



ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

ΕΙΣΑΓΩΓΗ.....	10
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1: ΓΕΝΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ.....	12
1.1 ΙΣΤΟΡΙΚΗ ΕΞΕΛΙΞΗ.....	12
1.1.1 Δάνεια και τράπεζες.....	12
1.1.2 Πλαστικό χρήμα.....	13
1.2 ΧΟΡΗΓΗΣΗ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ.....	15
1.2.1 Πίστη.....	15
1.2.2 Πιστώσεις.....	15
1.2.3 Δάνειο.....	16
1.2.4 Δάνεια απλά ή εφάπαξ εξοφλητέα.....	16
1.2.5 Δάνεια χρεολυτικά.....	16
1.2.6 Δάνεια τοκοχρεολυτικά.....	17
1.2.7 Σύμβαση ανοίγματος πιστώσεως.....	17
1.2.8 Πίστωση με τρέχοντα λογαριασμό.....	17
1.3 ΧΟΡΗΓΗΣΗ ΜΕΣΩΝ ΠΛΗΡΩΜΗΣ – ΚΑΡΤΩΝ.....	17
1.3.1 Μέσα πληρωμής – κάρτες.....	17
1.3.2 Πιστωτικές κάρτες.....	18
1.3.3 Χρεωστικές κάρτες.....	18
1.3.4 Κάρτες αυτόματων αναλήψεων.....	19
1.3.5 Έξυπνες κάρτες – «Ηλεκτρονικά πορτοφόλια».....	19
1.3.6 Τραπεζική επιταγή – κάρτα εγγυήσεως.....	20
1.4 ΜΟΡΦΕΣ ΠΙΣΤΗΣ ΚΑΙ Η ΧΡΗΣΙΜΟΤΗΤΑ ΤΗΣ.....	20
1.5 ΥΠΕΥΘΥΝΟΙ ΕΚΔΟΣΗΣ ΜΕΣΩΝ ΠΛΗΡΩΜΗΣ – ΚΑΡΤΩΝ.....	22
1.6 ΤΡΑΠΕΖΙΚΑ ΚΡΙΤΗΡΙΑ.....	23
1.7 ΣΥΜΒΑΣΗ ΔΑΝΕΙΟΥ.....	23
1.7.1 Γενικά περί δανείου.....	23
1.7.2 Δάνεια καταναλωτικής πίστης.....	24
1.8 ΚΑΤΑΡΤΙΣΗ ΣΥΜΒΑΣΕΩΣ.....	25
1.9 ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΤΟΥ ΠΕΛΑΤΗ – ΠΙΣΤΟΛΗΠΤΗ.....	25
1.10 ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ.....	26
1.11 ΛΗΞΗ ΣΥΜΒΑΣΕΩΣ.....	27
1.12 ΜΕΤΑΒΙΒΑΣΗ ΤΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΕΝΝΟΜΗΣ ΣΧΕΣΗΣ.....	28
1.13 ΖΗΤΗΣΗ ΔΑΝΕΙΑΚΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΕΣ.....	30
1.14 ΕΙΔΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ ΠΡΟΣ ΙΔΙΩΤΕΣ.....	30
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2: ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΗΣ ΠΙΣΤΗΣ.....	31
2.1 ΠΡΟΣΩΠΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ.....	32
2.1.1 Είδη προσωπικών δανείων.....	32
2.1.2 Ιδιαίτερα χαρακτηριστικά προσωπικών δανείων.....	32
2.1.2.1 <u>Προσωπικό Δάνειο.....</u>	<u>32</u>
2.1.2.1.1 Σκοπός.....	32
2.1.2.1.2 Δικαιούχοι.....	33
2.1.2.1.3 Ποσό δανείου.....	33

2.1.2.1.4	Επιτόκιο.....	33
2.1.2.1.5	Διάρκεια δανείου.....	33
2.1.2.1.6	Κάρτα συναλλαγών.....	33
2.1.2.1.7	Τρόπος αποπληρωμής.....	33
2.1.2.1.8	Ελάχιστη Μηνιαία Καταβολή.....	33
2.1.2.1.9	Πρόωρη ολική αποπληρωμή.....	33
2.1.2.1.10	Διαχειριστικά έξοδα.....	33
2.1.2.1.11	Λοιπά χαρακτηριστικά.....	33
2.1.2.1.12	Αναλυτικότερα, τα προσωπικά δάνεια που προσφέρονται από ορισμένες τράπεζες.....	34
2.1.2.2	<u>Ανοιχτό Προσωπικό Δάνειο ή Άνετο Δάνειο (ανακυκλούμενη πίστωση).....</u>	<u>36</u>
2.1.2.2.1	Σκοπός.....	36
2.1.2.2.2	Δικαιούχοι.....	36
2.1.2.2.3	Ποσό δανείου.....	36
2.1.2.2.4	Επιτόκιο.....	36
2.1.2.2.5	Πιστωτικό επιτόκιο.....	36
2.1.2.2.6	Κάρτα συναλλαγών.....	36
2.1.2.2.7	Αναπροσαρμογή ορίων.....	37
2.1.2.2.8	Εγκεκριμένο όριο κάρτας για αναλήψεις.....	37
2.1.2.2.9	Τρόπος αποπληρωμής.....	37
2.1.2.2.10	Σταθερή Μηνιαία Καταβολή.....	37
2.1.2.2.11	Πρόωρη ολική αποπληρωμή.....	37
2.1.2.2.12	Διαχειριστικά έξοδα.....	37
2.1.2.2.13	Πλεονεκτήματα.....	37
2.1.2.2.14	Αναλυτικότερα, τα ανοιχτά δάνεια που προσφέρονται από ορισμένες τράπεζες.....	37
2.1.2.3	<u>Εποχιακό Δάνειο (Εορτοδάνειο – Δάνειο Διακοπών).....</u>	<u>39</u>
2.1.2.3.1	Σκοπός.....	39
2.1.2.3.2	Δικαιούχοι.....	39
2.1.2.3.3	Ποσό δανείου.....	39
2.1.2.3.4	Επιτόκιο.....	39
2.1.2.3.5	Διάρκεια δανείου.....	39
2.1.2.3.6	Χρονικά διαστήματα παροχής της συγκεκριμένης μορφής δανείου.....	39
2.1.2.3.7	Τρόπος αποπληρωμής.....	39
2.1.2.3.8	Πρόωρη ολική αποπληρωμή.....	40
2.1.2.3.9	Διαχειριστικά έξοδα.....	40
2.1.2.3.10	Λοιπά χαρακτηριστικά.....	40
2.1.2.4	<u>Σπουδαστικό Δάνειο.....</u>	<u>40</u>
2.1.2.4.1	Σκοπός.....	40
2.1.2.4.2	Δικαιούχοι.....	40
2.1.2.4.3	Είδος δανείου.....	40
2.1.2.4.4	Ποσό δανείου.....	40
2.1.2.4.5	Επιτόκιο.....	40
2.1.2.4.6	Διάρκεια δανείου.....	40
2.1.2.4.7	Κάρτα συναλλαγών.....	40
2.1.2.4.8	Επιτόκιο κάρτας.....	40
2.1.2.4.9	Διαχειριστικά έξοδα.....	41
2.1.2.4.10	Ασφάλιση.....	41

2.1.2.4.11	Σπουδαστική ικανότητα.....	41
2.1.2.4.12	Βεβαίωση σπουδών.....	41
2.1.2.4.13	Ουσιαστικά οφέλη.....	41
2.1.2.4.14	Αναλυτικότερα, τα σπουδαστικά δάνεια που προσφέρονται από ορισμένες τράπεζες.....	41
2.1.3	Λοιπά χαρακτηριστικά προσωπικών δανείων.....	43
2.1.3.1	<u>Προϋποθέσεις χορήγησης προσωπικών δανείων.....</u>	<u>43</u>
2.1.3.2	<u>Απαιτούμενα δικαιολογητικά.....</u>	<u>44</u>
2.1.3.2.1	Πελάτη.....	44
2.1.3.2.2	Εγγυητή.....	44
2.1.3.3	<u>Διασφάλιση.....</u>	<u>45</u>
2.1.3.4	<u>Αίτημα και συγκέντρωση δικαιολογητικών.....</u>	<u>45</u>
2.1.3.5	<u>Απόρριψη δανείου.....</u>	<u>45</u>
2.1.3.6	<u>Διαδικασία χορήγησης.....</u>	<u>45</u>
2.1.3.7	<u>Χορήγηση.....</u>	<u>46</u>
2.1.3.8	<u>Εκταμίευση.....</u>	<u>46</u>
2.1.3.9	<u>Όροι σύμβασης.....</u>	<u>46</u>
2.1.3.9.1	Προσωπικό, Εποχικό Δάνειο.....	46
2.1.3.9.2	Ανοιχτό Προσωπικό Δάνειο.....	51
2.1.3.9.3	Σπουδαστικό Δάνειο.....	54
2.2	ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ Η ΕΙΔΩΝ ΔΙΑΡΚΕΙΑΣ ΚΑΙ ΛΗΨΕΩΣ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ.....	54
2.2.1	Είδη καταναλωτικών δανείων.....	55
2.2.2	Χαρακτηριστικά καταναλωτικών δανείων.....	55
2.2.2.1	Σκοπός.....	55
2.2.2.2	Δικαιούχοι.....	55
2.2.2.3	Ποσό δανείου.....	55
2.2.2.4	Ποσοστό χρηματοδότησης.....	55
2.2.2.5	Επιτόκιο.....	55
2.2.2.6	Διάρκεια δανείου.....	55
2.2.2.7	Τρόπος αποπληρωμής.....	55
2.2.2.8	Πρόωρη ολική αποπληρωμή.....	56
2.2.2.9	Διαχειριστικά έξοδα.....	56
2.2.2.10	Αναλυτικότερα, τα καταναλωτικά δάνεια και τα δάνεια για αγορά αυτοκινήτων που προσφέρονται από ορισμένες τράπεζες.....	55
2.2.2.11	Προϋποθέσεις χορήγησης καταναλωτικών δανείων.....	59
2.2.2.12	Απαιτούμενα δικαιολογητικά.....	59
2.2.2.13	Διασφάλιση.....	59
2.2.2.14	Διαδικασία χορήγησης.....	59
2.2.2.15	Χορήγηση.....	60
2.2.2.16	Εκταμίευση.....	60
2.2.2.17	Όροι σύμβασης.....	60
2.3	ΜΕΣΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΚΑΡΤΕΣ.....	60
2.3.1	Ιδιαίτερα χαρακτηριστικά των μέσων πληρωμής –καρτών.....	62
2.3.1.1	Σκοπός.....	63
2.3.1.2	Δικαιούχοι.....	62
2.3.1.3	Πιστωτικό όριο.....	63
2.3.1.4	Επιτόκιο.....	63
2.3.1.5	Ετήσια συνδρομή.....	64
2.3.1.6	Τρόπος αποπληρωμής.....	64

2.3.1.7	Αναλυτικότερα, τα μέσα πληρωμής – κάρτες που προσφέρονται από ορισμένες τράπεζες.....	64
2.3.2	Λοιπά χαρακτηριστικά των μέσων πληρωμής – καρτών.....	83
2.3.2.1	<u>Προϋποθέσεις χορήγησης καρτών.....</u>	<u>83</u>
2.3.2.2	<u>Απαιτούμενα δικαιολογητικά.....</u>	<u>83</u>
2.3.2.3	<u>Αίτημα και συγκέντρωση δικαιολογητικών καρτών.....</u>	<u>84</u>
2.3.2.4	<u>Απόρριψη αιτήματος.....</u>	<u>84</u>
2.3.2.5	<u>Διαδικασία χορήγησης.....</u>	<u>84</u>
2.3.2.6	<u>Όροι σύμβασης Visa και MasterCard.....</u>	<u>85</u>
2.3.2.7	<u>Όροι Χρεωστικών Καρτών (για τις συναλλαγές που πραγματοποιούνται μέσω Αυτόματων Ταμειολογικών Μηχανών (Α.Τ.Μ.).....</u>	<u>92</u>

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3: ΔΑΝΕΙΑ ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΗΣ ΠΙΣΤΗΣ.....97

3.1	ΙΔΙΑΙΤΕΡΑ ΧΑΡΑΚΤΗΡΙΣΤΙΚΑ ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ.....	97
3.1.1	Στεγαστικά δάνεια για αγορά, ανέγερση, αποπεράτωση, επέκταση 1 ^{ης} κατοικίας, δευτερεύουσας.....	97
3.1.1.1	Στεγαστικά δάνεια για αγορά, ανέγερση, αποπεράτωση, επέκταση 1 ^{ης} κατοικίας <u>επιδοτούμενης</u> , δευτερεύουσας και αγορά οικοπέδου.....	97
3.1.1.1.1	Σκοπός.....	97
3.1.1.1.2	Δικαιούχοι.....	97
3.1.1.1.3	Ποσό δανείου.....	98
3.1.1.1.4	Ποσοστό δανεισμού.....	98
3.1.1.1.5	Επιτόκιο.....	98
3.1.1.1.6	Επιδότηση δανείου.....	99
3.1.1.1.7	Διάρκεια δανείου.....	99
3.1.1.1.8	Περίοδος χάριτος.....	99
3.1.1.1.9	Τρόπος αποπληρωμής.....	99
3.1.1.1.10	Πρόωρη ολική αποπληρωμή.....	99
3.1.1.1.11	Διαχειριστικά έξοδα.....	99
3.1.1.1.12	Αναλυτικότερα, τα στεγαστικά δάνεια για αγορά, ανέγερση, αποπεράτωση, επέκταση 1 ^{ης} κατοικίας <u>επιδοτούμενης</u> , δευτερεύουσας ορισμένων τραπεζών.....	99
3.1.1.2	Στεγαστικά δάνεια για αγορά, ανέγερση, αποπεράτωση, επέκταση 1 ^{ης} κατοικίας <u>μη επιδοτούμενης</u> , δευτερεύουσας και αγορά οικοπέδου.....	105
3.1.1.2.1	Σκοπός.....	105
3.1.1.2.2	Δικαιούχοι.....	105
3.1.1.2.3	Ποσό δανείου.....	105
3.1.1.2.4	Ποσοστό δανεισμού.....	105
3.1.1.2.5	Επιτόκιο.....	105
3.1.1.2.6	Διάρκεια δανείου.....	105
3.1.1.2.7	Περίοδος χάριτος.....	106
3.1.1.2.8	Τρόπος πληρωμής.....	106
3.1.1.2.9	Πρόωρη ολική αποπληρωμή.....	106
3.1.1.2.10	Διαχειριστικά έξοδα.....	106
3.1.1.2.11	Αναλυτικότερα, τα στεγαστικά δάνεια για αγορά, ανέγερση, αποπεράτωση, επέκταση 1 ^{ης} κατοικίας <u>μη επιδοτούμενης</u> , δευτερεύουσας ορισμένων τραπεζών.....	106
3.1.2	Στεγαστικά δάνεια για επισκευή, βελτίωση (εξωραϊσμό) ή συντήρηση 1 ^{ης} κατοικίας, δευτερεύουσας & λοιπών περιπτώσεων.....	118

3.1.2.1	Στεγαστικά δάνεια για επισκευή, βελτίωση (εξωραϊσμό) ή συντήρηση 1 ^{ης} κατοικίας <u>επιδοτούμενης</u> , δευτερεύουσας & λοιπών περιπτώσεων.....	118
3.1.2.1.1	Σκοπός.....	118
3.1.2.1.2	Δικαιούχοι.....	118
3.1.2.1.3	Ποσό δανείου.....	118
3.1.2.1.4	Ποσοστό δανεισμού.....	118
3.1.2.1.5	Επιτόκιο.....	118
3.1.2.1.6	Επιδότηση δανείου.....	119
3.1.2.1.7	Διάρκεια δανείου.....	119
3.1.2.1.8	Περίοδος χάριτος.....	119
3.1.2.1.9	Τρόπος αποπληρωμής.....	119
3.1.2.1.10	Αναλυτικότερα, τα στεγαστικά δάνεια για επισκευή, βελτίωση ή συντήρηση 1 ^{ης} κατοικίας <u>επιδοτούμενης</u> , δευτερεύουσας και λοιπών περιπτώσεων ορισμένων τραπεζών.....	119
3.1.2.2	Στεγαστικά δάνεια για επισκευή, βελτίωση (εξωραϊσμό) ή συντήρηση 1 ^{ης} κατοικίας <u>μη επιδοτούμενης</u> , δευτερεύουσας & λοιπών περιπτώσεων.....	120
3.1.2.2.1	Σκοπός.....	120
3.1.2.2.2	Δικαιούχοι.....	120
3.1.2.2.3	Ποσό δανείου.....	120
3.1.2.2.4	Ποσοστό δανεισμού.....	121
3.1.2.2.5	Επιτόκιο.....	121
3.1.2.2.6	Διάρκεια δανείου.....	121
3.1.2.2.7	Περίοδος χάριτος.....	121
3.1.2.2.8	Τρόπος αποπληρωμής.....	121
3.1.2.2.9	Διαχειριστικά έξοδα.....	121
3.1.2.2.10	Αναλυτικότερα, τα στεγαστικά δάνεια για επισκευή, βελτίωση ή συντήρηση 1 ^{ης} κατοικίας <u>μη επιδοτούμενης</u> , δευτερεύουσας και λοιπών περιπτώσεων ορισμένων τραπεζών.....	121
3.2	ΛΟΙΠΑ ΧΑΡΑΚΤΗΡΙΣΤΙΚΑ ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ.....	124
3.2.1	Προϋποθέσεις χορήγησης στεγαστικών δανείων.....	124
3.2.2	Περιπτώσεις που αποκλείονται από την χορήγηση επιδοτούμενων δανείων.....	124
3.2.3	Απαιτούμενα δικαιολογητικά.....	125
3.2.3.1	Απαιτούμενα δικαιολογητικά για την έγκριση του δανείου.....	125
3.2.3.2	Απαιτούμενα δικαιολογητικά για το τεχνικό έλεγχο (πρέπει να δοθούν στον μηχανικό όταν επισκεφτεί το ακίνητο).....	126
3.2.4	Διασφαλίσεις.....	127
3.2.5	Αίτημα και συγκέντρωση δικαιολογητικών.....	127
3.2.6	Απόρριψη δανείου.....	127
3.2.7	Διαδικασία χορήγησης.....	128
3.2.8	Χορήγηση.....	128
3.2.9	Εκταμίευση.....	128
3.2.10	Όροι σύμβασης.....	128
3.2.11	Τρόπος υπολογισμού χρεολυτικών και τοκοχρεολυτικών δόσεων... 133	133
3.2.11.1	Χρεολυτικές δόσεις.....	133
3.2.11.2	Τοκοχρεολυτικές δόσεις.....	137

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4:	ΣΥΣΤΗΜΑΤΑ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ ΠΙΣΤΟΛΗΠΤΙΚΗΣ	
	ΙΚΑΝΟΤΗΤΑΣ – ΣΥΜΠΕΡΙΦΟΡΑΣ – ΛΙΣΤΕΣ	
	«ΤΕΙΡΕΣΙΑ».....	143
4.1	ΣΥΣΤΗΜΑ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ ΠΙΣΤΟΛΗΠΤΙΚΗΣ ΙΚΑΝΟΤΗΤΑΣ (CREDIT SCORING).....	143
4.1.1	Credit Scoring.....	143
4.1.2	Πεδίο εφαρμογής του Credit Scoring.....	143
4.1.3	Εφαρμογή του Credit Scoring.....	144
4.1.4	Στρατηγικές απόρριψης του Credit Scoring.....	144
4.1.5	Οφέλη από τη χρήση του Credit Scoring.....	145
4.1.6	Διαδικασία ανάπτυξης ενός συστήματος Credit Scoring.....	145
4.2	ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΤΗΣ ΣΥΜΠΕΡΙΦΟΡΑΣ ΤΩΝ ΥΠΑΡΧΟΝΤΩΝ ΠΕΛΑΤΩΝ (BEHAVIORAL SCORING).....	146
4.2.1	Behavioral Scoring.....	146
4.3	ΛΙΣΤΕΣ «ΤΕΙΡΕΣΙΑ».....	146
4.3.1	Η «μαύρη» λίστα.....	146
4.3.2	... και η «λευκή».....	147
4.3.3	Πως σβήνουν τα δυσμενή στοιχεία του «Τειρεσία».....	148
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 5:	ΤΡΟΠΟΙ ΧΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ.....	151
5.1	ΣΥΣΤΗΜΑ Α.Τ.Μ.	151
5.1.1	Διάκριση των Α.Τ.Μ.	152
5.1.2	Κάλυψη κόστους των Α.Τ.Μ.	152
5.1.3	Λειτουργία του δικτύου Α.Τ.Μ.	152
5.1.4	Χειρισμός του Α.Τ.Μ.	153
5.1.5	Συναλλαγές μέσω Α.Τ.Μ. και ΔΙΑΣ.....	154
5.1.6	Αξιοπιστία – Ασφάλεια.....	154
5.2	ΣΥΣΤΗΜΑ Ρ.Ο.Σ.	155
5.2.1	Πλεονεκτήματα του Ρ.Ο.Σ.	155
5.2.2	Τερματικά σε σημεία πωλήσεων (Ε.Φ.Τ. / Ρ.Ο.Σ.).....	156
5.3	ΣΥΣΤΗΜΑ ΔΙΑΣ.....	156
5.3.1	Σκοπιμότητα δημιουργίας του διατραπεζικού συστήματος πληρωμών.....	158
5.3.2	Στρατηγικές επιλογές και αξιολόγηση αυτών.....	159
5.3.3	Βασικές αρχές λειτουργίας του συστήματος.....	160
5.3.4	Κόστος αναλήψεων με κάρτα.....	162
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 6:	ΕΝΑΛΛΑΚΤΙΚΑ ΔΙΚΤΥΑ ΠΩΛΗΣΗΣ ΚΑΙ	
	ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟ ΕΜΠΟΡΙΟ.....	163
6.1	ΕΝΑΛΛΑΚΤΙΚΑ ΔΙΚΤΥΑ ΠΩΛΗΣΗΣ.....	164
6.1.1	Phone Banking.....	164
6.1.1.1	Τρόπος χρήσης της υπηρεσίας Phone Banking.....	165
6.1.1.2	Προδιαγραφές συστήματος.....	165
6.1.1.3	Ασφάλεια συναλλαγών.....	165
6.1.1.4	Συγκριτικά πλεονεκτήματα του Phone Banking.....	166
6.1.2	Mobile Banking.....	166
6.1.2.1	Διαθέσιμες συναλλαγές ανάλογα με τον τύπο συσκευής.....	167
6.1.2.2	Τρόπος χρήσης της υπηρεσίας Mobile Banking.....	168
6.1.2.3	Ασφάλεια συναλλαγών.....	168

6.1.2.4	Οδηγός ασφάλειας.....	169
6.1.2.5	Συγκριτικά πλεονεκτήματα του Mobile Banking.....	169
6.1.3	Υπηρεσίες Ηλεκτρονικής Τραπεζικής (E – Banking).....	169
6.1.3.1	On line Υπηρεσίες Ηλεκτρονικής Τραπεζικής.....	170
6.1.3.2	Χρήση.....	170
6.1.3.3	Ασφάλεια συναλλαγών.....	171
6.1.3.4	Οδηγίες ασφάλειας.....	172
6.1.3.5	Προδιαγραφές Συστήματος.....	172
6.1.3.6	Συγκριτικά πλεονεκτήματα του Internet Banking.....	173
6.1.4	Ειδικοί όροι συναλλαγών μέσω ηλεκτρονικών δικτύων.....	173
6.2	ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟ ΕΜΠΟΡΙΟ.....	176
6.2.1	Internet και πλαστικό σύστημα.....	176
6.2.2	Προβλήματα.....	177
6.2.3	Ασφάλεια συναλλαγών.....	178

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 7: ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ – ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΕΛΕΓΧΟΣ – ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ –ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΓΟΡΑΣ – ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑΣ.....

7.1	ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ.....	181
7.2	ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΕΛΕΓΧΟΣ.....	183
7.3	ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ.....	184
7.4	ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΓΟΡΑΣ.....	184
7.5	ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑΣ.....	184

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 8: ΑΝΤΙΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΗΣ ΔΡΑΧΜΗΣ ΑΠΟ ΤΟ ΕΥΡΩ: ΕΠΙΠΤΩΣΕΙΣ ΣΤΑ ΔΑΝΕΙΑ.....

8.1	ΟΡΙΣΜΟΣ – ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΕΥΡΩ – ΠΩΣ ΕΠΗΡΕΑΖΕΤΑΙ Ο ΤΡΑΠΕΖΙΚΟΣ ΤΟΜΕΑΣ.....	186
8.2	ΕΠΙΡΡΟΗ ΤΟΥ ΕΥΡΩ ΣΤΙΣ ΔΑΝΕΙΑΚΕΣ ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ.....	186
8.3	ΜΕΤΑΤΡΟΠΗ ΔΑΝΕΙΑΚΩΝ ΣΥΜΒΑΣΕΩΝ ΣΕ ΕΥΡΩ ΠΟΥ ΕΙΝΑΙ ΣΥΝΟΜΟΛΟΓΗΜΕΝΕΣ ΣΕ ΔΡΑΧΜΕΣ.....	186
8.4	ΣΥΝΕΠΕΙΕΣ ΑΠΟ ΤΗΝ ΕΙΣΑΓΩΓΗ ΤΟΥ ΕΥΡΩ ΣΤΑ ΠΡΟΒΛΕΠΟΜΕΝΑ ΣΕ ΜΙΑ ΣΥΜΒΑΣΗ ΕΠΙΤΟΚΙΑ.....	187

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 9: ΕΠΙΤΟΚΙΑ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ.....

9.1	ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΤΟΣ 1998.....	190
9.2	ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΤΟΣ 1999.....	190
9.3	ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΤΟΣ 2000.....	191
9.4	ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΤΟΣ 2001.....	192

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 10: ΝΟΜΟΘΕΣΙΑ.....

10.1	ΥΠΟΥΡΓΙΚΗ ΑΠΟΦΑΣΗ 983/7/21.3.91.....	195
10.2	N.128 ΤΗΣ 22/28.8.75 (Α 178).....	196
10.2.1	Διαχωρισμός περιόδων.....	197
10.2.1.1	<u>Πρώτη περίοδος (1/1/1976 – 31/5/1979).....</u>	<u>197</u>
10.2.1.2	<u>Δεύτερη περίοδος (1/6/1979 – 31/8/1979).....</u>	<u>197</u>
10.2.1.2.1	Χορηγήσεις που απαλλάσσονται από 1/1/1979.....	197
10.2.1.2.2	Χορηγήσεις που υποχρεούνται στην καταβολή εισφοράς 1/12‰ μηνιαίως, σύμφωνα με τον Ν.238/4/24.5.1979.....	198

10.2.1.2.3	Χορηγήσεις που υποχρεούνται στην καταβολή εισφοράς 8/12%ο μηνιαίως, σύμφωνα με τον Ν.238/4/24.5.1979.....	198
10.2.1.3	<i>Τρίτη περίοδος (1/9/1979 – μέχρι σήμερα).....</i>	<i>198</i>
10.3	ΠΑΥΣΗ ΕΚΤΟΚΙΣΜΟΥ ΔΑΝΕΙΩΝ ΚΑΙ ΑΠΑΓΟΡΕΥΣΗ ΧΟΡΗΓΗΣΗΣ ΝΕΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ.....	198
10.4	ΝΟΜΟΣ 2472/10.4.97 (Α 50) ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΤΟΥ ΑΤΟΜΟΥ ΑΠΟ ΤΗΝ ΕΠΕΞΕΡΓΑΣΙΑ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΧΑΡΑΚΤΗΡΑ.....	199

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 11: ΣΤΑΤΙΣΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΜΕΣΩΝ ΠΛΗΡΩΜΗΣ..209

11.1	ΠΟΙΟΙ ΟΙ ΚΑΤΟΧΟΙ ΚΑΡΤΩΝ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ.....	210
11.2	ΠΟΣΟ ΕΥΧΑΡΙΣΤΗΜΕΝΟΙ ΕΙΝΑΙ ΟΙ ΚΑΤΟΧΟΙ ΤΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΡΤΩΝ.....	211
11.3	ΠΟΡΕΙΑ ΤΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΡΤΩΝ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ.....	212

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 12: ΠΑΓΙΔΕΣ – ΣΥΜΒΟΥΛΕΣ – ΔΙΕΥΚΟΛΥΝΣΗ –

	ΑΣΦΑΛΕΙΑ.....	213
12.1	ΟΙ ΔΩΔΕΚΑ ΑΠΑΡΑΒΑΤΟΙ ΚΑΝΟΝΕΣ ΓΙΑ ΤΑ ΝΟΙΚΟΚΥΡΙΑ.....	214
12.2	ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΩΣΤΗ ΧΡΗΣΗ ΤΗΣ ΚΑΡΤΑΣ.....	218
12.3	ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΕΙΣ ΚΑΙ ΠΑΓΙΔΕΣ ΣΤΙΣ ΚΑΡΤΕΣ.....	219
12.4	ΔΙΕΥΚΟΛΥΝΣΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΡΤΩΝ.....	219
12.5	ΑΣΦΑΛΕΙΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΡΤΩΝ.....	220
12.6	ΤΟ ΜΕΛΛΟΝ ΤΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΡΤΩΝ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ.....	220
12.7	ΠΡΟΚΛΗΣΕΙΣ ΚΑΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΣΤΑ ΔΑΝΕΙΑ ΓΙΑ ΣΤΕΓΗ.....	221
12.8	ΚΥΜΑΙΝΟΜΕΝΟ Ή ΣΤΑΘΕΡΟ ΕΠΙΤΟΚΙΟ ΣΤΑ ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ.....	222

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 13: ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ.....223

	ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ.....	227
1.	ΑΙΤΗΣΕΙΣ ΓΙΑ ΧΟΡΗΓΗΣΗ ΔΑΝΕΙΩΝ.....	228
1.1	Τραπεζών.....	228
1.2	Μέσω Internet.....	247
2.	ΑΙΤΗΣΕΙΣ ΓΙΑ ΧΟΡΗΓΗΣΗ ΚΑΡΤΩΝ.....	251
2.1	Τραπεζών.....	251
2.2	Μέσω Internet.....	257
3.	ΠΕΡΙΛΗΨΗ ΕΓΓΡΑΦΗΣ ΠΡΟΣΗΜΕΙΩΣΗΣ ΥΠΟΘΗΚΗΣ.....	263
4.	ΠΙΝΑΚΕΣ ΔΟΣΕΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ.....	266
5.	ΑΙΤΗΣΕΙΣ ΓΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕΣΩ INTERNET.....	268
5.1	Αίτηση εγγραφής.....	268
5.2	Επικοινωνίας.....	269
5.3	Φόρμα δήλωσης ενδιαφέροντος.....	272
6	ΕΠΙΤΟΚΙΑ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ.....	277
7	ΒΑΘΜΟΛΟΓΗΣΗ ΙΔΙΩΤΩΝ-ΠΕΛΑΤΩΝ.....	280
8	ΝΟΜΟΘΕΣΙΑ.....	280

ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ.....293

ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Το αντικείμενο της παρούσας εργασίας είναι η βραχυπρόθεσμη και μεσοπρόθεσμη τραπεζική χρηματοδότηση προς ιδιώτες με τη μορφή δανείου και κάρτας, που ανταποκρίνονται καθημερινά στις μικρές και μεγάλες επιθυμίες των καταναλωτών. Το μόνο που χρειάζεται είναι η έκφραση των αναγκών που πρέπει να καλυφθούν και η τράπεζα θα ενημερώσει για τους καλύτερους τρόπους χρηματοδότησης που ταιριάζουν στις συγκεκριμένες επιθυμίες και οικονομικές δυνατότητες του δανειολήπτη.

Ο λόγος που επιλεχθεί η συγκεκριμένη εργασία είναι η συνεχείς αναφορές από τα Μ.Μ.Ε. για τις αλλαγές στα χορηγητικά προϊόντα των τραπεζών, στα τραπεζικά επιτόκια και στη λειτουργία του τραπεζικού κλάδου. Τα προβλήματα που εμφανίστηκαν κατά την υλοποίηση της εργασίας επικεντρώνονται στην ανεύρεση πληροφοριών για τους τρόπους χρηματοδότησης από τα επιμέρους δημόσια και ιδιωτικά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα και ειδικότερα στα μη επαρκή στοιχεία που από τις τράπεζες, που έχουν όμως οι αντίστοιχες ιστοσελίδες τους ύστερα από παραπομπή μας σ' αυτές.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1

1. ΓΕΝΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

1.1 ΙΣΤΟΡΙΚΗ ΕΞΕΛΙΞΗ

1.1.1 Δάνεια και τράπεζες

Πολλές τραπεζικές εργασίες έχουν την καταγωγή τους σε πανάρχαιες εποχές. Από το 2000 π.Χ ήταν σε χρήση στην Βαβυλώνα η κατάθεση και ο δανεισμός εμπορευμάτων. Τράπεζες λειτουργούσαν από τον 6^ο π.Χ αιώνα, οι οποίες διενεργούσαν καταθέσεις, δάνεια, φύλαξη εμπορευμάτων κ.τ.λ. Τράπεζες υπήρχαν και στην Αίγυπτο, την εποχή των Πτολεμαίων και είχαν δημόσιο χαρακτήρα

Η επινόηση του νομίσματος κατά τον 7^ο π.Χ αιώνα από τις ελληνικές πόλεις-κράτη ευνόησε το τραπεζικό εμπόριο. Στην Ελλάδα, στην αρχαία εποχή, ως τράπεζες λειτουργούσαν οι ναοί των Δελφών, Εφέσου, και Δήλου, όπου το κοινό κατέθετε τα χρήματά του για ασφάλεια, μέχρις ότου τον 4^ο π.Χ. αιώνα εμφανίζονται οι αργυραμοιβοί, εξελισσόμενοι σε τραπεζίτες γίνονταν θεματοφύλακες των πολιτών, στην Αθήνα με σημαντικότερο τον Πausανία. Αυτός εισήγαγε τον νεωτερισμό του δανείζειν από τα κεφάλαια των καταθέσεων και όχι από τα ίδια τα κεφάλαια. Στις Ιωνικές πόλεις Μίλητο, Σμύρνη, Έφεσο, τραπεζικές εργασίες διεξήγαγαν οι αργυραμοιβοί.

Οι πρώτες μορφές πραγματικής τραπεζικής εργασίας βρίσκονται πέρα από τον ελληνικό πολιτισμό και στο ρωμαϊκό με τους «argentari», που δέχονταν καταθέσεις, έδιναν δάνεια και εκτελούσαν πληρωμές για λογαριασμό τρίτων με απλές εγγραφές. Με την πτώση της ρωμαϊκής αυτοκρατορίας χάθηκε σε μεγάλο μέρος η πείρα που είχε αποκτηθεί στον τομέα αυτό.

Οι συναλλαγές στο Βυζάντιο διεζάγονταν σε χρήμα. Η εγχρηματική οικονομία ήταν σε ακμή ήδη από τις αρχές της Προβυζαντινής Εποχής. Με την εγχρήματη συμβαδίζει και η πιστωτική οικονομία. Πραγματικά, υπάρχουν τεκμήριο ύπαρξής της, μονολότι όχι διαφωτιστικά για τις μεθόδους και την οργάνωσής της. Πιστωτικές και τραπεζικές εργασίες ενεργούν οι argentarii (δηλαδή οι αργυραμοιβοί, αργυροπράται). Για την έκταση των τραπεζικής φύσεως εργασιών τους δεν είναι γνωστά πολλά πράγματα. Πάντως δεν φαίνεται να ήταν ιδιαίτερα σημαντικές.

Καλύτερες πληροφορίες υπάρχουν για το ύψος του τόκου στο Βυζάντιο. Όποιος δανειζόταν χρήματα, όφειλε να δώσει τόκο γι' αυτά, είτε βάσει σχετικού νόμου είτε βάσει της συμφωνίας δανειστή και δανειζόμενου.

Το ύψος του τόκου, που ήταν απαιτητός βάσει του νόμου, το καθόριζε ο δικαστής. Συνήθως το σχετικό επιτόκιο ήταν 6%, εκτός αν επικρατούσε εθιμικά στον τόπο της συναλλαγής κατώτερο επιτόκιο. Αλλά, και όταν ο τόκος ήταν απαιτητός βάσει συμφωνίας, το επιτόκιο του ανερχόταν συνήθως σε 6%. Αν οι δανειστές όμως ήταν illustres, ανώτατοι δηλαδή υπάλληλοι, συγκλητικοί κ.λ.π., τότε επιτρεπόταν να δανείσουν με 4%. Αντίθετα, οι έμποροι, οι τεχνίτες κ.λ.π. μπορούσαν να δανείσουν με 8%. Είναι προφανής ο κοινωνικός σκοπός των διατάξεων αυτών: όταν η κοινωνική θέση του δανειστή ήταν δυνατόν να του επιτρέψει να κάνει κατάχρηση της ευπορίας του και του πλούτου του, το κράτος επενέβαινε περιοριστικά. Όταν, όμως, ο τοκισμός ήταν μέσα στα επαγγελματικά πλαίσια του δανειστή, το κράτος δειχνόταν πιο ανεκτικό.

Αντίθετη άποψη προς την κρατική πολιτική ήταν η πολιτική της Εκκλησίας στο ζήτημα του τοκισμού. Επανελεμμένα καταδίκασε τον τόκο, κι αυτό ανάγκασε

και το κράτος ν' απαγορεύσει τον τόκο για ένα διάστημα. Συναλλαγματική οικονομία, όμως, χωρίς πιστώσεις και δανεισμό χωρίς τόκο δεν μπορούν να υπάρξουν. Κι έτσι γρήγορα ο τόκος αναγνωρίζεται και χρησιμοποιείται επίσημα.

Κατά τον Μεσαίωνα η τραπεζική δραστηριότητα τελματώθηκε, ακολουθώντας την πτώση της οικονομικής δραστηριότητας. Οι αραβικές επιδρομές του 8^{ου} μ.Χ αιώνα διέσπασαν οριστικώς την ενότητα του παλαιού ρωμαϊκού κόσμου, ενώ και η απαγόρευση του έντονου δανεισμού από την Εκκλησία είχε αρνητικά αποτελέσματα.

Στη σύγχρονη ελληνική οικονομία, από τη Μεταπολεμική Περίοδο μέχρι τα μέσα της δεκαετίας του '80, το σύστημα ποιοτικών ελέγχων (κινητοποίηση της εθνικής αποταμίευσης και η διοχέτευσή της στους κοινωνικούς αγωγούς του τραπεζικού συστήματος και της κεφαλαιαγοράς, καθώς και η προώθηση των δημιουργούμενων πιστωτικών μέσων στην οικονομία με κατανομή και σε ποσότητες που να εξασφαλίζουν το παραγωγικότερο δυνατό αποτέλεσμα) ανταποκρινόταν στις προσδιοριζόμενες ανάγκες από τις διαρθρωτικές αδυναμίες και τις θεσμοοργανωτικές ατέλειες της ανεπαρκώς ανεπτυγμένης οικονομίας κάλυψε την οικονομική δραστηριότητα. Οι εν τω μεταξύ εξελίξεις, όμως, και ειδικότερα η διεύρυνση του παραγωγικού μηχανισμού, η τεχνολογική και συναλλαγματική πρόοδος και η διεθνοποίηση των συναλλαγών, αποκάλυψαν την ανελαστικότητά του, καθώς και τα μειονεκτήματα και τις παρενέργειές του.

Το σύγχρονο πιστωτικό σύστημα δεν υπόκειται πια σε διαδικαστικούς περιορισμούς και κεντρικούς ποιοτικούς ελέγχους. Λειτουργεί ελεύθερα σύμφωνα με τα πρότυπα των ανεπτυγμένων οικονομιών. Το κόστος και οι ροές των χρηματικών αποταμιεύσεων και των πιστωτικών μέσων προσδιορίζονται από τις δυνάμεις της αγοράς μέσω της διακύμανσης των επιτοκίων. Οι νομισματικές αρχές παρεμβαίνουν μόνο έμμεσα, για να επηρεάζουν τη συνολική ρευστότητα της οικονομίας με τους κλασικούς νομισματικούς μηχανισμούς και κυρίως με την αυξομείωση του προεξοφλητικού επιτοκίου και των υποχρεωτικών καταθέσεων των τραπεζών στην Κεντρική Τράπεζα.

1.1.2 Πλαστικό χρήμα

Η χρήση των πιστωτικών καρτών άρχισε στις Η.Π.Α. κατά την δεκαετία του 1920, όταν οι επιχειρήσεις, όπως εταιρίες πετρελαιοειδών και αλυσίδες ξενοδοχείων, άρχισαν να εκδίδουν τέτοιες κάρτες για διευκόλυνση των πελατών τους στις αγορές που έκαναν από τις εν λόγω εταιρίες. Η χρήση τους αυξήθηκε πού μετά τον Β' Παγκόσμιο Πόλεμο.

Η πρώτη διεθνής πιστωτική κάρτα που μπορούσε να χρησιμοποιηθεί σε ποικιλία καταστημάτων εισήχθη από την εταιρία Diners' Club το 1950. στο διάστημα αυτό η εταιρία που εκδίδει την κάρτα επιβαρύνει τον κάτοχο της κάρτας με ετήσια συνδρομή και τον χρεώνει για τις αγορές του σε μηνιαία βάση. Οι συνεργαζόμενοι έμποροι στις διάφορες χώρες του κόσμου πληρώνουν στην εταιρία της κάρτας προμήθεια της τάξεως 4% - 7% επί των συνολικών χρεώσεων.

Μια άλλη μεγάλης κυκλοφορίας κάρτα εκδόθηκε το 1958 από την εταιρία American Express. Το σύστημα της τραπεζικής πιστωτικής κάρτας αποτελεί μεταγενέστερο νεωτερισμό. Σύμφωνα με το σύστημα αυτό, η τράπεζα πιστώνει τον λογαριασμό του εμπόρου με τον ρυθμό που φτάνουν τα παραστατικά πωλήσεων και συγκεντρώνει τις επιβαρύνσεις με τις οποίες χρεώνεται ο κάτοχος της κάρτας στο τέλος της περιόδου. Ο κάτοχος της κάρτας πληρώνει την τράπεζα είτε εφάπαξ είτε με

μηνιαίες δόσεις, στις οποίες προστίθεται και ο τόκος. Το πρώτο εθνικό πρόγραμμα ήταν η Αμερικανική Τραπεζική Κάρτα (Bank American Card), που άρχισε με βάση την πολιτειακή περιοχή της Καλιφόρνιας το 1959. Άδεια για τις άλλες Πολιτείες άρχισε να παίρνει το 1966 και άλλαξε όνομα το 1986 – 1977. Το νέο της όνομα είναι Visa. Άλλες μεγάλης κυκλοφορίας κάρτες είναι MasterCard και Barclay's.

Πολλές τράπεζες που εφήρμοσαν προγράμματα πιστωτικής κάρτας με βάση μια πόλη ή μια περιοχή επέλεξαν την συνεργασία με προγράμματα μεγαλύτερων εθνικών τραπεζών, επειδή το εύρος των περιλαμβανομένων υπηρεσιών επεκτείνονταν (γεύματα, διαμονή, αγορές από μεγάλα καταστήματα). Το σύστημα έχει εξαπλωθεί σ' όλο τον κόσμο.

Η πρώτη κάρτα που εμφανίστηκε στην Ευρώπη ήταν η κάρτα Diner's το 1953 και ακολούθησε η American Express το 1958. Η πρώτη πιστωτική κάρτα στην Ευρώπη βγήκε από την Barclays Bank, η οποία σε συμφωνία με την Bank American Card εισήγαγε στην αγορά το 1966 την Barclaycard. Μετά τις επιτυχίες της Barclaycard και μη θέλοντας να βρίσκονται άλλο έξω από μία δυναμικά αναπτυσσόμενη αγορά οι τράπεζες Lloyds, Midland Bank, National Westminster, Williams και Clyn's και Royal Bank of Scotland λανσάρουν το 1972 την πιστωτική κάρτα Access. Η Access αντιπροσωπεύεται από το 1978 μέσω της Bank of Ireland και στην Ιρλανδία. Το 1972 όταν πρωτοβγήκε η Access, η Barclaycard, είχε ήδη 1,7 εκατομμύρια κατόχους καρτών μόνο στην Αγγλία και συνεργαζόταν με πάνω από 52.000 εμπορικά καταστήματα. Μέσα σε ένα χρόνο η Access έφτασε στους 3,3 εκατομμύρια κατόχους καρτών στην Αγγλία και 65.000 εμπορικά καταστήματα. Η ομάδα των τραπεζών που συμμετείχε η Access διαπραγματεύτηκε με την Euro card το 1973 και συνδέθηκε τελικά με άλλα 60.000 καταστήματα, ξενοδοχεία και εστιατόρια σε όλη την Ευρώπη. Το 1975 η Access προσχωρεί στο δίκτυο της Interbank.

Στις αρχές της δεκαετίας του 1960 εμφανίστηκε η Euro card, που γνώρισε μεγάλη ανάπτυξη και εξαπλώθηκε στις χώρες της Κεντρικής και Βόρειας Ευρώπης. Το 1969 αγοράστηκε από τον οργανισμό της Interbank. Με την πάροδο του χρόνου όμως, τις συνεχώς μεταβαλλόμενες συνθήκες αλλά και τις νέες ανάγκες της πελατείας των τραπεζών, ωρίμασαν οι προϋποθέσεις για την ανάπτυξη νέων μέσων πληρωμών. Από τις αρχές της δεκαετίας του 1970 ξεκίνησε η ιδέα για την δημιουργία μιας κάρτας που θα έδινε τη δυνατότητα στον πελάτη μιας τράπεζας να πραγματοποιεί ορισμένες συναλλαγές, πέρα από το ωράριο των τραπεζών. Έτσι δημιουργήθηκε η Cash card η κάρτα ανάληψης μετρητών ή κάρτα τραπεζικών συναλλαγών, που αναπτύχθηκε στις αρχές της δεκαετίας του 1980 και γνώρισε τεράστια εξάπλωση κατά την τελευταία δεκαετία. Μαζί εμφανίστηκαν και οι αυτόματες ταμειολογιστικές μηχανές, που γρήγορα αναπτύχθηκαν σε δίκτυα, κατά τράπεζα, και μέσα από την πάροδο των χρόνων εξελίχθηκαν, φθάνοντας σήμερα να λειτουργούν σε παγκόσμιο επίπεδο (κάτω από την αιγίδα των συστημάτων πληρωμών της MasterCard και της Visa, που στο μεταξύ γνώρισαν τεράστια ανάπτυξη).

Στις αρχές της δεκαετίας του 1980 εμφανίστηκαν και οι χρεωστικές κάρτες για να καλύψουν ή να εξυπηρετήσουν τους πελάτες αυτούς, που δεν ήθελαν να χρησιμοποιήσουν πιστωτική κάρτα, λόγω τόκων ή συνδρομών, αλλά και από την άλλη δεν μπορούσαν να μεταφέρουν, κάθε στιγμή, πολλά μετρητά μαζί τους, κάθε γωνία της γης.

1.2 ΧΟΡΗΓΗΣΗ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ

1.2.1 Πίστη

Ως πίστη ορίζεται η μεταβίβαση δικαιωμάτων ιδιοκτησίας (ενός χρηματικού ποσού) με αντάλλαγμα την απόκτηση απαιτήσεως σε συγκεκριμένα αντικείμενα (ποσό χρημάτων) η οποία καθίσταται ληξιπρόθεσμη και απαιτητή σε συγκεκριμένο χρόνο στο μέλλον. Πρόκειται δηλαδή για διαχρονική ανταλλαγή. Η μελλοντική εξόφληση (αποπληρωμή) συνήθως περιλαμβάνει και αποζημίωση, δηλαδή ένα ποσό πέραν του αρχικού, το οποίο ονομάζεται τόκος. Το ποσοστό του τόκου, δηλαδή το επιτόκιο, είναι η σχετική τιμή, το σχετικό κόστος στην αγορά για την διαχρονική ανταλλαγή. Μολονότι η πίστη εκδηλώνεται κατά την εκτέλεση της συναλλαγής, η πίστη ως υποκειμενικό στοιχείο για τον δανειζόμενο μπορεί να προϋπάρχει ως κοινωνική αξιολόγηση από τους συναλλασσόμενους για συγκεκριμένο πρόσωπο. Πίστη υπό την έννοια αυτή είναι η εδραιωμένη γνώμη ότι ορισμένο πρόσωπο λόγω της ηθικής του υπόστασης, της κοινωνικής του κατάστασης, της επιχειρηματικής του δράσης και περιουσιακής του κατάστασης, έχει και την θέληση και την ικανότητα να εκπληρώνει τις αναλαμβανόμενες υποχρεώσεις του εγκαίρως και πλήρως.

Ο όγκος και η πολυπλοκότητα των πιστωτικών συναλλαγών έχουν αναπτυχθεί σε πολύ μεγάλο βαθμό με το πέρασμα των αιώνων, ωστόσο η πράξη του δανεισμού ή πιστώσεως είναι κατά πάσα πιθανότητα τόσο παλιά όσο και η ανθρώπινη κοινωνία.

Η πίστη μπορεί να ταξινομηθεί κατά ποικίλους τρόπους αναλόγως της σκοπιάς από την οποία εξετάζεται. Συνήθεις ταξινομήσεις είναι: α) αναλόγως τον φορέα, πιστωτή ή χρεώστη: σε εγχώρια, και διεθνή, ιδιωτική και δημόσια, β) αναλόγως της διάρκειας του πιστωτικού συμβολαίου: σε βραχυπρόθεσμη, μεσοπρόθεσμη και μακροπρόθεσμη, γ) αναλόγως της περιεχόμενης, από τον δανειζόμενο, ασφάλειας: σε εμπράγματα, ενοχική και ενέχυρο, δ) αναλόγως του κλάδου δραστηριότητας: σε βιοτεχνική, βιομηχανική, εμπορική, ναυτιλιακή, εξαγωγική, καταναλωτική, στεγαστική, ε) αναλόγως με το αν εξοφλούνται κανονικά ή όχι: σε ενήμερες, οριστική καθυστέρηση και επισφαλείς.

1.2.2 Πιστώσεις

Πίστωση είναι η συναλλαγή, η σύμβαση μεταξύ δύο μερών, της τράπεζας και του αντισυμβαλλόμενου πελάτη της στην οποία το ένα μέρος (τράπεζα) έχει την υποχρέωση να ενισχύσει προσωρινά προσφέροντας χρήματα, αγαθά, υπηρεσίες ή χρεόγραφα την αγοραστική δύναμη του πελάτη της με αντάλλαγμα υπόσχεσης πληρωμής από το άλλο μέρος (οφειλέτης ή δανειζόμενος) σε συγκεκριμένη στιγμή στο μέλλον. Τέτοιες συναλλαγές περιλαμβάνουν συνήθως και την πληρωμή τόκου στον πιστωτή. Πίστωση μπορεί να χορηγηθεί από ιδιωτικούς ή δημόσιους οργανισμούς προκειμένου να χρηματοδοτηθούν οικονομικές δραστηριότητες, αγροτικές εργασίες, καταναλωτικές δαπάνες ή δημόσια έργα.

Οι πλείστες των συγχρόνων πιστωτικών διευκολύνσεων χορηγούνται από εξειδικευμένους χρηματοδοτικούς οργανισμούς, οι παλαιότεροι και σημαντικότεροι των οποίων είναι οι εμπορικές τράπεζες. Στις σύγχρονες βιομηχανικές οικονομίες οι τράπεζες μπορούν να χορηγούν και να αυξάνουν την προσφορά πιστωτικών διευκολύνσεων με την δημιουργία νέων καταθέσεων.

Η χορήγηση πίστωσης γίνεται είτε άμεσα με καταβολή χρηματικού ποσού

(άμεση πίστωση), είτε εμμέσως, με ανάληψη μόνο ευθύνης του πιστοδότη. Τα δάνεια ανήκουν στην πρώτη κατηγορία και οι αναλήψεις υποχρεώσεων, η παροχή εγγυήσεων στην έμμεση πίστωση, οι τελευταίες επειδή ανήκουν σε ξεχωριστό κομμάτι της απαρίθμησης των τραπεζικών δραστηριοτήτων. Σαν χορήγηση πιστώσεων είναι κάθε άμεση πίστωση δηλ. τα δάνεια, οι συμβάσεις ανοίγματος και οι πιστώσεις με τρέχοντες λογαριασμούς.

Ο πιστωτής πρέπει να αξιολογεί κάθε δάνειο που χορηγείται επί τη βάση του χαρακτήρα του δανειζομένου (πρόθεση να εξοφλήσει το δάνειο), της ικανότητάς του να εξοφλήσει το δάνειο, και των εγγυήσεων που παρέχει (περιουσία). Οι όροι του δανεισμού μπορεί να ρυθμίζονται από τις νομικές αρχές, ώστε να εμποδίζονται καταχρήσεις από δανειζόμενους και δανειστές, καθώς και να διοχετεύονται οι πιστώσεις σε συγκεκριμένους τομείς της οικονομίας.

Σε τομείς όπου επαρκής ιδιωτική χρηματοδότηση δεν είναι διαθέσιμη, το κράτος ενδέχεται να χορηγεί πιστώσεις. Προγράμματα δανειοδότησης του κοινού, συνδυασμένα συχνά με συστήματα συλλογικής αποταμιεύσεως, παρέχουν υψηλό ποσοστό χρηματοδότησης της κατοικίας σε πολλές ευρωπαϊκές χώρες.

1.2.3 Δάνειο

Δάνειο είναι η σύμβαση, δυνάμει της οποίας ο ένας από τους συμβαλλομένους (δανειστής) μεταβιβάζει στον άλλο (οφειλέτη) κατά κυριότητα χρήματα ή άλλα αντικαταστατά πράγματα και αυτός έχει την υποχρέωση να αποδώσει άλλα πράγματα της ίδιας ποσότητας και ποιότητας. Δηλ. με τη σύμβαση του δανείου ο δανειστής παραχωρεί στον οφειλέτη για ορισμένο χρόνο τη χρήση και την κάρπωση ορισμένου κεφαλαίου έναντι ανταλλάγματος (έντοκο δάνειο) ή χωρίς αντάλλαγμα (άτοκο δάνειο).

1.2.4 Δάνεια απλά ή εφάπαξ εξοφλητέα

Ενιαία δάνεια εξοφλητέα εφάπαξ σε ορισμένο χρόνο. Οι τόκοι λογίζονται ανά τρίμηνο και είναι εξοφλητέοι, είτε είναι εξοφλητέοι είτε κατά τις ημερομηνίες λογισμού αυτών είτε κατά τη λήξη του δανείου μαζί με το κεφάλαιο, ανάλογα με τους όρους της τράπεζας και του πελάτη δανειακής σύμβασης.

1.2.5 Δάνεια χρεολυτικά

Χρεολυτικά είναι τα δάνεια που χορηγούνται εφάπαξ, αλλά εξοφλούνται τμηματικά με δόσεις σε τακτές ημερομηνίες. Οι ημερομηνίες λογισμού των τόκων μπορεί να διαφέρουν από τις ημερομηνίες καταβολής των δόσεων. Πρόκειται για απλά δάνεια, τα οποία εξοφλούνται με περισσότερες από μία δόσεις. Στην πράξη τα δάνεια αυτά έχουν αντικατασταθεί με τα δάνεια σε ανοιχτό λογαριασμό.

1.2.6 Δάνεια τοκοχρεολυτικά

Χρεολυτικά είναι τα δάνεια που εξοφλούνται τμηματικά με δόσεις. Κάθε δόση που καταβάλλει ο οφειλέτης περιλαμβάνει τον τόκο και το εξοφλούμενο κεφάλαιο (χρεολύσιο), γι' αυτό η δόση ονομάζεται και τοκοχρεολύσιο.

1.2.7 Η σύμβαση ανοίγματος πιστώσεως

Η σύμβαση ανοίγματος πιστώσεως έχει ως αντικείμενο την ανάληψη από την τράπεζα υποχρέωσης να θέσει στη διάθεση του πελάτη της (πιστολήπτη) πιστώσεις οποιασδήποτε μορφής υπό όρους και μέχρι ενός πιστωτικού ορίου όταν αυτός θελήσει. Παρίσταται έτσι ως ιδιόμορφη συναινετική σύμβαση, που αποτελεί τον γενεσιουργό λόγο της ενοχής για παροχή πιστώσεως και αιτία της πίστωσης που παρέχεται με την άσκηση του αντίστοιχου διαπλαστικού δικαιώματος του πελάτη. Συνήθως συνδυάζεται με σύμβαση τρέχοντος ή ανοικτού ή αλληλόχρεου λογαριασμού.

1.2.8 Πίστωση με τρέχοντα λογαριασμό

Πίστωση με τρέχοντα λογαριασμό αποτελεί η σύμβαση ανοίγματος πιστώσεως ή παροχής απλώς ανακυκλούμενης ή επαναλαμβανόμενης πιστώσεως οποιασδήποτε μορφής, ιδίως δε συναινετικού δανείου, σε συνδυασμό με σύμβαση τρέχοντος λογαριασμού.

Σύμβαση τρέχοντος λογ/σμού είναι η σύμβαση με την οποία οι αμοιβαίες χρηματικές απαιτήσεις που παράγονται από μια πιστωτική βασική σχέση που συνδέει τα μέρη και οι καταβολές έναντι των απαιτήσεων αυτών χάνουν την αυτοτέλεια τους καθιστάμενες μη απαιτητά κονδύλια πιστώσεως και χρεώσεως ενός ενιαίου λογ/σμού, του οποίου το υπόλοιπο είναι μόνο απαιτητό, που θα προκύψει μετά το πέρας της συμβατικής σχέσεως.

1.3 ΧΟΡΗΓΗΣΗ ΜΕΣΩΝ ΠΛΗΡΩΜΗΣ – ΚΑΡΤΩΝ

1.3.1 Μέσα πληρωμής - κάρτες

Κάρτες ή αλλιώς το πλαστικό χρήμα, όπως συνηθίζετε να αποκαλούνται οι κάρτες, είναι το προϊόν που ανταποκρίνεται όσο κανένα άλλο στο σύγχρονο τρόπο συναλλαγών. Οι τράπεζες διαθέτουν μια σειρά από τραπεζικές, πιστωτικές, χρεωστικές και κάρτες ευκολίας που δίνουν άνεση και ευκολία στις αγορές τόσο στην Ελλάδα όσο και στο εξωτερικό, 24 ώρες το 24ωρο, όλες τις ημέρες του έτους. Η τράπεζα, που συνήθως είναι αυτή που έχει εκδώσει την κάρτα, μας δανειοδοτεί προκειμένου να αγοράσουμε αυτό που θέλουμε. Η τράπεζα πληρώνει το κατάστημα

για λογαριασμό μας και εμείς οφείλουμε να ξεπληρώσουμε την τράπεζα. Η αγορά που έχει γίνει δεν θεωρείται ολοκληρωμένη, παρά μόνο τότε που θα έχουμε ξεπληρώσει την τράπεζα για το καταναλωτικό δάνειο που μας έχει χορηγήσει.

Πρόκειται επομένως για ένα εύχρηστο προϊόν που δίνει στον καθένα την δυνατότητα να κυκλοφορεί πάντα με χρήματα και να έχει, κατά κάποιον τρόπο, όλο το λογαριασμό μαζί του (είτε πρόκειται για τρεχούμενο, μισθοδοσίας ή άλλου είδους λογαριασμό). Οι κάρτες δεν είναι μόνο εύχρηστες γι' αυτό το λόγο, αλλά επιπλέον για το γεγονός ότι παρέχουν ασφάλεια, γιατί ακόμα και αν κλαπούν ή χαθούν, με ένα απλό τηλεφώνημα ειδοποιείται η υπηρεσία εξυπηρέτησης καρτών ή οποιοδήποτε υποκατάστημα της τράπεζας και αυτομάτως μπλοκάρεται ο λογαριασμός του δικαιούχου. Έτσι μπορεί να αποφευχθεί ο κίνδυνος απώλειας χρημάτων και κάθε άλλη ζημιά για τον δικαιούχο. Οι κάρτες παρέχουν μια σειρά από ευκολίες και δικαιολογημένα θεωρούνται από τα πιο διακεκριμένα τραπεζικά προϊόντα διεθνώς.

1.3.2 Πιστωτικές κάρτες

Η έκδοση πιστωτικής κάρτας από τράπεζα ή θυγατρική της επιχείρηση (χρηματοδοτικό ίδρυμα) προϋποθέτει κατά κανόνα σύνδεση μ' ένα ενιαίο σύστημα πληρωμών και εκκαθαρίσεων που διαθέτουν αυτοτελείς επιχειρήσεις ανά τον κόσμο (Diners, Visa κ.α.) και σύνδεση επίσης με ένα δίκτυο συμβεβλημένων με την εκδότρια του δελτίου επιχειρήσεων (εμπόρων), στις οποίες παρέχεται κατάλληλο εκτυπωτικό μηχανήμα για την έκδοση τυποποιημένων τιμολογίων με αναπαραγωγή των στοιχείων κάθε κάρτας – δελτίου και υπογραφή του κατόχου του. Η εκδότρια υπόσχεται στον έμπορο ότι θα του καταβάλλει το αντίτιμο των αγαθών ή υπηρεσιών, που θα παρασχεθούν σε κάτοχο, με συμφωνία τηρήσεως ορίου, έναντι προμήθειας, αναλαμβάνοντας συνήθως και τον κίνδυνο της μη πληρωμής του τιμολογίου σ' αυτήν. Ανάλογα με τους όρους των γενικών ή επιμέρους συμβάσεων θα πρόκειται μάλλον για πώληση και εκχώρηση απαιτήσεως ή έκταξη με βάση το τυποποιημένο τιμολόγιο ή απλώς για σύμβαση εγγυητική.

Ο κάτοχος της κάρτας αναλαμβάνει έναντι της εκδότριας τράπεζας την υποχρέωση να τη καταβάλλει εφάπαξ ή τμηματικά την αξία του τιμολογίου και με τον τόκο, που έχει συμφωνηθεί, και την συμφωνημένη συνήθως ετήσια προμήθεια. Η σχέση κατόχου και εκδότριας τράπεζας, συνιστά μάλλον μίσθωση έργου με εφαρμογή των διατάξεων περί εντολής και σύμβαση ανοίγματος πιστώσεως.

1.3.3 Χρεωστικές κάρτες

Η έκδοση χρεωστικών καρτών προϋποθέτει σύνδεση της εκδότριας τράπεζας με συμβεβλημένες επιχειρήσεις παροχής αγαθών ή υπηρεσιών, που διαθέτουν τερματικά μηχανήματα συνδεδεμένα με το ηλεκτρονικό σύστημα της τράπεζας (καλούμενα P.O.S = Point of Sales Terminals). Με τα μηχανήματα αυτά γίνεται αναγνώριση του κατόχου και του συμφωνημένου ορίου χρέωσης μέσω της μαγνητικής ταινίας που φέρει η κάρτα – δελτίο και ενός προσωπικού μυστικού (κωδικού) αριθμού (P.I.N.) και χρεώνεται αυτόματα ο λογαριασμός του με το αντίτιμο των αγαθών ή υπηρεσιών που του παρέχονται από τον πωλητή, ενώ ταυτόχρονα πιστώνεται αντίστοιχο ποσό στο λογαριασμό του τελευταίου, αφού αφαιρεθεί προηγουμένως η προμήθεια της τράπεζας.

Η σχέση μεταξύ εκδότριας τράπεζας και συμβεβλημένης επιχείρησης φαίνεται ότι είναι σύμβαση έργου, όσον αφορά τη δυνατότητα συναλλαγών μέσω POS, σε συνδυασμό με την σύμβαση γύρου, όσον αφορά τις εντολές πληρωμών που

διοχετεύονται στην τράπεζα ηλεκτρονικά, αφού η τράπεζα εκτελεί εντολή χρεώσεως του λογαριασμού του κατόχου της κάρτας με πίστωση του λογαριασμού της επιχείρησης με την έγκριση (εντολή πληρωμής) του κατόχου, που του παρέχεται μέσω της χρήσης της κάρτας.

1.3.4 Κάρτες αυτόματων αναλήψεων

Η έκδοση των καρτών αυτών, κάρτες με μαγνητική λωρίδα και κωδικό αριθμό για χρήση σε αυτόματες ταμειακές μηχανές - Α.Τ.Μ. - της τράπεζας προϋποθέτει τραπεζική σύμβαση καταθέσεως ή και γύρου, στα πλαίσια της οποίας με πρόσθετη συμφωνία παρέχεται η δυνατότητα στον πελάτη -κάτοχο κάρτας - να διενεργεί καταθέσεις ή αναλήψεις ή μεταφορές κεφαλαίων από τις ΑΤ.Μ. που διαθέτει η τράπεζα.

1.3.5 Έξυπνες κάρτες – «Ηλεκτρονικά πορτοφόλια»

Εξελιγμένη μορφή καρτών αυτόματων αναλήψεων αποτελεί η λεγόμενη έξυπνη κάρτα ή ηλεκτρονικό πορτοφόλι, το οποίο είναι εφοδιασμένο με «μικροτσιπ», που επιτρέπει στον κάτοχό του να πραγματοποιεί διάφορες συναλλαγές, ανάλογα με τις πληροφορίες που του διοχετεύει κατάλληλα, χωρίς χρήση αυτούσιου χρήματος.

Η ανάληψη έτσι από την Α.Τ.Μ. μπορεί να γίνει με την ηλεκτρονική απλή καταχώρηση των αναλαμβανόμενων χρημάτων στη κάρτα, η οποία στη συνέχεια μπορεί να χρησιμοποιηθεί για πληρωμές χωρίς μετρητά σε επιχειρήσεις, που είναι εφοδιασμένες από την εκδότρια της κάρτας τράπεζα με κατάλληλα μηχανήματα για την ανάγνωση του δελτίου και την καταχώρηση της πληρωμής με αυτόματη ισόποση μείωση του καταχωρημένου στη κάρτα ποσού. Με βάση τις αποθηκευμένες στη μνήμη αυτών των μηχανημάτων πληροφορίες οι επιχειρήσεις μπορούν στη συνέχεια να ζητήσουν από την τράπεζα την αντίστοιχη καταβολή μετρητών (ρευστοποίηση των συναλλαγών).

Στην περίπτωση αυτή η σχέση τράπεζας και κατόχου της κάρτας δεν διαφέρει καταρχήν από τη σχέση που διαμορφώνεται με τη χρήση της κάρτας αυτομάτων αναλήψεων, εμπεριέχει όμως επιπλέον και στοιχεία συμβάσεως έργου (εντολής), αφού η τράπεζα αναλαμβάνει την υποχρέωση να διενεργήσει πληρωμές προς εκπλήρωση ενοχικών υποχρεώσεων του κατόχου της κάρτας, παρακρατώντας μάλιστα το αναλαμβανόμενο χρηματικό ποσό ως προκαταβολή δαπάνης με αντιφώνηση νομής.

Η σχέση της τράπεζας με κάθε εφοδιασμένη με μηχανήμα επιχείρηση αποτελεί μάλλον πλαίσιο περί εκπληρώσεως από την ίδια της (αντι)παροχής (οφειλόμενο τίμημα, αμοιβή) κάθε συμβαλλόμενου της επιχείρησης, κατόχου κάρτας, ως δόση αντί καταβολής με τον τυποποιημένο τρόπο που προδιαγράφηκε.

Τόσο οι χρεωστικές, όσο και οι έξυπνες κάρτες, που μπορούν ασφαλώς να εφοδιαστούν με παράλληλες λειτουργίες πιστωτικών καρτών ή καρτών αυτόματων αναλήψεων, ανήκουν στην κατηγορία των λεγόμενων «προπληρωμένων πολλαπλών χρήσεων».

1.3.6 Τραπεζική επιταγή - κάρτα εγγυήσεως επιταγής

Η τραπεζική επιταγή είναι αξιόγραφο που συντάσσεται κατά ορισμένο τύπο και χαρακτηρίζεται ρητά ως επιταγή, με το οποίο ένα πρόσωπο (εκδότης) επιτάσσει τράπεζα (πληρώτρια) να πληρώσει σε άλλο πρόσωπο (λήπτη) ορισμένο χρηματικό ποσό σε ορισμένο χρονικό τόπο κατά την εμφάνιση της επιταγής. Η επιταγή μπορεί να εκδοθεί όταν ο εκδότης – πελάτης έχει στον πληρωτή – τράπεζα κεφάλαια, που μπορεί να τα διαθέτει με επιταγές, προερχόμενα από κατάθεση ή πίστωση. Ο κομιστής δεν αποκτά δικαιώματα κατά της πληρώτρια τράπεζας παρά μόνο εάν η επιταγή είναι εγγυημένη.

Η κάρτα αυτή έχει σαν κύριο σκοπό της την εγγύηση ενός συγκεκριμένου ποσού που καθορίζεται από την τράπεζα για την έκδοση επιταγών. Ο κάτοχος της κάρτας αυτής όταν συνάπτει συναλλαγή με επιταγές πρέπει να έχει μαζί του αυτή την κάρτα η οποία εγγυάται την ύπαρξη του ποσού που αναγράφεται στην επιταγή.

Ο κομιστής της κάρτας – κυρίως ταξιδιώτης – που βρίσκεται στο εξωτερικό έχει τη δυνατότητα να εκδίδει επιταγές μέχρι ορισμένου ποσού για την αντιμετώπιση των εξόδων του. Τις επιταγές αυτές παρουσιάζει στις τράπεζες της χώρας που βρίσκεται με τις οποίες είναι συμβεβλημένη η τράπεζα της πατρίδας, λαμβάνοντας το ισόποσο της επιταγής σε εγχώριο νόμισμα. Οι επιταγές αυτές εφόσον συνοδεύονται από κάρτα εγγύησης και δεν υπερβαίνουν τα καθορισμένα όρια του ποσού συναλλαγής θα εξοφληθούν οπωσδήποτε και δεν είναι δυνατόν να επιστραφούν απλήρωτες.

1.4 ΜΟΡΦΕΣ ΠΙΣΤΗΣ ΚΑΙ Η ΧΡΗΣΙΜΟΤΗΤΑ ΤΗΣ

A. Βάση της οικονομικής μονάδας που χορηγεί και δέχεται πίστωση έχουμε τις εξής μορφές πίστης:

1. Προσωπική πίστη:

Με την πίστη αυτή εννοούμε πως κάποιο άτομο το οποίο έχει πλεόνασμα χρημάτων δανείζει κάποιο άλλο που έχει έλλειμμα.

2. Πίστη διαμέσου χρηματοπιστωτικών οργανισμών:

Με την μορφή αυτή της πίστης εννοούμε ότι έχουν χορηγηθεί πιστώσεις από διάφορα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα όπως τράπεζες, ειδικούς πιστωτικούς οργανισμούς, κτλ. σε άτομα αλλά ισχύει και το αντίθετο.

3. Δημόσια και ιδιωτική πίστη:

Δημόσια πίστη έχουμε όταν ο δανειζόμενος είναι το κράτος ή δημόσιος οργανισμός ενώ ιδιωτική όταν ο δανειζόμενος είναι ιδιώτης φυσικό ή νομικό πρόσωπο. Με την μορφή αυτή της πίστης εννοούμε ότι έχουν χορηγηθεί πιστώσεις από το κράτος στους ιδιώτες ή έχει λάβει πιστώσεις από τους ιδιώτες. Τα ιδιωτικά δάνεια είναι πάντοτε εκούσια ενώ αντίθετα τα δημόσια μπορεί να είναι και αναγκαστικά.

4. Εσωτερική και εξωτερική πίστη:

Η εσωτερική πίστη είναι η μεταβίβαση της αγοραστικής δύναμης από πρόσωπο σε πρόσωπο στο εσωτερικό της χώρας, ενώ όταν λέμε εξωτερική πίστη εννοούν την μεταβίβαση της αγοραστικής δύναμης από την αλλοδαπή ανεξάρτητα της ιδιότητας του δανειστού.

5. Προσωπική και εμπράγματος πίστη:

Στην προσωπική πίστη ο δανειστής βασίζεται στη φερεγγυότητα του οφειλέτη ή στην εγγύηση του εγγυητού. Αντίθετα στην εμπράγματος πίστη ο οφειλέτης χορηγεί

στον δανειστή εμπράγματο ασφάλεια, δηλ. κινητό ή ακίνητο πράγμα. Η χρησιμότητα της πίστης σε μια κοινωνία παίζει καθοριστικό παράγοντα, γιατί όσο περισσότερο είναι ικανό το χρηματοπιστωτικό σύστημα μιας χώρας να δημιουργεί αλλά και να διοχετεύει πιστώσεις γίνεται ευκολότερα η προσέγγιση μεταξύ των επενδύσεων και των αποταμιεύσεων. Ακόμα η ανάπτυξη του πιστωτικού συστήματος βοηθά την οικονομική ανάπτυξη διαμέσου της διευκόλυνσης της χρηματοδότησης και της τόνωσης των επενδύσεων.

Β. Βάση το χρονικό διάστημα της πίστωσης έχουμε και τις εξής μορφές πίστης:

1. Βραχυχρόνια πίστη:

Οι πιστώσεις χορηγούνται για κάποιο χρονικό διάστημα. Διάρκεια εξόφλησης έως 12 μήνες.

2. Μεσοχρόνια πίστη:

Διάρκεια εξόφλησης από 12 μήνες έως 36 μήνες.

3. Μακροχρόνια πίστη:

Διάρκεια εξόφλησης από 3 έως 10 χρόνια. Σ' αυτή την κατηγορία εντάσσονται και τα στεγαστικά δάνεια των οποίων η διάρκεια φθάνει έως τα 25 χρόνια.

Γ. Βάση της περιεχόμενης, από τον δανειζόμενο, ασφάλειας έχουμε τις εξής μορφές πίστης:

1. Εμπράγματα ασφάλειες:

Αναφέρονται σε εγγραφή προσημείωσης υποθήκης ή υποθήκης. Η προσημείωση παρέχει το δικαίωμα εγγραφής υποθήκης με την ίδια σειρά προτεραιότητας, εφόσον η απαίτηση της τράπεζας επιδικαστεί και τελεσιδικιστεί. Υποθήκη ή προσημείωση υποθήκης μπορεί να γραφεί σε:

- ιδιοκτησία ορόφου,
- ιδανικό μερίδιο,
- ψιλή κυριότητα,
- επικαρπία,
- πλοία και αεροσκάφη,
- μεταλλεία.

2. Ρευστοποιήσιμες ασφάλειες:

- η ανεπιφύλακτη εγγύηση του Δημοσίου,
- οι εγγυητικές επιστολές άλλων τραπεζών,
- ενέχυρο σε κατάθεση,
- ενέχυρο σε ομολογίες και ομόλογα του Δημοσίου ή τραπεζών, σε Έντοκα Γραμμάτια του Δημοσίου, τίτλους Αμοιβαίων Κεφαλαίων Εισοδήματος ή Διαχείρισης Διαθεσίμων,
- ενέχυρο σε φορτωτικές εξαγωγών, κάτω από ορισμένες προϋποθέσεις και ενέχυρο σε εμπορεύματα ευχερούς διάθεσης βάσει τίτλων Γενικών Αποθηκών,
- συναλλαγματικές, γραμμάτια σε διαταγή και μεταχρονολογημένες επιταγές πελατείας του δανειολήπτη.

Δ. Βάση του κλάδου δραστηριότητας έχουμε τις εξής μορφές πίστης:

1. Βιομηχανική:

Οι χορηγήσεις στη βιομηχανία αποβλέπουν στην κάλυψη των πραγματικών αναγκών των βιομηχανικών μονάδων σε κεφάλαια ώστε να μην παρουσιάζονται αδυναμίες στο κύκλωμα παραγωγής.

2. Βιοτεχνική:

Οι χορηγήσεις στη βιοτεχνία αποβλέπουν στην κάλυψη των πραγματικών αναγκών των βιοτεχνικών μονάδων σε κεφάλαια ώστε να μην παρουσιάζονται αδυναμίες στο κύκλωμα παραγωγής.

3. Εμπορική:

Υποδιακρίνονται σε χρηματοδοτήσεις προς το εισαγωγικό εμπόριο (εσωτερικό) και προς το εξωτερικό. Ειδικότερες μορφές χρηματοδότησης του εμπορίου είναι: η προεξόφληση εμπορικών γραμματίων, η χρηματοδότηση δι' ανοιχτών λογαριασμών με ενέχυρο γραμμάτια, η χρηματοδότηση «άνευ δικαιολογητικών».

4. Ναυτιλιακή:

Οι χορηγήσεις προς τη ναυτιλία αφορούν δάνεια προς τις ναυτιλιακές επιχειρήσεις και τα γραφεία διαχείρισης πλοίων, καθώς και δάνεια προς τις ναυπηγικές βιομηχανίες για την κατασκευή, μετασκευή πλοίων και για κεφάλαιο κίνησης.

5. Αγροτική:

Τα αγροτικά δάνεια, όπως λέγονται, αποσκοπούν στην γεωργική ανάπτυξη και τη βελτίωση του αγροτικού εισοδήματος.

6. Τουριστική:

Οι όροι χρηματοδότησης (χρόνος εξόφλησης, επιτόκιο, περίοδος χάριτος) είναι ευνοϊκότεροι για τις μη αναπτυγμένες τουριστικά περιοχές, ώστε να ωθηθεί η επιχειρηματική δραστηριότητα για την τουριστική ανάπτυξη αυτών. Καλύπτονται με εμπράγματα ασφάλειες.

7. Καταναλωτική:

(όπως αναπτύχθηκε)

8. Στεγαστική.

(όπως αναπτύχθηκε)

Ε. Βάση με το αν εξοφλούνται κανονικά ή όχι έχουμε τις εξής μορφές πίστης:

1. Ενήμερη:

Εφόσον εξυπηρετούνται κανονικά.

2. Οριστική καθυστέρηση:

Εφόσον υπάρχει καθυστέρηση εξόφλησης δόσεων πάνω από 12 μήνες, οπότε έχει πάψει και ο εκτοκισμός τους.

3. Επισφαλείς:

Εφόσον έχει κριθεί επισφαλής η είσπραξή τους.

1.5 ΥΠΕΥΘΥΝΟΙ ΕΚΔΟΣΗΣ ΜΕΣΩΝ ΠΛΗΡΩΜΗΣ - ΚΑΡΤΩΝ

Οι δυο μεγάλοι παγκόσμιοι οργανισμοί που χορηγούν πιστωτικές κάρτες είναι η **Visa και MasterCard** που αναγράφονται στο δεξί πάνω μέρος της κάρτας στην μπροστινή όψη της. Αφού ελέγξουν πρώτα τα στοιχεία του υποψηφίου κατόχου μετά δίνουν την απαραίτητη άδεια.

Όλες οι τράπεζες στην Ελλάδα είναι υπεύθυνες για την έκδοση της πιστωτικής κάρτας **Visa**. Εξαίρεση παλιότερα αποτελούσε η Εθνική Τράπεζα, γιατί ήταν η μόνη τράπεζα που χορηγούσε την πιστωτική κάρτα **MasterCard**. Τώρα όμως όλες οι ελληνικές τράπεζες την χορηγούν. Υπεύθυνες λοιπόν για την έκδοση, την χορήγηση, την διαχείριση και την χρήση της πιστωτικής κάρτας είναι μόνο οι τράπεζες και μόνο αυτές.

Οι τράπεζες αναλαμβάνουν την χορήγηση κάρτας και έχουν τις εξής ευθύνες:

- Ø να ενημερώσουν την αντίστοιχη υπηρεσία με τα στοιχεία το κατόχου.
- Ø να δημιουργήσουν στα αρχεία της τράπεζας την ανάλογη εγγραφή.
- Ø μετά την έγκριση από την εκδότρια εταιρία θα σταλεί στον κάτοχο ο προσωπικός αριθμός αναγνώρισης (P.I.N.).
- Ø επίσης με απλό ταχυδρομείο θα στέλλονται οι μηνιαίοι λογαριασμοί στον κάτοχο της πιστωτικής κάρτας.

Ο τα αρχεία της τράπεζας θα ενημερώνονται ημερησίως για τις κινήσεις, τους λογαριασμούς και τις καθυστερήσεις.

Τέλος όσο αφορά το υλικό και τα χαρακτηριστικά της κάρτας θα είναι: ένα πλαστικό ανθεκτικό δελτίο όπου στην μπροστινή όψη του θα αναγράφονται τα στοιχεία του κατόχου, η ημερομηνία λήξης και σε ανάγλυφη μορφή ένας 16ψήφιος αριθμός, που είναι ο αριθμός του κατόχου καταχωρημένος στα αρχεία της τράπεζας. Μέσω αυτού του αριθμού γίνονται όλοι οι έλεγχοι. Στην δεξιά πλευρά υπάρχει η ένδειξη **Visa ή MasterCard** και στην αριστερή πλευρά υπάρχει η ονομασία της τράπεζας. Στην πίσω όψη του δελτίου υπάρχει μια μαγνητική ταινία που βοηθάει όταν χρησιμοποιείται τόσο στα Α.Τ.Μ. όσο και στα Ρ.Ο.Σ.. και ένας χώρος που υπογράφει ο κάτοχος.

Κάθε τράπεζας έχει την αντίστοιχη υπηρεσία που ελέγχει την κίνηση της κάρτας τόσο όταν χρησιμοποιείται ως χρεωστική όσο και πιστωτική. Παρακολουθεί τις καθυστερήσεις, τους μηνιαίους λογαριασμούς και τις ημερήσιες κινήσεις που έχει ο κάτοχος στο εσωτερικό ή στο εξωτερικό. Ενημερώνει την τράπεζας αν η κάρτα χρησιμοποιείται ή όχι λόγω κλοπής ή καταστροφής. Όταν η τράπεζα αντιληφθεί πως για ένα χρονικό διάστημα η πιστωτική κάρτα δεν χρησιμοποιείται καλεί τον κάτοχο για να αποφασίσουν τι θα γίνει. Αν ακυρωθεί ή όχι. Ακόμη η αρμόδια υπηρεσία ενημερώνει τα αρχεία των κατόχων για τυχόν μεταβολές των προσωπικών στοιχείων του κατόχου και καταχωρεί νέες αιτήσεις, ώστε η τράπεζα να κάνει έλεγχο των στοιχείων, να ενημερώσει με την σειρά της την αρμόδια εκδότες εταιρία και να προβεί στις απαραίτητες ενέργειες για την νέα έκδοση.

1.6 ΤΡΑΠΕΖΙΚΑ ΚΡΙΤΗΡΙΑ

Οι χρηματοδοτήσεις των τραπεζών γίνονται ύστερα από κάποιους όρους και προϋποθέσεις που θέτει η ίδια η τράπεζα. Υπάρχουν και άλλα κριτήρια για τα οποία οι τράπεζες τα διάφορα αιτήματα. Τα κριτήρια αυτά δεν είναι ίδια για όλες τις τράπεζες, γιατί άλλες έχουν έντονο κερδοσκοπικό χαρακτήρα ενώ άλλες κοινωνικό.

Η Εθνική Τράπεζα εκτός από κερδοσκοπικό χαρακτήρα έχει και κοινωνικό γιατί ανέκαθεν λειτουργεί σαν Εθνικός Οικονομικός Οργανισμός. Είναι ο στυλοβάτης της εθνικής οικονομίας και επίσης ελέγχεται απευθείας από την Πολιτεία. Η Εθνική Τράπεζα έχει το μεγαλύτερο όγκο εργασιών που ξεπερνάει σε ποσοστό το σύνολο των εργασιών των υπόλοιπων τραπεζών. Επομένως μπορούμε να πούμε ότι όλα τα οικονομικά προγράμματα στηρίζονται στην Εθνική Τράπεζα.

Τα αιτήματα εξετάζονται με αντικειμενικά κριτήρια. Η υποκειμενικότητα είναι αδυναμία με δυσάρεστες συνέπειες.

1.7 ΣΥΜΒΑΣΗ ΔΑΝΕΙΟΥ

1.7.1 Γενικά περί δανείου

Δάνειο είναι η σύμβαση που έχει ως αντικείμενο την μεταβίβαση της κυριότητας χρημάτων ή άλλων αντικαταστατών πραγμάτων από τον συμβαλλόμενο (δανειστή) στον οφειλέτη, ο δεύτερος υποχρεούται να επιστρέψει άλλα πράγματα της αυτής ποσότητας και ποιότητας μετά την λήξη της σύμβασης. Το τραπεζικό δάνειο είναι πάντα χρηματικό και έντοκο, χορηγείται με αντάλλαγμα τους τόκους. Το δάνειο είναι

έντοκο, εφόσον υπάρχει ειδική συμφωνία για την καταβολή των τόκων. Η συμφωνία σε όλα τα τραπεζικά δάνεια θεωρείται δεδομένη, εξαιτίας της κερδοσκοπικής τραπεζικής δραστηριότητας. Θα πρέπει όμως να γίνει προσδιορισμός των τόκων και του επιτοκίου γιατί διαφορετικά η σύμβαση μπορεί να θεωρηθεί άκυρη. Η καταβολή των τόκων μπορεί να γίνεται είτε κατά τον χρόνο που καθορίστηκε στη συμφωνία είτε ετησίως. Η υπαίτια καθυστέρηση καταβολής των τόκων (υπερημερία) παρέχει στην τράπεζα το δικαίωμα καταγγελίας του δανείου.

Η τράπεζα με βάση την δανειακή σύμβαση υποχρεούται να μεταβιβάσει την κυριότητα των χρημάτων στο δανειολήπτη, ο οποίος αποκτά αντίστοιχη απαίτηση για εκπλήρωση κατά της τράπεζας, την οποία μπορεί να εκχωρήσει σε τρίτους με απώτερο σκοπό να εξυπηρετείται ο σκοπός του δανείου, που συνήθως συμφωνείται μεταξύ της τράπεζας και του πελάτη. Σε αντίθετη περίπτωση θα συνάγεται σιωπηρή συμφωνία περί ανεκχωρήτου της απαίτησεως.

Τέτοια όμως απαίτηση δεν μπορεί να ασκήσει ο πελάτης της τράπεζας και η τράπεζα μπορεί να αρνηθεί την εκπλήρωση της υποσχέσεώς της εφόσον ο πελάτης κατέστη αφερέγγυος μετά την υπόσχεση ή ήταν αφερέγγυος, όταν δόθηκε η υπόσχεση, αλλά η τράπεζα το αγνοούσε χωρίς υπαιτιότητά της.

Κατά μία άποψη το παραπάνω δικαίωμα της τράπεζας ασκείται ένσταση που συνεπάγεται την αναβολή της καταδίκης της μέχρις ότου αρθεί η αφερέγγυότητα του πελάτη της. Υπάρχει βέβαια και η άποψη πως η άρνηση εκπλήρωσης της υποσχέσεως του δανείου από το μέρος της τράπεζας αποτελεί υπαναχώρηση. Η τελευταία άποψη φαίνεται να ανταποκρίνεται πληρέστερα στην οικονομική και τραπεζική πραγματικότητα και την κατάσταση συμφερόντων των μερών.

Η λήξη της συμβάσεως επέρχεται όταν συντρέξουν ειδικοί λόγοι λήξεως κάθε συμβάσεως (π.χ. πάροδος προθεσμίας, αντίθετος συμφωνία, σύγχυση, κτλ.) και ειδικά όταν πρόκειται για έντοκο δάνειο αορίστου χρόνου, με καταγγελία του ενός ή του άλλου μέρους και μετά την πάροδο του ενός μηνός από την καταγγελία.

Μετά τη λήξη του δανείου ο οφειλέτης υποχρεούται να επιστρέψει στην τράπεζα το δανεισμό και να καταβάλει τους τόκους που οφείλει. Αν καταστεί υπερήμερος, υποχρεούται να καταβάλει στην τράπεζα μόνον τους τόκους υπερημερίας ή τους συμβατικούς, έναν αυτοί είναι υψηλότεροι, όχι όμως και να καλύψει την ζημία που μπορεί να έχει η τράπεζα.

Στις τραπεζικές συναλλαγές γίνεται διάκριση μεταξύ «δανείων τακτής λήξης», όταν έχει γίνει συμφωνία για ορισμένη διάρκεια του δανείου μετά την πάροδο της οποίας το δάνεισμα επιστρέφεται ολόκληρο στην τράπεζα, «χρεολυτικών δανείων», όταν το δάνεισμα συμφωνείται επιστρεπτέο σε δόσεις, ενώ οι τόκοι προκαταβάλλονται ή καταβάλλονται κατά τη διάρκεια πληρωμής κάθε δόσεως υπολογιζόμενοι για το διαρρέυσαντα χρόνο ή η καταβολή τους μετατίθεται σε μεταγενέστερο των δόσεων χρόνο και «τοκοχρεολυτικών δανείων», όταν κεφάλαιο και τόκοι συνυπολογίζονται εξαρχής σε ένα ενιαίο ποσό, που διαιρείται σε επιστρεφόμενες, ισόποσες κατά κανόνα, τοκοχρεολυτικές δόσεις. Η εκάστοτε οικονομική πολιτική για τον καλύτερο έλεγχο και την καλύτερη κατεύθυνση της πιστωτικής πολιτικής δημιούργησε ιδιαίτερες κατηγορίες δανείων ανάλογα με τον προορισμό, όπως στεγαστικά, καταναλωτικά, βιοτεχνικά, ναυτιλιακά, κτλ., που δεν παρουσιάζουν διαφορές ως προς τη νομική τους μορφή παρά μόνο ως προς τους όρους σύναψης και επιστροφής τους. Κάποια νομική ιδιαιτερότητα παρουσιάζουν τα καταναλωτικά δάνεια εξαιτίας της ανάγκης προστασίας του καταναλωτή - οφειλέτη. Στις τελευταίες περιπτώσεις, η μη τήρηση των συμφωνημένων ή των νόμιμων όρων θα συνεπάγεται κατά τις περιστάσεις την εφαρμογή είτε των αρχών που διέπουν την εκπλήρωση της παροχής ή την ανατροπή του δικαιοπρακτικού θεμελίου, είτε

παράλληλα ή αποκλειστικά των κυρώσεων που προβλέπονται από την τραπεζική νομοθεσία, όπως ανάκληση πιστώσεως, κατάπτωση ποινικής ρήτηρας, κτλ.

1.7.2 Δάνεια καταναλωτικής πίστωσης

Η καταναλωτική πίστη περιλαμβάνει όλες τις συμβάσεις δανείων που συνάπτονται μεταξύ της τράπεζας και του φυσικού προσώπου (καταναλωτή). Σε αυτές τις συμβάσεις προβάλλει επιτακτική η ανάγκη προστασίας του αντισυμβαλλόμενου της τράπεζας μέρους, του καταναλωτή, ο οποίος εξαιτίας της συχνά οικονομικής αδυναμίας και απειρίας του μπορεί να καταστεί εύκολα αντικείμενο εκμετάλλευσης. Ο νομοθέτης για κοινωνικοοικονομικούς λόγους δεν ευνοεί την καταναλωτική πίστη. Έτσι σε περιπτώσεις καταναλωτικών δανείων ο νομοθέτης θεσπίζει διάφορους περιορισμούς, όρια και προϋποθέσεις για την χορήγησή τους. Για την προστασία του καταναλωτή εκδόθηκε Υπουργική απόφαση (Δικαιοσύνης, Εμπορίου, Οικονομίας) περί καταναλωτικής πίστωσης και εναρμόνισης με τις κοινοτικές οδηγίες, με την οποία θεσπίστηκαν αυστηρές διατάξεις σχετικά με τον τύπο και το περιεχόμενο των συμβάσεων αυτών.

Οι διατάξεις της σύμβασης αυτής δεν εφαρμόζονται πάντως, όταν πρόκειται για συμβάσεις δανείων άτοκων ή εξασφαλισμένων με υποθήκη ή όταν αφορούν σε ακίνητα ή μισθώσεις πραγμάτων χωρίς πρόβλεψη περιέλευσης της κυριότητός τους στο μισθωτή ή όταν ο καταναλωτής μπορεί να εξοφλήσει το δάνειο εφάπαξ χωρίς τόκους ή όταν το δάνειο χορηγείται ως προκαταβολή ή υπερανάλυση τρεχούμενου λογ/σμού. Δεν εφαρμόζονται επίσης όταν το δάνειο είναι μικρότερο των € 88,04 ή όταν ο καταναλωτής συμφωνείται να επιστρέψει το δάνεισμα είτε εντός τριμήνου είτε με τέσσερις το πολύ δόσεις εντός δωδεκαμήνου.

1.8 ΚΑΤΑΡΤΙΣΗ ΣΥΜΒΑΣΕΩΣ

Η σύμβαση ανοίγματος πιστώσεως καταρτίζεται μεταξύ της τράπεζας και του πελάτη με ρητές δηλώσεις βουλήσεως ή ακόμα και σιωπηρά, χωρίς ανάγκη τήρησης ιδιαίτερου τύπου. Το άτυπο της σύμβασεως δεν αίρει την επιβολή της συντάξεως συμβολαιογραφικού εγγράφου για το άνοιγμα της πιστώσεως, όταν αυτό ασφαλίζεται με υποθήκη ή για απλού χρεολυτικού ενυπόθηκου δανείου σε άνοιγμα πιστώσεως περιπτώσεις πράγματι αυτές η σύνταξη συμβολαιογραφικού εγγράφου που αποτελεί προϋπόθεση του κύρους της σύμβασεως, αλλά της δυνατότητας μονάχα εκτελέσεως της απαίτησης της τράπεζας κατά την ειδική διαδικασία που προβλέπει το νομοθετικό διάταγμα.

Διαγνωστικό στοιχείο της κατάρτισης της σύμβασεως είναι ο προορισμός του «πιστωτικού ορίου», που υποδηλώνει τη θέληση της τράπεζας να αναλάβει τη σχετική υποχρέωση παροχής πιστώσεως. Επειδή δε οι κίνδυνοι που αναλαμβάνει η τράπεζα σταθμίζονται και καλύπτονται συνήθως με επαρκείς ασφάλειες μέχρι του παραπάνω ορίου για οποιαδήποτε μορφή πιστώσεως που τυχόν θα επιλέξει ο πελάτης, δεν φαίνεται να είναι απαραίτητος για το κύρος της σύμβασεως ο προσδιορισμός και του είδους της πιστώσεως που θα παρασχεθεί. Ακόμα και η πρόβλεψη συγκεκριμένης διάρκειας της σύμβασεως δεν είναι αναγκαία εφόσον αυτή μπορεί να καταγγεληθεί οποτεδήποτε από τα μέρη.

Δυνητικό περιεχόμενο της σύμβασεως ανοίγματος πιστώσεως είναι και η συμφωνία για την τυχόν ανανέωση της ανοιγμένης πίστωσης από μερική ή ολική

επιστροφή της αρχικής, οπότε γίνεται λόγος για ανακυκλούμενη πίστωση. Πολύ συχνά στην τραπεζική πρακτική το άνοιγμα πιστώσεως συνδυάζεται με τρέχοντα λογαριασμό, που από τη φύση τους υποδηλώνουν συμφωνία ανακυκλούμενης πίστωσης.

Η σύμβαση στη περίπτωση που πάσχει από ακυρότητα οι πιστώσεις που τυχόν χορηγήθηκαν, οφείλουν να επιστραφούν στην τράπεζα σύμφωνα με τις διατάξεις για τον αδικαιολόγητο πλουτισμό.

1.9 ΔΙΚΑΙΩΜΑ ΤΟΥ ΠΕΛΑΤΗ - ΠΙΣΤΟΛΗΠΤΗ

Ο αντισυμβαλλόμενος της τράπεζας στη σύμβαση ανοίγματος πιστώσεως αποκτά το δικαίωμα να απαιτήσει από την τράπεζα την παροχή της μορφής πιστώσεως που έχει ήδη συμφωνηθεί. Όταν λείπει τέτοια συμφωνία, μπορεί να απαιτηθεί το είδος της πιστώσεως, που θα επιλέξει ο πιστολήπτης ασκώντας το σχετικό διαπλαστικό δικαίωμά του. Με την άσκηση του δικαιώματος αυτού προσδιορίζεται το περιεχόμενο της παροχής της τράπεζας και γεννάται η αντίστοιχη υποχρέωσή της. Ο πελάτης μπορεί να απαιτήσει την παροχή δανείου, ενέγγυου πιστώσεως, εγγυητικής επιστολής ή άλλου είδους πιστώσεως με τον περιορισμό του συμφωνητικού ορίου. Αν υπάρχει σχετική συμφωνία ή προκύπτει αυτή από το είδος των συμφωνιών, ο πελάτης μπορεί να απαιτήσει ανανέωση της πιστώσεως, ευθύς ως προβεί σε μερική ή ολική εξόφληση της προηγούμενης. Όταν έχει συμφωνηθεί ορισμένη διάρκεια του ανοίγματος πιστώσεως, ο πιστολήπτης μπορεί να ασκήσει το δικαίωμα του πριν τη λήξη της, όχι όμως μεταγενέστερα. Η λήξη της διάρκειας της συμβάσεως δεν συνεπάγεται οπωσδήποτε και τη λήξη των πιστώσεων που χορηγήθηκαν στα πλαίσια της, ώστε αυτές δεν καθίστανται αμέσως απαιτητές από την τράπεζα.

Με την άσκηση του διαπλαστικού δικαιώματος του πιστολήπτη η τράπεζα υποχρεούται να προσχωρήσει σε αυτόν μετρητά ή να αναλάβει κάποια χρηματική υποχρέωση. Δεν μπορεί αντίθετα να εκπληρώσει την υποχρέωση της αυτή συμψηφιστικά προς αντίθετες υποχρεώσεις του πελάτη της απέναντί της ή μέσω πιστωτικής εγγραφής σε τρέχοντα λογαριασμό συμψηφιστικά προς υπάρχων ήδη χρεωστικό υπόλοιπο. Ακόμα δεν μπορεί να ασκήσει δικαίωμα επισχέσεως και να αρνηθεί την παροχή της πιστώσεως, μέχρι ο πελάτης εκπληρώσει άλλη ληξιπρόθεσμη συναφή οφειλή.

Το γενικό δικαίωμα του πελάτη ως αντισυμβαλλόμενου στη σύμβαση ανοίγματος πιστώσεως, δεν μπορεί να εκχωρηθεί εξαιτίας του ορισμού της παροχής της τράπεζας προς το πρόσωπο του πιστολήπτη και της σχέσεως εμπιστοσύνης.

Εκχωρητή θα μπορούσε να είναι η απαίτηση του πιστολήπτη παραχώρηση μόνο της συμφωνημένης συγκεκριμένης πίστωσης του δανείου, της ενέγγυας πίστωσης κτλ., κατά τρόπο που ο ίδιος ο παραχωρητής να παραμείνει πιστολήπτης και οφειλέτης από τη σχέση και αντισυμβαλλόμενο της τράπεζας μέρος στο άνοιγμα της πίστωσης, ο δε εκδοχέας να τον υποκαταστήσει απλώς στην απαίτηση της τράπεζας για χορήγηση της πίστωσης. Επειδή όμως και η χορήγηση της πιστώσεως συνδέεται κατά κανόνα προς ορισμένο σκοπό, για παράδειγμα τη απόκτηση μηχανολογικού εξοπλισμού ή πάγιων εγκαταστάσεων από τον πιστολήπτη, το γεγονός αυτό υποδηλώνει στην συμφωνία περί ανεκχωρήτου, ώστε εκχώρηση σχετικής απαίτησης να είναι δυνατή μόνον, όταν ο εκδοχέας ανήκει στον κύκλο που προάγουν τον επιδιωκόμενο με την πίστωση σκοπό ή όταν αυτός συναινεί στην εκχώρηση.

1.10 ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

Όπως ήδη αναφέρθηκε η τράπεζα έχει καταρχήν την αξίωση της καταβολής εκ μέρους του πιστολήπτη – πελάτη της, λεγόμενης προμήθειας ετοιμότητας ή αδράνειας, επειδή η ετοιμότητα ή η ανοχή της αδράνειας δεν μπορεί να είναι ιδιαίτερη παροχή της τράπεζας. Η προμήθεια αυτή οφείλεται και ανεξάρτητα από την χορήγηση ή μη της πιστώσεως.

Προμήθεια δικαιούται η τράπεζα ως αμοιβή για τις σχέσεις εμμέσων πιστώσεων στον πελάτη ή ως αντιστάθμισμα παροχής υπηρεσιών ή επιβαρύνσεων που αναλαμβάνει. Τόκους αντίθετα μπορεί να εισπραχτεί η τράπεζα από τον πελάτη στις περιπτώσεις παροχής άμεσων πιστώσεων και για τους κεφαλαιοποιημένους τόκους και προμήθειες.

Ανάλογα με την μορφή της πίστωσης και το νομικό της χαρακτηρισμό, η τράπεζα αποκτά αντίστοιχες αξιώσεις για επιστροφή της πιστώσεως ή ελευθερώσεως της από τα βάρη ή προκαταβολής ή αποκαταστάσεως δαπανών, σύμφωνα με τις διατάξεις που διέπουν κάθε πιστωτική σύμβαση.

Αξίωση της τράπεζας κατά του πιστολήπτη - πελάτη για χρήση της ανοιγμένης πιστώσεως με άσκηση εκ μέρους του αντίστοιχου διαπλαστικού δικαιώματος δεν υφίσταται. Η τράπεζα στην περίπτωση αυτή θα περιοριστεί μόνο στην προμήθεια ετοιμότητας. Δεν αποκτά αξίωση για την καταβολή της ιδιαίτερης αμοιβής που θα λάμβανε εάν παρεχόταν η πίστωση. Μπορεί να συμφωνηθεί ότι ο πιστολήπτης υποχρεούται να κάνει χρήση της ανοιγμένης πιστώσεως, οπότε όμως θα πρόκειται μάλλον για κατάρτιση ήδη της αντίστοιχης πιστωτικής συμβάσεως και όχι για σύμβαση ανοίγματος πιστώσεως, με την έννοια της οποίας δεν συμβιβάζεται τέτοια συμφωνία.

1.11 ΛΗΞΗ ΤΗΣ ΣΥΜΒΑΣΕΩΣ

Η σύμβαση ανοίγματος πιστώσεως λήγει με την πάροδο του συμφωνημένου χρόνου διάρκειάς της ή ειδικούς λόγους που προβλέπει ο νόμος για τη λήξη κάθε συμβατικής σχέσεως και ειδικά των συμβάσεων που χαρακτηρίζονται διαρκείς και έχουν έντονο προσωπικό χαρακτήρα. Συγκεκριμένα η σύμβαση λήγει:

1. Με τη λήξη του χρόνου διάρκειάς της, που συμφώνησαν τα μέρη ή προκύπτει από τις περιστάσεις, ιδίως όταν ο πληρωθεί η διαλυτική αίρεση που τυχόν έχει τεθεί.
2. Με το θάνατο ή την αφάνεια του πελάτη ή τη λύση του νομικού προσώπου της τράπεζας ή του πελάτη. Επίσης με την απαγόρευση της πτώχευσης του πελάτη ή της τράπεζας.
3. Με την άσκηση του δικαιώματος υπαναχώρησης στις περιπτώσεις ανώμαλης εξέλιξης της ενοχής, π.χ. όταν ο πιστολήπτης δεν καταβάλλει την προμήθεια ετοιμότητας ή δεν προκαταβάλλει τις δαπάνες. Όταν η σύμβαση ανοίγματος πιστώσεως εισέλθει στο στάδιο εκπληρώσεως για τη χορήγηση των πιστώσεων, αντί για υπαναχώρηση μπορεί να αρνηθεί καταγγελία συμβάσεως με ενέργεια βεβαίως μόνο για το μέλλον. Ιδίως η ανώμαλη εξέλιξη οποιασδήποτε μεμονωμένης πιστωτικής συμβάσεως, που καταρτίστηκε στα πλαίσια του ανοίγματος πιστώσεως, έχει το δικαίωμα μόνο καταγγελίας της τελευταίας, όταν η εξέλιξη αυτής από μη πληρωμή τόκων θέτει σε κίνδυνο ολόκληρο το συμβατικό σκοπό να μη μπορεί να γίνει ανεκτή η συνέχιση της συμβάσεως.

4. Με τακτική καταγγελία, όταν η σύμβαση ανοίγματος πίστωσης είναι αορίστου χρόνου. Η στενή διατύπωση των δύο πρώτων άρθρων δεν αποκλείει την εφαρμογή τους σε κάθε περίπτωση ανοίγματος πιστώσεως έστω και αν δεν είναι ασφαλισμένη με ενέχυρο ή υποθήκη ή δεν συνδυάζει τρέχοντα λογαριασμό.
5. Με έκτακτη καταγγελία, όταν η σύμβαση είναι ορισμένης διάρκειας εφόσον όμως υφίσταται σπουδαίος λόγος, με ανάλογη εφαρμογή των διατάξεων που διέπουν τις διαρκείς συμβάσεις. Σημαντικοί λόγοι αποτελούν, η μείωση της περιουσίας του πελάτη ή της αξίας της ασφάλειας που παρασχέθηκε ώστε να διακινδυνεύει η ικανοποίηση της τράπεζας εκ μέρους του πελάτη αθέτηση των υποχρεώσεων του που κλονίζει την συναλλακτική του πίστη. Ως σπουδαίοι λόγοι μπορούν να αναχθούν με ρήτρα στη σύμβαση και οποιαδήποτε άλλα γεγονότα προβλεφθούν ρητά σε αυτή.
6. Με άρνηση παροχής της πιστώσεως. Σε περίπτωση αφερεγγυότητας του πιστολήπτη, η τράπεζα έχει το δικαίωμα να αρνηθεί την παροχή πιστώσεως που υποσχέθηκε. Οι συνέπειες της είναι βέβαια ίδιες με την καταγγελία. Δογματικά όμως το σχετικό δικαίωμα της τράπεζας αποτελεί συνέπεια της εφαρμογής της θεωρίας περί δικαιοπρακτικού θεμελίου και όχι των αρχών που διέπουν τις διαρκείς συμβάσεις.

Ας σημειωθεί ότι κατά κανόνα στις παραπάνω περιπτώσεις λήξεως της συμβάσεως ανοίγματος πιστώσεως οι επιμέρους πιστώσεις που ήδη έχουν χορηγηθεί στα πλαίσιά της, αφήνονται ανεπηρέαστες για να λήξουν με τους ιδιαίτερους τρόπους που αρμόζουν στην κάθε μία, εκτός εάν έχει συμφωνηθεί η ταυτόχρονη λήξη τους ή αυτή προκύπτει από τη σχέση.

1.12 ΜΕΤΑΒΙΒΑΣΗ ΤΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΕΝΝΟΜΗΣ ΣΧΕΣΗΣ

Η μεταβίβαση της πιστωτικής συμβατικής σχέσεως έχει την έννοια της παραχωρήσεως της έννομης θέσεως του πιστοδότη (αρχικής τράπεζας) σε άλλον (ανάδοχο τράπεζα), που υποκαθιστά σε όλα τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις του πρώτου από τη σχέση απέναντι στον πιστολήπτη.

Θέμα μεταφοράς της πιστώσεως γεννάται συνήθως στις περιπτώσεις που μία τράπεζα προβαίνει πρόωρα σε καταγγελία της πιστώσεως ή μειώνει το πιστωτικό όριο του πελάτη ή αρνείται την αύξηση των πιστώσεων χωρίς νέες ασφάλειες ή αναπροσαρμόζει τα επιτόκια χορηγήσεων σε ασύμφορα για τον πιστολήπτη ύψη ή ακόμα για διάφορους λόγους, για τους οποίους η συνέχιση της συνεργασίας τράπεζας - πελάτη καθίσταται δυσχερής, ενώ άλλες τράπεζες στα πλαίσια του ελευθερωμένου πλέον – και γι' αυτό ανταγωνιστικού – τραπεζικού συστήματος προσφέρουν ελκυστικότερους όρους πιστωτικών συμβάσεων.

Στις περιπτώσεις αυτές, αν ο πιστολήπτης έπρεπε να καταγγείλει τη σχέση του με μία τράπεζα και να συστήσει νέα με μία άλλη, θα υποχρεωνόταν σε προσωρινή επιστροφή της πιστώσεως, σε απώλεια χρόνου, σε δαπάνες για άρση και σύσταση ασφαλιστικών μέτρων και ακόμα – παλαιότερα – σε καταβολή Ε.Φ.Τ.Ε. για την σύσταση των νέων πιστωτικών συμβάσεων.

Διατάξεις που ρυθμίζουν γενικά την μεταβίβαση αυτή δεν υπάρχουν, μολονότι η σημασία της σχετικής δυνατότητας είναι αυτονόητη. Γι' αυτό καταρχήν η μεταβίβαση πιστωτικής σχέσεως μπορεί να γίνει με τα πρόσφορα νομοθετικά μέσα της εκχώρησης απαιτήσεων και άλλων δικαιωμάτων και της αναδοχής χρέους. Η μέθοδος αυτή προϋποθέτει διάσπαση της σχέσεως στα επιμέρους δικαιώματα και τις υποχρεώσεις που την απαρτίζουν, ενώ παραβλέπει πλήρως τη συνθετική, αυτοτελή

σημασία της. Με βάση έτσι την αρχή της ελευθερίας των συμβάσεων, η επιστήμη θεωρεί επαρκή και πληρέστερα ανταποκρινόμενη στη φύση του πράγματος την ενιαία ιδιόρρυθμη σύμβαση, που καταρτίζεται μεταξύ των δύο τραπεζών και του πιστολήπτη (ως τριπρόσωπη σύμβαση) με αντικείμενο την ανάληψη της υφιστάμενης πιστωτικής σχέσεως ως συνόλου από την αποκτώσα τράπεζα.

Εφόσον λοιπόν τι δίκαιο μας επιτρέπει τη μεταβίβαση οποιασδήποτε ενοχικής σχέσεως ως συνόλου με τους παραπάνω τρόπους, οι τράπεζες μπορούν να καταρτίζουν τέτοιες συμφωνίες μεταξύ τους και με πελάτες τους για οποιαδήποτε πιστωτική σύμβαση, εφόσον δεν έχει λήξει, ή ακόμα και για σχέσεις που έχουν λήξει, αλλά δεν έχουν εκκαθαρισθεί, εφόσον όμως συμφωνείται ταυτόχρονα ανάκληση του λόγου λήξεως (συνήθως παραγγελίας). Μετά την λήξη της σχέσεως δυνατή είναι μονάχη εκχώρηση των τυχόν απαιτήσεων κατά του πιστολήπτη για επιστροφή της πιστώσεως και καταβολή των οφειλόμενων τόκων, προμηθειών και δαπανών.

Νόμιμη υποχρέωση αντίθετα των τραπεζών για κατάρτιση συμβάσεων μεταβίβασης πιστωτικών σχέσεων δεν υφίσταται καταρχήν. Κάτι τέτοιο θα ήταν αντίθετο στη συνταγματικά κατοχυρωμένη οικονομική ελευθερία, αφού θα συνιστούσε εξαναγκασμό σε παραίτηση από νόμιμη κερδοσκοπική δραστηριότητα και οικονομική ζημιά. Συμβατικά βέβαια μπορεί μία τράπεζα ν' αναλάβει σχετική υποχρέωση απέναντι στον πελάτη της.

Χωρίς συμβατική πρόβλεψη μπορεί μία τράπεζα να υποχρεούται σε μεταβίβαση, όταν ιδίως η άρνησή της να ικανοποιήσει αντίστοιχο αίτημα (εντολή) του πελάτη της στη συγκεκριμένη περίπτωση παρίσταται ως καταχρηστική. Υπάρχουν πράγματι περιπτώσεις στις οποίες, ενώ η πιστωτική σχέση δεν προσφέρει πλέον τίποτα στην πιστοδότρια τράπεζα και μπορεί να μεταβιβαστεί χωρίς βλάβη της σε άλλη τράπεζα, ο πιστολήπτης έχει πραγματικό ενδιαφέρον στη μεταβίβαση. Έτσι, σε πιστωτικές συμβάσεις, όπως με ή χωρίς τρέχοντα λογαριασμό, όπου ο πιστολήπτης έχει συνήθως τη δυνατότητα καταγγελίας της σχέσεως οποτεδήποτε, η τράπεζα δεν θα υποστεί βλάβη, αν αντί της λήξεως της σχέσεως, δεχθεί μεταβίβασή της σε άλλη τράπεζα. Το ίδιο ισχύει και για κάθε άλλη περίπτωση, που τη λήξη της πιστώσεως επιδιώκει η ίδια η τράπεζα.

Η σύμβαση μεταβίβασης της πιστωτικής σχέσεως, ανάλογα με τα ισχύοντα στην εκχώρηση και αναδοχή, είναι αναιτιώδης. Αιτία συνήθως βέβαια υπάρχει. Όταν τη σύμβαση καταρτίζουν αυτόβουλα οι τράπεζες μεταξύ τους με τη σύμπραξη ή συναίνεση απλώς του πιστολήπτη, αιτία μπορεί να είναι ιδίως η δωρεά ή συνηθέστερα η πώληση (δικαιώματος), που θα δικαιολογήσει άλλωστε και την τυχόν παροχή της αναδόχου τράπεζας προς την αρχική για την εξόφληση των υφιστάμενων τουλάχιστον μέχρι της στιγμής της μεταβίβασης απαιτήσεών της. Όταν αντίθετα η μεταβιβάζουσα τράπεζα προβαίνει στην κατάρτιση της συμβάσεως με υπόδειξη του πελάτη της, αιτία της μεταβίβασης είναι η εκπλήρωση της εντολής, για την οποία η εντολοδόχος τράπεζα εισπράττει ως προκαταβολή δαπάνης, την αξία των εκχωρούμενων απαιτήσεών της από την πιστωτική σχέση.

Στις σχέσεις μεταξύ των δύο τραπεζών τέλος, η αρχή της καλής πίστης επιβάλλει στη μεταβιβάζουσα τράπεζα την υποχρέωση να παράσχει στην αποκτώσα, εκτός από τις αναγκαίες πληροφορίες και τα έγγραφα, και κάθε άλλη πληροφορία γύρω από την φερεγγυότητα του οφειλέτη που κατέχει. Η παράβαση της υποχρέωσης αυτής δημιουργεί αξίωση της δεύτερης τράπεζας προς αποζημίωσή της. Υφίσταται δηλαδή ουσιαστικά ευθύνη της μεταβιβάζουσας τράπεζας για την φερεγγυότητα του οφειλέτη.

1.13 ΖΗΤΗΣΗ ΔΑΝΕΙΑΚΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΕΣ

Οι καταναλωτές ζητούν δανειακά κεφάλαια για αγορά διαφόρων αγαθών, όμως τα αγαθά αυτά θα μπορούσαν να τα αγοράσουν και με δικιά τους αποταμίευση. Πολλές φορές όμως το ποσό που απαιτείται είναι μεγάλο ώστε οι καταναλωτές θα έπρεπε να περιμένουν μεγάλο χρονικό διάστημα μέχρι τότε να συγκεντρώσουν ολόκληρο το ποσό. Με το δανεισμό όμως είναι δυνατή η απόκτηση αγαθών και πριν αποκτήσουν τα υπόλοιπα χρήματα για να αγοράσουν αυτό που έχουν ανάγκη.

Το μεγαλύτερο μέρος δανειακών κεφαλαίων ζητείται για αγορά οικιών, αυτοκινήτων και ηλεκτρικών συσκευών. Συνήθως η ζήτηση δανειακών κεφαλαίων από τους καταναλωτές δεν επηρεάζεται πολύ από το ύψος των τόκων, γιατί τα δάνεια αυτά είναι βραχυπρόθεσμα, ώστε το συνολικό ποσόν που καταβάλλεται για τόκο είναι μικρό σε σύγκριση με το ύψος του δανείου, εκτός από εάν πρόκειται για αγορά σπιτιών, όπου τα δάνεια αυτά είναι μακροπρόθεσμα και ο τόκος αποτελεί σημαντική επιβάρυνση στους καταναλωτές.

Θα μπορούσαμε να πούμε γενικά ότι η ζήτηση χρηματικών κεφαλαίων για δανεισμό από τους καταναλωτές είναι ανελαστική στις μεταβολές του τόκου.

1.14 ΕΙΔΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ ΠΡΟΣ ΙΔΙΩΤΕΣ

Τα είδη τραπεζικής χρηματοδότησης προς ιδιώτες είναι τα εξής:

1. Καταναλωτικά δάνεια.

Στα καταναλωτικά δάνεια υπάρχουν οι εξής κατηγορίες:

A. Προσωπικά δάνεια.

1. Προσωπικό δάνειο.
2. Ανοιχτό Προσωπικό δάνειο ή Άνετο δάνειο (ανακυκλούμενη πίστη).
3. Εποχιακό δάνειο (Εορτοδάνειο - Δάνειο Διακοπών).
4. Σπουδαστικό δάνειο.

B. Καταναλωτικά δάνεια.

2. Μέσα πληρωμής – κάρτες.
3. Στεγαστικά δάνεια.

Στα στεγαστικά δάνεια υπάρχουν οι εξής κατηγορίες:

A. Στεγαστικά δάνεια για αγορά, αποπεράτωση, επέκταση 1^{ης} κατοικίας, δευτερεύουσας.

1. Στεγαστικά δάνεια για αγορά, αποπεράτωση, επέκταση 1^{ης} κατοικίας επιδοτούμενης, δευτερεύουσας.
2. Στεγαστικά δάνεια για αγορά, αποπεράτωση, επέκταση 1^{ης} κατοικίας μη επιδοτούμενης, δευτερεύουσας.

B. Στεγαστικά δάνεια για επισκευή, βελτίωση ή συντήρηση 1^{ης} κατοικίας, δευτερεύουσας & λοιπών περιπτώσεων.

1. Στεγαστικά δάνεια για επισκευή, βελτίωση ή συντήρηση 1^{ης} κατοικίας επιδοτούμενης, δευτερεύουσας & λοιπών περιπτώσεων.
2. Στεγαστικά δάνεια για επισκευή, βελτίωση ή συντήρηση 1^{ης} κατοικίας μη επιδοτούμενης, δευτερεύουσας & λοιπών περιπτώσεων.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ

ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΗΣ ΠΙΣΤΗΣ – ΜΕΣΑ ΠΛΗΡΩΜΗΣ

2. ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΗΣ ΠΙΣΤΗΣ - ΜΕΣΑ ΠΛΗΡΩΜΗΣ (ΚΑΡΤΕΣ)

2.1. ΠΡΟΣΩΠΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ

Ως προσωπικά δάνεια χαρακτηρίζονται εκείνα, που συνάπτονται επίσης με φυσικά πρόσωπα, για την κάλυψη οποιωνδήποτε προσωπικών αναγκών τους. Τα δάνεια αυτά δεν επιτρέπεται να συμφωνούνται για ποσό ανωτέρου του € 3.000. Εξάλλου, μπορούν να παρέχονται μόνο από μία τράπεζα στο ίδιο πρόσωπο, που υποχρεούται να υποβάλλει υπεύθυνη δήλωση του άρθρου 8 Ν.1599/86 ότι δεν υφίσταται υπόλοιπο οφειλής του από δάνειο της ίδιας κατηγορίας από άλλη τράπεζα.

Είδη προσωπικών δανείων αποτελούν επίσης, αφενός μεν τα δάνεια που συνάπτονται μέσω της δυνατότητας υπεραναλήψεων από τρεχούμενο λογαριασμό καταθέσεων του δανειολήπτη, οι οποίες μπορούν να φθάσουν σήμερα μέχρι του ορίου των €586,94, αφετέρου δε το δάνειο που προκύπτει από την χρήση πιστωτικού δελτίου, μέχρι του ορίου που καθορίζεται από την τράπεζα για τον συγκεκριμένο χρήστη. Τα πρώτα συνυπολογίζονται στο παραπάνω ανώτατο όριο. Τα ποσά όμως, που αντλούνται στο εσωτερικό ή στο εξωτερικό μέσω της χρήσης πιστωτικών καρτών, συνυπολογίζονται μόνο στο εκάστοτε ισχύον συνολικό κατά τράπεζα όριο χρηματοδότησης προς κάθε φυσικό πρόσωπο. Επιτόκια, διάρκεια και λοιποί όροι καθορίζονται ελεύθερα από τις δανείστριες τράπεζες.

Στα δάνεια αυτά δεν υπάρχει οποιαδήποτε ενοχική δέσμευση του δανειολήπτη σχετικά με τη χρησιμοποίησή τους και δεν υποχρεούται σε λογοδοσία (βλ. Παράρτημα, Αίτηση Χορήγησης Δανείων από Τράπεζες και μέσω Internet, Σελ. 225 και Σελ. 243 αντίστοιχα).

2.1.1 Είδη προσωπικών δανείων

1. Προσωπικό δάνειο.
2. Ανοιχτό Προσωπικό δάνειο.
3. Εποχιακό δάνειο (Εορτοδάνειο – Δάνειο Διακοπών).
4. Σπουδαστικό δάνειο.

2.1.2 Ιδιαίτερα χαρακτηριστικά προσωπικών δανείων

2.1.2.1 Προσωπικό Δάνειο

2.1.2.1.1 Σκοπός

Σκοπός του δανείου είναι η χρηματοδότηση των ιδιωτών για την κάλυψη οποιωνδήποτε προσωπικών, οικογενειακών, έκτακτων ή προγραμματισμένων, ή καταναλωτικών αναγκών καθ' όλη την διάρκεια του έτους.

2.1.2.1.2 Δικαιούχοι

Φυσικά πρόσωπα, ιδιώτες φορολογούμενοι στην Ελλάδα, ηλικίας από 18 - 70 ετών στη λήξη του δανείου.

2.1.2.1.3 Ποσό δανείου

Ελάχιστο Ποσό Δανείου: **€586,94**.

Μέγιστο Ποσό Δανείου: **€3.000**.

Πάντα στη διάθεση του πελάτη μετρητά με εφάπαξ ανάληψη αυτών.

2.1.2.1.4 Επιτόκιο

9,50% – 13,90% ετησίως **σταθερό** για όλη τη διάρκεια του δανείου (πλέον της εισφοράς 0,6% του Ν.128/75), όπως διαφοροποιείται σε κάθε τράπεζα.

2.1.2.1.5 Διάρκεια δανείου

Ελάχιστη **6** μήνες.

Μέγιστη **36** μήνες.

Ή κλειστό 2ετούς ισχύος.

2.1.2.1.6 Κάρτα συναλλαγών

Παρέχεται με τη χορήγηση δανείου κάρτα αυτόματης ανάληψης (cash card) για καταβολή των ελάχιστων μηνιαίων δόσεων του δανείου.

2.1.2.1.7 Τρόπος αποπληρωμής

Η Αποπληρωμή του Δανείου γίνεται με ισόποσες Μηνιαίες Τοκοχρεολυτικές Δόσεις.

Η εξόφλησή των δόσεων γίνεται στα ταμεία των τραπεζών, στα Α.Τ.Μ' ς, ή από **Καταθετικό Λογαριασμό του πελάτη, μέσω πάγιας εντολής του.**

2.1.2.1.8 Ελάχιστη Μηνιαία Καταβολή

6 μήνες €504,76

1 χρόνο €258,25

2 χρόνια €137,93

3 χρόνια € 96,85

Ενδεικτικές τιμές με επιτόκιο 10,5%.

2.1.2.1.9 Πρόωρη ολική αποπληρωμή

Παρέχεται η δυνατότητα Πρόωρης Ολικής Αποπληρωμής του Δανείου χωρίς καμία επιβάρυνση ή με επιβάρυνση του πελάτη ίση με **2%** επί του πρόωρα καταβαλλόμενου κεφαλαίου, όπως διαφοροποιείται σε κάθε τράπεζα.

2.1.2.1.10 Διαχειριστικά έξοδα

- **€58,69 – €102,71** εισπράττονται εφάπαξ κατά την εκταμίευση του δανείου **€2,9** μηνιαίως.
- **€29,34 - €35,22** ετήσια συνδρομή για την κάρτα, όπως διαφοροποιείται σε κάθε τράπεζα.

2.1.2.1.11 Λοιπά χαρακτηριστικά

Μη αναπροσαρμογή ορίων. Κάθε φορά που καταβάλλεται ποσό προς εξόφληση δεν αυξάνεται το διαθέσιμο όριο και δεν μπορεί να το δανειστεί ξανά ο πελάτης από την τράπεζα χωρίς νέα αίτηση για χορήγηση δανείου.

2.1.2.1.12 Αναλυτικότερα, τα προσωπικά δάνεια που προσφέρονται από ορισμένες τράπεζες

1. Τράπεζα ΠΕΙΡΑΙΩΣ

- Το ποσό του δανείου κυμαίνεται από **€880,41 έως €2.934,70**.
- Έγκριση σε 1 ώρα.
- Η διάρκεια αποπληρωμής του κυμαίνεται από 6 ως 36 μήνες.
- Το επιτόκιο είναι σταθερό για όλη τη διάρκεια του δανείου και ανέρχεται σε **10,75%** ετησίως, πλέον της εισφοράς 0,6% του Ν.128/75.
- Επιτρέπεται χωρίς ποινή η πρόωρη ολική εξόφληση του δανείου.
- Εξόφληση με αυτόματη χρέωση των δόσεων στο λογαριασμό καταθέσεων του πελάτη.
- Τα έξοδα δανείου ανέρχονται σε **€58,69**.
Ειδικότερα, για τραπεζικούς υπαλλήλους και εργαζόμενους στις Δ.Ε.Κ.Ο:
- Το ποσό του δανείου κυμαίνεται από **€293,47 έως €2.934,70**.
- Η διάρκεια αποπληρωμής του κυμαίνεται από 6 ως 60 μήνες.
- Το επιτόκιο είναι σταθερό για όλη τη διάρκεια του δανείου και ανέρχεται σε **10,75%** ετησίως, πλέον της εισφοράς 0,6% του Ν.128/75.
- Εξόφληση με δόσεις:
 - 1^{ος} χρόνος €5,28 για κάθε €293,47.
 - 2^{ος} χρόνος €5,87 για κάθε €293,47.
 - 3^{ος} χρόνος €6,46 για κάθε €293,47.
 - 4^{ος} χρόνος €7,04 για κάθε €293,47.
 - 5^{ος} χρόνος €8,07 για κάθε €293,47.
- Τα έξοδα δανείου ανέρχονται σε **€58,69**.

2. ΕΘΝΙΚΗ Τράπεζα

- Το ποσό του δανείου κυμαίνεται από **€900 έως €3.000**.
- Η διάρκεια αποπληρωμής του κυμαίνεται από 6 έως 24 μήνες για ποσό δανείου από €900 έως €1.500 και από 6 έως 48 μήνες για ποσό από €1.501 έως €3.000. Το δάνειο εξοφλείται με μηνιαίες ισόποσες τοκοχρεολυτικές δόσεις με αυτόματη και ανέξοδη χρέωση ενός λογαριασμού καταθέσεων.
- Το επιτόκιο είναι είτε κυμαινόμενο και ανέρχεται σε **10,20%** ετησίως, είτε σταθερό και ανέρχεται σε **9,75%** ετησίως, πλέον της εισφοράς 0,6% του Ν.128/75.
- Επιτρέπεται χωρίς ποινή η πρόωρη ολική εξόφληση του δανείου.
- Τα έξοδα δανείου ανέρχονται σε **€2,93** ανά μήνα διάρκειας και σε **€70,43** μέχρι 24 δόσεις και σε **€93,91** για μεγαλύτερο των 24 δόσεων, πλέον Ε.Φ.Τ.Ε. 3%. Καταβάλλονται μαζί με την πρώτη δόση.

3. ALPHA Bank

- Το ποσό του δανείου κυμαίνεται από **€1.450 έως €3.000**.
- Η διάρκεια αποπληρωμής του κυμαίνεται από 6 ως 36 μήνες και η εξόφλησή του πραγματοποιείται με σταθερές μηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις μέσω πάγιας εντολής από λογαριασμό καταθέσεων που τηρεί ο πελάτης σε τράπεζα.

- Το επιτόκιο είναι σταθερό για όλη τη διάρκεια του δανείου και ανέρχεται σε **10,50%** ετησίως, πλέον της εισφοράς 0,6% του Ν.128/75.
- Τα έξοδα δανείου ανέρχονται σε **€2,90** μηνιαίως.
- Η Ετήσια Πραγματική Επιβάρυνση είναι **13,32%** με εξόφληση σε 12 μήνες.

4. ΑΓΡΟΤΙΚΗ Τράπεζα

- Το ποσό του δανείου ανέρχεται έως **€ 2.934,70** ανάλογα την οικονομική δυνατότητα του πελάτη.
- Έγκριση σε 2 ημέρες.
- Η διάρκεια αποπληρωμής του φθάνει τους 24 μήνες με ισόποσες τοκοχρεολυτικές δόσεις των €137,60.
- Το επιτόκιο είναι σταθερό **9,75%**, πλέον της εισφοράς 0,6% του Ν.128/75.
- Επιβάρυνση 0,6% για τους μη κατά κύριο επάγγελμα αγρότες.
- Τα έξοδα φακέλου ανέρχονται σε **€29,35**.
- Προσωπική ασφάλεια πιστούχου.

5. ΕΜΠΟΡΙΚΗ Τράπεζα

- Το ποσό του δανείου φθάνει έως **€3.000**.
- Η διάρκεια αποπληρωμής του κυμαίνεται από 6 ως 24 μήνες με ισόποσες μηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις, με δυνατότητα χρέωσης αποταμιευτικού λογαριασμού του πελάτη.
- Παρέχεται δυνατότητα επιλογής μεταξύ κυμαινόμενου επιτοκίου **10,50%** και σταθερού **10,00%**, πλέον της εισφοράς 0,6% του Ν.128/75.

6. ASPISBANK

- Το ύψος του δανείου κυμαίνεται από **€1.500 έως €3.000**.
- Έγκριση σε 24 – 48 ώρες.
- Η χρονική διάρκεια αποπληρωμής διαμορφώνεται σε 6, 12, 18, 24, 30 ή 36 μήνες, ανάλογα την επιθυμία του πελάτη.
- Το επιτόκιο είναι σταθερό για όλη τη διάρκεια του δανείου και ανέρχεται σε **11%** ετησίως, πλέον της εισφοράς 0,6% του Ν.128/75.
- Τα έξοδα δανείου ανέρχονται σε **€73,37**.
- Δεν απαιτείται εμπράγματος ασφάλεια (ή προσημείωση περιουσιακού στοιχείου) ή προσκόμιση τιμολογίων.

7. EFG EUROBANK ERGASIAS

Fast προσωπικό:

- Έγκριση σε 20 λεπτά.
- Το ποσό του δανείου φθάνει έως **€2.934,70**.
- Η διάρκεια αποπληρωμής κυμαίνεται έως 60 μήνες.
- Το επιτόκιο είναι είτε σταθερό με ασφάλιστρα και ανέρχεται σε **10,50%** ετησίως και χωρίς ασφάλιστρα σε **11,50%**, είτε κυμαινόμενο με ασφάλιστρα και ανέρχεται σε **11,50%** και χωρίς ασφάλιστρα σε **12,50%**, πλέον της εισφοράς 0,6% του Ν.128/75.
- Δυνατότητα μερικής ή ολικής αποπληρωμής χωρίς ποινή.
- Δωρεάν ασφαλιστική κάλυψη χρεωστικού υπολοίπου.
- Ταυτόχρονη έκδοση Eurobank Visa με 6μηνη δωρεάν συνδρομή και άμεση σύνδεση με το δάνειο για την διευκόλυνση των συναλλαγών.

- Τα έξοδα δανείου ανέρχονται σε **€88,04**.

Οικογενειακό:

- Το ποσό του δανείου φθάνει έως **€14.673,51**.
- Η διάρκεια αποπληρωμής κυμαίνεται έως 60 μήνες.
- Το επιτόκιο είναι είτε σταθερό με ασφάλιστρα και ανέρχεται σε **10,50%** ετησίως και χωρίς ασφάλιστρα σε **11,50%**, είτε κυμαινόμενο με ασφάλιστρα και ανέρχεται σε **11,50%** και χωρίς ασφάλιστρα σε **12,50%**, πλέον της εισφοράς 0,6% του Ν.128/75.
- Ελάχιστη μηνιαία καταβολή € 26,41 για τον πρώτο χρόνο και € 52,82 για τα επόμενα χρόνια.
- Εγγυητής για μέχρι 4 ενήλικα μέλη της οικογένειας (α' βαθμού συγγένειας).
- Δυνατότητα μερικής ή ολικής αποπληρωμής χωρίς ποινή.
- Δωρεάν ασφαλιστική κάλυψη χρεωστικού υπολοίπου.
- Ταυτόχρονη έκδοση Eurobank Visa με 6μηνη δωρεάν συνδρομή και άμεση σύνδεση με το δάνειο για την διευκόλυνση των συναλλαγών.
- Δωρεάν έξοδα φακέλου για όλη την διάρκεια του δανείου.

2.1.2.2 Ανοιχτό Προσωπικό Δάνειο ή Άνετο Δάνειο (ανακυκλούμενη πίστωση)

2.1.2.2.1 Σκοπός

Σκοπός του δανείου είναι η χρηματοδότηση των ιδιωτών για την κάλυψη οποιωνδήποτε προσωπικών, οικογενειακών, έκτακτων ή προγραμματισμένων, ή καταναλωτικών αναγκών καθ' όλη τη διάρκεια του έτους.

2.1.2.2.2 Δικαιούχοι

Φυσικά πρόσωπα, ιδιώτες φορολογούμενοι στην Ελλάδα, ηλικίας από 18 – 60 στη λήξη του δανείου.

2.1.2.2.3 Ποσό δανείου

Ελάχιστο Ποσό Δανείου: **€733,67**.

Μέγιστο Ποσό Δανείου: **€3.000**.

Πάντα στη διάθεση του πελάτη μετρητά με τμηματικές αναλήψεις αυτών.

2.1.2.2.4 Επιτόκιο

11,50% - 14% κυμαινόμενο πλέον της εισφοράς 0,6% του Ν.128/75, όπως διαφοροποιείται σε κάθε τράπεζα.

2.1.2.2.5 Πιστωτικό επιτόκιο

Ως Ταμειυτήριο (ο λογαριασμός μπορεί να χρησιμοποιηθεί και σαν κανονικός καταθετικός λογαριασμός ταμειυτηρίου).

2.1.2.2.6 Κάρτα συναλλαγών

Παροχή κάρτας για αγορές και αναλήψεις με αυτόματη χρέωση του λογαριασμού του πελάτη.

2.1.2.2.7 Αναπροσαρμογή ορίων

Αυτόματα. Κάθε φορά που καταβάλλεται ποσό προς εξόφληση αυξάνεται το διαθέσιμο πιστωτικό όριο και ο πελάτης μπορεί να δανειστεί ξανά μέχρι το ποσό που ανέρχεται το υπόλοιπο χωρίς νέα αίτηση για χορήγηση δανείου. Το δάνειο βρίσκεται σε ισχύ.

2.1.2.2.8 Εγκεκριμένο όριο κάρτας για αναλήψεις

Μέγιστο Ποσό Ανάληψης: **€880,41**.

2.1.2.2.9 Τρόπος αποπληρωμής

Η Αποπληρωμή του Δανείου γίνεται είτε με κατάθεση ελάχιστης μηνιαίας καταβολής, είτε με οποιοδήποτε ποσό μεγαλύτερο από αυτό στα ταμεία της τράπεζας ή στα Α.Τ.Μ' ς.

2.1.2.2.10 Σταθερή Μηνιαία Καταβολή

- **€44,02** για ποσά έως **€1.467,35**.
- **€73,36** για ποσά μεγαλύτερα από **€1.467,35**.

2.1.2.2.11 Πρόωρη ολική αποπληρωμή

Παρέχεται η δυνατότητα Πρόωρης Ολικής Αποπληρωμής του Δανείου χωρίς καμία επιβάρυνση του πελάτη.

2.1.2.2.12 Διαχειριστικά έξοδα

- **€29,34 - €117,39** εισπράττονται εφάπαξ κατά την πρώτη ανάληψη.
- **€ 14,67 - € 44,02** ετήσια συνδρομή κάρτας, όπως διαφοροποιείται σε κάθε τράπεζα.

2.1.2.2.13 Πλεονεκτήματα

Τα ανοιχτά δάνεια είναι ευέλικτα δάνεια που δίνουν πλεονεκτήματα και που κάνουν τις κινήσεις του καθένα πιο άνετες. Αυτό μπορεί να μεταφραστεί ως εξής:

- Η ανάληψη μπορεί να γίνει εξαρχής ή με τμηματικές αναλήψεις.
- Ο καθένας επιλέγει την χρονική στιγμή και το ποσό ανάληψης.
- Οι τόκοι πληρώνονται ανά τρίμηνο για το ποσό που έχει εκταμειωθεί.
- Η καταβολή οποιοδήποτε ποσού πλέον της Μηνιαίας Καταβολής μειώνει τους τόκους και αυξάνει το διαθέσιμο υπόλοιπο.
- Κατά συνέπεια είναι το μόνο που παρέχει τόσες ευκολίες και δίνει ευκαιρίες για την πραγματοποίηση επιθυμιών προσφέροντας την ασφάλεια στον καθένα να έχει χρήματα όποτε τα χρειάζεται και είναι «ανοιχτό» σε κάθε ανάγκη.
- Η διαδικασία ελευθέρων καταβολών – αναλήψεων που προσφέρουν τα δάνεια αυτά λειτουργεί ως μηχανισμός ανανέωσης του δανείου (ανακυκλούμενο δάνειο) για όσον χρόνο επιθυμεί ο δικαιούχος και έτσι απαλλάσσεται από την επανάληψη χρονοβόρων διαδικασιών που απαιτεί η έγκριση κάθε δανείου.

2.1.2.2.14 Αναλυτικότερα, τα ανοιχτά προσωπικά δάνεια που προσφέρονται από ορισμένες τράπεζες

1. Τράπεζα ΠΕΙΡΑΙΩΣ

- Το ποσό του δανείου ανέρχεται από **€733,67** έως **€3.000**.
- Η αποπληρωμή του γίνεται είτε με κατάθεση σταθερής ελάχιστης καταβολής είτε με οποιοδήποτε ποσό μεγαλύτερο από αυτό. Οι σταθερές δόσεις ανέρχονται σε €

44,02 για ποσά έως € 1.467,35 και σε € 73,37 για ποσά μεγαλύτερα των € 1.467,35.

- Το επιτόκιο ανέρχεται σε **11,75%**, πλέον της εισφοράς 0,6% του Ν.128/75.
- Επιτρέπεται χωρίς ποινή η πρόωρη ολική εξόφληση του δανείου.
- Τα έξοδα δανείου ανέρχονται σε **€29,35** εφάπαξ και σε **€14,67** ετήσια συνδρομή.

2. ΕΘΝΙΚΗ Τράπεζα

- Το ποσό χορήγησης του δανείου είναι από **€1.450 έως €3.000**.
- Η εξόφληση πραγματοποιείται με ελάχιστη μηνιαία καταβολή 2,5% του οφειλόμενου ποσού στο τέλος του μήνα, με ελάχιστο ποσό τα €25. Πέραν της ελάχιστης μηνιαίας καταβολής παρέχεται η δυνατότητα κατάθεσης οποιουδήποτε ποσού, όποτε επιλέξει ο πελάτης, ανάλογα με την οικονομική του ευχέρεια.
- Το επιτόκιο είναι κυμαινόμενο και ανέρχεται σε **11,50%** ετησίως, πλέον της εισφοράς 0,6% του Ν.128/75.
- Τα έξοδα δανείου ανέρχονται σε **€35**.

3. ALPHA Bank

- Το ποσό του δανείου είναι από **€1.450 έως €3.000**.
- Το επιτόκιο είναι κυμαινόμενο και ανέρχεται σε **11,75%** ετησίως, πλέον της εισφοράς 0,6% του Ν.128/75.
- Η ελάχιστη μηνιαία καταβολή είναι €88,04 και εξοφλείται μέσω πάγιας εντολής από λογαριασμό καταθέσεων που διατηρεί ο πελάτης στην τράπεζα.
- Τα έξοδα δανείου ανέρχονται σε **€35** μηνιαίως.
- Η Ετήσια Πραγματική Επιβάρυνση με € 45 ελάχιστη μηνιαία καταβολή είναι 14,5%.

4. ΕΜΠΟΡΙΚΗ Τράπεζα

- Το ποσό του δανείου ανέρχεται έως **€3.000**.
- Το επιτόκιο είναι σταθερό για όλη τη διάρκεια του δανείου και ανέρχεται σε **11,00%** ετησίως, πλέον της εισφοράς 0,6% του Ν.128/75.
- Αποπληρωμή 2,00% του εκάστοτε υπολοίπου με ελάχιστη μηνιαία καταβολή € 58,69.
- Δεν επιτρέπεται χωρίς ποινή η πρόωρη ολική εξόφληση του δανείου κάτω από 2 χρόνια.
- Τα έξοδα δανείου ανέρχονται σε **€117,39**.

5. ASPISBANK

- Λογαριασμός έως **€3.000** που ανοίγεται στο όνομα του δανειολήπτη.
- Το δάνειο δίδεται για 12 μήνες και μπορεί να ανανεωθεί κατόπιν συμφωνίας με τον δανειολήπτη.
- Το επιτόκιο είναι κυμαινόμενο και ανέρχεται σε **11,75%**, πλέον της εισφοράς 0,6% του Ν.128/75. Το επιτόκιο χρεώνεται ανά εξάμηνο και μόνο για το ποσό που έχει χρησιμοποιηθεί.
- Η ελάχιστη μηνιαία καταβολή είναι €44.
- Τα έξοδα δανείου ανέρχονται σε **€88,04**.
- Δεν απαιτείται εμπράγματη ασφάλεια, προσημείωση ή προσκόμιση τιμολογίου αγοράς αγαθών.

6. EFG EUROBANK ERGASIAS

Fast ανοιχτό:

- Έγκριση σε 20 λεπτά.
- Το ποσό του δανείου φθάνει έως **€2.934,70**.
- Το επιτόκιο είναι κυμαινόμενο και ανέρχεται σε **13,60%** ετησίως, πλέον της εισφοράς 0,6% του Ν.128/75.
- Η ελάχιστη μηνιαία δόση ανέρχεται σε €26,41 για τον πρώτο χρόνο και €52,82 για τα επόμενα χρόνια.
- Χρέωση τόκων για το ποσό που χρησιμοποιείται.
- Δυνατότητα μερικής ή ολικής αποπληρωμής χωρίς ποινή.
- Δωρεάν ασφαλιστική κάλυψη χρεωστικού υπολοίπου.
- Ταυτόχρονη έκδοση Eurobank Visa με 6μηνη δωρεάν συνδρομή και άμεση σύνδεση με το δάνειο για την διευκόλυνση των συναλλαγών.
- Τα έξοδα δανείου ανέρχονται σε **€88,04** ετησίως.

2.1.2.3 Εποχιακό Δάνειο (Εορτοδάνειο – Δάνειο Διακοπών)

2.1.2.3.1 Σκοπός

Σκοπός του δανείου είναι η χρηματοδότηση των ιδιωτών για την κάλυψη οποιωνδήποτε προσωπικών ή καταναλωτικών αναγκών κατά τις περιόδους των εορτών και των διακοπών (εορτοδάνεια και δάνεια διακοπών αντίστοιχα).

2.1.2.3.2 Δικαιούχοι

Φυσικά πρόσωπα, ιδιώτες φορολογούμενοι στην Ελλάδα, ηλικίας 18 – 70 ετών στη λήξη του δανείου.

2.1.2.3.3 Ποσό δανείου

Ελάχιστο Ποσό Δανείου: **€880,41**.

Μέγιστο Ποσό Δανείου: **€3.000**.

Πάντα στη διάθεση του πελάτη μετρητά με εφάπαξ ανάληψη αυτών.

2.1.2.3.4 Επιτόκιο

9,25% ενδεικτικά, **σταθερό** για όλη την διάρκεια του δανείου. Θα ανακοινώνεται κάθε φορά (οι επιβαρύνσεις είναι οι ίδιες με τα λοιπά καταναλωτικά δάνεια, 0,6% του Ν.128/75).

2.1.2.3.5 Διάρκεια δανείου

Ελάχιστη **6** μήνες.

Μέγιστη **36** μήνες.

2.1.2.3.6 Χρονικά διαστήματα παροχής της συγκεκριμένης μορφής δανείου

- Χριστουγέννων
- Πάσχα
- Διακοπών

2.1.2.3.7 Τρόπος αποπληρωμής

Η Αποπληρωμή του Δανείου γίνεται με ισόποσες Μηνιαίες Τοκοχρεολυτικές Δόσεις.

Η εξόφληση των δόσεων γίνεται στα ταμεία των τραπεζών, από **Καταθετικό λογαριασμό του πελάτη, μέσω πάγιας εντολής του.**

2.1.2.3.8 Πρόωρη ολική αποπληρωμή

Παρέχεται η δυνατότητα Πρόωρης Ολικής Αποπληρωμής του Δανείου χωρίς καμία επιβάρυνση του πελάτη.

2.1.2.3.9 Διαχειριστικά έξοδα

€58,69 εισπράττονται εφάπαξ κατά τη εκταμίευση του δανείου.

2.1.2.3.10 Λοιπά χαρακτηριστικά

Κάθε φορά που καταβάλλεται ποσό προς εξόφληση δεν αυξάνεται το διαθέσιμο όριο και δεν μπορεί να το δανειστεί ξανά ο πελάτης από την τράπεζα χωρίς νέα αίτηση για χορήγηση δανείου στα συγκεκριμένα αυτά χρονικά διαστήματα.

2.1.2.4 Σπουδαστικό Δάνειο

2.1.2.4.1 Σκοπός

Σκοπός του δανείου είναι η χρηματοδότηση των σπουδών και των εξόδων που σχετίζονται με αυτές στην Ελλάδα και στο εξωτερικό.

2.1.2.4.2 Δικαιούχοι

Φυσικά πρόσωπα, ιδιώτες σπουδαστές.

2.1.2.4.3 Είδος δανείου

Στο σπουδαστή θα μπορούν να χορηγηθούν μέχρι 3 δάνεια: ένα ΑΝΕΤΟ ανακυκλούμενο, ένα ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ, και ένα ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΟ.

2.1.2.4.4 Ποσό δανείου

Το ποσό που χορηγείται για κάθε ένα από τα δάνεια ΑΝΕΤΟ και ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ ισχύουν τα ποσά που έχουν αναφερθεί πιο πάνω και για το ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΟ δάνειο όπως θα αναπτύξουμε παρακάτω.

2.1.2.4.5 Επιτόκιο

8,75% - 9,50%, όπως αυτό διαφοροποιείται σε κάθε τράπεζα (πλέον την εισφορά 0,60% του Ν.128/75).

2.1.2.4.6 Διάρκεια δανείου

- Μέχρι **5 χρόνια** για το ΑΝΕΤΟ ανακυκλούμενο δάνειο.
- Μέχρι **4 χρόνια** περίοδος χάριτος για το ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ και το ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΟ δάνειο δίνεται (ανάλογα με το χρόνο λήξης των σπουδών) και επιπλέον μέχρι **3 χρόνια** δυνατότητα αποπληρωμής του δανείου μετά τη **λήξη της περιόδου χάριτος**.

2.1.2.4.7 Κάρτα συναλλαγών

Παροχή Πιστωτικής και Χρεωστικής κάρτας.

2.1.2.4.8 Επιτόκιο κάρτας

Η κάρτα δεν έχει επιτόκιο εφ' όσον είναι χρεωστική.

2.1.2.4.9 Διαχειριστικά έξοδα

- Ελάχιστα έξοδα διαχείρισης του φακέλου που συνοδεύει την χορήγηση αυτών των δανείων.
- Η κάρτα δεν έχει συνδρομή εφ' όσον είναι χρεωστική.
- **€29,34 – €117,39** ετήσια συνδρομή Πιστωτικής κάρτας όπως διαφοροποιείται σε κάθε τράπεζα.

2.1.2.4.10 Ασφάλιση

Στην περίπτωση χρήσης του δικαιώματος περιόδου χάριτος το φυσικό πρόσωπο που μπαίνει ως εγγυητής στο ανάλογο δάνειο θα πρέπει να συμβληθεί με την ασφαλιστική εταιρία για ασφάλεια ζωής και μόνιμης ανικανότητας για το ποσό που έχει δανειστεί. Τα τιμολόγια που ισχύουν είναι €0,93 το μήνα ανά εκατομμύριο.

2.1.2.4.11 Σπουδαστική ικανότητα

Δικαιούχοι για το πολύ-δάνειο είναι όλοι όσοι σπουδάζουν σε Ελληνικά Α.Ε.Ι., Τ.Ε.Ι., Ι.Ε.Κ., κέντρα ελευθέρων σπουδών, ξένα πανεπιστήμια παγκοσμίως και σε όλα τα άλλα ιδιωτικά εκπαιδευτικά ιδρύματα.

2.1.2.4.12 Βεβαίωση σπουδών

Για την απόκτηση των προνομίων που συνδέονται με το πολύ-δάνειο είναι απαραίτητη η Βεβαίωση Σπουδών.

2.1.2.4.13 Ουσιαστικά οφέλη

Τα δάνεια χορηγούνται:

- Σε οποιαδήποτε στιγμή των σπουδών, στην αρχή ή στη διάρκεια αυτών.
- Με εύκολο τρόπο, με τις πιο απλές διαδικασίες, χωρίς περιττά δικαιολογητικά και με ελάχιστες προϋποθέσεις εισοδήματος.
- Με πραγματικά φθινό επιτόκιο και με ελάχιστα έξοδα διαχείρισης του φακέλου που συνοδεύει την χορήγηση αυτών των δανείων.
- Με εξαιρετικά βολικούς όρους αποπληρωμής.
- Εκπτώσεις σε τιμολόγια σύνδεσης στο Internet και Κάλυψη Υγείας για την Ελλάδα.
- Έκδοση της Χρεωστικής Κάρτας μαζί με τον πιστωτικό λογαριασμό που θα ανοίξει ο πελάτης. Η κάρτα λειτουργεί ως κάρτα αναλήψεων μετρητών από Α.Τ.Μ. και ως χρεωστική για αγορές αγαθών. Μπορεί να χρησιμοποιηθεί διεθνώς όπου υπάρχει το σήμα ***** με αυτόματη χρέωση του λογαριασμού του πελάτη. Ιδιαίτερα χρήσιμη μπορεί να θεωρηθεί για σπουδαστές του εξωτερικού εφ' όσον με την τροφοδότηση του λογαριασμού στην Ελλάδα γίνεται άμεση διάθεση του ποσού σε όποιο μέρος του κόσμου κι αν μένει ο σπουδαστής. Η ανάληψη του ποσού γίνεται χωρίς χρέωση προμήθειας.
- Δυνατότητα έκδοσης των Πιστωτικών Καρτών.
- Εύκολη και άμεση χορήγηση και αποστολή Σπουδαστικού Συναλλάγματος.

2.1.2.4.14 Αναλυτικότερα, τα σπουδαστικά δάνεια που προσφέρονται από ορισμένες τράπεζες

1. Τράπεζα ΠΕΙΡΑΙΩΣ

- Προσωπικό δάνειο που ανέρχεται από **€ 733,67** έως **€ 3.000**, με διάρκεια 5 χρόνια.

- Καταναλωτικό δάνειο που ανέρχεται σε €11.738,81, με διάρκεια χάριτος 1 μήνα και διάρκεια 4 χρόνια. Δυνατότητα χορήγησης έως το 65% της αξίας των εξόδων.
- Το επιτόκιο ανέρχεται σε **8,75%**, πλέον της εισφοράς 0,6% του Ν.128/75.
- Υπηρεσίες προστιθέμενης αξίας:

Με το πολύ-δάνειο σπουδών ο σπουδαστής και η οικογένειά του έχουν πρόσβαση σε προνόμια και εκπτώσεις:

1. ΣΥΝΔΕΣΗ ΣΤΟ INTERNET,

Μέσω winbank με μηνιαία συνδρομή μόνο €8,8 + Φ.Π.Α. που είναι σήμερα η χαμηλότερη χρέωση της αγοράς. Μία μοναδική προσφορά για ένα αγαθό τόσο απαραίτητο για το νέο φοιτητή ώστε να αντιμετωπίζει τις αυξημένες ανάγκες χρήσης του Internet πέρα από τις ευκαιρίες πρόσβασης που του παρέχει το εκπαιδευτικό ίδρυμα στο οποίο φοιτά.

2. Δυνατότητα απόκτησης ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΚΑΡΤΑΣ ΠΕΙΡΑΙΩΣ UNIVERSITY VISA.

Μία πιστωτική κάρτα η οποία είναι ειδικά σχεδιασμένη για σπουδαστές παρέχοντας τους ένα πλήρες φάσμα μοναδικών προνομίων και «προστατεύοντας» τους ταυτόχρονα από τυχόν υπερβάσεις στα έξοδά τους πριν ακόμα εισέλθουν στον στίβο της εργασίας όπου θα μπορούν να ρυθμίζουν με πληρότητα τις οικονομικές τους υποχρεώσεις.

3. Απόκτηση της ΧΡΕΩΣΤΙΚΗΣ ΚΑΡΤΑΣ MAESTRO

που δίνει τη δυνατότητα αγορών και αναλήψεων μετρητών σε όλο τον κόσμο με αυτόματη χρέωση του λογαριασμού του πελάτη. Οι αναλήψεις στο εξωτερικό δεν συνοδεύονται από χρεώσεις από τα αντίστοιχα ΑΤΜς των ξένων τραπεζών και άρα η κάρτα δίδει την δυνατότητα διαρκούς πρόσβασης σε μετρητά χρήματα ανεξάρτητα από τον τύπο νομίσματος στο οποίο γίνονται οι αναλήψεις.

4. ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΑΠΟΣΤΟΛΗΣ ΣΠΟΥΔΑΣΤΙΚΟΥ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ

- Εξασφαλίζει την ασφαλή και αυθημερόν αποστολή χρημάτων, σε οποιοδήποτε μέρος του κόσμου και αν βρίσκεται ο σπουδαστής.
- Αρκεί μία μόνο επίσκεψη στην Τράπεζα για να ανοιχτεί ηλεκτρονικός φάκελος που διευκολύνει την επαναλαμβανόμενη αποστολή συναλλάγματος.
- Προσφέρεται δυνατότητα επικοινωνίας του πελάτη με την Τράπεζα: μέσω της ηλεκτρονικής τράπεζας winbank, μέσω τηλεφώνου, με πάγια εντολή για αυτόματη εκτέλεση όποτε επιθυμεί ο πελάτης.
- Δεν απαιτούνται δικαιολογητικά, εφόσον το εμβαστέο ποσό δεν ξεπερνά τα € 10.000.

5. ΚΑΛΥΨΗ ΥΓΕΙΑΣ

του σπουδαστή για την Ελλάδα από την ασφαλιστική εταιρία ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΖΩΗΣ με έκπτωση 25% επί του ισχύοντος τιμολογίου. Η κάλυψη υγείας είναι ένα πλήρες πρόγραμμα σχεδιασμένο απλά, αλλά και να κατάλληλα, ώστε να ανταποκρίνεται στις σύγχρονες συνθήκες και μεθόδους περίθαλψης, νοσηλείας και θεραπείας στα Νοσοκομεία.

2. ΕΘΝΙΚΗ Τράπεζα

- Το ποσό χορήγησης του δανείου είναι: καταναλωτικό, για αρχική εγκατάσταση και για πληρωμή διδάκτρων – χρηματοδότηση έως 65% με ανώτατο **€8.700 έως € 25.000**, προσωπικό για στέγη, αγορά βιβλίων, διαβίωσης μέχρι **€ 1.500**. Συνολικό ποσό δανείων €16.473,51.
- Το επιτόκιο είναι κυμαινόμενο και ανέρχεται στο προσωπικό σε **8,67%** και στο καταναλωτικό σε **8,08%** ετησίως, πλέον της εισφοράς 0,6% του Ν.128/75.

- Παρέχεται έκπτωση 30% σε προμήθεια και έξοδα σπουδαστικού συναλλάγματος, δωρεάν χορήγηση ΕΘΝΟCASH, απόκτηση ΕΘΝΟΚΑΡΤΑΣ MasterCard ή ΕΤΕ – VISA με δωρεάν συνδρομή τον πρώτο χρόνο και αυτόματη εξόφληση λογαριασμών (δωρεάν τον πρώτο χρόνο).
- Για απόκτηση μεταπτυχιακών τίτλων χορηγείται συνολικό ποσό δανείου € 14.673,51 και επιμερίζεται σε € 5.869,41 για απόκτηση μεταπτυχιακών διπλωμάτων ειδίκευσης και σε € 8.804,11 για απόκτηση διδακτορικού διπλώματος. Περίοδο χάριτος 15 χρόνια και επιδότηση επιτοκίου σε ποσοστό 50% από τον κρατικό προϋπολογισμό. Ακόμη, μείωση επιτοκίου έως 3 μονάδες από το επιτόκιο των Εντόκων Ελληνικού Δημοσίου.

3. ΑΓΡΟΤΙΚΗ Τράπεζα

- Το ποσό του δανείου ανέρχεται από **€880,41 έως €23.477,62**.
- Το επιτόκιο είναι σταθερό για όλη τη διάρκεια του δανείου και ανέρχεται σε **9,00%** ετησίως, πλέον της εισφοράς 0,6% του Ν.128/75.
- Παρέχεται περίοδος χάριτος 6 μηνών.
- Η δόση του δανείου είναι €48 για ποσό έως €2.934,37 και σε €72 για ποσό άνω των €88.804,11.
- Έκδοση πιστωτικής κάρτας Visa με μισή συνδρομή τον πρώτο χρόνο και επιτόκιο 14,9%.
- Τα έξοδα δανείου ανέρχονται σε **€117,39**.

4. ΕΜΠΟΡΙΚΗ Τράπεζα

- Το ποσό του δανείου ανέρχεται έως **€12.500**.
- Το επιτόκιο είναι σταθερό για όλη τη διάρκεια του δανείου και ανέρχεται σε **9,50%** ετησίως, πλέον της εισφοράς 0,6% του Ν.128/75.
- Παρέχεται μέχρι του ποσού των € 3.000 χωρίς δικαιολογητικά για έξοδα διαβίωσης, βιβλίων, συγγραμμάτων, ταξιδιών.
- Καλύπτει το 65% των δαπανών.
- Τα έξοδα φακέλου ανέρχονται σε **€29,35**.

5. EFG EUROBANK ERGASIAS

Ανοιχτό φοιτητικό δάνειο:

- Το ποσό του δανείου φθάνει έως **€2.934,70**.
- Το επιτόκιο είναι σταθερό και ανέρχεται σε **10,00%** ετησίως, πλέον της εισφοράς 0,6% του Ν.128/75.
- Η μηνιαία δόση ανέρχεται σε **€44,04**.

2.1.3 Λοιπά χαρακτηριστικά προσωπικών δανείων

2.1.3.1 Προϋποθέσεις χορήγησης προσωπικών δανείων

- Εισόδημα από **€ 5.869,40 – € 8.804,10**, ανάλογα το είδος του προσωπικού δανείου και όπως διαφοροποιείται σε κάθε τράπεζα
- Ύπαρξη καθαρών οικονομικών στοιχείων.
- Η καλή πορεία προηγούμενων δανείων, με βεβαίωση του ΤΕΙΡΕΣΙΑ.

2.1.3.2 Απαιτούμενα δικαιολογητικά

2.1.3.2.1 Πελάτη

- Αίτηση στην οποία ο υποψήφιος πιστολήπτης συμπληρώνει τα εξής στοιχεία:
 1. Ατομικά στοιχεία.
 2. Διεύθυνση κατοικίας.
 3. Διεύθυνση αποστολής λογαριασμών.
 1. Εισόδημα - περιουσιακά στοιχεία.
 2. Συνεργασία με άλλες τράπεζες.
 3. Λογαριασμό κατάθεσης για αυτόματη εξόφληση.
 4. Πιστωτικές κάρτες.
 5. Στη περίπτωση που θα υπάρξει πρόσθετο μέλος τα ατομικά στοιχεία του μέλους.
- **Φωτοτυπία Αστυνομικής Ταυτότητας** ή κατ' εξαίρεση διαβατηρίου (σε περίπτωση απώλειας της ταυτότητας ή οποία δεν έχει ακόμα δηλωθεί).
- Ε9 ή συμβόλαιο ακινήτου.

Μισθωτοί ή συνταξιούχοι:

- **Φωτοτυπία εκκαθαριστικού σημειώματος** Φορολογίας Εισοδήματος της τελευταίας οικονομικής χρήσης.
- **Φωτοτυπία της τελευταίας απόδειξης μηνιαίας μισθοδοσίας**, ή βεβαίωση αποδοχών, ή βεβαίωση εργοδότη.
- **Φωτοτυπία της τελευταίας απόδειξης συντάξεως**, για τους συνταξιούχους.

Ελεύθεροι επαγγελματίες ή επιχειρηματίες:

- **Φωτοτυπία αναλυτικών στοιχείων φορολογίας εισοδήματος**, Ε1, Ε3.

Σπουδαστές:

- **Βεβαίωση σπουδών.**

Επιπλέον:

- **Υπεύθυνη Δήλωση Ν.1599/86** για τυχόν οφειλές από δάνεια προς κάλυψη προσωπικών αναγκών.
- Χαρτόσημο 100 δρχ. για την ανέκκλητη εντολή.

Στην υπεύθυνη δήλωση τίθεται με σφραγίδα το εξής κείμενο:

Α. Σε περίπτωση που ο πελάτης δεν έχει οφειλές, το κείμενο της σφραγίδας είναι το εξής: “δεν υφίσταμαι υπόλοιπο οφειλής μου από δάνειο προς κάλυψη προσωπικών αναγκών (παρ. 1β της ΠΔ/ΤΕ 2286/94) από πιστωτικό ίδρυμα”.

Β. Σε περίπτωση που ο πελάτης έχει οφειλές, το κείμενο της σφραγίδας είναι το εξής: “υφίσταμαι υπόλοιπο οφειλής μου από δάνειο προς κάλυψη προσωπικών αναγκών (παρ. 1β ΠΔ/ΤΕ 2286/94) από την Τράπεζα, που ανέρχεται στο ποσό των €.....”

2.1.3.2.2 Εγγυητή

- **Φωτοτυπία Αστυνομικής Ταυτότητας** ή κατ' εξαίρεση διαβατηρίου (σε περίπτωση απώλειας της ταυτότητας η οποία δεν έχει ακόμα δηλωθεί).

- **Φωτοτυπία εκκαθαριστικού σημειώματος** Φορολογίας Εισοδήματος της τελευταίας οικονομικής χρήσης.
Εντός μίας εβδομάδος από την ημερομηνία υποβολής της αίτησης.
- Ε9 ή συμβόλαιο ακινήτου.

2.1.3.3 Διασφάλιση

Κατά περίπτωση:

- Με προσωπική ασφάλεια του πελάτη.
- Με έναν φερέγγυο εγγυητή.
- Με ανέκκλητη εντολή + πάγια εντολή.
- Με προσκόμιση Ε9 ή συμβολαίου αυτοκινήτου.
- Με ενεχυρίαση μισθοδοσίας (δημόσιοι υπάλληλοι).
- Δέσμευση ή ενέχυρο ταμειευτικής κατάθεσης ή ΕΓΔ κ.τ.λ. χρεόγραφα.
- Με αξιόγραφα και τίτλους μεριδίων αμοιβαίων κεφαλαίων (ε.δ. 36/97).

2.1.3.4 Αίτημα και συγκέντρωση δικαιολογητικών

- Ø Παραλαβή της αίτησης από τον πελάτη, με τα συνημμένα δικαιολογητικά.
- Ø Πρωτοκόλληση αίτησης.
- Ø Έλεγχος δικαιολογητικών.
- Ø Αναζήτηση πελάτη (πιστούχου / εγγυητή) στο on line.
- Ø Έλεγχος λογαριασμών δανείων.
- Ø Έλεγχος από το σύστημα «ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ» για την ύπαρξη δυσμενών στοιχείων.
- Ø Αξιολόγηση αιτήματος – βαθμολόγηση – μέτρηση – εκτίμηση πιστωτικού κινδύνου (μέγεθος credit scoring). Βλ. Παράρτημα, Σελ 229.
- Ø Έγκριση / Απόρριψη δανείου.
- Ø Ενημέρωση πελάτη.

2.1.3.5 Απόρριψη δανείου

- Ύπαρξη δυσμενών οικονομικών στοιχείων (διαμαρτυρημένες συναλλαγματικές, σφραγισμένες επιταγές, κατασχέσεις, εντάλματα πληρωμής).
- Μη επαρκή οικονομικά στοιχεία του πελάτη ή του εγγυητή (εισόδημα κάτω του προβλεπόμενου ύψους).

2.1.3.6 Διαδικασία χορήγησης

- Ø Κατάρτιση σύμβασης.
- Ø Λήψη διασφαλίσεων.
- Ø Συμπλήρωση φόρμας ανοίγματος λογαριασμού / πρόσθετων στοιχείων στο on line.

- Ø Καταχώριση πιστούχου.
- Ø Άνοιγμα λογαριασμού.
- Ø Καταχώριση εγγυητή.
- Ø Σύνδεση λογαριασμού / πελάτη – εγγυητή.
- Ø Εκτύπωση στοιχείων λογαριασμού «καταθέτες – οφειλέτες / εκπρόσωποι – εγγυητές και όροι δανείου».

2.1.3.7 Χορήγηση

- Φόρμα χορήγησης δανείου.
- Ένταλμα πληρωμής δανείου (παραστατικό).
- Τοκοχρεολυτική ανάπτυξη δανείου.
- Πάγια εντολή.

2.1.3.8 Εκταμίευση

- Ενημέρωση ορίου εκταμίευσης.
- Εκτύπωση εκταμιεύσεων στο on line.

2.1.3.9 Όροι σύμβασης

2.1.3.9.1 Προσωπικό, Εποχιακό Δάνειο

Η ανώνυμη τραπεζική εταιρία υπό την επωνυμία “***** ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΙΑ”, έδρα Αθήνα, οδός ***** αρ.** (του λοιπού “Τράπεζα”), ο αιτών (του λοιπού “Οφειλέτης”) καιεγγυητή (του λοιπού “Εγγυητής”), των οποίων τα στοιχεία διαλαμβάνονται στην αίτηση, συμφώνησαν και αποδέχθηκαν τα εξής:

1. ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ ΤΗΣ ΣΥΜΒΑΣΕΩΣ

Αντικείμενο της παρούσης είναι η χορήγηση στον Οφειλέτη προσωπικού δανείου μέχρι του ποσού €3.000 για την κάλυψη προσωπικών αναγκών.

2. ΣΥΝΟΜΟΛΟΓΗΣΗ ΔΑΝΕΙΟΥ

Οι συμβαλλόμενοι συνομολογούν ότι η τράπεζα θα παρέχει στον Οφειλέτη δάνειο για προσωπικό δάνειο, όπως αυτά περιγράφονται στην αίτηση υπό τον τίτλο Στοιχεία Δανείου.

3. ΕΚΤΑΜΙΕΥΣΗ

Η εκταμίευση θα πραγματοποιηθεί, με εφάπαξ καταβολή του προϊόντος του δανείου απευθείας από την Τράπεζα στον Οφειλέτη σύμφωνα με την ισχύουσα αμετάκλητη ισοτιμία μετατροπής των δραχμών σε Ευρώ της 31/12/2000.

4. ΕΠΙΤΟΚΙΟ – ΕΙΣΦΟΡΑ

- 4.1 Ο Οφειλέτης υποχρεούται να καταβάλει τόκο που υπολογίζεται από την ημέρα της εκταμίευσής του δανείου, με βάση το ετήσιο συμβατικό επιτόκιο, το ύψος του οποίου σήμερα είναι αναγραφόμενο στην αίτηση υπό τον τίτλο Ονομαστικό Επιτόκιο. Το επιτόκιο είναι σταθερό καθ' όλη τη διάρκειά του, ήτοι από την εκταμίευσή του μέχρι και τη λήξη του.
- 4.2 Ο Οφειλέτης αναλαμβάνει την υποχρέωση να καταβάλει την εκάστοτε ισχύουσα εισφορά του Ν.128/75, όπως αναφέρεται στην αίτηση υπό τον τίτλο Στοιχεία Δανείου.

5. ΕΤΗΣΙΑ ΠΡΑΓΜΑΤΙΚΗ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗ

- 5.1 Η Ετήσια Πραγματική Επιβάρυνση (Ε.Π.Ε.) του Οφειλέτη αποτελείται από τόκους, την εκάστοτε ισχύουσα εισφορά του Ν.128/75 επί των εκάστοτε ανεξόφλητων οφειλών, και τα έξοδα δανείου και αναγράφονται υπό τον τίτλο Στοιχεία Δανείου.
- 5.2 Η Τράπεζα δικαιούται να μεταβάλλει την Ε.Π.Ε., σε περίπτωση μεταβολής οποιουδήποτε από τα στοιχεία που την αποτελούν.

6. ΕΞΟΦΛΗΣΗ – ΠΙΝΑΚΑΣ ΟΦΕΙΛΩΝ – ΑΠΟΔΕΙΚΤΙΚΗ ΣΥΜΦΩΝΙΑ

- 6.1 Η εξόφληση του δανείου από τον Οφειλέτη, θα γίνει με ισόποσες τοκοχρεολυτικές μηνιαίες δόσεις ο αριθμός και το ποσό των οποίων αναγράφονται στην αίτηση υπό τον τίτλο Στοιχεία Δανείου, από τις οποίες η πρώτη θα καταβληθεί σε ένα μήνα από την ημερομηνία εκταμίευσής και κάθε μία από τις επόμενες την αντίστοιχη ημερομηνία εκάστου των επόμενων μηνών, μέχρις εξοφλήσεως. Εάν η λήξη μίας δόσης συμπίπτει με μη εργάσιμη ημέρα θα μετατίθεται την επόμενη εργάσιμη ημέρα.
- 6.2 Η εξόφληση των τοκοχρεολυτικών δόσεων του δανείου κατά την ημέρα της υποχρέωσης καταβολής των θα πραγματοποιείται ως εξής:
- Α. σε Ευρώ ή σε Δραχμές ή σε οποιοδήποτε άλλο νόμισμα που συμμετέχει στην Ζώνη Ευρώ και θα μετατρέπεται σε Ευρώ βάσει της αμετάκλητης ισοτιμίας μεταβολής.
- Β. σε οποιοδήποτε άλλο νόμισμα που δεν συμμετέχει στη Ζώνη Ευρώ βάσει της τρέχουσας τιμής αγοράς του δελτίου τιμών της Τραπεζής, κατά την ημέρα καταβολής της δόσεως.
- 6.3 Οι δόσεις υπολογίζονται με την μέθοδο του προοδευτικού χρεολυσίου (Γαλλική) και περιλαμβάνουν τον τόκο της μηνιαίας περιόδου, τις πάσης φύσεως επιβαρύνσεις υπέρ τρίτων και το αντίστοιχο χρεολύσιο (μέρος κεφαλαίου).
- 6.4 Μετά την εκταμίευση του δανείου θα αποστέλλεται ταχυδρομικώς στον Οφειλέτη, πίνακας δόσεων, στον οποίο προσδιορίζεται το ποσό και η ημερομηνία καταβολής κάθε δόσεως. Εάν ο Οφειλέτης διαφωνεί με το περιεχόμενο του ως άνω πίνακα, οφείλει μέσα σε προθεσμία δέκα πέντε (15) ημερών από την ημερομηνία αποστολής του, να το γνωστοποιήσει στην Τράπεζα εγγράφως, αναλύοντας με σαφήνεια και πληρότητα τη διαφωνία του.
- Σε κάθε περίπτωση ο Οφειλέτης υποχρεούται εντός δέκα (10) ημερών μετά τη λήξη πρώτου ημερολογιακού μηνός από την αποταμίευση του δανείου να γνωστοποιήσει εγγράφως στην Τράπεζα ότι τυχόν δεν παρέλαβε τον άνω πίνακα δόσεων. Εάν παρέλθει η ως άνω προθεσμία, οι συμβαλλόμενοι συμφωνούν ότι ο Οφειλέτης αποδέχτηκε την ορθότητα του πίνακα δόσεων.
- 6.5 Ο Οφειλέτης συμφωνεί η εξόφληση της κάθε δόσεως να γίνεται με αυτόματη χρέωση του λογαριασμού καταθέσεων που διατηρεί στην Τράπεζα και αναφέρεται στην αίτηση, παρέχει δε προς τούτο στην Τράπεζα ανέκκλητη εντολή

ισχύουσα, μη δυνάμενη να ανακληθεί ούτε και για σπουδαίο λόγο, όπως αναλαμβάνει από το λογαριασμό του τα σχετικά ποσά και φέρει αυτά προς πίστωση του λογαριασμού του δανείου.

7. ΠΡΩΩΡΗ ΕΞΟΦΛΗΣΗ

Ο Οφειλέτης δικαιούται να ζητήσει εγγράφως από την Τράπεζα, την πρόωρη εξόφληση του συνόλου του εναπομένοντος ανεξόφλητου ποσού του δανείου του πριν αυτή καταστεί ληξιπρόθεσμη καταβάλλοντας ως επιβάρυνση ποσό ίσο με 2% επί του πρόωρα καταβαλλόμενου κεφαλαίου. Στην περίπτωση υπάρξεως ληξιπρόθεσμων οφειλών ο Οφειλέτης εξοφλεί πρώτα τις ληξιπρόθεσμες οφειλές και στη συνέχεια το σύνολο του εναπομένοντος ποσού από τα έξοδα, τόκους και κεφάλαιο.

8. ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ ΔΑΝΕΙΟΥ

Για το δάνειο αυτό, η Τράπεζα θα τηρεί ένα ή περισσότερους λογαριασμούς, κατά την κρίση της και κατά τις ανάγκες της λογιστικής της τάξεως, όπου θα καταχωρούνται στη στήλη της πιστώσεως οι καταβολές του Οφειλέτη.

Το απόσπασμα που εξάγεται από τα βιβλία της Τραπέζης από την ίδια ή από άλλο εξουσιοδοτημένο πρόσωπο και εμφανίζει τον/τους ως άνω λογιστικό/ούς λογαριασμό/ούς και το υπόλοιπο που οφείλεται συμφωνείται ότι θα αποτελεί πλήρη απόδειξη της απαιτήσεώς της κατά του Οφειλέτη και του Εγγυητού και έγγραφο κατάλληλο για την διαταγή πληρωμής.

Η Τράπεζα μπορεί, κατά τις ανάγκες της λογιστικής τάξεως, να διαχωρίζει το λογαριασμό σε περισσότερους ή να συνενώνει τους τυχόν περισσότερους λογαριασμούς σε έναν.

9. ΜΗΝΙΑΙΟ ΑΝΤΙΓΡΑΦΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ

9.1 Η Τράπεζα αποστέλλει μία φορά το μήνα, με απλό ταχυδρομείο, στον Οφειλέτη αντίγραφο της συνολικής κινήσεως του/των λογαριασμού/ών (του λοιπού “Μηνιαίο Αντίγραφο Λογαριασμού”).

9.2 Αν μέσα σε είκοσι (20) ημέρες από τη λήψη του μηνιαίου αντιγράφου λογαριασμού, ανεξάρτητα εάν υπάρχει εντολή για αυτόματη εξόφληση ή όχι, ο Οφειλέτης δεν αμφισβητήσει το σύνολο ή ένα μέρος του λογαριασμού και δεν προβάλλει αιτιολογημένες αντιρρήσεις, λογίζεται ότι αποδέχεται όλες τις εγγραφές που έγιναν, καθώς και το χρεωστικό του υπόλοιπο. Ο Οφειλέτης θεωρείται ότι παρέλαβε το μηνιαίο αντίγραφο του λογαριασμού, αν εντός του επομένου ημερολογιακού μηνός δεν ειδοποιήσει, αποδεδειγμένα και εγγράφως, την Τράπεζα ότι δεν έλαβε το μηνιαίο αντίγραφο του λογαριασμού του προηγούμενου μηνός.

10. ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΣΗ – ΥΠΕΡΗΜΕΡΙΑ

10.1 Σε περίπτωση καθυστέρησης πληρωμής οποιοδήποτε ποσού, για οποιαδήποτε αιτία, εκ των αναφερομένων στην παρούσα ενδεικτικά της μηνιαίας τοκοχρεολυτικής δόσεως, των τόκων υπερημερίας, της εισφοράς του Ν.128/1975 και γενικά οποιοδήποτε οφειλόμενου ποσού, καθώς και σε περίπτωση καταγγελίας της παρούσης, για οποιοδήποτε λόγο, συμφωνείται ότι ο λογαριασμός του οφειλέτη θα χρεώνεται, χωρίς προηγούμενη ειδοποίηση, όχληση ή επιταγή προς πληρωμή, για τα καθυστερούμενα ποσά, από την ημέρα της καθυστέρησης μέχρις εξοφλήσεώς τους, με τον τόκο υπερημερίας, ο οποίος θα υπολογίζεται επί των καθυστερούμενων ποσών με επιτόκιο που

συνομολογείται ότι θα είναι κατά 2,5 εκατοστιαίες μονάδες μεγαλύτερο από το ως άνω υπό 4.1 επιτόκιο του δανείου.

- 10.2 Σε περίπτωση τυχόν μεταγενέστερης μεταβολής του ύψους του δανείου κατά τα ως άνω υπό 10.1 διοικητικώς ή οποιοδήποτε άλλως, καθοριζομένου επιτοκίου υπερημερίας, συμφωνείται ρητώς ότι θα ισχύει το εκάστοτε συμβατικώς ή νομίμως καθοριζόμενο επιτόκιο υπερημερίας.
- 10.3 Σε περίπτωση καταργήσεως του διοικητικώς ή αλλιώς καθοριζομένου επιτοκίου υπερημερίας, οι συμβαλλόμενοι συμφωνούν ότι το επιτόκιο υπερημερίας θα είναι τουλάχιστον κατά 2,5 εκατοστιαίες μονάδες μεγαλύτερο από το ανώτατο δανειστικό επιτόκιο (Α.Δ.Ε.) της Τραπεζής ή εκείνο που τότε θα καθορίσει η Τράπεζα με δημοσίευση στον πολιτικό ή οικονομικό τύπο. Ανώτατο Δανειστικό Επιτόκιο (Α.Δ.Ε.) είναι το επιτόκιο που προκύπτει με την προσθήκη στο ελάχιστο δανειστικό επιτόκιο (prime rate) του ανώτατου περιθωρίου ή αυτό που τότε η Τράπεζα θα καθορίσει με δημοσίευσή της, κατά το ανωτέρω.
- 10.4 Ο Οφειλέτης οφείλει τόκους επί των καθυστερημένων τόκων, οι οποίοι προστίθενται στο ληξιπρόθεσμο κεφάλαιο ανά εξάμηνο.
- 10.5 Στην περίπτωση υπερημερίας του Οφειλέτη κατά τα ως άνω υπό 10.1, η Τράπεζα θα δικαιούται να καταγγείλει και να κηρύξει ληξιπρόθεσμο και απαιτητό και το μη ληξιπρόθεσμο μέρος του δανείου και να χρεώνει και το ποσό αυτού με τους ως άνω τόκους υπερημερίας και τους επ' αυτών τόκους και να επιδιώξει, είτε την είσπραξη της καθυστερημένης ή των καθυστερημένων δόσεων με τους οφειλόμενους τόκους και τα έξοδα, είτε, επιπλέον, την είσπραξη του καταστάντος ληξιπρόθεσμου και απαιτητού άληκτου μέρους του δανείου.

11. ΚΑΤΑΛΟΓΙΣΜΟΣ ΚΑΤΑΒΟΛΩΝ

Κάθε ποσό, που καταβάλλεται σε μερική ή ολική εξόφληση του δανείου, καταλογίζεται σε εξόφληση των πάσης φύσεως εξόδων, δικαστικών και άλλων, έπειτα των εξ ανατοκισμού τόκων, των πάσης φύσεως τόκων υπερημερίας και των συμβατικών τόκων και τέλος του κεφαλαίου, του Οφειλέτη και του Εγγυητή σε κάθε περίπτωση παραιτούμενου από το δικαίωμα να ζητούν την μεταβολή του τρόπου καταλογισμού των ποσών που κάθε φορά θα καταβάλλουν στην Τράπεζα.

12. ΕΞΟΔΑ – ΤΕΛΗ

- 12.1 Τα έξοδα και της παρούσης, οι πάσης φύσεως εισφορές, τέλη ή φόροι είτε υπέρ του Δημοσίου είτε υπέρ τρίτων που βαρύνουν είτε την Τράπεζα είτε τον Οφειλέτη, όπως ενδεικτικώς, η εισφορά του Ν. 128/75 κ.λ.π. και γενικά κάθε σχετική δαπάνη ή επιβάρυνση σε σχέση με το δάνειο ή εξ αιτίας τούτου, βαρύνουν τον Οφειλέτη, στον οποίο και επιρρίπτονται.
- 12.2 Ο Οφειλέτης αναλαμβάνει την υποχρέωση να καταβάλει στην Τράπεζα ποσό που αντιστοιχεί στα εφάπαξ έξοδα του δανείου όπως αυτά αναγράφονται στην αίτηση υπό τον τίτλο Στοιχεία Δανείου κατά την ημερομηνία της εκταμιεύσεως του δανείου, άλλως παρέχει από τώρα στην Τράπεζα την ανέκκλητη εντολή, το δικαίωμα και την πληρεξουσιότητα και δεν δύναται να ανακληθούν ακόμη και για σπουδαίο λόγο, να παρακρατήσει το ποσό που αντιστοιχεί στα εφάπαξ έξοδα του δανείου από το προϊόν του δανείου κατά την ημερομηνία της εκταμιεύσεως.

13. ΕΓΓΥΗΣΗ

Ο Εγγυητής δηλώνει ότι εγγυάται προς την Τράπεζα υπέρ του Οφειλέτη την τήρηση των όρων της συμβάσεως και την ολοσχερή εξόφληση κάθε οφειλομένου ποσού, κατά κεφάλαιο, τόκους και πάσης φύσεως έξοδα, παραιτούμενος από τις

ενστάσεις διαιρέσεως από όλα τα δικαιώματα και τις ενστάσεις, ευθυνόμενος ως πρώτος οφειλέτης, δηλώνει δε ότι κάθε αναγνώριση από τον πρώτο οφειλέτη είτε της συμβάσεως είτε του ή των λογαριασμών του δανείου δεσμεύει και τον ίδιο.

14. ΔΗΛΩΣΗ ΟΦΕΙΛΕΤΗ

14.1 Ο Οφειλέτης βεβαιώνει ότι τα στοιχεία αιτήσεώς του είναι αληθή και ότι αποδέχεται το δικαίωμα της Τραπέζης να απορρίψει την απόφασή της αυτή.

14.2 Ο Οφειλέτης δηλώνει ότι το σύνολο της χρηματοδοτήσεώς του από την Τράπεζα με τις ακόλουθες μορφές (α) αγορά ειδών διαρκείας/υπηρεσιών έναντι δικαιολογητικών, (β) αγορά από την Τράπεζα τίτλων επαναπωλήσεως (repos), (γ) κάλυψη προσωπικών αναγκών, (δ) μέσω δημιουργίας χρεωστικού υπολοίπου (υπερανάληψη) σε τρεχούμενο λογαριασμό καταθέσεων που τηρεί στην Τράπεζα, (ε) το πιστωτικό όριο των πιστωτικών καρτών της Τραπέζης συνυπολογιζόμενου και του ποσού του παρόντος δανείου δεν υπερβαίνει το ανώτατο ποσό που ορίζεται σήμερα από τις νομισματικές αρχές.

15. ΕΠΕΞΕΡΓΑΣΙΑ ΑΤΟΜΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ

Η Τράπεζα γνωστοποίησε στους συμβαλλόμενους ότι, με σκοπό τη λειτουργία του δανείου και την εφαρμογή των διατάξεων του νόμου, των Πράξεων του Διοικητή της Τραπέζης της Ελλάδος και των όρων της παρούσης τηρεί αρχείο δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα σε ηλεκτρονική μορφή ή μη μορφή, στα οποία περιλαμβάνονται και όσα αναφέρονται στην αίτηση και στα λοιπά έγγραφα που έχει υποβάλει ή θα υποβάλει ο οφειλέτης ή ο εγγυητής στην Τράπεζα, καθώς και όσα θα προκύψουν από την εξέλιξη της ενόμου σχέσεως, τα οποία επεξεργάζεται, μεταξύ άλλων, συλλέγει, καταχωρεί, διατηρεί, αποθηκεύει και χρησιμοποιεί, είτε μόνη, είτε σε συνεργασία με τις εταιρίες που τυχόν συμμετέχει, στα πλαίσια της μετ' αυτών συνεργασίας και επιχειρηματικής δράσεως.

Ο οφειλέτης και ο εγγυητής παρέχουν στην Τράπεζα τη ρητή συγκατάθεσή τους για την άνω επεξεργασία των ανωτέρω προσωπικών δεδομένων, αφού έλαβε γνώση και κατενόησε τα δικαιώματα του περί ενημερώσεως, προσβάσεως και αντιρρήσεως.

16. ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΟΦΕΙΛΕΤΗ – ΟΡΙΣΜΟΣ ΑΝΤΙΚΛΗΤΟΥ

Τυχόν επίδοση οποιουδήποτε εγγράφου ή δικογράφου σχετικού με την σύμβαση και εισαγωγικού δίκης, συμπεριλαμβανομένης και της επιταγής προς πληρωμή, ή άλλου δικογράφου της διαδικασίας εκτελέσεως, θα γίνεται στον Οφειλέτη και στον Εγγυητή στις διευθύνσεις τους που αναγράφονται στην αίτηση, εφόσον τρεις (3) τουλάχιστον ημέρες νωρίτερα δεν έχει ανακοινωθεί στην Τράπεζα αλλαγή της διευθύνσεως, με γνωστοποίηση της νέας διευθύνσεως, είτε προς τον τρίτο αναφερόμενο στην αίτηση που ορίζεται αντίκλητός τους. Σε κάθε περίπτωση και εάν ακόμη δεν έχει ορισθεί αντίκλητος, ο Οφειλέτης και ο Εγγυητής ορίζονται αμοιβαίως αντίκλητοι. Ρητά συνομολογείται ότι η Τράπεζα θα επιλέγει τον τρόπο των ανωτέρω κοινοποιήσεων και οι συμβαλλόμενοι συμφωνούν ότι νομίμως ενεργεί οποιαδήποτε κοινοποίηση στις ως άνω διευθύνσεις και δια θυροκολλησεως, εφόσον δεν έγινε ρητή έγγραφη ειδοποίησή της περί αλλαγής τούτων.

17. ΚΑΤΑΓΓΕΛΙΑ

Η Τράπεζα δικαιούται να καταγγείλει την σύμβαση σε περίπτωση καθυστέρησεως καταβολής οποιουδήποτε ποσού αλλά και σε περίπτωση παραβάσεως από τον Οφειλέτη οποιουδήποτε από τους όρους της παρούσης που θεωρούνται όλοι ουσιώδεις και να κηρύξει αμέσως το δάνειο ληξιπρόθεσμο και απαιτητό, αξιώνοντας

την εξόφληση ολόκληρου του ανεξόφλητου ποσού του κεφαλαίου, των τόκων και λοιπών επιβαρύνσεων. Σε καμία περίπτωση η παράλειψη ή καθυστέρηση της Τραπέζης να ασκήσει νόμιμα ή συμβατικά δικαιώματά της, δεν θα μπορεί να ερμηνευτεί ως παραίτηση από τα δικαιώματα αυτά.

18. ΔΙΚΑΙΟ – ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΙΑ

Η παρούσα σύμβαση διέπεται από το Ελληνικό Δίκαιο και οι συμβαλλόμενοι συμφωνούν ότι για οποιαδήποτε τυχόν διαφορά από την παρούσα σύμβαση, αρμόδια κατά τόπο ορίζονται και τα Δικαστήρια των Αθηνών.

19. ΕΠΙΜΕΤΡΟ

19.1 Όλα τα στοιχεία της αιτήσεως αποτελούν αναπόσπαστο μέρος της παρούσης.

19.2 Σε απόδειξη των ανωτέρω συντάχθηκε η παρούσα η οποία με την συναίνεση των μερών υπογράφεται.

2.1.3.9.2 Ανοιχτό Προσωπικό Δάνειο

Η ανώνυμη τραπεζική εταιρία υπό την επωνυμία “***** ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.” έδρα Αθήνα, οδός ***** αρ. **, (του λοιπού “Τράπεζα”) και ο αιτών (του λοιπού “Οφειλέτης”) των οποίων τα στοιχεία διαλαμβάνονται στην αίτηση, συμφώνησαν τα εξής:

1. ΣΥΝΟΜΟΛΟΓΗΣΗ ΔΑΝΕΙΟΥ – ΔΙΑΡΚΕΙΑ

Η Τράπεζα παρέχει στον οφειλέτη πιστωτικό όριο μέχρι του ποσού που αναφέρεται στην αίτηση υπό τον τίτλο “εγκριθέν όριο”, στο πλαίσιο του οποίου θα χορηγεί σ’ αυτόν δάνειο ή/και δάνεια για την κάλυψη προσωπικών αναγκών του. Ο οφειλέτης δικαιούται να αναλαμβάνει εφάπαξ, τμηματικά ή και κατ’ επανάληψη, ποσά, μέχρι του άνω πιστωτικού ορίου, από το λογαριασμό του δανείου που συμφωνείται ότι θα ανοίγει προς τούτο, είτε από το ταμείο της Τραπέζης είτε με αναλήψεις μετρητών από αυτόματες ταμειολογιστικές μηχανές (Α.Τ.Μ.) με κάρτα της Τραπέζης (του λοιπού “Κάρτα”) κατά τους όρους που διέπουν τη χρήση της, υπό τον όρο ότι ο λογαριασμός του θα έχει το αντίστοιχο με την πραγματοποιούμενη ανάληψη υπόλοιπο, μέχρι του ως άνω παρεχομένου σ’ αυτόν πιστωτικού ορίου, έτσι ώστε τα ποσά που κάθε φορά θα αναλαμβάνει να τοκίζονται από την ημέρα αναλήψεως, να προστίθενται στα ποσά που έχει αναλάβει και να συνιστούν ένα ενιαίο δάνειο, το οποίο θα έχει διάρκεια μέχρι του χρόνου πλήρους εξοφλήσεως, δια μηνιαίων καταβολών ή της, δια καταγγελίας, λύσεώς του κατά τα κατωτέρω.

2. ΕΠΙΤΟΚΙΟ – ΕΙΣΦΟΡΑ

2.1 Ο οφειλέτης υποχρεούται να καταβάλλει τόκο που υπολογίζεται από την ημέρα χρεώσεως του λογαριασμού, με βάση το ετήσιο συμβατικό επιτόκιο το ύψος του οποίου σήμερα είναι το αναγραφόμενο στην αίτηση υπό τον τίτλο “ονομαστικό επιτόκιο”. Το επιτόκιο θα είναι κυμαινόμενο καθ’ όλη τη διάρκεια ισχύος της συμβάσεως. Κάθε μεταβολή του επιτοκίου θα ανακοινώνεται από την Τράπεζα με δημοσίευση στον πολιτικό ή οικονομικό τύπο, για τις χρηματοδοτήσεις αυτές θα ισχύει δε από την άνω δημοσίευση. Αν, κατά τη διάρκεια του δανείου, το επιτόκιο μεταβληθεί, ο οφειλέτης αποδέχεται από τώρα να καταβάλλει το αυξημένο ή μειωμένο επιτόκιο χωρίς να απαιτείται άλλη ειδική γνωστοποίηση. Η κατά τα άνω μεταβολή θα λαμβάνεται και με σχετική σημείωση στο μηνιαίο αντίγραφο του λογαριασμού του οφειλέτη.

- 2.2 Οι τόκοι υπολογίζονται τοκαριθμικά με βάση έτος 365 ημερών, επί του ποσού που κάθε φορά θα χρησιμοποιεί ο οφειλέτης, λογίζονται και είναι πληρωτέοι στο τέλος κάθε μηνιαίας περιόδου, αρχής γενομένης την ημερομηνία που η Τράπεζα θα γνωστοποιήσει στον οφειλέτη. Μαζί με την έγκριση του δανείου.
- 2.3 Ο οφειλέτης δεν υποχρεούται να αποδεχθεί την μεταβολή του επιτοκίου δικαιούμενος εντός τριάντα (30) ημερών από τη γνωστοποίησή της κατά τα ανωτέρω, αφού εξοφλήσει κάθε απαίτηση της Τραπέζης εκ συμβάσεως, να ζητήσει το κλείσιμο του/των λογαριασμού/ων του δανείου, άλλως ρητά συνομολογείται ότι αποδέχεται από τώρα τη μεταβολή του επιτοκίου.

3. ΕΤΗΣΙΑ ΠΡΑΓΜΑΤΙΚΗ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗ

- 3.1 Η ετήσια πραγματική επιβάρυνση (του λοιπού Ε.Π.Ε.) του οφειλέτη αποτελείται από τους τόκους, την εκάστοτε εισφορά του Ν. 128/1975 σήμερα 0,6% επί των εκάστοτε ανεξόφλητων οφειλών, πλέον εξόδων δανείου, όπως αναγράφονται στην αίτηση.

Παράδειγμα υπολογισμού Ε.Π.Ε. :

Για ποσό € 2.934,70 που εκταμειώθηκε 1/12/1999 με αποπληρωμή σε 12 ισόποσες ως προς το κεφάλαιο δόσεις, ονομαστικό επιτόκιο 14,25% πλέον εισφοράς Νόμου 128/75 0,6% πλέον ετησίων εξόδων € 35,21 (Ετήσιο Πραγματικό Επιτόκιο 17,07%). Τα έξοδα καταβάλλονται με την πρώτη δόση και οι δόσεις έχουν ως εξής:

1 ^η	1/1/2000	€281,57
2 ^η	1/2/2000	€275,20
3 ^η	1/3/2000	€275,40
4 ^η	1/4/2000	€271,42
5 ^η	1/5/2000	€269,23
6 ^η	1/6/2000	€265,45
7 ^η	1/7/2000	€263,06
8 ^η	1/8/2000	€259,98
9 ^η	1/9/2000	€256,50
10 ^η	1/10/2000	€253,81
11 ^η	1/11/2000	€250,53
12 ^η	1/12/2000	€274,64

- 3.2 Συμφωνείται ότι η Τράπεζα θα μπορεί να μεταβάλλει την ετήσια πραγματική επιβάρυνση (Ε.Π.Ε.), σε περίπτωση μεταβολής οποιουδήποτε εκ των στοιχείων που την αποτελούν.

4. ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ ΔΑΝΕΙΟΥ

Για το δάνειο αυτό, η Τράπεζα θα τηρεί ένα ή περισσότερους λογαριασμούς, κατά την κρίση της και κατά τις ανάγκες της λογιστικής της τάξεως, όπου θα καταχωρούνται στη στήλη της χρεώσεως οι αναλήψεις του δανείου, οι πάσης φύσεως τόκοι, τυχόν προμήθειες, και τα έξοδα της Τραπέζης και στη στήλη της πιστώσεως οι καταβολές του οφειλέτη, χωρίς να χάνεται η αυτοτέλεια των αναλήψεων και των καταβολών και γενικά των κατ' ίδια κονδυλίων. Το απόσπασμα που εξάγεται από τα βιβλία της Τραπέζης από την ίδια ή από άλλο εξουσιοδοτημένο πρόσωπο και εμφανίζει τον/τους ως άνω λογιστικό/ούς λογαριασμό/ούς και το υπόλοιπο που οφείλεται συμφωνείται ότι θα αποτελεί πλήρη απόδειξη της απαιτήσεώς της κατά του οφειλέτη και έγγραφο κατάλληλο για την έκδοση διαταγής πληρωμής. Η Τράπεζα

μπορεί, κατά τις ανάγκες της λογιστικής τάξεως, να διαχωρίζει το λογαριασμό σε περισσότερους ή να συνενώνει τους τυχόν περισσότερους σε ένα.

5. ΜΗΝΙΑΙΟ ΑΝΤΙΓΡΑΦΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ

Ισχύουν οι όροι που αναφέρονται στην αντίστοιχη ενότητα των όρων σύμβασης των προσωπικών, εποχιακών δανείων.

6. ΕΛΑΧΙΣΤΗ ΜΗΝΙΑΙΑ ΚΑΤΑΒΟΛΗ

- 6.1 Ο οφειλέτης υποχρεούται να καταβάλλει κάθε μήνα στην Τράπεζα ως ελάχιστη καταβολή το ποσό το οποίο αναγράφεται στην αίτηση στα στοιχεία του δανείου υπό τον τίτλο “ελάχιστη μηνιαία καταβολή”. Ο οφειλέτης συμφωνεί η εξόφληση της ελάχιστης μηνιαίας καταβολής να γίνεται την επόμενη εργάσιμη ημέρα της ημερομηνίας του εκτοκισμού με αυτόματη χρέωση του λογαριασμού καταθέσεων που τηρεί στην Τράπεζα και αναφέρεται στην αίτηση, που παρέχει δε προς την Τράπεζα ανέκκλητη εντολή.
- 6.2 Η Τράπεζα διατηρεί το δικαίωμα αναπροσαρμογής της ελάχιστης μηνιαίας καταβολής μετά από προηγούμενη ειδοποίηση του οφειλέτη προ ενός (1) μηνός, δια του μηνιαίου αντιγράφου λογαριασμού του. Ο οφειλέτης εφόσον διαφωνεί με την αναπροσαρμογή οφείλει να εξοφλήσει το σύνολο της εκ του δανείου οφειλής του, άλλως η συνέχιση της χρήσεως του πιστωτικού ορίου θα συνεπάγεται την ανεπιφύλακτη απ’ αυτόν αποδοχή του ποσού της ελάχιστης μηνιαίας καταβολής.
- 6.3 Στο ποσό της ελάχιστης μηνιαίας καταβολής θα προστίθενται τα ποσά που, τυχόν, οφείλονται από τον οφειλέτη λόγω υπερβάσεως του πιστωτικού ορίου, τα ληξιπρόθεσμα και απαιτητά ποσά προηγούμενων ελάχιστων μηνιαίων καταβολών και το ποσό των ετήσιων εξόδων.

7. ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΣΗ – ΥΠΕΡΗΜΕΡΙΑ

Ισχύουν οι όροι που αναφέρονται στην αντίστοιχη ενότητα των όρων σύμβασης των προσωπικών, εποχιακών δανείων.

8. ΚΑΤΑΛΟΓΙΣΜΟΣ ΚΑΤΑΒΟΛΩΝ

Ομοίως.

9. ΕΞΟΔΑ – ΤΕΛΗ

Τα έξοδα και τα τέλη της παρούσης, οι πάσης φύσεως εισφορές, τέλη ή φόροι είτε υπέρ του Δημοσίου είτε υπέρ τρίτων που βαρύνουν είτε την Τράπεζα είτε τον οφειλέτη, όπως ενδεικτικώς η εισφορά του Ν. 128/1975 κ.λ.π. και γενικά κάθε σχετική δαπάνη ή επιβάρυνση σε σχέση με το δάνειο ή εξ αιτίας τούτου, βαρύνουν τον οφειλέτη, στον οποίο και επιρρίπτονται.

10. ΥΠΕΥΘΥΝΗ ΔΗΛΩΣΗ

Ισχύουν οι όροι που αναφέρονται στην ενότητα “Δήλωση Οφειλέτη” των όρων σύμβασης των προσωπικών, εποχιακών δανείων.

11. ΕΠΕΞΕΡΓΑΣΙΑ ΑΤΟΜΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ

Ισχύουν οι όροι που αναφέρονται στην αντίστοιχη ενότητα των όρων σύμβασης των προσωπικών, εποχιακών δανείων.

12. ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΟΦΕΙΛΕΤΗ- ΟΡΙΣΜΟΣ ΑΝΤΙΚΛΗΤΟΥ

Ομοίως.

13. ΚΑΤΑΓΓΕΛΙΑ

Ομοίως.

14. ΔΙΚΑΙΟ- ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΙΑ

Ομοίως.

15. ΕΠΙΜΕΤΡΟ

Ομοίως.

2.1.3.9.3 Σπουδαστικό Δάνειο

Οι όροι σύμβασης που ισχύουν για κάθε ένα από τα σπουδαστικά δάνεια ΑΝΕΤΟ και ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ είναι όμοιοι των όρων σύμβασης που έχουν αναφερθεί στα Προσωπικά και Εποχιακά δάνεια και για το ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΟ δάνειο όπως θα αναφερθούμε παρακάτω στα Καταναλωτικά δάνεια.

2.2 ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ Ή ΕΙΔΩΝ ΔΙΑΡΚΕΙΑΣ ΚΑΙ ΛΗΨΕΩΣ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ

Ως δάνεια καταναλωτικά ή ειδών διαρκείας και λήψεως υπηρεσιών χαρακτηρίζονται εκείνα, που συνάπτονται αποκλειστικά με φυσικά πρόσωπα για την αγορά ειδών διαρκείας και την κάλυψη δαπανών τους για υπηρεσίες που τους παρέχονται, έναντι δικαιολογητικών (αποδείξεων, τιμολογίων). Κάθε δάνειο δεν μπορεί να υπερβεί το ποσό των €25.000 κατ' άτομο από το ίδιο πιστωτικό ίδρυμα. Από το ποσό αυτό όμως αφαιρούνται συνυπολογιζόμενα τα ποσά που ήδη έχει λάβει ο δανειολήπτης από προσωπικά δάνεια ή από τη δημιουργία χρεωστικού υπολοίπου σε τρεχούμενο λογαριασμό καταθέσεων του ή από τη χρήση πιστωτικών δελτίων ή από πώληση σε Τράπεζες τίτλων με ταυτόχρονη συμφωνία επαναγοράς τους (Reverse Repos). Το ύψος του δανείου δεν επιτρέπεται να υπερβαίνει το 65% της αξίας της χρηματοδοτούμενης δαπάνης. Το υπολειπόμενο ποσό της δαπάνης καταβάλλει ο δανειζόμενος στη δανείστρια τράπεζα, η οποία εκδίδει τραπεζική επιταγή του πωλητή για τη συνολική αξία του τιμολογίου που θα εκδοθεί. Το επιτόκιο, η διάρκεια και οι λοιποί όροι των δανείων αυτών καθορίζονται ελεύθερα από τη δανείστρια τράπεζα.

Στα δάνεια αυτά υπάρχει η δέσμευση χρησιμοποίησέως τους για ορισμένο σκοπό. Η εξασφάλιση τηρήσεως αυτής της δέσμευσης μπορεί να γίνεται είτε με την πληρωμή του δανείου από την τράπεζα απευθείας στον πωλητή ή στον παρέχοντα υπηρεσίες, που έχει επιλέξει ελεύθερα ο δανειολήπτης, είτε με τη συμφωνία σχετικής ενοχικής υποχρέωσης του τελευταίου, που ελέγχεται με την προσκόμιση αποδεικτικών. Ορίζεται ότι επικυρωμένο αντίγραφο του εξοφλημένου τιμολογίου θα προσκομίζεται στην τράπεζα και θα φυλάσσεται στον τηρούμενο φάκελο δικαιολογητικών της οικείας χρηματοδότησης.

Όταν το αποκτηθέν πράγμα επιστραφεί στον πωλητή για οποιοδήποτε λόγο (αναστροφή της πωλήσεως) ή η σύμβαση παροχής υπηρεσιών καταγγελθεί, η σύμβαση δανείου εξακολουθεί να υφίσταται, επειδή οι τράπεζες ούτε θέλουν, ούτε μπορούν να παρακολουθούν την εξέλιξη της σχέσεως μεταξύ προμηθευτή και πιστολήπτη – πελάτη τους (βλ. Παράρτημα, Αίτηση Χορήγησης Δανείων από Τράπεζες και μέσω Internet, Σελ. 225 και Σελ. 243 αντίστοιχα).

2.2.1 Είδη καταναλωτικών δανείων

1. Αγορά καταναλωτικών αγαθών.
2. Αγορά αυτοκινήτου ή δικύκλου.
3. Αγορά οικιακών συσκευών.
4. Αγορά οικιακών συσκευών που λειτουργούν με φυσικό αέριο.
5. Δάνειο εγκατάστασης (αγορά επίπλων, ηλεκτρικών συσκευών, ηλεκτρικών υπολογιστών).

2.2.2 Χαρακτηριστικά καταναλωτικών δανείων

2.2.2.1 Σκοπός

Σκοπός του δανείου είναι η χρηματοδότηση των ιδιωτών για την κάλυψη καταναλωτικών αναγκών.

2.2.2.2 Δικαιούχοι

Φυσικά πρόσωπα, ιδιώτες φορολογούμενοι στην Ελλάδα, ηλικίας 18 - 70 ετών στη λήξη του δανείου.

2.2.2.3 Ποσό δανείου

Ελάχιστο Ποσό Δανείου: **€880,47**.

Μέγιστο Ποσό Δανείου: **€25.000**.

Πάντα στη διάθεση του πελάτη μετρητά με εφάπαξ ανάληψη αυτών.

2.2.2.4 Ποσοστό χρηματοδότησης

Απαιτείται η ίδια συμμετοχή του πελάτη σε ποσοστό τουλάχιστον **35% επί της αξίας του τιμολογίου αγοράς** του αγαθού ή της υπηρεσίας.

2.2.2.5 Επιτόκιο

- **9,25% - 13%** ετησίως **σταθερό** για όλη τη διάρκεια του δανείου (πλέον της εισφοράς 0,6% του Ν.128/75), όπως διαφοροποιείται σε κάθε τράπεζα.
- **9,00% - 10,25%** ετησίως **σταθερό** για **ή 9,20% - 10,25%** ετησίως **κυμαινόμενο**, σε όλη τη διάρκεια καταναλωτικού δανείου για αγορά αυτοκινήτου (πλέον της εισφοράς 0,6% του Ν.128/75), όπως διαφοροποιούνται σε κάθε τράπεζα.

2.2.2.6 Διάρκεια δανείου

Ελάχιστη από **6** μήνες.

Μέγιστη έως **72** μήνες.

2.2.2.7 Τρόπος αποπληρωμής

Η αποπληρωμή του Δανείου γίνεται με ισόποσες Μηνιαίες Τοκοχρεολυτικές Δόσεις.

Η εξόφληση των δόσεων γίνεται υποχρεωτικά από τον **Καταθετικό Λογαριασμό του πελάτη, μέσω πάγιας εντολής του.**

2.2.2.8 Πρόωρη ολική αποπληρωμή

Παρέχεται η δυνατότητα Πρόωρης Ολικής Αποπληρωμής του δανείου χωρίς καμία επιβάρυνση του πελάτη.

2.2.2.9 Διαχειριστικά έξοδα

€58,69 – €93,91 εισπράττονται εφάπαξ κατά την εκταμίευση του δανείου €2,9 μηνιαίως.

2.2.2.10 Αναλυτικότερα, τα καταναλωτικά δάνεια και τα δάνεια για αγορά αυτοκινήτου που προσφέρονται από ορισμένες τράπεζες

1. Τράπεζα ΠΕΙΡΑΙΩΣ

+ Καταναλωτικό:

- Έγκριση σε 24 ώρες.
- Το ποσό του δανείου κυμαίνεται από € 880,41 έως € 23.477,62. Δυνατότητα χρηματοδότησης έως το 65% της αξίας της δαπάνης.
- Η διάρκεια αποπληρωμής του κυμαίνεται από 6 ως 60 μήνες.
- Το επιτόκιο είναι σταθερό για όλη τη διάρκεια του δανείου και ανέρχεται σε 9,6% ετησίως, πλέον της εισφοράς 0,6% του Ν.128/75.
- Επιτρέπεται χωρίς ποινή η πρόωρη ολική εξόφληση του δανείου.
- Τα έξοδα δανείου ανέρχονται σε € 88,04 και εισπράττονται εφάπαξ κατά την εκταμίευσή του.

+ Αυτοκινήτου:

- Έγκριση σε 15 λεπτά.
- Το ποσό του δανείου είναι από €1.400 έως €25.000 και ανέρχεται στο 65% της τιμολογηθείσας αξίας.
- Η αποπληρωμή πραγματοποιείται σε διάστημα από 6 έως 60 μήνες για καινούριο αυτοκίνητο και από 6 έως 48 για μεταχειρισμένο (ανάλογα το ύψος του δανείου).
- Το επιτόκιο είναι σταθερό και ανέρχεται σε 9%, πλέον της εισφοράς 0,6% του Ν.128/75.
- Τα έξοδα του φακέλου είναι € 88,04 και εισπράττονται εφάπαξ κατά την εκταμίευσή του.
- Παρέχεται δυνατότητα πρόωρης εξόφλησης του δανείου με ποινή 2,5% επί του άληκτου κεφαλαίου.

2. ΕΘΝΙΚΗ Τράπεζα

+ Καταναλωτικό:

- Το ποσό του δανείου κυμαίνεται από €900 έως €25.000.
- Η διάρκεια αποπληρωμής του κυμαίνεται από 6 έως 36 μήνες για ποσό δανείου από €900 έως €3.000 και από 6 έως 60 μήνες για ποσό από €3.001 έως €25.000.
- Η αποπληρωμή του δανείου γίνεται με ισόποσες τοκοχρεολυτικές δόσεις.
- Το επιτόκιο είναι είτε κυμαινόμενο και ανέρχεται σε 9,50% ετησίως, είτε σταθερό για 60 δόσεις και ανέρχεται σε 9,40% ετησίως, πλέον της εισφοράς 0,6% του Ν.128/75.

- Τα έξοδα δανείου ανέρχονται σε **€ 70,43** μέχρι 24 δόσεις και **€ 93,91** για μεγαλύτερο των 24 δόσεων, πλέον Ε.Φ.Τ.Ε. 3%. Καταβάλλονται μαζί με την πρώτη δόση.

Αυτοκινήτου:

- Το ποσό του δανείου κυμαίνεται από **€3.000** έως **€25.000**.
- Η διάρκεια αποπληρωμής του κυμαίνεται από 12 έως 60 μήνες.
- Η αποπληρωμή του δανείου γίνεται με ισόποσες τοκοχρεολυτικές δόσεις.
- Το επιτόκιο είναι είτε κυμαινόμενο και ανέρχεται σε 9,90% ετησίως, είτε σταθερό και ανέρχεται σε **9,20%** ετησίως, πλέον της εισφοράς 0,6% του Ν.128/75.
- Επιτρέπεται χωρίς ποινή η πρόωρη ολική εξόφληση του δανείου.
- Τα έξοδα δανείου ανέρχονται σε **€ 102,71**. Καταβάλλονται μαζί με την πρώτη δόση.

3. ALPHA Bank

Καταναλωτικό:

- Το ποσό του δανείου κυμαίνεται από **€1.450** έως **€25.000**.
- Η διάρκεια αποπληρωμής του κυμαίνεται από 6 ως 60 μήνες και η εξόφλησή του πραγματοποιείται με σταθερές μηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις μέσω πάγιας εντολής από λογαριασμό καταθέσεων που τηρεί ο πελάτης σε τράπεζα.
- Το επιτόκιο είναι σταθερό για όλη τη διάρκεια του δανείου και ανέρχεται σε **9,50%** ετησίως, πλέον της εισφοράς 0,6% του Ν.128/75.
- Τα έξοδα δανείου ανέρχονται σε **€ 88,04**. Εισπράττονται εφάπαξ κατά την εκταμίευση του δανείου.

4. ΑΓΡΟΤΙΚΗ Τράπεζα

Καταναλωτικό:

- Το ποσό του δανείου κυμαίνεται έως **€17,608,22**.
- Η διάρκεια αποπληρωμής του είναι 14 μήνες για ποσά από €293,42 έως €880, και 36 μήνες για ποσά πάνω από €880,41.
- Το επιτόκιο είναι σταθερό για όλη τη διάρκεια του δανείου και ανέρχεται σε **9,25%** ετησίως, πλέον της εισφοράς 0,6% του Ν.128/75.
- Τα έξοδα δανείου κυμαίνονται από **€ 29,34** έως **€ 88,04**. Εισπράττονται εφάπαξ κατά την εκταμίευση του δανείου.

Αυτοκινήτου:

- Το ποσό του δανείου κυμαίνεται έως **€17,608,22**.
- Η διάρκεια αποπληρωμής του είναι 48 μήνες για ποσά έως €8.804,11 και 60 μήνες για ποσά πάνω από €8.804,11.
- Το επιτόκιο είναι σταθερό για όλη τη διάρκεια του δανείου και ανέρχεται σε **9,25%** ετησίως, πλέον της εισφοράς 0,6% του Ν.128/75.
- Τα έξοδα δανείου κυμαίνονται από **€29,34** έως **€88,04**.

5. ΕΜΠΟΡΙΚΗ Τράπεζα

Καταναλωτικό:

- Το ποσό του δανείου ανέρχεται έως **€25.000**.
- Η διάρκεια αποπληρωμής του είναι έως 60 μήνες.
- Το επιτόκιο είναι **9,50%** ετησίως, πλέον της εισφοράς 0,6% του Ν.128/75.

- Καλύπτει το 65% της αξίας των αγορών.
- Αυτόματη πληρωμή δόσεων μέσω πάγιας εντολής, με χρέωση του λογαριασμού καταθέσεων.
- Τα έξοδα δανείου ανέρχονται σε 1% επί του ποσού του δανείου με ελάχιστο € **102,71** και μέγιστο €**161,40**. Καταβάλλονται μαζί με την πρώτη δόση.

Αυτοκινήτου:

- Το ποσό του δανείου κυμαίνεται από €**1.500** έως €**25.000**.
- Αυθημερόν έγκριση δανείου.
- Το επιτόκιο είναι είτε κυμαινόμενο και ανέρχεται σε **9,25%**, είτε σταθερό και ανέρχεται σε **9,00%** ετησίως, πλέον της εισφοράς 0,6% του Ν.128/75.
- Η διάρκεια αποπληρωμής του κυμαίνεται από 6 έως 60 μήνες.
- Καλύπτει το 65% της αξίας του αυτοκινήτου.
- Αυτόματη πληρωμή δόσεων μέσω πάγιας εντολής, με χρέωση του λογαριασμού καταθέσεων.
- Οδική βοήθεια με ιδιαίτερα ευνοϊκούς όρους.
- Δυνατότητα συνέχισης χρηματοδότησης του αυτοκινήτου σε περίπτωση μεταβίβασης / πώλησης.
- Τα έξοδα δανείου ανέρχονται σε 1% επί του ποσού του δανείου με ελάχιστο € **102,71** και μέγιστο €**161,40**. Καταβάλλονται μαζί με την πρώτη δόση.

6. ASPISBANK

Καταναλωτικό:

- Το ποσό του δανείου ανέρχεται από €**3.000** έως €**6.000**.
- Η διάρκεια αποπληρωμής του είναι 6, 12, 24, 30 ή 36 μήνες, ανάλογα την επιθυμία του πελάτη.
- Το επιτόκιο είναι **11,00%** σταθερό ετησίως, πλέον της εισφοράς 0,6% του Ν.128/75.
- Δεν απαιτείται εμπράγματος ασφάλεια (ή προσημείωση περιουσιακού στοιχείου).
- Για το 2^ο εκατομμύριο απαιτείται προσκόμιση της έγγραφης προσφοράς του πωλητή και προσκόμιση τιμολογίου αγοράς αγαθών 2 μήνες μετά τη σύναψη δανείου.
- Τα έξοδα δανείου ανέρχονται σε €**73,36**.

Καταναλωτικό με εμπράγματη ασφάλεια:

- Το ποσό του δανείου κυμαίνεται από €**9.000** έως €**23.500**.
- Το επιτόκιο είναι κυμαινόμενο και ανέρχεται σε **8,75%**, πλέον της εισφοράς 0,6% του Ν.128/75.
- Η διάρκεια αποπληρωμής του κυμαίνεται από 2 έως 7 έτη.
- Για το 3^ο εκατομμύριο απαιτείται εμπράγματος ασφάλεια με έγγραφη προσημείωση περιουσιακού στοιχείου.
- Τα έξοδα δανείου ανέρχονται σε €**73,36**.

7. EFG EUROBANK ERGASIAS

Καταναλωτικό:

- Το ποσό του δανείου κυμαίνεται από €**2.934,40** έως €**23.477,62**.
- Η διάρκεια αποπληρωμής του είναι έως 36 μήνες για ποσά έως €11.738,81 και 48 μήνες για ποσά έως €23.477,62.

- Το επιτόκιο είναι κυμαινόμενο **12,00%** ετησίως, πλέον της εισφοράς 0,6% του Ν.128/75.
- Αυτόματη πληρωμή δόσεων από προνομιακό έντοκο λογαριασμό.
- Τα έξοδα δανείου ανέρχονται σε **€88,04**.

Αυτοκινήτου:

- Το ποσό του δανείου φθάνει έως **€ 23.477,62** ατομικό και οικογενειακό έως **€ 46.955,24**.
- Αποπληρωμή με ισόποσες τοκοχρεολυτικές δόσεις έως 60 μήνες.
- Αυτόματη πληρωμή δόσεων από προνομιακό έντοκο λογαριασμό.
- Το επιτόκιο είναι είτε κυμαινόμενο **12,00%** είτε σταθερό **11,00%**, πλέον της εισφοράς 0,6% του Ν.128/75.
- Χρηματοδότηση έως και 100% της αξίας του αυτοκινήτου.
- Τα έξοδα δανείου ανέρχονται σε **€88,04**.

2.2.2.11 Προϋποθέσεις χορήγησης καταναλωτικών δανείων

- Εισόδημα από **€8.804,10 – €11.738,811**, όπως διαφοροποιείται σε κάθε τράπεζα.
- Ύπαρξη καθαρών οικονομικών στοιχείων.
- Η καλή πορεία προηγούμενων δανείων, με βεβαίωση του ΤΕΙΡΕΣΙΑ.

2.2.2.12 Απαιτούμενα δικαιολογητικά

Πέραν των δικαιολογητικών που απαιτούνται από τον πελάτη και τον εγγυητή σε κάθε είδος δανείου καταναλωτικής πίστης και που έχουν αναφερθεί παραπάνω απαιτείται:

- **Προτιμολόγιο ή προσφορά για το 100% της αξίας των αγαθών.**
- Κατά την εκταμίευση **τιμολόγιο επί πιστώσει** (πρωτότυπο).

2.2.2.13 Διασφάλιση

Κατά περίπτωση:

- Ένας εγγυητής.
- Ενεχυρίαση κατάθεσης – τίτλων δημοσίου.
- Εγγραφή υποθήκης.
- Ενέχυρο αυτοκινήτου και ασφάλιση κατά κινδύνων πυρός, κλοπής και αστικής ευθύνης.
- Πρόσθετη ενεχυρίαση και επίδοση με δικαστικό επιμελητή στο αρμόδιο Υπουργείο Συγκοινωνιών.

2.2.2.14 Διαδικασία χορήγησης

- Κατάρτιση σύμβασης και πρόσθετης πράξης ενεχύρου.
- Λήξη διασφαλίσεων.
- Συμπλήρωση φόρμας ανοίγματος λογαριασμού / πρόσθετων στοιχείων στο on line.
- Καταχώρηση πιστούχου.
- Άνοιγμα λογαριασμού.
- Καταχώρηση εγγυητή.
- Σύνδεση λογαριασμού / πελάτη – εγγυητή.
- Εκτύπωση στοιχείων λογαριασμού.

2.2.2.15 Χορήγηση

- Φόρμα χορήγησης δανείου.
- Ένταλμα πληρωμής δανείου (παραστατικό).
- Έκδοση τραπεζικής επιταγής για το **100%** του ποσού (**ίδια συμμετοχή 35% - δάνειο 65%**) στο όνομα του πωλητή.
- Τοκοχρεολυτική ανάπτυξη δανείου.
- Πάγια εντολή.

2.2.2.16 Εκταμίευση

- Ενημέρωση ορίου εκταμίευσης.
- Εκτύπωση εκταμιεύσεων στο on line.

2.2.2.17 Όροι σύμβασης

Ισχύουν οι όροι σύμβασης των προσωπικών δανείων που αναφέρονται στην αρχή του κεφαλαίου, στις αντίστοιχες ενότητες με τις εξής διαφορές:

6. ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ ΣΥΜΒΑΣΕΩΣ

Αντικείμενο της παρούσης είναι η χορήγηση στον Οφειλέτη καταναλωτικού δανείου μέχρι του ποσού €25.000 για την αγορά ειδών διαρκείας.

7. ΣΥΝΟΜΟΛΟΓΗΣΗ ΔΑΝΕΙΟΥ

Οι συμβαλλόμενοι συμφωνούν ότι η Τράπεζα θα παράσχει στον Οφειλέτη δάνειο για την αγορά ειδών διαρκείας / υπηρεσιών (καταναλωτικό δάνειο), όπως περιγράφονται στην αίτηση υπό τον τίτλο Στοιχεία Δανείου.

8. ΕΚΤΑΜΙΕΥΣΗ

Ειδικά για το καταναλωτικό δάνειο ο Οφειλέτης υποχρεούται να προσκομίσει στην Τράπεζα τα απαραίτητα δικαιολογητικά αγοράς των καταναλωτικών αγαθών από τον πωλητή αμέσως μετά την εξόφλήσή τους.

2.3 ΜΕΣΑ ΠΛΗΡΩΜΗΣ - ΚΑΡΤΕΣ

Πιστωτικές κάρτες

Οι κάρτες αυτές απευθύνονται στο ευρύ κοινό και εξασφαλίζουν στον κάτοχό τους μια πιστωτική δύναμή της τάξεως των € 440,20 για την κάλυψη των συνηθισμένων αναγκών του. Δηλαδή παρέχουν τη δυνατότητα αγοράς με δόσεις, αλλά κυρίως της αγοράς χωρίς μετρητά.

Η έκδοση καθώς και η χρησιμοποίηση της δεν απαιτεί την ύπαρξη λογαριασμού στην εκδότρια τράπεζα. Ο αγοραστής πληρώνει τον εκδότη της κάρτας είτε με δόσεις είτε μια και έξω, όπως ευκολύνεται. Οι δόσεις μάλιστα δεν χρειάζονται να είναι ισόποσες. Συνήθως είναι ένα ορισμένο ποσοστό της αξίας των αγορών, που έχει κάνει ο κάτοχος πλέον τους τόκους, αν υπάρχουν.

Το ποσό που θα χρησιμοποιήσει ο κάτοχος μπορεί να εξοφλήσει άτοκα μέσα σε 40 ημέρες από την ημερομηνία που πραγματοποιήθηκε η αγορά. Ακόμη ο κάτοχος έχει την δυνατότητα εξόφλησης του λογαριασμού του σε δέκα έντοκες μηνιαίες

δόσεις. Σε αυτή την περίπτωση το ποσό της ελάχιστης εισφοράς ανέρχεται στο 1/10 του εκάστοτε χρεωστικού υπολοίπου.

Οι πιο γνωστές πιστωτικές κάρτες φέρουν είτε το σήμα **Visa**, είτε το σήμα **MasterCard**. Επιπλέον, όλες οι πιστωτικές κάρτες παρέχουν δυνατότητα ανάληψης μετρητών από τράπεζα ή από Α.Τ.Μ, μέχρι ενός ορισμένου ορίου το μήνα, οι οποίες τοκίζονται αμέσως, αρκεί οι κάρτες να φέρουν το αντίστοιχο σήμα.

Χρεωστικές κάρτες

Οι κάρτες αυτές αποτελούν προέκταση των τραπεζικών καρτών. Οι χρεωστικές κάρτες έχουν μεγάλο πιστωτικό όριο. Η έκδοση χρεωστικής κάρτας προϋποθέτει την ύπαρξη τρεχούμενου λογαριασμού στην τράπεζα η οποία εκδίδει την κάρτα αυτή και αυτό γιατί είναι συνδεδεμένη με τον λογαριασμό αυτόν και η εξόφληση γίνεται μετά από 40 ημέρες από την ημερομηνία συναλλαγής με απευθείας χρέωση του λογαριασμού.

Ο δικαιούχος – κάτοχος της κάρτας μπορεί να είναι είτε άτομο είτε επιχείρηση με δυνατότητα έκδοσης καρτών στα στελέχη της. Οι χρεωστικές κάρτες μπορούν να συνδεθούν και με την λειτουργία καθώς και με την χρησιμοποίηση των Α.Τ.Μ για αυτόματη και αδιάκοπη συναλλαγή 7 ημερών την εβδομάδα και οποιασδήποτε ώρας κάτι που έχει βρει μεγάλη απήχηση στο εξωτερικό και πρόσφατα και στην Ελλάδα.

Τραπεζικών συναλλαγών

Οι κάρτες αυτές δεν επιτρέπουν την πραγματοποίηση αγορών. Δίνουν τη δυνατότητα στον κάτοχο να κάνει αναλήψεις από και καταθέσεις σε τραπεζικό του λογαριασμό, μεταφορές ποσών κ.τ.λ. με χρήση πάντοτε μιας Α.Τ.Μ. Ουσιαστικά επιτρέπουν στον κάτοχό να αποφύγει τις ουρές στις τράπεζες, αλλά και να συναλλάσσεται με την τράπεζα εκτός εργάσιμων ωρών. Τέτοιες είναι: **ΕΘΝΟCASH-> ΕΘΝΙΚΗ, CASHCARD-> ΠΙΣΤΕΩΣ, CITICARD -> CITIBANK, ERGO24 -> ΕΡΓΑΣΙΑΣ, VISACARD -> ΕΓΝΑΤΙΑ, EUROCARD -> EUROBANK.**

Κάρτα επιταγών

Η κάρτα αυτή έχει σαν κύριο σκοπό της την εγγύηση ενός συγκεκριμένου ποσού που καθορίζεται από την τράπεζα για την έκδοση επιταγών. Ο κάτοχος της κάρτας αυτής όταν συνάπτει συναλλαγή με επιταγές πρέπει να έχει μαζί του αυτή την κάρτα η οποία εγγυάται την ύπαρξη του ποσού που αναγράφεται στην επιταγή.

Οι κάρτες αυτές δεν υποκαθιστούν το χρήμα αλλά διευκολύνουν τη διακίνηση των επιταγών. Επομένως, μπορούν να θεωρηθούν σαν πλαστικό χρήμα μόνο στο μέτρο που οι επιταγές δε θα γίνονται αποδεκτές χωρίς την εγγύηση που παρέχουν οι κάρτες.

Σε πολλές περιπτώσεις αυτές οι κάρτες έχουν διπλές λειτουργίες σαν εγγυητική κάρτα και σαν χρεωστική (debit card) ή σαν κάρτα συνδεδεμένη με τα μηχανήματα Α.Τ.Μ. αφού πάνω της αναγράφεται ο αριθμός του τρεχούμενου λογαριασμού.

Κάρτα ευκολίας – διευκόλυνσης

Η κάρτα αυτή απευθύνεται αποκλειστικά σε αυτούς που ενδιαφέρονται περισσότερο για την διευκόλυνση των συναλλαγών τους παρά για την πίστωση. Η κάρτα αυτή όπως και η πιστωτική δεν απαιτεί την ύπαρξη λογαριασμού στην τράπεζα η οποία την εκδίδει. Απλώς απαιτούν ο κάτοχος να εξοφλεί κάθε μήνα τον εκδότη και

χορηγό της κάρτας με τη λήψη του Μ.Ε.Σ. (Μηνιαίου Ενημερωτικού Σημειώματος), για το σύνολο της αξίας των αγορών που έχει κάνει με την κάρτα.

Από τη μεριά του ο εκδότης έχει ήδη πληρώσει τους πωλητές με μετρητά για τις αγορές του κατόχου. Η πίστωση είναι άτοκη για μια περίοδο που συνήθως φτάνει τις 30 ημέρες από την ημερομηνία της συναλλαγής αλλά δεν παρέχει την δυνατότητα εξόφλησης του ποσού με δόσεις. Έτσι ο κάτοχος πρέπει να εξοφλήσει όλο το ποσό της συναλλαγής μέσα σε 30 ημέρες.

Τηλεφωνικές

Υπάρχουν δύο ειδών τηλεφωνικές κάρτες. Στην απλούστερη μορφή τους, η οποία δεν είναι αντικείμενο της παρούσης εργασίας, αγοράζονται τοις μετρητοίς, δηλαδή τα τηλεφωνήματα προπληρώνονται. Στην πιο εξελιγμένη μορφή τους εκδίδονται επί τη βάση ενός Π.Α.Τ. (Προσωπικού Αριθμού Ταυταναγνώρισης).

Το δε κόστος χρήσης του καταλογίζεται είτε σε αριθμό τηλεφώνου του κατόχου, είτε σε κάποια κάρτα του διευκόλυνσης, είτε σε κάποια πιστωτική του κάρτα. Η πρώτη τέτοια κάρτα στην Ελλάδα είναι η Telecard λανσαρισμένη από τη Diners Club.

Έξυπνη κάρτα

Η τεχνολογική πρόοδος που συντελείται σε όλους τους τομείς μας φέρει οριστικά στην χρήση των ηλεκτρονικών μέσων πληρωμής. Το 1990 σύμφωνα με διάφορες έρευνες οι παγκόσμιες συναλλαγές με κάρτες φτάνουν το 50 % του συνόλου των συναλλαγών.

Η **smart card** έχει πολύ υψηλό συντελεστή ασφάλειας και η μέχρι σήμερα χρήση της, που είναι ακόμη περιορισμένη, αξιοποιεί κυρίως αυτό το προσόν, γιατί επιτρέπει την ασφαλή λειτουργία τόσο σε **on line** όσο και σε **off line** συστήματα, πράγμα που περιορίζει σημαντικά το κόστος για τις τράπεζες. Οι έξυπνες κάρτες έχουν σχεδιαστεί με μεγάλης χωρητικότητας μνήμη 64 *Kbytes* πράγμα που δίνει τη δυνατότητα στην κάρτα να έχει πολλές λειτουργίες όπως το να χρησιμοποιείται ως “φορητή καρτέλα” του ιδιοκτήτη και να περιλαμβάνει: τραπεζικούς λογαριασμούς, αρχείο υγείας, φάκελο σπουδών ή άλλων υποθέσεων. Ακόμη, μπορεί να χρησιμοποιηθεί σαν μέσο πληρωμής τηλεφωνικού λογαριασμού, διοδίων, πάρκινγκ, καυσίμων και άλλων.

Η κάρτα αυτή βρίσκεται σε πειραματικό στάδιο και περιορισμένη κυκλοφορία στην Αμερικάνικη αγορά από την MasterCard.

Τα πλεονεκτήματα της έξυπνης κάρτας είναι τα εξής:

- Η μεγάλη της μνήμη.
- Η ικανότητα να γράφονται και να διαβάζονται οι πληροφορίες που αποθηκεύονται στη μνήμη της.
- Ο μικροεπεξεργαστής της είναι πολύ ανθεκτικός από τις μαγνητικές ταινίες που εύκολα απομαγνητίζονται.
- Η χρήση της είναι **on line** μέσω Α.Τ.Μ. αλλά υπάρχει και η δυνατότητα της **off – line** χρήσης της σε ορισμένες περιπτώσεις μέσω των πληροφοριών που παρέχονται από τον μικροεπεξεργαστή.
- Το λογικό της ημέρας. Εκτός από τη δυνατότητα απομνημόνευσης πληροφοριών γύρω από τα βιολογικά χαρακτηριστικά – δακτυλικά αποτυπώματα κ.ά. του κατόχου της, έχει και τη λογική να τον αναγνωρίζει κατά τη διενέργεια της συναλλαγής.

Τα δε μειονεκτήματα είναι τα εξής:

- Το κόστος είναι ακόμα πολύ υψηλό.
- Δεν έχουν ακόμα καθιερωθεί διεθνείς τυποποιήσεις.

Ü Οι τράπεζες και πολύ περισσότερο άλλοι φορείς δεν έχουν ακόμα τη δυνατότητα να αξιοποιήσουν τις παράλληλες δυνατότητες που προσφέρει η νέα τεχνολογία.

Ü Σε ευρωπαϊκό επίπεδο οι κάρτες με μνήμη δεν υπερβαίνουν το 5 % του συνόλου.

Έτσι αποφασίστηκε να χρησιμοποιηθεί την πρώτη πενταετία η κοινή κάρτα με μαγνητική ταινία με προδιαγραφές που να καλύπτουν οπωσδήποτε τις κάρτες EURO CARD / MASTER CARD και VISA ενδεχομένως δε και άλλες κάρτες.

Όταν αρθούν τα μειονεκτήματα που προαναφέρθηκαν τότε θα χρησιμοποιηθεί κάρτα με μαγνητική ταινία και με μνήμη. Έτσι θα μπορούν να εξυπηρετούνται όλες οι περιπτώσεις των Ελλήνων και των ξένων κατόχων καρτών.

(βλ. Παράρτημα, Αίτηση Χορήγησης Κάρτας από Τράπεζες και μέσω Internet, Σελ. 247 και Σελ. 253 αντίστοιχα).

2.3.1 Ιδιαίτερα χαρακτηριστικά των μέσων πληρωμής - καρτών

2.3.1.1 Σκοπός

Σκοπός των καρτών είναι η εξασφάλιση στον κάτοχό τους αγοραστική δύναμης για την κάλυψη οποιωνδήποτε αναγκών.

2.3.1.2 Δικαιούχοι

Φυσικά πρόσωπα, ιδιώτες φορολογούμενοι στην Ελλάδα, άνω των 19 ετών.

2.3.1.3 Πιστωτικό όριο

Visa:

- Classic: **€880,41 – €9.000**, όπως διαφοροποιείται σε κάθε τράπεζα.
- Silver: **€880,41 - €1.467,35**, όπως διαφοροποιείται σε κάθε τράπεζα.
- Gold: **€3.000 – €23.475**, όπως διαφοροποιείται σε κάθε τράπεζα.
- Electron: **€880,41 – €9.000**, όπως διαφοροποιείται σε κάθε τράπεζα.

MasterCard:

- Classic: **€1.467,35 – €4.402,05**, όπως διαφοροποιείται σε κάθε τράπεζα.
- Gold: **€2.347,76 – €9.000**, όπως διαφοροποιείται σε κάθε τράπεζα.

2.3.1.4 Επιτόκιο

Visa:

- Classic: **12% - 25%**, όπως διαφοροποιείται σε κάθε τράπεζα (πλέον της εισφοράς 0,6% του Ν. 128/75).
- Silver: **17,87% - 23%**, όπως διαφοροποιείται σε κάθε τράπεζα (πλέον της εισφοράς 0,6% του Ν. 128/75).
- Gold: **15% - 18,87%**, όπως διαφοροποιείται σε κάθε τράπεζα (πλέον της εισφοράς 0,6% του Ν. 128/75).
- Electron: **13,75% - 18,8%**, όπως διαφοροποιείται σε κάθε τράπεζα (πλέον της εισφοράς 0,6% του Ν. 128/75).

MasterCard:

- Classic: **15,5% - 17,87%**, όπως διαφοροποιείται σε κάθε τράπεζα (πλέον της εισφοράς 0,6% του Ν. 128/75).
- Gold: **15% - 25,75%**, όπως διαφοροποιείται σε κάθε τράπεζα (πλέον της εισφοράς 0,6% του Ν. 128/75).

2.3.1.5 Ετήσια συνδρομή

Visa:

- Classic: **€11,74 – €35,21** για τον κάτοχο και €11,73 – €14,67 για το μέλος, όπως διαφοροποιείται σε κάθε τράπεζα.
- Silver: **€26,4 - €35,21**, όπως διαφοροποιείται σε κάθε τράπεζα.
- Gold: **€35,22 – €58,69**, όπως διαφοροποιείται σε κάθε τράπεζα.
- Electron: **€26,40**, όπως διαφοροποιείται σε κάθε τράπεζα.

MasterCard:

- Classic: **€11,74 – €35,21**, όπως διαφοροποιείται σε κάθε τράπεζα.
- Gold: **€11,74 – €58,69** για τον κάτοχο, όπως διαφοροποιείται σε κάθε τράπεζα.

2.3.1.6 Τρόπος αποπληρωμής

Η Αποπληρωμή γίνεται με Μηνιαίες Τοκοχρεολυτικές Δόσεις, 1/10 του εκάστοτε υπολοίπου.

Η εξόφλησή των δόσεων γίνεται στα ταμεία των τραπεζών, στα Α.Τ.Μ' ς.

2.3.1.7 Αναλυτικότερα, τα μέσα πληρωμής - κάρτες που προσφέρονται από ορισμένες τράπεζες

1.Τράπεζα ΠΕΙΡΑΙΩΣ

Η τράπεζα Πειραιώς εκδίδει την **Πειραιώς Mastercard** και μια σειρά καρτών τύπου Πειραιώς Visa: **Visa Classic, Visa Gold, University Visa** και **Visa Electron**.

Πειραιώς Visa Classic, Electron

Οι προϋποθέσεις για την απόκτηση αυτής της κάρτας δεν είναι τίποτε άλλο από το ετήσιο εισόδημα του υποψηφίου κατόχου. Αυτό πρέπει να είναι μεγαλύτερο από **€7.336,75**. Το επιτόκιο είναι **15,50%**, πλέον την εισφορά 0,6% προς το Δημόσιο Ταμείο σύμφωνα με το Ν.128/75 και **13,75%** για πελάτες με συνεπή πληρωμή το Α' βμηνο. Μοναδική δυνατότητα μεταφοράς υπολοίπου από οποιαδήποτε κάρτα άλλης Τράπεζας με προνομιακό επιτόκιο 8,8% που ισχύει μέχρι την αποπληρωμή του μεταφερόμενου ποσού και δυνατότητα μείωσης επιτοκίου μέχρι και 13,75%. Η συνδρομή της Visa Classic είναι **€23** για την κύρια κάρτα, ενώ για την πρόσθετη κάρτα είναι **€11** και της Visa Electron **€17** και **€8** για την κύρια και πρόσθετη κάρτα αντίστοιχα. Ακόμη, μαζί με την Πειραιώς Visa μπορεί να αποκτηθεί και η Πειραιώς Mastercard πληρώνοντας μόνο μία ετήσια συνδρομή και για τις δύο κάρτες και αυξάνοντας έτσι το πιστωτικό όριο.

Το πιστωτικό όριο της είναι **€880,41**. Η Πειραιώς Visa εξασφαλίζει άτοκες δόσεις σε πολλά καταστήματα σε όλη την Ελλάδα, ειδικά ταξιδιωτικά πακέτα σε συνεργασία με επιλεγμένα ταξιδιωτικά γραφεία στις πιο χαμηλές τιμές για τις ταξιδιωτικές εξορμήσεις των κατόχων. Τα υπόλοιπα των λογαριασμών εξοφλούνται με αυτόματη εξόφληση μέσω του τραπεζικού λογαριασμού στην τράπεζα Πειραιώς. Μέσω του δικτύου των 200 καταστημάτων της τράπεζας, με ταχύ πληρωμή μέσω Ε.Λ.Τ.Α. σε ένα από τα 240 Α.Τ.Μ. της τράπεζας και με προσωπική επιταγή οποιαδήποτε τράπεζας σε διαταγή.

Προβλέπει ασφαλιστική κάλυψη σε περίπτωση ατυχήματος στα ταξίδια και κάλυψη για καθυστερήσεις και απώλεια συσκευών. Επείγουσα ιατρική και νομική βοήθεια στο εξωτερικό. Κάλυψη του υπολοίπου του λογαριασμού της κάρτας σε περίπτωση θανάτου ή μόνιμης ολικής ανικανότητας από ατύχημα. Βοηθά να καλυφθούν τα υπόλοιπα των λογαριασμών κάθε μήνα με ελάχιστη καταβολή 5% του εκάστοτε υπολοίπου. Τέλος, επείγουσα ιατρική και νομική βοήθεια στο εξωτερικό,

δωρεάν ασφαλιστική κάλυψη αγορών (Shopping Protection) για αγορές στην Ελλάδα με χρήση της πιστωτικής κάρτας και μέχρι 6 μήνες μετά την αγορά και κάλυψη του υπολοίπου του λογαριασμού της κάρτας σε περίπτωση απώλειας ή μόνιμης ολικής ανικανότητας από ατύχημα.

Πειραιώς Visa Gold

Οι προϋποθέσεις για την απόκτηση της Visa Gold είναι το ετήσιο εισόδημα του υποψηφίου κατόχου που πρέπει να είναι μεγαλύτερο από **€7.336,75**. Το επιτόκιο είναι **15,50%**, πλέον την εισφορά 0,6% προς το Δημόσιο Ταμείο σύμφωνα με το Ν.128/75 και **13,75%** για πελάτες με συνεπή πληρωμή το Α' 6μηνο. Δυνατότητα μείωσης επιτοκίου μέχρι και 13,75%. Η συνδρομή της είναι **€58** για την κύρια κάρτα ενώ για την πρόσθετη κάρτα είναι **€29** (δυνατότητα για 2 πρόσθετα μέλη). Ακόμη, μαζί με την Πειραιώς Visa μπορεί να αποκτηθεί και η Πειραιώς Mastercard πληρώνοντας μόνο μία ετήσια συνδρομή και για τις δύο κάρτες και αυξάνοντας έτσι το πιστωτικό όριο. Το πιστωτικό όριο της είναι **€ 23.475** και το όριο ανάληψης μετρητών μέχρι **€900** το μήνα από όλα τα Α.Τ.Μ. με το σήμα της Visa στην Ελλάδα και σε ολόκληρο τον κόσμο. Ισχύουν όλα τα προνόμια της κάρτας Visa Classic.

University Visa

Η ειδική κάρτα University Visa για φοιτητές που σχεδιάστηκε από την τράπεζα Πειραιώς έχει ετήσια συνδρομή **€11** και δεν υπάρχει δυνατότητα πρόσθετου μέλους. Το ισχύον επιτόκιο είναι το ίδιο με τις υπόλοιπες κάρτες της τράπεζας Πειραιώς, δηλαδή **15,50%**. Η συγκεκριμένη κάρτα προσφέρει αγορές σε περισσότερες από 10.000.000 επιχειρήσεις στην Ελλάδα και στο εξωτερικό, προνομιακές αγορές με άτοκες δόσεις σε επιλεγμένα καταστήματα στην Ελλάδα και δωρεάν ατομική ταξιδιωτική ασφάλιση σε περίπτωση ατυχήματος κατά τη διάρκεια του ταξιδιού, καθυστέρηση ή απώλεια αποσκευών για ταξίδια που έχουν πληρωθεί με την κάρτα. Ακόμη, κάλυψη αγορών (Shopping Protection) για αγορές στην Ελλάδα με χρήση της πιστωτικής κάρτας και μέχρι 6 μήνες μετά την αγορά και δυνατότητα ανάληψης μετρητών στην Ελλάδα και στο εξωτερικό από όλα τα Α.Τ.Μ.ς με το σήμα Visa.

Πειραιώς MasterCard

Η πιστωτική κάρτα αυτή μοιάζει πολύ με την Πειραιώς Visa ως προς το επιτόκιο και τη συνδρομή αλλά διαφέρει στο πιστωτικό όριο της που είναι **€1.467,35**. Το επιτόκιο είναι **15,50%**, πλέον την εισφορά 0,6% προς το Δημόσιο Ταμείο σύμφωνα με το Ν.128/75 και **13,75%** για πελάτες με συνεπή πληρωμή το Α' 6μηνο και έχει όλα τα προνόμια μιας κάρτας Visa. Δυνατότητα μείωσης του επιτοκίου μέχρι 13,75%. Η τράπεζα Πειραιώς για να διευκολύνει και να ευχαριστήσει τους πελάτες της προσφέρει και τις δυο κάρτες Visa, MasterCard με μια συνδρομή των **€23** για την κύρια και **€11** για τις πρόσθετες κάρτες ως δύο (2) τουλάχιστον.

2. ΕΘΝΙΚΗ Τράπεζα

Η τράπεζα αυτή είναι ένας απ' τους φορείς χορήγησης πιστωτικών καρτών. Χορηγεί την εθνοκάρτα **Visa, Mastercard και Mastercard Gold, Αγαπώ τα Παιδιά MasterCard**.

Visa εθνοκάρτα

Η πιστωτική κάρτα αυτή χορηγείται σε όσους το ετήσιο εισόδημα είναι **€ 7.336,75**. Το επιτόκιο της είναι **25%** πλέον την εισφορά 0,6% του Ν.128/75. Το

πιστωτικό όριο είναι μέχρι **€1.467,35**. Η συνδρομή για τον κύριο κάτοχο είναι **€23,47**, ενώ για το πρόσθετο μέλος **€11,73**. Ο κάτοχος με την κάρτα απολαμβάνει πολλά προνόμια.

- Κάνει αγορές σε πολλά καταστήματα στην Ελλάδα και το εξωτερικό. Ασφαλιζετε αυτόματα με την πληρέστερη ταξιδιωτική κάλυψη για τυχόν ατυχήματα.
- Έχει μεγάλη ελευθερία κινήσεων.
- Για αγορές αγαθών και υπηρεσιών που μπορείτε να κάνετε από 120.000 επιχειρήσεις στην Ελλάδα και 16 εκ. επιχειρήσεις σε όλο τον κόσμο.
- Για αναλήψεις μετρητών 24 ώρες το 24ωρο από όλα τα Α.Τ.Μ. που φέρουν το σήμα MasterCard στην Ελλάδα και στο εξωτερικό (δυνατότητα ανάληψης μέχρι **€900**).
- Αγορές με πολλές άτοκες δόσεις σε συνεργασία με επιλεγμένες επιχειρήσεις.
- Ενημέρωσή σας για τα προγράμματα προσφορών μέσω του μεγαλύτερου οδηγού αγορών Ethnosshopping που θα σας αποστέλλεται δωρεάν 3 φορές το χρόνο.
- Μεταφορά υπολοίπου από κάρτες άλλων τραπεζών με άτοκη περίοδο 30 ημερών.
- Πρόσθετες κάρτες στα μέλη της οικογένειας.
- Ασφαλιστική κάλυψη ταξίδια μέχρι €58.694,06.
- Προνομιακοί όροι εξόφλησης: άτοκα μέσα σε 40 ημέρες ή τμηματικά με το προνομιακό επιτόκιο της Εθνικής Τράπεζας και μηνιαία δόση μόλις το 5% του οφειλόμενου ποσού.
- Ευελιξία στον τρόπο πληρωμής του λογαριασμού: μέσω των Α.Τ.Μ. της Εθνικής Τράπεζας με την Ethnocash, με αυτόματη χρέωση του λογαριασμού καταθέσεών σας, με Ταχυπληρωμή, με μετρητά στα καταστήματα της Εθνικής Τράπεζας, και μέσω Internet Banking της Εθνικής Τράπεζας.

MasterCard και Mastercard Gold

Η συγκεκριμένη πιστωτική κάρτα έχει τη δυνατότητα χρήσης στην Ελλάδα και στο εξωτερικό σε εκατομμύρια επιχειρήσεις. Για την αποκτήσει κάποιος πρέπει το ετήσιο εισόδημα του να είναι **€23.477,62**. Το πιστωτικό όριο της είναι **€3.512,64**. Η ετήσια συνδρομή είναι **€58,69** και το επιτόκιο είναι **25,75%** πλέον την εισφορά 0,6% για το Δημόσιο Ταμείο. Τα προνόμια της είναι χρυσά.

- Αγορές με πολλές άτοκες δόσεις στην Ελλάδα.
- Ξεχωριστές προσφορές μέσα από το περιοδικό Έθνος – shopping που θα αποστέλλεται 3 φορές το χρόνο.
- Ειδικές τιμές και διευκολύνσεις κατά την ενοικίαση του αυτοκινήτου με την κάρτα Hertz Gold Service Card.
- Ταξίδια σε όλο τον κόσμο μαζί της γιατί είναι ευπρόσδεκτη, για αγορές αγαθών και υπηρεσιών, σε 16εκ. επιχειρήσεις και σε 120.000 επιχειρήσεις στην Ελλάδα.
- Προσφέρει άνεση και ευκολία με την δυνατότητα ανάληψης μετρητών μέχρι **€900** το μήνα, 24 ώρες το 24ωρο, από όλα τα Α.Τ.Μ. που φέρουν το σήμα MasterCard, σε όλο τον κόσμο.
- Αγορές με πολλές άτοκες δόσεις σε συνεργασία με επιλεγμένες επιχειρήσεις.
- Ενημέρωση για τα προγράμματα προσφορών μέσω του μεγαλύτερου οδηγού αγορών Ethnosshopping που θα αποστέλλεται δωρεάν 3 φορές το χρόνο.
- Μεταφορά υπολοίπου από κάρτες άλλων τραπεζών με άτοκη περίοδο 60 ημερών.
- Πρόσθετες κάρτες στα μέλη της οικογένειας.
- Ασφαλιστική κάλυψη στα ταξίδια μέχρι €58.694 και €88.041 για την Classic και Gold αντίστοιχα.
- Ασφάλιση προστασίας αγορών για τους κατόχους Gold Mastercard.
- Ιδιαίτερη μεταχείριση και παροχή έκπτωσης από τη Hertz για την ενοικίαση του αυτοκινήτου, με την επίδειξη της κάρτας Hertz Gold Service Card.

- Ü Προνομιακοί όροι εξόφλησης: άτοκα μέσα σε 40 ημέρες ή τμηματικά με το προνομιακό επιτόκιο της Εθνικής Τράπεζας και μηνιαία δόση μόλις το 5% του οφειλόμενου ποσού.
- Ü Ευελιξία στο τρόπο πληρωμής του λογαριασμού: μέσω των Α.Τ.Μ. της Εθνικής Τράπεζας με την Ethnocash, με αυτόματη χρέωση του λογαριασμού καταθέσεων, με Ταχυπληρωμή, με μετρητά στα καταστήματα της Εθνικής Τράπεζας, και μέσω Internet banking της Εθνικής Τράπεζας.
- Ü Άμεση αντικατάσταση κάρτας σε περίπτωση απώλειας, κλοπής ή καταστροφής κατά τη διάρκεια της παραμονής στο εξωτερικό.
- Ü Με αναλήψεις μετρητών 24 ώρες το 24ωρο από όλα τα Α.Τ.Μ. που φέρουν το σήμα MasterCard, στην Ελλάδα και στο εξωτερικό (δυνατότητα ανάληψης μέχρι € 900 το μήνα).

Αγαπώ τα Παιδιά MasterCard

Η Αγαπώ ΤΑ ΠΑΙΔΙΑ MasterCard είναι μια κάρτα για ανθρώπους με κοινωνική ευαισθησία που δημιουργήθηκε σε συνεργασία με το εθνικό τμήμα του διεθνούς μη κερδοσκοπικού Οργανισμού Pro Europa, για να στηρίξει το "αγαπώ ΤΑ ΠΑΙΔΙΑ". Ένα πρόγραμμα που στόχο του έχει την ψυχολογική αποκατάσταση και την κοινωνική επανένταξη παιδιών κακοποιημένων, άστεγων, εγκαταλειμμένων, χωρίς οικογένεια. Χρησιμοποιώντας την Αγαπώ τα Παιδιά γίνεται εισφορά το 50% της ετήσιας συνδρομής της κάρτας και το 1% κάθε αγοράς που πραγματοποιείται με αυτήν, αποδίδονται στο πρόγραμμα "αγαπώ ΤΑ ΠΑΙΔΙΑ" και προσφέρει τα παραπάνω προνόμια.

3. ALPHA BANK

Η τράπεζα αυτή είναι μια τράπεζα που προσφέρει πολλές κάρτες για όλες τις κατηγορίες εισοδημάτων. Χορηγεί τις εξής κάρτες: **Alpha Bank Visa, Alpha Bank MasterCard, Alpha Electron Visa, American Express Πιστωτική, American Express Gold, American Express Υγειονομικού κλάδου, Χρυσή ΑΘΗΝΑ 2004 Visa και Αργυρή ΑΘΗΝΑ 2004 Visa.** Αναλυτικότερα τώρα:

Alpha Bank Visa

Η πιστωτική κάρτα αυτή γίνεται αποδεκτή σε 80.000 επιχειρήσεις στην Ελλάδα και περισσότερες από 12.000.000 επιχειρήσεις στο εξωτερικό. Το ετήσιο εισόδημα είναι **€ 7.336,75**. Έτσι λοιπόν μπορεί να την αποκτήσει η μεγαλύτερη πλειοψηφία των πολιτών. Το επιτόκιο της είναι **17,9%**, πλέον την εισφορά 0,6% του Ν.128/75. Η συνδρομή είναι **€ 29,34** για τον κύριο κάτοχο και **€ 14,67** για το πρόσθετο μέλος. Το πιστωτικό όριο είναι **€ 880,41**. Με την κάρτα αυτή μπορεί ο κάτοχος να κάνει αγορές, να γευματίσει, να ταξιδέψει, να πληρώσει τη διανομή χωρίς μετρητά δίνοντας μόνο την κάρτα.

Alpha Bank MasterCard

Η κάρτα MasterCard είναι μοναδική γιατί είναι η κάρτα που συνδυάζει πολλές ιδιότητες μαζί. Είναι πιστωτική, ασφαλιστική και αν ο κάτοχος τηρεί λογαριασμό στην τράπεζα χρησιμοποιείται και σαν τραπεζική κάρτα. Για την απόκτηση της το απαιτούμενο εισόδημα πρέπει να είναι **€ 14.673,51**. Το επιτόκιο της είναι **18%**, πλέον την εισφορά 0,6% του Ν.128/75. Η συνδρομή είναι για το κύριο μέλος **€ 35,21** και για το πρόσθετο μέλος **€ 16,67**. Το πιστωτικό όριο είναι μέχρι **€ 2.347,76**. Έτσι λοιπόν ο κάτοχος απολαμβάνει τα προνόμια αυτής της κάρτας σε όλες τις δραστηριότητες του. Με την Alpha Bank Mastercard μπορεί ο κάτοχός της να κάνει

αγορές, να γευματίσει, να κινηθεί, να ταξιδέψει, να πληρώσει τη διαμονή του χωρίς μετρητά, σε 70.000 επιχειρήσεις στην Ελλάδα και σε εκατομμύρια επιχειρήσεις σε όλο τον κόσμο. Επίσης, μπορεί να κάνει ανάληψη μετρητών (cash advance) μέχρι του ποσού των € 1.000 κάθε μήνα από οποιοδήποτε Α.Τ.Μ. ή Κατάστημα της Alpha Bank ή από τα χιλιάδες Α.Τ.Μ. σε όλο τον κόσμο που δέχονται κάρτες Mastercard. Επιπλέον, η Alpha Bank Mastercard σε συνεργασία με τις εταιρίες Inter Partner Assistance και Alpha Ασφαλιστική, παρέχει δωρεάν ολοκληρωμένα προγράμματα βοήθειας και ταξιδιωτικής ασφαλίσεως, αντίστοιχα.

Alpha Electron Visa

Η νέα κάρτα που δίνει την δυνατότητα στον κάτοχο να είναι συνέχεια ενήμερος για τον τραπεζικό του λογαριασμό. Η κάρτα είναι χωρίς συνδρομή, πιστωτικό όριο και τόκους. Η μονή προϋπόθεση είναι να τηρεί τραπεζικό λογαριασμό στην Alpha Bank ο κάτοχος. Οι συναλλαγές εξοφλούνται με απευθείας χρέωση του λογαριασμού. Οι αγορές γίνονται με την χρήση της κάρτας αντί μετρητών. Όλες οι συναλλαγές στο εξωτερικό γίνονται στο τοπικό νόμισμα και εξοφλούνται αυτόματα με άμεση χρέωση του λογαριασμού σε € Ακόμα:

- Ü Συναλλαγές μέσω των Α.Τ.Μ. της Alpha Bank με έναν έως και πέντε λογαριασμούς καταθέσεων με τους οποίους έχει συνδεθεί η κάρτα.
- Ü Αναλήψεις μετρητών από όλα τα Α.Τ.Μ. του δικτύου ΔΙΑΣ στην Ελλάδα.
- Ü Πληρωμή με την κάρτα αντί μετρητών, για αγορές στην Ελλάδα σε πάνω από 40.000 επιχειρήσεις με αυτόματη χρέωση του τραπεζικού λογαριασμού
- Ü Ανάληψη μετρητών από οποιοδήποτε Α.Τ.Μ. της Visa International στο εξωτερικό χωρίς το άγχος του συναλλάγματος.
- Ü Αγορές στο εξωτερικό σε οποιαδήποτε επιχείρηση με το σήμα της Visa Electron.
- Ü Καθορισμός του μέγιστου ημερησίου ορίου συναλλαγών, είτε αφορούν αγορές, είτε αναλήψεις μετρητών.

American Express Πιστωτική

Η κάρτα αυτή διαμορφώνεται από τον κάτοχο, γιατί αυτός διαλέγει το πιστωτικό όριο, το πόσο που θέλει να πληρώνει κάθε μήνα και πότε θέλει να πληρώνει. Το πρώτο εξάμηνο το επιτόκιο είναι **9,25%** και στη συνέχεια γίνεται **14,25%**, πλέον εισφορά 0,6% του Ν.128/75. Δίνει τη δυνατότητα μεταφοράς του υπολοίπου από άλλες κάρτες με προνομιακό επιτόκιο 9,25%. Η ετήσια συνδρομή είναι € 35,22 έχει το προνόμιο να επιστρέφεται στον κάτοχο να το ποσό των συναλλαγών τόσο το δικό του όσο και των πρόσθετων μελών εάν είναι μεγαλύτερο του €2.934,70. Η κάρτα ακόμα προσφέρει δύο πρόσθετες κάρτες χωρίς συνδρομή και δυνατότητα ανάληψης μετρητών (cash advantage) με επιτόκιο 17,15%. Υπάρχει αποδοχή κάρτας από εκατομμύρια επιχειρήσεις. Οι αγορές γίνονται με άτοκες δόσεις. Η κάρτα ασφαρίζει τις αγορές στην Ελλάδα και διπλασιάζει το χρόνο εγγυήσεως των αγορών. Χρησιμοποιώντας την, αυτόματα παρέχει Shopping Protection, δηλαδή 6μηνη κάλυψη για τις αγορές με την κάρτα στην Ελλάδα, καθώς και διπλασιασμό της διάρκειας της εγγυήσεως των προϊόντων που αγοράζονται με την κάρτα.

American Express Gold

Η Χρυσή Κάρτα American Express είναι κάρτα διευκολύνσεως. Κάθε μήνα με την εξόφληση του συνολικού ποσού και επωφελείται ο κάτοχός της για το διάστημα που μεσολαβεί από την αγορά του έως την ημερομηνία πληρωμής. Επωφελείται από το απεριόριστο όριο αγορών, σύμφωνα με την αγοραστική του δύναμη και με προϋπόθεση τη μηνιαία εξόφληση του λογαριασμού του. Επίσης,

προσδιορίζει τον αριθμό των δόσεων για μία αγορά κάθε μήνα άνω των € 440,20 με επιτόκιο 14,25% (πλέον εισφοράς N.128/75), το οποίο ισχύει και για αναλήψεις μετρητών (cash advance). Ετήσια συνδρομή κύριας κάρτας € 117,39 και € 58,69 πρόσθετης. Μετρητά πάντα στη διάθεσή του, από τα Α.Τ.Μ. του πανελλαδικού δικτύου Alphanet και τα χιλιάδες Α.Τ.Μ. του διεθνούς δικτύου American Express. Ολοκληρωμένο Πρόγραμμα Ταξιδιωτικής Ασφαλίσεως και Ολοκληρωμένο Πρόγραμμα Βοηθείας χωρίς καμία επιβάρυνση. Ανταγωνιστικές τιμές για αεροπορικά εισιτήρια, την έκπτωση έως και 40% σε 3.100 επιλεγμένα ξενοδοχεία πολυτελείας ανά τον κόσμο, καθώς και την έκπτωση έως και 25% για ενοικιάσεις αυτοκινήτων. Για όσο διάστημα είναι μέλος της Χρυσής Κάρτας American Express έχει τη δυνατότητα να αποκτήσει την πιστωτική κάρτα American Express χωρίς καμία επιβάρυνση.

American Express Υγειονομικού κλάδου

Η Κάρτα American Express του Υγειονομικού Κλάδου (Πράσινη & Χρυσή) σχεδιάστηκε ειδικά για το γιατρό, τον οδοντίατρο, τον κτηνίατρο, το φαρμακοποιό σε συνεργασία με το Ταμείο Συντάξεως και Ασφαλίσεως Υγειονομικών (Τ.Σ.Α.Υ.). Στόχος της να διευκολύνει το πολυάσχολο πρόγραμμά τους και να απαλλάξει από κάποιες ευθύνες. Η καταβολή των εισφορών στο Τ.Σ.Α.Υ. γίνεται, είτε με χρέωση της κάρτας και εξόφληση του συνολικού ποσού μέσω τηλεφώνου ή fax, είτε με χρέωση κάρτας και εξόφληση σε έως και 12 δόσεις με ανταγωνιστικό επιτόκιο 14,25%, πλέον της εισφοράς 0,6% του Ν.128/75. Ένα ακόμη προνόμιο είναι η απόκτηση και της πιστωτικής American Express παράλληλα χωρίς καμία επιβάρυνση. Η ετήσια επιβάρυνση είναι για την Πράσινη κάρτα: € 58,69 για την κύρια και € 29,34 για την πρόσθετη, για την Χρυσή κάρτα: € 117,39 για την κύρια και € 58,69 για την πρόσθετη. Τέλος, το επιτόκιο είναι 14,25%, πλέον της εισφοράς 0,6% του Ν.128/75, που ισχύει και για αναλήψεις μετρητών (cash advantage).

Χρυσή ΑΘΗΝΑ 2004 Visa

Η Χρυσή ΑΘΗΝΑ 2004 Visa είναι μία συλλεκτική πιστωτική κάρτα Visa που θα εκδοθεί σε περιορισμένο αριθμό αντιτύπων. Διατίθεται σήμερα ως προσωπική και, σε σύντομο χρονικό διάστημα, ως εταιρική (Visa Business). Η νέα πιστωτική κάρτα Χρυσή ΑΘΗΝΑ 2004 Visa ισχύει μέχρι την 31.12.2004 και μετά τη λήξη της θα αντικατασταθεί με άλλη κάρτα εκδόσεως της Τραπέζης, ανάλογου κύρους, η οποία θα διατεθεί δωρεάν για τα επόμενα τέσσερα χρόνια έως το 2008. Συνεπώς, η εφάπαξ συνδρομή των €400 καλύπτει περίοδο οκτώ ετών περίπου. Η Χρυσή ΑΘΗΝΑ 2004 Visa είναι το πρώτο τραπεζικό Ολυμπιακό προϊόν που παρουσιάζεται στην ελληνική αγορά και, ο κάτοχος, θα έχει το προνόμιο της έμπρακτης συμμετοχής στην προετοιμασία των Ολυμπιακών Αγώνων του 2004, αφού 20% από τη συνδρομή (€80 για την κύρια και €40 για την πρόσθετη κάρτα) θα διατίθεται υπέρ των Ολυμπιακών Αγώνων. Επιπλέον, η Τράπεζα θα αποδίδει το 0,5% των αγορών στην Ολυμπιακή Επιτροπή για τον ίδιο σκοπό. Ο κάτοχος της κάρτας έχει το μοναδικό προνόμιο της συμμετοχής στην προετοιμασία των Ολυμπιακών Αγώνων του 2004. Αυτή η κάρτα θα εκδοθεί σε περιορισμένο αριθμό και για τη διάθεση της θα τηρηθεί σειρά προτεραιότητας. Η κάρτα έχει ημερομηνία λήξης την 31/12/2004. Αμέσως μετά την λήξη της ο κάτοχος θα παραλάβει μια άλλη κάρτα έκδοσης Alpha Bank χωρίς χρέωση συνδρομής μέχρι το 2008.

Ο κάτοχος, έχει τη δυνατότητα να επιλέξει την εξόφληση της εφάπαξ συνδρομής σε μία ή σε τέσσερις άτοκες δόσεις και να μεταφέρετε το υπόλοιπό από κάρτα ή κάρτες εκδόσεως άλλης τραπεζής, εκμεταλλευόμενος το προνομιακό





επιτόκιο **9,00%** (πλέον εισφοράς του Ν. 128/75). Η Χρυσή ΑΘΗΝΑ 2004 Visa μπορεί να συνδεθεί με περισσότερους του ενός τραπεζικούς λογαριασμούς για συναλλαγές στο δίκτυο Alphanet και χρησιμοποιείται στα Α.Τ.Μ. των τραπεζών που συμμετέχουν στο ΔΙΑΣ. Επίσης, σας προσφέρει τη δυνατότητα αναλήψεων μετρητών (cash advance) μέχρι **€1.000** το μήνα στην Ελλάδα και το εξωτερικό.

Αργυρή ΑΘΗΝΑ 2004 Visa

Η Αργυρή ΑΘΗΝΑ 2004 Visa είναι μία πιστωτική κάρτα Visa, η οποία διατίθεται σήμερα ως προσωπική και σε σύντομο χρονικό διάστημα, ως εταιρική (Visa Business). Η νέα κάρτα Αργυρή ΑΘΗΝΑ 2004 Visa θα ανανεωθεί εντός του 2003 και θα λήξει το πρώτο τετράμηνο του 2005, οπότε και θα αντικατασταθεί με την Alpha Bank Visa. Ο κάτοχός της, έχει τη δυνατότητα να μεταφέρετε το υπόλοιπό του από κάρτα ή κάρτες εκδόσεως άλλης τραπεζής εκμεταλλευόμενος το προνομιακό εισαγωγικό επιτόκιο **9%**, πλέον εισφοράς του Ν. 128/75, για τους πρώτους 6 μήνες και στη συνέχεια **14,00%**, πλέον της εισφοράς 0,6% υπέρ του Ν.128/75. Η Αργυρή ΑΘΗΝΑ 2004 Visa μπορεί να συνδεθεί με περισσότερους του ενός τραπεζικούς λογαριασμούς για συναλλαγές στο δίκτυο Alphanet και χρησιμοποιείται στα Α.Τ.Μ. των τραπεζών που συμμετέχουν στο ΔΙΑΣ. Επίσης, σας προσφέρει τη δυνατότητα αναλήψεων μετρητών (cash advance) μέχρι του ποσού των **€ 1.000** το μήνα στην Ελλάδα και το εξωτερικό. Η Αργυρή ΑΘΗΝΑ 2004 Visa είναι ένα νέο τραπεζικό Ολυμπιακό προϊόν που παρουσιάζεται στην ελληνική αγορά και, ο κάτοχος, θα έχει το προνόμιο της έμπρακτης συμμετοχής στην προετοιμασία των Ολυμπιακών Αγώνων του 2004 που θα διεξαχθούν στην Αθήνα, αφού το 10% της ετήσιας συνδρομής που ανέρχεται σε **€36** για την κύρια κάρτα και **€18** για πρόσθετες κάρτες (μέχρι δύο) θα διατίθεται υπέρ των Ολυμπιακών Αγώνων. Επιπλέον η Τράπεζα κάθε φορά που χρησιμοποιείται η κάρτα, θα αποδίδει το 1% των αγορών για τον ίδιο σκοπό.

4. ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ

Η Αγροτική Τράπεζα έχει μια μεγάλη ποικιλία καρτών που μπορούν και καλύπτουν τις ανάγκες των καταναλωτών σε μεγάλο βαθμό. Οι κάρτες αυτές κατανέμονται βασικά σε τέσσερις κατηγορίες:

-  **Goldstar, Goldmast και Superstar Gold**
-  **Silverstar, Silvermast και Superstar silver**
-  **Electron, Electron-superstar**
-  **ΑΤΕ κάρτα.**

Κάθε μια από αυτές τις κάρτες είναι μοναδική και βοηθά τον κάτοχο να απολαύσει τα μοναδικά χαρίσματα της κάθε κατηγορίας. Σύμφωνα με τον παρακάτω πίνακα, η κατηγορία των **Gold** καρτών προσφέρει υψηλό πιστωτικό όριο που φθάνει τα **€6.000**. Η ετήσια συνδρομή κατόχου είναι **€49,89** και η συνδρομή μέλους **€24,94**. Το μηνιαίο ποσό ανάληψης μετρητών αγγίζει τα €900 το μήνα και τα €300 ημερησίως. Το επιτόκιο αυτής της κάρτας υπολογίζεται γύρω στο **14,90%**, πλέον της εισφοράς 0,6% του Ν.128/75.

Στη συνέχεια η κατηγορία των **Silver**, έχει πιστωτικό όριο **€ 2.934,7**, ετήσια συνδρομή κατόχου **€ 26,4**, ετήσια συνδρομή μέλους **€ 13,20** και το μηνιαίο ποσό ανάληψης μετρητών ανέρχεται στα **€ 900** το μήνα και στα **€ 300** ημερησίως. Το επιτόκιο είναι **14,90%**, πλέον της εισφοράς 0,6% του Ν.128/75.

Μελετώντας τώρα την κατηγορία των **Electron**, το πιστωτικό όριο είναι **€ 1.027,14**, η ετήσια συνδρομή κατόχου **€11,72**, η ετήσια συνδρομή μέλους **€5,86** και το

μηνιαίο ποσό ανάληψης είναι **€586,94**. Τα συμβατικό επιτόκιο εδώ είναι **17,7%** και το ετήσιο επιτόκιο **22%**, πλέον της εισφοράς 0,6% του Ν.128/75.

Τέλος, στην κατηγορία της ΑΤΕ κάρτας, το πιστωτικό όριο είναι **€1.750**, η ετήσια συνδρομή κατόχου **€11,74**, μέλους **€5,86** και το μηνιαίο ποσό ανάληψης μετρητών αγγίζει τις **€600** το μήνα και τα **€300** ημερησίως. Το επιτόκιο ανέρχεται σε **14,90%**, πλέον της εισφοράς 0,6% του Ν.128/75.

Κάθε μία κάρτα από τις παραπάνω κατηγορίες προσφέρουν τα εξής προνόμια στους κατόχους τους:

- Û Μισή συνδρομή για 2 πρόσθετα μέλη.
- Û Αποδοχή στην Ελλάδα και στο εξωτερικό σε όλες τις τράπεζες με το σήμα Visa ή Mastercard.
- Û Ασφαλιστική κάλυψη για προστασία αγορών, αστική ευθύνη, ατύχημα, απώλεια αποσκευών, καθυστέρηση πτήσης.
- Û Ένταξη σε πρόγραμμα άτοκων δόσεων.
- Û Δυνατότητα ολικής ή μερικής εξόφλησης με ελάχιστη καταβολή το 5% του συνολικού υπολοίπου.
- Û Αυτόματη εξόφληση με χρέωση λογαριασμού καταθέσεων στην Α.Τ.Ε.
- Û Μεταφορά υπολοίπου από οποιαδήποτε άλλη κάρτα.
- Û Δωρεάν αποστολή 4ων τευχών της Α.Τ.Ε. κάρτας κάθε χρόνο.

5. ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ

Η Εμπορική τράπεζα προσφέρει τρεις κάρτες οι οποίες είναι οι εξής: **Εμποροκάρτα, Εμποροκάρτα Visa, Εμποροκάρτα Visa Gold, Εμποροκάρτα Visa Electron, Antenna Visa, Εμποροκάρτα Mastercard.**

Εμποροκάρτα

Η Εμποροκάρτα είναι η μόνη Ελληνική πιστωτική κάρτα που αναγνωρίζεται από χιλιάδες επιχειρήσεις, με υψηλά πιστωτικά όρια από **€900** έως **€9.000** και ετήσια συνδρομή **€11,74**, επιτόκιο **10,00%** για τους πρώτους 6 μήνες και στη συνέχεια **13,00%**, πλέον της εισφοράς 0,6% του Ν.128/75 και προσφέρει:

- Û 0% επιτόκιο σε κάθε αγορά που έγινε έως την ημερομηνία έκδοσης του λογαριασμού.
- Û Μεγάλη αποδοχή από 100.000 και πλέον επιχειρήσεις σε όλη την Ελλάδα, συμπεριλαμβανομένων καταστημάτων, ξενοδοχείων, εστιατορίων, πρατηρίων βενζίνης, ιατρικών κέντρων.
- Û Μεγάλες ευκολίες πληρωμής.
- Û Ο κάτοχος αποφασίζει για το ύψος της μηνιαίας δόσης που καταβάλλει, πέραν της ελαχίστης καταβολής του 5%.
- Û Δυνατότητα αυτόματης πληρωμής με Πάγια Εντολή Χρέωσης του αποταμιευτικού λογαριασμού που τηρεί ο κάτοχος στην Εμπορική τράπεζα, χωρίς πρόσθετες και περιττές μετακινήσεις.

Εμποροκάρτα Visa

Η Εμποροκάρτα είναι η μόνη Ελληνική πιστωτική κάρτα που αναγνωρίζεται από χιλιάδες επιχειρήσεις, με υψηλά πιστωτικά όρια από **€900** έως **€9.000** και ετήσια συνδρομή **€11,74**, επιτόκιο **12,00%** για τους πρώτους 6 μήνες και στη συνέχεια **15,00%**, πλέον της εισφοράς 0,6% του Ν.128/75. Η Εμποροκάρτα Visa προσφέρει:

- Û 0% επιτόκιο σε κάθε αγορά που έγινε έως την ημερομηνία έκδοσης του λογαριασμού.

- Û Μεγάλη αποδοχή από 200.000 και πλέον επιχειρήσεις σε όλη την Ελλάδα και περισσότερες από 19.000.000 σε όλον τον κόσμο, συμπεριλαμβανομένων καταστημάτων, ξενοδοχείων, εστιατορίων, πρατηρίων βενζίνης, ιατρικών κέντρων.
- Û Ο κάτοχος αποφασίζει για το ύψος της μηνιαίας δόσης που καταβάλλει, πέραν της ελαχίστης καταβολής του 5%.
- Û Δυνατότητα ανάληψης μετρητών σε συνάλλαγμα από το παγκόσμιο δίκτυο Μηχανημάτων Αυτόματων Συναλλαγών (Α.Τ.Μ.) της Visa.
- Û Άμεση αντικατάσταση της κάρτας σε περίπτωση απώλειας σε οποιοδήποτε μέρος του κόσμου, τηλεφωνώντας χωρίς χρέωση για τη δήλωση απώλειας της κάρτας, ενώ εάν το επιθυμεί ο κάτοχος, καταβάλλονται μετρητά έκτακτης ανάγκης, μέχρι την παραλαβή της νέας κάρτας (Visa Traveller's).
- Û Δυνατότητα αυτόματης πληρωμής με Πάγια Εντολή χρέωσης του αποταμιευτικού λογαριασμού που τηρείτε στην Εμπορική τράπεζα, χωρίς πρόσθετες επιβαρύνσεις και περιττές μετακινήσεις.

Εμποροκάρτα Visa Gold

Η Εμποροκάρτα είναι η μόνη Ελληνική πιστωτική κάρτα που αναγνωρίζεται από χιλιάδες επιχειρήσεις, με υψηλά πιστωτικά όρια από **€3.000** έως **€23.477,62** και ετήσια συνδρομή **€11,74**. επιτόκιο **15,00%**, πλέον της εισφοράς 0,6% του Ν.128/75. Η Εμποροκάρτα Visa Gold προσφέρει:

- Û Η μεγαλύτερη άτοκη περίοδος χάριτος, έως και 55 ημέρες.
- Û Προνομιακό πρόγραμμα εκτοκισμού για τις αγορές και μεγάλες ευκολίες πληρωμής.
- Û Μεγάλη αποδοχή από 200.000 και πλέον επιχειρήσεις σε όλη την Ελλάδα και περισσότερες από 19.000.000 σε όλον τον κόσμο, συμπεριλαμβανομένων καταστημάτων, ξενοδοχείων, εστιατορίων, πρατηρίων βενζίνης, ιατρικών κέντρων.
- Û Πολύ υψηλό όριο μηνιαίων συναλλαγών, που μπορεί να φτάσει και €45.000.
- Û Δυνατότητα ανάληψης μετρητών όλο το 24ωρο, μέχρι **€1.000** το μήνα.
- Û Δυνατότητα αυτόματης πληρωμής του λογαριασμού.
- Û Ειδικά Εκπαιδευτικά Προγράμματα και Προσφορές από υψηλού επιπέδου και κύρους ξενοδοχεία, γραφεία ενοικίασης αυτοκινήτων, ταξιδιωτικά γραφεία, εστιατόρια.
- Û Άμεση αντικατάσταση της κάρτας σε περίπτωση απώλειας σε οποιοδήποτε μέρος του κόσμου, τηλεφωνώντας χωρίς χρέωση για τη δήλωση απώλειας της κάρτας, ενώ εάν το επιθυμεί ο κάτοχος, καταβάλλονται μετρητά έκτακτης ανάγκης, μέχρι την παραλαβή της νέας κάρτας (Visa Traveller's).
- Û Δωρεάν ασφαλιστική κάλυψη για τα ταξίδια.
- Û Ολοκληρωμένη υγειονομική περίθαλψη.
- Û Σε περίπτωση βλάβης του αυτοκινήτου έχει ο κάτοχος της Εμποροκάρτας Visa Gold εξασφαλισμένη την επιτόπου αποκατάστασή της ή την ρυμούλκηση του αυτοκινήτου σε συνεργείο και τον επαναπατρισμό του οχήματος και όλων των επιβατών.
- Û Νομική προστασία στο εξωτερικό.

Εμποροκάρτα Visa Electron

Η Εμποροκάρτα Visa Electron απευθύνεται σε όλους εκείνους που αναζητούν μια σύγχρονη και διεθνή οικονομική πιστωτική κάρτα. Είναι ειδικά σχεδιασμένη να χρησιμοποιείται μόνο σε ηλεκτρονικά μηχανήματα (P.O.S. και Α.Τ.Μ.), προσφέροντας γρήγορη εξυπηρέτηση, και απόλυτο έλεγχο του πιστωτικού υπολοίπου. Αναγνωρίζεται από χιλιάδες επιχειρήσεις, με υψηλά πιστωτικά όρια από **€900** έως **€9.000** και ετήσια συνδρομή **€ 11,74**. επιτόκιο **15,00%**, πλέον της εισφοράς 0,6% του Ν.128/75. Η Εμποροκάρτα Visa Electron προσφέρει:

- Û Η μεγαλύτερη άτοκη περίοδος χάριτος, έως και 55 ημέρες.
- Û Προνομιακό πρόγραμμα εκτοκισμού για τις αγορές και μεγάλες ευκολίες πληρωμής αφού υπάρχει δυνατότητα επιλογής για το ύψος της μηνιαίας δόσης πέραν της ελάχιστης.
- Û Είναι ευπρόσδεκτη σε κάθε είδους επιχείρηση στην Ελλάδα και σ' όλο τον κόσμο, όπως ξενοδοχεία, εστιατόρια, αεροπορικές εταιρείες, ταξιδιωτικά γραφεία, σούπερ μάρκετ, ιατρικά κέντρα.
- Û Ανάλυση μετρητών όλο το 24ωρο, μέσω Telebank, από τα Μηχανήματα Αυτόματων Συναλλαγών (Α.Τ.Μ) της Εμπορικής Τράπεζας
- Û Δυνατότητα αυτόματης πληρωμής του λογαριασμού.
- Û Άμεση αντικατάσταση της κάρτας σε περίπτωση απώλειας σε οποιοδήποτε μέρος του κόσμου, τηλεφωνώντας χωρίς χρέωση για τη δήλωση απώλειας της κάρτας, ενώ εάν το επιθυμεί ο κάτοχος, καταβάλλονται μετρητά έκτακτης ανάγκης, μέχρι την παραλαβή της νέας κάρτας.

Antenna Visa

Ο Antenna και η Εμπορική τράπεζα προσφέρουν την πιστωτική κάρτα-σταθμό που εγκαινιάζει μια καινούργια εποχή στις κάρτες γιατί προσφέρει ότι και οι άλλες κάρτες κι ακόμα μια συνεχή και ασταμάτητη ροή προσφορών, ευκαιριών, δώρων, εκπτώσεων, διαγωνισμών, ψυχαγωγικών παιχνιδιών και μοναδικών εξυπηρετήσεων που θα σας καταπλήξουν. Μέσω του ANT1 επικοινωνεί κάθε μέρα με τους κατόχους της Antenna Visa και τους δίνει τη δυνατότητα να επωφεληθούν άμεσα. Με ετήσιο επιτόκιο **14,50%**, πλέον της εισφοράς 0,6% του Ν.128/75, η Antenna Visa προσφέρει:

- Û Μόνο η ANT1-Visa προσφέρει ειδικές εκπτώσεις σε επιλεγμένες επιχειρήσεις που μπορεί να φτάσουν μέχρι και 50%. Ακόμη, εκατοντάδες άλλες επιλεγμένες επιχειρήσεις σε όλη την Ελλάδα προσφέρουν προγράμματα άτοκων μηνιαίων δόσεων.
- Û Πάνω από 100.000 επιχειρήσεις στην Ελλάδα και 12.000.000 προσεκτικά επιλεγμένες επιχειρήσεις στο εξωτερικό προσφέρουν φιλική υποδοχή και εξυπηρέτηση.
- Û Η κάρτα ANT1-Visa μπορεί να χρησιμοποιηθεί και σαν τηλεκάρτα σε επιλεγμένα καρτοτηλέφωνα του Ο.Τ.Ε.
- Û Δυνατότητα ανάληψης μετρητών όλο το 24ωρο, από **€ 293,47** έως **€ 880,41** το μήνα, ανάλογα με το πιστωτικό σας όριο, σε **€** από το δίκτυο Telebank των 400 Αυτόματων Ταμειακών Μηχανών (Α.Τ.Μ.) της Εμπορικής τράπεζας σε όλη την Ελλάδα ή σε συνάλλαγμα από το παγκόσμιο δίκτυο Α.Τ.Μ. της Visa.
- Û Δυνατότητα πραγματοποίησης τραπεζικών συναλλαγών 24 ώρες το 24ωρο, 365 μέρες το χρόνο (Telebank). Άμεση πρόσβαση στους λογαριασμούς σας καταθέσεων στην Εμπορική τράπεζα από οποιαδήποτε από τις 400 Α.Τ.Μ. ανά την Ελλάδα για καταθέσεις, αναλήψεις, ενημέρωση υπολοίπων, μεταφορά από λογαριασμό σε λογαριασμό, παραγγελία μπλοκ επιταγών, πληρωμή δόσης της κάρτας.
- Û Στα ταξίδια η ANT1-Visa καλύπτει απόλυτα για καθυστέρηση ή ματαίωση της πτήσης, για καθυστέρηση άφιξης αποσκευών, προσωπική και οικογενειακή αστική ευθύνη έναντι τρίτων, ατυχήματα.
- Û Σε περίπτωση τροχαίου ατυχήματος, σαν πεζός, οδηγός ή επιβάτης, για μερική ή ολική ανικανότητα.
- Û Υγειονομική μεταφορά.
- Û Νομική προστασία στο εξωτερικό.

Εμποροκάρτα MasterCard

Αναγνωρίζεται από χιλιάδες επιχειρήσεις, με υψηλά πιστωτικά όρια από **€900** έως **€9.000** και ετήσια συνδρομή **€11,74**, επιτόκιο **12,00%** για τους πρώτους 6 μήνες και στη συνέχεια **15,00%**, πλέον της εισφοράς 0,6% του Ν.128/75. Η Εμποροκάρτα Mastercard προσφέρει:

- Û Μεγάλη αποδοχή από 200.000 και πλέον επιχειρήσεις σε όλη την Ελλάδα και περισσότερες από 19.000.000 σε όλον τον κόσμο, συμπεριλαμβανομένων καταστημάτων, ξενοδοχείων, εστιατορίων, πρατηρίων βενζίνης, ιατρικών κέντρων.
- Û 0% επιτόκιο σε κάθε αγορά που έγινε έως την ημερομηνία έκδοσης του λογαριασμού.
- Û Ο κάτοχος αποφασίζει για το ύψος της μηνιαίας δόσης που καταβάλλει, πέραν της ελαχίστης καταβολής του 5%.
- Û Δυνατότητα ανάληψης μετρητών σε συνάλλαγμα από το παγκόσμιο δίκτυο Μηχανημάτων Αυτόματων Συναλλαγών (ΑΤ.Μ.) της MasterCard.
- Û Άμεση αντικατάσταση της κάρτας σε περίπτωση απώλειας σε οποιοδήποτε μέρος του κόσμου, τηλεφωνώντας χωρίς χρέωση για τη δήλωση απώλειας της κάρτας, ενώ εάν το επιθυμεί ο κάτοχος, καταβάλλονται μετρητά έκτακτης ανάγκης, μέχρι την παραλαβή της νέας κάρτας.
- Û Δυνατότητα αυτόματης πληρωμής με Πάγια Εντολή χρέωσης του αποταμιευτικού λογαριασμού που τηρείτε στην Εμπορική τράπεζα, χωρίς πρόσθετες επιβαρύνσεις και περιττές μετακινήσεις.

Όλες οι κάρτες της Εμπορικής τράπεζας εκτός της Antenna Visa έχουν τα εξής κοινά προνόμια:

- Û Καμία επιβάρυνση από τόκους, εφόσον εξοφλείται εμπρόθεσμα ολόκληρος ο λογαριασμός.
- Û Προγράμματα άτοκων μηνιαίων δόσεων σε χιλιάδες επιχειρήσεις σε όλη την Ελλάδα.
- Û Τραπεζικές συναλλαγές όλο το 24ωρο για αναλήψεις, καταθέσεις, ενημέρωση υπολοίπων, μεταφορά από λογαριασμό σας σε λογαριασμό, παραγγελία μπλοκ επιταγών, πληρωμή δόσεων καρτών, δωρεάν, σε οποιοδήποτε από τα 600 Μηχανήματα Αυτόματων Συναλλαγών (Α.Τ.Μ.) του δικτύου Telebank της Εμπορικής τράπεζας ή με σχετική επιβάρυνση για ανάληψη ή ερώτηση υπολοίπου σε οποιοδήποτε από τα 4000 Α.Τ.Μ. του Διατραπεζικού Συστήματος Συναλλαγών (ΔΙΑΣ).
- Û Δωρεάν συνδρομή στο τριμηνιαίο Οδηγό Αγορών Emporolife για έξυπνες αγορές, ειδικά εκπαιδευτικά προγράμματα και προσφορές.
- Û Δωρεάν ασφαλιστική κάλυψη για τα ταξίδια στην Ελλάδα και το εξωτερικό, πληρώνοντας στην Ελλάδα εισιτήρια, ξενοδοχεία, ενοικίαση αυτοκινήτου για τα ταξίδια σας. Έτσι, καλύπτονται από την ασφάλεια οι περιπτώσεις καθυστέρησης ή ματαίωσης της πτήσης, καθυστέρησης άφιξης αποσκευών, ταξιδιωτικού ατυχήματος, προσωπικής οικογενειακής αστικής ευθύνης έναντι τρίτων.

6. ASPIS BANK

Η Aspis Bank προωθεί στην αγορά τρεις κάρτες, οι οποίες είναι: **Aspis Bank Visa**, **Aspis Bank College** και **Visa Equestrian** των οποίων τα βασικά επιτόκια εμφανίζονται στον παρακάτω πίνακα:

ΕΠΙΤΟΚΙΟ	ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ
----------	-----------

17,5%	Βασικό επιτόκιο καρτών
16,5%	Υπόλοιπο > 300.000
16,5%	Αυτόματη εξόφληση υπολοίπου
15,5%	Υπολ. > 300.000 + αυτόματη εξόφληση
14,5%	Επιπλέον κάρτα COLIEGE
14,5%	Επιτόκιο πληρωμής ασφαλιστρών
13,5%	Μεταφορά υπολοίπου από άλλη κάρτα για 6 μήνες
*(Πλέον 0,6 εισφορά ν.128/75 και 3% Ε.Φ.Τ.Ε. επί των τόκων)	

Aspis Bank Visa

Λειτουργεί ως πιστωτική, τραπεζική, ασφαλιστική και φοιτητική κάρτα ταυτόχρονα με επιτόκιο **17,5%**, πλέον της εισφοράς 0,6% του Ν.128/75 και ετήσια συνδρομή κύριας ή πρόσθετης κάρτας **€29,35** και **€14,67**.

1. Πιστωτική:

- Αρκούν 2 αγορές οποιοδήποτε ποσού τον πρώτο μήνα που παρέχεται η κάρτα στον πελάτη και κερδίζει 50% έκπτωση (€14,67) από την συνδρομή της κύριας κάρτας για το πρώτο έτος (δεν υπολογίζονται οι αναλήψεις μετρητών).
- Η συνεχή χρησιμοποίηση συστηματικά, εξοφλώντας έγκαιρα το λογαριασμό κερδίζει για τα επόμενα 2 χρόνια: 25% έκπτωση (κέρδος €7,34) αν ο τζίρος για αγορές και αναλήψεις μετρητών τον προηγούμενο χρόνο ήταν από €880,41 έως €1.467,35, 50% έκπτωση (κέρδος €14,67) για τζίρο €1.467,35 έως €2.934,7 και 100% έκπτωση (κέρδος €29,35), δηλαδή δεν πληρώνει συνδρομή για τον επόμενο έτος εάν ο τζίρος το προηγούμενο έτος ξεπερνούσε τα €2.934,7.
- Αν ο λογαριασμός της κάρτας εξοφλείται χωρίς καθυστέρηση και η πληρωμή του γίνεται με πάγια εντολή χρέωσης λογαριασμού στην Aspis Bank κερδίζει ο κάτοχος της αυτόματα 1% χαμηλότερο επιτόκιο από το γενικό των καρτών της τράπεζας, που ισχύει κάθε φορά, ανεξαρτήτως ύψος υπολοίπου. Ακόμα 1% λιγότερο, εάν το υπόλοιπο της κάρτας είναι πάνω από €880,41 χωρίς να έχει λογαριασμό στην τράπεζα. Αν συντρέχουν και οι δύο προϋποθέσεις κερδίζει συνολικά 2%.

Ενδεικτικά το συνολικό κέρδος από την ετήσια συνδρομή και επιτόκια, με τη χρήση της Aspis Bank Visa ορίου **€1.467,35** με ανάλογο χρεωστικό υπόλοιπο, μπορεί να είναι μέχρι και €44,02, σύμφωνα με τα παραπάνω.

- Ακόμα και όταν δεν γίνεται χρήση των πιστωτικών προνομίων, αλλά εξοφλείται ολόκληρο το ποσό του λογαριασμού, κερδίζει μέχρι και 50 ημέρες άτοκη περίοδο για τις κανονικές αγορές, ενώ επωφελείται από τις προσφορές άτοκων δόσεων των συνεργαζόμενων καταστημάτων, που εμφανίζονται τμηματικά στο λογαριασμό από 3 έως 12 μήνες.
- Ιδιαίτερα χαμηλό επιτόκιο για τον πρώτους 6 μήνες (-4% από το εκάστοτε ισχύον επιτόκιο, σήμερα **12,75%**). Στη συνέχεια, το μεταφερόμενο υπόλοιπο που απομένει, για το οποίο ισχύουν ειδικά προνόμια των μόνιμων εκπτώσεων σε συνδρομές και επιτόκια.

Ü Όλες οι τράπεζες του κόσμου με το σήμα Visa παρέχουν από τα ταμεία ή τα Α.Τ.Μ. μέχρι € 880,41 το μήνα στην Ελλάδα και στο εξωτερικό, εντός του πιστωτικού ορίου, για κάλυψη οποιαδήποτε έκτακτη ανάγκη.

2. Τραπεζική:

Ü Όλα τα καταστήματα των ελληνικών τραπεζών είναι στη διάθεση του κατόχου 24 ώρες το 24ωρο, για να κάνει αναλήψεις χωρίς χρέωση. Το Διατραπεζικό Σύστημα Δίας με πάνω από 2.500 Α.Τ.Μ. σε όλα τα μέρη της Ελλάδας, προσφέρει δωρεάν αναλήψεις μέχρι €586,94 την ημέρα από τους λογαριασμούς και τη δυνατότητα να μάθει το τρέχον υπόλοιπο των καταθέσεων στην Aspis Bank.

Ü Στα δίκτυα Α.Τ.Μ. της Aspis Bank και της Alpha Bank μπορεί επιπλέον να κινεί τους λογαριασμούς που έχει στην Aspis Bank, ώστε να κάνει αναλήψεις μέχρι € **880,41** την ημέρα, να μεταφέρει χρήματα από έναν λογαριασμό σε άλλον, να πληρώσει τη κάρτα με μεταφορά από λογαριασμό, να δει το υπόλοιπο της κάρτας και να ενημερωθεί για τις 10 τελευταίες κινήσεις των λογαριασμών, χωρίς καμία επιβάρυνση.

Ü Οι τραπεζικές συναλλαγές μπορούν να γίνονται από το σπίτι με ένα απλό τηλεφώνημα.

Ü Σαν κάτοχος της Aspis Bank Visa, που κάνει χρήση της κάρτας και την εξοφλεί κανονικά, έχει ένα ακόμη μοναδικό προνόμιο, ακόμη και αν δεν έχει λογαριασμό καταθέσεων στην τράπεζα: έκπτωση στο ισχύον τιμολόγιο προμηθειών και εξόδων για τις λοιπές τραπεζικές συναλλαγές στην Aspis Bank. Το ανώτατο ποσό της ετήσιας έκπτωσης που δικαιούται, ισούται με 1% του τζίρου και μέχρι το ποσό των € 29,35 ανά έτος. Ο τζίρος θα εμφανίζεται στο μηνιαίο λογαριασμό της κάρτας μόλις οι αγορές φθάνουν τα €880,41. Το ποσό της επιστροφής που δικαιούται θα πιστώνεται στην κάρτα, μόλις κάνει χρήση της προσφοράς.

8. Ασφαλιστική:

Ü Πληρωμή εξόδων ταξιδιού με την κάρτα. Αν κάτι συμβεί η Aspis Bank Visa καλύπτει για νοσοκομειακή νοσηλεία στο εξωτερικό μέχρι και €1.173,88. επίσης, φροντίζει για την μεταφορά ή τον επαναπατρισμό από οποιοδήποτε σημείο του κόσμου που απέχει πάνω από 50 χλμ. Από την κατοικία, σε περίπτωση τραυματισμού ή ασθένειας.

Ü Σε περίπτωση ατυχήματος σε απόσταση μεγαλύτερη των 50 χλμ. Από την μόνιμη κατοικία, η Aspis Bank Visa παρέχει δωρεάν, εφόσον γίνει χρήση της κάρτας, ταξιδιωτική ασφαλιστική κάλυψη μέχρι €29.347,03, για θάνατο ή μόνιμη, ολική ή μερική ανικανότητα.

Ü Για προστασία της κύριας κατοικίας και του περιεχόμενου της από πυρκαγιά, κλοπή, θεομηνίες κ.τ.λ., η Aspis Bank Visa προσφέρει το πρωτοποριακό πρόγραμμα ασφάλισης κατοικίας "Aspis Κατοικία" της Aspis Πρόνοια, με 15% έκπτωση.

9. Φοιτητική:

Ισχύουν όλα τα προνόμια της φοιτητική κάρτας, όπως παρουσιάζονται παρακάτω.

Aspis Bank College Visa

Σχεδιάστηκε από την Aspis Bank ειδικά για να καλύπτει τις ανάγκες των παιδιών που σπουδάζουν, δίνοντας τους μια προκαθορισμένη ελευθερία κινήσεων. Αποκλειστικά ηλεκτρονική, ταιριάζει με τον τρόπο ζωής τους αλλά δίνει και τη σιγουριά ότι "δε θα υπερβούν τα όρια". Λειτουργεί ταυτόχρονα σαν κάρτα ανάληψης μετρητών από λογαριασμό καταθέσεων, αλλά και σαν πιστωτική, με προκαθορισμένο και ελεγχόμενο πιστωτικό όριο. Τα παιδιά μπορούν να τη χρησιμοποιούν σε όλα τα

καταστήματα με το σήμα Visa στην Ελλάδα και στο εξωτερικό, ενώ δίνει τη δυνατότητα πληρωμής με μικρές δόσεις όλα τα έξοδα που σχετίζονται με τις σπουδές τους. Επιτόκιο **14,5%**, πλέον της εισφοράς 0,6% του Ν.128/75 και ετήσια συνδρομή κύριας κάρτας **€29,35**.

Όμως η φροντίδα της Aspis Bank δε σταματά στην έκδοση της College Visa. Συμμετέχει στα "βάρη" του σπουδαστικού προϋπολογισμού προσφέροντας:

Ü Απαλλαγή από την ετήσια συνδρομή όταν εκδίδεται σαν πρόσθετη κάρτα στην κάρτα γονέων ή το 50% της συνδρομής της Aspis Bank όταν εκδίδεται σαν κύρια κάρτα.

Ü Ειδικό χαμηλό επιτόκιο 3% από το εκάστοτε ισχύον επιτόκιο.

Ü Ξεχωριστό λογαριασμό για καλύτερο έλεγχο οικονομικών.

Επιπλέον, η Aspis Bank προσφέρει στους κατόχους της College Visa τον ειδικό καταθετικό λογαριασμό σπουδών Aspis College Account.

Ü Αυξημένο κλιμακούμενο επιτόκιο χωρίς όριο ελάχιστης κατάθεσης.

Ü Μηνιαία καταβολή τόκων και απόδοση από το πρώτο €κατάθεσης.\

Ü Δωρεάν εξόφληση λογαριασμών Δ.Ε.Η, Ο.Τ.Ε, Ε.Υ.Δ.Α.Π.

Ü Μειωμένα κατά 50% έξοδα αποστολής εμβασμάτων για σπουδές στο εξωτερικό.

Ü Ευνοϊκούς όρους για δάνεια επαγγελματικής στέγης και εξοπλισμού, μόλις τελειώσουν τις σπουδές τους.

Οι κάτοχοι της College Visa μπορούν, χωρίς καμία επιπλέον επιβάρυνση, να κάνουν χρήση των Υπηρεσιών Τηλεφωνικής Εξυπηρέτησης και να αισθάνονται ασφαλείς στις εκδρομές και τα ταξίδια τους με την Aspis Travel Assistance.

Visa Equestrian

Η Ελληνική Ομοσπονδία Ιππασίας και η Aspis Bank δημιούργησαν τη νέα κάρτα Equestrian Visa με επιτόκιο **9%** για το πρώτο εξάμηνο και στη συνέχεια **17,50%**, πλέον της εισφοράς 0,6% του Ν.128/75 και ετήσια συνδρομή κύριας ή πρόσθετης κάρτας **€ 29.35** και **€ 14,67**. Μια διαφορετική πιστωτική κάρτα που υποστηρίζει το άθλημα της ιππασίας και μια μεγάλη ιδέα, ένα πολύ σημαντικό αθλητικό σκοπό: Την προετοιμασία της Ελληνικής Ομάδας Ιππασίας για τους Ολυμπιακούς Αγώνες του 2004 στην Αθήνα.

Τώρα, με την Equestrian Visa, το άθλημα της ιππασίας και η Εθνική μας Ομάδα έχουν την υποστήριξη όλου του ιππικού κόσμου και όχι μόνο. Γιατί ένα μεγάλο μέρος της ετήσιας συνδρομής, καθώς και των συναλλαγών σας με την κάρτα θα επιστρέφονται αυτόματα στην Ομοσπονδία, για την οικονομική στήριξη και ενίσχυση της Ολυμπιακής προετοιμασίας.

Τα προνόμια που προσφέρει είναι τα εξής:

Ü Κίνηση με άνεση στις διακοπές, στη διασκέδαση και στις αγορές σε όλες τις επιχειρήσεις με το σήμα Visa στην Ελλάδα και στο εξωτερικό, χωρίς το άγχος των μετρητών. Αν πάλι χρειαστούν μετρητά, μέχρι €880,41 το μήνα εντός πιστωτικού ορίου. Από οποιοδήποτε τράπεζα του κόσμου με το σήμα Visa χωρίς λογαριασμό καταθέσεων.

Ü Ειδικές εκπτώσεις - μέχρι και 30% - που προσφέρουν πολλές επιχειρήσεις που συμμετέχουν στο χορηγικό πρόγραμμα της Ελληνικής Ομοσπονδίας Ιππασίας. Αρκεί να δείξει ο κάτοχος της κάρτας την Equestrian Visa τη στιγμή της συναλλαγής και θα έχει έκπτωση, χωρίς να χρειάζεται να συγκεντρώσει βαθμούς ή κουπόνια επιστροφής. Επιπλέον, με το λογαριασμό που θα αποστέλλεται κάθε μήνα θα ενημερώνεται για τις νέες επιχειρήσεις που θα συμμετέχουν στο πρόγραμμα.

Ü Σύνδεση της Equestrian Visa με τους λογαριασμούς που υπάρχουν ή που θα ανοιχθούν στην Aspis Bank και αυτόματη 24ωρη πρόσβαση σε περισσότερα από

3.100 Α.Τ.Μ. όλων των τραπεζών στην Ελλάδα, για αναλήψεις χωρίς χρέωση εξόδων. Επιπλέον, στα Α.Τ.Μ. του δικτύου της Aspis Bank και του ΔέλταNet μπορεί να κατατεθούν μετρητά και επιταγές, να μεταφερθούν χρήματα από έναν λογαριασμό σε άλλον, να πληρωθεί η κάρτα με μεταφορά από λογαριασμό, ενημέρωση υπολοίπου κάρτας και ενημέρωση για τις 10 τελευταίες κινήσεις των λογαριασμών, χωρίς καμία επιβάρυνση.

- Ταξίδια με ασφάλεια και αντιμετώπιση των απροόπτων με ευκολία, χρησιμοποιώντας την Equestrian Visa. Καλύπτει ταξιδιωτική ασφάλιση μέχρι € 29.347,03 για αποστάσεις άνω των 50 χλμ. Από την κατοικία και νοσοκομειακή νοσηλεία στο εξωτερικό μέχρι €1.173,88. επίσης εξασφαλίζει έκπτωση 15% για την ασφάλιση κατοικίας από την Aspis Πρόνοια.

7. EFG EUROBANK ERGASIAS

Η τράπεζα EUROBANK μας προσφέρει συνολικά δεκαπέντε είδη καρτών, οι οποίες είναι οι εξής: **Euroline** (η πρώτη κάρτα δύο όψεων), **Eurobank Visa**, **Eurobank MasterCard**, **Cosmote Eurobank Visa**, **Ηλεκτρονική Αθηνών Eurobank Visa**, **Ε.Α.Π.Α Eurobank Visa**, **Suzuki Eurobank Visa**, **ΣΥΚΑΡΗΣ Eurobank Visa**, **WWF Eurobank Visa**, **Student Eurobank Visa**, **DAMA Visa**, **Eurobank Visa Gold**.

Τα επιτόκια των καρτών αυτών κινούνται στα συνηθισμένα επίπεδα, από **17% έως 20%**, πλέον της εισφοράς 0,6% του Ν.128/75 πλέον της εισφοράς 0,6% του Ν.128/75, μα οι υπηρεσίες που προσφέρουν είναι οι πιο σύγχρονες και πιο συμφέρουσες. Συγκεκριμένα τώρα για κάθε κάρτα τα οφέλη μας είναι τα εξής:

Euroline

Δυνατότητα ανάληψη μετρητών έως **€ 2.934,70** και όριο αγορών έως € 14.673,50. Ελάχιστη καταβολή μόνο 2,5% και δωρεάν συνδρομή για πάντα.

- Αγορές με άτοκες δόσεις σε 40.000 συνεργαζόμενες με την Eurobank – Ergasias επιχειρήσεις.
- Διεθνή αποδοχή σε 15.000.000 επιχειρήσεις στον κόσμο.
- Ταξιδιωτικές προσφορές από το Eurobank Travel με ένα τηλεφώνημα.
- Δυνατότητα μεταφοράς από άλλες πιστωτικές κάρτες με προνομιακό επιτόκιο 9% μέχρι τον Μάιο του 2002.

Eurobank Visa

Δυνατότητα ανάληψης μετρητών έως **€ 2.934,70** και ελάχιστη μηνιαία καταβολή μόνο 3%.

- Αγορές με άτοκες δόσεις σε 40.000 συνεργαζόμενες με την Eurobank – Ergasias επιχειρήσεις.
- Διεθνή αποδοχή σε 15.000.000 επιχειρήσεις στον κόσμο.
- Δυνατότητα μεταφοράς από άλλες πιστωτικές κάρτες με προνομιακό επιτόκιο 9% μέχρι τον Μάιο του 2002.
- Δωρεάν ταξιδιωτική ασφάλιση.
- Δωρεάν ασφάλιση χρεωστικού υπολοίπου.
- Ολοκληρωμένα ταξιδιωτικά προγράμματα σε ευνοϊκές τιμές και πολλές άτοκες δόσεις από το Eurobank Travel.
- Συμμετοχή στο Kids Club της Eurobank Cards με απίθανες εκδηλώσεις, πάρτι και διαγωνισμούς για παιδιά κάθε ηλικίας.

- Δυνατότητα χρήσης της κάρτας και σαν κάρτα τραπεζικών συναλλαγών μέσω των μηχανημάτων αυτόματων συναλλαγών Α.Τ.Μ. της Eurobank, εφόσον υπάρχει λογαριασμός στην τράπεζα.

Eurobank MasterCard

Ελάχιστη μηνιαία καταβολή μόνο 3%. Μεταφορά υπολοίπων λογαριασμών από άλλες πιστωτικές κάρτες Visa και MasterCard με προνομιακό επιτόκιο **16%**, πλέον της εισφοράς 0,6% του Ν.128/75 και τέλος δυνατότητα εξόφλησης του λογαριασμού μας, με μειωμένο επιτόκιο **14,5%** για ένα μήνα, όταν πραγματοποιούνται μηνιαίες αγορές πάνω από €440,20.

- Αγορές με άτοκες δόσεις σε 40.000 συνεργαζόμενες με την Eurobank – Ergasias επιχειρήσεις.
- Διεθνή αποδοχή σε 15.000.000 επιχειρήσεις στον κόσμο.
- Δυνατότητα μεταφοράς από άλλες πιστωτικές κάρτες με προνομιακό επιτόκιο 9% μέχρι τον Μάιο του 2002.
- Ολοκληρωμένα ταξιδιωτικά προγράμματα σε ευνοϊκές τιμές και πολλές άτοκες δόσεις από το Eurobank Travel.
- Συμμετοχή στο Kids Club της Eurobank Cards με απίθανες εκδηλώσεις, πάρτι και διαγωνισμούς για παιδιά κάθε ηλικίας.
- Δυνατότητα χρήσης της κάρτας και σαν κάρτα τραπεζικών συναλλαγών μέσω των μηχανημάτων αυτόματων συναλλαγών (Α.Τ.Μ.) της Eurobank, εφόσον υπάρχει λογαριασμός στην τράπεζα.

Cosmote Eurobank Visa

Δυνατότητα ανάληψη μετρητών έως **€ 880,41** και επιστροφή € 14,67 στον πρώτο λογαριασμό κάρτας, εφόσον υπάρχει εντολή πάγιας εξόφλησης κινητού.

- Δωρεάν συνδρομή για έναν χρόνο.
- Αγορές με άτοκες δόσεις σε 40.000 συνεργαζόμενες με την Eurobank – Ergasias επιχειρήσεις.
- Διεθνή αποδοχή σε 15.000.000 επιχειρήσεις στον κόσμο.
- Δυνατότητα μεταφοράς από άλλες πιστωτικές κάρτες με προνομιακό επιτόκιο 9% μέχρι τον Μάιο του 2002.
- Ταξιδιωτικές προσφορές από το Eurobank Travel.

Ηλεκτρονική Αθηνών Eurobank Visa

Δυνατότητα ανάληψης μετρητών έως **€880,41**.

- Ειδικές προσφορές και εκπτώσεις από την αλυσίδα των καταστημάτων Ηλεκτρονικής Αθηνών για αγορές με την Ηλεκτρονική Αθηνών Eurobank Visa.
- Πολλές άτοκες δόσεις στις αγορές από τα καταστήματα της Ηλεκτρονικής Αθηνών.
- Αγορές με άτοκες δόσεις σε 40.000 συνεργαζόμενες με την Eurobank – Ergasias επιχειρήσεις.
- Διεθνή αποδοχή σε 15.000.000 επιχειρήσεις στον κόσμο.
- Ταξιδιωτικές προσφορές.
- Μηνιαίες προσφορές σε επιλεγμένα καταστήματα.
- Δωρεάν ασφαλιστική κάλυψη.

ΕΛΠΑ Eurobank Visa

Δυνατότητα ανάληψης μετρητών έως **€880,41**.

Û Πάγια χρέωση της συνδρομής της ΕΛΠΑ στην ΕΛΠΑ Eurobank Visa.

Û Αγορές με άτοκες δόσεις σε 40.000 συνεργαζόμενες με την Eurobank – Ergasias επιχειρήσεις.

Û Διεθνή αποδοχή σε 15.000.000 επιχειρήσεις στον κόσμο.

Û Δυνατότητα μεταφοράς από άλλες πιστωτικές κάρτες με προνομιακό επιτόκιο 9% μέχρι τον Μάιο του 2002.

Û Ταξιδιωτικές προσφορές από το Eurobank Travel.

Suzuki Eurobank Visa

Δυνατότητα ανάληψης μετρητών έως **€880,41**.

Û Αγορά αυτοκινήτου ή μοτοσικλέτας με προνομιακούς όρους.

Û Αγορές με άτοκες δόσεις σε 40.000 συνεργαζόμενες με την Eurobank – Ergasias επιχειρήσεις.

Û Ταξιδιωτικές προσφορές.

Û Δυνατότητα μεταφοράς από άλλες πιστωτικές κάρτες με προνομιακό επιτόκιο 9% μέχρι τον Μάιο του 2002.

Û Μηνιαίες προσφορές σε επιλεγμένα καταστήματα δωρεάν ασφαλιστική κάλυψη.

ΣΥΚΑΡΗΣ Eurobank Visa

Δυνατότητα ανάληψης μετρητών έως **€880,41**.

Û Ειδικές εκπτώσεις και προσφορές από την αλυσίδα καταστημάτων Συκάρης Α.Ε με την Συκάρης Eurobank Visa.

Û Πολλές άτοκες δόσεις στις αγορές από τα καταστήματα Συκάρης.

Û Αγορές με άτοκες δόσεις σε 40.000 συνεργαζόμενες με την Eurobank – Ergasias επιχειρήσεις.

Û Διεθνή αποδοχή σε 15.000.000 επιχειρήσεις στον κόσμο.

Û Δυνατότητα μεταφοράς από άλλες πιστωτικές κάρτες με προνομιακό επιτόκιο 9% μέχρι τον Μάιο του 2002.

Û Ταξιδιωτικές προσφορές μέσω της υπηρεσίας Eurobank Travel.

WWF Eurobank Visa

Η WWF Visa είναι η πρώτη πιστωτική κάρτα στην Ελλάδα που συμβάλλει στην προστασία περιβάλλοντος. Κάθε φορά που χρησιμοποιείται η WWF Eurobank Visa για αγορές, ένα ποσοστό αποδίδεται στο WWF Ελλάς, χωρίς καμία επιβάρυνση. Επιπλέον, με τη WWF Eurobank Visa απολαμβάνει ο κάτοχος τους όλα τα προνόμια των πιστωτικών καρτών.

- Αγορές με άτοκες δόσεις σε περισσότερες από 40.000 επιχειρήσεις στην Ελλάδα.
- Ελάχιστη μηνιαία καταβολή 3%.
- Αναλήψεις μετρητών από όλα τα Α.Τ.Μ. των τραπεζών με σήμα Visa στην Ελλάδα και το εξωτερικό.
- Μεταφορά υπολοίπων λογαριασμών από άλλες πιστωτικές κάρτες με προνομιακό επιτόκιο.
- Δυνατότητα χρήσης της κάρτας και σαν κάρτα τραπεζικών συναλλαγών μέσω μηχανημάτων αυτόματων αναλήψεων (Α.Τ.Μ.) της Eurobank, εφόσον υπάρχει λογαριασμός στην τράπεζα.
- Κάλυψη όλων των ταξιδιωτικών αναγκών – εισιτήρια, ξενοδοχείο, οργανωμένα ταξίδια– με άτοκες δόσεις, μόνο με ένα τηλεφώνημα στο Eurobank Travel.

- Συμμετοχή στο Kids Club της Eurobank Cards με απίθανες εκδηλώσεις, πάρτι και διαγωνισμούς για παιδιά κάθε ηλικίας.

Student Eurobank Visa

Προσφέρει δωρεάν ετήσια συνδρομή, προνομιακό επιτόκιο, ελάχιστη μηνιαία καταβολή μόνο 2,5%.

- Δυνατότητα ανάληψης μετρητών χωρίς προμήθεια στο δίκτυο Α.Τ.Μ. της EFG Eurobank Ergasias.
- Δυνατότητα παγίων εντολών εξόφλησης κινητής τηλεφωνίας, FilmNet, SuperSport, Internet.
- Δυνατότητα μεταφοράς υπολοίπου από κάρτες άλλων τραπεζών με επιτόκιο 9% μέχρι το Μάιο του 2002.
- Κάθε είδους ταξιδιωτική υπηρεσία σε ευνοϊκές τιμές και πολλές άτοκες δόσεις από το Eurobank Travel.
- Δωρεάν ταξιδιωτική ασφάλιση.
- Αποκλειστικές εκπτώσεις σε βιβλιοπωλεία, καταστήματα ηλεκτρονικών ειδών και επιλεγμένους Internet Service Providers.
- Εκπαιδευτικά προγράμματα πληροφορικής σε προνομιακές τιμές.
- Αγορές με άτοκες δόσεις σε περισσότερες από 40.000 επιχειρήσεις στην Ελλάδα.

- Διεθνή αποδοχή σε 15.000.000 επιχειρήσεις παγκοσμίως.
- Δυνατότητα χρήσης της κάρτας και σαν κάρτα τραπεζικών συναλλαγών μέσω μηχανημάτων αυτόματων αναλήψεων (Α.Τ.Μ.) της Eurobank, εφόσον υπάρχει λογαριασμός στην τράπεζα.

Dama Visa

Πιστωτική κάρτα σχεδιασμένη ειδικά για γυναίκες με όλα τα προνόμια των πιστωτικών καρτών.

- Αγορές με άτοκες δόσεις σε περισσότερα από 40.000 καταστήματα σε όλη την Ελλάδα.
- Αποδοχή σε 15.000.000 επιχειρήσεις διεθνώς.
- Τηλεφωνική εξυπηρέτηση 24 ώρες το 24ωρο, 365 μέρες το χρόνο, από το EuroPhone Banking.
- Δωρεάν ασφάλιση χρεωστικού υπολοίπου μέχρι €14.673,50.
- Δυνατότητα πάγιων εντολών εξόφλησης λογαριασμών κινητής τηλεφωνίας (Cosmote, Panafon, Telestet), συνδρομών σε FilmNet, SuperSport, Nova, Internet, σε περιοδικά, συλλόγους ή club.
- Δυνατότητα χρήσης της κάρτας και στις τραπεζικές συναλλαγές σας, μέσω του δικτύου Α.Τ.Μ. της Eurobank, εφόσον υπάρχει λογαριασμός στην Τράπεζα.
- Μεταφορά υπολοίπου από άλλες πιστωτικές κάρτες με προνομιακό επιτόκιο 9% μέχρι το Μάιο του 2002.
- Εκδηλώσεις και διαγωνισμοί για τα παιδιά των κατόχων Dama Visa από το Kids Club.
- Ολοκληρωμένα ταξιδιωτικά προγράμματα σε προνομιακές τιμές και σε πολλές άτοκες δόσεις, από το Eurobank Travel.
- Δωρεάν συναντήσεις με νομικούς συμβούλους και συμβολαιογράφους για επίλυση νομικών θεμάτων.
- Δωρεάν επίσκεψη διακοσμητή, που θα σας συμβουλέψει πώς να αναδείξετε το χώρο σας.
- Δωρεάν είσοδοι και αίθουσες για παιδικά πάρτι στον παιδότοπο «ΠΕΣ ΤΟ & ΘΑ ΓΙΝΕΙ!».
- Δωρεάν επισκέψεις σε διακεκριμένους πλαστικούς χειρουργούς και εκπώσεις σε πλαστικές επεμβάσεις.
- Δωρεάν Test Pap στο Ιατρικό Κέντρο Αθηνών, στην κλινική Ψυχικού.

Eurobank Visa Gold

- Υψηλά πιστωτικά όρια.
- Αποδοχή σε 15.000.000 επιχειρήσεις διεθνώς.
- Αγορές σε άτοκες δόσεις σε περισσότερα από 40.000 καταστήματα σε όλη την Ελλάδα.
- Μετρητά εκτάκτου ανάγκης μέχρι €1.467,35 με παράδοση στο γραφείο ή στο σπίτι σας.
- Τηλεφωνική εξυπηρέτηση 24 ώρες το 24ωρο, 365 μέρες το χρόνο, από το EuroPhone Banking.
- Δυνατότητα ανάληψης μετρητών με χρέωση της πιστωτικής σας κάρτας.

- Û Δυνατότητα χρήσης της κάρτας σας και στις τραπεζικές συναλλαγές σας μέσω του δικτύου Α.Τ.Μ. της Eurobank, εφόσον υπάρχει λογαριασμός συνδεδεμένος με την κάρτα.
- Û Μεταφορά υπολοίπου από άλλες πιστωτικές κάρτες με προνομιακό επιτόκιο 9% μέχρι το Μάιο του 2002.
- Û Δωρεάν ασφάλιση χρεωστικού υπολοίπου μέχρι €14.673,50.
- Û Δυνατότητα πάγιων εντολών εξόφλησης λογαριασμών κινητής τηλεφωνίας, (Cosmote, Panafon, Telestet), συνδρομών σε FilmNet, SyperSport, Nova, Internet, σε περιοδικά, συλλόγους ή club.
- Û Ολοκληρωμένο πρόγραμμα ταξιδιωτικής ασφάλισης αξίας μέχρι και €234.776,23 σε συνεργασία με την EFG Ασφαλιστική Ζωής
- Û Ολοκληρωμένα ταξιδιωτικά προγράμματα σε ευνοϊκές τιμές και πολλές δόσεις από το Eurobank Travel, με ένα απλό τηλεφώνημα.
- Û Συμμετοχή στο Kids Club της Eurobank Cards, που οργανώνει απίθανα πάρτι, εκδηλώσεις και διαγωνισμούς για παιδιά κάθε ηλικίας.
- Û Δωρεάν συνδρομή στα περιοδικά «National Geographic» ή «Nautica».

2.3.2 Λοιπά χαρακτηριστικά μέσων πληρωμής – καρτών

2.3.2.1 Προϋποθέσεις χορήγησης καρτών

- Εισόδημα από €5.869,40 – €23.477,92, ανάλογα το είδος της κάρτας και όπως διαφοροποιείται σε κάθε τράπεζα.
- Ύπαρξη καθαρών οικονομικών στοιχείων.

2.3.2.2 Απαιτούμενα δικαιολογητικά

- **Αίτηση**, στην οποία ο υποψήφιος κάτοχος συμπληρώνει:
 1. Ατομικά στοιχεία.
 2. Διεύθυνση κατοικίας.
 3. Διεύθυνση αποστολής λογαριασμών.
 9. Εισόδημα - περιουσιακά στοιχεία.
 10. Συνεργασία με άλλες τράπεζες.
 11. Λογαριασμό κατάθεσης για αυτόματη εξόφληση.
 12. Πιστωτικές κάρτες.
 13. Στη περίπτωση που θα υπάρξει πρόσθετο μέλος τα ατομικά στοιχεία του μέλους.
- **Φωτοτυπία Αστυνομικής Ταυτότητας** ή κατ' εξαίρεση διαβατηρίου (σε περίπτωση απώλειας της ταυτότητας ή οποία δεν έχει ακόμα δηλωθεί).

Μισθωτοί ή συνταξιούχοι:

- **Φωτοτυπία εκκαθαριστικού σημειώματος** Φορολογίας Εισοδήματος της τελευταίας οικονομικής χρήσης.
- **Φωτοτυπία της τελευταίας απόδειξης μηνιαίας μισθοδοσίας**, ή βεβαίωση αποδοχών, ή βεβαίωση εργοδότη.
- **Φωτοτυπία της τελευταίας απόδειξης συντάξεως**, για τους συνταξιούχους.

Ελεύθεροι επαγγελματίες ή επιχειρηματίες:

- **Φωτοτυπία αναλυτικών στοιχείων φορολογίας εισοδήματος, E1, E3.**

Σπουδαστές:

- **Βεβαίωση σπουδών.**

Οι συναλλαγές γίνονται μεταξύ της τράπεζας και του κάτοχου της πιστωτικής κάρτας, χωρίς την ύπαρξη τρίτου προσώπου – εγγυητή.

2.3.2.3 Αίτημα και συγκέντρωση δικαιολογητικών

- Ø Παραλαβή της αίτησης από τον πελάτη, με τα συνημμένα δικαιολογητικά.
- Ø Πρωτοκόλληση αίτησης.
- Ø Έλεγχος δικαιολογητικών.
- Ø Αναζήτηση πελάτη στο on line.
- Ø Έλεγχος λογαριασμών καρτών.
- Ø Αξιολόγηση αιτήματος – βαθμολόγηση – μέτρηση – εκτίμηση πιστωτικού κινδύνου (μέγεθος credit scoring).
- Ø Έγκριση / Απόρριψη αιτήματος.
- Ø Ενημέρωση πελάτη.

2.3.2.4 Απόρριψη αιτήματος

- Ύπαρξη δυσμενών οικονομικών στοιχείων (εντάλματα πληρωμής).

2.3.2.5 Διαδικασία χορήγησης

- Ø Κατάρτιση σύμβασης.
- Ø Συμπλήρωση φόρμας ανοίγματος λογαριασμού / πρόσθετων στοιχείων στο on line.
- Ø Καταχώριση πιστούχου.
- Ø Άνοιγμα λογαριασμού.
- Ø Χορήγηση κάρτας υπό την μορφή πλαστικού δελτίου στο οποίο είναι αποτυπωμένο το όνομα του κάτοχου, αλλά ανήκει και παραμένει στην κυριότητα της τράπεζας. Ο κάτοχος και μόνο αυτός αποκτά το δικαίωμα χρήσης της κάρτας για να πραγματοποιήσει αγορές, αναλήψεις, καταθέσεις μετρητών.
- Ø Υπογραφή με στύλο διαρκείας πάνω στην κάρτα, στον ειδικό γι' αυτό το σκοπό χώρο, από τον κάτοχο της κάρτας, ο οποίος είναι υπεύθυνος για την γνησιότητα της υπογραφής του.
- Ø Χορήγηση P.I.N. - Personal Identification Number, που ισοδυναμεί με την υπογραφή του κατόχου. Ο κάτοχος υποχρεούται να τον απομνημονεύσει, να καταστρέψει αμέσως το έγγραφο με το οποίο του γνωστοποιήθηκε και τον διατηρεί απόλυτα μυστικό και εμπιστευτικό χωρίς να τον καταγράψει οπουδήποτε. Το P.I.N. χρησιμοποιείται μόνο σε συνδυασμό με την κάρτα στην οποία αντιστοιχεί και παρέχει στον κάτοχο πρόσθετες δυνατότητες πραγματοποίησης συναλλαγών.

2.3.2.6 Όροι σύμβασης Visa και MasterCard

Με τη σύμβαση αυτή, η ***** Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε. (Τράπεζα), με τη συνεργασία της ***** Α.Ε. Διοικήσεως και Οργανώσεως (Ε.Α.Ε.Δ.Ο.), εκδίδει και χορηγεί στον αντισυμβαλλόμενο που αναφέρεται στην άλλη όψη (κάτοχο), την κάρτα που επίσης σημειώνεται στην άλλη όψη (κάρτα), σύμφωνα με τους παρακάτω όρους, που ισχύουν ανάλογα και στην περίπτωση χορήγησης περισσότερων καρτών και οι οποίοι είναι όλοι εξίσου ουσιώδεις:

ΧΟΡΗΓΗΣΗ ΚΑΡΤΑΣ

1. Η κάρτα, στην οποία είναι αποτυπωμένο το όνομα του κατόχου, ανήκει και παραμένει στην κυριότητα της Τράπεζας. Ο κάτοχος, και μόνο αυτός, αποκτά το δικαίωμα χρήσης της κάρτας σύμφωνα με τους εκάστοτε ισχύοντες όρους κατοχής και χρήσης. Η μεταβίβαση της κάρτας, καθώς και κάθε μορφής εκχώρηση του δικαιώματος της κατοχής και της χρήσης της, απαγορεύεται αυστηρά.
2. Αμέσως μόλις ο κάτοχος παραλάβει την κάρτα του, είναι υποχρεωμένος να την υπογράψει στον ειδικό γι' αυτόν το σκοπό χώρο, είναι δε υπεύθυνος για τη γνησιότητα της υπογραφής του. Επίσης υποχρεούται να φυλάσσει την κάρτα του σε ασφαλές μέρος και να τη διατηρεί σε καλή κατάσταση για την ομαλή λειτουργία της.

ΧΟΡΗΓΗΣΗ Ρ.Ι.Ν.

3. Η Τράπεζα χορηγεί επίσης στον κάτοχο Προσωπικό Αριθμό Αναγνώρισης (Ρ.Ι.Ν. - Personal Identification Number), ο οποίος ισοδυναμεί με την υπογραφή του κατόχου. Ο αριθμός αυτός είναι αυστηρά προσωπικός, και ο κάτοχος υποχρεούται να τον απομνημονεύει, να μη τον αναγράφει ούτε συγκεκαλυμμένα στην κάρτα του ή σε οποιοδήποτε άλλο έγγραφο, να καταστρέφει τα έντυπα στα οποία αυτός αναγράφεται, και να φροντίσει να μη διαρρεύσει σε τρίτο πρόσωπο. Το Ρ.Ι.Ν. παράγεται ηλεκτρονικά κάτω από απόλυτα ελεγχόμενες συνθήκες ασφαλείας που καθιστούν παντελώς αδύνατη την αναπαραγωγή του, και αποτυπώνεται σε ειδικό έντυπο, το οποίο αποστέλλεται στον κάτοχο με απλό ταχυδρομείο. Ο κάτοχος οφείλει να ειδοποιήσει την Τράπεζα ή την Ε.Α.Ε.Δ.Ο. και εγγράφως εάν δεν παραλάβει το Ρ.Ι.Ν. του μέσα σε τριάντα (30) ημέρες από την πρώτη έκδοση της κάρτας του ή την επανέκδοσή της. Το Ρ.Ι.Ν. χρησιμοποιείται μόνο σε συνδυασμό με την κάρτα στην οποία αντιστοιχεί, και παρέχει στον κάτοχο πρόσθετες δυνατότητες πραγματοποίησης συναλλαγών, σύμφωνα με τα ειδικότερα οριζόμενα στην παρούσα ή τις σχετικές οδηγίες προς τους κατόχους, οι οποίες θα αποτελούν ουσιώδεις και αναπόσπαστο τμήμα της παρούσας και στις οποίες θα αναφέρονται και οι τυχόν επιβαρύνσεις του κατόχου.

ΧΡΗΣΗ ΤΗΣ ΚΑΡΤΑΣ – ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ

4. Ο κάτοχος δικαιούται να χρησιμοποιεί την κάρτα ως μέσο πληρωμής, είτε στο εσωτερικό, είτε στο εξωτερικό, στις συναλλαγές του με τις επιχειρήσεις που συνεργάζονται με την Τράπεζα, δέχονται την κάρτα ως μέσο πληρωμής και έχουν αναρτημένα τα σήματα της κάρτας του, υποχρεούμενος σε απόδειξη της ταυτότητάς του με οποιονδήποτε νόμιμο τρόπο, εφόσον του ζητηθεί. Ο

κάτοχος δικαιούται να πραγματοποιεί με χρήση της κάρτας του αναλήψεις μετρητών μέσα στα εκάστοτε καθοριζόμενα όρια, στο εσωτερικό και στο εξωτερικό, από τα τραπεζικά καταστήματα που έχουν αναρτημένα τα σήματα της κάρτας, και, σε συνδυασμό με το P.I.N., από τα Μηχανήματα Αυτόματης Συναλλαγής (Α.Τ.Μ.), που φέρουν τα σήματα της κάρτας. Μετά τη χρήση της κάρτας, ο κάτοχος υποχρεούται να φυλάσσει τις αποδείξεις πωλήσεως και τις αποδείξεις αναλήψεως που εκδίδει το Α.Τ.Μ. Η Τράπεζα δύναται να διακόπτει τη λειτουργία των Α.Τ.Μ. λόγω βλάβης ή για τεχνικούς ή άλλους λόγους.

5. Σε περίπτωση συναλλαγής σε συνάλλαγμα, η αξία της μετατρέπεται σε € κατά τα ειδικότερα οριζόμενα στην Πρόσθετη Πράξη της παρούσας. Στους λογαριασμούς του άρθρου 13 εμφανίζεται το αντίτιμο των συναλλαγών αυτών και στο νόμισμα στο οποίο πραγματοποιήθηκαν για την πληροφόρηση του κατόχου.
6. Οι συναλλαγές ολοκληρώνονται με την υπογραφή είτε των χρεωστικών δελτίων συμπληρωμένων, είτε των αποδείξεων που εκδίδονται από τις συσκευές συλλογής συναλλαγών (E.F.T. / P.O.S.) από τον κάτοχο της κάρτας, όπως ακριβώς έχει υπογράψει και την κάρτα, είτε με την πληκτρολόγηση του P.I.N. στις συσκευές Α.Τ.Μ. ή E.F.T. / P.O.S., που παρέχουν αυτή τη δυνατότητα. Συναλλαγές χωρίς την υπογραφή του κατόχου, μετά από τηλεφωνική, ταχυδρομική ή ηλεκτρονική παραγγελία στο εσωτερικό ή το εξωτερικό ή μέσω του διαδικτύου, γίνονται πάντοτε με αποκλειστική ευθύνη και κίνδυνο του κατόχου, ο οποίος υποχρεούται να αποδείξει την πραγματική εγκατάσταση της επιχείρησης και τους όρους της συναλλαγής, ολοκληρώνονται και θεωρούνται ισχυρές με την υπογραφή του κατόχου στο δελτίο παραλαβής. Με την κατά τα παραπάνω υπογραφή, ο κάτοχος εξουσιοδοτεί ανέκκλητα την Τράπεζα να εξοφλεί άντ' αυτού και για λογαριασμό του τις συμβεβλημένες επιχειρήσεις στις οποίες πραγματοποίησε τις συναλλαγές, και τις Τράπεζες σε περιπτώσεις ανάληψης μετρητών και μεταφοράς υπολοίπων από άλλες κάρτες, να καταβάλλει το αντίτιμο των ως άνω συναλλαγών του που καλύπτεται με την υπογραφή του, και να χρεώνει με αυτό το λογαριασμό της κάρτας του.
7. Η πραγματοποίηση συναλλαγών με κάρτα γίνεται με ευθύνη του κατόχου πάντοτε μέσα στο πιστωτικό όριο το οποίο καθορίζεται από την Τράπεζα και ανακοινώνεται στον κάτοχο κατά τη χορήγηση της κάρτας ή μεταγενέστερα, με έγγραφο το οποίο θα αποτελεί ουσιώδες και αναπόσπαστο μέρος της παρούσας σύμβασης, και σε κάθε περίπτωση μέσα στα πλαίσια της οικονομικής του δυνατότητας. Η Τράπεζα δικαιούται να μεταβάλει οποτεδήποτε, λαμβανομένου υπόψη και του αναλαμβανόμενου κινδύνου, το πιστωτικό όριο, γνωστοποιώντας το εκάστοτε νέο όριο στον κάτοχο με τους μηνιαίους λογαριασμούς του άρθρου 13, που αποτελούν αναπόσπαστο μέρος της παρούσας. Σε οποιαδήποτε περίπτωση υπέρβασης του εκάστοτε ισχύοντος πιστωτικού ορίου, ο κάτοχος υποχρεούται να εξοφλήσει ολόκληρο το ποσό της υπέρβασης μαζί με το ποσό της τρέχουσας δόσης του, μέχρι την ημερομηνία εξόφλησης που αναφέρεται στο λογαριασμό του άρθρου 13 πιο κάτω, διαφορετικά οφείλει γι' αυτό τόκο υπερημερίας, εφαρμοζομένης ανάλογα της διάταξης του άρθρου 17 της παρούσας.
8. Η Τράπεζα και η Ε.Α.Ε.Δ.Ο., στο πλαίσιο των προς τον κάτοχο προσφερομένων υπηρεσιών, γνωστοποιούν σ' αυτόν, άμεσα ή έμμεσα, τυχόν προσφορές ή ευνοϊκούς όρους χρήσης της κάρτας του. Η Τράπεζα και η

Ε.Α.Ε.Δ.Ο., όμως, ουδέποτε εμπλέκονται στις σχέσεις κατόχου-επιχείρησης, και ο κάτοχος δεν δικαιούται να προβάλλει έναντι της Τράπεζας και της Ε.Α.Ε.Δ.Ο. οποιονδήποτε ισχυρισμό, ένσταση ή απαίτηση έχει κατά της επιχείρησης. Επίσης η Τράπεζα και η Ε.Α.Ε.Δ.Ο. δεν αναλαμβάνουν καμία υποχρέωση προς τον κάτοχο για τυχόν αθέτηση εκπλήρωσης ή μη ακριβή εκπλήρωση των υποχρεώσεων των επιχειρήσεων ή των καταστημάτων, καθώς και για οποιαδήποτε συμβατική ή εξωσυμβατική ζημία του. Εάν η επιχείρηση εκδώσει για οποιονδήποτε λόγο υπέρ του κατόχου πιστωτικό σημείωμα, η Τράπεζα θα πιστώσει με το ισόποσο το λογαριασμό του κατόχου, μόνο όταν η επιχείρηση προσκομίσει το παραπάνω σημείωμα στην Τράπεζα.

ΕΠΙΤΟΚΙΟ – ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΕΙΣ

9. Σε περίπτωση χρήσης της κάρτας ως πιστωτικής, το ετήσιο ονομαστικό επιτόκιο της χορηγούμενης πίστωσης συμφωνείται κυμαινόμενο. Το επιτόκιο που ισχύει κατά το χρόνο υπογραφής της παρούσας από τον κάτοχο, αναφέρεται στην πρόσθετη πράξη του επόμενου άρθρου και μεταβάλλεται από την Τράπεζα κατά τους όρους του άρθρου 26 πιο κάτω.
10. α) Ο κάτοχος ο οποίος εξοφλεί εμπρόθεσμα ολόκληρο το οφειλόμενο ποσό όπως αναγράφεται στο εκκαθαριστικό σημείωμα της μηνιαίας κινήσεως του λογαριασμού του, δεν χρεώνεται με τόκο. Ο κάτοχος ο οποίος εξοφλεί μέρος του λογαριασμού του ή την ελάχιστη μηνιαία δόση, χρεώνεται με δικαιοπρακτικό τόκο επί του οφειλόμενου ποσού από την ημερομηνία εκδόσεως του σχετικού λογαριασμού μέχρι την ημερομηνία εξοφλήσεώς του.
β) Τα ποσά που προέρχονται από αναλήψεις μετρητών ως δάνειο από το λογαριασμό της κάρτας τόσο στο εσωτερικό όσο και στο εξωτερικό, καθώς και τα ποσά που προέρχονται από μεταφορά υπολοίπων άλλης κάρτας, επιβαρύνονται με δικαιοπρακτικό τόκο από την ημερομηνία χρεώσεως του λογαριασμού της κάρτας.
11. Ο κάτοχος επιβαρύνεται με τα έξοδα και τις λοιπές επιβαρύνσεις που αναφέρονται στην πρόσθετη πράξη η οποία συνοδεύει την παρούσα και αποτελεί ουσιώδες και αναπόσπαστο τμήμα αυτής. Στην ίδια πράξη αναφέρεται η κατά νόμο Συνολική Ετήσια Πραγματική Ποσοστιαία Επιβάρυνση (Σ.Ε.Π.Π.Ε.) και περιλαμβάνεται παράδειγμα υπολογισμού των δόσεων του κατόχου. Τυχόν εξώδικα ή δικαστικά έξοδα για την επιδίωξη είσπραξης ληξιπροθέσμων απαιτήσεων και την εξασφάλιση αυτών επιβαρύνουν εξ ολοκλήρου τον κάτοχο. Για την αποστολή του μηνιαίου εκκαθαριστικού σημειώματος ο κάτοχος δύναται να επιβαρύνεται με τα ταχυδρομικά έξοδα και λοιπά σχετικά έξοδα. Ο κάτοχος δύναται να επιβαρύνεται με το εύλογο κόστος επανέκδοσης αντιγράφων του μηνιαίου του λογαριασμού το οποίο καθορίζει η Τράπεζα σε περίπτωση που το ζητήσει, καθώς και με έξοδα επανέκδοσης της κάρτας του σε περίπτωση κλοπής ή απώλειας. Επίσης ο κάτοχος δύναται να επιβαρύνεται με έξοδα σε περίπτωση υπέρβασης του πιστωτικού του ορίου.
12. Η Τράπεζα διατηρεί το δικαίωμα συμπλήρωσης και τροποποίησης των επιβαρύνσεων των προηγούμενων άρθρων, ενημερώνοντας εγγράφως τον κάτοχο κατά τους όρους του άρθρου 26 πιο κάτω.

ΜΗΝΙΑΙΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ

13. Η Τράπεζα, μία φορά το μήνα, κάνει εκκαθάριση των δοσοληψιών του κατόχου, όπως προκύπτουν από την κίνηση της κάρτας στο εσωτερικό ή/και

στο εξωτερικό, συνυπολογίζοντας, πλέον των κατά τη σύμβαση αυτή επιβαρύνσεων, και τα τυχόν πιστωτικά υπέρ αυτού σημειώματα του άρθρου 8 παραπάνω και αποστέλλει σ' αυτόν, με απλό ταχυδρομείο, μηχανογραφικό εκκαθαριστικό σημείωμα (λογαριασμός), στο οποίο αναφέρονται οι συναλλαγές που έχουν εξοφληθεί από την Τράπεζα κατά το χρονικό διάστημα που καλύπτει το σημείωμα αυτό, οι καταβολές του κατόχου έναντι της οφειλής του στο ίδιο χρονικό διάστημα, τυχόν υφιστάμενα υπέρ του κατόχου πιστωτικά υπόλοιπα, οι τόκοι και λοιπές επιβαρύνσεις, το συνολικό ποσό της οφειλής, το ελάχιστο ποσό που πρέπει να καταβληθεί για την περίπτωση χρήσης της παρεχόμενης πίστωσης, καθώς και η ημερομηνία μέχρι την οποία πρέπει να πραγματοποιηθεί η καταβολή (δήλη ημέρα). Αδιάκοπη και πλήρης σειρά λογαριασμών του άρθρου αυτού αποτελεί απεικόνιση της κίνησης του λογαριασμού της κάρτας και αποτελεί ακριβές απόσπασμα από τα βιβλία της Τράπεζας.

14. Έχοντας υπόψη τη μηνιαία εξυπηρέτηση της εκ της χρήσης της κάρτας εκάστοτε οφειλής: α) Εάν ο κάτοχος δεν παραλάβει λογαριασμό εντός 45 ημερών είτε από την πρώτη χρήση της κάρτας μετά την παραλαβή της είτε από την ολοσχερή εξόφληση του προηγούμενου λογαριασμού είτε, τέλος, από την παραλαβή του εκάστοτε προηγούμενου λογαριασμού, οφείλει να το γνωστοποιήσει στην Ε.Α.Ε.Δ.Ο. με συστημένη επιστολή, εντός δεκαημέρου από την παραπάνω προθεσμία, άλλως λογίζεται ότι ο λογαριασμός έχει παραληφθεί. β) Εάν ο κάτοχος αμφισβητεί το περιεχόμενο λογαριασμού, οφείλει να το γνωστοποιήσει στην Τράπεζα, το πολύ μέσα σε είκοσι (20) ημέρες από την ημέρα λήψης αυτού, με έγγραφο στο οποίο θα αναφέρονται με λεπτομέρειες τα στοιχεία που αποδεικνύουν το λάθος. Μερική ή ολική εξόφληση λογαριασμού χωρίς την παραπάνω γνωστοποίηση ή άπρακτη παρέλευση της προηγούμενης προθεσμίας αποτελεί ανεπιφύλακτη αποδοχή και αναγνώριση εκ μέρους του κατόχου του περιεχομένου του λογαριασμού και του ποσού της οφειλής, ώστε ο λογαριασμός αυτός, που συμφωνείται ότι είναι ακριβές απόσπασμα από τα βιβλία της Τράπεζας, αποτελεί πλήρη απόδειξη της απαιτήσης της Τράπεζας κατά του κατόχου, ο οποίος δεν έχει πλέον δικαίωμα να τα αμφισβητήσει. Τα ανωτέρω ισχύουν αναλογικά και για τυχόν συνοφειλέτη, συνυπόχρεο προς πληρωμή ή τυχόν εγγυητή και είναι ανεξάρτητα από την ύπαρξη ή μη εντολής για αυτόματη, μέσω Τραπεζής, εξόφληση του λογαριασμού του κατόχου.

ΕΞΟΦΛΗΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ

15. Ο κάτοχος μπορεί να επιλέξει είτε την καταβολή του συνολικού ποσού της οφειλής του όπως εμφανίζεται στους λογαριασμούς, είτε του ποσού της μηνιαίας δόσης, που αναγράφεται κάτω από την ένδειξη "ΕΛΑΧΙΣΤΗ ΚΑΤΑΒΟΛΗ", το ύψος του οποίου μπορεί να αναπροσαρμοστεί από την Τράπεζα, πλέον των λοιπών επιβαρύνσεων που προβλέπονται στην παρούσα σύμβαση και την πρόσθετη πράξη αυτής. Τυχόν πιστωτικά υπέρ του κατόχου υπόλοιπα είτε πιστώνονται στο λογαριασμό του επόμενου άρθρου είτε παραμένουν στη διάθεσή του ατόκως, εκτός εάν υφίστανται σε βάρος του ληξιπρόθεσμες απαιτήσεις της Τράπεζας ή της Ε.Α.Ε.Δ.Ο. για οποιαδήποτε αιτία, οπότε φέρονται σε πίστωση αυτών. Ο κάτοχος έχει επίσης τη δυνατότητα να πληρώνει τις οφειλές του προς την Τράπεζα με κατάθεση χαρτονομισμάτων σε € στα Μηχανήματα Αυτόματης Συναλλαγής (Α.Τ.Μ.) της Τράπεζας ή του δικτύου που χρησιμοποιεί η Τράπεζα, χρησιμοποιώντας

τον ειδικό φάκελο. Εάν υπάρχει διαφορά μεταξύ του ποσού που βρέθηκε στο φάκελο κατά τη διαδικασία της καταμέτρησης και επαληθεύτηκε από τους υπαλλήλους της Τράπεζας όπου έγινε η κατάθεση, και του ποσού που πληκτρολόγησε ο κάτοχος, τότε το ποσό που θα πιστωθεί στο λογαριασμό της κάρτας του κατόχου, θα είναι εκείνο που βρέθηκε όταν ανοίχτηκε ο φάκελος.

16. Ο κάτοχος υποχρεούται να εξοφλεί την κατά το άρθρο 13 πιο πάνω οφειλή του, είτε σε οποιοδήποτε κατάστημα της Τράπεζας μέχρι την προς τούτο δήλη μέρα (άρθρο 13), είτε υποδεικνύοντας, στην άλλη όψη της παρούσας, λογαριασμό καταθέσεων που τηρεί στην Τράπεζα, και εξουσιοδοτεί την Τράπεζα να χρεώνει την τελευταία ημέρα της προθεσμίας πληρωμής και χωρίς προηγούμενη ειδοποίησή του το λογαριασμό του αυτόν, με το εκάστοτε ποσό είτε του συνόλου της οφειλής, είτε της ελάχιστης καταβολής, σύμφωνα με τις οδηγίες που έχει σημειώσει στην άλλη όψη της παρούσας. Στην περίπτωση αυτή, ο κάτοχος οφείλει να μεριμνά για την ύπαρξη επαρκούς προς τούτο υπολοίπου στον παραπάνω λογαριασμό την ως άνω ημέρα της εξόφλησης, άλλως εξουσιοδοτεί την Τράπεζα να χρεώνει το λογαριασμό μέχρι του υπάρχοντος υπολοίπου ή και μέχρι του ορίου υπερανάληψης που τυχόν του έχει χορηγηθεί από την Τράπεζα για την εξόφληση όσο το δυνατόν μεγαλύτερου μέρους της οφειλής. Τυχόν ανάκληση των παραπάνω εξουσιοδοτήσεων από τον κάτοχο υλοποιείται από την Τράπεζα εντός δέκα (10) ημερών από την παραλαβή του σχετικού εγγράφου, και παρέχει σε αυτήν το δικαίωμα να καταγγείλει την παρούσα σύμβαση και να κλείσει το λογαριασμό με τις συνέπειες του άρθρου 18 πιο κάτω.
17. Η κατοχή και χρήση της κάρτας προϋποθέτει οικονομική φερεγγυότητα του κατόχου και ύπαρξη ικανού κάθε φορά υπολοίπου για την ολοσχερή εξόφληση της οφειλής του. Εάν η ημερομηνία καταβολής του άρθρου 13 παραπάνω παρέλθει άπρακτη, ο κάτοχος καθίσταται υπερήμερος, χωρίς άλλη ενέργεια ή όχληση εκ μέρους της Τράπεζας, και η εκάστοτε ληξιπρόθεσμη οφειλή του κατά κεφάλαιο, τόκους και έξοδα, όπως αυτή εμφανίζεται στον αντίστοιχο λογαριασμό, επιβαρύνεται με τον εκάστοτε ανώτερο τόκο υπερημερίας πλέον των εκάστοτε εισφορών και των εμμέσων φόρων, από την επομένη της ως άνω καταληκτικής ημερομηνίας. Οι ανεξόφλητοι τόκοι που προέρχονται από τον εκτοκισμό ληξιπρόθεσμως οφειλομένων τόκων, προστίθενται στο εκάστοτε ληξιπρόθεσμο κεφάλαιο μετά την παρέλευση εξαμήνου. Παρέλευση της ημερομηνίας καταβολής άπρακτης παρέχει επίσης το δικαίωμα στην Τράπεζα, μετά την παρέλευση της εικοσαήμερης προθεσμίας του παραπάνω άρθρου 14β, να μεταφέρει την απαίτηση σε οριστική καθυστέρηση, να καταγγείλει την παρούσα σύμβαση και να κλείσει το λογαριασμό, να θεωρήσει το σύνολο της οφειλής ληξιπρόθεσμο και απαιτητό με όλες τις εξ αυτού έννομες συνέπειες, εφαρμοζομένων ανάλογα των διατάξεων του προηγούμενου άρθρου, να ανακαλέσει μονομερώς την ισχύ της συγκεκριμένης κάρτας ή και οποιασδήποτε άλλης κάρτας έχει χορηγηθεί στον κάτοχο ή κατ' εντολήν αυτού σε τρίτον, να ανακοινώσει την καταγγελία της σύμβασης σε πληροφοριακό αρχείο δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς και να αναθέσει την είσπραξη των οφειλομένων σε τρίτα προς την Τράπεζα και την Ε.Α.Ε.Δ.Ο. φυσικά ή νομικά πρόσωπα, γνωστοποιώντας για το σκοπό αυτόν όσα προσωπικά στοιχεία του κατόχου ή/και του εγγυητή κρίνει απαραίτητα.
18. Εάν ο κάτοχος έχει στην Τράπεζα έναν ή περισσότερους λογαριασμούς, εξουσιοδοτεί ανέκκλητα με τη σύμβαση αυτή την Τράπεζα να χρεώνει κατά

τους σχετικούς όρους του άρθρου 16 πιο πάνω, χωρίς προηγούμενη ειδοποίησή του, οποιονδήποτε κατά την κρίση της λογαριασμό με το μέρος ή όλο του ποσού της τυχόν ανεξόφλητης και ληξιπρόθεσμης οφειλής του από τη χρήση της κάρτας.

19. Εάν η Τράπεζα χορηγήσει κάρτα έπειτα από αίτηση τρίτου κατόχου ή μη, ο κάτοχος και ο τρίτος ευθύνονται ο καθένας χωριστά ως πρωτοφειλέτες, άλλως, παραιτούμενοι των ενστάσεων της διζήσεως, καθώς και κάθε συναφούς ενστάσεως, για ολόκληρο το ποσό της οφειλής που προκύπτει από τη χρήση της κάρτας, η οποία εμφανίζεται σε ένα λογαριασμό που αποστέλλεται στη διεύθυνση κατοικίας του τρίτου, ο οποίος ορίζεται μόνος αρμόδιος για την παραλαβή και κάθε άλλου εγγράφου που αφορά στην κάρτα ή τις κάρτες, περιλαμβανομένης και της κατά το άρθρο 20 ανανέωσης της.

ΚΑΤΑΒΟΛΗ ΣΥΝΔΡΟΜΗΣ – ΑΝΑΝΕΩΣΗ ΚΑΡΤΑΣ

20. Ο κάτοχος αναλαμβάνει την υποχρέωση να καταβάλλει στην Τράπεζα ετήσια συνδρομή για τη χρήση της κάρτας, το ύψος της οποίας θα καθορίζεται και θα γνωστοποιείται στον κάτοχο από την Τράπεζα. Εφόσον ο κάτοχος τηρεί τις διατάξεις της παρούσας σύμβασης, η Τράπεζα ανανεώνει την κάρτα περιοδικά. Η νέα κάρτα, είτε παραλαμβάνεται προσωπικά από τον κάτοχο είτε αποστέλλεται σ' αυτόν με συστημένη επιστολή. Ο κάτοχος υποχρεούται να ειδοποιεί χωρίς καθυστέρηση την Τράπεζα σε περίπτωση που δεν θα λάβει τη νέα κάρτα του μέχρι το τέλος του μήνα λήξης της παλαιάς. Σε κάθε ανανέωση της κάρτας, η Τράπεζα δικαιούται να καλεί τον κάτοχο να αναγνωρίσει το υπόλοιπο του λογαριασμού του, όπως αυτό έχει διαμορφωθεί τον προηγούμενο της ανανέωσης μήνα, με τον προσφορότερο κατά την κρίση της τρόπο. Εάν ο κάτοχος δεν επιθυμεί την ανανέωση της κάρτας του, οφείλει να το γνωρίσει στην Τράπεζα, με συστημένη επιστολή, δύο (2) τουλάχιστον μήνες πριν από τη λήξη της, άλλως επιβαρύνεται με την ετήσια συνδρομή της νέας κάρτας που θα εκδοθεί.

ΑΚΥΡΩΣΗ/ΛΗΞΗ ΚΑΡΤΑΣ

21. Η Τράπεζα, σε περίπτωση παράβασης από τον κάτοχο οποιουδήποτε από τους όρους της παρούσας, δικαιούται να καταγγείλει την παρούσα σύμβαση και να ακυρώσει την κάρτα, ειδοποιώντας με έγγραφο τον κάτοχο (ή/και τον τυχόν εγγυητή), όπως και τις επιχειρήσεις του άρθρου 4 της παρούσας. Στην περίπτωση αυτή, ο κάτοχος υποχρεούται να καταβάλει το σύνολο της ανεξόφλητης οφειλής του μέχρι την ημερομηνία πληρωμής του αμέσως επομένου της καταγγελίας μηνιαίου λογαριασμού, άλλως καθίσταται υπερήμερος, και εφαρμόζονται ανάλογα οι διατάξεις των άρθρων 17-20 πιο πάνω.
22. Η χρήση της κάρτας μετά την ημερομηνία λήξης της ισχύος της που αναγράφεται πάνω στην κάρτα, ή μετά την ακύρωσή της, απαγορεύεται και τιμωρείται ποινικά, και η Τράπεζα δεν υποχρεούται να εξοφλήσει χρεωστικά δελτία τα οποία έχουν εκδοθεί μετά τη λήξη της ισχύος της κάρτας. Ο κάτοχος υποχρεούται στις περιπτώσεις αυτές να καταστρέψει άμεσα την κάρτα ή να την παραδώσει στην Τράπεζα ή σε εξουσιοδοτημένο εκπρόσωπό της.

ΑΠΩΛΕΙΑ ΚΑΡΤΑΣ – ΔΙΑΡΡΟΗ Ρ.Ι.Ν.

23. Ο κάτοχος οφείλει να μεριμνά για την αποτελεσματική φύλαξη της κάρτας του και την τήρηση των διατάξεων του άρθρου 3 πιο πάνω. Τυχόν απώλεια ή κλοπή της κάρτας ή/και εκούσια ή ακούσια διαρροή του Ρ.Ι.Ν. σε τρίτο πρέπει να γνωστοποιούνται άμεσα στην Τράπεζα ή την Ε.Α.Ε.Δ.Ο. με κάθε πρόσφορο τρόπο και με έγγραφο. Η παράλειψη αμέσου ειδοποίησης της Τράπεζας θεωρείται βαρεία αμέλεια. Ο κάτοχος παραμένει αποκλειστικά υπόχρεος έναντι της Τράπεζας για το σύνολο της οφειλής που θα προκύψει, ακόμη και αν υπερβαίνει το πιστωτικό όριο του άρθρου 7 πιο πάνω, ανεξαρτήτως ύψους αυτής, από τη χρήση της κάρτας του ή/και του Ρ.Ι.Ν. μέχρι την πιο πάνω γνωστοποίηση. Ο κάτοχος υποχρεούται να προσφέρει στην Τράπεζα και την Ε.Α.Ε.Δ.Ο. κάθε δυνατή συνδρομή για τον περιορισμό των δυσμενών συνεπειών από την κατά τα παραπάνω κλοπή ή απώλεια.
24. Σε κάθε περίπτωση γνωστοποίησης από τον κάτοχο απώλειας κάρτας ή/και διαρροής του Ρ.Ι.Ν., η Τράπεζα και η Ε.Α.Ε.Δ.Ο., με την επιφύλαξη της τήρησης των διατάξεων της παρούσας από τον κάτοχο, εκδίδει και χορηγεί σ' αυτόν για τη διευκόλυνσή του νέα κάρτα ή και Ρ.Ι.Ν., εκτός εάν ο κάτοχος εγγράφως ζητήσει τη μη έκδοση.

ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ ΣΥΜΒΑΣΗΣ

25. Η Τράπεζα διατηρεί το δικαίωμα μονομερούς συμπλήρωσης και τροποποίησης των όρων της παρούσας, μόνο για σπουδαίο λόγο. Μεταβολές του επιτοκίου, των λοιπών επιβαρύνσεων και του πιστωτικού ορίου δεν αποτελούν τροποποίηση των σχετικών όρων της σύμβασης, γνωστοποιούνται δε έγκαιρα στον κάτοχο μέσω του λογαριασμού του άρθρου 13 πιο πάνω ή/και με απλή επιστολή. Η γνωστοποίηση αυτή αποτελεί αναπόσπαστο μέρος της παρούσας. Ο κάτοχος δεν υποχρεούται να αποδεχθεί τις μεταβολές ή τροποποιήσεις, οπότε υποχρεούται να πάψει άμεσα κάθε χρήση της κάρτας και να την επιστρέψει στην Τράπεζα, άλλως θεωρείται ότι τις αποδέχεται.

ΕΠΕΞΕΡΓΑΣΙΑ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΧΑΡΑΚΤΗΡΑ

26. Ο κάτοχος (και ο τυχόν εγγυητής) παρέχει στην Τράπεζα και την Ε.Α.Ε.Δ.Ο. τη ρητή και ανεπιφύλακτη συγκατάθεσή του, και την εξουσιοδοτεί να τηρεί σε ηλεκτρονικό ή μη αρχείο τα στοιχεία που αποτελούν δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα, όπως αυτά ορίζονται στον Ν 2472/1997 όπως αυτός ισχύει σήμερα, τα οποία δηλώθηκαν από τον κάτοχο ή τον εγγυητή στην Τράπεζα με την υπογραφή της αιτήσεως για την έκδοση της κάρτας ή την παροχή εγγυήσεως για χρήση της κάρτας από τρίτον, και τα στοιχεία τα οποία αφορούν την κίνηση του λογαριασμού του, καθώς και να επεξεργάζονται κατά την κρίση τους τα στοιχεία αυτά κατά την έννοια της συλλογής, της καταχώρισης, της οργάνωσης, της αποθήκευσης, της χρήσης, της διαβίβασης, της διάδοσης ή κάθε άλλης μορφής διάθεσης, συσχέτισης και διασύνδεσης. Επίσης ο κάτοχος (και ο τυχόν εγγυητής) παρέχει την εξουσιοδότηση και τη συγκατάθεσή του να γνωστοποιούνται τα ανωτέρω στοιχεία προς χρήση από συνεργαζόμενα με την εταιρεία φυσικά και νομικά πρόσωπα και συμβεβλημένες επιχειρήσεις που συμμετέχουν με οποιαδήποτε ιδιότητα στα προγράμματα χρήσεως της κάρτας, προκειμένου να διαχειριστούν τα προγράμματα παροχών μέσω της κάρτας, να προωθήσουν τις πωλήσεις αγαθών και παροχής υπηρεσιών, και στα πλαίσια ενημέρωσης του κατόχου σχετικά με άλλες υπηρεσίες ή προϊόντα τα οποία κατά την κρίση της εταιρείας

ενδεχομένως θα ενδιαφέρουν τον κάτοχο και τον εγγυητή. Επίσης, ο κάτοχος (και ο τυχόν εγγυητής) παρέχει προς την εταιρεία τη ρητή και ανεπιφύλακτη συναίνεσή του για την παροχή πληροφοριών προς άλλες εταιρείες εκδόσεως πιστωτικών και χρεωστικών καρτών, και γενικά προς κάθε χρηματοπιστωτικό ίδρυμα αναφορικά με την πιστωτική του σχέση με την εταιρεία, καθώς και πληροφορίες σχετικές με την περιουσιακή του κατάσταση (εξαιρουμένων των καταθέσεών του) και το πιστωτικό ιστορικό του. Τέλος, ο κάτοχος (και ο τυχόν εγγυητής) παρέχει στην Τράπεζα και την εταιρεία τη ρητή και ανεπιφύλακτη συγκατάθεσή του και την εξουσιοδοτεί να τηρεί σε ηλεκτρονικό ή μη αρχείο και να επεξεργάζεται τα στοιχεία που δηλώθηκαν για την έκδοση της κάρτας (ή την παροχή εγγυήσεως για την έκδοση και χρήση της κάρτας) ή και μεταγενέστερα, καθώς και τα στοιχεία τα οποία αφορούν την κίνηση του λογαριασμού του μέχρι την πλήρη παραγραφή κάθε αξίωσης που συνδέεται με αυτά, και να γνωστοποιεί αυτά στο πλαίσιο της παρούσας και ιδίως κατ' εφαρμογήν των άρθρων 8 και 16 πιο πάνω.

27. Ο κάτοχος πρέπει να ειδοποιεί με έγγραφο την Τράπεζα χωρίς καθυστέρηση σε κάθε περίπτωση αλλαγής της διεύθυνσης κατοικίας του, του επαγγέλματός του, ή μεταβίβασης των περιουσιακών του στοιχείων που έχουν αναφερθεί στην αίτησή του για τη χορήγηση της κάρτας. Νόμιμη κατοικία του κατόχου θεωρείται αυτή που έχει δηλωθεί τελευταία.
28. Κατά τόπον αρμόδια Δικαστήρια για την επίλυση κάθε διαφοράς που πηγάζει άμεσα ή έμμεσα από την εφαρμογή της παρούσας σύμβασης, ορίζονται, κατ' επιλογήν της Τράπεζας, είτε τα Δικαστήρια της Αθήνας είτε τα Δικαστήρια στην περιφέρεια των οποίων βρίσκεται η κατοικία ή η έδρα του κατόχου, εφαρμοστέο δε δίκαιο, το ελληνικό.
29. Ο κάτοχος ο οποίος έχει λάβει πλήρη γνώση της παρούσας σύμβασης πριν την υπογραφή της και αποδέχεται ανεπιφύλακτα όλους τους όρους της, παραλαμβάνει ακριβές αντίγραφο της με την παράδοση σε αυτόν της κάρτας του.

2.3.2.7 Όροι Χρεωστικών Καρτών (για τις συναλλαγές που πραγματοποιούνται μέσω Αυτόματων Ταμειολογικών Μηχανών (Α.Τ.Μ.))

ΓΕΝΙΚΟΙ ΟΡΟΙ

1. Η κάρτα είναι και παραμένει πάντοτε ιδιοκτησία της Τράπεζας και ο Κάτοχος, το όνομα του οποίου αναγράφεται στην εμπρόσθια όψη της Κάρτας, είναι υποχρεωμένος να την επιστρέψει σε πρώτη ζήτηση. Μετά την πρόσκληση επιστροφής της Κάρτας, ο οποιοσδήποτε τρόπος χρήσης της από τον Κάτοχο συνιστά παράνομη και αξιόποινη πράξη. Ο Κάτοχος ευθύνεται για όλες τις συναλλαγές που έγιναν μέσω της Κάρτας μέχρι την επιστροφή της στην Τράπεζα.
2. Η χρήση των Α.Τ.Μ. γίνεται από τον Κάτοχο με συνδυασμένη χρήση της Κάρτας και του Προσωπικού Αριθμού Αναγνώρισης (P.I.N. = Personal Identification Number), σύμφωνα με τις οδηγίες που δίνονται από την Τράπεζα.

3. Το δικαίωμα της χρήσης της Κάρτας και του P.I.N. ανήκει αποκλειστικά στον Κάτοχο και απαγορεύεται η μεταβίβαση της Κάρτας ή η γνωστοποίηση του P.I.N. καθώς και η χρήση τους από οποιονδήποτε άλλον.
4. Ο Κάτοχος από τη στιγμή της παραλαβής της Κάρτας ευθύνεται για τη νόμιμη χρήση και την τήρηση των όρων της παρούσας σύμβασης. Η Τράπεζα δεν έχει ευθύνη στην περίπτωση αντισυμβατικής χρησιμοποίησης της Κάρτας.
5. Ο Κάτοχος υποχρεούται να καταστρέψει αμέσως το σχετικό σημείωμα της Τράπεζας με το οποίο του γνωστοποιείται το P.I.N. το οποίο και παραμένει απόρρητο.
6. Ο Κάτοχος μπορεί να κάνει χρήση των Α.Τ.Μ. για αναλήψεις μετρητών, καταθέσεις μετρητών και επιταγών, μεταφορά μεταξύ λογαριασμών και ενημέρωση υπολοίπων λογαριασμών (Ταμειυτηρίου, Όψεως, Τρέχοντος) προσωπικών του και κοινών, τους οποίους δήλωσε στην αίτησή του ότι επιθυμεί να κινεί σύμφωνα με τις τεχνικές προδιαγραφές των Α.Τ.Μ. που χρησιμοποιεί. Η δυνατότητα πρόσβασης του Κατόχου μέσω Α.Τ.Μ. σε περισσότερους του ενός λογ/σμούς καταθέσεων του εξαντλείται σε τέσσερις λογαριασμούς Ταμειυτηρίου, τέσσερις λογ/σμούς Όψεως και δύο Τρεχούμενους σύμφωνα με τους ισχύοντες κανονισμούς. Η τυχόν μεταβολή του πλήθους των συνδεδεμένων με την Κάρτα λογαριασμών θα γνωστοποιείται από την Τράπεζα στον Κάτοχο.
7. Ο Κάτοχος υποχρεούται, με αποκλειστικά δική του ευθύνη, να φυλάσσει την Κάρτα και να την διατηρεί σε καλή κατάσταση για την ομαλή λειτουργία των Α.Τ.Μ. και να φροντίζει να μη γίνει γνωστό σε άλλου το P.I.N. Έτσι δέχεται ο Κάτοχος ότι η Τράπεζα δεν έχει, όπως είναι ευνόητο, καμία ευθύνη απέναντι του, αν η Κάρτα χρησιμοποιηθεί από άλλο πρόσωπο που γνωρίζει τυχαία ή συνθέτει το P.I.N., χρησιμοποιώντας τις μηχανές αυτές.
8. Ο Κάτοχος είναι υποχρεωμένος σε περίπτωση κλοπής ή απώλειας της Κάρτας ή διαρροής του P.I.N., να ενημερώσει αμέσως την Τράπεζα εγγράφως ή τηλεφωνικώς ή με τηλετύπο κ.τ.λ. έχοντας υπόψη του ότι:
 - Η απομόνωση των Α.Τ.Μ. από την χρήση της Κάρτας που έχασε θα γίνει άμεσα.
 - Η έκδοση νέας Κάρτας και νέου P.I.N. γίνεται μετά από υποβολή στην Τράπεζα υπεύθυνη δήλωση του άρθρου 8 του Ν. 1599/86.
9. Στην κρίση της Τράπεζας εναπόκειται η διακοπή της λειτουργίας ενός ή και όλων των Α.Τ.Μ. ή ο περιορισμός των υπηρεσιών από αυτά, είτε σε περίπτωση βλάβης είτε μετά από απόφασή της στηριζόμενη σε άλλες διαπιστώσεις, χωρίς την υποχρέωση από μέρος της προειδοποίησης του πελάτη. Η Τράπεζα θα παρέχει προς τους πελάτες της τις υπηρεσίες της, τις σχετιζόμενες με την κάρτα και δεν ευθύνεται για την μη παροχή τους από λόγους που δεν είναι δυνατόν να αποδοθούν σε αυτήν.
10. Εάν η Τράπεζα διαπιστώσει παράβαση των όρων της παρούσας ή εάν μεταβληθούν οι προϋποθέσεις στις οποίες βασίστηκε για την χορήγηση της Κάρτας, έχει το δικαίωμα αν απομονώσει από τα Α.Τ.Μ. τη χρήση της κάρτας χωρίς καμία προειδοποίηση προς τον Κάτοχο.
11. Η Τράπεζα δεν φέρει ευθύνη για οποιαδήποτε ζημιά του Κατόχου που προήλθε από κλοπή ή απώλεια της Κάρτας ή διαρροή του κωδικού αριθμού του (P.I.N.) και η χρήση τους στο δίκτυο, πριν από τη γνωστοποίηση προς την Τράπεζα, κατά τα οριζόμενα στον όρο 8 της παρούσης.
12. Η Τράπεζα δεν φέρει ευθύνη για οποιαδήποτε ζημιά του Κατόχου εκτός εάν αυτή προκλήθηκε από δόλο ή βαριά αμέλεια των οργάνων της.

13. Ο Κάτοχος εξουσιοδοτεί την Τράπεζα να ανανεώνει την Κάρτα όταν λήγει, εκτός αν εγγράφως ζητήσει την ακύρωση ή τη μη ανανέωσή της τουλάχιστον 60 ημέρες πριν τη λήξη ισχύος της παλιάς Κάρτας.
14. Η καθυστέρηση ή παράλειψη άσκησης από την Τράπεζα οποιουδήποτε νομικού δικαιώματος ή ενδίκου βοηθήματος, βάσει των παρόντων όρων δεν θα μπορεί να ερμηνευτεί ως παραίτηση.

ΑΝΑΛΗΨΗ

15. Ο Κάτοχος μπορεί να προβαίνει σε αναλήψεις μετρητών από τους λογ/σμούς που δήλωσε ότι επιθυμεί να κινεί (σε ακέραια χαρτονομίσματα των 20 € ή 50 €) μέχρι του ποσού που η Τράπεζα έχει ορίσει σε ημερήσια βάση και με την προϋπόθεση ότι οι λογαριασμοί του έχουν αντίστοιχο, με την πραγματοποιούμενη ανάληψη, διαθέσιμο πιστωτικό όριο.
16. Το δικαίωμα ανάληψης, εάν δεν ασκηθεί μια ημέρα, δεν μεταφέρεται ως δικαίωμα σε οποιαδήποτε επόμενη μέρα.
17. Η χρέωση του λογαριασμού θα γίνεται με VALEUR χρέωσης αυτή που καταγράφεται από τον Η/Υ της Τράπεζας.
18. Για τις αναλήψεις ο Κάτοχος δεν υπογράφει παραστατικό και ως εκ τούτου δέχεται ότι η χρέωση του λογ/σμου του, όπως καταρτίζεται από τον Η/Υ της Τράπεζας, είναι δεσμευτική γι' αυτόν και αποτελεί πλήρη απόδειξη των χρημάτων που ανέλαβε (αποδεικτικό στοιχείο της ανάληψης, για προσωπικούς λόγους του πελάτη, δυνατή να είναι και η εκτυπωμένη απόδειξη που εκδίδεται από το Α.Τ.Μ. εάν ο πελάτης του την ζητήσει).
19. Οι συναλλαγές που πραγματοποιούνται κατά τη διάρκεια που το Α.Τ.Μ. δεν είναι απευθείας συνδεδεμένο με τον Η/Υ (ON-LINE), οριστικοποιούνται μετά την αποκατάσταση της απευθείας επικοινωνίας.

ΚΑΤΑΘΕΣΗ

20. Ο Κάτοχος μπορεί να προβαίνει σε κατάθεση μετρητών σε € μόνο σε χαρτονομίσματα ή επιταγών σε € χρησιμοποιώντας τους ειδικούς φακέλους που του προμηθεύουν τα Α.Τ.Μ. και σύμφωνα με τις οδηγίες της Τράπεζας.
21. Η καταμέτρηση των μετρητών και επιταγών που κατέθεσε ο Κάτοχος γίνεται από επιτροπή υπαλλήλων της Τράπεζας η οποία αποσφραγίζει τους φακέλους κάθε εργάσιμη ημέρα και συντάσσει πρακτικό. Το πρακτικό αυτό αποτελεί για τον Κάτοχο πλήρη απόδειξη για το ποσό που κατέθεσε δυνάμενο να χρησιμοποιηθεί για το σκοπό αυτό ενώπιον Δικαστηρίου.
22. Εάν το ποσό που πληκτρολόγησε ο Κάτοχος στα Α.Τ.Μ. και η παραπάνω καταμέτρηση συμφωνούν, ο λογ/σμός θα πιστώνεται με το σχετικό ποσό. Σε περίπτωση όμως που υπάρχει διαφορά μεταξύ του ποσού το οποίο πληκτρολόγησε ο Κάτοχος στο Α.Τ.Μ. και του ποσού που καταμετρήθηκε από την επιτροπή, ο λογ/σμός του θα πιστώνεται τελικά με το ποσό που καταμετρήθηκε από την επιτροπή και ο Κάτοχος θα ειδοποιείται με έγγραφο της Τράπεζας ή τηλεφωνικά.
23. Με την επιφύλαξη των αμέσως προηγούμενων. Ημερομηνία κατάθεσης ορίζεται η ημερομηνία η ημερομηνία αποσφράγισης των φακέλων με βάση την οποία υπολογίζεται η Valeur αυτής κατά τα ισχύοντα στην Τράπεζα.
24. Σε περίπτωση που δεν καταστεί δυνατόν να ανοιχθούν οι φάκελοι στα χρονικά διαστήματα που περιγράφονται παραπάνω για λόγους ανωτέρας βίας συμπεριλαμβανομένων και των περιπτώσεων απεργίας ή στάσης του

- προσωπικού, δολιοφθοράς και άλλων παρόμοιων αιτιών και για το λόγο αυτό τύχει να ζημιωθεί ο Κάτοχος, η Τράπεζα δεν φέρει καμία ευθύνη.
25. Η μεταφορά ποσού από ένα λογαριασμό σε άλλο πραγματοποιείται σύμφωνα με τους όρους Αναλήψεων και Καταθέσεων που περιγράφονται στις παραπάνω παραγράφους, με χρέωση την ημερομηνία συναλλαγής και πίστωση την επόμενη αυτής καταγράφεται από τον Η/Υ της Τράπεζας.
 26. Όλοι οι παραπάνω όροι μπορούν να τροποποιηθούν με ανακοίνωση της Τράπεζας στους χώρους των Καταστημάτων της.
 27. Ο Κάτοχος αποδέχεται ανεπιφύλακτα τους παραπάνω όρους και προς απόδειξη τούτου υπογράφει σήμερα το παρόν, αντίγραφο του οποίου παρέλαβε.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3

ΔΑΝΕΙΑ ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΗΣ ΠΙΣΤΗΣ

3. ΔΑΝΕΙΑ ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΗΣ ΠΙΣΤΗΣ

Η απόκτηση κατοικίας για κάθε άνθρωπο αποτελεί πάντα σημαντική προτεραιότητα, ιδιαίτερα στην εποχή μας με την απελευθέρωση των ενοικίων, την αβεβαιότητα που προκαλεί αυτό το γεγονός και την μείωση των τραπεζικών επιτοκίων, η ανάγκη για την απόκτηση ιδιόκτητης στέγης γίνεται επιτακτικότερη.

Κάθε τράπεζα έχει καθιερώσει τη δική της σύγχρονη τραπεζική αντίληψη συνεργασίας με την πελατεία της και προσφέρει ολοκληρωμένες λύσεις για να επιλέξει ο καθένας το δάνειο που ταιριάζει στις δικές του ανάγκες και ανταποκρίνεται στις οικονομικές του δυνατότητες.

Τα δάνεια που προσφέρουν οι τράπεζες για την απόκτηση κατοικίας χωρίζονται στις εξής κατηγορίες:

1. Στεγαστικά δάνεια για αγορά, ανέγερση, αποπεράτωση, επέκταση, 1^{ης} κατοικίας επιδοτούμενης, δευτερεύουσας και αγορά οικοπέδου.
2. Στεγαστικά δάνεια για αγορά, ανέγερση, αποπεράτωση, επέκταση, 1^{ης} κατοικίας μη επιδοτούμενης, δευτερεύουσας και αγορά οικοπέδου.
3. Στεγαστικά δάνεια για επισκευή, βελτίωση (εξωραϊσμό) ή συντήρηση 1^{ης} κατοικίας επιδοτούμενης, δευτερεύουσας & λοιπών περιπτώσεων.
4. Στεγαστικά δάνεια για επισκευή, βελτίωση (εξωραϊσμό) ή συντήρηση 1^{ης} κατοικίας μη επιδοτούμενης, δευτερεύουσας & λοιπών περιπτώσεων.

(βλ. Παράρτημα, Αίτηση Χορήγησης Στεγαστικών Δανείων από Τράπεζες και μέσω Internet, Σελ. 235 και Σελ. 245 αντίστοιχα).

3.1 ΙΔΙΑΙΤΕΡΑ ΧΑΡΑΚΤΗΡΙΣΤΙΚΑ ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ

3.1.1 Στεγαστικά δάνεια για αγορά, ανέγερση, αποπεράτωση, επέκταση 1^{ης} κατοικίας, δευτερεύουσας

3.1.1.1 Στεγαστικά δάνεια για αγορά, ανέγερση, αποπεράτωση, επέκταση, 1^{ης} κατοικίας επιδοτούμενης, δευτερεύουσας και αγορά οικοπέδου

3.1.1.1.1 Σκοπός

Η αγορά, ανέγερση, αποπεράτωση, επέκταση, 1^{ης} κατοικίας επιδοτούμενης, δευτερεύουσας και αγορά οικοπέδου.

3.1.1.1.2 Δικαιούχοι

Φυσικά πρόσωπα με μόνιμη κατοικία στην Ελλάδα (συμπληρωμένη τριετή, συνεχή διαμονή), καθώς επίσης και οι σύζυγοι των προαναφερομένων φυσικών προσώπων ή οποιοδήποτε από τα άγαμα τέκνα τους, που δεν έχει συμπληρώσει το 18^ο έτος της ηλικίας του. Οι ανωτέρω δεν πρέπει να έχουν δικαίωμα πλήρους

κυριότητας ή επικαρπίας ή οικήσεως ή νομής σε άλλο διαμέρισμα, οικία ή αστικό οικοδόμημα, εκτός εάν τα εν λόγω ακίνητα δεν πληρούν τις στεγαστικές του ανάγκες. **Εξαιρούνται** τα φυσικά πρόσωπα του αλλοδαπού προσωπικού πρεσβειών, διεθνών αποστολών και των υπηκόων κρατών εκτός Ε.Ε. χωρίς Ελληνική ιθαγένεια, ανεξάρτητα αν έχουν συμπληρώσει ζετή συνεχή παραμονή στην Ελλάδα.

Όσοι επιλεγούν και περιληφθούν στις σχετικές «καταστάσεις» του Ο.Ε.Κ., εφόσον:

1. γίνονται αποδεκτοί από την Τράπεζα (σύμφωνα με τα οικεία κριτήρια πιστοληπτικής ικανότητας και φερεγγυότητας) και
2. πληρούν τις προϋποθέσεις για τη χορήγηση Δανείων Επιδοτούμενου Επιτοκίου από το Ελληνικό Δημόσιο.

Επιδοτούμενου Επιτοκίου από το Ελληνικό Δημόσιο με εξαίρεση τα όρια που αφορούν:

- το ετήσιο δηλούμενο οικογενειακό εισόδημα του δικαιούχου
- την αντικειμενική ή εμπορική, κατά περίπτωση, αξία του δανειοδοτούμενου ακινήτου σωρευτικά ή μεμονωμένα.

3.1.1.1.3 Ποσό δανείου

Ελάχιστο Ποσό Δανείου: **€5.849,41**

Μέγιστο Ποσό Δανείου: αναλόγως της εκτιμώμενης αξίας του ακινήτου.

Πάντα στη διάθεση του πελάτη μετρητά εφάπαξ ή σε δόσεις. Το ποσό του δανείου καθορίζεται από:

- ο την οικογενειακή κατάσταση του δικαιούχου
- ο το ετήσιο δηλωθέν οικογενειακό εισόδημα
- ο την τοκοχρεολυτική δόση του δανείου (προσδιορίζεται με βάση το επιτόκιο των δανείων κυμαινόμενου επιτοκίου)
- ο την εμπορική αξία του ενυπόθηκου ακινήτου
- ο την αντικειμενική αξία του δανειοδοτούμενου ακινήτου.

3.1.1.1.4 Ποσοστό δανεισμού

75% και **80%** για ποσά έως 44.020.54 και **100%** για ποσά μεγαλύτερα των € 44.020,54 της εκτιμώμενης αξίας του ακινήτου, όπως διαφοροποιείται σε κάθε τράπεζα.

3.1.1.1.5 Επιτόκιο

Οικογενειακή κατάσταση	Κυμαινόμενο	Σταθερά επιτόκια		
		1 χρόνο	2 χρόνια	3 χρόνια
ΑΓΑΜΟΣ	3,25%-5,00%	2,15%-3,15%	2,15%-3,55%	4,50%-5,50%
ΕΓΓΑΜΟΣ	3,25%- 4,75%	2,15%-3,30%	2,15%-3,30%	4,25%-5,25%
ΕΓΓΑΜΟΣ ΜΕ 1 ΠΑΙΔΙ	3,05%-4,25%	2,15%-3,05%	2,15%-3,05%	3,75%-4,50%
ΕΓΓΑΜΟΣ ΜΕ 2 ΠΑΙΔΙΑ	2,80%-4,00%	2,15%-2,80%	2,15%-2,80%	3,50%-4,25%
ΕΓΓΑΜΟΣ ΜΕ 3 ΠΑΙΔΙΑ	2,55%-3,75%	2,15%-2,55%	2,15%-2,55%	3,25%-4,00%
ΕΓΓΑΜΟΣ ΜΕ 4 ΠΑΙΔΙΑ ΚΑΙ ΑΝΩ	2,55%-3,50%	2,15%-2,30%	2,15%-2,30%	3,00%-3,75%

Οικογενειακή κατάσταση	Σταθερά επιτόκια		
	5 χρόνια	10 χρόνια	15 χρόνια
ΑΓΑΜΟΣ	5,25%-5,50%	5,50%-5,75%	5,50%

ΕΓΓΑΜΟΣ	5,00%-5,25%	5,25%-5,50%	5,25%
ΕΓΓΑΜΟΣ ΜΕ 1 ΠΑΙΔΙ	4,50%	4,75%	4,75%
ΕΓΓΑΜΟΣ ΜΕ 2 ΠΑΙΔΙΑ	4,00%-4,25%	4,50%	4,50%
ΕΓΓΑΜΟΣ ΜΕ 3 ΠΑΙΔΙΑ	3,75%-4,00%	4,25%	4,25%
ΕΓΓΑΜΟΣ ΜΕ 4 ΠΑΙΔΙΑ ΚΑΙ ΑΝΩ	3,50%-3,75%	3,75%-4,00%	4,00%

Όπως διαφοροποιείται σε κάθε τράπεζα, πλέον της εισφοράς 0,12% του Ν.128/75.

3.1.1.1.6 Επιδότηση δανείου

Είτε από το Ελληνικό Δημόσιο για το ½ της διάρκειας του δανείου, μέγιστη τα **8 έτη**, είτε από τον Ο.Ε.Κ. για **9 έτη**.

3.1.1.1.7 Διάρκεια δανείου

Ελάχιστη: **5 έτη**.

Μέγιστη: **30 έτη**.

3.1.1.1.8 Περίοδος χάριτος

Παρέχεται από ορισμένες τράπεζες και για ορισμένα δάνεια για **1 έτος** σε περίπτωση που πρόκειται για έτοιμη κατοικία και **2 έτη** για αγορά οικοπέδου, αποπεράτωση, ανέγερση κατοικίας.

3.1.1.1.9 Τρόπος αποπληρωμής

Η Αποπληρωμή του Δανείου γίνεται με ισόποσες Μηνιαίες Τοκοχρεολυτικές Δόσεις κατά την περίοδο σταθερού επιτοκίου και μεταβαλλόμενες με το εκάστοτε ισχύον κυμαινόμενο επιτόκιο.

Η εξόφλησή των δόσεων γίνεται στα ταμεία των τραπεζών ή από **Καταθετικό Λογαριασμό του πελάτη, μέσω πάγιας εντολής του**.

3.1.1.1.10 Πρόωρη ολική αποπληρωμή

Παρέχεται η δυνατότητα Πρόωρης Ολικής Αποπληρωμής του Δανείου χωρίς καμία επιβάρυνση ή με επιβάρυνση του πελάτη ίση με **2%** επί του πρόωρα καταβαλλόμενου κεφαλαίου, όπως διαφοροποιείται σε κάθε τράπεζα.

3.1.1.1.11 Διαχειριστικά έξοδα

Ανέρχονται σε **1%** επί του ποσού του δανείου, με ελάχιστο ποσό **€ 300** και μέγιστο **€ 1.500**, εκτός των νομικών εξόδων, εξόδων εκτιμήσεως και τελικής πιστοποίησης που ανέρχονται σε **€ 200**, και **0,3%** επί του ποσού για τα υπόλοιπα έξοδα αντίστοιχα.

3.1.1.1.12 Αναλυτικότερα, τα στεγαστικά δάνεια για αγορά, ανέγερση, αποπεράτωση, επέκταση 1^{ης} κατοικίας επιδοτούμενης, δευτερεύουσας ορισμένων τραπεζών

1. Τράπεζα ΠΕΙΡΑΙΩΣ

✚ Επιδοτούμενο στεγαστικό δάνειο

- Άμεση προέγκριση με ένα τηλεφώνημα και εκταμίευση σε 15 ημέρες.
- Το ύψος του δανείου ανέρχεται από **€8.804**.

- Δυνατότητα επιλογής επιτοκίου, ανάμεσα σε σταθερό και κυμαινόμενο με βάση την οικογενειακή κατάσταση του δανειολήπτη, σύμφωνα με τα στοιχεία του παρακάτω πίνακα. Τα επιτόκια επιβαρύνονται με εισφορά 0,12% του Ν.128/75. Οι ασφαλίσεις επιβαρύνουν τον πελάτη.

Οικογενειακή κατάσταση	Κυμαινόμενο	Σταθερά επιτόκια		
		3 χρόνια	5 χρόνια	10 χρόνια
ΑΓΑΜΟΣ	4,75%	4,50%	5,25%	5,75%
ΕΓΓΑΜΟΣ	4,50%	4,25%	5,00%	5,50%
ΕΓΓΑΜΟΣ ΜΕ 1 ΠΑΙΔΙ	4,00%	3,75%	4,50%	4,75%
ΕΓΓΑΜΟΣ ΜΕ 2 ΠΑΙΔΙΑ	3,75%	3,50%	4,00%	4,50%
ΕΓΓΑΜΟΣ ΜΕ 3 ΠΑΙΔΙΑ	3,50%	3,25%	3,75%	4,25%
ΕΓΓΑΜΟΣ ΜΕ 4 ΠΑΙΔΙΑ ΚΑΙ ΑΝΩ	3,25%	3,00%	3,50%	3,75%

- Επιδότηση δανείου για τα πρώτα **3, 5, ή 10 χρόνια** του δανείου από το Ελληνικό Δημόσιο. Η επιδότηση του επιτοκίου ισχύει για το 1/2 της διάρκειας του δανείου με μέγιστο τα **8 χρόνια**.
- Δυνατότητα χρηματοδότησης μέχρι το **80%** της εκτιμώμενης αξίας του ακινήτου.
- Χαμηλά έξοδα που ανέρχονται στο **1%** επί του ποσού του δανείου.
- Ευελιξία στην αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας (εισοδήματα) του δανειολήπτη.
- Σε περίπτωση αγοράς διαμερίσματος τελευταίας δεκαετίας, ταχύτερη εκταμίευση σε συνδυασμό με χαμηλά έξοδα.
- Πρόσθετες παροχές προεγκεκριμένο άνετο δάνειο €2.934,7 χωρίς έξοδα και προεγκεκριμένη πιστωτική κάρτα Visa ή Mastercard χωρίς ετήσια συνδρομή, επιτόκιο 14,50%, μικρότερο κατά 1 μονάδα από το βασικό και δυνατότητα μείωσης του επιτοκίου κατά 1,75 μονάδα, δηλαδή 12,75%.

2. ΕΘΝΙΚΗ Τράπεζα

Εκτός των παρακάτω δανείων χορηγούνται σε ειδικές κατηγορίες δικαιούχων (παλινοστούντες ομογενείς, δικαιούχοι προγράμματος Ε.Σ.Α.Κ του Ο.Ε.Κ) ανάλογα δάνεια, που διέπονται από ειδικούς όρους και προϋποθέσεις.

Κυμαινόμενου επιτοκίου επιδοτούμενου από Ελληνικό Δημόσιο

- Ύψος δανείου: Προσδιορίζεται από:
 - ο την οικογενειακή κατάσταση του δικαιούχου
 - ο το ετήσιο δηλωθέν οικογενειακό εισόδημα
 - ο την τοκοχρεολυτική δόση του δανείου (προσδιορίζεται με βάση το επιτόκιο των δανείων κυμαινόμενου επιτοκίου)
 - ο την εμπορική αξία του ενυπόθηκου ακινήτου
 - ο την αντικειμενική αξία του δανειοδοτούμενου ακινήτου.
- Ποσοστό δανεισμού:

Το **100%** της αντικειμενικής αξίας του χρηματοδοτούμενου ακινήτου μέχρι τα €44.020,54 και το **80%** της αξίας για το πέραν των €44.020,54 ποσό.

Το ποσό του δανείου δεν μπορεί να υπερβαίνει το 75% της εκτιμηθείσας εμπορικής αξίας του προσφερόμενου, για εξασφάλιση του δανείου, ακινήτου.

- Διάρκεια: **15 χρόνια.**
- Επιτόκιο: Προ της επιδότησης το επιτόκιο διαμορφώνεται σε **5,60%** (+ 0,12% εισφορά του Ν.128/75), κυμαινόμενο.

Η επιδότηση από το Ε.Δ.:

1. υπολογίζεται ως το ποσοστό επί του επιτοκίου χορήγησης, ανάλογα με την οικογενειακή κατάσταση των δικαιούχων.
 2. ισχύει για την μισή χρονική διάρκεια του δανείου.
- Τρόπος εξόφλησης : Με μηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις, μεταβαλλόμενες με το εκάστοτε ισχύον κυμαινόμενο επιτόκιο.

Κυμαινόμενου επιτοκίου επιδοτούμενου από Ε.Δ. και από Ο.Ε.Κ

- Ύψος δανείου: Προσδιορίζεται από:
 - ο την οικογενειακή κατάσταση του δικαιούχου
 - ο το ετήσιο δηλωθέν οικογενειακό εισόδημα
 - ο την τοκοχρεολυτική δόση του δανείου (προσδιορίζεται με βάση το επιτόκιο των δανείων κυμαινόμενου επιτοκίου)
 - ο την εμπορική αξία του ενυπόθηκου ακινήτου
 - ο την αντικειμενική αξία του δανειοδοτούμενου ακινήτου.

Ποσοστό δανεισμού:

Το **100%** της αντικειμενικής αξίας του χρηματοδοτούμενου ακινήτου μέχρι τα €44.020,54 και το **80%** της αξίας για το πέραν των €44.020,54 ποσό.

Το ποσό του δανείου δεν μπορεί να υπερβαίνει το 75% της εκτιμηθείσας εμπορικής αξίας του προσφερόμενου, για εξασφάλιση του δανείου, ακινήτου.

- Διάρκεια: **15 χρόνια.**
- Επιτόκιο: Προ της επιδότησης το επιτόκιο διαμορφώνεται σε **5,60%** (+ 0,12% εισφορά του Ν.128/75), κυμαινόμενο.

Η επιδότηση από το Ε.Δ.:

1. υπολογίζεται ως το ποσοστό επί του επιτοκίου χορήγησης, ανάλογα με την οικογενειακή κατάσταση των δικαιούχων.
2. ισχύει για την μισή χρονική διάρκεια του δανείου.

Η επιδότηση από τον Ο.Ε.Κ:

1. υπολογίζεται ως ποσοστό επί του επιτοκίου, πριν την μείωση του με την επιδότησή του από το Ε.Δ., ανάλογα με την οικογενειακή κατάσταση των δικαιούχων.
 2. ισχύει για 9 χρόνια.
- Τρόπος εξόφλησης: Με μηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις, μεταβαλλόμενες με το εκάστοτε ισχύον κυμαινόμενο επιτόκιο.

Κυμαινόμενου επιτοκίου επιδοτούμενου από Ο.Ε.Κ

- Ύψος δανείου: Προσδιορίζεται από:
 - ο την οικογενειακή κατάσταση του δικαιούχου
 - ο το ετήσιο δηλωθέν οικογενειακό εισόδημα
 - ο την τοκοχρεολυτική δόση του δανείου (προσδιορίζεται με βάση το επιτόκιο των δανείων κυμαινόμενου επιτοκίου)
 - ο την εμπορική αξία του ενυπόθηκου ακινήτου
 - ο την αντικειμενική αξία του δανειοδοτούμενου ακινήτου.

- Ποσοστό δανεισμού:
Το **100%** της αντικειμενικής αξίας του χρηματοδοτούμενου ακινήτου μέχρι τα €44.020,54 και το **80%** της αξίας για το πέραν των €44.020,54 ποσό.

Το ποσό του δανείου δεν μπορεί να υπερβαίνει το 75% της εκτιμηθείσας εμπορικής αξίας του προσφερόμενου, για εξασφάλιση του δανείου, ακινήτου.

- Διάρκεια: **15 χρόνια.**
- Επιτόκιο: Προ της επιδότησης το επιτόκιο διαμορφώνεται σε **5,60%** (+ 0,12% εισφορά του Ν.128/75), κυμαινόμενο.

Η επιδότηση από τον Ο.Ε.Κ:

1. υπολογίζεται ως ποσοστό επί του επιτοκίου, ανάλογα με την οικογενειακή κατάσταση των δικαιούχων.
 2. ισχύει για 9 χρόνια.
- Τρόπος εξόφλησης : Με μηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις, μεταβαλλόμενες με το εκάστοτε ισχύον κυμαινόμενο επιτόκιο.

✚ Κυμαινόμενου επιτοκίου επιδοτούμενου από καταθέσεις σε Euro επιδοτούμενου από το Ε.Δ.

- Ύψος δανείου: Καθορίζεται από:
 1. Το χρονικό διάστημα ισχύος του λογαριασμού καταθέσεων, ως εξής:
 - ο μετά από 1 χρόνο το 50% της κατάθεσης
 - ο μετά από 2 χρόνια το 100% της κατάθεσης
 - ο μετά από 3 χρόνια το 125% της κατάθεσης
 - ο μετά από 4 χρόνια το 150% της κατάθεσης πλέον των τόκων.
 2. Το **75%** της εκτιμηθείσας εμπορικής αξίας του προσφερόμενου προς εξασφάλιση ακινήτου και μέχρι και το **100%** του κόστους αγοράς ή των οικοδομικών εργασιών, με μέγιστο όριο τα €44.020,54 για το ίδιο ακίνητο ανεξαρτήτως του αριθμού των συνδικαιούχων του λογ/σμού και του υπολοίπου του, εκτός εάν οι συνδικαιούχοι του λογ/σμού είναι σύζυγοι, οπότε το ποσό του δανείου μπορεί να ανέλθει μέχρι το 2πλάσιο του προαναφερόμενου ορίου.
- Διάρκεια: **15 χρόνια.**
- Επιτόκιο: Προ της επιδότησης το επιτόκιο διαμορφώνεται σε **5,45%** (+ 0,12% εισφορά του Ν.128/75), κυμαινόμενο.

Η επιδότηση από το Ε.Δ.:

1. υπολογίζεται ως το ποσοστό επί του επιτοκίου χορήγησης, ανάλογα με την οικογενειακή κατάσταση των δικαιούχων και την περιοχή στην οποία βρίσκεται το ακίνητο.
 2. ισχύει για την μισή χρονική διάρκεια του δανείου.
- Τρόπος εξόφλησης : Με μηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις, μεταβαλλόμενες με το εκάστοτε ισχύον κυμαινόμενο επιτόκιο.

✚ Κυμαινόμενου επιτοκίου επιδοτούμενου από καταθέσεις συναλλάγματος επιδοτούμενου από το Ε.Δ.

- Ύψος δανείου: Καθορίζεται από:
 1. Το χρονικό διάστημα ισχύος του λογαριασμού καταθέσεων, ως εξής:
 - ο μετά από έξι μήνες το 50% της κατάθεσης
 - ο μετά από 1 χρόνο το 66,67% της κατάθεσης
 - ο μετά από 2 χρόνια το 100% της κατάθεσης
 - ο μετά από 3 χρόνια το 125% της κατάθεσης

ο μετά από 4 χρόνια το 150% της κατάθεσης πλέον των τόκων.

2. Το **75%** της εκτιμηθείσας εμπορικής αξίας του προσφερόμενου προς εξασφάλιση ακινήτου και μέχρι και το **100%** του κόστους αγοράς ή των οικοδομικών εργασιών, χωρίς άλλο περιορισμό.

- Διάρκεια: **15 χρόνια.**
- Επιτόκιο: Προ της επιδότησης το επιτόκιο διαμορφώνεται σε **5,45%** (+ 0,12% εισφορά του Ν.128/75), κυμαινόμενο.

Η επιδότηση από το Ε.Δ.:

1. υπολογίζεται ως το ποσοστό επί του επιτοκίου χορήγησης, ανάλογα με την οικογενειακή κατάσταση των δικαιούχων και την περιοχή στην οποία βρίσκεται το ακίνητο.
 2. ισχύει για την μισή χρονική διάρκεια του δανείου.
- Τρόπος εξόφλησης : Με μηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις, μεταβαλλόμενες με το εκάστοτε ισχύον κυμαινόμενο επιτόκιο.
Οι πρόσθετες παροχές των στεγαστικών δανείων της Εθνικής τράπεζας αναφέρονται στην επόμενη ενότητα.

3. ALPHA Bank

Επιδοτούμενο Alpha δάνειο κατοικίας

Διατίθεται και με επιδότηση του Ελληνικού Δημοσίου, η οποία παρέχεται σε όλα τα επιτόκια, σταθερά και κυμαινόμενα, ανάλογα με την οικογενειακή κατάσταση του πελάτη όπως διαμορφώνονται παρακάτω:

Οικογενειακή κατάσταση πελάτη	Σταθερό επιτόκιο για 1 έτος	Σταθερό επιτόκιο για 3 ή 5 έτη	Σταθερό επιτόκιο για 10 ή 15 έτη
ΑΓΑΜΟΣ	3,15%	5,50%	5,50%
ΕΓΓΑΜΟΣ ΧΩΡΙΣ ΠΑΙΔΙΑ	3,15%	5,25%	5,25%
ΕΓΓΑΜΟΣ ΜΕ 1 ΠΑΙΔΙ	2,65%	4,50%	4,75%
ΕΓΓΑΜΟΣ ΜΕ 2 ΠΑΙΔΙΑ	2,65%	4,25%	4,50%
ΕΓΓΑΜΟΣ ΜΕ 3 ΠΑΙΔΙΑ	2,40%	4,00%	4,25%
ΕΓΓΑΜΟΣ ΜΕ 4 ΠΑΙΔΙΑ ΚΑΙ ΑΝΩ	2,15%	3,75%	4,00%
Οικογενειακή κατάσταση πελάτη	Κυμαινόμενο επιτόκιο		
ΑΓΑΜΟΣ	4,25%		
ΕΓΓΑΜΟΣ ΧΩΡΙΣ ΠΑΙΔΙΑ	4,00%		
ΕΓΓΑΜΟΣ ΜΕ 1 ΠΑΙΔΙ	3,50%		
ΕΓΓΑΜΟΣ ΜΕ 2 ΠΑΙΔΙΑ	3,25%		
ΕΓΓΑΜΟΣ ΜΕ 3 ΠΑΙΔΙΑ	3,25%		
ΕΓΓΑΜΟΣ ΜΕ 4 ΠΑΙΔΙΑ ΚΑΙ ΑΝΩ	3,00%		

Τα λοιπά χαρακτηριστικά του είναι ίδια με αυτού του δανείου κατοικίας.

4. ΑΓΡΟΤΙΚΗ Τράπεζα

Επιδοτούμενο δάνειο κατοικίας

Τα στεγαστικά δάνεια κατοικίας ιδιωτών είναι και επιδοτούμενα, με επιτόκιο από **2,65%**, πλέον εισφορά 0,12% του Ν.128/75, (ανάλογα με την οικογενειακή κατάσταση του δικαιούχου, όπως παρουσιάζονται σε παρακάτω ενότητα).

5. ASPISBANK

✚ Στεγαστικό επιδοτούμενο δάνειο

- Το ύψος του δανείου αρχίζει από **€6.000** και φτάνει μέχρι το 75% της αξίας του προσημειωμένου περιουσιακού στοιχείου.
- Η συνολική διάρκεια των δανείων είναι **5, 10, 15, 20 ή 30 έτη**.
- Το επιτόκιο ανέρχεται από **3,58% έως 5,08%**. Κυμαίνεται ανάλογα με την οικογενειακή κατάσταση του δανειολήπτη, το οικογενειακό εισόδημα και η αξία του δανειοδοτούμενου ακινήτου.
- Η επιδότηση ισχύει για το **ήμισυ** της διάρκειας του δανείου με μέγιστο τα **8 έτη**.

Οικογενειακή κατάσταση πελάτη	Επιτόκιο
ΑΓΑΜΟΣ	5,28%
ΕΓΓΑΜΟΣ ΧΩΡΙΣ ΠΑΙΔΙΑ	4,83%
ΕΓΓΑΜΟΣ ΜΕ 1 ΠΑΙΔΙ	4,33%
ΕΓΓΑΜΟΣ ΜΕ 2 ΠΑΙΔΙΑ	4,08%
ΕΓΓΑΜΟΣ ΜΕ 3 ΠΑΙΔΙΑ	3,83%
ΕΓΓΑΜΟΣ ΜΕ 4 ΠΑΙΔΙΑ ΚΑΙ ΑΝΩ	3,58%

6. EUROBANK

✚ EuroHome επιδοτούμενο

- Επιτόκιο σταθερό ή κυμαινόμενο:
 - **2,15%** σταθερό για ένα ή δύο χρόνια
 - **3,25%** κυμαινόμενο, πλέον εισφορά 0,12% του Ν.128/75.
- Βασικές προϋποθέσεις:

Οικογενειακή κατάσταση	Μέγιστο οικογενειακό ετήσιο δηλωθέν εισόδημα	Ελάχιστο εμβαδόν κατοικίας	Μέγιστη αντικειμενική αξία ακινήτου
ΑΓΑΜΟΣ	€13.206,16	35 τ.μ.	€77.769,63
ΕΓΓΑΜΟΣ	€23.477,62	70 τ.μ.	€77.769,63
ΕΓΓΑΜΟΣ ΜΕ 1 ΠΑΙΔΙ	€28.466,62	85 τ.μ.	€108.584,01
ΕΓΓΑΜΟΣ ΜΕ 2 ΠΑΙΔΙΑ	€32.868,67	100 τ.μ.	€108.584,01
ΕΓΓΑΜΟΣ ΜΕ 3 ΠΑΙΔΙΑ	€36.977,26	125 τ.μ.	€129.126,93
ΕΓΓΑΜΟΣ ΜΕ 4 ΠΑΙΔΙΑ ΚΑΙ ΑΝΩ	€39.618,49	150 τ.μ.	€129.126,93

- Επιδότηση επιτοκίου με βάση την οικογενειακή κατάσταση του δανειολήπτη:

Οικογενειακή κατάσταση	Ποσοστό	Μονάδες επιδότησης	Τελικό επιτόκιο πελάτη		
			Σταθερό για 1 χρόνο	Σταθερό για 2 χρόνια	Κυμαινόμενο
ΑΓΑΜΟΣ	18,00%	0,75%	3,00%	3,55%	5,00%
ΕΓΓΑΜΟΣ	22,00%	1,00%	3,00%	3,30%	4,75%
ΕΓΓΑΜΟΣ ΜΕ 1 ΠΑΙΔΙ	31,00%	1,25%	2,50%	3,05%	4,25%
ΕΓΓΑΜΟΣ ΜΕ 2 ΠΑΙΔΙΑ	36,00%	1,50%	2,50%	2,80%	4,00%
ΕΓΓΑΜΟΣ ΜΕ 3 ΠΑΙΔΙΑ	40,00%	1,75%	2,25%	2,55%	3,75%

ΠΑΙΔΙΑ					
ΕΓΓΑΜΟΣ ΜΕ 4 ΠΑΙΔΙΑ ΚΑΙ ΑΝΩ	44,00%	2,00%	2,00%	2,30%	3,50%

- Η διάρκεια της επιδότησης είναι ίση με το 1/2 της διάρκειας του δανείου, χωρίς να υπερβαίνει τα **8 χρόνια**.
- Διάρκεια δανείου από **5 έως 30 χρόνια**.
- Το ποσοστό χρηματοδότησης καλύπτει μέχρι το **100%** της αντικειμενικής αξίας του ακινήτου για ποσά έως €44.020,54 και μέχρι το **80%** για το τμήμα άνω των €44.020,54.

3.1.1.2 Στεγαστικά δάνεια για αγορά, ανέγερση, αποπεράτωση, επέκταση, 1^{ης} κατοικίας μη επιδοτούμενης, δευτερεύουσας και αγορά οικοπέδου

3.1.1.2.1 Σκοπός

Αγορά, ανέγερση, αποπεράτωση, επέκταση, 1^{ης} κατοικίας μη επιδοτούμενης, δευτερεύουσας και αγορά οικοπέδου.

3.1.1.2.2 Δικαιούχοι

Φυσικά πρόσωπα, ιδιώτες φορολογούμενοι στην Ελλάδα, ηλικίας 70 ετών στην αποπληρωμή του δανείου.

3.1.1.2.3 Ποσό δανείου

Ελάχιστο Ποσό Δανείου: **€5.849,41**.

Μέγιστο Ποσό Δανείου: **€300.000**.

3.1.1.2.4 Ποσοστό δανεισμού

60 - 80% της εκτιμώμενης αξίας του ακινήτου, όπως διαφοροποιείται σε κάθε τράπεζα και **55%** για αγορά οικοπέδου.

3.1.1.2.5 Επιτόκιο

- **4,95% - 6,50%** κυμαινόμενο
- **2,80% - 7,15%** σταθερό για 1 χρόνο
- **3,80% - 4,55%** σταθερό για 2 χρόνια
- **5,25% - 6,50%** σταθερό για 3 χρόνια
- **6,50% - 6,20%** σταθερό για 5 χρόνια
- **6,75% - 7,25%** σταθερό για 10 χρόνια
- **6,10% - 7,10%** σταθερό για 15 χρόνια,
- **6,20%** σταθερό για 20 χρόνια,

όπως διαφοροποιείται σε κάθε τράπεζα, πλέον της εισφοράς 0,12% του Ν.128/75.

3.1.1.2.6 Διάρκεια δανείου

Ελάχιστη: **2 έτη**.

Μέγιστη: **30 έτη**.

3.1.1.2.7 Περίοδος χάριτος

Παρέχεται από ορισμένες τράπεζες και για ορισμένα δάνεια για 6 μήνες με χαμηλότερο επιτόκιο, για **1 έτος** για αποπληρωμή σε περίπτωση που πρόκειται για έτοιμη κατοικία και **2 έτη** για αγορά οικοπέδου, αποπεράτωση, ανέγερση κατοικίας.

3.1.1.2.8 Τρόπος αποπληρωμής

Η Αποπληρωμή του Δανείου γίνεται με ισόποσες Μηνιαίες Τοκοχρεολυτικές Δόσεις κατά την περίοδο σταθερού επιτοκίου και μεταβαλλόμενες με το εκάστοτε ισχύον κυμαινόμενο επιτόκιο.

Η εξόφλησή των δόσεων γίνεται στα ταμεία των τραπεζών, στα Α.Τ.Μ.'ς, ή από **Καταθετικό Λογαριασμό του πελάτη, μέσω πάγιας εντολής του.**

3.1.1.2.9 Πρόωρη ολική αποπληρωμή

- Παρέχεται η δυνατότητα Πρόωρης Ολικής Αποπληρωμής του Δανείου χωρίς καμία επιβάρυνση ή με επιβάρυνση του πελάτη, όπως διαφοροποιείται σε κάθε τράπεζα, ίση με:
 - Για δάνεια με κυμαινόμενο επιτόκιο: επιβάρυνση **2,5%** επί του προεξοφλούμενου κεφαλαίου στα πρώτα 6 χρόνια και καμία επιβάρυνση μετά τα πρώτα 6 χρόνια.
 - Για δάνεια με σταθερό επιτόκιο: επιβάρυνση **6 μηνών** τόκοι στο πρώτο μισό της σταθερής περιόδου και επιβάρυνση **3 μηνών** τόκοι στο δεύτερο μισό της σταθερής περιόδου.
 - Προμήθεια πρόωρης αποπληρωμής για την περίοδο σταθερού επιτοκίου τόκοι **6 μηνών** υπολογισμένοι με το βασικό επιτόκιο στεγαστικών δανείων της τράπεζας. Μετά την περίοδο σταθερού επιτοκίου **2,5%** επί του κεφαλαίου που αποπληρώνεται

3.1.1.2.10 Διαχειριστικά έξοδα

Ανέρχονται σε **1%** επί του ποσού του δανείου, με ελάχιστο ποσό **€ 300** και μέγιστο **€ 1.500**, εκτός των νομικών εξόδων, εξόδων εκτιμήσεως και τελικής πιστοποίησης που ανέρχονται σε **€ 200**, και **0,3%** επί του ποσού για τα υπόλοιπα έξοδα αντίστοιχα.

3.1.1.2.11 Αναλυτικότερα, τα στεγαστικά δάνεια για αγορά, ανέγερση, αποπεράτωση, επέκταση 1^{ης} κατοικίας μη επιδοτούμενης, δευτερεύουσας ορισμένων τραπεζών

1. Τράπεζα ΠΕΙΡΑΙΩΣ

Στεγαστικό πλεονέκτημα

- Άμεση προέγκριση με ένα τηλεφώνημα και εκταμίευση σε 15 ημέρες.
- Ελάχιστο ποσό δανείου **€44.020,54**.
- Άτοκη περίοδος το πρώτο εξάμηνο και επιτόκιο **3,6%** για το πρώτο εξάμηνο. Στη συνέχεια το επιτόκιο διαμορφώνεται στο αντίστοιχο κυμαινόμενο βασικό επιτόκιο* που ισχύει στη συγκεκριμένη περίοδο.
- Διάρκεια δανείου από **12 έως 30 χρόνια**.

* Κυμαινόμενο επιτόκιο 5,75%, πλέον εισφορά 0,12% του Ν.128/75

- Δυνατότητα χρηματοδότησης μέχρι το **80%** της εκτιμώμενης αξίας του ακινήτου.
- Δυνατότητα μερικής ή ολικής αποπληρωμής, με επιβάρυνση **2,50%** επί του πληρωτέου ποσού.
- Ευελιξία στην αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας (εισοδήματα) του δανειολήπτη.
- Χορήγηση δανείου με Α' και Β' προσημείωση.

Σταθερό σπίτι

- Εκταμίευση σε 15 ημέρες.
- Ελάχιστο ποσό δανείου **€8.804,11**.
- Σταθερό επιτόκιο **6,50%** για 3 χρόνια, **6,90%** για 5 χρόνια και **7,25%** για 10 χρόνια, χωρίς ασφάλιστρα, πλέον εισφορά 0,12% του Ν.128/75. Μετά τη λήξη της περιόδου με σταθερό επιτόκιο, υπάρχει επιλογή μεταξύ σταθερού και κυμαινόμενου επιτοκίου. Βασικό κυμαινόμενο επιτόκιο στεγαστικών δανείων 5,75%.
- Διάρκεια δανείου μέχρι **30 χρόνια**.
- Δυνατότητα χρηματοδότησης μέχρι το **80%** της εκτιμώμενης αξίας του ακινήτου.
- Δυνατότητα εγγραφής Β' προσημείωσης με προσαύξηση στο επιτόκιο 1%.
- Δυνατότητα μερικής ή ολικής αποπληρωμής, με επιβάρυνση **2,50%** επί του πληρωτέου ποσού.

Στεγαστικό κυμαινόμενο

- Εκταμίευση σε 15 ημέρες.
- Ελάχιστο ποσό δανείου **€8.804,11**.
- Σταθερό επιτόκιο **5,75%**, χωρίς ασφάλιστρα.
- Διάρκεια δανείου από **3 έως 30 χρόνια**.
- Δυνατότητα χρηματοδότησης μέχρι το **80%** της εκτιμώμενης αξίας του ακινήτου.
- Δυνατότητα εγγραφής Β' προσημείωσης με προσαύξηση στο επιτόκιο 1%.
- Δυνατότητα μερικής ή ολικής αποπληρωμής, με επιβάρυνση **2,50%** επί του πληρωτέου ποσού.

Σπίτι 24

- Εκταμίευση σε 15 ημέρες.
- Ελάχιστο ποσό δανείου **€8.804,11**.
- Ισχύει το βασικό επιτόκιο στεγαστικών δανείων **5,75%**, πλέον εισφοράς 0,12% του Ν.128/75.
- Καταβολή 1^{ης} δόσης μετά από 24 μήνες.
- Διάρκεια δανείου από **10 έως 30 χρόνια**.
- Δυνατότητα χρηματοδότησης μέχρι το **70%** της εκτιμώμενης αξίας του ακινήτου.
- Δυνατότητα μερικής ή ολικής αποπληρωμής, με επιβάρυνση **2,50%** επί του πληρωτέου ποσού.
- Ευελιξία στην αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας (εισοδήματα) του δανειολήπτη.

Στεγαστικό δάνειο σε ξένο νόμισμα

- Εκταμίευση σε 15 ημέρες.

- Προσφερόμενο νόμισμα χορήγησης Δολάριο Αμερικής (U.S.D) και Ελβετικό Φράγκο (C.H.E.).
- Ελάχιστο ποσό δανείου **€73.367,57**.
- Κυμαινόμενο επιτόκιο χωρίς ασφάλιστρα το βασικό επιτόκιο **5,75%** συν **3,75% spread**.
- Διάρκεια δανείου από **5 έως 10 χρόνια**.
- Δυνατότητα χρηματοδότησης μέχρι το **60%** της εκτιμώμενης αξίας του ακινήτου.

Τα προαναφερθέντα δάνεια της τράπεζας Πειραιώς, εκτός του στεγαστικού δανείου σε ξένο νόμισμα, έχουν τις ίδιες παρεχόμενες προσφορές με τα επιδοτούμενα δάνεια της συγκεκριμένης τράπεζας. Οι ασφαλίσεις επιβαρύνουν τον πελάτη. Τέλος, όλα τα δάνεια εκτός σε ξένο νόμισμα υπάρχει η δυνατότητα παραδοχής άδηλων εισοδημάτων με προσαύξηση στο επιτόκιο 1%.

2. ΕΘΝΙΚΗ Τράπεζα

Εθνοστέγη (Κυμαινόμενο)

- Ύψος δανείου: Ελάχιστο: Δεν υφίσταται περιορισμός.
Μέγιστο: Το 100% του οφειλόμενου τιμήματος για την αγορά ακινήτου ή του κόστους για την εκτέλεση εργασιών και μέχρι το 100% της εμπορικής αξίας του προσφερόμενου ακινήτου, εφόσον το ύψος του αιτούμενου δανείου ανέρχεται σε τουλάχιστον **€ 88.041,09** και χρηματοδοτούμενοι είναι άριστης πιστοληπτικής ικανότητας.
- Διάρκεια: **10, 15 ή 20 χρόνια**.
- Επιτόκιο: **5,60%** (+0,12% εισφορά του Ν.128/75), κυμαινόμενο.
- Τρόπος εξόφλησης: Με μηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις, μεταβαλλόμενες με το εκάστοτε ισχύον κυμαινόμενο επιτόκιο.
- Δυνατότητα μερικής ή ολικής αποπληρωμής με επιβάρυνση τόκων **6 μηνών**.

Εθνοστέγη – 1

- Ύψος δανείου: Ελάχιστο: **€14.673,51**.
Μέγιστο: Το 100% του οφειλόμενου τιμήματος για την αγορά ακινήτου ή του κόστους για την εκτέλεση εργασιών και μέχρι το 75% της εμπορικής αξίας των προσφερόμενων για την εξασφάλιση του δανείου ακινήτων.
- Διάρκεια: **10, 15, 20 ή 25 χρόνια**.
- Επιτόκιο: **3,75%** (+0,12% εισφορά του Ν.128/75), σταθερό τον πρώτο χρόνο και κυμαινόμενο για όλη την υπόλοιπη διάρκεια του δανείου.
- Τρόπος εξόφλησης: Με μηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις, ισόποσες κατά την περίοδο σταθερού επιτοκίου και μεταβαλλόμενες για την υπόλοιπη περίοδο, ανάλογες με το εκάστοτε ισχύον κυμαινόμενο επιτόκιο.
- Δυνατότητα μερικής ή ολικής αποπληρωμής με επιβάρυνση τόκων **6 μηνών**.

Εθνοστέγη – 3

- Ύψος δανείου:Ελάχιστο: **€14.673,51**.
Μέγιστο: Το 100% του οφειλόμενου τιμήματος για την αγορά ακινήτου ή του κόστους για την εκτέλεση εργασιών και μέχρι το 100% της εμπορικής αξίας του προσφερόμενου προς διασφάλιση ακινήτου, εφόσον το ύψος του αιτούμενου δανείου ανέρχεται σε τουλάχιστον € 88.041,09 και οι χρηματοδοτούμενοι είναι άριστης πιστοληπτικής ικανότητας.
- Διάρκεια: **3, 10, 15 ή 20 χρόνια.**
- Επιτόκιο: **5,95%** (+0,12% εισφορά του Ν.128/75), σταθερό τα 3 πρώτα χρόνια και κυμαινόμενο για τα υπόλοιπα.
- Τρόπος εξόφλησης: Με μηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις, ισόποσες κατά την περίοδο σταθερού επιτοκίου και μεταβαλλόμενες για την υπόλοιπη περίοδο, ανάλογες με το εκάστοτε ισχύον κυμαινόμενο επιτόκιο.
- Δυνατότητα μερικής ή ολικής αποπληρωμής με επιβάρυνση τόκων **6 μηνών**.

Εθνοστέγη – 5

- Ύψος δανείου:Ελάχιστο: **€14.673,51**.
Μέγιστο: Το 100% του οφειλόμενου τιμήματος για την αγορά ακινήτου ή του κόστους για την εκτέλεση εργασιών και μέχρι το 100% της εμπορικής αξίας του προσφερόμενου προς διασφάλιση ακινήτου, εφόσον το ύψος του αιτούμενου δανείου ανέρχεται σε τουλάχιστον € 88.041,09 και οι χρηματοδοτούμενοι είναι άριστης πιστοληπτικής ικανότητας.
- Διάρκεια: **5, 10, 15 ή 20 χρόνια.**
- Επιτόκιο: **6,20%** (+0,12% εισφορά του Ν.128/75), σταθερό τα 5 πρώτα χρόνια και κυμαινόμενο για τα υπόλοιπα.
- Τρόπος εξόφλησης: Με μηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις, ισόποσες κατά την περίοδο σταθερού επιτοκίου και μεταβαλλόμενες για την υπόλοιπη περίοδο, ανάλογες με το εκάστοτε ισχύον κυμαινόμενο επιτόκιο.
- Δυνατότητα μερικής ή ολικής αποπληρωμής με επιβάρυνση τόκων **6 μηνών**.

Εθνοστέγη – 10

- Ύψος δανείου:Ελάχιστο: **€14.673,51**.
Μέγιστο: Το 100% του οφειλόμενου τιμήματος για την αγορά ακινήτου ή του κόστους για την εκτέλεση εργασιών και μέχρι το 100% της εμπορικής αξίας του προσφερόμενου προς διασφάλιση ακινήτου, εφόσον το ύψος του αιτούμενου δανείου ανέρχεται σε τουλάχιστον € 88.041,09 και οι χρηματοδοτούμενοι είναι άριστης πιστοληπτικής ικανότητας.
- Διάρκεια: **10, 15 ή 20 χρόνια.**
- Επιτόκιο: **7,00%** (+0,12% εισφορά του Ν.128/75), σταθερό τα 10 πρώτα χρόνια και κυμαινόμενο για τα υπόλοιπα.

- Τρόπος εξόφλησης: Με μηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις, ισόποσες κατά την περίοδο σταθερού επιτοκίου και μεταβαλλόμενες για την υπόλοιπη περίοδο, ανάλογες με το εκάστοτε ισχύον κυμαινόμενο επιτόκιο.
- Δυνατότητα μερικής ή ολικής αποπληρωμής με επιβάρυνση τόκων **6 μηνών**.

Εθνοστέγη – 15

- Ύψος δανείου:Ελάχιστο: **€14.673,51**.
Μέγιστο: Το 100% του οφειλόμενου τιμήματος για την αγορά ακινήτου ή του κόστους για την εκτέλεση εργασιών και μέχρι το 100% της εμπορικής αξίας του προσφερόμενου προς διασφάλιση ακινήτου, εφόσον το ύψος του αιτούμενου δανείου ανέρχεται σε τουλάχιστον € 88.041,09 και οι χρηματοδοτούμενοι είναι άριστης πιστοληπτικής ικανότητας.
- Διάρκεια: **15 ή 20 χρόνια.**
- Επιτόκιο: **7,10%** (+0,12% εισφορά του Ν.128/75), σταθερό τα 15 πρώτα χρόνια και κυμαινόμενο για τα υπόλοιπα.
- Τρόπος εξόφλησης: Με μηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις, ισόποσες κατά την περίοδο σταθερού επιτοκίου και μεταβαλλόμενες για την υπόλοιπη περίοδο ανάλογες με το εκάστοτε ισχύον κυμαινόμενο επιτόκιο.
- Δυνατότητα μερικής ή ολικής αποπληρωμής με επιβάρυνση τόκων **6 μηνών**.

Εθνοστέγη – 20

- Ύψος δανείου:Ελάχιστο: **€14.673,51**.
Μέγιστο: Το 100% του οφειλόμενου τιμήματος για την αγορά ακινήτου ή του κόστους για την εκτέλεση εργασιών και μέχρι το 100% της εμπορικής αξίας του προσφερόμενου προς διασφάλιση ακινήτου, εφόσον το ύψος του αιτούμενου δανείου ανέρχεται σε τουλάχιστον € 88.041,09 και οι χρηματοδοτούμενοι είναι άριστης πιστοληπτικής ικανότητας.
- Διάρκεια: **20 χρόνια.**
- Επιτόκιο: **7,15%** (+0,12% εισφορά του Ν.128/75), σταθερό.
- Τρόπος εξόφλησης: Με ισόποσες μηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις.
- Δυνατότητα μερικής ή ολικής αποπληρωμής με επιβάρυνση τόκων **6 μηνών**.

Εθνοστέγη σταθερής δόσης – κυμαινόμενης διάρκειας

- Ύψος δανείου:Ελάχιστο: **€14.673,51**.
Μέγιστο: Το 100% του οφειλόμενου τιμήματος για την αγορά ακινήτου ή του κόστους για την εκτέλεση εργασιών και μέχρι το 75% της εμπορικής αξίας των προσφερόμενων για εξασφάλιση του δανείου ακινήτων.
- Διάρκεια: Αρχική διάρκεια: **15 χρόνια.**
Μέγιστη διάρκεια: **18 χρόνια.**

Η τελική διάρκεια του δανείου κυμαίνεται ανάλογα με τις μεταβολές του επιτοκίου. Σε περίπτωση που τα επιτόκια μειωθούν, τότε το δάνειο μπορεί να εξοφληθεί ταχύτερα, ενώ αν τα επιτόκια αυξηθούν, τότε θα παραταθεί μόνο η περίοδος πληρωμής του δανείου, με ανώτατο όριο τα 18 χρόνια.

- **Επιτόκιο:** **6,15%** (+0,12% εισφορά του Ν.128/75), δηλαδή το κυμαινόμενο επιτόκιο 5,60% πλέον ενός περιθωρίου 0,55%. Έναντι της μικρής αυτής επιβάρυνσης – σε σχέση με το τρέχον κυμαινόμενο επιτόκιο – παρέχονται οι παρακάτω διασφαλίσεις:
 1. σταθερή δόση για όλη τη διάρκεια του δανείου
 2. δυνατότητα ταχύτερης αποπληρωμής του δανείου, σε περίπτωση που τα επιτόκια κινηθούν πτωτικά.
- Τρόπος εξόφλησης: Με μηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις, ισόποσες για όλη τη διάρκεια του δανείου, οι οποίες υπολογίζονται με βάση την αρχική διάρκεια (15έτη).

Εθνοστέγη CAP κυμαινόμενου επιτοκίου

- Ύψος δανείου: Ελάχιστο: **€14.673,51**.
Μέγιστο: Το 100% του οφειλόμενου τιμήματος για την αγορά ακινήτου ή του κόστους για την εκτέλεση εργασιών και μέχρι το 75% της εμπορικής αξίας των προσφερόμενων για εξασφάλιση του δανείου ακινήτων.
- Διάρκεια: **5 και 20 χρόνια.**
- **Επιτόκιο:**
 1. Για διάρκεια 15 ετών: **6,10%** (+0,12% εισφορά του Ν.128/75), δηλαδή το κυμαινόμενο επιτόκιο 5,60% πλέον ενός περιθωρίου 0,50%.
 2. Για διάρκεια 20 ετών: **6,20%** (+0,12% εισφορά του Ν.128/75), δηλαδή το κυμαινόμενο επιτόκιο 5,60% πλέον ενός περιθωρίου 0,60%.
 Έναντι αυτής της μικρής επιβάρυνσης – σε σχέση με το κυμαινόμενο επιτόκιο – παρέχονται οι παρακάτω διασφαλίσεις:
 1. Το συνολικό επιτόκιο δεν πρόκειται να υπερβεί ένα ανώτατο προκαθορισμένο όριο (8%, πλέον της εισφοράς του Ν.128/75).
 2. Το επιτόκιο θα ακολουθεί τυχόν μειώσεις του κυμαινόμενου επιτοκίου.
 - Τρόπος εξόφλησης: Με μηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις, μεταβαλλόμενες ανάλογα με το εκάστοτε ισχύον κυμαινόμενο επιτόκιο, το οποίο σε καμιά περίπτωση, δεν μπορεί να υπερβαίνει το ανώτατο όριο επιτοκίου.

Στεγαστικού ταμειυτηρίου κυμαινόμενου επιτοκίου

- Ύψος δανείου: Καθορίζεται από:
 1. Το χρονικό διάστημα ισχύος του λογαριασμού καταθέσεων, ως εξής:
 - A. Για λογαριασμούς Euro:
 - ο μετά από έξι μήνες το 50% της κατάθεσης
 - ο μετά από 1 χρόνο το 66,67% της κατάθεσης
 - ο μετά από 2 χρόνια το 100% της κατάθεσης
 - ο μετά από 3 χρόνια το 125% της κατάθεσης
 - ο μετά από 4 χρόνια το 150% της κατάθεσης
 πλέον των τόκων.
 - B. Για λογαριασμούς συναλλάγματος:
 - ο μετά από έξι μήνες το 50% της κατάθεσης
 - ο μετά από 1 χρόνο το 66,67% της κατάθεσης
 - ο μετά από 2 χρόνια το 100% της κατάθεσης
 - ο μετά από 3 χρόνια το 125% της κατάθεσης
 - ο μετά από 4 χρόνια το 150% της κατάθεσης
 πλέον των τόκων.

2. Το **75%** της εκτιμηθείσας εμπορικής αξίας του προσφερόμενου προς εξασφάλιση ακινήτου και μέχρι και το **100%** του κόστους αγοράς ή των οικοδομικών εργασιών, χωρίς άλλο περιορισμό.

Μέγιστο όριο τα € 44.020,54 , ανά καταθέτη, ακίνητο και σκοπό εφόσον το δικαίωμα θεμελιώθηκε από λογαριασμό κατάθεσης Euro.

Χωρίς άλλο περιορισμό, εφόσον θεμελιώθηκε το δικαίωμα από λογαριασμό συναλλάγματος.

- Διάρκεια: **10, 15 ή 20 χρόνια.**
- Επιτόκιο: **5,45%** (+0,12% εισφορά του Ν.128/75), κυμαινόμενο.
- Τρόπος εξόφλησης: Με μηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις, ανάλογα μεταβαλλόμενες με το εκάστοτε ισχύον κυμαινόμενο επιτόκιο.
- Δυνατότητα μερικής ή ολικής αποπληρωμής με επιβάρυνση τόκων **6 μηνών.**

Κάθε ένα από τα προαναφερθέντα επιδοτούμενα και μη στεγαστικά δάνεια της Εθνικής τράπεζας έχει τις εξής πρόσθετες παροχές:

1. Ανοιχτή πίστωση μέχρι και €3.000 για πάντα, χωρίς καμία άλλη διατύπωση, για να αντιμετωπίσει άνετα και άμεσα ο δανειολήπτης τα πρώτα μικροέξοδα της νέας στέγης, αλλά και τις μετέπειτα ανάγκες του.
2. Αυτόματη χορήγηση πιστωτικής κάρτας Εθνοκάρτα – MasterCard ή Ε.Τ.Ε. – Visa με 3 χρόνια δωρεάν συνδρομή.
3. Δυνατότητα ασφαλιστικής κάλυψης της αποπληρωμής του δανείου, έναντι κινδύνου απώλειας ζωής ή ολικούς ανικανότητας από ασθένεια ή ατύχημα.

3. ALPHA Bank

Alpha δάνειο κατοικίας

- Η έγκριση του δανείου δίνεται εντός 24 ωρών.
- Η εκταμίευση πραγματοποιείται άμεσα εφόσον έχει ελεγχθεί η νομική τάξη των τίτλων του ακινήτου.
- Καλύπτει το ύψος της δαπάνης που ανέρχεται μέχρι και το **100%** της αξίας του ακινήτου, προϋπολογισμού κόστους ανεγέρσεως, αποπερατώσεως, επεκτάσεως, επισκευής ή βελτίωσης. Είναι δυνατόν να χρηματοδοτηθούν και τα έξοδα που προκύπτουν από την απόκτηση κατοικίας όπως φόρος μεταβιβάσεως ακινήτου, αμοιβές συμβολαιογράφων και διαχειριστικά έξοδα του δανείου.
- Η διάρκεια του δανείου κυμαίνεται από **5 έως 30 έτη.**
- Επιλογή επιτοκίου οποιουδήποτε από τα παρακάτω:
 - **3,90%** προνομιακό επιτόκιο σταθερό για το πρώτο έτος.
 - από **5,75%** έως **5,25%** κυμαινόμενο επιτόκιο.
 - **6,50%** σταθερό επιτόκιο 3ετίας
 - **6,50%** σταθερό επιτόκιο 5ετίας
 - **6,75%** σταθερό επιτόκιο 10ετίας
 - **6,75%** σταθερό επιτόκιο 15ετίας,πλέον της εισφοράς του Ν.128/75, ήτοι 0,12%.
- Τα έξοδα του δανείου ανέρχονται σε **1%** επί του ποσού του δανείου με ελάχιστο **€300** και μέγιστο **€1.500** πλέον:
 - νομικών εξόδων (όταν απαιτείται) **€200.**
 - εξόδων εκτιμήσεως (όταν απαιτείται) **0,3%** επί του ποσού του δανείου.
 - εξόδων τελικής πιστοποίησης (όταν απαιτείται) **0,3%** επί του ποσού του δανείου.

Τα έξοδα υποθηκοφυλακείου για την εγγραφή προσημειώσεως δεν συμπεριλαμβάνονται στα έξοδα.

- Εξόφληση με μηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις, με αυτόματη πληρωμή από λογαριασμό καταθέσεων του πελάτη.
- Η διάρκεια της περιόδου χάριτος είναι:
 - μέχρι **1 έτος** για αγορά έτοιμης κατοικίας.
 - μέχρι **2 έτη** για αγορά οικοπέδου, αποπεράτωση, ανέγερση, επισκευή κατοικίας.
- Δυνατότητα μεταφοράς στεγαστικού δανείου που έχει χορηγηθεί από άλλη τράπεζα υπό τις εξής προϋποθέσεις:
 - η υπολειπόμενη διάρκεια του δανείου να είναι τουλάχιστον 5 έτη.
 - το υπολειπόμενο κεφάλαιο του δανείου να είναι τουλάχιστον €15.000.
 - το δάνειο να μην παρουσιάζει καθυστέρηση στην πληρωμή των δόσεων.
- Δυνατότητα μερικής ή ολικής αποπληρωμής με επιβάρυνση **2,00%** επί του πληρωτέου ποσού.

Alpha δάνειο κατοικίας οικογενειακό

- Η έγκριση του δανείου δίνεται εντός 24 ωρών.
- Η εκταμίευση πραγματοποιείται άμεσα εφόσον έχει ελεγχθεί η νομική τάξη των τίτλων του ακινήτου.
- Καλύπτει το ύψος της δαπάνης που ανέρχεται μέχρι και το **100%** της αξίας του ακινήτου, προϋπολογισμού κόστους ανεγέρσεως, αποπερατώσεως, επεκτάσεως, επισκευής ή βελτίωσης. Είναι δυνατόν να χρηματοδοτηθούν και τα έξοδα που προκύπτουν από την απόκτηση κατοικίας όπως φόρος μεταβίβασης ακινήτου, αμοιβές συμβολαιογράφων και διαχειριστικά έξοδα του δανείου.
- Η διάρκεια του δανείου κυμαίνεται από **5 έως 30 έτη**.
- **3,90%** προνομιακό επιτόκιο σταθερό για το πρώτο έτος, πλέον της εισφοράς του Ν.128/75, ήτοι 0,12%.
- Τα έξοδα του δανείου ανέρχονται σε **1%** επί του ποσού του δανείου με ελάχιστο **€300** και μέγιστο **€1.500** πλέον:
 - νομικών εξόδων (όταν απαιτείται) **€200**.
 - εξόδων εκτιμήσεως (όταν απαιτείται) **0,3%** επί του ποσού του δανείου.
 - εξόδων τελικής πιστοποίησης (όταν απαιτείται) **0,3%** επί του ποσού του δανείου.

Τα έξοδα υποθηκοφυλακείου για την εγγραφή προσημειώσεως δεν συμπεριλαμβάνονται στα έξοδα.

- Εξόφληση με μηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις, με αυτόματη πληρωμή από λογαριασμό καταθέσεων του πελάτη.
- Η διάρκεια της περιόδου χάριτος είναι:
 - μέχρι **1 έτος** για αγορά έτοιμης κατοικίας.
 - μέχρι **2 έτη** για αγορά οικοπέδου, αποπεράτωση, ανέγερση, επισκευή κατοικίας.
- Δυνατότητα μεταφοράς στεγαστικού δανείου που έχει χορηγηθεί από άλλη τράπεζα υπό τις εξής προϋποθέσεις:
 - η υπολειπόμενη διάρκεια του δανείου να είναι τουλάχιστον 5 έτη.
 - το υπολειπόμενο κεφάλαιο του δανείου να είναι τουλάχιστον €15.000.

- το δάνειο να μην παρουσιάζει καθυστέρηση στην πληρωμή των δόσεων.
- Δυνατότητα μερικής ή ολικής αποπληρωμής με επιβάρυνση **2,00%** επί του πληρωτέου ποσού.
 - Δωρεάν ασφαλιστική κάλυψη αποπληρωμής του δανείου, σε περίπτωση προκλήσεως απροόπτων γεγονότων.
 - Προσωπικό δάνειο για τα πρώτα έξοδα εγκαταστάσεως έως € 3.000, με διάρκεια 4 έτη και το ίδιο προνομιακό επιτόκιο 3,90%, για το πρώτο έτος και 6,50% για τα υπόλοιπα 3 έτη.

4. ΑΓΡΟΤΙΚΗ Τράπεζα

Στεγαστικό δάνειο κατοικίας

- Το ελάχιστο ποσό είναι **€5.849,41**, φθάνοντας μέχρι και το ποσό που επιθυμεί ο δικαιούχος εξασφαλίζοντας κάποιες προϋποθέσεις. Το ποσό για την αγορά οικοπέδου ή κατοικίας καθώς και για κατασκευή κατοικίας μπορεί να καλύψει μέχρι και το **100%** της αξίας που θα αναγράφεται στο συμβόλαιο αγοραπωλησίας. Το ποσό αυτό θα προσαυξηθεί με το 100% των εξόδων μεταβίβασης.
- Ο χρόνος προέγκρισης είναι μία με δύο ημέρες μετά την υποβολή αίτησης, ενώ ο χρόνος για την εκταμίευση κυμαίνεται από 15 έως 30ήμερο.
- Διάρκεια χρηματοδότησης έως **15 χρόνια**.
- Επιλογή επιτοκίου οποιουδήποτε από τα παρακάτω:
 - **3,70%** σταθερό για 1 χρόνο
 - **5,50%** κυμαινόμενο επιτόκιο
 - **6,50%** σταθερό για 3 χρόνια
 - **6,50%** σταθερό για 5 χρόνια
 - **6,80%** σταθερό για 10 χρόνια
 - **6,80%** σταθερό για 15 χρόνια, πλέον της εισφοράς του Ν.128/75, ήτοι 0,12%.
- Περίοδος χάριτος για την αποπληρωμή του δανείου μέχρι **1 χρόνο**.
- Η εξόφληση του δανείου με μηνιαίες δόσεις, που η καθεμία αντιστοιχεί σε ένα ενοίκιο.
- Δυνατότητα μερικής ή ολικής αποπληρωμής χωρίς ποινή στα δάνεια κυμαινόμενου επιτοκίου και με επιβάρυνση **2,50%** επί του πληρωτέου ποσού για τα δάνεια σταθερού επιτοκίου για 1,3,5,10 ή 15 χρόνια.
 - Δωρεάν ασφάλιση για ατύχημα από την Αγροτική Ασφαλιστική.

5. Εμπορική Τράπεζα

Στεγαστικό Plus

- Κάλυψη μέχρι το **100%** της αξίας του ακινήτου.
- Επιτόκιο **3,8%** σταθερό για ένα χρόνο και μετά κυμαινόμενο σύμφωνα με τις γενικές τάσεις των επιτοκίων*, πλέον εισφορά 0,12% του Ν.128/75.
- Αποπληρωμή μέχρι **25 χρόνια**.
- Περίοδος χάριτος μέχρι και **18 μήνες** ανάλογα με το δάνειο.
- Αυτόματη πληρωμή των δόσεων μέσω πάγιας εντολής, με χρέωση του λογαριασμού καταθέσεων.
- Δυνατότητα μερικής ή ολικής αποπληρωμής με επιβάρυνση τόκων **6 μηνών**.

* Κυμαινόμενο επιτόκιο **5,50%**, πλέον εισφορά 0,12% του Ν.128/75.

- Δυνατότητα μεταφοράς δανείου με τους ίδιους όρους σε άλλο αγοραστή.

6. ASPISBANK

✚ Σταθερό επιτόκιο για το πρώτο έτος

- Το ύψος του δανείου αρχίζει από **€10.000** και φτάνει **€300.000**.
- Η χρονική διάρκεια κυμαίνεται από **5 έως 25 έτη**.
- Το επιτόκιο ανέρχεται σε **3,50%** σταθερό για το πρώτο έτος, πλέον εισφορά 0,12% του Ν.128/75. Το δεύτερο έτος το επιτόκιο μεταβάλλεται σε κυμαινόμενο**, ίσο με το εκάστοτε ισχύον βασικό επιτόκιο των στεγαστικών δανείων.
- Δυνατότητα μερικής ή ολικής αποπληρωμής με επιβάρυνση **2,50%** επί του πληρωτέου ποσού.
- Ο εκτοκισμός του δανείου μπορεί να είναι:
 - Χρεολυτικός. Το πρώτο έτος ο πελάτης πληρώνει μόνο τους τόκους. Από το δεύτερο έτος πληρώνει τόκους και κεφάλαιο. Κατά την διάρκεια του δανείου η δόση μειώνεται, ενώ το ποσό του κεφαλαίου που αποπληρώνεται είναι σταθερό.
 - Τοκοχρεολυτικός. Από την πρώτη στιγμή ο πελάτης πληρώνει τόκους και κεφάλαιο.

Η δόση το μήνα ανά €30.000 δανείου είναι €13,94.

✚ Σταθερό επιτόκιο 3 ετών

- Το ύψος αρχίζει από **€ 9.000** και φτάνει μέχρι το 75% της αξίας του προσημειωμένου περιουσιακού στοιχείου, ενώ σε περίπτωση αγοράς οικοπέδου το ποσοστό ανέρχεται στο 55% της αξίας.
- Η συνολική διάρκεια του δανείου είναι **10, 15, 20, 25 ή 30 έτη**.
- Το επιτόκιο ανέρχεται σε **5,90%**, πλέον εισφορά 0,12% του Ν.128/75, μετά μεταβάλλεται σε κυμαινόμενο*, ίσο με το εκάστοτε ισχύον βασικό επιτόκιο των στεγαστικών δανείων.
- Δυνατότητα μερικής ή ολικής αποπληρωμής με επιβάρυνση **2,50%** επί του πληρωτέου ποσού.

✚ Σταθερό επιτόκιο για 5 έτη

- Το ύψος αρχίζει από **€ 9.000** και φτάνει μέχρι το 75% της αξίας του προσημειωμένου περιουσιακού στοιχείου, ενώ σε περίπτωση αγοράς οικοπέδου το ποσοστό ανέρχεται στο 55% της αξίας.
- Η συνολική διάρκεια του δανείου είναι **10, 15, 20, 25 ή 30 έτη**.
- Το επιτόκιο ανέρχεται σε **6,20%**, πλέον εισφορά 0,12% του Ν.128/75, μετά το επιτόκιο μεταβάλλεται σε κυμαινόμενο*, ίσο με το εκάστοτε ισχύον βασικό επιτόκιο των στεγαστικών δανείων.
- Δυνατότητα μερικής ή ολικής αποπληρωμής με επιβάρυνση **2,50%** επί του πληρωτέου ποσού.

** Κυμαινόμενο επιτόκιο **6,45%**, πλέον εισφορά 0,12% του Ν.128/75

* Κυμαινόμενο επιτόκιο **6,45%**, πλέον εισφορά 0,12% του Ν.128/75

✚ Στεγαστικό ταμειτήριο

Απευθύνεται σε νέα άτομα που σκοπεύουν να αξιοποιήσουν τις αποταμιεύσεις τους τοποθετώντας τις σε καταθετικό λογαριασμό υψηλής απόδοσης κερδίζοντας συγχρόνως την δυνατότητα λήψης στεγαστικού δανείου αναλόγου του ύψους της κατάθεσής τους για αγορά ή ανέγερση κατοικίας ή αγορά οικοπέδου. Σημειώνεται ότι ο λογαριασμός Στεγαστικού Ταμειτηρίου απευθύνεται στον πελάτη που αποφασίζει να κάνει κάποια μελλοντική επένδυση ξεκινώντας από "μηδενική βάση" (χωρίς κεφάλαιο) και με στόχο του να χρησιμοποιήσει τις μελλοντικές αποταμιεύσεις του για τη λήψη στεγαστικού δανείου.

- Οι αποταμιεύσεις τοποθετούνται σε προνομιακό λογαριασμό με υψηλή απόδοση.
- Οι τόκοι των καταθέσεων στο λογαριασμό στεγαστικού ταμειτηρίου είναι αφορολόγητοι.
- Το ύψος του δανείου που διασφαλίζει ο πελάτης κυμαίνεται μεταξύ **€ 6.000 και € 45.000**. το δικαίωμα δανείου παρέχεται στον καταθέτη μετά από τουλάχιστον 12 μήνες αποταμιεύσεων, ενώ το ακριβές ποσό δανείου καθορίζεται από το Μέσο Υπόλοιπο της κατάθεσης και το χρόνο που αυτή διαρκεί, με τους παρακάτω συντελεστές μετά από τον αντίστοιχο χρόνο:
 - 12 μήνες: 100% (1 φορά) το Μέσο Υπόλοιπο
 - 18 μήνες: 150% (1,5 φορές) το Μέσο Υπόλοιπο
 - 2^ο έτος: 200% (2 φορές) το Μέσο Υπόλοιπο
 - 3^ο έτος: 250% (2,5 φορές) το Μέσο Υπόλοιπο
 - μετά το 4^ο έτος: 300% (3 φορές) το Μέσο Υπόλοιπο.

Ως Μέσο Υπόλοιπο ορίζεται το άθροισμα των ημερησίων υπολοίπων δια του αριθμού των ημερών της περιόδου.

- Επιτόκιο στεγαστικού ταμειτηρίου **5,95%**, πλέον εισφορά 0,12% του Ν.128/75.

✚ Aspis Ευρωστεγαστικό (δάνειο με κυμαινόμενο επιτόκιο βασισμένο στο Euribor

- Το δάνειο αυτό θα χορηγείται κατά κύριο λόγο για απόκτηση πρώτης (κύριας) κατοικίας. Η τράπεζα διατηρεί το δικαίωμα να εγκρίνει κατά την κρίση της δάνεια της μορφής αυτής και για δεύτερη κατοικία με ελάχιστο ποσό δανείου **€ 60.000**. Το νέο στεγαστικό πρόγραμμα θα διατίθεται, όπου αυτό είναι εφικτό εκ της νομοθεσίας, και προς μόνιμους κατοίκους Ελλάδος μετοικούντες προσωρινά σε χώρες της Ευρωζώνης προς άσκηση επαγγελματικής ή άλλης δραστηριότητας, όπως διπλωματικοί υπάλληλοι, εκπαιδευτικοί, και λοιποί εργαζόμενοι για αγορά κατοικίας στο νέο τόπο εγκατάστασής των.
- Το ύψος τους αρχίζει από **€15.000** και φτάνει έως και **€300.000**.
- Η χρονική διάρκεια κυμαίνεται από **5 έως 20 έτη**.
- Το νέο καινοτόμο προϊόν δίνει τη δυνατότητα επιλογής μεταξύ:
 - **2,8%** σταθερό επιτόκιο για το πρώτο έτος και μεταβλητό επιτόκιο βασισμένο στο Euribor 6μηνιαίας διάρκειας, πλέον περιθωρίου (spread) 2,25 για την υπόλοιπη διάρκεια του δανείου.
 - **3,8%** σταθερό επιτόκιο για τα δύο πρώτα έτη και μεταβλητό επιτόκιο βασισμένο στο Euribor 6μηνιαίας διάρκειας, πλέον περιθωρίου (spread) 2,25 για την υπόλοιπη διάρκεια του δανείου.
 - **5,25%** σταθερό επιτόκιο για τα τρία πρώτα έτη και μεταβλητό επιτόκιο βασισμένο στο Euribor 6μηνιαίας διάρκειας, πλέον περιθωρίου

(spread) 2,25 για την υπόλοιπη διάρκεια του δανείου. Ο εκτοκισμός του δανείου θα είναι μηνιαίος.

Πλέον εισφοράς 0,12% του Ν.128/75.

Το Euribor εξαμήνου θα αλλάζει καθημερινά στο σύστημα και στη λήξη της σταθερής περιόδου κάθε δανείου θα εισάγεται το νέο επιτόκιο το οποίο θα παραμένει σταθερό για τους επόμενους 6 μήνες. Στο τέλος κάθε εξαμήνου θα εισάγεται το νέο επιτόκιο μέχρι τη λήξη του δανείου.

- Το προϊόν αυτό στις εναλλακτικές μορφές του θα προσφέρεται στο κοινό έως και 31/05/2002.
- Προμήθεια πρόωρης αποπληρωμής για την περίοδο σταθερού επιτοκίου τόκοι 6 μηνών υπολογισμένοι με το βασικό επιτόκιο στεγαστικών δανείων της τράπεζας. Μετά την περίοδο σταθερού επιτοκίου 2,5% επί του κεφαλαίου που αποπληρώνεται.
- Προμήθεια τράπεζας **1,5%** με ανώτατο ποσό **€2.201,03**, έξοδα νομικού ελέγχου **€ 146,74**, προσωπικός δικηγόρος **€ 440,21**, έξοδα τεχνικού ελέγχου **€146,74** και ασφάλιστρα πυρός και σεισμού.

7. EUROBANK

✚ Σταθερής περιόδου

- Άμεση προέγκριση και εκταμίευση σε 20 ημέρες.
- Χρηματοδότηση μέχρι και το **100%** της αξίας του ακινήτου.
- Χαμηλή εκκίνηση με δόση € 11,45 για κάθε € 2.934,70 για τα 2 πρώτα χρόνια.
- Περίοδος χάριτος με μηδενική βάση ανά €2.934,70 μέχρι και **2 χρόνια**.
- Επιτόκιο:
 - **3,65%** σταθερό για 1 χρόνο, με διάρκεια δανείου 2-30 χρόνια
 - **3,90%** σταθερό για 2 χρόνια, με διάρκεια δανείου 3-30 χρόνια
 - **5,90%** σταθερό για 3 χρόνια, με διάρκεια δανείου 4-25 χρόνια
 - **6,20%** σταθερό για 5 χρόνια, με διάρκεια δανείου 6-25 χρόνια
 - **6,80%** σταθερό για 10 χρόνια, με διάρκεια δανείου 11-25 χρόνια,πλέον εισφορά 0,12% του Ν.128/75. Μετά το τέλος της σταθερής περιόδου, το επιτόκιο μετατρέπεται στο βασικό στεγαστικό επιτόκιο που προσφέρεται από την τράπεζα εκείνη την περίοδο.

- Δυνατότητα δανειοδότησης με εγγύηση το 110% ή 120% του ποσού του δανείου σε μορφή:
 - Μετρητών σε € ή συνάλλαγμα
 - Αμοιβαίων Κεφαλαίων (Σταθερό ή Διαχείρισης Διαθεσίμων)
 - Ομολόγων
 - Εντόκων Γραμματίων Ελληνικού Δημοσίου
 - Επενδυτικού λογαριασμού
- Δυνατότητα πρόωρης εξόφλησης, μερική ή ολική με επιβάρυνση **2,50%** επί του πληρωτέου ποσού.

✚ Χρηματοδότηση σε συνάλλαγμα

Η Eurobank προσφέρει στεγαστικό δάνειο σε ξένο νόμισμα:

- CHF-Ελβετικό Φράγκο

- ο JRY-Γιεν Ιαπωνίας.

3.1.2 Στεγαστικά δάνεια για επισκευή, βελτίωση (εξωραϊσμό) ή συντήρηση 1^{ης} κατοικίας, δευτερεύουσας & λοιπών περιπτώσεων

3.1.2.1 Στεγαστικά δάνεια για επισκευή, βελτίωση (εξωραϊσμό) ή συντήρηση 1^{ης} κατοικίας επιδοτούμενης, δευτερεύουσας & λοιπών περιπτώσεων

3.1.2.1.1 Σκοπός

Επισκευή, βελτίωση (εξωραϊσμό) ή συντήρηση 1^{ης} κατοικίας επιδοτούμενης, δευτερεύουσας & λοιπών περιπτώσεων

3.1.2.1.2 Δικαιούχοι

Τα φυσικά πρόσωπα με μόνιμη κατοικία στην Ελλάδα καθώς επίσης και τα φυσικά πρόσωπα που έχουν συμπληρώσει τριετή συνεχή διαμονή στην Ελλάδα, πλην του αλλοδαπού προσωπικού πρεσβειών, διεθνών αποστολών κ.λ.π. και των υπηκόων κρατών εκτός Ε.Ε., που δεν έχουν Ελληνική ιθαγένεια, ανεξάρτητα από το εάν έχουν ή όχι, συμπληρώσει τριετή συνεχή παραμονή στην Ελλάδα

Επίσης, τα φυσικά πρόσωπα, καταθέτες Στεγαστικού Ταμιευτηρίου σε € ή συνάλλαγμα ή οι σύζυγοι τους ή οποιοδήποτε από τα άγαμα τέκνα τους που δεν έχει συμπληρώσει το 18^ο έτος της ηλικίας του, με την προϋπόθεση ότι δεν έχουν δικαίωμα πλήρους κυριότητας ή επικαρπίας ή οικήσεως ή νομής σε άλλο διαμέρισμα, οικία ή αστικό οικοδόμημα, εκτός εάν τα εν λόγω ακίνητα δεν πληρούν τις στεγαστικές τους ανάγκες και τα φυσικά πρόσωπα, πληγέντα από θεομηνίες (σεισμούς, πλημμύρες κλπ).

3.1.2.1.3 Ποσό δανείου

Είτε καθορίζεται από το χρονικό διάστημα ισχύος του λογαριασμού καταθέσεων, ως εξής:

- ο μετά από 1 χρόνο το 50% της κατάθεσης
- ο μετά από 2 χρόνια το 100% της κατάθεσης
- ο μετά από 3 χρόνια το 125% της κατάθεσης
- ο μετά από 4 χρόνια το 150% της κατάθεσης πλέον των τόκων.

Είτε από τον Αρμόδιο Φορέα. Με την έγκριση του δανείου καθορίζεται και το ποσό της δωρεάν κρατικής αρωγής, το οποίο καταβάλλεται εφάπαξ.

3.1.2.1.4 Ποσοστό δανεισμού

Μέχρι και το **70%** του κόστους αποκατάστασης για κτίρια χαρακτηρισμένα ως παραδοσιακά, το **85%** του κόστους αποκατάστασης για κτίρια χαρακτηρισμένα ως διατηρητέα, με ανώτατο όριο το **75%** της εμπορικής αξίας του προσφερόμενου για εξασφάλιση του δανείου ακινήτου, χωρίς άλλο περιορισμό.

3.1.1.1.5 Επιτόκιο

- **5,45% κυμαινόμενο**
- **2,15% σταθερό για 3 έτη,**

όπως διαφοροποιείται σε κάθε τράπεζα, πλέον της εισφοράς 0,12% του Ν.128/75.

3.1.2.1.6 Επιδότηση δανείου

Από το Ελληνικό Δημόσιο για το ½ της διάρκειας του δανείου, μέγιστη τα **8 έτη** και για **10 έτη** για ποσά μέχρι €58.694,06.

3.1.2.1.7 Διάρκεια δανείου

Ελάχιστη: **15 έτη**.

Μέγιστη: **25 έτη**.

3.1.2.1.8 Περίοδος χάριτος

Παρέχεται από ορισμένες τράπεζες και για ορισμένα δάνεια για **2 έτη**.

3.1.2.1.9 Τρόπος αποπληρωμής

Η Αποπληρωμή του Δανείου γίνεται με ισόποσες Μηνιαίες Τοκοχρεολυτικές Δόσεις κατά την περίοδο σταθερού επιτοκίου και μεταβαλλόμενες με το εκάστοτε ισχύον κυμαινόμενο επιτόκιο.

Η εξόφλησή των δόσεων γίνεται στα ταμεία των τραπεζών, στα Α.Τ.Μ.'ς, ή από **Καταθετικό Λογαριασμό του πελάτη, μέσω πάγιας εντολής του.**

3.1.2.1.10 Αναλυτικότερα, τα στεγαστικά δάνεια για επισκευή, βελτίωση ή συντήρηση 1^{ης} κατοικίας επιδοτούμενης, δευτερεύουσας και λοιπών περιπτώσεων ορισμένων τραπεζών

1. ΕΘΝΙΚΗ Τράπεζα

✚ **Στεγαστικού ταμειυτηρίου από καταθέσεις σε Euro επιδοτούμενου επιτοκίου από το Ε.Δ. (όπως αναφέρθηκαν παραπάνω).**

✚ **Στεγαστικού ταμειυτηρίου από καταθέσεις συναλλάγματος επιδοτούμενου επιτοκίου από το Ε.Δ. (όπως αναφέρθηκαν παραπάνω).**

✚ **Αποκατάσταση παραδοσιακών / διατηρητέων κτιρίων επιδοτούμενου επιτοκίου από Ε.Δ.**

• Ύψος δανείου: 1. Μέχρι και το **70%** του κόστους αποκατάστασης για κτίρια χαρακτηρισμένα ως παραδοσιακά
2. Μέχρι και το **85%** του κόστους αποκατάστασης για κτίρια χαρακτηρισμένα ως διατηρητέα με ανώτατο όριο το 75% της εμπορικής αξίας του προσφερόμενου για εξασφάλιση του δανείου ακινήτου, χωρίς άλλο περιορισμό.

• Διάρκεια:

25 χρόνια.

• Επιτόκιο:

Προ της επιδότησης το επιτόκιο διαμορφώνεται σε **5,15%** (+ 0,12% εισφορά του Ν.128/75), σταθερό για τα 3 πρώτα χρόνια και κυμαινόμενο για τα υπόλοιπα.

Η επιδότηση από το Ε.Δ.:

1. υπολογίζεται ως ποσοστό 30% ή 50% επί του επιτοκίου, ανάλογα με την περιοχή της επικράτειας που βρίσκεται το ακίνητο, (δηλ. 30% για τις περιοχές Α', Β', Γ' και 50% για την περιοχή Δ').

2. ισχύει για 10 χρόνια και μέχρι το ποσό των €58.694,06.

• Τρόπος εξόφλησης : Με μηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις, ισόποσες κατά την περίοδο σταθερού επιτοκίου και μεταβαλλόμενες ανάλογα με το εκάστοτε ισχύον κυμαινόμενο επιτόκιο των δανείων της κατηγορίας αυτής για την

υπόλοιπη περίοδο. Παρέχεται περίοδος χάριτος **δύο (2)ετών**, με κεφαλαιοποίηση των τόκων.

- Πρόσθετες παροχές:
 1. Ανοιχτή πίστωση μέχρι και €3.000 για πάντα, χωρίς καμία άλλη διατύπωση, για να αντιμετωπίσει άνετα και άμεσα ο δανειολήπτης τα πρώτα μικροέξοδα της νέας στέγης, αλλά και τις μετέπειτα ανάγκες του.
 2. Αυτόματη χορήγηση πιστωτικής κάρτας Εθνοκάρτα – MasterCard ή Ε.Τ.Ε. – Visa με 3 χρόνια δωρεάν συνδρομή.
 3. Δυνατότητα ασφαλιστικής κάλυψης της αποπληρωμής του δανείου, έναντι κινδύνου απώλειας ζωής ή ολικούς ανικανότητας από ασθένεια ή ατύχημα.

✚ Αποκατάσταση ζημιών (επισκευή, ανακατασκευή ή αυτοστέγαση) από φυσικές καταστροφές (σεισμοί, πλημμύρες κ.α.) βάσει υπουργικών αποφάσεων

- Ύψος δανείου: Καθορίζεται από τον Αρμόδιο Φορέα. Με την έγκριση του δανείου καθορίζεται και το ποσό της δωρεάν κρατικής αρωγής, το οποίο καταβάλλεται εφάπαξ.
- Διάρκεια: **15 χρόνια** για τα μη παραδοσιακά / διατηρητέα κτίρια και **25 χρόνια** για τα παραδοσιακά / διατηρητέα κτίρια
- Επιτόκιο: Το ίδιο με το επιτόκιο των Ε.Γ.Ε.Δ. ετήσιας διάρκειας, προσαυξημένο με ανάλογα με την εκάστοτε Υπουργική Απόφαση, επιδοτούμενο κατά 100% από το Ελληνικό Δημόσιο.
- Τρόπος εξόφλησης : Με ισόποσες βμηνιαίες δόσεις, χρεολυτικές δόσεις. Παρέχεται **2ετής** περίοδος χάριτος.

2. ΑΓΡΟΤΙΚΗ Τράπεζα

✚ Επιδοτούμενο δάνειο

Τα στεγαστικά δάνεια βελτίωσης κατοικίας ιδιωτών είναι και επιδοτούμενα, με επιτόκιο από **2,65%** (ανάλογα με την οικογενειακή κατάσταση του δικαιούχου, όπως παρουσιάζονται παρακάτω).

3.1.2.2 Στεγαστικά δάνεια για επισκευή, βελτίωση (εξωραϊσμό) ή συντήρηση 1^{ης} κατοικίας μη επιδοτούμενης, δευτερεύουσας & λοιπών περιπτώσεων

3.1.2.2.1 Σκοπός

Επισκευή, βελτίωση (εξωραϊσμό) ή συντήρηση 1^{ης} κατοικίας μη επιδοτούμενης, δευτερεύουσας & λοιπών περιπτώσεων.

3.1.2.2.2 Δικαιούχοι

Φυσικά πρόσωπα, ιδιώτες φορολογούμενοι στην Ελλάδα, ηλικίας 70 ετών στην αποπληρωμή του δανείου.

3.1.2.2.3 Ποσό δανείου

Ελάχιστο Ποσό Δανείου: **€2.900.**

Μέγιστο Ποσό Δανείου: **€300.000.**

3.1.2.2.4 Ποσοστό δανεισμού

80% - 100% του προϋπολογισμού εργασιών επισκευής, συντήρησης ή ανακαίνισης, όπως διαφοροποιείται σε κάθε τράπεζα.

3.1.2.2.5 Επιτόκιο

- 3,80% - 11,50% κυμαινόμενο
- 2,80% - 3,75% σταθερό για 1 χρόνο
- 3,50% - 3,80% σταθερό για 2 χρόνια
- 5,15% - 8,50% σταθερό για 3 χρόνια
- 6,20% - 8,50% σταθερό για 5 χρόνια
- 6,80% - 7,25% σταθερό για 10 χρόνια
- 6,10% - 7,10% σταθερό για 15 χρόνια,
- 6,20% - 7,15% σταθερό για 20 χρόνια,

όπως διαφοροποιείται σε κάθε τράπεζα, πλέον της εισφοράς 0,12% του Ν.128/75.

3.1.2.2.6 Διάρκεια δανείου

Ελάχιστη: 1 έτος.

Μέγιστη: 30 έτη.

3.1.2.2.7 Περίοδος χάριτος

Παρέχεται από ορισμένες τράπεζες και για ορισμένα δάνεια για 1 έτος, 18 μήνες, και για 2 έτη με κεφαλαιοποίηση των τόκων, αναλόγως με το δάνειο.

3.1.2.2.8 Τρόπος αποπληρωμής

Η Αποπληρωμή του Δανείου γίνεται με ισόποσες Μηνιαίες Τοκοχρεολυτικές Δόσεις κατά την περίοδο σταθερού επιτοκίου και μεταβαλλόμενες με το εκάστοτε ισχύον κυμαινόμενο επιτόκιο.

Η εξόφλησή των δόσεων γίνεται στα ταμεία των τραπεζών ή από **Καταθετικό Λογαριασμό του πελάτη, μέσω πάγιας εντολής του.**

3.1.2.2.9 Διαχειριστικά έξοδα

Ανέρχονται σε 1% - 1,5% επί του ποσού του δανείου, εκτός των νομικών εξόδων που ανέρχονται σε € 146,74 - € 200, δικηγόρου σε € 88,04 - € 440,21 και τεχνικού ελέγχου σε € 88,04 - € 146,74.

3.2.2.2.10 Αναλυτικότερα, τα στεγαστικά δάνεια για επισκευή, βελτίωση ή συντήρηση 1^{ης} κατοικίας μη επιδοτούμενης, δευτερεύουσας και λοιπών περιπτώσεων ορισμένων τραπεζών

1. Τράπεζα ΠΕΙΡΑΙΩΣ

Τα δάνεια “Στεγαστικό κυμαινόμενο” και “Σταθερό σπίτι” με σταθερό επιτόκιο για 3 και 5 χρόνια, που αναφέρθηκαν στις δύο πρώτες ενότητες του κεφαλαίου, χορηγούνται ως επισκευάστηκα με εφάπαξ εκταμίευση και **προσαύξηση επιτοκίου 0,50%**.

2. ΕΘΝΙΚΗ Τράπεζα

- ✚ Εθνοστέγη (Κυμαινόμενο)
- ✚ Εθνοστέγη – 1
- ✚ Εθνοστέγη – 3
- ✚ Εθνοστέγη – 5

- ✚ Εθνοστέγη – 10
- ✚ Εθνοστέγη – 15
- ✚ Εθνοστέγη – 20
- ✚ Εθνοστέγη σταθερής δόσης – κυμαινόμενης διάρκειας
- ✚ Εθνοστέγη CAP κυμαινόμενου επιτοκίου
- ✚ Στεγαστικού ταμειυτηρίου κυμαινόμενου επιτοκίου
(όπως αναφέρθηκαν παραπάνω).

✚ Αποκατάσταση παραδοσιακών / διατηρητέων κτιρίων

- Ύψος δανείου: 1. Μέχρι και το 70% του κόστους αποκατάστασης για κτίρια χαρακτηρισμένα ως παραδοσιακά
2. Μέχρι και το 85% του κόστους αποκατάστασης για κτίρια χαρακτηρισμένα ως διατηρητέα με ανώτατο όριο το 75% της εμπορικής αξίας του προσφερόμενου για εξασφάλιση του δανείου ακινήτου.

Το ύψος του δανείου μπορεί να ανέλθει στο 100% της εμπορικής αξίας του ακινήτου που προσφέρεται σε εξασφάλιση, εφόσον συντρέχουν οι παρακάτω προϋποθέσεις:

1. Ύψος αιτούμενου δανείου τουλάχιστον **€88.014,09** και
 2. Άριστη πιστοληπτική ικανότητα των χρηματοδοτούμενων.
- Διάρκεια: **25 χρόνια.**
 - Επιτόκιο: **5,15%** (+ 0,12% εισφορά του Ν.128/75), σταθερό για τα 3 πρώτα χρόνια και κυμαινόμενο για τα επόμενα.
 - Τρόπος εξόφλησης : Με μηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις, ισόποσες κατά την περίοδο σταθερού επιτοκίου και μεταβαλλόμενες ανάλογα με το εκάστοτε ισχύον κυμαινόμενο επιτόκιο των δανείων της κατηγορίας αυτής για την υπόλοιπη περίοδο. Παρέχεται περίοδος χάριτος **δύο (2)ετών**, με κεφαλαιοποίηση των τόκων.
 - Πρόσθετες παροχές:
 1. Ανοιχτή πίστωση μέχρι και €3.000 για πάντα, χωρίς καμία άλλη διατύπωση, για να αντιμετωπίσει άνετα και άμεσα ο δανειολήπτης τα πρώτα μικροέξοδα της νέας στέγης, αλλά και τις μετέπειτα ανάγκες του.
 2. Αυτόματη χορήγηση πιστωτικής κάρτας Εθνοκάρτα – MasterCard ή E.T.E. – Visa με 3 χρόνια δωρεάν συνδρομή.
 3. Δυνατότητα ασφαλιστικής κάλυψης της αποπληρωμής του δανείου, έναντι κινδύνου απώλειας ζωής ή ολικούς ανικανότητας από ασθένεια ή ατύχημα.

3. ALPHA Bank

✚ Alpha δάνειο επισκευής κατοικίας

- Η έγκριση του δανείου δίνεται εντός 24 ωρών και η εκταμίευση άμεσα με την παραλαβή των δικαιολογητικών.
- Το ελάχιστο ύψος δανείου ορίζεται σε **€ 3.000** και το μέγιστο ύψος δανείου ανέρχεται σε **€ 60.000** χωρίς να υπερβαίνει το **100%** του προϋπολογισμού κόστους επισκευής, συντηρήσεως ή ανακαινίσεως.
- Η διάρκεια του δανείου κυμαίνεται από **5 έως 10 έτη** κατ' επιλογήν του πελάτη.
- Επιλογή επιτοκίου οποιουδήποτε από τα παρακάτω:
 - **7,25%** κυμαινόμενο επιτόκιο
 - **8,50%** σταθερό επιτόκιο 3ετίας
 - **8,50%** σταθερό επιτόκιο 5ετίας

- **8,75%** σταθερό επιτόκιο 10ετίας,
πλέον της εισφοράς του Ν.128/75, ήτοι 0,12%.
- Δυνατότητα διάθεσης δανείου άνευ προσημείωσης εγγραφής υποθήκης επί του ακινήτου επιλέγοντας οποιοδήποτε από τα παρακάτω επιτόκια:
 - **8,75%** κυμαινόμενο επιτόκιο
 - **10,00%** σταθερό επιτόκιο 3ετίας
 - **10,00%** σταθερό επιτόκιο 5ετίας
 - **10,25%** σταθερό επιτόκιο 10ετίας
πλέον της εισφοράς του Ν.128/75, ήτοι 0,12%.
- Τα έξοδα του δανείου ανέρχονται σε **1%** επί του ποσού του δανείου με ελάχιστο **€ 300** πλέον νομικών εξόδων (όταν απαιτείται) **€ 200**. Τα έξοδα υποθηκοφυλακείου για την εγγραφή προσημείωσης δεν συμπεριλαμβάνονται στα έξοδα.
- Εξόφληση με μηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις, με αυτόματη πληρωμή από λογαριασμό καταθέσεων του πελάτη.
- Η διάρκεια της περιόδου χάριτος είναι μέχρι **1 έτος**.

4. ΑΓΡΟΤΙΚΗ Τράπεζα

✚ Στεγαστικό δάνειο

- Το ελάχιστο ποσό είναι **€5.849,41**, φθάνοντας μέχρι και το ποσό που επιθυμεί ο δικαιούχος εξασφαλίζοντας κάποιες προϋποθέσεις. Το ποσό για την βελτίωση κατοικίας μπορεί να καλύψει μέχρι και το **100%** της αξίας που θα αναγράφεται στο συμβόλαιο αγοραπωλησίας. Το ποσό αυτό θα προσαυξηθεί με το 100% του κόστους βελτίωσης.
- Ο χρόνος προέγκρισης είναι μία με δύο ημέρες μετά την υποβολή αίτησης, ενώ ο χρόνος για την εκταμίευση κυμαίνεται από 15 έως 30ήμερο.
- Δυνατότητα μερικής ή ολικής αποπληρωμής χωρίς ποινή στα δάνεια κυμαινόμενου επιτοκίου.
- Διάρκεια χρηματοδότησης έως **15 χρόνια**.
- Επιλογή επιτοκίου οποιουδήποτε από τα παρακάτω:
 - **3,70%** σταθερό για 1 χρόνο
 - **5,50%** κυμαινόμενο επιτόκιο
 - **6,50%** σταθερό για 3 χρόνια
 - **6,50%** σταθερό για 5 χρόνια
 - **6,80%** σταθερό για 10 χρόνια
 - **6,80%** σταθερό για 15 χρόνια,
πλέον της εισφοράς του Ν.128/75, ήτοι 0,12%.
- Περίοδος χάριτος για την αποπληρωμή του δανείου μέχρι **1 χρόνο**.
- Η εξόφληση του δανείου με μηνιαίες δόσεις, που η καθεμία αντιστοιχεί σε ένα ενοίκιο.
- Δωρεάν ασφάλιση για ατύχημα από την Αγροτική Ασφαλιστική.

5. ΕΜΠΟΡΙΚΗ Τράπεζα

Τα στεγαστικό δάνειο Plus που αναφέρθηκε στην ενότητα για αγορά, ανέγερση αποπεράτωση και επέκταση πρώτης και εξοχικής κατοικίας, προσφέρεται από την Εμπορική τράπεζα και για επισκευή πρώτης και δεύτερης (εξοχικής) κατοικίας.

6. ASPISBANK

Το προαναφερόμενο στεγαστικό δάνειο της Aspisbank κυμαινόμενου επιτοκίου πέρα από την αγορά, ανέγερση, αποπεράτωση κατοικίας και αγορά οικοπέδου προσφέρεται και για βελτίωση κατοικίας.

7. EUROBANK

Το στεγαστικό δάνειο σταθερής περιόδου, που αναφέρθηκε σε προηγούμενη ενότητα του κεφαλαίου, προσφέρεται και για βελτίωση κατοικίας.

3.2 ΛΟΙΠΑ ΧΑΡΑΚΤΗΡΙΣΤΙΚΑ ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ

3.2.1 Προϋποθέσεις χορήγησης στεγαστικών δανείων

- Το ακίνητο πρέπει να είναι νόμιμα οικοδομημένο, οι τίτλοι του να βρίσκονται σε νομική τάξη και στην περίπτωση οικοπέδου να είναι άρτιο και οικοδομήσιμο.
- Για την εξασφάλιση της τράπεζας εγγράφεται προσημείωση σε ακίνητο που ανήκει στο δανειζόμενο ή σε τρίτο, αρκεί όλοι οι ιδιοκτήτες να συμπεριληφθούν στο δάνειο, ή μπορεί να γίνει δέσμευση μετρητών ή τίτλων.
- Ύπαρξη καθαρών οικονομικών στοιχείων.
- Η καλή πορεία προηγούμενων δανείων, με βεβαίωση του ΤΕΙΡΕΣΙΑ.
- Το ύψος του δανείου είναι συνάρτηση του εισοδήματος του δανειοδοτούμενου και της εκτιμηθείσας αξίας του προσημειωμένου ακινήτου.
- (Στεγαστικά δάνεια:) Το ακίνητο που θα αγοραστεί ή κατασκευαστεί να μην υπερβαίνει την αξία των* :

• ΟΙΚΟΓΕΝΕΙΑΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ	ΕΥΡΩ
• Άγαμοι και Έγγαμοι	77.769,63
Έγγαμοι που έχουν μέχρι 2 παιδιά	108.584,01
Έγγαμοι με 3 παιδιά και άνω	129.126,93

3.2.2 Περιπτώσεις που αποκλείονται από τη χορήγηση επιδοτούμενων δανείων

- Ø Όσοι έλαβαν στο παρελθόν επιδοτούμενο δάνειο ή όσοι έχουν λάβει δάνειο από τον Οργανισμό Εργατικής Κατοικίας (Ο.Ε.Κ.).
- Ø Όσοι έχουν κατοικία η οποία πληροί τις στεγαστικές τους ανάγκες* και βρίσκεται σε δήμο με πληθυσμό κάτω των 3.000 κατοίκων για απόκτηση άλλων ακινήτων στον ίδιο δήμο.

* Για την εκτίμηση της αξίας της αγοραζόμενης ή κατασκευαζόμενης κατοικίας λαμβάνεται υπόψη η αντικειμενική αξία, μετά του οικοπέδου που αναλογεί σ' αυτή. Ειδικά για την κατασκευαζόμενη κατοικία, η αντικειμενική της αξία θα υπολογίζεται βάσει των μ² της άδειάς της ή θα υπολογίζεται η αντικειμενική αξία του μέρους της οικοδομής που θα χρησιμοποιηθεί για πρώτη κατοικία. Για τον προσδιορισμό της αντικειμενικής αξίας γης σε περιοχές όπου η αντικειμενική αξία υπολογίζεται με ειδικό τρόπο, όπως:

α) εντός σχεδίου πόλης και οικισμών, αλλά εκτός συστήματος αντικειμενικού προσδιορισμού της αξίας των ακινήτων και μέχρι την ένταξή τους σ' αυτό, και
β) εκτός σχεδίου πόλης και οικισμών, αλλά με ειδικούς όρους δόμησης,
ο εκτιμητής θα πρέπει να απευθύνεται στην αρμόδια Δ.Ο.Υ. ή θα προσκομίζεται θεωρημένος υπολογισμός αντικειμενικής αξίας από συμβολαιογράφο.

* Σύμφωνα με τον Ν. 1078/80, όπως τροποποιήθηκε με το Ν.2873/2000, οι στεγαστικές ανάγκες των αιτούντων τη χορήγηση επιδοτούμενων δανείων α' κατοικίας θεωρείται ότι καλύπτονται από κατοικία ή κατοικίες, το συνολικό εμβαδόν των οποίων είναι:

α. για ένα άτομο (άγαμος, χήρος/α, διαζευγμένος/η χωρίς παιδιά) 35 τετραγωνικά μέτρα και

- Ø Όσοι αποκτούν ή έχουν μόνο την ψιλή κυριότητα και όχι την επικαρπία του ακινήτου που πρόκειται να αγορασθεί, ανεγερθεί ή αποπερατωθεί.
- Ø Όσοι έχουν ημιτελείς κατοικίες και επιθυμούν να αποκτήσουν άλλη κατοικία.
- Ø Όσοι έχουν λάβει δάνειο, το οποίο επιδοτείται στο σύνολό του από το Ελληνικό Δημόσιο, για την αποκατάσταση των ζημιών από φυσικές καταστροφές δεν μπορούν να πάρουν και επιδοτούμενο δάνειο για το ίδιο ακίνητο.
- Ø Η αγορά, κατασκευή ή αποπεράτωση πρώτης κατοικίας εξ αδιαιρέτου από δύο ή περισσότερα άτομα (συγγενικά ή μη) με ανεξάρτητα επιδοτούμενα δάνεια.
- Ø Αναχρηματοδότηση επιδοτούμενου δανείου από τράπεζες ή οργανισμούς.
- Ø Αγορά προκατασκευασμένων ή λυόμενων κατοικιών που δεν είναι μόνιμα εγκατεστημένα και στερούνται οικοδομικής άδειας.

3.2.3 Απαιτούμενα δικαιολογητικά

3.2.3.1 Απαιτούμενα δικαιολογητικά για την οικονομική έγκριση του δανείου

- Αίτηση στην οποία ο υποψήφιος πιστολήπτης συμπληρώνει τα εξής στοιχεία:
 1. Ατομικά στοιχεία.
 2. Διεύθυνση κατοικίας.
 3. Διεύθυνση αποστολής λογαριασμών.
 4. Εισόδημα - περιουσιακά στοιχεία.
 5. Συνεργασία με άλλες τράπεζες.
 6. Λογαριασμό κατάθεσης για αυτόματα εξόφληση.
 7. Πιστωτικές κάρτες.
 8. Στη περίπτωση που θα υπάρξει πρόσθετο μέλος τα ατομικά στοιχεία του μέλους.
- **Φωτοτυπία Αστυνομικής Ταυτότητας** ή κατ' εξαίρεση διαβατηρίου (σε περίπτωση απώλειας της ταυτότητας ή οποία δεν έχει ακόμα δηλωθεί).

Μισθωτοί ή συνταξιούχοι:

- **Φωτοτυπία εκκαθαριστικού σημειώματος** Φορολογίας Εισοδήματος της τελευταίας οικονομικής χρήσης.
- **Φωτοτυπία της τελευταίας απόδειξης μηνιαίας μισθοδοσίας**, ή βεβαίωση αποδοχών, ή βεβαίωση εργοδότη.
- **Φωτοτυπία της τελευταίας απόδειξης συντάξεως**, για τους συνταξιούχους.

Ελεύθεροι επαγγελματίες ή επιχειρηματίες:

- **Φωτοτυπία αναλυτικών στοιχείων φορολογίας εισοδήματος**, Ε1, Ε3.

β. για τους συζύγους 70 τ.μ. προσαυξανόμενα κατά 15 τ.μ. για καθένα από τα δύο πρώτα τέκνα τους και κατά 25 τ.μ. για το τρίτο και καθένα από τα επόμενα τέκνα τους.

- Πρόσφατη τραπεζική ενημερότητα, σε περίπτωση ύπαρξης δανείου από άλλη τράπεζα ή οργανισμό που να αναφέρει και το ποσό της δόσης.
- Βεβαίωση για οφειλές προς τρίτους ή άλλες τράπεζες ή υπεύθυνη δήλωση του Ν.1599/86 ότι δεν υπάρχουν οφειλές.
- Πιστοποιητικό οικογενειακής κατάστασης, εφόσον διαπιστώνεται ότι ο αριθμός των μελών της οικογένειας είναι διαφορετικός από αυτόν που αναφέρει το εκκαθαριστικό της εφορίας.

3.2.3.2 Απαιτούμενα δικαιολογητικά για τον τεχνικό έλεγχο (πρέπει να δοθούν στον μηχανικό όταν επισκεφθεί το ακίνητο)

1. Απλό φωτοαντίγραφο τίτλου κτήσης ακινήτου ή τελευταίος τίτλος ιδιοκτησίας μέχρι και της τελευταίας 20ετίας ανάλογα το ύψος του δανείου σε ορισμένες τράπεζες.
2. Πιστοποιητικό μεταγραφής του ακινήτου.
3. Πιστοποιητικό ιδιοκτησίας από τη μερίδα του μεταβιβάσαντος.
4. Τυχόν αναφερόμενα στους τίτλους ιδιοκτησίας πληρεξούσια.
5. Για περιπτώσεις αγοράς κατοικίας:

Απλό φωτοαντίγραφο τίτλου κτήσεως (συμβολαίου) του προς αγορά ακινήτου (ή σύσταση οριζοντίου ιδιοκτησίας, όταν πρόκειται για διαμέρισμα), πριν την υπογραφή του συμβολαίου αγοράς. Μετά την υπογραφή του συμβολαίου και αφού μεταγραφεί το ακίνητο στο υποθηκοφυλακείο, το νέο συμβόλαιο πρέπει να προσκομιστεί σε απλό φωτοαντίγραφο στο δικηγόρο της τράπεζας.

6. Δήλωση καταχώρησης του ακινήτου στο εθνικό κτηματολόγιο, εφόσον βρίσκεται σε περιοχή που έχει ενταχθεί στο κτηματολόγιο.
7. Διάγραμμα κάλυψης του ακινήτου. Φωτοαντίγραφο του εγκεκριμένου από την πολεοδομία και επικυρωμένο από δικηγόρο ή από την πολεοδομία.
8. Τοπογραφικό με τους όρους της δόμησης. Φωτοαντίγραφο του εγκεκριμένου από την πολεοδομία και επικυρωμένο από δικηγόρο ή από την πολεοδομία.
9. Άδεια ανέγερσης του ακινήτου. Φωτοαντίγραφο επικυρωμένο από δικηγόρο ή από την πολεοδομία.
10. Κάτοψη διαμερίσματος. Φωτοαντίγραφο του εγκεκριμένου από την πολεοδομία και επικυρωμένο από δικηγόρο ή από την πολεοδομία.
11. Κάτοψη του προσφερόμενου για εξασφάλιση ακινήτου.
12. Για περιπτώσεις τμηματικής εκταμίευσης:

§ Προϋπολογισμός εργασιών με ποσότητες και τιμές μονάδος. Σχετικό έντυπο δίδεται από τους συνεργάτες της τράπεζας στον πελάτη, για να συμπληρωθεί από τον μηχανικό.

§ Τα δικαιολογητικά 4, 5, 6, 7 σε 2 φωτοαντίγραφα.

13. Για τα δάνεια αποκατάστασης *παραδοσιακών / διατηρητέων* κτιρίων, επιδοτούμενα ή μη, απαιτούνται επιπλέον:

§ Βεβαίωση από το Υ.ΠΕ.ΧΩ.ΔΕ. ή το Υπουργείο Πολιτισμού και Επιστημών ή τα αρμόδια πολεοδομικά γραφεία ότι «το ακίνητο είναι παραδοσιακό ή διατηρητέο».

§ Θεώρηση από τους προαναφερόμενους φορείς του παραπάνω αναφερόμενου προϋπολογισμού εργασιών.

§ Τεχνική περιγραφή των εργασιών, επίσης θεωρημένη.

14. Για τα επιδοτούμενα από το Ε.Δ. ή τον Ο.Ε.Κ. δάνεια, απαιτούνται και τα εξής:

§ Πιστοποιητικό οικογενειακής κατάστασης.

- § Αντίγραφο της δήλωσης φόρου εισοδήματος ή το θεωρημένο από την εφορία αντίγραφο του εντύπου Ε9 απ' όπου φαίνεται αν δηλώνονται ακίνητα.
- § Υπεύθυνη δήλωση του Ν.1599/86 ότι πρόκειται για πρώτη κατοικία και ότι δεν έχει χορηγηθεί επιδοτούμενο δάνειο από άλλο φορέα.
Στην υπεύθυνη δήλωση τίθεται με σφραγίδα το εξής κείμενο:
 1. **Α.** Σε περίπτωση που ο πελάτης δεν έχει οφειλές, το κείμενο της σφραγίδας είναι το εξής: “δεν υφίσταμαι υπόλοιπο οφειλής μου από δάνειο προς κάλυψη προσωπικών αναγκών (παρ. 1β της ΠΔ/ΤΕ 2286/94) από πιστωτικό ίδρυμα”.
 2. **Β.** Σε περίπτωση που ο πελάτης έχει οφειλές, το κείμενο της σφραγίδας είναι το εξής: “υφίσταμαι υπόλοιπο οφειλής μου από δάνειο προς κάλυψη προσωπικών αναγκών (παρ. 1β ΠΔ/ΤΕ 2286/94) από την Τράπεζα, που ανέρχεται στο ποσό των €.....”.
- § Φύλλο αντικειμενικού προσδιορισμού αξίας ακινήτου (μόνο σε περιπτώσεις ανέγερσης).
- § Πιστοποιητικό σπουδών από αναγνωρισμένες σχολές του εσωτερικού ή του εξωτερικού (αν υπάρχει σπουδάζον ενήλικο τέκνο).
- § Βεβαίωση αναπηρίας εάν υπάρχει ανάπηρο πάνω από 67% ενήλικο τέκνο).
- § Διαζευκτήριο και δικαστική απόφαση επιμέλειας των ανηλίκων τέκνων (αν υπάρχει χωρισμός γονέων).
- § Πιστοποιητικό θανάτου (αν υπάρχει χηρεία).

3.2.4 Διασφαλίσεις

Κατά περίπτωση:

- Με έναν φερέγγυο εγγυητή.
- Χορήγηση δανείου με Α' για το 120% του ποσού του δανείου ή και Β' προσημείωση.
- Δυνατότητα εγγραφής Β' προσημείωσης με προσαύξηση στο επιτόκιο 1% (βλ. Παράρτημα, Περίληψη Εγγραφής Προσημείωσης Υποθήκης, Σελ.259).

3.2.5 Αίτημα και συγκέντρωση δικαιολογητικών

- Ø Παραλαβή της αίτησης από τον πελάτη, με τα συνημμένα δικαιολογητικά.
- Ø Πρωτοκόλληση αίτησης.
- Ø Έλεγχος δικαιολογητικών.
- Ø Αναζήτηση πελάτη (πιστούχου / εγγυητή) στο on line.
- Ø Έλεγχος λογαριασμών δανείων.
- Ø Έλεγχος από το σύστημα «ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ» για την ύπαρξη δυσμενών στοιχείων.
- Ø Αξιολόγηση αιτήματος – βαθμολόγηση – μέτρηση – εκτίμηση πιστωτικού κινδύνου (μέγεθος credit scoring).
- Ø Έγκριση / Απόρριψη δανείου.
- Ø Ενημέρωση πελάτη.

3.2.6 Απόρριψη δανείου

- Ύπαρξη δυσμενών οικονομικών στοιχείων (διαμαρτυρημένες συναλλαγματικές, σφραγισμένες επιταγές, κατασχέσεις, εντάλματα πληρωμής).
- Μη επαρκή οικονομικά στοιχεία του πελάτη ή του εγγυητή (εισόδημα κάτω του προβλεπόμενου ύψους).

3.2.7 Διαδικασία χορήγησης

- Ø Κατάρτιση σύμβασης.
- Ø Λήψη διασφαλίσεων.
- Ø Συμπλήρωση φόρμας ανοίγματος λογαριασμού / πρόσθετων στοιχείων στο on line.
- Ø Καταχώριση πιστούχου.
- Ø Άνοιγμα λογαριασμού.
- Ø Καταχώριση εγγυητή.
- Ø Σύνδεση λογαριασμού / πελάτη – εγγυητή
- Ø Εκτύπωση στοιχείων λογαριασμού «καταθέτες – οφειλέτες / εκπρόσωποι – εγγυητές και όροι δανείου».

3.2.8 Χορήγηση

- Φόρμα χορήγησης δανείου.
- Ένταλμα πληρωμής δανείου (παραστατικό).
- Τοκοχρεολυτική ανάπτυξη δανείου.
- Πάγια εντολή.

3.2.9 Εκταμίευση

- Ενημέρωση ορίου εκταμίευσης. Εφάπαξ ανάληψη του ποσού όταν πρόκειται για έτοιμο ακίνητο και τμηματικά όταν το ακίνητο είναι υπό κατασκευή, σύμφωνα με την πρόοδο των εργασιών. Με αυτό τον τρόπο δεν επιβαρύνεται με τους τόκους του μη εκταμιευθέντος κεφαλαίου.
 - ο Εφάπαξ εκταμίευση: Η εκταμίευση του δανείου γίνεται εφάπαξ (όλο το εγκεκριμένο ποσό) με δίγραμμη επιταγή σε διαταγή του πωλητή και πρέπει να εμφανίζει ισόποση οφειλή στο συμβόλαιο αγοράς. Μετά την εκταμίευση καταβάλλει τοκοχρεολυτικές δόσεις για όλο το ποσό του δανείου.
 - ο Προοδευτικές εκταμιεύσεις: Η εκταμίευση του δανείου γίνεται προοδευτικά. Μέχρι τη χρονική στιγμή που ολοκληρώνεται η εκταμίευση όλου του εγκεκριμένου ποσού, ο δανειολήπτης καταβάλλει τόκους μόνο για το μέρος του δανείου που έχει εκταμιευθεί. Μετά την ολική εκταμίευση (που πρέπει να έχει γίνει μέσα σε 2 χρόνια από την ημέρα καταβολής της πρώτης δόσης) καταβάλλει πλέον τοκοχρεολυτικές δόσεις για όλο το ποσό του δανείου.
- Εκτύπωση εκταμιεύσεων στο on line.

3.2.10 Όροι σύμβασης

Στ...σήμερα... (0) του μηνός του έτους.... (2002) μεταξύ:

α) Της Ανώνυμης Τραπεζικής Εταιρίας με την επωνυμία «***** Α.Ε.», που εδρεύει στην Αθήνα, οδός ***** αρ. *** όπως εκπροσωπείται νόμιμα στην παρούσα από τους:

- 1.....
- 2.....

που αποκαλείται στην συνέχεια χάριν συντομίας «Τράπεζα»

β) Του οφειλέτη... κατοίκου... οδός:... αριθμός:... με στοιχεία ταυτότητας...

Α.Φ.Μ.... Δ.Ο.Υ.... που αποκαλείται στη συνέχεια χάριν συντομίας «Οφειλέτης» και

γ) Του εγγυητή... κατοίκου... οδός:... αριθμός:... με στοιχεία ταυτότητας...

Α.Φ.Μ.... Δ.Ο.Υ.... που αποκαλείται στη συνέχεια χάριν συντομίας «Εγγυητής», συμφωνήθηκαν, συνομολογήθηκαν και έγιναν αποδεκτά τα παρακάτω:

1. Η Τράπεζα χορηγεί στον Οφειλέτη δάνειο Ευρώ: **ολογράφως (0,00)** σύμφωνα με τις διατάξεις της υπ' αριθμ. 1955/2-7-1991 πράξης του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος και τις εκάστοτε διατάξεις των αρμοδίων Οργάνων που ισχύουν.
2. Σκοπός του δανείου συμφωνείται και είναι η κάλυψη στεγαστικών αναγκών του Οφειλέτη και συγκεκριμένα:...
3. Η ανάληψη του δανείου θα γίνει μετά την προσκόμιση από τον οφειλέτη του αγοραπωλητηρίου συμβολαίου νόμιμα μεταγεγραμμένου, των πιστοποιητικών του υποθηκοφυλακείου, περί εγγραφής βαρών υπέρ της Τράπεζας, σύμφωνα με το άρθρο 4 της παρούσης και λοιπών πιστοποιητικών ιδιοκτησίας, βαρών και μη διεκδικήσεως, καθώς επίσης και των λοιπών δικαιολογητικών από τα οποία η Τράπεζα θα διαπιστώσει την πραγματοποίηση του σκοπού του δανείου.
4. Πριν από την ανάληψη του δανείου ο Οφειλέτης οφείλει να προσκομίσει πιστοποιητικό υποθηκοφυλακείου περί εγγραφής προσημειώσεως υποθήκης επί του προσφερομένου ακινήτου υπέρ της Τράπεζας για εξασφάλιση της που προέρχεται από τις απαιτήσεις από το παρόν δάνειο υπό την προϋπόθεση ότι οι τίτλοι του προσφερόμενου ακινήτου βρίσκονται σε νομική τάξη και ακρίβεια.

Το προσφερόμενο ακίνητο είναι το παρακάτω:

(περιγραφή του ακινήτου)

5. Η εκταμίευση του δανείου θα γίνεται εφάπαξ και θα αποδεικνύεται από τη υπογραφή του οφειλέτη στα εντάλματα πληρωμής, που θα εκδίδει η Τράπεζα.
6. α) Η εξόφληση του δανείου από τον Οφειλέτη θα γίνει εντός **ολογράφως (0)** ετών από σήμερα με ίσες μηνιαίες δόσεις της πρώτης καταβλητέας **ολογράφως (0)** μήνα μετά την εκταμίευση και της τελευταίας μετά από **ολογράφως (0)** έτη από σήμερα, οι οποίες θα αναπροσαρμόζονται από την Τράπεζα με κάθε μεταβολή του επιτοκίου ως κατωτέρω:

Οι ληξιπρόθεσμες οφειλές συμπεριλαμβανομένων των τόκων και των προμηθειών αν δεν καταβληθούν ανατοκίζονται ανά εξάμηνο.

β) Συμφωνείται περίοδος χάριτος **ολογράφως (0)** μηνών, η οποία περιλαμβάνεται στη συνολική διάρκεια του δανείου. Κατά την περίοδο αυτή και για το διάστημα από την ημέρα εκταμίευσης του δανείου και μετά, υπολογίζονται τόκοι επί του ποσού του δανείου, με το επιτόκιο του δανείου.

7. α) Το επιτόκιο του δανείου θα είναι κυμαινόμενο και ίσο πάντοτε με το εκάστοτε ισχύον επιτόκιο στεγαστικών δανείων, της Τράπεζας το οποίο σήμερα είναι **ολογράφως τοις εκατό (0,00%)** πλέον περιθωρίου **ολογράφως τοις εκατό (0,00%)** του Ν.128/75, ήτοι συνολικό τελικό επιτόκιο **ολογράφως (0,00%)** οι δε τόκοι υπολογίζονται με βάση έτος τριακοσίων εξήντα 360) ημερών, καθ' όλη τη διάρκεια της σύμβασης.

β) Σε περίπτωση μεταβολής (αύξησης ή μείωσης) του επιτοκίου κατά τα προαναφερθέντα, το νέο επιτόκιο συμφωνείται ότι θα ισχύει από τη μέρα λήψης της σχετικής απόφασης της Τράπεζας, ο δε Οφειλέτης θα λάβει γνώση για την μεταβολή αυτή από την Τράπεζα, είτε μέσω γνωστοποίησης σε δύο

Αθηναϊκές εφημερίδες, είτε κατά την πληρωμή της δόσης του παρόντος δανείου. Αν ο Οφειλέτης Διαφωνήσει με το νέο επιτόκιο και δεν επιτευχθεί συμφωνία δύναται η Τράπεζα να απαιτήσει την εξόφληση του υπολοίπου του δανείου (βλ. παρακάτω Προσάρτημα σύμβασης).

γ) Τα ως άνω εδάφια α και β ισχύουν εκτός των άλλως συμφωνηθεί (σχετικό προσάρτημα της παρούσης).

δ) ο Οφειλέτης σε κάθε περίπτωση θα επιβαρύνεται με τα υποχρεωτικά από το νόμο ποσά τυχόν εισφορών και κρατήσεων υπέρ τρίτων.

8. Κάθε καταβολή του Οφειλέτη προς την Τράπεζα έναντι του δανείου θα καταλογίζεται κατά σειρά:

α) Στα γενόμενα δικαστικά και λοιπά έξοδα με τους τόκους αυτών.

β) Στους τόκους υπερημερίας και προμήθειας.

γ) Στους τόκους τόκων.

δ) Στους τόκους των χρεολυτικών δόσεων (συμβατικούς τόκους).

ε) Στο κεφάλαιο.

9. Σε περίπτωση καθυστέρησης πληρωμής οποιασδήποτε δόσης ή των τόκων και των εξόδων δίδεται το δικαίωμα στην Τράπεζα να καταγγείλει τη σύμβαση και να ζητήσει με κάθε νόμιμο τρόπο το σύνολο του ανεξόφλητου ποσού του δανείου, μαζί με τους αναλογούντες τόκους υπερημερίας, μέχρι την ημερομηνία της εξόφλησής του, πλέον τυχόν εξόδων που θα βαρύνουν τον Οφειλέτη.

Το επιτόκιο υπερημερίας, το οποίο σήμερα είναι ίσο με δύο (2,00%) εκατοστιαίες μονάδες πλέον του συμβατικού επιτοκίου συμφωνείται ότι θα καθορίζεται κάθε φορά από τη Τράπεζα και δεν υπερβαίνει το ανώτατο επιτρεπόμενο, για οφειλές προς Τράπεζες που βρίσκονται σε καθυστέρηση, (σήμερα δύο και πενήντα (2,50%) πλέον του συμβατικού επιτοκίου, σύμφωνα με τη Π.Δ.Τ.Ε. 2393/15.7.96).

10. Για πρόσθετη ασφάλεια της Τράπεζας από τις απαιτήσεις της που απορρέουν από το παρόν δάνειο, ο Οφειλέτης εκχωρεί και μεταβιβάζει στην Τράπεζα, η οποία αποδέχεται τούτο, τα μισθώματα του παραπάνω ακινήτου εφ' όσον αυτό εκμισθωθεί από τον οφειλέτη.

11. Η Τράπεζα, αν κατά ή μετά την καταβολή του δανείου διαπιστώσει ότι η διάθεσή του από τον Οφειλέτη γίνεται για σκοπό διαφορετικό ή κατά παράβαση των όρων της παρούσης σύμβασης, δικαιούται να την καταγγείλει και να αξιώσει την άμεση επιστροφή του δανείου που έχει χορηγηθεί, να αρνηθεί την καταβολή του υπολοίπου και να αναζητήσει με κάθε νόμιμο τρόπο, το ποσό που έχει αναληφθεί με τους τόκους, προμήθειες και άλλα έξοδα, θα οφείλονται δε εφ' όλου του ποσού τόκοι υπερημερίας.

12. Ο Οφειλέτης, καθ' όλη τη διάρκεια του δανείου, υποχρεούται – με έξοδα δικά του – να διατηρεί ασφαλισμένο κατά κινδύνων πυρός και σεισμού σε ασφαλιστική εταιρία της εγκρίσεως της Τράπεζας, το αναφερόμενο στο άρθρο 4 της παρούσης σύμβασης, ακίνητο για το σύνολο της εμπορικής του αξίας και να παραδίδει στη Τράπεζα αντίγραφο του εκάστοτε ισχύοντος ασφαλιστηρίου συμβολαίου με τη δήλωση σ' αυτό της ασφαλιστικής εταιρίας ότι ο δικαιούχος της ασφαλιστικής αποζημίωσης είναι η τράπεζα ως ενυπόθηκος δανείστρια και εκδοχέας αυτής. Την ασφαλιστική αποζημίωση εκχωρεί με την παρούσα στην Τράπεζα και εξουσιοδοτεί ανέκκλητα αυτή, να την εισπράξει σε περίπτωση επέλευσης των ασφαλιστικών κινδύνων.

Αν ο Οφειλέτης παραλείψει τα παραπάνω ή δεν ανανεώσει την ασφάλιση, δίδεται με κάθε νόμιμο τρόπο το σύνολο του ανεξόφλητου ποσού

του δανείου πλέον τυχόν εξόδων που θα επιβαρύνουν τον Οφειλέτη, είτε να προβεί στην ασφάλιση του παραπάνω ακινήτου και να καταλογίσει σε βάρος του Οφειλέτη τα ασφάλιστρα, έντοκα από την ημερομηνία της καταβολής τους.

13. Η Τράπεζα δικαιούται να καταγγείλει την παρούσα σύμβαση και να αναζητήσει με κάθε νόμιμο τρόπο το σύνολο του ανεξόφλητου δανείου πλέον τυχόν εξόδων που θα επιβαρύνουν τον Οφειλέτη, σε περίπτωση παράβασης οποιουδήποτε όρου της παρούσης σύμβασης, οι οποίοι όροι λογίζονται ΟΛΟΙ ως ουσιώδη κατά ρητή συμφωνία των συμβαλλόμενων.
14. Ο Εγγυητής δηλώνει ότι παραιτείται από το ευεργέτημα της διζήσεως, τα ευεργετήματα και τις εντάσεις και εγγυάται προς την Τράπεζα την παρά του Οφειλέτη εμπρόθεσμη καταβολή κάθε χρεωστικού υπολοίπου που απορρέει από την παρούσα σύμβαση σε κεφάλαιο, τόκους συμβατικούς και υπερημερίας, προμήθειες, κ.λ.π. έξοδα, ευθυνόμενος έναντι αυτής ως πρωτοφελητής.
15. Ρητά συμφωνείται μεταξύ των συμβαλλομένων, ότι οι οφειλέτες ευθύνονται αλληλέγγυα και σ' ολόκληρο ο καθένας για την καλή εκπλήρωση των όρων της σύμβασης αυτής και σε εξόφληση του δανείου κατά κεφάλαιο, τόκους και έξοδα.
16. Το δάνειο αυτό διέπεται από τις διατάξεις της υπ' αριθμ. 1955/2-7-1991 Πράξη του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος και γενικά από τους εκάστοτε σε ισχύ κανόνες της Τράπεζας της Ελλάδος και των αρμοδίων Οργάνων αυτής "περί χρηματοδοτήσεως της οικονομίας" των οποίων ο Οφειλέτης δηλώνει ότι έχει πλήρη γνώση. Κατά συνέπεια ο Οφειλέτης αναλαμβάνει την υποχρέωση καταβολής ποινικής ρήτρας, όπως θα ισχύει υπέρ του Ελληνικού Δημοσίου, για κάθε παράβαση των όρων της σύμβασης αυτής.
17. Η σύμβαση αυτή διέπεται από τις διατάξεις "περί ειδικών διατάξεων επί ανωνύμων εταιριών".
18. Κάθε έγγραφο ή δικόγραφο (περιλαμβανομένων και εκείνων της αναγκαστικής εκτέλεσης μέχρι πέρατος αυτής) που έχει σχέση με το δάνειο, θα κοινοποιείται στον Οφειλέτη και στην ανωτέρω διεύθυνση αυτού, εφόσον δεν ανακοινώθηκε στην Τράπεζα αλλαγή της διεύθυνσης ή στον **ονοματεπώνυμο** κάτοικο **διεύθυνση στοιχεία ταυτότητας** ο οποίος ορίζεται αντίκλητος του Οφειλέτη.
19. Κάθε φόρος ή τέλος που βαρύνει τη σύμβαση αυτή και γενικά κάθε δαπάνη, βαρύνει τον Οφειλέτη. Επίσης έξοδα πάσης φύσεως και μάλιστα δικαστικά έξοδα (όπως π.χ. έξοδα εγγραφής προσημείωσης αποθήκης και τροπής σε υποθήκη, εξάλειψη και άρσης αυτών, ασφάλισης, κατάσχεσης, αναγγελίας και γενικά αναγκαστικής εκτέλεσης) όπως επίσης και κάθε άλλο εξώδικο ή δικαστικό ποσό που Τράπεζα θα δαπανήσει για την αναγκαστική είσπραξη τυχόν απαιτήσεώς της, βαρύνουν τον Οφειλέτη.
20. Για το δάνειο αυτό η Τράπεζα θα τηρεί λογαριασμό στα βιβλία της, στον οποίο θα καταχωρούνται στη στήλη χρέωσης οι αναλήψεις του δανείου, οι συμβατικοί και υπερημερίας τόκοι, οι προμήθειες και τα έξοδα της Τράπεζας, που γίνονται εξ' αιτίας του δανείου (δικαστικά και άλλα), και στη στήλη της πίστωσης οι καταβολές του Οφειλέτη, οι οποίες καταλογίζονται κατά σειρά, στ έξοδα, στις προμήθειες, στους τόκους (συμβατικούς και υπερημερίας) και τέλος στο κεφάλαιο. Απόσπασμα που θα εξαχθεί από τα βιβλία της Τράπεζας από την ίδια και θα εμφανίζει τον παραπάνω λογιστικό λογαριασμό και το

υπόλοιπο που θα οφείλεται, συμφωνείται ότι, θα αποτελεί πλήρη απόδειξη της απαίτησης της Τράπεζας κατά του Οφειλέτη.

21. Τυχόν μη άσκησης των δικαιωμάτων της Τράπεζας από αυτή τη σύμβαση, δεν θα σημαίνει παραίτησή της από τα δικαιώματα αυτά και σιωπηρή παράταση της λήξης του δανείου, συνολικά ή μερικά. Κάθε τροποποίηση όρου της σύμβασης αυτής μπορεί να γίνεται μόνο εγγράφως.
22. Για κάθε διαφορά που πιθανόν ήθελε προκύψει από την παρούσα σύμβαση, αρμόδια για την επίλυση αυτής είναι τα δικαστήρια του τόπου κατάρτισης της σύμβασης.
23. Προσαρτώνται στην παρούσα σύμβαση και αποτελούν αναπόσπαστα τμήματα αυτής τα ακόλουθα, νόμιμα υπογεγραμμένα από τους συμβαλλόμενους έγγραφα, ήτοι:

α) Σταθερού επιτοκίου

Ο Οφειλέτης μετά από εξέταση και μελάτη των προσφερόμενων από την Τράπεζα προϊόντων επιλέγει και η Τράπεζα αποδέχεται με την παρούσα σύμβαση το δάνειό του αυτό να εκτοκίζεται με επιτόκιο **ολογράφως τοις εκατό (0,00%)** πλέον περιθωρίου **ολογράφως τοις εκατό (0,00%)** και πλέον εισφοράς **ολογράφως τοις εκατό (0,00%)** του Ν.128/75 ήτοι συνολικό τελικό επιτόκιο **ολογράφως τοις εκατό (0,00%)**. Το επιτόκιο αυτό θα παραμείνει σταθερό κατά τα πρώτα **ολογράφως (0)** έτη από την υπογραφή της παρούσας δανειστικής σύμβασης.

Μετά τη λήξη της περιόδου αυτής, ο Οφειλέτης θα έχει το δικαίωμα επιλογής σταθερού ή κυμαινόμενου επιτοκίου σύμφωνα με ότι, θα ισχύει τότε στη Τράπεζα για τα δάνεια της κατηγορίας αυτής.

Σε περίπτωση κατά την οποία ο Οφειλέτης δεν δηλώσει εντός 30 ημερών από την λήξη της περιόδου των **ολογράφως (0)** ετών εγγράφως την επιλογή του, τότε συμφωνείται από τώρα ότι το δάνειο στο εξής θα εκτοκίζεται με το εκάστοτε ισχύον Β.Ε.Σ.Δ. προσαυξημένο με το εκάστοτε ισχύον περιθώριο για δάνεια της συγκεκριμένης κατηγορίας, πλέον των προβλεπόμενων από το νόμο εισφορών.

Ο Οφειλέτης θα δύναται να αποπληρώσει μερικώς ή ολικώς το κεφάλαιο του δανείου, εφόσον δεν υπάρχει καθυστέρηση οφειλής, με την προϋπόθεση να καταβάλλει στην Τράπεζα αποζημίωση ως εξής:

α) Εάν η πρόωγη εξόφληση γίνει μέσα στο **ολογράφως (0)** πρώτο χρόνο, από την ημερομηνία της παρούσας σύμβασης (περίοδος σταθερού επιτοκίου) ή μετά την περίοδο της... και εφόσον ο οφειλέτης έχει επιλέξει σταθερό επιτόκιο θα καταβάλει ποσό ίσο με:

- 1.τους τόκους 6 μηνών του προεξοφλούμενου κεφαλαίου εφόσον δεν έχει παρέλθει το ήμισυ του χρόνου διαρκείας του δανείου
2. τους τόκους 3 μηνών του προεξοφλούμενου κεφαλαίου εφόσον έχει παρέλθει το ήμισυ του χρόνου διαρκείας του δανείου.

β) Εάν η πρόωγη εξόφληση γίνει μετά τα **ολογράφως (0)** πρώτα έτη και εφόσον ο οφειλέτης έχει επιλέξει κυμαινόμενο επιτόκιο σύμφωνα με τον όρο 7 της παρούσης θα καταβάλει ποσό ίσο με 2,50% του κεφαλαίου του δανείου που καταβάλλεται πρόωρα.

Στην περίπτωση μερικής πρόωρου καταβολής μπορεί να συμφωνηθεί αν περιορισθεί ο χρόνος εξόφλησης του υπολοίπου του δανείου ή θα μειωθεί ανάλογα η τοκοχρεολυτική δόση.

β) Κυμαινόμενου επιτοκίου

Ο Οφειλέτης θα δύναται να αποπληρώσει μερικώς ή ολικώς το κεφάλαιο του δανείου, εφόσον δεν υπάρχει καθυστέρηση οφειλής, με την προϋπόθεση να καταβάλλει στην Τράπεζα ως αποζημίωση ποσό ίσο με **2,00% έως 2,50%** του κεφαλαίου, όπως διαφοροποιείται σε κάθε τράπεζα, του δανείου που προκαταβάλλεται πρόωρα οποτεδήποτε. Στην περίπτωση μερικής προώρου καταβολής, μπορεί να συμφωνηθεί ο χρόνος εξόφλησης του υπολοίπου του δανείου ή θα μειωθεί ανάλογα η τοκοχρεολυτική δόση.

24. Η σύμβαση αυτή έγινε σε... (0) αντίγραφα και έλαβε κάθε ένα από τα συμβαλλόμενα μέρη από ένα.

3.2.11 Τρόπος υπολογισμού χρεολυτικών και τοκοχρεολυτικών δόσεων

3.2.11.1 Χρεολυτικές δόσεις

Οι δόσεις των δανείων αποτελούνται από τους τόκους, συμβατικούς και υπερημερίας, την εισφορά, την προμήθεια και τον φόρο τραπεζικών εργασιών.

Συγκεκριμένα, οι συμβατικοί τόκοι υπολογίζονται, ανά μήνα στις 01 εκάστοτε μήνα για τον προηγούμενο μήνα ολόκληρο ή ορισμένες μέρες όπως συμβαίνει στην αρχή και στη λήξη του δανείου, από τον τύπο: $T = \frac{K * I * N}{365}$, όπου K το δανειζόμενο

κεφάλαιο, I το επιτόκιο του δανείου και N οι ημέρες. Στις ημέρες υπολογίζεται και η ημέρα χορήγησης του δανείου. Οι τόκοι υπερημερίας υπολογίζονται με τον ίδιο τύπο των συμβατικών δόσεων για όσες μέρες ο δανειολήπτης καθυστέρησε να καταβάλει τους συμβατικούς τόκους.

Η εισφορά του Ν.128/75 επίσης υπολογίζεται με τον ίδιο τύπο με το επιτόκιο όμως της εισφοράς, ενώ η προμήθεια της τράπεζας σε ακέραιο αριθμό μηνών, οπότε ο τύπος είναι: $\Pi = \frac{K * I * M}{12}$, όπου K το κεφάλαιο, I το επιτόκιο προμήθειας και M οι

μήνες. Σε περίπτωση που οι ημέρες είναι περισσότερες από 31 λογίζονται 2 μήνες. Τέλος, ο φόρος υπολογίζεται επί του συνόλου των συμβατικών τόκων, εισφοράς και προμήθειας με τον τύπο: $E.Φ.Τ.Ε = \{ \text{συμβατικοί τόκοι} + \text{εισφορά} + \text{προμήθεια} \} * I$, όπου I το επιτόκιο του φόρου.

Η χρεολυτική δόση είναι το άθροισμα των τόκων (συμβατικών και υπερημερίας), εισφοράς, προμήθειας και φόρου και υπολογίζεται ανά τρίμηνο.

Κάθε φορά που καταβάλλεται μια δόση το κεφάλαιο μειώνεται κατά αυτό το ποσό. Συμφέρει η πρόωρη αποπληρωμή γιατί μειώνονται οι τόκοι. Στη περίπτωση που ο πελάτης καθυστερεί να πληρώσει τους τόκους, οι τόκοι υπερημερίας υπολογίζονται στο κεφάλαιο και στους απλήρωτους τόκους. Όταν το επιτόκιο αλλάζει από σταθερό κάποιων ετών σε άλλο σταθερό ή κυμαινόμενο επιτόκιο, οι τόκοι υπολογίζονται μέχρι την αλλαγή του επιτοκίου με το αρχικό και για τις υπόλοιπες μέρες του τριμήνου με το τελευταίο.

Υπολογισμός τόκων χρεολυτικών δανείων:

Έστω ότι η τράπεζα στις 10/03/2000 χορηγεί χρεολυτικό στεγαστικό δάνειο € 30.000. Συμφωνείται η σύμβαση να εξοφληθεί σε 5 ετήσιες δόσεις και με υπολογισμό και καταβολή των τόκων κ.λ.π. επιβαρύνσεων κάθε τρίμηνο. Το επιτόκιο είναι 6,50% σταθερό για 3 χρόνια και στη συνέχεια κυμαινόμενο 5,75% μέχρι τη λήξη του δανείου, πλέον την εισφορά 0,12% του Ν.128/75, προμήθεια 1% και Ε.Φ.Τ.Ε. 4%. Ο οφειλέτης πληρώνει ενήμερα τις χρεολυτικές δόσεις του στεγαστικού δανείου τα 4 πρώτα έτη. Στις 08/04/2004 πληρώνει την 17^η δόση και την 18^η δόση έπειτα από ένα

μήνα. Έπειτα αποπληρώνει τις υπόλοιπες δόσεις του δανείου ενήμερα μέχρι και την εξόφλησή του (10/03/2005).

- ✓ Στις 15/03/2000 υπολογίζονται οι τόκοι **1^{ου} τριμήνου 2000** και επειδή 10/03-

$$15/03=6 \text{ ημέρες, οι τόκοι είναι: } \frac{30.000*6,50\%*6}{365} = 32,05 \text{ €}$$

$$\text{Η εισφορά υπολογίζεται όπως οι τόκοι και είναι: } \frac{30.000*0,12\%*6}{365} = 0,59 \text{ €}$$

Η προμήθεια υπολογίζεται σε ακέραιο πολλαπλάσιο μηνών, δηλαδή 6 ημέρες υπολογίζονται ως 1 μήνας: $\frac{30.000*1\%*1}{12} = 25 \text{ €}$

Ο Ε.Φ.Τ.Ε. υπολογίζεται στο σύνολο των παραπάνω, δηλαδή τόκων, εισφοράς και προμήθειας: $[32,05+0,59+25]*4\% = 57,64*4\% = 2,30 \text{ €}$
Το σύνολο των τόκων είναι: $32,05+0,59+25+2,30 = 59,94 \text{ €}$

- ✓ Στις 15/06/2000 υπολογίζονται οι τόκοι **2^{ου} τριμήνου 2000** και επειδή 16/03-15/06=92 ημέρες, οι τόκοι είναι: $\frac{30.000*6,50\%*92}{365} = 491,50 \text{ €}$

$$\text{Η εισφορά υπολογίζεται όπως οι τόκοι και είναι: } \frac{30.000*0,12\%*92}{365} = 9,07 \text{ €}$$

Η προμήθεια υπολογίζεται σε ακέραιο πολλαπλάσιο μηνών, δηλαδή 92 ημέρες υπολογίζονται ως 3 μήνες: $\frac{30.000*1\%*3}{12} = 75 \text{ €}$

Ο Ε.Φ.Τ.Ε. υπολογίζεται στο σύνολο των παραπάνω, δηλαδή τόκων, εισφοράς και προμήθειας: $[491,50+9,07+75]*4\% = 575,57*4\% = 23,02 \text{ €}$
Το σύνολο των τόκων είναι: $491,50+9,07+75+23,02 = 598,59 \text{ €}$

- ✓ Στις 15/09/2000 υπολογίζονται οι τόκοι **3^{ου} τριμήνου 2000** και επειδή 16/06-15/09=92 ημέρες, οι τόκοι είναι: $\frac{30.000*6,50\%*92}{365} = 491,50 \text{ €}$

$$\text{Η εισφορά υπολογίζεται όπως οι τόκοι και είναι: } \frac{30.000*0,12\%*92}{365} = 9,07 \text{ €}$$

Η προμήθεια υπολογίζεται σε ακέραιο πολλαπλάσιο μηνών, δηλαδή 92 ημέρες υπολογίζονται ως 3 μήνες: $\frac{30.000*1\%*3}{12} = 75 \text{ €}$

Ο Ε.Φ.Τ.Ε. υπολογίζεται στο σύνολο των παραπάνω, δηλαδή τόκων, εισφοράς και προμήθειας: $[491,50+9,07+75]*4\% = 575,57*4\% = 23,02 \text{ €}$
Το σύνολο των τόκων είναι: $491,50+9,07+75+23,02 = 598,59 \text{ €}$

- ✓ Στις 15/12/2000 υπολογίζονται οι τόκοι **4ου τριμήνου 2000** και επειδή 16/06-15/01=91 ημέρες, οι τόκοι είναι: $\frac{30.000*6,50\%*91}{365} = 481,16 \text{ €}$

$$\text{Η εισφορά υπολογίζεται όπως οι τόκοι και είναι: } \frac{30.000*0,12\%*91}{365} = 8,97 \text{ €}$$

Η προμήθεια υπολογίζεται σε ακέραιο πολλαπλάσιο μηνών, δηλαδή 91 ημέρες υπολογίζονται ως 3 μήνες: $\frac{30.000*1\%*3}{12} = 75 \text{ €}$

Ο Ε.Φ.Τ.Ε. υπολογίζεται στο σύνολο των παραπάνω, δηλαδή τόκων, εισφοράς και προμήθειας: $[486,16+8,97+75]*4\% = 570,13*4\% = 22,80 \text{ €}$
Το σύνολο των τόκων είναι: $486,16+8,97+75+22,80 = 592,93 \text{ €}$

- ✓ Στις 15/03/2001 υπολογίζονται οι τόκοι **1^{ου} τριμήνου 2001** και επειδή καταβάλλεται η 1^η δόση στις 10/03 το υπόλοιπο κεφαλαίου είναι: $30.000-6.000=24.000$ και 16/12-10/03=86 ημέρες, οι τόκοι είναι: $\frac{30.000*6,50\%*86}{365} =$

- 365
- 459,45 και 11/03-15/06=4 ημέρες: $\frac{24.000*6,50\%*4}{365} = 17,09$. Συνολικά
- 459,45+17,09=476,54 €
- Η εισφορά υπολογίζεται όπως οι τόκοι και είναι: $\frac{30.000*0,12\%*86}{364}$
- = 8,48 και $\frac{24.000*0,12\%*4}{365} = 0,31$ € Συνολικά 8,48+0,31=8,79 €
- Η προμήθεια υπολογίζεται σε ακέραιο πολλαπλάσιο μηνών, δηλαδή 90 ημέρες υπολογίζονται ως 3 μήνες: $\frac{30.000*1\%*3}{12} = 75$ €
- Ο Ε.Φ.Τ.Ε. υπολογίζεται στο σύνολο των παραπάνω, δηλαδή τόκων, εισφοράς και προμήθειας: $[476,54+8,79+75]*4\% = 560,33*4\% = 22,41$ €
- Το σύνολο των τόκων είναι: 476,54+8,79+75+22,41 = 582,74 €
- ✓ Στις 15/06/2001 υπολογίζονται οι τόκοι **2^{ου} τριμήνου 2001** και επειδή 16/03-15/06=92 ημέρες, οι τόκοι είναι: $\frac{24.000*6,50\%*92}{365} = 393,20$ €
- Η εισφορά υπολογίζεται όπως οι τόκοι και είναι: $\frac{24.000*0,12\%*92}{365} = 7,25$ €
- Η προσφορά υπολογίζεται σε ακέραιο πολλαπλάσιο μηνών, δηλαδή 92 ημέρες υπολογίζονται ως 3 μήνες: $\frac{24.000*1\%*3}{12} = 60$ €
- Ο Ε.Φ.Τ.Ε. υπολογίζεται στο σύνολο των παραπάνω, δηλαδή τόκων, εισφοράς και προμήθειας: $[393,20+7,25+60]*4\% = 460,45*4\% = 18,41$ €
- Το σύνολο των τόκων είναι: 393,20+7,25+60+18,41 = 478,86 €
- ✓ Ομοίως υπολογίζονται οι τόκοι του 3^{ου} και 4^{ου} τριμήνου του 2001, καθώς και παρακάτω.
- ✓ Στις 15/03/2002 υπολογίζονται οι τόκοι **1^{ου} τριμήνου 2002** και επειδή καταβάλλεται η 2^η δόση στις 10/03 το υπόλοιπο κεφαλαίου είναι: 24.000-6.000=18.000 και 16/12-10/03=86 ημέρες, οι τόκοι είναι: $\frac{24.000*6,50\%*86}{365} = 367,56$ και 11/03-15/06 = 4 ημέρες: $\frac{18.000*6,50\%*4}{364} = 12,82$ €
- Συνολικά 367,56+12,82=380,38 €
- Η εισφορά υπολογίζεται όπως οι τόκοι και είναι: $\frac{24.000*0,12\%*86}{365} = 6,78$ και $\frac{18.000*0,12\%*4}{365} = 0,23$ € Συνολικά 6,78+0,23=7,01 €
- Η προμήθεια υπολογίζεται σε ακέραιο πολλαπλάσιο μηνών, δηλαδή 90 ημέρες υπολογίζονται ως 3 μήνες: $\frac{24.000*1\%*3}{12} = 60$ €
- Ο Ε.Φ.Τ.Ε. υπολογίζεται στο σύνολο των παραπάνω, δηλαδή τόκων, εισφοράς και προμήθειας: $[380,38+7,01+60]*4\% = 477,39*4\% = 19,10$ €
- Το σύνολο των τόκων είναι: 380,38+7,01+60+19,10 = 566,49 €
- ✓ Στις 15/03/2002 υπολογίζονται οι τόκοι **1^{ου} τριμήνου 2003** και επειδή στις 10/03/2002 το επιτόκιο από σταθερό 6,50% γίνεται κυμαινόμενο 5,75% και καταβάλλεται η 3^η δόση, οι τόκοι θα υπολογιστούν σε δύο περιόδους με διαφορετικό επιτόκιο και κεφάλαιο, δηλαδή 16/12-09/03=85 ημέρες: $\frac{18.000*6,50\%*85}{365} = 272,46$ € και 10/03-15/03=5 ημέρες: $\frac{18.000*5,75\%*1}{365} = 2,78$ €

5,56 € και $\frac{12.000 * 5,75\% * 4}{365} = 7,56$. Συνολικά $272,46 + 7,56 + 7,56 = 287,58$ €

Η εισφορά υπολογίζεται όπως οι τόκοι για $86 + 4 = 90$ ημέρες:

$\frac{18.000 * 0,12\% * 86}{365} = 5,08$ € και $\frac{12.000 * 0,12\% * 4}{365} = 0,15$ € Συνολικά

$5,08 + 0,15 = 5,23$ €

Η προμήθεια υπολογίζεται σε ακέραιο πολλαπλάσιο μηνών, δηλαδή 92 ημέρες υπολογίζονται ως 3 μήνες: $\frac{18.000 * 1\% * 3}{12} = 45$ €

Ο Ε.Φ.Τ.Ε. υπολογίζεται στο σύνολο των παραπάνω, δηλαδή τόκων, εισφοράς και προμήθειας: $[287,58 + 5,23 + 45] * 4\% = 337,81 * 4\% = 13,51$ €

Το σύνολο των τόκων είναι: $283,23 + 5,23 + 45 + 13,51 = 351,32$ €

▼ Στις 15/03/2002 υπολογίζονται οι τόκοι 1^{ου} τριμήνου 2004 και επειδή στις 10/03/2002 καταβάλλεται η 4^η δόση, οι τόκοι θα υπολογιστούν σε δύο περιόδους με διαφορετικό κεφάλαιο, δηλαδή 16/12-10/03=86 ημέρες: $\frac{12.000 * 5,75\% * 86}{365} = 162,57$ € και 11/03-15/03=4 ημέρες: $\frac{6.000 * 5,75\% * 4}{365} =$

$3,78$ € συνολικά $158,79 + 3,78 = 166,35$ €

Η εισφορά υπολογίζεται όπως οι τόκοι για $86 + 4 = 90$ ημέρες:

$\frac{12.000 * 0,12\% * 86}{365} = 3,39$ € και $\frac{6.000 * 0,12\% * 4}{365} = 0,07$ € Συνολικά

$3,39 + 0,07 = 3,46$ €

Η προμήθεια υπολογίζεται σε ακέραιο πολλαπλάσιο μηνών, δηλαδή 92 ημέρες υπολογίζονται ως 3 μήνες: $\frac{12.000 * 1\% * 3}{12} = 30$

Ο Ε.Φ.Τ.Ε. υπολογίζεται στο σύνολο των παραπάνω, δηλαδή τόκων, εισφοράς και προμήθειας: $[166,35 + 3,46 + 30] * 4\% = 199,81 * 4\% = 7,99$ €

Το σύνολο των τόκων είναι: $166,35 + 3,46 + 30 + 7,99 = 207,80$ €

Επειδή ο πελάτης πλήρωσε τους τόκους 1^{ου} τριμήνου στις 08/04, επιβαρύνεται επί πλέον τόκους 23 ημερών (16/03-08/04) για το υπόλοιπο του δανείου 6.000 συν των τόκων 207,80:

$\frac{6.270,80 * 5,75\% * 23}{365} = 22,71$ € Το σύνολο συμβατικών τόκων και

υπερημερίας είναι: $270,80 + 22,71 = 293,51$ €

▼ Στις 15/06/2002 υπολογίζονται οι τόκοι 2^{ου} τριμήνου 2004 και επειδή 16/03-15/06=92 ημέρες: $\frac{6.000 * 5,75\% * 92}{365} = 86,95$ €

Η εισφορά υπολογίζεται όπως οι τόκοι και είναι: $\frac{6.000 * 0,12\% * 92}{365} = 1,81$ €

Η προμήθεια υπολογίζεται σε ακέραιο πολλαπλάσιο μηνών, δηλαδή 92 ημέρες υπολογίζονται ως 3 μήνες: $\frac{6.000 * 1\% * 3}{12} = 15$ €

Ο Ε.Φ.Τ.Ε. υπολογίζεται στο σύνολο των παραπάνω, δηλαδή τόκων, εισφοράς και προμήθειας: $[86,95 + 1,81 + 15] * 4\% = 103,76 * 4\% = 4,15$ €

Το σύνολο των τόκων είναι: $86,95 + 1,81 + 15 + 4,15 = 107,91$ €

Επειδή ο πελάτης πλήρωσε τους τόκους 1^{ου} τριμήνου στις 15/07, επιβαρύνεται επί πλέον τόκους 30 ημερών (16/06-15/07) για το υπόλοιπο του δανείου 6.000 συν των τόκων 107,91:

$\frac{6.107,91 * 5,75\% * 30}{365} = 28,86$ € Το σύνολο συμβατικών τόκων και

365

υπερημερίας είναι: $107,91+28,86=136,77$ €

- ✓ Στις 15/03/2005 υπολογίζονται οι τόκοι **1^{ου} τριμήνου 2005** και επειδή στις 10/03/2002 καταβάλλεται η 5^η δόση: $16/12-10/03=86$ ημέρες:
 $\frac{6.000*5,75\%*86}{365} = 81,28$ €

365

Η εισφορά υπολογίζεται όπως οι τόκοι για $86+4=90$ ημέρες:
 $\frac{6.000*0,12\%*86}{365} = 1,69$ €

365

Η προμήθεια υπολογίζεται σε ακέραιο πολλαπλάσιο μηνών, δηλαδή 92 ημέρες υπολογίζονται ως 3 μήνες: $\frac{6.000*1\%*3}{12} = 15$ €

12

Ο Ε.Φ.Τ.Ε. υπολογίζεται στο σύνολο των παραπάνω, δηλαδή τόκων, εισφοράς και προμήθειας: $[81,26+1,69+15]*4\% = 97,95*4\% = 3,91$ €

Το σύνολο της καταβληθείσας δόσης είναι: $81,28+1,69+15+3,91 = 101,86$ €

3.2.11.2 Τοκοχρεολυτικές δόσεις

Κατά την περίοδο χάριτος οι τόκοι υπολογίζονται χρεολυτικά και οι δόσεις αποτελούνται μόνο από αυτούς.

Η τοκοχρεολυτική δόση υπολογίζεται από τον τύπο:

$$K = \frac{\alpha*[1-(1+i)^{-n}]}{i}, \text{ όπου } K \text{ το κεφάλαιο, } \alpha \text{ το ύψος της μηνιαίας δόσης,}$$

i το ετήσιο επιτόκιο αναγόμενο σε μηνιαίο, δηλαδή $i = \frac{I}{12}$ και n ο αριθμός των

δόσεων.

Ο τόκος και το χρεολύσιο που περιλαμβάνονται στη δόση υπολογίζονται από τους τύπους: $T_1 = \frac{K*I*1}{12}$ στην 1^η δόση και έπειτα

$$T_n = \frac{Y_{n-1}*I*1}{12} \text{ και } X = \alpha - T. \text{ Το κεφάλαιο μειώνεται με την καταβολή}$$

των δόσεων, οπότε είναι φυσικό να υπολογίζεται ο τόκος μετά την 1^η δόση στο υπολειπόμενο κεφάλαιο αντί στο αρχικό, το οποίο υπολογίζεται από τον τύπο: $Y_1 = K - X_1$, για το υπόλοιπο κεφαλαίου μετά την 1^η δόση και μετά από τις υπόλοιπες: $Y_n = Y_{n-1} - X_n$. Δηλαδή από το προηγούμενο υπόλοιπο αφαιρείται το χρεολύσιο της δόσης.

Όταν το επιτόκιο μεταβληθεί το τοκοχρεολύσιο παραμένει σταθερό, απλώς ο τόκος υπολογίζεται με το νέο επιτόκιο στο υπολειπόμενο κεφάλαιο και δόσεις. Πέρα από το τοκοχρεολύσιο που προκύπτει επιβάλλεται εισφορά 0,12% και Ε.Φ.Τ.Ε. 4% και το σύνολο του καταβληθέντος ποσού αποτελείται από το τοκοχρεολύσιο πλέον της εισφοράς ($E = Y_n*0,12\%*1$) και του φόρου ($E.Φ.Τ.Ε. = (\alpha + E)*4\%$)).

Σε αντίθεση με τις χρεολυτικές δόσεις που περιλαμβάνουν μόνο τόκους, οι τοκοχρεολυτικές δόσεις περιλαμβάνουν τόκους και κεφάλαιο, εκτός από την περίοδο χάριτος που ο δανειολήπτης πληρώνει μόνο τόκους, δηλαδή χρεολυτικές δόσεις και υπολογίζονται όπως αναφέρθηκε παραπάνω. Οι τοκοχρεολυτικές δόσεις είναι ισόποσες και συμφέρει η πρόωρη αποπληρωμή τους. Η αναλογία τόκου και κεφαλαίου μεταβάλλεται σταδιακά. Το μεγαλύτερο μέρος των πρώτων δόσεων είναι τόκοι, ενώ των τελευταίων είναι κεφάλαιο.

Υπολογισμός δόσεων τοκοχρεολυτικών δανείων:

Έστω ότι η τράπεζα στις 10/03/2000 χορηγεί τοκοχρεολυτικό στεγαστικό δάνειο € 30.000. Συμφωνείται η σύμβαση να εξοφληθεί σε 5 χρόνια με υπολογισμό

και καταβολή των τόκων κ.λ.π. επιβαρύνσεων κάθε μήνα. Οι δόσεις του δανείου είναι μηνιαίες, το επιτόκιο είναι *κυμαινόμενο* 5,75% μέχρι τη λήξη του δανείου, πλέον την εισφορά 0,12% του Ν.128/75. Στις 01/05/2003 το κυμαινόμενο επιτόκιο μεταβάλλεται και ανέρχεται σε 5,60%. Συμφωνείται στη σύμβαση να δοθεί *περίοδος χάριτος* 12 μηνών γιατί πρόκειται για έτοιμη κατοικία, δηλαδή η 1^η δόση πληρωμής των τοκοχρεολυσίων να γίνει στις 10/03/2001. Ο δανειολήπτης πληρώνει ενήμερα τις χρεολυτικές αλλά και τις τοκοχρεολυτικές δόσεις ως την λήξη του δανείου στις 10/03/2006.

✓ Κατά τη διάρκεια της περιόδου χάριτος λογίζονται μόνο τόκοι χρεολυτικοί με τον τρόπο που έχει προαναφερθεί.

✓ Στις 09/03/2001 λήγει η περίοδος χάριτος και το δάνειο αναπτύσσεται τοκοχρεολυτικά από τις 10/03.

Το επιτόκιο επειδή είναι ετήσιο ανάγεται σε μήνα και είναι:

$$i = \frac{5,75\%}{12} \Rightarrow i = 0,0048.$$

12

Το τοκοχρεολύσιο υπολογίζεται από τον τύπο:

$$30.000 = \frac{\alpha * [1 - (1 + 0,0048)^{-60}]}{0,0048} \Rightarrow \alpha = \frac{30.000 * 0,0048}{1 - 1,0048^{-60}} \Rightarrow$$

$$\alpha = \frac{144}{1 - 0,750} \Rightarrow \alpha = \frac{144}{0,25} \Rightarrow \alpha = 576 \text{ €}$$

✓ Ο τόκος και το χρεολύσιο που περιλαμβάνονται στη **1^η δόση** είναι: $T_1 = \frac{30.000 * 5,75\% * 1}{12} = 143,75$ και $X_1 = 576 - 143,75 = 432,25 \text{ €}$

12

Το υπόλοιπο του κεφαλαίου μετά την πρώτη δόση είναι:

$$Y_1 = 30.000 - 432,25 = 29.567,75 \text{ €}$$

Η εισφορά υπολογίζεται όπως οι τόκοι, αλλά σε ημέρες, για 31 ημέρες (10/03-09/04): $\frac{30.000 * 0,12\% * 31}{365} = 3,05 \text{ €}$

365

Το σύνολο του καταβληθέντος ποσού είναι: $576 + 3,05 = 579,05 \text{ €}$

✓ Ο τόκος και το χρεολύσιο που περιλαμβάνονται στη **2^η δόση** υπολογίζονται στο υπόλοιπο του κεφαλαίου και είναι:

$$T_2 = \frac{29.567,75 * 5,75\% * 1}{12} = 141,68 \text{ και } X_2 = 576 - 141,68 = 434,32 \text{ €}$$

12

Το νέο υπόλοιπο κεφαλαίου είναι: $Y_2 = 29.567,29 - 434,33 = 29.132,51 \text{ €}$

Η εισφορά υπολογίζεται όπως οι τόκοι, αλλά σε ημέρες, για 30 ημέρες (10/04-09/05): $\frac{29.567,75 * 0,12\% * 30}{365} = 2,91 \text{ €}$

365

Το σύνολο του καταβληθέντος ποσού είναι: $576 + 2,91 = 578,91 \text{ €}$

✓ Ομοίως υπολογίζονται οι τόκοι και τα χρεολύσια των υπόλοιπων δόσεων, καθώς και το νέο υπόλοιπο του κεφαλαίου, όπως εμφανίζονται συνοπτικά στον παρακάτω πίνακα.

A/a	Χρονικοί περίοδοι (μήνας/έτος)	Τοκοχρεολύσιο	Τόκος	Χρεολύσιο	Υπόλοιπο
1	Απρ-01	576	143,75	432,25	29567,75
2	Μαί-01	576	141,68	434,32	29133,43
3	Ιουν-01	576	139,60	436,40	28697,03
4	Ιουλ-01	576	137,51	438,49	28258,53

5	Αυγ-01	576	135,41	440,59	27817,94
6	Σεπ-01	576	133,29	442,71	27375,23
7	Οκτ-01	576	131,17	444,83	26930,41
8	Νοε-01	576	129,04	446,96	26483,45
9	Δεκ-01	576	126,90	449,10	26034,35
10	Ιαν-02	576	124,75	451,25	25583,10
11	Φεβ-02	576	122,59	453,41	25129,68
12	Μαρ-02	576	120,41	455,59	24674,09
13	Απρ-02	576	118,23	457,77	24216,32
14	Μαί-02	576	116,04	459,96	23756,36
15	Ιουν-02	576	113,83	462,17	23294,19
16	Ιουλ-02	576	111,62	464,38	22829,81
17	Αυγ-02	576	109,39	466,61	22363,20
18	Σεπ-02	576	107,16	468,84	21894,36
19	Οκτ-02	576	104,91	471,09	21423,27
20	Νοε-02	576	102,65	473,35	20949,92
21	Δεκ-02	576	100,39	475,61	20474,31
22	Ιαν-03	576	98,11	477,89	19996,42
23	Φεβ-03	576	95,82	480,18	19516,23
24	Μαρ-03	576	93,52	482,48	19033,75
25	Απρ-03	576	91,20	484,80	18548,95

Επειδή το επιτόκιο μειώνεται στις 01/05/2003, δηλαδή έχουν περάσει 15 μέρες από τον μήνα (10/04-30/04=20 ημέρες), η δόση παραμένει η ίδια και υπολογίζεται ο τόκος με το ίδιο επιτόκιο.

- ✓ Στις 01/05/2003 το επιτόκιο μειώνεται από 5,75% σε 5,40%. Οπότε υπολογίζεται εκ νέου το επιτόκιο στις υπολειπόμενες 35 δόσεις, το οποίο ανάγεται σε μήνα και είναι:

$$i = \frac{5,60\%}{12} \Rightarrow i = 0,0047.$$

12

Το τοκοχρεολύσιο υπολογίζεται στο υπόλοιπο του κεφαλαίου από τον τύπο:

$$18.548,95 = \frac{\alpha * [1 - (1 + 0,0047)^{-35}]}{0,0047} \Rightarrow \alpha = \frac{18.548,95 * 0,0047}{1 - 1,0047^{-35}} \Rightarrow$$

$$\alpha = \frac{87,18}{1 - 0,85} \Rightarrow \alpha = \frac{87,18}{0,15} \Rightarrow \alpha = 581,2 \text{ €}$$

Ο τόκος και το χρεολύσιο που περιλαμβάνονται στη 26^η δόση

$$\text{είναι: } T_{26} = \frac{18.548,95 * 5,60\% * 1}{12} = 86,56 \text{ και } X_{26} = 581,2 - 86,56 = 494,64 \text{ €}$$

12

Το νέο υπόλοιπο του κεφαλαίου είναι: $Y_{26} = 18.548,95 - 494,64 = 18.054,31 \text{ €}$

Η εισφορά υπολογίζεται όπως οι τόκοι, αλλά σε ημέρες, για 30 ημέρες (10/04-09/05): $\frac{18.584,95 * 0,12\% * 30}{365} = 1,87 \text{ €}$

365

Το σύνολο του καταβληθέντος ποσού είναι: $581,2 + 1,87 = 583,07 \text{ €}$

- ✓ Ο τόκος και το χρεολύσιο που περιλαμβάνονται στη 27^η δόση υπολογίζονται στο υπόλοιπο του κεφαλαίου και είναι:

$$T_{27} = \frac{18.054,31 * 5,60\% * 1}{12} = 84,25 \text{ και } X_{27} = 581,2 - 84,25 = 496,95 \text{ €}$$

12

Το νέο υπόλοιπο κεφαλαίου είναι: $Y_{27} = 18.054,31 - 496,95 = 17.557,37 \text{ €}$

Η εισφορά υπολογίζεται όπως οι τόκοι, αλλά σε ημέρες, για 31 ημέρες (10/05-09/06): $\frac{18.054,31 * 0,12\% * 31}{365} = 1,89 \text{ €}$

Το σύνολο του καταβληθέντος ποσού είναι: $581,2 + 1,89 = 583,09 \text{ €}$

- ▼ Ομοίως υπολογίζονται οι τόκοι και τα χρεολύσια των υπόλοιπων δόσεων, καθώς και το νέο υπόλοιπο του κεφαλαίου, όπως εμφανίζονται συνοπτικά στον παρακάτω πίνακα.

A/a	Χρονικοί περίοδοι (μήνας/έτος)	Τοκοχρεολύσιο	Τόκος	Χρεολύσιο	Υπόλοιπο
26	Μαϊ-03	581,2	86,56	494,64	18054,31
27	Ιουν-03	581,2	84,25	496,95	17557,37
28	Ιουλ-03	581,2	81,93	499,27	17058,10
29	Αυγ-03	581,2	79,60	501,60	16556,50
30	Σεπ-03	581,2	77,26	503,94	16052,57
31	Οκτ-03	581,2	74,91	506,29	15546,28
32	Νοε-03	581,2	72,55	508,65	15037,63
33	Δεκ-03	581,2	70,18	511,02	14526,61
34	Ιαν-04	581,2	67,79	513,41	14013,20
35	Φεβ-04	581,2	65,39	515,81	13497,39
36	Μαρ-04	581,2	62,99	518,21	12979,18
37	Απρ-04	581,2	60,57	520,63	12458,55
38	Μαϊ-04	581,2	58,14	523,06	11935,49
39	Ιουν-04	581,2	55,70	525,50	11409,99
40	Ιουλ-04	581,2	53,25	527,95	10882,03
41	Αυγ-04	581,2	50,78	530,42	10351,62
42	Σεπ-04	581,2	48,31	532,89	9818,72
43	Οκτ-04	581,2	45,82	535,38	9283,34
44	Νοε-04	581,2	43,32	537,88	8745,47
45	Δεκ-04	581,2	40,81	540,39	8205,08
46	Ιαν-05	581,2	38,29	542,91	7662,17
47	Φεβ-05	581,2	35,76	545,44	7116,73
48	Μαρ-05	581,2	33,21	547,99	6568,74
49	Απρ-05	581,2	30,65	550,55	6018,19
50	Μαϊ-05	581,2	28,08	553,12	5465,08
51	Ιουν-05	581,2	25,50	555,70	4909,38
52	Ιουλ-05	581,2	22,91	558,29	4351,09
53	Αυγ-05	581,2	20,31	560,89	3790,20
54	Σεπ-05	581,2	17,69	563,51	3226,68
55	Οκτ-05	581,2	15,06	566,14	2660,54
56	Νοε-05	581,2	12,42	568,78	2091,76
57	Δεκ-05	581,2	9,76	571,44	1520,32
58	Ιαν-06	581,2	7,09	574,11	946,21
59	Φεβ-06	581,2	4,42	576,78	369,43
60	Μαρ-06	371,15	1,72	369,43	0,00

ΚΕΦΑΛΑΙΟ

ΣΥΣΤΗΜΑΤΑ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ ΠΙΣΤΟΛΗΠΤΙΚΗΣ ΙΚΑΝΟΤΗΤΑΣ – ΣΥΜΠΕΡΙΦΟΡΑΣ – ΛΙΣΤΕΣ «ΤΕΙΡΕΣΙΑ»

4. ΣΥΣΤΗΜΑΤΑ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ ΠΙΣΤΟΛΗΠΤΙΚΗΣ ΙΚΑΝΟΤΗΤΑΣ – ΣΥΜΠΕΡΙΦΟΡΑΣ – ΛΙΣΤΕΣ «ΤΕΙΡΕΣΙΑ»

4.1 ΣΥΣΤΗΜΑ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ ΠΙΣΤΟΛΗΠΤΙΚΗΣ ΙΚΑΝΟΤΗΤΑΣ (CREDIT SCORING)

4.1.1 Credit Scoring

Τα Συστήματα Αξιολόγησης της Πιστοληπτικής Ικανότητας (Credit Scoring) μας δίνουν τη δυνατότητα να υπολογίσουμε την πιθανότητα ένας οφειλέτης να μην εξοφλήσει εγκαίρως τις υποχρεώσεις του. Η γνώση αυτής της πιθανότητας διευκολύνει πολύ και καθιστά ορθολογική τη διαδικασία χορήγησης πιστώσεων κάθε είδους.

Οι μέθοδοι το Credit Scoring αναπτύχθηκαν αρχικά στις Η.Π.Α στις αρχές της δεκαετίας του 1960 και σήμερα εφαρμόζονται ευρύτερα σε πολλές αναπτυγμένες οικονομίες. Το Credit Scoring χρησιμοποιείται σε όλες τις δραστηριότητες που σχετίζονται με την παροχή κατανάλωσης πίστης από τράπεζες, χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς, εταιρείες πωλήσεων μέσω ταχυδρομείου και επιχειρήσεις λιανικών πωλήσεων. Το Credit Scoring αξιοποιείται από αυτές τις επιχειρήσεις για την αξιολόγηση του πιστωτικού κινδύνου που συνεπάγεται η παροχή ενός ευρέως φάσματος προϊόντων και υπηρεσιών, όπως τα προσωπικά δάνεια, οι πιστωτικές κάρτες, οι λογαριασμοί επιταγών.

Μετά την πολύχρονη επιτυχημένη εφαρμογή του σε πιστώσεις καταναλωτικού χαρακτήρα, το Credit Scoring άρχισε να χρησιμοποιείται και για την αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας επιχειρήσεων που ζητούν δανειοδοτήσεις από το τραπεζικό σύστημα.

4.1.2 Πεδίο εφαρμογής του Credit Scoring

Το Credit Scoring είναι ένα συνεπές, ακριβές και ισχυρό εργαλείο αξιολόγησης της πιστοληπτικής ικανότητας. Ένα καλά σχεδιασμένο σύστημα Credit Scoring υπολογίζει το επίπεδο του κινδύνου, μειώνει την υποκειμενικότητα των πιστοδοτικών αποφάσεων και βοηθά έτσι τους πιστωτές να βελτιώσουν την αποδοτικότητα των δραστηριοτήτων τους.

Λόγω των ειδικών απαιτήσεων των σύγχρονων πολύπλοκων επιχειρηματικών λειτουργιών, το Credit Scoring εκτός από των συμπληρωμένων αιτήσεων για την αποδοχή ή απόρριψη των υποψήφιων πελατών, χρησιμοποιείται και για την οργάνωση δραστηριοτήτων όπως :

1. Ο προσδιορισμός ελκυστικών τμημάτων της πελατείας και ο καθορισμός ενδεδειγμένων προσέλκυσης του.
2. Παρακολούθηση της εξέλιξης της συμπεριφοράς των πελατών για να διαπιστωθεί η αξιοπιστία του συστήματος Credit Scoring και να αναπτυχθούν στρατηγικές διαφοροποιημένης αντιμετώπισης διαφορετικών ομάδων.
3. Απαιτούμενες δραστηριότητες για την είσπραξη των οφειλόμενων ποσών (τηλεφωνικές οχλήσεις πελατών, επικοινωνία με εγγυητές και προειδοποιητικές

επιστολές διαφόρων βαθμών αυστηρότητας), καθώς και οι ενέργειες προσφυγής στα δικαστήρια, αν οι ανωτέρω ενέργειες δεν έχουν αποτέλεσμα.

4.1.3 Εφαρμογή του Credit Scoring

Η ανάπτυξη ενός συστήματος Credit Scoring αποσκοπεί στη λύση του ακόλουθου προβλήματος. Να αξιολογηθεί η πιστοληπτική ικανότητα κάθε υποψήφιου πελάτη με βάση τις πληροφορίες που μπορούν να αντληθούν για αυτόν κατά το χρόνο που καταθέτει την αίτησή του. Το πρόβλημα έγκειται ουσιαστικά στην πρόβλεψη της μελλοντικής συμπεριφοράς μιας ομάδας πελατών που έχουν συγκεκριμένα κοινά χαρακτηριστικά, με βάση τη συμπεριφορά που επέδειξαν κατά το παρελθόν αντίστοιχες ομάδες πελατών με παρόμοια χαρακτηριστικά.

Για το σκοπό αυτό, λαμβάνουμε ένα δείγμα δεδομένων σχετικά με την παρελθούσα συμπεριφορά διαφόρων ομάδων πελατών με γνωστά χαρακτηριστικά. Τα δεδομένα αυτά μπορεί να προέρχονται είτε από τα αρχεία της ενδιαφερόμενης επιχείρησης είτε είναι δυνατόν να αποκτηθούν από τα αρχεία δημόσιων ή ιδιωτικών υπηρεσιών στατιστικής παρακολούθησης διαφόρων χαρακτηριστικών της αγοράς.

Το δείγμα των δεδομένων περιλαμβάνει συνήθως αιτήσεις υποψηφίων πελατών που χρονολογικά καλύπτουν μια περίοδο δώδεκα μηνών, εξαιρέοντας έτσι τις πιθανές συνέπειες των τυχόν εποχικών κυμάτων της δραστηριότητας της αγοράς πάνω στη ζήτηση χρηματοπιστωτικών προϊόντων και υπηρεσιών. Επιπλέον, σε έρευνες τέτοιου είδους, τα δεδομένα συνήθως συμπληρώνονται και με στοιχεία σχετικά με την εξέλιξη των λογαριασμών των εξεταζόμενων πελατών για άλλους δώδεκα μήνες (περίοδος ωρίμανσης του προϊόντος). Έτσι καθίσταται εφικτή η εμπειριστατωμένη αξιολόγηση της συμπεριφοράς των εξεταζόμενων πελατών και συνεπώς ο αξιόπιστος χαρακτηρισμός τους ως «καλών» ή «κακών». Το δείγμα πρέπει ακόμη να περιλαμβάνει και αιτήσεις πελατών που δεν έγιναν δεκτές, για να ληφθούν υπόψη οι ιδιαιτερότητες που ενδεχομένως χαρακτηρίζουν αυτή την ομάδα υποψηφίων πελατών.

Όλα τα χαρακτηριστικά των διαφόρων ομάδων πελατών συγκρίνονται μεταξύ τους και συνδυάζονται στατιστικά για την εύρεση εκείνων των χαρακτηριστικών που ερμηνεύουν και προβλέπουν τον πιστωτικό κίνδυνο. Η στάθμιση της σπουδαιότητας τους ολοκληρώνει την ανάπτυξη ενός απλού συστήματος Credit Scoring.

4.1.4 Στρατηγικές απόρριψης του Credit Scoring

Στα περισσότερα συστήματα Credit Scoring η τελική βαθμολογία (score) του υποψήφιου πελάτη διαμορφώνεται έτσι ώστε να προοιωνίζει την «ποιότητα» της στατιστικά αναμενόμενης συμπεριφοράς του. Όσο μεγαλύτερο είναι το score του, τόσο μεγαλύτερη είναι η πιθανότητα να είναι «καλός». Δηλαδή, καθώς το score μιας ομάδας πελατών γίνεται όλο και υψηλότερο, τόσο μικραίνει το ποσοστό των πελατών αυτής της ομάδας που έχουν αυτό το υψηλό score και τελικά αποδεικνύονται «κακοί».

Θεωρούμε ως score απόρριψης εκείνη την τιμή του score κάτω από την οποία απορρίπτεται το αίτημα του πελάτη, ενώ για μεγαλύτερα scores γίνεται δεκτό το αίτημα του για τη λήψη της πίστωσης που ζητά. Όσο μεγαλύτερο είναι το score, τόσο μεγαλώνει το ποσοστό των υποψηφίων πελατών που απορρίπτονται. Οι στρατηγικές απόρριψης υποψηφίων πελατών με βάση το score τους μπορούν να διευρυνθούν με

την από κοινού εξέταση του ποσοστού των «κακών» πελατών και του ποσοστού απόρριψης. Λαμβάνοντας υπόψη ότι οι στατιστικές μέθοδοι λήψης αποφάσεων ενέχουν τον κίνδυνο λάθους σκοπός μας είναι να θέσουμε το score απόρριψης σε τέτοιο επίπεδο ώστε να έχουμε μικρό ποσοστό απόρριψης χωρίς, ωστόσο, να αυξηθεί πολύ το ποσοστό των «κακών» πελατών που θα γίνουν αποδεκτοί.

Κατά τη διαδικασία επαναπροσδιορισμού του score απόρριψης πρέπει να αξιοποιηθεί εμπειρία και να ληφθεί μέριμνα ώστε να γίνονται δεκτοί οι πελάτες που μέχρι πρότινος θα απορρίπτονταν, αλλά που αποδεικνύεται ότι έχουν υψηλή πιστοληπτική ικανότητα. Ταυτόχρονα πρέπει να καταβληθεί ιδιαίτερη προσοχή ώστε να απορρίπτονται οι πελάτες που, ενώ κατά το παρελθόν είχαν μεγάλο score τα νέα δεδομένα δείχνουν ότι έχουν χαρακτηριστικά που προοιωνίζουν μεγάλο πιστωτικό κίνδυνο.

Η βελτίωση του αναπτυσσόμενου Credit Scoring προϋποθέτει τη συστηματική παρακολούθηση της εξέλιξης των λογαριασμών των πελατών που έχουν γίνει αποδεκτοί, ώστε να ανακαλυφθούν τυχόν προβλεπτικές αδυναμίες του συστήματος με στόχο την αναπροσαρμογή του, με την ενσωμάτωση όλης της συσσωρευμένης πληροφορίας.

4.1.5 Οφέλη από τη χρήση του Credit Scoring

Η εκτίμηση του πιστωτικού κινδύνου κάθε υποψήφιου πελάτη καθίσταται αμερόληπτη και δίκαιη χωρίς να παρεισφύουν υποκειμενικές απόψεις, ενώ η προκύπτουσα διαδικασία λήψεως πιστοδοτικών αποφάσεων γίνεται συνεπής εξασφαλίζοντας ότι με τις ίδιες πληροφορίες θα παίρνουμε πάντοτε την ίδια απόφαση.

Η αυτοματοποίηση των διαδικασιών αξιολόγησης της πελατείας είναι ένα επιπλέον πλεονέκτημα που προκύπτει από το γεγονός ότι τα συστήματα Credit Scoring πρέπει, λόγω του όγκου των προς επεξεργασία δεδομένων, να είναι πάντοτε μηχανογραφημένες εφαρμογές.

Σημαντικό όφελος από τη χρήση του Credit Scoring είναι και η αύξηση του διαχειριστικού ελέγχου που οφείλεται στη στατιστική εκτίμηση όχι μόνο του κινδύνου αλλά και του όγκου των παρεχομένων πιστώσεων, γεγονός που εξασφαλίζει ότι η εφαρμογή της διαχειριστικής δεν στηρίζεται σε υποκειμενικές ερμηνείες της. Επιπλέον, η εφαρμογή του συστήματος Credit Scoring έχει ως αποτέλεσμα τη μείωση των επισφαλειών με ταυτόχρονη διατήρηση ή και αύξηση (πιθανώς) του όγκου των παρεχόμενων πιστώσεων.

4.1.6 Διαδικασία ανάπτυξης ενός συστήματος Credit Scoring

Η ανάπτυξη ενός καλά δομημένου συστήματος Credit Scoring είναι μια δύσκολη και δαπανηρή διαδικασία, που απαιτεί από την ενδιαφερόμενη επιχείρηση σημαντική επένδυση χρόνου και εξειδίκευσης εργασίας. Η διαδικασία είναι εκ των προτέρων σύνθετη και αποτελείται από πολλά στάδια, με σημαντικότερο αυτό που σχετίζεται με το σαφή καθορισμό των Επιχειρηματικών Στόχων και τη μελέτη της διάρθρωσης του περιβάλλοντος εντός του οποίου θα λειτουργήσει το σύστημα Credit Scoring. Τα υπόλοιπα στάδια αυτής της διαδικασίας σχετίζονται με την εξέταση της διαθεσιμότητας των απαιτούμενων δεδομένων, τη δραστηριοποίηση για την

απόκτησή τους, τη διαδικασία της υλοποίησης του συστήματος Credit Scoring και του ελέγχου της αξιοπιστίας του καθώς και της ποιότητας της υπάρχουσας πελατείας.

4.2 ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΤΗΣ ΣΥΜΠΕΡΙΦΟΡΑΣ ΤΩΝ ΥΠΑΡΧΟΝΤΩΝ ΠΕΛΑΤΩΝ (BEHAVIORAL SCORING)

4.2.1 Behavioral Scoring

Οι χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις αντιμετωπίζουν και το ακόλουθο σημαντικό πρόβλημα. Πως μπορούν να ελεγχθούν οι υπάρχοντες πελάτες με βάση όλη την πληροφορία που είναι διαθέσιμη. Η λύση αυτού του προβλήματος προκύπτει από τη χρησιμοποίηση ειδικών τεχνικών που αποτελούν το λεγόμενο Behavioral Scoring. Σκοπός του είναι η αξιολόγηση της συμπεριφοράς των ήδη υπαρχόντων πελατών με στόχο την επιπλέον ανάπτυξη των σχέσεων «επιχείρησης – πελατών» έτσι ώστε :

1. Να μεγιστοποιηθεί η ικανότητα της πελατείας με τη διαφοροποίηση των προϊόντων και υπηρεσιών που προσφέρονται στους καλύτερους πελάτες.
2. Να επιτευχθούν οι στρατηγικοί στόχοι της επιχείρησης.

Το Behavioral Scoring χρησιμοποιεί παρελθούσες πληροφορίες για την εξέλιξη των λογαριασμών των ήδη υπαρχόντων πελατών για 12μηνη περίοδο και η ανάπτυξη του στηρίζεται συνήθως σε διαφορετικά χαρακτηριστικά από αυτά που χρησιμοποιούνται για το απλό Credit Scoring. Το είδος των χρηματοδοτούμενων δαπανών του εξεταζόμενου πελάτη και το ιστορικό εξόφλησης του λογαριασμού του είναι τις περισσότερες φορές δύο φορές από τα χαρακτηριστικά με τη μεγαλύτερη ικανότητα πρόβλεψης της μελλοντικής συμπεριφοράς του.

Χρησιμοποιώντας το Behavioral Scoring η ενδιαφερόμενη επιχείρηση μπορεί να αξιολογεί τους υπάρχοντες πελάτες της σε τακτά χρονικά διαστήματα (ετήσια, μηνιαία ή και εβδομαδιαία βάση) ή και οποτεδήποτε άλλοτε η διοίκηση της κρίνει σκόπιμη μια τέτοια αξιολόγηση. Το score των πελατών, δηλαδή η αξιολόγηση του κινδύνου που κάθε συγκεκριμένος πελάτης αντιπροσωπεύει, χρησιμοποιείται ως ένδειξη βάσει της οποίας μπορεί να διαφοροποιηθεί η αντιμετώπιση διαφόρων κατηγοριών πελατών, ανάλογα με τον πιστωτικό κίνδυνο που αντιστοιχεί στην κάθε μια κατηγορία. Το Behavioral Scoring χρησιμοποιείται και για να αξιολογηθούν οι διάφορες δραστηριότητες της επιχείρησης, έτσι ώστε να καταστεί δυνατός ο διαρκής έλεγχος της αποτελεσματικότητας των στρατηγικών προγραμμάτων της και η βελτίωσή τους.

4.3 ΛΙΣΤΕΣ «ΤΕΙΡΕΣΙΑ»

4.3.1 Η «μαύρη» λίστα

Η μεγάλη αγωνία κάθε τράπεζας, πριν χορηγήσει ένα δάνειο, είναι ο βαθμός φερεγγυότητας του υποψηφίου δανειολήπτη, καθώς αυτός παίζει καταλυτικό ρόλο στην ομαλή αποπληρωμή του δανείου.

Για να εγκρίνει η τράπεζα ένα δάνειο, πρέπει να βεβαιωθεί ότι ο υποψήφιος δανειολήπτης είναι καλοπληρωτής και ότι δεν είχε στον παρελθόν χρέη σε άλλες

τράπεζες ή συναλλασσόμενους γενικότερα. Προκειμένου να ελεγχθεί η πιστοληπτική ικανότητα του πελάτη, η τράπεζα ζητεί τη συνδρομή του «Τειρεσία», ο οποίος θα ελέγξει εάν ο δανειολήπτης βρίσκεται στη «μαύρη» λίστα του.

Από τη στιγμή που γίνεται η αίτηση για τη λήψη δανείου, η τράπεζα έχει το ονοματεπώνυμο, τον αριθμό αστυνομικής ταυτότητας και το Α.Φ.Μ. του πελάτη στη διάθεσή της και είναι σε θέση να ελέγξει την πιστοληπτική του ικανότητα.

Ο υπάλληλος της τράπεζας «θα επιθεωρήσει» τα αρχεία του «Τειρεσία», με τα οποία η τράπεζα είναι on – line συνδεδεμένη, και αν για παράδειγμα διαπιστώσει ότι είχε μία πιστωτική κάρτα, τη σύμβαση της οποίας είχε καταγγείλει μια άλλη τράπεζα στο παρελθόν επειδή δεν πλήρωνε τις δόσεις, ή ότι είχε υπογράψει επιταγές που ήταν ακάλυπτες, τότε το πιθανότερο να μην του εγκρίνει το δάνειο.

Αντίθετα, εάν είναι «καθαρός» και δεν έχει κατηγορηθεί για χρέη στο παρελθόν, η εκταμίευση του δανείου πρέπει να θεωρείται σίγουρη, αρκεί βέβαια να ικανοποιούνται και τα υπόλοιπα κριτήρια του credit – scoring.

Τα στοιχεία που επεξεργάζεται σήμερα ο Τειρεσίας είναι τα εξής:

- Ακάλυπτες σφραγισμένες επιταγές.
- Απλήρωτες συναλλαγματικές και γραμμάτια σε διαταγή.
- Αιτήσεις πτωχεύσεων.
- Κηρυχθείσες πτωχεύσεις.
- Διαταγές πληρωμής.
- Προγράμματα πλειστηριασμών κινητών – ακινήτων.
- Μεταβολές προσωπικών εταιρειών, Α.Ε, Ε.Π.Ε και κοινοπραξιών.
- Υποθήκες και προσημειώσεις υποθηκών.
- Κατασχέσεις και επιταγές.
- Αγορές και πωλήσεις ακινήτων.
- Καταγγελίες συμβάσεων καρτών, προσωπικών και καταναλωτικών δανείων, λόγω μη εξυπηρέτησής τους.
- Κινδύνους που έχουν αναλάβει ιδιώτες από δάνεια (προσωπικά, καταναλωτικά κ.α.) που έχουν πάρει από το ελληνικό τραπεζικό σύστημα.
- Διοικητικές κυρώσεις, που επιβάλλει το υπουργείο Οικονομίας, κατά παραβατών των φορολογικών νόμων.

Οι πηγές του «Τειρεσία» είναι οι τράπεζες, τα ειρηνοδικεία, τα πρωτοδικεία, τα υποθηκοφυλακεία, το υπουργείο Οικονομίας, αλλά και η Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

Αξιοπρόσεκτο είναι ότι μεταξύ των στοιχείων που καταγράφει ο «Τειρεσίας» είναι οι αγοραπωλησίες ακινήτων, οι υποθήκες και οι προσημειώσεις υποθηκών, τα οποία προέρχονται από τα υποθηκοφυλακεία της χώρας και σε καμιά περίπτωση δεν μπορούν να θεωρηθούν δυσμενή στοιχεία.

Ο λόγος που παρακολουθείται η εν λόγω δραστηριότητα είναι απλός και έχει να κάνει με την ανάγκη των τραπεζών να γνωρίζουν σε τι κατάσταση βρίσκονται τα ακίνητα των υποψηφίων δανειοληπτών στις περιπτώσεις εκείνες (στεγαστικά δάνεια) που χρειαστεί οι ίσιες να προσημειώσουν ακίνητα, προκειμένου να χορηγηθούν τα δάνεια.

4.3.2 ... και η «λευκή»

Οι υλιγγώδεις ρυθμοί με τους οποίους αυξήθηκαν την τελευταία τριετία τα καταναλωτικά και τα προσωπικά δάνεια στη χώρα μας δημιούργησαν μία νέα ανάγκη

για τις τράπεζες, προκειμένου να ελέγξουν αποτελεσματικά την πιστοληπτική ικανότητα των υποψηφίων δανειοληπτών.

Σε τρεις μήνες περίπου αναμένεται να ξεκινήσει από την Τειρεσίας Α.Ε η λειτουργία του Συστήματος Συγκέντρωσης Κινδύνων Καταναλωτικής Πίστης, που θα συλλέγει πληροφορίες για ενήμερες οφειλές δανείων σε καθυστέρηση. Με το εν λόγω σύστημα, το οποίο αποκαλείται και «άσπρη» λίστα, οι τράπεζες θα έχουν την δυνατότητα να βεβαιώνουν πόσα καταναλωτικά δάνεια και κάρτες έχει ήδη ένας υποψήφιος δανειολήπτης που έχει κάνει αίτηση να πάρει άλλο προσωπικό δάνειο.

Θεωρητικά, μέχρι σήμερα ένας δανειολήπτης μπορούσε να δανειστεί €3.000 από όλες τις τράπεζες, χωρίς αυτές να το γνωρίζουν. Η μόνη εξασφάλιση των τραπεζών ήταν μία υπεύθυνη δήλωση που συμπλήρωνε ο δανειολήπτης, στην οποία βεβαίωνε την τράπεζα ότι δεν έχει λάβει αντίστοιχο δάνειο από άλλο χρηματοπιστωτικό ίδρυμα της χώρας. Βέβαια, στην περίπτωση που ένα νοικοκυριό με εισόδημα € 20.000 ετησίως έχει αναλάβει την υποχρέωση να εξοφλήσει 5 – 6 προσωπικά δάνεια, οι πιθανότητες να μην αντεπεξέλθει είναι ιδιαίτερα αυξημένες, πράγμα που επηρεάζει άμεσα την δυνατότητα των τραπεζών να κοντρολάρουν τις επισφάλειές τους.

Η διαφορά μεταξύ «μαύρης λίστας» και «άσπρης λίστας» έγκειται στο γεγονός ότι για να περάσει κάποιος στη «μαύρη» έπρεπε οι οφειλές του να έχουν καταστεί ληξιπρόθεσμες και η σύμβαση του δανείου να καταγγεληθεί από την τράπεζα, ενώ στην «άσπρη» μας αφορά όλους αφού θα συμπεριλαμβάνονται όλα τα δάνεια, ο αριθμός και το ύψος των δόσεων που απομένουν μέχρι την εξόφληση, ο αριθμός των δόσεων που βρίσκονται σε καθυστέρηση, αλλά δεν έχουν καταστεί ληξιπρόθεσμες κ.α.

Επίσης, το σύστημα θα συγκεντρώνει στοιχεία για οφειλές από πληρωμές ή αναλήψεις μέσω καρτών που ήταν ακάλυπτες από έλλειψη επαρκούς πιστωτικού υπολοίπου, καθώς και οι όποιες αμφισβητήσεις συναλλαγών εκ μέρους των κατόχων καρτών, με προσφυγή τους ή μη στη Δικαιοσύνη.

Η λίστα θα περιλαμβάνει:

- Οφειλές από τη χρήση πιστωτικών καρτών.
- Οφειλές από τη χρήση «ανοικτών» δανείων.
- Υπόλοιπα και αριθμούς δόσεων για όλους τους τύπους δανείων.
- Οφειλές από πληρωμές ή αναλήψεις μέσω καρτών που ήταν ακάλυπτες από έλλειψη επαρκούς πιστωτικού υπολοίπου ή δικαιώματος «υπερτραβήγματος» (overdraft) στους λογαριασμούς καταθέσεων με τους οποίους οι κάρτες αυτές είναι συνδεδεμένες.
- Ανακλήσεις καρτών, λόγω κακής χρήσης.
- Απώλειες ή κλοπές καρτών.
- Αμφισβήτηση συναλλαγών εκ μέρους του κατόχου της κάρτας, με προσφυγή του ή μη στη Δικαιοσύνη.

4.3.3 Πως σβήνουν τα δυσμενή στοιχεία του «Τειρεσία»

Πολλές φορές η αδυναμία εκπλήρωσης των οικονομικών υποχρεώσεων είναι πρόσκαιρη και έπειτα από κάποιο χρονικό διάστημα ο οφειλών βρίσκεται στην ευχάριστη θέση να εξοφλήσει. Αυτό όμως δεν σημαίνει ότι είναι αυτονήτη η διαγραφή των δυσμενών στοιχείων από τα αρχεία του «Τειρεσία».

Για να εμφανίζονται τα δυσμενή στοιχεία πρέπει να γίνει αίτηση από τον ενδιαφερόμενο που να συνοδεύεται από τα αποδεικτικά εξόφλησης. Με αυτόν τον τρόπο είναι δυνατόν να διαγραφούν: επιταγές συνολικού ποσού έως €1.467,35 και έπειτα από 24 μήνες έως και επιταγές αξίας € 2.934,70. Ύστερα από 5 χρόνια διαγράφονται οι πληροφορίες για τις καταγγελθείσες συμβάσεις καρτών και δανείων, ενώ οι διαταγές πληρωμής διαγράφονται μετά από πάροδο 7 ετών. Το 2003 θα διαγραφούν όλα τα δυσμενή στοιχεία που έχουν συμπληρώσει δεκαετία, ακόμα και αν δεν έχουν προσκομιστεί αποδείξεις εξόφλησης, ενώ τα στοιχεία που δεν σβήνονται ποτέ είναι εκείνα που αφορούν σε κηρυχθείσες πτωχεύσεις.

Τέλος, να σημειωθεί ότι κάθε πολίτης έχει δικαίωμα από τον Ν.2475/97 για την προστασία των δεδομένων, κατόπιν αιτήσεώς του, να ζητήσει να μην δίνονται πληροφορίες που αφορούν το άτομό του. Σε μία τέτοια περίπτωση, όμως, η λήψη δανείου από Τράπεζα είναι αδύνατη.

5

ΚΕΦΑΛΑΙΟ

ΤΡΟΠΟΙ ΧΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ

5. ΤΡΟΠΟΙ ΧΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ

5.1 ΣΥΣΤΗΜΑ Α.Τ.Μ.

	ΔΕΥΤΕΡΑ	ΤΡΙΤΗ	ΤΕΤΑΡΤΗ	ΠΕΜΠΤΗ	ΠΑΡΑΣΚΕΥΗ	ΣΑΒΒΑΤΟ	ΚΥΡΙΑΚΗ
8:00 π.μ.	ΠΡΟΣΦΟΡΑ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ (εργάσιμες ώρες τραπεζικού καταστήματος)						
14:00 μ.μ.	ΖΗΤΗΣΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ						

Ο ΛΟΓΟΣ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ ΑΥΤΟΕΞΥΠΗΡΕΤΗΣΗΣ
(Self – service banking)

Οι Αυτόματες Ταμειακές Μηχανές (Α.Τ.Μ.) εμφανίστηκαν ουσιαστικά στις αρχές της δεκαετίας του 1970 στις Η.Π.Α. και τη Μεγάλη Βρετανία, είχαν ως αποστολή την ευχέρεια αναλήψεως μετρητών 24 ώρες το 24ωρο επί 365 ημέρες το χρόνο και απέβλεπαν στη μείωση του λειτουργικού κόστους από τον περιορισμό των ταμειακών υπαλλήλων στα παραδοσιακά καταστήματα.

Ο αριθμός τους αυξήθηκε ταχύτατα. Ορισμένες τράπεζες θεώρησαν ότι προσφέρουν μια νέα υπηρεσία στην πελατεία τους, ενώ άλλες τις υιοθέτησαν για λόγους καθαρά ανταγωνιστικούς.

Κατά τα πρώτα χρόνια της λειτουργίας τους, οι μηχανές αυτές τοποθετήθηκαν έξω από τα καταστήματα των τραπεζών. Στη συνέχεια όμως, ύστερα από αναγκαίες τεχνικές βελτιώσεις άρχισαν να τοποθετούνται και σε πιο απομακρυσμένα σημεία (μεγάλα καταστήματα, σιδηροδρομικοί σταθμοί, αεροδρόμια, γραφεία μεγάλων επιχειρήσεων κ.τ.λ.) εκεί δηλαδή που βρίσκονται ή εξυπηρετείτο καλύτερα η πελατεία.

Με το πέρασμα του χρόνου εκτός από αναλήψεις τα Α.Τ.Μ. μπορούν να πραγματοποιούν καταθέσεις καθώς και άλλες τραπεζικές εργασίες, όπως μεταφορά κεφαλαίων σε πίστωση άλλου λογαριασμού, πληροφόρηση για το υπόλοιπο του λογαριασμού και χορήγηση αντιγραφής κίνησης του, παραγγελία βιβλιαρίου επιταγών.

Η λειτουργία των Α.Τ.Μ. βασίζεται στη χρήση της κάρτας, στη μαγνητική ταινία της οποίας υπάρχουν τα αναγκαία στοιχεία αναγνώρισεως (ονοματεπώνυμο, προσωπικός κωδικός αριθμός, αριθμός λογαριασμού, όριο αναλήψεων κ.τ.λ.) τα οποία διασταυρώνονται και επαληθεύονται ώστε να ασφαρίζεται η εγκυρότητα της συναλλαγής με την συμμετοχή και ευθύνη του δικαιούχου. Η αύξηση του αριθμού των Α.Τ.Μ. δεν οδήγησε σε μείωση του αριθμού των υποκαταστημάτων των τραπεζών.

5.1.1 Διάκριση των Α.Τ.Μ.

Τα Α.Τ.Μ. ανάλογα με το χώρο που τοποθετούνται τα διακρίνουμε σε:

1. THROUGH THE WALL.

Οι συναλλαγές σε αυτή την περίπτωση γίνονται έξω από την τράπεζα ή από οποιοδήποτε άλλο κτίριο. Το μειονέκτημα για αυτά τα Α.Τ.Μ. είναι ότι αντιμετωπίζουν προβλήματα εξαιτίας των βανδαλισμών.

2. IN THE LOBBY.

Τοποθετούνται στον εσωτερικό χώρο των τραπεζών, πολυκαταστημάτων ή super market. Έχουν μικρότερο κόστος, λειτουργούν όμως μόνο τις εργάσιμες μέρες και ώρες.

3. VESTIBUTE.

Τοποθετούνται σε ειδικά διαμορφωμένους προθαλάμους τραπεζικών καταστημάτων και μπορούν να λειτουργούν και εκτός εργάσιμων ωρών.

Ο κάτοχος της ειδικής κάρτας μπορεί να μπει σε αυτόν τον προθάλαμο από την εξωτερική πόρτα της τράπεζας με τη χρήση της κάρτας του και μόλις τελειώσει τη συναλλαγή του να ξανανοίξει την πόρτα και να φύγει πάλι με την κάρτα του. Αξίζει να σημειωθεί ότι η Citibank ήταν η πρώτη τράπεζα στην Ευρώπη που δημιούργησε τέτοιες εγκαταστάσεις και η πρώτη που το έφερε στην Ελλάδα.

5.1.2 Κάλυψη κόστους των Α.Τ.Μ.

Το κόστος αγοράς των Α.Τ.Μ. καθώς και της συντήρησης και λειτουργίας του αντίστοιχου δικτύου, θα πρέπει να καλύπτεται από:

1. Τη διατήρηση αλλά και την επιπλέον επέκταση της πελατείας της τράπεζας.
2. Την αύξηση των καταθέσεων της πελατείας, αφού δεν θα υπάρχει λόγος να φέρουν μαζί τους οι πελάτες μετρητά για να αντιμετωπίσουν κάποια περίπτωση ανάγκης.
3. Την τιμολόγηση των υπηρεσιών που προσφέρουν οι κάρτες είτε με χρέωση του κατόχου κατά την συναλλαγή, είτε με χρέωση του λογαριασμού του με κάποιο σταθερό ποσό το μήνα, είτε με προσφορά μειωμένου επιτοκίου κ.τ.λ.
4. Το μειωμένο κόστος έκδοσης- εκκαθάρισης των τραπεζικών επιταγών.
5. Τα έσοδα που προέρχονται από τις συναλλαγές που πραγματοποιούν πελάτες άλλων τραπεζών που χρησιμοποιούν τα Α.Τ.Μ. του δικτύου της τράπεζας.

Τη δυνατότητα συνεργασίας με μεγάλους φορείς (π.χ. Δημόσιο), ώστε να αναλάβει η τράπεζα την μισθοδοσία των υπαλλήλων τους μέσω Α.Τ.Μ. εγκαταστημένα στους χώρους εργασίας τους.

5.1.3 Λειτουργία δικτύου των Α.Τ.Μ.

Ένα δίκτυο Α.Τ.Μ. αποτελείται από ορισμένο αριθμό Α.Τ.Μ., τα οποία είναι συνδεδεμένα σε ένα κεντρικό υπολογιστή. Συνήθως ο υπολογιστής αυτός είναι ένα **mainframe**. Η σύνδεση των Α.Τ.Μ. στον υπολογιστή μπορεί να είναι **on line / real time**, οπότε οι κινήσεις των λογαριασμών ενημερώνονται απευθείας, ή μπορεί να είναι **off line**, οπότε οι κινήσεις καταγράφονται στην περιφερειακή μονάδα μνήμης που διαθέτει το Α.Τ.Μ. Κατά τη σύνδεσή του δικτύου σε **off line** λειτουργία το ποσό των χρημάτων που μπορεί να αποσύρει κάποιος μειώνεται και υπάρχει σε μία μονάδα

μνήμης, μία «μαύρη λίστα» με τα ονόματα αυτών που δεν επιτρέπει η τράπεζα να συναλλαγή.

Η σύνδεση απομακρυσμένων Α.Τ.Μς γίνεται μέσω **modems** και ιδιωτικών γραμμών επικοινωνίας στην Ελλάδα και μέσω των δημόσιων δικτύων στο εξωτερικό.

Το **software** που απαιτείται για τη λειτουργία του δικτύου αναπτύσσεται από τις κατασκευάστριες εταιρίες. Συνήθως οι εφαρμογές αυτές είναι παραμετροποιημένες για να προσαρμόζονται στις ανάγκες της τράπεζας. Υπάρχει όμως το ενδεχόμενο, το **software** να αναπτυχθεί από την ίδια την τράπεζα προκειμένου να είναι όσο το δυνατόν καλύτερα προσαρμοσμένο στις ανάγκες τους.

Αυτό έγινε με την τράπεζα Πίστεως, όπου το **software** δημιουργήθηκε από την υπηρεσία μηχανοργάνωσης της. Ως επί το πλείστον, οι περισσότερες εφαρμογές από τις ίδιες εταιρείες που παρέχουν τον εξοπλισμό ή από τρίτες. Τρίτες εταιρείες αναλαμβάνουν συνήθως το πρόγραμμα επικοινωνίας, γιατί συνήθως ο εξοπλισμός των Α.Τ.Μ. και του **host computer** προέρχεται από διαφορετικούς κατασκευαστές.

Στην Ελλάδα σήμερα υπάρχουν πέντε εταιρείες που προμηθεύουν την ελληνική αγορά με Α.Τ.Μς, οι οποίες είναι οι εξής: Nixdorf Computer A.E., X. Θεοδόσης Α.Β.Ε.Ε., National Συστήματα Οργάνωσης, Olivetti Hellas A.E., I.B.M. W.T.C.

Από αυτές, εγκαταστάσεις στην Ελλάδα έχουν μόνο η Olivetti που έχει εγκαταστήσει Α.Τ.Μ. στην Τράπεζα Πίστεως και η National που έχει εγκαταστήσει Α.Τ.Μ. στην Citibank και στον Ανατολικό Αερολιμένα για λογαριασμό της Εμπορικής Τράπεζας.

5.1.4 Χειρισμός του Α.Τ.Μ.

Για να γίνει καλύτερα αντιληπτός ο τρόπος χρήσης ενός Α.Τ.Μ. παρουσιάζουμε το χειρισμό του μηχανήματος σε έξι (6) βασικά βήματα.

1^ο Βήμα: Από την οθόνη του Α.Τ.Μ. περνάει ειδικό μήνυμα που μας καλωσορίζει στην τράπεζα παρακαλώντας μας να βάλουμε την κάρτα μας στην υποδοχή και να πληκτρολογήσουμε τον προσωπικό μας αριθμό. Όλα αυτά συνηγορούν ότι το Α.Τ.Μ. είναι έτοιμο για κάθε δυνατή συναλλαγή μαζί μας με τη βοήθεια της κάρτας μας αρκεί να την τοποθετήσουμε στο μηχάνημα, όπως δείχνει το βέλος που φέρει πάνω της και να σχηματίσουμε στο πληκτρολόγιο τον προσωπικό μας μυστικό αριθμό.

2^ο Βήμα: Το Α.Τ.Μ. μας καλεί να επιλέξουμε το είδος της συναλλαγής, πιέζοντας το αντίστοιχο πλήκτρο στο πλάι της οθόνης, επιλέγουμε αν θέλουμε να κάνουμε ΑΝΑΛΗΨΗ, ΚΑΤΑΘΕΣΗ, ΕΡΩΤΗΣΗ ΥΠΟΛΟΙΠΙΟΥ, ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΠΟΣΟΥ Ή ΠΛΗΡΩΜΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ.

3^ο Βήμα: Ακολουθώς θα πρέπει να επιλέξουμε το είδος του λογαριασμού. Το Α.Τ.Μ. μας δίνει πρόσβαση στο λογαριασμό ταμειευτηρίου αλλά και σε άλλους λογαριασμούς που μπορεί να έχουμε όπως αν είμαστε έμποροι έναν λογαριασμό όψεως ή αν όχι, έναν τρεχούμενο λογαριασμό. Η οθόνη μας δείχνει τα είδη των λογαριασμών, από τους οποίους επιλέγουμε το είδος του λογαριασμού που μας ενδιαφέρει πιέζοντας το αντίστοιχο πλήκτρο στο πλάι της οθόνης.

4^ο Βήμα: Στη συνέχεια εμφανίζεται στην οθόνη μήνυμα που μας παρακαλεί να επιλέξουμε το ποσό. Για την ανάληψη μετρητών μπορούμε να επιλέξουμε μεταξύ των ποσών που εμφανίζονται στην οθόνη (€70, 100, 120 κ.τ.λ.) και της ένδειξης «ΑΛΛΟ ΠΟΣΟ», πληκτρολογώντας το ποσό που μας ενδιαφέρει σε ακέραια πολλαπλάσια του 20 και του 50. Σημειώνουμε ότι το ημερήσιο όριο ανάληψης εξαρτάται από την τράπεζα και τα προνόμιά της.

5^ο Βήμα: Με ειδικό μήνυμα στην οθόνη το Α.Τ.Μ. μας παρακαλεί να περιμένουμε όσο θα διαρκέσει η επεξεργασία των στοιχείων που του έχουμε δώσει. Σε λίγα δευτερόλεπτα το μηχανογραφημένο κέντρο θα **επιλέξει** όλα τα στοιχεία και με απόλυτη ακρίβεια θα προχωρήσει στην ολοκλήρωση της συναλλαγής που του έχουμε ζητήσει.

6^ο Βήμα: Μας παρακαλεί να πάρουμε την κάρτα μας, τα χρήματά μας και το απόκομμα της συναλλαγής. Η συναλλαγή έχει ολοκληρωθεί. Η οθόνη μας ειδοποιεί να πάρουμε την κάρτα μας και τα χρήματά μας από την ειδική θυρίδα χωρίς να ξεχνάμε την απόδειξή μας.

5.1.5 Συναλλαγές μέσω Α.Τ.Μ. και ΔΙΑΣ

Οι υπηρεσίες που προσφέρουν τα Α.Τ.Μ. είναι οι εξής:

Από τα Α.Τ.Μ.ς της τράπεζας που είναι πελάτης:

- α Ενημέρωση για τα υπόλοιπα των λογαριασμών.
- α Μεταφορά χρημάτων μεταξύ των λογαριασμών.
- α Αναλήψεις μετρητών από τους λογαριασμούς.
- α Καταθέσεις μετρητών σε λογαριασμούς.
- α Καταθέσεις επιταγών σε λογαριασμούς.
- α Ενημέρωση για τις κινήσεις της πιστωτικής κάρτας.
- α Πληρωμή δόσεων της πιστωτικής κάρτας Visa/ Mastercard με μεταφορά ποσού από λογαριασμό
- α Πληρωμή δόσεων πιστωτικής κάρτας Visa/ Mastercard με μετρητά. Προκαταβολή χρημάτων με πιστωτική κάρτα Visa/ Mastercard.

Μέσα σε μία ημέρα δε μπορεί να πραγματοποιηθεί ανάληψη μεγαλύτερη από € 2.934,70.

Από τα Α.Τ.Μ.ς των άλλων τραπεζών μέσω του ΔΙΑΣ (ΔΙΑτραπεζικά Συστήματα Συναλλαγών):

- α Ενημέρωση υπολοίπου λογαριασμών.
- α Αναλήψεις μετρητών από λογαριασμούς.

Μέσα σε μία ημέρα, μέσω του ΔΙΑΣ, δε μπορεί να πραγματοποιηθεί ανάληψη μεγαλύτερη από €586,94.

5.1.6 Αξιοπιστία-Ασφάλεια

Το ποσοστό αξιοπιστίας αυτών των μηχανημάτων (Α.Τ.Μ.) κυμαίνεται στο 98,5% έως 99,5%. Μία λάθος συναλλαγή μπορεί να συμβεί κάθε 10.000 έως 12.000 συναλλαγές.

Αυτό όμως δεν αποτελεί πρόβλημα, γιατί μέσα στο Α.Τ.Μ. υπάρχει ηλεκτρονικό ημερολόγιο που καταγράφει τα πάντα, οπότε και λάθος να συμβεί κατά τον έλεγχο που θα γίνει αργότερα θα εντοπισθεί.

Έτσι, πότε δεν πρόκειται να ζημιωθεί ο πελάτης ή η τράπεζα. Πρακτικά σχεδόν ποτέ το Α.Τ.Μ. δεν κάνει λάθος.

Όσο αφορά την ασφάλεια, είναι αδύνατο κάποιος να κλέψει από το Α.Τ.Μ. Τα χρηματοκιβώτια είναι σχεδόν απαραβίαστα και είναι συνδεδεμένα με συναγερμούς.

Ένας τρόπος για να κλέψει κάποιος Α.Τ.Μ., είναι να μπει στο δίκτυο των γραμμών, από όπου μεταφέρονται τα δεδομένα. Αυτό δεν μπορεί να γίνει στην

Ελλάδα αφού οι τράπεζες χρησιμοποιούν μισθωμένες γραμμές, οι οποίες χρησιμοποιούνται αποκλειστικά για αυτό το σκοπό.

Πρόβλημα υπάρχει μόνο στο εξωτερικό, όπου τα δεδομένα μεταφέρονται από δημόσια δίκτυα, όπως το X25. Όμως η απόσταση πληροφοριών είναι δύσκολη γιατί κάθε Α.Τ.Μ. διαθέτει μια ειδική συσκευή που ονομάζεται **Demodulation Encryption System**, η οποία κωδικοποιεί τα μηνύματά και μια άλλη που βρίσκεται στα **holf computer**, η οποία τα αποκωδικοποιεί. Η συσκευή αποκωδικοποίησης ονομάζεται **Demodulation Description System**.

Οι κωδικοί ασφαλείας έχουν τεράστια ισχύ. Αν ακόμη κάποιος τελικά καταφέρει και μπει στο δίκτυο δεν πρόκειται να καταλάβει τίποτε από τα δεδομένα που μεταφέρονται από αυτό.

5.2 ΣΥΣΤΗΜΑ P.O.S.

Η εξέλιξη της ηλεκτρονικής τεχνολογίας επηρέασε όπως ήταν φυσικό και τον τραπεζικό χώρο με αποτέλεσμα τα συστήματα πληρωμών να αποτελούν την καρδιά των τραπεζικών εργασιών στην Ευρώπη. Τα τελευταία χρόνια οι τράπεζες συνειδητοποίησαν ότι και η χώρα μας πρέπει να ακολουθήσει τους ίδιους ρυθμούς ανάπτυξης για να μπορέσει το Ελληνικό τραπεζικό σύστημα να συμβαδίσει με την Ευρώπη. Μέσα σε αυτό το κλίμα η Εθνική Τράπεζα εφάρμοσε το σύστημα ηλεκτρονικής σύνδεσης (Point of sales system) για την καλύτερη εξυπηρέτηση των συμβεβλημένων επιχειρήσεων και των κατόχων των καρτών που εκδίδει.

Το P.O.S. πρόκειται για ένα σύστημα που δημιουργεί συνθήκες άμεσης επικοινωνίας μεταξύ αποδεκτών και εκδοτών καρτών. Αποτελείται από ένα σύγχρονο ηλεκτρονικό υπολογιστή και από τερματικές συσκευές τα P.O.S. που βρίσκονται εγκαταστημένα στα συμβεβλημένα καταστήματα και επιχειρήσεις. Ο ηλεκτρονικός υπολογιστής παρέχει την δυνατότητα λήξης εξουσιοδότησεως και ελέγχου ασφαλείας της κάρτας. Η όλη επεξεργασία των στοιχείων αυτών ή και άλλων γίνεται χωρίς λάθη και καθυστερήσεις. Οι τερματικές συσκευές P.O.S. είναι ειδικές τηλεφωνικές συσκευές που έχουν τη δυνατότητα να «διαβάζουν» την μαύρη μαγνητική πίστα που βρίσκεται στο πίσω μέρος της κάρτας. Το ότι τα P.O.S. είναι συνδεδεμένα με τον Η/Υ της τράπεζας από όπου και λαμβάνουν απευθείας την απάντηση για ότι τους ζητήθηκε.

Οι συνθήκες που οδήγησαν στην εφαρμογή αυτού του συστήματος είναι ότι το ηλεκτρονικό χρήμα εκτοπίζει ταχύτατα τα παραδοσιακά τραπεζογραμματία καθώς και τις επιταγές. Στα πλαίσια αυτών των αλλαγών οι τραπεζικές κάρτες αναπτύσσονται σε ευρύτερη έκταση πράγμα που κάνει σημαντική την αύξηση του όγκου εργασίας της κάθε τράπεζας λόγω του ενδιαφέροντος και συναλλαγματοφόρου χαρακτήρα των εργασιών των καρτών.

5.2.1 Πλεονεκτήματα του P.O.S.

Τα πλεονεκτήματα που προκύπτουν από την χρήση των P.O.S. για τους εμπόρους, είναι πρωταρχικά η καλύτερη και γρηγορότερη εξυπηρέτηση των πελατών τους γιατί η ακρίβεια και η ταχύτητα του συστήματος καταργούν την καθυστέρηση που μπορεί να συμβεί σε ένα ταμείο όταν και άλλοι πελάτες περιμένουν την σειρά τους. Η χρήση των P.O.S. είναι απλή. Ο πελάτης δίνει την κάρτα του, οι έμπορος την τοποθετεί στην ειδική υποδοχή των τερματικών και μέσα σε χρόνο εννέα (9) δευτερολέπτων περίπου

έχει την εξουσιοδότηση για την χρήση της κάρτας. Ακόμη έχει προβλεφθεί η τυποποίηση των μηνυμάτων που επεξεργάζεται το P.O.S. έτσι ώστε ο χρήστης του να παίρνει ακόμα πιο σαφείς και συγκεκριμένες απαντήσεις. Το σύστημα τέλος καλύπτει και τον κίνδυνο του ελέγχου γνησιότητας και ισχύος της κάρτας.

Τα πλεονεκτήματα για τους κατόχους καρτών είναι το ότι ελαχιστοποιείται η παραμονή του στο ταμείο και η ενοχλητική για την προσωπικότητα του αναμονή που ήταν αναγκαία έως ότου έφτανε η έγκριση αγοράς από την τράπεζα. Όπως καταλαβαίνουμε όλα αυτά αποτελούν μια πολυσύνθετη εργασία πολυνομισματικής πληροφόρησης και εκκαθαρίσεων που βασίζεται στην παλιά τραπεζική τεχνική με σύγχρονα μέσα και στη μέγιστη ελαχιστοποίηση κόστους και χρόνου, που πετυχαίνεται με την χρησιμοποίηση των P.O.S.

5.2.2 Τερματικά σε σημεία πωλήσεων (E.F.T. / P.O.S.)

Η χρήση τερματικών ηλεκτρονικών συσκευών, για τον αυτόματο διακανονισμό υποχρεώσεων στα σημεία πωλήσεων, προϋποθέτει τη συνεργασία εμπορικών επιχειρήσεων και πιστωτικών ιδρυμάτων και βασίζεται στη διασύνδεση των τερματικών που εγκαθίσταται στις πρώτες με τους ηλεκτρονικούς υπολογιστές των τελευταίων. Ο πελάτης παρουσιάζει στο ταμείο του εμπορικού καταστήματος την κάρτα του που φέρει τις απαιτούμενες τυποποιήσεις, εισάγει ο ίδιος τον κωδικό του αριθμό, το ηλεκτρικό μηχανήμα «διαβάζει» τις σχετικές ενδείξεις (όνομα κατόχου, πιστωτικό ίδρυμα όπου τηρείται ο λογαριασμός του, αριθμός τελευταίου κ.τ.λ.) ώστε να εξασφαλισθεί η ταυτότητα του κατόχου του δελτίου και η γνησιότητά της συναλλαγής.

Όλες αυτές οι πληροφορίες, μέσω της τερματικής συσκευής του καταστήματος μεταφέρονται σε ειδικό κατανεμητή, ο οποίος τις μεταβιβάζει στο ηλεκτρονικό υπολογιστή της τράπεζας όπου τηρείται ο λογαριασμός του πληρωτή ή στο διατραπεζικό κέντρο. Εκεί συμπληρώνεται η επαλήθευση και διαπιστώνεται ηλεκτρονικά αν ο λογαριασμός έχει αρκετό υπόλοιπο ή πιστωτικό όριο, και σε καταφατική περίπτωση χρεώνεται αυτόματα ο λογαριασμός. Στη συνέχεια πιστώνεται με το ισόποσο ο λογαριασμός του καταστήματος και εκδίδεται και η εξοφλητική απόδειξη για τον πελάτη.

Η πίστωση γίνεται και ο λογαριασμός του καταστήματος βρίσκεται σε τράπεζα διαφορετική από εκείνη του πελάτη. Η όλη διαδικασία διαρκεί ανάλογα με την ταχύτητα απόκρισης, από 3 – 10 δευτερόλεπτα. Έτσι αποφεύγονται όλες οι χειρόγραφες διαδικασίες, η μεταφορά μετρητών, η απώλεια χρόνου. Επίσης είναι δυνατόν να μη χρεώνεται λογαριασμός πληρωμής αλλά λογαριασμός χρηματοδοτήσεως, σύμφωνα με την επιλογή του πελάτη, ή η μεταφορά των συναλλαγών να γίνεται μετά το κλείσιμο των εργασιών της ημέρας, ενημέρωση των λογιστικών βιβλίων του πωλητή.

5.3 ΣΥΣΤΗΜΑ ΔΙΑΣ

Η Ένωση Ελλήνων Τραπεζών (Ε.Ε.Τ.) έχοντας στόχο την προαγωγή των τραπεζικών συναλλαγών και τη βελτίωση της ανταγωνιστικότητας των τραπεζών μέσω της διατραπεζικής συνεργασίας και συντονισμού, ανάθεσε στη γαλλική εταιρεία G.S.I. και τη συνεργαζόμενη ελληνική SOFRAGEM την εκπόνηση μελέτης σχεδιασμού του Εθνικού Διατραπεζικού Συστήματος Πληρωμών (Σύστημα ΔΙΑΣ).

Στο σύστημα ΔΙΑΣ θα μπορούν να συμμετέχουν όσες από τις ελληνικές τράπεζες κρίνουν τελικά ότι ενδιαφέρονται και αυτές θα είναι κυρίως οι εμπορικές που ασκούν **retail banking** ή και άλλοι οργανισμοί, όπως το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο το οποίο συμμετέχει και στη μελέτη.

Οι εξελίξεις που σημειώνονται διεθνώς στην τραπεζική τεχνική και τεχνολογία οδήγησαν τις διοικήσεις των τραπεζών να αναθέσουν στην Ένωση Ελλήνων Τραπεζών να δημιουργήσουν ένα σύγχρονο ηλεκτρονικό διατραπεζικό σύστημα πληρωμών το οποίο θα λειτουργεί σε εθνικό επίπεδο και σε σύνδεση με άλλα αντίστοιχα εθνικά και διεθνή συστήματα.

Τα Εθνικά Διατραπεζικά Συστήματα Πληρωμών παρουσιάζουν πολλά πλεονεκτήματα σε σχέση με αυτά που εγκαθιστούν μεμονωμένες τράπεζες ή ομάδες τραπεζών διότι:

1. Μειώνουν το κόστος των επενδύσεων και κατά συνέπεια το κόστος παροχής υπηρεσιών.
2. Ενοποιούν τον Εθνικό Οικονομικό χώρο, πράγμα που επιτρέπει τη λειτουργία τους παράλληλα με το μετρητό χρήμα.
3. Εξομοιώνουν τους όρους ανταγωνισμού σε τεχνικό επίπεδο ανάμεσα σε μικρές και μεγάλες τράπεζες και μεταθέτουν τον ανταγωνισμό σε επίπεδο εξυπηρέτησης της πελατείας και ποιότητας υπηρεσιών.
4. Επιτρέπουν την πλήρη διασύνδεση με αντίστοιχα εθνικά και διεθνή δίκτυα

Τα Διατραπεζικά Συστήματα (ΔΙΑΣ) δημιουργήθηκαν στα τέλη της προηγούμενης δεκαετίας με σκοπό να διευκολύνουν τα μέλη τους, που είναι αποκλειστικά τράπεζες, στις διατραπεζικές πληρωμές. Εδώ και χρόνια περίπου σχεδόν όλες οι τράπεζες συμμετέχουν στο ΔΙΑΣ, που ο στόχος της ίδρυσης του έχει καθυστερήσει κατά πολύ στην υλοποίηση του, όπως επισημαίνουν οι γνωρίζοντες τα του χώρου.

Παρ' όλα αυτά, έστω και καθυστερημένα, έχει ξεκινήσει και η ανταλλαγή των επιταγών (clearing). Αν δηλαδή, καταθέσει κάποιος πελάτης μια επιταγή της τράπεζας του σε μια άλλη, η δοσοληψία ανάμεσα στις τράπεζες να γίνεται σχεδόν αυθημερόν.

Επίσης, εδώ και 8 χρόνια, έχει ξεκινήσει να λειτουργεί η σύνδεση ανάμεσα στα δίκτυα Α.Τ.Μ. Αν, δηλαδή, έχει κάποιος μια κάρτα της **X_τράπεζας**, μπορεί να πάει σε ένα Α.Τ.Μ. της **Ψ τράπεζας** και να κάνει ανάληψη από τον λογαριασμό του στη **X τράπεζα**. Αυτό γίνεται χάρη στη διαμεσολάβηση του ΔΙΑΣ, που έχει διασυνδέσει τα δίκτυα των τραπεζών στο δίκτυο των Α.Τ.Μ.

Οι κυριότεροι στόχοι του συστήματος είναι :

1. Εκσυγχρονισμός των συναλλαγών, με τη χρήση προηγμένων ηλεκτρονικών συστημάτων.
2. Δραστικός περιορισμός των ταμειακών συναλλαγών.
3. Συμπύεση του λειτουργικού κόστους των τραπεζών.
4. Προσφορά προηγμένων τραπεζικών υπηρεσιών.
5. Επίτευξη ταχύτητας και άνεσης στις συναλλαγές.
6. Ανάπτυξη του ηλεκτρονικού λογιστικού χρήματος.
7. Μείωση του κοινωνικού κόστους, με τον περιορισμό των μετακινήσεων του κοινού, της απώλειας πραγματικού χρόνου.

Η σχετική μελέτη που εκπονήθηκε για το σύστημα ΔΙΑΣ είχε βασικό του σχεδιασμό ενός συστήματος πληρωμών που θα λειτουργεί με ιδιωτικοοικονομικά κριτήρια σε εθνικό επίπεδο με διεθνή συνεργασία και θα καλύπτει τους στόχους που προαναφέρθηκαν. Η μελέτη ολοκληρώθηκε σε τέσσερις φάσεις αντλώντας πληροφορίες από το ελληνικό και ευρωπαϊκό περιβάλλον.



5.3.1 Σκοπιμότητα δημιουργίας του διατραπεζικού συστήματος πληρωμών

Από όσα έχουν αναφερθεί πιο πάνω, προκύπτει σαφώς η αναγκαιότητα και σκοπιμότητα της δημιουργίας ενός διατραπεζικού συστήματος πληρωμών ΔΙΑΣ που να λειτουργεί σε εθνικό επίπεδο και σε σύνδεση με τα αντίστοιχα ευρωπαϊκά, αλλά και διεθνή συστήματα.

Οι ευρωπαϊκές τράπεζες πέρασαν τρεις βασικές φάσεις στην πορεία τους προς το **retail banking** :

1^η Φάση: Μεμονωμένες κατά τράπεζα πρωτοβουλίες. Περιορισμένη ανταπόκριση. Μεγάλο κόστος.

2^η Φάση: Συνεργασία σε εθνικό και ευρύτερο ευρωπαϊκό επίπεδο στον τεχνικό και τεχνολογικό τομέα. Δημιουργία της αγοράς με την προσφορά πολλών προϊόντων και την προσέγγιση της ιδιαίτερα με τις τεχνικές του άμεσου μάρκετινγκ. Αποτέλεσμα η διεύρυνση της τραπεζικής αγοράς και περιορισμός του κόστους.

3^η Φάση: Ανάκτηση της ανταγωνιστικότητας στην αγορά που έχει ήδη δημιουργηθεί (όπως στην Δανία, Γαλλία, Νορβηγία).

Οι ελληνικές τράπεζες μπορούσαν κάλλιστα να αποφύγουν την πρώτη φάση και να προχωρήσουν σε συνεργασία στα εξής κυρίως σημεία:

1. Δημιουργία υποδομής για συμψηφιστικό σύστημα και σύστημα καρτών.
2. Προώθηση του πακέτου των κοινών υπηρεσιών σύμφωνα με το 2^ο σενάριο.
3. Εύκολη πρόσβαση της πελατείας όλων των τραπεζικών στα δίκτυα Α.Τ.Μ., Α.С.Д.ѕ και Ε.Ф.Т. / Ρ.Ο.ѕ., ανεξάρτητα αν αυτά θα ανήκουν στον κοινό φορέα ή στις επί μέρους τράπεζες.

Ειδικότερα για το δίκτυο Ε.Ф.Т. / Ρ.Ο.ѕ συνέτρεχαν σοβαροί λόγοι να αναπτυχθεί με βάση τη συνεκμετάλλευση. Εκτός από τη βελτιστοποίηση του κόστους, το σχήμα της συνεκμετάλλευσης ανταποκρίνεται καλύτερα στις συμφωνίες ευρωπαϊκής αμοιβαιότητας υπηρεσιών και λειτουργίας ενός μόνο τερματικού στα σημεία πωλήσεων για την εξυπηρέτηση όλων των καρτών. Και οι δύο αυτές θέσεις ευνοούνται από την Επιτροπή Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων εν όψει του 1992 και να καταστήθηκαν υποχρεωτικές. Αν οι ελληνικές τράπεζες συνεργάζονταν από τώρα με την προοπτική αυτή, δεν θα υπέστησαν το σοβαρό κόστος της προσαρμογής του συστήματος στις νέες απαιτήσεις, ενός συστήματος που δεν θα έχει ακόμη αποσβεσθεί.

Η έναρξη των εφαρμογών του διατραπεζικού συστήματος προβλεπόταν για το έτος 1991, εκτός αν προηγούταν το συμψηφιστικό σύστημα για τα σημερινά μέσα πληρωμών και τις πάγιες εντολές, πράγμα που θεωρείτο σκόπιμο. Στο μεταξύ χρονικό διάστημα προβλεπόταν ότι θα διευρυνθούν τα σημερινά και θα δημιουργηθούν νέα δίκτυα Α.Τ.Μ.ς και Ε.Φ.Τ. / Ρ.Ο.Σ. από μεμονωμένες τράπεζες ή ομάδες τραπεζών. Οι τράπεζες στις ενέργειες τους αυτές πρέπει να συντονιστούν και να εφαρμόσουν ενιαίες τυποποιήσεις, συμβατές με τις επικρατέστερες ευρωπαϊκές ώστε να είναι στο μέλλον δυνατή η αξιοποίηση της διατραπεζικής υποδομής και η συνεκμετάλλευση των συστημάτων.

Η Ελλάδα είναι πολύ μικρή αγορά για να δικαιολογούνται παράλληλα συστήματα, όταν μεγάλες αγορές, όπως της Γαλλίας έχουν ενοποιηθεί κάτω από την πίεση λαθών του παρελθόντος, τα οποία δεν υπάρχει λόγος να επαναληφθούν, όταν μάλιστα υπάρχει η εμπειρία. Αν οι ελληνικές τράπεζες δεν δημιουργούσαν έγκαιρα την απαιτούμενη υποδομή, δεν θα προωθούσαν άμεσα το πακέτο των κοινών υπηρεσιών και δεν διεύρυναν προοδευτικά τα προϊόντα τους. Θα παραχωρούσαν στον ξένο τραπεζικό και μη ανταγωνισμό μια εύκολη είσοδο στην ελληνική αγορά. Το κοινό έχει ανάγκη των νέων υπηρεσιών και θα τις αναζητήσει σε όσους του τις προσφέρουν.

Τέλος, για να βελτιστοποιηθεί το κόστος, πρέπει οι τράπεζες να τείνουν προς περιορισμό των μέσων πληρωμών που βασίζεται σε χαρτί και να προωθήσουν τα ηλεκτρονικά μέσα πληρωμών, όπως προβλέπεται στην επιλογή. Οι τεχνικές λύσεις πρέπει να βασιστούν στα τελευταία επιτεύγματα της τεχνολογίας. Οι τράπεζες δεν έχουν κάνει επενδύσεις στην επιταγή και το κοινό δεν την χρησιμοποιεί σε έκταση. Αυτό αποτελεί για τις ελληνικές τράπεζες μια μεγάλη ευκαιρία, ώστε να βρεθούν κατ' ευθείαν στην πρωτοπορία.

5.3.2 Στρατηγικές επιλογές και αξιολόγηση αυτών

Η προσφορά των παραπάνω υπηρεσιών προτείνονται με δύο εναλλακτικές επιλογές που έχουν ως κοινούς στόχους τον περιορισμό της επιταγής και των παραδοσιακών εντολών κίνησης κεφαλαίων, την προώθηση των παγίων εντολών για κατάθεση εσόδων ή εξόφληση υποχρεώσεων, την επιδίωξη στροφής του κοινού προς τα Α.Τ.Μ.ς / Α.Κ.Δ.ς.

Στην πρώτη επιλογή δίνεται έμφαση στην αυξημένη χρήση των Α.Τ.Μς ενώ οι αγορές εξακολουθούν να γίνονται με μετρητά ή επιταγές / κάρτες.

Στη δεύτερη επιλογή δίνεται έμφαση στο διακανονισμό των αγορών με κάρτα στα σημεία πωλήσεων. Οπότε απαιτείται μικρότερος αριθμός Α.Τ.Μ.ς και ευρεία ανάπτυξη των Ε.Φ.Τ. / Ρ.Ο.Σ. με μεγάλο αριθμό τερματικών καρτών. Αυτές οι στρατηγικές επιλογές εμφανίζονται παραστατικότερα στον παρακάτω πίνακα.

ΠΡΟΤΕΙΝΟΜΕΝΗ ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΗ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΡΟΩΘΗΣΗ Ή ΤΟΝ ΠΕΡΙΟΡΙΣΜΟ ΤΩΝ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ

ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ & ΜΕΣΑ	ΕΠΙΛΟΓΗ 1 ^η	ΕΠΙΛΟΓΗ 2 ^η
§ ΑΝΑΛΗΨΕΙΣ ΑΠΟ ΓΚΙΣΕ § ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΕΠΙΤΑΓΗ § ΕΝΤΟΛΕΣ ΚΙΝΗΣΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ	ΠΕΡΙΟΡΙΣΜΟΣ	ΠΕΡΙΟΡΙΣΜΟΣ
§ ΑΥΤΟΜΑΤΗ ΠΙΣΤΩΣΗ ΜΙΣΘΟΔΟΣΙΑΣ § ΠΛΗΡΩΜΕΣ ΜΕ ΠΑΓΙΕΣ ΕΝΤΟΛΕΣ ΚΑΙ ΑΥΤΟΜΑΤΕΣ ΧΡΕΩΣΕΙΣ § DOMICILIATION ΤΙΤΛΩΝ	ΈΝΤΟΝΗ ΑΝΑΠΤΥΞΗ	ΈΝΤΟΝΗ ΑΝΑΠΤΥΞΗ
§ ΑΝΑΛΗΨΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΑΠΟ Α.Τ.Μ.ς	ΈΝΤΟΝΗ ΑΝΑΠΤΥΞΗ	ΠΕΡΙΟΡΙΣΜΕΝΗ ΑΝΑΠΤΥΞΗ
§ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ ΑΓΟΡΩΝ ΣΤΑ ΣΗΜΕΙΑ ΠΩΛΗΣΕΩΝ (P.O.S)	--	ΈΝΤΟΝΗ ΑΝΑΠΤΥΞΗ

Αξιολόγηση των επιλογών.

Η 2^η επιλογή έχει τα εξής συγκριτικά πλεονεκτήματα έναντι της 1^{ης}:

1. Μικρότερο κόστος ανά συναλλαγή. Καλύτερη σχέση κόστους – εσόδων, με τη ταχύτερη απόσβεση των επενδύσεων.
2. Ευχερέστερη απόδοση από το κοινό, επειδή δεν απαιτείται εξοικείωση του με τα αυτόματα μηχανήματα, όπως στην 1^η επιλογή.
3. Μεγαλύτερη αποσυμφόρηση των τραπεζών από ταμειακές συναλλαγές, επειδή δεν θα απαιτείται σε μεγάλη έκταση, η ανάληψη μετρητών από τις τράπεζες και δεδομένου ότι είναι αδύνατο όλες οι συναλλαγές αυτές να διοχετευθούν στο Α.Τ.Μ.ς / Α.Κ.Δ.ς.
4. Πληρέστερη άμυνα στη διείσδυση του ξένου τραπεζικού και κυρίως του εξωτερικού ανταγωνισμού.
5. Το σύστημα Ε.Φ.Τ / Ρ.Ο.Σ. συμβάλλει στην αύξηση του τουριστικού συναλλάγματος και του μεριδίου που αντλούν από αυτό οι τράπεζες.
6. Το Ε.Φ.Τ / Ρ.Ο.Σ ενισχύει τους δεσμούς των τραπεζών με το εμπόριο και τις διευκολύνει στην πώληση σε αυτό υπηρεσιών προστιθέμενης αξίας (διαχείριση διαθέσιμων, οικονομικές πληροφορίες κ.τ.λ.).
7. Η 2^η επιλογή εκφράζει τις σύγχρονες τάσεις στα συστήματα πληρωμών.

Αντίθετα η 2^η επιλογή παρουσιάζει τα εξής συγκριτικά μειονεκτήματα :

1. Υψηλότερες επενδύσεις κατά 60 – 70 %.
2. Μεγαλύτερη προσπάθεια στο σχεδιασμό, την εφαρμογή και την ανάπτυξη του συστήματος.
3. Αύξηση προβλημάτων από τη διεύρυνση του κύκλου των εμπλεκόμενων φορέων (εμπόριο, εταιρίες καρτών κ.τ.λ.).

5.3.3 Βασικές αρχές λειτουργίας του συστήματος

Το προτεινόμενο σύστημα βασίζεται στην αποδοχή μερικών βασικών αρχών, οι κυριότερες από τις οποίες είναι οι ακόλουθες:

1. Είναι εθνικό, δηλαδή φιλοδοξεί να καλύψει ολόκληρο ή τουλάχιστον το μεγαλύτερο μέρος του εθνικού χώρου.
2. Είναι διατραπεζικό, δηλαδή απευθύνεται σε όλα τα πιστωτικά ιδρύματα που λειτουργούν στη χώρα εφόσον κρίνουν ότι τα εξυπηρετεί.

3. Είναι σύστημα συνεκμετάλλευσης. Το πλεονέκτημα των διατραπεζικών δικτύων είναι ότι περιορίζουν τις δαπάνες μελέτης και σχεδιασμού, όπως και εκείνες για επενδύσεις υποδομής, οι οποίες είναι σημαντικές.

Για το λόγο αυτό, όπως σημειώθηκε ήδη, τα περισσότερα κράτη προωθούν έμμεσα ή άμεσα τη λύση αυτή. Τα διατραπεζικά δίκτυα όμως επιβάλλουν και μια μορφή κοινής διοίκησης και συλλογικής εκμεταλλεύσεως, ώστε να επιτυγχάνεται η μεγαλύτερη δυνατή εκμετάλλευση των εγκαταστάσεων και μια δίκαιη συμμετοχή στα έξοδα λειτουργίας και διοικήσεως.

Η λύση αυτή είναι ιδιαίτερα συμφέρουσα για τις μικρές τράπεζες, οι οποίες δύσκολα μπορούν να αναλάβουν τις σημαντικές αρχικές δαπάνες μελέτης, οργανώσεως και εγκαταστάσεως του συστήματος. Αλλά και για τις μεγάλες τράπεζες η λύση αυτή εμφανίζεται ακινητοποιήσεις κεφαλαίων και μικρότερο λειτουργικό κόστος στη συνέχεια, λόγω πληρέστερης απασχολήσεως του συστήματος, ενώ παράλληλα τους δίνει τη δυνατότητα συμμετοχής σε μία διευρυμένη αγορά.

4. Συμβατότητα. Το σύστημα θα είναι συμβατό με διεθνή συστήματα πληρωμών ώστε να αξιοποιηθούν κατά το δυνατόν οι υπάρχουσες εγκαταστάσεις και να αποφευχθούν νέες επενδύσεις στο μέλλον. Το στοιχείο αυτό αποτελεί σημαντικό πλεονέκτημα για το ελληνικό τραπεζικό σύστημα έναντι του ξένου ανταγωνισμού.

5. Ελαστικότητα. Η αρχιτεκτονική του συστήματος επιτρέπει ευχερή επέκταση και προσαρμογή, ώστε να μπορεί να ανταποκριθεί στις ανάγκες διεκπεραιώσεως του αυξανόμενου όγκου των συναλλαγών αλλά και στην προώθηση νέων υπηρεσιών.

6. Κανόνες λειτουργίας. Το σύστημα θα λειτουργεί με αυστηρούς κανόνες για τη διαμόρφωση των οποίων θα συνεργαστούν όλες οι μετέχουσες τράπεζες. Η χρήση του συστήματος θα προϋποθέτει τον σεβασμό των κανονιστικών κειμένων τα οποία θα συμφωνηθούν από τους εταίρους.

7. Τυποποιήσεις. Το σύστημα θα λειτουργεί με ενιαίες τυποποιήσεις. Ορισμένες από αυτές έχουν ήδη συμφωνηθεί και οι λοιπές θα πρέπει να συμφωνηθούν διατραπεζικά σε σύντομο διάστημα.

8. Τιμολογιακή πολιτική. Ένα από τα πλέον λεπτά σημεία λειτουργίας του συστήματος θα είναι η εφαρμοστέα τιμολογιακή πολιτική. Πιστεύεται ότι θα καταβληθεί κάθε προσπάθεια ώστε η πολιτική αυτή να είναι δίκαιη και αποδεκτή από όλα τα ενδεχόμενα μέρη.

Όπως ελέγχει, οι επενδύσεις θα είναι πολύ σημαντικές (άνω των 3 δισεκατομμυρίων δραχμών) και θα έχουν πραγματοποιηθεί από τις τράπεζες – μετόχους, οι οποίες δεν ταυτίζονται απολύτως με τις τράπεζες – χρήστες του συστήματος, δεδομένου ότι ορισμένες είναι ενδεχόμενο να μην συμμετέχουν στο κεφάλαιο της Α.Ε. ΔΙΑΣ.

Οι μέτοχοι έχουν υποστεί μια σοβαρή εκταμίευση και μάλιστα σε χρόνο προγενέστερο της απόδοσης του συστήματος (μελέτη, προετοιμασία, εγκατάσταση κ.τ.λ.) παράλληλα δεν έχουν αναλάβει ένα σημαντικό κίνδυνο.

Είναι λοιπόν φυσικό να διαφέρει η τιμολόγηση των υπηρεσιών προς μετόχους και μη.

Γενικώς αναμένεται ότι η τιμολογιακή πολιτική δεν θα τείνει στη δημιουργία μεγάλων κερδών, αλλά μάλλον στην εξασφάλιση αποθεματικών για νέες επενδύσεις. Εξ' άλλου είναι σχεδόν βέβαιο ότι ανά συναλλαγή θα τείνει περιοριζόμενο, τόσο λόγω της προοδευτικής, όπως πιστεύεται, διεύρυνσης του όγκου των συναλλαγών, όσο και από το γεγονός ότι μέσα στην πρώτη 5ετία θα έχει γίνει απόσβεση των επενδύσεων που είναι οι πλέον σημαντικές.

5.3.4 Κόστος αναλήψεων με κάρτα

Με τη ένταξη στο διατραπεζικό δίκτυο ΔΙΑΣΝΕΤ των μεγαλύτερων κρατικών και ιδιωτικών τραπεζών και των περισσότερων μικρότερων οι κάτοχοι καρτών ανάληψης μπορούν πλέον να εξυπηρετούνται για απλές προς το παρόν τραπεζικές συναλλαγές από οποιαδήποτε από τις 15 τράπεζες που ανήκουν στο δίκτυο. Για τους περισσότερους όμως πελάτες των τραπεζών η διευκόλυνση αυτή κοστίζει.

Οι περισσότερες τράπεζες χρεώνουν τους πελάτες τους όταν χρησιμοποιούν Α.Τ.Μ. άλλης τράπεζας για να πάρουν χρήματα ή για να πληροφορηθούν το υπόλοιπο του λογαριασμού τους, τις δυο τραπεζικές υπηρεσίες που προσφέρει προς το παρόν το διατραπεζικό σύστημα που κάνει τις Α.Τ.Μ. των τραπεζικών να επικοινωνούν μεταξύ τους. Και οι μεγάλες τράπεζες, αυτές δηλαδή που διαθέτουν μεγάλα δίκτυα και ως εκ τούτου παρουσία σε όλη τη χώρα, χρεώνουν τους πελάτες τους, όπως εξηγεί τραπεζικό στέλεχος “γιατί δεν θέλουν να τους οδηγήσουν σε άλλες τράπεζες και να χρεωθούν οι ίδιες την διατραπεζική προμήθεια, την προμήθεια δηλαδή που χρεώνει η μια τράπεζα την άλλη για συναλλαγές του πελάτη της”. Την προμήθεια αυτή οι περισσότερες τράπεζες τη μετακυλύουν στους πελάτες τους.

Έτσι, οι κάτοχοι καρτών ανάληψης της Εθνικής Τράπεζας, της Εμπορικής, της Alpha Τράπεζας Πίστεως, της Τράπεζας Εργασίας και της Αγροτικής κάθε φορά που κάνουν ανάληψη από Α.Τ.Μ. άλλης τράπεζας χρεώνουν με προμήθεια **1 %** επί του αναλήψιμου ποσού, η οποία όμως δεν μπορεί να είναι μικρότερη από **€ 0,88** και μεγαλύτερη από **€ 2,93**.

Για παράδειγμα, για ανάληψη €60 η προμήθεια ανέρχεται σε €2,93, για ποσό € 150 € 1,46 και για € 300 ή μεγαλύτερο ποσό σε € 2,93 και οι προμήθειες επιβαρύνουν με τον αναλογούντα Ε.Φ.Τ.Ε. Αν θέλουμε λοιπόν να αποφύγουμε τις πολλές προμήθειες, θα πρέπει να κάνουμε όσο το δυνατό μεγαλύτερη ανάληψη μέχρι του ποσού των € 586,94 που είναι το ανώτερο ημερήσιο όριο για ανάληψη από Α.Τ.Μ. άλλης τράπεζας.

Προμήθεια χρεώνει επίσης και η Citibank, η οποία ανέρχεται σε **€ 2,20** ανεξάρτητα του ποσού της ανάληψης.

Αντίθετα, η ανάληψη μετρητών από Α.Τ.Μ. άλλης τράπεζας είναι χωρίς χρέωση για τους πελάτες της Eurobank. Καμία Τράπεζα δεν χρεώνει προμήθεια όταν η ανάληψη γίνεται από Α.Τ.Μ. του δικού της δικτύου. Ενθαρρύνουν μάλιστα τη χρήση της κάρτας, ενώ ορισμένες τράπεζες χρεώνουν τους πελάτες για κάθε συναλλαγή που πραγματοποιούν στο γκισέ από έναν αριθμό συναλλαγών και πάνω, στις κάρτες δεν υπάρχει περιορισμός δωρεάν συναλλαγών. Για παράδειγμα, η Εθνική Τράπεζα χρεώνει με €0,29 για κάθε συναλλαγή πέρα των 36 το εξάμηνο και η Alpha Τράπεζα Πίστεως με το ίδιο ποσό κάθε συναλλαγή πέρα των οκτώ (8) κάθε μήνα, δεν έχουν όριο για τις συναλλαγές μέσω Α.Τ.Μ.

Όσο αφορά την άλλη υπηρεσία που προσφέρει προς το παρόν το ΔΙΑΣΝΕΤ, την Ευρώπη υπολοίπου, κοστίζει €0,44 για τις τράπεζες που εισπράττουν προμήθεια και παρέχονται δωρεάν από τις υπόλοιπες.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 6

ΕΝΑΛΛΑΚΤΙΚΑ ΔΙΚΤΥΑ ΠΩΛΗΣΗΣ ΚΑΙ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟ ΕΜΠΟΡΙΟ

6. ΕΝΑΛΛΑΚΤΙΚΑ ΔΙΚΤΥΑ ΠΩΛΗΣΗΣ ΚΑΙ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟ ΕΜΠΟΡΙΟ

6.1 ΕΝΑΛΛΑΚΤΙΚΑ ΔΙΚΤΥΑ ΠΩΛΗΣΗΣ

Private Banking είναι μία σύγχρονη τραπεζική υπηρεσία η οποία, με απόλυτη εχεμύθεια, αναλύει τις χρηματοοικονομικές ανάγκες του κάθε πελάτη ξεχωριστά και προτείνει λύσεις για την αποτελεσματικότερη αντιμετώπισή του.

Μέσα από μία εξατομικευμένη διαδικασία ο Private Banker αξιολογεί το επενδυτικό profile του πελάτη και σχεδιάζει μαζί του στρατηγικές προτάσεις για την ορθολογικότερη διαχείριση της περιουσίας του. Η σχέση που δημιουργείται είναι δυναμική.

Οι υπηρεσίες Phone Banking και Mobile Banking υποστηρίζονται από λίγες τράπεζες, όπως η Eurobank και θα αναφερθούν τα δεδομένα της, ενώ το e-banking υποστηρίζεται από σχεδόν όλες τις τράπεζες.

6.1.1 Phone – Banking

Η υπηρεσία Phone Banking λειτουργεί μέσω ενιαίου call center και παρέχει τη δυνατότητα διεκπεραίωσης μέσω τηλεφώνου συνολικά 65 τραπεζικών εργασιών προς ιδιώτες (πλην ανοίγματος λογαριασμού), επί 24ώρου βάσεως και όλο το χρόνο. Μεταξύ των υπηρεσιών που παρέχονται συμπεριλαμβάνονται οι χορηγήσεις πιστώσεων.



Η Αποκλειστική Τηλεφωνική Εξυπηρέτηση (Europhone Private Banking) είναι η υπηρεσία που παρέχει αποκλειστικά στους πελάτες τηλεφωνική εξυπηρέτηση αποκλειστικά στους πελάτες του Private Banking, όπου με ένα τηλεφώνημα μπορούν καθημερινά, 24 ώρες το 24ωρο, 365 μέρες το χρόνο να εκτελούν με ταχύτητα και ασφάλεια μια ευρύτατη σειρά συναλλαγών και ειδικότερα για χρηματοδότηση ιδιωτών, όπως:

1. Τραπεζικές συναλλαγές:
 - Μεταφορά χρημάτων από έναν λογαριασμό σε άλλον.
 - Μεταφορά χρημάτων από έναν λογαριασμό σε λογαριασμό τρίτου.
 - Εξόφληση On line της πιστωτικής κάρτας, λογαριασμών O.T.E, Filmnet – Nova.
 - Πάγιες εντολές O.T.E., Δ.Ε.Η., Ε.Υ.Δ.Α.Π., Filmnet – Nova, ασφαλιστρών , μεταφοράς σε λογαριασμό Greenpeace / Leasing.

- Αναγγελία €1.
 - Ενημέρωση για το υπόλοιπο, τους τόκους και τις κινήσεις των λογαριασμών.
 - Παραγγελία για check book.
 - Σύνδεση αποσύνδεση λογαριασμού με την κάρτα.
 - Αλλαγή του Pin του Europhone Private Banking.
 - Αποστολή εμβασμάτων.
 - Αίτηση έκδοσης cash card.
 - Αλλαγή κύριας / δευτερεύουσας διεύθυνσης τηλεφώνου, του Α.Φ.Μ. ή της Δ.Ο.Υ. που έχει δηλωθεί.
 - Εντολές εξαγοράς Prime.
2. Σύνδεση με τις σύγχρονες υπηρεσίες e-banking και m-banking:
- Αίτηση για παροχή υπηρεσιών e-banking και m-banking.
 - Αίτηση νέου κωδικού e-banking και m-banking.
 - Φραγή, δέσμευση και ενεργοποίηση του λογαριασμού με e-banking και m-banking.
3. Συναλλαγές της πιστωτικής κάρτας:
- Ενημέρωση σχετικά με το Statement των λογαριασμών.
 - Επανεκδοση κωδικού.
 - Ενημέρωση για το τρέχον και διαθέσιμο χρεωστικό υπόλοιπο.
 - Επανεκδοση Statement.
 - Εντολές ακύρωσης σε περίπτωση κλοπής ή απώλειας της κάρτας.
 - Αλλαγή της διεύθυνσης αποστολής της αλληλογραφίας.

6.1.1.1. Τρόπος χρήσης της υπηρεσίας Phone Banking

Αν είναι ήδη πελάτης της τράπεζας, για να μπει στο χώρο της ηλεκτρονικής τραπεζικής εξυπηρέτησης μέσω της υπηρεσίας phone banking χρειάζεται να συμπληρώσετε μια αίτηση εγγραφής (μέσω Internet, μέσω τηλεφώνου στο 0800-**-***** (χωρίς χρέωση) ή στο 010-*****, αν καλεί από κινητό ή να αποκτήσετε άμεσα πρόσβαση στις υπηρεσίες winbank internet & winbank Phone παραλαμβάνοντας ένα καλαίσθητο "κουτί" με τους κωδικούς & ενημερωτικό υλικό από ένα από τα 200 καταστήματα της τράπεζας).

Αν δεν είναι ήδη πελάτης της τράπεζας, συμπληρώνει πρώτα μια αίτηση ανοίγματος καταθετικού λογαριασμού (μέσω Internet, μέσω τηλεφώνου χωρίς χρέωση στο 0800-**-***** ή στο 010-*****, αν καλεί από κινητό ή σε κάποιο από τα καταστήματα της τράπεζας).

6.1.1.2 Προδιαγραφές συστήματος

Για πρόσβαση στην υπηρεσία winbank phone χρειάζεται μια οποιαδήποτε τηλεφωνική συσκευή. Αν μάλιστα είναι ψηφιακή (tone) και όχι αναλογική (pulse), τότε μπορεί να εξυπηρετηθεί και από το Σύστημα Προμαγνητοφωνημένων Μηνυμάτων I.V.R. (Integrated Voice Response).

Οι κάτοχοι αναλογικών τηλεφωνικών συσκευών θα περιοριστούν στην εξυπηρέτηση από το κέντρο κλήσεων μέσω αντιπροσώπου.

6.1.1.3 Ασφάλεια συναλλαγών

Η ηλεκτρονική τράπεζα αναγνωρίζει τη σημασία του θέματος της ασφάλειας των ηλεκτρονικών συναλλαγών και έχει λάβει όλα τα απαραίτητα μέτρα, με τις πιο σύγχρονες και προηγμένες μεθόδους, ώστε να εξασφαλίζεται η μέγιστη δυνατή ασφάλεια.

Η ασφάλεια των συναλλαγών σας μέσω της υπηρεσίας bankphone επιτυγχάνεται με τη χρήση του Κωδικού Εισόδου (UserID) και του Κωδικού Ασφαλείας (P.I.N.), τους οποίους παίρνει μετά την υπογραφή της σύμβασης. Τους κωδικούς θα πρέπει να δίνονται κάθε φορά για να εκτελείτε τις συναλλαγές σας. Έχει τη δυνατότητα να αλλάζει τον Κωδικό Ασφαλείας όσο τακτικά επιθυμεί. Καθώς και με την καταγραφή -μαγνητοφώνηση- των κλήσεων που αφορούν τις συναλλαγές.

6.1.1.4 Συγκριτικά πλεονεκτήματα του phone banking

Το phone banking έχει ορισμένα συγκριτικά πλεονεκτήματα σε σχέση με τις άλλες μορφές ηλεκτρονικής τραπεζικής και ικανοποιεί με μοναδικό τρόπο ορισμένες ανάγκες του πελάτη:

- Το τηλέφωνο είναι μια συσκευή που όλοι έχουν και χρησιμοποιούν καθημερινά. Είναι ο πιο εύκολος και άμεσος τρόπος επικοινωνίας. Είναι η μόνη υπηρεσία που παρέχει τη δυνατότητα για ανθρώπινη διαμεσολάβηση και άμεση υποστήριξη.
- Δεν απαιτεί εξοικείωση με τις νέες τεχνολογίες.
- Δίνει την επιλογή να εξυπηρετείστε και μέσω προμαγνητοφωνημένων μηνυμάτων (I.V.R.) όπου οι συναλλαγές γίνονται βήμα-βήμα σύμφωνα με οδηγίες.

6.1.2 Mobile Banking

Το Σεπτέμβριο 2000 τέθηκε σε λειτουργία και η υπηρεσία Mobile Banking, η πρώτη που προσφέρει μέσω κινητού τηλεφώνου τραπεζικές και χρηματιστηριακές συναλλαγές, με την αξιοποίηση τεχνολογιών WAP και SMS. Περισσότεροι από 3.000 πελάτες χρησιμοποιούν την υπηρεσία Mobile Banking.

Η πελατειακή βάση του www.eurobank.gr και του Mobile Banking αυξάνεται κατά περίπου 1.000 χρήστες το μήνα, οι περισσότεροι εκ των οποίων ζητούν ταυτόχρονη πρόσβαση και στα δύο δίκτυα.

Η αίτηση χορήγησης πρόσβασης σε συναλλαγές συμπεριλαμβάνεται στην αίτηση που είναι κοινή και για το δύο μέσα ηλεκτρονικής τραπεζικής: e-banking και m-banking (βλ. Παράρτημα, Αίτηση Εγγραφής για Ιδιώτες, Σελ. 264). Ο ενδιαφερόμενος δηλώνει ποιο από τα δύο μέσα επιθυμεί να χρησιμοποιήσει ή αν θέλει μπορεί, συμπληρώνοντας αυτή την αίτηση, και τα δύο μέσα. Για χρήση της υπηρεσίας μέσω κινητού μπορεί να χρησιμοποιήσει μέχρι δύο αριθμούς κλήσης.

6.1.2.1 Διαθέσιμες συναλλαγές ανάλογα με τον τύπο συσκευής

Η υπηρεσία Mobile Banking προς ιδιώτες, σχετικά με την τραπεζική χρηματοδότηση τους, περιλαμβάνει συνολικά τις εξής συναλλαγές:

1. Υπόλοιπο λογαριασμού.
2. Κίνηση λογαριασμού (οι τελευταίες 3 κινήσεις).
3. Μεταφορά χρημάτων μεταξύ προσωπικών λογαριασμών.
4. Μεταφορά χρημάτων σε λογαριασμό τρίτων.
5. Υπόλοιπο πιστωτικής κάρτας.
6. Πληρωμή πιστωτικής κάρτας.
7. Αλλαγή password.

Η τεχνολογία WAP επιτρέπει τη διενέργεια όλων των παραπάνω συναλλαγών. Ανάλογα με το εάν η συσκευή υποστηρίζει το πρωτόκολλο κρυπτογράφησης WTLS ή όχι και με το εάν έχετε απόκρυψη αριθμού (δηλαδή απόρρητο αριθμό) ή όχι, οι διαθέσιμες συναλλαγές διαφέρουν. Αυτό γίνεται προκειμένου να εξασφαλιστεί η μέγιστη δυνατή ασφάλεια των συναλλαγών. Ο παρακάτω πίνακας δείχνει ποιες είναι διαθέσιμες:

	Κινητό με WTLS	Κινητό χωρίς WTLS
Μη Απόκρυψη αριθμού	ΟΛΕΣ	ΟΛΕΣ εκτός από 4, 7
Απόκρυψη αριθμού	ΟΛΕΣ εκτός από 4, 7	ΚΑΜΙΑ

Η **τεχνολογία SMS** επιτρέπει τη διενέργεια όλων των συναλλαγών εκτός από τις 4, 7.

Λεπτομερής περιγραφή των συναλλαγών SMS

Η σύνταξη του γραπτού μηνύματος που σταλθεί στον αριθμό 0944-180000 ακολουθεί τη μορφή:

7 Κωδικός συναλλαγής#Παράμετρος1#Παράμετρος2...Το πληκτρολόγιο του κινητού μπορεί να είναι είτε στα ελληνικά είτε στα αγγλικά.

A/A	Συναλλαγή	Κωδικός συν/γής	Παράμ. 1	Παράμ. 2	Παράμ. 3	Απάντηση συστήματος (με SMS)
1	Υπόλοιπο λογαριασμού	Υ	Αρ. λογ/σμού			“ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ : _____ EURO ΛΟΓΙΣΤΙΚΟ: _____, ΔΙΑΘΕΣΙΜΟ: _____”
2	Κίνηση λογαριασμού	Κ	Αρ. λογ/σμού			Πίνακας 3 τελευταίων κινήσεων
3	Μεταφορά χρημάτων μεταξύ προσωπικών λογαριασμών	Μ	Αρ. λογ/σμού (ΑΠΟ)	Αρ. λογ/σμού (ΠΡΟΣ)	Ποσό	“Η ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΤΟΥ ΠΟΣΟΥ _____ EURO ΑΠΟ _____ ΠΡΟΣ _____ ΕΓΙΝΕ ΕΠΙΤΥΧΩΣ”
4	Υπόλοιπο πιστωτικής κάρτας	ΥΚ	Αρ. κάρτας			“ΑΡ. ΚΑΡΤΑΣ _____ ΥΠΟΛ. _____ EURO”
5	Πληρωμή πιστωτικής	ΜΚ	Αρ. λογ/σμού	Αρ. λογ/σμού	Ποσό	“ΠΙΣΤΩΣΑΤΕΤΗ Ν ΚΑΡΤΑ ΣΑΣ

	κάρτας		(ΑΠΟ)	(ΠΡΟΣ)		_____ ME _____ EURO ΑΠΟ ΤΟΝ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ”
--	--------	--	-------	--------	--	--

6.1.2.2 Τρόπος χρήσης της υπηρεσίας Mobile Banking

Εάν κάποιος είναι ήδη πελάτης για να μπει στο χώρο της ηλεκτρονικής τραπεζικής εξυπηρέτησης μέσω της υπηρεσίας mobile banking χρειάζεται να συμπληρώσετε μια αίτηση εγγραφής μέσω Internet, μέσω τηλεφώνου στο 0800-***-**** (χωρίς χρέωση) ή στο 010-***** (από κινητό) ή σε κάποιο από τα καταστήματα της τράπεζας. Αν είναι ήδη εγγεγραμμένος στις υπηρεσίες mobile banking και θέλει να αποκτήσει πρόσβαση μέσω wap θα πρέπει να συμπληρώσει νέα αίτηση εγγραφής.

Για να κάνει κάποιος μία συναλλαγή WAP, επιλέγει την υπηρεσία από το μενού της συσκευής του ανάλογα με τη συσκευή που έχει (και αφού έχει κάνει τις απαιτούμενες ρυθμίσεις):

Ericsson R320

Από το βασικό μενού να επιλέξει το υπομενού “**Υπηρεσίες WAP**” και να επιλέξει Eurobank και στην οθόνη του κινητού του θα εμφανιστεί το μενού του Mobile Banking της Eurobank.

Nokia 7110

Από το βασικό μενού να επιλέξει τον **Πλοηγό (Services)** και να πατήσει το πλήκτρο A / Σελίδα (Home) και στην οθόνη του κινητού του θα εμφανιστεί το μενού του Mobile Banking της Eurobank.

Ο κωδικός πρόσβασης στο Mobile Banking είναι ο ίδιος με αυτόν του e – banking, για να κάνει μία συναλλαγή SMS, συντάσσει το γραπτό μήνυμα που αντιστοιχεί στη συναλλαγή αυτή (με βάση τον σχετικό πίνακα συναλλαγών SMS που βρίσκεται στη Σελίδα Περιγραφή Λειτουργιών) και στείλει στον αριθμό 0944-180000. Το σύστημα θα επιστρέψει την απάντηση στο κινητό του με τη μορφή γραπτού μηνύματος.

6.1.2.3 Ασφάλεια συναλλαγών

Η ασφάλεια των συναλλαγών πετυχαίνεται με τον αριθμό του κινητού τηλεφώνου, αφού δηλώσει από ποιο κινητό τηλέφωνο θα εκτελεί τις τραπεζικές συναλλαγές και με τη χρήση κωδικού P.I.N. Μετά την υπογραφή της σύμβασης παίρνει έναν κωδικό τον οποίο πρέπει να τον αλλάξει ώστε να γίνει προσωπικός. Τον κωδικό αυτό θα πρέπει να δίνετε για να εκτελείτε τις τραπεζικές συναλλαγές. Έχει τη δυνατότητα να τον αλλάζει όσο τακτικά επιθυμεί.

Ειδικά για την υπηρεσία mobile μέσω wap η ασφάλεια κατοχυρώνεται με την αξιοποίηση του πρωτοκόλλου WTLS/128BIT (το αντίστοιχο του SSL/128 bit στο Internet).

Για την μεταφορά των δεδομένων των συναλλαγών χρησιμοποιείται το πιο ασφαλές σύστημα κρυπτογράφησης 128 bit. Η **ιδιόκτητη πύλη WAP** αποκλείει την περίπτωση αποκρυπτογράφησης κατά τη διάρκεια μεταφοράς τους. Όλα τα συστήματα του Mobile Banking βρίσκονται σε χώρο της τράπεζας υπό **αυστηρές προδιαγραφές ασφαλείας**.

6.1.2.4 Οδηγός ασφάλειας

Οι κωδικοί είναι προσωπικοί και δεν πρέπει να αποστέλλονται ή να ειπωθούν σε κανέναν (ούτε και στην τράπεζα) για λόγους ασφαλείας. Επίσης, η Eurobank δεν θα αποστέλλει ποτέ αυτόματα στο κινητό τις ρυθμίσεις που απαιτούνται για τη λειτουργία WAP, παρά μόνο σε δική σας αίτηση (μέσω Phone Banking).

Πρέπει να κληθεί αμέσως το Phone Banking εάν:

- Ζητηθεί από οποιονδήποτε να σταλθεί ο κωδικός πρόσβασης ή προταθεί αυτόματη αποστολή των ρυθμίσεων στη συσκευή χωρίς να έχει ήδη ζητηθεί στο Phone Banking.
- Αλλαγή αριθμού κινητού.
- Χαθεί η συσκευή. Αντικατάσταση με νέα και επικοινωνία και πάλι με το Phone Banking για να ζητηθεί εκ νέου ενεργοποίηση της υπηρεσίας.
- Διακοπή της σύνδεσης με το δίκτυο κινητής τηλεφωνίας.

6.1.2.5 Συγκριτικά πλεονεκτήματα του Mobile Banking

Το mobile banking έχει συγκριτικά πλεονεκτήματα σε σχέση με τις άλλες μορφές e-banking. Τα χαρακτηριστικά του κινητού τηλεφώνου ικανοποιούν ιδιαίτερες ανάγκες του πελάτη:

- Το κινητό τηλέφωνο το έχει πάντα μαζί του ο πελάτης και μαζί με αυτό τον ακολουθεί και η τράπεζα.
- Όπου κι αν βρίσκετε, αθόρυβα και διακριτικά εκτελεί τις τραπεζικές και χρηματιστηριακές συναλλαγές.
- Απλό, λιτό και γρήγορο στη χρήση είναι το κατάλληλο ηλεκτρονικό μέσο για τις συναλλαγές, ακόμα και στο δρόμο για τη δουλειά.
- Δίνει τη δυνατότητα τηλεειδοποιήσεων σε θέματα που έχει προκαθορίσει, όπως όταν το τραπεζικό υπόλοιπο βρίσκεται κάτω ή πάνω από το όριο που έχει θέσει.

6.1.3 Υπηρεσίες Ηλεκτρονικής Τραπεζικής (E – Banking)

Η χρονιά που πέρασε χαρακτηρίστηκε από σημαντικά επιτεύγματα στο χώρο της παροχής υπηρεσιών μέσω διαδικτύου (e-banking). Στόχος του e-banking όλων των τραπεζών είναι η ανάπτυξη λειτουργικών, εύχρηστων και κυρίως ασφαλών εφαρμογών ηλεκτρονικής τραπεζικής, που δίνουν στους πελάτες τη δυνατότητα να επικοινωνούν, αλλά και να διεκπεραιώνουν τις συναλλαγές τους μέσω όλων των εναλλακτικών δικτύων διάθεσης προϊόντων.

Ήδη, από το Φεβρουάριο 2000, η ιστοσελίδα www.eurobank.gr ήταν η πρώτη που προσέφερε τραπεζικές και χρηματιστηριακές συναλλαγές σε πραγματικό χρόνο. Οι ηλεκτρονικές συναλλαγές της προστατεύονται από τρία επίπεδα ασφαλείας: ασφαλές περιβάλλον (secure server), κρυπτογράφηση (πρωτόκολλο SSL 128bit) και ψηφιακά πιστοποιητικά (digital certificates). Ακόμη, η τράπεζα παρέχει για την καλύτερη εξυπηρέτηση των πελατών e-banking, 24ωρη τηλεφωνική υποστήριξη από εξειδικευμένους συμβούλους και προσφέρει παράδοση κωδικών, έντυπου υλικού και ενεργοποίηση της πρόσβασης μέσα σε 24 ώρες.

6.1.3.1 On line Υπηρεσίες Ηλεκτρονικής Τραπεζικής

Οι συναλλαγές αποκτούν **προσωπικό χαρακτήρα**, αφού μπορούν να πραγματοποιηθούν **ανά πάσα στιγμή** της ημέρας από το σπίτι ή από το γραφείο. Η υπηρεσία **e – banking** προσφέρονται **δωρεάν** σε όλους τους πελάτες. Ειδικότερα, οι υπηρεσίες On line για ιδιώτες πελάτες και για εγγεγραμμένους, σχετικά με την χρηματοδότησή τους από την τράπεζα, είναι οι εξής:

Υπηρεσίες	Ιδιώτες Πελάτες	Εγγεγραμμένοι πελάτες
Μεταφορά Χρημάτων μεταξύ Προσωπικών Λογαριασμών	Ü	
Μεταφορά Χρημάτων σε Λογαριασμούς Τρίτων	Ü	
Εντολές Εμβασμάτων Εσωτερικού	Ü	
Υπόλοιπα και Κινήσεις Πιστωτικών Καρτών	Ü	
Πληρωμές Πιστωτικών Καρτών	Ü	
Υπόλοιπα και Κινήσεις Λογαριασμών	Ü	Ü
Συναλλαγματικές Ισοτιμίες	Ü	Ü
Ευρετήριο Λογαριασμών	Ü	
Ευρετήριο Λογαριασμών Άλλων Τραπεζών	Ü	
Αλλαγή Προσωπικού Κωδικού Πρόσβασης	Ü	Ü
Έκδοση και Διαχείριση Πιστοποιητικών	Ü	
Live Ενεργοποίηση Υπηρεσιών Mobile	Ü	
Αποστολή Ασφαλών Προσωπικών Μηνυμάτων	Ü	

6.1.3.2 Χρήση

Όταν μια αίτηση γίνει δεκτή (βλ. Παράρτημα, Αίτηση Εγγραφής για Ιδιώτες, Σελ.264), η τράπεζα εκδίδει αυτόματα δύο κωδικούς πρόσβασης τους οποίους αποστέλλει στον χρήστη για **αποκλειστική** χρήση στις σελίδες Λογαριασμοί και Χ.Α.Α. αυτοί οι κωδικοί είναι **αυστηρά προσωπικοί**.

Αριθμός κάρτας

Στο πεδίο “Αριθμός Κάρτας” πρέπει να εισαχθεί ο αριθμός της κάρτας που είναι συνδεδεμένη με τον λογαριασμό.

Κωδικός Internet / Password

Την πρώτη φορά που επισκεπτεί ο χρήστης αυτές τις σελίδες, στο πεδίο “Κωδικός Πρόσβασης”, πρέπει να εισάγει τον κωδικό Internet ακριβώς όπως τον έχει

αποστέλλει η τράπεζα. Την πρώτη φορά που θα συνδεθεί θα του ζητηθεί αυτόματα από το σύστημα να αλλάξετε τον κωδικό Internet, με κάποιον της επιλογής του. Ο νέος κωδικός πρέπει να αποτελείται από 6 λατινικούς χαρακτήρες εκ των οποίων ένας τουλάχιστον πρέπει να είναι σύμβολο ή αριθμός.

Κωδικός Certificate

Ο δεύτερος κωδικός αναγράφεται ως Certificate και αναφέρεται στο ψηφιακό πιστοποιητικό. Την πρώτη φορά που θα μπει ο χρήστης στη σελίδα του e – banking θα του ζητηθεί αυτόματα από το σύστημα ο κωδικός για το ψηφιακό πιστοποιητικό. Από τη στιγμή που θα εισάγει τον κωδικό Certificate, ο υπολογιστής του καταγράφεται ως ο μόνος από τον οποίο επιτρέπονται οι μεταφορές χρημάτων. Αυτή η διαδικασία γίνεται μόνο την πρώτη φορά που συνδέεται.

Ο συνδυασμός αριθμού κάρτας **και** κωδικού πρόσβασης (Internet) **και** υπολογιστή με το ψηφιακό πιστοποιητικό του επιτρέπει να χρησιμοποιήσει όλες τις παρεχόμενες υπηρεσίες.

Ο συνδυασμός αριθμού κάρτας **και** κωδικού πρόσβασης (Internet) του επιτρέπει να βλέπει **μόνο** τα υπόλοιπα των λογαριασμών του. Η έλλειψη ψηφιακού πιστοποιητικού **δεν** επιτρέπει την μεταφορά χρημάτων.

Σημείωση: για λόγους ασφαλείας, αν δεν πραγματοποιηθεί καμιά συναλλαγή για 15 λεπτά στις σελίδες των Λογαριασμών, η σύνδεση θα τερματιστεί αυτόματα από το σύστημα, και θα πρέπει να εισαχθούν ξανά τα στοιχεία εισόδου.

Φραγή Πρόσβασης

Κατά την είσοδο στις ασφαλείς σελίδες του e-banking πρέπει να εισάγει στο πεδίο “Κωδικός” τον κωδικό Internet ακριβώς όπως τον έχει αποστέλλει η Τράπεζα.

Εάν εισαχθεί **τρεις (3)** συνεχόμενες φορές λανθασμένα ο κωδικός σε μία ημέρα, ή **εννέα (9)** φορές σε μία εβδομάδα, τότε η πρόσβαση στο e-banking θα φραγεί αυτόματα. Για απεμπλοκή θα πρέπει να επικοινωνήσει ο ενδιαφερόμενος με το Phone Banking, είτε να απευθυνθεί σε οποιοδήποτε κατάστημα της τράπεζας.

6.1.3.3 Ασφάλεια Συναλλαγών

Τρία μέτρα ασφαλείας. Σε επίπεδο δικτύου, η Eurobank έχει υιοθετήσει το πρωτόκολλο SSL 128bit που αποτελεί και την πιο εξελιγμένη μορφή ασφαλείας. Το πρωτόκολλο αναλαμβάνει την κρυπτογράφηση και την ορθότητα των στοιχείων. Για τον χρήστη αυτό σημαίνει ότι οι πιθανοί συνδυασμοί αποκρυπτογράφησης είναι 2^n , όπου $n=128$, αλλά κάθε φορά που συνδέεται ένας μόνο ενεργοποιείται.

Οι σελίδες που αφορούν το e-banking βρίσκονται σε ασφαλές server και μπορεί να τις αναγνωρίσει ο χρήστης από το σήμα. Η πιστοποίηση της ταυτότητας του server γίνεται από την VeriSign, αναγνωρισμένη εταιρεία στα συστήματα ασφαλείας στην Αμερική.

Εκδίδεται ένα ψηφιακό πιστοποιητικό (digital certificate) μοναδικό για κάθε χρήστη. Αυτό το πιστοποιητικό αναγνωρίζει τον υπολογιστή του κάθε χρήστη και επιτρέπει συναλλαγές και μεταφορές χρημάτων μεταξύ λογαριασμών μόνο από τον συγκεκριμένο υπολογιστή. Υπάρχει δυνατότητα εγκατάστασης του πιστοποιητικού σε

δύο μόνο υπολογιστές. Μπορεί να ακυρωθεί το πιστοποιητικό από την ενότητα Διαχείριση Πιστοποιητικών και να εγκατασταθεί σε έναν άλλο υπολογιστή.

Σημείωση: για λόγους ασφαλείας, αν δεν πραγματοποιηθεί καμιά συναλλαγή για 15 λεπτά στις σελίδες των Λογαριασμών, η σύνδεση θα τερματιστεί αυτόματα από το σύστημα, και θα πρέπει να εισαχθούν ξανά τα στοιχεία εισόδου.

6.1.3.4 Οδηγίες ασφαλείας

Την πρώτη φορά που θα εισάγει ο χρήστης τον κωδικό Internet και τον αριθμό της κάρτας του στην ενότητα **“Online Υπηρεσίες”**, θα του ζητηθεί αυτόματα από το σύστημα να αλλάξει τον κωδικό Internet. Ο νέος κωδικός πρέπει να αποτελείται το λιγότερο από 4 λατινικούς χαρακτήρες εκ των οποίων ένας τουλάχιστον να είναι αριθμός ή σύμβολο. Επίσης, εάν χρειαστεί να χρησιμοποιήσει κεφαλαία γράμματα, θα πρέπει πάντα να χρησιμοποιεί κεφαλαία. Προτείνεται να μην ειπωθεί ο κωδικός σε τρίτο πρόσωπο, ούτε όμως και να σημειωθεί πουθενά.

Εάν εισάγει ο χρήστης 3 συνεχόμενες φορές λάθος τον κωδικό Internet, η πρόσβασή του θα μπλοκαρισθεί αυτόματα. Γι’ αυτό πριν εισάγει τον κωδικό Internet που του έχει αποσταλεί από την τράπεζα, να βεβαιωθεί ότι:

- Έχει γυρίσει το πληκτρολόγιό του στα Αγγλικά.
- Έχει ενεργοποιήσει τα Κεφαλαία.
- Έχει ενεργοποιήσει το Num Lock, εάν χρησιμοποιεί το numeric keypad στα δεξιά του πληκτρολογίου.
- Εάν μπλοκάρει τον κωδικό πρέπει απλά να καλέσει το Phone Banking στο τηλέφωνο και θα του αποσταλεί νέος κωδικός με courier σε οποιοδήποτε μέρος της Ελλάδας κι αν βρίσκεται.

6.1.3.5 Προδιαγραφές Συστήματος

Υπολογιστής / Επεξεργαστής: 486 με επεξεργαστή 66 MHz
Μνήμη: Για τα Windows 95: 12 MB
Για τα Windows NT: 24 MB

Λειτουργικό σύστημα: Microsoft Windows 95, 98 ή Windows NT
4.0 Workstation με SP3 και άνω
Επιπλέον: Modem - Πρόσβαση στο Internet
Browser: Internet Explorer 5.0 και άνω
System Fonts: Ελληνικά (Greek)

6.1.3.6 Συγκριτικά πλεονεκτήματα του Internet Banking

Το internet banking έχει μοναδικά πλεονεκτήματα σε σχέση με τις άλλες μορφές e-banking. Τα χαρακτηριστικά του προσωπικού υπολογιστή ικανοποιούν ιδιαίτερες ανάγκες του πελάτη:

- Η μεγάλη οθόνη και η δυνατότητα εφαρμογής πολυμέσων, δίνουν τη δυνατότητα παρακολούθησης των λογαριασμών και εκτέλεσης των συναλλαγών σε ένα ευχάριστο ηλεκτρονικό περιβάλλον με εικόνα, ήχο, κίνηση...
- Παρακολουθεί της συνεδρίασης του Χ.Α.Α. και βλέπει τις τιμές όλων των μετοχών σαν να έχει μπροστά του το ταμπλό της Σοφοκλέους.
- Το μεγάλο πληκτρολόγιο είναι σίγουρα πιο λειτουργικό και εύχρηστο από αυτό του κινητού σας τηλεφώνου.
- Εκτυπώνει τα πινακίδια ή την ανάλυση του λογαριασμού.
- Η μεγάλη ταχύτητα μεταφοράς των δεδομένων εξασφαλίζει τη γρήγορη εξυπηρέτησή, σε σχέση τουλάχιστον με τις ασύρματες συσκευές.
- Αποθηκεύει ό,τι χρειάζεστε και μπορεί να ανατρέχει στο τραπεζικό "ιστορικό".

6.1.4 Ειδικοί όροι συναλλαγών μέσω ηλεκτρονικών δικτύων

1. Η Τράπεζα διατηρεί το δικαίωμα της αιτιολογημένης ή μη έγκρισης ή απόρριψης του όλου ή μέρους του αιτήματος.
2. Ο πελάτης συναινεί στην επεξεργασία των στοιχείων του από την Τράπεζα με οποιοδήποτε μηχανογραφικό ή ηλεκτρονικό τρόπο και στον έλεγχο ή/και διασταύρωση αυτών με άλλες βάσεις τραπεζικών ή ηλεκτρονικών δεδομένων. Η επεξεργασία εκ μέρους της Τράπεζας γίνεται μόνον για τους σκοπούς και στο πλαίσιο της παρούσας αίτησης.
3. Η επικοινωνία καθορίζεται σύμφωνα με την επιλογή του πελάτη. Η αλλαγή ενός ή περισσότερων δεδομένων της αιτήσεως διενεργείται μόνον μετά από την εκ μέρους του πελάτη υποβολή νεωτέρου αιτήματος, είτε εγγράφου είτε μέσω των ιστοσελίδων της Τράπεζας (web site).
4. Ο πελάτης διενεργεί τις εκάστοτε υπό της Τράπεζας προσφερόμενες συναλλαγές σύμφωνα με τις οδηγίες της. Η Τράπεζα δύναται κατά την απόλυτη και διακριτική της ευχέρεια να μειώσει ή διευρύνει τις εκ μέρους της παρεχόμενες εργασίες ή/και υπηρεσίες. Στην περίπτωση αυτή, η ισχύς του παρόντος διατηρείται / επεκτείνεται αυτόματα και σε αυτές.
5. Η Τράπεζα για τους σκοπούς της πραγματοποίησης της συναλλαγής χορηγεί στον πελάτη ανάλογα με την επιλογή πρόσβασης στις εκ μέρους της παρεχόμενες εργασίες ή/και υπηρεσίες, έναν ή περισσότερους συνδυασμούς γραμμάτων ή αραβικών αριθμών με προεπιλεγμένο σύστημα κωδικών ασφάλειας (το password).
6. Ο συνδυασμός γραμμάτων ή αριθμών, που συνιστούν το password, αποστέλλεται στον πελάτη με ειδικό ενσφράγιστο έντυπο στην δηλωθείσα διεύθυνσή του, ή του παραδίδεται στους χώρους της Τράπεζας. Ο πελάτης υποχρεούται αφού απομνημονεύσει το password να καταστρέψει το παραπάνω έντυπο. Μετά την πρώτη επικοινωνία του με την Τράπεζα, ο πελάτης, προς το συμφέρον του και για λόγους ασφαλείας, έχει το δικαίωμα να αλλάξει το password με άλλα γράμματα ή αριθμούς και να δημιουργήσει το δικό του password, που θα γνωρίζει μόνον αυτός, τον οποίο θα εισάγει στη βάση δεδομένων της Τράπεζας.

Σε κάθε περίπτωση ο πελάτης πρέπει να μεριμνά για να αποφευχθεί η εκούσια ή ακούσια διαρροή του password προς οποιονδήποτε τρίτο.

7. Κάθε συναλλαγή με το password από τρίτα πρόσωπα, μετά από ρητή εξουσιοδότηση του πελάτη ή λόγω ανυπαίτιας διαρροής του εκ μέρους του, δεσμεύει τον πελάτη σε όλη την έκταση και η Τράπεζα δεν φέρει καμία ευθύνη για την θετική ή αποθετική του ζημιά. Η Τράπεζα ουδεμία ευθύνη φέρει, επίσης, εάν από τις πράξεις του πελάτη ή τρίτων χρηστών ως προς την συναλλαγή, που πραγματοποιήθηκε από δόλο ή αμέλεια των κατά την επικοινωνία και στο πλαίσιο της χρήσης του λογισμικού της τράπεζας, επέλθει θετική ή αποθετική ζημιά στον πελάτη.
8. Η επικοινωνία του πελάτη με την Τράπεζα γίνεται κατά τις μέρες και τις ώρες λειτουργίας της βάσης και των συστημάτων ηλεκτρονικής επεξεργασίας δεδομένων, όπως αυτές ανακοινώνονται από την Τράπεζα. Λόγοι διακοπής της επικοινωνίας, όπως π.χ. εγγενής πτώση, δυσλειτουργία ή πρόσκαιρη βλάβη του συστήματος, πτώση ή διακοπή ηλεκτροδότησης, λανθασμένες ηλεκτρολογήσεις και πταίσματα τόσο του πελάτη όσο και των προστηθέντων της Τράπεζας, αποκλείουν την ευθύνη της Τράπεζας και δεν συνιστούν λόγο αποζημίωσης του πελάτη εξ οιασδήποτε αιτίας.
9. Επί επικοινωνίας e-banking η αναγνώριση του πελάτη γίνεται από την εκ μέρους του πληκτρολόγηση του αριθμού της κάρτας (πιστωτικής ή συναλλαγών), που του έχει χορηγήσει η Τράπεζα και είναι συνδεδεμένη με λογαριασμό του πελάτη οποιασδήποτε φύσεως, η πιστοποίησή του με την χορήγηση στον πελάτη ενός ή περισσοτέρων ειδικών ψηφιακών πιστοποιητικών (digital certificate), - κατ' ανώτατο αριθμό, που τυγχάνει της απόλυτης διακριτικής ευχέρειας της Τράπεζας - τα οποία εγκαθίστανται μέσω Internet στα σημεία (H/Y), που προσδιορίζει ο πελάτης και η τακτοποίησή του από την πληκτρολόγηση του password.
10. Επί επικοινωνίας m-banking η αναγνώριση και η πιστοποίηση του πελάτη γίνονται με βάση τον αριθμό τηλεφώνου του, όπως αυτός παρέχεται από το δίκτυο κινητής τηλεφωνίας και η ταυτοποίησή του από την εκ μέρους του πληκτρολόγηση του password. Α) Σε περίπτωση, που ο πελάτης του αποκρύψει τον αριθμό της τηλεφωνικής του σύνδεσης (απόρρητος αριθμός) η αναγνώριση γίνεται με βάση τον αριθμό τηλεφώνου, που πληκτρολογεί ο πελάτης κατά την διαδικασία εισαγωγής στο σύστημα και η ταυτοποίηση με την πληκτρολόγηση του password. Επί απόρρητου αριθμού ο πελάτης συναινεί, προς δική του προστασία, να διενεργεί συναλλαγές μειωμένης οικονομικής διακινδύνευσης μόνον, που θα καθορίζονται από τη Τράπεζα κατά την απόλυτη διακριτική της ευχέρεια. Β) Σε περίπτωση της απώλειας της συσκευής του κινητού τηλεφώνου ή διακοπή της σύνδεσης κινητής τηλεφωνίας, ο πελάτης είναι υποχρεωμένος να δηλώσει στην Τράπεζα, πάραυτα, τη απώλεια ή τη διακοπή, ώστε να απενεργοποιηθεί η δυνατότητα χρησιμοποίησης m-banking. Η Τράπεζα δεν φέρει καμία ευθύνη ή αποθετική ζημιά, που ενδεχόμενα θα υποστεί ο πελάτης από την έλλειψη υποβολής αυτής της δήλωσης.
11. Σε κάθε περίπτωση είναι δυνατή η εκ μέρους του πελάτη επιλεκτική απενεργοποίηση και η εκ νέου ενεργοποίηση e - ή/και m - banking, σύμφωνα με όσα αναφέρονται στους όρους 1 - 3.
12. Η Τράπεζα διατηρεί το δικαίωμα κατά την απόλυτη επιλογή της να αρνηθεί μία ή περισσότερες των αιτούμενων συναλλαγών του πελάτη. Για λόγους ασφαλείας των συναλλαγών η Τράπεζα μπορεί να προσδιορίζει ανώτατο επιτρεπόμενο όριο για κάθε συναλλαγή και να το αλλάζει κατά την απόλυτη διακριτική της

ευχέρεια. Η ενημέρωση του πελάτη για το όριο συναλλαγής μπορεί να γίνεται και κατά την διενέργειά της.

13. Ως προς κάθε συναλλαγή, ο πελάτης επιβαρύνεται με το συμφυές με αυτή μη τραπεζικό κόστος, όπως π.χ. δαπάνη σύνδεσης με δίκτυα ηλεκτρονικών πληροφοριών (NET – providers) ή εταιρειών κινητής τηλεφωνίας, τηλεφωνικά και λοιπά τέλη και αναλογικά τέλη και κάθε φύσης σχετικούς φόρους. Η Τράπεζα κατά την απόλυτη διακριτική της ευχέρεια δύναται να χρεώνει κάθε συναλλαγή με υπέρ αυτής δικαιώματα, που προσδιορίζονται κατά περίπτωση με πάγια ή αναλογική ή κατ' αποκοπή αμοιβή, μετά την, κατά την διαζευκτική της ευχέρεια, σχετική ενημέρωση του πελάτη με έγγραφο ή δημοσίευση της νέας χρέωσης στον τύπο, ή καταχώρησή των στις ιστοσελίδες της (web site της Τράπεζας).
14. Μεταφορά χρημάτων από και σε λογαριασμό και ενδεχόμενες χρεώσεις αμοιβών της Τράπεζας για συναλλαγές του πελάτη καταγράφονται στα εμπορικά βιβλία της Τράπεζας, όπως αυτά τηρούνται κατά περίπτωση σε κάθε σχετική εγγραφή εντός του(των) βιβλιαρίου(ων) του πελάτη ή στα σε αυτόν περιοδικώς αποστέλλόμενα, με ταχυδρομείο ή σε άλλο συμφωνηθέντα τρόπο, αντίγραφα κίνησης λογαριασμού. Κάθε εγγραφή στο βιβλιάριο του πελάτη ως και κάθε αντίγραφο κίνησης λογαριασμού, όπως εξάγεται και βεβαιώνεται από τους εκπροσώπους της Τράπεζας και εμφανίζει την κίνηση και το εκάστοτε κατάλοιπο λογαριασμών του πελάτη. Οι ούτω συντελεσθείσες εγγραφές, τα βιβλιάρια του πελάτη και το αντίγραφο λογαριασμού, από κοινού ή κεχωρισμένως, αποτελούν πλήρη απόδειξη της τυχόν προκύπτουσας απαίτησης της Τράπεζας κατά του πελάτη, επί της οποίας όμως χωρεί ανταπόδειξη.
15. Η Τράπεζα δικαιούται να λύσει την παρούσα σύμβαση, οποτεδήποτε, αζημίως και μετά από έγγραφη καταγγελία, που θα απευθυνθεί προς τον πελάτη. Η λύση της σύμβασης επέρχεται δεκαπέντε (15) ημέρες μετά την επίδοση της καταγγελίας. Κάθε συναλλαγή προ του χρονικού σημείου επέλευσης των αποτελεσμάτων της καταγγελίας είναι ισχυρή και δεσμεύει τον πελάτη.
16. Το παρόν διέπεται από τις διατάξεις του ΝΔ. 17.7/13.08.1923 “Περί ειδικών διατάξεων περί Ανωνύμων Εταιρειών” και από τις διατάξεις του Αστικού Κώδικα και του Κώδικα Πολ. Δικαιωμάτων.
17. Όλοι οι όροι σύμβασης συμφωνούνται ως ουσιώδεις. Ακυρότητα ενός εξ αυτών δεν επιφέρει ακυρότητα των υπολοίπων. Η τροποποίηση ενός ή περισσότερων εξ αυτών είναι δυνατή, είτε με έγγραφο, είτε με καταχώρηση στις ιστοσελίδες της. Εάν εκ λόγων δημιουργίας ή μεταβολής του νομοκανονιστικού πλαισίου ένας ή περισσότεροι όροι προσκρούουν σε αυτό, τότε αυτοί αναθεωρούνται και ισχύουν σύμφωνα με αυτό (πλαίσιο), χωρίς να επηρεάζεται το κύρος των υπολοίπων ή εν γένει συμβατική σχέση Τράπεζας – πελάτη.
18. Μετά την ανακοίνωση των παρόντων όρων στις ιστοσελίδες της Τράπεζας, κάθε προηγούμενη σχέση μεταξύ της και οποιουδήποτε πελάτη διέπεται στο σύνολό της από αυτούς, τροποποιουμένων και αναθεωρούμενων εν γένει των μέχρι σήμερα σε ισχύ τεθέντων άλλων, σχετικών με τους υπό κρίση, όρων συναλλαγών.
19. Κάθε άμεση ή έμμεση διαφορά μεταξύ των μερών ή/και των ειδικών ή καθολικών διαδόχων αυτών, ρυθμίζεται από το ελληνικό δίκαιο και υπάγεται στην αποκλειστική αρμοδιότητα των Δικαστηρίων των Αθηνών.

6.2 ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟ ΕΜΠΟΡΙΟ

Ο αλματώδης ρυθμός ανάπτυξης του **world wide web**, η ευρεία χρήση του και οι συνεχώς διευρυνόμενες εφαρμογές του δεν αφήνουν αδιάφορες τις τράπεζες, που μπαίνουν δυναμικά στις ηλεκτρονικές συναλλαγές. Σε ένα με δύο χρόνια, σύμφωνα με τις εκτιμήσεις των ειδικών, περίπου το 45% των εμπορικών συναλλαγών θα διεξάγεται εκτός του τραπεζικού συστήματος και το electronic banking θα υλοποιείται μέσω των ιδεατών τραπεζών.

Η παρουσία των τραπεζικών οργανισμών στο Internet διαμορφώνεται με τέσσερις διαφορετικούς τρόπους:

- **Παρουσία ηλεκτρονικής σελίδας,**

μέσα από την οποία, τόσο οι πελάτες της όσο και το επενδυτικό κοινό μπορούν να αντλούν πληροφορίες σχετικά με τη λειτουργία και τις υπηρεσίες του τραπεζικού οργανισμού.

- **Διαδραστική ηλεκτρονική σελίδα, "Interactive site",**

μέσω της οποίας το κοινό μπορεί να κάνει συγκεκριμένες ερωτήσεις στην Τράπεζα, με ένα ευρύτερο φάσμα θεμάτων από εκείνο που παρουσιάζεται στην απλή ηλεκτρονική σελίδα.

- **Παροχή υπηρεσιών home banking.**

Για την υλοποίησή του, η τράπεζα διαμορφώνει ένα κατάλληλο λογισμικό, το οποίο διανέμει στους ενδιαφερόμενους πελάτες της. Στη συνέχεια, με την κατάρτιση ειδικής σύμβασης παροχής υπηρεσιών μέσω του διαδικτύου, τη χρήση του εν λόγω λογισμικού και την ενεργοποίηση κωδικών αριθμών ασφαλείας, οι πελάτες έχουν τη δυνατότητα να πραγματοποιούν μέσω του διαδικτύου μια σειρά από τραπεζικές εργασίες (όπως κίνηση κεφαλαίων ενημέρωση λογαριασμών). Ο βασικός περιορισμός αυτής της εφαρμογής είναι ότι αφορά αποκλειστικά και μόνο την υφιστάμενη πελατεία της τράπεζας, καθώς προϋποθέτει την απόκτηση του ειδικού λογισμικού της τράπεζας.

- **Full internet banking.**

Η πιο ολοκληρωμένη μορφή παροχής τραπεζικών υπηρεσιών μέσω του διαδικτύου είναι η περίπτωση του. Σε αυτή την περίπτωση, ο αντισυμβαλλόμενος πραγματοποιεί με τη χρήση του προγράμματος πλοήγησης ένα ευρύ φάσμα συναλλαγών, περιλαμβανόμενης της άμεσης πρόσβασης σε τραπεζικούς λογαριασμούς για ανάληψη ή κατάθεση ηλεκτρονικού χρήματος, χωρίς να απαιτείται η φυσική παρουσία του πελάτη.

Παραδείγματα όλων των παραπάνω παραδειγμάτων μπορούμε να βρούμε στις σελίδες αρκετών τραπεζών, χρησιμοποιώντας τις ηλεκτρονικές τους διευθύνσεις.

6.2.1 Internet και πλαστικό χρήμα

Το μεγαλύτερο μέρος των εμπορικών σελίδων που υπάρχουν στο Internet είναι μόνο για διαφήμιση και προβολή εμπορευμάτων. Όμως, μέσα από τις σελίδες του Internet αρκετές μεγάλες επιχειρήσεις έχουν δημιουργήσει εμπορικές σελίδες όπου ο επισκέπτης τους εκτός από το να βλέπει τα προϊόντα τους με εικόνες, μπορεί και να τα παραγγείλει.

Ο καταναλωτής μπορεί να πάρει πληροφορίες για το είδος του προϊόντος, τον τρόπο λειτουργίας του, την τιμή του, τις διαστάσεις του και γενικά οτιδήποτε θα

μπορούσε να τον ενδιαφέρει. Κατόπιν τούτου μπορεί ανά πάσα στιγμή να τα παραγγείλει.

Μέσα στη σελίδα υπάρχουν κατάλληλα κουμπιά και πλαίσια, όπου ο πελάτης μπορεί να δηλώσει το ποσό καθώς και την ποσότητα των αγαθών που επιθυμεί. Στη συνέχεια θα του ζητηθεί να συμπληρώσει τα στοιχεία του και τη διεύθυνσή του. Μόλις ο πελάτης συμπληρώσει τα στοιχεία του, όπως το όνομα, επώνυμο, διεύθυνση και χώρα που κατοικεί, έχει δύο επιλογές ως προς τον τρόπο πληρωμής και παραλαβής των προϊόντων.

Ο πρώτος είναι να δηλώσει ότι επιθυμεί να πληρώσει τα εμπορεύματα κατά την παραλαβή τους από το ταχυδρομείο, ως αντικαταβολή. Αυτός ο τρόπος σίγουρα συμφέρει τον καταναλωτή, γιατί έχει την σιγουριά ότι θα πληρώσει τα προϊόντα την στιγμή που θα τα παραλάβει, όμως τις περισσότερες φορές έρχεται σε αντίθεση με τα συμφέροντα των εταιριών. Ο λόγος είναι ότι ο οποιοσδήποτε θα μπορούσε να δηλώσει ψεύτικα στοιχεία κατά την παραγγελία από το Internet. Έτσι η εταιρεία θα χρεώνονταν με τα έξοδα αποστολής, αφού τα εμπορεύματα δεν θα έβρισκαν τον παραλήπτη τους και θα επέστρεφαν στον αποστολέα.

Ο δεύτερος τρόπος πληρωμής της παραγγελίας και η πιο διαδεδομένη μέθοδος μέσα στον παγκόσμιο ιστό είναι οι πιστωτικές κάρτες (Credit Cards). Αφού ο πελάτης κάνει τη παραγγελία του και δώσει τα στοιχεία του, δίνει και τον αριθμό της πιστωτικής του κάρτας.

Τότε μια βάση δεδομένων (Data Base) που υπάρχει πίσω από την σελίδα, αναλαμβάνει να καταγράψει όλες τις πληροφορίες που έδωσε ο πελάτης. Μόλις γίνει αυτή η καταγραφή, η ίδια βάση δεδομένων καλεί μέσω του Δικτύου τον εκδότη της πιστωτικής κάρτας. Διαβιβάζει σε αυτόν τα στοιχεία και τον αριθμό της πιστωτικής κάρτας και περιμένει να γίνει μια διασταύρωση των στοιχείων.

Όταν γίνει η διασταύρωση των στοιχείων από τον εκδότη και στην περίπτωση που τα στοιχεία είναι σωστά, ο εκδότης δίνει στη βάση την απάντηση ότι μπορεί να πραγματοποιηθεί η συναλλαγή. Εφόσον λοιπόν όλα είναι σωστά η βάση δεδομένων της εμπορικής σελίδας δέχεται την παραγγελία, αφαιρεί ή καλύτερα «πιστώνει» την κάρτα με το ποσό της συναλλαγής και επιτρέπει στην ιστοσελίδα να ευχαριστήσει ευγενικά τον πελάτη για την προτίμησή του. Η παραγγελία μεταφέρεται αυτόματα στο τμήμα πωλήσεων της επιχείρησης και τα εμπορεύματα αποστέλλονται ταχυδρομικά.

Έτσι ολοκληρώνεται μια ηλεκτρονική συναλλαγή μέσα από το Internet.

6.2.2 Προβλήματα

Τα προβλήματα με τις πιστωτικές κάρτες μέσα στο Internet, που αποτελούν και τα σημαντικότερα εμπόδια για την πραγματοποίηση ηλεκτρονικών συναλλαγών είναι τα εξής:

1. Η αντιγραφή των κωδικών των πιστωτικών καρτών από τρίτους κατά τη διάρκεια της συναλλαγής. Σε αυτή την περίπτωση ζημιώνεται κυρίως ο καταναλωτής αφού σίγουρα θα πιστωθούν στο λογαριασμό του ποσά από αγορές που δεν θα έχει κάνει ο ίδιος. Παράλληλα, όμως ζημιώνεται και η επιχείρηση, αφού ο καταναλωτής παύει να εμπιστεύεται αυτού του είδους τις συναλλαγές.
2. Πίστωση ποσών σε πιστωτικές κάρτες που έχουν ήδη λήξει. Όλες οι πιστωτικές κάρτες έχουν μια ημερομηνία λήξεως. Έτσι, παρά τα μέτρα ασφάλειας που λαμβάνονται, αν κάποιος έμπειρος χρήστης του Internet, καταφέρει να δώσει τα

- στοιχεία μιας ληγμένης πιστωτικής κάρτας, τότε η παραγγελία θα εκτελεστεί κανονικά, αλλά η επιχείρηση δεν πρόκειται να εισπράξει ποτέ τα χρήματά της.
3. Ο κίνδυνος εκμετάλλευσης του καταναλωτή από την επιχείρηση. Την στιγμή που ο καταναλωτής δίνει τα στοιχεία της πιστωτικής του κάρτας για την αγορά ενός προϊόντος, επαφίεται στη διάθεση της επιχείρησης για το ποσό που θα χρεωθεί στον λογαριασμό του. Η επιχείρηση, έχοντας στη διάθεσή της τα στοιχεία της πιστωτικής κάρτας του καταναλωτή, μπορεί να ζητήσει από τον εκδότη οποιοδήποτε ποσό. Έτσι, μπορεί να χρεώσει περισσότερο τα προϊόντα ή ακόμα πιο εύκολα να αυξήσει την ποσότητα των προϊόντων που παράγγειλε ο πελάτης και να του στείλει περισσότερα με το ανάλογο τίμημα. Βέβαια αυτό δεν θα το έκανε καμία σοβαρή επιχείρηση γιατί θα έχανε το κύρος της. Όμως παντού υπάρχουν και επιχειρήσεις που προσπαθούν να εκμεταλλευτούν τους καταναλωτές. Σε αυτή την περίπτωση ο πελάτης δεν θα είχε καμία απόδειξη για να διεκδικήσει τα χρήματά του.
 4. Η εκμετάλλευση του καταναλωτή από «εικονικές» εταιρίες. Δηλαδή, κάθε έμπειρος χρήστης του Internet, μπορεί να δημιουργήσει μια ιστοσελίδα, που να δείχνει ότι πραγματοποιεί πωλήσεις μέσω πιστωτικών καρτών. Στην πραγματικότητα όμως, προϊόντα προς πώληση δεν υπάρχουν και η επιχείρηση δεν υφίσταται καν. Έτσι αποσπών τα στοιχεία των πιστωτικών καρτών από τους καταναλωτές που θα θελήσουν να παραγγείλουν προϊόντα από αυτή τη σελίδα. Έπειτα έχοντας στη διάθεσή τους αυτά τα στοιχεία μπορούν να κάνουν αγορές μέσα από το Internet, αλλάζοντας απλώς τη διεύθυνση αποστολής των εμπορευμάτων.

Για όλους αυτούς λοιπόν τους λόγους, η ασφάλεια στις συναλλαγές μέσω πιστωτικών καρτών στο Internet, θα πρέπει να κατέχει τον πρωτεύοντα ρόλο, για να μπορέσει να καθιερωθεί ο θεσμός του Ηλεκτρονικού Εμπορίου μέσω του Internet όλοι θα πρέπει να νοιώθουν ασφαλείς. Από τη μια μεριά οι έμποροι θέλουν να νοιώθουν σίγουροι για το ότι πληρώνονται για όλα τα προϊόντα που αγοράζονται. Γι' αυτό άλλωστε δίνουν και μεγάλη σημασία στην ασφάλεια και στην εγκυρότητα των στοιχείων του αγοραστή. Οι κωδικοί των πιστωτικών καρτών πρέπει να είναι σωστοί και να πιστώνουν αυτόν που πραγματικά θα αγοράσει το προϊόν.

Από την άλλη μεριά, οι καταναλωτές χρειάζονται να νοιώθουν σίγουροι για το ότι θα παραλάβουν αυτό ακριβώς που αγόρασαν και ότι τα στοιχεία των καρτών τους δεν θα διαρρεύσουν σε κάποιους τρίτους. Είναι γνωστό ότι μέσα στο Internet δρουν και ορισμένοι που υποκλέπτουν στοιχεία και πληροφορίες.

Είναι οι γνωστοί Hackers που μπορούν να επέμβουν μέσα στην ηλεκτρονική σελίδα την ώρα που γίνεται η μετάδοση των στοιχείων από τον Computer του αγοραστή προς το Computer της εταιρίας και να πάρουν τα στοιχεία του και τον αριθμό της κάρτας του. Έτσι μπορούν άνετα να κάνουν μετά δικές τους αγορές, αλλάζοντας μόνο τη διεύθυνση και χρεώνοντας τον αρχικό αγοραστή.

6.2.3 Ασφάλεια συναλλαγών

Για την αποφυγή τέτοιων δυσάρεστων προβλημάτων έχουν δημιουργηθεί κάποιοι κανόνες μέσα στο Internet που είναι γνωστοί ως πρωτόκολλα επικοινωνίας. Τα πιο γνωστά είναι τα **TCP/IP**. TCP (Transmission Control Protocol) σημαίνει πρωτόκολλο μεταβίβασης και IP (Internet Protocol) σημαίνει πρωτόκολλο του Internet. Τα πρωτόκολλα αυτά καθορίζουν:

- ✓ Την τροχιά του Internet περνά μέσα από computers και δίκτυα.

- ✓ Πώς οι πληροφορίες περνούν μέσα από τα συστήματα επικοινωνιών.
- ✓ Πώς το Internet λειτουργεί σαν μια συνάρτηση ενός δικτύου με δίκτυα.

Χρησιμοποιώντας αυτά τα πρωτόκολλα επικοινωνίας το Internet σαν μηχανισμός, μπορεί να μας εγγυηθεί ότι θα συνδεθούμε με την κατάλληλη διεύθυνση στο σωστό μέρος. Έτσι διασφαλίζεται κατά κάποιο τρόπο το απόρρητο της συναλλαγής μέσα στο Internet.

Εκτός όμως από τα πρωτόκολλα επικοινωνίας τελευταία έχουν αναπτυχθεί κάποιες εφαρμογές που κωδικοποιούν τα δεδομένα πριν σταλούν από τον αγοραστή στην εταιρεία. Αυτές είτε μεταφράζουν τα στοιχεία και τον αριθμό της κάρτας σε μια γλώσσα άγνωστη στους χρήστες του Internet, είτε τα χωρίζουν σε δύο ή περισσότερα τμήματα και τα στέλνουν μέσω διαφορετικών καναλιών σύνδεσης.

Το θέμα της ασφάλειας στο ηλεκτρονικό εμπόριο, εστιάζεται στο server. Ένας server ασφάλειας πρέπει να χρησιμοποιείται για την απόκρυψη δεδομένων μεταξύ ενός server και ενός browser. Τα δεδομένα κρυπτογραφούνται και προς τις δύο κατευθύνσεις, ώστε να μην μπορούν να τα παρακολουθούν, ενώ αυτά μεταφέρονται στο Internet .

Ο καταναλωτής είναι αυτός που πρέπει να ενδιαφερθεί για την προστασία των πληροφοριών που δίνει. Τα βασικά στοιχεία που πρέπει να αναζητά ο καταναλωτής σε έναν πωλητή είναι:

- Ø Η χρησιμοποίηση ασφαλούς server (SSL τεχνικές μιας και αυτές είναι πλέον διαδεδομένες) για την πραγμάτωση της συναλλαγής.
- Ø Η αποθήκευση των δεδομένων του σε ασφαλές μέρος του οργανισμού, με αυστηρές δικλίδες ασφαλείας και περιορισμένη πρόσβαση από τους εργαζομένους.
- Ø Η σαφής πολιτική ασφαλείας για τη χρήση των πληροφοριών που δίνει ο καταναλωτής, καθώς και η εμφανής και ξεκάθαρη δήλωση του πωλητή στη σελίδα του.
- Ø Τέλος δεν πρέπει να ξεχνάμε ότι είναι στην ευχέρεια του καταναλωτή να απορρίψει πωλητές που δεν είναι ειλικρινείς σχετικά με την επεξεργασία των πληροφοριών που παρέχει.

Μόνο με την ενεργό παρουσία και συμμετοχή του καταναλωτή θα μπορέσει το ηλεκτρονικό εμπόριο να οδηγηθεί σε αυστηρότερους και ασφαλέστερους μηχανισμούς, αναγκαίους για την ευρεία διάδοσή του. Πρόσφατες στατιστικές μελέτες από την IBM αναφέρουν ότι αυτή τη στιγμή υπάρχουν 20 εκατομμύρια καταναλωτές που χρησιμοποιούν τις υπηρεσίες ηλεκτρονικού εμπορίου στο Internet, γεγονός που κάνει επιτακτική την ανάγκη διασφάλισης των συναλλαγών.

Στην Ελλάδα, οι καθημερινές συναλλαγές μέσω Internet είναι μετρημένες και δεν ξεπερνούν σε όγκο ένα πάρα πολύ μικρό κλάσμα των συναλλαγών που πραγματοποιούνται καθημερινά, καθώς υπολογίζεται ότι κυμαίνονται μεταξύ 50-80 συναλλαγές την ημέρα. Ο παραδοσιακός τρόπος συναλλαγών με πιστωτικές κάρτες ξεπερνά τις μερικές χιλιάδες ημερησίως.

Οι περισσότερες συναλλαγές μέσω Internet που πραγματοποιούν οι Έλληνες καθημερινά αφορούν αγαθά τα οποία αγοράζονται από το εξωτερικό. Πρόκειται κυρίως για βιβλία και CD, τα οποία συνήθως δεν διατίθενται στην Ελλάδα ή μόλις έχουν εκδοθεί στο εξωτερικό.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ

**ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ - ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΕΛΕΓΧΟΣ –
ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ – ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΓΟΡΑΣ –
ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑΣ**

7. ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ – ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΕΛΕΓΧΟΣ – ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ – ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΓΟΡΑΣ – ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

7.1 ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ

Οι τράπεζες καθημερινά έρχονται αντιμέτωπες με διάφορους κινδύνους που προέρχονται από τη συνεργασία τους με τους πελάτες, αλλά και από το περιβάλλον της αγοράς και τις συνθήκες που επικρατούν σ' αυτή. Με άλλα λόγια, αναφερόμαστε στον πιστωτικό κίνδυνο, την περίπτωση δηλαδή, που κάποιος πελάτης αδυνατεί να πληρώσει τις υποχρεώσεις του στην τράπεζα (να αποπληρώσει ένα δάνειο, τη πιστωτική του κάρτα), καθώς ακόμα και στις μεταβολές των τιμών των επιτοκίων στην αγορά.

Στην περίπτωση των δανείων, είτε καταναλωτικών είτε στεγαστικών, τα οποία δεν εξυπηρετούνται κανονικά, κατά κεφάλαιο και τόκους, η τράπεζα τα χαρακτηρίζει ως μη εξυπηρετούμενα. Ο εκτοκισμός των μη εξυπηρετούμενων δανείων συνεχίζουν εφόσον υπάρχουν επαρκείς εξασφαλίσεις. Σε κάθε περίπτωση όμως, ο εκτοκισμός σύμφωνα με το νόμο, παύει, εφόσον το χρονικό διάστημα της μη εξυπηρετήσεως εκτείνεται πέραν του δωδεκαμήνου.

Παρά τη θεαματική αύξηση των χορηγήσεων τα τελευταία χρόνια, ο αριθμός μη εξυπηρετούμενων δανείων παραμένει σε χαμηλά επίπεδα ως ποσοστό επί του χαρτοφυλακίου δανείων των Τραπεζών. Το γεγονός αυτό οφείλεται, κατά κύριο λόγο, στην επιτυχημένη πολιτική κεντρικής διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου και τη λεπτομερή παρακολούθηση του χαρτοφυλακίου χορηγήσεων από τη Διεύθυνση Πιστωτικού Ελέγχου, το οποίο ελέγχει κεντρικά τις πιστοδοτήσεις.

Όσον αφορά στο χαρτοφυλάκιο τραπεζικής προς ιδιώτες (retail) των Τραπεζών, αυτό ελέγχεται από συστήματα credit scoring. Υπάρχουν ξεχωριστές βάσεις δεδομένων για τα καταναλωτικά δάνεια και τις πιστωτικές κάρτες, οι οποίες έχουν αναπτυχθεί από εξειδικευμένες εταιρείες και προσαρμόσται στα δεδομένα των Τραπεζών.

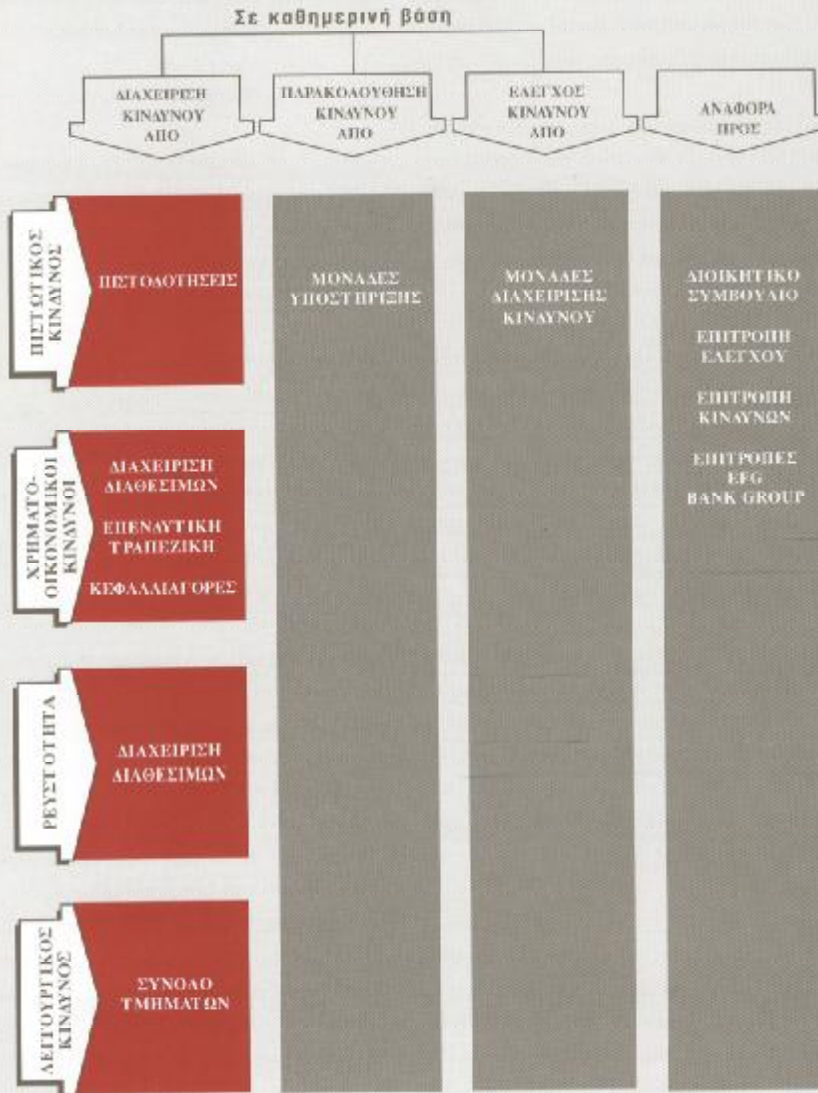
Στα στεγαστικά δάνεια οι Τράπεζες εφαρμόζουν αυστηρά κριτήρια επιλογής με κεντρικό έλεγχο και συμφέρουσες περιόδους αποπληρωμής. Οι εκτιμήσεις των ακινήτων γίνονται από ανεξάρτητους μηχανικούς – εκτιμητές και διασταυρώνονται με το αντίστοιχο επίπεδο αντικειμενικών αξιών, οι οποίες συνήθως κινούνται σε επίπεδα κατά 20% χαμηλότερα από την αγοραία αξία. Βάσει των γνωμοδοτήσεων των εκτιμητών εγκρίνονται τα στεγαστικά δάνεια, τα οποία κατά την πολιτική της τράπεζας δεν υπερβαίνουν το 75% της αξίας του ακινήτου. Η πλειοψηφία των ακινήτων βρίσκεται στην ευρύτερη περιοχή των Αθηνών.

Όσον αφορά το χαρτοφυλάκιο τραπεζικής ιδιωτών πελατών (retail) το σύστημα ελέγχου της πιστοληπτικής ικανότητας που διαθέτουν οι Τράπεζες χρησιμοποιείται επίσης και για τον υπολογισμό προβλέψεων για επισφαλείς απαιτήσεις σε μηνιαία βάση.

Η πολιτική δανεισμού της τράπεζας αναπροσαρμόζεται κάθε εξάμηνο σύμφωνα με τις αλλαγές στο επιχειρηματικό περιβάλλον και την ποιότητα του χαρτοφυλακίου, ενώ ο υπολογισμός των προβλέψεων γίνεται σε μηνιαία βάση.

Όλα τα πιστωτικά όρια λήγουν κατ' ανώτατο όριο 18 μήνες μετά την έγκρισή τους.

ΟΡΓΑΝΩΤΙΚΗ ΔΟΜΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ



Σύμφωνα με την εγκύκλιο 164 της Αγροτικής Τράπεζας Ελλάδος, η κατάταξη των πελατών γίνεται με τον παρακάτω πίνακα:

ΚΛΙΜΑΚΑ (Κατάταξης Πελατών)	Περιγραφή	ΒΑΘΜΟΛΟΓΙΑ	ΣΥΝΤ. ΕΠΙΚΙΝΔ. ΑΝΤΙΣ/ΝΟΥ
		ΙΔΙΩΤΩΝ	
A	Αποδεκτός Κίνδυνος	126-150	0,50%
B	Χαμηλός Κίνδυνος	106-125	2,50%
Γ	Υπό παρακολούθηση	86-105	10,00%
Δ	Υψηλός Κίνδυνος	66-85	25,00%
E	Επιφαλής Πελάτης	46-65	50,00%
Z	Ζημιογόνος Χορήγηση	0-45	100,00%

Οι στήλες 1 και 2 περιλαμβάνουν την κλίμακα κατάταξης και το χαρακτηρισμό των πελατών από άποψη επικινδυνότητας. Η στήλη 3 περιλαμβάνει το εύρος της βαθμολογίας, την οποία πρέπει να συγκεντρώνει ο κάθε πελάτης της αντίστοιχης κατηγορίας, με βάση τα κριτήρια και τη βαρύτητά τους, καθώς και τις μεθόδους βαθμολόγησης – διαβάθμισης (βλ. Παράρτημα, Πίνακας ΙΙΙ, Σελ. 273). Τέλος, στη στήλη 6 αναφέρεται ο Συντελεστής Επικινδυνότητας του Αντισυμβαλλόμενου, που αντιστοιχεί σε κάθε κλίμακα.

7.2 ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΕΛΕΓΧΟΣ

Η διαδικασία πιστωτικού ελέγχου αναλαμβάνεται από το Τμήμα Πιστωτικού Ελέγχου, η οποία έχει την ευθύνη παρακολούθησης των χορηγήσεων μετά την έγκριση, καθώς και της επιθεώρησης του χαρτοφυλακίου χορηγήσεων της Τράπεζας.

Η διαδικασία πραγματοποιείται σε συνεργασία με το Τμήμα Χρηματοδότησης Ιδιωτών των Τραπεζών. Το τμήμα πιστωτικού ελέγχου λειτουργεί αυτόνομα και ανεξάρτητα από κάθε τμήμα των τραπεζών που έχει δυνατότητα έγκρισης χορηγήσεων και πώλησης χρηματοοικονομικών προϊόντων, ενώ αναφέρει απευθείας στον Γενικό Διευθυντή - Υπεύθυνο Διαχείρισης Κινδύνων (Risk Executive). Για την παρακολούθηση του πιστωτικού κινδύνου του χαρτοφυλακίου χορηγήσεων, οι τράπεζες έχουν υιοθετήσει και εφαρμόζουν διαδικασία ταξινόμησής τους σε εννιά κατηγορίες ανάλογα με το βαθμό πιστωτικού κινδύνου που παρουσιάζουν.

Οι τέσσερις κορυφαίες κατηγορίες υποδηλώνουν ικανοποιητική πιστοληπτική ικανότητα, ενώ η πέμπτη υποδηλώνει ότι ο χρεώστης τελεί υπό παρακολούθηση για τυχόν μελλοντικά προβλήματα αποπληρωμής. Οι κατηγορίες 6-8 υποδηλώνουν επισφαλείς απαιτήσεις, ενώ η τελευταία κατηγορία αναφέρεται σε δάνεια με καμιά πιθανότητα αποπληρωμής.

7.3 ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ

Σύμφωνα με την πολιτική των τραπεζών διενεργούνται συγκεκριμένες προβλέψεις για όλες τις επισφαλείς απαιτήσεις και γενικές προβλέψεις για το σύνολο του χαρτοφυλακίου χορηγήσεων της τράπεζας. Η πολιτική σχηματισμού προβλέψεων διαφέρει για το χαρτοφυλάκιο τραπεζικής ιδιωτών πελατών και το χαρτοφυλάκιο επιχειρηματικής πίστης.

Στο χαρτοφυλάκιο τραπεζικής ιδιωτών πελατών, οι προβλέψεις διενεργούνται βάση της ετήσιας έκθεσης και του ιστορικού αποπληρωμής κάθε χρεώστη. Κάθε χρόνο σχηματίζεται καινούρια πρόβλεψη, με σκοπό την κάλυψη μελλοντικών επισφαλειών, το ποσοστό της οποίας βασίζεται στην εξαμηνιαία οικονομετρική ανάλυση κάθε κατηγορίας δανείου. Ειδικές προβλέψεις διενεργούνται για όλες τις χορηγήσεις για τις οποίες υπάρχει καθυστέρηση αποπληρωμής άνω των 90 ημερών.

Η πολιτική της τράπεζας επανεξετάζεται σε ετήσια βάση από την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων του Ομίλου και του Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας.

7.4 ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΓΟΡΑΣ

Ο κίνδυνος αγοράς για την τράπεζα εστιάζεται στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών που αποτελείται κυρίως από χρεόγραφα, παράγωγα προϊόντα και άλλες διατραπεζικές πράξεις. Ο έλεγχος του κινδύνου αγοράς γίνεται με χρήση ορίων θέσεων, με εφαρμογή σεναρίων μεταβολών των παραμέτρων της αγοράς καθώς και μεθοδολογιών αξίας σε κίνδυνο. Ειδικά τα συστήματα αξίας σε κίνδυνο που έχει εγκαταστήσει η τράπεζα δίνουν τη δυνατότητα υπολογισμού του κινδύνου αγοράς τόσο στα επιμέρους χαρτοφυλάκια συναλλαγών λαμβάνοντας υπόψη τις μεταβλητότητες και τις συσχετίσεις των διαφόρων παραμέτρων της αγοράς.

7.5 ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

Σε περίπτωση μη καταβολής των δόσεων η τράπεζα διενεργεί τις παρακάτω πράξεις:

1. Στέλνει γραπτή ειδοποίηση στον πελάτη όπου τον ενημερώνει για την καθυστέρηση της οφειλής του.
2. Στέλνει γραπτή ειδοποίηση από Νομικό Σύμβουλο.
3. Απευθύνεται στον εγγυητή.
4. Εγγραφή **οίκοθεν** σε ακίνητο του πιστούχου ή του εγγυητή.
5. Διαταγή πληρωμής - Καταχώρηση στον «ΤΕΙΡΕΣΙΑ» (black list).
6. Πλειστηριασμός ακινήτου.

Στην περίπτωση της ληξιπρόθεσμης καταβολής των δόσεων η τράπεζα επιβάλλει την καταβολή επιτοκίου υπερημερίας το οποίο είναι 2,5 μονάδες πάνω στο υπολειπόμενο ποσό των δόσεων αλλά και στο συμβατικό επιτόκιο.

8

ΚΕΦΑΛΑΙΟ

ΑΝΤΙΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΗΣ ΔΡΑΧΜΗΣ ΑΠΟ ΤΟ ΕΥΡΩ: ΕΠΙΠΤΩΣΕΙΣ ΣΤΑ ΔΑΝΕΙΑ

8. ΑΝΤΙΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΗΣ ΔΡΑΧΜΗΣ ΑΠΟ ΤΟ ΕΥΡΩ: ΕΠΙΠΤΩΣΕΙΣ ΣΤΑ ΔΑΝΕΙΑ

8.1 ΟΡΙΣΜΟΣ - ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΕΥΡΩ - ΠΩΣ ΕΠΗΡΕΑΖΕΤΑΙ Ο ΤΡΑΠΕΖΙΚΟΣ ΤΟΜΕΑΣ

Το Ευρώ είναι το επίσημο νόμισμα των χωρών μελών της Ο.Ν.Ε και το οποίο αντικατέστησε τα εθνικά νομίσματα των χωρών αυτών. Η ύπαρξη του ενιαίου νομίσματος καταργεί το συναλλαγματικό κίνδυνο και ευνοεί το εμπόριο και τις επενδύσεις. Επίσης, παρέχει τη δυνατότητα σύγκρισης των τιμών των ίδιων αγαθών στις διάφορες χώρες της Ο.Ν.Ε και την αποφυγή αγοράς συναλλάγματος για ταξίδια στην Ε.Ε. Γι' αυτούς τους λόγους προβλέπεται ότι το Ευρώ θα συμβάλλει στην ανάπτυξη της Ευρωπαϊκής οικονομίας, με αποτέλεσμα τη βελτίωση του βιοτικού επιπέδου.

Ο τραπεζικός τομέας είναι αυτός που θα γνωρίσει τις πιο σημαντικές αλλαγές από την καθιέρωση του Ευρώ. Παρά το υψηλό κόστος προσαρμογής (8 έως 10 δις. ECU, σύμφωνα με σχετική έρευνα της Τραπεζικής Ομοσπονδίας της Ε.Ε [1995]), οι μεγάλες Ευρωπαϊκές τράπεζες είναι από τους πιο ένθερμους υποστηρικτές της Νομισματικής Ένωσης. Η καθιέρωση του Ευρώ αναμένεται να προκαλέσει αλλαγές συνθηκών λειτουργίας και νέες ευκαιρίες ανάπτυξης του τραπεζικού τομέα, διότι θα καταστήσει πιο ανταγωνιστικό το περιβάλλον στο οποίο λειτουργούν οι τράπεζες.

8.2 ΕΠΙΡΡΟΗ ΤΟΥ ΕΥΡΩ ΣΤΙΣ ΔΑΝΕΙΚΕΣ ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ

Όλα τα είδη συμβάσεων ενδέχεται να επηρεαστούν από τη μετάβαση του Ευρώ ακόμα και οι δανειακές συμβάσεις. Για να γίνει κάτι τέτοιο πρέπει η σύμβαση, στην περίπτωση μας η δανειακή, να ικανοποιεί ταυτόχρονα τα δύο παρακάτω κριτήρια:

1. Ένα χρονικό κριτήριο: πρόκειται για τις συμβάσεις που έχουν συννομολογηθεί πριν από την **1.1.1999** και οι δεσμεύσεις τους ισχύουν και μετά την **1.1.1999** ή ενδεχομένως και μετά την **1.1.2002**
2. Ένα νομισματικό κριτήριο: πρόκειται για τις συμβάσεις στις οποίες ως λογιστικό χρήμα ή μέσω πληρωμών αναφέρεται το ECU, η δραχμή ή άλλη νομισματική μονάδα κράτους μέλους της ζώνης του Ευρώ.

Οι συμβάσεις που ανταποκρίνονται στα παραπάνω κριτήρια αρχίζουν να επηρεάζονται από την ημερομηνία εισαγωγής του Ευρώ. Δηλαδή από την **1.1.1999**, εφόσον το Ευρώ αντικαθιστά τα πρώην εθνικά νομίσματα αυτή την ημερομηνία ή στην περίπτωση της δραχμής την **1.1.2001**.

8.3 ΜΕΤΑΤΡΟΠΗ ΔΑΝΕΙΑΚΩΝ ΣΥΜΒΑΣΕΩΝ ΣΕ ΕΥΡΩ ΠΟΥ ΕΙΝΑΙ ΣΥΝΟΜΟΛΟΓΗΜΕΝΕΣ ΣΕ ΔΡΑΧΜΕΣ

Από την **1.1.2001**, οι συμβάσεις που είναι συννομολογημένες σε δραχμές μπορούν να μετατραπούν σε Ευρώ με την προϋπόθεση ότι συμφωνούν τα συμβαλλόμενα μέρη, βάση του κανόνα της “μη υποχρέωσης - μη απαγόρευσης”. Αν και το Ευρώ κατέστη από την **1.1.1999** το νόμισμα των 11 πρώτων κρατών - μελών

της ευρωζώνης (και θα καταστεί το νόμισμα της Ελλάδας την **1.1.2001**) η εισαγωγή του δεν έχει ως συνέπεια την άμεση τροποποίηση των νομισματικών αναφορών στις νομικές πράξεις κατά τη μεταβατική περίοδο. Οι σημερινοί λογαριασμοί χορηγήσεων σε δραχμές συνεχίζουν να είναι εκφρασμένοι σε δραχμές μέχρι τη λήξη τους ή την ανανέωσή τους. Θα έχουν την δυνατότητα να μετατρέπονται σε Ευρώ διατηρώντας τα ίδια χαρακτηριστικά και όρους συνεργασίας (όρια, προμήθεια, εγγυήσεις κ.τ.λ).

Την **1.1.2002** η μετατροπή των συμβάσεων σε Ευρώ θα είναι αυτόματη. Πράγματι, το **άρθρο 14** του κοινοτικού κανονισμού **974/98** προβλέπει ότι, κατά την ημερομηνία αυτή, όλες οι αναφορές στις εθνικές νομισματικές μονάδες των κρατών μελών της ζώνης του Ευρώ πρέπει να θεωρηθούν αναφορές σε Ευρώ, εφαρμόζοντας τους κανόνες μετατροπής και στρογγυλοποίησης του κοινοτικού κανονισμού **1103/97**.

8.4 ΣΥΝΕΠΕΙΕΣ ΑΠΟ ΤΗΝ ΕΙΣΑΓΩΓΗ ΤΟΥ ΕΥΡΩ ΣΤΑ ΠΡΟΒΛΕΠΟΜΕΝΑ ΣΕ ΜΙΑ ΣΥΜΒΑΣΗ ΕΠΙΤΟΚΙΑ

Πρέπει να γίνει διάκριση μεταξύ δυο περιπτώσεων:

1. Η χρήση σταθερών επιτοκίων

Βάση της “αρχής της συνέχειας των συμβάσεων”, τα προβλεπόμενα στις συμβάσεις σταθερά επιτόκια εξακολουθούν να ισχύουν εκτός αν τα συμβαλλόμενα μέρη συμφωνήσουν διαφορετικά. Το ενδεχόμενο πρόβλημα που μπορεί να υπάρξει είναι το γεγονός μια δανειακή σύμβαση να προβλέπει ένα σταθερό επιτόκιο, το ύψος του οποίου δεν ανταποκρίνεται στις συνθήκες ζήτησης και προσφοράς του Ευρώ. Σε αυτή τη περίπτωση δεν εξασφαλίζεται νομικά το δικαίωμα σε ένα συμβαλλόμενο μέρος να θέσει τη σύμβαση σε αμφισβήτηση. Για την επαναδιαπραγμάτευση μιας τέτοιας σύμβασης πρέπει οπωσδήποτε να συμφωνήσει και το άλλο μέρος.

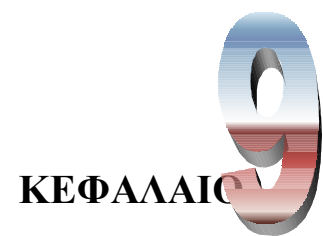
2. Η χρήση κυμαινόμενων επιτοκίων

Και εδώ ισχύει η “αρχή της συνέχειας των συμβάσεων”. Οι συμβάσεις αυτές μπορούν να τροποποιηθούν μόνο εάν έχει υπάρξει συμφωνία των συμβαλλόμενων μερών.

Μερικά απ’ τα επιτόκια έχουν οριστεί με ρήτρες που ενδέχεται να τροποποιηθούν: η θέσπιση της ενιαίας νομισματικής πολιτικής προκάλεσε την αντικατάσταση στα κράτη μέλη της Ε.Ε. ορισμένων εθνικών επιτοκίων αναφοράς. Για παράδειγμα το **Athibor**, το διατραπεζικό επιτόκιο αναφοράς, που υπολογίζεται βάση αριθμητικού μέσου όρου των επιτοκίων που προσφέρουν σε καθημερινή βάση ορισμένες ελληνικές τράπεζες στη διατραπεζική αγορά της Αθήνας, θα αντικατασταθεί την **1.1.2001** από το Ευρωπαϊκό διατραπεζικό επιτόκιο αναφοράς, το **Euribor**, όπως έγινε και με τους αντίστοιχους δείκτες των άλλων κρατών μελών της ζώνης του Ευρώ την **1.1.1999**. Πενήντα επτά τράπεζες (συμπεριλαμβανομένης και μιας ελληνικής) που λειτουργούν στη ζώνη του Ευρώ συμμετέχουν στον καθορισμό αυτού του επιτοκίου αναφοράς, το οποίο υπολογίζεται και δημοσιοποιείται από την Ευρωπαϊκή Τραπεζική Ομοσπονδία και καλύπτει δώδεκα καταληπτικές ημερομηνίες.

Παρομοίως, η δημιουργία του Ευρωπαϊκού επιτοκίου για μία μέρα, γνωστό ως **Eonia**, θα αντικαταστήσει από την **1.1.2001** το **overnight** επιτόκιο σε δραχμές. Το **Eonia** υπολογίζεται από την Ε.Κ.Τ., βάση των ποσών των επιτοκίων που χρησιμοποιούνται για το σύνολο των δανείων μίας ημέρας και ανακοινώνονται από

τις πενήντα επτά προαναφερθείσες ευρωπαϊκές τράπεζες. Η Ευρωπαϊκή Τραπεζική Ομοσπονδία είναι υπεύθυνη για τη δημοσίευσή του.



ΕΠΙΤΟΚΙΑ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ

9. ΕΠΙΤΟΚΙΑ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ

9.1 ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΤΟΣ 1998

Η μεγαλύτερη κάμψη στα επιτόκια τραπεζικών χορηγήσεων το έτος 1998 σημειώθηκε στα επιτόκια των καταναλωτικών δανείων (2 – 2,5 εκατοστιαίες μονάδες), εξαιτίας του ισχυρού ανταγωνισμού μεταξύ των τραπεζών στο τομέα αυτό. Επίσης πτώση κατά 1,5 εκατοστιαία μονάδα παρουσίασαν και τα επιτόκια των στεγαστικών δανείων (βλ. Παράρτημα, Διάγραμμα I, Σελ. 268).

Όσον αφορά την πιστωτική επέκταση των επιμέρους κατηγοριών πιστωτικών ιδρυμάτων, σημειώνεται ότι η πιστωτική επέκταση των εμπορικών τραπεζών παρουσίασε επιβράδυνση, ενώ οι πιστώσεις των Ειδικών Πιστωτικών Οργανισμών (Ε.Π.Ο.) αυξήθηκαν με ρυθμό υψηλότερο από ότι το 1997, αν και σημαντικά χαμηλότερο από το μέσο ρυθμό για το σύνολο του πιστωτικού συστήματος.

Αναλυτικότερα, οι πιστώσεις των εμπορικών τραπεζών προς τον ιδιωτικό τομέα αυξήθηκαν κατά 1.341 δισεκ. δραχμές ή 17,9% τον 1998, έναντι αύξησης κατά 1.221 δισεκ. δραχμές ή 19,5% το 1997. Η επιβράδυνση αυτή της πιστωτικής επέκτασης προέρχεται από τα δάνεια σε συνάλλαγμα, ενώ τα δάνεια σε δραχμές αυξήθηκαν με τον ίδιο ρυθμό όπως και το 1997. Πιο συγκεκριμένα, η αύξηση των δανείων σε δραχμές ανήλθε σε 983 δισεκ. δραχμές ή 20,0% το 1998, έναντι 815 δισεκ. δραχμές ή 19,8% το 1997. Ο δωδεκάμηνος ρυθμός μεταβολής των δανείων σε δραχμές ήταν επομένως και το 1998 υψηλότερος από αυτόν των δανείων σε συνάλλαγμα, με αποτέλεσμα η συμμετοχή των τελευταίων στο σύνολο των εμπορικών τραπεζών να μειωθεί περαιτέρω στο 33,1% το Δεκέμβριο του 1998, έναντι 34,2% και 34,4% στο τέλος του 1997 και του 1996, αντίστοιχα.

Η επιβράδυνση του ρυθμού των πιστώσεων των εμπορικών τραπεζών συνδέεται με τη μικρή αύξηση των πιστώσεων των τριών μεγάλων υπό κρατικό έλεγχο εμπορικών τραπεζών. Γενικότερα, η πιστωτική επέκταση των υπό κρατικό έλεγχο εμπορικών τραπεζών ήταν σημαντικά μικρότερη από το μέσο όρο, τόσο των εμπορικών τραπεζών όσο και του συνόλου του τραπεζικού συστήματος. Η εξέλιξη αυτή, σε συνδυασμό με την ιδιωτικοποίηση τριών τραπεζών, είχε ως αποτέλεσμα η συμμετοχή των υπό κρατικό έλεγχο τραπεζών, στο σύνολο των υπολοίπων των πιστώσεων προς τον ιδιωτικό τομέα να παρουσιάσει μείωση και να διαμορφωθεί στο 30,7% το Δεκέμβριο του 1998, έναντι 36,6% το Δεκέμβριο του 1997, ενώ ιδιαίτερη σημαντική ήταν η πτώση του μεριδίου των ανωτέρω τραπεζών σε σχέση με τις υπόλοιπες εμπορικές τράπεζες (Δεκέμβριος 1998: 44,6%, Δεκέμβριος 1997: 54,5%). Αντίθετα, ο ρυθμός αύξησης των δανείων των ιδιωτικών εμπορικών τραπεζών ήταν σημαντικά μεγαλύτερος από το μέσο όρο και η συμμετοχή τους στο σύνολο των πιστώσεων προς τον ιδιωτικό τομέα διευρύνθηκε στο 28,0%, ενώ, σε σχέση με τις πιστώσεις των εμπορικών τραπεζών, ανήλθε σε 40,7% το Δεκέμβριο του 1998, έναντι 31,7% το Δεκέμβριο του 1997.

9.2 ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΤΟΣ 1999

Τα επιτόκια των καταναλωτικών δανείων το έτος 1999 παρέμειναν αμετάβλητα κατά μέσο όρο. Αναλυτικότερα, τα επιτόκια των δανείων με πιστωτικές κάρτες μειώθηκαν το Δεκέμβριο του 1999 σε 21,9% από 22,4% τον Ιανουάριο του 1999, τα επιτόκια των δανείων με δικαιολογητικά παρέμειναν στο 18,2%, ενώ τα

επιτόκια των προσωπικών δανείων, της κατηγορίας δηλαδή των καταναλωτικών δανείων με τη μεγαλύτερη ζήτηση, αυξήθηκαν σε 20,7% το Δεκέμβριο του 1999 από 20,4% στην αρχή του έτους.

Μεγάλες μεταβολές σημειώθηκαν στα επιτόκια των στεγαστικών δανείων, όπου ο ανταγωνισμός μεταξύ των τραπεζών εμφανίστηκε ιδιαίτερα έντονος. Τα επιτόκια των δανείων με διάρκεια μέχρι 5 έτη μειώθηκαν κατά 2 εκατοστιαίες μονάδες περίπου το 1999 και το Δεκέμβριο διαμορφώθηκαν σε 7,9% για τα δάνεια σταθερού επιτοκίου και 12,3% για τα δάνεια κυμαινόμενου επιτοκίου. Μικρότερες ήταν οι μεταβολές στα επιτόκια των δανείων με διάρκεια μεγαλύτερη των 5 ετών, όπου τα επιτόκια των δανείων σταθερού επιτοκίου είχαν μειωθεί σε 8% το Δεκέμβριο του 1999, έναντι 10,6% στην αρχή του έτους, ενώ τα επιτόκια των δανείων κυμαινόμενου επιτοκίου είχαν μειωθεί σε 12,4% το Δεκέμβριο του 1999, έναντι 13,6% στην αρχή του έτους.

Από την ανάλυση που προηγήθηκε συνάγεται ότι, σε πραγματικούς όρους, τα επιτόκια των καταναλωτικών και στεγαστικών τραπεζικών δανείων διαμορφώθηκαν στη διάρκεια του 1999 σε υψηλότερα επίπεδα από ότι στο τέλος του 1998, δεδομένου ότι ο πληθωρισμός, όπως μετρείται με βάση το δωδεκάμηνο ρυθμό του δείκτη τιμών καταναλωτή, μειώθηκε σταδιακά κατά 2 εκατοστιαίες μονάδες περίπου, από 3,9% το Δεκέμβριο του 1998 σε 2% το Σεπτέμβριο του 1999, και αυξήθηκε σε 2,7% το Δεκέμβριο του 1999.

Η πτωτική τάση που εμφάνισαν τα επιτόκια χορηγήσεων το Δεκέμβριο του 1999 συνεχίστηκε και στους δύο πρώτους μήνες του 2000, καθώς αυτά προσαρμόζονται σε χαμηλότερα επίπεδα, ακολουθώντας τη μείωση των επιτοκίων της Τραπεζής της Ελλάδος το Δεκέμβριο του 1999 και τον Ιανουάριο του 2000 (βλ. Παράρτημα, Διάγραμμα II, Σελ. 268). Ειδικότερα, το μέσο επιτόκιο των καταναλωτικών δανείων μειώθηκε κατά 0,6 της εκατοστιαίας μονάδας (Φεβρ. 2000: 11,1%, Δεκ. 1999: 12,4%) και το επιτόκιο για τα στεγαστικά δάνεια κυμαινόμενου επιτοκίου με διάρκεια μεγαλύτερη των 5 ετών μειώθηκε κατά 1,3 εκατοστιαία μονάδα (Φεβρ. 2000: 11,1%, Δεκ. 1999: 12,4%).

Οι διαφορές των ελληνικών επιτοκίων χορηγήσεων από τα αντίστοιχα στη ζώνη του Ευρώ κυμαίνονται μεταξύ 1,7 και 10,5 εκατοστιαίων μονάδων το Φεβρουάριο του 2000, ανάλογα με την κατηγορία των δανείων (βλ. Παράρτημα, Διάγραμμα III, Σελ. 269). Η μεγαλύτερη διαφορά επιτοκίων (10,5 εκατοστιαίες μονάδες) παρατηρείται στα δάνεια προς τους καταναλωτές και η μικρότερη διαφορά (1,7 εκατοστιαία μονάδα) στα στεγαστικά δάνεια σταθερού επιτοκίου με διάρκεια μεγαλύτερη των 5 ετών.

9.3 ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΤΟΣ 2000

Η μεγαλύτερη μείωση επιτοκίων παρατηρήθηκε στην κατηγορία των καταναλωτικών δανείων, των οποίων τα επιτόκια περιορίστηκαν κατά 5,6 εκατοστιαίες μονάδες κατά μέσω όρο. Ειδικότερα, τα επιτόκια των δανείων μέσω πιστωτικών καρτών διαμορφώθηκαν σε 17,8% το Δεκέμβριο του 2000, από 21,9% το Δεκέμβριο του 1999, τα επιτόκια των δανείων με δικαιολογητικά σε 12,5% από 18,2%, ενώ τα επιτόκια των προσωπικών δανείων, όπου σημειώθηκε η μεγαλύτερη μείωση, υποχώρησαν στο 13,8% στο τέλος του 2000 από 20,7% στο τέλος του 1999 (βλ. Παράρτημα, Διάγραμμα IV, Σελ. 269).

Μεγάλη μείωση σημειώθηκε και στα επιτόκια των στεγαστικών δανείων κυμαινόμενου επιτοκίου, ενώ μικρή ήταν η κάμψη των επιτοκίων των στεγαστικών

δανείων σταθερού επιτοκίου. Πιο αναλυτικά, τα επιτόκια των δανείων με κυμαινόμενο επιτόκιο μειώθηκαν κατά 4 εκατοστιαίες μονάδες περίπου το 2000 και το Δεκέμβριο διαμορφώθηκαν σε 8,3%, από 12,4% στο τέλος του 1999. Πολύ μικρότερη ήταν η μεταβολή των επιτοκίων των δανείων με σταθερό επιτόκιο (Δεκέμβριος 2000: 7%, Δεκέμβριος 1999:8%), δεδομένου ότι η προσαρμογή τους προς τα επιτόκια της ζώνης του Ευρώ είχε ήδη προχωρήσει σε μεγάλο βαθμό από το 1999.

Από την ανάλυση που προηγήθηκε συνάγεται ότι, σε πραγματικούς όρους, τα επιτόκια όλων των τραπεζικών δανείων, επομένως και των καταναλωτικών και των στεγαστικών, διαμορφώθηκαν, στη διάρκεια του 2000, σε επίπεδα σημαντικώς χαμηλότερα από ότι στο τέλος του 1999, δεδομένου ότι ο πληθωρισμός, όπως μετρείται με βάση το δωδεκάμηνο ρυθμό μεταβολής του Δείκτη Τιμών Καταναλωτή, αυξήθηκε κατά 1,2 εκατοστιαία μονάδα, από 2,7% το Δεκέμβριο του 1999 σε 3,9% το Δεκέμβριο του 2000.

Η πρωτική τάση των επιτοκίων χορηγήσεων συνεχίστηκε και στους τρεις πρώτους μήνες του 2001. Ειδικότερα, το Μάρτιο του 2001 το μέσο επιτόκιο των καταναλωτικών δανείων μειώθηκε κατά 0,8 της εκατοστιαίας μονάδας (Μάρτιος 2001: 13,9%, Δεκέμβριος 2000: 14,7%). Μεγαλύτερη ήταν η μείωση του επιτοκίου των στεγαστικών δανείων κυμαινόμενου επιτοκίου με διάρκεια μεγαλύτερη των 5 ετών (Μάρτιος 2001: 6,7%, Δεκέμβριος 2000:8,2%). Επισημαίνεται ότι το Μάρτιο του 2001 τα επιτόκια των δανείων σταθερού και κυμαινόμενου επιτοκίου είχαν σχεδόν εξισωθεί μεταξύ τους, ενώ στο τέλος του 1999 η διαφορά τους υπερέβαινε τις 4 εκατοστιαίες μονάδες.

Οι διαφορές των ελληνικών επιτοκίων χορηγήσεων από τα αντίστοιχα επιτόκια στη ζώνη του Ευρώ στο τέλος του 2000 κυμαίνονται μεταξύ 0,8 και 3,7 εκατοστιαίων μονάδων, ενώ στο τέλος του 1999 οι διαφορές αυτές ήταν μεταξύ 2,2 και 11,3 μονάδων (βλ. Παράρτημα, Διάγραμμα V, Σελ. 270). Η μεγαλύτερη διαφορά επιτοκίων (3,7 εκατοστιαίες μονάδες) παρατηρήθηκε στα δάνεια προς τους καταναλωτές και η μικρότερη διαφορά (0,8 εκατοστιαίες μονάδες) στα στεγαστικά δάνεια σταθερού επιτοκίου με διάρκεια μεγαλύτερη των 5 ετών.

Η σύγκλιση των ελληνικών επιτοκίων προς τα αντίστοιχα επιτόκια των άλλων χωρών της ζώνης του Ευρώ συνεχίστηκε και κατά το πρώτο τρίμηνο του 2001, καθώς, όπως προαναφέρθηκε, τα ελληνικά επιτόκια μειώθηκαν περαιτέρω τη περίοδο αυτή. Οι τυχόν εναπομένουσες διαφορές αντανακλούν πλέον διαφορές ως προς τον πιστωτικό κίνδυνο, το κόστος λειτουργίας των τραπεζών, τη διάρθρωση του χαρτοφυλακίου τους ή/και ως προς τα παρεχόμενα τραπεζικά προϊόντα.

9.4 ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΤΟΣ 2001

Κατά το 2001 τα ελληνικά τραπεζικά επιτόκια παρουσίασαν πτωτική πορεία, καθώς επηρεάστηκαν από τη μείωση των επιτοκίων της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας – Ε.Κ.Τ. (η οποία μείωσε σταδιακά από το Μάιο του 2001 και μετά, τα βασικά επιτόκια κατά 1,5 εκατοστιαία μονάδα συνολικά), ενώ συνέχισαν να συγκλίνουν προς τα επιτόκια της ζώνης του ευρώ.

Το μέσο επιτόκιο όλων των κατηγοριών των καταναλωτικών δανείων μειώθηκε σε 12,7% το Δεκέμβριο του 2001, από 14,7% το Δεκέμβριο του 2000. Τη μεγαλύτερη μείωση σημείωσαν τα επιτόκια των πιστωτικών καρτών, τα οποία διαμορφώθηκαν σε 15,4% το Δεκέμβριο του 2001, έναντι 17,8% το Δεκέμβριο του 2000 (βλ. Παράρτημα, Διάγραμμα VI, Σελ. 270). Τα επιτόκια των προσωπικών

δανείων μειώθηκαν κατά 2,2 ποσοστιαίες μονάδες (Δεκέμβριος 2001: 11,6%, Δεκέμβριος 2000: 13,8%), ενώ μικρότερη ήταν η μείωση των επιτοκίων των δανείων έναντι δικαιολογητικών (Δεκέμβριος 2001: 10,9%, Δεκέμβριος 2000: 12,5%). Σημειώνεται ότι, στην Ελλάδα, περισσότερο συγκρίσιμο με το επιτόκιο που δημοσιεύεται στο *Μηνιαίο Δελτίο* της Ε.Κ.Τ. ως “επιτόκιο καταναλωτικών δανείων” είναι το επιτόκιο των προσωπικών δανείων (βλ. Παράρτημα, Πίνακα Ι, Σελ. 271). Η διαφορά του επιτοκίου αυτού μεταξύ Ελλάδος και ζώνης του ευρώ μειώθηκε σε 1,8 εκατοστιαία μονάδα στο τέλος του 2001, από 3,6 μονάδες στο τέλος του 2000. Το πρώτο δίμηνο του 2002 τα επιτόκια των καταναλωτικών δανείων στην Ελλάδα παρουσίασαν ελαφρά αυξητική τάση και το Φεβρουάριο του 2002 το μέσο επιτόκιο όλων των κατηγοριών των δανείων αυτών διαμορφώθηκε σε 12,9%.

Μειώσεις παρατηρήθηκαν και στα επιτόκια των στεγαστικών δανείων, ιδίως στα δάνεια κυμαινόμενου επιτοκίου. Το επιτόκιο των δανείων της κατηγορίας αυτής με διάρκεια μεγαλύτερη των πέντε ετών μειώθηκε σε 5,8% το Δεκέμβριο του 2001 από 8,2% το Δεκέμβριο του 2000, ενώ το αντίστοιχο επιτόκιο των στεγαστικών δανείων σταθερού επιτοκίου μειώθηκε κατά 1,4 εκατοστιαία μονάδα και διαμορφώθηκε σε 5,8% στο τέλος του 2001. Έτσι, περιορίστηκε περαιτέρω σε 0,3 της εκατοστιαίας μονάδας η διαφορά του επιτοκίου αυτού από το αντίστοιχο επιτόκιο της ζώνης του ευρώ. Κατά το πρώτο δίμηνο του 2002 το επιτόκιο των στεγαστικών δανείων κυμαινόμενου επιτοκίου παρέμεινε αμετάβλητο στην Ελλάδα, ενώ το επιτόκιο των δανείων σταθερού επιτοκίου, το οποίο είναι περισσότερο συγκρίσιμο με το επιτόκιο που δημοσιεύεται στο *Μηνιαίο Δελτίο* της Ε.Κ.Τ. ως “επιτόκιο στεγαστικών δανείων”, μειώθηκε στην Ελλάδα και παρουσίασε οριακή άνοδο στη ζώνη του ευρώ (βλ. Παράρτημα, Διάγραμμα VII, Σελ. 271).



ΝΟΜΟΘΕΣΙΑ

10. ΝΟΜΟΘΕΣΙΑ

10.1 ΥΠΟΥΡΓΙΚΗ ΑΠΟΦΑΣΗ 983/7/21.3.91

Η καταναλωτική πίστη περιλαμβάνει όλες τις συμβάσεις δανείων που συνάπτονται μεταξύ τραπεζών και καταναλωτών, δηλαδή φυσικών προσώπων που επιδιώκουν μ' αυτές σκοπούς εκτός των ορίων της επαγγελματικής δραστηριότητάς τους. Σ' αυτές τις δανειακές συμβάσεις προβάλλει επιτακτική η ανάγκη προστασίας του αντισυμβαλλόμενου της τράπεζας μέρους - του καταναλωτή - , ο οποίος εξαιτίας της συχνά οικονομικής αδυναμίας και απειρίας του μπορεί ευχερώς να καταστεί αντικείμενο εκμετάλλευσης. Εξάλλου από κοινωνικοοικονομικούς λόγους ο νομοθέτης δεν ευνοεί την καταναλωτική πίστη. Γι' αυτό, όπως θα δειχτεί παρακάτω επ' ευκαιρία της αναφοράς σε περιπτώσεις καταναλωτικών δανείων, ο νομοθέτης θεσπίζει διάφορους περιορισμούς, όρια και προϋποθέσεις στη χορήγησή τους. Χάριν πάντως προστασίας του καταναλωτικού κοινού και υπό την ώθηση της κοινοτικής νομοθεσίας εκδόθηκε η κοινή Υπουργική Απόφαση (Δικαιοσύνης- Εμπορίου- Οικονομίας) **Φ1-983/7/21.3.91**.

Περί καταναλωτικής πίστωσης και εναρμόνισης προς τις κοινοτικές οδηγίες, με την οποία θεσπίστηκαν αυστηρές διατάξεις σχετικά με τον τύπο και το περιεχόμενο των διατάξεων αυτών.

Οι διατάξεις της απόφασης αυτής δεν εφαρμόζονται πάντως, όταν πρόκειται για συμβάσεις δανείων άτοκων ή εξασφαλισμένων με υποθήκη ή όταν αφορούν σε ακίνητα ή μισθώσεις πραγμάτων χωρίς πρόβλεψη περιέλευσης της κυριότητάς τους στο μισθωτή ή όταν ο καταναλωτής μπορεί να εξοφλήσει το δάνειο εφάπαξ χωρίς τόκους ή ακόμα όταν το δάνειο χορηγείται ως προκαταβολή ή υπερανάληψη τρεχούμενου λογαριασμού. Δεν εφαρμόζονται επίσης, όταν το δάνειο είναι μικρότερο των 88,04€ ή όταν ο καταναλωτής συμφωνείται να επιστρέψει το δάνεισμα είτε εντός τριμήνου, είτε με τέσσερις το πολύ δόσεις εντός δωδεκαμήνου.

Οι κυριότερες από τις διατάξεις της παραπάνω απόφασης είναι:

1. Οι δανειακές συμβάσεις πρέπει να καταρτίζονται εγγράφως, αντίτυπό τους δε να παραδίδεται στον καταναλωτή. Η τήρηση του εγγράφου τύπου προβλέπεται βέβαια χάριν προστασίας και πληροφόρησης του καταναλωτή σχετικά με το κόστος και τους όρους της πίστωσης που του παρέχεται. Δεν μπορεί επομένως να είναι συστατικός, ώστε σε περίπτωση μη τηρήσεώς του να επέρχεται ακυρότητα της συμβάσεως, επειδή αυτό θα απέβαινε αντικειμενικά σε βάρος του καταναλωτή. Έτσι η κατάρτιση του εγγράφου παρίσταται μάλλον ως παρεπόμενη υποχρέωση της τράπεζας στα πλαίσια της έγκυρα, χωρίς τύπο, καταρτισμένης συμβάσεως δανείου.

Η παράβαση της υποχρεώσεως αυτής εκ μέρους της τράπεζας αποτελεί περίπτωση πλημμελούς εκπληρώσεως της ενοχής με αποτέλεσμα - συναγόμενο από τις διατάξεις της Υπουργικής Απόφασης - να απαλλάσσεται ο καταναλωτής της υποχρεώσεως καταβολής των ποσών που επιβαρύνουν το δάνειο πέρα του βασικού επιτοκίου χορηγήσεων της τράπεζας και της υποχρέωσης τηρήσεως των όρων εκείνων που κατά καλή πίστη δεν θεωρούνται αυτονόητοι στις δανειακές συμβάσεις ή δεν μπορεί να εκτιμηθεί η σημασία τους από τους συνήθεις καταναλωτές.

Παράβαση επίσης παρεπόμενης συμβατικής υποχρέωσης της τράπεζας συνιστά και η μη παράδοση αντιγράφου της δανειακής συμβάσεως στον καταναλωτή. Το βάρος αποδείξεως φέρει η τράπεζα. Ο καταναλωτής έχει

- αγωγή αξίωση για παράδοση του αντιγράφου. Μπορεί μάλιστα, εναγόμενος προς επιστροφή του δανείου, να προτείνει ένσταση επισχέσεως.
2. Στην έγγραφη σύμβαση πρέπει να αναφέρονται αφενός με το ετήσιο πραγματικό επιτόκιο, οι προϋποθέσεις τυχόν τροποποίησής του καθώς και όσα στοιχεία κόστους της πίστωσης δεν έχουν περιληφθεί στον υπολογισμό του Ε.Π.Ε. αλλά βαρύνουν τον καταναλωτή, και οι συνθήκες της σχετικής επιβαρύνσεώς του, αφετέρου δε το ποσό, ο αριθμός, η συχνότητα ή οι ημερομηνίες των δόσεων επιστροφής του δανείου, των τόκων και λοιπών εξόδων καθώς και το συνολικό ποσό των δόσεων και η μέθοδος προσδιορισμού όσων στοιχείων δεν είναι γνωστά κατά το χρόνο σύναψης της συμβάσεως.
 3. Ανάλογα με την ειδικότερη μορφή κάθε δανείου, η έγγραφη σύμβαση πρέπει να περιλαμβάνει επιπρόσθετα στοιχεία, που αναφέρονται στο άρθρο 9 παρ.3 της αποφάσεως.
 4. Σε περίπτωση που ο καταναλωτής εκπληρώσει τις συμβατικές του υποχρεώσεις, προτού καταστούν ληξιπρόθεσμες, δικαιούται μείωση επί του συνολικού κόστους της πίστωσης κατά τη διάταξη της παρ.2. Μάλιστα όλες οι σχετικές συμβάσεις-εκτός των ανακυκλούμενων πιστώσεων ή των πιστώσεων μέσω πιστωτικών καρτών- πρέπει να αναφέρονται στη δυνατότητα αυτή του καταναλωτή (άρθρο 9 παρ.3). Στην περίπτωση αυτή ο καταναλωτής υποχρεούται να κοινοποιήσει σχετική έγγραφη δήλωση στην τράπεζα και να εξοφλήσει το δάνειο την πρώτη εργάσιμη ημέρα μετά την παρέλευση 30 εργάσιμων ημερών από την ημερομηνία της κοινοποίησεως ή να δηλώσει ρητά μεταγενέστερη ημερομηνία (άρθρο 10, παρ.3).
 5. Ειδικά δικαιώματα του καταναλωτή κατά περίπτωση καταναλωτικού δανείου αναγνωρίζονται στις διατάξεις των άρθρων 10 - 11 της αποφάσεως.
 6. Τα πρόσωπα τέλος που προσφέρονται να συνάψουν ή να μεσολαβήσουν για τη σύναψη συμβάσεως πιστώσεως με καταναλωτή, με την έννοια της πληρωμής με δόσεις, του δανείου ή οποιασδήποτε άλλης παρόμοιας χρηματοδοτικής διευκόλυνσης (άρθρο 2, παρ. γ), αν δεν είναι πιστωτικά ιδρύματα, πρέπει να είναι εγγεγραμμένα στα κατά τόπους εμπορικά και βιομηχανικά επιμελητήρια, όπου θα γνωστοποιούν την άσκηση τέτοιου είδους εργασιών (άρθρο 12).

Οι διατάξεις της κοινής υπουργικής απόφασης διαμορφώνουν, κατά τα ανωτέρω, ένα υποχρεωτικό περιεχόμενο των συμβάσεων καταναλωτικών δανείων εισάγοντας αναγκαστικό δίκαιο. Η παράλειψη αναφοράς των προβλεπόμενων ουσιωδών στοιχείων δημιουργεί, επομένως, εγκυρότητας της δανειακής συμβάσεως. Εντούτοις, η ανάγκη προστασίας του καταναλωτή, που η ίδια η υπουργική απόφαση στοχεύει να καλύψει, ως την αποδοχή της ίδιας λύσης, που υποστηρίχθηκε παραπάνω για την περίπτωση της μη τηρήσεως του εγγράφου τύπου. Με ρητή πάντως διάταξη της υπουργικής απόφασης, όροι των πιστωτικών συμβάσεων, που έχουν διατυπωθεί με τέτοιο τρόπο, ώστε να καταστρατηγούνται - ή να αναιρούνται - οι διατάξεις της απόφασης και τα παρεχόμενα στον καταναλωτή δικαιώματα, είναι απαγορευμένοι και άκυροι.

10.2 Ν.128 της 22/28.8.75 (Α 178)

Περί τροποποιήσεως και συμπληρώσεως διατάξεων τινών αναφερομένων εις την λειτουργίαν του χρηματοδοτικού συστήματος.

Ο Ν.128/75 αντικαθιστά και συμπληρώνει το Ν.Δ 887/1971 περί λειτουργίας του χρηματοδοτικού συστήματος. Σύμφωνα, λοιπόν, με τις τροποποιήσεις που έχουν

γίνει, ο **N.128/75 άρθρο 1, παρ.3**, προβλέπει τα ακόλουθα για τις πιστώσεις και τα δάνεια:

Από το έτος 1976 κάθε πιστωτικό ίδρυμα που λειτουργεί στον ελλαδικό χώρο, περιλαμβανομένου και της τράπεζας της Ελλάδος, υποχρεούται την καταβολή εισφοράς η οποία ανέρχεται σε ποσοστό **1/12%** μηνιαίως επί το ύψος των δανείων ή πιστώσεων που έχουν χορηγηθεί για κάθε έτος. Η εισφορά αυτή θα καταβάλλεται σε κοινό λογαριασμό στην Τράπεζα της Ελλάδος, σύμφωνα με την παρ.1 του παρόντος άρθρου. Επίσης, υπόχρεοι, πέρα των εμπορικών τραπεζών, στην καταβολή της εισφοράς είναι και οι Ειδικοί Πιστωτικοί Οργανισμοί (Α.Τ.Ε., Ε.Κ.Τ.Ε., Ε.Τ.Β.Α. κ.τ.λ., το Τ.Π.Δ. και το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο).

10.2.1 Διαχωρισμός περιόδων

Από το έτος 1976 μέχρι σήμερα δημιουργήθηκε ανάγκη διαχωρισμού της ελεγκτέας περιόδου. Έτσι το ποσοστό εισφοράς και τα κονδύλια με τα οποία επιβάλλεται, μετατράπηκαν σύμφωνα με αποφάσεις της Νομισματικής Επιτροπής και δημιουργήθηκαν τρεις επιμέρους ελεγκτέες περίοδοι:

- Πρώτη περίοδος, από 1/1/1976 - 31/5/1979.
- Δεύτερη περίοδος, από 1/6/1979 - 31/8/1979.
- Τρίτη περίοδος, από 1/9/1979 μέχρι σήμερα.

10.2.1.1 Πρώτη περίοδος (1/1/1976 - 31/5/1979)

Σύμφωνα με το N.128/75 η εισφορά που επιβάλλεται για πάσης φύσεως χορηγήσεις είναι **1/12%** μηνιαίως. Διακρίσεις όσο αναφορά το επιτόκιο (εάν είναι υψηλότοκο, χαμηλότοκο ή άτοκο), την ιδιότητα του δανειολήπτη (ιδιώτης, τράπεζα, Δημόσιο) ή τη μορφή δανεισμού δεν γίνονται. Μοναδική εξαίρεση ο δανεισμός του δημοσίου με τη μορφή εντόκων γραμματίων.

10.2.1.2 Δεύτερη περίοδος(1/6/1979 - 31/8/1979)

Σύμφωνα με το **N.876/79 άρθρο 15, παρ.2**, το ποσοστό εισφοράς υπέρ του λογαριασμού της Τράπεζας της Ελλάδος από το 1979 για ορισμένες κατηγορίες πιστώσεων, ανέρχεται μεταξύ **1-10%** μετά από απόφαση της Νομισματικής Επιτροπής και του Υπουργικού Συμβουλίου.

Από τις διατάξεις του N.876/79, το ποσοστό της εισφοράς διαφοροποιείται ανάλογα το ύψος του επιτοκίου, την κατηγορία χορηγήσεων και την κατηγορία της τράπεζας που χρηματοδοτεί.

10.2.1.2.1 Χορηγήσεις που απαλλάσσονται από 1/1/1979

- Δάνεια ή πιστώσεις με επιτόκιο μικρότερο ή ίσο με **5%** ετησίως.
- Δάνεια ή πιστώσεις με συνάλλαγμα, τα οποία θα εξοφληθούν (κεφάλαιο και τόκοι) με ίδια συναλλαγματικά διαθέσιμα.

10.2.1.2.2 Χορηγήσεις που υποχρεούνται στην καταβολή εισφοράς 1/12%ο μηνιαίως, σύμφωνα με τον Ν.238/4/24.5.79

- Χορήγηση πιστώσεων εμπορικών τραπεζών προς άλλες τράπεζες ή λοιπούς πιστωτικούς οργανισμούς.
- Χορηγήσεις προς το Δημόσιο.
- Πιστώσεις με επιτόκιο πάνω από 5%.
- Δάνεια σε συνάλλαγμα προς Δημόσιες επιχειρήσεις και Δημόσιους οργανισμούς.
- Δάνεια που έχουν χορηγηθεί σε λοιπούς πιστωτικούς οργανισμούς(Α.Τ.Ε., Ε.Κ.Τ.Ε., Τ.Τ. κ.τ.λ.).

10.2.1.2.3 Χορηγήσεις που υποχρεούνται στην καταβολή εισφοράς 8/12%ο μηνιαίως, σύμφωνα με τον Ν.238/4/24.5.79

- Χορηγήσεις της Τράπεζας της Ελλάδος προς την οικονομία, τις τράπεζες και το Δημόσιο, με επιτόκιο μεγαλύτερο του 5% ετησίως.
- Χορηγήσεις Εμπορικών Τραπεζών σε δραχμές με επιτόκιο μεγαλύτερο του 9% ετησίως.
- Χορηγήσεις Εμπορικών Τραπεζών σε συνάλλαγμα με επιτόκιο μεγαλύτερο του 9% ετησίως.

10.2.1.3 Τρίτη περίοδος (1/9/1979 - μέχρι σήμερα)

Η Νομισματική Επιτροπή διατήρησε όλα τα σημεία της διάταξης 238/4/24.5.79 με μόνη διαφορά ότι αύξησε κατά δύο μονάδες το ποσοστό της εισφοράς. Έτσι για χορηγήσεις αντί ποσοστού 8/12%ο επιβάλλεται ποσοστό 10/12%ο μηνιαίως. Αυξάνεται επίσης, ο υπολογισμός του επιτοκίου από 7% σε 9% ετησίως.

Σημειώνεται ότι σχετική διάταξη του νόμου 1083/30.10.80 προβλέπει δυνατότητα αύξησης του ποσοστού της εισφοράς μέχρι 15% ετησίως. Η διάταξη, όμως, αυτή δεν έχει ακόμα ενεργοποιηθεί.

Σήμερα το ποσοστό εισφοράς στα καταναλωτικά δάνεια ανέρχεται σε 0,6% ετησίως.

10.3 ΠΑΥΣΗ ΕΚΤΟΚΙΣΜΟΥ ΔΑΝΕΙΩΝ ΚΑΙ ΑΠΑΓΟΡΕΥΣΗ ΧΟΡΗΓΗΣΗΣ ΝΕΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ

Το άρθρο 27 του Ν.2076 (Φ.Ε.Κ.130, τεύχος Α, 1.8.92) καθορίζεται ότι:

1. Τα πιστωτικά ιδρύματα που λειτουργούν στην Ελλάδα υποχρεούνται να παύουν τον εκτοκισμό των δανείων μετά τη συμπλήρωση του διαστήματος 12 μηνών, κατά το οποίο λογισθέντες τόκοι επί των δανείων αυτών παραμένουν ανείσπρακτοι. Μετά την πάροδο του 12μήνου επιτρέπεται μόνο ο εξωλογιστικός προσδιορισμός των τόκων, περιλαμβανομένων και τυχών τόκων υπερημερίας, οι οποίοι θα λογιστικοποιούνται όταν και εφόσον εισπράττονται. Ειδικά, προκειμένου περί δανείου με τη μορφή αλληλόχρεου λογαριασμού, εφόσον οι λογιζόμενοι και μη εισπραττόμενοι τόκοι προσαυξάνουν τα χρεωστικά υπόλοιπα των λογαριασμών, θα πρέπει να υπάρχει τουλάχιστον ισόποση πίστωση των λογαριασμών αυτών εντός του 12μήνου που έπεται της ημερομηνίας λογισμού των τόκων, προκειμένου να μην παύση ο εκτοκισμός των δανείων.

2. Απαγορεύεται σε πιστωτικό ίδρυμα να χορηγεί νέα δάνεια για την πληρωμή οφειλόμενων σε αυτό ληξιπρόθεσμων τόκων, με αποτέλεσμα την αναστολή της εφαρμογής της διάταξης της παρ. 1, καθώς και ρύθμιση οφειλών ισοδύναμου αποτελέσματος, εκτός εάν πρόκειται για ρύθμιση οφειλών του δανειολήπτη, που θα στηρίζεται σε εμπειριστατωμένη μελέτη από το πιστωτικό ίδρυμα για τη δυνατότητα εξυπηρέτησης των οφειλών με βάση συγκεκριμένο χρονοδιάγραμμα.

Απαγορεύεται επίσης η κεφαλαιοποίηση τόκων, που δεν προβλέπεται σε αρχική δανειακή σύμβαση μεσομακροπρόθεσμης χρηματοδότησης ή σε σύμβαση γενικότερης ρύθμισης οφειλών.

10.4 ΝΟΜΟΣ 2472/10.4.97 (Α 50) ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΤΟΥ ΑΤΟΜΟΥ ΑΠΟ ΤΗΝ ΕΠΕΞΕΡΓΑΣΙΑ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΧΑΡΑΚΤΗΡΑ

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α΄ ΓΕΝΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Άρθρο 1 Αντικείμενο

Αντικείμενο του παρόντος νόμου είναι η θέσπιση προϋποθέσεων για την επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα προς προστασία των δικαιωμάτων και των θεμελιωδών ελευθεριών των φυσικών προσώπων και κυρίως της ιδιωτικής ζωής.

Άρθρο 2 Ορισμοί

1. Για τους σκοπούς του παρόντος νόμου νοούνται ως:
 - a. «Δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα», κάθε πληροφορία που αναφέρεται στο υποκείμενο των δεδομένων. Δεν λογίζονται ως δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα τα στατιστικής φύσεως συγκεντρωτικά στοιχεία, από τα οποία δεν μπορούν πλέον να προσδιορισθούν τα υποκείμενα των δεδομένων.
 - b. «Ευαίσθητα δεδομένα», τα δεδομένα που αφορούν τη φυλετική ή εθνική προέλευση, τα πολιτικά φρονήματα, τις θρησκευτικές ή φιλοσοφικές πεποιθήσεις, τη συμμετοχή σε ένωση, σωματείο και συνδικαλιστική οργάνωση, την υγεία, την κοινωνική πρόνοια και την ερωτική ζωή, καθώς και τα σχετικά με ποινικές διώξεις ή καταδίκες.
 - c. «Υποκείμενο των δεδομένων», το φυσικό πρόσωπο στο οποίο αναφέρονται τα δεδομένα και του οποίου η ταυτότητα είναι γνωστή ή μπορεί να εξακριβωθεί, δηλαδή μπορεί να προσδιορισθεί αμέσως ή εμμέσως, ιδίως βάση αριθμού ταυτότητας ή βάση ενός ή περισσότερων συγκεκριμένων στοιχείων που χαρακτηρίζουν την υπόστασή του από άποψη φυσική, βιολογική, ψυχική οικονομική, πολιτιστική, πολιτική ή κοινωνική.
 - d. «Επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα» (επεξεργασία), κάθε εργασία ή σειρά εργασιών που πραγματοποιείται, από το Δημόσιο ή από νομικό πρόσωπο δημοσίου δικαίου ή ιδιωτικού δικαίου ή ένωση προσώπων ή φυσικό πρόσωπο με ή χωρίς τη βοήθεια αυτοματοποιημένων δεδομένων και εφαρμόζονται σε δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα, όπως η συλλογή, η καταχώρηση, η οργάνωση, η διατήρηση ή αποθήκευση, η τροποποίηση, η εξαγωγή, η χρήση, η διαβίβαση, η διάδοση ή κάθε άλλης μορφής διάθεση, η

- συσχέτιση ή ο συνδυασμός ή διασύνδεση, η δέσμευση (κλείδωμα), η διαγραφή, η καταστροφή.
- e. «Αρχεία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα» (αρχείο), σύνολο δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, τα οποία αποτελούν ή μπορεί να αποτελέσουν αντικείμενο επεξεργασίας, και τα οποία τηρούνται είτε από το Δημόσιο ή από νομικό πρόσωπο δημοσίου δικαίου ή ιδιωτικού δικαίου ή ένωση προσώπων ή φυσικό πρόσωπο.
 - f. «Διασύνδεση», μορφή επεξεργασίας που συνίσταται στη δυνατότητα συσχέτισης των δεδομένων ενός αρχείου με δεδομένα αρχείου ή αρχείων που τηρούνται από άλλον ή άλλους υπεύθυνους επεξεργασίας ή που τηρούνται από τον ίδιο υπεύθυνο επεξεργασίας για άλλο σκοπό.
 - g. «Υπεύθυνος επεξεργασίας», οποιοσδήποτε καθορίζει τον σκοπό και τον τρόπο επεξεργασίας των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, όπως φυσικό ή νομικό πρόσωπο, δημόσια αρχή ή υπηρεσία ή οποιοσδήποτε άλλος οργανισμός. Όταν ο σκοπός και ο τρόπος της επεξεργασίας καθορίζονται με διατάξεις νόμου ή κανονιστικές διατάξεις εθνικού ή κοινοτικού δικαίου, ο υπεύθυνος επεξεργασίας ή τα ειδικά κριτήρια βάσει των οποίων γίνεται η επιλογή του καθορίζονται αντίστοιχα από το εθνικό ή το κοινοτικό δίκαιο.
 - h. «Εκτελών την επεξεργασία», οποιοσδήποτε επεξεργάζεται δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα για λογαριασμό υπεύθυνου επεξεργασίας, όπως φυσικό ή νομικό πρόσωπο, δημόσια αρχή ή υπηρεσία ή οποιοσδήποτε άλλος οργανισμός.
 - i. «Τρίτος», κάθε φυσικό ή νομικό πρόσωπο, δημόσια αρχή ή υπηρεσία, ή οποιοσδήποτε άλλος οργανισμός, εκτός από το υποκείμενο των δεδομένων, τον υπεύθυνο επεξεργασίας και τα πρόσωπα που είναι εξουσιοδοτημένα να επεξεργάζονται τα δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα, εφόσον λειτουργούν υπό την άμεση εποπτεία ή για λογαριασμό του υπεύθυνου επεξεργασίας.
 - j. «Αποδέκτης», κάθε φυσικό ή νομικό πρόσωπο, δημόσια αρχή ή υπηρεσία, ή οποιοσδήποτε άλλος οργανισμός, στον ανακοινώνονται ή μεταδίδονται τα δεδομένα, ανεξαρτήτως αν πρόκειται για τρίτο ή όχι.
 - k. «Συγκατάθεση» του υποκειμένου των δεδομένων, κάθε ελεύθερη, ρητή και ειδική δήλωση βουλήσεως, που εκφράζεται με τρόπο σαφή και εν πλήρη επίγνωση, και με την οποία, το υποκείμενο των δεδομένων, αφού προηγουμένως ενημερωθεί, δέχεται να αποτελέσουν αντικείμενο επεξεργασίας τα δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα που το αφορούν. Η ενημέρωση αυτή περιλαμβάνει πληροφόρηση τουλάχιστον για το σκοπό της επεξεργασίας, τα δεδομένα ή τις κατηγορίες δεδομένων που αφορά η επεξεργασία, τους αποδέκτες ή τις κατηγορίες αποδεκτών των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, καθώς και το όνομα, την επωνυμία και τη διεύθυνση του υπεύθυνου επεξεργασίας και του τυχόν εκπροσώπου του. Η συγκατάθεση μπορεί να ανακληθεί οποτεδήποτε, χωρίς αναδρομικό αποτέλεσμα.
 - l. «Αρχή», η Αρχή Προστασίας των Δεδομένων Προσωπικού χαρακτήρα που θεσπίζεται στο κεφάλαιο Δ' του παρόντος νόμου.

Άρθρο 3

Πεδίο εφαρμογής

1. Οι διατάξεις του παρόντος νόμου εφαρμόζονται στην εν λόγω ή εν μέρει αυτοματοποιημένη επεξεργασία, καθώς και στην μη αυτοματοποιημένη επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, τα οποία περιλαμβάνονται ή πρόκειται να περιληφθούν σε αρχείο.

2. Οι διατάξεις του παρόντος νόμου δεν εφαρμόζονται στην επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, η οποία πραγματοποιείται από φυσικό πρόσωπο για την άσκηση δραστηριοτήτων αποκλειστικά προσωπικών ή οικιακών.
3. Ο παρόν νόμος εφαρμόζεται σε κάθε επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, εφόσον αυτή εκτελείται:
 - a. Από υπεύθυνο επεξεργασίας ή εκτελούντα την επεξεργασία, εγκαταστημένο στην Ελληνική Επικράτεια ή σε τόπο, όπου βάση του δημοσίου διεθνούς δικαίου.
 - b. Από υπεύθυνο επεξεργασίας μη εγκαταστημένο στη Ελληνική Επικράτεια ή σε τόπο, όπου εφαρμόζεται το ελληνικό δίκαιο, όταν η επεξεργασία αφορά υποκειμένα εγκαταστημένα στην Ελληνική Επικράτεια. Στην περίπτωση αυτή, ο υπεύθυνος επεξεργασίας οφείλει να υποδείξει με γραπτή δήλωσή του προς την αρχή εκπρόσωπο εγκαταστημένο στην Ελληνική Επικράτεια, ο οποίος υποκαθίσταται στα δικαιώματα και υποχρεώσεις του υπευθύνου, χωρίς ο τελευταίος αυτός να απαλλάσσεται από τυχόν ιδιαίτερη ευθύνη του. Το αυτό ισχύει και όταν ο υπεύθυνος επεξεργασίας καλύπτεται από ετεροδικία, ασυλία ή άλλο λόγο που κωλύει την ποινική δίωξη.
 - c. Από υπεύθυνο επεξεργασίας που δεν είναι εγκαταστημένος στην επικράτεια κράτους-μέλους της Ευρωπαϊκής Ένωσης, αλλά τρίτης χώρας και για τους σκοπούς της επεξεργασίας δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα προσφεύγει σε μέσα, αυτοματοποιημένα ή όχι, ευρισκόμενα στην Ελληνική Επικράτεια, εκτός εάν τα μέσα αυτά χρησιμοποιούνται με σκοπό τη διέλευση από αυτή. Στην περίπτωση αυτή, ο υπεύθυνος επεξεργασίας οφείλει να υποδείξει με γραπτή δήλωσή του προς την αρχή εκπρόσωπο εγκαταστημένο στην Ελληνική Επικράτεια, ο οποίος υποκαθίσταται τα δικαιώματα και υποχρεώσεις του υπευθύνου, χωρίς ο τελευταίος αυτός να απαλλάσσεται από τυχόν ιδιαίτερη ευθύνη του. Το αυτό ισχύει και όταν ο υπεύθυνος επεξεργασίας καλύπτεται από ετεροδικία, ασυλία ή άλλο λόγο που κωλύει την ποινική δίωξη.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β΄

ΕΠΕΞΕΡΓΑΣΙΑ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΧΑΡΑΚΤΗΡΑ

Άρθρο 4

Χαρακτηριστικά δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα.

1. Τα δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα για να τύχουν νόμιμης επεξεργασίας πρέπει:
 - a. Να συλλέγονται κατά τρόπο θεμιτό και νόμιμο για καθορισμένους, σαφείς και νόμιμους σκοπούς και να υφίστανται θεμιτοί και νόμιμη επεξεργασία ενόψει των σκοπών αυτών.
 - b. Να είναι συναφή, πρόσφορα και όχι περισσότερα από κάθε φορά απαιτείται ενόψει των σκοπών της επεξεργασίας.
 - c. Να είναι ακριβή και, εφόσον χρειάζεται, να υποβάλλονται σε ενημέρωση.
 - d. Να διατηρούνται σε μορφή που να επιτρέπει τον προσδιορισμό της ταυτότητας των υποκειμένων τους μόνο κατά τη διάρκεια της περιόδου που απαιτείται, κατά την κρίση της αρχής, για την πραγματοποίηση των σκοπών της συλλογής τους και της επεξεργασίας τους. Μετά την παρέλευση της περιόδου αυτής, η αρχή μπορεί, με αιτιολογημένη απόφασή της, να επιτρέψει τη διατήρηση δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα για ιστορικούς, επιστημονικούς ή στατιστικούς σκοπούς, εφόσον κρίνει ότι δεν θίγονται σε κάθε συγκεκριμένη περίπτωση τα δικαιώματα των υποκειμένων τους ή και

- τρίτων. Η τήρηση των διατάξεων της παραγράφου αυτής βαρύνει τον υπεύθυνο της επεξεργασίας.
2. Δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα που έχουν συλλεχθεί ή υφίστανται επεξεργασία, κατά παράβαση της προηγούμενης παραγράφου, καταστρέφονται με ευθύνη του υπεύθυνου επεξεργασίας. Η αρχή αν εξακριβώσει αυτεπαγγέλτως ή μετά από σχετική καταγγελία παράβαση των διατάξεων της προηγούμενης παραγράφου, επιβάλλει τη διακοπή της συλλογής ή της επεξεργασίας για τη καταστροφή των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα που έχουν ήδη συλλεχθεί ή τύχη επεξεργασίας.

Άρθρο 5

Προϋποθέσεις επεξεργασίας

1. Επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα επιτρέπεται μόνο όταν το υποκείμενο των δεδομένων έχει δώσει τη συγκατάθεση του.
2. Κατ' εξαίρεση επιτρέπεται η επεξεργασία και χωρίς τη συγκατάθεση, όταν:
 - a. Η επεξεργασία είναι αναγκαία για την εκτέλεση σύμβασης, στην οποία συμβαλλόμενο μέρος είναι υποκείμενο δεδομένων ή για τη λήψη μέτρων κατόπιν αιτήσεως του υποκειμένου κατά το προσυμβατικό στάδιο.
 - b. Η επεξεργασία είναι αναγκαία για την εκπλήρωση υποχρεώσεως του υπεύθυνου επεξεργασίας, η οποία επιβάλλεται από το νόμο.
 - c. Η επεξεργασία είναι αναγκαία για τη διαφύλαξη ζωτικού συμφέροντος του υποκειμένου, εάν αυτό τελεί σε φυσική ή νομική αδυναμία να δώσει τη συγκατάθεσή του.
 - d. Η επεξεργασία είναι αναγκαία για την εκτέλεση έργου δημόσιου συμφέροντος ή έργου που εμπίπτει στην άσκηση δημόσιας εξουσίας και εκτελείται από δημόσια αρχή ή έχει ανατεθεί από αυτή είτε στον υπεύθυνο επεξεργασίας είτε σε τρίτο, στον οποίο γνωστοποιούνται τα δεδομένα.
 - e. Η επεξεργασία είναι απολύτως αναγκαία για την ικανοποίηση του έννομου συμφέροντος που επιδιώκει ο υπεύθυνος επεξεργασίας ή ο τρίτος ή οι τρίτοι στους οποίους ανακοινώνονται τα δεδομένα κ υπό τον όρο ότι τούτο υπερέρχει προφανώς των δικαιωμάτων και συμφερόντων των προσώπων στα οποία αναφέρονται τα δεδομένα και δεν θίγονται οι θεμελιώδεις ελευθερίες αυτών.
3. Η αρχή μπορεί να εκδίδει ειδικούς κανόνες επεξεργασίας για τις πλέον συνήθεις κατηγορίες επεξεργασίας και αρχείων, οι οποίες προφανώς δεν θίγουν τα δικαιώματα και τις ελευθερίες των προσώπων στα οποία αναφέρονται τα δεδομένα. Οι κατηγορίες αυτές προσδιορίζονται με κανονισμούς που καταρτίζει η αρχή και κυρώνονται με προεδρικά διατάγματα, τα οποία εκδίδονται με πρόταση του υπουργού δικαιοσύνης.

Άρθρο 6

Γνωστοποίηση

1. Ο υπεύθυνος επεξεργασίας υποχρεούται να γνωστοποιήσει εγγράφως στην Αρχή τη σύσταση και λειτουργία αρχείου ή την έναρξη της επεξεργασίας.
2. Με τη γνωστοποίηση της προηγούμενης παραγράφου ο υπεύθυνος της επεξεργασίας πρέπει απαραίτητως να δηλώνει:
 - a. Το ονοματεπώνυμο ή την επωνυμία ή τον τίτλο του, καθώς και τη διεύθυνσή του, καθώς και το ονοματεπώνυμο ή την επωνυμία ή τον τίτλο και τη διεύθυνση των προσώπων που χρησιμοποιεί για την εκτέλεση της επεξεργασίας σύμφωνα με το άρθρο 10. Εάν ο υπεύθυνος επεξεργασίας δεν είναι εγκατεστημένος στην Ελληνική επικράτεια ή σε τόπο, όπου εφαρμόζεται

- το ελληνικό δίκαιο, θα πρέπει επιπροσθέτως να δηλώνεται το ονοματεπώνυμο ή η επωνυμία ή ο τίτλος και η διεύθυνση του εκπροσώπου στην Ελλάδα.
- b. Τη διεύθυνση που είναι εγκατεστημένο το αρχείο ή ο κύριος εξοπλισμός που υποστηρίζει την επεξεργασία.
 - c. Την περιγραφή του σκοπού της επεξεργασίας των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα που περιέχονται ή πρόκειται να περιληφθούν στο αρχείο.
 - d. Το είδος των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα που υφίστανται ή πρόκειται να υποστούν επεξεργασία ή περιέχονται ή πρόκειται να περιληφθούν στο αρχείο.
 - e. Το χρονικό διάστημα για το οποίο προτίθεται να εκτελεί την επεξεργασία ή να διατηρήσει το αρχείο.
 - f. Τους αποδέκτες ή τις κατηγορίες αποδεκτών στους οποίους ανακοινώνει ή ενδέχεται να ανακοινώσει τα δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα.
 - g. Τις ενδεχόμενες διαβιβάσεις και το σκοπό της διαβίβασης δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα σε τρεις χώρες.
 - h. Τα βασικά χαρακτηριστικά του συστήματος και των μέτρων ασφαλείας του αρχείου ή της επεξεργασίας.
 - i. Στην περίπτωση που η επεξεργασία ή το αρχείο εμπίπτει σε μία από τις κατηγορίες για τις οποίες η αρχή έχει εκδώσει ειδικούς κανόνες επεξεργασίας, ο υπεύθυνος επεξεργασίας καταθέτει στην αρχή δήλωση με την οποία βεβαιώνει ότι η επεξεργασία θα διεξάγεται ή το αρχείο θα τηρείται σύμφωνα με τους ειδικούς κανόνες που έχει θεσπίσει η αρχή, η οποία προσδιορίζει ειδικότερα τον τύπο και το περιεχόμενο της δήλωσης.
3. Τα στοιχεία της προηγούμενης παραγράφου καταχωρίζονται στο μητρώο αρχείων και επεξεργασιών που τηρεί η αρχή.
4. Κάθε μεταβολή των στοιχείων που αναφέρονται στην παράγραφο 2 πρέπει να γνωστοποιείται εγγράφως και χωρίς καθυστέρηση από τον υπεύθυνο στη αρχή.

Άρθρο 7

Επεξεργασία ευαίσθητων δεδομένων

1. Απαγορεύεται η συλλογή και η επεξεργασία ευαίσθητων δεδομένων.
2. Κατ' εξαίρεση επιτρέπεται η συλλογή και η επεξεργασία ευαίσθητων δεδομένων, καθώς και η ίδρυση και λειτουργία σχετικού αρχείου, ύστερα από άδεια της Αρχής, όταν συντρέχουν μία ή περισσότερες από τις ακόλουθες προϋποθέσεις:
 - a. Το υποκείμενο έδωσε τη γραπτή συγκατάθεσή του, εκτός εάν η συγκατάθεση έχει αποσπασθεί με τρόπο που αντίκειται στο νόμο ή τα χρηστά ήθη ή νόμος δεν ορίζει ότι η συγκατάθεση δεν αίρει την απαγόρευση.
 - b. Η επεξεργασία είναι αναγκαία για τη διαφύλαξη ζωτικού συμφέροντος του υποκειμένου, εάν τούτο τελεί σε φυσικά ή νομική αδυναμία να δώσει τη συγκατάθεσή του.
 - c. Η επεξεργασία αφορά αποκλειστικά δεδομένα του υποκειμένου, τα οποία δημοσιοποιεί ή του είναι αναγκαία για την αναγνώριση ή άσκηση ή υπεράσπιση δικαιωμάτων του ενώπιον δικαστηρίου.
 - d. Η επεξεργασία αφορά θέματα υγείας και εκτελείται από πρόσωπο που ασχολείται κατ' επάγγελμα με την παροχή υπηρεσιών υγείας και υπόκειται σε καθήκον εχεμύθειας ή σε συναφείς κώδικες δεοντολογίας υπό τον όρο ότι η επεξεργασία είναι απαραίτητη για την ιατρική πρόληψη, περίθαλψη ή τη διαχείριση υπηρεσιών υγείας.
 - e. Η επεξεργασία είναι απαραίτητη για την εξυπηρέτηση των αναγκών της εθνικής ασφάλειας, καθώς επίσης και για την εξυπηρέτηση των αναγκών της

- εγκληματολογικής ή σωφρονιστικής πολιτικής, όταν εκτελείται από δημόσια Αρχή και αφορά τη διακρίβωση εγκλημάτων, ποινικές καταδίκες και μέτρα ασφάλειας.
- f. Η επεξεργασία εκτελείται για ερευνητικούς και επιστημονικούς αποκλειστικά σκοπούς και υπό τον όρο ότι τηρείται η ανωνυμία και λαμβάνονται όλα τα απαραίτητα μέτρα για την προστασία των δικαιωμάτων των προσώπων στα οποία αναφέρεται.
 - g. Η επεξεργασία αφορά δεδομένα δημοσίων προσώπων, εφόσον αυτά συνδέονται με την άσκηση δημοσίου λειτουργήματος ή τη διαχείριση συμφερόντων τρίτων, και πραγματοποιείται αποκλειστικά για την άσκηση του δημοσιογραφικού επαγγέλματος. Η άδεια της αρχής χορηγείται μόνο εφόσον η επεξεργασία είναι απολύτως αναγκαία για την εξασφάλιση του δικαιώματος πληροφόρησης επί θεμάτων δημοσίου ενδιαφέροντος καθώς και στο πλαίσιο καλλιτεχνικής έκφρασης και εφόσον δεν παραβιάζεται καθ' οιονδήποτε τρόπο το δικαίωμα προστασίας της ιδιωτικής και οικογενειακής ζωής.
3. Η Αρχή χορηγεί άδεια συλλογής και επεξεργασίας ευαίσθητων δεδομένων, καθώς και άδεια ιδρύσεως και λειτουργίας σχετικού αρχείου, ύστερα από αίτηση του υπεύθυνου επεξεργασίας. Εφόσον η αρχή διαπιστώσει ότι πραγματοποιείται επεξεργασία ευαίσθητων δεδομένων, η γνωστοποίηση αρχείου, σύμφωνα με το άρθρο 6 του παρόντος νόμου, επέχει θέση αιτήσεως για τη χορήγηση άδειας. Η Αρχή μπορεί να επιβάλλει όρους και προϋποθέσεις για την αποτελεσματικότερη προστασία του δικαιώματος ιδιωτικής ζωής των υποκειμένων ή τρίτων. Πριν χορηγήσει την άδεια, η Αρχή καλεί σε ακρόαση τον υπεύθυνο επεξεργασίας ή τον εκπρόσωπό του και τον εκτελούντα την επεξεργασία.
4. Η άδεια εκδίδεται για ορισμένο χρόνο, ανάλογα με το σκοπό της επεξεργασίας. Μπορεί να ανανεωθεί ύστερα από αίτηση του υπεύθυνου επεξεργασίας.
5. Η άδεια περιέχει απαραίτητως:
- a. Το ονοματεπώνυμο ή την επωνυμία ή τον τίτλο, καθώς και τη διεύθυνση του υπεύθυνου, επεξεργασίας και του τυχόν εκπροσώπου του.
 - b. Τη διεύθυνση όπου είναι εγκαταστημένο το αρχείο.
 - c. Το είδος των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα που επιτρέπεται να περιληφθούν στο αρχείο.
 - d. Το χρονικό διάστημα για το οποίο χορηγείται η άδεια.
 - e. Τους τυχόν όρους και προϋποθέσεις που έχει επιβάλλει η Αρχή την ίδρυση και λειτουργία του αρχείου.
 - f. Την υποχρέωση γνωστοποίησής του ή των αποδεκτών ευθύς ως εξατομικευτούν.
6. Αντίγραφο της άδειας καταχωρίζεται στο Μητρώο Αδειών που διατηρεί η Αρχή.
7. Κάθε μεταβολή των στοιχείων που αναφέρονται στην παράγραφο 5 γνωστοποιείται χωρίς καθυστέρηση στην Αρχή. Κάθε άλλη μεταβολή, πλην της διεύθυνσης του υπεύθυνου ή του εκπροσώπου του, συνεπάγεται την έκδοση νέας άδειας, εφόσον συντρέχουν οι νόμιμες προϋποθέσεις.

Άρθρο 8

Διασύνδεση αρχείων

1. Διασύνδεση αρχείων επιτρέπεται μόνο υπό τους όρους του παρόντος άρθρου.
2. Κάθε διασύνδεση γνωστοποιείται στην Αρχή με δήλωση την οποία υποβάλλουν από κοινού οι υπεύθυνοι επεξεργασίας ή ο υπεύθυνος επεξεργασίας, που διασυνδέει δύο ή περισσότερα αρχεία που εξυπηρετούν διαφορετικούς σκοπούς.

3. Εάν ένα τουλάχιστον από τα αρχεία που πρόκειται να συνδεθούν περιέχει ευαίσθητα δεδομένα ή εάν η διασύνδεση έχει ως συνέπεια την αποκάλυψη ευαίσθητων δεδομένων ή για την πραγματοποίηση της διασύνδεσης πρόκειται να γίνει χρήση ενιαίου κωδικού αριθμού, η διασύνδεση επιτρέπεται μόνο με προηγούμενη άδεια της Αρχής (άδεια διασύνδεσης).
4. Η άδεια διασύνδεσης της προηγούμενης παραγράφου χορηγείται ύστερα από ακρόαση του υπεύθυνου επεξεργασίας των αρχείων και περιέχει απαραίτητως:
 - a. Το σκοπό για τον οποίο η διασύνδεση θεωρείται αναγκαία.
 - b. Το είδος των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα που αφορά η διασύνδεση.
 - c. Το χρονικό διάστημα για το οποίο επιτρέπεται η διασύνδεση .
 - d. Τους τυχόν όρους και προϋποθέσεις για την αποτελεσματικότερη προστασία των δικαιωμάτων και ελευθεριών και ιδίως του δικαιώματος ιδιωτικής ζωής των υποκειμένων ή τρίτων.
5. Η άδεια διασύνδεσης μπορεί να ανανεωθεί ύστερα από αίτηση των υπεύθυνων επεξεργασίας.
6. Οι δηλώσεις της παραγράφου 2 του παρόντος άρθρου, καθώς και αντίγραφα των αδειών διασύνδεσης καταχωρούνται στο Μητρώο Διασύνδεσης που τηρεί η Αρχή.

Άρθρο 9

Διασυνοριακή ροή δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα.

1. Η διαβίβαση δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα σε χώρες της Ευρωπαϊκής Ένωσης είναι ελεύθερη. Η διαβίβαση προς χώρα που δεν ανήκει στην Ευρωπαϊκή Ένωση δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, τα οποία έχουν υποστεί ή πρόκειται να υποστούν επεξεργασία μετά τη διαβίβασή τους, επιτρέπεται ύστερα από άδεια της Αρχής. Η αρχή παρέχει την άδεια μόνο εάν κρίνει ότι η εν λόγω χώρα εξασφαλίζει ικανοποιητικό επίπεδο προστασίας. Γι' αυτό, λαμβάνει υπόψη κυρίως τη φύση των δεδομένων, τους σκοπούς και τη διάρκεια επεξεργασίας, τους σχετικούς ειδικούς και γενικούς κανόνες δικαίου, τους κώδικες δεοντολογίας, τα μέτρα ασφαλείας για την προστασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, καθώς και το επίπεδο προστασίας των χωρών προέλευσης, διέλευσης και τελικού προορισμού των δεδομένων.
2. Η διαβίβαση δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα προς χώρα που δεν ανήκει στην Ευρωπαϊκή Ένωση και η οποία δεν εξασφαλίζει ικανοποιητικό επίπεδο προστασίας, επιτρέπεται κατ'εξαιρεση, με άδεια της Αρχής, εφόσον συντρέχει μια ή περισσότερες από τις παρακάτω προϋποθέσεις:
 - a. Το υποκείμενο των δεδομένων έδωσε τη συγκατάθεση του για τη διαβίβαση, εκτός εάν η συγκατάθεση έχει αποσπαστεί με τρόπο που να αντίκειται στο νόμο ή τα χρηστά ήθη.
 - b. Η διαβίβαση είναι απαραίτητη: i) για τη διασφάλιση ζωτικού συμφέροντος του υποκειμένου των δεδομένων, εφόσον αυτό τελεί σε φυσική ή νομική αδυναμία να δώσει τη συγκατάθεσή του, ή ii) για την εκτέλεση προσυμβατικών μέτρων που έχουν ληφθεί κατ' αίτηση του υποκειμένου των δεδομένων.
 - c. Η διαβίβαση είναι απαραίτητη για την αντιμετώπιση εξαιρετικής ανάγκης και τη διαφύλαξη υπέρτερου δημόσιου συμφέροντος, ιδίως για την εκτέλεση συμβάσεων συνεργασίας με δημόσιες Αρχές της άλλης χώρας, εφόσον ο υπεύθυνος επεξεργασίας παρέχει επαρκείς εγγυήσεις για τη προστασία της ιδιωτικής ζωής και των θεμελιωδών ελευθεριών και τη άσκηση των σχετικών δικαιωμάτων.

- d. Η διαβίβαση είναι αναγκαία για την αναγνώριση, άσκηση ή υπεράσπιση δικαιώματος ενώπιον του δικαστηρίου.
 - e. Η μετάδοση πραγματοποιείται από δημόσιο μητρώο, το οποίο κατά το νόμο προορίζεται για την παροχή πληροφοριών στο κοινό και είναι προσιτό στο κοινό ή σε κάθε πρόσωπο που αποδεικνύει έννομο συμφέρον, εφόσον στη συγκεκριμένη περίπτωση πληρούνται οι νόμιμες προϋποθέσεις για την πρόσβαση στο μητρώο.
3. Στις περιπτώσεις των προηγούμενων παραγράφων η Αρχή ενημερώνει την Ευρωπαϊκή Επιτροπή και τις αντίστοιχες Αρχές των άλλων Κρατών- Μελών, όταν θεωρεί ότι μία χώρα δεν εξασφαλίζει ικανοποιητικό επίπεδο προστασίας.

Άρθρο 10

Απόρρητο και ασφάλεια της επεξεργασίας

1. Η επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα είναι απόρρητη. Διεξάγεται αποκλειστικά και μόνο από πρόσωπα που τελούν υπό τον έλεγχο του υπεύθυνου επεξεργασίας ή του εκτελούντος την επεξεργασία και μόνο κατ' εντολή του.
2. Για τη διεξαγωγή της επεξεργασίας ο υπεύθυνος επεξεργασίας οφείλει να επιλέγει πρόσωπα με αντίστοιχα επαγγελματικά προσόντα που παρέχουν επαρκείς εγγυήσεις από πλευράς τεχνικών γνώσεων και προσωπικής ακεραιότητας για την τήρηση του απορρήτου.
3. Ο υπεύθυνος επεξεργασίας οφείλει να λαμβάνει τα κατάλληλα οργανωτικά και τεχνικά μέτρα για την ασφάλεια των δεδομένων και την προστασία τους από τυχαία ή αθέμιτη καταστροφή, τυχαία απώλεια, αλλοίωση, απαγορευμένη διάδοση ή πρόσβαση και κάθε άλλη μορφή αθέμιτης επεξεργασίας. Αυτά τα μέτρα πρέπει να εξασφαλίζουν επίπεδο ασφάλειας ανάλογο προς τους κινδύνους που συνεπάγεται η επεξεργασία και η φύση των δεδομένων που είναι αντικείμενο της επεξεργασίας. Η Αρχή παρέχει εκάστοτε οδηγίες για το βαθμό ασφάλειας των δεδομένων, καθώς και για τα μέτρα προστασίας που είναι αναγκαία να λαμβάνονται για κάθε κατηγορία δεδομένων, ενόψει και των τεχνολογικών εξελίξεων.
4. Αν η επεξεργασία διεξάγεται για λογαριασμό του υπευθύνου από πρόσωπο μη εξαρτώμενο από αυτόν, η σχετική ανάθεση γίνεται υποχρεωτικά εγγράφως. Η ανάθεση προβλέπει υποχρεωτικά ότι ο ενεργούν την επεξεργασία της διεξάγει μόνο κατ' εντολή του υπευθύνου και ότι οι λοιπές υποχρεώσεις του παρόντος άρθρου βαρύνουν αναλόγως και αυτόν.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Γ΄

ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΤΟΥ ΥΠΟΚΕΙΜΕΝΟΥ ΤΩΝ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ

Άρθρο 11

Δικαίωμα ενημέρωσης

1. Ο υπεύθυνος επεξεργασίας οφείλει, κατά το στάδιο της συλλογής των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, να ενημερώνει με τρόπο πρόσφορο και σαφή το υποκείμενο για τα εξής τουλάχιστον στοιχεία:
 - a. την ταυτότητά του και την ταυτότητα του τυχόν εκπροσώπου του,
 - b. το σκοπό της επεξεργασίας,
 - c. τους αποδέκτες ή τις κατηγορίες αποδεκτών των δεδομένων,
 - d. την ύπαρξη του δικαιώματος πρόσβασης.
2. Εάν για τη συλλογή των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα ο υπεύθυνος επεξεργασίας ζητεί την συνδρομή του υποκειμένου, οφείλει να το ενημερώνει

- ειδικώς και εγγράφως για τα στοιχεία της παρ.1 παρόντος άρθρου, καθώς και για τα δικαιώματά του, σύμφωνα με τα άρθρα 11 έως και 13 του παρόντος νόμου. Με αυτή την ενημέρωση ο υπεύθυνος επεξεργασίας γνωστοποιεί στο υποκείμενο εάν υποχρεούται ή όχι να παράσχει την συνδρομή του, με βάση ποιες διατάξεις, καθώς και για τις τυχόν συνέπειες αρνήσεώς του.
3. Εάν τα δεδομένα ανακοινώνονται σε τρίτους, το υποκείμενο ενημερώνεται για την ανακοίνωση πριν από αυτούς.
 4. Με απόφαση της Αρχής, ύστερα από αίτηση του υπεύθυνου επεξεργασίας, η υποχρέωση ενημέρωσης, σύμφωνα με τις παραγράφους 1 και 3 παρόντος άρθρου μπορεί να αρθεί, εν όλο ή εν μέρει, εφόσον η συλλογή δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα γίνεται για λόγους εθνικής ασφάλειας ή για την διακρίβωση ιδιαίτερα σοβαρών εγκλημάτων.
 5. Με την επιφύλαξη των δικαιωμάτων εκ των άρθρων 12 και 13, η υποχρέωση ενημέρωσης δεν υφίσταται όταν η συλλογή γίνεται αποκλειστικά για δημοσιογραφικούς σκοπούς και αφορά δημόσιο πρόσωπο.

Άρθρο 12

Δικαίωμα πρόσβασης

1. Καθένας έχει δικαίωμα να γνωρίζει εάν δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα που τον αφορούν αποτελούν ή αποτελούσαν αντικείμενο επεξεργασίας. Προς τούτο, ο υπεύθυνος επεξεργασίας έχει υποχρέωση να τον απαντήσει εγγράφως.
2. Το υποκείμενο των δεδομένων έχει δικαίωμα να ζητεί και να λαμβάνει από τον υπεύθυνο επεξεργασίας, χωρίς καθυστέρηση και κατά τρόπο εύληπτο και σαφή, τις ακόλουθες πληροφορίες:
 - a. Όλα τα δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα που το αφορούν, καθώς και την προέλευσή τους.
 - b. Τους σκοπούς της επεξεργασίας, τους αποδέκτες ή τις κατηγορίες αποδεκτών.
 - c. Την εξέλιξη της επεξεργασίας για το χρονικό διάστημα από την προηγούμενη ενημέρωση ή πληροφόρησή του.
 - d. Τη λογική της αυτοματοποιημένης επεξεργασίας. Το δικαίωμα πρόσβασης μπορεί να ασκείται από το υποκείμενο των δεδομένων και με τη συνδρομή ειδικού.
3. Το δικαίωμα της προηγούμενης παραγράφου και τα δικαιώματα του άρθρου 13 ασκούνται με την υποβολή της σχετικής αίτησης στον υπεύθυνο της επεξεργασίας και ταυτόχρονη καταβολή χρηματικού ποσού, το ύψος του οποίου, ο τρόπος καταβολής του και κάθε άλλο συναφές ζήτημα ρυθμίζονται με απόφαση της Αρχής. Το ποσό αυτό επιστρέφεται στον αιτούντα εάν το αίτημα διόρθωσης ή διαγραφής των δεδομένων κριθεί βάσιμο είτε από τον υπεύθυνο της επεξεργασίας είτε από την Αρχή, σε περίπτωση προσφυγής του σε αυτή. Ο υπεύθυνος έχει υποχρέωση στην περίπτωση αυτή να χορηγήσει στον αιτούντα, χωρίς καθυστέρηση δωρεάν και σε γλώσσα κατανοητή, αντίγραφο του διορθωμένου μέρους της επεξεργασίας που τον αφορά.
4. Εάν ο υπεύθυνος επεξεργασίας δεν απαντήσει εντός δεκαπέντε (15) ημερών ή εάν η απάντηση του δεν είναι ικανοποιητική, το υποκείμενο των δεδομένων έχει δικαίωμα να προσφύγει στην Αρχή. Στην περίπτωση κατά την οποία ο υπεύθυνος επεξεργασίας αρνηθεί να ικανοποιήσει το αίτημα του ενδιαφερομένου, κοινοποιεί την απάντηση του στην Αρχή και ενημερώνει τον ενδιαφερόμενο ότι μπορεί να προσφύγει σε αυτή.
5. Με απόφαση της Αρχής, ύστερα από αίτηση του υπεύθυνου επεξεργασίας, η υποχρέωση πληροφόρησης, σύμφωνα με τις παρ. 1 και 2 του παρόντος άρθρου,

μπορεί να αρθεί, εν λόγω ή εν μέρει, εφόσον η επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα γίνεται για λόγους εθνικής ασφάλειας ή για την διακρίβωση ιδιαίτερα σοβαρών εγκλημάτων. Στην περίπτωση αυτή ο Πρόεδρος της Αρχής ο αναπληρωτής του προβαίνει σε όλες τις αναγκαίες ενέργειες και έχει ελεύθερη πρόσβαση στο αρχείο.

6. Δεδομένα που αφορούν την υγεία γνωστοποιούνται στο υποκείμενο μέσω ιατρού.

Άρθρο 13

Δικαίωμα αντίρρησης

1. Τι υποκείμενο των δεδομένων έχει δικαίωμα να προβάλλει οποτεδήποτε αντιρρήσεις για την επεξεργασία δεδομένων που το αφορούν. Οι αντιρρήσεις απευθύνονται εγγράφως στον υπεύθυνο επεξεργασίας και πρέπει να περιέχουν αίτημα για συγκεκριμένη ενέργεια, όπως διάρθρωση, προσωρινή ή μη χρησιμοποίηση, δέσμευση, μη διαβίβαση ή διαγραφή. Ο υπεύθυνος επεξεργασίας έχει την υποχρέωση να απαντήσει εγγράφως επί των αντιρρήσεων μέσα σε αποκλειστική προθεσμία δεκαπέντε (15) ημερών. Στην απάντησή του οφείλει να ενημερώσει το υποκείμενο για τις ενέργειες στις οποίες προέβη ή, ενδεχομένως για τους λόγους που δεν ικανοποίησε το αίτημα. Η απάντηση σε περίπτωση απόρριψης των αντιρρήσεων πρέπει να κοινοποιείται και στην Αρχή.
2. Εάν ο υπεύθυνος επεξεργασίας δεν απαντήσει εμπροθέσμως ή η απάντησή του δεν είναι ικανοποιητική, το υποκείμενο των δεδομένων έχει δικαίωμα να προσφύγει στην Αρχή και να ζητήσει την εξέταση των αντιρρήσεών του εάν η Αρχή πιθανολογήσει ότι οι αντιρρήσεις είναι εύλογες και συντρέχει κίνδυνος σοβαρής βλάβης του υποκειμένου από τη συνέχιση της επεξεργασίας, μπορεί να επιβάλλει την άμεση αναστολή της επεξεργασίας έως ότου εκδώσει οριστική απόφαση επί των αντιρρήσεων.
3. Καθένας έχει δικαίωμα να δηλώσει στην αρχή ότι δεδομένα που τον αφορούν δεν επιθυμεί να αποτελέσουν αντικείμενο επεξεργασίας από οποιοδήποτε, για λόγους προώθησης πωλήσεως αγαθών ή παροχής υπηρεσιών εξ αποστάσεως. Η Αρχή τηρεί μητρώο με τα στοιχεία ταυτότητας των ανωτέρω. Οι υπεύθυνοι επεξεργασίας των σχετικών αρχείων έχουν την υποχρέωση να συμβουλευονται πριν από κάθε επεξεργασία το εν λόγω μητρώο και να διαγράφουν από το αρχείο τους τα πρόσωπα της παραγράφου αυτής.

Άρθρο 14

Δικαίωμα προσωρινής δικαστικής προστασίας

1. Καθένας έχει δικαίωμα να ζητήσει από το αρμόδιο κάθε φορά δικαστήριο την άμεση αναστολή ή μη εφαρμογή πράξης ή απόφασης που τον θίγει, την οποία έχει λάβει διοικητική αρχή ή νόμιμο πρόσωπο δημοσίου ή ιδιωτικού δικαίου ή ένωση προσώπων ή φυσικό πρόσωπο αποκλειστικά με αυτοματοποιημένη επεξεργασία στοιχείων, εφόσον η επεξεργασία αυτή αποβλέπει στην αξιολόγηση της προσωπικότητας του και ιδίως της αποδοτικότητάς του στην εργασία, της οικονομικής φερεγγυότητάς του, της αξιοπιστίας του και της εν γένει συμπεριφοράς του.
2. Το δικαίωμα του παρόντος άρθρου μπορεί να ικανοποιηθεί και όταν δεν συντρέχουν οι λοιπές ουσιαστικές προϋποθέσεις της προσωρινής δικαστικής προστασίας, όπως προβλέπεται κάθε φορά.



ΚΕΦΑΛΑΙΟ

ΣΤΑΤΙΣΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΜΕΣΩΝ ΠΛΗΡΩΜΗΣ

11. ΣΤΑΤΙΣΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΜΕΣΩΝ ΠΛΗΡΩΜΗΣ

11.1 ΠΟΙΟΙ ΟΙ ΚΑΤΟΧΟΙ ΚΑΡΤΩΝ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ

Η χρήση των πιστωτικών καρτών γίνεται όλο και περισσότερο μια δημοφιλής μέθοδος πληρωμών στη χώρα μας. Ο αριθμός των κατόχων αυξάνεται μέρα με τη μέρα, καθώς όλο και περισσότεροι καταναλωτές καταφεύγουν στις τράπεζες για κάλυψη των πάσης φύσεως αναγκών που ενδέχεται να τους εξασφαλίσει μια πλαστική κάρτα.

Στο σημείο αυτό, παραθέτουμε μια σχετική έρευνα της ICAP όπως αυτή είχε δημοσιευτεί το έτος 1994 στον Οικονομικό Ταχυδρόμο και την συγκρίνουμε με τα σημερινά δεδομένα.

ΚΑΤΟΧΟΙ ΚΑΡΤΩΝ

(Ποσοστά επί τοις εκατό)

<i>ΕΤΗ</i>	<i>1997</i>	<i>2001</i>
ΕΧΟΥΝ	22,4	35,6
Άνδρες	25,7	33,4
Γυναίκες	19,1	31
ΔΕΝ ΕΧΟΥΝ	77,6	64,4

Παρατηρούμε ότι οι διαφορές είναι πολύ σημαντικές. Τα ποσοστά των κατόχων έχουν αυξηθεί κατά 50% περίπου, ενώ η ψαλίδα ανάμεσα στα δύο φύλα αρχίζει να μικραίνει..

Συγκεκριμένα, το 1997 μόλις 1 στους 4 Έλληνες είχε στην κατοχή του πιστωτική κάρτα, ενώ σήμερα τουλάχιστον 1 στους 3 κυκλοφορεί με μια πλαστική κάρτα στο πορτοφόλι του.

Φυσικά άλλαξαν τα ποσοστά ανάμεσα στους άνδρες και στις γυναίκες κατόχους. Η διαφορά τους αρχίζει να μικραίνει τείνοντας προς την ισορροπία. Έτσι οι γυναίκες κάτοχοι εμφανίζονται στο προσκήνιο με μια αύξηση της τάξεως του 60% σε σχέση με την αντίστοιχη αύξηση του 30% των ανδρών.

Όλα αυτά βέβαια μεταβάλλονται συνέχεια καθώς καθημερινά αλλάζουν και οι συνθήκες στην αγορά. Έτσι μόλις πριν 8 χρόνια η Ελληνική πραγματικότητα είχε διαφορετική δομή και ποιότητα απ' τη σημερινή.

Σύμφωνα με σχετικές έρευνες οι κάτοχοι είθισται να είναι άνδρες κατά την πλειοψηφία, μάλλον υψηλού μορφωτικού επιπέδου και ηλικίας μεταξύ 45 και 54 χρονών. Πέραν τούτου υπολογίζονταν ότι ήταν οικονομικά ισχυροί με τουλάχιστον € 880,41 μηνιαίο εισόδημα.

Τα δεδομένα έχουν αλλάξει και η μεγάλη ποικιλία των πλαστικών καρτών είναι σε θέση να καλύπτει επαρκώς όλο το φάσμα των ελληνικών νοικοκυριών.

11.2 ΠΟΣΟ ΕΥΧΑΡΙΣΤΗΜΕΝΟΙ ΕΙΝΑΙ ΟΙ ΚΑΤΟΧΟΙ ΤΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΡΤΩΝ

Η συνεχής και ραγδαία αύξηση των πιστωτικών καρτών δημιουργεί εύλογα θα την εντύπωση ότι οι καταναλωτές εξυπηρετούνται καλύτερα και έτσι μένουν ικανοποιημένοι από τη χρησιμοποίησή τους. Γι' αυτό το λόγο άλλωστε όλοι τείνουν να γίνουν κάτοχοι μιας ή και περισσότερων πλαστικών καρτών.

Πίσω όμως από αυτό το προσκλήνιο ίσως κρύβεται μια άλλη διάσταση της πραγματικότητας. Γεννώνται τα εξής ερωτήματα:

- Ø Μήπως ο κάθε Έλληνας πολίτης αναγκάζεται από την ευρύτερη κοινωνία γύρω του να γίνει κάτοχος;
- Ø Υπάρχει το ενδεχόμενο κάποιοι κάτοχοι καρτών να πείστηκαν να αποκτήσουν κάρτα, γιατί αυτό ήταν το μόνο διέξοδο στο πρόβλημά τους;
- Ø Μήπως η συνεχής εξέλιξη της τεχνολογίας μας αναγκάζει να συμβαδίζουμε με τους νέους ρυθμούς και τα σύγχρονα συστήματα της σημερινής οικονομίας;
- Ø Μήπως το τίμημα είναι μεγάλο αλλά πρέπει υποχρεωτικά να το υποστούμε;

Η απάντηση σε όλα αυτά τα ερωτήματα μας δείχνει την άλλη όψη του νομίσματος. Σε γενικά επίπεδα πάντως, σύμφωνα με τα σημερινά δεδομένα, το χρήμα συμβαδίζει με το πλαστικό χρήμα.

Σύμφωνα με την έρευνα της ICAP Hellas όσο πιο εύποροι είναι οι κάτοχοι καρτών τόσο πιο ευχαριστημένοι αισθάνονται από τη κάρτα τους.

1. Διάκριση κατά ύψος εισοδήματος.

- Ø Το 85% των κατόχων που έχουν εισόδημα πάνω από €1.173,88 δηλώνουν ότι είναι πάρα πολύ ή πολύ ικανοποιημένοι από τη κάρτα τους.

Το ποσοστό των ικανοποιημένων μειώνεται στα χαμηλότερα εισοδηματικά στρώματα και αυξάνεται εκείνο των δυσαρεστημένων.

- Ø Οι ικανοποιημένοι με εισόδημα €733,67 – €1.173,88 ανέρχονται στο 74,5% του συνόλου.
- Ø Όταν το μηνιαίο εισόδημα είναι μεταξύ των €440,20 – €1.173,88 το ποσοστό είναι 65,5%.
- Ø Τέλος, κανένας από τους κατόχους καρτών με εισόδημα έως €440,20 δεν είναι πάρα πολύ ικανοποιημένος και μόνο το 35% εμφανίζεται πολύ ικανοποιημένο.

Συνολικά πάντως, οι κάτοχοι καρτών που είναι ικανοποιημένοι είναι τετραπλάσιοι των δυσαρεστημένων. Οι πρώτοι φτάνουν στο 80% (35% δηλώνουν πάρα πολύ ικανοποιημένοι και 45% πολύ ικανοποιημένοι) και οι δεύτεροι στο 20%.

2. Διάκριση κατά ηλικία και φύλο.

- Ø Με εξαίρεση τους νεωτέρους από 18 έως 24 ετών στις υπόλοιπες κατηγορίες η ικανοποίηση από τη χρησιμοποίηση της κάρτας συμβαδίζει με την ηλικία. Όσο πιο μεγάλοι οι κάτοχοι τόσο περισσότεροι και οι ικανοποιημένοι με αποκορύφωμα το 88,7% των κατόχων που είναι άνω των 55 ετών.
- Ø Οι Αθηναίοι είναι περισσότερο ικανοποιημένοι από τους κατοίκους άλλων πόλεων. Μάλιστα, παρατηρείται το παράδοξο φαινόμενο οι Πατρινοί να είναι στην πλειοψηφία δυσαρεστημένοι (71,5%) παρόλα του ότι στην Πάτρα βρίσκεται το μεγαλύτερο ποσοστό των κατόχων κάρτας σε σχέση με άλλες πόλεις (Αθήνα, Θεσσαλονίκη, Πύργος, Ηράκλειο και Λάρισα) όπου έγινε η έρευνα της ICAP.
- Ø Περισσότερο ικανοποιημένοι είναι οι συνταξιούχοι, οι φοιτητές και οι νοικοκυρές και γενικότερα οι μη εργαζόμενοι (88,6%). Παρά οι εργάτες και οι τεχνίτες (75,3%) ή έμποροι, ελεύθεροι επαγγελματίες και υπάλληλοι γραφείου (73,4%).

11.3 ΠΟΡΕΙΑ ΤΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΡΤΩΝ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ

Η χρήση των πλαστικών-πιστωτικών καρτών γίνεται όλο και περισσότερο μια δημοφιλή μέθοδος πληρωμών στη χώρα μας. Ο ετήσιος ρυθμός αύξησης «τρέχει» με ποσοστό που αγγίζει το 60%. Σύμφωνα με στοιχεία της Visa Hellas, ο Έλληνας καταναλωτής – κάτοχος πιστωτικής κάρτας Visa τη χρησιμοποιεί δύο τουλάχιστον φορές τον μήνα για να κάνει αγορές. Κάτι αντίστοιχο συμβαίνει και με τις άλλες πιστωτικές κάρτες.

Σύμφωνα με στοιχεία των Ελληνικών τραπεζών στην Ελλάδα σήμερα χρησιμοποιούνται κατά κεφαλήν περισσότερες από 1,4 κάρτες πληρωμών. Την περυσινή χρονιά οι συναλλαγές που πραγματοποιήθηκαν ξεπέρασαν τα € 1.056.493.030,08. Το μέσο χρέος ανά κάρτα ξεπερνά αρκετά το ποσό των €880,41 και η μέση συναλλαγή ανέρχεται στα €88,04.

Δεν είναι βέβαια μόνο η χρήση της πιστωτικής κάρτας που έχει αυξηθεί σημαντικά τα τελευταία χρόνια, αλλά και ο αριθμός των καρτών. Σύμφωνα με τα ίδια στοιχεία της Visa Hellas, ο αριθμός των καρτών Visa στην Ελλάδα, με τη συμπλήρωση εννέα μηνών, Ιανουαρίου - Σεπτεμβρίου 2001, παρουσιάζει αύξηση της τάξεως του 50% σε σχέση με τη περυσινή αντίστοιχη περίοδο.

Γενικά, τα ίδια στοιχεία της Visa Hellas μας πληροφορούν ότι ο αριθμός των εκδοθείσων καρτών την τελευταία εξαετία έχει σχεδόν τριπλασιασθεί. Από περίπου 600.000 κάρτες το 1995, με το κλείσιμο του 2001 ο αριθμός θα αγγίζει το 1.800.000.

Στην αύξηση του αριθμού των πιστωτικών καρτών, σύμφωνα πάντα με τη Visa Hellas, συνετέλεσε και η τάση των Ελλήνων να αποφεύγουν να κυκλοφορούν με μεγάλα ποσά σε μετρητά, κάτι που συχνά είναι αρκετά επικίνδυνο, καθώς και ορισμένες άλλες ευκολίες που παρέχει η χρήση καρτών, όπως η άμεση ανάληψη μετρητών από όλα τα Α.Τ.Μ. των τραπεζών.

Το υψηλό επιτόκιο αποπληρωμής των καταναλωτικών δανείων και των πιστωτικών καρτών έρχεται να αντισταθμίσει τον αυξημένο κίνδυνο των τραπεζών, καθώς και το ότι το λειτουργικό κόστος των υπηρεσιών που προσφέρουν οι εταιρίες πιστωτικών καρτών είναι υψηλό. Πρέπει να σημειώσουμε ότι, λόγω της μείωσης των επιτοκίων στην Ελλάδα το τελευταίο διάστημα, έχουν μειωθεί ως ένα βαθμό και τα υψηλά επιτόκια των πιστωτικών καρτών.

Ο εντεινόμενος ανταγωνισμός, από τις νέες πιστωτικές κάρτες που κυκλοφορούν, έχει οδηγήσει τις τράπεζες στην προσφορά ολοένα και περισσότερων πιστωτικών καρτών, που παρέχουν όλο και περισσότερα προνόμια (δωρεάν ασφαλιστικές καλύψεις, δωρεάν προσφορά υπηρεσιών, εκπτώσεις σε σειρά προϊόντων και εκδηλώσεων, δώρα, συμμετοχή σε προσφορές, αγορά ειδών με δόσεις χωρίς επιβάρυνση καθώς και ευνοϊκότερους όρους αποπληρωμής).

Η χρήση των καρτών αυξήθηκε ακόμα περισσότερο με την ενίσχυση των δικτύων προώθησης των πιστωτικών καρτών, λόγω του μεγαλύτερου αριθμού τραπεζών που τις προσφέρουν καθώς και ότι έχουν κυκλοφορήσει κάρτες και ασφαλιστικές εταιρίες, όπως η Interamerican και η Allianz.

Ένας τελευταίος παράγοντας, ο οποίος τόνωσε ακόμα περισσότερο τη χρήση των πιστωτικών καρτών, είναι η προσφορά ολοένα και περισσότερων πιστωτικών καρτών με κυριότερο προνόμιο το μεγαλύτερο πιστωτικό όριο.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 

**ΠΑΓΙΔΕΣ -ΣΥΜΒΟΥΛΕΣ – ΔΙΕΥΚΟΛΥΝΣΗ -
ΑΣΦΑΛΕΙΑ**

12. ΠΑΓΙΔΕΣ – ΣΥΜΒΟΥΛΕΣ – ΔΙΕΥΚΟΛΥΝΣΗ –ΑΣΦΑΛΕΙΑ

12.1 ΟΙ ΔΩΔΕΚΑ ΑΠΑΡΑΒΑΤΟΙ ΚΑΝΟΝΕΣ ΓΙΑ ΤΑ ΝΟΙΚΟΚΥΡΙΑ

Οι καταναλωτές πρέπει να συμπεριφέρονται με υπεύθυνο και σοβαρό τρόπο, να βλέπουν την καταναλωτική πίστη σαν ένα είδος συναλλαγής και όχι να χρεώνεται με το παραμικρό.

Ορισμένοι κανόνες που μπορούν να ακολουθήσουν τα νοικοκυριά για την αποφυγή υπερχρέωσής τους είναι οι εξής:

1. Σωστός προγραμματισμός των οικονομικών.

Το πρώτο πράγμα που θα πρέπει να γνωρίζει κάποιος προτού προχωρήσει στην άντληση κεφαλαίων μέσω προσωπικού δανείου ή της πιστωτικής κάρτας του είναι οι οικονομικές του δυνατότητες και το ακριβές ποσό που χρειάζεται να δανειστεί για να καλύψει κάποια ανάγκη. Αυτό σημαίνει ότι δεν πρέπει κάποιος να δανειζεται απλώς γιατί του φαίνεται ότι η προσφορά χρήματος είναι δελεαστική. Αν, για παράδειγμα, χρειάζεται €1.500 για να καλύψει μια τρέχουσα ανάγκη, δεν πρέπει να ζητήσει €3.000 επειδή απλώς το δικαιούται και αυτό γιατί θα πληρώσει άδικα τόκους. Επίσης, όταν θα χρειαστεί εκ νέου χρήματα, δεν θα έχει την άνεση να το κάνει.

2. Πληρωμή των δόσεων του δανείου με αυτόματη χρέωση του τραπεζικού λογαριασμού.

Όλες σχεδόν οι τράπεζες δίνουν τη δυνατότητα στους πελάτες τους με μία πάγια εντολή πληρωμών λογαριασμών, η οποία μπορεί να δοθεί ακόμη και τηλεφωνικά, να εξοφλούν τις δόσεις των δανείων τους και των πιστωτικών καρτών τους με αυτόματη χρέωση του τραπεζικού τους λογαριασμού τους. Με αυτόν τον τρόπο μπορεί κανείς αφενός να γλιτώσει χρόνο και κόπο, αφού αποφεύγει κάθε μήνα τις ουρές στα γκισέ, αφετέρου δεν κινδυνεύει να βγει υπερήμερη η δόση και να πληρώσει έτσι παραπάνω τόκους από ότι αρχικά έχει υπολογίσει. Προσοχή! Ο λογαριασμός πρέπει να έχει επαρκές υπόλοιπο κατά την ημερομηνία λήξης της προθεσμίας πληρωμής. Στην περίπτωση που ο τραπεζικός λογαριασμός από όπου θα γίνει αυτόματα η χρέωση στη λήξη της δόσης ενός δανείου δεν διατηρεί υπόλοιπο - οι περισσότερες τράπεζες μέσω συστημάτων μηχανογράφησης που διαθέτουν μπαίνουν στο λογαριασμό αυτόν κατά την τελευταία μέρα εξόφλησης της οφειλής για να αναλάβουν τα χρήματα -, τότε τα συστήματα των περισσότερων τραπεζών δεν κάνουν καμία πράξη αλλά επανέρχονται τον επόμενο μήνα. Αυτό έχει ως συνέπεια, αν πρόκειται για δόση δανείου, να βγει υπερήμερη για 30 ημέρες περίπου. Στην περίπτωση αυτή όμως μπορεί κάποιος να πάει την επόμενη ημέρα ή αργότερα στην τράπεζά του και να διευθετήσει την οφειλή του.

3. Εξόφληση μεγαλύτερου ποσού από την ελάχιστη μηνιαία καταβολή που καθορίζεται από τις τράπεζες για τις πιστωτικές κάρτες και τα ανακυκλούμενα δάνεια.

Όσοι χρησιμοποιούν την πιστωτική τους κάρτα διαπιστώνουν ότι σε κάθε μηνιαίο αντίγραφο κίνησης λογαριασμού που τους στέλνει η τράπεζα αναγράφεται ένα ελάχιστο ποσό που πρέπει να καταβληθεί. Κάποιος που αποπληρώνει ποσό μεγαλύτερο από το ελάχιστο που αναγράφεται στη μηνιαία κίνηση λογαριασμού αφενός μειώνει σημαντικά την οφειλή του, αφετέρου γλιτώνει την καταβολή επιπλέον τόκων στο μέλλον. Επίσης έχει να πληρώσει για τους επόμενους μήνες μικρότερη δόση. Το ίδιο ισχύει και για τα ανοιχτά δάνεια.

Με την έγκριση του δανείου η τράπεζα ανοίγει στον πελάτη της έναν λογαριασμό € 3.000 το μέγιστο. Ο πελάτης μπορεί ανά πάσα στιγμή να χρησιμοποιήσει ολόκληρο ή μέρος του ποσού με την προϋπόθεση να καταβάλει μηνιαίως ένα ελάχιστο ποσό. Αν κάποιος καταβάλει τον πρώτο μήνα όλο το ποσό, τότε θα επιβαρυνθεί με τόκους ενός μηνός.

4. Ο χρυσός κανόνας 35%.

Οι τράπεζες είναι πρόθυμες να δανείσουν ή να «χαρίσουν» πιστωτικές κάρτες. Η προθυμία αυτή όμως των τραπεζών οφείλεται στο κέρδος που θα έχουν από τους τόκους που θα πληρώνουν. Προτού δανειστεί κάποιος λοιπόν όσα του προσφέρουν να προϋπολογίσει τους τόκους που θα πληρώνει ανά μήνα. Ειδάλλως κινδυνεύει να χρωστάει περισσότερα από όσα κερδίζει. Γιατί όσο εύκολα μπορεί οποιοσδήποτε να πάρει δάνειο ή να αποκτήσει πιστωτική κάρτα, άλλο τόσο εύκολα μπορεί να φθάσει στο σημείο το μηνιαίο εισόδημα του να μην αρκεί για την πληρωμή των δόσεων του δανείου και της κάρτας.

Έτσι προτού προχωρήσει σε τραπεζικό δανεισμό ή χρέωση της πιστωτικής του κάρτας, θα πρέπει να είναι σίγουρος ότι τα ποσά που θα καταβάλλει για την εξόφληση των οφειλών του αποτελούν το πολύ το 35% των συνολικών καθαρών μηνιαίων αμοιβών του. Όπως υποστηρίζουν τα στελέχη των τραπεζών, όποιος ακολούθησε αυτόν τον κανόνα σπάνια βρέθηκε εκτεθειμένος απέναντι στις τράπεζες.

5. Πλήρη ζήτηση από τις τράπεζες.

Οι τράπεζες είναι υποχρεωμένες να πληροφορούν τους πελάτες τους με ενημερωτικό υλικό και προφορικά για όλα τα χαρακτηριστικά των προϊόντων που προσφέρουν. Συγκεκριμένα, με εγκύκλιο της Τράπεζας του Ελλάδος προσδιορίζει το πώς ακριβώς πρέπει οι τράπεζες να ενημερώνουν τους πελάτες τους για τα προϊόντα που προσφέρουν και για την τιμολόγησή τους. Είναι λοιπόν υποχρεωμένες να:

- Έχουν στους χώρους συναλλαγών ενημερωτικά φυλλάδια που αφορούν τα προϊόντα και τις υπηρεσίες που προσφέρουν τα προϊόντα και τις υπηρεσίες που προσφέρουν και στα οποία να αναγράφονται αναλυτικά τα χαρακτηριστικά τους [επιτόκια, λοιπά έξοδα, Συνολικό Ετήσιο Πραγματικό Ποσοστό Επιβάρυνσης (Σ.Ε.Π.Π.Ε), ύψος επιτοκίου υπερημερίας όταν καθυστερείται η πληρωμή μιας δόσης και ο τρόπος υπολογισμού του, από πότε δηλαδή αρχίζει να τρέχει η ποινή και πότε κεφαλαιοποιούνται οι τόκοι κ.τ.λ.].
- Απαντούν με κάθε λεπτομέρεια σε οποιαδήποτε ερώτηση των πελατών σχετικά με τα προϊόντα και τις υπηρεσίες που προσφέρουν.
- Περιλαμβάνουν στις συμβάσεις τους όλα τα απαραίτητα πληροφοριακά στοιχεία και να δίνουν τα σχετικά έντυπα.
- Γνωστοποιούν άμεσα με δημοσιοποίηση ή άλλο τρόπο τις μεταβολές των όρων των συμβάσεων, όταν αυτοί τροποποιούνται μονομερώς.
- Διαθέτουν ειδικές υπηρεσίες που να δέχονται και να εξετάζουν τα παράπονα που οι πελάτες διατυπώνουν.

6. Σύγκριση δανείων μεταξύ τους.

Είναι σύνηθες το φαινόμενο ορισμένες τράπεζες να προσφέρουν προσωπικά δάνεια με το ίδιο επιτόκιο. Ωστόσο με μία πιο προσεκτική ματιά μπορεί να διαπιστώσει κανείς ότι αυτό που εκ πρώτης όψεως φαίνεται το ίδιο κοστίζει τελικά διαφορετικά. Έτσι αυτό που έχει τελικά σημασία είναι τόσο το ονομαστικό επιτόκιο που συνήθως αναφέρουν στις διαφημίσεις τους οι τράπεζες όσο και το ύψος της δόσης και το συνολικό κόστος του δανείου.

Αν θελήσει κάποιος να πάρει προσωπικό δάνειο για να καλύψει τις προσωπικές του ανάγκες ή να χρησιμοποιήσει μια πιστωτική κάρτα, θα πρέπει να λάβει υπόψη του όλες τις παραμέτρους που το επιβαρύνουν και όχι μόνο το ετήσιο

ονομαστικό επιτόκιο. Μία εύκολη λύση για να κρίνει κανείς αν ένα δάνειο είναι φθηνό ή ακριβό είναι να συγκρίνει την ετήσια πραγματική επιβάρυνση που είναι υποχρεωμένες να αναφέρουν οι τράπεζες.

Το Σ.Ε.Π.Π.Ε δείχνει στον καταναλωτή υπό την μορφή ποσοστού επί τοις εκατό τη συνολική, σε ετήσια βάση, επιβάρυνση που θα έχει ο δανειοδοτούμενος από το συγκεκριμένο δάνειο ή τη χρήση κάρτας αφού περιλαμβάνει όλα τα στοιχεία κόστους της πίστωσης και εξ' ορισμού μεγαλύτερο από το ονομαστικό ετήσιο επιτόκιο.

Συνεπώς τον βοηθάει να επιλέξει την πίστωση που θεωρεί πιο ενδιαφέρουσα και να αποφεύγει την υποχρέωση ενισχύοντας έτσι και τον ανταγωνισμό μεταξύ των τραπεζών με τελικό ωφελημένο τον δανειολήπτη.

Έτσι ο υποψήφιος δανειολήπτης αν θέλει να δει τι πραγματικά θα πληρώσει σε ετήσια βάση, θα πρέπει να λαμβάνει υπόψη του το Σ.Ε.Π.Π.Ε.

Ακόμη, γνωρίζοντας το Σ.Ε.Π.Π.Ε των δανείων διαφόρων τραπεζών, μπορεί να κάνει σύγκριση μόνος του και να καταλήξει σε κάποια λύση που θα κοστίζει λιγότερο. Ο υποψήφιος δανειολήπτης – καταναλωτής θα πρέπει λοιπόν σε κάθε περίπτωση να μην βιάζεται να υπογράψει για τη λήψη οποιοδήποτε δανείου χωρίς προηγουμένως να έχει συγκρίνει εναλλακτικές προτάσεις από διάφορες τράπεζες ή από μεγάλα εμπορικά καταστήματα, αφού και από τον νόμο επιβάλλεται όταν προσφέρουν διευκολύνσεις με τη μορφή δόσεων να αναγράφουν την ετήσια πραγματική επιβάρυνση.

7. Αποφυγή ταυτόχρονης λήψης περισσότερων του ενός προσωπικών δανείων.

Πολλοί είναι αυτοί που ενώ έχουν δανειστεί από μία τράπεζα προσωπικό δάνειο € 3.000, πηγαίνουν σε άλλο πιστωτικό ίδρυμα και ζητούν νέο προσωπικό δάνειο. Έτσι όμως, πέραν του κινδύνου που εγκυμονεί για υπερχρέωση του δανειολήπτη, εμφανίζεται υπαρκτός ο κίνδυνος να υποστεί και τις συνέπειες του νόμου λόγω υπογραφής ψευδούς δηλώσεως. Πολύ απλά μπορεί να γίνει αυτό, αν κάποιος απευθυνθεί σε μία τράπεζα και ζητηθεί η υπογραφή υπεύθυνης δήλωσης στην οποία θα βεβαιώνει ότι δεν υπάρχει οφειλή σε άλλη τράπεζα για παρόμοιο δάνειο. Η εμπειρία δείχνει ότι πολλοί δεν διστάζουν να παραβούν το νόμο περί ψευδούς δηλώσεως. Όσο λοιπόν και αν αδιαφορεί για τις συνέπειες, η λύση αυτή δεν είναι η πλέον ενδεδειγμένη, όχι μόνο γιατί θα έχετε ενδεχομένως ποινικές ευθύνες και θα ελέγχεται μέσω «Τειρεσία» στην μαύρη και στη λευκή λίστα, αλλά και γιατί θα μεγαλώσει τον δανεισμό του σε επικίνδυνα επίπεδα.

8. Προσεκτική έρευνα των πρόσθετων επιβαρύνσεων στις πιστωτικές κάρτες.

Πριν ή ακόμη και μετά την απόκτηση μιας πιστωτικής κάρτας να αναζητηθούν ποιες είναι οι πρόσθετες επιβαρύνσεις που αυξάνουν το κόστος της κατοχής και της χρήσης της. Το επιτόκιο και η ετήσια συνδρομή είναι τα δύο κλασικά σταθερά κόστη, τα οποία θα πρέπει να είναι γνωστά ανά πάσα στιγμή για να είναι σίγουρος κάποιος ότι έχει επιλέξει την φθηνότερη κάρτα. Θα πρέπει όμως να γνωρίζει κάποιους άλλους «αθέατους» παράγοντες οι οποίοι μπορεί να επηρεάσουν το συνολικό κόστος χρήσης της κάρτας. Έτσι θα πρέπει να μάθει αν υπάρχει κάποιο κόστος υπέρβασης του ορίου της κάρτας του, πότε υπολογίζεται τόκος όταν χρεώνει την κάρτα του, το κόστος ανάληψης μετρητών, καθώς και το επιτόκιο υπερημερίας. Όλα τα παραπάνω μπορεί να επηρεάσουν σημαντικά το συνολικό κόστος της χρήσης της πιστωτικής κάρτας.

9. Αποφυγή αναλήψεων από την κάρτα για εξόφληση της δόσης της.

Οι αναλήψεις μετρητών έχουν το μεγαλύτερο κόστος, αφού ο τόκος στον λογαριασμό της πιστωτικής κάρτας αρχίζει να «τρέχει» από την ημέρα ανάληψης και όχι από την ημέρα που θα περαστεί στον λογαριασμό η συναλλαγή, όπως συμβαίνει με τις αγορές αγαθών με κάρτα, ενώ έχουν επιπλέον εφάπαξ κόστος (σταθερό και ποσοστιαίο επί του ποσού που αναλαμβάνετε). Τις περισσότερες φορές αυτή η κίνηση οδηγεί σε έναν φαύλο κύκλο, σε μία ατέρμονη αναζήτηση λύσης. Σε αυτή την περίπτωση είναι προτιμότερο να αναζητείται ένα προσωπικό δάνειο και να εξοφληθεί το σύνολο της οφειλής προγραμματίζοντας αυστηρά για μια περίοδο τις αγορές με την κάρτα. Τα επιτόκια των προσωπικών δανείων που χορηγούν οι τράπεζες σε αρκετές περιπτώσεις είναι χαμηλότερα ως και 7 ποσοστιαίες μονάδες από αυτά των πιστωτικών καρτών.

10. Αξιοποίηση της άτοκης περιόδου «χάριτος».

Οι περισσότερες τράπεζες δίνουν τη δυνατότητα να εξοφλήσετε τις αγορές που έχουν γίνει με πιστωτική κάρτα χωρίς να χρειάζεται να καταβληθούν τόκοι, αφού μπορεί να κάποιος να κάνει χρήση της άτοκης – χαριστικής περιόδου, η οποία μπορεί να φτάσει και τις 55 ημέρες, μετά τις οποίες ο κάτοχος καλείται να πληρώσει την οφειλή του για αγορές που έχει πραγματοποιήσει. Αυτό μπορεί να συμβεί στην περίπτωση που κάποιος αγοράσει ένα προϊόν χρεώνοντας την πιστωτική κάρτα του την ημέρα όπου του αποστέλλεται το μηνιαίο αντίγραφο λογαριασμού. Η συγκεκριμένη χρέωση θα περαστεί από την τράπεζα στον λογαριασμό του επόμενου μήνα και ο πελάτης μπορεί να πληρώσει το ποσό της εν λόγω χρέωσης 20 ημέρες μετά την αποστολή του λογαριασμού. Με αυτόν τον τρόπο μπορεί να πραγματοποιήσει κανείς κάποια αγορά και να πληρώσει ύστερα από ενάμιση μήνα χωρίς καμιά επιβάρυνση.

Την άτοκη αυτή περίοδο μπορεί να κερδίσει και κάποιος που δεν έχει την δυνατότητα στην πρώτη δόση να πληρώσει ολόκληρο το ποσό της αγοράς, αλλά μόνο το ποσό της ελάχιστης καταβολής, που κυμαίνεται συνήθως, ανάλογα με την τράπεζα, από 7% ως 10% επί της αξίας των αγορών.

11. Αγορά προϊόντων ή υπηρεσιών που προσφέρονται με άτοκες δόσεις και εξόφληση κάθε φορά το σύνολο της οφειλής.

Αξιοποίηση της δυνατότητας που προσφέρουν οι περισσότερες κάρτες μέσω συνεργασιών με καταστήματα και επιδίωξη αγοράς καταναλωτικών αγαθών που προσφέρονται, όπως σε 6 ή 12 άτοκες δόσεις. Έτσι, έχοντας κάνει σωστό προϋπολογισμό, μπορεί να κατανοηθεί μια αγορά, για παράδειγμα €2.300 σε 10 άτοκες δόσεις χωρίς κανένα πρόσθετο κόστος ανά μήνα, εξοφλώντας την οφειλή, δηλαδή €230 τον μήνα.

12. Μη υπέρβαση του πιστωτικού ορίου που έχει οριστεί για την πιστωτική κάρτα.

Όσοι κάτοχοι πιστωτικών καρτών έχουν την συνήθεια να υπερβαίνουν το πιστωτικό τους όριο θα πρέπει να είναι προσεκτικοί και να εξοφλούν εγκαίρως το ποσό ώστε αφενός να μην επιβαρύνονται με επιπλέον τόκους και αφετέρου να μην μπαίνουν σε περιπέτειες που μπορεί να τους οδηγήσουν στα δικαστήρια, και ακόμη σε ορισμένες περιπτώσεις – σπάνιες βεβαίως – σε κατάσχεση περιουσιακών στοιχείων τους.

Αν ένας πελάτης υπερβεί για κάποιο λόγο το όριο το οποίο με την έκδοση της πιστωτικής κάρτας ανέρχεται στα €1.467,35 τότε θα πρέπει ως την ημερομηνία της επόμενης εκκαθάρισης του λογαριασμού της κάρτας να καταβάλει ολόκληρο το ποσό της υπέρβασης – άτοκα – και το υπόλοιπο να το εξοφλεί κανονικά με τις γνωστές μηνιαίες έντοκες δόσεις.

Δηλαδή, αν στο παραπάνω παράδειγμα υποθέσουμε ότι ο πελάτης της κάρτας κάνει αγορά ή αγορές συνολικής αξίας € 2.054,29 τότε θα πρέπει να εξοφλήσει τα επιπλέον € 586,94 μαζί με τη δόση που αντιστοιχεί στην πληρωμή μέρους του λογαριασμού € 1.467,35, η οποία ανέρχεται σε ποσοστό από 7% ως 12% - αναλόγως της πολιτικής της κάθε τράπεζας - του συνολικού ποσού με το οποίο είναι χρεωμένος.

Τι γίνεται όμως στην περίπτωση που ο κάτοχος της κάρτας δεν εξοφλήσει το ποσό υπέρβασης του ορίου; Το ποσόν της υπέρβασης του λογαριασμού από τη στιγμή που δεν θα το εξοφλήσει ο κάτοχος για ένα διάστημα μερικών μηνών (δύο - τρεις μήνες περίπου) τοκίζεται με το ετήσιο επιτόκιο της κάρτας όπως δηλαδή και το χρεωστικό υπόλοιπο.

Μόλις περάσει το τρίμηνο το κατάστημα της τράπεζας όπου κάνει τις συναλλαγές του ο πελάτης τον καλεί για τακτοποίηση του λογαριασμού. Αν δεν γίνει και αυτό, τότε μόλις περάσει διάστημα έξι -οκτώ μηνών (διαφέρει ανάλογα με την τράπεζα) και αφού η τράπεζα απαγορεύσει πλέον τη χρήση της κάρτας στον πελάτη, η υπόθεση παραπέμπεται αυτόματα στη νομική υπηρεσία της τράπεζας και συνεπώς ο κάτοχος της κάρτας αρχίζει να επιβαρύνεται εκτός από τόκους υπερημερίας και με τη προμήθεια υπέρβασης και με τα δικαστικά έξοδα. Στην περίπτωση που η υπόθεση φθάσει στα δικαστήρια - αν και ως τώρα οι περιπτώσεις αυτές είναι λίγες - η τράπεζα μπορεί να προχωρήσει και σε αναγκαστική εκποίηση περιουσιακών στοιχείων προκειμένου να εισπράξει τα οφειλόμενα.

12.2 ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΩΣΤΗ ΧΡΗΣΗ ΤΗΣ ΚΑΡΤΑΣ

1. Υπογραφή στην κάρτα στην πίσω όψη της μόλις την παραληφθεί.
2. Κράτηση γραπτώς όλα τα στοιχεία της κάρτας και κυρίως τον αριθμό της από τον κάτοχο. Επίσης σημείωση απαραίτητως τα τηλέφωνα της εκδότριας τράπεζας ώστε να τηλεφωνήσει αμέσως σε περίπτωση απώλειας ή κλοπής της κάρτας.
3. Ο κάτοχος να έχει πάντοτε μαζί του την κάρτα ή να φυλάξει σε ασφαλές μέρος.
4. Αρχαιοθέτηση όλων των χρεωστικών δελτίων από αγορές ή αναλήψεις και σύγκριση τα με τις συναλλαγές που αναγράφονται στο αντίγραφο κίνησης του λογαριασμού (statement).
5. Να μην δίνετε ο αριθμός και η λήξη της κάρτας από το τηλέφωνο.
6. Η κάρτα είναι αυστηρά προσωπική και οποιαδήποτε χρήση από συγγενικά ή φιλικά πρόσωπα επιβαρύνουν το λογαριασμό.
7. Για την είσοδό στο χώρο των Α.Τ.Μ. των καταστημάτων όλων των τραπεζών, δεν απαιτείται η πληκτρολόγηση του P.I.N., αρκεί η τοποθέτηση της κάρτας στην ειδική υποδοχή.
8. Να μην αποκαλύπτεται ποτέ και σε κανέναν το P.I.N.. Επίσης να μην αναγράφεται επάνω στην κάρτα.
9. Όταν γίνονται αγορές από web sites, να μην συμπληρώνονται τα στοιχεία της κάρτας σε φόρμες που δεν είναι secure (SSL).
10. Ενημερώστε εγγράφως την εκδότρια τράπεζα όταν στο μηνιαίο σας λογαριασμό (statement), υπάρχουν χρεώσεις που δεν έχουν πραγματοποιηθεί.
11. Κατά τη διάρκεια της συναλλαγής να μην χάνετε από την οπτική επαφή του κατόχου η κάρτα. Η συναλλαγή θα πρέπει να εκτελείται μπροστά στα μάτια του. Μετά το πέρας της συναλλαγής να επιβεβαιώνει ότι επιστρέφεται η δική του κάρτα.

12. Όταν ο κάτοχος ταξιδεύει να παίρνει την κάρτα μαζί του και μην την αφήνει στις βαλίτσες.

12.3 ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΕΙΣ ΚΑΙ ΠΑΓΙΔΕΣ ΣΤΙΣ ΚΑΡΤΕΣ

Το επιτόκιο και η ετήσια συνδρομή είναι τα δύο κλασικά σταθερά κόστη τα οποία θα πρέπει να γνωρίζουμε ανά πάσα στιγμή για να μπορούμε να είμαστε σίγουροι ότι έχουμε επιλέξει τη φθηνότερη κάρτα. Θα πρέπει όμως να γνωρίζουμε και κάποιους άλλους «αθέατους» παράγοντες οι οποίοι μπορεί να επηρεάσουν το συνολικό κόστος χρήσης της κάρτας.

- Ø Το κόστος υπέρβασης του ορίου της κάρτας (π.χ. εφάπαξ «ποιινή» ή 5% επί του ποσού της υπέρβασης).
- Ø Πότε υπολογίζεται τόκος όταν χρεώνεται η κάρτα μας (από την ημερομηνία καταχώρισης στον λογαριασμό ή από την ημερομηνία έκδοσης του λογαριασμού).
- Ø Ποιο είναι το κόστος ανάληψης μετρητών (ποιο το ποσοστιαίο και ποιο το σταθερό κόστος) καθώς και το επιτόκιο υπερημερίας (2%, 2,5%, ή κάποιο άλλο).

Όλα τα παραπάνω μπορεί να επηρεάσουν σημαντικά το συνολικό κόστος της πιστωτικής κάρτας.

12.4 ΔΙΕΥΚΟΛΥΝΣΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΡΤΩΝ

Διευκόλυνση στις καθημερινές συναλλαγές και αγορές με άτοκες δόσεις προσφέρουν οι πιστωτικές κάρτες, ενώ τα οφέλη από τη χρήση τους αναμένεται σύντομα να πολλαπλασιασθούν με την υιοθέτηση της τεχνολογίας των smart cards.

Η σωστή χρήση της πιστωτικής κάρτας είναι «επικερδής» για τον κάτοχό της, αφού στην ουσία είναι σαν παίρνει βραχυπρόθεσμο «άτοκο δάνειο» υπό την προϋπόθεση, βέβαια, ότι μόλις λάβει το λογαριασμό, θα εξοφλήσει στο ακέραιο το ποσό που την έχει χρεώσει. Έτσι, μπορεί για παράδειγμα να πραγματοποιήσει σήμερα αγορές αξίας ίσης με το πιστωτικό του όριο και να πληρώσει μετά από ένα ή ενάμιση μήνα.

Οι διευκολύνσεις που μπορούν να παρέχουν οι πιστωτικές κάρτες είναι πολύπλευρες. Επίσης η μετάβαση στο Ευρώ μπορεί να αντιμετωπιστεί από τους καταναλωτές και τις επιχειρήσεις αποτελεσματικότερα και ομαλότερα με τη χρήση των πιστωτικών.

Επιπλέον, η χρήση του πλαστικού χρήματος είναι:

- Ø **Οικονομική**, διότι η κάρτα προσφέρει συναλλαγές με πίστωση και άτοκη περίοδο 30 ημερών. Ο κάτοχος μπορεί να κάνει χρήση άτοκων δόσεων (για αγορές από επιχειρήσεις που έχουν ανάλογα προγράμματα), να εξοφλήσει όλο το ποσό των συναλλαγών του ή να εξοφλήσει όλο το ποσό των συναλλαγών του ή να εξοφλεί με δόσεις έντοκα, πληρώνοντας το ελάχιστο ποσό οφειλής κάθε μήνα.
- Ø **Οργανωτική**, διότι ο κάτοχος είναι ενημερωμένος κάθε μήνα για τις συναλλαγές του και το υπόλοιπο της οφειλής του, οπότε με αυτό τον τρόπο μπορεί να ελέγξει τα έξοδά του. Η πιστωτική κάρτα προσφέρει επίσης τη δυνατότητα ανάληψης μετρητών ανά πάσα στιγμή, καθώς ο κάτοχος της κάρτας μπορεί να κάνει ανάληψη μέχρι €880,41 το μήνα. Αρκεί βέβαια να του το επιτρέπει το πιστωτικό του όριο. Μόνο που αυτού του είδους οι αναλήψεις κοστίζουν ακριβά, γιατί ο κάτοχος «χρεώνεται» με το επιτόκιο της κάρτας.

Πολλές τράπεζες «συνδέουν» την πιστωτική κάρτα με τον τραπεζικό λογαριασμό του χρήστη (ταμειευτηρίου, προθεσμίας ή όψεως) προσφέροντας του έτσι τη δυνατότητα

να κάνει ανάληψη μετρητών - μέχρι € 1.467,35 την ημέρα - χωρίς καμιά επιπλέον επιβάρυνση.

12.5 ΑΣΦΑΛΕΙΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΡΤΩΝ

Οι μεγάλοι χρηματοπιστωτικοί οίκοι Visa και MasterCard προωθούν ένα σύστημα, το οποίο, ενώ ταυτοποιεί μοναδικά τον κάτοχο μιας πιστωτικής κάρτας, εντούτοις δε χρειάζεται η μετάδοση του αριθμού της.

Στην πραγματικότητα, το σύστημα αυτό διαθέτει τρία κλειδιά, από τα οποία, το πρώτο κατέχει ο κάτοχος της πιστωτικής κάρτας, το δεύτερο η τράπεζα και το τρίτο ο προμηθευτής. Για την ολοκλήρωση της συναλλαγής απαιτείται ο συνδυασμός των τριών αυτών κλειδιών, τα οποία συνδυάζονται με τον αριθμό της πιστωτικής κάρτας, αλλά δεν απαιτούν τη μεταφορά του αριθμού της.

Ειδικότερα, στην Ελλάδα, η Visa Hellas μετά από πρωτοβουλία της και σε συνεργασία με τη Visa International και το Υπουργείο δημόσιας Τάξης, διοργάνωσε σεμινάρια εκπαίδευσης εξειδικευμένων στελεχών της ελληνικής αστυνομίας, με κύριο θέμα τον τρόπο λειτουργίας των πιστωτικών καρτών, αλλά και την καταπολέμηση της απάτης με πιστωτικές κάρτες σε εθνικό επίπεδο.

Επιπλέον, περιγράφηκαν οι σύγχρονες μέθοδοι απάτης που χρησιμοποιούνται σε παγκόσμιο επίπεδο, με απώτερο στόχο τη θωράκιση του συστήματος πανελληνίως. Όλα αυτά έγιναν όχι μόνο επειδή έχει αυξηθεί σε μεγάλο βαθμό η κατανάλωση πλαστικού χρήματος σε παγκόσμια κλίμακα, αλλά επίσης γιατί η Ελλάδα βρίσκεται σε νευραλγικό γεωγραφικό σημείο, με συνεχώς αυξανόμενη τουριστική κίνηση.

Όλες αυτές οι κινητοποιήσεις είχαν σαν αποτέλεσμα τη δημιουργία ενός σύγχρονου και ασφαλή συστήματος λειτουργίας των πλαστικών καρτών που εμπνέει εμπιστοσύνη και φερεγγυότητα στους χρήστες του. Ένα σύστημα αξιόπιστο και αδιάβλητο.

12.6 ΤΟ ΜΕΛΛΟΝ ΤΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΡΤΩΝ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ

Αναμφισβήτητα το μέλλον των πιστωτικών καρτών στη χώρα μας προβλέπεται ευοίωνο. Οι καταναλωτές πληθαίνουν μέρα με τη μέρα και τα ποσοστά των κατόχων εκτινάσσονται στα ύψη.

Παρ' όλα αυτά υπάρχουν κάποια σημεία που αν καταφέρουμε και τα προσαρμόσουμε ανάλογα, η χρήση των πιστωτικών καρτών ενδέχεται να γίνει μεγαλύτερη στη χώρα μας. Εάν το πιστωτικό όριο αμβλυνθεί, έτσι ώστε το καταναλωτικό κοινό να τις προτιμά για τις συναλλαγές του.

2. Εάν σταματήσει το Υπουργείο Οικονομικών να καθορίζει το τεκμήριο διαβίωσης των φορολογουμένων μέσω των πιστωτικών καρτών.

3. Εάν περιορισθεί το φαινόμενο της απάτης με τις πιστωτικές κάρτες.

ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΠΡΟΣΩΡΙΝΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΙΟΥΛΙΟΥ:

ΠΙΝΑΚΑΣ 1.

Πιστωτικές κάρτες	Ποσότητα καρτών
VISA	2,4 εκατομμύρια κάρτες
MasterCard	1,1 εκατομμύρια κάρτες

ΠΙΝΑΚΑΣ 2.

ΕΤΗ	ΟΦΕΙΛΟΜΕΝΑ ΠΟΣΑ
1999	€1,528 εκατομμύρια
2000	€2,290 εκατομμύρια
2001	€3 δισεκατομμύρια

12.7 ΠΡΟΚΛΗΣΕΙΣ ΚΑΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΣΤΑ ΔΑΝΕΙΑ ΓΙΑ ΣΤΕΓΗ

Νέα προϊόντα, αλλά και δελεαστικές ευκαιρίες για τους υποψήφιους δανειολήπτες έχει δημιουργήσει ο οξύτατος ανταγωνισμός των τραπεζών στον τομέα της στεγαστικής πίστης. Η ανταπόκριση του κοινού στα προϊόντα αυτά, παρά τους κινδύνους που κρύβουν, αντανακλάται στον υψηλό ρυθμό με τον οποίον αυξάνονται οι χορηγήσεις των τραπεζών.

Η ταχύτατη αύξηση των δανείων αυτών είχε ως αποτέλεσμα τα υπόλοιπά τους να αντιπροσωπεύουν το 20% των πιστώσεων που χορηγούν οι τράπεζες προς τους ιδιώτες.

Η ενασχόληση των τραπεζών με τον τομέα της στεγαστικής αναμένεται να γίνει εντονότερη στο άμεσο μέλλον, καθώς τα περιθώρια κερδών από άλλες πηγές περιορίζονται δραστικά.

Τελευταία οι τράπεζες προσφέρουν πιο «εξελιγμένα» πακέτα, όπως στεγαστικό δάνειο με ασφάλιση ζωής για τον δανειολήπτη ή ακόμα παρέχουν προσωπικό δάνειο €3.000 με προνομιακούς όρους, για να καλυφθούν διάφορα έξοδα.

Δεν είναι λίγες οι περιπτώσεις, που οι δανειολήπτες οδηγούνται σε μία απόφαση έχοντας λανθασμένες προσλαμβάνουσες παραστάσεις για το δάνειο που έχουν επιλέξει.

Χαρακτηριστικό αποτελούν τα δάνεια χαμηλής εκκίνησης. Τα δάνεια αυτά. Τα δάνεια αυτά προβάλλονται με την ελκυστική δόση, η οποία για τα πρώτα χρόνια ανέρχεται κατά μέσον όρο στα € 13,79 ανά εκατομμύριο. Σημειώνεται ότι η δόση αυτή είναι χαμηλότερη τουλάχιστον κατά € 7,33 από το πλέον ανταγωνιστικό επιτόκιο των «συμβατικών» στεγαστικών δανείων. Όμως το στοιχείο το οποίο δεν προβάλλεται είναι αυτό της κεφαλαιοποίησης των τόκων. Δηλαδή, ο δανειολήπτης δεν πληρώνει τόκους για τα πρώτα χρόνια, παρά μόνο χρεολύσια. Όμως οι τόκοι κεφαλαιοποιούνται με αποτέλεσμα έπειτα από την πρώτη περίοδο της χαμηλής εκκίνησης, το ποσό που έχει δανειστεί ο συγκεκριμένος δανειολήπτης να είναι μεγαλύτερο από το δάνειο που είχε αρχικά λάβει ο ίδιος.

Πρόβλημα, όμως, μπορεί να δημιουργήσει και το ιδιαίτερα δελεαστικό επιτόκιο που προσφέρεται για τον πρώτο χρόνο, καθώς στη συνέχεια ο δανειολήπτης πρέπει να αντιμετωπίσει την πραγματικότητα του κυμαινόμενου επιτοκίου, το οποίο σίγουρα θα είναι υψηλότερο.

Έτσι, το κόστος εξυπηρέτησης των δανείων αυτών μπορεί να υπερβαίνει ακόμη και κατά 20% αυτό που αντιμετώπιζε ο δανειολήπτης τον πρώτο χρόνο. Πέρα

όμως από την αύξηση αυτή του κόστους, ο δανειολήπτης δεν μπορεί να έχει σήμερα καμιά ένδειξη για το πώς θα διαμορφώσει η τράπεζα τα κυμαινόμενα επιτόκιά της τον επόμενο χρόνο.

Σε περίοδο μείωσης των επιτοκίων, όπως αυτή που διανύουμε, είναι πολύ πιθανόν οι τράπεζες να προχωρήσουν σε ιδιαίτερα συντηρητικές μειώσεις στο κυμαινόμενο επιτόκιο τους, κάθε φορά που αυτό θα κρίνεται επιβεβλημένο εξαιτίας των κινήσεων που πραγματοποιεί η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα. Αντίθετα, σε περιόδους ανόδου των επιτοκίων οι τράπεζες θα εμφανίζονται πιο «ευαίσθητες» στο να αναπροσαρμόσουν τα επιτόκιά τους.

Για παράδειγμα, η δόση ανά εκατομμύριο δανείου με επιτόκιο 3,9% ανέρχεται στα €17,31, όμως τον επόμενο χρόνο, όταν το δάνειο θα εκτοκίζεται με κυμαινόμενο επιτόκιο - το οποίο είναι σύμφωνα με τα σημερινά Δεδομένα κυμαίνεται στο 5,75% - η δόση φθάνει τα €20,60.

Η επιλογή να «κλειδώσει» μετά τον πρώτο χρόνο το συγκεκριμένο δάνειο για 3,5 ή και 15 χρόνια είναι ακόμη πιο δαπανηρή, καθώς τα επιτόκια για τα προϊόντα αυτά είναι έως και κατά μία μονάδα (6,75%), από το τρέχον κυμαινόμενο επιτόκιο.

Πρέπει να σημειωθεί ότι στα στεγαστικά δάνεια τα πρώτα χρόνια οι δόσεις κατευθύνονται στην αποπληρωμή των τόκων και όχι του κεφαλαίου. Δηλαδή, μετά τον πρώτο χρόνο ο δανειολήπτης οφείλει στην τράπεζα σχεδόν ακέραιο το κεφάλαιο που έχει δανειστεί.

12.8 ΚΥΜΑΙΝΟΜΕΝΟ Ή ΣΤΑΘΕΡΟ ΕΠΙΤΟΚΙΟ ΣΤΑ ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ;

Η συμμετοχή της χώρας μας στη ζώνη του Ευρώ μπορεί να «έβγαλε» πολλούς δανειολήπτες από τον πονοκέφαλο των δανείων σε συνάλλαγμα, δημιούργησε όμως άλλου είδους ερωτήματα στα οποία πρέπει να απαντήσουν οι καταναλωτές.

Κατ' αρχάς, υπάρχει έντονη ανησυχία για την πορεία που θα ακολουθήσουν τελικώς τα ευρωπαϊκά επιτόκια, γεγονός που επηρεάζει καθοριστικά την απόφαση στο δίλημμα σταθερό ή κυμαινόμενο επιτόκιο.

Η απόφαση για μια τέτοια επιλογή γίνεται ακόμα πιο δύσκολη, καθώς από τη φύση τους τα στεγαστικά δάνεια είναι μακροχρόνια, γεγονός που κάνει τις όποιες προβλέψεις για την εξέλιξη των επιτοκίων αρκετά επισφαλείς. Η κατάσταση που έχει διαμορφωθεί μετά τα τρομοκρατικά χτυπήματα στη Νέα Υόρκη έχει αυξήσει ακόμη περισσότερο τις αβεβαιότητες που συνδέονται με την πορεία των επιτοκίων.



ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ

13. ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ

Στο νέο περιβάλλον του ενιαίου νομίσματος και των χαμηλών επιτοκίων η τραπεζική αγορά τείνει να προσαρμοστεί σε μια νέα πραγματικότητα. Δεν είναι μόνο η εισαγωγή νέων προϊόντων καταναλωτικής πίστης αλλά και μια ευρύτερη αλλαγή στον τρόπο αντιμετώπισης του πελάτη. Οι Τράπεζες, όπως ισχύει και στις ανεπτυγμένες ευρωπαϊκές χώρες, υιοθετούν τη φιλοσοφία του credit line, ανάλογα δηλαδή με την πιστοληπτική ικανότητα του πελάτη μπορούν ανά πάσα στιγμή να του παρέχουν πίστωση με όρους που θα έχουν συμφωνηθεί εκ των προτέρων.

Με τις παραπάνω πρόσφορες συνθήκες αγοράς και χωρίς πλέον την ύπαρξη κρατικού περιορισμού οδήγησε στην υπερχρέωσης των νοικοκυριών με οδυνηρά επακόλουθα.

Η κατάσταση στην Ελληνική αγορά καταναλωτικής πίστης χαρακτηρίζεται σήμερα από ένα οξύμωρο σχήμα. Από την μία πλευρά υπάρχει η επικρατούσα αίσθηση ότι τα ελληνικά νοικοκυριά είναι υπερχρεωμένα με διάφορα καταναλωτικά, προσωπικά, ανοιχτά ή άλλου τύπου δάνεια, στεγαστικά, ενώ ταυτόχρονα από τα στοιχεία προκύπτει ότι ο δανεισμός των νοικοκυριών ως ποσοστό του Α.Ε.Π. είναι ακόμα αρκετά χαμηλός συγκρινόμενος με αυτόν των υπολοίπων ευρωπαϊκών χωρών.

Πάνω από € 73,4 δις χρωστούν επιχειρήσεις και νοικοκυριά στις τράπεζες. Σύμφωνα με τα στοιχεία της Τραπεζής της Ελλάδος, μέσα σε ένα μήνα τα υπόλοιπα των στεγαστικών και των καταναλωτικών δανείων αυξήθηκαν κατά €586,9 εκατ. και έφθασαν στο τέλος του Νοεμβρίου 2001 τα €22,7 δις από €21 δις στο τέλος του Οκτωβρίου. Τα υπόλοιπα των καταναλωτικών δανείων στο τέλος Νοεμβρίου σε σύγκριση με τον μήνα του 2000 αυξήθηκαν 42,1% και των στεγαστικών κατά 37,4%.

Σημαντική αύξηση κατά 26,65% ή κατά 696,8 εκατ. ευρώ κατέγραψαν οι χορηγήσεις στεγαστικών δανείων από ειδικούς πιστωτικούς οργανισμούς την περίοδο Ιανουάριος 2001 – Μάρτιος 2002, για να ανέλθουν σε περίπου 3,31 δις. ευρώ από 2,61 δις. ευρώ, και η καταναλωτική πίστη από 5,60 δις. ευρώ σε 8,12 δις. ευρώ συνολικά. Αναλυτικότερα την ίδια περίοδο, οι χορηγήσεις μέσω «πλαστικού χρήματος» αυξήθηκαν κατά 1,59 δις. ευρώ ή κατά 68,21%, για να ανέλθουν σε 3,92 δις. ευρώ. Η αντίστοιχη αύξηση που καταγράφηκε στα καταναλωτικά δάνεια διαμορφώθηκε σε 39,86% ή σε 583,8 εκατ. ευρώ, ενώ για τα προσωπικά δάνεια η αύξηση ήταν μικρότερη και διαμορφώθηκε σε 19,72% ή σε 356,5 εκατ. ευρώ (βλ. Παράρτημα, Πίνακα II, Σελ. 272).

Τα στελέχη της Τράπεζας της Ελλάδος αφού μελέτησαν στοιχεία που αφορούν τον ρυθμό αύξησης των οφειλών από τα υπόλοιπα των στεγαστικών και καταναλωτικών δανείων κατέληξαν στο συμπέρασμα ότι στο τέλος του 2002 οι οφειλές των ελληνικών νοικοκυριών προς τις τράπεζες θα ανέρχονται στα 35 δις € δηλαδή περίπου στο 25% του Α.Ε.Π.

Ένας ωρολογιακός μηχανισμός ακριβείας μετρά με όλο και έντονο ρυθμό την υπερχρέωση. Η επιβάρυνση των ελληνικών νοικοκυριών παρότι βρίσκεται σε σχετικά χαμηλά επίπεδα έχει διπλασιαστεί τα τελευταία χρόνια. Όσο κι αν φαίνεται παράδοξο η αύξηση του δανεισμού που ενισχύει τον κίνδυνο που αναλαμβάνουν οι άλλοι, είναι αποτέλεσμα σταθερότητας, της πτώσης του πληθωρισμού που έφερε μείωση των επιτοκίων. Τα νοικοκυριά αφού βλέπουν ότι τα δάνεια είναι εύκολη υπόθεση δεν διστάζουν να δανειστούν, χρηματοδοτώντας την διατήρηση του ίδιου επιπέδου διαβίωσης, ακόμα και όταν τα εισοδήματα περιορίζονται.

Βέβαια στην Ελλάδα, τα δύο τρίτα των δανείων προς ιδιώτες είναι στεγαστικά δάνεια, που υπερκαλύπτονται από την αξία των ακινήτων. Είναι αλήθεια ότι η αξία της περιουσίας των νοικοκυριών, είναι μεγαλύτερη από τα δάνεια που έχουν. Αλλά, αν επρόκειτο να πωληθεί η περιουσία αυτή για να εξοφληθούν τα δάνεια, η αξία των ακινήτων θα περιοριζόταν δραστικά και δεν θα μπορούσαν να καλυφθούν τα χρέη. Η ραγδαία ανάπτυξη όμως της δανειακής επιβάρυνσης των νοικοκυριών μπορεί να αποτελέσει φραγμό στην ανάπτυξη. Ένα μεγάλο μέρος του διαθέσιμου εισοδήματος θα κατευθύνεται στην εξόφληση χρεών, περιορίζοντας τους πόρους που διατίθενται για κατανάλωση και επενδύσεις.

Υπάρχει βέβαια και η αντίθετη επιχειρηματολογία. Η αύξηση του δανεισμού που είναι διεθνές φαινόμενο φέρνει μια ηπιότερη ύφεση και αν δεν υπήρχε η δυνατότητα αυτή, οι επιπτώσεις από την ύφεση θα ήταν βίαιες. Αλλά ακόμα κι αν η φθηνότερη χρηματοδότηση κρατά ζωντανή την οικονομία, κανείς δεν μπορεί να ισχυριστεί ότι μπορεί να την οδηγήσει σε ανάκαμψη.

Η χρηματοδότηση των νοικοκυριών τρέχει με αυξανόμενους ρυθμούς τα τελευταία χρόνια στην Ελλάδα. Σε αυτό έχουν συντελέσει τόσο η τμηματική απεξάρτηση από τους κρατικούς περιορισμούς (προσωπικό δάνειο ως € 3.000 και καταναλωτικό ως €25.000) όσο και η σταδιακή αποκλιμάκωση των επιτοκίων.

Με βάση τα ανωτέρω φαίνεται ότι στο άμεσο μέλλον η καταναλωτική πίστη στην Ελλάδα έχει προοπτικές σημαντικής περαιτέρω αύξησης, οδηγούμενη τόσο από πλευράς ζήτησης των καταναλωτών με στόχο τη βελτίωση του βιοτικού επιπέδου όσο και από πλευράς προσφοράς των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων με στόχο την επέκταση των δραστηριοτήτων και την αύξηση του μεριδίου αγοράς.

Πρακτικά, το μέσο ελληνικό κοινό επιλέγει να αντλήσει τα πρόσθετα κεφάλαια για την χρηματοδότηση των καταναλωτικών τους αναγκών κάνοντας μεγαλύτερη χρήση των πιστωτικών καρτών, δηλαδή χρησιμοποιεί σήμερα περισσότερο απ' ότι στο παρελθόν την ακριβότερη πηγή κεφαλαίου που έχει στην διάθεσή του.

Το ένα από τα δύο παράπονα που υποβάλλονται στο γραφείο του Τραπεζικού Μεσολαβητή αφορά τις πιστωτικές κάρτες. Πέρυσι περισσότερες από 2.300 καταγγελίες – σε σύνολο 4.618 – ήταν για παράνομες χρεώσεις και αναλήψεις μέσω χρεωστικών ή πιστωτικών καρτών, που είχαν χαθεί ή κλαπεί. Στην κορυφή των παραπόνων, τόσο σε ετήσια βάση, όσο και τον πρώτο μήνα του χρόνου, βρίσκονται οι καταγγελίες σχετικά με την άρνηση των τραπεζών να επωμισθούν τη ζημιά που προέρχεται από τη χρέωση κλεμμένων ή απολεσθέντων καρτών.

Εκείνο που πρέπει να γνωρίζουν οι καταναλωτές – χρήστες πιστωτικής κάρτας είναι να ενημερώνουν άμεσα την αρμόδια τράπεζα για την κλοπή ή απώλεια της κάρτας τους. Σύμφωνα με την υπουργική απόφαση – που ισχύει από το περασμένο καλοκαίρι –, η ευθύνη για τον νόμιμο κάτοχο της κάρτας περιορίζεται στα € 150, ασχέτως του ποσού που έχει χρεωθεί παρανόμως. Οι παράνομες αυτές χρεώσεις οφείλονται σημαντικά και στο γεγονός ότι οι υπάλληλοι των εμπορικών καταστημάτων δεν κάνουν τον απαραίτητο έλεγχο ταυτοπροσωπίας.

Στην ίδια κατηγορία παραπόνων ανήκουν και τα παράπονα σχετικά με την απώλεια χρεωστικών καρτών, πάνω στις οποίες οι κάτοχοι έχουν σημειώσει το P.I.N, με αποτέλεσμα να πραγματοποιούνται αναλήψεις, πριν η τράπεζα να προλάβει να μπλοκάρει τον λογαριασμό.

Στη δεύτερη θέση των παραπόνων βρίσκονται τα «ψιλά» γράμματα στις συμβάσεις των δανείων, η καθυστέρηση προσαρμογής των κυμαινόμενων επιτοκίων σε χαμηλότερα επίπεδα, ελλιπής πληροφόρηση για τα επιδοτούμενα δάνεια.

Για την αποτελεσματική εφαρμογή του πιστοληπτικού ελέγχου απαραίτητη προϋπόθεση είναι η ύπαρξη υποδομής άντλησης στοιχείων για τη σωστή αξιολόγηση του πιστούχου, η οποία και αποτελεί τον τρίτο κατά σειρά παράγοντα/συντελεστή. Η υποδομή αυτή έγκειται στην ύπαρξη από το εγχώριο τραπεζικό σύστημα και στα πρότυπα των άλλων ανεπτυγμένων χωρών βάσης άντλησης στοιχείων (Credit Bureau), πέραν της υπάρχουσας (ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ).

Ο ίδιος ο δανειοδοτούμενος, έχοντας πλέον πιο πρόσφορο περιβάλλον και μεγαλύτερη ποικιλία εναλλακτικών λύσεων, πρέπει να δείξει αυτοσυγκράτηση στην αύξηση των αναγκών που θα επιλέξει να καλύψει με ξένα κεφάλαια (δανεισμό). Ο καταναλωτής θα πρέπει να λάβει υπόψη τόσο την εισοδηματική κατάστασή του διαχρονικά και ως το τέλος της περιόδου δανεισμού όσο και τη διατήρηση ενός ικανού περιθωρίου ασφάλειας προς αντιμετώπιση αντίξοων συνθηκών που θα έχουν ως αποτέλεσμα είτε την αύξηση των δαπανών είτε την μείωση του εισοδήματος.

Ο δανειοδότης παράλληλα θα πρέπει, λαμβάνοντας υπόψη τα καινούρια δεδομένα και κάτω από την πίεση της αύξησης του όγκου εργασιών και των μεριδίων αγοράς, να στοχεύει στην αριστοποίηση της σχετικής απόδοσης – κινδύνου με την θέσπιση και την εφαρμογή των απαραίτητων διαδικασιών σχεδιασμού προϊόντος και πιστοληπτικού ελέγχου.

Τέλος, ο δανειολήπτης για να μπορέσει να ανταποκριθεί στις υποχρεώσεις που πρόκειται να αναλάβει προς τη Τράπεζα πρέπει να γνωρίζει και να προγραμματίσει σωστά τις πραγματικές του ανάγκες, να κάνει έρευνας αγοράς για το είδος χορήγησης που χρειάζεται και να επιλέξει εκείνη τη χρηματοδότηση που ταιριάζει στις ανάγκες του και στις οικονομικές του δυνατότητες.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ

1. ΑΙΤΗΣΕΙΣ ΓΙΑ ΧΟΡΗΓΗΣΗ ΔΑΝΕΙΩΝ

1.1 Τραπεζών

α. Προσωπικών και καταναλωτικών δανείων



ΕΓΓΥΗΤΗΣ	ΑΡ. ΠΕΛΑΤΗ:
ΠΡΟΣΩΠΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	
ΕΠΩΝΥΜΟ: ΟΝΟΜΑ:	
ΟΝΟΜΑ ΠΑΤΡΟΣ: ΟΝΟΜΑ ΣΥΖ:	
ΕΠΩΝΥΜΟ ΣΥΖΥΓΟΥ:	
ΦΥΛΟ: <input type="checkbox"/> ΑΝΔΡΑΣ <input type="checkbox"/> ΓΥΝΑΙΚΑ	
ΕΙΔΟΣ ΠΙΣΤΟΠΟΙΗΤΙΚΟΥ: ΑΡΙΘΜΟΣ:	
ΗΜΕΡΙΑ ΕΚΔΟΣΗΣ: ΕΚΔΟΤΡΙΑ ΑΡΧΗ:	
ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΣ Α.Φ.Μ.: Δ.Ο.Υ.:	
ΗΜΕΡΑ ΓΕΝΝΗΣΗΣ: ΥΠΗΚΟΤΗΤΑ:	
ΚΑΤΟΙΚΟΣ ΧΩΡΑΣ:	
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ	
ΟΔΟΣ: ΑΡΙΘΜΟΣ:	
ΠΟΛΗ / ΠΕΡΙΟΧΗ: Τ.Κ.:	
ΕΤΗ ΣΤΗΝ ΠΑΡΟΥΣΑ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ: ΤΗΛ.:	
ΚΙΝΗΤΟ ΤΗΛ.:	
<input type="checkbox"/> ΙΔΙΟΚΑΤΟΙΚΗΣΗ <input type="checkbox"/> ΦΙΛΟΞΕΝΟΥΜΑΙ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΓΟΝΕΙΣ ΜΟΥ	
<input type="checkbox"/> ΜΕ ΕΝΟΙΚΙΟ <input type="checkbox"/> ΆΛΛΟ:	
ΟΙΚΟΓΕΝΕΙΑΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ	
<input type="checkbox"/> ΕΓΓΑΜΟΣΗ <input type="checkbox"/> ΑΓΑΜΟΣΗ <input type="checkbox"/> ΧΗΡΟΣ/Α <input type="checkbox"/> ΔΙΑΖΕΥΜΕΝΟΣΗ	
ΑΡΙΘΜΟΣ ΤΕΚΝΩΝ: <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	
ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	
ΕΠΑΓΓΕΛΜΑ:	
ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΣ:	
ΟΔΟΣ: ΑΡΙΘΜΟΣ:	
ΠΟΛΗ / ΠΕΡΙΟΧΗ: Τ.Κ.:	
ΤΗΛ. ΕΡΓΑΣΙΑΣ: ΕΤΗ ΣΤΗΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ:	
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ (ΑΠΟ ΤΟ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΤΙΚΟ ΤΗΣ ΕΦΟΡΙΑΣ)	
ΕΤΗΣΙΟ ΔΗΛΩΘΕΝ ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΔΡ.	
ΣΕ ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ ΠΑΛΑΙΟΥ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΤΙΚΟΥ Η ΜΕΤΑΒΟΛΗΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ, ΑΝΑΦΕ- ΡΑΤΕ ΜΗΝΙΑΙΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΑΠΟ ΒΕΒΑΙΩΣΗ ΑΠΟΔΟΧΩΝ ΤΟΥ ΕΡΓΟΔΟΤΗ ΔΡ.	
ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΗ ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑ ΜΕ ΤΟΝ ΟΜΙΛΟ ΤΗΣ ALPHA BANK	
ΜΕ ΤΗΝ ALPHA BANK:	
<input type="checkbox"/> ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ <input type="checkbox"/> ΚΑΡΤΕΣ <input type="checkbox"/> ΔΑΝΕΙΑ	
<input type="checkbox"/> ALPHACARD VISA <input type="checkbox"/> AMERICAN EXPRESS	
<input type="checkbox"/> DYNAMIC VISA <input type="checkbox"/> AMERICAN EXPRESS ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ	
<input type="checkbox"/> ΙΟΝΟΚΑΡΤΑ VISA <input type="checkbox"/> ARTION VISA	
ΜΕ ΤΟΝ ΟΜΙΛΟ ΤΗΣ ALPHA BANK:	
<input type="checkbox"/> ΔΙΟΝΕΥΣΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ <input type="checkbox"/> ΑΓΟΡΑΠΟΛΗΣΙΑ ΜΕΤΟΧΩΝ	
<input type="checkbox"/> ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΚΑΛΥΨΗ <input type="checkbox"/> ΆΛΛΟ	
ΑΚΙΝΗΤΗ ΠΕΡΟΥΣΙΑ	
1. ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ (ΔΙΑΜ. ΟΙΚΟΠ. Κ.Α.Π.):	
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ: Τ.Μ.:	
2. ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ (ΔΙΑΜ. ΟΙΚΟΠ. Κ.Α.Π.):	
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ: Τ.Μ.:	
ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟ	
1. ΤΥΠΟΣ: ΑΡ. ΚΥΚΛ.: ΕΤΟΣ:	
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΑΠΟΣΤΟΛΗΣ ΔΑΔΗΛΟΓΡΑΦΙΑΣ	
<input type="checkbox"/> ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ <input type="checkbox"/> ΕΡΓΑΣΙΑΣ	

ΑΙΤΗΣΗ ΓΙΑ ΧΟΡΗΓΗΣΗ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ / ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΟΥ ΔΑΝΕΙΟΥ
(συμπληρώνεται από τον πελάτη)

ΠΡΟΣ ΤΗΝ ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.
ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ:

ΑΤΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

ΕΠΩΝΥΜΟ:
ΟΝΟΜΑ:
ΟΝΟΜΑ ΠΑΤΕΡΑ:..... ΜΗΤΕΡΑΣ:.....
ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΓΕΝΝΗΣΗΣ:
ΑΡΙΘ. ΔΕΛΤ. ΤΑΥΤ.:..... ΗΜΕΡ. ΕΚΔ.:.....
ΕΚΔ. ΑΡΧΗ :.....
Α.Φ.Μ.:..... Δ.Ο.Υ.:.....
Δ/ΝΣΗ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ: ΟΔΟΣ:..... ΑΡΙΘ.:.....
ΠΟΛΗ:..... Τ.Κ.:.....
ΤΗΛΕΦΩΝΟ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ:.....
ΙΔΙΟΚΑΤΟΙΚΗΣΗ ΕΝΟΙΚΙΟ
ΧΡΟΝΙΑ ΣΤΗΝ ΠΑΡΟΥΣΑ Δ/ΝΣΗ:.....
ΟΙΚΟΓΕΝΕΙΑΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ:
ΕΓΓΑΜΟΣ ΑΡΙΘ. ΠΑΙΔΙΩΝ
ΑΓΑΜΟΣ ΑΛΛΟ
ΥΠΗΚΟΟΤΗΤΑ:

ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

ΕΠΑΓΓΕΛΜΑ:
ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΕΠΙΧ/ΣΗΣ:.....
ΧΡΟΝΙΑ ΣΤΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑ:.....
Δ/ΝΣΗ ΕΡΓΑΣΙΑΣ: ΟΔΟΣ:..... ΑΡΙΘ.:.....
ΠΟΛΗ:..... Τ.Κ.:.....
ΤΗΛΕΦΩΝΟ ΕΡΓΑΣΙΑΣ:.....

ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑ

Δ/ΝΣΗ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑΣ: ΟΔΟΣ:..... ΑΡΙΘ.:.....
ΠΟΛΗ:..... Τ.Κ.:.....
ΤΗΛΕΦΩΝΟ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑΣ:.....

ΑΛΛΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

ΛΟΓ. ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟΥ ΣΤΗΝ Α.Τ.Ε.:.....
ΑΡΙΘ. ΛΟΓ/ΣΜΟΥ:.....
ΑΡΙΘ. ΛΟΓ/ΣΜΟΥ:.....
ΑΡΙΘΜΟΣ ΑΤΕΝΕΤ:
ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ :
ΤΡΑΠΕΖΑ:..... ΠΙΣΤ. ΟΡΙΟ:.....

ΤΡΟΠΟΣ ΕΞΟΦΛΗΣΗΣ ΔΑΝΕΙΟΥ

- ΑΠΟ ΛΟΓ/ΣΜΟ ΚΑΤΑΘΕΣΗΣ
ΑΡΙΘ.
ΜΕ ΑΝΕΚΚΛΗΤΗ ΕΝΤΟΛΗ
ΜΕ ΑΝΑΚΛΗΤΗ ΕΝΤΟΛΗ
- ΜΕ ΜΕΤΡΗΤΑ

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΓΓΥΗΤΗ

ΕΠΩΝΥΜΟ:
ΟΝΟΜΑ:
ΑΡΙΘ. ΔΕΛΤ. ΤΑΥΤ.:..... ΗΜΕΡ. ΕΚΔ.:.....
ΕΚΔ. ΑΡΧΗ :.....
Δ.Ο.Υ.:..... Α.Φ.Μ.:.....
Δ/ΝΣΗ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ: ΟΔΟΣ:..... ΑΡΙΘ.:.....
ΠΟΛΗ:..... Τ.Κ.:.....
ΤΗΛΕΦΩΝΟ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ:.....
ΤΗΛΕΦΩΝΟ ΕΡΓΑΣΙΑΣ:.....

(όπου υπάρχει συμπληρώνεται αναλόγως από τον πελάτη)

ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΑ ΠΟΥ ΣΥΝΥΠΟΒΑΛΛΩ

- Εκκαθαριστικό σημείωμα Δ.Ο.Υ.
- Έντυπο Ε9
- Απόδειξη μισθοδοσίας
- Υπεύθυνη δήλωση Ν. 1599/86
- Αποδεικτικό Φορολ. Ενημερότητας
- Τιμολόγιο "επί πιστώσει" ή προτιμολόγιο ή επίσημη προσφορά

Δηλώνω ότι τα αναγραφόμενα παραπάνω στοιχεία είναι αληθή και παρακαλώ να μου χορηγήσετε δάνειο:

- προσωπικό
- καταναλωτικό

ΕΥΡΩ
το οποίο θα εξοφλήσω σε
μηνιαίες δόσεις.

..... / /
Ο ΔΗΛΩΝ & ΑΙΤΩΝ

ΔΕΙΟΛΟΓΗΣΗ - ΕΓΚΡΙΣΗ ΔΑΝΕΙΟΥ
(συμπληρώνεται από την υπηρεσία)

Ελέγχθηκαν τα παραπάνω στοιχεία, ο φάκελλος του δανείου είναι πλήρης και ο αιτών πληρεί / δεν πληρεί τις προϋποθέσεις δανειοδότησης.

Ο αιτών:

δεν έχει λάβει άλλο δάνειο
έχει λάβει άλλο δάνειο προσωπικό καταναλωτικό
SHORTNAME
Αριθμός λογαριασμού δανείου
Υπόλοιπο κεφαλαίου προσωπικό δρχ.
 καταναλωτικό δρχ.
Συναλλακτική τάξη

Ο αιτών:

δεν είναι εγγυητής σε δάνειο τρίτου
είναι εγγυητής σε δάνειο τρίτου
SHORTNAME
Αριθμός λογαριασμού δανείου
Υπόλοιπο κεφαλαίου δρχ.
Συναλλακτική τάξη

Ο εγγυητής:

δεν έχει λάβει άλλο δάνειο
έχει λάβει άλλο δάνειο
SHORTNAME
Αριθμός λογαριασμού δανείου
Υπόλοιπο κεφαλαίου δρχ.
Συναλλακτική τάξη

Ο εγγυητής:

δεν είναι εγγυητής και σε άλλο δάνειο
είναι εγγυητής και σε άλλο δάνειο
SHORTNAME
Αριθμός λογαριασμού δανείου
Υπόλοιπο κεφαλαίου δρχ.
Συναλλακτική τάξη

Ο ΠΡΟΙΣΤΑΜΕΝΟΣ ΓΡΑΦΕΙΟΥ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ

ΕΓΚΡΙΝΕΤΑΙ Η ΧΟΡΗΓΗΣΗ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ / ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΟΥ ΔΑΝΕΙΟΥ ΔΡΧ
ΔΙΑΡΚΕΙΑΣ ΜΗΝΩΝ
ΕΠΙΤΟΚΙΟ :
ΔΙΑΣΦΑΛΙΣΗ :

Ο ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ

(όπου υπάρχει συμπληρώνεται αναλόγως από την υπηρεσία)

ΑΙΤΗΣΗ-ΔΗΛΩΣΗ ΓΙΑ ΠΙΣΤΟΔΟΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΤΩΝ-ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΩΝ
(Παρακαλούμε συμπληρώστε με κεφαλαία γράμματα)

Επώνυμο		Όνομα		Όνομα πατέρα ή συζύγου	
Διεύθυνση κατοικίας					
οδός	αριθμ.	αυτοκία	πόλη	Τ.Κ.	
Τηλέφ. κατοικίας	Τηλέφ. εργασίας	για τις συζύγους, το γένος	Οικογ. κατάσταση* έγγαμος <input type="checkbox"/> άγαμος <input type="checkbox"/>	Αρξ. τέκνων	Προστατευόμενα μέλη
Τόπος γέννησης	Ημ. γέννησης	Στοιχεία δελτίου ταυτότητας αριθμός, έτος έκδοσης, εκδότης Αρχή		Επάγγελμα Α.Φ.Μ.	
Επωνυμία εργοδότη - Τίτλος Δημ. Υπαρ., Ν.Π.Δ.Δ., κ.λπ.		Θέση - Εξουσιοκρίση		Διεύθυνση εργασίας οδός _____ αριθμ. _____ πόλη _____ Τ.Κ. _____	
Έτος πρόσληψης	Προϋπηρεσία-Προηγούμενο επάγγελμα	Κατοικία* ιδιόκτητη <input type="checkbox"/> με ενοίκιο <input type="checkbox"/>	Όνοματεπώνυμο συζύγου		
Επάγγελμα συζύγου	Επωνυμία εργοδότη συζύγου				
οδός	αριθμ.	πόλη	Τ.Κ.	τηλ.	
Στοιχεία μηνιαίου εσόδου		Από εργασία**	Από ενοίκιο	Από άλλες πηγές***	Σύνολο
- του αιτούντος	Δρχ.	0	0	0	0
- τ. συζύγου ή άλλων μελών της οικογένειας	Δρχ.	0	0	0	0
Σύνολο μηνιαίου οικογενειακού εσόδου					0

Παρακαλώ να μου χορηγήσετε _____, συνολικού ποσού δρχ:
που θα χρησιμοποιήσω για τον πιο κάτω σκοπό, σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις των Νομοματικών Αρχών και τις πιστοδοτικούς όρους της Τράπεζας.

Α. ΣΚΟΠΟΣ ΤΗΣ ΠΙΣΤΟΔΟΤΗΣΗΣ*

Για	Πιστώσεις καταναλωτικής πίστης αναφέρατε: Επωνυμία και διεύθυνση του προμηθευτή
Με εγγύηση του/της:	επώνυμο _____ όνομα _____ όνομα πατέρα/εξ. γένος _____
Το γένος:	Επάγγελμα _____
Κατοικία	οδός _____ αριθμ. _____ αυτοκία _____ πόλη _____ Τ.Κ. _____
Τηλέφ. κατοικίας:	Τηλέφ. εργασίας _____

Β. ΠΡΟΣΩΠΑ ΠΟΥ ΜΠΟΡΟΥΝ ΝΑ ΔΩΣΟΥΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΟΝ ΑΙΤΟΥΝΤΑ

1	Όνοματεπώνυμο	Επάγγελμα	Διεύθυνση	Τ.Κ.
2	_____	_____	_____	_____

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

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

Οφειλέτης	Βάρος οφείλης	Αρχικό ποσό	Σημερινό υπόλοιπο	Πιστωτικό έσοδο	Ποσό σε κατάσταση καθυστέρησης

Δ. ΜΗΝΙΑΙΕΣ ΟΙΚΟΓΕΝΕΙΑΚΕΣ ΔΑΠΑΝΕΣ-ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

Μηνιαίο (κατοικίας, γραφείου)	Δρχ.	0	
Μηνιαίες υποχρεώσεις από δάνεια ή άλλες αιτίες	Δρχ.	0	
Λοιπά μηνιαία έξοδα	Δρχ.	0	Δρχ. 0

Ε. ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ (ατούντος, μελών οικογένειας) - ΤΥΧΟΝ ΒΑΡΗ (προς και υπέρ ποίου)

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

-
-
-

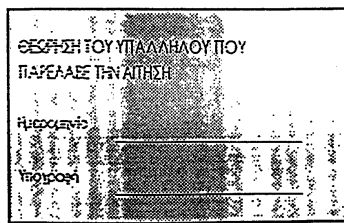
ΛΟΙΠΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ (αι/τα, σκάφη, καταθέσεις, ομόλογα, κλπ - εμπορική αξία):

-
-
-
-

ως δηλώνω ότι α) έλαβα γνώση των όρων χορήγησης της αιτούμενης πιστοδότησης από την Τράπεζά σας, και τους τοδέχομαι χωρίς επιφύλαξη, β) τα αναφερόμενα και απαιτούμενα στην παρούσα αίτηση με στοιχεία είναι αληθή και ακριβή.

_____ και Δηλ. _____

- Συνημμένα
- -
 -



0-002.007 / 3105/93 10-48

ΣΕΛΙΔΑ 2 / 2

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΤΗΣ ΑΠΟΣΥΜΒΑΣΗΣ
ΧΟΡΗΓΗΣΗΣ TELEBANK CREDIT ΜΕΤΑΞΥ ΤΗΣ
ΕΜΠΟΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε. ΚΑΙ
ΤΗΣ/ΤΟΥ

Σύμφωνα με τον όρο 8 της παραπάνω αναφερόμενης Σύμβασης, το παρόν προσαρτάται στους όρους της Σύμβασης αυτής, για χορήγηση TELEBANK CREDIT και αποτελεί ενιαίο και αναπόσπαστο μέρος της.

1. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΟΣΤΟΥΣ

ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΕΙΣ	TELEBANK CREDIT
ΕΤΗΣΙΟ ΕΠΙΤΟΚΙΟ	11,00%
ΕΙΣΦΟΡΑ Ν.128/75	0,60%
ΕΤΗΣΙΑ ΣΥΝΔΡΟΜΗ	15.000 δρχ./ 44,02 ευρώ

**2. ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΣΥΝΟΛΙΚΗΣ ΕΤΗΣΙΑΣ ΠΡΑΓΜΑΤΙΚΗΣ ΠΟΣΟΣΤΙΑΙΑΣ
ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗΣ (Σ.Ε.Π.Π.Ε.)**

ΑΝΑΛΥΣΗ ΜΗΝΙΑΙΑΣ ΕΞΟΦΛΗΣΗΣ ΤΗΣ TELEBANK CREDIT ΒΑΣΕΙ ΤΟΥ «ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑΤΟΣ»				
Α/Α	ΠΟΣΟΝ	Α/Α	ΠΟΣΟΝ	
1	108.185	8	88.074	ΚΕΦΑΛΑΙΟ: 1.000.000δρχ./2.934,70ευρώ
2	93.000	9	87.253	
3	91.384	10	86.352	ΣΥΝΔΡΟΜΗ: 15.000δρχ./44,02 ευρώ
4	91.358	11	85.611	
5	90.325	12	84.767	ΤΟΚΟΙ: 70.397 δρχ./ 206,59 ευρώ
6	89.716	13	636	
7	88.736	ΣΥΝΟΛΟ:	1.085.397	ΣΥΝΟΛΟ: 1.085.397δρχ./3.185,32ευρώ
ΣΥΝΟΛΙΚΗ ΕΤΗΣΙΑ ΠΡΑΓΜΑΤΙΚΗ ΠΟΣΟΣΤΙΑΙΑ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗ ΤΗΣ TELEBANK CREDIT 15,00%				

ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ

Ο όρος 7 της σύμβασης, τροποποιείται ως εξής : Ο Πιστούχος υποχρεούται να εξοφλήσει το χρεωστικό υπόλοιπο τμηματικά με ένοκες μηνιαίες δόσεις. Κάθε τέτοια δόση θα είναι ίση προς το 2% επί του εκάστοτε χρεωστικού υπολοίπου πλέον ποσού τυχόν υπέρβασης του πιστωτικού ορίου, καθυστερημένων ή ληξιπρόθεσμων οφειλών και λοιπών επιβαρύνσεων που αναλογούν. Ως κατώτατο όριο δόσης καθορίζεται σήμερα το ποσό των 20.000 δρχ/58,69 ευρώ πλέον λοιπών επιβαρύνσεων. Ο Πιστούχος δικαιούται οποτεδήποτε να εξοφλήσει οποιοδήποτε μέρος ή ολόκληρο το οφειλόμενο υπόλοιπο της πίστωσης.

Η ΤΡΑΠΕΖΑ

Ο ΑΙΤΩΝ

Ο ΕΓΓΥΗΤΗΣ



ASPIS BANK
ΑΙΤΗΣΗ / ΣΥΜΒΑΣΗ ΧΟΡΗΓΗΣΗΣ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΟΥ ΔΑΝΕΙΟΥ
(ΠΑΡΑΚΑΛΟΥΜΕ ΝΑ ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΕΙ ΜΕ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΓΡΑΜΜΑΤΑ)

Όθωνος 4,
15557 Αθήνα,
Α.Φ.Μ.: 094351776,
ΔΟΥ: ΦΑΕΕ ΑΘΗΝΩΝ
Τηλ: 33.64.000

ΗΜ/ΝΙΑ ΑΙΤΗΣΗΣ: _____ ΚΩΔΙΚΟΣ ΚΑΤ/ΤΟΣ: _____
ΑΤΙΜΟΝΟ ΠΟΣΟ ΔΑΝΕΙΟΥ: _____ ΕΠΙΘΥΜΗΤΗ ΔΙΑΡΚΕΙΑ: _____
ΠΕΛΑΤΗΣ ASPIS BANK: ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΔΑΝΕΙΟ VISA ΑΛΛΟ ΝΕΟΣ ΠΕΛΑΤΗΣ

ΟΦΕΙΛΕΤΗΣ

ΟΝΟΜΑ: _____
ΕΠΩΝΥΜΟ: _____
ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ ΠΑΤΡΟΣ: _____
ΗΜΕΡ. ΓΕΝΝΗΣΗΣ: _____
ΥΠΗΚΟΟΤΗΤΑ: _____
ΑΡ.ΔΕΛΤΙΟΥ ΤΑΥΤ/ΤΑΣ (Η ΔΙΑΒΑΤΗΡΙΟΥ): _____
Α.Φ.Μ.: _____ Δ.Ο.Υ.: _____
ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ ΣΥΖΥΓΟΥ: _____
ΠΑΤΡΩΝΥΜΟ ΣΥΖΥΓΟΥ: _____
ΑΡ.ΔΕΛΤΙΟΥ ΤΑΥΤ/ΤΑΣ (Η ΔΙΑΒΑΤΗΡΙΟΥ) ΣΥΖΥΓΟΥ: _____
ΑΡ. ΤΕΚΝΩΝ: _____

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ

ΟΔΟΣ: _____ ΑΡΙΘΜΟΣ: _____
ΠΕΡΙΟΧΗ: _____
Τ.Κ.: _____ ΠΟΛΗ: _____
ΧΡΟΝΟΣ ΠΑΡΑΜΟΝΗΣ ΣΤΗΝ ΠΑΡΟΥΣΑ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ: _____
ΙΔΙΟΚΑΤΟΙΚΗΣΗ* ΦΙΛΟΣΧΕΝΟΥΜΕΝΟΣ ΜΕ ΕΝΟΙΚΙΟ
Δι. κατοικητ. προέλευση
ΤΗΛ. (απαραίτητα): _____ ΚΙΝΗΤΟ: _____

ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

ΕΠΑΓΓΕΛΜΑ: _____
ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ: _____
ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ: _____
ΟΔΟΣ: _____ ΑΡΙΘΜΟΣ: _____
ΠΕΡΙΟΧΗ: _____
Τ.Κ.: _____ ΠΟΛΗ: _____
ΤΗΛ. (απαραίτητα): _____
ΜΟΝΟ ΓΙΑ ΕΛΕΥΘ. ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤ./ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤ.
Α.Φ.Μ. επιχ/σης: _____ Δ.Ο.Υ. επιχ/σης: _____

ΣΕ ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ ΑΝΑΓΚΗΣ/ ΑΠΟΥΣΙΑΣ ΜΟΥ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΗΣΤΕ ΜΕ (ΑΝΤΙΚΛΗΤΟΣ)

ΟΝΟΜΑ: _____
ΕΠΩΝΥΜΟ: _____
ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ ΠΑΤΡΟΣ: _____
ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ ΣΥΖΥΓΟΥ: _____

ΑΚΙΝΗΤΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑ

*ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ: _____
ΜΕΓΕΘΟΣ ΣΕ ΤΕΤΡ. ΜΕΤΡΑ: _____
ΟΔΟΣ: _____ ΑΡΙΘΜΟΣ: _____
ΠΕΡΙΟΧΗ: _____
Τ.Κ.: _____ ΠΟΛΗ: _____
ΠΟΣΟΣΤΑ ΙΔΙΟΚΤΗΣΙΑΣ: _____
ΒΑΡΗ (ΠΡΟΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ, ΥΠΟΘΗΚΕΣ, ΚΑΤΑΣΧΕΣΕΙΣ, ΔΙΕΚΔΙΚΗΣΕΙΣ Κ.Α. ΣΕ ΔΡΚ.): _____
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΔΑΝΕΙΑ/ ΠΡΟΣΩΠΙΚΕΣ ΕΓΓΥΗΣΕΙΣ/ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΕΣ ΜΙΣΘΩΣΕΙΣ (LEASING)

ΔΑΝΕΙΣΤΗΣ/ ΕΤΑΙΡ. LEASING:

ΥΠΟΛ. ΔΑΝΕΙΟΥ: _____ ΛΗΣΗ: _____

ΠΑΡΑΚΑΛΟΥΜΕ ΠΡΟΣΚΟΜΙΣΤΕ ΤΑ ΕΞΗΣ ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΑ:

1. ΠΡΩΤΟΤΥΠΟ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΤΙΚΟ ΕΦΟΡΙΑΣ ΤΩΝ ΔΥΟ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΩΝ ΕΤΩΝ
2. ΑΣΤΥΝΟΜΙΚΗ ΤΑΥΤΟΤΗΤΑ / ΔΙΑΒΑΤΗΡΙΟ
3. ΥΠΕΥΘΥΝΗ ΔΗΛΩΣΗ ΤΟΥ Ν. 1599/86 "Δεν υφίσταται υπόλοιπο οφειλής μου από δάνειο της ίδιας κατηγορίας σε άλλο πιστωτικό ίδρυμα"

Δηλώνουμε υπεύθυνα, γνωρίζοντας τις συνέπειες του νόμου για ψευδή δήλωση, ότι τα παραπάνω στοιχεία και τα συνημμένα δικαιολογητικά είναι πλήρη, αληθινά και ακριβή και εξουσιοδοτούμε την ASPIS BANK να εξακριβώσει με οποιοδήποτε τρόπο τα στοιχεία αυτά καθώς και την ύπαρξη ή μη διαμενών στοιχείων σε βάρος μου/μας. Αντιλαμβάνομαι/οστέ ότι η αποδοχή ή απόρριψη της αίτησης είναι δικαίωμα της Τράπεζας, χωρίς να υποχρεούται να αιτιολογήσει την απόφασή της. Εγώ/οι με πληροφρονεί το ύψος των λειτουργικών και διαχειριστικών εξόδων του δανείου, τα οποία θα καταβάλλω/οι με άμεσα, μετά την έγκρισή του. Αναγνωρίζω/οι με επίσης την ύπαρξη χρέους μου/μας προς την τράπεζα σε περίπτωση έγκρισής του δανείου, που θα ξεκινά από την ημέρα εκταμίευσής του.

Ο ΟΦΕΙΛΤΗΣ

Ο ΕΓΓΥΗΤΗΣ

ΕΓΓΥΗΤΗΣ

ΟΝΟΜΑ: _____
ΕΠΩΝΥΜΟ: _____
ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ ΠΑΤΡΟΣ: _____
ΗΜΕΡ. ΓΕΝΝΗΣΗΣ: _____
ΥΠΗΚΟΟΤΗΤΑ: _____
ΑΡ.ΔΕΛΤΙΟΥ ΤΑΥΤ/ΤΑΣ (Η ΔΙΑΒΑΤΗΡΙΟΥ): _____
Α.Φ.Μ.: _____ Δ.Ο.Υ.: _____
ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ ΣΥΖΥΓΟΥ: _____
ΠΑΤΡΩΝΥΜΟ ΣΥΖΥΓΟΥ: _____
ΑΡ.ΔΕΛΤΙΟΥ ΤΑΥΤ/ΤΑΣ (Η ΔΙΑΒΑΤΗΡΙΟΥ) ΣΥΖΥΓΟΥ: _____
ΑΡ. ΤΕΚΝΩΝ: _____

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ

ΟΔΟΣ: _____ ΑΡΙΘΜΟΣ: _____
ΠΕΡΙΟΧΗ: _____
Τ.Κ.: _____ ΠΟΛΗ: _____
ΧΡΟΝΟΣ ΠΑΡΑΜΟΝΗΣ ΣΤΗΝ ΠΑΡΟΥΣΑ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ: _____
ΙΔΙΟΚΑΤΟΙΚΗΣΗ* ΦΙΛΟΣΧΕΝΟΥΜΕΝΟΣ ΜΕ ΕΝΟΙΚΙΟ
Δι. κατοικητ. προέλευση
ΤΗΛ. (απαραίτητα): _____ ΚΙΝΗΤΟ: _____

ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

ΕΠΑΓΓΕΛΜΑ: _____
ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ: _____
ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ: _____
ΟΔΟΣ: _____ ΑΡΙΘΜΟΣ: _____
ΠΕΡΙΟΧΗ: _____
Τ.Κ.: _____ ΠΟΛΗ: _____
ΤΗΛ. (απαραίτητα): _____
ΜΟΝΟ ΓΙΑ ΕΛΕΥΘ. ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤ./ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤ.
Α.Φ.Μ. επιχ/σης: _____ Δ.Ο.Υ. επιχ/σης: _____

ΠΑΡΑΚΑΛΟΥΜΕ ΠΡΟΣΚΟΜΙΣΤΕ ΤΑ ΕΞΗΣ ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΑ:

ΠΕΡΙΟΧΗ: _____
ΟΔΟΣ: _____ ΑΡΙΘΜΟΣ: _____
Τ.Κ.: _____ ΠΟΛΗ: _____
ΤΗΛ. (απαραίτητα): _____ ΚΙΝΗΤΟ: _____

ΑΚΙΝΗΤΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑ

*ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ: _____
ΜΕΓΕΘΟΣ ΣΕ ΤΕΤΡ. ΜΕΤΡΑ: _____
ΟΔΟΣ: _____ ΑΡΙΘΜΟΣ: _____
ΠΕΡΙΟΧΗ: _____
Τ.Κ.: _____ ΠΟΛΗ: _____
ΠΟΣΟΣΤΑ ΙΔΙΟΚΤΗΣΙΑΣ: _____
ΒΑΡΗ (ΠΡΟΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ, ΥΠΟΘΗΚΕΣ, ΚΑΤΑΣΧΕΣΕΙΣ, ΔΙΕΚΔΙΚΗΣΕΙΣ Κ.Α. ΣΕ ΔΡΚ.): _____

ΠΑΡΑΚΑΛΟΥΜΕ ΠΡΟΣΚΟΜΙΣΤΕ ΤΑ ΕΞΗΣ ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΑ:

1. ΠΡΩΤΟΤΥΠΟ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΤΙΚΟ ΕΦΟΡΙΑΣ ΤΩΝ ΔΥΟ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΩΝ ΕΤΩΝ
2. ΑΣΤΥΝΟΜΙΚΗ ΤΑΥΤΟΤΗΤΑ / ΔΙΑΒΑΤΗΡΙΟ

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΔΑΝΕΙΟΥ (ΣΥΜΠΛΗΡΩΝΕΤΑΙ ΑΠΟ ΤΗΝ ΤΡΑΠΕΖΑ)

ΠΟΣΟ ΔΑΝΕΙΟΥ: _____ ΟΝΟΜΑΣΤΙΚΟ ΕΠΙΤΟΚΙΟ: _____ % + ΕΙΣΦΟΡΑ Ν.128/75
ΕΤΗΣΙΟ ΠΡΑΓΜΑΤΙΚΟ ΕΠΙΤΟΚΙΟ (Ε.Π.Ε): _____ ΠΡΟΜΗΘΕΙΑ ΤΡΑΠΕΖΗΣ: _____
ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΔΑΝΕΙΟΥ: _____ ΜΗΝΙΑΙΑ ΔΟΣΗ ΔΑΝΕΙΟΥ: _____
ΗΜ/ΝΙΑ ΕΚΤΑΜΙΕΥΣΗΣ: ΜΕΧΡΙ _____ ΗΜ/ΝΙΑ ΛΗΞΗΣ ΔΑΝΕΙΟΥ: ΜΕΧΡΙ _____ ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΔΟΣΕΩΝ _____

για ιδιώτες

ΑΙΤΗΣΗ ΧΟΡΗΓΗΣΗΣ ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΟΥ ΔΑΝΕΙΟΥ

ΑΡΙΘ. ΑΙΤΗΣΕΩΣ	_____
ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	_____
ΟΝΟΜ/ΝΥΜΟ ΑΙΤΟΥΝΤΟΣ	_____



ASPIS BANK

στεγάζουμε τις απαιτήσεις σας

Α Σ Π Ι Σ Σ Τ Ε Γ Α Σ Τ Ι Κ Η Τ Ρ Α Π Ε Ζ Α Α. Ε.

ΠΡΟΣΩΠΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ



	ΔΑΝΕΙΖΟΜΕΝΟΥ						ΣΥΝΔΑΝΕΙΖΟΜΕΝΟΥ					
ΟΝΟΜΑ												
ΕΠΩΝΥΜΟ												
ΟΝΟΜΑ ΠΑΤΡΟΣ/ΣΥΖΥΓΟΥ												
ΗΜΕΡ. ΓΕΝΝΗΣΕΩΣ												
Α.Δ.Τ / Α.Φ.Μ												
ΟΙΚΟΓΕΝΕΙΑΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ	ΕΤΑΜΟΣ	ΑΓΑΜΟΣ	ΔΙΑΖΕΥΓΜΕΝΟΣ	ΧΗΡΟΣ/Α	ΣΕ ΔΙΑΣΤΑΣΗ	ΑΡΙΘ. ΠΑΙΔΙΩΝ	ΕΤΑΜΟΣ	ΑΓΑΜΟΣ	ΔΙΑΖΕΥΓΜΕΝΟΣ	ΧΗΡΟΣ/Α	ΣΕ ΔΙΑΣΤΑΣΗ	ΑΡΙΘ. ΠΑΙΔΙΩΝ
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	ΕΞΑΡΤΩΜΕΝΑ ΜΕΛΗ						ΗΛΙΚΙΕΣ					
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ	ΟΔΟΣ			ΑΡΙΘΜΟΣ			ΟΔΟΣ			ΑΡΙΘΜΟΣ		
	ΤΑΧ. ΚΩΔ.			ΠΟΛΗ			ΤΑΧ. ΚΩΔ.			ΠΟΛΗ		
	ΤΗΛΕΦΩΝΟ			ΧΡΟΝΙΑ ΣΤΗΝ ΙΔΙΑ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ			ΤΗΛΕΦΩΝΟ			ΧΡΟΝΙΑ ΣΤΗΝ ΙΔΙΑ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ		
ΕΑΝ ΛΙΓΟΤΕΡΟ ΑΠΟ 3 ΧΡΟΝΙΑ ΣΤΗΝ ΠΑΡΟΥΣΑ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ												
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΗΣ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ	ΟΔΟΣ			ΑΡΙΘΜΟΣ			ΟΔΟΣ			ΑΡΙΘΜΟΣ		
	ΤΑΧ. ΚΩΔ.			ΠΟΛΗ			ΤΑΧ. ΚΩΔ.			ΠΟΛΗ		

ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

	ΔΑΝΕΙΖΟΜΕΝΟΥ				ΣΥΝΔΑΝΕΙΖΟΜΕΝΟΥ			
ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ								
ΕΙΔΟΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ								
ΕΠΑΓΓΕΛΜΑ / ΘΕΣΗ	ΧΡΟΝΙΑ				ΧΡΟΝΙΑ			
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ	ΟΔΟΣ		ΑΡΙΘΜΟΣ		ΟΔΟΣ		ΑΡΙΘΜΟΣ	
	ΤΑΧ. ΚΩΔ.		ΠΟΛΗ		ΤΑΧ. ΚΩΔ.		ΠΟΛΗ	
	ΤΗΛΕΦΩΝΟ				ΤΗΛΕΦΩΝΟ			
ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ	ΧΡΟΝΙΑ		ΕΠΑΓΓΕΛΜΑ		ΧΡΟΝΙΑ		ΕΠΑΓΓΕΛΜΑ	
ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ	ΧΡΟΝΙΑ		ΕΠΑΓΓΕΛΜΑ		ΧΡΟΝΙΑ		ΕΠΑΓΓΕΛΜΑ	

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

	ΔΑΝΕΙΖΟΜΕΝΟΥ		ΣΥΝΔΑΝΕΙΖΟΜΕΝΟΥ	
	ΕΤΗΣΙΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ	ΕΤΗΣΙΑ ΕΞΟΔΑ	ΕΤΗΣΙΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ	ΕΤΗΣΙΑ ΕΞΟΔΑ
ΚΥΡΙΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑ		ΕΝΟΙΚΙΟ	ΚΥΡΙΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑ	ΕΝΟΙΚΙΟ
ΕΝΟΙΚΙΟ / Α		ΔΟΣΕΙΣ ΔΑΝΕΙΩΝ/ ΑΣΦΑΛΕΙΣ	ΕΝΟΙΚΙΟ / Α	ΔΟΣΕΙΣ ΔΑΝΕΙΩΝ/ ΑΣΦΑΛΕΙΣ
ΆΛΛΑ ΕΞΟΔΑ		ΆΛΛΑ ΕΞΟΔΑ	ΆΛΛΑ ΕΞΟΔΑ	ΆΛΛΑ ΕΞΟΔΑ
ΜΕΙΟΝ ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ			ΜΕΙΟΝ ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	
ΣΥΝΟΛΟ		ΣΥΝΟΛΟ	ΣΥΝΟΛΟ	ΣΥΝΟΛΟ

ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΔΑΝΕΙΑ / ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΕΣ ΜΙΣΘΩΣΕΙΣ (LEASING)

ΔΑΝΕΙΣΤΗΣ	ΠΟΣΟ ΔΑΝΕΙΟΥ	ΛΗΞΗ	ΣΚΟΠΟΣ	ΔΑΝΕΙΣΤΗΣ	ΠΟΣΟ ΔΑΝΕΙΟΥ	ΛΗΞΗ	ΣΚΟΠΟΣ

ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΠΡΟΣΩΠΙΚΕΣ ΕΓΓΥΗΣΕΙΣ

ΠΟΣΟ ΔΑΝΕΙΟΥ	ΔΑΝΕΙΣΤΗΣ	ΔΑΝΕΙΖΟΜΕΝΟΣ	ΠΟΣΟ ΔΑΝΕΙΟΥ	ΔΑΝΕΙΣΤΗΣ	ΔΑΝΕΙΖΟΜΕΝΟΣ

ΣΥΣΤΑΣΕΙΣ ΑΠΟ ΤΡΑΠΕΖΕΣ / ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ

	ΔΑΝΕΙΖΟΜΕΝΟΥ		ΣΥΝΔΑΝΕΙΖΟΜΕΝΟΥ	
ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ/ ΤΡΑΠΕΖΑΣ				
ΕΙΔΟΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ				
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ	ΤΗΛΕΦΩΝΟ		ΤΗΛΕΦΩΝΟ	
ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ/ ΤΡΑΠΕΖΑΣ				
ΕΙΔΟΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ				
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ	ΤΗΛΕΦΩΝΟ		ΤΗΛΕΦΩΝΟ	
ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ/ ΤΡΑΠΕΖΑΣ				
ΕΙΔΟΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ				
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ	ΤΗΛΕΦΩΝΟ		ΤΗΛΕΦΩΝΟ	
ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟΣ	<input type="checkbox"/> ΝΑΙ <input type="checkbox"/> ΟΧΙ	ΑΣΦΑΛ. ΕΤΑΙΡΙΑ	<input type="checkbox"/> ΝΑΙ <input type="checkbox"/> ΟΧΙ	ΑΣΦΑΛ. ΕΤΑΙΡΙΑ
ΚΑΤΑΘΕΤΗΣ ASPIS BANK	<input type="checkbox"/> ΝΑΙ <input type="checkbox"/> ΟΧΙ	ΑΠΟ	<input type="checkbox"/> ΝΑΙ <input type="checkbox"/> ΟΧΙ	ΑΠΟ
ΚΑΤΑΘΕΤΗΣ ΆΛΛΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ	ΤΡΑΠΕΖΑ	No ΛΟΓ/ΣΜΟΥ	ΤΡΑΠΕΖΑ	No ΛΟΓ/ΣΜΟΥ
ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ				

ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΠΕΡΙΟΧΗ	ΤΟΥ ΔΑΝΕΙΖΟΜΕΝΟΥ		ΤΕΤΡ. ΜΕΤΡΑ	ΠΟΣΟΣΤΟ ΙΔΙΟΚΤΗΣΙΑΣ	ΣΗΜΕΡΙΝΗ ΑΞΙΑ ΑΚΙΝΗΤΟΥ ΣΕ ΔΡΧ.	ΠΡΟΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ / ΥΠΟΘΗΚΕΣ (ΣΕ ΔΡΧ.)
		ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ					

ΆΛΛΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ (ΜΕΤΟΧΕΣ, ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ, ΕΝΤΟΚΑ, Ι.Χ., ΣΚΑΦΟΣ)

ΑΞΙΑ ΑΚΙΝΗΤΟΥ ΠΡΟΣ ΠΡΟΣΗΜΕΙΩΣΗ

ΧΡΟΝΟΛΟΓΙΑ ΚΑΤΑΣΚΕΥΗΣ

ΤΟΥ ΣΥΝΔΑΝΕΙΖΟΜΕΝΟΥ

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΠΕΡΙΟΧΗ	ΤΟΥ ΣΥΝΔΑΝΕΙΖΟΜΕΝΟΥ		ΤΕΤΡ. ΜΕΤΡΑ	ΠΟΣΟΣΤΟ ΙΔΙΟΚΤΗΣΙΑΣ	ΣΗΜΕΡΙΝΗ ΑΞΙΑ ΑΚΙΝΗΤΟΥ ΣΕ ΔΡΧ.	ΠΡΟΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ / ΥΠΟΘΗΚΕΣ (ΣΕ ΔΡΧ.)
		ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ					

ΆΛΛΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ (ΜΕΤΟΧΕΣ, ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ, ΕΝΤΟΚΑ, Ι.Χ., ΣΚΑΦΟΣ)

ΑΞΙΑ ΑΚΙΝΗΤΟΥ ΠΡΟΣ ΠΡΟΣΗΜΕΙΩΣΗ

ΧΡΟΝΟΛΟΓΙΑ ΚΑΤΑΣΚΕΥΗΣ

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΙΤΟΥΜΕΝΟΥ ΔΑΝΕΙΟΥ

ΧΡΗΣΗ ΚΥΡΙΑ ΚΑΤΟΙΚΙΑ ΜΟΝΟΚΑΤΟΙΚΙΑ ΚΥΡΙΑ ΚΑΤΟΙΚΙΑ ΔΙΑΜΕΡΙΣΜΑ ΕΞΟΧΙΚΗ Ή ΑΛΛΗ ΚΑΤΟΙΚΙΑ ΜΟΝΟΚΑΤΟΙΚΙΑ ΕΞΟΧΙΚΗ Ή ΑΛΛΗ ΚΑΤΟΙΚΙΑ ΔΙΑΜΕΡΙΣΜΑ

ΟΙΚΟΠΕΔΟ ΠΑΓΙΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗ ΣΤΕΓΗ ΓΡΑΦΕΙΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗ ΣΤΕΓΗ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ

ΣΚΟΠΟΣ ΑΓΟΡΑ ΕΤΟΙΜΟΥ ΑΓΟΡΑ ΥΠΟ ΚΑΤΑΣΚΕΥΗ ΑΝΕΓΕΡΣΗ/ΑΠΟΠΕΡΑΤΩΣΗ ΒΕΛΤΙΩΣΗ

ΠΟΣΟ ΔΑΝΕΙΟΥ ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΔΑΝΕΙΟΥ

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΑΚΙΝΗΤΟΥ

ΟΔΟΣ ΑΡΙΘΜΟΣ ΤΑΧ. ΚΩΔ. ΠΟΛΗ

ΑΞΙΑ ΑΚΙΝΗΤΟΥ

ΤΕΤΡ. ΜΕΤΡΑ ΗΛΙΚΙΑ ΑΚΙΝΗΤΟΥ ΑΞΙΑ ΣΥΜΒΟΛΑΙΟΥ

ΟΡΟΙ ΠΛΗΡΩΜΗΣ

ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ ΠΩΛΗΤΗ

ΣΕ ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ ΑΓΟΡΑΣ ΔΙΑΜΕΡΙΣΜΑΤΟΣ ΥΠΟ ΚΑΤΑΣΚΕΥΗ

ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ ΕΡΓΟΛΑΒΟΥ

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ

ΣΤΑΔΙΟ ΚΑΤΑΣΚΕΥΗΣ

ΤΗΛΕΦΩΝΟ

ΠΡΟΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΑΠΟΠΕΡΑΤΩΣΗΣ Ή ΚΑΤΑΣΚΕΥΗΣ

ΔΗΛΩΝΩ ΥΠΕΥΘΥΝΑ ΓΝΩΡΙΖΟΝΤΑΣ ΤΙΣ ΣΥΝΕΠΕΙΕΣ ΤΟΥ ΝΟΜΟΥ ΓΙΑ ΨΕΥΔΗ ΔΗΛΩΣΗ, ΟΤΙ ΟΛΑ ΤΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΟΥ ΑΝΑΓΡΑΦΟΝΤΑΙ ΣΤΗΝ ΑΙΤΗΣΗ ΕΙΝΑΙ ΠΛΗΡΗ ΚΑΙ ΑΚΡΙΒΗ. ΑΝΤΙΛΑΜΒΑΝΟΜΑΙ ΕΠΙΣΗΣ ΟΤΙ Η ASPIS BANK ΕΧΕΙ ΤΟ ΔΙΚΑΙΩΜΑ ΝΑ ΕΞΑΚΡΙΒΩΣΕΙ ΑΥΤΑ ΤΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ.

_____ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ _____ Ο ΑΙΤΩΝ _____ ΕΓΓΥΗΤΗΣ / ΣΥΝΔΑΝΕΙΖΟΜΕΝΟΣ

**ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ**

ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ



(Συμπληρώνεται με κεφαλαία)

ΠΡΟΣΕΛΚΥΣΗ ΑΠΟ: (Όνομο)

ΥΠΕΥΘΥΝΟΣ ΔΑΝΕΙΟΥ: (Όνομο)

Ε

Αριθμός Αίτησης Δανεισμού	
ΚΑΤ/ΜΑ	Α/Α Αίτησης
ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΔΑΝΕΙΟΥ	

Επώνυμο / Όνομα: Όνομα πατέρα / συζύγου: Έτος γέννησης: Στοιχ. ταυτ/τας: Α.Φ.Μ. & Δ.Ο.Υ. Οικογενειακή κατάσταση*: Άγαμος Σε διάσταση Διαζευγμένος Σε χηρεία Έγγαμος Αριθ. παιδιών / Προστ. μελών Ηλικίες Παρούσα δ/νση: Ιδιόκτητη Φιλοξενούμενος από γονείς Με ενοίκιο Τηλ. κατοικίας:	Επώνυμο / Όνομα: Όνομα πατέρα / συζύγου: Έτος γέννησης: Στοιχ. ταυτ/τας: Α.Φ.Μ. & Δ.Ο.Υ. Οικογενειακή κατάσταση*: Άγαμος Σε διάσταση Διαζευγμένος Σε χηρεία Έγγαμος Αριθ. παιδιών / Προστ. μελών Ηλικίες Παρούσα δ/νση: Ιδιόκτητη Φιλοξενούμενος από γονείς Με ενοίκιο Τηλ. κατοικίας:
---	---

*Σημειώστε Χ κατά περίπτωση

Επάγγελμα Ετη στο ίδιο επάγγελμα Έτη στην ίδια δουλειά Αυτοαπασχολούμενος Εργοδότης Δ/νση εργασίας Τηλ. Θέση/Τίτλος Εκπαίδευση Προηγούμενη εργασία (Συμπληρώνεται εάν απασχολείται στην παρούσα εργασία λιγότερο από 2 έτη) Επάγγελμα Αυτοαπασχολούμενος Εργοδότης Δ/νση εργασίας τηλ. Θέση/Τίτλος Ημερομηνία (από-μέχρι)	Επάγγελμα Ετη στο ίδιο επάγγελμα Έτη στην ίδια δουλειά Αυτοαπασχολούμενος Εργοδότης Δ/νση εργασίας Τηλ. Θέση/Τίτλος Εκπαίδευση Προηγούμενη εργασία (Συμπληρώνεται εάν απασχολείται στην παρούσα εργασία λιγότερο από 2 έτη) Επάγγελμα Αυτοαπασχολούμενος Εργοδότης Δ/νση εργασίας τηλ. Θέση / Τίτλος Ημερομηνία (από-μέχρι)
---	---

Κ.Α.01 - 1217 - 82-99 (200.000)

Κατηγορία Δανείου	Δικαιούμενο ποσό*				Διάρκεια
	Ποσό	Επιτόκιο	Σταθερό	Κυμαινόμενο	
Σκοπός Δανείου:	Αγορά	Ανέγερση	Αποπεράτωση	Επέκταση	
	Επισκευή	Συντήρηση	Βελτίωση	Αγορά Οικοπέδου	
			A κατοικία	B κ.τλ. κατοικία	

* Για δάνειο που θεμελιώθηκε βάσει καταθέσεων Στεγαστικού Ταμιευτηρίου.

ΑΚΙΝΗΤΟ ΓΙΑ ΤΟ ΟΠΟΙΟ ΖΗΤΕΙΤΑΙ ΤΟ ΔΑΝΕΙΟ
(περιγραφή - διεύθυνση)

Πρόυπολογισμός έργου/αξία αγοράς: Άλλο δάνειο: Συμμετοχή αιτούντος:

Εμπράγματο δικαίωμα¹: Πλήρης κυριότητα Ψιλή κυριότητα Επικαρπία

ΑΚΙΝΗΤΟ ΠΟΥ ΠΡΟΣΦΕΡΕΤΑΙ ΓΙΑ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ (περιγραφή, διεύθυνση)

Αγοραία αξία ακινήτου:

Εμπράγματο δικαίωμα¹: Πλήρης κυριότητα Ψιλή κυριότητα Επικαρπία

Υπάρχοντα βάρη στο προσφερόμενο ακίνητο

Έτος κατασκευής: Δεν υπάρχει κατάχρηση στο προσφερόμενο ακίνητο, ούτε διεκδικείται Αξία ρευστοποίησης:

ΚΙΝΗΤΕΣ ΑΞΙΕΣ, ΠΟΥ ΠΡΟΣΦΕΡΟΝΤΑΙ ΓΙΑ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

Είδος	Ονομαστική αξία/ Τιμή κτήσης	Αξία ρευστοποίησης/ Τρέχουσα-αγοραία αξία	Φορέας	Αριθ. λογαριασμού ²

ΕΤΗΣΙΟ ΚΑΘΑΡΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ*	Αιτούντος & του/της Συζύγου / Συνοφειλέτη	Προστατευομένων Μελών	Άλλων	Γενικό Σύνολο
Από εργασία				
Από ενοίκια				
Από άλλες πηγές**				
Σύνολο				
ΕΤΗΣΙΕΣ ΔΑΠΑΝΕΣ				
Ενοίκια				
Δόσεις δανείων				
Ασφάλιστρα				
Εξοδα διαβίωσης				
Λοιπές δαπάνες				
Σύνολο				

* Μετά από αφαίρεση κρατήσεων και φόρου

** Οι άλλες πηγές των εισοδημάτων μου είναι οι εξής:.....

ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΑ:

- Εκκαθαριστικό σημείωμα φορολογίας εισοδήματος του τελευταίου έτους.
- Εκκαθαριστικό σημείωμα μισθοδοσίας τρέχοντος μήνος ή άλλη βεβαίωση εισοδήματος.
- Κάθε άλλο στοιχείο σχετικό με τα εισοδήματα
- Δήλωση στοιχείων ακινήτων (έντυπο Ε9)
- Φωτοαντίγραφο δελτίου αστυνομικής ταυτότητας.

6.1. ΑΚΙΝΗΤΑ						
Περιγραφή	Διεύθυνση	Εμπράγματο δικαίωμα ¹	Βάρη	Τρέχουσα εμπορική αξία (αφαιρουμένων των βαρών)	Αξία ρευστοποίησης	
.....	
.....	
6.2. ΚΙΝΗΤΑ (Αυτοκίνητα, σκάφη, ομόλογα, μετοχές, καταθέσεις κ.τλ)						
Είδος	Όνομαστική αξία/ Τιμή κτήσης	Αξία ρευστοποίησης/ Τρέχουσα αγοραία αξία	Φορέας	Αριθ. λογαριασμού ²		
.....		
.....		

Είδος οφειλής	Ετήσια πληρωμή	Καθυστερήση	Υπόλ. κεφαλαίου	Αριθ. υπολ. ετών	Φορέας	Αρ. λογ/σμού ²
.....
.....

Εξοφληθέντα δάνεια (Είδος δανείου, ποσό, φορέας):.....

1. Συμπληρώνεται και το ποσοστό
2. Συμπληρώνεται εφόσον τηρείται λογαριασμός στην Τράπεζά μας.

Όνοματεπώνυμο	Επάγγελμα	Διεύθυνση	Τηλέφωνο
1. ΠΛΗΡΕΞΟΥΣΙΟΣ
2. ΕΓΓΥΗΤΗΣ

- Έλαβα γνώση των όρων χορήγησης των δανείων από την Τράπεζά σας, τους οποίους αποδέχομαι.
- Τα αναφερόμενα στην παρούσα αίτηση στοιχεία είναι αληθή και αποδέχομαι την με οποιοδήποτε τρόπο εξακρίβωσή τους.
- Κάθε αλλαγή στοιχείων (π.χ. διεύθυνση κατοικίας, περιουσιακή κατάσταση) οφείλω να τη γνωρίσω άμεσα στην Τράπεζα.
- Δέχομαι αυτή η Αίτηση να εξεταστεί χωρίς υποχρέωση της Τράπεζας, για τη χορήγηση του δανείου.
- Οι τίτλοι ιδιοκτησίας του προσφερόμενου σε ασφάλεια των απαιτήσεων της Τράπεζας ακινήτου, έχουν ελεγχθεί και δεν υπάρχει νομικό κώλυμα ή ελάττωμα.

(τόπος, χρονολογία)

.....Αιτ..... & Δηλ.....

<p>ΔΑΝΕΙΑ ΜΕΧΡΙ ΔΡΧ. 50.000.000</p> <p>ΒΑΣΙΚΑ</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Συμβόλαιο κτήσης ακινήτου με τα πιστοποιητικά <ul style="list-style-type: none"> • μεταγραφής του συμβολαίου και • ιδιοκτησίας από τη μερίδα του προκατόχου του ακινήτου 2. Τοπογραφικό οικοπέδου 3. Κάτοψη ακινήτου 4. Φωτοαντίγραφο άδειας οικοδομής <p>ΚΑΤΑ ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Τυχόν πληρεξούσια 2. Προϋπολογισμός έργων, σε ειδικό έντυπο της Τράπεζας 3. Βεβαίωση αντικειμενικής αξίας ακινήτου, συμφώνως οδηγίες αρμοδίων. <p>Δεν αποκλείεται να απαιτηθούν και άλλα στοιχεία που θα προκύψουν κατά τη διάρκεια του ελέγχου των προσκομισθέντων δικαιολογητικών. Τα έξοδα ελέγχου τίτλων, εκτιμήσεων, συμβολαίων κ.λπ. βαρύνουν το δανειολήπτη.</p>	<p>ΔΑΝΕΙΑ ΑΠΟ ΔΡΧ. 50.000.001 - 100.000.000</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Όλα τα έναντι αναφερόμενα 2. Προηγούμενοι τίτλοι με πιστοποιητικό μεταγραφής τους, μέχρι να συμπληρωθούν τουλάχιστον 10 έτη. <p>ΔΑΝΕΙΑ ΑΠΟ ΔΡΧ. 100.000.001 και ΑΝΩ</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Όλα τα έναντι αναφερόμενα. 2. Προηγούμενοι τίτλοι με πιστοποιητικό μεταγραφής τους, μέχρι να συμπληρωθούν τουλάχιστον 20 έτη και έκθεση τίτλων του δικηγόρου που τους ελεγε.
---	--

1.2 Μέσω Internet

α. Προσωπικών και καταναλωτικών δανείων

winbank Αιτήσεις

Σελίδα 1 από 2

ΑΙΤΗΣΗ ΓΙΑ ΕΚΔΟΣΗ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΟΥ - ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΔΑΝΕΙΟΥ

ΟΝΟΜΑ ΠΑΤΕΡΑ * ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΓΕΝΝΗΣΗΣ *
ΑΡΙΘΜΟΣ ΤΑΥΤΟΤΗΤΑΣ * ΗΜΕΡ. ΕΚΔΟΣΗΣ
ΑΦΜ Ε-MAIL
ΟΙΚΟΓΕΝ. ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ * ΑΡΙΘΜΟΣ ΕΞΑΡΤΗΜΕΝΩΝ ΜΕΛΩΝ

Διεύθυνση Κατοικίας

ΟΔΟΣ * ΑΡΙΘΜΟΣ *
ΠΟΛΗ * Τ. Κ.
ΤΗΛΕΦΩΝΟ *

Εάν είστε έγγαμος/η συμπληρώστε τα στοιχεία της/του συζύγου

ΕΠΩΝΥΜΟ * ΟΝΟΜΑ *
ΟΝΟΜΑ ΠΑΤΕΡΑ * ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΓΕΝΝΗΣΗΣ *

Επαγγελματικά Στοιχεία

ΕΠΑΓΓΕΛΜΑ * ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ
ΕΤΗΣΙΟ ΑΤΟΜΙΚΟ ΜΙΚΤΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ * ΕΙΔΟΣ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ * ΙΔΙΟΚΤΗΤΗ
ΕΤΗΣΙΟ ΜΙΚΤΟ ΟΙΚΟΓΕΝ/ΚΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ *

ΕΧΕΤΕ ΔΕΥΤΕΡΕΥΟΥΣΑ Η ΕΞΟΧΙΚΗ ΚΑΤΟΙΚΙΑ ; ΝΑΙ ΟΧΙ
ΕΧΕΤΕ ΙΔΙΟΚΤΗΤΟ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟ ; ΝΑΙ ΟΧΙ
ΕΧΕΤΕ ΔΑΝΕΙΑ ΣΕ ΆΛΛΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ ; ΝΑΙ ΟΧΙ
ΕΧΕΤΕ ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑ ΜΕ ΤΗΝ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ ; ΝΑΙ ΟΧΙ
ΕΧΕΤΕ ΆΛΛΕΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ ; VISA MASTERCARD DINERS AM. EXPRESS

Χαρακτηριστικά Δανείου

ΑΙΤΟΥΜΕΝΟ ΠΟΣΟ (ΔΡΧ.) * ΥΨΟΣ ΔΟΣΗΣ ΠΟΥ ΘΑ ΠΡΟΤΙΜΟΥΣΑΤΕ ΝΑ ΠΛΗΡΩΝΑΤΕ ΚΑΘΕ ΜΗΝΑ (ΔΡΧ.) *

Σκοπός Δανείου *

ΑΓΟΡΑ ΕΙΔΩΝ ΔΙΑΡΚΕΙΑΣ
 ΗΛΕΚΤΡΙΚΕΣ ΣΥΣΚΕΥΕΣ ΑΞΙΑ *
 ΕΠΙΠΛΑ ΠΟΣΟ ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΗΣ *
 ΆΛΛΟ

ΠΑΡΑΚΑΛΟΥΜΕ ΕΞΗΓΗΣΙΤΕ ΤΗ ΦΥΣΗ ΤΗΣ ΑΝΑΓΚΗΣ (ΣΤΗΝ ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ ΑΥΤΗ Η ΠΙΣΤΩΣΗ ΔΕΝ ΜΠΟΡΕΙ ΝΑ ΞΕΠΕΡΝΑ ΤΟ 1.000.000 ΔΡΧ.).

<http://www.winbank.gr/ConsLoanAppl.asp>

27/2/2002

ΠΡΟΣΩΠΙΚΕΣ
ΑΝΑΓΚΕΣ

ΠΑΡΑΚΑΛΟΥΜΕ ΕΞΗΓΗΣΙΤΕ ΤΗ
ΦΥΣΗ ΤΗΣ ΑΝΑΓΚΗΣ (ΣΤΗΝ
ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ ΑΥΤΗ Η ΛΙΣΤΩΣΗ
ΔΕΝ ΜΠΟΡΕΙ ΝΑ ΞΕΠΕΡΝΑ ΤΟ
1.000.000 ΔΡΧ.).

Επιλέξτε το κατάστημα στο οποίο θα πρέπει να προσκομίσετε τα απαραίτητα δικαιολογητικά

ΕΥΡΥΤΕΡΗ ΠΕΡΙΟΧΗ

ΠΕΡΙΟΧΗ

ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ*

* Υποχρεωτικά πεδία



ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ
ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΕΣ ΑΙΤΗΣΕΙΣ

ΑΙΤΗΣΗ ΓΙΑ ΧΟΡΗΓΗΣΗ ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΟΥ ΔΑΝΕΙΟΥ

Παρακαλούμε συμπληρώστε με ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΓΡΑΜΜΑΤΑ αυτή τη φόρμα.

(Τα πεδία με * είναι υποχρεωτικά)

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΙΤΟΥΜΕΝΟΥ ΔΑΝΕΙΟΥ

ΕΙΔΟΣ ΔΑΝΕΙΟΥ*	<input type="text" value="(Επιλέξτε)"/>
ΣΚΟΠΟΣ ΔΑΝΕΙΟΥ*	<input type="text" value="(Επιλέξτε)"/>
ΠΟΣΟ ΔΑΝΕΙΟΥ* (ελάχ. € 3.000)	<input type="text"/>
ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΔΑΝΕΙΟΥ*	<input type="text" value="(Επιλέξτε)"/>

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ

ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΥΦΟΣ ΔΑΠΑΝΗΣ*	<input type="text"/>	ΠΟΣΟ ΙΔΙΑΣ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ*	<input type="text"/>
<small>(αγοράς, κατασκευής κ.λπ)</small>			

ΠΡΟΣΩΠΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

ΕΠΩΝΥΜΟ*	<input type="text"/>	ΟΝΟΜΑ*	<input type="text"/>
ΦΥΛΟ*	<input type="text" value="(Επιλέξτε)"/>	ΟΝΟΜΜΟ ΣΥΖΥΓΟΥ	<input type="text"/>
ΟΝΟΜΑ ΠΑΤΕΡΑ*	<input type="text"/>	ΤΟΠΟΣ	<input type="text"/>
ΗΜ/ΝΙΑ ΓΕΝΝΗΣΗΣ*	<input type="text"/>	ΗΜ/ΝΙΑ ΕΚΔΟΣΗΣ*	<input type="text"/>
ΑΡΙΘΜΟΣ ΤΑΥΤΟΤΗΤΑΣ*	<input type="text"/>	ΕΠΑΓΓΕΛΜΑ ΣΥΖΥΓΟΥ	<input type="text" value="(Επιλέξτε)"/>
ΕΚΔΟΤΡΙΑ ΑΡΧΗ	<input type="text"/>	ΑΡ. ΤΕΚΝΩΝ	<input type="text"/>
ΟΙΚΟΓΕΝΕΙΑΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ*	<input type="text" value="(Επιλέξτε)"/>	ΑΡΜΟΔΙΑ Δ.Ο.Υ	<input type="text"/>
ΑΡ. ΠΡΟΣΤ. ΜΕΛΩΝ	<input type="text"/>		
Α.Φ.Μ.*	<input type="text"/>		
E-MAIL*	<input type="text"/>		

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ

ΟΔΟΣ*	<input type="text"/>	ΑΡΙΘΜΟΣ*	<input type="text"/>
T.K.*	<input type="text"/>	ΠΕΡΙΟΧΗ / ΚΟΙΝΟΤΗΤΑ	<input type="text"/>
ΔΗΜΟΣ*	<input type="text"/>	ΝΟΜΟΣ	<input type="text"/>
ΤΗΛΕΦΩΝΟ*	<input type="text"/>	ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΔΙΑΜΟΝΗΣ*	<input type="text" value="(Επιλέξτε)"/>
ΧΡΟΝΙΑ ΔΙΑΜΟΝΗΣ*	<input type="text"/>	ΔΙΕΥΘ. ΠΡΟΗΓ. ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ	<input type="text"/>

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΟΣ

ΕΠΑΓΓΕΛΜΑ*	<input type="text" value="(Επιλέξτε)"/>	ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ	<input type="text"/>
ΘΕΣΗ ΣΤΗΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ	<input type="text"/>	ΧΡΟΝΙΑ ΣΤΗΝ ΠΑΡΟΥΣΑ ΕΡΓΑΣΙΑ*	<input type="text"/>
ΟΔΟΣ*	<input type="text"/>	ΑΡΙΘΜΟΣ*	<input type="text"/>
T.K.*	<input type="text"/>	ΠΕΡΙΟΧΗ / ΚΟΙΝΟΤΗΤΑ	<input type="text"/>
ΔΗΜΟΣ*	<input type="text"/>	ΝΟΜΟΣ	<input type="text"/>
ΤΗΛΕΦΩΝΟ*	<input type="text"/>		

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

ΑΤΟΜΙΚΟ ΕΤΗΣΙΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ (ΣΕ ΕΥΡΩ) *

ΟΙΚΟΓΕΝΕΙΑΚΟ ΕΤΗΣΙΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ (ΣΕ ΕΥΡΩ) *

ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΟΦΕΙΛΕΣ ΣΕ ΤΡΑΠΕΖΕΣ (ΣΕ ΕΥΡΩ) *

ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

- ΟΙΚΟΠΕΔΟ ΜΟΝΟΚΑΤΟΙΚΙΑ ΔΙΑΜΕΡΙΣΜΑ ΑΛΛΟ ΑΣΤΙΚΟ ΑΚΙΝΗΤΟ
 ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟ ΣΚΑΦΟΣ ΑΝΑΨΥΧΗΣ ΑΛΛΟ ΑΓΡΟΤΙΚΟ ΑΚΙΝΗΤΟ

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΟΥ ΑΚΙΝΗΤΟΥ

ΕΙΔΟΣ ΑΚΙΝΗΤΟΥ* (Επιλέξτε) ΕΠΙΦΑΝΕΙΑ (Τ.Μ.)*
 ΧΡΗΣΗ* (Επιλέξτε) ΑΝΤΙΚ. ΑΞΙΑ
 ΟΔΟΣ* ΑΡΙΘΜΟΣ*
 Τ.Κ.* ΠΕΡΙΟΧΗ / ΚΟΙΝΟΤΗΤΑ*
 ΔΗΜΟΣ* ΝΟΜΟΣ*

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΑΡΕΧΟΜΕΝΩΝ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ

ΕΜΠΡΑΓΜΑΤΑ ΒΑΡΗ ΣΕ ΑΚΙΝΗΤΟ (Επιλέξτε) ΑΛΛΕΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ (Επιλέξτε)

Στοιχεία άλλου ακινήτου για εγγραφή βαρών, εφόσον προσφέρεται άλλο από το χρηματοδοτούμενο ακίνητο.

ΕΙΔΟΣ ΑΚΙΝΗΤΟΥ (Επιλέξτε) ΕΠΙΦΑΝΕΙΑ (Τ.Μ.)
 ΧΡΗΣΗ (Επιλέξτε) ΑΝΤΙΚ. ΑΞΙΑ
 ΟΔΟΣ ΑΡΙΘΜΟΣ
 Τ.Κ. ΠΕΡΙΟΧΗ / ΚΟΙΝΟΤΗΤΑ
 ΔΗΜΟΣ ΝΟΜΟΣ

ΑΛΛΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

ΑΛΛΗ ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑ ΜΕ ΤΗΝ ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΟΧΙ ΝΑΙ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ
 ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑ ΜΕ ΑΛΛΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ ΟΧΙ ΝΑΙ ΤΡΑΠΕΖΑ
 ΚΑΤΟΧΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΡΤΩΝ (Εκδοσης άλλων Τραπεζών) ΟΧΙ ΝΑΙ ΚΑΡΤΕΣ

ΠΡΟΣΘΕΤΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ
 (π.χ. Ονομύμο, Α.Δ.Τ και Α.Φ.Μ. Εγγυητή, Αριθμός Διαβατηρίου, κ.λπ)

ΕΠΙΛΟΓΗ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΟΣ ΕΞΥΠΗΡΕΤΗΣΗΣ*

ΕΠΙΘΥΜΗΤΟΣ ΤΡΟΠΟΣ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑΣ

ΚΩΔ. ΕΜΠΟΡ. ΣΥΝΕΡΓΑΤΗ
 (Αφορά Εμπορικούς Συνεργάτες)


Καθαρισμός Φόρμας

Αποστολή

2. ΑΙΤΗΣΕΙΣ ΓΙΑ ΧΟΡΗΓΗΣΗ ΚΑΡΤΩΝ

2.1 Τραπεζών

α. Πιστωτικών καρτών Visa, MasterCard και American Express

ΑΙΤΗΣΗ ΧΟΡΗΓΗΣΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΚΑΡΤΑΣ	
ΠΡΟΣ ΤΗΝ ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.	
<p>ΑΤΕ ΚΑΡΤΑ Α.Ε. Θησώως 50, 176 76 Καλλιθέα Τηλ: 955 4600, Fax: 959 8504</p>	
<h1>SILVERSTAR - ELECTRON</h1> 	
<p>Παρακαλούμε συμπληρώστε με ΚΕΦΑΛΑΙΑ γράμματα ορισμένα απαραίτητα στοιχεία:</p>	
ΑΤΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	
ΕΠΩΝΥΜΟ _____	ΟΝΟΜΑ _____
ΟΝΟΜΑ ΠΑΤΕΡΑ _____	ΟΝΟΜΑΝΥΜΟ ΣΥΖΥΓΟΥ _____
Παρακαλούμε συμπληρώστε τώρα με ΛΑΤΙΝΙΚΑ στοιχεία, όπως στο διαβατήριό σας:	
ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ _____	ΟΝΟΜΑ ΠΑΤΕΡΑ / ΣΥΖΥΓΟΥ _____
ΑΡ. ΤΑΥΤΟΤΗΤΑΣ <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> ΗΜΕΡ. ΓΕΝΝΗΣΗΣ <input type="text"/> <input type="text"/> ΗΜΕΡ. <input type="text"/> <input type="text"/> ΜΗΝ. <input type="text"/> <input type="text"/> ΕΤΟΣ <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="checkbox"/> ΕΓΓΑΜΟΣ <input type="checkbox"/> ΑΓΑΜΟΣ <input type="checkbox"/> ΑΛΛΟ	ΕΚΔΟΤΡΙΑ ΑΡΧΗ _____ ΗΜΕΡ / ΝΙΑ ΕΚΔΟΣΗΣ <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> Α.Φ.Μ. <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> ΠΡΟΣΤΑΤΕΥΟΜΕΝΑ ΜΕΛΗ (αριθμός) <input type="text"/>
ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ	
ΟΔΟΣ _____ ΑΡ. _____ ΤΑΧ. ΚΩΔ. <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> ΠΟΛΗ _____ ΤΗΛ _____ ΚΙΝΗΤΟ _____ <input type="checkbox"/> ΜΕΛΟΣ ΔΕΛΤΑ <input type="checkbox"/> ΕΞΩΤΕΡΙΚΟ	ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑ ΜΕ ΤΟΝ ΟΜΙΛΟ ΑΤΕ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ _____ <input type="checkbox"/> ΜΙΣΘΟΔΟΤΟΥΜΑΙ ΜΕΣΩ ΑΤΕ <input type="checkbox"/> ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ _____ <input type="checkbox"/> ΑΛΛΟ ΤΥΠΟ _____
<input type="checkbox"/> ΧΡΟΝΙΑ ΔΙΑΜΟΝΗΣ ΣΤΗ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΑΥΤΗ	ΔΑΝΕΙΟ: <input type="checkbox"/> ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΟ <input type="checkbox"/> ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΟ <input type="checkbox"/> Α.Ε.Ε.Γ.Α. <input type="checkbox"/> Α.Α.Ε.Ζ.Υ. <input type="checkbox"/> LEASING <input type="checkbox"/> ΑΜΟΙΒ. ΚΕΦ. <input type="checkbox"/> ΧΡΗΜ/ΠΡΙΑΚΗ <input type="checkbox"/> ΑΛΛΟ
ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	
<input type="checkbox"/> ΜΙΣΘΩΤΟΣ <input type="checkbox"/> ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΑΣ <input type="checkbox"/> ΕΛΕΥΘ. ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΑΣ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑ _____ ΕΡΓΟΔΟΤΗΣ _____ ΟΔΟΣ _____ ΑΡ. _____ ΤΑΧ. ΚΩΔ. <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> ΠΟΛΗ _____ ΤΗΛ _____ FAX _____ ΘΕΣΗ _____ ΧΡΟΝΙΑ ΥΠΗΡΕΣΙΑΣ ΣΤΗΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ <input type="checkbox"/> (εάν είναι λιγότερα από 3 χρόνια αναφέρετε την προηγούμενη εργασία σας): _____ ΕΡΓΟΔΟΤΗΣ _____ ΟΔΟΣ _____ ΑΡ. _____ ΤΑΧ. ΚΩΔ. <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> ΠΟΛΗ _____ ΤΗΛ _____ FAX _____	ΠΡΟΣΘΕΤΗ ΚΑΡΤΑ Επιθυμώ την έκδοση και πρόσθετη κάρτας για μέλος της οικογένειάς μου άνω των 18 ετών. (η πρόσθετη κάρτα γίνεται μέσα στο δικό σας πιστωτικό όριο με χρέωση του λογαριασμού σας). ΕΠΩΝΥΜΟ _____ ΟΝΟΜΑ _____ ΠΑΤΡΩΝΥΜΟ _____ ΕΠΩΝΥΜΟ (λατινικά) _____ ΟΝΟΜΑ _____ ΠΑΤΡΩΝΥΜΟ _____ ΣΥΓΓΕΝΕΙΑ _____ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑ _____ ΑΡ. ΤΑΥΤΟΤ. _____ ΕΚΔ. ΑΡΧΗ _____ ΗΜΕΡ. ΕΚΔΟΣΗΣ _____ ΗΜΕΡ. ΓΕΝΝΗΣΗΣ _____ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ _____ ΤΗΛ _____
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	
ΕΤΗΣΙΟ ΜΙΚΤΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ _____ ΑΤΟΜΙΚΟ _____ ΣΥΖΥΓΟΥ _____ ΙΔΙΟΚΤΗΤΑ ΑΚΙΝΗΤΑ (Είδος, έκταση σε τ.μ.) _____ 1) _____ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ _____ 2) _____ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ _____ ΜΑΡΚΑ ΑΥΤ / ΤΟΥ _____ ΑΡ. ΚΥΚΛΟΦ. _____ ΕΤΟΣ Α' ΚΥΚΛΟΦ. _____ ΕΧΕΤΕ ΑΛΛΕΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ: <input type="checkbox"/> ΕΑΝ ΝΑΙ ΠΟΣΕΣ: (αριθμός) <input type="text"/> ΚΑΙ ΠΟΣΕΣ <input type="checkbox"/> VISA <input type="checkbox"/> MASTERCARD <input type="checkbox"/> DINERS <input type="checkbox"/> AMEX	ΑΥΤΟΜΑΤΗ ΠΛΗΡΩΜΗ ΛΟΓΙΣΜΟΥ Για διευκόλυνσή μου V αφαιρείται κάθε φορά από το λογαριασμό μου στην Αγροτική Τράπεζα <input type="checkbox"/> ΜΕΡΙΚΗ ΠΛΗΡΩΜΗ <input type="checkbox"/> ΟΛΙΚΗ ΠΛΗΡΩΜΗ ΑΡ. ΛΟΓΙΣΜΟΥ _____ ΚΑΤ/ΜΑ _____
ΣΕ ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ ΑΠΟΥΣΙΑΣ ΣΑΣ	
Δώστε τα στοιχεία τρίτου προσώπου που έχει διαφορετική διεύθυνση και τηλέφωνο: ΕΠΙΣΤΗΜΟ _____ ΟΝΟΜΑ _____ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ _____ ΤΗΛ _____	ΠΑΡΑΚΑΛΟΥΜΕ ΔΙΑΒΑΣΤΕ ΜΕ ΠΡΟΣΟΧΗ ΚΑΙ ΥΠΟΓΡΑΨΤΕ Παρακαλώ / οίμαι να χορηγήσετε την αναγραφόμενη στην αίτηση Πιστωτική Κάρτα που θα εκδοθεί στο όνομά μου ή και στο όνομά του / των μελών / ών πρόσθετης κάρτας. Δηλώνω / οίμαι ότι: α) Έλαβα γνώση και αποδέχομαι ανεπιφύλακτα ότι θα πρώτο το σύνολο των όρων της σύμβασης έκδοσης πιστωτικής κάρτας, που αναγράφονται στο πίσω μέρος της αίτησης και η χρήση της κάρτας θα γίνεται πάντα μέσα στο όριο της πίστωσης που θα καθορίσει η ΑΤΕ ΚΑΡΤΑ Α.Ε. β) Τα στοιχεία που αναφέρομαι πάνω είναι στο σύνολό τους πλήρη και ακριβή και εξουσιοδοτώ την ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ και την εταιρεία ΑΤΕ ΚΑΡΤΑ Α.Ε. να ενεργήσουν για την εξακρίβωσή τους. γ) Αποδέχομαι το δικαίωμα της εταιρείας για τη μη έκδοση της αίτησης χωρίς αποδεδειγμένη β) Επιβεβαίωση στην Αγροτική Τράπεζα και στις εταιρείες του ομίλου της, να προπών στα αρχεία τους τα πιο πάνω στοιχεία με σκοπό τη διευκόλυνση των συναλλαγών μου και την ενημέρωσή μου σχετικά με την προσφορά προϊόντων και υπηρεσιών. ΤΟΠΟΣ _____ ΗΜΕΡ/ΝΙΑ _____ ΥΠΟΓΡΑΦΗ ΚΥΡΙΟΥ ΜΕΛΟΥΣ _____ ΥΠΟΓΡΑΦΗ ΠΡΟΣΘΕΤΟΥ ΜΕΛΟΥΣ _____
ΜΑΖΙ ΜΕ ΤΗΝ ΑΙΤΗΣΗ ΣΑΣ ΟΥΜΗΘΕΙΤΕ ΝΑ ΕΠΙΣΥΝΑΨΕΤΕ	
1. Φωτοτυπία της τελευταίας φορολογικής σας εκκαθάρισης ή βεβαίωση ημενιαίων αποδοχών. 2. Φωτοτυπία και των 2 όψεων της δικής σας ταυτότητας και του / των μελών / ών πρόσθετης κάρτας.	
ΓΙΑ ΧΡΗΣΗ ΑΠΟ ΤΗΝ ΤΡΑΠΕΖΑ	
<input type="checkbox"/> Ε.Δ. <input type="checkbox"/> Α. <input type="checkbox"/> Β. <input type="checkbox"/> Γ. <input type="checkbox"/> Δ. ΣΦΡΑΓΙΔΑ ΚΑΤΙΤΟΣ _____ ΥΠΟΓΡΑΦΗ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗ _____	ΓΙΑ ΧΡΗΣΗ ΑΠΟ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ Ο ΑΙΤΩΝ ΕΙΝΑΙ ΠΕΛΑΤΗΣ: <input type="checkbox"/> ΝΑΙ <input type="checkbox"/> ΟΧΙ ΕΙΔΟΣ ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑΣ _____ <input type="checkbox"/> ΕΤΗ ΟΝΟΜΑ ΣΥΝΕΡΓΑΤΗ _____ ΚΩΔΙΚΟΣ _____ ΣΦΡΑΓΙΔΑ _____ ΥΠΟΓΡΑΦΗ _____
Α.Μ. _____ SOURCE CODE _____ 019263300000	SOURCE CODE _____ CODE _____

ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ ΥΠΟΚΕΙΜΕΝΩΝ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΧΑΡΑΚΤΗΡΑ (σύμφωνα με τον Ν. 2472/1997 και την υπ' αριθμ. 1/1999 Κοινοβουλευτική Πράξη της Αρχής Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα)

Η Τράπεζα EFG Eurobank Ergasias Α.Ε. (Όργανο 8, 10657 Αθήνα, τηλ.: 010 3337000, Α.Φ.Μ.: 094014250) (Υποκείμενος Επιτελεστικός) ενημερώνει τα φυσικά πρόσωπα που υπογράφουν το παρόν έντυπο (Υποκείμενοι) ότι τα προσωπικά δεδομένα που περιλαμβάνονται στο έντυπο αυτό θα αποστέλλουν αντικείμενο επιτελεστικού από την Τράπεζα ή και από τρίτους κατ' εντολή και για λογαριασμό της ως εξής:

ΕΝΤΥΠΟ ΓΙΑ ΕΚΔΟΣΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΚΑΡΤΑΣ EUROBANK VISA ή WWF EUROBANK VISA και EUROBANK MASTERCARD (Παρακαλώ συμπληρώστε με κεφαλαία γράμματα)

Μαζί με την αίτηση στείλτε μας την φωτοτυπία της ταυτότητάς σας (δύο όψεις).

VISA: CLASSIC [] ή GOLD [] ή WWF [] MASTERCARD: []

ΑΤΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

ΚΥΡΙΟΣ [] ΚΥΡΙΑ [] ΕΠΩΝΥΜΟ ΟΝΟΜΑ Γράψτε το ονοματεπώνυμό σας στα Λατινικά (όπως εμφανίζεται και στο διαβατήριό σας) ΟΙΚΟΓΕΝΕΙΑΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ: ΕΓΓΑΜΟΣ [] ΑΓΑΜΟΣ [] ΑΡΙΘΜΟΣ ΠΑΙΔΙΩΝ ΔΙΑΖΕΥΓΜΕΝΟΣ / ΧΗΡΟΣ [] ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ ΣΥΖΥΓΟΥ (ΠΑΤΡΙΚΟ) ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ ΠΑΤΕΡΑ ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ ΜΗΤΕΡΑΣ ΗΜ/ΝΙΑ ΓΕΝΝΗΣΗΣ ΤΟΠΟΣ ΓΕΝΝΗΣΗΣ ΑΡΙΘΜΟΣ ΤΑΥΤΟΤΗΤΑΣ Α.Φ.Μ. Δ.Ο.Υ. ΥΠΗΚΟΟΤΗΤΑ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ ΠΟΛΗ / ΠΕΡΙΟΧΗ Τ.Κ. ΤΗΛ. ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ ΚΙΝ. ΤΗΛΕΦΩΝΟ E-MAIL ADDRESS ΙΔΙΟΚΑΤΟΙΚΗΣ [] ΕΝΟΙΚΙΟ [] ΜΕ ΓΟΝΕΙΣ [] ΧΡΟΝΙΑ ΣΤΗΝ ΠΑΡΟΥΣΑ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ

ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

ΕΠΑΓΓΕΛΜΑ ΟΝΟΜΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ ΧΡΟΝΙΑ ΘΕΣΗ ΣΤΗΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ ΠΟΛΗ / ΠΕΡΙΟΧΗ Τ.Κ. ΤΗΛ. FAX ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑΣ

ΣΕ ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ ΑΠΟΥΣΙΑΣ ΜΟΥ ΠΑΡΑΚΑΛΩ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΗΣΤΕ ΜΕ

ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ ΤΗΛΕΦΩΝΟ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ

ΔΙΑΒΑΣΤΕ ΠΡΟΣΕΚΤΙΚΑ ΚΑΙ ΥΠΟΓΡΑΨΤΕ

Δηλώνω υπεύθυνα γνωρίζοντας τις συνέπειες του Νόμου για μεγάλη θλίψη ότι τα παραπάνω στοιχεία είναι αληθή και ακριβή. Η Τράπεζα έχει το δικαίωμα αναπολόγητης έγκρισης ή απόρριψης της αίτησης. Οι όροι χορήγησης της πιστωτικής κάρτας που αναγράφονται στο πίσω μέρος της αίτησης έχουν δεσφαιστεί προσεκτικά και θα τηρούνται ανεπιφύλακτα.

ΤΥΠΟΣ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΥΠΟΓΡΑΦΗ ΑΙΤΟΥΝΤΟΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΚΥΡΙΑ ΚΑΡΤΑ ΚΑΡΤΕΣ ΥΠΟΓΡΑΦΗ ΑΙΤΟΥΝΤΟΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΡΟΣΘΕΤΗ ΚΑΡΤΑ ΚΑΡΤΕΣ

ΔΙΑΒΑΣΤΕ ΠΡΟΣΕΚΤΙΚΑ ΚΑΙ ΕΑΝ ΣΥΜΦΩΝΕΙΤΕ, ΘΕΤΕ ΤΟ ΣΗΜΑΔΙ / ΣΤΟ ΚΑΤΑΛΛΗΛΟ ΤΕΤΡΑΓΩΝΙΔΙΟ Δέχομαι να χρησιμοποιούνται από την Τράπεζα EFG Eurobank Ergasias Α.Ε. ή / και να ανακοινώνονται σε θυγατρικές ή συνδεδεμένες με αυτή εταιρίες στα πλαίσια των αρμοστίων τους, τα προσωπικά μου δεδομένα που περιλαμβάνονται στο παρόν έντυπο, με σκοπό την απευθείας διακίνηση ή προώθηση πωλήσεων, προϊόντων ή υπηρεσιών.

ΟΗ Αρ. [] Κάρτα [] ΟΗ Αρ. [] Πρόσθετη Κάρτα []

8 80 1 240

Αποδέκτης των δεδομένων:

- 1. Για όλα τα δεδομένα η διακίνηση και οι υπηρεσίες της Τράπεζας καθώς και οι θυγατρικές της ή συνδεδεμένες με αυτή επιχειρήσεις στα πλαίσια των αρμοστίων τους. 2. Για τα δεδομένα που δικαιούται ή υποχρεούται η Τράπεζα να ανακοινώνει βάσει νόμου ή δικαστικής απόφασης οι δημόσιες υπηρεσίες και δικαστικές αρχές, δημόσιοι λειτουργοί και τρίτοι. 3. Για τα δεδομένα που αφορούν στην εστίαση των απαιτήσεων της Τράπεζας σε περίπτωση μη εκπλήρωσης των υποχρεώσεων που αναλαμβάνονται με την σύμβαση πιστωτικής κάρτας, οι εταιρίες εστίασης απαιτήσεων, δικηγόροι, συμβολαιογράφοι και δικαστικά εμπλεκόμενα στα πλαίσια των καθηκόντων τους. Τα Υποκείμενα των δεδομένων έχουν το δικαίωμα να γνωρίζουν εάν τα δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα που τα αφορούν αποστέλλουν ή αποστέλλουν αντικείμενο επιτελεστικού (δικαίωμα πρόσβασης, άρθρο 12 ν. 2472/1997) καθώς και να παράβλουν οποιαδήποτε αναφοράς για την επεξεργασία των δεδομένων που τα αφορούν (δικαίωμα αντίρρησης, άρθρο 13 ν. 2472/1997). Για τυχόν άσκηση των δικαιωμάτων σας πρόσβασης και αντίρρησης για την επεξεργασία των δεδομένων, μπορείτε να απευθύνεστε στον εκάστοτε προϊστάμενο της επεξεργασίας της Διεύθυνσης Καταναλωτικής Πίστης της Τράπεζας (Περασία 13, 117 43 Αθήνα, τηλ.: 010 9289000, Α.Φ.Μ.: 094485747).

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

ΚΑΘΑΡΟ ΕΤΗΣΙΟ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΚΑΘΑΡΟ ΕΤΗΣΙΟ ΟΙΚΟΓΕΝΕΙΑΚΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΑΛΛΗ ΚΑΡΤΑ ΠΟΥ ΕΧΕΤΕ: VISA [] MASTERCARD [] DINERS [] AMERICAN EXPRESS [] ΕΙΣΤΕ ΚΑΤΟΧΟΣ Eurobank Visa ΝΑΙ [] ΟΧΙ [] ΑΡΙΘΜΟΣ ΚΑΡΤΑΣ Eurobank Visa ΕΙΣΤΕ ΚΑΤΟΧΟΣ Eurobank MasterCard ΝΑΙ [] ΟΧΙ [] ΑΡΙΘΜΟΣ ΚΑΡΤΑΣ Eurobank MasterCard

ΑΙΤΗΣΗ ΠΡΟΣΘΕΤΗΣ ΚΑΡΤΑΣ

VISA [] MASTERCARD [] ΚΥΡΙΟΣ [] ΚΥΡΙΑ [] ΕΠΩΝΥΜΟ ΟΝΟΜΑ Γράψτε το ονοματεπώνυμό σας στα Λατινικά (όπως εμφανίζεται και στο διαβατήριό σας) ΗΜ/ΝΙΑ ΓΕΝΝΗΣΗΣ ΑΡΙΘΜΟΣ ΤΑΥΤΟΤΗΤΑΣ ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ ΠΑΤΕΡΑ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ ΠΟΛΗ/ΠΕΡΙΟΧΗ Τ.Κ. ΤΗΛ. ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ ΚΙΝΗΤΟ ΤΗΛ. ΤΗΛ. ΕΡΓΑΣΙΑΣ FAX ΣΧΕΣΗ ΜΕ ΚΑΤΟΧΟ ΚΑΡΤΑΣ

ΤΡΟΠΟΣ ΠΛΗΡΩΜΗΣ

ΑΠΟΣΤΟΛΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΚΑΤΟΙΚΙΑ [] ΕΡΓΑΣΙΑ [] ΕΧΕΤΕ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ ΣΤΗΝ EUROBANK ΝΑΙ [] ΟΧΙ [] ΑΝ «ΝΑΙ» ΕΠΙΘΥΜΕΙΤΕ: ΑΥΤΟΜΑΤΗ ΠΛΗΡΩΜΗ ΕΛΑΧΙΣΤΟΥ ΠΟΣΟΥ ΝΑΙ [] ΟΧΙ [] ΑΥΤΟΜΑΤΗ ΠΛΗΡΩΜΗ ΟΛΟΚΛΗΡΟΥ ΤΟΥ ΠΟΣΟΥ ΝΑΙ [] ΟΧΙ [] ΑΡ. ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΣΤΗΝ EUROBANK

CLC 104/103-02

β. Χρεωστικών καρτών



ΑΙΤΗΣΗ ΓΙΑ ΧΟΡΗΓΗΣΗ ΚΑΡΤΑΣ ΑΤΕnet

1. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΟΣ ΚΑΙ ΚΑΡΤΑΣ (Συμπληρώνονται από την Τράπεζα)

ΚΑΤΜΑ _____ ΚΩΔ.ΑΡ. ΑΡΙΘΜΟΣ ΚΑΡΤΑΣ

2. ΑΤΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ (Παρακαλούμε συμπληρώστε με κεφαλαία)

Επώνυμο Όνομα Όνομα Πατρός/Συζύγου

 Δ/ση κατοικίας (Οδός, Αριθμός) Ταχ. Κώδικας Πόλη Τηλέφωνο
 Ενοικιαζόμενη _____ Ιδιόκτητη _____

 Ταχυδρομική Δ/ση κατοικίας (Οδός, Αριθμός) Ταχ. Κώδικας Πόλη Τηλέφωνο
 εφόσον είναι διαφορετική από τη Δ/ση κατοικίας
 Αριθ. Αστυν. Ταυτότητας Ημερ. Έκδοσης _____ Εκδούσα Αρχή _____
 Α.Φ.Μ.
 Έτος Γέννησης _____ Φύλο _____ Οικογ. Κατάσταση _____ Άγαμος Έγγαμος Διαζευγμένος Αριθ. Τέκνων

3. ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ (Παρακαλούμε συμπληρώστε με κεφαλαία)

Επάγγελμα _____ Επωνυμία Εργοδότη _____
 Δ/ση Εργασίας (Οδός, Αριθμός) _____ Ταχ. Κωδ. _____ Πόλη _____ Τηλ. _____
 Έτος Πρόσληψης _____ Θέση/Ειδικότητα _____ Χρόνια εξάσκησης επαγγέλματος _____
 Προηγούμενος εργοδότης _____

4. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΛΟΓ/ΣΜΩΝ ΠΟΥ Η ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΤΟΥΣ ΘΑ ΓΙΝΕΤΑΙ ΜΕ ΤΗΝ ΚΑΡΤΑ (Παρακαλούμε συμπληρώστε)

	ΑΡ. ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ (ΣΕ €)	ΠΡΟΤΕΡΑΙΟΤΗΤΑ
ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟΥ	1	
	2	
	3	
	4	
ΟΥΦΕΩΣ	1	
	2	
	3	
	4	
ΤΡΕΧΟΥΜΕΝΟ	1	
	2	

ΠΡΟΣΟΧΗ: Διαγράψτε όσες από τις παραπάνω σειρές δεν έχετε συμπληρώσει με αριθμούς λογαριασμών.

5. ΛΟΙΠΑ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ (Συμπληρώνονται από την Τράπεζα)

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑΣ ΠΕΛΑΤΗ _____
 ΆΛΛΕΣ ΕΡΓΑΣΙΕΣ: Χορήγησης, Κίνηση Κεφαλαίων κ.λ.π. _____
 ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑ ΜΕ ΆΛΛΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ _____ ΕΙΔΟΣ ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑΣ _____
 ΆΛΛΕΣ ΚΑΡΤΕΣ _____

Παρακαλώ να μου χορηγήσετε την Κάρτα ΑΤΕnet που θα χρησιμοποιώ για την κίνηση των πόρων λογαριασμών μου μέσω των ΑΤΜ της Α.Τ.Ε., σύμφωνα με τους όρους που αναφέρονται στο πίσω μέρος της Αίτησης, αντίγραφο των οποίων παρέλαβα και δηλώνω ότι δεν είναι κίτκος άλλης κάρτας ΑΤΕnet και όλα τα πιο πάνω στοιχεία που συμπλήρωσα ο ίδιος είναι πλήρη και ακριβή.
 Ημερομηνία _____ Υπογραφή _____
 Ο Αιτών/Δηλών _____

ΕΓΚΡΙΝΕΤΑΙ η χορήγηση της ΑΤΕnet
 ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.
 Για την έγκριση _____ Για τον έλεγχο _____

Θυμηθείτε να υπογράψετε τους όρους που αναφέρονται στο πίσω μέρος της αίτησης

**ΑΙΤΗΣΗ ΓΙΑ ΕΚΔΟΣΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΚΑΡΤΑΣ
EUROBANK VISA (ΓΙΑ ΦΟΙΤΗΤΕΣ)**

(Παρακαλώ συμπληρώστε με κεφαλαία γράμματα)
Μαζί με την αίτηση στείλτε με τη φωτοτυπία της φοιτητικής σας ταυτότητας (δύο όψεις)



ΠΡΟΣΩΠΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ
 ΟΝΟΜΑ: _____ ΚΥΡΙΑ: _____
 ΠΑΤΡΩΝΥΜΟ: _____
 ΠΑΤΡΙΔΑ: _____
 ΓΡΑΦΕΙΟ ΟΙΚΟΝΟΜΟΛΟΓΙΚΗΣ ΚΑΙ ΣΤΑΤΙΣΤΙΚΗΣ ΕΡΕΥΝΑΣ ΣΤΟ ΔΙΑΔΗΜΟ ΣΑΣ
 ΕΠΙΘΥΜΩ: _____
 ΔΙΟΙΚΗΣΗ: _____

ΟΙΚΟΓΕΝ. ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ: ΑΓΑΜΟΣ ΕΤΑΜΟΣ ΑΡ. ΠΑΙΔΙΩΝ ΑΛΛΟ
 ΟΙΚΟΝΟΜΟ ΠΑΤΕΡΑ ΠΑΤΡΩΝΥΜΟ
 ΟΙΚΟΝΟΜΟ ΜΗΤΕΡΑΣ ΠΑΤΡΩΝΥΜΟ
 ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΓΕΝΝΗΣΗΣ ΤΟΠΟΣ ΓΕΝΝΗΣΗΣ
 Α.Δ.Τ. ΥΠΗΚΟΤΗΤΑ
 Α.Φ.Μ. Δ.Ο.Υ.

ΔΙΕΥΣΗ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ ΠΡΟΣΕΛΥΤΩΝ
 ΟΔΟΣ: _____ ΑΡΧΑΙΟΣ: _____
 ΠΛΑΤΕΙΑ: _____ Τ.Κ. _____
 ΠΛΑΤΕΙΑ: _____ ΚΗΦΙΣΣΟΣ ΤΗΛ. _____
 ΜΟΝΟΚΑΜΕΡΗ ΕΝΔΙΚΟ ΜΕ ΓΟΝΕΣ ΧΡΩΜΑ ΣΤΗΝ ΠΡΟΣΩΠΑ ΔΕΥΤΕΡΗ

ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ
 ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑΚΟ ΟΝΟΜΑ: _____
 ΔΙΕΥΣΗ: _____
 ΟΔΟΣ: _____ ΑΡΧΑΙΟΣ: _____
 ΠΛΑΤΕΙΑ: _____ Τ.Κ. _____
 ΠΛΑΤΕΙΑ: _____ ΚΗΦΙΣΣΟΣ ΤΗΛ. _____

ΠΡΟΣΒΛΕΠΕΤΕ ΝΑ ΠΑΡΧΩΡΗΣΕΤΕ ΤΗΝ ΚΑΡΤΑ ΣΑΣ
 ΑΙΤΗΣΗ: _____ ΚΑΤΟΙΚΙΑ: _____ ΕΠΙΣΤΑΣΗ: _____
 ΔΙΕΥΣΗ: _____ ΜΗ: _____ ΟΔΟΣ: _____
 ΑΥΤΟΜΑΤΗ ΠΑΡΧΩΡΗΣΗ ΕΛΑΣΤΟΥ ΡΟΔΟΥ ΜΗ: _____ ΟΔΟΣ: _____
 ΑΥΤΟΜΑΤΗ ΠΑΡΧΩΡΗΣΗ ΟΔΟΚΑΛΟΥ ΤΟΥ ΡΟΔΟΥ ΜΗ: _____ ΟΔΟΣ: _____
 ΑΡΧΑΙΟΣ: _____ ΑΥΤΟΜΑΤΗ ΠΑΡΧΩΡΗΣΗ: _____

ΤΥΠΟΣ ΚΑΡΤΑΣ ΠΟΥ ΘΕΛΕΤΕ
 VISA MASTERCARD DINERS AMERICAN EXPRESS
 VISA MASTERCARD DINERS AMERICAN EXPRESS

ΠΡΟΣΩΠΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ
 ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ: _____ ΚΗΦΙΣΣΟΣ: _____
 ΤΗΛΕΦΩΝΟ: _____

ΠΡΟΣΩΠΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ
 ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ: _____ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ: _____
 ΤΟΠΟΣ: _____

ΠΡΟΣΩΠΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ
 ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ: _____ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ: _____
 ΤΟΠΟΣ: _____

ΠΡΟΣΩΠΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ
 ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ: _____ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ: _____
 ΤΟΠΟΣ: _____

ΠΡΟΣΩΠΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ
 ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ: _____ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ: _____
 ΤΟΠΟΣ: _____

ΠΡΟΣΩΠΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ
 ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ: _____ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ: _____
 ΤΟΠΟΣ: _____

ΠΡΟΣΩΠΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ
 ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ: _____ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ: _____
 ΤΟΠΟΣ: _____

ΠΡΟΣΩΠΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ
 ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ: _____ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ: _____
 ΤΟΠΟΣ: _____

ΠΡΟΣΩΠΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ
 ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ: _____ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ: _____
 ΤΟΠΟΣ: _____

ΠΡΟΣΩΠΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ
 ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ: _____ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ: _____
 ΤΟΠΟΣ: _____

ΠΡΟΣΩΠΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ
 ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ: _____ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ: _____
 ΤΟΠΟΣ: _____

ΠΡΟΣΩΠΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ
 ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ: _____ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ: _____
 ΤΟΠΟΣ: _____

ΠΡΟΣΩΠΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ
 ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ: _____ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ: _____
 ΤΟΠΟΣ: _____

ΠΡΟΣΩΠΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ
 ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ: _____ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ: _____
 ΤΟΠΟΣ: _____

ΠΡΟΣΩΠΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ
 ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ: _____ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ: _____
 ΤΟΠΟΣ: _____

ΠΡΟΣΩΠΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ
 ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ: _____ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ: _____
 ΤΟΠΟΣ: _____

ΠΡΟΣΩΠΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ
 ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ: _____ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ: _____
 ΤΟΠΟΣ: _____

ΠΡΟΣΩΠΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ
 ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ: _____ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ: _____
 ΤΟΠΟΣ: _____

ΠΡΟΣΩΠΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ
 ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ: _____ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ: _____
 ΤΟΠΟΣ: _____

ΠΡΟΣΩΠΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ
 ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ: _____ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ: _____
 ΤΟΠΟΣ: _____

ΠΡΟΣΩΠΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ
 ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ: _____ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ: _____
 ΤΟΠΟΣ: _____

ΠΡΟΣΩΠΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ
 ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ: _____ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ: _____
 ΤΟΠΟΣ: _____

ΠΡΟΣΩΠΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ
 ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ: _____ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ: _____
 ΤΟΠΟΣ: _____

ΠΡΟΣΩΠΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ
 ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ: _____ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ: _____
 ΤΟΠΟΣ: _____

ΠΡΟΣΩΠΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ
 ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ: _____ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ: _____
 ΤΟΠΟΣ: _____

ΠΡΟΣΩΠΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ
 ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ: _____ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ: _____
 ΤΟΠΟΣ: _____

ΠΡΟΣΩΠΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ
 ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ: _____ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ: _____
 ΤΟΠΟΣ: _____

ΠΡΟΣΩΠΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ
 ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ: _____ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ: _____
 ΤΟΠΟΣ: _____

ΠΡΟΣΩΠΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ
 ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ: _____ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ: _____
 ΤΟΠΟΣ: _____

ΠΡΟΣΩΠΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ
 ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ: _____ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ: _____
 ΤΟΠΟΣ: _____

ΠΡΟΣΩΠΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ
 ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ: _____ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ: _____
 ΤΟΠΟΣ: _____

ΠΡΟΣΩΠΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ
 ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ: _____ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ: _____
 ΤΟΠΟΣ: _____

ΠΡΟΣΩΠΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ
 ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ: _____ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ: _____
 ΤΟΠΟΣ: _____

ΠΡΟΣΩΠΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ
 ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ: _____ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ: _____
 ΤΟΠΟΣ: _____

ΠΡΟΣΩΠΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ
 ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ: _____ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ: _____
 ΤΟΠΟΣ: _____

ΠΡΟΣΩΠΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ
 ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ: _____ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ: _____
 ΤΟΠΟΣ: _____

ΠΡΟΣΩΠΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ
 ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ: _____ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ: _____
 ΤΟΠΟΣ: _____

ΠΡΟΣΩΠΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ
 ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ: _____ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ: _____
 ΤΟΠΟΣ: _____

ΠΡΟΣΩΠΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ
 ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ: _____ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ: _____
 ΤΟΠΟΣ: _____

ΠΡΟΣΩΠΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ
 ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ: _____ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ: _____
 ΤΟΠΟΣ: _____

ΠΡΟΣΩΠΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ
 ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ: _____ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ: _____
 ΤΟΠΟΣ: _____

ΠΡΟΣΩΠΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ
 ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ: _____ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ: _____
 ΤΟΠΟΣ: _____

11 80 001

2.2 Μέσω Internet

α. Πιστωτικών καρτών Visa, MasterCard και American Express

winbank Αιτήσεις

Σελίδα 1 από 2

ΑΙΤΗΣΗ ΓΙΑ ΕΚΔΟΣΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΚΑΡΤΑΣ

Για αίτηση University Visa πατήστε 

Επιλέξτε το είδος της κάρτας

ΠΕΙΡΑΙΩΣ VISA CLASSIC



ΠΕΙΡΑΙΩΣ GRAND
MASTERCARD



ΠΕΙΡΑΙΩΣ VISA GOLD



Ατομικά Στοιχεία

ΕΠΩΝΥΜΟ *	<input type="text"/>	ΟΝΟΜΑ *	<input type="text"/>
ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ (ΛΑΤΙΝΙΚΟΙ ΧΑΡΑΚΤΗΡΕΣ) *	<input type="text"/>		
ΟΝΟΜΑ ΠΑΤΕΡΑ *	<input type="text"/>	ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ ΣΥΖΥΓΟΥ	<input type="text"/>
ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΓΕΝΝΗΣΗΣ *	<input type="text"/>	ΑΦΜ	<input type="text"/>
Α.Δ.Τ. / ΑΡ. ΔΙΑΒΑΤΗΡΙΟΥ *	<input type="text"/>	ΗΜΕΡ. ΕΚΔΟΣΗΣ	<input type="text"/>
E-MAIL	<input type="text"/>	ΟΙΚΟΓΕΝΕΙΑΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ*	<input type="text"/>
ΑΡΙΘΜΟΣ ΕΞΑΡΤΗΜΕΝΩΝ ΜΕΛΩΝ	<input type="text"/>		

Διεύθυνση κατοικίας

ΟΔΟΣ *	<input type="text"/>	ΑΡΙΘΜΟΣ *	<input type="text"/>
ΠΟΛΗ *	<input type="text"/>	Τ. Κ.	<input type="text"/>
ΤΗΛΕΦΩΝΟ *	<input type="text"/>	ΚΙΝΗΤΟ ΤΗΛΕΦΩΝΟ	<input type="text"/>

Συμπληρώστε, εάν θέλετε οι λογαριασμοί να στέλνονται σε διαφορετική διεύθυνση.

Επαγγελματικά Στοιχεία

ΕΠΑΓΓΕΛΜΑ *	<input type="text"/>	ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ	<input type="text"/>
ΕΤΗΣΙΟ ΑΤΟΜΙΚΟ ΜΙΚΤΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ *	<input type="text"/>	ΕΤΗΣΙΟ ΜΙΚΤΟ ΟΙΚΟΓΕΝ/ΚΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ *	<input type="text"/>
ΕΧΕΤΕ ΑΚΙΝΗΤΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑ ;		ΝΑΙ <input type="radio"/> ΟΧΙ <input checked="" type="radio"/>	
ΕΧΕΤΕ ΙΔΙΟΚΤΗΤΟ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟ ;		ΝΑΙ <input type="radio"/> ΟΧΙ <input checked="" type="radio"/>	
ΕΧΕΤΕ ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑ ΜΕ ΤΗΝ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ ;		ΝΑΙ <input checked="" type="radio"/> ΟΧΙ <input type="radio"/>	
ΕΧΕΤΕ ΑΛΛΕΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ ;		<input type="checkbox"/> VISA <input type="checkbox"/> MASTERCARD <input type="checkbox"/> DINERS <input type="checkbox"/> AM. EXPRESS	

Στοιχεία Πρόσθετης Κάρτας

ΕΠΩΝΥΜΟ *	<input type="text"/>	ΟΝΟΜΑ *	<input type="text"/>
ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ (ΛΑΤΙΝΙΚΟΙ ΧΑΡΑΚΤΗΡΕΣ) *	<input type="text"/>		
ΟΝΟΜΑ ΠΑΤΕΡΑ *	<input type="text"/>	ΣΥΓΓΕΝΕΙΑ ΜΕ ΚΑΤΟΧΟ ΚΥΡΙΑΣ ΚΑΡΤΑΣ *	<input type="text"/>
Α.Δ.Τ. / ΑΡ. ΔΙΑΒΑΤΗΡΙΟΥ *	<input type="text"/>	ΗΜΕΡ. ΕΚΔΟΣΗΣ	<input type="text"/>
ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΓΕΝΝΗΣΗΣ *	<input type="text"/>	ΕΠΑΓΓΕΛΜΑ *	<input type="text"/>



<http://www.winbank.gr/CardAppl.asp>

27/2/2002

* Υποχρεωτικά πεδία

Παρακαλούμε φροντίστε μαζί με την αίτηση να στείλετε με FAX στο 5296528 ή 5296906 φωτοτυπία πρόσφατης φορολογικής εκκαθάρισης ή βεβαίωση αποδοχών από τον εργοδότη καθώς και φωτοτυπία και των 2 όψεων της αστυνομικής σας ταυτότητας.



ALPHA BANK		
Αίτηση για Χρυσή ΑΘΗΝΑ 2004 VISA		
		
<p>Παρακαλούμε να συμπληρώσετε τα παρακάτω πεδία με ελληνικούς, κατά προτίμηση, χαρακτήρες και ΚΕΦΑΛΑΙΑ γράμματα.</p> <p>(*) Προαιρετικά πεδία</p>		
ΑΤΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ		
<p>Συμπληρώστε το ονοματεπώνυμό σας με λατινικούς χαρακτήρες, όπως επιθυμείτε να εμφανίζεται στην Κάρτα σας</p>		
<input type="text"/>		
Επώνυμο	<input type="text"/>	
Όνομα	<input type="text"/>	
Όνομα Πατρός	<input type="text"/>	
Ημ/νία Γεννήσεως	<input type="text"/> - <input type="text"/> - <input type="text"/> (HH-MM-EEEE)	
Αριθμός Ταυτ/Διαβ.	<input type="text"/>	
<p>Οικογενειακή Κατάσταση</p> <p>Εγγαμος <input type="radio"/> Άγαμος <input type="radio"/> Άλλο <input type="radio"/> Προστατευόμενα Μέλη* <input type="checkbox"/></p>		
<p>Για να σας προστατέψουμε από μη εξουσιοδοτημένη χρήση της Κάρτας σας, παρακαλούμε συμπληρώστε το πατρικό επώνυμο (γένος) της μητέρας σας</p>		
<input type="text"/>		
ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ		
Οδός/Αριθμός	<input type="text"/>	
Πόλη	<input type="text"/>	T.K. <input type="text"/>
Τηλέφωνο	<input type="text"/>	
E-mail*	<input type="text"/>	

Είδος κατοικίας
 Ιδιοκατοίκηση Ενοίκιο Άλλο Ετη στην παρούσα διεύθυνση

ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

Επάγγελμα
 Επωνυμία
 Επιχειρήσεως
 Οδός/Αριθμός
 Πόλη Τ.Κ.
 Τηλέφωνο
 Θέση στην επιχείρηση

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

Ετήσιο Μικτό Ατομικό Εισόδημα € Α.Φ.Μ.
 Συνεργάζεστε με την Alpha Bank; ΝΑΙ ΟΧΙ
 Εάν ΝΑΙ με πιο κατάσταση;*

Συμπληρώστε τον Αριθμό Λογαριασμού σας στην Alpha Bank για συναλλαγές στα ATM των δικτύων Alphanet και ΔΙΑΣ.*

ΟΙ ΕΠΙΛΟΓΕΣ ΣΑΣ

Επιθυμώ την αυτόματη εξόφληση του λογαριασμού της κάρτας μου από τον ανωτέρω λογαριασμό με: Το εκάστοτε υπόλοιπο Την ελάχιστη καταβολή
 Τη χρέωση της συνδρομής της κάρτας μου: Εφάπαξ Σε τέσσερις (4) μηνιαίες δόσεις
 Η κάρτα μου να αποστέλλεται στην διεύθυνση: Κατοικίας Εργασίας
 Ο μηνιαίος λογαριασμός μου να αποστέλλεται στην διεύθυνση: Κατοικίας Εργασίας

ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΥΠΟΛΟΙΠΟΥ

Επιθυμώ να μεταφέρω το υπόλοιπο του λογαριασμού μου των κατωτέρω καρτών με χρέωση της χρυσής ΑΘΗΝΑ 2000 VISA που σύμφωνα με τους όρους της παρούσης θα εκδώσετε

Αρ. κάρτας:* Ποσό:* €
 Αρ. κάρτας:* Ποσό:* €

ΠΡΟΣΘΕΤΗ ΚΑΡΤΑ

Παρακαλώ να εκδώσετε πρόσθετη κάρτα στο όνομα προσώπου με τα ακόλουθα ατομικά στοιχεία με χρέωση του λογαριασμού μου.

Επώνυμο:*
 Ονομα:*
 Ονομα Πατρός:*
 Ημ/νία Γεννήσεως:* - - (HH-MM-EEEE)

Συμπληρώστε το ονοματεπώνυμό με λατινικούς χαρακτήρες, όπως επιθυμείτε να εμφανίζεται στην κάρτα:

Ονοματεπώνυμο:*

Εάν ο αιτών για πρόσθετη κάρτα συνεργάζεται με την Alpha Bank και επιθυμεί να χρησιμοποιεί την κάρτα του ως τραπεζική στα ΑΤΜ των δικτύων ALPHANET και ΔΙΑΣ, συμπληρώστε τον Αριθμό Λογαριασμού του.

Αρ. κάρτας:*

Αποστολή στοιχείων

Νέα αίτηση



...εκτύπωση

ALPHA BANK



Αίτηση για αποστολή αιτήσεως Χρυσής ΑΘΗΝΑ 2004 VISA στο σπίτι



Παρακαλούμε να συμπληρώσετε τα παρακάτω πεδία με ελληνικούς, κατά προτίμηση, χαρακτήρες και με ΚΕΦΑΛΑΙΑ γράμματα.

(*) Προαιρετικά πεδία

Επώνυμο:
 Ονομα:
 Οδός:
 Πόλη: Τ.Κ.:
 Τηλέφωνο:
 E-mail*:

Αποστολή στοιχείων

Νέα αίτηση



...εκτύπωση

ΑΙΤΗΣΗ ΓΙΑ ΕΚΔΟΣΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΚΑΡΤΑΣ UNIVERSITY VISA

Ατομικά Στοιχεία

ΕΠΩΝΥΜΟ *	<input type="text"/>	ΟΝΟΜΑ *	<input type="text"/>
ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ (ΛΑΤΙΝΙΚΟΙ ΧΑΡΑΚΤΗΡΕΣ) *	<input type="text"/>		
ΟΝΟΜΑ ΠΑΤΕΡΑ *	<input type="text"/>	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΓΕΝΝΗΣΗΣ *	<input type="text"/>
Α.Δ.Τ. / ΑΡ. ΔΙΑΒΑΤΗΡΙΟΥ *	<input type="text"/>	ΗΜΕΡ. ΕΚΔΟΣΗΣ	<input type="text"/>

Διεύθυνση Κατοικίας Γονέων

ΟΔΟΣ *	<input type="text"/>	ΑΡΙΘΜΟΣ *	<input type="text"/>
Τ. Κ.	<input type="text"/>	ΤΗΛΕΦΩΝΟ *	<input type="text"/>

Διεύθυνση Κατοικίας (εάν η διεύθυνση διαμονής είναι διαφορετική από αυτή των γονέων)

ΟΔΟΣ	<input type="text"/>	ΑΡΙΘΜΟΣ	<input type="text"/>
Τ. Κ.	<input type="text"/>	ΤΗΛΕΦΩΝΟ	<input type="text"/>

Στοιχεία Σχολής

ΙΔΡΥΜΑ ΦΟΙΤΗΣΗΣ *	<input type="text"/>
ΚΛΑΔΟΣ ΦΟΙΤΗΣΗΣ *	<input type="text"/>
ΕΤΟΣ ΕΙΣΑΓΩΓΗΣ ΣΤΟ ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΟ *	<input type="text"/>

Συνεργασία με Τράπεζες

ΕΧΕΤΕ ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑ ΜΕ ΤΗΝ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ ;

ΝΑΙ ΟΧΙ

ΕΧΕΤΕ ΑΛΛΕΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ ;

VISA MASTERCARD DINERS AM. EXPRESS

ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΓΟΝΕΩΝ

1. Στοιχεία πατρός

ΕΠΑΓΓΕΛΜΑ *	<input type="text"/>	ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ *	<input type="text"/>
Α.Φ.Μ.	<input type="text"/>		

2. Στοιχεία μητρός

ΕΠΑΓΓΕΛΜΑ *	<input type="text"/>	ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ *	<input type="text"/>
Α.Φ.Μ.	<input type="text"/>		

* Υποχρεωτικά πεδία

3. ΠΕΡΙΛΗΨΗ ΕΓΓΡΑΦΗΣ ΠΡΟΣΗΜΕΙΩΣΗΣ ΥΠΟΘΗΚΗΣ



ΠΕΡΙΛΗΨΗ ΕΓΓΡΑΦΗΣ ΠΡΟΣΗΜΕΙΩΣΗΣ ΥΠΟΘΗΚΗΣ

ΥΠΕΡ

Της Ανώνυμης Εταιρίας με την επωνυμία "ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.", που εδρεύει στην Αθήνα (Σοφοκλέους 11) και εκπροσωπείται νόμιμα.

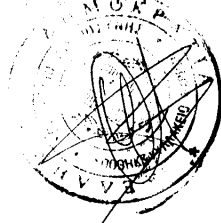
ΚΑΤΑ

και

ΖΗΤΕΙΤΑΙ

Να εγγραφεί στα βιβλία υποθηκών του Υποθηκοφυλακείου **ΦΑΡΡΩΝ** προσημείωση υποθήκης για το ποσό των **ΕΙΚΟΣΙ ΠΕΝΤΕ ΧΙΛΙΑΔΩΝ ΕΞΑΚΟΣΙΩΝ ΕΒΔΟΜΗΝΤΑ ΟΚΤΩ ΚΑΙ ΕΒΔΟΜΗΝΤΑ ΠΕΝΤΕ (25.678,75) ΕΥΡΩ** μετά των τόκων αυτών μέχρι εξοφλήσεως, κατ' άρθρο 1289 Α.Κ., με βάση τη συνημμένη υπ' αριθ. *11178/2002* απόφαση, του Μονομελούς Πρωτοδικείου Πατρών, προς εξασφάλιση της απαίτησης, που αναφέρεται σ' αυτή και προέρχεται από την υπ' αριθ. *11178/2002* σύμβαση δανείου, σε συνδυασμό με το από 12-3-02 προσάρτημα Α αυτής δια της οποίας η αιτούσα χορήγησε στον α' των καθών, δάνειο ποσού *25.678,75* ΕΥΡΩ, για την **αποπεράτωση κατοικίας Αου Ορόφου**, σύμφωνα με τις διατάξεις της υπ' αριθ. 1955/2.7.1991 πράξεως, του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος και τις εκάστοτε διατάξεις των αρμοδίων οργάνων, που ισχύουν, εξοφλητέο εντός δέκα πέντε (15) ετών από την ημερομηνία υπογραφής της σύμβασης του δανείου με ίσες μηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις της πρώτης καταβλητέας μετά από ένα (1) μήνα μετά την εκταμίευση και της τελευταίας μετά από δέκα πέντε (15) έτη από την ημερομηνία υπογραφής της σύμβασης του δανείου, με επιτόκιο το οποίο είναι ίσο με το εκάστοτε ισχύον Βασικό

Επιτόκιο Στεγαστικών Δανείων πλέον της εισφοράς του Ν.128/75, το οποίο Βασικό Επιτόκιο Στεγαστικών Δανείων (Β.Ε.Σ.Δ) είναι εκείνο, που καθορίζεται και μεταβάλλεται κατά διαστήματα από την αιτούσα, χωρίς την σύμπραξη του οφειλέτη, σύμφωνα με τις επικρατούσες συνθήκες της αγοράς, η δε μεταβολή του γνωστοποιείται δια του τύπου με την δημοσίευση σε δύο Αθηναϊκές εφημερίδες και το οποίο κατά τον χρόνο υπογραφής της σύμβασης ήταν 3,80% ετησίως, πλέον εισφοράς 0,12% του Ν.128/75, ήτοι ισχύει συνολικό τελικό επιτόκιο 3,92% ετησίως, το επιτόκιο δε αυτό θα παραμένει σταθερό κατά το πρώτο (1) έτος από την υπογραφή της δανειστικής σύμβασης και μετά τη λήξη της περιόδου αυτής ο οφειλέτης θα έχει το δικαίωμα επιλογής σταθερού ή κυμαινόμενου επιτοκίου, σύμφωνα με ότι, θα ισχύει τότε στην Τράπεζα για τα δάνεια της κατηγορίας αυτής, σε περίπτωση δε κατά την οποία ο οφειλέτης δεν δηλώσει εντός 30 ημερών από τη λήξη της περιόδου του πρώτου (1) έτους εγγράφως την επιλογή του, τότε το επιτόκιο συμφωνείται από τώρα ως το τότε ισχύον ΒΕΣΔ αυξημένο κατά το τότε ισχύον περιθώριο της συγκεκριμένης κατηγορίας του δανείου, πλέον της προβλεπόμενης εισφοράς του Νόμου, των τόκων υπερημερίας, το επιτόκιο του οποίου είναι σε κάθε περίπτωση δύο (2) εκατοστιαίες μονάδες υψηλότερο του ισχύοντος κατά περίπτωση ως άνω επιτοκίου και των εξόδων γενικά, ότε και δικαιούται η αιτούσα να κηρύξει ληξιπρόθεσμο και απαιτητό και το μη ληξιπρόθεσμο μέρος του δανείου και με τους λοιπούς όρους και συμφωνίες, που περιλαμβάνονται στην ως άνω σύμβαση, στην οποία σύμβαση έλαβε μέρος και ο β' των καθ'ών η παρούσα ο οποίος εγγυήθηκε προς εμέ και υπέρ του πρωτοφειλέτου, για την εμπρόθεσμη και ολοκληρωτική κατά κεφάλαιο, τόκους ανατοκισμούς και έξοδα, εξόφληση κάθε χρωστικού υπολοίπου του λογαριασμού του δανείου και γενικά για την εκπλήρωση από τον πρωτοφειλέτη όλων των υποχρεώσεών του, αναλαμβάνων την υποχρέωση να ενέχεται εις ολόκληρον με αυτόν και ως αυτοφειλέτης παραιτηθείς από το ευεργέτημα της διζήσεως και από τις προθεσμίες και ενστάσεις, που προβλέπονται στα άρθρα 868 και επ. του ΑΚ. επί του πιο κάτω αναφερομένου και περιγραφόμενου ακινήτου των καθών, ήτοι:





Επί **διαμερίσματος του πρώτου (Α) πάνω από το ισόγειο** οικοδομής κτισμένης σε οικόπεδο που βρίσκεται μέσα στον οικισμό της κτηματικής περιφέρειας του Δήμου Φαρρών του Νομού Αχαΐας εκτάσεως Μ2 φίνεται με τὰ στοιχεία **Μ-Β-Κ-Λ-Μ** στο από

Νοέμβριο 1998 τοπογραφικό διάγραμμα του Πολ. Μηχανικού που προσαρτάται στο υπ' αριθμ. 1472/1998 συμβόλαιο της Σ/φου Φαρρών, συνορεύει Βόρεια σε

πλευρά Μ-Λ μ. 45,40 με κοινοτικό δρόμο, Νότια σε πλευρά Β-Κ μ. 46,40 με ακίνητο ιδιοκτησίας Ανατολικά σε πλευρά

Κ-Λ μ. 50,30 με ακίνητο και Δυτικά σε πλευρά Μ-Β μ.

24,10 με κοινοτικό δρόμο και το οποίο διαμέρισμα του πρώτου (Α)

ορόφου αποτελείται από 4 κύρια δωμάτια και λοιπούς βοηθητικούς

χώρους, έχει επιφάνεια Μ2 119,92 και ποσοστό συνιδιοκτησίας

αδιαίρετα στο οικόπεδο και στα κοινόχρηστα της όλης οικοδομής

500/1000, ανήκει στον α' των καθ' ών κατά τα

9/16 κατά πλήρη κυριότητα και κατά τα 7/16 κατά ψιλή κυριότητα και

στον β' τούτων κατά τα 7/16 κατ' επικαρπία και

περιήλθε σ' αυτούς κατά τις διατάξεις του Ν. 3741/29 και των άρθρων

1002 και 1117 ΑΚ δυνάμει του υπ' αριθμ. 1509/4.3.1999 συμβολαίου της

Σ/φου Φαρρών νόμιμα μεταγραφέντος

στα βιβλία μεταγραφών του Υποθ/κείου Φαρρών στον τόμο 272 και

αριθμό 21225 δια του οποίου συμβολαίου και παρεκρατήθη από τον

παρέχοντα (β' των καθ' ών) η επικαρπία επί των 7/16 αυτού, *εξ συνδυασμού*

με το υπ' αρ. συμβόλαιο της ίδιας Σ/φου νόμιμα με

αυτού μεταγραφέντος, στα ίδια βιβλία μεταγραφών.

Πάτρα 4 Απριλίου 2002

Η Πληρεξουσία Δικηγόρος

4. ΠΙΝΑΚΕΣ ΔΟΣΕΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ

ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΟ ΔΑΝΕΙΟ ΜΕ ΠΡΟΣΗΜΕΙΩΣΗ - ΣΤΑΘΕΡΟ ΕΠΙΤΟΚΙΟ

ΠΙΝΑΚΑΣ ΜΗΝΙΑΙΩΝ ΔΟΣΕΩΝ ΑΝΑ 1.000,00 Ευρώ.

ΣΤΑΘΕΡΟ 5 ΧΡΟΝΩΝ		6.62%																					
ΤΕΛΙΚΟ ΕΠΙΤΟΚΙΟ		5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	
ΧΡΟΝΙΑ																							
ΜΗΝΙΑΙΑ ΔΟΣΗ ΣΕ ΕΥΡΩ	19.62	16.87	14.91	13.45	12.31	11.42	10.69	10.08	9.58	9.15	8.78												
ΜΗΝΙΑΙΑ ΔΟΣΗ ΣΕ ΔΡΧ	6.686 ΔΡΧ	5.747 ΔΡΧ	5.080 ΔΡΧ	4.582 ΔΡΧ	4.196 ΔΡΧ	3.890 ΔΡΧ	3.641 ΔΡΧ	3.436 ΔΡΧ	3.263 ΔΡΧ	3.117 ΔΡΧ	2.991 ΔΡΧ												
ΧΡΟΝΙΑ																							
ΜΗΝΙΑΙΑ ΔΟΣΗ ΣΕ ΕΥΡΩ	8.46	8.18	7.93	7.72	7.53	7.36	7.20	7.06	6.94	6.83													
ΜΗΝΙΑΙΑ ΔΟΣΗ ΣΕ ΔΡΧ	2.882 ΔΡΧ	2.787 ΔΡΧ	2.704 ΔΡΧ	2.630 ΔΡΧ	2.565 ΔΡΧ	2.506 ΔΡΧ	2.454 ΔΡΧ	2.407 ΔΡΧ	2.365 ΔΡΧ	2.326 ΔΡΧ													

ΣΤΑΘΕΡΟ 3 ΧΡΟΝΩΝ		6.62%																					
ΤΕΛΙΚΟ ΕΠΙΤΟΚΙΟ		5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	
ΧΡΟΝΙΑ																							
ΜΗΝΙΑΙΑ ΔΟΣΗ ΣΕ ΕΥΡΩ	19.62	16.87	14.91	13.45	12.31	11.42	10.69	10.08	9.58	9.15	8.78												
ΜΗΝΙΑΙΑ ΔΟΣΗ ΣΕ ΔΡΧ	6.686 ΔΡΧ	5.747 ΔΡΧ	5.080 ΔΡΧ	4.582 ΔΡΧ	4.196 ΔΡΧ	3.890 ΔΡΧ	3.641 ΔΡΧ	3.436 ΔΡΧ	3.263 ΔΡΧ	3.117 ΔΡΧ	2.991 ΔΡΧ												
ΧΡΟΝΙΑ																							
ΜΗΝΙΑΙΑ ΔΟΣΗ ΣΕ ΕΥΡΩ	8.46	8.18	7.93	7.72	7.53	7.36	7.20	7.06	6.94	6.83													
ΜΗΝΙΑΙΑ ΔΟΣΗ ΣΕ ΔΡΧ	2.882 ΔΡΧ	2.787 ΔΡΧ	2.704 ΔΡΧ	2.630 ΔΡΧ	2.565 ΔΡΧ	2.506 ΔΡΧ	2.454 ΔΡΧ	2.407 ΔΡΧ	2.365 ΔΡΧ	2.326 ΔΡΧ													

ΣΤΙΣ ΔΟΣΕΙΣ ΔΕΝ ΣΥΜΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΤΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ

Product Management

Ισχύει από 16/05/2001

ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΟ ΔΑΝΕΙΟ ΧΩΡΙΣ ΠΡΟΣΗΜΕΙΩΣΗ
ΠΙΝΑΚΑΣ ΜΗΝΙΑΙΩΝ ΔΟΣΕΩΝ ΓΙΑ ΠΟΣΑ ΔΑΝΕΙΟΥ 3.000,00 ΕΩΣ 25.000,00 ΕΥΡΩ

ΕΠΙΤΟΚΙΟ: **9,82%**
 ΕΣΟΔΑ ΔΑΝΕΙΟΥ: **€146,74** 35.000 Δοχ
 ΕΣΟΔΑ ΕΛΕΓΧΟΥ ΤΙΤΛΩΝ: **€102,71** 35.000 Δοχ
 ΕΣΟΔΑ ΜΗΚΑΜΚΟΥ: **€88,04** 35.000 Δοχ *Αν το ετήσιο απόδομα μέχρι 40χιλμ. Από το κέντρο της πόλης*
€117,39 45.000 Δοχ *Αν το ετήσιο απόδομα μέχρι 120χιλμ. Από το κέντρο της πόλης*

ΕΥΡΩ	240,75 Δοχ													
ΚΕΦΑΛΑΙΟ	€6.000,00	€7.000,00	€8.000,00	€9.000,00	€10.000,00	€11.000,00	€12.000,00	€13.000,00	€14.000,00	€15.000,00	€16.000,00	€17.000,00	€18.000,00	€19.000,00
ΔΙΑΡΚΕΙΑ	2.344,500 Δοχ	2.385,200 Δοχ	2.426,000 Δοχ	2.466,750 Δοχ	2.507,500 Δοχ	2.548,250 Δοχ	2.589,000 Δοχ	2.629,750 Δοχ	2.670,500 Δοχ	2.711,250 Δοχ	2.752,000 Δοχ	2.792,750 Δοχ	2.833,500 Δοχ	2.874,250 Δοχ
12 Μ	€929,44	€614,17	€701,91	€789,85	€877,39	€965,13	€1.052,87	€1.140,61	€1.228,36	€1.316,09	€1.403,83	€1.491,57	€1.579,31	€1.667,05
Δοχ	179,362 Δοχ	309,205 Δοχ	239,177 Δοχ	289,672 Δοχ	208,077 Δοχ	208,069 Δοχ	358,796 Δοχ	388,857 Δοχ	478,960 Δοχ	448,457 Δοχ				
16 Μ	€425,13	€497,15	€598,17	€639,20	€710,22	€781,24	€852,26	€923,28	€994,21	€1.065,23	€1.136,25	€1.207,27	€1.278,29	€1.349,31
Δοχ	143,204 Δοχ	159,435 Δοχ	183,959 Δοχ	217,895 Δοχ	242,007 Δοχ	266,206 Δοχ	290,406 Δοχ	314,606 Δοχ	338,806 Δοχ	363,006 Δοχ	387,206 Δοχ	411,406 Δοχ	435,606 Δοχ	459,806 Δοχ
18 Μ	€389,29	€419,19	€479,06	€530,94	€598,62	€666,30	€733,98	€801,66	€869,34	€937,02	€1.004,70	€1.072,38	€1.140,06	€1.207,74
Δοχ	122,429 Δοχ	142,834 Δοχ	163,039 Δοχ	183,644 Δοχ	204,049 Δοχ	224,454 Δοχ	244,859 Δοχ	265,264 Δοχ	285,669 Δοχ	306,074 Δοχ	326,479 Δοχ	346,884 Δοχ	367,289 Δοχ	387,694 Δοχ
21 Μ	€311,98	€363,51	€416,44	€467,37	€519,30	€571,23	€623,16	€675,09	€727,02	€778,95	€830,88	€882,81	€934,74	€986,67
Δοχ	106,171 Δοχ	123,886 Δοχ	141,591 Δοχ	158,296 Δοχ	176,001 Δοχ	194,506 Δοχ	212,342 Δοχ	230,017 Δοχ	247,732 Δοχ	265,447 Δοχ	283,162 Δοχ	300,877 Δοχ	318,592 Δοχ	336,307 Δοχ
24 Μ	€275,92	€321,79	€367,70	€412,73	€459,70	€506,67	€553,64	€600,61	€647,58	€694,55	€741,52	€788,49	€835,46	€882,43
Δοχ	89,885 Δοχ	109,949 Δοχ	125,213 Δοχ	140,278 Δοχ	156,642 Δοχ	173,306 Δοχ	190,270 Δοχ	207,634 Δοχ	225,298 Δοχ	243,162 Δοχ	261,326 Δοχ	279,790 Δοχ	298,554 Δοχ	317,618 Δοχ
27 Μ	€248,03	€299,38	€330,70	€372,04	€413,38	€454,71	€496,06	€537,39	€578,73	€620,06	€661,39	€702,73	€744,06	€785,39
Δοχ	84,919 Δοχ	88,900 Δοχ	112,889 Δοχ	126,772 Δοχ	140,830 Δοχ	154,843 Δοχ	168,929 Δοχ	183,029 Δοχ	197,115 Δοχ	211,201 Δοχ	225,287 Δοχ	239,373 Δοχ	253,459 Δοχ	267,545 Δοχ
30 Μ	€226,31	€263,44	€301,09	€338,71	€376,35	€413,98	€451,62	€489,26	€526,90	€564,54	€602,18	€639,82	€677,46	€715,10
Δοχ	79,845 Δοχ	88,789 Δοχ	102,599 Δοχ	115,817 Δοχ	128,241 Δοχ	140,849 Δοχ	153,683 Δοχ	166,694 Δοχ	179,844 Δοχ	193,094 Δοχ	206,414 Δοχ	219,794 Δοχ	233,234 Δοχ	246,714 Δοχ
33 Μ	€207,96	€242,36	€278,67	€314,48	€349,08	€384,69	€420,30	€455,91	€491,52	€527,13	€562,74	€598,35	€633,96	€669,57
Δοχ	70,737 Δοχ	82,590 Δοχ	94,243 Δοχ	106,130 Δοχ	117,820 Δοχ	129,321 Δοχ	140,644 Δοχ	151,849 Δοχ	162,986 Δοχ	174,017 Δοχ	184,994 Δοχ	195,867 Δοχ	206,677 Δοχ	217,474 Δοχ
36 Μ	€192,63	€224,62	€256,71	€288,80	€320,89	€352,98	€385,07	€417,16	€449,25	€481,34	€513,43	€545,52	€577,61	€609,70
Δοχ	65,600 Δοχ	76,540 Δοχ	87,475 Δοχ	98,409 Δοχ	109,344 Δοχ	120,278 Δοχ	131,213 Δοχ	142,147 Δοχ	153,082 Δοχ	164,017 Δοχ	174,952 Δοχ	185,887 Δοχ	196,822 Δοχ	207,757 Δοχ
39 Μ	€179,78	€209,72	€238,68	€266,94	€294,60	€321,66	€349,32	€376,98	€404,64	€432,30	€459,96	€487,62	€515,28	€542,94
Δοχ	61,253 Δοχ	71,491 Δοχ	81,679 Δοχ	91,879 Δοχ	102,080 Δοχ	112,289 Δοχ	122,505 Δοχ	132,714 Δοχ	142,923 Δοχ	153,132 Δοχ	163,341 Δοχ	173,550 Δοχ	183,759 Δοχ	193,968 Δοχ
42 Μ	€168,82	€195,96	€224,09	€252,23	€280,37	€308,50	€336,64	€364,78	€392,92	€421,06	€449,20	€477,34	€505,48	€533,62
Δοχ	57,589 Δοχ	67,113 Δοχ	76,701 Δοχ	86,300 Δοχ	95,879 Δοχ	105,484 Δοχ	115,089 Δοχ	124,694 Δοχ	134,300 Δοχ	143,905 Δοχ	153,510 Δοχ	163,115 Δοχ	172,720 Δοχ	182,325 Δοχ
45 Μ	€169,38	€195,91	€212,47	€229,03	€246,59	€264,15	€281,71	€299,27	€316,83	€334,39	€351,95	€369,51	€387,07	€404,63
Δοχ	54,350 Δοχ	63,295 Δοχ	72,409 Δοχ	81,450 Δοχ	90,500 Δοχ	99,550 Δοχ	108,600 Δοχ	117,650 Δοχ	126,700 Δοχ	135,750 Δοχ	144,800 Δοχ	153,850 Δοχ	162,900 Δοχ	171,950 Δοχ
48 Μ	€161,09	€176,26	€191,44	€206,62	€221,80	€236,99	€252,17	€267,35	€282,53	€297,71	€312,89	€328,07	€343,25	€358,43
Δοχ	51,467 Δοχ	60,000 Δοχ	68,540 Δοχ	77,222 Δοχ	85,802 Δοχ	94,383 Δοχ	102,964 Δοχ	111,545 Δοχ	120,126 Δοχ	128,707 Δοχ	137,288 Δοχ	145,869 Δοχ	154,450 Δοχ	163,031 Δοχ
51 Μ	€143,86	€167,75	€191,73	€215,69	€239,66	€263,63	€287,60	€311,57	€335,54	€359,51	€383,48	€407,45	€431,42	€455,39
Δοχ	46,968 Δοχ	57,169 Δοχ	65,331 Δοχ	73,480 Δοχ	81,684 Δοχ	89,890 Δοχ	98,096 Δοχ	106,302 Δοχ	114,508 Δοχ	122,714 Δοχ	130,920 Δοχ	139,126 Δοχ	147,332 Δοχ	155,538 Δοχ
54 Μ	€137,33	€160,32	€183,31	€206,30	€229,29	€252,28	€275,27	€298,26	€321,25	€344,24	€367,23	€390,22	€413,21	€436,20
Δοχ	46,795 Δοχ	54,594 Δοχ	62,393 Δοχ	70,192 Δοχ	77,991 Δοχ	85,790 Δοχ	93,589 Δοχ	101,388 Δοχ	109,187 Δοχ	116,986 Δοχ	124,785 Δοχ	132,584 Δοχ	140,383 Δοχ	148,182 Δοχ
57 Μ	€131,56	€155,48	€176,40	€197,33	€218,25	€239,17	€260,09	€281,01	€301,93	€322,85	€343,77	€364,69	€385,61	€406,53
Δοχ	44,827 Δοχ	52,298 Δοχ	60,199 Δοχ	67,340 Δοχ	74,711 Δοχ	82,182 Δοχ	89,653 Δοχ	97,124 Δοχ	104,595 Δοχ	112,066 Δοχ	119,537 Δοχ	127,008 Δοχ	134,479 Δοχ	141,950 Δοχ
60 Μ	€126,36	€147,42	€166,40	€189,54	€210,81	€231,67	€252,53	€273,39	€294,25	€315,11	€335,97	€356,83	€377,69	€398,55
Δοχ	43,036 Δοχ	50,235 Δοχ	57,411 Δοχ	64,887 Δοχ	72,784 Δοχ	80,940 Δοχ	89,347 Δοχ	98,004 Δοχ	106,911 Δοχ	116,068 Δοχ	125,475 Δοχ	135,132 Δοχ	145,039 Δοχ	155,196 Δοχ

5. ΑΙΤΗΣΕΙΣ ΓΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕΣΩ INTERNET

5.1 Αίτηση εγγραφής

Alpha Bank

Σελίδα 1 από 2

ALPHA BANK

Αίτηση εγγραφής

Η αίτηση αυτή είναι αρχική και μπορείτε να δηλώσετε μέχρι 10 Τραπεζικούς λογαριασμούς και 10 πληρωμές.
Μετά την έγκριση της αρχικής αίτησής, μπορείτε να προσθέσετε νέους λογαριασμούς, καταθέτοντας τροποποιητική αίτηση σε οποιοδήποτε Κατάστημα της Τραπέζης.
Συμπληρώστε με ΚΕΦΑΛΑΙΑ γράμματα.

Επωνυμία Εταιρίας	<input type="text"/>	(Συμπληρώνεται ΜΟΝΟ από εταιρίες)
Τίτλος Εταιρίας	<input type="text"/>	(Συμπληρώνεται ΜΟΝΟ από εταιρίες)
Επώνυμο	<input type="text"/>	Όνομα
ΑΔΤ/Διαβατήριο	<input type="text"/>	Εκδ. Αρχή
Επάγγελμα	<input type="text"/>	
Δ.Ο.Υ.	<input type="text"/>	Α.Φ.Μ.
Οδός	<input type="text"/>	Αριθμός
Πόλη	<input type="text"/>	T.K.
Χώρα	<input type="text"/>	
e-mail	<input type="text"/>	
Τηλέφωνο 1	<input type="text"/>	Τηλέφωνο 2

Λογ. Τραπέζης (1)	Πληρωμές σε (1)	(2)
<input type="text"/>	Επιλέξτε	Επιλέξτε
<input type="text"/>	Επιλέξτε	Επιλέξτε
<input type="text"/>	Επιλέξτε	Επιλέξτε
<input type="text"/>	Επιλέξτε	Επιλέξτε
<input type="text"/>	Επιλέξτε	Επιλέξτε
<input type="text"/>	Επιλέξτε	Επιλέξτε
<input type="text"/>	Επιλέξτε	Επιλέξτε
<input type="text"/>	Επιλέξτε	Επιλέξτε
<input type="text"/>	Επιλέξτε	Επιλέξτε
<input type="text"/>	Επιλέξτε	Επιλέξτε

Παρακαλούμε επιλέξτε το Κατάστημα στο οποίο επιθυμείτε να παραλάβετε τους μυστικούς κωδικούς προς στην υπηρεσία

Περιφέρεια
-- Επιλέξτε Περιφέρεια --

Κατάστημα
-- Επιλέξτε πρώτα Περιφέρεια --

(1) Συμπληρώστε τους λογαριασμούς και τις πληρωμές με τη σειρά που επιθυμείτε να εμφανίζονται στις συναλλαγές της εφαρμογής.
(2) Για τους δηλωμένους λογαριασμούς Δ.Ε.Η., Ο.Τ.Ε. και Ε.Υ.Δ.Α.Π., απαιτείται η προσκόμιση φωτοτυπίας του τελευταίου λογαριασμού προσέλευσής σας στο Κατάστημα για την παραλαβή των μυστικών κωδικών.

Μπορείτε, εάν επιθυμείτε, να πάρετε ένα αντίγραφο εξουσιοδότησής σε μία από τις παρακάτω μορφές :

- Κείμενο για Microsoft Word for Windows (ελάχιστη απαίτηση MS-Word ver. 6.0/95 ή MS-Word Viewer)

https://www.alpha.gr/ib/securehtm/gr/apformnew_ie.asp

28/2/2002

5.2 Επικοινωνίας

Alpha Bank

Σελίδα 1 από 1

ALPHA BANK

Αρχική σελίδα

Επικοινωνία

Αναζήτηση>>

Μπορείτε να επικοινωνήσετε μαζί μας συμπληρώνοντας τη φόρμα που βρίσκεται πιο κάτω. Για την καλύτερη εξυπηρέτησή σας, αν ο λόγος που επιθυμείτε να επικοινωνήσετε μαζί μας παρακάτω θέματα, παρακαλούμε επιλέξτε ένα θέμα πριν συμπληρώσετε το αντίστοιχο πεδίο. Αφού συμπληρώσετε το τελευταίο πεδίο αναλύοντας το αίτημα ή τις παρατηρήσεις σας, πατήστε το κουμπί 'Αποστολή'. Αν επιθυμείτε να εισάγετε εκ νέου όλα τα στοιχεία, πατήστε το κουμπί 'Καθαρισμός Πεδίων'.

Όνομα Χώρα *

Επώνυμο Τηλέφωνο

Εταιρία * Fax *

Διεύθυνση * T.K. *

Πόλη *

e-mail

Θέματα:

Καταθέσεις Ασφαλιστικά Προϊόντα

Κάρτες Ναυτιλιακές Εργασίες

Δάνεια Alpha Αμοιβαία Κεφάλαια

Alpha Web Banking Private Banking

Alpha Bank m-banking Alpha Bank Capital Guarantee

Alphanet (ATM-24) Άλλο

(*) προαιρετικά πεδία

5.3 Φόρμα δήλωσης ενδιαφέροντος

Φόρμα Επικοινωνίας

Σελίδα 1 από 2

Ενδιαφέροντος φόρμα εκδήλωσης Παρακαλούμε συμπληρώστε τις πληροφορίες που χρειαζόμαστε για να επικοινωνήσουμε μαζί σας και πατήστε το κουμπί με την ένδειξη "ΑΓ"

Επώνυμο:	<input type="text"/>		
Όνομα:	<input type="text"/>		
Διεύθυνση:	<input type="text"/>		
Πόλη:	<input type="text"/>	Τ.Κ.:	<input type="text"/>
Τηλέφωνο εργασίας:	<input type="text"/>	Τηλέφωνο σπιτιού:	<input type="text"/>
E-mail:	<input type="text"/>		
Ημ/νια Γέννησης:	<input type="text"/>		

Παρακαλούμε επιλέξτε το προϊόν/υπηρεσία που σας ενδιαφέρει

- egnatiaTeller
- Ηλεκτρονική Πληρωμή Φ.Π.Α.
- egnatiaShop
- egnatiaTrader
- egnatiaFunds
- egnatiaPayment
- Προσωπικά Δάνεια
- Δάνεια Αγοράς Αυτοκινήτου
- Καταναλωτικά Δάνεια
- Στεγαστικά Δάνεια
- Χρεωστικές Κάρτες (Viacard Debit)
- Χρηματοδότηση Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων
- Χρηματοδότηση Μεγάλων Επιχειρήσεων
- Υπηρεσίες Merchant Banking
- Ναυτιλιακές Υπηρεσίες
- Χρηματοστηριακές Υπηρεσίες
- Private Banking
- Leasing
- Άλλο

-- Καταθετικοί Λογαριασμοί --

-- Πιστωτικές Κάρτες --

-- Αμοιβαία Κεφάλαια --

<http://egnatiasite.egnatibank.gr/gr/contactForm.htm>

1/3/2002

-- Αμοιβαίοι Λογαριασμοί --

-- Προϊόντα & Υπηρεσίες Ασφαλειών --

Σχόλια-ερωτήσεις που θέλετε να μας στείλετε

Πώς θέλετε να επικοινωνήσουμε μαζί σας;

με e-mail

Είστε ήδη πελάτης της ΕΓΝΑΤΙΑΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ;

Ναι Όχι

Σας ενδιαφέρει να σας στείλουμε στο μέλλον πληροφορίες για προϊόντα/υπηρεσίες μας;

Ναι Όχι

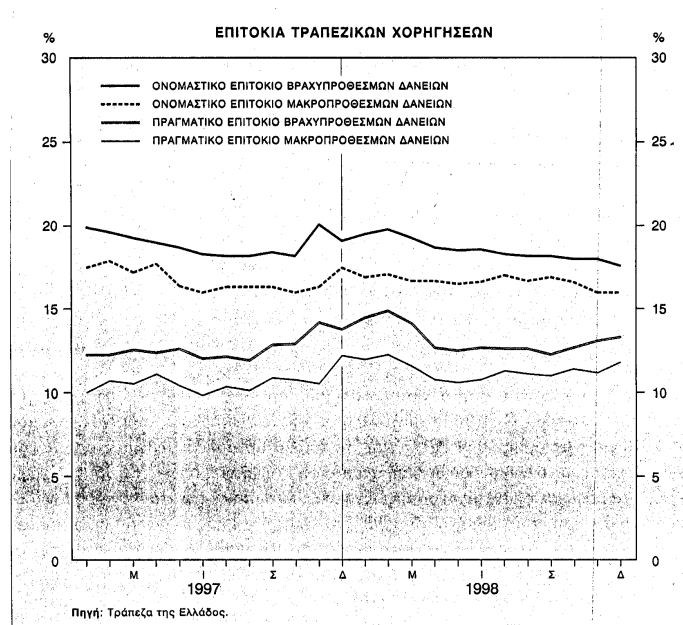
[Αποστολή](#)

[Καθαρισμός Φόρμας](#)

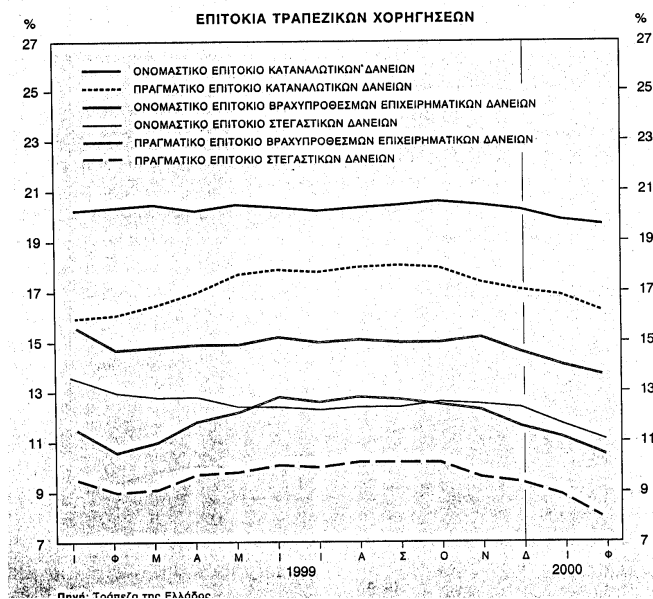
[Επιστροφή](#)

6. ΕΠΙΤΟΚΙΑ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ

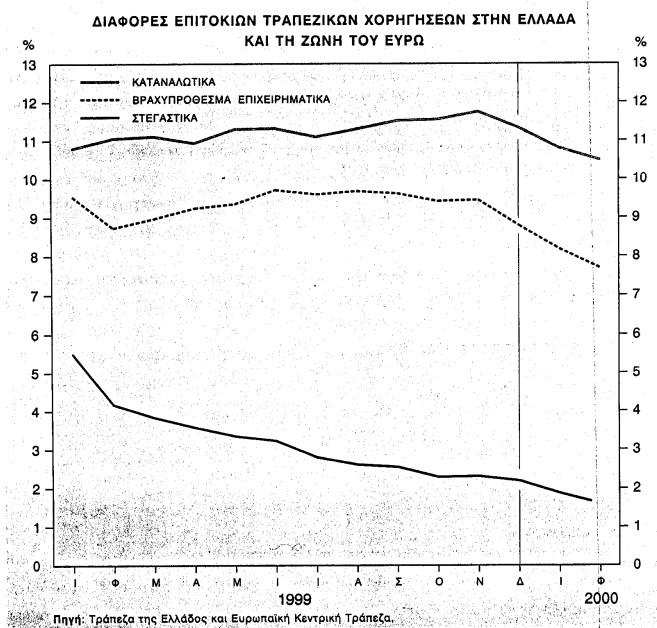
Διάγραμμα Ι



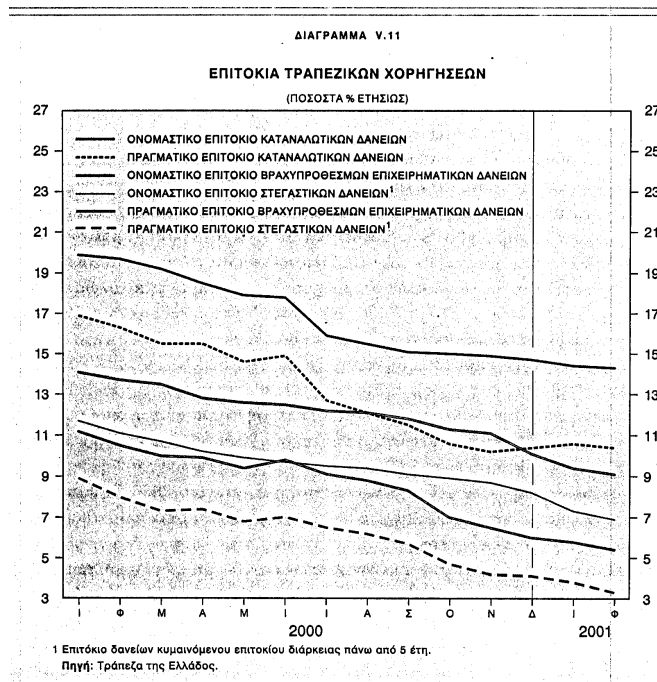
Διάγραμμα ΙΙ



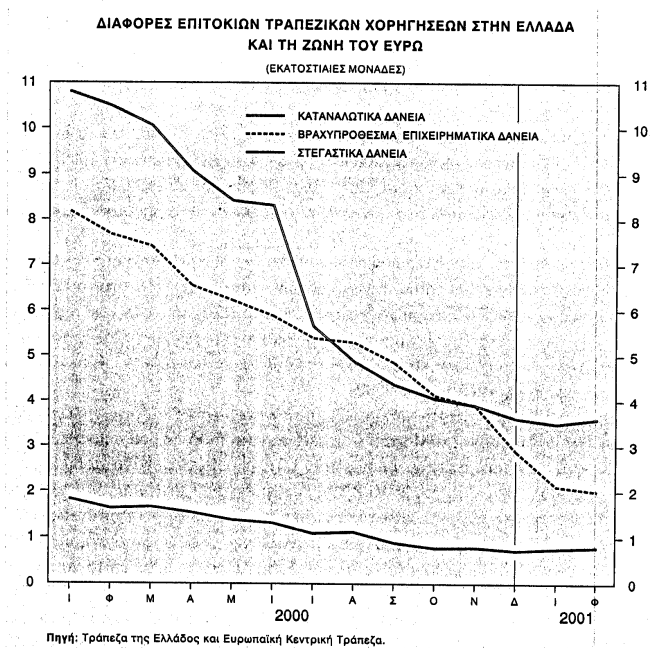
Διάγραμμα III



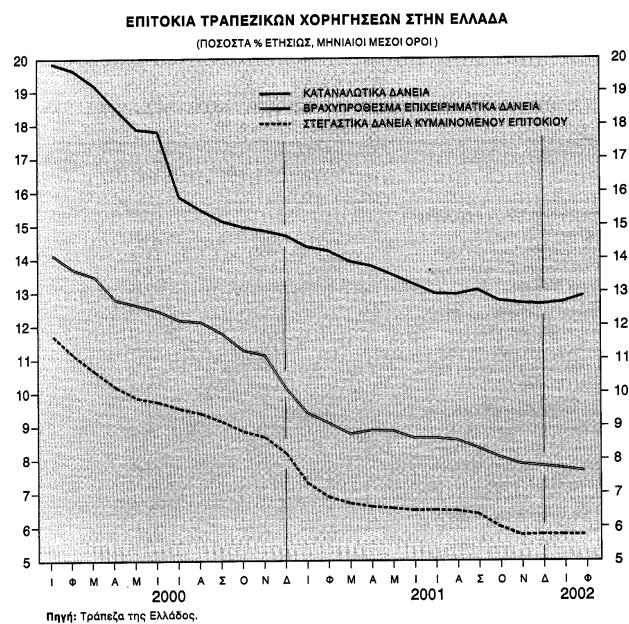
Διάγραμμα VI



Διάγραμμα V

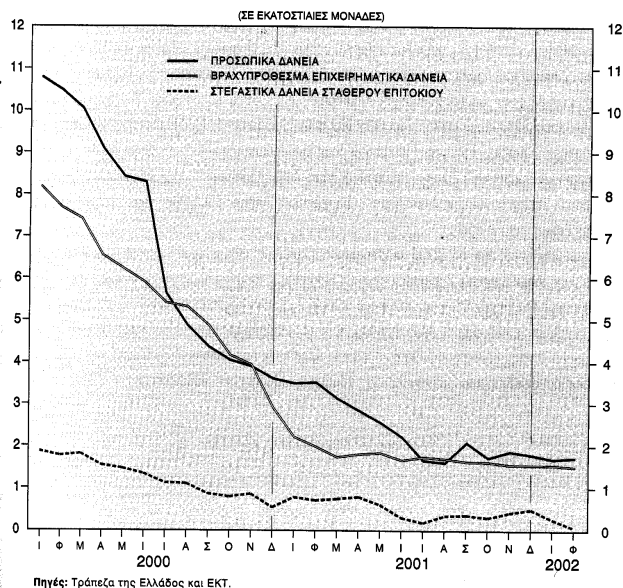


Διάγραμμα VI



Διάγραμμα VII

ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΕΠΙΤΟΚΙΩΝ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ
ΜΕΤΑΞΥ ΕΛΛΑΔΟΣ ΚΑΙ ΖΩΝΗΣ ΤΟΥ ΕΥΡΩ



ΠΙΝΑΚΑΣ Ι

ΕΞΕΛΙΞΗ ΕΠΙΤΟΚΙΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ ΣΤΗ ΖΩΝΗ ΤΟΥ ΕΥΡΩ ΚΑΙ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ
(Ποσοστά % ετησίως)

	Δεκέμβριος 2000	Δεκέμβριος 2001	Μείωση μεταξύ Δεκ. 2000 και Δεκ. 2001
Βραχυπρόθεσμα δάνεια προς επιχειρήσεις			
Μέσο επιτόκιο στη ζώνη του ευρώ	7,18	6,24	0,94
Μέγιστο επιτόκιο στη ζώνη του ευρώ	9,94	8,44	1,50
Ελάχιστο επιτόκιο στη ζώνη του ευρώ	5,66	4,45	1,21
Επιτόκιο στην Ελλάδα	10,15	7,79	2,36
Στεγαστικά δάνεια (σταθερού επιτοκίου)			
Μέσο επιτόκιο στη ζώνη του ευρώ	6,43	5,52	0,91
Μέγιστο επιτόκιο στη ζώνη του ευρώ	6,99	6,29	0,70
Ελάχιστο επιτόκιο στη ζώνη του ευρώ	5,99	4,52	1,47
Επιτόκιο στην Ελλάδα	6,98	6,03	0,95
Καταναλωτικά δάνεια (προσωπικά δάνεια)			
Μέσο επιτόκιο στη ζώνη του ευρώ	10,19	9,81	0,38
Μέγιστο επιτόκιο στη ζώνη του ευρώ	12,26	11,62	0,64
Ελάχιστο επιτόκιο στη ζώνη του ευρώ	7,13	5,45	1,68
Επιτόκιο στην Ελλάδα	13,83	11,62	2,21

Πηγές: ΕΚΤ και Τράπεζα της Ελλάδος.

ΠΙΝΑΚΑΣ ΙΙ

ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΗΣ ΚΑΙ ΚΑΤΑΝΑΛΟΤΙΚΗΣ ΠΙΣΤΗΣ									
(αξίες σε εκατ.ευρώ)									
Μήνας	Στεγαστική Πίστη					Καταναλωτική Πίστη			
	Εμπορικές τράπεζες	Ποσοστό επί συνόλου	Ειδική πιστ. οργανισμοί*	Ποσοστό επί συνολ.	Σύνολο	Πιστωτικές κάρτες	Καταναλωτ. δάνεια	Προσωπικά δάνεια	Σύνολο
Ιαν. 2001	8.928,8	77,35%	2.814,3	22,85%	11.543,1	2.328,8	1.464,7	1.807,5	5.601,0
Φεβ. 2001	8.123,1	77,48%	2.361,9	22,32%	11.775,0	2.388,1	1.454,1	1.885,5	5.715,7
Μαρ. 2001	9.370,8	77,65%	2.896,6	22,35%	12.067,4	2.547,8	1.496,3	1.929,4	5.973,5
Απρ. 2001	9.603,1	77,90%	2.724,1	22,10%	12.327,2	2.654,9	1.529,3	1.925,0	6.109,2
Μάιος 2001	9.978,0	78,24%	2.774,8	21,76%	12.752,8	2.763,1	1.597,5	1.959,6	6.322,2
Ιουν. 2001	10.241,5	78,46%	2.911,6	21,54%	13.053,2	2.880,6	1.562,1	2.024,7	6.577,4
Ιουλ. 2001	10.626,3	78,53%	2.905,4	21,47%	13.531,7	2.973,8	1.716,7	2.037,1	6.727,6
Αυγ. 2001	10.891,5	78,56%	2.968,2	21,42%	13.859,7	3.097,0	1.728,8	2.061,3	6.887,1
Σεπ. 2001	11.246,7	78,92%	3.004,1	21,38%	14.250,8	3.195,9	1.812,2	2.108,3	7.117,4
Οκτ. 2001	11.628,6	79,13%	3.067,1	20,87%	14.695,7	3.389,3	1.855,0	2.135,3	7.379,6
Νοεμ. 2001	12.079,5	79,54%	3.168,1	20,46%	15.187,6	3.510,2	1.974,6	2.150,6	7.535,4
Δεκ. 2001	12.463,3	79,56%	3.198,9	20,44%	15.652,2	3.725,7	1.956,5	2.169,8	7.852,0
Ιαν. 2002	12.772,6	79,71%	3.252,1	20,29%	16.024,7	3.864,0	1.969,5	2.150,2	7.983,7
Φεβ. 2002	13.129,8	79,97%	3.287,7	20,03%	16.417,5	3.769,2	2.005,3	2.147,2	7.944,7
Μαρ. 2002	13.580,8	80,40%	3.311,1	19,60%	16.891,9	3.917,3	2.048,5	2.164,0	8.129,8

* Περιλαμβάνονται Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο, Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων, ΕΤΒΑ, ΕΤΕΒΑ και Τράπεζα της Ελλάδος
Πηγή: Τράπεζα της Ελλάδος

7. ΒΑΘΜΟΛΟΓΗΣΗ ΙΔΙΩΤΩΝ-ΠΕΛΑΤΩΝ

ΠΙΝΑΚΑΣ ΙΙΙ

Α/Α	Περιγραφή κριτηρίων ταξινόμησης	Βαθμ/γία
1	Πληροφορίες φερεγγυότητας ιδιώτη από το δίκτυο «Τειρεσίας» ή άλλη πηγή εμπορικών πληροφοριών	
	- Ατακτοποιήτα δυσμενή στοιχεία ή εξώδικος διακανονισμός	-120
	- Τακτοποιημένα δυσμενή στοιχεία εντός της τελευταίας 5ετίας άνω των 1.500 ΕΥΡΩ (500.000 δρχ)	- 30
	- Τακτοποιημένα δυσμενή στοιχεία εντός της τελευταίας 5ετίας κάτω των 1.500 ΕΥΡΩ (500.000 δρχ)	- 10
	- Τακτοποιημένα δυσμενή στοιχεία που προέκυψαν πριν από την τελευταία 5ετία άνω των 1.500 ΕΥΡΩ (500.000 δρχ)	- 5
	- Τακτοποιημένα δυσμενή στοιχεία που προέκυψαν πριν από την τελευταία 5ετία κάτω των 1500 ΕΥΡΩ (500.000 δρχ)	0
	- Κανένα δυσμενές στοιχείο	8
2	Δείκτης δανειακής επιβάρυνσης (συνολικές (2) ετήσιες δανειακές υποχρεώσεις προς πρόβλεψη (1) ετήσιου διαθέσιμου οικογενειακού εισοδήματος) χ 100	
	- Έως και 30%	40
	- Πάνω από 30% έως και 45%	30
	- Πάνω από 45% έως και 60%	20
	- Άνω του 60%	0
3	Σχέση περιουσίας (3) με συνολικό δανεισμό (συνολική αγοράία αξία περιουσίας προς συνολικό ποσό πιστοδοτήσεων) Χ 100	
	- Έως και 100%	0
	- Από 100% έως και 300%	10
	- Άνω του 300%	20
4	Οικογενειακή κατάσταση	
	- Έγγαμος ή με παιδιά Άγαμος, Χήρος, Διαζευγμένος	10
	- Άγαμος /Χήρος / Διαζευγμένος	6

5	Κατοικία	
	- Ενοικίαση διαμερίσματος	0
	- Φιλοξενούμενος/ η	2
	- Ιδιόκτητο διαμέρισμα	4
	- Ιδιόκτητη μονοκατοικία	5
6	Ασφάλιση επιδεικτικών ασφάλισης στοιχείων	
	- Καμία	0
	- Μερική (4)	3
	- Ολική	5
7	Ηλικία	
	- έως 20 ετών	0
	- 21 έως 30 ετών	6
	- 31 έως 50 ετών	12
	- 51 έως 60 ετών	8
	- άνω των 60 ετών	0
8	Ιστορικό πελάτη (συναλλακτική τάξη) στην ΑΤΕ και σε άλλες Τράπεζες (αν υπάρχουν στοιχεία)	
	A . Κανένα δάνειο στο παρελθόν	10
	B . Προηγούμενο δάνειο κανονικά αποπληρωμένο	30
	Γ .Υπάρχον δάνειο χωρίς προβλήματα εξυπηρέτησης	18
	Δ . Υπάρχον δάνειο με μία καθυστέρηση μέχρι δύο(2) μήνες από τη λήξη του (εξοφλημένη ή ανεξόφλητη)	0
	Ε. Εξοφλημένες καθυστερήσεις πέραν των δύο(2) μηνών από τη λήξη τους	-10
	Z . Ανεξόφλητες καθυστερήσεις	- 40
9	Διάρκεια άσκησης επαγγέλματος	
	- έως 1 χρόνο ή άνεργος	0
	- έως 5 χρόνια	4
	- έως 10 χρόνια	7
	- πάνω από 10 χρόνια	10
	- συνταξιούχος	3

10	Επαγγελματική κατάσταση	
	- Ανεργος/ Εποχιακή απασχόληση	0
	- Εισοδηματίας/ Αγρότης	5
	- Μισθωτός <i>πάνω από 5 χρόνια στον ίδιο εργοδότη/ Συνταξιούχος/ Δημόσιος Υπάλληλος</i>	10
	- Μισθωτός <i>μέχρι 5 χρόνια στον ίδιο εργοδότη /</i> Ελεύθερος επαγγελματίας με ιδιόκτητη επαγγελματική στέγη	7
	- Ελεύθερος επαγγελματίας με μισθωμένη επαγγελματική στέγη	5
	Συνολική βαθμολογία (Μέγιστο 150 βαθμοί)	

(1) Ετήσιο Διαθέσιμο οικογενειακό εισόδημα: Περιλαμβάνει το εισόδημα και τυχόν λοιπά εισοδήματα & έσοδα μείον τα έξοδα διαβίωσης.

(2) Συνολικές ετήσιες δανειακές υποχρεώσεις, συμπεριλαμβανομένου και του αιτούμενου δανείου :

- Ληξιπρόθεσμες οφειλές.
- Τοκοχρεωλυτικές δόσεις δανείων *τρέχοντος* έτους.
- Τόκοι βραχυπροθέσμων δανείων έτους και δανείων έναντι επιχορήγησης.
- Λοιπές οφειλές σε άλλες Τράπεζες, εφόσον υπάρχουν στοιχεία.

(3) Περιουσία: λαμβάνονται υπόψη τα ακίνητα, τα μηχανήματα – εξοπλισμός, τα μεταφορικά μέσα, οι κινητές αξίες (χρεώγραφα, κλπ.), καθώς και το μέσο ύψος τριετίας σημαντικού ύψους καταθέσεων ή αμοιβαίων στη Α.Τ.Ε που διατηρούνται επί σειρά ετών (επιμερισμένες, αν πρόκειται για κοινό λογαριασμό) .

Ευνόητο είναι ότι συμπεριλαμβάνονται και τα περιουσιακά στοιχεία που αποκτώνται από το αιτούμενο δάνειο.

(4) Ασφάλιση:

- Στη Μερική περιλαμβάνεται ασφάλιση σε οικίες ή ασφάλεια ζωής.
- Στην Ολική πρέπει να υπάρχουν και οι δύο προαναφερόμενες.

8. ΝΟΜΟΘΕΣΙΑ

ΝΟΜΟΣ ΥΠ' ΑΡΙΘ. 128/75

3. 'Επιβάλλεται από του έτους 1976 εισφορά, βαρύνουσα τὰ πάσης φύσεως ἐν Ἑλλάδι λειτουργούντα πιστωτικά ἰδρύματα, περιλαμβανομένης καὶ τῆς Τραπεζῆς τῆς Ἑλλάδος, ὑπὲρ τοῦ ἐν τῇ παραγράφῳ 1 τοῦ παρόντος ἀρθροῦ λογαριασμοῦ, ἀνερχομένη εἰς ποσοστὸν ἓνα (1) ἐπὶ τοῖς χιλίοις ἐτησίως ἐπὶ τοῦ μόνου ἐτηρίου ὕψους τῶν ἐντὸς ἐκάστου ἡμερολογιακοῦ ἔτους μηνιαίων ὑπολοίπων τῶν χορηγούμενων ὑπ' αὐτῶν πάσης φύσεως δανείων ἢ πιστώσεων, περιλαμβανομένων καὶ τῶν πιστώσεων πρὸς Τραπεζὰς, ὡς καὶ πρὸς τὸ Δημόσιον, πλὴν τῶν ἐντόκων προκατατίων. Ἡ εἰσφορά αὕτη ἀφείλεται πέραν τῶν δυνάμεϊ τῆς ἂπὸ 19 Μαρτίου 1969 μεταξὺ τῶν Τραπεζῶν συμβάσεως, ὡς αὕτη ἐτροποποιήθη καὶ συμπληρώθη μεταγενεστέρως, συλλογηθεῖσων εἰσφορῶν.

Δι' ἀποφάσεων τοῦ Ὑπουργοῦ τῶν Οἰκονομικῶν δημοσιευμένων εἰς τὴν Ἠμερίδα τῆς Κυβερνήσεως, καθορίζονται: τὰ τῆς ἐκτελέσεως τῆς παρούσης παραγράφου ὡς καὶ πᾶσα λεπτομέρεια ἀναγκαίαι δι' ἐφαρμογὴν αὐτῆς.

ΝΟΜΟΣ ΥΠ' ΑΡΙΘ. 876/79

2. Τὸ ποσοστὸν τῆς εἰσφορᾶς ὑπὲρ τοῦ παρὰ τῇ Τραπεζῇ τῆς Ἑλλάδος κοινού λογαριασμοῦ δι' ἐπιστροφὴν διαφορῶν τόκων τῆς προβλεπόμενης ὑπὸ τοῦ ἀρθροῦ 1 παράγραφος 3 τοῦ Ν. 128/1975, ἀπὸ τοῦ ἔτους 1979 καὶ ἐφ' ἑξῆς, δύναται νὰ αὐξομειοῦται διὰ τὸ σύνολον ἢ δι' ὠρισμένας μόνον κατηγορίας πιστώσεων ἢ δανείων μεταξὺ ἑνὸς καὶ δέκα ἐπὶ τοῖς χιλίοις (10 %) δι' ἀποφάσεων τῆς Νομισματικῆς Ἐπιτροπῆς ἐγκρινομένων ὑπὸ τοῦ Ὑπουργικοῦ Συμβουλίου.

Ἀπὸ τοῦ ἔτους 1979, ἢ ὡς ἀνω εἰσφορά δὲν ὑπολογίζεται ἐπὶ δανείων ἢ πιστώσεων μὲ συμβατικὸν ἐπιτόκιον μὴ ὑπερβαῖνον τὸ πέντε ἐπὶ τοῖς ἑκατὸν (5%), οὔτε ἐπὶ δανείων ἢ πιστώσεων συνομολογουμένων εἰς ἐλεύθερον συνάλλαγμα καὶ ἐξοφλητέων κατὰ κεφάλαιον, τόκους κλπ. ἐξ ἰδίων συναλλαγματικῶν διάθεσίμων τῶν δανειζομένων, μὴ ὑποχρεωτικῶς εισακτέων εἰς τὴν Χώραν ἐξ ἄλλης αἰτίας, κατὰ τὰ ἐκάστοτε καθοριζόμενα ὑπὸ τῶν ἀρμοδίων κρατικῶν ἀρχῶν.

ΣΧΕΤΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ ΤΟΥ Ν.128/75

ΕΙΣΦΟΡΑ ΒΑΣΕΙ ΤΟΥ ΝΟΜΟΥ 128/75
ΤΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΚΑΙ ΛΟΙΠΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΟΡΓΑΝΙΣΜΩΝ

I. ΣΧΕΤΙΚΑΙ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

ΝΟΜΟΙ: 128/28.8.75, 876/12.3.1979, 1083/30.10.80.

ΑΠΟΦΑΣΕΙΣ : 'Υπουργού Οικονομικών 27610/26.2.76, Υ.Π. 129/8/1.3.76

Ν.Ε.238/4/24.5.79, Ν.Ε. 245/11/21.8.79, Υ.Δ.Σ. 561/29/16.12.80

II. ΥΠΟΧΡΕΩΙ ΕΠΙΒΛΗΘΕΙΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΑΣ

Συμφώνως προς τὰς διατάξεις τοῦ ἀρθροῦ 1 παράγρ.3 τοῦ Νόμου 128/75 νόμῳ ὑπόχρεοι τῆς ἐπιβληθείσης εἰσφορᾶς τυγχάνουν, πέραν τῶν Ἐμπορικῶν Τραπεζῶν καὶ οἱ Εἰδικοὶ Πιστωτικοὶ Ὁργανισμοὶ (Α.Τ.Ε., Ε.Κ.Τ.Ε., Ε.Τ.Β.Α. κ.λ.π. τὸ Τ.Π.Δ. καὶ τὸ Ταχυδρομικὸν Ταμιευτήριον) ὡς καὶ ἡ Τράπεζα τῆς Ἑλλάδος, ρητῶς ἀναφερομένη εἰς τὸν Νόμον.

III. ΧΡΟΝΙΚΑΙ ΠΕΡΙΟΔΟΙ

Διὰ τῶν ὡς ἄνω ἀναφερομένων νόμων καὶ τῶν βάσει τούτων ἐκδοθεισῶν ἀποφάσεων τῆς Νομισματικῆς Ἐπιτροπῆς τῶσον τὸ ποσοστὸν τῆς ἀρχικῶς προβλεφθείσης εἰσφορᾶς ὅσον καὶ τὰ κονδύλια ἐπὶ τῶν ὁποίων αὕτη ἐπεβάλετο, ἐτροποποιήθησαν διαδοχικῶς, εἰς τρόπον ὥστε νὰ παρίσταται ἀνάγκη διαχωρισμοῦ τῆς ἐλεγκτέας περιόδου, ὡς κάτωθι :

α) Πρώτη περίοδος ἀπὸ 1.1.1976 μέχρι 31.5.1979

β) Δευτέρα περίοδος ἀπὸ 1.6.1979 μέχρι 31.8.1979

γ) Τρίτη περίοδος ἀπὸ 1.9.1979 μέχρι σήμερον.

Σημειοῦται ὅτι σχετικὴ διατάξις τοῦ Νόμου 1083/30.10.80 προβλέπει τὴν δυνατότητα αὐξήσεως τοῦ ποσοστοῦ τῆς εἰσφορᾶς μέχρι 15% ἑτησίως. Ἡ ἐν λόγῳ διατάξις δὲν ἔχει ἐνεργοποιηθῆ δοθέντος ὅτι ἀπαιτεῖται σχετικὴ ἀπόφασις τῆς Νομισματικῆς Ἐπιτροπῆς ἢ ὅποια μέχρι σήμερον δὲν ἔχει ληφθῆ.

A. ΠΕΡΙΟΔΟΣ ΠΡΩΤΗ (ΑΠΟ 1.1.1976 - 31.5.1979)

(Ποσοστὸν ἐπιβαλλομένης εἰσφορᾶς, ἐνιαῖον, $\frac{1}{12}^{\circ}$ οὐ μηνιαίως).

Συμφώνως πρὸς τὰς διατάξεις τοῦ ἀρχικοῦ Νόμου 128/75 ἡ εἰσφορά τῶν νόμῳ ὑποχρῶν ἐπεβλήθη ἐπὶ τῶν πάσης φύσεως χορηγήσεων αὐτῶν, ἀνεξαρτήτως μορφῆς δανεισμοῦ, ὕψους ἐπιτοκίου χορηγήσεων καὶ ἰδιότητος δανειολήπτου. Κατὰ τὸν τοῦτου δέον ὅπως λαμβάνονται ὑπ' ὄψιν τῶν ἐλεγκτῶν τὰ κάτωθι :

./.

1) Ός πρὸς τὸ ἐφαρμοζόμενον ἐπιτόκιον χρηματοδοτήσεως

Οὐδεμία διάκρισις ἐν προκειμένῳ θὰ γίνεταί. "Άπασαι αἱ χρηματοδοτήσεις, ἀνεξαρτήτως ἐφαρμοζομένου ἐπιτοκίου, ὑπόκεινται εἰς τὴν εἰσφορὰν εἴτε αὐταὶ εἶναι ὑψηλοτοκοὶ εἴτε εἶναι χαμηλοτοκοὶ, εἴτε καὶ ἄτοκοι. Εἶναι ἀδιάφορον ἐάν τὸ ἐφαρμοζόμενον ἐπιτόκιον προβλέπεται ὑπὸ τῶν ἀποφάσεων τῆς Νομισματικῆς Ἐπιτροπῆς ἢ οἰκείᾳ βουλήσει τῶν Τραπεζῶν ἐφαρμόζεται χαμηλὸν ἐπιτόκιον ἢ καὶ ἐάν δὲν ἐφαρμόζεται τοιοῦτον.

Εἰς τὴν τελευταίαν ὡς ἄνω περιπτώσιν ὑπάγονται αἱ χαρακτηριζόμεναι ὑπὸ τῶν Τραπεζῶν ὡς "ἐπισημαεῖς ἀπαιτήσεις", διὰ τὰς ὁποίας πολλαὶ Τράπεζαι δὲν λογίζουσι ἐπιτόκιον. Ἐπίσης ὑπάγονται χρηματοδοτήσεις μὲ συμβολικόν ἐπιτόκιον ὅπως : α) τῆς Τραπεζῆς τῆς Ἑλλάδος πρὸς τὸ Ἑλληνικὸν Δημόσιον β) τῆς Α.Τ.Ε. καὶ Ε.Κ.Τ.Ε., οὐχὶ ἐξ ἰδίων αὐτῶν διαθεσίμων, ἀλλὰ ἐκ κεφαλαίων τεθέντων εἰς τὴν διάθεσιν τῶν ἐκ μέρους διαφόρων Διεθνῶν Ὁργανισμῶν.

2) Ός πρὸς τὴν ἰδιότητα τοῦ δανειολήπτου

Οὐδεμία διάκρισις ἀναφέρεται εἰς τὸν Νόμον ὡς πρὸς τὸν δανειολήπτην εἴτε πρόκειται περὶ ἰδιώτου, Τραπεζῆς ἢ Δημοσίου. Ὁ Νόμος ἐξαιρεῖ μόνον τὸν δανεισμὸν τοῦ Δημοσίου ὑπὸ μορφήν ἐντόκων Γραμματίων. Οὕτω ἡ ἐπιβαλλομένη εἰσφορὰ ἀναφέρεται ὅσον εἰς τὰς χορηγήσεις τῶν Τραπεζῶν πρὸς τὸν Ἰδιωτικὸν Τομεᾶ τῆς Οἰκονομίας ὅσον καὶ πρὸς τὸν Δημοσίον Τομεᾶ. Ἀναφέρεται ἐπίσης εἰς τὰς χορηγήσεις τῶν πρὸς τὰς ἄλλας Τραπεζὰς καὶ πρὸς αὐτὸ τοῦτο τὸ Δημόσιον.

3) Ός πρὸς τὴν μορφήν δανεισμοῦ

Καὶ ὡς πρὸς τὴν μορφήν δανεισμοῦ οὐδεμία καὶ πάλι διάκρισις ἀναφέρεται εἰς τὸν Νόμον. Ἡ εἰσφορὰ ἐπιβάλλεται ἐπὶ τῶν πάσης φύσεως δανείων ἢ πιστώσεων. Δεόν, ὡς ἐκ τοῦτου, ὅπως πέραν τῶν ἐμφανῶν χρηματοδοτήσεων ὑπόσφαις τίτλους λογαριασμῶν, ἀναζητηθῶσι καὶ αἱ ἀφανεῖς χρηματοδοτήσεις αἱ κρυπτόμεναι εἰς διαφόρους μὲ ἀσαφεῖς τίτλους λογαριασμῶν.

Κατόπιν τῶν ἀνωτέρω διὰ τὸν ἔλεγχον τῆς ὀρθότητος τῶν ὑποβληθεισῶν, κατὰ τὴν πρώτην περιόδον, ὑπὸ τῶν Τραπεζῶν πρὸς τὴν Νομισματικὴν Ἐπιτροπὴν καταστάσεων εἰς τὰς ὁποίας ἀναφέρονται αἱ χρηματοδοτήσεις αὐτῶν διὰ τὸν προσδιορισμὸν τῆς μηνιαίας (πρὸς 1/12^ο/σο) εἰσφορᾶς τῶν, δεόν ὅπως λαμβάνονται ὑπ' ὄψιν ὑπὸ τοῦ ἐλεγκτοῦ τὰ κάτωθι :

Κατάσταση υπολοίπων χρηματοδοτήσεων υπόδ.Νο.1

Είς τήν έν λόγφ κατάστασιν περιλαμβάνονται, ως γνωστών, τά υπόλοιπα τής τελευταίας ήμέρας του προηγούμενου μηνός, των πάσης φύσεως είς δραχμάς χρηματοδοτήσεων των Τραπεζών προς τήν Οικονομίαν. Είς τά ως άνω υπόλοιπα περιλαμβάνονται και οί τυχόν λογισθέντες τόκοι των χρηματοδοτήσεων.

Σημειούται ότι, ώρισμένοι Τράπεζαι, δι' ώρισμένας κατηγορίας δανείων των, δέν ένσωματώνουν τούς λογισθέντες τόκους είς τά υπόλοιπα των οίκειων λογαριασμών χρηματοδοτήσεων, αλλά έμφανίζουν τουτούς είς προσωρινούς λογαριασμούς. Τά έν λόγφ κονδύλια δέον όπως αναζητηθούν και ένταχθούν.

Υ) Χρηματοδοτήσεις μη αναφερόμεναι είς τήν κατάσταση υπόδ.Νο.1

Είς τήν κατάσταση υπόδ.Νο.1 δέν έντάσσονται αί κάτωθι κατηγορίαι χρηματοδοτήσεων των Τραπεζών επί των όποιων, ως έλέχθη, επιβάλλεται είσφορά και δέον όπως αναζητηθούν και ένταχθούν :

α) Αί πάσης φύσεως χρηματοδοτήσεις προς τό Δημόσιον

α) Αί χρηματοδοτήσεις των Τραπεζών προς έτέρας Τραπεζάς

α) Αί χορηγήσεις είς αυτόθσιον συναλλάγμα. Αί έν λόγφ χορηγήσεις δέον όπως έμφανίζονται είς τήν σχετικήν κατάστασην τήν αποστελλομένην προς τήν Νομισματικήν Επιτροπήν έκπεφρασμένοι είς δραχμάς μέ τιμήν συναλλάγματος τήν μέση τιμήν τής τελευταίας ήμέρας του υπό κρίσιν μηνός.

Σημειούται ότι αί χορηγήσεις των Τραπεζών μέ ρήτραν συναλλάγματος δέον όπως έντάσσονται είς τήν κατάστασην υπόδ. Νο.1.

β) Λοιπαί και άφανείς χρηματοδοτήσεις των Τραπεζών

Είς τήν κατηγορίαν αυτήν των χρηματοδοτήσεων των Τραπεζών τάς όποιας αί πλεΐσταί έξ αυτών δέν έμφανίζουν είς τήν κατάστασην υπόδ.Νο.1 και τάς όποιας, κατόπιν τουτού, θά πρέπει νά αναζητησωμεν, αναφέρονται :

α) αί χαρακτηριζόμεναι υπό των Τραπεζών ως "έπισημαεις άπαιτήσεις" ή ως "δικαστικών" κ.λ.π. και διά τάς όποιας πολλάκις δέν λογίζονται τόκοι. 'Απαλλαγή των έν λόγφ κονδυλίων δικαιολογεϊ μόνον ή όριστική άπόδσσεις.

β) Τά υπό διάφορους μορφάς δάνεια προς τό προσωπικόν.

γ) Αί αφανείς χρηματοδοτήσεις αί κρυπτόμεναι είς λογαριασμούς μέ ά... ίτλων
όπως : "προσωρινοί λογαριασμοί", "Διάφοροι λογαριασμοί", "έκκρεμείς λογα-
ριασμοί" κ.λ.π.

Έξισταστέα έπίσης τυγχάνει και ή περίπτωσης έμφανίσσεως χρεωστικού
ύπολοιπου φύσει πιστωτικού λογαριασμού. Χρεωστικών ύπόλοιπων π.χ. του λο-
γαριασμού καταθέσεων ύποκρύπτει άφανή χρηματοδότησιν.

Β: ΠΕΡΙΟΔΟΣ ΔΕΥΤΕΡΑ (άπό 1.6.1979 έως 31.8.1979)

Κατόπιν τών διατάξεων της ύπ' αριθ. 238/4/24.5.79 άποφάσεως
Νομισματικής Έπιτροπής, έκδοσεως κατ' έξουσιοδότησιν του Νόμου 876/77,
τό ενιαίον ποσοστόν της έπιβληθείσης είσφοράς διαφοροποιείται άναλόγως του
ύφους του έπιτοκίου δανεισμού της κατηγορίας χορηγήσεων και της χρηματοδο-
τούσης Τραπεζής. Ούτω έχομεν :

1) Χορηγήσεις άπαλλασσόμεναι της είσφοράς

Συμφώνως προς τάς διατάξεις τών παρ. 1 και 2 της άνω άποφάσεως
Ν.Ε. 238/4/24.5.79 "δάνεια ή πιστώσεις : α) προς συμβατικών έπιτόκιον μή
ύπερβαίνον τό 5% έτησίως και β) είς έλεύθερον συνάλλαγμα έξοφλούμενον κατά
κεφάλαιον και τόκους άπό ίδια συναλλαγματικά ύπαρξίματα τών δανειζομένων,
άπαλλάσσονται, άπό 1ης 'Ιανουαρίου 1979, της ύποχρέσεως δι' είσφοράν.

2) Χορηγήσεις έφ' όν έπιβάλλεται είσφορά προς 1/12^ο/οο μηνιαίως.

Έπί τών κάτωθι χρηματοδοτήσεων διατηρείται και ύπό τό καθεστ
της Ν.Ε. 238/4/24.5.79 τό άρχικόν ποσοστόν του 1/12^ο/οο μηνιαίως :

- α) Έπί τών πιστώσεων τών Έμπορικών Τραπεζών προς έτέρας Τραπεζάς ή λοι-
πιστωτικούς Όργανισμούς.
- β) Έπί τών χορηγήσεών των προς τό Δημόσιον.
- γ) Έπί τών πιστώσεών των προς έπιτόκιον άνω του 5% και μέχρι του
περιλαμβανομένου.
- δ) Έπί τών δανείων των είς συνάλλαγμα προς Δημοσίας Έπιχειρήσεις και Δη-
μοσίους Όργανισμούς.
- ε) Έπί τών δανείων των είς συνάλλαγμα ή μέ ρήτραν συναλλάγματος τών κροβλο-
πομένων ύπό τών διατάξεων της ύπ' αριθ. Ν.Ε. 93/22/14.9.75 άποφάσεως.
- στ) Έπί τών δανείων τών χορηγουμένων ύπό τών λοιπών Πιστωτικών Όργανισμών
(Α.Τ.Ε., Ε.Κ.Τ.Ε. Τ.Τ. κ.λ.π.)

3. Χορηγήσεις ἐφ' ὧν ἐπιβάλλεται εἰσφορά πρὸς 8/12^ο/οο μηνιαίως.

Ἀπὸ 1ης Ἰουνίου 1979 μέχρι καὶ τῆς 31ης Αὐγούστου 1979 ἐφ' ὧν τῶν χρηματοδοτήσεων τῶν Ἐμπορικῶν Τραπεζῶν, ὡς αὐταὶ περιγράφονται ἀνωτέρω εἰς τὴν παράγρ. Α', ἀφαιρουμένων τῶν χρηματοδοτήσεων τῶν ἀναφερομένων εἰς τὴν παρ. Β, ἐδαφ. 1 (χορηγήσεις ἀπαλασθόμεναι) καὶ ἐδαφ. 2 (χορηγήσεις πρὸς 1/12^ο/οο μηνιαίως) ἢ ἐπιβαλλομένη εἰσφορά ἀνέρχεται εἰς 8/12^ο/οο μηνιαίως.

Κατὰ πιν. τοῦτου πρὸς 8/12^ο/οο μηνιαίως θὰ ὑπολογισθῇ ἡ εἰσφορά ἐπὶ τῶν κάτωθι χορηγήσεων :

- α) τῶν χορηγήσεων τῆς Τραπεζῆς τῆς Ἑλλάδος (πρὸς τὴν Οἰκονομίαν, τὰς Τραπεζίας καὶ τὸ Δημόσιον) δι' ἃς τὸ συμβατικὸν ἐπιτόκιον ὑπερβαίνει τὸ 5% ἑτησίως.
- β) τῶν χορηγήσεων τῶν Ἐμπορικῶν Τραπεζῶν εἰς δραχμάς δι' ἃς τὸ συμβατικὸν ἐπιτόκιον ὑπερβαίνει τὸ 9% ἑτησίως.
- γ) τῶν χορηγήσεων τῶν Ἐμπορικῶν Τραπεζῶν εἰς Συναλλάγμα ἐξ ἰδίων αὐτῶν διαθεσίμων δι' ἃς τὸ συμβατικὸν ἐπιτόκιον ὑπερβαίνει τὸ 9% ἑτησίως.

Π. ΠΕΡΙΟΔΟΣ ΠΡΙΝ (ἀπὸ 1.9.1979 μέχρι σήμερον)

Ἡ ὑπ' ἀριθ. 245/11/21.8.78 ἀπόφασις τῆς Νομισματικῆς Ἐπιτροπῆς διετήρησεν εἰς ὅλα αὐτῆς τὰ σημεῖα, τὰς διατάξεις τῆς ὑπ' ἀριθ. 238/4/24.5.79 προγενεστερᾶς ἀποφάσεως αὐτῆς, μὲ μόνην τὴν διαφορὰν ὅτι ἠύξησεν κατὰ 2 μονάδας τὸ ποσοστὸν τῆς εἰς τὴν ἀνωτέρω παράγραφον Β/3 ἀναφερομένην εἰσφοράν.

Οὕτω ἐπὶ τῶν χορηγήσεων τῆς ἐν λόγῳ παραγράφου (Β/3) ἀντὶ ποσοστοῦ 8/12^ο/οο μηνιαίως ἐπιβάλλεται εἰς τὸ ἐξῆς 10/12^ο/οο μηνιαίως. Ἡύξησεν ἐπίσης τὴν βάσιν ὑπολογισμοῦ τῶν ἐπιτοκίων τῶν ἐν λόγῳ χορηγήσεων ἀπὸ 7% εἰς 9% ἑτησίως.

ΙV. ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΑΙ ΟΔΗΓΙΑΙ ΚΑΙ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ

- 1) Διὰ τὴν ἐφαρμογὴν τοῦ κατὰ περίπτωσιν ποσοστοῦ εἰσφορᾶς δέον ὅπως λαμβάνεται ὑπ' ὄψιν, ὑπὸ τὸ καθεστῶς τῶν ἀποφάσεων τῆς Ν.Ε. 238/4/24.5.79 καὶ 245/11/21.8.79, τὸ πράγματι ἐφαρμοζόμενον ὑπὸ τῶν Τραπεζῶν συμβατικὸν ἐπιτόκιον καὶ οὐχὶ τὸ προβλεπόμενον τοιοῦτον ὑπὸ τῶν σχετικῶν ἀποφάσεων τῆς Ν.Ε. δι' ἐκάστην κατηγορίαν χρηματοδοτήσεων, ἂν καὶ ὑφίσταται, προφανῶς ἐκ-παραλείψεως,

διαφορά διατυπώσεως εἰς τὰς ὡς ἄνω δύο ἀποφάσεις τῆς σχετικῆς διατάξεως.

- 2) Προκειμένου περὶ χρηματοδοτήσεων δι' ἅς αἱ ἀποφάσεις τῆς Νομισματικῆς Ἐπιτροπῆς προβλέπουν ἀναχρηματοδότησιν ὑπὸ τῆς Τραπεζῆς τῆς Ἑλλάδος, εἰς τὴν εἰσφορὰν ὑπόκειται καὶ τὸ ἀναχρηματοδοτούμενον Τμήμα αὐτῆς.
- 3) Προκειμένου περὶ χρηματοδοτήσεων μὲ πριμοδοτούμενον τμήμα τοῦ ἐπιτοκίου, διὰ τὴν ἐξεύρεσιν τοῦ ἐφαρμοστέου ποσοστοῦ εἰσφορᾶς, λαμβάνεται ὑπ' ὄψιν τὸ συνολικὸν ἐπιτόκιον.
- 4) Κατόπιν τῆς ὑπ' ἀριθ. Υ.Δ.Σ. 561/29/16.12.80 ἀποφάσεως διὰ τὸν ὑπολογισμὸν τῶν καταβλητέων εἰσφορῶν εἰς τὰς περιπτώσεις τῶν δανείων εἰς συνάλλαγμα λαμβάνεται ὑπ' ὄψιν ἡ μέση τιμὴ συναλλάγματος τῆς τελευταίας ἡμέρας τοῦ ὑπὸ κρῖσιν μηνὸς ἢ ἀναφερομένη εἰς τὸ σχετικὸν Δελτίον FIXING τῆς Τραπεζῆς τῆς Ἑλλάδος.

Νόμος υπ' αριθ. 2472/10.4.97 (Α' 50). Προστασία του ατόμου από την επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα.

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ
ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

Εκδίδομε τον ακόλουθο νόμο που ψήφισε η Βουλή:

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α'
ΓΕΝΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Άρθρο 1
Αντικείμενο

Αντικείμενο του παρόντος νόμου είναι η θέσπιση των προϋποθέσεων για την επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα προς προστασία των δικαιωμάτων και των θεμελιωδών ελευθεριών των φυσικών προσώπων και ιδίως της ιδιωτικής ζωής.

Άρθρο 2
Ορισμοί

Για τους σκοπούς του παρόντος νόμου νοούνται ως:

α) «Δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα», κάθε πληροφορία που αναφέρεται στο υποκείμενο των δεδομένων. Δεν λογίζονται ως δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα τα στατιστικής φύσεως συγκεντρωτικά στοιχεία, από τα οποία δεν μπορούν πλέον να προσδιορισθούν τα υποκείμενα των δεδομένων.

β) «Ευαίσθητα δεδομένα», τα δεδομένα που αφορούν τη φυλετική ή εθνική προέλευση, τα πολιτικά φρονήματα, τις θρησκευτικές ή φιλοσοφικές πεποιθήσεις, τη συμμετοχή σε ένωση, σωματείο και συνδικαλιστική οργάνωση, την υγεία, την κοινωνική πρόνοια και την ερωτική ζωή, καθώς και τα σχετικά με ποινικές διώξεις ή καταδίκες.

γ) «Υποκείμενο των δεδομένων», το φυσικό πρόσωπο στο οποίο αναφέρονται τα δεδομένα και του οποίου η ταυτότητα είναι γνωστή ή μπορεί να εξακριβωθεί, δηλαδή μπορεί να προσδιορισθεί αμέσως ή εμμέσως, ιδίως βάσει αριθμού ταυτότητας ή βάσει ενός ή περισσότερων συγκεκριμένων στοιχείων που χαρακτηρίζουν την υπόστασή του από άποψη φυσική, βιολογική, ψυχική οικονομική, πολιτιστική, πολιτική ή κοινωνική.

δ) «Επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα» («επεξεργασία»), κάθε εργασία ή σειρά εργασιών που πραγματοποιείται, από το Δημόσιο ή από νομικό πρόσωπο δημοσίου δικαίου ή ιδιωτικού δικαίου ή ένωση προσώπων ή φυσικό πρόσωπο με ή χωρίς τη βοήθεια αυτοματοποιημένων μεθόδων και εφαρμόζονται σε δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα, όπως η συλλογή, η καταχώριση, η οργάνωση, η διατήρηση ή αποθήκευση, η τροποποίηση, η εξαγωγή, η χρήση, η διαβίβαση, η διάδοση ή κάθε άλλης μορφής διάθεση, η συσχέτιση ή ο συνδυασμός, η διασύνδεση, η δέσμευση (κλείδωμα), η διαγραφή, η καταστροφή.

ε) «Αρχείο δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα» («αρχείο»), σύνολο δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, τα οποία αποτελούν ή μπορεί να αποτελέσουν αντικείμενο επεξεργασίας, και τα οποία τηρούνται είτε από το Δημόσιο ή από νομικό πρόσωπο δημοσίου δικαίου ή ιδιωτικού δικαίου ή ένωση προσώπων ή φυσικό πρόσωπο.

στ) «διασύνδεση», μορφή επεξεργασίας που συνίσταται στη δυνατότητα συσχέτισης των δεδομένων ενός αρχείου με δεδομένα αρχείου ή αρχείων που τηρούνται από άλλον ή άλλους υπεύθυνους επεξεργασίας ή που τηρούνται από τον ίδιο υπεύθυνο επεξεργασίας για άλλο σκοπό.

ζ) «Υπεύθυνος επεξεργασίας», οποιοσδήποτε καθορίζει το σκοπό και τον τρόπο επεξεργασίας των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, όπως φυσικό ή νομικό πρόσωπο, δημόσια αρχή ή υπηρεσία ή οποιοσδήποτε άλλος οργανισμός. Όταν ο σκοπός και ο τρόπος της επεξεργασίας καθορίζονται με διατάξεις νόμου ή κανονιστικές διατάξεις εθνικού ή κοινοτικού δικαίου, ο υπεύθυνος επεξεργασίας ή τα ειδικά κριτήρια βάσει των οποίων γίνεται η επιλογή του καθορίζονται αντίστοιχα από το εθνικό ή το κοινοτικό δίκαιο.

η) «Εκτελών την επεξεργασία», οποιοσδήποτε επεξεργάζεται δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα για λογαριασμό υπεύθυνου επεξεργασίας, όπως φυσικό ή νομικό πρόσωπο, δημόσια αρχή ή υπηρεσία ή οποιοσδήποτε άλλος οργανισμός.

θ) «Τρίτος», κάθε φυσικό ή νομικό πρόσωπο, δημόσια αρχή ή υπηρεσία, ή οποιοσδήποτε άλλος οργανισμός, εκτός από το υποκείμενο των δεδομένων, τον υπεύθυνο επεξεργασίας και τα πρόσωπα που είναι εξουσιοδοτημένα να επεξεργάζονται τα δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα, εφόσον ενεργούν υπό την άμεση εποπτεία ή για λογαριασμό του υπεύθυνου επεξεργασίας.

ι) «Αποδέκτης», το φυσικό ή νομικό πρόσωπο, η δημόσια αρχή ή υπηρεσία ή οποιοσδήποτε άλλος οργανισμός, στον οποίο ανακοινώνονται ή μεταδίδονται τα δεδομένα, ανεξαρτήτως αν πρόκειται για τρίτο ή όχι.

ια) «Συγκατάθεση» του υποκειμένου των δεδομένων, κάθε ελεύθερη, ρητή και ειδική δήλωση βουλήσεως, που εκφράζεται με τρόπο σαφή και εν πλήρη επιγνώσει, και με την οποία, το υποκείμενο των δεδομένων, αφού προηγουμένως ενημερωθεί, δέχεται να αποτελέσουν αντικείμενο επεξεργασίας τα δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα που το αφορούν. Η ενημέρωση αυτή περιλαμβάνει πληροφόρηση τουλάχιστον για το σκοπό της επεξεργασίας, τα δεδομένα ή τις κατηγορίες δεδομένων που αφορά η επεξεργασία, τους αποδέκτες ή τις κατηγορίες αποδεκτών των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, καθώς και το όνομα, την επωνυμία και τη διεύθυνση του υπεύθυνου επεξεργασίας και του τυχόν εκπροσώπου του. Η συγκατάθεση μπορεί να ανακληθεί οποτεδήποτε, χωρίς αναδρομικό αποτέλεσμα.

ιβ) «Αρχή», η Αρχή Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού χαρακτήρα που θεσπίζεται στο κεφάλαιο Δ' του παρόντος νόμου.

Άρθρο 3 Πεδίο εφαρμογής

1. Οι διατάξεις του παρόντος νόμου εφαρμόζονται στην εν όλω ή εν μέρει αυτοματοποιημένη επεξεργασία, καθώς και στη μη αυτοματοποιημένη επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, τα οποία περιλαμβάνονται ή πρόκειται να περιληφθούν σε αρχείο.

2. Οι διατάξεις του παρόντος νόμου δεν εφαρμόζονται στην επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, η οποία πραγματοποιείται από φυσικό πρόσωπο για την άσκηση δραστηριοτήτων αποκλειστικά προσωπικών ή οικιακών.

3. Ο παρών νόμος εφαρμόζεται σε κάθε επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, εφόσον αυτή εκτελείται:

α) Από υπεύθυνο επεξεργασίας ή εκτελούντα την επεξεργασία, εγκατεστημένο στην Ελληνική Επικράτεια ή σε τόπο, όπου βάσει του δημοσίου διεθνούς δικαίου, εφαρμόζεται το ελληνικό δίκαιο.

β) Από υπεύθυνο επεξεργασίας μη εγκατεστημένο στην Ελληνική Επικράτεια ή σε τόπο, όπου εφαρμόζεται το ελληνικό δίκαιο, όταν η επεξεργασία αφορά υποκείμενα εγκατεστημένα στην Ελληνική Επικράτεια. Στην περίπτωση αυτή, ο υπεύθυνος επεξεργασίας οφείλει να υποδείξει με γραπτή δήλωσή του προς την Αρχή εκπρόσωπο εγκατεστημένο στην Ελληνική Επικράτεια, ο οποίος υποκαθίσταται στα δικαιώματα και υποχρεώσεις του υπειθύνου, χωρίς ο τελευταίος αυτός να απαλλάσσεται από τυχόν ιδιαίτερη ευθύνη του. Το αυτό ισχύει και όταν ο υπεύθυνος επεξεργασίας καλύπτεται από ετεροδικία, ασυλία ή άλλο λόγο που κωλύει την ποινική δίωξη.

γ) Από υπεύθυνο επεξεργασίας που δεν είναι εγκατεστημένος στην επικράτεια Κράτους-Μέλους της Ευρωπαϊκής Ένωσης αλλά τρίτης χώρας και για τους σκοπούς της επεξεργασίας δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα προσφρονεί σε μέσα αυτοματοποιημένα ή όχι, ευρισκόμενα στην Ελληνική Επικράτεια, εκτός από τα μέσα αυτά χρησιμοποιούνται μόνο με σκοπό την επίτευξη από αυτήν. Στην περίπτωση αυτή, ο υπεύθυνος επεξεργασίας οφείλει να υποδείξει με γραπτή δήλωσή του προς την Αρχή εκπρόσωπο εγκατεστημένο στην Ελληνική Επικράτεια, ο οποίος υποκαθίσταται στα δικαιώματα και υποχρεώσεις του υπειθύνου, χωρίς ο τελευταίος αυτός να απαλλάσσεται από τυχόν ιδιαίτερη ευθύνη του. Το αυτό ισχύει και όταν ο υπεύθυνος επεξεργασίας καλύπτεται από ετεροδικία, ασυλία ή άλλο λόγο που κωλύει την ποινική δίωξη.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β' ΕΠΕΞΕΡΓΑΣΙΑ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΧΑΡΑΚΤΗΡΑ

Άρθρο 4

Χαρακτηριστικά δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα

1. Τα δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα για να τύχουν νόμιμης επεξεργασίας τρέπεται:

α) Να συλλέγονται κατά τρόπο θεμιτό και νόμιμο για καθορισμένους, σαφείς και νόμιμους σκοπούς και να υφίστανται θεμιτή και νόμιμη επεξεργασία εν όψει των σκοπών αυτών.

β) Να είναι συναφή, πρόσφορα και όχι περισσότερα από όσα κάθε φορά απαιτείται εν όψει των σκοπών της επεξεργασίας.

γ) Να είναι ακριβή και, εφόσον χρειάζεται, να υποβάλλονται σε ενημέρωση.

δ) Να διατηρούνται σε μορφή που να επιτρέπει τον προσδιορισμό της ταυτότητας των υποκειμένων τους μόνο κατά τη διάρκεια της περιόδου που απαιτείται, κατά την κρίση της Αρχής, για την πραγματοποίηση των σκοπών της συλλογής τους και της επεξεργασίας τους. Μετά την παρέλευση της περιόδου αυτής, η Αρχή μπορεί, με αιτιολογημένη απόφασή της, να επιτρέψει τη διατήρηση δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα για ιστορικούς, επιστημονικούς ή στατιστικούς σκοπούς, εφόσον

κρίνει ότι δεν θίγονται σε κάθε συγκεκριμένη περίπτωση τα δικαιώματα των υποκειμένων τους ή και τρίτων. Η τήρηση των διατάξεων της παραγράφου αυτής βαρύνει τον υπεύθυνο επεξεργασίας.

2. Δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα που έχουν συλλεγεί ή υφίστανται επεξεργασία, κατά παράβαση της προηγούμενης παραγράφου, καταστρέφονται με ευθύνη του υπεύθυνου επεξεργασίας. Η Αρχή, εάν εξακριβώσει αυτεπαγγέλτως ή μετά από σχετική καταγγελία παράβαση των διατάξεων της προηγούμενης παραγράφου, επιβάλλει τη διακοπή της συλλογής ή της επεξεργασίας και την καταστροφή των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα που έχουν ήδη συλλεγεί ή τύχει επεξεργασίας.

Άρθρο 5 Προϋποθέσεις επεξεργασίας

1. Επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα επιτρέπεται μόνον όταν το υποκείμενο των δεδομένων έχει δώσει τη συγκατάθεσή του.

2. Κατ' εξαίρεση επιτρέπεται η επεξεργασία και χωρίς τη συγκατάθεσή, όταν:

α) Η επεξεργασία είναι αναγκαία για την εκτέλεση σύμβασης, στην οποία συμβαλλόμενο μέρος είναι υποκείμενο δεδομένων ή για τη λήψη μέτρων κατόπιν αιτήσεως του υποκειμένου κατά το προσυμβατικό στάδιο.

β) Η επεξεργασία είναι αναγκαία για την εκπλήρωση υποχρεώσεως του υπεύθυνου επεξεργασίας, η οποία επιβάλλεται από το νόμο.

γ) Η επεξεργασία είναι αναγκαία για τη διαφύλαξη ζωτικού συμφέροντος του υποκειμένου, εάν αυτό τελεί σε φυσική ή νομική αδυναμία να δώσει τη συγκατάθεσή του.

δ) Η επεξεργασία είναι αναγκαία για την εκτέλεση έργου δημοσίου συμφέροντος ή έργου που εμπίπτει στην άσκηση δημόσιας εξουσίας και εκτελείται από δημόσια αρχή ή έχει ανατεθεί από αυτή είτε στον υπεύθυνο επεξεργασίας είτε σε τρίτο, στον οποίο γνωστοποιούνται τα δεδομένα.

ε) Η επεξεργασία είναι απολύτως αναγκαία για την ικανοποίηση του έννομου συμφέροντος που επιδιώκει ο υπεύθυνος επεξεργασίας ή ο τρίτος ή οι τρίτοι στους οποίους ανακοινώνονται τα δεδομένα και υπό τον όρο ότι τούτο υπερέρχει προφανώς των δικαιωμάτων και συμφερόντων των προσώπων στα οποία αναφέρονται τα δεδομένα και δεν θίγονται οι θεμελιώδεις ελευθερίες αυτών.

3. Η Αρχή μπορεί να εκδίδει ειδικούς κανόνες επεξεργασίας για τις πλέον συνήθεις κατηγορίες επεξεργασιών και αρχείων, οι οποίες προφανώς δεν θίγουν τα δικαιώματα και τις ελευθερίες των προσώπων στα οποία αναφέρονται τα δεδομένα. Οι κατηγορίες αυτές προσδιορίζονται με κανονισμούς που καταρτίζει η αρχή και κυρώνονται με προεδρικά διατάγματα, τα οποία εκδίδονται με πρόταση του Υπουργού Δικαιοσύνης.

Άρθρο 6 Γνωστοποίηση

1. Ο υπεύθυνος επεξεργασίας υποχρεούται να γνωστοποιήσει εγγράφως στην Αρχή τη σύσταση και λειτουργία αρχείου ή την έναρξη της επεξεργασίας.

2. Με τη γνωστοποίηση της προηγούμενης παραγράφου ο υπεύθυνος επεξεργασίας πρέπει απαραίτητα να δηλώνει:

α) Το ονοματεπώνυμο ή την επωνυμία ή τον τίτλο του, καθώς και τη διεύθυνσή του, καθώς και το ονοματεπώνυμο ή την επωνυμία ή τον τίτλο και τη διεύθυνση των προσώπων που χρησιμοποιεί για την εκτέλεση της επεξεργασίας σύμφωνα με το άρθρο 10. Εάν ο υπεύθυνος επεξεργασίας δεν είναι εγκατεστημένος στην Ελληνική Επικράτεια ή σε τόπο, όπου εφαρμόζεται το ελληνικό δίκαιο, θα πρέπει επιπροσθέτως να δηλώνεται το ονοματεπώνυμο ή η επωνυμία ή ο τίτλος και η διεύθυνση του εκπροσώπου του στην Ελλάδα.

β) Τη διεύθυνση όπου είναι εγκατεστημένο το αρχείο ή ο κύριος εξοπλισμός που υποστηρίζει την επεξεργασία.

γ) Την περιγραφή του σκοπού της επεξεργασίας των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα που περιέχονται ή πρόκειται να περιληφθούν στο αρχείο.

δ) Το είδος των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα που υφίστανται ή πρόκειται να υποστούν επεξεργασία ή περιέχονται ή πρόκειται να περιληφθούν στο αρχείο.

ε) Το χρονικό διάστημα για το οποίο προτίθεται να εκτελεί την επεξεργασία ή να διατηρήσει το αρχείο.

στ) Τους αποδέκτες ή τις κατηγορίες αποδεκτών στους οποίους ανακοινώνει ή ενδέχεται να ανακοινώνει τα δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα.

ζ) Τις ενδεχόμενες διαβιβάσεις και το σκοπό της διαβίβασης δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα σε τρίτες χώρες.

η) Τα βασικά χαρακτηριστικά του συστήματος και των μέτρων ασφαλείας του αρχείου ή της επεξεργασίας.

θ) Στην περίπτωση που η επεξεργασία ή το αρχείο εμπίπτει σε μία από τις κατηγορίες για τις οποίες η Αρχή έχει εκδώσει ειδικούς κανόνες επεξεργασίας, ο υπεύθυνος επεξεργασίας καταθέτει στην Αρχή δήλωση με την οποία βεβαιώνει ότι η επεξεργασία θα διεξάγεται ή το αρχείο θα τηρείται σύμφωνα με τους ειδικούς κανόνες που έχει θεσπίσει η Αρχή, η οποία προσδιορίζει ειδικότερα τον τύπο και το περιεχόμενο της δήλωσης.

3. Τα στοιχεία της προηγούμενης παραγράφου καταχωρίζονται στο Μητρώο Αρχείων και Επεξεργασιών που τηρεί η Αρχή.

4. Κάθε μεταβολή των στοιχείων που αναφέρονται στην παράγραφο 2 πρέπει να γνωστοποιείται εγγράφως και χωρίς καθυστέρηση από τον υπεύθυνο στην Αρχή.

Άρθρο 7 Επεξεργασία ευαίσθητων δεδομένων

1. Απαγορεύεται η συλλογή και η επεξεργασία ευαίσθητων δεδομένων.

2. Κατ' εξαίρεση επιτρέπεται η συλλογή και η επεξεργασία ευαίσθητων δεδομένων, καθώς και η ίδρυση και λειτουργία σχετικού αρχείου, ύστερα από άδεια της Αρχής, όταν συντρέχουν μία ή περισσότερες από τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

α) Το υποκείμενο έδωσε τη γραπτή συγκατάθεσή του, εκτός εάν η συγκατάθεση έχει αποσπασθεί με τρόπο που αντίκειται στο νόμο ή τα χρηστά ήθη ή νόμος ορίζει ότι η συγκατάθεση δεν αίρει την απαγόρευση.

β) Η επεξεργασία είναι αναγκαία για τη διαφύλαξη

- ζωτικού συμφέροντος του υποκειμένου, εάν τούτο τελεί σε φυσική ή νομική αδυναμία να δώσει τη συγκατάθεσή του.

γ) Η επεξεργασία αφορά αποκλειστικά δεδομένα του υποκειμένου, τα οποία δημοσιοποιεί ή του είναι αναγκαία για την αναγνώριση ή άσκηση ή υπεράσπιση δικαιωμάτων του ενώπιον δικαστηρίου.

δ) Η επεξεργασία αφορά θέματα υγείας και εκτελείται από πρόσωπο που ασχολείται κατ' επάγγελμα με την παροχή υπηρεσιών υγείας και υπόκειται σε καθήκον εχεμύθειας ή σε συναφείς κώδικες δεοντολογίας υπό τον όρο ότι η επεξεργασία είναι απαραίτητη για την ιατρική πρόληψη, διάγνωση, περίθαλψη ή τη διαχείριση υπηρεσιών υγείας.

ε) Η επεξεργασία είναι απαραίτητη για την εξυπηρέτηση των αναγκών της εθνικής ασφάλειας, καθώς επίσης και για την εξυπηρέτηση των αναγκών της εκληματολογικής ή σωφρονιστικής πολιτικής, όταν εκτελείται από δημόσια Αρχή και αφορά τη διακρίβωση εγκλημάτων, ποινικές καταδίκες και μέτρα ασφαλείας.

στ) Η επεξεργασία πραγματοποιείται για ερευνητικούς και επιστημονικούς αποκλειστικά σκοπούς και υπό τον όρο ότι τηρείται η ανωνυμία και λαμβάνονται όλα τα απαραίτητα μέτρα για την προστασία των δικαιωμάτων των προσώπων στα οποία αναφέρονται.

ζ) Η επεξεργασία αφορά δεδομένα δημοσίων προσώπων, εφόσον αυτά συνδέονται με την άσκηση δημοσίου λειτουργήματος ή τη διαχείριση συμφερόντων τρίτων, και πραγματοποιείται αποκλειστικά για την άσκηση του δημοσιογραφικού επαγγέλματος. Η άδεια της αρχής χορηγείται μόνο εφόσον η επεξεργασία είναι απολύτως αναγκαία για την εξασφάλιση του δικαιώματος πληροφόρησης επί θεμάτων δημοσίου ενδιαφέροντος καθώς και στο πλαίσιο καλλιτεχνικής έκφρασης και εφόσον δεν παραβιάζεται καθ' οιονδήποτε τρόπο το δικαίωμα προστασίας της ιδιωτικής και οικογενειακής ζωής.

3. Η Αρχή χορηγεί άδεια συλλογής και επεξεργασίας ευαίσθητων δεδομένων, καθώς και άδεια ιδρύσεως και λειτουργίας σχετικού αρχείου, ύστερα από αίτηση του υπεύθυνου επεξεργασίας. Εφόσον η Αρχή διαπιστώσει ότι πραγματοποιείται επεξεργασία ευαίσθητων δεδομένων, η γνωστοποίηση αρχείου, σύμφωνα με το άρθρο 6 του παρόντος νόμου, επέχει θέση αιτήσεως για τη χορήγηση άδειας. Η Αρχή μπορεί να επιβάλει όρους και προϋποθέσεις για την αποτελεσματικότερη προστασία του δικαιώματος ιδιωτικής ζωής των υποκειμένων ή τρίτων. Πριν χορηγήσει την άδεια, η Αρχή καλεί σε ακρόαση τον υπεύθυνο επεξεργασίας ή τον εκπρόσωπό του και τον εκτελούντα την επεξεργασία.

4. Η άδεια εκδίδεται για ορισμένο χρόνο, ανάλογα με τον σκοπό της επεξεργασίας. Μπορεί να ανανεωθεί ύστερα από αίτηση του υπεύθυνου επεξεργασίας.

5. Η άδεια περιέχει απαραίτητως:

- α) Το ονοματεπώνυμο ή την επωνυμία ή τον τίτλο, καθώς και τη διεύθυνση του υπεύθυνου επεξεργασίας και του τυχόν εκπροσώπου του.
- β) Τη διεύθυνση όπου είναι εγκατεστημένο το αρχείο.
- γ) Το είδος των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα που επιτρέπεται να περιληφθούν στο αρχείο.
- δ) Το χρονικό διάστημα για το οποίο χορηγείται η άδεια.
- ε) Τους τυχόν όρους και προϋποθέσεις που έχει επι-

βάλει η Αρχή για την ίδρυση και λειτουργία του αρχείου. στ) Την υποχρέωση γνωστοποίησής του ή των αποδεκτών ευθύς ως εξεταστικευθούν.

6. Αντίγραφο της άδειας καταχωρίζεται στο Μητρώο Αδειών που διατηρεί η Αρχή.

7. Κάθε μεταβολή των στοιχείων που αναφέρονται στην παράγραφο 5 γνωστοποιείται χωρίς καθυστέρηση στην Αρχή. Κάθε άλλη μεταβολή, πλην της διεύθυνσης του υπεύθυνου ή του εκπροσώπου του, σφραγίζεται την έκδοση νέας άδειας, εφόσον συντρέχουν οι νόμιμες προϋποθέσεις.

Άρθρο 8 Διασύνδεση αρχείων

1. Διασύνδεση αρχείων επιτρέπεται μόνον υπό τους όρους του παρόντος άρθρου.

2. Κάθε διασύνδεση γνωστοποιείται στην Αρχή με δήλωση την οποία υποβάλλουν από κοινού οι υπεύθυνοι επεξεργασίας ή ο υπεύθυνος επεξεργασίας, που διασυνδέει δυο ή περισσότερα αρχεία που εξυπηρετούν διαφορετικούς σκοπούς.

3. Εάν ένα τουλάχιστον από τα αρχεία που συνδέονται να διασυνδεθούν περιέχει ευαίσθητα δεδομένα ή αν η διασύνδεση έχει ως συνέπεια την αποκάλυψη ευαίσθητων δεδομένων ή εάν για την πραγματοποίηση της διασύνδεσης πρόκειται να γίνει χρήση ενιαίου κωδικού αριθμού, η διασύνδεση επιτρέπεται μόνο με προηγουμένη άδεια της Αρχής (άδεια διασύνδεσης).

4. Η άδεια διασύνδεσης της προηγούμενης παραγράφου χορηγείται ύστερα από ακρόαση των υπεύθυνων επεξεργασίας των αρχείων και περιέχει απαραίτητως:

- α) Το σκοπό για τον οποίο η διασύνδεση θεωρείται αναγκαία.
- β) Το είδος των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα που αφορά η διασύνδεση.
- γ) Το χρονικό διάστημα για το οποίο επιτρέπεται η διασύνδεση.
- δ) Τους τυχόν όρους και προϋποθέσεις για την αποτελεσματικότερη προστασία των δικαιωμάτων και ελευθεμιών και ιδίως του δικαιώματος ιδιωτικής ζωής των υποκειμένων ή τρίτων.

5. Η άδεια διασύνδεσης μπορεί να ανανεωθεί ύστερα από αίτηση των υπεύθυνων επεξεργασίας.

6. Οι δηλώσεις της παρ. 2 του παρόντος άρθρου, καθώς και αντίγραφα των αδειών διασύνδεσης καταχωρίζονται στο Μητρώο Διασυνδέσεων που τηρεί η Αρχή.

Άρθρο 9 Διασυννοριακή ροή δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα

1. Η διαβίβαση δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα σε χώρες της Ευρωπαϊκής Ένωσης είναι ελεύθερη. Η διαβίβαση προς χώρα που δεν ανήκει στην Ευρωπαϊκή Ένωση δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, τα οποία έχουν υποστεί ή πρόκειται να υποστούν επεξεργασία μετά τη διαβίβασή τους, επιτρέπεται ύστερα από άδεια της

Αρχής. Η Αρχή παρέχει την άδεια μόνον εάν κρίνει ότι η εν λόγω χώρα εξασφαλίζει ικανοποιητικό επίπεδο προστασίας. Προς τούτο, λαμβάνει υπόψη ιδίως τη φύση των δεδομένων, τους σκοπούς και τη διάρκεια της επεξεργασίας, τους σχετικούς γενικούς και ειδικούς κανόνες δικαίου, τους κώδικες δεοντολογίας, τα μέτρα ασφαλείας για την προστασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, καθώς και το επίπεδο προστασίας των χωρών προέλευσης, διέλευσης και τελικού προορισμού των δεδομένων.

2. Η διαβίβαση δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα προς χώρα που δεν ανήκει στην Ευρωπαϊκή Ένωση και η οποία δεν εξασφαλίζει ικανοποιητικό επίπεδο προστασίας, επιτρέπεται κατ' εξαίρεση, με άδεια της Αρχής, εφόσον συντρέχει μία ή περισσότερες από τις κατωτέρω προϋποθέσεις:

α) Το υποκείμενο των δεδομένων έδωσε τη συγκατάθεσή του για τη διαβίβαση, εκτός εάν η συγκατάθεση έχει αποσπασθεί με τρόπο που να αντίκειται στο νόμο ή τα χρηστά ήθη.

β) Η διαβίβαση είναι απαραίτητη: i) για τη διασφάλιση ζωτικού συμφέροντος του υποκειμένου των δεδομένων, εφόσον αυτό τελεί σε φυσική ή νομική αδυναμία να δώσει τη συγκατάθεσή του, ή ii) για τη συνομολόγηση και εκτέλεση σύμβασης μεταξύ αυτού και του υπεύθυνου επεξεργασίας ή μεταξύ του υπεύθυνου επεξεργασίας και τρίτου προς το συμφέρον του υποκειμένου των δεδομένων, εφόσον το υποκείμενο τελεί σε φυσική ή νομική αδυναμία να δώσει τη συγκατάθεσή του, ή iii) για την εκτέλεση προσυμβατικών μέτρων που έχουν ληφθεί κατ' αίτηση του υποκειμένου των δεδομένων.

γ) Η διαβίβαση είναι απαραίτητη για την αντιμετώπιση εξαιρετικής ανάγκης και τη διαφύλαξη υπέροτρου δημόσιου συμφέροντος, ιδίως για την εκτέλεση συμβάσεων συνεργασίας με δημόσιες Αρχές της άλλης χώρας, εφόσον ο υπεύθυνος επεξεργασίας παρέχει επαρκείς εγγυήσεις για την προστασία της ιδιωτικής ζωής και των θεμελιωδών ελευθεριών και την άσκηση των σχετικών δικαιωμάτων.

δ) Η διαβίβαση είναι αναγκαία για την αναγνώριση, άσκηση ή υπεράσπιση δικαιώματος ενώπιον του δικαστηρίου.

ε) Η μετάδοση πραγματοποιείται από δημόσιο μητρώο, το οποίο κατά το νόμο προορίζεται για την παροχή πληροφοριών στο κοινό και είναι προσιτό στο κοινό ή σε κάθε πρόσωπο που αποδεικνύει έννομο συμφέρον, εφόσον στη συγκεκριμένη περίπτωση πληρούνται οι νόμιμες προϋποθέσεις για την πρόσβαση στο μητρώο.

3. Στις περιπτώσεις των προηγούμενων παραγράφων η Αρχή ενημερώνει την Ευρωπαϊκή Επιτροπή και τις αντίστοιχες Αρχές των άλλων Κρατών-Μελών, όταν θεωρεί ότι μία χώρα δεν εξασφαλίζει ικανοποιητικό επίπεδο προστασίας.

Άρθρο 10

Απόρρητο και ασφάλεια της επεξεργασίας

1. Η επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα είναι απόρρητη. Διεξάγεται αποκλειστικά και μόνο από πρόσωπα που τελούν υπό τον έλεγχο του υπεύθυνου επεξεργασίας ή του εκτελούντος την επεξεργασία και μόνο κατ' εντολήν του.

2. Για τη διεξαγωγή της επεξεργασίας ο υπεύθυνος

επεξεργασίας οφείλει να επιλέγει πρόσωπα με αντίστοιχα επαγγελματικά προσόντα που παρέχουν επαρκείς εγγυήσεις από πλευράς τεχνικών γνώσεων και προσωπικής ακεραιότητας για την τήρηση του απορρήτου.

3. Ο υπεύθυνος επεξεργασίας οφείλει να λαμβάνει τα κατάλληλα οργανωτικά και τεχνικά μέτρα για την ασφάλεια των δεδομένων και την προστασία τους από τυχαία ή αθέμιτη καταστροφή, τυχαία απώλεια, αλλοίωση, απαγορευμένη διάδοση ή πρόσβαση και κάθε άλλη μορφή αθέμιτης επεξεργασίας. Αυτά τα μέτρα πρέπει να εξασφαλίζουν επίπεδο ασφαλείας ανάλογο προς τους κινδύνους που συνεπάγεται η επεξεργασία και η φύση των δεδομένων που είναι αντικείμενο της επεξεργασίας. Η Αρχή παρέχει εκάστοτε οδηγίες για το βαθμό ασφαλείας των δεδομένων, καθώς και για τα μέτρα προστασίας που είναι αναγκαία να λαμβάνονται για κάθε κατηγορία δεδομένων, εν όψει και των τεχνολογικών εξελίξεων.

4. Αν η επεξεργασία διεξάγεται για λογαριασμό του υπεύθυνου από πρόσωπο μη εξαρτώμενο από αυτόν, η σχετική ανάθεση γίνεται υποχρεωτικά εγγράφως, η ανάθεση προβλέπει υποχρεωτικά ότι ο ενεργών την επεξεργασία της διεξάγει μόνο κατ' εντολήν του υπεύθυνου και ότι οι λοιπές υποχρεώσεις του παρόντος άρθρου βαρύνουν αναλόγως και αυτόν.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Γ' ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΤΟΥ ΥΠΟΚΕΙΜΕΝΟΥ ΤΩΝ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ

Άρθρο 11

Δικαίωμα ενημέρωσης

1. Ο υπεύθυνος επεξεργασίας οφείλει, κατά το στάδιο της συλλογής δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, να ενημερώνει με τρόπο πρόσφορο και σαφή το υποκείμενο για τα εξής τουλάχιστον στοιχεία:

α) την ταυτότητά του και την ταυτότητα του τυχόν εκπροσώπου του,

β) το σκοπό της επεξεργασίας,

γ) τους αποδέκτες ή τις κατηγορίες αποδεκτών των δεδομένων,

δ) την ύπαρξη του δικαιώματος πρόσβασης.

2. Εάν για τη συλλογή των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα ο υπεύθυνος επεξεργασίας ζητεί τη συνδρομή του υποκειμένου, οφείλει να το ενημερώνει ειδικώς και εγγράφως για τα στοιχεία της παρ. 1 του παρόντος άρθρου, καθώς και για τα δικαιώματά του, σύμφωνα με τα άρθρα 11 έως και 13 του παρόντος νόμου. Με την αυτή ενημέρωση ο υπεύθυνος επεξεργασίας γνωστοποιεί στο υποκείμενο εάν υποχρεούται ή όχι να παράσχει τη συνδρομή του, με βάση τις διατάξεις, καθώς και για τις τυχόν συνέπειες της άρνησής του.

3. Εάν τα δεδομένα ανακοινώνονται σε τρίτους, το υποκείμενο ενημερώνεται για την ανακοίνωση πριν από αυτούς.

4. Με απόφαση της Αρχής, ύστερα από αίτηση του υπεύθυνου επεξεργασίας, η υποχρέωση ενημέρωσης, σύμφωνα με τις παρ. 1 και 3 του παρόντος άρθρου, μπορεί να αρθεί, εν όλω ή εν μέρει, εφόσον η συλλογή δεδο-

μένων προσωπικού χαρακτήρα γίνεται για λόγους εθνικής ασφάλειας ή για τη διακρίβωση ιδιαίτερα σοβαρών εγκλημάτων.

5. Με την επιφύλαξη των δικαιωμάτων εκ των άρθρων 12 και 13, η υποχρέωση ενημέρωσης δεν υφίσταται όταν η συλλογή γίνεται αποκλειστικά για δημοσιογραφικούς σκοπούς και αφορά δημόσια πρόσωπα.

Άρθρο 12 Δικαίωμα πρόσβασης

1. Καθένας έχει δικαίωμα να γνωρίζει εάν δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα που τον αφορούν αποτελούν ή αποτελέσαν αντικείμενο επεξεργασίας. Προς τούτο, ο υπεύθυνος επεξεργασίας έχει υποχρέωση να του απαντήσει εγγράφως.

2. Το υποκείμενο των δεδομένων έχει δικαίωμα να ζητεί και να λαμβάνει από τον υπεύθυνο επεξεργασίας, χωρίς καθυστέρηση και κατά τρόπο εύληπτο και σαφή, τις ακόλουθες πληροφορίες:

α) Όλα τα δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα που το αφορούν, καθώς και την προέλευσή τους.

β) Τους σκοπούς της επεξεργασίας, τους αποδέκτες ή τις κατηγορίες αποδεκτών.

γ) Την εξέλιξη της επεξεργασίας για το χρονικό διάστημα από την προηγούμενη ενημέρωσή ή πληροφόρησή του.

δ) Τη λογική των αυτοματοποιημένων επεξεργασιών.

Το δικαίωμα πρόσβασης μπορεί να ασκείται από το υποκείμενο των δεδομένων και με τη συνδρομή ειδικού.

3. Το δικαίωμα της προηγούμενης παραγράφου και τα δικαιώματα του άρθρου 13 ασκούνται με την υποβολή της σχετικής αίτησης στον υπεύθυνο της επεξεργασίας και ταυτόχρονη καταβολή χρηματικού ποσού, το ύψος του οποίου, ο τρόπος καταβολής του και κάθε άλλο συναφές ζήτημα ρυθμίζονται με απόφαση της Αρχής. Το ποσό αυτό επιστρέφεται στον αιτούντα εάν το αίτημα διόρθωσης ή διαγραφής των δεδομένων κριθεί βάσιμο είτε από τον υπεύθυνο της επεξεργασίας είτε από την Αρχή, σε περίπτωση προσφυγής του σε αυτήν. Ο υπεύθυνος έχει υποχρέωση στην περίπτωση αυτή να χορηγήσει στον αιτούντα, χωρίς καθυστέρηση δωρεάν και σε γλώσσα κατανοητή, αντίγραφο του διορθωμένου μέρους της επεξεργασίας που τον αφορά.

4. Εάν ο υπεύθυνος επεξεργασίας δεν απαντήσει εντός δεκαπέντε (15) ημερών ή εάν η απάντησή του δεν είναι ικανοποιητική, το υποκείμενο των δεδομένων έχει δικαίωμα να προσφύγει στην Αρχή. Στην περίπτωση κατά την οποία ο υπεύθυνος επεξεργασίας αρνηθεί να ικανοποιήσει το αίτημα του ενδιαφερομένου, κοινοποιεί την απάντησή του στην Αρχή και ενημερώνει τον ενδιαφερόμενο ότι μπορεί να προσφύγει σε αυτήν.

5. Με απόφαση της Αρχής, ύστερα από αίτηση του υπεύθυνου επεξεργασίας, η υποχρέωση πληροφόρησης, σύμφωνα με τις παρ. 1 και 2 του παρόντος άρθρου, μπορεί να αρθεί, εν όλω ή εν μέρει, εφόσον η επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα γίνεται για λόγους εθνικής ασφάλειας ή για τη διακρίβωση ιδιαίτερα σοβαρών εγκλημάτων. Στην περίπτωση αυτή ο Πρόεδρος της Αρχής ή ο αναπληρωτής του προβαίνει σε όλες τις ανα-

γκαίες ενέργειες και έχει ελεύθερη πρόσβαση στο αρχείο.

6. Δεδομένα που αφορούν την υγεία γνωστοποιούνται στο υποκείμενο μέσω ιατρού.

Άρθρο 13 Δικαίωμα αντίρρησης

1. Το υποκείμενο των δεδομένων έχει δικαίωμα να προβάλλει οποτεδήποτε αντιρρήσεις για την επεξεργασία δεδομένων που το αφορούν. Οι αντιρρήσεις απευθύνονται εγγράφως στο υπεύθυνο επεξεργασίας και πρέπει να περιέχουν αίτημα για συγκεκριμένη ενέργεια, όπως διόρθωση, προσωρινή μη χρησιμοποίηση, δέσμευση, μη διαβίβαση ή διαγραφή. Ο υπεύθυνος επεξεργασίας έχει την υποχρέωση να απαντήσει εγγράφως επί των αντιρρήσεων μέσα σε αποκλειστική προθεσμία δεκαπέντε (15) ημερών. Στην απάντησή του οφείλει να ενημερώσει το υποκείμενο για τις ενέργειες στις οποίες προέβη ή ενδοχαιρέθηκε, για τους λόγους που δεν ικανοποιήσε το αίτημα. Η απάντηση σε περίπτωση απόρριψης των αντιρρήσεων πρέπει να κοινοποιείται και στην Αρχή.

2. Εάν ο υπεύθυνος επεξεργασίας δεν απαντήσει εμπροθέσμως ή η απάντησή του δεν είναι ικανοποιητική, το υποκείμενο των δεδομένων έχει δικαίωμα να προσφύγει στην Αρχή και να ζητήσει την εξέταση των αντιρρήσεών του. Εάν η Αρχή πιθανολογήσει ότι οι αντιρρήσεις είναι εύλογες και ότι συντρέχει κίνδυνος σοβαρής βλάβης του υποκειμένου από τη συνέχιση της επεξεργασίας, μπορεί να επιβάλλει την άμεση αναστολή της επεξεργασίας έως ότου εκδώσει οριστική απόφαση επί των αντιρρήσεων.

3. Καθένας έχει δικαίωμα να δηλώσει στην αρχή ότι δεδομένα που τον αφορούν δεν επιθυμεί να αποτελέσουν αντικείμενο επεξεργασίας από οποιονδήποτε, για λόγους προώθησης πωλήσεων αγαθών ή παροχής υπηρεσιών εξ αποστάσεως. Η Αρχή τηρεί μητρώο με τα στοιχεία ταυτότητας των ανωτέρω. Οι υπεύθυνοι επεξεργασίας των σχετικών αρχείων έχουν την υποχρέωση να συμβουλευούνται πριν από κάθε επεξεργασία το εν λόγω μητρώο και να διαγράφουν από το αρχείο τους τα πρόσωπα της παραγράφου αυτής.

Άρθρο 14 Δικαίωμα προσωρινής δικαστικής προστασίας

1. Καθένας έχει δικαίωμα να ζητήσει από το αρμόδιο κάθε φορά δικαστήριο την άμεση αναστολή ή μη εφαρμογή πράξης ή απόφασης που τον θίγει, την οποία έχει λάβει διοικητική αρχή ή νομικό πρόσωπο δημοσίου ή ιδιωτικού δικαίου ή ένωση προσώπων ή φυσικό πρόσωπο αποκλειστικά με αυτοματοποιημένη επεξεργασία στοιχείων, εφόσον η επεξεργασία αυτή αποβλέπει στην αξιολόγηση της προσωπικότητάς του και ιδίως της αποδοτικότητάς του στην εργασία, της οικονομικής φερεγγυότητάς του, της αξιοπιστίας του και της εν γένει συμπεριφοράς του.

2. Το δικαίωμα του παρόντος άρθρου μπορεί να ικανοποιηθεί και όταν δεν συντρέχουν οι λοιπές ουσιαστικές προϋποθέσεις της προσωρινής δικαστικής προστασίας, όπως προβλέπονται κάθε φορά.

ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ

- ◆ Δ. Αναγνωστόπουλος, *ΑΝΑΣΥΓΚΡΟΤΗΣΗ ΑΝΑΓΚΩΝ*, Ειδική Έκδοση Οδηγός Δανείων
ΤΟ ΒΗΜΑ, Δημ. Οργανισμός Λαμπράκη Α.Ε., 10 Δεκέμβρη 2000
- ◆ Δρος Πέτρου Α. Κιόχου, Δρος Γεωργίου Δ. Παπανικολάου, *ΧΡΗΜΑ – ΠΙΣΤΗ – ΤΡΑΠΕΖΕΣ*
Σύγχρονη Εκδοτική, Αθήνα 2000
- ◆ Ένωση Ελληνικών Τραπεζών, *ΤΟ ΕΥΡΩ Κ' ΕΜΕΙΣ*
Έκδοση Σακκούλα, Αθήνα – Κομοτηνή 2000
- ◆ Ιωάννης Ζερβός, *ΟΔΗΓΟΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ*
Εκδόσεις Δεδεμάδη, Αθήνα 1992
- ◆ Κων/να Χρόνη, *ΤΡΑΠΕΖΙΚΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ ΚΑΙ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ*
Εισηγ. Σωτηρόπουλος, Α.Τ.Ε.Ι ΠΑΤΡΑΣ
- ◆ Σπύρος Δ. Ψυχομάν, *ΤΡΑΠΕΖΙΚΟ ΔΙΚΑΙΟ, Δίκαιο Τραπεζικών Συμβάσεων Ι*
Εκδόσεις Σακκούλα, Θεσσαλονίκη 1998
- ◆ Ιωάννης Ε. Βελέντζας, *ΤΡΑΠΕΖΙΚΟ ΔΙΚΑΙΟ (ΘΕΩΡΙΑ – ΝΟΜΟΛΟΓΙΑ)*
- ◆ Εκδόσεις Παρατηρητής, Θεσσαλονίκη 1992 Σπύρος Δ. Ψυχομάν, *ΤΡΑΠΕΖΙΚΟ ΔΙΚΑΙΟ, Δίκαιο Τραπεζικών Συμβάσεων Ι*
Εκδόσεις Σακκούλα, Θεσσαλονίκη 1998
- ◆ Ιατρού Πολυξένη, Καντόλα Ευαγγελία, Μπόκου Θεοδώρα, *ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΠΛΑΣΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ*
Υπεύθυνος καθηγητής Ν. Τζούντος, Α.Τ.Ε.Ι. ΠΑΤΡΑΣ
- ◆ *ΟΙ ΔΩΔΕΚΑ ΑΠΑΡΑΒΑΤΟΙ ΚΑΝΟΝΕΣ*, Ειδική Έκδοση Οδηγός Δανείων
ΤΟ ΒΗΜΑ, Δημ. Οργανισμός Λαμπράκη Α.Ε., 10 Δεκέμβρη 2000
- ◆ *ΦΟΒΟΙ ΛΟΓΩ ΥΠΕΡΧΡΕΩΣΗΣ, ΠΡΟΚΛΗΣΕΙΣ ΚΑΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΣΤΑ ΔΑΝΕΙΑ ΓΙΑ ΣΤΕΓΗ, ΚΥΜΑΙΝΟΜΕΝΟ Η' ΣΤΑΘΕΡΟ, Η ΣΥΓΚΛΙΣΗ ΤΩΝ ΕΠΙΤΟΚΙΩΝ, ΠΡΑΓΜΑΤΙΚΕΣ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΕΙΣ, Η ΜΑΥΡΗ ΛΙΣΤΑ ΚΑΙ Η ΛΕΥΚΗ*, Ειδική Έκδοση Κάρτες – Δάνεια “Το εύκολο χρήμα και οι παγίδες – Πλήρης οδηγός του καταναλωτή για την τραπεζική αγορά” (με την υποστήριξη της Alpha Bank)
ΚΥΡΙΑΚΑΤΙΚΗ ΕΛΕΥΘΕΡΟΤΥΠΙΑ, Αρ. Φύλλου 1.235, 17 Φεβρουαρίου 2002
- ◆ *ΠΑΡΑΝΟΜΟΙ 15 ΟΡΟΙ ΣΤΑ ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ*, Οικονομία
ΑΔΕΣΜΕΥΤΟΣ ΤΥΠΟΣ, Τρίτη 10 Σεπτεμβρίου 2002
- ◆ *ΟΛΕΣ ΟΙ ΠΡΟΣΦΟΡΕΣ ΓΙΑ ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΚΑΙ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ*, Ειδική Έκδοση
ΤΥΠΟΣ ΤΗΣ ΚΥΡΙΑΚΗΣ, Κυριακή 3 Μαρτίου 2002

- ◆ *ΑΝΤΕΧΟΥΝ ΤΑ ΠΑΡΑΔΟΣΙΑΚΑ ΔΙΚΤΥΑ ΤΩΝ ΕΠΙΔΟΤΟΥΜΕΝΩΝ ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΩΝ*, Οικονομία
Η ΝΑΥΤΕΜΠΟΡΙΚΗ, Αρ. φύλλου 21.949, Έτος 79°, Κυριακή 9 Ιουνίου 2002
- ◆ *ΚΙ ΟΜΩΣ ΤΑ ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΛΑ ΚΡΑΤΟΥΝ, ΤΡΕΛΗ ΚΟΥΡΣΑ ΓΙΑ ΤΑ ΔΑΝΕΙΑ ΚΕΡΔΟΣ*, Αρ. Φύλλου 5.078, Έτος ΙΣΤ', Σάββατο 13 Απριλίου 2002
- ◆ *ΠΑΠΥΡΟΣ LAROUSSE BRITANNICA*, Τόμος 19, 49, 58 και Ελλάς Τόμος 1, 2
Έκδοση συνεργασίας Grande Encyclopedie Larousse, Encyclopedie Britannica,
Εκδοτικός Οργανισμός Πάπυρος, Αθήνα 1984
- ◆ Τράπεζα της Ελλάδος, *ΕΚΘΕΣΗ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΗ ΓΙΑ ΤΟ ΈΤΟΣ 1998*, Αθήνα 1999
- ◆ Τράπεζα της Ελλάδος, *ΕΚΘΕΣΗ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΗ ΓΙΑ ΤΟ ΈΤΟΣ 1999*, Αθήνα 2000
- ◆ Τράπεζα της Ελλάδος, *ΕΚΘΕΣΗ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΗ ΓΙΑ ΤΟ ΈΤΟΣ 2000*, Αθήνα 2001
- ◆ Τράπεζα της Ελλάδος, *ΕΚΘΕΣΗ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΗ ΓΙΑ ΤΟ ΈΤΟΣ 2001*, Αθήνα 2002
- ◆ *ΦΥΛΛΟ ΕΦΗΜΕΡΙΔΑΣ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΣ*
 - § N. 128/75
Αρ. φύλλου: 178, Τεύχος Α, Άρθρο 1 παρ. 3, 28 Αυγούστου 1975
 - § N. 876/79
Αρ. φύλλου: 42, Τεύχος Α, Άρθρο 15 παρ. 2, 12 Μαρτίου 1979
 - § N. 2097/92
Αρ. φύλλου: 130, Τεύχος Α, Άρθρο 27 παρ. 1, 1 Αυγούστου 1992
 - § N. 2472/97
Αρ. φύλλου: 50, Τεύχος Α, Άρθρο 1-14, 10 Απριλίου 1997
- ◆ *ΕΓΚΥΚΛΙΟΣ Νο 124*, Αρ. Πρωτ. 366/5745, Διεύθυνση Ιδιωτών Αγροτών, Υποδιεύθυνση Ανάπτυξης Εργασιών Τμήμα Αγροτών, Αγροτική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε., Αθήνα 10/8/2001
- ◆ *ΕΓΚΥΚΛΙΟΣ Νο 164*, Αρ. Πρωτ. 499/196/1854/652/244/236, Διεύθυνση Ιδιωτών Αγροτών, Υποδιεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων, Υποδιεύθυνση Συστήματος Πιστοδοτήσεων, Αγροτική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε., Αθήνα 10/8/2001
- ◆ *ΔΙΕΥΘΥΝΣΕΙΣ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΣΤΟ INTERNET*
 - § www.winbank.gr
 - § www.ethniki.gr
 - § www.alpha.gr
 - § www.ate.gr
 - § www.combank.gr
 - § www.aspisbank.gr
 - § www.eurobank.gr