

ΤΕΙ Πάτρας

Τμήμα Επιχειρηματικού Σχεδιασμού και Πληροφοριακών Συστημάτων

Πτυχιακή Εργασία

Καταναλωτικά Δάνεια: Η επιβάρυνση του ελληνικού νοικοκυριού

Σπουδαστής: ΑΓΓΕΛΟΥ ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ



Εισηγητής: Χ. ΤΟΥΜΑΣΗΣ

Ημερομηνία: 17/2/2006

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Η ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΗ ΠΙΣΤΗ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ.....	4
---------------------------------------	---

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1

1.1 ΕΙΔΗ ΠΙΣΤΗΣ – ΠΙΣΤΩΣΗΣ.....	4
1.2 ΙΣΤΟΡΙΚΗ ΑΝΑΔΡΟΜΗ ΤΗΣ ΠΙΣΤΗΣ.....	6

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2

Η ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΗ ΠΙΣΤΗ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ

2.1 ΓΕΝΙΚΑ ΓΙΑ ΤΗΝ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΗ ΠΙΣΤΗ.....	10
2.2 ΝΟΜΙΚΟ ΠΛΑΙΣΙΟ ΤΗΣ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΗΣ ΠΙΣΤΗΣ.....	12

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3

ΑΝΑΛΥΣΗ ΠΡΟΙΟΝΤΩΝ ΤΗΣ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΗΣ ΠΙΣΤΗΣ

3.1 ΠΡΟΣΩΠΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ.....	14
3.2 ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ.....	14
3.3 ΔΑΝΕΙΑ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟΥ.....	14
3.4 ΧΡΕΩΣΤΙΚΟ ΥΠΟΛΟΙΠΟ ΜΕΣΩ ΤΡΕΧΟΥΜΕΝΟΥ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ.....	19
3.5. ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ	
3.5.1. ΓΕΝΙΚΑ ΓΙΑ ΤΙΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ.....	19
3.5.2. ΕΝΝΟΙΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΚΑΡΤΑΣ.....	20

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4

ΓΕΝΙΚΕΣ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ ΕΓΚΡΙΣΗΣ ΚΑΙ ΧΩΡΗΓΗΣΗΣ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ

4.1 ΓΕΝΙΚΑ ΓΙΑ ΤΙΣ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ ΕΓΚΡΙΣΗΣ ΚΑΙ ΧΩΡΗΓΗΣΗΣ.....	21
4.2. ΤΡΑΠΕΖΙΚΟΣ ΜΕΣΟΛΑΒΗΤΗΣ.....	25
4.3 ΑΠΟΠΛΗΡΩΜΗ ΔΑΝΕΙΟΥ.....	28
4.4 ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΣΕΙΣ.....	28

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 5

ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗ ΤΟΥ ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΜΟΥ ΤΗΣ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΗΣ ΠΙΣΤΗΣ

5.1 ΕΙΣΑΓΩΓΗ.....	31
5.2 ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ.....	32
5.3 EUROBANK.....	43
5.4 ALPHABANK.....	49
5.5 ASPIS BANK.....	55
5.6 CITIBANK.....	65
5.7 PROBANK.....	67
5.8 ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ.....	69
5.9 ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ.....	73

Καταναλωτικά δάνεια: η επιβάρυνση του Ελληνικού νοικοκυριού

5.10 ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΥΠΡΟΥ.....	77
5.11 ΛΑΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ.....	81
5.12 ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ.....	88
5.13 ΝΟΒΑΒΑΝΚ.....	92
5.14 ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ.....	96
5.15 ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ.....	104
5.16 ΟΜΕΓΑ ΒΑΝΚ.....	110

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 6

Η ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΗΜΕΡΑ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ

6.1. ΜΕΓΓΕΝΗ ΥΠΕΡΧΡΕΩΣΗΣ ΣΦΙΓΓΕΙ ΤΑ ΝΟΙΚΟΚΥΡΙΑ	112
6.2 ΕΝΑ ΕΚΑΤΟΜΜΥΡΙΟ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ ΣΕ 20 ΜΗΝΕΣ.....	114
6.3. ΟΙ ΕΙΣΠΡΑΚΤΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ ΚΑΝΟΥΝ ΧΡΥΣΕΣ ΔΟΥΛΕΙΕΣ.....	117
6.4 ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ ΠΡΟΤΑΣΕΙΣ.....	121

Η ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΗ ΠΙΣΤΗ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ

Η καταναλωτική πίστη ως τρόπος δανειοδότησης του ιδιωτικού τομέα, είναι ένα φαινόμενο καινούριο για την ελληνική οικονομία και αγορά. Η μεγάλη είσοδος της πραγματοποιήθηκε το 1994. Έκτοτε καθημερινά κερδίζει σημαντικό κομμάτι της αγοράς και εξελίσσεται και προσαρμόζεται διαρκώς στις ανάγκες, απαιτήσεις και την νοοτροπία του Έλληνα καταναλωτή. Ο ανταγωνισμός είναι οξύς, καθώς όλες οι retail τράπεζες δραστηριοποιούνται όλο και πιο έντονα στο κομμάτι αυτό. Σκοπός της πτυχιακής αυτής εργασίας είναι η παρουσίαση της καταναλωτικής πίστης στη Ελλάδα και η παρακολούθηση της εξέλιξης της.

Συγκεκριμένα γίνεται:

- παρουσίαση και ανάλυση των προϊόντων της καταναλωτικής πίστης
- περιγραφή των γενικών διαδικασιών έγκρισης, χορήγησης και παρακολούθησης των δανείων καταναλωτικής πίστης
- παρουσίαση του τραπεζικού ανταγωνισμού στην καταναλωτική πίστη
- παρουσίαση των παρεχόμενων προϊόντων καταναλωτικής πίστης

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1

1.1 ΕΙΔΗ ΠΙΣΤΗΣ - ΠΙΣΤΩΣΗΣ

Η παροχή πιστώσεων χωρίζεται σε δύο γενικές μορφές:

τις δημόσιες και τις ιδιωτικές πιστώσεις.

Οι δημόσιες πιστώσεις ή δημόσιος δανεισμός είναι τα δάνεια που συνάπτουν οι κυβερνήσεις καθώς και οι αρχές τοπικής αυτοδιοίκησης (δήμοι, κοινότητες).

Οι κυριότερες μορφές δημόσιου δανεισμού είναι οι εξής:

α. Εσωτερικός και εξωτερικός δανεισμός

Αν το προϊόν του δανείου προέρχεται από το εσωτερικό της χώρας μιλούμε για εσωτερικό δανεισμό, ενώ αν προέρχεται από το εξωτερικό μιλούμε για εξωτερικό δανεισμό. Στην περίπτωση που το κράτος δανείζεται από το

Καταναλωτικά δάνεια: η επιβάρυνση του Ελληνικού νοικοκυριού

εξωτερικό, έχουμε αύξηση των διαθέσιμων πόρων οικονομίας – εφόσον εισάγονται πόροι από το εξωτερικό – πράγμα που δεν συμβαίνει στην περίπτωση του εσωτερικού δανεισμού. Στον εσωτερικό δανεισμό το κράτος χρησιμοποιεί πόρους που θα χρησιμοποιούταν είτε στον ιδιωτικό τομέα της οικονομίας είτε θα παρέμεναν αδιάθετοι.

β. Χρηματοδότηση με έκδοση νέου χρήματος

Με την έκδοση του νέου χρήματος το κράτος αυξάνει την αγοραστική του δύναμη και προκαλεί σκόπιμα πληθωρισμό. Αυτό έχει ως αποτέλεσμα τη μείωση του πραγματικού εισοδήματος των ιδιωτικών φορέων και την μετάθεση των μέσων παραγωγής από τον ιδιωτικό στον δημόσιο τομέα με χαρακτήρα αναγκαστικό. Επομένως, ο πληθωρισμός αυτός που προκαλείται από το κράτος αποτελεί μια μορφή φορολογίας.

γ. Δανεισμός από ιδιωτικούς φορείς

Στην περίπτωση δανεισμού από ιδιωτικούς φορείς, ένα μέρος της αποταμίευσης των φορέων αυτών τίθεται στην διάθεση του κράτους, αντί να χρησιμοποιηθεί για άλλου είδους επενδύσεις, με τον όρο ότι το δημόσιο θα επιστρέψει το δάνειο και θα καταβάλλει τους ανάλογους τόκους. Με τον τρόπο αυτό οι ιδιωτικοί φορείς περιορίζουν την δυνατότητα χρηματοδότησης ιδιωτικών επενδύσεων και μεταβιβάζουν εκούσια την αγοραστική τους δύναμη στο Δημόσιο.

Οι ιδιωτικές πιστώσεις ή ιδιωτικός δανεισμός αφορούν τα δάνεια που συνάπτουν οι επιχειρήσεις και οι ιδιώτες. Τα δάνεια αυτά χωρίζονται σε στεγαστικά, καταναλωτικά και εμπορικά.

α. Στεγαστικά δάνεια

Τα στεγαστικά δάνεια είναι αυτά που χορηγούνται για την αγορά, ανέγερση ή βελτίωση στέγης. Η στέγη μπορεί να είναι είτε κατοικία του πιστούχου (κύρια ή δευτερεύουσα ή εξοχική) είτε επαγγελματική του στέγη (κατάστημα, γραφείο κ.α.). Τα δάνεια αυτά είναι ευρέως διαδεδομένα, ιδιαίτερα αυτά που

Καταναλωτικά δάνεια: η επιβάρυνση του Ελληνικού νοικοκυριού

σχετίζονται με την απόκτηση κύριας κατοικίας.. Στην περίπτωση αυτή υπάρχει η κατηγορία των επιδοτούμενων στεγαστικών δανείων. Τα δάνεια αυτά προσφέρονται με χαμηλότερο επιτόκιο καθώς επιδοτούνται κατά ένα μέρος. Η επιδότηση αυτή προέρχεται από το Ελληνικό Δημόσιο είτε από άλλους φορείς όπως ο Οργανισμός Εργατικής Κατοικίας (Ο.Ε.Κ.) και το Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων.

β. Καταναλωτικά Δάνεια

Τα καταναλωτικά δάνεια που αποτελούν το αντικείμενο της παρούσας εργασίας χορηγούνται για την κάλυψη προσωπικών αναγκών ή την αγορά καταναλωτικών ειδών διαρκείας έναντι τιμολογίων.

γ. Εμπορικά δάνεια

Τα εμπορικά δάνεια είναι αυτά που χορηγούνται στις επιχειρήσεις. Στο τραπεζικό χώρο είναι συνήθως γνωστά ως κεφάλαιο κίνησης ή αλληλόχρεοι λογαριασμοί. Τα δάνεια αυτά αποτελούν βοήθημα για την ομαλή λειτουργία της επιχείρησης, καθώς της παρέχουν το κεφάλαιο που χρειάζεται.

Η λειτουργία των δανείων αυτών διαφέρει από αυτή των στεγαστικών και καταναλωτικών δανείων. Η δανειολήπτρια επιχείρηση κάθε τρίμηνο καταβάλλει στη δανείστρια τράπεζα τόκους για όσο κεφάλαιο έχει χρησιμοποιηθεί κατά τη διάρκεια του τριμήνου, και όχι για ολόκληρο το κεφάλαιο που της έχει χορηγηθεί.

1.2 ΙΣΤΟΡΙΚΗ ΑΝΑΔΡΟΜΗ ΤΗΣ ΠΙΣΤΗΣ

Ο έντοκος δανεισμός χρημάτων, ευρύτερα γνωστός ως «τοκισμός» αποτέλεσε μια από τις πρώτες ενδείξεις της οικονομικής ζωής και υπήρξε βασική κινητήρια δύναμή της. Ο πρώτος νομικός κώδικας, ο Κώδικας

Καταναλωτικά δάνεια: η επιβάρυνση του Ελληνικού νοικοκυριού

Χαμουραμπί (1790 π.Χ.) ρύθμιζε τέτοιες πρακτικές και καταδείκνυε σαφώς τη θέση της πίστωσης στο κέντρο της τότε κοινωνίας. Ενώ όμως ορισμένες κοινωνίες επιλέγουν τη ρύθμιση του έντοκου δανεισμού, άλλες την απαγορεύουν, ένα πρότυπο που ακολουθήθηκε κατά το μεγαλύτερο μέρος της ιστορίας του. Η πρώτη καταδίκη της πίστωσης, στην εβραϊκή Παλαιά Διαθήκη, και οι επακόλουθες απόπειρες κήρυξης εκτός νόμου ή απαγόρευσης κάθε μορφής τόκου, εν ονόματι της τοκογλυφίας, μπορούν να θεωρηθούν συνέπειες τόσο θρησκευτικών προκαταλήψεων του Μεσαίωνα όσο και της εφαρμογής του παλαιού εβραϊκού νόμου σε μία διαρκώς εκσυγχρονιζόμενη δυτική κοινωνία. Ο ίδιος ο Αριστοτέλης επέκρινε την πίστωση, για τον λόγο ότι «στείρο» χρήμα δεν μπορούσε να αναπαραχθεί με φυσικό τρόπο, αλλά η εκστρατεία κατά του χρηματικού δανεισμού καθοδηγήθηκε από την χριστιανική (και μετέπειτα καθολική) εκκλησία, η οποία στήριξε την αντίθεση της στα κείμενα της Βίβλου και αργότερα, σε γραπτά φιλοσόφων όπως ο Ακίνας. Η πρώτη πολιτική απαγόρευση βρίσκεται στο *Admonto Generalis* του Καρλομάγνου (789), στο οποίο ο έντοκος δανεισμός θεωρείται ως βασική έκφραση απληστίας, ένα θανάσιμο αμάρτημα.

Κατά ένα παράδοξο τρόπο, η ιστορία της πίστωσης ταυτίζεται με την ιστορία της εξέλιξης του σύγχρονου πολιτισμού. Το 12^ο αιώνα, ο έντοκος δανεισμός υπήρξε ο βασικός παράγοντας ανάπτυξης και αλλαγής, ειδικότερα στην Ιταλία όπου, μέχρι τα τέλη του αιώνα, τα χρονίζοντα χρέη είχαν καταποντίσει τις κυρίαρχες τάξεις που, αντιλαμβανόμενες ότι η θέση τους απειλείται, καταδίκασαν την πίστωση. Μέχρι και το 13^ο αιώνα και η Εκκλησία θεωρούσε ότι κινδύνευε από την ανάπτυξη και διάδοση της νέας «οικονομίας του χρήματος» (καπιταλισμός). Παρά το διευρυνόμενο χάσμα μεταξύ εκκλησιαστικής παράδοσης και των αναγκών της αναπτυσσόμενης οικονομίας, η εκκλησία εξακολουθούσε να καταδικάζει τον έντοκο δανεισμό ενώ, στη βόρεια Ευρώπη, οι Λομβαρδοί συνέχιζαν να αναπτύσσουν νέα οικονομικά συστήματα που βασίζονταν στο δανεισμό χρήματος. Τελικά αναγνωρίζοντας την αναγκαιότητα της πίστωσης, η Εκκλησία προέβη σε διάκριση μεταξύ του νόμιμου και παράνομου δανεισμού προκειμένου να δικαιολογεί τις πρακτικές των εμπόρων. Το 15^ο αιώνα, η Εκκλησία εγκρίνει

Καταναλωτικά δάνεια: η επιβάρυνση του Ελληνικού νοικοκυριού

δημόσια τη δημιουργία δημόσιων οργανισμών, όπου οι φτωχοί μπορούν να λαμβάνουν χρήματα με λογικά ή μειωμένα επιτόκια, μια πρακτική που διαδόθηκε σε ολόκληρη την Ευρώπη, από την Ιταλία μέχρι το Βέλγιο. Εν μέρει ως αντίδραση στον ενθουσιασμό με τον οποίο οι πιστοί της νέας Μεταρρύθμισης αποδέχτηκαν την πίστωση ως αναπόφευκτο και εν μέρει ως ανταπόκριση στην αυξημένη κοινωνική αναταραχή που προκάλεσαν τα αγροτικά χρέη, το Συμβούλιο Αντιμεταρρύθμισης του Trent (1545 – 1564) προέβη σε σοβαρή καταδίκη της πίστωσης (την χαρακτήρισε ως «κλοπή»). Τους επόμενους αιώνες, οι μελετητές συνέχισαν τον προβληματισμό τους για το συγκεκριμένο θέμα, με τη δημοσίευση το 18^ο αιώνα έργων όπως «Τα απομνημονεύματα» του Turgot, «Η υπεράσπιση του έντοκου δανεισμού» του Bentham και η «Ευημερία των εθνών» του Adam Smith.

Μέχρι το 19^ο αιώνα, η προσφυγή στην πίστωση είχε καταστεί περισσότερο αποδεκτή. Έτσι οι βελτιώσεις του βιοτικού επιπέδου και η βιομηχανική ανάπτυξη τόσο στην Ευρώπη όσο και στις Ηνωμένες Πολιτείες υποστηρίχτηκαν από την πίστωση. Ειδικότερα στις παραμεθόριες πολιτείες των Ηνωμένων Πολιτειών, που ήταν απελευθερωμένες από τις παραδοσιακές ευρωπαϊκές στάσεις, η πίστωση χρησιμοποιήθηκε ως μέσο κατάρτισης του οικογενειακού προϋπολογισμού και αναπτύχθηκε η έννοια της αγοράς αγαθών με δόσεις. Παρ' όλα αυτά η πίστωση διατήρησε την αρνητική της εικόνα –παρά τον σημαντικό κοινωνικό της ρόλο-, δεδομένου ότι αντικείμενο της στηλίτευσης στην Ευρώπη ήταν ο δανειστής και στις Ηνωμένες Πολιτείες ήταν ο δανειζόμενος, για τη «χρεοκοπία» του.

Μόλις στις αρχές του εικοστού αιώνα, με την εμφάνιση του αυτοκινήτου στις Ηνωμένες Πολιτείες, η χρήση της πίστωσης απώλεσε το διπλό της στίγμα της φτώχειας και της ασωτίας. Άνοιξαν πιστωτικά γραφεία και ενθαρρύνθηκε η προσφυγή στην πίστωση καθώς ήταν εμφανή τα οφέλη της, όσον αφορά την δημιουργία μιας αγοράς, τη μαζική παραγωγή και το μειωμένο κόστος. Κατά τον ίδιο τρόπο στην Ευρώπη, στα τέλη του δεκάτου ενάτου αιώνα εμφανίστηκαν τα μεγάλα καταστήματα και μαζί τους η αγορά αγαθών διαρκείας με δόσεις.

Καταναλωτικά δάνεια: η επιβάρυνση του Ελληνικού νοικοκυριού

Οι μεταπολεμικές κοινωνικές και οικονομικές εξελίξεις, ειδικότερα ακριβώς μετά τις οικονομικές κρίσεις της δεκαετίας του 1930, οδήγησαν σε ένα μεγαλύτερο ενδιαφέρον για την προστασία των δανειζόμενων. Οι μεταβαλλόμενες κοινωνικές συνθήκες στις δεκαετίες του 1950 και 1960 οδήγησαν σε ταχεία ανάπτυξη της χρήσης της καταναλωτικής πίστης, με αλλαγές στις πηγές και τους τύπους των χρησιμοποιούμενων πιστώσεων. Η παραδοσιακή ηθική αποδοκimasία της πίστωσης εξαφανίστηκε καθώς οι στάσεις των καταναλωτών άλλαξαν και η πίστωση κατέστη τακτικότερο στοιχείο του οικογενειακού τους προϋπολογισμού. Επτά αιώνες μετά, από τις πρώτες κινήσεις του καπιταλισμού στις Αρχές του Μεσαίωνα μέσω της αναγνώρισης της οικονομικής πραγματικότητας του Μεσαίωνα και της Μεταρρύθμισης, η δεκαετία του 1960 γνώρισε επίσης το τέλος της αντίθεσης της καθολικής εκκλησίας στον έντοκο δανεισμό. Έχει ήδη δημιουργηθεί το πεδίο για μία νέα περίοδο στην ιστορία της θέσπισης κανονισμών για την καταναλωτική πίστη.

Η πρώτη νομοθεσία για την καταναλωτική πίστη αφορούσε την πίστωση που συνδυάστηκε με την πώληση αγαθών ή την παροχή υπηρεσιών, αλλά καθώς η παροχή πιστώσεων διαδίδετο ολοένα περισσότερο, η καταναλωτική πίστη κατέστη ένα εμπορεύσιμο αγαθό/υπηρεσία και χρησιμοποιήθηκαν υπερσύγχρονες τεχνικές για να το προωθήσουν στους καταναλωτές. Οι περισσότερες εθνικές νομοθεσίες στα κράτη μέλη της Ευρωπαϊκής Κοινότητας έτειναν όχι στην αντιμετώπιση της καταναλωτικής πίστης συνολικά αλλά μάλλον, ρύθμισαν διάφορες πτυχές του συνολικού ζητήματος π.χ. περιορίστηκαν σε πωλήσεις με δόσεις ή σε ιδιαίτερα αγαθά ή υπηρεσίες. Καθώς το πρότυπο της καταναλωτικής πίστης συνέχισε να μεταβάλλεται, η καταναλωτική πίστη περιλάμβανε και περιλαμβάνει ολοένα περισσότερες νέες μορφές πίστωσης.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2

Η ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΗ ΠΙΣΤΗ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ

2.1 ΓΕΝΙΚΑ ΓΙΑ ΤΗΝ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΗ ΠΙΣΤΗ

Η καταναλωτική πίστη περιλαμβάνει όλες τις μορφές δανεισμού –έμμεσου ή άμεσου- που έχουν ως σκοπό την κάλυψη προσωπικών αναγκών του καταναλωτή. Αποκλειστικοί δικαιούχοι των δανείων αυτών είναι όλα τα φυσικά πρόσωπα που είναι μόνιμα και νόμιμα εγκατεστημένα στην Ελλάδα.

Η καταναλωτική πίστη υπάρχει στη χώρα μας από το 1970 με την καθιέρωση του θεσμού των πιστωτικών καρτών, οι οποίες αποτέλεσαν και συνεχίζουν να αποτελούν μία μορφή έμμεσου δανεισμού. Με την απελευθέρωση της καταναλωτικής πίστης στις αρχές του 1994, ο κάθε ιδιώτης-καταναλωτής μπορεί να δανειοδοτηθεί για την κάλυψη των προσωπικών αναγκών του και την αγορά καταναλωτικών ειδών διαρκείας. Απόρροια του παραπάνω είναι η πλήρης αλλαγή του τραπεζικού σκηνικού, ιδιαίτερα όσον αφορά την σχέση τράπεζας-πελάτη. Ο ιδιώτης-καταναλωτής δεν χρησιμοποιεί πλέον την τράπεζα μόνο για καταθέσεις και δάνεια επιχειρηματικά και στεγαστικά. Μπορεί ως φυσικό πρόσωπο να δανειοδοτηθεί π.χ. για την αγορά αυτοκινήτου, σκάφους αναψυχής, για την αγορά οικιακού εξοπλισμού ή απλά για να πάει διακοπές. Τα δάνεια αυτά, πρωτόγνωρα για τον Έλληνα καταναλωτή, επέφεραν σαρωτικές αλλαγές στον ίδιο αλλά και στα διάφορα πιστωτικά ιδρύματα της χώρας μας, δημιουργώντας μία εντελώς νέα νοοτροπία. Ο τράπεζες -κυρίως οι ιδιωτικές- σε αυτή τη φάση κλήθηκαν να παίξουν αποφασιστικό ρόλο στην νέα αυτή εκκολαπτόμενη πραγματικότητα, δημιουργώντας και αναπτύσσοντας ένα σχεδόν ανύπαρκτο -για τη χώρα μας- τραπεζικό τομέα, αυτόν της καταναλωτικής πίστης (Consumer Credit), ένα τομέα πολύ επικερδή και σημαντικό για τις περισσότερες retail τράπεζες του εξωτερικού.

Ο καταναλωτής βρέθηκε στο κέντρο όλων αυτών των εξελίξεων, που ως πυρήνα είχαν την μετατόπιση του χρηματοοικονομικού βάρους από τις

Καταναλωτικά δάνεια: η επιβάρυνση του Ελληνικού νοικοκυριού

διάφορες εμπορικές επιχειρήσεις στις τράπεζες. Η όλη αυτή κίνηση πυροδότησε τον ανταγωνισμό μεταξύ των τραπεζών, καθώς κάθε μία κατέβαλε και καταβάλλει προσπάθειες για την κατοχή όσο το δυνατόν μεγαλύτερου μεριδίου στην παρθένα αυτή αγορά, προσφέροντας προϊόντα που καλύπτουν, με τον καλύτερο δυνατό τρόπο τις ανάγκες του καταναλωτή. Ας σημειωθεί ότι τα προϊόντα αυτά δεν απευθύνονται μόνο στις μεσαίες εισοδηματικές τάξεις αλλά και σε εύπορους ιδιώτες οι οποίοι δεν επιθυμούν να δαπανήσουν δικά τους χρήματα για την αγορά κάποιων αγαθών, καθώς προτιμούν να δανειοδοτηθούν έχοντας έτσι την ασφάλεια ενός μεγάλου καταθετικού τραπεζικού λογαριασμού.

Τα προϊόντα της καταναλωτικής πίστης εξελίσσονται διαρκώς προκειμένου να ικανοποιούν τις συνεχώς μεταβαλλόμενες και αυξανόμενες ανάγκες των καταναλωτών. Στο σημείο αυτό θα πρέπει να τονιστεί ότι όλα αυτά τα προϊόντα που εμφανίζονται στην ελληνική τραπεζική αγορά έχουν ως σκοπό την υγιή αύξηση της αγοραστικής δύναμης του καταναλωτικού κοινού και όχι την οδήγησή του σε μια ανεξέλεγκτη πορεία καταναλωτισμού. Οι τράπεζες με την υιοθέτηση ορθολογικών κριτηρίων δανειοδότησης και παρακολούθησης της πιστωτικής συμπεριφοράς των καταναλωτών, βοηθούν στην δημιουργία ενός υγιούς, κερδοφόρου και ποιοτικού πελατολογίου, επιτυγχάνοντας έτσι μεγαλύτερη ωφέλεια προς τις ίδιες και προς το ευρύτερο κοινωνικό πλαίσιο.

Παράλληλα, η δυνατότητα επιλογής από τον πελάτη του κατάλληλου ποσού δανείου, αλλά και του χρόνου αποπληρωμής του, επιτρέπει στον καταναλωτή να προγραμματίσει σωστά το ποσό δόσης που δύναται να καλύψει με βάση το δηλωθέν εισόδημα του και τις υπόλοιπες υποχρεώσεις του. Κατ' αυτόν τον τρόπο τα καταναλωτικά δάνεια λειτουργούν προς όφελος του νοικοκυριού.

Επιπλέον η καλλιέργεια σχέσεων εμπιστοσύνης και η δημιουργία φιλικού περιβάλλοντος μεταξύ τράπεζας και πελάτη –πράγμα πολύ σημαντικό για τη δημιουργία μιας σωστής πελατειακής σχέσης-, είναι το κύριο μέλημα των τραπεζών που δραστηριοποιούνται στο χώρο της καταναλωτικής πίστης.

Καταναλωτικά δάνεια: η επιβάρυνση του Ελληνικού νοικοκυριού

Πριν προχωρήσουμε στην ανάλυση των προϊόντων της καταναλωτικής πίστης σκόπιμο θα ήταν να αναφερθούμε γενικά στη νομική ερμηνεία της πίστωσης, καθώς και στο νομικό πλαίσιο της καταναλωτικής πίστης.

2.2 ΝΟΜΙΚΟ ΠΛΑΙΣΙΟ ΤΗΣ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΗΣ ΠΙΣΤΗΣ

Ως πιστωτική σύμβαση εννοούμε την σύμβαση κατά την οποία ο ένας των συμβαλλομένων υποχρεούται να ενισχύσει προσωρινά την αγοραστική δύναμή του. Οι συμβάσεις αυτές ονομάστηκαν πιστωτικές διότι τις σχέσεις που περικλείουν εμφανίζεται έντονα το στοιχείο της εμπιστοσύνης (πίστης).

Η έννοια της πίστωσης περιλαμβάνει διάφορες μορφές δανείου. Λέγοντας δάνειο, εννοούμε την σύμβαση με την οποία ο ένας συμβαλλόμενος (δανειστής) μεταβιβάζει την κυριότητα χρημάτων ή άλλων αντικαταστατών πραγμάτων με ή χωρίς αντάλλαγμα, στον άλλο συμβαλλόμενο (οφειλέτης). Ο οφειλέτης υποχρεούται να επιστρέψει άλλα πράγματα της ίδιας ποσότητας και ποιότητας, μετά την λήξη της συμβάσεως.

Προκειμένου να καταρτισθεί μία σύμβαση, απαραίτητες προϋποθέσεις είναι η συμφωνία μεταξύ των συμβαλλομένων και η παράδοση των πραγμάτων. Έγγραφος τύπος δεν απαιτείται.

Η δανειακή σύμβαση καταρτίζεται άτυπα και ανήκει στην κατηγορία των δανειακών συμβάσεων.

Σχετικά με το τραπεζικό δάνειο πρέπει να σημειωθεί ότι είναι πάντα χρηματικό και έντοκο. Συνήθως στα τραπεζικά δάνεια οι τράπεζες ζητούν διάφορες εξασφαλίσεις προκειμένου να προχωρήσουν στη χορήγησή τους. Οι εξασφαλίσεις αυτές είναι απαραίτητες προκειμένου να διασφαλιστεί η τράπεζα σε περίπτωση που ο οφειλέτης δεν είναι συνεπής στην καταβολή των δόσεων του.

Καταναλωτικά δάνεια: η επιβάρυνση του Ελληνικού νοικοκυριού

Υπάρχουν διάφορα είδη εξασφαλίσεων . Το δημοφιλέστερο είναι η έγγραφη προσημείωση επί ακινήτου. Συνήθως το ποσό για το οποίο εγγράφεται η προσημείωση είναι μεγαλύτερο από το χορηγούμενο δάνειο. Άλλα είδη εξασφαλίσεων είναι η ενεχυρίαση μετρητών (ευρώ ή άλλων νομισμάτων), τίτλων Ελληνικού Δημοσίου, τίτλων αμοιβαίων κεφαλαίων και μετοχών. Σε όλες τις περιπτώσεις ενεχυρίασης, το ποσό είναι μεγαλύτερο από το ποσό του δανείου. Επιπλέον εκτός από την δανειακή επιβάρυνση καταρτίζεται και σύμβαση ενεχύρου.

Σχετικά με τα δάνεια της καταναλωτικής πίστης βλέπουμε ότι αυτά αποτελούνται από τις δανειακές συμβάσεις που συνάπτονται μεταξύ τραπεζών και καταναλωτών (φυσικών προσώπων), για την «ικανοποίηση μη επαγγελματικών αναγκών».

Ο νομοθέτης για διάφορους λόγους δεν ευνοεί τα καταναλωτικά δάνεια. Για το λόγο αυτό έχει θεσπίσει διάφορους περιορισμούς και προϋποθέσεις για τη χορήγησή τους.

Στις 21/03/91 εκδόθηκε η κοινή υπουργική απόφαση από τα υπουργεία Δικαιοσύνης-Εμπορίου-Οικονομίας, προκειμένου να εναρμονιστούν τα όσα ίσχυαν για την καταναλωτική πίστη με τις κοινοτικές οδηγίες.

Με βάση την απόφαση αυτή, εκδόθηκε λίγους μήνες αργότερα , Πράξη του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος σύμφωνα με την οποία επετράπη η χρηματοδότηση φυσικών προσώπων. Η Πράξη αυτή αποτέλεσε την πρόοδο για την είσοδο της καταναλωτικής πίστης στη χώρα μας, καθώς από μόνη της είχε πολλούς περιορισμούς. Σύμφωνα με τα νέα δεδομένα επιτρέπεται η χορήγηση δανείου σε ιδιώτες για την κάλυψη προσωπικών τους αναγκών και την αγορά ειδών διαρκείας ή υπηρεσιών. Όσον αφορά την κάλυψη προσωπικών αναγκών, το ανώτατο όριο χρηματοδότησης είναι 1.000.000 δρχ ευρώ και χορηγείται μόνο από ένα πιστωτικό ίδρυμα και χωρίς δικαιολογητικά. Για τα υπόλοιπα καταναλωτικά δάνεια το ανώτατο όριο είναι 24.000 ευρώ αθροιστικά από κάθε πιστωτικό ίδρυμα. Σε αυτά τα δάνεια καλύπτεται το 65% της τιμολογιακής αξίας.

Καταναλωτικά δάνεια: η επιβάρυνση του Ελληνικού νοικοκυριού

Στη συνέχεια με νέα Πράξη του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος, έχουμε αύξηση του ορίου του χρεωστικού υπολοίπου μέσω τρεχούμενων λογαριασμών από 200.000 δρχ. Σε 500.000 δρχ.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3

ΑΝΑΛΥΣΗ ΠΡΟΪΟΝΤΩΝ ΤΗΣ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΗΣ ΠΙΣΤΗΣ

3.1 ΠΡΟΣΩΠΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ

Τα δάνεια αυτά προορίζονται για την κάλυψη των προσωπικών αναγκών του καταναλωτή και χορηγούνται χωρίς αποδείξεις. Θεωρούνται από τα πιο δημοφιλή καταναλωτικά δάνεια, καθώς οι διαδικασίες χορήγησής τους είναι σχετικά γρήγορες και απλές.

3.2 ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ

Η κατηγορία αυτή των καταναλωτικών δανείων αφορά την αγορά καταναλωτικών ειδών διάρκειας π.χ. οικιακές συσκευές, αγορά αυτοκινήτου

3.3 ΔΑΝΕΙΑ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟΥ

Μέχρι το 1994 –όπου ουσιαστικά απελευθερώθηκε η καταναλωτική πίστη στην Ελλάδα- η χρηματοδότηση στην αγορά αυτοκινήτου γινόταν αποκλειστικά μέσω των διαφόρων εμπόρων. Οι υποψήφιοι αγοραστές αυτοκινήτων οι οποίοι δεν διέθετα όλα τα χρήματα για την αγορά του αυτοκινήτου που επιθυμούσαν και δεν μπορούσαν να δανειστούν από κάποιο πιστωτικό ίδρυμα, κατέφευγαν στους εμπόρους των αυτοκινήτων για

Καταναλωτικά δάνεια: η επιβάρυνση του Ελληνικού νοικοκυριού

δανεισμό. Οι έμποροι γνωρίζοντας πολύ καλά ότι αποτελούσαν την μόνη λύση, εκμεταλλεύονταν δεόντως την αδυναμία αυτή του ελληνικού τραπεζικού συστήματος. Με τον τρόπο αυτό δημιούργησαν αρκετά χρήματα πουλώντας ουσιαστικά «χρηματοδότηση» και όχι αυτοκίνητα.

Το 1994 όμως αλλάζει άρδην το σκηνικό. Οι καταναλωτές που επιθυμούν να δανειοδοτηθούν για την αγορά ενός αυτοκινήτου, απευθύνονται στις διάφορες τράπεζες ή απευθείας στον εισαγωγέα του αυτοκινήτου από τον οποίο θέλουν να αγοράσουν, εφόσον αυτός συνεργάζεται με κάποια τράπεζα.

Η πρώτη τράπεζα η οποία σύναψε συμφωνίες με εισαγωγείς αυτοκινήτων ήταν η Εμπορική Τράπεζα. Ακολούθησε η Interbank και η Χiosbank.

Έτσι μπορούμε να πούμε ότι η αγορά χρηματοδότησης αυτοκινήτου στην Ελλάδα περιλαμβάνει τις τέσσερις ακόλουθες επιλογές:

α. Χρηματοδότηση από την ίδια εταιρεία που θα αγοράσει το αυτοκίνητο

.

Χαρακτηριστικό παράδειγμα είναι η Fiat Credit. Η Fiat δημιούργησε με δικά της κεφάλαια την Fiat Credit. Δεν συνεργάζεται με καμία ελληνική τράπεζα στον τομέα της χρηματοδότησης. Αποτελεί παράρτημα του χρηματοδοτικού οίκου Fiat στην Ιταλία. Οι χρηματοδοτήσεις μέσω της Fiat Credit, αποτελούν χορήγηση εμπορικής πίστωσης και επιβαρύνονται με 19% Φ.Π.Α.

Σε αυτό το σημείο θα πρέπει να πούμε ότι στην αγορά αυτοκινήτου στην Ελλάδα υπάρχουν μόνο 3 πολυεθνικές εταιρείες: η Fiat Hellas, η Toyota Hellas και η Mercedes Benz Hellas. Όλοι οι υπόλοιποι είναι απλοί εισαγωγείς κάτω από Έλληνα επιχειρηματία.

Άλλες εταιρείες της ίδια μορφής είναι η Serfin και η Φιρεν. Οι δύο αυτές εταιρείες είναι οι πρώτες χρηματοδοτικές εταιρείες που δραστηριοποιήθηκαν στον ελλαδικό χώρο. Η Serfin ανήκει στην Renault και η Firen στην BMW.

β. Χρηματοδότηση από μία χρηματοδοτική εταιρεία η οποία συνεργάζεται με μία τράπεζα.

Παράδειγμα αυτής της μορφής χρηματοδότησης είναι η Tefin. Η Tefin έχει δύο κύριους μετόχους. Την Eurobank κατά 50% και την Inchcape (Βρετανικό

Καταναλωτικά δάνεια: η επιβάρυνση του Ελληνικού νοικοκυριού

group εταιρειών) κατά το υπόλοιπο 50%. Έχει συνάψει συμφωνίες συνεργασίας με διάφορους αντιπροσώπους αυτοκινήτων και ενεργοποιείται στον χώρο της δανειοδότησης αυτοκινήτων στην Ελλάδα. Επιπλέον ο κάθε ένας που θέλει να δανειοδοτηθεί για την αγορά αυτοκινήτου του, μπορεί να αποταθεί μόνος του στην Tefin, χωρίς απαραίτητα η Tefin να συνεργάζεται με τον αντιπρόσωπο από όπου θα αγοράσει το αυτοκίνητο.

γ. Χρηματοδότηση από την τράπεζα του εισαγωγέα.

Ως παράδειγμα τέτοιας μορφής χρηματοδότησης αναφέρουμε τις Opel Bank, Ford credit. Οι εταιρείες αυτές είναι ανώνυμες εταιρείες με τραπεζική μορφή, δηλαδή είναι ουσιαστικά τράπεζες- έχουν άδεια λειτουργίας από την Τράπεζα της Ελλάδος- και ελέγχονται από την Τράπεζα της Ελλάδος όπως άλλωστε και όλες οι Τράπεζες που δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα. Τα δάνεια που χορηγούν επιβαρύνονται με 3% Ε.Φ.Τ.Ε.

δ. Χρηματοδότηση μέσω χρηματοδοτικού προγράμματος μεταξύ εισαγωγέα και τράπεζας

Π.χ. Seat Bank Credit. Η εταιρεία αυτή συνεργάζεται με την Xiosbank στις δανειοδοτήσεις αυτοκινήτων. Ουσιαστικά η Xiosbank χορηγεί τα δάνεια της Seat. Τα δάνεια της κατηγορίας αυτής χορηγούνται μέσω συνεργασιών της τράπεζας με συγκεκριμένες εταιρείες. Η έγκριση δίδεται από την τράπεζα, όμως υπάρχουν και ορισμένες περιπτώσεις, όπου η ίδια η αντιπροσωπία δίνει την έγκριση για το δάνειο, αναλαμβάνοντας ταυτόχρονα και ως εγγυήτρια.

Οι προϋποθέσεις, καθώς και οι διαδικασίες έγκρισης είναι οι ίδιες με τα υπόλοιπα καταναλωτικά δάνεια με αποδείξεις.

Μετά την έγκριση, τα μόνα επιπλέον έγγραφα που θα πρέπει να προσκομισθούν από την επιχείρηση ή τον έμπορο, εκτός του εξοφλημένου τιμολογίου, είναι:

- α. Πιστοποιητικό τελωνείου με την παρακράτηση κυριότητας
- β. Φωτοτυπία άδειας κυκλοφορίας
- γ. Βεβαίωση ασφάλισης

Καταναλωτικά δάνεια: η επιβάρυνση του Ελληνικού νοικοκυριού

Θα πρέπει να σημειώσουμε ότι τα δάνεια αυτοκινήτου είναι τα καταναλωτικά με την μικρότερη επισφάλεια. Αυτό συμβαίνει για του εξής λόγους:

- i) Γίνεται παρακράτηση κυριότητας μέχρι την τελική εξόφληση του δανείου
- ii) Ο Έλληνας αγοραστής αυτοκινήτου λόγω νοοτροπίας, δεν διακινδυνεύει να χάσει το αυτοκίνητο που αγόρασε και επομένως είναι συνεπής στην καταβολή των δόσεων.

Σε περίπτωση μη πληρωμής των δόσεων, το αυτοκίνητο πωλείται προκειμένου η τράπεζα να εισπράξει το δάνειο που έχει χορηγήσει.

Στην περίπτωση που εγγυητής για το δάνειο είναι ο έμπορος του αυτοκινήτου, η Τράπεζα θα λάβει από την εταιρεία το χορηγηθέν κεφάλαιο και τις καθυστερημένες δόσεις. Συγκεκριμένα στην περίπτωση αυτή, το παραπάνω συμβαίνει συνήθως μετά την δεύτερη ληξιπρόθεσμη δόση.

Στην συνέχεια αναφέρουμε ενδεικτικά τράπεζες που έχουν υπογράψει συμφωνίες συνεργασίας με συγκεκριμένες εταιρείες.

Τράπεζα Πίστewς: Εταιρείες Rover, Lancia, Opel, Seat

Εμπορική Τράπεζα: Εταιρείες Ford Κοντέλης, BIAMAP AE (Skoda), N.I. Θεοχαράκης (Nissan), Lion Ελλάς AE (Peugeot), Cintroen Ελλάς ABEE, Chrysler Jeep Ελλάς AE κ.α.

Xiosbank: Εταιρεία Seat

Εθνική Τράπεζα: Εταιρείες Nissan, Honda, Volvo, Mazda, Ford, όμιλος Cintroen.

Οι εταιρείες με τις οποίες μία τράπεζα έχει συνεργασία, έχουν την υποχρέωση –σύμφωνα με την σύμβαση που καταρτίζουν- να υποδεικνύουν στην τράπεζα

Καταναλωτικά δάνεια: η επιβάρυνση του Ελληνικού νοικοκυριού

όσους πελάτες ενδιαφέρονται να δανειοδοτηθούν προκειμένου να αγοράσουν αυτοκίνητο.

Ο έμπορος ή ο προμηθευτής αυτοκινήτων, εγγυάται στην τράπεζα την ολοκληρωτική εξόφληση όλων των ποσών που οφείλονται ή θα οφείλονται στο μέλλον από τους δανειολήπτες. Ως εξασφάλιση παρέχεται η παρακράτηση κυριότητας του αυτοκινήτου.

ε. Χρηματοδότηση μέσω τράπεζας

Ο πελάτης απευθύνεται σε οποιαδήποτε τράπεζα επιθυμεί και υποβάλλει αίτηση για χορήγηση καταναλωτικού δανείου για αγορά αυτοκινήτου. Στην περίπτωση αυτή ισχύει ότι και στα άλλα καταναλωτικά δάνεια.

Τα δάνεια αυτοκινήτου χορηγούνται για την αγορά καινούριου ή μεταχειρισμένου αυτοκινήτου, εφόσον αυτό αγοραστεί από κάποια εταιρεία η οποία μπορεί να εκδώσει κανονικό τιμολόγιο. Έτσι αποκλείεται η αγορά μεταχειρισμένου αυτοκινήτου από ιδιώτη.

Συγκρίνοντας τους πίνακες 4 και 5, βρίσκουμε τους μέσους όρους των επιτοκίων που παρουσιάζονται σε αυτούς. Έτσι ο μέσος όρος επιτοκίου μέσω τράπεζας είναι 20,9% ενώ μέσω χρηματοδοτικών εταιρειών είναι 17,97%.

Παρατηρούμε ότι μέσω συνεργασιών με τράπεζες ή μέσω χρηματοδοτικών εταιρειών, ο υποψήφιος αγοραστής αυτοκινήτου με δανειοδότηση, επιτυγχάνει χαμηλότερο επιτόκιο. Πολλές φορές και στις περιπτώσεις συνεργασίας αντιπροσωπειών/εισαγωγέων με τράπεζες, το χαμηλότερο επιτόκιο επιτυγχάνεται είτε επειδή ο εισαγωγέας επιδοτεί το επιτόκιο, είτε επειδή πληρώνει τη διαφορά επιτοκίου που δίνει η τράπεζα για αγορά αυτοκινήτου και αυτού που ο αντιπρόσωπος επιθυμεί να προσφέρει στους πελάτες της.

3.4 ΧΡΕΩΣΤΙΚΟ ΥΠΟΛΟΙΠΟ ΜΕΣΩ ΤΡΕΧΟΥΜΕΝΟΥ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ

Για να «γυρίσει» χρεωστικός ένας λογαριασμός θα πρέπει η τράπεζα να εγκρίνει σχετικό αίτημα του πελάτη.

Εφόσον ο πελάτης δεν έχει δυσμενή στοιχεία και η τράπεζα κρίνει ότι είναι αρκετά αξιόπιστος ώστε να του χορηγήσει αυτό το δικαίωμα, καταρτίζει τη σχετική σύμβαση-συμφωνία στην οποία δεν υπάρχει κάποια συγκεκριμένη διάρκεια του δικαιώματος αυτού.

Ο πελάτης είναι υποχρεωμένος κάθε μήνα να πληρώνει χρεωστικούς τόκους για όσο ποσό έχει χρησιμοποιήσει, διαφορετικά η τράπεζα έχει το δικαίωμα να προβεί σε χρέωση του λογαριασμού του. Πρέπει να σημειωθεί ότι μόνο ενός τρεχούμενου λογαριασμού είναι δυνατό το παραπάνω.

Το χρεωστικό υπόλοιπο καθορίζεται ελεύθερα από την κάθε τράπεζα και είναι ιδιαίτερα υψηλό.

3.5 ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ

3.5.1. ΓΕΝΙΚΑ ΓΙΑ ΤΙΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ

Από το 1950 που άρχισαν να χρησιμοποιούνται οι πρώτες πιστωτικές κάρτες πέρασαν 45 χρόνια για να φθάσουν σήμερα να κυκλοφορούν δεκάδες χιλιάδες σε ολόκληρο τον κόσμο.

Η αύξηση στην κυκλοφορία των πιστωτικών βοήθησε στην ενίσχυση του ανταγωνισμού μεταξύ των διαφόρων επιχειρήσεων. Οι κάτοχοι πιστωτικών καρτών μπορούν πλέον να εξυπηρετούνται από πολλά εκατομμύρια καταστήματα, εστιατόρια, ξενοδοχεία κλπ. σε όλο τον κόσμο. Έτσι, το πλαστικό χρήμα αντικαθιστά όλο και περισσότερο τα τραπεζογραμμάτια καθώς η χρησιμοποίησή του μειώνει τους κινδύνους απώλειας χρημάτων.

Καταναλωτικά δάνεια: η επιβάρυνση του Ελληνικού νοικοκυριού

Η ανάπτυξη της τεχνολογίας παίζει έναν πολύ σημαντικό ρόλο στην ανάπτυξη των πιστωτικών καρτών. Ο αριθμός των χρήσεων, καθώς και των υπηρεσιών, που προσφέρουν οι πιστωτικές κάρτες διευρύνεται διαρκώς. Έτσι πλέον χρησιμοποιούνται και ως τραπεζικές κάρτες για την εκτέλεση διαφόρων υπηρεσιών.

Στην Ελλάδα τα τελευταία χρόνια η αύξηση των ορίων των πιστωτικών καρτών, καθώς και των καταναλωτικών δανείων, προκάλεσε σημαντική αύξηση στον κύκλο εργασιών του λιανικού εμπορίου και βοήθησε στην ανάκαμψή του.

3.5.2 ΕΝΝΟΙΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΚΑΡΤΑΣ

Με τον όρο πιστωτική κάρτα εννοούμε τις κάρτες αυτές που επιτρέπουν στον καταναλωτή να αγοράζει αγαθά και υπηρεσίες με πίστωση καθώς επίσης να λαμβάνει δάνεια σε μετρητά. Με την παραλαβή του λογαριασμού ο καταναλωτής μπορεί να εξοφλήσει ολόκληρη την οφειλή του ή μέρος αυτής (υπάρχει καθορισμένο ελάχιστο ποσό καταβολής). Ο καταναλωτής καταβάλλει τόκους για τα ποσά που οφείλει.

Οι πιστωτικές κάρτες θεωρούνται ότι αποτελούν έμμεσο δανεισμό και ως εκ τούτου δεν θα γίνει μεγάλη αναφορά σε αυτές.

Τα επιτόκια των πιστωτικών καρτών είναι μεγαλύτερα από τα επιτόκια των προσωπικών δανείων, ενώ τα έξοδά τους είναι μικρότερα, όμως εισπράττονται ετησίως. Επιπλέον τα υπόλοιπα των πιστωτικών καρτών είναι πολύ μεγαλύτερα από αυτά των προσωπικών δανείων. Όμως από το 1994 και μετά ο ρυθμός αύξησης των εκταμιεύσεων των προσωπικών δανείων ολοένα μεγαλώνει. Θα πρέπει να έχουμε υπ' όψιν μας πάντα ότι τα προσωπικά δάνεια είναι ένας νέος θεσμός για τη χώρα μας που ουσιαστικά άρχισε να λειτουργεί τα τελευταία τρία χρόνια. Επομένως ο κόσμος δεν είναι τόσο εξοικειωμένος όσο με τις πιστωτικές κάρτες.

Το 1994, μπορεί να θεωρηθεί για την χώρα μας ως έτος ορόσημο για την εξέλιξη της καταναλωτικής πίστης. Οι μεταβολές που καταγράφηκαν, ιδιαίτερα

Καταναλωτικά δάνεια: η επιβάρυνση του Ελληνικού νοικοκυριού

την διετία 1994 – 1995, ήταν δραστικές. Τα προσωπικά δάνεια από το 1994 εισβάλλουν δυναμικά στην ελληνική αγορά, καταλαμβάνοντας σημαντικό μερίδιο από τις πιστωτικές κάρτες. Το ποσοστό της ετήσιας μεταβολής υπολοίπων των πιστωτικών καρτών, την διετία 1994-1995 μειώνεται σημαντικά, για να αυξηθεί αυτό των προσωπικών δανείων. Σε αυτή την αύξηση συντέλεσε το γεγονός ότι το 1994, που άρχισε η δράση της καταναλωτικής πίστης στη χώρα μας, δεν υπήρχαν περιοριστικά μέτρα για τη χορήγηση προσωπικών δανείων. Ο κάθε ενδιαφερόμενος μπορούσε να δανειοδοτηθεί από κάθε τράπεζα με 1,000,000δρχ. προσωπικό δάνειο χωρίς κανένα πρόβλημα, εφόσον βέβαια πληρούσε τις προϋποθέσεις που έθετε κάθε πιστωτικό ίδρυμα. Επιπλέον, η έλλειψη σωστής καθοδήγησης και η άγνοια των καταναλωτών για το πως πρέπει να χρησιμοποιούνται τα καταναλωτικά δάνεια, οδήγησαν –όπως ήδη αναφέραμε-σε αυτή τη μεγάλη αύξηση των υπολοίπων των προσωπικών δανείων.

Το 1995 όμως, το κράτος και η Τράπεζα της Ελλάδος, εφόσον αντιλήφθηκαν τον κίνδυνο και τις αρνητικές συνέπειες που θα μπορούσε να έχει αυτή η ανεξέλεγκτη χορήγηση προσωπικών δανείων, έθεσαν περιοριστικά μέτρα. Το μήνυμα ήταν σαφές. Τα καταναλωτικά δάνεια πρέπει να χορηγούνται με φειδώ, έτσι ώστε να βοηθούν το νοικοκυριό και να μην αποτελούν τροχοπέδη στην υγιή εξέλιξή του.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4

ΓΕΝΙΚΕΣ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ ΕΓΚΡΙΣΗΣ ΚΑΙ ΧΟΡΗΓΗΣΗΣ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ

4.1. ΓΕΝΙΚΑ ΓΙΑ ΤΙΣ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ ΕΓΚΡΙΣΗΣ ΚΑΙ ΧΟΡΗΓΗΣΗΣ

Καταναλωτικά δάνεια: η επιβάρυνση του Ελληνικού νοικοκυριού

Κάθε τράπεζα που ενεργοποιείται στον τομέα των καταναλωτικών δανείων, έχει χαράξει τη δική της πολιτική και έχει δημιουργήσει τις δικές της διαδικασίες. Έτσι κάθε πιστωτικό ίδρυμα εμφανίζεται με διαφορετικό επιτόκιο, διαφορετικά έξοδα και διαφορετικές προϋποθέσεις και περιορισμούς. Πάντα όμως χρησιμοποιούνται ορθολογικά κριτήρια και πραγματοποιούνται αυστηροί έλεγχοι για τη δανειοδότηση ή μη ενός καταναλωτή, προκειμένου να προστατευθεί ο ίδιος από πιθανή υπερχέωσή του, αλλά και να προστατευθεί και η τράπεζα από πιθανούς «προβληματικούς πελάτες».

Όπως αναφέρθηκε ήδη, τα δάνεια αυτά χορηγούνται κυρίως με προσωπική εγγύηση. Αυτό σημαίνει ότι ουσιαστικά η τράπεζα δεν έχει καμία εξασφάλιση για αυτά τα δάνεια σε περίπτωση μη ομαλής αποπληρωμής τους. Για παράδειγμα σε άλλα ήδη δανείου η τράπεζα έγγραφη προσημείωση σε κάποιο ακίνητο. Για το λόγο αυτό επιλέγει προσεκτικά τους δικαιούχους αυτών των δανείων.

Η συνήθης διαδικασία χορήγησης είναι η εξής:

- i) Συνέντευξη με τον πελάτη προκειμένου να διερευνηθεί ο πραγματικός λόγος που χρειάζεται το δάνειο. Τούτο γιατί υπάρχουν καταναλωτές που ζητούν καταναλωτικό δάνειο για την κάλυψη ακάλυπτης επιταγής, πληρωμή ληξιπρόθεσμων συναλλαγματικών, για να παίξουν στο καζίνο κλπ.
- ii) Οικονομική και επαγγελματική κατάσταση του πελάτη με βάση τα τρία τελευταία εκκαθαριστικά του. Με τον τρόπο αυτό ελέγχεται η σταθερότητα του επαγγέλματος και των εισοδημάτων του υποψήφιου δανειολήπτη.
- iii) Ερώτηση για τυχόν υποχρεώσεις από άλλα δάνεια καταναλωτικά ή μη. Σε περίπτωση ύπαρξης άλλου δανείου, ερωτάται ο ενδιαφερόμενος για το ποσό του δανείου αυτού, την μηνιαία δόση και κατά πόσο αποπληρώνεται σωστά.
- iv) Ερώτηση για σταθερά ετήσια έξοδα π.χ. ενοίκιο κατοικίας

Με βάση τα παραπάνω δημιουργείται μία πρώτη εικόνα του υποψηφίου πελάτη. Αν τα εισοδήματά του είναι ικανοποιητικά και επαρκούν για την κάλυψη των υποχρεώσεών του, τότε προχωρούμε στη συμπλήρωση της αίτησης για την προσκόμιση των απαραίτητων δικαιολογητικών για την εξακρίβωση των προαναφερομένων στοιχείων. Στην αίτηση ο πελάτης

Καταναλωτικά δάνεια: η επιβάρυνση του Ελληνικού νοικοκυριού

σημειώνει το ποσό δανείου που επιθυμεί και τη χρονική διάρκεια αποπληρωμής. Συνήθως η διάρκεια κυμαίνεται από 6 έως 36 μήνες.

Σε αρκετές τράπεζες ο πελάτης προσκομίζει απευθείας τα απαραίτητα δικαιολογητικά χωρίς να μεσολαβήσει κάποια συνέντευξη με τον αρμόδιο τραπεζικό υπάλληλο. Με τον τρόπο αυτό η τράπεζα στηρίζεται στα δικαιολογητικά και στα όσα ο πελάτης αναγράφει στην αίτησή του, προκειμένου να εγκρίνει την χορήγηση δανείου. Επιπλέον αρκετές τράπεζες ζητούν την ύπαρξη ορισμένων προϋποθέσεων για να δεχτούν την κατάθεση της αίτησης. Τέτοιες προϋποθέσεις μπορεί να είναι:

- κάποιο ελάχιστο ποσό δηλωθέντος εισοδήματος π.χ. το τελευταίο εκκαθαριστικό να είναι min Δρχ. 3.000.000
- η ύπαρξη ακινήτου
- ο υποψήφιος πελάτης να είναι κάτοικος της ευρύτερης περιοχής του καταστήματος στο οποίο επιθυμεί να υποβάλλει την αίτηση κλπ.
- η ηλικία του πιστούχου να είναι 60-65.

Εφόσον ο πελάτης προσκομίσει τα απαραίτητα δικαιολογητικά, ακολουθεί η διαδικασία έγκρισης του δανείου.

Ένας τρόπος για την εξακρίβωση της ικανότητας ή μη αποπληρωμής του δανείου –με βάση το δηλωθέν εισόδημα- από τον υποψήφιο πελάτη είναι ο εξής:

Αφαιρούνται από τα ετήσια εισοδήματά του τα ετήσια σταθερά του έξοδα. Στο εισόδημα που μένει υπολογίζεται η ετήσια επιβάρυνση του από τις ετήσιες δόσεις του καταναλωτικού δανείου. Στο σημείο αυτό οι τράπεζες συνήθως ορίζουν –η κάθε μία ανάλογα με την πολιτική της- ένα ποσοστό. Π.χ. μία τράπεζα μπορεί να ζητά το σύνολο των ετήσιων δόσεων του δανείου να είναι μικρότερο ή ίσο με το 30% του ετήσιου εισοδήματος.

Με τέτοιου είδους συστήματα προστατεύεται ο πελάτης από υπερχρέωση και από τα δυσάρεστα επακόλουθά της.

Αφού εξακριβωθεί η δυνατότητα αποπληρωμής ακολουθεί ο έλεγχος δυσμενών στοιχείων μέσω του συστήματος τραπεζικών πληροφοριών «Τειρεσίας». Οι περισσότερες τράπεζες πλέον έχουν on-line επικοινωνία με

Καταναλωτικά δάνεια: η επιβάρυνση του Ελληνικού νοικοκυριού

το σύστημα αυτό. Μέσω του «Τειρεσία» οι Τράπεζες μπορούν να εξακριβώσουν εάν υπάρχει κάτι επιβαρυντικό στο όνομα του υποψήφιου πελάτη, όπως αιτήσεις πτωχεύσεων, κηρυχθείσες πτωχεύσεις, διαταγές πληρωμής Πρωτοδικείου – Ειρηνοδικείου, αγωγές εκ πιστωτικών τίτλων, αποφάσεις εκ πιστωτικών τίτλων, πλειστηριασμοί ακινήτων, πλειστηριασμοί κινητών, υποθήκες – προσημειώσεις, κατασχέσεις, ακάλυπτες επιταγές, απλήρωτες συναλλαγματικές.

Στην περίπτωση που βρεθεί οτιδήποτε επιβαρυντικό συνήθως η αίτηση απορρίπτεται.

Εφόσον ο πελάτης πληροί τις παραπάνω δύο προϋποθέσεις, ακολουθεί η διαδικασία αξιολόγησης της φερεγγυότητάς του (scoring). Η εκτίμηση της φερεγγυότητας αποτελεί μία απόπειρα εξορθολογισμού και συστηματικοποίησης της εκμετάλλευσης των πληροφοριών που έχει συγκεντρώσει το πιστωτικό ίδρυμα για να αξιολογήσει τη φερεγγυότητα των χρεώσεών του. Στόχος της εκτίμησης αυτής είναι η προώθηση και χορήγηση της πίστωσης κατά το λιγότερο δυνατό διακινδυνευμένο τρόπο.

Η διαδικασία αυτή περιλαμβάνει:

- i) τον έλεγχο δυσμενών στοιχείων
- ii) την ανάλυση κοινωνικοοικονομικών στοιχείων, ανάλυση σταθερότητας και ανάλυση ποσοστών.

Στην ανάλυση των κοινωνικοοικονομικών στοιχείων αξιολογείται το επάγγελμα, η ηλικία, η οικογενειακή κατάσταση και το οικογενειακό εισόδημα. Στην ανάλυση σταθερότητας βαθμολογείται ο χρόνος παραμονής του υποψηφίου στη σημερινή κατοικία του, τα χρόνια εργασίας στη σημερινή θέση, καθώς και η διάρκεια εξάσκησης της παρούσας εργασίας. Τέλος, με ανάλυση ποσοστών η τράπεζα βγάζει το δείκτη και τη δυνατότητα αποπληρωμής του πελάτη. Εφόσον υπογραφεί το δάνειο από τα εξουσιοδοτημένα άτομα, το επόμενο βήμα είναι η εκτύπωση της δανειακής σύμβασης που πρέπει να υπογράψει ο πελάτης. Να τονίσουμε ότι είναι απαραίτητο να μην έχει λήξει η φορολογική ενημερότητα του πελάτη την ημέρα υπογραφής της σύμβασης.

Καταναλωτικά δάνεια: η επιβάρυνση του Ελληνικού νοικοκυριού

Με την υπογραφή της δανειακής σύμβασης πραγματοποιείται η εκταμίευση του δανείου.

4.2 ΤΡΑΠΕΖΙΚΟΣ ΜΕΣΟΛΑΒΗΤΗΣ

Τι είναι

Ο **Τραπεζικός Μεσολαβητής** είναι ένας ανεξάρτητος θεσμός. Δημιουργήθηκε από την Ένωση Ελληνικών Τραπεζών με σκοπό να εξετάζει δίκαια, αμερόληπτα και με διαφανείς διαδικασίες τις διαφορές των συναλλασσομένων με τις τράπεζες και να επιδιώκει τη φιλική διευθέτησή τους. Το Γραφείο του Τραπεζικού Μεσολαβητή λειτουργεί από την 15.3.1999.

Ο Τραπεζικός Μεσολαβητής συμμετέχει στο **Δίκτυο Εξωδικαστικών Διασυνοριακών Καταγγελιών στον Τομέα των Χρηματοπιστωτικών Υπηρεσιών του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου (FIN-NET)** και ως συνδεδεμένο μέλος στο **International Ombudsman Institute.**

Τι εξετάζει

Ο Τραπεζικός Μεσολαβητής εξετάζει δωρεάν παράπονα ή διαφορές που σχετίζονται με την παροχή από τις **τράπεζες που συμμετέχουν στο θεσμό** υπηρεσιών σε ιδιώτες. Συνεπώς στην αρμοδιότητα του θεσμού δεν εμπίπτουν διαφορές που προκύπτουν από τραπεζικές συναλλαγές που αφορούν την επαγγελματική δραστηριότητα ιδιωτών καθώς και νομικά πρόσωπα.

Τι δεν εξετάζει ο Τ.Μ.

Ο Τ.Μ. δεν εξετάζει παράπονα ή διαφορές που εντάσσονται στις εξής περιπτώσεις:

- Γεγονότα που συνέβησαν πριν από την 15/3/1999, δηλαδή πριν λειτουργήσει ο θεσμός του Τ.Μ.
- Παράπονα για τα οποία δεν έχετε απευθυνθεί στην τράπεζά σας (υπεύθυνος καταστήματος, υπηρεσία πελατών).
- Παράπονα που προέρχονται από ιδιώτες και σχετίζονται με την επαγγελματική τους δραστηριότητα ή από νομικά πρόσωπα.
- Παράπονα που υποβάλλονται στον Τραπεζικό Μεσολαβητή μετά από 1 μήνα από την απάντηση της Υπηρεσίας Πελατών της τράπεζας ή από την πάροδο των 10 εργασίμων ημερών χωρίς απάντηση.

Καταναλωτικά δάνεια: η επιβάρυνση του Ελληνικού νοικοκυριού

- Παράπονα που υποβάλλονται στον Τραπεζικό Μεσολαβητή μετά από 3 μήνες αφότου συνέβη το γεγονός που τα προκάλεσε, εκτός αν αποδειχθεί ότι δεν μπορούσατε, με τη δέουσα επιμέλεια, να το γνωρίζατε νωρίτερα. Σε κάθε περίπτωση πάντως ο Τραπεζικός Μεσολαβητής δεν εξετάζει παράπονα που υποβάλλονται μετά από 1 χρόνο αφότου συνέβη το γεγονός που τα προκάλεσε.
- Παράπονα που αποτελούν ήδη αντικείμενο δικαστικής επιδίωξης.
- Διαφορές που διευθετήθηκαν ήδη με την τράπεζα.
- Παράπονα που σχετίζονται με τη γενική επιχειρηματική πολιτική ή πρακτική μιας τράπεζας.
- Θέματα γενικής πληροφόρησης για τις τράπεζες και τις υπηρεσίες που παρέχουν.
- Παράπονα των οποίων έχει ήδη επιληφθεί ο Τραπεζικός Μεσολαβητής, εκτός αν υπάρχουν νέα στοιχεία.
- Θέματα που σχετίζονται με αποφάσεις μιας τράπεζας που ενεργεί ως εκτελεστής διαθήκης ή καταπιστεύματος ή ως διαχειριστής περιουσίας.

Υποβολή Παραπόνου

Πριν απευθύνετε έγγραφο στον Τραπεζικό Μεσολαβητή, πρέπει απαραίτητως κατ' αρχήν να προσπαθήσετε να επιλύσετε το πρόβλημα σας, απευθείας με την τράπεζα την οποία αφορά ακολουθώντας την παρακάτω διαδικασία:

A.ΣΤΗΝ ΤΡΑΠΕΖΑ

Πρώτο βήμα για την υποβολή του παραπόνου σας είναι ν' απευθυνθείτε άμεσα στον υπεύθυνο του καταστήματος της τράπεζάς σας (προϊστάμενο υπηρεσίας, διευθυντή καταστήματος). Θα ακούσει το πρόβλημά σας και θα σας βοηθήσει, γιατί προσπαθεί να σας εξυπηρετήσει με τον καλύτερο τρόπο. Κανονικά ο υπεύθυνος του καταστήματος θα πρέπει ν' απαντήσει στο παράπονό σας μέσα σε 10 εργάσιμες μέρες.

Δεύτερο βήμα, αν δεν σας ικανοποιεί η λύση που σας προτείνει, είναι να απευθυνθείτε εγγράφως στην ειδική Υπηρεσία Πελατών της τράπεζας η οποία θα πρέπει να σας απαντήσει εγγράφως σε 10 εργάσιμες μέρες από την υποβολή του παραπόνου σας.

B. ΣΤΟΝ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟ ΜΕΣΟΛΑΒΗΤΗ

Στην πλειοψηφία τους τα παράπονα των συναλλασσομένων επιλύονται άμεσα από την τράπεζα.

Εάν ωστόσο δε μείνετε ικανοποιημένοι από την απάντηση της Υπηρεσίας

Καταναλωτικά δάνεια: η επιβάρυνση του Ελληνικού νοικοκυριού

Πελατών της τράπεζας ή μετά την πάροδο 10 εργασίμων ημερών χωρίς απάντηση, μπορείτε το αργότερο μέσα σε 1 μήνα (από την απάντηση της τράπεζας ή από την πάροδο των 10 εργασίμων ημερών) να υποβάλετε το παράπονό σας στον Τραπεζικό Μεσολαβητή.

Θυμηθείτε ότι η διαδικασία υποβολής παραπόνων στον Τραπεζικό Μεσολαβητή είναι αποκλειστικά και μόνο έγγραφη.

Γι' αυτό μπορείτε, από τη σχετική «ιστό-σελίδα» αυτού του δικτυακού τόπου, να **εκτυπώσετε** το **Έντυπο Παραπόνων** προς τον Τραπεζικό Μεσολαβητή, να το **συμπληρώσετε** και να το **στείλετε ταχυδρομικά**. Εναλλακτικά μπορείτε να ζητήσετε αυτό το έντυπο από το Διευθυντή του Καταστήματος της Τράπεζάς σας.

Περιγράψτε με συντομία και σαφήνεια το παράπονό σας, **υπογράψτε** το **Έντυπο Παραπόνων** και ταχυδρομείστε το στο Γραφείο του Τραπεζικού Μεσολαβητή μαζί με κάθε έγγραφο (πρωτότυπο ή επικυρωμένο αντίγραφο) σχετικό με την υπόθεσή σας.

Μπορείτε ακόμη να συμπληρώσετε και στείλετε **ηλεκτρονικά** το «Έντυπο Παραπόνων» προς τον Τραπεζικό Μεσολαβητή, από την αντίστοιχη «ιστό-σελίδα».

Εξέταση Παραπόνου

ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΣΗ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ

Ο Τραπεζικός Μεσολαβητής θα σας ενημερώσει άμεσα σχετικά με την παραλαβή του παραπόνου σας. Αν χρειασθεί θα σας ζητήσει περισσότερες πληροφορίες.

Εφόσον το παράπονό σας αφορά θέμα που ο Τραπεζικός Μεσολαβητής μπορεί να εξετάσει, αφού απευθυνθεί στην τράπεζα για να ακούσει την άποψή της, θα προβεί με απόλυτη εχεμύθεια και σε σύντομο χρόνο στις παρακάτω ενέργειες:

ΦΙΛΙΚΗ ΔΙΕΥΘΕΤΗΣΗ

Θα εξετάσει το παράπονο και θα προτείνει κατ' αρχήν τη φιλική διευθέτηση της διαφοράς επιδιώκοντας να συμβιβάσει τα δύο μέρη. Η πρόταση του θα πρέπει να γίνει δεκτή τόσο από εσάς όσο και την τράπεζα.

ΣΥΣΤΑΣΗ

Αν δεν επιτευχθεί συμβιβασμός, ο Τραπεζικός Μεσολαβητής θα προχωρήσει στη διατύπωση έγγραφης σύστασης προς τα μέρη με σκοπό την επίλυση της διαφοράς. Τη σύσταση αυτή μπορείτε τόσο εσείς όσο και η τράπεζα να τη δεχθείτε ή να την απορρίψετε εγγράφως. Αν η σύσταση του Τραπεζικού

Καταναλωτικά δάνεια: η επιβάρυνση του Ελληνικού νοικοκυριού

Μεσολαβητή δεν γίνει δεκτή είτε από εσάς είτε από την τράπεζα, μπορείτε να επιδιώξετε δικαστικά την ικανοποίηση του αιτήματός σας. ΠΡΟΣΟΧΗ: Η διαδικασία εξέτασης παραπόνων από τον Τραπεζικό Μεσολαβητή σε καμία περίπτωση δεν αναστέλλει τις νόμιμες προθεσμίες για προσφυγή στη Δικαιοσύνη.

4.3 ΑΠΟΠΛΗΡΩΜΗ ΔΑΝΕΙΟΥ

Η αποπληρωμή των δανείων αυτών είναι μηνιαία. Ο πελάτης μία συγκεκριμένη ημερομηνία κάθε μήνα καταθέτει σε ένα λογαριασμό που έχει ανοιχθεί για την εξυπηρέτηση του δανείου, την δόση του. Η κάθε δόση αποτελείται από κεφάλαιο, τόκους και 3% Ε.Φ.Τ.Ε. επί των τόκων. Επειδή ο λογαριασμός αυτός λειτουργεί, όπως οι λογαριασμοί ταμιευτηρίου, ο πελάτης μπορεί να αφήνει –αν επιθυμεί– κάθε φορά υπόλοιπο για την κάλυψη της επόμενης ή των επόμενων δόσεων. Συνήθως ο λογαριασμός αυτός είναι και τοκοφόρος.

Αρκετές τράπεζες αποστέλλουν ειδοποιητήριες επιστολές, λίγες ημέρες πριν την ημερομηνία καταβολής της δόσης.

Πρέπει να σημειωθεί ότι ο πιστούχος έχει την δυνατότητα να αποπληρώσει το δάνειο πριν την λήξη του. Στην περίπτωση αυτή έγκεται στην πολιτική της κάθε τράπεζας εάν θα επιβαρύνει τον πελάτη με κάποιο επιπλέον ποσό. Το ποσό αυτό είναι συνήθως τόκοι κάποιων μηνών επί του κεφαλαίου που εξοφλείται. Οι τόκοι αυτοί υπολογίζονται με το επιτόκιο χορήγησης του συγκεκριμένου καταναλωτικού δανείου. Το παραπάνω ποσό επιβαρύνεται και με 3% Ε.Φ.Τ.Ε.

4.4 ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΣΕΙΣ

Οι τράπεζες είναι πολύ αυστηρές στην περίπτωση καθυστέρησης στην καταβολή των δόσεων, ιδιαίτερα των καταναλωτικών δανείων αρκετά από τα οποία –όπως είπαμε – χορηγούνται με προσωπική εγγύηση.

Καταναλωτικά δάνεια: η επιβάρυνση του Ελληνικού νοικοκυριού

Η παρακολούθηση της ομαλής αποπληρωμής γίνεται είτε από το κατάστημα που χορηγεί το δάνειο, είτε από το αρμόδιο τμήμα καθυστερήσεων.

Με την καθυστέρηση μόλις λίγων ημερών, η τράπεζα επικοινωνεί με τον πελάτη και του στέλνει την πρώτη επιστολή υπενθύμισης. Εάν ο πελάτης δεν τακτοποιήσει την οφειλή του άμεσα, ακολουθεί δεύτερο τηλεφώνημα από την τράπεζα – αυτή τη φορά διερευνητικό και πιο αυστηρό- και δεύτερη επιστολή. Εάν ο πελάτης συνεχίζει να οφείλει, ακολουθεί επιστολή σε αυστηρό τόνο και χρονικό όριο λίγων ημερών για την τακτοποίηση των καθυστερημένων δόσεων. Συνήθως αυτή η επιστολή παραδίδεται στον πελάτη με δικαστικό επιμελητή. Για όσο χρονικό διάστημα υπάρχει καθυστέρηση ο πελάτης επιβαρύνεται καθημερινά με τόκους υπερημερίας. Προκειμένου να υπολογίσουμε την επιβάρυνση της καθυστέρησης, πολλαπλασιάζουμε το ποσό της καθυστέρησης με το επιτόκιο υπερημερίας (αποτελείται από το βασικό επιτόκιο χορηγήσεων συν 2,5%) και με τις ημέρες της καθυστέρησης το διαιρούμε με το 360. Στο ποσό που θα βρούμε προσθέτουμε το Ε.Φ.Τ.Ε. (ειδικό φόρο τραπεζικών εργασιών που σήμερα ανέρχεται στο 3%).

Με την καθυστέρηση δύο ή τριών δόσεων το δάνειο παρακολουθείται πλέον από το αρμόδιο τμήμα εμπλοκών και καθυστερήσεων. Εφόσον εξαντληθούν όλες οι προσπάθειες είσπραξης το δάνειο «κλείνει» και ακολουθούν οι νομικές διαδικασίες. Σε αυτό το σημείο θα πρέπει να σημειώσουμε ότι υπάρχουν και άλλοι λόγοι που μπορούν να οδηγήσουν σε κλείσιμο του δανείου, όπως ο θάνατος του πιστούχου ή η εξαφάνισή του, η απάτη, η χρεοκοπία.

Καταρχήν γίνεται έρευνα μέσω του συστήματος «Τειρεσία» ή άλλων παρόμοιων συστημάτων, για να εξακριβωθεί εάν ο πελάτης είναι ιδιοκτήτης κάποιου ακινήτου. Αυτή η έρευνα είναι σημαντική διότι θα καθορίσει τον τρόπο χειρισμού της όλης υπόθεσης από την τράπεζα.

Με το «κλείσιμο» του δανείου γίνεται καταγγελία της σύμβασης. Η τράπεζα ενημερώνει εγγράφως τη νομική της υπηρεσία για το κλείσιμο του δανείου και ζητά να ετοιμαστεί η επιστολή για την καταγγελία της σύμβασης. Η επιστολή αυτή επιδίδεται με δικαστικό επιμελητή στον πελάτη. Στη συνέχεια ο δικηγόρος της τράπεζας έχοντας το γράμμα της καταγγελίας και τα έγγραφα της τράπεζας που δείχνουν την εικόνα του δανείου την ημέρα του

Καταναλωτικά δάνεια: η επιβάρυνση του Ελληνικού νοικοκυριού

«κλεισίματός» του, υποβάλλει αίτηση για την έκδοση διαταγής πληρωμής. Συνήθως απαιτούνται δύο εβδομάδες για την έκδοσή της. Αφού εκδοθεί η διαταγή πληρωμής, ακολουθεί η επίδοσή της στον πελάτη. Είναι απαραίτητο να γίνει πρώτη και δεύτερη επίδοση της διαταγής προκειμένου να τελεσιδικήσει η απόφαση. Μεταξύ των δύο επιδόσεων πρέπει να μεσολαβήσει διάστημα τουλάχιστον 15 ημερών.

Στο σημείο αυτό, εάν ο πελάτης έχει κάποιο ακίνητο στην κυριότητά του, η τράπεζα μπορεί να προχωρήσει σε κατάσχεση του ακινήτου αυτού και στη συνέχεια σε πλειστηριασμό.

Στην αντίθετη περίπτωση η τράπεζα επιβεβαιώνει ότι έχει ενημερωθεί το σύστημα τραπεζικών πληροφοριών «ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ» σχετικά με την έκδοση της διαταγής πληρωμής για το συγκεκριμένο πελάτη, έτσι ώστε σε περίπτωση που προσπαθήσει να δανειοδοτηθεί από κάποια τράπεζα να μην το καταφέρει.

Ορισμένες τράπεζες, στην περίπτωση που ο δανειολήπτης δεν έχει ακίνητη περιουσία στο όνομά του, προχωρούν στην κατάσχεση κινητών π.χ. μίας μηχανής. Στην περίπτωση αυτή όμως τα έξοδα είναι αρκετά και τα αντικείμενα που κατάσχονται είναι συνήθως δύσκολο να πωληθούν.

Θα πρέπει σε αυτό το σημείο να διευκρινισθεί ότι με το κλείσιμο του δανείου ολόκληρο το ποσό της καθυστέρησης μεταφέρεται σε ένα ειδικό λογαριασμό, ο οποίος τρέχει με ένα χ επιτόκιο που ορίζει η τράπεζα, αυξημένο με το επιτόκιο υπερημερίας. Στο λογαριασμό αυτό πιστώνονται και όλα τα έξοδα για τις νομικές διαδικασίες. Εάν εντός 12 μηνών από το άνοιγμα αυτού του ειδικού λογαριασμού δεν πραγματοποιηθεί καμία κατάθεση από τον πελάτη, η τράπεζα είναι υποχρεωμένη να μεταφέρει το υπόλοιπο του λογαριασμού σε ένα λογαριασμό με μηδενικό επιτόκιο. Η Τράπεζα της Ελλάδος απαιτεί να γίνει το παραπάνω διότι αν μία τράπεζα τοκίζει ένα δάνειο το οποίο έχει να πληρωθεί για δώδεκα συνεχείς μήνες, εμφανίζει πλασματικά στοιχεία στον ισολογισμό της. Και τούτο διότι το ποσό που βρίσκεται σε καθυστέρηση εμφανίζεται σε λογαριασμούς εισπρακτέους, πράγμα λανθασμένο διότι τα χρήματα αυτά το πιο πιθανό είναι να μην εισπραχθούν ποτέ. Δημιουργούνται

Καταναλωτικά δάνεια: η επιβάρυνση του Ελληνικού νοικοκυριού

έτσι πλασματικά στοιχεία. Το ποσό αυτό κανονικά πρέπει να εμφανίζεται στις επισφαλείς απαιτήσεις.

Υπάρχουν περιπτώσεις που ο πελάτης αρχίζει να πληρώνει αφού έχουν περάσει δώδεκα μήνες από το κλείσιμο του δανείου, και η οφειλή του βρίσκεται σε λογαριασμό με μηδενικό επιτόκιο. Στην περίπτωση αυτή αρκετές τράπεζες λογίζουν τόκους, την παρακολούθηση των οποίων όμως τηρούν εξωλογιστικά μέχρι την είσπραξη όλων των απαιτήσεων από τον πελάτη οπότε γίνονται και αυτοί πλέον απαιτητοί.

Διαγραφή του δανείου μπορεί να πραγματοποιήσει στις ακόλουθες δύο περιπτώσεις:

- 1) όταν ο πελάτης δεν έχει ακίνητη περιουσία για να υποθηκευτεί
- 2) όταν ο πελάτης είναι κύριος ακινήτου και πραγματοποιηθεί ο πλειστηριασμός του αλλά το ποσό που αναλογεί στην τράπεζα να εισπράξει είναι μικρότερο από την οφειλή του πελάτη και εφόσον κριθεί ότι η συνέχιση της διαδικασίας είσπραξης είναι ασύμφορη.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 5

ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗ ΤΟΥ ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΜΟΥ ΤΗΣ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΗΣ ΠΙΣΤΗΣ

5.1 ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Όλες σχεδόν οι τράπεζες που δραστηριοποιούνται στην Ελληνική αγορά ασχολούνται με την καταναλωτική πίστη, άλλες σε μικρότερο και άλλες σε μεγαλύτερο βαθμό. Στη συνέχεια παραθέτονται όλες οι τράπεζες που ασχολούνται με την καταναλωτική πίστη στην Ελλάδα, καθώς και τα προϊόντα που προσφέρουν

5.2 ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ



Τα δάνεια που προσφέρει η Εθνική Τράπεζα είναι:

Fast Line

Έγκριση του δανείου τηλεφωνικά.

Προσωπικό Δάνειο "ΑΝΤΑΠΟΔΟΣΗ"

Με μείωση του επιτοκίου κατά μισή ποσοστιαία μονάδα κάθε χρόνο, έως το 8%...

Προσωπικό Δάνειο «ΣΠΟΥΔΑΖΩ»

Χρηματοδότηση σπουδών

Ανοικτό Εθνοδάνειο

Ανοιχτή πίστωση

Άρση Βαρών

Μεταφορά υπολοίπου καταναλωτικών δανείων και πιστωτικών καρτών.

Εθνοδάνειο Καταναλωτικό

Χρηματοδότηση Αγορών

Δάνεια για μεταπτυχιακούς φοιτητές

Χρηματοδότηση μεταπτυχιακών σπουδών

Δάνειο «Εύκολοι Φόροι»

Χρηματοδότηση φορολογικών υποχρεώσεων...

Δάνειο με ενέχυρο τίτλους εισηγμένους στο Χ.Α.

Δάνειο που βασίζεται στους τίτλους που έχει ο πιστούχος στο Χ.Α.

Υπερανάληψη (Overdraft)

Μέχρι 5.000 ευρώ μετρητά στον τρεχούμενο λογαριασμό...

Καταναλωτικά δάνεια: η επιβάρυνση του Ελληνικού νοικοκυριού



Άρση Βαρών

Πρόγραμμα μεταφοράς υπολοίπων καταναλωτικών δανείων και πιστωτικών καρτών σε ένα λογαριασμό με χαμηλότερη δόση και ταχύτερη αποπληρωμή.

Οι δύο λύσεις που σας προσφέρει:

- Άρση Βαρών **χωρίς εξασφαλίσεις.**
- Άρση Βαρών **με εξασφάλιση ακινήτου**

ΟΡΟΙ ΚΑΙ ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ

Σκοπός:

Μεταφορά υπολοίπου ενήμερων οφειλών, από:

- **δάνεια προσωπικά και καταναλωτικά**
(συμπεριλαμβανομένων των δανείων αυτοκινήτων)
- **πιστωτικές κάρτες**

που έχουν εκδοθεί από άλλους Χρηματοπιστωτικούς Οργανισμούς ή και την Εθνική Τράπεζα εάν επιλεγεί η "Άρση Βαρών με εξασφαλίσεις".

Δικαιούχοι:

Φυσικά πρόσωπα με μόνιμη κατοικία στην Ελλάδα καθώς επίσης και αλλοδαποί που έχουν συμπληρώσει ζετή συνεχή διαμονή και φορολογούνται στην Ελλάδα.

Ποσό:

- **Άρση Βαρών χωρίς εξασφαλίσεις:** από €3.000 και άνω και μέχρι το σύνολο των προς μεταφορά οφειλών, προσαυξημένο κατά 20%.
- **Άρση Βαρών με εξασφάλιση ακινήτου:** από €20.000 και άνω και μέχρι το σύνολο των προς μεταφορά οφειλών, προσαυξημένο κατά 20%.

Διάρκεια:

- **Άρση Βαρών χωρίς εξασφαλίσεις:** 1-7 χρόνια
- **Άρση Βαρών με εξασφάλιση ακινήτου:** 5-15 χρόνια

Καταναλωτικά δάνεια: η επιβάρυνση του Ελληνικού νοικοκυριού



Περίοδος χάριτος:

Εφόσον επιλεγεί το προϊόν **Άρση Βαρών με εξασφάλιση ακινήτου**, υπάρχει περίοδος χάριτος 6 μηνών.

Τρόπος Εξόφλησης::

Εφόσον συμφωνηθεί περίοδος χάριτος, κατά την περίοδο αυτή, δεν καταβάλλεται δόση. Μετά τη λήξη της περιόδου χάριτος ή εξ αρχής εάν δεν επιλεγεί περίοδος χάριτος το δάνειο εξοφλείται με μηνιαίες ισόποσες τοκοχρεολυτικές δόσεις. Η εξόφληση των δόσεων διενεργείται αυτόματα με χρέωση ενός λογαριασμού καταθέσεων.

ΒΑΣΙΚΑ ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΑ

- Δελτίο Αστυνομικής Ταυτότητας ή Διαβατήριο.
- Τελευταίο εκκαθαριστικό σημείωμα της Εφορίας ή δήλωση εισοδήματος με υπογραφή παραλαβής.
- Για τους μισθωτούς, πρόσφατο εκκαθαριστικό μισθοδοσίας (και βεβαίωση ετών απασχόλησης από τον εργοδότη, εφόσον τα χρόνια υπηρεσίας δεν εμφανίζονται στο εκκαθαριστικό).
- Οι δύο τελευταίοι πρωτότυποι μηνιαίοι λογαριασμοί της οφειλής, η οποία πρόκειται να μεταφερθεί.
- Αντίγραφο της αστυνομικής ταυτότητας του κατόχου της οφειλής, εάν είναι διαφορετικό πρόσωπο.
- Για ποσό δανείου άνω των €6.000, αποδεικτικό ασφαλιστικής ενημερότητας ή υπ.δηλ.Ν.1599/86 ανάλογα με το επάγγελμά σας.

Προσωπικό Δάνειο "ΑΝΤΑΠΟΔΟΣΗ"

Με μείωση του επιτοκίου κατά μισή ποσοστιαία μονάδα κάθε χρόνο, έως το 8%...

Για την αντιμετώπιση όλων των έκτακτων οικονομικών σας αναγκών, με εξαιρετικά ευνοϊκούς όρους, μεγάλη διάρκεια αποπληρωμής και χωρίς δικαιολογητικά αγοράς, με το προσωπικό δάνειο «ΑΝΤΑΠΟΔΟΣΗ».

Η Εθνική Τράπεζα ανταμείβει με **έκπτωση μισής ποσοστιαίας μονάδας στο επιτόκιο** για κάθε χρόνο που το δάνειο είναι ενήμερο. Έτσι το επιτόκιο μπορεί να φτάσει μέχρι και 8%!

Καταναλωτικά δάνεια: η επιβάρυνση του Ελληνικού νοικοκυριού



ΟΡΟΙ ΚΑΙ ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ

Ποσό:

Από **€1.500** και άνω, χωρίς δικαιολογητικά αγορών.

Διάρκεια:

- Από **6** έως **60** μήνες για ποσά από **€1.500** έως **€3.000**
- Από **6** έως **84** μήνες για ποσά άνω των **€3.000**

Τρόπος Εξόφλησης:

Με μηνιαίες ισόποσες τοκοχρεολυτικές δόσεις, ανέξοδα, με αυτόματη χρέωση ενός λογαριασμού καταθέσεων.

ΒΑΣΙΚΑ ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΑ

- Δελτίο Αστυνομικής Ταυτότητας ή Διαβατήριο.
- Τελευταίο εκκαθαριστικό σημείωμα της Εφορίας ή δήλωση εισοδήματος με υπογραφή παραλαβής.
- Για τους μισθωτούς, πρόσφατο εκκαθαριστικό μισθοδοσίας (και βεβαίωση ετών απασχόλησης από τον εργοδότη, εφόσον τα χρόνια υπηρεσίας δεν εμφανίζονται στο εκκαθαριστικό).
- Ασφαλιστική ενημερότητα ή Υπ. Δηλ. Ν 1599/86, ανάλογα με το επάγγελμά σας (για ποσά πάνω από €6.000).

Υπερανάληψη (Overdraft)

Μέχρι 5.000 ευρώ μετρητά στον τρεχούμενο λογαριασμό με τον πιο απλό και άμεσο τρόπο...

Δικαιούχοι:

Καταναλωτικά δάνεια: η επιβάρυνση του Ελληνικού νοικοκυριού



- Φυσικά πρόσωπα δικαιούχοι **απλού τρεχούμενου λογαριασμού** καταθέσεων που δεν χρησιμοποιούν το λογαριασμό για επιχειρηματικούς σκοπούς.
- Φυσικά πρόσωπα δικαιούχοι **τρεχούμενου λογαριασμού «ΣΠΟΥΔΑΖΩ»**

Ποσό:

Έως και **€5.000**, με δημιουργία χρεωστικού υπολοίπου στον τρεχούμενο λογαριασμό σας.

Τρόπος εξόφλησης:

Δυνατότητα μερικής καταβολής ή ολικής εξόφλησης της οφειλής ανεξαρτήτως χρόνου και ποσού. Μηνιαίες δόσεις δεν υπάρχουν.

ΒΑΣΙΚΑ ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΑ

1. Δικαιούχοι απλού τρεχούμενου λογαριασμού:

- Δελτίο Αστυνομικής Ταυτότητας ή Διαβατήριο.
- Τελευταίο εκκαθαριστικό σημείωμα της Εφορίας ή δήλωση εισοδήματος με υπογραφή παραλαβής.
- Για τους μισθωτούς, πρόσφατο εκκαθαριστικό μισθοδοσίας (και βεβαίωση ετών απασχόλησης από τον εργοδότη, εφόσον τα χρόνια υπηρεσίας δεν εμφανίζονται στο εκκαθαριστικό).

2. Δικαιούχοι τρεχούμενου λογαριασμού «ΣΠΟΥΔΑΖΩ»:

- Δελτίο Αστυνομικής Ταυτότητας ή Διαβατήριο.
- Αποδεικτικό σπουδών.

Για ποσά άνω των **€600** επιπλέον:

- Τελευταίο εκκαθαριστικό σημείωμα της Εφορίας ή δήλωση εισοδήματος με υπογραφή παραλαβής.
- Για τους μισθωτούς, πρόσφατο εκκαθαριστικό μισθοδοσίας (και βεβαίωση ετών απασχόλησης από τον εργοδότη, εφόσον τα χρόνια υπηρεσίας δεν εμφανίζονται στο εκκαθαριστικό).

Δάνειο «Εύκολοι Φόροι»

Για την αντιμετώπιση, στις φορολογικών σας υποχρεώσεων...

Καταναλωτικά δάνεια: η επιβάρυνση του Ελληνικού νοικοκυριού



Η Εθνική Τράπεζα δημιούργησε το Δάνειο «Εύκολοι Φόροι», το οποίο διευκολύνει την εξόφληση των ενήμερων ή ληξιπρόθεσμων υποχρεώσεων από φόρους ή εισφορές σε ασφαλιστικούς οργανισμούς. Το δάνειο χορηγείται με ή χωρίς εξασφαλίσεις.

ΒΑΣΙΚΑ ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΑ

- Αναλυτικός πίνακας χρεών ή βεβαίωση οφειλών με σφραγίδα και υπογραφή από Φορολογική Αρχή ή Οργανισμό Κοινωνικής Ασφάλισης.
- Δελτίο Αστυνομικής Ταυτότητας ή Διαβατήριο.
- Τελευταίο εκκαθαριστικό σημείωμα της Εφορίας ή δήλωση φορολογίας εισοδήματος με υπογραφή παραλαβής.
- Για τους μισθωτούς, πρόσφατο εκκαθαριστικό μισθοδοσίας (και βεβαίωση ετών απασχόλησης από τον εργοδότη, εφόσον τα χρόνια υπηρεσίας δεν εμφανίζονται στο εκκαθαριστικό).
- Για τους αυτοαπασχολούμενους, προκειμένου να χρηματοδοτηθούν οφειλές που δεν προέρχονται από άσκηση επιχειρηματικής δραστηριότητας, πρόσφατο στοιχείο που να αποδεικνύει ότι η επιχείρησή τους βρίσκεται σε λειτουργία (π.χ. απόδειξη παροχής υπηρεσιών, περιοδική δήλωση Φ.Π.Α.).

Προσωπικό Δάνειο «ΣΠΟΥΔΑΖΩ»

Δικαιούχοι:

Φυσικά πρόσωπα, φοιτητές/σπουδαστές ή γονείς/κηδεμόνες φοιτητή/σπουδαστή.

Σκοπός δανείου:

Κάλυψη των αυξημένων προσωπικών αναγκών που δημιουργούνται κατά τη διάρκεια των σπουδών, χωρίς δικαιολογητικά αγορών ειδών ή υπηρεσιών.

Ποσό:

Από €1.500 και άνω.

Διάρκεια:

Καταναλωτικά δάνεια: η επιβάρυνση του Ελληνικού νοικοκυριού



- από 12 έως 60 μήνες, για ποσά από €1.500 έως €3.000
- από 12 έως 84 μήνες, για ποσά άνω των €3.000, συμπεριλαμβανομένης της περιόδου χάριτος.

Περίοδος χάριτος: μέχρι 6 μήνες

Τρόπος Εξόφλησης:

Με ισόποσες μηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις, η καταβολή των οποίων αρχίζει ένα μήνα μετά τη λήξη της περιόδου χάριτος ή μετά την ημερομηνία χορήγησης του δανείου εάν δεν συμφωνηθεί περίοδος χάριτος. Η εξόφληση των δόσεων διενεργείται αυτόματα, με χρέωση λογαριασμού καταθέσεων.

ΒΑΣΙΚΑ ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΑ

- Δελτίο Αστυνομικής Ταυτότητας ή Διαβατήριο.
- Τελευταίο εκκαθαριστικό σημείωμα της Εφορίας ή δήλωση εισοδήματος με υπογραφή παραλαβής.
- Για τους μισθωτούς, πρόσφατο εκκαθαριστικό μισθοδοσίας (και βεβαίωση ετών απασχόλησης από τον εργοδότη, εφόσον τα χρόνια υπηρεσίας δεν εμφανίζονται στο εκκαθαριστικό).
- Αποδεικτικό σπουδών.
- Ασφαλιστική ενημερότητα ή Υπ. Δηλ. Ν 1599/86, ανάλογα με το επάγγελμά σας (για ποσά πάνω από €6.000).

Εθνοδάνειο Καταναλωτικό

ΟΡΟΙ ΚΑΙ ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ

Ποσό:

Από **€900 και άνω**, με ανώτατο ποσοστό χρηματοδότησης το 100% της συνολικής δαπάνης, βάσει δικαιολογητικών.

Διάρκεια:

- Από **6 έως 36 μήνες** για ποσά από **€900 έως €3.000**
- Από **6 έως 60 μήνες** για ποσά από **€3.001 και άνω**

Καταναλωτικά δάνεια: η επιβάρυνση του Ελληνικού νοικοκυριού



Τρόπος Εξόφλησης:

Με μηνιαίες ισόποσες τοκοχρεολυτικές δόσεις, των οποίων η καταβολή αρχίζει ένα μήνα μετά την ημερομηνία χορήγησης του δανείου και γίνεται με αυτόματη χρέωση ενός λογαριασμού καταθέσεων σας.

ΒΑΣΙΚΑ ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΑ

- Δελτίο Αστυνομικής Ταυτότητας ή Διαβατήριο.
- Τελευταίο εκκαθαριστικό σημείωμα της Εφορίας ή δήλωση εισοδήματος με υπογραφή παραλαβής.
- Για τους μισθωτούς, πρόσφατο εκκαθαριστικό μισθοδοσίας (και βεβαίωση ετών απασχόλησης από τον εργοδότη, εφόσον τα χρόνια υπηρεσίας δεν εμφανίζονται στο εκκαθαριστικό).
- Για τα αγοραζόμενα είδη ή υπηρεσίες: προτιμολόγιο ή προσφορά με αναλυτική περιγραφή των ειδών ή υπηρεσιών προς χρηματοδότηση.

Ανοικτό Εθνοδάνειο

Ποσό:

Από **€1.450**, χωρίς δικαιολογητικά αγορών.

Διάρκεια:

Αόριστη (αυτόματη ανανέωση κάθε χρόνο)

Τρόπος Εξόφλησης:

Το Ανοικτό Εθνοδάνειο εξοφλείται με μηνιαίες καταβολές που χρεώνονται αυτόματα και ανέξοδα σε λογαριασμό καταθέσεων . Το ύψος της **Ελάχιστης Μηνιαίας Καταβολής** είναι **επιλογή του πελάτη:**

- 1,5% με ελάχιστο ποσό τα EUR 15
- 2,0% με ελάχιστο ποσό τα EUR 20
- 2,5% με ελάχιστο ποσό τα EUR 25
- 3,0% με ελάχιστο ποσό τα EUR 30

Πέραν της Ελάχιστης Μηνιαίας Καταβολής υπάρχει η δυνατότητα κατάθεσης οποιουδήποτε άλλου ποσού..

ΒΑΣΙΚΑ ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΑ

Καταναλωτικά δάνεια: η επιβάρυνση του Ελληνικού νοικοκυριού



- Δελτίο Αστυνομικής Ταυτότητας ή Διαβατήριο.
- Τελευταίο εκκαθαριστικό σημείωμα της Εφορίας ή δήλωση εισοδήματος με υπογραφή παραλαβής.
- Για τους μισθωτούς, πρόσφατο εκκαθαριστικό μισθοδοσίας (και βεβαίωση ετών απασχόλησης από τον εργοδότη, εφόσον τα χρόνια υπηρεσίας δεν εμφανίζονται στο εκκαθαριστικό)

Δάνεια για μεταπτυχιακούς φοιτητές

Για όσους επιθυμούν να συνεχίσουν τις σπουδές τους για απόκτηση **Master ή διδακτορικού στην Ελλάδα**,

ΒΑΣΙΚΑ ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΑ

- Δελτίο Αστυνομικής Ταυτότητας ή Διαβατήριο.
- Τελευταίο εκκαθαριστικό σημείωμα της Εφορίας ή δήλωση εισοδήματος με υπογραφή παραλαβής του φοιτητή, αν έχει δικό του εισόδημα, ή του εγγυητή.
- Βεβαίωση εγγραφής ή προόδου από τη γραμματεία του τμήματος του Πανεπιστημίου.
- Επίσημο έγγραφο από τη γραμματεία του Τμήματος για το ύψος των διδάκτρων.

Δάνειο με ενέχυρο τίτλους εισηγμένους στο Χ.Α.

Σκοπός:

Για την κάλυψη αναγκών σε μετρητά και κυρίως για την αγορά τίτλων και μεριδίων αμοιβαίων κεφαλαίων ή εξόφληση υφιστάμενων σχετικών υποχρεώσεων.

Ποσό:

Έως **€150.000** και μέχρι το 50% της μέσης χρηματιστηριακής αξίας τελευταίου 6μήνου των τίτλων που θα ενεχυριαστούν ή το 50% της τρέχουσας αξίας τους, εφόσον αυτή είναι μικρότερη της προηγούμενης. Σε περίπτωση που προσφέρονται σε ενέχυρο νεο-εισηγμένες στο Χρηματιστήριο μετοχές, τότε η

Καταναλωτικά δάνεια: η επιβάρυνση του Ελληνικού νοικοκυριού



τιμή τους θα υπολογίζεται με βάση την τιμή στην οποία έγινε η διάθεση της μετοχής.

Διάρκεια:

Μέχρι **6 μήνες**, με **δυνατότητα παράτασης** για επτά ακόμη εξάμηνα, με την προϋπόθεση ότι κάθε φορά το προς παράταση υπόλοιπο της οφειλής θα καλύπτεται από το αναγκαίο ενέχυρο τίτλων.

Τρόπος εξόφλησης:

Στο τέλος κάθε εξαμήνου καταβάλλετε τους τόκους και τυχόν έξοδα. Το κεφάλαιο μπορείτε να αποπληρωθεί, όποτε επιθυμεί ο πελάτης, πριν το τέλος του εξαμήνου ή κατά τη διάρκειά του.

ΒΑΣΙΚΑ ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΑ

- Δελτίο Αστυνομικής Ταυτότητας ή Διαβατήριο
- Τελευταίο εκκαθαριστικό σημείωμα της Εφορίας ή δήλωση εισοδήματος με υπογραφή παραλαβής

Fast Line

Τηλεφωνική έγκριση δανείου

Για την ποιοτικότερη και ταχύτερη εξυπηρέτησή η Εθνική Τράπεζα δημιούργησε την υπηρεσία Fast Line, μέσω της οποίας μπορούν οι πελάτες να ενημερωθούν για όλα τα δάνεια Καταναλωτικής Πίστης αλλά και να υποβάλλουν τηλεφωνική αίτηση χορήγησης δανείου για ποσά μέχρι €50.000.

Οι καταναλωτές μπορούν να τηλεφωνούν στο **801 801 802 802** από σταθερό τηλέφωνο ή στο **210-9306111** από κινητό, **από Δευτέρα έως Παρασκευή 8:00-21:00** και το **Σάββατο 9:00-17:00** και να ζητούν πληροφορίες για το δάνειο που τους ενδιαφέρει ή να υποβάλλουν αίτηση για:

- [Ανοικτό Εθνοδάνειο](#)
- [Προσωπικό δάνειο «ΑΝΤΑΠΟΔΟΣΗ»](#)
- [Άρση Βαρών](#)
- [Προσωπικό δάνειο «ΣΠΟΥΔΑΖΩ»](#) και
- [Εθνοδάνειο Καταναλωτικό](#)

Καταναλωτικά δάνεια: η επιβάρυνση του Ελληνικού νοικοκυριού



ΕΠΙΤΟΚΙΑ

		ΕΠΙΤΟΚΙΟ
ΑΝΟΙΚΤΟ ΕΘΝΟΔΑΝΕΙΟ	0 – 5.000	11,75%
	5.000,01 – 10.000	11,25%
	10.000,01 – 15.000	10,75%
	15.000,01 – 25.000	10,25%
	25.000,01 και άνω	8,00%
	25.000,01 και άνω με εξασφαλίσεις	6,25%
ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ ΔΑΝΕΙΟ <<ΑΝΤΑΠΟΔΟΣΗ>>	Κυμαινόμενο	11,00%
	Σταθερό	11,25%
ΕΘΝΟΔΑΝΕΙΟ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΟ	Κυμαινόμενο	9,25%
	Σταθερό	9,00%
ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ ΔΑΝΕΙΟ <<ΣΠΟΥΔΑΣΩ>>	Κυμαινόμενο	9,90%
	Σταθερό	10,125%

5.3 EUROBANK



ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ

Ανοιχτή Γραμμή

Όσα περισσότερα χρειάζεστε τόσο πέφτει το επιτόκιο!

Με την Ανοιχτή Γραμμή όσο περισσότερα χρήματα χρειάζεται ο πελάτης τόσο πέφτει το επιτόκιο **από την πρώτη κιόλας μέρα!**

Επιπλέον, αν πληρώνει κάθε μήνα κανονικά το επιτόκιο πέφτει ακόμα πιο πολύ: Κάθε μήνα επιστρέφεται το 10% των τόκων του προηγούμενου μήνα, εφόσον δωθεί εντολή για αυτόματη εξόφληση ελάχιστης καταβολής.

- Ανακυκλούμενη πίστωση με αόριστη διάρκεια.
- Κυμαινόμενο επιτόκιο από 8,5% έως 12,5% κλιμακούμενο βάσει της εκάστοτε οφειλής κεφαλαίου: Όσο περισσότερα χρήματα χρησιμοποιείτε τόσο μειώνεται το επιτόκιο.
- Χρέωση τόκων μόνο για το ποσό που χρησιμοποιείτε.
- Δυνατότητα επιλογής συχνότητας πληρωμής, κάθε μήνα, δίμηνο ή τρίμηνο ανάλογα με τις ανάγκες σας.
- Ελάχιστη καταβολή ποσοστό επί της συνολικής σας οφειλής (κεφάλαιο και τόκοι) 1,5%, 3% ή 4,5% ανάλογα με τη συχνότητα πληρωμής που θα επιλέξετε.
- Εάν αλλάξει γνώμη ο πελάτης, υπάρχει δυνατότητα αποπληρωμής της πίστωσης μέσα σε 10 ημέρες χωρίς καμία επιβάρυνση τόκων ή εξόδων.



Δάνειο 12 για μισθωτούς

Απόκτηση έως και το 12πλάσιο του μηνιαίου μισθού.

- Ανακυκλούμενο δάνειο με δυνατότητα πραγματοποίησης ελεύθερων αναλήψεων και καταθέσεων
- Χαμηλή ελάχιστη καταβολή
- Κλιμακούμενο επιτόκιο βάσει της εκάστοτε οφειλής κεφαλαίου: Όσο περισσότερα χρήματα χρησιμοποιούνται, τόσο μειώνεται το επιτόκιο.

Πρόγραμμα συγκέντρωσης και εξόφλησης οφειλών «εν τάξει»

Με το νέο πρόγραμμα «εν τάξει» μπορούν να συγκεντρωθούν και να εξοφληθούν όλες οι οφειλές από καταναλωτικά δάνεια και πιστωτικές κάρτες **με 1 μόνο δόση.**

Υπάρχουν δύο επιλογές

Δάνειο συγκεκριμένης διάρκειας «εν τάξει»

- Κυμαινόμενο επιτόκιο 8,5% ανεξάρτητα από το ύψος του δανεισμού.
- Δυνατότητα επιλογής συχνότητας καταβολής δόσης κάθε μήνα, δίμηνο ή τρίμηνο ανάλογα με τις ανάγκες σας.
- Δυνατότητα επιλογής της ημερομηνίας καταβολής της δόσης κάθε 1η ημέρα του μήνα, κάθε 15η ή 30η ημέρα του μήνα και επετειακά ανάλογα με την ημερομηνία εκταμίευσης.
- Διάρκεια δανείου έως 10 χρόνια.
- **Ανοιχτή Γραμμή «εν τάξει»**
- Κυμαινόμενο επιτόκιο 8,5% ανεξαρτήτως οφειλής σας κεφαλαίου.
- Χρέωση τόκων μόνο για το ποσό που χρησιμοποιείτε.



- Δυνατότητα επιλογής συχνότητας πληρωμής, κάθε μήνα, δίμηνο ή τρίμηνο ανάλογα με τις ανάγκες σας.
- Ελάχιστη καταβολή ποσοστό επί της συνολικής σας οφειλής (κεφάλαιο και τόκοι) 1,5%, 3% ή 4,5% ανάλογα με τη συχνότητα πληρωμής που θα επιλέξετε.

Τηλεφωνικό Δάνειο

€ 6.000 με ένα τηλεφώνημα

- Ανακυκλούμενη πίστωση με αόριστη διάρκεια
- Κυμαινόμενο επιτόκιο από 10,5% έως 14,5% κλιμακούμενο βάσει της εκάστοτε οφειλής κεφαλαίου
- Χρέωση τόκων μόνο για το ποσό που χρησιμοποιείται
- Δυνατότητα επιλογής συχνότητας πληρωμής, κάθε μήνα, δίμηνο ή τρίμηνο
- Ελάχιστη καταβολή ποσοστό επί της συνολικής οφειλής (κεφάλαιο και τόκοι) 1,5%, 3% ή 4,5% ανάλογα με τη συχνότητα πληρωμής.

Προσωπικό Τοκοχρεολυτικό Δάνειο

Δάνειο σταθερής δόσης

- Δυνατότητα επιλογής σταθερού επιτοκίου από 9% έως 12,5% ή κυμαινόμενου επιτοκίου από 8,5% έως 11,5%. Το επιτόκιο διαφοροποιείται ανάλογα με το ύψος του δανεισμού. Όσο μεγαλύτερο το ύψος του δανεισμού τόσο χαμηλότερο το επιτόκιο.
- Δυνατότητα επιλογής συχνότητας καταβολής δόσης κάθε μήνα, δίμηνο ή τρίμηνο.
- Δυνατότητα επιλογής της ημερομηνίας καταβολής της δόσης κάθε 1η ημέρα του μήνα, κάθε 15η ή 30η ημέρα του μήνα και επετειακά ανάλογα με την ημερομηνία εκταμίευσης.
- Διάρκεια δανείου έως 84 μήνες.



- Δυνατότητα πρόωρης ολικής αποπληρωμής.
- Δυνατότητα έκδοσης Eurobank MasterCard με 6 μήνες δωρεάν συνδρομή και άμεση σύνδεση με το Προσωπικό σας Δάνειο για τη διευκόλυνση των συναλλαγών μέσω των ATMs.

Δάνειο Αυτοκινήτου

Με έγκριση σε 1 ώρα.

- Με τη **μεγαλύτερη αγοραστική δύναμη**: Έως € 25.000,00 για ατομικό δάνειο και έως € 50.000,00 για οικογενειακό δάνειο.
- Εξόφληση** έως και **84 μήνες**.
- Με **ανταγωνιστικό** επιτόκιο σταθερό ή κυμαινόμενο.
- Με **αυτόματη πληρωμή** δόσεων από καταθετικό λογαριασμό.

... και το μεγαλύτερο δίκτυο συμβεβλημένων επιχειρήσεων!

* **Απαραίτητα δικαιολογητικά:**

- Φωτοτυπία των δύο όψεων της αστυνομικής ταυτότητας.
- Πρόσφατο εκκαθαριστικό εφορίας.

Δάνειο Ειδών Διαρκείας

- Γρήγορη έγκριση δανείου**
- Από € 3.000,00 έως € 25.000,00.
- Εξόφληση σε 48 μήνες για δάνειο έως € 6.000,00, σε 60 μήνες για δάνειο έως € 12.000 και σε 72 μήνες για δάνειο έως € 25.000.
- Με **χαμηλό** επιτόκιο.
- Με **αυτόματη πληρωμή** δόσεων από καταθετικό λογαριασμό.

... και το μεγαλύτερο δίκτυο συμβεβλημένων επιχειρήσεων!



Eurobank Φοιτητικό

Από € 1.500 έως και € 25.000
προσαρμοσμένα στις φοιτητικές ανάγκες,
Το Eurobank Φοιτητικό απευθύνεται σε φοιτητές οι οποίοι:

I. φοιτούν σε ένα από τα παρακάτω εκπαιδευτικά ιδρύματα:

- ΑΕΙ
- ΤΕΙ
- Επιλεγμένα Ιδιωτικά Κολέγια
- Αναγνωρισμένα Πανεπιστήμια Εξωτερικού

II. Έχουν συμπληρώσει το 18ο έτος της ηλικίας τους

Ο φοιτητής συμπληρώνοντας μια απλή αίτηση έχει τη δυνατότητα να επιλέξει μεταξύ 5 εναλλακτικών προϊόντων, εκείνο ή εκείνα που ταιριάζουν περισσότερο στις απαιτήσεις της νέας τους ζωής.

Πιο αναλυτικά, το **Eurobank Φοιτητικό** περιλαμβάνει τα εξής προϊόντα, από τα οποία ο φοιτητής θα έχει τη δυνατότητα να επιλέξει από ένα έως τέσσερα (1-4):

1. Πιστωτική κάρτα **Student Eurobank Visa**, χωρίς συνδρομή η οποία δίνει τη δυνατότητα στους φοιτητές να προγραμματίζουν και να καλύπτουν τα καθημερινά τους έξοδα
2. Ανοιχτό Φοιτητικό Δάνειο (έως €3.000)
3. Προσωπικό Δάνειο (έως €3.000) με δυνατότητα αποπληρωμής έως 60 μήνες
4. Δάνειο ειδών διάρκειας (έως €25.000) για αγορές καταναλωτικών αγαθών και υπηρεσιών με δυνατότητα αποπληρωμής έως 72 μήνες
5. Παραχώρηση δικαιώματος Υπερανάληψης (Overdraft) από τρεχούμενο λογαριασμό (έως €1.500)

Ο φοιτητής μπορεί να αποκτήσει τη **Student Eurobank Visa** μόνο με τη φοιτητική του ταυτότητα, χωρίς εγγυητές και χωρίς δικαιολογητικά.

Το Ανοιχτό Φοιτητικό Δάνειο (έως €3.000), το Προσωπικό Δάνειο (έως €3.000), το Καταναλωτικό Δάνειο (ειδών διάρκειας & παροχής υπηρεσιών) έως €25.000, καλύπτουν ανάγκες χρηματοδότησης για αγορές καταναλωτικών αγαθών (πχ. έπιπλα, οικιακός εξοπλισμός, Η/Υ) αλλά και υπηρεσιών όπως πχ. πληρωμή διδάκτρων σε Ελλάδα και Εξωτερικό, έξοδα εγκατάστασης, διαμονής κλπ.

Το δικαίωμα υπερανάληψης, δίνει τη δυνατότητα στον πελάτη (φοιτητή) να δημιουργεί χρεωστικό υπόλοιπο στον τρεχούμενο λογαριασμό του έως και το προκαθορισμένο από την Τράπεζα όριο. Ο πελάτης μπορεί να κάνει χρήση του δικαιώματος υπερανάληψης οποτεδήποτε επιθυμεί και έχει τη δυνατότητα τήρησης

Καταναλωτικά δάνεια: η επιβάρυνση του Ελληνικού νοικοκυριού



χρεωστικού υπολοίπου για 6 συνεχείς μήνες. Με την πλήρη αποπληρωμή του χρεωστικού υπολοίπου ο πελάτης μπορεί και πάλι να κάνει χρήση του δικαιώματος υπερανάληψης. Έτσι ο φοιτητής έχει τη δυνατότητα να ανταποκριθεί άμεσα σε τυχόν έκτακτες ανάγκες ρευστότητας και επιπλέον να πραγματοποιεί τις παραπάνω συναλλαγές αναλήψεις, πάγιες εντολές, μεταφορά κεφαλαίου, αυτόματες χρεώσεις κ.α.

Όλα τα σπουδαστικά δάνεια και το Δικαίωμα Υπερανάληψης χορηγούνται με επιτόκιο 10% και έξοδα φακέλου μειωμένα κατά 50% από τα ισχύοντα (όπου υπάρχουν).

Η αίτηση των προϊόντων που θα επιλέξετε μπορεί να γίνει στο πλησιέστερο κατάστημα Eurobank Ergasias ή στο Δίκτυο Εξυπηρέτησης Open 24.

5.4. ALPHABANK



Προσωπικά Δάνεια

☐ **ALPHA X5 Προσωπικό Δάνειο :**

Προσφέρει άμεσα το πενταπλάσιο του ατομικού ή οικογενειακού μηνιαίου καθαρού εισοδήματος με δόση ίση με το 10% ή 15% του μισθού .

☐ **Alpha 700 Ανοικτό Προσωπικό Δάνειο :**

Για όσους θέλουν να έχουν πάντα διαθέσιμα μετρητά για να εκπληρώνουν μικρές ή μεγάλες επιθυμίες ή για να αντιμετωπίζετε τις έκτακτες ανάγκες τους.

☐ **Alpha 702 Προσωπικό Δάνειο :** Προσφέρεται χωρίς δικαιολογητικά με σκοπό την κάλυψη των προσωπικών αναγκών.

Alpha X5 Προσωπικό Δάνειο

Για όσους είναι μισθωτοί και επιθυμούν να καλύψουν τις προσωπικές τους ανάγκες, η ALPHA BANK προσφέρει το **ALPHA X5 Προσωπικό Δάνειο** το οποίο ανέρχεται έως και το πενταπλάσιο του ατομικού ή οικογενειακού μηνιαίου καθαρού εισοδήματος.

Ύψος Δανείου :

Από Ευρώ **3.000** έως Ευρώ **30.000**.

Επιτόκιο :

Σταθερό για όλη τη διάρκεια του δανείου, 9,90% (πλέον εισφοράς Ν.128/75, 0,60%).

Διάρκεια :

Ελάχιστη διάρκεια 6 μήνες.

Εφάπαξ Αμοιβή Προεγκρίσεως :

Ευρώ 15, τα οποία συμψηφίζονται στις εφάπαξ δαπάνες επικοινωνίας.

Εφάπαξ Δαπάνες Επικοινωνίας :

Ευρώ 3,15 ανά μήνα διάρκειας δανείου, τα οποία εισπράττονται εφάπαξ κατά την εκταμίευση του δανείου.

Καταναλωτικά δάνεια: η επιβάρυνση του Ελληνικού νοικοκυριού



Υποβολή αιτήσεως :

Μπορεί να υποβληθεί αίτηση σε ένα από τα 364 Καταστήματά μας, έχοντας μαζί:

- ☐ Την αστυνομική ταυτότητά σας ή άλλο πιστοποιητικό.
- ☐ Το εκκαθαριστικό της εφορίας για την τελευταία οικονομική χρήση.
- ☐ Εκκαθαριστικό τελευταίας μισθοδοσίας και σε περίπτωση μη υπάρξεως, βεβαίωση με την ανάλυση μισθοδοσίας.

Τρόπος Εξυπηρέτησεως :

Μηνιαίες τοκοχρεωλυτικές δόσεις, η εξόφληση των οποίων θα πραγματοποιείται με πληρωμή στα ταμεία της Τραπέζης, μέσω πάγιας εντολής με σύνδεση λογαριασμού καταθέσεων, με χρήση καρτών εκδόσεων Alpha Bank μέσω ATM και μέσω Alpha Web Banking.

Ετήσια Πραγματική Επιβάρυνση :

Για ποσό Ευρώ 10.000, με επιτόκιο 9,90% (πλέον εισφοράς Ν.128/75), με δαπάνες επικοινωνίας Ευρώ 3,15 ανά μήνα διάρκειας δανείου και εξόφληση σε 40 μήνες, η Ε.Π.Ε. ανέρχεται σε 11,30% ετησίως.

Alpha 700 Ανοικτό Προσωπικό Δάνειο

Για όσους επιθυμούν να έχουν πάντα διαθέσιμα μετρητά για να εκπληρώνουν μικρές ή μεγάλες επιθυμίες τους ή για να αντιμετωπίζουν τις έκτακτες ανάγκες τους, η Alpha Bank προσφέρει το **Alpha 700 Ανοικτό Προσωπικό Δάνειο**.

Ύψος Πιστωτικού Ορίου :

Από Ευρώ 1.500 έως Ευρώ 30.000.

Επιτόκιο :

Κυμαινόμενο, σήμερα 11,80% (πλέον εισφοράς Ν.128/75, 0,60%).

Εφάπαξ Αμοιβή Προεγκρίσεως :

Ευρώ 15, τα οποία συμψηφίζονται στην πρώτη ετήσια συνδρομή.

Καταναλωτικά δάνεια: η επιβάρυνση του Ελληνικού νοικοκυριού



Ετήσια Συνδρομή :

Ευρώ 50.

Ελάχιστη Μηνιαία Δόση :

Επιλογή μεταξύ ποσοστού 1,50% ή 2,50% ή 3,50% επί του υπολοίπου.

Παράδειγμα:

Για υπόλοιπο Ευρώ 3.000 μπορεί να πληρώνεται ελάχιστη μηνιαία καταβολή ύψους: Ευρώ 45 (1,50%) ή Ευρώ 75 (2,50%) ή Ευρώ 105 (3,50%).

Υποβολή αιτήσεως :

Μπορεί να υποβληθεί αίτηση σε ένα από τα 364 Καταστήματά μας, έχοντας μαζί :

- Την αστυνομική ταυτότητά σας ή άλλο πιστοποιητικό.
- Το εκκαθαριστικό της εφορίας για την τελευταία οικονομική χρήση.

Ειδικά για τους μισθωτούς, σε περίπτωση μη υπάρξεως πρόσφατου εκκαθαριστικού, ζητείται Βεβαίωση αποδοχών του εργοδότη.

Τρόπος Εξυπηρέτησεως :

Με πληρωμή της ελάχιστης μηνιαίας δόσεως στα ταμεία της Τραπέζης, μέσω πάγιας εντολής με σύνδεση λογαριασμού καταθέσεων, με χρήση καρτών εκδόσεων Alpha Bank μέσω ATM και μέσω Alpha Web Banking.

Ετήσια Πραγματική Επιβάρυνση :

Για ποσό Ευρώ 3.000 με επιτόκιο 11,80% (πλέον εισφοράς Ν.128/75) με ετήσια συνδρομή Ευρώ 50 και εξόφληση σε 12 μήνες, η Ε.Π.Ε. ανέρχεται σε 15,49% ετησίως.

Alpha 702 Προσωπικό Δάνειο

Για όσους επιθυμούν ένα προσωπικό δάνειο με συγκεκριμένη διάρκεια και σταθερή δόση, η Alpha Bank προσφέρει το **Alpha 702 Προσωπικό Δάνειο** χωρίς δικαιολογητικά για την κάλυψη προσωπικών αναγκών.

Ύψος Δανείου :

Από Ευρώ **1.500** έως Ευρώ **30.000**.

Επιτόκιο :

Καταναλωτικά δάνεια: η επιβάρυνση του Ελληνικού νοικοκυριού



Σταθερό για όλη τη διάρκεια του δανείου, σήμερα 11,50% (πλέον εισφοράς Ν.128/75, 0,60%).

Διάρκεια :

Από 6 έως 72 μήνες.

Εφάπαξ Αμοιβή Προεγκρίσεως :

Ευρώ 15, τα οποία συμψηφίζονται στις εφάπαξ δαπάνες επικοινωνίας.

Εφάπαξ Δαπάνες Επικοινωνίας :

Ευρώ 3,50 ανά μήνα διάρκειας δανείου, τα οποία εισπράττονται εφάπαξ κατά την εκταμίευση του δανείου.

Υποβολή αιτήσεως :

Μπορεί να υποβληθεί αίτηση σε ένα από τα 364 Καταστήματά , έχοντας μαζί :

- Την αστυνομική ταυτότητά ή άλλο πιστοποιητικό.
- Το εκκαθαριστικό της εφορίας για την τελευταία οικονομική χρήση.

Ειδικά για τους μισθωτούς, σε περίπτωση μη υπάρξεως πρόσφατου εκκαθαριστικού, ζητείται Βεβαίωση αποδοχών του εργοδότη.

Τρόπος Εξυπηρέτησεως :

Μηνιαίες τοκοχρεωλυτικές δόσεις, η εξόφληση των οποίων θα πραγματοποιείται με πληρωμή στα ταμεία της Τραπέζης, μέσω πάγιας εντολής με σύνδεση λογαριασμού καταθέσεων, με χρήση καρτών εκδόσεων Alpha Bank μέσω ATM και μέσω Alpha Web Banking.

Ετήσια Πραγματική Επιβάρυνση :

Για ποσό Ευρώ 3.000, με επιτόκιο 11,50% (πλέον εισφοράς Ν.128/75), με δαπάνες επικοινωνίας Ευρώ 3,50 ανά μήνα διάρκειας δανείου και εξόφληση σε 12 μήνες, η Ε.Π.Ε. ανέρχεται σε 14,79% ετησίως.

Καταναλωτικά Δάνεια

Alpha 710 Καταναλωτικό Δάνειο :

Προσφέρεται έναντι δικαιολογητικών με σκοπό τη κάλυψη καταναλωτικών αναγκών.



Alpha 710 Καταναλωτικό Δάνειο

Για όσους επιθυμούν να καλύψουν συγκεκριμένες καταναλωτικές ανάγκες, η Alpha Bank προσφέρει το **Alpha 710 Καταναλωτικό Δάνειο** για την αγορά αγαθών, έναντι δικαιολογητικών.

Ύψος Δανείου :

Από Ευρώ **1.500** έως Ευρώ **30.000**.

Επιτόκιο :

Παραμένει σταθερό καθ'όλη τη διάρκεια και διαμορφώνεται ανάλογα με το ποσοστό συμμετοχής του πελάτη στην αξία του αγαθού ως εξής:

Ποσοστό συμμετοχής του πελάτη στην αξία του αγαθού	Επιτόκιο*
0%-25%	11,25%
Άνω του 25%	10,00%

(*) πλέον εισφοράς Ν. 128/75, 0,60%

Διάρκεια :

Από 6 έως 72 μήνες.

Εφάπαξ Αμοιβή Προεγκρίσεως :

Ευρώ 15, τα οποία συμψηφίζονται στις εφάπαξ δαπάνες επικοινωνίας.

Εφάπαξ Δαπάνες Επικοινωνίας :

Ευρώ 3,50 ανά μήνα διάρκειας δανείου, τα οποία εισπράττονται εφάπαξ κατά την εκταμίευση του δανείου

Alpha Όλα σε 1

Πρόγραμμα Μεταφοράς Δανείων και Καρτών

Για όσους δεν θέλουν να χάνουν τον χρόνο τους πληρώνοντας τις οφειλές τους σε διαφορετικές τράπεζες και σε διαφορετικές ημερομηνίες, η ALPHA BANK προσφέρει το

Καταναλωτικά δάνεια: η επιβάρυνση του Ελληνικού νοικοκυριού



“Πρόγραμμα Μεταφοράς Δανείων και Καρτών ALPHA Όλα σε 1”

επιτυγχάνοντας την συγκέντρωση όλων των οφειλών

σε μία μόνο χαμηλότερη δόση

Όλα σε 1... δηλαδή νοικοκυρεμένα!

Ύψος Δανείου:

Από Ευρώ **1.500** έως Ευρώ **50.000**.

Επιτόκιο:

Κυμαινόμενο, 8,50% (πλέον εισφοράς Ν.128/75, 0,60%).

Διάρκεια:

Από 6 έως 84 μήνες

Εφάπαξ Δαπάνες Επικοινωνίας:

Ευρώ 120 για ποσά έως Ευρώ 5.000 και Ευρώ 180 για ποσά άνω των Ευρώ 5.000.

Τρόπος Εξυπηρέτησης:

Μηνιαίες τοκοχρεωλυτικές δόσεις, η εξόφληση των οποίων θα πραγματοποιείται με πληρωμή στα ταμεία της Τραπέζης, μέσω πάγιας εντολής με σύνδεση λογαριασμού καταθέσεων, με χρήση καρτών εκδόσεων Alpha Bank μέσω ATM και μέσω Alpha Web Banking.

Ετήσια Πραγματική Επιβάρυνση:

Για ποσό Ευρώ 10.000, με επιτόκιο 8,50% (πλέον εισφοράς Ν.128/75) για όλη τη διάρκεια του δανείου, εφάπαξ δαπάνες επικοινωνίας Ευρώ 180, διάρκεια δανείου και εξόφληση σε 60 μήνες, η Ε.Π.Ε. ανέρχεται σε 9,88% ετησίως.

5.4 ASPIS BANK



Καταναλωτικά Δάνεια ASPIS BANK



- Καταναλωτικό δάνειο ASPIS BANK
- Ανοικτή πίστωση ASPIS BANK
- Μεταφορά Υπολοίπου Καταναλωτικών Δανείων
- Φοιτητικό / σπουδαστικό δάνειο
- Δάνειο νέων γονέων
- Δάνειο μεγάλων αγορών
- Δάνειο εορτών / διακοπών

Καταναλωτικό δάνειο ASPIS BANK



Το δάνειο που προσφέρει εύκολα και γρήγορα από 1.500€ έως 30.000€, για την κάλυψη έκτακτων ή προγραμματισμένων προσωπικών αναγκών . Με συγκεκριμένη διάρκεια και δόση για καλύτερο προγραμματισμό των εξόδων .

Σκοπός Δανείου

Σκοπός του δανείου αυτού είναι η κάλυψη έκτακτων ή προγραμματισμένων προσωπικών αναγκών, χωρίς την απαίτηση δικαιολογητικών.

Ποσό Δανείου

Το ποσό του δανείου κυμαίνεται μεταξύ 1.500 € και 30.000 €

Διάρκεια Δανείου

Ανάλογα με το αιτούμενο ποσό:

1. Για ποσό δανείου €1.500 - €5.000: από 6 έως 36 μήνες
2. Για ποσό δανείου €5.000 - €15.000: έως 48 μήνες

Καταναλωτικά δάνεια: η επιβάρυνση του Ελληνικού νοικοκυριού



3. Για ποσό δανείου €15.000 - €30.000: έως 6 έτη.
Υπάρχει η δυνατότητα αύξησης σε 10 χρόνια, εφόσον παρέχεται εμπράγματη εξασφάλιση.

Επιτόκιο Δανείου (3 εναλλακτικές λύσεις)

1. Βασικό (κυμαινόμενο): 7.5% + περιθώριο πελάτη
2. Σταθερό 3 ετών: 8.5% + περιθώριο πελάτη
3. Αρχικά σταθερό για ένα χρόνο 9% και στη συνέχεια βασικό κυμαινόμενο.

Το περιθώριο κυμαίνεται από 0% έως 3% ανάλογα με τις οικονομικές σας δυνατότητες και το αιτούμενο ποσό.

Μηνιαίες δόσεις δανείου

Μηνιαίες ισόποσες δόσεις που ορίζονται από τον πελάτη. Μπορεί επίσης να αυξάνει τη δόση κατά τη διάρκεια του δανείου ανάλογα με τις δυνατότητές του.

Επιπλέον

ASPIS BANK VISA, με δωρεάν συνδρομή τον 1ο χρόνο

Έγκριση μέσα σε 1 μέρα

Δωρεάν αυτόματη χρέωση λογαριασμού καταθέσεων

Αναλυτική ενημέρωση για την πορεία του δανείου μέσω του online banking και του phone banking της Τράπεζας

Πρόωρη εξόφληση ή μερική πληρωμή χωρίς επιβάρυνση

Χρήση όλων των δικτύων της Τράπεζας για την πληρωμή της ελάχιστης δόσης.

*Στα παραπάνω επιτόκια δεν περιλαμβάνεται η επιβάρυνση του Ν.128/75, ύψους 0,6%



Μεταφορά Υπολοίπου Καταναλωτικών Δανείων

Πρόγραμμα Μεταφοράς Υπολοίπου καταναλωτικών δανείων με 3μηνη άτοκη περίοδο χάριτος!

Με τον τρόπο αυτό ο πελάτης πετυχαίνει καλύτερη διαχείριση των οικονομικών του, αφού αποπληρώνει όλες τις οφειλές του με ελκυστικότερους όρους, ενώ ταυτόχρονα έχει τη δυνατότητα να επιμηκύνει τη διάρκεια του δανείου κι έτσι, σε συνδυασμό με το χαμηλότερο επιτόκιο, να μειώσει περαιτέρω τη μηνιαία δόση !

Ποσό Δανείου

Το ποσό του δανείου κυμαίνεται μεταξύ 1.500 € και 30.000 €. Με το χορηγούμενο ποσό γίνεται αποπληρωμή των οφειλών σε άλλες τράπεζες, με έκδοση τραπεζικής επιταγής ή εμβάσματος απευθείας από την ASPIS BANK.

Διάρκεια Δανείου

Ανάλογα με το αιτούμενο ποσό:

1. Για ποσό δανείου €1.500 - €5.000: από 6 έως 36 μήνες
2. Για ποσό δανείου €5.000 - €15.000: έως 48 μήνες
3. Για ποσό δανείου €15.000 - €30.000: έως 6 έτη.

Υπάρχει η δυνατότητα αύξησης σε 10 χρόνια, εφόσον παρέχεται εμπράγματη εξασφάλιση.

Επιτόκιο Δανείου (3 εναλλακτικές λύσεις)

1. Βασικό (κυμαινόμενο): 7.5% + περιθώριο πελάτη
2. Σταθερό 3 ετών: 8.5% + περιθώριο πελάτη
3. Αρχικά σταθερό για ένα χρόνο 9% και στη συνέχεια βασικό κυμαινόμενο.

Το περιθώριο κυμαίνεται από 0% έως 3% ανάλογα με τις οικονομικές σας δυνατότητες και το αιτούμενο ποσό.

Καταναλωτικά δάνεια: η επιβάρυνση του Ελληνικού νοικοκυριού



Μηνιαίες δόσεις δανείου

Μηνιαίες ισόποσες δόσεις που ορίζονται από τον πελάτη. Μπορεί

επίσης να αυξάνει τη δόση κατά τη διάρκεια του δανείου ανάλογα με τις δυνατότητές του.

Επιπλέον

- 50% έκπτωση στα έξοδα έγκρισης δανείου
- Έγκριση μέσα σε 1 μέρα
- Δωρεάν αυτόματη χρέωση λογαριασμού καταθέσεων
- Αναλυτική ενημέρωση για την πορεία του δανείου σας μέσω του online banking και του phone banking της Τράπεζας
- Χρήση όλων των δικτύων της Τράπεζας για την πληρωμή της ελάχιστης δόσης.

Δεν μπορεί να πραγματοποιηθεί μεταφορά υπολοίπου από καταναλωτικά δάνεια ή πιστωτικές κάρτες ASPIS BANK.

*στα επιτόκια δεν συμπεριλαμβάνεται η εισφορά του Ν 128/75 0,6%.

Νέο σπουδαστικό δάνειο ASPIS ΣΠΟΥΔΩΝ

Η χρηματοδότηση των σπουδών γίνεται τώρα εύκολη υπόθεση με το νέο σπουδαστικό δάνειο της ASPIS BANK! Το σπουδαστικό δάνειο που, σε συνδυασμό με τα υπόλοιπα προϊόντα του προγράμματος "**ASPIS Σπουδών**", βοηθά να καλύφθούν οι αυξημένες ανάγκες της φοιτητικής ζωής.

Σκοπός Δανείου

Το δάνειο απευθύνεται στους σπουδαστές /φοιτητές στην Ελλάδα και το εξωτερικό, σε ΑΕΙ, ΤΕΙ, ΙΕΚ, ΤΕΕ κλπ.

Καταναλωτικά δάνεια: η επιβάρυνση του Ελληνικού νοικοκυριού



Ποσό Δανείου

Το ποσό του δανείου κυμαίνεται μεταξύ **1.500 € και 10.000 €**

Επιτόκιο Δανείου

Ιδιαίτερα χαμηλό επιτόκιο **8.5% σταθερό για 4 έτη**, χωρίς να προαπαιτούνται τιμολόγια αγοράς ή αποδείξεις.

Διάρκεια

Η χρονική διάρκεια κυμαίνεται από 6 έως 36 μήνες για ποσό δανείου έως 5.000 € και έως 48 μήνες για ποσό δανείου έως 10.000 €

Μηνιαίες δόσεις δανείου

Μηνιαίες ισόποσες δόσεις, που ορίζονται από τον πελάτη. Μπορεί επίσης να αυξάνει τη δόση κατά τη διάρκεια του δανείου ανάλογα με τις δυνατότητες του.

Πρόσθετα Πλεονεκτήματα

- 50% έκπτωση στα έξοδα των καταναλωτικών δανείων, δηλ. μόλις €45 με την εκταμίευση του δανείου
- Σπουδαστικό ταμειυτήριο με τόκο από το 1ο € και επιτόκιο +0,25% σε κάθε κλίμακα
- ASPIS BANK COLLEGE VISA με προνομιακό επιτόκιο αγορών 12,5%, δωρεάν συνδρομή εφόσον εκδίδεται σαν πρόσθετη κάρτα και δωρεάν χρήση στα ATM του δικτύου ΔΙΑΣ για αναλήψεις μετρητών από τον καταθετικό λογαριασμό
- Απαλλαγή από έξοδα εμβασμάτων μέσω του ASPIS Online Banking
- ASPIS BANK DEBIT VISA για αναλήψεις, καταθέσεις στα ATM στην Ελλάδα και το εξωτερικό.

Επιπλέον

- Έγκριση μέσα σε 1 μέρα
- Δωρεάν αυτόματη χρέωση λογαριασμού καταθέσεων
- Αναλυτική ενημέρωση για την πορεία του δανείου μέσω του online banking και του phone banking της Τράπεζας
- Πρόωρη εξόφληση ή μερική πληρωμή χωρίς επιβάρυνση

Καταναλωτικά δάνεια: η επιβάρυνση του Ελληνικού νοικοκυριού



- Χρήση όλων των δικτύων της Τράπεζας για την πληρωμή της ελάχιστης δόσης.

*Στα παραπάνω επιτόκια δεν περιλαμβάνεται η επιβάρυνση του Ν.128/75, ύψους 0,6%

Δάνειο νέων γονέων

Το δάνειο νέων γονέων απευθύνεται σε όσους έγιναν πρόσφατα γονείς ή έχετε παιδιά σε προσχολική ηλικία.

Σκοπός Δανείου

Σκοπός του δανείου είναι η χρηματοδότηση αναγκών των νέων γονέων για τα πρώτα έξοδα του παιδιού.

Ποσό Δανείου

Το ποσό του δανείου κυμαίνεται μεταξύ **1.500 € και 15.000 €**

Διάρκεια Δανείου

Ανάλογα με το αιτούμενο ποσό:

1. Για ποσό δανείου €1.500 - €5.000: από 6 έως 36 μήνες
2. Για ποσό δανείου €5.000 - €15.000: έως 48 μήνες.

Επιτόκιο Δανείου (3 εναλλακτικές λύσεις)

1. Σταθερό για ένα χρόνο, με επιτόκιο **9%**, και στη συνέχεια βασικό κυμαινόμενο
2. Σταθερό 3 ετών: **8.5%** + περιθώριο πελάτη
3. Κυμαινόμενο: **7.5%** + περιθώριο πελάτη.

Εφόσον προσκομιστούν τιμολόγια ή αποδείξεις σχετικές με το σκοπό του δανείου, το τελικό επιτόκιο **μειώνεται κατά 1% επιπλέον.**

Το περιθώριο κυμαίνεται από 0% έως 3% ανάλογα με τις οικονομικές σας δυνατότητες και το αιτούμενο ποσό.

Καταναλωτικά δάνεια: η επιβάρυνση του Ελληνικού νοικοκυριού



Μηνιαίες δόσεις δανείου

Μηνιαίες ισόποσες δόσεις, που ορίζονται από τον πελάτη. Μπορεί επίσης να αυξάνει τη δόση κατά τη διάρκεια του δανείου ανάλογα με τις δυνατότητες του.

Πρόσθετα Πλεονεκτήματα

- Τρίμηνη άτοκη περίοδος χάριτος
- 50% έκπτωση στα έξοδα των στεγαστικών δανείων της ASPIS BANK
- Παιδικό ταμιευτήριο με τόκο από το 1ο € και επιτόκιο +0,25% σε κάθε κλίμακα
- ASPIS BANK VISA, με δωρεάν συνδρομή τον 1ο χρόνο.

Επιπλέον

- Έγκριση μέσα σε 1 μέρα
- Δωρεάν αυτόματη χρέωση λογαριασμού καταθέσεων
- Αναλυτική ενημέρωση για την πορεία του δανείου μέσω του online banking και του phone banking της Τράπεζας
- Πρόωρη εξόφληση ή μερική πληρωμή χωρίς επιβάρυνση
- Χρήση όλων των δικτύων της Τράπεζας για την πληρωμή της ελάχιστης δόσης.

*Στα παραπάνω επιτόκια δεν περιλαμβάνεται η επιβάρυνση του Ν.128/75, ύψους 0,6%

Δάνειο μεγάλων αγορών

Για όσους θέλουν να πραγματοποιίσουν με προνομιακούς όρους μεγάλες αγορές όπως π.χ. να αγοράσουν οικιακό εξοπλισμό, αυτοκίνητο, σκάφος!

Σκοπός Δανείου

Χρηματοδότηση εξόδων για μεγάλες αγορές, όπως π.χ. αυτοκινήτου, σκάφους, επίπλωσης, ηλεκτρικών ειδών κ.λπ.

Καταναλωτικά δάνεια: η επιβάρυνση του Ελληνικού νοικοκυριού



Ποσό Δανείου

Το ποσό του δανείου κυμαίνεται μεταξύ **5.000 € και 30.000 €**

Διάρκεια Δανείου

Ανάλογα με το αιτούμενο ποσό:

1. Για ποσό δανείου €5.000 - €15.000: έως 48 μήνες

2. Για ποσό δανείου €15.000 - €30.000: έως 6 έτη.

Εφόσον παρέχεται εξασφάλιση, η διάρκεια μπορεί να φτάσει έως 10 έτη.

Επιτόκιο Δανείου (3 εναλλακτικές λύσεις)

1. Κυμαινόμενο: **6.5%** + περιθώριο πελάτη

2. Σταθερό 3 ετών: **7.5%** + περιθώριο πελάτη

3. Αρχικά σταθερό για ένα χρόνο με επιτόκιο **8%** και στη συνέχεια κυμαινόμενο.

Το περιθώριο κυμαίνεται από 0% έως 3%, ανάλογα με τις οικονομικές δυνατότητες του πελάτη, το αιτούμενο ποσό και τα προς αγορά είδη.

Η προσκόμιση σχετικών τιμολογίων και αποδείξεων αγοράς αποτελούν προϋπόθεση.

Μηνιαίες δόσεις δανείου

Μηνιαίες ισόποσες δόσεις, που ορίζονται από τον πελάτη. Μπορεί επίσης να αυξάνει τη δόση κατά τη διάρκεια του δανείου ανάλογα με τις δυνατότητες του.

Πρόσθετα Πλεονεκτήματα

- Τρίμηνη άτοκη περίοδος χάριτος
- ASPIS BANK VISA, με δωρεάν συνδρομή τον 1ο χρόνο
- Έγκριση μέσα σε 1 μέρα
- Δωρεάν αυτόματη χρέωση λογαριασμού καταθέσεων
- Αναλυτική ενημέρωση για την πορεία του δανείου μέσω του online banking και του phone banking της Τράπεζας
- Πρόωρη εξόφληση ή μερική πληρωμή χωρίς επιβάρυνση
- Χρήση όλων των δικτύων της Τράπεζας για την πληρωμή της ελάχιστης δόσης.

*Στα παραπάνω επιτόκια δεν περιλαμβάνεται η επιβάρυνση του

Καταναλωτικά δάνεια: η επιβάρυνση του Ελληνικού νοικοκυριού



N.128/75, ύψους 0,6%

Δάνεια εορτών / διακοπών

Με τους καλύτερους όρους!

Συνδυάζοντας προνομιακό επιτόκιο 8,5%, πρόγραμμα ανταμοιβής των συνεπών πελατών με επιστροφή τόκων 10% και πληρωμή 1ης δόσης μετά από 3 μήνες, τα ειδικά δάνεια εορτών/διακοπών σας δίνουν τη δυνατότητα να προγραμματίσει ο καταναλωτής τα έξοδά του.

Ποσό Δανείου

Το ποσό του δανείου κυμαίνεται μεταξύ **1.500 € και 10.000 €**

Διάρκεια Δανείου

Ανάλογα με το αιτούμενο ποσό:

1. Για ποσό δανείου €1.500 - €5.000: από 6 έως 36 μήνες

2. Για ποσό δανείου €5.000 - €10.000: έως 48 μήνες

Επιτόκιο Δανείου

8.5% σταθερό για το 1ο έτος και **9.5%** σταθερό για όλη την υπόλοιπη διάρκεια του δανείου.

Καταναλωτικά δάνεια: η επιβάρυνση του Ελληνικού νοικοκυριού



Μηνιαίες δόσεις δανείου

Μηνιαίες ισόποσες δόσεις, που ορίζονται από τον πελάτη. Μπορεί επίσης να αυξάνει τη δόση κατά τη διάρκεια του δανείου ανάλογα με τις δυνατότητες του.

Πρόσθετα πλεονεκτήματα

- **3μηνη άτοκη περίοδος χάριτος** με αντίστοιχη παράταση της διάρκειας του δανείου
- **Επιστροφή του 10% των τόκων** που αναλογούν στο 2ο έτος και σε κάθε έτος μέχρι τη λήξη του δανείου, ASPIS BANK VISA, με δωρεάν συνδρομή τον 1ο χρόνο
- Έγκριση μέσα σε 1 μέρα
- Δωρεάν αυτόματη χρέωση λογαριασμού καταθέσεων
- Αναλυτική ενημέρωση για την πορεία του δανείου μέσω του online banking και του phone banking της Τράπεζας
- Πρόωρη εξόφληση ή μερική πληρωμή χωρίς επιβάρυνση
- Χρήση όλων των δικτύων της Τράπεζας για την πληρωμή της ελάχιστης δόσης.

*Στα παραπάνω επιτόκια δεν περιλαμβάνεται η επιβάρυνση του Ν.128/75, ύψους 0,6%

5.5 CITIBANK



Δάνεια Citibank

Προσωπικά Δάνεια Citibank

▫ Προσωπικό Δάνειο

▫ Προσωπικό Δάνειο Συγκέντρωσης Υπολοίπων

▫ Προσωπικό Δάνειο με Προσημείωση Κατοικίας

Προσωπικό Δάνειο Collateralized Cash Line

▫

Προσωπικό Δάνειο

Θα σας βοηθήσουμε να επιλέξετε συνετά

Το Προσωπικό Δάνειο της Citibank προσφέρεται με:

- Προέγκριση σε 10' λεπτά
- Ποσό Δανείου έως 25.000 ευρώ
- Αποπληρωμή σε 12 έως 60 ισόποσες μηνιαίες δόσεις
- Ταχύτητα στην εκταμίευση και απλές διαδικασίες
- Δυνατότητα ολικής προεξόφλησης χωρίς ποινή
- Εύκολη και άμεση πληρωμή των δόσεων με αυτόματη χρέωση του τραπεζικού λογαριασμού
- Ασφαλιστική κάλυψη του δανείου με χαμηλό μηνιαίο ασφάλιστρο, στο πρωτοποριακό πρόγραμμα Smart Plan.

Προσωπικό Δάνειο Συγκέντρωσης Υπολοίπων



Με το Προσωπικό Δάνειο Συγκέντρωσης Υπολοίπων μεταφέρονται τα υπόλοιπα δανείων και πιστωτικών καρτών άλλων τραπεζών σε ένα μόνο δάνειο 3.000€ έως 25.000€.

Το Δάνειο Μεταφοράς Υπολοίπων της Citibank σας προσφέρεται με:

- Προέγκριση σε 10' λεπτά
- Συνολική χρηματοδότηση έως 25.000 ευρώ
- **Αποπληρωμή** σε 12 έως 60 ισόποσες μηνιαίες δόσεις
- Ταχύτητα στην εκταμίευση και απλές διαδικασίες
- Δυνατότητα ολικής προεξόφλησης χωρίς ποινή
- Εύκολη και άμεση πληρωμή των δόσεων με αυτόματη χρέωση του τραπεζικού λογαριασμού
- Ασφαλιστική κάλυψη του δανείου με χαμηλό μηνιαίο ασφάλιστρο, στο Πρωτοποριακό πρόγραμμα Smart Plan.

Προσωπικό Δάνειο με Προσημείωση Κατοικίας

. Το Προσωπικό Δάνειο με Προσημείωση Κατοικίας δίνει 10.000€ έως 100.000€ σε συνδυασμό με μεγάλη διάρκεια **αποπληρωμής** έως 15 χρόνια και προνομιακό κυμαινόμενο επιτόκιο, με βάση το Euribor εξαμήνου, ανάλογα με το ύψος του δανείου.

Προσωπικό Δάνειο Collateralized Cash Line

Χάρη στο Προσωπικό Δάνειο **Collateralized Cash Line** δε χρειάζεται οι καταναλωτές να «σπάωε» τις υπάρχουσες τοποθετήσεις τους σε προθεσμιακές καταθέσεις (Euro, USD, GBP). Αντίθετα, μπορούν να τις αφήσουν ανέγγιχτες να αποδίδουν.

Με βάση το υπάρχον χαρτοφυλάκιο τους, θα έχουν άμεση χρηματοδότηση από 20.000 έως και 500.000 ευρώ, με προνομιακό κυμαινόμενο επιτόκιο με βάση το Euribor εξαμήνου και περιθώριο από 1% έως 1,3%, ανάλογα με το ύψος του δανείου. Και όλα αυτά εύκολα, χωρίς γραφειοκρατικές διαδικασίες και σε συνδυασμό με μεγάλη διάρκεια αποπληρωμής έως 12 χρόνια.

5.7 PROBANK



ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ ΔΑΝΕΙΟ

ΣΚΟΠΟΣ: Για την κάλυψη των προσωπικών αναγκών

ΕΠΙΤΟΚΙΟ: Κυμαινόμενο, σήμερα, 12,00%

ΔΙΑΡΚΕΙΑ: Από 6 έως 48 μήνες

ΠΛΕΟΝΕΚΤΗΜΑΤΑ:

- Αποπληρωμή με μηνιαίες σταθερές τοκοχρεωλυτικές δόσεις το ύψος των οποίων εξαρτάται από το ποσό και τη διάρκεια του δανείου
- Αυτόματη εξόφληση των μηνιαίων δόσεων μέσω πάγιας εντολής από λογαριασμό καταθέσεων που τηρείται στην Τράπεζα
- Προεξόφληση χωρίς επιβάρυνση
- Κάλυψη εφάπαξ αναγκών
- Αποστολή μηνιαίου statement δωρεάν

ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ ΔΑΝΕΙΟ HOME

ΣΚΟΠΟΣ: Αποτελεί συμπλήρωμα του στεγαστικού δανείου για την κάλυψη προσωπικών αναγκών

ΕΠΙΤΟΚΙΟ: Κυμαινόμενο, σήμερα, 11,00%

ΔΙΑΡΚΕΙΑ: Από 6 έως 48 μήνες

ΠΛΕΟΝΕΚΤΗΜΑΤΑ:

- Αποπληρωμή με μηνιαίες σταθερές τοκοχρεωλυτικές δόσεις το ύψος των οποίων εξαρτάται από το ποσό και τη διάρκεια του δανείου
- Αυτόματη εξόφληση των μηνιαίων δόσεων μέσω πάγιας εντολής από λογαριασμό καταθέσεων που τηρείται στην Τράπεζα
- Προεξόφληση χωρίς επιβάρυνση



Κάλυψη εφάπαξ αναγκών

- Αποστολή μηνιαίου statement δωρεάν

ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΟ ΔΑΝΕΙΟ

ΣΚΟΠΟΣ: Για την αγορά καταναλωτικών αγαθών και κάλυψη δαπανών υπηρεσιών

ΕΠΙΤΟΚΙΟ: Κυμαινόμενο, σήμερα, 10,00%

ΔΙΑΡΚΕΙΑ: Από 6 έως 48 μήνες

ΠΛΕΟΝΕΚΤΗΜΑΤΑ:

- Αποπληρωμή με μηνιαίες σταθερές τοκοχρεωλυτικές δόσεις το ύψος των οποίων εξαρτάται από το ποσό και τη διάρκεια του δανείου.
- Αυτόματη εξόφληση των μηνιαίων δόσεων μέσω πάγιας εντολής από λογαριασμό καταθέσεων που τηρείται στην Τράπεζα.
Προεξόφληση χωρίς επιβάρυνση.
- Κάλυψη εφάπαξ αναγκών.
- Αποστολή μηνιαίου statement δωρεάν

ΔΑΝΕΙΟ ΣΠΟΥΔΩΝ

ΣΚΟΠΟΣ: Για την κάλυψη όποιων σπουδαστικών αναγκών

ΕΠΙΤΟΚΙΟ: Κυμαινόμενο, σήμερα, 10,00%

ΔΙΑΡΚΕΙΑ: Από 6 έως 48 μήνες

ΠΛΕΟΝΕΚΤΗΜΑΤΑ

Αποπληρωμή με μηνιαίες σταθερές τοκοχρεωλυτικές δόσεις σύμφωνα με την επιθυμία του πελάτη, το ύψος των οποίων εξαρτάται από το ποσό και τη διάρκεια του δανείου

- Αυτόματη εξόφληση των μηνιαίων δόσεων μέσω πάγιας εντολής από λογαριασμό καταθέσεων που τηρείται στην Τράπεζα

5.8. ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ

Προσωπικά - Καταναλωτικά Δάνεια

Βασικά Χαρακτηριστικά

- **Εναλλακτικοί τύποι προσωπικών - καταναλωτικών δανείων:**
 - α) Δάνεια κυμαινόμενου επιτοκίου χωρίς εξασφαλίσεις
 - β) Δάνεια κυμαινόμενου επιτοκίου με εξασφαλίσεις
 - γ) Δάνεια κυμαινόμενου επιτοκίου Euribor τρίμηνης διάρκειας με εξασφαλίσεις
- **Ποσό χρηματοδότησης:**
Σε αντιστοιχία με τους παραπάνω τρεις τύπους δανείων:
 - α) Μέχρι €15.000
 - β) €15.001 - €100.000
 - γ) Άνω των €100.000
- **Διάρκεια δανείου (περίοδος αποπληρωμής):**
Σε αντιστοιχία με τους παραπάνω τρεις τύπους δανείων:
 - α) 6 - 60 μήνες
 - β) 6 - 72 μήνες
 - γ) 6 - 72 μήνες
- **Επιτόκιο:**
Σε αντιστοιχία με τους παραπάνω τρεις τύπους δανείων:
 - α) 9,50% + περιθώριο (0-4,00%)
 - β) 7,50% + περιθώριο (1,00-3,00%)
 - γ) Euribor 3μήνου + περιθώριο (2,50-5,00%)
- **Συχνότητα καταβολής δόσεων:** κάθε μήνα
- **Τρόποι αποπληρωμής των δόσεων:**
 - στα ταμεία της ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ: με κατάθεση μετρητών ή μεταφορά από καταθετικό λογαριασμό
 - με υποβολή πάγιας εντολής στην ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ για αυτόματα μεταφορά από καταθετικό λογαριασμό

Πλεονεκτήματα

- **Χαμηλά επιτόκια** τα οποία διαμορφώνονται ανάλογα με το αιτούμενο ποσό χρηματοδότησης, τις εξασφαλίσεις που παρέχονται και την πιστοληπτική αξιολόγηση του υποψήφιου πελάτη.
- **Χαμηλή δαπάνη έγκρισης δανείου.**



- **Μεγάλη ευελιξία** (παροχή πολλών εναλλακτικών δυνατοτήτων) αναφορικά με το ύψος, το επιτόκιο και τη διάρκεια του δανείου, τους τρόπους αποπληρωμής των δόσεων και τη πρόωρη αποπληρωμή. Με αυτόν τον τρόπο, ο δανειολήπτης έχει τη δυνατότητα να κάνει τις κατάλληλες επιλογές, ανάλογα με τις προσωπικές του ανάγκες.
- **Δυνατότητα πρόωρης μερικής ή ολικής αποπληρωμής** με την καταβολή του αντίστοιχου ποσού (μεγαλύτερου από την προκαθορισμένη δόση), **χωρίς επιβάρυνση**.
- **Δυνατότητα χορήγησης της πιστωτικής κάρτας HELLENIC BANK VISA** (Κλασική ή Χρυσή) με δωρεάν συνδρομή δύο ετών και με **προνομιακή μεταφορά υπολοίπου 5,50%** για τους πρώτους 12 μήνες.
- **Ταχύτερες διαδικασίες** έγκρισης του δανείου.
- **Δωρεάν αυτόματη εξόφληση** των δόσεων του δανείου.

ΠΙΝΑΚΑΣ ΒΑΣΙΚΩΝ ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΩΝ ΚΑΙ ΒΑΣΙΚΩΝ ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΩΝ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΓΚΡΙΣΗ ΤΩΝ ΠΡΟΣΩΠΙΚΩΝ ΚΑΙ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ

Προσωπικό - Καταναλωτικό Δάνειο κυμαινόμενου επιτοκίου, χωρίς εξασφαλίσεις, για €3.000-€15.000

Καταναλωτικό Δάνειο κυμαινόμενου επιτοκίου, με εξασφαλίσεις, για €15.000-€100.000

Καταναλωτικό Δάνειο κυμαινόμενου επιτοκίου Euribor τρίμηνης διάρκειας, με εξασφαλίσεις, για €100.000 και άνω

"ΕΛΛΗΝΙΚΗ Μεταφοράς", Πρόγραμμα Μεταφοράς Υπολοίπου Καταναλωτικών Δανείων σταθερού επιτοκίου, με ή και χωρίς εξασφαλίσεις, για €3.000-€100.000

ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ (ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΓΚΡΙΣΗ ΝΕΩΝ ΠΡΟΣΩΠΙΚΩΝ ΚΑΙ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ)

1. Καθαρό ετήσιο εισόδημα του αιτούντα να είναι \geq €8.800
2. Ο αιτών να μην υπερβαίνει το 65ο έτος της ηλικίας του μέχρι τη λήξη του δανείου
3. Ο αιτών να μην είναι άνεργος
4. Αν ο αιτών είναι αλλοδαπός, να υπάρχει άδεια παραμονής στην Ελλάδα και να έχει κάνει τουλάχιστον μία φορά δήλωση εισοδήματος



ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ (ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΓΚΡΙΣΗ ΜΕΤΑΦΟΡΑΣ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΟΥ ΔΑΝΕΙΟΥ)

1. Καθαρό ετήσιο εισόδημα του αιτούντα να είναι \geq €8.800
2. Το αιτούμενο ποσό δανείου να μην υπερβαίνει το 50% του ετήσιου εισοδήματος
3. Ο αιτών να είναι ενήμερος σε σχέση με τις πληρωμές του στην άλλη τράπεζα κατά τους τελευταίους 9 μήνες.
4. Ο αιτών να μην υπερβαίνει το 65ο έτος της ηλικίας του μέχρι τη λήξη του δανείου
5. Ο αιτών να μην είναι άνεργος
6. Αν ο αιτών είναι αλλοδαπός, να υπάρχει άδεια παραμονής στην Ελλάδα και να έχει κάνει τουλάχιστον δύο φορές δήλωση εισοδήματος

ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΑ (ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΓΚΡΙΣΗ ΝΕΩΝ ΠΡΟΣΩΠΙΚΩΝ ΚΑΙ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ)

1. Α.Δ.Τ.
2. Φορολογική δήλωση των τελευταίων ετών 2 (Ε1)
3. Εκκαθαριστικά σημειώματα φόρου εισοδήματος των τελευταίων 2 ετών.
4. Μόνο για μισθωτούς: 2 τελευταίες αποδείξεις μισθοδοσίας (αποδοχών)
5. Δήλωση στοιχείων ακινήτων (Ε9) – εάν υπάρχει.
6. Δήλωση του Ν. 1599/1986 στην οποία ο/η αιτών/ούσα δηλώνει, προς την Ελληνική Τράπεζα, πόσα άλλα δάνεια έχει, από ποιες Τράπεζες, ποια είδη δανείου και ποιο είναι το υφιστάμενο υπόλοιπο (και «όριο», αν πρόκειται για «ανοικτό» δάνειο ή πιστωτική κάρτα)
7. 1 Αποδεικτικό διεύθυνσης ΟΤΕ/ΔΕΗ
8. 2 τελευταίοι λογαριασμοί πιστωτικής κάρτας (εάν υπάρχουν)

ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΑ (ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΓΚΡΙΣΗ ΜΕΤΑΦΟΡΑΣ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΟΥ ΔΑΝΕΙΟΥ)

- 1Α.Δ.Τ.
2. Φορολογική δήλωση των τελευταίων 2 ετών (Ε1)
3. Εκκαθαριστικά σημειώματα φόρου εισοδήματος των τελευταίων 2 ετών
4. Μόνο για μισθωτούς: 2 τελευταίες αποδείξεις μισθοδοσίας (αποδοχών)
5. Δήλωση στοιχείων ακινήτων (Ε9) – εάν υπάρχει
6. 1 Αποδεικτικό διεύθυνσης ΟΤΕ/ΔΕΗ
7. 2 τελευταίοι λογαριασμοί πιστωτικής κάρτας (εάν υπάρχουν)
8. Δικαιολογητικό που αφορά στην πληρωμή του προς μεταφορά δανείου, κατά το προηγούμενο 9μηνο
9. Δήλωση του Ν. 1599/1986 στην οποία ο/η αιτών/ούσα δηλώνει, προς την Ελληνική Τράπεζα, πόσα άλλα δάνεια έχει, από ποιες Τράπεζες, ποια είδη δανείου και ποιο είναι το υφιστάμενο υπόλοιπο (και

Καταναλωτικά δάνεια: η επιβάρυνση του Ελληνικού νοικοκυριού



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ

«όριο», αν πρόκειται για «ανοικτό» δάνειο ή πιστωτική κάρτα)

ΠΙΝΑΚΑΣ ΕΠΙΤΟΚΙΩΝ ΚΑΙ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΕΩΝ ΤΩΝ ΠΡΟΣΩΠΙΚΩΝ ΚΑΙ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ

	ΕΤΗΣΙΟ ΟΝΟΜΑΣΤΙΚΟ ΕΠΙΤΟΚΙΟ	ΔΙΑ ΝΟΜΟΥ ΠΡΟΣΑΥΞΗΣΗ (ΕΙΣΦΟΡΑ Ν.128/75) ΕΠΙ ΤΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ	ΔΑΠΑΝΕΣ ΕΓΚΡΙΣΗΣ	ΆΛΛΕΣ ΔΑΠΑΝΕΣ
Καταναλωτικά Δάνεια (Ειδών Διαρκείας & Παρ. Υπηρεσιών) κυμαινόμενου επιτοκίου χωρίς εξασφαλίσεις για €3.000 - €15.000	9,50% + περιθώριο (0-4%)	0,60%	Κυμαίνεται ανάλογα με το ποσό, απο €60 μέχρι €200.	-
Καταναλωτικά Δάνεια (Ειδών Διαρκείας & Παρ. Υπηρεσιών) κυμαινόμενου επιτοκίου με εξασφαλίσεις για €15.000 - €100.000	7,50% + περιθώριο (1-3%)	0,60%	Κυμαίνεται ανάλογα με το ποσό, απο €250 μέχρι €700.	-
Καταναλωτικά Δάνεια (Ειδών Διαρκείας & Παρ. Υπηρεσιών) κυμαινόμενου επιτοκίου σε διάφορα ξένα νομίσματα	Euribor + περιθώριο	0,60%	Οι δαπάνες έγκρισης διαφοροποιούνται ανάλογα με το ποσό του αιτούμενου δανείου. Για παράδειγμα για ποσά απο €3.000 έως €15.000 το ποσό της δαπάνης έγκρισης δανείου κυμαίνεται απο €60 μέχρι €200.	-
"ΕΛΛΗΝΙΚΗ Μεταφοράς" Πρόγραμμα Μεταφοράς Υπολοίπου Καταναλωτικών Δανείων Σταθερού Επιτοκίου, με ή και χωρίς εξασφαλίσεις, για €3.000 - €100.000	- 6,50% για τους πρώτους 6 μήνες - Για την υπόλοιπη διάρκεια: 7,50% για ποσό δανείου €15.000 - €100.000 ή 8,50%, για ποσό δανείου €3.000 - €15.000	0,60%	Οι δαπάνες έγκρισης διαφοροποιούνται ανάλογα με το ποσό του αιτούμενου δανείου. Για παράδειγμα για ποσά απο €3.000 έως €15.000 το ποσό της δαπάνης έγκρισης δανείου κυμαίνεται απο €100 - €150.	-

5.9 ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ



Προσωπικά - Καταναλωτικά δάνεια

Γενικά Χαρακτηριστικά Προσωπικών - Καταναλωτικών Δανείων

Χαρακτηριστικά:

- *Ποσό Δανείου:* 1.500-200.000 € χωρίς να απαιτείται η προσκόμιση δικαιολογητικών αγοράς.
- *Διάρκεια Δανείου:* Επιλογή μεταξύ δανείων τοκοχρεολυτικών (τακτής λήξης) ή ανακυκλούμενης διάρκειας
- *Επιτόκιο:* Επιλογή μεταξύ κυμαινόμενου επιτοκίου με βάση το Βασικό Επιτόκιο Καταναλωτικών Δανείων της Τράπεζας, είτε μεταβαλλόμενου επιτοκίου με βάση το Διατραπεζικό Επιτόκιο EURIBOR 6μηνιαίας διάρκειας. Τα επιτόκια επιβαρύνονται με την εισφορά του Ν. 128/75 0,60%.
- *Πρόωρη εξόφληση:* Υπάρχει δυνατότητα πρόωρης, μερικής ή ολικής, εξόφλησης οποτεδήποτε χωρίς επιβάρυνση του πελάτη.

Δάνειο CASH 4U χωρίς εξασφαλίσεις

Χαρακτηριστικά

- Σκοπός : Για την κάλυψη ατομικών ή οικογενειακών καταναλωτικών και λοιπών προσωπικών αναγκών ή / και μεταφορά ενήμερων υπολοίπων καταναλωτικών / προσωπικών δανείων και πιστωτικών καρτών από άλλες τράπεζες
- Ποσό δανείου: από 3.000 έως 50.000 ευρώ
- Διάρκεια δανείου: από 12 έως 84 μήνες
- Επιτόκιο δανείου: κυμαινόμενο: Για την κάλυψη καταναλωτικών αναγκών, Βασικό Επιτόκιο Καταναλωτικών Δανείων : σήμερα 9,50%. Για μεταφορά υπολοίπων : Βασικό Επιτόκιο Καταναλωτικών Δανείων – 2,00% : 7,50% (Τα επιτόκια επιβαρύνονται με την εισφορά του Ν.128/75, 0,60%)
- Αποπληρωμή δανείου: με μηνιαίες ισόποσες τοκοχρεολυτικές δόσεις μέσω χρέωσης του αποταμιευτικού λογαριασμού του πελάτη (δωρεάν πάγια εντολή)
- Εξασφάλιση δανείου: δεν απαιτείται

Καταναλωτικά δάνεια: η επιβάρυνση του Ελληνικού νοικοκυριού



- Δικαιολογητικά αγοράς: δεν απαιτούνται για τη χορήγησή του
- Δυνατότητα επιστροφής 10% των τόκων ετησίως για ενήμερους πελάτες
- Δυνατότητα χρηματοδότησης σε μετρητά έως και 10% επιπλέον του μεταφερόμενου ποσού

Δάνειο CASH 4U με εξασφαλίσεις

Χαρακτηριστικά:

- Σκοπός : Για την κάλυψη ατομικών ή οικογενειακών καταναλωτικών και λοιπών προσωπικών αναγκών ή / και μεταφορά ενήμερων υπολοίπων καταναλωτικών / προσωπικών δανείων και πιστωτικών καρτών από άλλες τράπεζες
- Ποσό δανείου: Από 10.000 έως 200.000 ευρώ
- Διάρκεια δανείου: Από 12 έως 180 μήνες ανάλογα με το ποσό του δανείου
- Επιτόκιο δανείου: Μεταβαλλόμενο, συνδεδεμένο με το διατραπεζικό επιτόκιο Euribor 6μηνιαίας διάρκειας (επιτόκιο αναφοράς) + spread (Το spread για την κάλυψη καταναλωτικών αναγκών είναι 3,00% ενώ για τη μεταφορά υπολοίπων είναι 2,00%. Το επιτόκιο επιβαρύνεται με την εισφορά του Ν.128/75, 0,60%.
- Αποπληρωμή δανείου: Με μηνιαίες ισόποσες τοκοχρεολυτικές δόσεις μέσω χρέωσης του αποταμιευτικού λογαριασμού του πελάτη (δωρεάν πάγια εντολή)
- Δυνατότητα περιόδου χάριτος: Έως 6 μήνες
- Εξασφάλιση δανείου: Εγγραφή προσημείωσης επί ακινήτου ή / και εκχώρηση – ενεχυρίαση λογαριασμών καταθέσεων που τηρούνται στην Τράπεζά μας ή / επί μετρητών ή Α/Κ σταθερού εισοδήματος ή ΟΕΔ και ΕΓΕΔ (παρούσης αξίας).
- Δικαιολογητικά αγοράς: Δεν απαιτούνται για τη χορήγησή του
- Δυνατότητα επιστροφής 10% των τόκων ετησίως για ενήμερους πελάτες
- Δυνατότητα χρηματοδότησης σε μετρητά έως και 10% επιπλέον του μεταφερόμενου ποσού

Ανοικτό Δάνειο CREDIT



Το προσωπικό δάνειο ανοικτής διάρκειας της Emporiki Bank βοηθά να καλύψετε τις προσωπικές και καταναλωτικές σας ανάγκες. Με τη χρήση της κάρτας Emporiki Bank Credit που σας παρέχεται, αναλαμβάνετε από τα ATMs της Τράπεζας, τα ποσά που θέλετε, όποτε τα θέλετε 24 ώρες το 24ωρο και μέχρι το πιστωτικό όριο που σας έχει εγκριθεί.

Το εν λόγω δάνειο προσφέρει μια συνεχή ανακυκλούμενη πίστωση (στους ενήμερους πελάτες). Κάθε φορά, δηλαδή, που εξοφλείτε κάποιο ποσό κεφαλαίου, το διαθέσιμο υπόλοιπό σας αυξάνεται με το αντίστοιχο ποσό και μπορείτε να το ξαναχρησιμοποιήσετε.

Η αποπληρωμή του δανείου πραγματοποιείται με μηνιαίες πληρωμές. Το ποσοστό της ελάχιστης μηνιαίας πληρωμής υπολογίζεται ως 1,5% επί του εκάστοτε χρεωστικού υπολοίπου με ελάχιστο ποσό τα 45 € πλέον ποσού τυχόν υπέρβασης του πιστωτικού ορίου και λοιπών επιβαρύνσεων (τόκοι, συνδρομή, κ.α.) που αναλογούν.

Οι πληρωμές γίνονται :

- Με πάγια εντολή (χρέωση αποταμιευτικού λογαριασμού)
- Στα ταμεία της Εμπορικής Τράπεζας
- Στα ATMs της Εμπορικής Τράπεζας

Πλεονεκτήματα

- Εξυπηρέτηση μέσω των ATM όλο το 24ωρο με την κάρτα Emporiki Bank Credit για αναλήψεις μετρητών εντός ορίου και για πληρωμές δόσεων δανείου.
- Ανταγωνιστικό επιτόκιο από τα χαμηλότερα της αγοράς
- Ενημέρωση πελατών με αποστολή αντιγράφου κίνησης λογαριασμού σε μηνιαία βάση.
- Δυνατότητα μερικής ή ολικής εξόφλησης της οφειλής χωρίς επιβάρυνση του πελάτη.
- Χρέωση τόκων μόνο για το εκάστοτε ποσό που εκταμειώνει ο πελάτης
- Γρήγορη έγκριση και εκταμίευση δανείου
- Χαμηλά έξοδα δανείου

ΕΠΙΤΟΚΙΑ:

α. Για Χορήγηση Καταναλωτικού Δανείου	9.50%
β. Για Μεταφορά Υπολοίπων Άλλων Τραπεζών	7.50%
α. Για Χορήγηση Καταναλωτικού Δανείου (Euribor 6μήνου +	5.27%

Καταναλωτικά δάνεια: η επιβάρυνση του Ελληνικού νοικοκυριού



3.00%)

β. Για Μεταφορά Υπολοίπων Άλλων Τραπεζών (Euribor 6μήνου + 2.00%) 4.27%

Απο 1.500,00 ΕΥΡΩ έως 3.000,00 ΕΥΡΩ 11.50%

Απο 3.500,00 ΕΥΡΩ έως 6.000,00 ΕΥΡΩ 11.25%

Απο 6.500,00 ΕΥΡΩ έως 8.000,00 ΕΥΡΩ 11.00%

Απο 8.500,00 ΕΥΡΩ έως 9.000,00 ΕΥΡΩ 10.75%

α. Τρεχούμενος Λογαριασμός 11.50%

β. Emporiki Salary (Μισθοδοσίας) 10.50%

γ. Salary Plus (Μισθοδοσίας) 9.50%

5.10 ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΥΠΡΟΥ



Δάνεια

Προσωπικά Δάνεια

Κύρια Χαρακτηριστικά

- Ποσό χρηματοδότησης έως € 15.000 χωρίς προσκόμιση παραστατικών αγοράς
- Διάρκεια χρηματοδότησης έως 60 μήνες για ποσά έως €10.000

Διάρκεια χρηματοδότησης έως 72 μήνες για ποσά άνω των €10.00

Πρόσθετα πλεονεκτήματα

- **Άμεση έγκριση και εκταμίευση.**
- Δυνατότητα μερικής ή ολικής **προεξόφλησης** του δανείου **χωρίς ποινή.**
- **Έκδοση** Κύπρου **Connect Card** σε 3 λεπτά για εύκολη και άμεση πληρωμή των δόσεων και με δυνατότητα πραγματοποίησης αγορών ή αναλήψεων μετρητών με απευθείας χρέωση του τραπεζικού λογαριασμού σε Ελλάδα και εξωτερικό όλο το 24ωρο.
- Ολοκληρωμένα **Εναλλακτικά Δίκτυα** (Phone Banking, Internet Banking, Mobile Banking, ATMs) για γρήγορη και εύκολη ενημέρωση και πραγματοποίηση των συναλλαγών σας από απόσταση.
- **Δωρεάν χρήση** της Υπηρεσίας **Αυτόματης Εξόφλησης Λογαριασμών** ΔΕΗ, ΟΤΕ, ΕΥΔΑΠ.
- Δυνατότητα **εξασφάλισης εξόφλησης δανείου** μέσω του προγράμματος **Personal Protection.**

Extra προνόμια για τους μισθοδοτούμενους/ συνταξιοδοτούμενους του δημοσίου και ιδιωτικού τομέα!

Επιτόκια

Καταναλωτικά δάνεια: η επιβάρυνση του Ελληνικού νοικοκυριού




Ποσό Δανείου	Είδος επιτοκίου	Επιτόκιο *
Έως € 6.000	Σταθερό	10,90%
Έως € 6.000	Κυμαινόμενο	11,90%
Από € 6.001 έως € 15.000	Σταθερό/Κυμαινόμενο	10,25%

[*Δεν περιλαμβάνεται η εισφορά του Ν128/75, σήμερα 0,6%]

Απαιτούμενα Δικαιολογητικά

- Δελτίο Αστυνομικής Ταυτότητας
- Τελευταίο Εκκαθαριστικό Σημείωμα της Εφορίας
- Βεβαίωση Αποδοχών ή τελευταία Απόδειξη Μισθοδοσίας (για μισθωτούς)

Αν επιθυμείτε αναλυτικότερη ενημέρωση ή να υποβάλετε αίτηση για Προσωπικό Δάνειο μπορείτε να:

- Καλέσετε την Υπηρεσία Loan by Phone στο 801.11.800.800
- Υποβάλετε την [αίτησή σας ηλεκτρονικά](#)
- Συμπληρώσετε την ειδική Φόρμα Επικοινωνίας  στο επάνω μέρος της σελίδας
-

Καταναλωτικά Δάνεια

Κύρια Χαρακτηριστικά

- Χρηματοδότηση από € 15.001 έως € 30.000 χωρίς προσκόμιση παραστατικών αγοράς
- Χρηματοδότηση έως και του συνόλου της αξίας του χρηματοδοτούμενου αγαθού ή υπηρεσίας με προσκόμιση παραστατικών αγοράς
- Διάρκεια χρηματοδότησης:
 - ο έως 60 μήνες (για ποσά έως €10.000)
 - ο έως 72 μήνες (για ποσά άνω των €10.000)
 - ο έως 144 μήνες (με παροχή εμπράγματων εξασφαλίσεων)



Νέο Καταναλωτικό Δάνειο Σταθερού Επιτοκίου «ΣΥΝΕΠΩΣ»

Η Τράπεζα Κύπρου **επιβραβεύοντας τη συνέπειά σας στην αποπληρωμή των δόσεων**, προσφέρει το ΝΕΟ καταναλωτικό δάνειο «ΣΥΝΕΠΩΣ» με σταδιακά μειούμενο επιτόκιο **έως και 5,25%**.

Και για **δάνειο μεταφοράς υπολοίπου** «ΣΥΝΕΠΩΣ» με σταδιακό μειούμενο επιτόκιο **έως και 3,75%**.

Πρόσθετα πλεονεκτήματα

- Άμεση έγκριση και εκταμίευση.
- Δυνατότητα μερικής ή ολικής προεξόφλησης του δανείου χωρίς ποινή.
- Έκδοση Κύπρου **Connect Card** σε 3 λεπτά για εύκολη και άμεση πληρωμή των δόσεων και με δυνατότητα πραγματοποίησης αγορών ή αναλήψεις μετρητών με απευθείας χρέωση του τραπεζικού λογαριασμού σε Ελλάδα και εξωτερικό όλο το 24ωρο.
- Ολοκληρωμένα **Εναλλακτικά Δίκτυα** (Phone Banking, Internet Banking, Mobile Banking, ATMs) για γρήγορη και εύκολη ενημέρωση και πραγματοποίηση των συναλλαγών σας από απόσταση.
- Δωρεάν χρήση της Υπηρεσίας Αυτόματης Εξόφλησης Λογαριασμών ΔΕΗ, ΟΤΕ, ΕΥΔΑΠ.
- Δυνατότητα **εξασφάλισης εξόφλησης δανείου** μέσω του προγράμματος **Protection Plus**.
- **Extra** προνόμια για τους μισθοδοτούμενους/ συνταξιοδοτούμενους του δημοσίου και ιδιωτικού τομέα!



Επιτόκια

Είδος Επιτοκίου	Επιτόκιο *
Σταθερό/ Κυμαινόμενο	10,25%
Κυμαινόμενο (με προσημείωση ακινήτου)	5,50% (πλέον σχετικής προσαύξησης επιτοκίου)
Κυμαινόμενο (με δέσμευση μετρητών, Α/Κ Διαχείρισης Διαθεσίμων, Ομολόγων Ελ. Δημοσίου)	5%

[* Δεν περιλαμβάνεται η εισφορά του Ν128/75, σήμερα: 0,6%]

Απαιτούμενα Δικαιολογητικά

- Δελτίο Αστυνομικής Ταυτότητας
- Τελευταίο εκκαθαριστικό σημείωμα της εφορίας
- Βεβαίωση αποδοχών ή τελευταία απόδειξη μισθοδοσίας (για μισθωτούς)
- Προσφορά / προτιμολόγιο της δαπάνης για την οποία χορηγείται το δάνειο

5.11 ΛΑΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ



ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΘΕ ΧΡΗΣΗΣ

Από τη Λαϊκή Τράπεζα (ΕΛΛΑΣ) Α.Ε.

I. Δάνεια μέχρι 25.000 ευρώ

Με διάφορες επιλογές όλα γίνονται εύκολα!

- Δάνεια κάθε χρήσης σταθερού επιτοκίου
- Δάνεια κάθε χρήσης Laiki Flexible κυμαινόμενου επιτοκίου

II. Δάνεια μέχρι 75.000 ευρώ

Με χαμηλό επιτόκιο και μεγάλη διάρκεια αποπληρωμής!

- Δάνεια κάθε χρήσης με προσημείωση
- Δάνεια κάθε χρήσης με δέσμευση μετρητών/Α/Κ της Λαϊκής ΑΕΔΑΚ

ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΘΕ ΧΡΗΣΗΣ ΣΤΑΘΕΡΟΥ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ

Από τη Λαϊκή Τράπεζα (Ελλάς) Α.Ε.

Τα δάνεια κάθε χρήσης σταθερού επιτοκίου προσφέρονται με τα ακόλουθα χαρακτηριστικά:

- Ανταγωνιστικά επιτόκια
- Ποσό δανείου από ευρώ 600 έως ευρώ 25.000
- Διάρκεια δανείου από 6 μέχρι και 60 μήνες
- Δωρεάν ασφάλιση ζωής και μόνιμης ολικής ανικανότητας
- Δυνατότητα πρόωρης ολικής αποπληρωμής χωρίς καμία επιβάρυνση
- Δαπάνες εξέτασης αιτήματος:
ευρώ 100 για ποσά ευρώ 600- ευρώ 15.000
ευρώ 150 για ποσά ευρώ 15.000,01-ευρώ 25.000



ΑΠΑΡΑΙΤΗΤΑ ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΑ που συνοδεύουν την αίτηση:

- Φωτοτυπία ταυτότητας ή διαβατηρίου του πιστούχου
- Για μισθωτούς: Φωτοτυπία του τελευταίου εκκαθαριστικού σημειώματος της εφορίας και πρόσφατη απόδειξη μισθοδοσίας
- Για ελεύθερους επαγγελματίες: Φωτοτυπία των δύο τελευταίων εκκαθαριστικών σημειωμάτων της εφορίας
- Αίτηση ασφάλειας ζωής
- Δελτίο παραγγελίας ή προτιμολόγιο πριν την εκταμίευση του δανείου και αντίγραφο τιμολογίου μετά (για ποσά δανείων άνω των ευρώ 15.000)

Για περισσότερες πληροφορίες ελάτε σε επαφή μαζί μας σε οποιοδήποτε από τα καταστήματα του δικτύου μας, καθώς και στη Λαϊκή Τηλετράπεζα στο τηλέφωνο 801 11 32000.

ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΘΕ ΧΡΗΣΗΣ ΜΕ ΠΡΟΣΗΜΕΙΩΣΗ **Από τη Λαϊκή Τράπεζα (ΕΛΛΑΣ) Α.Ε.**

Τα δάνεια κάθε χρήσης με προσημείωση προσφέρονται με τα ακόλουθα χαρακτηριστικά:

Ανταγωνιστικό κυμαινόμενο επιτόκιο

Ποσό δανείου: από ευρώ 15.000 έως ευρώ 75.000

Διάρκεια δανείου:

1 - 10 έτη για ποσά ευρώ 15.000- ευρώ 30.000

1 - 15 έτη για ποσά ευρώ 30.000,01- ευρώ 75.000

Δυνατότητα ολικής ή μερικής πρόωρης αποπληρωμής χωρίς καμία επιβάρυνση

Δωρεάν ασφάλιση ζωής και μόνιμης ολικής ανικανότητας

Ασφάλεια ακινήτου με προνομιακή τιμολόγηση



Εξασφάλιση: Α΄ ή Β΄ σειράς προσημείωση επί αστικού ακινήτου, σε ποσοστό 120% επί του ποσού του δανείου

Ποσοστό χρηματοδότησης: έως 60% της εμπορικής αξίας του ακινήτου (ή της υπολειπόμενης αξίας του ακινήτου σε περιπτώσεις που υφίσταται Α΄ σειράς προσημείωση)

Δαπάνες εξέτασης αιτήματος: ευρώ 350

ΑΠΑΡΑΙΤΗΤΑ ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΑ

Τα απαραίτητα δικαιολογητικά που συνοδεύουν την αίτηση του δανείου καθώς επίσης και τα απαραίτητα έγγραφα νομικού και τεχνικού ελέγχου αναφέρονται στις Χρήσιμες πληροφορίες για τα δάνεια κάθε χρήσης με προσημείωση

Για περισσότερες πληροφορίες ελάτε σε επαφή μαζί μας σε οποιοδήποτε από τα καταστήματα του δικτύου μας, καθώς και στη Λαϊκή Τηλετράπεζα στο τηλέφωνο 801 11 32000.

ΧΡΗΣΙΜΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΑ ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΘΕ ΧΡΗΣΗΣ ΜΕ ΠΡΟΣΗΜΕΙΩΣΗ

Προϋποθέσεις-Δικαιολογητικά-Έξοδα

Προϋποθέσεις Ακινήτου

- Η παλαιότητα του ακινήτου να μην ξεπερνά τα 30 έτη κατά την εκταμίευση και τα 40 έτη κατά τη λήξη του δανείου
- Δυνατότητα εγγραφής πρώτης ή δεύτερης προσημείωσης επί αστικού ακινήτου
- Το ακίνητο να βρίσκεται εντός του νομού που είναι εγκατεστημένο το κατάστημα της Τράπεζάς μας

Δικαιολογητικά που συνοδεύουν την αίτηση δανείου κάθε χρήσης με προσημείωση

Δικαιολογητικά αίτησης (για πιστούχο και εγγυητή – εάν απαιτείται):

- Φωτοτυπία ταυτότητας ή διαβατηρίου



- Για μισθωτούς: Φωτοτυπία του τελευταίου εκκαθαριστικού σημειώματος της εφορίας και πρόσφατη απόδειξη μισθοδοσίας
- Για ελεύθερους επαγγελματίες: Φωτοτυπία των δύο τελευταίων εκκαθαριστικών σημειωμάτων της εφορίας του πιστούχου.
- Φωτοτυπία της Δήλωσης Στοιχείων Ακινήτων (Ε9)

- Αίτηση ασφάλειας ζωής
- Αίτηση ασφάλειας ακινήτου

Έγγραφα για το μηχανικό :

- Συμβόλαιο αγοράς/ιδιοκτησίας
- Άδεια οικοδομής
- Τοπογραφικό διάγραμμα

Νομικά έγγραφα :

- Φωτοαντίγραφο του τίτλου κτήσεως
- Φωτοαντίγραφο του πιστοποιητικού μεταγραφής ή, εάν αυτό δεν έχει ακόμη εκδοθεί, φωτοαντίγραφο κατάθεσης του τίτλου κτήσης στο υποθηκοφυλάκειο
- Κτηματογραφικό απόσπασμα για τις περιοχές που έχουν ενταχθεί στο εθνικό κτηματολόγιο

Έξοδα Δανείων Κάθε Χρήσης με Προσημείωση

1. Δαπάνες Εξέτασης Αιτήματος: ευρώ 350
2. Έξοδα εκτιμητή
3. Έξοδα δικηγόρου
4. Τέλη εγγραφής προσημείωσης: περίπου 0,775 % επί του ποσού της προσημείωσης
5. Ετήσια έξοδα ασφάλισης ακινήτου: 0,20% επί της αξίας ανακατασκευής του ακινήτου
6. Έξοδα Κτηματολογίου



**ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΘΕ ΧΡΗΣΗΣ ΜΕ ΔΕΣΜΕΥΣΗ
ΜΕΤΡΗΤΩΝ/Α/Κ ΤΗΣ ΛΑΪΚΗΣ ΑΕΔΑΚ**

Από τη Λαϊκή Τράπεζα (Ελλάς) Α.Ε.

Τα δάνεια κάθε χρήσης με δέσμευση μετρητών/Α/Κ της Λαϊκής ΑΕΔΑΚ προσφέρονται με τα ακόλουθα χαρακτηριστικά:

- Ανταγωνιστικό κυμαινόμενο επιτόκιο
- Ποσό δανείου από ευρώ 3.000 έως ευρώ 75.000
- Διάρκεια δανείου από 1 μέχρι και 15 έτη
- Δυνατότητα ολικής ή μερικής πρόωρης αποπληρωμής χωρίς καμία επιβάρυνση
- Δωρεάν ασφάλιση ζωής και μόνιμης ολικής ανικανότητας
- Δαπάνες εξέτασης αιτήματος: ευρώ 350
- Εξασφάλιση: ενεχυρίαση καταθέσεων/Α/Κ της Λαϊκής ΑΕΔΑΚ

Είδος Εξασφάλισης	Ποσοστό Εξασφάλισης
Κατάθεση Μετρητών σε Ευρώ	110% του ποσού του δανείου
Κατάθεση Μετρητών σε ξένο νόμισμα (CYP, USD, GBP, AUD, JPY, CAD, CHF)	140% του ποσού του δανείου
- Μεριδία των Αμοιβαίων Κεφαλαίων -Εισοδήματος Ομολογιών Εσωτερικού -Διαχείρισης Διαθεσίμων Εσωτερικού της Λαϊκής ΑΕΔΑΚ	150% του ποσού του δανείου

ΑΠΑΡΑΙΤΗΤΑ ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΑ που συνοδεύουν την αίτηση:

- Φωτοτυπία ταυτότητας ή διαβατηρίου του πιστούχου
- Για μισθωτούς: Φωτοτυπία του τελευταίου εκκαθαριστικού σημειώματος της εφορίας και πρόσφατη απόδειξη μισθοδοσίας
- Για ελεύθερους επαγγελματίες: Φωτοτυπία των δύο τελευταίων εκκαθαριστικών σημειωμάτων της εφορίας



-Αίτηση Ασφάλειας Ζωής

Για περισσότερες πληροφορίες ελάτε σε επαφή μαζί μας σε οποιοδήποτε από τα καταστήματα του δικτύου μας, καθώς και στη Λαϊκή Τηλετράπεζα στο τηλέφωνο 801 11 32000.

ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ

Για κάθε προγραμματισμένη ή έκτακτη ανάγκη σας ζητήστε τα καταναλωτικά δάνεια της Λαϊκής Τράπεζας

Εάν θέλετε να εξοπλίσετε το σπίτι σας, να αγοράσετε το αυτοκίνητο σας, ή απλά να καλύψετε κάποια απρόβλεπτα έξοδα, τα καταναλωτικά δάνεια της Λαϊκής Τράπεζας σας δίνουν την λύση.

Εάν πάλι επιθυμείτε να χρηματοδοτήσετε τις σπουδές σας ή τα δίδακτρα των παιδιών σας ή να αποπληρώσετε φορολογικές σας υποχρεώσεις η Λαϊκή Τράπεζα σας προσφέρει ειδικά σχεδιασμένα προγράμματα.

Πάντα με τις ταχύτερες διαδικασίες, χαμηλά επιτόκια και δωρεάν ασφάλιση ζωής για όλη τη διάρκεια του

LAIKI FLEXIBLE

Από την Λαϊκή Τράπεζα (Ελλάς) Α.Ε.

Το δάνειο κάθε χρήσης «Laiki Flexible» προσφέρεται με (2) επιλογές στην έναρξη αποπληρωμής του δανείου:

A. Αποπληρωμή μετά από 6 μήνες

με διάρκεια δανείου από 12 μέχρι και 60 μήνες (συμπεριλαμβανομένης της έντοκης περιόδου χάριτος)

Ή

B. Χαμηλή δόση για τον πρώτο χρόνο

με πληρωμή μόνο τόκων για τους πρώτους 12 μήνες και διάρκεια δανείου από 18 μέχρι και 60 μήνες

... και επιπλέον:

Καταναλωτικά δάνεια: η επιβάρυνση του Ελληνικού νοικοκυριού



- Ανταγωνιστικό κυμαινόμενο επιτόκιο
- Ποσό δανείου από ευρώ 600 έως ευρώ 25.000
- Δυνατότητα ολικής ή μερικής πρόωρης αποπληρωμής χωρίς καμία επιβάρυνση
- Δωρεάν ασφάλιση ζωής και μόνιμης ολικής ανικανότητας
- Δαπάνες εξέτασης αιτήματος:
ευρώ 100 για ποσά από ευρώ 600 μέχρι ευρώ 15.000
ευρώ 150 για ποσά από ευρώ 15.000,01 μέχρι ευρώ 25.000

ΑΠΑΡΑΙΤΗΤΑ ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΑ που συνοδεύουν την αίτηση:

-Φωτοτυπία ταυτότητας ή διαβατηρίου του πιστούχου

-Για μισθωτούς: Φωτοτυπία του τελευταίου εκκαθαριστικού σημειώματος της εφορίας και πρόσφατη απόδειξη μισθοδοσίας

-Για ελεύθερους επαγγελματίες: Φωτοτυπία των δύο τελευταίων εκκαθαριστικών σημειωμάτων της εφορίας

-Αίτηση Ασφάλειας Ζωής

-Δελτίο Παραγγελίας ή προτιμολόγιο πριν την εκταμίευση του δανείου και αντίγραφο τιμολογίου μετά (για ποσά δανείων άνω των ευρώ 15.000)

Για περισσότερες πληροφορίες ελάτε σε επαφή μαζί μας σε οποιοδήποτε από τα καταστήματα του δικτύου μας, καθώς και στη Λαϊκή Τηλετράπεζα στο τηλέφωνο 801 11 32000.

5.12 ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ



Ανοικτό Προσωπικό Δάνειο

Το Ανοικτό Προσωπικό Δάνειο προσφέρει:

- Ποσό χρηματοδότησης έως **€30.000**.
- Ανταγωνιστικό **κυμαινόμενο** επιτόκιο από **10,75%**.
- Δυνατότητα επιλογής μηνιαίας **ελάχιστης** καταβολής: **1,5%** ή **3%** επί του εκάστοτε χρεωστικού υπολοίπου.
- Χαμηλή ετήσια συνδρομή **μόνο €45**.

Επιπλέον οφέλη για εσάς:

- **Αποπληρωμή** οποιουδήποτε ποσού, εκτός της ελάχιστης μηνιαίας καταβολής, χωρίς προηγούμενη ειδοποίησή σας.
- **Πληρωμή τόκων** μόνο για το ποσό που έχετε χρησιμοποιήσει.
- Χωρίς **νέα αίτηση** και **επιπλέον διαδικασίες**, μπορείτε να ξαναχρησιμοποιήσετε το ποσό που έχετε αποπληρώσει.
- **Αόριστη** διάρκεια αποπληρωμής.
- Δυνατότητα **πρόωρης αποπληρωμής**, χωρίς καμία επιπλέον επιβάρυνση.
- Χρηματοδότηση χωρίς **προσκόμιση δικαιολογητικών** και περαιτέρω **εξασφαλίσεων**.

Και μαζί με το Ανοικτό Προσωπικό Δάνειο, λαμβάνετε:

- Την **wincard Visa Electron** για 24ωρη πρόσβαση στο λογαριασμό του δανείου για:
 - Αναλήψεις μετρητών.
 - Πληρωμή των δόσεων.
 - Άνετες αγορές με αυτόματη χρέωση του δανείου σας.
- Το **μηνιαίο λογαριασμό** του δανείου μέσω ταχυδρομείου για αναλυτική ενημέρωση των συναλλαγών σας.



Προσωπικό-Καταναλωτικό Δάνειο

Τα Προσωπικά - Καταναλωτικά Δάνεια της Τράπεζας Πειραιώς προσφέρουν σημαντικά προνόμια:

- Δυνατότητα **καθορισμού** του επιτοκίου σας με βάση τα χαρακτηριστικά του δανείου, τη δυνατότητα και τις εξασφαλίσεις αποπληρωμής και το προφίλ, όταν το ποσό υπερβαίνει τα €6.001.
- Δυνατότητα **χρηματοδότησης** έως **€50.000** για άνεση και ευελιξία.
- Δυνατότητα επιλογής μεταξύ **κυμαινόμενου ή σταθερού επιτοκίου** ανάλογα με τις επιθυμίες και δυνατότητες σας.
- Ευελιξία στη **διάρκεια** αποπληρωμής.
- Ευκολία στην **πληρωμή** των μηνιαίων δόσεων μέσω:
 - Αυτόματης χρέωσης του **λογαριασμού** σας με πάγια εντολή.
 - **winbank**, της ηλεκτρονικής τραπεζικής της Τράπεζας Πειραιώς.
 - **ATM** της Τράπεζας Πειραιώς.
 - Οποιοδήποτε **καταστήματος** της Τράπεζάς μας.
- Δυνατότητα **πρόωρης ολικής ή μερικής αποπληρωμής** χωρίς καμία επιπλέον επιβάρυνση οποιαδήποτε στιγμή.

Προσωπικό-Καταναλωτικό Δάνειο με εξασφάλιση

- **Δυνατότητα χρηματοδότησης** χωρίς περιορισμό στο ποσό για να καλύψετε τις ιδιαίτερες ανάγκες και επιθυμίες.
- Δυνατότητα χορήγησης του δανείου με ακόμα χαμηλότερο επιτόκιο.
- Ευελιξία στη **διάρκεια** αποπληρωμής.
- Ευκολία στην **πληρωμή** των μηνιαίων δόσεων μέσω:
 - Αυτόματης χρέωσης του **λογαριασμού** σας με πάγια εντολή.
 - **winbank**, της ηλεκτρονικής τραπεζικής της Τράπεζας Πειραιώς.
 - **ATM** της Τράπεζας Πειραιώς.
 - Οποιοδήποτε **καταστήματος** της Τράπεζάς μας.
- Δυνατότητα **πρόωρης ολικής ή μερικής αποπληρωμής**, χωρίς καμία επιπλέον επιβάρυνση οποιαδήποτε στιγμή.



Πρόγραμμα Μεταφοράς Υπολοίπου

- **0%** για **3 μήνες**.
- **1 μονάδα μείωση** του «προσωπικού» σας επιτοκίου για όλη την υπόλοιπη διάρκεια.
- **Επιπλέον ρευστότητα** χωρίς περιορισμούς.
- Συνολική **χρηματοδότηση** έως **€50.000**.

Γιατί **σήμερα**, σε **ένα μόνο** δάνειο μπορείτε να συγκεντρώσετε:

- Τα υπόλοιπα παλαιών προσωπικών και καταναλωτικών δανείων από άλλες τράπεζες.
- Τα υπόλοιπα πιστωτικών καρτών.
- Τα δάνεια από εμπορικές επιχειρήσεις για αγορές αγαθών όπως ηλεκτρικός και οικιακός εξοπλισμός κτλ.

Δανειακές Επιλογές Καταναλωτικών

Η σειρά των Δανειακών Προϊόντων σχεδιάστηκε -και συνεχώς εμπλουτίζεται- με επίκεντρο τον πελάτη για **εύκολη, γρήγορη και ανταγωνιστική** χρηματοδότηση για:

- **Κάλυψη των προσωπικών αναγκών** όπως σπουδές, έξοδα γάμου, οφειλές προς το Δημόσιο κτλ.
- **Μεταφορά** με προνομιακούς όρους των **παλαιών δανείων** και **υπολοίπων πιστωτικών καρτών** από άλλες τράπεζες, πληρώνοντας **μία μόνο δόση** στην Τράπεζα Πειραιώς.
- **Αγορά καταναλωτικών αγαθών ή υπηρεσιών** όπως αυτοκίνητο, οικιακό και ηλεκτρικό εξοπλισμό κτλ.

Η σειρά "**Δανειακές Επιλογές στα μέτρα σας**" σας προσφέρει:

- **Δυνατότητα διαμόρφωσης** του επιτοκίου του δικού σας δανείου, με βάση τις επιθυμίες και τις δυνατότητές σας.
- **Δυνατότητα επιλογής** ανάμεσα σε Καταναλωτικά και Ανοικτά Δάνεια,



για άνεση και ευελιξία στις συναλλαγές σας.

- **Υψηλά όρια χρηματοδότησης**, για άμεση κάλυψη όλων των προσωπικών και καταναλωτικών σας αναγκών με απλές διαδικασίες και χωρίς δικαιολογητικά αγοράς.
- **Δυνατότητα χορήγησης** δανείων, με εξασφάλιση ακινήτου, μετρητών, επενδυτικού χαρτοφυλακίου κλπ. για ακόμα χαμηλότερο επιτόκιο.
- **Ευελιξία** στη διάρκεια αποπληρωμής.
- **Δυνατότητα πρόωρης αποπληρωμής**, χωρίς καμία επιπλέον επιβάρυνση.

5.13. NOVABANK



NOVA CREDIT OPEN

Η **NovaBank** δημιούργησε το **NovaCredit Open** μια ανοικτή πίστωση σε ανακυκλούμενο λογαριασμό

Το **NovaCredit Open** το εξοφλείται ανάλογα με τις δυνατότητές του πιστούχου, ενώ μπορεί να χρησιμοποιήσει και πάλι το ποσό που έχει αποπληρώσει.

Το **NovaCredit Open** προσφέρει:

- Ανοικτή πίστωση από **1.000 ευρώ** χωρίς δικαιολογητικά αγορών
- Ελάχιστη μηνιαία καταβολή μόνο **20 ευρώ** ανά **1.000 ευρώ** δανείου
- Ανταγωνιστικό κυμαινόμενο επιτόκιο: **11,75%**
- Χαμηλά ετήσια πάγια έξοδα: **30 ευρώ**

Μαζί με το **NovaCredit Open** παρέχεται δωρεάν η **NovaBankCard**, κάρτα μετρητών και αγορών, με την οποία μπορεί ο πελάτης:

- έχει πρόσβαση στα χρήματά του 24 ώρες το 24ωρο, 365 ημέρες το χρόνο, από τα ATMs του δικτύου **NovaExpress** και των άλλων Τραπεζών (δίκτυο DIASNET).
- να αποπληρώνει εύκολα και γρήγορα το δάνειό του από τα ATMs του δικτύου **NovaExpress**.
- να πραγματοποιεί αγορές σε εμπορικά καταστήματα με το σήμα της **Visa Electron** με αυτόματη χρέωση του λογαριασμού του δανείου του.



Πλήρης και υποδειγματική ενημέρωση για το δάνειό

Μπορεί ο πιστούχος να έχει άμεση ενημέρωση για το δάνειό του κάθε στιγμή, όπου κι αν βρίσκεται, εντελώς δωρεάν από την πρώτη στιγμή που θα το αποκτήσει. Με ένα απλό τηλεφώνημα στο **NovaLine** ή από τον υπολογιστή του μέσω του **NovaWeb** (υπηρεσία **NovaBanker**), αλλά και από το δίκτυο των ATMs **NovaExpress**.

Επιπλέον, με το **NovaOneStatement**, το μηνιαίο αντίγραφο της συνολικής τραπεζικής σχέσης, ενημερώνεται αναλυτικά και πλήρως για τη συνολική σχέση του με την τράπεζα. Για όλους τους λογαριασμούς του καταθέσεων, αλλά και για τα δάνεια, τις κάρτες και τις επενδύσεις του.

Προσωπικό-Καταναλωτικό Δάνειο University

- Με προνομιακό κυμαινόμενο επιτόκιο 2 μονάδες χαμηλότερο από το εκάστοτε ισχύον κυμαινόμενο επιτόκιο που διαμορφώνεται ανάλογα με το ποσό του δανείου.
- Με δυνατότητα χρηματοδότησης από 1.000
- Με διάρκεια αποπληρωμής από 6 έως 72 μήνες.
- Με δυνατότητα πρόωρης ολικής ή μερικής προεξόφλησης χωρίς επιβάρυνση.
- Με άμεση εκταμίευση χωρίς χρονοβόρες διαδικασίες.



Δάνεια - NovaStar Credit 6.9 κυμαινόμενο

Το δάνειο συγκέντρωσης υπολοίπων παρέχει:

- Το προνομιακό επιτόκιο **6,9% κυμαινόμενο**
- Διάρκεια αποπληρωμής από 6 έως 72 ισόποσες μηνιαίες δόσεις
- Ολική ή ακόμα και μερική προεξόφληση, όποτε θέλει ο πελάτη και χωρίς καμία επιβάρυνση

Τώρα με το **NovaStar Credit 6.9** μπορεί ο πιστούχος να συγκεντρώσει όλες τις οφειλές σε μία μόνο τράπεζα και να πληρώνετε μόνο μια δόση με αυτόματη χρέωση του τραπεζικού λογαριασμού του.

Αν για παράδειγμα μέχρι τώρα είχε ένα προσωπικό δάνειο ύψους 3.000 ευρώ και ένα καταναλωτικό δάνειο ύψους 25.000 ευρώ το σύνολο των δόσεων του, όπως περιγράφεται στον παρακάτω πίνακα, είναι 631.48 ευρώ. Μπορεί να τα μεταφέρει στη **NovaBank**, ώστε να πληρώνει μόνο μια δόση, 492.36 ευρώ, δηλαδή κατά 139,12 ευρώ μικρότερη δόση!

Τύπος δανείου	Ποσό	Διάρκεια	Επιτόκιο	Μηνιαία Δόση*	Σύνολο Δόσεων
Παλιό Προσωπικό	3,000,00	36	11%	99.07 ευρώ	
Παλιό Καταναλωτικό	25,000.00	60	9,5%	532.41 ευρώ	631.48 ευρώ
NovaStar Credit Μεταφορά Παλιού Προσωπικού	3,000.00	60	6,9%	60.11 ευρώ	
NovaStar Credit Μεταφορά Παλιού Καταναλωτικού	25,000.00	72	6,9%	432.25 ευρώ	492.36 ευρώ

*Στη μηνιαία δόση έχει συμπεριληφθεί η νόμιμη εισφορά 0,6% του N128/75



Δάνεια - Επιτόκια (ονομαστικά)

Είδος Δανείου	Ονομαστικό Επιτόκιο
NovaCredit Κυμαινόμενο	
μέχρι 15.000 ευρώ	10,75%
από 15.000,01 έως 30.000 ευρώ	9,75%
NovaCredit Σταθερό	
μέχρι 15.000 ευρώ	11,00%
από 15.000,01 έως 30.000 ευρώ	10,00%
NovaCredit Open	11,75%
Ανοικτή - Ανακυκλούμενη Πίστωση (χορηγείται μαζί με προϊόν Στεγαστικής Πίστης)	5,50%
University Κυμαινόμενο	
μέχρι 15.000 ευρώ	8,75%
από 15.000,01 έως 30.000 ευρώ	7,75%
NovaStar Credit Κυμαινόμενο (μεταφορά υπολοίπου)	6,90%

5.14 ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ



ΠΡΟΣΩΠΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ έως €6.000

- Υψος Δανείου:** από € 1.000 έως € 6.000
- Επιτόκιο:** Σταθερό επιτόκιο 9,75%* ή Κυμαινόμενο επιτόκιο 9,90%*
*(τα δάνεια επιβαρύνονται με την εισφορά 0,60% ετησίως υπέρ του Ν.128/75)
- Δόση Δανείου:** Η ενδεικτική μηνιαία δόση για δάνειο € 6.000 για **48 μήνες** είναι € 153,19
- Περίοδος Χάρητος:** Μέχρι 6 μήνες
- Διάρκεια Δανείου:** Μέχρι 48 μήνες
- Αποπληρωμή Δανείου:** Μηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις
- Χρόνος Εγκρισης:** Μέχρι 2 ημέρες
- Επιπλέον παροχές:** Μαζί με κάθε προσωπικό δάνειο χορηγείται πιστωτική κάρτα με δωρεάν συνδρομή για ένα έτος και με επιτόκιο από τα χαμηλότερα της αγοράς.
- Δικαιολογητικά:** Αίτηση
Δελτίο Ταυτότητας
Εκκαθαριστικό φόρου εισοδήματος τρέχοντος έτους (αν δεν υπάρχει, τότε Έντυπο φορολογικής δήλωσης Ε1 ή εκκαθαριστικό φόρου εισοδήματος προηγούμενου έτους)
Πρόσφατη απόδειξη μισθοδοσίας ή βεβαίωση καθαρών αποδοχών
Δήλωση στοιχείων ακινήτου - Έντυπο Ε9
Υπεύθυνη δήλωση Ν1599/86 για την ύπαρξη ή μη ανάλογων οφειλών
- Προυποθέσεις:** Το σύνολο των δόσεων του έτους δεν μπορεί να υπερβαίνει το 70% του διαθέσιμου εισοδήματος
- Το Σ.Ε.Π.Π.Ε για δάνειο ύψους € 6.000, με ονομαστικό επιτόκιο 9,75% (πλέον 0,6% εισφορά Ν. 128/75), με έξοδα € 90 και αποπληρωμή σε 48 μήνες, είναι 11,74%.



ΔΑΝΕΙΑ ΔΙΑΚΟΠΩΝ

Υψος Δανείου: Μέχρι € 10.000

Επιτόκιο: 9,25%*
*(τα δάνεια επιβαρύνονται με την εισφορά 0,60% ετησίως υπέρ του Ν.128/75)

Διάρκεια Δανείου: Μέχρι 60 μήνες

Περίοδος Χάριτος: Μέχρι 6 μήνες

Αποπληρωμή Δανείου: Μηνιαίες τοκοχρεωλυτικές δόσεις

Επιπλέον παροχές: πιστωτική κάρτα με δωρεάν συνδρομή ένα έτος και επιτόκιο από τα χαμηλότερα της αγοράς

Δικαιολογητικά: Αίτηση
Δελτίο Ταυτότητας
Εκκαθαριστικό φόρου εισοδήματος τρέχοντος έτους (αν δεν υπάρχει, τό Έντυπο φορολογικής δήλωσης Ε1 ή εκκαθαριστικό φόρου εισοδήματος προηγούμενου έτους)
Πρόσφατη απόδειξη μισθοδοσίας ή βεβαίωση καθαρών αποδοχών
Δήλωση στοιχείων ακινήτου - Έντυπο Ε9
Υπεύθυνη δήλωση Ν1599/86 για την ύπαρξη ή μη ανάλογων οφειλών

Προυποθέσεις: Το σύνολο των δόσεων του έτους δεν μπορεί να υπερβαίνει το 70% του διαθέσιμου εισοδήματος

ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΑΝΑΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΩΝ & ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ

Υψος δανείου: Από € 1.000 έως € 30.000

Επιτόκιο: Το Πρόγραμμα Αναχρηματοδότησης Καταναλωτικών Δανείων προσφέρεται με το πιο ανταγωνιστικό επιτόκιο 8,50%*, για όλη την διάρκεια του δανείου, έως την αποπληρωμή του.

Καταναλωτικά δάνεια: η επιβάρυνση του Ελληνικού νοικοκυριού



*(τα δάνεια επιβαρύνονται με την εισφορά 0,60% ετησίως υπέρ του Ν.128/75)

Δόση Δανείου: Συγκεντρώνοντας όλα τα παλιά σας καταναλωτικά δάνεια στην Αγροτική Τράπεζα, μπορείτε εξοικονομήσετε χρήματα και να επωφεληθείτε από το ιδιαίτερα χαμηλό επιτόκιο που σας προσφέρεται. Έτσι εάν οι προηγούμενες οφειλές σας από καταναλωτικά και προσωπικά δάνεια ανέρχονται σε € 15.000 θα καταβάλετε μια συνολική δόση ύψους € 266,68 *

* η παραπάνω δόση είναι ενδεικτική και ισχύει για ονομαστικό επιτόκιο 8,50%, διάρκεια 72 μήνες

Περίοδος Χάριτος: Η Αναχρηματοδότηση Καταναλωτικών Δανείων προσφέρεται με περίοδο χάριτος μέχρι 6 μήνες, με ή χωρίς κεφαλοποίηση των τόκων.

Διάρκεια Δανείου: Η διάρκεια αποπληρωμής συνδέεται άμεσα με το ύψος τους και κυμαίνεται μεταξύ 48 έως 72 μήνες, ως εξής :

Από € 1.000 έως € 6.000 : 48 μήνες
Από € 6.001 έως € 9.000 : 60 μήνες
Από € 9.001 έως € 30.000 : 72 μήνες

Αποπληρωμή Δανείου: Με Μηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις
Επιπλέον παροχές: πιστωτική κάρτα με δωρεάν συνδρομή για ένα έτος και με επιτόκιο από τα χαμηλότερα της αγοράς.

Δικαιολογητικά: Αίτηση
Δελτίο Ταυτότητας
Εκκαθαριστικό φόρου εισοδήματος τρέχοντος έτους (αν δεν υπάρχει, τότε Έντυπο φορολογικής δήλωσης Ε1 ή εκκαθαριστικό φόρου εισοδήματος προηγούμενου έτους)
Πρόσφατη απόδειξη μισθοδοσίας ή βεβαίωση καθαρών αποδοχών
Δήλωση στοιχείων ακινήτου - Έντυπο Ε9
Υπεύθυνη δήλωση Ν1599/86 για την ύπαρξη ή μη ανάλογων οφειλών

Προυποθέσεις: Το σύνολο των δόσεων του έτους δεν μπορεί να υπερβαίνει το 70% του διαθέσιμου εισοδήματος



ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΗ ΜΙΣΘΩΝ & ΣΥΝΤΑΞΕΩΝ

- Οφέλη:** Αμεση κάλυψη αναγκών σε μετρητά, χωρίς δικαιολογητικά αγορών
Αυτόματη εξόφληση μέσα από τον λογαριασμό μισθοδοσίας
Ιδιαίτερα χαμηλό επιτόκιο
Μεγάλη διάρκεια αποπληρωμής, που φτάνει τα 5 χρόνια
- Τι προσφέρει το πρόγραμμα:** Για τους μισθοδοτούμενους μέσω της Αγροτικής Τράπεζας δυνατότητα προκαταβολής μέχρι 5 μηνιαίους ακαθάριστους μισθούς
Για τους συνταξιούχους μέσω της Αγροτικής Τράπεζας προκαταβολή μέχρι 3 ακαθάριστες μηνιαίες συντάξεις
- Διάρκεια Δανείου:** ανώτατη διάρκεια μέχρι 5 χρόνια για προκαταβολή 5 μηνιαίων μισθών και μέχρι 3 χρόνια για τους συνταξιούχους
- Περίοδος Χάριτος:** Μέχρι 6 μήνες
- Αποπληρωμή:** Μηνιαίες τοκοχρεωλυτικές δόσεις
- Επιπλέον παροχές:** Μαζί με κάθε Προκαταβολή μισθού ή σύνταξης χορηγείται πιστωτική κάρτα με δωρεάν συνδρομή για ένα έτος και με επιτόκιο από τα χαμηλότερα της αγοράς
- Δικαιολογητικά:** Αίτηση
Δελτίο Ταυτότητας
Εκκαθαριστικό φόρου εισοδήματος τρέχοντος έτους (αν δεν υπάρχει, τότε Έντυπο φορολογικής δήλωσης Ε1 ή εκκαθαριστικό φόρου εισοδήματος προηγούμενου έτους)
Πρόσφατη απόδειξη μισθοδοσίας ή βεβαίωση καθαρών αποδοχών
Δήλωση στοιχείων ακινήτου - Έντυπο Ε9
Υπεύθυνη δήλωση Ν1599/86 για την ύπαρξη ή μη ανάλογων οφειλών



"ΑΘΗΝΑ" ΔΑΝΕΙΑ ΣΠΟΥΔΩΝ

Η Αγροτική Τράπεζα προσφέρει το δάνειο ΑΘΗΝΑ ΣΠΟΥΔΑΣΤΙΚΟ με συμφέρουσες λύσεις για την αντιμετώπιση των δαπανών για σπουδές.

Με επιτόκιο μόνο 9,00% από τα πλέον ανταγωνιστικά της αγοράς και με ιδιαίτερα προνομιακούς όρους, μπορείτε να καλύψετε έξοδα για δίδακτρα, ενοίκιο, αγορά επίπλων και εξοπλισμού εγκατάστασης, αγορά ηλεκτρονικού υπολογιστή, κ.α.

Το ύψος του δανείου κυμαίνεται από € 1.000 μέχρι και € 50.000 . Η πληρωμή του δανείου γίνεται με μηνιαίες δόσεις και προσφέρεται περίοδος χάριτος μέχρι και 6 μήνες.

Η διάρκεια αποπληρωμής για δάνεια ύψους μέχρι € 9.000 είναι μέχρι και 48 μήνες και για δάνεια ύψους άνω των € 9.000 μέχρι και 72 μήνες.

Ταυτόχρονα με το δάνειο προσφέρεται και η δυνατότητα έκδοσης πιστωτικής κάρτας Visa της Αγροτικής Τράπεζας, με δωρεάν συνδρομή τον πρώτο χρόνο και επιτόκιο μόνο 14,75%.

Εάν έχετε παιδιά που σπουδάζουν, ζητήστε σε ένα από τα καταστήματα της Αγροτικής Τράπεζας να σας ενημερώσουν για τις διευκολύνσεις που σας προσφέρει το δάνειο ΑΘΗΝΑ ΣΠΟΥΔΑΣΤΙΚΟ.

Δικαιολογητικά:

Αίτηση
Δελτίο Ταυτότητας
Εκκαθαριστικό φόρου εισοδήματος τρέχοντος έτους (αν δεν υπάρχει, τότε Έντυπο φορολογικής δήλωσης Ε1 ή εκκαθαριστικό φόρου εισοδήματος προηγούμενου έτους)
Πρόσφατη απόδειξη μισθοδοσίας ή βεβαίωση καθαρών αποδοχών
Δήλωση στοιχείων ακινήτου - Έντυπο Ε9
Υπεύθυνη δήλωση Ν1599/86 για την ύπαρξη ή μη ανάλογων οφειλών

Προυποθέσεις:

Το σύνολο των δόσεων του έτους δεν μπορεί να υπερβαίνει το 70% του διαθέσιμου εισοδήματος



"ΑΘΗΝΑ" ΜΑΘΗΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ

- Ποιες ανάγκες καλύπτουν:** Η Αγροτική Τράπεζα, με το νέο πρόγραμμα «Αθηνά» Μαθητικά Δάνεια προσφέρει τη δυνατότητα να καλύψετε την πληρωμή διδάκτρων σε σχολεία (παιδικούς σταθμούς, νηπιαγωγεία, δημοτικά, γυμνάσια και λύκεια) και φροντιστήρια (μέσης εκπαίδευσης και ξένων γλωσσών).
- Ύψος και διάρκεια δανείου:** Το ποσό του δανείου μπορεί να κυμαίνεται μεταξύ € 1.000 και € 50.000.
Ειδικά για την περίπτωση πληρωμής διδάκτρων καλύπτουν το 100% των διδάκτρων
Η εξόφληση γίνεται σε **μηνιαίες δόσεις** και η διάρκεια αποπληρωμής εξαρτάται από το ύψος του δανείου. Πιο συγκεκριμένα :
Για δάνεια ύψους έως € 9.000 η διάρκεια είναι έως **48 μήνες**
Για δάνεια ύψους άνω των € 9.000 έως **72 μήνες**
Στα προνόμια των μαθητικών δανείων «Αθηνά» περιλαμβάνεται και η δυνατότητα, εάν το επιθυμείτε, παροχής περιόδου χάριτος 6 μηνών. Δηλαδή, **μπορείτε να ξεκινήσετε την αποπληρωμή του δανείου έως και 6 μήνες μετά.**
- Γιατί συμφέρουν τα Μαθητικά Δάνεια "Αθηνά":** Με τα Μαθητικά Δάνεια «Αθηνά» της Αγροτικής Τράπεζας εξασφαλίζετε μέχρι € 50.000 **εύκολα και γρήγορα**, χωρίς πολύπλοκες και χρονοβόρες διαδικασίες. Ταυτόχρονα, έχουν **ελκυστικό επιτόκιο** και σας προσφέρουν τη δυνατότητα, εάν το επιθυμείτε, έκδοσης πιστωτικής κάρτας VISA ή Mastercard με δωρεάν συνδρομή τον πρώτο χρόνο.
- Τι δικαιολογητικά χρειάζονται;** Για τη χορήγηση του δανείου, αλλά και για να αποφευχθούν χρονοβόρες διαδικασίες μπορείτε να προσκομίσετε τα εξής δικαιολογητικά :
Αίτηση
Δελτίο Ταυτότητας
Εκκαθαριστικό φόρου εισοδήματος τρέχοντος έτους (αν δεν υπάρχει, τότε Έντυπο φορολογικής δήλωσης Ε1 ή εκκαθαριστικό φόρου εισοδήματος προηγούμενου έτους)
Πρόσφατη απόδειξη μισθοδοσίας ή βεβαίωση καθαρών αποδοχών
Δήλωση στοιχείων ακινήτου Έντυπο Ε9
Υπεύθυνη δήλωση Ν1599/86 για την ύπαρξη ή μη ανάλογων οφειλών



ΝΕΑ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΑ ΠΡΟΣΩΠΙΚΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ

Ποιές ανάγκες καλύπτει το δάνειο: Τα Νέα Προγράμματα Προσωπικών Δανείων της Αγροτικής Τράπεζας καλύπτουν κάθε ανάγκη για μετρητά ή αγορές καταναλωτικών ειδών, όπως έπιπλα, ηλεκτρικές συσκευές, αυτοκίνητο. Επίσης, δίνουν τη δυνατότητα για πληρωμή των εξόδων από χρήση υπηρεσιών, όπως δίδακτρα, νοσήλια, ταξίδια κ.α, προσφέροντας μοναδικά προνόμια :

Υψος δανείου: Από € 1.000 έως € 100.000

Επιτόκιο: Τα Προγράμματα Προσωπικών Δανείων προσφέρονται με τα πιο ανταγωνιστικά επιτόκια, τα οποία διαφοροποιούνται ως προς το ύψος του δανείου και διαμορφώνονται ως εξής :

Από € 1.000 - € 6.000 : Σταθερό επιτόκιο* 9,75%
Από € 1.000 - € 6.000 : Κυμαινόμενο επιτόκιο* 9,90%
Από € 6.001 - € 15.000 : Κυμαινόμενο επιτόκιο* 9,25%
Από € 15.001 - € 50.000 : Κυμαινόμενο επιτόκιο* 8,75%
Από € 50.001 - € 100.000 : Κυμαινόμενο επιτόκιο* 6,75%

*(τα δάνεια επιβαρύνονται με την εισφορά 0,60% ετησίως υπέρ του Ν.128/75)

Δόση Δανείου: Η ενδεικτική μηνιαία δόση ανά € 1.000 για τα Προσωπικά Δάνεια, με ονομαστικό επιτόκιο 9,75% και εξόφληση σε 48 μήνες ανέρχεται σε € 25,53.

Περίοδος Χάριτος: Όλα τα Προσωπικά Δάνεια προσφέρονται με περίοδο χάριτος μέχρι 6 μήνες, με ή χωρίς κεφαλοποίηση των τόκων.

Διάρκεια Δανείου: Η διάρκεια αποπληρωμής των Προσωπικών Δανείων συνδέεται άμεσα με το ύψος τους και κυμαίνεται μεταξύ 48 έως 120 μήνες, ως εξής :

Έως € 6.000 : 48 μήνες
Έως € 9.000 : 60 μήνες
Έως € 15.000 : 72 μήνες
Έως € 100.000 : 120 μήνες

Αποπληρωμή Δανείου: Με μηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις

Επιπλέον παροχές: Μαζί με κάθε προσωπικό δάνειο χορηγείται πιστωτική

Καταναλωτικά δάνεια: η επιβάρυνση του Ελληνικού νοικοκυριού



κάρτα με δωρεάν συνδρομή για ένα έτος και με επιτόκιο από τα χαμηλότερα της αγοράς.

Δικαιολογητικά:

Αίτηση
Δελτίο Ταυτότητας
Εκκαθαριστικό φόρου εισοδήματος τρέχοντος έτους (αν δεν υπάρχει, τότε Έντυπο φορολογικής δήλωσης Ε1 ή εκκαθαριστικό φόρου εισοδήματος προηγούμενου έτους)
Πρόσφατη απόδειξη μισθοδοσίας ή βεβαίωση καθαρών αποδοχών
Δήλωση στοιχείων ακινήτου - Έντυπο Ε9
Υπεύθυνη δήλωση Ν1599/86 για την ύπαρξη ή μη ανάλογων οφειλών

Προυποθέσεις:

Το σύνολο των δόσεων του έτους δεν μπορεί να υπερβαίνει το 70% του διαθέσιμου εισοδήματος

* Το Σ.Ε.Π.Π.Ε για δάνειο ύψους € 6.000, με ονομαστικό επιτόκιο 9,75% (πλέον 0,6% εισφορά Ν. 128/75), με έξοδα € 90 και αποπληρωμή σε 48 μήνες, είναι 11,74%.

5.15 ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ



Το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο προσφέρει:

Καταναλωτικά δάνεια

Καταναλωτικά δάνεια με πολύ χαμηλά επιτόκια, τόσο σε σταθερή όσο και σε κυμαινόμενη μορφή, μέσα από καθαρές και διαφανείς διαδικασίες.

Τι καλύπτουν;

- Αγορά καταναλωτικών αγαθών ή /και υπηρεσιών
- Κάλυψη προσωπικών αναγκών κάθε μορφής (χωρίς υποχρέωση προσκόμισης απαραίτητων δικαιολογητικών και στις δύο περιπτώσεις)

Ποιοι τα δικαιούνται;

- Όλοι! Δημόσιοι Υπάλληλοι, Ιδιωτικοί Υπάλληλοι, Επαγγελματίες, ακόμη και Μετανάστες οι οποίοι απασχολούνται στην Ελλάδα την τελευταία 3ετία

Γιατί αξίζουν

- Ύψος χρηματοδότησης από €1.500 έως €30.000
- Ελεύθερη επιλογή για όλη τη διάρκεια του δανείου, είτε κυμαινόμενου ευρωεπιτοκίου 6,9%* είτε σταθερού 7,4%**
- Αποπληρώνονται σε 1 έως 5 έτη, ενώ για κυμαινόμενο επιτόκιο έως και σε 6 έτη
- Τα προεξοφλείτε χωρίς καμιά απολύτως επιβάρυνση

Προσωπικό δάνειο με εξασφαλίσεις «Με Συμφέρι»

Η νέα καινοτομία του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου, το δάνειο με εξασφαλίσεις δίνει πραγματική λύση στις αυξημένες ανάγκες με το χαμηλότερο επιτόκιο της αγοράς από 4,9%

Ποια ποσά δανειζονται:

Από €10.000 και ανάλογα με τις προσφερόμενες εγγυήσεις.



Επιτόκια - εξασφαλίσεις:

Το επιτόκιο είναι ευρωκυμαινόμενο, ανάλογο με το πρόγραμμα από 4,9% έως 5,9% ανάλογα με τις εξασφαλίσεις και την πιστοληπτική ικανότητα του πελάτη.

Πώς εξοφλήται το δάνειο:

Από 3 έως 30 χρόνια

Δάνεια σπουδών

Σε τι χρησιμεύουν:

- Κάλυψη διδάκτρων ξένων γλωσσών ή φροντιστηρίων ανήλικου μαθητή
- Κάλυψη δαπανών εγκατάστασης και αγοράς οικοσκευών φοιτητών
- Κάλυψη διδάκτρων φοιτητών εξωτερικού
- Κάλυψη διδάκτρων μεταπτυχιακών σπουδών

Γιατί αξίζουν:

- Διαθέτουν το χαμηλότερο κυμαινόμενο επιτόκιο της αγοράς, μόλις 5,9%
- Προσφέρουν «Μπόνους» 1% για τους 10 πρώτους νεοεισαχθέντες από κάθε σχολή (Α.Ε.Ι., Τ.Ε.Ι.)
- Προσφέρουν «Μπόνους» 1% για τους ήδη φοιτούντες με μέσο όρο βαθμολογίας των τελευταίων εξαμήνων άνω του 7,5
- Παρέχουν τη δυνατότητα χορήγησης Πιστωτικής Κάρτας σε φοιτητές άνω των 18 ετών με όριο €1.000 και δωρεάν συνδρομή για 3 έτη

Ποιοι τα δικαιούνται:

- Έλληνες Υπήκοοι / γονείς μαθητών Δημοτικού, Γυμνασίου, Λυκείου με ετήσια καθαρά έσοδα άνω των €7.000 (ή οικογενειακό άνω των €11.000).
- Έλληνες φοιτητές επιτυχόντες σε ΑΕΙ, ΤΕΙ, ή φοιτητές εξωτερικού ή μεταπτυχιακών σπουδών, με εγγυητή το γονέα.

Ποια ποσά δανειζονται:

Extra Μαθητικό: Από €1.000 έως 3.000.

Καταναλωτικά δάνεια: η επιβάρυνση του Ελληνικού νοικοκυριού



Extra Φοιτητικό: Από €1.000 έως 10.000.

Extra Μεταπτυχιακό: Από €1.000 έως 25.000.

Πώς γίνεται η εξόφληση:

Δίνεται η δυνατότητα αποπληρωμής του δανείου έως και σε 72 ισόποσες μηνιαίες δόσεις.

Δικαιολογητικά σπουδαστικών δανείων

Τα μοναδικά απαραίτητα δικαιολογητικά για τα δάνεια είναι τα παρακάτω:

Για το γονέα αιτούντα / εγγυητή:

- Τελευταίο εκκαθαριστικό εφορίας γονέα
- Βεβαίωση μισθοδοσίας ή συντάξεως γονέα

Ταυτότητα γονέα

Για το μαθητή / φοιτητή

Ένα πιστοποιητικό φοίτησης όπως κατά περίπτωση αναφέρεται:

- Για μαθητές Δημοτικού, Γυμνασίου, Λυκείου και Ιδιωτικών Σχολών Πρωτοβάθμιας ή Δευτεροβάθμιας Εκπαίδευσης, βεβαίωση φοίτησης του σχολείου ή σχολής
- Για φοιτητές νεοεισαχθέντες ή ιδιωτικών κολεγίων, βεβαίωση εγγραφής από τη Γραμματεία της Σχολής ή βεβαίωση του Λυκείου ότι ο μαθητής έχει επιτύχει στις εισαγωγικές εξετάσεις ή οποιοδήποτε άλλο δικαιολογητικό που να αποδεικνύει την εισαγωγή του
- Για φοιτητές ήδη φοιτούντες, Φοιτητική ταυτότητα
- Για μεταπτυχιακούς φοιτητές, σχετική βεβαίωση του Πανεπιστημίου
- Για φοίτηση σε Ιδιωτικό κολέγιο απαιτείται βεβαίωση του κολεγίου ότι οι σπουδές είναι τριών ετών, σε περίπτωση που δεν φοιτά σε ένα από τα παρακάτω Ιδιωτικά κολέγια τριετούς Φοίτησης:



- Deree
- La Verne
- BCA
- SouthEastern
- University of Indianapolis
- Anatolia College
- American College Thessaloniki
- N.Y College
- SBS
- Mediterranean

Σημειώσεις

- Για φοιτητές Εσωτερικού ή Εξωτερικού, εάν δεν υπάρχει δυνατότητα παρουσίας του φοιτητή για την αίτηση / εκταμίευση, τότε την αίτηση ή το χορηγούμενο ποσό θα υπογράψει και θα παραλαμβάνει ο γονέας / εγγυητής.
- Για φοιτητές Εξωτερικού δεν απαιτείται επίσημη μετάφραση της αποδοχής του φοιτητή ή της απόδειξης εγγραφής στο Πανεπιστήμιο και αρκεί αντίγραφο του κειμένου στην ξένη γλώσσα.

Δικαιολογητικά Καταναλωτικών Δανείων

Τα μοναδικά απαραίτητα δικαιολογητικά για τα δάνεια είναι τα παρακάτω:

Για μισθωτούς / συνταξιούχους:

1. Φωτοτυπία αστυνομικής ταυτότητας ή διαβατηρίου.
2. Φωτοτυπία τελευταίου εκκαθαριστικού εφορίας (ή του Ε1 με βεβαίωση παραλαβής).
3. Σε περίπτωση ιδιοκατοίκησης φωτοαντίγραφο δήλωσης του Ε9.
4. Απόδειξη μηνιαίου εκκαθαριστικού καταβολής συντάξεως.

Για ελεύθερους επαγγελματίες:

1. Φωτοτυπία αστυνομικής ταυτότητας ή διαβατηρίου.
2. Φωτοτυπία 2 τελευταίων εκκαθαριστικών εφορίας (ή του Ε1 με βεβαίωση παραλαβής).



3. Σε περίπτωση ιδιοκατοίκησης φωτοαντίγραφο δήλωσης του Ε9.
4. Φωτοαντίγραφο τελευταίων εντύπων Ε3, Ε5 (όταν τα εισοδήματα προέρχονται από εταιρεία).

Για εισοδηματίες:

1. Φωτοτυπία αστυνομικής ταυτότητας ή διαβατηρίου.
2. Φωτοτυπία τελευταίου εκκαθαριστικού εφορίας (ή του Ε1 με βεβαίωση παραλαβής).
3. Σε περίπτωση ιδιοκατοίκησης φωτοαντίγραφο δήλωσης του Ε9.
4. Φωτοαντίγραφο τελευταίων εντύπων Ε2, Ε9 (όταν τα εισοδήματα προέρχονται από ενοίκια).

Επιπλέον για τους αλλοδαπούς είναι απαραίτητη η προσκόμιση άδειας παραμονής και εργασίας σε ισχύ

Δικαιολογητικά

1. Τελευταίο εκκαθαριστικό μισθοδοσίας /σύνταξης, ή σχετική βεβαίωση εργοδότη.
2. Τραπεζική ενημερότητα, ή ο τελευταίος μηνιαίος λογαριασμός (στις περιπτώσεις που αναφέρονται άλλα δάνεια ή πιστωτικές κάρτες).

Υπεύθυνη δήλωση του άρθρου 8 Ν. 1599/1986 για τυχόν άλλες οφειλές την οποία θα παρέχει το Τ.Τ. Από αυτή τη σελίδα θα πληροφορηθείτε λεπτομερώς για όλα τα στάδια έως την εκταμίευση του δανείου σας.

Βήμα Α: Προέγκριση του Δανείου

Η προέγκριση αφορά τον έλεγχο από την τράπεζα της πιστοληπτικής σας ικανότητας για την εξυπηρέτηση του δανείου σύμφωνα με τα οικονομικά σας στοιχεία.

3. Αίτηση
4. Αστυνομική ταυτότητα ή διαβατήριο.
5. Το τελευταίο εκκαθαριστικό της εφορίας με τους κωδικούς των ποσών, ή αντίγραφο της τελευταίας φορολογικής δήλωσης (Ε1) με βεβαίωση παραλαβής (για τους αυτοαπασχολούμενους τα εκκαθαριστικά των 3 τελευταίων ετών).



Βήμα Β: Νομικός τεχνικός έλεγχος

Απαραίτητα δικαιολογητικά για νομικό και τεχνικό έλεγχο είναι:

1. Επίσημο οριστικό συμβόλαιο αγοράς οικίας ή διαμερίσματος ή οικοπέδου με πιστοποιητικό μεταγραφής.
2. Κτηματογραφικό απόσπασμα των ιδιοκτητών του αγοραζόμενου / υποθηκευμένου ακινήτου (για τις ενταγμένες στο Εθνικό Κτηματολόγιο περιοχές).
3. Φωτοαντίγραφο άδειας οικοδομής, τοπογραφικό για οικόπεδα / κτήματα.

Φωτοαντίγραφο σχεδίου κάτοψης

Βήμα Γ: Εκταμίευση

Μετά την υπογραφή της ιδιωτικής δανειακής σύμβασης, για την εκταμίευση του δανείου πρέπει να προσκομίσετε τα εξής δικαιολογητικά:

Τα πιστοποιητικά Υποθηκοφυλακείου της περιφέρειας του ακινήτου περί εγγραφής προσημείωσης υποθήκης, βαρών, ιδιοκτησίας και μη διεκδίκησης (τα τρία τελευταία να έχουν ημερομηνία μεταγενέστερη του πρώτου).

Ασφαλιστήριο Πυρός-Σεισμού των υποθηκευμένων ακινήτων με εκχώρηση του ασφαλιστηρίου υπέρ του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου. Δεν απαιτείται για οικόπεδα / κτήματα. Η ασφαλιζόμενη αξία είναι ίση με την κατασκευαστική αξία του ακινήτου

5.16 OMEGA BANK



Καταναλωτικά δάνεια

Ανοικτό Δάνειο

Τι είναι: Διαρκής ανακυκλούμενη πίστωση.

Που απευθύνεται: Σε όλους τους πελάτες της Τράπεζας που ικανοποιούν τα πιστοληπτικά κριτήρια

Τρόπος λειτουργίας: Το προϊόν «δένεται» ως άλλος λογαριασμός στη Visa Electron Debit του πελάτη

Αποπληρωμή: Συνολική οφειλή ή μηνιαία δόση

Καταναλωτικό Δάνειο

Τι είναι: Δάνειο τακτής λήξης.

Που απευθύνεται: Σε όλους τους πελάτες της Τράπεζας που ικανοποιούν τα πιστοληπτικά κριτήρια

Αποπληρωμή: Ισόποσες μηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις

Καταναλωτικά δάνεια: η επιβάρυνση του Ελληνικού νοικοκυριού



Οικονομικοί Όροι Καταναλωτικών Δανείων

	Ανοικτό Δάνειο Omega Bank	Καταναλωτικό Δάνειο Omega Bank
Ετήσια συνδρομή κύριου/πρόσθετου μέλους	€ 60	
Έξοδα φακέλου		€ 75 εφάπαξ
Επιτόκιο ονομαστικό +εισφορά ν. 128/75	12% + 0,6%	10% + 0,6%
Επιτόκιο υπερημερίας	+ 2,5%	+ 2,5%
Ελάχιστη καταβολή	4%, πλέον υπέρβασης τυχόν δόσεων	Ισόποσες μηνιαίες αποπληρωμές και απλήρωτων τοκοχρεωλυτικές δόσεις
Περίοδος χάριτος	25 ημέρες από την ημερομηνία έκδοσης του λογαριασμού	

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 6

Η κατάσταση σήμερα στην Ελλάδα

6.1 Μέγγενη υπερχέωσης σφίγγει τα νοικοκυριά

Πάνω από 40 εκατ. Ευρώ δανείζονται καθημερινά τα Ελληνικά νοικοκυριά σε δάνεια και κάρτες και μάλιστα με τα ακριβότερα επιτόκια στην Ευρωζώνη, που φθάνουν έως και το 16% στις πιστωτικές κάρτες. Από το καλοκαίρι του 2003 έως σήμερα έχουμε δανειστεί από τις Τράπεζες συνολικά 24 δις. Ευρώ. Αποτέλεσμα όπως από το 1999 και έπειτα Υπήρχαν οι «εγκλωβισμένοι» του Χρηματιστηρίου, τώρα υπάρχουν οι εγκλωβισμένοι των δανείων.

Συνολικά τα Ελληνικά νοικοκυριά οφείλουν στις Τράπεζες 57,6 δις Ευρώ. Η 1^η του μηνός αποτελεί εφιάλη για 300.000 νοικοκυριά . Όχι μόνο βρίσκονται σε δυσκολία αποπληρωμής των χρεών τους, αλλά καθυστερούν πάνω από 3 μήνες να πληρώσουν τις δόσεις τους. Τα δάνεια αυτά (το 85% είναι καταναλωτικής πίστης) χαρακτηρίζονται από τις τράπεζες «σε καθυστέρηση».

Οι «προβληματικές» πιστωτικές κάρτες υπολογίζονται στο 7% του συνόλου, στα προσωπικά και ανοικτά δάνεια στο 8%. Στα καταναλωτικά Δάνεια οι καθυστερήσεις είναι μικρότερες και εκτιμώνται στο 6%. Πρόβλημα δηλαδή έχουν 110.000 κάτοχοι πιστωτικών καρτών και 150.000 δανειολήπτες καταναλωτικών δανείων.

Στο «κόκκινο»

Καταναλωτικά δάνεια: η επιβάρυνση του Ελληνικού νοικοκυριού

Σημαντικότερο είναι το ποσοστό των «κόκκινων» δανείων και στα επιχειρηματικά δάνεια. Από στοιχεία των τραπεζών και της Τραπέζης της Ελλάδος προκύπτει ότι τα επιχειρηματικά δάνεια που βρίσκονται σε καθυστέρηση άνω των τριών μηνών ανέρχονται σε περίπου 5,4 δις ευρώ ή στο 7,8 των συνολικών υπολοίπων (70 δις. Ευρω).

Όσο η μέγγενη της υπερχρέωσης σφίγγει τα νοικοκυριά, τόσο ποιο επιτακτική γίνεται η ανάγκη τους να βρουν διέξοδο. Ο «πονοκέφαλός» τους είναι τριπλός: έχουν δανειστεί ποσά που είναι δυσανάλογα των εισοδημάτων τους, αυτά τοκίζονται με επιτόκια που είναι τα ακριβότερα στην Ευρώπη, ενώ για να πληρώνουν χαμηλότερες δόσεις κάθε μήνα έχουν υπογράψει πολυετείς συμβάσεις, με αποτέλεσμα να «φορτώνονται» περισσότερους τόκους.

Πρόσφατα στοιχεία της Ευρωπαϊκής Επιτροπής δείχνουν ότι τα επιτόκια της καταναλωτικής πίστης στην Ελλάδα είναι κατά πολύ υψηλότερα σε σχέση με εκείνα που ισχύουν σε άλλες χώρες της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Τα καταναλωτικά δάνεια διάρκειας από 1 έως 5 έτη έχουν μέσο επιτόκιο 11% όταν τα αντίστοιχα της Ισπανίας βρίσκονται στο 6,5, της Ολλανδίας στο 8% και της Αυστρίας στο 5,5%. Τα στοιχεία για τα στεγαστικά δάνεια δείχνουν ότι τα επιτόκια τους στη χώρα μας είναι κατά 2 μονάδες ακριβότερα από τις άλλες χώρες.

Μεγάλη παγίδα για τους δανειολήπτες αποτελούν όμως και οι «ελκυστικές» χαμηλές δόσεις, δηλαδή η ελάχιστη μηνιαία καταβολή στα καταναλωτικά και τα διαστήματα αποπληρωμής άνω της 30 ετίας στα στεγαστικά. Καταναλωτικό δάνειο 3.000 με επιτόκιο 12% και με ελάχιστη δόση 45 ευρώ το μήνα κοστίζει 1.130 ευρώ περισσότερα σε τόκους από ένα δάνειο που η ελάχιστη καταβολή του είναι στα 80 ευρώ. Για στεγαστικό ύψους 150.000 ευρώ, με διάρκεια σαράντα χρόνια και επιτόκιο κυμαινόμενο στο 3,8%, ο δανειολήπτης πληρώνει μηνιαία δόση 608 ευρώ. Εάν πλήρωνε 708 ευρώ το μήνα θα γλίτωνε τόκους 40.000 ευρώ.

Τα ψιλά γράμματα

Καταναλωτικά δάνεια: η επιβάρυνση του Ελληνικού νοικοκυριού

Λύση στην υπερχρέωση μπορούν να δώσουν σε κάποιες περιπτώσεις και τα προγράμματα μεταφοράς υπολοίπου των τραπεζών. Κάθε χρόνο περίπου 1.000.000 κάτοχοι πιστωτικών καρτών και καταναλωτικών δανείων αλλάζουν τράπεζα, κάνοντας χρήση των ευνοϊκών όρων των προγραμμάτων μεταφοράς υπολοίπου.

Οι δανειολήπτες όμως πρέπει να προσέχουν τα «ψιλά γράμματα» των προγραμμάτων αυτών, καθώς στις διαφημίσεις εμφανίζονται πολύ χαμηλά επιτόκια αλλά με προϋποθέσεις: στις πιστωτικές κάρτες για παράδειγμα πολλές τράπεζες υποχρεώνουν τον καταναλωτή να κάνει κάθε μήνα συναλλαγές ύψους 50 ευρώ προκειμένου να ισχύει το χαμηλό επιτόκιο.

6.2. 1 εκατομμύριο καταναλωτικά σε 20 μήνες

«ΚΑΙ ΤΙ ΕΓΙΝΕ αν εμείς υιοθετήσουμε τις προοπτικές της Τράπεζας της Ελλάδος και σφίξουμε τα λουριά στην χορήγηση των δανείων; Θα έρθει η διπλανή Τράπεζα και θα μας ... φάει τον πελάτη». Η φράση αυτή ειπώθηκε από υψηλόβαθμο στέλεχος της εγχώριας Τραπεζικής Αγοράς λίγο μετά τις δηλώσεις Γκαργκάνα για συγκράτηση στον Δανεισμό των νοικοκυριών. Σε γενικές γραμμές, αποτυπώνει ποια στάση θα τηρήσουν οι Τράπεζες: θα προβάλλουν αντίσταση στα όποια περιοριστικά μέτρα θελήσει να θεσπίσει η ΤτΕ προκειμένου να συνεχίσουν με αμείωτη ένταση την πώληση δανείων.

Ενδεικτικό είναι ότι μόνο τους τελευταίους 20 μήνες, οι Τράπεζες έχουν χορηγήσει 1.050.000 καταναλωτικά και προσωπικά δάνεια, αλλά και 1,55 εκατομμύρια πιστωτικές κάρτες, εξέλιξη που αποτυπώνεται και στην κερδοφορία τους που καλπάζει, καθώς η καταναλωτική πίστη αφήνει τεράστια περιθώρια κέρδους.

Καταναλωτικά δάνεια: η επιβάρυνση του Ελληνικού νοικοκυριού

Παρά τις δηλώσεις του διοικητή του Τραπεζής της Ελλάδος, ελάχιστα στελέχη του τραπεζικού κλάδου παραδέχονται ότι υπάρχει πρόβλημα υπερδανεισμού στην Ελλάδα. «Οχυρώνονται» πίσω από το επιχείρημα ότι τα δάνεια παραμένουν σε χαμηλό επίπεδο ως ποσοστό του ΑΕΠ σε σχέση με τις υπόλοιπες χώρες της Ευρώπης. Βέβαια, το ύψος των δανείων ως ποσοστό του ΑΕΠ δεν είναι ενδεικτικό για την κατάσταση που επικρατεί. «Δεν έχει και τόση σημασία εάν τα Ελληνικά νοικοκυριά χρωστούν 56 ή 76 δισεκατομμύρια ευρώ. Αυτό που είναι σημαντικό είναι ο αριθμός των νοικοκυριών που μοιράζονται το συνολικό βάρος» αναφέρει χαρακτηριστικά στέλεχος της αγοράς.

Σαφής εικόνα για το πώς κατανέμονται τα δάνεια στα νοικοκυριά δεν υπάρχει, με την ευθύνη να βαρύνει κυρίως τις ίδιες τις τράπεζες. Το μοναδικό «εργαλείο» που θα μπορούσε να προσφέρει αυτή την πληροφορία είναι η περίφημη «λευκή λίστα», δηλαδή η ηλεκτρονική βάση δεδομένων που τηρεί η «Τειρεσίας α.ε.» (ελέγχεται από τις ίδιες τις Τράπεζες) και η οποία εμπεριέχει πληροφορίες για το ποιοί δανείζονται και πόσο. Προς το παρόν η λειτουργία της λίστας είναι ελλιπής, ενώ εκτιμάται ότι θα χρειαστούν τουλάχιστον άλλα 3 – 4 χρόνια για να φθάσει το σύστημα στο 100% των δυνατοτήτων του.

Γιατί συμβαίνει αυτό; Χάθηκε πολύτιμος χρόνος καθώς οι τράπεζες αρνούταν να δώσουν στοιχεία για λόγους ανταγωνισμού. Φτάσαμε στο τέλος του 2003 για να ξεκινήσει η λειτουργία της «λευκής λίστας», η οποία ακόμη και σήμερα δεν έχει στοιχεία για τα δάνεια που χορηγήθηκαν πριν από το 2004. Είναι ενδεικτικό ότι από τα περίπου πέντε εκατομμύρια κάρτες μόνο οι 1,55 είναι περασμένες στο σύστημα.

Θα χρειαστούν χρόνια

Πηγές που γνωρίζουν τη λειτουργία της «Τειρεσίας» τονίζουν ότι ο ρυθμός καταχώρησης των καινούριων δανείων είναι ικανοποιητικός. Ωστόσο δηλώνουν ότι θα χρειαστούν τρία με τέσσερα χρόνια προκειμένου να λήξουν τα παλαιά δάνεια που δεν έχουν περαστεί στο σύστημα. Δεύτερο

Καταναλωτικά δάνεια: η επιβάρυνση του Ελληνικού νοικοκυριού

σημαντικό πρόβλημα είναι έλλειψη πληροφοριών για τα στεγαστικά δάνεια αλλά και για τις λεγόμενες «υπεραναλήψεις». Για τις δύο αυτές κατηγορίες, η καταχώριση των πληροφοριών ξεκινά τώρα με το σύνολο των δανείων αυτών των δύο κατηγοριών να υπερβαίνει τα 38 δισεκατομμύρια ευρώ.

Στελέχη του τραπεζικού κλάδου θεωρούν ότι είναι πολύ δύσκολο να θεσπιστούν περιοριστικά μέτρα από την ΤτΕ που θα έχουν άμεσο αποτέλεσμα . Αναμένουν όμως κάμψη στο ρυθμό χορήγησης των δανείων (ειδικά των στεγαστικών) αλλά την αποδίδουν στην αναμενόμενη μείωση της ζήτησης για την αγορά ακινήτων από το επόμενο έτος.

Ακόμη και η Τράπεζα της Ελλάδος υποχρεώνει τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα να βάλουν «φρένο» στη χορήγηση δανείων, αυτά θα βρουν τρόπο για να συνεχίσουν με αμείωτη ένταση την πώληση δανείων.

-Επικαλούνται το σπορ..... της φοροδιαφυγής αλλά και της «μαύρης εργασίας» που βρίσκεται σε άνθηση στην Ελλάδα. Άλλα εισοδήματα εμφανίζονται στα εκκαθαριστικά σημειώματα που προσκομίζουν οι δανειολήπτες στις τράπεζες και άλλα είναι τα πραγματικά. Έτσι, πολλές τράπεζες χορηγούν δάνεια ακόμα και σε όσους εμφανίζουν μικρό εισόδημα.

-Μέτρο που εξετάζεται από την ΤτΕ ώστε να μην επιβαρύνονται τα νοικοκυριά, προβλέπει ότι η μηνιαία δόση για όλες τις υποχρεώσεις σε τράπεζες (πιστωτικές, καταναλωτικά, στεγαστικά) δεν θα υπερβαίνει το 30% του μηνιαίου εισοδήματος. Στην πράξη, οι Τράπεζες έχουν έτοιμη την τρίπλα που θα κάνουν. Θα προτείνουν στους Πελάτες να αυξήσουν την διάρκεια του δανείου. Τι θα συμβεί όμως σε αυτή την περίπτωση; Ο καταναλωτής θα πληρώσει περισσότερους τόκους λόγω της επιμήκυνσης του χρόνου αποπληρωμής.

- Οι αδυναμίες της «λευκής λίστας» που προαναφέρθηκαν είναι άλλο ένα επιχείρημα των τραπεζικών υπέρ της άποψης ότι δεν μπορούν να δουλέψουν τα περιοριστικά μέτρα. Σήμερα η τράπεζα «B» δεν γνωρίζει αν

Καταναλωτικά δάνεια: η επιβάρυνση του Ελληνικού νοικοκυριού

αυτός που της ζητάει το καταναλωτικό δάνειο εξυπηρετεί ήδη ένα δεύτερο καταναλωτικό δάνειο που έχει πάρει από την τράπεζα «Γ».

Το πρόβλημα της υπερσυγκέντρωσης δανείων και καρτών θεωρείται μείζον για την Τράπεζα της Ελλάδος και θα αποτελέσει κεντρικό κεφάλαιο στην επόμενη έρευνα που θα διενεργήσει η ICAP για λογαριασμό της ΤτΕ.

6.3 ΟΙ ΕΙΣΠΡΑΚΤΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ ΚΑΝΟΥΝ ΧΡΥΣΕΣ ΔΟΥΛΕΙΕΣ, ΕΝΩ ΑΠΟ ΤΙΣ ΑΡΧΕΣ ΤΟΥ ΧΡΟΝΟΥ 7.500 ΑΚΙΝΗΤΑ ΔΑΝΕΙΟΛΗΠΤΩΝ ΕΧΟΥΝ ΒΓΕΙ ΣΤΟ ΣΦΥΡΙ

Με χταπόδι, που απλώνει τα πλοκάμια για να πιάσει την λεία του, μοιάζει η φάμπρικα που έχει στηθεί γύρω από τον τραπεζικό δανεισμό. Εταιρείες τηλεμάρκετινγκ προωθούν δάνεια και κάρτες, «εξειδικευμένες» εταιρείες αναλαμβάνουν να αξιολογήσουν την πιστοληπτική ικανότητα των υποψηφίων δανειοληπτών, οι τράπεζες μοιράζουν αφειδώς τα δανεικά και, όταν αρχίσουν οι καθυστερήσεις στις οφειλές, τότε εισπρακτικές εταιρείες, δικηγόροι και δικαστικοί επιμελητές αναλαμβάνουν τη διαδικασία είσπραξης με όλα τα μέσα: τηλεφωνικές οχλήσεις, επιστολές, εξώδικα, διαταγές πληρωμής και πλειστηριασμοί.

Και όλα αυτά εξελίσσονται «ομαλά» κάτω από ένα ιδιότυπο περιβάλλον ασυλίας το οποίο απολαμβάνουν οι τράπεζες από την πολιτεία, αφού αυτές -πεισματικά, και επικαλούμενες πότε τις γνωμοδοτήσεις της ΤτΕ και πότε της Ένωσης Ελληνικών Τραπεζών- δεν εφαρμόζουν τις τελεσίδικες αποφάσεις των δικαστηρίων με τις οποίες έχουν κηρυχθεί παράνομες και καταχρηστικές ορισμένες από τις πρακτικές τους σε βάρος καταναλωτών.

Οι διαφημίσεις

Καταναλωτικά δάνεια: η επιβάρυνση του Ελληνικού νοικοκυριού

Το τραπεζικό μάρκετινγκ είναι η αρχή των σχέσεων τραπεζών – δανειοληπτών, κάτι σαν τον μήνα του μέλιτος για τους νεόνυμφους: στις διαφημίσεις οι εκταμιεύσεις των δανείων εμφανίζονται εύκολες, απλές και γρήγορες, ενώ δεκάδες εταιρείες τηλεμάρκετινγκ «βομβαρδίζουν» καθημερινά τα τηλέφωνα των καταναλωτών με προσφορές μετρητών «εδώ και τώρα».

Η πραγματικότητα όμως είναι τελείως διαφορετική όταν ο πελάτης φθάνει στο γκισέ για να ζητήσει το δάνειο. Αρχικά η Τράπεζα ελέγχει την πιστοληπτική του ικανότητα, μέσω του «Τειρεσία» (για να εντοπιστούν τυχόν δυσμενή στοιχεία ή άλλα δάνεια), αλλά και μέσω του λογισμικού που τους παρέχουν οι εταιρείες αξιολόγησης της πιστοληπτικής ικανότητας (credit scoring).

Στα προγράμματα αυτά μπαίνουν τα δημογραφικά στοιχεία του υποψήφιου δανειολήπτη (ηλικία, οικογενειακή κατάσταση, φύλο κ.α.) αλλά και τα οικονομικά (εισόδημα, τυχόν περιουσιακά στοιχεία κ.α.)

Ο διοικητής μάλιστα της Τραπέζης της Ελλάδος Ν. Γκαργκάνας αναφέρθηκε την περασμένη εβδομάδα στο θέμα των κριτηρίων χορήγησης δανείων, λέγοντας ότι οι τράπεζες δεν πρέπει να δίνουν χρήματα εάν οι μηνιαίες δόσεις αυτών ξεπερνούν το 30% του εισοδήματος κάθε νοικοκυριού. Πάντως, καθένα από αυτά τα στοιχεία (επάγγελμα, ηλικία κ.λ.π.) αξιολογείται και δίνει συνολικά «βαθμούς» στον πελάτη. Για παράδειγμα, ένας εξηντάχρονος παντρεμένος παίρνει 16 βαθμούς για την ηλικία του και 23 για την οικογενειακή του κατάσταση. Αντίθετα, ένας 35χρονος διαζευγμένος θα πάρει μόνο 4 βαθμούς για την ηλικία του και 5 για την οικογενειακή του κατάσταση. Τα αποτελέσματα που θα προκύψουν χρήζουν ποικίλων ερμηνειών, ανάλογα με τον τύπο του δανείου που πρόκειται να χορηγηθεί στον πελάτη, αλλά και με τη στρατηγική κάθε τράπεζας στις χρηματοδοτήσεις.

Αυτό πρακτικά σημαίνει ότι ένας πελάτης που έχει σημειώσει πολύ υψηλή βαθμολογία, για παράδειγμα λόγω της μεγάλης του ηλικίας και της

Καταναλωτικά δάνεια: η επιβάρυνση του Ελληνικού νοικοκυριού

οικογενειακής του κατάστασης, είναι μεν καλός πελάτης για τα προϊόντα της καταναλωτικής πίστης, αλλά όχι απαραίτητα και για της στεγαστικής.

Πάντως στελέχη εταιρειών credit scoring παραδέχονται ότι σήμερα αρκετές τράπεζες επιλέγουν «επιθετική» πολιτική στη χορήγηση καταναλωτικών δανείων, δίνοντας δάνεια ακόμα και σε ανθρώπους που είτε συγκέντρωσαν χαμηλή βαθμολογία, είτε που οι μηνιαίες οφειλές τους ξεπερνούν το 30% του εισοδήματός τους.

Οι τελευταίοι αντιμετωπίζουν και την μεγαλύτερη δυσκολία στο να αποπληρώσουν τα δάνειά τους. Τι κάνουν οι τράπεζες γι' αυτά: Αρχικά, αναθέτουν σε μια εισπρακτική εταιρεία να φέρει σε πέρας την «εξόφληση» έναντι αμοιβής. Για κάθε 100 ευρώ ληξιπρόθεσμης οφειλής που επιστρέφεται, η εισπρακτική εταιρεία κρατάει τα 7-8 ευρώ και αποδίδει τα υπόλοιπα 92 – 93. Οι εισπρακτικές εταιρείες πάντως κάνουν χρυσές δουλειές αυτή την περίοδο: ο κύκλος εργασιών τους ξεπέρασε πέρυσι τα 30 εκατ. Ευρώ, ενώ φέτος ο τζίρος αναμένεται αυξημένος, ακολουθώντας την τάση των νέων εκταμιεύσεων.....

Στελέχη τους δηλώνουν ότι τα «πελατολόγια» τους (άνθρωποι που καθυστερούν την αποπληρωμή μιας οφειλής από... 15 ημέρες έως και αρκετούς μήνες) φτάνουν κατά περιόδους να αριθμούν έως και 500.000 άτομα. Δουλεία τους να τους υπενθυμίσουν μέσω τηλεφώνου τις οφειλές (οι οχλήσεις πλέον ξεκινούν ακόμη και 15 ημέρες μετά τη λήξη της προθεσμίας). Αν οι τηλεφωνικές ειδοποιήσεις δεν αποδώσουν, τότε καταφεύγουν σε άλλες λύσεις (εξώδικα, κατασχέσεις κλπ.).

Για την εκτέλεση του έργου τους οι εισπρακτικές εταιρείες συνεργάζονται ακόμη και με δικαστικούς επιμελητές, αν και έχουν εμφανιστεί φαινόμενα σύγκρουσης των δύο μερών στην αγορά.

Το αποτέλεσμα πάντως από τις παραπάνω διαδικασίες είναι ότι φέτος έχουν βγει στο «σφυρί» -από την αρχή του χρόνου- περί τα 7.500 ακίνητα, στο Ειρηνοδικείο έχουν ήδη εκδοθεί περισσότερες από 13.000 διαταγές

Καταναλωτικά δάνεια: η επιβάρυνση του Ελληνικού νοικοκυριού

πληρωμής, ενώ οι κατασχέσεις Ι.Χ. που αγοράστηκαν με δάνεια αναμένεται να φθάσουν μέχρι το τέλος του χρόνου τις 45.000.

Το πρόβλημα με τους πλειστηριασμούς ολοένα και μεγαλώνει. Τα στοιχεία που έχουν συγκεντρωθεί στην Τράπεζα της Ελλάδος δείχνουν ότι οι πλειστηριασμοί ακινήτων λόγω μη εξυπηρέτησης οφειλών έχουν αυξηθεί κατά 10%. Στο μεγαλύτερο μέρος τους μάλιστα οφείλονται σε χρέη από πιστωτικές κάρτες (από 2.000 μέχρι 5.000 ευρώ) για τις οποίες βγάζουν στο σφυρί ακίνητο που ο κάτοχος της κάρτας έχει αγοράσει με στεγαστικό δάνειο και το οποίο συνήθως εξυπηρετείται κανονικά στην άλλη τράπεζα!

Δεν τις Εφαρμόζουν

Την ίδια στιγμή, στα δικαστήρια υπάρχουν και αποφάσεις που δικαιώνουν τους καταναλωτές, αλλά οι Τράπεζες δεν λένε να τις εφαρμόσουν. Χαρακτηριστικό παράδειγμα αποτελεί η απόφαση που εξέδωσε πέρυσι το εφετείο Αθηνών (147/2004 έπειτα από συλλογική αγωγή της ΕΚΠΟΙΖΩ), σύμφωνα με την οποία γνωστή τράπεζα παραβιάζει το νόμο περί προστασίας του ατόμου. Στη συγκεκριμένη περίπτωση κρίθηκε καταχρηστικός ο όρος όπου με την υπογραφή και μόνο της αίτησης για χορήγηση πιστωτικής κάρτας ή δανείου από την τράπεζα ο καταναλωτής αναγκάζεται να προσυπογράψει και τους όρους που αφορούν την επεξεργασία των προσωπικών του δεδομένων και να «δώσει» με τον τρόπο αυτό την «συγκατάθεση» του για την περαιτέρω επεξεργασία τους, χωρίς ενημέρωση και δυνατότητα αντίρρησης.

Οι τράπεζες βέβαια δεν έχουν συμμορφωθεί με την –τελεσίδικη πλέον– απόφαση όπως άλλωστε συμβαίνει και με παλαιότερη απόφαση του Αρείου Πάγου που έκρινε ότι τα επιτόκια των πιστωτικών καρτών δεν δύναται να είναι υψηλότερα από αυτό του «έξωτραπεζικού δανεισμού» που το ορίζει η ΤτΕ (στο 8% σήμερα).

6.4 ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ – ΠΡΟΤΑΣΕΙΣ

Κατά την γνώμη μου, η καταναλωτική πίστη (consumer credit) θα είναι το μέλλον του τραπεζικού χώρου στην χώρα μας, αλλά και σε ολόκληρο τον κόσμο. Οι αυξανόμενες ανάγκες των καταναλωτών σε συνδυασμό με τις ραγδαίες κοινωνικοοικονομικές εξελίξεις, δημιουργούν ένα ευρύ πεδίο ανάπτυξης και εξέλιξης του τομέα αυτού. Η κάθε Τράπεζα επιχειρεί να καταλάβει μέρος αυτής της εξελισσόμενης αγοράς προσφέροντας καθημερινά καινούργια προϊόντα, που μοναδικό σκοπό έχουν την κάλυψη – με τον καλύτερο δυνατό τρόπο των αναγκών του καταναλωτή. Τα καταναλωτικά δάνεια μπορούν και πρέπει να αποτελέσουν τα στρατηγικά όπλα των τραπεζών για την προσέλκυση πελατείας.

Στόχος όμως των τραπεζών πρέπει να είναι ο σωστός προσανατολισμός του καταναλωτή, ώστε να χρησιμοποιεί αυτή την νέα μορφή δανειοδότησης με σύνεση και όχι να παρασυρθεί σε υπερχρέωση . Επιπλέον οι τράπεζες πρέπει να χρησιμοποιούν ορθολογικά κριτήρια αξιολόγησης για να κρίνουν την πιστοληπτική δυνατότητα του εκάστοτε ενδιαφερομένου, καθώς και την φερεγγυότητά του.

Ο μεγαλύτερος κίνδυνος είναι να καταφύγουν στην καταναλωτική πίστη άτομα που κάποια στιγμή δεν θα μπορούν να ανταποκριθούν στις δανειακές τους υποχρεώσεις. Οι συνέπειες της υπερχρέωσης είναι αρκετές. Καταρχήν είναι οι συνέπειες που προέρχονται από την οικονομική δυσχέρεια ατόμων ή νοικοκυριών να ανταποκριθούν στις δανειακές τους υποχρεώσεις. Αυτό με τη σειρά του δημιουργεί αρνητικές συνέπειες στις τράπεζες, διότι έχει αρνητικό αντίκτυπο στην κερδοφορία τους και στη ρευστότητά τους, αλλά και στην οικονομία γενικότερα. Είναι δυνατόν σε περιόδους ανάκαμψης της ζήτησης, η αγοραστική δύναμη των καταναλωτών να εμφανίζεται αυξημένη λόγω της χρήσης των προϊόντων της καταναλωτικής πίστης, ενώ σε περιόδους ύφεσης, η απότομη μείωση

Καταναλωτικά δάνεια: η επιβάρυνση του Ελληνικού νοικοκυριού

της αγοραστικής δύναμης των καταναλωτών - ενδεχομένως λόγω των χρεών τους – είναι δυνατόν να επιτείνει την επιβράδυνση της οικονομίας. Από τα προηγούμενα γίνεται αντιληπτό ότι η καταναλωτική πίστη πρέπει να ασκείται με τέτοιο τρόπο , ώστε να παρακολουθείται, να ελέγχεται και να είναι γνωστό το μέγεθός της ανά πάσα στιγμή.

ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ

1. ΤΡΑΠΕΖΙΚΕΣ ΕΡΓΑΣΙΕΣ «ΓΙΑΝΝΗΣ ΧΟΛΕΒΑΣ»
2. Άρθρα από την ΚΥΡΙΑΚΑΤΙΚΗ ΕΛΕΥΘΕΡΟΤΥΠΙΑ τεύχος Αυγούστου 2005
3. ΧΡΗΜΑ ΚΑΙ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ «DAVID H. FRIEDMAN»
4. ΕΙΣΑΓΩΓΗ ΣΤΗΝ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΔΙΟΙΚΗΣΗ «ΚΩΣΤΑΣ ΜΕΛΑΣ»
5. ΧΡΗΜΑ – ΤΡΑΠΕΖΕΣ ΚΑΙ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ ΤΕΧΝΙΚΗΣ «ΝΙΚΟΣ ΔΗΜΟΥ»
6. ΟΝΕΙΡΑ ΕΠΙ ΠΙΣΤΩΣΕΙ «ΓΙΩΡΓΟΣ ΙΩΣΙΦΙΔΗΣ»
7. ΤΡΑΠΕΖΙΚΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ «ΣΠΥΡΟΣ ΡΕΠΟΥΣΗΣ»

WEBSITE

www.nbg.gr
www.eurobank.gr
www.ate.gr
www.omegabank.gr
www.kiprou.gr
www.laiki.gr
www.alphabank.gr
www.aspis.gr
www.citibank.gr
www.probank.gr
www.hellenicbank.gr
www.emporiki.gr
www.piraeusbank.gr
www.novabank.gr
www.fbb.gr