



# ΦΙΛΟΣΟΦΙΑ-ΚΡΙΤΗΡΙΑ ΚΑΙ ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΧΟΡΗΓΗΣΗΣ ΔΑΝΕΙΩΝ & ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ



**ΕΙΣΗΓΗΤΗΣ:** Γ. ΔΗΜΗΤΡΟΥΚΑΣ

**ΣΠΟΥΔΑΣΤΡΙΕΣ:** ΠΑΠΑΣΤΑΥΡΟΥ ΜΑΡΙΑ  
ΜΑΜΑ ΕΙΡΗΝΗ



## ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

### ΠΡΟΛΟΓΟΣ

<u>ΚΕΦ. 1</u>	ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ	ΣΕΛ. 1
<u>ΚΕΦ 2</u>	ΜΟΡΦΕΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ	
	I. Ως προς τους τομείς της οικονομίας προς τους οποίους χορηγούνται	ΣΕΛ. 4
	II. Ως προς τον χρόνο εξόφλησης τους	ΣΕΛ. 7
	III. Ως προς τον τρόπο εξόφλησης	ΣΕΛ. 8
	IV. Ως προς τους τόκους	ΣΕΛ. 9
	2.α. ΔΑΝΕΙΑ ΣΕ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑ	ΣΕΛ. 10
	2.β. ΕΓΓΥΗΤΙΚΕΣ ΕΠΙΣΤΟΛΕΣ	ΣΕΛ. 12
	2.γ. ΠΑΡΟΧΗ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ ΜΕ ΧΡΗΣΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΡΤΩΝ	ΣΕΛ. 17
	2.δ. ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΗ ΜΙΣΘΩΣΗ (LEASING)	ΣΕΛ. 19
	2.δ.α Σύγκριση ανάμεσα σε leasing και δανεισμό	ΣΕΛ. 19
<u>ΚΕΦ. 3</u>	ΒΑΣΙΚΟΙ ΠΙΣΤΟΔΟΤΙΚΟΙ ΚΑΝΟΝΕΣ	ΣΕΛ. 20
	3.1 Τραπεζικά κριτήρια χρηματοδοτήσεων	ΣΕΛ. 20
	3.1.1. <u>Προσδιορισμός της πραγματικής πιστωτικής ανάγκης</u>	ΣΕΛ. 21
	3.1.2. <u>Εκτίμηση της πιστοληπτικής ικανότητας του πελάτη</u>	ΣΕΛ. 23
	3.1.3. <u>Ανάλυση των συνθηκών της αγοράς</u>	ΣΕΛ. 31
	3.2 Εκτίμηση πιστωτικών κινδύνων	ΣΕΛ. 33
	3.3 Κριτήρια ωφέλους συνεργασίας	ΣΕΛ. 35
<u>ΚΕΦ. 4</u>	ΠΡΟΥΠΟΘΕΣΕΙΣ ΧΟΡΗΓΗΣΗΣ ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ	ΣΕΛ. 36
	4.1 Παρεχόμενη ασφάλεια στην τράπεζα	ΣΕΛ. 38
	4.2 Απαιτούμενα δικαιολογητικά	
	4.2.1. <u>Κατά την υποβολή της αίτησης</u>	ΣΕΛ. 38
	4.2.2. <u>Κατά την υπογραφή της δανειακής σύμβασης</u>	ΣΕΛ. 40
<u>ΚΕΦ. 5</u>	ΠΡΟΥΠΟΘΕΣΕΙΣ ΧΟΡΗΓΗΣΗΣ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ	ΣΕΛ. 41

<u>ΚΕΦ. 6</u>	ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΧΟΡΗΓΗΣΗΣ ΔΑΝΕΙΟΥ	ΣΕΛ. 43
<u>ΚΕΦ. 7</u>	ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ	
7.1	Τριτεγγύηση	ΣΕΛ. 51
7.2	Ενέχυρο σε κινητά πράγματα	ΣΕΛ. 51
7.2.1	<u>Γενικά για την εμπράγματη ασφάλεια του ενεχύρου</u>	ΣΕΛ. 51
7.2.2	<u>Κυριότερες περιπτώσεις τραπεζικού ενεχύρου</u>	ΣΕΛ. 53
7.3	Εγγραφή υποθήκης ή προσημείωσης σε ακίνητα	ΣΕΛ. 54
7.3.1	<u>Η υποθήκη</u>	ΣΕΛ. 55
7.3.2	<u>Η προσημείωση υποθήκης</u>	ΣΕΛ. 56
7.4	Ασφάλιση εξαγωγικών πιστώσεων	ΣΕΛ. 57
<u>ΚΕΦ. 8</u>	MARKETING ΣΤΙΣ ΠΙΣΤΟΔΟΤΗΣΕΙΣ	ΣΕΛ. 59
	- Έρευνα αγοράς	ΣΕΛ. 60
	- Επιλογή πελατείας	ΣΕΛ. 62
	- Προσέλκυση της πελατείας	ΣΕΛ. 62
	- Επίσκεψη - διαπραγμάτευση με την πελατεία	ΣΕΛ. 64
	- Διαχείριση των σχέσεων-διατήρηση της συνεργασίας	ΣΕΛ. 66
<u>ΚΕΦ. 9</u>	ΠΑΡΑΚΟΛΟΥΘΗΣΗ ΠΙΣΤΟΔΟΤΗΣΕΩΝ	ΣΕΛ. 68
<u>ΚΕΦ. 10</u>	ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ	ΣΕΛ. 70
	Ο ΓΡΙΦΟΣ ΜΕ ΤΑ ΠΑΝΩΤΟΚΙΑ	ΣΕΛ. 72
	ΣΤΑΤΙΣΤΙΚΟ ΜΕΡΟΣ	ΣΕΛ. 74
	ΣΥΓΚΡΙΤΙΚΟΙ ΠΙΝΑΚΕΣ	
	- Μέσα επιτόκια τραπεζικών χορηγήσεων	ΣΕΛ. 76
	- Συνολική τραπεζική χρηματοδότηση κατά φορέα	ΣΕΛ. 77
	- Συνολική τραπεζική χρηματοδότηση κατά τομέα και κλάδο δραστηριότητας	ΣΕΛ. 78
	- Δείκτης τιμών καταναλωτή	ΣΕΛ. 79

## ΠΡΟΛΟΓΟΣ

Μια φίλη μας κατά την διάρκεια μιας συζήτησης, λέγοντας μας ότι εδώ και λίγους μήνες είχε πιάσει την πρώτη της δουλειά, είπε ότι σκεφτότανε να πραγματοποιήσει και την πρώτη της αγορά. Το όνειρο κάθε σημερινού νέου, ένα αυτοκίνητο.

Σκεφτήκαμε ότι οι γονείς της δεν είχαν την οικονομική ευχέρεια να την βοηθήσουν και οι οικονομίες που εκείνη τυχόν να είχε, αποκλείεται να κάλυπταν την αξία ενός αυτοκινήτου.

Η απάντηση στην απορία μας πως θα το αποκτήσει, ήταν “θα πάρω δάνειο”.

Αυτό μας εξέπληξε και αυτόματα και οι δύο αναρωτηθήκαμε πόσο γρήγορα αλλάζουν οι εποχές. Δεν είναι ούτε δεκαπέντε χρόνια που οι γονείς μας, για να αποκτήσουμε δική μας στέγη, έκαναν αιματηρές οικονομίες και η λύση απελπισίας ήταν η κάλυψη ενός μέρους της αξίας της, με δανεισμό.

Παράλληλα, θυμηθήκαμε ότι στο σπίτι μας, καθημερινά μας κατακλύζουν διαφημιστικά τραπεζών για το πόσο εύκολο είναι να αποκτήσει κανείς σήμερα, ένα στεγαστικό δάνειο, ένα καταναλωτικό δάνειο, δάνειο για την απόκτηση αυτοκινήτου, ακόμα και για να πάει διακοπές.

Στα μέσα μαζικής ενημέρωσης, απο την άλλη μεριά, βλέπουμε χρεοκοπίες εταιρειών και καταστροφές επιχειρηματιών από νόμιμους και παράνομους δανεισμούς.

Τα παραπάνω, αλλά και το δημοσιονομικό χρέος που στην ουσία βαρύνει και εμάς τις ίδιες, μας έκαναν να πάρουμε την απόφαση, με την ευκαιρία της επιλογής θέματος για την πτυχιακή μας εργασία, να ασχοληθούμε βαθύτερα με την φιλοσοφία, τις τεχνικές και τα κριτήρια χορήγησης των δανείων & πιστώσεων.

## 1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ

Είναι γνωστό σε όσους ασχολούνται με τα οικονομικά, και ίσως όχι μόνο, ότι το χρήμα σήμερα είναι αφενός αρκετά ακριβό, αφετέρου αρκετά δυσεύρετο. Απο την άλλη πλευρά, είναι πολύ σπάνιο μια εμπορική επιχείρηση να χρησιμοποιεί μόνο δικά της κεφάλαια κατα την άσκηση των δραστηριοτήτων της. Καθώς λοιπόν έτσι έχουν τα πράγματα, η κάθε επιχείρηση προσπαθεί παντοιοτρόπως να αυξήσει τα κεφάλαια της, στοχεύοντας αφενός στην αύξηση του όγκου των εργασιών της, αφετέρου στη βελτίωση των οικονομικών της αποτελεσμάτων. Ένας απο τους τρόπους με τους οποίους μπορεί να επιτευχθεί ο στόχος αυτός είναι, όπως είναι αυτονόητο η προσφυγή στον δανεισμό.

Όταν μιλάμε για δανεισμό, εννοούμε μια συμφωνία δύο ατόμων ή φορέων σύμφωνα με την οποία ο δανειοδότης δίνει χρήματα στον δανειολήπτη με βασικό όρο την επιστροφή τους.

Η συμφωνία αυτή προβλέπει και την καταβολή ή μη τόκων επι του δανειοδοτούμενου ποσού κατα την διάρκεια και μέχρι την αποπληρωμή του.

Δάνειο νοείται και η παροχή οποιουδήποτε αγαθού για την προσωρινή και κατω απο ορισμένες συνθήκες χρήση του απο τον δανειολήπτη.

Συνώνυμη της δανειοδότησης είναι η πιστοδότηση, η χορήγηση δηλαδή αγαθών με μελλοντική πληρωμή.

Οι κατ'έξοχην δανειοδοτικοί οργανισμοί, όπως ολοι γνωρίζουμε είναι οι τράπεζες.

Τα τραπεζικά ιδρύματα αποτελούν την καρδιά του χρηματοδοτικού συστήματος μιας χώρας. Δέχονται καταθέσεις απο διάφορες μονάδες-νοικοκυριά, επιχειρήσεις και κυβερνήσεις - και διαθέτουν κεφάλαια μέσω του δανεισμού και των επενδυτικών δραστηριοτήτων, στους ιδιώτες, τις επιχειρήσεις και τις κυβερνήσεις.

Με βάση, λοιπόν, αυτές τις καταθέσεις και με στόχο την όσο το δυνατόν σωστότερη χρησιμοποίησής τους, η κάθε τράπεζα αποφασίζει για το ύψος των δανείων που θα χορηγήσει. Η εκμεταλευση, λοιπόν των καταθέσεων με σκοπό το κέρδος είναι ο στόχος κάθε δανειοδοτικού οργανισμού.

Με την είσπραξη επομένως των τόκων από τις χρηματοδοτήσεις οι τράπεζες θα είναι σε θέση να καταβάλλουν τους τόκους στους αποταμιευτές τους. Βλέπουμε, ότι αυτό που καταρχήν απασχολεί τις τράπεζες στις πιστωτικές εργασίες είναι η διαφορά μεταξύ επιτοκίων χρηματοδοτήσεων και επιτοκίων καταθέσεων, αφού βέβαια αφαιρεθούν το λειτουργικό κόστος, οι επισφαλείς απαιτήσεις κλπ.

Πρέπει να σημειωθεί εδώ, ότι μέσα στα πλαίσια της απελευθέρωσης του πιστωτικού συστήματος τα επιτόκια καθορίζονται από τον ανταγωνισμό των τραπεζών στα πλαίσια της ελεύθερης αγοράς, με την επιφύλαξη των διατάξεων περί ελαχίστων ορίων επιτοκίων που ισχύουν κάθε φορά. Πέρα όμως από την αναφερθείσα σχέση των επιτοκίων χρηματοδοτήσεων-καταθέσεων, οι τράπεζες συνήθως χρησιμοποιούν τις χρηματοδοτήσεις σαν δέλεαρ προκειμένου να προσελκύσουν περισσότερες μεσολαβητικές εργασίες (εισαγωγές-εξαγωγές, κίνηση κεφαλαίων, συνάλλαγμα κλπ) τόσο άμεσα από τους ίδιους τους χρηματοδοτούμενους όσο και έμμεσα από τους πελάτες αυτών.

Επομένως, σήμερα με την απελευθέρωση και διεθνοποίηση των αγορών, τις επικρατούσες πλήρως ανταγωνιστικές συνθήκες και τις συνεχείς μεταβολές στο διεθνές οικονομικό περιβάλλον, η άσκηση της πιστοδοτικής δραστηριότητας παρουσιάζει ιδιαίτερες δυσκολίες - και πολυπλοκότητα.

Η τεχνική της παροχής των δανείων, και εγγυήσεων απαιτεί ειδικές, επιστημονικές και τεχνοκρατικές γνώσεις, καθώς και διαχειριστικές ικανότητες ώστε να επιτυγχάνεται η ασφαλέστερη, πληρέστερη και

αντικειμενικότερη εκτίμηση των πιστοδοτικών θεμάτων και η αποτελεσματικότερη διαχειρισή τους.

Προς την κατεύθυνση αυτή, οι συγχρονες τράπεζες πέρα από την επιλογή των κατάλληλων λειτουργιών, διαχειριστών και τη συνεχή εκπαίδευση τους στα πιστοδοτικά θέματα, έχουν προκαθορίσει και το ευρύτερο πλαίσιο των κανόνων και διαδικασιών (δέσμη κριτηρίων επιλογής πιστοδοτούμενων, διαδικασίες, έλεγχοι κλπ) για την ορθότερη άσκηση της πιστοδοτικής λειτουργίας.

Αλλά και από την πλευρά της πολιτείας, λόγω του γενικού κοινωνικού ενδιαφέροντος η άσκηση της πιστοδοτικής λειτουργίας των τραπεζών, διέπεται από ένα νομισματικό πλαίσιο που καθορίζει τους όρους και τις προϋποθέσεις της παροχής των δανείων, πιστώσεων και εγγυήσεων.

Οι υπεύθυνοι σε κάθε περίπτωση θα πρέπει να γνωρίζουν και εφαρμόζουν απαρέγκλητα τις αποφάσεις των νομικών αρχών που αναφέρονται στις πιστοδοτήσεις.

Με τις λειτουργίες αυτές διευκολύνουν την ροή των αγαθών και υπηρεσιών από τους παραγωγούς προς τους καταναλωτές, καθώς και τις χρηματοδοτικές δραστηριότητες της κυβέρνησης. Έτσι, επιδρούν στην αναπτυξιακή διαδικασία μίας χώρας, ενώ αποτελούν και μέσα με τα οποία ασκείται η νομισματική πολιτική. Το τραπεζικό σύστημα είναι κρίσιμο για την λειτουργία της οικονομίας μιας χώρας.

## 2. ΜΟΡΦΕΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ

1. Ως προς τους τομείς της οικονομίας προς τους οποίους χορηγούνται , διακρίνουμε δανεια προς :

### α. Το εμπόριο

Αυτά χορηγούνται με την μορφή χρηματικών εκταμιεύσεων , προεξόφλησης γραμματίων ή ανοικτών λογαριασμών. Είναι βραχυπρόθεσμα και ζητούνται σε περιόδους ταμειακής στενότητας και για την χρησιμοποίηση τους ως κεφαλαίων κίνησης.

### β. Τη βιομηχανία

Χορηγούνται με χρηματικές σταδιακές εκροές για την κάλυψη κεφαλαιουχικών πάγιων αναγκών τους, γι'αυτό και είναι συνήθως μεσοπρόθεσμα ή μακροπρόθεσμα.

### γ. Τη βιοτεχνία

Ζητούνται απο τους βιοτέχνες για τον τεχνικό τους εξοπλισμό και την αγορά ή αποπεράτωση κτιριακών εγκαταστάσεων. Είναι συνήθως χαμηλότοκα και παρέχονται με την εγγύηση του κράτους ή χωρίς αυτήν απο ειδικά κεφάλαια που σχηματίζονται στην Τράπεζα της Ελλάδος απο καταθέσεις των εμπορικών τραπεζών προς αυτήν.

### δ. Τους αγρότες

Εχουν σκοπό την χρηματοδότηση του γεωργικού τομέα της οικονομίας. Αποβλέπουν στην εξυπηρέτηση του αγρότη, απόκτηση γης και στέγης, την ανάπτυξη των καλλιεργειών, αγορά λιπασμάτων κλπ. Φορέας



της Αγροτικής τραπεζας στην Χώρα μας είναι το Κράτος και δεν έχει συνεπώς κερδοσκοπικό χαρακτήρα , αντλεί δε τα απαραίτητα κεφάλαια απο τις καταθέσεις των αγροτών και τις επιδοτήσεις του Δημοσίου.

#### ε. Τον τουρισμό

Χορηγούνται προς ξενοδοχειακές μονάδες κυρίως με εμπράγματα εγγυήσεις, για πάγιες εγκαταστάσεις, με απώτερο σκοπό την ανάπτυξη των τουριστικών περιοχών της Χώρας. Οι όροι χρηματοδότησης (χρόνος εξόφλησης, επιτόκιο, περίοδος χάριτος κλπ) είναι ευνοικότεροι για τις μη ανεπτυγμένες τουριστικές περιοχές , ώστε να αυξηθεί η επιχειρηματική δραστηριότητα για την τουριστική ανάπτυξη αυτών.

#### στ. Τις εξαγωγικές επιχειρήσεις

Χορηγούνται σε δραχμές με τη μορφή προκαταβολών έναντι φορτωτικών εγγράφων για την προετοιμασία της εξαγωγής, αλλά και σε συνάλλαγμα και σκοπό έχουν να καλύψουν τις συναλλαγματικές υποχρεώσεις των εξαγωγικών επιχειρήσεων. Είναι βραχυπρόθεσμα και το επιτόκιο τους καθορίζεται ίσο με το ισχύον στη διατραπεζική αγορά.

#### ζ. Τη ναυτιλία

Χορηγούνται προς τις ναυτιλιακές επιχειρήσεις και τα γραφεία διαχείρισης πλοίων καθώς και προς τις ναυπηγικές βιομηχανίες για την κατασκευή, μετασκευή, επισκευή πλοίων και για κεφάλαιο κίνησης. Επίσης επιτρέπεται να χρηματοδοτηθούν οι παραπάνω επιχειρήσεις σε συνάλλαγμα με την προϋπόθεση ότι εκμεταλλεύονται πλοία που πραγματοποιουν έσοδα σε ελεύθερο συνάλλαγμα.

Πέρα απο τις χορηγήσεις προς τις επιχειρηματικές δραστηριότητες, οι τράπεζες χορηγούν δάνεια και σε ιδιώτες ( φυσικά πρόσωπα που δεν ασκούν επιχειρηματική δραστηριότητα ).

Τα δάνεια αυτά χορηγούνται κυρίως :

- για απόκτηση ακινήτων ( ιδιοκατοίκηση ή εκμετάλλευση ).
- για κάλυψη τρεχουσών καταναλωτικών αναγκών

Όσον αφορά τα **στεγαστικά δάνεια** αυτά χορηγούνται για αγορά πρώτης κατοικίας, βελτίωση, συντήρηση και ανακαίνιση της κατοικίας, αγορά οικοπέδου, αγορά επαγγελματικής στέγης, συντήρηση και διαρρύθμιση της και για απόκτηση παραδοσιακών και διατηρητέων κτιρίων.

Το ύψος του χορηγούμενου δανείου καθορίζεται από κάθε τράπεζα και είναι μεταβλητό, ορίζεται δε ως ποσοστό επί της αξίας του ακινήτου ή των απαιτούμενων δαπανών.

Η διάρκεια του δανείου είναι μεγάλη και ποικίλλει κατά περίπτωση.

Το επιτόκιο του δανείου μπορεί να είναι σταθερό ή μεταβλητό (κυμαινόμενο) ή για ορισμένα χρόνια σταθερό και κατόπιν μεταβλητό. Το μεταβλητό επιτόκιο συμφέρει τον δανειοδοτούμενο όταν προβλέπεται μείωση του πληθωρισμού ( και των επιτοκίων ).

Η εξόφληση μπορεί να γίνεται με εξαμηνιαίες ή μηνιαίες δόσεις και το ποσό της κάθε δόσης εξαρτάται από την διάρκεια του δανεισμού.

Όσον αφορά τα **καταναλωτικά δάνεια**, αυτά προορίζονται για ικανοποίηση προσωπικών αναγκών ( συνήθως έως 1.000.000 δρχ ) ή την απόκτηση καταναλωτικών αγαθών ( συνήθως 1-8 εκατομ. Δρχ. ). Στα καταναλωτικά δάνεια εντάσσονται και αυτά για την απόκτηση Ι.Χ αυτοκινήτου.

Η διάρκεια των καταναλωτικών δανείων, για μεν τα άμεσα καταναλωτικά αγαθά είναι συνήθως 12 μήνες, ενώ για τα διαρκή καταναλωτικά αγαθά 36 μήνες.

Η εξόφληση γίνεται σε ίσες μηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις .

Τα επιτόκια είναι μεταβλητά. Στον τομέα αυτό έχει αναπτυχθεί ο ανταγωνισμός των τραπεζών και ο δανειολήπτης μπορεί να επιλέξει το πλέον συμφέρον γι'αυτόν επιτόκιο.

II . Ως προς τον χρόνο εξόφλησης τους, τα δάνεια μπορεί να είναι :

#### α. Βραχυπρόθεσμα

Βραχυπρόθεσμα δάνεια, λέγονται εκείνα που χορηγούνται με διάρκεια μέχρι 1 χρόνο. Αυτά τα δάνεια από την φύση τους ( μικρής διάρκειας ), πρέπει να καλύπτουν ανάγκες της παραγωγικής δραστηριότητας, αποκλεισμένης της χρησιμοποίησής τους για παγιοποιήσεις. Δηλαδή τα δάνεια αυτά τοποθετούνται σε άμεσα ρευστοποιήσιμα στοιχεία ( αποθέματα, απαιτήσεις κ.λπ ).

Όσον αφορά την αποπληρωμή τους, αυτή στηρίζεται στην ρευστοποίηση του κυκλοφορούντος Ενεργητικού, δηλαδή των στοιχείων που έχουν τοποθετηθεί.

Ουσιαστικά τα βραχυπρόθεσμα δάνεια χορηγούνται με σκοπό την ενίσχυση της ρευστότητας της επιχείρησης, γι'αυτό και ονομάζονται δάνεια κεφαλαίου κίνησης.

#### β. Μεσοπρόθεσμα .

Συνήθως έχουν διάρκεια από 3-5 χρόνια και ζητούνται από τις επιχειρήσεις για την κάλυψη επενδυτικών τους αναγκών και την χρησιμοποίησή τους ως κεφαλαίων κίνησης προσωρινής ή μονιμότερης. Συμβάλλουν στην εξυγίανση των επιχειρήσεων και ασφαλιζονται συνήθως με εμπράγματα στοιχεία.

#### γ. Μακροπρόθεσμα

Χορηγούνται για πάγιες εγκαταστάσεις, κτιριακές, μηχανήματα, τη δημιουργία νέων μονάδων, επέκταση και εκσυγχρονισμό υφιστάμενων κ.α. γι'αυτό και έχουν τη μορφή της άμεσης χρηματοδότησης.

Εκταμιεύονται πάντως με την πρόοδο του έργου, στην επένδυση του οποίου σε κάθε περίπτωση πρέπει να συμμετέχει και ο δανειολήπτης κατά ένα ποσοστό ( 30% ).

III. Ως προς τον τρόπο εξόφλησης τα δάνεια διακρίνονται σε :

α. Απλά ( ή εφάπαξ εξοφλητέα )

Οι τόκοι των απλών δανείων εξοφλούνται είτε κατά την ημέρα του λογισμού τους, είτε κατά τη λήξη του δανείου μαζί με το κεφάλαιο.

β. Χρεολυτικά

Τα χρεολυτικά δάνεια θεωρούνται <<απλά>> εξοφλούμενα με περισσότερες της μίας δόσεις. Στην πράξη έχουν αντικατασταθεί με τα δάνεια σε ανοικτό λογαριασμό.

γ. Τοκοχρεολυτικά

Στα τοκοχρεολυτικά δάνεια, ο δανειολήπτης καταβάλλει δόσεις που περιλαμβάνουν το τμήμα του εξοφλούμενου κεφαλαίου και του αντίστοιχου τόκου ( τοκοχρεολύσιο ). Οι δόσεις συνήθως αρχίζουν ύστερα από μία περίοδο χάριτος. Ο επιμερισμός των δόσεων εξόφλησης σε τόκους και χρεολύσιο έχει σημασία για φορολογικούς λόγους, αφού οι τόκοι εκπίπτουν ως δαπάνες για τον δανειολήπτη και θεωρούνται φορολογητέο εισόδημα για τον δανειοδότη.

δ. Ανοικτών λογαριασμών

Με την μορφή εξόφλησης δι'ανοικτών-αλληλόχρεων-λογαριασμών καθορίζεται κατ'αρχήν ανώτατο όριο πίστωσης που παρουσιάζεται με την εκάστοτε διαφορά μεταξύ αναλήψεων/καταβολών. Οι τόκοι λογίζονται ανά τρίμηνο και το επιτόκιο είναι μεταβλητό. Γι'αυτήν τη μορφή δανειοδότησης καταρτίζεται σχετική σύμβαση.

iv. Ως προς τους τόκους, αυτοί μπορεί να είναι :

α. Οι νόμιμοι

Αυτοί καθορίζονται από τις εκάστοτε ισχύουσες διατάξεις νόμων.

β. Οι συμβατικοί

Καθορίζονται από τις υπογραφόμενες συμβάσεις.

γ. Υπερμερίας

Λογίζονται οι τόκοι στις ληξιπρόθεσμες οφειλές.

Οι τόκοι, γενικά, υπολογίζονται και εγγράφονται σε χρέωση του δανειολήπτη στη χρήση μέσα στην οποία κατέστησαν δεδουλευμένοι.

Πέρα από τους τόκους, η τράπεζα εισπράτει και προμήθειες επί των χορηγήσεων που παρέχει.

## 2.α. ΔΑΝΕΙΑ ΣΕ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑ

Ειδικά για τα δάνεια σε συνάλλαγμα επιχειρήσεων (ατομικών & εταιρικών) και ιδιωτών ισχύει η πρ. Δ. Τρ. Ελλ. 23-25 2/8/94 το περιεχόμενο της οποίας είναι το παρακάτω:

- Επιτρέπεται η χρηματοδότηση σε συνάλλαγμα φυσικών & νομικών προσώπων κατοίκων εσωτερικού από πιστωτικά ιδρύματα που λειτουργούν στην Ελλάδα για την κάλυψη πάσης φύσεως αναγκών τους στο εσωτερικό ή στο εξωτερικό, για τις οποίες επιτρέπεται αντίστοιχα η χρηματοδότηση σε δραχμές υπό τους ακόλουθους όρους και προϋποθέσεις:

α. Η διάρκεια, η τυχόν περίοδος ανανέωσης ή παράτασης των δανείων που συνάπτονται από την έναρξη ισχύος της παρούσας πράξης, το επιτόκιο και οι λοιποί όροι καθορίζονται ελεύθερα μεταξύ των συναλλασσομένων μερών.

β. Στις χρηματοδοτήσεις που συνάπτονται στα πλαίσια της παρούσας πράξης μπορούν να χρησιμοποιηθούν ελεύθερα όλες οι χρηματοοικονομικές τεχνικές και παράγωγα προϊόντα.

γ. Το προϊόν του δανείου μπορεί να διατεθεί και απευθείας στο εξωτερικό μέσω της δανειστρίας τράπεζας για τους σκοπούς που αναφέρονται στη δανειακή σύμβαση ή να κατατεθεί σε λογαριασμό συναλλάγματος στήν εν λόγω τράπεζα.

Η διαχείριση του σχετικού συναλλάγματος θα γίνεται ελεύθερα από τις τράπεζες.

δ. Τήρηση δικαιολογητικών: Οι δανειστρίες τράπεζες οφείλουν να τηρούν σε ειδικό κατά δάνειο φάκελο τα εξής δικαιολογητικά:

1. Τις βεβαιώσεις αγοράς συναλλάγματος, αφού προηγουμένως ακυρωθούν, στις οποίες οι τράπεζες θα αναγράφουν, κατά την έκδοση

τους, ότι το δραχμοποιούμενο συναλλάγμα αφορά το δάνειο που έχει συναφθεί σύμφωνα με την παρούσα πράξη.

2. Τα παραστατικά χρησιμοποίησης του δανείου.

Τα συναλλαγματικά δάνεια έγιναν του συρμού την τελευταία περίοδο και έχουν πλεονεκτήματα, αλλά και μειονεκτήματα. Στα πλεονεκτήματα: το χαμηλότερο επιτόκιο (ένα δραχμικό δάνειο μπορεί να έχει επιτόκιο 16% και ένα σε γιεν 5%). Η εισφορά του ν.128 ήταν μικρότερη σε σύγκριση με τα δραχμικά δάνεια ( με επιτόκιο άνω του 9% η εισφορά ήταν 1%, με επιτόκιο 5%-9% ήταν 1 τοις χιλίοις και με επιτόκιο κάτω του 5% η εισφορά ήταν μηδενική). Όμως από 1/9/97 η εισφορά του ν.128 είναι ίση με 1,2% και στα δραχμικά αλλά και στα συναλλαγματικά δάνεια. Στα μειονεκτήματα: Το ποσό του δανείου, όπως και η διάρκεια αποπληρωμής, είναι μικρότερα. Σε περίπτωση αλλαγής του νομίσματος (π.χ. από γιεν σε δολλάρια ή δραχμές) λόγω υποτίμησης ή διολίσθησης της δραχμής έναντι του αρχικού νομίσματος του δανείου, η τράπεζα προσθέτει τη διαφορά στο άληκτο κεφάλαιο.

## 2.β. ΕΓΓΥΗΤΙΚΕΣ ΕΠΙΣΤΟΛΕΣ ΣΕ ΔΡΑΧΜΕΣ ΚΑΙ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑ

Μια άλλη μορφή πιστοδότησης των τραπεζών, είναι και η χορήγηση εγγυητικών επιστολών. Δηλαδή, η παροχή εγγύησης για λογαριασμό πελατών τους, που συνίστανται στην ανάληψη υποχρέωσης καταβολής ενός ορισμένου ποσού σε κάποιο τρίτο ( συναλλασσόμενο με τον πελάτη τους ), στην περίπτωση που ο πελάτης δεν ανταποκριθεί στη συγκεκριμένη υποχρεωσή του.

Ο βασικός σκοπός των Εγγυητικών Επιστολών, είναι η ενίσχυση της πίστης μεταξύ των συναλλασσομένων.

Όπως είναι φυσικό, η ανάληψη υποχρέωσης για λογαριασμό πελάτη, εγκυμονεί κινδύνους. Γι'αυτό είναι απαραίτητο κατ' την χορήγηση εγγυητικών επιστολών, να γίνεται ανάλυση κάποιων βασικών στοιχείων, για την αποφυγή των κινδύνων.

Οι κυριότερες μορφές εγγυητικών επιστολών είναι :

- E/E συμμετοχής, που χορηγούνται για να παράσχουν το δικαίωμα στον πελάτη να συμμετάσχει σε διαγωνισμούς και εγγυώνται ουσιαστικά την υπογραφή της σύμβασης σε περίπτωση κατακύρωσης σε αυτούς. Οι εγγυητικές αυτές δεν θεωρούνται ουσίας, είναι δε μικρών ποσών (%) του ύψους του έργου ή της προμήθειας.
- E/E καλής εκτέλεσης, που εγγυώνται την απο πλευράς του πελάτη καλή εκτέλεση των όρων των συμβάσεων (έργου ή προμήθειας). Οι εγγυητικές αυτές θεωρούνται ουσίας γιατί εγκυμονούν μεγάλους κινδύνους.



- Ε/Ε λήψης προκαταβολών, που χορηγούνται για την λήψη προκαταβολής ενός ποσού απο τη συνομολογηθείσα σύμβαση και εγγυώνται την επιστροφή του ποσού αυτού εντόκως, στην περίπτωση μή εκτέλεσης των όρων της συμβασης (ολικᾶ ἢ μερικᾶ). Οι εγγυητικές αυτές θεωρούνται ουσίας γιατί εγκυμονοῦν σοβαρούς κινδύνους, που εξαρτώνται από τη δυνατότητα του πελάτη να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις που απορρέουν απο την σύμβαση.

- Ε/Ε ανάληψης δεκάτων, που παρέχουν το δικαίωμα είσπραξης των παρακρατηθέντων ποσών (δεκάτων) από εκτελεσθέντα και πιστοποιηθέντα έργα και εγγυώνται την πληρωμή των ποσών αυτών στην περίπτωση που στα έργα, διαπιστωθούν τεχνικές ελλείψεις ή αδυναμίες. Οι εγγυητικές επιστολές αυτές είναι περιορισμένου κινδύνου.

- Ε/Ε καλής πληρωμής, που εγγυώνται την πληρωμή υποχρεώσεων του πελάτη σε ορισμένο χρόνο. Οι Εγγυητικές αυτές είναι ουσίας και εγκυμονοῦν σοβαρούς κινδύνους, αφού καλύπτουν καθαρή οικονομική (χρηματική) υποχρέωση του πελάτη.

Η εγγύηση των τραπεζών παρέχεται με την έκδοση εγγράφου που καλείται ΕΓΓΥΗΤΙΚΗ ΕΠΙΣΤΟΛΗ.

Στο έγγραφο αυτό περιέχονται τα εξής στοιχεία:

- Το όνομα του λήτη της εγγυητικής
- Το όνομα αυτού γιατον οποίο παρέχεται η εγγυήση
- Το ποσό της εγγύησης
- Ο σκοπός-αντικείμενο της εγγύησης
- Ο χρόνος που ισχύει η Εγγυητική επιστολή (αν είναι ορισμένου χρόνου ἢ η αναφορά ὅτι είναι αόριστος).

Οι Ε/Ε μπορούν να απευθύνονται είτε προς το Δημόσιο είτε προς πρόσωπα Ιδιωτικού δικαίου.

Σημειώνεται ότι, οι εγγυήσεις με τις εγγυητικές επιστολές παρέχονται χωρίς επιφύλαξη και η τράπεζες παραιτούνται του ευεργετήματος της διαιρέσεως και διζήσεως.

Η σύμβαση που υπογράφεται μεταξύ τράπεζας και εντολέως πελάτη, είναι αντιγραφο του σώματος της Εγγυητικής Επιστολής και στην πίσω σελίδα, αναφέρονται οι όροι χορήγησης και οι τυχόν παρεχόμενες εξασφαλίσεις (έναντι της εγγύησης).

Το σώμα της εγγυητικής επιστολής χαρτοσημαίνεται με κινητό χαρτόσημο δρχ. 500 (επικολλάται επί του σώματος). Η σύμβαση της Εγγυητικής Επιστολής χαρτοσημαίνεται με κινητό χαρτόσημο δρχ. 150 (επικολλάται επί της σύμβασης).

Οι τράπεζες για την παροχή των εγγυήσεων αυτών, εισπράττουν προμήθεια (το ποσοστό της οποίας κυμαίνεται ανάλογα με την μορφή της Εγγυητικής Επιστολής, τη φερεγγυότητα του πελάτη, τις εξασφαλίσεις κλπ). Η προμήθεια υπολογίζεται κατά αδιαίρετο τρίμηνο.

Ανάλογα με την έκταση του αναλαμβανόμενου κινδύνου και τη φερεγγυότητα του εντολέως καθώς επίσης και τη δυνατότητα εκπλήρωσης των υποχρεώσεων του, οι Εγγυητικές Επιστολές χορηγούνται με ή χωρίς εξασφαλίσεις. Στις περιπτώσεις που λαμβάνονται πρόσθετες εξασφαλίσεις, αυτές αναφέρονται (κατά ποσό και μορφή) στη σύμβαση της εγγυητικής επιστολής (δηλ. συν/κές, επιταγές, μετρητά, ομόλογα υποθήκες-προσημειώσεις κλπ.).

Είναι δυνατή η συνδεση των συμβάσεων των εγγυητικών επιστολών με τις συμβάσεις πιστώσεων ανοικτού λογαριασμού. Η σύνδεση αυτή κατά κανόνα γίνεται στις περιπτώσεις που η σύμβαση ανοικτού λογαριασμού εξασφαλίζεται με ουσιαστικά καλύμματα.

Έτσι παρέχεται η δυνατότητα στην τράπεζα σε περίπτωση κατάρπτωσης της εγγυητικής επιστολής, να κινήσει διαδικασίες είσπραξης μέσω της σύμβασης ανοικτού λογαριασμού που έχει και τα ουσιαστικά καλύμματα.

ΠΡΟΣ ΤΗΝ

CREDIT COMMERCIAL DE FRANCE  
ΑΙΤΗΣΗ ΓΙΑ ΕΚΔΟΣΗ ΕΓΓΥΗΤΙΚΗΣ ΕΠΙΣΤΟΛΗΣ

ΚΥΡΙΟΙ,

ΠΑΡΑΚΑΛΟΥΜΕ ΝΑ ΕΚΔΩΣΕΤΕ ΚΑΙ ΝΑ ΜΑΣ ΧΟΡΗΓΗΣΕΤΕ ΤΗΝ ΑΚΟΛΟΥΘΗ ΕΓΓΥΗΤΙΚΗ ΕΠΙΣΤΟΛΗ ΚΑΙ ΣΑΣ ΔΗΛΩΝΟΥΜΕ ΥΠΕΥΘΥΝΑ, ΓΝΩΡΙΖΟΝΤΑΣ ΤΙΣ ΣΥΝΕΠΕΙΕΣ ΤΟΥ ΝΟΜΟΥ ΠΑ ΨΕΥΔΗ ΔΗΛΩΣΗ, ΟΤΙ ΟΛΑ ΤΑ ΣΧΕΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΟΥ ΑΝΑΦΕΡΟΝΤΑΙ ΕΙΝΑΙ ΑΠΟΛΥΤΑ ΑΚΡΙΒΗ:

ΠΡΟΣ  
ΓΕΝΙΚΟ ΝΟΜΑΡΧΙΑΚΟ ΝΟΣΟΚΟΜΕΙΟ  
ΧΑΛΚΙΔΑΣ

28.11.97

ΕΓΓΥΗΤΙΚΗ ΕΠΙΣΤΟΛΗ ΝΟ 72.862

ΚΙΡΙΟΙ,

ΕΧΟΥΜΕ ΤΗΝ ΤΙΜΗ ΝΑ ΣΑΣ ΓΝΩΡΙΣΟΥΜΕ ΜΕ ΤΗΝ ΠΑΡΟΥΣΑ ΕΓΓΥΗΤΙΚΗ ΕΠΙΣΤΟΛΗ, ΟΤΙ ΕΓΓΥΩΜΑΣΤΕ ΑΝΕΠΙΦΥΛΑΚΤΑ ΚΑΙ ΑΝΕΚΚΛΗΤΑ, ΠΡΟΣ ΕΣΑΣ, ΠΑΡΑΙΤΟΥΜΕΝΟΙ ΑΠΟ ΤΟ ΕΥΕΡΓΕΤΗΜΑ ΤΗΣ ΔΙΑΙΡΕΣΗΣ ΚΑΙ ΤΗΣ ΔΙΖΗΣΗΣ ΥΠΕΡ ΤΗΣ AIR LIQUIDE HELLAS ΑΕΒΑ, ΑΣΚΛΗΠΙΟΥ 26, ΑΘΗΝΑ ΚΑΙ ΜΕΧΡΙ ΤΟΥ ΠΟΣΟΥ ΤΩΝ ΔΡΑΧΜΩΝ 1.500.000.- (ΕΝΑ ΕΚΑΤΟΜΜΥΡΙΟ ΠΕΝΤΑΚΟΣΙΕΣ ΧΙΛΙΑΔΕΣ ΔΡΑΧΜΕΣ) ΣΤΟ ΟΠΟΙΟ ΚΑΙ ΜΟΝΟ ΠΕΡΙΟΡΙΖΕΤΑΙ Η ΕΓΓΥΗΣΗ ΜΑΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΚΑΛΗ ΕΚΤΕΛΕΣΗ ΣΥΜΒΑΣΗΣ ΝΟ 34/10.11.97 ΑΠ.ΔΣ. ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΡΟΜΗΘΕΙΑ ΥΓΡΟΥ ΟΞΥΓΟΝΟΥ.

ΤΟ ΠΑΡΑΠΑΝΩ ΠΟΣΟ ΤΗΡΟΥΜΕ ΣΤΗ ΔΙΑΘΕΣΗ ΣΑΣ, ΚΑΙ ΘΑ ΚΑΤΑΒΑΛΟΥΜΕ ΟΛΙΚΑ Η ΜΕΡΙΚΑ, ΧΩΡΙΣ ΑΝΤΙΡΡΗΣΗ Η ΕΝΣΤΑΣΗ ΚΑΙ ΧΩΡΙΣ ΝΑ ΕΡΕΥΝΗΘΕΙ ΤΟ ΒΑΣΙΜΟ Η ΜΗ ΤΗΣ ΑΠΑΙΤΗΣΗΣ ΜΕΣΑ ΣΕ ΤΡΕΙΣ (3) ΕΡΓΑΣΙΜΕΣ ΗΜΕΡΕΣ ΑΠΟ ΤΗΝ ΛΗΨΗ ΑΠΟ ΕΜΑΣ, ΜΕ ΑΠΟΔΕΙΞΗ, ΤΗΣ ΕΓΓΡΑΦΗΣ ΚΟΙΝΟΠΟΙΗΣΗΣ ΣΑΣ ΟΤΙ Η ΚΥΡΙΑ ΟΦΕΙΛΗ ΤΗΝ ΟΠΟΙΑ ΚΑΛΥΠΤΕΙ Η ΠΑΡΟΥΣΑ ΕΠΙΝΕ ΟΛΙΚΑ Η ΜΕΡΙΚΑ ΑΠΑΙΤΗΤΗ ΚΑΙ ΕΦΟΣΟΝ ΤΑΥΤΟΧΡΟΝΑ ΜΑΣ ΕΠΙΣΤΡΑΦΕΙ ΤΟ ΠΡΩΤΟΤΥΠΟ ΤΗΣ ΠΑΡΟΥΣΑΣ ΕΓΓΥΗΤΙΚΗΣ ΕΠΙΣΤΟΛΗΣ.

Η ΠΑΡΟΥΣΑ ΕΓΓΥΗΤΙΚΗ ΕΠΙΣΤΟΛΗ ΙΣΧΥΕΙ ΜΕΧΡΙ ΝΑ ΕΠΙΣΤΡΑΦΕΙ ΤΟ ΠΡΩΤΟΤΥΠΟ ΤΗΣ ΣΕ ΕΜΑΣ, ΣΕ ΚΑΜΙΑ ΟΜΩΣ ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ ΠΕΡΑ ΑΠΟ ΤΗΝ 14.01.1999.

ΕΑΝ ΑΜΕΣΩΣ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΩΣ ΑΝΑΓΡΑΦΕΤΑΙ ΤΑΚΤΗ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΛΗΞΗΣ, ΤΟΤΕ ΚΑΘΕ ΥΠΟΧΡΕΩΣΗ ΜΑΣ ΠΟΥ ΑΠΟΡΡΕΙ ΑΠΟ ΤΗΝ ΠΑΡΟΥΣΑ ΕΓΓΥΗΤΙΚΗ ΕΠΙΣΤΟΛΗ ΘΑ ΑΠΟΣΒΕΝΕΤΑΙ ΚΑΙ ΘΑ ΘΕΩΡΟΥΜΕ ΟΤΙ ΕΧΟΥΜΕ ΟΛΟΚΛΗΡΩΤΙΚΑ ΕΛΕΥΘΕΡΩΘΕΙ ΑΠΟ ΚΑΘΕ ΕΥΘΥΝΗ ΜΑΣ ΑΠΟ ΤΗΝ ΠΑΡΟΥΣΑ, ΕΑΝ ΜΕΣΑ ΣΕ ΕΝΑ (1) ΜΗΝΑ ΑΠΟ ΤΗΝ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΑΥΤΗ ΔΕΝ ΜΑΣ ΕΠΙΔΟΘΕΙ ΝΟΜΙΜΑ, ΚΑΙ ΜΕ ΔΙΚΑΣΤΙΚΟ ΕΠΙΜΕΛΗΤΗ, ΔΕΙΩΣΗ ΣΑΣ ΓΙΑ ΤΟ ΠΟΣΟ ΤΗΣ ΠΑΡΟΥΣΑΣ ΕΓΓΥΗΣΗΣ.

ΥΠΟΧΡΕΟΥΜΕΘΑ ΔΕ ΝΑ ΠΡΟΒΟΥΜΕ ΣΕ ΠΑΡΑΤΑΣΗ ΤΗΣ ΙΣΧΥΟΣ ΤΗΣ ΕΓΓΥΗΣΗΣ ΥΣΤΕΡΑ ΑΠΟ ΑΠΛΟ ΕΓΓΡΑΦΟ ΤΗΣ ΥΠΗΡΕΣΙΑΣ ΣΑΣ. ΤΟ ΣΧΕΤΙΚΟ ΑΙΤΗΜΑ ΠΡΕΠΕΙ ΝΑ ΓΙΝΕΙ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΗΝ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΛΗΞΗΣ ΤΗΣ ΕΓΓΥΗΣΗΣ.

ΟΤΑΝ ΘΑ ΕΧΟΥΝ ΑΠΟΣΒΕΣΘΕΙ ΤΑ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΣΑΣ ΑΠΟ ΤΗΝ ΠΑΡΟΥΣΑ ΕΓΓΥΗΤΙΚΗ ΕΠΙΣΤΟΛΗ ΠΑΡΑΚΑΛΕΙΣΘΕ ΝΑ ΜΑΣ ΕΠΙΣΤΡΕΨΕΤΕ ΜΕ ΑΠΟΔΕΙΞΗ ΤΟ ΠΡΩΤΟΤΥΠΟ ΤΗΣ ΤΟ ΣΥΝΤΟΜΟΤΕΡΟ.

ΑΝ Η ΠΑΡΟΥΣΑ ΑΠΕΥΘΥΝΕΤΑΙ ΠΡΟΣ ΤΟ ΔΗΜΟΣΙΟ Η ΠΡΟΣ Ν.Π.Δ.Δ., ΒΕΒΑΙΟΥΜΕΝ ΟΤΙ ΤΟ ΣΥΝΟΛΟ ΤΩΝ ΠΡΟΣ ΑΥΤΑ ΕΓΓΥΗΤΙΚΩΝ ΜΑΣ ΕΠΙΣΤΟΛΩΝ ΠΟΥ ΙΣΧΥΟΥΝ ΣΗΜΕΡΑ (ΜΑΖΙ ΜΕ ΤΗΝ ΠΑΡΟΥΣΑ), ΚΑΙ ΟΙ ΟΠΟΙΕΣ ΔΕΝ ΚΑΛΥΠΤΟΝΤΑΙ ΣΤΟ ΣΥΝΟΛΟ ΤΟΥΣ ΑΠΟ ΑΝΤΕΓΓΥΗΣΗ ΑΝΑΓΝΩΡΙΣΜΕΝΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΟΥ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΣΕ ΞΕΝΟ ΝΟΜΙΣΜΑ Η ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑ, ΔΕΝ ΞΕΠΕΡΝΑΕΙ ΤΟ ΟΡΙΟ ΠΟΥ ΕΧΕΙ ΚΑΘΟΡΙΣΘΕΙ ΓΙΑ ΤΗΝ ΤΡΑΠΕΖΑ ΜΑΣ. ΒΕΒΑΙΟΥΜΕΝ ΔΕ ΟΤΙ ΣΕ ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ ΚΑΤΑΠΤΩΣΗΣ ΤΗΣ ΕΓΓΥΗΣΗΣ, ΠΡΟΣ ΤΟ ΔΗΜΟΣΙΟ Η ΠΡΟΣ Ν.Π.Δ.Δ. ΤΟ ΠΟΣΟ ΤΗΣ ΚΑΤΑΠΤΩΣΗΣ ΥΠΟΚΕΙΤΑΙ ΣΕ ΠΛΗΡΕΣ ΤΕΛΟΣ ΧΑΡΤΟΣΗΜΟΥ.

**ΣΑΣ ΔΗΛΩΝΟΥΜΕ ΟΤΙ ΑΠΟΔΕΧΟΜΑΣΤΕ ΤΟΥΣ ΠΑΡΑΚΑΤΩ ΟΡΟΥΣ:**

1. ΣΤΟ ΠΟΣΟ ΤΗΣ ΕΓΓΥΗΤΙΚΗΣ ΕΠΙΣΤΟΛΗΣ Η ΤΡΑΠΕΖΑ ΣΑΣ Λ' ΑΙΟΥΤΑΙ ΜΕΧΡΙΣ ΕΠΙΣΤΡΟΦΗΣ ΤΗΣ, ΣΙΧΕΤΩΣ ΑΝΕΩΣ ΑΥΤΗΣ, ΠΡΟΜΗΘΕΙΑ ΙΣΗ ΠΡΟΣ \_\_\_\_\_ % ΔΙΑΙΡΓΓΑ ΓΙΑ ΚΑΘΕ ΤΡΙΜΗΝΟ Η ΟΡΘΙΑ ΘΑ ΠΡΟΚΑΙ ΑΒΛΛΑΤΕΙΤΑΙ ΑΝ ΔΕΝ ΠΡΟΚΑΤΑΒΑΛΘΕΙ, ΘΑ ΟΦΕΙΛΕΤΑΙ ΕΝΤΟΚΟΣ ΧΩΡΙΣ ΟΧΛΗΦΗ ΜΕ ΤΟ ΑΝΚΙΣΤΟ ΕΠΙΤΟΚΙΟ ΥΠΕΡΗΜΕΡΙΑΣ ΠΟΥ ΘΑ ΙΣΧΥΕΙ ΚΑΘΕ ΦΟΡΑ ΓΙΑ ΤΙΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΕΣ ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ, ΚΑΤΑ ΤΗΝ ΚΡΙΣΗ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΣΑΣ.

2. Η ΤΡΑΠΕΖΑ ΣΑΣ, ΟΤΑΝ ΚΑΤΑΠΕΣΕΙ ΜΕ ΟΠΟΙΟΔΗΠΟΤΕ ΤΡΟΠΟ Η ΕΓΓΥΗΤΙΚΗ ΕΠΙΣΤΟΛΗ, ΕΙΣΤΟ ΚΙ ΑΝ ΤΟ ΖΗΤΗΘΕΙ ΜΕ ΑΠΛΗ ΑΙΤΗΣΗ ΤΟΥ ΑΥΤΟΣ ΣΤΟΝ ΟΠΟΙΟ ΔΟΘΗΚΕ, ΔΙΚΑΙΟΥΤΑΙ ΝΑ ΚΑΤΑΒΛΕΙ ΤΟ ΠΟΣΟ ΤΗΣ ΧΩΡΙΣ ΠΑΡΕΜΒΑΣΗ, ΕΙΔΟΠΟΙΩΝ Η ΑΛΛΗ ΣΥΝΕΝΚΟΦΩΝ ΜΑΖΙ ΜΑΣ, ΚΑΙ ΔΕΝ ΘΑ ΕΧΕΙ ΚΑΜΙΑ ΑΠΟΛΥΤΩΣ ΕΥΘΥΝΗ Η ΥΠΟΧΡΕΩΣΗ ΝΑ ΕΡΕΥΝΗΣΕΙ ΑΝ Η ΑΞΙΩΣΗ ΑΥΤΟΥ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΟΠΟΙΟ ΔΟΘΗΚΕ Η ΕΓΓΥΗΤΙΚΗ ΕΠΙΣΤΟΛΗ ΚΑΙ Η ΚΑΤΑΠΤΩΣΗ ΠΟΥ ΕΠΙΚΑΛΕΙΤΑΙ ΕΙΝΑΙ Η ΔΕΝ ΕΙΝΑΙ ΝΟΜΙΜΕΣ, ΟΥΤΕ ΘΑ ΥΠΕΙΣΕΡΧΕΤΑΙ ΣΤΙΣ ΣΥΜΒΑΤΙΚΕΣ ΣΧΕΣΕΙΣ ΤΟΥ ΜΕ ΤΟΝ ΥΠΕΡΟΥ Η ΕΓΓΥΗΤΙΚΗ ΕΠΙΣΤΟΛΗ ΕΠΙΣΗΣ ΔΕΝ ΘΑ ΛΑΜΒΑΝΕΙ ΥΠΩΣΗ ΤΙΣ ΟΠΟΙΕΣΔΗΠΟΤΕ ΤΥΧΟΝ ΕΝΔΙΑΣΕΙΣ Η ΑΝΤΙΡΡΗΣΕΙΣ ΠΟΥ ΘΑ ΠΡΟΒΑΛΛΟΝΤΑΙ ΑΠΟ ΕΜΑΣ Η ΑΠΟ ΤΡΙΤΟΥΣ, ΑΠΟΔΕΧΟΜΑΣΤΕ ΑΠΟ ΤΩΡΑ ΚΑΙ ΑΝΑΓΝΩΡΙΖΟΥΜΕ ΡΗΤΑ ΚΑΙ ΑΝΕΠΙΦΥΛΑΚΤΟΣ ΕΓΚΥΡΗ ΚΑΙ ΙΣΧΥΡΗ ΤΗΝ ΠΛΗΡΩΜΗ, ΜΕ ΑΠΛΗ ΑΙΤΗΣΗ ΑΥΤΟΥ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΟΠΟΙΟ ΔΟΘΗΚΕ Η ΕΓΓΥΗΤΙΚΗ ΕΠΙΣΤΟΛΗ, ΤΟΥ ΠΟΣΟΥ ΤΗΣ, ΚΑΙ ΠΑΡΑΙΤΟΥΜΑΣΤΕ ΑΠΟ ΟΛΑ ΤΑ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΜΑΣ ΝΑ ΑΜΦΙΒΗΤΗΣΟΥΜΕ ΤΗΝ ΠΛΗΡΩΜΗ ΑΥΤΗ, ΜΕΤΑΞΥ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ ΕΝΔΕΙΚΤΙΚΑ ΤΟ ΔΙΚΑΙΩΜΑ ΑΠΟ ΤΟ ΑΡΘΡΟ 859 Α.Κ.ΚΑΘΕ ΤΥΧΟΝ ΑΞΙΩΣΗ ΜΑΣ ΜΠΟΡΕΙ ΝΑ ΑΣΚΗΘΕΙ ΜΟΝΟ ΚΑΤΑ ΑΥΤΟΥ ΣΤΟΝ ΟΠΟΙΟ ΔΟΘΗΚΕ Η ΕΓΓΥΗΤΙΚΗ ΕΠΙΣΤΟΛΗ, ΕΠΙΣΗΣ ΑΠΟΔΕΧΟΜΑΣΤΕ ΑΠΟ ΤΩΡΑ ΚΑΘΕ ΤΥΧΟΝ ΠΑΡΑΤΑΣΗ ΤΗΣ ΙΣΧΥΟΣ ΤΗΣ ΕΓΓΥΗΤΙΚΗΣ ΕΠΙΣΤΟΛΗΣ ΠΟΥ ΘΑ ΖΗΤΗΘΕΙ ΑΥΤΟΣ ΣΤΟΝ ΟΠΟΙΟ ΔΟΘΗΚΕ, ΚΑΙ ΤΗΝ ΟΡΘΙΑ Η ΤΡΑΠΕΖΑ ΣΑΣ ΔΙΚΑΙΟΥΤΑΙ, ΑΛΛΑ ΔΕΝ ΥΠΟΧΡΕΟΥΤΑΙ, ΝΑ ΑΠΟΔΕΧΘΕΙ, ΕΚΤΟΣ ΑΝ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΩΣ ΣΑΣ ΕΧΟΥΜΕ ΔΩΣΕΙ ΕΓΓΡΑΦΟΣ ΕΝΤΟΛΗ ΜΗ ΠΑΡΑΤΑΣΕΩΣ.

3. ΣΕ ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ ΜΕΡΙΚΗΣ Η ΟΛΙΚΗΣ ΚΑΤΑΠΤΩΣΗΣ ΤΗΣ ΕΓΓΥΗΤΙΚΗΣ ΕΠΙΣΤΟΛΗΣ ΓΙΑ ΟΠΟΙΟΔΗΠΟΤΕ ΛΟΓΟ, ΤΟ ΠΟΣΟ ΠΟΥ ΘΑ ΚΛΗΘΕΙΤΕ ΝΑ ΠΛΗΡΩΣΕΤΕ ΛΟΓΩ ΤΗΣ ΕΓΓΥΗΤΙΚΗΣ ΕΠΙΣΤΟΛΗΣ ΑΥΤΗΣ ΚΑΙ ΑΠΟ ΟΠΟΙΟΔΗΠΟΤΕ ΣΧΕΤΙΚΗ ΑΙΤΙΑ ΜΕ ΑΥΤΗΝ, ΥΠΟΧΡΕΟΥΜΑΣΤΕ ΝΑ ΣΑΣ ΚΑΤΑΒΑΛΟΥΜΕ ΜΕ ΑΠΛΗ ΠΡΟΣΚΛΗΣΗ ΣΑΣ, ΕΝΤΟΚΟΣ ΑΠΟ ΤΗΝ ΜΕΡΑ ΠΛΗΡΩΜΗΣ ΚΑΙ ΜΕΧΡΙ ΝΑ ΤΟ ΕΞΟΦΛΗΣΟΥΜΕ, ΜΕ ΤΟ ΑΝΩΤΑΤΟ ΕΠΙΤΟΚΙΟ ΥΠΕΡΗΜΕΡΙΑΣ ΠΟΥ ΘΑ ΙΣΧΥΕΙ ΚΑΘΕ ΦΟΡΑ ΓΙΑ ΤΙΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΕΣ ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ, ΚΑΤΑ ΤΗΝ ΚΡΙΣΗ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΣΑΣ, ΕΠΙΠΡΟΣΘΕΤΩΣ ΣΑΣ ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΟΥΜΕ ΝΑ ΧΡΕΩΣΕΤΕ ΕΝΑΝ Η ΠΕΡΙΣΣΟΤΕΡΟΥΣ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥΣ ΜΑΣ, ΠΟΥ ΤΥΧΟΝ ΘΑ ΥΠΑΡΧΟΥΝ ΣΕ ΜΑΣ, ΑΠΟ ΤΗ ΧΟΡΗΓΗΣΗ ΤΗΣ ΑΝΩΤΕΡΩ ΕΓΓΥΗΤΙΚΗΣ ΕΠΙΣΤΟΛΗΣ Η ΝΑ ΤΗΝ ΣΥΜΨΩΦΗΣΕΤΕ ΜΕ ΟΠΟΙΟΔΗΠΟΤΕ ΑΠΑΙΤΗΣΗ ΜΑΣ ΕΝΑΝΤΙΟΝ ΣΑΣ ΓΙΑ ΝΑ ΙΚΑΝΟΠΟΙΗΣΕΤΕ ΟΠΟΙΟΔΗΠΟΤΕ ΑΠΑΙΤΗΣΗ ΣΑΣ ΕΝΑΝΤΙΟΝ ΣΑΣ, ΕΙΣΤΟ ΚΑΙ ΑΠΟ ΚΑΤ' ΑΡΕΣΗ Η ΕΜΒΑΣΜΑ.

4. ΓΙΑ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗ ΤΗΣ, Η ΤΡΑΠΕΖΑ ΣΑΣ ΔΙΚΑΙΟΥΤΑΙ ΝΑ ΜΑΣ ΖΗΤΗΣΕΙ ΟΠΟΤΕΔΗΠΟΤΕ ΝΑ ΚΑΛΥΦΘΕΙ ΣΕ ΜΕΤΡΗΤΑ Η ΜΕ ΑΛΛΗ ΑΞΙΟΧΡΗ ΑΣΦΑΛΕΙΑ, ΚΑΤΑ ΤΗΝ ΕΛΕΥΘΕΡΗ ΚΡΙΣΗ ΤΗΣ ΜΕ ΑΠΛΗ ΚΑΙ ΜΟΝΟ ΠΡΟΣΚΛΗΣΗ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΥΠΟΧΡΕΟΥΜΑΣΤΕ ΝΑ ΠΑΡΑΣΧΟΥΜΕ ΤΗΝ ΑΙΤΟΥΜΕΝΗ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗ, ΕΦΑΡΜΟΖΟΝΤΑΣ ΤΟΝ ΟΡΟ ΑΥΤΟ ΚΑΙ ΕΚΠΛΗΡΩΝΟΝΤΑΣ (ΜΕΡΙΚΩΣ Η ΟΛΙΚΩΣ) ΤΗΝ ΥΠΟΧΡΕΩΣΗ ΠΟΥ ΑΝΑΛΑΜΒΑΝΟΥΜΕ ΜΕ ΑΥΤΟΝ, ΣΑΣ ΠΑΡΑΔΙΔΟΥΜΕ ΣΗΜΕΡΑ ΠΟΣΟ ΠΟΥ ΑΣΦΑΛΙΖΕΙ ΤΙΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΣΑΣ ΕΝΑΝΤΙΟΝ ΜΑΣ ΑΠΟ ΤΗΝ ΠΑΡΟΥΣΑ ΤΟ ΠΟΣΟ ΑΥΤΟ ΘΑ ΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΗΘΕΙ ΓΙΑ ΝΑ ΕΞΟΦΛΗΘΕΙ ΟΛΗ Η ΜΕΡΟΣ ΤΗΣ ΑΠΑΙΤΗΣΗΣ ΣΑΣ ΕΝΑΝΤΙΟΝ ΜΑΣ, ΓΙΑ ΤΟ ΠΟΣΟ (ΚΑΤΑ ΚΕΦΑΛΑΙΟ, ΤΟΚΟΥΣ, ΚΑΘΕ ΦΥΣΗΣ ΠΡΟΜΗΘΕΙΣ, ΧΑΡΤΟΣΗΜΟ, ΕΦΤΕ, ΕΞΟΔΑ ΚΑΠ) ΠΟΥ ΘΑ ΚΑΤΑΒΑΛΕΤΕ ΣΕ ΟΠΟΙΟΔΗΠΟΤΕ ΣΕ ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ ΚΑΤΑΠΤΩΣΗΣ ΤΗΣ ΠΑΡΑΓΛΑΝΩ ΕΓΓΥΗΤΙΚΗΣ ΕΠΙΣΤΟΛΗΣ ΚΑΙ ΠΟΥ ΘΑ ΟΦΕΙΛΟΥΜΕ ΓΕΝΙΚΑ ΣΕ ΣΑΣ ΑΠΟ ΤΗΝ ΕΚΔΟΣΗ ΤΗΣ ΕΓΓΥΗΤΙΚΗΣ ΕΠΙΣΤΟΛΗΣ.

5. ΓΙΑ ΤΗ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗ ΜΑΣ ΠΡΟΣ ΤΙΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΟΥ ΑΝΑΛΑΜΒΑΝΟΥΜΕ ΜΕ ΤΗΝ ΠΑΡΟΥΣΑ, ΚΑΙ ΓΙΑ ΔΙΕΥΚΟΛΥΝΣΗ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΣΑΣ, ΑΠΟΔΕΧΘΗΚΑΜΕ ΣΗΜΕΡΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΔΩΣΑΜΕ ΣΤΗΝ ΤΡΑΠΕΖΑ ΓΡΑΜΜΑΤΙΟ ΣΕ ΔΙΑΤΑΓΗ ΤΗΣ ΓΙΑ ΔΡΑΧΜΕΣ \_\_\_\_\_ ΠΟΥ ΛΗΓΕΙ \_\_\_\_\_

ΠΑΡΑΛΛΗΛΑ ΔΙΝΟΥΜΕ ΣΤΗΝ ΤΡΑΠΕΖΑ ΣΑΣ ΤΟ ΑΝΕΠΙΦΥΛΑΚΤΟ ΔΙΚΑΙΩΜΑ, ΟΠΟΤΕΔΗΠΟΤΕ, ΠΡΙΝ Η ΚΑΙ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΟΛΙΚΗ Η ΜΕΡΙΚΗ ΚΑΤΑΠΤΩΣΗ ΤΗΣ ΠΑΡΑΓΛΑΝΩ ΕΓΓΥΗΤΙΚΗΣ ΕΠΙΣΤΟΛΗΣ, ΝΑ ΜΑΣ ΕΝΑΓΓΕΙ ΚΑΤΑ ΤΗΝ ΕΙΔΙΚΗ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΤΩΝ ΔΙΑΦΟΡΩΝ ΑΠΟ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥΣ ΤΙΤΛΟΥΣ, ΓΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΑΙ ΤΟΚΟΥΣ ΤΟΥ ΓΡΑΜΜΑΤΙΟΥ ΣΕ ΔΙΑΤΑΓΗ Η ΝΑ ΖΗΤΗΣΕΙ ΝΑ ΕΚΔΟΘΕΙ ΔΙΑΤΑΓΗ ΠΛΗΡΩΜΗΣ.

ΤΟ ΠΟΣΟ ΠΟΥ ΘΑ ΕΠΙΔΙΚΑΖΕΤΕ ΚΑΙ ΕΙΣΠΡΑΧΘΕΙ ΜΕ ΤΗΝ ΑΠΟΦΑΣΗ Η ΤΗ ΔΙΑΤΑΓΗ ΠΛΗΡΩΜΗΣ, ΑΦΟΥ ΑΦΑΙΡΕΘΟΥΝ ΤΑ ΕΞΟΔΑ ΚΑΙ ΑΜΟΙΒΕΣ ΠΟΥ ΘΑ ΕΠΙΔΙΚΑΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΑΥΤΗΝ, ΘΑ ΠΕΡΙΕΡΧΕΤΑΙ ΣΤΗΝ ΚΥΡΙΟΤΗΤΑ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΣΑΣ ΚΑΙ ΘΑ ΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΕΙΤΑΙ ΚΑΤ' ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΑΥΤΟΥ ΤΟΥ ΟΡΟΥ ΓΙΑ ΤΗΝ ΚΑΛΥΨΗ ΤΗΣ ΠΑΡΑΓΛΑΝΩ ΕΓΓΥΗΤΙΚΗΣ ΕΠΙΣΤΟΛΗΣ, ΟΠΩΣ ΟΡΙΖΕΤΑΙ ΣΕ ΑΥΤΗΝ Η ΓΙΑ ΤΗΝ ΟΛΙΚΗ Η ΜΕΡΙΚΗ ΕΞΟΦΛΗΣΗ ΤΗΣ ΑΠΑΙΤΗΣΗΣ ΣΑΣ ΕΝΑΝΤΙΟΝ ΜΑΣ ΓΙΑ ΟΛΟ ΤΟ ΠΟΣΟ (ΚΕΦΑΛΑΙΟ, ΤΟΚΟΙ, ΚΑΘΕ ΦΥΣΗΣ ΠΡΟΜΗΘΕΙΣ, ΧΑΡΤΟΣΗΜΟ, ΕΦΤΕ ΕΞΟΔΑ ΚΑΠ) ΠΟΥ ΘΑ ΚΑΤΑΒΑΛΕΙ ΤΥΧΟΝ Η ΤΡΑΠΕΖΑ ΣΑΣ ΣΕ ΟΠΟΙΟΔΗΠΟΤΕ ΣΕ ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ ΠΟΥ ΚΑΤΑΠΕΣΕΙ Η ΠΑΡΑΓΛΑΝΩ ΕΓΓΥΗΤΙΚΗ ΕΠΙΣΤΟΛΗ ΚΑΙ ΠΟΥ ΓΕΝΙΚΑ ΘΑ ΤΗΣ ΟΦΕΙΛΟΥΜΕ ΕΞΑΓΙΑΣ ΤΗΣ ΕΚΔΟΣΕΩΣ ΤΗΣ ΕΓΓΥΗΤΙΚΗΣ ΕΠΙΣΤΟΛΗΣ.

6. ΜΑΣ ΒΑΡΥΝΟΥΝ ΟΛΟΙ ΟΙ ΦΟΡΟΙ ΠΟΥ ΑΝΑΛΟΓΟΥΝ ΣΤΟΥΣ ΤΟΚΟΥΣ ΚΑΙ ΤΙΣ ΠΡΟΜΗΘΕΙΣ ΚΑΙ ΕΧΟΥΝ ΕΠΙΒΛΗΘΕΙ Η ΘΑ ΕΠΙΒΛΗΘΟΥΝ, ΟΠΩΣ ΚΑΙ ΟΛΑ ΤΑ ΕΞΟΔΑ ΣΑΣ ΑΠΟ ΤΗΝ ΠΑΡΟΥΣΑ ΣΥΜΒΑΣΗ ΚΑΙ ΤΗΝ ΕΚΔΟΣΗ ΤΗΣ ΕΓΓΥΗΤΙΚΗΣ ΕΠΙΣΤΟΛΗΣ (ΧΑΡΤΟΣΗΜΟ ΕΦΤΕ, ΕΞΟΔΑ ΕΓΓΡΑΦΗΣ ΥΠΟΘΗΚΗΣ Η ΠΡΟΣΗΜΕΤΩΣΗΣ, ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΑ ΑΠΟ ΤΗΝ ΤΡΟΠΗ Η ΟΧΙ ΣΕ ΥΠΟΘΗΚΗ, ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ ΤΟΥ Η ΤΩΝ ΑΚΙΝΗΤΩΝ ΣΤΑ ΟΠΟΙΑ ΓΡΑΦΤΗΚΕ ΥΠΟΘΗΚΗ Η ΠΡΟΣΗΜΙΤΩΣΗ ΚΑΙ ΤΩΝ ΕΝΕΧΥΡΙΑΣΜΕΝΩΝ ΠΡΑΓΜΑΤΩΝ, ΕΞΟΔΑ ΚΑΤΑΣΧΕΣΗΣ Η ΑΝΑΓΓΕΛΙΑΣ, ΔΙΚΗΓΟΡΙΚΕΣ ΑΜΟΙΒΕΣ ΚΑΠ) ΣΑΣ ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΟΥΜΕ ΜΕ ΤΗΝ ΠΑΡΟΥΣΑ ΑΝΕΚΚΑΝΤΑ ΝΑ ΧΡΕΩΣΕΤΕ ΣΕ ΕΝΑΝ Η ΠΕΡΙΣΣΟΤΕΡΟΥΣ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥΣ ΠΟΥ ΤΗΡΟΥΜΕ ΣΕ ΣΑΣ Η ΣΕ ΟΠΟΙΟΔΗΠΟΤΕ ΑΛΛΟ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΣΑΣ, ΤΙΣ ΠΡΟΜΗΘΕΙΣ, ΤΟΚΟΥΣ, ΦΟΡΟΥΣ ΕΦΤΕ ΚΑΙ ΤΑ ΠΑΡΑΓΛΑΝΩ ΕΞΟΔΑ ΑΠΟ ΤΗΝ ΕΓΓΥΗΤΙΚΗ ΕΠΙΣΤΟΛΗ ΠΟΥ ΜΗΝΟΜΕΝΟΥΣΑΜΕ ΚΑΙ ΑΝΑΓΝΩΡΙΖΟΥΜΕ ΑΝΕΠΙΦΥΛΑΚΤΑ ΑΠΟ ΑΥΤΗΝ ΤΗΝ ΣΤΙΓΜΗ ΟΛΕΣ ΤΙΣ ΣΧΕΤΙΚΕΣ ΧΡΕΩΣΕΙΣ ΩΣ ΕΓΚΥΡΕΣ ΚΑΙ ΙΣΧΥΡΕΣ.

7. ΣΑΣ ΔΗΛΩΝΟΥΜΕ ΥΠΕΥΘΥΝΑ, ΓΝΩΡΙΖΟΝΤΑΣ ΤΙΣ ΣΥΝΕΠΕΙΡΣ ΤΟΥ ΝΟΜΟΥ "ΠΕΡΙ ΨΕΥΔΟΥΣ ΔΗΛΩΣΕΩΣ", ΟΤΙ Η ΕΝΝΟΜΗ ΣΧΕΣΗ ΠΟΥ ΚΑΛΥΠΤΕΤΑΙ ΑΠΟ ΤΗΝ ΑΙΤΟΥΜΕΝΗ ΕΓΓΥΗΤΙΚΗ ΕΠΙΣΤΟΛΗ ΕΧΕΙ ΥΠΟΒΛΗΘΕΙ ΣΤΟ ΝΟΜΙΜΟ ΤΕΛΟΣ ΧΑΡΤΟΣΗΜΟΥ Η ΕΦΤΕ ΚΑΙ ΟΤΙ ΔΕΝ ΟΦΕΙΛΟΥΜΕ ΣΕ ΑΛΛΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ ΑΠΟ ΚΑΤΑΠΤΩΣΕΙΣ ΕΓΓΥΗΤΙΚΩΝ ΕΠΙΣΤΟΛΩΝ ΠΟΥ ΕΚΔΟΘΗΚΑΝ ΜΕ ΕΝΤΟΛΗ ΜΑΣ.

8. Ο ΠΡΟΣΥΠΟΓΡΑΦΩΝ ΤΗΝ ΠΑΡΟΥΣΑ \_\_\_\_\_ (Ο "ΕΓΓΥΗΤΗΣ") ΑΝΑΛΑΜΒΑΝΩ ΑΓΕΝΑΝΤΙ ΣΤΗΝ ΤΡΑΠΕΖΑ ΣΑΣ ΤΗΝ ΕΥΘΥΝΗ ΑΜΗΛΕΓΓΥΟΣ ΚΑΙ ΣΕ ΟΛΟΚΛΗΡΟ ΜΕ ΤΟΝ ΠΡΩΤΟΦΕΙΛΕΤΗ \_\_\_\_\_ ΟΤΙ ΘΑ ΚΑΤΑΒΛΗΘΕΙ Η ΟΦΕΙΛΗ ΤΟΥ ΠΡΟΣ ΕΣΑΣ ΜΟΛΙΣ ΜΕ ΚΑΛΕΣΕΤΕ ΘΑ ΣΑΣ ΚΑΤΑΒΑΛΩ ΑΜΕΣΩΣ ΤΟ ΠΟΣΟ ΤΗΣ ΟΦΕΙΛΗΣ ΑΠΟ ΤΗΝ ΠΡΟΚΕΙΜΕΝΗ ΣΥΜΒΑΣΗ ΚΑΙ ΓΕΝΙΚΑ ΣΑΣ ΔΗΛΩΝΩ ΟΤΙ ΘΑ ΕΚΠΛΗΡΩΩ ΠΙΣΤΩΣ ΚΑΙ ΑΝΕΛΠΙΩΩ ΟΛΕΣ ΤΙΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΟΥ ΑΝΑΛΗΦΘΗΚΑΝ ΑΠΟ ΤΗΝ ΠΑΡΑΓΛΑΝΩ ΣΥΜΒΑΣΗ ΣΑΣ ΔΗΛΩΝΩ ΕΠΙΣΗΣ: (α) ΟΤΙ ΠΑΡΑΙΤΟΥΜΑΙ ΡΗΤΑ ΚΑΙ ΑΝΕΠΙΦΥΛΑΚΤΑ ΑΠΟ ΤΗΝ ΕΝΔΙΑΣΗ ΤΗΣ ΔΙΣΤΗΣΗΣ, ΤΙΣ ΕΝΔΙΑΣΕΙΣ ΑΠΟ ΤΑ ΑΡΘΡΑ 853, 855, 858, 861, 862, 863, 868, 867, ΚΑΙ 868 ΤΟΥ ΑΣΤΙΚΟΥ ΚΩΔΙΚΑ ΚΑΙ ΓΕΝΙΚΑ ΑΠΟ ΚΑΘΕ ΑΛΛΗ ΕΝΔΙΑΣΗ, (β) ΟΤΙ ΤΗΝ ΕΥΘΥΝΗ ΤΗΣ ΚΑΤΑΒΟΛΗΣ ΑΝΑΛΑΜΒΑΝΩ ΩΣ ΑΥΤΟΦΕΙΛΕΤΗΣ, ΚΑΙ (γ) ΟΤΙ ΜΕ ΥΠΟΧΡΕΩΝΕΙ ΚΑΘΕ ΤΥΧΟΝ ΠΑΡΑΤΑΣΗ ΤΗΣ ΕΓΓΥΗΤΙΚΗΣ ΕΠΙΣΤΟΛΗΣ Η ΑΝΑΓΝΩΡΙΣΗ ΤΗΣ ΟΦΕΙΛΗΣ ΠΟΥ ΘΑ ΓΙΝΕΙ ΣΤΟ ΜΕΛΛΟΝ ΑΠΟ ΤΟΝ ΠΡΩΤΟΦΕΙΛΕΤΗ.

ΤΗΝ ΕΓΓΥΗΤΙΚΗ ΑΥΤΗ ΕΠΙΣΤΟΛΗ ΠΑΡΑΚΑΛΟΥΜΕ ΝΑ ΠΑΡΑΔΟΣΕΤΕ ΣΤΟΝ κ. \_\_\_\_\_

ΑΘΗΝΑ ΣΗΜΕΡΑ, \_\_\_\_\_ 199\_

ΧΩΡΟΣ ΧΑΡΤΟΣΗΜΟΥ

Ο ΠΕΛΑΤΗΣ Ο/ΟΙ ΕΓΓΥΗΤΗΣ/ΕΣ  
ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΗΜΕΝΟΣ ΥΠΟΓΡΑΦΕΙ

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΕΛΑΤΗ:  
ΕΠΩΝΥΜΙΑ: \_\_\_\_\_

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ: \_\_\_\_\_

ΠΛΗΡΕΛΗΦΘΗ Η ΠΑΡΑΓΛΑΝΩ ΕΓΓΥΗΤΙΚΗ ΕΠΙΣΤΟΛΗ  
ΟΝΟΜΑ: \_\_\_\_\_  
ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΑΥΤΟΤΗΤΑΣ: \_\_\_\_\_  
ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ: \_\_\_\_\_

ΥΠΟΓΡΑΦΗ: \_\_\_\_\_

ΣΥΜΠΛΗΡΩΝΕΤΑΙ ΑΠΟ ΤΗΝ ΤΡΑΠΕΖΑ

LIMIT \_\_\_\_\_  
LINE \_\_\_\_\_

EN COUPS \_\_\_\_\_  
OUTSTANDING \_\_\_\_\_

LG \_\_\_\_\_  
ACCORD DIRECTION \_\_\_\_\_



№

# CREDIT COMMERCIAL DE FRANCE

ΠΡΟΣ Κατάστημα ΑΘΗΝΩΝ  
 ΓΕΝΙΚΟ ΝΟΜΑΡΧΙΑΚΟ ΝΟΣΟΚΟΜΕΙΟ Succursale  
 ΣΕΡΡΩΝ

Ε.Ν. ΑΘΗΝΑΙΣ 27.02.1972

## ΕΓΓΥΗΤΙΚΗ ΕΠΙΣΤΟΛΗ No. 72.579 LETTRE DE GARANTIE

ΚΥΡΙΟΙ,

ΕΧΟΥΜΕ ΤΗΝ ΤΙΜΗ ΝΑ ΣΑΣ ΓΝΩΡΙΣΟΥΜΕ ΜΕ ΤΗΝ ΠΑΡΟΥΣΑ ΕΓΓΥΗΤΙΚΗ ΕΠΙΣΤΟΛΗ, ΟΤΙ ΕΓΓΥΩΜΑΣΤΕ ΑΝΕΠΙΦΥΛΑΚΤΑ ΚΑΙ ΑΝΕΚΚΛΗΤΑ, ΠΡΟΣ ΕΣΑΣ, ΠΑΡΑΙΤΟΥΜΕΝΟΙ ΑΠΟ ΤΟ ΕΥΕΡΓΕΤΗΜΑ ΤΗΣ ΔΙΑΔΡΕΣΗΣ ΚΑΙ ΤΗΣ ΔΙΖΗΣΗΣ ΥΠΕΡ ΤΗΣ AIR LIQUIDE HELLAS A.E, ΛΕΚΛΗΠΟΥ 26, 106 79 ΑΘΗΝΑ ΚΑΙ ΜΕΧΡΙ ΤΟΥ ΠΟΣΟΥ ΤΩΝ ΔΡΑΧΜΩΝ 1.000.000 (ΕΝΑ ΕΚΑΤΟΜΜΥΡΙΟ ΔΡΑΧΜΕΣ) ΣΤΟ ΟΠΟΙΟ ΚΑΙ ΜΟΝΟ ΠΕΡΙΟΡΙΖΕΤΑΙ Η ΕΓΓΥΗΣΗ ΜΑΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΚΑΛΗ ΕΚΤΕΛΕΣΗ ΑΡΙΘΜ. ΣΥΜΒΑΣΗΣ 644/301.97 ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΡΟΜΗΘΕΙΑ ΥΓΡΟΥ ΟΞΥΓΟΝΟΥ.

ΤΟ ΠΑΡΑΠΑΝΩ ΠΟΣΟ ΤΗΡΟΥΜΕ ΣΤΗ ΔΙΑΘΕΣΗ ΣΑΣ, ΚΑΙ ΘΑ ΚΑΤΑΒΑΛΟΥΜΕ ΟΛΙΚΑ Η ΜΕΡΙΚΑ, ΧΩΡΙΣ ΑΝΤΙΠΡΟΣΤΑΣΗ Η ΕΝΣΤΑΣΗ ΚΑΙ ΧΩΡΙΣ ΝΑ ΕΡΕΥΝΗΘΕΙ ΤΟ ΒΑΣΙΜΟ Η ΜΗ ΤΗΣ ΑΠΑΙΤΗΣΗΣ ΜΕΣΑ ΣΕ ΤΡΕΙΣ (3) ΕΡΓΑΣΙΜΕΣ ΗΜΕΡΕΣ ΑΠΟ ΤΗΝ ΛΗΨΗ ΑΠΟ ΕΜΑΣ, ΜΕ ΑΠΟΔΕΙΞΗ, ΤΗΣ ΕΓΓΡΑΦΗΣ ΚΟΙΝΟΠΟΙΗΣΗΣ ΣΑΣ ΟΤΙ Η ΚΥΡΙΑ ΟΦΕΙΛΗ ΤΗΝ ΟΠΟΙΑ ΚΑΛΥΨΤΕΙ Η ΠΑΡΟΥΣΑ ΕΓΙΝΕ ΟΛΙΚΑ Η ΜΕΡΙΚΑ ΑΠΑΙΤΗΤΗ ΚΑΙ ΕΦΟΣΟΝ ΤΑΥΤΟΧΡΟΝΑ ΜΑΣ ΕΠΙΣΤΡΑΦΕΙ ΤΟ ΠΡΩΤΟΤΥΠΟ ΤΗΣ ΠΑΡΟΥΣΑΣ ΕΓΓΥΗΤΙΚΗΣ ΕΠΙΣΤΟΛΗΣ.

Η ΠΑΡΟΥΣΑ ΕΓΓΥΗΤΙΚΗ ΕΠΙΣΤΟΛΗ ΔΕΧΥΕΙ ΜΕΧΡΙ ΝΑ ΕΠΙΣΤΡΑΦΕΙ ΤΟ ΠΡΩΤΟΤΥΠΟ ΤΗΣ ΣΕ ΕΜΑΣ ΣΕ ΚΑΜΜΙΑ ΟΜΩΣ ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ ΟΧΙ ΠΕΡΑ ΑΠΟ ΤΗΣ 31.03.98.

ΕΑΝ ΑΜΕΣΩΣ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΩΣ ΑΝΑΓΡΑΦΕΤΑΙ ΤΑΚΤΗ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΛΗΞΗΣ, ΤΟΤΕ ΚΑΘΕ ΥΠΟΧΡΕΩΣΗ ΜΑΣ ΠΟΥ ΑΝΟΡΡΕΙ ΑΠΟ ΤΗΝ ΠΑΡΟΥΣΑ ΕΓΓΥΗΤΙΚΗ ΕΠΙΣΤΟΛΗ ΘΑ ΑΠΟΣΒΕΝΕΤΑΙ ΚΑΙ ΘΑ ΘΕΩΡΟΥΜΕ ΟΤΙ ΕΧΟΥΜΕ ΟΛΟΚΛΗΡΩΤΙΚΑ ΕΛΕΥΘΕΡΩΕΙ ΑΠΟ ΚΑΘΕ ΕΥΘΥΝΗ ΜΑΣ ΑΠΟ ΤΗΝ ΠΑΡΟΥΣΑ, ΕΑΝ ΜΕΣΑ ΣΕ ΕΝΑ (1) ΜΗΝΑ ΑΠΟ ΤΗΝ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΑΥΤΗ ΔΕΝ ΜΑΣ ΕΠΙΔΟΘΕΙ ΝΟΜΙΜΑ, ΚΑΙ ΜΕ ΔΙΚΑΣΤΙΚΟ ΕΠΙΜΕΛΗΤΗ, ΑΞΙΩΣΗ ΣΑΣ ΓΙΑ ΤΟ ΠΟΣΟ ΤΗΣ ΠΑΡΟΥΣΑΣ ΕΓΓΥΗΣΗΣ.

ΥΠΟΧΡΕΟΥΜΕΘΑ ΔΕ ΝΑ ΠΡΟΒΟΥΜΕ ΣΕ ΠΑΡΑΤΑΣΗ ΤΗΣ ΔΕΧΥΟΣ ΤΗΣ ΕΓΓΥΗΣΗΣ ΥΣΤΕΡΑ ΑΠΟ ΑΠΛΟ ΕΓΓΡΑΦΟ ΤΗΣ ΥΠΗΡΕΣΙΑΣ ΣΑΣ. ΤΟ ΣΧΕΤΙΚΟ ΑΙΤΗΜΑ ΠΡΕΠΕΙ ΝΑ ΓΙΝΕΙ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΗΝ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΛΗΞΗΣ ΤΗΣ ΕΓΓΥΗΣΗΣ.

ΟΤΑΝ ΘΑ ΕΧΟΥΝ ΑΠΟΣΒΕΣΘΕΙ ΤΑ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΣΑΣ ΑΠΟ ΤΗΝ ΠΑΡΟΥΣΑ ΕΓΓΥΗΤΙΚΗ ΕΠΙΣΤΟΛΗ ΠΑΡΑΚΑΛΕΣΘΕ ΝΑ ΜΑΣ ΕΠΙΣΤΡΕΨΕΤΕ ΜΕ ΑΠΟΔΕΙΞΗ ΤΟ ΠΡΩΤΟΤΥΠΟ ΤΗΣ ΤΟ ΣΥΝΤΟΜΟΤΕΡΟ.

ΑΝ Η ΠΑΡΟΥΣΑ ΑΠΕΥΘΥΝΕΤΑΙ ΠΡΟΣ ΤΟ ΔΗΜΟΣΙΟ Η ΠΡΟΣ Ν.Π.Δ.Δ., ΒΕΒΑΙΟΥΜΕΝ ΟΤΙ ΤΟ ΣΥΝΟΛΟ ΤΩΝ ΠΡΟΣ ΑΥΤΑ ΕΓΓΥΗΤΙΚΩΝ ΜΑΣ ΕΠΙΣΤΟΛΩΝ ΠΟΥ ΔΕΧΥΟΥΝ ΣΗΜΕΡΑ (ΜΑΖΙ ΜΕ ΤΗΝ ΠΑΡΟΥΣΑ), ΚΑΙ ΟΙ ΟΠΟΙΕΣ ΔΕΝ ΚΑΛΥΠΤΟΝΤΑΙ ΣΤΟ ΣΥΝΟΛΟ ΤΟΥΣ ΑΠΟ ΑΝΤΙΕΓΓΥΗΣΗ ΑΝΑΓΝΩΡΙΣΜΕΝΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΟΥ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΣΕ ΞΕΝΟ ΝΟΜΙΣΜΑ Η ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑ, ΔΕΝ ΞΕΠΕΡΝΑΕΙ ΤΟ ΟΡΙΟ ΠΟΥ ΕΧΕΙ ΚΑΘΟΡΙΣΘΕΙ ΓΙΑ ΤΗΝ ΤΡΑΠΕΖΑ ΜΑΣ. ΒΕΒΑΙΟΥΜΕΝ ΔΕ ΟΤΙ ΣΕ ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ ΚΑΤΑΠΤΩΣΗΣ ΤΗΣ ΕΓΓΥΗΣΗΣ ΠΡΟΣ ΤΟ ΔΗΜΟΣΙΟ Η ΠΡΟΣ Ν.Π.Δ.Δ. ΤΟ ΠΟΣΟ ΤΗΣ ΚΑΤΑΠΤΩΣΗΣ ΥΠΟΚΕΙΤΑΙ ΣΕ ΠΛΗΡΟ ΤΕΛΟΣ ΧΑΡΤΟΣΕΛΜΟΥ.

## 2.γ. ΠΑΡΟΧΗ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ ΜΕ ΧΡΗΣΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΡΤΩΝ

Η πλέον διαδεδομένη μορφή χρηματοδότησης των φυσικών προσώπων, είναι η μέσω της χρήσης πιστωτικών καρτών.

Όλες σχεδόν οι τράπεζες έχουν αναπτύξει συστηματικά το προϊόν αυτό και επιτυγχάνουν σημαντικά αποτελέσματα.

Βασικός σκοπός των πιστώσεων αυτών είναι η ενίσχυση της καταναλωτικής πίστης.

Στους χρήστες των καρτών παρέχεται η δυνατότητα αγοράς καταναλωτικών προϊόντων, απ' τις συμβεβλημένες με την τράπεζα επιχειρήσεις και να καταβάλλουν το ποσό τμηματικά σε 10 μηνιαίες δόσεις. Οι τράπεζες καταβάλλουν τα ποσά στις επιχειρήσεις με την προσκόμιση των σχετικών αποδείξεων.

Οι τράπεζες έχουν σημαντικά οφέλη από το προϊόν, τόσο από το επιτόκιο που επιβαρύνουν το χρήστη, όσο και από τις προμήθειες που εισπράττουν από την συμβεβλημένη επιχείρηση (πωλήτρια).

Αν και υπάρχει μεγάλη διασπορά του κινδύνου λόγω των μικρών ποσών και του πλήθους των χρηστών, θα πρέπει στις περιπτώσεις χορήγησης των καρτών να εξετάζονται ορισμένα στοιχεία (οικονομική επιφάνεια, εισόδημα κλπ, που τεκμηριώνουν την δυνατότητα πληρωμής των ποσών από τον χρήστη πελάτη).

Τελευταία παρατηρείται μια έξαρση του φαινομένου της μη πληρωμής των χρηστών καθώς και προβλήματα υπερβάσεων των ποσών.

Είναι απαραίτητο κατά την εξέταση των στοιχείων να λαμβάνονται όλα τα διασφαλιστικά μέτρα για τον περιορισμό των κινδύνων (εγγυήσεις κλπ).

Μεταξύ της τραπεζής και του χρήστη υπογράφεται σχετική σύμβαση που περιέχονται οι όροι της παροχής της κάρτας.

Σύμβαση υπογράφεται και μεταξύ της τράπεζας και της συμβεβλημένης επιχείρησης, που περιέχονται οι όροι συνεργασίας.

Στη συμβεβλημένη επιχείρηση παραδίδεται ειδικό μηχάνημα, που χρησιμοποιείται για την αποτύπωση των στοιχείων της κάρτας στις αποδείξεις, κατά την πώληση αγαθών με τη χρήση της κάρτας.

## **2.δ. ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΗ ΜΙΣΘΩΣΗ (LEASING)**

Leasing είναι η μακροχρόνια μίσθωση παγίων περιουσιακών στοιχείων, κινητών και ακίνητων, τα οποία μπορούν να χρησιμοποιηθούν ως μέσα παραγωγής και να συμπεριληφθούν στον βιομηχανικό εξοπλισμό της επιχείρησης που τα μισθώνει.

Το Leasing προσφέρει στις επιχειρήσεις που δεν είναι σε θέση να αγοράσουν ή να κατασκευάσουν ορισμένα πάγια περιουσιακά στοιχεία, την δυνατότητα να αποκτήσουν τη χρήση τους για ένα χρονικό διάστημα.

### **2.δ.α Σύγκριση ανάμεσα σε leasing και δανεισμό**

Στο ερώτημα αν συμφέρει σ' έναν επιχειρηματία ή επαγγελματία η χρηματοδοτική σύμβαση ή ο δανεισμός παρατίθενται τα εξής επιχειρήματα υπέρ του leasing :

- (1)** Ενώ σε αγορά με δάνειο οι αποσβέσεις γίνονται σύμφωνα με το Νόμο (λ.χ. 8 - 12% ετησίως), τα μισθώματα του leasing εκπίπτουν στο σύνολό τους από τα έσοδα του μισθωτή (χρεολύσια και τόκος).
- (2)** Είναι ευκολότερη και ταχύτερη η απόκτηση εξοπλισμού με σύμβαση leasing παρά με σύμβαση δανεισμού.
- (3)** Τα επιτόκια που ισχύουν για το leasing είναι περισσότερο συμφέροντα από αυτά του δανεισμού.
- (4)** Οι συμβάσεις leasing απαλλάσσονται από τις επιβαρύνσεις των συμβάσεων δανεισμού.



### **3. ΒΑΣΙΚΟΙ ΠΙΣΤΟΔΟΤΙΚΟΙ ΚΑΝΟΝΕΣ**

Οι πιστοδοτήσεις πρέπει να στηρίζονται, σε ένα συστηματοποιημένο πλαίσιο, στο οποίο προσδιορίζονται τα βασικά κριτήρια επιλογής των πιστοδοτούμενων (επιχειρήσεων ή ιδιωτών).

Επίσης, με δεδομένη την εξέλιξη και αναμόρφωση του οικονομικού περιβάλλοντος, τα κριτήρια και οι στόχοι πρέπει να περιέχουν το στοιχείο της δυναμικής, ώστε να προσαρμόζονται ανάλογα με τις συνθήκες και ιδιαιτερότητες της αγοράς.

Με βασική αρχή των πιστοδοτήσεων ότι, θα πρέπει να επιτυγχάνεται ο κύριος στόχος της διασφάλισης των συμφερόντων της τράπεζας με την ελαχιστοποίηση των πιστωτικών κινδύνων και τη μεγιστοποίηση της ωφέλεις, τα κριτήρια των πιστοδοτήσεων διακρίνονται σε :

- I. Πιστωτικά κριτήρια
- II. Κριτήρια ωφέλους συνεργασίας

#### **3.1 ΤΡΑΠΕΖΙΚΑ ΚΡΙΤΗΡΙΑ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΕΩΝ**

Τα πιστωτικά κριτήρια είναι εκείνα, απο την ανάλυση, εξέταση και εκτίμηση των οποίων προκύπτει η ύπαρξη ή μη πιστωτικών κινδύνων ή διαφορετικά, τεκμηριώνεται η δυνατότητα ή μη του πιστοδοτούμενου να ανταποκριθεί στις μελλοντικές υποχρεώσεις του από την αιτούμενη πιστοδότηση.

Οι ενέργειες που πρέπει να γίνουν και που αποσκοπούν στην πιο πάνω διαπίστωση :

- a. Η εξέταση και ο προσδιορισμός της ανάγκης που θα καλυφθεί από την πιστοδότηση καθώς και ο προσδιορισμός των συνολικών πιστωτικών αναγκών του πιστοδοτούμενου.

β. Η εξέταση της πιστοληπτικής ικανότητας του πιστοδοτούμενου (ποιοτικά και ποσοτικά) και η εκτίμηση των δυνατοτήτων του για ομαλή και απρόσκοπτη εκπλήρωση των υποχρεώσεων του.

γ. Η εξέταση των συνθηκών που επικρατούν στην αγορά καθώς και η εκτίμηση της διαμόρφωσης τους καθ' όλη τη διάρκεια της πιστοδότησης.

Με βάση την αξιολόγηση των πιο πάνω:

- Εκτιμάται η ύπαρξη ή μη πιστωτικών κινδύνων καθώς και η φύση και η έκταση τους και
- προσδιορίζονται οι πηγές εξυπηρέτησης των πιστοδοτήσεων

### **3.1.1. Προσδιορισμός της πραγματικής πιστωτικής ανάγκης**

Βασικό στοιχείο για την εξέταση μιας πιστοδότησης, είναι η διερεύνηση και ο προσδιορισμός της, δηλαδή της ανάγκης που πρόκειται να καλύψει. Είναι απαραίτητο σε κάθε περίπτωση να γίνεται ιεράρχηση, στάθμιση και εκτίμηση των πραγματικών αναγκών (ποσοτικά και χρονικά) έτσι ώστε με τις πιστοδοτήσεις να καλύπτονται ανάγκες που έχουν άμεση σχέση με την δραστηριότητα της επιχείρησης και που θα δημιουργήσουν έσοδα και χρηματικές ροές ικανού ύψους για την αποπληρωμή του δανείου ή της πίστωσης. Η σημασία της εκτίμησης της ανάγκης είναι προφανής, αφού η ορθή παραγωγική χρησιμοποίηση του δανεισμού είναι το βασικό εχέγγυο για τη διασφάλιση της αποπληρωμής και περιορισμό του πιστωτικού κινδύνου.

Σε κάθε περίπτωση πρέπει να διερευνάται και να προσδιορίζεται η μορφή της πραγματικής ανάγκης που πρόκειται να καλυφθεί π.χ:

- Η δανειοδότηση παγίων επενδύσεων

- Η χρηματοδότηση της παραγωγής (εφοδιασμός, δαπάνες παραγωγής).
- Η χρηματοδότηση αποθεμάτων (φυσιολογικά)
- Η χρηματοδότηση των πωλήσεων
- Η χρηματοδότηση των πιστώσεων προς την πελατεία
- Η χορήγηση εγγυητικών επιστολών ή ενέγγυων πιστώσεων

Πέρα από την εξέταση της πραγματικής ανάγκης που πρόκειται να καλύψει η πιστοδότηση, είναι απαραίτητο να γίνει και προσδιορισμός των συνολικών πιστωτικών αναγκών (ποιοτικά και ποσοτικά), με βάση τα προγράμματα δραστηριότητας της επιχείρησης. Δηλαδή θα πρέπει να προσδιοριστούν οι συνολικές ανάγκες για:

- Πάγιες επενδύσεις
- Κεφάλαια κίνησης (κατά συγκεκριμένη μορφή)
- Ενέγγυες πιστώσεις
- Εγγυητικές επιστολές (κατά συγκεκριμένη μορφή).

Στη συνέχεια είναι απαραίτητο να εξετασθούν οι πηγές κάλυψης των αναγκών αυτών (ποσοτικά και χρονικά) δηλαδή:

- απο λειτουργικά διαθέσιμα της επιχείρησης
- απο αύξηση κεφαλαίου
- απο τραπεζικά δάνεια
- απο πιστώσεις προμηθευτών
- απο λοιπές πηγές

Ο προσδιορισμός των πραγματικών πιστωτικών αναγκών και των πηγών κάλυψης τους έχει ιδιαίτερη σημασία, αφού σχετίζεται άμεσα με τη δυνατότητα ομαλής αποπληρωμής των υποχρεώσεων του πιστοδοτούμενου, η οποία επηρεάζεται καθοριστικά από:

- τη μορφή της πιστοδότησης και την χρησιμοποίησή της ή μη για άμεσα παραγωγικές ανάγκες

- τη σωστή δανειοδότηση (ποσοτικά και χρονικά) για την πλήρη κάλυψη της πιστωτικής ανάγκης.

Γενικά οι πιστοδοτήσεις πρέπει να καλύπτουν πραγματικές πιστωτικές ανάγκες, που είναι άμεσα συνδεδεμένες με την παραγωγική δραστηριότητα της επιχείρησης. Πρέπει να αποφεύγονται οι πιστοδοτήσεις για κάλυψη ζημιολογικών αποτελεσμάτων ή επισφαλειών, καθώς και εκείνες για έκτακτες κερδοσκοπικές δραστηριότητες.

Επίσης πρέπει να αποφεύγονται οι πιστοδοτήσεις βραχυπρόθεσμου χαρακτήρα για κάλυψη επενδυτικών αναγκών.

Στις περιπτώσεις αυτές κατά κανόνα δημιουργούνται σοβαρά προβλήματα στην ομαλή εξυπηρέτηση των πιστοδοτήσεων.

### **3.1.2. Εκτίμηση της πιστοληπτικής ικανότητας του πελάτη**

Η τράπεζα πριν αποφασίσει οποιαδήποτε χορήγηση κάνει την εκτίμηση της πιστοληπτικής ικανότητας του πελάτη, που σημαίνει εκτίμηση ως προς το αν πρέπει να τον δανειοδοτήσει και σε ποιό ύψος, η οποία γίνεται με βάση το αν αυτός παρέχει τα κατ'αρχήν εχέγγυα προκειμένου να ανταποκριθεί στις υποχρεώσεις που αναλαμβάνει, σύμφωνα με τους όρους του τραπεζικού δανείου που παίρνει.

Για την εκτίμηση της πιστοληπτικής ικανότητας ενός (υποψηφίου) πελάτη, τα στοιχεία (ποιοτικά και ποσοτικά) που λαμβάνονται υπόψη είναι:

- Η περιουσιακή κατάσταση της επιχείρησης, όπως φαίνεται από μερικούς πρόσφατους ισολογισμούς της, μαζί με το προσάρτημα (εκθεση ελέγχου).

Ειδικότερα ζητούνται οι ισολογισμοί των τριών τελευταίων ετών για να εξετασθούν διάφοροι αριθμοδείκτες, οι σημαντικότεροι των οποίων είναι:

**α) Αριθμοδείκτης δανειακής επιβάρυνσης**, ο οποίος δείχνει το βαθμό επηρεασμού της επιχείρησης από ξένα κεφάλαια, και προκύπτει από το κλάσμα 
$$\frac{\text{ΞΕΝΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ}}{\text{ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ}} = \%$$

που αν είναι πάνω από 1/2 σημαίνει καλή κατάσταση. Οι πιστωτές προτιμούν μέτριους δείκτες δανειακής επιβάρυνσης, διότι όσο χαμηλότερος είναι ο δείκτης τόσο μεγαλύτερη είναι η εξασφάλισή τους από την δημιουργία ζημιών σε περίπτωση ρευστοποίησης της επιχείρησης.

**β) Αριθμοδείκτης κυκλοφοριακής ή γενικής ρευστότητας**, ο οποίος υπολογίζεται διαιρώντας το Κυκλοφορούν Ενεργητικό με τις βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις:

$$\frac{\text{ΚΥΚΛΟΦΟΡΟΥΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ (Αποκτήσεις + Διαθεσιμα + Αποθεματικά)}}{\text{ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ}} = \text{φορές}$$

Ο δείκτης κυκλοφοριακής ρευστότητας αποτελεί το πιο συνηθισμένο μέσο μέτρησης της βραχυπρόθεσμης φερεγγυότητας της επιχείρησης, διότι δείχνει το βάθος κάλυψης των απαιτήσεων των βραχυπρόθεσμων δανειστών της, με περιουσιακά στοιχεία που κανονικά μπορούν να ρευστοποιηθούν μέσα σε μία περίοδο λήξης των απαιτήσεων.

Μια απόκλιση από το μέσο δείκτη του κλάδου θα πρέπει να δώσει το έναυσμα στον αναλυτή για παραπέρα διερεύνηση.

γ) Αριθμοδείκτης άμεσης ρευστότητας, ο οποίος υπολογίζεται αφαιρώντας τα αποθέματα από το κυκλοφορούν ενεργητικό και διαιρώντας το υπόλοιπο με τις βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις:

$$\frac{\text{ΚΥΚΛΟΦΟΡΟΥΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ - ΑΠΟΘΕΜΑΤΑ}}{\text{ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ}} = \dots \text{ φορές}$$

Ο αριθμοδείκτης αυτός είναι ένα μέτρο της ικανότητας της επιχείρησης να εξοφλήσει τις βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις της χωρίς να στηρίζεται στην πώληση αποθεμάτων.

Δείκτης πάνω από τη μονάδα δείχνει επαρκή κάλυψη.

δ) Αριθμοδείκτης αποδοτικότητας ιδίων κεφαλαίων, ο οποίος υπολογίζεται διαιρώντας τα καθαρά κέρδη προς τα ίδια κεφάλαια και δείχνει την αποδοτικότητα των επενδύσεων των μετόχων.

ε) Αριθμοδείκτης συνολικού κεφαλαίου ή αποδοτικότητας της επιχείρησης, ο οποίος υπολογίζεται ως εξής:

$$\frac{\text{ΚΕΡΔΗ ΧΡΗΣΗΣ (πριν φόρων) + ΤΟΚΟΙ ΞΕΝΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ}}{\text{ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ + ΞΕΝΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ}}$$

και φανερώνει τι απέδωσε η επιχείρηση ως αυτοτελής ποριστική οικονομική μονάδα.

Σε κάθε περίπτωση οι πιο πάνω σχέσεις συνεξετάζονται, για την ορθή εκτίμηση και εξαγωγή συμπερασμάτων.

Είναι απαραίτητη η προσκόμιση των ισολογισμών των τριών τελευταίων ετών, έτσι ώστε ο αναλυτής να μπορεί να κάνει τις απαραίτητες συγκρίσεις. Τυχόν μεγάλες αποκλίσεις των διαφορών ποσών των στοιχείων του ισολογισμού κάνουν την τράπεζα επιφυλακτική και προβαίνει

σε διάφορους άλλους ελέγχους με σκοπό τη διαπίστωση των λόγων που τις δημιούργησαν.

Η ανάλυση των απολογιστικών οικονομικών στοιχείων εξυπηρετεί αφ'ενός μεν τη γνώση της διαχρονικής εξέλιξης της επιχείρησης, αφ'ετέρου δε, παρέχει τη δυνατότητα εκτίμησης της μελλοντικής της πορείας συνεξεταζομένων βεβαίως και των άλλων στοιχείων (ανταγωνισμός, συνθήκες αγοράς κλπ).

Για την καλύτερη ανάλυση της περιουσιακής κατάστασης, είναι απαραίτητη η συγκέντρωση εκτός των ισολογισμών και άλλων λογιστικών και οικονομικών καταστάσεων της επιχείρησης όπως:

**1.** Πρόσφατο ισοζύγιο Γενικού Καθολικού και το αντίστοιχο του προηγούμενου έτους, εκ των οποίων γίνεται ανάλυση των επιμέρους λογαριασμών και συσχέτιση των ποσών με τους αντίστοιχους του προηγούμενου έτους. (Δηλ. η εξέταση του ισοζυγίου του Γενικού Καθολικού του 2/98 και του 2/97). Όπως και παραπάνω, σημαντικές αυξομειώσεις διαχρονικά εξετάζονται ιδιαίτερα για τη διαπίστωση των λόγων που τις δημιούργησαν.

**2.** Περιοδικές και εκκαθαριστικές δηλώσεις ΦΠΑ των τριών τελευταίων ετών. Από αυτές ο αναλυτής μπορεί να δει καθαρά την τάση των πωλήσεων ξεχωριστά για κάθε μήνα αλλά και τις συγκεντρωτικές πωλήσεις κάθε έτους.

Και εδώ γίνονται συγκριτικοί έλεγχοι μεταξύ των περιοδικών δηλώσεων των αντίστοιχων μηνών (όπως 2/98 - 2/97) καθώς και των εκκαθαριστικών των τριών τελευταίων ετών (όπως 98,97,96).

**3.** Συμπληρωματικά και βοηθητικά ζητούνται επίσης τα λογιστικά βιβλία και τιμολόγια αγορών και πωλήσεων, τα βιβλία Αγορών ή Εσόδων - εξόδων της τελευταίας τριετίας και του τρέχοντος έτους.

4. Αναλυτικά στοιχεία φορολογίας εισοδήματος (E3, E4) των τριών τελευταίων ετών. Εδώ φαίνονται τα καθαρά κέρδη της επιχείρησης καθώς και ο φόρος που της αναλογεί. Το E9 ζητείται για τον προσδιορισμό των ακινήτων της επιχείρησης (για την ασφάλεια της τράπεζας).

5. Συγκεντρωτική κατάσταση τιμολογίων πωλήσεων.

Μέσα από αυτά προσδιορίζονται οι πωλήσεις και ειδικότερα η διασπορά των πελατών.

Αυτή χρειάζεται για την τράπεζα, γιατί με την ανάλυση της μειώνεται η πιθανότητα επισφάλειας από μη ρευστοποίηση των απαιτήσεων της.

6. Τιμολόγια αγοράς των κυριότερων μηχανημάτων και βιβλία μεταβολών κυριότητας επαγγελματικών μεταφορικών μέσων, καθώς και κατάσταση αυτοκινήτων και μηχανημάτων χρησιμοποιούμενων με LEASING.

Τα τιμολόγια αγοράς ζητούνται για να φανεί ότι τα μηχανήματα είναι στην κυριότητα της επιχείρησης, έτσι ώστε σε περίπτωση που δεν μπορεί να ανταποκριθεί η επιχείρηση στην υποχρέωση της να μπορεί η τράπεζα να εξασφαλιστεί.

Επίσης είναι απαραίτητη η προσκόμιση των δικαιολογητικών που αφορούν την αγορά μηχανημάτων και μεταφορικών μέσων με LEASING, γιατί με αυτά μπορεί να προσδιοριστεί πληρέστερα η καθαρή θέση της επιχείρησης, πράγμα που δεν φαίνεται από την ανάλυση του Ισολογισμού γιατί η αγορά με LEASING δεν εμπεριέχεται στον Ισολογισμό.

7. Επίσης για την εξασφάλιση της, η τράπεζα ζητάει την ακίνητη περιουσία εταιρείας/μετόχων (είδος, εμβαδόν, ποσοστό κυριότητας, διεύθυνση, σημερινή αξία).



8. Κατάσταση μισθοδοσίας ΙΚΑ από την οποία μπορεί να προσδιορίσει τον αριθμό των απασχολουμένων εργαζομένων, το ύψος των αμοιβών τους, καθώς επίσης και το μορφωτικό τους επίπεδο.

Βασικό είναι :

- **Η προσωπικότητα και η επιχειρησιακή συμπεριφορά** του ατόμου, αν η επιχείρηση είναι ατομική, των διαχειριστών και των εταίρων, αν είναι προσωπική εταιρεία Ο.Ε ή Ε.Ε και των διοικούντων (διαχειριστής σε Ε.Π.Ε και Προέδρου και Διευθύνοντα σύμβουλου σε Α.Ε).

Συνήθως, ζητείται το δελτίο αστυνομικής ταυτότητας του επιχειρηματία, κεντρική πληροφορία που αναζητείται είναι η ηλικία του επιχειρηματία, αφού στην περίπτωση μακροπρόθεσμων δανείων η τράπεζα θέλει να εξασφαλίσει την εξόφλησή τους. Επίσης φαίνεται η οικογενειακή του κατάσταση καθώς και η εθνικότητά του, που είναι σοβαρό κριτήριο για την αποφυγή ετεροπροσωπίας.

Ακόμη ζητείται Καταστατικό Σύστασης και Τροποποίησης του καταστατικού από το έτος ..... μέχρι σήμερα με εμφανή τη θεώρηση πρωτοδικείου. Η τράπεζα αναζητά τη μορφή της δανειολήπτριας εταιρείας, τον τρόπο που αυτή διοικείται, τα δικαιώματα των εκπροσώπων, το εύρος των υποχρεώσεων τους, το σκοπό της σύστασης της εταιρείας, λόγους διάλυσης, τυχόν ημερομηνία διάλυσης και όροι εκκαθάρισης.

Ειδικότερα στις Α.Ε, το Καταστατικό εξετάζεται με περισσότερη προσοχή και συνίσταται οι μέτοχοι να μπαίνουν ως εγγυητές.

Τα ΦΕΚ σύστασης και τροποποίησης ή καταστατικό συμβόλαιο και τροποποιήσεις καταστατικού συμβολαίου από το έτος ..... μέχρι σήμερα ή ειδική αίτηση αν δεν υπάρχουν τροποποιήσεις με εμφανείς τις θεωρήσεις πρωτοδικείου και το σχετικό ΤΑΠΕΤ (αφορά ΕΠΕ), ενώ εγκρίσεις της οικείας Νομαρχίας αφορά Α.Ε. Η τράπεζα, έτσι, ερευνά τη

νομιμοποίηση της εταιρείας και των διατάξεων που περιέχονται στο Καταστατικό.

- **Ιστορικό της επιχείρησης και παρελθόν** της, στις συναλλαγές της. Εξετάζεται χρόνος ίδρυσης, μεταβολές, εξέλιξη, συνέπεια-ρευσιτότητα για αντιμετώπιση των υποχρεώσεων της και κυρίως ελέγχεται μήπως η επιχείρηση στο παρελθόν είχε περιληφθεί σε <<μαύρη λίστα>> σφραγισμένων επιταγών ή διαμαρτυρημένων συναλλαγματικών.

Πριν γίνουν οι σχετικές διαπιστώσεις από όργανα της τράπεζας συνυποβάλλονται και τα παρακάτω έγγραφα:

- Βεβαίωση έναρξης επιτηδεύματος από την αρμόδια ΔΟΥ.  
Από αυτή ο αναλυτής μπορεί να εξακριβώσει την επιχειρηματική δράση των διοικούντων, εμπειρία, συναλλακτική συμπεριφορά, ιστορική εξέλιξη.
- Μισθωτήρια συμφωνητικά των χρησιμοποιούμενων χώρων, από τα οποία φαίνεται η κυριότητα των χώρων αυτών. Εικότα, την τράπεζα την ενδιαφέρει να ενημερώνετε από τους ιδιοκτήτες αν η επιχείρηση είναι συνεπής στις υποχρεώσεις της.
- Άδεια λειτουργίας της επιχείρησης (με βιοτεχνική ή βιομηχανική δραστηριότητα ή άδεια άσκησης επαγγέλματος και πιστοποιητικό οικείου επιμελητηρίου.

Ορισμένες περιοχές θεωρούνται απαγορευμένες για να λειτουργήσει, κάποια βιοτεχνική ή βιομηχανική επιχείρηση, γι' αυτό το λόγο η τράπεζα ζητάει το πιστοποιητικό αδείας λειτουργίας του οικείου επιμελητηρίου προκειμένου να συνάψει δάνεια.

- Ασφαλιστήρια συμβόλαια (πυρός, μεταφορών) της επιχείρησης.  
Η τράπεζα για την εξασφάλισή της, ενδιαφέρεται να γνωρίζει αν τα πάγια της επιχείρησης είναι ασφαλισμένα, σε ποιό βαθμό και σε ποιά

ασφαλιστική εταιρεία. Αν δεν υπάρχει ασφάλιση ή δεν θεωρεί η τράπεζα ικανοποιητική την ασφάλεια που ήδη υπάρχει, προβαίνει σε ασφάλιση με δικούς της όρους.

- Τέλος, ένα από τα βασικότερα κριτήρια θεωρείται γενικά η φήμη και εικόνα που παρουσιάζει η επιχείρηση στην αγορά για την οποία η τράπεζα μπορεί να αντλήσει πληροφορίες από διάφορα γραφεία πληροφοριών (ICAP), από άλλες τράπεζες, από διάφορες επιχειρήσεις κλπ.

### 3.1.3 Ανάλυση των συνθηκών της αγοράς

Βασική προϋπόθεση για την ορθή εκτίμηση της μελλοντικής πορείας και των συνθηκών εξέλιξης μιας επιχείρησης, είναι η επαρκή γνώση των συνθηκών που επικρατούν στην αγορά που δραστηριοποιείται. Είναι φυσικό οι συνθήκες αυτές να μεταβάλλονται και οι μεταβολές αυτές να έχουν επιπτώσεις θετικές ή αρνητικές στη δραστηριότητα της επιχείρησης.

Είναι λοιπόν απαραίτητο να εκτιμώνται οι συνθήκες της αγοράς, τόσο αυτές που επικρατούν, όσο και αυτές που πρόκειται να διαμορφωθούν μελλοντικά, προκειμένου να έχουμε πληρέστερη θεώρηση της πορείας και των προοπτικών της επιχείρησης.

Για την ανάλυση και εκτίμηση των συνθηκών της αγοράς απαιτείται η συγκέντρωση, μελέτη και αξιολόγηση των πληροφοριών, οικονομικών και στατιστικών στοιχείων που καλύπτουν το πλαίσιο που δραστηριοποιείται η επιχείρηση.

Κύριος σκοπός της ανάλυσης των συνθηκών της αγοράς είναι ο προσδιορισμός των επιδράσεων (ευνοικών ή δυσμενών) στη δραστηριότητα της επιχείρησης από το παραγωγικό-συναλλακτικό περιβάλλον. Βεβαίως για την ανάλυση απαιτείται και η επαρκής γνώση των κύριων χαρακτηριστικών της επιχείρησης, ώστε να οριοθετηθεί και η θέση της στην αγοράς.

Τα βασικά στοιχεία που πρέπει να εξετάζονται και να αξιολογούνται είναι:

- Η κατάσταση της αγοράς (μονοπωλιακή, ολιγοπωλιακή, ανοικτή, εύρος αγοράς, εποχικότητα, διακυμάνσεις, είδος πελατείας κλπ).
- Τα κύρια χαρακτηριστικά του κλάδου : αριθμός και μεγέθη επιχειρήσεων, κατανομή μεριδίων στην αγορά, τρόπος διαμόρφωσης τιμών, περιθώρια κέρδους, δομή και διαμόρφωση του κόστους, μέθοδοι παρα-

γωγής (παραγωγική διαδικασία), εμπορική λειτουργία (τρόποι εφοδιασμού, μέθοδοι πωλήσεων), επενδύσεις (παραγωγικά μέσα, εξέλιξη τεχνολογίας), οικονομική κατάσταση (δανειακή επιβάρυνση, ρευστότητα, κεφάλαια κίνησης κλπ).

- Η φύση του προϊόντος (διάρκεια, πολυπλοκότητα παραγωγής, ποιότητα, υποκατάστατα, ανταγωνισμός).

- Τα κύρια χαρακτηριστικά της επιχείρησης σε σχέση με αυτή του κλάδου, για τη σύγκριση και προσδιορισμό της πλεονεκτικής ή μη θέσης της και της έκτασης του επηρεασμού της από τις κλαδικές και γενικότερες οικονομικές εξελίξεις.

### **3.2 ΕΚΤΙΜΗΣΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΙΝΔΥΝΩΝ**

Η εξέταση - ανάλυση των πιστωτικών κριτηρίων, αποσκοπεί όπως αναφέρθηκε στη διαπίστωση της ύπαρξης ή μη πιστωτικών κινδύνων από την πιστοδότηση και κατ'επέκταση στην εκτίμηση της δυνατότητας του πιστοδοτούμενου για την εξυπηρέτησή της.

Η ανάλυση - εκτίμηση του πιστωτικού κινδύνου, γίνεται με βάση τα χαρακτηριστικά της συγκεκριμένης συναλλαγής και τα πιστωτικά κριτήρια δηλαδή :

- με το ύψος και τη μορφή της πιστοδότησης
- με τη διάρκεια και τρόπο αποπληρωμής της
- με το είδος, την ποιότητα, την αξία και τη δυνατότητα ρευστοποίησης των παρεχομένων για την πιστοδότηση εξασφαλίσεων.
- με τη νομική κατοχύρωση των εξασφαλίσεων
- με τις εκτιμηθείσες ειδικές και συνολικές πραγματικές ανάγκες
- με τα ποιοτικά στοιχεία της επιχείρησης και των φορέων
- με τα οικονομικά στοιχεία και την προβλεπόμενη μελλοντική εξέλιξή τους
- με τις επικρατούσες συνθήκες της αγοράς, τις εκτιμώμενες να διαμορφωθούν μελλοντικά, καθώς και την θέση της επιχείρησης στην αγορά.

Αφού προσδιορισθεί ο πιθανός πιστωτικός κίνδυνος, κρίνεται αν είναι αποδεκτός με βάση την έκταση και το μέγεθος του. Αν ο κίνδυνος κριθεί αποδεκτός με ορισμένες προϋποθέσεις, εξετάζεται η δυνατότητα διαφοροποίησης της δομής της συναλλαγής, έτσι ώστε, και η επιχείρηση να εξυπηρετείται και η τράπεζα να διασφαλίζεται.

Η βασική πολιτική απέναντι στον πιστωτικό κίνδυνο διαφέρει από τράπεζα σε τράπεζα. Ορισμένες ακολουθούν σχετικά συντηρητικές πρακτικές χρηματοδότησης, ενώ άλλες εφαρμόζουν αυτό που ονομά-

ζεται *δημιουργική τραπεζική πρακτική*. Η πιστωτική πολιτική αντικατοπτρίζει τόσο την προσωπικότητα των στελεχών της τράπεζας όσο και τις συγκεκριμένες συνθήκες που αντιμετωπίζει η τράπεζα στο θέμα της κίνησης των καταθέσεων.

### 3.3 ΚΡΙΤΗΡΙΑ ΩΦΕΛΟΥΣ ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑΣ

Οι τράπεζες, σαν επιχειρήσεις κερδοσκοπικού χαρακτήρα, κύρια επιδίωξη έχουν το κέρδος.

Κάθε πιστοδότηση, αφού κριθεί ότι ικανοποιεί τα πιστωτικά κριτήρια, στη συνέχεια εξετάζεται αν παρέχει ικανοποιητική ωφέλεια για την τράπεζα.

Η ωφέλεια αυτή προέρχεται από τους τόκους των δανείων, από τις προμήθειες των εγγυητικών επιστολών, από τις καταθέσεις, καθώς και από τα έσοδα άλλων τραπεζικών εργασιών (εισαγωγές, εξαγωγές, δραχμοποίηση συναλλάγματος κλπ).

Με βάση την αρχή της μεγιστοποίησης του κέρδους οι πιστοδοτήσεις σαν βασικό προϊόν των τραπεζών, πρέπει να συνδυάζονται και με άλλες - χωρίς κίνδυνο - τραπεζικές εργασίες.

Έτσι, σε κάθε περίπτωση επιδιώκεται με τις πιστοδοτήσεις η προώθηση και άλλων τραπεζικών προϊόντων και υπηρεσιών για τη μεγιστοποίηση του ωφέλους της συνεργασίας με τον πιστοδοτούμενο πελάτη.



#### 4. ΠΡΟΥΠΟΘΕΣΕΙΣ ΧΟΡΗΓΗΣΗΣ ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ

Για να πάρει κάποιος ιδιώτης επιδοτούμενο στεγαστικό δάνειο θα πρέπει :

**α)** Αυτός ή η συζυγος του ή οποιοδήποτε από τα άγαμα τέκνα του, που δεν έχουν συμπληρώσει το 18ο έτος της ηλικίας τους, να μην έχει δικαίωμα πλήρους κυριότητας ή επικαρπίας ή οικήσεως ή νομής σε άλλο διαμέρισμα ή οικία ή σε αστικό οικοδόμημα, το οποίο να καλύπτει τις στεγαστικές του ανάγκες (δηλ. 35 τ.μ για άγαμο, 70 τ.μ για έγγαμο, και 15 τ.μ για κάθε παιδί) σε πόλη με πληθυσμό πάνω από 3.000 κατοίκους ή σε περιοχή που χαρακτηρίζεται από το νόμο ως τουριστική ανεξάρτητα από τον πληθυσμό της.

Ας σημειώσουμε ότι δεν χορηγείται επιδοτούμενο δάνειο για την αγορά, ανέγερση, αποπεράτωση ή επέκταση (ανεπαρκούς) α' κατοικίας, που ανήκει εξ αδιαιρέτου σε δύο ή περισσότερα συγγενικά ή μη πρόσωπα, με εξαίρεση τους συζύγους και τα άγαμα ανήλικα τέκνα τους.

Αντίθετα χορηγείται επιδοτούμενο δάνειο στον ψιλό κύριο άλλης οικίας ή διαμερίσματος, ο οποίος θα αποκτήσει κατά πλήρη κυριότητα α' κατοικία, εφόσον όμως η επικαρπία ανήκει δια βίου σε τρίτους (π.χ γονείς).

Τέλος χορηγείται επιδοτούμενο δάνειο και για την απόκτηση (αγορά, ανέγερση, αποπεράτωση ή επέκταση) επαρκούς κατοικίας, όταν υπάρχει ανεπαρκής.

**β)** Η εμπορική και αντικειμενική αξία της κατοικίας που αγοράζεται ή κτίζεται δεν μπορεί να υπερβαίνει τα 28 εκατ. δραχμές, αν είναι άγαμος, έγγαμος χωρίς παιδιά και έγγαμος με ένα παιδί, τα 33 εκατ. δραχμές αν είναι έγγαμος με δύο παιδιά και τα 38 εκατ. δραχμές αν είναι έγγαμος με τρία παιδιά και πάνω.

Σε περίπτωση ανέγερσης ή αποπεράτωσης και εφόσον η οικοδομική άδεια έχει εκδοθεί για περισσότερες της μίας κατοικίες, ως εμπορική αξία λαμβάνεται η αξία όλων των κατοικιών (τελειωμένων), που αναφέρονται στην άδεια.

**γ)** Το συνολικό ετήσιο δηλωθέν οικογενειακό εισόδημα δεν πρέπει να είναι μεγαλύτερο από :

4.000.000 αν είναι άγαμος

7.000.000 αν είναι έγγαμος χωρίς παιδιά

8.400.000 αν είναι έγγαμος με ένα παιδί

9.500.000 αν είναι έγγαμος με δύο παιδιά

10.800.000 αν είναι έγγαμος με τρία παιδιά

11.500.000 αν είναι έγγαμος με τέσσερα παιδιά και πάνω

Ως παιδιά αναφέρονται όσα δεν έχουν συμπληρώσει το 18ο έτος της ηλικίας τους ή το 25ο για σπουδάζουσα σε αναγνωρισμένες σχολές της Ελλάδας ή του εξωτερικού, καθώς και τα ανάπηρα τέκνα με αναπηρία πάνω από 67%.

Ο χήρος ή η χήρα όταν έχουν παιδιά με την παραπάνω έννοια, θεωρούνται ως έγγαμοι με παιδιά, ενώ αν δεν έχουν άγαμοι.

Ο διαζευμένος ή η διαζευμένη όταν έχουν όταν έχουν την επιμέλεια των ανήλικων παιδιών τους μέχρι 18 ετών με δικαστική απόφαση ή ανάπηρο παιδί με ποσοστό ανηπρίας πάνω από 67% θεωρούνται ως έγγαμοι με παιδιά, ενώ αν δεν έχουν άγαμοι.

Η άγαμη μητέρα θεωρείται ως έγγαμη με παιδιά, αν έχει ανήλικα παιδιά μέχρι 18 ετών ή μέχρι 25 ετών που σπουδάζουν σε αναγνωρισμένες από το κράτος σχολές της Ελλάδας ή του εξωτερικού ή ανάπηρο παιδί με ποσοστό αναπηρίας ανω του 67%.

**δ)** Η ετήσια τοκοχρεωλυτική δόση του αιτούμενου δανείου δεν μπορεί να υπερβαίνει το 50% του ετήσιου δηλωθέντος εισοδήματος, για δηλωθέντα οικογενειακά εισοδήματα μέχρι ποσού 4.000.000 δρχ και το 30%

για το τμήμα των εισοδημάτων πάνω από 4.000.000 δρχ και μέχρι 11.500.000 δρχ.

#### **4.1 ΠΑΡΕΧΟΜΕΝΗ ΑΣΦΑΛΕΙΑ ΣΤΗΝ ΤΡΑΠΕΖΑ**

Για την ασφάλεια του δανείου εγγράφεται στο ίδιο ή σε άλλο ακίνητο πρώτη ή και δεύτερη (με ορισμένες προϋποθέσεις) υποθήκη ή προσημείωση υποθήκης (όπου εκτιμηθεί ότι μπορεί να γίνει), υπέρ της τράπεζας.

Δεν γίνονται δεκτά σε υποθήκη ή προσημείωση υποθήκης οικόπεδα, παρά μόνο σαν πρόσθετη ασφάλεια.

Δεν γίνονται επίσης δεκτά μερίδια εξ'αδιαιρέτου, καθώς και ακίνητα με ωμοπλινθόκτιστες ή λυόμενες τις κύριες οικοδομές.

#### **4.2. ΑΠΑΙΤΟΥΜΕΝΑ ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΑ**

##### **4.2.1 Κατά την υποβολή της αίτησης**

**α) Συμβόλαιο κτίσης** του ακινήτου και πιστοποιητικό μεταγραφής του.

Προηγούμενοι τίτλοι απαιτούνται εφ' όσον κρίνονται απαραίτητοι κατά το στάδιο Νομικής επεξεργασίας της αίτησης.

Το συμβόλαιο ζητείται από την τράπεζα έτσι ώστε να αντλήσει πληροφοριακά στοιχεία σχετικά με τους όρους του συμβολαίου, εμβαδόν ακινήτου, τιμή ζώνης, περιοχή κλπ.

**β) Πιστοποιητικό ιδιοκτησίας** από τη μερίδα αυτού που το μεταβίβασε.

Από το πιστοποιητικό αυτό φαίνεται η νομιμότητα του ακινήτου και ότι πράγματι αυτό ήταν ιδιοκτησία αυτού που το μεταβίβασε.

γ) Κάτοψη του προσφερομένου σε υποθήκη ακινήτου, ώστε να έχει η τράπεζα άποψη για το κτίσμα.

δ) Τοπογραφικό διάγραμμα του οικοπέδου, με όρους δόμησης από όπου φαίνεται αν το κτίσμα είναι νόμιμα κτισμένο, μέσα στα όρια που έχει θέσει η πολεοδομία.

ε) Φωτοτυπία άδειας οικοδομής αν έχει εκδοθεί από όπου φαίνεται όπως και παραπάνω η νομιμότητα του κτίσματος.

στ) Τυχόν αναφερόμενα στο συμβόλαιο κτίσης πληρεξούσια.

Αν υπάρχουν πληρεξούσια κατά τη σύναψη της αγοραπωλησίας, αυτά ενδιαφέρουν την τράπεζα για να χορηγήσει το δάνειο.

ζ) Εκκαθαριστικό σημείωμα φόρου εισοδήματος, και αν δεν έχει παραληφθεί φωτοαντίγραφο Δήλωσης Φόρου Εισοδήματος επικυρωμένο από την αρμόδια ΔΟΥ καθώς επίσης και πιστοποιητικό οικογενειακής κατάστασης, ώστε να μπορέσει η τράπεζα να δει αν συμφωνεί το ύψος του εισοδήματος και η οικογενειακή κατάσταση του δανειολήπτη με τους όρους που έχει θέσει σε κάθε περίπτωση.

η) Πιστοποιητικό από την αρμόδια ΔΟΥ για τυχόν εισοδήματα από οικοδομές ή επικυρωμένο φωτοαντίγραφο της Δήλωσης Φόρου Εισοδήματος, με επικυρωμένο έντυπο Ε9 και Ε2· αν υπάρχει ώστε να μπορέσει η τράπεζα να δει τα συμπληρωματικά εισοδήματα που έχει ο υποψήφιος δανειολήπτης.

θ) Υπεύθυνη δήλωση του Νόμου 1599/86 ότι πρόκειται για α' κατοικία και ότι δεν έχει πάρει δάνειο επιδοτούμενο από άλλο φορέα.

#### 4.2.2 Κατά την υπογραφή της δανειακής σύμβασης

α) Πιστοποιητικό από την αρμόδια ΔΟΥ του άρθρου 81 του Ν. 2238/94 ότι δηλώθηκαν τα εισοδήματα της τελευταίας διετίας, του ακινήτου για το οποίο ζητείται το δάνειο ή αυτού που προσφέρεται σε υποθήκη (εφόσον τούτο είναι διάφορο του πρώτου ή δεν επέφερε εισοδήματα κατά τα τελευταία πέντε χρόνια).

β) Αν το ακίνητο που προσφέρεται σε υποθήκη προέρχεται από δωρεά, κληρονομιά ή γονική παροχή, τότε μόνο απαιτείται πιστοποιητικό του ΝΔ. 118/73 από την αρμόδια ΔΟΥ ότι δεν οφείλεται φόρος.

γ) Αν το ακίνητο για το οποίο ζητείται το δάνειο ανήκει σε ανήλικο, απαιτείται απόφαση δικαστηρίου, που να επιτρέπει τη δανειοδότηση του καθώς και την υποθήκευση του ακινήτου αυτού.

δ) Αποδεικτικό φορολογικής ενημερότητας, πρόσφατο έτσι ώστε να διευκρινίσει η τράπεζα ότι δεν υπάρχουν οφειλές προς το δημόσιο.

ε) Πυρασφαλιστήριο του ενυπόθηκου ακινήτου, σύμφωνα με τις οδηγίες της τράπεζας (πριν από τη λήψη).

## 5. ΠΡΟΥΠΟΘΕΣΕΙΣ ΧΟΡΗΓΗΣΗΣ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ

Τα στοιχεία που εκτιμώνται είναι :

**α)** Το ύψος και η σταθερότητα του καθαρού εισοδήματος, που θα αποδεικνύονται με την προσκόμιση της τελευταίας φορολογικής δήλωσης, οπωσδήποτε επικυρωμένης από την αρμόδια ΔΟΥ και του πιο πρόσφατου εκκαθαριστικού σημειώματος που έχει λάβει ο πελάτης από την ΔΟΥ, καθώς και των εκκαθαριστικών σημειωμάτων της μισθοδοσίας του των δύο τελευταίων μηνών του τρέχοντος έτους.

**β)** Η μονιμότητα και διάρκεια άσκησης του επαγγέλματος του, απ' όπου ελέγχεται η σταθερότητα ή μη του εισοδήματος του (π.χ ο μισθός αποτελεί ένα σταθερό εισόδημα και αυτό λαμβάνεται ως θετικό στοιχείο από την τράπεζα).

**γ)** Η τυχόν συνεργασία του πελάτη με την τράπεζα σε άλλους τομείς (π.χ τήρηση λογαριασμού καταθέσεων μέσω του οποίου θα μπορούσαν να εξοφλούνται οι δόσεις).

**δ)** Στην περίπτωση κατοχής πιστωτικής κάρτας, ελέγχεται η συνεργασία του κατά το προηγούμενο εξάμηνο (κίνηση και ενημερότητα) ώστε να μπορεί να διατυπωθεί γνώμη για καλή ή κακή συνεργασία.

**ε)** Η πιστοληπτική ικανότητα του πελάτη (ενδεχόμενη επιβάρυνση του από πάσης φύσεως δάνεια προς ιδιώτες από τράπεζες).

**στ)** Η ενδεχόμενη ύπαρξη δυσμενών στοιχείων σε βάρος του.

Για την εξυπηρέτηση των καταναλωτικών σκοπών οι τράπεζες ορίζουν:

- Για δάνεια που δίνονται για την αγορά άμεσων καταναλωτικών αγαθών δεν απαιτείται η κατάθεση δικαιολογητικών, ενώ για την αγορά διαρκών καταναλωτικών αγαθών να απαιτείται η καταθεση δικαιολογητικών.
- Για δάνεια μέχρι 1 εκ. δρχ δεν ζητείται εμπράγματο ασφαλεία. Για ποσά πάνω από 1 εκ. δρχ ζητείται εγγύηση με έντοκα γραμμάτια δημοσίου, ομόλογα, καταθέσεις σε δραχμές ή συνάλλαγμα, μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων ή εγγράφεται προσημείωση υποθήκης σε ακίνητο.
- Η διάρκεια των καταναλωτικών δανείων είναι, για μεν τα άμεσα καταναλωτικά αγαθά 12 μήνες, ενώ για τα διαρκή 36 μήνες.
- Η εξόφληση γίνεται σε ίσες μηνιαίες τοκοχρεωλυτικές δόσεις.
- Παρέχουν στους δανειολήπτες και ασφαλεία ζωής για την διάρκεια του δανεισμού. Αυτό όμως δεν προσφέρεται από όλες τις τράπεζες.
- Τέλος, τα επιτόκια όπως έχει ήδη αναφερθεί, είναι μεταβλητά και ελεύθερα διαπραγματεύσιμα.

## 6. ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΧΟΡΗΓΗΣΗΣ ΔΑΝΕΙΟΥ

α) Για να χορηγηθεί ένα δάνειο από την τράπεζα ακολουθείται μια τυπική διαδικασία :

Ο πελάτης υποβάλλει σχετική αίτηση σ'ένα από τα καταστήματα της Τράπεζας.

Στην αίτηση περιγράφεται με λεπτομέρεια η ανάγκη που πρόκειται να καλύψει το δάνειο, το ύψος, η διάρκεια και ο τρόπος αποπληρωμής.

Στις επόμενες σελίδες παρατίθεται ένα υπόδειγμα μιας τέτοιας αίτησης.

Η αίτηση αυτή διαιρείται στις εξής βασικές κατηγορίες :

1. Στοιχεία για την αιτούμενη πιστωση
2. Πληροφορίες με λεπτομέρειες για την αιτούσα επιχείρηση
3. Στοιχεία για το συναλλακτικό και παραγωγικό κύκλωμα της επιχείρησης
4. Οικονομικά στοιχεία της επιχείρησης και
5. Προσωπικά περιουσιακά στοιχεία για τον ιδιοκτήτη, τους εταίρους και τις συζύγους τους (για ατομικές επιχειρήσεις και προσωπικές εταιρείες).

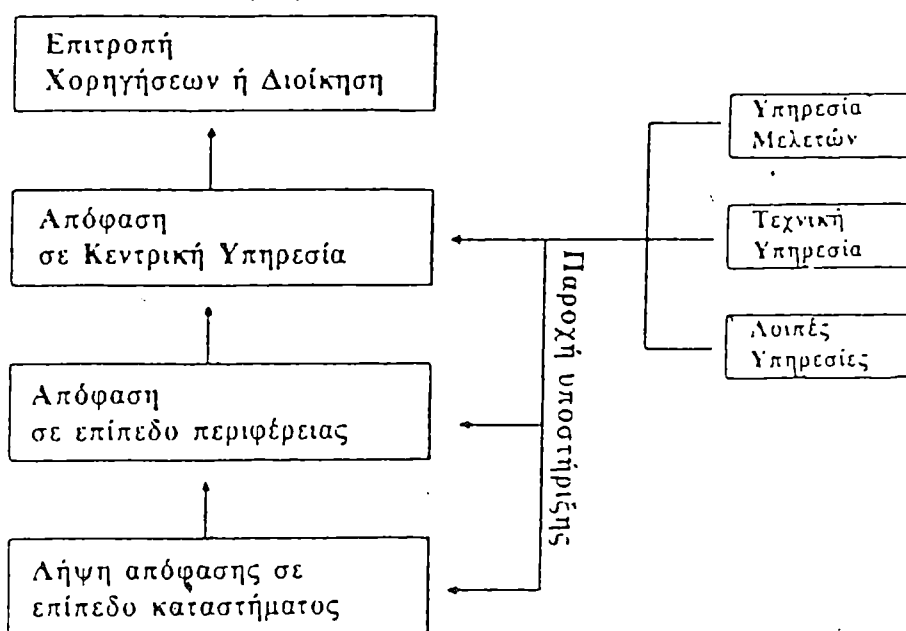
β) Σε κάθε τράπεζα συστήνονται υπηρεσίες χορηγήσεων που περιλαμβάνουν δύο κύριες λειτουργίες :

- Την λήψη απόφασης, την εισήγηση και την έγκριση ενός δανείου.
- Την διαδικασία εκτέλεσης και παρακολούθησης της εξέλιξης ενός δανείου.

Οι υπηρεσίες χορηγήσεων των τραπεζών είναι στελεχωμένες με το καλύτερο ίσως δυναμικό ενώ υποστηρίζονται και από άλλες εξειδικευμένες υπηρεσίες όπως Υπηρεσία Τεχνικών Υπηρεσιών, Υπηρεσία Μελετών και Αναλύσεων Οικονομικών Στοιχείων, Υπηρεσία Οργάνωσης κλπ.



Γενικά η διάρθρωση του μηχανισμού λήψης απόφασης έχει ως εξής:



Όπως φαίνεται από το σχεδιάγραμμα η απόφαση για τη χορήγηση ενός δανείου ουσιαστικά λαμβάνεται στο υποκατάστημα. Η αρμόδια υπηρεσία του καταστήματος είναι εκείνη που θα έρθει σε επαφή με τον πελάτη, θα εκτιμήσει τις ανάγκες του, θα μετρήσει τον κίνδυνο και την αποδοτικότητα και θα εισηγηθεί την χορήγηση ενός δανείου, ενώ παράλληλα έχει την όλη ευθύνη για την ομαλή επανείσπραξη του.

Οι προϊστάμενες υπηρεσίες, απλά ελέγχουν και εγκρίνουν ή απορρίπτουν την απόφαση του υποκαταστήματος, παίρνοντας υπόψη τους και στοιχεία που ίσως δεν είναι γνωστά στο υποκατάστημα, π.χ ρευστότητα τράπεζας κλπ.

**γ)** Η υπηρεσία χορηγήσεων της τράπεζας που παραλαμβάνει την αίτηση τη στέλνει για διασταύρωση - επαλήθευση στοιχείων στην αρμόδια υπηρεσία. Όλες οι τράπεζες έχουν τέτοιες υπηρεσίες, αρμόδιες για την επαλήθευση στοιχείων και συγκέντρωση πληροφοριών. Η αρμόδια υπηρεσία δεν περιορίζεται στο να ελέγχει μόνο την ακρίβεια των παραπάνω στοιχείων, αλλά φροντίζει να συγκεντρώνει και άλλα, από πληροφορίες που μπορεί να πάρει με προσοχή και διακριτικότητα από ομότεχνους συνεργάτες και πελάτες της αιτούσας για δάνειο επιχείρησης, στους οποίους έχει εμπιστοσύνη και πιστεύει ότι είναι αντικειμενικοί στις κρίσεις τους.

Με βάση **(1)** τα στοιχεία που επαλήθευσε σύμφωνα με την αίτηση του δανείου και **(2)** τις πληροφορίες που συγκέντρωσε από διάφορες έγκυρες πηγές, συντάσσει ένα πληροφοριακό δελτίο για την αιτούσα επιχείρηση.

Συνήθως, αυτό είναι ένα έντυπο που συμπληρώνεται από την υπηρεσία συγκέντρωσης πληροφοριών, στο οποίο με συντομία αναφέρονται, η εκτίμηση για την πιστοληπτική ικανότητα της αιτούσας επιχείρησης και οι λοιπές πληροφορίες (θετικές ή αρνητικές) που

συγκεντρώθηκαν γι'αυτή και στο τέλος διατυπώνεται ένα συμπέρασμα που αποτελεί και εισήγηση για την απόδοση ή μη της αίτησης.

Ο ρόλος της υπηρεσίας και η σημασία του πληροφοριακού δελτίου είναι μεγάλη. Γι'αυτό επιδιώκεται, στην υπηρεσία αυτή να υπηρετούν υπάλληλοι, ανώτεροι χρηματισμού και εξωθεν επηρεασμού, με ανεξαρτησία γνώμης, με αντικειμενικότητα κρίσης και με πλήρη γνώση της τεχνικής της επαλήθευσης των στοιχείων, όσο και της συγκέντρωσης πληροφοριών.

Το πληροφοριακό δελτίο μπορεί, όπως αναφέραμε, να συνηγορεί υπέρ της έγκρισης της αίτησης ή σε αντίθετη περίπτωση είναι <<δελτίο δυσμενών πληροφοριών>> που συνιστά άρνηση της έγκρισης. Στη δεύτερη, αυτή, περίπτωση η αίτηση απορρίπτεται.

Στην περίπτωση του <<καλού πληροφοριακού δελτίου>> και έγκρισης της αίτησης, η αιτούσα επιχείρηση καταχωρείται στους <<πιστωτικούς καταλόγους>> της τράπεζας και γίνεται <<πιστούχος>> της.

Η υπηρεσία φορολογήσεων καθορίζει :

**(α)** το ύψος του δανείου που θα χορηγηθεί ή την <<οροφή>> (PLAFOND), δηλαδή το ανώτατο ύψος δανεισμού της επιχείρησης και **(β)** τη μορφή του δανείου, αν δηλαδή θα είναι με προεξόφληση συναλλαγματικών, με εμπράγματα ασφάλεια κλπ.

# ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ 9

## Αίτηση χορήγησης δανείου

	<b>ΕΜΠΙΣΤΕΥΤΙΚΟ</b>																		
<b>ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ</b>	Μεταρροηνία : / 19																		
<b>ΑΙΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΣΗ</b>																			
Ποσό : Σκοπός :  Χρόνος Αποπληρωμής : Προσφερόμενες Εξασφαλίσεις - Καλύμματα :																			
<b>ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ</b>																			
ΕΠΩΝΥΜΙΑ : ΝΟΜΙΚΗ ΜΟΡΦΗ : ΕΣΡΑ ΕΤΟΣ ΙΔΡΥΣΕΩΣ ΜΕ ΤΗΝ ΠΑΡΟΥΣΙΑ ΜΟΡΦΗ : ΔΙΑΡΚΕΙΑ : ΕΤΗ ΤΥΧΟΝ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΗ ΜΟΡΦΗ ΤΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΣ - ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΑ ΣΧΗΜΑΤΑ (ΣΥΝΤΟΜΟ ΙΣΤΟΡΙΚΟ) :																			
<b>ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ ΕΡΓΑΣΙΩΝ</b>																			
(Λεπτομερής Περιγραφή των Διαφόρων Δραστηριοτήτων)																			
<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 60%;"><b>ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΓΡΑΦΕΙΩΝ :</b></td> <td style="width: 40%; text-align: right;">ΤΗΛ.</td> </tr> <tr> <td>Ιδιόκτητ. <input type="checkbox"/> Με ενοίκιο <input type="checkbox"/></td> <td style="text-align: right;">Μηνιαίο Μίσθωμα : Δρχ.</td> </tr> <tr> <td><b>ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΚΘΕΣΕΩΣ / ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΟΣ :</b></td> <td style="text-align: right;">ΤΗΛ.</td> </tr> <tr> <td>Ιδιόκτητ. <input type="checkbox"/> Με ενοίκιο <input type="checkbox"/></td> <td style="text-align: right;">Μηνιαίο Μίσθωμα : Δρχ.</td> </tr> <tr> <td><b>ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΡΓΟΣΤΑΣΙΟΥ :</b></td> <td style="text-align: right;">ΤΗΛ.</td> </tr> <tr> <td>Ιδιόκτητ. <input type="checkbox"/> Με ενοίκιο <input type="checkbox"/></td> <td style="text-align: right;">Μηνιαίο Μίσθωμα : Δρχ.</td> </tr> <tr> <td>Έκταση Γηπέδου Εργοστασίου :</td> <td style="text-align: right;">στούμματα μ2</td> </tr> <tr> <td>Καλυπτόμενη με κτίρια Επιφάνειας :</td> <td style="text-align: right;">μ2 μ3</td> </tr> <tr> <td>Έτος Ανάγερσης Χτισίων :</td> <td></td> </tr> </table>		<b>ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΓΡΑΦΕΙΩΝ :</b>	ΤΗΛ.	Ιδιόκτητ. <input type="checkbox"/> Με ενοίκιο <input type="checkbox"/>	Μηνιαίο Μίσθωμα : Δρχ.	<b>ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΚΘΕΣΕΩΣ / ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΟΣ :</b>	ΤΗΛ.	Ιδιόκτητ. <input type="checkbox"/> Με ενοίκιο <input type="checkbox"/>	Μηνιαίο Μίσθωμα : Δρχ.	<b>ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΡΓΟΣΤΑΣΙΟΥ :</b>	ΤΗΛ.	Ιδιόκτητ. <input type="checkbox"/> Με ενοίκιο <input type="checkbox"/>	Μηνιαίο Μίσθωμα : Δρχ.	Έκταση Γηπέδου Εργοστασίου :	στούμματα μ2	Καλυπτόμενη με κτίρια Επιφάνειας :	μ2 μ3	Έτος Ανάγερσης Χτισίων :	
<b>ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΓΡΑΦΕΙΩΝ :</b>	ΤΗΛ.																		
Ιδιόκτητ. <input type="checkbox"/> Με ενοίκιο <input type="checkbox"/>	Μηνιαίο Μίσθωμα : Δρχ.																		
<b>ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΚΘΕΣΕΩΣ / ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΟΣ :</b>	ΤΗΛ.																		
Ιδιόκτητ. <input type="checkbox"/> Με ενοίκιο <input type="checkbox"/>	Μηνιαίο Μίσθωμα : Δρχ.																		
<b>ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΡΓΟΣΤΑΣΙΟΥ :</b>	ΤΗΛ.																		
Ιδιόκτητ. <input type="checkbox"/> Με ενοίκιο <input type="checkbox"/>	Μηνιαίο Μίσθωμα : Δρχ.																		
Έκταση Γηπέδου Εργοστασίου :	στούμματα μ2																		
Καλυπτόμενη με κτίρια Επιφάνειας :	μ2 μ3																		
Έτος Ανάγερσης Χτισίων :																			
Λοιπά Πάγια Στοιχεία (Περιγραφή - Πραγματική Αξία)																			

407/10.000

ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ 9 (συνέχεια)  
Αίτηση χορήγησης δανείου

ΑΠΑΣΧΟΛΟΥΜΕΝΟ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ	1η ΒΑΡΔΙΑ	2η ΒΑΡΔΙΑ	3η ΒΑΡΔΙΑ	ΣΥΝΟΛΟ
Διοικητικοί Υπάλληλοι				
Τεχνίτες				
Πωλητές				
Εργάτες - Εργάτριες				
Βοηθητικό Προσωπικό				

ΜΕΤΟΧΟΙ/ΕΤΑΙΡΟΙ/ΚΑΙ ΠΟΣΟΣΤΟ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ ΚΑΘΕΝΟΣ :

ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ	ΕΤΟΣ ΓΕΝΝΗΣ	Δ/ΝΣΗ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ	ΑΠΟΦΟΙΤΟΣ	% ΣΥΜ/ΧΗΣ

ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ Ή ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΕΣ ΤΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΣ :

ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ	ΕΤΟΣ ΓΕΝΝΗΣ	Δ/ΝΣΗ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ	ΤΙΤΛΟΣ

ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ ΣΕ ΆΛΛΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ :

Συμμετοχή της επιχείρησης και των φορέων της (Μετόχων - Εταίρων) σε άλλες επιχειρήσεις :  
(Επισυνάψτε τους τρεις τελευταίους ισολογισμούς).

ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΣ	% ΣΥΜ/ΧΗΣ	ΕΤΟΣ ΙΔΡΥΣΕΩΣ	ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ ΣΥΜΜΕΤΕΧΟΝΤΟΣ	ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ ΕΡΓΑΣΙΩΝ	ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ

ΠΑΡΑΓΩΓΙΚΟ ΣΥΒΑΛΛΑΚΤΙΚΟ ΚΥΚΛΩΜΑ :

Α' ΥΛΕΣ

ΚΥΡΙΩΤΕΡΟΙ ΣΥΝΕΙΣΜΟΦΟΡΟΥΜΕΝΟΙ Α' ΥΛΕΣ	ΧΩΡΑ ΠΡΟΕΛΕΥΣΕΩΣ	ΟΡΟΙ ΑΓΟΡΩΝ		ΑΠΑΙΤΟΥΜΕΝΟΣ ΧΡΟΝΟΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΡΟΜΗΘΕΙΑ
		ΜΕ ΜΕΡΗΝΤΑ	ΜΕ ΠΙΣΤΩΣΗ	

ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ 9 (συνέχεια)  
Αίτηση χορήγησης δανείου

ΚΥΡΙΩΤΕΡΑ ΠΑΡΑΓΩΓΙΚΑ ΤΜΗΜΑΤΑ & ΕΤΗΣΙΑ ΠΑΡΑΓΩΓΙΚΗ ΙΚΑΝΟΤΗΤΑ ΤΩΝ ΜΕ ΒΑΣΗ ΩΡΗ ΗΜΕΡΗΣΙΑ ΑΠΑΣΧΟΛΗΣΗ:

ΠΑΡΑΓΩΓΙΚΑ ΤΜΗΜΑΤΑ	ΠΑΡΑΓΩΓΜΕΝΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ	ΜΟΝΑΔΑ ΜΕΤΡΗΣΕΩΣ	19	'9

Τρόποι και όροι διαθέσεως προϊόντων: .....

...% των πρώτων υλών εισάγεται από το εξωτερικό και ...% αποκτάται από την εγχώρια αγορά.

ΑΝΤΙΠΡΟΣΩΠΕΥΟΜΕΝΟΙ ΟΙΚΟΙ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ:

Ε Π Ω Ν Υ Μ Ι Α	Χ Ω Ρ Α

**ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΣ:**

Κατηγορία τηρούμενων λογιστικών βιβλίων: .....

ΠΡΑΓΜΑΤΟΠΟΙΗΘΕΙΣ ΚΑΒΑΡΕΣ ΠΡΑΞΕΙΣ ΚΑΤΑ ΤΗΝ ΤΕΛΕΥΤΑΙΑ ΤΡΙΕΤΙΑ :

ΕΤΟΣ	19	19	19	19	19
ΔΡΧ. (000)					

ΠΡΑΓΜΑΤΟΠΟΙΗΘΕΙΣ ΕΣΑΓΓΕΙΣ ΚΑΤΑ ΤΗΝ ΤΕΛΕΥΤΑΙΑ ΤΡΙΕΤΙΑ :

ΠΡΟΪΟΝΤΑ	Χ Ω Ρ Α	ΤΡΟΠΟΣ ΔΙΑΚΟΝΗΣΙΜΟΥ		19	19	19
		ΜΕ ΜΕΤΡΗΤΑ	ΜΕ ΠΙΣΤΩΣΗ			

ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑ ΜΕ ΑΛΛΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ: (ΕΙΣ ΟΟΣ ΔΡΧ.)

Ε Π Ω Ν Υ Μ Ι Α (Κατάστημα Κεντρικό ή Υποκατάστημα)	ΕΓΚΕΚΡΙΜΕΝΑ ΟΡΙΑ Ε/Ε & Ε/Π	ΣΗΜΕΡΙΝΑ ΥΠΟΣΤΙΠΑ	ΚΑΛΥΜΜΑΤΑ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ	ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΜΑΚΡΟΠΡΟΣΩΠΩΝ	ΕΤΟΣ ΚΟΡΜΗΣΙΣ (Προβλ. με προσπονη έσοδα)

ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ 9 (συνέχεια)  
Αίτηση χορήγησης δανείου

ΑΠΑΣΧΟΛΟΥΜΕΝΟ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ	1η ΒΑΡΔΙΑ	2η ΒΑΡΔΙΑ	3η ΒΑΡΔΙΑ	ΣΥΝΟΛΟ
Διοικητικοί Υπάλληλοι				
Τεχνίτες				
Πωλητές				
Εργάτες - Εργάτριες				
Βοηθητικό Προσωπικό				

ΜΕΤΟΧΟΙ/ΕΤΑΙΡΟΙ/ΚΑΙ ΠΟΣΟΣΤΟ ΕΥΜΜΕΤΟΧΗΣ ΚΑΘΕΝΟΣ :

ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ	ΕΤΟΣ ΓΕΝΝΗΣ.	Δ/ΝΣΗ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ	ΑΠΟΦΟΙΤΟΣ	% ΣΥΜΤΗΧ.

ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ Ή ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΕΣ ΤΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΣ :

ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ	ΕΤΟΣ ΓΕΝΝΗΣ.	Δ/ΝΣΗ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ	ΤΙΤΛΟΣ

ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ ΣΕ ΆΛΛΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ :

Συμμετοχή της επιχείρησής και των φορέων της (Μετόχων - Εταίρων) σε άλλες επιχειρήσεις :  
(Επισυνάψτε τους τρεις τελευταίους ισολογισμούς).

ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΣ	% ΣΥΜΤΗΧ.	ΕΤΟΣ ΙΔΡΥΣΕΩΣ	ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ ΣΥΜΜΕΤΕΧΟΝΤΟΣ	ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ ΕΡΓΑΣΙΑΣ	ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ

ΠΑΡΑΓΩΓΙΚΟ ΣΥΝΔΕΛΛΑΚΤΙΚΟ ΚΥΚΛΩΜΑ :

Α' ΥΛΕΣ

ΚΥΡΙΩΤΕΡΕΣ ΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΟΥΜΕΝΕΣ Α' ΥΛΕΣ	ΧΩΡΑ ΠΡΟΕΛΕΥΣΕΩΣ	ΟΡΟΙ ΑΓΟΡΩΝ ΜΕ ΜΕΡΗΤΑ ΜΕ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ	ΑΠΑΙΤΟΥΜΕΝΟΣ ΧΡΟΝΟΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΡΟΜΗΘΕΙΑ

## **7. ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ**

### **7.1. Τριτεγγύηση**

Είναι αυτό που στην πράξη λέγεται "δεύτερη γραφή" είναι δηλ. μια υπογραφή από κάποιον τρίτο που μ' αυτή εγγυάται ότι θα εκπληρώσει μια υποχρέωση που αναλαμβάνει ο κύριος οφειλέτης.

Οι τριτεγγυήσεις είναι πολύ συνηθισμένες στους πιστωτικούς τίτλους (συναλλαγματικές, γραμμάτια σε διαταγή) και έχουν βαρύτητα ανάλογη προς τη φερεγγυότητα του τριτεγγυητή.

Όταν μεταβιβάζεται ένας πιστωτικός τίτλος τριτεγγυημένος στην τράπεζα (λ.χ. για προεξόφληση) η τράπεζα θεωρεί ότι έχει επαυξημένο κύρος, αφού, αν ο κύριος οφειλέτης (λ.χ. ο αποδέκτης της συναλλαγματικής) δεν εξοφλήσει την οφειλή του στον οριζόμενο τόπο και χρόνο, αυτή πρέπει να την εξοφλήσει ο τριτεγγυητής, ο δε δικαιούχος έχει τη δυνατότητα να στραφεί και κατά των δύο για την ικανοποίησή του.

### **7.2. Ενέχυρο σε κινητά πράγματα**

#### **7.2.1 Γενικά για την εμπράγματη ασφάλεια του ενεχύρου**

Στο εμπράγματο δικαίωμα "ενέχυρο" αναφέρονται τα άρθ. 1209-1256 του Αστικού Κώδικα. Οι κυριότερες διατάξεις είναι οι εξής:

- Εμπράγματο δικαίωμα ενεχύρου μπορεί να συσταθεί σε ξένο κινητό πράγμα για την εξασφάλιση απαίτησης, με την προνομιακή ικανοποίηση του δανειστή (της τράπεζας) από το πράγμα αυτό.



- Το ενέχυρο, που αποτελεί παρεπόμενο δικαίωμα συνιστάται **(1)** με την παράδοση του πράγματος από τον οφειλέτη στο δανειστή (τράπεζα) ή σε τρίτο, με κοινή συναίνεση, και **(2)** με έγγραφη συμφωνία με συμβολαιογραφικό είτε ιδιωτικό έγγραφο που έχει βέβαιη χρονολογία, στην οποία περιγράφεται το ενεχυριαζόμενο πράγμα και προσδιορίζεται η απαίτηση.
- Το ενέχυρο ασφαρίζει την απαίτηση σ' όλη της την έκταση, ιδίως τους τόκους, τα δικαστικά έξοδα και τις δαπάνες που έκανε ο δανειστής (τράπεζα) για το πράγμα. Εκτείνεται και στο ποσό ασφαλιστικής αποζημίωσης του πράγματος.
- Ο δανειστής (τράπεζα) έχει δικαίωμα να φυλάει το πράγμα όχι όμως και να το χρησιμοποιεί.
- Αν κινδυνεύει η εξασφάλιση του δανειστή (τράπεζας) λόγω απειλής καταστροφής ή μείωσης της αξίας του πράγματος, έχει δικαίωμα να το πωλήσει με πλειστηριασμό ύστερα από άδεια του δικαιούχου.
- Όταν αποσβεστεί η απαίτηση για την οποία δόθηκε το ενέχυρο, αυτό επιστρέφεται.
- Ο δανειστής, δηλ. η τράπεζα, από τη στιγμή που απαίτησή του έγινε απαιτητή έχει δικαίωμα να πωλήσει το πράγμα με πλειστηριασμό, αν έχει εκτελεστό τίτλο (βλ. Πατακάτω 9.4.) ή να προκαλέσει δικαστική απόφαση για την πώληση του πράγματος με πλειστηριασμό.
- Ενέχυρο μπορεί να συσταθεί και σε δικαίωμα εφόσον είναι μεταβιβάσιμο. Αν αντικείμενο του ενέχυρου είναι απαίτηση, ο ενεχυριαστής της απαίτησης πρέπει να γνωστοποιήσει στον οφειλέτη της απαίτησης την ενεχυρίασή της.
  - Για την ενεχυρίαση *τίτλου σε διαταγή αρκεί η οπισθογράφηση του τίτλου σε διαταγή του δανειστή (τράπεζας) χωρίς άλλη έγγραφη συμφωνία.*

### 7.2.2 Κυριότερες περιπτώσεις τραπεζικού ενεχύρου

Δάνεια έναντι ενεχύρου εμπορευμάτων δίνονται με ενεχυρίαση βιομηχανικών προϊόντων, πρώτων υλών, γεωργικών προϊόντων κ.ά.

Η ενεχυρίαση γίνεται ως εξής:

Αν η τράπεζα διαθέτει δικές της αποθήκες, τα εμπορεύματα παραδίνονται σ' αυτές και φυλάσσονται μέχρι να εξοφληθεί η οφειλή από το δάνειο. Αν το δάνειο γίνει ληξιπρόθεσμο και απαιτητό τα εμπορεύματα πωλούνται από την τράπεζα για την ικανοποίηση της απαίτησής της. Σε περίπτωση τμηματικής εξυπηρέτησης του δανείου, παραδίνεται ανάλογο μέρος από τα ενεχυριασμένα αγαθά.

Σε πολλές περιπτώσεις, οι τράπεζες δέχονται - ιδίως για βιομηχανικές επιχειρήσεις - τα εμπορεύματα να παραμένουν ενεχυριασμένα σε αποθήκη της κάθε επιχείρησης που σφραγίζεται και η φύλαξη γίνεται με τη φροντίδα και την ευθύνη της επιχείρησης. Σε περίπτωση τμηματικής εξόφλησης του δανείου η τράπεζα αποδεσμεύει το ανάλογο μέρος των εμπορευμάτων και για το υπόλοιπο συνεχίζεται η σφράγιση.

Είναι δυνατή η ενεχυρίαση εμπορευμάτων με κοινή συναίνεση οφειλέτη και τράπεζας σε τρίτο πρόσωπο που λέγεται "*θεματοφύλακας*".

Η ασφαλέστερη και προτιμότερη για την τράπεζα περίπτωση είναι η εναπόθεση εμπορευμάτων στις αποθήκες της Προνομιούχου Ανώνυμης Εταιρίας Γενικών Αποθηκών Ελλάδος - ΠΑΕΓΑΕ. Αυτή είναι θυγατρική της Εθνικής Τράπεζας και διαθέτει εκτεταμένους αποθηκευτικούς χώρους, στους οποίους δέχεται για αποθήκευση για ορισμένο χρόνο εμπορεύματα, έναντι καταβολής ενός δικαιώματος και έχει το νομοθετικό κατοχυρωμένο προνόμιο έκδοσης αποθετήριων και ενεχυρογράφων.

Το "*αποθετήριο*" είναι τίτλος σε διαταγή με τον οποίο η ΠΑΕΓΑΕ βεβαιώνει ότι ορισμένη ποσότητα αγαθών βρίσκεται στις αποθήκες της και υπόσχεται να την παραδώσει στον κομιστή του τίτλου, που είναι εμπορεύσιμος.

Το "ενεχυρόγραφο" είναι επίσης, τίτλος σε διαταγή, εμπορεύσιμος και μεταβιβαζόμενος με οπισθογράφηση, με τον οποίο η ΠΑΕΓΑΕ βεβαιώνει ότι στο εμπορεύματα που βρίσκονται στις αποθήκες της έχει συσταθεί ενέχυρο, υπέρ εκείνου στον οποίο ο τίτλος μεταβιβάστηκε με οπισθογράφηση. Ο οπισθογράφος του τίτλου παραχωρεί μ' αυτόν τον τρόπο, υπέρ της τράπεζας που τον δανειοδοτεί, ενέχυρο έναντι των εμπορευμάτων που αναφέρονται στον τίτλο.

Δάνεια έναντι *ενεχύρου χρεογράφων*. Στην περίπτωση αυτή ο δανειζόμενος παραχωρεί ενέχυρό προς την τράπεζα χρεόγραφα (έντοκα γραμμάτια δημοσίου, ομόλογα, ομολογίες, μετοχές) με παράδοσή τους σ' αυτή. Συνήθως το ενέχυρο δίνεται σε τίτλους που είναι διαπραγματεύσιμοι στο Χρηματιστήριο Αξιών, ώστε η εξασφάλιση να είναι μεγαλύτερη και η ρευστοποίηση ευκολότερη. Ο δανειολήπτης παραμένει κύριος των χρεογράφων που ενεχυριάζονται και επωφελείται από τυχόν χρηματιστηριακή ανατίμησή τους, ενώ εισπράττει τις προσόδους απ' αυτούς (τόκους από ομόλογα από ομολογίες και μερίσματα από μετοχές).

Αν υπάρξουν έντονα υποτιμητικές τάσεις και η χρηματιστηριακή αξία των ενεχυριασμένων τίτλων και η χρηματιστηριακή αξία των ενεχυριασμένων τίτλων μειωθεί, με κίνδυνο να μη καλύπτει το ποσό της οφειλής του ενεχυριαστή, η τράπεζα από τη σχετική σύμβαση έχει το δικαίωμα να κηρύξει το δάνειο ληξιπρόθεσμο και απαιτητό πριν τη λήξη του, εκτός αν ο δανειστής κάνει αύξηση των ενεχυριασμένων τίτλων, ώστε να καλύπτεται η τράπεζα.

### **7.3 Εγγραφή υποθήκης ή προσημείωσης υποθήκης σε ακίνητα**

Στα ενυπόθηκα τραπεζικά δάνεια αναφέρονται τα άρθρα 48 - 67 του ΝΔ της 17/7/1923 που ρυθμίζουν την εγγραφή υποθήκης υπέρ μιας τράπεζας λόγω δανεισμού απλού ή χρεολυτικού ή λόγω ανοιχτού αλληλόχρεου λογαριασμού ή για την εξασφάλιση προγενέστερης απαίτησης της τράπεζας.

### 7.3.1 Η υποθήκη

Η υποθήκη σε ακίνητο είναι το ισχυρότερα εμπράγματο δικαίωμα και η πιο σίγουρη εμπράγματη ασφάλεια για τη δανείστρια τράπεζα.

Η υποθήκη (γενικά) ρυθμίζεται από τα ά. 1257 - 1345 του Αστικού Κώδικα.

Σύμφωνα με αυτά:

Υποθήκη μπορεί να συσταθεί σε *ξένο ακίνητο* (το ακίνητο του οφειλέτη ή και τρίτου που δέχεται την εγγραφή) για την εξασφάλιση μιας απαίτησης με την προνομιακή ικανοποίηση του δανειστή (τράπεζας).

- *Προϋποθέσεις* για την εγγραφή υποθήκης είναι, ύπαρξη απαίτησης, τίτλος που να τη βεβαιώνει και να παρέχει το δικαίωμα εγγραφής, εγγραφή στο βιβλίο υποθηκών και ακίνητο που να μπορεί να εκποιηθεί.

- Ο τίτλος μπορεί να είναι: *συμβατικός*, όταν προκύπτει από σύμβαση που καταρτίζεται με συμβολαιογραφικό έγγραφο, *νόμιμος*, όταν τον επιτάσσει ο νόμος και *δικαστικός*, όταν διατάσσεται με δικαστική απόφαση.

- Η *εγγραφή* της υποθήκης στο *βιβλίο υποθηκών* δίνει σειρά προτεραιότητας μεταξύ περισσότερων υποθηκών, με αναγραφή της ημέρας εγγραφής της.

- Όταν το χρέος γίνει *απαιτητό* ο δανειστής (τράπεζα) επιδιώκει την προνομιακή ικανοποίησή του από το ακίνητο, το οποίο θα κατάσχει και θα το εκπλειστηριάσει αναγκαστικά.

- Η εξάλειψη της υποθήκης γίνεται με την απόσβεση του τίτλου και τη διαγραφή της από τα βιβλία υποθηκών. Μπορεί να γίνει και μονομερώς με συμβολαιογραφική δήλωση συναίνεσης της δανείστριας τράπεζας ή με τελεσίδικη δικαστική απόφαση.

### 7.3.2. Η προσημείωση υποθήκης

Εγγραφή προσημείωσης υποθήκης γίνεται μόνο ύστερα από *δικαστική απόφαση*. Η εγγραφή γίνεται, όπως και της υποθήκης, στα βιβλία υποθηκών, με τη σημείωση ότι πρόκειται για προσημείωση. Η προσημείωση δίνει μόνο δικαίωμα προτίμησης για την εγγραφή υποθήκης. Όταν η απαίτηση επιδικαστεί τελεσίδικα, η προσημείωση *μετατρέπεται* σε υποθήκη, η οποία θεωρείται ότι έχει εγγραφεί από την ημέρα της προσημείωσης. Η σημείωση της μετατροπής στα βιβλία υποθηκών πρέπει να γίνει εντός 90 ημερών από την τελεσιδικία της απόφασης.

Η προσημείωση υποθήκης αποτελεί ασφαλιστικό μέτρο που μπορεί να διατάξει το δικαστήριο (μονομελές Πρωτοδικείο) για την εξασφάλιση μιας απαίτησης. Στη απόφαση πρέπει να ορίζεται και το ποσό που ασφαρίζεται με την προσημείωση.

Απόσβεση της προσημείωσης γίνεται, με ανάκληση της απόφασης του δικαστηρίου που διέταξε την εγγραφή και αν εντός 90 ημερών από την τελεσίδικη απόφαση που επιδικάζει την απαίτηση, δεν γίνει η μετατροπή της σε υποθήκη.

Εξάλλου, η προσημείωση εξαλείφεται με *συναίνεση* του δανειστή ενώπιον του δικαστηρίου.

Επειδή τα έξοδα εγγραφής υποθήκης είναι μεγάλα, οι τράπεζες *προτιμούν* να εγγράφουν προσημειώσεις, που μετατρέπονται σε υποθήκες αν η υποχρέωση του οφειλέτη γίνει ληξιπρόθεσμη και απαιτητή. Ακολουθεί η διαδικασία της κατάσχεσης και του αναγκαστικού.

#### 7.4 Ασφάλιση εξαγωγικών πιστώσεων

Θεσμός με τον οποίο είναι δυνατή η ασφάλιση μιας εξαγωγικής πίστωσης από ειδικό οργανισμό, το δε ασφαλιστήριο συμβόλαιο εκχωρεί ο εξαγωγέας στην τράπεζα που χρηματοδοτεί την εξαγωγή του. Με το θεσμό αυτό, που εξυπηρετεί σημαντικά το εξαγωγικό εμπόριο, η εξασφάλιση είναι διπλή, τόσο του εξαγωγέα, όσο και της τράπεζας που χορηγεί την πίστωση.

Ο θεσμός είχε αρχικά εισαχθεί στην Ελλάδα με το Ν.255/1975, με τον οποίο δημιουργήθηκε το "Κεφάλαιο Ασφάλισης Πιστώσεων Εξωτερικού - ΚΑΠΕ". Ο Ν. 1796/1988 αναμόρφωσε το θεσμό και το ΚΑΠΕ αντικαταστάθηκε από τον "Οργανισμό Ασφάλισης Εξαγωγικών Πιστώσεων - ΟΑΕΠ", ο οποίος, έναντι καταβολής ασφαλίστρου, αναλαμβάνει την ασφάλιση ή αντασφάλιση κινδύνων που αφορούν στις εξαγωγές ελληνικών προϊόντων.

Οι κίνδυνοι που καλύπτει ο ΟΑΕΠ είναι: Αφερεγγυότητα (πτώχευση) του εισαγωγέα του εξωτερικού, καθυστέρηση πληρωμής (υπερημερία), αυθαίρετη καταγγελία, τροποποίηση ή μη εκτέλεση της σύμβασης, καταστροφή κατά τη μεταφορά του εμπορεύματος χωρίς υπαιτιότητα του εξαγωγέα, γεγονότα ανώτερης βίας, πράξεις του αλλοδαπού κράτους που εμποδίζουν την εισαγωγή, υποτίμηση του ξένου νομίσματος κ.ά.

Ο ΟΑΕΠ μπορεί να καλύψει ασφαλιστικά μέχρι το 90% (κατ' ανώτατο όριο) της αξίας της εξαγωγής.

Το ύψος του ασφαλίστρου εξαρτάται από το είδος των καλυπτόμενων κινδύνων.

Η ασφάλιση μπορεί να γίνει είτε για μιὰ είτε για το σύνολο των εξαγωγών μιας επιχείρησης.

Αν επέλθει ο κίνδυνος που ασφαλίστηκε, ο ΟΑΕΠ καταβάλλει την αποζημίωση, αφού συμπληρωθούν οι αναγκαίες προϋποθέσεις και ο συμβατικός χρόνος.

Με την εκχώρηση του ασφαλιστηρίου συμβολαίου από τον εξαγωγέα στην τράπεζα που τον πιστοδότησε, γεγονός το οποίο ο εξαγωγέας γνωστοποίησε

με γραπτή δήλωση στον ΟΑΕΠ, μεταφέρονται σ' αυτή και τα δικαιώματα του εξαγωγέα. Έτσι η ασφάλιση της εξαγωγικής πίστωσης έχει διττή ενέργεια.

## 8. MARKETING ΣΤΙΣ ΠΙΣΤΟΔΟΤΗΣΕΙΣ

Με την ένταξη της χώρας στην Ευρωπαϊκή Οικονομική Κοινότητα και την απελευθέρωση του τραπεζικού συστήματος, οι συνθήκες στον τραπεζικό χώρο κατέστησαν πλήρως ανταγωνιστικές.

Οι τράπεζες έχουν εγκαταλείψει πλέον τον παθητικό ρόλο της αναμονής του πελάτη και ήδη τώρα δραστηριοποιούνται με διάφορους τρόπους και μεθόδους για την προσέλκυσή του.

Μέσα στο διευρυμένο ανταγωνιστικό περιβάλλον, κάθε τράπεζα επιδιώκει την κατάκτηση μεγαλύτερου μεριδίου της αγοράς και τα επιτελεία των τραπεζών καταστρώνουν σχέδια και καθορίζουν πλαίσια δραστηριοποίησης για την επίτευξη του σκοπού αυτού.

Οι πιστοδοτήσεις, σαν βασικό τραπεζικό προϊόν, μετά την καταργηση των περιορισμών, χορηγούνται πλέον με όρους που καθορίζουν οι τράπεζες και ακολουθούν τους νόμους της αγοράς (προσφοράς και ζήτησης).

Ο ανταγωνισμός είναι ιδιαίτερα οξύς και συνίσταται:

- Στην ποικιλία των προσφερομένων προϊόντων
- Στην παροχή καλύτερων όρων (μειωμένα επιτόκια κλπ)
- Στην καλύτερη εξυπηρέτηση (ταχύτητα, παροχή συμβουλών, κλπ)

Επειδή οι πιστοδοτήσεις είναι το κυριότερο τραπεζικό προϊόν, που αφ'ενός μεν είναι η σημαντικότερη πηγή εσόδων, αφ'ετέρου δε εγκυμονεί και μεγαλύτερους κινδύνους, βασική επιδίωξη των τραπεζών είναι η συνεργασία με την πελατεία εκείνη που συνδυάζει αποδοτικότητα και ασφάλεια.

Τα πλάνα δραστηριοποίησης των τραπεζών, κινούνται προς την κατεύθυνση αυτή της προσέλκυσης της πελατείας που συνδυάζει τα πιο πάνω.



Οι ασχολούμενοι με τις πιστοδοτήσεις λειτουργοί των τραπεζών, δεν αρκεί μόνο να γνωρίζουν τις διαδικασίες χορήγησης, αλλά πρέπει να διαθέτουν και προσόντα ικανών πωλητών-διαπραγματευτών για την προώθηση των προϊόντων.

Επίσης θα πρέπει να διαθέτουν και ειδικές γνώσεις (οικονομικές, αγοράς κλπ), ώστε να έχουν την ικανότητα επιλογής της πελατείας του περιορισμένου κινδύνου.

Απαραίτητη προϋπόθεση για την επιλογή της κατάλληλης πελατείας που συνδυάζει αποδοτικότητα και ασφάλεια και τον καθορισμό πλαισίου δραστηριοποίησης για την προσέλκυσή της, είναι η γνώση της αγοράς.

Για την ορθότερη, συστηματικότερη και αποτελεσματικότερη προώθηση των προϊόντων των πιστοδοτήσεων σε υγιή πελατεία και γενικά, για την επίτευξη του κύριου σκοπού της αύξησης του μεριδίου, οι κύριες ενέργειες των ασχολουμένων με τις πιστοδοτήσεις είναι :

- Η γνώση μετά από έρευνα της αγοράς
- Η επιλογή της επιθυμητής πελατείας
- Η προσέγγιση-προσέλκυση της πελατείας με τους κατάλληλους τρόπους
- Η ορθή διαχείριση των σχέσεων για τη διατήρησή τους

#### **ΕΡΕΥΝΑ ΤΗΣ ΑΓΟΡΑΣ**

Η έρευνα της αγοράς συνίσταται στην συλλογή και καταγραφή όλων εκείνων των στοιχείων και πληροφοριών, από τη μελέτη των οποίων θα προκύψουν σαφή συμπεράσματα για τις συνθήκες που επικρατούν. Με βάση τα συμπεράσματα αυτά, θα καθορισθεί το πλαίσιο δραστηριοποίησης.

Το αντικείμενο της έρευνας, καθορίζεται ανάλογα με το προς προώθηση προϊόν και τη πελατεία που απευθύνεται. Αν το προϊόν απευθύνεται σε ευρύ κοινό (στεγαστικά δάνεια, πιστωτικές κάρτες κλπ), τα στοιχεία που θα αναζητηθούν αναφέρονται :

- Στο μέγεθος της ζήτησης των προϊόντων
- Στην ύπαρξη ανταγωνισμού στη συγκεκριμένη αγορά
- Στο μέσο εισόδημα των κατοίκων της περιοχής
- Στην σύνθεση του πληθυσμού της περιοχής
- Στη δραστηριότητα των κατοίκων της περιοχής (επαγγέλματα)
- Στο επίπεδο της κατανάλωσης
- Στην ύπαρξη ή μη στεγαστικού προβλήματος (αν προκειται για στεγαστικά δάνεια)

Αν το προϊόν απευθύνεται σε ειδικές κατηγορίες πελατών (επιχειρήσεις), τότε η έρευνα αναφέρεται:

- Στην καταγραφή όλων των επιχειρήσεων (πιθανών πελατών)
- Στη συλλογή στοιχείων και πληροφοριών για κάθε μία
- Στην ταξινόμηση των στοιχείων κατά κλάδο και κατηγορία πελατών
- Στην ύπαρξη ανταγωνισμού και την συμπεριφορά του

Τα στοιχεία αντλούνται από διάφορες πηγές όπως:

- Από το δημόσιο (ΕΣΥΕ, ΕΟΤ, Υπουργεία)
- Απο επιμελητήρια
- Απο επιχειρήσεις παροχής πληροφοριών (ICAP κλπ)
- Απο δημοσιευμένους ισολογισμούς των επιχειρήσεων
- Απο τον τύπο (εφημερίδες, περιοδικά οικονομικού περιεχομένου κλπ)
- Από την αγορά γενικά

Με την έρευνα της αγοράς, επιτυγχάνεται καλύτερη και βαθύτερη γνώση των συνθηκών που επικρατούν και διευκολύνεται το έργο των ασχολουμένων με την προώθηση των προϊόντων, στην επιλογή της επιθυμητής πελατείας και στον καθορισμό πλαισίου ενεργειών για την προσέλκυσή της.

### ΕΠΙΛΟΓΗ ΤΗΣ ΠΕΛΑΤΕΙΑΣ

Μετά τη συγκέντρωση και ταξινόμηση των στοιχείων και πληροφοριών, ακολουθεί το στάδιο της αξιολόγησής τους.

Η αξιολόγηση αναφέρεται στον έλεγχο και ανάλυση των στοιχείων, με σκοπό να διαπιστωθεί αν η συγκεκριμένη αγορά παρουσιάζει ενδιαφέρον για το συγκεκριμένο προϊόν και ειδικά αν ικανοποιούνται τα κριτήρια που έχουν τεθεί για τις πισοδοτήσεις, της αποδοτικότητας και της ασφάλειας.

Ειδικότερα, αν η σχετική έρευνα αφορά επιχειρήσεις η ανάλυση των στοιχείων γίνεται κατά επιχείρηση.

Ελέγχονται και αναλύονται όλα τα διαθέσιμα ποιοτικά και ποσοτικά στοιχεία της επιχείρησης (οικονομικά μεγέθη, συναλλακτική συμπεριφορά, ιστορικό, μεγέθη συνεργασίας κλπ) και εφ'όσον εκτιμηθεί ότι ικανοποιούνται τα πιστωτικά και λοιπά κριτήρια της τράπεζας, επιλέγεται κατ'αρχήν και κατατάσσεται στους επιθυμητούς πελάτες ή στους πελάτες στόχους.

Με αυτόν τον τρόπο γίνεται η αξιολόγηση όλων των επιχειρήσεων που έχουν καταγραφεί και διαχωρίζονται οι επιχειρήσεις σε επιθυμητούς ή μη πελάτες.

Στη συνέχεια καταστρώνεται το σχέδιο της προσέλκυσης της πελατείας, με προτεραιότητα της ιδιαίτερα επιθυμητής.

### ΠΡΟΣΕΛΚΥΣΗ ΤΗΣ ΠΕΛΑΤΕΙΑΣ

Η προσέλκυση της πελατείας γίνεται με διάφορες μεθόδους, ανάλογα με το προς προώθηση προϊόν και την πελατεία που απευθύνεται.

Αν το προϊόν απευθύνεται σε ευρύ κοινό (στεγαστικά δάνεια, πιστωτικές κάρτες κλπ), η συνηθέστερη μέθοδος προσέλκυσης είναι η διαφήμιση του προϊόντος.

Στο διαφημιστικό κείμενο, αναφέρονται τα κυριότερα χαρακτηριστικά του προϊόντος και τα πλεονεκτήματά του, έναντι των άλλων ομοειδών του ανταγωνισμού.

Η διαφήμιση γίνεται, είτε μέσω των μέσων μαζικής ενημέρωσης (τηλεόραση, ραδιόφωνο, εφημερίδες), είτε με την αποστολή ενημερωτικών φυλλαδίων σε συγκεκριμένους πελάτες.

Αν το προϊόν απευθύνεται σε ειδικές κατηγορίες πελατών (επιχειρήσεις), η καλύτερη και αποτελεσματικότερη μέθοδος προσέλκυσης, είναι η ενημέρωση με την προσωπική επικοινωνία.

Με την προσωπική επικοινωνία επιτυγχάνονται καλύτερα αποτελέσματα, διότι παρέχεται η ευχέρεια στον τραπεζικό να παρουσιάζει τα πλεονεκτήματα των προσφερομένων προϊόντων και υπηρεσιών αφ'ενός, και να γνωρίσει από κοντά την επιχείρηση αφ'ετέρου.

Για την προσωπική επικοινωνία, απαιτείται πρώτα η αποστολή επιστολής, στην οποία ζητείται ο καθορισμός συνάντησης με τους υπεύθυνους της επιχείρησης.

Η αποστολή της επιστολής πρέπει να γίνεται κατά τον χρόνο, που εκτιμάται ότι οι υπεύθυνοι της επιχείρησης θα έχουν τη δυνατότητα να δεχθούν τον εκπρόσωπο της τράπεζας.

Πρέπει να αποφεύγεται η επιδίωξη της συνάντησης κατά τις νεκρές περιόδους (σε εποχιακές επιχειρήσεις) ή κατά τις περιόδους αιχμής (φόρτου εργασίας).

Κατά κανόνα, ο καλύτερος χρόνος είναι ο πριν την εκδήλωση της ανάγκης της επιχείρησης, δηλαδή, κατά το στάδιο της προετοιμασίας (για παραγωγή, εισαγωγές κλπ). Γι'αυτό ο υπεύθυνος των πιστοδοτήσεων, θα πρέπει να έχει κατάλληλη πληροφόρηση ώστε, να επιλέξει και τον κατάλληλο χρόνο.

Ενα από τα βασικότερα στοιχεία που μπορεί να συντελέσει στην προσέλκυση της πελατείας, είναι η καλή και ταχεία εξυπηρέτηση. Έτσι, σε πολλές περιπτώσεις δίνεται η δυνατότητα για την προσέλκυση της

πελατείας που ευκαιριακά προσήλθε στην τράπεζα (π.χ. είσπραξη επιταγής κλπ).

Η ευγένεια, ο σεβασμός και η ταχεία εξυπηρέτηση, είναι τα θετικότερα στοιχεία για την προσέλκυση του πελάτη, επιτυγχάνοντας έτσι και την ζωντανή διαφήμιση της τράπεζας.

Κατά την διάρκεια που εξυπηρετείται ο πελάτης, μπορούν να αντληθούν γενικά στοιχεία απ' αυτόν, που θα δοθούν στη συνέχεια στον υπεύθυνο για περαιτέρω άντληση ειδικών στοιχείων και πληροφοριών, ώστε, μετά την αξιολόγησή τους να κριθεί αν είναι επιθυμητή η ευρύτερη και μόνιμη συνεργασία μαζί του.

### **ΕΠΙΣΚΕΨΗ - ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗ ΜΕ ΤΗΝ ΠΕΛΑΤΕΙΑ**

Η επίσκεψη στην επιχείρηση, πρέπει να πραγματοποιείται, όπως αναφέρθηκε, στον κατάλληλο χρόνο.

Ο υπεύθυνος των πιστοδοτήσεων πρέπει απαραίτητα, πριν την πραγματοποίηση της επίσκεψης, να έχει επαρκή πληροφόρηση σχετικά με την επιχείρηση.

Αυτό επιτυγχάνεται με τη συγκέντρωση και μελέτη, όσο το δυνατόν περισσότερων στοιχείων και πληροφοριών σχετικά με τη δραστηριότητα της επιχείρησης και των φορέων της.

Τα βασικότερα στοιχεία αναφέρονται:

- Στις συνθήκες που επικρατούν στην αγορά και τον κλάδο που δραστηριοποιείται ή επιχείρηση
- Στο ιστορικό της επιχείρησης (εξέλιξη κλπ)
- Στους φορείς της επιχείρησης (Διοικητικές ικανότητες, γνώσεις του αντικειμένου κλπ)
- Στην οργανωτική της δομή
- Στα παραγωγικά μέσα (μηχανήματα, εξοπλισμό)
- Στα παραγόμενα προϊόντα

- Στις μεθόδους παραγωγής-διάθεσης (παραγωγικό-συναλλακτικό κύκλωμα
- Στην πελατεία της (εσωτερικού-εξωτερικού)
- Στην οικονομική της κατάσταση (διάθρωση οικονομικών στοιχείων από ισολογισμούς, μεγέθη πωλήσεων, αποτελεσμάτων κλπ)
- Στη θέση της επιχείρησης στην αγορά και τον κλάδο (μερίδιο αγοράς, προοπτικές κλπ)
- Στα μεγέθη της τραπεζικής συνεργασίας (πιστοδοτήσεις, καταθέσεις, εισαγωγές, εξαγωγές κλπ)
- Στις συνεργαζόμενες τράπεζες και τους όρους συνεργασίας

Η γνώση όσο το δυνατόν περισσοτέρων στοιχείων από τα πιά πάνω, εκτός του ότι παρέχει επαρκή πληροφόρηση για την επιχείρηση, δίνει και την δυνατότητα στον υπεύθυνο των πιστοδοτήσεων για επιτυχή διαπραγμάτευση και την απόσπαση μεγαλύτερου μεριδίου συνεργασίας.

Επειδή οι πιστοδοτήσεις είναι το βασικότερο τραπεζικό προϊόν, πρέπει να συνδυάζονται με άλλες παράλληλες τραπεζικές εργασίες (καταθέσεις, εισαγωγές, εξαγωγές κλπ) που κατά κανόνα οι επιχειρήσεις μπορούν να παρέχουν.

Είναι απαραίτητο λοιπόν ο υπεύθυνος διαπραγμάτευσης να γνωρίζει όλο το φάσμα των τραπεζικών προϊόντων και υπηρεσιών, ώστε να επιτυγχάνει ευρύτερη συνεργασία με την επιχείρηση. Η γνώση όλων των προϊόντων βοηθά τον υπεύθυνο να προτείνει εναλλακτικές λύσεις και να λειτουργεί σαν σύμβουλος της επιχείρησης, πράγμα που εκτιμάται ιδιαίτερα και αποκτά την εμπιστοσύνη των φορέων της. Κατά τη συζήτηση-διαπραγμάτευση, πρέπει να επικρατεί πνεύμα κατανόησης και συνεργασίας και να αποφεύγονται οι υπερβολές. Σε περίπτωση διαφορών, πρέπει να αποφεύγεται η ρήξη.

Οι συμφωνίες και οι όροι συνεργασίας πρέπει να είναι σαφείς και να αποφεύγονται οι αοριστίες, για να μη δημιουργηθούν προβλήματα στην συνέχεια.

Η τεχνική της πώλησης (προώθησης των προϊόντων) δεν είναι απλή υπόθεση και απαιτεί ιδιαίτερους χειρισμούς, λεπτότητα στις αντιρρήσεις και ευαισθησία στα τρωτά σημεία της επιχείρησης, όταν θίγονται.

Επειδή ένα από τα βασικότερα στοιχεία για την προσέλκυση του πελάτη, είναι η καλή και ταχεία εξυπηρέτηση, θα πρέπει να τονίζει ότι η επιχείρηση θα έχει ιδιαίτερη αντιμετώπιση στον τομέα αυτό.

Βασική επιδίωξη του υπεύθυνου της τράπεζας, είναι να επιτύχει συνεργασία σε τομείς που παρέχουν διασφάλιση και αποδοτικότητα για την τράπεζα.

#### **ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΤΩΝ ΣΧΕΣΕΩΝ - ΔΙΑΤΗΡΗΣΗ ΤΗΣ ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑΣ**

Μέσα στο ευρύ ανταγωνιστικό πλαίσιο που λειτουργούν οι τράπεζες, δεν αρκεί μόνο η καταβολή προσπαθειών για την προσέλκυση του καλού πελάτη, αλλά και η ορθή διαχείριση των σχέσεων για την διατήρηση της συνεργασίας μαζί του.

Ο καλός και αποδοτικός πελάτης, είναι πάντα επιθυμητός και από τον ανταγωνισμό και θα δέχεται δελεαστικότερες προσφορές για την προσέλκυσή του.

Γι' αυτό, ο υπεύθυνος της διαχείρισης των σχέσεων με την πελατεία, θα πρέπει να διατηρεί άριστες σχέσεις μαζί της και να ενημερώνεται συνεχώς για την συμπεριφορά του ανταγωνισμού.

Κατά κανόνα, ο πελάτης που είναι ικανοποιημένος από την εξυπηρέτηση, σε περίπτωση δελεαστικότερων προτάσεων ενημερώνει την τράπεζα που συνεργάζεται πριν προβεί σε συνεργασία με άλλη τράπεζα.

Η ορθή διαχείριση των σχέσεων και η διατήρηση της συνεργασίας επιτυγχάνεται με :

- Αυστηρή τήρηση των συμφωνηθέντων κατά τις επισκέψεις
- Καλή και ταχεία εξυπηρέτηση

- Συνεχή ενημέρωση για την εξέλιξη των εργασιών της επιχείρησης και των αναγκών της
- Διατήρηση φιλικών σχέσεων με τους υπεύθυνους της επιχείρησης (αποστολή ευχετηρίων καρτών-διαφημιστικών δώρων, παράθεση γευμάτων κλπ)
- Ενημέρωση της επιχείρησης για τυχόν νέα προϊόντα και υπηρεσίες
- Παροχή συμβουλών σε διάφορα τραπεζικά θέματα, που βοηθούν την επιχείρηση και βελτιώνουν τις σχέσεις
- Τακτική επικοινωνία με διακριτικές επισκέψεις που βοηθούν, αφ'ενός μεν στη διατήρηση και ανάπτυξη των σχέσεων, αφ'ετέρου δε στη διαπίστωση τυχόν προβλημάτων.

Γενικά για τη διατήρηση της καλής συνεργασίας, πρέπει να γίνεται σοβαρή και υπεύθυνη διαχείριση των σχέσεων με την πελατεία.



## 9. ΠΑΡΑΚΟΛΟΥΘΗΣΗ ΠΙΣΤΟΔΟΤΗΣΕΩΝ

Όλες οι ενέργειες που αναφέρθηκαν πιο πάνω, οι οποίες γίνονται κατά το αρχικό στάδιο πριν την χορήγηση των δανείων, θα πρέπει να επαναλαμβάνονται και κατά διαστήματα, για να διαπιστώνεται η ομαλή εξέλιξη της πιστοδοτησης.

Επειδή οι συνθήκες συνεχώς μεταβάλλονται, κατ'επέκταση και οι κίνδυνοι, είναι απαραίτητη η διαρκής παρακολούθηση των πιστοδοτήσεων για να εξασφαλίζεται:

**(α)** Διαρκής ενημερότητα για την ποσοτική και ποιοτική χρησιμοποίησή τους, την ομαλή αποπληρωμή τους, την κατάσταση των εξασφαλίσεων τους και την ωφέλειά τους.

**(β)** Διαρκής και πληρέστερη γνώση της πορείας και των προοπτικών της επιχείρησης (παραγωγική δραστηριότητα, επενδυτική δραστηριότητα, δραστηριοποίηση σε νέες αγορές κλπ).

**(γ)** Δυνατότητα πρόβλεψης των μελλοντικών πιστωτικών αναγκών της επιχείρησης και εκτίμησης των δυνατοτήτων διεύρυνσης της συνεργασίας.

**(δ)** Δυνατότητα έγκαιρου εντοπισμού πιθανών προβλημάτων και λήψης μέτρων για την αντιμετώπισή τους.

Η παρακολούθηση και ο περιοδικός έλεγχος των στοιχείων που ελήφθησαν υπόψη κατά την ανάλυση, πρέπει να γίνεται με συστηματικό τρόπο. Η σωστή παρακολούθηση απαιτεί:

- Συστηματική συγκέντρωση-αξιολόγηση στοιχείων και πληροφοριών, σχετικά με την εξέλιξη της δραστηριότητας της επιχείρησης και των διοικούντων. Ενημέρωση για τυχόν μεταβολές στη διοικητική-οργανωτική ή παραγωγική δομή (διαταραχή εργασιακών σχέσεων κλπ).
- Έγκαιρη και συστηματική επισκόπηση των οικονομικών στοιχείων (ισοζύγια καθολικού, ισολογισμούς, αποτελέσματα κλπ)

- Συστηματική συγκέντρωση στοιχείων της αγοράς και του κλάδου και αξιολόγηση-συσχέτιση με τα αντίστοιχα στοιχεία της επιχείρησης.
- Περιοδικό έλεγχο των παρεχομένων εξασφαλίσεων, για την διαπίστωση της ουσιαστικότητάς τους.
- Τέλος, απαραίτητη είναι και η παρακολούθηση περιοδικά και της επιτυγχανόμενης ωφέλειας από τη συνεργασία και ο έλεγχος της τήρησης των συμφωνιών για παροχή άλλων τραπεζικών εργασιών.

## 10. ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ

Παρατηρώντας κανείς τις εξελίξεις στο μέτωπο των τραπεζικών επιτοκίων θα μπορούσε να πει ότι... τα φαινόμενα απατούν. Διότι ναι μεν οι τράπεζες μπορεί να έχουν επιδείξει αυτοσυγκράτηση και να μην έχουν προχωρήσει σε αυξήσεις των επιτοκίων τους, παρά τις συνεχιζόμενες <<αναταράξεις>> στην αγορά χρήματος, το χρήμα όμως έχει γίνει ακριβότερο για αρκετές κατηγορίες δανειοδοτούμενων. Αντίστοιχα, μπορεί τα επιτόκια των λογαριασμών ταμιευτηρίου να μην προσφέρουν ικανοποιητικές αποδόσεις, οι καταθέτες όμως έχουν την δυνατότητα να αναζητήσουν υψηλότερες, τοποθετώντας τα χρήματά τους σε αμοιβαία κεφάλαια διαχείρισης διαθέσιμων ή στη δευτερογενή αγορά τίτλων που τους προσφέρουν οι ίδιες οι τράπεζες.

Παρά τα αυξημένα επιτόκια στη διατραπεζική αγορά, οι τράπεζες σήμερα δεν έχουν κλείσει τις <<στρόφιγγες>> στις χρηματοδοτήσεις.

Με τις σημερινές όμως συνθήκες στην αγορά χρήματος, οι ανάγκες των τραπεζών για <<ρευστό>> μεταβάλλονται καθημερινά. Έτσι, κάθε τράπεζα, ανάλογα με τις ανάγκες της, διαμορφώνει ακόμη και σε καθημερινή βάση το ύψος των εκταμιεύσεων που πραγματοποιεί.

Όπως επισημαίνουν τραπεζικά στελέχη, οι τράπεζες με τα μεγάλα δίκτυα καταστημάτων έχουν τη δυνατότητα να αντλούν κεφάλαια από την πελατεία τους και έτσι δεν αντιμετωπίζουν πρόβλημα ρευστότητας που θα τις οδηγήσει σε περιορισμό των χορηγήσεων τους.

Αντίθετα, πρόβλημα ίσως να αντιμετωπίσουν, σύμφωνα με τους ίδιους, οι τράπεζες με μικρά δίκτυα, οι οποίες είναι αναγκασμένες να αναζητούν κεφάλαια από τη διατραπεζική αγορά, όπου τα επιτόκια βρίσκονται σήμερα σε υψηλά επίπεδα.

Το χρήμα πάντως έχει γίνει ακριβότερο για αρκετούς δανειολήπτες. Ειδικότερα, τα μη τυποποιημένα τραπεζικά προϊόντα, όπως π.χ τα δάνεια

για κεφάλαια κίνησης *προς τις επιχειρήσεις*, στα οποία το επιτόκιο με το οποίο δανείζουν οι τράπεζες είναι το βασικό, συν ή πλην κάποιο περιθώριο που αντιστοιχεί σε ορισμένες επιπλέον ποσοστιαίες μονάδες, ανάλογα με τον πελάτη, έχουν γίνει ακριβότερα. Πολλές επιχειρήσεις δανείζονται σήμερα με υψηλότερο περιθώριο κατά μία ως τρεις μονάδες.

Όσον αφορά τα τυποποιημένα τραπεζικά προϊόντα, το επιτόκιο είναι δεδομένο και δεν υπόκειται σε διακυμάνσεις και οι τράπεζες δανείζουν με αυτό που αναφέρεται στους σχετικούς καταλόγους.

Στα *στεγαστικά δάνεια* σήμερα η ζήτηση είναι σημαντικά μειωμένη σε σχέση με την έντονη κινητικότητα που καταγράφηκε στο τέλος του προηγούμενου έτους. Η πτώση της ζήτησης, σύμφωνα με παράγοντες της αγοράς, δεν οφείλεται μόνο στο γεγονός ότι οι ενδιαφερόμενοι έσπευσαν στο τέλος του προηγούμενου έτους να αγοράσουν κατοικίες προκειμένου να προλάβουν την άνοδο των αντικειμενικών αξιών αλλά και στο ότι η κατάσταση που έχει δημιουργηθεί στην αγορά χρήματος προβληματίζει όσους σκέπτονται να πάρουν δάνειο για αγορά κατοικίας. Και αυτό διότι το χρήμα έχει ακριβύνει και τα χαμηλότοκα στεγαστικά δάνεια χορηγούνται με το σταγονόμετρο.

Οι τράπεζες σήμερα αποφεύγουν να χορηγούν στεγαστικά δάνεια με σταθερό επιτόκιο τα πρώτα τρία ή πέντε χρόνια του δανείου, αφού με τις σημερινές συνθήκες στην αγορά χρήματος δεν έχουν περιθώρια να <<πουλάνε>> στο κόστος ή κάτω από το κόστος. Έτσι οι επιλογές όσον σκέπτονται να δανειστούν για να αγοράσουν κατοικία περιορίζεται στη λήξη δανείου με κυμαινόμενο επιτόκιο.

## Ο ΓΡΙΦΟΣ ΜΕ ΤΑ ΠΑΝΩΤΟΚΙΑ

Οι ρυθμίσεις της κυβέρνησης για τα πανωτόκια, εκτός από την όποια ανακούφιση που πιθανός να επιφέρουν στους δανειολήπτες και κατόχους πιστωτικών καρτών, χωρίς αμφιβολία έχουν επιφέρει και αρκετή σύγχυση. Πολλά είναι τα ερωτηματικά που προκύπτουν από την νομοθετική ρύθμιση που βρίσκεται υπό ψήφιση στη Βουλή.

Το βασικό ερώτημα είναι για ποιές συμβάσεις δανείων ή πιστωτικών καρτών θα ισχύσει ο υπολογισμός του τόκου επί των τόκων ανά εξαμήνο και όχι ανά μήνα ή τρίμηνο στα δάνεια για κεφάλαια κίνησης όπως γινόταν ως σήμερα.

Η απάντηση που προκύπτει, κατόπιν διευκρινίσεων και από την Ένωση Ελληνικών Τραπεζών, είναι αρκετά σαφής.

- Όπου υπάρχει παλαιά σύμβαση στην οποία περιέχεται ο όρος ότι ο ανατοκισμός των τόκων θα γίνεται σε μηνιαία βάση ή σε οποιοδήποτε άλλο χρονικό διάστημα, εκεί ισχύει αυτό που έχει υπογράψει και έχει αποδεχθεί ο πελάτης. Έτσι, δεν επέρχεται καμία μεταβολή.
- Αντίθετα στις παλαιές συμβάσεις δανείων και πιστωτικών καρτών, που δεν αναφέρεται ρητά το χρονικό διάστημα όπου θα γίνεται ο ανατοκισμός και συνεπώς δεν υπάρχει υπογεγραμμένη συμφωνία μεταξύ τράπεζας και δανειολήπτη, οι τράπεζες υποχρεούνται να ανατοκίζουν τους τόκους ανά εξαμήνο, όπως προβλέπεται στη νέα ρύθμιση. Στην νέα ρύθμιση περιλαμβάνονται και οι αλληλόχρεοι λογαριασμοί ή λογαριασμοί όψεως, αυτοί δηλαδή που είναι ταυτόχρονα και χρεωστικοί και πιστωτικοί, στους οποίους ο ανατοκισμός των τόκων ως σήμερα γινόταν ανά τρίμηνο.
- Σε περίπτωση που κάποια υπόθεση παλαιού δανείου έχει εκδικασθεί και υπάρχει τελεσίδικη δικαστική απόφαση ή συμφωνία μεταξύ των οφειλετών και τραπεζών δεν ισχύει η νέα ρύθμιση.

- Η υποχρέωση των τραπεζών να ανατοκίζουν τους τόκους ανά εξάμηνο ισχύει σαφώς και για όλα τα καινούργια δάνεια, καταναλωτικά, προσωπικά, στεγαστικά, επενδυτικά και κεφαλαίων κίνησης για επιχειρήσεις καθώς και για τις πιστωτικές κάρτες. Ειδικότερα για τις κάρτες που θα εκδοθούν μετά την ψήφιση της ρύθμισης δίδεται προθεσμία έξι μηνών για να προσαρμοστούν στα νέα δεδομένα.
- Σε ότι αφορά τα ήδη υφιστάμενα στεγαστικά δάνεια, αυτά δηλαδή που <<τρέχουν>>, και τις πιστωτικές κάρτες, όπου δεν υπάρχει συμφωνία μεταξύ της τράπεζας και του δανειολήπτη η επερχόμενη νομοθετική ρύθμιση θα υποχρεώνει τις τράπεζες να τοκίζουν τους καθυστερημένους τόκους ανά εξάμηνο. Στις πιστωτικές κάρτες η αναπροσαρμογή θα γίνει στην επόμενη ανανέωση τους, δηλαδή όταν θα λήξει η ισχύς της κάρτας και ο κάτοχος θα λάβει την καινούργια, ενώ στα στεγαστικά δάνεια θα εφαρμοσθεί ένα χρόνο μετά την ημερομηνία που θα ισχύσει η νέα ρύθμιση.

## ΣΤΑΤΙΣΤΙΚΟ ΜΕΡΟΣ

.....

A. Απο τα στατιστικά στοιχεία που περιέχονται στο συνειμμένο πίνακα Α του Μηνιαίου Στατιστικού Δελτίου της Τραπεζής Ελλάδος, παρατηρούμε - μεταξύ των άλλων - και ότι:

(1) Η σχέση Βραχυπρόθεσμων/Μακροπρόθεσμων δανείων προς τον Ιδιωτικό τομέα κυμένεται γύρω απο το 60/40.

(2) Μεταξύ των ετών 1994-1996 υπήρξε αύξηση της τραπεζικής χρηματοδότησης στον ιδιωτικό τομέα της τάξεως του 42% έναντι αύξησης του Γενικού Δείκτη Τιμών Καταναλωτή ΕΣΥΕ κατά την ίδια περιοδο της τάξεως του 18%, πράγμα που σημαίνει ότι κατά την εν λόγω διετία υπήρξε πραγματική αύξηση των αναγκών χρηματοδότησης.

(3) Ενδιαφέρον παρουσιάζει η διαφοροποίηση της δανειοληπτικής ικανότητας των διαφόρων κλάδων μεταξύ των ετών 1986-1996. Ενώ, δηλαδή, η <<γεωργία>> απορροφούσε το 22,8% της συνολικής ετήσιας χρηματοδότησης, απορρόφησε το 1996 μόνο το 11,2%.

Αιτίες που μπορούν να εξηγήσουν το φαινόμενο:

α) η μείωση του αγροτικού πληθυσμού (εσωτερική μεταναστευση)

β) οι επιδοτήσεις της ευρωπαϊκής Ένωσης

Μειώθηκε επίσης και η <<μεταποίηση>> απο 47,6% σε 31,3% επ'ωφελεία του <<εμπορίου>> και των <<λοιπών>>.

B. 1) Είναι προφανές από τον συνειμμένο πίνακα Β της ίδιας έκδοσης ότι οι Εμπορικές Τράπεζες κατέχουν το μεγαλύτερο ποσοστό χρηματοδότησης που ήταν 45% (1.544δισ.) το 1986 και έφθασε το 61% (6.925 δισ.) το 1996.

2) Η Αγροτική Τράπεζα κατείχε (1986) και κατέχει (1996) - εκτός απο λίγες αυξομειώσεις στα ενδιάμεσα χρόνια - το 20% της συνολικής

τραπεζικής χρηματοδότησης. Τούτο σημαίνει ότι η Αγροτική χρηματοδοτεί, πέρα από τη <<γεωργία>> και άλλους τομείς.

Γ. Αναφορικά με τον συνειμμένο πίνακα Γ, ας αναφερθεί ότι η πολιτική των επιτοκίων για τις τραπεζικές χορηγήσεις διαμορφώνεται με βάση ή παράλληλα με πολλούς παραγοντες.

Αναφέρουμε μερικούς:

α. Η γενική οικονομική κατάσταση της Χώρας

β. Οι επενδύσεις που γίνονται και η προοπτική τους

γ. Η ανάπτυξη των επιμέρους τομέων της οικονομίας

δ. Η συγκράτηση του πληθωρισμού σε χαμηλά επίπεδα και ο βαθμός ισχύος του νομισματός

ε. Το χρηματιστήριο, δηλ. ο βαθμός χρηματοδότησης των επιχειρήσεων από την πορεία των τιμών του Χρηματιστηρίου.

Εν πάση περιπτώσει τα επιτόκια χορηγήσεων τείνουν να μειωθούν, ήδη από το 1996 σε ποσοστά περί το ή κατω απο το 20%, με πληθωρισμό κάτω από το 8%, με αύξηση των τιμών στο χρηματιστήριο, με καλές προοπτικές επενδύσεων λόγω των Ολυμπιακών Αγώνων του 2004 κ.α.



## 28. Μέσα επιτόκια τραπεζικών χορηγήσεων

## Average bank lending rates

Σε ποσοστό %

Per cent per annu.

Έτος ή μήνας Year or month	Δανεισμός τραπεζών από την Τράπεζα της Ελλάδος Banks' borrowing from the Bank of Greece (α)			Κεφάλαια κίνησης Working capital		Μακροπρόθεσμα δάνεια Long-term loans		Γεωργία Agriculture	
	Αναπροεξοφλη- τικό επιτόκιο Τράπεζας της Ελλάδος Bank of Greece rediscount rate	Με ενέχυρο τίτλους Ελληνικού Δημοσίου Lombard rate	Ανοιγμάτα τρεχούμενων λογών τραπεζών στην Τράπεζα της Ελλάδος Overdrafts on banks' current accounts with the Bank of Greece	Γενικό επιτόκιο General rate	Βιοτεχνία από το "Ειδικό Κεφάλαιο" Small-scale industry from special funds (β)	Γενικό επιτόκιο General rate	Βιοτεχνία από το "Ειδικό Κεφάλαιο" Small-scale industry from special funds (β)	Βραχυπρό- θεσμα δάνεια Short-term loans	Μακρο- πρόθεσμα δάνεια Long-term loans
1989 .....	19	...	22,5-27	23,2	17	20,4	16	18	16
1990 .....	19	...	26-30	27,5	18,8	25,2	17,8	21,5	19,6
1991 .....	19	...	26-30	29,5	20,5	27,6	19,6	24,5	23
1992 .....	19	...	35	28,7	21,7	27,0	21,7	24,5	23
1993 .....	21,5	25,5	30	28,6	21,5	26,9	21,5	24,5	23
1994 .....	20,5	24	30	27,4	19,2	25,3	19,2	23,5	22,5
1995 .....	18	21,5	27	23,1	15,8	22,1	15,8	22,3	21
1996 .....	16,5	21	25	21	13,1	18,9	13,1	21,3	20,3
1994 Οκτ. - Oct.	21,5	25	30	27,2	20	25,2	20	23,5	22,5
Νοέμ. - Nov.	20,5	24	30	27	19	25,7	19	23,5	22,5
Δεκ. - Dec.	20,5	24	30	26,4	18,3	25,4	18,3	23,5	22,5
1995 Ιαν. - Jan.	20,5	24	30	25,6	17,5	25,3	17,5	23	21,5
Φεβρ. - Feb.	20,5	24	30	25,6	17,5	25,4	17,5	23	21,5
Μάρτ. - Mar.	20,5	24	28	25,3	17	24,7	17	23	21,5
Απρ. - Apr.	20,5	24	28	23,9	16,8	23	16,8	23	21,5
Μάιος - May	20,5	24	28	23,5	16,5	22,1	16,5	23	21,5
Ιούν. - June	20,5	24	28	23,1	16	22,4	16	23	21,5
Ιούλ. - July	19,5	23	27	21,9	16	20,8	16	21,5	20,5
Αύγ. - Aug.	18,5	22	27	21,8	15,3	21,1	15,3	21,5	20,5
Σεπτ. - Sept.	18,5	22	27	21,7	14,8	21,1	14,8	21,5	20,5
Οκτ. - Oct.	18,5	22	27	21,6	14,3	20,1	14,3	21,5	20,5
Νοέμ. - Nov.	18,5	22	27	21,5	14	19,8	14	21,5	20,5
Δεκ. - Dec.	18	21,5	27	21,1	13,9	19,5	13,9	21,5	20,5
1996 Ιαν. - Jan.	18	21,5	27	21,4	14,2	19,0	14,2	21,5	20,5
Φεβρ. - Feb.	18	21,5	27	21,2	13,8	19,4	13,8	21,5	20,5
Μάρτ. - Mar.	18	21,5	27	21,2	13,4	19,5	13,4	21,5	20,5
Απρ. - Apr.	17,5	21	26	21,2	13,3	19,0	13,3	21,5	20,5
Μάιος - May	17,5	21	26	21,2	13,3	19,0	13,3	21,5	20,5
Ιούν. - June	17,5	21	26	21,2	13,3	18,8	13,3	21,5	20,5
Ιούλ. - July	17,5	21	26	21,2	13,3	18,3	13,3	21,5	20,5
Αύγ. - Aug.	17,5	21	26	21,1	13,3	18,6	13,3	21,5	20,5
Σεπτ. - Sept.	17,5	21	26	20,6	12,8	18,8	12,8	21,5	20,5
Οκτ. - Oct.	17,5	21	26	20,5	12,7	18,7	12,7	21	20
Νοέμ. - Nov.	17,5	21	26	20,5	12,3	19,0	12,3	21	20
Δεκ. - Dec.	16,5	21	25	20,2	11,5	18,7	11,5	20	19
1997 Ιαν. - Jan.	16,5	21	25	19,9	11,2	17,7	11,2	19	18
Φεβρ. - Feb.	15,5	20	25	19,6	10,9	18,1	10,9	19	18
Μάρτ. - Mar.	15,5	20	25	19,3	10,5	17,3	10,5	19	18
Απρ. - Apr.	15,5	20	25	19	10,3	16,9	10,3	19	18
Μάιος - May	14,5	19	24	18,7	10,3	16,1	10,3	19	18
Ιούν. - June	14,5	19	24	18,4	9,6	15,3	9,6	19	18

(α) Τέλος περιόδου.  
(β) Δεν περιλαμβάνεται προμήθεια.(a) End of period.  
(β) Commission is not included.

19. Συνολική τραπεζική χρηματοδότηση κατά φορέα

Total bank credit by credit institution

Υπόλοιπα στο τέλος της περιόδου - Outstanding balance at the end of period

Εκατομμύρια δραχμές

Million drachma

Τέλος έτους ή μήνα End of year or month	Σύνολο Total	Τράπεζα της Ελλάδος (α) Bank of Greece	Εμπορικές τράπεζες Commercial banks	Αγροτική Τράπεζα Agricultural Bank	Κτηματικές τράπεζες (β) Mortgage banks	Ελληνική Τράπεζα Βιομ/κής Αναπ/ξέως Hellenic Industrial Development Bank	Ταχυδρομικό Ταμειευτήριο Postal Savings Bank	Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων Deposits and Loans Fund	Τράπεζες επενδύσεων (γ) Investment banks	Συνεταιριστικές τράπεζες Cooperatives banks
1986 (δ).....	3.403.638	13.721	1.543.831	733.523	268.979	142.096	557.453	89.445	54.590	-
1987.....	3.862.720	6.832	1.706.004	854.328	301.753	183.101	653.434	99.120	58.148	-
1988.....	4.558.791	7.189	2.008.078	1.000.726	355.319	237.334	775.369	107.878	66.898	-
1989 (ε).....	5.614.893	9.280	2.479.060	1.201.819	488.348	319.643	928.665	117.266	70.812	-
1990 (στ).....	5.925.913	8.848	2.659.391	1.411.740	559.444	374.522	699.845	142.502	69.621	-
1991 (ζ).....	6.442.571	7.475	2.862.803	1.712.640	611.056	459.249	564.363	157.239	67.746	-
1992 (η).....	7.164.483	4.295	3.277.024	2.058.890	666.852	534.571	379.598	177.827	65.426	-
1993 (θ).....	7.558.191	3.874	3.836.469	1.710.064	701.119	622.337	406.095	216.231	62.002	-
1994 (ι).....	8.287.472	4.854	4.462.526	1.752.543	737.330	713.801	265.846	270.599	48.956	20.917
1995.....	10.021.203	14.060	5.709.096	2.094.336	800.042	670.560	316.082	341.316	45.690	30.021
1996 (κ).....	11.359.584	19.899	6.924.693	2.264.435	920.174	504.760	243.878	388.164	52.040	41.541
1995 Ιουλ. - July	8.909.257	11.966	5.067.163	1.691.684	779.908	685.930	289.544	309.953	46.208	26.901
Αύγ. - Aug.	8.892.393	12.569	5.069.811	1.675.170	779.033	685.712	290.598	306.349	45.828	27.323
Σεπτ. - Sept.	9.166.837	13.365	5.297.964	1.713.105	785.844	682.840	292.452	308.037	45.028	28.202
Οκτ. - Oct.	9.146.473	13.696	5.282.470	1.708.012	791.095	668.970	300.253	310.770	42.486	28.721
Νοέμ. - Nov.	9.396.760	13.762	5.383.951	1.842.881	795.938	672.258	304.091	310.603	44.094	29.182
Δεκ. - Dec.	10.021.203	14.060	5.709.096	2.094.336	800.042	670.560	316.082	341.316	45.690	30.021
1996 Ιαν. - Jan.	9.873.176	14.205	5.749.840	1.897.295	810.759	655.312	320.850	346.065	46.815	32.035
Φεβρ. - Feb.	9.808.666	13.468	5.804.949	1.778.802	814.166	650.501	324.048	343.945	45.866	32.921
Μάρτ. - Mar.	10.075.465	14.449	6.045.310	1.804.981	840.297	622.036	326.095	343.528	44.567	34.202
Απρ. - Apr.	10.040.415	14.937	6.034.285	1.771.032	849.296	620.056	327.716	343.397	44.874	34.822
Μάιος - May	10.136.186	16.318	6.148.143	1.749.766	857.058	609.767	329.905	342.565	46.452	36.212
Ιούν. - June	10.432.557	17.164	6.418.193	1.725.698	868.385	629.456	348.173	341.941	46.431	37.116
Ιουλ. - July	10.471.196	18.575	6.451.207	1.722.927	882.031	608.283	349.694	354.778	46.436	37.265
Αύγ. - Aug.	10.507.062	19.318	6.458.177	1.747.092	886.473	607.004	351.206	352.697	47.887	37.208
Σεπτ. - Sept.	10.755.094	20.096	6.693.390	1.745.114	895.645	607.183	353.542	352.648	49.618	37.858
Οκτ. - Oct.	10.779.586	19.950	6.648.396	1.809.992	903.065	599.900	356.001	353.879	49.415	38.988
Νοέμ. - Nov.	11.114.307	19.879	6.834.981	1.962.186	908.917	585.960	358.019	354.402	49.794	40.169
Δεκ. - Dec. (κ)	11.359.584	19.899	6.924.693	2.264.435	920.174	504.760	243.878	388.164	52.040	41.541
1997 Ιαν. - Jan.	11.266.048	19.535	7.016.686	2.082.772	916.337	495.217	246.147	393.690	53.005	42.659
Φεβρ. - Feb.	11.216.392	19.053	7.115.497	1.914.441	921.800	508.441	248.251	391.562	53.711	43.636
Μάρτ. - Mar.	11.350.940	19.360	7.258.273	1.901.779	926.470	503.379	250.417	391.302	54.019	45.941
Απρ. - Apr.	11.481.029	19.663	7.342.063	1.946.121	932.964	505.259	250.149	383.871	54.243	46.696
Μάιος - May*	11.645.874	19.560	7.518.532	1.920.316	941.795	503.469	253.702	384.840	55.663	47.997
Ιούν. - June	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...

(α) Πιστώσεις απευθείας προς την οικονομία.  
 (β) Εθνική Κτηματική Τράπεζα της Ελλάδος και Εθνική Στεγαστική Τράπεζα.  
 (γ) Εθνική Τράπεζα Επενδύσεων Βιομηχανικής Αναπτύξεως και Τράπεζα Επενδύσεων.  
 (δ) Βλέπε υποσημείωση (γ) στον πίνακα 18, σελ. 35.  
 (ε) Βλέπε υποσημείωση (δ) στον πίνακα 18, σελ. 35.  
 (στ) Βλέπε υποσημείωση (ε) στον πίνακα 18, σελ. 35.  
 (ζ) Βλέπε υποσημείωση (στ) στον πίνακα 18, σελ. 35.  
 (η) Βλέπε υποσημείωση (ζ) στον πίνακα 18, σελ. 35.  
 (θ) Βλέπε υποσημείωση (η) στον πίνακα 18, σελ. 35.  
 (ι) Βλέπε υποσημείωση (θ) στον πίνακα 18, σελ. 35.  
 (κ) Βλέπε υποσημείωση (ι) στον πίνακα 18, σελ. 35.  
 \* Προσωρινά στοιχεία.

(α) Credit directly to the economy.  
 (β) National Mortgage Bank of Greece and National Housing Bank.  
 (γ) National Investment Bank for Industrial Development and Investment Bank.  
 (δ) See footnote (γ) table 18, p. 35.  
 (ε) See footnote (δ) table 18, p. 35.  
 (στ) See footnote (ε) table 18, p. 35.  
 (ζ) See footnote (στ) table 18, p.35.  
 (η) See footnote (ζ) table 18, p.35.  
 (θ) See footnote (η) table 18, p.35.  
 (ι) See footnote (θ) table 18, p.35.  
 (κ) See footnote (ι) table 18, p.35.  
 \* Provisional data.

## 18. Συνολική τραπεζική χρηματοδότηση κατά τομέα και κλάδο δραστηριότητας (α)

Total bank credit by sector of economic activity (a)

Υπόλοιπα στο τέλος της περιόδου - Outstanding balance at the end of period

Εκατομμύρια δραχμές

Million drachm.

Τέλος έτους ή μήνα End of year or month	Γενικό Σύνολο Grand Total	Ιδιωτικός τομέας Private sector								Δημόσιος τομέας Public sector (β)
		Σύνολο Total	Ανάλυση κατά διάρκεια By maturity		Ανάλυση κατά κλάδο By sector					
			Βραχυπρόθεσμα δάνεια Short-term loans	Μακροπρόθεσμα δάνεια Long-term loans	Γεωργία Agriculture	Μεταποίηση Manufacturing	Εμπόριο Trade	Οικισμός Housing	Λοιπό Other	
1986 (γ) .....	3.403.638	2.580.151	1.435.687	1.144.464	587.104	1.227.447	192.263	352.582	220.755	823.487
1987 .....	3.862.720	2.749.657	1.516.047	1.233.610	682.057	1.232.535	194.973	393.687	246.405	1.113.063
1988 .....	4.558.791	3.176.313	1.752.350	1.423.963	782.788	1.378.885	232.490	462.185	319.965	1.382.478
1989 (δ) .....	5.614.893	3.917.239	2.142.302	1.774.937	767.118	1.697.417	367.495	615.448	469.761	1.697.654
1990 (ε) .....	5.925.913	4.457.052	2.408.154	2.048.898	919.162	1.764.570	499.662	701.546	572.112	1.468.861
1991 (στ) .....	6.442.571	5.134.727	2.873.202	2.261.525	1.031.555	2.002.532	622.728	777.668	700.244	1.307.844
1992 (ζ) .....	7.164.483	5.828.167	3.390.803	2.437.364	1.121.021	2.200.033	825.947	857.885	823.281	1.336.316
1993 (η) .....	7.558.191	6.008.943	3.413.022	2.595.921	840.971	2.191.273	1.042.875	929.597	1.004.227	1.549.248
1994 (θ) .....	8.287.472	6.824.690	4.003.983	2.820.707	899.713	2.437.924	1.231.810	1.020.648	1.234.595	1.462.782
1995 .....	10.021.203	8.327.995	4.994.086	3.333.909	1.031.029	2.788.911	1.584.839	1.219.006	1.704.210	1.693.208
1996 (ι) .....	11.359.584	9.676.096	5.903.772	3.772.324	1.087.649	3.028.884	1.890.382	1.554.390	2.114.791	1.683.488
1995 Ιουλ. - July	8.909.257	7.553.482	4.482.337	3.071.145	960.326	2.601.929	1.380.957	1.135.427	1.474.843	1.355.775
Αυγ. - Aug.	8.892.393	7.559.317	4.465.799	3.093.518	964.759	2.582.589	1.365.892	1.138.185	1.507.892	1.333.076
Σεπτ. - Sept.	9.166.837	7.813.170	4.679.189	3.133.981	983.866	2.660.160	1.471.458	1.153.762	1.543.924	1.353.667
Οκτ. - Oct.	9.146.473	7.818.372	4.652.845	3.165.527	981.822	2.654.134	1.455.595	1.174.906	1.551.915	1.328.101
Νοέμ. - Nov.	9.396.760	7.950.214	4.728.117	3.222.097	961.810	2.670.230	1.497.706	1.193.008	1.627.460	1.446.546
Δεκ. - Dec.	10.021.203	8.327.995	4.994.086	3.333.909	1.031.029	2.788.911	1.584.839	1.219.006	1.704.210	1.693.208
1996 Ιαν. - Jan.	9.873.176	8.345.266	4.982.707	3.362.559	1.003.972	2.802.270	1.559.895	1.243.216	1.735.913	1.527.910
Φεβρ. - Feb.	9.808.666	8.382.098	5.004.860	3.377.238	990.667	2.803.635	1.564.252	1.268.069	1.755.475	1.426.568
Μάρτ. - Mar.	10.075.465	8.650.553	5.223.583	3.426.970	995.505	2.860.930	1.675.642	1.309.668	1.808.808	1.424.912
Απρ. - Apr.	10.040.415	8.703.013	5.241.778	3.461.235	1.003.830	2.862.241	1.671.522	1.331.669	1.833.751	1.337.402
Μάιος - May	10.136.186	8.834.094	5.335.481	3.498.613	1.007.421	2.893.648	1.711.701	1.354.244	1.867.080	1.302.092
Ιούν. - June	10.432.557	9.093.902	5.545.395	3.548.507	1.025.612	2.955.171	1.807.897	1.384.135	1.921.087	1.338.655
Ιουλ. - July	10.471.196	9.149.478	5.554.497	3.594.981	1.031.465	2.947.271	1.807.790	1.430.133	1.932.829	1.321.718
Αυγ. - Aug.	10.507.062	9.153.270	5.540.376	3.612.894	1.038.315	2.924.494	1.802.373	1.445.998	1.942.090	1.353.792
Σεπτ. - Sept.	10.755.094	9.408.364	5.739.383	3.668.981	1.048.087	2.996.069	1.867.975	1.471.864	2.024.369	1.346.730
Οκτ. - Oct.	10.779.586	9.355.695	5.670.100	3.685.595	1.039.569	2.989.865	1.841.170	1.495.789	1.989.302	1.423.891
Νοέμ. - Nov.	11.114.307	9.550.233	5.821.436	3.728.797	1.014.690	3.096.563	1.889.128	1.516.802	2.033.050	1.564.074
Δεκ. - Dec. (i)	11.359.584	9.676.096	5.903.772	3.772.324	1.087.649	3.028.884	1.890.382	1.554.390	2.114.791	1.683.488
1997 Ιαν. - Jan.	11.266.048	9.741.208	5.927.938	3.813.270	1.091.508	3.032.247	1.892.567	1.569.652	2.155.234	1.524.840
Φεβρ. - Feb.	11.216.392	9.823.883	5.961.591	3.862.292	1.090.237	3.007.442	1.928.718	1.594.664	2.202.822	1.392.509
Μάρτ. - Mar.	11.350.940	10.053.139	6.142.890	3.910.249	1.088.247	3.096.375	1.995.260	1.617.231	2.256.026	1.297.801
Απρ. - Apr.	11.481.029	10.121.611	6.187.650	3.933.961	1.102.533	3.072.706	2.031.269	1.629.277	2.285.826	1.359.418
Μάιος - May*	11.645.874	10.329.781	6.337.518	3.992.263	1.111.840	3.121.289	2.114.501	1.650.812	2.331.339	1.316.093
Ιούν. - June	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...

(α) Πιστώσεις Τράπεζας της Ελλάδος, εμπορικών τραπεζών, Αγροτικής Τράπεζας, ΕΤΒΑ, Ταμείου Παρακαταθήκων και Δανείων, Κτηματοτικής Τράπεζας, Ταχυδρομικού Ταμειευτηρίου, ιδιωτικών τραπεζών επενδύσεων, Εθνικής Στεγαστικής Τράπεζας και από τον Δεκέμβριο 1994 Συνεταιριστικές τράπεζες. Δεν περιλαμβάνονται οι πιστώσεις προς το Δημόσιο (Κεντρική Διοίκηση).

(β) Περιλαμβάνονται δημόσιες επιχειρήσεις, δημόσια οργανισμοί και λογαριασμοί ειδικών διαχειριστικών Δημοσίου.

(γ) Από το Νοέμβριο 1986 τα υπόλοιπα είναι μειωμένα κατά το ποσό των δανείων που μεταχορηγήθηκαν.

(δ) Από το Δεκέμβριο 1989 τα στοιχεία δεν είναι πλήρως συγκρίσιμα με τα προηγούμενα, εξαιτίας της αλλαγής του τρόπου υποβολής τους από τις τράπεζες.

(ε) Από το Δεκέμβριο 1990 τα υπόλοιπα είναι μειωμένα κατά 625,8 δισεκ. δρχ. λόγω μετατροπής ισόποσων δανείων σε ομολογίες (δάνεια οικονομικής εξυγίανσης).

(στ) Από το Δεκέμβριο 1991 τα υπόλοιπα είναι μειωμένα κατά 525,9 δισεκ. δρχ. λόγω μετατροπής ισόποσων δανείων σε ομολογίες (δάνεια οικονομικής εξυγίανσης).

(ζ) Από το Δεκέμβριο 1992 τα υπόλοιπα είναι μειωμένα κατά 534,5 δισεκ. δρχ. λόγω μετατροπής ισόποσων δανείων σε ομολογίες (δάνεια οικονομικής εξυγίανσης).

(η) Από το Δεκέμβριο 1993 τα υπόλοιπα είναι μειωμένα κατά 568,1 δισεκ. δρχ. λόγω μετατροπής ισόποσων δανείων σε ομολογίες (δάνεια οικονομικής εξυγίανσης).

(θ) Από το Δεκέμβριο 1994 τα υπόλοιπα είναι μειωμένα κατά 231,1 δισεκ. δρχ. λόγω μετατροπής ισόποσων δανείων σε ομολογίες (δάνεια οικονομικής εξυγίανσης).

(ι) Από το Δεκέμβριο 1996 τα υπόλοιπα είναι μειωμένα κατά 203,8 δισεκ. δρχ. λόγω μετατροπής ισόποσων δανείων σε ομολογίες (δάνεια οικονομικής εξυγίανσης).

\* Προσωπικά στοιχεία

(α) Credit by the Bank of Greece, the commercial banks, the Agricultural Bank, the Hellenic Industrial Development Bank, the Deposits and Loans Fund, the National Mortgage Bank, the Postal Savings Bank, the investment banks, the National Housing Bank and from December 1994 Cooperatives banks. Credit to the Central Government is not included.

(β) Including public enterprises, public entities and special management accounts of the state.

(γ) As from November 1986 the outstanding balances of bank credit to the private sector are reduced by the amounts of credit converted to equity.

(δ) As from December 1989 the data are not fully comparable with the previous ones because of a change in the reporting system.

(ε) As from December 1990 the outstanding balances of bank credit are reduced by 625.8 billion drachmas because an equal amount of credit was converted to government bonds.

(στ) As from December 1991 the outstanding balances of bank credit are reduced by 525.9 billion drachmas because an equal amount of credit was converted to government bonds.

(ζ) As from December 1992 the outstanding balances of bank credit are reduced by 534.5 billion drachmas because an equal amount of credit was converted to government bonds.

(η) As from December 1993 the outstanding balances of bank credit are reduced by 568.1 billion drachmas because an equal amount of credit was converted to government bonds.

(θ) As from December 1994 the outstanding balances of bank credit are reduced by 231.1 billion drachmas because an equal amount of credit was converted into government bonds.

(ι) As from December 1996 the outstanding balances of bank credit are reduced by 203.8 billion drachmas because an equal amount of credit was converted into government bonds.

\* Provisional data

## 54. Δείκτης τιμών καταναλωτή, ΕΣΥΕ\*

Consumer price index, NSSG

1994 = 100

Έτος και μήνας Year and month	Γενικός ΔΤΚ CPI All items	Ειδικοί δείκτες - Sub-indices											
		Διατροφή και μη αλκοολούχα ποτά Food and non alcoholic beverages	Αλκοολούχα ποτά και καπνός Alcoholic beverages and tobacco	Ένδυση και υπόδηση Clothing and footwear	Στέγαση Housing	Διαρκή αγαθά είδη νοικοκυριού και υπηρεσίες Furnishings, household equipment and routine maintenance of the house	Υγεία Health	Μεταφορές Transport	Επικοινωνίες Communications	Αναψυχή, πολιτιστικές δραστηριότητες Recreation and culture	Εκπαίδευση Education	Ξενοδοχεία, καφέ και εστιατόρια Hotels, cafes and restaurants	Διάφορα αγαθά και υπηρεσίες Miscellaneous goods and services
Στάθμιση - Weights	1000	205,7	35,0	111,1	135,8	83,9	57,4	135,9	18,1	50,4	27,3	82,9	56,5
1994 .....	100,0	99,9	100,0	100,0	100,0	99,9	100,0	100,0	100,0	99,9	100,0	100,0	100,0
1995 .....	108,9	108,4	104,8	109,5	109,6	108,9	108,4	103,1	121,5	111,5	112,7	112,1	112,1
1996 .....	117,8	116,0	115,2	119,7	119,7	116,2	118,2	108,8	133,8	118,5	123,2	123,4	125,3
1995 Απρ. - Apr.	108,1	109,3	105,0	108,6	104,7	108,2	106,9	102,5	121,2	110,8	109,2	113,8	111,6
Μάιος - May	109,1	110,4	105,1	109,0	111,6	108,5	107,1	103,3	121,2	110,2	109,2	110,6	110,7
Ιούν. - June	109,7	109,2	105,2	112,7	112,2	110,5	108,3	103,5	121,2	110,8	109,2	111,0	111,4
Ιουλ. - July	108,0	105,9	105,2	104,5	113,5	106,4	109,1	103,2	121,2	110,9	109,2	111,6	110,5
Αύγ. - Aug.	108,1	105,1	105,2	104,6	114,1	106,7	109,2	103,3	121,8	111,1	109,2	112,1	112,1
Σεπτ. - Sept.	110,7	107,0	105,2	113,1	115,4	111,6	110,2	103,6	121,8	113,4	119,5	112,7	113,8
Οκτ. - Oct.	111,5	108,4	105,2	118,5	112,7	113,3	110,9	103,9	121,8	114,8	119,6	112,9	114,1
Νοέμ. - Nov.	111,9	110,9	105,3	119,1	110,2	114,0	111,0	104,2	121,8	115,5	119,6	113,3	114,1
Δεκ. - Dec.	113,5	113,3	105,4	119,2	111,5	114,5	111,0	104,3	121,8	115,8	119,6	120,3	119,1
1996 Ιαν. - Jan.	113,5	112,0	107,8	109,7	113,8	111,2	114,6	106,6	133,8	115,2	119,6	123,2	122,6
Φεβρ. - Feb.	113,3	113,4	115,2	104,8	114,2	110,4	115,6	106,9	133,8	116,2	119,6	119,6	122,4
Μάρτ. - Mar.	116,4	116,5	115,5	119,5	115,1	115,3	115,8	107,6	133,8	117,3	119,6	120,2	123,7
Απρ. - Apr.	117,6	117,9	115,7	119,5	116,1	115,7	115,9	108,8	133,8	117,1	119,6	125,9	125,0
Μάιος - May	118,6	119,8	115,9	119,9	121,9	116,2	117,6	108,9	133,8	117,0	119,6	121,9	124,3
Ιούν. - June	118,9	118,5	115,9	123,1	122,1	117,1	118,9	108,6	133,8	117,9	119,8	122,1	124,4
Ιουλ. - July	116,8	114,1	115,9	114,2	122,6	112,5	119,1	109,5	133,8	116,9	119,8	123,1	123,7
Αύγ. - Aug.	116,7	113,2	116,0	114,3	123,1	112,7	119,1	109,6	133,8	116,8	119,8	123,1	123,8
Σεπτ. - Sept.	119,5	115,2	116,1	123,5	124,8	118,7	119,5	109,2	133,8	120,3	130,0	123,5	125,5
Οκτ. - Oct.	120,4	114,6	116,2	129,0	123,5	120,4	120,6	109,8	133,8	121,4	130,2	124,9	128,4
Νοέμ. - Nov.	120,3	117,1	116,3	129,4	118,3	121,3	120,7	110,0	133,8	122,1	130,3	123,9	128,5
Δεκ. - Dec.	121,8	119,1	116,3	129,4	120,6	122,4	120,8	110,4	133,8	123,4	130,3	128,9	131,0
1997 Ιαν. - Jan.	121,2	118,9	116,4	118,0	121,5	119,3	121,8	112,4	140,0	122,8	130,4	132,0	132,8
Φεβρ. - Feb.	120,7	119,0	123,5	114,3	121,2	118,6	122,9	112,9	140,0	123,2	130,4	127,5	133,5
Μάρτ. - Mar.	123,4	119,2	126,0	129,5	121,2	123,7	123,0	113,8	140,0	124,2	130,4	129,4	134,9
Απρ. - Apr.	124,5	121,0	126,1	129,5	121,8	123,7	123,4	114,2	140,0	126,1	130,4	134,2	136,2
Μάιος - May	125,0	123,5	126,3	129,7	122,3	124,2	123,5	114,0	140,0	126,2	130,4	133,1	135,4
Ιούν. - June	125,5	124,3	126,3	131,9	122,8	124,6	123,6	114,3	140,0	126,3	130,4	132,0	135,8

\* Ο νέος αναθεωρημένος Δείκτης Τιμών Καταναλωτή έχει καταρτιστεί με βάση το έτος 1994=100.  
Πηγή: Εθνική Στατιστική Υπηρεσία της Ελλάδος.

\* The new revised index has been computed with 1994=100, as the base year.  
Source: National Statistical Service of Greece.

## ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ

- ΓΙΑΝΝΗΣ Κ. ΧΟΛΕΒΑΣ (1995) “ ΤΡΑΠΕΖΙΚΕΣ ΕΡΓΑΣΙΕΣ”
- Π. ΑΛΕΞΑΚΗΣ - Π. ΠΕΤΡΑΚΗΣ “ ΕΜΠΟΡΙΚΕΣ ΚΑΙ ΑΝΑΠΤΥΞΙΑΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ
- ΑΛΕΞΗΣ Σ. ΑΝΤΩΝΟΠΟΥΛΟΣ “ ΓΕΝΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΠΙΣΤΟΔΟΤΗΣΕΩΝ
- ΕΝΘΕΤΑ & ΑΡΘΡΑ ΕΦΗΜΕΡΙΔΩΝ ( ΒΗΜΑ, ΚΕΡΔΟΣ, ΝΑΥΤΕΜΠΟΡΙΚΗ, ΑΠΟΓΕΥΜΑΤΙΝΗ)
- “ΜΗΝΙΑΙΟ ΣΤΑΤΙΣΤΙΚΟ ΔΕΛΤΙΟ” ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ