διαθέτει στην αγορά στεγαστικών δανείων προϊόντα με διαφορετικά χαρακτηριστικά. Για παράδειγμα υπάρχουν στεγαστικά δάνεια κυμαινόμενου επιτοκίου αλλά και στεγαστικά δάνεια με σταθερό επιτόκιο για κάποια συγκεκριμένη χρονική διάρκεια τα οποία μετά την πάροδο αυτή μετατρέπονται σε δάνεια με κυμαινόμενο επιτόκιο. Συνεπώς για να πραγματοποιηθεί μια αξιόπιστη ανάλυση, στον παρακάτω πίνακα έχουμε ομαδοποιήσει τα σταθερά επιτόκια των στεγαστικών δανείων ανάλογα με την χρονική τους διάρκεια.

Στην στήλη μέσο επιτόκιο έχουμε υπολογίσει των μέσο όρο των επιτοκίων από τις τρεις κατηγορίες που περιγράφονται στον Πίνακα (ανάλογα με την χρονική διάρκεια) με σκοπό να αποκτήσουμε μια εικόνα σχετικά με το μέσο ύψος του επιτοκίου στην συγκεκριμένη κατηγορία χορηγήσεων (στεγαστικά δάνεια με σταθερό επιτόκιο). Τα αποτελέσματα της σύγκρισης παραθέτονται παρακάτω:

**Σύγκριση Στεγαστικών Δανείων σταθερού επιτοκίου**

Όνομα Τράπεζας	Στεγαστικά Δάνεια με σταθερό επιτόκιο				Μέσο Επιτόκιο
	Σταθερό για 3 έτη	Σταθερό για 5 έτη	Σταθερό για 10 έτη	Σταθερό για 15 έτη	
Probank	4,60%	5,20%	5,40%	5,50%	5,18%
Millennium Bank	4,50%	4,80%	5,25%	n/a	4,85%
Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο	3,60% - 5,50%				4,55%
Αγροτική Τράπεζα	4,50%	4,70%	5,10%	5,20%	4,88%
Ελληνική Τράπεζα	5,35%	5,35%	5,50%	5,60%	5,45%
Τράπεζα Πειραιώς	4,50%	4,65%	5,10%	5,30%	4,89%
Eurobank EFG	5,00%	5,50%	6,20%	6,40%	5,78%
Εθνική Τράπεζα	4,75%	4,95%	n/a	5,40%	5,03%
Aspis Bank	4,35%	5,00%	n/a	n/a	4,68%
CitiBank	3,90%	4,20%	n/a	4,70%	4,27%
Alpha Bank	4,85%	5,00%	n/a	n/a	4,93%
<b>Μέσο Επιτόκιο Στεγαστικών Δανείων</b>					<b>4,95%</b>

*n/a: Η τράπεζα δεν προσφέρει το συγκεκριμένο προϊόν*

Από την σύγκριση των επιτοκίων του παρακάτω πίνακα μπορούμε να εξάγουμε τα παρακάτω συμπεράσματα σχετικά με τα φθηνότερα επιτόκια στην συγκεκριμένη κατηγορία:



### Τα τρία φθηνότερα Επιτόκια ανά κατηγορία:

Όνομα Τράπεζας	Σταθερό για 3 έτη*
1. CitiBank	3,90%
2. Aspis Bank	4,35%
3. Millennium Bank	4,50%
3. Αγροτική Τράπεζα	
3. Τράπεζα Πειραιώς	

Όνομα Τράπεζας	Σταθερό για 5 έτη*
1. CitiBank	4,20%
2. Αγροτική Τράπεζα	4,70%
3. Millennium Bank	4,80%

Όνομα Τράπεζας	Σταθερό για 15 έτη*
1. CitiBank	4,70%
2. Τράπεζα Πειραιώς	5,30%
3. Εθνική Τράπεζα	5,40%

Όνομα Τράπεζας	Μέσο Επιτόκιο
1. CitiBank	4,27%
2. Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο	4,55%
3. Aspis Bank	4,68%

\*Η Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο δεν μας δίνει συγκεκριμένο επιτόκιο αλλά μας δίνει ένα εύρος επιτοκίων από 3,6% έως 5,5% για περίοδο από 1 έως 15 έτη αντίστοιχα. Με την μέθοδο της παρεμβολής (5,5%-3,6%) / 15 υπολογίζουμε αύξηση του σταθερού επιτοκίου 0,13% κατ' έτος. Συνεπώς για περίοδο σταθερού επιτοκίου τριών ετών μπορούμε να υπολογίσουμε το επιτόκιο ως εξής:

$$3,60\% + (3 \times 0,13\%) = 3,98\%$$

Με αυτό τον υπολογισμό το επιτόκιο του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου συγκαταλέγεται στα τρία καλλτερα επιτόκια (στην περίοδο 3 ετών). Όμως επειδή η αύξηση από έτος σε έτος μπορεί να μην γίνεται αναλογικά, αποφεύγουμε την συγκεκριμένη ανάλυση για τις ανάγκες της παρούσας εργασίας. Για τον λόγο αυτό χρησιμοποιούμε το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο μόνο για την εξαγωγή του Μέσου επιτοκίου..

Από τους Πίνακες γίνεται φανερό ότι το καλλίτερο επιτόκιο στην αγορά στεγαστικών δανείων με σταθερό επιτόκιο παρέχει η τράπεζα Citibank με μέσο σταθερό επιτόκιο 4,27%. Το γεγονός αυτό ίσως να σχετίζεται με το μέγεθος του συγκεκριμένου ομίλου το οποίο συγκαταλέγεται στους μεγαλύτερους τραπεζικούς ομίλους παγκοσμίως.

Από την εξέταση του Πίνακα των μέσω επιτοκίων παρατηρούμε ότι και το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο παρέχει ένα πολύ ελκυστικό μέσο σταθερό επιτόκιο της τάξης του 4,55%

Ενδιαφέρον όμως παρουσιάζει και η εξέταση των ακριβότερων επιτοκίων στην κατηγορία των στεγαστικών δανείων σταθερού επιτοκίου την οποία παραθέτουμε στους πίνακες που ακολουθούν:

**Τα τρία ακριβότερα Επιτόκια ανά κατηγορία:**

Όνομα Τράπεζας	Σταθερό για 3 έτη
1. Ελληνική Τράπεζα	5,35%
2.	5,00%
3.	,85%

Όνομα Τράπεζας	Σταθερό για 5 έτη
1.	5,50%
2. Ελληνική Τράπεζα	5,35%
3.	5, 0%

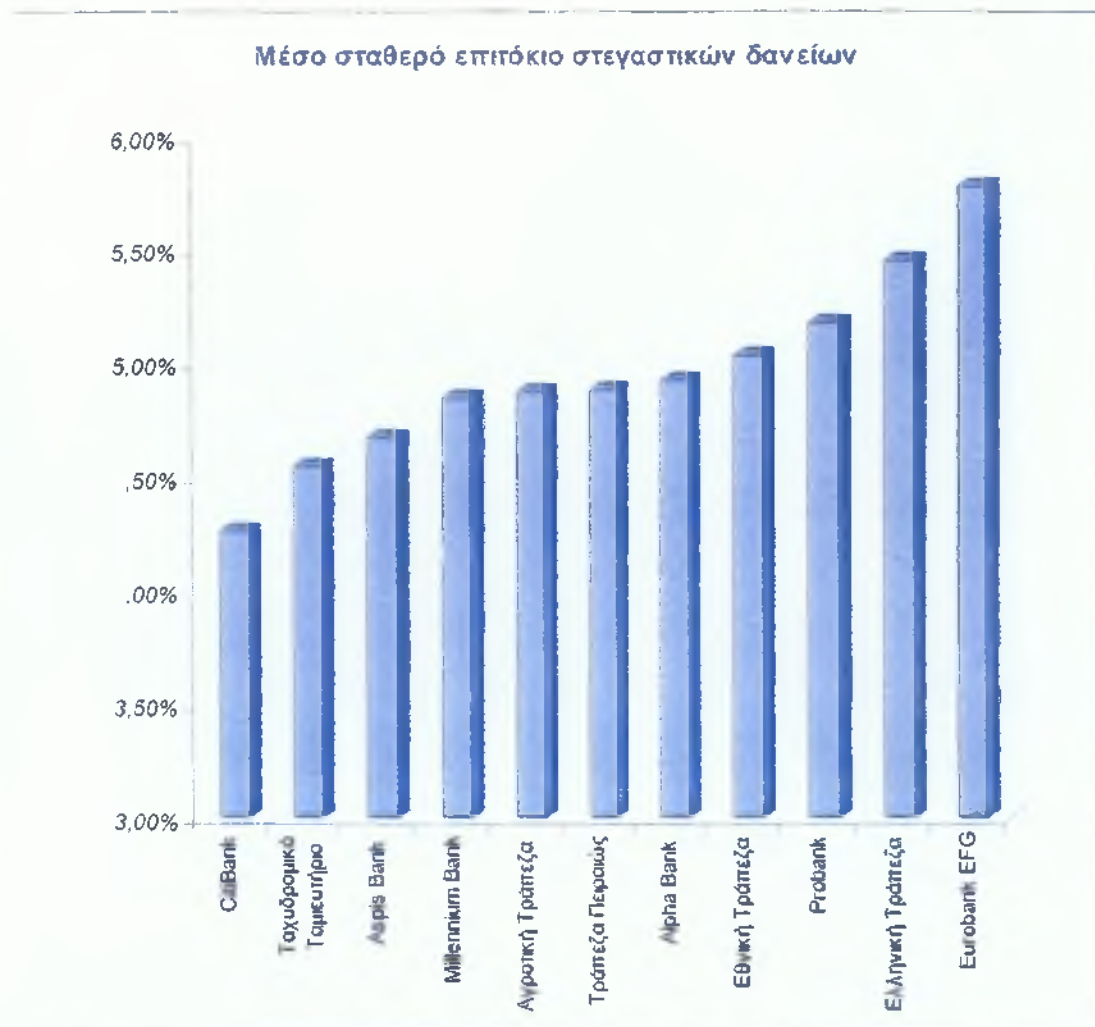
Όνομα Τράπεζας	Σταθερό για 15 έτη
1.	6, 0%
2. Ελληνική Τράπεζα	5,60%
3.	5,50%

Όνομα Τράπεζας	Μέσο Επιτόκιο
1.	5, 8%
2. Ελληνική Τράπεζα	5, 5%
3.	5,18%

Από την παραπάνω ανάλυση προκύπτει το συμπέρασμα ότι τα υψηλότερα επιτόκια στην αγορά στεγαστικών δανείων σταθερού επιτοκίου παρέχει η Eurobank ΕFG με μέσο σταθερό επιτόκιο 5,78% ακολουθεί η Ελληνική Τράπεζα με μέσο επιτόκιο 5,45% και τέλος η Probank με 5,18%

Από την σύγκριση των μέσων επιτοκίων προκύπτει ότι η αγορά είναι ιδιαίτερα απελευθερωμένη και τα επιτόκια που προσφέρουν οι τράπεζες είναι πολύ διαφοροποιημένα. Παρατηρούμε ότι το φθηνότερο μέσο επιτόκιο της Citibank (4,27%) απέχει από το μέσο ακριβότερο επιτόκιο της Eurobank (5,78%) κατά 1,5 μονάδα. Η παρούσα εργασία όμως ως στόχο έχει την σύγκριση των ονομαστικών επιτοκίων που προσφέρουν οι τράπεζες. Στη πραγματικότητα η διαφορά αυτή στα επιτόκια μπορεί να καλύπτεται από καλύτερους όρους π.χ χαμηλότερα έξοδα δανείου, η διαφορετική περίοδο αποπληρωμής κτλ.

Συνοψίζοντας, παραθέτουμε τα δεδομένα του πρώτου Πίνακα με την μορφή διαγράμματος, για ευκολότερη κατανόηση των μέσων ονομαστικών επιτοκίων της αγοράς στεγαστικών δανείων με σταθερό επιτόκιο



Η ανάλυση μέχρι στιγμής έχει επικεντρωθεί στο σταθερό επιτόκιο των στεγαστικών δανείων, καθώς διευκολύνεται η συγκρισιμότητα των επιτοκίων. Από τα επίσημα στοιχεία των τραπεζών που παραθέτονται στους πίνακες στο τέλος κάθε ενότητας, παρατηρούμε ότι το κυμαινόμενο επιτόκιο που προσφέρουν είναι συνήθως συνδεδεμένο με το επιτόκιο της Ε.Κ.Τ ή το Euribor (μηνιαίο, εξαμηνιαίο κτλ). Αυτό το οποίο διαφοροποιείται είναι το περιθώριο επιτοκίου (margin ή spread) το οποίο προσθέτει η κάθε τράπεζα. Από τα διαθέσιμα στοιχεία δεν είναι δυνατόν να εξάγουμε ένα χρήσιμο συμπέρασμα σχετικά με το ύψος του κυμαινόμενου επιτοκίου των στεγαστικών δανείων, για τον λόγο αυτό δεν προχωρούμε σε μια περεταίρω

ανάλυση. Άλλωστε λόγω έλλειψης στοιχείων τα συμπεράσματα θα ήταν φτωχά σε αξιοπιστία.

Αυτό που πρέπει να τονίσουμε είναι ότι στην επιλογή κυμαινόμενου ή σταθερού επιτοκίου, κυρίαρχο ρόλο παίζουν οι προβλέψεις μας σχετικά με την πορεία των επιτοκίων στο μέλλον, η οποία συνδέεται άμεσα με τις προβλέψεις σχετικά με την πορεία της οικονομικής δραστηριότητας όχι μόνο σε Ευρωπαϊκό αλλά και σε Παγκόσμιο Επίπεδο.

## **B. Προσωπικά / Καταναλωτικά Δάνεια**

Οι τράπεζες του δείγματός μας, παρέχουν μια ευρεία γκάμα καταναλωτικών/προσωπικών δανείων, με διαφοροποιημένα χαρακτηριστικά. Για να είναι δυνατή η σύγκριση των επιτοκίων μεταξύ των τραπεζών, στον παρακάτω Πίνακα έχουμε χωρίσει τα επιτόκια τα οποία προσφέρουν στην αγορά των καταναλωτικών δανείων σε σταθερά και κυμαινόμενα. Παρατηρούμε ότι κάθε τράπεζα έχει την δική της πολιτική σχετικά με την καταναλωτική πίστη.

Όμως όπως προαναφέραμε ακόμη και αυτός ο διαχωρισμός δεν οδηγεί σε συγκρίσιμα μεγέθη λόγω της υψηλής διαφοροποίησης μεταξύ των προσφερόμενων προϊόντων. Για τον λόγο αυτό στον Πίνακα που ακολουθεί έχουμε υπολογίσει το μέσο επιτόκιο που προσφέρει η κάθε τράπεζα. Για παράδειγμα μία τράπεζα μπορεί να παρέχει 6 διαφορετικά επιτόκια στους πελάτες της ανάλογα το είδος του καταναλωτικού αγαθού που πρόκειται να καλύψει. Στον παρακάτω πίνακα έχουμε υπολογίσει τον μέσο όρο αυτών των έξι διαφορετικών επιτοκίων ανά τράπεζα ώστε να έχουμε μια αξιόπιστη βάση σύγκρισης.

Επίσης, στον Παρακάτω Πίνακα δεν περιλαμβάνονται τα επιτόκια των πιστωτικών καρτών, παρά μόνο τα επιτόκια καταναλωτικών/προσωπικών δανείων.

**Σύγκριση μέσων επιτοκίων καταναλωτικής πίστης**

Όνομα Τράπεζας	Καταναλωτικά / Προσωπικά Δάνεια			
	Μέσο σταθερό επιτόκιο	Παρατηρήσεις	Μέσο Κυμαινόμενο Επιτόκιο	Παρατηρήσεις
Probank	12,00%	σταθερό για πάντα	n/a	
Millennium Bank	13,25%	σταθερό για πάντα	12,25%	
Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο	6,46%	10 έτη, με εξασφαλίσεις	6,74%	από 10.000€ και πάνω, με εξασφαλίσεις
Αγροτική Τράπεζα	n/a		9,25%	από 9,25%
Ελληνική Τράπεζα	n/a		7,25%	από 7,25%
Τράπεζα Πειραιώς	n/a		11,75%	από 11,75%,
Eurobank EFG	10,25%		10,20%	από 10,25%
Εθνική Τράπεζα	12,70%		12,25%	από 12,25%
Aspis Bank	n/a		7,90%	από 7,9%
CitiBank	10,42%	από 12 έως 48 μην. Δόσεις	n/a	
Alpha Bank	10,15%		n/a	
<b>Μέσο Επιτόκιο Καταναλωτικών Δανείων</b>	<b>10,75%</b>			

Από τον παραπάνω Πίνακα μπορούμε να εξάγουμε τα παρακάτω συμπεράσματα: Παρατηρούμε ότι το επιτόκιο που προσφέρει το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο για καταναλωτικά δάνεια είναι εμφανώς πολύ χαμηλότερο από όλες τις υπόλοιπες τράπεζες και μάλιστα με σημαντικά μεγάλη διαφορά. Όμως αντίστοιχα παρατηρούμε ότι για το δάνειο αυτό πρέπει να υπάρχουν εξασφαλίσεις από την πλευρά του δανειολήπτη. Το γεγονός αυτό δείχνει ότι η τράπεζα ζητά ένα «αντάλλαγμα» από τον δανειολήπτη για να καλύψει αυτό το κόστος του μειωμένου επιτοκίου που της προσφέρει.

Ένα ακόμη αξιόλογο στοιχείο είναι το μέσο σταθερό επιτόκιο της Eurobank EFG (10,25%) το οποίο είναι το τρίτο φθηνότερο στην αγορά καταναλωτικών δανείων με σταθερό επιτόκιο μετά από το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο (6,46% με εξασφαλίσεις) και την Alpha Bank (10,15%). Το



στοιχείο αυτό είναι πολύ σημαντικό σε συνάρτηση με τα συμπεράσματα που είχαμε εξάγει στην ανάλυση των στεγαστικών δανείων. Στα στεγαστικά δάνεια είχαμε δει ότι η Eurobank EFG διαθέτει το ακριβότερο μέσο σταθερό επιτόκιο (5,78%) ενώ στα Καταναλωτικά δάνεια παρατηρούμε ότι το μέσο σταθερό επιτόκιο που προσφέρει είναι μέσα στα τρία φθηνότερα των τραπεζών του δείγματος. ***Μια πρώτη αξιολόγηση αυτού του γεγονότος ίσως δείχνει ότι η Eurobank EFG δίνει ιδιαίτερη έμφαση στην δραστηριότητά της στην αγορά των καταναλωτικών δανείων σε σχέση με την αγορά των στεγαστικών δανείων.***

Για την περίπτωση των κυμαινόμενων επιτοκίων ισχύουν όσα περιγράψαμε στα στεγαστικά δάνεια. Η εξαγωγή συμπερασμάτων με τα δεδομένα στοιχεία ίσως είναι ριψοκίνδυνη καθώς γνωρίζουμε μόνο το επιτόκιο από το οποίο ξεκινούν οι χορηγήσεις και όχι ολόκληρο το εύρος τιμών. Για παράδειγμα μπορεί η Αγροτική Τράπεζα να προσφέρει κυμαινόμενο επιτόκιο από 9,25% ενώ η Πειραιώς από 11,75% αλλά στην πάροδο των ετών το επιτόκιο της Αγροτικής να αυξάνεται με ρυθμό μεταβολής σημαντικά μεγαλύτερο από αυτόν της Πειραιώς και συνεπώς το επιτόκιο της Αγροτικής να καθίσταται ακριβότερο.

### **Γ. Επιχειρηματικά Δάνεια**

Με την ίδια λογική που αναπτύξαμε στις προηγούμενες κατηγορίες δανείων, θα συγκρίνουμε τα μέσα επιτόκια που προσφέρουν οι τράπεζες για επιχειρηματικές χορηγήσεις. Οι τράπεζες προσφέρουν διαφοροποιημένα προϊόντα επιχειρηματικής πίστης στους καταναλωτές /επιχειρήσεις. Για τον λόγο αυτό στον Πίνακα που ακολουθεί υπολογίσαμε τα μέσα επιτόκια των επιχειρηματικών δανείων που προσφέρει η κάθε Τράπεζα. Τα αποτελέσματα παραθέτονται παρακάτω:



**Σύγκριση μέσων επιτοκίων Επιχειρηματικής πίστης**

Όνομα Τράπεζας	Επιχειρηματικά Δάνεια	
	Μέσο επιτόκιο	Παρατηρήσεις
Probank	7,78%	
Millennium Bank	8,50%	
Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο	4,96%	μόνο επαγγελματική στέγη
Αγροτική Τράπεζα	7,75%	
Ελληνική Τράπεζα	8,30%	
Τράπεζα Πειραιώς	7,90%	Βραχυπρόθεσμος Δανεισμός
Eurobank EFG	6,07%	
Εθνική Τράπεζα	6,85%	
Aspis Bank	n/a	
CitiBank	8,73%	
Alpha Bank	n/a	
<b>Μέσο Επιτόκιο Επιχειρηματικών Δανείων</b>	<b>7,43%</b>	

\*n/a: Δεν έχουμε στοιχεία

Από την ανάλυσή μας, για ανάγκες συγκρισιμότητας, θα εξαιρέσουμε το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο καθώς το επιχειρηματικό δάνειο το οποίο προσφέρει είναι μόνο για επαγγελματική στέγη.

Έχοντας κατά νου τον παραπάνω περιορισμό από τον Πίνακα Διαπιστώνουμε ότι το καλύτερο επιτόκιο στα Επιχειρηματικά Δάνεια το προσφέρει η Eurobank EFG (6,07%). Αυτή η παρατήρηση έρχεται να ενισχύσει ακόμη περισσότερο το συμπέρασμα που βγάλαμε στην ανάλυση των στεγαστικών Δανείων. Παρατηρούμε δηλαδή ότι η Eurobank EFG ενώ διέθεται το ακριβότερο επιτόκιο στην Αγορά των στεγαστικών Δανείων, διαθέτει το φθηνότερο επιτόκιο στην αγορά των επιχειρηματικών δανείων και το τρίτο καλύτερο στην αγορά Καταναλωτικής Πίστης. **Είναι προφανές λοιπόν ότι η Eurobank EFG προσανατολίζεται στην αγορά της**

**επιχειρηματικής και της καταναλωτικής πίστης, για τον λόγο αυτό προσφέρει υψηλότερα επιτόκια στην αγορά στεγαστικών δανείων.**

Στο ίδιο συμπέρασμα καταλήγουμε (από την αντίστροφη πλευρά) παρατηρώντας την συμπεριφορά των επιτοκίων που προσφέρει η Citibank. Παρατηρούμε ότι η Citibank προσφέρει το υψηλότερο επιτόκιο (8,73%) στην αγορά των επιχειρηματικών δανείων, ενώ όπως είδαμε προσέφερε το φθηνότερο επιτόκιο στην αγορά των στεγαστικών δανείων. **Αυτό το στοιχείο μας δείχνει ότι η Citibank προσανατολίζεται περισσότερο στην αγορά των Στεγαστικών Δανείων, σε αντίθεση με την Eurobank.**

Παρατηρούμε δηλαδή ότι μελετώντας τα επιτόκια που προσφέρουν οι Τράπεζες σε κάθε μία αγορά χορηγήσεων ξεχωριστά, μπορούμε να διαπιστώσουμε ότι το ύψος των επιτοκίων που προσφέρουν αντανακλά και ένα μέρος της στρατηγικής τους.

#### **Δ. Συνολική Θεώρηση**

Από την ανάλυση που πραγματοποιήσαμε για κάθε μια κατηγορία χορηγήσεων, εξάγονται επίσης χρήσιμα συμπεράσματα σχετικά με το ύψος των επιτοκίων που κυριαρχούν σε κάθε μια από τις αγορές αυτές. Για κάθε αγορά έχουμε υπολογίσει το αντίστοιχο μέσο επιτόκιο (στους αντίστοιχους πίνακες που προηγήθηκαν). Παρακάτω ανακεφαλαιώνουμε αυτά τα στοιχεία:

Αγορά Χορηγήσεων	Μέσο Επιτόκιο*
Στεγαστικά Δάνεια	<b>4,95%</b>
Επιχειρηματικά Δάνεια	<b>7,43%</b>
Καταναλωτικά Δάνεια	<b>10,75%</b>

Από τον Πίνακα αυτό βλέπουμε ότι το ύψος των επιτοκίων είναι διαφορετικό για κάθε αγορά. Συγκεκριμένα το χαμηλότερο επιτόκιο προσφέρεται στην αγορά των στεγαστικών δανείων (4,95% βάση των τραπεζών του δείγματος), ακολουθεί η επιχειρηματική πίστη με 7,43% και

ακολουθεί η αγορά καταναλωτικών Δανείων με 10,75%. Τα στρώματα αυτά, πιθανώς οφείλονται στο ύψος του δανειζόμενου κεφαλαίου. Δηλαδή, συνήθως το ποσό που ζητείται για αγορά κατοικίας συνήθως είναι πολύ μεγαλύτερο σε σχέση με το αντίστοιχο ποσό για καταναλωτικούς σκοπούς, συνεπώς προσφέρεται ένα επιτόκιο σημαντικά μικρότερο από το αντίστοιχο των καταναλωτικών δανείων. Τα αντίστοιχα ισχύουν και για την περίπτωση των επιχειρηματικών δανείων.

## ΕΠΙΛΟΓΟΣ

Τα δάνεια με την σωστή χρήση τους από τον δανειζόμενο και τον δανειολήπτη γίνονται αρωγός του πολίτη.

Η παράθεση των βασικών στοιχείων των δανείων δεν μπορεί να ανακουφίσει αυτούς που ήδη έχουν στερηθεί τις περιουσίες τους λόγω κακής διαχείρισης, αλλά η σωστή μελέτη των όρων μπορεί να κάνει τους μελλοντικούς δανειολήπτες πιο προσεκτικούς ώστε να αποφεύγουν παρόμοιες καταστάσεις.

Αν και όλοι ερχόμαστε αντιμέτωποι καθημερινά με τα οικονομικά προβλήματα του τόπου, οι τράπεζες βομβαρδίζουν μέσω τηλεοπτικών και ραδιοφωνικών διαφημίσεων με δανειακά προϊόντα που θέλουν να προωθήσουν «παγιδεύοντας» καμια φορά μέσα σε αυτό που θα έπρεπε να είναι για μας σωτήρια λέμβος.

Αυτό που οφείλουμε είναι να διαφυλάξουμε τα συμφέροντα μας, να μελετάμε προσεχτικά τους όρους πριν υπογράψουμε την σύμβαση αλλά και να ακολουθούμε σωστά και τυπικά τις διαδικασίες που υποβάλλει η τράπεζα. Με την σωστή διαχείριση το δάνειο μπορεί να γίνει εργαλείο π.χ Στα στεγαστικά δάνεια δίνεται η ευκαιρία απόκτησης κατοικίας, κάποιου που μέχρι τώρα ζούσε σε ενοικιαζόμενο σπίτι. Σαφώς πρέπει ο καθένας από εμάς να ζυγίζει τις καταστάσεις, να έχει υπόψιν του και τις λοιπές υποχρεώσεις του και να παίρνει μια τέτοια απόφαση μόνο εάν είναι σίγουρος ότι μπορεί να καλύψει τις δόσεις και τα λοιπά έξοδα.

Όσο για την τράπεζα όπως αναφέραμε βασική της εργασία είναι τα δάνεια. Βασική πηγή κέρδους της είναι οι δανειακές συμβάσεις και αυτό που οφείλουν οι πιστωτικοί οργανισμοί ώστε να μην δημιουργούνται προβλήματα είναι να αντιμετωπίζουν τους πελάτες τους σαν άτομα και όχι σαν αριθμούς.

Επίσης είναι επισφαλές να συγκρίνουμε απόλυτα τα διάφορα δανειακά προϊόντα μεταξύ τους γιατί κάθε Τραπεζικό Ίδρυμα προσφέρει μια γκάμα διαφοροποιημένων παροχών. Η σύγκριση στην βάση του επιτοκίου μπορεί να αποβεί ανεπαρκής γιατί κάθε δάνειο χαρακτηρίζεται από μια σειρά χαρακτηριστικών (επιτόκιο, χρόνο αποπληρωμής, περίοδος χάριτος, ποσό δανείου κ.λ.π) ο συνδυασμός των οποίων μπορεί να ανταποκρίνεται σε συγκεκριμένες ανάγκες πελατών.

Τελειώνοντας βλέπουμε ότι στην αγορά κυριαρχούν τα τέσσερα μεγαλύτερα Τραπεζικά Ιδρύματα : Εθνική – Εμπορική – Alpha Bank – Euro bank και ακολουθούν τα υπολοιπά με μικρότερα μερίδια αγοράς.

### **ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ & ΠΗΓΕΣ ΥΛΙΚΟΥ:**

- Μιχαήλ Ε. Αγγελάκης (2005) "Τραπεζικές Χρηματοδοτήσεις Εμπλοκές" Εκδόση Α.
- Σπύρος Δ. Ψυχομάνης (2001) "Τραπεζικό Δίκαιο – Δίκαιο Τραπεζικών Συμβάσεων", Έκδοση Ε, Εκδόσεις Σακκουλά Αθήνα
- Δρ. Π. Α. Κιόχος – Δρ. Γ. Δ. Παπανικολάου (2000) "Χρήμα – Πίστη - Τράπεζες", Έκδοση Δ, Εκδόσεις Ελληνικά Γράμματα Αθήνα
- Μακρής Ηλίας (2006), σημειώσεις καθηγητή, "Πηγές Χρηματοδότησης"

#### Πηγές στο διαδίκτυο:

- [www.alphabank.gr](http://www.alphabank.gr)
- [www.aspisbank.gr](http://www.aspisbank.gr)
- [www.citibank.gr](http://www.citibank.gr)
- [www.emporikibank.gr](http://www.emporikibank.gr)
- [www.eurobank.gr](http://www.eurobank.gr)
- [www.novabank.gr](http://www.novabank.gr)
- [www.probank.gr](http://www.probank.gr)
- [www.ate.gr](http://www.ate.gr)
- [www.ethnikibank.gr](http://www.ethnikibank.gr)
- [www.nbg.gr](http://www.nbg.gr)
- [www.hellenicbank.gr](http://www.hellenicbank.gr)
- [www.pireausbank.gr](http://www.pireausbank.gr)
- [www.taxtam.gr](http://www.taxtam.gr)