

**Τ.Ε.Ι. ΜΕΣΟΛΟΓΓΙΟΥ
ΣΧΟΛΗ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ & ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ
ΤΜΗΜΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ**

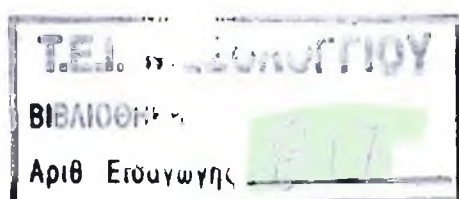
ΘΕΜΑ ΠΤΥΧΙΑΚΗΣ ΕΡΓΑΣΙΑΣ:

**«Η ΑΝΑΛΥΣΗ ΤΗΣ 2ης ΟΜΑΔΑΣ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ ΣΥΜΦΩΝΑ
ΜΕ ΤΟ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟ ΣΧΕΔΙΟ ΚΑΙ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΣΤΗ ΠΡΑΞΗ»**



ΕΙΣΗΓΗΤΗΣ: **ΔΗΜΗΤΡΟΥΓΚΑΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ**

ΟΙ ΣΠΟΥΔΑΣΤΕΣ
**ΓΚΑΪΝΤΑΤΖΗ ΒΑΣΙΛΙΚΗ
ΣΤΑΜΑΤΟΠΟΥΛΟΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ**



ΜΕΣΟΛΟΓΓΙ, 1999

ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1

Γενικά περί Τραπεζών σελ. 1

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2

Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο των Τραπεζικών
Επιχειρήσεων σελ. 3

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3

- Τρόπος ανάπτυξης των Λογαριασμών Χορηγήσεων σελ. 5
- Πρωτοβάθμιοι Λογαριασμοί της ομάδας 2 σελ. 9
- Ανάπτυξη των Λογαριασμών της ομάδας 2 σελ. 10
- Λογαριασμός 20 (Χορηγήσεις) σελ. 10
- Διακρίσεις Χορηγήσεων σελ. 13
- Πως η Τράπεζα προβαίνει σε Δανειοδότηση -
Χρηματοδότηση σελ. 18
- Εξασφαλίσεις Χορηγήσεων σελ. 20
- Διαδικασία Χορήγησης ενός Δανείου σελ. 25
- Έσοδα της Τράπεζας από Χορηγήσεις σελ. 32
- Λογαριασμός 21 σελ. 47
(Χορηγήσεις σε Συνδεδεμένες και Συμμετοχικού
Ενδιαφέροντος Επιχειρήσεις)
- Λογαριασμός 24 (Χορηγήσεις σε καθυστέρηση) σελ. 54
- Λογαριασμός 25 σελ. 58
(Χορηγήσεις σε καθυστέρηση σε Συνδεδεμένες και
Συμμετοχικού Ενδιαφέροντος Επιχειρήσεις)
- Λογαριασμός 27 (Επισφαλείς Χορηγήσεις) σελ. 65
- Λογαριασμός 28 σελ. 69
(Επισφαλείς Χορηγήσεις σε Συνδεδεμένες και
Συμμετοχικού Ενδιαφέροντος Επιχειρήσεις)
- Λογαριασμός 29 σελ. 76
(Περιουσιακά Στοιχεία από Πλειστηριασμούς)

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4

- Λειτουργία των Λογαριασμών Χορηγήσεων σελ. 82
- Παραδείγματα σελ. 84

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 5

- Εφαρμογή σελ. 97

ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ σελ. 109

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1

ΓΕΝΙΚΑ ΠΕΡΙ ΤΡΑΠΕΖΩΝ

Έννοια - ορισμός

Κατά καιρούς υπήρξαν διάφοροι ορισμοί των Οικονομικών Οργανισμών που αποκαλούνται Τράπεζες. Οι ορισμοί αυτοί αντανακλούσαν την εκάστοτε κρατούσα αντίληψη σχετικά με την κύρια λειτουργία των Τραπεζών στα πλαίσια της οικονομίας, Εθνικής κυρίως, καθώς και το επίπεδο εξέλιξης των Τραπεζικών εργασιών.

Η εξέλιξη των τραπεζικών εργασιών, η δημιουργία νέων χρηματοοικονομικών προϊόντων, η προοπτική της κατάργησης των συνόρων στα πλαίσια της ΕΟΚ, οι ιδιαιτερότητες των Εθνικών Αγορών των Κρατών Μελών της Κοινότητας καθώς και το όραμα της ενοποίησης της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Αγοράς, δημιούργησαν έναν ορισμό για τις Τράπεζες ο οποίος πέραν του γενικού μέρους, απαριθμεί και τις δραστηριότητες τις οποίες μπορεί να ασκεί μια Τραπεζική επιχείρηση. Ο ορισμός δόθηκε με την Πρώτη Τραπεζική Οδηγία 77/780 και αναφέρει τις Τράπεζες σαν "Πιστωτικά ιδρύματα" τα οποία "είναι οι επιχειρήσεις των οποίων η δραστηριότητα συνίσταται στο να δέχονται καταθέσεις από το κοινό, ή άλλα επιστρεπτέα κεφάλαια και να χορηγούν πιστώσεις για λογαριασμό τους".

Παρατηρούμε εδώ ότι ο παραπάνω ορισμός δεν περιορίζεται μόνο στις καταθέσεις, αλλά είναι ευρύτερος, όσον αφορά την αποδοχή κεφαλαίων από το κοινό. Ακόμα αναφέρεται ρητά ότι οι Τράπεζες χορηγούν πιστώσεις με κίνδυνο και ευθύνη αποκλειστικά δική τους.

Ευρωπαϊκή Ένωση και Τράπεζες

Η πολιτική της Κοινότητας συνίσταται στην δημιουργία μιας Ενιαίας Τραπεζικής Αγοράς και άρχισε να ενεργοποιείται κυρίως μετά την υιοθέτηση της Λευκής Βίβλου και της Ενιαίας Ευρωπαϊκής Πράξης. Στην πράξη αυτή η εσωτερική αγορά ορίζεται ως "ο χώρος χωρίς εσωτερικά σύνορα μέσα στον οποίο διασφαλίζεται η ελεύθερη κυκλοφορία των εμπορευμάτων, των προσώπων, των υπηρεσιών και των κεφαλαίων σύμφωνα με τις διατάξεις της Συνθήκης".

Η αναφορά στην ελεύθερη κυκλοφορία υπηρεσιών και κεφαλαίων είναι οι δύο άξονες γύρω από τους οποίους δομείται η Ενιαία Τραπεζική Αγορά.

Η Ευρωπαϊκή Ένωση αποδίδει μεγάλη σημασία στις χρηματοοικονομικές υπηρεσίες και τούτο γιατί πιστεύει ότι παίζουν σημαντικότερο ρόλο στην οικονομία.

Έχει επικρατήσει η άποψη ότι στις σημερινές συνθήκες, με τον έντονο διεθνή καταμερισμό της εργασίας και τον ανταγωνισμό από τις χώρες με χαμηλό εργατικό κόστος, η ανταγωνιστικότητα της Ευρωπαϊκής βιομηχανίας εξαρτάται από την φθηνή χρηματοδότησή της. Η ανεπάρκεια του χρηματοδοτικού τομέα, δημιουργεί πρόσθετα βάρη στους άλλους οικονομικούς τομείς και επιδρά στην παραγωγή, επιβάλλοντας μεγαλύτερο κόστος χρηματοδότησης και ασφάλισης.

Στα πλαίσια της προσπάθειας για την επίτευξη της πολιτικής της, τη δημιουργία Ενιαίας Τραπεζικής Αγοράς, η Ένωση ανέπτυξε τη στρατηγική της με σκοπό να ενθαρρύνει τις τάσεις απελευθέρωσης των Εθνικών Τραπεζικών Συστημάτων που ήδη βρίσκονταν και βρίσκονται σε εξέλιξη, κυρίως λόγω της εισαγωγής της τεχνολογίας και της απελευθέρωσης των κεφαλαιαγορών σε παγκόσμια κλίμακα.

Με αυτό το τρόπο, στα πλαίσια της εσωτερικής αγοράς, δημιουργείται ένας ανοιχτός χρηματοδοτικός χώρος όπου οι Ευρωπαϊκές Τράπεζες θα εξυπηρετούν μια χωρίς σύνορα αγορά 350 εκ. πολιτών.

Λαμβάνοντας δε υπ' όψιν ότι η αγορά αυτή είναι από τις πιο αναπτυγμένες οικονομικά στον πλανήτη, γίνεται κατανοητό ότι το πεδίο δράσης των Τραπεζών είναι τεράστιο και τους δίνει τη δυνατότητα να σταθούν ανταγωνιστικά στο διεθνές περιβάλλον.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2

ΚΛΑΔΙΚΟ ΛΟΓΙΣΤΙΚΟ ΣΧΕΔΙΟ ΤΩΝ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

Με το Π.Δ. 1123/80 καθιερώθηκε το Ε.Γ.Λ.Σ. το οποίο εφαρμόζεται υποχρεωτικά από τους επιτηδευματίες που τηρούν βιβλία Γ' κατηγορίας.

Το παραπάνω σχέδιο δεν κάλυψε τις απαιτήσεις και υποχρεώσεις σειράς επιχειρήσεων που δραστηριοποιούνται σε διάφορους κλάδους της Οικονομίας, λόγω των ιδιομορφιών που παρουσιάζει το αντικείμενο των επιχειρήσεων αυτών. Μεταξύ των εν λόγω επιχειρήσεων συγκαταλέγονται και οι Τράπεζες.

Με το Π.Δ. 384/92 καθιερώθηκε το Κλασικό Λογιστικό Σχέδιο των Τραπεζικών Επιχειρήσεων, το οποίο εφαρμόζεται υποχρεωτικά από την 1.1.94. Διευκρινίζεται ότι στα επί μέρους θέματα όπου το Κλαδικό Σχέδιο προβλέπει ειδική ρύθμιση, εφαρμόζεται η διάταξη του Κλαδικού Σχεδίου. Όπου δεν προβλέπεται κάτι ειδικότερο ισχύει ότι αντίστοιχο προβλέπεται στο Ε.Γ.Λ.Σ.

Με το Κλασικό Λογιστικό Σχέδιο των Τραπεζών ομοιομορφοποιείται και τυποποιείται η λογιστική απεικόνιση και παρακολούθηση της δραστηριότητας των Τραπεζών, ώστε να ικανοποιούνται οι παρακάτω απαιτήσεις, στις οποίες βασίσθηκε η δομή και η ανάπτυξή του.

Όπως :

α) Η άνετη και σωστή άσκηση της προβλεπόμενης εποπτείας από την Τράπεζα της Ελλάδος.

β) Η άνετη, σωστή και ομοιόμορφη κατάρτιση των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων (Ισολογισμός, Αποτελέσματα Χρήσεως, Πίνακας Διαθέσεως Αποτελεσμάτων, Προσάρτημα).

γ) Η δημιουργία της αναγκαίας υποδομής για την οργάνωση συστήματος εσωτερικού ελέγχου, ώστε να διασφαλίζεται η διαχειριστική τάξη.

δ) Η δυνατότητα ευχερούς πληροφόρησης και επαλήθευσης από τον φορολογικό έλεγχο των οικονομικών δεδομένων, που θα προκύπτουν από αναλυτικά και συγκεντρωτικά στοιχεία, για τις ανάγκες όλων των φορολογικών αντικειμένων.

Από την ανάπτυξη των λογαριασμών του Κλαδικού Λογιστικού Σχεδίου, εξασφαλίζεται ο ελάχιστος απαραίτητος βαθμός πληροφόρησης για την ικανοποίηση των παραπάνω απαιτήσεων, που θα προκύπτει από τα δεδομένα των Λογιστικών Βιβλίων.

Οι τράπεζες όμως, για την άντληση των πρόσθετων πληροφοριών που απαιτούνται για την σύνταξη του προσαρτήματος και των άλλων πινάκων, μπορούν είτε να αναπτύξουν περαιτέρω, κατάλληλα, τους λογαριασμούς του Λογιστικού Σχεδίου, είτε να αντλούν τις πληροφορίες αυτές από τα μηχανογραφικά τους συστήματα που χρησιμοποιούν για την λειτουργία των εργασιών τους, είτε με συνδυασμό και των δύο επιλογών.

Στο Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο των Τραπεζών ισχύουν οι βασικές αρχές (αρχή αυτονομίας, κατ' είδος συγκέντρωση εξόδων και εσόδων, αρχή κατάρτισης λογαριασμού Γενικής Εκμετάλλευσης με λογιστικές εγγραφές κ.λ.π.) όπως και οι γενικές αρχές τηρήσεως των λογαριασμών με τον τρόπο που αναφέρονται στο Ε.Γ.Λ.Σ. Επίσης οι δοσοληψίες σε ξένα νομίσματα , παρακολουθούνται σε λογαριασμούς κατά ξένο νόμισμα που λειτουργούν σε αυτόνομα , κατά νόμισμα λογιστικά κυκλώματα.

Η διάρθρωση του σχεδίου των λογαριασμών είναι αυτή που ισχύει και εφαρμόζεται στη Γενική Λογιστική.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3

Θα αναπτύξουμε παρακάτω αναλυτικά την 2η ομάδα λογαριασμών όπου παρακολουθούνται οι χορηγήσεις της Τράπεζας προς την πελατεία της, καθώς και τα ενσώματα στοιχεία που αποκτά η Τράπεζα από κατακυρώσεις πλειστηριαζόμενων πραγμάτων.

Τρόπος ανάπτυξης των λογαριασμών χορηγήσεων

Η λογιστική ανάπτυξη των λογαριασμών χορηγήσεων γίνεται:

- Στον πρώτο βαθμό με κριτήριο την εξάρτηση του χρηματοδοτούμενου πελάτη από την Τράπεζα, σε συνδυασμό με τη φερεγγυότητα του πελάτη.
- Στο δεύτερο βαθμό με κριτήριο τον κλάδο των οικονομικών δραστηριοτήτων και με διάκρισή τους σε συνδεδεμένες, συμμετοχικού ενδιαφέροντος και λοιπές επιχειρήσεις.
- Στον τρίτο βαθμό κατά είδος οικονομικών δραστηριοτήτων και στους κατώτερους βαθμούς η ανάπτυξη μπορεί να γίνει με κριτήρια ή συνδυασμούς κριτηρίων, που επιλέγονται κατά την κρίση της κάθε Τράπεζας.

Τέτοια κριτήρια μπορεί, ενδεικτικά, να είναι:

- α. Η μορφή της χορήγησης, π.χ. δάνεια, προκαταβολές επί φορτωτικών εγγράφων, πιστώσεις σε ανοιχτό λογαριασμό, κ.λ.π.
- β. Οι εξασφαλίσεις που έλαβε η τράπεζα π.χ. χορηγήσεις με προσωπική ασφάλεια, χορηγήσεις ασφαλισμένες με ενέχυρο ή υποθήκη, με ρήτρα ξένου νομίσματος κ.λ.π.
- γ. Ο προορισμός των χορηγήσεων ανάλογα με τις ανάγκες που πρόκειται να καλύψουν, π.χ. χορηγήσεις για πάγιο ενεργητικό, για κεφάλαια κινήσεως κ.λ.π.

Από την άποψη της διακρίσεως, οι χορηγήσεις με ρήτρα συναλλάγματος αντιμετωπίζονται ως δραχμικές χορηγήσεις.

Ειδικότερα, με βάση τις παραπάνω αρχές, η ανάπτυξη των Λογαριασμών Χορηγήσεων στο παρόν Λογιστικό Σχέδιο έγινε ως εξής :

1. Η βασική διάκρισή τους γίνεται με το Γενικό Κριτήριο της Κατάστασης στην οποία βρίσκονται από πλευράς Ενημερότητας και Ασφάλειας, ήτοι:

α. ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΕΝΗΜΕΡΕΣ

β. ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΕ ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΣΗ

γ. ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΕΠΙΣΦΑΛΕΙΣ

2. Στη συνέχεια και εντός μιας εκάστης χωριστά των τριών παραπάνω βασικών Διακρίσεων, οι χορηγήσεις διακρίνονται περαιτέρω με βάση το κριτήριο της ύπαρξης ή μη σχέσεως εξάρτησης του χρηματοδοτούμενου πελάτη με την Τράπεζα, ήτοι έχουμε:

α. ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΕΝΗΜΕΡΕΣ

- Σε Συνδεδεμένες Επιχειρήσεις
- Σε Συμμετοχικού Ενδιαφέροντος Επιχειρήσεις
- Σε Λοιπές Επιχειρήσεις

β. ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΕ ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΣΗ

- Σε Συνδεδεμένες Επιχειρήσεις
- Σε Συμμετοχικού Ενδιαφέροντος Επιχειρήσεις
- Σε Λοιπές Επιχειρήσεις

γ. ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΕΠΙΣΦΑΛΕΙΣ

- Σε Συνδεδεμένες Επιχειρήσεις
- Σε Συμμετοχικού Ενδιαφέροντος Επιχειρήσεις
- Σε Λοιπές Επιχειρήσεις

3. Στη συνέχεια και εντός μιας εκάστης χωριστά των παραπάνω διαμορφωμένων διακρίσεων, οι Χορηγήσεις παρακολουθούνται με βάση το κριτήριο του Κλάδου Οικονομικής Δραστηριότητας του χρηματοδοτούμενου πελάτη.

Π.χ.

ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΕΝΗΜΕΡΕΣ

- Σε Λοιπές Επιχειρήσεις

ΣΕ ΓΕΩΡΓΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ

ΣΕ ΚΤΗΝΟΤΡΟΦΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ

ΣΕ ΑΛΙΕΥΤΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ

ΣΕ ΔΑΣΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ

ΣΕ ΕΞΟΡΥΚΤΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ

ΣΕ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ

ΣΕ ΒΙΟΤΕΧΝΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ

ΣΕ ΟΙΚΟΔΟΜΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ

ΣΕ ΚΑΤΑΣΚΕΥΑΣΤΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ

ΣΕ ΝΑΥΠΗΓΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ

ΣΕ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΕΝΕΡΓΕΙΑΣ

ΣΕ ΕΜΠΟΡΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ

ΣΕ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ

ΣΕ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ

ΣΕ ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ ΙΔΙΩΤΩΝ

ΣΕ ΝΑΥΤΙΛΙΑΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ

ΣΕ ΜΕΤΑΦΟΡΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ

ΣΕ ΤΟΥΡΙΣΤΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ

ΣΕ ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΤΟ ΔΗΜΟΣΙΟ

ΣΕ ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΕ ΔΗΜΟΣΙΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ

ΣΕ ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΕ Ν.Π.Δ.Δ.

ΣΕ ΔΑΝΕΙΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΚΑΡΤΑΣ

ΣΕ ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΗΣ ΠΙΣΤΗΣ

ΛΟΙΠΕΣ ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ

4. Στη συνέχεια και εντός μιας εκάστης πλέον διαμορφωμένης κατηγορίας χωριστά, οι επιμέρους χορηγήσεις μπορούν να παρακολουθούνται τελικώς με βάση το κριτήριο της μορφής και του σκοπού της χρηματοδότησεως.

Π.χ.

Διακρίνονται περαιτέρω σε :

ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΜΕ ΑΝΟΙΧΤΟ ΑΛΛΗΛΟΧΡΕΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ

ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΤΑΚΤΗΣ ΛΗΞΕΩΣ

ΠΡΟΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ ΕΞΑΓΩΓΩΝ

ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ ΕΞΑΓΩΓΩΝ

ΠΡΟΕΞΟΦΛΗΣΗΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΩΝ

ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΓΙΑ ΠΑΓΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΙΝΗΣΕΩΣ ΜΟΝΙΜΟΤΕΡΟΥ ΧΑΡΑΚΤΗΡΟΣ

ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ

ΔΑΝΕΙΑ ΜΕ ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ

ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ

ΠΡΟΣΩΠΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ

ΧΟΡΗΓΗΣΗ ΜΕ ΕΝΕΧΥΡΟ ΧΡΕΟΓΡΑΦΑ

ΟΜΑΔΑ 2η : ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ

1. Πρωτοβάθμιοι Λογαριασμοί της Ομάδας

Χορηγήσεις	- 20 -
Χορηγήσεις σε Συνδεδεμένες και Συμμετοχικού Ενδιαφέροντος Επιχειρήσεις	- 21 -
	- 22 -
	- 23 -
Χορηγήσεις σε καθυστέρηση	- 24 -
Χορηγήσεις σε καθυστέρηση σε Συνδεδεμένες και Συμμετοχικού Ενδιαφέροντος Επιχειρήσεις	- 25 -
	- 26 -
Επισφαλείς χορηγήσεις	- 27 -
Επισφαλείς Χορηγήσεις σε Συνδεδεμένες και Συμμετοχικού Ενδιαφέροντος Επιχειρήσεις	- 28 -
Περιουσιακά Στοιχεία από Πλειστηριασμό	- 29 -

Ανάπτυξη των λογαριασμών της Ομάδας 2

20. ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ

Τα κεφάλαια που συγκεντρώνουν οι Τράπεζες από τις καταθέσεις τα τοποθετούν παραγωγικά, έτσι ώστε να καλύπτουν τα έξοδά τους (τόκοι καταθέσεων) αλλά και να έχουν και κάποιο κέρδος. Οι τοποθετήσεις αποτελούν τον ενεργητικό τομέα των τραπεζικών εργασιών.

Με τον όρο τοποθετήσεις εννοούμε όλες τις επενδύσεις και δανειοδοτήσεις που πραγματοποιεί η Τράπεζα, οι οποίες στην τραπεζική διάλεκτο επικράτησε να λέγονται χρηματοδοτήσεις ή απλώς χορηγήσεις. Με τους όρους αυτούς εννοούμε τα κάθε μορφής δάνεια και πιστώσεις που δίνονται από τις τράπεζες στους πελάτες τους (επιχειρήσεις).

Οι κυριότεροι παράγοντες που επηρεάζουν τη ζήτηση των τραπεζικών πιστώσεων από τις επιχειρήσεις είναι :

1. Οι γενικότερες οικονομικές συνθήκες που επικρατούν
2. Ο ρυθμός ανάπτυξης των εργασιών των επιχειρήσεων
3. Αδυναμία και προβλήματα αυτοχρηματοδότησης
4. Η πιστωτική πολιτική των νομισματικών αρχών
5. Οι εποχικές συνθήκες που επηρεάζουν ορισμένους κλάδους
6. Επενδύσεις ανανέωσης και επέκτασης παραγωγικών εγκαταστάσεων
7. Ετεροχρονισμός εισπράξεων και πληρωμών που έχουν προγραμματιστεί

Η χρηματοδότηση της οικονομίας αφορά στην κάλυψη αναγκών της παραγωγικής διαδικασίας, της εμπορικής διακίνησης των προϊόντων και της επενδυτικής δραστηριότητας γενικά. Οι πιστώσεις πρέπει να απορροφώνται για την εξυπηρέτηση των αναγκών για τις οποίες αποφασίστηκε να χορηγηθεί η χρηματοδότηση και όχι σε διαφορετικό σκοπό, που μπορεί να

επιδιώκει γενικά ο δανειοδοτούμενος. Παρόμοια εκτροπή της χρηματοδοτικής ροής αποτελεί παράβαση των κανόνων των νομισματικών αρχών, αλλά και αδίκημα που διώκεται. Οι τράπεζες υποχρεώνονται να μεριμνούν ώστε να αποφεύγεται η χρηματοδότηση δραστηριοτήτων, που αποκλείονται από τους γενικούς κανόνες Ν.Α. Οι χρηματοδοτούμενες επιχειρήσεις αναλαμβάνουν την υποχρέωση να μην παραβαίνουν τους κανόνες των Νομισματικών Αρχών.

Πιο συγκεκριμένα, στην ομάδα 2 του Κλαδικού Λογιστικού Σχεδίου Τραπεζών παρακολουθούνται οι χορηγήσεις της Τράπεζας προς την πελατεία της, καθώς και τα ενσώματα στοιχεία που αποκτά η Τράπεζα από κατακυρώσεις πλειστηριαζόμενων πραγμάτων.

Χορήγηση ή χρηματοδότηση είναι η παροχή αγοραστικής δύναμης από Τράπεζα σε πελάτη της (πιστούχο) ο οποίος καθίσταται οφειλέτης της Τράπεζας με όρους που καθορίζονται από συναπτόμενη μεταξύ τους σύμβαση. Ως χορήγηση θεωρείται και η προεξόφληση γραμματίων και συναλλαγματικών καθώς και τα ποσά που καταβάλλει η Τράπεζα, λόγω καταπτώσεως εγγυήσεων της προς την πελατεία της.

Προεξόφληση είναι η τραπεζική εργασία με την οποία η Τράπεζα αγοράζει πριν από τη λήξη τους, γραμμάτια και συναλλαγματικές του εμπορικού χαρτοφυλακίου πελάτη της, η οποία πραγματοποιείται με πλήρη (η τακτική) οπισθογράφιση των μεταβιβαζομένων τίτλων έναντι καταβολής της συνολικής ονομαστικής αξίας, μειωμένης κατά τους προεξοφλητικούς τόκους και τα λοιπά δικαιώματα και έξοδα της Τράπεζας.

Εγγύηση ή εγγυοδοσία είναι η παροχή πίστωσης από την Τράπεζα υπέρ πελάτη της για την καλή εκπλήρωση οικονομικών ή άλλων συμβατικών υποχρεώσεών του, με την αναδοχή, από μέρους της Τράπεζας, των κινδύνων, που απορρέουν από την πλημμελή ή τη μη εκτέλεση των υποχρεώσεων αυτών από τον πελάτη. Η εγγύηση μεταβάλλεται σε χορήγηση, όταν καταπίπτει.

Πιστοδότηση είναι ευρύτερος όρος στον οποίο περιλαμβάνεται τόσο η έννοια της χορηγήσεως, όσο και η έννοια της εγγυήσεως.

Διακρίσεις χορηγήσεων

Τα κριτήρια βάσει των οποίων διακρίνονται οι χορηγήσεις είναι: χρόνος, εξασφαλίσεις, σκοπός, και κλάδος δραστηριότητας.

1. Με κριτήριο τον χρόνο εξόφλησης του δανείου διακρίνονται:

- Βραχυπρόθεσμες χορηγήσεις που εξοφλούνται έως 12 μήνες και που χρησιμοποιούνται για ανάγκες κεφαλαίων κίνησης.
- Μεσοπρόθεσμες που χαρακτηρίζονται οι χρηματοδοτήσεις από 12 έως 36 μήνες και που χρησιμοποιούνται από τις επιχειρήσεις για κεφάλαια κίνησης νομιμότερου χαρακτήρα.
- Μακροπρόθεσμες που χαρακτηρίζονται οι χρηματοδοτήσεις λήξεως από 3 έως 10 χρόνια και που χρησιμοποιούνται από τις επιχειρήσεις για πάγιες εγκαταστάσεις.

Σ' αυτή την κατηγορία εντάσσονται και τα στεγαστικά δάνεια των οποίων η διάρκεια φτάνει έως τα 25 χρόνια.

2. Με κριτήριο τις εξασφαλίσεις διακρίνονται σε:

- Ακάλυπτες χορηγήσεις

Χορηγήσεις ακάλυπτες είναι εκείνες για τις οποίες η υπογραφή του πιστούχου αποτελεί την μοναδική εξασφάλιση σε περίπτωση μη αποπληρωμής της χρηματοδότησης, η τράπεζα θα ικανοποιηθεί σύμμετρα με τους άλλους δανειστές, που δεν έχουν εμπράγματο δικαίωμα (υποθήκη, προσημείωση), μόνο από την περιουσία του πιστολήπτη.

- Καλυμμένες με ενοχικές ασφάλειες.

Είναι οι χορηγήσεις που εκτός από την υπογραφή του οφειλέτη - πελάτη της η τράπεζα καλύπτεται και με ενοχικές ασφάλειες.

- Οι καλυμμένες με ενοχικές ασφάλειες (η εγγυημένες με προσωπική ασφάλεια) είναι οι χορηγήσεις που εκτός από την υπογραφή του οφειλέτη η τράπεζα καλύπτεται και με προσωπική εγγύηση τρίτου προσώπου.

- Καλυμμένες με εμπράγματος ασφάλειες.

Οι καλυμμένες με εμπράγματος ασφάλειες χορηγήσεις είναι αυτές που πέρα από την υπογραφή του οφειλέτη - πελάτη ή του εγγυητή ενδεχομένως καλύπτεται και με εμπράγματος ασφάλειες.

3. Με κριτήριο τον τρόπο εξόφλησης.

Με κριτήριο τον τρόπο εξόφλησης τα δάνεια διακρίνονται σε:

- α) Δάνεια απλά ή εφ'άπαξ εξοφλητέα
- β) Σε δάνεια χρεολυτικά
- γ) Δάνεια τοκοχρεολυτικά
- δ) Δάνεια (πιστώσεις) σε ανοικτό λογαριασμό.

α) Δάνεια απλά ή εφ'άπαξ εξοφλητέα: Οι εφ'άπαξ χρηματοδοτήσεις έχουν σκοπό να ικανοποιήσουν έκτακτες, ειδικές ή μονιμότερες ανάγκες των επιχειρήσεων σε κεφάλαια κίνησης. Η διάρκεια των δανείων είναι ανάλογη με τις ανάγκες που εξυπηρετούν. Είναι δηλαδή εξαιρετικά βραχυπρόθεσμα (μερικών μηνών) ή και μεσοπρόθεσμα (μέχρι 4 χρόνια). Η εξόφληση αποτελεί συνάρτηση της διάρκειας του δανείου και της ταμιακής δυνατότητας των χρηματοδοτούμενων.

Πριν από την απόφαση, σταθμίζονται οι πραγματικές ανάγκες της επιχείρησης. Προκειμένου για κεφάλαιο κίνησης μονιμότερου χαρακτήρα, ελέγχονται εκτός από τη σκοπιμότητα και η αναμενόμενη απόδοση από τη διάθεση του συγκεκριμένου κεφαλαίου. Σκοπός της έρευνας είναι η πρόληψη του κινδύνου μιας άσκοπης επιβάρυνσης του ταμιακού προγράμματος των πιστούχων, με ασύμφορα ή τουλάχιστον όχι απόλυτα απαραίτητα δάνεια.

Οι κίνδυνοι από μιας τέτοιας μορφής χρηματοδότηση είναι η εκπρόθεσμη ή χρόνια καθυστέρηση εξόφλησης. Για τον λόγο αυτόν, και ανάλογα με την επιχείρηση που θέλουμε να χρηματοδοτήσουμε, πρέπει να εξετάσουμε και τις εξασφαλίσεις που θα επιδιώξουμε να πάρουμε.

β) Δάνεια χρεολυτικά: Είναι τα δάνεια που χορηγούνται εφ'άπαξ αλλά εξοφλούνται τμηματικά με δόσεις σε τακτές ημερομηνίες πρόκειται για δάνεια που εξοφλούνται με περισσότερες από μία δόσεις.

γ) Δάνεια τοκοχρεολυτικά: Είναι τα δάνεια που εξοφλούνται τμηματικά με δόσεις. Κάθε δόση που καταβάλει ο οφειλέτης περιλαμβάνει τον τόκο και το εξοφλημένο κεφάλαιο γι'αυτό η δόση ονομάζεται τοκοχρεολύσιο. Η εξόφληση του δανείου γίνεται σε ίσες τοκοχρεολυτικές δόσεις, στοχεύει στην προστασία του δανειστή γιατί ο οφειλέτης εξαναγκάζεται να παρακρατεί σε κάθε χρήση ορισμένα ποσά για την εξυπηρέτηση του δανείου. Τα δάνεια της μορφής αυτής είναι μεγαλύτερης διάρκειας και εξασφαλίζονται με εμπράγματα εξασφαλίσεις επί ακινήτων.

δ) Πιστώσεις σε ανοικτό λογαριασμό: Είναι λογαριασμός αυξομειούμενου υπολοίπου. Πρέπει να αποφεύγεται η ακινητοποίηση (πάγωμα) του λογαριασμού και η μετατροπή του σε εφ'άπαξ χρηματοδότηση. Χρηματοδοτήσεις μέσω ανοικτού λογαριασμού ενεργούνται μόνον προς επιχειρήσεις διαπιστωμένης φερεγγυότητας και με την προϋπόθεση ότι εξυπηρετούνται διαρκείς ανάγκες τους. Σε ειδικές περιπτώσεις πελατών πάσης ησυχίας δίνεται και βιβλιάριο επιταγών στον πιστούχο, για τη διενέργεια αναλήψεων από τον λογαριασμό, οπωσδήποτε όμως, μέχρι το όριο που είναι προκαθορισμένο. Η ευχέρεια του πιστούχου να εκδίδει επιταγές σε βάρος του λογαριασμού του χορηγήσεων, χωρίς προηγούμενη έγκριση της τράπεζας κάθε φορά, περικλείει πολλούς κινδύνους, γι αυτό η τράπεζα πρέπει να είναι πολύ φειδωλή στη χορήγηση αυτού του προνομίου.

Για να αποφασιστεί μια τέτοιας μορφής χρηματοδότηση, πέρα από τους καθιερωμένους ελέγχους για την εξακρίβωση της φερεγγυότητας του πελάτη, είναι απαραίτητο να διαπιστωθεί και η συνέπεια και ακρίβεια των συναλλαγών του και να ληφθούν όλα τα εφικτά μέτρα για την ομαλή διακίνηση του λογαριασμού. Ο πελάτης πρέπει να έχει καλή ρευστότητα, να μπορεί να καταθέτει τις εισπράξεις του στον λογαριασμό αυτόν και να τις αναλαμβάνει αμέσως μόλις τις χρειάζεται.

Καθορίζεται το όριο του λογαριασμού που εξυπηρετεί τις ανάγκες της επιχείρησης, για τον προσδιορισμό του οποίου πρέπει να ληφθούν υπόψη το σύνολο των πιστώσεων του οφειλέτη και η δραστηριότητά του.

Ο ανοικτός λογαριασμός, με την ανάπτυξη της μηχανογράφησης, αλλά και υπό τον όρο βελτίωσης και σταθεροποίησης των οικονομικών δεδομένων, θα χρησιμοποιείται από την πελατεία όλο και περισσότερο, ίσως ακόμα και σε συνδυασμό με έντοκο λογαριασμό καταθέσεων όψεως.

Οι κίνδυνοι από μια τέτοια συνεργασία είναι η ακινητοποίηση (πάγωμα) του λογαριασμού, η τυχόν υπέρβαση του ορίου, ή η περιορισμένη χρήση του.

Τα χαρακτηριστικά της σύμβασης πίστωσης ανοικτού (αλληλόχρεου) λογαριασμού είναι τα εξής:

- Οι χρεωπιστώσεις χάνουν την αυτοτέλειά τους, αμέσως μόλις ενταχθούν σε αυτήν. Το ίδιο συμβαίνει και με τους τόκους που χρεώνονται, οι οποίοι χάνουν την αυτοτέλειά τους και ανατοκίζονται όπως και οι άλλες χρεώσεις.
- Για κάθε κονδύλι του αλληλόχρεου λογαριασμού δεν υπάρχει ιδιαίτερος χρόνος παραγραφής. Παραγράφεται μετά από 20 χρόνια από τότε που θα καταστεί απαιτητό μόνο το κατάλοιπο του λογαριασμού.

- Για να επιδικάσουμε μια απαίτησή μας που στηρίζεται σε σύμβαση πίστωσης ανοικτού αλληλόχρεου λογαριασμού θα πρέπει να προσκομίσουμε στο Δικαστήριο είτε έγγραφη συμφωνία του αντισυμβαλλόμενου, με την οποία να συνομολογεί την αποδοχή του υπολοίπου της απαίτησής μας, είτε παραστατικά ταμείου και πλήρη αντίγραφα της κίνησης των λογαριασμών, εφόσον δεν υπάρχει αναγνώριση του υπολοίπου από τον πιστούχο.
- Υπάρχει η δυνατότητα να κάνουμε διάφορες χρηματοδοτήσεις διάφορων μορφών (όπως με ενέχυρο εμπορεύματα, δικαιόγραφα, φορτωτικά έγγραφα, για πάγιες εγκαταστάσεις κλπ), και επομένως να ανοίξουμε πολλούς λογαριασμούς τους οποίους θα στηρίζουμε στην ίδια σύμβαση.
- Μπορούμε να την αυξήσουμε ή να την περιορίσουμε. Για παράδειγμα, αν έχουμε υπογράψει με μια επιχείρηση σύμβαση δρχ. 10 εκατ. μπορούμε με μια αυξητική πράξη να την αυξήσουμε π.χ. σε δρχ. 20 εκατ., ή με μια πράξη περιορισμού να την περιορίσουμε π.χ. σε δρχ. 5 εκατ.

Πρέπει να θυμόμαστε ότι, όταν έχουμε περιορίσει μια πίστωση και στη συνέχεια θελήσουμε να αυξήσουμε ξανά το όριό της, οι εμπράγματα και λοιπές ασφάλειες, που είχαμε πριν από τον περιορισμό, ισχύουν τώρα μόνο για το ποσό μέχρι το οποίο περιορίσαμε την πίστωση. Για να ασφαλίσουμε το επί πλέον ποσό της πίστωσης, δηλαδή για να καλύψουμε και το ποσό της αύξησης που θέλουμε να κάνουμε, πρέπει να πάρουμε καινούργιες συμπληρωματικές εξασφαλίσεις ή να επαναλάβουμε τις παλιές, εφόσον αυτές μας καλύπτουν.

ΠΩΣ Η ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΡΟΒΑΙΝΕΙ ΣΕ ΔΑΝΕΙΟΔΟΤΗΣΗ - ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ

Κριτήρια - εξασφαλίσεις - διαδικασία

Η πιστωτική πολιτική της τράπεζας εναρμονίζεται με την πιστωτική πολιτική της πολιτείας, στοχεύει στην εξασφάλιση των καταθετών, στην παραγωγική χρησιμοποίηση των καταθέσεων με χορηγήσεις που καλύπτουν πραγματικές ανάγκες των επιχειρήσεων. Στα πλαίσια αυτά οι πιστοδοτήσεις πρέπει να γίνονται με βάση συγκεκριμένα κριτήρια κοινωνικά, πιστωτικά και κριτήρια απόδοσης.

1) Κοινωνικά: Οι πιστοδοτήσεις πρέπει να διευκολύνουν την αύξηση του προϊόντος των επιχειρήσεων και γενικότερα την ανάπτυξη της οικονομίας, να στοχεύουν στη βελτίωση της απασχόλησης και να είναι, πάντα σύμφωνες με τις αποφάσεις των νομισματικών αρχών και των εγκυκλίων κατευθύνσεως και κανόνων της Τράπεζας.

2) Πιστωτικά κριτήρια

α) Προσδιορισμός της πραγματικής πιστωτικής ανάγκης.

Ο προσδιορισμός των αναγκών που καλείται να καλύψει η χρηματοδότηση π.χ. για αγορά αποθεμάτων, πάγιες εγκαταστάσεις κλπ. είναι απαραίτητος προκειμένου να σταθμίσει το ύψος της χρηματοδότησης, να αξιολογηθεί ο πιστωτικός κίνδυνος και να εκτιμηθεί η δυνατότητα επιστροφής της. Η έρευνα αυτή δεν πρέπει να περιορίζεται μόνο στην ύπαρξη των αναγκών αλλά πρέπει να εξακριβώσει εάν οι ανάγκες που προτείνεται να καλυφθούν είναι παραγωγικές, δημιουργούν έσοδα και χρηματικές εισροές στην επιχείρηση, σε ύψος που να επιτρέπει την ομαλή αποπληρωμή του δανειακού κεφαλαίου.

Για τη ανάγκη χρηματοδότησης δημιουργείται και προς κάλυψη ζημιών η οποία όμως δεν θεωρείται παραγωγική.

β) Ανάλυση συνθηκών αγοράς.

Η μεταβολή των συνθηκών αγοράς στην οποία απευθύνεται η επιχείρηση έχει θετική ή αρνητική επίδραση στην δραστηριότητα της επιχείρησης.

Για τον λόγο αυτό πρέπει να συγκεντρώνονται να μελετώνται και να αξιολογούνται τα πληροφοριακά οικονομικά και στατιστικά στοιχεία που αφορούν τους οικονομικούς κλάδους. Επίσης, πρέπει να εξετασθούν το είδος του προϊόντος, τα βασικά χαρακτηριστικά του κλάδου και ειδικότερα ο τρόπος διαμόρφωσης των τιμών, τα περιθώρια κέρδους, η επενδυτική δραστηριότητα κλπ.

γ) Εκτίμηση του πιστωτικού κινδύνου

Για την εκτίμηση του πιστωτικού κινδύνου θα πρέπει να επισημαίνονται και να προσδιορίζονται οι πιθανοί κίνδυνοι από την πιστοδότηση ως προς το ποσό, τη μορφή, τη διάρκεια, τον τρόπο αποπληρωμής κλπ.

Οι κίνδυνοι αυτοί θα πρέπει να εξετάζονται και να αξιολογούνται με βάση τα στοιχεία της επιχείρησης όπως διαγράφονται από τα ιστορικά στοιχεία της επιχείρησης, τα προγράμματα δραστηριότητας και τις συνθήκες αγοράς, προκειμένου να εκτιμηθεί το μέγεθος του κινδύνου. Η εκτίμηση αυτή αποτελεί τη βάση προσδιορισμού των εξασφαλίσεων που θα αποκτηθούν για πιστοδότηση. Ανάλογα δηλαδή με το μέγεθος του κινδύνου η τράπεζα ζητά τις ανάλογες εξασφαλίσεις.

3) Κριτήρια αποδοτικότητας

Η τράπεζα για να έχει εξασφάλιση αποπληρωμής των χορηγήσεών της βασίζεται στην περιουσία της χρηματοδοτούμενης επιχείρησης - πελάτη. Η πορεία των εργασιών της επιχείρησης αποτελεί τον βασικό παράγοντα στην κρίση των τραπεζών στην έγκριση ή απόρριψη μιας χρηματοδότησης. Επομένως, το βασικό μέγεθος που επιβάλλεται να εξετάσει η τράπεζα είναι η αποδοτικότητα της επιχείρησης. Εάν η επιχείρηση πραγματοποιεί κέρδη η τράπεζα εξασφαλίζεται, εάν πραγματοποιεί ζημιές ή

τράπεζα δεν καλύπτεται και επομένως δεν πρέπει να εγκρίνει το δάνειο. Ο Ισολογισμός και ο λογαριασμός αποτελέσματα χρήσης αποτελούν τις κυριότερες πηγές έρευνας για την οικονομική κατάσταση μιας επιχείρησης. Η ανάλυση των οικονομικών στοιχείων της επιχείρησης τριών τουλάχιστον διαδοχικών χρήσεων δίνει την εικόνα της διαχρονικής εξέλιξης των κερδών, των ιδίων κεφαλαίων της δανειακής επιβάρυνσης, της ρευστότητας, αποδοτικότητας κλπ.

Εξασφαλίσεις χορηγήσεων

Για να περιορίσουν οι τράπεζες κατά το δυνατόν τους κινδύνους από τις χορηγήσεις, ζητούν πρόσθετες ασφάλειες. Χορηγήσεις χωρίς πρόσθετες ασφάλειες που βασίζονται μόνο στην υπογραφή των πελατών, δίνονται σε πρόσωπα απόλυτης εμπιστοσύνης και σε εξαιρετικές μόνο περιπτώσεις. Οι πρόσθετες ασφάλειες μπορεί να είναι προσωπικές και εμπράγματα.

Πρόσθετες προσωπικές ασφάλειες.

Προσωπική εγγύηση φερέγγυου προσώπου, φυσικού ή νομικού (εταιρεία), το οποίο εγγυάται, πως σε περίπτωση μη πληρωμής της οφειλής, από τον πιστολήπτη θα εξοφλήσει την χρηματοδότηση, χωρίς καμμία αντίρρηση. Στην περίπτωση αυτή πρέπει να ζητείται από τον εγγυητή να παραιτηθεί από το δικαίωμα της "διζήσεως".

Το δικαίωμα αυτό αφορά την δυνατότητα του εγγυητή να αρνηθεί την εξόφληση της οφειλής, μέχρις ότου ο δανειστής (τράπεζα) εξαντλήσει όλα τα ένδικα μέσα κατά του οφειλέτη που προβλέπει ο νόμος και δεν ικανοποιηθεί. Όταν υπάρχουν δύο ή περισσότεροι εγγυητές πρέπει να τίθεται ο όρος ότι ο καθένας χωριστά εγγυάται για ολόκληρο το ποσό της οφειλής και όχι αναλογικά.

Η ανώνυμη εταιρεία εγγυάται, εφόσον προβλέπεται από το καταστατικό της. Όταν η εγγύηση δίνεται από ομόρρυθμη εταιρεία και αυτό δεν προβλέπεται από το καταστατικό της πρέπει να υπογράψουν ως εγγυητές, όλα τα ομόρρυθμα μέλη της.

Πρόσθετες εμπράγματα ασφάλειες.

1. Ενέχυρο.

Ενέχυρο είναι το εμπράγματο δικαίωμα να αποκτάται επί ξένου κινητού πράγματος το οποίο πράγμα, μπορεί να εκποιηθεί και το οποίο αποκτάται για να εξασφαλιστεί κάποια απαίτηση με την προνομιακή ικανοποίηση του δανειστή από το πράγμα.

Για τη σύσταση ενεχύρου απαιτούνται :

- α) Σύμβαση ενεχυρίασης, αναφέρεται το ποσό που ασφαρίζεται και περιγράφεται το ενέχυρο.
- β) Παράδοση του ενεχυριαζόμενου πράγματος στον δικαιούχο του ενεχύρου. Αντικείμενα ενεχυρίασης είναι τα κινητά πράγματα, ανώνυμοι και ονομαστικοί τίτλοι, τα δικαιώματα και απαιτήσεις.
- γ) Ύπαρξη της ασφαλιζόμενης απαίτησης. Το ενέχυρο δεν μπορεί να υπάρξει αν δεν υπάρχει η ασφαλιζόμενη απαίτηση ή αν αυτή είναι άκυρη.

Ενεχυρίαση απαιτήσεων.

Προκειμένου ο πιστούχος να μπορεί να ενεχυριάσει και να εκχωρήσει στην τράπεζα μια απαίτηση, που έχει από τρίτο πρόσωπο, χρειάζεται κύρια σύμβαση, νόμιμα χαρτοσημασμένη, που καλύπτει τη χρηματοδότηση καθώς και πρόσθετο σύμφωνο ενεχυρίασης και εκχώρησης, το οποίο και κοινοποιείται στον τρίτο οφειλέτη του πιστούχου με δικαστικό επιμελητή. Όταν ο πιστούχος ενεχυριάζει και εκχωρεί απαίτηση που δεν έχει δημιουργηθεί κατά την εκχώρηση, αλλά πρόκειται να δημιουργηθεί στο μέλλον, η χρηματοδότηση θεωρείται ακάλυπτη. Ανάλογες περιπτώσεις είναι εκείνες του εργολήπτη για εκτέλεση, ενός έργου και του εξαγωγέα

για μελλοντικές εξαγωγές του που εκχωρούν και ενεχυριάζουν στην τράπεζα, σαν εξασφάλιση των χρηματοδοτήσεών τους, τις απαιτήσεις τους, που θα δημιουργηθούν από την εκτέλεση του έργου, από επιδοτήσεις εξαγωγών ή από διαφορές επιστροφής τόκων. Οι χρηματοδοτήσεις αυτές θεωρούνται ακάλυπτες, γιατί δεν υπάρχουν οι απαιτήσεις κατά την εκχώρηση τους, αλλά πρόκειται να δημιουργηθούν, εάν ο εργολήπτης εκτελέσει σωστά τους όρους της σύμβασης και ο εξαγωγέας πραγματοποιήσει τις εξαγωγές και δραχμοποιηθεί το εισαγόμενο συνάλλαγμα που αναλογεί.

Ενεχυρίαση εμπορευμάτων.

Ο νόμος απαιτεί στην περίπτωση αυτή, παράδοση και σύμβαση ενέχυρου. Δεν υπάρχει ενέχυρο, όταν το εμπόρευμα παραμένει στην αποθήκη του πιστούχου, έστω και εάν τα κλειδιά τα έχει η τράπεζα ή παραδίνεται σε τρίτο πρόσωπο (ενεχυροφύλακας), που έχει σχέση με τον πιστούχο. Η χρηματοδότηση για την κάλυψη της οποίας δόθηκε ως ενέχυρο το εμπόρευμα με τους παραπάνω αναφερόμενους τρόπους θεωρείται ακάλυπτη.

Καλυμμένη θεωρείται η χρηματοδότηση, όταν για την εξασφάλισή της ενεχυριάζονται εμπορεύματα στις γενικές αποθήκες (ΠΑΕΓΑΕ) και εκδίδονται αποθετήρια και ενεχυρόγραφα ή σε ψυγεία εταιρειών. Πρέπει να γίνει πραγματογνωμοσύνη για την ποιότητα των εμπορευμάτων και την αξία τους, από ειδικό προσωπικό (γεωπόνο, χημικό) και τέλος πρέπει να ασφαίζονται.

Ενεχυρίαση χρεογράφων.

Ο πιστούχος μπορεί να παραχωρήσει ως ενέχυρο φορτωτικά εξωτερικού με φορτωτικές πλοίου ή σιδηροδρόμου, μετοχές, ομολογίες προθεσμιακών καταθέσεων κλπ. Για την κάλυψη της τράπεζας από τυχόν διεκδικήσεις του ενέχυρου από τρίτους δανειστές του πιστούχου, πρέπει η πρόσθετη σύμβαση ενεχυρίασης και εκχώρησης να έχει βέβαια χρονολογία με συμβολαιογραφική πράξη ή με κοινοποίηση με δικαστικό επιμελητή.

2. Υποθήκη.

Υποθήκη είναι το εμπράγματο δικαίωμα που αποκτάται επί ξένου ακινήτου πράγματος για την εξασφάλιση απαίτησης, με την προνομιακή ικανοποίηση του δικαιούχου της απαίτησης από το πράγμα.

Για την απόκτηση υποθήκης απαιτούνται:

- α) Τίτλος που δίνει δικαίωμα υποθήκης. Αυτός που παραχωρεί το δικαίωμα υποθήκης πρέπει να είναι κύριος του ακινήτου.
- β) Εγγραφή του τίτλου στο βιβλίο υποθηκών της περιφέρειας που βρίσκεται το ακίνητο.
- γ) Ύπαρξη της ασφαλιζόμενης απαίτησης. Η υποθήκη δεν μπορεί να υπάρξει αν δεν υπάρχει η ασφαλιζόμενη απαίτηση.

Εκτίμηση της αξίας των ακινήτων που υποθηκεύονται: Τα ακίνητα που υποθηκεύονται πρέπει να εκτιμούνται από ειδικούς ώστε να προσδιορίζεται η υλική και εμπορική τους αξία, η οποία πρέπει να καλύπτει το ποσό για το οποίο εγγράφεται υποθήκη, λαμβάνοντας υπόψη τους προνομιούχους δανειστές οι οποίοι θα ικανοποιηθούν πρώτοι σε περίπτωση πλειστηριασμού του υποθηκευμένου ακινήτου.

Πιο συγκεκριμένα για την υποθήκη το άρθρο 1257 του Αστικού Κώδικα αναφέρει: «Επί αλλοτρίου (ως προς το δανειστή) ακινήτου είναι δυνατόν να συσταθεί εμπράγματο δικαίωμα υποθήκης προς εξασφάλιση απαιτήσεως με την προνομιακή ικανοποίηση του δανειστή από το πράγμα».

Η υποθήκη μπορεί να γραφεί επί :

- Ιδιοκτησίας ορόφου
- Ιδανικού μεριδίου
- Ψιλής κυριότητας
- Επικαρπίας
- Πλοίων και αεροσκαφών και
- Μεταλλείων.

Ο τίτλος με τον οποίο αποκτούμε δικαίωμα εγγραφής υποθήκης (εγγράφεται στο βιβλίο υποθηκών του Υποθηκοφυλακείου του τόπου όπου βρίσκεται το ακίνητο) μπορεί να βασίζεται:

- Στο νόμο (ΑΚ 1262)
- Σε δικαστική απόφαση (ΑΚ 1263) ή
- Σε ιδιωτική βούληση (ΑΚ 1265).

Και για την υποθήκη ισχύει η αρχή του αδιαιρέτου και η εγγραφή της διέπεται από τις παρακάτω αρχές:

- Της δημοσιότητας
- Της ειδικότητας και
- Της προτεραιότητας.

Βάσει της τελευταίας αρχής η ικανοποίηση των δανειστών γίνεται σύμφωνα με τη σειρά εγγραφής των υποθηκών (Prior in tempore potior in jure= Ο πρώτος κατά τον χρόνο, ο ισχυρότερος κατά το δικαίωμα). Αν την ίδια μέρα εγγραφούν σε κάποιο ακίνητο περισσότερες της μιας υποθήκες τότε όλες θα έχουν την ίδια σειρά (τάξη) και θα ικανοποιηθούν συμμέτρως (ΑΚ 1301).

Αν μετά την εγγραφή της υποθήκης μεταβιβαστεί η κυριότητα του ακινήτου τότε η μεταβίβαση γίνεται με το βάρος της υποθήκης. Με την εγγραφή της υποθήκης διακόπτεται η παραγραφή της απαίτησης που ασφαρίζει.

Άρση υποθήκης

Η άρση της υποθήκης (απόσβεση και εξάλειψη) επέρχεται αν :

- Αποσβεστεί ή παραγραφεί η απαίτηση που ασφαρίζει
- Καταστραφεί ή εκπλειστηριαστεί το ακίνητο
- Παραιτηθεί ο δανειστής από την υποθήκη
- Επέλθει σύγχυση (αν περιέλθει το ενυπόθηκο στην κυριότητα του δανειστή)
- Υπάρξει περίπτωση χρησικτησίας του ενυπόθηκου από τρίτον
- Συναινέσει ο δανειστής
- Υπάρξει απόφαση του δικαστηρίου.

Διαδικασία χορήγησης ενός δανείου.

Η διαδικασία που ακολουθείται προκειμένου να χορηγηθεί ένα δάνειο είναι η εξής:

α) Ο πελάτης υποβάλλει σχετική αίτηση σ'ένα από τα καταστήματα της τράπεζας, στην οποία περιέχεται η ανάγκη που πρόκειται να καλύψει το δάνειο, το ύψος, η διάρκεια και ο τρόπος αποπληρωμής. Κάθε επιχείρηση ανεξάρτητα από το μέγεθος της έχει τη δυνατότητα να καταφύγει στο τραπεζικό σύστημα για να ικανοποιήσει τις ανάγκες της σε δανειακά κεφάλαια.

Το τραπεζικό στέλεχος στην αρχική επαφή του με την επιχείρηση που ζητάει τη χρηματοδότηση έχει υποχρέωση να διερευνήσει με ενδιαφέρον το αίτημα του πελάτη, επιδεικνύοντας πνεύμα ειλικρινούς συνεργασίας. Έτσι θα συμβάλει στην οριστική και σαφή διατύπωση του αιτήματος, προϋπόθεση απαραίτητη για την περαιτέρω συνεργασία μεταξύ του πιστούχου πλέον και της τράπεζας.

Το οριστικοποιημένο αίτημα υποβάλλεται στην τράπεζα και πρέπει να περιλαμβάνει απαραίτητα τα πιο κάτω:

- Να έχει άμεση σχέση με τη δραστηριότητα της επιχείρησης και να αφορά κάλυψη πραγματικών αναγκών της.
- Να εντάσσεται σ'ένα καθορισμένο ρεαλιστικό χρονοδιάγραμμα, συνδυασμένο με τη λειτουργία της επιχείρησης, από το οποίο να προκύπτει η δυνατότητα επιστροφής του αιτουμένου δανείου στην τράπεζα (εφ'άπαξ ή τμηματικά).
- Να εντάσσεται μέσα στην πιστοδοτική πολιτική της τράπεζάς μας.
- Να προκύπτει ότι μπορεί να ικανοποιηθεί σύμφωνα με τις δυνατότητες χρηματοδότησης που παρέχουν οι σχετικές αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος.
- Να αναφέρει τις κάθε μορφής εξασφαλίσεις που μπορεί να προσφέρει η αιτούσα επιχείρηση ή οι φορείς της.

- Να παραθέτει πλήρη στοιχεία της οικονομικής της κατάστασης, και δήλωση οφειλών της στις τράπεζες καθώς και δήλωση παραγωγικών εργασιών.
- Ειδικότερα στις περιπτώσεις υποβολής αρχικού αιτήματος η επιχείρηση πρέπει να πείθει με στοιχεία ότι η ικανοποίησή του θα συμβάλει πέρα από κάθε αμφιβολία στην επίτευξη των στόχων και των σκοπών της.

β) Το δεύτερο βήμα που ακολουθεί στην διαδικασία χορήγησης ενός δανείου είναι η συγκέντρωση πληροφοριών για την επιχείρηση: Η συγκέντρωση πληροφοριών για την επιχείρηση με την οποία σκοπεύουμε να συνεργαστούμε και η ανάλυση και μελέτη των στοιχείων που θα συγκεντρώσουμε αποτελούν τα θεμέλια, πάνω στα οποία θα στηρίξουμε τη συνεργασία μας και τους κινδύνους που θα αναλάβουμε. Επιβάλλεται συνεπώς, τα στοιχεία αυτά να ανταποκρίνονται στην πραγματικότητα. Ιδιαίτερα οι πληροφορίες που συγκεντρώνουμε από την αγορά (προμηθευτές, πελάτες, ανταγωνιστές κλπ.) πρέπει οπωσδήποτε να διασταυρώνονται, ώστε να αποφεύγονται σκόπιμες, από μέρους τρίτων, διαστρεβλώσεις που μπορεί να αποβούν σε βάρος της επιχείρησης ή και της τράπεζας.

Ας δούμε όμως τη μεθόδευση που θα ακολουθήσουμε για να συγκεντρώσουμε τις πληροφορίες που χρειαζόμαστε.

Οι πηγές, από τις οποίες μπορούμε να αντλήσουμε πληροφορίες είναι ενδεικτικά, και όχι περιοριστικά, οι εξής:

- Το άμεσο οικονομικό περιβάλλον, με το οποίο συναλλάσσεται η επιχείρηση (προμηθευτές, πελάτες, τράπεζες κλπ.)
- Ομοειδείς επιχειρήσεις του κλάδου (χρειάζεται πάντως να επιδεικνύουμε επιμέλεια και σοβαρότητα κατά την αξιολόγηση πληροφοριών από ανταγωνίστριες επιχειρήσεις, για ευνόητους λόγους).

- Πρωτοδικεία, Νομαρχίες, Υποθηκοφυλακεία, Ασφαλιστικά Ταμεία, Οικονομικές Εφορίες, Επιμελητήρια, Υπουργεία και άλλοι Κρατικοί Οργανισμοί.
- Νόμοι, Υπουργικές αποφάσεις, διοικητικές διατάξεις που είναι δυνατόν να επηρεάσουν άμεσα ή έμμεσα την εξέλιξη των εργασιών της επιχείρησης.
- Ο ημερήσιος και περιοδικός πολιτικός και οικονομικός τύπος.
- Ειδικές εκδόσεις οικονομικού, λογιστικού και φορολογικού περιεχομένου.
- Τα πιστοποιητικά ελέγχου των Ορκωτών Λογιστών (στις Α.Ε.)
- Κλαδικές μελέτες που καταρτίζονται από διάφορους οργανισμούς ή που μπορεί να καταρτισθούν και από την τράπεζα, άν το μέγεθος και ο αριθμός των ομοειδών επιχειρήσεων δικαιολογούν κάτι τέτοιο.
- Τα δυσμενή στοιχεία που συγκεντρώνει η Ένωση Ελληνικών Τραπεζών και από 1/1/93 η μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα «ΤΡΑΠΕΖΙΚΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΑ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ» (ακάλυπτες επιτάγες, διαμαρτυρημένες συναλλαγματικές, διαταγές πληρωμής κ.λ.π.).

Μετά από τη συγκέντρωση των πληροφοριών που θα συλλέξουμε, θα πρέπει να επισκεφθούμε τόσο τα γραφεία της επιχείρησης όσο και τις εγκαταστάσεις της, για να συγκεντρώσουμε τα απαραίτητα στοιχεία που θα μας δώσουν τη δυνατότητα να καταρτίσουμε την έκθεσή μας για την πελάτισσα.

Η Έκθεση μας πρέπει απαραίτητα να περιλαμβάνει:

- Τη νομική μορφή της επιχείρησης. Αν πρόκειται για Ατομική Επιχείρηση, για Ομόρρυθμη ή Ετερόρρυθμη Εταιρεία, για Ανώνυμη Εταιρεία ή για Εταιρεία Περιορισμένης Ευθύνης. Να αναφέρεται το ΦΕΚ, όταν υπάρχει, η σύστασή της, η διάρκειά της και η έδρα της.
- Την κατηγορία των λογιστικών βιβλίων που τηρεί.

- Το Διοικητικό Συμβούλιό της (αν πρόκειται για Ανώνυμη Εταιρεία) ή τον Διαχειριστή της (αν πρόκειται για άλλη μορφή επιχείρησης).
- Τη δραστηριότητα της επιχείρησης (αντικείμενο εργασιών, με διαχωρισμό της κάθε δραστηριότητας σε περίπτωση μικτής επιχείρησης, προσωπικό που απασχολεί κλπ.).
- Το μετοχικό ή εταιρικό κεφάλαιο καθώς και τα πλήρη στοιχεία των μετόχων ή εταίρων (ονοματεπώνυμο, πατρώνυμο - για τις παντρεμένες γράφουμε και το γένος - επάγγελμα, διεύθυνση κατοικίας, ημερομηνία γέννησης). Γράφεται επίσης το ποσοστό συμμετοχής του κάθε μετόχου ή εταίρου.
- Τα ιστορικά στοιχεία, από την ίδρυσή της έως σήμερα, και τη συμπεριφορά, τόσον της ίδιας της Επιχείρησης ως οικονομικής μονάδας όσον και των φορέων της (τυχόν διαμαρτυρήσεις συναλλαγματικών, ακάλυπτες επιταγές, διαταγές πληρωμής, κατασχέσεις, προγράμματα πλειστηριασμού, αγωγές, αιτήσεις πτώχευσης κλπ.).
- Την ανάλυση των οικονομικών στοιχείων, τόσο της επιχείρησης όσο και των φορέων της κλπ.
- Τις εντυπώσεις μας από την επίσκεψη στις εγκαταστάσεις της.

γ) Διατύπωση πρότασης και λήψη απόφασης.

Αφού συγκεντρώσει όλα τα πιο πάνω στοιχεία ο προϊστάμενος του αρμόδιου τμήματος της Τράπεζας, συντάσσει το σχετικό εισηγητικό με το οποίο προτείνει ή απορρίπτει τη συγκεκριμένη χρηματοδότηση.

Η πρόταση που θα συντάξουμε για τη χρηματοδότηση της επιχείρησης πρέπει να είναι σαφής, σύντομη και ακριβής, να απεικονίζει τις πραγματικές χρηματοληπτικές ανάγκες της και να βασίζεται στην κατά το δυνατόν πληρέστερη εκτίμηση:

- της ανέλιξης της δραστηριότητάς της σε σύγκριση με τις παραγωγικές της δυνατότητες.
- της ανταγωνιστικής της παρουσίας στην αγορά, που μεταφράζεται σε επιδόσεις σχετικές με τον κύκλο εργασιών και αποδόσεις του λογαριασμού της εκμετάλλευσής της.
- της διαχρονικής μετέλιξης της οικονομικής της κατάστασης.
- των προοπτικών δράσης της, καθώς και του ήθους, της σοβαρότητας και της αξιοπιστίας των φορέων της (επιχειρηματιών και στελεχιακού δυναμικού).

Επίσης η πρότασή μας πρέπει να περιλαμβάνει και όλα τα υπόλοιπα στοιχεία, που είναι αναγκαία για την εξέτασή της από την προϊσταμένη μας αρχή, γιατί τυχόν έλλειψη στοιχείων οδηγεί στο να καθυστερήσει η λήψη απόφασης, με επακόλουθα την καθυστέρηση εξυπηρέτησης της πελατείας, την πρόσθετη απασχόληση των υπηρεσιών και, κατά φυσική προέκταση, την ανάλογη επιβάρυνση του σχετικού λειτουργικού κόστους της τράπεζας.

Να είναι δομημένη κατά τέτοιο τρόπο, που να μην αφήνει κενά σ' εκείνον που θα πάρει την απόφαση. Κατά τη σύνταξη μιας πρότασης χρηματοδότησης πρέπει πάντα να τοποθετούμε τον εαυτό μας στη θέση εκείνου που καλείται να πάρει την απόφαση και να υποβάλουμε το ερώτημα: "Τι στοιχεία θα θέλαμε να είχαμε στη διάθεσή μας για να αποφασίσουμε". Αφού διαπιστώσουμε ότι διαθέτουμε τα απαραίτητα στοιχεία προχωρούμε στη διατύπωση της πρότασης που μπορεί να έχει την παρακάτω δομή:

- Προτεινόμενο ποσό χρηματοδότησης (αριθμητικώς και ολογράφως).
- Μορφή χρηματοδότησης (π.Χ. όριο για κεφάλαιο κίνησης... ή εφ' άπαξ χορήγηση για πάγιες εγκαταστάσεις ...κλπ.).

- Επιτόκιο
- Περιθώριο
- Χρόνος εξόφλησης
- Εξασφαλίσεις (κατά σειρά σπουδαιότητας: ρευστοποιήσιμα στοιχεία, βάρη σε ακίνητα, εγγυήσεις τρίτων κλπ).
- Λοιπές πληροφορίες που κρίνονται απαραίτητες (π.χ. πολύ συνοπτικά σχόλια για τη δραστηριότητα της επιχείρησης, σχόλια για τους φορείς, διευκρινίσεις για τυχόν δυσμενή στοιχεία, για περιορισμό της συνεργασίας, για καθυστερήσεις κλπ.).
- Εισήγηση - τεκμηρίωση.

Στο τελευταίο τμήμα της πρότασης, (εισήγηση - τεκμηρίωση) και αφού έχουμε λάβει υπόψη μας τα κριτήρια χρηματοδοτήσεων, αναπτύσσουμε τα επιχειρήματα που μας οδήγησαν στο να προτείνουμε την ικανοποίηση του αιτήματος της επιχείρησης, τον περιορισμό του ή την απόρριψή του, διατυπώνοντας την υπεύθυνη σε κάθε περίπτωση άποψή μας.

Η τεκμηρίωση πρέπει να είναι σύντομη και περιεκτική.

Η λήψη της απόφασης για υποβολή πρότασης και η διατύπωσή της πρέπει επίσης να μην αφήνει ερωτηματικά που δημιουργούν προβλήματα κατά την υλοποίησή της.

Ειδικό βάρος κατά τη λήψη απόφασης για σύνταξη πρότασης πρέπει να δίνουμε στις προοπτικές που υπάρχουν να διευρύνουμε στο άμεσο μέλλον την συνεργασία μας με την υποψήφια πελάτισσα και να μη διστάζουμε να είμαστε «υποχωρητικοί» στην αρχή (μέχρι του βαθμού που δεν θίγονται τα συμφέροντα της τράπεζας) προκειμένου να κλείσουμε μια συμφωνία και να υπογράψουμε τη σχετική σύμβαση. Στην περίπτωση που επαναφέρουμε μια πρόταση στην προϋσταμένη αρχή προκειμένου να ζητήσουμε την τροποποίηση πρόσφατης απόφασης πρέπει, απαραίτητως, να παραθέτουμε και τα στοιχεία εκείνα που δικαιολογούν τη σχετική επανεξέταση.

δ) Υλοποίηση έγκρισης

Η τελική απόφαση που πήρε η τράπεζα σχετικά με την ικανοποίηση ή όχι του αιτήματος πελάτη πρέπει να γνωστοποιείται από υπεύθυνο στέλεχος της τράπεζας.

Κατά την αναγγελία της σχετικής απόφασης πρέπει το στέλεχος της τράπεζας να βεβαιωθεί ότι ο πελάτης κατανόησε πλήρως τους όρους και τις προϋποθέσεις της έγκρισης για χρηματοδότηση του και εξακολουθεί να έχει τη δυνατότητα παραχώρησης στην τράπεζα των συμφωνημένων εξασφαλίσεων.

Κατά την άποψη αυτή η καθιέρωση έγγραφης απάντησης στα αιτήματα των πελάτων εω όψη του συμφώνου από μέρους τους θα λύσει πολλά προβλήματα σκόπιμων ή μη παρερμηνειών.

Μια από τις προτάσεις που αφορούν γενικότερα τη συνεργασία της τράπεζας με τον πελάτη και πρέπει να τονίζεται σ'αυτόν με ιδιαίτερο ύφος, είναι η συνέπεια στην εκπλήρωση των υποσχέσεων του κατά την επιστροφή χορηγούμενων κεφαλαίων, ανάθεση συμφωνίας των εισαγωγικών εργασιών κλπ. Η μη τήρηση υποχρεώσεων έναντι της τράπεζας είναι δυνατόν να αποτελέσει αφορμή διακοπής συνεργασίας του με αυτήν.

Η διαμόρφωση ικανοποιητικού επιπέδου συνεργασίας παρουσιάζει ιδιαιτερότητες στο χώρο του μικρού και μεσαίου μεγέθους επιχειρήσεων όπου παρουσιάζεται συχνά χαμηλός βαθμός οργάνωσης οικονομικού προγραμματισμού.

Στις περιπτώσεις αρχικά πιστοδότησης βιοτεχνικών επιχειρήσεων, το τραπεζικό στέλεχος πρέπει να υπογραμμίσει τις πρόσθετες υποχρεώσεις που αναλαμβάνει μια βιοτεχνική επιχείρηση όταν δανειοδοτηθεί από τα διαθέσιμα της Α.Ν.Ε. 197/78 και κάνει χρήση χρηματοδότησης του Ελληνικού Δημοσίου.

Στη συνέχεια, αφού γίνουν αποδεκτοί οι όροι της χρηματοδότησης από την επιχείρηση, η τράπεζα προχωρεί στην εκτέλεση της απόφασης (υπογραφή κύριας και παρεπόμενων συμβάσεων, λήψη προβλεπόμενων εξασφαλίσεων, εκταμίευση δανειακών κεφαλαίων).

Έσοδα της Τράπεζας από χορηγήσεις.

Κύριο έσοδο των τραπεζών από τις χορηγήσεις είναι οι τόκοι και οι προμήθειες.

Τόκος είναι η ποσότητα χρημάτων που καταβάλλεται στο δανειστή σαν αμοιβή για την παραχώρηση της χρήσης κεφαλαίου, δηλαδή το τίμημα της χρησιμοποίησης ξένου κεφαλαίου. Οι τόκοι διακρίνονται σε νόμιμους που προβλέπονται από διατάξεις νόμων, σε συμβατικούς που προβλέπονται από συμβάσεις και σε υπερημερίας που λογίζονται στις ληξιπρόθεσμες οφειλές.

Προμήθεια είναι η αμοιβή της τράπεζας για την παροχή στους πελάτες της των οργανωμένων υπηρεσιών της.

Τα επιτόκια και οι προμήθειες καθορίζονται με αποφάσεις των Ν.Α. αυτό σημαίνει ότι δεν επιτρέπεται η υπέρβαση των ανώτατων ορίων που ορίζεται από τις Ν.Α. ενώ δεν απαγορεύεται η συμφωνία χαμηλότερων ποσοτήτων. Υπολογίζονται ανά τρίμηνο ή εξάμηνο ανάλογα με τη μορφή της χορηγήσεως.

20.00 ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΕ ΓΕΩΡΓΙΑ-ΚΤΗΝΟΤΡΟΦΙΑ-ΔΑΣΗ- -ΘΗΡΑ-ΑΛΙΕΙΑ

20.00.00 Σε Γεωργικές Επιχειρήσεις

Αυτά τα δάνεια αποσκοπούν στην γεωργική ανάπτυξη και τη βελτίωση του αγροτικού εισοδήματος. Ανάλογα με το σκοπό τους διακρίνονται:

- Κτηματικά, που προορίζονται για την αγορά αγροκτημάτων.
- Επενδύσεων που αποσκοπούν στον εκσυγχρονισμό των αγροτικών επενδύσεων (αγροτικά κτίρια και εγκαταστάσεις, μηχανικό εξοπλισμό).
- Καλλιεργητικά, που αποσκοπούν στην ενίσχυση του κεφαλαίου κίνησης της αγροτικής εκμετάλλευσης (αγορά λιπασμάτων, ζωοτροφών κλπ).
- Απόκτηση Αγροτικής στέγης, που χορηγούνται στους άστεγους αγρότες για την απόκτηση αγροτικής στέγης.

20.00.01 Σε Κτηνοτροφικές Επιχειρήσεις

Αυτές οι χορηγήσεις αποσκοπούν στην Κτηνοτροφική ανάπτυξη και την βελτίωση του κτηνοτροφικού εισοδήματος. Ανάλογα με τον σκοπό τους διακρίνονται:

- Σε αυτά που προορίζονται για την αγορά κτηνοτροφικών εκτάσεων.
- Επενδύσεων, που αποσκοπούν στον εκσυγχρονισμό των κτηνοτροφικών επενδύσεων.

20.00.02 Σε Αλιευτικές Επιχειρήσεις

Ισχύουν ότι και στις παραπάνω Επιχειρήσεις.

20.00.03

20.00.04 Σε Δασικές Επιχειρήσεις

Ισχύουν ότι και στις παραπάνω Επιχειρήσεις.

20.00.05

.....

20.00.99

.....

20.05 ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΕ ΟΡΥΧΕΙΑ-ΜΕΤΑΛΛΕΙΑ

20.05.00 Σε Εξορυκτικές Επιχειρήσεις

20.05.01

.....

20.05.99

.....

20.10 ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΤΗ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΑ

Οι χορηγήσεις αυτές χρησιμοποιούνται από τις επιχειρήσεις :

α) Για πάγιες εγκαταστάσεις: Πρόκειται για τα δάνεια που χορηγούνται για την ανανέωση, επέκταση ή εκσυγχρονισμό παγίων εγκαταστάσεων. Η χορήγηση αυτή δεν μπορεί να υπερβαίνει το 70% της συνολικής δαπάνης εκτός από εξαιρέσεις. Στον υπολογισμό του 70% συμπεριλαμβάνεται η αξία του οικοπέδου όταν πρόκειται για κατασκευή εργοστασίου και πρέπει για τον σκοπό αυτό να υπάρχει εκτίμηση και έλεγχος του προϋπολογισμού της δαπάνης από την τεχνική υπηρεσία της Τράπεζας.

Η διάρκεια του δανείου και η εξόφλησή του καθορίζεται από την Τράπεζα. Στη σύμβαση χορήγησης πρέπει να περιέχεται ο όρος σχετικά με την ανώτατη χρονική διάρκεια πληρωμής του πρώτου τοκοχρεολυσίου.

Κατά τη χρηματοδότηση για πάγιες εγκαταστάσεις και εξοπλισμό, πρέπει να λαμβάνονται υπόψη και ειδικότερα στοιχεία. Κατ' αρχήν πρέπει να εξακριβώσουμε (με την συνδρομή των αρμόδιων τεχνικών) το εύλογο του κόστους και τη σκοπιμότητα της επένδυσης.

Για τον καθορισμό της διάρκειας και του τρόπου εξόφλησης η Τράπεζα πρέπει να λαμβάνει υπόψη της :

- Τα χρονικά όρια, μέσα στα οποία προβλέπεται να ολοκληρωθεί η τεχνική και οικονομική απαξίωση των πάγιων εγκαταστάσεων και του εξοπλισμού που χρηματοδοτούνται.
- Την προέλευση και τη χρονική διάρκεια των κεφαλαίων που διατίθενται για τη χρηματοδότηση των παραπάνω χορηγήσεων.
- Το ταμιακό πρόγραμμα της δανειοδοτούμενης επιχείρησης, ώστε ο χρόνος εξόφλησης του δανείου να βρίσκεται μέσα στις οικονομικές δυνατότητές της.

Τα αναγκαία στοιχεία και πληροφορίες, με βάση τα οποία καθορίζεται και ο τρόπος εξόφλησης του κάθε συγκεκριμένου δανείου, τηρούνται στο φάκελο της δανειοδοτούμενης επιχείρησης.

Το επιτόκιο είναι διαπραγματεύσιμο. Μπορεί να χρηματοδοτηθεί, κατά την κρίση της Τράπεζας, μέχρι και το 100% της επένδυσης (δηλαδή καταργήθηκαν παλαιότερες διατάξεις που θέσπιζαν ανώτατα όρια χρηματοδότησης, όπως είδαμε παραπάνω). Βεβαίως πρέπει αυτό να αποφεύγεται.

Τέλος, σύμφωνα με το άρθρο 8 του Ν. 1882/90 οι τράπεζες πρέπει να υποβάλουν στην αρμόδια για τη φορολογία του κάθε επιτηδευματία-πελάτη τους (φυσικό ή νομικό πρόσωπο) Δ.Ο.Υ. φωτοτυπία κάθε τιμολογίου αξίας πάνω από 500.000 δρχ. που θα προσκομίζεται ως δικαιολογητικό δαπανών, για δάνεια που χορηγούνται είτε για ανέγερση ή επισκευή πάγιων εγκαταστάσεων, είτε για αγορά εξοπλισμού γενικά. Οι φωτοτυπίες αυτές πρέπει να υποβάλλονται στη Δ.Ο.Υ. όπου φορολογείται ο κάθε δανειολήπτης το αργότερο μέσα στο Α' δεκαήμερο του επόμενου από την πρόσκόμιση μήνα.

β) Για κεφάλαιο κίνησης

Η χρηματοδότηση αυτή γίνεται με συναλλαγματικές που καλύπτουν την πώληση των προϊόντων της συγκεκριμένης βιομηχανίας ή με ανοιχτό τρεχούμενο λογαριασμό. Το ύψος της χρηματοδότησης κρίνεται από την τράπεζα. Πρέπει να σταθμίσει την κάλυψη των πραγματικών αναγκών της επιχείρησης, ώστε οι πιστώσεις να μην διαρρέουν σε σκοπούς άσχετους με τη δραστηριότητα της επιχείρησης. Ειδικά για την χρηματοδότηση σε είδη διαρκείας οι νομισματικές αρχές καθορίζουν το εύρος των σχετικών προϊόντων.

20.10.00

20.10.01

.....

20.10.99

.....

20.15 ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΤΗ ΒΙΟΤΕΧΝΙΑ

Όπως είναι γνωστό, με την Π.Δ.Τ.Ε. αριθμ. 1990/11.10.91 επήλθαν ουσιαστικές αλλαγές στο καθεστώς χρηματοδότησης της βιοτεχνίας. Οι αλλαγές αυτές, σύμφωνα με την απόφαση, αποσκοπούν στην απλούστευση των κανόνων που υπήρχαν για την χορήγηση των δανείων αυτών και στην ανάθεση στις τράπεζες της αποκλειστικής ευθύνης για την έγκριση και χορήγηση βιοτεχνικών δανείων, στα πλαίσια της πολιτικής για την απελευθέρωση του τραπεζικού συστήματος.

Η άποψη των εκπροσώπων της βιοτεχνίας είναι ότι η νέα αυτή απόφαση καθιστά το Ειδικό Κεφάλαιο της Α.Ν.Ε. 19/78 ανενεργό και εκχωρεί τον αναπτυξιακό σχεδιασμό της βιοτεχνίας από την πολιτεία στις εμπορικές Τράπεζες.

Το ειδικό κεφάλαιο για τη χρηματοδότησης της βιοτεχνίας σχηματίζεται από την υποχρέωση που έχουν οι Τράπεζες με βάση την παραπάνω απόφαση, να διαθέτουν ποσοστό από τις πάσης φύσης καταθέσεις που συγκεντρώνουν για τον σκοπό αυτόν.

Οι κυριότερες μεταβολές που επήλθαν στις διατάξεις για την χρηματοδότηση της βιοτεχνίας είναι οι παρακάτω :

- Καθορίστηκε κυμαινόμενο επιτόκιο.
- Καθορίστηκε επιδότηση 4% στα δάνεια για κτήρια και μηχανολογικό εξοπλισμό.
- Τροποποιήθηκε η εγγύηση του δημοσίου, το οποίο διατηρεί και το δικαίωμα της προβολής των ενστάσεων διζήσεως (δηλαδή η τράπεζα πρέπει να στραφεί πρώτα καθ' όλων των ενεχομένων και μόνον όταν δεν μπορέσει να εισπράξει από αυτούς την απαίτηση της θα ζητήσει την κατάπτωση της εγγύησης του Δημοσίου).
- Καταργήθηκαν οι Υποεπιτροπές Βιοτεχνικών Πιστώσεων.
- Καθορίστηκαν νέοι όροι χρηματοδότησης των επιχειρήσεων για κεφάλαιο κίνησης και πάγιες εγκαταστάσεις.
- Επιτράπηκε η χρηματοδότηση από το Ειδικό Κεφάλαιο και για την αγορά μεταχειρισμένου μηχανολογικού εξοπλισμού.

Ας παραθέσουμε τώρα τις διατάξεις που ισχύουν σήμερα για τη χρηματοδότηση της βιοτεχνίας :

A. ΔΑΝΕΙΑ ΓΙΑ ΠΑΓΙΕΣ ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΚΑΙ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟ

1. Η χρηματοδότηση της βιοτεχνίας για πάγιες εγκαταστάσεις, περιλαμβανομένης και της αγοράς υφιστάμενων μεταποιητικών μονάδων ή τμημάτων τους και για εξοπλισμό διέπεται από τους εξής όρους και προϋποθέσεις:

- Η χρηματοδότηση δεν επιτρέπεται να υπερβαίνει ποσοστό 70% της δαπάνης κατασκευής ή της αγοραίας αξίας, προκειμένου περί υφιστάμενων εγκαταστάσεων. Όταν χρηματοδοτείται εκτός από την κατασκευή του κτιρίου και η αγορά οικοπέδου, το τμήμα της

χρηματοδότησης που διατίθεται για τον σκοπό αυτόν δεν επιτρέπεται να υπερβαίνει το 50% της αξίας του οικοπέδου.

- Οι μικτές επιχειρήσεις που, εκτός από τη μεταποιητική δραστηριότητα, ασχολούνται και με άλλες κερδοσκοπικού χαρακτήρα δραστηριότητες, δικαιούνται δανεισμού για τον πιο πάνω σκοπό, όταν τα χρηματοδοτούμενα πάγια και ο εξοπλισμός αφορούν το μεταποιητικό κλάδο της επιχείρησης.

Η χρηματοδότηση μικτών επιχειρήσεων από το Ειδικό Κεφάλαιο μπορεί να καλύπτει ανάγκες σε κεφάλαια για κτιριακές εγκαταστάσεις, εφόσον είναι απαραίτητες για τη λειτουργία ή επέκταση του μεταποιητικού τμήματος της επιχείρησης.

Η χρηματοδότηση αυτή επιτρέπεται μόνον εφόσον η σχετική επένδυση θα γίνει σε ιδιόκτητο οικόπεδο της επιχείρησης, ή πρόκειται για αγορά έτοιμων εργαστηρίων που βρίσκονται σε βιομηχανικές ή βιοτεχνικές περιοχές.

Επιτρέπεται η χρηματοδότηση μικτών επιχειρήσεων, με βάση την Α.Ν.Ε. 197/11/3.4.78, για την αγορά μηχανολογικού εξοπλισμού, ανεξάρτητα από το ποσοστό του κύκλου εργασιών τους που προέρχεται από μεταποιητική δραστηριότητα.

Η χρηματοδοτούμενη επιχείρηση, κατά τη συμπλήρωση της δεύτερης οικονομικής χρήσης από τη χορήγηση του δανείου, οφείλει να υποβάλει στη χρηματοδοτούσα τράπεζα στοιχεία, από τα οποία να προκύπτει ότι ο κύκλος εργασιών από μεταποιητική δραστηριότητα καλύπτει το 30% του συνολικού κύκλου εργασιών της (Για τον παραπάνω λόγο θα πρέπει να παρακολουθείται τακτικά ή εξέλιξη της μεταποιητικής δραστηριότητας του χρηματοδοτούμενου).

Αν από έλεγχο διαπιστωθεί ότι η μεταποιητική δραστηριότητα της επιχείρησης υπολείπεται του ποσοστού 30%, κηρύσσεται το δάνειο ληξιπρόθεσμο από το χρόνο της χορήγησής του και άμεσα απαιτητό, οπότε εφαρμόζονται οι ισχύουσες διατάξεις περί επιτοκίων υπερημερίας.

Η διάρκεια και ο τρόπος εξόφλησης των δανείων καθορίζονται από τις τράπεζες.

• Οι τράπεζες οφείλουν να ελέγχουν:

-Ότι οι χρηματοδοτούμενες πάγιες εγκαταστάσεις αποπερατώθηκαν και ο εξοπλισμός έχει εγκατασταθεί και τεθεί σε λειτουργία και

-Ότι, μέχρι της εξόφληση του δανείου, οι πάγιες εγκαταστάσεις χρησιμοποιούνται για την μεταποιητική δραστηριότητα της δανειοδοτούμενης επιχείρησης.

Μετά τους ελέγχους αυτούς θα συντάσσονται από την τράπεζα σχετικές εκθέσεις, που θα φυλάσσονται στο φάκελο της χρηματοδοτούμενης επιχείρησης, και εφόσον διαπιστωθεί ότι οι πάγιες εγκαταστάσεις και ο εξοπλισμός χρησιμοποιήθηκαν, κατά τη διάρκεια, του δανείου για σκοπό άλλον από εκείνο για τον οποίο προορίζονται, το δάνειο καθίσταται ληξιπρόθεσμο και απαιτητό από τη χορήγησή του, και οι τράπεζες παύουν να αντλούν τα αντίστοιχα ποσά από το Ειδικό Κεφάλαιο.

2. Επιτρέπεται η χρηματοδότηση από το «Ειδικό Κεφάλαιο» της Α.Ν.Ε. 197/78 και για την αγορά μεταχειρισμένου εξοπλισμού.

3. Σε περίπτωση που διαπιστωθεί, ότι οι πάγιες εγκαταστάσεις και ο εξοπλισμός χρησιμοποιούνται για διαφορετικό σκοπό από εκείνο για τον οποίο χρηματοδοτήθηκαν, εκτός από τις άλλες συνέπειες, η χρηματοδότης τράπεζα παύει να αντλεί από το «Ειδικό Κεφάλαιο» το ποσό που αντιστοιχεί στο δάνειο από τον χρόνο της διαπίστωσης και μετά.

B. ΔΑΝΕΙΑ ΓΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΙΝΗΣΗΣ

Βασικές Διατάξεις

1. Για τον προσδιορισμό των δανειακών αναγκών της κάθε επιχείρησης για κεφάλαια κίνησης οι τράπεζες θα λαμβάνουν υπόψη τα εξής:

- Το αντικείμενο της μεταποιητικής δραστηριότητας της επιχείρησης και τη διάρκεια του παραγωγικού - συναλλακτικού κυκλώματος του αντίστοιχου κλάδου.
- Το ύψος του κύκλου εργασιών, που πραγματοποιείται είτε το προηγούμενο ημερολογιακό έτος, είτε το τελευταίο, πριν από τη χορήγηση του δανείου - δωδεκάμηνο - όπως προκύπτει από τα επίσημα βιβλία.

Κατά τη χρηματοδότηση επιχειρήσεων, που επαναλειτουργούν ή που έχουν νεοϊδρυθεί και δεν τηρούν βιβλία Γ'κατηγορίας, θα λαμβάνεται υπόψη η καθαρή θέση της επιχείρησης.

2. Ο συνολικός τραπεζικός δανεισμός της κάθε επιχείρησης για κεφάλαιο κίνησης από το Ειδικό Κεφάλαιο της Α.Ν.Ε.197/78 δεν επιτρέπεται να υπερβαίνει ποσοστό 50% του κύκλου εργασιών της κατά το προηγούμενο ημερολογιακό έτος, ή εναλλακτικά, κατά το εκάστοτε τελευταίο δωδεκάμηνο. Για τον υπολογισμό του ύψους της χρηματοδότησης των βιοτεχνικών επιχειρήσεων για κεφάλαιο κίνησης, σύμφωνα με την παραπάνω διάταξη, λαμβάνεται υπόψη ο κύκλος εργασιών τους που προέρχεται αποκλειστικά από την πώληση προϊόντων τους, τα οποία έχουν υποστεί ουσιώδη μεταποιητική επεξεργασία. (Απ.Ε.Ν.Π.Θ.499/17/18.5.92, παρ.1). Για νεοϊδρυόμενες ή επαναλειτουργούσες επιχειρήσεις, ο συνολικός δανεισμός για κεφάλαιο κίνησης κατά το πρώτο έτος λειτουργίας ή επαναλειτουργίας τους δεν επιτρέπεται να υπερβαίνει τα ίδια κεφάλαια της επιχείρησης.

3. Η διάρκεια των δανείων καθορίζεται από τις τράπεζες, αφού ληφθούν υπόψη το αντικείμενο της μεταποιητικής δραστηριότητας της επιχείρησης και η διάρκεια του παραγωγικού - συναλλακτικού κυκλώματος του αντίστοιχου κλάδου.

4. Οι μικτές επιχειρήσεις επιτρέπεται να χρηματοδοτούνται για κεφάλαιο κίνησης μέχρι ποσοστού 25% του ετήσιου κύκλου εργασιών τους, σε προϊόντα της μεταποιητικής δραστηριότητας, όπως προκύπτει από τα επίσημα βιβλία, υπό την προϋπόθεση ότι ο συνολικός ετήσιος κύκλος εργασιών τους δεν υπερβαίνει το ποσό των πεντακοσίων πενήντα εκατομμυρίων (550.000.000) δραχμών.

20.15.00

20.15.01

.....

20.15.99

.....

20.20 ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΕ ΟΙΚΟΔΟΜΙΚΕΣ-ΚΑΤΑΣΚ/ΣΤΙΚΕΣ
ΚΑΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΔΗΜΟΣΙΩΝ ΕΡΓΩΝ

20.20.00 Σε Οικοδομικές Επιχειρήσεις

20.20.01 Σε Κατασκευαστικές Επιχειρήσεις

20.20.02 Σε Ναυπηγικές Επιχειρήσεις

.....

20.20.99

.....

20.25 ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΕ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΕΝΕΡΓΕΙΑΣ

20.25.00

20.25.01

.....

20.25.99

.....

20.30 ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΤΟ ΕΜΠΟΡΙΟ-ΤΡΑΠΕΖΕΣ
ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ-ΑΚΙΝΗΤΑ

20.30.00 Σε Εμπορικές Επιχειρήσεις

Υποδιακρίνονται σε χρηματοδοτήσεις προς το εσωτερικό εμπόριο, εισαγωγικό εμπόριο και προς το εξωτερικό εμπόριο και διέπονται από τις ισχύουσες κάθε φορά αποφάσεις των Ν.Α.

Οι χρηματοδοτήσεις προς το εμπόριο χρησιμοποιούνται:

α) Για αγορά επαγγελματικής στέγης και προμήθεια εξοπλισμού. Η διάρκεια και ο τρόπος εξόφλησης αυτών είναι ίδιος με τα βιομηχανικά δάνεια.

β) Για εισαγωγές.

Το είδος πρέπει να ανήκει σε πίνακα χρηματοδοτούμενων ειδών. Η χρηματοδότηση γίνεται κατά το άνοιγμα ή κατά τον διακανονισμό.

γ) Για απευθείας αγορές από βιοτεχνίες και βιομηχανίες.

Η χρηματοδότηση για απευθείας αγορές από βιοτεχνία είναι μια αποδοτική μορφή χορήγησης για την τράπεζα, εφόσον τα σχετικά κεφάλαια προέρχονται από τις δεσμεύσεις του ειδικού κεφαλαίου.

20.30.01 Σε Πιστωτικά Ιδρύματα

20.30.02 Σε Ασφαλιστικές Επιχειρήσεις

20.30.03

.....

20.30.10 Σε Στεγαστικά Δάνεια Ιδιωτών

Με την Π.Δ.Τ.Ε. 1955/2.7.91 προβλέπονται τα ακόλουθα:

Το ύψος και οι όροι των δανείων καθορίζονται από τα πιστωτικά ιδρύματα, με την επιφύλαξη των διατάξεων περί ελαχίστων ορίων επιτοκίων χορηγήσεων που ισχύουν. Οι χρηματοδοτήσεις αφορούν ακίνητα που προορίζονται για

ιδιόχρηση ως κατοικίες, ή πάσης φύσης ακίνητα που προορίζονται για εκμετάλλευση. Διευκρινίζεται ότι επιτρέπεται και η χρηματοδότηση της αξίας αγοράς των οικοπέδων επί των οποίων θα ανεγερθούν τα κτίρια.

.....
20.30.99

.....
20.35 ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΓΙΑ ΜΕΤΑΦΟΡΕΣ-ΑΠΟΘΗΚΕΥΣΕΙΣ
ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑ

20.35.00 Σε Ναυτιλιακές Επιχειρήσεις

Η χρηματοδότηση της ναυτιλίας γίνεται βάσει ειδικών αποφάσεων της Τράπεζας της Ελλάδος και καλύπτει τις παρακάτω περιπτώσεις:

- Χρηματοδότηση για την αγορά, ναυπήγηση, μετασκευή και επισκευή πλοίων υπερπόντιας αλιείας.
- Χρηματοδότηση ναυτιλιακών επιχειρήσεων και γραφείων διαχείρισης πλοίων για κεφάλαιο κίνησης. Η χρηματοδότηση αυτή μπορεί να γίνει και σε συνάλλαγμα (με όρους).
- Χρηματοδότηση για την κατασκευή, την επισκευή και την μετασκευή σκαφών σε ελληνικά ναυπηγεία.
- Χρηματοδότηση σε δραχμές, κατασκευών και μετασκευών πλοίων που θα εκτελούν πλόες εξωτερικού.
- Χρηματοδότηση για την αγορά επιβατηγών και επιβατηγών - οχηματαγωγών, ως και φορτηγών και φορτηγών - οχηματαγωγών σκαφών.
- Χρηματοδότηση για την αντικατάσταση αλιευτικών και σπογγαλιευτικών σκαφών και δημιουργία μονάδων υδατοκαλλιεργειών.
- Χρηματοδότηση ναυπηγικών βιομηχανιών για κεφάλαιο κίνησης και για την κατασκευή, μετασκευή και επισκευή πλοίων.

20.35.01 Σε Μεταφορικές Επιχειρήσεις

20.35.02

.....

20.35.99

.....

20.40 ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΓΙΑ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ

20.40.00 Σε Τουριστικές Επιχειρήσεις

Τα δάνεια αυτά χρησιμοποιούνται για την ίδρυση τουριστικών μονάδων (ξενοδοχειακών επιχειρήσεων, ταξιδιωτικών γραφείων κλπ). Οι όροι χορήγησης είναι ευνοϊκότεροι για τις μη αναπτυγμένες τουριστικά περιοχές. Επειδή οι κίνδυνοι σ' αυτή την περίπτωση είναι αυξημένοι οι τράπεζες καλύπτουν τις χορηγήσεις τους στις τουριστικές επιχειρήσεις με εμπράγματα εξασφαλίσεις.

20.40.01

.....

20.40.99

.....

20.45 ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΕ ΛΟΙΠΟΥΣ ΚΛΑΔΟΥΣ

20.45.00 Χορηγήσεις στο Δημόσιο

20.45.01 Χορηγήσεις σε Δημόσιες Επιχειρήσεις

20.45.02 Χορηγήσεις σε Ν.Π.Δ.Δ.

.....

20.45.31 Δάνεια με Πιστωτικές Κάρτες

20.45.32 Δάνεια Καταναλωτικής Πίστewς

Με την Π.Δ.Τ.Ε. 2179/5.3.93, επιτρέπεται η χρηματοδότηση φυσικών προσώπων μέσω της χρήσης τραπεζικών πιστωτικών δελτίων, με τους ακόλουθους όρους και προϋποθέσεις:

- Το πιστωτικό δελτίο επιτρέπεται να χρησιμοποιείται για την αγορά αγαθών και υπηρεσιών, την εξόφληση υποχρεώσεων του κατόχου και για άντληση από τον κάτοχο μετρητών μέχρι ποσού 25.000 δρχ. κατά μήνα.
- Το χρεωστικό υπόλοιπο του λογαριασμού, με εξαίρεση τις χρεώσεις που αφορούν πληρωμές που πραγματοποιήθηκαν κατά τον αμέσως προηγούμενο από την έκδοση του λογαριασμού μήνα, δεν επιτρέπεται να υπερβαίνει το ποσό των 300.000 δρχ. Σε περίπτωση κατά σύστημα υπέρβασης του ορίου αυτού, το πιστωτικό ίδρυμα υποχρεούται να προβαίνει σε ακύρωση του πιστωτικού δελτίου. Απαγορεύεται η έκδοση νέου πιστωτικού δελτίου, τουλάχιστον προ της συμπλήρωσης διετίας από την ακύρωση.
- Κάθε πιστωτικό ίδρυμα επιτρέπεται να διαθέτει στο αυτό φυσικό πρόσωπο μόνο μια πιστωτική κάρτα, η οποία και θα υπόκειται στο παραπάνω όριο χρεωστικού υπολοίπου που ισχύει κάθε φορά (σήμερα δρχ. 300.000).
- Το επιτόκιο και οι λοιποί όροι καθορίζονται από τον εκδότη του δελτίου, με την επιφύλαξη των διατάξεων που ισχύουν, περί ελαχίστων ορίων επιτοκίων χορηγήσεων.
- Η χρήση των πιστωτικών δελτίων στο εξωτερικό διέπεται από τις ισχύουσες διατάξεις.

.....
20.45.98 Λοιπές χορηγήσεις

- Χρηματοδότηση αποκατάστασης διατηρητέων και παραδοσιακών κτιρίων.
- Χρηματοδότηση ελληνικών τεχνικών εταιριών που αναλαμβάνουν την εκτέλεση τεχνικών έργων στην αλλοδαπή.
- Χρηματοδότηση αλλοδαπών επιχειρήσεων.

- Χρηματοδότηση Δημοσίων Επιχειρήσεων και Οργανισμών.
- Δάνεια επιχειρήσεων για την αποκατάσταση ζημιών, που προέρχονται από θεομηνίες, πυρκαγιές και λοιπά έκτακτα γεγονότα, σε πάγιες εγκαταστάσεις και εξοπλισμό.
- Δάνεια έναντι εισαγωγής μη υποχρεωτικά εκχωρητέου συναλλάγματος, για αγορά ή ανέγερση ακινήτων.

20.45.99

.....

20.50

.....

.....

20.99

21. ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΚΑΙ ΣΥΜΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ

Πριν προχωρήσουμε στην ανάλυση του λογαριασμού 21 που αφορά τις χορηγήσεις σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις, θα πρέπει να δούμε τι είναι αυτές οι συνδεδεμένες επιχειρήσεις. Τέτοιες επιχειρήσεις είναι οι ακόλουθες:

1) Οι επιχειρήσεις εκείνες μεταξύ των οποίων υπάρχει σχέση μητρικής προς θυγατρική. Στην περίπτωση που υπάρχει η σχέση αυτή, η θυγατρική επιχείρηση είναι συνδεδεμένη με την μητρική και η μητρική είναι συνδεδεμένη με την θυγατρική.

Σχέση μητρικής επιχείρησης προς θυγατρική υπάρχει όταν μια επιχείρηση (μητρική):

- Έχει την πλειοψηφία του κεφαλαίου ή των δικαιωμάτων ψήφου μιας άλλης επιχείρησης (θυγατρικής), έστω και αν η πλειοψηφία αυτή σχηματίζεται ύστερα από συνυπολογισμό των τίτλων και δικαιωμάτων που κατέχονται από τρίτους για λογαριασμό της μητρικής επιχείρησης ή έχει αποκτηθεί ύστερα από συμφωνία με άλλο μέτοχο ή εταίρο της θυγατρικής αυτής επιχείρησης.
- Συμμετέχει στο κεφάλαιο μιας άλλης επιχείρησης και έχει το δικαίωμα, είτε άμεσα, είτε μέσω τρίτων, να διορίζει ή να παύει την πλειοψηφία των μελών των οργάνων διοικήσεως της επιχείρησης αυτής (θυγατρικής).
- Ασκεί δεσπόμενη επιρροή σε μια άλλη επιχείρηση (θυγατρική).

Δεσπόμενη επιρροή υπάρχει όταν η μητρική επιχείρηση διαθέτει, άμεσα ή έμμεσα τουλάχιστον το 20% του κεφαλαίου ή των δικαιωμάτων ψήφου της θυγατρικής και ασκεί κυριαρχική επιρροή στη διοίκηση ή την λειτουργία της τελευταίας.

Για τον υπολογισμό της παραπάνω πλειοψηφίας του κεφαλαίου ή των δικαιωμάτων ψήφου, στο ποσοστό της συμμετοχής της μητρικής επιχείρησης σε μια άλλη επιχείρηση προσθέτονται και τα ποσοστά του κεφαλαίου ή των δικαιωμάτων ψήφου της άλλης αυτής

επιχειρήσεως, που κατέχονται από άλλη ή άλλες θυγατρικές επιχειρήσεις.

2) Οι συνδεδεμένες επιχειρήσεις της προηγούμενης περιπτώσεως (1) και κάθε μια από τις θυγατρικές ή τις θυγατρικές των θυγατρικών των συνδεδεμένων αυτών επιχειρήσεων.

3) Οι θυγατρικές επιχειρήσεις των προηγούμενων περιπτώσεων (1) και (2) άσχετα αν μεταξύ τους δεν υπάρχει απευθείας δεσμός συμμετοχής.

21.00 ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ
ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΓΕΩΡΓΙΑΣ-ΚΤΗΝΟΤΡΟΦΙΑΣ-
ΔΑΣΩΝ-ΘΗΡΑΣ-ΑΛΙΕΙΑΣ

21.00.00 Σε Συνδεδεμένες Γεωργικές Επιχειρήσεις

21.00.01 Σε Συνδεδεμένες Κτηνοτροφικές Επιχειρήσεις

21.00.02 Σε Συνδεδεμένες Αλιευτικές Επιχειρήσεις

21.00.03

21.00.04 Σε Συνδεδεμένες Δασικές Επιχειρήσεις

21.00.05

.....

21.00.99

.....

21.05 ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ
ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΟΡΥΧΕΙΩΝ-ΜΕΤΑΛΛΕΙΩΝ

21.05.00 Σε Συνδεδεμένες Εξορυκτικές Επιχειρήσεις

21.05.01

.....

21.05.99

.....

21.10 ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ
ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ

21.10.00

21.10.01

.....

21.10.99

.....

21.15 ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ
ΒΙΟΤΕΧΝΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ

21.15.00

21.15.01

.....

21.15.99

.....

21.20 ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ
ΟΙΚΟΔΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΚΕΥΑΣΤΙΚΕΣ ΚΑΙ
ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΔΗΜΟΣΙΩΝ ΕΡΓΩΝ

21.20.00 Σε Συνδεδεμένες Οικοδομικές Επιχειρήσεις

21.20.01 Σε Συνδεδεμένες Κατασκευαστικές
Επιχειρήσεις

21.20.02 Σε Συνδεδεμένες Ναυπηγικές Επιχειρήσεις

.....

21.20.99

.....

21.25 ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ
ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΕΝΕΡΓΕΙΑΣ

21.25.00

21.25.01

.....

21.25.99

.....

21.30 ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ
ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΕΜΠΟΡΙΚΕΣ-ΤΡΑΠΕΖΕΣ-
ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ-ΑΚΙΝΗΤΩΝ

21.30.00 Σε Συνδεδεμένες Εμπορικές Επιχειρήσεις

21.30.01 Σε Συνδεδεμένα Πιστωτικά Ιδρύματα

21.30.02 Σε Συνδεδεμένες Ασφαλιστικές Επιχειρήσεις

.....

21.30.10

.....

21.30.99

.....

**21.35 ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ
ΜΕΤΑΦΟΡΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ-ΑΠΟΘΗΚΕΥΣΕΩΣ-
ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑΣ**

21.35.00 Σε Συνδεδεμένες Ναυτιλιακές Επιχειρήσεις

21.35.01 Σε Συνδεδεμένες Μεταφορικές Επιχειρήσεις

21.35.02

.....

21.35.99

.....

**21.40 ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ
ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ**

21.40.00 Σε Συνδεδεμένες Τουριστικές Επιχειρήσεις

21.40.01

21.40.99

**21.45 ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ
ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΛΟΙΠΩΝ ΚΛΑΔΩΝ**

21.45.00

21.45.01

21.45.02

.....

21.45.31

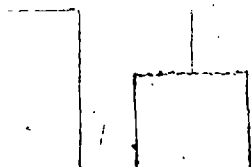
21.45.32

.....

21.45.98 Σε λοιπές Συνδεδεμένες Χορηγήσεις

21.45.99

.....



21.50 ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΕ ΣΥΜΜΕΤΟΧΙΚΟΥ
ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΓΕΩΡΓΙΑΣ
ΚΤΗΝΟΤΡΟΦΙΑΣ-ΔΑΣΩΝ-ΘΗΡΑΣ-ΑΛΙΕΙΑΣ

21.50.00 Σε Συμμετοχικού Ενδιαφέροντος
Γεωργικές Επιχειρήσεις

21.50.01 Σε Συμμετοχικού Ενδιαφέροντος
Κτηνοτροφικές Επιχειρήσεις

21.50.02 Σε Συμμετοχικού Ενδιαφέροντος
Αλιευτικές Επιχειρήσεις

21.50.03

21.50.04 Σε Συμμετοχικού Ενδιαφέροντος
Δασικές Επιχειρήσεις

21.50.05

.....

21.50.99

21.55 ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΕ ΣΥΜΜΕΤΟΧΙΚΟΥ
ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΟΡΥΧΕΙΩΝ-
-ΜΕΤΑΛΛΕΙΩΝ

21.55.00 Σε Συμμετοχικού Ενδιαφέροντος
Εξορυκτικές Επιχειρήσεις

21.55.01

.....

21.55.99

.....

21.60 ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΕ ΣΥΜΜΕΤΟΧΙΚΟΥ
ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΕΣ
ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ

21.60.00

21.60.01

.....

21.60.99

.....

21.65 ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΕ ΣΥΜΜΕΤΟΧΙΚΟΥ
ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ ΒΙΟΤΕΧΝΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ

21.65.00

21.65.01

.....

21.65.99

.....

21.70 ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΕ ΣΥΜΜΕΤΟΧΙΚΟΥ
ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ ΟΙΚΟΔΟΜΙΚΕΣ-
ΚΑΤΑΣΚΕΥΑΣΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ
ΔΗΜΟΣΙΩΝ ΕΡΓΩΝ

21.70.00 Σε Συμμετοχικού Ενδιαφέροντος
Οικοδομικές Επιχειρήσεις

21.70.01 Σε Συμμετοχικού Ενδιαφέροντος
Κατασκευαστικές Επιχειρήσεις

21.70.02 Σε Συμμετοχικού Ενδιαφέροντος
Ναυπηγικές Επιχειρήσεις

.....

21.70.99

.....

21.75 ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΕ ΣΥΜΜΕΤΟΧΙΚΟΥ
ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΕΝΕΡΓΕΙΑΣ

21.75.00

21.75.01

.....

21.75.99

.....

21.80 ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΕ ΣΥΜΜΕΤΟΧΙΚΟΥ
ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΕΜΠΟΡΙΟΥ
ΤΡΑΠΕΖΩΝ-ΑΣΦΑΛΕΙΩΝ-ΑΚΙΝΗΤΩΝ

21.80.00 Σε Συμμετοχικού Ενδιαφέροντος
Εμπορικές Επιχειρήσεις

21.80.01 Σε Συμμετοχικού Ενδιαφέροντος
Πιστωτικά Ιδρύματα

21.80.02 Σε Συμμετοχικού Ενδιαφέροντος
Ασφαλιστικές Επιχειρήσεις

21.80.03

.....

21.80.99

.....

21.85 ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΕ ΣΥΜΜΕΤΟΧΙΚΟΥ
ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΜΕΤΑΦΟΡΩΝ
-ΑΠΟΘΗΚΕΥΣΕΩΝ-ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΩΝ

21.85.00 Σε Συμμετοχικού Ενδιαφέροντος
Ναυτιλιακές Επιχειρήσεις

21.85.01 Σε Συμμετοχικού Ενδιαφέροντος
Μεταφορικές Επιχειρήσεις

21.85.02

.....

21.85.99

.....

21.90 ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΕ ΣΥΜΜΕΤΟΧΙΚΟΥ
ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ

21.90.00 Σε Συμμετοχικού Ενδιαφέροντος
Τουριστικές Επιχειρήσεις

21.90.01

.....

21.90.99

21.95 ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΕ ΣΥΜΜΕΤΟΧΙΚΟΥ
ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΛΟΙΠΩΝ
ΚΛΑΔΩΝ

21.95.00

21.95.01

21.95.02

.....

21.95.31

21.95.32

.....

21.95.98 Σε Λοιπές Συμμετοχικού Ενδιαφέροντος
Επιχειρήσεις

21.95.99

.....

22.

23.

24. ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΕ ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΣΗ

Ως καθυστερημένη χαρακτηρίζεται κάθε ληξιπρόθεσμη απαίτηση, εφόσον η μη εμπρόθεσμη εξόφλησή της δεν οφείλεται σε προσωρινή ολιγοήμερη ταμιακή δυσχέρεια του πελάτη και η Τράπεζα έχει καταγγείλει τη μεταξύ αυτής και του πιστούχου σύμβαση .

Συνήθως οι Τράπεζες θεωρούν μια χορήγηση ότι είναι σε οριστική καθυστέρηση εφόσον μετά από διάστημα 6 μηνών από τον λογαριασμό τόκων αυτοί δεν έχουν εισπραχθεί. Σημειώνουμε ότι όταν γίνεται οποιαδήποτε καταβολή σε λογαριασμό χορηγήσεων, πιστώνονται πρώτα τα ενδεχόμενα έξοδα, μετά οι τόκοι και τέλος το κεφάλαια.

Έτσι στη πράξη αν έχουμε ανεξόφλητους τόκους 6 μηνών σημαίνει ότι δεν έχουν γίνει η έχουν γίνει ασήμαντου ποσού πιστώσεις στον λογαριασμό.

Επίσης ο νόμος επιβάλλει στις Τράπεζες να σταματήσουν τον λογισμό τόκων εφόσον περάσει 12μηνο χωρίς να εισπράξουν τους οφειλόμενους τόκους. Αυτό βεβαίως δεν σημαίνει ότι οι Τράπεζες χαρίζουν τους τόκους. Εξακολουθούν να τους υπολογίζουν εξωλογιστικά και τους χρεώνουν στο λογαριασμό του πελάτη όταν γίνονται καταβολές.

24.00 ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΕ ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΣΗ ΣΕ ΓΕΩΡΓΙΑ-ΚΤΗΝΟΤΡΟΦΙΑ-ΔΑΣΗ-ΘΗΡΑ-ΑΛΙΕΙΑ

24.00.00 Σε Γεωργικές Επιχειρήσεις

24.00.01 Σε Κτηνοτροφικές Επιχειρήσεις

24.00.02 Σε Αλιευτικές Επιχειρήσεις

24.00.03

24.00.04 Σε Δασικές Επιχειρήσεις

24.00.05

.....
24.00.99

24.05 ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΕ ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΣΗ ΣΕ ΟΡΥΧΙΑ - ΜΕΤΑΛΛΕΙΑ

24.05.00 Σε Εξορυκτικές Επιχειρήσεις

24.05.01

.....
24.05.99

24.10 **ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΕ ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΣΗ**
ΣΤΗ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΑ

24.10.00

24.10.01

.....

24.10.99

.....

24.15 **ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΕ ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΣΗ**
ΣΤΗ ΒΙΟΤΕΧΝΙΑ

24.15.00

24.15.01

.....

24.15.99

24.20 **ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΕ ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΣΗ ΣΤΙΣ**
ΟΙΚΟΔΟΜΙΚΕΣ-ΚΑΤΑΣΚΕΥΑΣΤΙΚΕΣ ΚΑΙ
ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΔΗΜΟΣΙΩΝ ΕΡΓΩΝ

24.20.00 Σε Οικοδομικές Επιχειρήσεις

24.20.01 Σε Κατασκευαστικές Επιχειρήσεις

24.20.02 Σε Ναυπηγικές Επιχειρήσεις

.....

24.20.99

.....

24.25 **ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΕ ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΣΗ**
ΣΕ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΕΝΕΡΓΕΙΑΣ

24.25.00

24.25.01

.....

24.25.99

.....

24.30 ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΕ ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΣΗ ΣΤΟ ΕΜΠΟΡΙΟ
ΤΡΑΠΕΖΕΣ-ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ-ΑΚΙΝΗΤΑ

24.30.00 Σε Εμπορικές Επιχειρήσεις

24.30.01 Σε Πιστωτικά Ιδρύματα

24.30.02 Σε Ασφαλιστικές Επιχειρήσεις

24.30.03

.....
24.30.10 Σε Στεγαστικά Δάνεια Ιδιωτών

.....
24.30.99

24.35 ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΕ ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΣΗ ΓΙΑ
ΜΕΤΑΦΟΡΕΣ-ΑΠΟΘΗΚΕΥΣΕΙΣ-ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑ

24.35.00 Σε Ναυτιλιακές Επιχειρήσεις

24.35.01 Σε Μεταφορικές Επιχειρήσεις

24.35.02

.....
24.35.99

24.40 ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΕ ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΣΗ ΓΙΑ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ

24.40.00 Σε Τουριστικές Επιχειρήσεις

24.40.01

.....
24.40.99

24.45 ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΕ ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΣΗ
ΣΕ ΛΟΙΠΟΥΣ ΚΛΑΔΟΥΣ

24.45.00 Χορηγήσεις στο Δημόσιο

24.45.01 Χορηγήσεις σε Δημόσιες Επιχειρήσεις

24.45.02 Χορηγήσεις σε Ν.Π.Δ.Δ.

.....
24.45.31 Δάνεια με Πιστωτικές Κάρτες

24.45.32 Δάνεια Καταναλωτικής Πίστewς

.....

24.45.98 Λοιπές Χορηγήσεις

24.45.99

.....

24.50

.....

24.99

25. ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΕ ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΣΗ ΣΕ
ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΚΑΙ ΣΥΜΜΕΤΟΧΙΚΟΥ
ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ

25.00 ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΕ ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΣΗ ΣΕ
ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΓΕΩΡΓΙΑΣ-
ΚΤΗΝΟΤΡΟΦΙΑΣ-ΔΑΣΩΝ-ΘΗΡΑΣ- ΑΛΙΕΙΑΣ

25.00.00 Σε Συνδεδεμένες Γεωργικές Επιχειρήσεις

25.00.01 Σε Συνδεδεμένες Κτηνοτροφικές Επιχειρήσεις

25.00.02 Σε Συνδεδεμένες Αλιευτικές Επιχειρήσεις

25.00.03

25.00.04 Σε Συνδεδεμένες Δασικές Επιχειρήσεις

25.00.05

.....

25.00.99

.....

25.05 ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΕ ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΣΗ ΣΕ
ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ
ΟΡΥΧΕΙΩΝ-ΜΕΤΑΛΛΕΙΩΝ

25.05.00 Σε Συνδεδεμένες Εξορυκτικές Επιχειρήσεις

25.05.01

.....

25.05.99

.....

25.10 ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΕ ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΣΗ ΣΕ
ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ

25.10.00

25.10.01

.....

25.10.99

.....

25.15 ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΕ ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΣΗ ΣΕ
ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΒΙΟΤΕΧΝΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ

25.15.00

25.15.01

.....

25.15.99

.....

25.20 ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΕ ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΣΗ ΣΕ
ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΟΙΚΟΔΟΜΙΚΕΣ
ΚΑΤΑΣΚΕΥΑΣΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ
ΔΗΜΟΣΙΩΝ ΕΡΓΩΝ

25.20.00 Σε Συνδεδεμένες Οικοδομικές Επιχειρήσεις

25.20.01 Σε Συνδεδεμένες Κατασκευαστικές
Επιχειρήσεις

25.20.02 Σε Συνδεδεμένες Ναυπηγικές Επιχειρήσεις

.....

25.20.99

.....

25.25 ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΕ ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΣΗ ΣΕ
ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΕΝΕΡΓΕΙΑΣ

25.25.00

25.25.01

.....

25.25.99

.....

25.30 ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΕ ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΣΗ ΣΕ
ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ
ΕΜΠΟΡΙΚΕΣ-ΤΡΑΠΕΖΕΣ-ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ-ΑΚΙΝΗΤΩΝ

25.30.00 Σε Συνδεδεμένες Εμπορικές Επιχειρήσεις

25.30.01 Σε Συνδεδεμένα Πιστωτικά Ιδρύματα

25.30.02 Σε Συνδεδεμένες Ασφαλιστικές Επιχειρήσεις

.....

25.30.10

.....

25.30.99

.....

25.35 ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΕ ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΣΗ ΣΕ
ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΜΕΤΑΦΟΡΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ-
ΑΠΟΘΗΚΕΥΣΕΩΣ-ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑΣ

25.35.00 Σε Συνδεδεμένες Ναυτιλιακές Επιχειρήσεις

25.35.01 Σε Συνδεδεμένες Μεταφορικές Επιχειρήσεις

25.35.02

.....

25.35.99

.....

25.40 ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΕ ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΣΗ ΣΕ
ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ

25.40.00 Σε Συνδεδεμένες Τουριστικές Επιχειρήσεις

25.40.01

.....

25.40.99

.....

25.45 ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΕ ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΣΗ ΣΕ
ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΕΠΙΧ/ΣΕΙΣ ΛΟΙΠΩΝ ΚΛΑΔΩΝ

25.45.00

25.45.01

25.45.02

.....

25.45.31

25.45.32

.....

25.45.98 Σε λοιπές Συνδεδεμένες Χορηγήσεις

25.45.99

25.50 ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΕ ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΣΗ ΣΕ
ΣΥΜΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ ΕΠΙΧ/ΣΕΙΣ
ΓΕΩΡΓΙΑΣ ΚΤΗΝΟΤΡΟΦΙΑΣ-ΔΑΣΩΝ-ΘΗΡΑΣ-
ΑΛΙΕΙΑΣ

25.50.00 Σε Συμμετοχικού Ενδιαφέροντος
Γεωργικές Επιχειρήσεις

25.50.01 Σε Συμμετοχικού Ενδιαφέροντος
Κτηνοτροφικές Επιχειρήσεις

25.50.02 Σε Συμμετοχικού Ενδιαφέροντος
Αλιευτικές Επιχειρήσεις

25.50.03

25.50.04 Σε Συμμετοχικού Ενδιαφέροντος
Δασικές Επιχειρήσεις

25.50.05

.....

25.50.99

.....

25.55 ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΕ ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΣΗ ΣΕ
ΣΥΜΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ ΕΠΙΧ/ΣΕΙΣ
ΟΡΥΧΕΙΩΝ-ΜΕΤΑΛΛΕΙΩΝ

25.55.00 Σε Συμμετοχικού Ενδιαφέροντος
Εξορυκτικές Επιχειρήσεις

25.55.01

.....

25.55.99

.....

25.60 ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΕ ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΣΗ ΣΕ
ΣΥΜΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ
ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ

25.60.00

25.60.01

.....

25.60.99

.....

25.65 ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΕ ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΣΗ ΣΕ
ΣΥΜΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ
ΒΙΟΤΕΧΝΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ

25.65.00

25.65.01

.....

25.65.99

.....

25.70 ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΕ ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΣΗ ΣΕ
ΣΥΜΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ
ΟΙΚΟΔΟΜΙΚΕΣ-ΚΑΤΑΣΚΕΥΑΣΤΙΚΕΣ ΚΑΙ
ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΔΗΜΟΣΙΩΝ ΕΡΓΩΝ

25.70.00 Σε Συμμετοχικού Ενδιαφέροντος
Οικοδομικές Επιχειρήσεις

25.70.01 Σε Συμμετοχικού Ενδιαφέροντος
Κατασκευαστικές Επιχειρήσεις

25.70.02 Σε Συμμετοχικού Ενδιαφέροντος
Ναυπηγικές Επιχειρήσεις

.....

25.70.99

.....

25.75 ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΕ ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΣΗ ΣΕ
ΣΥΜΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ
ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΕΝΕΡΓΕΙΑΣ

25.75.00

25.75.01

.....

25.75.99

.....

25.80 ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΕ ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΣΗ ΣΕ
ΣΥΜΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ
ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΕΜΠΟΡΙΟΥ
ΤΡΑΠΕΖΩΝ-ΑΣΦΑΛΕΙΩΝ-ΑΚΙΝΗΤΩΝ

25.80.00 Σε Συμμετοχικού Ενδιαφέροντος
Εμπορικές Επιχειρήσεις

25.80.01 Σε Συμμετοχικού Ενδιαφέροντος
Πιστωτικά Ιδρύματα

25.80.02 Σε Συμμετοχικού Ενδιαφέροντος
Ασφαλιστικές Επιχειρήσεις

25.80.03

.....

25.80.99

.....

25.85 ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΕ ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΣΗ ΣΕ
ΣΥΜΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ ΕΠΙΧ/ΣΕΙΣ
ΜΕΤΑΦΟΡΩΝ-ΑΠΟΘΗΚΕΥΣΕΩΝ-ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΩΝ

25.85.00 Σε Συμμετοχικού Ενδιαφέροντος
Ναυτιλιακές Επιχειρήσεις

25.85.01 Σε Συμμετοχικού Ενδιαφέροντος
Μεταφορικές Επιχειρήσεις

25.85.02

21.85.99

25.90 ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΕ ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΣΗ ΣΕ
ΣΥΜΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ
ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ

25.90.00 Σε Συμμετοχικού Ενδιαφέροντος
Τουριστικές Επιχειρήσεις

25.90.01

.....

25.90.99

.....

25.95 ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΕ ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΣΗ ΣΕ
ΣΥΜΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ
ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΛΟΙΠΩΝ ΚΛΑΔΩΝ

25.95.00

25.95.01

25.95.02

.....

25.95.31

25.95.32

.....

25.95.98 Σε Λοιπές Συμμετοχικού Ενδιαφέροντος
Επιχειρήσεις

25.95.99

.....

26.

.....

27. ΕΠΙΣΦΑΛΕΙΣ ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ

Ως επισφαλής χαρακτηρίζεται κάθε χορήγηση, είτε έχει προηγουμένως χαρακτηρισθεί ως καθυστερημένη είτε όχι, για την οποία υπάρχουν βάσιμες ενδείξεις ότι δεν θα εισπραχθεί ολικά ή μερικά.

Ο εκτοκισμός των χορηγήσεων που χαρακτηρίζονται ως επισφαλείς διακόπτεται. Η Τράπεζα έχει την ευχέρεια να συνεχίσει να παρακολουθεί τους δουλεμένους τόκους των απαιτήσεων αυτών σε λογαριασμούς τάξεως. Αν η Τράπεζα έχει συμπεριλάβει στα έσοδα της χρήσεως δουλεμένους τόκους επισφαλών απαιτήσεων, είναι υποχρεωμένη να σχηματίσει, σε βάρος των αποτελεσμάτων της χρήσεως, πρόβλεψη ισόποση προς τους τόκους των απαιτήσεων αυτών.

Η επισφαλής χορήγηση που καθίσταται οριστικά ανεπίδεκτη εισπράξεως πρέπει να αποσβένεται. Η απόσβεση ενεργείται σε βάρος της προβλέψεως που έχει σχηματισθεί ή σε βάρος των αποτελεσμάτων, εφόσον η πρόβλεψη είναι ανεπαρκής. Οι αποσβεσμένες χορηγήσεις μπορεί να απεικονίζονται σε (πληροφοριακούς) λογαριασμούς τάξεως, μέχρι να συμπληρωθεί ο χρόνος της νόμιμης παραγραφής τους.

27.00 ΕΠΙΣΦΑΛΕΙΣ ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΕ ΓΕΩΡΓΙΑ-
ΚΤΗΝΟΤΡΟΦΙΑ-ΔΑΣΗ-ΘΗΡΑ-ΑΛΙΕΙΑ

27.00.00 Σε Γεωργικές Επιχειρήσεις

27.00.01 Σε Κτηνοτροφικές Επιχειρήσεις

27.00.02 Σε Αλιευτικές Επιχειρήσεις

27.00.03

27.00.04 Σε Δασικές Επιχειρήσεις

27.00.05

.....

27.00.99

.....

27.05 ΕΠΙΣΦΑΛΕΙΣ ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΕ ΟΡΥΧΕΙΑ-
ΜΕΤΑΛΛΕΙΑ

27.05.00 Σε Εξορυκτικές Επιχειρήσεις

27.05.01

.....

27.05.99

.....

27.10 ΕΠΙΣΦΑΛΕΙΣ ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΤΗ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΑ

27.10.00

27.10.01

.....

27.10.99

.....

27.15 ΕΠΙΣΦΑΛΕΙΣ ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΤΗ ΒΙΟΤΕΧΝΙΑ

27.15.00

27.15.01

.....

27.15.99

.....

27.20 ΕΠΙΣΦΑΛΕΙΣ ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΕ ΟΙΚΟΔΟΜΙΚΕΣ-
ΚΑΤΑΣΚ/ΣΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΔΗΜΟΣΙΩΝ
ΕΡΓΩΝ

27.20.00 Σε Οικοδομικές Επιχειρήσεις

27.20.01 Σε Κατασκευαστικές Επιχειρήσεις

27.20.02 Σε Ναυπηγικές Επιχειρήσεις

.....

27.20.99

.....

27.25 ΕΠΙΣΦΑΛΕΙΣ ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΕ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ
ΕΝΕΡΓΕΙΑΣ

27.25.00

27.25.01

.....

27.25.99

.....

27.30 ΕΠΙΣΦΑΛΕΙΣ ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΤΟ ΕΜΠΟΡΙΟ-
ΤΡΑΠΕΖΕΣ ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ-ΑΚΙΝΗΤΑ

27.30.00 Σε Εμπορικές Επιχειρήσεις

27.30.01 Σε Πιστωτικά Ιδρύματα

27.30.02 Σε Ασφαλιστικές Επιχειρήσεις

27.30.03

.....

27.30.10 Σε Στεγαστικά Δάνεια Ιδιωτών

.....

27.30.99

.....

**27.35 ΕΠΙΣΦΑΛΕΙΣ ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΓΙΑ ΜΕΤΑΦΟΡΕΣ-
ΑΠΟΘΗΚΕΥΣΕΙΣ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑ**

27.35.00 Σε Ναυτιλιακές Επιχειρήσεις

27.35.01 Σε Μεταφορικές Επιχειρήσεις

27.35.02

.....

27.35.99

.....

27.40 ΕΠΙΣΦΑΛΕΙΣ ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΓΙΑ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ

27.40.00 Σε Τουριστικές Επιχειρήσεις

27.40.01

.....

27.40.99

.....

**27.45 ΕΠΙΣΦΑΛΕΙΣ ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΕ ΛΟΙΠΟΥΣ
ΚΛΑΔΟΥΣ**

27.45.00 Χορηγήσεις στο Δημόσιο

27.45.01 Χορηγήσεις σε Δημόσιες Επιχειρήσεις

27.45.02 Χορηγήσεις σε Ν.Π.Δ.Δ.

.....

27.45.31 Δάνεια με Πιστωτικές Κάρτες

27.45.32 Δάνεια Καταναλωτικής Πίστewς

.....

27.45.98 Λοιπές χορηγήσεις

27.45.99

.....

27.50

.....

27.99

28. ΕΠΙΣΦΑΛΕΙΣ ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΚΑΙ ΣΥΜΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ

28.00 ΕΠΙΣΦΑΛΕΙΣ ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΓΕΩΡΓΙΑΣ-ΚΤΗΝΟΤΡΟΦΙΑΣ-ΔΑΣΩΝ-ΘΗΡΑΣ-ΑΛΙΕΙΑΣ

- 28.00.00 Σε Συνδεδεμένες Γεωργικές Επιχειρήσεις
- 28.00.01 Σε Συνδεδεμένες Κτηνοτροφικές Επιχειρήσεις
- 28.00.02 Σε Συνδεδεμένες Αλιευτικές Επιχειρήσεις
- 28.00.03
- 28.00.04 Σε Συνδεδεμένες Δασικές Επιχειρήσεις
- 28.00.05
-
- 28.00.99
-

28.05 ΕΠΙΣΦΑΛΕΙΣ ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΟΡΥΧΕΙΩΝ-ΜΕΤΑΛΛΕΙΩΝ

- 28.05.00 Σε Συνδεδεμένες Εξορυκτικές Επιχειρήσεις
- 28.05.01
-
- 28.05.99
-

28.10 ΕΠΙΣΦΑΛΕΙΣ ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ

- 28.10.00
- 28.10.01
-
- 28.10.99
-

28.15 ΕΠΙΣΦΑΛΕΙΣ ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ
ΒΙΟΤΕΧΝΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ

28.15.00

28.15.01

.....

28.15.99

.....

28.20 ΕΠΙΣΦΑΛΕΙΣ ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ
ΟΙΚΟΔΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΚΕΥΑΣΤΙΚΕΣ ΚΑΙ
ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΔΗΜΟΣΙΩΝ ΕΡΓΩΝ

28.20.00 Σε Συνδεδεμένες Οικοδομικές Επιχειρήσεις

28.20.01 Σε Συνδεδεμένες Κατασκευαστικές
Επιχειρήσεις

28.20.02 Σε Συνδεδεμένες Ναυπηγικές Επιχειρήσεις

.....

28.20.99

.....

28.25 ΕΠΙΣΦΑΛΕΙΣ ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ
ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΕΝΕΡΓΕΙΑΣ

28.25.00

28.25.01

.....

28.25.99

.....

28.30 ΕΠΙΣΦΑΛΕΙΣ ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ
ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΕΜΠΟΡΙΚΕΣ-ΤΡΑΠΕΖΕΣ-
ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ-ΑΚΙΝΗΤΩΝ

28.30.00 Σε Συνδεδεμένες Εμπορικές Επιχειρήσεις

28.30.01 Σε Συνδεδεμένα Πιστωτικά Ιδρύματα

28.30.02 Σε Συνδεδεμένες Ασφαλιστικές Επιχειρήσεις

.....

28.30.99

28.35 ΕΠΙΣΦΑΛΕΙΣ ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ
ΜΕΤΑΦΟΡΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ-ΑΠΟΘΗΚΕΥΣΕΩΣ-
ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑΣ

28.35.00 Σε Συνδεδεμένες Ναυτιλιακές Επιχειρήσεις

28.35.01 Σε Συνδεδεμένες Μεταφορικές Επιχειρήσεις

28.35.02

.....

28.35.99

.....

28.40 ΕΠΙΣΦΑΛΕΙΣ ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ
ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ

28.40.00 Σε Συνδεδεμένες Τουριστικές Επιχειρήσεις

28.40.01

.....

28.40.99

28.45 ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ
ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΛΟΙΠΩΝ ΚΛΑΔΩΝ

28.45.00

28.45.01

28.45.02

.....

28.45.31

28.45.32

.....

28.45.98 Σε λοιπές Συνδεδεμένες Χορηγήσεις

28.45.99

.....

28.50 ΕΠΙΣΦΑΛΕΙΣ ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΕ ΣΥΜΜΕΤΟΧΙΚΟΥ
ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΓΕΩΡΓΙΑΣ
ΚΤΗΝΟΤΡΟΦΙΑΣ-ΔΑΣΩΝ-ΘΗΡΑΣ-ΑΛΙΕΙΑΣ

28.50.00 Σε Συμμετοχικού Ενδιαφέροντος
Γεωργικές Επιχειρήσεις

28.50.01 Σε Συμμετοχικού Ενδιαφέροντος
Κτηνοτροφικές Επιχειρήσεις

28.50.02 Σε Συμμετοχικού Ενδιαφέροντος
Αλιευτικές Επιχειρήσεις

28.50.03

28.50.04 Σε Συμμετοχικού Ενδιαφέροντος
Δασικές Επιχειρήσεις

28.50.05

.....

28.50.99

.....

28.55 ΕΠΙΣΦΑΛΕΙΣ ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΕ ΣΥΜΜΕΤΟΧΙΚΟΥ
ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΟΡΥΧΕΙΩΝ-
-ΜΕΤΑΛΛΕΙΩΝ

28.55.00 Σε Συμμετοχικού Ενδιαφέροντος
Εξορυκτικές Επιχειρήσεις

28.55.01

.....

28.55.99

.....

28.60 ΕΠΙΣΦΑΛΕΙΣ ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΕ ΣΥΜΜΕΤΟΧΙΚΟΥ
ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΕΣ
ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ

28.60.00

28.60.01

.....

28.60.99

28.65 ΕΠΙΣΦΑΛΕΙΣ ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΕ ΣΥΜΜΕΤΟΧΙΚΟΥ
ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ ΒΙΟΤΕΧΝΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ

28.65.00

28.65.01

.....

28.65.99

.....

28.70 ΕΠΙΣΦΑΛΕΙΣ ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΕ ΣΥΜΜΕΤΟΧΙΚΟΥ
ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ ΟΙΚΟΔΟΜΙΚΕΣ-
ΚΑΤΑΣΚΕΥΑΣΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ
ΔΗΜΟΣΙΩΝ ΕΡΓΩΝ

28.70.00 Σε Συμμετοχικού Ενδιαφέροντος
Οικοδομικές Επιχειρήσεις

28.70.01 Σε Συμμετοχικού Ενδιαφέροντος
Κατασκευαστικές Επιχειρήσεις

28.70.02 Σε Συμμετοχικού Ενδιαφέροντος
Ναυπηγικές Επιχειρήσεις

.....

28.70.99

.....

28.75 ΕΠΙΣΦΑΛΕΙΣ ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΕ ΣΥΜΜΕΤΟΧΙΚΟΥ
ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΕΝΕΡΓΕΙΑΣ

28.75.00

28.75.01

.....

28.75.99

.....

28.80 ΕΠΙΣΦΑΛΕΙΣ ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΕ ΣΥΜΜΕΤΟΧΙΚΟΥ
ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΕΜΠΟΡΙΟΥ
ΤΡΑΠΕΖΩΝ-ΑΣΦΑΛΕΙΩΝ-ΑΚΙΝΗΤΩΝ

28.80.00 Σε Συμμετοχικού Ενδιαφέροντος
Εμπορικές Επιχειρήσεις

28.80.01 Σε Συμμετοχικού Ενδιαφέροντος
Πιστωτικά Ιδρύματα

28.80.02 Σε Συμμετοχικού Ενδιαφέροντος
Ασφαλιστικές Επιχειρήσεις

28.80.03

.....

28.80.99

.....

28.85 ΕΠΙΣΦΑΛΕΙΣ ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΕ ΣΥΜΜΕΤΟΧΙΚΟΥ
ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΜΕΤΑΦΟΡΩΝ
-ΑΠΟΘΗΚΕΥΣΕΩΝ-ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΩΝ

28.85.00 Σε Συμμετοχικού Ενδιαφέροντος
Ναυτιλιακές Επιχειρήσεις

28.85.01 Σε Συμμετοχικού Ενδιαφέροντος
Μεταφορικές Επιχειρήσεις

28.85.02

.....

28.85.99

.....

28.90 ΕΠΙΣΦΑΛΕΙΣ ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΕ ΣΥΜΜΕΤΟΧΙΚΟΥ
ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ

28.90.00 Σε Συμμετοχικού Ενδιαφέροντος
Τουριστικές Επιχειρήσεις

28.90.01

28.90.99

28.95 ΕΠΙΣΦΑΛΕΙΣ ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΕ ΣΥΜΜΕΤΟΧΙΚΟΥ
ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΛΟΙΠΩΝ
ΚΛΑΔΩΝ

28.95.00

28.95.01

28.95.02

.....

28.95.31

28.95.32

.....

28.95.98 Σε Λοιπές Συμμετοχικού Ενδιαφέροντος
Επιχειρήσεις

28.95.99

.....

29. ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΠΟ ΠΛΕΙΣΤΗΡΙΑΣΜΟ

29.00

.....

29.96

29.97 ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΠΟΚΤΗΣΗ
ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΑΠΟ
ΠΛΕΙΣΤΗΡΙΑΣΜΟ

29.97.00 Ανάπτυξη σύμφωνα με τις ανάγκες
κάθε Τράπεζας.

29.97.01

29.97.99

.....

29.99 ΑΠΟΣΒΕΣΜΕΝΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ
ΑΠΟ ΠΛΕΙΣΤΗΡΙΑΣΜΟΥΣ

29.99.00

29.99.01 Ανάπτυξη σύμφωνα με τις ανάγκες
κάθε Τράπεζας.

29.99.99

29. ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΠΟ ΠΛΕΙΣΤΗΡΙΑΣΜΟ

Στον λογαριασμό 29 παρακολουθούνται τα περιουσιακά στοιχεία που αποκτά η Τράπεζα από πλειστηριασμούς.

Τα ποσά που καταβάλλει η Τράπεζα για την απόκτηση των στοιχείων αυτών καταχωρούνται στον λογαριασμό 29.97.

Μετά την έκδοση της κατακυρωτικής έκθεσης και την απόκτηση της κυριότητας των περιουσιακών στοιχείων από την τράπεζα, τα σχετικά ποσά μεταφέρονται από τον λογαριασμό 29.97 στους οικίους υπολογαριασμούς του 29.

Πιο συγκεκριμένα:

“ Πλειστηριασμός είναι η αναγκαστική εκποίηση περιουσιακών στοιχείων του οφειλέτη που γίνεται με πράξη της πολιτείας και με σκοπό την ικανοποίηση των χρηματικών απαιτήσεων του δανειστή.”

Αναγκαστικός πλειστηριασμός είναι εκείνος που γίνεται ύστερα από αναγκαστική κατάσχεση και για ρευστοποίηση των πραγμάτων που κατασχέθηκαν.

Ο πλειστηριασμός του ακινήτου που κατασχέθηκε γίνεται δημοσίως ενώπιον του συμβολαιογράφου της περιφέρειας όπου βρίσκεται το ακίνητο, ο οποίος ορίστηκε για τον πλειστηριασμό.

Δηλαδή, ο πλειστηριασμός γίνεται στην έδρα του δήμου ή της κοινότητας, στην περιφέρεια των οποίων βρίσκεται το ακίνητο και στο δημοτικό ή κοινοτικό κατάστημα. Για τα έξοδα του δημοτικού ή κοινοτικού καταστήματος την ημέρα του πλειστηριασμού ορίζεται χρηματικό παράβολο που βαρύνει τον επισπεύδοντα και προκαταβάλεται από αυτόν. Όταν επισπεύδων είναι το Ελληνικό Δημόσιο, απαλλάσσεται από την υποχρέωση καταβολής του χρηματικού παραβόλου.

Ο δικαστικός επιμελητής, μέσα σε 15 ημέρες από την ημέρα που έγινε η κατάσχεση, συντάσσει πρόγραμμα πλειστηριασμού.

Το πρόγραμμα αυτό περιέχει:

- συνοπτική περιγραφή του κατασχεμένου ακινήτου.
- αναφορά των υποθηκών ή προσημειώσεων που υπάρχουν επάνω στο ακίνητο.
- το ονοματεπώνυμο εκείνου υπέρ του οποίου γίνεται και εκείνου κατά του οποίου στρέφεται η εκτέλεση.
- το ονοματεπώνυμο του συμβολαιογράφου ως υπαλλήλου του πλειστηριασμού.
- το τόπο, την ημέρα και την ώρα του πλειστηριασμού.
- την τιμή της πρώτης προσφοράς που με ποινή ακυρώτητας του προγράμματος δεν πρέπει να είναι μικρότερη από το ½ της αξίας που αυτό εκτιμήθηκε, και
- τους όρους του πλειστηριασμού που τυχόν θέτει εκείνος υπέρ του οποίου γίνεται η εκτέλεση και που γνωστοποιούνται στο δικαστικό επιμελητή με την εντολή για εκτέλεση.

Διόρθωση του προγράμματος: Με αίτηση εκείνου υπέρ του οποίου γίνεται ή εκείνου κατά του οποίου στρέφεται η εκτέλεση ή και οποιουδήποτε άλλου που έχει έννομο συμφέρον μπορεί να ζητηθεί από το δικαστήριο κατά την διαδικασία των ασφαλιστικών μέτρων, η διόρθωση του προγράμματος του πλειστηριασμού. Έτσι, το αρμόδιο δικαστήριο μπορεί να διατάξει την διόρθωση του προγράμματος και την επανάληψη του πλειστηριασμού καθώς και να προσδιορίσει συγχρόνως και την ημερομηνία του.

Η αίτηση διόρθωσης μπορεί να αναφέρεται στη (χαμηλή) τιμή πρώτης προσφοράς και εκτίμησης του πράγματος, στην ελλιπή περιγραφή του ακινήτου που πλειστηριάζεται κτλ.

Σημειώνεται ότι η αίτηση με την οποία ζητείται η διόρθωση του προγράμματος πρέπει να κατατεθεί στο δικαστήριο το αργότερο τρεις (3) εργάσιμες ημέρες πριν από την ημέρα του πλειστηριασμού, γιατί αλλιώς απορρίπτεται ως απαράδεκτη .

Ποιός μετέχει στον πλειστηριασμό: Καθένας που έχει δικαιοπρακτική ικανότητα μπορεί να δηλώσει συμμετοχή στον πλειστηριασμό. Δεν μπορούν να δηλώσουν συμμετοχή και να πλειοδοτήσουν στον πλειστηριασμό: ο οφειλέτης, ο συμβολαιογράφος του πλειστηριασμού και οι υπάλληλοί του.

Αναστολή του πλειστηριασμού: Ύστερα από αίτηση εκείνου κατά του οποίου στρέφεται η εκτέλεση, το δικαστήριο, κατά την διαδικασία των ασφαλιστικών μέτρων, μπορεί να αναστείλει την διαδικασία του πλειστηριασμού έως έξι (6) μήνες, μια φορά ή τμηματικά, αν δεν υπάρχει κίνδυνος να ζημιωθεί αυτός που επισπεύδει την εκτέλεση και εφόσον υπάρχουν βάσιμοι λόγοι να πιστεύεται ότι ο οφειλέτης θα ικανοποιήσει τον επισπεύδοντα την εκτέλεση μέσα στο πιάό πάνω χρονικό διάστημα ή ότι θα επιτευχθεί μεγαλύτερο πλειστηρίασμα, αν περάσει ορισμένο διάστημα.

Το δικαστήριο μπορεί να διατάξει, ως όρο της αναστολής, τη μερική ικανοποίηση της απαίτησης του επισπεύδοντος από τον οφειλέτη.

Επίσης, αναστολή πλειστηριασμού μπορεί να ζητηθεί, όταν έχει ασκηθεί ήδη ανακοπή κατά της αναγκαστικής εκτέλεσης όπως ανακοπή κατά της επιταγής για εκτέλεση, κατά της απαίτησης, κατά της εγκυρότητας του εκτελεστικού τίτλου .

Στην περίπτωση αυτή, η αίτηση με την οποία ζητείται η αναστολή του πλειστηριασμού πρέπει να κατατεθεί στο δικαστήριο το αργότερο τρεις (3) εργάσιμες ημέρες από την ημέρα του πλειστηριασμού, γιατί αλλιώς απορρίπτονται ως απαράδεκτη.

Τέλος, ο πλειστηριασμός μπορεί να ανασταλλεί και με κοινή συμφωνία μεταξύ εκείνου υπέρ του οποίου γίνεται και εκείνου κατά του οποίου στρέφεται η εκτέλεση.

Στην συμβολαιογραφική πράξη πρέπει να περιλαμβάνονται απαραίτητα όλοι οι όροι με τους οποίους δίδεται η αναστολή και να συμφωνείται ρητά ότι σε περίπτωση που δεν τηρηθεί έστω και ένας, ο επισπεύδων θα έχει το δικαίωμα να παραιτηθεί από το πρόγραμμα πλειστηριασμού και να εκδώσει αμέσως νέο πρόγραμμα στη συντομότερη δυνατή ημερομηνία.

Αμέσως μετά την υπογραφή της συμβολαιογραφικής πράξης θα πρέπει να εκδίδεται επαναληπτικό πρόγραμμα πλειστηριασμού για την νέα ημερομηνία, γιατί μόνο έτσι αποκλείονται οι τρίτοι από το να αναλάβουν την πρωτοβουλία του πλειστηριασμού, δεδομένου ότι από μόνη της η συμβολαιογραφική αναστολή δεν δεσμεύει τους τρίτους, αλλά ισχύει μεταξύ εκείνου υπέρ του οποίου γίνεται και εκείνου κατά του οποίου στρέφεται η εκτέλεση.

Επίσης, με τη συμβολαιογραφική πράξη ο επισπεύδων και ο οφειλέτης είναι δυνατόν να συμφωνήσουν ότι ο τελευταίος θα παραιτηθεί από την ανακοπή για την ακύρωση της εκτέλεσης και θα αναγνωρίσει ως ισχυρές όλες τις μέχρι εκείνη τη στιγμή διαδικαστικές πράξεις της αναγκαστικής εκτέλεσης.

Μέχρι τώρα μιλήσαμε γενικά για την διαδικασία του πλειστηριασμού. Τώρα θα αναφερθούμε στις ενέργειες των Υπηρεσιών Καθυστερήσεων της Τράπεζας για την ρευστοποίηση των απαιτήσεων της μέσω της εκτελεστικής διαδικασίας (πλειστηριασμό).

Για τις απαιτήσεις που βρίσκονται στην οριστική καθυστέρηση, εφόσον κρίνεται ότι θα πρέπει να επιδιωχθεί αναγκαστική είσπραξή τους, επιβάλλεται από πλευράς Τραπέζης η άμεση προτεραιότητα στις δικαστικές ενέργειες με σκοπό την έναρξη και γρήγορη ολοκλήρωση της αναγκαστικής εκτέλεσης.

Σε όσες περιπτώσεις πλειστηριασμών η Τράπεζα εκδηλώνει πλειοδοτικό ενδιαφέρον, συμμετέχει με στέλεχος που είναι εφοδιασμένο, συνήθως, με ειδικό πληρεξούσιο ή και εγγυητική επιστολή αναλόγου περιεχομένου, που απευθύνεται στον συμβολαιογράφο του πλειστηριασμού. Προηγούμενος, το περιεχόμενο της εγγυητικής επιστολής πρέπει να τίθεται υπόψιν του νομικού συμβούλου της Τράπεζας.

Ο πλειστηριασμός είναι διαδικασία κατ'εξοχήν νομικής φύσης και για το λόγο αυτό η παρουσία του νομικού συμβούλου της τράπεζας είναι απαραίτητη. Το στέλεχος δηλώνει στο συμβολαιογράφο του πλειστηριασμού ότι συμμετέχει σ'αυτόν κατ'εντολή και για λογαριασμό της Τράπεζας και καταθέτει την προαναφερόμενη εγγυητική επιστολή.

Αν το στέλεχος αναδειχθεί υπερθεματιστής, μέσα σε οκτώ(8) ημέρες από την ημέρα της κατακύρωσης η Τράπεζα πρέπει να δηλώσει ενώπιον του συμβολαιογράφου του πλειστηριασμού αν αποδέχεται την πλειοδοσία. Για το σκοπό αυτό υπογράφεται από την (υπαρθεματίστρια) Τράπεζα πράξη αποδοχής πλειοδοσίας. Αν η προθεσμία αυτή περάσει άπρακτη ή αν η Τράπεζα αρνηθεί να αποδεχθεί την κατακύρωση, πράγμα απίθανο, το στέλεχος που υπερθεμάτισε για λογαριασμό της θεωρείται πως υπερθεμάτισε για τον εαυτόν του.

Για τον καθορισμό του ύψους της πλειοδοσίας, στις περιπτώσεις πλειστηριασμών ακινήτων, στους οποίους η Τράπεζα έχει σκοπό να πλειοδοτήσει, θα πρέπει να πληροφορούμαστε, εκτός των άλλων στοιχείων, και:

- Την εμπορική αξία του ακινήτου,
- Την αξία του ακινήτου, όπως αυτή εκτιμάται από την Δ.Ο.Υ.
- Την τελωνειακή κατάσταση των μηχανημάτων, τα οποία πιθανόν να περιλαμβάνονται στο πρόγραμμα πλειστηριασμού μαζί με το ακίνητο.

Ενέργειες μετά την πραγματοποίηση των πλειστηριασμών και την κατακύρωση των ακινήτων στην Τράπεζα.

Μετά την πραγματοποίηση κάθε πλειστηριασμού και την κατακύρωση του ακινήτου στην Τράπεζα, η Τράπεζα πρέπει να προβεί σε σειρά ενεργειών (λογιστικών και μή), απαραίτητων για την περιφρούρηση των συμφερόντων της Τράπεζας. Οι ενέργειες αυτές είναι οι ακόλουθες:

α) Λογιστικές ενέργειες.

Την επομένη του πλειστηριασμού η Τράπεζα ανοίγει προσωρινούς λογαριασμούς, οι οποίοι θα δέχονται μόνο χρεώσεις και πιστώσεις σχετικές με την κατακύρωση του ακινήτου στην Τράπεζα. Οι λογιστικές αυτές εγγραφές αφορούν την καταβολή του πλειστηριάσματος, την πληρωμή του Φ.Μ.Α. και του δημοτικού φόρου, την πληρωμή των κηρυκείων κλπ.

β) Μη λογιστικές ενέργειες.

Αυτές είναι διάφορες ενέργειες οι οποίες επιβάλλεται να δρομολογούνται από την επομένη του πλειστηριασμού και να πραγματοποιούνται μέσα σε ορισμένες προθεσμίες, πολλές από τις οποίες είναι ανατρεπτικές όπως π.χ. της αναγγελίας κτλ. Οι ενέργειες, λοιπόν, αυτές είναι οι ακόλουθες.

- Πράξη αποδοχής πλειοδοσίας.
- Καταβολή πλειστηριάσματος.
- Καταβολή φόρου μεταβίβασης ακινήτου και δημοτικού φόρου.
- Δικαιολογητικά που απαιτούνται για την αναγγελία των απαιτήσεων.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4

ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΤΩΝ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ

Σ' αυτό το κεφάλαιο της εργασίας θα αναφερθώ στην λειτουργία των λογαριασμών χορηγήσεων.

Η λογιστική ανάπτυξη των λογαριασμών χορηγήσεων γίνεται:

- Στον πρώτο βαθμό με κριτήριο την εξάρτηση του χρηματοδοτούμενου πελάτη από την τράπεζα, σε συνδυασμό με την φερρεγγυότητα του πελάτη.
- Στον δεύτερο βαθμό με κριτήριο τον κλάδο των οικονομικών δραστηριοτήτων και με διάκρισή τους σε συνδεδεμένες, συμμετοχικού ενδιαφέροντος και λοιπές επιχειρήσεις.
- Στον τρίτο βαθμό κατά είδος οικονομικών δραστηριοτήτων και στους κατώτερους βαθμούς η ανάπτυξη μπορεί να γίνει με κριτήρια ή συνδυασμούς κριτηρίων, που επιλέγονται κατά την κρίση της κάθε τράπεζας.

Το κύκλωμα των λογιστικών εγγραφών παρακολούθησης των χορηγήσεων έχει ως εξής:

Κατά τη χορήγηση του ποσού του δανείου χρεώνεται ο λογαριασμός χορηγήσεως με αντίστοιχη πίστωση του κατάλληλου λογαριασμού, κατά κανόνα του 38.00 "Ταμείο" ή 50.XX "Καταθέσεις Όψεως". Αντίθετες εγγραφές γίνονται όταν εισπράττονται ποσά έναντι της απαίτησης.

Κατά περιοδικά διαστήματα, σύμφωνα με τις αρχές της κάθε Τράπεζας, καταλογίζονται τόκοι και προμήθειες επί των χορηγήσεων, με χρέωση των λογαριασμών χορηγήσεων και πίστωση των οικείων υπολογαριασμών του 70 "Έσοδα από τόκους χορηγήσεων".

Παρεπόμενα έσοδα από χορηγήσεις (π.χ. προμήθεια αδράνειας, εισπρακτικά, ταχυδρομικά κ.λ.π.) καταχωρούνται στη χρέωση του σχετικού λογαριασμού χορηγήσεων, με πίστωση των οικείων υπολογαριασμών του 74 "έσοδα από προμήθειες".

Φόροι επί των εσόδων χορηγήσεων (π.χ. ΕΦΤΕ επί τόκων και προμηθειών) υπολογίζονται επί των απαιτητών εσόδων και καταχωρούνται, με χρέωση των λογαριασμών χορηγήσεων, σε πίστωση των οικείων υπολογαριασμών του 54 "Υποχρεώσεις από φόρους - τέλη".

Απαιτήσεις από χορηγήσεις που εμφανίζονται στους πρωτοβάθμιους λογαριασμούς 20 και 21 , οι οποίες είναι σε καθυστέρηση, μεταφέρονται από τους λογαριασμούς αυτούς σε χρέωση των λογαριασμών 24 "χορηγήσεις σε καθυστέρηση" ή 25 "χορηγήσεις σε καθυστέρηση σε συνδεδεμένες και συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις", κατά περίπτωση.

Απαιτήσεις από χορηγήσεις που είναι επισφαλείς, μεταφέρονται από τους λογαριασμούς 20,21, ή 24,25 σε χρέωση των λογαριασμών 27 " Επισφαλείς χορηγήσεις " ή 28 " Επισφαλείς χορηγήσεις σε συνδεδεμένες και συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις ", κατά περίπτωση. Επισφαλείς απαιτήσεις από χορηγήσεις που έχουν καταστεί ανεπίδεκτες εισπράξεως αποσβένονται. Η απόσβεση αυτών γίνεται με χρέωση του λογαριασμού 44.03 "Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις" και πίστωση του λογαριασμού της χορηγήσεως που αποσβένεται.

Σημείωση:

Με το άρθρο 27 του Ν.2076/92 καθορίσθηκε ότι:

- 1) Ο εκτοκισμός των δανείων παύει με τη συμπλήρωση 12μηνου, κατά το οποίο λογισθέντες επ' αυτών τόκοι δεν εισπράχθησαν.
- 2) Για τους επισφαλείς τόκους η υποχρέωση απόδοσης ΕΦΤΕ, γεννάται κατά τη λογιστικοποίηση των τόκων στα βιβλία της Τράπεζας.

Στις επόμενες σελίδες περιλαμβάνονται οι λογιστικές εγγραφές που διενεργούνται για κάθε μία εργασία της Τράπεζας που αφορά τις χορηγήσεις, με βάση το Νέο Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο.

Η αναφορά των παραδειγμάτων στοχεύει στην αντιπροσωπευτική κάλυψη των επιμέρους εργασιών.

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑΤΑ

1.α. Χορήγηση

Έστω ότι το Υποκατάστημα μας οδού Π. Ράλλη χορήγησε στην εμπορική επιχείρηση Ο.Ε. " Ν. ΝΙΚΟΛΑΟΥ ", για κεφάλαιο κινήσεως, μέσω ανοικτού αλληλόχρεου λογαριασμού, ποσό δρχ. 2.000.000-

Θα διενεργηθούν οι ακόλουθες λογιστικές εγγραφές:

ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
20.30.00		Χορηγήσεις σε	
		Εμπορικές Επιχ.	
20.30.00.01		Ο.Ε."Ν.Νικολάου"	2.000.000
	38.00.00	Ταμείο	2.000.000

1.β. Είσπραξη Εξόδων Λειτουργικού Κόστους

Η Τράπεζα προκειμένου να διερευνήσει και να εξακριβώσει την πιστοληπτική ικανότητα της Ο.Ε. "Ν.Νικολάου" προέβη σε σειρά απαραίτητων ερευνών μέσω των εξειδικευμένων υπηρεσιών της.

Για την κάλυψη του λειτουργικού της κόστους, εκ των παραπάνω, εισέπραξε από την Ο.Ε. "Ν.Νικολάου" ποσό δρχ. 100.000- πλέον ΕΦΤΕ (4%) δρχ. 4.000-.

Θα διενεργηθούν οι ακόλουθες λογιστικές εγγραφές:

α

ΧΡΕΩΣΗ		ΠΙΣΤΩΣΗ		ΧΡΕΩΣΗ		ΠΙΣΤΩΣΗ	
30.06.03		Απαιτήσεις	από				
		Λοιπά	έξοδα				
		Πελατών					
30.06.03.01		Ο.Ε."Ν.Νικολάου"		104.000			
	54.01.00.00	Υποχρεώσεις	από			4.000	
		Φόρους-Τέλη,					
		ΕΦΤΕ 4% επί					
		Εσόδων					
	75.02.01.02	Λοιπά Έσοδα				100.000	
		Χρημ/σεων	από				
		έρευνα Υποθ/κείου					

Για την λογιστικοποίηση της απαίτησης

β

ΧΡΕΩΣΗ		ΠΙΣΤΩΣΗ		ΧΡΕΩΣΗ		ΠΙΣΤΩΣΗ	
38.00.00		Ταμείο			104.000		
	30.06.03	Απαιτήσεις	από				
		Λοιπά	έξοδα				
		Πελατών					
	30.06.03.01	Ο.Ε."Ν.Νικολάου"				104.000	

Για την είσπραξη

1.γ. Λογισμός Τόκων

Έστω ότι με την συμπλήρωση του συμβατικά προβλεπόμενου χρόνου λογίζονται τόκοι ποσού δρχ. 150.000- πλέον ΕΦΤΕ 4% ποσού 6.000- δρχ.

Θα διενεργηθούν οι ακόλουθες λογιστικές εγγραφές:

ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
20.30.00		Χορηγήσεις σε	
		Εμπορικές Επιχ.	
20.30.00.01		Ο.Ε."Ν.Νικολάου"	156.000
	70.30.00.00	Τόκοι Χορηγήσεων	150.000
		σε Εμπορικές Επιχ	
	54.01.00.00	Υποχρεώσεις από	6.000
		Φόρους-Τέλη,	
		ΕΦΤΕ 4% επί	
		Εσόδων	

1.δ. Είσπραξη Έναντι της Απαίτησης

Έστω ότι εισπράχθηκε από την οφειλέτιδα Ο.Ε."Ν.Νικολάου" ποσό δρχ. 500.000- έναντι της οφειλής της.

Θα διενεργηθούν οι ακόλουθες λογιστικές εγγραφές:

ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
38.00.00		Ταμείο	500.000
	20.30.00	Χορηγήσεις σε	
		Εμπορικές Επιχ.	
	20.30.00.01	Ο.Ε."Ν.Νικολάου"	500.000

2.α. Μεταφορά της Απαίτησης σε Λογαριασμό Οριστικής Καθυστέρησης.

Έστω ότι ύστερα από διαπιστωμένη αδυναμία της Ο.Ε. "Ν.Νικολάου" να ανταποκριθεί στις υποχρεώσεις της, κλείνεται η σύμβαση της χρηματοδοτήσεως και το υπόλοιπο του λογαριασμού, που έστω ότι ανέρχεται σε δρχ. 1.300.000-, μεταφέρεται σε λογαριασμό οριστικής καθυστέρησης.

Θα διενεργηθούν οι ακόλουθες λογιστικές εγγραφές:

ΧΡΕΩΣΗ		ΠΙΣΤΩΣΗ		ΧΡΕΩΣΗ		ΠΙΣΤΩΣΗ	
24.30.00		Χορηγήσεις	σε				
		Καθυστέρηση	σε				
		Εμπορικές Επιχ.					
24.30.00.01		Ο.Ε. 'Ν.Νικολάου'	1.300.000				
	20.30.00	Χορηγήσεις	σε				
		Εμπορικές Επιχ.					
	20.30.00.01	Ο.Ε. 'Ν.Νικολάου'				1.300.000	

2.β Χρέωση Εξόδων

Έστω ότι πραγματοποιούνται έξοδα (π.χ. δικαστικά έξοδα) που αφορούν την απαίτηση μας ποσού δρχ. 50.000-.

Θα διενεργηθούν οι ακόλουθες λογιστικές εγγραφές:

ΧΡΕΩΣΗ		ΠΙΣΤΩΣΗ		ΧΡΕΩΣΗ		ΠΙΣΤΩΣΗ	
30.06.01		Απαιτήσεις	από				
		έξοδα	για				
		λογαριασμό Τρίτων					
30.06.01.01		Ο.Ε. "Ν.Νικολάου"	50.000				
	38.00.00	Ταμείο				50.000	

3.α Μεταφορά της Καθυστερημένης Απαίτησης σε Λογαριασμούς Επισφαλών Απαιτήσεων.

Έστω ότι η απαίτησή μας ποσού δρχ.1.300.000- κατά της Ο.Ε. "Ν.Νικολάου" μεταφέρεται σε λογαριασμούς επισφαλών απαιτήσεων

δεδομένου ότι δεν θα καταστεί εφικτή η είσπραξη της (εν όλω ή εν μέρει), λόγω πραγματικής αδυναμίας του οφειλέτου.

Θα διενεργηθούν οι ακόλουθες λογιστικές εγγραφές:

	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ		ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
27.30.00			Επισφαλείς Χορηγήσεις σε Εμπορικές Επιχ.		
27.30.00.01			Ο.Ε.'Ν.Νικολάου'	1.300.000	
	24.30.00		Χορηγήσεις σε Καθυστέρηση σε Εμπορικές Επιχ.		
		24.30.00.01	Ο.Ε.'Ν.Νικολάου'		1.300.000

3.β. Λογισμός Τόκων και Είσπραξη έναντι της Επισφαλούς Απαίτησης.

Έστω ότι κατέστη εφικτή η είσπραξη ποσού δρχ. 700.000- έναντι της εν λόγω επισφαλούς απαίτησης.

Το ποσό αυτό θα χρησιμοποιηθεί για την εξόφληση των όποιων εξόδων έχουν γίνει και αφορούν την απαίτηση. Στη συνέχεια το υπόλοιπο ποσό θα καλύψει τόκους υπερημερίας, μέχρι την ημερομηνία διενέργειας της είσπραξης, ή για όσο χρονικό διάστημα μπορεί να καλυφθεί από το εισπρατόμενο ποσό.

Στη συνέχεια εφόσον απομένει επιπλέον ποσό αυτό άγεται σε πίστωση του λογαριασμού έναντι του οφειλόμενου κεφαλαίου.

Θα διενεργηθούν οι ακόλουθες λογιστικές εγγραφές:

α

ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ		ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
38.00.00		Ταμείο	50.000	
	30.06.01	Απαιτήσεις από έξοδα για λογαριασμό Τρίτων		
	30.06.01.01	Ο.Ε. "Ν.Νικολάου"		50.000

Για την είσπραξη των δικαστικών εξόδων.

β

ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ		ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
27.30.00		Επισφαλείς Χορηγήσεις σε Εμπορικές Επιχ.		
27.30.00.01		Ο.Ε. "Ν.Νικολάου"	312.000	
	70.59.80.00	Εσοδα από Τόκους Επισ/λών Χορηγήσεων σε Εμπορ.Επιχ.		300.000
	54.01.00.00	Υποχρεώσεις από Φόρους-Τέλη, ΕΦΤΕ 4% επί Εσόδων		12.000

Για τον λογισμό τόκων υπερημερίας έστω ποσού δρχ. 300.000- και Ε.Φ.Τ.Ε. 12.000- δρχ.

Υ

ΧΡΕΩΣΗ		ΠΙΣΤΩΣΗ		ΧΡΕΩΣΗ		ΠΙΣΤΩΣΗ	
38.00.00			Ταμείο	312.000			
	27.30.00		Επισφαλείς				
			Χορηγήσεις σε				
			Εμπορικές Επιχ.				
	27.30.00.01		Ο.Ε. "Ν.Νικολάου"			312.000	

Για την είσπραξη των λογισθέντων τόκων πλέον ΕΦΤΕ.

δ

ΧΡΕΩΣΗ		ΠΙΣΤΩΣΗ		ΧΡΕΩΣΗ		ΠΙΣΤΩΣΗ	
38.00.00			Ταμείο	338.000			
	27.30.00		Επισφαλείς				
			Χορηγήσεις σε				
			Εμπορικές Επιχ.				
	27.30.00.01		Ο.Ε. "Ν.Νικολάου"			338.000	

Για την είσπραξη του (υπολοίπου) ποσού δρχ. 338.000-, έναντι του κεφαλαίου της επισφαλούς απαίτησης.

3.γ. Διαγραφή (Απόσβεση) της Επισφαλούς Απαίτησης

Έστω ότι το αρμόδιο Όργανο της Διοικήσεως της Τράπεζας, απεφάσισε την οριστική διαγραφή του υπολοίπου της επισφαλούς απαίτησης, δρχ. 962.000-, κατά της Ο.Ε. "Ν.Νικολάου", δεδομένου ότι ολοκληρώθηκαν όλα τα δικαστικά στάδια διεκδίκησης και κατέστη βέβαιον ότι είναι ανέφικτη η είσπραξή της.

Η διαγραφή της απαίτησης θα γίνει σε βάρος της σχηματισμένης πρόβλεψης για κάλυψη ζημιών από επισφαλείς απαιτήσεις.

Θα διενεργηθούν οι ακόλουθες λογιστικές εγγραφές:

Το Κατάστημα της οδού Πέτρου Ράλλη θα διαγράψει την απαίτηση με χρέωση του Γενικού Λογιστηρίου της Τράπεζας σε λογαριασμό Συνδέσμου Καταστημάτων, ήτοι:

		α		
ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ		ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
48.00.00.04		Λογαριασμός Συνδέσμου Καταστημάτων	962.000	
	27.30.00	Επισφαλείς Χορηγήσεις σε Εμπορικές ΕΠΙΧ.		
	27.30.00.01	Ο.Ε. "Ν.Νικολάου"		962.000

Το Γενικό Λογιστήριο της Τράπεζας θα μεταφέρει την χρέωση αυτή σε βάρος της σχηματισμένης σχετικής πρόβλεψης που τηρείται στα λογιστικά βιβλία του, ήτοι:

β

Γενικό Λογιστήριο

ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ		ΧΡΕΩΣΗ		ΠΙΣΤΩΣΗ
44.03.00.00		Προβλέψεις	για	962.000	
		Επισφαλείς			
		Απαιτήσεις	από		
		Χορηγήσεις	σε		
		πελάτες			
	48.00.00.04	Λογαριασμός			962.000
		Συνδέσμου			
		Καταστημάτων			

3.δ. Παρακολούθηση της Διαγραφείσης Επισφαλούς Απαίτησης

Ταυτόχρονα με την διαγραφή της απαίτησης στα βιβλία του Γενικού Λογιστηρίου η Κεντρική Υπηρεσία που Επιμελείται των θεμάτων Επισφαλών Χρηματοδοτήσεων, ανοίγει σε λογαριασμούς Τάξεως μια μερίδα με ισότιμο μιας δρχ. προκειμένου να παρακολουθεί την αποσβεσμένη απαίτηση, μέχρις ότου συμπληρωθεί ο νόμιμος χρόνος παραγραφής της, για το ενδεχόμενο αναβίωσης της απαίτησης.

Θα διενεργηθούν οι ακόλουθες λογιστικές εγγραφές:

ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ		ΧΡΕΩΣΗ		ΠΙΣΤΩΣΗ
04.80.00		Απαιτήσεις		1	
		Αποσβεσμένες			
04.80.00.01		Ο.Ε."Ν.Νικολάου"			
	08.80.00	Προβλέψεις που			1
		χρησιμοποιήθηκαν			
		για Απόσβεση			
		Απαιτήσεων			

3.ε. Είσπραξη εκ των υστέρων έναντι της Διαγραφείσης Απαίτησης

Έστω ότι μετά παρέλευση χρόνου κατέστη δυνατή η είσπραξη ποσού δρχ. 100.000-, που αφορά την αποσβεσμένη απαίτηση της Τράπεζας κατά της Ο.Ε. "Ν.Νικολάου", πλέον ΕΦΤΕ 4%, δρχ 4.000-
 Η είσπραξη έγινε από το κατάστημα της οδού Πέτρου Ράλλη.
 Θα διενεργηθούν οι παρακάτω λογιστικές εγγραφές:

α

Κατάστημα οδού Πέτρου Ράλλη

ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ		ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
38.00.00		Ταμείο	104.000	
	48.00.00.04	Λογαριασμός Συνδέσμου Καταστημάτων		104.000

Για το ποσό που εισέπραξε

β

Το Γενικό Λογιστήριο

ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ		ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
48.00.07.04		Λογαριασμός Συνδέσμου Καταστημάτων Υποκατάστημα Πέτρου Ράλλη	104.000	
	82.01.03.00	Εσοδα Προηγούμενων Χρήσεων		100.000
	54.01.00.00	ΕΦΤΕ 4% επί εσόδων		4.000

4. Μεταφορά Χρηματοδότησης σε άλλο Κατάστημα της Τράπεζας.

Έστω ότι η απαίτησή μας από χορήγηση δανείου τακτής λήξεως υπολοίπου δρχ. 2.000.000- στην Βιοτεχνική Επιχείρηση Ο.Ε.'Β.Βασιλείου' που τηρείται στο Κεντρικό Κατάστημα μεταφέρεται, λόγω αλλαγής της έδρας της επιχείρησης, στο Υποκατάστημα μας Πατρών.

Η μεταφορά θα γίνει μέσω του Γενικού Λογιστηρίου, με την χρησιμοποίηση του λογαριασμού Συνδέσμου Καταστημάτων.

Ητοι θα διενεργηθούν οι παρακάτω λογιστικές εγγραφές:

α

Κεντρικό Κατάστημα

ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ		ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
48.00.00.04		Λογαριασμός Συνδέσμου Καταστημάτων	2.000.000	
	20.15.00	Χορηγήσεις σε Βιοτεχνικές Επιχ.		
	20.15.00.01	Ο.Ε.'Β.Βασιλείου'		2.000.000

β

Το Γενικό Λογιστήριο

ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ		ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
48.00.10.04		Λογαριασμός Συνδέσμου Καταστημάτων, Υποκ/μα Πατρών	2.000.000	
	48.00.02.04	Λογαριασμός Συνδέσμου Καταστημάτων, Κεντρικό Κατ/μα		2.000.000

Υ

Το Υποκατάστημα Πατρών

ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ		ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
20.15.00		Χορηγήσεις σε		
		Βιοτεχνικές Επιχ.		
20.15.00.01		Ο.Ε. 'Β.Βασιλείου'	2.000.000	
	48.00.00.04	Λογαριασμός		2.000.000
		Συνδέσμου		
		Καταστημάτων		

5. Μεταφορά Ποσού από Λογαριασμό Όψεως σε Λογαριασμό Χρηματοδότησης.

Έστω ότι με οδηγίες της Ο.Ε. "Β.Βασιλείου", μεταφέρεται ποσό δρχ. 500.000-, από τον λογαριασμό της Όψεως σε πίστωση της οφειλής της από το παραπάνω δάνειο.

Θα διενεργηθούν οι παρακάτω λογιστικές εγγραφές:

α

Η Υπηρεσία Καταθέσεων

ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ		ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
50.01.00		Καταθέσεις		
		Όψεως Εταιριών		
	50.00.00.01	Ο.Ε. 'Β.Βασιλείου'	500.000	
	48.98.00.00	Λογαριασμός		500.000
		Συμφηφιστικών		
		Εγγραφών		

β

Η Υπηρεσία Χορηγήσεων

ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ		ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
48.98.00.00		Λογαριασμός	500.000	
		Συμφηφιστικών		
		Εγγραφών		
	20.15.00	Χορηγήσεις σε		
		Βιοτεχνικές Επιχ.		
	20.15.00.01	Ο.Ε. 'Β.Βασιλείου'		500.000

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 5

ΕΦΑΡΜΟΓΗ

(Λογιστικές ενέργειες που κάνει η Τράπεζα σε μια ημέρα για να αντιμετωπίσει διάφορες Τραπεζικές εργασίες)

1. Μετά από εξέταση του σχετικού αιτήματος του πελάτη μας "ΗΛΙΟΣ ΑΕ" (Εμπορική επιχείρηση) για δανειοδότηση του με πλαφόν ύψους δρχ. μέχρι 300εκ. καλυμμένο με ρευστοποιήσιμα στοιχεία (επιταγές πελατών του) και συγχρόνως μελέτης των ισολογισμών του των 3 τελευταίων ετών, της δανειακής του επιβάρυνσης, του τζίρου του, της συνεργασίας του με άλλες Τράπεζες και τα υπόλοιπα δανείων που έχει προς αυτές, η Τράπεζα αποφάσισε να του χορηγήσει δάνειο για κεφάλαιο κίνησης ύψους μέχρι 200εκ. δρχ. καλυμμένο με επιταγές πελατών του.

Έτσι λοιπόν με την προσκόμιση σχετικών πινακίων επιταγών πελατών του λήξεως μέχρι 5 μηνών η Τράπεζα θα του χορηγεί το 70% της αξίας αυτών. Αφού λοιπόν η Τράπεζα ειδοποίησε τον παραπάνω πελάτη για την σχετική έγκριση και μετά τις υπογραφές της δανειακής σύμβασης μεταξύ των εκπροσώπων της Τράπεζας και του πελάτη, ο πελάτης "ΗΛΙΟΣ ΑΕ" στέλνει το πρώτο πινάκιο επιταγών ύψους δρχ. 50.000.000 και ζητά από την Τράπεζα την χορήγηση δρχ. 35.000.000 για μισθοδοσίες.

Θα γίνει η ακόλουθη λογιστική εγγραφή:

ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
01.98.02	Αλλότρια περιουσιακά Στοιχεία Αξίες Τρίτων σε ενέχυρο	50.000.000	
	05.98.02 Δικαιούχοι Αλλότριων περιουσιακών Στοιχείων, Αξίες Τρίτων σε ενέχυρο		
	05.98.02.01 "ΗΛΙΟΣ ΑΕ"		50.000.000

Πινάκιο Επιταγών Νο ...

2. Η Τράπεζα μετά από προσκόμιση πινακίου επιταγών του πελάτη "ΑΛΦΑ ΑΕ" εξετάζει κατ' αρχάς εάν έχει πληρωθεί το σχετικό χαρτόσημο υπέρ του Ελληνικού Δημοσίου (2,50/100+20% Ο.Γ.Α.). Κατόπιν εξετάζει τις επιταγές ως προς την λήξη, τη σωστή συμπλήρωση τους και το σπουδαιότερο την φερεγγυότητα των εκδοτών με τα στοιχεία που έχει η Τράπεζα.

Έτσι κάνει χορήγηση δανείου 2.000.000 δρχ. κόβοντας σχετικό ΕΝΤΑΛΜΑ ΠΛΗΡΩΜΗΣ χρεώνοντας τον λογαριασμό δανείου του συγκεκριμένου πελάτη και με μια ΑΠΟΔΕΙΞΗ ΕΙΣΠΡΑΞΗΣ πιστώνεται ο λογαριασμός όψεως του περί ού ο λόγος πελάτη "ΑΛΦΑ ΑΕ". Συγχρόνως ο πελάτης υπογράφει και το σχετικό ένταλμα πληρωμής της Τράπεζας που υπόσχεται ότι εντός 5 μηνών θα επιστρέψει το ποσό που χρηματοδοτήθηκε. Επίσης υπολογίζεται και προμήθεια χορήγησης.

Θα γίνει η ακόλουθη λογιστική εγγραφή:

ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ		ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
20.30.00		Χορηγήσεις σε		
		Εμπορικές Επιχ.		
20.30.00.01		"ΑΛΦΑ ΑΕ"	2.000.000	
	50.01.00	Καταθέσεις Όψεως		
		Εταιριών Άτοκες		
	50.01.00.10	"ΑΛΦΑ Α.Ε."		1.998.000
	74.98.80.00	Λοιπές προμήθειες		1920
		που υπόκεινται σε		
		Ε.Φ.Τ.Ε. 4%		
	54.01.00.00	Υποχρεώσεις από		80
		Φόρους-Τέλη, ΕΦΤΕ		
		επί εσόδων 4%		

ΕΝΤΑΛΜΑ ΠΛΗΡΩΜΗΣ Νο...

ΑΠΟΔΕΙΞΗ ΕΙΣΠΡΑΞΗΣ Νο...

3. Το Κεντρικό κατάστημα της Τράπεζας έχει εκδώσει εγγυητική επιστολή ποσού δρχ. 100.000.000 υπέρ του πελάτη Β.Βασιλείου η οποία απευθύνεται στο Υπουργείο Υγείας και η οποία αφορά την καλή εκτέλεση όρων συμβάσεως προμήθειας Ιατρικού και Νοσηλευτικού εξοπλισμού.

Σήμερα υπολογίσθηκε και εισπράχθηκε ποσό δρχ. 500.000, πλέον ΕΦΤΕ δρχ. 20.000 για προμήθεια α' τριμήνου της παραπάνω εγγυητικής επιστολής.

Θα διενεργηθούν οι παρακάτω λογιστικές εγγραφές:

		α	
ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
02.50.00		Συμβάσεις και 100.000.000	
		Συμφωνίες	
		Σταθμισμένων	
		Κινδύνων	
		Εντολές	
		Εγγυητικών	
		Επιστολών	
02.50.00.01		Β.Βασιλείου	
	06.50.00.01	Ενδεχόμενες	100.000.000
		Σταθμισμένες	
		Υποχρεώσεις,	
		Εντολές	
		Εγγυητικών	
		Επιστολών	

β

ΧΡΕΩΣΗ		ΠΙΣΤΩΣΗ		ΧΡΕΩΣΗ		ΠΙΣΤΩΣΗ	
30.00.00		Απαιτήσεις	από				
		Προμήθειες					
		Εγγυητικών					
		Επιστολών					
30.00.00.01		Β.Βασιλείου		520.000			
	74.00.01.00	Έσοδα	από			100.000	
		προμήθειες					
		εγγυητικών					
		επιστολών					
	54.01.00.00	Υποχρεώσεις	από			20.000	
		Φόρους-Τέλη,					
		ΕΦΤΕ 4%	επί				
		Εσόδων					

Για την λογιστικοποίηση της απαίτησης

γ

ΧΡΕΩΣΗ		ΠΙΣΤΩΣΗ		ΧΡΕΩΣΗ		ΠΙΣΤΩΣΗ	
38.00.00.00		Ταμείο		520.000			
	30.00.00	Απαιτήσεις	από				
		Προμήθειες					
		Εγγυητικών					
		Επιστολών					
	30.00.00.01	Β.Βασιλείου				520.000	

Για την είσπραξη

4. Μετά από μερικό διάστημα αρχίζουν να ωριμάζουν οι επιταγές των πινακίων και με την αξία τους η Τράπεζα εξοφλά πρώτα τόκους και προμήθειες και κατόπιν το Κεφάλαιο, κόβοντας ένα ΓΡΑΜΜΑΤΙΟ ΕΙΣΠΡΑΞΗΣ με πίστωση του σχετικού λογαριασμού δανείου του πελάτη και με valeur σύμφωνα με τους κανόνες των νομισματοπιστωτικών αρχών 2,3,4,7 ημέρες. Έτσι εισπράττεται επιταγή που ήταν σε ενέχυρο 180.000 δρχ. και 1000 δρχ. προμήθεια:

α

ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ		ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
48.00.00.04		Λογαριασμός	180.000	
		Συνδέσμου Κατ/των		
	20.30.00	Χορηγήσεις σε		
		Εμπορικές Επιχ.		
	20.30.00.20	"ΒΗΤΑ ΟΕ"		179.000
	74.03.01	Αγορά επιταγών		960
		εσωτερικού		
	54.01.00.00	Υποχρεώσεις από		40
		Φόρους-Τέλη,		
		ΕΦΤΕ 4% επί		
		Εσόδων		

β

ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ		ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
05.98.02		Αλλότρια περιουσιακά	180.000	
		Στοιχεία Αξίες Τρίτων		
		σε ενέχυρο		
05.98.02.01		"ΒΗΤΑ ΟΕ"		
	01.98.02	Δικαιούχοι Αλλότριων		180.000
		περιουσιακών		
		Στοιχείων, Αξίες		
		Τρίτων σε ενέχυρο		

5. Στο διάστημα που η Τράπεζα παρακολουθεί τις λήξεις των επιταγών των πινακίων του πελάτη "ΓΑΜΜΑ Α.Ε.", εάν κάποια επιταγή δεν έχει υπόλοιπο, αμέσως ειδοποιείται ο πελάτης για να φροντίσει για την κάλυψη της επιταγής. Εάν δεν ανταποκριθεί, τότε η Τράπεζα, χρεώνει τον λογαριασμό του όψεως με το αντίστοιχο ποσό της επιταγής και πιστώνει τον λογαριασμό του δανείου του, συγχρόνως δε του επιστρέφει σφραγισμένη πλέον την επιταγή για δικαστικές ενέργειες εκ μέρους του πελάτη.

Έτσι επιταγή σε ενέχυρο την οποία είχαμε εισπράξει, εμφανίζεται ακάλυπτη. Την επιστρέφουμε στον πελάτη εισπράττοντας τόκους. Το ποσό της επιταγής ήταν 200.000 δρχ. Κατά την είσπραξή της είχαν εισπραχθεί 1500 δρχ. ως προμήθειες το δε υπόλοιπο 198.500 είχε πιστωθεί στον λογαριασμό χορηγήσεων.

Θα διενεργηθεί η ακόλουθη λογιστική εγγραφή:

ΧΡΕΩΣΗ		ΠΙΣΤΩΣΗ		ΧΡΕΩΣΗ		ΠΙΣΤΩΣΗ	
20.30.00		Χορηγήσεις	σε				
		Εμπορικές Επιχ.					
20.30.00.40		"ΓΑΜΜΑ ΑΕ"		203.000			
	48.00.00.04	Λογαριασμός				200.000	
		Συνδέσμου Κατ/των					
	70.30.00.01	Τόκοι χορηγήσεων				2880	
		σε προσωρινή					
		Καθυστέρηση					
	54.01.00.00	Υποχρεώσεις από				120	
		Φόρους-Τέλη, ΕΦΤΕ					
		επί εσόδων 4%					

Τόκοι καθυστέρησης επιστρεφόμενης επιταγής.

6. Ο πελάτης " ΔΕΛΤΑ Ε.Ε " εξοφλεί το δάνειο του, υπολοίπου δρχ.800.000, υπολογίζονται τόκοι εξοφλήσεως δρχ. 22.600 και προχωρούμε στην εξόφληση του λογαριασμού:

ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
20.30.00		Χορηγήσεις σε	
		Εμπορικές Επιχ.	
20.30.00.50		"ΔΕΛΤΑ Ε.Ε"	22.600
	70.30.00.00	Τόκοι Χορηγήσεων	21.696
		σε Εμπορικές Επιχ	
	54.01.00.00	Υποχρεώσεις από	904
		Φόρους-Τέλη,	
		ΕΦΤΕ 4% επί	
		Εσόδων	

Και ακολουθεί η εγγραφή:

ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
38.00.00		Ταμείο	822.600
	20.30.00	Χορηγήσεις σε	
		Εμπορικές Επιχ.	
	20.30.00.50	"ΔΕΛΤΑ Ε.Ε."	822.600

7. Χορήγηση Δανείου σε συνάλλαγμα, ύψους 100.000DM , το προϊόν του οποίου κατατίθεται σε λογαριασμό καταθέσεως σε συνάλλαγμα.

Θα διενεργηθούν οι ακόλουθες λογιστικές εγγραφές:

α

ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ		ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
20.30.00		Χορηγήσεις	σε 100.000	
		Εμπορικές Επιχ.		
20.30.00.60		"ΕΨΙΛΟΝ ΑΕ"		
	48.00.00.04	Λογαριασμός		100.000
		Συνδέσμου Κατ/των		

β

ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ		ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
48.00.00.04		Λογαριασμός	100.000	
		Συνδέσμου Κατ/των		
	51.00.01.10	Καταθέσεις		100.000
		Ταμειευτηρίου	σε	
		Ξένο Νόμισμα(DM)		

8. Έστω ότι ο πελάτης του Κεντρικού Καταστημάτος μας κ. Γ. Γεωργίου ζητά το άνοιγμα Ενεγγύου Πιστώσεως για ποσό \$1.000.000 στην CITYBANK N.A, για εισαγωγή προϊόντων εκ του εξωτερικού. Για κάλυμμα της Ενεγγύου Πιστώσεως καταβάλλει στην Τράπεζα μας το ποσό των δρχ. 125.000.000.

Θα διενεργηθούν οι παρακάτω λογιστικές εγγραφές:

α

ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ		ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
38.00.00		Ταμείο	125.000.000	
	59.21.00	Καλύμματα σε Δρχ. Ενεγγύων Πιστώσεων		
	59.21.00.01	Γ.Γεωργίου		125.000.000

β

ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ		ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
03.00.00		Χρεώστες Ενέγγυες Πιστώσεις	από 1.000.000	
03.00.00.01		Γ.Γεωργίου		
	07.00.00	Ανοιγείσες Ενέγγυες Πιστώσεις		
	07.00.00.01	Γ.Γεωργίου		1.000.000

10. Εκτέλεση ενέγγυας πίστωσης 100.000\$ με χορήγηση δανείου του αντιτίμου σε δρχ. Η Τράπεζα μας πουλάει το συνάλλαγμα στον πελάτη και εμβάζει το ποσό στην Τράπεζα του προμηθευτή του στο εξωτερικό. Συμβατική τιμή \$:240 δρχ. Θα γίνουν οι ακόλουθες λογιστικές εγγραφές:

α

ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ		ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
20.30.00		Χορηγήσεις	σε 24.052.000	
		Εμπορικές Επιχ.		
20.30.00.80		"ΩΜΕΓΑ ΑΕ"		
	50.01.00	Καταθέσεις Όψεως		
		Εταιριών Άτοκες		
	50.01.00.80	"ΩΜΕΓΑ Α.Ε."		24.052.000

β

ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ		ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
50.01.00		Καταθέσεις Όψεως	24.052.000	
		Εταιριών Άτοκες		
50.01.00.80		"ΩΜΕΓΑ Α.Ε."		
	48.00.00.04	Λογαριασμός		24.000.000
		Συνδέσμου Κατ/των		
	74.07.00.00	Έσοδα από		45.000
		προμήθειες Εισαγ.		
		Εργασιών		
	75.11.00.00	Έσοδα		5.000
		Παρεπόμενων		
		Ασχολιών (τηλεφ.)		
	54.01.00.00	Υποχρεώσεις από		2.000
		Φόρους-Τέλη,		
		ΕΦΤΕ 4% επί		
		Εσόδων		

Υ

ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ		ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
46.01.00.00		Συν/κή Θέση σε Εκχωρητέο Συν/γμα σε Ξ.Ν.	100.000	
	38.05.02	Ανταποκριτές Εξωτερικού		
	38.05.02.11	CITYBANK N.A.		100.000

Για την πίστωση του Ανταποκριτού.

δ

ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ		ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
48.00.12.04		Λογαριασμός Συνδέσμου Κατ/των Υποκατ. Πάτρας	24.000.000	
	46.01.01.00	Συν/κή Θέση σε Ξ.Ν.		24.000.000

ε

ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ		ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
07.00.00		Ανοιγείσες Ενέγγυες Πιστώσεις	100.000	
	07.00.00.02	"ΩΜΕΓΑ Α.Ε."		
	03.00.00	Χρεώστες από Ενέγγυες Πιστώσεις		
	03.00.00.02	"ΩΜΕΓΑ Α.Ε."		100.000

ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ

Μιχάλη Ε. Αγγελάκη «Χρηματοδοτήσεις-Καθυστερήσεις»

Χαράλαμπος Κλ. Δεμίρη «Χρηματοδοτήσεις(θεωρία κ' πράξη)»

Ν. Κυρικού «Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο Τραπεζών

Α' και Β' τόμος »

Εμμανουήλ Σακέλη «Λογιστική κ' Ελεγκτική των Εμπορι-

κών Τραπεζών »

Θα θέλαμε να εκφράσουμε τις ευχαριστίες μας σε όλους όσους μας βοήθησαν να φέρουμε εις πέρας αυτήν την πτυχιακή εργασία και ιδιαίτερα στο κ. Δημητρούγκα Γεώργιο , η βοήθεια και η καθοδήγηση του οποίου ήταν πολύτιμη για την διεκπεραίωση αυτής της Πτυχιακής Εργασίας.

Τέλος ελπίζω αυτή η εργασία να αποτελέσει πολύτιμο βοήθημα για όσους τυχόν την χρησιμοποιήσουν στο μέλλον.