



ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΚΟ ΕΚΠΑΙΔΕΥΤΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ ΠΑΤΡΑΣ

ΣΧΟΛΗ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ

ΤΜΗΜΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ

ΠΤΥΧΙΑΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ

«Σχεδίαση πακέτου προσφερόμενων τραπεζικών προϊόντων για επιχειρήσεις
(με παραδείγματα υπολογιζόμενα σε λογιστικό φύλλο)»



Σπουδάστριες:

ΑΠΟΣΤΟΛΟΠΟΥΛΟΥ ΠΟΛΥΞΕΝΗ
ΚΑΠΡΙΔΑΚΗ ΑΝΑΣΤΑΣΙΑ

Επιβλέπων Καθηγητής:

ΦΙΛΙΠΠΟΣ ΠΟΥΛΑΣΤΙΔΗΣ

ΠΑΤΡΑ, ΜΑΙΟΣ 2006



ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

ΠΡΟΛΟΓΟΣ	5
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1^ο: ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ	7
1.1 ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΟΨΕΩΣ	7
1.2 ΠΡΟΘΕΣΜΙΑΚΕΣ ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ.....	9
1.3 ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΣΕ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑ	10
1.4 ΜΙΣΘΟΔΟΤΙΚΟΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ.....	11
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2^ο: ΚΑΡΤΕΣ	16
2.1 ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΚΑΡΤΑ	16
2.2 ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗ ΧΡΕΩΣΤΙΚΗ ΚΑΡΤΑ.....	18
2.3 DEPOSIT	21
2.4 ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΑΤΟΚΩΝ ΔΟΣΕΩΝ	22
2.5 ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΑΜΕΣΗΣ ΠΡΟΕΞΟΦΛΗΣΗΣ ΑΤΟΚΩΝ ΔΟΣΕΩΝ	22
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3^ο: ΔΑΝΕΙΑ ΓΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΜΕ ΜΙΚΡΟ ΕΤΗΣΙΟ ΚΥΚΛΟ ΕΡΓΑΣΙΩΝ	24
3.1 ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟ ΔΑΝΕΙΟ ΓΙΑ ΚΑΛΥΨΗ ΤΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΩΝ ΑΝΑΓΚΩΝ ΤΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ	24
3.2 ΑΝΟΙΚΤΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΟ ΔΑΝΕΙΟ ΓΙΑ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΕΣ ΚΑΙ ΜΙΚΡΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ.....	28
3.3 ΜΕΣΟΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΟ ΔΑΝΕΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΚΙΝΗΣΗΣ	30
3.4 ΜΕΣΟΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΟ ΔΑΝΕΙΟ ΠΑΓΙΩΝ	32
3.5 ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΝΤΙΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΔΗΜΟΣΙΑΣ ΧΡΗΣΕΩΣ ΤΟΥΡΙΣΤΙΚΩΝ ΛΕΩΦΟΡΕΙΩΝ	35
3.6 ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ ΚΑΤΑΣΚΕΥΗΣ ΟΙΚΟΔΟΜΩΝ	36
3.7 LEASING	38
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4^ο: ΔΑΝΕΙΑ ΓΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΜΕ ΜΕΓΑΛΟ ΕΤΗΣΙΟ ΚΥΚΛΟ ΕΡΓΑΣΙΩΝ	43
4.1 ΑΝΑΚΥΚΛΟΥΜΕΝΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΕΙΣ.....	43
4.2 ΔΑΝΕΙΑ ΣΕ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑ	44

4.3 ΔΑΝΕΙΑ ΣΕ ΕΥΡΩ ΚΛΕΙΣΤΗΣ ΔΙΑΡΚΕΙΑΣ.....	45
4.4 ΔΑΝΕΙΑ ΚΥΜΑΙΝΟΜΕΝΟΥ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ ΓΙΑ ΚΤΙΡΙΑΚΕΣ ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ.....	45
4.5 ΔΑΝΕΙΑ ΚΥΜΑΙΝΟΜΕΝΟΥ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ ΓΙΑ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟ	46
4.6 ΑΝΑΠΤΥΞΙΑΚΟ	46
4.7 ΔΑΝΕΙΑ ΓΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΙΝΗΣΗΣ ΜΟΝΙΜΟΤΕΡΟΥ ΧΑΡΑΚΤΗΡΑ	46
4.8 ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΑ ΔΑΝΕΙΑ.....	47
4.9 ΚΟΙΝΟΠΡΑΚΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ	47
4.10 PROJECT FINANCE	47
4.11 FACTORING.....	48
4.12 LEASING	51
4.13 ΠΑΡΟΧΗ ΕΓΓΥΗΣΕΩΝ	53
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 5^ο: ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ	54
5.1 ΚΕΦΑΛΑΙΟ PLUS.....	54
5.2 SICAV.....	55
5.3 ΤΡΙΠΛΟΥΝ	56
5.4 ΜΕΤΟΧΕΣ.....	58
5.5 ΑΜΟΙΒΑΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	58
5.6 SWAPS	59
5.7 REPOS	59
5.8 OUTRIGHTS.....	60
5.9 ΣΥΝΔΥΑΣΜΟΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΠΡΟΪΟΝΤΩΝ ΑΝΑΛΟΓΑ ΜΕ ΤΙΣ ΑΝΑΓΚΕΣ ΤΟΥ ΕΠΕΝΔΥΤΗ	61
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 6^ο: ΑΛΛΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ.....	64
6.1 INTERNET BANKING.....	64
6.2 PRIVATE BANKING	66
6.3 MOBILE BANKING.....	68
6.4 ΝΑΥΤΙΛΙΑΚΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ.....	71
6.5 PHONE BANKING.....	73
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 7^ο: ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ	75
7.1 Ομολογιακό Συμβόλαιο	75
7.2 Πρόγραμμα για αγρότες.....	75

7.3 Λοιπές ασφαλίσσεις	76
ΕΠΙΛΟΓΟΣ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ	77
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Α'	81
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Β'	89
ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ	93

ΠΡΟΛΟΓΟΣ

Ο στόχος των τραπεζών είναι η προσέλκυση και η διατήρηση του πιστού πελάτη. Για να επιτευχθεί αυτό καλύτερα θα πρέπει να ληφθεί υπ' όψιν τι, σε γενικές γραμμές, περιμένει ο πελάτης – επιχείρηση.

Το χρηματοπιστωτικό σύστημα βρίσκεται εδώ και καιρό σ' ένα κρίσιμο σταυροδρόμι στρατηγικών επιλογών, γρήγορων αλλαγών και εκτεταμένων ανακατατάξεων. Οι διεθνείς τάσεις, τα νέα δεδομένα και οι συνακόλουθες αλλαγές εντοπίζονται και επιδρούν σε πολλαπλά επίπεδα.

Ο έντονος ανταγωνισμός για την προσέλκυση και τη συνολική αξιοποίηση μιας πελατείας λιγότερο πιστής και τυποποιήσιμης, αλλά πιο απαιτητικής, σε σχέση με το παρελθόν.

Όταν ο πελάτης – επιχείρηση πρέπει να διαλέξει μια τραπεζική συνεργασία επηρεάζεται, συνειδητά ή υποσυνείδητα, από μια ποικιλία παραμέτρων, μερικές από τις οποίες δεν μπορεί να επηρεάσουν οι τράπεζες και άλλες που μπορεί άμεσα να ελέγξει.

Στις τελευταίες ανήκουν μια σειρά από παραμέτρους που μπορούν να χρησιμοποιηθούν ως μέσα για την προσέλκυση πελατών και την ανάπτυξη των πωλήσεων, και αφορούν την ίδια την τράπεζα, τα στελέχη και τα προϊόντα – υπηρεσίες.

Ο πελάτης – επιχείρηση έρχεται σε επαφή με την τράπεζα, τα στελέχη της και τα προϊόντα – υπηρεσίες που προσφέρει, έχοντας ορισμένες προσδοκίες στις οποίες είναι απαραίτητο να ανταποκριθούν και μάλιστα, αν είναι δυνατό, να τις υπερβούν.

Σύμφωνα με τα αποτελέσματα έρευνας (Banking Image, Απρίλιος 2003), οκτώ είναι οι βασικοί παράγοντες που διαμορφώνουν την προτίμηση του κοινού για την τράπεζα, με την οποία θα συνεργαστεί.

Ο κάθε παράγοντας αναλύεται σε μια σειρά από χαρακτηριστικά που αποδίδονται στις τράπεζες. Η επιλογή της κάθε τράπεζας, ανάλογα με την εικόνα που έχει διαμορφώσει η κοινή γνώμη γι' αυτήν, επηρεάζεται από διαφορετικούς παράγοντες, οι οποίοι έμμεσα φανερώνουν και κάποια στοιχεία από το προφίλ της πελατείας που την επιλέγει (συντηρητικοί, μοντέρνοι κ.α.)

Στην συνέχεια παρατίθενται οι οκτώ παράγοντες, μαζί με τα χαρακτηριστικά που τους συνθέτουν, ταξινομημένα με φθίνουσα σειρά, ανάλογα με τη βαρύτητα του κάθε χαρακτηριστικού (πόσο επηρεάζει) στον αντίστοιχο παράγοντα.

1) Το ηγετικό της προφίλ – τη διαρκώς εξελισσόμενη πορεία της

- α. Είναι μια τράπεζα που ορίζει τις τραπεζικές εξελίξεις, εξελίσσεται διαρκώς
- β. Θα είναι ηγέτης για πολλά χρόνια ακόμα
- γ. Έχει τεχνολογικό προβάδισμα και υψηλή τεχνολογική υποδομή

- 2) **Τα καλά προϊόντα της**
 - α. Διαθέτει επενδυτικά προγράμματα με τις υψηλές αποδόσεις
 - β. Έχει τα πιο συμφέροντα επαγγελματικά δάνεια
 - γ. Είναι σαφείς οι όροι των δανείων που διαθέτει
 - δ. Προσφέρει πιστωτικές κάρτες με τους καλύτερους όρους
- 3) **Την εμπιστοσύνη και την φιλική εξυπηρέτηση που τους παρέχει**
 - α. Η τράπεζα είναι συνεπής απέναντι στον πελάτη – επιχείρηση
 - β. Ο πελάτης – επιχείρηση εμπιστεύεται απόλυτα τα χρήματά του στη τράπεζα
 - γ. Η τράπεζα δεν κοροϊδεύει τον πελάτη – επιχείρηση
 - δ. Είναι μια τράπεζα που εμπιστεύεται ο πελάτης – επιχείρηση
 - ε. Ο πελάτης – επιχείρηση νιώθει άνετα απέναντί της
 - στ. Οι υπάλληλοι φέρονται φιλικά στους πελάτες, κάνουν το παν για να τους εξυπηρετήσουν και τους αντιμετωπίζουν σαν άτομα και όχι σαν λογαριασμούς.
 - ζ. Είναι μια τράπεζα που προσφέρει γρήγορη εξυπηρέτηση στους πελάτες της
- 4) **Τη γνώση του αντικειμένου από το προσωπικό και την καλή επικοινωνία με τους πελάτες**
 - α. Οι υπάλληλοι απαντούν σε βάθος σε κάθε ερώτημα του πελάτη και γνωρίζουν πολύ καλά όλα τα τραπεζικά προϊόντα
 - β. Η τράπεζα ενημερώνει συστηματικά τους πελάτες της για τα νέα της προϊόντα
 - γ. Είναι μια τράπεζα που συμβουλεύει τον πελάτη όταν το έχει ανάγκη αυτό, βρίσκεται σε διαρκή επικοινωνία με τον πελάτη – επιχείρηση, χειρίζεται τα θέματα που αφορούν τον πελάτη – επιχείρηση χωρίς περιττές γραφειοκρατικές διαδικασίες και παρέχει έγκαιρη και αναλυτική ενημέρωση για κάθε συναλλαγή του πελάτη.
- 5) **Τη δυνατότητα που τους παρέχει να κάνουν συναλλαγές μέσω εναλλακτικών δικτύων:** Ο πελάτης μπορεί να συναλλάσσεται από το internet και μέσω των μηχανημάτων αυτόματης ανάληψης.
- 6) **Τις καλές διαδικασίες που διαθέτει:** Είναι εύκολη και γρήγορη η διαδικασία χορήγησης προσωπικού, στεγαστικού και επαγγελματικού δανείου
- 7) **Την καλή διαφημιστική προβολή:** Έχει τις καλύτερες, δημοφιλέστερες και τις πιο ξεκάθαρες διαφημίσεις
- 8) **Το περιβάλλον των καταστημάτων**
 - α. Είναι μια τράπεζα με μοντέρνο, ευχάριστο και άνετο περιβάλλον
 - β. Έχει τα πιο όμορφα και προσεγμένα καταστήματα, τόσο εσωτερικά όσο και εξωτερικά

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1^ο: ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ

Οι Τράπεζες προσφέρουν μια μεγάλη ποικιλία καταθετικών λογαριασμών, δίνοντας τη δυνατότητα στο κοινό να αποταμιεύσει και να επενδύσει τα χρήματά του με βάση τις δικές του ανάγκες και προσδοκίες. Οι συναλλασσόμενοι μπορούν να επιλέξουν κάποιον από τους λογαριασμούς καταθέσεων που προσφέρονται και να απολαύσουν ένα πλήθος προνομίων, εξασφαλίζοντας απόδοση, ασφάλεια και εξυπηρέτηση.

1.1 ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΟΨΕΩΣ

Γενική περιγραφή του προϊόντος

Καταθέσεις όψεως είναι οι αποδοτέες σε πρώτη ζήτηση ή με προειδοποίηση μιας εργάσιμης ημέρας. Το μεγαλύτερο μέρος τους προέρχονται από καταθέσεις επιχειρήσεων, οι οποίες τακτοποιούν τις συναλλαγές τους με έκδοση επιταγών για τον περιορισμό της διακίνησης ρευστού χρήματος και τη μεγαλύτερη ασφάλειά τους. Έτσι, καλύπτονται όλες τις ανάγκες του σύγχρονου επιχειρηματία, με μηνιαία απόδοση τόκων ώστε:

1. Να εισπράττονται οι τόκοι κάθε μήνα ή
2. Να εξασφαλίζεται υψηλότερη ετήσια απόδοση αφήνοντας τους τόκους στο λογαριασμό.

Παράλληλα, οι τράπεζες δεν χρεώνουν άμεσα τις προσφερόμενες υπηρεσίες τους, αλλά προσφέρουν συνήθως χαμηλότερα ή και μηδενικά επιτόκια σε αυτές τις καταθέσεις ως ανταμοιβή των υπηρεσιών τους.

Χαρακτηριστικά του προϊόντος

1. Δικαιούχοι του λογαριασμού είναι φυσικά πρόσωπα, ελεύθεροι επαγγελματίες ή έμποροι και νομικά πρόσωπα που ασκούν εμπορική δραστηριότητα.
1. Το ελάχιστο όριο αρχικής κατάθεσης θα πρέπει να ανέρχεται στα €733,68
2. Τα βασικά δικαιολογητικά που απαιτούνται εάν πρόκειται για νομικό πρόσωπο, είναι νομιμοποιητικά έγγραφα της εταιρίας και εάν πρόκειται για φυσικό πρόσωπο το μόνο που χρειάζεται είναι το Δελτίο Αστυνομικής Ταυτότητας ή το Διαβατήριο.

3. Το επιτόκιο είναι διαπραγματεύσιμο ανάλογα με το ύψος του κεφαλαίου και τη διάρκεια της κατάθεσης.

Παροχές

1. Δωρεάν χορήγηση καρτών αναλήψεων, για εξυπηρέτηση από τα μηχανήματα αυτόματης ανάληψης του δικτύου, άνετα και γρήγορα, αλλά και από τα μηχανήματα αυτόματης ανάληψης του εξωτερικού.
2. Δυνατότητα κίνησης του λογαριασμού μέσω του συστήματος Internet Banking και της υπηρεσίας Mobile Banking μέσω κινητού τηλεφώνου.
3. Χορήγηση καρτέ επιταγών για κάλυψη λειτουργικών αναγκών, εφόσον τηρούνται οι νόμιμες προϋποθέσεις. Αν, ο λογαριασμός έχει μέσο εξαμηνιαίο υπόλοιπο υψηλότερο του αναγκαίου ελάχιστου υπολοίπου, η υπηρεσία αυτή παρέχεται δωρεάν.
4. Δωρεάν μηνιαίο αντίγραφο κίνησης λογαριασμού (extrait) το οποίο αποστέλλεται στο Κατάστημα συνεργασίας της επιχείρησης και mini statement μέσω των μηχανημάτων αυτόματης ανάληψης.
5. Παροχή πιστωτικών καρτών με δωρεάν συνδρομή για τον πρώτο χρόνο για συγκεκριμένο ποσό κατάθεσης.
6. Αυτόματη εξόφληση των λογαριασμών Δ.Ε.Κ.Ο., κινητής τηλεφωνίας κ.λ.π. με χρέωση του συνδεδεμένου λογαριασμού μέσω πάγιας εντολής στο κατάστημα συνεργασίας της τράπεζας.
7. Δυνατότητα υπεραναλήψεων (overdraft), υπό προϋποθέσεις, για την κάλυψη αναγκών της επιχείρησης σε κεφάλαιο κίνησης, εύκολα και γρήγορα.
8. Καθοδήγηση από έμπειρους χρηματοοικονομικούς συμβούλους που διαμορφώνουν ολοκληρωμένες λύσεις σύμφωνα με τις ανάγκες κάθε επιχείρησης.

1.2 ΠΡΟΘΕΣΜΙΑΚΕΣ ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ

Γενική περιγραφή του προϊόντος

Καταθέσεις προθεσμίας είναι ο αποδοτέες στους δικαιούχους μετά την πάροδο ορισμένου χρονικού διαστήματος από τη χρονολογία καταθέσεως.

Ανάλογα με τη χρονική διάρκεια τους διακρίνονται σε βραχυπρόθεσμες (έξι μήνες), μεσοπρόθεσμες (από έξι μήνες έως δυο χρόνια) και μακροπρόθεσμες (πάνω από δυο χρόνια).

Ο λογαριασμός καλύπτει τις ανάγκες του επιχειρηματία που αναζητεί υψηλές καταθέσεις και εγγυημένες, αποδόσεις.

Χαρακτηριστικά του προϊόντος

1. Δικαιούχοι του λογαριασμοί είναι Φυσικά πρόσωπα, Νομικά Πρόσωπα Ιδιωτικού Δικαίου οποιασδήποτε μορφής και Δημόσιες και Ιδιωτικές επιχειρήσεις.
2. Το ελάχιστο όριο αρχικής κατάθεσης θα πρέπει να ανέρχεται στα €3.000,00.
3. Για τον συγκεκριμένο λογαριασμό το επιτόκιο και η διάρκεια είναι διαπραγματεύσιμα ανάλογα με τις ανάγκες και τις απαιτήσεις της επιχείρησης. Το επιτόκιο συνήθως είναι κυμαινόμενο, ανάλογα με το ύψος του κεφαλαίου και την διάρκεια της κατάθεσης. Για ποσά πάνω από €150.000,00, το επιτόκιο είναι διαπραγματεύσιμο.
4. Βασικά δικαιολογητικά για το άνοιγμα του λογαριασμού είναι το Δελτίο Αστυνομικής Ταυτότητας ή το Διαβατήριο.

Παροχές

1. Απόκτηση πιστωτικής κάρτας με δωρεάν συνδρομή για τον πρώτο χρόνο για συγκεκριμένο ποσό κατάθεσης.
2. Αποδεικτικό (τίτλος) κατάθεσης ονομαστικό.
3. Δυνατότητα αυτόματης ανανέωσης.
4. Δυνατότητα πρόσθετης κατάθεσης στη λήξη της προθεσμίας.
5. Δυνατότητα μεταβολής των δικαιούχων (φυσικά πρόσωπα), χωρίς να απαιτείται η εξόφληση του λογαριασμού και το άνοιγμα νέου.

1.3 ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΣΕ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑ

Οι καταθετικοί λογαριασμοί σε συνάλλαγμα ποικίλουν σε ταμειυτηρίου, προθεσμίας ή όψεως κατ' επιλογή του πελάτη. Παρέχεται η δυνατότητα τήρησης του λογαριασμού σε όλα τα νομίσματα που περιλαμβάνονται στο κύριο δελτίο τιμών συναλλάγματος και η μεταφορά κεφαλαίων στο εξωτερικό (σύμφωνα με τις εκάστοτε ισχύουσες συναλλαγματικές και φορολογικές διατάξεις) στο νόμισμα που επιθυμεί ο πελάτης. Τέλος, όπως και οι υπόλοιποι λογαριασμοί, έτσι και αυτοί, διαθέτουν βιβλιάριο καταθέσεων.

Γενική περιγραφή

Ο συγκεκριμένος λογαριασμός προσφέρει ολοκληρωμένη και ποιοτική εξυπηρέτηση, γιατί συνδυάζει την καλύτερη αξιοποίηση και απόδοση του συναλλάγματος του πελάτη με μια σειρά τραπεζικές διευκολύνσεις και προνόμια.

Χαρακτηριστικά του προϊόντος

1. Λειτουργεί σαν λογαριασμός ταμειυτηρίου ή προθεσμίας, ανάλογα με την επιλογή του πελάτη, σε όλα τα διαπραγματεύσιμα στη χώρα μας ξένα νομίσματα.
2. Το ελάχιστο ποσό αρχικής κατάθεσης για λογαριασμό ταμειυτηρίου το ισόποσο των €5.000,00 σε οποιοδήποτε διαπραγματεύσιμο στην Ελλάδα ξένο νόμισμα και για λογαριασμό προθεσμίας το ισόποσο των €10.000,00 σε οποιοδήποτε διαπραγματεύσιμο στην Ελλάδα ξένο νόμισμα.
3. Το ύψος του επιτοκίου διαμορφώνεται ανάλογα με τις συνθήκες που επικρατούν στις παγκόσμιες αγορές, το νόμισμα τήρησης του λογαριασμού και τη διάρκεια της κατάθεσης.

Πρόσθετες παροχές

Ειδικότερα, ο λογαριασμός παρέχει:

1. Ανάληψη ξένων τραπεζογραμματίων από το λογαριασμό του πελάτη ή έκδοση εντολών και επιταγών σε συνάλλαγμα στο όνομά του ή στο όνομα συνδικαιούχου, χωρίς καταβολή προμήθειας.

2. Δωρεάν χορήγηση travellers cheques
3. Μεταφορά κεφαλαίων από το λογαριασμό του πελάτη στο εξωτερικό για διευκόλυνση στις συναλλαγές του, σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία.
4. Δωρεάν συνδρομή για ένα χρόνο της πιστωτικής κάρτας.
5. Ασφαλιστική κάλυψη για μόνιμη ανικανότητα ή θάνατο από ατύχημα
6. Δωρεάν χρήση Θυρίδας Θησαυροφυλακίου για τον πρώτο χρόνο, με μόνιμη καταβολή της εγγύησης.
7. Έκδοση ενημερωτικού αντιγράφου κίνησης του λογαριασμού, χωρίς επιβάρυνση.
8. Δυνατότητα μετατροπής του νομίσματος της κατάθεσης σε οποιοδήποτε άλλο νόμισμα.

1.4 ΜΙΣΘΟΔΟΤΙΚΟΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ

Γενική περιγραφή του προϊόντος

Ο μισθοδοτικός λογαριασμός, έχει σχεδιαστεί ειδικά για να προσφέρει ένα ολοκληρωμένο πακέτο προϊόντων και υπηρεσιών. Με τη χρήση ηλεκτρονικών μέσων και την υποστήριξη σύγχρονων μηχανογραφικών συστημάτων (Internet Banking), με ιδιαίτερα προνομακούς όρους θα καλύψει απόλυτα κάθε ανάγκη και θα αναβαθμίσει τις τραπεζικές σχέσεις.

Χαρακτηριστικά του προϊόντος

1. Μορφή λογαριασμού: Είναι λογαριασμός τρεχούμενος ή ταμειυτηρίου, κατ' επιλογή του πελάτη, ο οποίος θα πιστώνεται με τις καταβαλλόμενες για λογαριασμό του δικαιούχου του αποδοχές (μισθός ή μίσθωση).
2. Δικαιούχοι: Απευθύνεται σε φυσικά πρόσωπα, μισθωτοί εν ενεργεία ή συνταξιούχοι, Φορέων του Δημοσίου Τομέα και επιχειρήσεων του Ιδιωτικού Τομέα.
3. Αρχική κατάθεση: Για το άνοιγμα του λογαριασμού δεν απαιτείται ελάχιστο ποσό αρχικής κατάθεσης.

Επιτόκιο

1. Επί του πιστωτικού υπολοίπου τρεχούμενων λογαριασμών (κλιμακούμενο)

0,50%	μέχρι του ποσού €5.000,00
1,00%	για ποσά από €5.000,01 έως €60.000,00
1,20%	για ποσά από €60.000,01 έως €150.000,00
1,40%	για ποσά από €150.000,01 και άνω
2. Επί των χρεωστικών τόκων ταμειυτηρίου: το εκάστοτε ισχύον παρεμβατικό επιτόκιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (σήμερα 2,00%)
3. Επί του χρεωστικού υπολοίπου τρεχούμενων λογαριασμών, χωρίς δικαίωμα υπερανάληψης: το εκάστοτε ισχύον επιτόκιο υπερημερίας (σήμερα 10,00%)
4. Επί της υπερανάληψης: το εκάστοτε ισχύον επιτόκιο για υπερανάληψης (σήμερα 11,25%) μειωμένο κατά 10,00%
5. Επί της υπέρβασης ορίου υπερανάληψης τρεχούμενων λογαριασμών: το εκάστοτε ισχύον επιτόκιο για υπερανάληψης, προσαυξημένο κατά 2,5 ποσοστιαίες μονάδες.
6. Ο εκτοκισμός είναι εξαμηνιαίος (Δεκέμβριος – Ιούλιος)

Συγκριτικά πλεονεκτήματα

Για τον εργαζόμενο:

- Οι λειτουργικές παροχές είναι:
 1. Δωρεάν μπλοκ επιταγών (υπό προϋποθέσεις φερεγγυότητας και μόνο για τους τρεχούμενους λογαριασμούς)
 2. Δωρεάν μηνιαία κίνηση statement του λογαριασμού (μόνο για τρεχούμενους λογαριασμούς) με αποστολή εντύπου προς το κατάστημα συνεργασίας ή το γραφείο της επιχείρησης ή τη διεύθυνση κατοικίας ή τη διεύθυνση επικοινωνίας του μισθοδοτούμενου, ανάλογα με την επιλογή του.
 3. Ενημέρωση για τις επτά τελευταίες κινήσεις του λογαριασμού (τρεχούμενοι – ταμειυτηρίου), μέσω των μηχανημάτων αυτόματης ανάληψης του δικτύου
 4. Δυνατότητα μεταβολής των δικαιούχων (προσθήκη ή αποχώρηση συνδικαιούχου/ων), χωρίς μεταβολή του αριθμού λογαριασμού και, χωρίς, κατά συνέπεια, να μεταβάλλονται τυχόν συνδέσεις με άλλα συστήματα.

- Οι συναλλακτικές παροχές είναι:
 1. Δωρεάν χορήγηση χρεωστικής κάρτας με δυνατότητα χρήσης και στο εξωτερικό.
 2. Δωρεάν πρόσβαση σε υπηρεσίες Internet και Mobile Banking, για διενέργεια τραπεζικών συναλλαγών.
 3. Ενοικίαση Θυρίδας Θησαυροφυλακίου, χωρίς μίσθωμα για το πρώτο έτος, με μόνη την καταβολή εγγύησης. Σε περίπτωση πληρότητας των Θυρίδων Θησαυροφυλακίου σε συγκεκριμένο κατάστημα, προσφέρεται στα πλησιέστερα καταστήματα με θυρίδες ελεύθερες μίσθωσης.
 4. Αυτόματη πληρωμή λογαριασμών Δ.Ε.Κ.Ο. δωρεάν για όλη τη διάρκεια τήρησης του λογαριασμού.
 5. Δυνατότητα, μέσω πάγιας εντολής, μεταφοράς ποσών από το λογαριασμό του ιδίου ή άλλων δικαιούχων, για την κάλυψη υποχρεώσεων (ενοίκιο, δίδακτρα, διατροφή, κλπ), αλλά και εξόφληση λογαριασμών εταιρειών κινητής τηλεφωνίας, ασφαλιστρών ή διαφόρων συνδρομών.
 6. Δυνατότητα χρήσης του λογαριασμού για τη διενέργεια συναλλαγών επί επενδυτικών προϊόντων.

- Οι παροχές όσο αφορά την υπηρεσία της Καταναλωτικής Πίστης:
 1. Δικαίωμα υπερανάληψης (overdraft) μέχρι το ισόποσο των πέντε μηνιαίων αποδοχών με ανώτατο όριο το ποσό των €10.000,00 (αντί του ποσού των €5.000,00 που ισχύει γενικά για τους τρεχούμενους λογαριασμούς) και με προνομιακό επιτόκιο μειωμένο κατά 10% από το εκάστοτε ισχύον επιτόκιο των δανείων Καταναλωτικής Πίστης.

Το μόνο που χρειάζεται για να περαστεί η ευχέρεια υπερανάληψης στο λογαριασμό είναι προσκομιστούν από τον μισθοδοτούμενο τα εξής δικαιολογητικά:

 - α. Το τελευταίο εκκαθαριστικό σημείωμα ή τη Δήλωση φορολογίας (Ε1) του τελευταίου οικονομικού έτους με υπογραφή παραλαβής από την Εφορία, ενώ για τους αλλοδαπούς, τα πρωτότυπα των εκκαθαριστικών σημειωμάτων τριών τελευταίων ετών ή τις Δηλώσεις φορολογίας, με υπογραφή από την Εφορία.
 - β. Πρόσφατη απόδειξη μισθοδοσίας και βεβαίωση ετών απασχόλησης από τον εργοδότη για τους αλλοδαπούς
 - γ. Το πρωτότυπο Δελτίο Αστυνομικής Ταυτότητας και σε περίπτωση που ο πελάτης είναι αλλοδαπός ζητείται το διαβατήριό του και η άδεια παραμονής, η οποία πρέπει να είναι σε ισχύ.

Επιπλέον, πρέπει η ηλικία του μισθοδοτούμενου να είναι από 21 έως 70, το ετήσιο εισόδημά του πάνω από €7.500,00 , να μην έχει δυσμενή στοιχεία και να μην έχει ληξιπρόθεσμες οφειλές.

Η διαδικασία χορήγησης όλων των δανείων, ανοικτό (σήμερα 10,13%), προσωπικό (σήμερα 9,90%) και καταναλωτικό δάνειο (σήμερα 8,33%) ειδικά για τους δικαιούχους του μισθοδοτικού λογαριασμού έχει απλουστευθεί και αφορά μόνο τη διενέργεια ελέγχου δυσμενών στοιχείων.

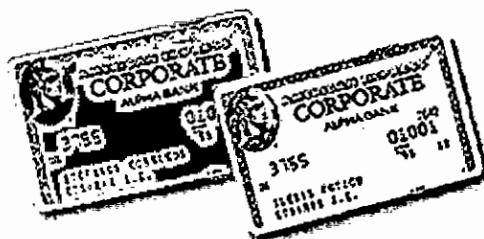
2. Δυνατότητα χορήγησης ανοικτού δανείου χωρίς ετήσια έξοδα για τον πρώτο χρόνο. Διευκρινίζεται ότι τα έξοδα αξιολόγησης αιτήματος εισπράττονται κανονικά.
 3. Προσφορά πιστωτικών καρτών με έκπτωση μίας μονάδας στο επιτόκιο και δωρεάν συνδρομή για όλη τη διάρκεια τήρησης του λογαριασμού μισθοδοσίας. Σημειώνεται, ότι οι σχετικές με την πιστωτική κάρτα παροχές ισχύουν τόσο για τον μισθοδοτούμενο – κύριο μέλος και τυχόν συνδικαιούχους του μισθοδοτικού λογαριασμού, όσο και για τα προστατευόμενα μέλη της οικογένειας του – πρόσθετα μέλη. Αντίστοιχα, ισχύουν και για τις υφιστάμενες κάρτες των δικαιούχων/ συνδικαιούχων λογαριασμού μισθοδοσίας που θα ενταχθούν στο προϊόν.
 4. Δωρεάν εξόφληση, μέσω του λογαριασμού των οφειλών πιστωτικών καρτών και καταναλωτικών δανείων.
- Οι παροχές όσο αφορά την υπηρεσία της Κτηματικής Πίστης:
 1. Έκπτωση 30% επί των εξόδων χορήγησης των Στεγαστικών Δανείων.
 2. Δυνατότητα λήψης στεγαστικού δανείου, με ανώτατο περιθώριο 2%, εφόσον πληρούνται και οι λοιπές προϋποθέσεις (ελάχιστο ύψος δανείου €60.000,00)
 3. Κατά την εξέταση των αιτημάτων δανειοδότησης για στεγαστικά δάνεια, ευνοϊκότερη αντιμετώπιση, κατά περίπτωση, όσον αφορά το ποσοστό δανειοδότησης.
 4. Δυνατότητα σύνδεσης του λογαριασμού με στεγαστικά δάνεια και δωρεάν αυτόματη εξόφληση μέσω αυτού των δόσεων των δανείων.

Για την επιχείρηση:

Εκτός, όμως, από τους μισθοδοτούμενους και η επιχείρηση έχει κάθε λόγο να επιλέξει για την μισθοδοσία του προσωπικού της τον μισθοδοτικό λογαριασμό, αποδεικνύοντας ότι ενδιαφέρεται για τους εργαζομένους και επιζητεί τρόπους για να διασφαλίσει την πρόσβαση τους σε ένα ολοκληρωμένο πακέτο προϊόντων που προσφέρει λύσεις σε πολλές ανάγκες τους. Πέραν αυτού, προσφέρεται επίσης στην επιχείρηση:

1. Ευελιξία, αφού δίνει τη δυνατότητα επιλογής του μέσου εξυπηρέτησης της μισθοδοσίας που καλύπτει καλύτερα τις ανάγκες της – μέσω καταστήματος, με αποστολή αρχείων ή μέσω Internet Banking με τη νέα συναλλαγή μαζικών πιστώσεων.
2. Εξοικονόμηση χρόνου απασχόλησης του προσωπικού της, καθώς δεν απαιτούνται πλέον χρονοβόρες διαδικασίες για την πληρωμή των μισθών.
3. Μείωση λειτουργικού κόστους.
4. Ταχύτητα και ασφάλεια αφού με τη χρήση ηλεκτρονικών μέσων εξυπηρέτησης η μισθοδοσία εξυπηρετείται αυτόματα και χωρίς διακίνηση μετρητών.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2^ο: ΚΑΡΤΕΣ



Οι πιστωτικές κάρτες είναι σχετικά ένα νέο προϊόν για την Ελλάδα. Δειλά – δειλά, τα Πιστωτικά Ιδρύματα άρχισαν να πωλούν «πλαστικό χρήμα» περί τα μέσα της δεκαετίας του 1980, καταφέροντας έως τα τέλη του 1990 αυτό να έχει κατακτήσει τα πορτοφόλια των Ελλήνων καταναλωτών.

Πλέον, το «πλαστικό χρήμα» έχει κερδίσει τη μάχη της κατανάλωσης στην ελληνική αγορά, μπαίνοντας και στον χώρο των επιχειρήσεων, δίνοντας στους κατόχους του όχι μόνο τη δυνατότητα άμεσης ρευστότητας, λόγω έλλειψης μετρητών, αλλά και ευκολίες.

Άλλωστε, η αποδοχή των καρτών είχε ως αποτέλεσμα να αυξηθεί ο ανταγωνισμός των τραπεζών και να δημιουργηθούν ευέλικτα προγράμματα για τη χρήση των πιστωτικών καρτών, που ικανοποιούν όλα τα εισοδήματα αλλά και όλες τις κοινωνικές ομάδες.

Χαρακτηριστικό είναι ότι στην αγορά υπάρχουν κάρτες που απευθύνονται αποκλειστικά σε γυναίκες, φοιτητές, χρήστες κινητών τηλεφώνων, πελάτες πολυκαταστημάτων, ακόμα και σε οπαδούς ποδοσφαιρικών ομάδων, προσφέροντας διάφορες ευκολίες και προνόμια.

2.1 ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΚΑΡΤΑ

Γενική περιγραφή του προϊόντος

Για τους ελεύθερους επαγγελματίες και για τις επιχειρήσεις προσφέρεται το πιο σύγχρονο και ευέλικτο μέσο συναλλαγών και διαχείρισης των επαγγελματικών δαπανών: η επαγγελματική πιστωτική κάρτα. Η κάρτα που σχεδιάστηκε για να ανταποκριθεί στις ιδιαίτερες ανάγκες της επιχείρησης, ανεξάρτητα από το μέγεθος, τη μορφή ή το είδος των εργασιών της και συμβάλλει στην επαγγελματική της επιτυχία.

Τα χαρακτηριστικά των πιστωτικών καρτών είναι τα ακόλουθα:

<u>Ετήσια συνδρομή</u>		
Αριθμός Καρτών	Χρυσή	Αργυρή
1 ^η έως και 3 ^η κάρτα (ανά κάρτα)	Από €50,00 έως €45,00 ετησίως	Από €35,00 έως €20,00 ετησίως
4 ^η και άνω (ανά κάρτα)	€35,00 ετησίως	Από €25,00 έως €18,00 ετησίως
<u>Επιτόκιο</u>		
Κυμαίνεται μεταξύ 14,50% και 15,25% (πλέον εισφοράς N128/75)		
<u>Έξοδα ανάληψης μετρητών</u>		
Χωρίς επιβάρυνση μέσω του δικτύου ATM ή με επιβάρυνση 2,5% επί του ποσού της αναλήψεως, με ελάχιστο ποσό που κυμαίνεται από €2,00 έως €2,25 ανά συναλλαγή εντός και εκτός ευρωζώνης.		

Ασφαλιστικές καλύψεις

Ο κάτοχος της επαγγελματικής πιστωτικής κάρτας ασφαρίζει αυτόματα στα ταξίδια του στο εσωτερικό ή στο εξωτερικό, με την προϋπόθεση αγοράς εισιτηρίων και, ή των εξόδων διαμονής του τουλάχιστον κατά 75%, με τη χρήση της κάρτας σας.

Επομένως, χρησιμοποιώντας την κάρτας και στα ταξίδια, έχει ασφάλιση για:

1. προσωπικά ατυχήματα
2. προσωπική και οικογενειακή αστική ευθύνη
3. καθυστέρηση πτήσης
4. καθυστέρησης άφιξης αποσκευών
5. τα έξοδα ταξιδιού σε περίπτωση μη πραγματοποίησης του
6. έρευνες ή, και επαναπατρισμό σορού
7. απώλεια, κλοπή ή καταστροφή αποσκευών
8. ιατροφαρμακευτικά έξοδα από ατύχημα
9. νοσοκομειακά έξοδα από ατύχημα ή ασθένεια
10. χορήγηση εισιτηρίου πρόωρης επιστροφής
11. εισιτήριο συγγενούς του νοσηλευόμενου κατόχου κάρτας και τέλος για
12. διακοπή της παραμονής.

Προνόμια

Ο κάτοχος παράλληλα επωφελείται από το υψηλό όριο συναλλαγών που του παρέχεται για να καλύψει τις ανάγκες της επιχείρησής του για αγορές αγαθών και υπηρεσιών στην Ελλάδα και το εξωτερικό, καθώς και τα ανεκτίμητα προνόμια που του προσφέρονται κυρίως κατά τη διάρκεια των επαγγελματικών του ταξιδιών. Ειδικότερα, τα προνόμια που απολαμβάνει από τη χρήση της πιστωτικής κάρτας είναι πολλά, όπως:

1. Εγκατάσταση τερματικού EFT/POS: το τερματικό εγκαθίσταται δωρεάν στην επιχείρηση μετά από την υπογραφή απλής σύμβασης παραχώρησης.
2. Ταχύτητα και ασφάλεια στην πραγματοποίηση των συναλλαγών, μέσω ενός σύγχρονου και διαρκώς εξελισσόμενου ηλεκτρονικού συστήματος συναλλαγών.
3. Ποσοστό προμήθειας.
4. Δυνατότητα αύξησης του τζίρου της επιχείρησης, συμμετέχοντας σε προγράμματα άτοκων δόσεων ή, και μεταχρονολογημένων δόσεων. Τα προγράμματα υποστηρίζονται από ένα άρτια οργανωμένο μηχανισμό υποστήριξης. Παρακάτω αναλύονται, τα βασικά στοιχεία του προϊόντος, οι προϋποθέσεις χρήσης και τα πλεονεκτήματα του προγράμματος.
5. Διεύρυνση των πωλήσεων, συμμετέχοντας στο πρόγραμμα άμεσης έκδοσης κάρτας.
6. Αξιοποίηση της δυνατότητας για τηλεφωνικές – ταχυδρομικές παραγγελίες.
7. Διαφημιστική προβολή.
8. Ειδικά για ξενοδοχειακές μονάδες παρέχεται η υπηρεσία Guarantee Reservation: με την υπογραφή της ειδικής πρόσθετης πράξης στην κύρια σύμβαση συνεργασίας ο ενδιαφερόμενος εντάσσει το ξενοδοχείο του στο πρόγραμμα εγγυημένων κρατήσεων με πιστωτική κάρτα.

2.2 ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗ ΧΡΕΩΣΤΙΚΗ ΚΑΡΤΑ

Γενική περιγραφή του προϊόντος

Η βασική της διαφορά από την πιστωτική είναι ότι δεν παρέχει στον κάτοχο πίστωση για τις αγορές, αλλά το ποσό της συναλλαγής μεταφέρεται αυτόματα από το λογαριασμό του κατόχου στο λογαριασμό του εμπόρου. Το πλεονέκτημα για τον κάτοχο είναι ότι με τη χρήση της χρεωστικής κάρτας ελέγχει το ύψος των αγορών του γιατί δεν ξοδεύει χρήματα που δεν έχει.

Οι χρεωστικές κάρτες τείνουν να αντικαταστήσουν τη χρήση των μετρητών και των επιταγών, ιδιαίτερα για συναλλαγές μικρού ύψους, να περιορίσει το συναλλακτικό φόρτο των καταστημάτων και να βελτιώσει, με αυτό τον τρόπο, την ποιότητα της παρεχόμενης εξυπηρέτησης.

Απευθύνονται σε Νομικά Πρόσωπα, επιχειρήσεις κάθε εταιρικής μορφής καθώς και σωματεία – συλλόγους, που τηρούν λογαριασμούς καταθέσεων ή, και χορηγήσεων (ανοικτό επαγγελματικό δάνειο και overdraft). Ενδεικτικά για επιχειρήσεις:

1. Ε.Ε., Ο.Ε., Ε.Π.Ε., Α.Ε.
2. για Ναυτλιακές Ε.Ε., Ο.Ε., Ε.Π.Ε., Α.Ε. και ναυτλιακούς οργανισμούς
3. για οργανισμούς πετρελαιοειδών
4. για Δημόσιες και δημοτικές επιχειρήσεις και
5. για συνεταιρισμούς.

Η κάρτα έχει διττό χαρακτήρα: κάρτας αυτόματης συναλλαγής και χρεωστικής κάρτας που επιτρέπει στους εκπροσώπους του Νομικού Προσώπου καθώς και σε καθορισμένα από αυτούς στελέχη, όλο το 24ωρο, όλες τις ημέρες του έτους, μέσω του δικτύου των μηχανημάτων αυτόματης ανάληψης των τραπεζών, του διατραπεζικού δικτύου ΔΙΑΣΝΕΤ και των μηχανημάτων αυτόματης ανάληψης του εξωτερικού, να πραγματοποιούν συναλλαγές:

1. Αναλήψεις μετρητών: Το ημερήσιο όριο ανάληψης στη διάρκεια του 24ώρου, αθροιστικά για όλους τους λογαριασμούς που συνδέονται με την κάρτα, δεν μπορεί να υπερβεί το ποσό που έχει γνωστοποιήσει η τράπεζα στον κάτοχο, συνήθως είναι μέχρι το ισότιμο των €1.200,00 την ημέρα. Αν το δικαίωμα ανάληψης δεν ασκηθεί μια μέρα, δεν μεταφέρεται ως δικαίωμα τις επόμενες ημέρες. Στο εξωτερικό ο κάτοχος μπορεί να πραγματοποιεί αναλήψεις μετρητών μόνο από τον κύριο λογαριασμό στο τοπικό νόμισμα της χώρας που βρίσκεται, προσαυξημένος με τυχόν επιβαρύνσεις. Το ισότιμο της ανάληψης σε ευρώ για τη χρέωση του λογαριασμού υπολογίζεται για τις διευρωπαϊκές από τον οργανισμό EUROPAY και για τις συναλλαγές στο λοιπό κόσμο, μα βάση τις ισχύουσες ισοτιμίες του εκκαθαριστικού κέντρου INET των Η.Π.Α.
2. Καταθέσεις μετρητών: Ο κάτοχος μπορεί να πραγματοποιεί καταθέσεις μετρητών, σε χαρτονομίσματα – όχι κέρματα, και επιταγών στο συνδεδεμένου λογαριασμό με την κάρτα, με τη χρησιμοποίηση ειδικών φακέλων ή και χωρίς τη χρήση φακέλων από τα μηχανήματα αυτόματης ανάληψης.
3. Ερώτηση υπολοίπου βασικού λογαριασμού
4. Καταβολή τόκων και δόσεων κεφαλαίου στο ανοικτό επαγγελματικό δάνειο και το «overdraft».

5. Διενέργεια πληρωμών με χρέωση των συνδεδεμένων λογαριασμών: Φ.Π.Α., ασφάλιστρα, συνδρομές Unicef, Ο.Τ.Ε., Δ.Ε.Η., Multichoice, Vodafone, αγορά χρόνου ομιλίας TIM και Vodafone.
6. Αγορές αγαθών, χρεώνοντας το βασικό λογαριασμό της κάρτας.

Λειτουργία του προϊόντος

Το Νομικό Πρόσωπο αποκτά τον αριθμό καρτών που επιθυμεί, με διαφορετικά όρια ανάληψης, αγορών και διαφορετικούς συνδεδεμένους λογαριασμούς, ανά κάρτα, που καθορίζει το ίδιο.

Παράλληλα, το Νομικό Πρόσωπο με αποκλειστική δική του μέριμνα και ευθύνη παραδώσει τις κάρτες σε στελέχη του, τα οποία θα πραγματοποιούν συναλλαγές για λογαριασμό του.

Σε κάθε κάρτα μπορούν να συνδεθούν μέχρι τρεις λογαριασμοί όψεως και μέχρι πέντε λογαριασμοί ταμειυτηρίου. Στους όψεως περιλαμβάνονται και οι χρηματοδοτικοί λογαριασμοί επαγγελματικών δανείων και υπερανάληψη (overdraft).

Χαρακτηριστικά του προϊόντος

	Ελάχιστο	Βασικό	Μέγιστο
Όριο αναλήψεων	€100,00	€1.200,00	€10.000,00
Όριο αγορών	€100,00	€1.000,00	€10.000,00
Έξοδα	Ετησίως €20,00 για κάθε κύρια κάρτα και €15,00 για κάθε πρόσθετη		
Διάρκεια	7 έτη (η κάρτα μπορεί να λήξει νωρίτερα σε περίπτωση λύσης ή πτώχευσης του Νομικού Προσώπου ή λήξης της νομιμοποίησης των εκπροσώπων του)		

Παροχές

Με την χρεωστική επαγγελματική κάρτα εξασφαλίζεται:

1. 24ωρη τραπεζική εξυπηρέτηση, 7 ημέρες την εβδομάδα, 365 ημέρες το χρόνο με δυνατότητα εξυπηρέτησης σε όλη την Ελλάδα και το εξωτερικό.

2. Σιγουριά και ασφάλεια από κινδύνους που συνεπάγεται η διακίνηση μετρητών.
3. Εξοικονόμηση χρόνου καθώς δεν απαιτείται η φυσική παρουσία των εκπροσώπων του Νομικού Προσώπου στα γκισέ των καταστημάτων.
4. Σημαντική εξοικονόμηση χρημάτων καθώς οι συναλλαγές μέσω της κάρτας δε συμπεριλαμβάνονται οι κινήσεις που προσδιορίζουν το λειτουργικό κόστος των λογαριασμών καταθέσεων όψεως και ταμειυτηρίου. Συνεπώς, το χαμηλό κόστος για την απόκτηση της κάρτας μπορεί εύκολα να αντισταθμιστεί από τη μείωση του λειτουργικού κόστους των λογαριασμών.
5. Απόλυτο έλεγχο και ευελιξία, δεδομένου ότι έχουν την ευχέρεια να καθορίζουν με δικά τους κριτήρια: τα πρόσωπα που θα κάνουν χρήση της κάρτας, το ημερήσιο όριο ανάληψης ανά κάρτα, το ημερήσιο όριο αγορών ανά κάρτα, τους συνδεδεμένους λογαριασμούς ανά κάρτα και την παροδικότητα χρήσης των καρτών.

2.3 DEPOSIT

Γενική περιγραφή

Με την κάρτα deposit, οι υπάλληλοι ή συνεργάτες της επιχείρησης μπορούν να καταθέτουν τα μετρητά των εισπράξεών τους απευθείας στο λογαριασμό όψεως της επιχείρησης.

Παροχές

1. 24ωρη τραπεζική εξυπηρέτηση, 365 ημέρες το χρόνο με δυνατότητα εξυπηρέτησης σε όλη την Ελλάδα και το εξωτερικό.
2. Σιγουριά και ασφάλεια από κινδύνους που συνεπάγεται η διακίνηση μετρητών.
3. Εξοικονόμηση χρόνου από επισκέψεις στα ταμεία των τραπεζών.
4. Ημερήσια, 10ήμερη ή μηνιαία ενημέρωση για τις καταθέσεις ποσών στο λογαριασμό με την κάρτα και
5. Διευκόλυνση της λογιστικής παρακολούθησης των εισπράξεων.

Δαπάνες

Ειδικό τέλος σύνδεσης στο σύστημα, ανάλογα με τον αριθμό των εκδιδόμενων καρτών. Εφάπαξ €146,00, για αριθμό καρτών μέχρι 50.

2.4 ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΑΤΟΚΩΝ ΔΟΣΕΩΝ

Το πρόγραμμα των άτοκων δόσεων εφαρμόζεται μόνο σε επιχειρήσεις που διαθέτουν EFT/POS, αφορά δηλαδή συναλλαγές κατόχων που διαβιβάζονται σε ηλεκτρονική μορφή.

Στο πρόγραμμα δόσεων συμμετέχουν οι συναλλαγές των άτοκων δόσεων, οι οποίες αφορούν πιστωτικές κάρτες όλων των πιστωτικών ιδρυμάτων. Το πλήθος των άτοκων δόσεων, που κυμαίνεται από δυο έως τριάντα-έξι, είναι στην ευχέρεια της επιχείρησης και εισάγεται τη στιγμή της συναλλαγής.

Το ποσό κάθε δόσης πιστώνεται αυτόματα στο λογαριασμό της επιχείρησης, στις πέντε κάθε μήνα. Το ποσό της δόσης προκύπτει ως το κλάσμα της συνολικής αξίας συναλλαγής ή το πλήθος των δόσεων, μείον τη συμφωνημένη προμήθεια της τράπεζας.

Η επιχείρηση μπορεί να ενταχθεί στο σε πρόγραμμα άτοκων δόσεων με ένα απλό τηλεφώνημα.

2.5 ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΑΜΕΣΗΣ ΠΡΟΕΞΟΦΛΗΣΗΣ ΑΤΟΚΩΝ ΔΟΣΕΩΝ

Γενική περιγραφή

Με στόχο την αύξηση της ρευστότητας της επιχείρησης, σχεδιάστηκε και προσφέρεται η καινοτόμος υπηρεσία, το πρόγραμμα άμεσης εξόφλησης.

Μόλις η επιχείρηση ενταχθεί στο πρόγραμμα άμεσης εξόφλησης, αποκτά αυτόματα τη δυνατότητα να εισπράττει άμεσα το συνολικό ποσό των συναλλαγών που πραγματοποιούνται με άτοκες δόσεις, καθώς σε δυο εργάσιμες μέρες, από την ημερομηνία συναλλαγής, πιστώνεται ο λογαριασμός της με το συνολικό ποσό της αξίας της συναλλαγής, αφαιρούμενης της προμήθειας, με ταυτόχρονη χρέωση των προεξοφλημένων τόκων.

Πλεονεκτήματα προγράμματος

1. Πλήρης και αναλυτική ενημέρωση για τις καθημερινές συναλλαγές της επιχείρησης.
2. Προεξόφληση με προνομιακούς όρους, χαμηλό προεξοφλητικό επιτόκιο χωρίς Φ.Π.Α. και χωρίς άλλα έξοδα.
3. Τα χρήματα και από τις δόσεις πιστώνονται στο λογαριασμό της επιχείρησης, μέσα σε δυο εργάσιμες μέρες.
4. Απλές και ταχείες συναλλαγές, με παράλληλη ευκολία τις λογιστικές εγγραφές.
5. Πλήρης ενημέρωση σε μηνιαία βάση με τιμολόγιο προμηθειών, αντίγραφο λογαριασμού χορηγήσεων και βεβαίωση εισπραχθέντων τόκων.

Απαραίτητα δικαιολογητικά

Απαιτείται η συμπλήρωση του σχετικού αιτήματος επισυναπτόμενο από τα οικονομικά στοιχεία της επιχείρησης των τριών τελευταίων ετών.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3^ο: ΔΑΝΕΙΑ ΓΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΜΕ ΜΙΚΡΟ ΕΤΗΣΙΟ ΚΥΚΛΟ ΕΡΓΑΣΙΩΝ

Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις

Ευέλικτα προϊόντα κατάλληλα για τις ανάγκες σας



3.1 ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟ ΔΑΝΕΙΟ ΓΙΑ ΚΑΛΥΨΗ ΤΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΩΝ ΑΝΑΓΚΩΝ ΤΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ

Βασικά χαρακτηριστικά του προϊόντος

Το επιχειρηματικό δάνειο, το πιο σύγχρονο και ολοκληρωμένο χρηματοδοτικό πρόγραμμα καλύπτει το σύνολο των, εκτός κεφαλαίου κίνησης βραχυπρόθεσμης διάρκειας, χρηματοδοτικών αναγκών των επαγγελματιών και των μικρομεσαίων επιχειρήσεων με ετήσιο κύκλο εργασιών μέχρι €2,5 εκατ.

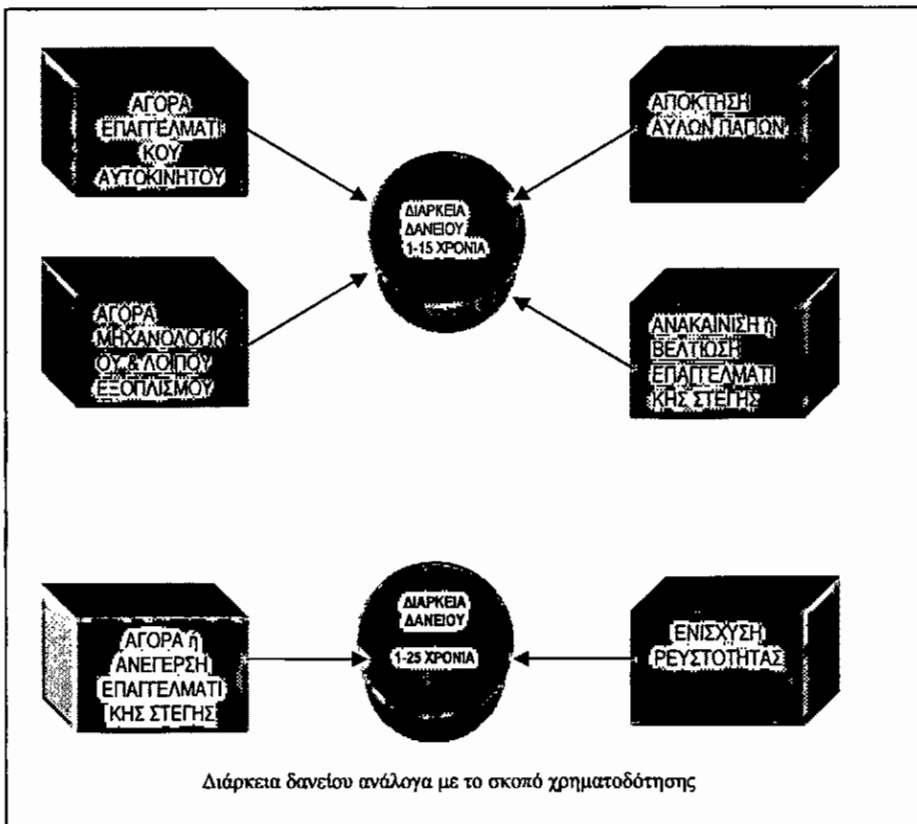
Ειδικότερα, το επιχειρηματικό δάνειο χορηγείται για:

1. Την αγορά μηχανολογικού και λοιπού εξοπλισμού.
2. Την αγορά επαγγελματικού αυτοκινήτου.
3. Την αγορά άυλων παγίων (π.χ. άδεια ΤΑΞΙ, άδεια φορτηγού Δ.Χ., «δικαιώματα εισόδου» franchising).
4. Την αγορά ή ανακαίνιση ή ανέγερση επαγγελματικής στέγης που προορίζεται για ιδιόχρηση. Χρηματοδοτείται και η αγορά οικοπέδου.
5. Την ενίσχυση ρευστότητας με εξασφάλιση επί ακινήτου. Μέσω του εν λόγω σκοπού είναι δυνατή και η χρηματοδότηση της τυχόν διαφοράς μεταξύ της αγοραίας και αντικειμενικής αξίας του προς αγορά οικοπέδου ή επαγγελματικής στέγης.

Ποσοστό χρηματοδότησης

- 1 Μέχρι το 100% του κόστους, πλην του Φ.Π.Α., αγοράς επαγγελματικού αυτοκινήτου, εξοπλισμού, άυλων παγίων ή του προϋπολογισμού ανακαίνισης επαγγελματικής στέγης.
- 2 Μέχρι το 75% της εκτιμηθείσας αγοραίας αξίας του υπό αγορά οικοπέδου ή κτιρίου επαγγελματικής χρήσης ή του εύλογου κόστους ανέγερσης ή αποπεράτωσης επαγγελματικής στέγης.
- 3 Μέχρι το 75% της αγοραίας αξίας του ακινήτου που θα προσημειωθεί για τη χορήγηση δανείου ενίσχυσης ρευστότητας.

Θα πρέπει να σημειωθεί ότι το συνολικό ποσό χορήγησης δε θα υπερβαίνει τα €150.000,00



Επιτόκιο

Παρέχεται η δυνατότητα επιλογής μεταξύ:

1. Του βασικού κυμαινόμενου επιτοκίου για Χρηματοδοτήσεις Παγίων Εγκαταστάσεων και Εξοπλισμού της Διεύθυνσης Πιστοδοτήσεων Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων, που σήμερα διαμορφώνεται στα επίπεδα του 6,10%, προσαυξημένο με το περιθώριο και την εισφορά του Ν.128/75, που σήμερα ανέρχεται σε 0,60%.
2. Του σταθερού επιτοκίου για Χρηματοδοτήσεις Παγίων Εγκαταστάσεων και Εξοπλισμού
Για τρία χρόνια, που σήμερα διαμορφώνεται στα επίπεδα μεταξύ 6,20-8,00% ή
Για πέντε χρόνια, που σήμερα διαμορφώνεται στα επίπεδα μεταξύ 6,40-8,50% ή
Για επτά χρόνια, που σήμερα διαμορφώνεται στα επίπεδα του 6,50%, προσαυξημένου με το περιθώριο και την εισφορά του Ν.128/75, που σήμερα ανέρχεται σε 0,60%. Για την υπόλοιπη διάρκεια του δανείου, μετά το πέρας της τριετίας, πενταετίας ή επταετίας, το δάνειο θα εκτοκίζεται με το εκάστοτε ισχύον βασικό κυμαινόμενο επιτόκιο για Χρηματοδοτήσεις Παγίων Εγκαταστάσεων και Εξοπλισμού, που σήμερα διαμορφώνεται στα επίπεδα του 6,10%, προσαυξημένου με το περιθώριο και την εισφορά του Ν128/75, όπως προαναφέρεται.
3. Του βασικού κυμαινόμενου επιτοκίου για Πράξεις Κύριας Αναχρηματοδότησης της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, που σήμερα διαμορφώνεται στα επίπεδα του 2,00%, μόνο για δάνεια ποσού €100.000,00 και άνω, τα οποία ασφαρίζονται εμπραγμάτως ή με ενέχυρο μετρητών, προσαυξημένου με το περιθώριο και την εισφορά του Ν.128/75, που σήμερα ανέρχεται σε 0,60%

Λοιπά χαρακτηριστικά του προϊόντος

- 1 Διάρκεια χορήγησης: Από ένα μέχρι δεκαπέντε χρόνια για τους τέσσερις πρώτους σκοπούς χρηματοδότησης και από ένα έως είκοσι πέντε χρόνια για τους υπόλοιπους δύο. Σε περίπτωση αναδιάρθρωσης χρέους με εγγραφή προσημείωσης η διάρκεια του δανείου καθορίζεται μέχρι επτά έτη.
- 2 Περίοδος χάριτος: Μέχρι δεκαοκτώ μήνες, με δυνατότητα κεφαλαιοποίησης των σχετικών τόκων.
- 3 Έξοδα δανείου: Εφάπαξ δαπάνη προέγκρισης δανείου €50,00, τα οποία εισπράττονται με την παραλαβή του αιτήματος και έξοδα αξιολόγησης του αιτήματος και συνομολόγησης του δανείου €300,00-€1.500,00, ανάλογα με το ύψος της χρηματοδότησης και συμψηφίζονται με το προϊόν της πρώτης εκταμίευσης του δανείου.

- 4 Εξασφαλίσεις: Οι συνήθεις τραπεζικές, προσωπικές εγγυήσεις, εγγραφή προσημείωσης, ενέχυρο μετρητών, για τα δάνεια σκοπού ένα έως τέσσερα και εγγραφή προσημείωσης ή κάλυμμα μετρητών για τα δάνεια του σκοπού πέντε και έξι.

Απαιτούμενα δικαιολογητικά

- 1 Αίτηση
- 2 Νομιμοποιητικά έγγραφα της επιχείρησης
- 3 Για βιβλία Β' κατηγορίας: εκκαθαριστικό, Ε1, Ε3, Ε9, περιοδικές δηλώσεις Φ.Π.Α. προηγούμενου και τρέχοντος έτους.
- 4 Για βιβλία Γ' κατηγορίας: πέρα από τα παραπάνω δικαιολογητικά και Ισολογισμοί τριών τελευταίων ετών, πρόσφατο ισοζύγιο και ισοζύγιο του αντίστοιχου περσινού μήνα.

Πλεονεκτήματα του δανείου

- 1 Μεγάλη περίοδο χάριτος και διάρκεια αποπληρωμής.
- 2 Επιτόκιο κυμαινόμενο ή σταθερό για τρία, πέντε ή επτά χρόνια.
- 3 Δυνατότητα επιλογής επιτοκίου συνδεδεμένου με το βασικό επιτόκιο για πράξεις κύριας αναχρηματοδότησης της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας. (σήμερα 2,00%)
- 4 Υψηλό ποσοστό χρηματοδότησης του κόστους απόκτησης παγίων, μέχρι 100%, για τα δάνεια σκοπού ένα έως τέσσερα.
- 5 Απαλλαγή από την υποχρέωση προσκόμισης δικαιολογητικών δαπανών για δάνεια αγοράς εξοπλισμού ή άυλων παγίων και βελτίωσης στέγης, ποσού μέχρι €50.000,00.
- 6 Γρήγορη εκταμίευση λόγω απλοποιημένων διαδικασιών νομικού και τεχνικού ελέγχου ακινήτων και εγγραφής προσημειώσεων.
- 7 Αποπληρωμή με ισόποσες μηνιαίες, τριμηνιαίες ή εξαμηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις.

Σε ποιους απευθύνεται

Παρατίθεται στη συνέχεια, ενδεικτικά και όχι περιοριστικά, ορισμένες κατηγορίες δαπανών, η χρηματοδότηση των οποίων διενεργείται μέσω του «Επιχειρηματικού δανείου.

- 1 Αγορά επαγγελματικής στέγης ή, και μηχανολογικού και λοιπού εξοπλισμού (Ηλεκτρονικοί Υπολογιστές κ.α.) από επαγγελματίες, όπως οι ιατροί, οι δικηγόροι, οι

- συμβολαιογράφοι, οι φαρμακοποιοί, οι οδοντίατροι, οι οδοντοτεχνίτες, οι αρχιτέκτονες, οι πολιτικοί μηχανικοί κ.α.
- 2 Αγορά Ιδιωτικής Χρήσεως επαγγελματικού αυτοκινήτου από αγρότες, λοιπούς επαγγελματίες, καθώς και επιχειρήσεις κάθε μορφής.
 - 3 Αγορά άδειας ή, και αντικατάσταση αυτοκινήτου Δημοσίας Χρήσεως, όπως ταξί, φορτηγό, βυτιοφόρο, τουριστικό λεωφορείο, λεωφορείο ΚΤΕΛ.
 - 4 Αγορά «δικαιωμάτων εισόδου» ή, και αγορά εξοπλισμού ή, και αγορά-αναδιάρθρωση επαγγελματικής στέγης από επιχειρήσεις που εντάσσονται σε αλυσίδες franchising.
 - 5 Ανέγερση και εξοπλισμός βιοτεχνικών μονάδων ή επιχειρήσεων παροχής υπηρεσιών, όπως συνεργεία αυτοκινήτων, στεγνοκαθαριστήρια, γυμναστήρια κ.α.
 - 6 Απόκτηση ιδιόκτητης στέγης ή ανακαίνιση υφιστάμενης ή, και αλλαγή εξοπλισμού (βιτρίνες, ψυγεία κ.α.), λιανεμπορικών επιχειρήσεων (mini market, κρεοπωλεία, πρατήρια υγρών καυσίμων κ.α.) και επιχειρήσεων του κλάδου εστίασης (εστιατόρια, ταβέρνες, μπουραρίες κ.α.)

3.2 ΑΝΟΙΚΤΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΟ ΔΑΝΕΙΟ ΓΙΑ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΕΣ ΚΑΙ ΜΙΚΡΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ

Γενική περιγραφή του προϊόντος

Το ανοικτό επαγγελματικό δάνειο είναι ένα ευέλικτο χρηματοδοτικό πρόγραμμα που εξασφαλίζει την πλήρη κάλυψη των επαγγελματικών αναγκών, όποιες και αν είναι, όποτε και αν αυτές δημιουργηθούν.

Το ανοικτό επαγγελματικό δάνειο παρέχει τη δυνατότητα χρηματοδότησης, μέσω ενός λογαριασμού όψεως με δυνατότητα υπεραναλήψεων (overdraft), με ιδιαίτερα προνομιακό επιτόκιο και ταχύτατες διαδικασίες διεκπεραίωσης.

Σκοπός της χρηματοδότησης είναι η κάλυψη αναγκών σε κεφάλαιο κίνησης και λοιπών δαπανών εξοπλισμού μικρού κόστους, επισκευές επαγγελματικού χώρου, αγορά εξοπλισμού κ.λ.π.

Η αποπληρωμή του κεφαλαίου γίνεται σύμφωνα με τη ρευστότητα του πελάτη και μοναδική υποχρέωσή του είναι η καταβολή τόκων σε μηνιαία βάση, με ελάχιστο ποσό €50,00 ή με το συνολικό χρεωστικό υπόλοιπο του λογαριασμού εάν αυτό είναι μικρότερο των €50,00.

Χαρακτηριστικά του προϊόντος

- 1 Ελάχιστο ύψος ορίου: Από €6.000,00 μέχρι και το 100% των αναγκών χρηματοδότησης της επιχείρησης, ανάλογα με τα οικονομικά της στοιχεία. Για μηχανογραφικούς λόγους έχει τεθεί όριο €100.000,00 που είναι δυνατόν να αυξηθεί εφόσον υπάρχει εγκεκριμένο αίτημα
- 2 Διάρκεια δανείου: Από ένα μέχρι τέσσερα χρόνια, με δυνατότητα ανανέωσης
- 3 Εξασφαλίσεις: Είναι δυνατόν να λαμβάνονται όλες οι συνήθεις εξασφαλίσεις, εμπράγματα ή ενοχικές, περιλαμβανομένων και των αυτορευστοποιούμενων στοιχείων, επιταγές και συναλλαγματικές, οι οποίες προβλέπονται και για τις λοιπές χρηματοδοτήσεις μέσω λογαριασμών χορηγήσεων, ανάλογα με τη φερεγγυότητα του πελάτη και τον αναλαμβανόμενο κίνδυνο.

Επιτόκιο

Για τους λογαριασμούς του ανοικτού επαγγελματικού δανείου ισχύουν τα ακόλουθα επιτόκια:

- 1 Επί του χρεωστικού υπολοίπου: Το επιτόκιο διαμορφώνεται σε σχέση με το Βασικό Επιτόκιο Κεφαλαίου Κίνησης της Διεύθυνσης Πιστοδοτήσεων Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων πλέον περιθωρίου, σήμερα 6,50%, (το περιθώριο κυμαίνεται από 0,60% μέχρι 4,60%, ανάλογα την περίπτωση). Στην προσαύξηση περιλαμβάνεται και η εισφορά του Ν.128/75.
- 2 Επί του πιστωτικού υπολοίπου: Το επιτόκιο διαμορφώνεται σε σχέση με το εκάστοτε Βασικό Επιτόκιο Ταμειτηρίου μειωμένο κατά 0,50% (σήμερα 0,75%-0,50%=0,25)
Διευκρινίζεται ότι, το επιτόκιο αυτό ισχύει για το συνολικό χρεωστικό υπόλοιπο είτε αυτό βρίσκεται στα μέσα στα όρια υπερανάλληψης είτε εκτός.

Σε περίπτωση αλλαγής των Βασικών Επιτοκίων, τότε αλλάζει αυτόματα και το επιτόκιο των λογαριασμών των υπεραναλήψεων.

Για νέους λογαριασμούς ανοικτού επαγγελματικού δανείου, ισχύει μια ειδική προσφορά: επιστρέφεται το 50% των τόκων των τριών πρώτων μηνιαίων εκτοκισμών.

Έξοδα επεξεργασίας και αξιολόγησης

Τα εκάστοτε προβλεπόμενα έξοδα θα φέρονται σε χρέωση του λογαριασμού ως εξής:

- 1 Έξοδα αρχικής αξιολόγησης: Την πρώτη φορά, μετά τον άνοιγμα του λογαριασμού, το ποσό των εξόδων, που είναι ανάλογο με το ύψους της χρηματοδότησης, θα χρεωθεί αυτόματα.

Για όρια ύψους μέχρι €50.000,00:	€200,00
Για όρια από €50.001,00 - €100.000,00:	€300,00
Για όρια από €100.001,00 και άνω:	€500,00
- 2 Ετήσια έξοδα: Με τη συμπλήρωση έτους, μετά το άνοιγμα του λογαριασμού, θα χρεωθεί, αυτόματα το ποσό των ετήσιων εξόδων (€150,00). Τα έξοδα θα χρεώνεται στο λογαριασμό ανεξάρτητα από το εάν το υπόλοιπο είναι χρεωστικό ή πιστωτικό.

Απαιτούμενα δικαιολογητικά

- 1 Αίτηση
- 2 Νομιμοποιητικά έγγραφα της επιχείρησης
- 3 Για βιβλία Β' κατηγορίας: εκκαθαριστικό, Ε1, Ε3, Ε9, περιοδικές δηλώσεις Φ.Π.Α. προηγούμενου και τρέχοντος έτους.
- 4 Για βιβλία Γ' κατηγορίας: πέρα από τα παραπάνω δικαιολογητικά και Ισολογισμοί τριών τελευταίων ετών, πρόσφατο ισοζύγιο και ισοζύγιο του αντίστοιχου περσινού μήνα.

3.3 ΜΕΣΟΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΟ ΔΑΝΕΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΚΙΝΗΣΗΣ

Γενική περιγραφή του προϊόντος

Απευθύνεται σε επαγγελματίες και επιχειρήσεις με ετήσιο κύκλο εργασιών €2,5 εκατ. που θέλουν να καλύψουν ανάγκες σε κεφάλαιο κίνησης, μονιμότερου χαρακτήρα.

Η εκταμίευση γίνεται εφάπαξ ή τμηματικά. Η αποπληρωμή του δανείου γίνεται με χρεολυτικές ή τοκοχρεολυτικές δόσεις, μηνιαίες ή τριμηνιαίες, ενώ παράλληλα υπάρχει η δυνατότητα πρόωρης εξόφλησης χωρίς επιβάρυνση.

Τέλος, για δάνεια ύψους μέχρι €30.000,00 δεν είναι υποχρεωτική η προσκόμιση αντίστοιχων δικαιολογητικών.

Βασικά χαρακτηριστικά του προϊόντος

- 1 Ποσό χορήγησης: Από €10.000,00 μέχρι και το 100% των αναγκών χρηματοδότησης της επιχείρησης, ανάλογα με τα οικονομικά της στοιχεία.
- 2 Διάρκεια δανείου: Μέχρι πέντε χρόνια
- 3 Περίοδος χάριτος: Για χρηματοδοτήσεις για κεφάλαιο κίνησης, μέχρι έξι μήνες μετά την εκταμίευση, με κεφαλαιοποίηση ή μη των τόκων
- 4 Ποινή πρόωρης εξόφλησης: Εφόσον διενεργείται πρόωρη εξόφληση κατά τη διάρκεια ισχύος στο λογαριασμό του σταθερού επιτοκίου, θα εισπράττεται ποινή επί του πρόωρα εξοφλημένου κεφαλαίου. Για πρόωρες εξοφλήσεις που διενεργούνται κατά τη διάρκεια ισχύος στο λογαριασμό βασικού επιτοκίου, δε θα εισπράττεται ποινή.
- 5 Εξασφαλίσεις: Όλες οι συνήθως λαμβανόμενες εξασφαλίσεις, εμπράγματα ή ενοχικές, για μεσομακροπρόθεσμα δάνεια, ανάλογα με τη φερεγγυότητα του πελάτη και τον αναλαμβανόμενο κίνδυνο.

Επιτόκιο

- 1 Βασικό επιτόκιο κεφαλαίου κίνησης (σήμερα 6,10%), πλέον περιθωρίου 0-4% και εισφοράς Ν.128/75 (σήμερα 0,60%), ή
- 2 Σταθερό επιτόκιο κεφαλαίου κίνησης Επαγγελματικής Πίστης για τρία χρόνια (σήμερα 6,20%), πλέον περιθωρίου 0-4% και εισφοράς Ν.128/75 (σήμερα 0,60%). Μετά το πέρας της τριετίας, τίθεται αυτόματα το βασικό επιτόκιο παγίων εγκαταστάσεων ή εναλλακτικά υπάρχει η δυνατότητα να ανανεωθεί το σταθερό επιτόκιο για άλλη μια τριετία (μετά το πέρας της οποίας θα ισχύσει το βασικό παγίων), εφόσον η υπολειπόμενη διάρκεια του δανείου είναι τουλάχιστον τρία χρόνια.

Εφάπαξ έξοδα επεξεργασίας και αξιολόγησης

Εισπράττεται, ως δαπάνη προέγκρισης, το ποσό των €50,00 με την υποβολή του αιτήματος ανεξαρτήτως ύψους δανείου και αιτούμενης διάρκειας. Με την πρώτη εκταμίευση θα χρεώνεται το ποσό των ετήσιων εξόδων ανάλογα με το ύψος του δανείου και σύμφωνα με τον πίνακα που ακολουθεί. Το ίδιο ποσό εξόδων θα χρεώνεται ανά έτος (με τη συμπλήρωση δώδεκα μηνών από την κάθε προηγούμενη χρέωση εξόδων), μέχρι την εξόφλησή τους.

Για δάνεια ύψους μέχρι €30.000,00	€300,00
Για δάνεια ύψους από €30.001,00 έως και €50.000,00	€500,00
Για δάνεια ύψους από €50.001,00 έως και €100.000,00	€600,00
Για δάνεια ύψους από €100.001,00 έως και €500.000,00	€1.000,00
Για δάνεια ύψους από €500,001,00 και άνω	€1.500,00

Απαιτούμενα δικαιολογητικά

- 1 Αίτηση
- 2 Νομιμοποιητικά έγγραφα της επιχείρησης
- 3 Για βιβλία Β' κατηγορίας: εκκαθαριστικό, Ε1, Ε3, Ε9, περιοδικές δηλώσεις Φ.Π.Α. προηγούμενου και τρέχοντος έτους.
- 4 Για βιβλία Γ' κατηγορίας: πέρα από τα παραπάνω δικαιολογητικά και Ισολογισμοί τριών τελευταίων ετών, πρόσφατο ισοζύγιο και ισοζύγιο του αντίστοιχου περσινού μήνα.

Καθυστέρηση

Σε περίπτωση καταγγελίας της σύμβασης, ο ενήμερος λογαριασμός εξοφλείται και ανοίγεται νέος, Οριστικής Καθυστέρησης ή Επισφαλών Απαιτήσεων με επιτόκιο:

- 1 Ίσο με το σταθερό επιτόκιο του ενήμερου λογαριασμού, αν ο λογαριασμός εκτοκίζεται με σταθερό επιτόκιο
- 2 Βασικό κεφαλαίου κίνησης ή πάγιων εγκαταστάσεων, αν ο λογαριασμός εκτοκίζεται με βασικό επιτόκιο.

3.4 ΜΕΣΟΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΟ ΔΑΝΕΙΟ ΠΑΓΙΩΝ

Γενική περιγραφή

Απευθύνεται σε φυσικά πρόσωπα με ατομική επιχείρηση ή νομικά πρόσωπα που θέλουν να καλύψουν ανάγκες σε κεφάλαιο κίνησης και πάγιες εγκαταστάσεις ή εξοπλισμό.

Η εκταμίευση γίνεται εφάπαξ ή τμηματικά. Η αποπληρωμή του δανείου γίνεται με χρεολυτικές ή τοκοχρεολυτικές δόσεις, μηνιαίες ή τριμηνιαίες, ενώ παράλληλα υπάρχει η δυνατότητα πρόωρης εξόφλησης χωρίς επιβάρυνση.

Τέλος, για δάνεια ύψους μέχρι €30.000,00 δεν είναι υποχρεωτική η προσκόμιση αντίστοιχων δικαιολογητικών.

Χαρακτηριστικά του προϊόντος

- 1 Ποσό χορήγησης: Από €10.000,00 μέχρι και το 100% της αξίας του τιμολογίου αγοράς του εξοπλισμού, πλέον των δαπανών εγκαταστάσεώς του, ανάλογα φυσικά και με τα οικονομικά της στοιχεία.
- 2 Διάρκεια δανείου: Για ποσά έως €15.000,00 μέγιστη διάρκεια έως πέντε έτη και για ποσά άνω των €15.000,00 από οχτώ έως δέκα έτη
- 3 Περίοδος χάριτος: Για χρηματοδοτήσεις για πάγιες εγκαταστάσεις, μέχρι ένα χρόνο μετά την εκταμίευση, με κεφαλαιοποίηση ή μη των τόκων
- 4 Ποινή πρόωρης εξόφλησης: Εφόσον διενεργείται πρόωρη εξόφληση κατά τη διάρκεια ισχύος στο λογαριασμό του σταθερού επιτοκίου, θα εισπράττεται ποινή επί του πρόωρα εξοφλημένου κεφαλαίου. Για πρόωρες εξοφλήσεις που διενεργούνται κατά τη διάρκεια ισχύος στο λογαριασμό βασικού επιτοκίου, δε θα εισπράττεται ποινή.
- 5 Εξασφαλίσεις: Όλες οι συνήθως λαμβανόμενες εξασφαλίσεις, εμπράγματα ή ενοχικές, για μεσομακροπρόθεσμα δάνεια, ανάλογα με τη φερεγγυότητα του πελάτη και τον αναλαμβανόμενο κίνδυνο.

Επιτόκιο

- 1 Βασικό επιτόκιο παγίων εγκαταστάσεων (σήμερα 6,10%), πλέον περιθωρίου 0-4% και εισφοράς Ν.128/75 (σήμερα 0,60%), ή
- 2 Σταθερό επιτόκιο παγίων εγκαταστάσεων Επαγγελματικής Πίστης για τρία χρόνια (σήμερα 6,20%), πλέον περιθωρίου 0-4% και εισφοράς Ν.128/75 (σήμερα 0,60%). Μετά το πέρας της τριετίας, τίθεται αυτόματα το βασικό επιτόκιο παγίων εγκαταστάσεων ή εναλλακτικά υπάρχει η δυνατότητα να ανανεωθεί το σταθερό επιτόκιο για άλλη μια τριετία (μετά το πέρας της οποίας θα ισχύσει το βασικό παγίων), εφόσον η υπολειπόμενη διάρκεια του δανείου είναι τουλάχιστον τρία χρόνια.

Εφάπαξ έξοδα επεξεργασίας και αξιολόγησης

Με την πρώτη εκταμίευση θα χρεώνεται το ποσό των ετήσιων εξόδων ανάλογα με το ύψος του δανείου και σύμφωνα με τον πίνακα που ακολουθεί. Το ίδιο ποσό εξόδων θα χρεώνεται ανά έτος, με τη συμπλήρωση δώδεκα μηνών από την κάθε προηγούμενη χρέωση εξόδων, μέχρι την εξόφλησή τους.

Για δάνεια ύψους μέχρι €30.000,00	€300,00
Για δάνεια ύψους από €30.001,00 έως και €50.000,00	€500,00
Για δάνεια ύψους από €50.001,00 έως και €100.000,00	€600,00
Για δάνεια ύψους από €100.001,00 έως και €500.000,00	€1.000,00
Για δάνεια ύψους από €500.001,00 και άνω	€1.500,00

Απαιτούμενα δικαιολογητικά

- 1 Αίτηση
- 2 Νομοποιητικά έγγραφα της επιχείρησης
- 3 Για βιβλία Β' κατηγορίας: εκκαθαριστικό, Ε1, Ε3, Ε9, περιοδικές δηλώσεις Φ.Π.Α. προηγούμενου και τρέχοντος έτους.
- 4 Για βιβλία Γ' κατηγορίας: πέρα από τα παραπάνω δικαιολογητικά και Ισολογισμοί τριών τελευταίων ετών, πρόσφατο ισοζύγιο και ισοζύγιο του αντίστοιχου περσινού μήνα.

Καθυστέρηση

Σε περίπτωση καταγγελίας της σύμβασης, ο ενήμερος λογαριασμός εξοφλείται και ανοίγεται νέος, Οριστικής Καθυστέρησης ή Επισφαλών Απαιτήσεων με επιτόκιο:

- 1 Ίσο με το σταθερό επιτόκιο του ενήμερου λογαριασμού, αν ο λογαριασμός εκτοκίζεται με σταθερό επιτόκιο
- 2 Βασικό κεφαλαίου κίνησης ή πάγιων εγκαταστάσεων, αν ο λογαριασμός εκτοκίζεται με βασικό επιτόκιο.

3.5 ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΝΤΙΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΔΗΜΟΣΙΑΣ ΧΡΗΣΕΩΣ ΤΟΥΡΙΣΤΙΚΩΝ ΛΕΩΦΟΡΕΙΩΝ

Γενική περιγραφή

Απευθύνεται σε επιχειρήσεις εκμετάλλευσης Δημοσίας Χρήσεως τουριστικών λεωφορείων με ετήσιο κύκλο εργασιών μέχρι €2,5 εκατ. και επαγγελματιών ΤΑΞΙ για να καλύψει τυχόν χρηματοδοτικές ανάγκες για την αντικατάσταση αυτών.

Αυτά τα χρηματοδοτικά προϊόντα καλύπτουν πλήρως τις ιδιαίτερες ανάγκες για αγορά αυτοκινήτου, απόκτηση αδειάς, αγορά αυτοκινήτου και απόκτηση αδειάς καθώς και χρηματοδότηση για αντικατάσταση των Δημοσίας Χρήσεως Τουριστικών Λεωφορείων (σύμφωνα με το Ν.3229/2004).

Τέλος, παρέχεται έκπτωση 50% στις προμήθειες αποστολής εμβασμάτων στο εξωτερικό που σχετίζεται με την αγορά του καινούριου τουριστικού λεωφορείου.

Χαρακτηριστικά του προϊόντος

- 1 Τα ποσοστά χρηματοδότησης μπορεί να αγγίξει έως το 100% της καθαρής αξίας του τιμολογίου αγοράς καινούριου τουριστικού λεωφορείου, μείον την επιχορήγηση.
- 2 Η μέγιστη διάρκεια του δανείου είναι 8 χρόνια.
- 3 Τα έξοδα επεξεργασίας και αξιολόγησης είναι €500,00 εφάπαξ.
- 4 Η αποπληρωμή δανείου γίνεται με τριμηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις, ενώ η καταβολή των τόκων γίνεται κάθε εξάμηνο.
- 5 Δίνεται η δυνατότητα πρόωρης εξόφλησης χωρίς πρόσθετης επιβάρυνσης (ποινή).

Επιτόκιο

Υπάρχει δυνατότητα επιλογής μεταξύ:

- 1 Του Βασικού Επιτοκίου της Διεύθυνσης Πιστοδοτήσεων Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων, σταθερό για τρία έτη (σήμερα 6,20%) και στη συνέχεια είτε σταθερό για άλλα τρία χρόνια, είτε κυμαινόμενο, πλέον περιθωρίου 0-1% και εισφοράς Ν.128/75, ή
- 2 Από τον πίνακα διαπραγμάτευσης του Dealing Room της Τράπεζας, τρίμηνης διάρκειας, πλέον περιθωρίου 2,0% – 3,5% και εισφοράς Ν.128/75.

Απαιτούμενα δικαιολογητικά

- 1 Αίτηση
- 2 Νομιμοποιητικά έγγραφα της επιχείρησης
- 3 Για βιβλία Β' κατηγορίας: εκκαθαριστικό, Ε1, Ε3, Ε9, περιοδικές δηλώσεις Φ.Π.Α. προηγούμενου και τρέχοντος έτους
- 4 Για βιβλία Γ' κατηγορίας: πέρα από τα παραπάνω δικαιολογητικά, οι Ισολογισμοί τριών τελευταίων ετών, πρόσφατο ισοζύγιο και ισοζύγιο του αντίστοιχου περσινού μήνα.
- 5 Άδεια κυκλοφορίας του προς αντικατάσταση Δημόσιας Χρήσης Τουριστικού Λεωφορείου.
- 6 Προτιμολόγιο ή τιμολόγιο επί πιστώσει του καινούριου λεωφορείου
- 7 Αντίγραφο του σήματος λειτουργίας της τουριστικής επιχείρησης.

3.6 ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ ΚΑΤΑΣΚΕΥΗΣ ΟΙΚΟΔΟΜΩΝ

Γενική περιγραφή

Απευθύνεται επιχειρήσεις κατασκευής οικοδομών με ετήσιο κύκλο εργασιών μέχρι €2,5 εκατ. που θέλουν να καλύψουν ανάγκες για ανέγερση ή αποπεράτωση οικοδομής σε οικοπέδο ιδιοκτησίας του δανειολήπτη, ή αγορά οικοπέδου και την ανέγερση επ' αυτού οικοδομής, ή τέλος για ανέγερση ή αποπεράτωση οικοδομής με το σύστημα της αντιταροχής.

Χαρακτηριστικά του προϊόντος

- 1 Ποσό χορήγησης:
Έως το 90% εκτιμηθέντος κόστους της προς ανέγερση ή αποπεράτωση οικοδομής,
Έως το 75% του εκτιμηθέντος κόστους αγοράς του οικοπέδου και ανέγερσης οικοδομής και έως το 60% του εκτιμηθέντος κόστους της προς ανέγερση ή αποπεράτωση οικοδομής.
Σε όλες τις περιπτώσεις το ελάχιστο ποσό χορήγησης είναι το ισότιμο των €100.000,00 και το μέγιστο είναι τα €1.000.000,00
- 2 Διάρκεια δανείου: Μέχρι τρία χρόνια σε όλες τις περιπτώσεις.
- 3 Περίοδος χάριτος: Μέχρι είκοσι τέσσερις μήνες μετά την εκταμίευση, κατά τη διάρκεια της οποίας θα καταβάλλονται κανονικά οι τόκοι

- 4 Εφάπαξ έξοδα επεξεργασίας και αξιολόγησης: €800,00 εφάπαξ.
Το 30% του ποσού αυτού καταβάλλεται με την υποβολή του αιτήματος και το υπόλοιπο με την πρώτη εκταμίευση του δανείου.
- 5 Η εκταμίευση γίνεται τμηματικά και σύμμετρα με τη συμμετοχή του δανειολήπτη, βάσει πιστοποιήσεων για την πρόοδο των εργασιών.
- 6 Η αποπληρωμή του δανείου γίνεται με τριμηνιαίες χρεολυτικές μηνιαίες και καταβολή των τόκων κάθε εξάμηνο
- 7 Παράλληλα, υπάρχει δυνατότητα πρόωρης εξόφλησης χωρίς πρόσθετη επιβάρυνση (ποινή).

Επιτόκιο

- 1 Βασικό κυμαινόμενο επιτόκιο κεφαλαίου κίνησης της Διεύθυνσης Πιστοδοτήσεων Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων (σήμερα 6,10%) ή σταθερό για τρία χρόνια (σήμερα 6,20%), πλέον εισφοράς Ν.128/75, ή
- 2 Για ύψος €300.000,00 και άνω παρέχεται δυνατότητα επιλογής επιτοκίου από τον πίνακα διαπραγμάτευσης του Dealing Room της Τράπεζας, τρίμηνης διάρκειας, πλέον περιθωρίου 2,0% - 3,0%, ανάλογα με τη διάρκεια του δανείου, τη μορφή των εξασφαλίσεων, και εισφοράς Ν.128/75

Απαιτούμενα δικαιολογητικά

- 1 Αίτηση
- 2 Νομιμοποιητικά έγγραφα της επιχείρησης
- 3 Για βιβλία Β' κατηγορίας: εκκαθαριστικό, Ε1, Ε3, Ε9, περιοδικές δηλώσεις Φ.Π.Α. προηγούμενου και τρέχοντος έτους.
- 4 Για βιβλία Γ' κατηγορίας: πέρα από τα παραπάνω δικαιολογητικά και Ισολογισμοί τριών τελευταίων ετών, πρόσφατο ισοζύγιο και ισοζύγιο του αντίστοιχου περσινού μήνα.
- 5 Προϋπολογισμός έργου
- 6 Συμβόλαιο ακινήτου

3.7 LEASING

Γενική περιγραφή

Η χρηματοδοτική μίσθωση (leasing) είναι μια μεσομακροπρόθεσμη χρηματοδότηση με σκοπό την απόκτηση παραγωγικού εξοπλισμού ή ακινήτου για επαγγελματική χρήση. Εισήχθη στην Ελλάδα με την ψήφιση του Ν.1665/86 και τροποποιήθηκε με τους Ν.2367/65 καθώς και Ν.2682/8.2.99. Απευθύνεται σε όλους τους ελεύθερους επαγγελματίες και τις επιχειρήσεις πάσης φύσεως, μεγέθους και νομικής μορφής.

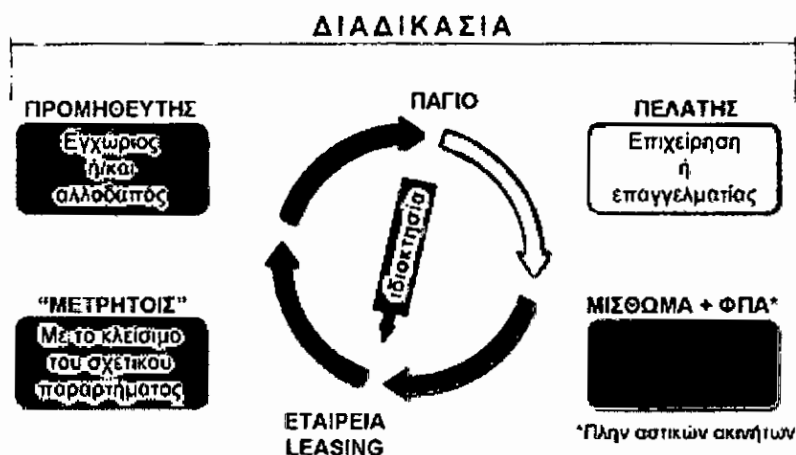
Η επιχείρηση ή ο επαγγελματίας (μισθωτής) επιλέγει τον εξοπλισμό ή το ακίνητο που θα καλύψει τις επαγγελματικές του ανάγκες. Η Εταιρία Leasing (εκμισθωτής) χρηματοδοτεί την αγορά από τον προμηθευτή – πωλητή, για λογαριασμό της επιχείρησης ή του επαγγελματία (μισθωτής) του εξοπλισμού ή ακινήτου που επέλεξε.

Στη συνέχεια υπογράφεται σύμβαση χρηματοδοτικής μισθώσεως μεταξύ του μισθωτή και της Εταιρίας Leasing, η οποία ρυθμίζει τις τακτικές καταβολές (μισθώματα) του πελάτη για μια προσυμφωνημένη χρονική περίοδο (μισθωτική περίοδος), η οποία ποικίλλει ανάλογα με το είδος του πράγματος και διαμορφώνεται κατ' ελάχιστο για: τον εξοπλισμό και κάθε κινητό πράγμα στα τρία χρόνια, τα αεροσκάφη στα πέντε χρόνια και τέλος τα ακίνητα από δέκα μέχρι δεκαπέντε χρόνια.

Με τη λήξη της μισθωτικής περιόδου, ο πελάτης αναλαμβάνει την πλήρη κυριότητα του εκμισθωμένου πράγματος (εξοπλισμού ή ακινήτου). Στην περίπτωση του ακινήτου, μεταβιβάζεται στον μισθωτή έναντι προσυμφωνηθέντος τιμήματος, το οποίο μπορεί να είναι συμβολικό και να ανέρχεται σε €3,00 ή να αποτελεί ένα ποσοστό (συνήθως 10% - 30%) επί της χρηματοδοτούμενης αξίας.

Η ελάχιστη αξία για σύναψη συμβάσεως χρηματοδοτικής μισθώσεως είναι €15.000,00 προ Φ.Π.Α. για κινητά και €75.000,00 για ακίνητα.

Συγκεκριμένα χρηματοδοτείται ότι σχετίζεται με εξοπλισμό επιχειρήσεων και επαγγελματιών, βιομηχανικό εξοπλισμό, επαγγελματικά ακίνητα, μεταφορικά μέσα και αγροτικές εκτάσεις. Σε καμία περίπτωση δεν μπορεί να χρηματοδοτηθούν δαπάνες που προκύπτουν από την αγορά πλοίων και πλωτών μέσων, γης και οικοπέδων, αναλωσίμων, εργασιών συντήρησης παντός τύπου παροχής υπηρεσιών.



Μορφές χρηματοδοτικής μίσθωσης (Leasing)

- 1 Χρηματοδοτική μίσθωση ακινήτων ή κινητού εξοπλισμού: Σαν κινητός εξοπλισμός ορίζεται κάθε είδους καινούριος ή μεταχειρισμένος μηχανολογικός εξοπλισμός, από την Ελλάδα ή το εξωτερικό. Ο επενδυτής μπορεί να επιτύχει καλύτερους όρους προμήθειας εξοπλισμού ή απόκτησης επαγγελματικού ακινήτου, καθώς η αξία τους εξοφλείται άμεσα τους μετρητοίς. Χρηματοδοτείται μέχρι και το 100% της εμπορικής - πραγματικής αξίας.
- 2 Χρηματοδοτική μίσθωση ακινήτων (Leasing ακινήτων): Παρέχει τη δυνατότητα σε κάθε μορφής επιχειρήσεις και ελεύθερους επαγγελματίες να αποκτήσουν επαγγελματική στέγη ή ιδιόκτητη έδρα, χωρίς να δεσμεύσουν κεφάλαια από την κύρια δραστηριότητα τους και παράλληλα να ωφεληθούν από τα φορολογικά πλεονεκτήματα του Leasing Ακινήτων.

Η χρηματοδοτική μίσθωση αφορά την αγορά, όχι την ανέγερση, ακινήτων για επαγγελματική χρήση. Στον κατάλογο των ακινήτων συγκαταλέγονται έτοιμα ακίνητα όπως: γραφεία, καταστήματα, εμπορικά κέντρα, ιατρεία, κλινικές, φαρμακεία, βιομηχανοστάσια, αποθήκες, ψυγεία, super markets, ξενοδοχεία, χώροι στάθμευσης, οριζόντιες και κάθετες ιδιοκτησίες μετά του ποσοστού του οικοπέδου που αντιστοιχεί σε αυτά σε σχέση με τη συνολική επιφάνεια του οικοπέδου.

Η επιχείρηση επιβαρύνεται με τα έξοδα μεταβίβασης: φόρος μεταβίβασης, έξοδα υποθηκοφυλακείου, νομικών συμβούλων και συμβολαιογραφικά έξοδα.

- 3 Πώληση και επαναμίσθωση (Sale and Lease Back): Αποτελεί μια μορφή χρηματοδοτικής μίσθωσης, με την οποία η εταιρεία Leasing αγοράζει τον κινητό

εξοπλισμό ή το ακίνητο από την επιχείρηση και της το επαναμισθώνει με προσυμφωνημένους όρους.

Μέσω του Sale and Lease Back βελτιώνεται η ρευστότητα της επιχείρησης και ενεργοποιούνται αδρανούντα κεφάλαια, ενώ παράλληλα εξυπηρετούνται αποτελεσματικά οι επιχειρήσεις με υψηλό δείκτη παγιοποίησης. Ουσιαστικά πρόκειται για ένα εργαλείο αναχρηματοδότησης των παγίων που έχει στην κυριότητα της η επιχείρηση.

Συγκεκριμένα το lease back βελτιώνει τους ακόλουθους αριθμοδείκτες:

- α) άμεσης ρευστότητας (διαθέσιμα / βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις) λόγω αυξήσεως των διαθεσίμων
- β) δανειακής επιβαρύνσεως (ίδια κεφάλαια / ξένα κεφάλαια) λόγω μειώσεως βραχυπροθέσμου ή μακροπροθέσμου δανεισμού
- γ) γενικής ρευστότητας (κυκλοφορούν ενεργητικό / υποχρεώσεις) και βοηθάει στην
- δ) Αύξηση των ιδίων κεφαλαίων καθώς η υπεραξία που θα προκύψει από την πώληση θα μετατραπεί σε αποθεματικό, και
- ε) Ενίσχυση της εσωτερικής αξίας της μετοχής της εταιρίας λόγω της αυξήσεως των ιδίων κεφαλαίων

Αν εξετάσουμε μια κερδοφόρα εταιρία που έχει στην κατοχή της ακίνητα αποσβεσμένα ή σε πολύ μικρή αξία σε σχέση με την τρέχουσα εμπορική τους αξία, χρησιμοποιώντας το sale and lease back αντλείται ρευστότητα από το πάγιο ενεργητικό και εκμεταλλευόμενοι την υπεραξία τους, προκύπτει αναδιάρθρωση το χρέος της εταιρίας, ή ακόμη και απόκτηση κεφάλαιο κίνησης μονιμότερου χαρακτήρα.

Η υπεραξία που προκύπτει από την πώληση ακινήτου επιχείρησης σε εταιρία χρηματοδοτικής μίσθωσης, για το οποίο στη συνέχεια θα συναφθεί σύμβαση χρηματοδοτικής μίσθωσης μεταξύ της εταιρίας χρηματοδοτικής μίσθωσης και της πωλήτριας επιχείρησης, απαλλάσσεται από το φόρο εισοδήματος, με την προϋπόθεση ότι θα εμφανιστεί σε ιδιαίτερο λογαριασμό αφορολόγητου αποθεματικού, το οποίο φορολογείται, σε περίπτωση διανομής ή διάλυσης της επιχείρησης, σύμφωνα με τις ισχύουσες διατάξεις.

Πλεονεκτήματα

1. Διατήρηση της ρευστότητας: Με εργαλείο χρηματοδότησεως τη χρηματοδοτική μίσθωση, ο μισθωτής αποφεύγει τη δέσμευση κεφαλαίων για χρήση παγίων, κινητά και διατηρεί αναλλοίωτη τη ρευστότητά του, η οποία και αποτελεί και το κλειδί για την περαιτέρω ανάπτυξη των όποιων δραστηριοτήτων του.
2. Φορολογικές ελαφρύνσεις: Τα μισθώματα που καταβάλλονται στην εταιρία leasing για τον εξοπλισμό και το τμήμα των μισθωμάτων που αφορά σε κτίριο θεωρούνται δαπάνες και μειώνουν το φορολογητέο εισόδημα.
3. Άμεση απόκτηση παγίων: Η επιχείρηση και ο επαγγελματίας μπορούν να χρησιμοποιήσουν άμεσα τον εξοπλισμό ή το ακίνητο που έχουν επιλέξει, καθώς η εταιρία Leasing εξοφλεί πλήρως τον προμηθευτή - πωλητή, συμπεριλαμβανομένου του Φ.Π.Α. στην περίπτωση κινητού εξοπλισμού.
4. Προγραμματισμός δαπανών: Η διάρκεια της μίσθωσης και το ύψος του μισθώματος ορίζονται σύμφωνα με τις οικονομικές δυνατότητες της επιχείρησης, αφού ληφθούν υπόψη και τυχόν εποχικοί παράγοντες.
5. Σταδιακή εκταμίευση Φ.Π.Α.: Ο αναλογών Φ.Π.Α. δεν εκταμιεύεται άμεσα, αλλά σταδιακά κατά τη διάρκεια της συμβάσεως. Για την απόκτηση ακινήτου τα μισθώματα απαλλάσσονται από τον Φ.Π.Α., εκτός των βιομηχανοστασίων.
6. Σύνδεση με επενδυτικά προγράμματα (Αναπτυξιακοί Νόμοι): Η πραγματοποίηση επένδυσης σε καινούριο εξοπλισμό μέσω leasing από νέες ή υφιστάμενες επιχειρήσεις μπορεί να συνδυαστεί με τα οφέλη που προκύπτουν από την υπαγωγή της στον αναπτυξιακό νόμο, εφόσον συντρέχουν οι προϋποθέσεις που ορίζονται από αυτόν.
7. Χρηματοοικονομική εικόνα: Βελτιώνεται η εικόνα του ισολογισμού της επιχειρήσεως και της κεφαλαιακής της διαρθρώσεως και ειδικότερα η σχέση ιδίων κεφαλαίων προς ξένα, με αποτέλεσμα την αύξηση της πιστοληπτικής εικόνας του μισθωτή. Αποφεύγεται η επιβάρυνση του Ισολογισμού με επιπρόσθετα πάγια. Ουσιαστικά, επιτυγχάνεται εξισορρόπηση στη σχέση κρίσιμων μεγεθών του ισολογισμού μιας επιχειρήσεως π.χ. ενεργητικό (αναλλοίωτο ή μειούμενο), κυκλοφορούν ενεργητικό (αναλλοίωτο), υποχρεώσεις προς τράπεζες (μειούμενες), χρεωστικοί τόκοι (μειούμενοι), λειτουργικά έξοδα (αυξανόμενα).

Σε αυτό το σημείο θα πρέπει να επισημάνουμε ποια είναι η καλύτερη λύση χρηματοδότησης για ελεύθερους επαγγελματίες και επιχειρήσεις: leasing ή δάνειο; Το

ερώτημα αυτό επανήλθε πρόσφατα, ύστερα από την επικείμενη επιβολή του Φ.Π.Α. στα ακίνητα, την αύξηση του Φ.Π.Α. στα προϊόντα και τις υπηρεσίες και την επικείμενη άνοδο των επιτοκίων δανεισμού.

Με τη χρηματοδοτική μίσθωση (leasing) ο ελεύθερος επαγγελματίας ή επιχειρηματίας όταν αγοράζει ένα προϊόν δεν καταβάλλει όλο το ποσό του Φ.Π.Α. που αντιστοιχεί στην τιμή. Το ποσό αυτό μοιράζεται μαζί με τις δόσεις που πληρώνει κάθε μήνα για όσα χρόνια ισχύει η σύμβαση. Με τον τρόπο αυτό η επιχείρηση δεν δεσμεύει τη συσσωρευμένη ρευστότητα και μπορεί να τη χρησιμοποιεί ως κεφάλαιο κίνησης ή για άλλες επενδύσεις, χωρίς να καταφεύγει σε τραπεζικό δανεισμό (το επιτόκιο είναι πάνω από 6,00% για κεφάλαιο κίνησης).

Επιπλέον, η επιχείρηση όταν παίρνει δάνειο για αγορά ακινήτου ή εξοπλισμό έχει φοροαπαλλαγή μόνο για το ποσόν που πληρώνει για τον τόκο. Αντίθετα, με το leasing φοροαπαλλάσσεται για το σύνολο της επένδυσης. Για παράδειγμα, αν αγοράσει εξοπλισμό αξίας €100.000,00 με τραπεζικό δανεισμό, με επιτόκιο 8,00% και με διάρκεια πέντε έτη, η μηνιαία δόση ανέρχεται σε €2.023,00. Τον πρώτο χρόνο θα πληρώσει συνολικά €22.304,00. Από το ποσό αυτό φοροαπαλλάσσεται για τα €6.824,00. Αν είχε αποκτήσει τον εξοπλισμό με leasing, τότε θα πλήρωνε τον μήνα €2.060,00 και το έτος €24.720,00. Όμως η επιχείρηση ή ο ελεύθερος επαγγελματίας φοροαπαλλάσσεται για όλο το ποσό (€24.720,00).

Εκτός από τις φορολογικές ελαφρύνσεις, ο ενδιαφερόμενος μπορεί να πετύχει καλύτερο επιτόκιο στο leasing παρά στον τραπεζικό δανεισμό.

Για παράδειγμα, τα επιχειρηματικά δάνεια για εξοπλισμό και επαγγελματική στέγη ξεκινούν από 6,00%, ενώ στο leasing τα επιτόκια αρχίζουν σήμερα από 5,00%. Γενικά, το leasing στο αυτοκίνητο έχει υψηλότερα επιτόκια από ό,τι ο τραπεζικός δανεισμός.

Ωστόσο, όσον αφορά το θέμα του αυτοκινήτου (επιβατικό για συγκεκριμένα κυβικά) υπάρχουν περιπτώσεις στις οποίες συμφέρει η μακροχρόνια χρηματοδοτική μίσθωση. Επίσης, γενικά τα επιτόκια του leasing για εξοπλισμό (π.χ. γραφεία, υπολογιστές κ.λπ.) και ακίνητα αρχίζουν από 5,00-6,00% (euribor συν περιθώριο το οποίο ξεκινά από 2,50%).

Έτσι, για παράδειγμα, η αγορά επαγγελματικής στέγης 150 τ.μ., αξίας €300.000,00 και αποπληρωμή σε δέκα χρόνια με τραπεζικό δανεισμό συνεπάγεται μηνιαία δόση περίπου €3.376,00. Αν είχε γίνει με χρηματοδοτική μίσθωση, η μηνιαία δόση είναι €3.256,00 (διάρκεια δέκα έτη). Αυτό σημαίνει ότι στην περίπτωση του δανείου το επιτόκιο είναι γύρω στο 6,30%, ενώ στην περίπτωση του leasing γύρω στο 5,50%.

Τέλος με το leasing, ύστερα από τη λήξη της σύμβασης, ο πελάτης πληρώνοντας €3.00 μπορεί να κάνει το ακίνητο ή τον εξοπλισμό δικό του.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4^ο: ΔΑΝΕΙΑ ΓΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΜΕ ΜΕΓΑΛΟ ΕΤΗΣΙΟ ΚΥΚΛΟ ΕΡΓΑΣΙΩΝ



4.1 ΑΝΑΚΥΚΛΟΥΜΕΝΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΕΙΣ

Μέσω ανοικτών λογαριασμών

Με αυτού του τύπου τη χρηματοδότηση εξασφαλίζονται τα αναγκαία για την επιχείρηση κεφάλαια κίνησης, με μορφές και τρόπο εξόφλησης προσαρμοσμένο στις ανάγκες της.

Παρέχεται η δυνατότητα παροχής μεγαλύτερων πιστώσεων στους πελάτες και η γρηγορότερη πληρωμή των προμηθευτών.

Η ανανέωση της σύμβασης είναι ετήσια. Η εξόφληση του κεφαλαίου γίνεται σε τακτά χρονικά διαστήματα ή σε περιόδους που προσαρμόζονται στο συναλλακτικό κύκλωμα της επιχείρησης και ο εκτοκισμός είναι εξαμηνιαίος. Παράλληλα, δίνεται η δυνατότητα επαναχορήγησης του εξοφλημένου κεφαλαίου. Το επιτόκιο είναι κυμαινόμενο, που προσδιορίζεται από το Βασικό Επιτόκιο για Κεφάλαια Κίνησης.

Έναντι απαιτήσεων

Η χρηματοδότηση μέσω απαιτήσεων δίνει τη δυνατότητα να μετατραπούν σε μετρητά στοιχεία του Ενεργητικού, όπως: απαιτήσεις από πωλήσεις μέσω πιστωτικών καρτών με το σύστημα των άτοκων δόσεων, επιταγές και συναλλαγματικές πελατείας, τιμολόγια πώλησης με πίστωση ή φορτωτικά έγγραφα

Τα όρια προσαρμόζονται στο ύψος των πωλήσεων και στις ανάγκες της ρευστότητας που δημιουργούνται από την πιστωτική πολιτική κάθε επιχείρησης. Η εξόφληση του κεφαλαίου γίνεται σε τακτά χρονικά διαστήματα ή ανάλογα με τη ληκτότητα των σχετικών απαιτήσεων.

Θα πρέπει να τονίσουμε, επίσης, ότι, το επιτόκιο είναι κυμαινόμενο, που προσδιορίζεται από το Βασικό Επιτόκιο για Κεφάλαια Κίνησης και ο εκτοκισμός είναι εξαμηνιαίος.

Overdraft

Στην περίπτωση άμεσης βελτίωσης της ρευστότητας της επιχείρησης, παρέχεται η δυνατότητα εύκολης πρόσβασης σε μετρητά, με υπερανάληψη (overdraft) από το λογαριασμό όψεως. Το όριο καθορίζεται με βάση τα οικονομικά στοιχεία της επιχείρησης και οι διαδικασίες εκταμίευσης είναι εξαιρετικά απλές.

Η ανανέωση της σύμβασης είναι ετήσια, παρέχεται δωρεάν χορήγηση μπλοκ επιταγών και χρεωστικής κάρτας συνδεδεμένης με το λογαριασμό όψεως. Επίσης, ο λογαριασμός μπορεί να παρακολουθείτε μέσω Internet Banking.

Το επιτόκιο είναι κυμαινόμενο, που προσδιορίζεται από το Βασικό Επιτόκιο για Κεφάλαια Κίνησης και ο εκτοκισμός είναι εξαμηνιαίος.

4.2 ΔΑΝΕΙΑ ΣΕ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑ

Γενική περιγραφή

Αν η επιχείρηση πραγματοποιεί συναλλαγές σε νόμισμα εκτός ευρώ, τότε υπάρχει η δυνατότητα να χρηματοδοτηθούν οι βραχυπρόθεσμες ανάγκες της σε νόμισμα της επιλογής της από τα διαπραγματεύσιμα στη Διατραπεζική Αγορά Συναλλάγματος Αθηνών.

Χαρακτηριστικά του προϊόντος

1. Συνδυασμός του νομίσματος δανεισμού με τους συναλλαγματικούς κινδύνους που αντιμετωπίζει η επιχείρηση από τη διεθνοποίηση των δραστηριοτήτων της, π.χ. εξαγωγές προϊόντων και υπηρεσιών, άμεσες επενδύσεις μεταφοράς κέντρου δραστηριότητας σε άλλες χώρες κλπ.
2. Δυνατότητα αντασφάλισης έναντι των συναλλακτικών κινδύνων, με προαγορά συναλλάγματος (option, forward).

3. Το επιτόκιο είναι βασισμένο στο Επιτόκιο της Διατραπεζικής Αγοράς Λονδίνου (LIBOR), πλέον περιθωρίου, που αντιπροσωπεύει την κάλυψη των πιστωτικών και άλλων κινδύνων.
4. Ελάχιστο ποσό το ισόποσο των €15.000,00, χωρίς μέγιστο όριο.
5. Επιτοκίων διάρκειας μίας, δύο εβδομάδων ή ενός έως δώδεκα μηνών, ή
6. Επιτόκιο διάρκειας μίας ημέρας (overnight) για χρηματοδοτήσεις σε USD.

4.3 ΔΑΝΕΙΑ ΣΕ ΕΥΡΩ ΚΛΕΙΣΤΗΣ ΔΙΑΡΚΕΙΑΣ

Το δάνειο κλειστής διάρκειας επιτρέπει στην επιχείρηση μεγαλύτερη σιγουριά στον προγραμματισμό των υποχρεώσεων της.

Τα βασικότερα χαρακτηριστικά του προϊόντος είναι ότι, το επιτόκιο είναι σταθερό, βασισμένο στο προσφερόμενο για τη συγκεκριμένη διάρκεια δανείου στη Διατραπεζική Αγορά (INTERBANK RATES). Η διάρκεια του δανείου κυμαίνεται από μία, δύο εβδομάδες ή από ένα έως δώδεκα μήνες.

Τέλος, η εξόφληση του ολόκληρου δανείου γίνεται κατά τη λήξη του, με δυνατότητα ανανέωσής του.

4.4 ΔΑΝΕΙΑ ΚΥΜΑΙΝΟΜΕΝΟΥ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ ΓΙΑ ΚΤΙΡΙΑΚΕΣ ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ

Σε περίπτωση που η επιχείρηση σχεδιάζει την αγορά νέου ακινήτου, τη μεταφορά της έδρας, την επέκταση ή την ανακαίνιση των εγκαταστάσεών της, το παρόν προϊόν χρηματοδοτεί τη δαπάνη.

Η διάρκεια του δανείου είναι μέχρι δέκα χρόνια και δίνεται η δυνατότητα χρήσης περιόδου χάριτος. Το επιτόκιο είναι κυμαινόμενο, που προσδιορίζεται από το Βασικό Επιτόκιο Παγίων και εξοπλισμού ή άλλο διαπραγματεύσιμο επιτόκιο και η εξόφληση του κεφαλαίου γίνεται με εξάμηνες ή ετήσιες δόσεις.

Επίσης, παρέχεται εξασφάλιση με εγγραφή προσημείωσης επί του χρηματοδοτούμενου ή άλλου ακινήτου.

4.5 ΔΑΝΕΙΑ ΚΥΜΑΙΝΟΜΕΝΟΥ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ ΓΙΑ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟ

Αντίστοιχα, όταν η επιχείρηση θελήσει να ανανεώσει τον εξοπλισμό της, το συγκεκριμένο προϊόν χρηματοδοτεί τη δαπάνη.

Η διάρκεια του δανείου είναι μέχρι οκτώ χρόνια και παρέχεται η δυνατότητα χρήσης περιόδου χάριτος. Το επιτόκιο είναι κυμαινόμενο, που προσδιορίζεται από το Βασικό Επιτόκιο Παγίων και εξοπλισμού ή άλλο διαπραγματεύσιμο επιτόκιο και η εξόφληση του κεφαλαίου γίνεται με εξάμηνες ή ετήσιες δόσεις.

4.6 ΑΝΑΠΤΥΞΙΑΚΟ

Μια εναλλακτική μορφή δανείου για την πραγματοποίηση επενδύσεων σε κτιριακές εγκαταστάσεις και εξοπλισμό.

Τα κυριότερα χαρακτηριστικά είναι ότι χρηματοδοτείται η σχετική δαπάνη σε ποσοστό μέχρι και 80%. Το ελάχιστο ποσό δανείου είναι €300.000,00 και η διάρκειά του κυμαίνεται από τρία έως δέκα χρόνια.

Δίνεται περίοδο χάριτος μέχρι δυο χρόνια με δυνατότητα κεφαλαιοποίησης των τόκων, ενώ η εξόφληση του κεφαλαίου γίνεται με τρίμηνες ή εξάμηνες δόσεις. Το επιτόκιο είναι σταθερό κατά τα τρία, πέντε ή επτά χρόνια.

4.7 ΔΑΝΕΙΑ ΓΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΙΝΗΣΗΣ ΜΟΝΙΜΟΤΕΡΟΥ ΧΑΡΑΚΤΗΡΑ

Είναι δάνεια που χορηγούνται για την αντιμετώπιση έκτακτων αναγκών της επιχείρησης, π.χ. αντιμετώπιση καταστροφής εμπορευμάτων, φυσικές καταστροφές αλλά, ενίσχυση της ρευστότητας αλλά και για την αύξηση της παραγωγικής δυναμικότητας της επιχείρησης.

Οι διαδικασίες που απαιτούνται για την εκταμίευση (εφάπαξ) είναι απλές χωρίς απαιτούμενα δικαιολογητικά, το ύψος του δανείου κυμαίνεται από €40.000,00 μέχρι €150.000,00, η διάρκεια του δανείου φτάνει από δυο μέχρι και τα έξι χρόνια κατ' επιλογή του πελάτη, ενώ ο εκτοκισμός είναι εξάμηνος.

Το επιτόκιο είναι κυμαινόμενο, που προσδιορίζεται από το Βασικό Επιτόκιο για κεφάλαια κίνησης ή σταθερό τριετίας, και η εξόφληση του κεφαλαίου γίνεται με τρίμηνες ή εξάμηνες δόσεις.

4.8 ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΑ ΔΑΝΕΙΑ

Τα ομολογιακά δάνεια είναι μια ειδική μορφή μεσομακροπρόθεσμης χρηματοδότησης, που απευθύνεται σε μεγάλες και κερδοφόρες επιχειρήσεις.

Στην προκειμένη περίπτωση, εκδότης του δανείου είναι η δανειζόμενη επιχείρηση. Η διάρκεια του δανείου κυμαίνεται από δυο έως δέκα έτη, με δυνατότητα χρήσης περιόδου χάριτος.

Παράλληλα, οι δόσεις του δανείου είναι εξάμηνες ή ετήσιες και εξοφλούν ομολογίες αντίστοιχης διάρκειας και τα ενσωματωμένα σε αυτές τοκομερίδια. Τέλος, το επιτόκιο μπορεί να είναι σταθερό ή κυμαινόμενο, και συμφωνείται ύστερα από συνεννόηση της επιχείρησης με το αρμόδιο στέλεχος της τράπεζας.

4.9 ΚΟΙΝΟΠΡΑΚΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ

Μια άλλη ειδική και πιο ιδιαίτερη, μορφή μεσομακροπρόθεσμης χρηματοδότησης στην οποία συμμετέχουν περισσότερες της μίας Τράπεζες (Κοινοπρακτούσες Τράπεζες).

Ο δανεισμός αποτελείται από ένα μέρος σημαντικού κεφαλαίου των επιχειρήσεων. Η διάρκεια κυμαίνεται από τρία έως πέντε έτη. Τέλος, η αποπληρωμή γίνεται σε δόσεις με ή χωρίς περίοδο χάριτος ή εξόφληση του κεφαλαίου κατά τη λήξη του δανείου.

4.10 PROJECT FINANCE

Με το Project Finance παρέχονται υπηρεσίες προκειμένου να ανταποκριθεί η επιχείρηση στις ανάγκες και τις ιδιαιτερότητες που δημιουργούνται από την ανάπτυξη των αυτοχρηματοδοτούμενων έργων.

Συγκεκριμένα, οι υπηρεσίες που παρέχονται εκτείνονται στην

1. Άντληση κεφαλαίων από τις διεθνείς κεφαλαιαγορές και τους πιστωτικούς οργανισμούς.
2. Οργάνωση και αναδοχή κοινοπρακτικών σχημάτων.
3. Βελτίωση του προφίλ των κινδύνων με την ανάπτυξη της κατάλληλης πιστοδότησης..
4. Ενίσχυση και υποβοήθηση των διαπραγματεύσεων μεταξύ των εμπλεκόμενων μερών.

4.11 FACTORING

Γενική περιγραφή του προϊόντος

Η ελληνική απόδοση του όρου factoring είναι σύμβαση πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων. Σύμφωνα, με βασικές διατάξεις του Ν.1905/1990 «για τη σύμβαση πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων» όπως τροποποιήθηκαν και συμπληρώθηκαν από το άρθρο 10 του Ν.2367/1995, ισχύουν τα παρακάτω:

1. Η σύμβαση πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων πρέπει να καταρτιστεί γραπτώς μεταξύ δυο προσώπων, ενός κατ' επάγγελμα προμηθευτή αγαθών ή υπηρεσιών και ενός πράκτορα επιχειρηματικών απαιτήσεων. (άρθρο 1 παράγραφος 1).
2. Πράκτορας επιχειρηματικών απαιτήσεων δύναται να είναι μόνο η τράπεζα, που είναι εγκατεστημένη και λειτουργεί στην Ελλάδα, ή Ανώνυμη Εταιρεία με αποκλειστικό σκοπό την άσκηση της δραστηριότητας αυτής, για τη σύσταση της οποίας απαιτείται ειδική άδεια από την τράπεζα της Ελλάδος και το καταβλημένο μετοχικό κεφάλαιο όχι λιγότερο από το ήμισυ μιας τράπεζας. (άρθρο 4).
3. Αντικείμενο της σύμβασης πρακτορείας δύναται να είναι η παροχή υπηρεσιών από την τράπεζα, έναντι αμοιβής, για την παρακολούθηση και την είσπραξη απαιτήσεων του προμηθευτή, που προέρχονται από συμβάσεις πώλησεως αγαθών ή παροχής υπηρεσιών σε τρίτους ή εκτέλεση έργων (άρθρο 1 παράγραφος 1).

Περιεχόμενο της πρακτορείας αποτελεί ιδίως (άρθρο 1 παράγραφος 1)

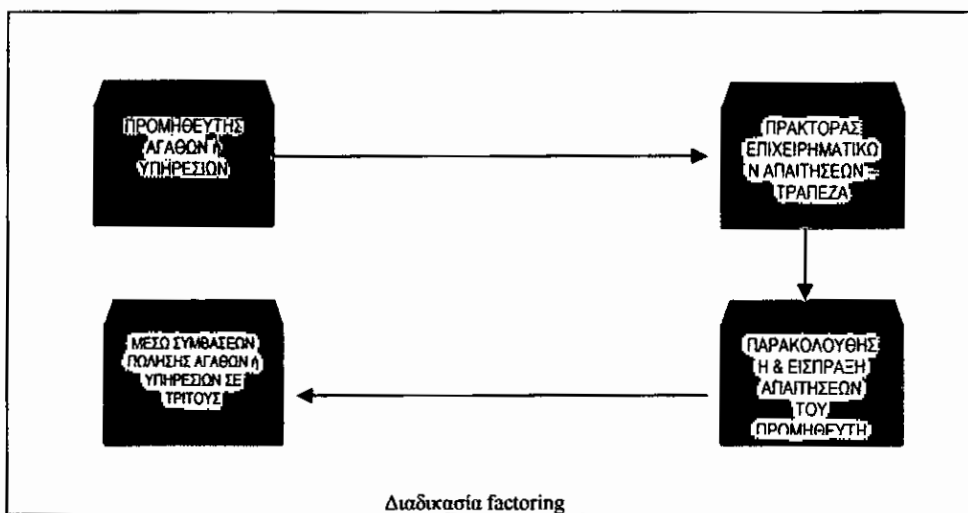
- α. Η εκχώρηση απαιτήσεων στην τράπεζα με δικαίωμα αναγωγής ή χωρίς δικαίωμα αναγωγής.
 - β. Η εξουσιοδότηση για την είσπραξη των απαιτήσεων.
 - γ. Η χρηματοδότηση του προμηθευτή.
 - δ. Η λογιστική ή νομική παρακολούθηση των απαιτήσεων.
 - ε. Η διαχείριση των απαιτήσεων.
 - στ. Η ολική ή μερική κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου του προμηθευτή.
4. Ακόμη, επιβάλλεται Φ.Π.Α. (κωδ. Ν.2859/2000) στα πάσης φύσεως ακαθάριστα έσοδα των τραπεζών που προκύπτουν από τη δραστηριότητά τους, της πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων.



Είδη factoring

1. *Εγχώριο factoring*: Απευθύνεται σε επιχειρήσεις δυναμικές με ανερχόμενο κύκλο εργασιών στην εγχώρια αγορά (χονδρεμπόριο ή λιανεμπόριο), καλό πελατολόγιο και ανάγκη να χρηματοδοτούν το κεφάλαιο κίνησης που είναι απαραίτητο στην παραγωγική διαδικασία. Χωρίζεται σε:
 - α. *Factoring με αναγωγή*: χρηματοδότηση, διαχείριση και είσπραξη χωρίς ανάληψη του πιστωτικού κινδύνου από τον πράκτορα σε περίπτωση αδυναμίας πληρωμής από τους οφειλέτες.
 - β. *Factoring χωρίς αναγωγή*: με ανάληψη του πιστωτικού κινδύνου από τον πράκτορα.
 - γ. *Προεξόφληση τιμολογίων*: Με τις υπηρεσίες factoring εξασφαλίζεται ο ασφαλέστερος και λειτουργικότερος τρόπος χρηματοοικονομικής διαχείρισης των απαιτήσεων της επιχείρησης για την ανάπτυξη των εργασιών της. Αν πολιτική της επιχείρησης επιτρέπει να πωλεί τα εμπορεύματά της ή τις υπηρεσίες της με βραχυπρόθεσμη πίστωση, εκχωρώντας τα τιμολόγια, η υπηρεσία αυτή εξασφαλίζει λογιστική παρακολούθηση, λήψη προκαταβολών, ασφάλιση και είσπραξη.
2. *Εξαγωγικό factoring*: Η ανάληψη και διαχείριση κινδύνων εξωτερικού είναι ένα πολύ λεπτό εγχείρημα, ιδιαίτερα όταν πρέπει να αξιολογηθεί η πιστοληπτική ικανότητα νέων και άγνωστων πελατών. Με το εξαγωγικό factoring ασφαλιζονται οι εξαγωγικές πιστώσεις της επιχείρησης και αναλαμβάνεται η ευθύνη της διαχείρισής τους μέχρι την τελική είσπραξη. Με τη χρήση των υπηρεσιών του εξαγωγικού factoring εξασφαλίζεται:
 - α. Πληρωμές σε μετρητά. Με την εκχώρηση του τιμολογίου, η επιχείρηση εισπράττει άμεσα προκαταβολές και έτσι εξασφαλίζεται η αναγκαία ρευστότητα για την περαιτέρω ανάπτυξη του κύκλου εργασιών της επιχείρησης.
 - β. Ασφαλιστική κάλυψη πιστώσεων. Σε περίπτωση μη πληρωμής από τους πελάτες, προσφέρεται 100% κάλυψη της πίστωσης. Παράλληλα, παρέχεται η δυνατότητα πρόσβασης σε εκτεταμένο δίκτυο πληροφοριών για όλες τις επιχειρήσεις που δραστηριοποιούνται σε ξένες αγορές και επίλυσης κάθε είδους συναλλακτικών προβλημάτων με τους πελάτες της επιχείρησης.
 - γ. Διαχείριση καθολικού πωλήσεων. Η διαχείριση των λογαριασμών πελατών γίνεται μέσω εξειδικευμένου ηλεκτρονικού συστήματος επεξεργασίας δεδομένων, προγραμματισμένου να λειτουργεί σε οποιοδήποτε νόμισμα.
 - δ. Λιγότερη ευθύνη και χαμηλότερο κόστος. Με την ανάληψη της ευθύνης διαχείρισης, λογιστικής παρακολούθησης και είσπραξης των τιμολογίων της επιχείρησης, απαλλάσσεται αυτομάτως από κάθε σχετική ενέργεια και δαπάνη.

ε. Υψηλότερη ρευστότητα και εξάλειψη κινδύνων. Συναλλαγή με πελάτες εξωτερικού μέσω υπηρεσιών factoring, σημαίνει ευχέρεια παροχής από μέρος της επιχείρησης υψηλότερων πιστώσεων προς αυτούς, απ' ό,τι στους πελάτες της εγχώριας αγοράς και κατ' ακολουθία, ασφαλή διεύρυνση των πωλήσεων. Η άμεση και σε βάθος γνώση του περιβάλλοντος της ξένης αγοράς, καθώς και η δυνατότητα συναλλαγής των επιχειρηματιών στη δική τους γλώσσα και σύμφωνα με τις τοπικές εμπορικές συνήθειες και πρακτικές, απομακρύνει όλους τους κινδύνους παρερμηνειών, καθυστερήσεων και δυσκολιών, επιτρέποντας τη συντομότερη είσπραξη και τη διασφάλιση υψηλότερης ρευστότητας.



Πλεονεκτήματα factoring

Παράλληλα, με τη χρήση των υπηρεσιών factoring παρέχεται η δυνατότητα:

1. Βελτίωσης της ρευστότητας της επιχείρησης. Με την εκχώρηση του τιμολογίου, παίρνετε άμεσα προκαταβολές σε ποσοστό 85% και έτσι εξασφαλίζεται η αναγκαία ρευστότητα για την περαιτέρω ανάπτυξη του κύκλου εργασιών της επιχείρησης.
2. Απλοποίησης των διαχειριστικών και λογιστικών λειτουργιών. Οι λογαριασμοί των χρεωστών παρακολουθούνται μηχανογραφικά και παρέχονται καταστάσεις λογαριασμών και γενικά όλα τα αναγκαία για την πλήρη ενημέρωση στοιχεία. Με τον τρόπο αυτό, επιτυγχάνονται οικονομίες κλίμακας και εξοικονόμηση κόστους και χρόνου.
3. Αφοσίωσης στην ανάπτυξη του παραγωγικού – εμπορικού τομέα της δραστηριότητας της επιχείρησης.

4. Αντιμετώπισης των κινδύνων αφερεγγυότητας των πελατών της επιχείρησης. Σε περίπτωση μη πληρωμής από τον πελάτη και εφόσον πληρούνται οι σχετικές προϋποθέσεις, παρέχεται πλήρη κάλυψη, ενώ παράλληλα παρέχονται πληροφορίες και συμβουλές όσον αφορά τους πελάτες και τις τάσεις της αγοράς.

4.12 LEASING

Γενική περιγραφή του προϊόντος

Η ελληνική απόδοση του όρου leasing είναι μίσθωση. Το leasing είναι ο εναλλακτικός τρόπος μεσοπρόθεσμης χρηματοδότησης.

Μίσθωση είναι σύμβαση, με βάση την οποία ο εκμισθωτής παραχωρεί στο μισθωτή, έναντι μισθώματος, το δικαίωμα χρήσης περιουσιακού στοιχείου για ορισμένο χρονικό διάστημα.

Χρηματοδοτική μίσθωση (finance lease) είναι η μίσθωση με την οποία μεταβιβάζονται ουσιαστικά όλοι οι κίνδυνοι και οι ωφέλειες που συνδέονται με την κυριότητα ενός περιουσιακού στοιχείου, ανεξάρτητα αν η κυριότητα αυτή έχει μεταβιβαστεί ή όχι.

Λειτουργική ή απλή μίσθωση (operating lease) είναι η μίσθωση που δε είναι χρηματοδοτική.

Στα ελληνικά δεδομένα τα μισθώματα και των χρηματοδοτικών μισθώσεων αναγνωρίζονται ως δαπάνες μισθωτή και ως έσοδα εκμισθωτή ο οποίος διενεργεί και τις αντίστοιχες αποσβέσεις.

Στα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα, όμως, ισχύει η αρχή ότι η ουσία είναι υπεράνω του τύπου και εισάγεται στη λογιστική η έννοια της οικονομικής ιδιοκτησίας: τα μισθώματα θεωρούνται για τον μισθωτή κατά ένα μέρος ως περιουσιακό στοιχείο (αποσβεστέο) και κατά ένα μέρος ως έξοδα πολυετούς απόσβεσης και υποχρέωση. Για τον μισθωτή τα μισθώματα θεωρούνται κατά ένα μέρος ως απαίτηση και αξία πώλησης και κατά ένα μέρος ως απαίτηση και έσοδα-τόκοι.

Πότε χρησιμοποιείται το leasing

Αν η επιχείρηση σχεδιάζει αγορές για την απόκτηση επαγγελματικής στέγης, μηχανημάτων παραγωγής, αυτοκίνητων (φορτηγά ή επιβατικά), εξοπλισμού γραφείων, ηλεκτρονικών υπολογιστών ή και άλλου εξοπλισμού, τότε με ταχύτερη διεκπεραίωση και

απλές διαδικασίες, προσφέρονται λύσεις που εξυπηρετούν με τον καλύτερο δυνατό τρόπο τα επενδυτικά της σχέδια, σε κάθε τομέα οικονομικής δραστηριότητας, εξασφαλίζοντας 100% χρηματοδότηση με τους ευνοϊκότερους όρους της αγοράς και 100% φορολογική απαλλαγή.

Αλλά, η επιχείρηση επιλέγει τον εξοπλισμό ή το ακίνητο του εκτιμά ότι είναι κατάλληλο για τις ανάγκες της και η εταιρεία Leasing το αγοράζει μετρητοίς και στη συνέχεια το εκμισθώνει έναντι συμφωνηθέντος «ενοικίου», χωρίς να δεσμεύσει η επιχείρηση τα κεφάλαια της.

Μορφές χρηματοδοτικής μίσθωσης

1. Χρηματοδοτική μίσθωση κινητού εξοπλισμού, για αγορά κάθε είδους καινούριου ή μεταχειρισμένου εξοπλισμού (οχήματα, μηχανήματα, έπιπλα, PC κ.α.)
2. Χρηματοδοτική μίσθωση ακινήτων για αγορά επαγγελματικής στέγης ή ιδιόκτητης έδρας.
3. Πώληση και επαναμίσθωση ακινήτων (Sale & Lease Back): Αυτή η μορφή Leasing αφορά την πώληση και επαναμίσθωση του ίδιου κινητού παγίου εξοπλισμού ή ακινήτου στο μισθωτή. Οι επιχειρήσεις με μεγάλες παγιοποιήσεις, τις οποίες έχουν χρηματοδοτήσει με βραχυχρόνιο τραπεζικό δανεισμό, προτιμούν το Sale & Lease Back παγίου εξοπλισμού με σκοπό την αποπληρωμή τμήματος του δανεισμού τους (βραχυπροθέσμου) επιτυγχάνοντας την ορθολογικότερη χρηματοδότηση των επενδύσεων τους και την ταυτόχρονη ενίσχυση της ρευστότητας τους

Στην περίπτωση του κινητού εξοπλισμού απευθύνεται σε κάθε επιχείρηση καθώς και σε κάθε φυσικό πρόσωπο ή ελεύθερο επαγγελματία. Στην περίπτωση των ακινήτων απευθύνεται μόνο σε νομικά πρόσωπα.

Τα πλεονεκτήματα του προϊόντος είναι:

- α. Ενισχύει τη ρευστότητα, βελτιώνοντας ταυτόχρονα το κεφάλαιο κίνησης
- β. Ενεργοποιεί αποδοτικά τα πάγια περιουσιακά στοιχεία της εταιρείας
- γ. Βελτιώνει τις οικονομικές καταστάσεις
- δ. Αναδιορθώνει τα μεγέθη του μισθωτή
- ε. Προσφέρεται για φορολογικές ελαφρύνσεις και απαλλαγές
- στ. Βοηθά στην ορθολογική και οικονομική εξυγίανση

4.13 ΠΑΡΟΧΗ ΕΓΓΥΗΣΕΩΝ

Με αυτής της μορφής τη χρηματοδότηση παρέχεται η έκδοση εγγυητικών επιστολών για συμμετοχή σε διαγωνισμούς, την καλή εκτέλεση των συμβάσεων και την πληρωμή των υποχρεώσεων.

Παράλληλα, διευκολύνεται και η έκδοση ενέγγυων πιστώσεων για τη διευκόλυνση των εισαγωγών.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 5^ο: ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ



Επενδυτικές Υπηρεσίες

Υπηρεσίες προστιθέμενης αξίας που μεταμορφώνουν την επιχείρησή σας

Αν επιχείρησή επιδιώκει σιγουριά στις επενδύσεις της ή αυξανόμενες αποδόσεις, αν την ενδιαφέρει ο χρονικός ορίζοντας της επένδυσης ή ο κίνδυνος που αναλαμβάνει είναι για αυτή σημαντικός, όποιες και αν είναι οι επενδυτικές της επιλογές, στις Τράπεζες θα βρει μια ευρεία γκάμα επενδυτικών προϊόντων, για να αξιοποιήσει τα χρήματά της με τον καλύτερο δυνατό τρόπο, μέσω βραχυπρόθεσμων ή μακροπρόθεσμων επενδύσεων, στην Ελλάδα και το εξωτερικό.

5.1 ΚΕΦΑΛΑΙΟ PLUS

Γενική περιγραφή

Αφορά καταθετικά - επενδυτικά προϊόντα εγγυημένου αρχικού κεφαλαίου, με δυνατότητα αυξημένης απόδοσης. Είναι μια επένδυση που να εξασφαλίζει:

1. 100% εγγύηση του κεφαλαίου στην λήξη της επένδυσης.
2. Εγγυημένη ελάχιστη απόδοση σε ορισμένα από τα προϊόντα.
3. Δυνατότητα απόδοσης κατά πολύ μεγαλύτερης από τα απλά καταθετικά προϊόντα.
4. Σύνδεση της επένδυσης με την ελληνική και διεθνή κεφαλαιαγορά και
5. Διαχείριση των κεφαλαίων από τα έμπειρα και εξειδικευμένα στελέχη των τραπεζών.

Προτείνεται μια σειρά προϊόντων, η απόδοση των οποίων εξαρτάται από την πορεία συγκεκριμένων οικονομικών δεικτών (π.χ. ισοτιμίες συναλλάγματος, χρηματιστηριακοί δείκτες, τιμές μετοχών ή συνδυασμοί των παραπάνω), με τους οποίους συνδέεται το κάθε προϊόν.

Χαρακτηριστικά του προϊόντος

1. Διάθεση: Η διάθεση των προϊόντων αυτών γίνεται περιοδικά, συνήθως κάθε μήνα, από τα καταστήματα των τραπεζών. Για κάθε προϊόν ορίζεται ολιγοήμερη περίοδος διάθεσης με σειρά προτεραιότητας.
2. Διάρκεια: Η διάρκεια της επένδυσης γνωστοποιείται μαζί με τους λοιπούς ειδικούς όρους της συγκεκριμένης επένδυσης και μπορεί να διαφοροποιείται ανά προϊόν.
3. Φορολογία: Οι επενδύσεις εγγυημένου κεφαλαίου, ως ειδικά καταθετικά προϊόντα, διέπονται από το ισχύον φορολογικό καθεστώς καταθέσεων.
4. Ελάχιστο όριο αρχικής κατάθεσης: Από €14.500,00 ,εκτός αν ορίζεται διαφορετικά στους ειδικούς όρους του προϊόντος.
5. Απόδοση: Τα επενδυτικά προϊόντα εγγυημένου κεφαλαίου διακρίνονται σε δυο βασικές κατηγορίες ανάλογα με τον τρόπο υπολογισμού της απόδοσής τους σε προϊόντα συμμετοχής (μέσης ή ολικής απόδοσης και σε προϊόντα αυξημένης απόδοσης
6. Παροχές: Κατά την ημερομηνία λήξης της επένδυσης, το κεφάλαιο και οι τόκοι πιστώνονται στο λογαριασμό καταθέσεών σας, που έχετε δηλώσει, χωρίς να χρειάζεται η προσέλευσή σας στο κατάστημα. Παράλληλα, παρέχεται η δυνατότητα προεξόφλησης μέρους ή του συνόλου της επένδυσης από οποιοδήποτε κατάστημα. Στις περιπτώσεις αυτές δεν ισχύει η εγγύηση του αρχικού κεφαλαίου. Η διάθεση των προϊόντων γίνεται χωρίς επιβαρύνσεις και υπάρχει η δυνατότητα μεταβίβασης της επένδυσης.

5.2 SICAV

Γενική περιγραφή

Προσφέρονται εξειδικευμένες επενδυτικές λύσεις με τα NBG SICAV, τα οποία συγκαταλέγονται μεταξύ των πιο σύγχρονων και πρωτοποριακών προϊόντων της ευρωπαϊκής αγοράς.

Τα SICAV δημιουργήθηκαν από τις εταιρείες που εδρεύουν στο Λουξεμβούργο και είναι οργανωμένες ως Εταιρείες Επενδύσεων Μεταβλητού Κεφαλαίου (SICAV).

Παροχές

Οι εταιρείες είναι δομημένες ως «Umbrella Funds» και διαθέτουν μια σειρά από κεφάλαια που προσφέρουν:

1. Ευρύ φάσμα επενδυτικών επιλογών.
2. Πρόσβαση στις μεγαλύτερες Διεθνείς Αγορές.
3. Μεγάλη διασπορά επενδύσεων σε παγκόσμια κλίμακα.
4. Προστασία κεφαλαίου επένδυσης.
5. Διασφάλιση αποδόσεων.
6. Μεγάλη ευελιξία στην αναδιάρθρωση του επενδυτικού χαρτοφυλακίου.

5.3 ΤΡΙΠΛΟΥΝ

Γενική περιγραφή του προϊόντος

Το νέο πρόγραμμα «ΤΡΙΠΛΟΥΝ» μπορεί να υποστηρίξει οποιαδήποτε μελλοντική ανάγκη του επενδυτή που χρειάζεται κεφάλαια.

Αυτό μπορεί να επιτευχθεί με μοναδικό τρόπο αφού ο επενδυτής γνωρίζει από την αρχή το εγγυημένο ποσό που η επένδυση του θα αποδώσει στη λήξη της, με καθαρή απόδοση 2% ετησίως ανατοκίζόμενη. Μπορεί να αξιοποιήσει τη δυνατότητα ακόμα υψηλότερης απόδοσης των χρημάτων του χρησιμοποιώντας σύγχρονα επενδυτικά εργαλεία, χωρίς όμως να κινδυνεύει το εγγυημένο ποσό στη λήξη της επένδυσης. Επιπλέον, εξασφαλίζει την ασφαλιστική προστασία της επιχείρησης σε όλη την διάρκεια του προγράμματος.

Κάνοντας την τοποθέτηση στο πρόγραμμα αυτό ο επενδυτής εξασφαλίζει σωστό προγραμματισμό και εξασφαλισμένη κάλυψη γνωστών μελλοντικών του αναγκών. Απολαμβάνει την ηρεμία από την συνεχή κουραστική διαδικασία αναζήτησης βραχυπρόθεσμων εγγυημένων αποδόσεων και άμυνα απέναντι σε πιθανή μελλοντική πτώση τους. Παράλληλα, παρατηρείται σημαντική μείωση του κόστους που προκύπτει από τη συνήθη αναβλητικότητα που χαρακτηρίζει τις αποφάσεις που θα καλύψουν στο μέλλον τις ανάγκες του.

Ο επενδυτής έχει την δυνατότητα να αυξήσει τα χρήματά του κρατώντας ένα ποσό στο λογαριασμό ταμειυτηρίου για τυχόν έκτακτες ανάγκες, επενδύοντας το κατάλληλο ποσό στο πρόγραμμα αυτό για να εξασφαλίσει την κάλυψη προγραμματισμένων αναγκών που αναμένει να προκύψουν μετά από συγκεκριμένο χρονικό διάστημα και διαχειρίζοντας

ελεύθερα το υπόλοιπο ποσό επιδιώκοντας τις υψηλότερες δυνατές αποδόσεις σε σχέση με τον κίνδυνο που θέλει να αναλάβει.

Κύρια χαρακτηριστικά του προγράμματος

1. Η συμμετοχή στο πρόγραμμα γίνεται με εφάπαξ καταβολή του ποσού που θέλει ο πελάτης να επενδύσει, με ελάχιστο ποσό των €3.000,00. Τα χρήματα συνδέονται με την πορεία του Εσωτερικού Μεταβλητού Κεφαλαίου «ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟ ΟΜΟΛΟΓΟ» της Εθνικής Ασφαλιστικής το οποίο επενδύει σε Αμοιβαία Κεφάλαια Δήλος της Διεθνικής ΑΕΔΑΚ. Τόσο κατά τη διάρκεια του προγράμματος όσο και στη λήξη του, η αξία της επένδυσης διαμορφώνεται σύμφωνα με τις αποδόσεις του ΕΜΚ «Επενδυτικό ομόλογο» μετά την αφαίρεση των διαχειριστικών εξόδων του προγράμματος.
2. Η εγγύηση είναι 2,00% ετησίως για ολόκληρη τη διάρκεια της επένδυσης. Το πρόγραμμα είναι έτσι σχεδιασμένο ώστε το ποσό που θα καταβληθεί στη λήξη του να μην είναι λιγότερο από τη συσσωρευμένη αξία της αρχικής επένδυσης, με ετήσιο επιτόκιο 2%.
3. Η ασφάλιση γίνεται χωρίς καμία επιπλέον διαδικασία, το πρόγραμμα καλύπτει την οικογένειά σας σε περίπτωση απώλειας ζωής, εξασφαλίζοντας της τουλάχιστον την αρχική επένδυση και τα τυχόν επιπλέον κέρδη που θα έχουν προκύψει. Η παροχή αυτή ενισχύεται με επιπλέον ποσό ίσο με την αρχική επένδυση σε περίπτωση απώλειας ζωής εξαιτίας ατυχήματος. Το ποσό αυτό καταβάλλεται αν η απώλεια ζωής εξαιτίας ατυχήματος συμβεί πριν την συμπλήρωση της ηλικίας των 70 ετών του επενδυτή-ασφαλισμένου και με ανώτατο όριο τα €90.000,00 για το σύνολο των συμβολαίων του στο πρόγραμμα «ΤΡΙΠΛΟΥΝ».
4. Η διάρκεια της επένδυσης είναι τουλάχιστον 10 έτη.
5. Φορολογικά πλεονεκτήματα: Ποσό μέχρι €1.100,00 του κεφαλαίου που έχει επενδυθεί εκπίπτει εφάπαξ από το φορολογητέο εισόδημα. Το ποσό που καταβάλλεται στη λήξη του προγράμματος, είτε σε μορφή εφάπαξ είτε σε μορφή ισόβιας μηνιαίας σύνταξης, είναι αφορολόγητο.
6. Απόλυτη διαφάνεια – συνεχής ενημέρωση: Σε όλη τη διάρκεια της επένδυσης ο επενδυτής θα λαμβάνει ετήσια ενημέρωση σχετικά με την πορεία της. Πέραν αυτού, θα μπορεί να ενημερώνεται ανά πάσα στιγμή από τα καταστήματα, καθώς επίσης και από τον ημερήσιο οικονομικό τύπο, στον οποίο δημοσιεύονται οι τιμές των μεριδίων του Εσωτερικού Μεταβλητού κεφαλαίου «Επενδυτικό ομόλογο».

7. Δυνατότητα ρευστοποίησης: Το πρόγραμμα μεγιστοποιεί τα προνόμια αν διατηρηθεί μέχρι την λήξη του. Μπορεί, όμως, οποτεδήποτε θελήσει ο πελάτης να το εξαγοράσει. Σε μια τέτοια περίπτωση θα λάβει την αξία εξαγοράς που του αναλογεί.

5.4 ΜΕΤΟΧΕΣ

Κάθε επενδυτής έχει την ευκαιρία μέσω των όλων των καταστημάτων των τραπεζών, αλλά και με τον πιο σύγχρονο και προσωπικό τρόπο το Internet Banking, να καταθέσει αίτηση προεγγραφής για αγορά νεοεισερχομένων μετοχών ή μετοχών αύξησης κεφαλαίου, να δώσει εντολή αγοράς ή πώλησης μετοχών εταιρίας εισηγμένης στο Χ.Α.Α. ή να ενημερώσει το χαρτοφυλάκιο του.

Οι προεγγραφές ανακοινώνονται στον Τύπο, ενώ οι περισσότερες πληροφορίες και ενημερωτικά φυλλάδια μπορεί ο επενδυτής να προμηθευτεί από το δίκτυο των καταστημάτων.

5.5 ΑΜΟΙΒΑΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ

Όλες οι τράπεζες προσφέρουν ένα ευρύ φάσμα αμοιβαίων κεφαλαίων και ευελιξία επενδυτικών επιλογών, τόσο στην Ελλάδα όσο και στις μεγαλύτερες διεθνείς αγορές μετοχών, ομολόγων και ποικίλων άλλων χρηματοοικονομικών προϊόντων.

Τα αμοιβαία κεφάλαια είναι διαμορφωμένα έτσι ώστε οι διαχειριστές τους να φροντίζουν για την κατάλληλη κατανομή και αναδιάρθρωση των κεφαλαίων σε καθημερινή βάση, τη γεωγραφική διασπορά, την ποιότητα και αξιοπιστία των επιμέρους αμοιβαίων κεφαλαίων που τα αποτελούν και να διασφαλίζουν την καλύτερη δυνατή σχέση απόδοσης – ρίσκου, αξιοποιώντας ανά πάσα στιγμή τις ευκαιρίες που προσφέρουν οι διεθνείς αγορές.

Ο επενδυτής, μέσα από τη συμμετοχή του στα αμοιβαία κεφάλαια, δε χρειάζεται να έχει εξειδικευμένες γνώσεις και να αφιερώνει ιδιαίτερο χρόνο για την παρακολούθηση των αγορών, διότι ο διαχειριστής τα παρακολουθεί σε καθημερινή βάση και προχωρεί στην κατάλληλη αναδιάρθρωση προκειμένου να διατηρηθεί ο αρχικός χαρακτήρας του κάθε αμοιβαίου κεφαλαίου, ο οποίος ανταποκρίνεται αναλόγως και στα διάφορα είδη επενδυτών. Επιπλέον, δεν απαιτείται μεγάλο κεφάλαιο, εφ' όσον η ελάχιστη επένδυση ξεκινά από €3.000,00 ή δολάρια Η.Π.Α. και έχουν μικρότερες προμήθειες εισόδου και εξόδου, σε σχέση με τα υπόλοιπα επενδυτικά προϊόντα.

5.6 SWAPS

Γενική περιγραφή

Τα Swaps («ανταλλαγές») είναι συμφωνία ανταλλαγής υποχρεώσεων, η οποία μπορεί να χρησιμοποιηθεί σαν βραχυπρόθεσμη επένδυση προθεσμιακού χαρακτήρα. Έτσι, ο επενδυτής εξασφαλίζει καλύτερες αποδόσεις σε συνδυασμό με την μεγαλύτερη ασφάλεια.

Τα Swaps παρέχουν τη δυνατότητα να επενδυθούν κεφάλαια για σύντομα χρονικά διάστημα, συνήθως μέχρι 3 μήνες, για να επιτευχθούν σίγουρες ελκυστικές αποδόσεις.

Χαρακτηριστικά του προϊόντος

1. *Ελάχιστο όριο αρχικής κατάθεσης:* €60.000,00
2. *Επιτόκιο:* Διαπραγματεύσιμο, ανάλογα με την διάρκεια και το ποσό

Παροχές

1. Κατά την ημερομηνία λήξης της επένδυσης, το κεφάλαιο και οι τόκοι πιστώνονται στο λογαριασμό καταθέσεων, που έχει δηλώσει ο επενδυτής, χωρίς να χρειάζεται η προσέλευσή του σε κάποιο κατάστημα.
2. Δυνατότητα προεξόφλησης από οποιοδήποτε κατάστημα

5.7 REPOS

Γενική περιγραφή

Οι πράξεις των Repos είναι στην ουσία πράξεις προθεσμιακών καταθέσεων ολίγων – συνήθως – ημερών, οι οποίες είναι εξασφαλισμένες με τίτλους σταθερού εισοδήματος.

Πιο συγκεκριμένα, είναι η πώληση ενός βραχυπρόθεσμου χρεογράφου, κυρίως έκδοσης Ελληνικού Δημοσίου, με συμφωνία επαναγοράς (υποχρεωτική ή προαιρετική), δηλαδή με τον όρο ότι μετά από συγκεκριμένη περίοδο η τράπεζα θα το αγοράσει ξανά σε μια προσυμφωνημένη τιμή.

Για την υποχρεωτική επαναγορά σε συμφωνημένη τιμή, τα πωλούμενα χρεόγραφα εξακολουθούν να εμφανίζονται στους οικείους λογαριασμούς της εκδότριας τράπεζας, ενώ για την περίπτωση της προαιρετικής επαναγοράς παύουν να εμφανίζονται στα βιβλία της πωλήτριας τράπεζας, παραδίνονται στον αγοραστή και καταχωρούνται στα λογιστικά του βιβλία.

Τα Repos είναι ιδανική μορφή επένδυσης για τους επενδυτές – επιχειρηματίες, που δεν επιθυμούν τα κεφάλαια της επιχείρησής τους να παραμένουν άτοκα ή χαμηλότοκα στο λογαριασμό όψεώς τους, αλλά παράλληλα δε θέλουν να τα δεσμεύσουν για μεγάλα χρονικά διαστήματα, ώστε να εξασφαλίσουν τη ρευστότητα της επιχείρησής τους.

Χαρακτηριστικά του προϊόντος

1. Ελάχιστο όριο αρχικής κατάθεσης: €60.000,00
2. Επιτόκιο: Διαπραγματεύσιμο, ανάλογα με τη διάρκεια και το ποσό.

Παροχές

1. Κατά την ημερομηνία λήξης της επένδυσης, το κεφάλαιο και οι τόκοι πιστώνονται στο λογαριασμό καταθέσεων που έχει δηλώσει ο επενδυτής, χωρίς να χρειάζεται η προσέλευσή του στο κατάστημα.
2. Δυνατότητα μερικής ή ολικής προεξόφλησης από οποιοδήποτε κατάσταση.
3. Δυνατότητα μερικής ή ολικής ενεχυρίασης.

5.8 OUTRIGHTS

Γενική περιγραφή

Τα Outrights είναι η επένδυση σε τίτλους Ελληνικού Δημοσίου μέσα από τη δευτερογενή αγορά (διάθεση τίτλων Ελληνικού Δημοσίου από το χαρτοφυλάκιο της τράπεζας χωρίς συμφωνία επαναγοράς) με εγγυημένη καθαρή απόδοση.

Τα Outrights παρέχουν τη δυνατότητα να επιτευχθούν σίγουρες αποδόσεις, μεγαλύτερες από τις κλασικές καταθέσεις, ακόμη και αν ο επενδυτής διαθέσει μικρά χρηματικά ποσά.

Χαρακτηριστικά του προϊόντος

1. Ελάχιστο όριο αρχικής κατάθεσης: €5.000,00
2. Επιτόκιο: Διαπραγματεύσιμο, ανάλογα με την διάρκεια και τον τίτλο
3. Επιβαρύνσεις: Παρακράτηση φόρου 15,00% επί της απόδοσης, σε περίπτωση μερικής ή ολικής προεξόφλησης από την τράπεζα.

Παροχές

1. Κατά την ημερομηνία λήξης της επένδυσης, το κεφάλαιο και οι τόκοι πιστώνονται στο λογαριασμό καταθέσεων, που έχει δηλώσει ο επενδυτής, χωρίς να χρειάζεται η προσέλευσή του στο Κατάστημα.
2. Δυνατότητα μερικής ή ολικής προεξόφλησης από οποιοδήποτε κατάστημα του δικτύου.

5.9 ΣΥΝΔΥΑΣΜΟΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΠΡΟΪΟΝΤΩΝ ΑΝΑΛΟΓΑ ΜΕ ΤΙΣ ΑΝΑΓΚΕΣ ΤΟΥ ΕΠΕΝΔΥΤΗ

Κάθε επενδυτής δεν είναι διατεθειμένος να αναλάβει οποιοδήποτε βαθμό ρίσκου. Έτσι, για κάθε κατηγορία επενδυτικού προφίλ οι ειδικοί συστήνουν διαφορετική σύνθεση χαρτοφυλακίων.

Έχουν δημιουργηθεί έξι τύποι επενδυτών, κι αυτό γιατί αφενός οι αγορές είναι απρόβλεπτες και αφετέρου ο κάθε ένας από εμάς θέλει να καλύψει διαφορετικές ανάγκες στο διάστημα που θα διαρκέσει η επένδυση, που ξεκινούν από τον πιο συντηρητικό και φτάνουν στον πιο επιθετικό. Στη συνέχεια, κατατάσσεται ο ενδιαφερόμενος επενδυτής στην κατηγορία όπου ανήκει και τέλος διαμορφώνει το τελικό χαρτοφυλάκιο στις προσωπικές του ανάγκες.

Η κατηγοριοποίηση αυτή αποτελεί μια τυποποιημένη μεθοδολογία διαμόρφωσης χαρτοφυλακίων που εξυπηρετούν διαφορετικά επενδυτικά προφίλ (επιθετικός, συντηρητικός) και διαφορετικές ανάγκες (χρειάζεται διαθέσιμη ρευστότητα ανά πάσα στιγμή ή αποταμίευση).

Οι κατηγορίες αυτές, οι οποίες γενικά απευθύνονται σε επενδυτές με χαρτοφυλάκια άνω των €500.000,00, είναι οι εξής:

1. Επενδυτής που αποφεύγει την ανάληψη κινδύνου. Ο επενδυτής αυτός δεν επιθυμεί να αναλάβει καθόλου κίνδυνο για το κεφάλαιό του και δεν θέλει αρνητικές αποδόσεις ούτε

βραχυπρόθεσμα. Γενικά, αναμένει αποδόσεις σχεδόν ίδιες με αυτές των καταθέσεων ταμειτηρίου. Για τον επενδυτή αυτόν προτείνεται η τοποθέτηση όλων των χρημάτων του σε αμοιβαία κεφάλαια διαχείρισης διαθεσίμων ή σε άλλα προϊόντα χρηματαγοράς, όπως γερós ή καταθέσεις. Ο επενδυτής αυτός, στο πρώτο τετράμηνο του έτους θα είχε κερδίσει μόλις 0,70%, ενώ το τελευταίο δωδεκάμηνο 2,12%. Την τελευταία τριετία θα είχε αποκομίσει απόδοση 7,71% και την τελευταία πενταετία 17,33%.

- 2 Επενδυτής που είναι «ευαίσθητος» στον κίνδυνο. Επιθυμεί διατήρηση του κεφαλαίου και είναι διατεθειμένος να δεχθεί μικρό βραχυπρόθεσμο κίνδυνο, ώστε να έχει αποδόσεις στο μέλλον λίγο υψηλότερες από αυτές των καταθέσεων. Στον επενδυτή αυτόν προτείνεται το 10% του χαρτοφυλακίου του να αποτελείται από μετοχές ευρωπαϊκών εταιρειών, το 45% από ευρωπαϊκά κρατικά ομόλογα, το 25% από ευρωπαϊκά εταιρικά ομόλογα και το υπόλοιπο 20% να είναι τοποθετημένο σε προϊόντα διαχείρισης διαθεσίμων σε ευρώ. Εάν ο επενδυτής αυτός είχε ακολουθήσει τη συμβουλή αυτή, τότε την τελευταία πενταετία θα είχε κερδίσει 28,64%, την τελευταία τριετία 19,18%, το τελευταίο δωδεκάμηνο 7,10% και στο πρώτο τετράμηνο του έτους 2,19%.
- 3 Συντηρητικός επενδυτής. Θέλει μια σχετικά προβλέψιμη απόδοση, για δυο με τρία χρόνια κάπως υψηλότερη από αυτήν των καταθέσεων. Είναι διατεθειμένος να αναλάβει κάποιο κίνδυνο και να δεχθεί διακυμάνσεις στις αποδόσεις. Προτείνεται ένα χαρτοφυλάκιο το οποίο να αποτελείται από μετοχές Η.Π.Α. (5%), ευρωπαϊκές μετοχές (20%), ευρωπαϊκά κρατικά ομόλογα (50%) και ευρωπαϊκά εταιρικά ομόλογα (25%). Ο επενδυτής αυτός στο πρώτο τετράμηνο του έτους θα είχε αποκομίσει απόδοση 0,60%, το τελευταίο δωδεκάμηνο 8,16%, την τελευταία τριετία 17,54% και την τελευταία πενταετία 20,93%.
- 4 Επενδυτής που προσδοκά ήπια ανάπτυξη κεφαλαίου. Επιθυμεί ανάπτυξη του κεφαλαίου και είναι διατεθειμένος να δεχθεί μέτριο κίνδυνο. Περιμένει καλύτερες αποδόσεις από αυτές των καταθέσεων και καταλαβαίνει ότι μπορεί σε ορισμένες περιπτώσεις να έχει αρνητικές αποδόσεις. Προτείνεται το εξής χαρτοφυλάκιο: ασιατικές μετοχές 5%, μετοχές Η.Π.Α. 10%, ευρωπαϊκές μετοχές 25%, ευρωπαϊκά ομόλογα υψηλής απόδοσης 5%, ευρωπαϊκά κρατικά ομόλογα 30% και ευρωπαϊκά εταιρικά ομόλογα 25%. Αν ο επενδυτής αυτός είχε ακούσει τη συμβουλή αυτή πριν από πέντε χρόνια, τότε θα είχε κερδίσει μέχρι σήμερα μόνο 6,65%, κυρίως λόγω της μεγάλης υποχώρησης των χρηματιστηριακών τιμών που προηγήθηκε από το 2001 και μετά. Την τελευταία τριετία θα είχε κερδίσει 13,01%, το τελευταίο δωδεκάμηνο 7,41% και στο πρώτο τετράμηνο του έτους μόλις 0,06%. Αυτό αποτελεί χαρακτηριστικό παράδειγμα ότι η τελική απόδοση δεν είναι πάντα ανάλογη του ρίσκου, σε δεδομένη χρονική περίοδο. Στο ίδιο συμπέρασμα καταλήγουν οι αποδόσεις των δύο επόμενων προτάσεων που απευθύνονται σε «επιθετικούς» επενδυτές.

- 5 Επενδυτής που προσδοκά ανάπτυξη κεφαλαίου. Επιθυμεί ανάπτυξη του κεφαλαίου του μέσα σε περίοδο τριών ετών ή μεγαλύτερη, στο τέλος της οποίας περιμένει σημαντική απόδοση. Είναι διατεθειμένος να δεχθεί σημαντικές απώλειες ελπίζοντας σε μακροπρόθεσμα κέρδη. Προτείνεται χαρτοφυλάκιο με: 5% ασιατικές μετοχές, 10% μετοχές Η.Π.Α., 30% ευρωπαϊκές μετοχές, 5% ευρωπαϊκά ομόλογα υψηλής απόδοσης, 20% ευρωπαϊκά κρατικά ομόλογα, 25% ευρωπαϊκά εταιρικά ομόλογα και 5% επενδύσεις σε αναδυόμενες αγορές. Τα κέρδη του επενδυτή αυτού την τελευταία πενταετία θα ήταν 1,56%, την τελευταία τριετία 11,13%, το τελευταίο δωδεκάμηνο 7,87% και στο πρώτο τετράμηνο του έτους 2,52%.
- 6 Επενδυτής που προσδοκά επιθετική ανάπτυξη κεφαλαίου. Επιθυμεί να μεγιστοποιήσει την ανάπτυξη του κεφαλαίου του μέσα σε περίοδο τριών ετών ή μεγαλύτερη. Είναι διατεθειμένος να δεχθεί σημαντικό κίνδυνο και μεγάλες διακυμάνσεις ακόμα και πιθανή απώλεια μέρους της αρχικής επένδυσης. Στον επενδυτή αυτόν προτείνεται ένα «επιθετικό» ή αλλιώς «αναπτυξιακό» χαρτοφυλάκιο, το οποίο αποτελείται από: 5% ασιατικές μετοχές, 15% μετοχές Η.Π.Α., 35% ευρωπαϊκές μετοχές, 10% ευρωπαϊκά ομόλογα υψηλής απόδοσης, 10% ευρωπαϊκά κρατικά ομόλογα, 20% ευρωπαϊκά εταιρικά ομόλογα και 5% επενδύσεις σε αναδυόμενες αγορές. Οι αποδόσεις του συγκεκριμένου επενδυτή την τελευταία πενταετία θα ήταν αρνητικές (-7,5%). Την τελευταία τριετία θα ήταν 7,84%, το τελευταίο δωδεκάμηνο 7,59% και στο πρώτο τετράμηνο θα ήταν -0,64%.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 6^ο: ΑΛΛΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ

6.1 INTERNET BANKING

Γενική περιγραφή της υπηρεσίας

Όλες οι τράπεζες τώρα προσφέρουν στους πελάτες τους, Φυσικά και Νομικά πρόσωπα τον πιο εξελιγμένο τρόπο επικοινωνίας μαζί τους, δίνοντας τους τη δυνατότητα να ενημερώνουν τους λογαριασμούς και να διενεργούν τραπεζικές ή χρηματιστηριακές συναλλαγές μέσω του Διαδικτύου, από το σπίτι ή το γραφείο, με ταχύτητα και ασφάλεια, εξοικονομώντας πολύτιμο προσωπικό χρόνο.

Παρεχόμενες υπηρεσίες

1. Λογαριασμοί: Δίνεται η δυνατότητα άμεσης ενημέρωσης και κίνησης (ημερήσιας ή μηνιαίας) για τους λογαριασμούς που έχουν συνδεθεί στο Internet Banking, μεταφοράς χρημάτων από ένα λογαριασμό στον άλλο, σύνδεσης και αποσύνδεσης λογαριασμών και αναλυτική πληροφόρηση για συναλλαγές που πραγματοποιήθηκαν ένα συγκεκριμένο χρονικό διάστημα.
2. Πληρωμές: Παρέχεται η δυνατότητα πληρωμής του Φ.Π.Α. (εφόσον έχει υποβληθεί σχετική δήλωση μέσω του TAXI-net), των εργοδοτικών εισφορών του Ι.Κ.Α., των ασφαλιστικών εισφορών του Τ.Ε.Β.Ε., των λογαριασμών της Δ.Ε.Η. και τέλος, του οφειλόμενου φόρου εισοδήματος Φυσικών Προσώπων ή της δόσης σύμφωνα με το «ΑΠΟΔΕΙΚΤΙΚΟ ΕΙΣΠΡΑΞΗΣ Φ.Ε.» που βρίσκεται στο εκκαθαριστικό σημείωμα.
3. Παράλληλα, πληρώνονται οι δόσεις όλων των πιστωτικών καρτών, λογαριασμών των εταιρειών σταθερής και κινητής τηλεφωνίας. Επίσης, εξοφλούνται τα ασφάλιστρα ζωής και πληρώνονται τυχόν οφειλές στις εταιρείες Serfin, Firen, BMW FS, Volkswagen Bank, Tellas, Vivodi Telecommunications A.E., ΠΛΑΙΣΙΟ COMPUTERS A.E.B.E.
4. Εμβάσματα: Παρέχεται η δυνατότητα μεταφοράς χρημάτων από το λογαριασμό της επιχείρησης σε λογαριασμό τρίτων, όχι μόνο εντός Ελλάδας, αλλά και σε λογαριασμό που τηρείται σε Τράπεζα της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή υπεράκτιων κτήσεων χωρών. Ανώτατο όριο είναι οι πενήντα πιστώσεις λογαριασμών και οι ισάριθμες χρεώσεις

- συνδεδεμένων λογαριασμών. Επιπροσθέτως, ενημερώνεστε για την τύχη του εμβάσματος που έχει σταλεί, ενώ ταυτόχρονα μπορείτε να το ακυρώσετε.
5. Επενδύσεις: Ο ενδιαφερόμενος μπορεί να ενημερωθεί για το χαρτοφυλάκιο μετοχών που τηρεί στην Τράπεζα, να διεκπεραιώσει αγοραπωλησία μετοχών αλλά και να ενημερωθεί για την τύχη της εντολής που έχει δώσει ή ακόμα και να ακυρώσει εντολές πριν την πραγματοποίησή τους.
 6. Ακόμα, μπορεί να ενημερωθεί σχετικά με το χαρτοφυλάκιο αμοιβαίων κεφαλαίων, να υποβάλλει αίτηση συμμετοχής σε δημόσιες εγγραφές στο Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών (και η δυνατότητα ακύρωσης), να ενημερωθεί για τα δεδομένα της Συνεδρίασης του Χρηματιστηρίου Αξιών Αθηνών (Χ.Α.Α.) και Χ.Π.Α., με δεκάλεπτη καθυστέρηση, για την εικόνα της αγοράς, τους κλάδους και τους δείκτες του Χ.Α.Α., να πληροφορηθεί για τα οικονομικά στοιχεία άλλων επιχειρήσεων, τις τεχνικές αναλύσεις και τις διεθνείς τιμές χρήματος.
 7. Χρηματοδοτήσεις: Δίνεται η ικανότητα στις επιχειρήσεις να πληροφορηθούν για τα υπόλοιπα των λογαριασμών που αφορούν επιχειρηματικές χρηματοδοτήσεις καθώς και για την κίνηση, το δοσολόγιο, και την επιβάρυνση του κάθε λογαριασμού.
 8. Αιτήσεις: Αξίζει να σημειωθεί ότι, μπορεί να δοθεί παραγγελία για μπλοκ επιταγών, να ακυρωθεί παραγγελία που έχει γίνει για μπλοκ επιταγών μέσω Internet Banking, να πληροφορηθεί κανείς για την τύχη της παραγγελίας του μπλοκ επιταγών, ενώ ταυτόχρονα μπορείτε να πληροφορείστε για τα ιστορικά στοιχεία των αιτήσεων χορήγησης μπλοκ επιταγών που κάνατε, καθώς και του αριθμού των επιταγών που σας χορηγήθηκαν. Τέλος, υποβάλλεται αίτηση για έκδοση οποιασδήποτε πιστωτικής κάρτας.
 9. Διαχείριση ασφαλείας: Παρέχεται η δυνατότητα διεκπεραίωσης «Συναλλαγών Ασφαλείας» οι οποίες περιλαμβάνουν αλλαγή και δέσμευση του password.
 10. Πάγιες εντολές: Ο ενδιαφερόμενος μπορεί, ακόμα, να προγραμματίζει τις μελλοντικές πληρωμές του και να ενημερώνεται για την τύχη των εντολών, να λαμβάνει πληροφοριακή κατάσταση όλων των εντολών του ή και να διαγράψει κάποια Πάγια Εντολή.

Κόστος

Η επιβάρυνση για τη χρήση της υπηρεσίας είναι €295,00 έξοδα αρχικής εγκατάστασης και η ετήσια συνδρομή κυμαίνεται από €60,00-€175,00 ανάλογα με το είδος του λογαριασμού όψεως που τηρεί η επιχείρηση.

Το σπουδαιότερο όμως είναι ότι δεν προκύπτει επιβάρυνση με κανένα κόστος, έξοδα ή προμήθειες, για οποιαδήποτε συναλλαγή πραγματοποιήσετε μέσω του Internet Banking.

6.2 PRIVATE BANKING

Το Private Banking προσφέρει ολοκληρωμένες επενδυτικές υπηρεσίες αλλά και για όλο το φάσμα των τραπεζικών εργασιών σε επιχειρήσεις με μεγάλα διαθέσιμα κεφάλαια.

Μια ξεχωριστή υπηρεσία που έχει σκοπό τη δημιουργία προσωπικού χαρτοφυλακίου με τη σωστή κατανομή των επενδύσεων και στόχο την πιο αποτελεσματική διαχείριση των κεφαλαίων της επιχείρησης.

Οι ραγδαίες εξελίξεις στις αγορές χρήματος και κεφαλαίου, κάνουν απαραίτητη την ύπαρξη μιας υπηρεσίας, που θα παρακολουθεί, θα συμβουλεύει και θα προτείνει τις καλύτερες λύσεις στα θέματα των επενδύσεών του ενδιαφερόμενου.

Το Private Banking είναι η πιο προσωπική μορφή παροχής τραπεζικών υπηρεσιών και βασίζεται στη σχέση που αναπτύσσεται ανάμεσα στον προσωπικό σύμβουλο και στην επιχείρηση. Συνδυάζει τα πλεονεκτήματα ενός διεθνούς χρηματοοικονομικού ομίλου με την προσωπική επαφή μια ευέλικτης ομάδας.

Επιλέγοντας το Private Banking προσφέρεται μια ευρεία γκάμα από σύγχρονα χρηματοοικονομικά προϊόντα και υπηρεσίες, όπως:

- Επενδυτικές υπηρεσίες
 1. Διαχείριση χαρτοφυλακίου (επενδύσεις σε καταθέσεις, ομολογίες, αμοιβαία κεφάλαια, μετοχές, παράγωγα, και σύνθετα χρηματοοικονομικά προϊόντα) σε ευρώ και συνάλλαγμα, με διάρθρωση που βασίζεται στον επενδυτικό ορίζοντα του πελάτη και το μέγεθος του ρίσκου που επιθυμεί να αναλάβει.
 2. Εκτέλεση πράξεων συναλλάγματος
 3. Συμμετοχή σε αυξήσεις μετοχικών κεφαλαίων εταιριών εισηγμένων ή νεοεισαγομένων στο Χρηματιστήριο Αθηνών.
 4. Λογιστική παρακολούθηση των επενδύσεων και ενημέρωση για τις θέσεις και τις κινήσεις του χαρτοφυλακίου.
 5. Επενδυτικές συμβουλές για χρηματοοικονομικά θέματα σε τοπικό και διεθνές επίπεδο.
 6. Υπηρεσία θεματοφυλακής στην Ελλάδα και το εξωτερικό: φύλαξη χρεογράφων και είσπραξη μερισμάτων, εκτέλεση εντολών αγοράς και πώλησης.

- Τραπεζικές υπηρεσίες

Οι πελάτες χρησιμοποιώντας του Private Banking έχουν επιλογή ανάμεσα στις ολοκληρωμένες τραπεζικές υπηρεσίες, όπως λογαριασμούς καταθέσεων σε ευρώ και συνάλλαγμα στην Ελλάδα και το εξωτερικό, δανειστικές διευκολύνσεις και πιστωτικές κάρτες, μεταφορές κεφαλαίων.

Έχουν δημιουργηθεί τέσσερις διαφορετικές κατηγορίες χαρτοφυλακίου (επενδυτικά προφίλ), για να είναι σε θέση να επιλέξουν εκείνη που εκφράζει καλύτερα τους επενδυτικούς τους στόχους.

1. Συντηρητικό Χαρτοφυλάκιο: Πρόκειται για ένα χαρτοφυλάκιο με επενδύσεις κυρίως σε τίτλους σταθερού εισοδήματος ευρώ και συναλλάγματος, όπως προθεσμιακές καταθέσεις, Repos, Έντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου, Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου και Αμοιβαία Κεφάλαια. Η συντηρητική δομή του χαρτοφυλακίου αποβλέπει στην εξασφάλιση ενός τρέχοντος εισοδήματος από τόκους, με σχετικά χαμηλό επενδυτικό κίνδυνο.
2. Μικτό Χαρτοφυλάκιο: Με αυτή τη μορφή χαρτοφυλακίου εξασφαλίζεται μια ισορροπημένη κατανομή επενδύσεων μεταξύ επενδυτικών τίτλων σταθερού εισοδήματος και μετοχών. Η μικτή δομή του χαρτοφυλακίου επιδιώκει την εξασφάλιση ενός ικανοποιητικού τρέχοντος εισοδήματος σε συνδυασμό με πιθανή κεφαλαιακή υπεραξία. Έτσι, ο πελάτης αποδέχεται μεγαλύτερο κίνδυνο αλλά και πιθανή διακύμανση του κεφαλαίου του.
3. Δυναμικό Χαρτοφυλάκιο: Αν ο στόχος του ενδιαφερόμενου είναι μόνο η κεφαλαιακή υπεραξία, τότε η επενδυτική λύση είναι αυτή η κατηγορία χαρτοφυλακίου με την οποία αποδέχεστε επενδύσεις υψηλού κινδύνου. Έμφαση δίνεται κυρίως σε επενδύσεις ομολογιών και μετοχών της ελληνικής και διεθνούς κεφαλαιαγοράς, στα Αναπτυξιακά Αμοιβαία Κεφάλαια καθώς και στα παράγωγα χρηματοοικονομικά προϊόντα. Η δυναμική δομή αποβλέπει στη μεγιστοποίηση της αποδόσεως του κεφαλαίου, με ανάληψη υψηλού επενδυτικού κινδύνου, που σημαίνει και αποδοχή πιθανής σημαντικής διακυμάνσεως του κεφαλαίου.
4. Χαρτοφυλάκιο Υψηλού Κινδύνου: στόχος αυτού του χαρτοφυλακίου είναι η επίτευξη υψηλής κεφαλαιακής υπεραξίας αναλαμβάνοντας ιδιαίτερα υψηλούς επενδυτικούς κινδύνους.

6.3 MOBILE BANKING



Γενική περιγραφή

Με την υπηρεσία Mobile Banking προσφέρεται η δυνατότητα να εκτελούν τραπεζικές συναλλαγές μέσω κινητού τηλεφώνου που διαθέτει υποστήριξη υπηρεσιών WAP.

Έτσι, χρησιμοποιώντας το κινητό τηλέφωνο, ο πελάτης μπορεί:

1. Να δει τα υπόλοιπα και τις τελευταίες πέντε κινήσεις των τραπεζικών του λογαριασμών που πραγματοποίησε μέχρι τις 23:00 (24 ώρες το 24ωρο).
2. Να πληροφορηθεί για την οφειλή και το διαθέσιμο υπόλοιπο αγορών στις πιστωτικές του κάρτες (07:30 - 23:00).
3. Να πληροφορηθεί για την οφειλή και το διαθέσιμο υπόλοιπο του προσωπικού δανείου (07:30 - 23:00)
4. Να πληροφορηθεί την κατάσταση των επιταγών των καρτέ του (24 ώρες το 24ωρο).
5. Να μεταφέρει άμεσα χρήματα από ένα λογαριασμό του σε άλλον (07:30 - 23:00).
6. Να μεταφέρει χρήματα σε λογαριασμούς τρίτων (07:30 - 23:00).
7. Να πληρώσει τις οφειλές του σε πιστωτικές κάρτες ή σε προσωπικό δάνειο (24 ώρες το 24ωρο).
8. Να πληρώσει τους λογαριασμούς Ε.ΥΔ.ΑΠ. (24 ώρες το 24ωρο).

Προδιαγραφές χρήσης

Η υπηρεσία λειτουργεί σε κινητά τηλέφωνα που υποστηρίζουν το πρωτόκολλο WAP. Πριν την σύνδεση με την υπηρεσία πρέπει, για μία φορά, να γίνουν ορισμένες ρυθμίσεις και να οριστεί η ηλεκτρονική διεύθυνση της τράπεζας στο κινητό του ενδιαφερόμενου. Η υπηρεσία λειτουργεί, εκτός από την Ελλάδα, και σε χώρες των οποίων οι εταιρίες κινητής τηλεφωνίας έχουν κάνει συμφωνία αποστολής δεδομένων με την Ελλάδα. Η υπηρεσία λειτουργεί μέσω Internet. Έτσι, είναι απαραίτητο να επιτρέπεται η πρόσβαση στο Internet μέσω ενός παροχέα υπηρεσιών Internet (π.χ. Internet Hellas, Hellas On-Line, OteNet κ.λ.π.)

Διαδικασίες εγγραφής

Αν η εταιρία είναι ήδη συνδρομητής της υπηρεσίας Web Banking, τότε ο νόμιμος εκπρόσωπος - κάτοχος των κωδικών πρόσβασης μπορεί να χρησιμοποιήσει και την υπηρεσία Mobile Banking. Για να εγγραφεί μία επιχείρηση στην υπηρεσία Mobile Banking και να εκτελεί τραπεζικές συναλλαγές ηλεκτρονικά πρέπει :

1. Να έχει δυνατότητα πρόσβασης στο Internet.
2. Να τηρεί τουλάχιστον έναν εταιρικό λογαριασμό καταθέσεων σε Ευρώ στην τράπεζα.
3. Να υποβάλει μία αίτηση εγγραφής στην υπηρεσία Web Banking.
4. Να παραλάβει τον κωδικό συνδρομητή Web Banking και τους μυστικούς κωδικούς (PINs) που δίνουν πρόσβαση στο Web Banking. Για πρόσβαση στην υπηρεσία Mobile Banking χρησιμοποιείται ο κωδικός συνδρομητή Web Banking και ο πρώτος μυστικός κωδικός.
5. Αίτηση εγγραφής στην υπηρεσία μπορεί να υποβάλει ένας εκ των νομίμων εκπροσώπων της Εταιρίας με δύο τρόπους, ηλεκτρονικά μέσω Internet ή στο κατάστημα της τραπεζής με το οποίο συνεργάζεται η επιχείρηση.

Στην περίπτωση της ηλεκτρονικής διαβίβασης της αίτησης, ο νόμιμος εκπρόσωπος που υπέβαλε την αίτηση θα παραλάβει ταχυδρομικά τους μυστικούς κωδικούς, στη διεύθυνση της επιχείρησης που έχει δηλώσει στην αίτηση. Μετά, θα πρέπει να προσέλθει στο κατάστημα της τραπεζής με το οποίο συνεργάζεται η επιχείρηση, μαζί με τους τυχόν υπόλοιπους νομίμους εκπροσώπους της επιχείρησης, για να παραλάβει την «κάρτα συνδρομητή», στην οποία αναγράφεται και ο κωδικός συνδρομητή Web Banking.

Για την άλλη περίπτωση, ο νόμιμος εκπρόσωπος που υπέβαλε την αίτηση, μαζί με τους τυχόν υπόλοιπους νομίμους εκπροσώπους, θα παραλάβει στο κατάστημα την «κάρτα συνδρομητή», στην οποία αναγράφεται και ο κωδικός συνδρομητή Web Banking και στη συνέχεια θα παραλάβει ταχυδρομικά τους μυστικούς κωδικούς στη διεύθυνση της επιχείρησης που έχει δηλώσει στην αίτηση.

Σε κάθε περίπτωση, κατά την προσέλευση στο κατάστημα συνεργασίας της επιχείρησης θα χρειαστεί οι νόμιμοι εκπρόσωποι να προσκομίσουν την αστυνομική τους ταυτότητα (ή άλλο πιστοποιητικό ταυτοποίησης) καθώς και τη σφραγίδα της επιχείρησης και να υπογράψουν τους όρους χρήσεως των εναλλακτικών δικτύων της τράπεζας.

Τυχόν εκχώρηση του κωδικού συνδρομητή και των μυστικών κωδικών σε άλλα στελέχη - λειτουργούς της επιχείρησης γίνεται με αποκλειστική ευθύνη των νομίμων εκπροσώπων της.

Μετά την παραλαβή των κωδικών προσβάσεως, η επιχείρηση μπορεί μέσω του Web Banking να διαμορφώσει τις υπηρεσίες της προσθέτοντας ή αφαιρώντας καταθετικούς λογαριασμούς, εταιρικές πιστωτικές κάρτες, δάνεια, επενδυτικούς λογαριασμούς Αμοιβαίων Κεφαλαίων κ.λ.π.

Κόστος

Τόσο η εγγραφή στην υπηρεσία όσο και η χρήση της γίνεται δωρεάν. Το σπουδαιότερο όμως είναι ότι προκύπτει καμία επιβάρυνση, έξοδα ή προμήθειες, για οποιαδήποτε συναλλαγή που θα πραγματοποιηθεί μέσω του Mobile Banking.

Επιπλέον, ο πελάτης απολαμβάνει οικονομικό όφελος αν, αντί να επισκεφθεί τα γκισέ των καταστημάτων, χρησιμοποιεί το Mobile Banking και τα υπόλοιπα εναλλακτικά δίκτυα της τράπεζας για τις συναλλαγές του.

Οι λογαριασμοί δεν επιβαρύνονται με έξοδα κινήσεως όσες συναλλαγές κι αν πραγματοποιούνται κάθε μήνα μέσω του Mobile Banking. Αντίθετα, για κάθε κίνηση των λογαριασμών, ανάληψη ή κατάθεση, από τα γκισέ των καταστημάτων, πλέον των τεσσάρων κάθε μήνα, προκύπτει χρέωση €1,00.

Από την εταιρία κινητής τηλεφωνίας η χρέωση εξαρτάται από τον τρόπο σύνδεσης. Για σύνδεση WAP DATA ή GSM η χρέωση είναι ανάλογη του χρόνου αποστολής δεδομένων, ή του όγκου αποστολής δεδομένων, ενώ, για σύνδεση WAP over GPRS, i-mode, η χρέωση είναι ανάλογη με τη χρήση της υπηρεσίας.

Ασφάλεια

Προκειμένου να προσφερθεί η υπηρεσία μέσα από σε ένα ασφαλές περιβάλλον, έχει υλοποιηθεί η ασφάλεια που προσφέρεται διεθνώς από το πρωτόκολλο WTLS, για την υπηρεσία μέσω WAP, και το πρωτόκολλο SSL, για την υπηρεσία μέσω i-mode για συναλλαγές που εκτελούνται μέσω κινητού τηλεφώνου.

Το πρωτόκολλο WTLS είναι ανάλογο του SSL στο Internet και εξασφαλίζει την κρυπτογράφηση των δεδομένων. Εκτός της κρυπτογράφησης, ο συνδρομητής χρησιμοποιεί

προσωπικούς κωδικούς (κωδικό συνδρομητή, μυστικό κωδικό προσβάσεως) για να συνδεθεί στο σύστημα.

Ο πελάτης για επιπρόσθετη ασφάλεια μπορεί αν το επιθυμεί, μέσω του Web Banking, να δηλώσει εναλλακτικό ευκολομνημόνευτο κωδικό συνδρομητή (alias) ή και να αλλάξει το μυστικό κωδικό του.

Αν, κατά τη σύνδεση, δώσει πολλές φορές λάθος κωδικό, το σύστημα θα διακόψει την πρόσβαση, για λόγους ασφαλείας.

Η Τράπεζα χρησιμοποιεί επιπρόσθετα συστήματα ασφαλείας (Firewall), τα οποία ελέγχουν και καταγράφουν την πρόσβαση κάθε χρήστη στα συστήματα της.

Για λόγους ασφαλείας αλλά και για την καλύτερη εξυπηρέτηση, υπάρχει όριο τριάντα λεπτών για την ολοκλήρωση των συναλλαγών, («Process Timeout»), μετά τη λήξη του οποίου η σύνδεση διακόπτεται αυτόματα από το σύστημα. Επιπλέον, αν μετά τη σύνδεση με το σύστημα, δεν εκτελεσθεί καμία συναλλαγή μέσα σε διάστημα δέκα λεπτών, τότε πάλι η σύνδεση διακόπτεται αυτόματα («Idle Timeout»).

6.4 ΝΑΥΤΙΛΙΑΚΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ

Οι ελληνικές τράπεζες με πείρα πάνω από έναν αιώνα στον χρηματοοικονομικό τομέα, πρωτοποριακά προϊόντα και υπηρεσίες που καλύπτουν όλες τις ανάγκες μιας ναυτιλιακής επιχειρήσεως και των ανθρώπων της, χαράζουν μια νέα πορεία στον χώρο της Ναυτιλίας.

Επιπλέον, με τις πρωτοπόρες εταιρίες που καλύπτουν τον ευρύτερο χρηματοοικονομικό και ασφαλιστικό τομέα, μπορούν να προσφέρουν ακόμα και τις πιο εξειδικευμένες υπηρεσίες. Τώρα, τα πλοία που μεταφέρουν την Ελλάδα σε όλο τον κόσμο, μπορούν να έχουν την υποστήριξη και τη συνεργασία των τραπεζών του δημοσίου και του ιδιωτικού τομέα.

Παρακάτω, επισημαίνονται οι κυριότερες παρεχόμενες υπηρεσίες.

Πιστωτικές διευκολύνσεις

Η παροχή ευέλικτων χρηματοδοτικών προϊόντων έχει σαν σκοπό την πλήρη κάλυψη των συγκεκριμένων αναγκών των επιχειρήσεων, όπως ενυπόθηκα δάνεια για τη χρηματοδότηση της αγοράς και της ναυπήγησης ποντοπόρων πλοίων, χρηματοδοτήσεις για επισκευές πλοίων και για κεφάλαια κινήσεως.

Παράλληλα, παρέχονται προϊόντα που επιτρέπουν στις ναυτιλιακές εταιρίες να καλύπτονται έναντι των συναλλαγματικών κινδύνων που οφείλονται στις διακυμάνσεις του νομίσματος στο οποίο πραγματοποιούν τα έσοδά τους (δολάρια ΗΠΑ) και εκείνων στα οποία καταβάλουν τα έξοδα (διαφορετικά νομίσματα) και προϊόντα που επιτρέπουν στις ναυτιλιακές εταιρίες να επωφελούνται ή να προστατεύονται από τις διακυμάνσεις των επιτοκίων.

Καταθέσεις

Λογαριασμοί όψεως στα περισσότερα νομίσματα, με εναλλακτική δυνατότητα ανοίγματος ενός πολυνομισματικού λογαριασμού.

Μετατροπή συναλλάγματος με ανταγωνιστικές ισοτιμίες (συναλλαγές “spot and forward”)

Λογαριασμοί υπό προειδοποίηση (Call) Ναυτιλιακών Εταιριών με ικανοποιητική απόδοση, χωρίς την απαίτηση προηγούμενης ειδοποίησης.

Υπηρεσίες εμβασμάτων μέσω ενός ευρύτατου παγκοσμίου δικτύου συνεργαζόμενων τραπεζών

Εγγυητικές επιστολές σε σχέση με απαιτήσεις που αφορούν στις υποχρεώσεις του πλοίου. Η έγκαιρη έκδοση των εγγυήσεων αυτών ευκολύνεται κατά πολύ από το διεθνές δίκτυο του Ομίλου

Προθεσμιακές Καταθέσεις - βραχυπρόθεσμες, μακροπρόθεσμες με διαπραγματεύσιμο, ιδιαίτερα ανταγωνιστικό επιτόκιο, σε όλα τα βασικά νομίσματα.

Επενδυτικά τραπεζικά προϊόντα

Τεχνογνωσία αντιμετώπισης πολύπλοκων θεμάτων που αφορούν τη χρηματοδότηση πλοίων με χρήση εξελιγμένων δανειακών δομών και υπηρεσίες Συμβούλου για την εισαγωγή ναυτιλιακών εταιριών στο Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών.

6.5 PHONE BANKING

Γενική περιγραφή

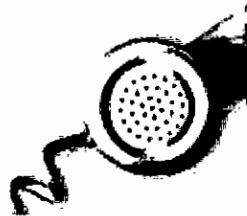
Το Phone Banking παρέχει τη δυνατότητα να πραγματοποιηθούν τραπεζικές συναλλαγές με ένα απλό τηλεφώνημα από όλη την Ελλάδα ή ακόμα και από το εξωτερικό. Μέσω αυτομάτου συστήματος – IVR, 365 ημέρες, 24 ώρες, χρησιμοποιώντας τα πλήκτρα της συσκευής του τηλεφώνου ή με τη βοήθεια εκπροσώπου της τραπεζής, εργάσιμες ημέρες, 9:00π.μ. - 8:00μ.μ., μέσα σε δευτερόλεπτα, το Phone Banking προσφέρει τις εξής δυνατότητες:

1. Πληροφόρηση για τις τιμές συναλλάγματος, τιμές Αμοιβαίων Κεφαλαίων, καθώς και τις τιμές κλεισίματος του Χρηματιστηρίου Αθηνών.
2. Ενημέρωση για το υπόλοιπο και τις κινήσεις των λογαριασμών σε ευρώ ή συνάλλαγμα, το υπόλοιπο και τις κινήσεις των πιστωτικών καρτών, το υπόλοιπο και τις κινήσεις δανείων και τέλος τα βιβλιάρια και την κατάσταση των επιταγών.
3. Παραλαβή μέσω fax των κινήσεων των λογαριασμών σε ευρώ ή συνάλλαγμα.
4. Παραγγελία βιβλιαρίου επιταγών.
5. Μεταφορά ποσών μεταξύ των προδηλωμένων λογαριασμών καταθέσεων δικών του πελάτη ή τρίτων, άμεσα ή σε επιλεγμένη ημερομηνία
6. Πάγιες εντολές μεταφοράς σταθερού ποσού σε λογαριασμούς καταθέσεων. Με κάθε πάγια εντολή ορίζεται η αυτόματη εκτέλεση τακτικών ισόποσων μεταφορών σε προδηλωμένους λογαριασμούς του προφίλ του πελάτη.
7. Πληρωμές οφειλών σε συγκεκριμένη ημερομηνία που αφορούν: πιστωτικές κάρτες καταναλωτικά δάνεια και προσωπικά δάνεια, λογαριασμούς κοινής ωφελείας, Δημοσίου και ασφαλιστικά ταμεία, λογαριασμούς σταθερής και κινητής τηλεφωνίας και σε λοιπές εταιρείες
8. Μεταβολή του μυστικού κωδικού του πελάτη (μέσω αυτόματου συστήματος).
9. Μεταβολές στοιχείων προφίλ : μεταβολή e-mail διεύθυνσης και αριθμών τηλεφώνων συνδρομητή, ενεργοποίηση ενημερώσεων με sms ή e-mail για ανεπιτυχείς εντολές συνδρομητών.

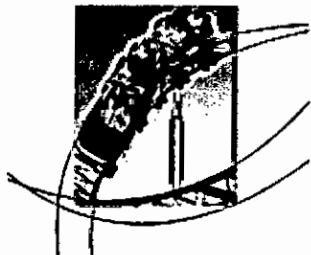
Κόστος

Η χρέωση είναι μόνο το κόστος της αστικής κλήσης κάθε φορά που την χρησιμοποιείται η υπηρεσία, από οποιοδήποτε μέρος της Ελλάδας. Όλες οι πληρωμές λογαριασμών και οφειλών προς τρίτους είναι δωρεάν. Μοναδική εξαίρεση αποτελεί η

πληρωμή οφειλών προς την εταιρία ΑΤΤΙΚΕΣ ΔΙΑΔΡΟΜΕΣ Α.Ε. για την οποία τα έξοδα είναι €0,15. Τέλος, για παραγγελία καρτέ επιταγών ο συνδρομητής έχει έκπτωση 20% στα έξοδα εκδόσεως του καρτέ.



ΚΕΦΑΛΑΙΟ 7^ο: ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ



7.1 Ομολογιακό Συμβόλαιο

Απευθύνεται σε όλους τους εργαζομένους της επιχείρησης που διαθέτουν μισθοδοτικό λογαριασμό ύψους τουλάχιστον €1.467,35 και αναζητούν τρόπους μακροχρόνιας αποταμίευσης - επένδυσης με ασφαλιστική κάλυψη.

Παρέχεται υποχρεωτικά εφάπαξ σύνταξη, ποσά για επαγγελματική αποκατάσταση ή για μελλοντικές σπουδές παιδιών, εγγονών κλπ., μακροχρόνια επένδυση με χαμηλό ρίσκο και μεγάλη απόδοση.

Επιπλέον, πρόσθετες προαιρετικές παροχές για την αντιμετώπιση προβλημάτων διαβίωσης που προέρχονται από διακοπή του εισοδήματος εργασίας λόγω θανάτου από ασθένεια ή ατύχημα, από μειωμένες συντάξεις λόγω θανάτου από ασθένεια ή ατύχημα, από απλήρωτα χρέη και από φόρους κληρονομιάς.

7.2 Πρόγραμμα για αγρότες

Ασφαλιστικά Προϊόντα Ζωής

Απευθύνεται σε αγρότες, κτηνοτρόφους, αλιείς, ιχθυοτρόφους, χειριστές γεωργικών μηχανημάτων, μοναχούς, που είναι ασφαλισμένοι στον Ο.Γ.Α. και το εισόδημά τους προέρχεται από αγροτικές εργασίες

Με το πρόγραμμα παρέχεται υποχρεωτικά εφάπαξ κεφάλαιο στη λήξη της ασφάλισης, αποζημίωση λόγω θανάτου (από ατύχημα ή ασθένεια), εφάπαξ κεφάλαια λόγω ισόβιας ανικανότητας για εργασία αυξημένες παροχές σε περιπτώσεις προσωρινής

ανικανότητας για εργασία, καλύπτεται το εισόδημα του Αγρότη και ικανοποιητική επένδυση - αποταμίευση με δυνατότητα ετήσιας αναπροσαρμογής σύμφωνα με πληθωρισμό.

7.3 Λοιπές ασφάλισεις

Ασφάλεια πυρός – σεισμού

Το δίκτυο των ελληνικών τραπεζών προσφέρουν μια σειρά προϊόντων για καταστεί δυνατή η ασφάλιση της κατασκευαστικής αξίας του ακινήτου της επιχείρησης. Έτσι στην περίπτωση απρόσμενου γεγονότος η ασφάλεια θα αποπληρώσει το υπόλοιπο του δανείου.

Πρόγραμμα Προστασίας Πληρωμών Δόσεων Δανείων

Το πρόγραμμα προστασίας πληρωμής δόσεων δανείων εξασφαλίζει την αποπληρωμή των δόσεων των στεγαστικών και καταναλωτικών δανείων της επιχείρησης από τον κίνδυνο της προσωρινής διακοπής της παραγωγικής διαδικασίας.

Για πρώτη φορά στην Ελλάδα, προσφέρεται η δυνατότητα να διασφαλιστεί η ομαλή αποπληρωμή των δόσεων των δανείων σε περίπτωση διακοπής της παραγωγικής διαδικασίας, νοσοκομειακής περίθαλψης, ή προσωρινής ανικανότητας (από ατύχημα ή ασθένεια).

Το κόστος συμμετοχής είναι πολύ χαμηλό και για να ενταχθεί ο ενδιαφερόμενος σε αυτό το πρόγραμμα, το μόνο που χρειάζεται είναι να υπογράψει την αίτηση ασφάλισης μαζί με την αίτηση του δανείου.

ΕΠΙΛΟΓΟΣ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ

Συνοψίζοντας, θα πρέπει να επισημάνουμε ότι οι τράπεζες προσφέρουν μεν πακέτα υπηρεσιών με ευνοϊκούς όρους και επιτόκια αλλά θα πρέπει να τονίσουμε και τους κινδύνους που κρύβονται πίσω από αυτά. Στα καταναλωτικά δάνεια και στις πιστωτικές κάρτες κρύβονται συνήθως οι «παγίδες» και αναλύονται εκτενέστερα παρακάτω:

- 1). Προμήθειες: Δεν επιτρέπεται η είσπραξη οποιασδήποτε προμήθειας για όλα τα δάνεια και τις κάρτες. Επιτρέπονται οι εφάπαξ δαπάνες και έξοδα υπέρ τρίτων (π.χ. συμβολαιογραφικά, έξοδα εκταμίευσης κ.λπ.).
- 2). Επιτόκιο: Το ύψος των βασικών επιτοκίων θα πρέπει να διακρίνεται από τις λουιές επιβαρύνσεις.
- 3). Περίοδος εκτοκισμού: Η έναρξη και η λήξη της περιόδου εκτοκισμού, δηλαδή από πότε αρχίζει να «τρέχουν» το επιτόκιο, θα πρέπει να διευκρινίζεται από την τράπεζα.
- 4). Περίοδος χάριτος: Πρέπει να διευκρινίζεται πότε ακριβώς αρχίζει και πότε λήγει και αν είναι έντοκη ή άτοκη.
- 5). Τόκος: Η τράπεζα πρέπει να διευκρινίζει τον τρόπο με τον οποίο υπολογίζει τους τόκους.
- 6). Κυμαινόμενο επιτόκιο: Πρέπει να διευκρινίζεται πώς προκύπτει το κυμαινόμενο επιτόκιο. Δηλαδή, ποιο επιτόκιο είναι η βάση και τι μεταβάλλεται.
- 7). Μεταβολή επιτοκίου: Ο δανειολήπτης πρέπει να ενημερώνεται από την τράπεζα πόσο μπορεί να επιβαρυνθεί από ενδεχόμενη αύξηση των επιτοκίων. Πρέπει να ζητά τουλάχιστον τρία σενάρια.
- 8). Ανάλυση δόσεων: Ο δανειολήπτης πρέπει να ζητά την ανάλυση των δόσεων, δηλαδή έναν ξεχωριστό πίνακα που να αναφέρει πόσο από το κεφάλαιο και ποιο κομμάτι των τόκων πληρώνει κάθε μήνα.
- 9). Επιτόκιο υπερημερίας: Η τράπεζα πρέπει να αναφέρει το ύψος του επιτοκίου υπερημερίας αλλά και το πώς και το πότε εφαρμόζεται.
- 10). Επιπτώσεις: Ο δανειολήπτης πρέπει να γνωρίζει τις συνέπειες και τις σχετικές επιβαρύνσεις σε περιπτώσεις που παραβεί κάποιους από τους όρους της σύμβασης.
- 11). Ολική ή μερική εξόφληση: Η τράπεζα πρέπει να διευκρινίζει το κόστος και τον τρόπο με τον οποίο μπορεί να γίνει μερική ή ολική προεξόφληση του δανείου.

- 12). Εξασφαλίσεις: Ο δανειολήπτης κατά την έρευνα αγοράς θα πρέπει να αναζητήσει τράπεζα που του προσφέρει εξασφαλίσεις από ενδεχόμενη αύξηση των επιτοκίων.
- 13). Άνοιγμα λογαριασμού: Ο δανειολήπτης πρέπει να μαθαίνει, αν είναι υποχρεωμένος να ανοίξει καταθετικό λογαριασμό στην τράπεζα που του δίνει δάνειο ή κάρτα. Επίσης, το ελάχιστο ποσό κατάθεσης και για πόσο διάστημα μπορεί να έχει ακίνητο τον λογαριασμό. Προβλέπονται επιβαρύνσεις για μικρά ποσά και για ακίνητους λογαριασμούς.
- 14). Δάνεια εκτός τραπεζής: Προσοχή στις συμβάσεις για χορήγηση δανείων και πιστωτικών καρτών εκτός τράπεζας. Καλό είναι να αποφεύγεται η πρακτική αυτή και κατά την υπογραφή των συμβάσεων να παρίσταται αρμόδιο τραπεζικό στέλεχος. Μόνο αυτό φέρει την ευθύνη έναντι της τράπεζας.
- 15). Ληξιπρόθεσμες οφειλές: Η τράπεζα πρέπει να ενημερώνει εγκαίρως τους πελάτες της για τυχόν ληξιπρόθεσμες οφειλές, για τις συνέπειες και για τον τρόπο αντιμετώπισής τους.
- 16). Μεταφορά υπολοίπου. Τα ψιλά γράμματα έχουν σχέση κυρίως με τους όρους και τις προϋποθέσεις «υποδοχής» του παλιού χρέους από τη νέα τράπεζα. Υπάρχουν προγράμματα με τα οποία προσφέρονται εκπτώσεις έως και 14,00% ετησίως, κατά μέσον όρο. Η έκπτωση αυτή όμως δίνεται υπό όρους. Ο πιο συνηθισμένος όρος είναι να συνεχίσει ο καταναλωτής να κάνει αγορές μέσω της νέας κάρτας με το υψηλό επιτόκιο (π.χ. 16,00%) και όχι με εκείνο που προσφέρεται για τη μεταφορά υπολοίπου. Το ύψος των μηνιαίων συναλλαγών που πρέπει να τοκίζονται με το υψηλό επιτόκιο μεγαλώνει ανάλογα με το ποσό που μεταφέρεται (π.χ. κάθε μήνα απαιτούνται συναλλαγές ύψους €100,00 για κάθε €1.000,00 που μεταφέρονται). Ακόμα και όταν δεν υπάρχουν ψιλά γράμματα, ο καταναλωτής ο οποίος συνεχώς μεταφέρει τα χρέη του από τη μία τράπεζα στην άλλη κινδυνεύει τελικά να μείνει για πάντα χρεωμένος. Συνήθως η περίοδος χάριτος λήγει σε έξι μήνες, το χρέος αυξάνεται (διότι εξακολουθεί να αγοράζει προϊόντα και υπηρεσίες), ενώ τα έσοδα του καταναλωτή παραμένουν σταθερά. Η «μετακόμισή» του σε άλλη τράπεζα, απλώς θα μεταθέσει το πρόβλημα. Όσοι όμως έχουν τα χρήματα και μπορούν να ανταποκρίνονται στις υποχρεώσεις τους, έχουν όφελος από τη μεταφορά υπολοίπου, τόσο στις κάρτες όσο και στα καταναλωτικά δάνεια. Το όφελος από τη μετακίνηση είναι ότι ο κάτοχος - της πιστωτικής κάρτας, για παράδειγμα - μπορεί να πετύχει μείωση του επιτοκίου της έως και δώδεκα μονάδες και, φυσικά, περιορίζει και το ύψος της μηνιαίας δόσης του.
- 17). Το επιτόκιο δεν λέει (σχεδόν) ποτέ την αλήθεια. Ο καταναλωτής δεν πρέπει να συγκρίνει τράπεζες και προϊόντα με κριτήριο μόνο το επιτόκιο. Πρέπει, αντίθετα, να

εξετάζει προσεκτικά και τις λοιπές επιβαρύνσεις που συνοδεύουν το τραπεζικό προϊόν. Οι επιβαρύνσεις αυτές ενσωματώνονται στη μηνιαία δόση. Συνεπώς, ο καλύτερος τρόπος για να αποφασίσει ο υποψήφιος δανειολήπτης ποια τράπεζα τον συμφέρει καλύτερα είναι να ζητάει προσφορές (μηνιαία δόση) για το ίδιο ποσό δανείου και με την ίδια διάρκεια. Η τράπεζα που θα του προσφέρει τη μικρότερη μηνιαία δόση είναι η πιο συμφέρουσα. Ένας άλλος τρόπος είναι να ζητάει ο καταναλωτής από τις τράπεζες τη Συνολική Ετήσια Πραγματική Επιβάρυνση (ή αλλιώς Σ.Ε.Π.Ε.). Η Σ.Ε.Π.Ε. εκφράζεται ως ποσοστό και περιλαμβάνει το επιτόκιο και τις λοιπές επιβαρύνσεις. Με τον τρόπο αυτό, οι υποψήφιοι δανειολήπτες μπορούν να συγκρίνουν τη Σ.Ε.Π.Ε. μεταξύ των τραπεζών, αλλά για το ίδιο δάνειο (ίδιο ποσό και ίδια διάρκεια). Οι λοιπές επιβαρύνσεις αυξάνουν σημαντικά το επιτόκιο, γεγονός που φαίνεται αμέσως στη Σ.Ε.Π.Ε.

Χαρακτηριστικά παρουσιάζεται το εξής παράδειγμα: Για ένα δάνειο με επιτόκιο 9,25% σταθερό και για ποσό δανείου άνω των €1.500,00 και με διάρκεια αποπληρωμής από δώδεκα έως εξήντα μήνες η Σ.Ε.Π.Ε. είναι 15,83%.

Ένα ακόμα παράδειγμα είναι το εξής: Πρόγραμμα μεταφοράς υπολοίπου ύψους €60.000,00 με επιτόκιο 8,50% σε εξήντα μήνες, η συνολική ετήσια επιβάρυνση διαμορφώνεται σε 14,97%.

Παράλληλα, θα πρέπει οι ενδιαφερόμενοι να προσέχουν και τα εξής σημεία:

- i). Το δάνειο με μικρότερο επιτόκιο είναι αυτό που χορηγείται με εξασφαλίσεις.
- ii). Για μεταφορά υπολοίπου: χρειάζονται οι δύο τελευταίοι λογαριασμοί της πιστωτικής κάρτας ή του δανείου από την παλαιά τράπεζα, το τελευταίο εκκαθαριστικό της Εφορίας, η ταυτότητα του ενδιαφερόμενου ή του αντιπρόσωπου της επιχείρησης και μια αίτηση από τη νέα τράπεζα, στην οποία θα μεταφερθεί το υπόλοιπο. Η μεταφορά συνήθως γίνεται σε δύο έως τέσσερις εβδομάδες - το αργότερο - και όλη η διαδικασία αναλαμβάνεται από τη νέα τράπεζα.
- iii). Η μηνιαία δόση του καταναλωτικού δανείου δεν πρέπει να ξεπερνά το 30% του καθαρού μηνιαίου εισοδήματος.
- iv). Θα πρέπει να αποφευχθεί η πληρωμή της πιστωτικής κάρτας με την ελάχιστη καταβολή και η μετρητών. Αν γίνει αυτό, η πληρωμή θα πρέπει να γίνεται όσο το δυνατόν γρηγορότερα ολόκληρο το οφειλόμενο ποσό, ακόμη και αν ο κάτοχος δικαιούται να πληρώσει την ελάχιστη καταβολή ύστερα από ένα μήνα. Τέλος, οι δόσεις της κάρτας πρέπει να πληρώνονται εγκαίρως.

- v). Σωστή επιλογή δανείου: Αν η επιχείρηση έχει συνεχώς πρόβλημα ρευστότητας, επιλέγουμε ανοικτό δάνειο. Αν το δάνειο καλύπτει κάτι έκτακτο, επιλέγουμε μεσομακροπρόθεσμο δάνειο.
- vi). Σωστή επιλογή πιστωτικής κάρτας: Η κάρτα πρέπει να καλύπτει ακριβώς τις ανάγκες του ενδιαφερόμενου. Δεν είναι αναγκαίο να πληρώνει μεγάλη συνδρομή για κάρτες που προσφέρουν πολλές υπηρεσίες, τις οποίες δεν χρησιμοποιεί.
- vii). Σωστή επιλογή τράπεζας: Ο καταναλωτής πρέπει να επιλέξει εκείνη με τη μικρότερη Συνολική Ετήσια Πραγματική Επιβάρυνση και αυτή που του προσφέρει μεγαλύτερη ευελιξία (στη δόση, την αποπληρωμή κτλ.).

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Α΄

1. ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ

1.1 Καταθέσεις όψεως (με δικαίωμα υπερανάληψης)

Για τις καταθέσεις όψεως, με ισχύρια υπερανάληψης, ο λογαριασμός λειτουργεί σαν δανειακός λογαριασμός. Έστω ότι η επιχείρηση έχει χρησιμοποιήσει από το λογαριασμό το ποσό των €2.000,00 για να καλύψει ανάγκες της σε κεφάλαιο, τότε για το παραπάνω ποσό θα ισχύει:

Επιτόκιο	5,75%	Μηνιαία δόση= *2.000*5,75%
Υψος Δανείου	2.000,00 €	
Μηνιαία δόση	115,00 €	

Μοναδική προβλεπόμενη για το άνοιγμα του λογαριασμού είναι η αρχική κατάθεση να υπερβαίνει τα €733,68

1.2 Καταθέσεις προθεσμίας

Οι προθεσμιακοί λογαριασμοί αποδίδουν στους δικαιούχους τους υψηλές καταθέσεις μετά από ένα συγκεκριμένο χρονικό διάστημα. Αν η επιχείρηση έχει αποφασίσει να διατηρήσει ένα λογαριασμό προθεσμίας, από το οποίο θα διαμερέσει ποσό ύψους €10.000,00 για 6 μήνες η απόδοση θα είναι:

Επιτόκιο	6,10%	Επιτόκιο= Σταθερό επιτόκιο για χρηματοδοτήσεις παγίων εγκαταστάσεων και εξοπλισμού+περιθώριο και εισφορά Ν.128/75= 6,20%+0,60%= 6,80%
Ποσό κατάθεσης	10.000,00 €	
Διάρκεια σε μήνες	6	
Απλόδοση	305,00 €	

Απλόδοση=
6,10%*10.000,00*6/12

Μοναδική προβλεπόμενη για το άνοιγμα του λογαριασμού είναι η αρχική κατάθεση να υπερβαίνει τα €3.000,00. Το επιτόκιο είναι συνήθως κοιμανόμενο και είναι ανάλογο με το ύψος του δανείου και τη διάρκεια της κατάθεσης.

2. ΚΑΡΤΕΣ

2.1 Επαγγελματική πιστωτική κάρτα

The screenshot shows an Excel spreadsheet with the following content:

67 Στην περίπτωση των πιστωτικών καρτών δεν μπορούμε να υπολογίσουμε τις μελλοντικές δόσεις. Αυτές εξαρτώνται από τη
 68 χρήση της πιστωτικής επαγγελματικής κάρτας αποκλειστικά.
 69 Το επιτόκιο κυμαίνεται από 14,50% έως 15,25% πλέον εισφοράς Ν.128/75.
 70 Η ελάχιστη καταβολή είναι το 1,00% του οφειλόμενου υπολοίπου με ελάχιστη δόση τα €10,00
 71 Έστω ότι η επιχείρηση έχει χρησιμοποιήσει για αγορές αγαθών αξίας €5.000,00
 72

74	Επιτόκιο	15,10%	Επιτόκιο=	14,50%+0,60%=
75	Αγορές	5.000,00 €		15,10%
76	Πόσο καταβολής	755,07 €	Ποσό καταβολής=	15,10%*5.000,00

77
 78
 79
 80

81 Σε περίπτωση ανάληψης μετρητών η επιχείρηση επιβαρύνεται με επιπλέον έξοδα, ανάλογα με το ύψος του ποσού, τα οποία
 82 προστίθενται στην τελική δόση.
 83 Αν η επιχείρηση έχει κάνει ανάληψη ύψους €1.500,00 επιπλέον των αγορών θα επιβαρυνθεί με 1.500*2,5%=€37,50. Άρα

86	Επιτόκιο	15,10%	Επιτόκιο=	14,50%+0,60%=
87	Αγορές	6.500,00 €		15,10%
88	Πόσο καταβολής	981,59 €	Ποσό καταβολής=	15,10%*6.500,00
89	Έξοδα Ανάληψης	37,50 €		
90	Τελικό ποσό καταβολής	1.019,09 €	Τελικό ποσό καταβολής=	981,59+37,50

91

Στοιμο

Microsoft Excel - Επεξεργασία

3. ΔΑΝΕΙΑ ΓΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΜΕ ΜΙΚΡΟ ΚΥΚΛΟ ΕΡΓΑΣΙΩΝ

3.1 Επαγγελματικό δάνειο για κάλυψη χρηματοδοτικών αναγκών της επιχείρησης

Microsoft Excel - Ενεργοποιημένο

Αρχείο Επεξεργασία Γραβφή Εισαγωγή Πρωτό Έργαλεία Δεδομένα Παράθυρο Βοήθεια Πλήκτρολογήστε ερώτηση

Σ - 100% Arial 10

C138

110														
111														
112														
113														
114														
115														
116														
117														
118														
119														
120														
121														
122														
123														
124														
125														
126														
127														
128														
129														
130														
131														
132														
133														
134														
135														
136														

Επιτόκιο 6,80%

Δόσεις 36

Υψος Δανείου 90.000,00 €

Μηνιαία δόση 6.752,24 €

$PMT(6,80\%;36;90.000,00)$

Επιτόκιο= Σταθερό επιτόκιο για χρηματοδοτήσεις παγίων εγκαταστάσεων και εξοπλισμού+περιθώριο και εισφορά Ν.128/75= 6,20%+0,60%= 6,80%

Η επιχείρηση αποφασίζει να το αποπληρώσει σε τρία χρόνια με επιτόκιο που σήμερα διαμορφώνεται στα επίπεδα μεταξύ 6,20% - 8,00%.

Η περίοδος χάριτος είναι μέχρι και 18 μήνες κατά τη διάρκεια της οποίας η επιχείρηση δικαιούται να καταβάλλει μόνο τους τόκους.

Τέλος, η επιχείρηση επιβαρύνεται επιπλέον με €50,00 (δαπάνη προέγκρισης δανείου) που εισπράττεται με την παραλαβή του αιτήματος και με € (έξοδα αξιολόγησης αιτήματος), τα οποία συμψηφίζονται με το ποσό της πρώτης εκταμίευσης του δανείου.

Επιλογή | Παρ.1.1 - Microsoft Word | Microsoft Excel - Ενεξ... | 5:35 μμ

3.2 Ανοικτό επαγγελματικό δάνειο για επαγγελματίες και μικρές επιχειρήσεις

Microsoft Excel - Ενεργοποιημένο

Αρχείο Επεξεργασία Γραβφή Εισαγωγή Πρωτό Έργαλεία Δεδομένα Παράθυρο Βοήθεια Πλήκτρολογήστε ερώτηση

Σ - 100% Times New Roman 11

M171

143														
144														
145														
146														
147														
148														
149														
150														
151														
152														
153														
154														
155														
156														
157														
158														
159														
160														
161														
162														
163														
164														
165														
166														
167														
168														

Επιτόκιο 0,25%

Υψος Υπερανάληψης 7.000,00 €

Τόκοι υπερανάληψης 17,50 €

Τόκοι υπερανάληψης= $0,25\% \times 7.000,00$

Δόση= $7.000,00 + 17,5$

Άρα: η δόση είναι 7.017,50 €

Επιτόκιο= Βασικό επιτόκιο Ταμειοτηρίου-0,50%= 0,75%-0,50%= 0,25%

Για το συγκεκριμένο δάνειο δεν μπορούμε να υπολογίσουμε τις μελλοντικές δόσεις, λόγω της ιδιομορφίας του δανειακού λογαριασμού (τρεχοόμενος λογαριασμός με δυνατότητα υπερανάληψης). Το ύψος της δόσης εξαρτάται από τη διαχείριση του λογαριασμού.

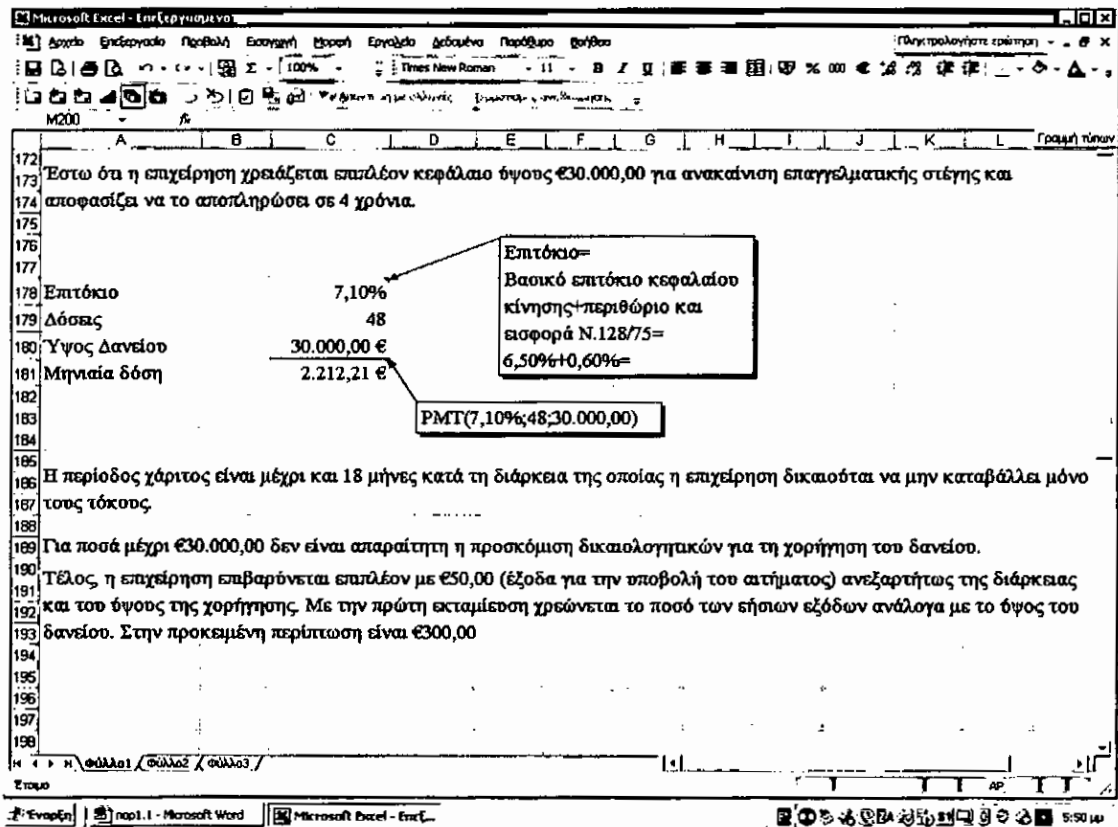
Η περίοδος χάριτος είναι μέχρι και 18 μήνες κατά τη διάρκεια της οποίας η επιχείρηση δικαιούται να καταβάλλει μόνο τους τόκους.

Εφόσον διενεργείται πρόωρης εξόφλησης επιβάλλεται ποινή, επί του πρόωρα εξοφλημένου κεφαλαίου.

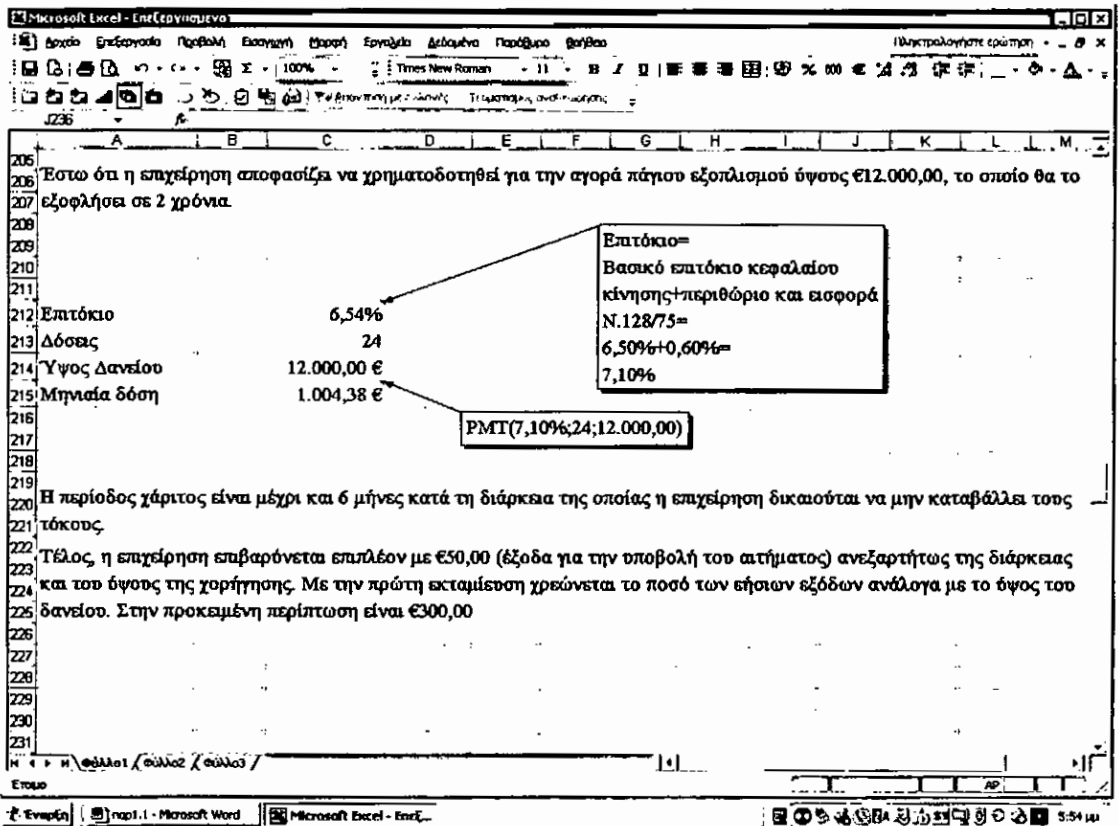
Τέλος, η επιχείρηση επιβαρύνεται επιπλέον με €200,00 (έξοδα αρχικής αξιολόγησης) που εισπράττεται με την παραλαβή του αιτήματος και με €150,00 (ετήσια έξοδα), τα οποία συμψηφίζονται με το ποσό της πρώτης εκταμίευσης του δανείου.

Επιλογή | Παρ.1.1 - Microsoft Word | Microsoft Excel - Ενεξ... | 5:43 μμ

3.3 Μεσοπρόθεσμο δάνειο κεφαλαίου κίνησης



3.4 Μεσομακροπρόθεσμο δάνειο παγίων



3.5 Χρηματοδοτήσεις για την αντικατάσταση Δ.Χ. τουριστικών λεωφορείων

Εστω ότι η επιχείρηση προγραμματίζει αγορά τουριστικού λεωφορείου αξίας €60.000,00 και απόκτησης άδειας αξίας €50.000,00, δηλαδή συνολικής αξίας €110.000,00. Η διάρκεια αποπληρωμής είναι το μέγιστο δυνατό, δηλαδή 8 χρόνια.

Επτόκιο	7,80%
Δόσεις	96
Υψος Δανείου	110.000,00 €
Μηνιαία δόση	8.586,34 €

Επτόκιο= Βασικό επιτόκιο της Διεθθνούς Πιστοδοτήσεων Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων+περιθώριο+εισφορά Ν.128/75= 6,20%+1%+0,60%= 7,80%

Επιτόκιο= 7,80%;24;12.000,00

Τα έξοδα επαγγελματίας και αξιολόγησης είναι €500,00 ανεξαρτήτως από το ύψος και τη διάρκεια του δανείου. Δεν επιβάλλεται ποινή πρόωρης εξόφλησης.

3.6 Χρηματοδότηση επιχειρήσεων κατασκευής οικοδομών

Εστω ότι η επιχείρηση χρηματοδοτείται με δάνειο, για την ανέγερση και αποπεράτωση οικοδομής με το σύστημα της αναπαροχής, ύψους €1.000.000,00

Επτόκιο	6,80%
Δόσεις	36
Υψος Δανείου	1.000.000,00 €
Μηνιαία δόση	75.024,90 €

Επτόκιο= Βασικό επιτόκιο της Διεθθνούς Πιστοδοτήσεων Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων+εισφορά Ν.128/75= 6,20%+0,60%= 6,80%

Επιτόκιο= 6,80%;36;1.000.000,00

Η διάρκεια αποπληρωμής είναι η μέγιστη δυνατή, δηλαδή 3 χρόνια.
 Η περίοδος χάριτος είναι μέχρι και 24 μήνες μετά την εκταμίευση, κατά τη διάρκεια της οποίας θα καταβάλλονται κανονικά οι τόκοι.

4. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ

4.1 Παράδειγμα ολικής απόδοσης

Microsoft Excel - Επεξεργασμένο

Αρχείο Επεξεργασία Περιβάλλον Εισαγωγή Πίνακας Εργαλεία Δεδομένα Παράθεμα Βοήθεια

Παγκροτόνηστε ερώτηση

100% Arial 10

C342

318 Ο επενδυτής συμμετέχει κατά ένα προκαθορισμένο ποσοστό στην ολική ή στην μέση μεταβολή κάποιου υποκειμένου

319 δείκτη.

320

321 Το προϊόν A παρέχει στον επενδυτή τη δυνατότητα συμμετοχής κατά 50% στη μεταβολή του δείκτη X.

322 Η διάρκεια της επένδυσης είναι 2 χρόνια

323 Το επενδυόμενο κεφάλαιο είναι € 20.000,00

324

325 **Τιμή Δείκτη**

	1η περίπτωση	2η περίπτωση
327 Έναρξη προϊόντος	1900	1900
328 Λήξη προϊόντος	2850	1650
329 Ολική μεταβολή	50,00%	-13,16%

330

331

332 Ολική απόδοση= $(2850-1900)/1900$

333 Ολική απόδοση= $(1650-1900)/1900$

334

335 Στην 1η περίπτωση ο επενδυτής λαμβάνει στη λήξη (προ φόρου):

336 $20.000,00+(50,00\%*50,00\%*20.000,00)=$ € 25.000,00

337

338 Στην 2η περίπτωση, ο δείκτης έχει μειωθεί κατά 13,00%, αλλά ο επενδυτής λαμβάνει στη λήξη το κέραιο του αρχικού

339 κεφαλαίου των €20.000,00

340

341

342

Ετοιμο

Εναρξη | παρ1.1 - Microsoft Word | Microsoft Excel - Επεξ...

6:10 μμ

4.2 Παράδειγμα μέσης απόδοσης

Microsoft Excel - Επεξεργασμένο

Αρχείο Επεξεργασία Περιβάλλον Εισαγωγή Πίνακας Εργαλεία Δεδομένα Παράθεμα Βοήθεια

Παγκροτόνηστε ερώτηση

100% Times New Roman 14

Σελίδα 20

350 Στην περίπτωση αυτή για τον υπολογισμό της απόδοσης λαμβάνεται υπόψη ο μέσος όρος των τιμών του δείκτη σε

351 προκαθορισμένα χρονικά διαστήματα (ανά εβδομάδα, ανά μήνα κλπ) σε σχέση με την αρχική τιμή του δείκτη. Τα προϊόντα

352 μέσης μεταβολής προστατεύουν τον επενδυτή.

353 Έστω ότι έχουμε διετή κατάθεση ποσό 20.000,00 €

354 Το ποσοστό συμμετοχής είναι 60,00%

355 και η μέση απόδοση υπολογίζεται ανά εξάμηνο

356 Έστω, λοιπόν, ότι έχουμε διετή κατάθεση ποσού των 20.000€ ποσοστό συμμετοχής 60% και η μέση απόδοση

357 υπολογίζεται ανά εξάμηνο.

358

359 **Τιμή Δείκτη**

360 Έναρξη προϊόντος	1900
361 Τέλος α' εξαμήνου	2450
362 Τέλος β' εξαμήνου	2800
363 Τέλος γ' εξαμήνου	3300
364 Τέλος δ' εξαμήνου	2950

365 Μέση τιμή κλεισίματος δείκτη: $(2450+2800+3300+2950)/4$

366 Μέση απόδοση δείκτη: $(\text{Μέση τιμή κλεισίματος δείκτη}-\text{τιμή έναρξης προϊόντος})/\text{τιμή έναρξης προϊόντος} = (2875-1900)/1900$

367 Μέση τιμή κλεισίματος δείκτη: 2875

368 Μέση απόδοση δείκτη: 51,32%

369 Ο επενδυτής λαμβάνει στη λήξη (προ φόρου): 26.157,89 €

370 Φυσικά χάρη στην εγγύηση κεφαλαίου, εάν ο δείκτης σημειώσει αρνητική μέση απόδοση, ο επενδυτής λαμβάνει στη λήξη

371 το αρχικό κεφάλαιο δηλαδή €20.000,00

372

373

374

375

376

377

378

379

380

381

382

383

384

385

386

387

388

389

390

391

392

393

394

395

396

397

398

399

400

401

402

403

404

405

406

407

408

409

410

411

412

413

414

415

416

417

418

419

420

421

422

423

424

425

426

427

428

429

430

431

432

433

434

435

436

437

438

439

440

441

442

443

444

445

446

447

448

449

450

451

452

453

454

455

456

457

458

459

460

461

462

463

464

465

466

467

468

469

470

471

472

473

474

475

476

477

478

479

480

481

482

483

484

485

486

487

488

489

490

491

492

493

494

495

496

497

498

499

500

Ετοιμο

Εναρξη | παρ1.1 - Microsoft Word | Microsoft Excel - Επεξ...

6:19 μμ

4.3 Προϊόντα αυξημένης απόδοσης

The screenshot shows a Microsoft Excel spreadsheet with the following text in the cells:

- 377 Ο επενδυτής λαμβάνει στη λήξη της χρονικής περιόδου μια προσυμφωνημένη απόδοση εάν εκπληρωθεί κάποια συνθήκη.
- 378 Για παράδειγμα, λαμβάνει ετησιοποιημένη απόδοση 7,00% επί του αρχικού κεφαλαίου, εάν η ισοτιμία ευρώ-δολαρίου
- 379 κατά την περίοδο της κατάθεσης (έστω 6 μήνες) παραμείνει εντός του εύρους έστω 1,15-1,30
- 380 Σε αντίθετη περίπτωση, ο επενδυτής λαμβάνει το αρχικό ποσό του κεφαλαίου.

The spreadsheet interface includes the Microsoft Excel title bar, menu bar (File, Edit, Format, Tools, Window, Help), toolbar, and a grid with columns A-L and rows 375-397. The active cell is C385.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Β΄

ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΣΕ ΕΥΡΩ			
ΠΡΟΪΟΝ	ΠΟΣΑ ΣΕ ΕΥΡΩ	ΕΠΙΤΟΚΙΟ	Σ.Ε.Π.Α.
ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ	0-15.000,00	0,50%	0,457%
	15.000,01-30.000,00	0,60%	0,548%
	30.000,01-60.000,00	0,75%	0,686%
	60.000,01-150.000,00	1,20%	1,098%
	150.000,01 και άνω	1,40%	1,282%
ΤΡΕΧΟΥΜΕΝΟΣ	0-2.000,00	0%	0%
	2.000,01 και άνω	0,30%	0,274%
	0-5.000,00	0,75%	0,686%
ΜΙΣΘΟΔΟΤΙΚΟΣ PLUS	5.000,01-60.000,00	1,25%	1,144%
	60.000,01-150.000,00	1,45%	1,328%
	150.000,01 και άνω	1,65%	1,511%
ΟΨΕΩΣ	Μη κατοίκων Ελλάδος: Εκτοκίζονται όπως οι τρεχούμενοι λογαριασμοί καταθέσεων ανωτέρω. Κατοίκων Ελλάδος: Άτοκοι ή κατά περίπτωση, με διαπραγματεύσιμο επιτόκιο.		
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΠΡΟΘΕΣΜΙΑΣ	Κυμαινόμενο επιτόκιο, ανάλογα με το ποσό και τη διάρκεια της κατάθεσης. Διαπραγματεύσιμο για ποσά άνω των €150.000,00		
	<ol style="list-style-type: none"> 1. Οι τόκοι στους έντοκους λογαριασμούς λογίζονται κάθε εξάμηνο (30/6 και 31/12) και ως βάση υπολογισμού των τόκων λαμβάνονται οι πραγματικές ημέρες και το έτος των 360 ημερών 2. Επί των τόκων των καταθέσεων, παρακρατείται φόρος 10,00% για απόδοση στο Δημόσιο 3. Τα χρεωστικά υπόλοιπα που δημιουργούνται από παραβίαση valeurs στους λογαριασμούς Ταμιευτηρίου βαρύνονται με το εκάστοτε παρεμβατικό επιτόκιο (οριακής χρηματοδότησης) της Euroripian Central Bank (σήμερα 2,50%) 4. Η Συνολική Ετήσια Πραγματική Απόδοση (Σ.Ε.Π.Α.) υπολογίστηκε με την παραδοχή ότι, για ένα έτος, το ποσό κατάθεσης και το επιτόκιο παραμένουν αμετάβλητα και δεν αναλαμβάνονται οι τόκοι του εξαμήνου. Ως αποτέλεσμα, η Σ.Ε.Π.Α. απεικονίζεται στους εν λόγω λογαριασμούς με τα παραπάνω ποσοστά, μετά τη φορολόγηση των τόκων (10,00%) και τον εξαμηνιαίο ανατοκισμό. 		

ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ		
ΒΑΣΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ		ΕΠΙΤΟΚΙΟ
ΑΝΟΙΧΤΟ ΔΑΝΕΙΟ (από 1.10.2005)	0 – 5.000,00€	11,75%
	5.000,01 – 10.000,00€	11,25%
	10.000,01 – 15.000,00€	10,75%
	15.000,01 – 25.000,00€	10,25%
	25.000,01 και άνω	8,00%
	25.000,01 και άνω, με εξασφαλίσεις	6,25%
ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ ΔΑΝΕΙΟ	Σταθερό	11,25%
	Κυμαινόμενο	11,00%
ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΟ ΔΑΝΕΙΟ	Σταθερό	9,00%
	Κυμαινόμενο	9,25%
ΜΙΣΘΟΔΟΤΙΚΟΣ PLUS	Οι δικαιούχοι του μισθοδοτικού Plus έχουν έκπτωση 15% στα εκάστοτε ισχύοντα επιτόκια των προϊόντων: - Ανοιχτό δάνειο - Προσωπικό δάνειο (κυμαινόμενο) - Καταναλωτικό δάνειο (κυμαινόμενο) και	

συγκεκριμένα:		
ΑΝΟΙΧΤΟ ΔΑΝΕΙΟ (από 1.10.2005) κυμαινόμενα επιτόκια ανά τμήμα χρεωστικού υπολοίπου	0 – 5.000,00€	9,99%
	5.000,01 – 10.000,00€	9,56%
	10.000,01 – 15.000,00€	9,14%
	15.000,01 – 25.000,00€	8,71%
	25.000,01 και άνω	6,80%
ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ ΔΑΝΕΙΟ	Κυμαινόμενο	9,35%
ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΟ ΔΑΝΕΙΟ	Κυμαινόμενο	7,86%

ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ	
ΕΙΔΟΣ ΚΑΡΤΑΣ	ΕΠΙΤΟΚΙΟ
MasterCard – Visa (κυμαινόμενο)	15,30% - 13,77%
Gold MasterCard (κυμαινόμενο)	14,75%
Platinum MasterCard (κυμαινόμενο)	11,75%
<p>1. Τα επιτόκια των πιστωτικών καρτών προσαυξάνονται με την προβλεπόμενη εισφορά του Ν.128/75 (0,60%), εκτός κατά περίπτωση εξαιρέσεων προς μόνιμους κατοίκους νησιών με πληθυσμό κάτω των 3.100 κατοίκων.</p> <p>2. Η ληξιπρόθεσμη οφειλή, κατά κεφάλαιο, τόκους και έξοδα, επιβαρύνεται με τον εκάστοτε ισχύοντα ανώτερο τόκο υπερημερίας (σήμερα 2,5 μονάδες μεγαλύτερο από το εκάστοτε συμβατικό επιτόκιο), πλέον εισφοράς του Ν.128/75, σήμερα 0,60% ετησίως.</p> <p>3. Οι δικαιούχοι του λογαριασμού Μισθοδοτικός Plus, καθώς και τα τυχόν προτεινόμενα μέλη των οικογενειών τους, δικαιούνται έκπτωση μιας μονάδας στα επιτόκια των πιστωτικών καρτών.</p>	

ΔΑΝΕΙΑ ΓΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΜΕ ΜΙΚΡΟ ΕΤΗΣΙΟ ΚΥΚΛΟ ΕΡΓΑΣΙΩΝ	
1. ΓΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΙΝΗΣΗΣ	ΕΠΙΤΟΚΙΟ
ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΕΙΣ ΓΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΙΝΗΣΗΣ - κυμαινόμενου κεφαλαίου κίνησης	6,10%
ΑΝΟΙΚΤΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΟ ΔΑΝΕΙΟ - κυμαινόμενου κεφαλαίου κίνησης	6,10%
ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΕΙΣ ΜΕΣΩ ΥΠΕΡΑΝΑΛΗΨΗΣ (OVERDRAFT) - κυμαινόμενου κεφαλαίου κίνησης	6,10%
ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΕΙΣ ΓΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΙΝΗΣΗΣ ΜΟΝΙΜΟΤΕΡΟΥ ΧΑΡΑΚΤΗΡΑ - κυμαινόμενου κεφαλαίου κίνησης - σταθερό για τρία έτη	6,10% 6,20%
2. ΠΑΓΙΩΝ ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ ΚΑΙ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΥ	ΕΠΙΤΟΚΙΟ
ΔΑΝΕΙΑ ΠΑΓΙΩΝ ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ ΚΑΙ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΥ - κυμαινόμενου κεφαλαίου κίνησης - σταθερό για τρία έτη	6,10% 6,20%
ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟ ΔΑΝΕΙΟ	

- κυμαινόμενου παγίων εγκαταστάσεων	6,10%
ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟ ΔΑΝΕΙΟ - επιτόκιο Πράξεων Κύριας Αναχρηματοδότησης Ε.Κ.Τ. (αφορά δάνεια ποσού άνω των €100.000,00 που ασφαλίζονται εμπραγμάτως ή με ενέχυρο μετρητών)	2,50%
ΑΜΕΣΗ ΠΡΟΞΕΟΦΛΗΣΗ ΑΤΟΚΩΝ ΔΟΣΕΩΝ ΑΠΟ ΧΡΗΣΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΡΤΩΝ	6,35%
<p>1. Τα επιτόκια των δανείων προσαυξάνονται με το οριζόμενο από την τράπεζα περιθώριο επιτοκίου (0% έως 4%) Ειδικά όμως για το προϊόν επιχειρηματικό δάνειο τα επιτόκια προσαυξάνονται:</p> <ul style="list-style-type: none"> - για χρηματοδοτήσεις με βασικό (κυμαινόμενο ή σταθερό) επιτόκιο, με περιθώριο από -1,00% έως 4,00% - για χρηματοδοτήσεις με το επιτόκιο Πράξεων Κύριας Αναχρηματοδότησης Ε.Κ.Τ., με περιθώριο από 1,50% έως 4,00% <p>2. Τα επιτόκια των δανείων προσαυξάνονται με την κατά περίπτωση προβλεπόμενη εισφορά του Ν. 128/75.</p> <p>3. Ο εκτοκισμός των δανείων γίνεται ανά εξάμηνο (30/6, 31/12), εκτός αν συνολογηθεί διαφορετικά με τον δανειοδοτούμενο.</p> <p>4. Ως βάση υπολογισμού των τόκων στις μη τοκοχρεολυτικές χορηγήσεις λαμβάνονται οι πραγματικές μέρες και το έτος των 360 ημερών.</p> <p>5. Το επιτόκιο υπερημερίας διαμορφώνεται σύμφωνα με την Π.Δ.Τ.Ε. 2393/96, εφαρμόζεται από την πρώτη ημέρα καθυστέρησης και ο εκτοκισμός γίνεται ανά εξάμηνο.</p>	

ΔΑΝΕΙΑ ΓΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΜΕ ΜΕΓΑΛΟ ΕΤΗΣΙΟ ΚΥΚΛΟ ΕΡΓΑΣΙΩΝ	
1. ΓΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΙΝΗΣΗΣ	ΕΠΙΤΟΚΙΟ
ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΕΙΣ ΓΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΙΝΗΣΗΣ - κυμαινόμενο κεφαλαίου κίνησης	5,75%
ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΕΙΣ ΓΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΙΝΗΣΗΣ ΜΟΝΙΜΟΤΕΡΟΥ ΧΑΡΑΚΤΗΡΑ - σταθερό για 3 έτη	6,20%
ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΕΙΣ ΜΕΣΩ ΥΠΕΡΑΝΑΛΗΨΗΣ (OVERDRAFT) - κυμαινόμενο κεφαλαίου κίνησης	5,75%
2. ΠΑΓΙΩΝ ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ ΚΑΙ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΥ	ΕΠΙΤΟΚΙΟ
ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΕΙΣ ΠΑΓΙΩΝ ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ ΚΑΙ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΥ - κυμαινόμενο κεφαλαίου κίνησης	6,00%

ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ

Βιβλία

1. Τραπεζικές υπηρεσίες και παράγωγα μέσω του Κλασικού Λογιστικού Σχεδίου Τραπεζών – Παπαδέας Παναγιώτης – Εκδόσεις Γραφικές Τέχνες

Περιοδικά – Εφημερίδες

- 1 Άρθρο: «Οι 17 «παγίδες» σε δάνεια και κάρτες» στην εφημερίδα «ΤΑ ΝΕΑ – ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ ΣΑΒΒΑΤΟΚΥΡΙΑΚΟ», αριθμός φύλλου: 18017, ημερομηνία κυκλοφορίας: Αθήνα, Σάββατο 4 Δεκεμβρίου 2004
- 2 Άρθρο: «Δάνειο ή leasing» του Λεωνίδα Στεργίου στην εφημερίδα «ΤΑ ΝΕΑ», ημερομηνία κυκλοφορίας Αθήνα, 29 Απριλίου 2005
- 3 Ένθετο στην εφημερίδα «METRO», ημερομηνία κυκλοφορίας: Αθήνα, Τετάρτη 29 Μαρτίου 2006

Ιστοσελίδες

1.  ALPHA BANK
www.alphabank.gr

2. 
www.fbbank.gr

3.  ATEbank
www.ate.gr



ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ
ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

4.

www.nbg.gr

5. **HSBC**  Η Δική σου Παγκόσμια Τράπεζα

www.hsbc.gr

6. **Καλώς
ήλθατε**
στην
ΕΓΝΑΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ

www.egnatibank.gr

7.  **Emporiki Bank**

www.emporiki.gr

8.



<http://www.piraeusbank.gr/>

