



Α.Τ.Ε.Ι. ΜΕΣΟΛΟΓΓΙΟΥ
Σ.Δ.Ο
ΤΜΗΜΑ Σ.Σ.Ο.Ε.

ΤΡΑΠΕΖΙΚΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ ΚΑΙ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ

ΣΕ ΕΛΛΑΔΑ ΚΑΙ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΕΝΩΣΗ



ΕΙΣΗΓΗΤΗΣ:
ΜΑΥΡΟΜΜΑΤΗΣ Ε.

ΦΟΙΤΗΤΡΙΑ:
ΓΡΗΟΥΛΑ Ε.
Α.Μ. : 7910

Τ.Ε.Ι. ΜΕΣΟΛΟΓΓΙΟΥ

ΒΙΒΛΙΟΘΗΚΗ

Αριθ. Εισαγωγής

ΓΡΗΟΥΛΑ Π. ΕΛΕΝΗ

ΤΡΑΠΕΖΙΚΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ ΚΑΙ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ
ΣΕ ΕΛΛΑΔΑ ΚΑΙ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΕΝΩΣΗ

ΜΑΪΟΣ 2005

Αφιερωμένο
στους γονείς μου,
Παντελή και Γεωργία
Γρηούλα

ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ

	<u>Σελ.</u>
ΓΕΝΙΚΗ ΕΙΣΑΓΩΓΗ	
1. ΙΣΤΟΡΙΚΗ ΑΝΑΔΡΟΜΗ	7
2. ΕΙΣΑΓΩΓΗ	8
ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΠΡΩΤΟ	
1. Ο ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟΣ ΧΑΡΤΗΣ	
1.1 ΕΥΡΩΠΑΪΚΟ ΣΥΣΤΗΜΑ ΚΕΝΤΡΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ...	12
1.2 ΟΙ ΕΛΛΗΝΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ ...	13
1.2.1 ΣΥΜΜΕΤΕΧΟΝΤΕΣ ...	14
1.2.2 ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΕΣ ΣΥΜΜΑΧΙΕΣ ΜΕ ΞΕΝΟΥΣ ΟΜΙΛΟΥΣ ...	15
1.3 ΜΕΤΑΒΟΛΕΣ ΣΤΟ ΦΑΣΜΑ ΤΩΝ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΠΡΟΪΟΝΤΩΝ ΚΑΙ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ..	16
ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΔΕΥΤΕΡΟ	
2. ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ	
2.1 ΤΡΕΧΟΥΜΕΝΟΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ	19
2.2 ΑΠΟΤΑΜΙΕΥΤΙΚΟ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ	20
2.3 ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ ΜΙΣΘΟΔΟΣΙΑΣ	21
2.4 ΠΡΟΘΕΣΜΙΑΚΕΣ ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ	21
2.5 ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ	22
2.6 IBAN	23
ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΡΙΤΟ	
3. ΔΑΝΕΙΑ	
3.1 ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΗΣ ΠΙΣΤΗΣ	26
3.1.1 ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΟ ΔΑΝΕΙΟ	26
3.1.2 ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ ΔΑΝΕΙΟ	27
3.1.3 ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ ΔΑΝΕΙΟ ΑΝΟΙΧΤΗΣ ΔΙΑΡΚΕΙΑΣ	27
3.1.4 ΔΑΝΕΙΟ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟΥ	28
3.1.5 ΔΑΝΕΙΑ ΓΙΑ ΝΕΟΥΣ Ή ΦΟΙΤΗΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ	28
3.1.6 ΔΑΝΕΙΟ ΓΙΑ ΕΞΟΦΛΗΣΗ ΟΦΕΙΛΩΝ ΔΗΜΟΣΙΟΥ	29
3.1.7 ΔΑΝΕΙΟ ΜΕ ΕΝΕΧΥΡΟ ΤΙΤΛΟΥΣ Ή ΜΕΤΟΧΟΔΑΝΕΙΟ	29



ΓΕΝΙΚΗ ΕΙΣΑΓΩΓΗ



1. ΙΣΤΟΡΙΚΗ ΑΝΑΔΡΟΜΗ	7
2. ΕΙΣΑΓΩΓΗ	8

ΓΕΝΙΚΗ ΕΙΣΑΓΩΓΗ

1. ΙΣΤΟΡΙΚΗ ΑΝΑΔΡΟΜΗ

Κοιτάζοντας από την αρχή της ιστορίας του κοινωνικού και οικονομικού βίου του ανθρώπου θα αντιληφθούμε ότι πάντα ανάμεσα στους ανθρώπους υπήρχε ένα είδος συναλλαγής που πραγματοποιούνταν με τη χρήση κάποιου μέσου. Με την πάροδο του χρόνου το μέσο αυτό άλλαξε πολλές μορφές μέχρι να αποκτήσει την σημερινή του μορφή, το χρήμα.

Παράλληλα, η ανάγκη του ανθρώπου για μεγαλύτερη ασφάλεια στις συναλλαγές του τον οδήγησε στη δημιουργία των τραπεζών.

Ιστορικά, οι τράπεζες άρχισαν να αναπτύσσονται ύστερα από την νομισματοκοπή που έκαναν οι Λύδιοι της Μ. Ασίας κατά το τέλος του 8^{ου} π.Χ. αιώνα όπως αναφέρει ο Ηρόδοτος. Κατά τον 6^ο π.Χ. αιώνα βελτιώνεται η λειτουργία των τραπεζών στην Βαβυλώνα όπως επίσης και κατά την εποχή των Πτολεμαίων στην Αίγυπτο ενώ ιδιαίτερη άνθηση των Ελληνικών τραπεζών σημειώνεται κατά τη διάρκεια της Αλεξανδρινής εποχής. Στην αρχαία Ελλάδα αλλά και στη Ρώμη όπου μεταφέρθηκε το τραπεζικό επάγγελμα αναπτύχθηκαν τράπεζες με αντικείμενο την χορήγηση δανείων και την εξασφάλιση καταθέσεων, πράξεις που διενεργούνται και σήμερα στις τράπεζες.

Κατά την διάρκεια του Μεσαίωνα υπήρξαν κάποιοι ανασταλτικοί παράγοντες για την εξέλιξη των τραπεζών εξαιτίας των αντιθέσεων με τη χριστιανική θρησκεία.

Στη Δύση οι τράπεζες παρουσιάστηκαν αρχικά ως αργυραμοιβεία, κατά τον 11^ο μ.Χ. αιώνα, όπου πραγματοποιούνταν ανταλλαγή διαφόρων νομισμάτων με κέρδος. Αργότερα, άρχισαν να συγκεντρώνονται κεφάλαια, που με αυτά χρηματοδοτούσαν τα κράτη και μάλιστα σε περιπτώσεις πολέμου.

Η τραπεζική τεχνική και το τραπεζικό επάγγελμα έλαβαν ιδιαίτερη ανάπτυξη στην Βόρεια Ιταλία όπου χρησιμοποιήθηκαν πιστωτικές επιστολές, τραπεζικές επιταγές και άλλοι πιστωτικοί τίτλοι για την μεταφορά χρημάτων. Το σύγχρονο τραπεζικό σύστημα, λοιπόν, οφείλει κατά κάποια έννοια την ύπαρξη του στις εξελίξεις που πραγματοποιήθηκαν εκείνη την εποχή στην Ιταλία όπως επίσης και στην ίδρυση της πρώτης Αγγλικής τράπεζας το 1694. Με την ίδρυσή της το τραπεζικό σύστημα έκανε ένα αλματώδες βήμα καθώς συστηματοποιήθηκαν οι τραπεζικές εργασίες με νόμο που ψηφίστηκε και έτσι άνοιξε ουσιαστικά ο δρόμος για την δημιουργία και την εδραίωση ενός τραπεζικού καθεστώτος. Στην Ελλάδα η πρώτη τράπεζα ήταν η Ιονική η οποία ιδρύθηκε και λειτούργησε επίσημα το 1839.

Ολοκληρώνοντας αυτή τη σύντομη ιστορική αναδρομή γίνεται αντιληπτό, όπως προκύπτει από τα παραπάνω, ότι οι πιστωτικές πράξεις και η χρησιμοποίηση του χρήματος και άλλων αξιών στις συναλλαγές των ανθρώπων συνδέονται άμεσα με τις σύγχρονες τραπεζικές πράξεις όπου

οι τράπεζες συνίστανται στην τοποθέτηση χρημάτων σε πιστώσεις αλλά και στην συγκέντρωση των χρημάτων. Οι τράπεζες επομένως είναι κερδοσκοπικές επιχειρήσεις που δανείζονται χρήματα για να δανείσουν με σκοπό να αποκομίσουν κέρδος και ακόλουθα να εξυπηρετήσουν και τις πιστωτικές ανάγκες ιδιωτών και επιχειρήσεων. Θεωρούνται ως οι μεσάζοντες μεταξύ των κεφαλαιούχων, οι οποίοι ζητούν να επενδύσουν κεφάλαια και εκείνων, οι οποίοι θέλουν να δανειστούν για τη χρηματοδότηση των δραστηριοτήτων τους.

Οι τράπεζες είναι ανώνυμες εταιρείες που διέπονται από τους νόμους λειτουργίας των ανώνυμων εταιριών. Επίσης υπάρχει μια διάκριση μεταξύ των τύπων των τραπεζών που όμως με την πάροδο του χρόνου τείνει να εξαφανισθεί εφόσον στόχος των τραπεζών είναι μια ολοκληρωμένη προσφορά υπηρεσιών και προϊόντων στη διάθεση του κοινού.

Στις μέρες μας οι τράπεζες συνεχίζουν να εξελίσσονται προσφέροντας ακόμα πιο ευέλικτα προγράμματα χρηματοδότησης και προσπαθώντας να καλύψουν όλο και περισσότερες ανάγκες του κοινού. Ένα πολύ θετικό στοιχείο στην εξέλιξη τους είναι η εισαγωγή νέων τεχνολογιών όπου επηρέασε εκτός από την εσωτερική λειτουργία και τα προϊόντα και τις αγορές των τραπεζών. Από τα μέσα της προηγούμενης δεκαετίας οι τράπεζες ανέπτυξαν αξιόπιστη τεχνική υποδομή και το προβάδισμα στην τεχνολογία κατέστη προϋπόθεση για την κατάκτηση πρωτοποριακής θέσης στο διεθνή ανταγωνισμό μεταξύ των χρηματοπιστωτικών κέντρων. Η τεχνολογία μετασχηματίζει τον τραπεζικό κλάδο σε όλες του τις διαστάσεις: λιγότερη διακίνηση χαρτιού, νέα προϊόντα, πρόσβαση σε νέες αγορές, νέα κανάλια διανομής των προϊόντων, αποϋλοποίηση των χρεογράφων, εξάλειψη των προβλημάτων που δημιουργούνται από τις γεωγραφικές αποστάσεις, γενικά απλοποίηση των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων και της διαχείρισης των πληροφοριών, μέσω της πληροφοριακής διασύνδεσης και ολοκλήρωσης.

2. ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Σκοπός αυτής της εργασίας είναι η παρουσίαση και η ανάλυση των τραπεζικών προϊόντων και υπηρεσιών, που έχουν σχεδιαστεί για να καλύπτουν τις ανάγκες και τις επιθυμίες τόσο των ιδιωτών όσο και των επιχειρήσεων, στην Ελλάδα και την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Η εργασία αυτή είναι χωρισμένη σε οκτώ κεφάλαια :

Στο πρώτο κεφάλαιο θα αναφέρω τις σημαντικές μεταβολές του τραπεζικού συστήματος μετά από τη δημιουργία της ενιαίας τραπεζικής αγοράς και της ενιαίας αγοράς επενδυτικών υπηρεσιών και προϊόντων στα πλαίσια της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

Στο δεύτερο κεφάλαιο θα αρχίσω να παρουσιάζω τα τραπεζικά προϊόντα και τις υπηρεσίες που προσφέρουν οι τράπεζες. Σ' αυτό το

κεφάλαιο, λοιπόν, θα αναλύσω τους λογαριασμούς καταθέσεων οι οποίοι αποτελούνται από ένα ευρύ φάσμα τραπεζικών λογαριασμών δίνοντας τη δυνατότητα, στον καθένα, να επιλέξει αυτόν ή αυτούς τους λογαριασμούς που ανταποκρίνονται στις ανάγκες του.

Στο τρίτο κεφάλαιο θα ασχοληθώ με μια από τις σημαντικότερες κατηγορίες τραπεζικών προϊόντων, τα δάνεια. Τα δάνεια προσελκύουν ιδιαίτερα το ενδιαφέρον του αγοραστικού κοινού, γι' αυτό το λόγο οι τράπεζες έχουν δημιουργήσει μια μεγάλη γκάμα δανείων με σκοπό να καλύπτουν τις ανάγκες των ιδιωτών καθώς και των επιχειρήσεων. Επίσης, θα παραθέσω και τις προϋποθέσεις που χρειάζονται για την χορήγηση του καθενός από τα δάνεια που θα αναλύσω.

Στο τέταρτο κεφάλαιο θα αναπτύξω ένα από τα πιο σύγχρονα τραπεζικά προϊόντα, τις κάρτες. Υπάρχουν πολλά είδη καρτών τα οποία παρέχουν μια σειρά από ευκολίες και θεωρούνται από τα πιο διακεκριμένα τραπεζικά προϊόντα διεθνώς. Επίσης, θα παραθέσω και τις προϋποθέσεις που χρειάζονται για την χορήγηση μιας κάρτας.

Στο πέμπτο κεφάλαιο θα αναφερθώ στις ηλεκτρονικές υπηρεσίες των τραπεζών. Οι τραπεζικές συναλλαγές μέσω διαδικτύου, η τραπεζική εξυπηρέτηση μέσω τηλεφώνου καθώς και τα γνωστά σε όλους μας ΑΤΜ's ή μηχανήματα αυτόματης εξυπηρέτησης είναι προϊόντα και υπηρεσίες που με τη βοήθεια της τεχνολογίας καλύπτουν ακόμα περισσότερες ανάγκες των καταναλωτών.

Στο έκτο κεφάλαιο θα ασχοληθώ με τις υπηρεσίες ιδιωτών και πιο συγκεκριμένα με τις πάγιες εντολές, τα εμβάσματα και τις θυρίδες.

Στο έβδομο κεφάλαιο θα αναλύσω κάποια από τα επενδυτικά προϊόντα και υπηρεσίες που προσφέρουν οι τράπεζες. Αυτά τα επενδυτικά προϊόντα στα οποία θα αναφερθώ είναι οι μετοχές, τα αμοιβαία κεφάλαια, οι άυλοι τίτλοι δημοσίου όπως επίσης και η αγοραπωλησία τίτλων μέσω τραπεζής.

Τέλος, στο όγδοο κεφάλαιο θα παρουσιάσω κάποιους φορείς σε Ελλάδα και Ευρωπαϊκή Ένωση που συντελούν στην καλύτερη συνεργασία τραπεζών και πελατών. Αυτούς τους φορείς είναι σημαντικό να τους γνωρίζουν οι καταναλωτές γιατί μπορούν να αποβούν πολύ χρήσιμοι γι' αυτούς και είναι ο Τραπεζικός Μεσολαβητής και η Τειρεσίας Α.Ε. για την Ελλάδα όπως επίσης και το FIN-NET, δηλαδή το δίκτυο εξώδικων διασυννοριακών καταγγελιών, για την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Για τη συγγραφή αυτής της εργασίας, που αφορά τα τραπεζικά προϊόντα και υπηρεσίες σε Ελλάδα και Ευρωπαϊκή Ένωση, χρησιμοποίησα πρωτεύουσες όπως επίσης και δευτερεύουσες πηγές πληροφόρησης καθώς το αντικείμενό της είναι τέτοιας μορφής που μόνο η βιβλιογραφική έρευνα θα ήταν ανεπαρκής.

Ο τραπεζικός τομέας έχει διεισδύσει για τα καλά στη ζωή των ανθρώπων σήμερα καθώς οι γρήγοροι ρυθμοί ζωής και η ανάγκη των ανθρώπων για απόκτηση ενός καλύτερου βιοτικού επιπέδου τους έχει στρέψει προς αυτόν.

Από την άλλη μεριά, οι ραγδαίες εξελίξεις στον τραπεζικό χώρο και η μεγάλη ανάπτυξη της αγοράς, στα πλαίσια της Ευρωπαϊκής Ένωσης, σηματοδοτούν μια νέα εποχή ανακατατάξεων και έντονα ανταγωνιστικών συνθηκών με σημείο αναφοράς τον πελάτη (πελατοκεντρικό σύστημα). Η σχέση με τον πελάτη αποκτά ειδικό βάρος και απαιτεί ιδιαίτερη προσέγγιση από τις τράπεζες με την παροχή ευρείας γκάμας σύγχρονων και ανταγωνιστικών προϊόντων, που καλύπτουν όλες τις ανάγκες και επιθυμίες του.

Μέσα σ' αυτό το γενικό κλίμα ζήτησης και προσφοράς τραπεζικών προϊόντων και υπηρεσιών, η εργασία μου στοχεύει στην δημιουργία ενός χρήσιμου εργαλείου, που θα παρουσιάζει τα τραπεζικά προϊόντα και τις υπηρεσίες προσεγγίζοντας τα με όσο δύναται πιο απλό τρόπο ώστε να γίνονται πλήρως κατανοητά σε όλους όσους ενδιαφέρονται για κάποιο τραπεζικό προϊόν και έχουν χαθεί μέσα σ' αυτόν τον κυκεώνα προτάσεων.

Τον πυρήνα για τη συγγραφή αυτής της εργασίας αποτέλεσε υλικό από τις συνεντεύξεις τραπεζικών υπαλλήλων όπως επίσης και η εξαμηνιαία πρακτική μου άσκηση στην Εμπορική Τράπεζα της Ελλάδος, όπου ήρθα σε άμεση επαφή με το αντικείμενο της εργασίας μου.

Ιδιαίτερα επιθυμώ να εκφράσω τις ευχαριστίες μου στον κ. Παπαθανασόπουλο Γεώργιο και στον κ. Στελάτο Νίκο που με βοήθησαν δίνοντας μου συνεντεύξεις αλλά και βιβλιογραφικό υλικό με ευγένεια και προθυμία. Επίσης, ιδιαίτερες ευχαριστίες οφείλονται και στον κ. Χαράλαμπο Μοσχόπουλο, στον κ. Παναγιώτη Παγκόπουλο, στον κ. Χρήστο Μακρυνιώτη, στον κ. Σπύρο Καπνιά και στον κ. Γιάννη Παναγιωτόπουλο όπως επίσης και σε όλους τους συναδέλφους του καταστήματος της Εμπορικής τράπεζας, στην οποία έκανα την πρακτική μου άσκηση, που μου αφιέρωσαν πολύτιμο από το χρόνο τους παραχωρώντας μου συνεντεύξεις και λύνοντας μου απορίες πάνω στα τραπεζικά προϊόντα και υπηρεσίες με μεγάλη προθυμία.

Ελπίζω ότι αυτή η εργασία θα αποβεί χρήσιμη σε αυτούς για τους οποίους προορίζεται, ώστε να αποκτήσουν την απαραίτητη γνώση και την καλύτερη κατανόηση των τραπεζικών προϊόντων και υπηρεσιών στην Ελλάδα και την Ευρωπαϊκή Ένωση.

ΓΡΗΟΥΛΑ Π. ΕΛΕΝΗ



Ο ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟΣ ΧΑΡΤΗΣ

1.1. ΕΥΡΩΠΑΪΚΟ ΣΥΣΤΗΜΑ ΚΕΝΤΡΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ	12
1.2. ΟΙ ΕΛΛΗΝΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ	13
1.3. ΜΕΤΑΒΟΛΕΣ ΣΤΟ ΦΑΣΜΑ ΤΩΝ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΠΡΟΪΟΝΤΩΝ ΚΑΙ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ	16

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΠΡΩΤΟ

1. Ο ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟΣ ΧΑΡΤΗΣ

Η οικονομική και νομισματική Ένωση, η οποία μετά την ολοκλήρωση της χαρακτηρίζεται από σταθερότερο μακροοικονομικό περιβάλλον, υψηλότερους ρυθμούς οικονομικής ανάπτυξης, χαμηλό πληθωρισμό και επιτόκια καθώς και από περιορισμένη συναλλαγματική αβεβαιότητα και αποτελεσματικότερες αγορές χρήματος και κεφαλαίου, είναι προφανές ότι έχει θετικές επιδράσεις στο τραπεζικό τομέα.

Η εισαγωγή του ευρώ έχει εντείνει τις ανταγωνιστικές πιέσεις στον ευρωπαϊκό τραπεζικό χάρτη, έχει επιταχύνει το μετασχηματισμό της μορφολογίας του και έχει συμβάλει στην ολοκλήρωση της ενιαίας αγοράς. Παράλληλα έχουν επιταχυνθεί οι διαδικασίες ολοκλήρωσης των ευρωπαϊκών αγορών χρήματος και κεφαλαίου.

Με την εφαρμογή των κοινοτικών οδηγιών έχουν πραγματοποιηθεί σημαντικά βήματα στην εναρμόνιση των θεσμών και την ενοποίηση του ευρωπαϊκού τραπεζικού χώρου. Πιο συγκεκριμένα επιδιώχθηκε η δημιουργία της ενιαίας τραπεζικής αγοράς και μιας ενιαίας αγοράς επενδυτικών υπηρεσιών στα πλαίσια της Ευρωπαϊκής Ένωσης, για την πραγματοποίηση του προγράμματος της χρηματοπιστωτικής ολοκλήρωσης.

Στην Ευρώπη για πρώτη φορά δημιουργείται μια ενιαία χρηματοπιστωτική αγορά τέτοιου μεγέθους που θα είναι σε θέση να ανταγωνίζεται την αμερικανική αγορά.

1.1. ΕΥΡΩΠΑΪΚΟ ΣΥΣΤΗΜΑ ΚΕΝΤΡΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ

Το Γενικό Σύστημα Κεντρικών Τραπεζών αποτελείται από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα και τις κεντρικές τράπεζες των κρατών μελών. Σκοπός της σύστασής της υπήρξε η εξυπηρέτηση της ενιαίας νομισματικής και συναλλαγματικής πολιτικής. Βασικός στόχος η διατήρηση της σταθερότητας των τιμών και η στήριξη των γενικών οικονομικών πολιτικών της Κοινότητας, έτσι ώστε να γίνει δυνατή η υλοποίηση των στόχων της. Δεν έχει νομική προσωπικότητα. Επίσης δεν έχει δικά του όργανα, αλλά διοικείται από τα όργανα λήψης αποφάσεων της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας.

Η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα διοικείται από εκπροσώπους των κρατών που συμμετέχουν στην ΟΝΕ και έχει ένα μεγάλο αριθμό ιδιαίτερα σημαντικών αρμοδιοτήτων.

Καταρχήν έχει το αποκλειστικό δικαίωμα να επιτρέπει την έκδοση τραπεζογραμμάτων στην Ένωση. Είναι επίσης αρμόδια για την χάραξη και εφαρμογή της ενιαίας νομισματικής πολιτικής. Μέσα στα δικαιώματα της είναι η άσκηση προληπτικής εποπτείας των πιστωτικών ιδρυμάτων.

Επίσης ασκεί το έργο της εκδίδοντας κανονισμούς που έχουν άμεση ισχύ και δεσμεύουν τους πάντες καθώς και αποφάσεις που δεσμεύουν μόνον τους αποδέκτες. Τέλος, το Διοικητικό της Συμβούλιο, όταν χρειάζεται, λαμβάνει αποφάσεις σχετικές με ενδιάμεσους νομισματικούς στόχους, βασικά επιτόκια και προσφορά διαθέσιμων στο Ευρωπαϊκό Σύστημα Κεντρικών Τραπεζών.

1.2. ΟΙ ΕΛΛΗΝΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ

Ο τραπεζικός τομέας στην Ελλάδα έχει γνωρίσει πολλές αλλαγές κατά την τελευταία δεκαετία. Η εναρμόνιση των Ευρωπαϊκών τραπεζικών κανονισμών και η απελευθέρωση του τραπεζικού τομέα δημιούργησε μία νέα προοπτική και ένα νέο περιβάλλον λειτουργίας για τις τράπεζες και τα υπόλοιπα πιστωτικά ιδρύματα.

Ο τραπεζικός τομέας αυξήθηκε σημαντικά, σε όρους στοιχείων ενεργητικού, στα τελευταία χρόνια. Από τα τέλη της δεκαετίας του '80 υπάρχει επίσης και μία αξιοσημείωτη αύξηση στον όγκο των χορηγηθέντων δανείων, με υπερτριπλασιασμό των τραπεζικών πιστώσεων. Στην ίδια κατεύθυνση με την τραπεζική ανάπτυξη αυξήθηκαν σημαντικά και οι τραπεζικές καταθέσεις.

Το τραπεζικό σύστημα, συγκρινόμενο με αυτό της υπόλοιπης Ευρωπαϊκής Ενώσεως, εξακολουθεί να μην καλύπτει περιοχές της αγοράς προς τραπεζική εκμετάλλευση, γεγονός που υπόσχεται δυνατότητες για μεγέθυνση. Στην Ελλάδα υπάρχουν πολύ χαμηλά επίπεδα διείσδυσης στα προϊόντα παραδοσιακών καταθέσεων και δανείων. Το ίδιο ισχύει και για τα περισσότερα προϊόντα καταναλωτικής πίστης ή μακροπρόθεσμης αποταμίευσης. Ο λόγος δανείων προς ενεργητικό για την Ελλάδα ήταν 28,1% το 1998, ενώ σε άλλες της Ευρωπαϊκής Ενώσεως ήταν μέχρι και διπλάσιος (π.χ. Γερμανία 57,4%, Ολλανδία 60,5%). Ένα άλλο αξιοσημείωτο χαρακτηριστικό του ελληνικού τραπεζικού συστήματος είναι ο λόγος ενεργητικού προς ΑΕΠ, ο οποίος ήταν περίπου στο ήμισυ του αντίστοιχου της Αυστρίας, Βελγίου, Γαλλίας και Γερμανίας.

Η αποτελεσματική συμμετοχή των ελληνικών τραπεζών στο νέο περιβάλλον της Ευρωζώνης και η εξασφάλιση της ανταγωνιστικής τους θέσης απαιτούν την αποτελεσματική λειτουργία του δικτύου καταστημάτων, τη χρήση της νέας τεχνολογίας και την διάθεση μίας ευρείας ποικιλίας νέων προϊόντων και υπηρεσιών υψηλής ποιότητας. Οι τελούμενες προσπάθειες μείωσης του λειτουργικού κόστους, βελτίωσης των μηχανισμών εσωτερικού ελέγχου και εκτίμησης κινδύνου καθώς και εκπαίδευσης /ανάπτυξης του προσωπικού, θα συνεισφέρουν εξίσου στην αυξημένη αποδοτικότητα.

Κατά τα τελευταία έτη οι ελληνικές τράπεζες έχουν επιτύχει σημαντική αύξηση της κερδοφορίας και ενίσχυση της κεφαλαιακής τους βάσης, ενώ συνεχίζουν την επέκταση των δραστηριοτήτων τους σε νέους

τομείς. Όλα τα παραπάνω δείχνουν ότι οι ελληνικές τράπεζες βρίσκονται σε μία θετική τροχιά ανάπτυξης και μεγέθυνσης.

1.2.1. Συμμετέχοντες

Στα τέλη του 2000 λειτουργούσε στην Ελλάδα ένα σύνολο 56 τραπεζών και πιστωτικών ιδρυμάτων, αποτελούμενο από 14 εμπορικές, 23 ξένες και 13 συνεταιριστικές τράπεζες, καθώς και 6 εξειδικευμένα τραπεζικά ιδρύματα.

Αναμένεται ότι ο αριθμός των τοπικών ιδιωτικών τραπεζών και συναφών ιδρυμάτων θα αυξηθεί, λόγω του εφαρμοζόμενου προγράμματος ιδιωτικοποίησης του δημοσίου τομέα.

Τρεις νέες τράπεζες ξεκίνησαν τη λειτουργία τους μέσα στο 2000. Η Nova Bank (κοινοπραξία της ελληνικής Interamerican και της Πορτογαλλικής BCP), η Unit Bank και η Investment Bank of Greece. Αυτές οι τράπεζες σκοπεύουν σε συγκεκριμένους τομείς της αγοράς, που περιλαμβάνουν την επενδυτική τραπεζική και τον καταναλωτικό τομέα.

Το μερίδιο αγοράς των ξένων τραπεζών ήταν 13,7% στα τέλη του 2000. Όσον αφορά τις δραστηριότητες των ξένων τραπεζών στην Ελλάδα, υπάρχουν πολλές τάσεις. Μερικές ξένες τράπεζες επεκτείνουν το δίκτυο καταστημάτων τους και τις δραστηριότητες τους, ενώ άλλες επικεντρώνονται σε συγκεκριμένους τομείς της τραπεζικής όπου έχουν συγκριτικό πλεονέκτημα. Στα τέλη του 2000 αρχές του 2001 δύο τράπεζες από χώρες της Ε.Ε. ξεκίνησαν λειτουργία στην Ελλάδα. Άλλες μεγάλες ξένες τράπεζες προτιμούν τις στρατηγικές συμμαχίες με Ελληνικές τράπεζες.

Το έτος 2000 υπήρχαν 6 κύριοι τραπεζικοί όμιλοι στην Ελλάδα, περιλαμβάνοντας και αυτόν της Αγροτικής τράπεζας. Οι ελεγχόμενες από το κράτος τράπεζες εξακολουθούν να καταλαμβάνουν πάνω από το μισό της αγοράς. Η Εθνική τράπεζα της Ελλάδος καταλαμβάνει μόνη της το 32% της αγοράς σε ένα σύνολο 11 ελληνικών εμπορικών τραπεζών, συμπεριλαμβανομένης της Αγροτικής τράπεζας. Η Εμπορική τράπεζα της Ελλάδος, μετά την πώληση της συμμετοχής της σε δύο τράπεζες και διάφορες άλλες εταιρείες, ως μέρος του προγράμματος ιδιωτικοποίησης της κυβέρνησης, εξακολουθεί να ελέγχει το 12% περίπου της αγοράς (3η θέση από άποψη ενεργητικού), έχοντας αυξήσει δραστικά την αποδοτικότητα κεφαλαίων της. Και οι δύο τράπεζες ελέγχουν ένα μεγάλο όμιλο εταιρειών, γεγονός που τις καθιστά σημαντικούς παράγοντες στην οικονομική ζωή της χώρας.

Η κρατικά ελεγχόμενη Αγροτική τράπεζα της Ελλάδος κατέχει ένα επίσης αξιόλογο μερίδιο αγοράς (4η θέση από άποψη ενεργητικού) σύμφωνα με τα ελληνικά δεδομένα, αλλά πρόκειται για τράπεζα που ειδικεύεται κυρίως στον αγροτικό τομέα, εφαρμόζοντας τις κατευθυντήριες γραμμές της κρατικής πολιτικής για τη γεωργία. Πριν λίγα χρόνια η Αγροτική τράπεζα μετατράπηκε και σε εμπορική τράπεζα.

Μετά από αρκετά χρόνια συγχωνεύσεων και εξαγωγών, υπάρχουν 3 κύριοι ιδιωτικοί τραπεζικοί όμιλοι, η Alpha Bank (2η θέση από άποψη ενεργητικού), η EFG Eurobank-Ergasias (5η θέση από άποψη ενεργητικού) και η Τράπεζα Πειραιώς (6η θέση από άποψη ενεργητικού).

Υφίσταται ισχυρός ανταγωνισμός μεταξύ αυτών των έξι τραπεζικών ομίλων, για τη διεύρυνση του μεριδίου αγοράς τους, τόσο στο εσωτερικό όσο και στο εξωτερικό (κυρίως στην περιοχή της Ν.Α. Μεσογείου, περιλαμβάνοντας τα Βαλκάνια και χώρες της Εύξεινου Πόντου).

1.2.2. Στρατηγικές συμμαχίες με ξένους ομίλους

Μεγάλοι ξένοι τραπεζικοί όμιλοι έχουν εισέλθει στην ελληνική αγορά μέσω της μορφής στρατηγικών συμμαχιών, συσχετιζόμενων συνήθως με την απόκτηση μειοψηφικού μεριδίου.

Η Credit Agricole, ένας από τους μεγαλύτερους Γαλλικούς τραπεζικούς ομίλους, έχει αποκτήσει μερίδιο 6,7% των μετοχών της Εμπορικής Τράπεζας της Ελλάδος (ΕΜΤΕ) και μέσω της Aegean Finance A.E. το ποσοστό ανέρχεται στο 8.76% του μετοχικού κεφαλαίου της ΕΜΤΕ. Η Credit Agricole έχει εκφράσει την πρόθεσή της να αυξήσει το μερίδιό της στην ΕΜΤΕ, μόλις αυτό γίνει εφικτό από το πρόγραμμα ιδιωτικοποίησης. Έχουν ήδη ιδρυθεί θυγατρικές με τη συμμετοχή και των δύο ομίλων.

Στον τομέα του bancassurance, μία νέα εταιρεία ασφάλειας ζωής, η Εμπορική Bancassurance έχει ιδρυθεί. Η Predica (μία θυγατρική της Credit Agricole) συμμετέχει με 50% στη νέα εταιρεία. Στο χώρο της διαχείρισης διαθεσίμων, έχει ιδρυθεί μία κοινοπρακτική εταιρεία που διαχειρίζεται τα διαθέσιμα θεσμικών επενδυτών και ασφαλιστικών ταμείων. Η Εμπορική Τράπεζα έχει μερίδιο 80% στη νέα εταιρεία και η Indocam, θυγατρική της Credit Agricole, μερίδιο 20%. Η Indocam κατέχει επίσης 20% του μετοχικού κεφαλαίου στην Ερμής ΑΕΔΑΚ, τη θυγατρική αμοιβαίων κεφαλαίων της Εμπορικής Τράπεζας.

Στο χώρο της Επενδυτικής Τραπεζικής, η Credit Agricole Indosuez συμμετέχει με μερίδιο 10% στο κεφάλαιο της Τράπεζας Επενδύσεων, η οποία επανανεργοποιήθηκε το Νοέμβριο του 2000.

Στον τομέα της καταναλωτικής πίστης, μία νέα εταιρεία ιδρύθηκε από την Εμπορική Τράπεζα και τη SOFINCO, μία θυγατρική της Credit Agricole.

Η Eurobank έχει σχηματίσει στρατηγική συμμαχία με τη Deutsche Bank, ενώ σχετικά πρόσφατα η Τράπεζα Πειραιώς ανακοίνωσε στρατηγική συμμαχία με την ING.

1.3 ΜΕΤΑΒΟΛΕΣ ΣΤΟ ΦΑΣΜΑ ΤΩΝ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΠΡΟΪΟΝΤΩΝ ΚΑΙ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ

Σημαντικές είναι οι συνέπειες στο συνολικό φάσμα των υπηρεσιών που παρέχουν οι τράπεζες με την ολοκλήρωση της εναρμόνισης του πλαισίου άσκησης της νομισματικής πολιτικής όπως αυτό καθορίσθηκε από το Ευρωπαϊκό Σύστημα Κεντρικών Τραπεζών.

Η σύγκλιση του επιπέδου των επιτοκίων ανάμεσα στην Ελλάδα και τα υπόλοιπα κράτη-μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης και η εξαλείψη του συναλλαγματικού κινδύνου συνεπάγονται ότι πολλές ελληνικές επιχειρήσεις, ιδιαίτερα οι μεγάλες και οι εξαγωγικές, έχουν εναλλακτικές δυνατότητες για χρηματοδότηση και άντληση χρηματοοικονομικών υπηρεσιών από αλλοδαπές τράπεζες είτε αυτές λειτουργούν στη χώρα μας είτε όχι. Επιπλέον, η κατάργηση της δραχμής και η καθιέρωση του ευρώ έχει εξαλείψει το συγκριτικό πλεονέκτημα και την "προστασία" των ελληνικών τραπεζών, που παρείχε το εθνικό νόμισμα.

Οι επιπτώσεις από την ένταση του ανταγωνισμού, τη διεθνοποίηση των τραπεζικών δραστηριοτήτων, τη διείσδυση αλλοδαπών τραπεζών στην εγχώρια αγορά χωρίς φυσική παρουσία στην Ελλάδα, την προσφυγή εγχωρίων πελατών στις διεθνείς αγορές και την ανάγκη για διεθνή διαχείριση στο νέο περιβάλλον που διαμορφώθηκε, δεν είναι ομοιόμορφες σε όλο το φάσμα των τραπεζικών εργασιών, αλλά έχουν ενταθεί κυρίως στις παρακάτω δραστηριότητες :

- εργασίες επενδυτικής τραπεζικής (investment banking), όπως αναδοχές, παροχή συμβουλών, οργάνωση κοινοπρακτικών δανείων, θεματοφυλακή, εισαγωγή τίτλων στο χρηματιστήριο, χρηματοδότηση μεγάλων έργων και σύνθετα τραπεζικά προϊόντα και υπηρεσίες

- δραστηριότητες dealing room, όπως πράξεις συναλλάγματος, διατραπεζικές συναλλαγές, διαπραγμάτευση χρεογράφων και συναλλαγές σε παράγωγα χρηματοοικονομικά προϊόντα

- Διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων κυρίως κινητών αξιών (asset management), μέσω των τομέων ιδιωτικής τραπεζικής, αμοιβαίων κεφαλαίων (trust management), είτε για θεσμικούς πελάτες είτε για ιδιώτες

- Χρηματοδότησης και παροχής υπηρεσιών σε μεγάλες επιχειρήσεις και οργανισμούς

- Συστήματα πληρωμών

- Καταθετικά προϊόντα

- Χρηματοδότηση ιδιωτών (δάνεια καταναλωτικά, στεγαστικά κ.λ.π.)

Η αποτελεσματική συμμετοχή στις παραπάνω εργασίες προϋποθέτει διεθνή παρουσία, τον έλεγχο δικτύων διάθεσης χρηματοοικονομικών προϊόντων με διεθνή εμβέλεια, σημαντικές επενδύσεις σε υποδομές, υψηλής ποιότητας συστήματα και ανθρώπινο δυναμικό, δυνατότητες διαχείρισης διαθεσίμων σε ευρωπαϊκό τουλάχιστον επίπεδο, εκμετάλλευση οικονομιών κλίμακας καθώς και υψηλό δείκτη φερεγγυότητας για άντληση ρευστότητας και εκτέλεση συναλλαγών μεγάλης αξίας.

Όλα τα παραπάνω προϋποθέτουν ισχυρή κεφαλαιακή βάση και ικανοποιητικό μέγεθος τράπεζας, καθώς οι τιμές των τραπεζικών προϊόντων και υπηρεσιών θα είναι πιο διαφανείς και άμεσα συγκρίσιμες μεταξύ του συνόλου των ευρωπαϊκών τραπεζών και επομένως όσες τράπεζες έχουν υψηλό κόστος λειτουργίας δεν θα μπορέσουν να αντεπεξέλθουν στον ανταγωνισμό και θα τεθούν εκτός αγοράς εάν δεν λάβουν άμεσα μέτρα βελτίωσης της παραγωγικότητας και ανταγωνιστικότητάς τους. Επιπρόσθετα η αντικατάσταση της δραχμής από το ευρώ, έχει αφαιρέσει ένα σημαντικό μέρος δραστηριότητας από τις εγχώριες αγορές συναλλάγματος και έχει μεταφέρει ένα τμήμα των εργασιών των αγορών χρήματος και κεφαλαίου στο εξωτερικό. Η κύρια συνέπεια είναι ο πιθανός περιορισμός της ζήτησης για μια σειρά προϊόντων και υπηρεσιών, που παραδοσιακά παρέχονται από ελληνικές τράπεζες σε εγχώριους μεγάλους ιδιώτες και θεσμικούς επενδυτές, ενώ θα αυξηθεί η ζήτηση για προϊόντα και υπηρεσίες σε πανευρωπαϊκό και διεθνές επίπεδο, όπως ομόλογα χρηματοπιστηριακές πράξεις και παράγωγα προϊόντα. Μάλιστα, ενόψει των ραγδαίων τεχνολογικών εξελίξεων και εφαρμογών στον τραπεζικό τομέα, η μόνιμη φυσική παρουσία των αλλοδαπών τραπεζών στην Ελλάδα δεν θα είναι αναγκαία για την εκτέλεση τέτοιων συναλλαγών, ιδιαίτερα μεγάλων ποσών. Έτσι λοιπόν, πρακτικά η Ευρωπαϊκή αγορά, μετατρέπεται με την πάροδο των χρόνων σε εγχώρια αγορά χρηματοπιστωτικών προϊόντων και υπηρεσιών δεδομένου ότι θα πραγματοποιούνται εξίσου αποτελεσματικά οι εγχώριες και οι διασυνοριακές συναλλαγές.



ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ

2.1. ΤΡΕΧΟΥΜΕΝΟΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ	19
2.2. ΑΠΟΤΑΜΙΕΥΤΙΚΟ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ	20
2.3. ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ ΜΙΣΘΟΔΟΣΙΑΣ	21
2.4. ΠΡΟΘΕΣΜΙΑΚΕΣ ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ	21
2.5. ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ	22
2.6. IBAN	23

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΔΕΥΤΕΡΟ

2. ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ

Οι τράπεζες προσφέρουν ένα ευρύ φάσμα τραπεζικών λογαριασμών και δίνουν την δυνατότητα, στον καθένα, να επιλέξει αυτόν ή αυτούς τους λογαριασμούς που ανταποκρίνονται στις ανάγκες του.

Πρόκειται για σύγχρονους, πρωτοποριακούς λογαριασμούς που σχεδιάστηκαν για να προσαρμόζονται σε νέους τρόπους συναλλαγών. Έτσι, εκτός από τον παραδοσιακό λογαριασμό καταθέσεων Ταμιευτηρίου, ο οποίος χρησιμοποιείται κυρίως για αποταμιευτικούς σκοπούς αλλά παράλληλα μπορεί να εξυπηρετεί τις πληρωμές λογαριασμών ΔΕΚΟ και την εξόφληση δόσεων δανείων και καρτών, υπάρχει μια σειρά από νέους ευέλικτους λογαριασμούς όπως είναι ο τρεχούμενος λογαριασμός και ο λογαριασμός μισθοδοσίας.

2.1 ΤΡΕΧΟΥΜΕΝΟΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ

Ο τρεχούμενος λογαριασμός είναι ένας λογαριασμός καταθέσεων ο οποίος συνήθως χρησιμοποιείται για την διαχείριση των πληρωμών (π.χ. δόσεις δανείου, λογαριασμοί ΔΕΚΟ, κλπ) και των εισπράξεων (π.χ. μισθοδοσία, μερίσματα, κλπ). Ο λογαριασμός αυτός παρέχει στον καταθέτη σημαντικά προνόμια και υπηρεσίες, όπως την χορήγηση χρεωστικής κάρτας για αγορές στην Ελλάδα με όριο το υπόλοιπο του λογαριασμού και με δυνατότητα αναλήψεων ή καταθέσεων μετρητών και επιταγών 24 ώρες το 24ωρο, όλες τις ημέρες του έτους χωρίς ετήσια συνδρομή.

Επίσης, την χορήγηση πιστωτικής και ασφαλιστικής κάρτα (VISA) για αγορές στην Ελλάδα και το εξωτερικό με πρόσθετη παροχή προγραμμάτων ταξιδιωτικής ασφάλισης και βοήθειας, χωρίς ετήσια συνδρομή καθώς και τη δυνατότητα τραπεζικών συναλλαγών μέσω τηλεφώνου, on line συστήματος και Web Banking.

Ο τρεχούμενος λογαριασμός παρέχει, ακόμα, τη δυνατότητα υπερανάληψης με τη μορφή προσωρινών ταμειακών διευκολύνσεων για περίοδο όχι μεγαλύτερη των τριών μηνών και τη χορήγηση καρτέ επιταγών. Η υπερανάληψη είναι μία μορφή έντοκης δανειοδότησης μέσω ενός τρεχούμενου λογαριασμού. Αυτό πρακτικά σημαίνει ότι αν το υπόλοιπο του λογαριασμού είναι π.χ 1.000 ευρώ ο καταθέτης έχει τη δυνατότητα ανάληψης 1.000 € + το όριο υπερανάληψης που έχει εγκρίνει η τράπεζα. Σήμερα το ανώτατο όριο υπερανάληψης που έχει καθορίσει η Τράπεζα της Ελλάδος είναι 1.500 €

Τέλος, ο καταθέτης έχει δωρεάν ασφαλιστική κάλυψη για περιπτώσεις θανάτου ή μονίμου ολικής ανικανότητας εξ' ατυχήματος,

μέχρι του ποσού των 150.000 € και έκπτωση 10% στα ασφαλιστικά προγράμματα κατοικίας.

2.2 ΑΠΟΤΑΜΙΕΥΤΙΚΟ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ

Το αποταμιευτικό πρόγραμμα είναι ένα είδος λογαριασμού που ανήκει στη νέα γενιά των λογαριασμών που προσφέρουν οι τράπεζες στους καταθέτες τους και χωρίζεται σε δύο κατηγορίες, στο λογαριασμό νέων και αυτόν που αφορά την συνταξιοδότηση του καταθέτη.

Ο λογαριασμός νέων γίνεται κατά κύριο λόγο από τους γονείς για τα παιδιά και έχει σαν στόχο του την συσσώρευση κάποιου ποσού που θα δοθεί στα παιδιά μετά τη λήξη του προγράμματος. Ο καταθέτης καταβάλλει στην τράπεζα ένα μηνιαίο ποσό, το οποίο επιλέγει ο ίδιος, με ελάχιστη δόση τα 20 €. Τη διάρκεια του λογαριασμού αποφασίζει ο καταθέτης, με ελάχιστο τα 5 και μέγιστο τα 25 χρόνια, ανάλογα με την ηλικία των παιδία. Η αποπληρωμή της δόσης πραγματοποιείται αυτόματα από την τράπεζα με πάγια εντολή, κρατώντας ενήμερους τους δικαιούχους με το βιβλιάριο καταθέσεων του λογαριασμού. Ο συγκεκριμένος λογαριασμός εξασφαλίζει συνήθως 10% επιπλέον του ισχύοντος επιτοκίου Ταμιευτηρίου και κεφαλαιοποίηση του τόκου κάθε εξάμηνο. Ο δικαιούχος επιτρέπεται να κάνει αναλήψεις, μετά το πέμπτο έτος, χωρίς να μειώνεται η απόδοση του λογαριασμού. Αν πάλι για κάποιο σοβαρό λόγο ο δικαιούχος χρειαστεί μέρος ή ολόκληρο το πόσο του λογαριασμού πριν τη λήξη του, με μια απλή αίτηση ο λογαριασμός μετατρέπεται σε απλό Ταμιευτηρίου και είναι ολόκληρος στη διάθεση του. Επιπλέον, δίνεται το δικαίωμα στον καταθέτη γονέα να θέσει, αν επιθυμεί, τους δικούς του όρους σχετικά με τον τρόπο ανάληψης από τον δικαιούχο.

Ο λογαριασμός νέων προσφέρει και ασφαλιστική κάλυψη. Σε περίπτωση που ένα ατύχημα ή μια ασθένεια ή ακόμα και απώλεια ζωής, δεν επιτρέπουν την ολοκλήρωση των καταβολών, μετά το δεύτερο χρόνο από το άνοιγμα του λογαριασμού, το πρόγραμμα συνεχίζεται κανονικά μέχρι τη λήξη του με την καταβολή δόσεων από την ασφαλιστική κάλυψη της τράπεζας χωρίς καμία επιβάρυνση. Επίσης, υπάρχει δυνατότητα παροχής δανείου κατά τη διάρκεια των σπουδών του παιδιού, ανεξάρτητα από τη βαθμίδα στην οποία βρίσκεται καθώς και ενός ατομικού δανείου με πολύ ευνοϊκούς όρους μετά τη λήξη του λογαριασμού.

Η δεύτερη κατηγορία του αποταμιευτικού προγράμματος δεν διαφέρει και πολύ από την πρώτη απλά απευθύνεται σε μεγαλύτερης ηλικίας ανθρώπους. Σ' αυτή την περίπτωση ο καταθέτης καταβάλει τις δόσεις, τη συχνότητα και το ύψος του πόσου που επιθυμεί, με ελάχιστο τα 20 €, δημιουργώντας έναν αποταμιευτικό λογαριασμό. Στο χρονικό σημείο που θα επιλέξει, θα του καταβληθεί το συσσωρευμένο ποσό του λογαριασμού του ως εφάπαξ καταβολή ή μηνιαία ισόβια σύνταξη. Όσον

αφορά την ασφαλιστική κάλυψη, παρέχεται στον δικαιούχο απαλλαγή καταβολής δόσεων λόγω μόνιμης ολικής ανικανότητας από ατύχημα με πλήρη εξασφάλιση της σύνταξης του.

2.3 ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ ΜΙΣΘΟΔΟΣΙΑΣ

Οι τράπεζες αναλαμβάνουν την καταβολή της μισθοδοσίας εργαζομένων Δημοσίου ή ιδιωτικού τομέα καθώς και συνταξιούχων. Η διαδικασία είναι πολύ απλή. Ο ενδιαφερόμενος επιλέγει την τράπεζα με την οποία θα συνεργαστεί και υποβάλλει αίτηση για καταβολή της μισθοδοσίας μέσω λογαριασμού όψεως που τηρεί (ή θα ανοίξει). Η τράπεζα θα καταβάλει τη μισθοδοσία στο προσωπικό ή την σύνταξη στον δικαιούχο, με χρέωση του λογαριασμού αυτού και πίστωση των λογαριασμών των υπαλλήλων ή συνταξιούχων.

Τα πλεονεκτήματα ενός λογαριασμού μισθοδοσίας είναι πολλά. Ο δικαιούχος δε χρειάζεται να ασχολείται με την είσπραξη του μισθού του εφόσον την ημέρα της μισθοδοσίας θα πιστωθεί αυτόματα ο λογαριασμός καταθέσεων του. Επίσης, έχει τη δυνατότητα να πάρει κάρτα συναλλαγών και να κάνει αναλήψεις μέσω του δικτύου των ATM, 24 ώρες το εικοσιτετράωρο, 365 μέρες το χρόνο και να επωφελείται από τα πλεονεκτήματα της. Επιπλέον, απολαμβάνει τα ειδικά προνόμια που συνήθως προσφέρουν οι τράπεζες για τους λογαριασμούς μισθοδοσίας, όπως την δυνατότητα υπεραναλήψεων μέχρι 1500 € και με επιτόκιο κατά 15% μικρότερο από τα εκάστοτε ισχύον, ενημέρωση για την κίνηση λογαριασμού με δωρεάν μηνιαίο αντίγραφο, δωρεάν χρεωστική τραπεζική κάρτα, δυνατότητα απόκτησης πιστωτικής κάρτας VISA δωρεάν για τον πρώτο χρόνο, δωρεάν χρήση του συστήματος των πάγιων εντολών για την έγκαιρη και αυτόματη εξόφληση λογαριασμών ΔΕΗ, ΟΤΕ, ΕΥΔΑΠ και άλλων οφειλών του. Ακόμα μπορεί να του χορηγηθεί προσωπικό, καταναλωτικό ή στεγαστικό δάνειο με μειωμένο επιτόκιο.

2.4 ΠΡΟΘΕΣΜΙΑΚΕΣ ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ

Η κατάθεση προθεσμίας είναι η παροχή ενός τίτλου που αντιπροσωπεύει το κεφάλαιο που καταθέτει ο ενδιαφερόμενος για «προθεσμία» από μία ημέρα μέχρι και 360 ημέρες μαζί με το εξαρχής «συμφωνημένο» - άρα διαπραγματεύσιμο - επιτόκιο. Οι προθεσμιακές καταθέσεις προσφέρουν στον πελάτη μεγαλύτερη απόδοση των διαθέσιμων κεφαλαίων από τις αντίστοιχες αποδόσεις των καταθέσεων σε πρώτη ζήτηση.

Όταν το ύψος της κατάθεσης κυμαίνεται από 3.000 € έως 15.000 € η διάρκεια της «προθεσμίας» είναι 3 , 6 , 9, ή 12 μήνες και το επιτόκιο

αναγράφεται στο Ημερήσιο Δελτίο Επιτοκίων της Διεύθυνσης Διαχείρισης Διαθεσίμων για την αντίστοιχη διάρκεια, μειωμένο κατά 0,50%. Όταν η κατάθεση είναι από 15.000 € μέχρι 60.000 € η διάρκεια είναι από 7 ημέρες έως 12 μήνες και το επιτόκιο δίνεται από τη Δ/νση Διαχείρισης Διαθεσίμων. Όταν το ύψος της κατάθεσης ξεπερνά τα 60.000 € η διάρκεια της «προθεσμίας» κυμαίνεται από 7 ημέρες έως 12 μήνες. Σ' αυτή την περίπτωση το επιτόκιο είναι διαπραγματεύσιμο και δίνεται από τη Δ/νση Διαχείρισης Διαθεσίμων.

Στις προθεσμιακές καταθέσεις υπάρχει η δυνατότητα κοινού λογαριασμού, η δυνατότητα έκδοσης ομολόγου όπως επίσης και η αυτόματη ανανέωση της κατάθεσης, στη λήξη, με κεφαλαιοποίηση των τόκων και με επιτόκιο για την επόμενη περίοδο, αυτό που θα ισχύει την ημέρα της ανανέωσης. Επίσης, στον καταθέτη παρέχεται και η δυνατότητα πρόωρης ανάληψης αλλά με την υποχρέωση καταβολής ποινής η οποία όμως δε θα θίγει το αρχικό κεφάλαιο.

2.5 ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ

Συνάλλαγμα σε μια εθνική οικονομία είναι κάθε χρηματοπιστωτικό μέσο που δεν είναι εγχώριο αλλά αλλοδαπό. Είναι κάθε απαίτηση οικονομικών μονάδων μιας χώρας εκφρασμένης σε ξένο νόμισμα και πληρωτέο στην αλλοδαπή.

Μέχρι το 1993 για την κίνηση κεφαλαίων προς το εξωτερικό υπήρχαν πολλοί περιορισμοί. Για να στείλει ένας κάτοικος της Ελλάδας συνάλλαγμα, έναντι δραχμών στο εξωτερικό, έπρεπε για όλες σχεδόν τις περιπτώσεις να πάρει έγκριση από την Τράπεζα της Ελλάδος. Μάλιστα, μερικές φορές, η εξαγωγή συναλλάγματος απαγορευόταν εξ' ολοκλήρου.

Σήμερα τα πράγματα είναι πολύ διαφορετικά καθώς η απελευθέρωση του συναλλάγματος συνδέει τη χώρα μας με τις ξένες χρηματαγορές, χωρίς περιορισμούς και έχει ευνοϊκές συνέπειες για τους έλληνες πελάτες των τραπεζών. Έτσι λοιπόν, φυσικά και νομικά πρόσωπα μπορούν να ανοίγουν λογαριασμούς καταθέσεων σε συνάλλαγμα σε πιστωτικά ιδρύματα που λειτουργούν στην Ελλάδα. Οι λογαριασμοί μπορεί να ανοίγονται και να τροφοδοτούνται με συνάλλαγμα, που προέρχεται από το εξωτερικό ή το εσωτερικό, συμπεριλαμβανομένων ξένων τραπεζογραμματίων και συναλλάγματος, που αγοράζεται έναντι ευρώ.

Οι λογαριασμοί καταθέσεων χωρίζονται σε Ταμιευτηρίου, Προθεσμίας και Όψεως. Ο πελάτης έχει τη δυνατότητα ανοίγματος περισσότερων από ενός λογαριασμού σε διαφορετικά νομίσματα, όπως αυτά αναγράφονται στο σχετικό Δελτίο της Διεύθυνσης Διαχείρισης Διαθεσίμων, χωρίς κανένα περιορισμό. Επίσης του δίδεται η δυνατότητα μετατροπής σε άλλο νόμισμα από αυτό της αρχικής του κατάθεσης και του επιτρέπονται αναλήψεις σε συνάλλαγμα ή ευρώ. Τα επιτόκια ορίζονται σε καθημερινή βάση ανά ποσό, διάρκεια και είδος κατάθεσης σύμφωνα με το προαναφερθέν Δελτίο. Για καταθέσεις ποσού άνω των 100.000 USD τα

επιτόκια είναι διαπραγματεύσιμα με το Dealing Room της τράπεζας. Επιπλέον παρέχεται η δυνατότητα κοινού λογαριασμού και σε περίπτωση που ο πελάτης δεν είναι κάτοικος Ελλάδος οι τόκοι των καταθέσεων του απαλλάσσονται της φορολόγησης του 15%.

2.6 IBAN (INTERNATIONAL BANK ACCOUNT NUMBER)

Ο IBAN (International Bank Account Number) είναι ένας τραπεζικός λογαριασμός δομημένος σύμφωνα με τις προδιαγραφές που έχει θέσει η Ευρωπαϊκή Επιτροπή Τραπεζικών Προτύπων. Κάθε τραπεζικός λογαριασμός μπορεί να μετατραπεί σε λογαριασμό IBAN από την τράπεζα στην οποία τηρείται.

Σκοπός του IBAN είναι να διευκολύνει την αυτόματη επεξεργασία των διασυννοριακών μεταφορών κεφαλαίων. Με τη χρήση του διασφαλίζεται η σωστή μετάδοση του Αριθμού Λογαριασμού και περιορίζεται η χειρογραφική επέμβαση κατά την πίστωσή του.

Ο τρόπος χρήσης του IBAN είναι ο ακόλουθος:

1. Ο IBAN γνωστοποιείται στον δικαιούχο από την τράπεζα του.
2. Ο δικαιούχος διαβιβάζει τον IBAN του στον εντολέα.
3. Ο εντολέας υποβάλλει μια διασυννοριακή εντολή μεταφοράς κεφαλαίου που περιέχει τον IBAN του δικαιούχου.
4. Ο IBAN του δικαιούχου ελέγχεται ως προς την ορθότητα του από την τράπεζα του εντολέα και στη συνέχεια η εντολή προωθείται στην τράπεζα του δικαιούχου, η οποία την παραλαμβάνει και με βάση τον IBAN πιστώνει το λογαριασμό του δικαιούχου.

Ο IBAN έχει σταθερό πλήθος χαρακτήρων για κάθε χώρα με μέγιστο μήκος 34 αλφαριθμητικούς χαρακτήρες. Στην Ελλάδα έχει σταθερό μήκος 27 αλφαριθμητικών χαρακτήρων, όπου οι δύο πρώτοι αλφαριθμητικοί χαρακτήρες καθορίζουν τη χώρα στην οποία τηρείται ο λογαριασμός (GR για την Ελλάδα) και οι δύο επόμενοι είναι ψηφία ελέγχου που επικυρώνουν ολόκληρο τον IBAN. Το τελευταίο τμήμα του είναι ο Βασικός Αριθμός Λογαριασμού (Basic Bank Account Number ή BBAN), ο οποίος στις περισσότερες περιπτώσεις εμπεριέχει την τράπεζα, το κατάστημα και τον αριθμό λογαριασμού του πελάτη. Στην Ελλάδα ο Βασικός Αριθμός Λογαριασμού αποτελείται από τρία ψηφία για τον κωδικό της τράπεζας, τέσσερα ψηφία για τον κωδικό του καταστήματος και δεκαέξι ψηφία για τον αριθμό του λογαριασμού του πελάτη.

Παράδειγμα :

Στην Ελλάδα ο Βασικός Αριθμός Λογαριασμού (BBAN)
[01101250000000012300695]
για να μετατραπεί σε IBAN, πρέπει ο κωδικός της χώρας και τα δύο
ψηφία ελέγχου να προηγηθούν του Βασικού αριθμού λογαριασμού, ως
ακολουθώς:
[GR] [16] [01101250000000012300695]

Όταν τα ψηφία του αριθμού λογαριασμού του πελάτη είναι
λιγότερα από 16, τότε η τράπεζα φροντίζει να τον συμπληρώσει με
μηδενικά που τοποθετούνται στην αρχή του.

Ο IBAN μπορεί να χρησιμοποιηθεί σε ηλεκτρονική και σε έντυπη
μορφή. Η έντυπη μορφή του είναι ίδια με την ηλεκτρονική με τη μόνη
διαφορά ότι ο έντυπος IBAN αναγράφεται σε ομάδες των τεσσάρων
χαρακτήρων διαχωρισμένες με κενό.

Παραδείγματα :

Χώρα	BBAN (βασικός αριθμός λογαριασμού)	IBAN (σε ηλεκτρονική μορφή)	IBAN (σε έντυπη μορφή)
<u>Ελλάδα</u>	01101250000000012300695	GR1601101250000000012300695	GR16 0110 1250 0000 0001 2300 695
<u>Βέλγιο</u>	510-0075470-61	BE62510007547061	BE62 5100 0754 7061
<u>Γαλλία</u>	20041 01005 05000 13M026 06	FR1420041010050500013M02606	FR14 2004 1010 0505 0001 3M02 606

Πηγή : Ένωση Ελληνικών Τραπεζών



ΔΑΝΕΙΑ

3.1. ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΗΣ ΠΙΣΤΗΣ	26
3.2. ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ	31
3.3. ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ	39
3.4. ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ ΧΟΡΗΓΗΣΗΣ ΔΑΝΕΙΩΝ	38

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΡΙΤΟ

3. ΔΑΝΕΙΑ

Μια από τις σημαντικότερες κατηγορίες τραπεζικών προϊόντων και υπηρεσιών είναι τα δάνεια. Οι τράπεζες έχουν δημιουργήσει μια μεγάλη γκάμα δανείων με σκοπό να καλύπτουν τις ανάγκες ιδιωτών και επιχειρήσεων.

3.1. ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΗΣ ΠΙΣΤΗΣ

Μια κατηγορία δανείων που προσελκύει ιδιαίτερα το ενδιαφέρον του αγοραστικού κοινού αποτελούν τα δάνεια καταναλωτικής πίστης. Οι γρήγοροι ρυθμοί της σύγχρονης ζωής μαζί με τις αυξημένες απαιτήσεις που δημιουργούνται εξ' αιτίας της τεχνολογίας για ένα καλύτερο τρόπο ζωής οδήγησαν στο σημείο η κάθε τράπεζα να δημιουργήσει μια σειρά από καταναλωτικά δάνεια για να καλύψουν τις καθημερινές ανάγκες των ανθρώπων και να εκπληρώσουν τις επιθυμίες τους

3.1.1. ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΟ ΔΑΝΕΙΟ

Το καταναλωτικό δάνειο χορηγείται για την αγορά προϊόντων ή υπηρεσιών που σε καμία περίπτωση δεν θα πρέπει να σχετίζονται με τις ενδεχόμενες επαγγελματικές ανάγκες του δανειζόμενου. Το ποσό της χορήγησης μπορεί να ανέλθει μέχρι του ποσού 25.000 €. και δεν μπορεί να υπερβαίνει το 65% της αξίας του αγοραζόμενου προϊόντος. Η διαφορά (τουλάχιστον 35%) καταβάλλεται από τον δανειολήπτη. Σημειώνεται ότι το ποσό του καταναλωτικού δανείου δεν χορηγείται στον δανειολήπτη αλλά αποδίδεται στον έμπορο (με πίστωση λογαριασμού, έκδοση επιταγής κ.α). Το διάστημα αποπληρωμής του είναι από 12 μέχρι 60 μήνες. Ο δανειολήπτης έχει τη δυνατότητα πρόωρης, μερικής ή ολικής εξόφλησης του και του παρέχεται δωρεάν ασφαλιστική κάλυψη για την αποπληρωμή του δανείου σε περίπτωση ατυχήματος.

3.1.2. ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ ΔΑΝΕΙΟ

Το προσωπικό δάνειο χορηγείται για την κάλυψη προσωπικών εκτάκτων αναγκών και για τη χορήγηση του δεν απαιτείται η προσκόμιση δικαιολογητικών αγοράς. Το ποσό χορήγησης δεν μπορεί να υπερβαίνει τα 3.000 € και ο πελάτης θα πρέπει απαραίτητα να υπογράψει υπεύθυνη δήλωση στην οποία θα αναφέρει το ενδεχόμενο ανεξόφλητο υπόλοιπό του από άλλα προσωπικά δάνεια. Σημειώνεται ότι το μέγιστο ποσό

χορήγησης, 3.000 €, υπολογίζεται με βάση τις χορηγήσεις από προσωπικά δάνεια στο σύνολο των Τραπεζών. Το διάστημα αποπληρωμής του είναι από 12 μέχρι 24 μήνες. Ο δανειολήπτης έχει τη δυνατότητα πρόωρης, μερικής ή ολικής εξόφλησης του και του παρέχεται δωρεάν ασφαλιστική κάλυψη για την αποπληρωμή του δανείου σε περίπτωση ατυχήματος. Το επιτόκιο των προσωπικών δανείων συνήθως είναι μεγαλύτερο από το αντίστοιχο των καταναλωτικών δανείων.

3.1.3. ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ ΔΑΝΕΙΟ ΑΝΟΙΧΤΗΣ ΔΙΑΡΚΕΙΑΣ

Το λεγόμενο ανοιχτό δάνειο είναι ένα δάνειο αορίστου διάρκειας, επαναλαμβανόμενο που απαιτεί μια και μόνο έγκριση η οποία παραμένει συνέχεια σε ισχύ, εφόσον τηρούνται οι όροι της σύμβασης. Το ποσό της χορήγησης είναι από 1000 € μέχρι 15000 € και το διάστημα αποπληρωμής του κυμαίνεται από 12 μήνες μέχρι και 180 μήνες, δηλαδή 15 έτη. Ουσιαστικά όμως η διάρκεια του είναι απεριόριστη εφόσον υπάρχει συνεχής ανακυκλούμενη πίστωση (μόνο στους ενημερωμένους πελάτες). Στο δανειολήπτη παρέχεται η ανοιχτή επιλογή να αντλεί το ποσό που του χρειάζεται την στιγμή που το χρειάζεται καθώς του παρέχεται και δωρεάν κάρτα αυτόματης συναλλαγής για να κινεί το λογαριασμό του δανείου του με καταθέσεις και αναλήψεις ποσών μέσω των ΑΤΜ's. Το χαμηλότερο κυμαινόμενο επιτόκιο της αγοράς για το ανοιχτό δάνειο είναι 13% πλέον εισφοράς του Νόμου 128/75. Οι τόκοι υπολογίζονται, από την ημερομηνία ανάληψης, στο εκάστοτε συνολικό χρεωστικό υπόλοιπο και όχι για όλο το εγκεκριμένο όριο. Ο δανειολήπτης έχει τη δυνατότητα καταβολής μεγαλύτερου ποσού ή ολικής εξόφλησης της οφειλής χωρίς ποινή.

3.1.4. ΔΑΝΕΙΟ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟΥ

Το δάνειο αυτοκινήτου είναι μία ειδική κατηγορία καταναλωτικών δανείων γιατί έχει μεγάλο επιχειρηματικό ενδιαφέρον για τις τράπεζες λόγω της αυξανόμενης ζήτησης για την αγορά αυτοκινήτου και των υψηλών ποσών χορήγησης. Σήμερα τα δάνεια αυτής της κατηγορίας διαθέτονται κυρίως σε συνεργασία με αντιπροσωπείες και εμπόρους αυτοκινήτων και με γρήγορες διαδικασίες αξιολόγησης του αιτήματος χωρίς να είναι απαραίτητη η προσέλευση του πελάτη στην τράπεζα. Το επιτόκιο των δανείων αυτοκινήτου είναι χαμηλότερο από το αντίστοιχο των απλών καταναλωτικών δανείων γιατί η κυριότητα του αυτοκινήτου παραμένει στην τράπεζα μέχρι την εξόφληση του δανείου. Επιπλέον ο δανειολήπτης είναι υποχρεωμένος να ασφαλίσει το αυτοκίνητο με πρόσθετες ασφαλιστικές καλύψεις (μεικτή ασφάλεια, πυρός, κλπ).

Το δάνειο αυτοκινήτου διακρίνεται σε :

1. Δάνειο για αγορά καινούργιου ή μεταχειρισμένου αυτοκινήτου μέσω προγραμμάτων συνεργασίας.

Ο ενδιαφερόμενος μπορεί να διαλέξει ανάμεσα σε δύο είδη δανείων. Στο δάνειο αυτοκινήτου χωρίς περίοδο χάριτος και στο δάνειο με περίοδο χάριτος. Το διάστημα αποπληρωμής ενός καινούργιου αυτοκινήτου χωρίς περίοδο χάριτος κυμαίνεται από 6 έως 60 μήνες και ενός μεταχειρισμένου από 12 έως 48 μήνες. Η διάρκεια του δανείου για την αγορά ενός καινούργιου ή μεταχειρισμένου αυτοκινήτου με περίοδο χάριτος είναι από 12 έως 48 μήνες πλέον περιόδου χάριτος. Η περίοδος χάριτος μπορεί να διαρκέσει μέχρι 4 μήνες οπότε οι τόκοι της περιόδου αυτής θα υπολογίζονται με το ισχύον συμβατικό επιτόκιο, δεν θα ανατοκίζονται και θα εξοφλούνται ή θα κεφαλαιοποιούνται στη λήξη της περιόδου. Μερική ή ολική πρόωρη εξόφληση είναι δυνατή στις ημερομηνίες καταβολής των δόσεων και για ποσά μεγαλύτερα της μιας δόσης. Για προπληρωμή συνολικά μέχρι και του 20% του αρχικού ποσού του δανείου, δεν υπάρχει καμία επιβάρυνση, ενώ πέραν του 20% ,θα καταβάλλεται προμήθεια 2% επί του προκαταβαλλομένου κεφαλαίου. Ακόμα παρέχεται δωρεάν ασφαλιστική κάλυψη του δανειολήπτη για την αποπληρωμή του δανείου του σε περίπτωση θανάτου ή ανικανότητας λόγω ατυχήματος από οποιαδήποτε αιτία.

2. Δάνειο για αγορά καινούργιου ή μεταχειρισμένου αυτοκινήτου εκτός προγραμμάτων συνεργασίας.

Η διάρκεια του δανείου για την αγορά ενός καινούργιου ή μεταχειρισμένου αυτοκινήτου χωρίς περίοδο χάριτος κυμαίνεται από 12 έως 60 μήνες ενώ με περίοδο χάριτος είναι από 12 έως 48 μήνες πλέον περιόδου χάριτος. Μερική ή ολική πρόωρη εξόφληση είναι δυνατή στις ημερομηνίες καταβολής των δόσεων και για ποσά μεγαλύτερα της μιας δόσης. Όταν πρόκειται για δάνεια με περίοδο χάριτος για προπληρωμή συνολικά μέχρι και του 20% του αρχικού ποσού του δανείου, δεν υπάρχει καμία επιβάρυνση, ενώ πέραν του 20% ,θα καταβάλλεται προμήθεια 2% επί του προκαταβαλλομένου κεφαλαίου. Επίσης παρέχεται δωρεάν ασφαλιστική κάλυψη του δανειολήπτη για την αποπληρωμή του δανείου του σε περίπτωση θανάτου ή ανικανότητας λόγω ατυχήματος από οποιαδήποτε αιτία.

3.1.5. ΔΑΝΕΙΑ ΓΙΑ ΝΕΟΥΣ Ή ΦΟΙΤΗΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ

Τα δάνεια για νέους ή τα φοιτητικά δάνεια, όπως λέγονται αλλιώς, απευθύνονται σε νέους ηλικίας από 18-27 ετών. Είναι ειδικά σχεδιασμένα για να τους βοηθήσουν να καλύψουν τις άμεσες ανάγκες τους, να επενδύσουν στις σπουδές τους αλλά και για να εκπληρώσουν τις επιθυμίες τους.

Υπάρχουν 3 είδη φοιτητικών δανείων:

1. Το προσωπικό δάνειο.

Ο ενδιαφερόμενος μπορεί να το αποκτήσει σε μια μόνο μέρα. Το ποσό

της χορήγησης είναι από 1000 € έως 3000 € και το διάστημα αποπληρωμής του κυμαίνεται από 6 έως 48 μήνες. Το επιτόκιο είναι γύρω στο 10,5% και είναι σταθερό.

2. Το καταναλωτικό φοιτητικό δάνειο.

Χορηγείται για την αγορά προϊόντων ή υπηρεσιών μεγαλύτερης αξίας όπως είναι ένας ηλεκτρονικός υπολογιστής, τα έπιπλα, η πληρωμή διδάκτρων βασικών σπουδών ή ακόμα και ένα ταξίδι. Το ποσό της χορήγησης αρχίζει από τα 1000 € και φτάνει τα 25000 € και το διάστημα αποπληρωμής του είναι από 6 έως 60 μήνες. Το επιτόκιο του κυμαίνεται από 10,5%-13% και είναι σταθερό.

3. Το δάνειο μεταπτυχιακών σπουδών.

Στην περίπτωση αυτή το δάνειο διευκολύνει τον ενδιαφερόμενο να συνεχίσει τις σπουδές του στην Ελλάδα ή και στο εξωτερικό παρέχοντας του προνομιακούς όρους και ευελιξία στην αποπληρωμή του. Το ποσό της χορήγησης είναι από 1450 € έως 25000 € με μεγάλη διάρκεια εξόφλησης που ξεκινά από 6 μήνες και φτάνει μέχρι και τους 72 μήνες. Η τράπεζα προσφέρει τη δυνατότητα στον δανειολήπτη να επιλέξει περίοδο χάριτος δηλαδή να πληρώνει μόνο τους τόκους για 3 έως 12 μήνες, σε περίπτωση οικονομικής στενότητας του. Το επιτόκιο του είναι 10,5%-13,5% και είναι σταθερό.

Τέλος, να αναφερθεί ότι και για τα 3 είδη φοιτητικού δανείου ισχύει η δωρεάν ασφαλιστική κάλυψη στο δανειολήπτη για την αποπληρωμή του δανείου σε περίπτωση ατυχήματος.

3.1.6. ΔΑΝΕΙΟ ΓΙΑ ΕΞΟΦΛΗΣΗ ΟΦΕΙΛΩΝ ΔΗΜΟΣΙΟΥ (ΦΟΡΟΔΑΝΕΙΑ)

Τα φοροδάνεια είναι μία κατηγορία δανείων τα οποία χορηγούνται από τα πιστωτικά ιδρύματα στους ενδιαφερομένους για την εξόφληση οφειλών τους προς το Δημόσιο ή τα ασφαλιστικά ταμεία. Τα φοροδάνεια απευθύνονται τόσο σε ιδιώτες όσο και σε ελεύθερους επαγγελματίες. Το ποσό χορήγησης του δανείου μπορεί να ανέλθει μέχρι και στο 100% της οφειλής και εξαρτάται από την πιστοληπτική ικανότητα του πελάτη.

3.1.7. ΔΑΝΕΙΟ ΜΕ ΕΝΕΧΥΡΟ ΤΙΤΛΟΥΣ Η' ΜΕΤΟΧΟΔΑΝΕΙΟ

Τα δάνεια με ενέχυρο τίτλους ή τα μετοχοδάνεια, όπως τα γνωρίζουν οι περισσότεροι, είναι χορηγήσεις δανείων σε φυσικά πρόσωπα με ενέχυρο μετοχές, εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αξιών των Αθηνών, ή άλλους τίτλους (ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου, έντοκα γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου, τραπεζικά ομόλογα κλπ). Τα μετοχοδάνεια απευθύνονται σε όσους θέλουν να αγοράσουν τίτλους ή επιθυμούν την απόκτηση ρευστότητας με δέσμευση της αξίας των τίτλων που ήδη κατέχουν. Το ποσό χορήγησης είναι συνήθως το 50% της αξίας των τίτλων (που θα αποκτηθεί ή ήδη υπάρχει) και δε μπορεί να υπερβαίνει τα 44.000 €. Έχουν διάρκεια μέχρι 18 μήνες και παρέχεται η δυνατότητα

πρόωρης , μερικής ή ολικής εξόφλησης χωρίς καμία επιβάρυνση του πελάτη. Επίσης παρέχεται η δυνατότητα αντικατάστασης (μερικής ή ολικής) των ενεχυριασθέντων τίτλων με άλλους τίτλους ίσης αξίας.

3.1.8. ΔΑΝΕΙΟ ΣΕ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑ

Τα δάνεια σε δολάρια ή άλλα ξένα νομίσματα εκταμιεύονται σε € με βάση την τρέχουσα ισοτιμία € - συναλλάγματος. Οι δόσεις του δανείου υπολογίζονται σε συνάλλαγμα αλλά η αποπληρωμή του δανείου γίνεται σε € σύμφωνα με την ισοτιμία που ισχύει την ημερομηνία πληρωμής (εκτός αν ο πελάτης έχει λογαριασμό καταθέσεων σε συνάλλαγμα). Το κόστος απόσβεσης του δανείου σε συνάλλαγμα επηρεάζεται από τις ενδεχόμενες συναλλαγματικές διαφορές.

3.1.9. ΣΤΑΘΕΡΟ Ή ΚΥΜΑΙΝΟΜΕΝΟ ΕΠΙΤΟΚΙΟ ΔΑΝΕΙΟΥ

Τα δάνεια καταναλωτικής πίστης είναι δάνεια με σταθερό ή κυμαινόμενο επιτόκιο. Ο ενδιαφερόμενος λοιπόν θα πρέπει, εκτός από τα είδη των δανείων καταναλωτικής πίστης, να γνωρίζει και την επίδραση των επιτοκίων σ' αυτά ώστε να διαλέξει αυτό το προϊόν που πραγματικά του ταιριάζει.

α. Σταθερό Επιτόκιο Δανείου

Τα δάνεια σταθερού επιτοκίου εκτοκίζονται για όλη τη διάρκεια του δανείου με σταθερό επιτόκιο, το οποίο με τα σημερινά δεδομένα είναι και το χαμηλότερο σε σχέση με τα δάνεια κυμαινόμενου επιτοκίου. Τα δάνεια αυτής της κατηγορίας έχουν το μειονέκτημα ότι ο δανειολήπτης δε μπορεί να επωφεληθεί από την πιθανή αποκλιμάκωση των επιτοκίων.

β. Κυμαινόμενο Επιτόκιο Δανείου

Τα δάνεια κυμαινόμενου επιτοκίου ακολουθούν την πορεία των επιτοκίων με αποτέλεσμα η δόση να επαναπροσδιορίζεται σε κάθε αύξηση ή μείωση του επιτοκίου. Ευνόητο είναι ότι τα δάνεια κυμαινόμενου επιτοκίου είναι προς όφελος του δανειολήπτη μόνο όταν τα επιτόκια ακολουθούν πτωτική πορεία.

3.1.10. ΑΠΑΝΤΗΣΕΙΣ ΣΕ ΔΥΟ ΣΥΝΗΘΙΣΜΕΝΑ ΕΡΩΤΗΜΑΤΑ ΤΩΝ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΩΝ

Διαβάζοντας κάποιος την παραπάνω έρευνα που αφορά τα δάνεια καταναλωτικής πίστης μπορεί να του γεννήθηκαν επιπλέον απορίες τις οποίες θα προσπαθήσω μέσω κάποιων ερωτήσεων να απαντήσω ώστε όσα προανέφερα να γίνουν πλήρως κατανοητά και να χρησιμεύσουν σε οποιονδήποτε ενδιαφέρεται για κάποιο από αυτά τα τραπεζικά προϊόντα.

Να επιλέξω κυμαινόμενο ή σταθερό επιτόκιο;

Τα δάνεια σταθερού επιτοκίου έχουν το πλεονέκτημα ότι ο δανειολήπτης γνωρίζει επακριβώς τη δόση που θα πληρώνει για όλη τη διάρκεια του δανείου. Αντίθετα τα δάνεια κυμαινόμενου επιτοκίου ακολουθούν τις τάσεις της αγοράς. Τα τελευταία 2-3 χρόνια λόγω της πτωτικής τάσης των επιτοκίων, τα σταθερά επιτόκια των προσωπικών και καταναλωτικών δανείων είναι χαμηλότερα από τα αντίστοιχα κυμαινόμενα επιτόκια.

Να επιλέξω προσωπικό ή ανοικτό δάνειο;

Τα πλεονεκτήματα του ανοικτού δανείου σε σχέση με το προσωπικό δάνειο είναι ότι: α) έχετε τη δυνατότητα τμηματικών αναλήψεων μέχρι το ποσό του εγκεκριμένου ορίου, β) εφόσον εξοφλείτε μέρος του κεφαλαίου μπορείτε να το χρησιμοποιήσετε ξανά στο μέλλον. Όμως τα ανοικτά δάνεια έχουν αυξημένο επιτόκιο σε σχέση με τα αντίστοιχα προσωπικά δάνεια.

3.2. ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ

Άλλη μια χρηματοδότηση των τραπεζών, η οποία είναι πολύ διαδεδομένη, είναι τα στεγαστικά δάνεια.

Η ανάγκη του ανθρώπου για την απόκτηση ενός δικού του σπιτιού, σύμφωνα με τα δικά του δεδομένα και επιθυμίες, οδήγησαν την τράπεζα στην δημιουργία μιας σειράς δανείων με ελκυστικούς και προνομιακούς όρους έτσι ώστε να εξυπηρετείται κάθε ενδιαφερόμενος.

3.2.1. ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΟ ΔΑΝΕΙΟ

Τα στεγαστικά δάνεια χορηγούνται για την κάλυψη στεγαστικών αναγκών και μπορεί να είναι για την αγορά έτοιμης κατοικίας, την ανέγερση κατοικίας, την αγορά οικοπέδου ή την πραγματοποίηση επισκευαστικών εργασιών. Το ποσό χορήγησης ενός στεγαστικού δανείου συνήθως ανέρχεται μέχρι και το 100% της αντικειμενικής αξίας του. Για την χορήγηση του γίνεται εγγραφή προσημείωσης η οποία ανέρχεται στο 125% επί του πόσου του δανείου.

Το επιτόκιο μπορεί να είναι κυμαινόμενο ή σταθερό. Εάν ο δανειολήπτης πάρει δάνειο σταθερού επιτοκίου, μετά το πέρας του πρώτου, των τριών ή των πέντε ετών, έχει τη δυνατότητα επιλογής μεταξύ σταθερού ή κυμαινόμενου επιτοκίου για τα υπόλοιπα έτη πληρωμής.

Η διάρκεια αποπληρωμής ενός δανείου εξαρτάται από το είδος του επιτοκίου που θα διαλέξει ο δανειολήπτης. Στην περίπτωση που ο δανειολήπτης επιλέξει κυμαινόμενο επιτόκιο τότε η διάρκεια του δανείου

είναι από 5 έως 15 έτη εάν το ποσό της χορήγησης είναι έως 15000 €. Για ποσό χορήγησης άνω των 15000 € το διάστημα αποπληρωμής του κυμαίνεται από 5 έως 25 έτη. Στην περίπτωση που ο δανειολήπτης προτιμήσει σταθερό επιτόκιο η διάρκεια του δανείου είναι από 10 έως 25 έτη ανεξαρτήτως του ποσού χορηγήσεως.

Η περίοδος χάριτος του δανειολήπτη με κυμαινόμενο επιτόκιο δανείου ανέρχεται στους 12 μήνες όταν πρόκειται για αγορά έτοιμου ακινήτου και στους 18 μήνες για ανέγερση, αποπεράτωση και επισκευή με προσημείωση ακινήτου. Για σταθερό επιτόκιο δανείου η περίοδος χάριτος ανέρχεται στους 18 μήνες και μόνο όταν πρόκειται για ανέγερση, αποπεράτωση και επισκευή ακινήτου. Ειδικά στο δάνειο με σταθερό επιτόκιο για 1 έτος η περίοδος χάριτος είναι μέχρι 12 μήνες. Κατά τη διάρκεια της χαριστικής περιόδου, οι τόκοι υπολογίζονται με το επιτόκιο του δανείου, χωρίς να ανατοκίζονται, ενώ κεφαλαιοποιούνται στη λήξη της περιόδου χάριτος ή καταβάλλονται από τον πελάτη κατά την ημέρα του καταλογισμού τους.

Σε αυτό το σημείο πρέπει να επισημανθεί ότι είναι δυνατή η χορήγηση επισκευαστικού δανείου χωρίς προσημείωση αλλά μόνο όταν το επιτόκιο του είναι κυμαινόμενο. Η διάρκεια αποπληρωμής του είναι από 1 έως 5 έτη και δεν χρήζει περιόδου χάριτος εφόσον δεν έχει γίνει προσημείωση του ακινήτου.

Στον δανειολήπτη παρέχεται η δυνατότητα πρόωρης, μερικής ή ολικής εξόφλησης εφόσον δεν υπάρχει καθυστέρηση οφειλής. Όταν το επιτόκιο του δανείου είναι κυμαινόμενο η εξόφληση μπορεί να πραγματοποιηθεί με καταβολή ως αποζημίωση ποσού ίσου με 2,5% του κεφαλαίου του δανείου, που καταβάλλεται πρόωρα οποτεδήποτε. Όταν το επιτόκιο του δανείου είναι σταθερό ο οφειλέτης καλείται να καταβάλει τους τόκους 6 μηνών του προεξοφλημένου κεφαλαίου, εφόσον δεν έχει παρέλθει το 1/2 της συνολικής διάρκειας του δανείου και τους τόκους 3 μηνών του προεξοφλημένου κεφαλαίου εφόσον έχει παρέλθει το 1/2 της συνολικής διάρκειας του δανείου. Εάν ο οφειλέτης έχει επιλέξει κυμαινόμενο επιτόκιο μετά τη διάρκεια ισχύος του σταθερού επιτοκίου, θα καταβάλει ποσό ίσο με το 2,5% του κεφαλαίου του δανείου που καταβάλλεται πρόωρα.

Ο δανειολήπτης υποχρεούται να ασφαλίσει το ακίνητο έναντι κινδύνων πυρός-σεισμού, σε ασφαλιστική εταιρεία πρώτης τάξης, για το σύνολο της πραγματικής αξίας του ακινήτου, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα και σε ποσοστό τουλάχιστον 125% του ποσού του δανείου. Στο ασφαλιστήριο συμβόλαιο θα πρέπει να αναφέρεται η Τράπεζα ως ενυπόθηκος δανειστρία.

3.2.2. ΕΠΙΔΟΤΟΥΜΕΝΟ ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΟ ΔΑΝΕΙΟ

Το ελληνικό Δημόσιο υπό ορισμένες προϋποθέσεις επιδοτεί ένα ποσοστό του επιτοκίου των στεγαστικών δανείων για την αγορά πρώτης κατοικίας. Τα επιδοτούμενα δάνεια χορηγούνται πλέον από το σύνολο

των εμπορικών τραπεζών. Επίσης στεγαστικά δάνεια με προνομιακούς όρους χορηγούνται από το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο και το Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων (σε υπαλλήλους του Δημοσίου, κλπ) και τον Οργανισμό Εργατικής Κατοικίας.

3.2.3. ΑΝΑΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΟΥ ΔΑΝΕΙΟΥ

Οι περισσότερες τράπεζες παρέχουν στους δανειολήπτες τη δυνατότητα να εξοφλήσουν τα παλιά δάνεια σταθερού επιτοκίου, χορηγώντας τους νέα με ευνοϊκότερους όρους. Η αναχρηματοδότηση του δανείου επιβαρύνεται με πρόστιμο που συνήθως ισούται με τους τόκους ενός εξαμήνου επί του ανεξόφλητου κεφαλαίου του παλιού δανείου.

3.2.4. ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΟ ΔΑΝΕΙΟ ΣΕ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑ

Τα στεγαστικά δάνεια σε συνάλλαγμα χορηγούνται για την αγορά έτοιμης κατοικίας, την ανέγερση, επέκταση, αποπεράτωση και επισκευή κατοικίας καθώς επίσης και για την αγορά άρτιου και οικοδομήσιμου οικοπέδου. Το ποσό χορήγησης συνήθως ανέρχεται μέχρι και το 100% της αντικειμενικής αξίας του ακινήτου και μπορεί να είναι σε ευρώ ή σε λοιπά ξένα νομίσματα.

Η διάρκεια του δανείου κυμαίνεται από 5 έως 25 έτη και ο δανειολήπτης έχει τη δυνατότητα περιόδου χάριτος μέχρι 18 μήνες με εξόφληση των τόκων αυτής της περιόδου κατά τον καταλογισμό τους.

Επίσης είναι δυνατή η πρόωρη εξόφληση του δανείου στη λήξη της περιόδου εκτοκισμού, εφόσον δεν υπάρχει καθυστέρηση οφειλής, μετά από προειδοποίηση ενός μηνός και με καταβολή των εξόδων ή των προμηθειών που προβλέπονται.

3.2.5. ΣΤΑΘΕΡΟ Ή ΚΥΜΑΙΝΟΜΕΝΟ ΕΠΙΤΟΚΙΟ ΔΑΝΕΙΟΥ

Για να φανεί χρήσιμη η παραπάνω ανάλυση των στεγαστικών δανείων σε κάποιον ενδιαφερόμενο θα πρέπει να κατανοήσει ένα ακόμα σημαντικό στοιχείο που θα τον βοηθήσει να πάρει την τελική απόφαση. Αυτό είναι το επιτόκιο. Όπως είδαμε υπάρχουν δύο είδη επιτοκίου.

α. Σταθερό επιτόκιο Στεγαστικού Δανείου

Τα στεγαστικά δάνεια σταθερού επιτοκίου, εκτοκίζονται για συγκεκριμένη ή όλη τη διάρκεια του δανείου με ένα σταθερό επιτόκιο, το οποίο με βάση τα σημερινά δεδομένα είναι χαμηλότερο σε σχέση με τα δάνεια κυμαινόμενου επιτοκίου. Με τη λήξη της περιόδου του σταθερού επιτοκίου, ο δανειολήπτης επιλέγει αν επιθυμεί το δάνειο του να εκτοκίζεται για την υπόλοιπη διάρκεια με το σταθερό ή το κυμαινόμενο επιτόκιο που ισχύει εκείνη τη χρονική στιγμή.

β. Κυμαινόμενο επιτόκιο Στεγαστικού Δανείου

Τα στεγαστικά δάνεια κυμαινόμενου επιτοκίου ακολουθούν την πορεία των επιτοκίων με αποτέλεσμα η δόση να επαναπροσδιορίζεται σε κάθε αύξηση ή μείωση του επιτοκίου. Ευνόητο είναι ότι τα δάνεια κυμαινόμενου επιτοκίου είναι προς όφελος του δανειολήπτη μόνο όταν τα επιτόκια ακολουθούν πτωτική πορεία.

3.2.6. ΑΠΑΝΤΗΣΕΙΣ ΣΕ ΤΡΙΑ ΣΥΝΗΘΙΣΜΕΝΑ ΕΡΩΤΗΜΑΤΑ ΤΩΝ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΩΝ

Όπως στα δάνεια καταναλωτικής πίστης έτσι και στα στεγαστικά δάνεια θα χρησιμοποιήσω την ίδια μέθοδο ώστε να εξαλείψω τυχόν απορίες του αναγνώστη όσον αφορά αυτά τα τραπεζικά προϊόντα.

Να επιλέξω δάνειο σταθερού ή κυμαινόμενου επιτοκίου;

Τα στεγαστικά δάνεια έχουν μεγάλη διάρκεια αποπληρωμής και σίγουρα η απάντηση σε αυτό το ερώτημα δεν είναι εύκολη. Τα δάνεια σταθερού επιτοκίου έχουν το πλεονέκτημα ότι ο δανειολήπτης γνωρίζει επακριβώς τη δόση που θα πληρώνει για όσο διάστημα το επιτόκιο θα είναι σταθερό και κατά συνέπεια μπορεί ευκολότερα να προγραμματίσει τον προϋπολογισμό του (αν βέβαια είναι σε θέση να εκτιμήσει και το ύψος των απολαβών του). Αντίθετα τα δάνεια κυμαινόμενου επιτοκίου δίνουν στον δανειολήπτη την ικανοποίηση ότι πληρώνει το εκάστοτε τρέχων επιτόκιο της αγοράς και όχι αυτό που ίσχυε πριν π.χ 10 χρόνια.

Πιο μπορεί να είναι το μέγιστο ποσό χορήγησης ενός στεγαστικού δανείου;

Καταρχήν θα πρέπει να υπολογίσετε πιο είναι το μέγιστο ποσό που μπορείτε να πληρώνετε κάθε μήνα για την εξόφληση της δόσης του στεγαστικού δανείου. Είναι γνωστό ότι για φορολογικούς λόγους στο συμβόλαιο αγοράς αναγράφεται η αντικειμενική αξία του ακινήτου, ενώ η εμπορική αξία του ακινήτου είναι σημαντικά μεγαλύτερη. Επειδή το ποσό χορήγησης του δανείου καλύπτει συνήθως μέχρι και το 100% της αντικειμενικής αξίας του ακινήτου, υπάρχει το ενδεχόμενο να μην έχετε τη δυνατότητα να συμπληρώσετε τη διαφορά. Στην περίπτωση αυτή, μπορείτε να ζητήσετε να χρηματοδοτηθείτε σύμφωνα με την εμπορική αξία του ακινήτου, η οποία και καθορίζεται από τους εκτιμητές της τράπεζας. Σημειώνεται, ότι συνήθως το ποσό του δανείου δε μπορεί να υπερβαίνει το 75%-80% της εμπορικής αξίας του ακινήτου.

Πότε με συμφέρει η αναχρηματοδότηση του δανείου;

Αν είχατε πάρει πριν π.χ 10 χρόνια στεγαστικό δάνειο με σταθερό επιτόκιο, τότε σίγουρα πληρώνετε σημαντικά μεγαλύτερη δόση σε σχέση με αυτή που θα προέκυπτε σύμφωνα με τα τρέχοντα επιτόκια. Κάνοντας μία σύγκριση του γινομένου [πλήθος ανεξόφλητων δόσεων] Χ [τρέχουσα

δότηση] με το άθροισμα ([πλήθος ανεξόφλητων δόσεων] Χ [νέα δόση]) + [πρόστιμο αναχρηματοδότησης], τότε θα είστε σε θέση να υπολογίσετε αν με τα σημερινά δεδομένα η αναχρηματοδότηση είναι συμφέρουσα.

3.3. ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ

Οι τράπεζες έχουν φροντίσει και για την εξυπηρέτηση πιο απαιτητικών πελατών. Έτσι λοιπόν, έχουν δημιουργήσει και για τους επαγγελματίες ευέλικτα και συνεχώς εξελισσόμενα δάνεια ώστε να μπορούν να αναβαθμίζουν γρηγορότερα τον εξοπλισμό της επιχείρησής τους και να προηγούνται των ανταγωνιστών τους επιλέγοντας τις πιο εξελιγμένες λύσεις. Με τον τρόπο αυτό τους προσφέρεται η δυνατότητα να αποκτήσουν αλλά και να διατηρήσουν το τεχνολογικό τους πλεονέκτημα.

3.3.1. ΔΑΝΕΙΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΣΤΕΓΗΣ

Τα δάνεια επαγγελματικής στέγης δεν διαφέρουν και πολύ από τα στεγαστικά δάνεια. Χορηγούνται και αυτά για την κάλυψη στεγαστικών αναγκών και μπορεί να είναι για την αγορά υφιστάμενων κτιριακών εγκαταστάσεων, την αγορά οικοπέδου και την ανέγερση κτιριακών εγκαταστάσεων ή την πραγματοποίηση επισκευαστικών εργασιών. Το ποσό χορήγησης ενός δανείου επαγγελματικής στέγης συνήθως ανέρχεται μέχρι και το 100% της αντικειμενικής αξίας, ή το 75-80% της εμπορικής αξίας του ακινήτου. Για την χορήγηση του γίνεται εγγραφή προσημείωσης η οποία ανέρχεται στο 125% επί του πόσου του δανείου.

Το επιτόκιο μπορεί να είναι κυμαινόμενο ή σταθερό. Εάν ο δανειολήπτης πάρει δάνειο σταθερού επιτοκίου, μετά το πέρας του πρώτου, των τριών ή των πέντε ετών, έχει τη δυνατότητα επιλογής μεταξύ σταθερού ή κυμαινόμενου επιτοκίου για τα υπόλοιπα έτη πληρωμής.

Η διάρκεια αποπληρωμής, η περίοδος χάριτος καθώς και η δυνατότητα πρόωρης, μερικής ή ολικής εξόφλησης εφόσον δεν υπάρχει καθυστέρηση οφειλής, ενός δανείου επαγγελματικής στέγης εξαρτώνται από το είδος του επιτοκίου που θα διαλέξει ο δανειολήπτης. Και στις τρεις περιπτώσεις ισχύει ότι προαναφέρθηκε για τα στεγαστικά δάνεια.

Τέλος ο δανειολήπτης υποχρεούται να ασφαλίσει το ακίνητο έναντι κινδύνων πυρός και σεισμού, σε ασφαλιστική εταιρεία πρώτης τάξης, για το σύνολο της πραγματικής αξίας του ακινήτου, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα και σε ποσοστό τουλάχιστον 125% του ποσού του δανείου. Στο ασφαλιστήριο συμβόλαιο θα πρέπει να αναφέρεται η Τράπεζα ως ενυπόθηκος δανείστρια.

3.3.2. ΔΑΝΕΙΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΟΥ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΥ

Τα δάνεια επαγγελματικού εξοπλισμού χορηγούνται για αγορά καινούργιου επαγγελματικού εξοπλισμού γραφείων, εργαστηρίων, επαγγελματικών χώρων (έπιπλα, κλιματιστικά, ηλεκτρονικοί υπολογιστές, εκτυπωτικά μηχανήματα, κ.λπ) και εξειδικευμένων μηχανημάτων (ιατρικά, τεχνικά μηχανήματα, μηχανολογικός εξοπλισμός, εξοπλισμός γυμναστηρίων κ.λπ.) καθώς επίσης και για την αγορά καινούργιων επαγγελματικών μεταφορικών μέσων. Το ποσό χορήγησης ενός δανείου συνήθως ανέρχεται μέχρι και το 100% της αξίας του τιμολογίου αγοράς. Το επιτόκιο μπορεί να είναι κυμαινόμενο ή σταθερό. Εάν ο δανειολήπτης πάρει δάνειο σταθερού επιτοκίου, μετά το πέρας των τριών ετών, επιλέγει για την υπόλοιπη διάρκεια του δανείου μεταξύ του κυμαινόμενου ή του σταθερού επιτοκίου, που θα ισχύει τότε για τα δάνεια της κατηγορίας αυτής.

Η διάρκεια αποπληρωμής ενός δανείου εξαρτάται από το είδος του επιτοκίου που θα διαλέξει ο δανειολήπτης. Για τα δάνεια με κυμαινόμενο επιτόκιο η διάρκεια είναι από 3 έως 9 έτη. Για τα δάνεια με σταθερό επιτόκιο η διάρκεια κυμαίνεται από 6 έως 9 έτη. Ειδικά για τα είδη υψηλής τεχνολογίας η διάρκεια αποπληρωμής του δανείου δεν υπερβαίνει τα 5 έτη.

Στον δανειολήπτη παρέχεται η δυνατότητα πρόωρης, μερικής ή ολικής εξόφλησης εφόσον δεν υπάρχει καθυστέρηση οφειλής. Όταν το επιτόκιο του δανείου είναι κυμαινόμενο η εξόφληση μπορεί να πραγματοποιηθεί με την καταβολή ποινής ίσης με 2,5% επί του προκαταβαλλομένου κεφαλαίου. Όταν το επιτόκιο του δανείου είναι σταθερό η πρόωρη εξόφληση μπορεί να γίνει μέσα στα τρία πρώτα έτη. Ο οφειλέτης καλείται να καταβάλει τους τόκους 6 μηνών επί του προεξοφλημένου κεφαλαίου, εφόσον δεν έχει παρέλθει το 1/2 της συνολικής διάρκειας του δανείου και τους τόκους 3 μηνών επί του προεξοφλημένου κεφαλαίου, εφόσον έχει παρέλθει το 1/2 της συνολικής διάρκειας του δανείου.

Επίσης στον δανειολήπτη παρέχεται δωρεάν ασφαλιστική κάλυψη για την αποπληρωμή του δανείου σε περίπτωση θανάτου ή μόνιμης, ολικής ή μερικής, ανικανότητας από ατύχημα.

Τέλος υπάρχουν κάποιοι όροι τους οποίους θα πρέπει να τηρεί ο δανειοδοτούμενος. Έτσι λοιπόν, αναλαμβάνει τη συμβατική υποχρέωση να χρησιμοποιήσει μέχρι την εξόφληση του δανείου τον χρηματοδοτούμενο εξοπλισμό ή μεταφορικό μέσο αποκλειστικά και μόνο για τις ανάγκες της επαγγελματικής του δραστηριότητας. Επίσης να ασφαλίσει τον χρηματοδοτούμενο εξοπλισμό ή μεταφορικό μέσο σε ασφαλιστική εταιρία αποδοχής της τράπεζας για τους εκάστοτε προβλεπόμενους από το νόμο ασφαλιζόμενους κινδύνους, καθώς και για τους κινδύνους πυρκαγιάς, ολικής ή μερικής κλοπής, με ενεχυριούχο δανείστρια την τράπεζα.

3.3.3. ΑΝΟΙΧΤΟ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟ ΔΑΝΕΙΟ

Το ανοιχτό επιχειρηματικό δάνειο αποτελεί μια ανακυκλούμενη πίστωση ανοιχτής διάρκειας, μέσω ενός λογαριασμού στον οποίο ο δανειολήπτης έχει πρόσβαση κάθε στιγμή της ημέρας. Το πιστωτικό όριο μπορεί να ανέλθει μέχρι του ποσού των 60000€ και το επιτόκιο είναι κυμαινόμενο. Οι τόκοι υπολογίζονται από την ημερομηνία ανάληψης και αφορούν μόνο το ποσό που χρησιμοποιήθηκε. Ελάχιστη μηνιαία πληρωμή είναι το 2% επί του εκάστοτε κεφαλαίου πλέον τόκων και λοιπών επιβαρύνσεων.

Στον δανειολήπτη δίνεται η δυνατότητα καταβολής μεγαλύτερου ποσού ή και ολικής εξόφλησης όπως επίσης και πρόωρης αποπληρωμής χωρίς κόστος. Ακόμη του χορηγείται κάρτα, με χαμηλή ετήσια συνδρομή, για δυνατότητα ανάληψης όλο το 24ωρο από τα ATMs με ανώτατο ημερήσιο όριο ανάληψης έως 1500 €. Επιπλέον, ο δανειολήπτης λαμβάνει κάθε μήνα ταχυδρομικώς αντίγραφο κίνησης του λογαριασμού του.

Τέλος του παρέχεται δωρεάν ασφαλιστική κάλυψη για την αποπληρωμή του δανείου χωρίς επιπλέον κόστος σε περίπτωση απώλειας ζωής ή μόνιμης ολικής ανικανότητας από ασθένεια ή ατύχημα.

3.3.4. LEASING - ΧΡΟΝΟΜΙΣΘΩΣΗ

Το Leasing είναι μια μορφή δανειοδότησης. Απευθύνεται σε όλους και συμφέρει περισσότερο στους επαγγελματίες. Ο ενδιαφερόμενος μπορεί να αποκτήσει, να ανανεώσει, να επεκτείνει ή να εκσυγχρονίσει τον εξοπλισμό του γραφείου και των επαγγελματικών χώρων του αλλά και την επαγγελματική του στέγη χωρίς να διαθέτει ο ίδιος κεφάλαια ή να δανείζεται από τράπεζες.

Η τράπεζα αγοράζει τον εξοπλισμό που χρειάζεται ο επιχειρηματίας, από τον προμηθευτή της αρεσκείας του και τον εκμισθώνει σε αυτόν για συγκεκριμένη χρονική περίοδο έναντι κάποιου μισθώματος. Μετά το τέλος αυτής της περιόδου ο επιχειρηματίας μπορεί να αγοράσει τον εξοπλισμό έναντι κάποιας συμβολικής τιμής ή να συνεχίσει την μίσθωση.

Τα πλεονεκτήματα του Leasing είναι πολλά και σημαντικά εφόσον τα μισθώματα, σαν λειτουργικές δαπάνες, μειώνουν το φορολογητέο εισόδημα του επιχειρηματία και άρα εξοικονομεί φόρους που μειώνουν το κόστος της επένδυσης του. Το Φ.Π.Α. δεν εκταμιεύεται άμεσα, αλλά κατά την διάρκεια της σύμβασης. Δεν απαιτούνται, κατά κανόνα, εμπράγματα εξασφαλίσεις και χρηματοδοτείται μέχρι το 100% της αξίας του εξοπλισμού. Επίσης, δεν επηρεάζεται ο ισολογισμός του επιχειρηματία και συνεπώς διατηρείται η πιστοληπτική του ικανότητα.

Ακόμα, διευκολύνεται στην κατάρτιση των ταμιακών προγραμμάτων και του προϋπολογισμού, μειώνει το κόστος και τον χρόνο πραγματοποίησης της επένδυσης του και την προστατεύει από τον πληθωρισμό.

Τέλος, ο επιχειρηματίας διατηρεί τα κίνητρα του Ν. 1892 και λοιπών Αναπτυξιακών νόμων όπως και προγραμμάτων της Ε.Ο.Κ.

3.3.5. ΑΥΤΟΜΑΤΗ ΜΙΣΘΟΔΟΣΙΑ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

Οι τράπεζες αναλαμβάνουν την καταβολή της μισθοδοσίας του προσωπικού επιχειρήσεων, με πίστωση του λογαριασμού καταθέσεων κάθε εργαζομένου της επιχείρησης. Η διαδικασία είναι πολύ απλή. Η επιχείρηση επιλέγει την τράπεζα με την οποία θα συνεργαστεί και υποβάλλει αίτηση για καταβολή της μισθοδοσίας μέσω λογαριασμού όψεως που τηρεί (ή θα ανοίξει). Η τράπεζα θα καταβάλει τη μισθοδοσία στο προσωπικό της επιχείρησης, με χρέωση του λογαριασμού αυτού και πίστωση των λογαριασμών των υπαλλήλων.

Με τη χρήση αυτού του τραπεζικού προϊόντος η επιχείρηση περιορίζει το κόστος για την καταβολή της μισθοδοσίας και την απασχόληση του προσωπικού για την είσπραξη της. Αποφεύγει τους κινδύνους από την μεταφορά μετρητών και δεν κινδυνεύει να κάνει λάθος (πχ. στην καταμέτρηση των χρημάτων). Επίσης χρησιμοποιεί ένα σύγχρονο μέσο πληρωμών, που ενισχύει την εικόνα της επιχείρησης γενικότερα. Τέλος, μπορεί να ζητήσει τοποθέτηση ΑΤΜ στις εγκαταστάσεις της, εφόσον το μέγεθος της επιχείρησης το δικαιολογεί.

3.4. ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ ΧΟΡΗΓΗΣΗΣ ΔΑΝΕΙΩΝ

Για την απόκτηση των παραπάνω πιστοδοτικών προϊόντων υπάρχουν κάποιες προϋποθέσεις τις οποίες πρέπει να πληρεί ο κάθε ενδιαφερόμενος όπως επίσης θα πρέπει να προσκομίσει και τα απαιτούμενα δικαιολογητικά για την έγκριση και εκταμίευση του δανείου του. Για το κάθε είδος ξεχωριστά ισχύουν τα εξής :

Α. ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΗΣ ΠΙΣΤΗΣ:

- Προϋποθέσεις χορήγησης:

1. Δυνατότητα του δανειολήπτη ή εγγυητή για την ομαλή αποπληρωμή του δανείου, με βάση το καθαρό διαθέσιμο εισόδημα του και εφόσον πληρούνται και τα λοιπά κριτήρια της τράπεζας.
2. Η ηλικία του δανειολήπτη ή εγγυητή να μην ξεπερνά τα 65 χρόνια στη λήξη του δανείου.

- Δικαιολογητικά:

1. ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΓΚΡΙΣΗ ΤΟΥ ΔΑΝΕΙΟΥ:

α. Αίτηση δανείου

β. Φωτοτυπία ταυτότητας ή διαβατηρίου

γ. Φωτοτυπία τελευταίου εκκαθαριστικού μισθοδοσίας ή συντάξεως

δ. Αντίγραφο του τελευταίου εκκαθαριστικού σημειώματος φόρου εισοδήματος ή στην περίπτωση ελεύθερων επαγγελματιών και τα

αναλυτικά στοιχεία φορολογίας εισοδήματος

ε. Αποδεικτικά έγγραφα περιουσιακών στοιχείων (αν υπάρχουν)

στ. Για αγορά αυτοκινήτου, οικιακού εξοπλισμού κ.λπ.→ προτιμολόγιο ή προσφορά του προμηθευτή του αυτοκινήτου/ των προς αγορά ειδών, όπου αναγράφονται αναλυτικά τα είδη και η αξία τους.

Για δαπάνες διδάκτρων/ σπουδών, ενοικίου→ βεβαίωση φοίτησης και δικαιολογητικό ετησίων διδάκτρων, συμβόλαιο ενοικίου.

2. ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΚΤΑΜΙΕΥΣΗ ΤΟΥ ΔΑΝΕΙΟΥ:

α. Φορολογική ενημερότητα δανειολήπτη /εγγυητή

β. Έκδοση επιταγής σε διαταγή του πωλητή του αυτοκινήτου/ του πωλητή των προς αγορά ειδών/ του ιδιοκτήτη του ενοικιαζόμενου ακινήτου/ της Σχολής φοίτησης

γ. Προσκόμιση επικυρωμένου αντιγράφου του εξοφλημένου τιμολογίου, στο οποίο η επιχείρηση θα βεβαιώνει την ακρίβεια του αντιγράφου και ότι η αξία του εξοφλείται με χρηματοδότηση της τράπεζας.

Β. ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ.

Οι προϋπόθεσης χορήγησης καθώς και τα δικαιολογητικά των στεγαστικών δανείων αφορούν και τα δάνεια επαγγελματικής στέγης.

- Προϋποθέσεις χορήγησης:

1. Δυνατότητα του δανειολήπτη για την ομαλή αποπληρωμή του δανείου, με βάση το καθαρό διαθέσιμο εισόδημα του και εφόσον πληρούνται και τα λοιπά κριτήρια της τράπεζας.

2. Η ηλικία του δανειολήπτη να μην ξεπερνά τα 70 χρόνια στη λήξη του δανείου.

- Δικαιολογητικά:

1. ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΓΚΡΙΣΗ ΤΟΥ ΔΑΝΕΙΟΥ:

α. Αίτηση δανείου

β. Φωτοτυπία ταυτότητας ή διαβατηρίου

γ. Φωτοτυπία τελευταίου εκκαθαριστικού μισθοδοσίας

δ. Εκκαθαριστικό εφορίας για το φορολογητέο εισόδημα:

• Μισθωτοί→ τελευταίου έτους

• Ελ. Επαγγελματίες→ τριών τελευταίων ετών

ε. Προϋπολογισμό δαπάνης από μηχανικό (για την περίπτωση ανέγερσης, αποπεράτωσης, επισκευής)

στ. Κατόψεις, τοπογραφικά, άδεια οικοδομής με τίτλους ιδιοκτησίας

ζ. Εκτίμηση μηχανικού

2. ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΚΤΑΜΙΕΥΣΗ ΤΟΥ ΔΑΝΕΙΟΥ:

α. Οριστικό συμβόλαιο αγοραπωλησίας

β. Πιστοποιητικά υποθηκοφυλακείου

γ. Εγγραφή προσημείωσης υπέρ της τραπεζής

δ. Αποδεικτικό φορολογικής ενημερότητας

ε. Ασφάλιση πυρός και σεισμού του ακινήτου, όταν η τράπεζα δεν παρέχει δωρεάν.

Γ. ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ.

Εξαρτάται από το είδος της επιχείρησης καθώς και από το είδος του δανείου που αιτείτε αυτή.

ΔΑΝΕΙΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΟΥ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΥ:

- Δικαιολογητικά:

1. ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΓΚΡΙΣΗ ΤΟΥ ΔΑΝΕΙΟΥ:

- α.** Φωτοτυπία ταυτότητας ή διαβατηρίου
- β.** Αντίγραφα φορολογικών δηλώσεων και εκκαθαριστικών σημειωμάτων των τριών τελευταίων ετών
- γ.** Αποδεικτικά έγγραφα περιουσιακών στοιχείων (εφόσον κρίνονται απαραίτητα)
- δ.** Προτιμολόγιο ή προσφορά του προμηθευτή των προς αγορά ειδών εξοπλισμού ή μεταφορικών μέσων, όπου θα αναγράφονται αναλυτικά τα είδη και η αξία τους
- ε.** Για ποσό δανείου άνω των 30000 € θα συμπληρώνεται από τον δανειολήπτη ταμειακό πρόγραμμα χρονικής διάρκειας ανάλογης με αυτήν του δανείου
- στ.** Προκειμένου για νέους επαγγελματίες, θα προσκομίζεται απαραίτητως η προβλεπόμενη δήλωση έναρξης εργασιών.

2. ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΚΤΑΜΙΕΥΣΗ ΤΟΥ ΔΑΝΕΙΟΥ:

- α.** Φορολογική ενημερότητα του δανειολήπτη
- β.** Έκδοση τραπεζικής επιταγής σε διαταγή του πωλητή
- γ.** Προσκόμιση πρωτότυπων τιμολογίων των ειδών εξοπλισμού ή του χρηματοδοτούμενου μεταφορικού μέσου.



ΚΑΡΤΕΣ

4.1. ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΚΑΡΤΑ	42
4.2. ΧΡΕΩΣΤΙΚΗ ΚΑΡΤΑ	42
4.3. ΚΑΡΤΑ ΔΙΕΥΚΟΛΥΝΣΕΩΝ	43
4.4. ΚΑΡΤΑ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	43
4.5. ΕΞΥΠΝΗ ΚΑΡΤΑ	43
4.6. CO-BRANDED CARD	44
4.7. AFFINITY CARD	44
4.8. ΑΠΑΝΤΗΣΕΙΣ ΣΕ ΣΥΝΗΘΙΣΜΕΝΑ ΕΡΩΤΗΜΑΤΑ ΤΩΝ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΩΝ	44
4.9. ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ ΧΟΡΗΓΗΣΗΣ ΚΑΡΤΩΝ	46

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΕΤΑΡΤΟ

4. ΚΑΡΤΕΣ

Οι κάρτες αποτελούν ένα από τα πιο σύγχρονα τραπεζικά προϊόντα και η ανταπόκριση του κοινού είναι ιδιαίτερα μεγάλη. Αυτό γιατί παρέχουν μια σειρά από ευκολίες και θεωρούνται από τα πιο διακεκριμένα τραπεζικά προϊόντα διεθνώς. Έχοντας ένα οποιοδήποτε λογαριασμό σε μια τράπεζα μπορεί κανείς να αποκτήσει μια κάρτα που να ανταποκρίνεται και να καλύπτει τις ανάγκες του.

4.1. Πιστωτική Κάρτα (Credit Card)

Οι πιστωτικές κάρτες εκδίδονται από τις τράπεζες και σχεδόν στο σύνολο τους είναι ενταγμένες σε ένα από τα δίκτυα των παγκόσμιων οργανισμών πιστωτικών καρτών (Visa, Mastercard, American Express, κλπ). Στο εξωτερικό και ιδιαίτερα στις ΗΠΑ, πιστωτικές κάρτες εκδίδονται και από μεγάλες επιχειρήσεις και αλυσίδες καταστημάτων.

Η πιστωτική κάρτα παρέχει στον κάτοχο τη δυνατότητα πραγματοποίησης αγορών ή και αναλήψεων μετρητών, με πίστωση, στην Ελλάδα ή και το εξωτερικό.

Οι συναλλαγές του κατόχου χρεώνονται σε ένα ανοικτό λογαριασμό προκαθορισμένου ανώτατου ύψους (πιστωτικό όριο) και ο κάτοχος έχει την ευχέρεια τμηματικής ή ολοσχερής εφάπαξ εξόφλησης του χρεωστικού υπολοίπου. Στην πρώτη περίπτωση (τμηματική εξόφληση) ο κάτοχος επιβαρύνεται με τόκους επί του ανεξόφλητου υπολοίπου, ενώ στη δεύτερη το κόστος της κάρτας περιορίζεται στην συνδρομή και τυχόν άλλα έξοδα (αναλήψεις μετρητών, κλπ).

4.2. ΧΡΕΩΣΤΙΚΗ ΚΑΡΤΑ (Debit Card)

Οι χρεωστικές κάρτες λειτουργούν σχεδόν παρόμοια με τις πιστωτικές κάρτες, με τη βασική διαφορά ότι δεν παρέχουν στον κάτοχο πίστωση για τις αγορές, αλλά το ποσό της συναλλαγής μεταφέρεται αυτόματα από το λογαριασμό του κατόχου στο λογαριασμό του εμπόρου.

Το πλεονέκτημα για τον κάτοχο είναι ότι με τη χρήση της χρεωστικής κάρτας ελέγχει το ύψος των αγορών του γιατί δε ξοδεύει χρήματα τα οποία δεν έχει. Αντίστοιχα το όφελος της τράπεζας είναι ότι παρακρατά από τον έμπορο ένα ποσοστό προμήθειας ως διαχειριστικό κόστος.

Τέλος, οι χρεωστικές κάρτες τείνουν να αντικαταστήσουν τη χρήση των μετρητών και των επιταγών (ιδιαίτερα για συναλλαγές μικρού

ύψους), αλλά η επέκταση των έξυπνων καρτών (smart cards), εκτιμάται ότι θα περιορίσει τη χρήση τους.

4.3. ΚΑΡΤΑ ΔΙΕΥΚΟΛΥΝΣΕΩΝ (Charge Card)

Σε αντίθεση με τις χρεωστικές κάρτες, οι κάρτες διευκολύνσεων (charge cards) παρέχουν στον κάτοχο πίστωση για αγορές ή αναλήψεις. Όμως οι μηνιαίες συναλλαγές είναι απαιτητές για εξόφληση στο σύνολο τους, δεν παρέχουν δηλαδή την δυνατότητα εξόφλησης με δόσεις όπως συμβαίνει στην περίπτωση των πιστωτικών καρτών, διαφορετικά ο κάτοχος επιβαρύνεται με τόκους ή και έξοδα. Οι κάρτες διευκολύνσεων συνοδεύονται σχεδόν πάντα από ετήσια συνδρομή.

4.4. ΚΑΡΤΑ ΜΕΤΡΗΤΩΝ (Cash Card)

Οι τράπεζες εκδίδουν κάρτες μετρητών σε όλλους τους πελάτες τους που έχουν τουλάχιστον ένα λογαριασμό καταθέσεων. Με την κάρτα μετρητών ο κάτοχος έχει τη δυνατότητα να πραγματοποιεί στα ATMs (Automatic Teller Machines) ένα μεγάλο εύρος συναλλαγών (αναλήψεις, καταθέσεις, μεταφορά υπολοίπου, πληρωμή λογαριασμών, κλπ) χωρίς να είναι απαραίτητο να προσέρχεται ποτέ στα ταμεία της Τράπεζας.

Οι κάρτες μετρητών όπως και όλες οι κάρτες έχουν μία μαγνητική ταινία στην πίσω τους όψη, στην οποία είναι αποθηκευμένες πληροφορίες για τους λογαριασμούς του κατόχου.

Απαραίτητη προϋπόθεση για την χρήση της κάρτας μετρητών, είναι ο κάτοχος να πληκτρολογήσει σωστά το PIN επιβεβαιώνοντας ότι είναι και ο νόμιμος κάτοχος της κάρτας. Οι κάρτες μετρητών συνήθως εμπλουτίζονται και με τα χαρακτηριστικά και τις δυνατότητες των πιστωτικών και των χρεωστικών καρτών .

4.5. ΞΕΥΠΝΗ ΚΑΡΤΑ (Smart Card)

Η ενσωμάτωση ενός chip στις χρεωστικές και πιστωτικές κάρτες συνέβαλε ουσιαστικά στη δημιουργία μίας νέας γενιάς καρτών, των έξυπνων καρτών. Η αποθήκευση περισσότερων δεδομένων (ασφάλειας, ιατρικού ιστορικού, κλπ) στο chip, συντέλεσε στην ανάπτυξη νέων εφαρμογών για τον κάτοχο αλλά κυρίως στη μείωση του ρίσκου για τις τράπεζες. Μία από τις περισσότερο διαδεδομένες εφαρμογές που συναντάμε (στο εξωτερικό) στις έξυπνες κάρτες είναι το ηλεκτρονικό πορτοφόλι.

Το ηλεκτρονικό πορτοφόλι είναι μία έξυπνη κάρτα του οποίου η εφαρμογή φιλοδοξεί να υποκαταστήσει τα μετρητά στις καθημερινές συναλλαγές μικρού ύψους. Ο κάτοχος μεταφέρει από την πιστωτική, τη χρεωστική ή την κάρτα μετρητών ένα ποσό στο ηλεκτρονικό πορτοφόλι με το οποίο πραγματοποιεί συναλλαγές (π.χ στα μέσα μαζικής μεταφοράς, σε χώρους στάθμευσης, κλπ) χωρίς να είναι πάντα απαραίτητη η χρήση του PIN. Όταν εξαντληθούν τα μετρητά, ο κάτοχος επαναλαμβάνει τη μεταφορά χρημάτων στο ηλεκτρονικό πορτοφόλι. Η Mondex έχει αναπτύξει μία από τις πλέον διαδεδομένες εφαρμογές ηλεκτρονικού πορτοφολιού στο Swindon στην Αγγλία. Αντίστοιχες εφαρμογές είναι ακόμα σε πιλοτικό στάδιο από τις ελληνικές τράπεζες.

4.6. CO-BRANDED CARD

Η co-branded κάρτα είναι η πιστωτική κάρτα που εκδίδεται από την τράπεζα σε συνεργασία με μία επιχείρηση (ή όμιλο επιχειρήσεων) και απευθύνεται κυρίως στο πελατολόγιο της επιχείρησης στους οποίους και παρέχει πρόσθετες παροχές και προνόμια.

4.7. AFFINITY CARD

Η affinity κάρτα είναι η πιστωτική κάρτα που εκδίδεται από την τράπεζα σε συνεργασία με ένα σωματείο ή σύλλογο και απευθύνεται κυρίως στα μέλη τους τα οποία έχουν ένα κοινό χαρακτηριστικό, παραδείγματος χάρη είναι φίλαθλοι μίας ποδοσφαιρικής ομάδας, ενός μη κερδοσκοπικού σωματείου για την προστασία της φύσης, κλπ.

4.8. ΑΠΑΝΤΗΣΕΙΣ ΣΕ ΣΥΝΗΘΙΣΜΕΝΑ ΕΡΩΤΗΜΑΤΑ ΤΩΝ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΩΝ

Διαβάζοντας κάποιος την παραπάνω έρευνα που αφορά τις κάρτες μπορεί να του γεννήθηκαν επιπλέον απορίες τις οποίες θα προσπαθήσω μέσω κάποιων ερωτήσεων να απαντήσω ώστε όσα προανέφερα να γίνουν πλήρως κατανοητά και να χρησιμεύσουν σε οποιονδήποτε ενδιαφέρεται για κάποιο από αυτά τα τραπεζικά προϊόντα.

Τι είναι το Πιστωτικό Όριο (Credit Limit);

Η Τράπεζα για την έκδοση μίας κάρτας διευκολύνσεων ή μίας πιστωτικής κάρτας αξιολογεί την πιστοληπτική ικανότητα του κάθε υποψήφιου κατόχου και εγκρίνει το πιστωτικό όριο, το οποίο είναι και το plafond των συναλλαγών του. Όταν οι συναλλαγές του κατόχου

υπερβαίνουν το πιστωτικό όριο τότε είναι υποχρεωμένος να καταβάλλει την διαφορά είτε πληρώνοντας όλο το ποσό του χρέους, είτε εάν δεν είναι εφικτό κάτι τέτοιο να γίνει διακανονισμός και να καταβάλλει το ποσό σε μηνιαίες δόσεις .Εάν δεν συμβεί τίποτα από τα δύο τότε ο κάτοχος επιβαρύνεται με χρεωστικούς τόκους.

Πότε ο κάτοχος μιας κάρτας πληρώνει τόκους;

Αν ο κάτοχος μιας κάρτας εξοφλήσει το σύνολο της οφειλής από τις αγορές του μόλις λάβει το σχετικό λογαριασμό, δεν θα επιβαρυνθεί με τόκους. Αντίθετα εάν εξοφλήσει την οφειλή του τμηματικά, θα επιβαρυνθεί με τόκους που θα υπολογίζονται σύμφωνα με το επιτόκιο που του έχει γνωστοποιήσει η τράπεζα. Αν κάποιος «δανειστεί» χρήματα από ΑΤΜ, το ποσό της ανάληψης θα τοκιστεί από την ημέρα που πραγματοποιήθηκε αυτή.

Τι συμβαίνει όταν κάποιος έχει χρέη που απορρέουν από την μη ορθολογική χρήση των καρτών;

Όταν δεν υπάρχει εξόφληση του χρέους είναι δυνατόν να αποσταλεί και εξώδικο. Εφόσον η τράπεζα ενημερώνει εγκαίρως τον πελάτη της, με επιστολή για να τακτοποιήσει το χρέος του, αυτομάτως καταγγέλλεται η σύμβαση που έχει κάνει με την τράπεζα και καταφεύγουν συνήθως στο διακανονισμό μηνιαίων δόσεων για την εξόφληση του χρέους, συνεχίζοντας, όσο είναι εφικτό, τη συνεργασία τους.

Ποιοι είναι οι βασικοί κανόνες για την ασφαλή χρήση της κάρτας;

Γενικές οδηγίες:

- Υπογράψτε την κάρτα στην πίσω της όψη μόλις την παραλάβετε.
- Σε περίπτωση απώλειας ή κλοπής ενημερώστε άμεσα την εκδότρια τράπεζα.
- Φροντίστε να έχετε την κάρτα πάντα μαζί σας ή φυλάξτε την σε ασφαλές μέρος.
- Απομνημονεύστε τον προσωπικό σας αριθμό (PIN) και μην τον σημειώνετε πάνω στην κάρτα.
- Επιβεβαιώστε ότι παραλάβατε την κάρτα μετά από κάθε συναλλαγή.
- Αρχαιοθετείστε όλα τα χρεωστικά δελτία από αγορές ή αναλήψεις και συγκρίνετε τα με τις συναλλαγές που αναγράφονται στο αντίγραφο κίνησης του λογαριασμού (statement).
- Μην δίνετε τον αριθμό και τη λήξη της κάρτας σας από το τηλέφωνο παρά μόνον όταν γνωρίζετε την εταιρεία.
- Σημειώστε τον αριθμό της κάρτας σας και το τηλέφωνο της εκδότριας τράπεζας για δηλώσεις απώλειας- κλοπής.
- Η κάρτα είναι αυστηρά προσωπική και οποιαδήποτε χρήση από συγγενικά ή φιλικά σας πρόσωπα επιβαρύνουν τον λογαριασμό σας.
- Μην δίνετε τον προσωπικό σας αριθμό (PIN) σε κανένα (στελέχη Τράπεζας, Αστυνομία, φίλους/ συγγενείς).
- Όταν κάνετε αγορές από web sites, μην συμπληρώνετε τα στοιχεία της κάρτας σας σε φόρμες που δεν είναι secure (SSL).

- Ενημερώστε εγγράφως την εκδότρια τράπεζα όταν στο μηνιαίο σας λογαριασμό (statement), υπάρχουν χρεώσεις που δεν έχετε πραγματοποιήσει.

4.9. ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ ΧΟΡΗΓΗΣΗΣ ΚΑΡΤΩΝ

Το πιστωτικό όριο εξαρτάται από τα εισοδήματα του ενδιαφερομένου καθώς και από την κάθε Τράπεζας .

- Δικαιολογητικά:

α. Φωτοτυπία Αστυνομικής Ταυτότητας

β. Φωτοτυπία Τελευταίου Εκκαθαριστικού (Όχι απαραίτητα και κατά περίπτωση).



ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΤΡΑΠΕΖΩΝ

-
- | | |
|--|----|
| 5.1. ΤΡΑΠΕΖΙΚΕΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕΣΩ
ΔΙΑΔΙΚΤΥΟΥ (WEB BANKING) | 48 |
| 5.2. ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΞΥΠΗΡΕΤΗΣΗ ΜΕΣΩ
ΤΗΛΕΦΩΝΟΥ (PHONE BANKING) | 49 |
| 5.3. ΜΗΧΑΝΗΜΑΤΑ ΑΥΤΟΜΑΤΗΣ
ΕΞΥΠΗΡΕΤΗΣΗΣ (ATM's) | 49 |

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΠΕΜΠΤΟ

5. ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΤΡΑΠΕΖΩΝ

Οι τράπεζες με την βοήθεια της τεχνολογίας έχουν δημιουργήσει νέες, εκσυγχρονισμένες υπηρεσίες και προϊόντα που καλύπτουν ακόμα περισσότερες ανάγκες των καταναλωτών. Σ' αυτές τις ταχύτατα αναπτυσσόμενες υπηρεσίες και προϊόντα ανήκουν και οι τραπεζικές συναλλαγές μέσω διαδικτύου (WEB BANKING), η τραπεζική εξυπηρέτηση μέσω τηλεφώνου (PHONE BANKING) καθώς και τα μηχανήματα αυτόματης εξυπηρέτησης.

5.1. ΤΡΑΠΕΖΙΚΕΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕΣΩ ΔΙΑΔΙΚΤΥΟΥ (WEB BANKING)

Η υπηρεσία συναλλαγών μέσω διαδικτύου (WEB BANKING) δίνει τη δυνατότητα στον πελάτη μιας τράπεζας να εκτελεί μια σειρά τραπεζικών συναλλαγών με τη βοήθεια του προσωπικού του υπολογιστή, μέσω Internet, εντελώς δωρεάν 24 ώρες το 24ωρο, 365 ημέρες το χρόνο.

Με την χρήση αυτής της υπηρεσίας ο πελάτης μπορεί να ενημερωθεί και να διαχειριστεί τους λογαριασμούς του εύκολα, γρήγορα και με ασφάλεια. Με την είσοδό του στο σύστημα μπορεί να ενημερωθεί αναλυτικά για τα υπόλοιπα και τις κινήσεις λογαριασμών και πιστωτικών καρτών, για την κατάσταση των άυλων τίτλων, των προθεσμιακών καταθέσεων, των χρηματιστηριακών εντολών και του χαρτοφυλακίου μετοχών. Ακόμα του δίνεται η δυνατότητα μεταφοράς ποσού από λογαριασμό ιδίου σε λογαριασμό ιδίου ή τρίτου και πληρωμής πιστωτικών καρτών, Φ.Π.Α., Ι.Κ.Α., Τ.Ε.Β.Ε. Επίσης, μπορεί να διαχειρίζεται πάγιες εντολές πληρωμών, να παραγγέλλει καρτέ επιταγών, να αλλάζει τα προσωπικά του στοιχεία, να κάνει αίτηση προσθαφαίρεσης λογαριασμών, να αλλάζει τον κωδικό πρόσβασης και να δηλώνει απώλεια ή κλοπή κάρτας.

Η χρήση του WEB BANKING είναι εύκολη, αρκεί να διαθέτει κάποιος τραπεζικό λογαριασμό και σύνδεση στο Internet, ενώ θα πρέπει να συμπληρώσει μια αίτηση συνδρομής και να καταθέσει κάποια απαραίτητα δικαιολογητικά στην τράπεζα που έχει το λογαριασμό του. Επίσης, ο πελάτης μπορεί να κάνει αίτηση και μέσω διαδικτύου, κατόπιν η τράπεζα του αποστέλλει τον κωδικό συνδρομής και τον μυστικό κωδικό πρόσβασης (PIN) με τους οποίους μπορεί να επικοινωνεί με το κέντρο ηλεκτρονικών υπολογιστών της τράπεζας.

Τέλος, όσες τράπεζες διαθέτουν το WEB BANKING, για το θέμα της ασφάλειας των συναλλαγών, έχουν πιστοποίηση από τις ειδικές στα θέματα ασφαλείας, διεθνείς εταιρείες, για την αποφυγή προβλημάτων εξαιτίας του ευρέως φάσματος που εξυπηρετεί το διαδίκτυο.

5.2. ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΞΥΠΗΡΕΤΗΣΗ ΜΕΣΩ ΤΗΛΕΦΩΝΟΥ (PHONE BANKING)

Οι τράπεζες προσφέρουν την υπηρεσία εξυπηρέτησης μέσω τηλεφώνου, για να μπορεί ο ενδιαφερόμενος να πραγματοποιεί τις τραπεζικές του συναλλαγές όπου και αν βρίσκεται, ακόμα και από το εξωτερικό, χρησιμοποιώντας μόνο την τηλεφωνική του συσκευή.

Μέσω αυτής της υπηρεσίας ο πελάτης μπορεί να ενημερωθεί για την κίνηση του λογαριασμού του ή της πιστωτικής του κάρτας, να πληρώσει τους λογαριασμούς ΟΤΕ, ΔΕΗ, ΕΥΔΑΠ και καρτών, να μεταφέρει ποσά από λογαριασμό ιδίου σε λογαριασμό ιδίου ή τρίτου, να πληροφορείται για τις τιμές των μετοχών στο Χρηματιστήριο Αξιών των Αθηνών και να ζητά ενημέρωση για όλα τα προϊόντα και τις υπηρεσίες της τράπεζας. Τέλος, αν χαθούν οι κάρτες του, έχει την δυνατότητα μέσω τηλεφώνου να ενημερώσει αυτόματα την τράπεζα, η οποία θα τις ακυρώσει έτσι ώστε να μην διατρέχει κανένα κίνδυνο ο πελάτης.

Η χρήση του PHONE BANKING είναι απλή. Ο πελάτης καλεί το νούμερο τηλεφώνου που του έχει δώσει η τράπεζα με την οποία συνεργάζεται. Έπειτα πληκτρολογεί τον αριθμό της κάρτας του και τον μυστικό προσωπικό του κωδικό. Αν ο πελάτης καλεί από προδηλωμένο αριθμό κινητού τότε πληκτρολογεί μόνο τον μυστικό προσωπικό του κωδικό.

Όπως και η υπηρεσία συναλλαγών μέσω διαδικτύου έτσι και η υπηρεσία εξυπηρέτησης μέσω τηλεφώνου είναι στη διάθεση του πελάτη 24 ώρες το 24ωρο και 365 ημέρες το χρόνο.

5.3. ΜΗΧΑΝΗΜΑΤΑ ΑΥΤΟΜΑΤΗΣ ΕΞΥΠΗΡΕΤΗΣΗΣ (ATM's)

Τα ATM's (Automatic Teller Machines) παρέχουν τη δυνατότητα στον κάτοχο μίας κάρτας (χρεωστικής, πιστωτικής, κλπ) να πραγματοποιεί ένα μεγάλο εύρος συναλλαγών όπως είναι οι αναλήψεις και καταθέσεις μετρητών, η μεταφορά υπολοίπου και η πληρωμή λογαριασμών, χωρίς να είναι απαραίτητο να προσέρχεται ποτέ στα ταμεία της τράπεζας. Κάθε τράπεζα διαθέτει τα δικά της ATM's, τα οποία είναι εγκατεστημένα τόσο στα καταστήματα των τραπεζών, όσο και σε κεντρικά σημεία της πόλης, όπως ΚΤΕΛ, λιμάνια, εμπορικά κέντρα, νοσοκομεία και ξενοδοχεία, τα οποία προσφέρουν άμεση εξυπηρέτηση 24 ώρες το 24ωρο. Η εξυπηρέτηση μέσω των ATM's της τράπεζας γίνεται εντελώς δωρεάν.

Σήμερα οι περισσότερες τράπεζες που δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα έχουν ενταχθεί στο διατραπεζικό σύστημα που έχει αναπτυχθεί από την Δίας Διατραπεζικά Συστήματα έτσι ώστε να μπορούν να εξυπηρετούν τόσο τους δικούς τους πελάτες όσο και τους κατόχους καρτών που έχουν εκδοθεί από άλλες τράπεζες του εσωτερικού ή του εξωτερικού. Για την εξυπηρέτηση μέσω του συστήματος ΔΙΑΣ, υπάρχει

μια επιβάρυνση του ποσού των 1,50 € , για την ανάληψη μετρητών και την ενημέρωση τραπεζικού λογαριασμού.

Η χρήση των μηχανημάτων αυτόματης εξυπηρέτησης είναι εύκολη, καθώς το ATM δίνει οδηγίες και καθοδηγεί το χρήστη. Το μόνο που χρειάζεται ο χρήστης είναι να έχει στην κατοχή του την κάρτα και τον προσωπικό του αριθμό (PIN) που του έχει χορηγήσει η τράπεζα. Το PIN είναι άκρως μυστικός και προσωπικός αριθμός. Τα βήματα για την χρήση του ATM είναι απλά και είναι τα ακόλουθα:

1. Εισάγουμε την προσωπική μας κάρτα στο μηχάνημα αυτόματης εξυπηρέτησης και πληκτρολογούμε το μυστικό αριθμό που μας έχει δώσει η τράπεζα
2. Στην οθόνη εμφανίζεται η μάσκα επιλογής είδους συναλλαγής, επιλέγουμε τι είδους συναλλαγή θέλουμε να πραγματοποιήσουμε
3. Αν θέλουμε να κάνουμε ανάληψη ή κατάθεση πληκτρολογούμε το ποσό
4. Στο τέλος , παίρνουμε το απόκομμα της συναλλαγής.

Οι δυνατότητες που προσφέρουν τα ATM's στον κάτοχο μιας οποιασδήποτε κάρτας που είναι συνδεδεμένη με λογαριασμό καταθέσεων είναι πολλές. Ο χρήστης μπορεί να πραγματοποιήσει ανάληψη ή κατάθεση μετρητών από ή σε λογαριασμούς καταθέσεων του, μεταφορά ποσών μεταξύ λογαριασμών καταθέσεων που είναι συνδεδεμένοι με την κάρτα του, πληρωμή λογαριασμών πιστωτικών καρτών και ανοιχτού δανείου, ενημέρωση υπολοίπου καταθετικών λογαριασμών, πιστωτικών καρτών και ανοιχτού δανείου καθώς επίσης και ανάληψη μετρητών (cash advance) με χρήση πιστωτικών καρτών ή από λογαριασμό ανοιχτού δανείου. Επίσης ο χρήστης ενός ATM μπορεί να κάνει αλλαγή PIN με άλλον της απόλυτης επιλογής του, μπορεί να ζητήσει αντίγραφο κίνησης τρεχούμενου λογαριασμού με τις τελευταίες κινήσεις, να παραγγείλει μπλοκ επιταγών, να ενημερωθεί για χρηματιστηριακές συναλλαγές και να παραλάβει νέους κωδικούς πρόσβασης για τις υπηρεσίες Phone Banking και Web banking.

Τα μηχανήματα αυτόματης εξυπηρέτησης στην ουσία προσφέρουν τις υπηρεσίες που προσφέρει ένας τραπεζικός υπάλληλος. Αναμφίβολα λοιπόν το ATM αποτελεί ένα σημαντικό επίτευγμα της τεχνολογίας, προσφέροντας οικονομία χρόνου και άμεση εξυπηρέτηση.



ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΙΔΙΩΤΩΝ

6.1. ΠΑΓΙΕΣ ΕΝΤΟΛΕΣ	52
6.2. ΕΜΒΑΣΜΑΤΑ	53
6.3. ΘΥΡΙΔΕΣ	54

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΕΚΤΟ

6. ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΙΔΙΩΤΩΝ

Οι ραγδαίες εξελίξεις στον τραπεζικό χώρο και η μεγάλη ανάπτυξη της αγοράς των ιδιωτών, στα πλαίσια της παγκοσμιοποίησης της οικονομίας, έχουν δημιουργήσει την ανάγκη νέων προϊόντων και υπηρεσιών και την αναβάθμιση, τον εκσυγχρονισμό παλαιότερων. Τρεις από τις υπηρεσίες αυτές είναι και οι πάγιες εντολές, τα εμβάσματα και οι θυρίδες.

6.1. ΠΑΓΙΕΣ ΕΝΤΟΛΕΣ

Είναι εντολές, που δίνονται με εξουσιοδότηση του πελάτη, για χρέωση λογαριασμού καταθέσεων, για την πληρωμή διάφορων λογαριασμών του. Με την υπηρεσία των πάγιων εντολών εξοφλούνται λογαριασμοί ΟΤΕ, ΔΕΗ, ΕΥΔΑΠ, πιστωτικών καρτών και οποιαδήποτε τακτική πληρωμή σε λογαριασμό τρίτου, όπως ενοίκιο, κοινόχρηστα, διδάκτρα και δόσεις δανείων.

Η πληρωμή των λογαριασμών και των οφειλών γίνεται με χρέωση του λογαριασμού καταθέσεων του πελάτη, τον οποίο δηλώνει στην αίτηση/ εξουσιοδότηση προς την τράπεζα. Η διαδικασία είναι απλή. Με τη βοήθεια ενός υπαλλήλου της τράπεζας ο πελάτης συμπληρώνει μια αίτηση/ εξουσιοδότηση Πάγιων Εντολών και τη συνοδεύει με φωτοτυπία πρόσφατου λογαριασμού του οργανισμού που θέλει να συμπεριλάβει σ' αυτή. Μπορεί, επίσης, να δώσει εξουσιοδότηση και για λογαριασμούς που εκδίδονται στο άνομα άλλου προσώπου. Ο υπάλληλος θα ενημερώσει τον ενδιαφερόμενο από πότε ακριβώς οι λογαριασμοί και οι οφειλές του θα εξοφλούνται αυτόματα, με χρέωση του λογαριασμού του. Οι οργανισμοί και οι εταιρείες θα συνεχίσουν να στέλνουν τους λογαριασμούς κανονικά και θα σημειώνουν σ' αυτούς ότι θα εξοφληθούν μέσω τραπεζής. Η εξόφληση θα γίνεται κατά την ημερομηνία λήξης που αναφέρεται στο λογαριασμό.

Ο λογαριασμός καταθέσεων, που χρεώνεται, θα πρέπει να έχει διαθέσιμο υπόλοιπο κατά την ημερομηνία λήξεως της προθεσμίας πληρωμής των λογαριασμών τουλάχιστον ίσο με το ποσό των λογαριασμών προς εξόφληση. Ο καταθέτης έχει το δικαίωμα να ανακαλέσει εν όλω ή εν μέρει την παρούσα εντολή οποτεδήποτε με ειδική έγγραφη εντολή του προς την τράπεζα.

Τα πλεονεκτήματα από τη χρήση των Πάγιων Εντολών είναι πολλά. Ο πελάτης μέσω αυτής της διαδικασίας κερδίζει χρόνο, δε χρειάζεται πια να περιμένει στις ουρές, χρήμα, η χρέωση γίνεται την τελευταία ημέρα πληρωμής των λογαριασμών και των οφειλών, συνέπεια, οι λογαριασμοί

εξοφλούνται πάντα εμπρόθεσμα, άνεση, δε χρειάζεται να μετακινείται για την εξόφληση των λογαριασμών του.

Ο πελάτης δεν επιβαρύνεται με επιπλέον χρήματα για λογαριασμούς ΔΕΚΟ και προϊόντα της τράπεζας ενώ για λοιπές περιπτώσεις επιβαρύνεται μέχρι 2 € ,ανάλογα με την συμφωνία, που υπάρχει με την κάθε εταιρεία.

6.2. ΕΜΒΑΣΜΑΤΑ

Έμβασμα είναι η αποστολή χρημάτων σε οποιοδήποτε μέρος της χώρας ή στο εξωτερικό κατόπιν εντολής του πελάτη. Η απόδοση των χρημάτων στο δικαιούχο μπορεί να γίνει με πίστωση λογαριασμού του, με μετρητά ή με επιταγή. Η διαδικασία είναι πολύ απλή. Ο πελάτης δίνει εντολή στην τράπεζα του γραπτά, τηλεφωνικά ή με fax για την πραγματοποίηση του συγκεκριμένου εμβάσματος, με χρέωση του λογαριασμού των καταθέσεων του ή καταβάλλοντας μετρητά.

Τα πλεονεκτήματα αυτής της υπηρεσίας είναι πολλά. Πρώτα απ' όλα, πελάτης μπορεί να στείλει χρήματα μέσω της τράπεζας του για οποιαδήποτε αιτία, όπως εμβάσματα σε φοιτητές ή στρατιώτες, εμβάσματα για την πληρωμή διδάκτρων, ενοικίων, οφειλών για ιατρικές και νοσοκομειακές υπηρεσίες, τιμολογίων, συνδρομών, δαπανών που έχουν γίνει για λογαριασμό του καθώς και εμβάσματα για πίστωση λογαριασμού του που τηρεί σε άλλη πόλη ή χώρα. Επιπλέον, τα χρήματα του μεταφέρονται ηλεκτρονικά, σε ευρώ ή οποιοδήποτε νόμισμα, την ημερομηνία που επιθυμεί και παραδίδονται στον πραγματικό δικαιούχο. Τέλος, ο πελάτης παίρνει λεπτομερή απόδειξη από την τράπεζα του για την αποστολή των χρημάτων.

Στην περίπτωση των εμβασμάτων μέχρι του ποσού των 50.000 ευρώ, τα οποία διενεργούνται από εντολέα σε ένα κράτος μέλος προς δικαιούχο σε άλλο κράτος μέλος, μέσω τραπεζών που είναι εγκατεστημένες στην Ευρωπαϊκή Ένωση, τα πράγματα διαφοροποιούνται. Οι υποχρεώσεις της τράπεζας καθώς και του πελάτη είναι οι ακόλουθες:

- Κάθε τράπεζα παρέχει εκ των προτέρων στους πελάτες της πληροφορίες σχετικά με τα έξοδα που επιβάλλει, τόσο για τις διασυνοριακές όσο και για τις εντός χώρας πληρωμές σε ευρώ.

- Κάθε τράπεζα παρέχει σε κάθε πελάτη το Διεθνή Αριθμό Τραπεζικού Λογαριασμού (IBAN) και τον Κωδικό Ανάγνωσης της Τράπεζας (BIC).

- Κάθε τράπεζα δικαιούται να απαιτεί από τον πελάτη/ εντολέα πρόσθετα έξοδα για την εκτέλεση διασυνοριακού εμβάσματος, εφόσον αυτός δεν γνωστοποιήσει τον IBAN του δικαιούχου και τον BIC της τράπεζας του τελευταίου.

- Από την 1^η Ιουλίου 2003, τα έξοδα που επιβάλλει η τράπεζα για τα διασυνοριακά εμβάσματα σε ευρώ μέσα στην Κοινότητα, μέχρι μέγιστου

ποσού 12.500 ευρώ, πρέπει να είναι ίδια με τα έξοδα που επιβάλλει για αντίστοιχα εμβάσματα σε ευρώ εντός της χώρας, ενώ παράλληλα στο αντίγραφο κίνησης λογαριασμού ή σε παράρτημα του πρέπει να αναφέρεται ο IBAN του πελάτη και το BIC του ιδρύματος.

- Από την 1^η Ιανουαρίου 2006, το όριο των 12.500 ευρώ αναφορικά με την ευθυγράμμιση των εξόδων μεταξύ διασυνοριακών και εγχώριων πληρωμών θα ανέρθει σε 50.000 ευρώ.

- Η εφαρμογή της αρχής της μη διάκρισης των εξόδων για ίδιου τύπου εγχώρια και διασυνοριακά εμβάσματα σε ευρώ δεν αναιρεί σε καμία περίπτωση τον τιμολογιακό ανταγωνισμό των πιστωτικών ιδρυμάτων.

Σε περίπτωση μη ολοκλήρωσης εκτέλεσης του εμβάσματος, προβλέπεται υποχρέωση επιστροφής εκ μέρους του ιδρύματος του εντολέα, ποσού μέχρι 12.500 ευρώ, προσαυξημένου με τον αναλογούντα τόκο και τα καταβληθέντα έξοδα. Η εν λόγω υποχρέωση βαρύνει το ίδρυμα του δικαιούχου εάν η μη ολοκλήρωση εκτέλεσης του εμβάσματος οφείλεται σε ενδιάμεσο ίδρυμα που έχει επιλεγεί από το ίδρυμα του δικαιούχου. Δεν υφίσταται θέμα υποχρέωσης επιστροφής ποσού εάν η μη ολοκλήρωση της εκτέλεσης οφείλεται σε λανθασμένες ή ελλιπείς οδηγίες του εντολέα προς το ίδρυμα του ή σε ενδιάμεσο ίδρυμα ρητώς επιλεγέν από αυτόν.

6.3. ΘΥΡΙΔΕΣ

Οι τράπεζες προσφέρουν στους πελάτες τους τη δυνατότητα να προστατεύουν τα πολύτιμα αντικείμενά τους σε θυρίδες θησαυροφυλακίου, που είναι εγκατεστημένες στις τράπεζες. Ο πελάτης μπορεί να φυλάξει χρεόγραφα, αντικείμενα προσωπικής αξίας, χρήματα, τιμαλή, εξασφαλίζοντας τα καλύτερα έναντι κάθε κινδύνου.

Το περιεχόμενο της κάθε θυρίδας ασφαρίζεται κατά κινδύνου κλοπής κατόπιν διάρρηξης ή ληστείας καθώς και κατά κινδύνων πλημμύρας, πυρκαγιάς και σεισμού, χωρίς καμία επιβάρυνση. Ωστόσο, με την καταβολή μικρού ασφαλίστρου υπάρχει δυνατότητα επιπλέον ασφαλιστικής κάλυψης, στα πλαίσια συμφωνίας της τράπεζας και της ασφαλιστικής εταιρείας.

Εκτός από τις παραδοσιακές θυρίδες (θησαυροφυλακίου) που συναντάει κανείς στα τραπεζικά καταστήματα, υπάρχουν και οι ηλεκτρονικές και ρομποτικές θυρίδες που χρησιμοποιούνται για τις καταθέσεις μετρητών, επιταγών ή και αντικειμένων, εκτός ωραρίου καταστήματος.

Το «κλειδί» για την είσοδο στο χώρο του θησαυροφυλακίου αυτών των θυρίδων είναι μια ειδική κάρτα ασφαλείας (κάρτα safe) και ο προσωπικός αριθμός του πελάτη. Κάθε θυρίδα είναι συνδεδεμένη με ειδικό σύστημα συναγερμού για απόλυτη ασφάλεια. Ο πελάτης νοιώθει τη σιγουριά που του προσφέρει η συνεχής, αλλά διακριτική ηλεκτρονική

παρακολούθηση του χώρου, χωρίς την ανθρώπινη επέμβαση, αφού δεν υπάρχει υπάλληλος ή φύλακας. Επιπλέον, για τη μεγαλύτερη δυνατή ασφάλεια, γίνονται βιομετρικοί έλεγχοι, ενώ η υπογραφή του πελάτη ελέγχεται ηλεκτρονικά.

Οι θυρίδες, παραδοσιακές ή ηλεκτρονικές, προσφέρουν αναμφίβολα μεγάλη ασφάλεια και αναβαθμισμένες υπηρεσίες. Τα μισθώματα αυτών των θυρίδων (το ποσό, δηλαδή, που οφείλει να καταβάλει ο πελάτης για την απόκτηση τους) , εξαρτώνται από το μέγεθος, το είδος της θυρίδας αλλά και από την έκταση και τη διάρκεια της συνεργασίας του πελάτη με την τράπεζα. Τα μεγέθη των θυρίδων χωρίζονται σε τέσσερις κατηγορίες με ελάχιστο διάστημα ενοικίασης το ένα εξάμηνο και προπληρωμένο το μίσθωμα ενώ δεν ισχύει σιωπηρή αναμίσθωση.

Επίσης, ο πελάτης υπογράφει σύμβαση μίσθωσης και η τράπεζα του παρέχει δύο κλειδιά έτσι ώστε να είναι εξασφαλισμένος σε περίπτωση απώλειας του ενός κλειδιού. Ακόμα του παρέχεται η δυνατότητα καθορισμού πληρεξούσιου κοινού χρήστη. Η κοινή χρήση γίνεται μόνον εφόσον οι χρήστες βρίσκονται στη ζωή.

Σε περίπτωση θανάτου απαγορεύεται το άνοιγμα της θυρίδας. Η θυρίδα ανοίγεται, αφού εκδοθεί η απόφαση κληρονομιάς και γίνει η εκτίμηση από την εφορία.



ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ ΚΑΙ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ

7.1. ΜΕΤΟΧΕΣ	57
7.2. ΑΜΟΙΒΑΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	57
7.3. ΑΪΛΟΙ ΤΙΤΛΟΙ ΔΗΜΟΣΙΟΥ	58
7.4. ΑΓΟΡΑΠΩΛΗΣΙΕΣ ΤΙΤΛΩΝ ΜΕΣΩ ΔΗΜΟΣΙΟΥ	59

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΕΒΔΟΜΟ

7. ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ ΚΑΙ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ

7.1. ΜΕΤΟΧΕΣ

Οι μετοχές είναι τίτλοι του Χρηματιστηρίου την αγοραπωλησία των οποίων προσφέρουν οι τράπεζες σε συνεργασία με την χρηματιστηριακή εταιρεία των ομίλων τους. Οι μετοχές, δηλαδή, είναι εμπορικά έγγραφα που βεβαιώνουν ότι ο κάτοχος τους είναι συνέταιρος σε μια επιχείρηση. Τα έσοδα από την κατοχή μετοχών είναι μεταβλητά. Όταν μια εταιρεία εκδίδει μετοχές, εκδίδει το δικαίωμα συμμετοχής στα κέρδη της. Οι μετοχές δηλαδή, υπόσχονται μερίδιο στα κέρδη (ή τις ζημιές) μιας εταιρείας.

Ένα βασικό χαρακτηριστικό των μετοχών είναι ότι αυτές δεν λήγουν, όσο συνεχίζει να υπάρχει η εταιρεία που τις εξέδωσε.

Σε ότι αφορά την οικονομική αξία μιας μετοχής, αυτή ορίζεται ως η παρούσα αξία των χρηματικών ροών που αναμένονται από την μετοχή.

7.2. ΑΜΟΙΒΑΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο είναι ομάδα περιουσίας που αποτελείται από κινητές αξίες και μετρητά, της οποίας τα επιμέρους στοιχεία ανήκουν εξ' αδιαιρέτου σε περισσότερα πρόσωπα. Η διαχείριση γίνεται από Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων, που ανήκει στον όμιλο της κάθε τράπεζας, σύμφωνα με αυστηρές διατάξεις του νόμου που διασφαλίζουν τα συμφέροντα των μεριδιούχων. Η κάθε τράπεζας είναι και ο θεματοφύλακας των Αμοιβαίων Κεφαλαίων της εταιρείας.

Τα Αμοιβαία Κεφάλαια επενδύονται σε:

- ▶ Μετοχές Ελληνικών Επιχειρήσεων εισηγμένων στο Χρηματιστήριο.
- ▶ Μετοχές Ξένων Επιχειρήσεων εισηγμένων σε ξένα Χρηματιστήρια.
- ▶ Τίτλους σταθερής απόδοσης (Ομόλογα, Έντοκα Γραμμάτια κ.λ.π.).
- ▶ Καταθέσεις σε ευρώ και σε συνάλλαγμα.
- ▶ Μετοχές Ελληνικών Επιχειρήσεων μη εισηγμένων στο Χρηματιστήριο.

Οι τίτλοι μεριδίων μπορούν να εκδίδονται για ένα ή περισσότερα μερίδια ή κλάσμα μεριδίου και είναι πάντοτε ονομαστικοί. Επίσης, οι τίτλοι του Αμοιβαίου Κεφαλαίου μπορούν να ανήκουν σε περισσότερους από ένα δικαιούχους, μετά από έγγραφη δήλωση τους και διέπονται από τις διατάξεις «περί καταθέσεων σε κοινό λογαριασμό». Εκτός της περιπτώσεως εξαγοράς, οι τίτλοι μεταβιβάζονται μόνον αιτία θανάτου του δικαιούχου, και εν ζωή μόνον μεταξύ συζύγων και συγγενών α' και β' βαθμού σε ευθεία γραμμή.

Τα μερίδια του Αμοιβαίου Κεφαλαίου μπορούν να ενεχυριασθούν προς εξασφάλιση απαιτήσεων. Η ενεχυρίαση ισχύει έναντι της Α.Ε. Διαχειρίσεων από τη στιγμή που θα ανακοινωθεί σε αυτήν από τον ενεχυριούχο δανειστή.

Η καθαρή αξία του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, ο αριθμός και η αξία των μεριδίων του, η τιμή διάθεσης και η τιμή εξαγοράς του, υπολογίζονται από την Α.Ε. Διαχειρίσεων κάθε εργάσιμη ημέρα και δημοσιεύονται στον ημερήσιο τύπο της επόμενης ημέρας. Τα μερίδια του Αμοιβαίου Κεφαλαίου δεν είναι διαπραγματεύσιμα στο χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών. Τέλος, η διάθεση και η εξαγορά απαλλάσσονται από κάθε φόρο, τέλος ή οποιαδήποτε άλλη επιβάρυνση.

7.3. ΑΎΛΟΙ ΤΙΤΛΟΙ ΔΗΜΟΣΙΟΥ

Οι άϋλοι τίτλοι του δημοσίου αποτελούνται από δύο κατηγορίες. Στην πρώτη κατηγορία ανήκουν τα έντοκα γραμμάτια του Ελληνικού Δημοσίου σε ευρώ, τα ομόλογα του Ελληνικού δημοσίου σε ευρώ και τα ομόλογα του Ελληνικού Δημοσίου με ρήτρα ξένου νομίσματος. Ενώ στην δεύτερη κατηγορία τα αποταμιευτικά ομόλογα σε ευρώ.

Η Διεύθυνση Διαχείρισης Διαθεσίμων με το Δελτίο Τιμών Διάθεσης Άϋλων Τίτλων κοινοποιεί στο δίκτυο το είδος του τίτλου, τη διάρκεια του (τρίμηνη, εξαμήνη, ετήσια κ.λπ.) καθώς και το επιτόκιο του για κάθε διάρκεια.

7.3.1. Πρώτη κατηγορία άϋλων τίτλων Δημοσίου

Η ονομαστική τους αξία είναι για κάθε συναλλαγή ακέραιο πολλαπλάσιο των 300 ευρώ με ελάχιστο πόσο τα 300 ευρώ. Η διάθεση των άϋλων τίτλων του δημοσίου γίνεται από τις τράπεζες κατά τις ημερομηνίες που προβλέπεται για την κάθε έκδοση των τίτλων και στην ανάλογη τιμή, που θα υπολογίζεται από το σύστημα.

Για την κάθε συναλλαγή εκδίδεται αποδεικτικό συναλλαγής, το οποίο δεν αποτελεί Τίτλο και δεν είναι διαπραγματεύσιμο ούτε μεταβιβάσιμο, αλλά χρησιμεύει μόνο για την πιστοποίηση της συναλλαγής.

Ο λογαριασμός των άϋλων τίτλων συνδέεται υποχρεωτικά με λογαριασμό καταθέσεων, ο οποίος κατά την εξόφληση των τίτλων και των τοκομεριδίων, στη λήξη πιστώνεται αυτόματα από το Η.Κ. με το προϊόν της εξόφλησης και με valeur την ημερομηνία της εξόφλησης. Επίσης, ισχύουν αναλογικά όσα και για τις καταθέσεις (απόρρητο, κοινός λογαριασμός, βεβαιώσεις τόκων κ.λπ.)

Η μεταφορά τίτλων μεταξύ πελατών της τράπεζας γίνεται ύστερα από σχετική ενημέρωση του ηλεκτρονικού συστήματος παρακολούθησης και την πίστωση του λογαριασμού του νέου δικαιούχου. Η μεταφορά του τίτλου γίνεται για όλο ή μέρος του ποσού του τίτλου (ονομαστική αξία)

και είναι δεκτή από το σύστημα μέχρι 3 εργάσιμες ημέρες πριν από τη λήξη του τίτλου. Επίσης, η μεταφορά τίτλων μεταξύ πελάτη τράπεζας και πελάτη άλλης τράπεζας γίνεται μέσω του ηλεκτρονικού συστήματος της Τράπεζας της Ελλάδος.

Τέλος, προβλέπεται δυνατότητα εξόφλησης των τίτλων πριν τη λήξη τους ενώ δεν προβλέπεται αυτόματη ανανέωση των άυλων τίτλων δημοσίου.

7.3.2. Δεύτερη κατηγορία άυλων τίτλων Δημοσίου

Η ονομαστική αξία των αποταμιευτικών ομολόγων είναι 30 ευρώ ή και πολλαπλάσια αυτής. Διατίθενται μόνο σε φυσικά πρόσωπα με μόνιμη κατοικία στην Ελλάδα και με ανώτατο όριο διάθεσης ανά επενδυτή 45.000 ευρώ για κάθε έκδοση ενώ η διάρκεια είναι ίση ή μεγαλύτερη των δύο ετών.

Το επιτόκιο, η διάρκεια, οι ημερομηνίες της διάθεσής τους από το Δημόσιο και της αγοράς τους από το επενδυτικό κοινό καθώς και κάθε άλλη λεπτομέρεια καθορίζονται με απόφαση του Υπουργείου Οικονομικών.

Τα αποταμιευτικά ομόλογα αποφέρουν τόκο από την ημερομηνία έκδοσής τους και για όλη τη διάρκεια τους. Δεν υπολογίζονται και δεν αποδίδονται δεδουλευμένοι τόκοι, στην περίπτωση που τα ομόλογα ρευστοποιηθούν σε διάστημα 60 ημερών από την ημερομηνία έκδοσής τους. Στην περίπτωση αυτή καταβάλλεται μόνο η ονομαστική τους αξία. Επίσης, οι τόκοι των ομολόγων απαλλάσσονται παντός φόρου, τέλους ή άλλης επιβάρυνσης, με την προϋπόθεση ότι ο επενδυτής διακρατεί τόσο τα σώματα όσο και τα τοκομερίδια για όλη την διάρκεια της ζωής τους.

Σε περίπτωση ρευστοποίησης πριν από την λήξη τους, οι τόκοι τους υπόκεινται σε φορολόγηση βάσει του συντελεστή, που ισχύει κατά την έκδοση των τίτλων. Η παρακράτηση του φόρου για τα τοκομερίδια, που έχουν ήδη εισπραχθεί, γίνεται κατά τη ρευστοποίηση του τίτλου.

7.4. ΑΓΟΡΑΠΩΛΗΣΙΕΣ ΤΙΤΛΩΝ ΜΕΣΩ ΤΡΑΠΕΖΗΣ

Οποιοσδήποτε πελάτης τράπεζας μπορεί να αγοράσει ή να πουλήσει μετοχές εταιρειών εισηγμένων στο Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών μέσω οποιουδήποτε από τα καταστήματα και τις θυρίδες της κάθε τράπεζας. Ο πελάτης μπορεί να δώσει εντολή αγοράς ή πώλησης μέχρι τις 12:45 μ.μ. και η εντολή του θα εκτελεστεί αυθημερόν. Η εντολή έχει ισχύ μόνο για την ημέρα πληκτρολόγησης της στα τερματικά των καταστημάτων της κάθε τράπεζας, εκτός αν ο πελάτης δώσει εντολή για χρονική διάρκεια μεγαλύτερη της μιας ημέρας.

Για την αγορά τίτλων γίνεται δέσμευση του λογαριασμού του πελάτη στην τράπεζα ίση με το 50% της αξίας των τίτλων ή καταβάλλονται

μετρητά πριν μεταδοθεί η εντολή αγοράς στην χρηματιστηριακή εταιρεία του ομίλου της τραπεζής. Στην αγορά τίτλων, το υπόλοιπο του ποσού, που οφείλει ο πελάτης, καταβάλλεται αμέσως μετά την αναγγελία εκτέλεσης της εντολής.

Για την πώληση τίτλων ο πελάτης πρέπει να παρουσιάσει στην τράπεζα τους τίτλους ή το αποθετήριο ή το αποδεικτικό φύλαξης ή μετά την αποϋλοποίηση των τίτλων το αποδεικτικό κατοχής των τίτλων.

Η αξία των αγορών των πελατών θα πρέπει να πιστώνεται στο λογαριασμό της χρηματιστηριακής εταιρείας το αργότερο εντός δύο εργάσιμων ημερών από την πραγματοποίησή τους. Η αξία των πωλήσεων των πελατών θα πιστώνεται στους λογαριασμούς τους την τέταρτη εργάσιμη ημέρα από την πραγματοποίησή τους.

Τέλος, σε πολλές τράπεζες προσφέρεται δωρεάν φύλαξη των μετοχών των πελατών τους από τις χρηματιστηριακές εταιρείες του ομίλου τους.



**ΦΟΡΕΙΣ ΣΕ ΕΛΛΑΔΑ ΚΑΙ Ε.Ε. ΠΟΥ ΣΥΝΤΕΛΟΥΝ
ΣΤΗΝ ΚΑΛΥΤΕΡΗ ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑ
ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΚΑΙ ΠΕΛΑΤΩΝ**

8.1. ΤΡΑΠΕΖΙΚΟΣ ΜΕΣΟΛΑΒΗΤΗΣ	62
8.2. ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε.	64
8.3. FIN-NET	64

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΟΓΔΟΟ

8. ΦΟΡΕΙΣ ΣΕ ΕΛΛΑΔΑ ΚΑΙ Ε.Ε ΠΟΥ ΣΥΝΤΕΛΟΥΝ ΣΤΗΝ ΚΑΛΥΤΕΡΗ ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΚΑΙ ΠΕΛΑΤΩΝ

Η εσωτερική αγορά των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών προσφέρει στους ευρωπαίους καταναλωτές μεγαλύτερη επιλογή χρηματοπιστωτικών προϊόντων. Σε πολλούς τομείς έχει τεθεί σε εφαρμογή κοινοτική νομοθεσία προκειμένου να δοθεί στους καταναλωτές η δυνατότητα να επωφεληθούν εκ του ασφαλούς των πλεονεκτημάτων της εσωτερικής αγοράς. Ωστόσο, για την καλύτερη συνεργασία τραπεζών και καταναλωτών έχουν δημιουργηθεί κάποιοι φορείς που σκοπό τους έχουν την αποφυγή ή την επίλυση προβλημάτων ανάμεσα τους.

8.1. ΤΡΑΠΕΖΙΚΟΣ ΜΕΣΟΛΑΒΗΤΗΣ

Ο Τραπεζικός Μεσολαβητής είναι ένας ανεξάρτητος θεσμός που δημιουργήθηκε από την Ένωση Ελληνικών Τραπεζών για να εξετάζει δίκαια, αμερόληπτα και με διαφανείς διαδικασίες τις διαφορές των συναλλασσομένων με τις τράπεζες και να επιδιώκει τη φιλική διευθέτησή τους. Αφορά μόνο ιδιώτες (όχι νομικά πρόσωπα) για τραπεζικές τους συναλλαγές που δεν αφορούν την επαγγελματική τους δραστηριότητα και εξετάζει παράπονα ή διαφορές που σχετίζονται με την παροχή τραπεζικών υπηρεσιών σε αυτούς (π.χ. λογαριασμό κατάθεσης, χορήγηση δανείου, έκδοση επιταγών, κάρτες κ.α.) από τις τράπεζες που συμμετέχουν στο θεσμό.

Τα βήματα τα οποία θα πρέπει να ακολουθήσει ο ενδιαφερόμενος για την υποβολή των παραπόνων του είναι τρία. Το πρώτο βήμα για την υποβολή του παραπόνου του είναι να απευθυνθεί άμεσα στον υπεύθυνο του καταστήματος της τράπεζας του (προϊστάμενο υπηρεσίας, διευθυντή καταστήματος). Θα ακούσει το πρόβλημά και θα τον βοηθήσει καθώς προσπαθεί να εξυπηρετεί τους πελάτες του καταστήματος με τον καλύτερο τρόπο. Κανονικά ο υπεύθυνος θα πρέπει να απαντήσει στο παράπονο του ενδιαφερομένου μέσα σε 10 εργάσιμες ημέρες. Το δεύτερο βήμα, σε περίπτωση που δεν ικανοποιηθεί ο ενδιαφερόμενος από την λύση που θα του προτείνει ο υπεύθυνος του καταστήματος, είναι να απευθυνθεί στην ειδική Υπηρεσία Πελατών της τράπεζας. Η Υπηρεσία Πελατών θα πρέπει να απαντήσει εγγράφως σε 10 εργάσιμες ημέρες από την υποβολή του παραπόνου. Στην πλειοψηφία τους τα παράπονα των πελατών επιλύονται επιτόπου από την ίδια την τράπεζα. Παρ' όλα αυτά, αν ο ενδιαφερόμενος δεν μείνει και πάλι ικανοποιημένος από την απάντηση της Υπηρεσίας Πελατών της τράπεζας του ή αν περάσουν οι 10 εργάσιμες ημέρες χωρίς να πάρει απάντηση, μπορεί το αργότερο μέσα σε

ένα μήνα (από την απάντηση της τράπεζας ή από την πάροδο των 10 εργάσιμων ημερών) να υποβάλει το παράπονο του στον Τραπεζικό Μεσολαβητή.

Ο Τραπεζικός Μεσολαβητής ενημερώνει τον ενδιαφερόμενο άμεσα με επιστολή του ότι παρέλαβε το έντυπο του παραπόνου και αν χρειαστεί ζητά περισσότερες πληροφορίες. Εφόσον το παράπονο του αφορά θέμα που ο Τραπεζικός Μεσολαβητής μπορεί να εξετάσει, αφού απευθυνθεί στη τράπεζα για να ακούσει την άποψη της, θα προβεί με απόλυτη εχεμύθεια και σε σύντομο χρόνο στις παρακάτω ενέργειες:

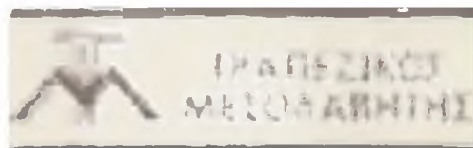
1. Θα προτείνει τη φιλική διευθέτηση της διαφοράς επιδιώκοντας να συμβιβάσει τα δύο μέρη. Η πρότασή του θα πρέπει να γίνει δεκτή τόσο από τον ιδιώτη όσο και από την τράπεζα.

2. Αν δεν επιτευχθεί συμβιβασμός, θα προχωρήσει στη διατύπωση έγγραφης σύστασης προς τα δυο μέρη με σκοπό και πάλι την επίλυση της διαφοράς.

3. Τη σύσταση αυτή μπορεί τόσο ο ενδιαφερόμενος όσο και η τράπεζα να τη δεχθεί ή να την απορρίψει γραπτώς.

4. Αν η σύσταση του Τραπεζικού Μεσολαβητή δεν γίνει δεκτή είτε από τον ενδιαφερόμενο είτε από την τράπεζα, η εύρεση λύσης μπορεί να ικανοποιηθεί μέσω της δικαστικής οδού.

Στον παρακάτω πίνακα παρατίθενται τράπεζες οι οποίες συμμετέχουν στο θεσμό.



1.	ABN AMRO BANK NV	15.	ΕΤΕΒΑ
2.	ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ	16.	HSBC BANK
3.	ALPHA BANK	17.	ING BANK
4.	ASPIS BANK	18.	ΛΑΪΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ
5.	BNP PARIBAS	19.	NOVA BANK
6.	BARCLAYS BANK	20.	ΠΕΙΡΑΙΩΣ PRIME BANK
7.	BAYERISCHE HYPO UND VEREINSBANK	21.	SOCIETE GENERALE
8.	CITIBANK	22.	ΤΑΜΕΙΟ ΠΑΡΑΚΑΤΑΘΗΚΩΝ & ΔΑΝΕΙΩΝ
9.	ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	23.	ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ
10.	ΕΓΝΑΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ	24.	ΤΕΛΕΣΙΣ ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ
11.	ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ	25.	ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΤΤΙΚΗΣ
12.	ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	26.	ΤΡΑΠΕΖΑ EFG EUROBANK ERGASIAS
13.	ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ	27.	ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΥΠΡΟΥ
14.	ΕΤΒΑ bank	28.	ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ

8.2. ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε. (ΤΡΑΠΕΖΙΚΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΑ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ)

Η Τειρεσίας Α.Ε., που ιδρύθηκε από το σύνολο σχεδόν των τραπεζών που λειτουργούν στη χώρα, διαχειρίζεται αρχεία δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς και συγκέντρωσης κινδύνων και παρέχει αποκλειστικά στις τράπεζες και σε λοιπούς φορείς του χρηματοπιστωτικού χώρου την απαραίτητη αντικειμενική πληροφόρηση για την εκ μέρους τους ορθή εκτίμηση της φερεγγυότητας και της πιστοληπτικής ικανότητας των πελατών τους. Με τον τρόπο αυτό εξασφαλίζεται η προστασία της εμπορικής πίστης, η μείωση της υπερχρέωσης των πολιτών και η μείωση του λειτουργικού κόστους των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων, που αποτελεί προϋποθέσει για την μείωση των επιτοκίων.

Για την εξυπηρέτηση του κοινού η Τειρεσίας Α.Ε. διατηρεί γραφεία στα οποία οι ενδιαφερόμενοι (φυσικά και νομικά πρόσωπα) μπορούν να υποβάλουν έγγραφα αιτήματα για να πληροφορηθούν το περιεχόμενο των Αρχείων της εταιρίας που τους αφορούν (δικαίωμα πρόσβασης) και τη διόρθωση ή συμπλήρωση των δεδομένων των Αρχείων που τους αφορούν, εφόσον διαπιστώσουν κάποιο λάθος ή κενό (δικαίωμα αντίρρησης). Η διόρθωση ή συμπλήρωση των δεδομένων των Αρχείων γίνεται με βάση συγκεκριμένους κανόνες που περιλαμβάνονται στον Κανονισμό Επεξεργασίας Δεδομένων, με την προϋπόθεση ότι υποβάλλονται τα κατά περίπτωση απαραίτητα ακριβή δικαιολογητικά. Σαφείς πληροφορίες για την άσκηση των παραπάνω δικαιωμάτων παρέχονται επίσης στους ενδιαφερομένους από το τηλεφωνικό κέντρο της, μέσω τηλεομοιοτυπίας (fax) και μέσω ιστοσελίδας της εταιρίας.

Σε κάθε περίπτωση, για την προστασία των συναλλασσομένων, είναι απαραίτητη η προσκόμιση δελτίου αστυνομικής ταυτότητας ή διαβατηρίου προκειμένου να ασκήσουν το δικαίωμα πρόσβασης και αντίρρησης τους.

8.3. FIN – NET

Οι εθνικοί φορείς καταγγελιών για χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες έχουν συστήσει ένα δίκτυο συνεργασίας που ονομάζεται «Δίκτυο εξώδικων διασυνοριακών καταγγελιών για τις χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες» (FIN-NET).

Το FIN-NET έχει τρεις ειδικούς στόχους. Πρώτα απ' όλα, να παράσχει εύκολη πρόσβαση σε εξωδικαστικές διαδικασίες καταγγελιών σχετικών με διασυνοριακές υποθέσεις. Κάτι τέτοιο είναι ιδιαίτερα σημαντικό δεδομένου ότι οι φορείς επίλυσης διασυνοριακών καταγγελιών καλύπτουν, κατά κανόνα φορείς παροχής υπηρεσιών που δρουν εντός και από την χώρα στην οποία υπάρχει ο φορέας, δηλαδή αν κάποιος υποβάλλει καταγγελία σε βάρος αλλοδαπής τράπεζας, ο χειρισμός της καταγγελίας θα γίνει από φορέα που δρα στη χώρα όπου ευρίσκεται η τράπεζα. Ο τρόπος αυτός εξασφαλίζει την καλύτερη εφαρμογή των

αποφάσεων που λαμβάνονται από τους εξωδικαστικούς φορείς. Επίσης, όσον αφορά τη γλώσσα στην οποία υποβάλλεται η καταγγελία, οι φορείς του FIN-NET αποσκοπούν στο να δοθεί η δυνατότητα στον ενδιαφερόμενο να την υποβάλλει τουλάχιστον στη γλώσσα της χρηματοπιστωτικής του σύμβασης ή στη γλώσσα με την οποία συνήθως συναλλάσσεται με την τράπεζα.

Επίσης, στόχος του FIN-NET είναι να εξασφαλίσει την αποτελεσματική ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ των ευρωπαϊκών φορέων, ώστε ο χειρισμός των διασυνοριακών καταγγελιών να γίνεται με τον πλέον ταχύ, αποτελεσματικό και επαγγελματικό τρόπο. Το πλαίσιο του έχει συσταθεί με τέτοιο τρόπο ώστε να είναι δυνατή η επαφή του ενδιαφερόμενου με τον εξωδικαστικό φορέα καταγγελιών στη χώρα του, ακόμα και αν η καταγγελία του αφορά ξένη τράπεζα. Αυτός ο «πλησιέστερος φορέας» θα τον βοηθήσει να εντοπίσει τον αρμόδιο ξένο φορέα καταγγελιών και θα του παράσχει τις αναγκαίες πληροφορίες για τον ίδιο τον φορέα και τη διαδικασία καταγγελίας εντός αυτού.

Τέλος, ένας ακόμα σημαντικός στόχος του FIN-NET είναι να βελτιώσει την ποιότητα της επίλυσης των διαφορών στο πλαίσιο εξωδικαστικών φορέων καταγγελίας σε ολόκληρη την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Τα μέλη του FIN-NET έχουν συνυπογράψει μνημόνιο συνεργασίας στο οποίο, εκτός από το διαδικαστικό πλαίσιο διασυνοριακής συνεργασίας, καθορίζονται οι βασικές αρχές επίλυσης των εξωδικαστικών διαφορών. Ένα από τα μέλη του είναι και ο Τραπεζικός Μεσολαβητής.

Οι κανονικές δικαστικές διαδικασίες είναι συχνά δυσκίνητες και μπορεί να διαρκέσουν πολύ καιρό. Οι εξωδικαστικές διαδικασίες αποσκοπούν στο να παράσχουν έναν εναλλακτικό τρόπο για να επιλύσουν τις διαφορές γρήγορα, φθηνά και εύκολα, περιορίζοντας την ανάγκη προσφυγής στα δικαστήρια.



ΕΠΙΛΟΓΟΣ



ΕΠΙΛΟΓΟΣ

Η συνεχής προσπάθεια να ικανοποιηθούν όσο το δυνατόν περισσότερο οι ανάγκες του πελάτη αποτελεί τη βασική φιλοσοφία της κάθε τράπεζας που θέλει να λέγεται σύγχρονη και ανταγωνιστική.

Αυτό σε συνδυασμό με το νέο ανταγωνιστικό περιβάλλον, στα πλαίσια της Ενιαίας Τραπεζικής αγοράς στην Ευρωπαϊκή Ένωση όπως επίσης και των αλλαγών που επέφερε αυτή, δημιούργησε στις τράπεζες την ανάγκη για συνεχώς εξελισσόμενα τραπεζικά προϊόντα και υπηρεσίες που να ανταποκρίνονται στις ειδικές ανάγκες της κάθε κατηγορίας πελατών.

Υπό το πρίσμα των παραπάνω αλλαγών καθώς και του ανταγωνισμού ανάμεσα στις τράπεζες, δημιουργήθηκαν πολύ ευνοϊκές συνθήκες για τους καταναλωτές. Η κάθε τράπεζα, αποσκοπώντας να προσεγγίσει όσο το δυνατόν μεγαλύτερο αγοραστικό κοινό, προσφέρει στους ενδιαφερόμενους ολοένα και πιο ευέλικτα πακέτα λύσεων για την κάλυψη κάθε ανάγκης ή επιθυμίας τους. Έτσι λοιπόν, οι ενδιαφερόμενοι μπορούν να επιλέξουν ανάμεσα σε ένα ευρύ φάσμα τραπεζικών προϊόντων και υπηρεσιών αυτό που πραγματικά τους ταιριάζει.

Είτε πρόκειται για απλούς ιδιώτες που θέλουν να ανοίξουν έναν απλό λογαριασμό καταθέσεων ή να πάρουν ένα στεγαστικό δάνειο ή ακόμα και ένα δάνειο που θα τους βοηθήσει να σπουδάσουν τα παιδιά τους είτε πρόκειται για μεγάλες επιχειρήσεις που θέλουν να ανοίξουν έναν λογαριασμό μισθοδοσίας ή να πάρουν ένα δάνειο επαγγελματικού εξοπλισμού ή ακόμα και να στείλουν εμπόσματα στο εξωτερικό, μπορούν να επωφεληθούν από τα χρηματοπιστωτικά προγράμματα των τραπεζών καθώς και να τα προσαρμόσουν στα δικά τους μέτρα και σταθμά.

Είναι φανερό, λοιπόν, πως οι δυνατότητες που προσφέρουν οι τράπεζες είναι πολλές και ποικιλόμορφες αρκεί βέβαια ο καθένας να ξέρει πώς να τις χειρισθεί. Η γνώση των τραπεζικών προϊόντων και υπηρεσιών είναι η απάντηση για τον τρόπο χρήσης τους και πάνω σ' αυτό στοχεύει και η εργασία μου, δηλαδή, στην ενημέρωση για κάθε σύγχρονη τραπεζική υπηρεσία και προϊόν.

ΠΗΓΕΣ – ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ

1. ΒΙΒΛΙΑ :

A) Ελληνικά :

ΑΛΕΞΑΚΗ Π. & ΠΕΤΡΑΚΗ Π., "Το Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Σύστημα", Εκδόσεις Παπαζήση, Αθήνα 1990

ΑΛΕΞΑΚΗ Π., "Ευρωπαϊκή Οικονομική και Νομισματική Ένωση", Εκδόσεις Σάκκουλα - Ε.Ε.Τ., Αθήνα 1994

ΑΡΧΟΝΤΑΚΗ Α., ΠΑΠΑΔΙΑ Δ. & ΤΣΑΝΤΙΛΑ Π., "Οι τεχνολογίες πληροφορικής στο Ελληνικό τραπεζικό σύστημα", Εκδόσεις Ελληνικής Εταιρίας Επιστημόνων Ηλεκτρονικών Υπολογιστών και Πληροφορικής (Ε.Π.Υ.), Αθήνα 1994

ΒΟΡΙΔΗ Η., "Η ειδική φύση των τραπεζών στην Ελλάδα και αλλού", Εκδόσεις ΙΟΒΕ, Αθήνα 1995

ΕΥΘΗΜΙΑΤΟΥ - ΠΟΥΛΑΚΟΥ Α., "Εισαγωγή στην Ευρωπαϊκή Ένωση", Εκδόσεις "INTERBOOKS", 2001

ΚΑΣΚΑΡΕΛΗ Γ. "Η Οικονομική και Νομισματική Ένωση και η Εισαγωγή του Ενιαίου Νομίσματος", Εκδόσεις ΙΝΕ - ΟΤΟΕ, 1997

ΚΟΡΟΜΗΛΑΣ Δ., ΤΑΣΙΟΥ Σ. & ΤΣΟΠΕΛΑΣ Σ., "Οδηγός τραπεζικών προϊόντων και υπηρεσιών", Αθήνα 2002

ΠΑΠΑΔΑΚΗ Μ., "Το Ελληνικό χρηματοπιστωτικό σύστημα - Τάσεις και προοπτικές", Εκδόσεις ΙΟΒΕ, Αθήνα 1995

B) Ξένα :

ΜΙΑΜΙ Σ., "Διεθνές και Ευρωπαϊκό τραπεζικό σύστημα", Διακρατικό εκπαιδευτικό πρόγραμμα AFFET (UIB,ΟΤΟΕ,SBSI) - ΙΝΕ - ΟΤΟΕ, 1999

STORUP Ο., "Η εξέλιξη των απαιτούμενων προσόντων για τον τραπεζικό κλάδο στις Ευρωπαϊκές χώρες", Διακρατικό εκπαιδευτικό πρόγραμμα AFFET (UIB,ΟΤΟΕ,SBSI) - ΙΝΕ - ΟΤΟΕ, 1995

2. ΕΝΤΥΠΑ :

"FIN-NET, Οδηγός του καταναλωτή για την εξωδικαστική επίλυση διασυνοριακών διαφορών μεταξύ καταναλωτών και φορέων παροχής

χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών”, Υπηρεσία Επίσημων Εκδόσεων των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων, Λουξεμβούργο 2002

ΤΣΟΥΤΗ Ε., “Κάρτες Τραπεζικών Συναλλαγών, Πιστωτικές Κάρτες, Πάγιες Εντολές, Εμβάσματα, Αυτόματη Μισθοδοσία”, Δελτίο Ένωσης Ελληνικών Τραπεζών, 2004

ΚΑΤΣΟΥΛΑΚΗ Α., “Κανόνες που διέπουν τη διενέργεια Εμβασμάτων σε ευρώ”, Δελτίο Ένωσης Ελληνικών Τραπεζών, 2004

3. ΣΥΝΕΝΤΕΥΞΕΙΣ :

ΚΑΠΝΙΑΣ Σ., Υπεύθυνος Πελατείας Εμπορικής Τράπεζας της Ελλάδος Α.Ε., Συνέντευξη με θέμα τις Κάρτες και τις Πάγιες Εντολές, Πάτρα Ν. Αχαΐας, 20 Ιουλίου 2004

ΜΑΚΡΥΝΙΩΤΗΣ Χ., Υποδιευθυντής της Αγροτικής Τράπεζας της Ελλάδος Α.Ε., Συνέντευξη με θέμα τα Στεγαστικά και τα Επαγγελματικά δάνεια, Αστακός Ν. Αιτωλοακαρνανίας, 20 Απριλίου 2005 & 22 Απριλίου 2005

ΠΑΓΚΟΠΟΥΛΟΣ Π., Υπεύθυνος στον τομέα συναλλάγματος της Εμπορικής Τράπεζας της Ελλάδος Α.Ε., Συνέντευξη με θέμα τα Εμβάσματα και τα Επενδυτικά προϊόντα, Πάτρα Ν. Αχαΐας, 26 Ιουλίου 2004

ΠΑΝΑΓΙΩΤΟΠΟΥΛΟΣ Ι., Υπεύθυνος στον τομέα διαχείρισης λογαριασμών της Εμπορικής Τράπεζας της Ελλάδος Α.Ε., Συνέντευξη με θέμα τους Λογαριασμούς Καταθέσεων, Μεσολόγγι Ν. Αιτωλοακαρνανίας, 18 Μαρτίου 2005

ΠΑΠΑΘΑΝΑΣΟΠΟΥΛΟΣ Γ., Διευθυντής της Εμπορικής Τράπεζας της Ελλάδος Α.Ε., Συνέντευξη με θέμα τα τραπεζικά προϊόντα και τις υπηρεσίες σε Ελλάδα και Ευρωπαϊκή Ένωση, Πάτρα Ν. Αχαΐας, 29 Ιουλίου 2004 & 2-3 Αυγούστου 2004

ΣΤΕΛΑΤΟΣ Ν., Υποδιευθυντής της Εμπορικής Τράπεζας της Ελλάδος Α.Ε., Συνέντευξη με θέμα τα δάνεια Καταναλωτικής Πίστης, Πάτρα Ν. Αχαΐας, 14 Σεπτεμβρίου 2004

4. ΙΣΤΟΣΕΛΙΔΕΣ ΤΟΥ INTERNET :

<http://www.alpha.gr>
<http://www.bank-omb.gr>
<http://www.combank.gr>
<http://www.credit.gr>

<http://www.e-cash.gr>
<http://www.europa.gr>
<http://www.ine-otoe.gr>
<http://www.tiresias.gr>