

ΤΕΙ ΠΑΤΡΑΣ
ΣΧΟΛΗ : ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ & ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ
ΤΜΗΜΑ : ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

ΘΕΜΑ ΠΤΥΧΙΑΚΗΣ ΕΡΓΑΣΙΑΣ :

ΔΑΝΕΙΑ - ΚΑΤΑΣΚΕΥΗ
ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΩΝ ΣΕ BASIC ΓΙΑ ΤΟΝ
ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟ ΤΩΝ ΔΟΣΕΩΝ
ΕΝΟΣ ΔΑΝΕΙΟΥ

&

Επόπτης Καθηγητής - Εισηγητής :
ΓΕΩΡΓΙΟΥ ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ



ΣΠΟΥΔΑΣΤΕΣ :

Αλυφαντή Μαρία
Παπαγάλου Σωτηρία
Πασβαντόπουλος Χρήστος

ΠΑΤΡΑ, ΑΠΡΙΛΙΟΣ 1995

ΑΡΙΘΜΟΣ ΕΙΣΑΓΩΓΗΣ	1673
----------------------	------



ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Στα πλαίσια της δημιουργίας των Τ.Ε.Ι. έχει καθιερωθεί η κατάρτιση μιας πτυχιακής εργασίας, η οποία συντάσσεται από τους σπουδαστές και αποτελεί προϋπόθεση χορήγησης του πτυχίου.

Η σημασία της πτυχιακής εργασίας είναι μεγάλη, διότι φέρνει σε επαφή τους σπουδαστές με την όλη πραγματικότητα και τους δείχνει, τους μαθαίνει, πώς να εργάζονται σε όσα διδάχθηκαν κατά την περίοδο της φοίτησής τους. Έτσι μας ανατέθηκε η παρούσα εργασία με το θέμα που προαναφέρεται, για την πραγματοποίηση της οποίας εργαστήκαμε και τα τρία μέλη της ομάδας, με σκοπό την ολοκληρωμένη παρουσίαση του θέματος.

Η εργασία χωρίζεται σε τέσσερα κεφάλαια. *Το πρώτο κεφάλαιο είναι η εισαγωγή στα δάνεια. *Στο δεύτερο κεφάλαιο περιγράφονται οι βασικές κατηγορίες δανείων. *Στο τρίτο, το οποίο είναι τα ομολογιακά δάνεια, έχουμε περιγραφή και παραδείγματα. *Το τέταρτο κεφάλαιο αφορά την ανάλυση των ειδικών κατηγοριών δανείων στην σημερινή πραγματικότητα. Για το κεφάλαιο αυτό χρειάστηκε εντατική έρευνα και πολλά στοιχεία από τις Τράπεζες. Πρέπει δε, να σημειωθεί εδώ, ότι τα στοιχεία τα οποία αφορούν τα επιτόκια είναι τα ισχύοντα μέχρι τη στιγμή που συντάχθηκε η εργασία. Υπάρχει η πιθανότητα μεταβολής τους, μιας και στο μέλλον αναμένονται αλλαγές αφού τα επιτόκια θα παρουσιάσουν πτώση.

Θεωρούμε υποχρέωσή μας να ευχαριστήσουμε, όλους όσους μας βοήθησαν με την παροχή στοιχείων και κατευθυντήριων γνώσεων για την εκπλήρωση της εργασίας αυτής.

Αλυφαντή Μαρία

Παπαγάλου Σωτηρία

Παθανασόπουλος Χρήστος

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

	Σελ.
I. ΕΙΣΑΓΩΓΗ ΣΤΑ ΔΑΝΕΙΑ	2
1.1 Βασικοί ορισμοί	2
1.1.1 Πάγια	3
1.1.2 Εξοφλητέα	3
1.2 Βασικές Κατηγορίες Δανείων	5
1.2.1 Δάνεια προς επιχειρήσεις	5
1.2.2 Δάνεια προς επαγγελματίες	5
1.2.3 Δάνεια προς ιδιώτες	6
1.3 Βασικά Κριτήρια Δανειοδότησης	7
1.3.1 Ικανότητα του πιστούχου	7
1.3.2 Φερεγγυότητα - Συναλλακτική τάξη του πιστούχου	7
1.3.3 Δυνατότητα ομαλής εξόφλησης του δανείου	8
1.3.4 Αποδοτικότητα συνεργασίας του πιστούχου	8
1.4 Ύψος Δανείων	9
1.4.1 Δάνεια προς επιχειρήσεις	9
1.4.2 Δάνεια προς επαγγελματίες	9
1.4.3 Δάνεια προς ιδιώτες	10
1.5 Διάρκεια δανείων	11
1.5.1 Επενδυτικά δάνεια	11
1.5.2 Βραχυπρόθεσμα δάνεια	11
1.6 Επιτόκιο	12

II.	ΜΕΘΟΔΟΙ ΕΞΟΦΛΗΣΗΣ ΤΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ	13
2.1	Μέθοδος Σταθερού Χρεωλυσίου	13
2.2	Μέθοδος Προοδευτικού Χρεωλυσίου ή Γαλλική Μέθοδος	14
2.3	Μέθοδος του Sinking Fund ή Αμερικάνικη Μέθοδος	15
III.	ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΑ ΔΑΝΕΙΑ	16
3.1	Βασικοί Ορισμοί	16
3.2	Σύμβολα Ομολογιακών Δανείων	19
3.3	Βασικοί τύποι λύσεων παραδειγμάτων ομολογιακών δανείων εξοφλητέων τοκοχρεωλυτικώς	20
3.3.1	Παράδειγμα ομολογιακού δανείου εξοφλητέου τοκοχρεωλυτικώς στο άρτιο	20
3.3.2	Παράδειγμα ομολογιακού δανείου απ' το άρτιο	22
3.4	Λαχειοφόρα Ομολογιακά Δάνεια	24
3.4.1	Σύμβολα και τύποι	25
3.4.2	Παράδειγμα λαχειοφόρου ομολογιακού δανείου	25
IV.	ΑΝΑΛΥΣΗ ΕΙΔΙΚΩΝ ΚΑΤΗΓΟΡΙΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ ΣΤΗ ΣΗΜΕΡΙΝΗ ΠΡΑΓΜΑΤΙΚΟΤΗΤΑ	28
4.1	Δάνεια για ιδιώτες (Στεγαστικά - Καταναλωτικά - Προσωπικά)	28
4.1.1	Υπάρχοντα προϊόντα	28
4.1.2	Νέα προϊόντα	29
4.1.3	Νέα κριτήρια	30

42	Στεγαστικά και Επισκευαστικά Δάνεια	32
42.1	Όροι - Προϋποθέσεις	32
42.2	Κατηγορίες στεγαστικών δανείων	33
43	Στεγαστικά Δάνεια για πρώτη κατοικία με επιδοτούμενο επιτόκιο από την Κτηματική Τράπεζα	35
43.1	Σκοπός του δανείου	35
43.2	Δικαιούχοι του δανείου	35
43.3	Προϋποθέσεις χορήγησης του Δανείου	35
43.4	Δικαιούμενο ποσό επιδοτούμενου δανείου - Επιδότηση σε μονάδες επιτοκίου	36
43.5	Διάρκεια του δανείου	37
43.6	Τρόπος εξόφλησης του δανείου	37
43.7	Περίοδος χάριτος	37
43.8	Υπολογισμός των δόσεων του δανείου	38
44	Σεισμοδάνεια	39
44.1	Για οικίες	39
44.2	Για επιχειρήσεις	39
45	Στεγαστικό Δάνειο από το Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων	40
46	Καταναλωτικά Δάνεια	42
46.1	Γενικά	42
46.2	Προεξόφληση δανείου - Μείωση κεφαλαίου	43
46.3	Προϋποθέσεις - όροι	43
46.4	Κατηγορίες καταναλωτικών δανείων	45
47	Προσωπικά Δάνεια	46
47.1	Γενικά	46
47.2	Όροι - προϋποθέσεις	46

4.8 Βιομηχανικά - Εμπορικά - Τουριστικά Δάνεια	48
4.8.1 Προϋποθέσεις επένδυσης	48
4.8.2 Βασικοί όροι χορήγησης ενός δανείου	50
4.8.3 Χρηματοδότηση αναγκών κεφαλαίων κίνησης	51
4.8.4 Ποσοστό δανειοδότησης	52
4.8.5 Διάρκεια και τρόπος εξόφλησης δανείων	52
4.8.6 Επιτόκιο	53
4.8.7 Γενικά στοιχεία και πληροφορίες για τα δάνεια επιχειρήσεων που ισχύουν σήμερα	54
4.9 Ποιοί Δίνουν τα Δάνεια	56
4.9.1 Οι Τράπεζες επενδύσεων	56
4.9.2 Οι ειδικοί πιστωτικοί οργανισμοί	59
4.10 Χρηματοδότηση επιχειρήσεων	61
4.10.1 Μορφές χρηματοδοτήσεων και κλάδοι δραστη- ριοτήτων	61
4.11 Δάνεια σε συνάλλαγμα	67
4.12 Αναπτυξιακά κίνητρα νόμου 1982/90	69
4.12.1 Παραγωγικές επενδύσεις σύμφωνα με τις διατάξεις του νόμου	69
4.12.2 Ελάχιστο κόστος παραγωγικής επένδυσης	74
4.12.3 Υπαγόμενες επιχειρήσεις	76
4.12.4 Επιχορήγηση επενδύσεων	79
4.12.5 Ίδια συμμετοχή	81
4.12.6 Γενικά κριτήρια αξιολόγησης επενδύσεων	81
4.12.7 Επιδότηση επιτοκίου	83
4.13 Γεωργικά Δάνεια	85
4.13.1 Ποιές βιομηχανίες χαρακτηρίζονται γεωρ- γικές	85

4.132	Σκοπός και κατηγορίες δανείων	92
4.14	Leasing	112
4.14.1	Γενικά	112
4.14.2	Σκοπός της χρηματοδοτικής μίσθωσης	113
4.14.3	Κατηγορίες Χρηματοδοτικών μισθώσεων	115
4.14.4	Νομικό πλαίσιο	115
4.14.5	Διασφαλίσεις	118
4.14.6	Πλεονεκτήματα του συστήματος της χρηματοδοτικής μίσθωσης	119
4.14.7	Φορολογική αντιμετώπιση του συστήματος της Χρηματοδοτικής μίσθωσης	122
4.14.8	Διαδικασία Εργασιών Χρηματοδοτικής Μίσθωσης	122
4.14.9	Όροι και προϋποθέσεις (για την Α.Τ.Ε. Leasing Α.Ε.)	124
	ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ	126α
	ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ (ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ)	127

I. ΕΙΣΑΓΩΓΗ ΣΤΑ ΔΑΝΕΙΑ

1.1 ΒΑΣΙΚΟΙ ΟΡΙΣΜΟΙ

Ο χρόνος που μεσολαβεί από την ημέρα που συνάπτεται το δάνειο έως την ημέρα που εξοφλείται, λέγεται *διάρκεια δανείου*. Ανάλογα με τη διάρκειά τους, τα δάνεια διακρίνονται σε Βραχυπρόθεσμα και Μακροπρόθεσμα.

ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΑ, είναι τα δάνεια που διαρκούν τρεις μήνες ή το πολύ ένα έτος. Τα δάνεια αυτά, συνάπτονται μεταξύ ιδιωτών και επιχειρήσεων ή μεταξύ επιχειρήσεων και γίνονται με συναλλαγματικές (και σπάνια με γραμμάτια).

ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΑ είναι τα δάνεια που διαρκούν πολλά έτη. Τα δάνεια αυτά συνάπτονται από μεγάλους οικονομικούς οργανισμούς (ΚΡΑΤΗ, ΔΗΜΟΙ, ΚΟΙΝΟΤΗΤΣ, ΔΕΗ, ΟΤΕ, ΕΤΒΑ ή μεγάλες Α.Ε.) για να καλύψουν συνήθως έκτακτες δαπάνες : *κατασκευή δημοσίων έργων, προμήθεια πολεμικού υλικού κ.λ.π.* Στα μακροπρόθεσμα δάνεια, εφαρμόζεται ο ανατοκισμός.

Τα δάνεια, ανάλογα με το πλήθος των δανειστών, διακρίνονται σε:

- I. ΔΑΝΕΙΑ ΕΝΙΑΙΑ, όταν ο δανειστής είναι ένα και μόνο (φυσικό ή νομικό) πρόσωπο.

ΙΙ. ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΑ ΔΑΝΕΙΑ, όταν οι δανειστές είναι πολλά πρόσωπα. Τα ομολογιακά δάνεια εκδίδονται από το κράτος και τους μεγάλους οικονομικούς οργανισμούς (ΔΕΗ, ΟΤΕ κ.λ.π.)

Επειδή τα ομολογιακά δάνεια αντιπροσωπεύουν πολύ μεγάλα κεφάλαια, τα οποία δεν μπορούν να διατεθούν από ένα και μόνο πρόσωπο, γι' αυτό το λόγο, το δάνειο (κεφάλαιο) διαιρείται σε τμήματα μικρών ποσών, τα οποία αντιπροσωπεύουν πιστωτικούς τίτλους, που ονομάζονται *ομολογίες*. Η διάθεση των ομολογιών στο κοινό γίνεται μέσω των Τραπεζών και του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου.

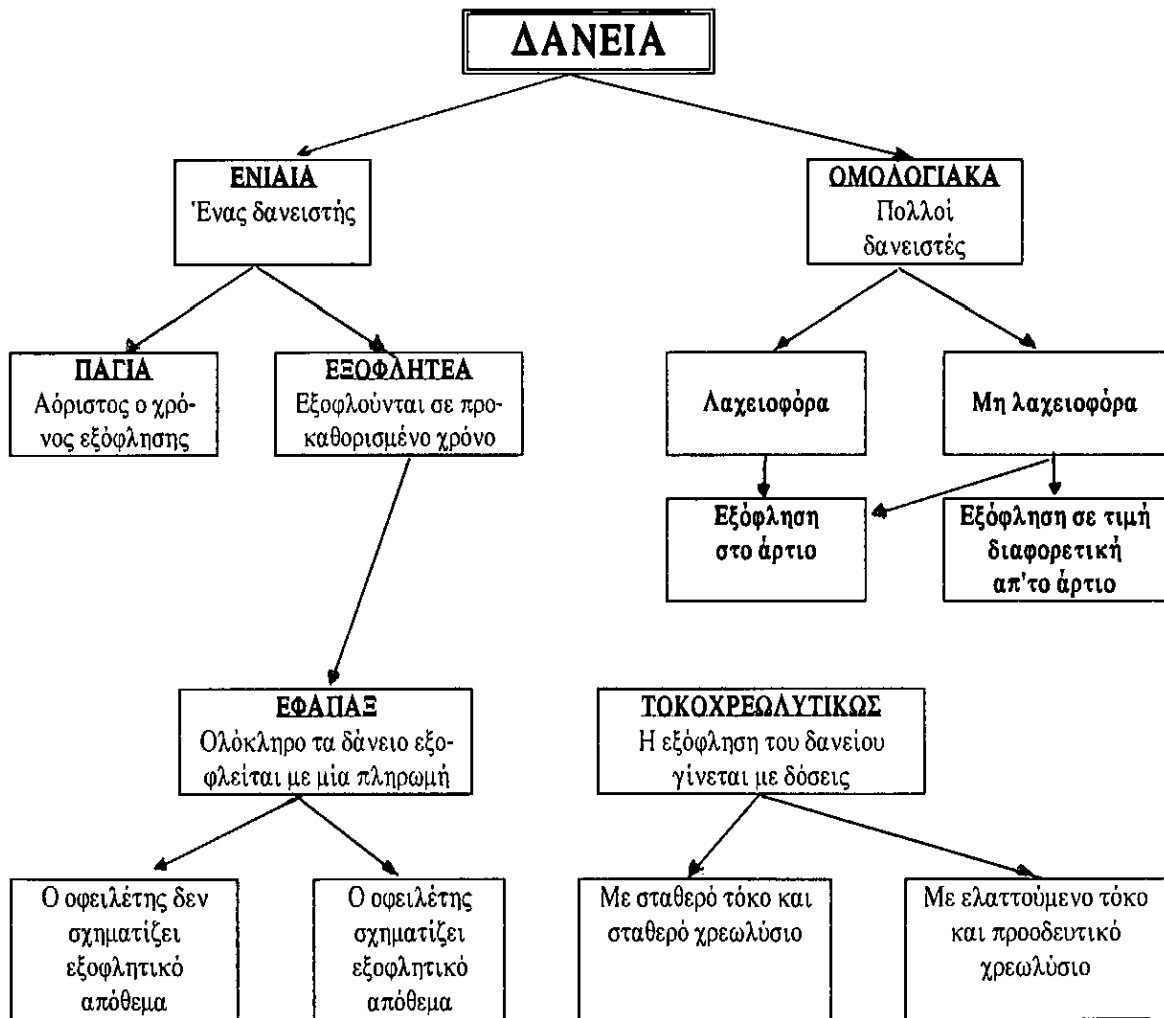
Τα εναιαία δάνεια ανάλογα με τον τρόπο που εξοφλούνται, διακρίνονται σε **πάγια** και **εξοφλητέα**.

1.1.1. ΠΑΓΙΑ λέγονται τα δάνεια, στα οποία δεν υπάρχει χρόνος εξοφλήσεως, αλλά ο οφειλέτης έχει το δικαίωμα να εξοφλήσει οποτεδήποτε το δάνειο, είναι όμως υποχρεωμένος να πληρώνει τους τόκους, στο τέλος κάθε περιόδου (έτος, εξάμηνο κ.λ.π.). Πάγια δάνεια συνάπτουν συνήθως οι Κοινότητες, Δήμοι, οι οργανισμοί κοινής ωφέλειας κ.ά.

1.1.2 ΕΞΟΦΛΗΤΕΑ, είναι τα δάνεια στα οποία ο οφειλέτης είναι υποχρεωμένος να εξοφλήσει σε προκαθορισμένο χρόνο. Τα εξοφλητέα δάνεια, ανάλογα με τον τρόπο που εξοφλούνται, διακρίνονται σε:

- α) **ΕΞΟΦΛΗΤΕΑ ΕΦΑΠΑΞ**, όταν όλο το δάνεια εξοφλείται με μία πληρωμή.

- β) ΕΞΟΦΛΗΤΕΑ ΤΟΚΟΧΡΕΩΛΥΤΙΚΩΝ, όταν η εξόφληση του δανείου γίνεται δόσεις.



1.2 ΒΑΣΙΚΕΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΔΑΝΕΙΩΝ

1.2.1 ΔΑΝΕΙΑ ΠΡΟΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ

Είναι τα Δάνεια για κεφάλαια κίνησης και για έκδοση εγγυητικών επιστολών, καθώς και τα επενδυτικά δάνεια, που χορηγούνται προς επιχειρήσεις κάθε κλάδου και κάθε μορφής. (ατομικής ή εταιρικής) και μεγέθους, δηλαδή τα δάνεια τόσο προς τον μικρέμπορο, όσο και προς τις μεγάλες επιχειρήσεις πανελληνίας δράσης.

Τα δάνεια της κατηγορίας αυτής χορηγούνται σε εμπόρους, σε επιχειρήσεις εσωτερικού και εξωτερικού εμπορίου, σε βιομηχανικές, βιοτεχνικές, ναυτιλιακές και ξενοδοχειακές επιχειρήσεις, σε μονάδες παροχής υπηρεσιών κ.λ.π.

Σημειώνεται ότι για τα δάνεια προς τη Βιοτεχνία εφαρμόζονται ειδικοί όροι και διαδικασίες που καθορίζονται από σχετικές διαταγές και εγκυκλίους.

1.2.2 ΔΑΝΕΙΑ ΠΡΟΣ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΕΣ

Περιλαμβάνονται τα βραχυπρόθεσμα και επενδυτικά δάνεια προς όλες τις κατηγορίες των επαγγελματιών, όπως βιβλιοπώλες, οπωροπώλες, εστιατόρια κ.λ.π., καθώς και προς τους ελεύθερους επαγγελματίες (γιατρούς, δικηγόρους, μηχανικούς κ.λ.π.).

Συγκεκριμένα στην κατηγορία αυτή υπάγονται τα δάνεια για απόκτηση επαγγελματικής στέγης και του αναγκαίου

εξοπλισμού , καθώς και για την κάλυψη των αναγκών σε κεφάλαια κίνησης.

1.2.3 ΔΑΝΕΙΑ ΠΡΟΣ ΙΔΙΩΤΕΣ

Περιλαμβάνονται τα καταναλωτικά δάνεια, τα δάνεια προς ιδιώτες χωρίς δικαιολογητικά και τα στεγαστικά δάνεια, τα οποία χορηγούνται σε κάθε κατηγορία πιστούχου (ιδιώτη, επαγγελματία, έμπορο κ.λ.π.).

1.3 ΒΑΣΙΚΑ ΚΡΙΤΗΡΙΑ ΔΑΝΕΙΟΔΟΤΗΣΗΣ

1.3.1 ΙΚΑΝΟΤΗΤΑ ΤΟΥ ΠΙΣΤΟΥΧΟΥ

Η επιχειρηματική ικανότητα του πιστούχου θα εκτιμάται με βάση τη μέχρι τώρα επίδοσή του και τα κέρδη που πραγματοποιεί, την οργάνωση, καθώς και τις πληροφορίες που θα συγκεντρώνονται από την αγορά, τις Τράπεζες κ.λ.π. Η αξιολόγηση της ικανότητας του πιστούχου θα βασίζεται, εκτός από τα παραπάνω και στις προσωπικές εκτιμήσεις του υπαλλήλου που θα εξετάζει το αίτημα.

1.3.2 ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑ -

ΣΥΝΑΛΛΑΚΤΙΚΗ ΤΑΞΗ ΤΟΥ ΠΙΣΤΟΥΧΟΥ

Η φερεγγυότητα του πιστούχου είναι πρωταρχικής σημασίας και σε τελικά ανάλυση η μόνη εξασφάλιση για την ομαλή ρευστοποίηση του δανείου. Η συναλλακτική τακτική στο παρελθόν είναι πολύ καλό κριτήριο, για τη συμπεριφορά στο μέλλον. Σε καμία περίπτωση δεν θα δανειοδοτείται επιχείρηση ή άτομο με δυσμενή στοιχεία, εκτός εάν υπάρχουν ειδικοί λόγοι γι' αυτό. Στις περιπτώσεις όμως αυτές τα δάνεια θα υποβάλλονται για έγκριση στις κεντρικές Υπηρεσίες, ανεξάρτητα από το ύψος τους.

1.3.3 ΔΥΝΑΤΟΤΗΤΑ ΟΜΑΛΗΣ ΕΞΟΦΛΗΣΗΣ ΤΟΥ ΔΑΝΕΙΟΥ

Η ρευστοποίηση των δανείων πρέπει να είναι εξασφαλισμένη και ο πιστωτικός κίνδυνος που αναλαμβάνεται ελάχιστος.

Η ρευστοποίηση των δανείων θα βασίζεται κυρίως στα έσοδα της επιχείρησης ή στο εισόδημα του ιδιώτη-πιστούχου.

1.3.4 ΑΠΟΔΟΤΙΚΟΤΗΤΑ ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΟΥΧΟΥ

Ως αποδοτικότητα του πιστούχου εννοείται το σύνολο των εσόδων της Τράπεζας απ' τις λοιπές, πλην τις εργασίες δανειοδότησης και θα υπολογίζεται σύμφωνα με το συνημμένο δελτίο αποδοτικότητας του πιστούχου (ΔΑΠ). Για τον υπολογισμό της αποδοτικότητας θα λαμβάνονται υπόψη οι εργασίες που εκτελεί ή αναλαμβάνει ο πελάτης στη διάρκεια του έτους.

Η εκτέλεση των εργασιών αποτελεί συμβατική υποχρέωση και θα περιλαμβάνονται αναλυτικά σε πρόσθετη πράξη.

Η αποδοτικότητα των πελατών πρέπει να είναι πάνω από 2% στο ύψος του δανειζόμενου κεφαλαίου, διαφορετικά θα αυξάνεται ανάλογα το επιτόκιο, ώστε να επιτευχθεί η ελάχιστη αποδοτικότητα.

1.4 ΥΨΟΣ ΔΑΝΕΙΩΝ

1.4.1 ΔΑΝΕΙΑ ΠΡΟΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ

1) Επενδυτικά Δάνεια

Το ύψος του δανείου θα καθορίζεται ανάλογα με τις δυνατότητες του πιστούχου και σε καμμία περίπτωση δεν θα ξεπερνά το 70% του συνολικού κόστους της επένδυσης. Η συμμετοχή του δανειοδοτούμενου δεν θα περιλαμβάνει την αξία του οικοπέδου, εφόσον χρηματοδοτείται για κτιριακές εγκαταστάσεις.

2) Βραχυπρόθεσμα Δάνεια

Το ύψος του δανείου θα καθορίζεται από τις δαπάνες που πρόκειται να καλύψει το δάνειο, τις διασφαλίσεις και τη δυνατότητα ομαλής ρευστοποίησης. Πρέπει να αποφεύγεται η κάλυψη του συνόλου των δαπανών.

1.4.2 ΔΑΝΕΙΑ ΠΡΟΣ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΕΣ

Για τα επενδυτικά δάνεια ισχύουν όσα αναφέρθηκαν για τα δάνεια προς επιχειρήσεις. Το ύψος των βραχυπρόθεσμων δανείων θα καθορίζεται ανάλογα με τις δυνατότητες εξόφλησης του πιστούχου και δεν θα είναι μεγαλύτερο από 5 εκατ. δραχμές περίπου. Ας σημειωθεί ότι τα ποσά διαφέρουν από τράπεζα σε τράπεζα.

1.4.3 ΔΑΝΕΙΑ ΠΡΟΣ ΙΔΙΩΤΕΣ

Για τα στεγαστικά δάνεια ισχύουν όσα αναφέρθηκαν για τα επενδυτικά δάνεια προς επιχειρήσεις. Το ύψος των καταναλωτικών δανείων θα καθορίζεται ανάλογα με τις δυνατότητες του πιστούχου να εξοφλήσει το δάνειο. Τα δάνεια αυτά μπορεί να καλύπτουν μέχρι το 70% της αξίας των διαρκών αγαθών που αγοράζονται επί του συνολικού ποσού του τιμολογίου που προσκομίζεται.

1.5 ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΔΑΝΕΙΩΝ

1.5.1 ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ

Η διάρκεια των δανείων για κτιριακές εγκαταστάσεις είναι 10-15 χρόνια, ανάλογα, και για παραγωγικό εξοπλισμό 5-10 χρόνια. Αν χορηγούνται δάνεια και για τους δύο σκοπούς (κτίσματα + εξοπλισμός) τότε θα γίνεται ένα ενιαίο δάνειο με διάρκεια τη μέση σταθμική διάρκεια των επί μέρους δανείων.

Η διάρκεια των στεγαστικών δανείων είναι μέχρι 15 χρόνια για την Αγροτική Τράπεζα και διαφέρει από Τράπεζα σε Τράπεζα.

1.5.2 ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΑ ΔΑΝΕΙΑ

Η διάρκεια των δανείων για κεφάλαια κίνησης θα είναι ανάλογη με τη διάρκεια ανακύκλωσης της δανειοδοτούμενης δραστηριότητας και μέχρι 10 μήνες το ανώτερο για την Αγροτική Τράπεζα. Τα δάνεια προς ιδιώτες θα εξοφλούνται σε 18 μήνες κατ'ανώτατον όριο και με ίσες μηνιαίες δόσεις.

1.6 ΕΠΙΤΟΚΙΟ

Τα δάνεια προς επιχειρήσεις και προς επαγγελματίες θα επιβαρύνονται με επιτόκιο 26% τα βραχυπρόθεσμα και 25% τα μεσοπρόθεσμα. Τα επιτόκια αυτά ισχύουν με την προϋπόθεση ότι ο πιστούχος θα προσφέρει το ύψος και το είδος των λοιπών εργασιών που είχε καθοριστεί κατά την έγκριση. Σε περίπτωση που δεν τηρηθούν τα συμφωνηθέντα, το επιτόκιο θα αυξάνεται ανάλογα, ώστε να καλύπτεται η διαφορά της πραγματοποιηθείσας αποδοτικότητας από το ελάχιστο όριο, δηλ. το 2%. Ο όρος αυτός περιλαμβάνεται στη σύμβαση με πρόσθετη πράξη.

- Τα δάνεια προς ιδιώτες θα επιβαρύνονται με επιτόκιο 28%.
- Τα στεγαστικά δάνεια θα επιβαρύνονται με επιτόκιο 25%.

Θα πρέπει βεβαίως να σημειωθεί ότι, τα επιτόκια που αναφέραμε πιο πάνω, διαφέρουν από τράπεζα σε τράπεζα (αναλυτικότερα εμφανίζονται σε πίνακες του κεφαλαίου “Ανάλυση ειδικών κατηγοριών δανείων στη σημερινή πραγματικότητα”), επίσης ότι μεταβάλλονται σε σύντομα χρονικά διαστήματα και είναι διαπραγματεύσιμα από τις τράπεζες, ανάλογα με την περίπτωση.

II. ΜΕΘΟΔΟΙ ΕΞΟΦΛΗΣΗΣ ΤΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ

Η απόσβεση των ενιαίων δανείων γίνεται πάντοτε τοκοχρεωλυτικά, δηλαδή με δόσεις και γίνεται με διάφορες μεθόδους:

1. Μέθοδος του σταθερού χρεωλυσίου
2. Μέθοδος του προοδευτικού χρεωλυσίου
3. Αμερικανική μέθοδος, κ.ά.

2.1 ΜΕΘΟΔΟΣ ΣΤΑΘΕΡΟΥ ΧΡΕΩΛΥΣΙΟΥ για την απόσβεση ενιαίων δανείων.

Κατά τη μέθοδο αυτή, το τοκοχρεωλύσιο αναλύεται σε τόκο (ο οποίος υπολογίζεται πάντοτε με βάση το αρχικό ποσό του δανείου και είναι σταθερός για όλες τις περιόδους) και σε χρεωλύσιο με το οποίο ο δανειστής συγκεντρώνει σιγά-σιγά το ποσό που δάνεισε. Ο τόκος και το χρεωλύσιο παραμένουν σταθερά σ'όλη τη διάρκεια του δανείου.

2.2 ΜΕΘΟΔΟΣ ΠΡΟΟΔΕΥΤΙΚΟΥ ΧΡΕΩΛΥΣΙΟΥ ή Γαλλική

Μέθοδος

Με τη μέθοδο αυτή εξόφλησης δανείου, το τοκοχρεωλύσιο παραμένει σταθερό όσο διαρκεί το δάνειο και αναλύεται σε δύο τμήματα :

$$\text{ΤΟΚΟΧΡΕΩΛΥΣΙΟ} = \text{ΤΟΚΟΣ} + \text{ΧΡΕΩΛΥΣΙΟ}$$

Άρα ο οφειλέτης του δανείου καταβάλλει (στο τέλος κάθε περιόδου) πάντοτε το ίδιο τοκοχρεωλύσιο.

Στη μέθοδο αυτή, ο τόκος κάθε περιόδου υπολογίζεται κάθε φορά, με βάση το ανεξόφλητο ποσό του δανείου, και έτσι ο τόκος κάθε περιόδου θα ελαττώνεται κάθε φορά κατά τον τόκο του χρεωλυσίου της προηγούμενης περιόδου. Το χρεωλύσιο κάθε περιόδου είναι η διαφορά : τοκοχρεωλύσιο μείον τόκος.

Επειδή λοιπόν ο τόκος ελαττώνεται κάθε περίοδο, εννοείται ότι το τοκοχρεωλύσιο θα αυξάνεται προοδευτικά κάθε περίοδο, γι' αυτό και η μέθοδος αυτή ονομάζεται μέθοδος προοδευτικού χρεωλυσίου.

2.3 ΜΕΘΟΔΟΣ ΤΟΥ SINKING FUND ή

Αμερικάνικη Μέθοδος

Είναι η μέθοδος απόσβεσης δανείου με δύο επιτόκια, όπου ο λήπτης, για να μη δυσκολευτεί να συγκεντρώσει το ποσό που δανείστηκε κατά τη λήξη του δανείου, σχηματίζει εξοφλητικό επόθεμα, με περιοδικές καταθέσεις. Έτσι αν το ποσό του δανείου είναι K , η διάρκεια n έτη, το επιτόκιο i και το επιτόκιο ανασυστάσεως του δανεισμού κεφαλαίου t όπου $t < i$, τότε ο λήπτης του δανείου πρέπει να πληρώνει στο τέλος κάθε έτους τους τόκους ολόκληρου του ποσού του δανείου και επίσης πρέπει να καταθέτει με ανατοκισμό, στο τέλος κάθε περιόδου, ένα σταθερό ποσό (προς επιτόκιο t /τέτοιο, ώστε μετά n έτη να έχει συγκεντρωθεί το δανεισθέν ποσό.

ΙΙΙ. ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΑ ΔΑΝΕΙΑ

3.1 ΒΑΣΙΚΟΙ ΟΡΙΣΜΟΙ

Η επόμενη μεγάλη κατηγορία δανείων μετά τα ενιαία δάνεια, είναι τα ομολογιακά (με κριτήριο το πλήθος των δανειστών).

Τα ομολογιακά δάνεια τα εκδίδει το κράτος και οι μεγάλοι οικονομικοί οργανισμοί (ΔΕΗ, ΟΤΕ, ΕΤΒΑ ή και μεγάλες Ανώνυμες Εταιρίες), έτσι ώστε να καλυφθούν τακτικές και έκτακτες ανάγκες, π.χ. αγορά μηχανικού εξοπλισμού, κατασκευή δημοσίων έργων κ.ά.

Το κεφάλαιο (δάνειο) διαιρείται σε τμήματα μικρών ποσών, που αντιπροσωπεύουν πιστωτικούς τίτλους που λέγονται **ομολογίες**.

Η ομολογία είναι έγγραφος τίτλος, που αντιπροσωπεύει το χρηματικό ποσό που χορηγήθηκε ως δάνειο. Στο σώμα της ομολογίας αναφέρονται :

- α) Το ποσό του δανείου που αντιπροσωπεύει η ομολογία
- β) Το επιτόκιο με το οποίο υπολογίζονται οι τόκοι,
- γ) Ο χρόνος και τρόπος πληρωμής των τόκων
- δ) Η τιμή εξόφλησης των ομολογιών,
- ε) Οι φορολογικές απαλλαγές και τα άλλα πλεονεκτήματα που παρέχονται στους κατόχους ομολογιών,
- στ) Οι εγγυήσεις του δανείου,
- ζ) Το δικαίωμα μετατροπής των ομολογιών σε άλλους πιστωτικούς τίτλους (π.χ. σε μετοχές) κ.ά.

Η διάθεση των ομολογιών, γίνεται μέσω της τράπεζας και του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου.

Ονομαστική αξία της ομολογίας είναι το ποσό του δανείου που αντιπροσωπεύει κάθε ομολογία και που είναι γραμμένο στο σώμα της. Η ονομαστική αξία μιας ομολογίας, μπορεί να είναι 100, 500 ή 1000 δρχ. Χωρίζονται σε απλές και σε πολλαπλές. *Απλή* είναι η ομολογία της οποίας η ονομαστική αξία ισούται με το μικρότερο ποσό που διαρέθηκε το δάνειο. *Πολλαπλή* ομολογία είναι τίτλος πολλών ομολογιών (10, 20, 50 κ.λ.π.).

Σκοπός της έκδοσης πολλαπλών ομολογιών, είναι η τοποθέτηση μεγάλων κεφαλαίων και για να μην υπάρχει μεγάλος αριθμός απλών ομολογιών.

Τιμή εκδόσεως της ομολογίας, είναι η τιμή στην οποία πωλούνται οι ομολογίες κατά τη χρονική στιγμή που συνάπτεται το ομολογιακό δάνειο. Εάν η τιμή έκδοσης είναι ίση με την ονομαστική αξία μιας ομολογίας, τότε λέμε ότι το ομολογιακό δάνειο εκδόθηκε στο *άρτιο*. Εάν η τιμή έκδοσης είναι μικρότερη ή μεγαλύτερη από την ονομαστική αξία της ομολογίας, τότε λέμε ότι το δάνειο εκδόθηκε *κάτω από το άρτιο* ή *πάνω από το άρτιο*.

Τιμή εξόφλησης, είναι η τιμή στην οποία θα εξοφληθεί κάθε ομολογία.

Ο τόκος υπολογίζεται, με βάση την ονομαστική αξία της ομολογίας και με το επιτόκιο που είναι γραμμένο στο σώμα της ομολογίας και ονομάζεται ονομαστικό επιτόκιο.

Η ομολογία αποτελείται από το κύριο σώμα και τα τοκομερίδια.

Τοκομερίδια είναι μικρές αποδείξεις με βάση τις οποίες εισπράττονται οι τόκοι στο τέλος κάθε περιόδου (συνήθως εξαμήνου). Στα τοκομερίδια αναγράφεται το ποσό του τόκου, ο χρόνος πληρωμής και ο αριθμός της ομολογίας. Τα τοκομερίδια κάθε ομολογίας είναι τόσα, όσες και οι περίοδοι πληρωμής των τόκων. Είναι προσαρτημένα στις ομολογίες και στο τέλος κάθε εξαμήνου, ο ομολογιούχος αποκόπτει το αντίστοιχο τοκομερίδιο και εισπράττει τον τόκο.

Ανάλογα με τον τρόπο έκδοσης οι ομολογίες είναι:

- α) Ονομαστικές**, όπου σ'αυτές αναγράφεται το όνομα του δικαιούχου (ομολογιούχου) και δεν υπάρχουν τοκομερίδια αλλά στο σώμα τους είναι γραμμένα το ποσό των τόκων και ο χρόνος πληρωμής τους.
- β) Στον κομιστή**, όπου είναι ανώνυμες και έχουν τοκομερίδια,
- γ) Οι μικτές ομολογίες** που έχουν στο σώμα τους και το όνομα του ομολογιούχου και τοκομερίδια.

3.2 ΣΥΜΒΟΛΑ ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ

Για τα παρακάτω αναφερόμενα παραδείγματα των ομολογιακών δανείων θα χρησιμοποιηθούν τα εξής σύμβολα και τύποι:

- κ** = Ονομαστικό ποσό του ομολογιακού δανείου
- c** = Η ονομαστικής αξία κάθε ομολογίας
- κ : c = N** = Αριθμός ομολογιών κατά τη σύναψη του δανείου
- T** = Τιμή έκδοσης της ομολογίας
- N.T** = Πραγματικό ποσό δανείου που εισπράττει ο οφειλέτης κατά τη σύναψη του δανείου και πληρώνεται από τους ομολογιούχους
- c'** = Τιμή εξόφλησης κάθε ομολογίας, σε τιμή διαφορετική απ' το άρτιο
- N.C=K** = Το οφειλόμενο ποσό του δανείου, όταν η εξόφληση γίνεται στο άρτιο
- N.C** = Το οφειλόμενο ποσό του δανείου, όταν η εξόφληση γίνεται σε διαφορετική τιμή από το άρτιο
- N_{μ+1}** = Αριθμός ομολογιών που βρίσκονται εν ζωή στην αρχή της μ+1 περιόδου
- Εμ** = Αριθμός ομολογιών που εξοφλούνται στο τέλος της μ περιόδου
- R** = Τοκοχρεωλύσιο
- η** = Διάρκεια δανείου
- i** = Επιτόκιο

3.3 ΒΑΣΙΚΟΙ ΤΥΠΟΙ ΛΥΣΕΩΝ ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑΤΩΝ

Ομολογιακών δανείων εξοφλητέων τοκοχρεωλυτικώς

1. ΤΟΚΟΧΡΕΩΛΥΣΙΟ: $R = N \cdot C [i + P_n \gamma_i]$
2. ΧΡΕΩΛΥΣΙΟ μ ΠΕΡΙΟΔΟΥ = $P_\mu = N \cdot C \cdot P_n \gamma_i (1+i)^{\mu-1}$
3. ΕΞΟΦΛΗΤΕΟΙ ΤΙΤΛΟΙ μ ΠΕΡΙΟΔΟΥ (ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ)

$$E_\mu = \frac{N \cdot C \cdot P_n \gamma_i (1+i)^{\mu-1}}{C} = N \cdot P_n \gamma_i (1+i)^{\mu-1}$$

4. ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΖΩΝΤΩΝ ΟΜΟΛΟΓΙΩΝ ΣΤΗΝ ΑΡΧΗ ΤΗΣ $\mu+1$ ΠΕΡΙΟΔΟΥ

$$N_{\mu+1} = \frac{N \cdot C \cdot P_n \gamma_i S_{\mu-1}}{C} = N - N \cdot P_n \gamma_i S_{\mu-1}$$

5. Ο ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΟΣ ΤΟΚΟΣ ΣΤΟ ΤΟΚΟΧΡΕΩΛΥΣΙΟ ΤΗΣ $\mu+1$ ΠΕΡΙΟΔΟΥ

$$I_{\mu+1} = N_{\mu+1} \cdot C \cdot i$$

6. ΟΙ ΟΜΟΛΟΓΙΕΣ ΠΟΥ ΕΧΟΥΝ ΕΞΟΦΛΗΘΕΙ ΜΕΧΡΙ ΚΑΙ ΤΗΝ ΠΕΡΙΟΔΟ μ

$$N_\mu = N \cdot C \cdot P_n \gamma_i S_{\mu-1} = N \cdot P_n \gamma_i S_{\mu-1}$$

3.3.1 ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ Ομολογιακού Δανείου

Εξοφλητέου Τοκοχρεωλυτικώς στο ΑΡΤΙΟ :

Η Ε.Τ.Β.Α. σύναψε ομολογιακό δάνειο ύψους 10.000.000 δρχ., το οποίο αποτελείται από 10.000 ομολογίες ονομαστικής αξίας κάθε ομολογίας 1.000 δρχ.

Το δάνειο θα εξοφληθεί στο άρτιο με επιτόκιο 6% σε 5 χρόνια με ετήσιες κληρώσεις. Να υπολογισθεί το ετήσιο

τοκοχρεωλύσιο και να φτιαχτεί ο πίνακας απόσβεσης του δανείου.

ΛΥΣΗ: $N = 10.000$, $C = 1.000$, $\eta = 5$, $i = 0,06$

Το ετήσιο τοκοχρεωλύσιο είναι:

$$R = N \cdot C [i + P_{\eta}|i] = N \cdot C \cdot i + N \cdot C \cdot P_{\eta}|i \Rightarrow$$

$$R = 10.000 \cdot 1.000 \cdot 0,06 + 10.000 \cdot 1.000 \cdot 0,1774 =$$

$$600.000 + 1.774.000 = 2.374.000$$

Άρα τόκος = 600.000, Χρεωλύσιο = 1.774.000

$$N = K : C \Rightarrow N = 1.774.000 : 1.000 = 1.774 \text{ (ομολογίες)}$$

ΠΙΝΑΚΑΣ ΑΠΟΣΒΕΣΕΩΣ

Ομολογιακού Δανείου 10.000.00 δρχ. με 6% σε 5 χρόνια

$N = 10.000$ $C = 1.000$

ΤΕΛΟΣ ΕΤΟΥΣ	ΖΩΝΤΕΣ ΤΙΤΛΟΙ ΣΤΗΝ ΑΡΧΗ ΤΟΥ ΕΤΟΥΣ	ΤΟΚΟΧΡΕΩ- ΛΥΣΙΟ	ΤΟΚΟΙ ΖΩΝΤΩΝ ΤΙΤΛΩΝ	ΧΡΕΩΛΥΣΙΟ	ΕΞΟΦΛΗΜΕ- ΝΟΙ ΤΙΤΛΟΙ	ΥΠΟΛΟΙΠΟ
1	10.000	2.374.000,0	600.000	1.774.000,0	1.774	0
2	8.226	2.374.000,0	493.560	1.880.440,0	1.880	440,0
3	6.346	2.374.466,4	380.760	1.993.706,4	1.993	706,4
4	4.353	2.374.748,8	261.180	2.113.568,8	2.113	568,8
5	2.240	2.374.602,9	134.400	2.240.202,9	2.240	202,9
ΣΥΝΟΛΟ		11.871.818,0	1.869.900	10.001.918,0	10.000	

3.3.2 ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ Ομολογιακού Δανείου Εξοφλητέου Τοκοχρεωλυτικώς σε τιμή διαφορετική από το ΑΡΤΙΟ :

Ομολογιακό δάνειο 2.000.000 δρχ. σε ομολογίες των 500 δρχ. ονομαστικής αξίας θα πρέπει να εξοφληθεί σε 10 χρόνια με ίσες ετήσιες τοκοχρεωλυτικές δόσεις με επιτόκιο 7%. Οι ομολογίες που κληρώνονται κάθε χρόνο εξοφλούνται στην τιμή 735 δρχ. και δεν παίρνουν τον τόκο του έτους κληρώσεως.

1) Το ετήσιο τοκοχρεωλύσιο, 2) Ο πίνακας αποσβέσεως για τα 5 χρόνια, 3) Οι ομολογίες που θα εξοφληθούν στο τελευταίο έτος, 4) Οι ζώσες ομολογίες αρχή του 7ου έτους.

ΛΥΣΗ:

$$K = 2.000.000$$

$$C = 500$$

$$N = 4.000$$

$$L = 0,07$$

$$C' = 735$$

$$i =$$

Πραγματική τιμή εξόφλησης $C' = 735 - 500 \times 0,07 = 700$

Πραγματικό επιτόκιο (i): $i = \frac{C \cdot i}{C'} = \frac{500 \times 0,07}{70,0} = 0,05$

$$1) \quad \text{Τοκοχρεωλύσιο: } R = N \cdot C' [i + P_n | i]$$

$$\text{άρα } R = 4.000 \cdot 700 [0,05 + P_{10} | 0,05]$$

$$= 2.800.000 [0,05 + 0,0795] = 140.000 + 222.600 = 362.600$$

2)

ΠΙΝΑΚΑΣ ΑΠΟΣΒΕΣΕΩΣ

Ομολογιακού Δανείου 2.000.00 δρχ. σε 10 έτη με 7%

 $N = 4.000$ $C = 500$ $C' = 700$ $i = 0,05$

Τ ΕΛΟΣ ΕΤΟΥΣ	ΖΩΝΤΕΣ ΤΙΤΛΟΙ ΣΤΗΝ ΑΡΧΗ ΤΟΥ ΕΤΟΥΣ	ΤΟΚΟΧΡΕΩ- ΛΥΣΙΟ	ΤΟΚΟΙ ΖΩΝΤΩΝ ΤΙΤΛΩΝ	ΧΡΕΩΛΥΣΙΟ	ΕΞΟΦΛΗΜΕ- ΝΟΙ ΤΙΤΛΟΙ	ΥΠΟΛΟΙΠΟ
1	4.000	362.600,00	140.000	222.600,00	318	0
2	3.682	362.000,00	128.870	234.000,00	334	200,00
3	3.348	362.810,00	117.180	245.630,00	350	630,00
4	2.998	363.261,50	104.930	258.331,50	369	31,50
5	2.629	362.633,08	92.015	270.618,08	386	418,08

3) Οι ομολογίες που θα εξοφληθούν στο τέλος του 10ου έτους, θα είναι :

$$E_{10} = 4.000 P_{10|0,05} (1,05)^9 = 4.000 \cdot 0,0795 \cdot 1,5513 = 493$$

4) Οι ζώσες ομολογίες στην αρχή του 7ου έτους (τέλος του 6ου έτους)

$$\begin{aligned} N_7 &= 4.000 - 4.000 P_{10|0,05} S_6 0,05 = \\ &= 4.000 - 4.000 \cdot 0,0795 \cdot 6,8019 = \\ &= 4.000 - 2.163 = 1.837 \end{aligned}$$

3.4 ΛΑΧΕΙΟΦΟΡΑ ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΑ ΔΑΝΕΙΑ

Τα λαχειοφόρα ομολογιακά δάνεια είναι τα δάνεια όπου σε κάθε περίοδο κλήρωσής τους, ορισμένος αριθμός ομολογιών, συνοδεύεται μ'ένα ποσό ως λαχείο.

Διακρίνουμε τρεις μορφές λαχειοφόρων ομολογιακών δανείων:

1. Εκείνα στα οποία οι ομολογίες ευονούνται στην κλήρωση, παίρνουν μόνο το ποσό του λαχείου, ενώ οι υπόλοιπες δεν παίρνουν τόκο, ούτε στο κεφάλαιο που αντιπροσωπεύουν.
2. Εκείνα στα οποία οι ομολογίες που κληρώνονται παίρνουν το ποσό του λαχείου, ενώ οι υπόλοιπες παίρνουν την τιμή του αργίου.
3. Εκείνα στα οποία όλες οι ομολογίες παίρνουν τόκο στη διάρκεια του δανείου και σε κάθε κλήρωση: Οι ομολογίες που κληρώνονται με λαχείο, παίρνουν το ποσό του λαχείου, ενώ αυτές που κληρώνονται στο άρτιο παίρνουν την τιμή εξοφλήσεως.

Στα δάνεια αυτά διακρίνονται δύο περιπτώσεις:

- α) Όταν οι ομολογίες εξοφλούνται στο άρτιο και το δάνειο είναι λαχειοφόρο.
- β) Όταν οι ομολογίες εξοφλούνται σε τιμή διαφορετική απ'το άρτιο και το δάνειο είναι λαχειοφόρο.

3.4.1 ΣΥΜΒΟΛΑ ΚΑΙ ΤΥΠΟΙ

- Λ = ονομαστικό ποσό λαχείου
 C = τιμή εξόφλησης ομολογιών στο άρτιο
 Ω = τιμή ομολογιών που κληρώνονται με λαχείο
 L = λαχείο = $L = \Lambda - C \cdot \omega$
 Τοκοχρεωλύσιο = τόκος + χρεωλύσιο + λαχείο

$$R = N \cdot C [i + P_n \eta_i] + L$$

3.4.2 ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ Λαχειοφόρου Ομολογιακού δανείου.

Ομολογιακό δάνειο 8.000.000 δρχ. σε ομολογίες ονομαστικής αξίας 500 δρχ. πρέπει να εξοφληθεί σε 10 χρόνια με ίσα ετήσια τοκοχρεωλύσια και με επιτόκιο 7%. Οι ομολογίες που κληρώνονται εξοφλούνται στην τιμή 735 και δεν παίρνουν τον τόκο του έτους κληρώσεως. Στις 100 πρώτες ομολογίες που κληρώνονται κάθε φορά, χορηγείται και λαχείο 150.000 δρχ. Οι ομολογίες που κληρώνονται με λαχείο δεν παίρνουν τον τόκο του έτους κληρώσεως. Ζητούνται:

- 1) Το ετήσιο τοκοχρεωλύσιο
- 2) Ο πίνακας αποσβέσεως του δανείου για τα 5 πρώτα έτη
- 3) Οι εξοφλημένοι τίτλοι στο τελευταίο έτος,
- 4) Οι ζώντες τίτλοι στην αρχή του 8ου έτους.

ΛΥΣΗ:

$$K = 8.000.000$$

$$C = 500$$

$$N = 16.000$$

$$n = 10$$

$$i = 0,07$$

$$C' = 735$$

$$\omega = 100$$

$$\Lambda = 150.000$$

Η πραγματική τιμή εξόφλησης των ομολογιών είναι :

$$C' = C' - C' \cdot i = 735 - 500 \cdot 0,07 = 735 - 35 = 700$$

Άρα το επιτόκιο που αντιστοιχεί στην τιμή εξόφλησης θα είναι :

$$i \frac{C \cdot i}{C'} = \frac{500 \cdot 0,07}{700} = 0,05$$

Το πραγματικό ποσό του λαχείου θα είναι :

$$L = L - (i\omega + c \cdot i \cdot \omega) = 150.000 - (70.000 + 500 \cdot 0,07 \cdot 100) = 150.000 - (70.000 + 3.500) = 76.500$$

1) Το ετήσιο τοκοχρεωλύσιο είναι :

$$R = N \cdot C' [i + P_n] + L = 16.000 \cdot 700 [0,05 + P_{10}] + 76.500 = 560.000 + 890.400 + 76.500 = 1.526.900$$

2)

ΠΙΝΑΚΑΣ ΑΠΟΣΒΕΣΕΩΣ

Ομολογιακού Δανείου 8.000.00 δρχ. σε 10 έτη με 7%

$$C = 500 \quad C' = 700 \quad i = 0,05 \quad L = 76.500$$

ΤΕΛΟΣ ΕΤΟΥΣ	ΖΩΝΤΕΣ ΤΙΤΛΟΙ ΣΤΗΝ ΑΡΧΗ ΤΟΥ ΕΤΟΥΣ	ΤΟΚΟΧΡΕΩΛΥΣΙΟ	ΤΟΚΟΙ ΖΩΝΤΩΝ ΤΙΤΛΩΝ	ΛΑΧΕΙΟ (L)	ΧΡΕΩΛΥΣΙΟ	ΕΞΟΦΛΗΜΕΝΟΙ ΤΙΤΛΟΙ ΣΕ ΤΙΜΗ 700	ΥΠΟΛΟΙΠΟ
1	16.000	1.526.900,0	560.000	76.500	890.400,0	1.272	0
2	14.728	1.526.900,0	515.480	76.500	934.920,0	1.335	420,0
3	13.393	1.527.341,0	468.755	76.500	982.086,0	1.402	686,0
4	11.991	1.527.620,3	419.685	76.500	1.031.435,3	1.473	335,3
5	10.518	1.527.252,1	368.130	76.500	1.082.622,1	1.546	422,1

3) Οι εξοφλημένοι τίτλοι στο τελευταίο έτος είναι :

$$E_{10} = 16.000 P_{10|0,50} (1,05)^9 = 16.000 \cdot 0,0795 \cdot 1.5513 = 1.973$$

4) Ζώντες τίτλοι στην αρχή του 8ου έτους είναι :

$$\begin{aligned} N_8 &= 16.000 - 16.000 P_{10|0,05} S_{7|0,04} = \\ &= 16.000 - 16.000 \cdot 0,0795 \cdot 7,8982 = 16.000 - 10.046 = 5.954 \end{aligned}$$

IV. ΑΝΑΛΥΣΗ ΕΙΔΙΚΩΝ ΚΑΤΗΓΟΡΙΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ ΣΤΗ ΣΗΜΕΡΙΝΗ ΠΡΑΓΜΑ- ΤΙΚΟΤΗΤΑ

4.1 ΔΑΝΕΙΑ ΓΙΑ ΙΔΙΩΤΕΣ

οΣτεγαστικά - Καταναλωτικά - Προσωπικά)

4.1.1 ΥΠΑΡΧΟΝΤΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ

Τα βασικά χαρακτηριστικά των υπαρχόντων προϊόντων κατά κατηγορία είναι:

• ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ

	ΤΡΟΠΟΣ ΑΠΟ- ΠΛΗΡΩΜΗΣ	ΕΠΙ- ΤΟΚΙΟ	ΠΟΣΟΣΤΟ ΧΡΗΜΑΤ/ΣΗΣ ΠΟΣΟ ΔΑΝΕΙΟΥ	ΔΙΑΡΚΕΙΑ	ΠΑΡΟΧΕΣ
Α. ΔΑΝΕΙΑ για αγορά, κα- τασκευή, απο- περάτωση	<ul style="list-style-type: none"> • εξαμηνιαίες δόσεις • Μηνιαίες δόσεις • εξαμηνιαίες δόσεις (παρακρ. 6%) • μηνιαίες δόσεις (παρακρ. 6%) 	<p>23,5%</p> <p>22,5%</p> <p>22,5%</p> <p>21%</p>	Έως 70% ανά- λογα με τις οι- κονομικές δυ- νατότητες του πελάτη	10-20 χρόνια Προϋπόθεση ο πε- λάτης να μην υπερβαίνει τα 70 κατά την πληρω- μή	Δώρο η ασ- φάλεια πυ- ρός-σεισμού για το πρώ- το χρόνο
Β' ΔΑΝΕΙΑ για επισκευή συντήρηση	Όπως στην περι- πτωση Α', χωρίς παρακράτηση	Όπως Α'	Έως 70% 1 x x - 3 x x	Έως 5 έτη	

Όταν αφορά τα στεγαστικά δάνεια προς τους ελεύθερους επαγγελματίες, οι όροι καθορίζονται κατά περίπτωση. Επίσης η Εμπορική Τράπεζα (από την οποία προέρχονται τα ανωτέρω στοιχεία) δίνει τη δυνατότητα σε νέους επιστήμονες, ηλικίας έως 35 ετών που εγκαθίστανται στην επαρχία (περιοχές Β, Γ, Δ, του Ν. 1892/90) να αποκτήσουν στέγη και επαγγελματικό εξοπλισμό, χορηγώντας το 50% της δαπάνης απόκτησης και ανέγερσης ακινήτου ή το 80% του επαγγελματικού εξοπλισμού, χωρίς το ποσό χορήγησης να υπερβαίνει το 1.000.000 δρχ. Η διάρκεια και το επιτόκιο καθορίζονται από την τράπεζα κατά περίπτωση.

• **ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ.**

Δάνεια μέχρι 8.000.000 δρχ. χορηγούνται για την αγορά ειδών διάρκειας με επιτόκιο 29% μέχρι 42 μηνών.

• **ΠΡΟΣΩΠΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ.**

Για αντιμετώπιση εκτάκτων αναγκών, η Εμπορική Τράπεζα συγκεκριμένα δανειοδοτεί φυσικά πρόσωπα με ποσά έως 1.000.000 δρχ. με επιτόκιο 29% για 12 μήνες.

4.1.2 ΝΕΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ

Τα υπάρχοντα προϊόντα δεν είναι αρκετά για να αντιμετωπίσουν τις ανάγκες της αγοράς και τον έντονο ανταγωνισμό. Για να κινηθούν οι τράπεζες στην κατεύθυνση του Στρατηγικού Σχεδίου της τράπεζας

ιδιωτών, αναπτύσσουν νέα προϊόντα που καλύπτουν τα διάφορα σημαντικά τμήματα της αγοράς, ανάλογα με τις ανάγκες και την οικονομική δυνατότητα των πελατών και τα οποία παρουσιάζονται στη συνέχεια.

1) ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ

A. ΒΑΣΙΚΕΣ ΕΝΕΡΓΕΙΕΣ

1. Καθιέρωση βασικού επιτοκίου Στεγαστικών Δανείων για κατοικία - κυμαινόμενου σήμερα 22,5%
2. Τμηματοποίηση Αγοράς και συνδυασμός προϊόντων με επικερδή τμήματα αγοράς, με σκοπό να διευρυνθούν οι κατηγορίες των δανειζομένων και η χρήση των στεγαστικών δανείων για πολλαπλούς σκοπούς και ανάγκες.

2) ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ

A. ΒΑΣΙΚΕΣ ΕΝΕΡΓΕΙΕΣ

3. Καθιέρωση Βασικού Επιτοκίου Καταναλωτικών Δανείων (Β.Ε.Κ.Δ.) - κυμαινόμενου, σήμερα 28%.
4. Τμηματοποίηση Αγοράς και ανάπτυξη “Προγραμμάτων” Χρηματοδότησης Καταναλωτικών Αγαθών Διάρκειας.

4.1.3 ΝΕΑ ΚΡΙΤΗΡΙΑ

(Α) Σύμπτυξη των κατηγοριών επαγγελματικής δραστηριότητας από τέσσερις σε δύο:

- 1) Μισθωτοί με μόνιμη απασχόληση και Συνταξιούχοι
- 2) Λοιπά επαγγέλματα

(Β) Ορίζονται τέσσερις εισοδηματικές κλίμακες, για κάθε κατηγορία, όπως παρουσιάζονται στον Πίνακα 1.

(Γ) 1) Φυσικά Πρόσωπα με εισόδημα μικρότερο των 2 εκατ. εξυπηρετούνται μόνο με Πιστωτική Κάρτα, ορίου 500.000 δρχ.

2) Το εισόδημα των 2 εκατ, δραχμών είναι το ελάχιστο όριο για δυνατότητα πιστωδότησης Στεγαστικών, καταναλωτικών ή Προσωπικών δανείων.

Για κάθε κατηγορία και εισοδηματική κλίμακα ισχύουν οι συντελεστές που αναφέρονται στον Πίνακα 1.

ΕΙΔΙΚΩΤΕΡΑ : Για τα διάφορα είδη δανείων προτείνονται τα παρακάτω εκτιθέμενα :

4.2 ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΚΑΙ ΕΠΙΣΚΕΥΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ

4.2.1 ΟΡΟΙ - ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ

1. Ως εισόδημα εξετάζεται το συνολικό οικογενειακό δηλωθέν εισόδημα από τη Φορολογική Δήλωση ή το Εκκαθαριστικό Σημείωμα της Εφορίας του αιτούντος.
2. Όταν το δηλωθέν εισόδημα είναι μικρότερο του εισοδήματος που τελικά φορολογήθηκε (π.χ. λόγω τεκμηρίων), τότε θα λαμβάνεται υπόψη το εισόδημα που φορολογήθηκε όπως αυτό αναφέρεται στο Εκκαθαριστικό Σημείωμα της Εφορίας.
3. Για τον καθορισμό της διάρκειας του δανείου, υπολογίζεται και η ηλικία του δανειολήπτη, ώστε και τα δύο μαζί να μην υπερβαίνουν το εβδομηκοστό έτος (Ηλικία + Διάρκεια Δανείου ≤ 70)
4. Ο χρόνος άσκησης του επαγγέλματος δεν λαμβάνεται υπόψιν ως προϋπόθεση, αλλά μόνο ως στοιχείο σταθερότητας εργασίας ή επαγγελματικής προοπτικής.
5. Τα ποιοτικά στοιχεία του πελάτη πρέπει να συνηγορούν για τη χορήγηση του δανείου.
6. Είναι δυνατή, πλέον του δανείου και χωρίς πρόσθετα δικαιολογητικά, η χορήγηση Πιστωτικής Κάρτας έως 500.000 όριο, η μηνιαία δόση της οποίας δεν λαμβάνεται υπόψη στο διαθέσιμο εισόδημα που χρειάζεται για την εξυπηρέτηση του δανείου.

7. Για αγορά, κατασκευή, αποπεράτωση κατοικίας, η διάρκεια μπορεί να είναι 5-25 έτη και το ποσοστό χρηματοδότησης έως 80%.

8. Για επισκευή και συντήρηση κατοικίας (με προσημείωση). Το ποσό του δανείου καθορίζεται από 1-8 εκ. (ανάλογα με τις εργασίες που θέλει να κάνει ο πελάτης και τις οικονομικές του δυνατότητες για την αποπληρωμή του δανείου).

Η διάρκεια μέχρι 10 έτη και το ποσοστό χρηματοδότησης μέχρι 80%.

4.2.2 ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ

1. Στεγαστικά Δάνεια για κατοικία

ΣΚΟΠΟΣ : Αγορά, Ανέγερση (περιλαμβάνεται και η αγορά οικοπέδου), Αποπεράτωση, Επέκταση, βελτίωση, Εκμετάλλευση/επένδυση, Συντήρηση, Διαρρύθμιση και Επισκευή κατοικίας.

ΣΤΑ ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ για κατοικία, περιλαμβάνονται τα παρακάτω είδη δανείων, με τους χαρακτηριστικούς τίτλους:

ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΟ ΔΑΝΕΙΟ :

1. "Κατοικίας" - Το βασικό Δάνειο Κύριας Κατοικίας.
2. "Πρώτης κατοικίας" για ΝΕΟΥΣ (ηλικία έως 35 έτη)
3. "Δεύτερης Κατοικίας" (Εξοχικής ή για εκμετάλλευση)
4. "Επισκευαστικό" - Δάνειο για επισκευή, συντήρηση, ή διαρρύθμιση κατοικίας.

5. “Στεγαστικό Ταμιευτηρίου” - Δάνειο από καταθέσεις σε δραχμές ή σε αντάλλαγμα σε λογαριασμό Στεγαστικού Ταμιευτηρίου.

6. “Εισαγωγής Συναλλάγματος”

7. “Κατοικίας και Οικιακού Εξοπλισμού”

Τα χαρακτηριστικά των δανείων αυτών και οι όροι χορήγησής τους αναφέρονται στον Πίνακα 1.

2. Στεγαστικά Δάνεια για Επαγγ. Στέγη

ΣΚΟΠΟΣ : Αγορά, Ανέγερση (περιλαμβάνεται και η αγορά οικοπέδου), Αποπεράτωση, Επέκταση, βελτίωση, Εκμετάλλευση/επένδυση, Συντήρηση, Διαρρύθμιση και Επισκευή Επαγγελματικής Στέγης.

ΣΤΑ ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ για επαγγελματική στέγη, περιλαμβάνονται τα παρακάτω είδη δανείων :

1. “Επαγγελματικής Στέγης για ιδιόχρηση”
2. Επαγγελματικής Στέγης για εκμετάλλευση / Επένδυση
3. Επισκευής Επαγγελματικής Στέγης και για συντήρηση ή διαρρύθμιση
4. Στεγαστικού Ταμιευτηρίου σε Δρχ. ή σε Συναλλάγμα
5. Επαγγελματικής στέγης από εισαγωγή Συναλλάγματος
6. Επαγγελματικής στέγης και επαγγελματικού εξοπλισμού για νέους επιστήμονες, ηλικίας έως 35 έτη.

Τα χαρακτηριστικά των στεγαστικών δανείων για Επαγγελματική στέγη και οι όροι χορήγησής τους αναφέρονται στον Πίνακα 2.

ΠΙΝΑΚΑΣ 1.

ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ ΓΙΑ ΚΑΤΟΙΚΙΑ ΒΑΣΙΚΟ ΕΠΙΤΟΚΙΟ ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ 22,5%

ΕΙΔΗ ΔΑΝΕΙΩΝ	ΕΠΙΤΟΚΙΟ	ΕΙΔΙΚΑ ΧΑΡΑΚΤΗΡΙΣΤΙΚΑ	ΚΟΙΝΑ ΧΑΡΑΚΤΗΡΙΣΤΙΚΑ
1. ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ (ΚΥΡΙΑΣ)	Το Β.Ε.Σ.Δ.	Περίοδος χάριτος 1 έτους από την εκταμίευση του δανείου, για καταβολή της 1ης δόσης στην περίπτωση 1ης κατοικίας και 18 μήνες σε περίπτωση ανέργραφης κατοικίας.	<ul style="list-style-type: none"> ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΔΑΝΕΙΩΝ 5-25 έτη με ανώτατο όριο ηλικίας του δανειολήπτη στη λήξη του δανείου τα 70 έτη.
2. ΠΡΩΤΗΣ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ για νέους έως 35 ετών	Τα 3 πρώτα χρόνια το Β.Ε.Σ.Δ. θα είναι μειωμένο κατά 6%. Στα επόμενα χρόνια η διαφορά, δηλ. το 6% θα κεφαλοποιείται.	Περίοδος χάριτος ενός έτους από την εκταμίευση του δανείου για καταβολή 1ης δόσης, σε περίπτωση 1ης κατοικίας και 18 μήνες σε περίπτωση ανέργραφης κατοικίας.	<ul style="list-style-type: none"> ΤΡΟΠΟΣ ΑΠΟΠΛΗΡΩΜΗΣ Μηνιαίες ή εξαμη-νιαίες δόσεις (επιλογή του πελάτη)
3. ΔΕΥΤΕΡΗΣ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ ΕΞΟΧΙΚΗΣ ή ΓΙΑ ΕΠΕΝΔΥΣΗ	Το Β.Ε.Σ.Δ. + 1%		
4. ΕΠΙΣΚΕΥΑΣΤΙΚΟ, επισκευή, συντήρηση ή διαρρύθμιση κατοικίας	Με προσημείωση Το Β.Ε.Σ.Δ. + 2% Χωρίς προσημείωση Υπό προϋποθέσεις και μέχρι ανωτάτου ποσού. - Δανείου 8 εκατομ. δρχ. το Β.Ε.Σ.Δ. + 5%	ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΔΑΝΕΙΟΥ <ul style="list-style-type: none"> Με προσημείωση έως 10 έτη Χωρίς προσημείωση έως 5 έτη 	<ul style="list-style-type: none"> ΠΟΣΟΣΤΟ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ Μέχρι το 80%, ανάλογα με τις οικονομικές δυνατότητες του πελάτη.

<p>5. "ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΟΥ ΤΑ-ΜΙΕΥΤΗΡΙΟΥ" Από καταθέσεις στο εμποροταμειο-τήριο ή από το λογ/σμό "Ταμειοτήριο σε συνάλλαγμα"</p>	<p>* ΠΙΝΑΚΑΣ 1α</p>	<p>* ΠΙΝΑΚΑΣ 1α</p>	<p>● ΕΚΤΑΜΙΕΥΣΗ ΔΑΝΕΙΟΥ Στην περίπτωση τμηματικής καταβολής του δανείου, ανάλογα με την πρόοδο των εργασιών, το ποσό που δεν καταβλήθηκε στο δανειολήπτη, θα παραμείνει στον τρεχούμενο λογ/σμό μέχρις ότου καταβληθεί.</p>								
<p>6. ΕΙΣΑΓΩΓΗΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΒΑΣ Εμπορικής ΒΑΣ Άλλης Τράπεζας</p>	<p>Το ΒΕΣΔ - 1% Το ΒΕΣΔ + 1%</p>	<p>Στην περίπτωση ταυτόχρονης χορήγησης πρόσθετου δανείου (καταναλωτικού) για αγορά οικιακού εξοπλισμού (ανάλογα με τις οικονομικές δυνατότητες του πελάτη) δίνεται μειωμένο επιτόκιο στο ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΟ ΔΑΝΕΙΟ, ανάλογα με το ύψος του Στεγαστικού Δανείου για Κατοικία.</p>	<p>● ΠΑΡΟΧΕΣ ΓΙΑ ΟΛΟ ΤΗ ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΤΟΥ ΔΑΝΕΙΟΥ - Δωρεάν ασφάλιση Πυρός - Σεισμού - Δωρεάν ασφάλιση εξόφλησης δανείου σε περίπτωση θανάτου ή Μ.Ο.Α. στον πελάτη</p>								
<p>7. ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ & ΟΙΚΙΑ-ΚΟΥ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΥ</p>	<p>Το ΒΕΣΔ</p>	<table border="1"> <tr> <td data-bbox="1019 920 1153 1312"> <p>ΥΨΟΣ ΔΑΝΕΙΟΥ ΓΙΑ ΚΑΤΟΙΚΙΑ</p> </td> <td data-bbox="1019 629 1153 920"> <p>ΕΚΠΩΣΗ ΣΤΟ ΒΕΣΔ ΓΙΑ ΟΙΚΕΦΟΠΛΙΣΜΟ</p> </td> </tr> <tr> <td data-bbox="1153 920 1226 1312"> <p>8 εκατ. και άνω</p> </td> <td data-bbox="1153 629 1226 920"> <p>3 μονάδες</p> </td> </tr> <tr> <td data-bbox="1226 920 1298 1312"> <p>12 εκατ. και άνω</p> </td> <td data-bbox="1226 629 1298 920"> <p>3,5 "</p> </td> </tr> <tr> <td data-bbox="1298 920 1419 1312"> <p>16 εκατ. και άνω</p> </td> <td data-bbox="1298 629 1419 920"> <p>4 "</p> </td> </tr> </table>	<p>ΥΨΟΣ ΔΑΝΕΙΟΥ ΓΙΑ ΚΑΤΟΙΚΙΑ</p>	<p>ΕΚΠΩΣΗ ΣΤΟ ΒΕΣΔ ΓΙΑ ΟΙΚΕΦΟΠΛΙΣΜΟ</p>	<p>8 εκατ. και άνω</p>	<p>3 μονάδες</p>	<p>12 εκατ. και άνω</p>	<p>3,5 "</p>	<p>16 εκατ. και άνω</p>	<p>4 "</p>	
<p>ΥΨΟΣ ΔΑΝΕΙΟΥ ΓΙΑ ΚΑΤΟΙΚΙΑ</p>	<p>ΕΚΠΩΣΗ ΣΤΟ ΒΕΣΔ ΓΙΑ ΟΙΚΕΦΟΠΛΙΣΜΟ</p>										
<p>8 εκατ. και άνω</p>	<p>3 μονάδες</p>										
<p>12 εκατ. και άνω</p>	<p>3,5 "</p>										
<p>16 εκατ. και άνω</p>	<p>4 "</p>										

ΠΙΝΑΚΑΣ 1α

**“ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ”
ΑΠΟ ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΣΤΟ “ΕΜΠΟ-
ΡΟΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ” ή ΑΠΟ
ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟΥ
ΣΕ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑ**

ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΚΑΤΑΘΕΣΗΣ	ΥΨΟΣ ΔΑΝΕΙΟΥ ΣΕ ΣΧΕΣΗ ΜΕ ΤΟ ΜΕΣΟ ΥΠΟΛΟΙΠΟ ΚΑΤΑΘΕΣΗΣ	ΕΚΠΤΩΣΗ ΣΤΟ Β.Ε.Σ.Δ.	ΕΠΙΤΟΚΙΟ ΔΑΝΕΙΟΥ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΕΚΠΤΩΣΗ
6 μήνες και άνω	100%	1 μονάδα για 12 μήνες	Το Β.Ε.Σ.Δ. μειωμένο κατά 1 μονάδα
12 μήνες και άνω	150%	1,5 μονάδες για 24 μήνες	
18 μήνες και άνω	200%	2 μονάδες για 24 μήνες	
24 μήνες και άνω	300%	2 μονάδες για 36 μήνες	

ΠΙΝΑΚΑΣ 2.

ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ ΓΙΑ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗ ΣΤΕΓΗ

ΕΙΔΗ ΔΑΝΕΙΩΝ ΓΙΑ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗ ΣΤΕΓΗ	ΕΠΙΤΟΚΙΟ	ΧΑΡΑΚΤΗΡΙΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΩΝ
1. ΓΙΑ ΙΔΙΟΧΡΗΣΗ	Το Β.Ε.Σ.Δ. + 2%	
2. ΓΙΑ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΗ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΩΝ ΧΩΡΩΝ	Το Β.Ε.Σ.Δ. + 3%	
3. ΓΙΑ ΕΠΙΚΕΥΗ-ΣΥΝΤΗΡΗΣΗ/ ΔΙΑΡΡΥΘΜΙΣΗ	<ul style="list-style-type: none"> • Με προσημείωση το Β.Ε.Σ.Δ. + 4% • Χωρίς προσημείωση το Β.Ε.Σ.Δ. + 6% 	<ul style="list-style-type: none"> • Τα υπόλοιπα ειδικά και κοινά χαρακτηριστικά είναι τα ίδια με αυτά που περιγράφονται στον πίνακα Ι.
4. ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΟΥ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟΥ ΣΕ ΔΡΧ. ή ΣΕ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑ	* ΠΙΝΑΚΑΣ 1α	
5. ΕΙΣΑΓΩΓΗ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΒΑΣ ΕΜΠΟΡΙΚΗΣ ΒΑΣ ΑΛΛΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ	Το Β.Ε.Σ.Δ. + 1% Το Β.Ε.Σ.Δ. + 3%	

		<p>6. ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΣΤΕΓΗΣ ΚΑΙ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΟΥ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΥ ΓΙΑ ΝΕΟΥΣ ΕΠΙΣΤΗΜΟΝΕΣ ΕΩΣ 35 ΕΤΩΝ</p> <p>* Στο ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ συνδέεται με πρόταση νέου αποταμιευτικού προϊόντος του οποίου η έγκριση εκκρεμεί.</p> <p>Το Β.Ε.Σ.Δ. + 1%</p> <p>ΕΙΔΙΚΑ ΧΑΡΑΚΤΗΡΙΣΤΙΚΑ : Σε περίπτωση ταυτόχρονης χορήγησης πρόσθετου δανείου καταναλωτικού για επαγγελματικό εξοπλισμό (ανάλογα με τις οικονομικές δυνατότητες του πελάτη) δίνεται μειωμένο επιτόκιο στο καταναλωτικό δάνειο ανάλογα με το ύψος του δανείου για επαγγελματική.</p> <p><u>Ύψος Στεγαστικού δανείου για Επαγγελματική / Έκπτωση στο Β.Ε.Κ.Δ. για επαγγελματικό εξοπλισμό</u></p> <table border="1"> <tr> <td>12 εκατ. και άνω</td> <td>3 μονάδες</td> </tr> <tr> <td>16 εκατ. και άνω</td> <td>3,5 μονάδες</td> </tr> <tr> <td>20 εκατ. και άνω</td> <td>4 μονάδες</td> </tr> </table>	12 εκατ. και άνω	3 μονάδες	16 εκατ. και άνω	3,5 μονάδες	20 εκατ. και άνω	4 μονάδες
12 εκατ. και άνω	3 μονάδες							
16 εκατ. και άνω	3,5 μονάδες							
20 εκατ. και άνω	4 μονάδες							

4.3 ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ ΓΙΑ ΠΡΩΤΗ ΚΑΤΟΙΚΙΑ ΜΕ ΕΠΙΔΟΤΟΥΜΕΝΟ ΕΠΙΤΟΚΙΟ ΑΠΟ ΤΗΝ ΚΤΗΜΑΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ

4.3.1 ΣΚΟΠΟΣ ΤΟΥ ΔΑΝΕΙΟΥ

Χορηγείται για την αγορά, κατασκευή ή αποπεράτωση πρώτης κατοικίας οποιαδήποτε επιφάνειας. Το ιδιαίτερο χαρακτηριστικό του δανείου αυτού, είναι ότι το επιτόκιο είναι διαπραγματεύσιμο από την Κτηματική Τράπεζα και επίσης το επιτόκιο του επιδοτείται από το Ελληνικό Δημόσιο.

4.3.2 ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΙ ΤΟΥ ΔΑΝΕΙΟΥ

Κάθε φυσικό πρόσωπο που είναι μόνιμα ή κύρια εγκατεστημένο στην Ελλάδα ή έχει τρία χρόνια συνεχούς διαμονής σ'αυτήν και δεν υπάγεται σε υφιστάμενες εξαιρέσεις, μπορεί να πάρει επιδοτούμενο στεγαστικό δάνειο για τον προαναφερθέντα σκοπό.

4.3.3 ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ ΧΟΡΗΓ. ΤΟΥ ΔΑΝΕΙΟΥ :

- A.** Να μην έχει ο ενδιαφερόμενος άλλο σπίτι
- B.** Η αξία του σπιτιού που αποκτάται να είναι κάτω από 25.000 δρχ.
- Γ.** ΤΟ ΥΨΟΣ ΤΟΥ ΟΙΚΟΓΕΝΕΙΑΚΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΝΑ ΜΗΝ ΥΠΕΡ-

ΒΑΙΝΕΙ ΟΡΙΣΜΕΝΑ ΟΡΙΑ, δηλ. το συνολικό ετήσιο δηλωθέν οικογενειακό εισόδημα του ενδιαφερομένου δεν πρέπει να είναι μεγαλύτερο από :

- 2.500.000 δρχ. για τον άγαμο.
 - 4.000.000 δρχ. για τον έγγαμο χωρίς παιδιά
 - 4.700.000 δρχ. για τον έγγαμο με ένα παιδί
 - 5.400.000 δρχ. για τον έγγαμο με δύο παιδιά
 - 6.000.000 δρχ. για τον έγγ. με τρία παιδιά και άνω
- Ως παιδιά εδώ αναφέρονται όσα δεν έχουν συμπληρώσει το 18ο έτος της ηλικίας του ή το 25ο για σπουδάζοντα σε αναγνωρισμένες σχολές της Ελλάδας ή του εξωτερικού.

Δ. Η ΕΤΗΣΙΑ ΤΟΚΟΧΡΕΩΛΥΤΙΚΗ ΔΟΣΗ ΤΟΥ ΔΑΝΕΙΟΥ ΝΑ ΜΗΝ ΥΠΕΡΒΑΙΝΕΙ ΤΟ 50% ή ΤΟ 40% ΤΟΥ ΔΗΛΩΘΕΝΤΟΣ ΟΙΚΟΓΕΝΕΙΑΚΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ.

4.3.4 ΔΙΚΑΙΟΥΜΕΝΟ ΠΟΣΟ ΕΠΙΔΟΤ. ΔΑΝΕΙΟΥ- ΕΠΙΔΟΤΗΣΗ ΣΕ ΜΟΝΑΔΕΣ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ.

Σύμφωνα με τις ισχύουσες διατάξεις το επιδοτούμενο ποσό του δανείου και το ποσοστό της επιδότησης καθορίζονται για κάθε περίπτωση αντιστοίχα ως εξής :

ΟΙΚΟΓΕΝΕΙΑΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ	ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΕΩΣ	ΠΟΣΟ ΔΑΝΕΙΟΥ	ΕΠΙΔΟΤΗΣΗ ΣΕ ΜΟΝΑΔΕΣ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ
ΑΓΑΜΟΣ	2.500.000	5.430.000	3%
ΕΓΓΑΜΟΣ	4.000.000	9.090.000	4%
ΜΕ ΕΝΑ ΠΑΙΔΙ	4.700.000	8.870.000	5%
ΜΕ ΔΥΟ ΠΑΙΔΙΑ	5.400.000	10.700.000	6%
ΜΕ ΤΡΙΑ ΠΑΙΔΙΑ	6.000.000	12.380.000	7%

4.3.5 ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΤΟΥ ΔΑΝΕΙΟΥ

Τα στεγαστικά δάνεια με επιδοτούμενο επιτόκιο χορηγούνται από την Κτηματική Τράπεζα για διάρκεια 15 ετών. Τα δάνεια όμως αυτά επιδοτούνται σήμερα από το Ελληνικό Δημόσιο, μόνο για τη μισή διάρκεια της 15ετούς τους εξόφλησης, ήτοι για το ήμισυ του αριθμού των δόσεων που αρχίζουν από την ημερομηνία καταβολής της δόσης (τοκοχρεωλυτικής ή απλών τόκων).

4.3.6 ΤΡΟΠΟΣ ΕΞΟΦΛΗΣΗΣ ΤΟΥ ΔΑΝΕΙΟΥ

Το δάνειο εξοφλείται με εξαμηνιαίες τοκοχρεωλυτικές δόσεις. Με συναίνεση της Τράπεζας, επιτρέπεται μερική ή ολική εξόφληση του κεφαλαίου του δανείου πριν την λήξη του, με την πληρωμή ποσού που αντιστοιχεί σε τόκους ενός εξαμήνου στο καταβαλλόμενο ποσό κεφαλαίου, για αποζημίωση της τράπεζας, που λογίζονται με το συμβατικό επιτόκιο. Το ποσό μερικής εξόφλησης (μείωσης κεφαλαίου) του δανείου δεν μπορεί να είναι μικρότερο από το ποσό δύο εξαμηνιαίων τοκοχρεωλυτικών δόσεων.

4.3.7 ΠΕΡΙΟΔΟΣ ΧΑΡΙΤΟΣ :

Στην 15ετή εξυπηρέτηση (εξόφληση) του δανείου περιλαμβάνεται δυνατότητα χαριστικής περιόδου ενός χρόνου από την υπογραφή της δανειστικής συμβασης κατά τη διάρκεια της οποίας καταβάλλονται από το δανειολήπτη μόνο οι απλοί τόκοι και όχι το χρεωλύσιο.

Η χαριστική περίοδος είναι μόνο για τα δάνεια που προορίζονται για κατασκευή, αποπεράτωση ή αγορά ημιτελούς κατοικίας. Οι απλοί τόκοι της χαριστικής περιόδου καταβάλλονται κανονικά, ήτοι κάθε 6μηνο.

4.3.8 ΥΠΟΛ/ΣΜΟΣ ΤΩΝ ΔΟΣΕΩΝ ΤΟΥ ΔΑΝΕΙΟΥ :

Η επιδότηση του επιτοκίου του δανείου, όπως προαναφέρθηκε, αρχίζει από 3 και φθάνει στις 7 εκατοστιαίες μονάδες, ανάλογα με την περίπτωση και παρέχει σοβαρότατο οικονομικό όφελος που χορηγείται για το μισό χρόνο της συνολικής διάρκειας του δανείου. Για να εκτιμηθεί το όφελος αυτό, αλλά και για να γνωρίσει ο ενδιαφερόμενος την οικονομική υποχρέωση που αναλαμβάνει, δίνεται ένας συγκριτικός πίνακας με την εξαμηνιαία τοκοχρεωλυτική δόση δανείου 1.000.000 δρχ. με βασικό επιτόκιο 25% που ισχύει σήμερα για τα ελεύθερα διαπραγματεύσιμα στεγαστικά δάνεια (μη επιδοτούμενα) σε αντιστοιχία με την εξαμηνιαία τοκοχρεωλυτική δόση όλων των περιπτώσεων επιδότησης.

ΔΑΝΕΙΟ 1 εκατ. δρχ. με επιτόκιο χωρίς επιδότηση (25%). Εξαμηνιαία τοκοχρεωλυτική δόση	ΜΟΝΑΔΕΣ επιδότησης επιτοκίου. Διαμορφούμενο επιτόκιο	ΔΑΝΕΙΟ 1 εκατ. δρχ. με επιδότηση εξαμηνιαία τοκοχρεωλυτική δόση με χαριστική περίοδο 28 εξάμηνα	ΔΑΝΕΙΟ 1 εκατ. δρχ. με επιδότηση. Εξαμηνιαία τοκοχρεωλυτική δόση χωρίς χαριστική περίοδο 30 εξάμηνα
128.700	(25% - 3% = 22%)	114.797	113.760
	(25% - 4% = 21%)	109.797	108.760
	(25% - 5% = 20%)	104.797	103.760
	(25% - 6% = 19%)	99.797	98.760
	(25% - 7% = 18%)	94.797	93.760

Οι δόσεις αυτές επιβαρύνονται με ΕΦΤΕ 8% μόνο επί των τόκων, που συμπεριλαμβάνονται σε κάθε τοκοχρεωλυτική δόση.

4.4 ΣΕΙΣΜΟΔΑΝΕΙΑ (Εμπορικής Τραπέζης)

Δάνεια Σεισμικής Προστασίας

Τα δάνεια αυτά δίνονται σε οικίες και επιχειρήσεις που έχουν πληγεί από σεισμό.

4.4.1 ΓΙΑ ΟΙΚΙΕΣ

Το ποσό του δανείου είναι έως 100.000 δρχ. ανά τετραγωνικό μέτρο. Το 33% του συνολικού ποσού, δίδεται δωρεάν, ενώ το υπόλοιπο 67% δίδεται σε μορφή ατόκου δανείου.

Το επιτόκιο και η διάρκεια του δανείου είναι κυμαινόμενα.

Οι γεωγραφικές περιοχές για τις οποίες προβλέπεται το συγκεκριμένο δάνειο είναι καθορισμένες.

4.4.2 ΓΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ

Το ποσό του δανείου καθορίζεται στο 35% του τζίρου της επιχείρησης μέχρι 30.000.000 δρχ.

500.000	χωρίς τόκο
2.500.000	επιδότηση 10 μονάδες
12.000.000	επιδότηση 5 μονάδες
με χρονική διάρκεια 60 μηνών	

4.5 ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΟ ΔΑΝΕΙΟ από το Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων

Δικαιούχοι στεγαστικού δανείου από το Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων είναι όλοι οι δημόσιοι υπάλληλοι εκτός από όσους υπάγονται στο Υπουργείο Εθνικής Παιδείας και Θρησκευμάτων καθώς και στο Υπουργείο Μεταφορών και Συγκοινωνιών.

Για στεγαστικό δάνειο πρώτης κατοικίας πρέπει οι ενδιαφερόμενοι να έχουν τουλάχιστον 2 χρόνια μόνιμη τακτική υπηρεσία, εφόσον πρόκειται για παντρεμένους και 5 χρόνια για ανύπαντρους. Για ανέγερση ή αποπεράτωση κατοικίας έως 120 τ.μ. απαιτείται βεβαίωση από συμβεβλημένο μηχανικό.

Το ύψος του δανείου εξαρτάται από τις καθαρές αποδοχές του υπαλλήλου. Για τους ανύπαντρους απαιτούνται καθαρές μηνιαίες αποδοχές τουλάχιστον 150.000 δρχ., ενώ για τα παντρεμένα ζευγάρια απαιτούνται αποδοχές τουλάχιστον 280.000 δρχ. Το ύψος του δανείου για τους ανύπαντρους φτάνει τα 10.000.000 δρχ., ενώ για τα ζευγάρια φτάνει τα 15.000.000. Το επιτόκιο του δανείου είναι 12% συν έξοδα 2,4% (το συνολικό ποσό του δανείου μειωμένο κατά 1.000.000)

Απαιτείται επίσης πρόσφατη βεβαίωση αποδοχών καθώς επίσης χρόνος υπηρεσίας, εάν δε πρόκειται για συνταξιούχο απόκομμα της σύνταξής του.

Η έγκριση του δανείου γίνεται περίπου σε 1 χρόνο.

4.6 ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ

4.6.1 ΓΕΝΙΚΑ

Τα δάνεια αυτά χορηγούνται σε ιδιώτες και εμπόρους. Τα δικαιολογητικά που πρέπει να προσκομίσει στην Τράπεζα ο ενδιαφερόμενος, είναι η φωτοτυπία της αστυνομικής του ταυτότητας, φωτοτυπία της τελευταίας φορολογικής εκκαθάρισης ή φωτοτυπία της τελευταίας απόδειξης μισθοδοσίας, καθώς και την προσφορά των ειδών που θα αγορασθούν με το δάνειο. Τα ποσά που χορηγούνται είναι από 100.000 - 8.000.0000 δρχ. και ο χρόνος εξόφλησης είναι 6-36 μήνες. Το επιτόκιο των χορηγήσεων αυτών είναι 28% - 31%, ο Ειδικό φόρος Τραπεζικών Εργασιών (ΕΦΤΕ) είναι 4% επί των τόκων. Η χρηματοδότηση μπορεί να φτάσει από το 70% έως το 100% της τιμής των αγοραζομένων ειδών, ενώ το ποσό της χορήγησης το εισπράττει ο έμπορος από τον οποίο αγοράζονται τα είδη.

Τα καταναλωτικά δάνεια που χορηγούνται, εξυπηρετούν ανάγκες για : α) αγορά μεταφορικού μέσου, β) αγορά ειδών διαρκείας, γ) δάνειο ιατρικού εξοπλισμού, δ) δάνειο υπαλλήλων, ε) δάνειο γάμου, στ) δάνειο σπουδών, ζ) δάνειο επαγγελματιών.

Δικαιούχος είναι κάθε φυσικό πρόσωπο που είναι μόνιμα και νόμιμα εγκατεστημένο στην Ελλάδα.

4.6.2 ΠΡΟΕΞ/ΣΗ ΔΑΝΕΙΟΥ - ΜΕΙΩΣΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ

A) Προεξόφληση του δανείου γίνεται με την καταβολή του άληκτου κεφαλαίου μετά των δεδουλευμένων μόνο τόκων του και του αντίστοιχου ΕΦΤΕ 4%.

B) Μείωση Κεφαλαίου γίνεται εφόσον έχουν εξοφληθεί όλες οι τυχόν ληξιπρόθεσμες οφειλές, ως εξής:

- * Για ποσό ίσο ή μεγαλύτερο δύο (2) τοκοχρεωλυτικών δόσεων, κάθε χρονική στιγμή.
- * Για οποιοδήποτε ποσό, ένα μήνα μετά την υποβολή έγγραφης αίτησης, όπως ορίζει ο Νόμος.

4.6.3 ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ - ΟΡΟΙ

1. Ως εισόδημα να λαμβάνεται υπόψη για τα καταναλωτικά δάνεια, το συνολικό οικογενειακό δηλωθέν εισόδημα.
2. Όταν το δηλωθέν εισόδημα είναι μικρότερο του εισοδήματος που τελικά φορολογήθηκε (π.χ. λόγω τεκμηρίων), τότε θα λαμβάνεται υπόψη το εισόδημα που φορολογήθηκε όπως αυτό αναφέρεται στο εκκαθαριστικό Σημείωμα της Εφορίας του αιτούντος.
3. Εφόσον ο δανειολήπτης διαθέτει ιδιόκτητο ακίνητο εμπορικής αξίας τουλάχιστον 10 εκατ., ύστερα από εκτίμηση της Τ.Υ. ή ευχερώς ρευστοποιήσιμα στοιχεία, τότε δανειοδοτείται με το ποσοστό της κατηγορίας του ΠΙΚΑΝΑ 1 (ΜΕ ΑΚΙΝΗΤΟ)

Επίσης το ίδιο ισχύει στην περίπτωση που ο δανειολήπτης δεν διαθέτει ιδιόκτητο ακίνητο ή ρευστοποιήσιμα στοιχεία, αλλά έχει εγγυητή που

συγκεντρώνει τις παραπάνω προϋποθέσεις. Οι προσωπικές εγγυήσεις στις περιπτώσεις που θα λαμβάνονται, θα αξιολογούνται με βάση τις οδηγίες και κατευθύνσεις που δίνονται γι'αυτές από το Σ.Π. (Παράρτημα Α, Πιστοδοτήσεις Επαγγελματιών - ιδιωτών), σαν βέβαιη πηγή αποπληρωμής των πιστοδοτήσεων τις οποίες καλύπτουν.

4. Ο χρόνος άσκησης του επαγγέλματος δεν λαμβάνεται υπόψη ως προϋπόθεση, αλλά ως ένα από τα ποιοτικά στοιχεία του πελάτη, που πρέπει να συνηγορούν στη χορήγηση του δανείου.

5. Η διάρκεια των δανείων είναι έως 42 μήνες. Υπολογίζεται και η ηλικία του δανειολήπτη, ώστε $\text{Ηλικία} + \text{Διάρκεια δανείου} \leq 65$.

6. Σε περιπτώσεις αιτήσεων για συνδυασμό Στεγαστικών δανείων και Πιστωτικών καρτών, το ύψος του δανείου υπολογίζεται εφόσον αφαιρεθούν οι υποχρεώσεις αποπληρωμής του ετέρου δανείου. Στις περιπτώσεις αυτές για τον καταμερισμό των δανείων (μεταξύ Στεγαστικών, Καταναλωτικών και Πιστωτικών δανείων), θα λαμβάνεται σαν βάση το μηνιαίο διαθέσιμο για την εξυπηρέτηση των Στεγαστικών Δανείων.

7. Σε περιπτώσεις πελατών που δηλώνουν ή φορολογούνται για ποσά εισοδήματος τα οποία, με βάση τα στοιχεία του Πίνακα, επιτρέπουν πιστωδότησή τους με περιορισμένα ή μικρότερα των αναγκών τους ποσά, είναι δυνατόν να εγκριθούν μεγαλύτερα ποσά πιστώσεων εφόσον ισχύουν και οι τρεις παρακάτω προϋποθέσεις:

1. Είναι “πολύ καλοί πελάτες”
2. Διαθέτουν ακίνητο αξίας τουλάχιστον 10 εκ. δρχ. (εκτίμηση Τ.Υ.) και
3. Έχουν ευχερώς ρευστοποιήσιμα περιουσιακά στοιχεία (κρατικά χρεώγραφα, καταθέσεις σημαντικών ποσών κ.λ.π.)

4.6.4 ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ

Καταναλωτικά δάνεια για αγαθά διαρκείας

Στα καταναλωτικά δάνεια για αγαθά διαρκείας περιλαμβάνονται τα παρακάτω είδη δανείων με τους χαρακτηριστικούς τίτλους:

(Α) ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ

- 1) Αυτοκίνητα και τροχόσπιτα
- 2) Σκάφη αναψυχής και εξωλέμβιες μηχανές
- 3) Οικιακός και επαγγελματικός εξοπλισμός
- 4) Συστήματα κλιματισμού θέρμανσης και ψύξης
- 5) Λοιπές κατηγορίες αγαθών διαρκείας.

(Β) ΚΑΤΑΝΑΛ/ΚΑ ΔΑΝΕΙΑ ΓΙΑ ΑΓΑΘΑ ΔΙΑΡΚΕΙΑΣ ΜΕ “ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΗ ΚΑΡΤΑ”

(Γ) ΔΑΝΕΙΑ ΓΙΑ “ΔΙΔΑΚΤΡΑ / ΣΠΟΥΔΕΣ”

- 1) Δάνεια σε δραχμές
- 2) Δάνεια σε συνάλλαγμα
(μελλοντικό δυνητικό προϊόν)

ΠΙΝΑΚΑΣ 3.

ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ ΒΑΣΙΚΟ ΕΠΙΤΟΚΙΟ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ

Χαρακτηριστικά Δανείων

ΕΙΔΗ ΔΑΝΕΙΩΝ	ΥΨΟΣ ΔΑΝΕΙΟΥ ΧΩΡΙΣ ΠΡΟΣΗΜΕΙΩΣΗ ΑΚΙΝΗΤΟΥ ΔΙΑΡΚΕΙΑ - ΕΠΙΤΟΚΙΟ ΔΑΝΕΙΟΥ	ΜΕ ΠΡΟΣΗΜΕΙΩΣΗ ΑΚΙΝΗΤΟΥ	
		ΕΠΙΤΟΚΙΟ	ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΔΑΝΕΙΟΥ
Α. ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ			Από 12-60 μ. ανάλογα με το ποσό δανείου
1. Αυτοκίνητα και Τροχόσπιτα		Το ΒΕΔΚ - 3%	1-3 εκ. έως 36 μήν.
2. Σκάφη αναψυχής και εξωλέμβιες μηχαν.		Το ΒΕΔΚ - 2%	3-5 εκ. έως 48 μήν.
3. Οικιακός και επαγγελμα. εξοπλισμός	Από 1 εκατ. δρα.	Το ΒΕΔΚ - 3%	5-8 εκ. έως 60 μήν.
4. Συστήματα κλιματισμού, θέρμανσης, ψύξης	8 εκατ. δρα.	Το ΒΕΔΚ - 3%	
5. Λοιπές κατηγορίες αγαθών διάρκειας		Το ΒΕΔΚ - 3%	

<p>Β. ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ ΓΙΑ ΑΓΑΘΑ ΔΙΑΡΚΕΙΑΣ ΜΕ "ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΗ ΚΑΡΤΑ" ΜΕΣΩ ΕΝΟΣ ΔΙΚΤΥΟΥ ΣΥΜΒΕΒΛΗΜΕΝΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ</p>	<p>ΥΨΟΣ Από 1-8 εκ. δρχ. με προσωπικό πιστωτικό όριο για κάθε πελάτη</p> <p>ΑΠΟΠΛΗΡΩΜΗ</p> <ul style="list-style-type: none"> • Το 1/20 του εκάστοτε οφειλομένου ποσού • ON-LINE με Μη-νυκτερινή αποστολή αντηγράφου Λογαριασμού 	<p>ΕΠΙΤΟΚΙΟ</p> <p>Το ΒΕΚΔ + 1%</p>
<p>Γ. ΔΑΝΕΙΑ ΔΙΑ ΔΙΔΑΚΤΡΑ-ΣΠΟΥΔΕΣ</p> <p>1α σε Δρχ. 1β. σε συνάλλαγμα (Μελλοντικό δυναμικό προϊόν)</p>	<p>ΥΨΟΣ</p> <p>Από 0,5 - 2 εκ. δρχ. Από 1 - 3 εκ. δρχ.</p>	<p>ΕΠΙΤΟΚΙΟ</p> <p>Το ΒΕΚΔ + 2 % Το LIBOR + 4%</p> <p>ΔΙΑΡΚΕΙΑ</p> <p>12 μήνες ανανεούμενο</p>

ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΤΟΚΟΚΡΕΒΑΥΣΙΟΥ
ΜΗΝΙΑΙΕΝ ΚΑΤΑΒΟΛΕΝ

=====	=====
Η Ν Ε Σ	ΠΑΛΑΙΟΠΡΟΣΟ	Ε Π Ι Τ Ο Κ Ι Ο
=====	21.00%	28.00%
=====	=====
6	0.17702256	0.18053931
7	0.15303059	0.15649788
8	0.13504292	0.13847798
9	0.12105813	0.12447344
10	0.10987534	0.11327694
11	0.10073038	0.10412510
12	0.09311377	0.09650599
13	0.08667283	0.09006590
14	0.08115562	0.08455217
15	0.07637739	0.07977952
16	0.07219958	0.07560899
17	0.06851623	0.07193432
18	0.06524492	0.06867285
19	0.06232061	0.06575934
20	0.05969122	0.06314158
21	0.05731464	0.06077730
22	0.05515638	0.05863195
23	0.05318796	0.05667695
24	0.05138565	0.05488850
25	0.04972952	0.05324660
26	0.04820269	0.05173435
27	0.04679079	0.05033731
28	0.04548151	0.04904315
29	0.04426424	0.04784121
30	0.04312975	0.04672225
31	0.04207005	0.04567825
32	0.04107812	0.04470216
33	0.04014779	0.04378780
34	0.03927363	0.04292972
35	0.03845082	0.04212308
36	0.03767507	0.04136359
=====	=====
=====	=====

0' DIVISION-RESEARCH DEPT: (NoPANIC) PANOPOULOS SERIES / DEC '94 , AMORTISATION.

4.7 ΠΡΟΣΩΠΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ

4.7.1 ΓΕΝΙΚΑ

Τα προσωπικά δάνεια δίνονται για την αντιμετώπιση προσωπικών και εκτάκτων αναγκών, χωρίς δικαιολογητικά αγορών. Το ύψος του δανείου φτάνει έως το 1.000.000 δρχ. και εξοφλείται με μηνιαίες δόσεις διάρκειας 6-36 μήνες. Το επιτόκιο κυμαίνεται από 28% έως 31% (πλέον 4% ΕΦΤΕ επί του επιτοκίου). Για τη χορήγησή τους οι τράπεζες απαιτούν κάποια δικαιολογητικά πιστοληπτικής ικανότητας, όπως εκκαθαριστικό σημείωμα της εφορίας ή απόδειξη μισθοδοσίας και υπεύθυνη δήλωση στην οποία ο πελάτης θα αναγράφει, ότι δεν έχει δανειστεί από άλλο πιστωτικό ίδρυμα. Στην αντίθετη περίπτωση, θα πρέπει να δηλωθεί το ύψος του δανειζομένου ποσού, η τράπεζα (ή τράπεζες από τις οποίες έχει δανειστεί), καθώς και η ενδεχόμενη κατοχή πιστωτικών καρτών.

4.7.2 ΟΡΟΙ - ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ

1. Ως εισόδημα λαμβάνεται υπόψη το δηλωθέν ατομικό εισόδημα, το οποίο πρέπει να είναι τουλάχιστον 2.000.000 και τα ποιοτικά στοιχεία του πελάτη να συνηγορούν στη δανειοδότηση.
2. Η διάρκειά τους είναι 6 - 36 μήνες.

3. Οι λοιπές προϋποθέσεις είναι ίδιες με αυτές των καταναλωτικών δανείων.

Ακολουθεί πίνακας δανείου ύψους 1.000.000 με επιτόκιο 32%, όπου η εξόφληση γίνεται με την καταβολή σταθερών μηνιαίων δόσεων.

ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΔΑΝΕΙΟΥ (ΜΗΝΕΣ)	ΜΗΝΙΑΙΑ ΔΟΣΗ (ΔΡΧ.)
6	183.213
12	99.107
18	71.323
24	57.615
30	49.536
36.	44.268

4.8 ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΑ - ΕΜΠΟΡΙΚΑ ΤΟΥΡΙΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ

4.8.1 ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ ΕΠΕΝΔΥΣΗΣ

Ο κλάδος της βιομηχανίας και του εμπορίου, καθώς και ο τουριστικός κλάδος, έχουν τη δυνατότητα να χρηματοδοτηθούν από τράπεζες (π.χ. Ε.Τ.Β.Α.), οι οποίες συμβάλλουν έτσι ενεργά στην οικονομική και περιφερειακή ανάπτυξη της χώρας, στα πλαίσια του εκάστοτε κυβερνητικού προγράμματος.

Οι βασικές προϋποθέσεις που πρέπει να καλύπτει σωρευτικά μία επένδυση, της οποίας ζητείται η δανειοδότηση, διακρίνονται σε δύο κατηγορίες:

Προϋποθέσεις μακροοικονομικής σκοπιμότητας, δηλαδή η επένδυση εξετάζεται από πλευράς ευρύτερου κοινωνικοοικονομικού ενδιαφέροντος, με βάση αναπτυξιακά κριτήρια.

Προϋποθέσεις μικροοικονομικής σκοπιμότητας, δηλαδή η επένδυση εξετάζεται με αυστηρά ιδιωτικοοικονομικά κριτήρια.

Προϋποθέσεις με βάση κοινωνικο-οικονομικά κριτήρια :

- Περιφερειακή ανάπτυξη
- Τεχνολογική ανάπτυξη

- Εξασφάλιση νέων θέσεων εργασίας ή σταθεροποίηση παλαιών
- Αξιοποίηση εθνικών πόρων
- Αύξηση εξαγωγών
- Υποκατάσταση εισαγωγών
- Αξιοποίηση εγχωρίων πρώτων υλών με υψηλό ποσοστό προστιθέμενης αξίας
- Συναλλαγματική ωφέλεια
- Προστασία περιβάλλοντος και ποιότητα ζωής
- Εξοικονόμηση ενέργειας

Προϋποθέσεις με βάση ιδιωτικο-οικονομικά κριτήρια

- Καταλληλότητα φορέα, δηλαδή εμπειρία στο αντικείμενο του οποίου ζητείται η δανειοδότηση, φερεγγυότητα φορέα, οικονομική επιφάνεια, επιχειρηματική και διοικητική ικανότητα, επαρκή οργάνωση και στελέχωση, διοικητική συνέχεια κ.λ.π.
- Βιωσιμότητα επιχείρησης σε συνθήκες ελεύθερου ανταγωνισμού, έτσι ώστε να διασφαλίζεται η ομαλή εξυπηρέτηση του δανείου.
- Διάθεση της ίδιας συμμετοχής και των λοιπών πηγών χρηματοδότησης.

Πρέπει δηλαδή να τεκμηριώνεται η διάθεση της ίδιας συμμετοχής από ίδια διαθέσιμα (καταθέσεις σε τράπεζες, χρεώγραφα κ.λ.π.), συμμετοχή σε είδος από

κέρδη και αποθεματικά παρελθουσών χρήσεων λειτουργούσας επιχείρησης, από ρευστοποίηση κινητής ή ακίνητης περιουσίας κ.λ.π. Επίσης διερευνάται η δυνατότητα κάλυψης των λοιπών πηγών χρηματοδότησης : δυνατότητα υπαγωγής σε κάποιο αναπτυξιακό νόμο ή κοινοτικό πρόγραμμα, παροχή πιστώσεων κ.λ.π.

4.8.2 ΒΑΣΙΚΟΙ ΟΡΟΙ ΧΟΡΗΓΗΣΗΣ ΕΝΟΣ ΔΑΝΕΙΟΥ

Στα πλαίσια της απελευθέρωσης του τραπεζικού συστήματος, η χρηματοδότηση σε δραχμές ή σε συνάλλαγμα των πάσης φύσεως επιχειρήσεων, των επαγγελματιών και νομικών ή φυσικών προσώπων ή ενώσεων προσώπων μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα, για την κάλυψη αναγκών τους σε κεφάλαιο κίνησης, καθώς και των δαπανών τους για την απόκτηση παγίων εγκαταστάσεων και εξοπλισμού, διενεργείται χωρίς περιορισμούς ή ειδικούς όρους, με εξαίρεση ορισμένες περιπτώσεις που οι όροι ορίζονται ρητά από τις σχετικές αποφάσεις.

Έτσι τα πιστωτικά ιδρύματα καθορίζουν μόνα τους τους όρους των δανείων και έχουν την αποκλειστική ευθύνη για τη στάθμιση των χρηματοδοτικών τους επιλογών και την ανάληψη του πιστωτικού κινδύνου.

ΟΙ ΒΑΣΙΚΟΙ ΟΡΟΙ ΧΟΡΗΓΗΣΗΣ ΕΝΟΣ ΔΑΝΕΙΟΥ

ΚΑΤΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ: Προσδιορισμός κόστους του έργου:

* Ο προσδιορισμός και η ανάλυση κατά φορείς του κόστους των παγίων εγκαταστάσεων και εξοπλισμού μιας

επένδυσης, της οποίας ζητείται η χρηματοδότηση, γίνεται εκ μέρους της τράπεζας, μετά από εκτίμηση των αρμοδίων υπηρεσιών της και έγκριση τούτων από εξουσιοδοτημένα εγκριτικά όργανα. Διευκρινίζεται ότι επιτρέπεται η δανειοδότηση και της αξίας του οικοπέδου, εφόσον τούτο εξυπηρετεί την επιχειρηματική δραστηριότητα του δανειοδοτούμενου ή προορίζεται για την ανέγερση κτιριακών εγκαταστάσεων. Δεν είναι δυνατή η χορήγηση δανείων για κάλυψη δαπανών, η χρηματοδότηση των οποίων δεν επιτρέπεται με βάση τους ισχύοντες νομισματικούς ή πιστωτικούς κανόνες.

Αρκετές τράπεζες (ΕΤΒΑ, ΙΟΝΙΚΗ κ.λ.π.), πέραν των δαπανών για πάγιες εγκαταστάσεις, χρηματοδοτούν και τις δαπάνες ίδρυσης και οργάνωσης ύψους περίπου (έως 5% του κόστους των παγίων). Οι δαπάνες περιλαμβάνουν τα έξοδα δανειακής σύμβασης, σύστασης εταιριών, για μελέτες, έρευνα και οργάνωση, απόκτηση προνομίων και άλλων περιουσιακών στοιχείων.

4.8.3 ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ ΑΝΑΓΚΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΚΙΝΗΣΗΣ(Πρώτες ύλες, εργατικά, ενέργεια κ.λ.π.).

Το ποσοστό και οι όροι δανειοδότησης καθορίζονται από την τράπεζα, με βάση τον κανονισμό χρηματοδότησης και τις ισχύουσες Νομισματικές Διατάξεις.

4.8.4 ΠΟΣΟΣΤΟ ΔΑΝΕΙΟΔΟΤΗΣΗ :

Το ποσοστό της δανειοδότησης στο συνολικό κόστος μιας επένδυσης καθορίζεται με βάση τα επιτρεπόμενα από τις νομισματικές ή κρατικές αρχές ανώτατα όρια της κατηγορίας στην οποία υπάγεται η επένδυση και με την προϋπόθεση ότι υπάρχει βιώσιμο χρηματοδοτικό σχήμα. Θα πρέπει να υπογραμμισθεί δε, ότι, κατά κανόνα το ποσοστό δανειοδότησης μιας επένδυσης, δεν πρέπει να υπερβαίνει το 50% του συνολικού κόστους αυτής.

Η συμμετοχή του δανειολήπτη στο έργο από δικά του κεφάλαια πρέπει να είναι εξασφαλισμένη και να διατίθενται στο έργο σύμφωνα με τα οριζόμενα στη σύμβαση δανείου.

4.8.5 ΔΙΑΡΚΕΙΑ & ΤΡΟΠΟΣ ΕΞΟΦΛΗΣΗΣ ΔΑΝΕΙΩΝ

Εφόσον δεν υπάρχει ειδικός πιστωτικός περιορισμός, η διάρκεια και ο τρόπος εξόφλησης (ύψος και χρονική κατανομή χρεωλυτικών δόσεων και διάρκεια περιόδου χάριτος) των δανείων της τράπεζας, καθορίζονται ελεύθερα από αυτήν, αφού ληφθούν υπόψη σωρευτικά τα εξής :

(α) Τα χρονικά όρια στα οποία προβλέπεται να ολοκληρωθεί η τεχνική και οικονομική απαξίωση των παγίων εγκαταστάσεων και του εξοπλισμού που χρηματοδοτούνται.

(β) Η προέλευση και χρονική διάρκεια των κεφαλαίων που διατίθεται για την αναχρηματοδότηση των παραπάνω χορηγήσεων.

(γ) Τα ταμιακό πρόγραμμα της δανειοδοτούμενης επιχείρησης, ώστε ο χρόνος εξόφλησης να βρίσκεται μέσα στις οικονομικές δυνατότητές της.

Οι συνηθέστεροι τρόποι εξόφλησης των δανείων είναι:

- με ίσες τοκοχρεωλυτικές δόσεις
- με ίσα μέρη του κεφαλαίου

Η πρώτη δόση, κατά κανόνα, καταβάλλεται το βραδύτερο μέσα σ'ένα χρόνο από την προβλεπόμενη ημερομηνία αποπεράτωσης του έργου.

Οι ενδιάμεσοι τόκοι, μέχρι την έναρξη εξυπηρέτησης, συνομολογούνται, ανάλογα με την οικονομική δυνατότητα της δανειοδοτούμενης, είτε να καταβάλλονται δεδουλευμένοι σε ορισμένες τακτικές χρονικές περιόδους, είτε να κεφαλαιοποιούνται έντοκα στην ημερομηνία λήξης της περιόδου χάριτος.

4.8.6 ΕΠΙΤΟΚΙΟ :

Το επιτόκιο εκτοκισμού ενός δανείου, για κάθε κατηγορία χορηγήσεων, είναι δυνατό να συνομολογηθεί σταθερό ή κυμαινόμενο. Το κυμαινόμενο επιτόκιο καθορίζεται από την τράπεζα και απαρτίζεται από:

- Το βασικό επιτόκιο
- Το περιθώριο (spread)

Το βασικό επιτόκιο για κάθε κατηγορία χορηγήσεων καθορίζεται από τις τράπεζες με βάση τις εκάστοτε ισχύουσες συνθήκες στις χρηματοπιστωτικές αγορές, υπόκειται δε σε αναθεώρηση, δημοσιευομένη στον τύπο.

Προκειμένου περί δανείων σε συνάλλαγμα, το βασικό επιτόκιο τούτων καθορίζεται με βάση το επιτόκιο της διεθνούς διατραπεζικής αγοράς για το οικείο νόμισμα και για περίοδο ίση μ'αυτή του εκτοκισμού του δανείου.

Ως περιθώριο νοείται το πέραν του βασικού επιτοκίου ποσοστό τόκων, το οποίο καθορίζεται κατά πελάτη, ανάλογα με τα οριζόμενα απ'την τράπεζα κριτήρια όπως : *φερεγγυότητα και πιστοληπτική ικανότητα φορέα, αποδοτικότητα επένδυσης, βαθμός εμπράγματης κάλυψης του δανείου, ποσοστό ίδιας συμμετοχής, ύψος και διάρκεια δανείου, τρόπος εκτοκισμού και εξυπηρέτησης.*

Για τις παλιές επιχειρήσεις λαμβάνονται υπόψη, επιπλέον, ο δείκτης δανειακής επιβάρυνσης, ο δείκτης ρευστότητας και ο δείκτης αποδοτικότητας.

Το άθροισμα του βασικού επιτοκίου και του περιθωρίου, αποτελούν το τελικό επιτόκιο, με το οποίο βαρύνεται κάθε δάνειο.

4.8.7 ΓΕΝΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ & ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΑ ΔΑΝΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ ΠΟΥ ΙΣΧΥΟΥΝ ΣΗΜΕΡΑ.

Με δεδομένο ότι στα ποσά των δανείων, που δίνονται από τις τράπεζες στις επιχειρήσεις, δεν υπάρχουν όρια, και

ότι κατά κανόντα το ποσοστό δανειοδότησης μιας επένδυσης δεν πρέπει να υπερβαίνει το 50% του συνολικού κόστους αυτής, γνωρίζουμε ότι :

Τα κεφάλαια κίνησης χρηματοδοτούνται συνήθως για 5-7 μήνες (διάρκεια), με επιτόκιο 21% ή 24-25% αναλόγως και για 24 μήνες στους βιοτέχνες.

Τα πάγια κεφάλαια : εγκαταστάσεις για 7 έτη στους εμπόρους και 15 έτη (διάρκεια) για τους βιοτέχνες, με επιτόκιο 21% ή 24-25%. Για τον μηχανολογικό εξοπλισμό δίνονται 4ετούς διάρκειας δάνεια (στοιχεία από ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ).

4.9 ΠΟΙΟΙ ΔΙΝΟΥΝ ΤΑ ΔΑΝΕΙΑ

4.9.1 ΟΙ ΤΡΑΠΕΖΕΣ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ

Οι Τράπεζες επενδύσεων ιδρύθηκαν πριν 30 χρόνια περίπου, για να καλύψουν τις ειδικές απαιτήσεις των επιχειρήσεων για μακροπρόθεσμη χρηματοδότηση, ασκώντας συγχρόνως αναπτυξιακή πολιτική και συμμετοχική δραστηριότητα. Λόγω όμως της απελευθέρωσης του τραπεζικού συστήματος, σχεδόν όλες οι νόμιμα λειτουργούσες σήμερα τράπεζες, ασκούν το δικαίωμα παροχής μακροπρόθεσμης χρηματοδότησης.

(Α) ΕΤΒΑ

Ελληνική τράπεζα Βιομηχανικής Αναπτύξεως

Η Ελληνική τράπεζα Βιομηχανικής Αναπτύξεως ιδρύθηκε το 1964, μετά από συγχώνευση τριών Οργανισμών: του Οργανισμού Βιομηχανικής Αναπτύξεως (ΟΒΑ), του Οργανισμού Χρηματοδότης Οικονομικής Αναπτύξεως (ΟΧΟΑ) και του Οργανισμού Τουριστικής Πίστης (ΟΤΠ). Με τον ΝΔ 4366/1964 θεσπίσθηκε ως δημόσια επιχείρηση, (ανήκει δηλαδή στο δημόσιο) αλλά λειτουργεί με τους κανόνες της ιδιωτικής οικονομίας. Το 1973, με το ΝΔ 1369/73, μετατράπησε σε ανώνυμη τραπεζική εταιρία του δημοσίου και υπάγεται στη νομοθεσία που ισχύει για τις

τράπεζες και τις ανώνυμες εταιρίες (εκτός από τις ειδικές περιπτώσεις που προβλέπει το καταστατικό της).

Σύμφωνα με το καταστατικό της, η ΕΤΒΑ προωθεί την υποστήριξη βιομηχανικών, ναυτιλιακών και τουριστικών επενδυτικών σχεδίων, αλλά επί πλέον, ασκεί και δραστηριότητες εξυγίανσης, εκσυγχρονισμού, επέκτασης, συγχώνευσης ή και ίδρυσης νέων επιχειρήσεων. Επίσης, ασχολείται με την προσέλκυση ξένων κεφαλαίων για τοποθέτηση σε παραγωγικές επενδύσεις, με την ενίσχυση της εξαγωγικής προσπάθειας επιχειρήσεων, με την υποβοήθηση της ανάπτυξης της κεφαλαιαγοράς και με την ίδρυση Βιομηχανικών Περιοχών (ΒΙ.ΠΕ) σε όλη τη χώρα.

Για την πραγματοποίηση των παραπάνω στόχων, η ΕΤΒΑ έχει ιδρύσει την εταιρία Ελληνικές Εξαγωγές με σκοπό την προώθηση των εξαγωγών, την Ελληνική Εταιρία Επενδύσεων Χαρτοφυλακίου (ΕΕΕΧ), με στόχο την παροχή υπηρεσιών επενδύσεων χαρτοφυλακίου και την ενίσχυση της κεφαλαιαγοράς, την ΕΤΒΑΕΑΣΙΝΓ, για την παροχή υπηρεσιών χρηματοπιστωτικών μισθώσεων, την εταιρία ΕΤΒΑ/Πρακτορειακή-Ασφαλιστική για τη διενέργεια πάσης φύσεως πρακτορευσεων-ασφαλίσεων (κυρίως των εταιριών του χαρτοφυλακίου της) και προγραμματίζει την ίδρυση της εταιρίας ΕΤΒΑ Αμοιβαία Κεφάλαια (με τρεις κλάδους : σταθερό, αναπτυξιακό και διεθνές αμοιβαίο κεφάλαιο).

Παράλληλα η ΕΤΒΑ, αναδέχεται και καλύπτει νέες εκδόσεις μετοχών και ομολογιών (underwriting), παρέχει

υπηρεσίες χρηματο-οικονομικού συμβούλου, παρεμβαίνει ως σύμβουλος σε εξαγορές και συγχωνεύσεις (merges-acquisitions) και, δέχεται καταθέσεις (υπό ορισμένους όρους).

Η ΕΤΒΑ κατέχει σήμερα κυριαρχική θέση στην ελληνικά αγορά τραπεζικών ομολόγων (γύρω στο 60%) με τα ΟΜΟΛΟΓΑ ΕΤΒΑ.

Επίσης, η ΕΤΒΑ υλοποιεί αποφασιστικά την εξυγίανση του Χαρτοφυλακίου της, που σήμερα περιλαμβάνει γύρω στις 100 (μεγάλες/μεσαίες/μικρές) εταιρίες (κυριότητα 100%, πλειοψηφίας ή μειοψηφίας). Από αυτές οι περισσότερες, θα περάσουν με ταχύρρυθμες και διαφανείς διαδικασίες και διεθνείς διαγωνισμούς, στον ιδιωτικό τομέα (ιδιωτικοποίηση / privatization).

Ευρύτερος, τέλος, μελλοντικός στόχος της ΕΤΒΑ, που έχει ήδη αναδιαρθρώσει, αναδιοργανώσει και εκσυγχρονίσει τις υπηρεσιακές μονάδες της, είναι να ενεργοποιηθεί ως μία ευέλικτη Merchant bank με παράλληλη διεθνοποίηση των εργασιών της, αλλά ταυτόχρονα να παραμείνει αυτό που είναι σήμερα : το μεγαλύτερο αναπτυξιακό τραπεζικό ίδρυμα της χώρας στη μακροπρόθεσμη χρηματοδότηση στους τομείς της Βιομηχανίας, Ναυτιλίας και Τουρισμού, αλλά και στην προσέλκυση νέων επενδύσεων.

(B) ΕΤΕΒΑ

Εθνική Τράπεζα Επενδύσεων Βιομηχανικής Αναπτύξεως

Ιδρύθηκε το 1963 από την Εθνική Τράπεζα, η οποία είναι ο κυριότερο μέτοχός της. Συμμετέχουν στο μετοχικό

κεφάλαιό της και 14 ξένες τράπεζες. Κύριος σκοπός της είναι η μακροπρόθεσμη χρηματοδότηση βιομηχανικών και άλλων δραστηριοτήτων, καθώς και η ανάπτυξη της κεφαλαιαγοράς.

(Γ) ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ

Ιδρύθηκε το 1962 με τη συμμετοχή των τραπεζών Εμπορικής, Ιονικής και 10 ξένων τραπεζών.

Κυριότεροι στόχοι της είναι η χορήγηση μακροπρόθεσμων δανείων για τη χρηματοδότηση παραγωγικών επενδύσεων, η συμμετοχή της στο κεφάλαιο υφισταμένων εταιριών, η ανάληψη έκδοσης μετοχών ανωνύμων εταιριών και ομολογιακών δανείων Νομικών Προσώπων Δημοσίου και Ιδιωτικού Δικαίου, καθώς και η αποδοχή καταθέσεων, υπό ορισμένους όρους.

(Δ) ΠΑΡΑΚΑΤΑΘΗΚΩΝ ΚΑΙ ΔΑΝΕΙΩΝ (ΤΠΔ)

Αποτελεί νομικό πρόσωπο δημοσίου δικαίου και βρίσκεται υπό την εποπτεία του Υπουργείου Οικονομικών. Αποτελεί οργανισμό αποδοχής καταθέσεων και παρακαταθηκών και είναι παράλληλα τράπεζα των Οργανισμών Τοπικής Αυτοδιοίκησης (ΟΤΑ).

4.9.2 ΟΙ ΕΙΔΙΚΟΙ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΙ

Οι ειδικοί οργανισμοί, που καλύπτουν πιστωτικές ή άλλες ανάγκες του δημόσιου και του ιδιωτικού τομέα είναι:

α) Η Αγροτική Τράπεζα της Ελλάδος (ΑΤΕ)

Ιδρύθηκε με σκοπό την παροχή πιστώσεων, με ευνοϊκούς όρους, στους αγρότες. Χορηγεί βραχυπρόθεσμα δάνεια στους αγρότες για την ανάπτυξη των καλλιεργειών τους και την αγορά γεωργικού εξοπλισμού. Χρηματοδοτεί γεωργικές βιομηχανίες και γεωργικούς συνεταιρισμούς και παρέχει τεχνικές συμβουλές στους αγρότες. Ήδη όμως έχει αναδιοργανωθεί και επεκταθεί σε όλο το φάσμα παροχής τραπεζικών και χρηματο-πιστωτικών εργασιών.

Υπάγεται στο Υπουργείο Γεωργίας.

(β) Εθνική Κτηματική Τράπεζα της Ελλάδος (ΕΚΤΕ)

Κύριος στόχος της είναι η χορήγηση μεσομακροπρόθεσμων δανείων για πάγιες εγκαταστάσεις και η χορήγηση στεγαστικών και ξενοδοχειακών δανείων. Είναι θυγατρική της Εθνικής Τράπεζας.

(γ) Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο (ΤΤ)

Κύρια λειτουργία του είναι η προσέλκυση καταθέσεων ταμιευτηρίου και η χορήγηση δανείων σε Δημόσιες επιχειρήσεις και οργανισμούς. Υπάγεται στο Υπουργείο Μεταφορών και Επικοινωνιών.

4.10 ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

Η χρηματοδότηση των πάσης φύσεως επιχειρήσεων και επαγγελματιών από τις εμπορικές τράπεζες, για την απόκτηση παγίων εγκαταστάσεων, εξοπλισμού και μεταφορικών μέσων, γίνεται χωρίς περιορισμούς ή ειδικούς όρους.

Τα μεσοπρόθεσμα δάνεια όπως και τα δάνεια για κεφάλαιο κίνησης, χορηγούνται βάσει τραπεζικών κριτηρίων, τα δε επενδυτικά βάσει μελετών σκοπιμότητας (feasibility study), τεχνο-οικονομικών μελετών κ.λ.π.

Τα πιστωτικά ιδρύματα καθορίζουν τους όρους και το ύψος του επιτοκίου, με την επιφύλαξη μόνο των διατάξεων περί ελαχίστων ορίων των επιτοκίων. Οι χρηματοδοτήσεις μπορεί να καλύπτουν και την απόκτηση ήδη υφισταμένων παγίων εγκαταστάσεων, καθώς και την αγορά μεταχειρισμένου εξοπλισμού, ηλεκτρομηχανολογικών εγκαταστάσεων ή μεταφορικών μέσων.

4.10.1 ΜΟΡΦΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΕΩΝ και ΚΛΑΔΟΙ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΩΝ

Οι χρηματοδοτήσεις διακρίνονται ανάλογα με το χρόνο εξόφλησής τους σε βραχυπρόθεσμες, μεσοπρόθεσμες και μακροπρόθεσμες. Οι βραχυπρόθεσμες χρηματοδοτήσεις καλύπτουν ανάγκες κεφαλαίου κίνησης, οι μεσοπρόθεσμες κεφάλαια κίνησης πιο μόνιμου χαρακτήρα ή και αγορά

μηχανημάτων, οι δε μακροπρόθεσμες, ανάγκες παγίων εγκαταστάσεων.

Οι κλάδοι δραστηριοτήτων όπως έχουν ταξινομηθεί από τη Νομισματική Επιτροπή, όσον αφορά τις χρηματοδοτήσεις, είναι:

- | | |
|--------------|-------------|
| - ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΑ | - ΤΟΥΡΙΣΜΟΣ |
| - ΒΙΟΤΕΧΝΙΑ | - ΝΑΥΤΙΛΙΑ |

A. Βιομηχανία

(α) Μακροπρόθεσμες βιομηχανικές χορηγήσεις

(για κάλυψη παγίων εγκαταστάσεων και οικοπέδων)

- i. Ύψος δανείου: μέχρι 70% του ύψους της επένδυσης
- ii. Διάρκεια δανείου: μέχρι 10 χρόνια από την ημερομηνία υπογραφής του συμβολαίου
- iii. Επιτόκιο δανείου: καθορίζεται ελεύθερα από τις τράπεζες
- iv. Καταβολή δανείου: τμηματικά, με την πρόοδο των εργασιών
- v. Εξόφληση δανείου: εξαμηνιαίες τοκοχρεωλυτικές δόσεις και ένας χρόνος περίοδος χάριτος.

(β) Μεσοπρόθεσμες βιομηχανικές χορηγήσεις.

(για την κάλυψη λειτουργικών αναγκών, μόνιμου χαρακτήρα).

- i. Διάρκεια δανείου: 3 - 5 χρόνια
- ii. Επιτόκιο: Κυμαινόμενο (στο ποσοστό που ορίζεται δεν συμπεριλαμβάνονται προμήθειες και τέλη).
- iii. Εξόφληση δανείου: εξαμηνιαίες ή ετήσιες δόσεις

(γ) Βραχυπρόθεσμες χορηγήσεις

(για κεφάλαιο κίνησης).

- i. Λόγος συνάψεως δανείου : αγορά πρώτων υλών, πληρωμή μισθών κ.λ.π.
- ii. Τρόπος παροχής :
 - Ποεξόφληση με εγγύηση συναλλαγματικών ή ενεχυριασμό εμπορευμάτων
 - Με ανοικτό τραπεζικό λογαριασμό
 - Εφάπαξ χρηματοδότηση

(β) Χρηματοδότηση εξαγωγών

- i. Αιτία παροχής : χρηματοδότηση προετοιμασίας εξαγωγών ή αποδόσεων προκαταβολών
- ii. Εγγύηση : τα φορτωτικά έγγραφα
- iii. Είδος νομίσματος : κατά προτίμηση, συνάλλαγμα

B. Βιοτεχνία

Η βιοτεχνία χρηματοδοτείται κατ'ανάλογο τρόπο με τη βιομηχανία.

Ιδιαίτερα ευνοϊκούς όρους έχουν οι μικρομεσαίες μεταποιητικές επιχειρήσεις, οι οποίες δανειοδοτούνται από τα ειδικά κεφάλαια της απόφασης 197/78, της νομισματικής επιτροπής.

Στην κατηγορία αυτή εντάσσονται επιχειρήσεις που :

- α) Ο μέσος ετήσιος τζίρος τους δεν ξεπερνά κατά τα τρία τελευταία χρόνια, τα 500 εκ. δρχ. συνολικά και το ποσό των 10 εκ. δρχ. ανά απασχολούμενο.
- β) Απασχολούν λιγότερα από 100 άτομα

- γ) Ο επιχειρηματίας συμμετέχει στις παραγωγικές, και οικονομικές λειτουργίες της επιχείρησης.
- i. Είναι εγγεγραμμένες στο Βιοτεχνικό Επιμελητήριο. Οι δυνατότητες χρηματοδότησης των μικρομεσαίων επιχειρήσεων είναι μέχρι 130 εκ. δρχ. και τα δάνεια χορηγούνται κυρίως για τους εξής λόγους:
 - ii. Ανέγερση νέων κτιριακών εγκαταστάσεων
 - iii. Επέκταση, συμπλήρωση ή αποπεράτωση κτιριακών εγκαταστάσεων
 - iv. Αγορά έτοιμου εργαστηρίου
 - v. Αγορά και εγκατάσταση καινούργιων μηχανημάτων
 - vi. Κάλυψη αναγκών σε κεφάλαιο κίνησης.

Σύμφωνα με την πράξη Διοικητού Τραπεζής Ελλάδος, ΠΔ/ΤΕ 1990/91, για τον προσδιορισμό των δανειακών αναγκών της κάθε επιχείρησης για κεφάλαιο κίνησης, λαμβάνεται υπόψιν:

- α) Το αντικείμενο της μεταποιητικής δραστηριότητας της επιχείρησης
- β) Το ύψος του κύκλου εργασιών κατά το προηγούμενο έτος, ή το προ της χορήγησης του δανείου 12μηνο.

Ο συνολικός τραπεζικός δανεισμός κάθε επιχείρησης για κεφάλαιο κίνησης δεν πρέπει να υπερβαίνει το 50% του κύκλου εργασιών της, κατά το προηγούμενο 12μηνο.

Η διάρκεια των δανείων καθορίζεται από τις τράπεζες. Οι μικτές επιχειρήσεις επιτρέπεται να χρηματοδοτηθούν μέχρι ποσοστού 25% του ετήσιου κύκλου εργασιών τους σε προϊόντα του μεταποιητικού κλάδου.

Η χρηματοδότηση των επιχειρήσεων για πάγιες εγκαταστάσεις και εξοπλισμό γίνεται με τους εξής όρους:

α) Η χρηματοδότηση δεν επιτρέπεται να υπερβαίνει το 70% της δαπάνης, προκειμένου για υφιστάμενες εγκαταστάσεις. Εάν συμπεριλαμβάνεται και αγορά οικοπέδου, χρηματοδοτείται μέχρι το 50% της αξίας του.

β) Οι μικτές επιχειρήσεις δανειοδοτούνται μόνον για δαπάνες εγκατάστασης ή εξοπλισμού που αφορούν στον μεταποιητικό κλάδο τους.

γ) Η διάκριση και ο τρόπος εξόφλησης των δανείων καθορίζονται από τις τράπεζες.

Και για τους δύο τύπους δανείων το επιτόκιο δανεισμού καθορίζεται ίσο με αυτό των εντόκων γραμματίων (12/μηνες διάρκειας) του δημοσίου, της τελευταίας έκδοσης.

Γ. Τουριστικές Επιχειρήσεις

Οι τράπεζες χορηγούν, επίσης, μακροπρόθεσμα δάνεια για τους πιο κάτω σκοπούς:

α) **Ανέγερση ή επέκταση τουριστικών μονάδων ή αποπεράτωση ημιτελών.**

i. Ύψος δανείου: Μέχρι 100% του κόστους της επένδυσης

ii. Διάρκεια: 7-10 χρόνια

iii. Επιτόκιο: Καθορίζεται ελεύθερα από τις τράπεζες

iv. Καταβολή: Τμηματικά, ανάλογα με την πρόοδο των εργασιών

v. Εξυπηρέτηση: 6μηνιαίες τοκοχρεωλυτικές δόσεις και ένας χρόνος περίοδος χάριτος.

β) Βελτίωση και εκσυγχρονισμός των εγκαταστάσεων

- i. Ύψος δανείου: Μέχρι 100% του κόστους
- ii. Διάρκεια: Μέχρι 10 χρόνια
- iii. Επιτόκιο: Καθορίζεται ελεύθερα από τις τράπεζες
- iv. Καταβολή: Τμηματικά, ανάλογα με την πρόοδο του έργου
- v. Εξυπηρέτηση : 6μηνιαίες τοκοχρεωλυτικές δόσεις και 1 χρόνος περίοδος χάριτος.

Οι τουριστικές επιχειρήσεις χρηματοδοτούνται επίσης για:

- Κατασκευή θερμαινόμενης πισίνας
- Δημιουργία τουριστικών κέντρων παραδοσιακής βιοτεχνίας
- Κατασκευή κέντρων ψυχαγωγίας

Δ. Ναυτιλιακές Επιχειρήσεις

Οι χρηματοδοτήσεις προς τις Ελληνικές και ξένες ναυτιλιακές επιχειρήσεις είναι για:

- α) Κατασκευή, μετασκευή ή επισκευή πλοίων σε ελληνικά ναυπηγεία.
- β) Κατασκευή ή μετασκευή πλοίων που θα εκτελούν πλόες εξωτερικού
- γ) Επισκευή πλοίων που εκτελούν πλόες εξωτερικού (σε συνάλλαγμα)
- δ) Αλιευτικά σκάφη (από την Αγροτική Τράπεζα της Ελλάδος)
- ε) Κεφάλαιο κίνησης

4.11 ΔΑΝΕΙΑ ΣΕ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑ

Σύμφωνα με την Πράξη του Διοικητή της Τράπεζας Ελλάδος ΠΔ/ΤΕ 1976/91 επιτρέπεται σε ιδιωτικές και δημόσιες επιχειρήσεις και ελεύθερους επαγγελματίες να συνάπτουν δάνεια σε όλα τα διαπραγματεύσιμα νομίσματα στη διατραπεζική αγορά συναλλάγματος Αθηνών, από πιστωτικά ιδρύματα του εξωτερικού και του εσωτερικού.

Το προϊόν των δανείων επιτρέπεται να χρησιμοποιείται στο εξωτερικό (για την κάλυψη των πάσης φύσεως υποχρεώσεων των δανειζομένων ή για την απόκτηση παγίων εγκαταστάσεων και εξοπλισμού) ή στο εσωτερικό (για την πληρωμή πάσης φύσεως υποχρεώσεων ή απόκτηση μετοχών, εταιρικών μεριδίων ελληνικών επιχειρήσεων ή άνοιγμα λογαριασμού συναλλάγματος).

Η εξυπηρέτηση των δανείων αρχίζει υποχρεωτικά μετά την παρέλευση 12 μηνών από την ανάληψή τους. Το επιτόκιο (συμβατικό και υπερημερίας) είναι ελεύθερο διαπραγματεύσιμο από τους συμβαλλόμενους.

Οι δανείστριες ή μεσολαβούσες εμπορικές τράπεζες ελέγχουν τη νομιμότητα και αυθεντικότητα των συναλλαγών και χορηγούν το αναγκαίο για την εξυπηρέτηση των δανείων συνάλλαγμα.

Στις ανωτέρω τράπεζες κατατίθενται εντός 10-ημέρου από της υπογραφής του δανείου:

- α) Επικυρωμένο αντίγραφο της σύμβασης

- β) Οι βεβαιώσεις αγορά συναλλάγματος (εάν απαιτούνται)
- γ) Τα παραστατικά χρησιμοποίησης του δανείου
- δ) Τα παραστατικά εξαγωγής του συναλλάγματος για την εξυπηρέτηση του δανείου.

Τα πιστωτικά ιδρύματα επιτρέπεται να εκδίδουν εγγυητικές επιστολές σε συνάλλαγμα για την κάλυψη των δανείων.

Δεν υπάγονται στην ανωτέρω ΠΔ/ΤΕ 1976/91 τα δάνεια που συνάπτουν σε συνάλλαγμα :

- α) Πλοιοκτήτριες εταιρίες ή διαχειρίστριες ποντοπόρων πλοίων.
- β) Εταιρίες διαχείρισης αμοιβαίων κεφαλαίων ή επενδύσεων χαρτοφυλακίου, χρηματιστές ή χρηματιστηριακές εταιρίες.
- γ) Επενδυτές για άμεσες επενδύσεις.
- δ) Φυσικά πρόσωπα, για την αγορά κατοικιών ή οικοπέδων για ανέγερση κατοικίας.

4.12 ΑΝΑΠΤΥΞΙΑΚΑ ΚΙΝΗΤΡΑ ΝΟΜΟΥ 1892/90

Από το 1990, ισχύουν στην Ελλάδα οι διατάξεις του Νόμου 1892, που αντικατέστησε τον προηγούμενο αναπτυξιακό Ν. 1262/82. Τα παρεχόμενα από τον Ν. 1892/90 κίνητρα είναι :

- α) Επιχορήγηση επενδύσεων
- β) Επιδότηση επιτοκίου συναπτομένων δανείων
- γ) Αυξημένες αποσβέσεις παγίων περιουσιακών στοιχείων
- δ) Αφορολόγητες εκπτώσεις στα υποκείμενα σε φόρο καθαρά κέρδη των επιχειρήσεων
- ε) Αφορολόγητα αποθεματικά.

4.12.1 ΠΑΡΑΓΩΓΙΚΕΣ ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΙΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ ΤΟΥ ΝΟΜΟΥ, ΟΡΙΖΟΝΤΑΙ ΩΣ ΕΞΗΣ :

α) Η κατασκευή, επέκταση και ο εκσυγχρονισμός βιομηχανοστασίων, κτιριακών εγκαταστάσεων, ξενοδοχειακών καθώς και βοηθητικών εγκαταστάσεων των υπαγομένων στον νόμο επιχειρήσεων.

β) Η αγορά έτοιμων ή ημιτελών βιομηχανικών ή βιοτεχνικών κτιριακών εγκαταστάσεων που βρίσκονται μέσα σε ΒΙ.ΠΕ. ΕΤΒΑ και ανήκουν κατά κυριότητα σε αυτές. Επίσης, η αγορά μη χρησιμοποιούμενων, έτοιμων ή ημιτελών βιομηχανικών ή βιοτεχνικών κτιριακών εγκαταστάσεων κάτω από ορισμένες προϋποθέσεις και μόνο

όταν πρόκειται να χρησιμοποιηθούν από μονάδες που μετεγκαθίστανται.

γ) Η αγορά και εγκατάσταση καινούργιων μηχανημάτων και λοιπού μηχανολογικού ή τεχνικού εξοπλισμού παραγωγής, η αγορά και η εγκατάσταση καινούργιων συστημάτων αυτοματοποίησης διαδικασιών και μηχανοργάνωσης, καθώς και οι δαπάνες του αναγκαίου για την επένδυση λογισμικού (software) και εκπαίδευσης του προσωπικού.

δ) Οι δαπάνες μελετών και επενδύσεων που αποσκοπούν στην εισαγωγή, ανάπτυξη και εφαρμογή σύγχρονης τεχνολογίας (πληροφορικής και τηλεπληροφορικής). Οι δαπάνες μελετών εργονομίας και προστασίας της υγείας των εργαζομένων. Οι δαπάνες επενδύσεων για εφαρμοσένη έρευνα και η αγορά οργάνων ή εξοπλισμού εργαστηρίων εφαρμοσμένης βιομηχανικής και μεταλλευτικής έρευνας.

ε) Οι δαπάνες μετεγκατάστασης υφισταμένων μεταποιητικών, βιομηχανικών, βιοτεχνικών και χειροτεχνικών επιχειρήσεων όλων των κλάδων, καθώς και οι δαπάνες ανέγερσης των αναγκαίων κτιριακών εγκαταστάσεων στη νέα θέση.

στ) Η κατασκευή καινούργιων αποθηκευτικών χώρων, ψυκτικών χώρων ξήρανσης και συντήρησης προϊόντων καθώς και η αγορά καινούργιων αυτοκινήτων ψυγείων.

ζ) Η αγορά καινούργιων μεταφορικών μέσων διακίνησης εμπορευμάτων, υλικών, μεταφοράς εργατοτε-

χνιτών και υπαλλήλων, εξοπλισμού και εγκαταστάσεων διακίνησης υλικών.

η) Η ανέγερση βρεφονηπιακών σταθμών καινούργιων εργατικών κατοικιών για τη στέγαση προσωπικού της εταιρίας, καθώς και κτιρίων ή εγκαταστάσεων ή εξοπλισμού προοριζόμενου για χώρους αναψυχής ή συνεστιάσεις του προσωπικού, εφόσον κατασκευάζονται στην περιοχή που είναι εγκατεστημένη η επιχείρηση.

θ) Η ανέγερση, επέκταση και ο εκσυγχρονισμός ξενοδοχείων, τουριστικών διαμερισμάτων και χώρων για μόνιμες εγκαταστάσεις καστασκηνωτικών κέντρων (Camp sites), εγκαταστάσεων χειμερινού τουρισμού, εγκαταστάσεων αξιοποίησης ιαματικών πηγών και η αγορά εξοπλισμού για τα παραπάνω.

ι) Οι δαπάνες επισκευής αποκατάσταση και μετατροπής διατηρητέων παραδοσιακών σπιτιών ή κτιρίων σε τουριστικά καταλύματα (ξενώνες/ξενοδοχεία) ή εργαστήρια παραγωγής παραδοσιακών βιοτεχνικών προϊόντων ή χειροτεχνημάτων.

ια) Η αγορά υλικών για αναπαραγωγή των κτηνοτροφικών επιχειρήσεων και του πολλαπλασιαστικού υλικού γεωργικών, κτηνοτροφικών ή ιχθυοκαλλιεργητικών επιχειρήσεων.

ιβ) Οι επενδυτικές δαπάνες για την κατασκευή, επέκταση, εκσυγχρονισμό και εξοπλισμό κεντρικών αγορών, σφαγείων, χώρων για κοινωνικές πολιτιστικές και λοιπές λειτουργίες.

ιγ) Η αγορά βιοτεχνικών χώρων σε τυποποιημένα βιοτεχνικά κτίρια των Βιομηχανικών Περιοχών ή σε πολυόροφα βιοτεχνικά κέντρα που έχουν κατασκευαστεί ή κατασκευάζονται αποκλειστικά από την ΕΤΒΑ (ή σε συνεργασία με τον ΕΟΜΜΕΧ) καθώς και σε πολυόροφα βιοτεχνικά κτίρια που η κατασκευή τους έγινε με δανειοδότηση της ΕΤΒΑ, ανεξάρτητα από τον χρόνο κατασκευής και χρησιμοποίησής τους.

ιδ) Η ανέγερση, επέκταση και ο εκσυγχρονισμός εγκαταστάσεων και η αγορά εξοπλισμού επιχειρήσεων παροχής υπηρεσιών και στήριξης τουριστικών-ξενοδοχειακών μονάδων.

ιε) Η κατασκευή, επέκταση και εκσυγχρονισμός λιμένων σκαφών αναψυχής (μαρίνες), σύμφωνα με τις προδιαγραφές του ΕΟΤ, του ΥΠΕΧΩΔΕ και του ΥΕΝ (Υπουργείο Εμπορικής Ναυτιλίας).

ιστ) Η κατασκευή, επέκταση και ο εκσυγχρονισμός συνεδριακών κέντρων, σύμφωνα με τις προδιαγραφές του ΕΟΤ.

ιζ) Η κατασκευή, επέκταση και ο εκσυγχρονισμός γηπέδων γκολφ και των απαραίτητων εγκαταστάσεών τους, καθώς και η αγορά του αναγκαίου εξοπλισμού τους, σύμφωνα με τις προδιαγραφές του ΕΟΤ.

ιη) Οι δαπάνες για την κατασκευή ή τη μετατροπή κτιριακών εγκαταστάσεων στο εσωτερικό ή εξωτερικό, για τις ανάγκες των εξαγωγικών εμπορικών εταιριών και οι δαπάνες που αφορούν σε αγορά καινούργιου εξοπλισμού για τους δημιουργηθησόμενους νέους χώρους, καθώς και

εξοπλισμού, ελέγχου, ηλεκτρονικών υπολογιστών κ.λ.π. Επίσης, οι δαπάνες για την αγορά καινούργιων αυτοκινήτων ψυγείων.

ιθ) Η αγορά και η εγκατάσταση μεταχειρισμένου μηχανολογικού εξοπλισμού και η αγορά ή η εισφορά ημιτελών ή αποπερατωμένων βιομηχανικών εγκαταστάσεων, από επιχειρήσεις των περιπτώσεων (α), (β) και (ιβ) που ιδρύονται στην αλλαδαπή.

κ) Η κατασκευή και εκμετάλλευση σταθμών αυτοκινήτων δημοσίας χρήσης, χωρητικότητας τουλάχιστον 80 θέσεων.

κα) Η παραγωγή ηλεκτρισμού με τη χρήση ήπιων μορφών ενέργεια (αιολικής, υδροηλεκτρικής, γεωθερμικής και βιόμαζας).

κβ) Δαπάνες παραγωγής και επεξεργασίας κινηματογραφικών ταινιών, που προορίζονται για προβολή σε κινηματογραφικές αίθουσες ή τηλεοπτικούς σταθμούς.

Παραγωγικές επενδύσεις θεωρούνται επίσης:

α) Ανέγερση κτιριακών εγκαταστάσεων επί οικοπέδου που δεν ανήκει κατά κυριότητα στον φορέα της επένδυσης, αλλά του έχει παραχωρηθεί η χρήση του για χρονικό διάστημα τουλάχιστον 20 ετών από το Δημόσιο, τον ΕΟΤ, τις ΒΙ.ΠΕ. ΕΤΒΑ, συμπεριλαμβανομένων και αυτών που έχουν καθεστώς ελεύθερης ζώνης, και από Οργανισμούς Τοπικής Αυτοδιοίκησης.

β) Η πραγματοποίηση επενδύσεων θερμοκηπίων, κατασκηνωτικών κέντρων ή κέντρων χειμερινού τουρισμού, σε οικόπεδα τα οποία έχουν εκχωρηθεί στον επιχειρηματία, σύμφωνα με τα ανωτέρω.

γ) Η πραγματοποίηση επενδύσεων υδατοκαλλιεργειών στις ακρογιαλιές.

4.12.2 ΕΛΑΧΙΣΤΟ ΚΟΣΤΟΣ ΠΑΡΑΓΩΓΙΚΗΣ ΕΠΕΝΔΥΣΗΣ

Για την υπαγωγή επενδύσεων στον νόμο, όσον αφορά την επιχορήγηση και την επιδότηση του επιτοκίου, ορίζονται κατώτατα όρια, τα οποία μπορούν να αναπροσαρμόζονται με απόφαση του Υπουργού Εθνικής Οικονομίας.

α) 30 εκ. δραχμές

- i. Για επενδύσεις ίδρυσης ή επέκτασης που πραγματοποιούνται από επιχειρήσεις γεωργικές, δασικές, κτηνοτροφικές και αλιευτικές επιχειρήσεις σύγχρονης τεχνολογίας, επιχειρήσεις αγροτικών ή αγροτοβιομηχανικών συνεταιρισμών για επενδύσεις σε μηχανικά μέσα σποράς, καλλιέργειας, συγκομιδής και συσκευασίας αγροτικών προϊόντων.
- ii. Για επενδύσεις τυποποίησης και συσκευασίας, συντήρησης, αποξήρανσης, κατάψυξης ή αφυδάτωσης γεωργικών, κτηνοτροφικών και ιχθυηρών προϊόντων.

iii. Για επενδύσεις παραγωγής βιομάζας από ετήσια ή πολυετή φυτά για την παραγωγή ενέργειας.

β) 60 εκ. δραχμές

Για επενδύσεις ίδρυσης ή επέκτασης που πραγματοποιούνται από τις υπόλοιπες κατηγορίες επιχειρήσεων που υπάγονται στο νόμο και 45 εκ. δραχ. για τις βιοτεχνικές και χειροτεχνικές επιχειρήσεις.

γ) 15 εκ. δραχμές

Για επενδύσεις επισκευών αποκατάστασης και μετατροπής διατηρητέων παραδοσιακών οικιών ή κτιρίων σε ξενώνες ή ξενοδοχειακές μονάδες, ή εργαστήρια παραγωγής βιοτεχνικών προϊόντων ή χειροτεχνημάτων.

δ) 5 εκ. δραχμές

Για επενδύσεις ίδρυσης ή επέκτασης που πραγματοποιούν επιχειρήσεις παροχής υπηρεσιών εξαιρετικά προηγμένης τεχνολογίας καθώς και επιχειρήσεις ανάπτυξης τεχνολογίας και λογισμικού (software) και εργαστήρια εφαρμοσμένης βιομηχανικής ενεργειακής έρευνας και μεταλλευτικών ερευνών.

ε) 2 εκ. δραχμές

Για επενδύσεις εκσυγχρονισμού που πραγματοποιούνται από επιχειρήσεις της προηγούμενης περίπτωσης (δ)

στ) 10 εκ. δραχμές

Για επενδύσεις εκσυγχρονισμού όλων των υπολοίπων κατηγοριών επιχειρήσεων που υπάγονται στον νόμο.

Τα όρια δεν ισχύουν για επενδύσεις ενεργειακού χαρακτήρα, προστασίας του περιβάλλοντος, επενδύσεις Ειδικών Ιδρυμάτων και Εργαστηρίων Ταχύρρυθμης Αναπροσαρμογής για την απασχόληση ατόμων με ειδικές ανάγκες. Επίσης, για επενδύσεις ίδρυσης ή επέκτασης εργαστηρίων εφαρμοσμένης βιομηχανικής ή ενεργειακής ή μεταλλευτικής έρευνας, που πραγματοποιούνται από τις παραγωγικές μονάδες που υπάγονται στο νόμο και θεωρούνται ειδικές επενδύσεις.

4.12.3 ΥΠΑΓΟΜΕΝΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ

Υπάγονται στο Νόμο οι ακόλουθες επιχειρήσεις :

- α) Μεταποιητικές βιομηχανικές, βιοτεχνικές και χειροτεχνικές επιχειρήσεις όλων των κλάδων.
- β) Γεωργικές, δασικές, κτηνοτροφικές και αλιευτικές (υδατοκαλλιέργειες) επιχειρήσεις σύγχρονης τεχνολογίας.
- γ) Μεταλλευτικές και λατομικές επιχειρήσεις
- δ) Κέντρα Τεχνικής Βοήθειας για τη Βιομηχανία και τη βιοτεχνία, που ιδρύονται από ορισμένους φορείς για την παροχή συγκεκριμένων υπηρεσιών.
- ε) Επιχειρήσεις αξιοποίησης αγροτικών, βιομηχανικών και αστικών απορριμμάτων και αποβλήτων.
- στ) Επιχειρήσεις αγροτικών ή αγροτοβιομηχανικών συνεταιρισμών

- ζ) Επιχειρήσεις παραγωγής διαφόρων μορφών ενέργειας.
- η) Επιχειρήσεις παραγωγής μηχανισμών για την εξοικονόμηση ενέργειας.
- θ) Επιχειρήσεις τυποποίησης και συσκευασίας, συντήρησης, αποξήρανσης, κατάψυξης ή αφυδάτωσης γεωργικών, κρηνοτροφικών και ιχθυηρών προϊόντων.
- ι) Επιχειρήσεις παραγωγής βιομάζας για την παραγωγή ενέργειας.
 - ια) Επιχειρήσεις υγρών καυσίμων και υγραερίων, υπό ορισμένες προϋποθέσεις.
 - ιβ) Ξενοδοχειακές επιχειρήσεις και ξενώνες καθώς και επιχειρήσεις παροχής υπηρεσιών στήριξης τουριστικών ξενοδοχειακών μονάδων (υπάγονται στα κίνητρα των αφορολογήτων εκπτώσεων και των αυξημένων αποσβέσεων, άρθρο 66, παράγρ. 2, Ν. 2065/92, ΦΕΚ 113Α/92).
 - ιγ) Κατασκηνωτικά κέντρα (camp sites) και διαμερίσματα για τουριστική χρήση, σύμφωνα με τις προδιαγραφές του ΕΟΤ (υπάγονται στα κίνητρα των αφορολογήτων εκπτώσεων και των αυξημένων αποσβέσεων).
 - ιδ) Επιχειρήσεις εκμετάλλευσης ιαματικών πηγών και κέντρα χειμερινού τουρισμού.
 - ιε) Οικίες ή κτίρια που χαρακτηρίζονται διατηρητέα ή παραδοσιακά και μετατρέπονται σε ξενώνες ή ξενοδοχειακές επιχειρήσεις ή εργαστήρια παραγωγής παραδοσιακών βιοτεχνικών προϊόντων.

- ιστ) Επιχειρήσεις συνεταιρισμών ή επιχειρήσεις Οργανισμών Τοπικής Αυτοδιοίκησης, υπό ορισμένες προϋποθέσεις.
- ιζ) Ιερές Μονές και Ορθόδοξες Ακαδημίες (για ορισμένες επενδύσεις).
- ιη) Επιχειρήσεις υπηρεσιών, εξαιρετικά προηγμένης τεχνολογίας.
- ιθ) Εκδοτικές ή εκτυπωτικές επιχειρήσεις ημερησίου τύπου Αθήνας και Θεσσαλονίκης για το σύνολο των εκδόσεών τους καθώς και ημερησίων επαρχιακών εφημερίδων.
- κ) Επιχειρήσεις κατασκευής και εκμετάλλευσης σταθμών αυτοκινήτων για δημόσια χρήση χωρητικότητας 80 τουλάχιστον θέσεων.
- κα) Επιχειρήσεις εκμετάλλευσης λιμένων αναψυχής, συνεδριακών κέντρων και γηπέδων γκολφ.
- κβ) Εργαστήρια εφαρμοσμένης βιομηχανικής ενεργειακής και μεταλλευτικής έρευνας, ανάπτυξης τεχνολογιών και λογισμικού (software).
- κγ) Επιχειρήσεις παραγωγής ηλεκτρισμού από ήπιες μορφές ενέργειας
- κδ) Τεχνικές εταιρίες για εκσυγχρονισμό, αντικατάσταση των μηχανημάτων και λοιπού εξοπλισμού
- κε) Εμπορικές εξαγωγικές εταιρίες που ιδρύονται ή λειτουργούν ως ΑΕ, εφόσον το μετοχικό τους κεφάλαιο ανέρχεται τουλάχιστον σε 50 εκ. δρχ. και κύριος σκοπός

τους είναι η διενέργεια εξαγωγών μόνον, ή σε συνδυασμό με άλλες εμπορικές πράξεις.

κστ) Κινηματογραφικές επιχειρήσεις επεξεργασίας κινηματογραφικών ταινιών, με την προϋπόθεση ότι προορίζονται για προβολή σε κινηματογραφικές αίθουσες ή από τηλεοπτικούς σταθμούς.

4.12.4 ΕΠΙΧΟΡΗΓΗΣΗ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ

Η επιχορήγηση, η οποία συνίσταται σε δωρεάν κεφαλαιακή ενίσχυση εκ μέρους του δημοσίου, παρέχεται στις παραγωγικές επενδύσεις του προαναφέρονται παραπάνω πλὴν των περιπτώσεων για ξενοδοχειακές επιχειρήσεις και camp sites - που υπέβαλαν αίτηση μετά τον Ιούνιο 1992 (Ν.2065/92, ΦΕΚ 113Α/92).

Οι επιχορηγήσεις που παρέχονται και το ελάχιστο ποσοστό συμμετοχής που απαιτείται κατά περιοχή, έχουν ως εξής:

Περιο- χή	Ειδικές επενδύσεις άρθρου 9 Ν. 1892/90	Βιομηχανικές και βιοτεχνικές επιχειρήσεις	Τουριστικές ειδικές επενδύσεις	Ιδία συμμετοχή
Α'	40%	-	15%	40%
Β'	40%	15%	25%	40%
Γ'	40%	25%	25%	35%
Δ'	45%	35%	25%	25%
Θράκη	55%	45%	35%	15%

Η επιχορήγηση καλύπτει το σύνολο του κόστους της επένδυσης ή μέρος αυτού, ύψους μέχρι 2,5 δισ. δρχ. Το ύψος αυτό, μπορεί να αναπροσαρμόζεται με απόφαση του Υπουργού Εθνικής Οικονομίας.

Για επενδύσεις πάνω από 2,5 δισ. δρχ. η επιχείρηση υποχρεούται να διατηρήσει το ελάχιστο ποσοστό ίδιας συμμετοχής στη συνολική παραγωγική επένδυση, όπως αυτό καθορίζεται σε κάθε περίπτωση.

Για τον προσδιορισμό του ορίου των 2,5 δισ. δρχ. υπολογίζονται αθροιστικά όλες οι παραγωγικές επενδύσεις που αφορούν στην ίδια παραγωγική διαδικασία, εφόσον υποβάλλονται από τον ίδιο επενδυτή για υπαγωγή στις διατάξεις του νόμου, μέσα σε διάστημα 5 ετών από την ολοκλήρωση της πρώτης επένδυσης που έχει υπαχθεί στις διατάξεις αυτού του νόμου.

Η επιχορήγηση παρέχεται, ανάλογα, και σε φυσικά ή νομικά πρόσωπα που επενδύουν στο εξωτερικό (όμορες χώρες) τα οποία ασκούν τις δραστηριότητες των επιχειρήσεων (α), (β) και (ιβ).

Με αποφάσεις του Υπουργού Εθνικής Οικονομίας καθορίζονται οι χώρες και οι περιοχές για τις οποίες ισχύουν τα ανωτέρω, καθώς και το ύψος των επιχορηγήσεων που ορίζεται, ετησίως για κάθε χώρα. Στις επιχειρήσεις αυτές, παρέχεται το ποσοστό επιχορήγησης της περιοχής Δ'.

4.12.5 ΙΔΙΑ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ

Η ίδια συμμετοχή του επενδυτή αποτελεί ίδιο κεφάλαιο για τις ατομικές επιχειρήσεις με ύψος επένδυσης μέχρι 60 εκ. δρχ. και εταιρικό κεφάλαιο για τις λοιπές, πλην συνεταιρισμών, επιχειρήσεις. Ως ίδια συμμετοχή του επενδυτή νοείται για τις μεν νεοϊδρυόμενες επιχειρήσεις το καταβεβλημένο κεφάλαιό τους, για δε τις υφιστάμενες επιχειρήσεις το ποσό της αύξησης του εταιρικού κεφαλαίου τους ή κατά περίπτωση, τα φορολογηθέντα αποθεματικά, εκτός του τακτικού (όπως αυτά προβλέπονται από την κείμενη νομοθεσία). Δεν απαιτείται αύξηση του μετοχικού ή εταιρικού κεφαλαίου υπό τον όρο ότι τα αποθεματικά αυτά δεν θα μπορούν να διανεμηθούν πριν την παρέλευση 10ετίας από της ολοκλήρωσης της επένδυσης. Υπό ορισμένες προϋποθέσεις ως ίδια συμμετοχή νοείται και η αξία του οικοπέδου.

4.12.6 ΓΕΝΙΚΑ ΚΡΙΤΗΡΙΑ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ

Η αξιολόγηση των επενδύσεων γίνεται με βάση τα κριτήρια που αναφέρονται συνοπτικά παρακάτω. Τα τρία πρώτα αφορούν στη βιωσιμότητα της επένδυσης, εφόσον δε πληρούνται αυτά, ακολουθεί η αξιολόγηση με βάση τα υπόλοιπα:

α) Η εμπειρία και η δραστηριότητα του φορέα της επένδυσης καθώς και η φερεγγυότητα και η οικονομική επιφάνειά του.

- β) Οι προοπτικές επικερδούς λειτουργίας της υπό ίδρυση επιχείρησης από την επένδυση, λαμβανομένου υπόψη και του κορεσμού που τυχόν έχει επέλθει στον κλάδο.
- γ) Η οργάνωση της επιχείρησης που πραγματοποιεί την επένδυση.
- δ) Η εκτίμηση της υφιστάμενης κατάστασης και των προοπτικών του κλάδου στον οποίο εντάσσεται η επένδυση και η συμβολή της στην οικονομική ανάπτυξη της χώρας.
- ε) Το ποσοστό της ίδιας συμμετοχής του επιχειρηματία στη χρηματοδότηση της επένδυσης.
- στ) Οι προοπτικές πωλήσεων και στο εξωτερικό, ώστε να εκτιμηθούν η ανταγωνιστικότητα της επένδυσης, όχι μόνο σε εθνικό ή τοπικό επίπεδο αλλά και σε διεθνές και η δυνατότητα αξιοποίησης των τοπικών πρώτων υλών.
- ζ) Η συμβολή της επένδυσης στην απασχόληση, στην εξοικονόμηση ενέργειας, στη μείωση της ρύπανσης του περιβάλλοντος και στην αναβάθμιση της ποιότητας ζωής.
- η) Η εκτίμηση της τεχνολογικής στάθμης της επένδυσης και της ανταγωνιστικότητάς της σε διεθνές επίπεδο.
- θ) Η τυχόν εξασφάλιση διεθνών εμπορικών ή τεχνικών συνεργασιών.
- ι) Η εκτίμηση των οικονομικών δυνατοτήτων του επενδυτή, για μελλοντική ανάπτυξη της δραστηριότητάς του.

Αιτήσεις επιχειρήσεων για υπαγωγή επενδύσεων καθώς και αιτήματα για τροποποίηση όρων εγκριτικών αποφάσεων, που έχουν απορριφθεί, δεν επανεξετάζονται.

4.12.7 ΕΠΙΔΟΤΗΣΗ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ

Στις επενδύσεις που έχουν υπαχθεί στο καθεστώς των επιχορηγήσεων, παρέχεται και επιδότηση του ισχύοντος κατά περίπτωση επιτοκίου τραπεζικών δανείων, ομολογιακών δανείων εκδιδόμενων σε δημόσια εγγραφή ή δανείων από άλλους οργανισμούς επιδότησης και είναι ίσο με το ποσοστό επιχορήγησης που εγκρίθηκε και παρέχεται για τα τρία (3) πρώτα χρόνια εξυπηρέτησης των δανείων. Στις επενδύσεις της περιοχής Δ' που πραγματοποιούνται σε ειδικές ζώνες, στις επενδύσεις προστασίας του περιβάλλοντος και περιορισμού της ρύπανσης που πραγματοποιούνται στις περιοχές Α, Β, Γ και Δ' η επιδότηση του επιτοκίου παρέχεται για τα 6 πρώτα χρόνια.

Προκειμένου για επενδύσεις που πραγματοποιούνται στους νομούς Έβρου, Ροδόπης και Ξάνθης, η επιδότηση επιτοκίου παρέχεται για όλη τη χρονική διάρκεια εξυπηρέτησης του δανείου και μέχρι 10 χρόνια.

Οι διαδικασίες είπραξης των επιχορηγήσεων και επιδοτήσεων, αναφέρονται συνοπτικά παρακάτω:

α) Είπραξη Επιχορήγησης

Η εκταμίευση της επιχορήγησης του δημοσίου, γίνεται σε δόσεις που καθορίζονται με την εγκριτική απόφαση και σύμφωνα με έκθεση των οργάνων ελέγχου, με τρόπο ώστε να δαπανώνται παράλληλα το υπόλοιπο της ίδιας συμμετοχής με εκείνο του δανείου. Για την καταβολή της πρώτης δόσης, πρέπει ο επενδυτής να έχει χρησιμοποιήσει το 50% της υποχρεωτικής ίδιας συμμετοχής και το 25% των δανειακών

κεφαλαίων όπως αυτά έχουν ορισθεί από την εγκριτική απόφαση. Εάν δεν υπάρχουν δάνεια, τότε προϋποτίθεται η χρησιμοποίηση του 50% της ίδιας συμμετοχής και το 25% του υπολοίπου (πέραν της υποχρεωτικής ίδιας συμμετοχής) ποσού. Η τελευταία δόση καταβάλλεται μετά την πιστοποίηση της ολοκλήρωσης του έργου. Η διάρκεια της εκτέλεσης των εργασιών ορίζεται στην εγκριτική πράξη.

Η καταβολή των δόσεων, εκτός της πρώτης και της τελευταίας, γίνεται με την προσκόμιση στην Υπηρεσία Ιδιωτικών Επενδύσεων του ΥΠΕΘΟ ή στην αρμόδια περιφερειακή υπηρεσία, εγγυητικής επιστολής. Το περιεχόμενο της εγγυητικής επιστολής καθορίζεται με απόφαση του Υπουργού Εθνικής Οικονομίας.

Στην παραπάνω περίπτωση οι ενδιάμεσες δόσεις δίνονται χωρίς άλλες προϋποθέσεις.

Ειδικότερα για επενδύσεις άνω των 300 εκ. δρχ., η επιχορήγηση καταβάλλεται εξ ολοκλήρου μετά την ολοκλήρωση της επένδυσης.

β) Είσπραξη Επιδότησης Επιτοκίου

Για την είπραξη της επιδότησης του επιτοκίου απαιτείται η ολοκλήρωση της επένδυσης και η έναρξη εξυπηρέτησης του δανείου (έναρξη καταβολής χρεωλυσιών). Η είπραξη γίνεται τμηματικά κατά τη διάρκεια της αποπληρωμής του δανείου και μετά από αίτηση του επενδυτή προς την αρμόδια υπηρεσία που ενέκρινε την υπαγωγή στο νόμο.

4.13 ΓΕΩΡΓΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ

1.13.1 ΠΟΙΕΣ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΕΣ ΧΑΡΑΚΤΗΡΙΖΟΝΤΑΙ ΓΕΩΡΓΙΚΕΣ

Σημαντικό Κλάδο των βιομηχανιών, αποτελεί ο τομέας των γεωργικών βιομηχανιών. Με τον όρο *“Γεωργικές βιομηχανίες”* χαρακτηρίζονται σύμφωνα με τον Νόμο 4035/1960 (άρθρο 16, παρ. 1) και το Π.Δ. 227/87 (ΦΕΚ 100Α/23.6.87), *οι βιομηχανίες εκείνες, των οποίων οι εγκαταστάσεις αποσκοπούν στη διαλογή, τυποποίηση και συσκευασία, επεξεργασία ή συντήρηση φυτικών, κτηνοτροφικών ή αλιευτικών προϊόντων κατά το πρώτο, μετά την παραγωγή ή συγκομιδή τους, στάδιο.*

Αποτελούν απαραίτητα έργα υποδομής, για την καλύτερη αξιοποίηση της φυτικής και ζωϊκής παραγωγής και την προώθησή της, στον κατάλληλο χρόνο και χώρο, σε μορφή, που ανταποκρίνεται στη σημερινή ζήτηση τυποποιημένων και βελτιωμένων γεωργικών προϊόντων.

Θεωρούνται προέκταση της πρωτογενούς παραγωγικής διαδικασίας (κάθετη οργάνωση παραγωγής) και αποτελούν δικλείδα ασφαλείας, για την κατοχύρωση των συμφερόντων των παραγωγών γεωργοκτηνοτρόφων και την εξασφάλιση ισορροπίας μεταξύ προσφοράς και ζήτησης.

Ο τομέας των γεωργικών βιομηχανιών καθυστέρηση ν'αναπτυχθεί στη χώρα μας και αυτό οφείλεται σε οικονομικούς κυρίως παράγοντες (στενότητα κεφαλαίων, έλλειψη τεχνικών γνώσεων κ.λ.π.).

Οι γεωργικές βιομηχανίες αναπτύχθηκαν με γρηγορότερο ρυθμό, μετά το 1962, όταν άρχισε η χορήγηση αξιόλογων ενισχύσεων προς τους φορείς τους (δάνεια Τραπεζών - επιδοτήσεις δημοσίου), σε συνδυασμό με άλλα ευνοϊκά κίνητρα (φορολογικές απαλλαγές - μειωμένα επιτόκια κ.λ.π.).

Έτσι, με το Π.Δ. 227/87 χαρακτηρίστηκαν ως γεωργικές οι ακόλουθες βιοτεχνικές και βιομηχανικές εγκαταστάσεις:

A. Βιομηχανίες ζάχαρης και υποπροϊόντων αυτής :

1. Εγκαταστάσεις παραγωγής, συσκευασίας και τυποποίησης ζάχαρης

B. Βιομηχανίες οινοποίησης :

1. Οινοποιεία
2. Εγκαταστάσεις παραγωγής μηλίτη οίνου και οίνου φρούτων
3. Εγκαταστάσεις τυποποίησης οίνου

Γ. Βιομηχανίες τροφίμων

1. Ορυζόμυλοι (αποφλοιώση, διαχωρισμός, στίλβωση)
2. Επαρχιακοί αλευρόμυλοι πλήρους άλεσης σιτηρών
3. Εκκοκιστήρια αραβοσίτου
4. Εγκαταστάσεις παραγωγής αμυλωδών και προϊόντων αμύλου

5. Ζυμωτήρια κριθαριού
6. Ειδικοί αποθηκευτικοί χώροι (Silos) για αποθήκευση δημητριακών και λοιπών γεωργικών προϊόντων.
7. Εγκαταστάσεις παραγωγής πρωτεϊνών και λοιπών προϊόντων
8. Εγκαταστάσεις παραγωγής προτηγανισμένης πατάτας, πατάτας Chips, νυφάδων αραβοσίτου και παρόμοιων προϊόντων.
9. Εγκαταστάσεις καθαρισμού, διαλογής, απολύμανσης, τυποποίησης και αποθήκευσης σπόρων σιτηρών και των λοιπών φυτών μεγάλης καλλιέργειας.
10. Εγκαταστάσεις διαλογής και συσκευασίας οπωρών, επιτραπέζιων σταφυλών κηπευτικών και ξηρών καρπών.
11. Εγκαταστάσεις αποπρασινισμού εσπεριδοειδών
12. Εγκαταστάσεις αποξηράνσης γεωργικών προϊόντων
13. Εγκαταστάσεις απεντόμωσης γεωργικών προϊόντων
14. Εγκαταστάσεις διαλογής-συσκευασίας καυνοφύλλων
15. Εγκαταστάσεις απόληψης και επεξεργασίας μέλιτος
16. Εγκαταστάσεις αποθήκευσης και τυποποίησης καπνών
17. Εγκαταστάσεις τυποποίησης κατεψυγμένων γεωργικών προϊόντων.
18. Εγκαταστάσεις παραγωγής παστεριωμένου γάλακτος και γάλακτος (UHT) μακράς διάρκειας.
19. Εγκαταστάσεις παραγωγής συμπυκνωμένου και κονιοποιημένου γάλακτος
20. Τυροκομεία, βουτυροκομεία και εγκαταστάσεις παραγωγής γιαούρτης.
21. Κέντρα συλλογής, αποθήκευσης, μεταφοράς γαλακτοκομικών προϊόντων

22. Κέντρα θηλασμού
23. Ζωοαγορές
24. Σφαγεία, πτηνοσφαγεία
25. Εγκαταστάσεις κοπής και τυλοποίησης κρέατος
26. Κρεαταγορές
27. Αλαντοποιεία, κονσερβοποιεία κρέατος, εγκαταστάσεις παρασκευής καπνιστών και αλιπάστων κρεάτων
28. Εγκαταστάσεις ωσκόπησης, ταξινόμησης και συσκευασίας αυγών, εκκολαπτήρια, κτηνοτροφικές και πτηνοτροφικές εκμεταλλεύσεις.
29. Εγκαταστάσεις παρασκευής σκόνης αυγών
30. Εγκαταστάσεις άλεσης ή πολτοποίησης γεωργικών και κτηνοτροφικών προϊόντων για την παρασκευή ζωοτροφών
31. Εγκαταστάσεις τεμαχισμού και άλεσης χαρουπιών και διαχωρισμού χαρουπόσπορου
32. Εγκαταστάσεις τυλοποίησης και συσκευασίας σταφίδων (Κορινθιακής και σουλτανίνας)
33. Εγκαταστάσεις παραγωγής πιπεριού και συναφών
34. Εγκαταστάσεις συντήρησης λαχανικών σε ξύδι, άλμη και άλλα
35. Εγκαταστάσεις παρασκευής χυμών οπωρών, σταφυλών και κηπευτικών ως και παστερίωσης, συμύκνωσης και συσκευασίας αυτών.
36. Εγκαταστάσεις παρασκευής πούπλας οπωρών και λαχανικών ως και συκοπάστας
37. Κονσερβοποιεία (νωπών καρπών και κηπευτικών)
38. Εγκαταστάσεις παρασκευής τοματολτού
39. Εγκαταστάσεις παρασκευής μαρμελάδων και σακχαρόπηκτων

κίτρων

40. Εγκαταστάσεις παραγωγής σακχαρόπηκτων και γλυκών κουταλιού.
41. Εγκαταστάσεις αποφλοιώσης αραχίδιας
42. Ανθαγορές και κέντρα τυποποίησης και διάθεσης λουλουδιών
43. Κέντρα συλλογής και αποθήκευσης βιομηχανικών φυτών
44. Εγκαταστάσεις παραγωγής τουρσιών, συντήρησης κίτρων, αμπελόφυλλων και άλλων
45. Εγκαταστάσεις επεξεργασίας μαστίχας Χίου και προϊόντων της, όπως μαστιχέλαιο
46. Εγκαταστάσεις παραγωγής πυτιάς και προϊόντων που προκαλούν ζύμωση

Δ. Βιομηχανίες ελαίων και λιπών :

1. Ελαιουργεία (ελαιόλαδου) και ελαιοδεξαμενές
2. Εγκαταστάσεις τυποποίησης ελαιολάδου
3. Σπορελαιουργεία
4. Εγκαταστάσεις παρασκευής, επεξεργασίας και συσκευασίας βρώσιμων ελαίων
5. Εγκαταστάσεις μεταποίησης ελιών σε παράγωγα προϊόντα
6. Εγκαταστάσεις αξιοποίησης ελαιοπυρήνα

Ε. Βιομηχανίες ινών φυτικής και ζωϊκής προέλευσης

1. Εκκοκιστήρια βαμβακιού
2. Εγκαταστάσεις αναπήνισης βομβύκων μεταξοσκώληκα
3. Εγκαταστάσεις επεξεργασίας στελεχών κάνναβης, λίνου και άλλων κλωστικών φυτών.

ΣΤ. Βιομηχανικές ή Βιοτεχνικές εγκαταστάσεις αλλιευτικών προϊόντων :

1. Εγκαταστάσεις εκτροφής ψαριών, μαλακίων και καρκινοειδών (ιχθυογεννητικοί σταθμοί).
2. Εγκαταστάσεις συγκέντρωσης, διαλογής εξυγίανσης και συσκευασίας αλιευμάτων και οστρακοειδών
3. Ιχθυόσκαλες, αλιευτικοί σταθμοί
4. Ψαραγορές
5. Πλοία - Εργοστάσια αλιευμάτων
6. Εγκαταστάσεις επεξεργασίας νωπών και κατεψυγμένων αλιευμάτων (τεμαχισμός, αποδερματοποίηση, τυποποίηση, φιλετοποίηση) συμπεριλαμβανομένων των μαλακίων μαλακοστράκων και οστρακοειδών.
7. Εγκαταστάσεις επεξεργασίας αυγών ψαριών
8. Εγκαταστάσεις επεξεργασίας αλιπάστων αλιευμάτων
9. Κονσερβοποιεία αλιευμάτων
10. Εγκαταστάσεις καπνίσματος αλιευμάτων
11. Εγκαταστάσεις επεξεργασίας και κονσερβοποίησης οστρακοειδών και καρκινοειδών.
12. Εγκαταστάσεις παραγωγής ιχθυαλεύρων και ιχθυελαίων.

Ζ'. Διάφορες βιομηχανίες και βιοτεχνίες επεξεργασίας γεωργικών προϊόντων

1. Εγκαταστάσεις επεξεργασίας αρωματικών φυτικών προϊόντων για παρασκευή φυσικών αιθέριων λαδιών.
2. Εγκαταστάσεις επεξεργασίας δαφνόφυλλων, λουλουδιών φιλύρας και λοιπών δασοπονικών ειδών

3. Εγκαταστάσεις βοηθητικές στη γεωργία :

Ψυκτικές εγκαταστάσεις πρόψυξης, διατήρησης σε ψύξη και κατάψυξης των ευπαθών τροφίμων και λοιπών γεωργικών κτηνοτροφικών και αλιευτικών προϊόντων, καθώς και εφαρμογών της ψύξης για την επεξεργασία και συντήρηση των προϊόντων αυτών.

Η. Βιομηχανίες επεξεργασίας ξύλου και δασικών προϊόντων

1. Εγκαταστάσεις πρίσης ξύλου
2. Εγκαταστάσεις ξήρασης, άτμισης και εμποτισμού ξύλου
3. Εγκαταστάσεις επεξεργασίας ρητίνης
4. Εγκαταστάσεις κατασκευής ξυλοκιβωτίων για διακίνηση των αγροτικών προϊόντων.

Η γεωργική βιοτεχνική ή βιομηχανική επιχείρηση, κατά την έννοια του παραπάνω διατάγματος, πρέπει να έχει μία τουλάχιστον από τις δραστηριότητες που αναφέρονται πιο πάνω ως κύρια δραστηριότητά της, η δε τυχόν δευτερεύουσα δραστηριότητά της πρέπει να είναι σχετική με την κύρια τοιαύτη.

Η κρίση και η ευθύνη για το χαρακτηρισμό μιας επιχείρησης ως γεωργικής βιοτεχνίας ή βιομηχανίας βαρύνει την Τράπεζα, η οποία σε περίπτωση αμφιβολιών, ως προς το χαρακτηρισμό με βάση τα εκδιδόμενα σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 16 του Ν. 4035/60 διατάγματα, να προκαλέσει κοινή απόφαση των Υπουργών Γεωργίας και Βιομηχανίας, Ενέργειας και τεχνολογίας, που εκδίδεται ύστερα από πρόταση της αρμόδιας Δ/νσης του Υπουργείου

Γεωργίας ή Βιομηχανίας, Ενέργειας και Τεχνολογίας, όπου πρέπει ν'αναφέρεται ρητά ότι η συγκεκριμένη επιχείρηση είναι γεωργική βιομηχανία ή βιοτεχνία.

Οι κατά τ'ανωτέρω χαρακτηριζόμενες ως γεωργικές βιομηχανικές ή βιοτεχνικές επιχειρήσεις, εξακολουθούν να θεωρούνται βιομηχανικές ή βιοτεχνικές και τα της χορήγησης άδειας λειτουργίας βιομηχανιών, βιοτεχνιών, πάσης φύσεως μηχανολογικών εγκαταστάσεων και αποθηκών και περί άλλων τινών συναφών διατάξεων (ΦΕΚ/210/ΑΣ/1967) και του Ν. 1360/83" προώθηση των επενδύσεων, οργάνωση των Υπηρεσιών Κρατικών Προμηθειών και άλλες διατάξεις (ΦΕΚ 65/Α/24.5.83).

4.13.2 ΣΚΟΠΟΣ ΚΑΙ ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΔΑΝΕΙΩΝ

Οι γεωργικές βιομηχανίες είναι επιχειρήσεις χαρακτηριστικά εποχιακές.

Επεξεργάζονται πρώτες ύλες γεωργοκτηνοτροφικής εποχιακής παραγωγής και είναι συνήθως μονάδες μη συνεχούς απασχόλησης (δυσχέρεια επακριβούς προκαθορισμού του βαθμού απασχόλησης, αυξομειώσεις αριθμού απασχολουμένων).

Η άγονη δέσμευση εγκαταστάσεων και εξοπλισμού, η παροδική χρησιμοποίηση προσωπικού κ. ά. δημιουργούν υψηλά έξοδα εκμετάλλευσης.

Καταφεύδουν σχεδόν πάντοτε στο δανειακό κεφάλαιο (συνήθως τραπεζικό) για να αντιμετωπίσουν τόσο δαπάνες απόκτησης παγίων περιουσιακών στοιχείων (εγκατα-

στάσεις) όσο και το απαραίτητο κυκλοφοριακό ή κεφάλαιο κίνησης (μόνιμο ή εποχιακό).

1) **Διάκριση Δανείων προς Γεωργ. Βιομηχανίες**

Τα δάνεια διακρίνονται:

1. Σε **μεσοπρόθεσμα** (διάρκειας μέχρι 8 χρόνια) **μακροπρόθεσμα** (διάρκειας μέχρι 20 χρόνια), για επενδύσεις σε κτιριακές και μηχανολογικές βελτιώσεις ή εξοπλισμό μονάδων γεωργικών βιομηχανιών, που ιδρύονται ή επεκτείνονται (συμπλήρωση, επέκταση, εκσυγχρονισμός, βελτίωση κ.λ.π.)
2. **Βραχυπρόθεσμες χρηματοδοτήσεις** (κυκλοφοριακό κεφάλαιο ή μονιμότερου χαρακτήρα, εγγυητικές επιστολές) σε μονάδες που λειτουργούν, με ενέχυρο τα προϊόντα που παράγονται (με τυποποίηση, συντήρηση, επεξεργασία και μεταποίηση), τα υλικά συσκευασίας και την πρώτη ύλη.

Η εκτίμηση του απαιτούμενου πάγιου κεφαλαίου είναι σχετικά ευχερέστερη, εφόσον οι τεχνικές μελέτες, όπου στηρίζονται οι επενδύσεις είναι σωστές και δεν υπόκεινται σε αναθεωρήσεις.

Αντίθετα, ο προσδιορισμός του κυκλοφοριακού κεφαλαίου είναι δυσχερέστερος, γιατί δεν επηρεάζεται μόνο από τον κύκλο εργασιών, αλλά και από την ταχύτητα κυκλοφορίας των αποθεμάτων.

2) Τί επιδιώκεται με τα δάνεια προς Γεωργ.

Βιομ/νίες

Με τα δάνεια (μ/σμα - β/σμα) δημιουργούνται οι προϋποθέσεις για αύξηση της παραγωγικότητας των γεωργικών βιομηχανιών, για καλύτερη αξιοποίηση της γεωργοκτηνοτροφικής παραγωγής, με συνέπεια να επιτυγχάνονται ευνοϊκά οικονομικά αποτελέσματα, για την εθνική οικονομία, τη μονάδα και τους παραγωγούς.

Με τη βιομηχανική επεξεργασία των αγροτικών προϊόντων επιτυγχάνονται εξαγωγές και καλύτερες τιμές, για τους γεωργοκτηνοτρόφους.

Επίσης προστατεύονται οι μικροπαραγωγοί από τους κερδοσκόπους, που εκμεταλλεύονται την οικονομική τους αδυναμία, στην εποχή της συγκομιδής, επειδή τα προϊόντα είναι φθαρτά.

Με την επεξεργασία τους, τα φθαρτά γεωργικά προϊόντα διατηρούνται πολύ περισσότερο και έτσι επιμηκύνεται ο χρόνος διάθεσής τους.

3) Διάρκεια δανείων

1) Η διάρκεια κλιμακώνεται ανάλογα με το χρόνο που θα χρειαστεί για την απόσβεση των παγίων στοιχείων (κτιριακά - μηχανολογικός εξοπλισμός - βοηθητικός εξοπλισμός). Εφόσον δεν ορίζεται διαφορετικά στις εγκριτικές διαταγές των ονομαστικών δανείων ή ομαδικών πιστώσεων, η διάρκεια των δανείων, από τη σύναψη μέχρι τη λήξη της τελευταίας δόσης, θα φτάνει μέχρι 12 (δώδεκα)

το πολύ χρόνια, για τα κτίρια και τον ηλεκτρομηχανολογικό εξοπλισμό και από 3-10 (τρία ως δέκα) χρόνια, κατά περίπτωση, για το βοηθητικό εξοπλισμό (ανυψωτικά οχήματα, παλέτες, πλαστικά κιβώτια μεταφοράς κ.λ.π.).

2) Δάνεια που εγκρίνονται από τα Κεντρικά Όργανα, έναντι της κρατικής επιχορήγησης επενδύσεων, που υπάγονται στις διατάξεις του Ν. 262/82 (Απόφ. 278/1.11.85 της Επιτροπής Νομισματικών θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος) ή έναντι της επιδότησης Κανονισμών ΕΟΚ, θα χορηγούνται με μικρότερη διάρκεια (μέχρι 3 χρόνια), γιατί αυτά εξοφλούνται από τις εισπραττόμενες δόσεις της κρατικής επιχορήγησης ή επιδότησης FEOGA που διατίθενται υποχρεωτικά και κατά προτεραιότητα για το σκοπό αυτό. Για μεταχειρισμένα μηχανήματα, η διάρκεια φτάνει μέχρι 6 (έξι) χρόνια (Πράξη 653/30.12.85 Διοικητή Τράπεζας Ελλάδος).

3) Η πρώτη τοκοχρεωλυτική δόση θα λήγει ένα χρόνο μετά την αποπεράτωση του έργου. Στο χρονικό διάστημα που μεσολαβεί από τη σύναψη του δανείου και μέχρι το τέλος της χαριστικής περιόδου θα υπολογίζονται μόνο απλοί τόκοι, χωρίς χρεωλύσιο. Το διάστημα αυτό (χαριστική περίοδος), στις περιπτώσεις που δεν ορίζεται διαφορετικά από τις εγκριτικές διαταγές των δανείων, δεν μπορεί να είναι μεγαλύτερο των δύο ετών.

4) Συμμετοχή του φορέα στην επένδυση

1) Όπου προβλέπεται συμμετοχή του φορέα, στην επένδυση αυτή προαναλώνεται ή αναλώνεται σύμμετρα με την απόδοση του δανείου. Η συμμετοχή και της Σ/κής Οργάνωσης στην δαπάνη της επένδυσης έχει μεγάλη σημασία και επιβάλεται για να υποκινηθεί το ενδιαφέρον του φορέα στην πλήρη αξιοποίηση της μονάδας και να προκληθεί εντονότερα η συναίσθηση ευθυνών του, για την επιτυχία των στόχων, που επιδιώκονται με το δάνειο.

Σε πολλές όμως περιπτώσεις, εφόσον οι Συν/κές Οργανώσεις δεν διαθέτουν ίδια κεφάλαια για συμμετοχή, λόγω της ισχνής οικονομικής τους κατάστασης και η επένδυση επιβάλλεται να πραγματοποιηθεί, η Τράπεζα κατ'ανάγκη δανειοδοτεί τους φορείς αυτούς με υψηλό ποσοστό, στο συνολικό επενδυτικό κόστος που μπορεί να φτάσει στο 100% της δαπάνης κατασκευής.

2) Με την πολιτική της αυτή η Τράπεζα συμβάλλει στην ανάπτυξη της Συν/κής επενδυτικής πρωτοβουλίας και στην ουσιαστική παρουσία των Συν/κών φορέων, στον Κλάδο των γεωργικών βιομηχανιών, γιατί διαφορετικά η έλλειψη κεφαλαίων από μέρους των Συν/κών φορέων, θα οδηγούσε σε ανυπαρξία Συν/κών επενδύσεων και επομένως σε παντελή έλλειψη των Συν/κών βιομηχανιών, λόγω ανασχεσης των σχετικών επενδυτικών πρωτοβουλιών.

Σε αρκετές περιπτώσεις οι Συν/κές Οργανώσεις, που συνδέονται άμεσα, με τις προς αξιοποίηση πρώτες ύλες, καλύπτουν κενά της ιδιωτικής πρωτοβουλίας που είναι

διστακτική για επενδύσεις σημαντικών κεφαλαίων, λόγω του υψηλού επιχειρηματικού κινδύνου κ.λ.π., παρόλο που η οικονομική τους επιφάνεια δεν είναι αυτή που επιβάλλεται για τέτοιες πρωτοβουλίες, στηριζόμενες στη δανειοδότηση και τις επιδοτήσεις.

3) Οι περιπτώσεις όμως, που οι Οργανώσεις υπαγάγουν επενδύσεις τους στον αναπτ. Νόμο 1262/82, αντιμετωπίζονται με υποχρεωτική συμμετοχή του φορέα, με ποσοστό που προβλέπεται από τη σχετική απόφαση του Υπουργείου Εθνικής Οικονομίας κ.λ.π. και κυμαίνεται ανάλογα με την περιοχή που πραγματοποιείται η επένδυση.

Για τη δανειοδότηση όμως Α.Ε., συν/κής βάσης, πρέπει να επιδιώκεται ένα ποσοστό συμμετοχής, που να φτάνει μέχρι 30% του κόστους της επένδυσης, ανάλογα με τις οικονομικές δυνατότητες του φορέα, δεδομένου ότι, η σύσταση Α.Ε. επιτρέπει την απαιτούμενη συσσώρευση κεφαλαίων, που όταν χρησιμοποιηθούν στην επένδυση, εξυπηρετούν τη βιωσιμότητα της εκμετάλλευσης της μονάδας.

5) Επιτόκια - δικαιώματα

1) Το συμβατικό επιτόκιο για τα επενδυτικά δάνεια και το επιτόκιο υπερημερίας, εισπράττεται 6 μήνες μετά τη λήξη της τοκοχρεωλυτικής δόσης.

Τα μεσοπρόθεσμα δάνεια όμως, που κηρύχτηκαν ληξιπρόθεσμα και απαιτητά επιβαρύνονται με επιτόκιο υπερημερίας από:

- α) Τη χορήγηση του δανείου, εφόσον δεν έγινε η προβλεπόμενη βελτίωση
- β) Τη χρονολογία που έγινε η κακή χρησιμοποίηση, εφόσον αυτή μπορεί να διαπιστωθεί εύκολα και χωρίς αμφισβητήσεις.
- γ) Την ημερομηνία διαπίστωσης της κακής χρησιμοποίησης, εφόσον δεν μπορεί να προσδιοριστεί με ακρίβεια ο χρόνος, πού έγινε η κακή χρησιμοποίηση.

2) Με τη 275/21.6.80 απόφαση της πρώην Νομισμ. Επιτροπής καθιερώθηκε, για πρώτη φορά ότι, για το από 1.7.80 και μετά χρονικό διάστημα, οι καθυστερούμενοι συμβατικοί τόκοι των τοκοχρεωλυτικών δόσεων και δανείων, επιβαρύνονται όπως και τα κεφάλαια, με τόκο υπερημερίας.

3) Η Επιτροπή Νομισματικών και Πιστωτικών θεμάτων της Τράπεζας Ελλάδος, με τη 278/1.11.85 απόφασή της επέτρεψε στις Τράπεζες τη χορήγηση δανείων σε επιχειρήσεις, που πραγματοποιούν επενδύσεις για την κάλυψη αναγκών τους, κατά το κατασκευαστικό στάδιο, έναντι εκχώρησης, προς την Τράπεζα της επιχορήγησης που εγκρίνεται να τους καταβληθεί από το Ελληνικό Δημόσιο ή το FEOGA.

Τα δάνεια αυτά βαρύνονται σε όλες τις περιπτώσεις με το επιτόκιο, που ισχύει κάθε φορά για δάνεια κεφαλαίου κίνησης προς τη βιομηχανία που προσαυξάνεται με προμήθεια 1% λκαι ΟΓΑ 1,25%.

4) Η προμήθεια λογίζεται κατ'αδιαίρετα τμήματα μήνα (1/12 της προμήθειας κατά μήνα) στο άληκτο ανεξόφλητο κεφάλαιο.

Σε περίπτωση καταβολής έναντι ή εξόφλησης άληκτου κεφαλαίου, θα εισπράττεται η προμήθεια που αντιστοιχεί στους μήνες που μεσολαφούν από τη χορήγηση του δανείου ή τον τελευταίο καταλογισμό της, μέχρι την έναντι καταβολή ή εξόφληση. Η προμήθεια δηλαδή δεν λογίζεται τοκαριθμικά με το επιτόκιο, ούτε εισπράττεται κατά τη χορήγηση του δανείου, αλλά καταλογίζεται μία φορά το χρόνο (31/12), με χρέωση του λογαριασμού του δανείου και πίστωση του αποτελεσματικού λογαριασμού των τόκων.

Στις περιπτώσεις που δάνεια μ/σμων δανείων εισπράττονται ολικά ή μερικά πριν από τη λήξη που έχει καθορισθεί, θα πρέπει, εφόσον έχουν προκαταλογισθεί τόκοι, αφενός μεν να καλυφθούν οι δεδουλευμένοι μέχρι την ημερομηνία καταβολής, αφετέρου δε να μειωθούν οι λογισθένες κατά το τμήμα που αντιστοιχεί στο ποσό που καταβλήθηκε και για χρονικό διάστημα από την επόμενη της καταβολής μέχρι τη λήξη.

Για την εξεύρεση της διαφοράς τόκων που θα επιστραφούν, λαμβάνεται υπόψη το επιτόκιο που εφαρμόσθηκε από τη χορήγηση του δανείου μέχρι την καταβολή. Με τον Ν. 1539/5.4.85 ΦΕΞ 64/Α/85 άρθρ. 7 τα επιτόκια των δανείων που θα χορηγούνται από 1,6,85 προσαυξάνονται υπέρ ΟΓΑ από 1% σε 1,25%. Η προσαύξηση

αυτή (1,25%) των επιτοκίων αφορά και τα υφιστάμενα την 31.1.85 ανεξόφλητα υπόλοιπα των παλιών δανείων.

6. Αμοιβές Τράπεζας - Προμήθειες

Η Τράπεζα εισπράττει διάφορες προμήθειες, για την κάλυψη δαπανών, που πραγματοποιεί για την εξυπηρέτηση των Συν/κών Οργανώσεων και λοιπών φορέων, που χρησιμοποιούν τις Υπηρεσίες της.

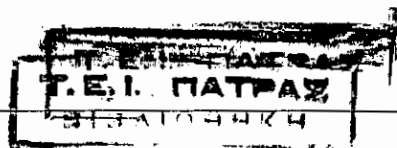
Σημειώνεται όμως ότι όλα τα ποσοστά, που καθορίζονται παρακάτω, υπολείπονται των ποσοστών, που προβλέπονται από Νόμους και λοιπά διατάγματα, για τις αμοιβές των μηχανικών και λοιπών εξειδικευμένων επιστημόνων και συνιστούν ελαφρότερη επιβάρυνση Συν/κών φορέων.

Σε περίπτωση αδυναμίας της Συν/κής Οργάνωσης κ.λ.π. να καταβάλει από ίδια αυτής κεφάλαια τα παρακάτω έξοδα, πρέπει να λαμβάνεται μέριμνα, όπως κατά την υποβολή της κοινής πρότασης, ύστερα από αίτηση του φορέα, το ποσό του δανείου που προτείνεται, να είναι αυξημένο κατά το ποσό των απαιτούμενων για το σκοπό αυτό εξόδων (έξοδα μελέτης, επίβλεψης κ.λ.π.).

Αναλυτικά οι Συν/κοί φορείς επιβαρύνονται με τα ακόλουθα, κατά περίπτωση, ποσοστά:

1) Τεχνικοοικονομικής μελέτης

α. Για τα πρώτα 20 εκ. δρχ. του προϋπ/μένου κόστους	1,00%
β. Για τα άνω των 20 εκ. και μέχρι 40 εκ. δρχ. του προϋπολογιζομένου κόστους	0,75%



γ. Για τα άνω των 40 εκ. δρχ, του προϋπ/μένου κόστους 0,75%

Τα παραπάνω ποσοστά θα συμψηφίζονται κατά το ήμισυ, όταν ανατίθεται στην ΑΤΕ και η σύνταξη των οριστικών μελετών.

2) Προμελετών κτιριακών και ηλεκτρ/κών εγκ/σεων

(στην περίπτωση που θα ζητηθούν από το φορέα)

α. Για τα πρώτα 20 εκ. δρχ. του προϋπ/μένου κόστους 0,5%%

β. Για τα άνω των 20 εκ. και μέχρι 40 εκ. δρχ. του
προϋπολογιζομένου κόστους 0,40%%

γ. Για τα άνω των 40 εκ. δρχ, του προϋπ/μένου κόστους 0,30%

Τα παραπάνω ποσοστά θα συμψηφίζονται κατά το ήμισυ, όταν ανατίθεται στην ΑΤΕ και η σύνταξη των οριστικών μελετών.

3) Μελετών (οριστικών και εφαρμογής) κτιριακών & ηλεκτρ/κών εγκατ/σεων

α. Για τα πρώτα 5 εκ. δρχ. του προϋπ/μένου κόστους 4%

β. Για τα άνω των 5 εκ. και μέχρι 20 εκ. δρχ. του
προϋπολογιζομένου κόστους 3%

γ. Για τα άνω των 20 εκ. δρχ, και μέχρι 50 εκ. δρχ.
του προϋπολ/νου κόστους 2%

δ. Για τα άνω των 50 εκ. δρχ. του προϋπ/νου κόστους 1,5%

4) Επίβλεψη κτιριακών και ηλεκτρ/κών εγκ/σεων

α. Για τα πρώτα 5 εκ. δρχ. του απολογιστικού κόστους 3%

β. Για τα άνω των 5 εκ. και μέχρι 20 εκ. δρχ. του
απολογιστικού κόστους 2,5%

γ. Για τα άνω των 20 εκ. δρχ, και μέχρι 50 εκ. δρχ.

του απολογιστικού κόστους 2%

δ. Για τα άνω των εκ. δρχ. του απολογιστικού κόστους 1,5%

Διευκρινίζεται ότι στα ανωτέρω ποσά περιλαμβάνεται και η αξία του μηχανολογικού εξοπλισμού.

5) Σύνταξης προδιαγραφών για κτιριακές κατασκευές, προμήθειες ηλεκτρικού εξοπλισμού και προς εξασφάλιση άδειας για μηχανολογική εγκατάσταση.

α. Για τα πρώτα 5 εκ. δρχ. τους κόστους 1,5%

β. Για τα άνω των 5 και μέχρι 20 εκ. δρχ. κόστους 0,75%

γ. Για τα άνω των 20 και μέχρι 50 εκ. δρχ. του κόστους 0,50%

δ. Για τα άνω των 50 και μέχρι 100 εκ. δρχ. του κόστους 0,30%

ε. Για τα άνω των 100 εκ. δρχ. του κόστους 0,20%

Τα παραπάνω ποσά θα υπολογίζονται στην αξία του έργου, που αναφέρεται στις συμβάσεις.

6) Εξέτασης - αξιολόγησης αιτημάτων δανεισμού, 0,5%

στο ποσό του δανείου. Στην περίπτωση που μέρος ή μέρη των εργασιών (1), (2), (3), (4) και (5) έχουν ανατεθεί στην Α.Τ.Ε., δεν εισπράττεται (συμφηφίζεται) από τα αντίστοιχα προς τις εργασίες αυτές μέρος ή μέρη του δανείου, η παραπάνω αμοιβή (6).

Διευκρινίζεται όμως ότι, όταν τα δικαιώματα ΑΤΕ, από εργασίες που ανατέθηκαν σ'αυτή, υπολείπονται του 5%, τότε οπωσδήποτε εισπράττεται σαν ελάχιστη προμήθεια το 5% στο συνολικό ποσό του δανείου.

7) Αξιολόγησης προσφορών : 03% στο ποσό της σύμβασης που θα υπογραφεί, για έργα ηλεκτρομηχανολογικά και 0,1% για έργα οικοδομικά.

8) Ελέγχου και θεώρησης μελετών : για έργα που οι μελέτες τους δεν ανατέθηκαν στην ΑΤΕ, 0,2% επί του προϋπολογισμού του έργου.

9) Σύνταξης μελετών περιβαλλοντικών επιπτώσεων του Π.Δ. 1180/81, για τη χορήγηση άδειας εγκατάστασης ή λειτουργίας (ή για την ανανέωση των υπαρχόντων).

α. Για τό κόστος συνολικής επένδυσης μέχρι

δρχ. 100 εκ. προμήθεια δρχ. 50.000

β. Για το κόστος συνολικής επένδυσης μεγαλύτερο

των δρχ. 100 εκ., προμήθεια δρχ. 100.000

10) Στην περίπτωση που θα συμμετέχουν υπάλληλοι - εκπρόσωποι του φορέα στις παραπάνω (1), (2), (3), (4) και (5) εργασίες, προβλέπεται έκπτωση μέχρι 30% στην αντίστοιχη αμοιβή της ΑΤΕ.

Η προμήθεια (1) θα εισπράττεται κατά την παράδοση της μελέτης στον φορέα. Αν δεν δικαιολογείται από τη μελέτη η πραγματοποίηση της σχετικής επένδυσης, η παραπάνω αμοιβή περιορίζεται στο 50%.

11) Οι προμήθειες (2), (3), (4), (5), (6), (7) και (8) θα εισπράττονται κατά την πρώτη απόδοση του προϊόντος του δανείου.

Η προμήθεια (4) που αφορά επίβλεψη των οικοδομικών και ηλεκτρομηχανολογικών, θα εισπράττεται κατά 50% με την έναρξη της απόδοσης του δανείου και κατά 50% με τον τελικό λογαριασμό.

12) Η εισπραξη των προμηθειών θα γίνεται με πίστωση της υπομερίδας Α.Κ. 610 (εισπράξεις για την κάλυψη εξόδων έργων) του Γεν. Λογαριασμού Α.Κ. 4876 (έσοδα προς κάλυψη εξόδων και διακανονισμού).

Τυχόν σχετικά με τις παράνω προμήθειες έξοδα, (μετακινήσεις υπαλλήλων κλ.λ.π.) θα πληρώνονται ύστερα από έγκριση της Δ/νσης Γεωργικών Βιομηχανιών ή της Δ/νσης Τεχνικών Έργων, χρεώνει της υπομερίδας Α.Κ. 811 (έξοδα έργων) του Γεν. Λογ/σμού Α.Κ. 1814 (έξοδα για διακανονισμό).

7) Διασφάλιση δανείων

Τα δάνεια από τις Συν/κές Οργανώσεις και εταιρίες τους διασφαλίζονται με έγγραφη υποθήκη στα ακίνητα, τη σύσταση ενεχύρου στα κινητά και την αλληλέγγυα ευθύνη των συνεταίρων και συγκεκριμένα με:

Εγγραφή υποθήκης:

α) Εγγραφή υποθήκης (πρώτης ή σε συνέχεια άλλων που έχουν εγγραφεί υπέρ ΑΤΕ) στα ακίνητα (γήπεδα, κτίρια,

ενσωματωμένα-πακτωμένα μηχανήματα κ.λ.π.) και σύσταση ενεχύρου στα κινητά (μηχανήματα, εργαλεία, βοηθητικός εξοπλισμός κ.λ.π.) που αποκτούνται με το δάνειο, τη συμμετοχή των φορέων και την επιδότηση-επιχορήγηση.

Εγγραφή υποθήκης σε άλλα ακίνητα και σύσταση ενεχύρου σε άλλα κινητά του φορέα, επιδιώκεται μόνο, εφόσον κρίνεται αναγκαίο. Εφόσον από τους τίτλους των ακινήτων αποδεικνύεται, με τη γνωμάτευση του Δικηγόρου του Κατ/τος, η κυριότητα του φορέα, υπογράφεται η σύμβαση και με βάση αυτή, που αποτελεί και αποδεικτικό της απαίτησης έγγραφο, ενεργείται αμέσως, προς ασφάλεια του δανείου, εγγραφή υποθήκης, βάσει του άρθρου 12 του Κατ.Νόμου 4332/1929, πριν από κάθε καταβολή οιαδήποτε ποσού εκ του προϊόντος του δανείου.

β) Για εγγραφή πρώτης υποθήκης τα ακίνητα, πρέπει να είναι ελεύθερα κάθε βάρους υποθήκης, προσημείωσης, κατάσχεσης, δουλείας κάθε είδους διεκδίκησης κ.λ.π. Σε περίπτωση ανέγερσης γεωργικής βιομηχανίας σε οικόπεδο κυριότητας Συν/κής Οργάνωσης κ.λ.π., θα εγγράφεται υποθήκη σ'αυτό, ακόμη και αν οι τίτλοι κυριότητας δεν είναι πλήρεις ή δεν υπάρχουν τίτλοι, οπωσδήποτε όμως εφόσον δεν αμφισβητείται η κυριότητα του φορέα στο οικόπεδο.

Από του Δικηγόρους των Κατ/των θα ελέγχονται οι τίτλοι κυριότητας των ακινήτων και θα θεωρείται η εγγραφή έγκυρων υποθηκών.

8) Διαδικασία είσπραξης τόκων δανείων που επιδοτούνται από αναπτυξιακούς νόμους

1. Με τους Αναπτ. Νόμους 289/76, 849/78, 1116/81 και 1262/82, επιδοτείται το επιτόκιο δανείων, για επενδύσεις που έχουν υπαχθεί σ'αυτούς. Τα δάνεια επενδύσεων που έχουν υπαχθεί ή επιδιώκεται η υπαγωγή τους σε αναπτ. Νόμο, θα χορηγούνται ανεξάρτητα της κατηγορίας δαπανών των έργων (κτιριακά-μηχ/κά-μηχανολογικός εξοπλισμός), με ενιαία διάρκεια. Ευνόητο είναι, ότι η ενιαία αυτή διάρκεια των δανείων δεν θα υπερβαίνει τα ανώτατα χρονικά όρια, που έχουν καθορισθεί κατά περίπτωση, ανάλογα με τα είδη των επενδύσεων.
2. Η πρώτη τοκοχρεωλυτική δόση των δανείων θα λήγει ένα χρόνο μετά την προβλεπόμενη ημερομηνία αποπεράτωσης του έργου. Στο χρονικό διάστημα που μεσολαβεί από τη σύναψη του δανείου μέχρι και ένα χρόνο από την αποπεράτωση του έργου, θα εισπράττονται μόνο οι τόκοι του κεφαλαίου (περίοδος χάριτος).
3. Σύμφωνα με την ΙΕ/9239/29.282 κοινή απόφαση των Υπουργών Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών, η επιδότηση των Νόμων (ποσοστό που προβλέπεται στη σχετική απόφαση) καλύπτει τους τόκους δανείων που προκύπτουν, με επιτόκιο απαλλαγμένο από προμήθειες και λοιπές επιβαρύνσεις, για ποσό δανείου που

αναγράφεται στην απόφαση του Υπουργείου Εθνικής Οικονομίας. Για την καταβολή των επιδοτήσεων στους δικαιούχους, εκτός των άλλων δικαιολογητικών, απαιτείται να υποβληθεί πίνακας τοκοχρεωλυτικής ανάπτυξης των σχετικών δανείων, με το καθαρό επιτόκιο χορήγησής τους (μόνο για το ποσό που καθορίζεται στην απόφαση υπαγωγής της επένδυσης στον Αναπτυξιακό Νόμο).

4. Οι καρτέλλες τοκοχρεωλυτικής ανάπτυξης των επενδυτικών δανείων σε Συν/κές Οργανώσεις κ.λ.π., τυπώνονται από το Μ.Κ. της Τράπεζας, με το καθαρό επιτόκιο χορήγησης, που ισχύει κάθε φορά, πλέον προμήθειας 1,25% υπέρ ΟΓΑ. Σε περιπτώσεις δανείων που το επιτόκιο χορήγησής τους έχει μεταβληθεί διαχρονικά, η τοκοχρεωλυτική ανάπτυξη θα εμφανίζεται στο σχετικό πίνακα, με βάση το αντίστοιχο επιτόκιο.

Υπόψη των παραπάνω πρέπει να χορηγείται από τα Κατ./τα αντίγραφο των καρτελλών, στις οποίες θα έχουν αναπτυχθεί τοκοχρεωλυτικά τα δάνεια, μόνο με το καθαρό επιτόκιο χορήγησής τους.

Παράλληλα, στις περιπτώσεις δανείων, που οι δανειζόμενοι φορείς έτυχαν επιστροφών τόκων προϊόντος, οι σχετικοί πίνακες θα πρέπει να συνοδεύονται από κατάσταση-βεβαίωση της κίνησης του αντίστοιχου

λογαριασμού, στην οποία θα αναγράφεται και το ποσό των τόκων, με τους οποίους πιστώθηκαν ή πρόκειται να πιστωθούν τα δάνειά τους.

9) Παράδειγμα Τοκοχρεωλυτικής Ανάπτυξης Δανείου.

- Επωνυμία
- Αριθμός δανειστικής σύμβασης
- Ποσό: 10.000
- Διάρκεια: 13 χρόνια
- Επιτόκιο χορήγησης 16% από 1.1.77 και 18% από 1.9.81
- Λήξη πρώτης ετήσιας δόσης: 30.6.77
- Αριθμός τοκοχρεωλυτικών δόσεων: 10
- Συντελεστής τοκοχρεωλυσιών : 0,206901 μέχρι 30.6.80 και 0,245244 από 1.7.81

	Λήξη δόσεων	Τόκοι	Χρεωλύσια	Τοκ/λύσια	Υπόλοιπο κεφαλαίου	Παρατ/σεις
1	30.6.77	800	-	-	10.000	
2	30.6.78	1.600	-	-	10.000	
3	30.6.79	1.600	-	-	10.000	
4	30.6.80	1.600	469	2.069	9.531	
5	30.6.81	1.525	544	2.069	8.987	* Μείωση
6	30.6.82	1.617 *	587	2.204	8.400	τόκων δόσεις
7	30.6.83	1.512	692	2.204	7.708	82 δρχ. X 30
8	30.6.84	1.387	817	2.204	6.891	λόγω αλλαγής

9	30.6.85	1.240	964	2.204	5.927	επιτοκίου από
10	30.6.86	1.066	1.138	2.204	4.789	1.981
11	30.6.87	862	1.342	2.204	3.447 *	
12	30.6.88	620	1.584	2.204	1.863	
13	30.6.89	341	1.863	2.204		

Οι πίνακες τοκοχρεωλυτικής ανάπτυξης των δανείων θα συνοδεύονται από αντίστοιχες βεβαιώσεις (μία για κάθε δάνειο), όπως το παρακάτω σχέδιο, που έχει συμπληρωθεί για το χρονικό διάστημα από 1.1.77 μέχρι 30.6.80, με την υπόθεση ότι το ποσό δανείου δρχ. 10.000 αποδόθηκε τμηματικά, μέσα στη χρονική περίοδο από 15.2.77 μέχρι 30.11.78 και το Δημόσιο επιδοτεί ποσοστό 60% των τόκων:

ΒΕΒΑΙΩΣΗ

Βεβαιώνουμε ότι, όπως προκύπτει από τα στοιχεία της Τράπεζάς μας, ο ή η..... επιβαρύνθηκε στο χρονικό διάστημα από 1.1.77 μέχρι 30.6.80, για ύψος δανείου, που καθορίζεται στη..... απόφαση του Υπουργού Εθνικής Οικονομίας με τα ακόλουθα ποσά τόκων:

α) Ενδιάμεσοι τόκοι

Τμηματικές αποδόσεις δανείου		Κεφάλαιο που εκτοκίζεται	Περίοδος εκτοκισμού	Επιτόκιο	Ποσό	Επιβάρ Δημοσ.
Ημερομ.	Ποσά					
15.2.77	2.000	2.000	15.2.77 - 30.6.77	16%	121	73
1.1.78	5.000	2.000	1.7.77 - 30.6.78	16%	320	192
		5.000	1.1.78 - 30.6.78	16%	400	240
30.11.78	3.000	7.000	1.7.78 - 30.6.79	16%	1.120	672
		3.000	30.11.78 - 30.6.79	16%	281	168
			ΣΥΝΟΛΟ		2.242	1.345

β) Τόκοι Δόσης

Λήξη δόσεων	Κεφάλαιο που εκτοκίζεται	Περίοδος Εκτοκισμού	Επιτόκιο	Τόκοι	Επιβάρυνση Δημοσίου
30.6.80	10.000	1.7.79 - 30.6.80	16%	1.600	960

Σημειώνεται ότι για τον υπολογισμό των τόκων χρησιμοποιήθηκε το εμπορικό έτος και το σύνολό τους είναι εκχωρημένο στην ΑΤΕ με την από δανειστική σύμβαση (ή σύμβαση εκχώρησης).

Η παρούσα χορηγείται στον παραπάνω πελάτη για χρήση στο Υπουργείο Εθνικής Οικονομίας.-

ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ

Ο εκτοκισμός των τμηματικών αποδόσεων των δανείων, όπως από τα παραπάνω προκύπτει, γίνεται χωριστά για τ'ακόλουθα χρονικά διαστήματα:

- Από την ημερομηνία της πρώτης απόδοσης μέχρι την ημερομηνία λήξης της επόμενης δόσης
- Μεταξύ των ημερομηνιών λήξεων δύο συνεχών δόσεων
- Από την ημερομηνία της τελευταίας απόδοσης μέχρι την ημερομηνία λήξης της επόμενης δόσης

Τα καταστήματα που έχουν περιπτώσεις καθυστέρησης καταβολής επιδοτήσεων τόκων επενδυτικών δανείων,

πρέπει σε συνεννόηση με την αρμόδια υπηρεσία του Υπουργείου Εθνικής Οικονομία - Ιδιωτικές Επενδύσεις - Δ/νση Οικονομικού Ελέγχου (τηλέφωνο 32.47.001), να προσαρμόζουν τις ενέργειές τους στα πλαίσια των παραπάνω οδηγιών, για την έγκαιρη και χωρίς καθυστέρηση είσπραξη των σχετικών ποσών.

Π Ι Ν Α Κ Α Σ 5
ΕΠΙΤΟΚΙΩΝ ΚΑΙ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΕΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ ΑΤΕ ΠΟΥ ΙΣΧΥΟΥΝ ΑΠΟ 1.10.91
ΕΠΙΤΟΚΙΟ ΥΠΕΡΗΜΕΡΙΑΣ ΑΠΟ 1.10.91

ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΔΑΝΕΙΩΝ	ΕΠΙΤΟΚΙΟ	ΕΠΙΤΟΚΙΟ	ΠΡΟΜΗΘΕΙΑ	ΠΡΟΣΛΥΣΗΝ		ΕΠΙΤΟΚΙΟ
	Α.Τ.Ε.	Α.Τ.Ε	Α.Τ.Ε	ΥΠΕΡ	ΥΠΕΡ	Α.Τ.Ε
	ΑΓΡΟΤΕΣ	ΛΟΙΠΟΙ	Η ΤΕΛΟΣ	ΥΠΕΡ	ΥΠΕΡ	ΥΠΕΡ-
	ΚΥΡΙΟ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑΣ	ΠΙΣΤΟΥΧΟΙ	ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ	ΕΥΝ/ΣΜΟΥ	ΕΝΟΣΕΩΝ	ΜΕΡΙΑΣ
	%	%	%	%	%	%
I. ΧΑΛΙΤΕΡΓΗΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ						
Α. ΠΡΟΣ ΜΕΜΟΝΩΜΕΝΟΥΣ ΠΑΡΑΓΩΓΟΥΣ	23.00	25.00	0.50(1)	-	-	29.00
Β. ΠΡΟΣ ΚΟΙΝΟΤΗΤΕΣ & ΣΥΝΔΕΣΜΟΥΣ ΚΟΙΝΟΤΗΤΩΝ	-	25.00	0.50(1)	-	-	29.00
Γ. ΠΡΟΣ ΕΥΝ/ΜΟΥΣ ΠΑΡΑΓΩΓΟΥΣ ΠΟΥ ΔΑΝΕΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΤΗ ΜΕΣΟΛΑΒΗΣΗ ΜΟΝΟ ΤΟΥ ΕΥΝ/ΣΜΟΥ ΣΤΟΝ ΟΠΟΙΟ ΑΝΗΚΟΥΝ	22.25	24.25	0.25(2)	0.75	-	28.25
Δ. ΠΡΟΣ ΕΥΝ/ΜΟΥΣ ΠΑΡΑΓΩΓΟΥΣ ΠΟΥ ΔΑΝΕΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΤΗ ΜΕΣΟΛΑΒΗΣΗ ΤΟΥ ΕΥΝ/ΜΟΥ & ΤΗΣ ΟΙΚΕΙΑΣ ΕΝΟΣΗΣ	22.00	24.00	0.25(2)	0.75	0.25	28.00
Ε. ΠΡΟΣ ΜΟΝΑΔΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗΣ ΜΟΡΦΗΣ ΠΟΥ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΠΟΙΟΥΝΤΑΙ ΣΤΟΝ ΠΡΟΤΟΓΕΝΗ ΤΟΜΕΑ ΚΑΙ ΟΙ ΦΟΡΕΙΣ ΤΟΥΣ ΕΧΟΥΝ ΤΗΝ ΙΔΙΟΤΗΤΑ:						
- ΤΟΥ ΜΕΜΟΝΩΜΕΝΟΥ	23.00	25.00	0.50(1)	-	-	29.00
- ΤΟΥ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΕΝΟΥ ΠΟΥ ΔΑΝΕΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΤΗ ΜΕΣΟΛΑΒΗΣΗ ΜΟΝΟ ΤΟΥ ΕΥΝ/ΣΜΟΥ ΣΤΟΝ ΟΠΟΙΟ ΑΝΗΚΕΙ	22.25	24.25	0.25(2)	0.75	-	28.25
- ΤΟΥ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΕΝΟΥ ΠΟΥ ΔΑΝΕΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΤΗ ΜΕΣΟΛΑΒΗΣΗ ΤΟΥ ΕΥΝ/ΜΟΥ & ΤΗΣ ΟΙΚΕΙΑΣ ΕΝΟΣΗΣ	22.00	24.00	0.25(2)	0.75	0.25	28.00
ΣΤ. ΠΡΟΣ ΜΟΝΑΔΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗΣ ΜΟΡΦΗΣ ΠΟΥ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΠΟΙΟΥΝΤΑΙ ΠΑΡΑΛΛΗΛΑ ΜΕ ΤΟΝ ΠΡΟΤΟΓΕΝΗ ΤΟΜΕΑ ΚΑΙ ΣΤΟΝ ΔΕΥΤΕΡΟΓΕΝΗ ΤΟΜΕΑ (ΕΠΗΡΟΙΑ, ΜΕΤΑΒΟΙΩΣΗ) ΚΑΙ ΕΧΟΥΝ ΕΤΗΣΙΟ ΚΥΚΛΟ ΕΡΓΑΣΙΩΝ ΗΜΩ ΑΠΟ 1 ΣΙΣ.ΔΡΧ.		26.00	0.5(1)	-	-	30.00
II. ΜΕ ΕΝΕΧΥΡΟ ΠΡΟΪΟΝΤΩΝ						
Α. ΠΡΟΣ ΜΕΜΟΝΩΜΕΝΟΥΣ ΠΑΡΑΓΩΓΟΥΣ	23.00	25.00	0.50(1)	-	-	29.00
III. ΠΡΟΣ ΟΡΓΑΝΩΣΕΙΣ (ΒΡΑΧ/ΣΜΑ & ΜΕ ΕΝΕΧΥΡΟ)						
Α. ΠΡΟΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΥΣ, ΤΟΕΒ, ΤΕΑ, ΟΡΓ. ΚΟΠΗΙΔΑΣ	-	25.00	0.25(2)	-	-	29.00
Β. ΠΡΟΣ ΕΝΟΣΕΙΣ ΕΥΝ/ΣΜΩΝ, ΓΟΕΒ, ΚΟΙΝΟΠΡΑΞΙΕΣ ΑΤΕ & ΕΥΝ/ΚΩΝ ΟΡΓΑΝΩΣΕΩΝ Η ΑΛΛΩΝ ΟΡΓΑΝΙΣΜΩΝ Η ΕΥΝ/ΚΩΝ ΟΡΓ/ΣΕΩΝ ΜΕΤΑΞΥ ΤΟΥΣ.Α.Ε. ΕΥΝΙΣΤΩΜΕΝΕΣ ΜΕΤΑΞΥ ΕΥΝ/ΚΩΝ ΟΡΓ/ΣΕΩΝ Η ΜΕΤΑΞΥ ΕΥΝ/ΚΩΝ ΟΡΓΑΝΩΣΕΩΝ & ΑΤΕ Η ΑΛΛΩΝ ΟΡΓΑΝΙΣΜΩΝ	-	25.00	0.25(2)	-	-	29.00
Γ. ΠΡΟΣ ΤΡΙΤΟΒΑΘΜΙΕΣ ΕΥΝ/ΚΕΣ ΟΡΓΑΝΩΣΕΙΣ, ΚΟΙΝΟΠΡΑΞΙΕΣ, & ΕΤΑΙΡΙΕΣ ΤΟΥΣ (ΣΕΛΑΓΟΥΡΓΙΚΗ, ΣΠΕ ΚΑΘ)	-	25.00	0.25(2)	-	-	29.00

ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΔΑΝΕΙΩΝ	ΕΠΙΤΟΚΙΟ	ΕΠΙΤΟΚΙΟ	ΠΡΟΜΗΘΕΙΑ	ΠΡΟΣΑΥΞΗΣΗ	ΠΡΟΣΑΥΞΗΣΗ	ΕΠΙΤΟΚΙΟ
	Α.Τ.Ε.	Α.Τ.Ε	Α.Τ.Ε	ΠΡΟΣΑΥΞΗΣΗ	ΠΡΟΣΑΥΞΗΣΗ	Α.Τ.Ε
	ΑΓΡΟΤΕΣ	ΛΟΙΠΟΙ	Η ΤΕΛΟΣ	ΥΠΕΡ	ΥΠΕΡ	ΥΠΕΡΗ-
	ΣΥΡΙΟ ΕΠΑΓ:	ΠΙΣΤΟΥΧΟΙ	ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ	ΣΥΝ/ΣΜΟΥ	ΕΝΟΣΕΩΝ	ΜΕΡΙΑΣ
	%	%	%	%	%	%
ΙV. ΜΕΣΗΣ & ΜΑΚΡΑΣ ΠΡΟΘΕΣΙΑΣ						
Α. ΠΡΟΣ ΦΥΣΙΚΑ ΠΡΟΣΩΠΑ ΓΕΝΙΚΑ	22.00	23.00	0.50(3)	-	-	27.00
Β. ΠΡΟΣ ΣΥΝ/ΚΕΣ ΟΡΓΑΝΩΣΕΙΣ, ΓΟΕΒ, ΤΟΕΒ, ΚΟΙΝΟΤΗΤΕΣ, ΚΟΙΝΟ- ΠΡΑΣΙΕΣ ΑΤΕ ΚΑΙ ΣΥΝ/ΚΟΝ ΟΡΓΑΝΩΣΕΩΝ Η ΠΡΟΣ ΚΟΙΝΟΠΡΑ- ΞΙΕΣ ΣΥΝ/ΚΟΝ ΟΡΓΑΝΩΣΕΩΝ ΜΕΤΑΞΥ ΤΟΥΣ , Η ΠΡΟΣ Α.Ε. ΣΥΝΙΣΤΟΜΕΝΕΣ ΜΕΤΑΞΥ ΣΥΝ/ΚΟΝ ΟΡΓΑΝΩΣΕΩΝ ΚΑΠ.	-	23.00	0.50(3)	-	-	27.00
Γ. ΣΕ ΜΟΜΑΔΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗΣ ΜΟΡΦΗΣ ΜΕ ΕΤΗΣΙΟ ΚΥΚΛΟ ΕΡΓΑΣΙΩΝ ΑΝΩ ΤΟΥ ΠΟΣΟΥ ΤΟΥ 1 ΔΙΣ. ΔΡΧ.	-	25.00	0.50(3)	-	-	29.00
Δ. ΧΑΜΗΛΟΤΟΚΑ ΣΕ ΦΥΣΙΚΑ ΠΡΟΣΩΠΑ ΓΕΝΙΚΑ	20.00	20.00	0.50(3)	-	-	27.00
Ε. ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ						
1. ΓΙΑ ΤΟΥΣ ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΥΣ ΒΟΥ ΕΝΠΙΠΤΟΥΝ ΕΤΙΣ ΠΕΡΙΠΤΩ- ΣΕΙΣ Α, Β & Γ ΤΗΣ Ε.Δ. 96/85	08.50	08.50	0.50(3)	-	-	24.00
2. ΠΡΟΣ ΤΟΥΣ ΛΟΙΠΟΥΣ ΠΙΣΤΟΥΧΟΥΣ	12.50	12.50	0.50(3)	-	-	24.00
ΕΤ. ΤΟΥΡΙΣΤΙΚΑ ΚΑΤΑΛΥΜΑΤΑ						
1. ΑΓΡΟΤΕΣ ΜΕ ΤΟ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ 797/85 ΕΟΚ	22.00	23.00	0.50(3)	-	-	27.00
2. ΑΓΡΟΤΕΣ ΕΚΤΟΣ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΟΣ 797/85 ΕΟΚ	22.00	23.00	0.50(3)	-	-	27.00
Ζ. ΔΑΜΕΙΑ ΓΙΑ ΕΞΟΦΛΗΣΗ ΧΡΕΩΝ ΓΕΩΡΓΙΚΩΝ ΜΗΧΑΝΗΜΑΤΩΝ	25.00	25.00	0.50(3)	-	-	29.00
Η. ΜΙΚΡΑ ΣΥΛΛΟΓΙΚΑ ΑΡΔΕΥΤΙΚΑ ΕΡΓΑ						
- ΕΦΟΣΟΝ ΧΟΡΗΓΟΥΝΤΑΙ ΣΤΟ Γ.Α. 1231	14.50	14.50	0.50(3)	-	-	27.00
- ΕΦΟΣΟΝ ΧΟΡΗΓΟΥΝΤΑΙ ΣΤΟ Γ.Α. 1237	15.00	15.00	0.50(3)	-	-	27.00

ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΔΑΝΕΙΩΝ	ΕΠΙΤΟΚΙΟ	ΕΠΙΤΟΚΙΟ	ΠΡΟΝΘΕΙΑ	ΠΡΟΣΑΥΞΗΣΗ	ΠΡΟΣΑΥΞΗΣΗ	ΕΠΙΤΟΚΙΟ
	Α.Τ.Ε.	Α.Τ.Ε.	Α.Τ.Ε.	ΠΡΟΣΑΥΞΗΣΗ	ΠΡΟΣΑΥΞΗΣΗ	Α.Τ.Ε.
	ΑΓΡΟΤΕΣ	ΛΟΙΠΟΙ	Η ΤΕΛΟΣ	ΥΠΕΡ	ΥΠΕΡ	ΥΠΕΡΗ-
	ΚΥΡΙΟ ΕΠΑΓΓ.	ΠΙΣΤΟΥΧΟΙ	ΕΠΟΛΤΕΙΑΣ	ΣΥΝ/ΣΤΡΟΥ	ΕΝΩΣΕΩΝ	ΜΕΡΙΑΣ
	%	%	%	%	%	%
ΚΑΤΑΒΟΛΕΣ ΣΕ ΟΕΒ ΣΕ ΕΦΑΡΜΟΓΗ Ν.Α.1277/72	25.00	25.00	0.50(1)	-	-	29.00
ΔΑΝΕΙΑ ΓΙΑ ΕΞΟΓΕΩΡΓΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ (ΕΔ 233/91)						
ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ-ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΕΣ						
1.ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΑ (ΒΑΣΙΚΟ ΕΠΙΤΟΚΙΟ)	26.00	26.00	-	-	-	30.00
2.ΜΕΣΟΚΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΑ (ΒΑΣΙΚΟ ΕΠΙΤΟΚΙΟ)	25.00	25.00	-	-	-	29.00
ΠΡΟΣ ΙΔΙΩΤΕΣ						
1.ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΑ	28.00	28.00	-	-	-	32.00
2.ΜΕΣΟΚΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΑ (ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ)	25.00	25.00	-	-	-	29.00
I.ΔΑΝΕΙΑ ΕΝΑΝΤΙ ΕΠΙΧΟΡΗΓΗΣΗΣ	24.00	25.00	0.50(3)	-	-	29.00
II.ΔΑΝΕΙΑ ΓΙΑ ΚΑΛΥΨΗ Φ.Π.Α.	24.00	25.00	0.50(3)	-	-	29.00
ΠΡΟΣ ΤΙΣ ΙΔΙΟΤ.ΓΕΩΡΓΙΚΕΣ ΒΙΟΜ/ΜΙΕΣ						
1.ΒΡΑΧ/ΣΜΑ (ΓΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΚΙΝΗΣΗΣ)	-	26.00	-	-	-	30.00
2.ΜΕΣΟΠΡΟΘΕΣΜΑ	-	25.00	0.50(3)	-	-	29.00
ΓΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΙΝΗΣΗΣ ΚΑΠΝΟΠΟΡΕΙΟΥ & ΚΑΠΝΩΒ/ΜΙΩΝ	-	26.00	-	-	-	30.00
ΓΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΙΝΗΣΗΣ ΚΑΠΝΟΒΙΟΜΗΧΑΝΙΩΝ	-	26.00	-	-	-	30.00
I.ΓΙΑ ΑΓΟΡΑ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΩΝ ΥΠΟΛΟΓΙΣΤΩΝ	-	25.00	0.50(3)	-	-	29.00
II.ΓΙΑ ΑΓΟΡΑ ΜΕΤΑΧΕΙΡΙΣΜΕΝΩΝ ΜΗΧΑΝΗΜΑΤΩΝ & ΚΤΙΡΙΩΝ						
ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΑΣ ΓΕΩΡΓΙΚΩΝ Β/ΜΙΩΝ	-	25.00	0.50(3)	-	-	29.00
V.ΓΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΚΙΝΗΣΗΣ ΕΜΠΟΡΙΟΥ	-	26.00	-	-	-	30.00
ΧΡΗΣ/ΣΗ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΣΗ ΑΓΡΟΤΙΚΩΝ ΠΡΟΪΩΝΤΩΝ,Ε.Β.Ζ., ΣΥΝΕΛ Α.Ε.,ΔΙΔΑΓΕΠ.	-	26.00	-	-	-	30.00

ΜΕΙΩΣΗ: ΤΑ ΕΠΙΤΟΚΙΑ ΤΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΕΞΟΓΕΩΡΓΙΚΟ ΤΟΜΕΑ (ΒΡΑΧ/ΣΜΑ & ΜΕΣ/ΣΜΑ) ΙΣΧΥΟΥΝ ΑΠΟ 09.10.91.

Σελ. 4.

	ΥΦΑΤ/ΡΓΕΙΣ, ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΣΤΟΧ ΥΦΑΤΩΝ						ΠΑΡΑΚΤΙΑ ΔΑΝΕΙΑ						
	ΕΠΙΤΟΚΙΟ	ΕΠΙΤΟΚΙΟ	ΠΡΟΜΗΘΕΙΑ	ΕΠΙΤΟΚΙΟ	ΕΠΙΤΟΚΙΟ	ΕΠΙΤΟΚΙΟ	ΕΠΙΤΟΚΙΟ	ΕΠΙΤΟΚΙΟ	ΕΠΙΤΟΚΙΟ	ΕΠΙΤΟΚΙΟ	ΠΡΟΜΗΘΕΙΑ	ΕΠΙΤΟΚΙΟ	ΕΠΙΤΟΚΙΟ
Σ Α Τ Η Γ Ο Ρ Ι Ε Σ Δ Α Ν Ε Ι Ο Ν	Α.Τ.Ε.	Α.Τ.Ε	Α.Τ.Ε	ΥΠΕΡΗ-ΜΕΡΙΑΣ.	Α.Τ.Ε.	Α.Τ.Ε.	Α.Τ.Ε.	Α.Τ.Ε.	Α.Τ.Ε.	Α.Τ.Ε.	Α.Τ.Ε.	ΥΠΕΡΗ-ΜΕΡΙΑΣ	Α.Τ.Ε
	ΑΓΡΟΤΕΣ	ΑΓΡΟΤΕΣ	ΑΓΡΟΤΕΣ	ΑΓΡΟΤΕΣ	ΑΓΡΟΤΕΣ	ΑΓΡΟΤΕΣ	ΑΓΡΟΤΕΣ	ΑΓΡΟΤΕΣ	ΑΓΡΟΤΕΣ	ΑΓΡΟΤΕΣ	ΑΓΡΟΤΕΣ	ΑΓΡΟΤΕΣ	ΑΓΡΟΤΕΣ
	ΙΚΥΡΙΟ ΕΠΑΓΓ ΠΙΣΤΟΥΧΟΙ	ΙΚΥΡΙΟ ΕΠΑΓΓ ΠΙΣΤΟΥΧΟΙ	ΙΚΥΡΙΟ ΕΠΑΓΓ ΠΙΣΤΟΥΧΟΙ	ΙΚΥΡΙΟ ΕΠΑΓΓ ΠΙΣΤΟΥΧΟΙ	ΙΚΥΡΙΟ ΕΠΑΓΓ ΠΙΣΤΟΥΧΟΙ	ΙΚΥΡΙΟ ΕΠΑΓΓ ΠΙΣΤΟΥΧΟΙ	ΙΚΥΡΙΟ ΕΠΑΓΓ ΠΙΣΤΟΥΧΟΙ	ΙΚΥΡΙΟ ΕΠΑΓΓ ΠΙΣΤΟΥΧΟΙ	ΙΚΥΡΙΟ ΕΠΑΓΓ ΠΙΣΤΟΥΧΟΙ	ΙΚΥΡΙΟ ΕΠΑΓΓ ΠΙΣΤΟΥΧΟΙ	ΙΚΥΡΙΟ ΕΠΑΓΓ ΠΙΣΤΟΥΧΟΙ	ΙΚΥΡΙΟ ΕΠΑΓΓ ΠΙΣΤΟΥΧΟΙ	ΙΚΥΡΙΟ ΕΠΑΓΓ ΠΙΣΤΟΥΧΟΙ
	Σ	Σ	Σ	Σ	Σ	Σ	Σ	Σ	Σ	Σ	Σ	Σ	Σ
Α. ΜΕΣΟΒΑΧΡΟΠΡΟΘΕΣΤΑ ΔΑΝΕΙΑ													
1. ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΓΟΡΑ ΜΕΤΑΧΕΙΡΙΣΜΕΝΩΝ ΔΑΙΥΕΥΤΙΚΩΝ ΣΚΑΦΩΝ (ΜΕ ΉΣ Π/ΜΗΧΑΝΕΣ ΤΟΥΣ ΚΑΙ ΤΩΝ ΛΟΙΠΩ ΜΑΥΤΙΛΙΑΚΟ ΚΑΙ ΔΑΙΥΕΥΤΙΚΟ ΕΞΟΦΛΙΣΜΟ).	-	-	-	-	23.00	24.00	23.00	25.00	24.00	0.50(3)	28.00		
2. ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΞΟΦΛΗΝ ΧΡΕΩΝ ΠΡΟΣ ΤΡΙΤΟΥΣ ΠΟΥ ΕΧΟΥΝ ΔΗΜΙΟΥΡ-ΓΗΣΕΙ ΑΠΟ ΣΚΟΠΟΥΣ ΠΟΥ ΧΟΡΗΓΟΥΝΤΑΙ ΜΕ Η/Μ ΔΑΝΕΙΑ ΑΤΕ	25.00	25.00	0.50(3)	29.00	25.00	25.00	25.00	25.00	25.00	0.50(3)	29.00		
3. ΓΙΑ ΧΑΜΗΛΟΤΟΚΑ ΔΑΝΕΙΑ ΠΟΥ ΠΡΟΒΛΕΠΕΤΑΙ Η ΧΡΗΣΗ ΤΗΝ ΤΟΥΣ ΑΠΟ ΤΗΝ Ε.Δ.104/85	20.00	20.00	0.50(3)	27.00	20.00	20.00	20.00	20.00	20.00	0.50(3)	27.00		
4. ΓΙΑ ΟΛΟΥΣ ΤΟΥΣ ΑΛΛΟΥΣ ΣΚΟΠΟΥΣ ΠΟΥ ΕΝΙΣΧΥΟΝΤΑΙ	22.00	23.00	0.50(3)	27.00	22.00	23.00	22.00	22.00	23.00	0.50(3)	27.00		
Β. ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΤΑ													
1. ΓΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΚΙΝΗΣΗΣ	24.00	26.00	-	30.00	24.00	26.00	24.00	24.00	26.00	-	30.00		30.00
2. ΜΕ ΕΝΕΧΥΡΟ ΔΑΙΥΕΥΜΑΤΩΝ	-	-	-	-	24.00	26.00	24.00	24.00	26.00	-	30.00		30.00

ΣΕΛ. 5.	ΥΠΕΡΟΝΤΙΑ ΔΑΞΙΑ		ΜΕΣΗ ΔΑΞΙΑ		ΔΙΑΚΙΝΗΣΗ ΚΑΠ ΔΑΞΥΡΑΤΩΝ	
	ΕΠΙΤΟΚΙΟ	ΠΡΟΝΘΕΙΑ	ΕΠΙΤΟΚΙΟ	ΠΡΟΝΘΕΙΑ	ΕΠΙΤΟΚΙΟ	ΠΡΟΝΘΕΙΑ
Κ Α Τ Η Γ Ο Ρ Ι Ε Σ Δ Α Ξ Ε Ι Ω Ν						
Α. ΜΕΣΟΛΑΚΡΟΠΡΟΣΕΣΝΑ ΔΑΞΙΑ						
1. ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΓΟΡΑ ΜΕΤΑΧΕΙΡΙΣΜΕΝΩΝ ΔΑΞΥΤΙΚΩΝ ΣΤΑΦΩΝ (ΜΕ ΤΙΣ Β/ΗΜΕΡΑΜΕΣ ΤΟΥΣ ΚΑΙ ΤΟΝ ΛΟΙΠΟ ΜΑΥΤΙΑΤΑΚΟ ΚΑΙ ΔΑΞΥΤΙΚΟ ΕΞΟΦΛΙΣΜΟ).	25.00	0.50(3)	29.00	24.00	0.50(3)	28.00
2. ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΞΟΦΛΗΣΗ ΧΡΕΩΝ ΠΡΟΣ ΤΡΙΤΟΥΣ ΠΟΥ ΕΧΟΥΝ ΔΗΛΙΟΥΡ- ΓΗΘΕΙ ΑΠΟ ΣΚΟΠΟΥΣ ΠΟΥ ΧΟΡΗΓΟΥΝΤΑΙ ΜΕ Μ/Μ ΔΑΞΙΑ ΑΤΕ	25.00	0.50(3)	29.00	25.00	0.50(3)	29.00
3. ΓΙΑ ΧΑΡΗΛΑΤΟΚΑ ΔΑΞΙΑ ΠΟΥ ΠΡΟΒΛΕΠΕΤΑΙ Η ΧΟΡΗΓΗΣΗ ΤΟΥΣ ΑΠΟ ΤΗΝ Ε. Δ. 104/85	22.00	0.50(3)	29.00	20.00	0.50(3)	27.00
4. ΓΙΑ ΟΛΟΥΣ ΤΟΥΣ ΑΛΛΟΥΣ ΣΚΟΠΟΥΣ ΠΟΥ ΕΝΙΣΧΥΟΝΤΑΙ	25.00	0.50(3)	29.00	23.00	0.50(3)	27.00
Β. ΒΡΑΧΥΠΡΟΣΕΣΝΑ						
1. ΓΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΚΙΝΗΣΗΣ	26.00	-	30.00	26.00	-	30.00
2. ΜΕ ΕΝΕΧΥΡΟ ΔΑΞΥΡΑΤΩΝ	26.00	-	30.00	26.00	-	30.00

ΠΙΝΑΚΑΣ ΕΠΙΤΟΚΙΩΝ

ΙΑ ΔΑΜΕΙΟΥ	1.7.81	1.11.85	1.1.86	9.6.86	30.6.87	27.5.88	1.7.88	1.4.90	7.6.90	6.7.90	10.8.90	1.10.91
ΓΙΑ - ΚΤΗΝΟΤΡΟΦΙΑ												
ΚΥΠΡΟΘΕΣΜΑ												
ΚΑΛΑΙΕΡΓΗΤΙΚΑ(3)												
ΓΕΩ/ΝΟΙ ΑΓΡΟΤΕΣ	13.00	17.00	17.00	17.00	18.00	18.00	16.00	17.00	19.00	19.00	23.00	23.00
ΓΕΩ/ΝΟΙ ΛΟΙΠΟΙ	13.00	17.00	17.00	17.00	18.00	18.00	18.00	19.00	21.00	21.00	25.00	25.00
ΕΥΦ/ΓΚΕΝΟΙ ΑΓΡΟΤΕΣ	12.00	16.00	16.00	16.00	17.00	17.00	15.00	16.00	18.00	18.00	22.00	22.00
ΕΥΦ/ΓΚΕΝΟΙ ΛΟΙΠΟΙ	12.00	16.00	16.00	16.00	17.00	17.00	17.00	18.00	20.00	20.00	24.00	24.00
ΓΕ ΕΝΕΧΥΡΟ(3)												
ΓΕΩ/ΝΟΙ ΑΓΡΟΤΕΣ	14.00	18.00	18.00	18.00	19.00	19.00	17.00	18.00	20.00	20.00	23.00	23.00
ΓΕΩ/ΝΟΙ ΛΟΙΠΟΙ	14.00	18.00	18.00	18.00	19.00	19.00	19.00	20.00	22.00	22.00	25.00	25.00
ΠΡΟΣ ΟΡΓΑΝΩΣΕΙΣ(4)												
ΥΜΕΤΑΙΡΙΣΜΟΙ	13.25	16.25	16.25	16.25	17.25	17.25	17.25	18.25	20.25	20.25	25.00	25.00
ΨΩΣΕΙΣ	13.00	16.00	16.00	16.00	17.00	17.00	17.00	18.00	20.00	20.00	25.00	25.00
ΡΥΘΩΘΗΝΤΕΣ ΟΡΓΑΝ.	13.00	16.00	16.00	16.00	17.00	17.00	17.00	18.00	23.25(1)	23.25(1)	25.00	25.00
ΙΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΑ												
ΣΤΙΚΑ ΠΡΟΪΟΝΑ ΑΓΡΟΤΕΣ(5)	14.00	14.00	14.00	15.00	16.00	16.00	15.00	16.00	18.00	18.00	22.00	22.00
ΣΤΙΚΑ & ΜΟΝ. ΠΡΟΪΟΝΑ	14.00	14.00	14.00	15.00	16.00	16.00	16.00	17.00	19.00	19.00	23.00	23.00
Μ/ΚΕΣ ΟΡΓΑΝΩΣΕΙΣ	13.50	13.50	13.50	15.00	16.00	16.00	16.00	17.00	19.00	19.00	23.00	23.00
ΜΕΛΟΤΟΚΑ	11.00	11.00	11.00	12.00	13.00	13.00	13.00	14.00	16.00	16.00	20.00	20.00
ΑΝΤΙ ΕΠΙΧΟΡ/ΓΗΣ ΑΓΡ.(5)	-	-	19.25(1)	19.25(1)	21.00(1)	21.00(1)	20.00(1)	20.00(1)	20.00(1)	20.00(1)	23.00(1)	24.00
ΑΝΤΙ ΕΠΙΧΟΡ/ΓΗΣ ΛΟΙΠΟΙ	-	-	19.25(1)	19.25(1)	21.00(1)	21.00(1)	21.00(1)	21.00(1)	21.00(1)	21.00(1)	24.00(1)	25.00
ΑΝΤΙ Φ.Π.Α. ΑΓΡΟΤΕΣ(5)	-	-	-	19.25(1)	21.00(1)	21.00(1)	20.00(1)	20.00(1)	20.00(1)	20.00(1)	23.00(1)	24.00
ΑΝΤΙ Φ.Π.Α. ΛΟΙΠΟΙ	-	-	-	19.25(1)	21.00(1)	21.00(1)	21.00(1)	21.00(1)	21.00(1)	21.00(1)	24.00(1)	25.00
Α(*)												
ΥΠΡΟΘΕΣΜΑ												
ΠΕΡΩΝΤΙΑ	13.50(1)	16.00(1)	16.00(1)	16.00(1)	19.00(1)	19.00(1)	19.00(1)	20.00(1)	23.25(1)	23.25(1)	25.00(1)	26.00
ΕΣΗ & ΠΑΡΑΚΤΙΑ(3)	11.50(1)	16.00(1)	16.00(1)	16.00(1)	17.00(1)	17.00(1)	15.00(1)	16.00(1)	18.00(1)	18.00(1)	25.00(1)	26.00
ΒΑΤΟΚΑΛΑΙΕΡΓΕΙΕΣ(3)	12.50(1)	16.00(1)	16.00(1)	16.00(1)	17.00(1)	17.00(1)	15.00(1)	16.00(1)	20.00(1)	20.00(1)	25.00(1)	26.00
ΨΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΑ												
ΠΕΡΩΝΤΙΑ	14.50	14.50	14.50	16.00	18.00(2)	18.00(2)	18.00(2)	18.00(2)	21.00(1)	21.00(1)	24.00(1)	25.00
ΕΣΗ & ΠΑΡΑΚΤΙΑ(5)	13.50	13.50	13.50	15.00	16.00	16.00	15.00	16.00	19.00	19.00	22.00	22.00
ΒΑΤΟΚΑΛΑΙΕΡΓΕΙΕΣ(5)	13.50	13.50	13.50	15.00	16.00	16.00	15.00	16.00	20.00(1)	20.00(1)	22.00	22.00
ΕΧΝΙΑ												
ΥΠΡΟΘΕΣΜΑ												
ΓΑΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ	-	15.50(2)	17.00(2)	17.00(2)	17.00(2)	17.00(2)	17.00(2)	18.00(2)	18.00(2)	20.00(2)	20.00(2)	20.00(2)
ΡΟΣ ΓΟΥΜΟΠΟΙΟΥΣ	12.00	15.50(2)	17.00(2)	17.00(2)	17.00(2)	17.00(2)	17.00(2)	18.00(2)	18.00(2)	20.00(2)	20.00(2)	20.00(2)
ΡΟΣ ΧΟΡΙΚΗ ΒΙΟΤΕΧΝΙΑ	18.00	15.50(2)	17.00(2)	17.00(2)	17.00(2)	17.00(2)	17.00(2)	18.00(2)	18.00(2)	20.00(2)	20.00(2)	20.00(2)
ΨΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΑ(4)												
ΓΑΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ	-	13.50(2)	13.50(2)	15.00(2)	16.00(2)	15.00(2)	15.00(2)	16.00(2)	16.00(2)	18.00(2)	18.00(2)	18.00(2)
ΡΟΣ ΓΟΥΜΟΠΟΙΟΥΣ	12.00	12.00	12.00	15.00(2)	16.00(2)	15.00(2)	15.00(2)	16.00(2)	16.00(2)	18.00(2)	18.00(2)	18.00(2)
ΡΟΣ ΧΟΡΙΚΗ ΒΙΟΤΕΧΝΙΑ	18.50	13.50(2)	13.50(2)	15.00(2)	16.00(2)	15.00(2)	15.00(2)	16.00(2)	16.00(2)	18.00(2)	18.00(2)	18.00(2)
ΣΑΝΤΑ												
ΑΚΥΡΟΘΕΣΜΑ(7)	18.00(2)	18.00(2)	20.50(1)	20.50(1)	21.00(1)	21.00(1)	21.00(1)	21.00(1)	23.25(1)	23.25(1)	25.00(1)	26.00
ΨΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΑ	18.00(2)	18.00(2)	18.00(2)	18.00(2)	18.00(2)	18.00(2)	18.00(2)	18.00(2)	21.00(1)	21.00(1)	24.00(1)	25.00

Α ΔΑΝΕΙΟΥ	1.7.81	1.11.85	1.1.86	9.6.86	30.6.87	27.5.88	1.7.88	1.4.90	7.6.90	6.7.90	10.8.90	11.10.91
ΣΗ												
ΕΟΥΣ ΑΓΡΟΤΕΣ, ΟΡΕΙΝΕΣ &												
ΜΕΘΩΡΙΣΣ ΠΕΡΙΟΧΕΣ(8)	08.50	06.00	06.00	06.00	08.50	08.50	08.50	08.50	08.50	08.50	08.50	08.50
ΟΙ ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΙ(8)	11.50	11.50	11.50	11.50	12.50	12.50	12.50	12.50	12.50	12.50	12.50	12.50
ΪΣΤΙΚΑ ΔΟΜΗΤΙΑ(5)												
ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΟΣ ΚΑΝ.797/85	-	-	-	-	16.00	16.00	15.00	16.00	18.00	18.00	22.00	22.00
ΚΤΟΣ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΟΣ	-	-	-	-	18.50	18.50	17.50	18.50	20.50	20.50	22.00	22.00

Π Τ Β Ρ Η Ε Ι Ε

ΠΑΝΟ ΕΠΙΤΟΚΙΑ ΕΙΝΑΙ ΜΕΙΩΜΕΝΑ ΚΑΤΑ ΤΟ ΠΟΣΟΣΤΟ ΤΗΣ ΕΠΙΔΟΤΗΣΗΣ, ΟΠΟΥ ΑΥΤΗ ΠΡΟΒΛΕΠΕΤΑΙ.

ΔΑΝΕΙΑ ΕΠΙΒΑΡΥΝΟΝΤΑΙ ΕΠΙΠΛΕΘΝ ΚΑΙ ΜΕ ΠΡΟΚΗΘΕΙΑ 1,00%

ΔΑΝΕΙΑ ΕΠΙΒΑΡΥΝΟΝΤΑΙ ΕΠΙΠΛΕΘΝ ΚΑΙ ΜΕ ΠΡΟΚΗΘΕΙΑ 0,50%

1.1.81 ΜΕΧΡΙ 31.10.85 ΤΑ ΔΑΝΕΙΑ ΑΥΤΑ ΕΠΙΔΟΤΟΥΝΤΑΙ ΜΕ 2%, Ν.128/75

1.7.88 ΜΕΧΡΙ ΣΗΜΕΡΑ ΤΑ ΔΑΝΕΙΑ ΤΩΝ ΚΑΤΑ ΚΥΡΙΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑ ΑΓΡΟΤΩΝ ΕΠΙΔΟΤΟΥΝΤΑΙ ΜΕ 2%, Ν.128/75

1.1.81 ΜΕΧΡΙ 31.10.85 ΤΑ ΔΑΝΕΙΑ ΑΥΤΑ ΕΠΙΔΟΤΟΥΝΤΑΙ ΜΕ 2%, Ν.128/75

1.7.88 ΜΕΧΡΙ ΣΗΜΕΡΑ ΤΑ ΔΑΝΕΙΑ ΤΩΝ ΚΑΤΑ ΚΥΡΙΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑ ΑΓΡΟΤΩΝ ΕΠΙΔΟΤΟΥΝΤΑΙ ΜΕ 1%, Ν.128/75

27.5.88 ΜΕΧΡΙ ΣΗΜΕΡΑ ΤΑ ΔΑΝΕΙΑ ΑΥΤΑ ΕΠΙΔΟΤΟΥΝΤΑΙ ΜΕ 1%, Ν.128/75

ΕΠΙΤΟΚΙΟ 23,25% ΙΣΧΥΕΙ ΑΠΟ 27.4.90 ΜΕΧΡΙ 9.8.90

1.1.81 ΜΕΧΡΙ 29.6.87 ΤΑ ΔΑΝΕΙΑ ΑΥΤΑ ΕΠΙΔΟΤΟΥΝΤΑΙ ΜΕ 1%, Ν.128/75

ΕΡΕΤΑΙ Η ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ -ΓΙΑ ΘΛΟΥΣ ΤΟΥΣ ΑΛΛΟΥΣ ΣΚΟΠΟΥΣ ΠΟΥ ΕΝΙΣΧΥΟΝΤΑΙ-

ΕΠΙΤΟΚΙΑ ΤΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ ΠΡΟΣΔΥΞΑΝΟΝΤΑΙ ΑΠΟ 11.2.80 - 31.5.85 ΜΕ 1,00% & ΑΠΟ 1.6.85 ΜΕ 1,25% ΥΠΕΡ ΟΓΑ

ΥΠΕΡΗΜΕΡΙΑΣ:

1.64 ΕΠΙΤΟΚΙΟ 7,00%

2.74 ΕΠΙΤΟΚΙΟ 9,00%

7-80 - 31-12-84 ΕΠΙΤΟΚΙΟ ΥΠΕΡΗΜΕΡΙΑΣ 2% ΠΛΗΘ ΑΠΟ ΑΥΤΟ ΤΟΥ ΕΝΗΜΕΡΟΥ ΔΑΝΕΙΣΜΟΥ ΜΕ ΚΑΤΟΤΑΤΟ ΤΟ 16%

1.85 ΕΠΙΤΟΚΙΟ ΥΠΕΡΗΜΕΡΙΑΣ 4% ΠΛΗΘ ΑΠΟ ΑΥΤΟ ΤΟΥ ΕΝΗΜΕΡΟΥ ΔΑΝΕΙΣΜΟΥ ΜΕ ΚΑΤΟΤΑΤΟ:

1.01.85 ΜΕΧΡΙ 31.05.85 19.00% ΠΛΕΘΝ 1.00% ΥΠΕΡ ΟΓΑ

1.06.85 ΜΕΧΡΙ 30.06.88 19.00% ΠΛΕΘΝ 1.25% ΥΠΕΡ ΟΓΑ

1.07.88 ΜΕΧΡΙ 05.06.89 18.50% ΠΛΕΘΝ 1.25% ΥΠΕΡ ΕΛΓΑ

6.06.89 ΜΕΧΡΙ 30.06.89 19.00% ΠΛΕΘΝ 1.25% ΥΠΕΡ ΕΛΓΑ

1.07.89 ΜΕΧΡΙ 31.03.90 21.00% ΠΛΕΘΝ 1.25% ΥΠΕΡ ΕΛΓΑ

1.04.90 ΜΕΧΡΙ 05.07.90 22.00% ΠΛΕΘΝ 1.25% ΥΠΕΡ ΕΛΓΑ

6.07.90 ΜΕΧΡΙ ΣΗΜΕΡΑ 24.00% ΠΛΕΘΝ 1.25% ΥΠΕΡ ΕΛΓΑ

4.14 LEASING

4.14.1 ΓΕΝΙΚΑ

Το Leasing ή όπως αποδίδεται ο αγγλοσαξωνικός όρος στα ελληνικά, η χρηματοδοτική μίσθωση, είναι μία μορφή χρηματοδότησης επαγγελματικού εξοπλισμού, εναλλακτική και συμπληρωματική του παραδοσιακού δανεισμού.

Η χρηματοδοτική μίσθωση επίσημα θεσπίσθηκε στην Ελλάδα με τον Νόμο 1665/86. Με τον Νόμο αυτό επιχειρείται η υιοθέτηση μιας σύγχρονης και ευέλικτης μορφής χρηματοδότησης επαγγελματικού εξοπλισμού.

Πράγματι, με τη χρηματοδοτική μίσθωση επιτυγχάνεται μία άριστη σύζευξη των εννοιών του δανεισμού και της μισθώσεως. Η σύζευξη αυτή δίνει τη δυνατότητα χρηματοδότησης του μισθωτή, με τη μορφή χρήσης επαγγελματικού εξοπλισμού, για συγκεκριμένο χρονικό διάστημα, έναντι καταβολής τακτού μισθώματος στον εκμισθωτή.

Η προμήθεια του εξοπλισμού, ο οποίος έχει προηγουμένως προσδιορισθεί από τον μισθωτή, γίνεται για λογαριασμό του, από τον εκμισθωτή.

Συμπεραίνεται λοιπόν, ότι στην έννοια της χρηματοδοτικής μίσθωσης εμπεριέχονται πάντοτε οι

έννοιες της επαγγελματικής χρήσης και της οικονομικής εκμετάλλευσης.

Με τον τρόπο αυτό και με χαμηλή κεφαλαιακή συμμετοχή εξασφαλίζεται η δυνατότητα στον μισθωτή να χρησιμοποιεί εξοπλισμό, για επαγγελματική χρήση, χωρίς όμως δικαίωμα κυριότητας επ'αυτού.

Ως εκ τούτου καταφαίνεται ότι, σκοπός της χρηματοδοτικής μίσθωσης δεν είναι η απόκτηση κυριότητας του εξοπλισμού από τον μισθωτή, αλλά η πρόσκτηση οικονομικού ωφέλους, μέσω της οικονομικής εκμετάλλευσής του.

Επιπλέον και κατά τη διάρκεια της χρηματοδοτικής μίσθωσης, παρέχεται η δυνατότητα στον μισθωτή να προβεί στην αγορά του εξοπλισμού, σε οιοδήποτε χρονικό σημείο της συμβάσεως. Εξάλλου ο μισθωτής, κατά τη λήξη της μισθωτικής σύμβασης, έχει τη δυνατότητα να προβεί:

- είτε στην ανανέωση της Σύμβασης
- είτε στην αγορά του εξοπλισμού
- είτε στην επιστροφή του εξοπλισμού

4.14.2 ΣΚΟΠΟΣ ΤΗΣ ΧΡΗΜΑΤ/ΚΗΣ ΜΙΣΘΩΣΗΣ

Με το θεσμό της Χρηματοδοτικής Μίσθωσης, επιτυγχάνεται η χρηματοδότηση επιχειρήσεων και επαγγελματιών κατά τρόπο που να διασφαλίζεται:

- ο σκοπός της Χρηματοδότησης, καθόσον στον μισθωτή παρέχεται η χρήση εξοπλισμού και όχι η διαχείριση δανείου.

- ο εκμισθωτής με τη διατήρηση της κυριότητας επί του παρεχομένου εξοπλισμού

Εξυπακούεται βεβαίως, ότι ο μισθωτής έχει τη δυνατότητα να προβεί, είτε στο τέλος, είτε κατά τη διάρκεια της μίσθωσης, στην αγορά του εξοπλισμού.

Η σύζευξη λοιπόν της σύμβασης μίσθωσης, με το δικαίωμα αγοράς του εξοπλισμού από τον μισθωτή, διαμορφώνει και τον οικονομικό χαρακτήρα του περιεχομένου της σχετικής συμβάσεως.

Με τον τρόπο αυτό παρέχεται η δυνατότητα μιας ευέλικτης μορφής χρηματοδότησης, προς όφελος κυρίως νέων δυναμικών επιχειρήσεων για την απόκτηση ή ανανέωση του επιχειρησιακού τους εξοπλισμού.

Η έννοια της ευελιξίας συνίσταται στο ότι η χρηματοδότηση παρέχεται σε είδος, με τη μορφή:

- Της χρήσης εξοπλισμού, η επιλογή και η προμήθεια του οποίου γίνεται, κατά κανόνα, από τον ίδιο τον μισθωτή, και
- Του δικαιώματος απόκτησης της κυριότητας του μισθωμένου εξοπλισμού.

Όπως ήδη έγινε φανερό, αντικείμενο Χρηματοδοτικής Μίσθωσης, αποτελούν μόνο κινητά πράγματα και όχι ακίνητα, που προορίζονται να εξυπηρετήσουν αποκλειστικά και μόνο τις επιχειρησιακές ανάγκες του μισθωτή, όπως μηχανολογικός εξοπλισμός γραφείου, ηλεκτρονικοί υπολογιστές, μέσα μεταφοράς, εργαλεία και γενικά κάθε κινητό, για επαγγελματική χρήση.

4.14.3 ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΧΡΗΜΑΤ/ΚΩΝ ΜΙΣΘΩΣΕΩΝ

1) Άμεση Μίσθωση (Direct Leasing)

Η άμεση μίσθωση εμφανίζεται ως διμερής σχέση μεταξύ εκμισθωτή-κατασκευαστή και μισθωτή. Είναι δυνατόν όμως η σχέση να εμφανίζεται και ως τριμερής. Να περιλαμβάνει δηλαδή τον κατασκευαστή, τον εκμισθωτή και τον μισθωτή.

2) Πώληση-Μίσθωση (Sale and Leaseback)

Στην πώληση-μίσθωση παρέχεται η δυνατότητα πώλησης του εξοπλισμού, από τον ιδιοκτήτη του, προς τον εκμισθωτή και στη συνέχεια, μίσθωσή του από τον ίδιο.

Με τον τρόπο αυτό, ο ιδιοκτήτης, ο οποίος στη συνέχεια μετατρέπεται σε μισθωτή, εξασφαλίζει την επιχειρησιακή χρήση του εξοπλισμού, με την καταβολή μισθώματος, ενώ η κυριότητα του εξοπλισμού μεταβιβάζεται στον εκμισθωτή.

Πέραν των ανωτέρω, υπάρχουν και άλλες κατηγορίες χρηματοδοτικής μίσθωσης, η εφαρμογή των οποίων δεν είναι, τουλάχιστον προς το παρόν, ευρέως διαδεδομένη στην ελληνική αγορά.

4.14.4 ΝΟΜΙΚΟ ΠΛΑΙΣΙΟ

Στη Χρηματοδοτική μίσθωση συμμετέχουν ο εκμισθωτής και ο μισθωτής, οι οποίοι, προς το σκοπό αυτό, καταρτίζουν σχετική σύμβαση.

Ειδικότερα ο εκμισθωτής εκμισθώνει στον μισθωτή εξοπλισμό αντί μισθώματος αναλόγου του κόστους της Χρηματοδοτικής Μίσθωσης. Η διάρκεια της Χρηματοδοτικής Μίσθωσης αφορά περίοδο μέχρι 3 έτη.

Μετά τη λήξη, παρέχεται η δυνατότητα επαναδιαπραγμάτευσης της σύμβασης με τους ίδιους ή νέους όρους, ή πώλησης του εξοπλισμού στον μισθωτή.

Καθόλη τη διάρκεια της σύμβασης, η νομική κυριότητα του εξοπλισμού παραμένει στον εκμισθωτή, ενώ τη χρήση και την επιχειρησιακή εκμετάλλευση του εξοπλισμού έχει ο μισθωτής.

1) Ιδιοκτησία Εξοπλισμού

Παρά το γεγονός ότι η επιχειρησιακή χρήση του εξοπλισμού περιέχεται στον μισθωτή, εντούτοις ο εκμισθωτής παραμένει ιδιοκτήτης μέχρι τη λήξη της σύμβασης.

Σημειώνεται ότι η διατήρηση της ιδιοκτησίας και κατέπекταση των εμπραγμάτων δικαιωμάτων επί του εξοπλισμού, από τον εκμισθωτή είναι τόσο ισχυρή, ώστε σε περίπτωση πτωχεύσεως του μισθωτή, ο εκμισθωτής έχει τη δυνατότητα να επανακτήσει τον εξοπλισμό, με την προϋπόθεση βεβαίως ότι δεν υπάρχει διακοπή στην καταβολή των μισθωμάτων.

Η διατήρηση της ιδιοκτησίας επισημαίνεται εξάλλου και με την δυνατότητα τοποθέτησης, από τον εκμισθωτή, ενδεικτικής ιδιοκτησιακής πινακίδας επί του εξοπλισμού.

2) Συμβατικές σχέσεις μερών

Η χρηματοδοτική μίσθωση αποτελεί ουσιαστικά μία ολοκληρωμένη χρηματοδοτική πράξη για τον εκμισθωτή, καθόσον ο εξοπλισμός που αγοράζεται είναι δυνατόν, κατ'επιλογή του μισθωτή, να μην περιέλθει με κανέναν τρόπο στην κατοχή του εκμισθωτή.

Κατά συνέπεια, ο μισθωτής, μετά την υπογραφή της συμβάσεως υποχρεούται στην καταβολή των μισθωμάτων παρά την τυχόν καθυστέρηση προμήθειας του εξοπλισμού από τον προμηθευτή.

Εν τούτοις, προβλέπεται, κατά την κατάρτιση της συμβάσεως, η καταβολή του μισθώματος να αρχίζει με την παράδοση, εγκατάσταση και καλή λειτουργία του εξοπλισμού.

Τέλος θα πρέπει να σημειωθεί ότι ο εκμισθωτής, ως ιδιοκτήτης του εξοπλισμού, παραιτείται υπέρ του μισθωτή, από κάθε δικαίωμα, που αφορά τυχόν υποχρεώσεις του προμηθευτή.

Με τον τρόπο αυτό επιτυγχάνεται μία πλήρης υποκατάσταση του ιδιοκτήτη του εξοπλισμού, έναντι των υποχρεώσεων του προμηθευτή προς αυτόν.

3) Συντήρηση Εξοπλισμού

Η σύμβαση χρηματοδοτικής μισθώσεως προβλέπει ότι το σύνολο των δαπανών συντήρησης του εξοπλισμού βαρύνουν τον μισθωτή, ενώ παράλληλα ο

εκμισθωτής διατηρεί το δικαίωμα εξακρίβωσης της καλής συντήρησης του εξοπλισμού.

4.14.5 ΔΙΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ

1) Διασφάλιση Χρηματοδότησης

Η υποβολή αιτήματος για χρηματοδοτική μίσθωση οφείλει απαραίτητως να συνοδεύεται, από πλήρη οικονομικά στοιχεία, προκειμένου να δοθεί η δυνατότητα στον εκμισθωτή να εξετάσει το αίτημα, με τα κριτήρια και τη μεθοδολογία μιας συνήθους χρηματοδότησης.

Είναι επίσης δυνατόν, κατά τη σύναψη της συμβάσεως, να προβλέπεται και η παροχή επιπλέον διασφαλίσεων όπως π.χ. δέσμευση καταθέσεως, προσωπική εγγύηση κ.λ.π.

2) Ασφάλιση εξοπλισμού

Ο εξοπλισμός, καθόλο το διάστημα ισχύος της συμβάσεως παραμένει ασφαλισμένος από τον μισθωτή, έναντι κινδύνων οι οποίοι υποδεικνύονται από τον εκμισθωτή και περιλαμβάνονται στο ασφαλιστήριο συμβόλαιο, σε ασφαλιστική εταιρία της εγκρίσεως του τελευταίου.

Σημειώνεται ότι για τους κινδύνους, πέραν των των κινδύνων πυρός και κλοπής, τους οποίους υποδεικνύει ο εκμισθωτής, το κόστος ασφάλισης μετακυλείεται στο κόστος των μισθωμάτων.

Σε περίπτωση διακοπής λειτουργίας του εξοπλισμού, η καταβολή των μισθωμάτων εξακολουθεί, καθόλο το διάστημα της σχετικής διακοπής.

3) Λήξη της Μίσθωσης

Όπως ήδη διατυπώθηκε, κατά τη λήξη της μίσθωσης, ο μισθωτής έχει την ευχέρεια να αγοράσει ή να επιστρέψει τον εξοπλισμό ή να ανανεώσει τη σύμβαση μίσθωσής του.

Στην περίπτωση ανανέωσης της σύμβασης, οι όροι είναι συνήθως ευνοϊκότεροι. Η ημερομηνία λήξεως της συμβάσεως είναι πάντοτε προκαθορισμένη και ως εκ τούτου δεν απαιτείται ιδιαίτερη ειδοποίηση.

Ειδικά, και όσον αφορά τη δυνατότητα διακοπής της σύμβασης πριν από την ημερομηνία λήξης, επισημαίνεται, ότι ο εκμισθωτής, σε περίπτωση που ο μισθωτής παραβαίνει τις συμβατικές του υποχρεώσεις, έχει το δικαίωμα διακοπής της σύμβασης.

Στην περίπτωση αυτή, ο μισθωτής υποχρεούται στην επιστροφή του εξοπλισμού και στην καταβολή προς τον εκμισθωτή αποζημίωσης ανάλογης προς τον εναπομένοντα χρόνο μέχρι τη λήξη της σύμβασης.

4.14.6 ΠΛΕΟΝΕΚΤΗΜΑΤΑ ΤΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ ΤΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΗΣ ΜΙΣΘΩΣΗΣ

Η Χρηματοδοτική Μίσθωση σε σύγκριση με άλλες μορφές επενδυτικού δανεισμού παρουσιάζεται συχνά

ελκυστικότερη, καθόσον έχει την ευχέρεια προσαρμογής της στο προσδοκώμενο ταμειακό πρόγραμμα της επενδύσεως.

Κατά συνέπεια, η χρηματοδοτική μίσθωση έχει μεγάλη ευελιξία διαμόρφωσης του κόστους της, σύμφωνα με τις συγκεκριμένες ανάγκες και απαιτήσεις του μισθωτή.

Ειδικότερα, ως πλεονεκτήματα του συστήματος χρηματοδοτικής μίσθωσης θα μπορούσαν να αναφερθούν:

1) Η 100% χρηματοδότηση

Η χρηματοδοτική μίσθωση περιλαμβάνει την κατά 100% χρηματοδότηση της προμήθειας του εξοπλισμού, χωρίς την κατ'ανάγκη παρουσία, πρόσθετων εμπράγματων ασφαλειών.

Ως γνωστό, στη συνήθη τραπεζική χρηματοδότηση απαιτείται ικανή κεφαλαιακή συμμετοχή του επενδυτή, με υψηλό τις περισσότερες φορές ευκαιριακό κόστος.

2) Ευελιξία

Η Χρηματοδοτική Μίσθωση παρουσιάζει ιδιαίτερη ικανότητα προσαρμογής στις συγκεκριμένες επιχειρησιακές ανάγκες του μισθωτή.

Το πρόγραμμα επένδυσης αποτελεί συνήθως προϊόν κοινής επεξεργασίας, μεταξύ μισθωτή και εκμισθωτή. Τα όρια επιχειρηματικής δραστηριοποίησης του μισθωτή, οι προοπτικές επέκτασής του καθώς και ο σχετικός προς χρησιμοποίηση εξοπλισμός, αποτελούν αντικείμενο

αντιμετώπισης και συνεργασίας μεταξύ μισθωτή και εκμισθωτή.

Κατά συνέπεια, είναι δυνατή και μία “τυχόν” μεταβολή όρων κατά τη διάρκεια ισχύος της σύμβασης. Π.χ. αναπροσαρμογή του ύψους του μισθώματος κ.λ.π.

3) Επίτευξη υψηλού επιπέδου χρηματοοικονομικής σταθερότητας

Η σύμπτωση, συνήθως, της διάρκειας της οικονομικής ζωής του εξοπλισμού με τη διάρκεια ισχύος της Σύμβασης χρηματοδοτικής μίσθωσης, προσδίδει στον μισθωτή, ένα ιδιαίτερα υψηλό επίπεδο χρηματοοικονομικής σταθερότητας.

4) Βελτίωση Ρευστότητας

Τα μισθώματα καθ'όλη τη διάρκεια της σύμβασης, εξυπηρετούνται από την προσδοκώμενη αύξηση των εσόδων του ταμειακού προγράμματος της επενδύσεως, ως αποτέλεσμα ορθολογικής επιχειρησιακής χρήσης και εκμετάλλευσης του μισθωμένου εξοπλισμού.

5) Μεγιστοποίηση των τεχνολογικών ωφελειών

Με το σύστημα της χρηματοδοτικής μίσθωσης επιτυγχάνεται μεγιστοποίηση των τεχνολογικών ωφελειών, καθόσον ο μισθωτής είναι σε θέση να παρακολουθήσει με ευχέρεια τις τεχνολογικές εξελίξεις.

6) Προστασία έναντι του πληθωρισμού

Τα μισθώματα, εφόσον δεν είναι κυμαινόμενα, παραμένουν σταθερά, με αποτέλεσμα την αποσύνδεσή τους από πληθωριστικές πιέσεις.

4.14.7 ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ ΤΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ ΤΗΣ ΧΡΗΜ/ΚΗΣ ΜΙΣΘΩΣΗΣ

Η προμήθεια και η διατήρηση της ιδιοκτησίας του εξοπλισμού από τον εκμισθωτή θεωρείται ως επένδυση, με αποτέλεσμα το κόστος προμήθειας να υπόκειται στο σύστημα αποσβέσεων.

Επίσης οι συμβάσεις χρηματοοικονομικής μίσθωσης, απαλλάσσονται από τις επιβαρύνσεις των λοιπών δανειακών συμβάσεων.

Εξάλλου, τα καταβαλλόμενα μισθώματα από τον μισθωτή θεωρούνται λειτουργικές δαπάνες και ως εκ τούτου, εκπίπτουν.

Ομοίως τα ευεργετήματα του Ν.1262/82 τίθενται σε εφαρμογή από το χρόνο πραγματοποίησης της επένδυσης, με χρηματοοικονομική μίσθωση.

4.14.8 ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΕΡΓΑΣΙΩΝ ΧΡΗΜ.ΜΙΣΘΩΣΗΣ

1) Λήψη επενδυτικής απόφασης

Στη διαδικασία λήψης της επενδυτικής απόφασης συμμετέχει, πέρα του μισθωτή, ως άμεσα

ενδιαφερομένου, και ο εκμισθωτής, υπό την ιδιότητα του συμβούλου της καταλληλότερης επιλογής εξοπλισμού.

Θα πρέπει να σημειωθεί ότι, κατά το στάδιο αξιολόγησης του επενδυτικού σχεδίου, με χρηματοδοτική μίσθωση, το ισχυρότερο στοιχείο, το οποίο λαμβάνεται υπόψη, είναι η αποδοτική λειτουργία της επιχείρησης του μισθωτή και όχι οι προσφερόμενες διασφαλίσεις της χρηματοδότησης.

2) Αξιολόγηση

Η τεχνική αξιολόγησης της χρηματοδοτικής μίσθωσης προσομοιάζει με την αντίστοιχη τεχνική αξιολόγησης της συνήθους τραπεζικής χρηματοδότησης, με τη σημείωση ότι, ως κυρίαρχο στοιχείο εμπράγματος ασφάλειας, θεωρείται συνήθως η αξία του εξοπλισμού.

Κατά την αξιολόγηση και με ορίζοντα τη χρονική διάρκεια της σύμβασης της χρηματοοικονομικής μίσθωσης, λαμβάνονται υπόψη τόσο τα δεδομένα και οι τάσεις της αγοράς, όσο και η οργανωτική διάρθρωση και η διοίκηση της επιχείρησης του μισθωτή, σε συνδυασμό με τη φερεγγυότητα και τη χρηματοοικονομική και δανειακή του θέση κλπ.

Στη συνέχεια, και με σκοπό την κατάρτιση ενός ορθολογικού χρηματοοικονομικού προγράμματος συνεκτιμώνται ο χρηματοδοτικός κίνδυνος του εκμισθωτή σε συνδυασμό με τις συγκεκριμένες ανάγκες του μισθωτή σε εξοπλισμό.

Ο χρηματοδοτικός κίνδυνος του εκμισθωτή είναι άμεσα συνδεδεμένος με τις παρεχόμενες ασφάλειες του μισθωτή, καθώς και με την υπολλειμματική αξία του εξοπλισμού.

Επίσης και κατά την εκτίμηση της φερεγγυότητας του μισθωτή, λαμβάνεται υπόψη η προσωπικότητά του, η επιχειρηματική του ικανότητα, καθώς και ο βαθμός της οικονομικής και συναλλακτικής του συμπεριφοράς.

4.14.9 ΟΡΟΙ ΚΑΙ ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ

(Για την A.T.E. Leasing A.E.)

Με τη σύμβαση χρηματοδοτικής μίσθωσης εκμισθώνεται κινητό πράγμα - εξοπλισμός - που προορίζεται για την επιχείρηση ή το επάγγελμα του μισθωτή.

Ελάχιστο ποσό συναλλαγής : Δρχ. 3.000.000

Περιοχές εξυπηρέτησης : Το σύνολο του δικτύου της Τράπεζας

Διάρκεια μίσθωσης : Από 36 μήνες και άνω, σύμφωνα με το Νόμο. Ο χρόνος της μίσθωσης καθορίζεται σε συνάρτηση με τη διάρκεια ωφέλιμης ζωής και το ρυθμό τεχνολογικής απαξίωσης του εξοπλισμού.

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΙ ΟΡΟΙ

Μέθοδος πληρωμής : Μίσθωμα καταβαλλόμενο από το μισθωτή για συμφωνημένη χρονική περίοδο, στα καταστήματα και θυρίδες του δικτύου της Τράπεζας.

- Προμήθεια σύμβασης** : 1% στη συνολική αξία του τιμολογίου
- Επιβάρυνση ΦΠΑ** : 18% επί της αξίας του εξοπλισμού και της προμήθειας, καθώς και 8% επί της υπολειμματικής αξίας.
- Ασφάλιση** : Ο εκμισθούμενος εξοπλισμός ασφαρίζεται κατά παντός κινδύνου που μπορεί να καλυφθεί από την ελληνική ασφαλιστική αγορά (π.χ. φωτιά, κλοπή, βραχυκύκλωμα, τρομοκρατικές ενέργειες κ.λ.π.). Η ασφάλιση γίνεται για λογαριασμό της ATELEASING από την “ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ” ΑΕΕΓΑ. Το ασφαλιστρο βαρύνει τον μισθωτή.
- Συμμετοχή μισθωτή** : Ποσοστιαία συμμετοχή επί της αξίας του μισθίου, καταβαλλομένη σε μετρητά, υπό μορφή αυξημένου πρώτου μισθώματος, βάσει συμφωνίας μεταξύ εκμισθώτρια ATELEASING A.E. και μισθωτή.
- Πρόσθετα στοιχεία - Εγγυήσεις** : Συνυπογραφή της σύμβασης από εγγυητή ή / και προσημείωση επί ακινήτων του μισθωτή ή του εγγυητή ή / και προσκόμιση εγγυητικών επιστολών, εφόσον οι πρόσθετες διασφαλίσεις ήθελαν κριθεί αναγκαίες από τη φύση και τον προορισμό του εξοπλισμού.
- Συντήρηση** : Ο μισθωτής υποχρεούται να συντηρεί το μισθίο και για το σκοπό αυτό οφείλει να συνάψει συμφωνία συντήρησης με τον προμηθευτή ή αναγνωρισμένη εταιρία συντήρησης, που θα πρέπει να καλύπτει τη συνεχή συντήρηση του μισθίου για όλο το χρόνο σύμβασης.

- Κατάρτιση σύμβασης** : Η σύμβαση καταρτίζεται και αποδεικνύεται μόνο εγγράφως, αντίγραφο δε αυτής καταχωρείται σε ειδικό βιβλίο που τηρείται στο Πρωτοδικείο Αθηνών και στο Πρωτοδικείο της κατοικίας/έδρας του μισθωτή.
- Επιτόκιο** : Μεταβαλλόμενο, σύμφωνα με το εκάστοτε ισχύον μέτρο αναφοράς του κόστους χρήματος.
- Ρήτρα επιτοκίου σύμ-
βασης** : Βασισμένη στο μέσο όρο των εκάστοτε βασικών επιτοκίων Κεφαλαίου Κίνησης τριών μεγάλων Τραπεζών (Εθνική, Εμπορική, Ιονική)
- Υπολειμματική αξία** : 1-5% ανάλογα με την παλαιότητα του εξοπλισμού, τη διάρκεια της μίσθωσης και την τεχνολογική του απαξίωση.

ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ

1. *"Οικονομικά Μαθηματικά"*, Ι. Κουμούσης.
2. *"Οικονομικά Μαθηματικά"*, Θ. Αποστολόπουλου, Αθήνα 1993.
3. *"Οικονομικά Μαθηματικά"*, Γ. Τσάγκα, Θεσσαλονίκη 1982.
4. *"Χρήμα - Πίστη - Τράπεζες"*, Π. Κιόχου, Αθήνα 1992.
5. *"Οδηγός Επενδύσεων"*, Ε.Τ.Β.Α., Αθήνα 1993.
6. Περιοδικό "Αγορά".
7. Περιοδικό "Οικονομικός Ταχυδρόμος".

**Παράρτημα προγραμμάτων
σε Basic για τον υπολογισμό
των δόσεων ενός δανείου**

ΟΝΟΜΑ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΟΣ : ΤΟΚΟΣΕΡ*

*Τόκος, μέθοδος ενιαίου ποσού

```
10 REM ΤΟ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΑΥΤΟ ΥΠΟΛΟΓΙΖΕΙ ΤΟΝ ΤΟΚΟ Ιμ
20 REM ΣΕ ΕΝΑ ΔΑΝΕΙΟ ΜΕ ΤΟ ΣΥΣΤΗΜΑ ΤΟΥ ΕΝΙΑΙΟΥ ΠΟΣΟΥ
30 REM ΟΤΑΝ ΔΙΝΟΝΤΑΙ: 1)ΤΟ ΠΟΣΟ ΤΟΥ ΔΑΝΕΙΟΥ Κ ΚΑΙ
40 REM 2) ΤΟ ΠΟΣΟΣΤΟ ΤΟΥ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ ΤΟΥ ΔΑΝΕΙΟΥ i.
50 PRINT "ΔΩΣΕ ΤΟ ΠΟΣΟ ΤΟΥ ΔΑΝΕΙΟΥ, Κ=";
60 INPUT Κ
70 PRINT "ΔΩΣΕ ΤΟ ΠΟΣΟΣΤΟ ΤΟΥ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ, i=";
80 INPUT I
90 L=Κ*I
100 PRINT "ΤΟ ΠΟΣΟ ΤΟΥ ΤΟΚΟΥ ΕΙΝΑΙ, Ιμ=";L
110 END
```

```
RUN
ΔΩΣΕ ΤΟ ΠΟΣΟ ΤΟΥ ΔΑΝΕΙΟΥ, Κ=? 200000
ΔΩΣΕ ΤΟ ΠΟΣΟΣΤΟ ΤΟΥ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ, i=? 0.2
ΤΟ ΠΟΣΟ ΤΟΥ ΤΟΚΟΥ ΕΙΝΑΙ, Ιμ= 40000
```

```
RUN
ΔΩΣΕ ΤΟ ΠΟΣΟ ΤΟΥ ΔΑΝΕΙΟΥ, Κ=? 240000
ΔΩΣΕ ΤΟ ΠΟΣΟΣΤΟ ΤΟΥ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ, i=? 0.19
ΤΟ ΠΟΣΟ ΤΟΥ ΤΟΚΟΥ ΕΙΝΑΙ, Ιμ= 45600
```

```
RUN
ΔΩΣΕ ΤΟ ΠΟΣΟ ΤΟΥ ΔΑΝΕΙΟΥ, Κ=? 300000
ΔΩΣΕ ΤΟ ΠΟΣΟΣΤΟ ΤΟΥ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ, i=? 0.16
ΤΟ ΠΟΣΟ ΤΟΥ ΤΟΚΟΥ ΕΙΝΑΙ, Ιμ= 48000
```

ΟΝΟΜΑ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΟΣ : RMISME*

* R_{μ} (τοκοχρεωλύσιο), μέθοδος ίσων μερών κεφαλαίου

```

10 REM ΤΟ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΑΥΤΟ ΥΠΟΛΟΓΙΖΕΙ ΤΟ ΤΟΚΟΧΡΕΩΛΥΣΙΟ  $R_{\mu}$ 
20 REM ΣΤΗΝ  $\mu$ -ΠΕΡΙΟΔΟ ΜΕ ΤΟ ΣΥΣΤΗΜΑ ΤΩΝ ΙΣΩΝ ΜΕΡΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ
30 REM ΟΤΑΝ ΔΙΝΟΝΤΑΙ: 1) ΤΟ ΠΟΣΟ ΤΟΥ ΔΑΝΕΙΟΥ  $K$ , 2) Η ΔΙΑΡΚΕΙΑ
40 REM ΤΟΥ ΔΑΝΕΙΟΥ  $n$ , 3) ΤΟ ΠΟΣΟΣΤΟ ΤΟΥ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ  $i$ , ΚΑΙ 4) Ο
50 REM ΑΡΙΘΜΟΣ ΤΗΣ  $\mu$  ΠΕΡΙΟΔΟΥ ΓΙΑ ΤΗΝ ΟΠΟΙΑ ΕΠΙΘΥΜΟΥΜΕ ΝΑ ΒΡΟΥΜΕ
60 REM ΤΟ ΤΟΚΟΧΡΕΩΛΥΣΙΟ.
70 PRINT "ΔΩΣΕ ΤΟ ΠΟΣΟ ΤΟΥ ΔΑΝΕΙΟΥ,  $K$ =";
80 INPUT K
90 PRINT "ΔΩΣΕ ΤΗΝ ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΤΟΥ ΔΑΝΕΙΟΥ,  $n$ =";
100 INPUT N
110 PRINT "ΔΩΣΕ ΤΟ ΠΟΣΟΣΤΟ ΤΟΥ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ,  $i$ =";
120 INPUT I
130 PRINT "ΔΩΣΕ ΤΟΝ ΑΡΙΘΜΟ ΤΗΣ ΠΕΡΙΟΔΟΥ,  $\mu$ =";
140 INPUT M
150  $R=(K/N)+(K*I+(M-1)*(-K*I/N))$ 
160 PRINT "ΤΟ ΠΟΣΟ ΤΟΥ ΤΟΚΟΧΡΕΩΛΥΣΙΟΥ ΕΙΝΑΙ,  $R_{\mu}$ =";R
170 END

```

```

RUN
ΔΩΣΕ ΤΟ ΠΟΣΟ ΤΟΥ ΔΑΝΕΙΟΥ,  $K$ =? 200000
ΔΩΣΕ ΤΗΝ ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΤΟΥ ΔΑΝΕΙΟΥ,  $n$ =? 2
ΔΩΣΕ ΤΟ ΠΟΣΟΣΤΟ ΤΟΥ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ,  $i$ =? 0.12
ΔΩΣΕ ΤΟΝ ΑΡΙΘΜΟ ΤΗΣ ΠΕΡΙΟΔΟΥ,  $\mu$ =? 4
ΤΟ ΠΟΣΟ ΤΟΥ ΤΟΚΟΧΡΕΩΛΥΣΙΟΥ ΕΙΝΑΙ,  $R_{\mu}$ = 88000

```

```

RUN
ΔΩΣΕ ΤΟ ΠΟΣΟ ΤΟΥ ΔΑΝΕΙΟΥ,  $K$ =? 240000
ΔΩΣΕ ΤΗΝ ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΤΟΥ ΔΑΝΕΙΟΥ,  $n$ =? 3
ΔΩΣΕ ΤΟ ΠΟΣΟΣΤΟ ΤΟΥ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ,  $i$ =? 0.14
ΔΩΣΕ ΤΟΝ ΑΡΙΘΜΟ ΤΗΣ ΠΕΡΙΟΔΟΥ,  $\mu$ =? 6
ΤΟ ΠΟΣΟ ΤΟΥ ΤΟΚΟΧΡΕΩΛΥΣΙΟΥ ΕΙΝΑΙ,  $R_{\mu}$ = 57600

```

```

RUN
ΔΩΣΕ ΤΟ ΠΟΣΟ ΤΟΥ ΔΑΝΕΙΟΥ,  $K$ =? 220000
ΔΩΣΕ ΤΗΝ ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΤΟΥ ΔΑΝΕΙΟΥ,  $n$ =? 4
ΔΩΣΕ ΤΟ ΠΟΣΟΣΤΟ ΤΟΥ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ,  $i$ =? 0.16
ΔΩΣΕ ΤΟΝ ΑΡΙΘΜΟ ΤΗΣ ΠΕΡΙΟΔΟΥ,  $\mu$ =? 3
ΤΟ ΠΟΣΟ ΤΟΥ ΤΟΚΟΧΡΕΩΛΥΣΙΟΥ ΕΙΝΑΙ,  $R_{\mu}$ = 72600

```


ΟΝΟΜΑ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΟΣ : RMSIR*

* R_m (τοκοχρεωλύσιο), μέθοδος σταθερού I (τόκου) και R (χρεωλυσίου)

```
10 REM ΤΟ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΑΥΤΟ ΥΠΟΛΟΓΙΖΕΙ ΤΟ ΤΟΚΟΧΡΕΩΛΥΣΙΟ  $R_m$  ΜΕ ΤΗΝ
20 REM ΜΕΘΟΔΟ ΤΟΥ ΣΤΑΘΕΡΟΥ ΤΟΚΟΥ ΚΑΙ ΧΡΕΩΛΥΣΙΟΥ ΟΤΑΝ ΔΙΝΟΝΤΑΙ:
30 REM 1)ΤΟ ΠΟΣΟ ΤΟΥ ΔΑΝΕΙΟΥ  $K$ , 2)ΤΟ ΕΠΙΤΟΚΙΟ ΤΟΥ ΔΑΝΕΙΟ  $i$ ,
40 REM ΚΑΙ 3)Η ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΤΟΥ ΔΑΝΕΙΟΥ  $n$ .
50 PRINT "ΔΩΣΕ ΤΟ ΠΟΣΟ ΤΟΥ ΔΑΝΕΙΟΥ,  $K$ =";
60 INPUT K
70 PRINT "ΔΩΣΕ ΤΟ ΠΟΣΟΣΤΟ ΤΟΥ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ,  $i$ =";
80 INPUT I
90 PRINT "ΔΩΣΕ ΤΗ ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΤΟΥ ΔΑΝΕΙΟΥ,  $n$ =";
100 INPUT N
110  $R=K*I+(K*I/(((1+I)^N)-1))$ 
120 PRINT "ΤΟ ΠΟΣΟ ΤΟΥ ΤΟΚΟΧΡΕΩΛΥΣΙΟΥ ΕΙΝΑΙ,  $R_m$ =";R
130 END
```

```
RUN
ΔΩΣΕ ΤΟ ΠΟΣΟ ΤΟΥ ΔΑΝΕΙΟΥ,  $K$ ? 200000
ΔΩΣΕ ΤΟ ΠΟΣΟΣΤΟ ΤΟΥ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ,  $i$ ? 0.14
ΔΩΣΕ ΤΗ ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΤΟΥ ΔΑΝΕΙΟΥ,  $n$ ? 2
ΤΟ ΠΟΣΟ ΤΟΥ ΤΟΚΟΧΡΕΩΛΥΣΙΟΥ ΕΙΝΑΙ,  $R_m$ = 121458
```

```
RUN
ΔΩΣΕ ΤΟ ΠΟΣΟ ΤΟΥ ΔΑΝΕΙΟΥ,  $K$ ? 220000
ΔΩΣΕ ΤΟ ΠΟΣΟΣΤΟ ΤΟΥ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ,  $i$ ? 0.16
ΔΩΣΕ ΤΗ ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΤΟΥ ΔΑΝΕΙΟΥ,  $n$ ? 5
ΤΟ ΠΟΣΟ ΤΟΥ ΤΟΚΟΧΡΕΩΛΥΣΙΟΥ ΕΙΝΑΙ,  $R_m$ = 67190.08
```

```
RUN
ΔΩΣΕ ΤΟ ΠΟΣΟ ΤΟΥ ΔΑΝΕΙΟΥ,  $K$ ? 250000
ΔΩΣΕ ΤΟ ΠΟΣΟΣΤΟ ΤΟΥ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ,  $i$ ? 0.18
ΔΩΣΕ ΤΗ ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΤΟΥ ΔΑΝΕΙΟΥ,  $n$ ? 6
ΤΟ ΠΟΣΟ ΤΟΥ ΤΟΚΟΧΡΕΩΛΥΣΙΟΥ ΕΙΝΑΙ,  $R_m$ = 74336.63
```

ΟΝΟΜΑ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΟΣ : AMERICAN*

*Αμερικάνικη μέθοδος

```
10 REM ΤΟ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΑΥΤΟ ΥΠΟΛΟΓΙΖΕΙ ΤΟ ΤΟΚΟΧΡΕΩΛΥΣΙΟ R
20 REM ΜΕ ΤΗΝ ΑΜΕΡΙΚΑΝΙΚΗ ΜΕΘΟΔΟ ΟΤΑΝ ΔΙΝΟΝΤΑΙ: 1)ΤΟ ΠΟΣΟ ΤΟΥ
30 REM ΔΑΝΕΙΟΥ Κ, 2)Η ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΤΟΥ ΔΑΝΕΙΟΥ n 3)ΤΟ ΕΠΙΤΟΚΙΟ ΤΟΥ
40 REM ΔΑΝΕΙΟΥ i, ΚΑΙ 4)ΤΟ ΕΠΙΤΟΚΙΟ ΣΥΣΤΑΣΕΩΣ ΕΞΟΦΛΗΤΙΚΟΥ
50 REM ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΣ i1.
60 PRINT "ΔΩΣΕ ΤΟ ΠΟΣΟ ΤΟΥ ΔΑΝΕΙΟΥ, Κ=";
70 INPUT Κ
80 PRINT "ΔΩΣΕ ΤΗ ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΤΟΥ ΔΑΝΕΙΟΥ, n=";
90 INPUT N
100 PRINT "ΔΩΣΕ ΤΟ ΠΟΣΟΣΤΟ ΤΟΥ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ, i=";
110 INPUT I
120 PRINT "ΔΩΣΕ ΤΟ ΠΟΣΟΣΤΟ ΣΥΣΤΑΣΕΩΣ ΕΞΟΦΛΗΤΙΚΟΥ ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΣ, i1=";
130 INPUT L
140 R=K*L*(1+I)^N/(((1+L)^N)-1)
150 PRINT "ΤΟ ΠΟΣΟ ΤΟΥ ΤΟΚΟΧΡΕΩΛΥΣΙΟΥ ΕΙΝΑΙ, R=";R
160 END
```

```
RUN
ΔΩΣΕ ΤΟ ΠΟΣΟ ΤΟΥ ΔΑΝΕΙΟΥ, Κ=? 200000
ΔΩΣΕ ΤΗ ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΤΟΥ ΔΑΝΕΙΟΥ, n=? 4
ΔΩΣΕ ΤΟ ΠΟΣΟΣΤΟ ΤΟΥ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ, i=? 0.14
ΔΩΣΕ ΤΟ ΠΟΣΟΣΤΟ ΣΥΣΤΑΣΕΩΣ ΕΞΟΦΛΗΤΙΚΟΥ ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΣ, i1=? 0.02
ΤΟ ΠΟΣΟ ΤΟΥ ΤΟΚΟΧΡΕΩΛΥΣΙΟΥ ΕΙΝΑΙ, R= 81956.62
```

```
RUN
ΔΩΣΕ ΤΟ ΠΟΣΟ ΤΟΥ ΔΑΝΕΙΟΥ, Κ=? 250000
ΔΩΣΕ ΤΗ ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΤΟΥ ΔΑΝΕΙΟΥ, n=? 6
ΔΩΣΕ ΤΟ ΠΟΣΟΣΤΟ ΤΟΥ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ, i=? 0.16
ΔΩΣΕ ΤΟ ΠΟΣΟΣΤΟ ΣΥΣΤΑΣΕΩΣ ΕΞΟΦΛΗΤΙΚΟΥ ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΣ, i1=? 0.04
ΤΟ ΠΟΣΟ ΤΟΥ ΤΟΚΟΧΡΕΩΛΥΣΙΟΥ ΕΙΝΑΙ, R= 91828.96
```

```
RUN
ΔΩΣΕ ΤΟ ΠΟΣΟ ΤΟΥ ΔΑΝΕΙΟΥ, Κ=? 240000
ΔΩΣΕ ΤΗ ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΤΟΥ ΔΑΝΕΙΟΥ, n=? 4
ΔΩΣΕ ΤΟ ΠΟΣΟΣΤΟ ΤΟΥ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ, i=? 0.18
ΔΩΣΕ ΤΟ ΠΟΣΟΣΤΟ ΣΥΣΤΑΣΕΩΣ ΕΞΟΦΛΗΤΙΚΟΥ ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΣ, i1=? 0.18
ΤΟ ΠΟΣΟ ΤΟΥ ΤΟΚΟΧΡΕΩΛΥΣΙΟΥ ΕΙΝΑΙ, R= 89217.27
```

ΟΝΟΜΑ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΟΣ : SINKINGF*
*Μέθοδος SINKING FUND

```
10 REM ΤΟ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΑΥΤΟ ΥΠΟΛΟΓΙΖΕΙ ΤΟ ΤΟΚΟΧΡΕΩΛΥΣΙΟ R ΜΑ ΤΗ
20 REM SINKING FUND ΟΤΑΝ ΔΙΝΟΝΤΑΙ: 1)ΤΟ ΠΟΣΟ ΤΟΥ ΔΑΝΕΙΟΥ K,
30 REM 2)ΤΟ ΕΠΙΤΟΚΙΟ ΤΟΥ ΔΑΝΕΙΟΥ i, 3)ΤΟ ΠΟΣΟΣΤΟ ΤΟΥ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ
40 REM ΤΟΠΟΘΕΤΗΣΕΩΣ i1 ΚΑΙ 4)Η ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΤΟΥ ΔΑΝΕΙΟΥ n.
50 PRINT "ΔΩΣΕ ΤΟ ΠΟΣΟ ΤΟΥ ΔΑΝΕΙΟΥ, K=";
60 INPUT K
70 PRINT "ΔΩΣΕ ΤΗ ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΤΟΥ ΔΑΝΕΙΟΥ, n=";
80 INPUT N
90 PRINT "ΔΩΣΕ ΤΟ ΠΟΣΟΣΤΟ ΤΟΥ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ, i=";
100 INPUT I
110 PRINT "ΔΩΣΕ ΤΟ ΠΟΣΟΣΤΟ ΤΟΥ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ ΤΟΠΟΘΕΤΗΣΕΩΣ, i1=";
120 INPUT L
130 R=K*I+K*L/(((1+L)^N)-1)
140 PRINT "ΤΟ ΠΟΣΟ ΤΟΥ ΧΡΕΩΛΥΣΙΟΥ ΕΙΝΑΙ, R=";R
150 END
160 END
```

```
RUN
ΔΩΣΕ ΤΟ ΠΟΣΟ ΤΟΥ ΔΑΝΕΙΟΥ, K=? 200000
ΔΩΣΕ ΤΗ ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΤΟΥ ΔΑΝΕΙΟΥ, n=? 4
ΔΩΣΕ ΤΟ ΠΟΣΟΣΤΟ ΤΟΥ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ, i=? 0.14
ΔΩΣΕ ΤΟ ΠΟΣΟΣΤΟ ΤΟΥ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ ΤΟΠΟΘΕΤΗΣΕΩΣ, i1=? 0.04
ΤΟ ΠΟΣΟ ΤΟΥ ΧΡΕΩΛΥΣΙΟΥ ΕΙΝΑΙ, R= 75098.04
```

```
RUN
ΔΩΣΕ ΤΟ ΠΟΣΟ ΤΟΥ ΔΑΝΕΙΟΥ, K=? 260000
ΔΩΣΕ ΤΗ ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΤΟΥ ΔΑΝΕΙΟΥ, n=? 6
ΔΩΣΕ ΤΟ ΠΟΣΟΣΤΟ ΤΟΥ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ, i=? 0.16
ΔΩΣΕ ΤΟ ΠΟΣΟΣΤΟ ΤΟΥ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ ΤΟΠΟΘΕΤΗΣΕΩΣ, i1=? 0.02
ΤΟ ΠΟΣΟ ΤΟΥ ΧΡΕΩΛΥΣΙΟΥ ΕΙΝΑΙ, R= 82816.83
```

```
RUN
ΔΩΣΕ ΤΟ ΠΟΣΟ ΤΟΥ ΔΑΝΕΙΟΥ, K=? 240000
ΔΩΣΕ ΤΗ ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΤΟΥ ΔΑΝΕΙΟΥ, n=? 5
ΔΩΣΕ ΤΟ ΠΟΣΟΣΤΟ ΤΟΥ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ, i=? 0.18
ΔΩΣΕ ΤΟ ΠΟΣΟΣΤΟ ΤΟΥ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ ΤΟΠΟΘΕΤΗΣΕΩΣ, i1=? 0.05
ΤΟ ΠΟΣΟ ΤΟΥ ΧΡΕΩΛΥΣΙΟΥ ΕΙΝΑΙ, R= 86634.02
```

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ

ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ

ΑΙΤΗΣΗ-ΔΗΛΩΣΗ ΓΙΑ ΠΙΣΤΟΔΟΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΤΩΝ-ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΩΝ

(Παρακαλούμε συμπληρώστε με κεφαλαία γράμματα)

Όνομα		Όνομα πατέρα ή συζύγου	
Διεύθυνση κατοικίας			
αριθ.	αριθ.	αριθ.	αριθ.
αριθ. κατοικίας	Τηλέφ. εργασίας	Για τις συζύγους, το γένος	Οικογ. κατάσταση* έγγαμος <input type="checkbox"/> άγαμος <input type="checkbox"/>
Αριθ. τέκνων	Προστατευόμενα μέλη	Επάγγελμα:	A.Φ.Μ.
Ημερ. γεννήσεως	Ημερ. γεννήσεως	Στοιχεία δελτίου ταυτότητας αριθμός, έτος έκδοσ., εκδότη. Αρχή	
Επωνυμία εργοδότη - Τίτλος Δημ. Υπηρ., Ν.Π.Δ.Δ., κ.λπ.		Θέση - Ειδικότητα	Διεύθυνση εργασίας οδός _____ αριθ. _____ πόλη _____ Τ.Κ. _____
Προϋπηρεσία-Προηγούμενο επάγγελμα	Κατοικία* ιδιόκτητη <input type="checkbox"/> με ενοίκιο <input type="checkbox"/>	Όνοματεπώνυμο συζύγου	
Επάγγελμα συζύγου	Επωνυμία εργοδότη συζύγου οδός _____ αριθ. _____ πόλη _____ Τ.Κ. _____ τηλ. _____		
Ποσότητα μηνιαίου εισοδήματος	Από εργασία**	Από ενοίκια	Από άλλες πηγές***
Σύνολο			
Από αιτούντος	Από συζύγου ή άλλων	Από άλλων της οικογένειας	
Σύνολο μηνιαίου οικογενειακού εισοδήματος			

Παρακαλώ να μου χορηγήσετε πίστωση/δάνειο/εγγυητική επιστολή (διαγράψτε ανάλογα, κατά περίπτωση), συνολικού ποσού _____ που θα χρησιμοποιήσω για τον πιο κάτω σκοπό, σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις των _____ Οργανισμικών Αρχών και τους πιστοδοτικούς όρους της Τράπεζας.

ΣΚΟΠΟΣ ΤΗΣ ΠΙΣΤΟΔΟΤΗΣΗΣ ΚΑΙ ΤΡΟΠΟΣ ΕΞΟΦΛΗΣΗΣ

<p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p>	<p>Για δάνεια καταναλωτικής πίστης αναφέρατε: Επωνυμία και διεύθυνση του προμηθευτή</p>
--	---

Εγγύηση του/της: _____ επώνυμο _____ όνομα _____ όνομα πατέρα/συζύγου _____

Γένος: _____ Επάγγελμα: _____

Κατοικία: _____ οδός _____ αριθ. _____ συνοικία _____ πόλη _____ Τ.Κ. _____

Τηλέφ. κατοικίας: _____ Τηλέφ. εργασίας: _____

ΠΡΟΣΩΠΑ ΠΟΥ ΜΠΟΡΟΥΝ ΝΑ ΔΩΣΟΥΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΟΝ ΑΙΤΟΥΝΤΑ

Όνοματεπώνυμο	Επάγγελμα	Διεύθυνση	Τηλ.
_____	_____	_____	_____

Συμπληρώστε με Χ την απάντησή σας στο κατάλληλο τετραγωνίδιο. Συμπληρώστε τα πρόσθετα στοιχεία, όπου χρειάζεται. Σημειώστε το καθαρό εισόδημα από την εργασία ή το επάγγελμά σας μετά την αφαίρεση κρατήσεων, φόρων κ.λπ. Πηγές άλλων εισοδημάτων είναι οι εξής: _____

Γ. ΟΦΕΙΛΕΣ ΣΕ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ (δικές μου και των λοιπών μελών της οικογένειας)

Οφειλέτης	Είδος οφειλής	Αρχικό ποσό	Σημερινό υπόλοιπο	Πιστωτικό Ίδρυμα	Ποσό σε καθυστέρηση
1					
2					
3					
4					

Δ. ΜΗΝΙΑΙΕΣ ΟΙΚΟΓΕΝΕΙΑΚΕΣ ΔΑΠΑΝΕΣ-ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

Ενοίκιο (κατοικίας, γραφείου)	Δρχ. _____
Πάγιες μηνιαίες υποχρεώσεις από δάνεια ή άλλες αιτίες	Δρχ. _____
Λοιπά μηνιαία έξοδα	Δρχ. _____ Δρχ. _____

Ε. ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ (αιτούντος, μελών οικογένειας) — **ΤΥΧΟΝ ΒΑΡΗ** (ποσά και υπέρ ποίου).

ΑΚΙΝΗΤΑ (είδος-έκταση-θέση-εμπορική αξία, βάρη):

1. _____

2. _____

3. _____

ΛΟΙΠΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ (αυτ/τα, σκάφη, καταθέσεις, ομόλογα, κ.λπ. - εμπορική αξία):

1. _____

2. _____

3. _____

4. _____

Σας δηλώνω ότι: α) έλαβα γνώση των όρων χορήγησης της αιτούμενης πιστοδότησης από την Τράπεζά σας και τους αποδέχομαι χωρίς επιφύλαξη, β) τα αναφερόμενα και απαιτούμενα στην παρούσα αίτησή μου στοιχεία είναι αληθή και ακριβή.

(τόπος)

(ημερομηνία)

_____ Αιτ _____ και Δηλ _____

Συνημμένα:

1 _____

2 _____

ΘΕΩΡΗΣΗ ΤΟΥ ΥΠΑΛΛΗΛΟΥ ΠΟΥ
ΠΑΡΕΛΑΒΕ ΤΗΝ ΑΙΤΗΣΗ

Ημερομηνία _____

Υπογραφή _____

Βασίστε ποιό Δάνειο ταιριάζει στις απαιτήσεις σας. Αν ναι, μπορείτε να συμπληρώσετε την παρακάτω ΑΙΤΗΣΗ ΔΑΝΕΙΟΥ και να την δώσετε σε ένα από τα υποκαταστήματα της INTERBANK. Αν χρειάζεστε περισσότερες πληροφορίες τηλεφωνήστε μας στα 9245840-51.

ΑΙΤΗΣΗ ΔΑΝΕΙΟΥ

ΡΑΚΑΛΟΥΜΕ ΝΑ ΣΥΜΠΛΗΡΩΘΕΙ ΜΕ ΚΕΦΑΛΙΑ ΓΡΑΜΜΑΤΑ ΑΠΟ ΤΟΝ ΑΙΤΟΥΝΤΑ

ΑΡ. ΑΙΤΗΣΗΣ: _____ ΚΩΔΙΚΟΣ ΠΡΟΒΛΕΨΗΣ: _____ ΚΩΔΙΚΟΣ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΟΣ: _____

ΠΡΟΣΩΠΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

ΠΡΩΜΟ: _____ ΟΝΟΜΑ: _____
 ΝΟΜΟΣ ΠΑΤΡΟΣ: _____
 ΝΟΜΟΣ ΤΕΤΡΑΜΗΣ ΣΥΖΥΓΙΟΥ: _____
 ΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΓΕΝΝΗΣΗΣ: _____ ΗΜΕΡΑ: _____
 ΠΡΩΜΟΣ ΤΑΥΤΟΤΗΤΑΣ ΔΙΑΒΑΤΗΡΙΟΥ: _____
 ΠΜ: _____ ΥΠΗΚΟΤΗΤΑ: _____
 ΕΠΙΘΥΝΗ ΚΑΤΟΙΚΙΑ ΟΔΟΣ: _____ ΑΡ.Β: _____
 ΕΡΕΥΝΗΤΩΝ: _____ Τ.Κ.: _____
 ΧΡΟΝΟΣ ΔΙΑΜΟΝΗΣ ΣΤΗΝ ΠΑΡΟΥΣΙΑ ΔΙΕΥΤΗΡΗ: _____ ΤΗΛ: _____
 ΜΟΝΟΚΑΤΟΙΚΙΑ ΑΠΟ ΓΟΝΕΣ ΣΥΝΤΑΚΤΟΡΩΝ
 ΜΟΝΟΚΑΤΟΙΚΙΑ ΜΕ ΕΝΟΙΚΙΟ
 ΜΟΝΟΚΑΤΟΙΚΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΕΤΑΙΡΟΣ ΑΓΑΜΟΣ ΣΑΖΕΥΜΕΝΟΣ
 Α. ΠΡΟΣΤΑΤΕΥΟΜΕΝΟ ΜΕΛΟΣ

ΆΛΛΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ (π.χ. ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟ, ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ)

1 ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ: _____ ΑΞΙΑ: _____
 2 ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ: _____ ΑΞΙΑ: _____

ΤΡΑΠΕΖΕΣ ΠΟΥ ΣΥΝΕΡΓΑΖΟΜΑΙ

1 ΕΠΩΝΥΜΙΑ: _____
 ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ: _____ ΑΠΟ ΠΟΤΕ: _____
 2 ΕΠΩΝΥΜΙΑ: _____
 ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ: _____ ΑΠΟ ΠΟΤΕ: _____

ΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

ΕΧΕΤΕ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ ΜΑΧΙ CASH ΝΑΙ ΟΧΙ
 ΑΡ.Β. ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ: _____
 ΕΧΕΤΕ ΑΣΦΑΛΕΙΑ ΖΩΗΣ ΝΑΙ ΟΧΙ
 ΑΣΦΑΛΗΤΙΚΟΣ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΣ: _____
 ΕΧΕΤΕ ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ INTERAMERICAN ΝΑΙ ΟΧΙ
 ΕΧΕΤΕ INTERAMERICAN VISA ΝΑΙ ΟΧΙ
 ΑΡ.Β. ΚΑΡΤΑΣ: _____
 ΆΛΛΕΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ: _____

ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

ΤΑΓΓΕΛΜΑ: _____ ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ: _____
 ΔΙΕΥΝΟΝΤΗΣ ΑΠΟ ΠΟΤΕ ΣΤΗΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ: _____
 ΟΔΟΣ: _____ ΑΡ.Β: _____ Τ.Κ.: _____
 ΕΡΕΥΝΗΤΩΝ: _____ ΤΗΛ: _____ ΦΑΞ: _____
 ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ: _____
 ΔΙΕΥΝΟΝΤΗΣ ΑΠΟ ΠΟΤΕ ΣΤΗΝ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ: _____

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

ΜΟΝΟΚΑΤΟΙΚΙΑ ΕΤΗΣΙΟ ΑΚΑΒΑΡΕΤΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ: _____
 ΜΟΝΟΚΑΤΟΙΚΙΑ ΚΑΒΑΡΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ: _____
 ΜΟΝΟΚΑΤΟΙΚΙΑ ΜΟΝΟΚΑΤΟΙΚΙΑ ΕΙΣΟΔΗΜΑ: _____ ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ: _____
 ΜΟΝΟΚΑΤΟΙΚΙΑ ΜΗΝΙΑΚΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΣΥΖΥΓΙΟΥ: _____
 ΜΟΝΟΚΑΤΟΙΚΙΑ ΕΤΗΣΙΑ ΕΣΟΔΑ ΕΝΟΙΚΙΑ: _____
 ΜΟΝΟΚΑΤΟΙΚΙΑ ΜΗΝΙΑΚΑ ΕΣΟΔΑ: _____ ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ: _____

ΠΑΡΑΚΑΛΟΥΜΕ ΝΑ ΕΠΙΣΥΝΑΨΕΤΕ ΤΑ ΕΞΗΣ ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΑ

1. ΠΡΩΤΟΤΥΠΑ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΩΝ ΕΚΔΗΛΩΣΕΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ ΑΠΟ ΤΗΝ ΕΘΥΡΑ ΤΟΥ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΟΥ ΕΤΟΥΣ (ΕΑΝ ΠΡΟΚΕΙΤΑΙ ΓΙΑ ΜΕΛΕΤΟΥΣ ΚΑΙ ΣΥΝΤΑΚΤΟΡΩΣ ΤΩΝ 2 ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΩΝ ΕΤΩΝ) ΕΑΝ ΟΚΕΙΤΑΙ ΓΙΑ ΕΛΕΥΘΕΡΟΥΣ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΕΣ)
 2. ΠΡΩΤΟΤΥΠΑ ΤΩΝ 2 ΣΦΡΑΓΩΝ ΤΗΣ ΑΣΤΥΝΟΜΙΚΗΣ ΤΑΥΤΟΤΗΤΑΣ Η ΔΙΑΒΑΤΗΡΙΟΥ
 3. ΠΡΩΤΟΤΥΠΑ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΩΝ ΕΝΗΜΕΡΩΤΗΤΑ

Ε ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ ΑΠΟΥΣΙΑΣ ΜΟΥ ΠΑΡΑΚΑΛΩ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΗΣΤΕ

ΟΝΥΜΟ: _____ ΟΝΟΜΑ: _____
 ΔΙΕΥΝΟΝΤΗΣ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ ΟΔΟΣ: _____ ΑΡ.Β: _____
 ΕΡΕΥΝΗΤΩΝ: _____ Τ.Κ.: _____ ΤΗΛ: _____

ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΔΑΝΕΙΟΥ

ΕΠΙΘΥΜΗΤΟ ΠΟΣΟ ΔΑΝΕΙΟΥ: _____
 ΕΠΙΘΥΜΗΤΟΣ ΧΡΟΝΟΣ ΑΠΟΠΛΗΡΩΜΗΣ: _____
 ΣΚΟΠΟΣ ΔΑΝΕΙΟΥ: _____
 ΑΝΑΛΥΤΙΚΗ ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΕΙΔΩΝ ΠΟΥ ΘΕΛΕΤΕ ΝΑ ΑΓΟΡΑΣΕΤΕ (ΑΝ ΕΠΙΘΥΜΗΤΟ ΠΟΣΟ ΔΑΝΕΙΟΥ ΠΛΗΡΟΣ ΑΠΟ 1 ΕΚΑΤΟΜ. ΔΡΧ.)

ΑΚΙΝΗΤΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑ

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ (ΣΑΜΕΡΩΜΑ, ΟΙΚΟΓΕΝΕΣ ΚΑΤ.) 1: _____
 2: _____
 ΔΙΕΥΝΟΝΤΗΣ 1: _____
 2: _____
 ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΗ ΑΞΙΑ 1: _____
 2: _____

ΠΑΡΑΚΑΛΩ ΥΠΟΓΡΑΨΤΕ ΑΦΟΥ ΔΙΑΒΑΣΕΤΕ ΠΡΟΣΕΚΤΙΚΑ

ΟΝΟΜΑ ΥΠΕΥΘΥΝΟΣ ΤΩΝ ΠΑΡΑΛΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΤΑ ΣΥΝΗΜΜΕΝΑ ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΑ ΕΙΝΑΙ ΑΝΘΡΩΠΝΑ ΚΑΙ ΑΡ.Β. ΚΑΙ ΕΣΟΥΣ ΟΔΟΤΟ ΠΑΝ ΙΝΤΕΡΒΑΝΚ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε. ΝΑ ΕΛΑΧΡΙΣΤΕΣ ΜΕ ΣΠΟΝΔΥΛΟΤΕ ΤΡΟΠΟ ΤΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΥΤΑ ΑΝΤΙΛΑΜΒΑΝΟΜΑΙ ΟΤΙ ΠΡΟΣΩΠΩΝ Η Η ΑΠΟΡΡΙΨΗ ΤΗΣ ΑΙΤΗΣΗΣ ΕΙΝΑΙ ΔΙΑΚΡΙΣΙΑ ΤΗΣ ΙΝΤΕΡΒΑΝΚ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε. ΚΟΡΣ ΝΑ ΥΠΟΧΡΕΩΝΑΙ ΝΑ ΑΠΟΚΛΙΨΕΙ ΤΗΝ ΣΠΟΝΔΥΛΟΤΕ ΑΠΟΒΑΣΗ ΤΗΣ ΕΞΟ ΠΛΗΡΟΦΟΡΩΣΕΙ ΤΕΛΟΣ ΤΑ ΤΟ ΥΠΟΧΙ ΤΩΝ ΕΣΟΔΩΝ ΜΕ ΤΟ ΟΠΙΟΝ ΠΑΡΥΝΕΤΑΙ ΤΟ ΑΝΟΜΙΑ ΤΟΥ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΜΑΧΙ CASH ΚΑΙ ΤΟ ΟΠΙΟΝ ΘΑ ΚΑΤΑΒΑΝ ΑΜΕΣΩΣ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΕΠΙΡΣΗ ΤΟΥ ΔΑΝΕΙΟΥ

ΥΠΟΓΡΑΦΗ

ΔΗΛΩΣΗ ΟΦΕΙΛΩΝ (ΣΥΜΠΛΗΡΩΝΕΤΑΙ ΑΠΟ ΤΟΝ ΑΙΤΟΥΝΤΑ)

Εφόσον γινώσκω την ουσία των στοιχείων που δηλώνω, δηλώνω υπεύθυνα τα παρακάτω:

α) Οι παρούσες φιλολογικές οφειλές μου κατά Τραπεζών, συμπεριλαμβανομένης και εκείνης προς την Τραπεζή σας, από χρηματοπιστωτικούς όργανα, περιλαμβάνουν οφειλές στο σύνολό τους των δραμμάτων με την παρακάτω σύνθεση:

Τραπεζών	Προς χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς όρους	Ύψους δραμμάτων	Οφειλόμενα προς
----------	---	-----------------	-----------------

β) Δεν έχω καμία Στεγαστική Δάνεια από τη δική μου ή άλλη Τραπεζή Έξω Χώρα την / / 1985. Στεγαστικά Δάνεια ποσού δραμμάτων από την Τραπεζή σας, με την παρακάτω σύνθεση:

γ) Δεν διατηρώ κάποιας περιόδου οφειλές από ολλανδική ως μεταρκά ή παλαιά σε ελληνικά στεγαστικά ή παλαιά οφειλές κατά Τραπεζών συμπεριλαμβανομένης και εκείνης προς την Τραπεζή σας, από χρηματοπιστωτικούς της ολλανδικής με την παρακάτω σύνθεση:

Είδος Οφειλόμενων Χρηματοπιστωτικού	Τραπεζών	Όρου	Ύψους
-------------------------------------	----------	------	-------

δ) Δεν έχω δώσει με την προέλευσή μου σύμφωνη Έξω Δώρα με την προέλευσή μου σύμφωνη προς εξωτερικούς της παρακάτω οικονομικά συμπεριλαμβανομένων:

ε) Στο παρακάτω σύνολο δανειακών ή ομολογιακών μου τίτλων (π.χ. Βοηθ. Πιστώσεων, Προσμηθιακές, Ομολογιακές, Δανειακές, κ.λπ.)

Είδος Τίτλου	Είδος Βάρους	Ποσό Βάρους
--------------	--------------	-------------

Τόπος Ψηφιστικής

Υπογραφή

ΠΑΡΑΚΑΛΟΥΜΕ ΝΑ ΣΥΜΠΛΗΡΩΘΕΙ ΜΕ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΓΡΑΜΜΑΤΑ ΑΠΟ ΤΟΝ ΕΓΓΥΗΤΗ/ΣΥΝΟΦΕΙΛΕΤΗ

ΠΡΟΣΩΠΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

ΕΠΩΝΥΜΟ	ΌΝΟΜΑ
ΌΝΟΜΑ ΠΑΤΡΟΣ	
ΌΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ ΣΥΖΥΓΟΥ	
ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΓΕΝΝΗΣΗΣ	ΗΜΕΡΑ
ΑΡΙΘΜΟΣ ΤΑΥΤΟΤΗΤΑΣ/ΔΙΑΒΑΤΗΡΙΟΥ	
ΑΜΜ	ΥΠΗΚΟΤΗΤΑ
ΔΕΥΤΕΡΩΝ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ ΟΔΟΣ	ΑΡΙΘ
ΠΕΡΙΟΧΗ	Τ.Κ
ΧΡΟΝΟΣ ΔΙΑΜΟΝΗΣ ΣΤΗΝ ΠΑΡΟΥΣΑ ΔΕΥΤΕΡΩΝ	ΤΗΛ
ΜΟΝΟΣΤΟΙΧΙΣΜΟΣ ΑΠΟ ΓΟΝΕΣ	<input type="checkbox"/> ΣΥΓΚΑΤΟΧΩΡΗ
ΔΙΑΚΟΙΤΩΣΗ	<input type="checkbox"/> ΜΕ ΣΥΝΟΙΚΟ
ΟΙΚΟΓΕΝΕΙΑΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ	<input type="checkbox"/> ΑΪΜΟΙ <input type="checkbox"/> ΔΕΥΤΕΡΩΝ
ΑΡ. ΠΡΟΣΤΑΤΕΥΟΜΕΝΩΝ ΜΕΛΩΝ	<input type="checkbox"/>

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

ΔΗΛΩΜΕΝΟ ΕΤΗΣΙΟ ΚΑΘΑΡΙΣΤΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ	
ΔΗΛΩΜΕΝΟ ΕΤΗΣΙΟ ΚΑΘΑΡΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ	
ΠΡΟΣΒΕΤΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ	ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ
ΚΑΘΑΡΟ ΜΗΝΙΑΙΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΣΥΖΥΓΟΥ	
ΕΤΗΣΙΑ ΕΣΟΔΑ ΕΝΟΙΚΙΑ	
ΆΛΛΑ ΕΣΟΔΑ	ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ

ΠΑΡΑΚΑΛΩ ΥΠΟΓΡΑΨΤΕ ΑΦΟΥ ΔΙΑΒΑΣΤΕ ΠΡΟΣΕΚΤΙΚΑ:

ΔΗΛΩΣΩ ΥΠΕΥΘΥΝΑ ΟΤΙ ΤΑ ΠΑΡΑΠΑΝ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΤΑ ΣΥΜΦΩΝΗΜΕΝΑ ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΑ ΕΙΝΑΙ ΑΝΘΙΣΤΑ ΚΑΙ ΑΝΤΙΣΤΑΣΤΕΡΑ ΕΙΣ ΤΗΝ ΕΠΙΧΡΕΩΣΗ ΤΗΣ ΔΕΛΤΑ ΤΡΑΠΕΖΗΣ Α.Ε. ΚΑΙ ΝΑ ΕΛΑΦΥΣΤΩ ΜΕ ΟΠΟΙΟΔΗΠΟΤΕ ΤΡΟΠΟ ΤΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΥΤΑ ΑΝΤΙΛΑΜΒΑΝΟΜΑΙ ΟΤΙ Η ΑΠΟΔΟΣΗ Η Η ΑΠΟΡΡΙΨΗ ΤΗΣ ΑΠΕΝΕΡΓΕΙΑΣ ΕΙΝΑΙ ΔΙΚΑΙΩΜΑ ΤΗΣ ΔΕΛΤΑ ΤΡΑΠΕΖΗΣ Α.Ε. ΚΑΙ ΝΑ ΥΠΟΧΡΕΩΤΑΙ ΝΑ ΑΠΟΔΟΣΕΙ ΤΗΝ ΟΠΟΙΟΔΗΠΟΤΕ ΑΠΟΒΑΣΗ ΤΗΣ ΤΟΥΣ ΗΜΕΡΑΣ

ΥΠΟΓΡΑΦΗ

ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

ΕΠΑΓΓΕΛΜΑ	ΕΠΩΝΥΜΟ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ		
ΒΕΣΗ ΑΠΟ ΠΟΤΕ ΣΤΗΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ			
ΔΙΕΥΘ. ΟΔΟΣ	ΑΡΙΘΜΟΣ	Τ.Κ.	
ΠΕΡΙΟΧΗ	Τ.Κ	Τ.Κ	ΦΑΚ
ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ			
ΒΕΣΗ ΑΠΟ ΠΟΤΕ ΣΤΗΝ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ			

ΠΑΡΑΚΑΛΟΥΜΕ ΝΑ ΕΠΙΣΥΝΑΨΤΕ ΤΑ ΕΞΗΣ ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΑ:

1. ΦΩΤΟΣΤΥΛΙΑ ΒΟΡΟΛΟΓΙΟΥΣ ΕΚΔΑΡΧΕΙΣ ΕΠΗΧΕΙΡΗΣΗΣ ΑΠΟ ΤΗΝ ΕΦΟΡΑ ΤΩΝ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΩΝ ΕΤΩΝ, ΕΑΝ ΠΡΟΚΕΙΤΑΙ ΓΙΑ ΜΕΒΕΣΤΟΥΣ ΚΑΙ ΣΥΝΤΑΞΙΟΛΟΓΟΥΣ ΤΩΝ 2 ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΩΝ ΕΤΩΝ, ΕΑΝ ΠΡΟΚΕΙΤΑΙ ΓΙΑ ΕΛΕΥΘΕΡΟΥΣ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΣΤΕΣ
2. ΦΩΤΟΣΤΥΛΙΑ ΤΩΝ 2 ΣΦΡΑΓΙΔΩΝ ΤΗΣ ΔΕΛΤΑ ΤΡΑΠΕΖΗΣ Α.Ε. ΚΑΙ ΔΙΑΒΑΤΗΡΙΟΥ

ΧΑΡΤΟΣΗΜΟ

ΑΡΙΘΜΟΣ
ΠΡΩΤΟΚΟΛΛΟΥ

Π Ρ Ο Σ
ΤΟ ΤΑΜΕΙΟ ΠΑΡΑΚΑΤΑΘΗΚΩΝ & ΔΑΝΕΙΩΝ

**Α Ι Τ Η Σ Η
Χ Ο Ρ Η Γ Η Σ Η Σ Δ Α Ν Ε Ι Ο Υ
Υ Π Ε Υ Θ Υ Ν Η Δ Η Λ Ω Σ Η**

ΑΚΑΔΗΜΙΑΣ 40
101 74 ΑΘΗΝΑ

ΕΠΩΝΥΜΟ:
 ΟΝΟΜΑ:
 ΟΝΟΜΑ ΠΑΤΕΡΑ
 ή ΣΥΖΥΓΟΥ:
 ΓΕΝΟΣ:
 ΕΠΑΓΓΕΛΜΑ
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ
 ΟΔΟΣ - ΑΡΙΘΜΟΣ
 ΣΥΝΟΙΚΙΑ ή ΠΕΡΙΟΧΗ
 ΠΟΛΗ Τ.Κ.
 ΝΟΜΟΣ
 ΤΗΛΕΦΩΝΟ

Παρακαλώ να μου χορηγήσετε δάνειο:
 01 Στεγαστικό Δημ. Υπαλλ/ων
 11 " Παραμεθόρων Περιοχών
 16 Νέων Επιστημόνων
 02 Ελεύθερο Ιδιωτικό
 08 Φαρμακοποιών

Αθήνα

ΟΗ

ΑΓΤ.....

ΣΗΜΕΙΩΣΗ: Υπογραμίστε ανάλογα ένα από τους πιο πάνω σκοπούς.

ΠΑΡΑΚΑΛΟΥΜΕ ΑΠΑΝΤΗΣΤΕ ΣΤΑ ΠΙΟ ΚΑΤΩ ΓΕΝΙΚΑ ΕΡΩΤΗΜΑΤΑ

- Εκκρεμεί άλλη αίτηση σας για δάνειο στο Ταμείο (της ίδιας κατηγορίας με αυτή που ζητάτε με την αίτησή σας;) ΝΑΙ ή ΟΧΙ []
 Αν ΝΑΙ σημειώστε: Αριθμό Πρωτοκόλλου [] Ημερ/νία υποβολής []
 Υποκατάστημα που υποβάλλατε την αίτηση:
- Έχετε πάρει άλλο δάνειο από το Ταμείο, της ίδιας κατηγορίας με αυτό που ζητάτε με την αίτησή σας; Αν ΝΑΙ σημειώστε: αριθμό λογαριασμού []
- Υποβάλλατε αίτηση μαζί με τον/την σύζυγό σας ή έχει προηγηθεί αίτηση του/της συζύγου σας η οποία εκκρεμεί στο Ταμείο για λήψη στεγαστικού δανείου;
 Αν ΝΑΙ σημειώστε :
 α) Ονοματεπώνυμο συζύγου:
 β) Αριθμό Πρωτοκόλλου της Αίτησης [] Ημ/νία υποβολής []
 γ) Υποκατάστημα του Ταμείου που υποβλήθηκε η αίτηση:

ΑΙΤΟΥΜΕΝΟ ΠΟΣΟ - ΣΚΟΠΟΣ - ΤΟΠΟΣ ΠΟΥ ΘΑ ΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΗΘΕΙ ΤΟ ΔΑΝΕΙΟ

A Συμπληρώνεται για όλες τις κατηγορίες των δανείων πλην Νέων επιστημόνων	- Το Δάνειο είναι αρχικό: ΝΑΙ ή ΟΧΙ [] - Σκοπός δανείου (1) - Αιτούμενο ποσό Δρχ. - Πόλη: Νομός:	ΕΙΔΟΣ Υπόλοιπο Διατιθέμενο	00
		Διατιθέμενο ή Προτεινόμενο	Ζώνη

B Συμπληρώνεται μόνο για δάνεια της κατηγορίας Νέων Επιστημόνων	1. ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ - Σκοπός Δανείου: Εξοπλισμός - Αιτούμενο ποσό Δρχ. - Πόλη Νομός:	01 11
	2. ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗ ΣΤΕΓΗ - Σκοπός Δανείου: (1) - Αιτούμενο ποσό Δρχ. - Πόλη Νομός:	02
	3. ΚΑΤΟΙΚΙΑ - Σκοπός Δανείου: (1) - Αιτούμενο ποσό - Πόλη Νομός:	03
		Ζώνη

1. Συμπλ. γίνεται ο σκοπός τα δανείου π.χ. Ανέγερση Κατοικίας 03, Αγορά κατοικίας 02, Αποπεράτωση κατοικίας 05, Ανέγερση επαγγελματ. Στέγης 04, Αγορά επαγγελματικής Στέγης 01, Σοβαροί Λόγοι Υγείας 12.

**ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΙΤΟΥΝΤΩΝ ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ ΜΕ ΤΗΝ ΙΔΙΟΤΗΤΑ
ΤΟΥ ΔΗΜΟΣΙΟΥ ΥΠΑΛΛΗΛΟΥ ή ΣΥΝΤΑΞΙΟΥΧΟΥ ΤΟΥ ΔΗΜΟΣΙΟΥ, ή ΥΠΑΛΛΗΛΟΥ Ν.Π.Δ.Δ.
ΚΑΙ ΛΟΙΠΩΝ ΚΑΤΗΓΟΡΙΩΝ**

- Είστε εν ενεργεία υπάλληλος ή Συνταξιούχος: (Συμπληρώστε ανάλογα)
- Σημειώστε την Υπηρεσία που υπηρετείτε ή Συνταξιοδοτείστε:
- Αριθμό Μητρώου που έχετε στην Υπηρεσία σας ή στο Συνταξιοδοτικό φορέα:
- Αν είστε εν ενεργεία Υπάλληλος σημειώστε συνολικό χρόνο υπηρεσίας σε έτη κλιμάκιο
- Αν είστε συνταξιούχος σημειώστε ημερομηνία συνταξιοδότησης
και υπηρεσία που υπηρετήσατε:
- Ποσό αποδοχών ή σύνταξης που θα ληφθεί υπόψη για τη δανειοδότηση (συμπληρώνεται από την Υπηρεσία μας)
- Οικογενειακή κατάσταση (π.χ. έγγαμος, άγαμος)
- Στοιχεία συζύγου: - Ονοματεπώνυμο:
- Γένος:
- Επάγγελμα:

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΓΑΜΩΝ ΠΡΟΣΤΑΤΕΥΟΜΕΝΩΝ ΤΕΚΝΩΝ			ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΛΟΙΠΩΝ ΣΥΝΟΙΚΟΥΝΤΩΝ ΚΑΙ ΠΡΟΣΤΑΤΕΥΟΜΕΝΩΝ ΜΕΛΩΝ		
Α/Α	ΟΝΟΜΑ	ΕΤΟΣ ΓΕΝΝΗΣΗΣ	Α/Α	ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ	ΣΥΓΓΕΝΙΚΗ ΣΧΕΣΗ
1.	<input type="text"/>	<input type="text"/>	1.	<input type="text"/>	<input type="text"/>
2.	<input type="text"/>	<input type="text"/>	2.	<input type="text"/>	<input type="text"/>
3.	<input type="text"/>	<input type="text"/>	3.	<input type="text"/>	<input type="text"/>
4.	<input type="text"/>	<input type="text"/>	4.	<input type="text"/>	<input type="text"/>
5.	<input type="text"/>	<input type="text"/>	5.	<input type="text"/>	<input type="text"/>

- Είστε ανάπηρος ή θύμα πολέμου: ΝΑΙ ή ΟΧΙ
- Αν είστε ανάπηρος σημειώστε ποσοστό αναπηρίας

ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΓΙΑ ΤΟΥΣ ΑΙΤΟΥΝΤΕΣ ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΑ ΑΠΟ ΙΔΙΟΤΗΤΑ

- Είστε σε ισχύ σύζυγος, Κύριοι άλλης οικίας ή διαμερίσματος στην Ελλάδα και σε πόλη άνω των 5.000 κατοίκων με πλήρες δικαίωμα:
 - α) κυριότητας β) ισόβιας επικαρπίας γ) Οίκησης (αρθ. 13 Ν.Δ. 3783/57)
- Έχετε πάρει (σεκ ή ο/η σύζυγός σας) άλλο στεγαστικό δάνειο από το Ταμείο ή από άλλο πιστωτικό Οργανισμό; Αν Ναι σημειώστε τον Οργανισμό και το σκοπό του δανείου

Ο
ΔΗΛΩΩ

ΣΥΝΗΜΜΕΝΑ: Α. ΓΙΑ ΥΠΑΛΛΗΛΟΥΣ ΚΑΙ ΣΥΝΤΑΞΙΟΥΧΟΥΣ

1. Αναλυτική Βεβαίωση Αποδοχών και ετών μονίμου (τακτικής) υπηρεσίας.
2. Απόκομμα συντάξεως και μερίσματος προκειμένου για συν/χους.
3. Δήλωση Ν.Δ. 105/69 στην οποία θα αναφέρεται ότι δεν είναι κύριοι άλλης κατοικίας σύμφωνα με το Ν.Δ. 3783/57

Β. ΓΙΑ ΝΕΟΥΣ ΕΠΙΣΤΗΜΟΝΕΣ

1. Δήλωση Ν.Δ. 105/69 στην οποία θα αναφέρεται ότι α) δεν είναι κύριοι άλλης κατοικίας σε πόλη άνω των 5.000 κατοίκων σύμφωνα με το Ν.Δ. 3783/57 β) στερούνται επαγγελματικής στέγης γ) Στερούνται επαγγελματικού εξοπλισμού γ) Δεν έχουν οποιασδήποτε φύσης εξαρτημένη εργασία και ε) καθ' όλη τη διάρκεια του δανείου θα ιδιοκατοικούν ή θα ιδιοχρησιμοποιούν τα ακίνητα και δεν θα εκποιήσουν αυτά και τον εξοπλισμό στ) δεν έχουν δανειοδοτηθεί από το Ταμείο ή άλλο πιστωτικό οργανισμό για τον ίδιο σκοπό που ζητούν το δάνειο.
2. Βεβαίωση επαγγελματικού σύλλογου ή επιμελητηρίου.
3. Φωτοτυπία της αστυνομικής ταυτότητας θεωρημένη από δημόσιου αρχή από την οποία θα αποδεικνύεται ότι δεν έχουν υπερβεί το 40ο έτος της ηλικίας τους (ή το 45ο οι πολιτικοί πρόσφυγες) κατά το χρόνο υποβολής της αίτησης.

ΠΡΟΣΔΙΟΡΙΣΜΟΣ ΜΗΝΙΑΙΟΥ ΕΛΕΥΘΕΡΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ
 =====

1. ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΚΑΘΑΡΟ ΜΗΝΙΑΙΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ

- Συνολικές καθαρές αποδοχές αιτούντος _____
- Συνολικές καθαρές αποδοχές συνοφειλέτη _____
- Άλλα καθαρά σταθερά έσοδα
(ενοίκια, διατροφές, τόκοι κλπ.) _____

Σύνολο καθαρού μηνιαίου εισοδήματος _____

2. ΜΗΝΙΑΙΕΣ ΔΑΠΑΝΕΣ

- Ενοίκιο/Δόση στεγ. δανείου _____
- Φως/Νερό/Τηλέφωνο _____
- Κοινόχρηστα/θέρμανση _____
- Εκπαίδευση _____
- Ασφάλειες/Φόροι _____
- Μεταφορές _____
- Ι.Χ. αυτοκίνητα
(ελάχιστο όριο δρχ. 30.000) _____
- Πιστωτικές κάρτες:
(δόση κάρτας: το 1/10 του μεγαλύτερου
εκ του πιστωτικού ορίου ή υπολοίπου) _____
- Έξοδα διαβίωσης
(1 ενήλικας δρχ. 70.000, περισσότεροι
ενήλικες δρχ. 55.000 έκαστος, παιδιά
δρχ. 30.000 έκαστο) _____
- Έξοδα διατροφών _____
- Leasing _____
- Λοιπές δαπάνες _____

Σύνολο μηνιαίων δαπανών _____

3. ΔΟΣΗ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΟΥ ΔΑΝΕΙΟΥ _____

4. ΕΛΕΥΘΕΡΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΟ ΜΗΝΙΑΙΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ [=1-(2+3)]= _____

ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΚΑΙ ΠΡΟΣΔΙΟΡΙΣΜΟΣ ΠΙΣΤΟΛΗΠΤΙΚΗΣ ΙΚΑΝΟΤΗΤΑΣ ΠΕΛΑΤΗ

=====

<u>ΚΡΙΤΗΡΙΑ</u>	<u>ΒΑΘΜΟΣ ΚΡΙΤΗΡΙΟΥ</u>	<u>ΒΑΘΜΟΣ ΠΕΛΑΤΗ</u>
1) <u>Είδος απασχόλησης</u>		
- Οικοκυρικά/Μαθητευόμενοι/Ωρομίσθιοι Ημερομίσθιοι/Περιοδικά απασχολούμενοι	0	
- Αορίστου χρόνου/Συμβασιούχοι/Ελεύθεροι επαγγελματίες με σχετικό κίνδυνο	1	
- Εργασία ορισμένου χρόνου/Υπάλληλοι Τραπεζών/ΟΤΕ/ΔΕΗ/Ν.Π.Ι.Δ./Ελεύθεροι επαγγελματίες χωρίς κίνδυνο	3	
- Δημόσιοι υπάλληλοι/συνταξιούχοι	4	
2) <u>Χρόνος απασχόλησης στην τελευταία εργασία</u>		
- Κάτω του έτους	0	
- Από 1 - 5 έτη	4	
- " 5 - 10 έτη	8	
- Άνω των 10 ετών/συνταξιούχοι	10	
3) <u>Ελεύθερα διαθέσιμο μηνιαίο εισόδημα, όπως υπολογίστηκε</u>		
- έως 25.000 δρχ.	5	
- 26.000-44.000 δρχ.	10	
- 45.000-70.000 δρχ.	15	
- 71.000-100.000 δρχ.	18	
- 101.000 και άνω	20	
4) <u>Συνολικό καθαρό μηνιαίο εισόδημα, όπως υπολογίστηκε</u>		
- Ένας εργαζόμενος, 134.000 δρχ. Δύο εργαζόμενοι έως 184.000 δρχ.	0	
- Ένας εργαζόμενος, 135.000-164.000 δρχ. Δύο εργαζόμενοι, 185.000-210.000 δρχ.	2	
- Ένας εργαζόμενος, 165.000-224.000 δρχ. Δύο εργαζόμενοι, 211.000-284.000 δρχ.	4	
- Ένας εργαζόμενος, 225.000-314.000 δρχ. Δύο εργαζόμενοι, 285.000-365.000 δρχ.	6	
- Ένας εργαζόμενος, 315.000-430.000 δρχ. Δύο εργαζόμενοι, 366.000-495.000 δρχ.	8	
- Ένας εργαζόμενος, άνω των 430.000 δρχ. Δύο εργαζόμενοι, άνω των 496.000 δρχ.	10	
5) <u>Ιδιοκατοίκηση</u>		
NAI	3	
OXI	0	

6) Άλλη πρόσθετη περιουσία (εκτός Α' κατοικίας)

ΝΑΙ (εφόσον η αξία της είναι
μεγαλύτερη του ποσού του δανείου) 5
ΟΧΙ 0

7) Πελάτης Ε.Κ.Τ.Ε. (π.χ. Καταθέτης, Δανειολήπτης κλπ.)

ΟΧΙ 0
ΝΑΙ κάτω του έτους 2
ΝΑΙ άνω του έτους 4

8) Συμμετοχή σε αποταμιευτικά προγράμματα Ε.Κ.Τ.Ε. ή άλλων φορέων (π.χ. Σ.Τ., λογαριασμοί παιδιών, ασφάλειες ζωής, ατυχήματος κλπ.).

ΝΑΙ 4
ΟΧΙ 0

9) Συνέπεια στις υποχρεώσεις δανείων και Πιστωτικής Κάρτας Ε.Κ.Τ.Ε.

- καμιά καθυστέρηση δόσης 5
- καθυστέρηση μίας δόσης 3
- περισσότερες καθυστερήσεις 1

10) Ηλικία

- 18-22 0
- 22-30 3
- 31-40 5
- 41-55 6
- άνω των 55 4

11) Εκπαίδευση

- Χωρίς επαγγελματική κατάρτιση 0
- Μέση εκπαίδευση/Επαγγελματική κατάρτιση 1
- Ανωτέρα/Ανωτάτη εκπαίδευση 2

12) Οικογενειακή κατάσταση

- Ανύπαντρος, διαζευγμένος χωρίς παιδιά 0
- Εγγαμος, διαζευγμένος με παιδιά 1
- Εγγαμος με παιδιά 2

ΣΥΝΟΛΟ ΒΑΘΜΩΝ ΠΕΛΑΤΗ

ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ - ΧΑΡΑΚΤΗΡΙΣΜΟΣ ΠΕΛΑΤΗ

=====

- Σύνολο βαθμών από 45 και άνω = ΠΕΛΑΤΗΣ Α'
- " " " 25 έως 44 = ΠΕΛΑΤΗΣ Β'
- " " " 0 έως 24 = ΠΕΛΑΤΗΣ Γ'

ΑΙΤΗΣΗ ΠΑΡΟΧΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΗΣ ΜΙΣΘΩΣΗΣ ΚΑΙ
ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΑΚΟ ΔΕΛΤΙΟ

ΠΡΟΣ:

Ποσό:
Χρόνος:
Χρησιμοποίηση:

ΑΠΟ

ΕΠΙΘΥΜΙΑ:
ΝΟΜΙΚΗ ΜΟΡΦΗ: ΕΔΡΑ: ΔΙΑΡΚΕΙΑ: ΕΤΗ
ΕΓΟΣ ΙΔΡΥΣΕΩΣ ΜΕ ΤΗΝ ΠΑΡΟΥΣΑ ΜΟΡΦΗ: ΔΙΑΡΚΕΙΑ: ΕΤΗ
ΤΥΧΟΝ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΗ ΜΟΡΦΗ ΤΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ- ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΑ ΣΧΗΜΑΤΑ
(ΣΥΝΤΟΜΟ ΙΣΤΟΡΙΚΟ):

ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ ΕΡΓΑΣΙΩΝ
(Λεπτομερής περιγραφή των Διαφόρων Δραστηριοτήτων)

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΓΡΑΦΕΙΩΝ: ΤΗΛ.:
Ιδιοκτητ. ___ Με ενοίκιο ___ Μηνιαίο Μίσθωμα Δρχ.:
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΚΘΕΣΕΩΣ/ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΟΣ: ΤΗΛ.:
Ιδιοκτητ. ___ Με ενοίκιο ___ Μηνιαίο Μίσθωμα Δρχ.:
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΡΓΟΣΤΑΣΙΟΥ: ΤΗΛ.:
Ιδιοκτητ. ___ Με ενοίκιο ___ Μηνιαίο Μίσθωμα Δρχ.:
Έκταση Γηπέδου Εργοστασίου: στρέμματα μ2
Καλιμιτόμενη με κτήρια Εμφάνειας: μ2 μ3
Έτος Ανέγερσης Κτιρίων:

Λοιπά Πάγια Στοιχεία (Περιγραφή-Πραγματική Λξία)

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

ΙΔΙΟΚΤΗΤΕΣ/ΜΕΤΟΧΟΙ/ΕΤΑΙΡΟΙ/ΚΑΙ ΠΟΣΟΣΤΟ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ (για ΔΕ, ΕΠΕ):

ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ	ΕΤΟΣ ΓΕΝΝΗΣΗΣ	Δ/ΣΗ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ	ΑΠΟΦΟΙΤΟΣ	% ΣΥΜ/ΧΗΣ

ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ Η ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΕΣ ΤΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ:

ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ	ΕΤΟΣ ΓΕΝΝΗΣΗΣ	Δ/ΣΗ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ	ΤΙΤΛΟΣ

Προηγούμενο επάγγελμα ιδιοκτητών, Εταίρων Γεν. Διευθυντού (Α.Ε.) Διαχειριστού (Ε.Π.Ε.)				
Προσωπικά περιουσιακά στοιχεία ιδιοκτήτη, Εταίρων και των συζύγων τους				
Ιδιοκτήτης	Ακίνητα, περιγραφή, εμβαδόν, αξία	Διάρθρωση	Υπολοίποι/όσα	Βάρη
	Λοιπά περιουσιακά στοιχεία (Μετοχές, Ομολογίες κ.λ.π.)			

ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ ΣΕ ΆΔΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΣ:

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

ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΣ	% ΣΥΜΜΕ	ΕΤΟΣ ΙΑΡΥΣΕΩΣ	ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ ΣΥΜΜΕΤΕΧΟΝΤΟΣ	ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ ΕΡΓΑΣΙΑΣ	ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ

ΠΑΡΑΓΩΓΙΚΟ ΣΥΝΑΔΔΑΚΤΙΚΟ ΚΥΚΛΩΜΑ:**Α' ΥΔΕΣ**

Κριότερες χρησιμοποιούμενες Α' ύδες	Χώρα προέλευσης	ΟΡΟΙ ΑΓΟΡΩΝ		Απαιτούμενος χρόνος για την πρόσφορα:
		ΜΕ ΜΕΤΡΗΤΑ	ΜΕ ΠΙΣΤΩΣΗ	

**ΚΥΡΙΟΤΕΡΑ ΠΑΡΑΓΩΓΙΚΑ ΤΜΗΜΑΤΑ & ΕΤΗΣΙΑ ΠΑΡΑΓΩΓΙΚΗ ΙΚΑΝΟΤΗΤΑ ΤΩΝ ΜΕ ΒΑΣΗ
..... ΩΡΗ ΗΜΕΡΗΣΙΑ ΑΠΑΣΧΟΛΗΣΗ:**

ΠΑΡΑΓΩΓΙΚΑ ΤΜΗΜΑΤΑ	ΠΑΡΑΓΟΜΕΝΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ	ΜΟΝΑΔΑ ΜΕΤΡΗΣΕΩΣ	19	19

Τρόποι και όροι διαθέσεως προϊόντων:

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

ΑΝΤΙΠΡΟΣΩΠΕΥΤΙΚΟΙ ΟΙΚΟΙ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ:

ΕΠΩΝΥΜΙΑ	ΧΩΡΑ

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΣ:

Κατηγορία τριουμένων λογιστικών βιβλίων:

	19	(000 δρχ.)	19	(000 δρχ.)	19	(000 δρχ.)
κύκλος εργασιών						
κέρδη (μικτά-καθαρά)						
απασχόληση (αριθμός αμοιβή)						

ΠΡΑΓΜΑΤΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΚΑΘΑΡΕΣ ΠΡΩΞΕΣ ΚΑΤΑ ΤΗΝ ΤΕΛΕΥΤΑΙΑ ΠΕΝΤΑΕΤΙΑ:

ΕΤΟΣ	19	19	19	19	19
ΔΡΧ. (000)					

ΠΡΑΓΜΑΤΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΕΞΑΓΩΓΕΣ ΚΑΤΑ ΤΗΝ ΤΕΛΕΥΤΑΙΑ ΤΡΙΕΤΙΑ:

ΠΡΟΙΟΝΤΑ	ΧΩΡΑ	ΤΡΟΠΟΣ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ		19	19	19
		με μετρητά	με πίστωση			

ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑ ΜΕ ΆΛΛΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ: (ΕΙΣ 000 ΔΡΧ.)

ΕΠΩΝΥΜΙΑ (Κατάστημα Κεντρικό ή Υποκατάστημα)	ΕΓΚΕΚΡΙΜΕΝΑ ΟΡΙΑ	ΣΗΜΕΡΙΝΑ ΥΠΟΛΟΙΠΑ	ΚΑΛΥΜΜΑΤΑ ΕΒΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ	Βραχύτερη ή Μακρύτερη Υποχρέωση	ΕΤΟΣ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΣ (Προσφιλ., προχρηματ. εξαγωγές)

ΕΠΤΥΧΕΙΣ ΥΠΕΡ ΤΡΙΤΩΝ: (ΑΝ ΕΧΟΥΝ ΔΟΘΕΙ)

ΕΠΩΝΥΜΙΑ	ΠΟΣΟ (000 ΔΡΧ.)	ΧΡΟΝΟΣ	ΕΚΟΠΟΣ ΕΠΤΥΧΕΩΣ

ΠΕΛΑΤΕΣ ΚΑΙ ΠΡΟΜΗΘΕΥΤΕΣ

Αναφέρεται: 5 από τους κυριότερους πελάτες, προμηθευτές και ανταγωνιστές σας.

ΠΕΛΑΤΕΣ	ΠΡΟΜΗΘΕΥΤΕΣ	ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΤΕΣ
ΤΗΛ.	ΤΗΛ.	ΤΗΛ.
ΤΗΛ.	ΤΗΛ.	ΤΗΛ.
ΤΗΛ.	ΤΗΛ.	ΤΗΛ.
ΤΗΛ.	ΤΗΛ.	ΤΗΛ.
ΤΗΛ.	ΤΗΛ.	ΤΗΛ.

ΠΡΟΣΩΠΙΚΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΙΔΙΟΚΤΗΤΗ, ΕΤΑΙΡΩΝ & ΤΩΝ ΣΥΖΥΓΙΩΝ ΤΟΥΣ

ΙΔΙΟΚΤΗΤΗΣ	ΑΚΙΝΗΤΑ, ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ, ΕΜΒΛΑΔΟΝ, ΔΕΣΑ	ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ	ΥΠΟΘΗΚΟΦΥΛΑΚΕΙΟ	ΒΑΛΗ
ΜΕΤΟΧΕΣ	ΟΜΟΛΟΓΙΣ		ΛΟΙΠΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	

- Επισημαίνονται: - Καταστατικό (ΦΕΚ) για Α.Ε. & Ε.Π.Ε. ή εταιρικό για Ο.Ε. & Ε.Ε.
 - Στοιχεία νομιμοποίησης της επιχείρησης
 - Ισολογισμοί & Λογμοί αποτελεσμάτων χρήσεως τελευταίας τριετίας
 - Λογιστική κατάσταση τελευταίου μηνός
 - Κατάσταση Μηχανημάτων και χρόνος κτήσεως των κυριότερων από αυτά

..... / 19
 (τόπος) (ημερομηνία)

Ο ΔΙΩΝ

(ΥΠΟΓΡΑΦΗ)