

ΤΕΙ ΚΑΛΑΜΑΤΑΣ
ΣΧΟΛΗ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ & ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ
“ΤΜΗΜΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ &
ΕΛΕΓΚΤΙΚΗΣ”

ΠΤΥΧΙΑΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ

ΘΕΜΑ:

**«Οι χρηματοδοτήσεις του τραπεζικού τομέα
και ειδικότερα της Εθνικής Τράπεζας»**

Σπουδάστριες:

Πούλιου Δέσποινα

Πούλιου Ελένη

Επιβλέπων Καθηγητής

Κουπούζος Δημήτριος

Καλαμάτα, Απρίλιος 2008

ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ

ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ	1
ΠΡΟΛΟΓΟΣ.....	6
ΜΕΡΟΣ Α	7
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1ο - Το ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟ ΣΥΣΤΗΜΑ	7
<i>Έννοια Τράπεζας – Τράπεζα Ελλάδος</i>	7
<i>Το ελληνικό τραπεζικό σύστημα – Κοινωνικός Ρόλος Τραπεζών</i>	8
<i>Κατηγορίες Τραπεζών</i>	9
Εκδοτικές.....	9
Αγροτικές.....	9
Επενδυτικές.....	9
Εμπορικές.....	9
<i>Αρχή Δημιουργίας τραπεζών</i>	10
Ιστορική Εξέλιξη Τραπεζικού Συστήματος.....	10
Περίοδος 1841-1926.....	11
Περίοδος 1927-1945.....	12
Περίοδος 1946-1981.....	13
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2ο – ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ	13
<i>Πιστωτική πολιτική</i>	13
<i>Ενέργειες διασφάλισης συμφερόντων των τραπεζών</i>	19
<i>Κριτήρια των πιστοδοτήσεων</i>	20
Χαρακτήρας.....	21
Ικανότητα εξόφλησης χρεών.....	22
Κεφάλαια.....	22
Εξασφάλιση αποπληρωμής του δανείου.....	23
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3ο - ΈΝΝΟΙΑ ΔΑΝΕΙΩΝ	24
<i>Έννοια δανείων – Διακρίσεις Δανείων</i>	24
<i>Δάνεια Καταναλωτικής Πίστης</i>	25
Δάνεια Προσωπικά.....	25
Δάνεια Ανοιχτά.....	26
Δάνεια Επενδυτικά – Επιχειρηματικά.....	26
Δάνεια με Ενέχυρο.....	27
Ο Δανειοδότης.....	28
Ο Δανειολήπτης.....	28
Τελικός Στόχος – Δανειοδότη – Δανειολήπτη.....	29
ΜΕΡΟΣ Β	30
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4ο - Η ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ.....	30
<i>Ιστορικά στοιχεία</i>	30
<i>Η Εθνική Τράπεζα σήμερα</i>	30
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 5ο - ΟΙ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΕΙΣ ΤΗΣ.....	31
<i>Χρηματοδοτήσεις στην Εθνική Τράπεζα</i>	31
<i>Καταναλωτικά Δάνεια</i>	31
<i>Προϋποθέσεις χορήγησης καταναλωτικού Δανείου</i>	32
<i>Βασικά δικαιολογητικά καταναλωτικών Δανείων</i>	32
<i>Ανοικτό Εθνοδάνειο</i>	32
<i>Εθνοδάνειο αυτοκινήτου μέσω καταστημάτων ΕΤΕ</i>	32
<i>Auto Fast Credit (A.F.C.)</i>	33
<i>Καταναλωτικό δάνειο μέσω εμπόρων</i>	34
<i>Προσωπικά Δάνεια</i>	34
<i>Προϋποθέσεις χορήγησης προσωπικού δανείου</i>	34
<i>«Άρση Βαρών»</i>	35
<i>Προσωπικό δάνειο «Ανταπόδοση»</i>	36
<i>Υπερανάληψη (Overdraft)</i>	36
<i>Δάνειο «Σπουδάζω»</i>	37
<i>Δάνειο για μεταπτυχιακούς φοιτητές</i>	37
<i>Πιστωτικές Κάρτες</i>	38
<i>Master Card</i>	38
<i>Visa Electron</i>	39

Gold Master Card	40
Platinum Master Card.....	40
My Cash	41
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 6^ο - ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΗ ΠΙΣΤΗ	42
<i>Σκοποί Χρηματοδότησης</i>	42
<i>Απαιτούμενα Δικαιολογητικά</i>	42
<i>Κτίσματα</i>	43
Χρηματοδοτούμενα Κτίσματα.....	43
Προκατασκευασμένα	44
Μη Χρηματοδοτούμενα Κτίσματα	45
<i>Οικόπεδα</i>	46
Χρηματοδοτούμενα Οικόπεδα.....	46
Μη Χρηματοδοτούμενα Οικόπεδα.....	47
<i>Ειδικές περιπτώσεις χρηματοδότησης</i>	47
<i>Όριο χρηματοδότησης</i>	48
<i>Αξιολόγηση αιτημάτων</i>	48
<i>Σκοπός χρηματοδότησης</i>	49
<i>Διάρκεια ισχύος έγκρισης στεγαστικού δανείου</i>	50
<i>Υποχρεώσεις από άλλα δάνεια</i>	50
<i>Εξασφάλιση Απαιτήσεων</i>	52
<i>Εκταμίευση Δανείου</i>	54
Τμηματική εκταμίευση δανείου	55
Εκταμίευση πρώτης δόσης	56
Εκταμίευση δεύτερης και επομένων δόσεων.....	56
Ειδικές περιπτώσεις τμηματικής εκταμίευσης.....	56
<i>Δικαιούχοι</i>	57
<i>Εξόδα:</i>	58
<i>Τρόπος Εξόφλησης Δανείου & Χρέωσης Εξόδων</i>	59
<i>Είδη στεγαστικών δανείων</i>	60
Εστία 1 – προνόμιο.....	60
Εστία προνόμιο και προνόμιο Plus.....	60
Εστία 3	61
Εστία 5	61
Εστία 10	62
Εστία 15	62
Εστία 20	62
Εστία 3 χαμηλής εκκίνησης, Εστία 5 χαμηλής εκκίνησης.....	63
Εστία 1+3 CHF, Εστία 1+5 CHF	64
Εστία κυμαινόμενο CHF	64
Εθνοστέγη σταθερής δόσης – κυμαινόμενης διάρκειας	65
Δάνεια για την αποκατάσταση ζημιών από φυσικές καταστροφές σε διάφορες περιοχές της χώρας (σεισμοπαθών, πλημμυροπαθών, πυροπαθών).....	66
Γενικά	66
Δικαιούχοι.....	66
Επιτόκιο	66
Διάρκεια δανείου - Τρόπος εξόφλησης.....	67
Δικαιολογητικά	67
Καταβολή δανείου	68
Νομικός και τεχνικός έλεγχος.....	68
Δαπάνες χορήγησης	68
Εμπράγματα ασφάλειες.....	68
Παρατηρήσεις	69
Προώθηση πωλήσεων στεγαστικών δανείων μέσω τρίτων	70
Γενικά	70
Επιλογή συνεργατών	71
Δικαιολογητικά	71
Έγκριση συνεργασίας.....	71
Ύψος καταβαλλόμενης προμήθειας	71
Προϋποθέσεις καταβολής προμήθειας.....	71
Τρόπος υπολογισμού του ετήσιου στόχου	72
Χρόνος καταβολής προμήθειας.....	72
Έγκριση καταβολής προμήθειας	72
Σκοπός δανείων.....	73
Εξαιρέσεις.....	73
Λύση συνεργασίας.....	73

Ενέργειες καταστήματος.....	73
Ωφέλεια Τράπεζας από την προώθηση πωλήσεων μέσω τρίτων.....	74
Παρατηρήσεις.....	74
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 7^ο - ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ.....	74
<i>Σκοπός:</i>	<i>74</i>
<i>Επιχειρηματικό Πολυδάνειο.....</i>	<i>75</i>
Ποσό:.....	75
Διάρκεια:.....	75
Περίοδος χάριτος:.....	76
Εγγραφή προσημείωσης.....	76
Όριο δανειοδότησης (Ποσοστό δανειοδότησης).....	77
Επιτόκιο.....	78
Περιθώριο επιτοκίου.....	79
Εισφορά Ν.128/75.....	79
Τρόπος Εξόφλησης.....	80
Απαιτούμενα δικαιολογητικά.....	80
Έξοδα δανείου.....	81
Πλεονεκτήματα για τον πελάτη.....	81
Πλεονεκτήματα του για την τράπεζα.....	82
<i>Ανοιχτό Επαγγελματικό Δάνειο.....</i>	<i>82</i>
Προνόμια:.....	83
Ποσό.....	83
Διάρκεια.....	83
Επιτόκιο.....	84
Έξοδα επεξεργασίας και αξιολόγησης.....	84
Απαιτούμενα δικαιολογητικά.....	84
Δυνητική πελατεία.....	84
Γενικά.....	85
Δικαιολογητικά.....	85
<i>Εθνοαναπτυξιακό.....</i>	<i>86</i>
Χαρακτηριστικά:.....	86
<i>Δάνεια για κεφάλαιο κίνησης μονιμότερου χαρακτήρα.....</i>	<i>86</i>
Χαρακτηριστικά:.....	86
<i>Ομολογιακά δάνεια.....</i>	<i>87</i>
Χαρακτηριστικά:.....	87
<i>Δάνεια σε συνάλλαγμα.....</i>	<i>87</i>
Χαρακτηριστικά:.....	87
<i>Κοινοπρακτικά Δάνεια.....</i>	<i>88</i>
Χαρακτηριστικά:.....	88
Project Finance.....	89
Factoring.....	89
<i>Χρηματοδότηση Επιχειρήσεων Κατασκευής Οικοδομών.....</i>	<i>90</i>
Δάνειο για την ανέγερση / αποπεράτωση οικοδομής σε υφιστάμενο οικόπεδο του δανειολήπτη.....	90
Δάνειο για την αγορά οικοπέδου και την ανέγερση έπ ' αυτού οικοδομής.....	93
Ποσό.....	93
Διάρκεια.....	93
Επιτόκιο.....	93
Έξοδα επεξεργασίας και αξιολόγησης.....	94
Εξόφληση.....	94
Δάνειο για την ανέγερση / αποπεράτωση της οικοδομής με το σύστημα της αντιπαροχής.....	95
Ποσό.....	96
Διάρκεια.....	96
Επιτόκιο.....	96
Έξοδα επεξεργασίας και αξιολόγησης.....	96
Δυνητική πελατεία.....	97
Εξασφαλίσεις.....	97
<i>Χρηματοδοτήσεις για την αντικατάσταση δημοσίας χρήσεως τουριστικών λεωφορείων.....</i>	<i>98</i>
Ποσό.....	98
Διάρκεια.....	98
Επιτόκιο.....	99
Έξοδα επεξεργασίας και αξιολόγησης.....	99
Απαιτούμενα δικαιολογητικά.....	99
Δυνητική πελατεία.....	99

ΕΠΙΛΟΓΟΣ.....	100
----------------------	------------

ΠΡΟΛΟΓΟΣ

Τα τελευταία χρόνια σημειώθηκαν στην παγκόσμια οικονομία ραγδαίες εξελίξεις που δρομολόγησαν τεράστιας σημασίας αλλαγές στο Ελληνικό Τραπεζικό Σύστημα και στα Τραπεζικά ιδρύματα της χώρας. Η απελευθέρωση των αγορών χρήματος, η γρήγορη μεταφορά κεφαλαίου, η παγκοσμιοποίηση της οικονομίας, η εκπληκτική ανάπτυξη της τεχνολογίας, καθώς και ο εμπλουτισμός της τραπεζικής αγοράς με νέα προϊόντα και υπηρεσίες υπήρξαν μόνο από τις ραγδαίες εξελίξεις που σημειώθηκαν τα τελευταία χρόνια.

Όλες αυτές οι εξελίξεις δεν θα μπορούσαν να αφήσουν ανεπηρέαστη την καταναλωτική κοινωνία που διαρκώς προσπαθεί να καλύψει τις αυξανόμενες ανάγκες και απαιτήσεις της, αφού ζούμε σε μια περίοδο υπέρμετρου υλικού πολιτισμού. Δεν είναι λίγες οι φορές που τα νοικοκυριά φτάνουν σε οικονομικό αδιέξοδο λόγω των δύσκολων εποχών που διανύουμε με τις συνεχείς αυξήσεις των τιμών και τις ολοένα περισσότερες δυσκολίες που προκύπτουν.

Κάτω από αυτές τις συνθήκες, δίπλα μας βρίσκονται οι τράπεζες, οι οποίες μας προσφέρουν τα προϊόντα και τις υπηρεσίες τους που αποτελούν λύσεις στα δικά μας προβλήματα, εναρμονίζονται στις ανάγκες μας, βελτιώνοντας τη ζωή μας αποτελεσματικά, με νέα δεδομένα προς μια κατεύθυνση απελευθέρωσης του Τραπεζικού συστήματος από την κρατική κηδεμονία αλλά και μιας άνετης ζωής.

Στην πτυχιική μας εργασία θα προσπαθήσουμε μια μικρή αλλά ουσιαστική αναφορά στις χρηματοδοτήσεις του τραπεζικού τομέα και ειδικότερα θα παρουσιάσουμε τις βασικότερες χρηματοδοτήσεις της Εθνικής Τράπεζας.

Η εργασία περιλαμβάνει δύο μέρη. Στο πρώτο μέρος της γίνεται αναφορά στην έννοια του τραπεζικού συστήματος, στις χρηματοδοτήσεις του καθώς και στην έννοια δανείων και τις κατηγορίες τους. Στο δεύτερο μέρος, γίνεται ανάλυση όλων των δανείων ξεχωριστά της Εθνικής Τράπεζας. Τέλος παραθέτουμε τα συμπεράσματά μας προκειμένου να αποφευχθούν διάφορα προβλήματα μεταξύ Τράπεζας και πελάτη.

ΜΕΡΟΣ Α

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1ο - Το Ελληνικό Τραπεζικό Σύστημα

Έννοια Τράπεζας – Τράπεζα Ελλάδος

Τράπεζα είναι ένα Πιστωτικό Ίδρυμα που ασχολείται με το εμπόριο χρήματος. Πρόκειται για μια οικονομική επιχείρηση που θεωρείται και ο μεσάζοντας μεταξύ κεφαλαιούχων και εκείνων που έχουν την ανάγκη για χρηματοδότηση των δραστηριοτήτων τους, είτε είναι ιδιώτες, έμποροι ή βιομήχανοι.

Η κυριότερη λειτουργία της τράπεζας είναι ο έντοκος δανεισμός. Δανείζει κεφάλαια τα οποία της ανήκουν ή κεφάλαια προερχόμενα από καταθέσεις πελατών (Π.Α. ΚΟΧΟΣ – Γ.Δ. ΠΑΠΑΝΙΚΟΛΑΟΥ 2000). Οι τράπεζες παράγουν χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες καθώς είναι ενσωματωμένες στο κύκλωμα κυκλοφορίας του χρήματος. Ο ρόλος τους στο χρηματοπιστωτικό κύκλωμα είναι αυτοί του διαμεσολαβητή δεδομένου ότι συμβάλλουν στη διάρθρωση της αναντιστοιχίας ανάμεσα στην προσφορά και στη ζήτηση.

Για την ίδρυση τραπεζικής επιχείρησης θα πρέπει να υφίσταται:

- A. Οι προϋποθέσεις που καθορίζονται από τις σχετικές διατάξεις του Ν. 2190/1920 (Νομιμότητα).
- B. Η άδεια των νομισματικών αρχών (Σκοπιμότητα).

Το μετοχικό Κεφάλαιο ανέρχεται τουλάχιστον σε 11,74 εκατομμύρια Ευρώ, καταβεβλημένα στην Τράπεζα της Ελλάδος προς της αιτήσεως.

Στην επωνυμία να αναφέρεται ο όρος «ΤΡΑΠΕΖΑ».

Οι μετοχές να είναι ονομαστικές (Άρθρο 11α Ν 2190/1290).

Επικεφαλής του Ελληνικού Τραπεζικού είναι η τράπεζα της Ελλάδος. Είναι η κεντρική εκδοτική τράπεζα της χώρας. Ιδρύθηκε με το Ν 3424/1927 βάση ενός παραρτήματος του πρωτοκόλλου της Γενεύης της 15 Σεπτεμβρίου, λίγα χρόνια μετά

τον Α' παγκόσμιο πόλεμο και την Μικρασιατική Καταστροφή και άρχισε να λειτουργεί τον Μάιο του 1928. κατέχει το αποκλειστικό δικαίωμα έκδοσης τραπεζογραμμάτιων και κοπής κερμάτων (Ευρώ από 01/01/2001).

Στους σκοπούς της όμως περιλαμβάνεται η παρακολούθηση και η ανάλυση της οικονομικής συγκυρίας σε πληθώρα θεμάτων όπως ο έλεγχος της ρευστότητας της οικονομίας, η ταμιακή διαχείριση του δημοσίου, η διαχείριση των συναλλαγματικών αποθεμάτων και χρυσού καθώς και η εποπτεία των εμπορικών Τραπεζών. Επίσης σκοπός της Τράπεζας Ελλάδος είναι να χρηματοδοτεί εντός περιορισμένων ορίων, ορισμένους τομείς που δεν καλύπτουν άλλες τράπεζες, να δέχεται καταθέσεις Δημοσίου και δημόσιων οργανισμών καθώς και να εφαρμόζει την νομισματική και πιστωτική πολιτική.

Το ελληνικό τραπεζικό σύστημα – Κοινωνικός Ρόλος Τραπεζών

Το σύνολο των τραπεζών* εμπορικών, ειδικών, κεντρικών τραπεζών και άλλων χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων που δραστηριοποιούνται σε μια χώρα αποτελούν το τραπεζικό σύστημα.

Σήμερα ο όρος του τραπεζικού συστήματος εξαπλώθηκε σε όλο τον κόσμο και αποτελεί τον κυριότερο παράγοντα ανάπτυξης των συναλλαγών τόσο στο εσωτερικό, όσο και στο εξωτερικό μιας χώρας.

Το τραπεζικό σύστημα αποτελεί το σημαντικότερο στήριγμα της οικονομίας γιατί:

Βοηθά στην ανάπτυξη του αποταμιευτικού πνεύματος των πολιτών, οι οποίοι καταθέτουν το περίσσειμά του εισοδήματός τους σε αυτές. Με την εμπιστοσύνη που εμπνέουν και την ασφάλεια που εξασφαλίζουν για τις καταθέσεις, ενθαρρύνουν το κοινό να αποταμιεύσει παίρνοντας έτσι ένα επιπρόσθετο εισόδημα δηλαδή τόκο, ο οποίος καταβάλλεται από την τράπεζα.

Συμβάλλουν στην εφαρμογή της οικονομικής πολιτικής του κράτους με τη λήψη διαφόρων μέτρων, όπως είναι ο περιορισμός ή η επέκταση των πιστώσεων μέσω της αυξομείωσης του επιτοκίου και άλλων μέτρων.

Συγκεντρώνουν μικροποσά, τα οποία είναι νεκρά στα χέρια εκείνων που αποταμιεύουν και δημιουργούν μεγάλα κεφάλαια που χρησιμοποιούνται για

* www.hellenicbank.com

παραγωγικούς σκοπούς. Έτσι παράγονται περισσότερα αγαθά και ικανοποιείται μεγαλύτερος αριθμός αναγκών.

Διευκολύνουν σε αφάνταστο βαθμό της συναλλαγές, κυρίως με την γενίκευση της χρήσης των επιταγών τα τελευταία χρόνια με την εισαγωγή των τραπεζικών καρτών (πιστωτικά δελτία) που επιτρέπουν στον κάτοχο τους την αφορά αγαθών με την ανάληψη μετρητών. Με αυτό τον τρόπο εξοικονομείται εργασία και χρόνος.

Παρέχουν εμπορική πίστη σε τρίτους όπως χορήγηση εγγυητικών επιστολών, κίνηση κεφαλαίων.

Κατηγορίες Τραπεζών

Οι Τράπεζες ανάλογα με τον κλάδο οικονομίας που εξυπηρετούν, διακρίνονται:

Εκδοτικές

Τράπεζα της Ελλάδος (Ιδρυθείσα με τον Ν. 3424/1927) που προαναφέραμε.

Αγροτικές

Αγροτική Τράπεζα – Α.Τ.Ε. (Ιδρυθείσα με τον Ν.4332/1926). Βασικός σκοπός της Τράπεζας αυτής είναι η χρηματοδότηση των αγροτών και των αγροτικών επιχειρήσεων. Για την επίτευξη του σκοπού αυτού, αντλεί κεφάλαια από τους καταθέτες (φυσικά και νομικά πρόσωπα), και από τους μετόχους της. Η Αγροτική Τράπεζα μετά την απελευθέρωση του τραπεζικού συστήματος διενεργεί και τις εργασίες των εμπορικών τραπεζών.

Επενδυτικές

Ε.Τ.Β.Α (Ιδρυθείσα με τον Ν. 4366/1964). Βασικός σκοπός της Τράπεζας αυτής είναι η χρηματοδότηση της Βιομηχανίας

Εμπορικές

1. Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος
2. Alpha Bank

3. Εμπορική Τράπεζα της Ελλάδος
4. Τράπεζα Πειραιώς
5. Euro Bank
6. Γενική Τράπεζα της Ελλάδος
7. Λοιπές Τράπεζες (Millennium, Pro Bank)
8. Υποκαταστήματα ξένων Τραπεζών

Τέλος ξεχωρίζουμε δυο ιδιότυπους Πιστωτικούς Οργανισμούς που εκτελούν τραπεζικές εργασίες. Το Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων και το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο.

Σε αυτές τις τράπεζες λοιπόν η Τράπεζα δανείζει κεφάλαια τα οποία της ανήκουν ή που προέρχονται από καταθέσεις πελατών. Άρα εκδίδει και διαχειρίζεται το χρήμα με σημαντικότερη λειτουργία τον Έντοκο δανεισμό. Έτσι πέρα από τις καταθέσεις και τις διάφορες μεσολαβητικές εργασίες, όπως ενοικίαση θυρίδων, είσπραξη αξιών κ.α. διακρίνουμε και τις Τραπεζικές Εργασίες (Χορηγήσεις).

Για τις χορηγήσεις σε πιστούχους οι τράπεζες καταρτίζουν:

Συμβάσεις ανοικτού λογαριασμού

Συμβάσεις Δανείων.

Αρχή Δημιουργίας τραπεζών

Ιστορική Εξέλιξη Τραπεζικού Συστήματος

Το θέμα δημιουργίας Κεντρικής Τράπεζας αλλά και του τραπεζικού συστήματος ανάξιου εκείνων που λειτουργούσαν στις χώρες της δυτικής Ευρώπης αποτέλεσε κεντρικό σημείο στους Κυβερνητικούς σχεδιασμούς, με την ίδρυση του ανεξάρτητου ελληνικού κράτους. Η ίδρυση τραπεζικών ιδρυμάτων δεν θα εξυπηρετούσε μόνο τις Κυβερνητικές ανάγκες, την έκδοση χαρτονομίσματος και την διαχείριση του κρατικού δανεισμού αλλά θα έδινε λύση στο χρόνιο πρόβλημα των πιστωτικών

αναγκών της οικονομίας, θα εξασφάλιζε δηλαδή στις επιχειρηματικές πρωτοβουλίες τα απαραίτητα κεφάλαια με όρους οργανωμένης αγοράς και όχι τοκογλυφίας.

Το πιστωτικό ίδρυμα της χώρας βρισκόταν πραγματικά κατά τα πρώτα χρόνια της ανεξαρτησίας σε πρωτόγνωρη κατάσταση. Ήταν συνδεδεμένο με το εμπόριο των αγροτικών προϊόντων. Οι έμποροι λειτουργούσαν και ως πιστωτές με τοκογλυφικές διαθέσεις και όρους.

Έτσι υπήρχαν άνθρωποι των οποίων η ζωή έγινε άνετη χρησιμοποιώντας το χρήμα για να εκμεταλλευτούν και καταδυναστεύουν τον συνάνθρωπό τους.

Τη ίδια στιγμή άλλοι κλάδο της οικονομίας στερούνταν των απαραίτητων πιστώσεων για την ανάπτυξη και έτσι υπήρχαν περιορισμοί στις επιχειρηματικές πρωτοβουλίες. Οι προσπάθειες για την άρση όλων αυτών των εμποδίων υπήρξαν έντονες μιας και όλη αυτή η κατάσταση ήταν αντίθετη με τις προϋποθέσεις και τις πολιτικές του Κράτους και προερχόταν από πολλές πλευρές. Απέβλεπαν στην εξάλειψη της τοκογλυφίας αλλά και στη δημιουργία ενός πιο σύγχρονου πιστωτικού συστήματος ικανού να εξυπηρετήσει τα συμφέροντα των ειδικών κοινωνικών ομάδων. συστήματος, ικανού να εξυπηρετήσει τα συμφέροντα ειδικών κοινωνικών ομάδων. Τα προβλήματα και η αναντιστοιχία ανάμεσα στην οικονομική και κοινωνική πρόοδο δημιούργησαν ένα ρεύμα σκέψης που πρόβαλλε διάφορα σχέδια κοινωνικών μεταρρυθμίσεων που ξεκινούσαν από τον περιορισμό της ελευθερίας και την εκμετάλλευση.

Περίοδος 1841-1926

Το μεγάλο βήμα έγινε το 1841 και συγκεκριμένα στις 30 Μαρτίου με την ίδρυση της Εθνικής Τράπεζας Ελλάδος (Ε.Τ.Ε).

Τα κεφάλαια για την ίδρυση της προήλθαν κυρίως από το Εξωτερικό, ενώ έντονη ήταν η παρουσία κρατικών παραγόντων στις ιδρυτικές διαδικασίες. Οι κύριοι μέτοχοι της τράπεζας ήταν ο κεφαλαιούχος Ευνάρδος, το ελληνικό κράτος κατέχοντας το 20% του αρχικού κεφαλαίου, έλληνες έμποροι, επιχειρηματίες της διασποράς, ξένες

προσωπικότητες από τον χώρο της οικονομίας αλλά και της Πολιτικής. Θεμελιωτής της και πρώτος διοικητής υπήρξε ο Γεώργιος Σταύρου.

Στις επόμενες διευρύνσεις του κεφαλαίου της, άρχισαν να μετέχουν κεφαλαιούχοι, έμποροι και κυρίως, από τον ελληνικό χώρο (Σκουτές, Ράλλης κ.α). Η δραστηριότητα της στα πρώτα στάδια ήταν μάλλον χωρίς σαφή προσανατολισμό, καθώς οι συνθήκες που επικρατούσαν στην ελληνική οικονομία δεν ήταν δυνατόν να αλλάξουν με ταχείς ρυθμούς. Το μεγάλο της πλεονέκτημα και ταυτόχρονα η κύρια πηγή εσόδων της ήταν το εκδοτικό δικαίωμα, η δυνατότητα της να εκδίδει τραπεζογραμμάτια, για λογαριασμό του ελληνικού κράτους που επέβαλλε την κυκλοφορία τους. Προοδευτικά οι εργασίες της τράπεζας εξαπλώθηκαν από την Αθήνα στις κύριες επαρχιακές πόλεις, Ερμούπολη (1845), Πάτρα (1846) κ.α. γεγονός που βοήθησε στην αντιμετώπιση των αρνητικών επιρροών που ασκούσε το τοκογλυφικό σύστημα.

Η τράπεζα κέρδισε την εμπιστοσύνη της ελληνικής κοινωνίας, πράγμα που είχε ως συνέπεια τις διαδοχικές διευρύνσεις του μετοχικού κεφαλαίου. Παρά την εξάπλωση του τραπεζικού συστήματος και την εμφάνιση νέων τραπεζικών ιδρυμάτων, η Εθνική Τράπεζα παρέμεινε για πολλές δεκαετίες το κυρίαρχο τραπεζικό συγκρότημα του ελληνικού χώρου.

Από την δεκαετία του 1860 άρχισαν να πολλαπλασιάζονται τα τραπεζικά και ασφαλιστικά ιδρύματα στην χώρα. Τα πιο σημαντικά απ' αυτά ήταν η Ιονική Τράπεζα που ιδρύθηκε το 1839 στα υπό αγγλική κατοχή τότε Ιόνια νησιά, η Τράπεζα Ηπειροθεσσαλίας, η Γενική Πιστωτική Τράπεζα, η Τράπεζα Βιομηχανικής Πίστης κτλ. Βασικός όμως στόχος ήταν να ιδρυθεί μια τράπεζα που να ασκεί μια ουσιαστική πιστωτική πολιτική.

Περίοδος 1927-1945

Στις 7 Δεκεμβρίου το 1927 με αφορμή το αίτημα της Ελλάδας στην Κοινωνία των Εθνών ιδρύθηκε η Τράπεζα της Ελλάδος και άρχισε να λειτουργεί στις 14 Μαΐου το 1928. Η ίδρυση της οφείλεται στην πρωτοβουλία της Κοινωνίας των Εθνών που είχε στείλει τους αντιπροσώπους της στην Ελλάδα, για να εξετάσουν την οικονομική

κατάσταση της χώρας. Η επιτροπή αυτή ανέλαβε να δώσει δάνειο £ 9.000.000 με τον όρο ότι η Εθνική Τράπεζα, που ασκούσε το εκδοτικό προνόμιο θα περιόριζε τις εργασίες στον Εκδοτικό κύκλο ή θα ιδρύονταν μια ιδιαίτερη εκδοτική Τράπεζα.

Περίοδος 1946-1981

Αργότερα μετά το πέρας του Β' Παγκοσμίου Πολέμου, κύριος στόχος του Τραπεζικού Συστήματος είναι η οικονομική ανάπτυξη, τουριστική και βιομηχανική. Υπήρχαν συμφέροντα και κρατικά και ιδιωτικά. Η Ελληνική Τράπεζα Βιομηχανικής Ανάπτυξης ΕΤΒΑ (Ιδρυθείσα με το Ν.4366/1964) ήταν μια σημαντική είσοδος.

Με βάση τις προτάσεις και τις εισηγήσεις την Επιτροπής Χαρισσόπουλου το 1981 υποβοηθούμενη η Ελλάδα και από την ένταξη της στην Ευρωπαϊκή Ένωση, και κυρίως της Επιτροπής Καρατζά το 1987 σύμφωνα με τις κοινοτικές διατάξεις σηματοδοτήθηκαν μια σειρά από ουσιαστικές μεταβολές στο ελληνικό τραπεζικό σύστημα . Ήδη με πολλές νέες Τράπεζες όπως τον όμιλο Πειραιώς που ιδρύθηκε το 1916 λειτουργώντας όμως ως Ιδιωτική Τράπεζα.. Το 1975 πέρασε υπό κρατικό έλεγχο όπου παρέμεινε μέχρι το 1991 που ιδιωτικοποιήθηκε.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2ο – Τραπεζική Χρηματοδότηση

Μια από τις σημαντικότερες λειτουργίες των τραπεζών είναι η χρηματοδοτική λειτουργία. Οι τράπεζες ενδιαφέρονται ιδιαίτερα για τη διενέργεια χρηματοδοτήσεων.

Πιστωτική πολιτική

Η κάθε τράπεζα εφαρμόζει μια πολιτική όταν προσφέρει τις λειτουργίες της. Στη συγκεκριμένη λειτουργία εφαρμόζει την πιστωτική πολιτική. Με τον όρο πίστωση ορίζεται:

- A. Η εμπιστοσύνη του δανειστή στην ικανότητα και την ετοιμότητα του δανειζόμενου, να αποπληρώνει κανονικά τα χρέη του,

B. Η παραχώρηση της αγοραστικής δύναμης για ένα χρονικό διάστημα.

Γενικά στο πλαίσιο της πίστωσης, το αν θα πάρει δηλαδή ο δανειζόμενος τα δάνειο, ο δανειστής παραιτείται για μια ορισμένη χρονική περίοδο από τη χρησιμοποίηση του κεφαλαίου του. Έτσι, παραχωρεί το κεφάλαιο του στον δανειζόμενο και λαμβάνει για το λόγο αυτό τόκους. Οι τόκοι είναι η αμοιβή του δανειστή για τη χρήση ξένου κεφαλαίου εκ μέρους του δανειζομένου.

Οι πιστωτικές ανάγκες μπορεί να έχουν τα κάτωθι οικονομικά υποκείμενα:

- **Τα ιδιωτικά νοικοκυριά**
Τα ιδιωτικά νοικοκυριά καταναλώνουν αγαθά και υπηρεσίες πιστωτικές ανάγκες των ιδιωτικών νοικοκυριών που προκύπτουν, όταν οι δαπάνες τους δεν μπορούν να καλυφθούν από τις τρέχουσες εισπράξεις τους. Οι πιστώσεις προς τα ιδιωτικά νοικοκυριά είναι καταναλωτικού χαρακτήρα, με μακροπρόθεσμα ή βραχυπρόθεσμα χαρακτηριστικά. Οι μακροπρόθεσμες πιστώσεις εξυπηρετούν την αγορά αγαθών με μακρά διάρκεια ζωής όπως κατοικίας, αυτοκινήτου κλπ. Οι βραχυπρόθεσμες πιστώσεις καλύπτουν την αγορά υπηρεσιών ή επιλύουν άμεσα προβλήματα ρευστότητας.
- **Ο δημόσιος τομέας**
Οι πιστωτικές ανάγκες των φορέων του δημοσίου τομέα προκύπτουν, όταν οι δαπάνες του για δημόσια κατανάλωση, επενδύσεις και μεταβιβαστικές πληρωμές, υπερβαίνουν τα έσοδα του από φόρους, τέλη και εισφορές. Επειδή οι πιστώσεις αποτελούν ένα αξιόλογο τμήμα του ενεργητικού των πιστωτικών ιδρυμάτων εξαιτίας της εξαιρετικής σημασίας τους, η σύνθεση του χαρτοφυλακίου των πιστώσεων πρέπει να έχει, μεταξύ άλλων, αποτελεσματική διαφοροποίηση κατά το είδος του κινδύνου, το είδος του δανειολήπτη, το αντικείμενο επιχειρηματικής δραστηριότητας του δανειολήπτη (κλάδος, συνθήκες αγοράς κλπ.) και τη γεωγραφική εγκατάσταση του δανειολήπτη. (Α. Γεωργόπουλος 2005)
- **Οι επιχειρήσεις**
Οι επιχειρήσεις δραστηριοποιούνται στον τομέα παραγωγής και πώλησης αγαθών και υπηρεσιών. Πιστωτικές ανάγκες εμφανίζονται στις επιχειρήσεις, όταν τα ίδια κεφάλαια δεν επαρκούν για τη χρηματοδότηση επενδύσεων. Οι

πιστώσεις προς τις επιχειρήσεις εξυπηρετούν παραγωγικούς τους σκοπούς και μπορεί να είναι - όπως και στα ιδιωτικά νοικοκυριά - βραχυπρόθεσμες ή μακροπρόθεσμες. Οι βραχυπρόθεσμες πιστώσεις χρησιμοποιούνται για τη χρηματοδότηση του κυκλοφορούντος ενεργητικού, είναι δηλαδή κεφάλαια κίνησης, και οι μακροπρόθεσμες πιστώσεις χρηματοδοτούν επενδύσεις όπως πάγιες εγκαταστάσεις της επιχείρησης ή συμμετοχές σε άλλες εταιρίες (χρηματοοικονομικές επενδύσεις).

Κριτήρια Αξιολόγησης για χρηματοδότηση επιχειρήσεων

Στο πλαίσιο προσδιορισμού των πιστωτικών αναγκών είναι σημαντικό να εξακριβωθεί, εάν με τις πιστοδοτήσεις θα καλυφθούν ανάγκες που σχετίζονται άμεσα με την πραγματική λειτουργία της επιχείρησης (π.χ. χρηματοδότηση παγίων επενδύσεων, χρηματοδότηση αποθεμάτων). Από την άλλη πλευρά, για τη διερεύνηση της πιστοληπτικής ικανότητας του δανειοδοτούμενου χρησιμοποιούνται διάφορα συστήματα ή κριτήρια αξιολόγησης. Για παράδειγμα, σύνηθες είναι ο διαχωρισμός των κριτηρίων αξιολόγησης σε ποιοτικά και ποσοτικά (Αντωνόπουλος 1999). Ορισμένα ποιοτικά κριτήρια είναι, μεταξύ άλλων, τα εξής:

- Το ιστορικό της επιχείρησης (π.χ. χρόνος ίδρυσης, εξέλιξη),
- Η ποιότητα της διοίκησης
- Η ηλικία του ιδιοκτήτη και οι προϋποθέσεις διαδοχής (ιδιαίτερα σε οικογενειακές εταιρίες),
- Η φήμη και η εικόνα της επιχείρησης την αγορά.

Τα ποσοτικά στοιχεία καλύπτουν

- Τους Ισολογισμούς
- Τα αποτελέσματα εκμετάλλευσης
- Ταμειακά προγράμματα.

Εδώ σημαντικό είναι:

- Να ελεγχθεί η αξιοπιστία στα οικονομικά στοιχεία της εταιρίας
- Να αναλυθούν τα ιστορικά οικονομικά της μεγέθη (π.χ. αριθμοδείκτες).

Γενικά ιδιαίτερα η αξιολόγηση των ποσοτικών στοιχείων της επιχείρησης σχετίζεται με την ανάλυση της χρηματοοικονομικής της ισορροπίας στις διάφορες αποχρώσεις και προεκτάσεις, και έχει στενή και ευρεία έννοια. Υπό τη στενή έννοια του όρου, η χρηματοοικονομική ισορροπία δεν διαφοροποιείται από την αντίληψη της ρευστότητας. Αυτό σημαίνει δηλαδή ότι τα μέσα πληρωμής που διαθέτει η επιχείρηση επαρκούν για την κάλυψη των ληξιπρόθεσμων υποχρεώσεων της. Από την άλλη πλευρά, η χρηματοοικονομική ισορροπία υπό την ευρεία έννοια του όρου προϋποθέτει τόσο την ικανότητα της επιχείρησης να ανταποκρίνεται στις τρέχουσες υποχρεώσεις (ρευστότητα), όσο και στον μακροπρόθεσμο στόχο μεγιστοποίησης των κερδών της (αποδοτικότητα). Ουσιαστικά με την εισαγωγή του κριτηρίου της αποδοτικότητας η προβληματική της χρηματοοικονομικής ισορροπίας επεκτείνεται στο πεδίο της πραγματικής σφαίρας της επιχείρησης (παραγωγή - πωλήσεις). Η εξέταση της κερδοφορίας των επιχειρήσεων, από τη σκοπιά μιας εμπορικής τράπεζας, είναι χρήσιμη, επειδή τα κέρδη μεταξύ άλλων:

- επηρεάζουν αποφασιστικά το ύψος των ταμειακών ροών των επιχειρήσεων και κατ' επέκταση την ικανότητα τους για αποπληρωμή των δανείων τους,
- κατευθύνονται, τουλάχιστον μέχρι ενός ποσοστού, στα αποθεματικά με συνέπεια να αυξάνουν τα ίδια κεφάλαια και να διευρύνουν την κεφαλαιακή βάση των εταιρειών, άρα να βελτιώνουν τη δανειοληπτική τους ικανότητα,
- συνιστούν βασική πηγή χρηματοδότησης νέων επενδύσεων, στοιχείο που αποτελεί ένδειξη για τις μελλοντικές αναπτυξιακές προοπτικές των επιχειρήσεων.

Οι διαταραχές της χρηματοοικονομικής ισορροπίας μπορεί να είναι είτε προσωρινές, είτε να λαμβάνουν μακροπρόθεσμο χαρακτήρα, οπότε καθίστανται απειλητικές για την ίδια την ύπαρξη της επιχείρησης, καθώς είναι δυνατόν να αποτελέσουν κυρίαρχη αιτία για την επικράτηση συνθηκών υπερχρέωσης και πτώχευσης (Γεωργόπουλος, 1997). Η χρηματοοικονομική ισορροπία της επιχείρησης συνδέεται συχνά με τους κανόνες χρηματοδότησης της (κάθετοι ή οριζόντιοι). Οι χρηματοδοτικοί κανόνες αναφέρονται στην τήρηση ορισμένων προδιαγραφών που θα πρέπει να εκπληρώνει ο ισολογισμός των επιχειρήσεων, και ειδικότερα η διάρθρωση του. Οι εν λόγω κανόνες

αναφέρονται, για παράδειγμα, σε κάποιες συγκεκριμένες τιμές που θα πρέπει να λαμβάνουν οι αριθμοδείκτες (π.χ. δείκτες δανειακής εξάρτησης).

Κατ' αυτό τον τρόπο, οι κάθετοι κανόνες χρηματοδότησης χρησιμεύουν για τον προσδιορισμό των δυνατοτήτων και των ορίων που έχουν οι επιχειρήσεις να χρεώνονται, ή με άλλα λόγια για τον προσδιορισμό του βαθμού της ικανότητας τους να αποκτούν ξένα κεφάλαια, φυσικά με τη δυνατότητα αποπληρωμής. Οι συγκεκριμένοι κανόνες μετρούν τις σχέσεις των ξένων κεφαλαίων προς τα συνολικά ή τα ίδια κεφάλαια. Στην περίπτωση αυτή, πρωταρχικός στόχος είναι να αποφεύγεται ο κίνδυνος υπερχρέωσης, ο οποίος στην ουσία εκφράζεται από τη «διάβρωση» των ιδίων κεφαλαίων ως επακόλουθο της αλλεπάλληλης πραγματοποίησης ζημιών. Συσσωρεύονται οι ζημιές σε τέτοιο βαθμό που δεν μπορούν να καλυφθούν πλέον από τα ίδια κεφάλαια, τότε η μόνη λύση είναι η προσφυγή στον εξωτερικό δανεισμό με συνέπεια την υπερχρέωση της επιχείρησης, έως και την πτώχευση της (Α. Γεωργόπουλος 2005).

Στην ίδια προβληματική εντάσσεται η εξεύρεση του άριστου βαθμού χρέωσης ή της άριστης σχέσης ξένων και ιδίων κεφαλαίων. Στο πλαίσιο της διαδικασίας αριστοποίησης θα πρέπει να επιλεγθεί εκείνος ο βαθμός χρέωσης που οδηγεί στη μεγιστοποίηση των ιδίων κεφαλαίων ή διαφορά της τιμής των μετοχών στο χρηματιστήριο. Χρήσιμη συνεισφορά στην κατεύθυνση αυτή έχει το εργαλείο της χρηματοοικονομικής μόχλευσης. Θετική χρηματοοικονομική μόχλευση σημαίνει αύξηση της αποδοτικότητας των ιδίων κεφαλαίων, εξαιτίας σχετικά φθηνής εξωτερικής χρηματοδότησης με ξένα κεφάλαια. Στην αντίθετη περίπτωση, το αποτέλεσμα της χρηματοοικονομικής μόχλευσης είναι αρνητικό, δηλαδή υπάρχει μείωση της αποδοτικότητας λόγω του πολύ υψηλού κόστους των ξένων κεφαλαίων. Συνήθως, θεωρείται ότι μετά από έναν ορισμένο βαθμό χρέωσης οι χρηματοδότες απαιτούν, εξαιτίας του υψηλότερου κινδύνου, την καταβολή ενός υψηλότερου τόκου, ο οποίος αντισταθμίζει μέχρι και υπερκαλύπτει τη θετική χρηματοοικονομική μόχλευση.

Το τραπεζικό ίδρυμα εξετάζει δύο βασικούς τρόπους, μέσω των οποίων ο πελάτης θα αποπληρώσει το δάνειο:

- Ο πιο σημαντικός τρόπος είναι η αποπληρωμή του δανείου να γίνει μέσα από την παραγωγική δραστηριότητα της επιχείρησης, μέσα δηλαδή από το παραγωγικό - συναλλακτικό της κύκλωμα. Και τούτο επειδή οι πιστοδοτήσεις παρέχονται στις επιχειρήσεις για τη χρηματοδότηση των λειτουργικών τους αναγκών. Ο λειτουργικός τρόπος αποπληρωμής συνδέεται με την παραγωγική χρήση του δανείου.
- Ένας άλλος τρόπος αποπληρωμής είναι από τα περιουσιακά στοιχεία της επιχείρησης, ή από συνηθισμένες εξασφαλίσεις στα πάγια ή από άλλες εγγυήσεις που μπορεί να παρέχονται είτε από την ίδια την επιχείρηση ή από τρίτους.

Ο δεύτερος τρόπος αποπληρωμής του δανείου θα πρέπει να θεωρείται μόνο ως λύση ανάγκης. Ως εκ τούτου, τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να αποφεύγουν πιστώσεις για την κάλυψη ζημιωγόνων αποτελεσμάτων ή επισφαλειών, καθώς και πιστώσεις για έκτακτες κερδοσκοπικές δραστηριότητες. Επίσης, οι εκτιμήσεις που θα κάνουν σχετικά με τις μελλοντικές ταμειακές ροές του επενδυτικού προγράμματος που χρηματοδοτούν, θα πρέπει να είναι όσο το δυνατόν πιο ρεαλιστικές και συγκρατημένες. Παραπέρα, στο επίπεδο της συνολικής διαχείρισης των δανείων, κάθε εμπορική τράπεζα έχει αναπτύξει ένα «σύστημα πιστοδοτήσεων», στο πλαίσιο του οποίου καθορίζονται τα εκάστοτε πιστωτικά όρια, οι εγκριτικές αρμοδιότητες των μονάδων του ιδρύματος και η παρακολούθηση της αποπληρωμής των δανείων.

Στη συνέχεια δίνεται μια συνοπτική εικόνα ανάλυσης της πιστοληπτικής ικανότητας ενός τραπεζικού ιδρύματος. Η πιστοληπτική ικανότητα του δανειολήπτη καθορίζεται από το κατά πόσον αυτός θα μπορέσει να ανταποκριθεί, από οικονομική άποψη, στις απαιτήσεις της δανειακής σύμβασης. Ο δανειολήπτης, ο οποίος μπορεί να είναι ιδιώτης ή επιχείρηση, εξετάζεται τόσο ως προσωπικότητα όσο και με βάση το οικονομικό του υπόβαθρο. Στο προσωπικό επίπεδο, σημαντικό ρόλο παίζουν ο χαρακτήρας, η ηλικία, το μορφωτικό επίπεδο, οι επαγγελματικές ικανότητες, οι εμπειρίες, η αξιοπιστία, η συνέπεια στις πληρωμές κλπ. Από την άλλη πλευρά, στο οικονομικό επίπεδο καθοριστική είναι η σημασία των χρηματοοικονομικών συνθηκών του δανειολήπτη, η περιουσιακή του κατάσταση, η οργανωτική δομή της επιχείρησης του, οι αναπτυξιακές της προοπτικές κλπ.

Συχνά στην ανάλυση της πιστοληπτικής ικανότητας των δανειοληπτών, τα πιστωτικά ιδρύματα χρησιμοποιούν ένα εύρος κριτηρίων, τα οποία συνεκτιμούν συνολικά, διαβαθμίζοντας τα με τον αντίστοιχο κίνδυνο που εμφανίζουν. Από τη διαδικασία αυτή προκύπτει η βαθμολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας του δανειζομένου, η οποία χρησιμοποιείται ως εργαλείο άσκησης πιστωτικής πολιτικής. Για παράδειγμα στην περίπτωση των επιχειρήσεων, κεντρικές κατηγορίες κριτηρίων αξιολόγησης είναι τα στοιχεία του ισολογισμού και οι συνθήκες του κλάδου της επιχείρησης.

Η εκτίμηση του πιστωτικού κινδύνου προσδιορίζεται με την αξιολόγηση της φερεγγυότητας των πελατών. Για την αξιολόγηση της φερεγγυότητας των πελατών χρησιμοποιούνται διάφορες μέθοδοι, όπως οι παρακάτω:

- Αξιολόγηση με στατιστικές μεθόδους και
- Αξιολόγηση με την ανάλυση και εκτίμηση των πιστωτικών προτύπων.
- Η αξιολόγηση της φερεγγυότητας των πελατών με στατιστικές μεθόδους, μπορεί να χρησιμοποιηθεί από τις επιχειρήσεις. Οι στατιστικές μέθοδοι δίνουν πιο αξιόπιστα αποτελέσματα όταν οι επί μέρους πιστώσεις είναι σχετικά μικρές και ο αριθμός των πελατών (δανειζομένων) είναι μεγάλος, όπως στην περίπτωση των πιστώσεων του λιανικού εμπορίου, των καταναλωτικών δανείων, των ενυπόθηκων στεγαστικών δανείων κλπ., οι στατιστικές αυτές τεχνικές προϋποθέτουν την ανάπτυξη αρχείων και τη συλλογή στοιχείων για μεμονωμένα άτομα και μικρές επιχειρήσεις κλπ.

Ενέργειες διασφάλισης συμφερόντων των τραπεζών.

Οι πιστώσεις ή πιστοδοτήσεις πρέπει να υλοποιούνται με βάση ένα σύνολο συστηματοποιημένων κανόνων, στο πλαίσιο των πολιτικής είναι η διασφάλιση των συμφερόντων του τραπεζικού ιδρύματος, με την ελαχιστοποίηση των κινδύνων και τη μεγιστοποίηση του οφέλους.

Ειδικότερα, οι σχετικές ενέργειες που πρέπει να γίνουν είναι οι εξής:

- Ακριβής εξέταση και προσδιορισμός των πιστωτικών αναγκών του δανειζομένου

- Εξέταση της πιστοληπτικής ικανότητας του δανειζομένου και αξιολόγηση των δυνατοτήτων του για την ομαλή και απρόσκοπτη εκπλήρωση των υποχρεώσεων του,

Συνεπώς παρακολούθηση και έλεγχος της πιστοδότησης, στο πλαίσιο των μεταβαλλόμενων συνθηκών της αγοράς.

Κριτήρια των πιστοδοτήσεων†

Το σύστημα παροχής των πιστώσεων των τραπεζών βασίζεται, τόσο στην υπεύθυνη και παραγωγική διαχείριση κεφαλαιακών πόρων των καταθετών, όσο και στην ορθολογική αξιοποίηση των περιουσιακών τους στοιχείων, υπό την διττή έννοια: της βελτιστοποίησης του χαρτοφυλακίου των τοποθετήσεων τους και της ελαχιστοποίησης, συγχρόνως, του κινδύνου που αυτές διατρέχουν.

Ο προκαθορισμός, δηλαδή, των παραμέτρων και των διαδικασιών που συνθέτουν το πλαίσιο της ποιοτικής αξιολόγησης των πιστοδοτικών δραστηριοτήτων και η διατύπωση των κριτηρίων, βάσει των οποίων οι αναλαμβανόμενοι κίνδυνοι κρίνονται ως αποδεκτοί, αποκτούν ιδιαίτερη σημασία και οριοθετούν σε πρακτική και δυναμική βάση τη δυνατότητα επίτευξης ενός ικανοποιητικού επιπέδου ισορροπίας μεταξύ της υλοποίησης των στόχων ως προς τα αποτελέσματα των τραπεζών της εξασφάλισης επαρκούς ρευστότητας και της ανάληψης κινδύνων μέσα στα συνήθη και αποδεκτά πιστοδοτικά πλαίσια. Από τη στιγμή που η επιχείρηση θα προσφύγει σε μια τράπεζα για απόκτηση χρηματοδότησης, η τράπεζα θα εξετάσει μια σειρά από παράγοντες που θεωρεί ότι θα πρέπει να είναι σε θέση να τα πραγματοποιήσει προκειμένου να χρηματοδοτηθεί. Κάθε τραπεζικό ίδρυμα, δεν ακολουθεί τα ίδια κριτήρια αξιολόγησης. Υπάρχουν διάφοροι τύποι χρηματοοικονομικής οργάνωσης και αντίστοιχες είναι και οι διαφοροποιήσεις στις συνθήκες χρηματοδότησης, που επηρεάζουν την (τραπεζική) χρηματοδότηση και των επιχειρηματικών σχεδίων.

† Οι πηγές για τα κριτήρια πιστοδοτήσεων είναι από (Π. Κιόχος - Δ. Παπανικολάου-Γ. Θάνος - Α. Κιόχος 2002) και από (Μακρής 2005)

Παράγοντες εφαρμόζονται από τράπεζες χωρών με λιγότερο συντηρητική χρηματοοικονομική οργάνωση, ενώ παράλληλα, πληθαίνουν οι έρευνες και οι προτάσεις. Ένα κριτήριο με πολύ μεγάλη βαρύτητα για την παροχή χρηματοδότησης από μια τράπεζα, είναι η αβεβαιότητα που εμπεριέχεται σε μία πρόταση. Είναι ένα από τα βασικότερα εμπόδια στη χρηματοδότηση επιχειρηματικών σχεδίων από τις τράπεζες.

Για την αξιολόγηση της φερεγγυότητας των πελατών και την εκτίμηση του πιστωτικού κινδύνου, η χρηματοοικονομική διεύθυνση της επιχείρησης εξετάζει τους παρακάτω παράγοντες, οι οποίοι συνήθως ονομάζονται «πιστωτικά πρότυπα»

- Χαρακτήρα
- Ικανότητα εξόφλησης χρεών
- Κεφάλαια
- Εξασφάλιση αποπληρωμής του δανείου
- Συνθήκες στον κλάδο
- Στάδιο επένδυσης
- Μέγεθος της προβλεπόμενης επένδυσης(κόστος)
- Χρονική διάρκεια επένδυσης
- Φήμη και ιστορικό επιτυχημένων προσπαθειών
- Ικανότητες της Ανώτερης διοίκησης
- Δέσμευση του επιχειρηματία και της ομάδας διοίκησης στο εγχείρημα
- Επιχειρηματικό σχέδιο
- Αναμενόμενη απόδοση της επένδυσης
- Χαρακτηριστικά /Προοπτικές προϊόντος και αγοράς
- Οργάνωση της επιχείρησης (εμπορική υποστήριξη του σχεδίου)
- Άλλες πηγές κεφαλαίων

Χαρακτήρας

Ο χαρακτήρας αναφέρεται στην προθυμία του δανειζόμενου να πληρώσει τα χρέη του. Οι δανειστές εκτιμούν τον χαρακτήρα, εξετάζοντας την συμπεριφορά του δανειζόμενου στα προηγούμενα χρόνια, όσον αφορά την πληρωμή των χρεών του.

Εάν στο παρελθόν ο δανειζόμενος ήταν συνεπής στις πληρωμές των χρεών του, τότε συμπεραίνεται ότι θα είναι πρόθυμος (συνεπής) και στο μέλλον. Οι περισσότεροι αναλυτές θεωρούν ότι ο χαρακτήρας (ηθικός παράγοντας) είναι ο πιο σημαντικός από όλους τους παράγοντες στην αξιολόγηση μιας πίστωσης, γι' αυτό επεκτείνουν την ερευνά τους και συγκεντρώνουν πληροφορίες για την εντιμότητα και τις μεθόδους συναλλαγών του επιχειρηματία και της επιχείρησης στο μακρύ παρελθόν. Ένα καλό ιστορικό πληρωμών στο παρελθόν συνεπάγεται προθυμία πληρωμής χρεών και στο μέλλον. Πηγή πληροφοριών για την εντιμότητα του πελάτη είναι οι προμηθευτές του πελάτη και οι τράπεζες.

Ικανότητα εξόφλησης χρεών

Η ικανότητα του πελάτη να εξοφλεί τους λογαριασμούς του αποτελεί μια υποκειμενική κρίση, η οποία βασίζεται στην επιτυχή επιχειρηματική δραστηριότητα και την πραγματοποίηση κερδών στο παρελθόν και συμπληρώνεται με επισκέψεις στις εγκαταστάσεις του πελάτη, για την εκτίμηση του είδους της δραστηριότητας, των μεθόδων παραγωγής, των εμπορικών μεθόδων κλπ.. Η ικανότητα του πελάτη να πληρώνει τα χρέη του εκτιμάται κυρίως από την πρόβλεψη των ταμιακών ροών του πελάτη. Όσο μεγαλύτερη βεβαιότητα έχει ο δανειστής ότι ο δανειζόμενος (πελάτης) πρόκειται να εισπράξει μετρητά στο μέλλον, τόσο πιο πρόθυμος θα είναι να χορηγήσει πιστώσεις στον πελάτη.

Κεφάλαια

Τα κεφάλαια αναφέρονται στο επίπεδο των χρηματοοικονομικών πόρων που είναι διαθέσιμοι στο δανειζόμενο, ώστε να είναι σε θέση να ανταποκριθεί στις υποχρεώσεις του, σε περίπτωση που οι αναμενόμενες μελλοντικές ταμιακές ροές δεν επαρκέσουν για την πληρωμή των χρεών του. Τα κεφάλαια εκτιμούνται από τη γενική χρηματοοικονομική κατάσταση της επιχείρησης, όπως αυτή προκύπτει από την ανάλυση των στοιχείων του ισολογισμού (ανάλυση αριθμοδεικτών) με ιδιαίτερη βαρύτητα στον υπολογισμό της καθαρής θέσης της επιχείρησης και των δεικτών της συνολικής δανειακής επιβάρυνσης και ρευστότητας.

Εξασφάλιση αποπληρωμής του δανείου

Οι εγγυήσεις αναφέρονται στα περιουσιακά στοιχεία που θα μπορούσε να προσφέρει ο πελάτης για την εξασφάλιση της πίστωσης που του χορηγείται. Το βασικότερο μέλημα κάθε τράπεζας, αποτελεί η διερεύνηση της ικανότητας της επιχείρησης να αποπληρώσει το δάνειο και η διασφάλιση των χρημάτων της με άλλο τρόπο, στην περίπτωση που δεν μπορέσει να το πράξει αυτό, η επιχείρηση (ΠΡΤ 1998). Ο ρόλος της διασφάλισης μέσα από την παροχή εγγυήσεων είναι διττός. Αφενός μειώνει την έκθεση των τραπεζών σε προτάσεις υψηλού χρηματοοικονομικού κινδύνου και αφετέρου θέτει πρόσθετα κίνητρα για τους επιχειρηματίες να προσπαθήσουν περισσότερο για να δημιουργήσουν μεγάλες αποδόσεις για να καλυφθεί η συμφωνηθείσα εγγύηση και να μην υπάρξει απώλεια περιουσιακών στοιχείων. Οι τράπεζες προτιμούν τη χρήση εγγυήσεων πέρα από οποιοδήποτε άλλο κριτήριο, καθώς έτσι ελαχιστοποιούν τις απώλειες σε περίπτωση αποτυχίας.

Εγκρίθηκε η δεύτερη πρόταση και έτσι με σύμβαση της Εθνικής Τράπεζας και του κράτους, ιδρύθηκε η Τράπεζα της Ελλάδος. Το κεφάλαιο της από 400.000.000 δρχ. το κατέθεσε η Εθνική Τράπεζα.

Πολύ γρήγορα πέτυχε σταθερές ισοτιμίες της δραχμής με τα ξένα νομίσματα στηρίζοντας την έκδοση χαρτονομίσματος στα αποθέματα της σε χρυσό. Η επιτυχία αυτή οδήγησε τα δημόσια οικονομικά σε περίοδο ευφορίας, βελτίωσε την πιστοληπτική ικανότητα του κράτους, ενίσχυσε την εισροή συναλλάγματος και τις επενδύσεις προκαλώντας μια ισχυρή δυναμική που επέτρεψε τις σημαντικές πολιτικές, θεσμικές και οικονομικές πρωτοβουλίες της τελευταίας Κυβέρνησης του Ελευθέριου Βενιζέλου (1928-1932).

Ως το 1930 που άρχισε να λειτουργεί η Αγροτική Τράπεζα της Ελλάδος (Α.Τ.Ε), την αγροτική πίστη την ασκούσε η Εθνική Τράπεζα και μερικές γεωργικές. Από την πλευρά των γεωργών, όμως, διατυπώνονταν παράπονα ότι τα ιδρύματα αυτά δεν έδειχναν την ανάλογη εμπιστοσύνη σ' αυτούς και στους συνεταιρισμούς, με

αποτέλεσμα τα δάνεια να είναι βραχυπρόθεσμα και με υψηλούς τόκους. Για να ικανοποιηθεί το αίτημα των γεωργών που ζητούσαν επίμονα την ίδρυση ενός δικού τους τραπεζικού φορέα, ιδρύθηκε το 1929 η ΑΤΕ (Νόμος 4332/29.9.1929).

Χρηματοδοτήθηκε με σημαντικά κεφάλαια περίπου 2 δις δρχ. που προήλθαν από χρηματική ενίσχυση του κράτους, από αποθέματα γεωργικών Τραπεζών. Σύμφωνα με το καταστατικό της είναι αυτόνομος τραπεζικός οργανισμός με κοινωφελή χαρακτήρα. Η λέξη «αυτόνομο» εξασφαλίζει την ΑΤΕ από πολιτική διοίκηση, από εξωτερικές επιρροές και από επιδράσεις κομματικών παραγόντων. Χαρακτηρίστηκε «κοινωφελής» με σκοπό να τονίσει ότι ιδρύθηκε για να εξυπηρετήσει γενικά το κοινωνικό σύνολο και ταυτόχρονα να αποκλειστεί τυχόν τάση του ιδρύματος για κερδοσκοπία, γι' αυτό δεν δημιουργήθηκε από καταβολές μετόχων στους οποίους θα ήταν υποχρεωμένη να μοιράσει κέρδη, αλλά τα κέρδη της θα τα χρησιμοποιήσει σε αποσβέσεις και σε κεφαλαιοποίηση, για ενίσχυση όσος γίνεται περισσότερων αγροτών.

Η περίοδος αυτή κράτησε μέχρι τις αρχές του 1932 οπότε εκδηλώθηκαν στην χώρα οι συνέπειες της μεγάλης οικονομικής κρίσης που ξεκίνησε από την Νέα Υόρκη το 1929. Τέλος η Εμπορική Τράπεζα που ιδρύθηκε το 1907 με ιδρυτή τον Γρηγόρη Εμπεδοκλή το 1941 μετά την κατάληψη της Ελλάδας από τους Γερμανούς με παροχή δανείων και έκτακτων βοηθημάτων βοήθησε στην αντιμετώπιση των δεινών της κατοχής. Σημαντικές επενδύσεις σε ακίνητα και μετοχές εταιρειών 1942, αποκτάται η πλειοψηφία των μετοχών της Ασφαλιστικής Εταιρείας «Φοίνιξ».

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3^ο - Έννοια Δανείων

Έννοια δανείων – Διακρίσεις Δανείων

Δάνειο είναι η σύμβαση με την οποία ο ένας συμβαλλομένους, μεταβιβάζει στον άλλον κυριότητα πραγμάτων που αντικαθίστανται (συνήθως χρήματος), με τον όρο να επιστρέψει, σε καθορισμένη συνήθως προθεσμία τα ίδια ή όμοια πράγματα, ίδιας

ποσότητας. Το χρηματικό δάνειο συνήθως συνάπτεται με τόκο, με υποθήκη, εγγύηση ή ενέχυρο!

Ανάλογα με την ιδιότητα του προσώπου που δανείζεται, τα δάνεια διακρίνονται σε δημόσια, δημοτικά, κοινοτικά, καταναλωτικά. Όσον αφορά τον τόκο για τον οποίο πρόκειται να διατεθούν τα χρήματα που έχουν δανεισθεί, τα δάνεια διακρίνονται σε στεγαστικά, γεωργικά, εμπορικά, βιομηχανικά, κτηματικά.

Ανάλογα με την προέλευση των δανείων, μπορούν να διακριθούν σε εσωτερικά, όταν χορηγούνται από την εσωτερική πιστωτική αγορά, και σε εξωτερικά όταν χορηγούνται από τη διεθνή αγορά κεφαλαίων .

Όσον αφορά τον χρόνο μέσα στον οποίον έχει συμπληρωθεί να εξοφλήσει το ποσό διακρίνονται σε βραχυπρόθεσμα (ως 2 χρόνια), μεσοπρόθεσμα (έως 5 χρόνια) και μακροπρόθεσμα (από επτά και πάνω).

Τέλος ανάλογα με τον τρόπο δανεισμού οι διακρίσεις που υπάρχουν είναι, δάνεια προσωπικά με ανοιχτό λογαριασμό, καταναλωτικής πίστης, επενδυτικά με ενέχυρο και ενυπόθηκα!

Δάνεια Καταναλωτικής Πίστης

Τα δάνεια αυτά χορηγούνται από Τράπεζες σε πελάτες τους, καθώς και σε πρόσωπα που η τράπεζα θεωρεί φερέγγυα, με σκοπό την κάλυψη καταναλωτικών τους αναγκών. Το ύψος του ποσού που χρηματοδοτείται δεν μπορεί να υπερβαίνει το 30% της αξίας του προϊόντος που θ' αποκτηθεί. Η αγορά των οικιακών συσκευών και εξοπλισμού, αγορά αυτοκινήτου, ηλεκτρονικού υπολογιστή και επίπλων μπορούν να καλυφθούν από το δάνειο Καταναλωτικής Πίστης.

Δάνεια Προσωπικά

Ο πελάτης επιλέγοντας αυτό το είδος δανείου έχει την δυνατότητα να μην προσκομίσει δικαιολογητικά αγοράς και να καλύψει τις έκτακτες οικονομικές του ανάγκες με πολύ ευνοϊκούς όρους γι' αυτόν. Παρέχεται στον πελάτη η ευχέρεια για αποπληρωμή του δανείου μεγάλης διάρκειας!

Τέλος, όταν ο πελάτης είναι τυπικός στους όρους της σύμβασης του με την τράπεζα, ανταμείβεται με έκπτωση μισής Ποσοστιαίας μονάδας ετήσια, όσο το δάνειο είναι σε ισχύ!

Δάνεια Ανοιχτά

Το ανοιχτό δάνειο παρέχει στον πελάτη την δυνατότητα, να έχει πάντα στη διάθεση του, το ποσό που χρειάζεται και την στιγμή που το χρειάζεται, για κάλυψη εκτάκτων και μη, οικονομικών αναγκών. Γίνεται δηλαδή μια σύμβαση μεταξύ της τράπεζας και του πελάτη, στην οποία η τράπεζα ορίζει ένα ανώτατο όριο πίστωσης σύμφωνα με τους όρους και την πολιτική που εφαρμόζει!

Ο δανειζόμενος μπορεί να αντλεί και να καταθέτει χρήματα, σύμφωνα με την εκάστοτε οικονομική του ανάγκη ή ευχέρεια. Αν καθυστερήσει να πληρώσει υποχρεώνεται να πληρώσει μόνος τους τόκους του οφειλόμενου ποσού. Αν και δεν χρησιμοποιήσει το δάνειο, δεν επιβαρύνεται.

Δάνεια Επενδυτικά – Επιχειρηματικά

Τα δάνεια αυτά απευθύνονται σε μικρές και μεγάλες επιχειρήσεις καθώς και σε ελεύθερους επαγγελματίες. Συνήθως τα δάνεια αυτά καλύπτουν τον επαγγελματικό εξοπλισμό μιας επιχείρησης ή κεφάλαια καθώς και την αγορά επαγγελματικής στέγης. Η εξόφληση γίνεται σε ισόποσες μηνιαίες καταβολές, κατά κανόνα καλύπτεται έως το 85% της δαπάνης αγοράς ακινήτου, ενώ υπό ειδικές προϋποθέσεις μπορεί και να φτάσει μέχρι και το 180% της δαπάνης.

Δάνεια με Ενέχυρο

Πρόκειται για δάνεια που χορηγούνται με ενέχυρο εμπορευμάτων, χρεογράφων κλπ.

Δάνεια σε συνάλλαγμα

Με βάση την τρέχουσα ισοτιμία, τα χρήματα σε ξένα νομίσματα εκταμιεύονται σε ευρώ. Η αποπληρωμή του δανείου γίνεται μόνο σε ευρώ, αλλά το δοσολόγιο για τις καταβολές του πελάτη υπολογίζεται σε συνάλλαγμα.

Δάνεια Στεγαστικά

Οι τράπεζες χορηγούν στεγαστικά δάνεια στους πελάτες τους, με σκοπό την αγορά οικοπέδου, ανέγερση, επέκταση ή επισκευή κατοικίας. Οι τράπεζες μελετούν συνεχώς τις ανάγκες των πελατών τους και έτσι προσφέρουν μια σύγχρονη σειρά στεγαστικών Προγραμμάτων με ευνοϊκούς όρους, καθώς φροντίζουν να εξασφαλίζουν επιπλέον:

την απόκτηση στέγης ή εξοχικής κατοικίας

την προστασία ακινήτου

εξόφληση δανείου σε περίπτωση θανάτου ή μόνιμης ολικής ανικανότητας.

Δάνεια Ενυπόθηκα

Τα δάνεια αυτά χορηγούνται μετά την υποθήκη ακίνητης περιουσίας του δανειολήπτη. Οι δανειολήπτες σ' αυτήν την περίπτωση είναι συνήθως επιχειρηματίες οι οποίοι επιθυμούν να επεκτείνουν την επιχείρησή τους αλλά και ιδιώτες υπάρχουν οι οποίοι επιθυμούν να αγοράσουν οικόπεδα ή κατοικία.

Δανειοδότης- Δανειολήπτης

Για όλα τα δάνεια που αναφέραμε παραπάνω, και σύμφωνα πάντα με τις ανάγκες και επιθυμίες του κάθε πελάτη, του παρέχεται η δυνατότητα υποβολής μιας αίτησης, ώστε να ικανοποιηθεί το αίτημα του, εάν πληροί βέβαια τις προϋποθέσεις που απαιτούνται.

Η τράπεζα συγκεντρώνει σε ειδικό φάκελο τα απαραίτητα δικαιολογητικά και η ειδική εγκριτική υπηρεσία κρίνει σύμφωνα με τις πολιτικές της τράπεζας.

Ο Δανειοδότης

Ο άνθρωπος – πελάτης και η ικανοποίηση του αποτελούν απόλυτη προτεραιότητα για την τράπεζα. Επίσης ο συγχρονισμός των τεχνολογικών μέσων, μαζί με την αποδοτική διαχείριση των οικονομικών πόρων αποτελούν τα βασικά συστατικά της επιτυχίας των Τραπεζών.

Μέσα από το πλαίσιο προσφοράς, οι τράπεζες μεριμνούν για το εργασιακό περιβάλλον και το ανθρώπινο δυναμικό και προσφέρουν χορηγίες για την πολιτιστική και κοινωνική ζωή του τόπου. Επίσης μεριμνούν για χορηγίες σχετικά με την προστασία της φύσεως μια πάνω απ' όλα η ικανοποίηση των αιτημάτων των πελατών είναι το κύριο μέλημα τους. Οι εργαζόμενοι στις Τράπεζες ενεργού με βάση τις οδηγίες, των εργοδοτών με κύριο στόχο την μεγιστοποίηση των κερδών του οργανισμού.

Ο Δανειολήπτης

Ο ενδιαφερόμενος αφού προσδιορίσει την ανάγκη που θέλει να καλύψει, θα πρέπει αρχικά να κάνει μια έρευνα σε όλες τις τράπεζες. Σκοπός αυτής της έρευνας είναι ο ενδιαφερόμενος να ενημερωθεί πλήρως για τις προϋποθέσεις και τους όρους για το προϊόν που επιθυμεί και αυτό γιατί λόγω του τεράστιου ανταγωνισμού όλες οι τράπεζες προσφέρουν τα ίδια σχεδόν προϊόντα, απλά οι διαφορές υπάρχουν σε λεπτομέρειες και αξιοπιστία.

Εφ' όσον επιλέξει το προϊόν που θεωρεί ότι τον συμφέρει, θα πρέπει να εξηγήσει στον αρμόδιο υπάλληλο τον σκοπό που θέλει τα χρήματα και να έχει την δυνατότητα αποπληρωμής του οφειλόμενου ποσού. Θα πρέπει να είναι ειλικρινής και ξεκάθαρος, γιατί οι υπάλληλοι των τραπεζών έχουν κρίση και σαφώς επηρεάζεται από την εικόνα του πελάτη.

Δεν θα πρέπει ο υποψήφιος πελάτης να αποκρύψει κάποια στοιχεία που δεν θα διευκολύνει άμεσα ή έμμεσα την συνεργασία του με την τράπεζα. Τέλος, ο ενδιαφερόμενος θα πρέπει να κατανοήσει τις παραμέτρους που πραγματικά τον ενδιαφέρουν, οι οποίες είναι το ποσό της δόσης, το επιτόκιο, η διάρκεια αποπληρωμής και τυχόν επιβαρύνσεις (έξοδα κεφαλαίου).

Τελικός Στόχος – Δανειοδότη – Δανειολήπτη

Στην σχέση μεταξύ τράπεζας και δανειζόμενου θα πρέπει να υπάρχει μια αμοιβαία και έντιμη συνεργασία.

Στόχος της τράπεζας είναι αφού εξυπηρετήσει τον πελάτη, να πάρει πίσω τα χρήματα που δάνεισε με τους νόμιμους τόκους, χωρίς να χρειαστεί να επιβάλλει τις τυχόν κυρώσεις που ορίζει σε περίπτωση μη αποπληρωμής ή καθυστέρησης των οφειλών του δανειζόμενου.

Στόχοι του δανειζόμενου είναι να ικανοποιήσει τις επιθυμίες του και να καλύψει τις οικονομικές του ανάγκες με όσο το δυνατόν λιγότερο κόστος.

ΜΕΡΟΣ Β

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4^ο - Η Εθνική Τράπεζα

Ιστορικά στοιχεία

Η Εθνική τράπεζα της Ελλάδος ιδρύθηκε το 1841 μετά από την πρωτοβουλία ηπειρώτη εμπόρου Γεωργίου Σταύρου του Ελβετού φίλου του τραπεζίτη και φιλέλληνα Ιωάννη Γαβριήλ Ευνάρδου και της Ελληνικής κυβέρνησης ως κτηματική εμπορική – προεξοφλητική τράπεζα στην οποία δόθηκε το αποκλειστικό προνόμιο της έκδοσης και κυκλοφορίας τραπεζογραμμάτων σε ολόκληρη την τότε Ελληνική επικράτεια[‡]. Το 1847 ιδρύθηκε το ταμείο συντάξεων των υπαλλήλων της ένα από τα παλαιότερα ασφαλιστικά ταμεία υπαλλήλων στην χώρα. Το 1871 η Εθνική Τράπεζα αποκτά το δικαίωμα να επενδύει κεφάλαια σε επιχειρήσεις συγκοινωνιών ναυτιλίας και πίστης. Αργότερα επεκτάθηκε και σε άλλους κλάδους για να σχηματιστεί το τεράστιο χαρτοφυλάκιο της ΕΤΕ τον 20ο αιώνα.

Το 1880 εισήχθη στο χρηματιστήριο αξιών, ενώ το 1891 ιδρύει την ασφαλιστική εταιρία «Εθνική». Την 1η Μαρτίου 1928 η γενική συνέλευση των μετόχων της τροποποίησε το καταστατικό της τράπεζας (ΠΑ Κιόχος – Παπανικολάου Δ. 2000). Το 1953 η τράπεζα συγχωνεύθηκε με την τράπεζα Αθηνών, ενώ το 1989 ιδρύει την χρηματιστηριακή ΑΕ, ενώ 10 χρόνια μετά, η μετοχή της Εθνικής Τράπεζας εισάγεται στο χρηματιστήριο της Νέας Υόρκης.

Η Εθνική Τράπεζα σήμερα

Η Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος σήμερα, είναι από τους μεγαλύτερους και ισχυρότερους ομίλους παροχής χρηματοοικονομικών υπηρεσιών στην Ελλάδα και δραστηριοποιείται σε 18 χώρες. Ελέγχει 7 τράπεζες και 8 εταιρίες παροχής χρηματοοικονομικών υπηρεσιών. Η Εθνική Τράπεζα πλέον πρωταγωνιστεί

[‡] ΕΤΕ «Πρώτοι εμείς» Τεύχος 5 Απρίλιος '07

εδραιώνοντας την παρουσία της σε μια διευρυμένη αγορά της κεντρικής και νοτιοανατολικής Ευρώπης και ανατολικής μεσογείου. Η τράπεζα φιλοδοξεί να διαδραματίσει ηγετικό ρόλο στις εξελίξεις σε θέματα εταιρικής διακυβέρνησης και εναρμονίσει πλήρως τη λειτουργία της τις βέλτιστες διεθνείς πρακτικές. Με το πληρέστατο δίκτυό της αριθμεί σε 580 καταστήματα και 1500 ATM's καλύπτει ολόκληρη την γεωγραφική έκταση της Ελλάδος. Παράλληλα αναπτύσσει εναλλακτικά δίκτυα πώλησης των προϊόντων της όπως η υπηρεσία Internet Banking. Η Εθνική Τράπεζα, έχει σαν στόχο την πλήρη κάλυψη των πελατών της καθώς και την αύξηση της κερδοφορίας της. Γι' αυτό μεριμνά για τον διαρκή εκσυγχρονισμό των διαδικασιών της επενδύοντας στην νέα τεχνολογία.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 5^ο - Οι Χρηματοδοτήσεις της

Χρηματοδοτήσεις στην Εθνική Τράπεζα

Στο κεφάλαιο αυτό, που αποτελεί και το μεγαλύτερο μέρος της εργασίας, παρουσιάζονται τα στοιχεία που προέκυψαν από την έρευνα για τις χρηματοδοτήσεις που παρέχει η Εθνική Τράπεζα. Σαφώς και η αποκτηθείσα εμπειρία από την πρακτική άσκηση στην Τράπεζα και ειδικά στην υπηρεσία καταναλωτικής πίστης, μας βοήθησε σημαντικά σε όλη αυτή τη διαδικασία. Όλα τα στελέχη της Τράπεζας βοήθησαν και προθυμοποιήθηκαν να μας εξυπηρετήσουν και ευχαριστούμε θερμά για την ευγενική παραχώρηση του πολύτιμου χρόνου τους.

Καταναλωτικά Δάνεια

Η Εθνική Τράπεζα για την καλύτερη και ταχύτερη εξυπηρέτηση των πελατών της δημιούργησε την υπηρεσία Fast Line, που ενημερώνει για όλα τα δάνεια της καταναλωτικής πίστης. Οι ενδιαφερόμενοι, έχουν την δυνατότητα υποβολής αίτησης μέσω τηλεφώνου για ποσά μέχρι και 50,000 € στο τηλέφωνο 801 801 802 802 από Δευτέρα έως Σάββατο.

Προϋποθέσεις χορήγησης καταναλωτικού Δανείου.

Τα δάνεια χορηγούνται σε φυσικά πρόσωπα με μόνιμη κατοικία στην Ελλάδα καθώς επίσης και σε αλλοδαπούς που έχουν συμπληρώσει 3ετή συνεχή διαμονή και φορολογούνται στην Ελλάδα.

Βασικά δικαιολογητικά καταναλωτικών Δανείων.

- Δελτίο αστυνομικής ταυτότητας ή διαβατήριο
- Τελευταίο εκκαθαριστικό εφορίας ή δήλωση εισοδήματος με υπογραφή παραλαβής
- Για τους μισθωτούς, εκκαθαριστικό σημείωμα εφορίας πρόσφατο και βεβαίωση μισθοδοσίας από τον εργοδότη
- Συμπληρωματικά θα αναφέρουμε πως αν το εισόδημα του δανειολήπτη δεν επαρκεί σύμφωνα πάντα με τους όρους που καθορίζει η Τράπεζα είναι απαραίτητη η λήψη εγγυητή.

Ανοικτό Εθνοδάνειο

Είναι δάνειο που χορηγείται με σκοπό την κάλυψη προσωπικών αναγκών χωρίς δικαιολογητικά αγορών.

Ποσό: 1,450€ έως 15,000€

Επιτόκιο: 13,55%

Διάρκεια: Αόριστη (αυτόματη ανανέωση κάθε έτος)

Τρόπος εξόφλησης: Υπάρχει μηνιαία υποχρέωση εξόφλησης της ελάχιστης μηνιαίας καταβολής. Η ελάχιστη μηνιαία καταβολή του δανείου ανέρχεται στο 1,5% του εκάστοτε χρεωστικού υπολοίπου την τελευταία εργάσιμη μέρα κάθε μήνα. Η εξόφληση των ελάχιστων μηνιαίων καταβολών διενεργείται αυτόματα με χρέωση λογαριασμού που τηρεί ο πελάτης υποχρεωτικά στην τράπεζα.

Εθνοδάνειο αυτοκινήτου μέσω καταστημάτων ΕΤΕ

Ειδικό δάνειο που χορηγείται για αγορά αυτοκινήτου χωρίς παρακράτηση κυριότητας.

Ποσό: 3,000€ έως 25,000€ με ανώτατο ποσοστό χρηματοδότησης το 100% της συνολικής δαπάνης βάση δικαιολογητικών

Επιτόκιο: Σταθερό ή κυμαινόμενο (κατ' επιλογήν του πελάτη) καθ' όλη τη διάρκεια του δανείου. Το σταθερό επιτόκιο ανέρχεται σε 8,5% + 0,6%. Το κυμαινόμενο ανέρχεται σε 9,1% + 0,6%.

Διάρκεια: Από 12 έως 72 μήνες

Τρόπος εξόφλησης: Γίνεται με μηνιαίες καταβολές που χρεώνονται αυτόματα και ανέξοδα σε λογαριασμό που τηρεί ο πελάτης στην Τράπεζα

Σημ. Πέρα από τα βασικά δικαιολογητικά που προαναφέραμε συμπληρώνουμε και το εξής: προτιμολόγιο του εμπόρου με αναλυτική περιγραφή της αξίας (και των extra) του αυτοκινήτου.

Auto Fast Credit (A.F.C.)

Το A.F.C. είναι ένα σύγχρονο, πρωτοποριακό και πλήρες σύστημα ηλεκτρονικής διαβίβασης αιτήσεων δανείων αυτοκινήτων που διασφαλίζει την ορθή και πλήρη συμπλήρωση της αίτησης του πελάτη, την άμεση αποστολή του αιτήματος και τη λήψη έγκρισης. Με αυτό τον τρόπο, προωθείται η πώληση του αυτοκινήτου εύκολα και γρήγορα, εξοικονομώντας πολύτιμο χρόνο για όλους. Επειδή η αύξηση των πωλήσεων είναι τις περισσότερες φορές αποτέλεσμα μιας έξυπνης συνεργασίας αποκτώντας τον πιο πολύτιμο συνεργάτη.

Το A.F.C. προσφέρει:

- Παροχή αναβαθμισμένων υπηρεσιών στους πελάτες.
- Τέλος στην άσκοπη γραφειοκρατία και γρήγορη έγκριση του δανείου.
- Προστασία και Ασφάλεια.
- Εκτύπωση όλων των απαραίτητων εγγράφων από το σύστημα.
- Εύκολο στη χρήση, χωρίς να απαιτούνται εξειδικευμένες γνώσεις Η/Υ.

- Συνεχή υποστήριξη (Help Desk), σε θέματα τεχνικής φύσεως αλλά και επιχειρηματικά.

Απαραίτητος Εξοπλισμός:

Ένα PC, ένας εκτυπωτής και μία σύνδεση Internet.

Καταναλωτικό δάνειο μέσω εμπόρων

Είναι δάνειο για αγορά ειδών διαρκείας – υπηρεσιών που πωλεί η εκάστοτε συνεργαζόμενη με την τράπεζα επιχείρηση.

Τρόπος χρηματοδότησης: Οι συνεργαζόμενες με την τράπεζα επιχειρήσεις, μεσολαβούν για την λήψη δανείου από τους ενδιαφερόμενους αγοραστές, χωρίς οι τελευταίοι να χρειάζεται να μεταβούν στο κατάστημα με την απευθείας υπογραφή αιτήσεων – συμβάσεων και υποβολή δικαιολογητικών στα γραφεία του εμπόρου. Η αποστολή αίτησης και η παραλαβή της έγκρισης διενεργείται από το σημείο πώλησης του εμπόρου ηλεκτρονικά μέσω Internet ή με FAX.

Ποσό: 5,000€ έως 25,000€

Επιτόκιο: Από 9% έως 13%

Διάρκεια: Από 6 έως 60 μήνες

Απόδοση προμήθειας: 1,5% έως 3% επί των μηνιαίων εκταμιεύσεων

Τρόπος εξόφλησης: Με μηνιαίες τοκοχρεωλυτικές δόσεις των οποίων η καταβολή αρχίζει 1 μήνα μετά τη χορήγηση του δανείου. Παρέχεται βέβαια και η δυνατότητα μερικής ή ολικής αποπληρωμής, αρκεί η δήλωση πρόθεσης στο ταμείο του καταστήματος.

Προσωπικά Δάνεια

Προϋποθέσεις χορήγησης προσωπικού δανείου

Τα δάνεια χορηγούνται σε φυσικά πρόσωπα με μόνιμη κατοικία και ατομικό εισόδημα που δηλώνεται στην Ελλάδα. Επίσης σε πολίτες της ευρωπαϊκής ένωσης

που δεν έχουν μεν την Ελληνική υπηκοότητα αλλά αποκτούν και φορολογούνται για εισοδήματα στην Ελλάδα. Και τέλος σε αλλοδαπούς που έχουν συμπληρώσει τουλάχιστον 3ετή παραμονή και απασχόληση στην Ελλάδα. Εξαιρούνται και δεν δανειοδοτούνται αλλοδαποί υπάλληλοι πρεσβειών διεθνών αποστολών κτλ ανεξάρτητα αν έχουν συμπληρώσει 3ετή παραμονή στην Ελλάδα.

Τρόποι εξόφλησης: Ο τρόπος εξόφλησης των προσωπικών δανείων γίνεται με μηνιαίες καταβολές που χρεώνονται αυτόματα και ανέξοδα σε λογαριασμό καταθέσεων που τηρεί ο πελάτης στην Τράπεζα.

«Άρση Βαρών»

Με ένα νέο προϊόν της ΕΤΕ τώρα κάθε πελάτης μπορεί να μεταφέρει γρήγορα και εύκολα στην Εθνική τις οφειλές του από προσωπικά καταναλωτικά και πιστωτικές κάρτες άλλων τραπεζών.

Σκοπός χορήγησης: Μεταφορά υπολοίπου ενήμερων οφειλών δικών μας ή τρίτων προσώπων από

Δάνεια προσωπικά και καταναλωτικά (συμπεριλαμβανομένου και αυτοκινήτων

Πιστωτικές κάρτες που έχουν εκδοθεί από άλλους χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς

Ποσό: Δάνειο τακτής λήξης από 3,000€ και άνω

Επιτόκιο: Σταθερό ή κυμαινόμενο ίσο με το εκάστοτε ισχύων των απλών προσωπικών δανείων. Σήμερα 8,35% πλέον εισφοράς του Ν. 128/75 (σήμερα 0,6%) ίσον 8,85%

Διάρκεια Δανείου: 18 έως 120 μήνες (πλέον των 4άρων μηνών της άτοκης περιόδου χάρητος – προαιρετική) με δώρο μετρητά.

Πέρα της μηνιαίας ελάχιστης καταβολής, ο δανειολήπτης έχει την δυνατότητα να κάνει κατάθεση ποσού ανάλογα την οικονομική του ευχέρεια

Σημ.: πέρα από τα απαιτούμενα δικαιολογητικά που προαναφέραμε, ο δανειολήπτης θα πρέπει να προσκομίσει επιπλέον

Τους τελευταίους πρωτότυπους μηνιαίους λογαριασμούς των οφειλών οι οποίες πρόκειται να μεταφερθούν

Αντίγραφο της αστυνομικής ταυτότητας του κατόχου που έχει τη οφειλή σε περίπτωση που η οφειλή δεν αφορά τον ίδιο τον δανειολήπτη

Προσωπικό δάνειο «Ανταπόδοση»

Ποσό: 1,500€ και άνω χωρίς δικαιολογητικά αγορών

Διάρκεια: Από 6 έως 60 μήνες για ποσά 1,500€ έως 3,000€ και από 6 έως 84 μήνες για ποσά άνω των 3,000€

Σημ.: Πέρα από τα βασικά δικαιολογητικά που προαναφέραμε συμπληρώνουμε και

Ασφαλιστική ενημερότητα ή υπεύθυνη δήλωση Ν. 1599/86 ανάλογα με το επάγγελμα (για ποσά άνω των 6,000€)

Υπερανάληψη (Overdraft)

Το όριο Υπερανάληψης Overdraft είναι μια δυνατότητα που προσφέρει η Εθνική Τράπεζα μέσω της δημιουργίας χρεωστικού υπολοίπου σε τρεχούμενο λογαριασμό καταθέσεων.

Ποσό: Το όριο του χρεωστικού υπολοίπου κυμαίνεται από 3,000€ έως 10,000€

Επιτόκιο: Το επιτόκιο είναι κυμαινόμενο σήμερα 13,55%

Διάρκεια: Η παροχή αυτή έχει τη μορφή ανακυκλούμενη πίστωσης και δεν έχει συγκεκριμένη διάρκεια

Αριθμός και περιοδικότητα δόσεων: Δεν υπάρχουν μηνιαίες δόσεις. Υπάρχει η δυνατότητα μερικής καταβολής ή ολικής εξόφλησης της οφειλής ανεξαρτήτως χρόνου και ποσού. Βασική προϋπόθεση για τη διατήρηση του ορίου υπερανάληψης είναι η μη υπέρβαση του ανώτατου εγκεκριμένου ορίου.

Σημ.: Η χορήγηση ορίου υπερανάληψης προϋποθέτει την ύπαρξη τρεχούμενου λογαριασμού καταθέσεων

Δάνειο «Σπουδάζω»

Το δάνειο αυτό χορηγείται για κάλυψη των αυξημένων προσωπικών αναγκών που δημιουργούνται κατά την διάρκεια των σπουδών χωρίς δικαιολογητικά αγορών ειδών ή υπηρεσιών.

Δικαιούχοι: Φυσικά πρόσωπα φοιτητές – σπουδαστές, γονείς και κηδεμόνες

Ποσό δανείου: Από 1,500€ και άνω

Διάρκεια Δανείου: Από 12 έως 60 μήνες για ποσά 1,500€ έως 3,000€ και από 12 έως 84 μήνες για ποσά άνω των 3,000€ συμπεριλαμβανομένης της περιόδου χάρητος.

Περίοδος χάρητος: Μέχρι 12 μήνες

Σημ.: Πέρα από τα βασικά δικαιολογητικά που προαναφέραμε, συμπληρώνουμε

Αποδεικτικό σπουδών

Ασφαλιστική ενημερότητα ή υπεύθυνη δήλωση Ν. 1599/86 ανάλογα με το επάγγελμα του κηδεμόνα (για ποσά άνω των 6,000€)

Στον δανειολήπτη παρέχονται ειδικά προνόμια που είναι τα εξής:

0,5% έκπτωση επιτοκίου για κάθε έτος για τα ενήμερα δάνεια

50% έκπτωση στα έξοδα που ισχύουν κάθε φορά για το προσωπικό δάνειο «Ανταπόδοση»

10% έκπτωση στο επιτόκιο το ισχύων κάθε φορά για το προσωπικό δάνειο «Ανταπόδοση»

Δάνειο για μεταπτυχιακούς φοιτητές

Σε όσους επιθυμούν να συνεχίσουν τις σπουδές τους για την απόκτηση Master ή διδακτορικού ή Εθνική Τράπεζα χορηγεί το δάνειο για μεταπτυχιακούς φοιτητές.

Σκοπός: Κάλυψη διδάκτρων εκπαιδευτικού υλικού και δαπανών διαβίωσης

Δικαιούχοι: Μεταπτυχιακοί φοιτητές Ελληνικής Υψηκότητας που παρακολουθούν μεταπτυχιακά προγράμματα σε τμήματα Ελληνικών Πανεπιστημίων για την απόκτηση Master ή διδακτορικού

Ποσό: Μεταπτυχιακό <5.869,41€

Διδακτορικό <8.804,11€

Διάρκεια: 15 χρόνια συμπεριλαμβανομένης της περιόδου χάριτος

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

Σημ.: Πέρα από τα βασικά δικαιολογητικά που προαναφέραμε συμπληρώνουμε

Τελευταίο εκκαθαριστικό σημείωμα της εφορίας ή δήλωση εισοδήματος του φοιτητή ή του εγγυητή με υπογραφή παραλαβής

Επίσημο έγγραφο από την γραμματεία του τμήματος για το ύψος των διδάκτρων

Βεβαίωση εγγραφής ή προόδου από την γραμματεία του τμήματος του πανεπιστημίου

Πιστωτικές Κάρτες

Χαρακτηριστικά των προϊόντων & τα είδη των πιστωτικών καρτών

Master Card

Είδος κάρτας: Διεθνείς πιστωτική κάρτα ανακυκλούμενης πίστωσης (revolving credit)

Αριθμός πρόσθετων οικογενειακών καρτών: Δυνατότητα έκδοσης μέχρι και 2 πρόσθετων καρτών πέρα από την κύρια κάρτα

Πιστωτικό όριο: Ελάχιστο 900€ και μέγιστο χορήγησης 6.000€. Μέγιστο όριο μετά από αυξήσεις 10.000€

Δυνατότητα ανάληψης μετρητών: Όριο ανάληψης μετρητών ίσο με το 100% του πιστωτικού ορίου με ανώτατο ποσό τα 3.000€

Ετήσια συνδρομή: 29,35€ για την κύρια κάρτα και 14,67€ για κάθε μια πρόσθετη κάρτα. Στους υπαλλήλους και συνταξιούχους ΕΤΕ παρέχεται έκπτωση 50% στην εκάστοτε ισχύουσα συνδρομή μόνο της κύριας κάρτας.

Μισθοδοτούμενοι μέσω ΕΤΕ: χωρίς ετήσια συνδρομή για όλη τη διάρκεια τήρησης του λογαριασμού, τόσο για το κύριο μέλος όσο και για τα πρόσθετα μέλη

Επιτόκιο: Κυμαινόμενο, σήμερα 15,3% πλέον της εισφοράς του Ν. 128/75 ίσον 15,9%

Στους υπαλλήλους και συνταξιούχους ΕΤΕ παρέχεται έκπτωση 40% στο εκάστοτε ισχύων επιτόκιο

Στους μισθοδοτούμενους μέσω ΕΤΕ παρέχεται έκπτωση μιας μονάδας στο εκάστοτε ισχύων επιτόκιο

Ελάχιστη μηνιαία καταβολή: Το 3% του συνολικού ενήμερου κεφαλαίου οφειλής, πλέον τόκων και εξόδων, με κατώτατο ποσό τα 10€

Visa Electron

Είδος Κάρτας: Διεθνής πιστωτική κάρτα ανακυκλούμενης πίστωσης (revolving credit) για ηλεκτρονικές συναλλαγές μόνο (POS & ATM)

Αριθμός πρόσθετων οικογενειακών καρτών: Δυνατότητα έκδοσης μέχρι και 2 πρόσθετων καρτών πέρα από την κύρια κάρτα.

Πιστωτικό όριο: Ελάχιστο 300€ και μέγιστο χορήγησης 1.500€. Μέγιστο όριο μετά από αυξήσεις 2.500€

Δυνατότητα ανάληψης μετρητών: Το μηνιαίο όριο ανάληψης μετρητών είναι 100€ ανά 300€ πιστωτικού ορίου

Ετήσια συνδρομή: 25€ για την κύρια κάρτα (δεν χρεώνεται συνδρομή σε κατόχους Master Card) και 10€ για κάθε μία πρόσθετη κάρτα

Επιτόκιο: Κυμαινόμενο, σήμερα 15,9% πλέον της εισφοράς του Ν. 128/75 ίσον 16,5%

Στους υπαλλήλους και συνταξιούχους ΕΤΕ παρέχεται έκπτωση 40% στο εκάστοτε ισχύων επιτόκιο

Στους μισθοδοτούμενους μέσω ΕΤΕ παρέχεται έκπτωση μιας μονάδας στο εκάστοτε ισχύων επιτόκιο

Ελάχιστη μηνιαία καταβολή: Το 4% του συνολικού ενήμερου κεφαλαίου οφειλής, πλέον τόκων και εξόδων, με κατώτατο ποσό τα 15€

Gold Master Card

Είδος κάρτας: Διεθνής πιστωτική κάρτα Master Card ανακυκλούμενης πίστωσης (revolving credit)

Αριθμός πρόσθετων οικογενειακών καρτών: Δυνατότητα έκδοσης μέχρι και 2 πρόσθετων καρτών πέρα από την κύρια κάρτα.

Πιστωτικό όριο: Ελάχιστο 3.000€ και μέγιστο χορήγησης 15.000€. Μέγιστο όριο μετά από αυξήσεις 25.000€

Ετήσια συνδρομή: 49€ για την κύρια κάρτα και 14,67€ για κάθε μία πρόσθετη κάρτα

Επιτόκιο: Κυμαινόμενο, σήμερα 17,4% πλέον της εισφοράς του Ν. 128/75 (0,6%)

Στους υπαλλήλους και συνταξιούχους ΕΤΕ παρέχεται έκπτωση 40% στο εκάστοτε ισχύων επιτόκιο

Στους μισθοδοτούμενους μέσω ΕΤΕ παρέχεται έκπτωση μιας μονάδας στο εκάστοτε ισχύων επιτόκιο

Ελάχιστη μηνιαία καταβολή: Το 3% του συνολικού ενήμερου κεφαλαίου οφειλής, πλέον τόκων και εξόδων, με κατώτατο ποσό τα 10€

Platinum Master Card

Είδος κάρτας: Διεθνής πιστωτική κάρτα Master Card ανακυκλούμενης πίστωσης (revolving credit)

Αριθμός πρόσθετων οικογενειακών καρτών: Δυνατότητα έκδοσης μέχρι και 2 πρόσθετων καρτών πέρα από την κύρια κάρτα.

Πιστωτικό όριο: Ελάχιστο 9.000€ και μέγιστο χορήγησης 35.000€. Μέγιστο όριο μετά από αυξήσεις 45.000€

Ετήσια συνδρομή: 90€ για την κύρια κάρτα και 30€ για κάθε μία πρόσθετη κάρτα

Επιτόκιο: Κυμαινόμενο, σήμερα 16,9% πλέον της εισφοράς του Ν. 128/75 (0,6%)

Στους υπαλλήλους και συνταξιούχους ΕΤΕ δεν χορηγούνται εκπτώσεις στο εκάστοτε ισχύων επιτόκιο

Ελάχιστη μηνιαία καταβολή: Το 3% του συνολικού ενήμερου κεφαλαίου οφειλής, πλέον τόκων και εξόδων, με κατώτατο ποσό τα 15€

My Cash

Είδος κάρτας: Διεθνής πιστωτική κάρτα ανακυκλούμενης πίστωσης.

Αριθμός πρόσθετων οικογενειακών καρτών: Δυνατότητα έκδοσης μέχρι και 3 πρόσθετων καρτών πέρα από την κύρια κάρτα.

Πιστωτικό όριο: Ανώτατο αρχικό ποσό 10.000€. Έως 20.000€ ανάλογα με την πιστοληπτική ικανότητα του πελάτη μετά από αίτημά του ή αυτόματες αυξήσεις.

Ετήσια συνδρομή: Δωρεάν.

Επιτόκιο: Το επιτόκιο σήμερα είναι 12,55% πλέον της εισφοράς του Ν. 128/75 (0,6%)

Ελάχιστη μηνιαία καταβολή: Το 3% του συνολικού ενήμερου κεφαλαίου οφειλής, πλέον τόκων και εξόδων, με κατώτατο ποσό τα 10€

Δυνατότητα ανάληψης μετρητών: 2.000€ από τα ΑΤΜ's και 100% του πιστωτικού ορίου της κάρτας από τα καταστήματα της ΕΤΕ.

Δικαιούχοι Πιστωτικών Καρτών

Αίτηση χορήγησης πιστωτικής κάρτας μπορούν να υποβάλλουν φυσικά πρόσωπα με μόνιμη κατοικία και ατομικό εισόδημα που δηλώνεται στην Ελλάδα. Αλλοδαποί που έχουν συμπληρώσει τουλάχιστον 3ετή παραμονή και απασχόληση στην Ελλάδα. Επίσης άτομα με ειδικές ανάγκες (κωφοί, τυφλοί) που δεν τελούν υπό δικαστική αντίληψη.

Προϋποθέσεις χορήγησης πιστωτικών καρτών

Για να χορηγηθεί από την Τράπεζα μια ή περισσότερες πιστωτικές κάρτες στους αιτούντες θα πρέπει να υπάρχουν κάποιιοι όροι και προϋποθέσεις. Οι ενδιαφερόμενοι θα πρέπει να έχουν ελάχιστο ατομικό εισόδημα 3.000€ για κάποια είδη καρτών όπως η Master Card και η Visa. Για κάποιες άλλες όπως η Platinum απαιτείται μεγαλύτερο εισόδημα όπως 49.000€ και σαφώς σε κάποιες περιπτώσεις απαιτείται και η λήψη εγγυητή. Η ηλικία των ενδιαφερόμενων θα πρέπει να είναι τουλάχιστον 18 ετών, αν και στις ηλικίες από 18 έως 20 και άνω των 70 απαιτείται η λήψη φερέγγυου εγγυητή. Και τέλος αναφέρουμε την επαρκή και πιστοληπτική ικανότητα και φερεγγυότητα του ενδιαφερόμενου.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 6^ο - Στεγαστική Πίστη

Σκοποί Χρηματοδότησης

Αγορά, ανέγερση, αποπεράτωση, επέκταση, επισκευή, βελτίωση, συντήρηση κατοικίας.

Αγορά οικοπέδου για ανέγερση κατοικίας

Εξόφληση δανείων άλλων τραπεζών.

Απαιτούμενα Δικαιολογητικά

- Για προέγκριση αιτήματος:
 - Εκκαθαριστικό σημείωμα φορολογίας εισοδήματος τρέχοντος έτους, συνοδευόμενο με υπεύθυνη δήλωση Ν. 1599 ότι τα δηλωθέντα είναι αληθή. Σε περίπτωση ελεύθερου επαγγελματία, τα 3 τελευταία εκκαθαριστικά.
 - -Ε9 του 2007 και τυχόν μεταγενέστερα
 - -Βεβαίωση μισθοδοσίας ή σύνταξης πρόσφατη
 - -Αστυνομική ταυτότητα

- Για τεχνικό έλεγχο:
 - Άδεια οικοδομής
 - Τοπογραφικό διάγραμμα

- Συμβόλαιο κτήσης
 - Κάτοψη ορόφου ή ορόφων σε μονοκατοικία
 - Προϋπολογισμός έργων σε περίπτωση επισκευής-αποπεράτωσης
 - Διάγραμμα κάλυψης για μονοκατοικία
- Για νομικό έλεγχο:
 - Συμβόλαιο κτήσης τελευταίο επικυρωμένο
 - Πιστοποιητικό μεταγραφής επικυρωμένο
 - Πιστοποιητικό ιδιοκτησίας από μερίδα παρέχοντος μέχρι μεταγραφή συμβολαίου
 - Κτηματογραφικό απόσπασμα

Κτίσματα

Χρηματοδοτούμενα Κτίσματα

Χρηματοδοτούνται κτίσματα με φέροντα οργανισμό από οπλισμένο σκυρόδεμα μεταλλική κατασκευή σύγχρονης τεχνολογίας, οπτοπλινθοδομή, λιθοδομή και μεικτή κατασκευή, τα οποία:

Είναι νομίμως υφιστάμενα, βάση οικονομικής άδειας σε οικόπεδα εντός σχεδίου πόλεως ή εντός ορίων οικισμών προ του 1923 και σε γήπεδα άρτια οικοδομήσιμα κατά κανόνα ή παρέκκλιση

Στερούνται άδειας οικοδομής αλλά το κτίσμα προϋφίσταται του 1955, με την προϋπόθεση ότι αυτό αποδεικνύεται από σχετικά δημόσια έγγραφα, όπως τίτλοι ιδιοκτησίας, βεβαιώσεις δημοσίων οργανισμών (ΟΤΕ, ΔΕΗ, ΕΥΔΑΠ), δήμων, κοινοτήτων, πολεοδομίας κτλ

Για τα ανωτέρω ακίνητα οι απαιτούμενοι έλεγχοι διαφοροποιούνται ανάλογα με το σκοπό του δανείου:

Αγορά ακινήτου: Δεν απαιτείται έλεγχος αρτιότητας και οικοδομησιμότητας του οικοπέδου ή του γηπέδου

Επισκευή – Συντήρηση – Βελτίωση ακινήτου: Δεν απαιτείται έλεγχος αρτιότητας και οικοδομησιμότητας του οικοπέδου ή του γηπέδου, εφόσον πρόκειται για επισκευή μικρής έκτασης που δεν προϋποθέτει έκδοση οικοδομικής άδειας

Προσθήκη κατ' επέκταση ή καθ' ύψος: Τα οικόπεδα ή γήπεδα σε αυτή την περίπτωση πρέπει να είναι άρτια και οικοδομήσιμα κατά κανόνα ή κατά παρέκκλιση βάση βεβαίωσης μηχανικού

Έχουν ανεγερθεί με οικοδομική άδεια σε οικόπεδα μη άρτια αλλά οικοδομήσιμα βάση του άρθρου 25 του Ν. 1337/83, όπως αυτό ισχύει

Είναι αυθαίρετα στο σύνολό τους αλλά πληρούν την πρώτη από τις επόμενες παραγράφους και μία τουλάχιστον από τις επόμενες δύο

Βρίσκονται σε οικόπεδα ή γήπεδα αυτοτελώς άρτια ή οικοδομήσιμα ή εκτός σχεδίου, που βεβαιώνεται από μηχανικό των ενδιαφερομένων

Έχουν τίτλο οριστικής εξαίρεσης από την κατεδάφιση (βάση του νόμου με τον οποίο δηλώθηκε το αυθαίρετο)

Έχει βεβαίωση από το πολεοδομικό γραφείο ότι το κτίσμα είναι νομίμως υφιστάμενο

Έχουν αυθαίρετο τμήμα αλλά:

Το αυθαίρετο τμήμα μπορεί να νομιμοποιηθεί (βάση του συντελεστή δόμησης και του ποσοστού κάλυψης)

Το αυθαίρετο τμήμα αφορά σε εξώστη που έχει μετατραπεί σε χώρο κύριας χρήσης και μπορεί να επανέλθει εύκολα σαν νόμιμη χρήση

Προκατασκευασμένα

Χωρίζονται σε δύο κατηγορίες

Είναι προκατασκευασμένα και διαθέτουν οικονομική άδεια προκατασκευασμένης κατοικίας σε οικόπεδο εντός σχεδίου πόλης ή οικισμού προ του 1923, άρτιου και οικοδομήσιμου και διαθέτουν βεβαίωση του αρμόδιου φορέα (ΥΠΕΧΩΔΕ) περί του μονίμου της συγκεκριμένης κατασκευής

Είναι προκατασκευασμένα και δεν διαθέτουν οικοδομική άδεια (ισχύει η τέταρτη παράγραφος). Επιπλέον απαιτείται βεβαίωση του μηχανικού των ενδιαφερομένων ή του δήμου και έλεγχος από το μηχανικό της τράπεζας για το μόνιμο της κατασκευής

Διατηρητέα ή παραδοσιακά κτίσματα ως νομίμως υφιστάμενα

Ακίνητα που έχουν ανεγερθεί με οικοδομική άδεια ή είναι νομίμως υφιστάμενα αλλά σήμερα τα οικοπέδα δεν είναι άρτια ή οικοδομήσιμα. Αυτά δανειοδοτούνται μόνο για αγορά ή επισκευή – βελτίωση – συντήρηση

Ακίνητα νομίμως υφιστάμενα βάση οικοδομικής άδειας που έχουν ανεγερθεί αποκλεισμένα οικοπέδα που βρίσκονται εντός σχεδίου πόλεως και έχουν πρόσβαση νομίμως υφιστάμενα.

Σεισμόπληκτα

Χωρίζονται σε δύο κατηγορίες:

Αυτά έχουν ανεγερθεί ως σεισμόπληκτα με οικοδομική άδεια ως νομίμως υφιστάμενα χωρίς να απαιτείται έλεγχος αρτιότητας και οικοδομησιμότητας του οικοπέδου

Όταν πρόκειται για επισκευές σεισμόπληκτων με άδεια από το ΤΑΣ, απαιτείται η προσκόμιση της οικοδομικής αδείας, και η πιστοποίηση των επισκευών από το μηχανικό της τράπεζας

Μη Χρηματοδοτούμενα Κτίσματα

Βιομηχανικά – Βιοτεχνικά – Ξενοδοχειακά

Κατεδαφιστέα σύμφωνα με την απόφαση κρατικού φορέα

Αποθήκες

Υπόγειοι και ημιυπόγειοι χώροι, οι οποίοι δεν είναι χαρακτηρισμένοι ως διαμερίσματα ή καταστήματα σύμφωνα με το σχέδιο κάτοψης από την πολεοδομία

Πλινθόκτιστα (πλην των παραδοσιακών – διατηρητέων) τα οποία χαρακτηρίζονται “μη κατοικήσιμα” βάση γνωμάτευσης μηχανικού της τράπεζας

Παλαιά λιθόκτιστα κτίσματα. Αν το δάνειο αφορά επισκευές μη κατοικήσιμου και πεπαλαιωμένου κτηρίου το αίτημα εξετάζεται κατά περίπτωση. Εφόσον εγκριθεί οι εκταμιεύσεις γίνονται ανεξαρτήτως ποσού, με την πρόοδο των

έργων βάση γνωμάτευσης του μηχανικού προκειμένου να διαπιστωθεί αν το ακίνητο καθίσταται κατοικήσιμο και εμπορεύσιμο

Οικόπεδα

Χρηματοδοτούμενα Οικόπεδα

Άρτια και οικοδομήσιμα εντός σχεδίου πόλεως ή οικισμού προ του 1923, που δεν είναι χαρακτηρισμένα για ορισμένους σκοπούς, συνήθως από την τοπική αυτοδιοίκηση, σε δασώδεις περιοχές ή ρέματα, σε αρχαιολογικούς χώρους, παραλία, βιότοπους κτλ, τα έχοντα περιορισμούς δόμησης κτλ

Οικόπεδα υπό ένταξη στο σχέδιο πόλης (δηλαδή δεν έχει κυρωθεί ακόμη η πράξη εφαρμογής) και εφόσον προσκομιστεί βεβαίωση οικοδομησιμότητας από το αρμόδιο πολεοδομικό γραφείο

Γήπεδα (αγροτεμάχια), εκτός σχεδίου ή εγκεκριμένου οικισμού, αυτοτελή άρτια και οικοδομήσιμα, για τα οποία συντρέχουν κατά περίπτωση οι παρακάτω προϋποθέσεις:

Έχει εκδοθεί άδεια οικοδομής για ανέγερση κατοικίας ή επαγγελματικής στέγης

Βρίσκονται στα όρια σχεδίου πόλης ή εγκεκριμένου οικισμού και σε θάλασσα, δημόσιο δρόμο, ή σε αναπτυσσόμενες περιοχές με έντονη τουριστική ή οικιστική ανάπτυξη

Υπάρχουν υπολειπόμενα διασφαλισθέντα περιθώρια για άμεση ρευστοποίησή τους

Υπάρχει τεκμηριωμένη εισήγηση καταστήματος

Επισήμανση:

Για την χρηματοδότηση αγοράς γηπέδου χωρίς άδεια οικοδομής θα πρέπει επιπλέον να προσκομίζονται

Πρόσφατο τοπογραφικό διάγραμμα με δήλωση πολιτικού μηχανικού ότι είναι άρτιο οικοδομήσιμο στο οποίο αναγράφονται και οι όροι δόμησης

Επίσης απαιτείται βεβαίωση δασαρχείου ότι δεν πρόκειται για δασική έκταση και δήλωση ιδιώτη μηχανικού στο τοπογραφικό, ότι είναι εκτός παραλίας και αρχαιολογικού χώρου, ότι δεν συνορεύει με οριογραμμή ρέματος, ότι

βρίσκεται εκτός περιοχής οικοδομικών εργασιών, ή ότι δεν υπόκειται σε περιορισμούς δόμησης που προκύπτουν από εγκαταστάσεις δημοσίων οργανισμών

Βεβαίωση οικοδομησιμότητας από την αρμόδια πολεοδομία στην περίπτωση που το υπό αγορά αγροτεμάχιο είναι υπό ένταξη

Μη Χρηματοδοτούμενα Οικόπεδα

Οικόπεδα που βρίσκονται σε βιομηχανικές περιοχές

Οικόπεδα επί των οποίων υφίσταται δουλεία, με αποτέλεσμα να υπάρχουν περιορισμοί δόμησης και χρήσεων γης. Οι περιπτώσεις αυτές χρηματοδοτούνται αν γίνει ενεχυρίαση καταθέσεων ή αξιών για όλη τη διάρκεια αποπληρωμής του δανείου ή αν προσφερθεί άλλο αστικό ακίνητο για εγγραφή προσημείωσης

Ειδικές περιπτώσεις χρηματοδότησης

Χρηματοδοτούνται:

- Η αγορά υψηλής κυριότητας ακινήτου, εφόσον ο επικαρπωτής υπογράφει τη σύμβαση ως εγγυητής ή παρασχεθούν άλλες εγγυητικές προβλεπόμενες εξασφαλίσεις
- Η αγορά ακινήτου του οποίου ο αρχικός τίτλος ιδιοκτησίας είναι παραχωρητήριο, εφόσον έχει παρέλθει ο χρόνος της ρητής απαγόρευσης μεταβίβασης ή επιβάρυνσής του με οποιοδήποτε εμπράγματο βάρος
- Η αγορά ακινήτου ιδιοκτησίας της τράπεζας, σύμφωνα με τον κανονισμό πώλησης των ακινήτων της διεύθυνσης περιουσίας.
- Η αγορά ακινήτου σε χώρα ευρωπαϊκής ένωσης με εγγραφή βάρους μόνο Α σειράς σε αστικό ακίνητο και όχι οικόπεδο ή γήπεδο εντός ή εκτός σχεδίου πόλεως στην Ελλάδα
- Ακίνητο επί του οποίου υπάρχει “δικαίωμα οίκησης”, εφόσον πριν την υπογραφή της δανειακής σύμβασης γίνει συμβολαιογραφική πράξη παραίτησης από το δικαίωμα αυτό και μεταγραφή της στο υποθηκοφυλακείο
- Η αγορά χιλιοστών οικοπέδου εντός σχεδίου ή οικισμού προ του 1923 τμήμα του οποίου ρυμοτομείται, μετά από σχετική έκθεση του μηχανικού του καταστήματος και έγκριση από τη διεύθυνση τεχνικών υπηρεσιών

Όριο χρηματοδότησης

Ανώτατο όριο χρηματοδότησης ορίζεται το 100% του οφειλόμενου τμήματος αγοράς του ακινήτου ή του κόστους των έργων. Σε κάθε περίπτωση, το ποσό του δανείου για την αγορά δεν θα υπερβαίνει το οφειλόμενο τίμημα στο οικείο συμβόλαιο αγοραπωλησίας. Κατά συνέπεια δεν δανειοδοτείται η αγορά ακινήτων των οποίων το τίμημα έχει εξοφληθεί σύμφωνα με το συμβόλαιο αγοραπωλησίας.

Είναι δυνατή, όμως η χρηματοδότηση των στεγαστικών αναγκών των υποψηφίων δανειοληπτών χωρίς έλεγχο του σκοπού σε κάποια προϊόντα (εστία 1 προνόμιο ελεύθερο)

Το ποσό του δανείου δεν μπορεί να υπερβαίνει την διασφαλιστική αξία του προσφερόμενου προς εξασφάλιση του δανείου ακινήτου, η οποία ορίζεται στο 75% της αγοραίας αξίας του ακινήτου ή προηγούνται βάρη υπέρ ΕΤΕ. Στην περίπτωση που προηγούνται βάρη υπέρ ΕΤΕ η διασφαλιστική αξία προκύπτει αφαιρώντας από τα παραπάνω τα υπόλοιπα των στεγαστικών δανείων, τα υπόλοιπα δανείων για πάγιες εγκαταστάσεις, και τα εγγεγραμμένα βάρη όταν πρόκειται για δάνειο μέσω ανοικτού λογαριασμού.

Σημ.: Για επιλεγμένους πελάτες άριστης πιστοληπτικής ικανότητας και φερεγγυότητας, μετά από τεκμηριωμένη εισήγηση των μονάδων στην διεύθυνση κτηματικής πίστης προς έγκριση, είναι δυνατή η χρηματοδότηση μέχρι του 100% της αγοραίας αξίας του προσφερόμενου σε ασφάλεια ακινήτου. Το ύψος των δανείων για επισκευές ακινήτων υπολογίζεται βάση της διασφαλιστικής αξίας του ακινήτου και όχι με το κατασκευαστικό κόστος.

Αξιολόγηση αιτημάτων

Η Αξιολόγηση των αιτημάτων διενεργείται από την κεντρική υπηρεσία. Εξετάζονται πολλοί παράγοντες οι κυριότεροι εξ αυτών είναι οι παρακάτω:

- Πιστοληπτική ικανότητα (ικανότητα αποπληρωμής)
- Εισόδημα (ύψος, σταθερότητα, πηγές)
- Υποχρεώσεις (τρέχοντα δάνεια κτλ)
- Προσωπικά και οικογενειακά χαρακτηριστικά
- Περιουσιακή κατάσταση
- Επαγγελματική θέση και προοπτική
- Πιστωτική συμπεριφορά (φερεγγυότητα)
- Ομαλή ή μη εξυπηρέτηση υποχρεώσεων
- Τυχόν δυσμενή (είδος, ύψος ποσού, χρόνος και συχνότητα εμφάνισής τους)
- Ποιότητα πίστωσης
- Αξία ακινήτου
- Ιδία συμμετοχή
- Εξασφάλιση απαίτησης
- Προσημείωση υποθήκης ακινήτου
- Ενεχυρίαση αξιών, καταθέσεων ή εγγυητικών επιστολών

Σκοπός χρηματοδότησης

Αν το δάνειο αφορά:

- Α' κατοικία
- Β' κατοικία
- Επαγγελματική στέγη, οικόπεδο

Η ετήσια δόση του δανείου δεν πρέπει να υπερβαίνει:

Το 40% των ετήσιων δηλωθέντων εισοδημάτων αν χρηματοδοτείται Α' κατοικία ή

Το 35% των ετήσιων δηλωθέντων εισοδημάτων αν χρηματοδοτείται Β' κατοικία, επαγγελματική στέγη ή οικόπεδο

Επισημαίνονται τα ακόλουθα:

Όταν πρόκειται για χρηματοδότηση νομικών ή φυσικών προσώπων που ασκούν εμπορική δραστηριότητα, η κεντρική υπηρεσία λαμβάνει υπ' όψιν της την εξέλιξη της οικονομικής δραστηριότητας της επιχείρησης κατά την τελευταία 3ετία, και ελέγχει

την ύπαρξη δυσμενών στοιχείων. Ειδικότερα, εάν η επιχείρηση πιστοδοτείται από την τράπεζα, τα καταστήματα συλλέγουν στοιχεία (όπως κύκλο εργασιών, καθαρή θέση κτλ) και τυχόν αντενδείξεις τόσο για την επιχείρηση όσο και για τους φορείς της – υποψήφιους δανειολήπτες. Τα καταστήματα συλλέγουν τα ανωτέρω στοιχεία από τα αρμόδια Χρηματοδοτικά κέντρα και τα συνυποβάλλουν με την αίτηση στην κεντρική υπηρεσία.

Η αξία των προσφερόμενων σε εξασφάλιση της Τράπεζας ακινήτων, δεν αποτελεί από μόνη της προϋπόθεση για την αποδοχή του αιτήματος.

Διάρκεια ισχύος έγκρισης στεγαστικού δανείου

Η έγκριση στεγαστικού δανείου από τη διεύθυνση της κτηματικής πίστης ισχύει για 6 μήνες. Μέσα στο χρονικό περιθώριο των 6 μηνών ο δανειολήπτης οφείλει να προσκομίσει στην Τράπεζα τα υπόλοιπα δικαιολογητικά του δανείου. Η Τράπεζα διατηρεί το δικαίωμα ανάκλησης της έγκρισής της, οποιαδήποτε στιγμή μέχρι την υπογραφή της σύμβασης του δανείου, εφόσον το κρίνει αναγκαίο.

Υποχρεώσεις από άλλα δάνεια

Εξετάζεται η ύπαρξη τυχόν υποχρεώσεων από υφιστάμενα ή υπό χορήγηση δάνεια ή πιστωτικές κάρτες. Στην περίπτωση που υπάρχουν οφειλές προς άλλους χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς, το κατάστημα ζητά από τον πελάτη την προσκόμιση, πριν την υπογραφή της σύμβασης δανείου, αποδεικτικών εγγράφων για την ενημερότητα τους. (αποδείξεις καταβολής δόσεων, τραπεζική ενημερότητα κ.τ.λ.)

Ταυτόχρονη χορήγηση επιδοτούμενου δανείου

Σε κάθε περίπτωση που υφίσταται υπό χορήγηση επιδοτούμενο ή /και εγγυημένο δάνειο, είναι απαραίτητο να αναγράφονται στην αίτηση ο αριθμός λογαριασμού, το προϊόν, το εγκριθέν ποσό και η κατηγορία του δανείου.

Παρατηρήσεις

Οι αποφάσεις της αρμόδιας Κεντρικής Υπηρεσίας, για την έγκριση ή μη των αιτημάτων δανεισμού, γνωστοποιούνται από τα καταστήματα στους

ενδιαφερόμενους μόνο προφορικά. Τα πρωτότυπα έγγραφα των αποφάσεων προορίζονται για εσωτερική μόνο χρήση και σε καμία περίπτωση δεν επιδεικνύονται ούτε παραδίδονται φωτοτυπίες στους ενδιαφερόμενους. Το κατάστημα, εφόσον ζητηθεί από τους ενδιαφερόμενους, μπορεί να χορηγήσει σχετική βεβαίωση για το εγκριθέν ποσό.

Σε καμία περίπτωση οι εγκρίσεις για χορηγήσεις στεγαστικών δανείων δεν υποκαθιστούν χρηματοδοτήσεις κεφαλαίων κίνησης ή παγίων, ούτε χρησιμοποιούνται για την εξόφληση ληξιπρόθεσμων οφειλών επιχειρηματικών χορηγήσεων στην Εθνική τράπεζα ή σε τράπεζες του ανταγωνισμού.

Επισήμανση:

Στα δάνεια με διαπραγματεύσιμο περιθώριο επιτοκίου, το περιθώριο του επιτοκίου καθορίζεται από την Κεντρική Υπηρεσία ανάλογα με το ύψος του δανείου, το εύρος και τον όγκο συνεργασίας του πελάτη με την Τράπεζα, το ποσοστό χρηματοδότησης, τις εξασφαλίσεις κλπ. Σε περίπτωση που ο δανειολήπτης ζητήσει τη συνολομολόγηση δανείου μικρότερου από το εγκριθέν ποσό ή την αλλαγή εξασφαλίσεων, το αίτημα θα επανυποβάλλεται στην Κεντρική υπηρεσία για επαναπροσδιορισμό του επιτοκίου.

Σε κάθε περίπτωση τα στελέχη των καταστημάτων πρέπει να καταβάλουν κάθε προσπάθεια διαπραγμάτευσης με τους ενδιαφερόμενους με στόχο την επίτευξη των καλύτερων δυνατών όρων για την τράπεζα και την αποφυγή απώλειας υποψήφιων πελατών στον ανταγωνισμό.

Ειδικές περιπτώσεις

Δεν εγκρίνεται κατ' αρχήν το δάνειο εάν ο υποψήφιος δανειολήπτης:

έχει εισόδημα στη φορολογική του δήλωση κάτω από το ελάχιστο όριο €6.500 ή

δεν μπορεί να εξυπηρετήσει το νέο δάνειο με το εισόδημα που απομένει όταν από αυτό αφαιρεθούν τυχόν υποχρεώσεις του από άλλα δάνεια.

Στις περιπτώσεις αυτές, και προκειμένου να διαβιβαστεί το αίτημα στην αρμόδια Κεντρική Υπηρεσία για έγκριση, ζητείται ως εξασφάλιση του δανείου:

Νομότυπη ενεχυρίαση κινητών αξιών ή καταθέσεων καθ' όλη τη διάρκεια του δανείου ή Εγγυητής:

Α' βαθμού συγγενείας με το δανειολήπτη (γονείς, παιδιά) ή ο /η σύζυγος, με ικανοποιητική οικονομική κατάσταση και φερεγγυότητα, οπότε συνυπολογίζονται τα εισοδήματά τους,

Β' βαθμού συγγενείας (αδέλφια, εγγόνια) ή τρίτοι, οι οποίοι πέραν των προαναφερόμενων θα πρέπει να είναι κάτοχοι κατά κυριότητα αστικού ακινήτου ή οικοπέδου (όχι αγροτεμαχίου) ικανοποιητικής αγοραίας αξίας, κατά προτίμηση ελεύθερα βαρών και σε κάθε περίπτωση, όχι υπέρμετρα βεβαρημένα και μόνο με βάρη υπέρ Ε.Τ.Ε., οπότε συνεκτιμούνται τα εισοδήματά τους.

Επισημαίνεται ότι:

Λαμβάνεται υπόψη μόνο το ατομικό εισόδημα του εγγυητή (όχι το οικογενειακό), ο οποίος δεν θα πρέπει να έχει σημαντικού ύψους ανειλημμένες δανειακές υποχρεώσεις.

Δεν γίνονται δεκτοί ως εγγυητές υπάλληλοι Ε.Τ.Ε., εκτός αν είναι σύζυγοι ή έχουν Α' βαθμού συγγένεια με το δανειολήπτη (γονείς, παιδιά)

Τα εισοδήματα τρίτων ή β' βαθμού συγγενείας εγγυητών δεν προστίθενται στα εισοδήματα των δανειοληπτών για τον υπολογισμό του ύψους του δανείου, εκτός και αν προσφέρουν προς εξασφάλιση και /ή δικό τους ακίνητο. Σε κάθε άλλη περίπτωση τα εισοδήματα και τα λοιπά στοιχεία τους συνεκτιμώνται για ανάλογη προσαύξηση του ύψους του δανείου.

Εάν το κατάστημα κατά την παραλαβή του αιτήματος διαπιστώσει ότι ο ενδιαφερόμενος έχει υποβάλει παρόμοιο αίτημα/τα και μέσω άλλων μονάδων της τράπεζας, ενημερώνει την κεντρική υπηρεσία αναγράφοντας στην αίτηση τις σχετικές διαθέσιμες πληροφορίες.

Εξασφάλιση Απαιτήσεων

Οι απαιτήσεις από τα στεγαστικά δάνεια, εξασφαλίζονται:

Με προσημείωση υποθήκης επί ακινήτου, το οποίο πληροί τις προαναφερόμενες προϋποθέσεις

Με ενεχυρίαση κινητών αξιών, καταθέσεων ή εγγυητικών επιστολών.

Επισήμανση:

Κατ' αρχήν δεν γίνονται αποδεκτά για εξασφάλιση επί των οποίων υφίστανται βάρη υπέρ τρίτων ή/ και του ανταγωνισμού. Σε εξαιρετικές περιπτώσεις, εφόσον πρόκειται για πολύ καλούς πελάτες και για μικρού ύψους βάρη, το αίτημα εξετάζεται κατά περίπτωση από την Κ. Υ.

Για κάθε σύμβαση δανείου εγγράφεται αντίστοιχη προσημείωση υποθήκης υπέρ της τράπεζας σε ποσοστό 120% επί του ποσού του δανείου.

Διευκρινίσεις:

Νέες προσημειώσεις οποιασδήποτε σειράς πρέπει να εγγράφονται μετά την άρση τυχόν υφιστάμενων κατασχέσεων ή διεκδικήσεων ή βαρών υπέρ ιδιώτη. Κατ' εξαίρεση το κατάστημα μπορεί να απευθύνει αίτημα προς την αρμόδια κ.υ όταν το υπέρ ιδιώτη βάρος είναι μικρού ύψους.

Όταν για ασφάλεια απαίτησης από στεγαστικό δάνειο, παρέχεται ακίνητο διαφορετικό από το χρηματοδοτούμενο, είναι απαραίτητο να προσκομίζεται, πριν την εκταμίευση, πιστοποιητικό βαρών του χρηματοδοτούμενου ακινήτου για τυχόν επιπλέον υποχρεώσεις (προσημειώσεις κ.τ.λ.) που δεν έχουν αναφερθεί στην κεντρική υπηρεσία. Εάν υπάρχει βάρος στο χρηματοδοτούμενο ακίνητο και προκύπτουν υποχρεώσεις, απαιτείται επανέγκριση από κ.υ. Επίσης απαιτείται η διενέργεια αυτοψίας στο χρηματοδοτούμενο ακίνητο από τον αρμόδιο μηχανικό, για να διαπιστωθεί ότι πληρούνται τα εγκυκλίως προβλεπόμενα και ο σκοπός του δανείου (π.χ. ανέγερση, αποπεράτωση).

Είναι δυνατή η παροχή εξασφάλισης και σε οικόπεδο, άρτιο και οικοδομήσιμο, εντός σχεδίου πόλεως, με εγγραφή Α' σειράς προσημείωση υποθήκης ή αμέσως επόμενης από υφιστάμενες υπέρ Ε.Τ.Ε.

Εάν στο ακίνητο δεν έχει γίνει σύσταση οριζοντίου ή καθέτου ιδιοκτησίας, εγγράφεται προσημείωση υποθήκης σε ολόκληρο το προσφερόμενο για εξασφάλιση της απαίτησης ακίνητο, με την υπογραφή όλων των τυχόν συνιδιοκτητών ως εγγυητών.

Είναι δυνατή η εξασφάλιση του δανείου με εγγραφή βάρους σε ακίνητο ιδιοκτησίας τρίτου, εφόσον ο τρίτος υπογράψει τη σύμβαση ως εγγυητής.

Στις περιπτώσεις ταυτόχρονης χορήγησης δύο ή περισσότερων στεγαστικών δανείων στους ίδιους δανειολήπτες (έναν ή περισσότερους) για τα ίδια ακίνητα ένα ή περισσότερα) δύναται να εκδοθεί μία απόφαση πρωτοδικείου για το σύνολο της εγγραφόμενης ασφάλειας (αθροιστικά τα ποσά των δανείων πλέον 20%) με κοινή αίτηση στο πρωτοδικείο. Η συνολική εγγραφόμενη ασφάλεια επιμερίζεται κατά το ποσό που ασφαρίζει κάθε απαίτηση (σύμβαση) που προέρχεται από κάθε δάνειο.

Μερίδια εξ' αδιαιρέτου δεν γίνονται αποδεκτά για την εξασφάλιση απαιτήσεων στεγαστικού δανείου

Η τράπεζα μπορεί να απαιτεί την εγγραφή προσημείωσης υποθήκης ίδιου ποσού για την εξασφάλιση της ίδιας σύμβασης, σε περισσότερα του ενός ακίνητα του δανειολήπτη ή των εγγυητών, εφόσον το ακίνητο που έχει προσφερθεί δεν παρέχει τα εγκυκλώς προβλεπόμενα διασφαλιστικά περιθώρια (κοινή προσημείωση υποθήκης)

Εκταμίευση Δανείου

Η εκταμίευση των δανείων πραγματοποιείται είτε εφάπαξ, είτε με τμηματικές καταβολές. Σε κάθε περίπτωση το συνολικό ποσό των εκταμιεύσεων θα πρέπει να καλύπτεται πλήρως από την διασφαλιστική αξία των εξασφαλίσεων όπως αυτή θα έχει διαμορφωθεί μέχρι τη στιγμή της τελευταίας αυτοψίας (τρέχουσα διασφαλιστική αξία)

Εφάπαξ εκταμίευση δανείου

Τα δάνεια, εκτός και αν αναφέρεται διαφορετικά στην έγκριση της κεντρικής υπηρεσίας, εκταμιεύονται εφάπαξ σε περίπτωση χρηματοδότησης:

Αγοράς έτοιμου ακινήτου

Εργασιών επί ακινήτου ανεξαρτήτως ποσού, που πραγματοποιήθηκαν το τελευταίο 12μηνο σύμφωνα με γνωμάτευση μηχανικού-εκτιμητή της τράπεζας.

Εργασιών βελτιώσεων/ επισκευών επί ακινήτου μέχρι του ποσού των €100.000, με την προσκόμιση προϋπολογισμού προβλεπόμενων έργων ανάλογου ποσού. Το έντυπο του «προϋπολογισμού προβλεπόμενων έργων» μπορεί να γίνει δεκτό και με την υπογραφή του δανειολήπτη χωρίς να απαιτείται πιστοποίηση προόδου εργασιών

Εργασιών βελτιώσεων/ επισκευών επί ακινήτου εφόσον χορηγείται ταυτόχρονα και δάνειο για την αγορά ακινήτου

Στις περιπτώσεις χορήγησης δανείων για αγορά έτοιμης κατοικίας ή επαγγελματικής στέγης με την χρήση των εναλλακτικών διαδικασιών χορήγησης, παρέχεται η δυνατότητα εκταμίευσης μέρος του δανείου πριν την ολοκλήρωση του νομικού ελέγχου τίτλων ιδιοκτησίας του ακινήτου υπό τον όρο ότι ο δανειολήπτης θα προσκομίσει την απόδειξη της κατάθεσης για την απόδειξη της κατάθεσης για την εγγραφή προσημείωσης στο Υποθηκοφυλακείο.

Τμηματική εκταμίευση δανείου

Σε κάθε άλλη περίπτωση από αυτές που αναφέρονται στην προηγούμενη παράγραφο για την εφάπαξ εκταμίευση του δανείου, το ποσό του δανείου καταβάλλεται τμηματικά. Τα ποσά των τμηματικών καταβολών καθορίζονται, μετά από αυτοψία του συνεργαζόμενου μηχανικού, με βάση την πρόοδο εργασιών και την εξασφάλιση της τράπεζας .

Η «εντολή διενέργειας αυτοψίας-πιστοποίηση εκτελεσθέντων έργων και υπολογισμός δόσης» δίδεται από το κατάστημα στο συνεργαζόμενο μηχανικό, μετά από σχετική προφορική ειδοποίηση από το δανειολήπτη για την πρόοδο των έργων.

Ο μηχανικός μετά την αυτοψία συντάσσει και υποβάλλει στο κατάστημα το έντυπο «πιστοποίηση εκτελεσθέντων έργων και υπολογισμός δόσης δανείου».

Ο υπολογισμός του ποσού των καταβλητέων δόσεων ελέγχεται και θεωρείται

από τα αρμόδια στελέχη του καταστήματος, τα οποία αναλαμβάνουν με τον τρόπο αυτό την ευθύνη εκταμίευσης των δόσεων.

Για κάθε πιστοποίηση προόδου έργων, πέραν της αρχικής αυτοψίας, ο πελάτης επιβαρύνεται σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο εκάστοτε ισχύον τιμολόγιο τραπεζικών εργασιών.

Εκταμίευση πρώτης δόσης

Βασίζεται στην αρχική αυτοψία που αφορά την εκτίμηση του ακινήτου και καλύπτει την αξία των έργων που έχουν γίνει το τελευταίο 12μηνο πλέον προκαταβολής €100.000 έναντι μελλοντικών εργασιών και μέχρι το ύψος της τρέχουσας διασφαλιστικής αξίας.

Εκταμίευση δεύτερης και επομένων δόσεων

Καταβάλλονται μετά από αυτοψία και καλύπτουν το τμήμα της αξίας των εργασιών που έχουν εκτελεστεί μέχρι τότε και δεν έχουν χρηματοδοτηθεί, πλέον προκαταβολής €100.000 έναντι μελλοντικών εργασιών και μέχρι το ύψος της τρέχουσας διασφαλιστικής αξίας των εξασφαλίσεων.

Για την εκταμίευση της τελευταίας δόσης δεν είναι απαραίτητο να έχει αποπερατωθεί το ακίνητο εκτός και αν ορίζεται διαφορετικά στην έγκριση της κεντρικής υπηρεσίας. Εναλλακτικά το ποσό της κάθε δόσης εκταμίευσης προκύπτει αν στην αξία των έργων που έχουν γίνει το τελευταίο 12μηνο:

-προσθεθεί το ποσό των €100.000, ως προκαταβολή έναντι μελλοντικών εργασιών, -αφαιρεθεί το συνολικό ποσό των εκταμιεύσεων που έχουν γίνει.

Ειδικές περιπτώσεις τμηματικής εκταμίευσης

Για πολύ καλούς πελάτες, με υψηλή πιστοληπτική ικανότητα και φερεγγυότητα, άριστη συναλλακτική συμπεριφορά και σημαντική συνεργασία με την τράπεζα, που επικαλούνται σημαντικούς λόγους για επείγουσα εκταμίευση του δανείου τους, με αποκλειστική ευθύνη του διευθυντή του καταστήματος και μέχρι το ύψος της τρέχουσας διασφαλιστικής αξίας του ενυπόθηκου ακινήτου, είναι δυνατή η εκταμίευση ποσού μέχρι το 30% του δανείου πριν την εγγραφή προσημείωσης.

Υπενθυμίζεται ότι:

□ Σε κάθε περίπτωση που το ποσό ανέγερσης, αποπεράτωσης ή βελτίωσης υπερβαίνει το εκάστοτε εγκυκλίως προβλεπόμενο (€100.000), οι εκταμίευσεις θα γίνονται μετά από έκθεση-πιστοποίηση έργου του αρμόδιου μηχανικού της τράπεζας, α Η εκταμίευση του δανείου που αφορά την ανέγερση, θα γίνεται πάντοτε μετά την έκδοση της άδειας οικοδομής α Για κάθε εκταμίευση θα πρέπει απαραίτητα να υπάρχουν τα εκάστοτε καθοριζόμενα ή εγκυκλίως προβλεπόμενα διασφαλιστικά περιθώρια.

Δικαιούχοι

Δικαιούχοι μη επιδοτούμενων στεγαστικών δανείων από κεφάλαια της τράπεζας είναι:

Φυσικά πρόσωπα

Με ελληνική υπηκοότητα ή ιθαγένεια, περιλαμβανομένων και των ομογενών κατοίκων εξωτερικού,

Υπήκοοι κρατών - μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης, εκτός του διπλωματικού προσωπικού των πρεσβειών ή διπλωματικών απόστολων .

Υπήκοοι κρατών μη μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης που έχουν συμπληρώσει ζετη διαμονή στην Ελλάδα και υποβάλουν φορολογική δήλωση, εκτός του διπλωματικού προσωπικού των ξένων πρεσβειών ή των διπλωματικών απόστολων.

Δανειολήπτης στεγαστικού δανείου μπορεί να είναι ο κύριος ή ο έχων την επικαρπία ή την ψιλή κυριότητα ή ποσοστά στο χρηματοδοτούμενο ακίνητο.

Νομικά πρόσωπα

Ελληνικές, διεθνείς και υπεράκτιες (offshore), των οποίων τα κύρια στοιχεία του ενεργητικού είναι ακίνητα και η δραστηριότητα τους περιορίζεται μόνο στην απόκτηση και εκμετάλλευση ακινήτων (δεν χρηματοδοτούνται κατασκευαστικές εταιρίες). Οι χορηγήσεις δανείων σε Νομικά πρόσωπα γίνονται αποκλειστικά μέσω του προϊόντος της Ε.Τ.Ε. «Εθνοστέγη ελεύθερο νομικών προσώπων».

Σημειώσεις:

Εφόσον ο υποψήφιος η εγγυητής, είναι ανήλικος ή υπό δικαστική αντίληψη, απαιτείται η έκδοση σχετικής άδειας από το αρμόδιο δικαστήριο, για την υπογραφή της σύμβασης καθώς και για την εμπράγματη επιβάρυνση του ακίνητου. Αφού χορηγηθεί άδεια τη δανειακή σύμβαση υπογράφουν οι ασκούντες τη γονική μέριμνα του ανήλικου η τη δικαστική επιμέλεια, και συναινούν, ενώπιον του αρμόδιου δικαστηρίου, για τη χορήγηση άδειας εγγραφής προσημείωσης υποθήκης στο ακίνητο.

Για χορηγήσεις δανείων που αφορούν σε επαγγελματική στέγη, προσδιορίζονται οι παρακάτω κατηγορίες φυσικών προσώπων για δανειοδότηση:

Ελεύθεροι επαγγελματίες: γιατροί, οδοντίατροι, κτηνίατροι, φυσιοθεραπευτές, δικηγόροι, συμβολαιογράφοι, άμισθοι υποθηκοφύλακες, δικαστικοί επιμελητές, αρχιτέκτονες, μηχανικοί, τοπογράφοι, χημικοί, γλύπτες, ζωγράφοι, σκηνοθέτες, σκηνογράφοι, διακοσμητές, οικονομολόγοι, αναλυτές-προγραμματιστές, ερευνητές ή σύμβουλοι επιχειρήσεων, λογιστές ή φοροτέχνες κ.λ.π.)

Φυσικά πρόσωπα με εμπορική ιδιότητα, εφόσον το δανειοδοτούμενο ακίνητο προορίζεται για εκμετάλλευση και όχι για ιδιόχρηση.

Λοιπά φυσικά πρόσωπα που δεν έχουν εμπορική ιδιότητα.

Έξοδα:

Αίτηση προέγκρισης	Πάγιο € 50
Τεχνικός-Νομικός έλεγχος& λοιπών πιστοποιητικών:	
Για ποσά μέχρι και €45.000	Πάγιο € 500
Για ποσά από €45.001 μέχρι και €145.000	Πάγιο € 770
Για ποσά από €145.001 και άνω	Πάγιο €1,500
Έκδοση δικαστικής απόφασης	Πάγιο€ 279,77

Σημ.: Τα ποσά εξόδων είναι καταγεγραμμένα σύμφωνα με τα σημερινά δεδομένα. Πολλές φορές γίνονται αυξομειώσεις λόγω ανταγωνισμού αν και αρκετές φορές η Τράπεζα δεν τα χρεώνει.

Τρόπος Εξόφλησης Δανείου & Χρέωσης Εξόδων

Η εξόφληση των δόσεων των δανείων γίνεται με χρέωση καταθετικού λογαριασμού του πελάτη.

Η έναρξη των δόσεων των δανείων ορίζεται αυτόματα 1 μήνα μετά την εκταμίευση του δανείου.

Μείωση κεφαλαίου ή πρόωρη ολική εξόφληση επιτρέπεται σε όλη τη διάρκεια του δανείου με την είσπραξη αποζημίωσης 2,5% επί του εξοφλούμενου κεφαλαίου, εκτός από το δάνειο «Εθνοστέγη σταθερής δόσης-κυμαινόμενης διάρκειας» που επιτρέπεται μόνο η ολική πρόωρη εξόφληση, με την είσπραξη αποζημίωσης 2,5% επί του εξοφλημένου κεφαλαίου.

Η εξόφληση των του υποθηκοφυλακείου για την εγγραφή της προσημείωσης στεγαστικού δανείου του δικηγόρου διενεργείται υποχρεωτικά με χρέωση λογαριασμού καταθέσεων (όψεως, τρεχούμενου, ταμιευτηρίου)

Ο λογαριασμός καταθέσεων πρέπει να τηρείται στο όνομα του δανειολήπτη.

Εάν ο λογαριασμός καταθέσεων είναι ατομικός ή κοινός, η εντολή υπογράφεται από τον καταθέτη δανειολήπτη, ενώ αν είναι συμπλεκτικός, απαιτείται και η υπογραφή όλων των συνδικαιούχων.

Σε περίπτωση που ο λογαριασμός κατάθεσης τηρείται σε όνομα ανηλίκου, η εντολή πρέπει να υπογράφεται από τους νόμιμους κηδεμόνες του, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα για την διαχείριση λογαριασμών καταθέσεων ανηλίκων.

Για την ενημέρωση του πελάτη, η Τράπεζα αποστέλλει ειδοποιητήριο στο όνομα του και στη διεύθυνση επικοινωνίας στην οποία έχει δηλώσει. Η τράπεζα προσφέρει προς το παρόν ανέξοδα αυτή την υπηρεσία, διατηρώντας το δικαίωμα στο μέλλον παρακράτησης προμήθειας.

Η παρούσα εντολή παύει να ισχύει, είτε με την έγγραφη γνωστοποίηση του θανάτου του εντολέα καταθέτη, είτε με την ανάθεση νέας εντολής, είτε με την ανάκληση της από τον ίδιο ή άλλο συνδικαιούχο, είτε με την άρση της από πραγματικό ή νομικό γεγονός.

Είδη στεγαστικών δανείων

Εστία 1 – προνόμιο

(Το δάνειο αυτό χορηγείται και για εξόφληση δανείου άλλων τραπεζών)

Διάρκεια: Πέντε έως σαράντα χρόνια

Επιτόκιο: 4,7% σταθερό τον πρώτο χρόνο και κυμαινόμενο για την υπόλοιπη διάρκεια του δανείου με βάση το επιτόκιο για πράξεις κύριας αναχρηματοδότησης της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (σήμερα 2%), πλέον περιθωρίου (από 1,30 έως 3%), σταθερού για όλη τη διάρκεια του δανείου.

Εξόφληση: Με μηνιαίες τοκοχρεωλυτικές δόσεις, ισόποσες κατά την περίοδο του σταθερού επιτοκίου και μεταβαλλόμενες για την υπόλοιπη περίοδο, ανάλογα με την εκάστοτε μεταβολή του επιτοκίου της Ε.Κ.Τ.

Εστία προνόμιο και προνόμιο Plus

(Το δάνειο αυτό χορηγείται και για εξόφληση δανείου άλλων τραπεζών)

Διάρκεια: έως σαράντα χρόνια με δυνατότητα αναστολής καταβολής δόσεων από ένα έως δύο εξάμηνα

Επιτόκιο: Το βασικό επιτόκιο για πράξεις κύριας αναχρηματοδότησης της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (σήμερα 2%), πλέον περιθωρίου (από 1,30 έως 3%), σταθερού για όλη τη διάρκεια του δανείου.

Εξόφληση: Με μηνιαίες τοκοχρεωλυτικές δόσεις, ανάλογα με την εκάστοτε μεταβολή του επιτοκίου της Ε.Κ.Τ.

Μηνιαία δόση για 1000€ και ενδεικτικό περιθώριο

Χωρίς αναστολή καταβολής δόσεων και
Με 6 μήνες αναστολή

Διάρκεια 15 έτη:	1η περίπτωση 8,00€
	2η περίπτωση 8,39€
Διάρκεια 40 έτη:	1η περίπτωση 4,94€
	2η περίπτωση 5,08€

Εστία 3

Διάρκεια: Από 3 έως 40 χρόνια

Επιτόκιο: 4,5% σταθερό για τα 3 πρώτα χρόνια και κυμαινόμενο για την υπόλοιπη διάρκεια του δανείου

Εξόφληση: Με μηνιαίες τοκοχρεωλυτικές δόσεις, ισόποσες κατά την περίοδο του σταθερού επιτοκίου και μεταβαλλόμενες για την υπόλοιπη περίοδο, ανάλογα με το εκάστοτε ισχύον κυμαινόμενο επιτόκιο.

Μηνιαία δόση σταθερής περιόδου για 1000€:

Διάρκεια 15 έτη:	7,71€
Διάρκεια 40 έτη:	4,57€

Εστία 5

Διάρκεια: Από 5 έως 40 χρόνια

Επιτόκιο: 4,7% σταθερό για τα 5 πρώτα χρόνια και κυμαινόμενο για την υπόλοιπη διάρκεια του δανείου

Εξόφληση: Με μηνιαίες τοκοχρεωλυτικές δόσεις, ισόποσες κατά την περίοδο του σταθερού επιτοκίου και μεταβαλλόμενες για την υπόλοιπη περίοδο, ανάλογα με το εκάστοτε ισχύον κυμαινόμενο επιτόκιο.

Μηνιαία δόση σταθερής περιόδου για 1000€:

Διάρκεια 15 έτη:	7,81€
Διάρκεια 40 έτη:	4,70€

Εστία 10

Διάρκεια: Από 10 έως 40 χρόνια

Επιτόκιο: 5,10% σταθερό για τα 10 πρώτα χρόνια και κυμαινόμενο για την υπόλοιπη διάρκεια του δανείου. 5,20% σε περίπτωση που το ποσοστό χρηματοδότησης είναι μεγαλύτερο από 75% της αξίας του ακινήτου

Εξόφληση: Με μηνιαίες τοκοχρεωλυτικές δόσεις, ισόποσες κατά την περίοδο του σταθερού επιτοκίου και μεταβαλλόμενες για την υπόλοιπη περίοδο, ανάλογα με το εκάστοτε ισχύον κυμαινόμενο επιτόκιο.

Μηνιαία δόση σταθερής περιόδου για 1000€:

Διάρκεια 15 έτη: 8,02€

Διάρκεια 40 έτη: 4,97€

Εστία 15

Διάρκεια: Από 15 έως 40 χρόνια

Επιτόκιο: 5,30% σταθερό για τα 15 πρώτα χρόνια και κυμαινόμενο για την υπόλοιπη διάρκεια του δανείου. 5,40% σε περίπτωση που το ποσοστό χρηματοδότησης είναι μεγαλύτερο από 75% της αξίας του ακινήτου

Εξόφληση: Με μηνιαίες τοκοχρεωλυτικές δόσεις, ισόποσες κατά την περίοδο του σταθερού επιτοκίου και μεταβαλλόμενες για την υπόλοιπη περίοδο, ανάλογα με το εκάστοτε ισχύον κυμαινόμενο επιτόκιο.

Μηνιαία δόση σταθερής περιόδου για 1000€:

Διάρκεια 15 έτη: 8,13€

Διάρκεια 40 έτη: 5,10€

Εστία 20

Διάρκεια: Από 20 έως 40 χρόνια

Επιτόκιο: 5,50% σταθερό για τα 20 πρώτα χρόνια και κυμαινόμενο για την υπόλοιπη διάρκεια του δανείου.

Εξόφληση: Με μηνιαίες τοκοχρεωλυτικές δόσεις, ισόποσες κατά την περίοδο του σταθερού επιτοκίου και μεταβαλλόμενες για την υπόλοιπη περίοδο, ανάλογα με το εκάστοτε ισχύον κυμαινόμενο επιτόκιο.

Μηνιαία δόση σταθερής περιόδου για 1000€:

Διάρκεια 20 έτη: 6,95€

Διάρκεια 40 έτη: 5,24€

Εστία 1+3, 1+5

Διάρκεια: Από 15 έως 40 χρόνια

Επιτόκιο: 3,25% σταθερό για το 1ο έτος (1+3,1+5). Σταθερό επιτόκιο 4,5% για τα επόμενα 3 έτη (Εστία 1+3), 4,70% για τα επόμενα 5 έτη (Εστία 1+5), και κυμαινόμενο επιτόκιο για την υπόλοιπη διάρκεια του δανείου με βάση το επιτόκιο για πράξεις κύριας αναχρηματοδότησης της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, πλέον σταθερού περιθωρίου για όλη τη διάρκεια του δανείου.

Εξόφληση: Με μηνιαίες τοκοχρεωλυτικές δόσεις, ισόποσες κατά την περίοδο του σταθερού επιτοκίου και μεταβαλλόμενες για την υπόλοιπη περίοδο, ανάλογα με την εκάστοτε μεταβολή του επιτοκίου της Ε.Κ.Τ.

Μηνιαία δόση Α' έτους για 1000€:

Διάρκεια 15 έτη: 7,09€

Διάρκεια 40 έτη: 3,80€

Εστία 3 χαμηλής εκκίνησης, Εστία 5 χαμηλής εκκίνησης

(Καταβολή πολύ μικρής δόσης η οποία περιλαμβάνει μόνο τόκους υπολογιζόμενη με σταθερό επιτόκιο για τα 3 ή για τα 5 πρώτα έτη)

Διάρκεια: Από 10 έως 40 χρόνια

Επιτόκιο: Σταθερό επιτόκιο 4,5% για τα 3 πρώτα χρόνια, 4,70% για τα πρώτα 5 χρόνια και κυμαινόμενο επιτόκιο για την υπόλοιπη διάρκεια του δανείου με βάση το επιτόκιο για πράξεις κύριας αναχρηματοδότησης της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, πλέον σταθερού περιθωρίου για όλη τη διάρκεια του δανείου.

Εξόφληση: Καταβολή αρχικά μόνο τόκων για 3 ή 5 έτη αντίστοιχα και την υπολειπόμενη περίοδο εξόφληση με μηνιαίες τοκοχρεωλυτικές δόσεις.

Μηνιαία δόση απλών τόκων Α' έτους για 1000€:

Εστία 3 χαμηλής εκκίνησης: 3,85€

Εστία 5 χαμηλής εκκίνησης: 4,02€

Εστία 1+3 CHF, Εστία 1+5 CHF

(Τα προϊόντα αυτά διατίθενται σε Ελβετικά φράγκα με χαμηλό σταθερό επιτόκιο)

Διάρκεια: Από 10 έως 30 χρόνια

Ποσό: 100.000 CHF ανά πελάτη

Επιτόκιο: 2,5% σταθερό για το 1ο έτος (1+3CHF,1+5CHF). Σταθερό επιτόκιο 3,70% για τα επόμενα 3 έτη (Εστία 1+3 CHF), 3,80% για τα επόμενα 5 έτη (Εστία 1+5 CHF), και κυμαινόμενο επιτόκιο για την υπόλοιπη διάρκεια του δανείου με βάση το LIBOR Ελβετικού φράγκου ενός μηνός (CHF 1M LIBOR) πλέον σταθερού περιθωρίου για όλη τη διάρκεια του δανείου, ανάλογα με το LTV

Εξόφληση: Με μηνιαίες τοκοχρεωλυτικές δόσεις, ισόποσες κατά την περίοδο του σταθερού επιτοκίου και μεταβαλλόμενες για την υπόλοιπη περίοδο

Μηνιαία δόση Α' έτους για 1000 CHF:

Διάρκεια 15 έτη: 6,72 CHF

Διάρκεια 30 έτη: 4,01 CHF

Εστία κυμαινόμενο CHF

Διάρκεια: Από 10 έως 30 χρόνια

Ποσό: 100.000 CHF ανά πελάτη

Επιτόκιο: Κυμαινόμενο με βάση το LIBOR Ελβετικού φράγκου ενός μηνός (CHF 1M LIBOR) πλέον σταθερού περιθωρίου για όλη τη διάρκεια του δανείου, ανάλογα με το LTV

Εξόφληση: Με μηνιαίες τοκοχρεωλυτικές δόσεις

Μηνιαία δόση για 1000 CHF:

Διάρκεια 15 έτη: 6,96 CHF

Διάρκεια 30 έτη: 4,28 CHF

Σημ.: Σε αυτά τα δάνεια προσφέρεται και η δυνατότητα προστασίας της δόσης από μελλοντικές μεταβολές του Ελβετικού φράγκου προς το Ευρώ, $\pm 5\%$. Η συναλλαγματική προστασία παρέχεται για τα 4 ή 6 έτη αντίστοιχα με επιβάρυνση του επιτοκίου κατά 0,20%

Εθνοστέγη σταθερής δόσης – κυμαινόμενης διάρκειας

Διάρκεια: Κυμαινόμενη (αρχική διάρκεια 15 χρόνια, μέγιστη επιμήκυνση διάρκειας μέχρι 10 χρόνια επιπλέον). Η τελική διάρκεια του δανείου θα εξαρτηθεί από τις μεταβολές του επιτοκίου. Σε περίπτωση που μειωθούν τα επιτόκια, το δάνειο μπορεί να εξοφληθεί ταχύτερα, ενώ αν τα επιτόκια αυξηθούν, τότε θα παραταθεί μόνο η περίοδος αποπληρωμής του δανείου, με ανώτατο όριο τα 20 χρόνια.

Επιτόκιο: 6,05% το κυμαινόμενο πλέον ενός περιθωρίου 0,55%. Έναντι αυτής της μικρής επιβάρυνσης, παρέχονται οι παρακάτω διασφαλίσεις:

Σταθερή δόση για όλη τη διάρκεια του δανείου

Δυνατότητα ταχύτερης αποπληρωμής του δανείου σε περίπτωση που τα επιτόκια κινηθούν πτωτικά

Εξόφληση: Με μηνιαίες ισόποσες τοκοχρεωλυτικές δόσεις για όλη τη διάρκεια του δανείου, οι οποίες υπολογίζονται με βάση την αρχική διάρκεια (15 έτη)

Μηνιαία σταθερή δόση περιόδου για 1000 €:

Διάρκεια 15 έτη: 8,15€

Διάρκεια 20 έτη: 7,12€

Σημ.: Σε αυτά τα δάνεια προσφέρεται και η δυνατότητα προστασίας της δόσης από μελλοντικές μεταβολές του Ελβετικού φράγκου προς το Ευρώ, $\pm 5\%$. Η συναλλαγματική προστασία παρέχεται για τα 4 ή 6 έτη αντίστοιχα με επιβάρυνση του επιτοκίου κατά 0,20%

Δάνεια για την αποκατάσταση ζημιών από φυσικές καταστροφές σε διάφορες περιοχές της χώρας (σεισμοπαθών, πλημμυροπαθών, πυροπαθών)

Γενικά

Αποφασίσθηκε η χρηματοδότηση πληγέντων σε διάφορες περιοχές της χώρας για την αποκατάσταση των ζημιών που προκλήθηκαν από φυσικές καταστροφές. Για τη χρηματοδότηση των πληγέντων παρασχέθηκε η εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου με την έκδοση αντίστοιχων αποφάσεων του υφυπουργού Οικονομίας και οικονομικών. Τα δάνεια χορηγούνται για επισκευή, ανακατασκευή του πληγέντος ακινήτου ή για αυτοστέγαση των δικαιούχων με αγορά ή ανέγερση κατοικίας στην ίδια ή άλλη περιοχή.

Δικαιούχοι

Οι δικαιούχοι των δανείων (φυσικά πρόσωπα, Ιεροί Ναοί, Ιερές Μονές, Ο.Τ.Α., Κοινωφελή φιλανθρωπικά ή ευαγή ιδρύματα και σωματεία), καθορίζονται από τον αρμόδιο φορέα αποκατάστασης πληγέντων, ο οποίος χορηγεί στους δικαιούχους άδεια επισκευής ή βεβαίωση, στην οποία αναφέρονται το ποσό της δωρεάν κρατικής αρωγής, το ποσό του δικαιούμενου δανείου καθώς και οι νόμιμοι εκπρόσωποι των Ιερών ναών και των άλλων ευαγών Ιδρυμάτων.

Ύψος δανείου Προσδιορίζεται από τον αρμόδιο Φορέα Αποκατάστασης Πληγέντων και αναφέρεται στην σχετική άδεια επισκευής ή στη βεβαίωση. Για την χορήγηση των δανείων, προς όλους τους δικαιούχους, δεν ελέγχεται η πιστοληπτική ικανότητα και φερεγγυότητα των δανειοληπτών, δεν απαιτείται εγγυητής ούτε έγκριση από την Διεύθυνση Κτηματικής Πίστης.

Επιτόκιο

Το επιτόκιο ορίζεται ίσο με το εκάστοτε ισχύον επιτόκιο Εντόκων Γραμματίων Ελληνικού Δημοσίου δωδεκάμηνης διάρκειας, της εκάστοτε τελευταίας έκδοσης που χρονικά προηγείται της έναρξης κάθε περιόδου εκτοκισμού των δανείων, προσαυξημένο κατά δυο (2) εκατοστιαίες μονάδες, χωρίς άλλη προσαύξηση (προμήθεια κλπ). Το επιτόκιο με βάση το οποίο θα εκτοκίζονται τα συγκεκριμένα δάνεια θα αναπροσαρμόζεται -όταν απαιτείται- από τη Διεύθυνση Πληροφορικής.

Οι ενήμερες οφειλές είναι άτοκες για τους δανειολήπτες, διότι το επιτόκιο επιδοτείται κατά 100% από το Ελληνικό Δημόσιο.

Σε περίπτωση καθυστέρησης καταβολής των χρεολυτικών δόσεων, λογίζεται τόκος υπερημερίας ο οποίος επιβαρύνει τους δανειολήπτες.

Διάρκεια δανείου - Τρόπος εξόφλησης

Τα δάνεια έχουν διάρκεια 15έτη και εξοφλούνται σε 27 ισόποσες εξαμηνιαίες χρεολυτικές δόσεις. Ο λογισμός των χρεολυτικών δόσεων θα γίνεται κάθε 10/4 και 10/10. Η πρώτη χρεολυτική δόση λογίζεται μετά την πάροδο τριών εξαμήνων αλλά όχι πέραν των 24 μηνών από την χορήγηση του δανείου. Είναι δυνατή η πρόωρη πληρωμή κεφαλαίου και η ολοσχερής εξόφληση του δανείου με καταβολή επιβάρυνσης 2,5% επί του εξοφλούμενου κεφαλαίου.

Δικαιολογητικά

Ο αρμόδιος φορέας αποκατάστασης σεισμοπλήκτων αποστέλλει στο κατάστημα συνεργασίας που έχει δηλώσει ο δικαιούχος, φάκελο με τα παρακάτω απαραίτητα ανά δικαιούχο δικαιολογητικά:

«Άδεια επισκευής» ή «βεβαίωση έγκριση χορήγησης δανείου ανακατασκευής ή αυτοστέγασης» στην οποία εκτός των άλλων αναφέρονται το ποσό του δανείου και το ποσό της δωρεάν κρατικής αρωγής. □ Τίτλος κυριότητας και πιστοποιητικό μεταγραφής του συμβολαίου. Σε περίπτωση που δεν υπάρχουν τίτλοι κυριότητας θα λαμβάνεται υπεύθυνη δήλωση του Ν. 1599/86 του δικαιούχου και δύο μαρτύρων ότι έχει την νομή του ακινήτου , τουλάχιστον κατά τα τελευταία 20 έτη. α Πιστοποιητικό ιδιοκτησίας (αρκεί και φωτοτυπία) από την μερίδα του προκατόχου του ακινήτου,

μόνο αν δεν έχει παρέλθει δεκαετία από τη μεταγραφή του τίτλου κυριότητας. Σε αντίθετη περίπτωση (αν δηλαδή έχει παρέλθει 10ετία) το συγκεκριμένο πιστοποιητικό δεν απαιτείται. α Υπεύθυνη δήλωση του Ν. 1599/86 του αιτούντος ότι:

“είναι ιδιοκτήτης του ακινήτου μέχρι σήμερα και ότι θα διατηρήσει την κυριότητα του χρηματοδοτούμενου ακινήτου μέχρι την υπογραφή της δανειακής σύμβασης στην περίπτωση προσκόμισης αντιγράφων των τίτλων κυριότητας ότι είναι πιστά φωτοαντίγραφα των πρωτοτύπων δεν χρηματοδοτήθηκε από άλλο «φορέα» για τις ίδιες ζημιές, με βάση τις σχετικές Υπουργικές αποφάσεις.”

Καταβολή δανείου

Αφού ελεγχθούν τα πιστοποιητικά εγγραφής υποθήκης, από τον αρμόδιο υπάλληλο ή μετά την υπογραφή της δανειακής σύμβασης στις περιπτώσεις που δεν προβλέπεται εγγραφή υποθήκης, καταβάλλονται στον δικαιούχο τα δικαιούμενα ποσά σύμφωνα με όσα προβλέπονται στην εγκριτική απόφαση του Φορέα αποκατάστασης σεισμοπλήκτων. Ειδικότερα, στην περίπτωση που το δάνειο καταβάλλεται σε δόσεις, οι οποίες καθορίζονται από τον αρμόδιο Φορέα, η πρώτη δόση καταβάλλεται με την προσκόμιση των πιστοποιητικών εγγραφής υποθήκης και οι επόμενες ανάλογα με την πρόοδο των εργασιών στην οικοδομή, μετά από πιστοποίηση του αρμόδιου φορέα.

Νομικός και τεχνικός έλεγχος

Δεν απαιτείται η διενέργεια Νομικού και Τεχνικού, με εξαίρεση την περίπτωση που το χρηματοδοτούμενο ακίνητο είναι διαφορετικό από το υποθηκευόμενο. Στην περίπτωση αυτή οι έλεγχοι θα διενεργούνται σύμφωνα με τα προβλεπόμενα για τα μη εγγυημένα στεγαστικά δάνεια.

Δαπάνες χορήγησης

Ανέξοδα

Εμπράγματα ασφάλειες

Για ποσά μέχρι €3.000 δεν απαιτείται εγγραφή υποθήκης.

Για ποσά άνω των €3.000 εγγράφεται υπέρ της Τράπεζας ισόποση υποθήκη, η οποία στην συγκεκριμένη περίπτωση χαρακτηρίζεται ως αντισεισμική, επί του ακινήτου για το οποίο παρέχεται η χρηματοδότηση.

Η εγγραφή υποθήκης μπορεί να γίνει και σε άλλο ακίνητο, εφόσον η αγοραία του αξία είναι τουλάχιστον ίση με το χορηγούμενο δάνειο.

Σε περίπτωση που το ακίνητο ανήκει σε ανήλικο παιδί, δεν απαιτείται άδεια του δικαστηρίου που να επιτρέπει τη δανειοδότηση και την υποθήκευση του ακινήτου του. Την σύμβαση θα υπογράψουν και οι δύο γονείς που ασκούν γονική μέριμνα.

Όταν υπάρχει δικαίωμα τρίτου επί του ακινήτου(π.χ επικαρπία, δικαίωμα οίκησης) την σύμβαση υπογράφει και ο τρίτος.

Διευκρινίζεται ότι η δανειακή σύμβαση δεν θα γίνεται με συμβολαιογραφική πράξη.

Επιτρέπεται περιορισμός ή μεταφορά υποθήκης σε άλλο ακίνητο, με συμβολαιογραφική πράξη, κατά τα ισχύοντα και για τα λοιπά δάνεια Κτηματικής πίστης, αφού καταβληθούν από τον πελάτη οι προβλεπόμενες στο τιμολόγιο της Τράπεζας δαπάνες.

Χορηγούνται δάνεια για την επισκευή ή ανακατασκευή δημοσίων Ιερών Ναών και στις περιπτώσεις που υπάρχει αδυναμία προσφοράς ακινήτου για εγγραφή υποθήκης, προς εξασφάλιση του δανείου, πιστοποιούμενη από σχετική βεβαίωση της αρμόδιας Μητρόπολης Που ανήκει ο Ιερός ναός. Δεν ισχύει παρόμοια ρύθμιση για τους Ιδιωτικούς Ιερούς ναούς.

Παρατηρήσεις

Η δωρεάν κρατική αρωγή καταβάλλεται στους δικαιούχους από τον αρμόδιο φορέα αποκατάστασης πληγέντων

Δεν απαιτείται προσκόμιση από το δανειολήπτη αποδεικτικού φορολογικής ενημερότητας

Τα καταστήματα πρέπει να ενημερώνουν τους δανειολήπτες ότι στις περιπτώσεις υποβολής ανακριβών στοιχείων, ψευδών δηλώσεων καθώς επίσης και στις

περιπτώσεις μη εκπλήρωσης εκ μέρους τους των υποχρεώσεων που αναλαμβάνουν θα υπόκεινται στις κυρώσεις που αναφέρονται στα σχετικά άρθρα της δανειακής σύμβασης

Για της περιπτώσεις που στο ίδιο ιδιοκτήτη ανήκαν πριν από τη φυσική καταστροφή περισσότερες από μία πληγείσες ιδιοκτησίες, δάνεια μπορεί να χορηγηθούν για κάθε μία από αυτές.

Η είσπραξη της επιδότησης του επιτοκίου θα γίνεται με ευθύνη της διεύθυνσης κτηματικής πίστης, με βάση καταστάσεις που εκδίδει η διεύθυνση πληροφορικής κατά τον λογισμό των χρεολυτικών δόσεων ή των επετείων τους, για το διάστημα που προηγείται των χρεολυτικών δόσεων.

Ασφάλιση του ενυπόθηκου ακινήτου έναντι πυρός και σεισμού δεν απαιτείται. Ο δανειολήπτης έχει την δυνατότητα με πρωτοβουλία του να ασφαλίσει το ακίνητο για λογαριασμό του. Τα καταστήματα να καταβάλουν κάθε προσπάθεια ώστε ο πελάτης να κατευθύνεται σε ασφαλιστική εταιρεία του ομίλου.

Η χορήγηση των δανείων θα γίνεται υποχρεωτικά και κατά περίπτωση από τα καταστήματα του νομού που συνέβη η φυσική καταστροφή

Η εξυπηρέτηση του δανείου γίνεται μέσω του συνδεδεμένου καταθετικού λογαριασμού με την λήψη πάγιας εντολής εξόφλησης των δόσεων του.

Προώθηση πωλήσεων στεγαστικών δανείων μέσω τρίτων

Γενικά

Η τράπεζα για να αντιμετωπίσει τον διαρκώς εντεινόμενο ανταγωνισμό, αποφάσισε την καθιέρωση νέων μεθόδων προώθησης πωλήσεων μέσω εναλλακτικών δικτύων διανομής. Για την υλοποίηση του πιο πάνω στόχου ή διεύθυνση αποφάσισε να προωθήσει τη σύναψη συμφωνιών συνεργασίας με κατασκευαστές ακινήτων,

μεσιτικά γραφεία και άλλους φορείς. Σε πρώτη φάση οι συνεργασίες θα περιοριστούν μόνο σε επιλεγμένους κατασκευαστές ακινήτων(φυσικά ή νομικά πρόσωπα).

Πλαίσιο συνεργασίας-όροι και προϋποθέσεις

Επιλογή συνεργατών

Η κατ' αρχήν επιλογή συνεργατών θα γίνεται και από τα καταστήματα

Δικαιολογητικά

Τα δικαιολογητικά που απαιτούνται για την έναρξη συνεργασίας, είναι:

- Επικυρωμένο αντίγραφο άδειας άσκησης επαγγέλματος
- Πιστοποιητικό ποινικού μητρώου. Σε περίπτωση Νομικού προσώπου του νόμιμου εκπροσώπου του
- Πιστοποιητικό μη πτωχεύσεως
- Φωτοτυπία ταυτότητας. Σε περίπτωση Νομικού προσώπου του νόμιμου εκπροσώπου του

Έγκριση συνεργασίας

Η έγκριση για συνεργασία και η υπογραφή της σύμβασης θα γίνεται αποκλειστικά από τη Διεύθυνση Κτηματικής πίστης, μετά από εισήγηση του καταστήματος, λαμβάνοντας υπόψη το κύρος και την αξιοπιστία των συνεργατών.

Ύψος καταβαλλόμενης προμήθειας

1% (συμπεριλαμβανομένων και των τυχόν νομίμων επιβαρύνσεων) επί των εκταμιεύσεων.

Προϋποθέσεις καταβολής προμήθειας

Προκειμένου ο κατασκευαστής να δικαιούται της ως άνω προμήθειας θα πρέπει:

- το ακίνητο για το οποίο χορηγήθηκε το δάνειο να έχει μεταβιβασθεί από αυτόν στον πελάτη / δανειολήπτη
- το ύψος των ετήσιων εκταμιεύσεων των δανείων, για τα οποία ο κατασκευαστής μεσολάβησε, να ανέρχεται κατ' ελάχιστον σε €200.000.

Τρόπος υπολογισμού του ετήσιου στόχου

Ο στόχος των €200.000 θα πρέπει να επιτυγχάνεται εντός κάθε ημερολογιακού έτους. Ειδικά μόνο για τον πρώτο χρόνο κάθε συνεργασίας, για τον υπολογισμό επίτευξης του στόχου θα παρέχεται η δυνατότητα μεταφοράς των εκταμιεύσεων του έτους αυτού στο επόμενο ημερολογιακό έτος, εφόσον δεν έχει επιτευχθεί βέβαια ο στόχος των €200.000. Για παράδειγμα κατασκευαστής που υπογράφει σύμβαση την 15/05/2005 και η οποία αποφέρει μέχρι 31/12/2005 εκταμιεύσεις €100.000 θα δικαιούνται προμήθειας εφόσον καλύψει οποτεδήποτε εντός του 2006 τα υπόλοιπα €100.000.

Χρόνος καταβολής προμήθειας

Η προμήθεια θα υπολογίζεται επί των εκταμιευθέντων ποσών των δανείων για τα οποία μεσολαβεί ο κατασκευαστής και θα καταβάλλεται εντός του επόμενου μήνα και πάντως όχι πέραν των τριών μηνών από την εκταμίευσή τους, εφόσον βέβαια ο συνεργαζόμενος κατασκευαστής έχει πετύχει τον ελάχιστο ετήσιο στόχο των €200.00.

Έγκριση καταβολής προμήθειας

Η καταβολή της προμήθειας θα γίνεται από το κατάστημα μόνο μετά από έγγραφη εντολή της Διεύθυνσης Κτηματικής Πίστης

Σκοπός δανείων

Η συνεργασία με τους κατασκευαστές αφορά δάνεια με σκοπό την αγορά, ανέγερση, αποπεράτωση κατοικίας ή επαγγελματικής στέγης καθώς και για τυχόν συμπληρωματικά δάνεια για βελτιώσεις / επισκευές κλπ. Που χορηγούνται παράλληλα με το αρχικό δάνειο.

Εξαιρέσεις

Δεν αποτελούν αντικείμενο συνεργασίας δάνεια επιδοτούμενα από τον Ο.Ε.Κ, στεγαστικού ταμειτηρίου, εγγυημένα από το Ελληνικό Δημόσιο, προς εργαζόμενους στον Όμιλο της Ε.Τ.Ε καθώς και δάνεια από κεφάλαια τρίτων.

Λύση συνεργασίας

Η λύση συνεργασίας με τους κατασκευαστές θα αποφασίζεται αποκλειστικά από τη διεύθυνση Κτηματικής πίστης λαμβάνοντας υπόψη το μέγεθος & την ποιότητα της συνεργασίας τους.

Ενέργειες καταστήματος

Ο ρόλος του καταστήματος είναι αποφασιστικός καθώς θα πρέπει να αναπτύξει πρωτοβουλίες που θα βοηθήσουν στον εντοπισμό και στη συνέχεια στη προσέλκυση αξιόπιστων συνεργατών. Σε πρώτη φάση το κατάστημα μπορεί να αντλήσει υποψήφιους συνεργάτες αξιοποιώντας το υφιστάμενο πελατολόγιο του, παρέχοντας στους ενδιαφερόμενους ενημέρωση για τις δυνατότητες περαιτέρω ανάπτυξης των εργασιών τους μέσω της προτεινόμενης συνεργασίας. Παράλληλα το κατάστημα θα πρέπει να ενδιαφερθεί και για τον εντοπισμό των εν δυνάμει συνεργατών του μεταξύ των διαφόρων κατασκευαστών που παρουσιάζουν δραστηριότητα στην περιοχή του.

Ωφέλεια Τράπεζας από την προώθηση πωλήσεων μέσω τρίτων

Από την ανάπτυξη εναλλακτικών δικτύων και μεθόδων προώθησης αναμένεται να προκύψουν και τα εξής:

- Αύξηση χορηγήσεων
- Αύξηση του ποσοστού των δανείων για αγορά και ανέγερση ακινήτου που έχουν και το υψηλότερο μέσο ύψος
- Αύξηση των σημείων προώθησης των προϊόντων Κτηματικής πίστης με μικρό λειτουργικό κόστος
- Είσοδος σε ένα τομέα της αγοράς που αναμένεται να αναπτυχθεί σημαντικά τα επόμενα χρόνια
- Διεύρυνση του πελατολογίου και δυνατότητα προσέγγισης των συγκεκριμένων πελατών τόσο των κατασκευαστών όσο και των πελατών τους και για την προώθηση άλλων προϊόντων της τράπεζας.

Παρατηρήσεις

Ο ρόλος του κατασκευαστή, όσον αφορά τη σχέση της τράπεζας με το δανειολήπτη είναι απλά μεσολαβητικός. Ως εκ τούτου τυχόν έγγραφα που υπογράφονται μεταξύ αυτού και του πελάτη του, που είναι παράλληλα και δανειολήπτης ή υποψήφιος δανειολήπτης της τράπεζας, δεν δεσμεύουν με κανένα τρόπο την τράπεζα.

Η οποιαδήποτε τραπεζική συναλλαγή μεταξύ τράπεζας και δανειολήπτη καθώς και η κατάρτιση της μεταξύ τους δανειακής σύμβασης δεν επηρεάζονται κατ' ουδένα τρόπο από τη σχέση που έχει ο κατασκευαστής με τον δανειολήπτη.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 7^ο - Επιχειρηματικά Δάνεια

Σκοπός:

Αγορά επαγγελματικού αυτοκινήτου, μηχανολογικού και λοιπού εξοπλισμού, αγορά άυλων παγίων (π.χ. άδεια ΤΑΞΙ, άδεια φορτηγού Δ.Χ. «δικαιώματα εισόδου» για

franchising), ανακαίνιση/βελτίωση ιδιοχρησιμοποιούμενης επαγγελματικής στέγης, αγορά/ανέγερση επαγγελματικής στέγης, που προορίζεται για ιδιόχρηση (χρηματοδοτείται και η αγορά του οικοπέδου) και ενίσχυση ρευστότητας με εξασφάλιση επί ακινήτου.

Επιχειρηματικό Πολυδάνειο

(για Ελεύθερους επαγγελματίες ή επιχειρηματίες με ετήσιο κύκλο εργασιών έως €2.500.000)

Είναι ένα σύγχρονο και ολοκληρωμένο χρηματοδοτικό πρόγραμμα για την ανάπτυξη και την κερδοφορία της επιχείρησης.

Ποσό:

Από € 10.000 χωρίς ανώτατο όριο. Εφόσον πρόκειται για δάνειο αγοράς μηχανολογικού εξοπλισμού, άυλων παγίων ή βελτίωσης επαγγελματικής στέγης ποσού μέχρι € 50.000, δεν απαιτείται η προσκόμιση σχετικών δικαιολογητικών δαπανών.

Διάρκεια:

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

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

Περίοδος χάριτος:

Μέχρι 18 μήνες, ανάλογα με τη διάρκεια και το σκοπό του δανείου, με κεφαλαιοποίηση ή μη των τόκων, κατ' επιλογή σας.

Εγγραφή προσημείωσης

Αρμοδιότητα εγγραφής:

- Στις περιοχές Αττικής -Θεσσαλονίκης- Πάτρας
- Συνεργαζόμενοι δικηγόροι, εφόσον η συνολική χρηματοδότηση του πελάτη, με δάνεια των μορφών αυτών, δεν υπερβαίνει το ποσό των €600.000.
- Οι δικηγόροι της διεύθυνσης νομικών υπηρεσιών στις υπόλοιπες περιπτώσεις
- Στις λοιπές περιοχές:
- Οι νομικοί σύμβουλοι των καταστημάτων
- Έλεγχος τίτλων ιδιοκτησίας:
- Από τον αρμόδιο δικηγόρο για την εγγραφή βάρους θα ελέγχεται:
- Ο τελευταίος τίτλος, εφόσον εγγράφεται προσημείωση σε κατάστημα ή διαμέρισμα πολυκατοικίας με σύσταση οριζόντιας ή κάθετης ιδιοκτησίας (ανεξαρτήτως ποσού δανείου), καθώς και στις περιπτώσεις «λοιπών» εντός σχεδίου ακινήτων, εφόσον όμως το ποσό της χρηματοδότησης είναι μέχρι €150.000.
- Τίτλοι τελευταίας δεκαετίας, στις περιπτώσεις «λοιπών» εντός σχεδίου ακινήτων, εφόσον το ποσό χρηματοδότησης είναι μεγαλύτερο των €150.000 και μέχρι €300.000.
- Τίτλοι τελευταίας εικοσαετίας για όλες τις άλλες περιπτώσεις.

Εκτιμήσεις ακινήτων

Η εκτίμηση της αξίας των ακινήτων που προσημειώνονται, του εύλογου κόστους και της προόδου / αποπεράτωσης των εργασιών ανέγερσης επαγγελματικής στέγης θα διενεργείται από:

συνεργαζόμενους μηχανικούς για δάνεια ποσού μέχρι €600.000

μηχανικούς της διεύθυνσης τεχνικών υπηρεσιών για δάνεια ποσού μεγαλύτερου των €600.000

σημείωση: Στις σχετικές αιτήσεις τους τα καταστήματα θα ζητούν αρμοδίως εκτίμηση τόσο της «αγοραίας», όσο και της αξίας «άμεσης διάθεσης» των ακινήτων.

Όριο δανειοδότησης (Ποσοστό δανειοδότησης)

Για αγορά μηχανολογικού εξοπλισμού καθώς και αγορά επαγγελματικού αυτοκινήτου Μέχρι το 100% της καθαρής αξίας (εκτός του Φ.Π.Α) του / των τιμολογίου/ων αγοράς.

Σκοπός δανείου: Αγορά άυλων παγίων

Μέχρι το 100% της καθαρής αξίας (εκτός του Φ.Π.Α) του / των τιμολογίου/ων αγοράς ή της τρέχουσας αγοραίας αξίας του αγοραζόμενου άυλου παγίου.

Σκοπός δανείου: Βελτίωση – ανακαίνιση ιδιοχρησιμοποιούμενης επαγγελματικής στέγης

Μέχρι το 100% του προϋπολογισμού δαπανών των εργασιών βελτίωσης / ανακαίνισης.

Σκοπός δανείου: Αγορά – ανέγερση επαγγελματικής στέγης, αγορά οικοπέδου

Μέχρι το 75% της εκτιμηθείσας αγοραίας αξίας(αγορά οικοπέδου / επαγγελματικής στέγης) ή του εύλογου κόστους ανέγερσης / αποπεράτωσης επαγγελματικής στέγης.

Σε περίπτωση αγοράς έτοιμης επαγγελματικής στέγης το ποσό του δανείου δεν θα υπερβαίνει το πιστούμενο τμήμα του συμβολαίου. Το ίδιο ισχύει και για το τμήμα του δανείου που τυχόν χορηγείται για την αγορά του οικοπέδου.

Σκοπός δανείου: Ενίσχυση ρευστότητας με εξασφάλιση επί ακινήτου

Μέχρι το 75% της εκτιμηθείσας αγοραίας αξίας του ακινήτου στο οποίο θα εγγραφεί η προσημείωση

Ανώτατο ύψος δανείου χωρίς όριο για τα καταστήματα «Full banking»

Μέχρι €600.000 ανά πελάτη για τα καταστήματα “Retail Banking”

Επιτόκιο

Το επιτόκιο ορίζεται ως:

Κυμαινόμενο επιτόκιο για τη συνολική διάρκεια του δανείου με δυνατότητα επιλογής ως εξής:

- Βασικό κυμαινόμενο παγίων της διεύθυνσης πιστοδοτήσεων μικρομεσαίων επιχειρήσεων (σήμερα 6,10%)
- Βασικό επιτόκιο για πράξεις κύριας αναχρηματοδότησης της ευρωπαϊκής κεντρικής τράπεζας, μόνο για δάνεια ποσού €100.000 και άνω, εξασφαλισμένα εμπραγμάτως ή με ενέχυρο μετρητών και λοιπών εξομοιουμένων με μετρητά στοιχείων. Η δυνατότητα αυτή δεν παρέχεται για χρηματοδοτήσεις του 5ου σκοπού εκτός εάν χορηγούνται ως συμπληρωματικά δανείων του 5ου σκοπού (κάλυψη της διαφοράς μεταξύ της αγοραίας και της αντικειμενικής αξίας του προς αγορά οικοπέδου / έτοιμης επαγγελματικής στέγης)
- Μικτό επιτόκιο, ήτοι σταθερό επιτόκιο για τα πρώτα 3, 5 ή 7 έτη της διάρκειας του δανείου και μετά τη λήξη της σταθερής περιόδου, επιτόκιο κυμαινόμενο. Συγκεκριμένα παρέχονται οι εξής εναλλακτικές δυνατότητες:

- σταθερό επιτόκιο για τα πρώτα 3 έτη της διάρκειας του δανείου(σήμερα 6,20%) και στη συνέχεια (από το 4^ο και μετά) το βασικό κυμαινόμενο παγίων της διεύθυνσης πιστοδοτήσεων μικρομεσαίων επιχειρήσεων (σήμερα 6,10%)
- σταθερό επιτόκιο για τα πρώτα 5έτη της διάρκειας του δανείου(σήμερα 6,40%) και στη συνέχεια (από το 6^ο και μετά) το βασικό κυμαινόμενο παγίων της διεύθυνσης πιστοδοτήσεων μικρομεσαίων επιχειρήσεων (σήμερα 6,10%)
- σταθερό επιτόκιο για τα πρώτα 7έτη της διάρκειας του δανείου(σήμερα 6,50%) και στη συνέχεια (από το 8^ο και μετά) το βασικό κυμαινόμενο παγίων της διεύθυνσης πιστοδοτήσεων μικρομεσαίων επιχειρήσεων (σήμερα 6,10%)

Περιθώριο επιτοκίου

Το περιθώριο επιτοκίου ορίζεται:

- Από 0% έως 4% πέραν των βασικών επιτοκίων για πιστοδοτήσεις μικρομεσαίων επιχειρήσεων
- Από 2% έως 4% πέραν του επιτοκίου της ευρωπαϊκής κεντρικής τράπεζας

Παραδείγματος χάρι, αν το επιτόκιο είναι 6% και το περιθώριο είναι 2%, η συνολική επιβάρυνση είναι 8%.

Σημείωση:

Αιτήματα για ευνοϊκότερο περιθώριο επιτοκίου, που υποβάλλονται κατ' εξαίρεση από απόλυτα επιθυμητούς πελάτες, διαβιβάζονται στο αρμόδιο κέντρο πιστοδοτήσεων και αντιμετωπίζονται κατά περίπτωση.

Εισφορά Ν.128/75

Το εκάστοτε ισχύον ποσοστό (σήμερα 0,60%) και εφαρμογή μειωμένου συντελεστή (σήμερα 0,12% για αγροτικές, κτηνοτροφικές, και λοιπές εκμεταλλεύσεις) ή πλήρης απαλλαγή, όπου αυτό προβλέπεται.

Σημ.: Την εισφορά αυτή τη λαμβάνει το κράτος ως εγγύηση για τυχόν δάνεια που θα καταβάλει η τράπεζα σε έκτακτες περιπτώσεις. Παραδείγματος χάρη δάνεια για σεισμοπαθείς, πυρόπληκτους κτλ.

Τρόπος Εξόφλησης

- Απόσβεση με μηνιαίες, τριμηνιαίες ή εξαμηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις.
- Δυνατότητα πρόωρης μείωσης κεφαλαίου ή πρόωρης ολικής εξόφλησης με την καταβολή αποζημίωσης 1,5% επί του πρόωρα εξοφλούμενου κεφαλαίου και μόνο εφόσον πρόκειται για την περίοδο σταθερού επιτοκίου. Δάνεια με κυμαινόμενο επιτόκιο απαλλάσσονται της καταβολής της σχετικής αποζημίωσης.
- Αυτοματοποιημένη έκδοση και αποστολή ειδοποιητηρίων με στόχο την ενημέρωση του πελάτη ως προς την:
 - επόμενη δόση του δανείου
 - τυχόν αλλαγή του κυμαινόμενου επιτοκίου.

Για τα δάνεια μηνιαίας ή τριμηνιαίας εξυπηρέτησης η έκδοση και η αποστολή του ειδοποιητηρίου επόμενης δόσης θα διενεργούνται ανά τρίμηνο ενώ για τα δάνεια εξαμηνιαίας εξυπηρέτησης ανά εξάμηνο.

- Αυτοματοποιημένη έκδοση και αποστολή ενημερωτικών επιστολών ληξιπροθέσμων οφειλών προς:
 - τους δανειολήπτες
 - τους εγγυητές του δανείου.

Απαιτούμενα δικαιολογητικά

- Αίτηση
- Νομιμοποιητικά έγγραφα της επιχείρησης
- Για βιβλία Β' κατηγορίας: εκκαθαριστικό, Ε1, Ε3, Ε9, περιοδικές δηλώσεις ΦΠΑ προηγούμενου και τρέχοντος έτους (όπου προβλέπεται)
- Για βιβλία Γ' κατηγορίας: πέρα από τα παραπάνω δικαιολογητικά και ισολογισμοί 3 τελευταίων ετών, πρόσφατο ισοζύγιο και ισοζύγιο του αντίστοιχου περσινού μήνα.
- Τα κατά περίπτωση δικαιολογητικά που απαιτούνται ανά σκοπό δανείου. Για τους πρώτους 4 σκοπούς δανείου: τιμολόγια, συμφωνητικό για το τίμημα πώλησης μεταχειρισμένου επαγγελματικού αυτοκινήτου, αντίγραφο άδειας κυκλοφορίας επαγγελματικού αυτοκινήτου, κτλ}

Έξοδα δανείου

- «Εφάπαξ δαπάνη προέγκρισης δανείου» €50 (εισπράττεται με την παραλαβή του αιτήματος) και
- «Εφάπαξ έξοδα αξιολόγησης του αιτήματος και συνομολόγησης του δανείου» €300~€1.500, ανάλογα με το ύψος της χρηματοδότησης (συμψηφίζονται με το προϊόν της πρώτης εκταμίευσης του δανείου).

Για εγκεκριμένο ποσό δανείου μέχρι €30.000	πάγιο	€300
» » από€30.001-€50.000 »	»	€500
» » από €50.001-€100.000 »	»	€600
» » από€100.001-€500.000 »	»	€1,000
» » από €500.001 και άνω»	»	€1,500

Πλεονεκτήματα για τον πελάτη

- Μεγάλη περίοδος χάριτος και διάρκεια αποπληρωμής
- Επιτόκιο κυμαινόμενο ή σταθερό για 3, 5 ή 7 χρόνια

- Δυνατότητα επιλογής επιτοκίου συνδεδεμένου με το βασικό επιτόκιο για πράξεις κύριας αναχρηματοδότησης της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας
- Υψηλό ποσοστό χρηματοδότησης του κόστους απόκτησης παγίων
- Απαλλαγή από την υποχρέωση προσκόμισης δικαιολογητικών δαπανών για δάνεια αγοράς εξοπλισμού / άυλων παγίων και βελτίωσης στέγης, ποσό μέχρι €50.000.
- Γρήγορη εκταμίευση λόγω απλοποιημένων διαδικασιών νομικού και τεχνικού ελέγχου ακινήτων και εγγραφής προσημειώσεων.
- Αποπληρωμένη με ισόποσες μηνιαίες, τριμηνιαίες ή εξαμηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις.

Πλεονεκτήματα του για την τράπεζα

- Επαρκής τυποποίηση του προϊόντος
- Χορήγηση του δανείου από το σύνολο των μονάδων του δικτύου (τα “Retail” κατ/τα χορηγούν δάνεια μέχρι ποσού €600.000 ανά πελάτη)
- Ελαχιστοποίηση της απασχόλησης του προσωπικού, λόγω της αυτοματοποιημένης:
 - εκτύπωσης της δανειακής σύμβασης
 - είσπραξης των εξόδων αξιολόγησης
 - αποστολής στους δανειολήπτες statements και επιστολών για φορολογική χρήση
 - αναπροσαρμογής των δόσεων σε περίπτωση μεταβολής του κυμαινόμενου επιτοκίου
 - αποστολής επιστολών στους ενεχόμενους σε δάνεια που εμφανίζουν προσωρινή καθυστέρηση
- επαρκής και έγκαιρη πληροφόρηση σε επίπεδο κατ/τος και Κ. Υ.

Ανοιχτό Επαγγελματικό Δάνειο

Κάθε επιχείρηση για να αναπτυχθεί σωστά χρειάζεται πλάνο. Το Ανοιχτό Επαγγελματικό Πλάνο της Εθνικής Τράπεζας είναι ένα ευέλικτο χρηματοδοτικό πρόγραμμα που εξασφαλίζει την πλήρη κάλυψη των επαγγελματικών αναγκών. Μέσω ενός λογαριασμού υπεραναλήψεων με ιδιαίτερα προνομιακό επιτόκιο, ταχύτερες διαδικασίες διεκπεραίωσης και το σημαντικότερο δυνατότητα πληρωμής μόνο των μηνιαίων τόκων, μπορεί να καλύψει οποιαδήποτε επαγγελματική ανάγκη σε μετρητά (λειτουργικά ή απρόβλεπτα έξοδα, αγορές εμπορευμάτων με καλύτερους όρους, αυξημένα έξοδα λόγω εποχικότητας κλπ.) παρέχοντας την οικονομική δυνατότητα άμεσης αξιοποίησης επιχειρηματικών ευκαιριών

Προνόμια:

Δυνατότητα καταβολής μόνο των ανάλογων μηνιαίων τόκων

Ταχύτατη διεκπεραίωση του αιτήματος χορήγησης του δανείου με απλές διαδικασίες
Ύψος δανεισμού προσαρμοσμένο στις ανάγκες της επιχείρησης, με δυνατότητα τμηματικών αναλήψεων.

Δωρεάν χορήγηση καρτέ επιταγών για τις συναλλαγές

Ευελιξία (λογαριασμός ταμειακής διαχείρισης και δανείου ταυτόχρονα)

Απόδοση τόκων στο πιστωτικό υπόλοιπο του λογαριασμού

Διαχείριση του λογαριασμού μέσω του δικτύου των ATM και του Internet Banking

Ευχέρεια δανεισμού μέχρι και το 100% του ετήσιου τζίρου της επιχείρησης με προνομιακό επιτόκιο και χωρίς την υποχρέωση προσκόμισης δικαιολογητικών δαπανών.

Ποσό

Από €6.000 μέχρι και το 10% των αναγκών χρηματοδότησης της επιχείρησης, ανάλογα με τα οικονομικά της στοιχεία

Διάρκεια

Από 1 μέχρι 4 χρόνια, με δυνατότητα ανανέωσης και ετήσιας επικαιροποίησης (εφόσον η διάρκεια είναι μεγαλύτερη του έτους)

Επιτόκιο

Επί του χρεωστικού υπολοίπου, το βασικό κυμαινόμενο επιτόκιο κεφαλαίου κίνησης της Δ/σης Πιστοδοτήσεων μικρομεσαίων επιχειρήσεων (σήμερα 6,10%), πλέον περιθωρίου επιτοκίου 0-4% και εισφοράς του Ν. 128/75

Επί του πιστωτικού υπολοίπου, το εκάστοτε βασικό επιτόκιο ταμειυτηρίου μειωμένο κατά 0,50% (σήμερα 0,75%-0,50%=0,25%)

Έξοδα επεξεργασίας και αξιολόγησης

για όρια ύψους μέχρι €50.000: €200

για όρια από €50.001-€100.000: €300

για όρια από €100.001 και άνω: €500

Απαιτούμενα δικαιολογητικά

- Αίτηση
- Νομιμοποιητικά έγγραφα της επιχείρησης
- Για βιβλία Β' κατηγορίας: εκκαθαριστικό, Ε1, Ε3, Ε9, περιοδικές δηλώσεις Φ.Π.Α. προηγούμενο και τρέχοντος έτους (όπου προβλέπεται)
- Για βιβλία Ρ κατηγορίας: πέρα από τα δικαιολογητικά και ισολογισμοί 3 τελευταίων ετών, πρόσφατο ισοζύγιο και ισοζύγιο του αντίστοιχου περυσινού μήνα.

Δυνητική πελατεία

Επαγγελματίες (φυσικά πρόσωπα) και ατομικές επιχειρήσεις παροχής υπηρεσιών με κύκλο εργασιών μέχρι €2,5 εκατ. με ανώτατο ύψος χρηματοδότησης €200.000.

Διευκρινίζεται ότι ο λογαριασμός όψεως που θα χρησιμοποιείται (υφιστάμενος ή νέος) πρέπει απαραίτητα να τηρείται αποκλειστικά στο όνομα του πιστούχου (εταιρεία ή ατομική επιχείρηση) αποκλειόμενης της χρησιμοποίησης «κοινού» λογαριασμού (joint account) που να περιλαμβάνει πρόσωπα μη συμβαλλόμενα με την ιδιότητα του πιστούχου στην εγκεκριμένη πιστοδότηση.

Χορήγηση «ανοιχτού επαγγελματικού πλάνου» σε ατομικές επιχειρήσεις γεωργικών, κτηνοτροφικών, αλιευτικών και λοιπών συναφών εκμεταλλεύσεων.

Γενικά

Λαμβάνοντας υπόψη ότι η εν λόγω κατηγορία επαγγελματιών είναι πολυπληθής και έχει παραδοσιακή σχέση συνεργασίας-κυρίως στους τομείς των καταθέσεων και της κίνησης κεφαλαίων με τα καταστήματα της επαρχίας αποφασίστηκε η χορήγηση «ανοιχτού επαγγελματικού πλάνου» στους ανωτέρω επαγγελματίες για ποσά €6.000-€15.000.

Δικαιολογητικά

- δελτίο αστυνομικής ταυτότητας
- εκκαθαριστικό σημείωμα εφορίας τελευταίου έτους, από τα οποία το κατ/μα θα αντλεί φωτοαντίγραφα
- έντυπα Ε1 τελευταίας διετίας
- Έντυπο Ε9
- Βεβαίωση του τοπικού καταστήματος της αγροτικής τράπεζας σχετικά με το ύψος, τη μορφή και την ενημερότητα των τυχόν οφειλών τους προς αυτήν.
- Τα καταστήματα διενεργούν τους προβλεπόμενους ελέγχους (φερεγγυότητας κλπ). Το αιτούμενο όριο χρηματοδότησης σκόπιμο είναι να μην υπερβαίνει το διπλάσιο του συνολικού καθαρού εισοδήματος, όπως αυτό αποτυπώνεται στη φορολογική δήλωση προνομακό επιτόκιο και χωρίς την υποχρέωση προσκόμισης δικαιολογητικών δαπανών.

Εθνοαναπτυξιακό

Μια μορφή δανείου για πραγματοποίηση επενδύσεων σε κτιριακές εγκαταστάσεις και εξοπλισμό.

Χαρακτηριστικά:

- Χρηματοδότηση της σχετικής δαπάνης σε ποσοστό μέχρι 80%
- Ελάχιστο ποσό δανείου €300.000
- Διάρκεια δανείου από 3 έως 10 χρόνια
- Δυνατότητα χρήσης περιόδου χάριτος μέχρι 2 χρόνια
- Εξόφληση κεφαλαίου με τρίμηνες ή εξάμηνες δόσεις
- Δυνατότητα κεφαλαιοποίησης των τόκων της περιόδου χάριτος
- Επιτόκιο σταθερό κατά τα 3, 5 ή 7 πρώτα χρόνια

Δάνεια για κεφάλαιο κίνησης μονιμότερου χαρακτήρα

Για την αντιμετώπιση έκτακτων αναγκών. Δάνεια που χορηγούνται για την αντιμετώπιση έκτακτων αναγκών της επιχείρησης (π.χ. αντιμετώπιση καταστροφής εμπορευμάτων, φυσικές καταστροφές κλπ.) και για την ενίσχυση της ρευστότητας της επιχείρησης.

Χαρακτηριστικά:

Απλές διαδικασίες εκταμίευσης, χωρίς προαπαιτούμενα δικαιολογητικά

Διάρκεια δανείου μέχρι 3 χρόνια

Εξόφληση κεφαλαίου με τρίμηνες ή εξάμηνες δόσεις

Εξάμηνη χρέωση τόκων

Επιτόκιο κυμαινόμενο, που προσδιορίζεται από το Βασικό Επιτόκιο για Κεφάλαια Κίνησης ή σταθερό τριετίας.

Ομολογιακά δάνεια

Πρόκειται για μια ειδική μορφή μεσομακροπρόθεσμης χρηματοδότησης, που απευθύνεται σε μεγάλες και κερδοφόρες επιχειρήσεις.

Χαρακτηριστικά:

- Εκδότης του δανείου είναι η δανειζόμενη επιχείρηση.
- Η διάρκεια κυμαίνεται από 2 έως 10 έτη, με δυνατότητα χρήσης περιόδου χάριτος.
- Οι δόσεις του δανείου είναι εξάμηνες ή ετήσιες και εξοφλούν ομολογίες αντίστοιχης διάρκειας και τα ενσωματωμένα σε αυτές τοκομερίδια.
- Το επιτόκιο μπορεί να είναι σταθερό ή κυμαινόμενο, και συμφωνείται ύστερα από συνεννόηση της επιχείρησης με το αρμόδιο στέλεχος.

Δάνεια σε συναλλάγμα

Χρηματοδότηση βραχυπρόθεσμων αναγκών σε νόμισμα, χρηματοδοτώντας συναλλαγές. Αν δεν υπάρχουν συναλλαγές σε νομίσματα ευρώ, γίνεται χρηματοδότηση βραχυπρόθεσμων αναγκών σε άλλο νόμισμα από τα διαπραγματεύσιμα στη διατραπεζική αγορά συναλλάγματος Αθηνών.

Χαρακτηριστικά:

- Συνδυασμός του νομίσματος δανεισμού με τους συναλλαγματικούς κινδύνους που αντιμετωπίζει η επιχείρηση από τη διεθνοποίηση των δραστηριοτήτων της

(εξαγωγές προϊόντων και υπηρεσιών, άμεσες επενδύσεις μεταφοράς κέντρου δραστηριότητας σε άλλες χώρες κ.λ.π.)

- Δυνατότητα αντασφάλισης έναντι των συναλλαγματικών κινδύνων, με προαγορά συναλλάγματος (option, forward). -Επιτόκιο βασισμένο στο Επιτόκιο της Διατραπεζικής Αγοράς Λονδίνου (LIBOR), πλέον περιθωρίου, που αντιπροσωπεύει την κάλυψη των πιστωτικών και άλλων κινδύνων,
- Ελάχιστο ποσό το ισόποσο των €15.000, χωρίς μέγιστο όριο
- Επιτόκιο διάρκειας 1, 2 εβδομάδων ή 1 έως 12 μηνών -Επιτόκιο διάρκειας 1 ημέρας (overnight) για χρηματοδοτήσεις σε USD. 3.5.9 Δάνεια σε ευρώ κλειστής διάρκειας
- Το δάνειο κλειστής διάρκειας επιτρέπει μεγαλύτερη σιγουριά στο προγραμματισμό των υποχρεώσεων.

Χαρακτηριστικά:

Επιτόκιο σταθερό, βασισμένο στο προσφερόμενο για τη συγκεκριμένη διάρκεια δανείου στη Διατραπεζική Αγορά (INTERBANK RATES) Διάρκεια δανείου 1, 2 εβδομάδες ή 1 έως 12 μήνες

Εξόφληση ολόκληρου του δανείου στη λήξη του, με δυνατότητα ανανέωσής του.

Κοινοπρακτικά Δάνεια

Είναι ειδική μορφή μεσομακροπρόθεσμης χρηματοδότησης στην οποία συμμετέχουν περισσότερες της μίας Τράπεζες (Κοινοπρακτούσες Τράπεζες).

Χαρακτηριστικά:

- -Δανεισμός σημαντικού κεφαλαίου από τις εταιρίες
- -Διάρκεια: από 3-5 έτη
- -Αποπληρωμή: σε δόσεις με ή χωρίς περίοδο χάριτος ή εξόφληση του κεφαλαίου κατά τη λήξη του δανείου

Project Finance

Η Εθνική Τράπεζα, παρέχει υπηρεσίες και στον τομέα του Project Finance, προκειμένου να ανταποκριθεί στις ανάγκες και τις ιδιαιτερότητες που δημιουργούνται από την ανάπτυξη των αυτοχρηματοδοτούμενων έργων. Συγκεκριμένα οι υπηρεσίες που παρέχονται εκτείνονται στην :

- -Άντληση κεφαλαίων από τις διεθνείς κεφαλαιαγορές και τους πιστωτικούς οργανισμούς.
- -Οργάνωση και αναδοχή κοινοπρακτικών σχημάτων -Βελτίωση του προφίλ των κινδύνων με την ανάπτυξη της κατάλληλης πιστοδότησης.
- -Ενίσχυση και υποβοήθηση των διαπραγματεύσεων μεταξύ των εμπλεκόμενων μερών.

Factoring

Η Εθνική Τράπεζα εξασφαλίζει τον ασφαλέστερο και λειτουργικότερο τρόπο χρηματοοικονομικής διαχείρισης των απαιτήσεων της επιχείρησης για την ανάπτυξη των εργασιών της, με τις υπηρεσίες factoring που προσφέρει. Διακρίνεται το εγχώριο Factoring και το εξαγωγικό Factoring

A. Εγχώριο:

Πρόκειται για την εξασφάλιση λογιστικής παρακολούθησης, λήψη προκαταβολών είσπραξη και ασφάλιση απαιτήσεων πελάτη. Με τον τρόπο αυτό βελτιώνεται η ρευστότητα της επιχείρησης όπου ο πελάτης εισπράττει προκαταβολές σε πολύ καλό ποσοστό και νιώθει ασφάλεια από επισφαλείς πελάτες. Όλα γίνονται μηχανογραφικά και παρακολουθούνται από την Ε.Τ.Ε παρέχοντας αναλυτικές καταστάσεις.

B. Εξαγωγικό:

Πρόκειται για ασφάλιση εξαγωγικών πιστώσεων όπου η Ε.Τ.Ε αναλαμβάνει ευθύνη διαχειριστική ως την τελική είσπραξη παρέχοντας 100% κάλυψη σε περίπτωση μη αποπληρωμής. Η διαχείριση γίνεται ηλεκτρονικά και σε οποιοδήποτε νόμισμα.

Χορηγείται για απόκτηση:

Επαγγελματικής στέγης, μηχανήματα παραγωγής, αυτοκίνητα (φορτηγά, επιβατικά), εξοπλισμό γραφείου, ηλεκτρονικούς υπολογιστές, ή και άλλο εξοπλισμό για την επιχείρηση.

Η Εθνική Τράπεζα, σε συνεργασία με τη θυγατρική της εταιρία ΕΘΝΙΚΗ -LEASING Α.Ε., με ταχύτατη διεκπεραίωση και απλές διαδικασίες, προσφέρουν λύσεις που εξυπηρετούν με τον καλύτερο δυνατό τρόπο τα επενδυτικά σχέδια, σε κάθε τομέα οικονομικής δραστηριότητας, εξασφαλίζοντας:

- 100% χρηματοδότηση με τους ευνοϊκότερους όρους της αγοράς
- 100% φορολογική απαλλαγή

Μορφές χρηματοδοτικής μίσθωσης:

Χρηματοδοτική μίσθωση κινητού εξοπλισμού, για αγορά κάθε είδους καινούργιου ή μεταχειρισμένου εξοπλισμού (οχήματα, μηχανήματα, έπιπλα, PC κ.ά.)

Χρηματοδοτική μίσθωση ακινήτων για αγορά επαγγελματικής στέγης ή ιδιόκτητης έδρας για την επιχείρηση.

Πώληση και επαναμίσθωση (sale and lease back) . Η Εθνική Leasing αγοράζει τον ήδη ιδιόκτητο κινητό εξοπλισμό ή το ακίνητο και το επαναμισθώνει με προσυμφωνημένους όρους.

Χρηματοδότηση Επιχειρήσεων Κατασκευής Οικοδομών

Δάνειο για την ανέγερση / αποπεράτωση οικοδομής σε υφιστάμενο οικόπεδο του δανειολήπτη

Βασικά χαρακτηριστικά προϊόντος:

1. Κάλυψη χρηματοδοτικών αναγκών για ανέγερση / αποπεράτωση οικοδομής σε οικόπεδο ιδιοκτησίας του δανειολήπτη
2. Αποπληρωμή δανείου με τριμηνιαίες χρεολυτικές δόσεις και καταβολή των τόκων κάθε εξάμηνο. Δυνατότητα περιόδου χάριτος μέχρι 24 μήνες, κατά τη διάρκεια της οποίας θα καταβάλλονται κανονικά οι τόκοι
3. Δυνατότητα πρόωρης εξόφλησης χωρίς πρόσθετη επιβάρυνση(ποινή)

Το δάνειο θα καταβάλλεται τμηματικά και σύμμετρα με τη συμμετοχή του δανειολήπτη, βάσει πιστοποιήσεων για την πρόοδο των εργασιών.

Ποσό

Έως το 90% του εκτιμηθέντος κόστους της προς ανέγερση / αποπεράτωση οικοδομής, με ελάχιστο ποσό €100.000 και μέγιστο €1.000.000

Διάρκεια Έως 3 χρόνια

Επιτόκιο

Βασικό κυμαινόμενο επιτόκιο κεφαλαίου κίνησης της δ/νσης πιστοδοτήσεων μικρομεσαίων επιχειρήσεων (σήμερα 6,10%) ή σταθερό για τρία χρόνια (σήμερα 6,20%), πλέον εισφοράς Ν 128/75

Για ύψος δανείου €300.000 και άνω παρέχεται δυνατότητα επιλογής επιτοκίου από τον πίνακα διαπραγμάτευσης του dealing room της τράπεζας, τρίμηνης διάρκειας, πλέον περιθωρίου 2,0%-3,0% (ανάλογα με τη διάρκεια του δανείου, τη μορφή των εξασφαλίσεων κλπ) και εισφοράς Ν. 128/75

Έξοδα επεξεργασίας και αξιολόγησης:

€800 εφάπαξ. Το 30% του ποσού αυτού καταβάλλεται με την υποβολή του αιτήματος και το υπόλοιπο με την πρώτη εκταμίευση του δανείου.

Απαιτούμενα δικαιολογητικά

1. αίτηση
2. νομιμοποιητικά έγγραφα της επιχείρησης
3. Για βιβλία β' κατηγορίας: εκκαθαριστικό, Ε1, Ε3, Ε9, περιοδικές δηλώσεις Φ.Π.Α.
4. προηγούμενου και τρέχοντος έτους (όπου προβλέπεται)
5. Για βιβλία γ' κατηγορίας: πέρα από τα παραπάνω δικαιολογητικά και ισολογισμοί 3
6. τελευταίων ετών, πρόσφατο ισοζύγιο του αντίστοιχου περυσινού μήνα.
7. προϋπολογισμός έργου
8. συμβόλαιο ακινήτου

Δυνητική πελατεία

Επιχειρήσεις κατασκευής οικοδομών με κύκλο εργασιών μέχρι €2,5 εκατ.

Εξόφληση Με τριμηνιαίες χρεολυτικές δόσεις και καταβολή των τόκων κάθε εξάμηνο. Δυνατότητα περιόδου χάριτος μέχρι 18 μήνες (σε απόλυτη τεκμηριωμένες περιπτώσεις, μπορεί να επεκτείνεται σε 24 μήνες) κατά τη διάρκεια της οποίας θα καταβάλλονται κανονικά οι τόκοι. Δυνατότητα πρόωρης εξόφλησης εξόφλησης, χωρίς πρόσθετη επιβάρυνση.

Εξασφαλίσεις Εγγραφή προσημείωσης Α' σειράς, ποσού ίσου με το 130% της χρηματοδότησης, στο ακίνητο επί του οποίου θα ανεγερθεί η οικοδομή εφόσον έχει συσταθεί σχετική πράξη οριζόντιας/ κάθετης ιδιοκτησίας και η διασφαλιστική αξία τους καλύπτει πλήρως το ποσό του δανείου.

Εναλλακτικά η προσημείωση μπορεί να εγγραφεί σε άλλα ακίνητα, των οποίων την κυριότητα έχει ο δανειολήπτης ή και οι τυχόν εγγυητές.

Επίσης το δάνειο μπορεί να εξασφαλιστεί με ενεχυρίαση κατάθεσης ρευστοποιήσιμων στοιχείων που εξομοιώνονται με μετρητά. Στην περίπτωση αυτή, ανεξαρτήτως δανείου, παρέχεται επιτόκιο από τον πίνακα διαπραγμάτευσης του dealing room της τράπεζας, τρίμηνης διάρκειας πλέον περιθωρίου 1,5% και εισφοράς Ν. 128/75

Εκταμίευση

Το δάνειο θα καταβάλλεται τμηματικά και σύμμετρα, βάσει πιστοποιήσεων για την πρόοδο των εργασιών. Σε περίπτωση αποπεράτωσης οικοδομής η εκταμίευση μπορεί να γίνει εφάπαξ μετά από σχετική πιστοποίηση.

Δάνειο για την αγορά οικοπέδου και την ανέγερση επ' αυτού οικοδομής

Βασικά χαρακτηριστικά προϊόντος:

1. Κάλυψη χρηματοδοτικών αναγκών για την αγορά οικοπέδου και την ανέγερση επ' αυτού οικοδομής
2. Αποπληρωμή δανείου με τριμηνιαίες χρεολυτικές δόσεις και καταβολή των τόκων κάθε εξάμηνο. Δυνατότητα περιόδου χάριτος μέχρι 24 μήνες, κατά τη διάρκεια της οποίας θα καταβάλλονται κανονικά οι τόκοι
3. Δυνατότητα πρόωρης εξόφλησης χωρίς πρόσθετη επιβάρυνση(ποινή)

Το δάνειο-πέραν του ποσού που απαιτείται για την αγορά οικοπέδου-θα καταβάλλεται τμηματικά και σύμμετρα με τη συμμετοχή του δανειολήπτη, βάσει πιστοποιήσεων για την πρόοδο των εργασιών.

Ποσό

Έως το 75% του εκτιμηθέντος κόστους αγοράς του οικοπέδου και ανέγερσης οικοδομής, με ελάχιστο ποσό €100.000 και μέγιστο €1.000.000

Διάρκεια

Έως 3 χρόνια

Επιτόκιο

Βασικό κυμαινόμενο επιτόκιο κεφαλαίου κίνησης της δ/σης πιστοδοτήσεων μικρομεσαίων επιχειρήσεων (σήμερα 6,10%) ή σταθερό για τρία χρόνια (σήμερα 6,20%), πλέον εισφοράς Ν 128/75

Για ύψος δανείου €300.000 και άνω παρέχεται δυνατότητα επιλογής επιτοκίου από τον πίνακα διαπραγμάτευσης του dealing room της τράπεζας, τρίμηνης διάρκειας, πλέον περιθωρίου 2,0%-3,0% (ανάλογα με τη διάρκεια του δανείου, τη μορφή των εξασφαλίσεων κλπ) και εισφοράς Ν. 128/75

Έξοδα επεξεργασίας και αξιολόγησης

€800 εφάπαξ. Το 30% του ποσού αυτού καταβάλλεται με την υποβολή του αιτήματος και το υπόλοιπο με την πρώτη εκταμίευση του δανείου

Απαιτούμενα δικαιολογητικά

1. αίτηση
2. νομιμοποιητικά έγγραφα της επιχείρησης
3. Για βιβλία β' κατηγορίας: εκκαθαριστικό, Ε1, Ε3, Ε9, περιοδικές δηλώσεις Φ.Π.Α.
4. προηγούμενου και τρέχοντος έτους (όπου προβλέπεται)
5. Για βιβλία γ' κατηγορίας: πέρα από τα παραπάνω δικαιολογητικά και ισολογισμοί 3 τελευταίων ετών, πρόσφατο ισοζύγιο του αντίστοιχου περυσινού μήνα.
6. προϋπολογισμός έργου
7. συμβόλαιο ακινήτου

Δυνητική πελατεία

Επιχειρήσεις κατασκευής οικοδομών με κύκλο εργασιών μέχρι €2,5 εκατ.

Εξόφληση

Με τριμηνιαίες χρεολυτικές δόσεις και καταβολή των τόκων κάθε εξάμηνο. Δυνατότητα περιόδου χάριτος μέχρι 18 μήνες (σε απόλυτη τεκμηριωμένες περιπτώσεις, μπορεί να επεκτείνεται σε 24 μήνες) κατά τη διάρκεια της οποίας θα καταβάλλονται κανονικά οι τόκοι.

Δυνατότητα πρόωρης εξόφλησης, χωρίς πρόσθετη επιβάρυνση.

Εξασφαλίσεις Εγγραφή προσημείωσης Α' σειράς, ποσού ίσου με το 130% της χρηματοδότησης, στο ακίνητο επί του οποίου θα ανεγερθεί η οικοδομή εφόσον έχει συσταθεί σχετική πράξη οριζόντιας/ κάθετης ιδιοκτησίας και η διασφαλιστική αξία τους καλύπτει πλήρως το ποσό του δανείου.

Εναλλακτικά η προσημείωση μπορεί να εγγραφεί σε άλλα ακίνητα, των οποίων την κυριότητα έχει ο δανειολήπτης ή και οι τυχόν εγγυητές.

Επίσης το δάνειο μπορεί να εξασφαλιστεί με ενεχυρίαση κατάθεσης ρευστοποιήσιμων στοιχείων που εξομοιώνονται με μετρητά. Στην περίπτωση αυτή, ανεξαρτήτως δανείου, παρέχεται επιτόκιο από τον πίνακα διαπραγμάτευσης του dealing room της τράπεζας, τρίμηνης διάρκειας πλέον περιθωρίου 1,5% και εισφοράς Ν. 128/75

Εκταμίευση Με το ποσό του δανείου που αφορά την αγορά οικοπέδου και την αντίστοιχη συμμετοχή του πελάτη(μείον την τυχόν αναγραφόμενη στο συμβόλαιο προκαταβολή) θα εκδίδεται δίγραμμη επιταγή σε διαταγή του πωλητή. Το υπόλοιπο θα καταβάλλεται τμηματικά, βάσει πιστοποιήσεων για την πρόοδο των εργασιών.

Δάνειο για την ανέγερση / αποπεράτωση της οικοδομής με το σύστημα της αντιπαροχής

Βασικά χαρακτηριστικά προϊόντος

1. Κάλυψη χρηματοδοτικών αναγκών για ανέγερση / αποπεράτωση οικοδομής με το σύστημα της αντιπαροχής

2. Αποπληρωμή δανείου με τριμηνιαίες χρεολυτικές δόσεις και καταβολή των τόκων κάθε εξάμηνο. Δυνατότητα περιόδου χάριτος μέχρι 24 μήνες, κατά τη διάρκεια της οποίας θα καταβάλλονται κανονικά οι τόκοι
3. Δυνατότητα πρόωρης εξόφλησης χωρίς πρόσθετη επιβάρυνση(ποινή)
4. Το δάνειο θα καταβάλλεται τμηματικά και σύμμετρα με τη συμμετοχή του δανειολήπτη, βάσει πιστοποιήσεων για την πρόοδο των εργασιών.

Ποσό

Έως το 60% του εκτιμηθέντος κόστους της προς ανέγερση / αποπεράτωση οικοδομής, με ελάχιστο ποσό €100.000 και μέγιστο €1.000.000

Διάρκεια

Έως 3 χρόνια

Επιτόκιο

Βασικό κυμαινόμενο επιτόκιο κεφαλαίου κίνησης της δ/σης πιστοδοτήσεων μικρομεσαίων επιχειρήσεων (σήμερα 6,10%) ή σταθερό για τρία χρόνια (σήμερα 6,20%), πλέον εισφοράς Ν 128/75

Για ύψος δανείου €300.000 και άνω παρέχεται δυνατότητα επιλογής επιτοκίου από τον πίνακα διαπραγμάτευσης του dealing room της τράπεζας, τρίμηνης διάρκειας, πλέον περιθωρίου 2,0%-3,0% (ανάλογα με τη διάρκεια του δανείου, τη μορφή των εξασφαλίσεων κλπ) και εισφοράς Ν. 128/75

Έξοδα επεξεργασίας και αξιολόγησης

€800 εφάπαξ. Το 30% του ποσού αυτού καταβάλλεται με την υποβολή του αιτήματος και το υπόλοιπο με την πρώτη εκταμίευση του δανείου

Απαιτούμενα δικαιολογητικά

1. αίτηση
2. νομιμοποιητικά έγγραφα της επιχείρησης
3. Για βιβλία β' κατηγορίας: εκκαθαριστικό, Ε1, Ε3, Ε9, περιοδικές δηλώσεις Φ.Π.Α. προηγούμενου και τρέχοντος έτους (όπου προβλέπεται)
4. Για βιβλία γ' κατηγορίας: πέρα από τα παραπάνω δικαιολογητικά και ισολογισμοί 3 τελευταίων ετών, πρόσφατο ισοζύγιο του αντίστοιχου περυσινού μήνα.
5. προϋπολογισμός έργου
6. συμβόλαιο ακινήτου

Δυνητική πελατεία

Επιχειρήσεις κατασκευής οικοδομών με κύκλο εργασιών μέχρι €2,5 εκατ.

Εξόφληση

Με τριμηνιαίες χρεολυτικές δόσεις και καταβολή των τόκων κάθε εξάμηνο. Δυνατότητα περιόδου χάριτος μέχρι 18 μήνες (σε απόλυτη τεκμηριωμένες περιπτώσεις, μπορεί να επεκτείνεται σε 24 μήνες) κατά τη διάρκεια της οποίας θα καταβάλλονται κανονικά οι τόκοι. Δυνατότητα πρόωρης εξόφλησης, χωρίς πρόσθετη επιβάρυνση.

Εξασφαλίσεις

Εγγραφή προσημείωσης Α' σειράς, ποσού ίσου με το 130% της χρηματοδότησης σε τρία-πλην του χρηματοδοτούμενου-αστικά ακίνητα πλήρους κυριότητας του δανειολήπτη. Εναλλακτικά η προσημείωση μπορεί να εγγραφεί στις οριζόντιες / κάθετες ιδιοκτησίες που αντιστοιχούν στον «εργολάβο»-δανειολήπτη, εφόσον ο οικοπεδούχος έχει ήδη μεταβιβάσει στον κατασκευαστή ή, σ' αντίθετη περίπτωση, συναινεί για την εγγραφή του βάρους. Επίσης το δάνειο μπορεί να εξασφαλιστεί με ενεχυρίαση κατάθεσης ρευστοποιήσιμων στοιχείων που εξομοιώνονται με μετρητά. Στην περίπτωση αυτή, ανεξαρτήτως ύψος δανείου παρέχεται επιτόκιο από τον πίνακα διαπραγμάτευσης του dealing room της τράπεζας, τρίμηνης διάρκειας πλέον περιθωρίου 1,5% και εισφοράς Ν.128/75.

Εκταμίευση

Με το ποσό του δανείου που αφορά την αγορά οικοπέδου και την αντίστοιχη συμμετοχή του πελάτη(μείον την τυχόν αναγραφόμενη στο συμβόλαιο προκαταβολή) θα εκδίδεται δίγραμμη επιταγή σε διαταγή του πωλητή. Το υπόλοιπο θα καταβάλλεται τμηματικά, βάσει πιστοποιήσεων για την πρόοδο των εργασιών.

Χρηματοδοτήσεις για την αντικατάσταση δημοσίας χρήσεως τουριστικών λεωφορείων

Βασικά χαρακτηριστικά προϊόντος

1. Κάλυψη χρηματοδοτικών αναγκών για αντικατάσταση δημοσίας χρήσεως τουριστικών λεωφορείων
2. Αποπληρωμή δανείου με τριμηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις και καταβολή των τόκων κάθε εξάμηνο
3. Δυνατότητα πρόωρης εξόφλησης χωρίς πρόσθετη επιβάρυνση (ποινή)
4. Έκπτωση 50% στις προμήθειες αποστολής εμβασμάτων στο εξωτερικό που σχετίζονται με την αγορά του καινούριου τουριστικού λεωφορείου

Ποσό

Έως το 100% της καθαρής αξίας του τιμολογίου αγοράς καινούργιου τουριστικού λεωφορείου, μείον την επιχορήγηση

Διάρκεια

Έως 8 χρόνια

Επιτόκιο

Βασικό κυμαινόμενο επιτόκιο πιστοδοτήσεων μικρομεσαίων επιχειρήσεων σταθερό για τρία χρόνια (σήμερα 6,20%) και στη συνέχεια είτε σταθερό για άλλα τρία χρόνια είτε κυμαινόμενο, πλέον περιθωρίου 0-1% και εισφοράς Ν. 128/75 ή
Από τον πίνακα διαπραγμάτευσης του dealing room της τράπεζας, τρίμηνης διάρκειας, πλέον περιθωρίου 2,0%-3,5% και εισφοράς Ν. 128/75

Έξοδα επεξεργασίας και αξιολόγησης

€500 εφάπαξ.

Απαιτούμενα δικαιολογητικά

- αίτηση
- νομιμοποιητικά έγγραφα της επιχείρησης
- Για βιβλία β' κατηγορίας: εκκαθαριστικό, Ε1, Ε3, Ε9, περιοδικές δηλώσεις Φ.Π.Α. προηγούμενου και τρέχοντος έτους (όπου προβλέπεται)
- Για βιβλία γ' κατηγορίας: πέρα από τα παραπάνω δικαιολογητικά και ισολογισμοί 3 τελευταίων ετών, πρόσφατο ισοζύγιο και ισοζύγιο του αντίστοιχου περυσινού μήνα.
- άδεια κυκλοφορίας του προς αντικατάσταση οχήματος
- προτιμολόγιο ή τιμολόγιο επί πιστώσει του καινούργιου λεωφορείου
- αντίγραφο του σήματος λειτουργίας της τουριστικής επιχείρησης

Δυνητική πελατεία

Επιχειρήσεις εκμετάλλευσης Δ.Χ. τουριστικών λεωφορείων με κύκλο εργασιών μέχρι €2,5 εκατ.

ΕΠΙΛΟΓΟΣ

Η κοινωνική ευθύνη, αναπτύσσεται και εφαρμόζεται μέσα από το σύστημα αξιών, στόχων και δράσεων που διέπουν την διακυβέρνηση των Τραπεζών. Ο άνθρωπος – πελάτης και η ικανοποίηση των αναγκών του, αποτελούν απόλυτη προτεραιότητα για την Τράπεζα. Μαζί με την αποδοτική διαχείριση των οικονομικών πόρων και τον εκσυγχρονισμό της τεχνολογίας αποτελούν τον οδηγό κάθε συναλλαγής ή επικοινωνίας μεταξύ μας, με πελάτες και με μετόχους.

Μία από τις σημαντικότερα λειτουργίες των Τραπεζών είναι η χρηματοδοτική λειτουργία. Οι Τράπεζες παρέχουν χρηματοδοτήσεις στα νοικοκυριά, στις επιχειρήσεις και στο δημόσιο τομέα ώστε να καλύψουν πλήρως τις ανάγκες τους και τις απαιτήσεις τους. Ο δανεισμός όμως, τα χρέη και οι κίνδυνοι που παρουσιάζονται κάθε χρόνο σε σχέση με τα προηγούμενα αυξάνονται έχοντας προκαλέσει στην Τράπεζα της Ελλάδος έντονη ανησυχία για το μέλλον της οικονομίας αλλά και των Τραπεζών. Αυτό θα πρέπει να ανησυχεί και όλους εμάς που πρέπει να καταλάβουμε τι ζητάμε και να προσδιορίσουμε τις πραγματικές μας ανάγκες και το πώς θα ανταπεξέλθουμε στις απαιτήσεις.

Αυτό που κανείς πρέπει να προσέξει είναι το είδος του δανείου, διάρκεια, το επιτόκιο, και το συνολικό κόστος αν και πολλοί δεν δίνουν σημασία σε αυτό το κόστος. Το είδος είναι βασικό μιας και χαρακτηρίζει τι δάνειο θα πάρουμε, για πόσο καιρό θα είμαστε υπόχρεοι σε αυτό, με τι επιτόκιο σταθερό ή κυμαινόμενο και τι ποσό άραγε θα ξεπληρώσουμε στο σύνολό του, χωρίς βέβαια να ξεχνάμε να υπολογίσουμε τυχόν χρέη από άλλα δάνεια.

Οι 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.

Το αποτέλεσμα μιας επιπόλαιης απόφασης είναι δυσάρεστο, γιατί ο δανειολήπτης θα δυσκολευτεί να πληρώσει τις οφειλές του και η Τράπεζα θα κάνει το καθήκον της

επιβάλλοντας τις κυρώσεις που ορίζονται σε περίπτωση μη αποπληρωμής ή καθυστέρησης των οφειλών. Με τη σωστή διαχείριση όμως το δάνειο μπορεί να γίνει εργαλείο. Για παράδειγμα στα στεγαστικά – επιχειρηματικά δάνεια δίνεται η δυνατότητα απόκτησης κατοικίας ή επαγγελματικής στέγης καθώς και κάλυψη των επαγγελματικών αναγκών.

Στόχος μας η μεγιστοποίηση των θετικών και η ελαχιστοποίηση των αρνητικών παραμέτρων.

Βιβλιογραφία

1. Βελέτζας Ιωάννης “Τραπεζικό Δίκαιο”
2. Παπανικολάου Δ.Γ. – Κιόχος Α.Π. “Χρήμα – Πίστη – Τράπεζες”
3. Κουπούζος Δημήτριος “Διαχείριση Χαρτοφυλακίου”
4. Δεμίρης Χαράλαμπος “Χρηματοδοτήσεις”
5. Οι περισσότερες πληροφορίες προέρχονται από το Intranet της Εθνικής Τράπεζας και τα εγκύκλια έγγραφα που διέπουν τη λειτουργία της
6. Από προσωπικές συνεντεύξεις των υπαλλήλων της Εθνικής Τράπεζας Καλαμάτας
7. www.nbg.gr

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ

ΑΙΤΗΣΕΙΣ ΔΑΝΕΙΩΝ ΕΘΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

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

*Επώνυμο:

*Όνομα:

Διεύθυνση:

Πόλη:

T.K.

*Τηλέφωνο
Σταθερό:

Τηλέφωνο
Κινητό:

Επιθυμητή ημέρα επικοινωνίας

Επιθυμητή ώρα επικοινωνίας

από

έως

* Υποχρεωτικά πεδία

Στεγαστικά Δάνεια

ΕΣΤΙΑ 3 Χαμηλής Εκκίνησης

ΕΣΤΙΑ 5 Χαμηλής Εκκίνησης

ΕΣΤΙΑ 3,25 (ΕΣΤΙΑ 1+3)

ΕΣΤΙΑ 3,25 (ΕΣΤΙΑ 1+5)

ΕΣΤΙΑ ΜΕΤΡΗΤΑ

ΕΣΤΙΑ Σταθερή Δόση

ΕΣΤΙΑ Εξασφάλιση 5

ΕΣΤΙΑ 10

Στεγαστικό δάνειο χαμηλής εκκίνησης "ΕΣΤΙΑ"

ΕΣΤΙΑ 15

Εθνοστέγη 1 προνόμιο

ΕΣΤΙΑ 20

Προνόμιο Plus

Επιδοτούμενα

ΕΣΤΙΑ 3

Άλλο Δάνειο

ΕΣΤΙΑ 5

Περί Προστασίας Προσωπικών Δεδομένων

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

*Επώνυμο:	<input type="text"/>	*Όνομα:	<input type="text"/>
Διεύθυνση:	<input type="text"/>	Πόλη:	<input type="text"/>
		T.K.	<input type="text"/>
*Τηλέφωνο Σταθερό:	<input type="text"/>	Τηλέφωνο Κινητό:	<input type="text"/>
Επιθυμητή ημέρα επικοινωνίας		<input type="text" value="Δευτέρα"/>	
Επιθυμητή ώρα επικοινωνίας		από <input type="text" value="09:00"/>	έως <input type="text" value="09:00"/>
* Υποχρεωτικά πεδία			
Καταναλωτικά Δάνεια			
<input type="checkbox"/> Άρση Βαρών		<input type="checkbox"/> Υπερανάληψη (overdraft)	
<input type="checkbox"/> Ανοικτό Δάνειο		<input type="checkbox"/> Προσωπικό Δάνειο «ΣΠΟΥΔΑΖΩ»	
<input type="checkbox"/> Προσωπικό Δάνειο «ΑΝΤΑΠΟΔΟΣΗ»		<input type="checkbox"/> Δάνεια για μεταπτυχιακούς φοιτητές	
<input type="checkbox"/> Εθνοδάνειο αυτοκινήτου		<input type="checkbox"/> Άλλο Δάνειο	

Περί Προστασίας Προσωπικών Δεδομένων

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

*Επώνυμο:

*Όνομα:

Διεύθυνση:

Πόλη:
Τ.Κ.

*Τηλέφωνο
Σταθερό:

Τηλέφωνο
Κινητό:

Επιθυμητή ημέρα επικοινωνίας

Επιθυμητή ώρα επικοινωνίας

από

έως

* Υποχρεωτικά πεδία

Πιστωτικές Κάρτες

GO Mastercard

AB Visa

GO Visa

AB Visa Electron

Gold Mastercard

My Club Card

Platinum Mastercard

Smart Card Visa Παρουσίαση

Visa Electron

[Αποστολή](#)

[Διαγραφή Στοιχείων](#)

[Περί Προστασίας Προσωπικών Δεδομένων](#)

Επιτόκια

Βρίσκεστε εδώ: Αρχική Σελίδα»Επιτόκια»Επιτόκια

*Επώνυμο:

*Όνομα:

*Όνομα Πατρός:

*Α.Φ.Μ.

Επωνυμία Επιχείρησης:

Διεύθυνση:

*Πόλη:

T.K.

*Τηλέφωνο
Σταθερό:

Τηλέφωνο
Κινητό:

Επιθυμητή ημέρα επικοινωνίας

Επιθυμητή ώρα επικοινωνίας

από

έως

* Υποχρεωτικά πεδία

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

ΑΜΕΣΩΣ

Δάνεια κυμαινόμενου επιτοκίου για κτιριακές εγκαταστάσεις

Επιχειρηματικό Πολυδάνειο

Δάνεια κυμαινόμενου επιτοκίου για εξοπλισμό

Ανοικτό Επαγγελματικό Πλάνο

Εθνοαναπτυξιακό

Μεσομακροπρόθεσμο δάνειο Κεφαλαίου Κίνησης

Factoring

Μεσομακροπρόθεσμο δάνειο Παγίων Εγκαταστάσεων

Leasing

Ανακυκλούμενες χρηματοδοτήσεις

Άλλο Δάνειο

Δάνεια σε συνάλλαγμα

Αποστολή

Διαγραφή Στοιχείων

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

ΣΥ.ΔΙ.ΠΕΛ.*:



ΕΠΩΝΥΜΟ:*
 ΟΝΟΜΑ: *
 ΕΠΩΝΥΜΟ ΠΑΤΕΡΑ:
 ΟΝΟΜΑ ΠΑΤΕΡΑ: *
 ΕΠΩΝΥΜΟ ΜΗΤΕΡΑΣ:
 ΟΝΟΜΑ ΜΗΤΕΡΑΣ:
 ΟΙΚΟΓΕΝΕΙΑΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ: *
 ΕΠΩΝΥΜΟ ΣΥΖΥΓΟΥ:
 ΟΝΟΜΑ ΣΥΖΥΓΟΥ:
 ΑΡ. ΕΞΑΡΤΩΜΕΝΩΝ ΜΕΛΩΝ (ΕΚΤΟΣ ΣΥΖΥΓΟΥ):* 0 ΦΥΛΟ: * ΑΡΡΕΝ ΘΗΛΥ
 ΥΠΗΚΟΟΤΗΤΑ: * ΕΛΛΗΝΙΚΗ
 ΤΥΠΟΣ ΤΑΥΤΟΤΗΤΑΣ: * Α.Δ.Τ.: *
 ΗΜ/ΝΙΑ ΕΚΔΟΣΗΣ: * ΕΚΔΟΥΣΑ ΑΡΧΗ: *
 ΗΜΕΡ/ΝΙΑ ΓΕΝΝΗΣΗΣ: * ΤΟΠΟΣ: *
 Α.Φ.Μ.: * Δ.Ο.Υ.*
Γράψτε με λατινικά στοιχεία όπως εμφανίζονται στο διαβατήριό του πελάτη
 ΕΠΩΝΥΜΟ:
 ΟΝΟΜΑ:
 ΟΝΟΜΑ ΠΑΤΕΡΑ:

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ

Δ/ΝΣΗ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ: ΟΔΟΣ: * ΑΡΙΘ.:*
 ΤΑΧ.ΚΩΔ./ΠΟΛΗ: ΚΑΤΟΙΚΙΑ: *
 Ε-MAIL: ΧΡΟΝΙΑ ΠΑΡΑΜΟΝΗΣ ΣΤΗΝ ΠΑΡΟΥΣΑ Δ/ΝΣΗ:*

ΑΤΟΜΟ ΜΕ ΤΟ ΟΠΟΙΟ ΜΠΟΡΕΙΤΕ ΝΑ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΗΣΕΤΕ ΣΕ ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ ΑΠΟΥΣΙΑΣ ΜΟΥ (ΕΚΤΟΣ ΟΙΚΟΓΕΝΕΙΑΣ)- ΑΝΤΙΚΛΗΤΟΣ

ΕΠΩΝΥΜΟ: * ΟΝΟΜΑ: *
 Δ/ΝΣΗ: * ΤΗΛ.: *

Επιλέξτε ενέργεια -> Προώθηση Αναμονή Ακύρωση

ΑΙΤΟΥΜΕΝΟ ΔΑΝΕΙΟ ΑΤΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑ ΕΙΣΟΔΗΜΑ - ΠΕΡΙΟΥΣΙΑ ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ 2ος ΕΝΕΧΟΜΕΝΟΣ 3ος ΕΝΕΧ

ΤΥΠΟΣ ΑΠΑΣΧΟΛΗΣΗΣ: *

ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΑ

ΕΠΑΓΓΕΛΜΑ: *

ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ:

ΧΡΟΝΙΑ ΣΤΗΝ ΙΔΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ:

ΑΝ ΕΡΓΑΖΕΣΤΕ ΛΙΓΟΤΕΡΟ ΑΠΟ 2 ΧΡΟΝΙΑ, ΓΡΑΨΤΕ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΟΥ ΕΡΓΟΔΟΤΗ:

Δ/ΝΣΗ
ΕΡΓΑΣΙΑΣ /
ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑΣ:

ΟΔΟΣ:

ΑΡΙΘ.:

ΤΑΧ.ΚΩΔ./ΠΟΛΗ:

...

ΤΗΛΕΦΩΝΟ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ:

ΚΙΝΗΤΟ ΤΗΛΕΦΩΝΟ:

ΤΗΛ.ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑΣ

ΤΗΛ. ΕΡΓΑΣΙΑΣ:

Δ/ΝΣΗ ΑΠΟΣΤΟΛΗΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΕΠΙΣΤΟΛΩΝ: * ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ

Επιλέξτε ενέργεια -> Προώθηση Αναμονή Ακύρωση

ΠΡΟΕΛΕΥΣΗ:	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΕΤΕ	ΚΩΔ. ΚΑΤΑΣΤ. / ΕΤΑΙΡΙΑ ΠΡΟΕΛΕΥΣΗΣ:*	
ΑΡΙΘΜΟΣ ΑΙΤΗΣΗΣ:		ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ:	
ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΠΡΟΪΟΝΤΟΣ: *			
ΤΥΠΟΣ ΑΙΤΗΣΗΣ:			
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΠΡΟΪΟΝΤΟΣ: *			
ΑΙΤΟΥΜΕΝΟ ΟΡΙΟ: *	0.00	ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΗ: *	0.00
ΥΠΟΛΟΙΠΟ ΓΙΑ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ:	0.00 €	ΔΙΑΡΚΕΙΑ: *	
ΕΝΔΕΙΞΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ:			
ΠΟΣΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ:	0.00 €	ΠΟΣΟ ΜΗΝΙΑΙΑΣ ΠΑΡΟΧΗΣ:	0.00 €
		το οποίο θα επιμερίζεται στους 2 πρώτους δανειολήπτες	
Σε περίπτωση που το αιτούμενο όριο για Πιστωτική Κάρτα είναι μικρότερο από €900 δεν είναι αναγκαία η προσκόμιση δικαιολογητικών εισοδήματος			
ΠΟΣΟ ΔΟΣΗΣ:	0.00 € το μήνα		
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΕΙΔΩΝ ΔΙΑΡΚΕΙΑΣ ΓΙΑ ΑΓΟΡΑ:			
ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΕΤΕ ΓΙΑ ΕΞΟΦΛΗΣΗ ΤΩΝ ΔΟΣΕΩΝ ΤΟΥ ΔΑΝΕΙΟΥ/ ΚΑΡΤΑΣ			
ΕΞΟΦΛΗΣΗ ΚΑΡΤΑΣ:			
ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΕΤΕ (ΚΩΔ.):		ΑΡΙΘΜΟΣ ΛΟΓ/ΣΜΟΥ:	
ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΛΟΓ/ΜΟΥ:			
ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΕΤΕ ΥΦΙΣΤΑΜΕΝΟΥ ΑΝΟΙΚΤΟΥ ΔΑΝΕΙΟΥ/ OVERDRAFT			
ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΕΤΕ ΥΦΙΣΤΑΜΕΝΟΥ ΑΝΟΙΚΤΟΥ ΔΑΝΕΙΟΥ/ OVERDRAFT (ΚΩΔ.):		ΑΡΙΘΜΟΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΥΦΙΣΤΑΜΕΝΟΥ ΑΝΟΙΚΤΟΥ ΔΑΝΕΙΟΥ/ OVERDRAFT:	

Επιλέξτε ενέργεια ->

Πρώθηση

Αναμονή

Ακύρωση

ΑΙΤΟΥΜΕΝΟ ΔΑΝΕΙΟ

ΑΤΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

ΕΠΑΓΓΕΛΜΑ

ΕΙΣΟΔΗΜΑ - ΠΕΡΙΟΥΣΙΑ

ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

2ος ΕΝΕΧΟΜΕΝΟΣ

3ος ΕΝΕ

ΕΤΗΣΙΟ ΟΙΚΟΓΕΝΕΙΑΚΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ: 0.00

ΑΤΟΜΙΚΟ: *

ΣΥΖΥΓΟΥ:

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

ΕΙΔΟΣ:	ΤΡΑΠΕΖΑ	ΜΗΝΙΑΙΑ ΔΟΣΗ	ΥΠΟΛΟΙΠΟ ΟΦΕΙΛΗΣ/ΟΡΙΟ
ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ ΔΑΝΕΙΟ:	<input type="checkbox"/>		
ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΟ ΔΑΝΕΙΟ:	<input type="checkbox"/>		
ΑΝΟΙΚΤΟ ΔΑΝΕΙΟ:	<input type="checkbox"/>	ΟΡΙΟ ΑΝΟΙΚΤΟΥ ΔΑΝΕΙΟΥ:	
ΔΙΚΑΙΩΜΑ ΥΠΕΡΑΝΑΛΗΨΗΣ:* ΟΧΙ <input type="checkbox"/>		ΟΡΙΟ ΥΠΕΡΑΝΑΛΗΨΗΣ:	
ΚΑΤΟΧΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΚΑΡΤΑΣ:* ΟΧΙ <input type="checkbox"/>			
ΕΙΔΟΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΚΑΡΤΑΣ:	<input type="checkbox"/>	ΟΡΙΟ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΚΑΡΤΑΣ	
		ΣΥΝΟΛΑ: 0.00	0.00
ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΟ ΔΑΝΕΙΟ:	<input type="checkbox"/>		
ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑ ΜΕ ΤΡΑΠΕΖΕΣ			
Άλλη ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑ ΜΕ ΤΗΝ ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ:*	ΟΧΙ <input type="checkbox"/>	ΧΡΟΝΙΑ ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑΣ:	
		ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ:	
ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑ ΜΕ ΆΛΛΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ:	ΟΧΙ <input type="checkbox"/>	ΤΡΑΠΕΖΑ:	<input type="checkbox"/>

Επιλέξτε ενέργεια ->

Πρώθηση

Αναμονή

Ακύρωση



ΠΡΟΣ : ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ (.....)

**ΑΙΤΗΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ ΑΤΟΜΙΚΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ
ΓΕΩΡΓΙΚΩΝ, ΚΤΗΝΟΤΡΟΦΙΚΩΝ, ΑΛΙΕΥΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΛΟΙΠΩΝ ΣΥΝΑΦΩΝ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΕΩΝ**

1. ΠΡΟΣΩΠΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

A. ΑΤΟΜΙΚΑ

ΕΠΩΝΥΜΟ ΟΝΟΜΑ

ΕΠΩΝΥΜΟ-ΟΝΟΜΑ ΠΑΤΕΡΑ ΕΠΩΝΥΜΟ-ΟΝΟΜΑ ΣΥΖΥΓΟΥ

ΟΙΚΟΓΕΝΕΙΑΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ : ΕΓΓΑΜΟΣ/Η ΑΓΑΜΟΣ/Η ΔΙΑΖΕΥΓΜΕΝΟΣ/Η ΑΛΛΗ ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ

ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΓΕΝΝΗΣΕΩΣ ΑΡΙΘΜΟΣ Δ.Τ. ΑΦΜ

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΤΚ ΠΟΛΗ

ΤΗΛΕΦΩΝΟ ΚΙΝΗΤΟ ΙΔΙΟΚΤΗΤΗ ΚΑΤΟΙΚΙΑ : ΝΑΙ ΟΧΙ

B. ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΑ

ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗ ΔΡΑΣΤ/ΤΑ ΕΤΟΣ ΕΝΑΡΞΗΣ ΤΗΡΗΣΗ ΒΙΒΛΙΩΝ ΚΒΣ* : ΝΑΙ ΟΧΙ

* Σε καταφατική περίπτωση τίθεται η κατηγορία των βιβλίων στο τετράγωνο του ΝΑΙ ενώ σε αρνητική τίθεται Χ στο τετράγωνο του ΟΧΙ.

2. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΙΤΟΥΜΕΝΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ

ΜΟΡΦΗ	ΠΟΣΟ	ΔΙΑΡΚΕΙΑ	ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ - ΣΚΟΠΟΣ (*)
ΑΝΟΙΚΤΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΟ ΠΛΑΝΟ			

(*) Κεφάλαιο κίνησης, αγορά εξοπλισμού κτλ.

3. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ (Επαγγελματικής και προσωπικής φύσεως)

A. ΔΑΝΕΙΑΚΕΣ :

ΤΡΑΠΕΖΕΣ, ΛΟΙΠΟΙ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΙ	ΜΟΡΦΗ (*) ΥΠΟΧΡΕΩΣΗΣ	ΑΡΧΙΚΟ ΠΟΣΟ ή ΟΡΙΟ	ΣΗΜΕΡΙΝΟ ΥΠΟΛΟΙΠΟ	ΕΤΗΣΙΕΣ ΔΟΣΕΙΣ ή ΜΙΣΘΩΜΑΤΑ	ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ

(*) Δάνεια : Επαγγελματικά (για κεφάλαιο κίνησης ή πάγια), Καταναλωτικά, Στεγαστικά, Πιστωτικές Κάρτες, Εγγικές Επιστολές, Leasing κτλ.

B. ΛΟΙΠΕΣ :

ΣΕ ΠΡΟΜΗΘΕΥΤΕΣ ΣΤΟ ΔΗΜΟΣΙΟ ΑΛΛΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

4. ΛΟΙΠΑ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

ΑΚΙΝΗΤΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑ (Οικογενειακή)

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΚΑΙ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΑΚΙΝΗΤΟΥ	ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ ΙΔΙΟΚΤΗΤΗ	% ΚΥΡΙΟΤ.	ΣΗΜΕΡΙΝΗ ΑΞΙΑ	ΒΑΡΗ

ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ (καταθέσεις, ομόλογα, αμοιβαία κεφάλαια, μετοχές κτλ.)

ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΣ	ΤΡΑΠΕΖΑ / ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΠΟΣΟ

5. ΠΡΟΤΕΙΝΟΜΕΝΟΣ ΕΓΓΥΗΤΗΣ

ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ	ΑΦΜ	ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ	ΑΚΙΝΗΤΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑ

Δηλώνω υπεύθυνα, γνωρίζοντας τις συνέπειες του νόμου για ψευδή δήλωση, ότι 1) μέχρι σήμερα υπήρξα απόλυτα συνεπής στις κάθε μορφής συναλλαγές μου, κάτι που εξουσιοδοτώ την Τράπεζα να το ελέγξει και 2) όλα τα στοιχεία που αναφέρονται στην παρούσα αίτηση καθώς και τα δικαιολογητικά που επισυνάπτονται είναι ακριβή και αληθινά και ότι η αιτούμενη χρηματοδότηση θα χρησιμοποιηθεί για το σκοπό που αναφέρεται πιο πάνω. Προς τούτο σας εξουσιοδοτώ να κάνετε οποιαδήποτε έρευνα ή άλλη ενέργεια για την επαλήθευση και συμπλήρωση αυτών, αναλαμβάνω δε την υποχρέωση να προσκομίσω τα στοιχεία που θα ζητηθούν. Αποδέχομαι το δικαίωμα της Τράπεζας να απορρίψει τη χορήγηση του δανείου, χωρίς να είναι υποχρεωμένη να αιτιολογήσει την απόφασή της αυτή.

Επίσης, δηλώνω ότι ενημερώθηκα και συγκατατίθηκα ειδικώς και ελευθέρως στην εκ μέρους της Τράπεζας συλλογή, τήρηση και επεξεργασία των προσωπικών μου δεδομένων, υπό τους όρους και προϋποθέσεις του Ν. 2472/1997 όπως ισχύει και για τους σκοπούς της παρούσας αίτησης δανείου και αναλαμβάνω την υποχρέωση να γνωστοποιώ σε αυτήν έγκαιρα κάθε μεταβολή τους. Έλαβα γνώση ότι δύναμαι να ασκήσω, εφόσον το επιθυμώ, σύμφωνα με τα άρθρα 12 και 13 του Ν. 2472/97 το δικαίωμά μου πρόσβασης και αντίρρησης σχετικά με τα προσωπικά δεδομένα που με αφορούν και τα οποία αποτελούν αντικείμενο επεξεργασίας, απευθυνόμενος εγγράφως προς: την ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ ΑΕ, Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων της Τράπεζας και του Ομίλου (030), Ακαδημίας 68, 10678, Αθήνα, τηλ 210-3328642, Σε Προσοχή : κ. Μιχαήλ Οράτη, εκπροσώπου της ΕΤΕ.

Επιπλέον παρέχω τη συγκατάθεσή μου στην Τράπεζα να χρησιμοποιεί τα πιο πάνω στοιχεία με σκοπό την ενημέρωσή μου με προϊόντα ή υπηρεσίες της.

ΝΑΙ

ΟΧΙ

Υπογραφή πελάτη



ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.

ΚΑΤΑΛΟΓΟΣ ΑΠΑΙΤΟΥΜΕΝΩΝ ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΩΝ ΓΙΑ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ
ΑΤΟΜΙΚΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ ΓΕΩΡΓΙΚΩΝ, ΚΤΗΝΟΤΡΟΦΙΚΩΝ ΑΛΙΕΥΤΙΚΩΝ ΚΑΙ
ΛΟΙΠΩΝ ΣΥΝΑΦΩΝ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΕΩΝ
(Έντυπο για τον Πελάτη)

- Φωτοαντίγραφο αστυνομικής ταυτότητας πελάτη.
- Φωτοαντίγραφο εκκαθαριστικού σημειώματος εφορίας τελευταίου έτους.
- Φωτοαντίγραφα φορολογικών δηλώσεων πελάτη (έντυπα : **E1** τελευταίας διετίας και **E9** έτους 1997 με τις τυχόν μεταγενέστερες τροποποιήσεις).
- Βεβαίωση του τοπικού Καταστήματος της Αγροτικής Τράπεζας για το **ύψος, τη μορφή** και την **ενημερότητα** της τυχόν οφειλής του πελάτη.
- Φωτοαντίγραφο αστυνομικής ταυτότητας εγγυητή/τών .
- Φωτοαντίγραφο εκκαθαριστικού σημειώματος εφορίας τελευταίου έτους εγγυητή/ών.
- Φωτοαντίγραφο εντύπου **E9** έτους 1997 με τις τυχόν μεταγενέστερες τροποποιήσεις εγγυητή/ών.

Σημείωση : Η προσκόμιση των ανωτέρω δικαιολογητικών είναι απαραίτητη μόνο στην περίπτωση που αυτά δεν έχουν επισυναφθεί σε προηγούμενη αίτηση.

ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ ΠΕΛΑΤΗ _____

Προς ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ _____ (____)

Κύριοι,
σας διαβιβάζω συνημμένα τα ανωτέρω δικαιολογητικά, για τις δικές σας ενέργειες.

.....
τόπος, ημερομηνία

.....
υπογραφή πελάτη

Επιλέξτε ενέργεια ->

Εκτύπωση

Εισαγωγή Νέου Ενεχομένου

Λεπτομέρειες Ενεχομένου

Αν

Ακύρωση Αίτησης

ΑΙΤΟΥΜΕΝΟ ΔΑΝΕΙΟ ΕΜΠΛΕΚ. ΠΡΟΣΩΠΑ ΕΝΕΧΟΜΕΝΟΙ

ΚΩΔΙΚΟΣ

ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΟΣ:*

ΑΡΙΘΜΟΣ ΑΙΤΗΣΗΣ:*

ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ:*

ΤΥΠΟΣ ΑΙΤΗΣΗΣ:*

ΝΕΑ ΑΙΤΗΣΗ

ΑΡ.ΛΟΓ/ΣΜΟΥ ΙΡΙΣ:

ΑΡ.ΚΥΡΙΑΣ ΑΙΤΗΣΗΣ ΠΟΥ
ΣΥΝΕΞΕΤΑΖΕΤΑΙ:

ΣΥΝΟΛΟ ΣΥΝΕΞΕΤΑΖΟΜΕΝΩΝ:

0

ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΠΡΟΪΟΝΤΟΣ:*

ΜΗ ΕΠΙΔΟΤΟΥΜΕΝΑ

ΠΡΟΪΟΝ:*

ΔΙΑΡΚΕΙΑ:*

ΠΕΡΙΟΔΟΣ ΧΑΡΙΤΟΣ:*

ΣΚΟΠΟΣ:*

 ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΟ ΑΚΙΝΗΤΟ ΠΡΟΣ ΑΝΕΥΡΕΣΗ

ΑΙΤΟΥΜΕΝΟ ΠΟΣΟ(€):*

0.00

ΔΙΚΑΙΟΥΜΕΝΟ ΠΟΣΟ ΑΠΟ
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΣΤΕΓ.ΤΑΜ.:

0

ΑΙΤΟΥΜΕΝΟ ΠΟΣΟ ΣΕ
ΞΕΝΟ ΝΟΜΙΣΜΑ:

0.00

ΝΟΜΙΣΜΑ:

ΑΙΤΟΥΜΕΝΗ ΕΚΠΤΩΣΗ
ΕΠΙ ΤΩΝ ΔΑΠΑΝΩΝ :

0.00 %

ΠΟΣΟΣΤΟ
ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ (L.T.V.):*

75 %

ΠΡΟΫΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ

ΕΡΓΟΥ/
ΑΞΙΑ ΑΓΟΡΑΣ:

0.00

ΠΕΔΙΑ ΠΟΥ ΑΦΟΡΟΥΝ ΜΟΝΟ ΤΑ ΕΠΙΔΟΤΟΥΜΕΝΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑΟΙΚΟΓ.ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΚΑΤΑ
ΟΕΚ:ΟΙΚΟΓ.ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΚΑΤΑ ΕΛΛΗΝΙΚΟ
ΔΗΜΟΣΙΟ:

ΓΕΩΓΡΑΦΙΚΗ ΠΕΡΙΟΧΗ:

ΠΡΟΣΕΛΚΥΣΗ ΑΠΟ

ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ:

ΑΡ. ΣΥΔΙΠΕΛ:

ΙΔΙΟΤΗΤΑ
ΣΥΝΕΡΓΑΖΟΜΕΝΟΥ:

ΚΩΔΙΚΟΣ ΤΡΙΤΟΥ:

Λόγος Ακύρωσης:

Σχόλια Ακύρωσης:

Λόγος Επανεξέτασης /
Επιστροφής:Σχόλια Επανεξέτασης /
Επιστροφής:



ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.

ΔΙΑΒΙΒΑΣΤΙΚΟ ΑΠΑΙΤΟΥΜΕΝΩΝ ΕΝΤΥΠΩΝ ΚΑΙ ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΩΝ ΓΙΑ ΠΙΣΤΟΔΟΤΗΣΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ

Προς: ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΠΙΣΤΟΔΟΤΗΣΕΩΝ ΜΙΚΡΟΜΕΣΑΙΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ
ΚΕΝΤΡΟ ΠΙΣΤΟΔΟΤΗΣΕΩΝ Β

ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ: _____ (_____)

Ημερομηνία: _____

ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΠΕΛΑΤΗ: _____

Αριθμός ΣΥ.ΔΙ.ΠΕΛ.: _____

Σας διαβιβάζουμε συνημμένα τα παρακάτω στοιχεία που αφορούν τον πελάτη, για τις δικές σας ενέργειες:

έντυπο 'ΑΙΤΗΣΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗΣ ΠΙΣΤΟΔΟΤΗΣΗΣ'

έντυπο 'ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΚΑΙ ΣΧΟΛΙΑ ΤΟΥ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΟΣ ΓΙΑ ΤΟΝ ΠΕΛΑΤΗ'

έντυπο 'ΚΑΤΑΛΟΓΟΣ ΑΠΑΙΤΟΥΜΕΝΩΝ ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΩΝ ΓΙΑ ΠΙΣΤΟΔΟΤΗΣΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ ΠΟΥ ΤΗΡΕΙ ΛΟΓΙΣΤΙΚΑ ΒΙΒΛΙΑ Α' & Β' ή Γ' ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ', με τα συνημμένα σ' αυτό ανάλογα δικαιολογητικά του πελάτη

έντυπο 'ΦΥΛΛΟ ΕΛΕΓΧΟΥ ΔΥΣΜΕΝΩΝ ΚΑΙ ΔΙΚΑΣΤΗΡΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ'.

ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.

ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ: _____ (_____)



ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.

**ΚΑΤΑΛΟΓΟΣ ΑΠΑΙΤΟΥΜΕΝΩΝ ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΩΝ ΓΙΑ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ
ΕΛΕΥΘΕΡΩΝ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΩΝ ΚΑΙ ΑΤΟΜΙΚΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ ΠΑΡΟΧΗΣ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ
(Έντυπο για τον Πελάτη)**

ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ ΠΕΛΑΤΗ:

Προς ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ:

- Φωτοαντίγραφο αστυνομικής ταυτότητας πελάτη.
- Φωτοαντίγραφο φορολογικών δηλώσεων πελάτη (έντυπα: **Ε1**, **Ε3** τελευταίας τριετίας και **Ε9** έτους 2005) και επικυρωμένο **εκκαθαριστικό σημείωμα (*)** τελευταίας χρήσης.
- Φωτοαντίγραφο αστυνομικής ταυτότητας εγγυητού/τών.
- Φωτοαντίγραφο φορολογικών δηλώσεων εγγυητού/τών (έντυπα: **Ε1** τελευταίας χρήσης και **Ε9** έτους 2005).

(*) Φωτοαντίγραφο από το πρωτότυπο που θα επικυρώνεται από την Τράπεζα.

Σημείωση: Η προσκόμιση των ανωτέρω δικαιολογητικών είναι **υπαραίτητη μόνο στην περίπτωση που αυτά δεν έχουν** επισυναφθεί σε προηγούμενη αίτηση.

Σας διαβιβάζω συνημμένα τα ανωτέρω δικαιολογητικά, για τις δικές σας ενέργειες.

τόπος ημερομηνία

σφραγίδα και υπογραφή πελάτη



ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.

**ΔΙΑΒΙΒΑΣΤΙΚΟ ΑΠΑΙΤΟΥΜΕΝΩΝ ΕΝΤΥΠΩΝ ΚΑΙ ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΩΝ
ΓΙΑ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ ΕΛΕΥΘΕΡΩΝ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΩΝ ΚΑΙ ΑΤΟΜΙΚΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ ΠΑΡΟΧΗΣ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ
ΜΕΧΡΙ ΠΟΣΟΥ € 100.000 (με τηροδμενα λογιστικά βιβλία όλων των κατηγοριών)**

ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ: _____ ()

Προς: ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΠΙΣΤΟΔΟΤΗΣΕΩΝ ΜΙΚΡΟΜΕΣΑΙΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ
ΚΕΝΤΡΟ ΠΙΣΤΟΔΟΤΗΣΕΩΝ Β _____

Ημερομηνία: _____

ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ ΠΕΛΑΤΗ: _____

Αριθμός ΣΥ.ΔΙ.ΠΕΛ.: _____

Σας διαβιβάζουμε συνημμένα τα παρακάτω στοιχεία που αφορούν τον πελάτη, για τις δικές σας ενέργειες:

- έντυπο 'ΑΙΤΗΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ ΕΛΕΥΘΕΡΩΝ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΩΝ ΚΑΙ ΑΤΟΜΙΚΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ ΠΑΡΟΧΗΣ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ'
- έντυπο 'ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΚΑΙ ΣΧΟΛΙΑ ΤΟΥ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΟΣ ΓΙΑ ΤΟΝ ΠΕΛΑΤΗ (ΕΛΕΥΘΕΡΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΑ ΚΑΙ ΑΤΟΜΙΚΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ ΠΑΡΟΧΗΣ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ)'
- έντυπο 'ΚΑΤΑΛΟΓΟΣ ΑΠΑΙΤΟΥΜΕΝΩΝ ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΩΝ ΓΙΑ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ ΕΛΕΥΘΕΡΩΝ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΩΝ ΚΑΙ ΑΤΟΜΙΚΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ ΠΑΡΟΧΗΣ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ', με τα συνημμένα σ' αυτό δικαιολογητικά του πελάτη
- έντυπο 'ΦΥΛΛΟ ΕΛΕΓΧΟΥ ΔΥΣΜΕΝΩΝ ΚΑΙ ΔΙΚΑΣΤΗΡΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ'.

ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.

ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ: _____ ()



ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.

**ΚΑΤΑΛΟΓΟΣ ΑΠΑΙΤΟΥΜΕΝΩΝ ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΩΝ ΓΙΑ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ
ΑΤΟΜΙΚΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ ΓΕΩΡΓΙΚΩΝ, ΚΤΗΝΟΤΡΟΦΙΚΩΝ ΚΑΙ ΑΔΙΕΥΤΙΚΩΝ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΕΩΝ
(Έντυπο για τον Πελάτη)**

ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ ΠΕΛΑΤΗ:

Προς ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ:

- Φωτοαντίγραφο αστυνομικής ταυτότητας πελάτη.
- Φωτοαντίγραφο φορολογικών δηλώσεων πελάτη (έντυπα: **Ε1** τελευταίας τριετίας και **Ε9** έτους 2005).
- Βεβαίωση της Αγροτικής Τράπεζας για το ύψος και την **ενημερότητα** της τυχόν οφειλής του πελάτη.
- Φωτοαντίγραφο αστυνομικής ταυτότητας εγγυητού/τών.
- Φωτοαντίγραφο φορολογικών δηλώσεων εγγυητού/τών (έντυπο **Ε9** έτους 2005).

Σημείωση: Η προσκόμιση των ανωτέρω δικαιολογητικών είναι **απαραίτητη** μόνο στην περίπτωση που αυτά δεν έχουν επισυναφθεί σε προηγούμενη αίτηση.

Σας διαβιβάζω συνημμένα τα ανωτέρω δικαιολογητικά, για τις δικές σας ενέργειες

.....
τόπος, ημερομηνία

.....
υπογραφή πελάτη



ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.

Προς: ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΠΙΣΤΟΔΟΤΗΣΕΩΝ
ΜΙΚΡΟΜΕΣΑΙΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ
ΚΕΝΤΡΟ ΠΙΣΤΟΔΟΤΗΣΕΩΝ Β

ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ: ()

ΑΙΤΗΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΟΥ ΠΡΟΪΟΝΤΟΣ "ΑΜΕΣΩΣ"

(Συμπληρώνεται από τον Πελάτη με τη συνεργασία του Καταστήματος) - (Ποσά σε ΕΥΡΩ)

I. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΙΤΟΥΝΤΟΣ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΑ - ΑΤΟΜΙΚΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ

ΕΠΩΝΥΜΟ: ΟΝΟΜΑ:

ΕΠΩΝΥΜΟ-ΟΝΟΜΑ ΠΑΤΕΡΑ: ΕΠΩΝΥΜΟ-ΟΝΟΜΑ ΣΥΖΥΓΟΥ:

ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΓΕΝΝΗΣΕΩΣ: ΑΡΙΘΜΟΣ Δ.Τ.: ΑΦΜ:

ΜΕΓΕΘΥΝΣΗ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ: Τ.Κ.: ΠΟΛΗ:

ΤΗΛΕΦΩΝΟ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ: ΚΙΝΗΤΟ: ΙΔΙΟΚΤΗΤΗ ΚΑΤΟΙΚΙΑ: ΝΑΙ ΟΧΙ

ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ ΕΡΓΑΣΙΩΝ: ΕΤΟΣ ΕΝΑΡΞΗΣ: ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΒΙΒΛΙΩΝ:

ΜΕΓΕΘΥΝΣΗ ΕΔΡΑΣ: Τ.Κ.: ΠΟΛΗ:

ΤΗΛΕΦΩΝΑ ΕΡΓΑΣΙΑΣ: FAX:

ΙΔΙΟΚΤΗΤΗ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗ ΣΤΕΓΗ: ΝΑΙ: ΟΧΙ: ΑΡΙΘΜΟΣ ΣΥΔΙΠΕΛ:

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ	
ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΕΛΕΥΤΑΙΑΣ ΔΙΕΤΙΑΣ (Έντυπο Ε3)	
ΕΤΟΣ	ΑΚΑΘΑΡΙΣΤΑ ΕΣΟΔΑ / ΠΩΛΗΣΕΙΣ *
.....
.....

Με την υφιστάμενη δομή του εντύπου Ε3 τα σχετικά ποσά ντλοούνται από τους κωδικούς του εν λόγω εντύπου :
344" για βιβλία Α' κατηγορίας και
551" για βιβλία Β' κατηγορίας

ΔΑΝΕΙΑΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ:		
ΟΦΕΙΛΕΣ ΑΠΟ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΕΙΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΚΙΝΗΣΗΣ	ΥΨΟΣ ΟΡΙΟΥ (α)	ΣΗΜΕΡΙΝΟ ΥΠΟΛΟΙΠΟ (β)
ΣΕ ΤΡΑΠΕΖΕΣ, ΛΟΙΠΟΥΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥΣ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΥΣ		
ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ (όριο)		
ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ (εφάπαξ)		
.....		
.....		

ΛΘΡΟΙΣΜΑ ΟΡΙΩΝ / ΟΦΕΙΛΩΝ* ΑΠΟ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΕΙΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΚΙΝΗΣΗΣ : € *

για τις περιπτώσεις ορίων αθροίζονται τα ποσά της στήλης (α) και για τις εφάπαξ χρηματοδοτήσεις εκείνα της στήλης (β)

ΟΦΕΙΛΕΣ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ		
ΣΕ ΤΡΑΠΕΖΕΣ, ΛΟΙΠΟΥΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥΣ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΥΣ	ΣΗΜΕΡΙΝΟ ΥΠΟΛΟΙΠΟ	ΕΤΗΣΙΑ ΔΟΣΗ
ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ		
.....		
.....		
ΣΥΝΟΛΟ		(Α)

ΟΦΕΙΛΕΣ ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ		
ΣΕ ΤΡΑΠΕΖΕΣ, ΛΟΙΠΟΥΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥΣ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΥΣ	ΣΗΜΕΡΙΝΟ ΥΠΟΛΟΙΠΟ	ΕΤΗΣΙΑ ΔΟΣΗ
ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ		
.....		
.....		
ΣΥΝΟΛΟ		(Β)

ΥΝΟΛΙΚΗ ΕΤΗΣΙΑ ΔΑΠΑΝΗ * ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΠΟΠΛΗΡΩΜΗ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΩΝ & ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ: € *

σύνολο (Α) + (Β)

I. ΑΙΤΟΥΜΕΝΟ ΠΟΣΟ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ

€

ΛΟΠΟΣ ΧΡΗΣΗΣ :

- Κεφάλαιο κίνησης
- Εξόφληση υφιστάμενης εφάπαξ οφειλής στην ΕΤΕ ποσού €
- Εξόφληση οφειλής € από όριο € στην ΕΤΕ, με ταυτόχρονη κατάργηση/περιορισμό του ορίου κατά €
- Εξόφληση οφειλών ανάλογης μορφής στις Τράπεζες: ποσού € ποσού €

II. ΛΟΙΠΑ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ (Επαγγελματία/Επιχείρησης)**2) ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ/ΕΣ ΣΕ ΑΛΛΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ**

ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ	ΠΟΣΟΣΤΟ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ (%)	Α.Φ.Μ.	ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ	ΕΙΔΟΣ ΕΡΓΑΣΙΩΝ

3) ΑΚΙΝΗΤΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑ (επισυνάπτεται έντυπο Ε9)ΓΟΡΑΙΑ ΑΞΙΑ (κατ' εκτίμηση) : € ΥΝΟΛΙΚΟ ΥΨΟΣ ΥΦΙΣΤΑΜΕΝΩΝ ΒΑΡΩΝ: €

γλύνω υπεύθυνα, γνωρίζοντας τις συνέπειες του νόμου για ψευδή δήλωση, ότι όλα τα στοιχεία που αναφέρονται στην παρούσα αίτηση καθώς και τα καιολογητικά που επισυνάπτονται είναι ακριβή και αληθινά και ότι η αιτούμενη χρηματοδότηση θα χρησιμοποιηθεί για το σκοπό που αναφέρεται πιο πάνω. Προς ότο σας εξουσιοδοτώ να εξακριβώσετε, με οποιοδήποτε τρόπο κρίνετε σκόπιμο, την ακρίβεια των ανωτέρω. Επιπλέον, αναγνωρίζω ότι η αποδοχή ή απόρριψη της τησης είναι δικαίωμα της Τράπεζάς σας, η οποία και δεν υποχρεούται να αιτιολογήσει την οποιαδήποτε απόφασή της. Τέλος, συμφωνώ η αίτησή μου αυτή και όλα συνημμένα έγγραφα να μείνουν στην κατοχή της Τράπεζας, ανεξάρτητα από το αν εγκριθεί η χρηματοδότηση που ζητώ.

πισυνάπτονται: Ε1 και Ε3 των δύο τελευταίων ετών, πρόσφατο εκκαθαριστικό σημείωμα φόρου εισοδήματος φυσικών προσώπων και Ε9 του 2005 με τις χόν μεταγενέστερες τροποποιήσεις.

(Τόπος)

(Ημερομηνία)

Ο / Η Αιτών / ούσα

Σφραγίδα - Υπογραφή: _____

ίσης, δηλώνω ότι ενημερώθηκα από τον Υπεύθυνο Επεξεργασίας ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε. και παρέχω τη συγκατάθεσή μου ειδικώς και ιυθέρως για την εκ μέρους της Τράπεζας συλλογή, τήρηση σε (ηλεκτρονικό ή μη) αρχείο και επεξεργασία σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 2472/97 των ρσωπικών δεδομένων μου, τα οποία δηλώνω ο/η ίδιος/ίδια στην παρούσα, για τους σκοπούς της εκτέλεσης της αιτούμενης χρηματοδότησης.

ομη δηλώνω πως ενημερώθηκα ότι, μετά από εξακρίβωση της ταυτότητάς μου, σύμφωνα με τα άρθρα 12 και 13 του Ν. 2472/97 έχω δικαίωμα πρόσβασης και ίρρησης σχετικά με τα προσωπικά δεδομένα που με αφορούν και τα οποία αποτελούν αντικείμενο επεξεργασίας, καθώς και ότι σχετικό αίτημά μου θα πρέπει να υθύνεται εγγράφως προς: Την ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε., Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης της Τράπεζας και του Ομίλου, Αύλου 93, 332, Αθήνα, Τηλ. 33 41 000. Τέλος, αναλαμβάνω την υποχρέωση να ενημερώνω εγκαίρως την Τράπεζα για τυχόν μεταβολή των παραπάνω προσωπικών ομένων μου.

(Τόπος)

(Ημερομηνία)

Υπογραφή Αιτούντος: _____

πρέχω / δεν παρέχω τη συγκατάθεσή μου ειδικώς και ελευθέρως στην Εθνική Τράπεζα να χρησιμοποιήσει τα πιο πάνω στοιχεία μου, δια ή άλλες εταιρίες του Ομίλου της, με σκοπό την ενημέρωσή μου για τα προϊόντα ή τις υπηρεσίες της Τράπεζας ή των ως άνω εταιριών.

πρέχω / δεν παρέχω τη συγκατάθεσή μου ειδικώς και ελευθέρως στην Εθνική Τράπεζα να λάβει από το διατραπεζικό αρχείο δεδομένων ονομικής συμπεριφοράς για την προστασία της πίστης και των συναλλαγών (Σύστημα Συγκέντρωσης Κινδύνων) της ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε. επιπλέον πι- ν πληροφορίες για το αν και πόσες φορές έχει ανακληθεί τυχόν προγενέστερα παρασχεθείσα συγκατάθεσή μου περί επεξεργασίας προσωπικών δεδομέ- ν μου από προηγούμενα δάνεια, κάρτες που τηρήθηκαν στο αρχείο της (συγκατάθεση για την πρόσβαση στο αρχείο ανακλήσεων της ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε.)

(Τόπος)

(Ημερομηνία)

Υπογραφή Αιτούντος: _____