

ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΚΟ ΕΚΠΑΙΔΕΥΤΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ ΠΑΤΡΩΝ
ΣΧΟΛΗ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ
ΤΜΗΜΑ ΤΟΥΡΙΣΤΙΚΩΝ ΕΠΙΧΕΡΗΣΕΩΝ

ΠΤΥΧΙΑΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ
ΤΡΑΠΕΖΕΣ ΚΑΙ ΤΡΑΠΕΖΙΚΑ ΑΓΑΘΑ



ΣΥΡΙΓΟΣ ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ

ΕΠΟΠΤΕΥΩΝ ΚΑΘΗΓΗΤΗΣ: ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΣΩΤΗΡΟΠΟΥΛΟΣ

ΠΑΤΡΑ 2010

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

ΠΡΟΛΟΓΟΣ	4
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1^ο	5
<i>Οι τράπεζες και η κρίση την περίοδο 1929-1932</i>	5
Η ιστορία των ξένων τραπεζών στην Ελλάδα (1921-2005)	6
Αριστοτέλης: Τα μονοπώλια επινόησαν οι «άρχοντες» για χρήματα	7
Αριστοτέλης: Μισητά και αφύσικα τα «πανωτόκια»! Σύγχρονη σκέψη αρχαίων Ελλήνων	8
Εθνική Τράπεζα: Μία ανοδική πορεία από το 1841.....	9
Η Τράπεζα της Ελλάδος	12
Η ΙΔΡΥΣΗ ΚΑΙ ΤΑ ΠΡΩΤΑ ΧΡΟΝΙΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ	13
Χρηματοοικονομικοί οργανισμοί της Ευρωπαϊκής Ένωσης.....	20
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2^ο ΝΟΜΙΚΑ ΠΛΑΙΣΙΑ	24
ΤΑ ΝΟΜΙΚΑ ΠΛΑΙΣΙΑ ΡΥΘΜΙΣΗΣ ΤΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ	26
Ο Ν. 5076/1931.....	26
Ο Α.Ν. 1665/1951	29
ΔΙΑΚΡΙΣΕΙΣ ΤΡΑΠΕΖΩΝ	37
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3^ο ΤΑ ΑΓΑΘΑ ΤΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΓΕΝΙΚΑ	44
Προϊόντα επιχειρήσεων	44
ΠΛΕΟΝΕΚΤΗΜΑΤΑ ΤΟΥ FORFAITING	48
ΠΡΟΪΟΝΤΑ ΙΔΙΩΤΩΝ	52
ΓΕΝΙΚΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ	57
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΑ ΠΡΟΙΟΝΤΑ	61
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4^ο ΤΡΑΠΕΖΙΚΑ ΑΓΑΘΑ ΙΔΙΩΤΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ	65
ALPHA BANK	65

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 5^ο	152
<i>Συνέπειες Καταναλωτικού κοινού</i>	152
ΕΠΙΛΟΓΟΣ	170
Λίγα λόγια για την Οικονομική Κρίση	170
ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ	173

ΠΡΟΛΟΓΟΣ

Η συγκεκριμένη πτυχιακή εργασία έχει ως αντικείμενο της τις τράπεζες και τα τραπεζικά αγαθά. Από αρχαιοτάτων χρόνων υπήρχε πάντοτε η ανάγκη για κατανάλωση βασικών αγαθών, για την επιβίωση των ανθρωπίνων κοινωνιών. Στις πρώιμες ανθρώπινες κοινωνίες, δεν υπήρχε κάποιος σταθερός παράγοντας για την αγορά διαφόρων αγαθών αλλά υπήρχε η ανταλλαγή προϊόντων ή εργασίας. Οι μικρές κοινωνίες του προϊστορικού ανθρώπου αντάλλασαν προϊόντα ή υπηρεσίες σύμφωνα με τα αγαθά που είχαν σε πλεονότητα. Μοιρασμένες λοιπόν οι κοινωνίες ανάλογα με την εργασία τους, μοιράζονταν τα αγαθά τους και τις υπηρεσίες τους για το κοινό καλό όλων.

Καθώς όμως οι κοινωνίες αυτές μεγάλωναν, δημιουργούνταν όλο και μεγαλύτεροι πολιτισμοί, με αποτέλεσμα, η ανταλλαγή προϊόντων και αγαθών να ήταν όλο και πιο δύσκολη για αυτές. Έπρεπε λοιπόν να βρεθεί ένας τρόπος απόκτησης των βασικών αγαθών μέσα από ένα ενιαίο σύστημα πληρωμής. Οι τοπικοί άρχοντες επινόησαν ένα σύστημα διαμέσου του οποίου θα μπορούσαν όλοι να αγοράζουν και να πωλούν τα αγαθά τους.

Αυτό ήταν το «**νόμισμα**». Όλες οι μεγάλες πόλεις του αρχαίου πολιτισμού επινόησαν νομισματικές πολιτικές με τις οποίες έκαναν τις αγορές τους. Με τη διεύρυνση του εμπορίου οι πολιτισμοί ήρθαν όλο και πιο κοντά με αποτέλεσμα το νόμισμα να έχει όλο και μεγαλύτερη δύναμη. Το νόμισμα είχε εισέλθει για τα καλά στις αρχαίες πόλεις, και έτσι οι τοπικοί άρχοντες δημιούργησαν ταμεία και τρόπους, μέσω των οποίων θα μπορούσαν να εισρέουν προς αυτούς όλο και περισσότερα κέρδη. Με την εξέλιξη της ιστορίας, την πρόοδο των επιστημών, του εμπορίου και της βιομηχανίας, δημιουργούνται ιδρύματα τα οποία διαχειρίζονταν τον πλούτο και το νόμισμα των πολιτισμών.

Αυτά τα ιδρύματα ονομάστηκαν «**τράπεζες**». Αυτές δημιούργησαν διάφορους τρόπους ώστε να εισρέουν σε αυτές χρήματα. Βασικά αγαθά των πρώτων τραπεζών ήταν οι καταθέσεις και τα δάνεια. Από τις καταθέσεις οι πολίτες αύξαναν τα χρήματα τους, μέσω των επιτοκίων που έθεταν οι τράπεζες, και αυτές, με τα χρήματα που εισέπρατταν αύξαναν την οικονομική τους ισχύ. Για τα δάνεια, σκόπιμο είναι να αναφερθεί ότι σε πολλές περιπτώσεις οι τράπεζες προέβαιναν σε κατάσχεση των περιουσιών των δανειζομένων, λόγω της αδυναμίας τους να αποπληρώσουν τα δάνεια. Αυτή η κατάσταση οδήγησε σε λαϊκές εξεγέρσεις των κατώτερων κοινωνικών τάξεων, που είχαν συνέπεια τις επαναστάσεις και εμφύλιους πολέμους διαφόρων χωρών.

Η κατάσταση, στον αιώνα που διανύουμε, έχει βελτιωθεί σημαντικά και η λειτουργία των τραπεζών, οι οποίες κατέχουν το χρήμα των πολιτών, διέπονται από αυστηρούς νόμους και συνθήκες, που απαγορεύουν την κατάσχεση περιουσιών καθώς και την προσωποκράτηση για χρηματικές οφειλές.

Θα μελετήσουμε, στη συνέχεια, κάποιους δημόσιους και διεθνείς οργανισμούς (Τράπεζα της Ελλάδος, Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων) οι οποίοι θέτουν την οικονομική πολιτική των χωρών, τα επιτόκια των τραπεζών, για δάνεια και καταθέσεις με στόχο την ισχυροποίηση των νομισμάτων ώστε ο καταναλωτής να μην είναι σε δυσχερή θέση.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1^ο

Οι τράπεζες και η κρίση την περίοδο 1929-1932

Ο παρακάτω χρονολογικός πίνακας απεικονίζει την κατάσταση που επικρατούσε την περίοδο του κραχ, όπου δεν υπήρχε σταθερή νομισματική πολιτική στην Ελλάδα αλλά και στον υπόλοιπο κόσμο. Όλοι τότε ακολουθούσαν τον κανόνα του χρυσού, ο οποίος και καθόριζε τη νομισματική πολιτική της κάθε χώρας. Τα παρακάτω ελάχιστα γεγονότα δείχνουν την οικονομική κρίση που επήλθε εκείνη την περίοδο σε όλο τον κόσμο.

1928

Μάιος : Νομισματική σταθεροποίηση στην Ελλάδα και έναρξη λειτουργίας της τράπεζας της Ελλάδος.

Ιούνιος: Η Γαλλία επιστρέφει στον κανόνα του χρυσού, στο ένα πέμπτο της προπολεμικής ισοτιμίας του γαλλικού φράγκου με το δολάριο. Στην Ελλάδα απεργούν οι καπνεργάτες, οι αρτεργάτες, οι τροχιοδρομικοί και άλλοι κλάδοι και στην Καβάλα συγκρούεται η χωροφυλακή με τους απεργούς, με αποτέλεσμα να σκοτωθούν 6 εργάτες.

Ιούλιος: Στις 4 Ιουλίου χρηματίζεται η κυβέρνηση Βενιζέλου, με Υπουργό των Οικονομικών τον Γ. Μαρή και Εθνικής Οικονομίας τον Παναγιώτη Βουρλούμη.

Αύγουστος: Συμφωνία ειρήνης Kellogg-Briand. Καταδικάζεται ο πόλεμος ως μέσο εθνικής πολιτικής. Η συμφωνία συνυπογράφεται από 15 χώρες. Εκλογικός θρίαμβος του Βενιζέλου.

Σεπτέμβριος: Ελληνοϊταλικό σύμφωνο φιλίας.

1929

Φεβρουάριος: Συνέρχεται στο Παρίσι επιτροπή εμπειρογνομόνων με επικεφαλής τον Young, προκειμένου να καταστρώσει το τελικό σχέδιο για τις γερμανικές επανορθώσεις.

Μάρτιος: Ελληνογιουγκοσλαβικό σύμφωνο φιλίας.

Απρίλιος: Εκλογές για Γερουσία στην Ελλάδα και νέα επιτυχία του κόμματος των Φιλελευθέρων.

Ιούνιος: Η επιτροπή Young καταθέτει στην επιτροπή των επανορθώσεων τα σχέδια που προτείνει.

Ιούλιος: Στις 25 Ιουλίου δημοσιεύεται στην Εφημερίδα της κυβερνήσεως το «Ιδιώνυμο», που γίνεται έτσι νόμος του κράτους.

Αύγουστος: Ολοκληρώνεται η πρώτη συνδιάσκεψη της Χάγης. Δημιουργούνται έτσι οι προϋποθέσεις για την εφαρμογή του σχεδίου Young που θα έδινε την οριστική λύση στο ζήτημα των επανορθώσεων. Σημαντική επιτυχία του Βενιζέλου στη συνδιάσκεψη και εντυπωσιακή αύξηση του μεριδίου της Ελλάδας στις επανορθώσεις.

Σεπτέμβριος: Στα τέλη του μήνα οι τιμές του Χρηματιστηρίου της Νέας Υόρκης αρχίζουν να πέφτουν, ενώ σχεδόν ταυτόχρονα στην Αγγλία ξεσπάει το περίφημο σκάνδαλο Hatry.

Οκτώβριος: Ταξίδι του Βενιζέλου στην Τουρκία και υπογραφή του Ελληνοτουρκικού συμφώνου.

Νοέμβριος: Το χρηματιστηριακό σκάνδαλο της Τράπεζας Oustric στη Γαλλία προκαλεί την πτώχευση διαφόρων τραπεζών και καταστρέφει πολλούς μικροεπενδυτές.

1931

Μάρτιος: Η Γερμανία ανακοινώνει το σχέδιο τελωνειακής ένωσης με την Αυστρία, προκαλώντας την έντονη αντίδραση των Γάλλων. Το σχέδιο εγκαταλείπει τον Σεπτέμβριο της ίδια χρονιάς.

Μάιος: Ανακοινώνεται στις 11 του μήνα ότι η μεγαλύτερη τράπεζα της Αυστρίας, η Kredit-Anstalt, βρίσκεται σε πολύ δύσκολη θέση.

Ιούνιος: Στις 20 Ιουνίου ο Πρόεδρος των Η.Π.Α Η. Hoover ανακοινώνει την πρόταση να κηρυχθεί ετήσιο χρεοστάσιο πολεμικών χρεών ανάμεσα στις διάφορες κυβερνήσεις.

Ιούλιος: Οι υποψίες για τη δύσκολη θέση στην οποία βρίσκεται το City επιβεβαιώνονται με την δημοσίευση έκθεσης Macmillan. Στη Γερμανία μια από τις τράπεζες Danat Bank του Βερολίνου

κλείνει. Ακολουθεί το κλείσιμο του Χρηματιστηρίου και η εφαρμογή των νόμων για τον έλεγχο του συναλλάγματος. Συνέρχεται στο Λονδίνο η διάσκεψη των «Επτά Δυνάμεων» για να εξετάσει τους τρόπους οικονομικής ενίσχυσης της Γερμανίας. Στην Αγγλία, έρχεται στη δημοσιότητα η έκθεση της επιτροπής May, η οποία επισημαίνει ότι απαιτούνται σημαντικές οικονομίες στον τομέα των κυβερνητικών δαπανών.

Σεπτέμβριος: Στις 21 Σεπτεμβρίου εφαρμόζεται το Gold Standard Amendment Bill, με το οποίο παύει η λειτουργία του κανόνα χρυσού στην Αγγλία. Στην Ελλάδα, η δραχμή συνδέεται με το δολάριο και ψηφίζονται οι πρώτοι νόμοι για τον έλεγχο του συναλλάγματος. Αρχίζει η περίοδος της τυπικής σταθεροποίησης. Παρατείνεται ο διοικητής της Τράπεζας της Ελλάδος Άλ. Διομήδης.

Η ιστορία των ξένων τραπεζών στην Ελλάδα (1921-2005)

Από το 1921, όταν εμφανίστηκε η πρώτη ξένη τράπεζα στην Ελλάδα μέχρι σήμερα, ο χάρτης έχει αλλάξει σχεδόν ολοκληρωτικά. Η πρώτη ξένη τράπεζα που ήρθε στην Ελλάδα ήταν η American Express, η οποία σήμερα συνεχίζει την παρουσία της με 3 καταστήματα, ενώ αρκετές εργασίες, όπως οι πιστωτικές κάρτες, προωθούνται μέσω συνεργασιών (Alpha Bank).

Η δεύτερη αρχαιότερη τράπεζα από το εξωτερικό ήταν η Citibank, η οποία συνεχίζει και σήμερα τη λειτουργία της στην Ελλάδα και μάλιστα με δυναμικούς ρυθμούς, κατέχοντας το μεγαλύτερο μερίδιο αγοράς από πλευράς ενεργητικού, χορηγήσεων και καταθέσεων μετά την Τράπεζα Κύπρου, η οποία εγκαταστάθηκε στην Ελλάδα αρκετά αργότερα (1990).

Ακλούθησε «εισβολή» ξένων τραπεζών στη δεκαετία του 1980 (Banque National De Paris, Barclays Bank, Midland, Credit Commercial De France, Bayerische, Societe Generale, Banque Paribas, Arab Bank), μερικές εκ των οποίων σήμερα δεν έχουν υποκαταστήματα στην Ελλάδα ή η δραστηριότητά τους είναι αρκετά περιορισμένη.

Αρκετές από τις ξένες τράπεζες που σήμερα δεν δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα άμεσα ή που έχουν περιορίσει στο ελάχιστο την παρουσία τους προέρχονται από τη δεκαετία του 1970. Τη δεκαετία του 1970 εμφανίστηκαν στην Ελλάδα οι National Westminster Bank, Bank of America, ABN Amro Bank, Royal Bank of Scotland, Bank of Nova Scotia, ANZ Gridlays, The Chase Manhattan Bank, Bank Saderat Iran κλπ.

Από τότε μέχρι σήμερα μερικές ελληνικές τράπεζες έγιναν ξένες και αρκετές ξένες δεν υπάρχουν. Ενδεικτικά αναφέρεται η εξαγορά της Novabank από την πορτογαλική BCP και της Γενικής Τράπεζας από τη Societe Generale. Επίσης, σημαντική είναι η παρουσία της Credit Agricole μέσω της Εμπορικής Τράπεζας, αλλά και η «φυγή» της Deutsche Bank από το μετοχικό κεφάλαιο της EFG Eurobank Ergasias.

Στη συνέχεια και ιδιαίτερα τα τελευταία χρόνια, εν όψει της απελευθέρωσης της καταναλωτικής πίστης, ήρθε στην Ελλάδα η Cetelem (θυγατρική της BNP), ενώ ήρθε το υποκατάστημα της γαλλικής Cofidis. Όλα αυτά λίγο πριν την απελευθέρωση της καταναλωτικής πίστης τον Ιούνιο του 2003.

Σήμερα οι φήμες οργιάζουν γύρω από συμφωνίες και εξαγορές μεταξύ ελληνικών και ξένων τραπεζών. Δεν είναι λίγες οι φορές που έχουν ακουστεί μεγάλα ονόματα όπως αυτό της BNP για μεγάλες ελληνικές ιδιωτικές τράπεζες. Ίσως, να μην πρέπει να αδικούμε και όσους κυκλοφορούν τις φήμες αυτές.

Από τη μια η συγκέντρωση του ελληνικού τραπεζικού συστήματος στις πέντε μεγάλες τράπεζες και από την άλλη η επέκταση των πιστωτικών ιδρυμάτων στο νέο Ελ Ντοράντο των Βαλκανίων, φέρνουν αναγκαίες αλλαγές. Και όλα αυτά σε συνδυασμό με τη μικρή, αλλά σταδιακή μείωση των μεριδίων των ελληνικών τραπεζών στην εγχώρια αγορά.

Σύμφωνα με στοιχεία του 2004, οι ελληνικές τράπεζες εμφάνισαν μικρή μείωση του μεριδίου αγοράς που κατείχαν με βάση το ενεργητικό και τις καταθέσεις και ελαφρά άνοδο με βάση τις χορηγήσεις. Οι αυξήσεις και οι μειώσεις αφορούν μεταβολές μεταξύ 1-4%.

Αντίθετα οι ξένες τράπεζες παρουσίασαν το 2004 αύξηση του μεριδίου τους με βάση το ενεργητικό και τις καταθέσεις και μείωση με βάση τις χορηγήσεις.

Ο βαθμός συγκέντρωσης του ελληνικού τραπεζικού συστήματος, με βάση το μερίδιο αγοράς των πέντε μεγαλύτερων τραπεζών παρουσίασε το 2004 επί δεύτερο συνεχόμενο έτος οριακή άνοδο όσον αφορά τις χορηγήσεις και μικρή πτώση όσον αφορά το ενεργητικό και τις καταθέσεις. Οι μεταβολές κυμαίνονται μέχρι 2 ποσοστιαίες μονάδες.

Στην ελληνική αγορά έχει αυξηθεί ο αριθμός των πιστωτικών ιδρυμάτων, κυρίως λόγω της εγκατάστασης υποκαταστημάτων τραπεζών από χώρες της ΕΕ και γενικότερα τα τελευταία χρόνια παρουσιάζει ελαφρώς ανοδική τάση με μικρές διακυμάνσεις. Αντίθετα, όπως παρατηρεί ο Διοικητής της Τράπεζας της Ελλάδος στην Ετήσια Έκθεσή του, στις περισσότερες χώρες της ΕΕ η τάση στον τομέα αυτό είναι πτωτική.

Σε αυτό έχουν συντελέσει και οι εξαγορές και συγχωνεύσεις που παρατηρήθηκαν διεθνών αλλά και η προσπάθεια εξορθολογισμού και προσαρμογής των χρηματοπιστωτικών συστημάτων των επιμέρους χωρών στα νέα δεδομένα που προέκυψαν από τη δημιουργία της ΟΝΕ. Το 2004 στην Ευρώπη μειώθηκαν κατά 1000 τα ιδρύματα που δραστηριοποιούνται στα κράτη μέλη της Ε.Ε. (από 8.433 το 2003 σε 7.444 το 2004).

Και τι θέλουν οι ξένες τράπεζες στην Ελλάδα; Δύο βασικά στοιχεία.

Πρώτον, να επωφεληθούν από μια αγορά που παρουσιάζει μεγάλους ρυθμούς πιστωτικής επέκτασης και που βρίσκεται σε φάση ανάπτυξης

Δεύτερον, να δημιουργήσουν στην Ελλάδα την έδρα τους για την επέκταση των δραστηριοτήτων τους στα Βαλκάνια. Το «πέραςμα» από την Ελλάδα αποτελεί γεωγραφικό αλλά και εκπαιδευτικό όφελος, καθώς οι ελληνικές τράπεζες έχουν αποκτήσει μεγαλύτερη τεχνογνωσία και είναι πιο κοντά στην κουλτούρα των λαών στη γύρω περιοχή.

Τα τελευταία χρόνια αυξάνεται συνεχώς η δραστηριότητα των ελληνικών τραπεζών στα Βαλκάνια με στόχο τη διεύρυνση των πηγών κερδοφορίας τους, ακλουθώντας τις διεθνείς τάσεις. Κατά το 2004 μετά την προσπάθεια συμπίεσης του κόστους τους στο εσωτερικό τα ελληνικά πιστωτικά ιδρύματα προχώρησαν σε επανεξέταση των δραστηριοτήτων τους στο εξωτερικό. Έτσι παρατηρείται τάση αναδίπλωσης των ελληνικών τραπεζών από αγορές στις οποίες δραστηριοποιούνται επί σειρά ετών με οριακά αποτελέσματα και επέκτασή σε αγορές που προσφέρουν υψηλότερες αποδόσεις και χαρακτηρίζονται από καλύτερες προοπτικές ανάπτυξης.

Αριστοτέλης: Τα μονοπώλια επινόησαν οι «άρχοντες» για χρήματα

Πόσες και πόσες φορές δεν γίνεται λόγος σήμερα για μονοπωλιακές καταστάσεις στην ελληνική αγορά. Και μάλιστα στο ελληνικό τραπεζικό σύστημα παρά τον μεγάλο αριθμό τραπεζικών ιδρυμάτων. Τα επιχειρήματα όσων υποστηρίζουν το ενδεχόμενο μονοπωλιακών καταστάσεων στις τράπεζες στηρίζονται κυρίως στην υψηλή συγκέντρωση μεριδίων αγοράς από τις μεγάλες τράπεζες.

Αλλά, όπως μας πληροφορεί ο Αριστοτέλης, τα μονοπώλια ήταν γνωστά και στην αρχαία Ελλάδα, αλλά δεν ήταν μόνιμα, όπως τα σημερινά. Κυρίως ήταν μονοπώλια πώλησης και όχι παραγωγής. Πάντως, τα μονοπωλούμενα προϊόντα τους ήταν πρώτης ανάγκης. Κι αυτό είναι το χειρότερο, καθώς οι πιέσεις στους καταναλωτές ήταν και εξακολουθούν να είναι μεγαλύτερες, όπως, για παράδειγμα, σήμερα κάνει η ΔΕΗ με την ενέργεια, η οποία, ιδιαίτερα σήμερα, είναι προϊόν πρώτιστης ανάγκης.

Σκόπιμο είναι στο σημείο αυτό να παρατεθεί αντίστοιχο απόσπασμα από τα «Πολιτικά» (Α, 20) του Αριστοτέλη (σε μετάφραση από τη σειρά «Οι Έλληνες» των Εκδόσεων «Κάκτος») που αφορά τα μονοπώλια ή τη «μονοπωλία», όπως λέγονταν στην αρχαιότητα:

« Η ιδέα αυτή έχει γενική αξία, αν κάποιος μπορεί να δημιουργεί μονοπώλια. Αυτή την τακτική ακλουθούν ορισμένες πόλεις, όταν δεν έχουν πόρους, επιβάλλουν δηλαδή μονοπώλια τροφίμων. Ένα τέτοιο μονοπώλιο εφαρμόσε στη Σικελία κάποιος που, αφού είχε απόθεμα χρημάτων, αγόρασε όλο το σίδηρο από τα μεταλλεία σιδήρου και στη συνέχεια, μόλις έφτασαν οι έμποροι από τα άλλα εμπορικά κέντρα, πωλούσε μόνο αυτός, χωρίς όμως να ανεβάσει πολύ την τιμή. Πάντως, στα πενήντα κέρδισε εκατό. Όταν το πληροφορήθηκε όμως ο Διονύσιος, έδωσε εντολή να πάρει τα χρήματά του, δεν τον άφησε όμως να μείνει στις Συρακούσες, επειδή θεώρησε ασύμφωρες αυτές τις μεθόδους για τα συμφέροντά του. Η επινόηση του Θαλή (σ.σ. του Μιλησίου) είναι ίδια με τούτη, αφού και οι δύο κατάφεραν να δημιουργήσουν μονοπώλιο προς όφελός τους. Αυτά πρέπει, πάντως, να ξέρουν οι άρχοντες των πόλεων. Διότι, όπως οι οικογένειες, έτσι και οι πόλεις, κι αυτές πιο πολύ, χρειάζονται χρήματα και παρόμοια μέσα συναλλαγής. Γι' αυτό και μερικοί από τους πολιτικούς ασχολούνται μόνο με αυτό το θέμα» (σ.σ. της ανεύρεσης πόρων με μονοπώλια)»

Πρόκειται για εκπληκτική διαπίστωση του Αριστοτέλη, η οποία επιβεβαιώνεται πανηγυρικά και σήμερα. Διότι και τα μονοπώλια που κυριαρχούσαν και εξακολουθούν να λειτουργούν και σήμερα στην ελληνική οικονομία, είχαν αυτό το στόχο, δηλαδή την εξοικονόμηση πόρων, χρημάτων, για να τα διαχειρίζονται οι «άρχοντες» όπως εκείνοι ήθελαν και, κυρίως, για κομματικές σκοπιμότητες (ρουσφέτια, διορισμοί κ.λπ.)

Αριστοτέλης: Μισητά και αφύσικα τα «πανωτόκια»! Σύγχρονη σκέψη αρχαίων Ελλήνων

Και ο Αριστοτέλης καταγγέλλει την τοκογλυφία. Αλλά ως θιασώτης και οπαδός της μέσης οδού, του μέτρου, θεωρεί νόμιμη την καταβολή τόκου, αρκεί η συναλλαγή να αποβλέπει στα λογικά και αμοιβαία συμφέροντα τόσο του δανειστή όσο και του δανειζομένου.

Υπενθυμίζεται ότι η «χρηματιστική», κατά τον Αριστοτέλη, περιλαμβάνει και τη «μεταβατική», που έχει τρία μέρη, δηλαδή την εμπορία, τον ανατοκισμό και την ημερομίσθια εργασία.

Η τοκογλυφία ονομαζόταν στην αρχαία Ελλάδα «οβόλοστατική», γιατί ο τόκος υπολογιζόταν για ορισμένο χρονικό διάστημα, μικρότερο συνήθως του έτους, με βάση τον οβολό ή τη δραχμή ή τη μνα (εκατό δραχμές). Ο τόκος κυμαινόταν μεταξύ 10 - 36% και στα ναυτοδάνεια ήταν λίγο υψηλότερος. Από τα «Πολιτικά» (Α', 1258b) παραθέεται (σε μετάφραση από τη σειρά «Οι Έλληνες» των Εκδόσεων «Κάκτος») σχετικό απόσπασμα που αναφέρεται στην «οβόλοστατική» ή τοκογλυφία:

«Κάθε γεννήτορας πρέπει να δώσει τροφή στο τέκνο του. Γι' αυτό και η τέχνη της απόκτησης τροφών από φρούτα και ζώα είναι κάτι το φυσικό. Κι επειδή κι αυτή έχει δύο είδη, δηλαδή το λιανικό εμπόριο και τη διαχείριση του οίκου, είναι αναγκαία και αξιέπαινη, ενώ η τέχνη της συναλλαγής δίκαια κατακρίνεται, αφού το κέρδος δεν είναι φυσικό, αλλά ο ένας κερδίζει από τον άλλο. Γι' αυτό πολύ εύλογα η «οβόλοστατική» (τοκογλυφία) είναι μισητή, επειδή το κέρδος προέρχεται από το ίδιο νόμισμα κι όχι από τη χρήση, για την οποία περιορίστηκε.

Ενώ επινοήθηκε για χάρη της συναλλαγής, το νόμισμα πολλαπλασιάζεται από τον τόκο (γι' αυτό άλλωστε και ο τόκος ονομάστηκε έτσι, γιατί, όπως τα γεννήματα είναι όμοια με τους γεννήτορές τους, έτσι και ο τόκος είναι γέννημα χρημάτων από χρήματα). Επομένως, από όλους τους τρόπους απόκτησης πλούτου βασικά αυτός είναι ο πιο αφύσικος».

Εθνική Τράπεζα: Μία ανοδική πορεία από το 1841

Η Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε. ιδρύθηκε το 1841 με επικεφαλής τον Γεώργιο Σταύρου. Εισήχθη στο Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών το 1880. Με 160 πλέον χρόνια επιτυχούς και αδιάλειπτης λειτουργίας στον οικονομικό βίο της χώρας, η Τράπεζα έχει εξελιχθεί σε ένα σύγχρονο και ολοκληρωμένο όμιλο εταιρειών παροχής χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών, καλύπτοντας έτσι τις συνεχώς διευρυνόμενες ανάγκες των πελατών της. Στο πλαίσιο αυτό, η Τράπεζα ίδρυσε το 1891 την Ελληνική Εταιρεία Γενικών Ασφαλίσεων "Η Εθνική" και το 1927 την Εθνική Κτηματική Τράπεζα.



Γεώργιος Σταύρος
(1841-1869)

Μέχρι την ίδρυση της Τράπεζας της Ελλάδος το 1928, η Τράπεζα είχε το εκδοτικό προνόμιο στην Ελλάδα και ήταν υπεύθυνη για την έκδοση του νομίσματος. Το 1953, η Τράπεζα συγχωνεύτηκε με την "Τράπεζα Αθηνών", που είχε ιδρυθεί το 1893. Μέσα στο 1998, η Τράπεζα προέβη στη συγχώνευση δι' απορρόφησης της θυγατρικής της "Εθνική Κτηματική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε.", η οποία είχε προέλθει από τη συγχώνευση δύο πρώην θυγατρικών της εταιρειών, της "Εθνική Κτηματική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε." και της "Εθνική Στεγαστική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε.", με σκοπό την αρτιότερη εξυπηρέτηση των πελατών της στον τομέα της στεγαστικής και κτηματικής πίστης.

Από τον Οκτώβριο 1999, η μετοχή της Τράπεζας διαπραγματεύεται στο Χρηματιστήριο της Νέας Υόρκης. Στα τέλη του 2002, η Εθνική Τράπεζα προχώρησε στη συγχώνευση δι' απορρόφησης της θυγατρικής της "Εθνική Τράπεζα Επενδύσεων Βιομηχανικής Αναπτύξεως ΑΕ".

Η Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος, με τη μεγαλύτερη και ισχυρότερη παρουσία στον Ελλαδικό χώρο, αλλά και με το δυναμικό προφίλ της στη Νοτιοανατολική Ευρώπη και την Ανατολική Μεσόγειο ηγείται του μεγαλύτερου και ισχυρότερου Ομίλου χρηματοοικονομικών υπηρεσιών στην Ελλάδα.

Ιδρύθηκε το 1841 ως εμπορική τράπεζα και μέχρι την ίδρυση της Τράπεζας της Ελλάδος το 1928 είχε το εκδοτικό προνόμιο. Εισήχθη στο Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών από την ίδρυσή του το 1880, ενώ από τον Οκτώβριο του 1999, η μετοχή της Τράπεζας διαπραγματεύεται στο Χρηματιστήριο της Νέας Υόρκης.

Η ΕΤΕ είναι πιστωτικό ίδρυμα που λειτουργεί νόμιμα, υπαγόμενη στην ελληνική και κοινοτική τραπεζική νομοθεσία και ειδικότερα στον Ν.2076/92 όπως ισχύει σήμερα, που ως γνωστόν ενσωμάτωσε στο ελληνικό δίκαιο την δεύτερη τραπεζική οδηγία 89/646/ΕΟΚ του Συμβουλίου των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων.

Ο Όμιλος της ΕΤΕ προσφέρει ευρύ φάσμα χρηματοοικονομικών προϊόντων και υπηρεσιών που ανταποκρίνονται στις συνεχώς μεταβαλλόμενες ανάγκες επιχειρήσεων και ιδιωτών, όπως επενδυτικές εργασίες, χρηματιστηριακές συναλλαγές, ασφάλειες, διαχείριση στοιχείων ενεργητικού - παθητικού, εργασίες χρηματοδοτικής μίσθωσης (leasing), διαχείρισης επιχειρηματικών απαιτήσεων (factoring).

Με το πληρέστατο Δίκτυό της που αριθμεί περισσότερα από 570 Καταστήματα και πάνω από 1300 ATMs, καλύπτει ολόκληρη τη γεωγραφική έκταση της Ελλάδας. Παράλληλα, αναπτύσσει εναλλακτικά δίκτυα πώλησης των προϊόντων της, όπως οι υπηρεσίες Mobile and Internet Banking. Σήμερα και μετά τις πρόσφατες εξαγορές στο χώρο της Βαλκανικής, το Δίκτυο της Τράπεζας στο εξωτερικό περιλαμβάνει 290 μονάδες.

Οι λογαριασμοί καταθέσεων που ξεπερνούν τα εννέα εκατομμύρια και οι άνω του εκατομμυρίου λογαριασμοί χορηγήσεων αποτελούν τη σημαντικότερη απόδειξη της εμπιστοσύνης του κοινού της που αποτελεί και την κινητήρια δύναμη της τράπεζας.

Με επιβεβαιωμένη την ηγετική της θέση στην ελληνική τραπεζική αγορά και με στόχο την πλήρη κάλυψη των πελατών της καθώς και την αύξηση της κερδοφορίας της, η Τράπεζα μεριμνά για το διαρκή εκσυγχρονισμό των διαδικασιών της, επενδύοντας στη νέα τεχνολογία. Η Εθνική Τράπεζα έχει

εδραιώσει την παρουσία της στον χώρο του τραπεζικού συστήματος και αυτό φαίνεται από την επιτυχή σταδιοδρομία της μετοχής της στα χρηματιστήρια Αθηνών και Νέας Υόρκης.

Στα 1,22 δις. ευρώ τα κέρδη της Εθνικής στο 9μηνο του 2008

Αρχίζει σταδιακά να διαμορφώνονται οι τάσεις στα αποτελέσματα 9μηνου με την Εθνική να εκτιμάται ότι θα επιτύχει κέρδη λίγο πάνω από 1,2 δις ευρώ ή στα 1,220 με 1,230 δις ευρώ σε σχέση με τα 1,313 δις ευρώ που ήταν τα κέρδη στο 9μηνο του 2007.

Η οριακή πτώση που καταγράφετε της τάξης του 6% περίπου σχετίζεται με το γεγονός ότι στο 2007 συμπεριλαμβάνονται τα έκτακτα κέρδη από την πώληση του 26,4% της ΑΓΕΤ Ηρακλής.

Βέβαια όπως αποδείχθηκε και στο α' 6μηνο η Εθνική αφαιρεί και κέρδη από το 2007 τα οποία προήλθαν από φορολογικές διαφορές στην Τουρκία.

Όμως οι πραγματικά σωστές συγκρίσεις θα πρέπει να γίνονται συμπεριλαμβανομένων και των εκτάκτων κερδών.

Στο 9μηνο του 2007 τα διαπραγματευτικά και έκτακτα κέρδη της Εθνικής είχαν διαμορφωθεί κοντά στα 400 εκατ. ευρώ όσα δηλαδή συνολικά κέρδη επιτυγχάνει σε ένα τρίμηνο.

Αν επιβεβαιωθεί η εκτίμηση για κέρδη 1,23 δις ευρώ τότε το πλέον πιθανό σενάριο είναι η Εθνική τράπεζα να επιτύχει κέρδη 1,65 με 1,7 δις ευρώ.

Θα πρέπει να σημειωθεί ότι με βάση το business plan τα κέρδη θα πρέπει να αυξάνονται με ρυθμό 20% με 22% σε ετήσια βάση έως το 2009.

Η κεφαλαιοποίηση της Εθνικής έχει διαμορφωθεί κοντά στα 16 δις ευρώ.

Σαφώς κινείται υψηλότερα των πρόσφατων χαμηλών στα 13,8 δις ευρώ ωστόσο απέχει και από τα ιστορικά υψηλά των 22,5 δις ευρώ.

Η διοίκηση της Εθνικής με επιλεκτικές επαναγορές ιδίων μετοχών προσπαθεί να ανακόψει την υποτιμητική κερδοσκοπία των τελευταίων εβδομάδων.

Τα αποτελέσματα 6μηνου έδωσαν μια ώθηση ωστόσο η αγορά θα αναμένει την αποκρυστάλλωση και του 9μηνου ώστε να εξάγει πιο ασφαλή συμπεράσματα.

Παραδοσιακά πάντως πολύ δύσκολα μπορεί να υπάρξουν ανατροπές συγκριτικά με την υφιστάμενη κατάσταση.

Πηγή: (www.capital.gr)

Τιμές Κλεισίματος Μετοχής: ΕΤΕ - ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε. [Τελευταίες 30 συνεδριάσεις]								
Ημερομηνία	Τιμή	%Μετ.	Όγκος	Ανώτερ	Κατώτερη	Αξία	Πράξεις	Άνοιγμα
10/9/2008	32	-2,44	1.766.312	32,2	31,36	56.231.603,86	2.668	32,04
9/9/2008	32,8	-0,91	1.801.349	33	32,42	58.928.845,28	3.276	33
8/9/2008	33,1	10,48	3.312.583	33,2	31,32	108.075.891,04	6.403	31,9
5/9/2008	29,96	-2,28	1.827.204	30,36	29,64	54.762.549,40	2.846	29,72
4/9/2008	30,66	-3,58	1.308.490	31,62	30,56	40.615.005,86	2.549	31,62
3/9/2008	31,8	-0,25	1.838.602	32,12	31,38	58.505.567,68	3.288	31,88

2/9/2008	31,88	5,91	1.652.925	31,88	29,98	51.541.216,62	3.167	30
1/9/2008	30,1	-0,66	921.028	30,26	29,62	27.665.790,86	1.443	30
29/8/2008	30,3	4,55	1.872.475	30,5	29,62	56.447.679,17	3.259	30,18
28/8/2008	28,98	3,72	1.765.746	28,98	27,4	49.943.994,42	2.532	27,6
27/8/2008	27,94	-1,27	926.426	28,52	27,82	25.996.063,22	1.890	28,3
26/8/2008	28,3	-1,67	560.614	28,76	28,3	15.977.866,58	1.449	28,56
25/8/2008	28,78	-0,28	976.750	29,32	28,78	28.349.028,86	1.475	29,24
22/8/2008	28,86	-0,07	1.475.715	29,14	28,56	42.591.490,38	3.024	29,1
21/8/2008	28,88	-2,83	1.137.629	29,44	28,74	33.005.756,62	2.375	29,28
20/8/2008	29,72	0,07	877.815	29,98	29,4	25.999.398,24	1.913	29,62
19/8/2008	29,7	-2,3	876.024	30,12	29,36	26.032.719,96	2.274	29,92
18/8/2008	30,4	1,33	1.261.626	30,74	30	38.208.677,38	1.655	30,5
14/8/2008	30	-0,33	856.613	30,6	29,98	25.884.026,36	1.630	30,6
13/8/2008	30,1	-2,84	909.010	30,62	29,96	27.529.234,86	1.843	30,62
12/8/2008	30,98	1,57	1.413.997	31,38	30,54	43.816.575,64	1.764	30,8
11/8/2008	30,5	0,99	731.283	31,22	30,5	22.425.246,38	1.116	31
8/8/2008	30,2	-4,25	1.316.004	31,52	30,04	40.910.036,00	1.953	31,5
7/8/2008	31,54	-1,07	1.618.625	31,84	31,1	50.998.544,04	2.626	31,6
6/8/2008	31,88	-0,69	1.877.628	32,8	31,76	60.086.429,72	2.483	32,68
5/8/2008	32,1	3,95	2.501.815	32,1	30,54	78.621.920,29	3.387	30,68
4/8/2008	30,88	1,25	628.068	31,12	30,34	19.314.046,16	1.515	30,5
1/8/2008	30,5	0,07	727.960	31,1	29,96	22.270.952,22	1.627	30
31/7/2008	30,48	1,33	3.559.248	31,46	30,16	109.413.417,92	3.694	30,48
30/7/2008	30,08	-0,13	2.039.295	30,96	29,9	61.892.243,90	2.540	30,74

Η Τράπεζα της Ελλάδος

Η Τράπεζα της Ελλάδος είναι η κεντρική εκδοτική τράπεζα της χώρας. Ιδρύθηκε το 1927, βάσει ενός Παραρτήματος του Πρωτοκόλλου της Γενεύης της 15ης Σεπτεμβρίου, λίγα χρόνια μετά τον Πρώτο Παγκόσμιο Πόλεμο και τη Μικρασιατική Καταστροφή, και άρχισε να λειτουργεί το Μάιο του 1928. Στα 75 χρόνια της ιστορίας της γνώρισε 18 Διοικητές και 28 Υποδιοικητές.

Οι εργασίες της ξεκίνησαν στις 14 Μαΐου 1928, με πρώτο Διοικητή τον Αλέξανδρο Διομήδη. Οι επέτειοι των 25 ετών, με Διοικητή τον Γεώργιο Μαντζαβίνο, και των 50 ετών, με Διοικητή τον Ξενοφώντα Ζολώτα, εορτάστηκαν με λαμπρές τελετές. Η επέτειος των 75 ετών βρίσκει την Τράπεζα μέλος της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας και του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών, με Διοικητή το Νικόλαο Γκαργκάνα.



Η Διοίκηση και τα μέλη του Γενικού Συμβουλίου συνεδριάζουν στις 20 Νοεμβρίου 1933, ημέρα της κατάθεσης του θεμέλιου λίθου, στην κατώτατη στάθμη των εκσκαφών. Από τα αριστερά προς τα δεξιά: Κ. Κουκούλης (Γραμματέας), Δ. Βαρλαμίδης, Δ. Νομικός, Κ. Κοσμετάτος, Μ. Πουρής, Γ. Σταματόπουλος, Κ. Βαρβαρέσος, Ε. Τσουδερός, Μ. Νεγρεπόντης, Π. Καλλιγιάς, Δ. Κωστόπουλος, Α. Λαμπρόπουλος (Κ. Επίτροπος), Ε. Λαμπρινούδης, Σ. Δέλτας.

Η Τράπεζα στεγάζεται σε ιδιόκτητο κτίριο επί της οδού Πανεπιστημίου 21, απέναντι από τα τρία ιστορικά κτίρια της Ακαδημίας, του Πανεπιστημίου και της Βιβλιοθήκης, στο κέντρο της πρωτεύουσας. Δεδομένου ότι κανένα από τα προσχέδια που υποβλήθηκαν στον σχετικό διαγωνισμό που προκηρύχθηκε το 1929 δεν βραβεύθηκε, η Τράπεζα ανέθεσε στους Κ. Παπαδάκη και Ν. Ζουμπουλίδη να προτείνουν νέα προσχέδια τα οποία και εγκρίθηκαν το 1932. Η θεμελίωση του κτιρίου έγινε το 1933 και τα εγκαίνιά του το 1938, με Διοικητή και στις δύο περιπτώσεις τον Εμμανουήλ Τσουδερό. Την χρονιά εκείνη εκδόθηκε και σχετικό λεύκωμα με φωτογραφίες του νέου κτιρίου.

Η Τράπεζα της Ελλάδος ιδρύθηκε το 1927 και άρχισε να λειτουργεί το Μάιο του 1928 ως η κεντρική τράπεζα της χώρας. Εκτός από το κεντρικό της κατάστημα στην Αθήνα, λειτουργούν και 27 υποκαταστήματα σε όλη την επικράτεια. Την 1η Ιανουαρίου 2002 απασχολούσε συνολικά 3.086 υπαλλήλους.

Η Τράπεζα της Ελλάδος είναι μέλος του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών (ΕΣΚΤ), στο οποίο ανήκουν η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) και οι εθνικές κεντρικές τράπεζες των 14

υπόλοιπων κρατών της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Από την 1η Ιανουαρίου 2001 η Τράπεζα της Ελλάδος ανήκει στο Ευρωσύστημα, το οποίο περιλαμβάνει την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα και τις υπόλοιπες 11 εθνικές κεντρικές τράπεζες των κρατών που ανήκουν στην ζώνη του ευρώ.

Το Καταστατικό της Τράπεζας της Ελλάδος έχει προσαρμοστεί ώστε να καλύπτει τις απαιτήσεις της Συνθήκης για την Ευρωπαϊκή Ένωση, τροποποιήσεις που έγιναν με τις αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της Τράπεζας της Ελλάδος από 22.12.1997 και 25.4.2000, οι οποίες κυρώθηκαν με τους Νόμους 2609/11.5.1998 και 2832/13.6.2000 αντίστοιχα. **Η διασφάλιση της σταθερότητας των τιμών αποτελεί τον πρωταρχικό σκοπό της Τράπεζας της Ελλάδος. Ακόμη έχει θεσμοθετηθεί η ανεξαρτησία της Τράπεζας της Ελλάδος καθώς και η άσκηση δημοκρατικού ελέγχου εκ μέρους της Βουλής.**

Στο πλαίσιο των αλλαγών αυτών έχει συσταθεί στην Τράπεζα της Ελλάδος το Συμβούλιο Νομισματικής Πολιτικής. Από την 1/1/2001 η Τράπεζα της Ελλάδος συμμετέχει ως αναπόσπαστο μέρος του ΕΣΚΤ στην άσκηση της νομισματικής πολιτικής της Ευρωπαϊκής Νομισματικής Ένωσης που χαράσσεται από το Διοικητικό Συμβούλιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας καθώς και της συναλλαγματικής πολιτικής.

Η Τράπεζα της Ελλάδος επίσης :

- κατέχει και διαχειρίζεται τα επίσημα συναλλαγματικά αποθέματα της χώρας,
- εκδίδει τραπεζογραμμάτια, τα οποία κυκλοφορούν ως νόμιμο χρήμα,
- ασκεί προληπτική εποπτεία στα πιστωτικά ιδρύματα και σε άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα,
- προωθεί και επιβλέπει την ομαλή λειτουργία των συστημάτων πληρωμών και των συστημάτων διακανονισμού χρεογράφων, και
- ενεργεί ως ταμίας και εντολοδόχος του Δημοσίου

Η ΙΔΡΥΣΗ ΚΑΙ ΤΑ ΠΡΩΤΑ ΧΡΟΝΙΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ

Η Τράπεζα της Ελλάδος ιδρύθηκε σε συνέχεια του Πρωτοκόλλου της Γενεύης της 15ης Σεπτεμβρίου 1927 και άρχισε να λειτουργεί στις 15 Μαΐου 1928.

Η πρόταση για τη δημιουργία κεντρικής τράπεζας έγινε από την Κοινωνία των Εθνών προκειμένου να στηριχθούν οι προσπάθειες της ελληνικής Κυβέρνησης να ξεπεραστούν τα σοβαρά οικονομικά και δημοσιονομικά προβλήματα της εποχής. Μέχρι την ίδρυση της Τράπεζας της Ελλάδος, οι λειτουργίες κεντρικής τράπεζας ασκούνταν από την βασική εμπορική τράπεζα της χώρας, την Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος, η οποία είχε ιδρυθεί το 1841 και βαθμιαία είχε αποκτήσει μονοπώλιο επί του εκδοτικού προνομίου. Σύμφωνα με την Κοινωνία των Εθνών, στην Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος υπήρχε ασυμβίβαστο για την άσκηση δημόσιας εξουσίας, όπως η έκδοση του χαρτονομίσματος, παράλληλα με τη δραστηριότητα εμπορικής τράπεζας.

Με την ίδρυση της νέας τράπεζας, της μεταβιβάστηκαν στοιχεία ενεργητικού (κυρίως χρυσός και ομόλογα του Δημοσίου) και παθητικού (το εκδοθέν χαρτονόμισμα και ιδίως οι καταθέσεις του Δημοσίου) από την Εθνική Τράπεζα.

Η Τράπεζα της Ελλάδος άρχισε τη λειτουργία της τον Μάιο του 1928 με προσωπικό 500 ατόμων. Στη συνέχεια η Τράπεζα άνοιξε έναν αριθμό πρακτορείων και υποκαταστημάτων κυρίως για την τροφοδότηση των τοπικών αγορών σε χαρτονόμισμα και για τη διενέργεια πληρωμών ή/και εισπράξεων για λογαριασμό του Δημοσίου. Στις 4 Απριλίου 1938 η έδρα της Τράπεζας μεταφέρθηκε στη σημερινή της θέση.

Το Πρωτόκολλο της Γενεύης καθόρισε, επίσης, το περιεχόμενο της δραχμής σε χρυσό και όρισε ότι η δραχμή θα ακολουθούσε τον Κανόνα Χρυσού-Συναλλάγματος. Σύμφωνα μάλιστα με το Άρθρο 4 του αρχικού Καταστατικού της Τράπεζας της Ελλάδος "κύριον καθήκον της Τραπεζής είναι η

εξασφάλισης της σταθερότητας της εις χρυσόν αξίας των γραμματίων αυτής. Προς τον σκοπόν τούτον θα ρυθμίζει, εντός των ορίων του Καταστατικού αυτής, την κυκλοφορίαν και την πίστιν «εν Ελλάδι».

Ο ΠΟΛΕΜΟΣ, Η ΑΝΑΣΥΓΚΡΟΤΗΣΗ ΚΑΙ Η ΝΟΜΙΣΜΑΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ.

Κατά τη διάρκεια του Β' Παγκοσμίου Πολέμου, ο Διοικητής της Τράπεζας ακολούθησε την Ελληνική Κυβέρνηση στην εξορία. Το απόθεμα σε χρυσό της Τράπεζας μεταφέρθηκε πρώτα στη Νότια Αφρική και ύστερα στο Λονδίνο. Μετά το τέλος του Πολέμου, η οικονομία εν γένει και ιδιαίτερα το χρηματοπιστωτικό σύστημα βρίσκονταν σε έντονα αποδιοργανωμένη κατάσταση. Το 1945 το κόστος ζωής εικοσαπλασιάστηκε ενώ η βιομηχανική παραγωγή βρισκόταν στο ένα τρίτο του προπολεμικού της επιπέδου και οι τραπεζικές καταθέσεις στο ένα τριακοστό του επιπέδου που καταγραφόταν το 1939. Η κατάσταση αυτή, υπό τις συνθήκες κρίσης της εποχής, κρίθηκε ότι απαιτούσε στενή συνεργασία μεταξύ της Κεντρικής Τράπεζας και των Κυβερνήσεων. Τη συνεργασία αυτή θεσμοποίησε η δημιουργία, το 1946, της Νομισματικής Επιτροπής. Η Επιτροπή περιλάμβανε τον Υπουργό Εθνικής Οικονομίας ως πρόεδρο, τέσσερις άλλους Υπουργούς και το Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος. Η θέση της Τράπεζας της Ελλάδος ήταν σημαντική, καθώς η Τράπεζα είχε την ευθύνη σχεδιασμού και πρότασης μέτρων πολιτικής που, κατά κανόνα, υιοθετούνταν από την Επιτροπή.

Η ΚΑΤΑΡΓΗΣΗ ΤΗΣ ΝΟΜΙΣΜΑΤΙΚΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΚΑΙ Η ΠΟΡΕΙΑ ΤΗΣ ΔΡΑΧΜΗΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ Μ.Σ.Ι. ΤΟΥ Ε.Ν.Σ.

Το 1982 η Νομισματική Επιτροπή καταργήθηκε και οι περισσότερες των αρμοδιοτήτων της μεταβιβάστηκαν στην Τράπεζα της Ελλάδος (Νόμος 1266/1982).

Όμως το περίπλοκο σύστημα άμεσων ελέγχων και πιστωτικών κανόνων, αν και κατ' επανάληψη τροποποιήθηκε, παρέμεινε σε ισχύ μέχρι τα τέλη της δεκαετίας του '80. Υπό το σχήμα αυτό υιοθετήθηκε μία προσέγγιση σε δύο επίπεδα σύμφωνα με τα οποία η Κυβέρνηση είχε την ευθύνη χάραξης της γενικής οικονομικής πολιτικής, ενώ η Τράπεζα της Ελλάδος ασκούσε τη νομισματική και συναλλαγματική πολιτική μέσα στα όρια του Καταστατικού της.

Ο ρόλος της Τράπεζας της Ελλάδος άλλαξε και πάλι στα τέλη της δεκαετίας του '80, με τις κινήσεις ελευθέρωσης του χρηματοπιστωτικού συστήματος.

Σήμερα η Τράπεζα της Ελλάδος ελέγχει τη ρευστότητα έμμεσα, κυρίως με πράξεις ανοιχτής αγοράς, και με τη μεταβολή των επίσημων επιτοκίων και των απαιτήσεων τήρησης αποθεματικών. Το πλαίσιο της νομισματικής πολιτικής τροποποιήθηκε το 1998 μετά την ένταξη της δραχμής στον Μ.Σ.Ι. του Ευρωπαϊκού Νομισματικού Συστήματος και την έμφαση που δίνεται στην σταθερότητα της ισοτιμίας στον μηχανισμό αυτό. Η ισοτιμία της δραχμής αποτελεί ενδιάμεσο στόχο νομισματικής πολιτικής ενώ τα νομισματικά και πιστωτικά μεγέθη παρακολουθούνται ως δείκτες.

Από το 1994 η Τράπεζα της Ελλάδος δεν χρηματοδοτεί πλέον καθ' οιονδήποτε τρόπο το δημόσιο τομέα.

Άλλη μετατροπή πραγματοποιήθηκε τον Ιούνιο του 1994: παλαιότερα η Τράπεζα της Ελλάδος δεχόταν καταθέσεις από οργανισμούς του δημόσιου τομέα (κυρίως Ασφαλιστικά Ταμεία) και χρησιμοποιούσε τα κεφάλαια αυτά για την αγορά κρατικών χρεογράφων που τηρούνταν σε λογαριασμούς της Τράπεζας. Μετά την απαγόρευση της νομισματικής χρηματοδότησης, η Τράπεζα σήμερα ενεργεί τη διαχείριση του χαρτοφυλακίου κρατικών χρεογράφων που ανήκουν απευθείας στους οργανισμούς του δημόσιου τομέα.

ΤΟ ΠΛΑΙΣΙΟ ΤΗΣ ΑΝΕΞΑΡΤΗΣΙΑΣ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ.

Με τις αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της Τράπεζας της Ελλάδος από 22.12.1997 και 25.4.2000, οι οποίες κυρώθηκαν με τους Νόμους 2609/11.5.1998 και 2832/13.6.2000 αντίστοιχα, το Καταστατικό της Τράπεζας της Ελλάδος τροποποιήθηκε ώστε να ανταποκρίνεται στις απαιτήσεις της Συνθήκης για την Ευρωπαϊκή Ένωση. Η σταθερότητα των τιμών αναφέρεται πλέον ρητώς ως θεμελιώδης στόχος της Τράπεζας. Επίσης, εξασφαλίζεται η ανεξαρτησία της Τράπεζας της Ελλάδος, και προσδιορίζονται οι σχέσεις της με τη Βουλή και την Κυβέρνηση.

Ένα νέο όργανο δημιουργήθηκε στην Τράπεζα της Ελλάδος - το Συμβούλιο Νομισματικής Πολιτικής - αρμόδιο για τη νομισματική και συναλλαγματική πολιτική.

Από της υποκαταστάσεως του ευρώ στο εθνικό νόμισμα, η Τράπεζα της Ελλάδος λειτουργεί ως αναπόσπαστο μέρος του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών τόσο κατά την επιδίωξη του πρωταρχικού της σκοπού όσο και, ως προς σειρά βασικών αρμοδιοτήτων της, ενεργώντας σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές και οδηγίες της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας.

Ιστορικό Κείμενο Για Τη Πορεία Της Τράπεζας Της Ελλάδος

Νικόλαος Χ. Γκαργκάνας (3/11/2003)

Στη συνέχεια παραθέεται ομιλία του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος κ. Νικολάου Χ. Γκαργκάνα στην εκδήλωση για την επέτειο των 75 χρόνων από την έναρξη λειτουργίας της Τράπεζας της Ελλάδος για όλη τη πορεία της τράπεζας από την ίδρυση της μέχρι και την επέτειο των 75 χρόνων λειτουργίας το Νοέμβριο του 2003.

Το Μάρτιο του 1927, μετά από μια περίοδο νομισματικής αστάθειας, η ελληνική κυβέρνηση ζήτησε τη βοήθεια της Κοινωνίας των Εθνών, προκειμένου να εξυγιάνει την οικονομία, να αποκαταστήσει τη νομισματική σταθερότητα και να βελτιώσει τη λειτουργία του ελληνικού τραπεζικού συστήματος. Ακλούθησαν διαπραγματεύσεις με την Κοινωνία των Εθνών για την εκπόνηση ενός προγράμματος οικονομικής ανασυγκρότησης. Το Πρωτόκολλο της Γενεύης, που υπογράφηκε το Σεπτέμβριο του 1927, προέβλεπε την ίδρυση μιας νέας, αμιγώς εκδοτικής τράπεζας. Η αποκλειστική αρμοδιότητα για την έκδοση τραπεζογραμματίων, το λεγόμενο «εκδοτικό προνόμιο», μέχρι τότε ανήκε στην Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος, η οποία παραιτήθηκε από το προνόμιο αυτό υπέρ της νέας τράπεζας. Η νέα αυτή τράπεζα, η Τράπεζα της Ελλάδος, ξεκίνησε τις εργασίες της το Μάιο του 1928. Οι κύριες αρμοδιότητές της, σύμφωνα με το Καταστατικό της, ήταν να ρυθμίζει τη νομισματική κυκλοφορία και να διασφαλίζει την εσωτερική και εξωτερική αξία του νομίσματος. Για το σκοπό αυτό οι καταστατικές διατάξεις της παρείχαν αποθεματικά μέσα και έθεταν αυστηρό όριο στη χρηματοδότηση των ελλειμμάτων του προϋπολογισμού από την Τράπεζα της Ελλάδος.

Όταν άρχισε να λειτουργεί η Τράπεζα της Ελλάδος, οι καιροί ήταν ιδιαίτερα δύσκολοι. Κατά την πρώτη περίοδο λειτουργίας της Τράπεζας της Ελλάδος, το διεθνές νομισματικό σύστημα λειτουργούσε κυρίως βάσει του κανόνα χρυσού-συναλλάγματος. Ο κανόνας αυτός απέβλεπε στην εξασφάλιση της σταθερότητας της ισοτιμίας των νομισμάτων μέσω της σύνδεσης της ποσότητας της κυκλοφορίας χρήματος με το σε χρυσό απόθεμα της κεντρικής τράπεζας, αφήνοντας έτσι μικρά περιθώρια στις επιμέρους χώρες για τη χάραξη ανεξάρτητης νομισματικής πολιτικής. Για τον κανόνα χρυσού ειπώθηκε μάλιστα χαρακτηριστικά ότι «καθήλωνε μια οικονομία σε χρυσό σταυρό».

Σήμερα, πολλοί ιστορικοί καταμαρτυρούν στον κανόνα χρυσού ότι ήταν ένας από τους παράγοντες που συνέβαλαν στη Μεγάλη Ύφεση του 1929. Είναι χαρακτηριστικό ότι, μετά την κατάρρευση των διεθνών χρηματιστηρίων το 1929 και την παγκόσμια χρηματοπιστωτική κρίση που επακολούθησε το Σεπτέμβριο του 1931, πολλές χώρες εγκατέλειψαν τον κανόνα χρυσού.

Το διεθνές περιβάλλον που διαμορφώθηκε δεν ήταν καθόλου ευνοϊκό για μια κεντρική τράπεζα που έκανε τα πρώτα της βήματα. Οι ελληνικές αρχές, ανησυχώντας για τυχόν αποσταθεροποιητικές επιπτώσεις από την εγκατάλειψη του κανόνα χρυσού και με νωπή την εμπειρία από τη νομισματική αστάθεια, επιχείρησαν να

διατηρήσουν τη σύνδεση της δραχμής με τον χρυσό. Μετά όμως τις πιέσεις που δέχθηκε η δραχμή, τον Απρίλιο του 1932 η Ελλάδα αναγκάστηκε να εγκαταλείψει τον κανόνα χρυσού.

Μετά την εγκατάλειψη του κανόνα χρυσού, διευρύνθηκαν τα περιθώρια χειρισμών της Τράπεζας κατά την άσκηση της νομισματικής πολιτικής. Το νέο νομισματικό καθεστώς της επέτρεπε να παίξει πιο ενεργό ρόλο στη διαμόρφωση των οικονομικών εξελίξεων της χώρας. Παρότι η Τράπεζα δεν δεσμευόταν πλέον από την πειθαρχία που επέβαλλε ο κανόνας χρυσού, η νομισματική και πιστωτική της πολιτική, όπως και των περισσότερων άλλων κεντρικών τραπεζών την εποχή εκείνη, παρέμεινε προσανατολισμένη στη διαφύλαξη της σταθερότητας των τιμών και τη διασφάλιση της ισορροπίας στο ισοζύγιο πληρωμών, όπως άλλωστε προέβλεπαν οι καταστατικές της διατάξεις. Επίσης, η Τράπεζα επιδίωξε να αντιμετωπίσει την ανεπάρκεια των αγορών χρήματος και κεφαλαίων, εισάγοντας μέτρα για την προσέλκυση αποταμιεύσεων στο τραπεζικό σύστημα και την αποτελεσματικότερη κατανομή των πιστώσεων.

Τον Απρίλιο του 1941, οι Δυνάμεις του Άξονα κατέλαβαν την Ελλάδα. Η έδρα της ελληνικής κυβέρνησης, αλλά και της Διοίκησης της Τράπεζας της Ελλάδος, μεταφέρθηκε στο Λονδίνο, ενώ ο χρυσός της Τράπεζας φυγαδεύτηκε στη Νότιο Αφρική. Στην κατεχόμενη Ελλάδα, η οικονομική κατάσταση ήταν δεινή και εκατοντάδες χιλιάδες Έλληνες πέθαναν από την πείνα. Οι κατακτητές ουσιαστικά εξανάγκασαν τη χώρα να καλύπτει τα έξοδα για τη συντήρηση των στρατευμάτων κατοχής και τα βάρη των δαπανών του πολέμου στη Νοτιοανατολική Ευρώπη. Η διορισμένη κατοχική κυβέρνηση υποχρέωσε την Τράπεζα της Ελλάδος να καταφύγει στην έκδοση πληθωριστικού χρήματος, με αποτέλεσμα η χώρα να πληγεί από υπερπληθωρισμό. Στο διάστημα από τον Απρίλιο του 1941 μέχρι τον Οκτώβριο του 1944, το κόστος ζωής πολλαπλασιάστηκε 2,3 δισεκατομμύρια φορές. Υπό αυτές τις αντίξοες συνθήκες, η οικονομία της χώρας κατέρρευσε. Για να αντιληφθεί κάποιος πόσο υψηλός ήταν ο πληθωρισμός την περίοδο της κατοχής, αρκεί να αναφερθεί ότι η «νέα δραχμή» που εισήχθη το Νοέμβριο του 1944, αμέσως μετά την απελευθέρωση της χώρας, ισοδυναμούσε με 50 δισεκατομμύρια παλιές κατοχικές δραχμές!

Το Μάρτιο του 1946, βάσει ενός προγράμματος σταθεροποίησης που περιλαμβάνονταν στις Συμφωνίες του Λονδίνου, ιδρύθηκε η Νομισματική Επιτροπή, ένα νέο όργανο που επί αρκετές δεκαετίες έμελλε να έχει την αρμοδιότητα για την άσκηση της νομισματικής, της πιστωτικής και της συναλλαγματικής πολιτικής. Η Επιτροπή απαρτιζόταν από πέντε μέλη, μεταξύ των οποίων περιλαμβάνονταν ο Υπουργός Συντονισμού, ο Υπουργός Οικονομικών και ο Διοικητής της Τράπεζας της Ελλάδος. Η Επιτροπή ήταν αρμόδια να αποφασίζει σχετικά με την έκδοση χρήματος και την κατανομή των πιστώσεων μεταξύ των επιμέρους τομέων της οικονομικής δραστηριότητας, καθώς και τους όρους δανεισμού.

Μετά το Β΄ Παγκόσμιο Πόλεμο και τον Εμφύλιο, η ελληνική οικονομία ήταν σωρός ερειπίων. Οι πολίτες, επί πολύ καιρό μετά την τραυματική εμπειρία του υπερπληθωρισμού, ήταν απρόθυμοι να εμπιστευθούν τις αποταμιεύσεις τους στις τράπεζες. Για να εισρεύσουν εκ νέου καταθέσεις στο τραπεζικό σύστημα, έπρεπε κατά πρώτον να αποκατασταθεί η σταθερότητα των τιμών. Παράλληλα όμως έπρεπε να στηριχθεί η οικονομική ανασυγκρότηση και να τεθούν βάσεις για οικονομική ανάπτυξη. Στην προσπάθειά της αυτή η Τράπεζα συναντούσε δυσκολίες, επειδή ορισμένοι παράγοντες, όπως οι υψηλές δαπάνες για την άμυνα, την κοινωνική πολιτική και την ενίσχυση του γεωργικού τομέα, προκαλούσαν έντονη άνοδο της προσφοράς χρήματος. Το έργο γινόταν ακόμη πιο δύσκολο καθώς οι χρηματοπιστωτικές αγορές της χώρας ήταν υποτυπώδεις έως ανύπαρκτες. Ωστόσο, η Τράπεζα της Ελλάδος κατόρθωσε να ασκήσει με επιτυχία περιοριστική νομισματική πολιτική, η οποία, σε συνδυασμό με τη μείωση των δημοσιονομικών ελλειμμάτων, οδήγησε σε δραστική μείωση του πληθωρισμού από επίπεδο άνω του 40% το 1948 σε 5% το 1952. Δημιουργήθηκαν έτσι κατάλληλες συνθήκες για συναλλαγματική μεταρρύθμιση.

Τον Απρίλιο του 1953 η δραχμή υποτιμήθηκε κατά 50% έναντι του δολαρίου ΗΠΑ και η Ελλάδα προσχώρησε στο διεθνές σύστημα του Bretton Woods, που προέβλεπε σταθερές συναλλαγματικές

ισοτιμίες. Το επόμενο έτος εισήχθη μια «νέα δραχμή», ισοδύναμη με 1000 παλαιές δραχμές. Σε συνδυασμό με τη σταθερότητα της συναλλαγματικής ισοτιμίας στο πλαίσιο του συστήματος του Bretton Woods και την πιο αυστηρή δημοσιονομική πολιτική που ασκήθηκε, η «νέα δραχμή» συνέβαλε στη μείωση των πληθωριστικών προσδοκιών.

Τη δεκαπενταετία που ακλούθησε, ο ρυθμός ανόδου του πραγματικού ΑΕΠ ήταν κατά μέσο όρο 7%, από τους υψηλότερους στον κόσμο. Παράλληλα, ο μέσος πληθωρισμός στην Ελλάδα ήταν κάτω από 2,5%, επιβεβαιώνοντας ότι η υψηλή οικονομική ανάπτυξη σε μακροχρόνια βάση προϋποθέτει σταθερότητα των τιμών. Η Τράπεζα της Ελλάδος συνέβαλε όχι μόνο στην αποκατάσταση και τη διατήρηση της νομισματικής σταθερότητας, αλλά και στη διοχέτευση ιδιωτικών αποταμιευτικών πόρων στο τραπεζικό σύστημα, χάρη στην πολιτική επιτοκίων που ακλούθησε.

Το σύστημα του Bretton Woods των σταθερών ισοτιμιών έναντι του δολαρίου αποδείχθηκε ότι δεν ήταν μακροχρόνια βιώσιμο. Οι πιέσεις για τη χρηματοδότηση των δαπανών του πολέμου του Βιετνάμ οδήγησαν σε επεκτατική νομισματική πολιτική στις ΗΠΑ, διαχέοντας πληθωριστικές πιέσεις στον υπόλοιπο κόσμο. Η εξέλιξη αυτή, σε συνδυασμό με τις εγγενείς αδυναμίες του συστήματος Bretton Woods σήμανε την αρχή του τέλους του και την οριστική εγκατάλειψή του το Μάρτιο του 1973. Για μια ακόμη φορά, αποδείχθηκε ότι η νομισματική πολιτική πρέπει να μένει ανεπηρέαστη από πολιτικές σκοπιμότητες. Η σύνδεση της δραχμής με το δολάριο συνεχίστηκε μέχρι την άνοιξη του 1975.

Η εικοσαετία 1970-1989 ήταν ιδιαίτερα δύσκολη για τους υπεύθυνους χάραξης της οικονομικής πολιτικής σε όλο τον κόσμο, οι οποίοι βρέθηκαν αντιμέτωποι με δύο πετρελαϊκές κρίσεις το 1973-74 και το 1978-79, μια διεθνή κρίση χρέους στη Λατινική Αμερική στις αρχές της δεκαετίας του 1980 και μια παγκόσμια χρηματιστηριακή κρίση το 1987. Ειδικότερα στη δεκαετία του '70, κυριαρχούσαν οι κενύσιανές ιδέες, οι οποίες έδιναν μικρότερη έμφαση στη σχέση ανάμεσα στη νομισματική πολιτική και τον πληθωρισμό. Στην Ελλάδα, από τα μέσα της δεκαετίας του '70 έως το τέλος της δεκαετίας του '80, η νομισματική πολιτική ασκήθηκε κάτω από δύσκολες συνθήκες, καθώς συχνά το μείγμα οικονομικής πολιτικής δεν ήταν το ενδεδωγμένο. Πρόσθετες δυσκολίες δημιουργούσε το γεγονός ότι το χρηματοπιστωτικό σύστημα συνέχιζε να λειτουργεί υπό καθεστώς ενός πολύπλοκου πλαισίου διοικητικών κανόνων και ρυθμίσεων που, εκτός του ότι είχε αποδειχθεί αναποτελεσματικό, δημιουργούσε σοβαρές στρεβλώσεις στη λειτουργία του πιστωτικού συστήματος και περιόριζε τις δυνατότητες άσκησης αποτελεσματικής νομισματικής πολιτικής. Με την κατάργηση της Νομισματικής Επιτροπής το 1982 και τη μεταβίβαση στην κεντρική τράπεζα των αρμοδιοτήτων της στην άσκηση της νομισματικής, πιστωτικής και συναλλαγματικής πολιτικής και στην εποπτεία του χρηματοπιστωτικού συστήματος, εγκαινιάζεται μια νέα περίοδος για την Τράπεζα της Ελλάδος.

Με διευρυμένες πλέον αρμοδιότητες, η Τράπεζα της Ελλάδος, από τα μέσα της δεκαετίας του 1980 έως και τα μέσα της επόμενης δεκαετίας, έθεσε σε κίνηση τη διαδικασία για τη βαθμιαία απελευθέρωση του χρηματοπιστωτικού συστήματος. Η απελευθέρωση πραγματοποιήθηκε σταδιακά, ώστε να συνδυαστεί με την αναδιάρθρωση της οικονομίας και να αποφευχθούν αποσταθεροποιητικές επιδράσεις από απότομες μεταβολές στην κίνηση κεφαλαίων. Η στρατηγική αυτή αποδείχθηκε σφύρων. Πράγματι, όπως φάνηκε στη δεκαετία του 1990, πολλές ασιατικές οικονομίες, που είχαν πρόωρα απελευθερώσει την κίνηση κεφαλαίων χωρίς να σχεδιάσουν προσεκτικά τη χρονική της κλιμάκωση, αντιμετώπισαν σοβαρές χρηματοπιστωτικές κρίσεις.

Μετά την ολοκλήρωση της απελευθέρωσης του ελληνικού χρηματοπιστωτικού συστήματος, από τα μέσα της δεκαετίας του '90 μέχρι την είσοδο της χώρας στο τρίτο στάδιο της ΟΝΕ και την υιοθέτηση της ενιαίας νομισματικής πολιτικής από τον Ιανουάριο του 2001, η Τράπεζα της Ελλάδος είχε πλέον στη διάθεσή της αποτελεσματικά και πιο ευέλικτα μέσα νομισματικού ελέγχου, βασιζόμενα στους μηχανισμούς της αγοράς, και ήταν σε θέση να αντιδρά έγκαιρα και αποτελεσματικά στις μεταβολές των οικονομικών συνθηκών.

Οι εποπτικές αρμοδιότητες της Τράπεζας της Ελλάδος επίσης έχουν σημαντικά διαφοροποιηθεί. Ενώ προηγουμένως η Τράπεζα μεριμνούσε κυρίως για την τήρηση των πιστωτικών και συναλλαγματικών κανόνων, σήμερα παρακολουθεί και αξιολογεί την ποιότητα του χαρτοφυλακίου, των δανείων και των άλλων τοποθετήσεων των τραπεζών, τη φερεγγυότητα και την εν γένει κεφαλαιακή τους επάρκεια.

Την τελευταία δεκαετία του 20ού αιώνα άλλαξαν σημαντικά οι αντιλήψεις για το ρόλο των κεντρικών τραπεζών. Οι εμπειρίες από περιόδους υψηλού πληθωρισμού σε διάφορες χώρες, αλλά και μέτριου πληθωρισμού (όπως στην περίπτωση του συστήματος του Bretton Woods), οδήγησαν στην διαπίστωση ότι η νομισματική πολιτική δεν είναι κατ' ανάγκην ανεξάρτητη από την εκάστοτε κυβέρνηση, εφόσον πολλές φορές η κεντρική τράπεζα εξαναγκάζεται να χρηματοδοτήσει τις δημόσιες δαπάνες, με αποτέλεσμα την άνοδο του πληθωρισμού και τελικά την επιβράδυνση της ανάπτυξης. Έτσι κέρδιζαν ολοένα έδαφος οι απόψεις ότι σκοπός της νομισματικής πολιτικής πρέπει να είναι η σταθερότητα των τιμών και ότι η κεντρική τράπεζα πρέπει να γίνει ανεξάρτητο ίδρυμα ταγμένο σε αυτό το σκοπό.

Οι απόψεις αυτές αποτέλεσαν τον άξονα της νομισματικής πολιτικής που άσκησε η Τράπεζα της Ελλάδος τη δεκαετία του 90. Στο διάστημα αυτό, η Τράπεζα στήριξε την προσπάθεια για την ικανοποίηση των κριτηρίων της Συνθήκης του Μάαστριχτ και την ένταξη της χώρας στη ζώνη του ευρώ την 1η Ιανουαρίου 2001. Η αποτελεσματικότητα της Τράπεζας βελτιώθηκε σημαντικά με την κατάργηση, από το 1994, της νομισματικής χρηματοδότησης των δημοσιονομικών ελλειμμάτων, σύμφωνα με τη Συνθήκη του Μάαστριχτ, καθώς και με το νόμο του 1997, ο οποίος κατοχυρώνει την ανεξαρτησία της κεντρικής τράπεζας και ορίζει ως καταστατικό της σκοπό την επίτευξη της σταθερότητας των τιμών.

Στα μέσα της δεκαετίας του 90, σε μια προσπάθεια αποκλιμάκωσης του πληθωρισμού, η Τράπεζα υιοθέτησε στρατηγική «σκληρής δραχμής», σύμφωνα με την οποία η ονομαστική συναλλαγματική ισοτιμία χρησίμευε ως σημείο αναφοράς. Για να υποστηριχθεί η πολιτική αυτή, τα πραγματικά επιτόκια διατηρήθηκαν σε υψηλά επίπεδα. Η στρατηγική της σκληρής δραχμής συνάντησε πολλές δυσκολίες, αλλά αποδείχθηκε απόλυτα αξιόπιστη και επιτυχής. Το παράδοξο μάλιστα είναι ότι οι δυσκολίες οφείλονταν εν μέρει στην ίδια την επιτυχία της πολιτικής. Η αξιοπιστία της ασκούμενης πολιτικής προκάλεσε αθρόες εισροές κεφαλαίων από το εξωτερικό, οι οποίες δυσχέραιναν την άσκηση της νομισματικής πολιτικής. Η Τράπεζα κατόρθωσε με τους χειρισμούς της να εξουδετερώσει αυτές τις εισροές απορροφώντας την υπερβάλλουσα ρευστότητα και κερδίζοντας χρόνο ώστε να προσαρμοστούν και οι άλλες πολιτικές. Μέσα σε τρία χρόνια ο πληθωρισμός μειώθηκε περισσότερο από το μισό, φθάνοντας σε επίπεδο κάτω του 5%, ενώ επιταχύνθηκε σημαντικά ο ρυθμός οικονομικής ανόδου. Παράλληλα, χάρη στη δημοσιονομική εξυγίανση που πραγματοποιήθηκε από τα μέσα της δεκαετίας του '90 και στη συγκράτηση των μισθολογικών αυξήσεων, το μείγμα πολιτικής γινόταν ολοένα πιο ισορροπημένο, γεγονός που ενίσχυσε την αξιοπιστία της νομισματικής πολιτικής.

Στα τέλη του 1997 εκδηλώθηκε χρηματοπιστωτική κρίση στην Ασία, με δευτερογενείς επιπτώσεις και σε άλλες χώρες. Η δραχμή δέχθηκε πιέσεις. Για να τις αναχαιτίσει, η Τράπεζα αρχικά αύξησε τα επιτόκια. Το Μάρτιο του 1998 η δραχμή εντάχθηκε στο Μηχανισμό Συναλλαγματικών Ισοτιμιών του Ευρωπαϊκού Νομισματικού Συστήματος, έτσι ώστε να εκπληρώσει το σχετικό κριτήριο του Μάαστριχτ. Η ένταξη συνοδεύθηκε από ταυτόχρονη υποτίμηση της δραχμής προκειμένου να διατηρηθεί η διεθνής ανταγωνιστικότητα της χώρας. Αντίθετα με τις υποτιμήσεις που έγιναν σε πολλές άλλες χώρες την ίδια περίπου εποχή, η υποτίμηση της δραχμής δεν πυροδότησε τραπεζική και χρηματοπιστωτική κρίση. Χάρη στη σωστή εποπτεία του τραπεζικού τομέα από την Τράπεζα της Ελλάδος, οι συναλλαγματικοί κίνδυνοι τους οποίους είχαν αναλάβει οι εμπορικές τράπεζες ήταν περιορισμένοι και έτσι δεν απειλήθηκε η ευρωστία του χρηματοπιστωτικού συστήματος.

Τα χρόνια που ακολούθησαν μετά την ένταξη της δραχμής στο Μηχανισμό Συναλλαγματικών Ισοτιμιών, η Τράπεζα της Ελλάδος συνέχισε να ασκεί περιοριστική νομισματική πολιτική, έτσι ώστε ο

πληθωρισμός να ανταποκριθεί στο σχετικό κριτήριο του Μάαστριχτ. Η δημοσιονομική πολιτική παρέμεινε περιοριστική και η συγκράτηση των μισθολογικών αυξήσεων συνεχίστηκε. Με ένα ακόμη πιο ισορροπημένο μείγμα πολιτικής, ο ρυθμός ανόδου του πραγματικού ΑΕΠ επιταχυνόταν. Η συνέχεια είναι γνωστή. Την 1η Ιανουαρίου 2001 η Ελλάδα έγινε το 12ο μέλος της ζώνης του ευρώ, όπου θεματοφύλακας της σταθερότητας των τιμών είναι η ανεξάρτητη Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα και το Ευρωσύστημα.

Η Τράπεζα της Ελλάδος ανήκει πλέον στην ευρύτερη οικογένεια του Ευρωσυστήματος και εξακολουθεί να επιτελεί σπουδαιότερες λειτουργίες. Είναι αναπόσπαστο μέλος του Ευρωσυστήματος, που απαρτίζεται από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα και τις εθνικές κεντρικές τράπεζες της ζώνης του ευρώ. Ο Διοικητής της Τράπεζας μετέχει στο Διοικητικό Συμβούλιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, το οποίο, μεταξύ άλλων, είναι υπεύθυνο για τη χάραξη της νομισματικής πολιτικής στη ζώνη του ευρώ. Η Τράπεζα είναι αρμόδια για την εφαρμογή της ενιαίας νομισματικής πολιτικής στην Ελλάδα και υπεύθυνη να διασφαλίζει την ομαλή λειτουργία του συστήματος πληρωμών, το οποίο τελεί υπό τη διαχείριση της και είναι τμήμα του πανευρωπαϊκού συστήματος TARGET. Η Τράπεζα εξακολουθεί να είναι υπεύθυνη για την εποπτεία του τραπεζικού συστήματος και για τη διαφύλαξη της σταθερότητας του χρηματοπιστωτικού τομέα. Με το άνοιγμα των οικονομικών συνόρων στη ζώνη του ευρώ, οι λειτουργίες αυτές θα αποκτούν ολοένα μεγαλύτερη σημασία τα προσεχή έτη.

Στην επιτυχή άσκηση των αρμοδιοτήτων της Τράπεζας καθοριστικός ήταν και είναι ο ρόλος του προσωπικού της, το οποίο διαθέτει υψηλής στάθμης επιστημονική και επαγγελματική κατάρτιση και διακρίνεται για το ζήλο και την αφοσίωσή του στην αποστολή του Ιδρύματος. Αυτό πιστεύω ότι είναι και το κλειδί της επιτυχίας της Τράπεζας.

Αυτή ήταν συνοπτικά η πορεία της Τράπεζας της Ελλάδος τα τελευταία 75 χρόνια. Στην πορεία αυτή, η Τράπεζα συνάντησε πολλές δυσκολίες, όπως και άλλες κεντρικές τράπεζες. Ωστόσο, η ιστορία αποδεικνύει ότι η Τράπεζα της Ελλάδος πάντοτε έφερε εις πέρας το δύσκολο έργο της και για αυτό κέρδισε την εμπιστοσύνη των πολιτών και καταξιώθηκε στη συνείδηση του ελληνικού λαού.

Ο διάσημος Σουηδός οικονομολόγος Knut Wicksell, στις αρχές του προηγούμενου αιώνα, είχε πει: «Η νομισματική ιστορία έχει να επιδείξει άφθονα παραδείγματα αφροσύνης, γιατί περιγράφει πολλά μοιραία λάθη. Δεν μπορούμε όμως να πούμε ότι η ανθρωπότητα δεν διδάχθηκε τίποτε από αυτά τα λάθη.» Θα ήθελα να προσθέσω ότι τα τελευταία χρόνια διδαχθήκαμε πάρα πολλά από την εμπειρία του παρελθόντος. Και η ιστορία της Τράπεζας της Ελλάδος επιβεβαιώνει ότι ο ρόλος των κεντρικών τραπεζών, τόσο θεσμικά όσο και στην πράξη, έχει αναβαθμιστεί, με τρόπο που συμβάλλει στη βελτίωση της ζωής των πολιτών.

Χρηματοοικονομικοί οργανισμοί της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

Η Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων

Έργο της είναι να χορηγεί πιστώσεις για επενδυτικά σχέδια ευρωπαϊκού ενδιαφέροντος (όπως σιδηροδρομικές και οδικές αρτηρίες, αεροδρόμια ή περιβαλλοντικά προγράμματα), ιδίως στις λιγότερο αναπτυγμένες περιφέρειες, στις υποψήφιες χώρες και στον αναπτυσσόμενο κόσμο. Παρέχει επίσης πιστώσεις για επενδύσεις μικρών επιχειρήσεων.

Η Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων (ΕΤΕπ) ιδρύθηκε το 1958 με τη Συνθήκη της Ρώμης ως η τράπεζα μακροπρόθεσμου δανεισμού της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Η ΕΤΕπ χορηγεί πιστώσεις στον δημόσιο και ιδιωτικό τομέα για έργα ευρωπαϊκού ενδιαφέροντος, για παράδειγμα:

- Συνοχή και σύγκλιση των περιφερειών της ΕΕ
- Στήριξη μικρών και μεσαίων επιχειρήσεων
- Περιβαλλοντικά προγράμματα
- Έρευνα, ανάπτυξη και καινοτομία
- Μεταφορές
- Ενέργεια

Η ΕΤΕπ δραστηριοποιείται στην ΕΕ αλλά και σε άλλες 140 χώρες περίπου στον κόσμο, με τις οποίες η ΕΕ έχει συνάψει συμφωνία συνεργασίας.

Ποιός είναι ο ρόλος της Τράπεζας;

Η ΕΤΕπ είναι μη κερδοσκοπική τράπεζα της οποίας η λειτουργία υπαγορεύεται από την εκάστοτε εφαρμοζόμενη πολιτική. Σε αντίθεση με τις εμπορικές τράπεζες, η ΕΤΕπ δεν διαχειρίζεται προσωπικούς τραπεζικούς λογαριασμούς, δεν διεκπεραιώνει απευθείας συναλλαγές με πελάτες ούτε παρέχει επενδυτικές συμβουλές σε ιδιωτική βάση. Η ΕΤΕπ συνάπτει μακροπρόθεσμα δάνεια για τη χρηματοδότηση επενδύσεων σε κεφαλαιουχικό εξοπλισμό (κυρίως πάγια στοιχεία) αλλά δεν παρέχει επιχορηγήσεις.

Η ΕΤΕπ ανήκει στα κράτη μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης τα οποία συνεισφέρουν από κοινού στο κεφάλαιό της με ποσοστό ανάλογο της οικονομικής βαρύτητας κάθε χώρας εντός της Ένωσης. Η ΕΤΕπ δεν χρησιμοποιεί πόρους του προϋπολογισμού της Ένωσης. Αντίθετα, αυτοχρηματοδοτείται μέσω δανεισμού από τις κεφαλαιαγορές.

Δεδομένου ότι τα κράτη μέλη της ΕΕ είναι οι μέτοχοί της, η ΕΤΕπ έχει άριστη πιστοληπτική ικανότητα (AAA) στις χρηματαγορές, γεγονός που της επιτρέπει να συγκεντρώνει υψηλά κεφάλαια με εξαιρετικά ανταγωνιστικούς όρους. Καθώς πρόκειται για μη κερδοσκοπική τράπεζα, οι όροι των δανείων που χορηγεί είναι ομοίως ευνοϊκοί. Η ΕΤΕπ δεν μπορεί, ωστόσο, να δανείσει ποσά υψηλότερα από το 50% του κόστους κάθε μεμονωμένου έργου.

Τα έργα τα οποία χρηματοδοτεί η Τράπεζα επιλέγονται προσεκτικά με βάση τα ακόλουθα κριτήρια:

- πρέπει να συμβάλλουν στην επίτευξη των στόχων της ΕΕ
- πρέπει να είναι βιώσιμα από οικονομική και χρηματοδοτική άποψη, τεχνικά άρτια και μη επιβλαβή για το περιβάλλον
- πρέπει να συμβάλλουν στην προσέλκυση άλλων πηγών χρηματοδότησης.

Η ΕΤΕπ στηρίζει επίσης τη βιώσιμη ανάπτυξη στις υποψήφιες και δυνητικά υποψήφιες χώρες, στις γειτονικές χώρες της ΕΕ στα νότια και ανατολικά της σύνορα καθώς και σε χώρες εταίρους σε άλλα μέρη του κόσμου. Τέλος, η ΕΤΕπ κατέχει την πλειοψηφία των μετοχών στο Ευρωπαϊκό Ταμείο Επενδύσεων.

Πώς λειτουργεί η Τράπεζα;

Η ΕΤΕπ είναι αυτόνομο όργανο. Λαμβάνει τις αποφάσεις της για λήψη και χορήγηση δανείων με γνώμονα αποκλειστικά τα χαρακτηριστικά του κάθε έργου και τις εκάστοτε ευκαιρίες που προσφέρουν οι χρηματαγορές. Στο πλαίσιο της διαφάνειας, η Τράπεζα δημοσιεύει εκτενείς εκθέσεις για όλες τις δραστηριότητές της.

Η ΕΤΕπ συνεργάζεται στενά με όλα τα θεσμικά όργανα της ΕΕ για την επίτευξη των στόχων της Κοινότητας. Ειδικότερα, η Τράπεζα εκπροσωπείται σε ορισμένες επιτροπές του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και στο Συμβούλιο των Υπουργών Οικονομικών (Ecofin).

Οι αποφάσεις της Τράπεζας λαμβάνονται από τα καταστατικά όργανα:

- Το Συμβούλιο Διοικητών αποτελείται από υπουργούς (συνήθως τους Υπουργούς Οικονομικών) όλων των κρατών μελών της ΕΕ. Καθορίζει τις γενικές κατευθύνσεις της πιστωτικής πολιτικής της Τράπεζας, εγκρίνει τον ετήσιο ισολογισμό και την ετήσια έκθεση, εξουσιοδοτεί την Τράπεζα να χρηματοδοτεί έργα εκτός της Ένωσης και αποφασίζει για την αύξηση του κεφαλαίου.
- Το Διοικητικό Συμβούλιο εγκρίνει την παροχή πιστώσεων και τη σύναψη δανείων και διασφαλίζει τη χρηστή διοίκηση της ΕΤΕπ. Αποτελείται από 28 διευθυντές - έναν από κάθε κράτος μέλος της ΕΕ και έναν από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή.
- Η Διευθύνουσα Επιτροπή είναι το αμιγώς εκτελεστικό όργανο της ΕΤΕπ. Διαχειρίζεται τις τρέχουσες υποθέσεις της ΕΤΕπ και έχει εννέα μέλη.
- Η Ελεγκτική Επιτροπή αποτελεί ανεξάρτητο όργανο που λογοδοτεί απευθείας στο Συμβούλιο των Διοικητών και είναι αρμόδια για τον έλεγχο της κανονικότητας των πράξεων και της τήρησης των βιβλίων της Τράπεζας.

Το Ευρωπαϊκό Ταμείο Επενδύσεων

Το Ευρωπαϊκό Ταμείο Επενδύσεων συστήθηκε το 1994 για την παροχή βοήθειας στις μικρές επιχειρήσεις. Πλειοψηφικός μέτοχος του Ταμείου είναι η Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων, με την οποία αποτελούν τον «όμιλο ΕΤΕπ»

Τι κάνει το Ταμείο;

Το Ευρωπαϊκό Ταμείο Επενδύσεων παρέχει επιχειρηματικό κεφάλαιο στις μικρές εταιρίες (ΜΜΕ), ιδίως στις νέες εταιρίες και στις επιχειρήσεις τεχνολογικού προσανατολισμού. Παρέχει εγγυήσεις σε χρηματοπιστωτικά ιδρύματα (όπως τράπεζες) για την κάλυψη των δανείων τους προς τις ΜΜΕ.

Το Ευρωπαϊκό Ταμείο Επενδύσεων δεν είναι πιστωτικό ίδρυμα: δεν χορηγεί δάνεια και επιδοτήσεις σε επιχειρήσεις, ούτε επενδύει άμεσα σε εταιρίες. Αντίθετα λειτουργεί μέσω τραπεζών και άλλων χρηματοπιστωτικών ενδιαμέσων. Χρησιμοποιεί είτε δικούς του πόρους είτε τους πόρους που του έχουν εμπιστευθεί η ΕΤΕπ ή η Ευρωπαϊκή Ένωση.

Το Ταμείο δραστηριοποιείται στα κράτη μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης καθώς και στην Κροατία, την Τουρκία και σε τρεις χώρες της ΕΖΕΣ (Ισλανδία, Λιχτενστάιν και Νορβηγία).

Η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ)

Έργο της είναι να διαχειρίζεται το ευρώ – το ενιαίο νόμισμα της Ένωσης. Η ΕΚΤ είναι επίσης υπεύθυνη για τη χάραξη και την εφαρμογή της οικονομικής και νομισματικής πολιτικής της Ένωσης. Η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΕ) συστήθηκε το 1998 βάσει της συνθήκης για την Ευρωπαϊκή Ένωση και έχει την έδρα της στη Φρανκφούρτη (Γερμανία).

Για να εκπληρώσει την αποστολή της, η ΕΚΤ χρησιμοποιεί το “Ευρωπαϊκό Σύστημα Κεντρικών Τραπεζών” (ΕΣΚΤ), το οποίο καλύπτει και τις 27 χώρες της ΕΕ. Ωστόσο, μόνον 15 από τις χώρες αυτές έχουν υιοθετήσει μέχρι σήμερα το ευρώ. Οι 15 αυτές χώρες αποτελούν τη “ζώνη του ευρώ” και οι κεντρικές τους τράπεζες, μαζί με την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα απαρτίζουν το λεγόμενο “Ευρωσύστημα”.

Η ΕΚΤ επιτελεί το έργο της με πλήρη ανεξαρτησία. Η Τράπεζα, οι εθνικές κεντρικές τράπεζες του Ευρωσυστήματος, αλλά και όλα τα μέλη των οργάνων λήψης αποφάσεων τους δεν μπορούν να ζητούν ή να δέχονται υποδείξεις από οποιονδήποτε άλλο οργανισμό. Τα θεσμικά όργανα της Ένωσης και οι κυβερνήσεις των κρατών μελών οφείλουν να σέβονται αυτή την αρχή και να μην προσπαθούν να επηρεάσουν την ΕΚΤ ή τις εθνικές κεντρικές τράπεζες.

Η ΕΚΤ, σε στενή συνεργασία με τις εθνικές κεντρικές τράπεζες, προετοιμάζει και υλοποιεί τις αποφάσεις που λαμβάνουν τα όργανα λήψης αποφάσεων του Ευρωσυστήματος - το Διοικητικό Συμβούλιο, η Εκτελεστική Επιτροπή και το Γενικό Συμβούλιο.

Τι κάνει η Τράπεζα;

Ένα από τα κύρια έργα της ΕΚΤ είναι η διατήρηση της σταθερότητας των τιμών στη ζώνη του ευρώ, ούτως ώστε η αγοραστική δύναμη του ευρώ να μην διαβρώνεται από τον πληθωρισμό. Στόχος της ΕΚΤ είναι να εξασφαλίζει ότι η ετήσια αύξηση των τιμών καταναλωτή είναι κατώτερη του 2%.

Η ΕΚΤ επιτυγχάνει το στόχο αυτό με δύο τρόπους:

* **Πρώτο**, ελέγχει την προσφορά χρήματος. Αν η προσφορά χρήματος είναι υπερβολικά μεγάλη συγκρινόμενη με την προσφορά αγαθών και υπηρεσιών, το αποτέλεσμα θα είναι πληθωρισμός.

* **Δεύτερο**, παρακολουθεί τις τάσεις των τιμών και αξιολογεί τον κίνδυνο που αυτές γεννούν για τη σταθερότητα των τιμών στη ζώνη του ευρώ.

Ο έλεγχος της προσφοράς χρήματος σημαίνει, μεταξύ άλλων, τον καθορισμό των επιτοκίων για ολόκληρη τη ζώνη του ευρώ. Αυτή είναι ίσως η πιο γνωστή δραστηριότητα της Τράπεζας.

Πώς οργανώνονται οι εργασίες της Τράπεζας;

Οι εργασίες της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας οργανώνονται γύρω από τα ακόλουθα όργανα λήψης αποφάσεων.

Η Εκτελεστική Επιτροπή

Απαρτίζεται από τον πρόεδρο της ΕΚΤ, τον αντιπρόεδρο και τέσσερα άλλα μέλη, οι οποίοι διορίζονται όλοι με κοινή συμφωνία από τους προέδρους ή πρωθυπουργούς των χωρών της ζώνης του ευρώ. Η θητεία των μελών της Εκτελεστικής Επιτροπής είναι οκταετής και μη ανανεώσιμη.

Έργο της Εκτελεστικής Επιτροπής είναι να θέτει σε εφαρμογή τη νομισματική πολιτική, όπως χαράσσεται από το Διοικητικό Συμβούλιο (βλ. στη συνέχεια), και να δίδει τις σχετικές οδηγίες στις εθνικές κεντρικές τράπεζες. Προετοιμάζει επίσης τις συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου και είναι υπεύθυνη για την τρέχουσα διαχείριση της ΕΚΤ.

Το Διοικητικό Συμβούλιο

Το Διοικητικό Συμβούλιο είναι το ανώτατο όργανο λήψης αποφάσεων της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας. Απαρτίζεται από τα έξι μέλη της Εκτελεστικής Επιτροπής και τους διοικητές των 15 κεντρικών τραπεζών του ευρωσυστήματος. προεδρεύεται από τον πρόεδρο της ΕΚΤ. Πρωταρχική αποστολή του είναι η διαμόρφωση της νομισματικής πολιτικής της ζώνης του ευρώ και ιδίως ο καθορισμός των επιτοκίων δανεισμού που επιβάλλει η Κεντρική Τράπεζα στις εμπορικές τράπεζες.

Γενικό Συμβούλιο

Το Γενικό Συμβούλιο είναι το τρίτο όργανο λήψης αποφάσεων της ΕΚΤ. Απαρτίζεται από τον Πρόεδρο και τον Αντιπρόεδρο της ΕΚΤ και από τους διοικητές των εθνικών κεντρικών τραπεζών και των 27 κρατών μελών της Ένωσης. Το Γενικό Συμβούλιο συμβάλλει στις συμβουλευτικές και συντονιστικές λειτουργίες της ΕΚΤ και στις προετοιμασίες για τη μελλοντική διεύρυνση της ζώνης του ευρώ.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2^ο ΝΟΜΙΚΑ ΠΛΑΙΣΙΑ

Όπως έχει ήδη αναφερθεί, οι τράπεζες υπάρχουν από αρχαιοτάτων χρόνων. Στην εξέλιξη της ιστορίας και ειδικά το περασμένο αιώνα, δημιουργήθηκε η ανάγκη ίδρυσης όλο και περισσότερων χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων τα οποία έπρεπε να διέπονται από νόμους για την σωστή χρησιμοποίηση των εσόδων των τραπεζών, αλλά και προς το συμφέρον των καταναλωτών. Παρακάτω δίνονται όλοι οι βασικοί νόμοι καθώς και οι τροποποιήσεις τους, για την δημιουργία χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων και παραρτημάτων τους. Οι παρακάτω νομοί είναι αρκετά αυστηροί και έχουν σαν κύριο αντικείμενο την διαφύλαξη των καταθέσεων και την προστασία των καταναλωτών σε περίπτωση εκκαθάρισης της τράπεζας.

ΓΕΝΙΚΑ ΓΙΑ ΤΙΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ

Ετυμολογικά

Ο όρος «τράπεζα» προέρχεται από το έπιπλο τράπεζα, τραπέζι κοινά πάγκος, πίσω από το οποίο στέκονταν οι νομοισμαντάλλακτες, οι αργυραμοιβοί, για ν' ασκήσουν το επάγγελμά τους.

Σήμερα, με τον όρο «τράπεζα», γενικά, νοείται ένας οργανισμός, που μεσολαβεί για τις πιστωτικές συναλλαγές, δέχεται χρήματα από εκείνους που έχουν διαθέσιμα κεφάλαια, και θέλουν να τα τοποθετήσουν, κατά τον πιο ασφαλή τρόπο, παρέχει πιστώσεις σ' εκείνους, που έχουν ανάγκη συμπληρωματικών κεφαλαίων για να ενισχύσουν ή να ανανεώσουν την παραγωγική τους εργασία. Ακόμη, σήμερα, στο έργο των τραπεζών εντάσσονται και άλλες εργασίες, άλλες συναφείς με την πιστωτική λειτουργία και άλλες με την εμπορική ή βιομηχανική δραστηριότητα.

Ιστορικά

Τράπεζες λειτουργούσαν και κατά τον 6^ο π.Χ. αιώνα στη Βαβυλώνα. Οι τραπεζικές εργασίες, που διενεργούνταν, ήταν καταθέσεις, δάνεια, φύλαξη εμπορευμάτων κ.λπ..

Τράπεζες υπήρχαν και στην Αίγυπτο, την εποχή των Πτολεμαίων, είχαν δημόσιο χαρακτήρα και ενεργούσαν εισπράξεις και πληρωμές για λογαριασμό του Δημοσίου.

Στην Ελλάδα στην Αρχαία Εποχή, ως τράπεζες λειτουργούσαν οι ναοί των Δελφών, Εφέσου και Δήλου, όπου το κοινό κατέθετε τα χρήματα του για ασφάλεια, μέχρις ότου οι αργυραμοιβοί, εξελισσόμενοι σε τραπεζίτες γίνονταν θεματοφύλακες των πολιτών. Στις Ιωνικές πόλεις Μίλητο, Σμύρνη, Έφεσο, τραπεζικές εργασίες διεξήγαγαν οι αργυραμοιβοί.

Στην Ελλάδα αναπτύχθηκε, για πρώτη φορά, η τραπεζική τέχνη, στην Κόρινθο, και μεταφέρθηκε στην Αθήνα μετά τους μηδικούς πολέμους. Το έργο των τραπεζιτών ήταν διευκόλυνση των πιστωτικών συναλλαγών έπαιρναν και έδιναν χρήματα επίσης, την εποχή εκείνη, συναντάται και πλήρης χωρισμός ανάμεσα σε αυτούς, που ασχολούνται με τις χρηματικές συναλλαγές: υπήρχε ο κολλυβιστής, ο αργυραμοιβός, ο κερματιστής – που είχε ως έργο την ανταλλαγή των νομισμάτων και κατείχε την κατώτατη κοινωνική βαθμίδα, ο τραπεζίτης – που δεχόταν καταθέσεις και έδινε δάνεια – και ο τοκιστής (τοκογλύφος) – που δάνειζε από τα δικά του μέσα, με υπέρογκο τόκο. Συνηθισμένα ήταν τα δάνεια με ενέχυρο ή με υποθήκη, ενώ μια από τις σπουδαιότερες τοκιστικές εργασίες ήταν τα ναυτοδάνεια επίσης, οι μεταφορές από λογαριασμό σε λογαριασμό (prescripts) δεν ήταν άγνωστες.

Η τραπεζική τέχνη μεταφυτεύθηκε από την Ελλάδα στη Ρώμη.

Στο μεσαίωνα, το επάγγελμα του νόμισμαντάλλακτη κατέστη condition sine qua non της κοινωνικής ζωής, εξαιτίας της κυκλοφορίας πολλών νομισμάτων λόγω της διαίρεσης της Ευρώπης σε πολλά μικρά κράτη, και του λιποβαρούς τους, είτε λόγω της φθοράς από τη χρήση, είτε λόγω της δόλιας αφαίρεσης μέρους από το πολύτιμο μέταλλο από τις ίδιες τις κυβερνήσεις. Οι νόμισμαντάλλακτες είχαν τις αναγκαίες εγκαταστάσεις, δέχονταν χρήματα και άλλα πολύτιμα αγαθά των πελατών τους για φύλαξη που ήταν αναγκαία και εξαιτίας της έλλειψης δημόσιας ασφάλειας. Διέθεταν τ' αναγκαία εργαλεία και

έλεγχαν με αυτά το βάρος και το μίγμα. Οι εργασίες τους ήταν ιδιαίτερα αυξημένες στα εμπορικά πανηγύρια, οπότε και παρείχαν τ' αναγκαία μέσα στους πελάτες τους με εντολή του ανταποκριτή τους.

Οι νόμισμανταλλάκτες εξελίχθηκαν σε τραπεζίτες και, βαθμηδόν, δημιουργήθηκαν οι τράπεζες των οποίων οι πρώτες εργασίες ήταν νομισμανταλλάκτικές. Επειδή, όμως, τα νομίσματα ήταν παρά πολλά και λιποβαρή, οι τραπεζίτες εισήγαγαν αφηρημένη νομισματική μονάδα, που δεν υπήρχε στην πραγματικότητα, με ορισμένο βάρος και τίτλο, στην οποία μετέτρεπαν τα νομίσματα, που κατατεθέντων, ανάλογα με το βάρος και το μίγμα τους. Η κατάθεση του χρήματος γίνονταν απλά για να φυλαχθεί αυτούσια, και αποδιδόταν μόλις ζητούνταν. Δηλαδή ήταν απλή παρακαταθήκη μετατρεπόμενη σε ανώμαλη παρακαταθήκη – όπως δηλαδή, λειτουργεί στη σημερινή εποχή, η κατάθεση – σε δάνειο προς την τράπεζα, η οποία χρησιμοποιούσε μέρος των καταθέσεων της σε τοκοφόρες εργασίες και αφού, προηγούμενα, έπαιρνε προμήθεια για τη φύλαξη και, κατά τη νέα ρύθμιση κατέβαλε τόκο στους καταθέτες.

Πρώτη, κατ' αρχαιότητα, από το 1156, ιδρύθηκε η Τράπεζα της Βενετίας, που επέζησε μέχρι το έτος 1797. Σπουδαιότερη απ' όλες τις τράπεζες, που ιδρύθηκαν σ' όλες τις χώρες, ήταν η Τράπεζα του Αμβούργου, που ιδρύθηκε το 1719 και διαλύθηκε το 1873.

Η εξέλιξη ήταν αξιοθαύμαστη, με αποκορύφωμα την εφαρμογή του συστήματος μεταφορών, κατά το οποίο οι πληρωμές μεταξύ των πελατών μιας τράπεζας διενεργούνταν με απλή εγγραφή, με βάση το ιδανικό, τότε, νόμισμα, χωρίς να γίνεται χρήση του πραγματικού νομίσματος. Αργότερα, στο σύστημα της μεταφοράς προστέθηκε και η τραπεζική επιταγή.

Η τεράστια νεότερη ανάπτυξη της τραπεζικής τεχνικής, συντελέστηκε στην Αγγλία όπου εισήχθη από τους Λομβαρδούς – για χάρη των οποίων και η Lombard Street. Στην Αγγλία, πρόδρομος των τραπεζών υπήρξαν οι χρυσοχόοι.

Εννοιολογικά

Τράπεζα είναι η εμπορική επιχείρηση που κερδοσκοπεί πάνω στο χρήμα και την πίστωση (Ripert), δεχόμενη, κατ' επάγγελμα, καταθέσεις χρημάτων ή άλλων αξιών (άρθρ. 10Ν.5076/1931 Τσινικάλης) που τις χρησιμοποιεί για βραχυπρόθεσμη χρηματοδότηση της επενδυτικής δραστηριότητας (Holden/Chorley) και μεσολαβεί στην κυκλοφορία του κεφαλαίου, είτε με τη μορφή πιστώσεων, είτε με τη μορφή εμπορευμάτων, διευκολύνει τις πληρωμές και διαχειρίζεται ή φυλάσσει πολύτιμα αντικείμενα, ιδιαίτερα αξιόγραφα (Κοτσίρης).

Οι εμπορικές τράπεζες αποτελούν το νευρικό σύστημα της αγοράς χρήματος (Lindow) και δεν είναι απλός επιβάτης του οικονομικού πλοίου (Hart/kenen/Entine), ούτε απλός δανειστής χρημάτων (Hilnes/Holden), και καθώς η ομαλή λειτουργία του τραπεζικού συστήματος, επηρεάζει το σύνολο της οικονομίας της χώρας, η τράπεζα θεωρείται ότι ασκεί «δημόσια υπηρεσία».

Η έννοια της δημόσιας υπηρεσίας συνδέθηκε προς τη διάκριση ανάμεσα στο ιδιωτικό και δημόσιο δίκαιο· το δημόσιο θεωρήθηκε ότι διέπει τη διαχείριση της Δημόσιας Διοίκησης και ότι σε αυτό ανήκουν τα προνόμια της δημόσιας εξουσίας (imperium).

Με βάση τη σκέψη αυτή, μια διοικητική αρχή ή ένας οργανισμός στους οποίους έχει ανατεθεί η ενάσκηση της δημόσιας εξουσίας ασκούσε λειτουργία, που αποτελούσε δημόσια υπηρεσία.

Η κλασική αυτή άποψη, σιγά σιγά, άρχισε να υποχωρεί και αναζητήθηκαν ουσιαστικά κριτήρια στην προσπάθεια διάκρισης της δημόσιας υπηρεσίας.

Η σύγχυση αμβλύθηκε από τη συνεχώς αυξανόμενη αναγνώριση, ex lege, ως δημόσιων υπηρεσιών, βιομηχανικών και εμπορικών ενεργειών, που, όμως λειτουργήσαν με τους κανόνες του ιδιωτικού δικαίου, και η ανάθεση άσκησης δημόσιων υπηρεσιών σε πρόσωπα ιδιωτικού δικαίου. Έτσι, άρχισε να παρουσιάζεται μια εξέλιξη στην έννοια και το περιεχόμενο της δημόσιας υπηρεσίας, ενόψει, μάλιστα, της εμφάνισης και νέων οικονομικών λειτουργιών. Το χαρακτηριστικό της εξέλιξης της έννοιας του περιεχομένου της δημόσιας υπηρεσίας είναι η αλλοίωση της έννοιας της διοικητικής αστυνομίας. Η πολιτική επί των τιμών και οι αγορανομικές ρυθμίσεις αντικατέστησαν τη διοικητική αστυνομία στον

έλεγχου των αγαθών και την αισχοκέρδεια, η δημοσιοποίηση των μεταφορών αντικατέστησε τον έλεγχο σ' αυτούς, η συνεχώς αυξανόμενη νομοθεσία και οι κανονιστικοί έλεγχοι της εργασίας αντικατέστησαν τον έλεγχο της λειτουργίας των βιομηχανικών καταστημάτων κ.λ.π.

Αυτή η αλλοίωση της έννοιας της διοικητικής αστυνομίας υπήρξε μια ειδικότερη εκδήλωση ολόκληρης της αλλοίωσης της έννοιας της δημόσιας υπηρεσίας με την ανάπτυξη των δημόσιων υπηρεσιών της οικονομικής Διοίκησης, που αναφέρεται στη ρύθμιση της νόμισματικής, πιστωτικής και συναλλάγματικής πολιτικής, κυρίως, αλλά και στην ανάληψη βιομηχανικών και εμπορικών εκμεταλλεύσεων.

Συνεπώς, επήλθε αλλοίωση της έννοιας της δημόσιας υπηρεσίας της κρατικής δράσης, που σέβεται τις αρχές της ελευθερίας των πολιτών. Ο πολιτικός φιλελευθερισμός ή λιμπεραλισμός, που κυριαρχούσε, κατά τη διάρκεια της κλασικής Δημοκρατίας, σήμαινε άκρατη καπιταλιστική ελευθερία και ιδίως ακατάσχετη κυριαρχία του νόμου του κέρδους και καθόριζε την οικονομική ζωή με απεριόριστη ανάπτυξη του κεφαλαίου.

Ήδη, όμως, η δημόσια υπηρεσία ανάλαβε την οργάνωση της αγοράς, των επαγγελμάτων, τη ρύθμιση των τιμών, τη συνεργασία του κράτους με τους εκπροσώπους των οικονομικών και εμπορικών συμφερόντων, τη ρύθμιση των σχέσεων κεφαλαίου και εργασίας, τον περιορισμό της συγκέντρωσης οικονομικής δύναμης κ.λ.π., που σημαίνει ότι η σύγχρονη οικονομική Διοίκηση κατευθύνει την οικονομία και προγραμματίζει την οικονομική δραστηριότητα. Έτσι, επήλθε κλονισμός της έννοιας της δημόσιας υπηρεσίας και υποστηρίζεται ότι από την έννοια δεν απέμεινε τίποτε, πλέον. Ό,τι απόμεινε, είναι η διάκριση μόνο αν ορισμένες γενικές λειτουργίες, που ανατίθενται στην – οικονομική – Διοίκηση ή σε άλλα πρόσωπα δημοσίου ή ιδιωτικού δικαίου ασκούνται κατά κανόνες δημοσίου ή ιδιωτικού δικαίου και τις ιδιωτικές σχέσεις. Ο ερμηνευτής και ο εφαρμοστής του δικαίου πρέπει, στη σημερινή εποχή, να διαπιστώσουν αν ορισμένες ενέργειες υπήχθησαν σε κανόνες εξαιρετικού δικαίου ή όχι, ανεξάρτητα, από το ποιος είναι φορέας της εφαρμογής του κανόνα. Δηλαδή ολόκληρη η δυσχέρεια της λύσης είναι δυσχέρεια ερμηνευτική για τον εφαρμοσμένο κανόνα δικαίου, που θ' αντιμετωπιστεί και θα λυθεί σε κάθε συγκεκριμένη περίπτωση και όχι με την a priori έννοια της δημόσιας υπηρεσίας.

ΤΑ ΝΟΜΙΚΑ ΠΛΑΙΣΙΑ ΡΥΘΜΙΣΗΣ ΤΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ

Η λειτουργία των τραπεζών, στο ελληνικό δίκαιο, ρυθμίζεται, κατά βάση, από τους Ν.5076/1931 και Α.Ν. 1665/1651, νομοθεσία που αποτυπώνει, ανάγλυφα, το τραπεζικό status quo της εποχής της κατάρτισής τους, πλην, όμως, απαιτείται βελτίωσή της και εναρμόνισή της με τη σύγχρονη τραπεζική σε διεθνή κλίμακα, και ιδιαίτερα την Κοινοτική (Ευρωπαϊκό Τραπεζικό Δίκαιο). Επίσης, επειδή η τραπεζική εταιρεία είναι ανώνυμη εταιρία, ex lege, εφαρμόζονται και οι διατάξεις του Ν.2190/1920, εφόσον δεν έρχονται με τις ειδικές διατάξεις για τις τράπεζες.

Ο Ν. 5076/1931

Σύμφωνα με το άρθρο Ν. 5076/1931, οι τράπεζες είναι οι επιχειρήσεις, που ανεξάρτητα από άλλο σκοπό τους, δέχονται, κατ' επάγγελμα, καταθέσεις χρημάτων ή άλλων αξιών (ΕφΘεσ 2659/1990, Αρμ 1991.37). [Με τον Α.Ν. 464/1937 απαγορεύεται, γενικά, στα ΝΠΔΔ – πλην του ταμείου Παρακαταθηκών και Δανείου, του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου, και την Α.Τ.Ε. – καθώς και στις ανώνυμες εταιρίες, πλην τραπεζών να δέχονται κάθε φύσης καταθέσεις, αλλά κατ' εξαίρεση επιτρέπει :

α. Στα Μετοχικά Ταμεία Στρατού, Ναυτικού και Πολιτικών Υπαλλήλων να δέχονται καταθέσεις ταμιευτηρίου των μετοχών τους,

β. στα Ταμεία Συντάξεων Νομικών και Υγειονομικών να δέχονται καταθέσεις όψης και προθεσμιακές.

Οι τράπεζες επιτρέπεται να συσταθούν και να λειτουργήσουν μόνο υπό μορφή ανώνυμης εταιρίας (αρθρ.11§ 1 Ν. 5076/1931), διότι κρίνεται ότι παρέχουν μεγαλύτερα εχέγγυα για την καλή λειτουργία, εφόσον απαιτούνται και επιβάλλονται δημοσιεύσεις, σε ορισμένα χρονικά διαστήματα, με τις οποίες

παρέχεται η δυνατότητα στο κοινό να παρακόλουθι την πορεία ακόμη επιβάλλονται ποινικές κυρώσεις στους παραβάτες και γενικότερα ασκείται κρατικός έλεγχος.

Ο Νόμος, πάντως, προέβλεπε ότι οι τράπεζες, που, ήδη, λειτουργούσαν με άλλη μορφή, κατά την έναρξη της ισχύος του, υποχρεώνονταν να μετατραπούν σε ανώνυμες εταιρίες, σε πέντε χρόνια από την ισχύ του, διαφορετικά έχαναν το δικίωμα της παραπέρα λειτουργίας τους (αρθρ.11§ 2 Ν. 5076/1931).

Βέβαια, στις τραπεζικές ανώνυμες εταιρίες παρουσιάζεται μια σημαντική διαφορά όσον αφορά το κατώτατο όριο του μετοχικού κεφαλαίου (αρθρ. 13 Ν. 5076/1931), το οποίο με την Πράξη του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδας 1961/29.7.1991 ορίσθηκε σε 4.000.000.000 δρχ. που καταβάλλεται εξόλοκληρου σε μετρητά, όπως προβλέπεται στο αρθρ. 14 Ν. 5076/1931. Η ratio της θέσπισης φραγμού στο κατώτατο όριο οφείλεται αφενός στους επιδιωκόμενους σκοπούς της τράπεζας και αφετέρου στη σημαντική βάση και αξία που κατέχουν ως οικονομικοί μηχανισμοί.

[Σύμφωνα με το άρθρο 4 § 1 της οδηγίας 89/646/ΕΟΚ οι αρμόδιες αρχές δεν χορηγούν άδεια λειτουργίας όταν το αρχικό κεφάλαιο είναι μικρότερο από 5.000.000 Ecu, με ορισμένες ρητά αναφερόμενες εξαιρέσεις, που αναφέρονται στο άρθρο 4 § 2 της οδηγίας 89/646/ΕΟΚ

Τη λέξη «τράπεζα» ή «τραπεζίτης» δικαιούνται να χρησιμοποιούν μόνο όσοι περιβάλλονται τον τύπο της ανώνυμης τραπεζικής εταιρίας. Απαγορεύεται, ρητά, ex lege, η χρήση στην επωνυμία των λέξεων «τράπεζα» και «τραπεζίτης» από ιδιώτες ή ομόρρυθμη ή ετερόρρυθμη ή εταιρίες άλλης μορφής, που ενεργούν τραπεζικές εργασίες (άρθρο 12 § 1 Ν.5076/1931)) (ΕφΘες 2659/1990. Αρμ 1991.37). Και για όσο χρονικό διάστημα οι τράπεζες που, ήδη, αναφέρθηκαν λειτουργούν με την παλιά τους μορφή, μέχρι να περιβληθούν τον τύπο της Α.Ε., δεν υποχρεούνται να λειτουργούν ως τέτοιες (άρθρο 12 § 2 Ν. 5076/1931).

Θα πρέπει να σημειωθεί ότι η επωνυμία της τράπεζας εγκρίνεται από το Υπουργείο Εθνικής Οικονομίας (άρθρο 10 § 2 Ν. 5076/1931), και ότι απαγορεύεται στις τράπεζες να ασκούν, κατ' επάγγελμα ή για λογαριασμό τους εμπόριο ή βιομηχανία (άρθρο 16 § 1 εδ. Α Ν. 5076/1931). Οι τράπεζες, που το καταστατικό τους προέβλεπε εκτός από τις τραπεζικές και άλλες εργασίες, π.χ. εμπορικές ή βιομηχανικές, υποχρεώθηκαν να συμμορφωθούν, αρχικά, εντός πενταετίας από την έναρξη ισχύος του Νόμου και στη συνέχεια εντός τριμήνου (άρθρο 16 § 1 εδ. Β Ν. 5076/1931, όπως αντικαταστήθηκε από τον Α.Ν. 259/1936).

Η σπουδαιότερη, ίσως, προϋπόθεση της κανονικής λειτουργίας της τράπεζας είναι η εξόλοκληρου καταβολή του μετοχικού κεφαλαίου, σε μετρητά, που αποτελεί εγγύηση για την εξασφάλιση των υποχρεώσεων της τράπεζας. Ολόκληρο το μετοχικό σε μετρητά κατατίθεται στην Τράπεζα της Ελλάδας και αυτό κοινοποιείται με απόδειξη που υποβάλλεται στο Υπουργείο Εθνικής Οικονομίας με την αίτηση για την παροχή άδειας σύστασης της τράπεζας (άρθρο 14 § 1 εδ. 1 Ν. 5076/1931). Το κεφάλαιο, που κατατέθηκε, μπορεί ν' αναληφθεί μόνο μετά τη σύσταση της τράπεζας (άρθρο 13 § 1 εδ 2 Ν. 5076/1931).

[Έτσι, με την § 2α της Πράξης του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδας 1379/24.10.1998, όπως αντικαταστάθηκε από την Απόφαση της Επιτροπής Νομισματικών και Πιστωτικών Θεμάτων Συν 474/29.5.1991 – που κατάργησε την § 1 της Πράξης του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδας 1590/21.7.1989, με την οποία επιτρεπόταν αντί της κατάθεσης σε μετρητά του ελάχιστου μετοχικού κεφαλαίου, η κάλυψη της υποχρέωσης με προσκόμιση ισόποσης, με το μετοχικό κεφάλαιο, τραπεζικής εγγυητικής επιστολής – ορίζεται ότι για κάθε υπό ίδρυση πιστωτικό ίδρυμα πρέπει να γίνεται κατάθεση σε μετρητά του συνόλου του αρχικού μετοχικού κεφαλαίου, μια τουλάχιστο εργάσιμη ημέρα πριν από τη χορήγηση της άδειας λειτουργίας. Το ποσό αυτό παραμένει κατατεθειμένο στην Τράπεζα της Ελλάδας μέχρι την κατά Νόμο σύσταση του νομικού προσώπου του πιστωτικού ιδρύματος.]

Σύμφωνα με την § 2 του άρθρου 14 Ν. 5076/1931, η καταβολή του μετοχικού κεφαλαίου στην Τράπεζα της Ελλάδας δεν εφαρμόζεται για τράπεζες που ιδρύονται με συγχώνευση άλλων τραπεζών, καθώς και για τράπεζες που μετατρέπονται από τραπεζική επιχείρηση σε ανώνυμη εταιρία.

Ένα από τα σημαντικότερα ζητήματα, ιδιαίτερα για τις εμπορικές τράπεζες, είναι η επάρκεια σε μετρητά και άλλες δεκτικές ρευστοποίησης απαιτήσεις για να βρίσκονται οι τράπεζες, σε οποιαδήποτε στιγμή, στη θέση ν' ανταποκρίνονται στις υποχρεώσεις τους. Επιβάλλεται, δηλαδή, συσχέτιση των διαθέσιμων σε μετρητά και των άλλων απαιτήσεων, που ρευστοποιούνται, εύκολα, προς τις υποχρεώσεις σε είδος, ποσά και χρόνο. Το ζήτημα της τήρησης σε μετρητά ορισμένου ποσοστού προς τις υποχρεώσεις όψης, αποτελεί αντικείμενο μακρών συζητήσεων, και αυτό ρυθμίζεται, σήμερα, με Πράξεις του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδας ή Οργάνων εξουσιοδοτημένων από αυτόν (Πρβλ. και άρθρο 15 § 1-3 Ν. 5076/1937, όπως ισχύει).

Οι τράπεζες υποχρεούνται να υποβάλλουν στην Τράπεζα της Ελλάδας, μετά την παρέλευση κάθε μήνα, κατάσταση των ημερήσιων ρευστών διαθέσιμων τους και των υποχρεώσεων όψης και ταμειυτηρίου (άρθρο 15 § 4 Ν. 5076/1931).

Παρέχεται, επίσης, η δυνατότητα στην Τράπεζα της Ελλάδας να τροποποιεί, μετά από προειδοποίηση ενός μηνός, το ποσοστό που προβλέπεται τις §§ 1 και 2 του άρθρου 15 Ν. 5076/1931 (άρθρο 15 § 5 Ν. 5076/1931). Η τράπεζα υποχρεούνται να πληρώσει τόκο για τη διαφορά υπέρ του Δημοσίου με το επιτόκιο προεξόφλησης της Τράπεζας της Ελλάδας, αν αυτός ο μέσος όρος είναι κατώτερος από το ποσοστό που ορίζεται πιο πάνω, εκτός αν η υπέρβαση είναι δικαιολογημένη, γεγονός που κρίνεται μετά από αίτηση της ενδιαφερόμενη τράπεζας από επιτροπή, που αποτελείται από τους Διοικητές της Τράπεζας της Ελλάδας και της Εθνικής Τράπεζας και από ένα αντιπρόσωπο της ενδιαφερόμενης τράπεζας (άρθρο 15 § 6 Ν. 5076/1931).

Η Τράπεζα της Ελλάδας, ενεργώντας μετά από αίτηση και για λογαριασμό των τραπεζών που συναλλάσσονται μαζί της, έχει τη δυνατότητα να επενδύσει, ολικά ή μερικά, την κατάθεση της τράπεζας σ' αυτή, προς πληρωμή του προκαθορισμένου ποσοστού, που έχει, ήδη, αναφερθεί, σ' έντοκες παροχές προς το Δημόσιο, στα όρια του άρθρου 55 §§ 6 και 11 του καταστατικού της (άρθρο 15 § 7 Ν. 5076/1931).

Για να μη μονοπωλούν την τράπεζα ορισμένα πρόσωπα, ακόμη και αν παρέχουν πλήρεις εξασφαλίσεις, εφόσον προορισμός κάθε τράπεζας είναι η πιστωτική διευκόλυνση όσο το δυνατό μεγαλύτερου αριθμού προσώπων, απαγορεύεται, ex lege, η χορήγηση δανείων ή πιστώσεων, κάθε φύσης στο ίδιο πρόσωπο σε ποσό, που υπερβαίνει το 1/5 του μετοχικού κεφαλαίου και των αποθεματικών της τράπεζας (άρθρο 16 § 2 εδ. 1 Ν. 5076/1931).

Η απαγόρευση αυτή κάμπτεται σε τρεις περιπτώσεις:

1. Αν πρόκειται για συναλλαγή ανάμεσα σε τράπεζες του εσωτερικού ή μεταξύ αυτών και τραπεζών του εξωτερικού (άρθρο 16 § 5 εδ. Α Ν. 5076/1931).
2. Αν πρόκειται για παροχή δανείων για αγορά σταφίδας, καπνού καθώς και παροχή προς το Δημόσιο, Δήμους και Κοινότητες και άλλα ΝΠΔΔ ή κοινωφελή ιδρύματα (άρθρο 16 § 5 εδ. Β Ν. 5076/1931).
3. Κατ'εξαίρεση, με απόδοση του υπουργείου Εθνικής Οικονομίας, που εκδίδεται με σύμφωνη γνώμη των οργάνων που ασκούν τη νόμισματική, πιστωτική και συναλλάγματική πολιτική (άρθρο 16 § 2 εδ. 2 Ν. 5076/1931. όπως συμπληρώθηκε από τον Α.Ν 991/1946).

Επίσης, για να μη εκτίθεται σε κινδύνους, απαγορεύεται σε κάθε τράπεζα η συμμετοχή της σε άλλες επιχειρήσεις με ποσό, που υπερβαίνει το 1/5 του μετοχικού και αποθεματικού κεφαλαίου για κάθε επιχείρηση (άρθρο 16 § 3 Ν. 5076/1931).

Η απαγόρευση αυτή κάμπτεται σε δύο περιπτώσεις:

1. Μετά από άδεια των οργάνων άσκησης της νόμισματικής, πιστωτικής και συναλλάγματικής πολιτικής (άρθρο 16 § 3 Ν. 5076/1931, όπως συμπληρώθηκε από το άρθρο 5 Ν.Δ. 4015/1959).

2. Όταν πρόκειται για συμμετοχή σε εταιρίες που ιδρύθηκαν ή θα ιδρυθούν στην αλλοδαπή, ή εξαρτώνται από τράπεζες, που λειτουργούν κατά τη δημοσίευση του Ν. 5076/1931 και σκοπεύουν την ανάπτυξη των εργασιών των ελληνικών τραπεζών (άρθρο 16 § 5 εδ. 2 Ν. 5076/1931).

Για να μην καταχρώνται τη θέση τους τα μέλη του Δ.Σ. κάθε τράπεζας και παίρνουν πιστώσεις χωρίς επαρκή κάλυψη, ο Νόμος επιβάλλεται η παροχή πίστωσης να συνοδεύεται από επαρκή εμπράγματο ασφαλεία. Η παροχή πίστωσης χωρίς εξασφάλιση επιτρέπεται μόνο μετά από ειδική απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων, και, πάντως δεν μπορεί να ισχύσει πέρα από τη χρήση για την οποία χορηγήθηκε (άρθρο 16 § 6 Ν. 5076/1931).

Με το άρθρο 14 Ν. 5076/1931, παρέχεται εξουσιοδότηση στον Υπουργό Εθνικής Οικονομίας, με απόφασή του, μετά από γνώμη της Τράπεζας της Ελλάδας, να καθορίσει ενιαίο τύπο κατάρτισης υπόλογισμού και λογιστικών καταστάσεων των ελληνικών τραπεζών καθώς και ειδικό τύπο λογιστικής κατάστασης των εργασιών των αλλοδαπών τραπεζών στην Ελλάδα. Επίσης, με το άρθρο 18 β Ν. 5076/1931 παρέχεται εξουσιοδότηση στους Υπουργούς Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών, μετά από γνώμη της Τράπεζας της Ελλάδας, να υποχρεώσουν ΝΠΔΔ, που καθορίζονται στην απόφαση, να υποβάλλουν στην Τράπεζα της Ελλάδας περιοδικές λογιστικές καταστάσεις με τύπο, που θα καθορίζεται στην ίδια απόφαση.

Οι διατάξεις των άρθρων 10 § 1, 15, 16 και 17 Ν. 5076/1931, όπως, ήδη, αναφέρθηκαν στο άρθρο 10 § 1 Ν. 5076/1931, δηλαδή να δέχονται και συννάλαγμα, καταθέσεις χρημάτων ή άλλων αξιών (άρθρο 18 § 1 Ν. 5076/1931). Δεν υπάγονται στις ανωτέρω διατάξεις ΝΠΔΔ ή κοινωφελή ιδρύματα, εφόσον δικαιούνται να ενεργούν τις εργασίες που προβλέπονται στο άρθρο 10 Ν. 5076/1931, δυνάμει ειδικών κειμένων Νόμων (άρθρο 18 § 2 Ν. 5076/1931).

Οι ποινικές κυρώσεις είναι οι ίδιες με αυτές που προβλέπονται στις ανώνυμες εταιρίες. Με φυλάκιση ή/και χρηματική ποινή τιμωρείται όποιος ενεργεί τις εργασίες, που αναφέρονται στο άρθρο 10 Ν. 5076/1931, κατά παράβαση των ειδικών διατάξεων των άρθρων 10-14 και 16-18 Ν.5076/1931 (άρθρο 19 Ν. 5076//1931, που περιλήφθηκε στο άρθρο 58^α Ν. 2190/1920 περ. ε).

Ο Α.Ν. 1665/1951

Με τον όρο «τράπεζες», στον Α.Ν. 165/1951, νοούνται οι τράπεζες, τα υποκαστήματα και τα πρακτορεία τους, καθώς και οι οργανισμοί που ασκούν τραπεζικές εργασίες, μόνο σε ό, τι αφορά αυτές τις εργασίες (άρθρο 1 § 2 Α.Ν. 1665/1951).

Για τη λειτουργία κάθε νέας τράπεζας στην Ελλάδα, απαιτούνται ορισμένες διατυπώσεις που ορίζονται στο Νόμο.

Έτσι, κάθε νέα τράπεζα υποβάλλει στην Τράπεζα της Ελλάδας αίτηση, η οποία περιέχει απαραίτητα όλα τα στοιχεία που ορίζονται, κάθε φορά, με Πράξη του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδας, που δημοσιεύεται στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως. Με την αίτηση αυτή, ζητείται η χορήγηση άδειας λειτουργίας της τράπεζας (άρθρο 2 § 2 Α.Ν. 1665/1951, σε συνδυασμό προς το άρθρο 1 Ν. 1266/1982).

Ο Διοικητής της Τράπεζας της Ελλάδας, λαμβάνοντας υπόψη του όλα τ' ανωτέρω στοιχεία, έχει τη δυνατότητα να χορηγεί την άδεια λειτουργία της Τράπεζας (άρθρο 2 § 3 Α.Ν. 1665/1951, σε συνδυασμό προς το άρθρο 1 Ν. 1266/1982).

[Οι νόμιματικές Αρχές της Ελλάδας δεν έχουν τη δυνατότητα ν' αρνηθούν τόσο στις ημεδαπές τράπεζες όσο και στα πιστωτικά ιδρύματα που εδρεύουν ή είναι κάτοικοι σε χώρα – μέλος της ΕΟΚ λ.χ. το κριτήριο της οικονομικής και κοινωνικής ανάγκης για τις τράπεζες από τρίτες χώρες ισχύει η αρχή της αμοιβαιότητας (άρθρο 18 επ. της οδηγίας 89/646/ΕΟΚ)]

Επίσης, η § 4 του άρθρου 2 Α.Ν. 1665/1951 (σε συνδυασμό προς το άρθρο 1 Ν. 1266/1982) ορίζει ότι η άδεια από την Τράπεζα της Ελλάδας απαιτείται και για τη λειτουργία υποκαταστημάτων ή πρακτορείων των τραπεζών, που έχουν, ήδη, πάρει άδεια λειτουργίας (αμέσως, πιο κάτω, 2.2.1.).

Κατά το άρθρο 3 Α.Ν. 1665/1951, οι τράπεζες και τα υποκαταστήματα που λειτουργούσαν, κατά την έναρξη ισχύος του Νόμου, θεωρούνται ότι έχουν, ipso jure, την άδεια που απαιτείται. Ex lege, οι τράπεζες υποχρεούνται να συμμορφώνονται σε όσα ορίζονται με τις αποφάσεις και τους κανονισμούς του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδας (άρθρο 4 § 1 Α.Ν. 1665/1951, σε συνδυασμό προς το άρθρο 1 Ν. 1266/1982). Για τον έλεγχο και γενικά την παρακολούθηση και λειτουργία των τραπεζών, η Τράπεζα της Ελλάδας είναι δυνατό να χρησιμοποιεί ως όργανο ένα γενικό επιθεωρητή και τους βοηθούς του, των οποίων τα προσόντα, οι όροι πρόσληψης, η αρμοδιότητα και η αποζημίωση ορίζονται με απόφαση του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδας (άρθρο 4 § 2 Α.Ν. 1665/1951, σε συνδυασμό προς το άρθρο 1 Ν. 1266/1982).

Ο έλεγχος και η εν γένει παρακολούθηση των τραπεζών, από τα αρμόδια όργανα, συνίσταται στον έλεγχο όλων των βιβλίων και στοιχείων της τράπεζας, την εξέταση, ως μαρτύρων, των Διοικητών, των Συμβούλων και των υπαλλήλων της τράπεζας, που υποχρεούνται να παρέχουν, εγγράφως, κάθε πληροφορία, που θα του ζητούσαν (άρθρο 4 § 3 Α.Ν. 1665/1951).

Οι τράπεζες υποχρεούνται να υποβάλλουν στο Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδας τις εκθέσεις, τις καταστάσεις ή τα στοιχεία, που ορίζονται και, πάντως, δύο, τουλάχιστον, εκθέσεις, κάθε χρόνο (άρθρο 5 Α.Ν. 1665/1951, σε συνδυασμό προς το άρθρο 1 Ν. 1266/1982) (πιο κάτω, 6).

[Επειδή η τραπεζική εταιρία είναι ex lege ανώνυμη, το καταστατικό της πρέπει να είναι συνταγμένο σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο Ν. 2190/1920, όπως ισχύει.]

Κάθε τροποποίηση διατάξεων, που εμπεριέχονται στο καταστατικό των τραπεζών ισχύει μόνο μετά από την έγκριση του από το Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδας (άρθρο 7 Α.Ν. 1665/1951, σε συνδυασμό προς το άρθρο 1 Ν. 1266/1982).

Αν τα κεφάλαια κάποιας τράπεζας μειώθηκαν από ζημιές, ή κατά την κρίση το Διοικητή της Ελλάδας, δεν ανταποκρίνονται, πλέον από οποιοδήποτε λόγο, στις ανάγκες της τράπεζας, ο Διοικητής της Τράπεζας της Ελλάδας καλεί την τράπεζα μέσα σε ορισμένο χρονικό διάστημα που δεν μπορεί να είναι μικρότερο από 60 ημέρες, ν' αποκαταστήσει ή ν' αυξήσει τα κεφάλαια (άρθρο 6 § 1 Α.Ν. 1665/1951, σε συνδυασμό προς το άρθρο 1 Ν.1266/1982).

Επίσης, παρέχεται η δυνατότητα στο Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδας ν' απαγορεύει στην τράπεζα αυτή διανομή κερδών, τα οποία στην περίπτωση αυτή μεταφέρονται στο αποθεματικό των ποσών που θα διανέμονταν ως κέρδη (άρθρο 6 § Α.Ν. 1665/1951, σε συνδυασμό προς το άρθρο 1 Ν. 1266/1982).

Όπως, ήδη, σημειώθηκε, για να λειτουργήσει μια τράπεζα, χρειάζεται εκτός από τα υπόλοιπα στοιχεία, που προβλέπονται, ex lege, άδεια του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδας που παρέχεται μετά από αίτηση της ενδιαφερόμενης Τράπεζας σύμφωνα με τα στοιχεία που ορίζονται στην απόφαση του βασικού οργάνου της πιστωτικής πολιτικής.

Η άδεια αυτή είναι δυνατό ν' ανακληθεί στις περιπτώσεις, που αριθμούνται, περιοριστικά, στο άρθρο 8 § 1 Α.Ν. 1665/1951 και είναι οι εξής τρεις:

1. Όταν η τράπεζα δε δύναται ή αρνείται ν' αυξήσει τα κεφαλαία της.
2. Παρακωλύει, με οποιοδήποτε τρόπο, τον έλεγχο.
3. Παραβαίνει οποιοσδήποτε διατάξεις Νόμων, αποφάσεων ή κανονισμών του βασικού οργάνου της πίστης. Στην περίπτωση αυτή η τράπεζα τίθεται υπό εκκαθάριση, που διενεργείται κατά τις διατάξεις του άρθρου 9 Α.Ν. 1665/1951.

Από τη διατύπωση της § 1 του άρθρου 8 Α.Ν. 1665/1951 μπορεί να συναχθεί ότι, και στις τρεις περιπτώσεις, η ανάκληση της άδειας, και ο διορισμός Επιτρόπου, προβλέπονται αναγκαστικά. Όμως, η § 2 του άρθρου 8 Α.Ν. 1665/1951, αναφέρει ότι όσον αφορά την τρίτη περίπτωση, δηλαδή την

παράβαση διατάξεων Νόμων, αποφάσεων ή κανονισμών του βασικού οργάνου πίστης εφαρμόζεται ειδική διαδικασία. Από το συνδυασμό αυτών των δύο διατάξεων, συνάγεται ότι, όσον αφορά την περίπτωση της παράβασης Νόμου κ.λ.π. διορίζεται στη τράπεζα Επίτροπος, ενώ σε οποιαδήποτε από τις άλλες περιπτώσεις υπάρχει διακριτική ευχέρεια στο διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδας ή ν' ανακαλέσει την άδεια και να θέσει την τράπεζα σ' εκκαθάριση, ή να διορίσει προσωρινό Επίτροπο.

Για τους ίδιους λόγους, όμως, που αναφέρθηκαν πιο πάνω, και που ορίζονται στο Νόμο, είναι δυνατό να μην ανακληθεί ή άδεια λειτουργίας της τράπεζας από το Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδας και να τεθεί σ' εκκαθάριση, αλλά να προχωρήσει σε διορισμό Επιτρόπου, που ανακοινώνεται δια της Εφημερίδας της Κυβερνήσεως.

Όσον αφορά το θέμα της διαδικασίας, το άρθρο 8 § 2 Α.Ν. 1665/1951 ορίζει ότι πριν τον διορισμό Επιτρόπου, ο Διοικητής της Τράπεζας της Ελλάδας διατυπώνει, εγγράφως, την παράβαση, που εξακριβώθηκε, και τη γνωστοποιεί στην τράπεζα, που υποχρεώνεται, μέσα σ' ένα μήνα, από τη γνωστοποίηση, να υποβάλλει τις απόψεις της για την παράβαση. Πάντως, παρέχεται η δυνατότητα στο Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδας να καλέσει νόμιμο εκπρόσωπο της τράπεζας για ν' αναπτύξει, ενώπιόν του, και προφορικά τις απόψεις του, και ακόμη ν' ακούσει τη γνώμη και άλλων προσώπων.

Από τη στιγμή που διορίζεται ο Επίτροπος του οποίου ο διορισμός, όπως, ήδη, σημειώθηκε, ανακοινώνεται διά της Εφημερίδας της Κυβερνήσεως, συμπράττει σε όλες ανεξαιρέτως τις πράξεις της διοίκησης της τράπεζας. Σε περίπτωση που ο Επίτροπος δε συμπράξει σε κάποια πράξη, αυτή είναι αυτόδικαια άκυρη, δηλαδή δεν παρέχει έννομα αποτελέσματα (άρθρο 180 ΑΚ).

Ο Επίτροπος υποχρεούται να υποβάλλει προς το Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδας, στο χρονικό διάστημα, που ορίζεται από τον τελευταίο, λεπτομερή έκθεση σχετικά με την οικονομική, λογιστική και γενικά τη διοικητική κατάσταση της τράπεζας, ο Διοικητής της Τράπεζας της Ελλάδας μελετά την έκθεση, καθώς και τα στοιχεία και τις πληροφορίες που έχει. Αν κρίνει ότι οι εργασίες της τράπεζας δεν είναι δυνατόν να εξακολουθήσουν με την παρούσα διοίκηση, τότε αποφασίζει την ανάθεση της διοίκησης της τράπεζας είτε στον ήδη διορισμένο Επίτροπο, είτε σε άλλο. Ο Επίτροπος υπόκειται στον έλεγχο και την εποπτεία του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδας, με απόφαση του οποίου δύναται ν' αντικατασταθεί ή να τερματίσει το έργο του.

Σύμφωνα με τη διάταξη του άρθρου 8α Α.Ν. 1665/1951 – όπως προστέθηκε με το άρθρο 12 Ν. 1858/1989)ΦΕΚ Α'148) – ορίζεται ότι :

1. Όταν δυνάμει ή συνεπεία δικαστικής απόφασης προκύπτει άμεσα ή έμμεσα θέμα νομιμότητας ή εγκυρότητας της εκλογής, συγκρότησης, σύνθεσης ή λειτουργίας Διοικητικού Συμβουλίου τράπεζας, ο Διοικητής της Τράπεζας της Ελλάδας διορίζει Επίτροπο για διάστημα τριών έως έξι μηνών, που μπορεί να παρατείνεται.
2. Στις περιπτώσεις της § 1 του άρθρου 8α Α.Ν. 1665/1951 εφαρμόζονται οι διατάξεις των παραγράφων 2,4,5 και 7 του άρθρου 8 Α.Ν. 1664/1951, και οι διατάξεις του Ν. 236/1975 "περί κυρώσεως του υπ' αριθμού 861/1975 Π.Δ. και περί άλλων τίνων διατάξεων αφορωσών εις τον παρά Τραπεζής προσωρινόν Επίτροπον".

Επίσης, με το άρθρο 13 Ν. 1858/1989 στον κύκλο των αρμοδιοτήτων του προσωρινού Επιτρόπου ανήκουν όλες ανεξαιρέτως οι αρμοδιότητες των καταστατικών οργάνων της τράπεζας, συμπεριλαμβανομένης και της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου, καθώς επίσης και της συνακόλουθης τροποποίησης του καταστατικού της.

Η τράπεζα τίθεται σ' εκκαθάριση (άρθρο 9 Α.Ν. 1665/1951) με απόφαση του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδας, που διορίζει ένα ή περισσότερους εκκαθαριστές, για τους ακόλουθους δύο λόγους:

1. Όταν ανακαλείται η άδεια λειτουργίας όπως ορίζεται στο άρθρο 8 (και, ήδη, αναλύσαμε), και
2. όταν αδυνατεί ν' ανταποκριθεί στις υποχρεώσεις της προς τους πιστωτές.

Κατά τη διάρκεια της εκκαθάρισης, ο διορισμένος εκκαθαριστής αναλαμβάνει τη Διοίκηση της Τράπεζας (προβλ. και άρθρο 75 ΑΚ), και υπόκειται στον έλεγχο και την εποπτεία του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδας.

[Το νομικό πρόσωπο της εταιρίας υπάρχει μέχρι το τέλος της εκκαθάρισης και για τις ανάγκες της εκκαθάρισης (άρθρο 72 ΚΛ).]

Η απόφαση του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδας για εκκαθάριση δημοσιεύεται στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

Από τη δημοσίευση αυτής της απόφασης, απαγορεύεται στην τράπεζα να δέχεται καταθέσεις, ενώ συγχρόνως, ο Διοικητής της Τράπεζας της Ελλάδας μπορεί να περιορίσει και άλλες εργασίες της υπό εκκαθάριση τράπεζας. Ακόμη, από τη δημοσίευση της απόφασης για εκκαθάριση, η τράπεζα δεν μπορεί να κηρυχθεί σε πτώχευση και αν τυχόν έχει αρχίσει η διαδικασία διακόπτεται.

[Σχετική είναι η Απόφαση της Νόμισματικής Επιτροπής 17343/Γ.Κ. 84/12/31.7.1956 "Περί κανονισμού εκκαθάρισεως τραπεζών εν ανακλήσει αδείας λειτουργίας" που ορίζει ότι ο εκκαθαριστής ή οι εκκαθαριστές, με την ανάληψη των καθηκόντων τους οφείλουν να ενεργούν ως ακόλουθως :

1. Καταρτίζουν απογραφή – που καταχωρίζεται σε ειδικό ενιαίο βιβλίο, νόμιμα θεωρημένο – των ενεργητικών και παθητικών περιουσιακών στοιχείων της τράπεζας στο βραχύτερο δυνατό χρονικό διάστημα από την ανάληψη των καθηκόντων τους, και οι διοικητές και οι υπόλοιποι διαχειριστές της τράπεζας υποχρεούνται να παρέχουν κάθε πληροφορία και διευκρίνιση καθώς και κάθε εν γένει χρήσιμο στοιχείο.
2. Για τη διενέργεια της απογραφής συντάσσεται πρωτόκολλο που υπογράφεται από τους εκκαθαριστές και τους διοικούντες την τράπεζα, ενώ η άρνηση υπογραφής του πρωτοκόλλου δεν παρακωλύει την παραπέρα εκκαθάριση.
3. Οφείλουν να προβαίνουν σε κάθε ενέργεια σχετική προς την εκκαθάριση συμπεριλαμβανομένης και της διεκπεραίωσης των υποθέσεων κάθε φύσης που άρχισαν πριν από την εκκαθάριση, δικαιούμενοι να ζητούν προς διευκρίνιση πληροφορίες από τους διοικητές μέχρι την εκκαθάριση και μάλιστα προβαίνουν και σ' εξακρίβωση των χρεών της τράπεζας κατά τη νομική και πραγματική τους βάση.
4. Λαμβάνουν κάθε μέτρο εν γένει συντηρητικό, προστασίας των συμφερόντων της τράπεζας και των εν γένει περιουσιακών της στοιχείων (λ.χ. διακοπή παραγράφων, εγγραφή υποθηκών, επισκευές πραγμάτων κ.λ.π., ασφάλεια κατά της φωτιάς).
5. Επιδιώκουν την είσπραξη των απαιτήσεων της τράπεζας, ακόμη και τμηματικά σε προθεσμία 6 μηνών.
6. Είναι δυνατό να συνάπτουν συμβιβασμό (μετά από προηγούμενη άδεια της Υποεπιτροπής Πιστώσεων πάνω από ορισμένο ποσό).
7. Προβαίνουν σε ικανοποίηση των πιστωτών της τράπεζας, και εφόσον δεν υπάρχουν επαρκή πράγματα γι' αυτό, προβαίνουν στην ικανοποίηση με εκούσιο δημόσιο πλειστηριασμό, κατά τις διατάξεις της Πολιτικής Δικονομίας, των εκάστοτε απαραίτητων περιουσιακών στοιχείων της τράπεζας. *[Οι προθεσμίες που προβλέπονται, ex lege, προκειμένου για πλειστηριασμό συντέμνονται στο μισό, που δεν μπορεί να είναι μικρότερο των 3 ημερών. Στην περίπτωση που το μισό περιλαμβάνει τμήμα της ημέρας, θα λογίζεται ολόκληρη η ημέρα.]* Στην εκποίηση ακινήτων της τράπεζας, καθώς και αξιών μη εισηγμένων στο Χρηματιστήριο, ιδιοκτησίας της, απαιτείται, πάντοτε η προηγούμενη έγκριση της απόφασης για την πώληση από την Υποεπιτροπή Πιστώσεων προς την οποία οι εκκαθαριστές υποβάλλουν τ' απαιτούμενα δικαιολογητικά.
8. Καταθέτουν τις εισπράξεις που πραγματοποιούνται σ' έντοκο λογαριασμό σε τράπεζα και ενεργούν τις εκάστοτε πληρωμές μ' επιταγές από αυτό το λογαριασμό.
9. Οι εκκαθαριστές ικανοποιούν τους πιστωτές της τράπεζας που έχουν δικαίωμα προνομιακής ικανοποίησης (υποθήκη ή ενέχυρο) κατά τη σειρά που καθορίζεται ex lege. Οι καταθέτες και οι υπόλοιποι δανειστές της τράπεζας πρέπει να ικανοποιούνται σύμμετρα και ανάλογα προς τις δυνατότητες της τράπεζας σε ρευστά. Οι εκκαθαριστές δύνανται να προβαίνουν σε μια προσωρινή

διανομή ευθύς ως δημιουργηθούν επαρκή διαθέσιμα και η οριστική διανομή πραγματοποιείται στο τέλος της εκκαθάρισης.

[Κατά το αληθινό νόημα της διάταξης της § 9 – η οποία, ως σημειωθεί, ότι έχει ισχύ Νόμου όπως θεσπισθείσα κατά σύνομη και σε αρμονία προς το Σύνταγμα τελούσα εξουσιοδότηση, - αυτή δε φαίνεται ν' αναφέρεται αποκλειστικά στους δανειστές και μόνο σ' αυτούς που έχουν τέτοια προνόμια κατά το χρόνο της θέσης της τράπεζας υπό εκκαθάριση, εις τρόπο ώστε η θέση της τράπεζας σ' αυτή της κατάστασης να προσομοιάζει προς την κήρυξή της σε πτώχευση, να επέρχεται από άποψη προνομίων αποκρουστάλλωση της κατάστασης που υπήρχε κατά το χρόνο της θέσης της τράπεζας υπό εκκαθάριση. Δηλαδή ούτε από τη διάταξη αυτή, ούτε από κάποια άλλη διάταξη προκύπτει ότι κατά τη διάρκεια της εκκαθάρισης κατά την οποία το νομικό πρόσωπο της εταιρίας λογίζεται ότι υφίσταται, κατά τ' άρθρο 71, 777 και 784 §1 ΑΚ, για τις ανάγκες της εκκαθάρισης και μέχρι το πέρας της (ΑΠ 228/1963, ΑρχΝ 1963.459 = ΕΕΝ 1963.616.ΕφΘες 489/4964. ΕΕμπΔ 1965.344), αναστέλλεται το δικαίωμα της ατομικής καταδίωξης εκ μέρους των πιστωτών, και καμιά διάταξη δεν προσδίδει το ειδικό αυτό αποτέλεσμα στην εκκαθάριση, και άρα δεν απαγορεύεται η κατά τη διάρκεια της εκκαθάρισης λήψη εκ μέρους των πιστωτών της τράπεζας προφυλακτικών μέτρων για τη διασφάλιση απαίτησης που υπάρχει κατ' αυτής, όπως λ.χ. η εγγραφή προσημείωσης υποθήκης σε ακίνητα της (άρθρο 1274 ΑΚ), ούτε η εγγραφή υποθήκης βάσει τίτλου και μάλιστα τελεσίδικης δικαστικής απόφασης οποτεδήποτε και να εκδόθηκε ή τελεσίδικησε, πριν ή και μετά την έναρξη της εκκαθάρισης, εφόσον ο νομοθέτης, στις περιπτώσεις που ήθελε την απαγόρευση λήψης τέτοιων μέτρων, τη θέσπισε ρητά, όπως λ.χ. στο άρθρο 1 Ν. 4412/1929. στο άρθρο 17 § 2Ν.Δ. 3562/1956, στο άρθρο 1914 ΑΚ κλπ. (ΑΠ 288/1963, ΑρχΝ 1963.459 = ΕΕΝ 1963.616.ΕφΑθ 244/1962.ΕφΛθ 361/1961, ΑρχΝ 1959.244). Βέβαια, θα μπορούσε να υποστηριχθεί ότι από το γράμμα της διάταξης της § 9 σαφώς συνεπάγεται ότι μ' αυτή επιβάλλεται η προνομιακή μεταχείριση αυτών των δανειστών που έχουν προνόμια κατά το χρόνο της θέσης της τράπεζας υπό εκκαθάριση, αποκλεισμένης της απόκτησης από τους δανειστές προνομίων μετά τη θέση της τράπεζας υπό εκκαθάριση (μειοψ. ΕφΘες 489/1964, ΕΕμπΔ 1965.344).

Αυτή η ερμηνευτική εκδοχή ενισχύεται και από το σκοπό που επιδιώχθηκε εκ μέρους του βασικού οργάνου πίστης, διότι από το περιεχόμενο αυτής της απόφασης προκύπτει ότι το βασικό όργανο πίστης απέβλεπε, από άποψη προνομίων, σε αποκρουστάλλωση αυτή θέλησε να προλάβει αγώνα δρόμου ανάμεσα στους ανέγγυους δανειστές προς κτήση προνομίων και να εξασφαλίσει την ίση μεταχείρισή τους, και έτσι η θέση των τραπεζών υπό εκκαθάριση προσομοιάζει προς την κήρυξή τους σε πτώχευση. Έτσι, παρέπεται ότι με την § 9 αναγνωρίζονται μόνο τα προνόμια των δανειστών που υπήρχαν κατά το χρόνο της θέσης της τράπεζας υπό εκκαθάριση και αποκλείεται η κτήση μεταγενέστερων τέτοιων, και άρα αναστέλλεται το δικαίωμα της ατομικής καταδίωξης εκ μέρους των πιστωτών της τράπεζας και απαγορεύεται η λήψη, εκ μέρους των πιστωτών, οποιουδήποτε προφυλακτικού μέτρου. Αντίθετη ερμηνευτική εκδοχή καθιστά τη διάταξη της § 9 κενή περιεχομένου, κάτι που αντίκειται στην αρχή της αποτελεσματικότητας των νομικών προσταγών (Effektivitätsspinzip), διότι αυτός που θέτει τις προσταγές δε διατάσσει κάτι μάταιο ή περιττό, αλλ' αποβλέπει στο αποτέλεσμα. Το επιχείρημα, που αντλείται από την αντίθετη γνώμη, e contrario, ότι στις περιπτώσεις που ο νομοθέτης ήθελε την απαγόρευση της λήψης προφυλακτικών μέτρων, το θέσπισε ρητά, όπως λ.χ. στο άρθρο 222 Ν.Δ. 25/26.7.1935 κ.λ.π., ανεξαρτητα από το γεγονός ότι αυτό δεν είναι αποφασιστικό. Λόγω της διάφορης προέλευσης και τεχνικής αυτών των νομοθετημάτων, στερείται νομικής αξίας, καθόσον, αυτό το επιχείρημα, είναι ισοβαρές προς την αναλογική ερμηνεία των Νόμων, και τα δύο αποτελούν μέσα προς πλήρωση κενών των κανόνων δικαίου, των οποίων η διαπίστωση προϋποθέτει την εξάντληση της κύριας ερμηνείας (γραμματικής, ιστορικόλογικής, διασταλτικής κ.λ.π.) και την αδυναμία της προς ανεύρεση της βούλησης του νομοθέτη. Όμως, εν προκειμένω, όπως, ήδη, προλέχθηκε, από την πραγματική και τη λογική ερμηνεία της απόφασης αυτής σαφώς καταδηλούται η βούληση του βασικού οργάνου πίστης ότι αναγνωρίζονται μόνο τα προνόμια που υπάρχουν κατά το χρόνο της θέσης της τράπεζας υπό

εκκαθάριση και αποκλείεται η κτήση μεταγενέστερων, και συνεπώς δεν είναι δυνατό να γίνει λόγος για κενά. Και μάλιστα, αληθεύει ότι, ενίοτε, γίνεται χρήσιμη χρήση και του *argumentum e contrario*, όμως, προς ενίσχυση του ερμηνευτικού πορίσματος που συνάγεται από την ερμηνεία, και, σε κάθε άλλη περίπτωση, το *argumentum e contrario* βρίσκεται στην αναλογία.]

10. Σε περίπτωση διορισμού περισσότερων του ενός εκκαθαριστών, αυτοί οφείλουν, για τις αρμοδιότητες που τους ανατίθενται, να ενεργούν συλλογικά, καθώς και σε οποιαδήποτε άλλη περίπτωση που απαιτεί τη σύμπραξή τους, και αν διαφωνούν, αποφαίνεται η Υποεπιτροπή Πιστώσεων, την οποία οφείλουν να τηρούν ενήμερη για κάθε θέμα που σχετίζεται με την εκκαθάριση ως εξής: Αν απουσιάζει ή κωλύεται κάποιος από τους εκκαθαριστές, οι αποφάσεις λαμβάνονται από τους παρόντες, εφόσον αυτοί είναι περισσότεροι από τους απόντες και τους κωλυόμενους (όπως αντικαταστάθηκε από την 22106/Γ.Κ.446/9/15.9.1958 Απόφαση της Νόμισματικής Επιτροπής).

11. Οι αποζημιώσεις των εκκαθαριστών καθορίζονται με απόφαση του βασικού οργάνου πίστης, κατά περίπτωση.

12. Για το πέρας της εκκαθάρισης αποφασίζει το βασικό όργανο πίστης.

Αν ακυρωθεί από το Συμβούλιο της Επικρατείας η απόδοση του βασικού οργάνου πίστης για άρση της άδειας λειτουργίας της τράπεζας και θέσης της σ' εκκαθάριση, η νέα απόφαση που, τυχόν, θα εκδοθεί με το ίδιο αντικείμενο δεν μπορεί να έχει αναδρομική ισχύ (ΕφΘες 361/1961, ΑρχΝ.1962.214).]

Ο Νόμος προβλέπει (άρθρο 11 και 12 Α.Ν. 1665/1951) διάφορες κυρώσεις.

Πιο συγκεκριμένα, οι Διοικητές, τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, οι Ελεγκτές και οι αρμόδιοι Διευθυντές κι υπάλληλοι της τράπεζας τιμωρούνται με φυλάκιση και χρηματική ποινή αν:

1. Δεν τηρούν, κανονικά, κατά το Νόμο, τα βιβλία, καθώς και εκείνα που όρισε το βασικό όργανο πίστης.

2. Παραλείψουν την εγγραφή στα βιβλία κάποιας συναλλαγής.

3. Υποβάλλουν ψευδείς ή ανακριβείς εκθέσεις ή παρέχουν ψευδή ή ανακριβή στοιχεία στο Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδας.

4. Παρεμβάλλουν δυσχέρειες στον έλεγχο (άρθρο 10 § 1 Α.Ν. 1665/1951).

Αρμόδια για την εκδίκαση αυτών των αδικημάτων είναι τα τακτικά ποινικά δικαστήρια (και όχι το ειδικό δικαστήριο του Ν. 710/1945, που προβλεπόταν, *ex lege*, εφόσον καταργήθηκε).

Τα αδικήματα διώκονται μετά από έγκληση του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδας.

Ανεξάρτητα από τις ποινικές κυρώσεις, που, ήδη, αναφέρθηκαν, ο Διοικητής της Τράπεζας της Ελλάδας είναι δυνατό ν' απαγορεύει στην τράπεζα, που παραβιάζει τους Νόμους, τις αποφάσεις, τους κανονισμούς και τις οδηγίες του, χορήγηση πιστώσεων εκ μέρους της Τράπεζας της Ελλάδας, να την αποκλείει από τις πιστώσεις που κατανέμει η Τράπεζα της Ελλάδας στις τράπεζες και να της απαγορεύει ενέργεια ορισμένων εργασιών, όπως λ.χ. πράξεων επί του συναλλάγματος (άρθρο 11 Α.Ν. 1665/1951, σε συνδυασμό προς το άρθρο 1 Ν. 1266/1982).

[Επίσης, πρέπει να σημειωθεί ότι οι μετοχές των τραπεζικών Α.Ε. είναι *ex lege* ονομαστικές (άρθρο 11^α Ν. 2190/1920), προφανώς για λόγους εποπτείας και έλεγχου εκ μέρους των Νόμισματικών Αρχών. Για τη μεταβίβαση των ονομαστικών μετοχών, αν ακόμη δεν είναι εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αξιών τότε γίνεται διάκριση αν η συμβατική μεταβίβαση γίνεται στην περιοχή της Αθήνας ενώπιον χρηματιστή που βεβαιώνει το γνήσιο της υπογραφής του οπισθογράφου πωλητή, και αν η συμβατική μεταβίβαση γίνεται στην υπόλοιπη Ελλάδα (πλην της Αθήνας) ενώπιον συμβολαιογράφου με τη σύνταξη συμβολαιογραφικού εγγράφου (άρθρο 5 Ν.Δ. 3330/1955). Αν η μεταβίβαση γίνεται λόγω κληρονομίας ή κληροδοσίας η καταχώρηση τους στα βιβλία της εταιρίας στ' όνομα των κληρονόμων και κληροδόχων και η σχετική σημείωση στον τίτλο γίνεται με αίτησή τους (άρθρο 6 Ν.Δ. 3330/1955)].

Προϋποθέσεις παροχής άδειας για ίδρυση πιστωτικού ιδρύματος στην Ελλάδα

Με την πράξη του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδας 1379/24/31.10.1998(ΦΕΚ Α΄ 239) – όπως ισχύει – καθορίστηκαν οι προϋποθέσεις παροχής άδειας για ίδρυση πιστωτικού ιδρύματος στην Ελλάδα.

Πιο συγκεκριμένα, με την Πράξη αυτή ορίζονται τα εξής:

1. Πιστωτικό ίδρυμα για την εφαρμογή αυτής της Πράξης θεωρείται η επιχείρηση της οποίας η δραστηριότητα συνίσταται στο να δέχεται καταθέσεις από το κοινό ή άλλα επιστρεπτέα κεφάλαια και να χορηγεί πιστώσεις για λογαριασμό της. [Ο ίδιος ορισμός δίνεται και στο άρθρο 1 περ. πρώτη της οδηγίας 77/780/ΕΟΚ].

2. Για την παροχή από την Τράπεζα της Ελλάδας άδειας ίδρυσης και λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος στην Ελλάδα πρέπει να πληρούνται οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

α. Κατάθεση σε μετρητά του συνόλου του αρχικού μετοχικού κεφαλαίου του υπό ίδρυση της άδειας λειτουργίας. Το ποσό αυτό παραμένει κατατεθειμένο στην Τράπεζα της Ελλάδας μέχρι την κατά Νόμο σύσταση του νομικού προσώπου του πιστωτικού ιδρύματος (όπως αντικαταστάθηκε από την Απόφαση της Επιτροπής Νομισματικών και Πιστωτικών Θεμάτων Συν 474/29.5.1991, η οποία κατήργησε την § 1 της Πράξης του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδας 1590/21.7.1989).

β. Υποβολή από τα φυσικά ή νομικά πρόσωπα που συμμετέχουν στο υπό ίδρυση πιστωτικό ίδρυμα, μαζί με την αίτηση για την παροχή της σχετικής άδειας, δηλώσεων για την πρόελευση των χρηματικών μέσων με τα οποία θ' αποκτήσουν τις μετοχές του, όπως προβλέπεται στο άρθρο 40 Ν. 1806/1988.

γ. Υποβολή σχεδίου καταστατικού του υπό ίδρυση πιστωτικού ιδρύματος.

δ. Γνωστοποίηση στην Τράπεζα της Ελλάδας δύο εξίσου υπεύθυνων ατόμων που θα έχουν την ευθύνη για τη λειτουργία του πιστωτικού ιδρύματος. Τ' άτομα αυτά, όπως και ο υπεύθυνος για την άσκηση του εσωτερικού ελέγχου, πρέπει ν' απασχολούνται αποκλειστικά στο πιστωτικό ίδρυμα και να διαθέτουν ικανή για την εκτέλεση των καθηκόντων τους τραπεζική εμπειρία και να είναι έντιμα και γνωστά για την ακεραιότητα του χαρακτήρα τους. Η εντιμότητα και η ακεραιότητα του χαρακτήρα πρέπει να χαρακτηρίζουν και τους κυριότερους μετόχους.

Τα πιο πάνω άτομα θα υποβάλλουν συμπληρωμένο ειδικό εντυπόγραφο ερωτηματολόγιο, που θ' αναφέρεται σε στοιχεία βιογραφικά, περιουσιακά και επαγγελματικής σταδιοδρομίας. Σε περίπτωση που κυριότεροι μετόχοι είναι νομικά πρόσωπα θα υποβάλλεται συμπληρωμένο ειδικό για το σκοπό αυτό εντυπόγραφο ερωτηματολόγιο. Στα ερωτηματολόγια αυτά θα επισυνάπτεται υπεύθυνη δήλωση για την ακρίβεια των παρεχόμενων στοιχείων και πληροφοριών.

Διευκρινίζεται ότι για την εφαρμογή της Πράξης του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδας 1379/24/31.10.1988 "κυριότεροι μετόχοι" θεωρούνται τα φυσικά ή νομικά πρόσωπα που κατέχουν άμεσα ή έμμεσα τουλάχιστον το 10% του μετοχικού κεφαλαίου ή των δικαιωμάτων ψήφου. Όταν δεν υπάρχουν μέτοχοι που να κατέχουν τουλάχιστον το 10% του μετοχικού κεφαλαίου ή των δικαιωμάτων ψήφου, εντυπόγραφο ερωτηματολόγιο και υπεύθυνη δήλωση θα υποβάλλουν οι δέκα (10) μέτοχοι με τη μεγαλύτερη συμμετοχή στο μετοχικό κεφάλαιο.

Η Τράπεζα της Ελλάδας, για την παροχή της σχετικής άδειας, θα λαμβάνει υπόψη θετικά την ύπαρξη διασποράς των μετόχων του υπό ίδρυση πιστωτικού ιδρύματος.

Εφόσον δεν είναι δυνατή κατά την υποβολή της αίτησης στην Τράπεζα της Ελλάδας η γνωστοποίηση των δύο ατόμων που θα έχουν την ευθύνη για τη λειτουργία του πιστωτικού ιδρύματος, η Τράπεζα της Ελλάδας μπορεί να χορηγήσει άδεια, η οποία, όμως, θα τελεί υπό τον όρο ότι, ως την κατά Νόμο σύσταση του νομικού προσώπου του πιστωτικού ιδρύματος, θα έχει πληρωθεί η υποχρέωση γνωστοποίησης των ονομάτων των δύο υπευθύνων ατόμων και υποβολής των στοιχείων που αναφέρονται στο δεύτερο εδ. της § 2δ της Πράξης του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδας

1379/24.10.1988 και θα έχει παρασχεθεί από τη Γενική Επιθεώρηση Τραπεζών, μ' έγγραφό της, η σύμφωνη περί αυτών γνώμη της (όπως συμπληρώθηκε από την Πράξη του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδας 1590/21.7.1989).

ε. Υποβολή μελέτης σκοπιμότητας που θα περιλαμβάνει πλήρη και λεπτομερή περιγραφή των εργασιών που θ' αναλάβει το υπό ίδρυση πιστωτικό ίδρυμα και πρόγραμμα δράσης και ανάπτυξης εργασιών του κατά τα πρώτα τρία (3) χρόνια της λειτουργίας του. Η μελέτη θα στηρίζεται στη διερεύνηση της ελληνικής πιστωτικής αγοράς και θα περιγράφει τις μεθόδους και τα μέσα διείσδυσης στην πιστωτική αυτή αγορά, αφού ληφθούν υπόψη και η αναμενόμενη απελευθέρωση και ενοποίηση των χρηματοδοτικών αγορών στον Κοινοτικό Χώρο.

Στη μελέτη σκοπιμότητας θα περιλαμβάνονται επίσης:

i. Προσδιορισμός των πηγών άντλησης των κεφαλαίων και πρόβλεψη των εξελίξεων των βασικών λογαριασμών του ισόλογισμού των αποτελεσμάτων και των ταμειακών ροών.

ii. Ανάλυση της οργανωτικής δομής και της διοικητικής διάρθρωσης του πιστωτικού ιδρύματος, με τα σχετικά οργανογράμματα και τους κανονισμούς εργασίας, καθώς και του αριθμού, της σύνθεσης και των προσόντων του προσωπικού.

iii. Περιγραφή του λογιστικού σχεδίου, του συστήματος εσωτερικών ελέγχων και των ελεγκτικών λογιστικών διαδικασιών, καθώς και των προσόντων του προσωπικού που θα στελεχώσει τις αντίστοιχες υπηρεσίες του πιστωτικού ιδρύματος.

iv. Στοιχεία για την προβλεπόμενη εξέλιξη των δεικτών φερεγγυότητας κατά τα τρία (3) πρώτα χρόνια από την έναρξη λειτουργίας του πιστωτικού ιδρύματος, με βάση τους σχετικούς πίνακες που είναι συνημμένοι στην Πράξη του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδας 1313/9.6.1988.

v. Υποβολή περιγραφής του συστήματος ηλεκτρονικών υπολογιστών, του συστήματος ελέγχου της ορθής λειτουργίας τους και του συστήματος πληροφόρησης και διοίκησης του πιστωτικού ιδρύματος. Ο υπεύθυνος του λογιστηρίου, ο οποίος πρέπει να διαθέτει ανάλογη επιστημονική κατάρτιση και εμπειρία οφείλει να ενημερώσει τ' αρμόδια όργανα ελέγχου της Τράπεζας της Ελλάδας σε ό,τι αφορά την οργάνωση του λογιστικού συστήματος του υπό ίδρυση πιστωτικού ιδρύματος.

vi. Ανάλυση της υποχρέωσης αναγγελίας στην Τράπεζα της Ελλάδας, των μελών του Δ.Σ. και υποβολή βιογραφικών τους σημειωμάτων, που θα περιλαμβάνουν διεύθυνση κατοικίας και επαγγελματική απασχόληση τουλάχιστον για την προηγούμενη πενταετία. Η Τράπεζα της Ελλάδας, για την παροχή άδειας, θα λαμβάνει υπόψη θετικά αν δύο τουλάχιστον μέλη του Δ.Σ. που δε θ' απασχολούνται με τη διοίκηση του πιστωτικού ιδρύματος, διαθέτουν ειδικά προσόντα σε θέματα εσωτερικών ελέγχων και ελεγκτικών λογιστικών διαδικασιών.

Σε περίπτωση που διαπιστωθεί ότι τα στοιχεία ή πληροφορίες που υποβλήθηκαν σ' εφαρμογή της Πράξης αυτής του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδας είναι παραπλανητικά, αυτός διατηρεί το δικαίωμα ν' ανακαλέσει την άδεια λειτουργίας του πιστωτικού ιδρύματος.

[Σύμφωνα με το άρθρο 27 § 4 Ν. 1868/1989, η Πράξη του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδας 1379/24.10.1988, εφαρμόζεται και στις περιπτώσεις μεταβίβασης τραπεζών σε φυσικά ή ΝΠΙΔ για μεταβιβάσεις μετοχών που εκπροσωπούν τουλάχιστον 10% του μετοχικού κεφαλαίου.]

Υποκατάστημα της τράπεζας

Το υποκατάστημα της τράπεζας δύναται να εκτελεί όλες τις εργασίες που διενεργούνται από το κεντρικό κατάστημα (ΕφΚρ 141/1965, ΕΕΝ 1966.142).

Το υποκατάστημα της τράπεζας σεν αποτελεί αυτοτελές νομικό πρόσωπο (ΑΠ 617/1976, ΑρχΝ 1977.24 =ΝοΒ 1977.8:ΕφΑθ 4755/1954. ΑρχΝ 1955.104:ΠολΠρΚαλ 17/1952, ΑρχΝ 1953:398). Έχει, όμως τη δυνατότητα να ασκήσει αγωγή ή να αναδεχθεί δίκη, δηλαδή ενάγει και ενάγεται για υποθέσεις που εκείνται στα πλαίσια των εντολών, που του έχουν δοθεί (ΕφΑθ 824/1972, Αρμ 1972.904 ΕφΑθ 4755/1954, ΑρχΝ 1955.104:ΠολΠρΘες 8677/1983, ΕΕμπΔ 1985.268:ΠολΠρΚαλ 27/1952, ΑρχΝ

1953.398). Το υποκατάστημα έχει τη δυνατότητα να ασκήσει αγωγή ή να αναδεχθεί δίκη, όπως, μόλις, αναφέρθηκε, από το διευθυντή του, η ενέργεια, όμως, του τελευταίου θεωρείται ότι γίνεται για το νομικό πρόσωπο της εταιρίας (ΕφΑθ 4755/1954, ΑρχΝ 1955.104.ΕφΠατρ 98/1955, ΑρχΝ 1956.43.ΠολΠρΑθ 8765/1975, ΕΕμπΔ 1975.593, και ad hoc για την Α.Τ.Ε. άρθρο 27 § 3 εδ. β. της Σύμβασης, που κυρώθηκε με το Ν. 4322/1929, όπως προστέθηκε με το άρθρο 1 της Σύμβασης, που κυρώθηκε με τον Α. Ν. 18/19.11.1935 και διατηρήθηκε σε ισχύ με την όπως § 9 του άρθρου 27 Ν. 4332/1929, όπως ισχύει ΕφΘες 359/1956, ΑρχΝ 1957.107), και κατά συνέπεια ο διευθυντής του υποκαταστήματος θεωρείται κατά προέκταση φορέας της προσωπικότητας του καθόλου νομικού προσώπου (ΕφΚρ 141/1965, ΕΕΝ 1966.142).

Συμπερασματικά, λοιπόν, τα υποκαταστήματα της τράπεζας δεν έχουν νομική αυτονομία, ούτε ιδιαίτερη νομική προσωπικότητα, όμως, δύνανται να είναι διάδικοι, αν πρόκειται για υποθέσεις που ανάγονται στον κύκλο των εργασιών και της δράσης τους, διότι ανάμεσα σ' αυτά (κατ' ακρίβεια, τους διευθυντές τους) και στους ιδρυτές τους υφίσταται η σχέση της πρακτορίας, και ο πράκτορας, όπως τεκμηριώνεται από το συνδυασμό των άρθρων 211 επ. και 334 ΑΚ έχει γενική εντολή για όλα όσα ανάγονται στον κύκλο των υποθέσεων που του έχει ανατεθεί, δυνάμενος ως εκ τούτου να ενεργήσει κάθε πράξη, που απαιτείται προς εκπλήρωση της, και συνεπώς ν' ασκήσει αγωγές, καθώς και τα υπόλοιπα ένδικα βοήθημα και κατ' ακόλουθια να παρίσταται στο δικαστήριο κατά την εκδίκασή τους (ΑΙΙ 284/1935, ΕΕΝ 1936.247.ΕφΚρ 1/1930, ΟΜΑ.453.ΕφΝαυπλ 131/1347, ΕΕΝ 1948.532. ΠρΑθ 4190/1951, ΕΕΝ 1952.148. ΠολΠρΠατρ 489/1959, ΑρχΝ 1960.58. Ψοντρα ΑΠ 87/1961, ΕλλΔνη 2.315 = ΑρχΝ 1961.398. ΑΠ 219/1954, ΝοΒ 1954.660. ΕφΑθ 187/1926, Θ ΑΖ.598. Εφίωαν 35/1966, ΕΕμπΔ 2966.524).

Σύμφωνα με το άρθρο 1 στοιχ. 2 της Δεύτερης Τραπεζικής Οδηγίας (89/646/ΕΟΚ) υποκατάστημα είναι η έδρα εκμετάλλευσης ενός πιστωτικού ιδρύματος, η οποία δεν έχει ίδια νομική προσωπικότητα και η οποία διενεργεί, απευθείας, ολικά ή μερικά, πράξεις, που αποτελούν αναπόσπαστο τμήμα της δραστηριότητας του πιστωτικού ιδρύματος [πρβλ.παραπλήσιο ορισμό στο άρθρο 1 της Πρώτης Τραπεζικής Οδηγίας (77/180/ΕΟΚ)].

Από οικονομική άποψη, είναι δυνατό να εισαχθεί δίκη κατά προσώπου, που δεν έχει κατοικία στην ημεδαπή, εφόσον έχει περιουσιακό αντικείμενο, στο δικαστήριο, στην περιφέρεια του οποίου υπάρχει περιουσία του εναγόμενου (άρθρο 40§ 2 ΚΠολΔ). Έτσι μπορεί ν' ανακύψει το ζήτημα αν είναι δυνατό να εναχθεί αλλοδαπή τράπεζα που δεν έχει υποκατάστημα στην Ελλάδα από το γεγονός ότι έχει δώσει εγγυοδοσία, μ' εγγυητική επιστολή, στην Ελλάδα.

ΔΙΑΚΡΙΣΕΙΣ ΤΡΑΠΕΖΩΝ

Οι τράπεζες διακρίνονται σε διάφορες κατηγορίες, με κριτήριο το αντικείμενο των εργασιών τους. Έτσι, έχουμε:

1.Εκδοτικές Τράπεζες

Εκδοτικές είναι οι τράπεζες, που εκδίδουν τραπεζογραμμάτια. Το τραπεζογραμμάτιο αντικαθιστά το νόμισμα στην κυκλοφορία. Επειδή το τραπεζογραμμάτιο εισχωρεί σε όλο το φάσμα του κοινωνικού χώρου, σε όλες τις τάξεις, πρέπει να λειτουργεί κανονικά, διότι, διαφορετικά, προκαλεί κινδύνους και καταστροφές. Έτσι επικράτησε η συγκεντρωτική τάση, το εκδοτικό δικαίωμα να παραχωρείται με ειδικό κρατικό προνόμιο, και αυτό το προνόμιο να παραχωρείται σε μια μόνο τράπεζα. Κατ' εξαίρεση, είναι δυνατό το προνόμιο να παραχωρείται σε περισσότερες από μια τράπεζες αλλά αυτό γίνεται με ορισμένους περιορισμούς και αυστηρές εγγυήσεις.

Υπέρ του, αποκλειστικά, μονοπωλιακού συγκεντρωτικού συστήματος, που, πραγματικά, επικράτησε, γενικά, συνηγορούν η ομοιομορφία του τραπεζογραμμάτιου, εφόσον εκδίδεται από μια και μόνη τράπεζα, η δυσχέρεια της εκλογής, όταν κυκλοφορούν τραπεζογραμμάτια περισσότερων τραπεζών, και η μεγαλύτερη εμπιστοσύνη του κοινού, παρέχεται στα γραμμάτια μιας Κεντρικής

Τράπεζας. Πάντως, ελάχιστες εκδοτικές τράπεζες διατηρήθηκαν – και αυτό έγινε για χάρη του παρελθόντος τους – οι οποίες, όμως, δεν έχουν καμιά σπουδαιότητα.

Οι εργασίες, που επιτρέπονται στις εκδοτικές τράπεζες, καθορίζονται, από το καταστατικό, που εγκρίνεται εκ μέρους του κράτους. Πολλές φορές, υποβάλλεται σε περιορισμούς η αποδοχή καταθέσεων, η οποία επαυξάνει τον κίνδυνο, που πηγάζει από τις υποχρεώσεις όψης, και ο οποίος αυξάνεται με την προσθήκη των καταθέσεων στα τραπεζογραμμάτια. Στην Ελλάδα, το γενικότερο μέτρο, που λήφθηκε, συνίσταται στην υποχρέωση της τήρησης του ίδιου μεταλλικού καλύματος, που τηρείται για τα τραπεζογραμμάτια και για άλλες υποχρεώσεις όψης. Κατά το άρθρο 56 § 5 του Καταστατικού της Τράπεζας της Ελλάδας, απαγορεύεται σ' αυτή να δίνει τόκο, με αρκετές εξαιρέσεις. Επιβάλλεται κάλυμμα 40 % στο ποσό των τραπεζογραμματίων, που κυκλοφορούν και τις υποχρεώσεις όψης.

Οι κατ' εξοχήν εργασίες των εκδοτικών τραπεζών συνίστανται σε προεξόφληση και δάνεια μ' ενέχυρο τίτλων τρίμηνης προθεσμίας. Δηλαδή, οι τοποθετήσεις τους πρέπει να είναι βραχυπρόθεσμες και ευχερώς ρευστοποιήσιμες, εφόσον τα γραμμάτια και οι καταθέσεις, δηλαδή οι δύο πηγές με τις οποίες προσπορίζονται χρήματα αποτελούν απαιτήσεις, που δεν είναι άμεσα απαιτητές. Πάντως, κάποιες εκδοτικές τράπεζες, ανάμεσα στις εργσίες τους, περιλαμβάνουν και μακροπρόθεσμες τοποθετήσεις, όπως λ.χ. δάνεια με υποθήκη. Γενικά καταβάλλει προσπάθεια προέκτασης της διάρκειας τοποθετήσεων, με φειδώ, και εφόσον διατηρείται η ρευστότητα στα όρια του δυνατού.

Έτσι, λ.χ. οι Σκωτικές Τράπεζες διεξάγουν κάθε ενεργητική τραπεζική εργασία, ενώ στις Αγγλικές Τράπεζες επικρατεί αυστηρός χωρισμός και διαχωρισμός των εργασιών.

Ακόμη, η Τράπεζα της Αυστρίας παραχωρεί και υποθηκικές πιστώσεις, αλλά μ' εντελώς ξεχωριστό τμήμα.

Στην Ελλάδα, η Εθνική Τράπεζα της Ελλάδας, αρχικά, είχε γίνει το κεντρικό ταμείο για κάθε χρηματοδότηση, εξαιτίας της ανάγκης της υποστήριξης όλων των παραγωγικών κλάδων. Αργότερα, με την ίδρυση της Εθνικής Κτηματικής Τράπεζας και της αγροτικής Τράπεζας της Ελλάδας, η Εθνική Τράπεζα παρέμεινε καθαρά εμπορική.

Ζήτημα ανακύπτει σχετικά με το χαρακτήρα της Εκδοτικής Τράπεζας, αν πρέπει να είναι ιδιωτική ή δημόσια. Η λύση, που προκρίνεται, ποικίλλει ανάλογα με τις ιδεολογικοπολιτικές θέσεις του ερευνητή. Γενικά, στις σοσιαλιστικές χώρες, η τράπεζα είναι κρατική· αντίθετα, στις χώρες της Δύσης, η τράπεζα ιδρύεται με τη μορφή της ανώνυμης (κεφαλαιουχικής) εταιρίας, δηλαδή επικρατεί ο ιδιωτικός χαρακτήρας, στα πλαίσια, βέβαια, της εποπτείας εκ μέρους του κράτους, που διορίζει τα μέλη της διοίκησής της.

Ο κύριος σκοπός των εκδοτικών τραπεζών συνίσταται στη ρύθμιση της κυκλοφορίας και τον κατάλληλο χειρισμό του τόκου και την περιφρούρηση της νόμισματικής κυκλοφορίας. Παρεπόμενος σκοπός των εκδοτικών τραπεζών είναι η απόκτηση κέρδους και η διανομή μεγάλου μερίσματος.

[Στην Αγγλία υπήρχε εκδοτική ελευθερία. Η Τράπεζα της Αγγλίας ιδρύθηκε το 1694. Με την Peel's Act του 1844, το αγγλικό τραπεζικό σύστημα αναδιοργανώθηκε και αναδιάρθώθηκε. Το εκδοτικό δικαίωμα των αγγλικών εκδοτικών τραπεζών, που υπήρχαν, διατηρήθηκε, αλλά τέθηκαν περιορισμοί, έτσι ώστε η μια μετά την άλλη παραιτήθηκαν από το εκδοτικό τους δικαίωμα, που ανατέθηκε στην Τράπεζα της Αγγλίας, που απέμεινε η μόνη εκδοτική τράπεζα στην Αγγλία.

Στη Σκωτία εφαρμόσθηκε, επίσης, η Peel's Act του 1844. Διατηρήθηκε το εκδοτικό δικαίωμα των δεκαενnea εκδοτικών τραπεζών, των οποίων, όμως, ο αριθμός περιορίσθηκε, σημαντικά, μετά από πτωχεύσεις και συγχωνεύσεις.

Στη Γερμανία, προπολεμικά, εφαρμόσθηκε η ίδια τακτική, που εφαρμόσθηκε στην Αγγλία. Το 1875, η Πρωσική Εκδοτική Τράπεζα αναγνωρίσθηκε ως κεντρική τράπεζα με τ' όνομα "Γερμανική Αυτοκρατορική Τράπεζα". Οι υπόλοιπες εκδοτικές τράπεζες διατηρήθηκαν στα διάφορα κρατίδια, αλλά

υποβλήθηκαν σε τέτοιους περιορισμούς που οι περισσότερες προτίμησαν να παραιτηθούν από το εκδοτικό τους δικαίωμα.

Στη Γαλλία, το 1880, ιδρύθηκε η Τράπεζα της Γαλλίας και παραχωρήθηκε σ' αυτή το αποκλειστικό εκδοτικό προνόμιο μόνο στην πρωτεύουσα. Το 1848 συγχωνεύθηκαν οι επαρχιακές εκδοτικές τράπεζες στην Τράπεζα της Γαλλίας, και έτσι έγινε η μόνη εκδοτική τράπεζα.

Στην Ιταλία, το 1893, με Νόμο, επιχειρήθηκε η εξυγίανση της κατάστασης των εκδοτικών τραπεζών που δεν ήταν ανθηρές, και διατηρήθηκαν τρεις εκδοτικές τράπεζες, η Τράπεζα της Ιταλίας, η Τράπεζα της Σικελίας και η Τράπεζα της Νεάπολης.

Στην Ελλάδα, το εκδοτικό προνόμιο παραχωρήθηκε στην Εθνική Τράπεζα της Ελλάδας, με την ίδρυσή της. Επίσης, το εκδοτικό προνόμιο στις νέες χώρες είχε παραχωρηθεί στην Τράπεζα Ηπειροθεσσαλίας, και το εκδοτικό προνόμιο στα νησιά του Ιονίου, στην Ιονική Τράπεζα. Αργότερα, μετά τη συγχώνευση της τράπεζας Ηπειροθεσσαλίας και τη λήξη του εκδοτικού προνομίου της Ιονικής Τράπεζας, η Εθνική Τράπεζα έγινε πάλι μονοπωλιακή εκδοτική τράπεζα και διατήρησε το προνόμιο μέχρι το 1928, όταν ιδρύθηκε η Τράπεζα της Ελλάδος και παραχωρήθηκε σ' αυτή το εκδοτικό προνόμιο.

Το μονοπωλιακό συγκεντρωτικό σύστημα εφαρμόστηκε σε όλες, σχεδόν, τις ευρωπαϊκές χώρες: Ολλανδία, Βέλγιο, Ελβετία, Σουηδία, Γιουγκοσλαβία, Γερμανία κ.α.

Μετά τον πρώτο παγκόσμιο πόλεμο, η Κοινωνία των Εθνών εκπόνησε σύστημα για τις τράπεζες, που ιδρύονταν στις χώρες, που απέκτησαν, μετά τον πόλεμο, την ανεξαρτησία τους. Στο σύστημα αυτό προσαρμόστηκαν και οι παλιές τράπεζες

Στις Η.Π.Α., σχηματίστηκαν δύο συγκροτήματα, οι εθνικές εκδοτικές τράπεζες, που καταθέτουν ομόλογια της Ομοσπονδίας στον επίτροπο της κυκλοφορίας και δικαιούνται να θέτουν σε κυκλοφορία τραπεζογραμμάτια σε ποσοστό 90% της αξίας των χρεωγράφων, και οι υπόλοιπες, χωρίς εκδοτικό δικαίωμα. Το σύστημα μεταβλήθηκε το 1913, μετά την κρίση του 1907. Οι Η.Π.Α. διαιρέθηκαν σε 12 περιφέρειες και σχηματίστηκαν 12 κεντρικές τράπεζες, σε κάθε μια από τις οποίες υπήχθησαν οι τράπεζες της περιφέρειας. Επικεφαλής τέθηκε το Ομοσπονδιακό Συμβούλιο Τραπεζών (Federal Reserve Banks). Κάθε κεντρική τράπεζα παραδίδει τραπεζογραμμάτια στις τράπεζες, που ανήκουν στην περιφέρειά της, με βάση τις καταθέσεις ομολογιών ή άλλων εξασφαλίσεων. Μετά την παγκόσμια οικονομική κρίση του 1929, ψηφίσθηκαν αλληπάλληλοι Νόμοι με τους οποίους επιδιωχθήκε η εκκαθάριση των τραπεζών, που περιήλθαν σε δυσχέρεια, και η εξυγίανση αυτών που κρίθηκαν βιώσιμες, ενώ, συγχρόνως, επιζητήθηκε η εξασφάλιση των καταθετών και των υπόλοιπων υποχρεώσεων των τραπεζών.

2.Εμπορικές Τράπεζες

Οι εμπορικές τράπεζες διαδραματίζουν σημαντικό ρόλο στην οικονομία μιας χώρας, εφόσον επιδρουν τόσο στην εξέλιξη των νόμισματικών μεγεθών όσο και στην αναπτυξιακή της διαδικασία ιδιαίτερα στις αναπτυσσόμενες χώρες, όπου αποτελούν συχνά το μοναδικό μηχανισμό συγκεντρωσης αποταμιευτικών πόρων και διανομείς στις ελεγματικές μονάδες.

Οι εμπορικές τράπεζες αποτελούν το σπουδαιότερο είδος τραπεζών, μετά τις εκδοτικές τράπεζες, καθώς παρέχουν πιστώσεις στο εμπόριο και τη βιομηχανία. Οι εμπορικές τράπεζες κατά κανόνα, διενεργούν τις ακόλουθες διεργασίες:

1. Προεξοφλούν συναλλαγματικές
2. Χορηγούν δάνεια με ενεχυρο σε τίτλους αλλά και σε εμπορεύματα με την εισαγωγή του θεσμού των Γενικών Αποθηκών.
3. Ανοίγουν τρέχοντες λογαριασμούς
4. Προσπορίζονται χρηματα από τις καταθέσεις, που αποτελούν το κύριο μεσο προσπορισμού.

Αναλογες με τη χρονική διάρκεια των καταθέσεων των πελατών είναι και οι καταθέσεις των τραπεζών. Έτσι λ.χ αν οι καταθέσεις είναι οφειλή βραχείας προθεσμίας έπεται ότι και οι τοποθετήσεις

των τραπεζών πρέπει να είναι βραχυπρόθεσμες και ευχερώς ρευστοποιήσιμες. Η προθεσμία είναι τρίμηνη, εξαμηνιαία, και ετήσια. Η πρόσδοδος των εμπορικών τραπεζών έγκειται, αφενός στη διαφορά που καρπώνονται ανάμεσα στα χρήματα που παίρνουν και σ' αυτά που δίνουν, και αφετέρου στις βοηθητικές λειτουργίες από τις οποίες εισπράττουν προμήθειες και για τη διεξαγωγή των οποίων οφείλουν, να είναι κατάλληλα προετοιμασμένες.

Ανάλογο με το είδος της εργασίας, που διενεργούν οι εμπορικές τράπεζες, είναι δυνατό να διαιρεθούν σε τράπεζες που δανείζουν μ' ενέχυρο τίτλου και σε τράπεζες που δανείζουν μ' ενέχυρο εμπορευμάτων. Ο κύριος στόχος των εμπορικών τραπεζών, ανάμεσα σε πολλούς άλλους, παραμένει η μεγιστοποίηση του πλούτου των μετόχων τους, και έχοντας υπόψη τους περιορισμούς, που επιβάλλονται από τις νόμισματικές αρχές, διαμορφώνουν το χαρτοφυλάκιο τους έτσι ώστε να τον πετύχουν. Η συλλογή κεφαλαίων αποτελεί σημαντικό μέρος της πολιτικής διαχείρισης των εμπορικών τραπεζών. Οι περισσότερες τράπεζες ανταγωνίζονται για την προσέλκυση καταθέσεων, εφόσον η τελευταία είναι σημαντική όσο και η διαχείριση των κεφαλαίων.

Συστήματα οργάνωσης και λειτουργίας των εμπορικών τραπεζών

Όπως στις εκδοτικές τράπεζες, έτσι και στις εμπορικές τράπεζες συναντάμε το συγκεντρωτικό και το αποκεντρωτικό σύστημα, αλλά διαφορετικά. **Το συγκεντρωτικό σύστημα** συνίσταται στο ότι υπάρχουν μεγάλες τράπεζες που έχουν την έδρα τους στην πρωτεύουσα και διακλαδίζονται σε ολόκληρη τη χώρα με υποκαταστήματα και σε ορισμένες χώρες με πράκτορες και ανταποκριτές. **Το αποκεντρωτικό σύστημα** συνίσταται στο ότι σε κάθε πόλη που μπορεί να παρουσιάσει στοιχεία τραπεζικής κίνησης ιδρύονται τοπικές τράπεζες.

Και τα δυο συστήματα παρουσιάζουν πλεονεκτήματα και μειονεκτήματα.

Έτσι, λ.χ. οι τοπικές τράπεζες προσαρμόζονται στις τοπικές ανάγκες οι διευθυντές, οι οποίοι, συνήθως, είναι κάτοικοι της πόλης στην οποία εδρεύει η τράπεζα, γνωρίζουν τα πρόσωπα και τις τοπικές ανάγκες, έχουν άμεσο ενδιαφέρον για ότι την αφορά, αν και, πολλές φορές, οι "σχέσεις" με ορισμένα πρόσωπα παρέχουν πρόκριμα για αυτά. Ακόμη, το κοινό παρακόλουθι από κοντά τη λειτουργία και την πρόοδο της τράπεζας και οι αποφάσεις παίρνονται χωρίς χρονοτριβή.

Στο συγκεντρωτικό σύστημα, εφαρμόζονται οι ίδιες αρχές σε ολόκληρη τη χώρα. Επικρατεί, δηλαδή, η ομοιόμορφη εφαρμογή που σημαίνει ότι οι σχέσεις εφαρμόζονται ενιαία, κατά μελετημένες μεθόδους a priori, καθοριζόμενες στις οποίες το κοινό εθίζεται και συμμορφώνεται.

Στο συγκεντρωτικό σύστημα, οι αποφάσεις για σπουδαιότερα θέματα καταλείπονται στην κεντρική Διοίκηση, και αυτό παρέχει το πλεονέκτημα ότι είναι δυνατό να λαμβάνονται πλέον μελετημένες και επίσημες ιδίως από την άποψη του γενικότερου συμφέροντος.

Παλαιότερα, το συγκεντρωτικό σύστημα παρουσίαζε το μειονέκτημα ότι, ορισμένες αποφάσεις, λαμβάνονταν με βραδύτητα, γεγονός που οφειλόταν στη βραδύτητα της συνεννόησης ανάμεσα στο υποκατάστημα και το Κεντρικό Κατάστημα. Στη σημερινή εποχή, όμως, με την εξέλιξη και την πρόοδο της τεχνολογίας και την εισαγωγή των ηλεκτρονικών μέσων στις τράπεζες, τα προβλήματα αυτά είναι, πλέον, χωρίς πρακτικό ενδιαφέρον.

Άλλο πλεονέκτημα για το συγκεντρωτικό σύστημα είναι ότι οι μεγάλες τράπεζες προσελκύουν την εμπιστοσύνη του κοινού, εξαιτίας του όγκου των κεφαλαίων και της έκτασης των εργασιών τους. Όταν μια τράπεζα λειτουργεί σε όλες τις περιφέρειες της χώρας επέρχεται κατανομή των κινδύνων, υλοποιείται ο σύνδεσμος και η συνοχή ανάμεσα στις συναλλαγές της χώρας με το σύστημα των μεταφορών, επιταγών, συμψηφισμών η εισροή των καταθέσεων και οι αναλήψεις δε λαμβάνουν χώρα κατά τον ίδιο χρόνο, όπως θα γινόταν σε κάποια τοπική τράπεζα, αλλά κατανέμονται έτσι ώστε όταν υπάρχει χρήμα σε κάποιο επαρχιακό υποκατάστημα να προσέρχεται στην τράπεζα, ενώ, όταν δεν υπάρχει, κατά την ίδια εποχή αποσύρεται.

3. Τράπεζες κινητής πίστης

Οι τράπεζες κινητής πίστης αποτελούν ιδιαίτερο είδος εμπορικών τραπεζών. Γι' αυτό, συνήθως, σχηματίζονται ειδικοί οργανισμοί, με ειδικές υπηρεσίες, που αναλαμβάνουν για λογαριασμό τρίτων την έκδοση και τοποθέτηση ομολογιακών δανείων του Δημοσίου ή άλλων ΝΠΔΔ, Ανώνυμων Εταιριών, καθώς και του μετοχικού κεφαλαίου Ανώνυμων Εταιριών και της αύξησης του, τη μετατροπή δανείων, ανωνυμοποίηση άλλης μορφής επιχειρήσεων.

Η χρησιμότητα των τραπεζών κινητής πίστης είναι έκδηλη, διότι, με τις ενέργειες τους, επιτυγχάνεται η τοποθέτηση μεγάλων κρατικών δανείων, συγκεντρώνεται το αναγκαίο κεφάλαιο στις ανώνυμες εταιρίες για τη δημιουργία μεγάλων έργων, όπως λ.χ. ηλεκτρισμού, ύδρευσης, σιδηροδρόμων κλπ.

Οι τράπεζες κινητής πίστης περιορίζονται στην απλή τοποθέτηση στο κοινό με κίνδυνο του εντολέα τους, και γι' αυτό η εργασία τους είναι χωρίς κίνδυνο. Όμως, αν αναλαμβάνουν οποιοδήποτε είδος κινδύνου της επιτυχίας, υποχρεούμενες να καταβάλλουν το αντίτιμο ανεξάρτητα από την ολική ή μερική κάλυψη από το κοινό, οι κίνδυνοι είναι προφανείς και η εργασία αυτή φαίνεται ότι δεν είναι προσήκουσα στις εμπορικές τράπεζες, διότι δεν είναι δυνατό να εκτίθενται σε οποιοδήποτε κίνδυνο οι καταθέσεις χωρίς ουσιώδη λόγο. Στις περιπτώσεις αυτές, οι τράπεζες οφείλουν να εργάζονται με το δικό τους κεφάλαιο ή και με κεφάλαια, που προέρχονται από κεφαλαιούχους, και παραχωρούνται γι' αυτό το σκοπό.

Πάντως, ορισμένες φορές, οι εμπορικές τράπεζες εξέρχονται από τον κύκλο των επιτρεπόμενων εργασιών τους και όχι σπάνια συμμετέχουν σε επιχειρήσεις, τις χρηματοδοτούν και προβαίνουν, με δικό τους κίνδυνο, σε τοποθετήσεις ομολογιών και μετοχών.

[Στην Αγγλία, όπου υπάρχει αυστηρός διαχωρισμός των τραπεζικών εργασιών ανάμεσα στις διάφορες κατηγορίες τραπεζών, την έκδοση τίτλων αναλαμβάνουν οι Merchants Bankers.

Χαρακτηριστικά αναφέρεται ότι, την τελευταία 20ετία του 19ου αιώνα, το Comptoir d' Escorte, στη Γαλλία, υπέστη σφοδρό κλονισμό από ανάλογες ενέργειες και σώθηκε χάρη στην επέμβαση της Τράπεζας της Γαλλίας. Το 1895, υπέστη νέο κλονισμό, και μετονομάστηκε σε Comptoir National d' Escorte de Paris.

Επίσης, σοβαρό κλονισμό υπέστη η Society General, το 1870 και το 1905, για τους ίδιους λόγους και σώθηκε χάρη στη συνδρομή της Τράπεζας της Γαλλίας. Στην Ελλάδα, το 1918, ιδρύθηκε ως τράπεζα κινητής πίστης η Γενική Τράπεζα της Ελλάδας, η οποία, αρχικά, ακολούθησε την ορθή αρχή να μη δέχεται καταθέσεις αργότερα, όμως, παρεξέκκλιε από τον προορισμό της και οι επιχειρήσεις που ίδρυσε δεν είχαν επιτυχία, και τελικά, συγχωνεύτηκε στη Λαϊκή Τράπεζα].

4.Κερδοσκοπικές τράπεζες

Οι κερδοσκοπικές τράπεζες έχουν ως κύριο έργο τους την αγορά **χρεογράφων** και τη μεταπώληση τους με κέρδος. Οι κερδοσκοπικές τράπεζες αποτελούν το συνδυαστικό κρίκο ανάμεσα στην προσφορά και τη ζήτηση χρεογράφων. Προσπαθούν ν' αγοράσουν την κατάλληλη στιγμή και μεταπωλούν σε ψηλότερες τιμές από εκείνες που αγόρασαν. Βέβαια, η εργασία αυτή είναι, πάντοτε, οικονομικά επικίνδυνη και δε φαίνεται προσήκουσα σε τράπεζες, που δέχονται καταθέσεις. Γι' αυτό, οι τράπεζες αυτές οφείλουν να εργάζονται με δικά τους κεφάλαια και δεν πρέπει να δέχονται καταθέσεις, και ούτε δικαιούνται να αντιπαιοούνται τον τίτλο της πιστωτικής τράπεζας.

Πρέπει, εν τούτοις, να επισημανθεί ότι είναι διάφορη η θέση των τραπεζών εκείνων, που τοποθετούν το κεφάλαιο τους ή μέρος από αυτό, καθώς και μέρος από τις καταθέσεις σε χρεόγραφα, εφόσον δεν πρόκειται για άλλες τοποθετήσεις για το σύνολο των διαθεσίμων τους. Οι τράπεζες αυτές δεν είναι δυνατό να χαρακτηρισθούν κερδοσκοπικές και τέτοιες τοποθετήσεις σε κινητές αξίες επιτρέπονται σε κάθε τράπεζα.

5. Κτηματικές ή υποθηκικές τράπεζες

Κτηματικές ή υποθηκικές τράπεζες είναι οι τράπεζες, που παρέχουν πιστώσεις με υποθήκη σε κάθε αντικείμενο, που είναι δεκτικό υποθήκευσης.

Οι κτηματικές ή υποθηκικές τράπεζες αποτελούν ειδικούς οργανισμούς, που ιδρύονται για να παρέχουν μακροπρόθεσμες πιστώσεις, επειδή οι εμπορικές τράπεζες, που δέχονται καταθέσεις, δεν είναι επιτρεπτό να παρέχουν τέτοιες μακροπρόθεσμες πιστώσεις.

Αυτοί οι ειδικοί οργανισμοί προσπορίζονται τ' αναγκαία χρήματα μ' έκδοση πολυετών ομόλογιακών δανείων και δανείζουν με υποθήκη, προσαρμόζοντας τις λήξεις των δανείων με τις ετήσιες λήξεις των ομόλογιών. Οι ομόλογίες καλύπτονται, πλήρως, με τις υποθηκικές απαιτήσεις της τράπεζας. Ακόμη, πέρα από την προηγούμενη διευκόλυνση σε αυτούς που έχουν ανάγκη μακροπρόθεσμων δανείων, στην ομόλογία αντιπροσωπεύεται ένας τίτλος στον οποίο το κοινό μπορεί, ασφαλώς, να επενδύσει τις οικονομίες του.

Στις κτηματικές ή υποθηκικές τράπεζες, η αποδοχή καταθέσεων όψης αν δεν απαγορεύεται, πρέπει να επιτρέπεται σε περιορισμένο μέτρο. Πολλές φορές, ιδρύονται και μικτές τράπεζες, που διενεργούν και τις άλλες τραπεζικές εργασίες, οπότε και η αποδοχή καταθέσεων είναι ελεύθερη, πλην, όμως, στην περίπτωση αυτή, οι εργασίες διεκπεραιώνονται με χωριστά τμήματα.

Μέχρι το 1924, στην Ελλάδα, τις εργασίες στα πλαίσια του υποθηκικού κλάδου ασκούσε η Εθνική Τράπεζα. Κατόπιν, με το Ν. 3221/1924 ιδρύθηκε η Εθνική Κτηματική Τράπεζα της Ελλάδας, στην οποία και μεταβιβάστηκαν τα σχετικά στοιχεία αυτού τον κλάδου.

Οι κτηματικές ή υποθηκικές τράπεζες είναι δυνατό να διακριθούν στις ακόλουθες κατηγορίες, ανάλογα με τον κλάδο, που, κυρίως, εξυπηρετούν.

6. Κτηματικές τράπεζες

Κτηματικές είναι οι τράπεζες που δανείζουν με υποθήκη της ακίνητης περιουσίας.

7. Τράπεζες βιομηχανικής πίστης

Οι τράπεζες βιομηχανικής πίστης είναι κατάλληλα οργανωμένοι, ειδικοί οργανισμοί, οι οποίοι, με την έκδοση ομόλογιακών δανείων, καθίστανται ικανοί να παρέχουν μακροπρόθεσμες πιστώσεις στη βιομηχανία.

8. Ναυτικές τράπεζες

Οι ναυτικές τράπεζες αποσκοπούν στην παροχή μακροπρόθεσμων πιστώσεων σε πλωτά σώματα και ναυτικές εγκαταστάσεις. Στην Ελλάδα, με τη νομοθετική αναγνώριση της ικανότητας υποθήκευσης των πλοίων, κατέστη δυνατή η ίδρυση Ναυτικής Τράπεζας. Με το νόμο. 795/1932 ανατέθηκε στην Εθνική Κτηματική Τράπεζα της Ελλάδας να παρέχει πιστώσεις στους ναυτιλομένους.

9. Γεωργικές τράπεζες

Οι γεωργικές τράπεζες παρέχουν πιστώσεις μ' εμπράγματα ή προσωπική ασφάλεια (λ.χ. προεξόφληση συναλλάγματικών) στους γαιοκτήμονες, για να συμπληρώσουν αναγκαίο κεφάλαιο κατά την περίοδο της σποράς για την αγορά υλικών, τροφή για τα ζώα κλπ.

10. Αγροτικές τράπεζες

Οι αγροτικές τράπεζες παρέχουν μικρές πιστώσεις στους γεωργούς. Τα δάνεια που παρέχονται είναι βραχυπρόθεσμα, μεσοπρόθεσμα και μακροπρόθεσμα, ανάλογα με τη χρησιμοποίησή τους για μόνιμες εγκαταστάσεις και βελτιώσεις. Τα δάνεια παρέχονται με υποθήκη καθώς και μ' ενέχυρο στα εφόδια και τη μελλοντική παραγωγή (πλασματικό ενέχυρο). Με το Ν. 4332/1929 ιδρύθηκε η Αγροτική Τράπεζα της Ελλάδας, που κάλυψε το υφιστάμενο κενό, και στην οποία μεταβιβάστηκαν οι χορηγήσεις

αγροτικής πίστης που, μέχρι τότε, άνηκαν στην Εθνική Τράπεζα της Ελλάδας. Σήμερα, στην Ελλάδα, με την αγροτική πίστη ενασχολούνται όλες οι τράπεζες.

11. Επαγγελματικές τράπεζες

Οι επαγγελματικές τράπεζες προέκυψαν αφενός γιατί οι εμπορικές τράπεζες δεν παρέχουν πιστώσεις στις μικροεπαγγελματίες, βιοτεχνικές και εμποροτεχνικές, αφετέρου γιατί η προθεσμία είναι βραχεία και η πίστωση μικρή. Οι επαγγελματικές τράπεζες χρησιμοποιούν ειδικές τεχνικές υπηρεσίες που ελέγχουν την περιουσιακή και ηθική κατάσταση και τη χρησιμοποίηση του δανείου.

11. Αναπτυξιακές τράπεζες

Ο θεσμός των αναπτυξιακών τραπεζών σχετίζεται με την προσπάθεια των αναπτυσσόμενων χωρών για οικονομική και συνακόλουθα, κοινωνική ανάπτυξη και ιδιαίτερα για το σχηματισμό βιομηχανικού κεφαλαίου. Περικλείεται μέσα στα πλαίσια της κρατικής κυβερνητικής πολιτικής για οικονομική ανάπτυξη, που θεωρεί τις αναπτυξιακές τράπεζες ως βασικούς φορείς για την επίτευξη αυτού του στόχου και διοχετεύει προς αυτές σημαντικά ποσά για χρηματοδότηση. Οι αναπτυξιακές τράπεζες επιτελούν ορισμένες βασικές λειτουργίες που στοχεύουν την προώθηση της οικονομικής ανάπτυξης και συνεισφέρουν σ' αυτή, μετατρέποντας την αποταμίευση, ντόπια και ξένη, σε επένδυση. Ταυτόχρονα, ασκούν και άλλες άμεσες και έμμεσες επιδράσεις στην οικονομική ανάπτυξη όπως λ.χ, τεχνολογία, αποδοτικότητα (αποτελεσματικότητα), management, κεφαλαιαγορά και άλλες ποσοτικές και ποιοτικές επιδράσεις.

Ο βασικός στόχος της αναπτυξιακής τράπεζας αναφέρεται στην παροχή χρηματοδότησης, μακροπρόθεσμης και μεσοπρόθεσμης. Οι αναπτυξιακές τράπεζες έχουν ως βασικό λόγο ύπαρξης τους την επιτάχυνση της διαδικασίας της οικονομικής ανάπτυξης μιας χώρας.

Αποσκοπούν στην κινητοποίηση εκείνων των παραγόντων που δεν υπάρχουν ή υπάρχουν ανεπαρκώς σε μια αναπτυσσόμενη χώρα, ο κυριότερος από τους οποίους αναφέρεται στο κεφάλαιο.

Η στρατηγική των αναπτυξιακών τραπεζών μπορεί να μεταβληθεί, χρονικά, ως αποτέλεσμα της μεταβολής διαφόρων παραγόντων που εκτείνονται από τη μεταβολή της κυβερνητικής πολιτικής σχετικά με τη χρηματοδότηση, τις διαρθρωτικές μεταβολές, την αναζήτηση νέων πόρων, ως τη δημιουργία νέων προτεραιοτήτων εκ μέρους των αναπτυξιακών τραπεζών.

Οι πηγές κεφαλαίων για τις αναπτυξιακές τράπεζες περιλαμβάνουν το Δημόσιο, τους διεθνείς οργανισμούς και την επένδυση, ντόπια και ξένη. Το κράτος χρηματοδοτεί τις αναπτυξιακές τράπεζες ως μέρος της αναπτυξιακής της πολιτικής, και οι τελευταίες διοχετεύουν τα κεφάλαια προς τις επιχειρήσεις.

Αναπτυξιακές τράπεζες στην Ελλάδα είναι η Ελληνική Τράπεζα Βιομηχανικής Ανάπτυξης (ΕΤΒΑ ΑΕ), η Εθνική Τράπεζα Επενδύσεων Βιομηχανικής Ανάπτυξης (ΕΤΕΒΑ ΑΕ), και η Τράπεζα Επενδύσεων ΑΕ.

12. Λαϊκές τράπεζες και Δανειστικά Ταμεία

Οι λαϊκές τράπεζες είχαν μεγάλη επίδραση στη Γερμανία με τη θαυμαστή δράση του Schultze Delitz. Τα δανειστικά ταμεία μελετήθηκαν και οργανώθηκαν από το Reiffeisen με την ίδια φύση προς τις λαϊκές τράπεζες, αλλά προσέλαβαν διάφορη μορφή. Ο σκοπός τους ήταν η ένωση των μικροεπαγγελματικών τάξεων, και με τα χρήματα, που συλλέγονται από τις εισφορές και τις καταθέσεις, να επιτυγχάνουν μικροεκπτώσεις τα μέλη.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3^ο Τα αγαθά των τραπεζών γενικά.

Έχοντας πλέον δει τους νόμους που διέπουν τις, τράπεζες για την ασφαλή λειτουργία τους, καθώς και τους τύπους των διαφόρων τραπεζών, ανάλογα με το αντικείμενο τους, προχωράμε στα προϊόντα που υπάρχουν γενικώς στο εμπόριο σε παγκόσμια κλίμακα. Προϊόντα όπως: καταθέσεις, δάνεια, ομόλογα, leasing, factoring, δάνεια επαγγελματικής στέγης και άλλα θα αναλυθούν στο κεφάλαιο αυτό. Τα προϊόντα ελέγχονται από τους μεγάλους διεθνείς οργανισμούς (Τραπεζα της Ελλάδος, Ευρωπαϊκή Τραπεζα των Επενδύσεων, Κεντρική τράπεζα της Ευρώπης) οι οποίοι θέτουν επιτόκια και πρέπει να ακολουθούνται από τις εκάστοτε τράπεζες με προσαυξήσεις για τα κέρδη τους. Τα προϊόντα ελέγχονται με ασφαλιστικές δικλείδες με απώτερο σκοπό την προστασία των καταναλωτών από τους παραπάνω μη κερδοσκοπικούς οργανισμούς.

Προϊόντα επιχειρήσεων

ΝΑΥΤΙΛΙΑΚΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ

Είναι μια υπηρεσία ειδικά σχεδιασμένη για την κάλυψη χρηματοοικονομικών και επενδυτικών αναγκών των Ελληνικών Ναυτιλιακών Εταιριών.

Προσφέρει Χρηματοδότηση για αγορά, επισκευή, αναχρηματοδότηση ή ναυπήγηση πλοίων. Με αυτόν τον τρόπο, συμβάλει στην εξυπηρέτηση και την ανάπτυξη, της Ελληνικής ναυτιλίας.

ΟΜΟΛΟΓΙΕΣ- ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΑ ΔΑΝΕΙΑ

Οι ομόλογιες είναι τίτλοι οι οποίοι συνδέονται με ένα ομόλογικό δάνειο το οποίο εκδίδεται από το κράτος, τις ΔΕΚΟ, καθώς και από μεγάλες ιδιωτικές επιχειρήσεις.

Τα κεφάλαια τα οποία αντλούνται από τα Ομόλογικά δάνεια χρησιμοποιούνται για μακροχρόνιες επενδύσεις.

Η έκδοση του δανείου γίνεται με Δημόσια εγγραφή και η διάρκεια του είναι μεγάλη συνήθως από 10 μέχρι 20 χρόνια.

Η εξόφληση του δανείου γίνεται με βαθμιαία απόσβεση δηλαδή:

- α) Με κλήρωση των Ομόλογιών που προβλέπονται για απόσβεση κάθε χρόνο.
- β) Με την εξαγορά των Ομόλογιών στο χρηματιστήριο αξιών.

Το επιτόκιο που αναγράφεται πάνω στους τίτλους παραμένει σταθερό σε όλη τη διάρκεια του δανείου.

Τα κυριότερα είδη των ομόλογικών δανείων είναι τα εξής:

- 1) Ομόλογικά δάνεια χωρίς εξασφαλίσεις.
- 2) Ομόλογικά δάνεια με εμπράγματη ασφάλεια (υποθήκη επί ακίνητων ή ενέχυρο επί κινητών πραγμάτων).
- 3) Ομόλογικά λαχειοφόρα δάνεια.
- 4) Ομόλογικά δάνεια μετατρέψιμα σε μετοχές.
- 5) Ομόλογικά δάνεια με συμμετοχή στα κέρδη.
- 6) Ομόλογικά δάνεια χωρίς τοκομερίδια.

ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

FACTORING

Το Factoring είναι ένα δυναμικό εργαλείο υψηλής τεχνολογίας, χρηματοπιστωτικό και απευθύνεται κυρίως στις μικρομεσαίες επιχειρήσεις. Είναι δηλαδή μια δέσμη υπηρεσιών που αντιστοιχεί στο τρίπτυχο «χρηματοδότηση-ασφάλιση κινδύνων-παροχή υπηρεσιών». Έτσι καλύπτει τις ανάγκες του πελάτη.

Μια εταιρία ή τράπεζα (Factor) αγοράζει το μεγαλύτερο μέρος των απαιτήσεων του πελάτη-πωλητή (client-seller) που εκχωρούνται σε αυτή και προέρχονται από την επί πιστώσει πώληση εμπορευμάτων, προσφέρει δε ορισμένες υπηρεσίες, όπως π.χ. χορήγηση προκαταβολών, κάλυψη πιστωτικού κινδύνου, έλεγχο φερεγγυότητας αγοραστών, λογιστική παρακολούθηση, είσπραξη απαιτήσεων και άλλα πολλά.

Η κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου «ασφάλιση απαιτήσεων» που παρέχουν οι εταιρίες Factoring έχει ιδιαίτερη σημασία για της εξαγωγικές επιχειρήσεις αφού δεν έχουν ανάγκη να ζητούν από την πελατεία τους το άνοιγμα ενέγγυων πιστώσεων αλλά μπορούν να προσφέρουν τον τρόπο διακανονισμού «πίστωση σε ανοικτό λογαριασμό».

Η διαχείριση των απαιτήσεων που αναλαμβάνει η εταιρία factoring απαλλάσσει των πελάτη από σημαντικές δαπάνες λειτουργίας του λογιστηρίου του.

Ένα μεγάλο πλεονέκτημα του Factoring είναι ότι αποτελεί ένα εργαλείο αναδιάρθρωσης του ισόλογισμού προς την επιθυμητή κατεύθυνση.

Η εταιρία Factoring αναλαμβάνει τον πιστωτικό κίνδυνο των απαιτήσεων που αγοράζονται από αυτήν.

Όσον αφορά την εθνική οικονομία τα οφέλη που προκύπτουν από την επιτυχή εφαρμογή του θεσμού αποτελούν το μοχλό της οικονομικής ανάπτυξης της χώρας μας.

Η ΕΞΕΛΙΞΗ ΤΟΥ ΘΕΣΜΟΥ ΤΟΥ FACTORING

Ο όρος Factor με την μορφή ενός γενικού εμπορικού αντιπροσώπου αναφέρεται στα λογοτεχνικά αγγλικά βιβλία ήδη από τον 15ο και 16ο αιώνα.

Το Factoring αναπτύχθηκε και γνώρισε μεγάλη επιτυχία εδώ και πολλά χρόνια στις Η.Π.Α.. Ο θεσμός αυτός λειτούργησε αρχικά για να καλύψει τις ανάγκες ορισμένων επιχειρήσεων, κυρίως υφαντουργικών και ετοιμών ενδυμάτων.

Περίπου στα τέλη της δεκαετίας του 1960, ο θεσμός του Factoring πέρασε στις χώρες της Ευρώπης, όπου και πήρε νέες διαστάσεις και μορφές. Είναι αλήθεια ότι στα πρώτα χρόνια εισαγωγής του θεσμού στην Ευρώπη, το Factoring δεν είχε μεγάλη ανταπόκριση από τις επιχειρήσεις και αυτό διότι αντιμετωπιζόταν σαν μια ακριβή πηγή χρηματοδότησης.

Με την πάροδο όμως του χρόνου και την εξέλιξη που γνώρισε στην συνέχεια το Factoring, η ανάπτυξη του στην Ευρώπη ήταν ραγδαία και οδήγησε στη δημιουργία πολλών επιχειρήσεων Factoring.

Έτσι, στις μέρες μας οι εταιρίες Factoring παρέχουν όλη τη δέσμη υπηρεσιών (χρηματοδότηση, λογιστική παρακολούθηση, έλεγχο φερεγγυότητας, είσπραξη).

Από τις χώρες της Ευρώπης στις οποίες το Factoring γνώρισε μεγάλη επιτυχία ήταν οι Ιταλία, Αγγλία και Ολλανδία. Σήμερα, η Ιταλία είναι μια από τις μεγαλύτερες χώρες στον κόσμο από πλευράς εργασιών και εταιριών Factoring. Για την επιτυχία του θεσμού αυτού στην Ιταλία μεγάλο ρόλο έπαιξαν οι μεγάλες επιχειρήσεις FIAT, PIRELLI, BENETTON και OLIVETTI, οι οποίες ίδρυσαν δικές τους θυγατρικές εταιρίες Factoring.

ΜΟΡΦΕΣ ΤΟΥ FACTORING

Οι βασικές μορφές που συναντάμε σήμερα στο Factoring είναι οι εξής:

α) Factoring με δικαίωμα αναγωγής (Recourse Factoring)

Η δέσμη των υπηρεσιών που προσφέρει η μορφή αυτή του Factoring στην επιχείρηση είναι: Χρηματοδότηση, λογιστική παρακλούθηση και είσπραξη. Η μορφή αυτή δεν καλύπτει το κίνδυνο που υπάρχει από την ενδεχόμενη αδυναμία του οφειλέτη για επανεκχώρηση της απαίτησης στον προμηθευτή όταν αυτή γίνει ληξιπρόθεσμη.

β) Αμιγώς Χρηματοδοτικό Factoring (Bulk Factoring)

Η μορφή αυτή του Factoring θα λέγαμε ότι έχει πολλά κοινά στοιχεία με την προεξόφληση απαιτήσεων. Στην περίπτωση όμως αυτή, η εταιρία Factoring διατηρεί το δικαίωμα της επιλογής των τιμολογίων (από πλευράς φερεγγυότητας), ενώ παράλληλα γίνεται και η αναγγελία στον οφειλέτη.

Η μόνη υπηρεσία που προσφέρει η μορφή αυτή του Factoring είναι η χρηματοδότηση με δικαίωμα αναγωγής.

γ) Factoring χωρίς χρηματοδότηση (Maturity Factoring- Factoring με πληρωμή κατά την ημερομηνία λήξης). Στην παροχή των υπηρεσιών που προσφέρουν οι εταιρίες Factoring προσφεύγουν οι επιχειρήσεις που δεν αντιμετωπίζουν πρόβλημα ρευστότητας (Χρηματοδότησης) ενδιαφερόμενοι όμως κυρίως:

- 1) Για τον έλεγχο φερεγγυότητας.
- 2) Είσπραξη απαιτήσεων.
- 3) Τη λογιστική παρακλούθηση.
- 4) Εμπιστευτικό Factoring.

Βασικό χαρακτηριστικό της μορφής αυτής του Factoring είναι ότι δεν γίνεται αναγγελία στον οφειλέτη. Περίπτωση εφαρμογής αυτής της μορφής στη χώρα μας είναι αδύνατη, διότι αντίκειται σε διατάξεις του Αστικού Κώδικα.

Οι υπηρεσίες που προσφέρει η μορφή αυτή του Factoring είναι:

- Προεξόφληση τιμολογίων.
- Κάλυψη κινδύνου.

ΑΝΑΛΥΣΗ ΤΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΠΟΥ ΠΡΟΣΦΕΡΟΥΝ ΟΙ ΕΤΑΙΡΙΕΣ FACTORING

α) Αξιολόγηση φερεγγυότητας και κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου.

Η αξιολόγηση φερεγγυότητας στις Ελληνικές επιχειρήσεις γίνεται από τις ίδιες τις επιχειρήσεις αν γίνεται ή από τους υπεύθυνους πωλήσεων. Πρόσφατα στην χώρα μας δημιουργήθηκαν επιχειρήσεις που πληροφορούν τους πελάτες τους για τους πιστωτικούς κινδύνους της αγοράς με την καταβολή ειδικής συνδρομής. Σήμερα μόνο ο Ο.Α.Ε.Π. αναλαμβάνει καλύψεις πιστωτικού κινδύνου, μόνο όμως για εξαγωγές και όχι για το 100%. Επιπλέον αν σημειωθεί ότι ο προκάτοχος του, το Κεφάλαιο Ασφάλισης Εξαγωγικών Πιστώσεων, αναλάμβανε μόνο πολιτικούς κινδύνους και όχι όπως σήμερα με το Ο.Α.Ε.Π., που αναλαμβάνει και εμπορικούς κινδύνους.

Μεγάλο πρόβλημα αξιολόγησης της φερεγγυότητας των πελατών τους αντιμετωπίζουν οι ΜΜΕ και έτσι με το Factoring δεν έχουν να αντιμετωπίσουν αυτό το πρόβλημα.

β) Διαχείριση και λογιστική παρακλούθηση ,

Η διαχείριση και η λογιστική παρακλούθηση στις επιχειρήσεις γίνεται από το Λογιστήριο και μερικές φορές από ανειδίκευτο, ιδιαίτερα στις ΜΜΕ. Η Υπηρεσία αυτή σημαίνει σημαντικές δαπάνες για την επιχείρηση που μεταξύ των άλλων είναι:

- Ενημέρωση του ημερολογίου πελατών.
- Αλληλογραφία με τους πελάτες (τηλεφωνικά- ταχυδρομικά)

Γραφική ύλη.

- Μη απασχόληση του προσωπικού σε περιόδους με ελάχιστες πωλήσεις (αυτό συμβαίνει κυρίως σε εποχιακές επιχειρήσεις).

Με την εφαρμογή του Factoring όλες οι παραπάνω δραστηριότητες αναλαμβάνονται από την εταιρία Factoring και η επιχείρηση τηρεί μόνο ένα λογαριασμό «Factor», ενώ παράλληλα απαλλάσσεται από διάφορες νομικές διαδικασίες σχετικές με την επιδίωξη είσπραξης από ανεπίδεκτους και επισφαλείς πελάτες.

γ) Χρηματοδότηση

Το Factoring παρέχει χρηματοδότηση στην επιχείρηση για ανάγκες κινήσεως. Κατά συνέπεια, συμπληρώνει το υπάρχον θεσμικό πλαίσιο όπως αυτό ορίζεται από τις εκάστοτε πράξεις του διοικητή της Τράπεζας Ελλάδος.

Σήμερα, η χρηματοδότηση των επιχειρήσεων για κεφάλαια κινήσεως μπορεί να φθάσει μέχρι το 40% του κύκλου εργασιών της προηγούμενης χρήσεως, ύστερα από εξέταση του αιτήματος και σχετική έγκριση.

Με το Factoring η επιχείρηση έχει άμεση πρόσβαση για χρηματοδότηση κεφαλαίων κινήσεως, χωρίς η χρηματοδότηση να είναι η φερεγγυότητα των πελατών της.

ΤΟ ΚΟΣΤΟΣ ΤΟΥ FACTORING

Το κόστος του Factoring για την επιχείρηση εξαρτάται από τις υπηρεσίες που προσφέρει η εταιρία Factoring η καλύτερα ποιες υπηρεσίες θα ζητήσει η επιχείρηση από την εταιρία Factoring.

Το κόστος του Factoring αποτελείται κυρίως από δύο μέρη:

- 1) Το κόστος χρηματοδότησης .
- 2) Το κόστος των υπόλοιπων υπηρεσιών (λογιστική παρακολούθηση, είσπραξη και ανάληψη του κινδύνου)

Το κόστος της χρηματοδότησης θα είναι ανάλογο του κόστους (επιτοκίου) του τραπεζικού δανεισμού για κεφάλαια κινήσεως (και ίσως 1-2% παραπάνω) και θα υπόλογίζεται επί του ανεξόφλητου υπολοίπου.

Η δεύτερη κατηγορία του κόστους του Factoring των υπόλοιπων υπηρεσιών συνδέεται με τον αριθμό των τιμολογίων, την αξία των τιμολογίων, πάγια αμοιβή κ.λ.π. Το θέμα αυτό θα ρυθμίζεται με την σχετική σύμβαση που θα υπογράφεται από τα συμβαλλόμενα μέρη.

Σύμφωνα με αυτά που επικρατούν διεθνώς, υπόλογίζεται ότι η συνολική επιβάρυνση του Factoring για όλο το «πακέτο» των υπηρεσιών θα φθάνει σε ποσοστό 2.5% της αξίας των εκχωρημένων τιμολογίων.

ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΤΟΥ FORFAITING

Η φιλοσοφία του **FORFAITING** βασίζεται στη μεταφορά του επιχειρηματικού κινδύνου και του πολιτικού κινδύνου από τον εισαγωγέα στον FORFAITING.

Ο FORFAITER λειτουργεί σαν ανεξάρτητος αυτόνομος χρηματοδοτικός οργανισμός-επιχείρηση που αγοράζει τίτλους για λογαριασμό του και έχει ως σκοπό το κέρδος, από τους τόκους, οπότε δεν εξασφαλίζει ή καλύπτει απλώς κινδύνους.

Ο FACTOR για να ελαχιστοποιήσει τους κινδύνους, ζητά κάποια εξασφάλιση για την καλή εξόφληση της απαίτησης από κάποιους τρίτους και με τη διατήρηση σταθερού επιτοκίου. Η εγγύηση αυτή παίρνει τη μορφή της εγγύησης κάποιας τράπεζας ή κρατικού οργανισμού της αποδοχής του **FORFAITER**.

Το προεξοφλητικό επιτόκιο, το οποίο είναι η προμήθεια του **FORFAITER**, κυμαίνεται ανάλογα με το είδος και την έκταση του επιρριπτόμενου στην τράπεζα κινδύνου. Πολλές φορές ο **FORFAITER** δεν χρηματοδοτεί όλους τους διαθέσιμους τίτλους παρά μόνον όσους έχουν σταθερό επιτόκιο.

Το FORFAITING σαν σύστημα συναλλά γών λειτουργεί ως εξής:

1. **Αναλαμβάνει οφειλές** σε τίτλους ή αξιόγραφα με συμφωνία χορήγησης πίστωσης και για περίοδο από 6 μήνες έως 10 χρόνια ή και περισσότερα (συνήθως όμως 5-7 χρόνια).
2. **Χρησιμοποιούνται όλα τα νομίσματα** αλλά περισσότερο τα δολάρια, τα Ελβετικά φράγκα και τα Γερμανικά φράγκα.
3. Να υπάρχει συμφωνία για τη **σταδιακή εξόφληση της οφειλής** ώστε να αποτελούν μια σειρά εξαμηνιαίων δόσεων.
4. **Η εξόφληση των χρεών** θα πρέπει να είναι **εγγυημένη** από κάποια τράπεζα, κρατικό οργανισμό ή πολυεθνική εταιρεία. Ο εγγυητής επιλέγεται από τον FORFAITER. Μόνο σε περίπτωση που ο οφειλέτης είναι κρατικός οργανισμός δεν μπαίνει εγγυητής.

Υπάρχουν 2 είδη αμοιβών.

Το πρώτο είναι η **αμοιβή επιλογής** και το άλλο η **αμοιβή υποβολής** των τιμολογίων.

ΠΛΕΟΝΕΚΤΗΜΑΤΑ ΤΟΥ FORFAITING

Ο FORFAITER χρηματοδοτεί **χωρίς να έχει δικαίωμα αναγωγής** στον εξαγωγέα. Το FORFAITING δεν είναι μια απλή ανάθεση εντολής είσπραξης της απαίτησης, αλλά μια εκχώρηση χωρίς το δικαίωμα της αναγωγής στον εκχωρητή σε περίπτωση μη εξόφλησης.

1. Ο εξαγωγέας αμέσως μόλις παραδώσει τα αγαθά ή υπηρεσίες **εισπράττει τα μετρητά**. Αυτό συμβάλλει στην αύξηση της ρευστότητας της επιχείρησης του εξαγωγέα, μειώνει τον τραπεζικό δανεισμό και του απελευθερώνει κάποιες χρηματοδοτικές πηγές για να πραγματοποιηθούν άλλες επενδύσεις ή δραστηριότητες.
2. Ο εξαγωγέας **δεν αφιερώνει χρόνο** για την είσπραξη του χρέους μετά την εκχώρηση του στον FORFAITER.
3. Τους **κινδύνους** από τους νόμισματικούς κραδασμούς αλλά και τις πολιτικές αβεβαιότητες ή πτωχεύσεις του εγγυητή **επωμίζεται ο FORFAITER**.
4. Η διαδικασία **χρηματοδότησης** μέσω FORFAITING σε σχέση με την τραπεζική χρηματοδότηση είναι σχετικά **γρήγορη**.
5. Ο εξαγωγέας έχει το δικαίωμα να τηρήσει **πλήρη μυστικότητα** όσον αφορά την χρηματοδότηση.
6. Το **επιτόκιο** με το οποίο ο εξαγωγέας υπολογίζει το κόστος της χρηματοδότησης, το κόστος συμβολαίου και η μετατροπή του ξένου νομίσματος στο δικό του, διατηρείται **σταθερό**.
7. Η εκχώρηση της οφειλής γίνεται έναντι **ειλικρινών εγγράφων**.
8. Η διαπραγμάτευση για τη χρηματοδότηση μέσω FORFAITING για κάθε εμπορική συναλλαγή του εξαγωγέα γίνεται χωριστά. Ο **εξαγωγέας δεν δεσμεύεται** για όλες τις συναλλαγές του.
9. Οι **διαπραγματεύσεις** μεταξύ εξαγωγέα και εισαγωγέα **είναι εμπιστευτικές**.
10. Το «**ρίσκο**» σε ξένο συνάλλαγμα είναι ουσιαστικά **ανύπαρκτο**. Η **προεξόφληση** του συνόλου της απαίτησης γίνεται **σε μετρητά**.

ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΟΨΕΩΣ

Οι καταθέσεις Ώψεως γίνονται συνήθως από επιχειρήσεις αλλά και από ιδιώτες. Μοιάζουν με τις καταθέσεις Ταμιευτηρίου γιατί και σε αυτή την περίπτωση υπάρχει η άμεση και ανά πάσα στιγμή πρόσβαση του καταθέτη στα χρήματά του.

Στις καταθέσεις Ώψεως εκτός από τον καταθέτη που είναι η επιχείρηση, κάνει πράξεις για λογαριασμό του και η Τράπεζα. Στον καταθέτη όψεως χορηγείται καρτέ επιταγών από την Τράπεζα. Το επιτόκιο κατάθεσης εδώ, είναι πολύ χαμηλό έως μηδενικό.

ΔΑΝΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

ΔΑΝΕΙΑ ΓΙΑ ΠΑΓΙΕΣ ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΚΑΙ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟ

Είναι μακροπρόθεσμα δάνεια για εξοπλισμό της επιχείρησης ή του γραφείου ενός ελεύθερου επαγγελματία όπως μηχανήματα, γραφεία ηλεκτρονικούς υπολογιστές και άλλα.

ΔΑΝΕΙΑ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΣΤΕΓΗΣ

Είναι δάνεια μακροπρόθεσμα και δίνονται για αγορά εργασιακών χώρων όπως: Για αγορά γραφείων, καταστημάτων, εργαστηρίων ή οικοπέδων για επαγγελματική χρήση. Για κατασκευή ή επισκευή εργαστηριακών χώρων.

Τα επαγγελματικά δάνεια συνδέονται και με άλλες υπηρεσίες των τραπεζών όπως: π.χ: καταθέσεις όψεως, έκδοση εγγυητικών επιστολών, τοποθέτηση ηλεκτρονικών μηχανημάτων για προώθηση των πωλήσεων τους με πιστωτική κάρτα και άλλα.

Σε όλες της περιπτώσεις δανείων υπάρχουν ιδιαίτερα χαρακτηριστικά μεταξύ των τραπεζών όσον αφορά την χρονική διάρκεια, τον τρόπο αποπληρωμής, το επιτόκιο και γενικά την όλη καθοδήγηση και εξυπηρέτηση.

ΔΑΝΕΙΟ ΓΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΙΝΗΣΗΣ

Είναι συνήθως βραχυπρόθεσμα δάνεια και δίνονται για ταμειακή διευκόλυνση σε τρεχούμενους λογαριασμούς. Καλύπτουν τις καθημερινές ανάγκες δηλαδή λειτουργικά έξοδα μιας επιχείρησης.

LEASING

LEASING: ΜΙΑ ΙΣΤΟΡΙΑ ΑΠΟ ΤΟ 3000 Π.Χ ΣΤΗΝ ΑΙΓΥΠΤΟ

Ως πρώτη πράξη leasing θεωρείται η μίσθωση γης μαζί με όλο τον εξοπλισμό (δούλοι, κοπάδια ζώων κ.λπ.), που ήταν διαδεδομένη στην αρχαία Αίγυπτο το 3000 π.Χ. Μία χιλιετία αργότερα, το 2000 π.Χ., οι Σουμέριοι, υιοθέτησαν την ίδια μέθοδο προκειμένου να μισθώσουν γη και εξοπλισμό. Οι Ρωμαίοι, μάλιστα, πολλά χρόνια αργότερα, ήταν οι πρώτοι που θεσμοθέτησαν τη χρηματοδοτική μίσθωση, ενσωματώνοντας την ως θεσμό στο ρωμαϊκό Δίκαιο. Κατά το 17ο αιώνα μ.Χ., πράξεις leasing έγιναν στην Αγγλία. Ο θεσμός, όμως, γνωρίζει σημαντική ανάπτυξη στα μέσα του 19ου αιώνα, οπότε δημιουργούνται οι πρώτες εταιρείες leasing στην Αγγλία και την Αμερική. Βασικό αντικείμενο των εργασιών τους αποτέλεσε η μίσθωση βαγονιών για τη μεταφορά εμπορευμάτων. Σχεδόν αμέσως, το leasing επεκτάθηκε και στη μίσθωση τηλεφώνων (ΗΠΑ: Bell Telephone Co.)

Η σύγχρονη μορφή του θεσμού σηματοδοτείται το 1952, επίσης στις ΗΠΑ, με την ίδρυση της εταιρείας United States Leasing Corporation, που σήμερα αποτελεί τη μεγαλύτερη ανεξάρτητη εταιρεία χρηματοδοτικής μίσθωσης στον κόσμο. Λίγα χρόνια αργότερα, στη δεκαετία του 1960, δημιουργήθηκε στην Ευρώπη η εταιρεία Mercantile Leasing Company. Ο θεσμός διεθνώς εισήλθε σε φάση «ωριμότητας» το 1991, ενώ μέχρι τότε εμφάνιζε θετικούς ρυθμούς ανάπτυξης και υπήρχαν περιπτώσεις που ξεπερνούσε τον ρυθμό ανάπτυξης του ΑΕΠ μερικών χωρών. Στην Ελλάδα εισήλθε το 1986 με τον νόμο 1665/1986 περί χρηματοδοτικής μίσθωσης, αλλά σε άνθηση βρίσκεται από το 2000 και αφού είχε θεσμοθετηθεί το leasing για τα ακίνητα.

Πώς να αποφύγετε τη... Βαβέλ

Είναι σημαντικό όταν απευθυνθείτε σε ένα στέλεχος του leasing να μπορείτε να καταλάβετε τη γλώσσα του, προκειμένου να μη ζημιωθείτε στο τέλος. Μπορεί η χρηματοδοτική μίσθωση να υπάρχει στην Ελλάδα σχεδόν είκοσι χρόνια, ωστόσο ο θεσμός είναι ιδιαίτερος διαδεδομένος και πολύ παλαιότερος στο εξωτερικό. Αυτός πρακτικά σημαίνει ότι οι περισσότεροι όροι είναι «δανεισμένοι» από

την αγγλική γλώσσα, τους οποίους, όμως, οι επαγγελματίες του leasing τους έχουν υιοθετήσει πλήρως. Υπάρχουν όμως και εκείνοι που είναι μεν ελληνικοί, ωστόσο είναι τεχνικοί και χρήζουν επεξήγησης.

Ας δούμε ποιοι είναι οι περισσότερο εύχρηστοι όροι και τι σημαίνουν στη γλώσσα του leasing.

- Χρηματοδοτική μίσθωση: μορφή χρηματοδότησης ενός παγίου, leasing.
- Spread: Είναι ουσιαστικά το περιθώριο κέρδους της εταιρείας χρηματοδοτικής μίσθωσης και ενέχεται στο τελικό επιτόκιο, βάσει του οποίου διαμορφώνεται το μηνιαίο μίσθωμα.
- Υπολειμματική αξία: Είναι η αξία εξαγοράς του μισθίου αντικειμένου στη λήξη της σύμβασης. Συνήθως είναι ένα συμβολικό ποσό, όπως 1 ευρώ ή παλαιότερα 1 δραχμή. Προσοχή: Όταν η αξία εξαγοράς του αντικειμένου συνιστά ένα μεγάλο ποσό, τότε δεν ονομάζεται υπολειμματική αξία, αλλά αποτελεί απλώς ένα μεγάλο μίσθωμα, το οποίο εκπίπτει πλήρως φορολογικά .
- Μίσθιο: Είναι το πάγιο (εξοπλισμός, πάγιο, μεταφορικό μέσο) το οποίο αποτελεί το αντικείμενο της χρηματοδοτικής μίσθωσης.
- Μίσθωμα: Το μηνιαίο ποσό που καταβάλλει στην εταιρεία leasing ο πελάτης της.
- Μισθωτής: Εκείνος που καταβάλλει το μίσθωμα, δηλαδή ο πελάτης της εταιρείας χρηματοδοτικής μίσθωσης.
- Εκμισθωτής: Η εταιρεία χρηματοδοτικής μίσθωσης.
- Μίσθωση: Χρησιμοποιείται περισσότερο όταν πρόκειται για μακροενοικίαση αυτοκινήτων και είναι ταυτόσημος όρος με το ενοίκιο.
- Επιτόκιο Euribor: Το επιτόκιο του ευρώ, το οποίο δημοσιεύεται κάθε μέρα στον τύπο.
- Τόκος Υπερημερίας: Η προσαύξηση της οφειλής με τόκους, όταν αυτή δεν πληρωθεί εγκαίρως. Ο τόκος υπερημερίας ορίζεται από την τράπεζα της Ελλάδος.
- Sale and Leaseback: Πώληση και επανεκμίσθωση. Όταν κάποιος πουλά για προκαθορισμένο χρόνο το ακίνητό του στην εταιρεία leasing και μέχρι τη λήξη της σύμβασης πληρώνει ενοίκια στην εταιρεία. Προσφέρεται για εξασφάλιση ρευστότητας.
- Εξοδα Μεταγραφής: Τα έξοδα που απαιτούνται για τη μεταγραφή του ακινήτου στο υποθηκοφυλακείο, βαρύνουν τον μισθωτή.
- Operating Leasing: Μακροενοικίαση αυτοκινήτων, δηλαδή η ενοικίαση αυτοκινήτων για 3 έως 5 χρόνια, χωρίς να αποκτάται στο τέλος της μίσθωσης η κυριότητά τους.
- Vendor Leasing: Συνεργασία της εταιρείας leasing με προμηθευτές.
- Lease Brokers: Συνεργασία της εταιρείας leasing με μεσίτες.
- Εξασφάλιση: Υποθήκη ακίνητης ή κινητής περιουσίας και σε περίπτωση που δεν υπάρχει τότε ως εξασφάλιση για την εταιρεία Leasing θεωρείται κάποιος εγγυητής.
- Ληξιπρόθεσμα μισθώματα: Εκείνα που καταβάλλονται στην εταιρεία του leasing στη λήξη του κάθε χρονικού διαστήματος.
- Προκαταβλητέα μισθώματα: Εκείνα που καταβάλλονται στην εταιρεία του leasing στην αρχή του κάθε χρονικού διαστήματος.
- Κόστος χρήματος: Η εταιρεία leasing προκειμένου να χρηματοδοτήσει μία αγορά δανείζεται χρήματα από τη μητρική τράπεζα. Το κόστος αυτό αποτελεί το άθροισμα των εξής στοιχείων: Euribor + Εξαγωγική Εισφορά + Περιθώριο Τράπεζας.

ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΤΟΥ LEASING

Το Leasing είναι μια σύμβαση βάσει της οποίας ένας επαγγελματίας ή μια επιχείρηση καταβάλλοντας κάποιο μίσθωμα στους εκμισθωτές, μισθώνει ένα πράγμα (συνήθως κεφαλαιουχικό εξοπλισμό) για επαγγελματική χρήση για ορισμένο χρονικό διάστημα. Μετά την παρέλευση του διαστήματος αυτού, ο εκμισθωτής μπορεί είτε να ανανεώσει τη μίσθωση, είτε να αγοράσει το πράγμα έναντι κάποιου τιμήματος (συνήθως συμβολικού), είτε ακόμη και να το επιστρέψει στον εκμισθωτή.

Με το Leasing η εκμισθώτρια εταιρία αγοράζει τον εξοπλισμό με χρηματοδότηση από τράπεζες ή από θυγατρικές τους εταιρίες για λογαριασμό του μισθωτή, ο οποίος με τη σειρά του καθορίζει τόσο το είδος όσο και τις προδιαγραφές του εξοπλισμού.

Η εταιρία Leasing έχει τη νομική κυριότητα του εξοπλισμού μέχρι τη λήξη της σύμβασης. Οι όροι της σύμβασης, τα μισθώματα και η χρονική διάρκεια της μίσθωσης είναι διαπραγματεύσιμα και προσαρμόζονται στις ανάγκες του μισθωτή (χρήστη).

Η μέθοδος Leasing εφαρμόζεται σε όλους τους τομείς της βιομηχανίας καθώς και του εμπορίου αλλά και των υπηρεσιών. Υπάρχουν 2 βασικές κατηγορίες Leasing.

1) Η Λειτουργική μίσθωση (Operating Leasing).

2) Η Χρηματοδοτική μίσθωση (Financial Leasing).

Στη Λειτουργική μίσθωση, η εταιρία Leasing εκμισθώνει στον μισθωτή (χρήστη) μηχανήματα κ.λ.π. για ορισμένο χρονικό διάστημα και στη συνέχεια μπορεί να τα εκμισθώσει σε άλλον πελάτη. Τα αντικείμενα της Λειτουργική μίσθωσης είναι πράγματα τα οποία μπορούν να χρησιμοποιηθούν διαδοχικά από διάφορους μισθωτές. Ο εκμισθωτής από την πλευρά του παρέχει υπηρεσίες συντήρησης και ασφάλισης του παγίου στοιχείου. Στην περίπτωση της Χρηματοδοτικής μίσθωσης, το αντικείμενο της αφορά μηχανήματα κ.λ.π. τα οποία δεν μπορούν να χρησιμοποιηθούν από άλλους μισθωτές. Η αξία των μηχανημάτων στο σύνολό της ή στο μεγαλύτερο ποσοστό της πρέπει να αποσβεσθεί στη διάρκεια του συμβολαίου της Χρηματοδοτικής μίσθωσης. Εδώ ο εκμισθωτής μπορεί να παρέχει υπηρεσίες συντήρησης και ασφάλισης του παγίου στοιχείου, μπορεί όμως και όχι, ενώ ο μισθωτής έχει την υποχρέωση της συντήρησης και της επισκευής του μισθίου. Ο θεσμός του Leasing συμβάλλει ιδιαίτερα στην ανάπτυξη της Εθνικής Οικονομίας γιατί:

1) Συμπληρώνει το Χρηματοδοτικό μηχανισμό της χώρας με ένα καινούργιο, εξειδικευμένο χρηματοδοτικό θεσμό.

2) Συντελεί στην υποβοήθηση των επενδύσεων και στον εκσυγχρονισμό της παραγωγικής δομής των επιχειρήσεων ιδιαίτερα των μικρομεσαίων, οι οποίες αποτελούν την πλειονότητα των επιχειρήσεων στη χώρα μας.

3) Αυξάνει την παραγωγικότητα και γενικότερα τη διεθνή ανταγωνιστικότητα των επιχειρήσεων.

Σήμερα ο θεσμός του Leasing βρίσκεται σε δυναμική ανάπτυξη και οι προοπτικές του για τη χώρα μας είναι ευοίωνες.

Leasing ακινήτων: δέκα σημεία

1. Η αξία του οικοπέδου, δεν μπορεί να συμπεριληφθεί, στην υπολειμματική αξία της σύμβασης χρηματοδοτικής μίσθωσης.

2. Εκπίπτει φορολογικά μόνο το ποσοστό του μισθώματος που αντιστοιχεί στο κτίριο και όχι εκείνο που αντιστοιχεί στο οικόπεδο.

3. Στις αποδείξεις του μισθώματος η εταιρία leasing οφείλει να διαχωρίζει το μίσθωμα του κτιρίου και το μίσθωμα του οικοπέδου, να αναγράφει δηλαδή το ακριβές ποσό που μπορεί να εκπέσει φορολογικά.

4. Κατά κανόνα, το leasing μπορεί να γίνει μόνο σε υπάρχον κτίριο.

5. Κατά κανόνα, δεν μπορεί να γίνει leasing σε ήδη μισθωμένα κτίρια. Σε μία τέτοια περίπτωση, το κτίριο πρέπει να ελεγχθεί και να επιβεβαιωθεί ότι, στον σκοπό αξιοποίησης του συγκεκριμένου ακινήτου, περιλαμβάνεται η εκμίσθωση ή υπομίσθωσή του.

6. Επίσης, δεν επιτρέπεται leasing σε ακίνητο για χρήση που δεν επιτρέπει η Πολεοδομία. Για παράδειγμα, δεν μπορεί να γίνει χρηματοδοτική μίσθωση σε ένα διαμέρισμα που ο μισθωτής θέλει να ασκήσει χρήση καταστήματος.

7. Η σύμβαση leasing πρέπει να μεταγράφεται στο υποθηκοφυλακείο. Συνήθως οι εταιρίες leasing που περιλαμβάνουν αυτό το έξοδο στο συνολικό μίσθωμα, διαμορφώνουν τη σύμβαση έτσι ώστε η εξόφλησή του να γίνεται στο πρώτο μίσθωμα. Το ποσό αυτό εκπίπτει φορολογικά.

8. Προσοχή: Ορισμένες εταιρείες leasing δεν περιλαμβάνουν τα έξοδα μεταγραφής στο συνολικό κόστος της σύμβασης, με αποτέλεσμα αυτή να φαίνεται φθηνότερη από κάποια άλλη που το έχει ήδη ενσωματώσει. Σε αυτήν την περίπτωση, ο μισθωτής δεν απαλλάσσεται από το έξοδο αυτό, αντιθέτως θα το πληρώσει στη λήξη της σύμβασης και θα στερηθεί το πλεονέκτημα της φορολογικής απαλλαγής.
9. Η χρηματοδοτική μίσθωση για αγροτικές εκτάσεις έχουν πλήρη απαλλάγή του φόρου μεταβίβασης.
10. Με απόφαση της Τραπέζης της Ελλάδος γίνεται και leasing ακινήτου με ρήτρα ξένου νομίσιματος.

ΠΡΟΪΟΝΤΑ ΙΔΙΩΤΩΝ

ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ

Παράγωγα χρηματοοικονομικά προϊόντα, είναι κάθε τύπος συναλλαγής, η αξία της οποίας εξαρτάται από την αξία ενός άλλου προϊόντος. Τα παράγωγα προϊόντα που διαπραγματεύονται στο Χρηματιστήριο Παραγώγων Αθηνών (ΧΠΑ) είναι συμβόλαια βασισμένα σε δείκτες μετοχών (FTSE ASE20 & FTSE MID40) και ομόλογα(10 ετές). Η αξία τους, η επενδυτική συμπεριφορά τους και η απόδοσή τους εξαρτώνται από τη χρηματοοικονομική αξία πάνω στην οποία εκδίδονται. Η λειτουργία του ADEX προσφέρει στην ελληνική οικονομία διεύρυνση των επιλογών των επενδυτών με νέα χρηματοοικονομικά προϊόντα, δυνατότητα αντιστάθμισης κινδύνου, μείωση του κόστους συναλλαγών καθώς και αύξηση της ρευστότητας της αγοράς.

ΣΥΜΒΟΛΑΙΑ ΜΕΛΛΟΝΤΙΚΗΣ ΕΚΠΛΗΡΩΣΗΣ (Σ.Μ.Ε.) ΣΤΟΥΣ ΔΕΙΚΤΕΣ ΚΑΙ FTSE ASE 20 & FTSE-MID 40 (FUTURES)

Τα συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης (Σ.Μ.Ε.) είναι νομικά δεσμευτικές συμφωνίες με τις οποίες οι αντισυμβαλλόμενοι (ένας αγοραστής και ένας πωλητής) αναλαμβάνουν την υποχρέωση να αγοράσουν ή να πουλήσουν συγκεκριμένη ποσότητα (το μέγεθος του συμβολαίου) της υποκείμενης αξίας, σε προκαθορισμένη μελλοντική ημερομηνία (η ημέρα λήξης του συμβολαίου) και σε προκαθορισμένη τιμή. Με τη συναλλαγή αυτή ο επενδυτής κερδίζει ή χάνει ανάλογα με τις τιμές που αγόρασε και πούλησε το Σ.Μ.Ε., καθώς η τιμή του Σ.Μ.Ε. κυμαίνεται στην αγορά ανάλογα με την προσφορά και τη ζήτηση. Τα Σ.Μ.Ε. υπόκεινται σε καθημερινή διαδικασία αποτίμησης. Αυτό σημαίνει, ότι στο τέλος κάθε ημέρας, οι θέσεις των οποίων (αγοράς ή πώλησης) σημείωσαν ζημιές, πληρώνουν το αντίστοιχο αντίτιμο στους επενδυτές των οποίων οι θέσεις σημείωσαν κέρδη.

Η θέση του συναλλασσομένου που αναλαμβάνει να αγοράσει ονομάζεται «θέση αγοράς» (long position) και η θέση αυτού που αναλαμβάνει να πουλήσει ονομάζεται «θέση πώλησης» (short position)

- Οι βασικές θέσεις σε Σ.Μ.Ε. (Συμβόλαια Μελλοντικής Εκπλήρωσης) είναι:
- Αγορά συμβολαίου μελλοντικής εκπλήρωσης (Long Futures), όταν κάποιος προσδοκά ανοδική αγορά.
 - Πώληση Συμβολαίου Μελλοντικής Εκπλήρωσης (Short Futures) όταν κάποιος προσδοκά καθοδική αγορά.

ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΙΔΙΩΤΩΝ

ΕΙΔΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ

Είναι λογαριασμοί Αποταμιευτικού και Επενδυτικού χαρακτήρα.

Το Ονομαστικό επιτόκιο στην περίπτωση αυτή είναι υψηλότερο και το ύψος του διαμορφώνεται ανάλογα με το υπόλοιπο του λογαριασμού.

Ο υπόλογισμός των τόκων γίνεται κάθε εξάμηνο.

Υπάρχουν όμως περιπτώσεις που ο υπόλογισμός αυτός γίνεται κάθε μήνα. Οι λογαριασμοί καταθέσεων εκτός από το υψηλότερο επιτόκιο και τον επενδυτικό χαρακτήρα προσφέρουν :

1. Δυνατότητα απόκτησης πιστωτικής κάρτας.
2. Δυνατότητα απόκτησης καρτέ επιταγών.
3. Ασφαλιστική κάλυψη από ατυχήματα.
4. Δυνατότητα Υπερανάληψης.
5. Μηνιαία αποστολή κατάστασης λογαριασμού.
6. Δυνατότητα μισθοδοσίας μέσω του λογαριασμού, σε περίπτωση που ο καταθέτης είναι υπάλληλος

ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΔΕΣΜΕΥΜΕΝΕΣ

Στην κατηγορία αυτή ανήκουν οι καταθέσεις που έχουν δεσμευθεί από την Τράπεζα για κάποιο λόγο .

ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΠΡΟΘΕΣΜΙΑΣ

Σε αυτές τις καταθέσεις συμφωνείται μεταξύ καταθέτη και τράπεζας ότι: Ο καταθέτης δεν θα προβεί σε ανάληψη των χρημάτων του πριν από την παρέλευση ορισμένου χρονικού διαστήματος τριών, έξι μηνών, ενός χρόνου ή και περισσότερο. Σε αυτή την περίπτωση η Τράπεζα χορηγεί στον καταθέτη μια απόδειξη κατάθεσης των χρημάτων του τα λεγόμενα «Ομόλογα».

Εάν ο καταθέτης δεν τηρήσει την προθεσμία, και προβεί σε ανάληψη των χρημάτων του πριν τη συμφωνηθείσα ημερομηνία, τότε πληρώνει ένα χρηματικό ποσό ως ποινή το οποίο καθορίζεται από την Τράπεζα.

ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΣΕ ΚΟΙΝΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ

Αυτές οι καταθέσεις γίνονται στο όνομα δύο ή περισσότερων προσώπων. Ο λογαριασμός αυτός λειτουργεί με τη μορφή λογαριασμού κατάθεσης Ταμιευτηρίου ή Προθεσμίας.

ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΣΕ ΣΥΝΑΛΛΑ ΓΜΑ

Υπάρχει η δυνατότητα να γίνουν σε συνάλλαγμα καταθέσεις Όψεως, Ταμιευτηρίου και Προθεσμιακές. Με τις καταθέσεις αυτές, οι καταθέτες έχουν πάντα διαθέσιμο συνάλλαγμα. Άλλα πλεονεκτήματα των καταθέσεων σε συνάλλαγμα είναι τα ακόλουθα :

1. Δυνατότητα απόδοσης τόκων σε συνάλλαγμα.
2. Αφορολόγητοι τόκοι.
3. Δυνατότητα έκδοσης Εγγυητικής Επιστολής.
4. Δυνατότητα χορήγησης στεγαστικού δανείου.
5. Δυνατότητα αγοράς τίτλων Ελληνικού Δημοσίου αφού το συνάλλαγμα μετατραπεί σε ευρώ.

ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟΥ

Οι καταθέσεις ταμειυτηρίου καλύπτουν το μεγαλύτερο κομμάτι του συνόλου των καταθέσεων και γίνονται στην πλειοψηφία τους από φυσικά πρόσωπα. Ο σκοπός αυτής της μορφής κατάθεσης είναι η άμεση και ανά πάσα στιγμή πρόσβαση του καταθέτη στα χρήματά του. Οι τόκοι του ταμειυτηρίου φορολογούνται με 15% στην πηγή. Σήμερα, με την μείωση των επιτοκίων, αυτή η μορφή κατάθεσης δεν ενδείκνυται ως συμφέρουσα για επένδυση. Προσφέρεται μόνο, ώστε να έχει ο καταθέτης τα χρήματά του ελεύθερα ανά πάσα στιγμή. Με διάταξη Νόμου, μπορούν να έχουν καταθέσεις Ταμειυτηρίου και ορισμένα Ν.Π.Ι.Δ. καθώς και Οργανισμοί.

ΤΡΕΧΟΥΜΕΝΟΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ ΚΑΤΑΘΕΣΗΣ

Οι λογαριασμοί αυτοί ανοίγονται μόνο σε φυσικά πρόσωπα που δεν έχουν την ιδιότητα του εμπόρου, για τη διενέργεια τρεχουσών συναλλαγών τους με επιταγές. Το επιτόκιο για τους λογαριασμούς αυτούς είναι χαμηλότερο από το επιτόκιο Ταμειυτηρίου.

ΔΑΝΕΙΑ ΙΔΙΩΤΩΝ

ΑΝΟΙΚΤΟ ΔΑΝΕΙΟ

Χορηγείται μόνο από ορισμένες Τράπεζες. Λειτουργεί σαν το Προσωπικό Δάνειο. Για περισσότερες πληροφορίες απευθυνθείτε στις τράπεζες που το χορηγούν.

ΓΕΝΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ

Είναι τα Δάνεια που χορηγούν οι Τράπεζες στους Ιδιώτες για αγορά καταναλωτικών αγαθών. Το 35% της αξίας των καταναλωτικών αγαθών που πρόκειται να αγοράσει ο δανειολήπτης, το καταθέτει στην Τράπεζα (με δικά του χρήματα) ενώ παίρνει προτιμολόγιο για το 65% της αξίας τους.

ΔΑΝΕΙΑ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟΥ

Αποτελούν μια μορφή Καταναλωτικού Δανείου. Η διαφορά τους με τα Καταναλωτικά Δάνεια έγκειται στο ότι η διάρκεια εξόφλησης διαφέρει από Τράπεζα σε Τράπεζα. Καταναλωτικά Δάνεια για αγορά ΙΧ αυτοκινήτου. Μεγάλη ποικιλία προγραμμάτων καταναλωτικών δανείων για την αγορά αυτοκινήτου προσφέρουν οι τράπεζες.

Ο ενδιαφερόμενος πρέπει να κάνει σύγκριση εναλλάκτικων προτάσεων από το σύνολο των τραπεζών (προσφερόμενα επιτόκια, προβλεπόμενες δόσεις και διάρκεια αποπληρωμής). Επίσης προσφέρονται δάνεια σε ξένα νομίσματα ιδιαίτερα σε ευρώ.

Το ύψος του δανείου ξεκινά από τις 2.000 και φθάνει τα 24.000

Καλύπτει το 65% της συνολικής αξίας του αυτοκινήτου.

Η διάρκεια εξόφλησης του δανείου κυμαίνεται από 6 μήνες έως 48 ή 60 μήνες.

Τα δικαιολογητικά που χρειάζονται:

- Φωτοαντίγραφο των δύο όψεων του δελτίου ταυτότητας.
- Φωτοαντίγραφο του τελευταίου εκκαθαριστικού σημειώματος φόρου εισοδήματος.
- Φωτοαντίγραφο απόδειξης μισθοδοσίας για τους μισθωτούς.
- Φορόλογική ενημερότητα
- Προσφορά από τον προμηθευτή για το κόστος του αυτοκινήτου.

Για τη χορήγηση του δανείου ζητούνται διάφορες εγγυήσεις κατά περίπτωση.

ΔΑΝΕΙΑ ΣΠΟΥΔΩΝ

Χορηγούνται για τη διευκόλυνση των Σπουδών σε Πανεπιστήμια ή σε άλλες σχολές της Ημεδαπής ή Αλλοδαπής. Πριν την έγκριση του δανείου προηγείται έλεγχος, προκειμένου να διαπιστωθεί εάν ο Σπουδαστής/ Φοιτητής σπουδάζει σε διαφορετικό μέρος από τη μόνιμη κατοικία του. Στην περίπτωση που σπουδάζει σε διαφορετικό μέρος από τη μόνιμη κατοικία του, το δάνειο εγκρίνεται και μέχρι του ποσού των 24.000ευρώ, αλλιώς απορρίπτεται. Το Δάνειο Σπουδών μπορεί να παρθεί είτε εφάπαξ, είτε τμηματικά ενώ το επιτόκιο του είναι μειωμένο έναντι του Καταναλωτικού

ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ

Είναι τα Δάνεια που χορηγούν οι Τράπεζες στους Ιδιώτες για αγορά καταναλωτικών αγαθών. Το 35% της αξίας των καταναλωτικών αγαθών που πρόκειται να αγοράσει ο δανειολήπτης, το καταθέτει στην Τράπεζα (με δικά του χρήματα) ενώ παίρνει προτιμολόγιο για το 65% της αξίας τους. Παράλληλα η Τράπεζα προβαίνει στον έλεγχο του πελάτη (έλεγχος για δυσμενή στοιχεία, έλεγχος Φορολογικής Δήλωσης και Βεβαίωσης πρόσφατων αποδοχών).

Όταν πιστοποιηθεί η ακρίβεια των στοιχείων, η Τράπεζα δίνει εντολή για την έγκριση του δανείου. Τότε ο πελάτης φέρνει τιμολόγιο για το 65% της αξίας των αγορασθέντων αγαθών, και εκδίδεται δίγραμμη ή απλή επιταγή στο όνομα του καταστηματούχου από όπου πραγματοποιήθηκαν οι αγορές. Το όριο των καταναλωτικών δανείων φτάνει μέχρι του ποσού των 24,000ευρώ. ενώ η προθεσμία εξόφλησης του φτάνει τα 6 χρόνια.

Δικαιολογητικά για την χορήγηση Καταναλωτικών Δανείων

- Αίτηση που συμπληρώνεται στο κατάστημα της τράπεζας.
- Φωτοαντίγραφο των δύο όψεων του δελτίου ταυτότητας.
- Φωτοαντίγραφο του τελευταίου εκκαθαριστικού σημειώματος της εφορίας και εφόσον έχει μεσολαβήσει νεότερη δήλωση εισοδήματος ένα φωτοαντίγραφο της.
- Πρόσφατη βεβαίωση των αποδοχών από τον εργοδότη όπου να αναγράφονται τα χρόνια υπηρεσίας.
- Επίσης προσφορά από τον πωλητή ή δελτίο παραγγελίας με αναλυτική περιγραφή των ειδών που πρόκειται να αγοραστούν.
- Δελτίο λιανικής πώλησης ή τιμολόγιο αγοράς των ειδών που αναφέρονται στην προσφορά (ή στο δελτίο παραγγελίας) εξοφλημένα «τοις μετρητοίς». Το στοιχείο αυτό προσκομίζεται κατά την ημέρα εκταμίευσης του ποσού του δανείου.
- Υπεύθυνη δήλωση του Ν1599/86 για τη μη ύπαρξη υπόλοιπου από δάνειο αυτής της κατηγορίας σε άλλη τράπεζα.

ΠΡΟΣΩΠΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ

Χορηγείται μέχρι του ποσού των 3.000ευρώ για κάλυψη προσωπικών αναγκών του δανειολήπτη. Για την χορήγηση Προσωπικού Δανείου απαραίτητα δικαιολογητικά είναι:

α) Εκκαθαριστικό Εφορίας

β) Βεβαίωση αποδοχών ενώ δεν χρειάζονται καθόλου αποδείξεις.

Το Επιτόκιο των Προσωπικών Δανείων ποικίλλει από Τράπεζα σε Τράπεζα. Η αποπληρωμή του πρέπει να γίνει μέσα σε διάστημα 6 χρόνων από την ημερομηνία χορήγησής του

ΕΟΡΤΟΔΑΝΕΙΑ

Κατά τη διάρκεια των εορτών οι τράπεζες προσφέρουν μια κατηγορία προσωπικών δανείων. τα λεγόμενα Εορτοδάνεια. Είναι δάνεια που χορηγούνται για να καλύψουν τις ανάγκες των εορτών που είναι αυξημένες. Η διαφορά ανάμεσα σε ένα κλασσικό προσωπικό δάνειο και ένα εορτοδάνειο είναι η χρονική διάρκεια του διατίθενται είναι περιορισμένη. Επίσης το επιτόκιο τους είναι ελκυστικότερο, η διάρκεια αποπληρωμής τους ελαστικότερη γιατί παρέχεται και μια περίοδος χάριτος. Ανοικτά η

Εορτοδάνεια (ακόμη και καταναλωτικά για ποσό πάνω από 3.000) προσφέρονται από όλες τις τράπεζες.

Ο καταναλωτής όμως πρέπει να επιλέξει αυτό που είναι κατάλληλο για τις δικές του ανάγκες και δυνατότητες. Ποτέ δεν πρέπει να παίρνει βιαστικά απόφαση για λήψη εορτοδανείου γιατί υπάρχει ο κίνδυνος υπερχρέωσης αν δεν πληρώνονται κανονικά οι δόσεις και δεν γίνει σωστά η ιεράρχηση των αναγκών και η εκτίμηση της δυνατότητας αποπληρωμής τους. Τα δικαιόλογητικά που χρειάζονται είναι:

1. Φωτοαντίγραφο δελτίου ταυτότητας.
2. Τελευταίο εκκαθαριστικό σημείωμα εφορίας.
3. Για τους μισθωτούς, πρόσφατο εκκαθαριστικό μισθοδοσίας υπεύθυνη δήλωση του Ν1599/86 για τη μη ύπαρξη υπόλοιπου προσωπικού δανείου.

ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ

ΧΡΗΣΙΜΕΣ ΣΥΜΒΟΥΛΕΣ ΠΡΙΝ ΤΗΝ ΕΠΙΛΟΓΗ ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΟΥ ΔΑΝΕΙΟΥ:

α) Το πρώτο βήμα σας είναι να κάνετε ένα μηνιαίο προϋπόλογισμό των εσόδων και των εξόδων σας, για να διαπιστώσετε το ύψος της μηνιαίας δόσης που μπορείτε να πληρώνετε για το δάνειο. Παράλληλα, θα πρέπει να λάβετε υπόψη σας όλες τις παραμέτρους τουλάχιστον τις προβλέψιμες που μπορούν να επηρεάσουν τη σημερινή σας θέση (και να καταστήσουν, ίσως, αδύνατη την αποπληρωμή του δανείου σας).

Ο γενικός κανόνας είναι ότι το συνολικό ετήσιο ποσό των δόσεων που θα καταβάλλετε για την αποπληρωμή του δανείου δεν μπορεί να υπερβαίνει το 40% του ετήσιου δηλωθέντος εισοδήματος σας. Έτσι για ετήσιο εισόδημα 17.608,22 ευρώ η μηνιαία δόση δεν μπορεί να είναι μεγαλύτερη από 586,94 ευρώ.

β) Το επόμενο βήμα σας είναι να υπολογίσετε το ποσό του δανείου που θα πρέπει να πάρετε για να καλύψετε τις ανάγκες σας. Αυτό θα σας βοηθήσει να καταλήξετε σε πόσα χρόνια σας εξυπηρετεί να αποπληρώσετε το δάνειο σας, λαμβάνοντας υπόψη σας ότι οι μηνιαίες δόσεις μειώνονται αισθητά όσο αυξάνονται τα χρόνια αποπληρωμής. (Βέβαια το τελικό ποσό που θα πληρώσετε σε αυτή την περίπτωση είναι μεγαλύτερο).

γ) Στους υπόλογισμούς σας θα πρέπει να λάβετε υπόψη σας ότι οι τράπεζες χρηματοδοτούν μέχρι το 75%-80% της εμπορικής αξίας του ακινήτου (όπως την υπολογίζει ο εκτιμητής της τράπεζας), για αυτό χρειάζεται να καταβάλετε εσείς το επιπλέον ποσό. Ακόμη, θα επιβαρυνθείτε με ένα επιπλέον ποσό π.χ. για δάνειο 73.367,57 ευρώ με 1.467,35-1.760,82 για τα έξοδα φακέλου, προσημείωσης, δικηγόρου και μηχανικού.

δ) Ήρθε η στιγμή να αποφασίσετε αν προτιμάτε στεγαστικό δάνειο με κυμαινόμενο επιτόκιο για όλη τη διάρκεια αποπληρωμής του ή με σταθερό και για πόσα χρόνια. Αφού καταλήξετε, μια προσεκτική ματιά στους συγκεντρωτικούς πίνακες των επιτοκίων, θα σας βοηθήσει να εντοπίσετε τις τράπεζες με τα χαμηλότερα επιτόκια. Αμέσως, θα έχετε κάνει ένα ξεκαθάρισμα και η επιλογή σας θα περιοριστεί σε 4-5 τράπεζες. Όμως, μη σταθείτε μόνο στο χαμηλό επιτόκιο.

ε) Ιεραρχήστε τι άλλο επιζητάτε περισσότερο από την τράπεζα που θα σας χρηματοδοτήσει, όπως την ταχύτητα και την ποιότητα εξυπηρέτησης, την απαλλά γή σας από χρονοβόρες διαδικασίες, τις προσφερόμενες ασφαλιστικές καλύψεις για το ακίνητο ή και για εσάς, κ.λπ.

ζ) Όταν παίρνετε στεγαστικό δάνειο, αναλαμβάνετε την υποχρέωση να ασφαλίσετε το ακίνητο σας για

τους κινδύνους πυρκαγιάς (ή Πυρός) και σεισμού, για κάποιες τράπεζες έως το ποσό του δανείου που παίρνετε ενώ για άλλες έως το σύνολο της εμπορικής ή πραγματικής του αξίας. Αρκετές τράπεζες σας παρέχουν δωρεάν αυτή την κάλυψη, ενώ άλλες σας χρεώνουν με ένα ποσό, το οποίο κυμαίνεται συνήθως μεταξύ 0,24-1,17 ευρώ το μήνα, για κάθε 3.000 ευρώ. Για την κάλυψη του ακινήτου σας, όλες σχεδόν οι τράπεζες σας προτείνουν ασφαλιστικές εταιρίες με τις οποίες συνεργάζονται, οπότε δεν χρειάζεται να μπειτε εσείς στην διαδικασία να ψάξετε. Αυτό, όμως, δεν σας υποχρεώνει να ασφαλίσετε το ακίνητο σας στην προτεινόμενη από την τράπεζα ασφαλιστική εταιρία, αν για κάποιο λόγο θέλετε να το καλύψετε σε εταιρία δικής σας επιλογής. Πέρα από τον υποχρεωτικό χαρακτήρα αυτής της κάλυψης, μπορείτε να εκμεταλλευτείτε την ευκαιρία για να ασφαλίσετε το σπίτι σας σωστά. Αυτό σημαίνει ότι, ακόμη και αν η τράπεζα δεν σας υποχρεώνει να το ασφαλίσετε για το σύνολο της εμπορικής ή πραγματικής του αξίας, καλό είναι να το κάνετε, για να αποφύγετε την υπασφάλιση.

η) Άλλο ένα σημείο που δεν πρέπει να ξεχνάτε είναι ότι η ευθύνη για την αποπληρωμή του δανείου ανήκει σε εσάς. Και οι τράπεζες δεν είναι καθόλου ελαστικές στο θέμα της μη έγκαιρης πληρωμής των οφειλών σας ότι και αν σας συμβεί. Για να μην έχετε, λοιπόν, την ανασφάλεια ότι κάποια στιγμή μελλοντικά εσείς ή η οικογένεια σας δεν θα μπορείτε να εξοφλήσετε το δάνειο που έχετε πάρει λόγω αντικειμενικής αδυναμίας, θα πρέπει να σταθείτε προνοητικοί κατά την σύναψη του, φροντίζοντας να κάνετε ασφάλιση ζωής και μόνιμης ολικής ή μερικής ανικανότητας από ασθένεια ή ατύχημα.

θ) Αυτό που δεν πρέπει ποτέ να ξεχνάτε όταν απευθύνεστε σε μια τράπεζα για να πάρετε στεγαστικό δάνειο είναι να επιδιώκετε την αναλυτικότερη ενημέρωσή σας σε ότι αφορά τις υποχρεώσεις σας αλλά και τις απαιτήσεις που μπορεί να έχετε από την τράπεζα με βάση τη σύμβαση που υπογράφετε. Αν η ενημέρωση που θα σας γίνει από τον τραπεζικό υπάλληλο σας φαίνεται δυσνόητη ή δεν μπορείτε να κατανοήσετε τους όρους που περιλαμβάνονται στις συμβάσεις, ζητήστε του περισσότερες διευκρινήσεις ή απευθυνθείτε σε κάποιον γνωστό σας δικηγόρο. Μην ξεχνάτε ότι η επιλογή στεγαστικού δανείου θέλει αρκετό ψάξιμο και μελέτη, γιατί είναι μια απόφαση που θα σας συνοδεύει για πολλά χρόνια.

ΓΕΝΙΚΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ

A.T.M's

Τα A.T.M's είναι μηχανές αυτόματης εξυπηρέτησης. Παρέχουν 24 ώρες υπηρεσία.

Η Λειτουργία των A.T.M.'s είναι:

- α)** Ανάληψη.
- β)** Κατάθεση.
- γ)** Ενημέρωση υπόλοιπου λογαριασμού.
- δ)** Μεταφορά χρημάτων μεταξύ λογαριασμών του πελάτη.
- ε)** Κατάθεση επιταγής.
- στ)** Ενημέρωση για κίνηση πιστωτικής κάρτας.
- ζ)** Πληρωμή δόσεων πιστωτικών καρτών.
- η)** Προκαταβολή χρημάτων με πιστωτική κάρτα.
- θ)** Πληρωμή πάγιων εντολών.
- ι)** Σύστημα ΔΙΑΣ (Διατραπεζικό σύστημα συναλλαγών).

PRIVATE BANKING

Είναι μια σύγχρονη τραπεζική υπηρεσία που με απόλυτη εχεμύθεια αναλύει τις χρηματοπιστωτικές ανάγκες του κάθε πελάτη και προτείνει λύσεις για την σωστή αντιμετώπιση τους.

REPOS

Οι τράπεζες καταφεύγουν σε συμφωνίες REPOS όταν έχουν ανάγκη να αντλήσουν κεφάλαια για να αντιμετωπίσουν ανάγκες ρευστότητας τους.

Ο όρος REPOS προέρχεται από τον Αγγλικό όρο Repurchase Agreement (Συμφωνίες Επαναγοράς).

Οι συμφωνίες REPOS πρωτοεμφανίστηκαν στην χώρα μας το 1990. Πρόκειται για βραχυπρόθεσμη μορφή επένδυσης που απευθύνεται σε επενδυτικά κεφάλαια άνω των 30.000 ευρώ.

Τα REPOS συνάπτονται μεταξύ τραπεζών και επενδυτών και προβλέπουν την πώληση από την τράπεζα στον επενδυτή τίτλων σταθερού εισοδήματος (έντοκα γραμμάτια του ελληνικού δημοσίου, ομόλογα του Δημοσίου) καθώς και την ταυτόχρονη συμφωνία επαναγοράς αυτών των τίτλων από την τράπεζα, σε συγκεκριμένη τιμή και μετά από ένα συγκεκριμένο χρονικό διάστημα (1 έως 30 ημέρες ή το πολύ λίγους μήνες). Το ακριβές ύψος της απόδοσης των REPOS εξαρτάται από την καθορισμένη ρευστότητα της κάθε τράπεζας.

Εκτός από την συμφωνία «REPOS» υπάρχει και η αντίστροφη συμφωνία «Reverse Repos» δηλαδή η συμφωνία πώλησης τίτλων σταθερού εισοδήματος από τις επιχειρήσεις σε τράπεζες με την υποχρέωση επαναγοράς τους από αυτές σε συγκεκριμένη τιμή και σε συγκεκριμένη χρονική περίοδο.

REAL ESTATE

Οι τράπεζες συνεργαζόμενες με κάποιες τεχνικές κατασκευαστικές εταιρίες συστήνουν μια νέα Α.Ε. η οποία προβαίνει στην αγορά εκτάσεων και στη μελέτη - επίβλεψη και κατασκευή οικισμών σε αυτές, από έμπειρο και εξειδικευμένο τεχνικό προσωπικό (αρχιτέκτονες - μηχανικοί). Το μεγαλύτερο ποσοστό των εσόδων από την πώληση των οικισμών επενδύεται σε Αμοιβαία Κεφάλαια.

E-Banking

Το WEB-BANKING, η τραπεζική συναλλαγή μέσω της οθόνης του υπολογιστή με τη βοήθεια του INTERNET, αποτελεί μια καινοτομία στην κοινωνία που ζούμε, μια ιδέα επαναστατική που συμβάλλει στην αναβάθμιση της καθημερινής μας ζωής.

Το WEB BANKING αποτελεί το πρώτο σημαντικό βήμα στην ολοκλήρωση του κύκλου των εμπορικών και άλλων συναλλαγών μέσα από το INTERNET προκειμένου να καταργηθούν οι άσκοπες μετακινήσεις και η εκνευριστική αναμονή στις ουρές των ταμείων των διαφόρων τραπεζών.

Οι τραπεζικές συναλλαγές μέσω INTERNET βοηθούν τον χρήστη-πελάτη να αποφύγει την τλαιπωρία των μετακινήσεων από τη μια τράπεζα στην άλλη, την αναμονή σε συχνά ατέλειωτες ουρές στα ταμεία τους, προσφέροντας του ταυτόχρονα άμεση πληροφόρηση και πληθώρα εναλλακτικών λύσεων σε όσα θέματα τον απασχολούν.

Το E-BANKING μεταφέρει την τράπεζα στην οθόνη του υπολογιστή σας. Το παρεχόμενο φάσμα των υπηρεσιών θα περιλαμβάνει σταδιακά το σύνολο των τραπεζικών εργασιών. Μέσω του INTERNET ο χρήστης μπορεί να συνδεθεί με την τράπεζα στην οποία διατηρεί λογαριασμό, να ρωτήσει για το υπόλοιπο του λογαριασμού του, να πληρώσει την πιστωτική του κάρτα, ή τις υποχρεώσεις του προς τρίτους, να υπόλογίζει τους τόκους των καταθέσεων του ή να προχωρήσει ακόμη περισσότερο στην διαχείριση του ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ του, στην εκτέλεση Εντολών για το Χρηματιστήριο, στη λήψη και την αποπληρωμή δανείων του.

Από την ησυχία του σπιτιού του ο χρήστης θα μπορεί να παρακόλουθεί ότι ώρα θέλει και όσο θέλει τα επιτόκια όλων των τραπεζών και να υπόλογίζει στα δικά του λογιστικά φύλλα, τα συν και τα πλην τους, προκειμένου να προβεί στις πιο συμφέρουσες για αυτόν επιλογές. Θα μπορεί να αποφασίσει ΑΜΕΡΟΛΗΠΤΑ όχι μόνο για το τραπεζικό προϊόν αλλά και για την τράπεζα με την οποία θα συνεργαστεί την επόμενη μέρα.

Το INTERNET BANKING χρησιμοποιεί λογισμικό που είναι εγκατεστημένο στον υπολογιστή της τράπεζας, δίνοντας τη δυνατότητα στον πελάτη να έχει πρόσβαση στους λογαριασμούς του από οποιοδήποτε υπολογιστή που είναι συνδεδεμένος με το διαδίκτυο. Το WEB BANKING προϋποθέτει την ύπαρξη ενός τουλάχιστον λογαριασμού στον οποίο μπορεί ο χρήστης - πελάτης να έχει την πρόσβαση να δίνει εντολές ή να παρακολουθεί το υπόλοιπο του. Αφού λοιπόν ο χρήστης - πελάτης εξασφαλίσει τη σύνδεση του υπολογιστή του με το διαδίκτυο, πράγμα που αποτελεί το πρώτο βήμα, θα πρέπει αμέσως να προχωρήσει στο δεύτερο, δηλαδή στο άνοιγμα ενός λογαριασμού στην τράπεζα της προτίμησης του.

Για να γίνει αυτό θα πρέπει να επισκεφθεί το πλησιέστερο υποκατάστημα της συγκεκριμένης τράπεζας έχοντας μαζί του την Αστυνομική του Ταυτότητα. Ορισμένες τράπεζες «απαιτούν» η Αστυνομική Ταυτότητα να συνοδεύεται και από μια κατάθεση της τάξης των 300ευρώ. Μετά το άνοιγμα του λογαριασμού και της σύνδεσης με το INTERNET ακολουθεί η συμπλήρωση της αίτησης για το WEB-BANKING. Αυτό μπορεί να γίνει και από το σπίτι καθώς όλες οι τράπεζες διαθέτουν τις αντίστοιχες αιτήσεις μέσα από το INTERNET. Η συμπλήρωση και αίτηση με τα προσωπικά στοιχεία του πελάτη γίνονται μέσα από το πρόγραμμα αναζήτησης και αποστέλλεται στην τράπεζα ηλεκτρονικά. Η αίτηση η οποία είναι ψηφιακή δεν είναι δυνατό να περιλαμβάνει την υπογραφή του πελάτη.

Έτσι ο πελάτης θα πρέπει είτε να πάει στο κοντινότερο υποκατάστημα της τράπεζας το οποίο έχει δηλώσει στην αίτηση του προκειμένου να υπογράψει τη σύμβαση παροχής τραπεζικών υπηρεσιών μέσω του INTERNET και να παραλάβει και τους απαιτούμενους κωδικούς πρόσβασης για να συνδεθεί με το WEB BANKING, είτε να περιμένει το συστημένο γράμμα του ταχυδρομείου με το φάκελο και τους κωδικούς πρόσβασης για να ολοκληρώσει τη διαδικασία και να ξεκινήσει της συναλλαγές του μέσω του διαδικτύου. Στο σημείο αυτό τελειώνει ταλαιπωρία και μπορεί κάποιος να ξεκινήσει τις συναλλαγές του μέσω INTERNET. Αρκεί ένα απλό κλικ στην αντίστοιχη επιλογή και όλες οι τράπεζες είναι στα πόδια σας!!!

Η σύνδεση σας με το WEB BANKING δίνοντας τους απαραίτητους κωδικούς πρόσβασης και πιστοποίησης που σας έχουν δοθεί από την τράπεζα της επιλογής σας είναι πραγματικότητα.

E-BANKING-E-COMMERCE

Η ηλεκτρονική τραπεζική και το ηλεκτρονικό εμπόριο με της εξειδικευμένες υπηρεσίες που παρέχουν, θεωρούνται οι κυριότεροι παράγοντες μελλοντικής ανάπτυξης για τις τράπεζες. Το E-Banking αποτελεί ένα σημαντικό στόχο για τις περισσότερες τράπεζες, και τους χρηματοοικονομικούς οργανισμούς. Οι δυνατότητες που προσφέρονται από το διαδίκτυο είναι πολύ μεγάλες. Η ηλεκτρονική τραπεζική είναι το μέσον που θα οδηγήσει στην μείωση των λειτουργικών εξόδων των τραπεζών. Μια τραπεζική συναλλαγή μέσω διαδικτύου κοστίζει ελάχιστα έναντι μιας τραπεζικής συναλλαγής σε κατάσταση. Επιπλέον με το E-Banking και το E-Commerce είναι απαραίτητη η χρήση των πιστωτικών καρτών και κατ'επέκταση αυξάνονται τα τραπεζικά κέρδη. Όλες οι μεγάλες τράπεζες στην Ελλάδα έχουν προχωρήσει σε κάποια μορφή E-Banking.

ΑΜΟΙΒΑΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ

Τα αμοιβαία κεφάλαια είναι η πιο δημοφιλής μορφή επένδυσης. Σε όλες τις αναπτυσσόμενες χώρες έχουν μια πολύ επιτυχημένη πορεία. Συγκροτούνται από εταιρίες οι οποίες ονομάζονται Ανώνυμες Εταιρίες Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων (Α.Ε.Δ.Α.Κ.).

Το δυναμικό των εταιριών αυτών απαρτίζεται από εξειδικευμένα στελέχη τα οποία ασχολούνται με την διαχείριση του ενεργητικού τους. Το ενεργητικό του κάθε Αμοιβαίου Κεφαλαίου διαιρείται σε ισοδύναμα μέρη που ονομάζονται μερίδια.

Επομένως το Ενεργητικό ενός Αμοιβαίου Κεφαλαίου είναι μια ισχυρή περιουσία πολλών εκατοντάδων εκατομμυρίων ή δισεκατομμυρίων η οποία ανήκει στους χιλιάδες Επενδυτές που έχουν αγοράσει μερίδια Αμοιβαίου Κεφαλαίου.

Από τη μια πλευρά ο σχηματισμός της ισχυρής περιουσίας και από την άλλη η διαχείριση που γίνεται από ειδικούς επαγγελματίες του χώρου δίνουν τη δυνατότητα στις εταιρίες να επωφελούνται από τις επενδυτικές ευκαιρίες που αποδίδουν υψηλά κέρδη και ελαχιστοποιούν τον κίνδυνο πράγμα που ένας μεμονωμένος επενδυτής αδυνατεί να πετύχει και να εξασφαλίσει. Και είναι λογικό. Γιατί ένας μεμονωμένος επενδυτής:

α) Θα αγοράσει περιορισμένο αριθμό μετοχών ή ομολογών.
β) Δεν έχει τη γνώση που έχουν οι ειδικοί του χώρου.
Αντίθετα αν αγοράσει μερίδια Αμοιβαίου Κεφαλαίου ελαχιστοποιεί τον «κίνδυνο» λόγω της διασποράς σε πολλές μετοχές και ομόλογα και έχει την σιγουριά ότι τα χρήματα του τα διαχειρίζονται εξειδικευμένα στελέχη.

Άλλο μεγάλο πλεονέκτημα που έχει η επένδυση σε Αμοιβαία Κεφάλαια είναι ότι ρευστοποιούνται ανά πάσα στιγμή.

Σύμφωνα με τον νόμο η Εταιρία Διαχείρισης, είναι υποχρεωμένη να ρευστοποιήσει το Αμοιβαίο Κεφάλαιο μέσα σε 5 εργάσιμες μέρες από την υποβολή της αίτησης εξαγοράς από τον δικαιούχο. Η αξία του ενεργητικού και επομένως του κάθε μεριδίου υπολογίζεται καθημερινά (αποτίμηση) και δημοσιεύεται στον τύπο την επόμενη.

Η αγορά λοιπόν ενός Αμοιβαίου Κεφαλαίου γίνεται με βάση την τιμή του μεριδίου που δημοσιεύεται στον τύπο καθώς και η εξαγορά του. Τα μερίδια που αποκτά ο επενδυτής σε Αμοιβαία Κεφάλαια είναι το πηλίκο που προκύπτει από τη διαίρεση του ποσού που διαθέτει δια της τιμής διάθεσης του μεριδίου την ημέρα υποβολής της αίτησης.

Κάθε μέρα δημοσιεύονται στο έντυπο και ηλεκτρονικό τύπο όλα τα Αμοιβαία Κεφάλαια. Έτσι ο επενδυτής μπορεί να παρακόλουθι την πορεία της επένδυσης του.

Τα Αμοιβαία Κεφάλαια διακρίνονται ανάλογα με τους τίτλους που επενδύουν το ενεργητικό τους σε:

- α) ΜΕΤΟΧΙΚΑ.
- β) ΜΙΚΤΑ.
- γ) ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΑ.
- δ) ΔΙΑΘΕΣΙΜΩΝ.
- ε) ΕΙΔΙΚΟΥ ΤΥΠΟΥ.

Επίσης διακρίνονται ανάλογα με την αγορά που επενδύουν το ενεργητικό τους σε:

- α) Εσωτερικού.
- β) Εξωτερικού (επενδύσεις στο εξωτερικό).
- γ) Διεθνή (επενδύσεις εξωτερικό και Ελλάδα).

Η ονομασία κάθε Αμοιβαίου Κεφαλαίου δηλώνει σε ποιους τίτλους και σε ποιες αγορές επενδύει.

α) Τα Μετοχικά Αμοιβαία Κεφάλαια επενδύουν το μεγαλύτερο μέρος του ενεργητικού τους σε μετοχές.

Τα Μετοχικά Αμοιβαία Κεφάλαια εσωτερικού σε μετοχές του Ελληνικού Χρηματιστηρίου ενώ του εξωτερικού σε ξένα χρηματιστήρια. Όσοι επενδύουν σε Μετοχικά Αμοιβαία Κεφάλαια πρέπει να γνωρίζουν ότι αναλαμβάνουν κάποιο κίνδυνο όσο έμπειρα και αν είναι τα στελέχη της εταιρίας διαχείρισης.

β) Τα ΜΙΚΤΑ ΑΜΟΙΒΑΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ επενδύουν σε όλες της κατηγορίες επενδύσεων ενώ οι επενδυτές αναλαμβάνουν μικρότερο κίνδυνο σε σχέση με τα Μετοχικά.

γ) Τα ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΑ επενδύουν το μεγαλύτερο μέρος τους σε ομόλογες.

δ) Τα ΔΙΑΘΕΣΙΜΩΝ επενδύουν σε REPOS και ανοιχτές καταθέσεις. Ο επενδυτής λοιπόν μπορεί να επιλέξει ανάλογα με τους κινδύνους που θέλει να αναλάβει και τους επενδυτικούς στόχους που έχει, σε ποια κατηγορία Αμοιβαίου Κεφαλαίου θα επενδύσει τα χρήματα του.

Οι επενδυτές που θέλουν να επενδύσουν σε Αμοιβαία Κεφάλαια μπορούν να απευθύνονται στις Α.Ε.Δ.Α.Κ, στις τράπεζες, στις Ασφαλιστικές εταιρίες, στις ΑΧΕ στις Ε.Π.Ε.Υ, στις Α.Χ.Ε.Π.Ε.Υ και στις Ε.Λ.Δ.Ε που συνεργάζονται με της Α.Ε.Δ.Α.Κ.

Κατά την υπογραφή της αίτησης Αμοιβαίου Κεφαλαίου ο επενδυτής πρέπει να ζητά τον κανονισμό Αμοιβαίου Κεφαλαίου και την τελευταία έκθεση με τη σύνδεση του χρηματιστηρίου που αφορά το συγκεκριμένο Αμοιβαίο Κεφάλαιο. Το ποσό που θα καταβάλει ο επενδυτής για αγορά μεριδίων Αμοιβαίου Κεφαλαίου θα το καταθέσει ΜΟΝΟ στο θεματοφύλακα του Αμοιβαίου Κεφαλαίου που είναι πάντα κάποια τράπεζα και που αναγράφεται στον κανονισμό.

Οι Α.Ε.Δ.Α.Κ. είναι υποχρεωμένες να ενημερώνουν τους μεριδιούχους για την σύνθεση του ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου που έχουν επιλέξει, κάθε εξάμηνο. Τα έξοδα και οι προμήθειες που επιβαρύνουν την συμμετοχή του επενδυτή σε Αμοιβαία Κεφάλαια καθορίζονται από τον κανονισμό του Αμοιβαίου Κεφαλαίου και διαφοροποιούνται από Α/Κ σε Α/Κ καθώς και από εταιρία σε εταιρία.

Η επιτροπή Κεφαλαιαγοράς είναι το ανώτατο εποπτικό όργανο και εποπτεύει την όλη λειτουργία των Α.Ε.Δ.Α.Κ. και των Αμοιβαίων Κεφαλαίων.

Επίσης έχει δημιουργηθεί και η ένωση θεσμικών επενδυτών που είναι μια μη κερδοσκοπική αστική εταιρία στην οποία είναι μέλη όλες οι Ελληνικές Α.Ε.Δ.Α.Κ. και όλες οι Ελληνικές εταιρίες επενδύσεων χαρτοφυλακίου.

Η επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και η ένωση θεσμικών επενδυτών λαμβάνουν μέτρα και φροντίζουν για την προστασία και την ενημέρωση των επενδυτών

ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΑ ΠΡΟΙΟΝΤΑ

Πολλές Τράπεζες προχώρησαν ήδη στο θεσμό του Banc assurance (και συνεχώς προχωρούν και άλλες) διαθέτουν δηλαδή μέσα από τα υποκαταστήματα τους ασφαλιστικά και χρηματοοικονομικά προϊόντα.

Ο πελάτης λοιπόν ενημερώνεται έγκυρα από το εξειδικευμένο προσωπικό της τράπεζας. Τα προϊόντα αυτά είναι:

α) Επενδυτικά προγράμματα :

Προγράμματα ειδικά σχεδιασμένα και προσαρμοσμένα στις σύγχρονες ανάγκες. Δίδοντας κάθε χρόνο κάποιο ποσό που εσείς θα επιλέξετε, σύμφωνα πάντα με τις οικονομικές σας δυνατότητες και τους στόχους σας, μπορείτε με την καθοδήγηση του ειδικού συμβούλου να σχεδιάσετε ένα πρόγραμμα έτσι ώστε να δημιουργηθεί ένα ποσό το οποίο θα χρησιμοποιήσετε για τις σπουδές των παιδιών σας ή για την επαγγελματική τους αποκατάσταση. Μπορείτε ακόμη με το κατάλληλο πρόγραμμα να ενισχύσετε τη σύνταξη σας ή να «δημιουργήσετε» ένα εφ' άπαξ ποσό που θα πάρετε την χρονική στιγμή που εσείς θα επιλέξετε. Τα παραπάνω επενδυτικά προγράμματα μπορούν να συνδυαστούν με συμπληρωματικές καλύψεις δηλαδή ασφάλειες ανικανότητας, ατυχημάτων, απώλειας ζωής όπως επίσης και νοσοκομειακά προγράμματα.

β) Εξασφάλιση υγείας:

Η υγεία είναι το πολυτιμότερο αγαθό.

Μπορείτε να την εξασφαλίσετε στα καλύτερα Νοσοκομεία της Ελλάδας και του εξωτερικού. Με τα σύγχρονα και εξειδικευμένα προγράμματα που υπάρχουν είναι στο χέρι σας να επιλέξετε αυτό που σας ταιριάζει.

γ) Εξασφάλιση Περιουσίας:

Σκεφτήκατε ποτέ την περίπτωση να χαθούν οι κόπτοι μιας ζωής από αστάθμητους παράγοντες;

Από φωτιά, πλημμύρα, σεισμούς;

Πριν είναι πολύ αργά σκεφτείτε σοβαρά να εξασφαλίσετε την περιουσία σας. Πώς; Υπάρχουν πολλά προγράμματα που μπορείτε να επιλέξετε έτσι ώστε με εύκολες και απλές διαδικασίες να εξασφαλίσετε αυτά που με τόσο κόπο αποκτήσατε.

δ) Unit Linked: Όλοι έχετε ακούσει για τα επενδυτικά προγράμματα Unit Linked. Τι σημαίνει Unit Linked;

Είναι μονάδες συνδεδεμένες με Αμοιβαία Κεφάλαια. Οι Τράπεζες ή οι Ασφαλιστικές Εταιρίες επενδύουν τα χρήματα που δίνετε για το πρόγραμμα αυτό στα Αμοιβαία Κεφάλαια που εσείς θα επιλέξετε.

ε) Ασφάλεια οικογένειας: Κάθε οικογενειάρχης έχει ανάγκη και υποχρέωση να εξασφαλίσει την οικογένεια του τα παιδιά του. Με το πρόγραμμα αυτό εξασφαλίζει με το κεφάλαιο που αυτός θα επιλέξει τα μέλη της οικογένειας του σε περίπτωση απώλειας της ζωής του. Επίσης αν έχει ακίνητη περιουσία εξασφαλίζει τους κληρονόμους του από τα έξοδα φόρου κληρονομιάς που είναι αρκετά σημαντικά.

στ) Ασφάλεια αυτοκινήτων: Ειδικά πακέτα καλύψεων για την κινητή σας περιουσία Υπάρχει η ΑΠΛΗ ασφάλεια αυτοκινήτου που καλύπτει τις σωματικές βλάβες και τις υλικές ζημιές που θα προκαλέσει ο κάτοχος σε άλλο όχημα ή πεζό. Επίσης υπάρχει και η ΜΙΚΤΗ ασφάλεια αυτοκινήτου που καλύπτει και της ζημιές που θα προκληθούν στο δικό του αυτοκίνητο.

Αυτά είναι τα κυριότερα προγράμματα ασφαλιστικών καλύψεων που υπάρχουν σε όλες σχεδόν της τράπεζες. Κάθε τράπεζα όμως έχει εξειδικευμένο προσωπικό και δικά της πακέτα ασφαλιστικών και χρηματοοικονομικών προγραμμάτων.

ΕΓΓΥΗΤΙΚΕΣ ΕΠΙΣΤΟΛΕΣ

Οι Εγγυητικές επιστολές είναι έγγραφα της τράπεζας με τα οποία η τράπεζα δεσμεύεται και εγγυάται ότι θα πληρώσει σε τρίτο πρόσωπο μια υποχρέωση του πελάτη της για τον οποίο εκδίδεται η εγγυητική επιστολή ή ότι θα πληρώσει κάποιο ποσό σε περίπτωση μη εκτέλεσης από αυτόν μίας συμφωνίας.

Ο πελάτης προκειμένου να του χορηγηθεί εγγυητική επιστολή προσφέρει στην τράπεζα κάποιας μορφής «ασφάλεια» η οποία είναι είτε κατάθεση στην τράπεζα ίσου χρηματικού ποσού, είτε εγγραφή υποθήκης σε ακίνητο του, είτε χορήγηση ενέχυρου πιστωτικών τίτλων ή εμπορευμάτων, είτε ακόμα, αποδοχή κάποιας συναλλαγματικής ή κατάθεση άλλης εγγυητικής επιστολής από φερέγγυο πρόσωπο.

Σε περίπτωση κακής εκτέλεσης ή μη εκτέλεσης της συμφωνίας πελάτη-τρίτων, η τράπεζα υποχρεώνεται να καταβάλλει στους παραλήπτες της «εγγυητικής επιστολής» το ποσό για το οποίο έχει εγγυηθεί. Στην συνέχεια η τράπεζα στρέφεται κατά του πελάτη της υπέρ του οποίου εκδόθηκε η εγγυητική επιστολή, προκειμένου να εισπράξει το ποσό της εγγυητικής επιστολής. Η τράπεζα για την χορήγηση εγγυητικών επιστολών εισπράττει προμήθεια (%) επί της αξίας της κάθε επιστολής και αυτή η προμήθεια υπολογίζεται ανά τρίμηνο.

ΕΜΒΑΣΜΑΤΑ

Όταν κάποιος επιθυμεί να αποστείλει ένα ορισμένο χρηματικό ποσό σε κάποιο άλλο πρόσωπο καταθέτει το χρηματικό αυτό ποσό σε μία τράπεζα της επιλογής του. Η τράπεζα με τη σειρά της, όταν λάβει το ποσό και την προμήθεια της, ειδοποιεί την ίδια μέρα το υποκατάστημα του τόπου της πληρωμής, να πληρώσει το ορισμένο χρηματικό ποσό στο συγκεκριμένο πρόσωπο.

ΕΠΙΤΑΓΗ

Η επιταγή είναι ένα πιστωτικό έγγραφο με το οποίο ο καταθέτης μιας τράπεζας, της δίνει εντολή (διαταγή) να καταβάλλει το χρηματικό ποσό που αναγράφεται σε αυτήν σε διαταγή ενός δικαιούχου ο οποίος καθορίζεται ονομαστικά ή σε διαταγή του ίδιου του εκδότη(όταν έχει την ένδειξη σε διαταγή εμού του ίδιου).

Η επιταγή ως μέσο πληρωμής που αντικαθιστά το χρήμα χρησιμοποιείται σήμερα σε μεγάλο βαθμό. Ακόμα η επιταγή αποτελεί όργανο μεταφοράς χρημάτων από τόπο σε τόπο.

ΘΥΡΙΔΕΣ ΘΗΣΑΥΡΟΦΥΛΑΚΙΟΥ

Τις θυρίδες αυτές παρέχει η τράπεζα στους πελάτες της έναντι κάποιου ενοικίου προκειμένου να φυλάσσουν σε αυτές συνήθως μεγάλης αξίας αντικείμενα(τιμαλφή, χρεόγραφα). Το ύψος του ενοικίου κυμαίνεται ανάλογα με το μέγεθος του χρηματοκιβωτίου. Τα χρηματοκιβώτια φυλάσσονται με ευθύνη της τράπεζας.

Το κάθε χρηματοκιβώτιο έχει 2 κλειδιά, το ένα το παραλαμβάνει ο πελάτης ενώ το άλλο παραμένει στην τράπεζα.

ΚΑΡΤΕΣ

Οι κάρτες αυτές παρέχουν στον κάτοχο τους το δικαίωμα να προβεί είτε σε αγορά διαφόρων ειδών είτε σε εξόφληση διαφόρων λογαριασμών μέχρι ενός ορισμένου ποσού, το οποίο ορίζεται μεταξύ της τράπεζας και του κατόχου, κατά την έκδοση της κάρτας. Η τράπεζα με την πιστωτική κάρτα εγγυάται την εξόφληση του λογαριασμού.

Ο κάτοχος της κάρτας μπορεί να πραγματοποιεί αγορές από επιχειρήσεις που έχουν συμβληθεί με την τράπεζα. Κάθε μήνα αποστέλλεται στον κάτοχο της κάρτας μηνιαίος λογαριασμός από την τράπεζα. Στον λογαριασμό αυτό αναγράφεται το υπόλοιπο του προηγούμενου μήνα, οι αγορές που έχει πραγματοποιήσει, οι εκ μέρους του καταβολές καθώς και τα έξοδα του μήνα με τα οποία χρεώθηκε ο λογαριασμός του. Ο κάτοχος της κάρτας έχει την υποχρέωση να εξοφλήσει είτε ολόκληρο το ποσό του μηνιαίου λογαριασμού είτε την ελάχιστη καταβολή (ποσοστό επί του λογαριασμού του το οποίο ποικίλλει από τράπεζα σε τράπεζα).

Σε περίπτωση κλοπής ή απώλεια της κάρτας, ο κάτοχος της υποχρεούται να ειδοποιήσει αμέσως την τράπεζα, και αν του το ζητήσει η τράπεζα να υποβάλλει και υπεύθυνη δήλωση απώλειας της κάρτας, αλλιώς ευθύνεται απέναντι στην τράπεζα για οποιαδήποτε ζημιά προκληθεί. Για την έκδοση και διατήρηση της πιστωτικής κάρτας ο κάτοχος της πληρώνει κάθε χρόνο καθορισμένο ποσό ως συνδρομή.

Με την πιστωτική κάρτα μπορεί ο κάτοχος να προβεί σε ανάληψη μετρητών μέχρι ενός ορισμένου ποσού, από οποιοδήποτε κατάστημα της τράπεζας, με χρέωση του λογαριασμού καταθέσεων του. Εκτός από τις πιστωτικές κάρτες υπάρχουν και ορισμένες άλλες κατηγορίες καρτών, οι οποίες ονομάζονται πλαστικές κάρτες. Οι κάρτες αυτές είναι:

α) Κάρτα Αυτόματης Συναλλαγής(Cash Card): Είναι μια κάρτα με μικροσίπ η οποία χρησιμοποιείται για την ανάληψη χρημάτων ορισμένου ποσού από αυτόματες ταμιακές μηχανές(ATM). Στην κατηγορία αυτή ανήκουν και κάρτες με δυνατότητα αναλήψεων σε ξένα νομίσματα από το εξωτερικό.

β) Κάρτες για διάφορες τραπεζικές εργασίες: Είναι οι λεγόμενες έξυπνες κάρτες smart cards με μικροσίπ με τις οποίες μπορούν να διενεργηθούν διάφορες τραπεζικές εργασίες (καταθέσεις, μεταφορές από λογαριασμό σε λογαριασμό, ενημερώσεις λογαριασμών).

γ) Ασφαλιστικές κάρτες(insurance cards): Οι οποίες παρέχουν ορισμένη κάλυψη και νοσοκομειακή περίθαλψη

δ) Κάρτα πολλαπλών χρήσεων(Multi-card): Είναι η κάρτα που συνδυάζει διάφορες μορφές από τις προαναφερθείσες.

ΜΕΤΟΧΕΣ

Η μετοχή είναι ένα έγγραφο που αποδεικνύει ότι ο κάτοχος της έχει μερίδιο ιδιοκτησίας στην ανώνυμη εταιρία που αναγράφει η μετοχή.

Οι μετοχές διακρίνονται σε:

α) Ονομαστικές: Είναι οι μετοχές που έχουν γραμμένα επάνω τους το όνομα και τα στοιχεία του κατόχου, τα οποία καταχωρούνται και στο Μητρώο των μετοχών.

β) Ανώνυμες μετοχές: Είναι οι μετοχές που δεν αναφέρουν στο τίτλο, το όνομα του κατόχου και η μεταβίβαση τους γίνεται με απλή παράδοση.

γ) Κοινή μετοχή: Η κοινή μετοχή παρέχει στον κάτοχο της τα παρακάτω δικαιώματα:

- 1) Δικαίωμα συμμετοχής στις Γενικές Συνελεύσεις.
- 2) Δικαίωμα Συμμετοχής στη διανομή κερδών.
- 3) Δικαίωμα προτίμησης στην περίπτωση έκδοσης νέων μετοχών.
- 4) Δικαίωμα συμμετοχής στη διανομή εταιρικού κεφαλαίου κατά τη λύση της Α.Ε.

δ) Προνομιούχες μετοχές: Είναι οι μετοχές οι οποίες παρέχουν ότι παρέχουν και οι κοινές μετοχές, χωρίς όμως το δικαίωμα ψήφου στις Γενικές Συνελεύσεις. Ακόμη οι κάτοχοι Προνομιούχων Μετοχών:

- 1) Προηγούνται στη διανομή του πρώτου μερίσματος (6% επί της Ονομαστικής αξίας).
- 2) Προηγούνται στη διανομή κεφαλαίου κατά τη λύση της Α.Ε.
- 3) Δικαιούνται συσσωρευτικού μερίσματος για τις χρήσεις που η Α.Ε. έχει κέρδος.

ΕΠΙΛΟΓΗ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ

Οι βασικές αποφάσεις που πρέπει να πάρει ο επενδυτής για το χαρτοφυλάκιο του, λαμβάνοντας υπόψη φυσικά τις συνθήκες που επικρατούν στην αγορά είναι:

- 1) Το μέγεθος του χαρτοφυλακίου.
- 2) Τις προβλέψεις για τις μελλοντικές εισροές και εκροές κεφαλαίων.
- 3) Τις γνώσεις του για την αγορά.
- 4) Τη συνεργασία του με τον χρηματιστηριακό του σύμβουλο.

ΚΡΙΤΗΡΙΑ ΑΓΟΡΑΣ ΚΑΙ ΠΩΛΗΣΗΣ ΜΕΤΟΧΩΝ

Μετοχές αγοράζουμε όταν:

- 1) Η μετοχή της εταιρίας παρουσιάζει κέρδη.
- 2) Όταν έχει εμπορευσιμότητα.
- 3) Όταν υπάρχει θετικό κλίμα στο ΧΑΑ για τη μετοχή ή τον κλάδο.
- 4) Όταν έχουμε πτώση επιτοκίων.

ΧΡΗΜΑΤΟΘΥΡΙΔΕΣ

Είναι τραπεζικές θυρίδες στις οποίες φυλάσσονται κινητά πράγματα και χρεόγραφα (Ομόλογες, Ομόλογα, Έντοκα γραμμάτια του Δημοσίου) των πελατών της τράπεζας έναντι φυλάκτρων.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4^ο Τραπεζικά Αγαθά Ιδιωτικών Τραπεζών

Τα προϊόντα των τραπεζών έχουν αυξηθεί σε σημαντικό βαθμό. Αυτό μπορεί να γίνει αντιληπτό από τα είδη των τραπεζικών αγαθών που προσφέρονται από τις τράπεζες. Εκεί που υπήρχε μόνο η ανάγκη της φύλαξης με σκοπό κάποια αύξηση του χρηματικού ποσού ή μια δανειοδότηση από μια τράπεζα, πλέον βλέπουμε ότι τα τραπεζικά αγαθά εξυπηρετούν όλες τις ανάγκες του καταναλωτικού κοινού για την εξεύρεση κεφαλαίου. Όσο περνούν τα χρόνια και όσο αλλάζουν οι απαιτήσεις των καιρών, οι ανάγκες των καταναλωτών έχουν αλλάξει και διαφοποποιήσει κατά πολύ. Χρειάζονται αγαθά όπως μετοχές, ομόλογια, για γρήγορα κέρδη, leasing για μισθώσεις μηχανημάτων και ακινήτων, για μεγάλες επιχειρήσεις, ασφαλιστικά προγράμματα για συντάξεις, για ασθένειες, ασφάλειες για Ι.Χ, πιστωτικές κάρτες για ευκολότερη διακίνηση μετρητών, αλλά ακόμη και αγορών μέσω του διαδικτύου. Σε περίπτωση που δεν υπήρχαν αυτές οι ανάγκες δεν θα υπήρχε και λόγος για τόσο πολλά και διαφορετικά προϊόντα. Στο κεφάλαιο αυτό θα ασχοληθούμε με τα τραπεζικά αγαθά μιας από τις πιο σημαντικές τράπεζες της ελληνικής αγοράς, την Alpha bank.

ALPHA BANK

Με πίστη, αφοσίωση και όραμα, η Alpha Bank διατηρεί σταθερές τις αρχές και τις αξίες που διέπουν τη λειτουργία της από την ίδρυσή της έως σήμερα. Πρωταρχικός μας στόχος είναι η αξιοπιστία, η συνέπεια και η ταχύτητα στην τραπεζική εξυπηρέτηση. Καθημερινό μας μέλημα; η συνεχής ποιοτική και ποσοτική βελτίωση του επιπέδου των προϊόντων και των υπηρεσιών μας, η σύγχρονη και υπεύθυνη αντιμετώπιση όλων των τραπεζικών αναγκών των πελατών μας.

ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΗ

Παρά την παρούσα δύσκολη διεθνή οικονομική συγκυρία και την αβεβαιότητα στις αγορές, η Alpha Bank, πιστή στις αρχές και τις αξίες της, συνεχίζει την ανοδική πορεία της. Τα επόμενα έτη, πρωταρχικός στόχος του Ομίλου είναι η ενίσχυση του ρόλου του στην εγχώρια αγορά και η ανάπτυξη των δραστηριοτήτων στις χώρες της Νοτιοανατολικής Ευρώπης. Όσον αφορά τις δραστηριότητες των Καταστημάτων μας στο εξωτερικό, μετά την επιτυχή έναρξη των εργασιών μας στο Βελιγράδι και την επέκταση του δικτύου μας στη Σερβία, προχωρούμε σε επέκταση των δικτύων Καταστημάτων στη Βουλγαρία και στην Αλβανία, με παράλληλη αξιοποίηση των ευκαιριών που προκύπτουν από την παρουσία ελληνικών επιχειρήσεων και την ανάπτυξη των τοπικών οικονομιών.

Οι κύριοι άξονες της πολιτικής μας είναι η σταθερή επέκταση των δραστηριοτήτων στο retail banking, με έμφαση στη στεγαστική και καταναλωτική πίστη, και στις μικρομεσαίες επιχειρήσεις, καθώς και η επίτευξη υψηλού ρυθμού αναπτύξεως στους τομείς της διαχείρισης κεφαλαίων πελατών (αμοιβαία κεφάλαια, mass affluent banking, private banking), των ασφαλειών, της επενδυτικής τραπεζικής και του corporate banking.

Σε όλους αυτούς τους τομείς θα λειτουργήσουμε δυναμικά για να επιτύχουμε αύξηση των μεγεθών μας και του μεριδίου αγοράς.

Κύριο μέλημά μας είναι η μεγιστοποίηση του βαθμού ικανοποίησης των πελατών μας, παρέχοντάς τους ολοκληρωμένη εξυπηρέτηση σε όλη τη σειρά των προϊόντων και υπηρεσιών του Ομίλου, βελτιώνοντας τους χρόνους διεκπεραίωσης των εργασιών και περιορίζοντας τα κόστη. Προς την κατεύθυνση αυτή δίδεται βαρύτητα στην αξιοποίηση των δυνατοτήτων της ηλεκτρονικής τραπεζικής και των νέων δικτύων διανομής προϊόντων και υπηρεσιών. Βασική επιδίωξή μας είναι η βελτίωση της κερδοφορίας, ώστε να απολαμβάνουν οι μέτοχοί μας τη μέγιστη δυνατή απόδοση.

Οι προοπτικές του Ομίλου, όπως καταγράφονται στο Επιχειρησιακό Σχέδιο Αναπτύξεως για την τριετία 2003-2005, είναι θετικές.

ΕΞΕΛΙΞΗ



Η **Alpha Bank** ιδρύθηκε το **1879** από τον Ιωάννη Φ. Κωστόπουλο, όταν δημιούργησε μία μικρή εμπορική επιχείρηση στην Καλαμάτα. Το **1918** το τραπεζικό τμήμα του οίκου "Ι. Φ. Κωστοπούλου" μετονομάστηκε σε "Τράπεζα Καλαμών".

Το **1924** η έδρα της μεταφέρθηκε στην Αθήνα, και η Τράπεζα ονομάστηκε "Τράπεζα Ελληνικής Εμπορικής Πίστεως".

1947 η επωνυμία άλλαξε σε "Τράπεζα Εμπορικής Πίστεως", αργότερα, το **1972** σε "Τράπεζα Πίστεως" και τέλος το Μάρτιο του **1994** σε Alpha Τράπεζα Πίστεως. Η Τράπεζα γνώρισε μεγάλη ανάπτυξη τις τελευταίες δεκαετίες. Πέρα από την προσφορά απλών



τραπεζικών υπηρεσιών και προϊόντων, εξελίχθηκε σε έναν ολοκληρωμένο Όμιλο παροχής οικονομικών υπηρεσιών. Το

Το **1999** πραγματοποιήθηκε η εξαγορά του 51% των μετοχών της Ιονικής Τραπέζης. Στις 11 Απριλίου **2000** εγκρίθηκε η συγχώνευση της Ιονικής Τραπέζης με απορρόφηση από την Alpha Τράπεζα Πίστεως.

Η νέα διευρυμένη Τράπεζα που προέκυψε από την συγχώνευση ονομάζεται **Alpha Bank**.

Σήμερα, η Alpha Bank είναι η δεύτερη σε μέγεθος Τράπεζα στην Ελλάδα. Οι δραστηριότητές της καλύπτουν ολόκληρο το φάσμα των οικονομικών υπηρεσιών. Αναγνωρίζεται ως πρωτοπόρος στην εισαγωγή νέων ηλεκτρονικών υπηρεσιών, όπως για παράδειγμα :

- Ø το **Alphaphone** για τραπεζικές υπηρεσίες με το τηλέφωνο,
- Ø το **Alphaline** για τραπεζικές συναλλαγές με τον προσωπικό υπολογιστή,
- Ø το **Alpha Web Banking** για τραπεζικές συναλλαγές μέσω Internet,
- Ø και το **Alpha Bank m-Banking** για τραπεζικές συναλλαγές μέσω κινητού τηλεφώνου.

Αναπτύσσει επίσης τις υπηρεσίες της και στον τομέα της ναυτιλίας και δημιουργεί νέους πολυδιάστατους λογαριασμούς καταθέσεων και σύγχρονους λογαριασμούς χορηγήσεων. Με τις εταιρίες του Ομίλου της καλύπτει το σύνολο του χρηματοοικονομικού τομέα, παρέχοντας ολοκληρωμένες υπηρεσίες, όπως :

- Ø **χρηματοδοτικές**, με τις εταιρίες Alpha Leasing και ABC Factors
- Ø **χρηματοοικονομικών υπηρεσιών**, με την Alpha Διαχείρισεως Αμοιβαίων Κεφαλαίων, την Alpha Finance, την Alpha Finance U.S, την Alpha Asset Management και την Αναπτυξιακή Διαχείρισεως Ευρωπαϊκών Προγραμμάτων Θεσσαλίας και Στερεάς Ελλάδος
- Ø **επενδύσεων**, με την Alpha Ventures και την Ιονική Συμμετοχών
- Ø **παροχής υπηρεσιών**, με την Icar και την Ευρυμάθεια
- Ø **ασφαλίσεων**, με την Alpha Ασφαλιστική
- Ø **κτηματικές**, με την Alpha Αστικά Ακίνητα
- Ø **ξενοδοχειακές**, με την Ιονική Ξενοδοχειακά Επιχειρήσεις

ΔΙΑΚΡΙΣΕΙΣ

Η **Τράπεζα**, στο πλαίσιο των Βραβείων Superbrands, βραβεύθηκε ως "**Supebrand**" στην κατηγορία των τραπεζών για το έτος 2005. Ο εν λόγω θεσμός, στοχεύει στην προώθηση των προϊόντων και υπηρεσιών της αγοράς και στην επιβράβευση των κορυφαίων επωνυμιών κάθε χώρας.

Σύμφωνα με έρευνα της Tradelink Reputation and Consultancy, που διεξήχθη σε ευρύ κοινό στην Αθήνα και τη Θεσσαλονίκη, με δείγμα 2.000 ατόμων, η **Alpha Bank** βραβεύθηκε ως κορυφαία εταιρία στον τομέα της **κοινωνικής υπευθυνότητας**. Πρόκειται για το μοναδικό θεσμό στην Ελλάδα "**Famous Brands**" που επιβραβεύει τις κορυφαίες σε φήμη και αξιοπιστία μάρκες, όπως τις επιλέγουν και τις αξιολογούν οι ίδιοι οι καταναλωτές.

Η Alpha Bank βραβεύθηκε από τον οργανισμό **Euromoney** ως η "**Καλύτερη Τράπεζα στην Ελλάδα για το 2005**".

Σύμφωνα με έρευνα του διεθνούς δικτύου Bloomberg, το **Τμήμα Ανάλυσης Αγορών της Διευθύνσεως Διαχείρισης Διαθεσίμων της Alpha Bank** κατέλαβε τη 2^η θέση παγκοσμίως για το 2004, για την ακρίβεια των προβλέψεών του στις συναλλαγματικές ισοτιμίες. Η Alpha Bank τιμήθηκε με το βραβείο «Lloyd's List Shipping Financier of the Year», ως η **καλύτερη Ελληνική Τράπεζα στον τομέα της Ναυτιλιακής Χρηματοδότησεως**. Η Alpha Bank τιμήθηκε με το "**Βραβείο Επιχείρηση και Παράδοση**" στην ετήσια απονομή των Βραβείων **EBEA 2005**, που πραγματοποιήθηκε στο Ξενοδοχείο Athens Hilton, τη Δευτέρα 4 Ιουλίου 2005.

Το συγκεκριμένο βραβείο καθιερώθηκε από το Εμπορικό και Βιομηχανικό Επιμελητήριο Αθηνών με σκοπό την ηθική επιβράβευση των επιχειρήσεων που παρουσιάζουν **πολύχρονο και επιτυχημένο παρελθόν, δυναμικό παρόν και υποσχόμενο μέλλον στην ελληνική αγορά**. Η Alpha Bank, με αφοσίωση στις σταθερές αξίες που διέπουν τη λειτουργία της από την ίδρυσή της έως σήμερα, διατηρεί ως κύριο μέλημα της την υπεύθυνη αντιμετώπιση των τραπεζικών αναγκών των πελατών της και τη συνεχή βελτίωση του επιπέδου των προϊόντων και των υπηρεσιών της.

Η Alpha Bank βραβεύθηκε από την επενδυτική κοινότητα της χώρας μας με το **πρώτο Βραβείο Καλύτερης Τραπεζής**, στο πλαίσιο των Επιχειρηματικών Βραβείων που διοργάνωσε το περιοδικό «ΧΡΗΜΑ».

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΜΕΓΕΘΗ

Τα Βασικά Μεγέθη του Ομίλου*

(χιλιάδες Ευρώ την 31 Δεκεμβρίου)

	2004	2003	2002
Σύνολο Ενεργητικού	32.916.655	30.802.887	28.855.243
Καταθέσεις	20.591.680	21.655.365	23.004.499
Χορηγήσεις και ομόλογιακά δάνεια πελατών	23.214.918	20.486.575	17.999.222
Ίδια κεφάλαια (συμπεριλαμβανομένης της αναλογίας τρίτων)	2.413.078	2.254.286	1.316.216

Κέρδη προ φόρου και αναλογίας τρίτων	575.268	416.571	282.374
Κέρδη μετά τον φόρο και την αναλογία τρίτων	411.715	284.221	174.368
Ενοποιημένα κέρδη ανά μετοχή μετά τον φόρο τις αμοιβές των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, τα διανεμόμενα κέρδη στα Στελέ και την αναλογία κερδών τρίτων (Ευρώ)	1,73	1,26	0,83

Τα Βασικά Μεγέθη της Τραπέζης*
(χιλιάδες Ευρώ την 31 Δεκεμβρίου)

	2004	2003	2002
Σύνολο Ενεργητικού	31.991.788	29.591.639	27.263.745
Καταθέσεις	18.817.483	20.100.135	21.141.319
Χορηγήσεις και ομόλογιακά δάνεια πελατών	20.428.026	18.173.888	15.855.407
Ίδια κεφάλαια	2.497.065	2.274.225	1.602.381
Κέρδη προ φόρου	431.539	356.410	243.591
Κέρδη μετά τον φόρο	316.407	260.368	169.143
Διανεμηθέντα κέρδη	174.064	117.502	74.069
Μέρισμα ανά μετοχή (Ευρώ)	0,72	0,50	0,33
(μετοχές κατά την 31.12)	235.105.567	195.835.935	185.171.560

Κέρδη ανά μετοχή μετά τον φόρο, τις αμοιβές των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και τα διανεμόμενα κέρδη στα Στελέχη (Ευρώ)

1,33 1,12 0,74

*Ορισμένα ποσά και το μέρισμα ανά μετοχή έχουν αναπροσαρμοσθεί για να είναι συγκρίσιμα. Στις καταθέσεις περιλαμβάνονται και τα repos.

ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ

Το σύνολο των χορηγήσεων ανήλθε σε Ευρώ 20.425,1 εκατ. έναντι ποσού Ευρώ 18.255,5 εκατ. της 31.12.2003, σημειώνοντας αύξηση κατά Ευρώ 2.169,6 εκατ., ή 12%, οδηγώντας την Τράπεζα σε μεγαλύτερο μερίδιο αγοράς.

Ειδικότερα, η συνεχιζόμενη δραστηριοποίηση της Alpha Bank στον τομέα των στεγαστικών δανείων είχε ως αποτέλεσμα την αύξηση των δανείων αυτών κατά 32% έναντι του 2003. Στη σειρά των στεγαστικών δανείων προσετέθη το Alpha Στεγαστικό Σταθερού Επιτοκίου για το πρώτο έτος 2004, το

οποίο προσφέρει προνομιακό επιτόκιο για ένα έτος και ελεύθερη επιλογή μεταξύ σταθερού και κυμαινόμενου επιτοκίου για όλη τη διάρκεια του δανείου. Με αυτόν τον τρόπο, παρέχεται στην πελατεία της Τραπέζης μία πλήρης σειρά προϊόντων κυμαινόμενου επιτοκίου και προϊόντων που είναι συνδεδεμένα με το επιτόκιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τραπέζης και τις διακυμάνσεις του, αλλά και προϊόντων σταθερού επιτοκίου, που εξασφαλίζουν σε πιθανές αλλαγές των επιτοκίων.

Σημαντική αύξηση επιτεύχθηκε στον τομέα των καταναλωτικών δανείων και πιστωτικών καρτών, που ανέρχεται σε 46%. Μεγάλη επιτυχία σημείωσε το νέο προσωπικό δάνειο, ειδικά σχεδιασμένο για τους μισθωτούς. Πρόκειται για το «Alpha X 5» το οποίο ανέρχεται έως και το πενταπλάσιο του ατομικού ή του οικογενειακού μηνιαίου καθαρού εισοδήματος του πελάτη. Στον τομέα του πλαστικού χρήματος, ο κύκλος εργασιών παρουσίασε αύξηση κατά περίπου 26% σε σχέση με το 2003. Ιδιαίτερη αναφορά πρέπει να γίνει στην κάρτα Blue της American Express, ένα σύγχρονο και ευέλικτο προϊόν που στηρίζεται σε νέα τεχνολογία με ενσωματωμένο chip το οποίο λειτουργεί αποτελεσματικά σε κατάλληλο ηλεκτρονικό περιβάλλον. Το 2004, η ανάπτυξη της επιχειρηματικής πίστωσης επιτεύχθηκε κυρίως μέσω των πωλήσεων ειδικά σχεδιασμένων χρηματοδοτικών προϊόντων που απευθύνονταν αποκλειστικά σε επιχειρήσεις και ελεύθερους επαγγελματίες με ετήσιο κύκλο εργασιών έως 1 εκατ. Ευρώ. Οι χορηγήσεις προς το εμπόριο, τον οικισμό και τη βιομηχανία κατέχουν πάνω από το 50% του χαρτοφυλακίου των χορηγήσεων.

ΑΝΑΛΥΣΗ ΚΑΤΑ ΝΟΜΙΣΜΑ (ΠΟΣΑ ΣΕ ΕΚΑΤ. ΕΥΡΩ)

	2004		2003	
	Ποσά	%	Ποσά	%
Χορηγήσεις σε Ευρώ	18.853,1	92,30	16.633,0	91,1
Χορηγήσεις σε Συνάλλαγμα	1.572,0	7,70	1.622,5	8,9
Σύνολο	20.425,1	100,0	18.255,5	100,0

ΑΝΑΛΥΣΗ ΚΑΤΑ ΤΟΜΕΑ (ΠΟΣΑ ΣΕ ΕΚΑΤ. ΕΥΡΩ)

	2004		2003	
	Ποσά	%	Ποσά	%
Ιδιωτικός τομέας	19.785,9	96,9	17.494,7	95,8
Δημόσιος τομέας	315,4	1,5	452,7	2,5
Πιστωτικά ιδρύματα	323,8	1,6	308,1	1,7
Σύνολο	20.425,1	100,0	18.255,5	100,0

ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ

Οι καταθέσεις και γeros διαμορφώθηκαν σε Ευρώ 18.817,5 εκατ. στο τέλος του 2004, έχοντας μειωθεί κατά 6% σε σχέση με το 2003. Η συνεχιζόμενη μετακίνηση κεφαλαίων από τα Repos (-42%) αντισταθμίζεται από εισροή κεφαλαίων από χρηματοοικονομικά προϊόντα πιο μακροπρόθεσμου χαρακτήρα, όπως τα ομόλογα εκδόσεως της Τράπεζας.

Δεδομένου ότι σημειώνεται βαθμιαία μετακίνηση της πελατείας προς περισσότερο σύνθετες επενδυτικές επιλογές, πέραν των παραδοσιακών καταθετικών προϊόντων, διατίθενται νέα εξελιγμένα προϊόντα χαμηλού ή μεγαλύτερου κινδύνου με σκοπό να προσφέρουν διαφοροποιημένες αποδόσεις, ανάλογα με τις απαιτήσεις της πελατείας. Βελτιωμένα τα καταθετικά-επενδυτικά προϊόντα εγγυημένου κεφαλαίου, παρέχουν τη δυνατότητα αποκομίσεως κερδών από πιθανή μελλοντική άνοδο μετοχικών, συναλλάγματικών ή επιτοκιακών αξιών.

Σημαντική ωστόσο αποταμιευτική βάση των κεφαλαίων της Τραπέζης αποτελούν οι παραδοσιακές καταθέσεις Όψεως, Ταμιευτηρίου και Προθεσμίας, οι οποίες αντιπροσωπεύουν το 90% των καταθέσεων πελατείας της Τραπέζης.

ΑΝΑΛΥΣΗ ΚΑΤΑ ΝΟΜΙΣΜΑ (ΠΟΣΑ ΣΕ ΕΚΑΤ. ΕΥΡΩ)

	2004		2003	
	Ποσά	%	Ποσά	%
Καταθέσεις σε Ευρώ & Repos	15.973,3	84,9	16.527,6	82,2
Καταθέσεις σε Συναλλάγμα & Repos	2.844,2	15,1	3.572,5	17,8
Σύνολο	18.817,5	100,0	20.100,1	100,0

ΑΝΑΛΥΣΗ ΚΑΤΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ (ΠΟΣΑ ΣΕ ΕΚΑΤ. ΕΥΡΩ)

	2004		2003	
	Ποσά	%	Ποσά	%
Όψεως	5.080,5	27,0	4.660,3	23,2
Ταμιευτηρίου	9.062,2	48,2	8.571,7	42,7
Προθεσμίας	2.773,5	14,7	3.580,9	17,8
Repos	1.901,3	10,1	3.287,2	16,3
Σύνολο	18.817,5	100,0	20.100,1	100,0

Σημαντικά γεγονότα της Alpha Bank.

2005

Επέκταση της Alpha Bank στη Νοτιοανατολική Ευρώπη με απόκτηση 89% της Jubanka.

Ο κ. Γιάννης Σ. Κωστόπουλος, Εκτελεστικός Πρόεδρος και ο κ. Δημήτρος Π. Μαντζούνης, Διευθύνων Σύμβουλος της Alpha Bank.

Νέο Πρόγραμμα Μεταφοράς Δανείων και Καρτών "Alpha Όλα σε 1".

Όλοκλήρωση συγχωνεύσεως δι' απορροφήσεως της Δέλτα Singular από την Alpha Bank.

Αθλητικό Πανόραμα Alpha Bank. Η μεγαλύτερη αθλητική γιορτή συνεχίζεται.

Η Alpha Bank χορηγός του Πανελληνίου Πρωταθλήματος Στίβου Ανδρών - Γυναικών που διοργανώνει ο ΣΕΓΑΣ.

Η πρώτη συναλλαγή του νέου νομίσματος της Ρουμανίας σε ATM της Alpha Bank Romania.

Νέο Alpha Δάνειο Φυσικού Αερίου και Λοιπών Εργασιών.

2004

Συμμετοχή της Alpha Bank στο δείκτη Eurotop 300

Πώληση της Delta Singular Outsourcing Services A.E. στην First Data Corp. Συγχώνευση με απορρόφηση της Delta Singular από την Alpha Bank.

Συμφωνία εξαγοράς ποσοστού 24,41% της Alpha Ασφαλιστικής από την Alpha Bank.

Visa και Alpha Bank: Δύο Μεγάλοι Χορηγοί δημιουργούν ένα ασφαλές περιβάλλον συναλλαγών για τους Ολυμπιακούς Αγώνες ΑΘΗΝΑ 2004.

Τα Καταστήματα της Alpha Bank υποδέχονται τους Ολυμπιακούς Αγώνες.

Το Πανόραμα Ολυμπιακών Αθλημάτων Alpha Bank στο Water Plaza.

Η Alpha Bank συγχαίρει τον Νίκο Κακλαμανάκη.

Η Alpha Bank συγχαίρει την Μιρέλα Μανιάνι.

Διάκριση της Alpha Bank ως η καλύτερη ελληνική τράπεζα στον τομέα της ναυτιλιακής χρηματοδοτήσεως.

Νέα ανασχεδιασμένη ιστοσελίδα της Alpha Bank στο διαδίκτυο.

2003

Δημιουργία ενιαίου δικτύου ηλεκτρονικών τερματικών POS από την Alpha Bank και την Eurobank.

Alpha Πένταθλον: Το νέο πρωτοποριακό πρόγραμμα για επιχειρήσεις και ελεύθερους επαγγελματίες.

Alpha 1|2|3: Νέα πρωτοποριακή σειρά προϊόντων και υπηρεσιών για παιδιά, εφήβους και νέους.

Συγχώνευση με απορρόφηση της Alpha Επενδύσεων ΑΕΕΥ από την Alpha Bank A.E.

ΕΠΑΘΛΟΝ: Πρόγραμμα επιβραβεύσεως πελατών από τον ΟΤΕ, την Cosmote και την Alpha Bank.

Η Alpha Bank Χορηγός Μεγάλων Αθλητών των Ολυμπιακών Αγώνων.

2002

Υποδοχή Επενδυτικού Σχεδίου Γ' Κοινοτικού Πλαισίου Στήριξης.

Πρώτη η Alpha Bank εισάγει την έκδοση τίτλων Hybrid Tier I στην ελληνική αγορά.

Νέα Alpha Επιχειρηματικά Δάνεια.

Alpha Bank Maestro - Νέα χρεωστική κάρτα από την Alpha Bank.

Alpha Μεσιτική Ασφαλίσεων Α.Ε. - Η νέα εταιρία του Ομίλου Alpha Bank.

2001

Alpha Bank: Επίσημη Τράπεζα των Ολυμπιακών Αγώνων ΑΘΗΝΑ 2004.

www.alpha.gr. Η νέα ιστοσελίδα της Alpha Bank.

Alpha Private Bank. Η νέα εποχή στις επενδυτικές υπηρεσίες.

Χρυσή ΑΘΗΝΑ 2004 VISA. Το πρώτο Ολυμπιακό προϊόν αποκλειστικά από την Alpha Bank.

Συγχώνευση της Alpha Finance με την Alpha Bank.

Δάνεια για Πάγιες Εγκαταστάσεις

Χορηγούνται για αγορά, ανέγερση, αποπεράτωση, προσθήκη, επισκευή ή συντήρηση επαγγελματικής στέγης.

Ύψος : Ανάλογα με τις ανάγκες του δανειολήπτη, μπορεί να καλύψει μέχρι το 100% του κόστους αγοράς ή του προϋπολογισμού δαπανών.

Διάρκεια : Ελεύθερα διαπραγματεύσιμη. Εξαρτάται από τον ωφέλιμο χρόνο ζωής του παγίου και την ικανότητα αποπληρωμής του δανειολήπτη.

Επιτόκιο : Το Ελάχιστο Δανειστικό Επιτόκιο (Ε.Δ.Ε.), σήμερα ίσο με 6,25% ετησίως.

Περιθώριο επιτοκίου : Καθορίζεται κατά περίπτωση, από 0- 3,25%

Εξόφληση : Ίσες τοκοχρεωλυτικές δόσεις ή ίσες χρεωλυτικές δόσεις μετά των αναλογούντων τόκων. Η συχνότητα καταβολής των δόσεων είναι διαπραγματεύσιμη (μηνιαία, τρίμηνη ή εξάμηνη).

ΠΡΟΪΟΝΤΑ

Alpha Web Banking

Η Alpha Bank, πάντα πρωτοπόρος στο χώρο της ηλεκτρονικής τραπεζικής εξυπηρέτησεως, προσφέρει τη δυνατότητα στους πελάτες της να εκτελούν, τραπεζικές **συναλλαγές** μέσω του δικτύου **Internet** 24 ώρες το 24ωρο.

Πληροφορηθείτε τώρα για οτιδήποτε σχετικό με την υπηρεσία αυτή :

Παρεχόμενες υπηρεσίες : Ενημερωθείτε για όλες τις συναλλαγές που μπορείτε να πραγματοποιείτε μέσω του Alpha Web Banking.

Διαδικασίες εγγραφής στην υπηρεσία : Ενημερωθείτε για τις ενέργειες που πρέπει να κάνετε για να γίνετε συνδρομητής της υπηρεσίας αυτής.

Τεχνικές προδιαγραφές χρήσεως : Πληροφορηθείτε για τον απαιτούμενο εξοπλισμό του υπολογιστή σας και για τις απαραίτητες ρυθμίσεις του προγράμματος πλοήγησης (browser) που χρησιμοποιείτε.

Ασφάλεια : Η Alpha Bank σας προσφέρει την υπηρεσία αυτή, έχοντας εξασφαλίσει τη μέγιστη δυνατή ασφάλεια. Ενημερωθείτε σχετικά.

Εγχειρίδιο χρήσεως συναλλαγών : Επισκεφτείτε την ενότητα αυτή για να λύσετε οποιαδήποτε απορία σας ως προς τον τρόπο χρήσεως και λειτουργίας όλων των προσφερομένων συναλλαγών.

Οι συνδρομητές του **Alpha Web Banking**, έχουν τη δυνατότητα εφόσον το επιθυμούν, να κάνουν χρήση των υπηρεσιών **Alphaphone Banking** (τραπεζικές συναλλαγές μέσω σταθερού ή κινητού τηλεφώνου) και **Alpha Bank m-Banking** (τραπεζικές συναλλαγές μέσω κινητού τηλεφώνου που διαθέτει υποστήριξη υπηρεσιών WAP) .

Παρεχόμενες υπηρεσίες

Η εγγραφή στην υπηρεσία Alpha Web Banking σας προσφέρεται δωρεάν.

Αφού γίνετε συνδρομητής, μπορείτε να παρακόλουθείτε τα υπόλοιπα των καταθετικών σας λογαριασμών, των στεγαστικών ή χορηγητικών σας δανείων, των ανοικτών προσωπικών σας δανείων Alpha 700 και των πιστωτικών σας καρτών, να πραγματοποιείτε μεταφορές κεφαλαίων και πληρωμές οφειλών σας σε τρίτους, να πληροφορείστε για τιμές συναλλάγματος και μετοχών κ.λ.π. μέσω του Alpha Web Banking, του **Alphaphone Banking** και του **Alpha Bank m-Banking**. Αναλυτικότερα μέσω του Alpha Web Banking μπορείτε **24 ώρες το 24ωρο** :

Να προγραμματίσετε :

Μεταφορές κεφαλαίων απεριόριστου ποσού που επιθυμείτε να πραγματοποιήσετε σε συγκεκριμένη ημερομηνία, μεταξύ **προδηλωμένων** λογαριασμών καταθέσεων της Τραπέζης του ίδιου νομίσματος
Μεταφορές κεφαλαίων σε λογαριασμούς καταθέσεων (Ευρώ) της Alpha Bank ή άλλης τραπέζης εσωτερικού (Αγροτική Τράπεζα-ΑΤΕbank, Ασπίς Στεγαστική, Γενική Τράπεζα, Εγνατία Τράπεζα, Εθνική Τράπεζα, Ελληνική Τράπεζα, Εμπορική Τράπεζα, Πανελλήνια Τράπεζα, Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων, Συνεταιριστική Τράπεζα Δωδεκανήσου, Τράπεζα Αττικής, Τράπεζα Κύπρου, Τράπεζα Πειραιώς, ABN AMRO, Bank of America, Citibank, EFG Eurobank Ergasias, Hypovereinsbank, Nova Bank, Omega Bank, Probank), **που δεν έχετε δηλώσει στο προφίλ σας.**

Μεταφορές κεφαλαίων σε λογαριασμούς καταθέσεων άλλων τραπεζών εξωτερικού (Αυστρία, Βέλγιο, Γαλλία, Γαλλική Γουιάνα, Γερμανία, Γουαδελούπη, Δανία, Εσθονία, Ηνωμένο Βασίλειο, Ισπανία, Ιταλία, Κύπρος, Λετονία, Λουξεμβούργο, Μαρτινίκα, Νορβηγία, Ολλανδία, Πολωνία, Πορτογαλία, Ρεούνιον, Σλοβενία, Σουηδία, Φινλανδία) **που δεν έχετε δηλώσει στο προφίλ σας.**

Πάγιες εντολές μεταφοράς σταθερού ποσού (σε Ευρώ) σε λογαριασμούς καταθέσεων Alpha Bank. Με κάθε πάγια εντολή ορίζετε την αυτόματη εκτέλεση τακτικών (π.χ. κάθε μήνα, 2μήνο κ.λπ.) ισόποσων μεταφορών (π.χ. για πληρωμή ενοικίου) σε προδηλωμένους ή μη λογαριασμούς του προφίλ σας.

Πληρωμές οφειλών σας σε συγκεκριμένη ημερομηνία, που αφορούν :

- Σε προσωπικές πιστωτικές κάρτες (Alpha Bank Visa, American Express, Alpha Bank Mastercard κ.λπ.) εκδόσεως Alpha Bank δικές σας ή τρίτων (προδηλωμένες ή μη προδηλωμένες (🏠) στο προφίλ σας)
- Σε προσωπικές πιστωτικές κάρτες εκδόσεως άλλων τραπεζών εσωτερικού (Αγροτική Τράπεζα-ΑΤΕbank, Ασπίς Στεγαστική, Γενική Τράπεζα, Εγνατία Τράπεζα, Εθνική Τράπεζα, Ελληνική Τράπεζα, Εμπορική Τράπεζα, Πανελλήνια Τράπεζα, Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων, Τράπεζα Αττικής, Τράπεζα Κύπρου, Τράπεζα Πειραιώς, ABN AMRO, Bank of America, Citibank, EFG Eurobank Ergasias, Hypovereinsbank, Nova Bank, Omega Bank, Probank).
- Σε Ανοικτά Προσωπικά Δάνεια Alpha 700
- Σε Alpha 702 Προσωπικά Δάνεια, Alpha 710 Καταναλωτικά Δάνεια, Alpha 702 "Προσωπικά Δάνεια Πρώτων Εξόδων Εγκαταστάσεως", Alpha Autoloan, Εκχώρηση Απαιτήσεων, Alpha Auto, Alpha 1|2|3 Προσωπικά Δάνεια, Alpha 1|2|3 Καταναλωτικά Δάνεια, Alpha 1|2|3 Δάνεια Μεταπτυχιακών Σπουδών, Alpha 1|2|3 Φοιτητικών Εξόδων
- Σε άλλες εταιρίες του Ομίλου (π.χ. ALPHA ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ)
- Σε λογαριασμούς κοινής ωφελείας (Δ.Ε.Η., Ε.ΥΔ.ΑΠ.)
- Στο Δημόσιο (π.χ. Φόρος εισοδήματος φυσικών προσώπων, Φ.Π.Α., Ι.Κ.Α., Τ.Ε.Β.Ε., Τέλη κυκλοφορίας)
- Σε λογαριασμούς σταθερής και κινητής τηλεφωνίας (π.χ. Ο.Τ.Ε., Cosmote Κινητές Τηλεπικοινωνίες ΑΕ, VODAFONE-Πληρωμή οφειλών, VODAFONE-Αγορά χρόνου ομιλίας, FORTHnet, Mobitel, Telepassport, Lannet, Voicenet, VIVODI Τηλεπικοινωνίες ΑΕ, Tim, TELLAS)
- Σε λοιπές εταιρίες (π.χ. MULTICHOICE, ALLIANZ ΖΩΗΣ, ALLIANZ ΑΕΓΑ, κάρτες Diners, OTENET, ΕΕΤΤ-Εθνική Επιτροπή Τηλ/νιών και Ταχυδρομείων, ING ΖΩΗΣ, ING ΕΑΕΓΑ, ING Πρακτόρευσης Γενικών Ασφαλειών, ΑΤΤΙΚΕΣ ΔΙΑΔΡΟΜΕΣ ΑΕ, FIAT CREDIT HELLAS ΑΕ, Volkswagen Bank, AVON, ΠΛΑΙΣΙΟ COMPUTERS ΑΕΒΕ).

Σε κάθε μεταφορά ή πληρωμή σε επιλεγμένη ημερομηνία (εκτός των παγίων εντολών) έχετε την δυνατότητα να επιλέξετε αν επιθυμείτε να δεσμευτεί το αντίστοιχο ποσό από τον λογαριασμό σας μέχρι την ημερομηνία εκτελέσεως (χωρίς απώλεια τόκων) ή όχι. Η δυνατότητα δεσμεύσεως δίνεται σε συναλλαγές που καταχωρούνται από τις 7.30 π.μ. έως τις 11.00 μ.μ.

Να πληροφορείστε:

Για τα υπόλοιπα και τις κινήσεις των προδηλωμένων λογαριασμών σας καταθέσεων σε Ευρώ ή συνάλλαγμα και στεγαστικών ή χορηγητικών σας δανείων (με δυνατότητα εξαγωγής των κινήσεων σε αρχείο τύπου Excel).

Για τα στοιχεία των βιβλιαρίων επιταγών σας (φύλλα βιβλιαρίων, ακυκλοφόρητες επιταγές κ.λπ.).

Για την κατάσταση των επιταγών των βιβλιαρίων σας

Για την κατάσταση των αιτήσεων που έχετε καταχωρήσει για έκδοση βιβλιαρίων επιταγών

Για τις μεταφορές σε προδηλωμένους ή μη λογαριασμούς που έχουν πραγματοποιηθεί ή καταχωρηθεί προς εκτέλεση μέσω των εναλλάκτικων δικτύων της Alpha Bank (Alpha Web Banking, Alphaphone Banking και Alpha Bank m-Banking). Δίνεται δυνατότητα εξαγωγής των στοιχείων σε αρχείο τύπου Excel.

Για τα στοιχεία των παγίων εντολών μεταφορών που έχετε καταχωρήσει μέσω του Alpha Web Banking ή/και του Alphaphone Banking (μέχρι και την πάροδο 2 μηνών από την ημερομηνία λήξεως που έχετε ορίσει για κάθε μία).

Για τις πληρωμές οφειλών σας που έχετε καταχωρήσει μέσω των εναλλάκτικων δικτύων της Alpha Bank (Alpha Web Banking, Alphaphone Banking και Alpha Bank m-Banking). Δίνεται δυνατότητα εξαγωγής των στοιχείων σε αρχείο τύπου Excel.

Για το ανώτατο ημερήσιο "όριο μεταφορών" σε μη προδηλωμένους λογαριασμούς.

Για το προφίλ σας, δηλαδή για τους λογαριασμούς καταθέσεων, δάνεια και κάρτες που έχετε συνδέσει και διαχειρίζεστε μέσω του Alpha Web Banking ή/και του Alphaphone Banking (με τη βοήθεια εκπροσώπου της Τραπέζης)

Για την "Κάρτα Συνδρομητή" σας στο Alphaphone Banking, δηλ. τους λογαριασμούς και τις πληρωμές που μπορείτε να διαχειρίζεστε μέσω συναλλαγών του Alphaphone στο αυτόματο σύστημα εκτελέσεως συναλλαγών με επιλογή πλήκτρων-IVR

Για τις τιμές συναλλάγματος και ξένων χαρτονομισμάτων (αγορά – πώληση)

Για τις τιμές μετοχών επιλεγμένων εταιριών του Χ.Α. καθώς και για τους δείκτες τιμών μετοχών του Χ.Α., όπως διαμορφώνονται κατά τη διάρκεια συνεδριάσεως του Χ.Α. με διαφορά ενημερώσεως 25 λεπτών περίπου

Για τις τιμές κλεισίματος των μετοχών του Χ.Α.

Για την αναλυτική θέση και αποτίμηση του χαρτοφυλακίου σας στην Alpha Finance με βάση τις τιμές κλεισίματος των μετοχών της τελευταίας συνεδρίασης του Χ.Α. καθώς και για την χρηματική σας θέση στην Alpha Finance, όπως αυτή έχει διαμορφωθεί την αμέσως προηγούμενη της ερωτήσεως ημερομηνία

Για τα υπόλοιπα των επενδυτικών σας λογαριασμών Αμοιβαίων Κεφαλαίων

Να διαχειρίζεστε :

Τους κωδικούς σας στο Alpha Web Banking (δηλ. τον Κωδικό Συνδρομητή, τον Μυστικό Κωδικό και τον 5-ψήφιο "παλιάς μορφής" Πρόσθετο Κωδικό Ασφαλείας)

Τα στοιχεία του προφίλ σας, δηλ. :

-να μεταβάλλετε τους καταθετικούς σας λογαριασμούς (προσθήκη, μεταβολή δικαιωμάτων χρήσεως, διαγραφή).

-να προσθέτετε ή να διαγράφετε δάνεια Alpha 700 και τα στεγαστικά ή χορηγητικά σας δάνεια.

- να προσθέτετε ή να διαγράφετε κάρτες εκδόσεως Alpha Bank.

- να προσθέτετε λογαριασμούς Ε.ΥΔ.Α.Π. για να τους πληρώνετε μέσω των εναλλάκτικων δικτύων της Alpha Bank (Alpha Web Banking, Alphaphone Banking και Alpha Bank m-Banking) ή να τους διαγράφετε

- να προσθέσετε ή να διαγράψετε επενδυτικούς λογαριασμούς Αμοιβαίων Κεφαλαίων, στους οποίους είστε δικαιούχοι
 - να αλλάξετε την ονομασία των προδηλωμένων λογαριασμών καταθέσεων, καρτών, δανείων, λογαριασμών ΕΥΔΑΠ καθώς και των επενδυτικών λογαριασμών σας (δίνοντας στο καθένα κάποιο όνομα της επιλογής σας για να θυμάστε τι αφορά)
 - να προσθέσετε χαρτοφυλάκιο μετοχών σας που τηρείτε στην Alpha Finance
 - να αλλάζετε τα στοιχεία επικοινωνίας σας (αριθμούς τηλεφώνων, ηλεκτρονική διεύθυνση (e-mail))
 - να ενεργοποιήσετε την υπηρεσία για λήψη μηνυμάτων (μέσω e-mail ή SMS) που αφορούν στην ανεπιτυχή εκτέλεση εντολών που έχετε καταχωρήσει μέσω των εναλλακτικών δικτύων της Alpha Bank (Alpha Web Banking, Alphaphone Banking και Alpha Bank m-Banking) ή να μεταβάλλετε τον τρόπο λήψεως των μηνυμάτων αυτών
 - Τη χρήση των υπηρεσιών με Πρόσθετο Κωδικό Ασφαλείας (αίτηση, ενεργοποίηση υπηρεσιών, απενεργοποίηση υπηρεσιών, προσωρινή απενεργοποίηση Συσκευής Πρόσθετου Κωδικού Ασφαλείας, Συγχρονισμός Συσκευής
- Το ανώτατο ημερήσιο "όριο μεταφορών" σε μη προδηλωμένους λογαριασμούς
 Τα βιβλιάρια επιταγών σας (καταχώρηση αίτησης για έκδοση βιβλιαρίου επιταγών, ερώτηση για την κατάσταση μιας αιτήσεώς σας, ακύρωση μιας αιτήσεως)

Να ακυρώνετε:

- Μεταφορές κεφαλαίων που έχετε καταχωρήσει προς εκτέλεση μέσω των εναλλακτικών δικτύων της Alpha Bank (Alpha Web Banking, Alphaphone Banking και Alpha Bank m-Banking)
- Πάγιες εντολές μεταφορών που έχετε καταχωρήσει μέσω του Alpha Web Banking ή/και του Alphaphone Banking.
- Πληρωμές που έχετε καταχωρήσει προς εκτέλεση μέσω των εναλλακτικών δικτύων της Alpha Bank (Alpha Web Banking, Alphaphone Banking και Alpha Bank m-Banking)
- Αιτήσεις για έκδοση βιβλιαρίων επιταγών που έχετε καταχωρήσει
- Τη λήψη μηνυμάτων που αφορούν στην ανεπιτυχή εκτέλεση εντολών που έχετε καταχωρήσει μέσω των εναλλακτικών δικτύων της Alpha Bank (Alpha Web Banking, Alphaphone Banking και Alpha Bank m-banking) .

Να πραγματοποιείτε άμεσα :

- Μεταφορές κεφαλαίων απεριορίστου ποσού μεταξύ **προδηλωμένων** λογαριασμών καταθέσεων της Τραπέζης του ιδίου νομίσματος.
- Πληρωμές Τελών Κυκλοφορίας (Η συναλλαγή είναι διαθέσιμη για την περίοδο που ορίζει το Υπουργείο Οικονομικών).
- Πληρωμή οφειλών στην εταιρία ΑΤΤΙΚΕΣ ΔΙΑΔΡΟΜΕΣ ΑΕ

Να πληροφορείστε :

- Για τα υπόλοιπα και τις δέκα τελευταίες κινήσεις των προδηλωμένων καρτών σας εκδόσεως Alpha Bank.
- Για τα υπόλοιπα και τις δέκα τελευταίες κινήσεις των προδηλωμένων προσωπικών σας δανείων Alpha 700.

Υπηρεσίες Πρόσθετου Κωδικού Ασφαλείας


Μέσω του Alpha Web Banking μπορείτε να αξιοποιήσετε, εφόσον το επιθυμείτε, τις επιπλέον δυνατότητες που σας προσφέρουν οι «υπηρεσίες πρόσθετου κωδικού ασφαλείας» (🔒), για συναλλαγές όπως:

- Ø μεταφορές κεφαλαίων **σε τρίτους** (ιδιώτες ή εταιρίες) σε λογαριασμό στην Alpha Bank ή σε άλλη τράπεζα εσωτερικού ή εξωτερικού.
- Ø πάγιες εντολές για μεταφορά σταθερού ποσού σε τακτά χρονικά διαστήματα σε λογαριασμούς **τρίτων** της Alpha Bank

- Ø πληρωμές οφειλών καρτών **τρίτων** εκδόσεως Alpha Bank ή άλλων τραπεζών εσωτερικού διαχείριση της συνδρομής σας (προφίλ) στο Alpha Web Banking με:
- προσθήκη, μεταβολή δικαιωμάτων χρήσεως ή διαγραφή λογαριασμών Alpha Bank
 - προσθήκη και διαγραφή καρτών Alpha Bank
 - προσθήκη επενδυτικών λογαριασμών (π.χ. Αμοιβαίων Κεφαλαίων)
 - μεταβολή του ανώτατου ημερήσιου "ορίου μεταφορών" σε «μη προδηλωμένους» λογαριασμούς (τρίτων)
 - προσθήκη ή διαγραφή λογαριασμού ΕΥΔΑΠ

Η συσκευή και η λειτουργία του Πρόσθετου Κωδικού Ασφαλείας

Η συσκευή συνδυάζει την αυξημένη ασφάλεια και την ευκολία στην εκτέλεση των ηλεκτρονικών σας συναλλαγών. Είναι μικρή (έχει μήκος μόλις 6 εκατοστά), ελαφριά και η διάρκεια ζωής της μπαταρίας της φτάνει μέχρι πέντε (5) έτη.

Με την ενεργοποίησή της, συνδέεται μοναδικά με τη συνδρομή σας. Με το απλό πάτημα του πλήκτρου της, παράγεται με σύνθετο αλγόριθμο ένας εξαψήφιος «κωδικός» αριθμός μιας χρήσεως (ο «Πρόσθετος Κωδικός Ασφαλείας»). Ο αριθμός αυτός εμφανίζεται και παραμένει στην οθόνη της για 30 δευτερόλεπτα, προσφέροντάς σας αρκετό χρόνο για τη συμπλήρωσή του στις συναλλαγές σας. Θα χρησιμοποιείτε τον «Πρόσθετο Κωδικό Ασφαλείας» τόσο κατά την είσοδό σας στο Alpha Web Banking, όσο και για την εκτέλεση των παραπάνω συναλλαγών (σημειώνονται στα μενού του Alpha Web Banking με το σύμβολο ) . Το σύστημα της Τραπέζης επιβεβαιώνει κάθε φορά τον «Πρόσθετο Κωδικό Ασφαλείας» και με τον τρόπο αυτό πιστοποιεί, κατά την εκτέλεση κάθε συναλλαγής, ότι προέρχεται πράγματι από εσάς, τον κάτοχο της συγκεκριμένης συσκευής.

Κόστος

Η εγγραφή στην υπηρεσία Alpha Web Banking γίνεται **δωρεάν!** Για τη χρήση των υπηρεσιών με "Πρόσθετο Κωδικό Ασφαλείας" επιβαρύνεστε με εφάπαξ κόστος ενεργοποιήσεώς τους **Ευρώ 7,00**. Η "Συσκευή Πρόσθετου Κωδικού Ασφαλείας" που λαμβάνετε για τη χρήση των υπηρεσιών αυτών, σας προσφέρεται **δωρεάν** (το κόστος αντικαταστάσεώς της (π.χ. λόγω απώλειας) ανέρχεται σε **Ευρώ 12,00** (συμπεριλαμβανομένου ΦΠΑ))

Με βάση το τιμολόγιο της Τραπέζης έχετε και **οικονομικό όφελος** αν, αντί να επισκεφθείτε τα Καταστήμάτά μας, χρησιμοποιείτε το Alpha Web Banking για τις συναλλαγές σας:

Δεν επιβαρύνεσθε με έξοδα κινήσεως όσες συναλλαγές κι αν πραγματοποιείτε κάθε μήνα.

Οι μεταφορές ποσού σε λογαριασμούς τρίτων, που τηρούνται στην Alpha Bank **δεν** επιβαρύνονται με έξοδα.

Οι πληρωμές καρτών τρίτων εκδόσεως Alpha Bank **δεν** επιβαρύνονται με έξοδα.

Τα έξοδα της Alpha Bank για τις απλές εντολές πιστώσεως λογαριασμού **άλλης τραπεζής εσωτερικού** είναι **Ευρώ 0,30**. Αν επιθυμείτε να επιβαρυνθείτε και με τα έξοδα της τραπεζής του δικαιούχου, καταβάλλετε επιπλέον

Ευρώ 1,20 (για μεταφορά ποσών έως Ευρώ 12.500).

Τα έξοδα της Alpha Bank για τις απλές εντολές πιστώσεως λογαριασμού **άλλης τραπεζής εξωτερικού (εντός Ευρωζώνης)** είναι **Ευρώ 0,30**.

Όλες οι πληρωμές λογαριασμών και οφειλών προς τρίτους (π.χ. ΦΠΑ, ΙΚΑ, ΤΕΒΕ, ΔΕΗ, ΟΤΕ, ΕΥΔΑΠ κ.λ.π.) είναι **δωρεάν**. Μοναδικές εξαιρέσεις αποτελούν:

- η πληρωμή καρτών **άλλων τραπεζών** για την οποία τα έξοδα είναι **Ευρώ 0,50** και
- η πληρωμή οφειλών προς την εταιρία ΑΤΤΙΚΕΣ ΔΙΑΔΡΟΜΕΣ ΑΕ για την οποία τα έξοδα είναι **Ευρώ 0,15**

Για παραγγελία καρτέ επιταγών έχετε **έκπτωση 20%** στα έξοδα εκδόσεως του καρτέ.

Τιμολόγηση διατραπεζικών εντολών

Τα έξοδα εντολών μεταφοράς ποσού για πίστωση λογαριασμού σε άλλη τράπεζα εσωτερικού (διατραπεζικές) μέσω του Alpha Web Banking, αναλόγως με τον τρόπο πληρωμής τους (τον οποίο μπορεί να επιλέγει ο εντολέας), είναι τα εξής:

Έξοδα επιμερίζονται (SHA). Ο εντολέας θα χρεώνεται με τα έξοδα της Alpha Bank (Ευρώ 0,30) και ο δικαιούχος με τα έξοδα της τραπεζής του βάσει του εκάστοτε τιμολογίου της.

Έξοδα βαρύνουν τον εντολέα (OUR). Ο εντολέας θα χρεώνεται με όλα τα έξοδα της μεταφοράς εκ των οποίων :

Έξοδα Alpha Bank: Ευρώ 0,30

Έξοδα τραπεζής δικαιούχου (βάσει διατραπεζικής συμφωνίας):

> Ευρώ 1,20 για μεταφορά ποσού έως Ευρώ 12.500

> Ευρώ 3 για μεταφορά ποσού από Ευρώ 12.500,01-50.000

> Ευρώ 15 για μεταφορά ποσού από Ευρώ 50.000,01 και άνω

Έξοδα βαρύνουν το δικαιούχο (BEN). Ο εντολέας δεν θα χρεώνεται με έξοδα. Όλα τα έξοδα θα επιβαρύνουν τον δικαιούχο.

Alphanet ATM-24

Η Alpha Bank, πρωτοπόρος και στην εφαρμογή προηγμένης τεχνολογίας, προσφέρει ταχεία και αποτελεσματική εξυπηρέτηση και μέσω του **δικτύου των ATM.**

750 ATM εγκατεστημένα σε όλα τα Καταστήματα της Alpha Bank καθώς και σε μεγάλα εμπορικά καταστήματα και επιχειρήσεις, αεροδρόμια, λιμάνια, σταθμούς υπεραστικών λεωφορείων (ΚΤΕΛ), ανταλλά κτήρια συναλλάγματος, ξενοδοχεία-casino, νοσοκομεία, εκπαιδευτικά ιδρύματα, supermarket, Δημόσιες Υπηρεσίες, χώρους εκδηλώσεων και σημεία συχνής διελεύσεως προσφέρουν εξυπηρέτηση, **24 ώρες το 24ωρο**, όλες τις ημέρες του έτους.

Πληροφορηθείτε τώρα για ο,τιδήποτε σχετικό με την υπηρεσία αυτή :

Παρεχόμενες υπηρεσίες : Ενημερωθείτε για όλες τις συναλλά γές που μπορείτε να πραγματοποιείτε μέσω του δικτύου των ATM.

Κόστος : Ενημερωθείτε για το κόστος των συναλλά γών και τα οικονομικά οφέλη από τη χρήση του δικτύου των ATM της Τραπεζής.

Ασφάλεια : Ενημερωθείτε για το τι πρέπει να προσέχετε στις συναλλά γές σας μέσω ATM.

Αναζήτηση ATM : Εντοπίστε τα ATM που σας εξυπηρετούν με βάση διαφορετικά κριτήρια αναζήτησης (πόλη / περιοχή, ταχυδρομικός κώδικας, κωδικός ATM, χώρος εγκαταστάσεως).

Παρεχόμενες υπηρεσίες

Στα ATM μπορείτε να κάνετε με **απλό τρόπο :**

Ø **Ανάληψη** από τον τραπεζικό σας λογαριασμό ή από το δάνειό σας Alpha 700 (Ανοικτό Προσωπικό Δάνειο)

Ø **Κατάθεση** μετρητών ή επιταγών σε λογαριασμούς σας

Ø **Μεταφορά** ποσού (μέχρι € 1.500 ημερησίως)
- μεταξύ λογαριασμών σας
- σε λογαριασμό τρίτου που τηρείται στην Alpha Bank

Ø **Ερώτηση** για το υπόλοιπο των τραπεζικών σας λογαριασμών

Ø **Ενημέρωση**

- για την κίνηση του τραπεζικού σας λογαριασμού (τελευταίες 10 συναλλαγές)
- για το υπόλοιπο των καρτών σας και του Ανοικτού Προσωπικού Δανείου Alpha 700
- για τις κινήσεις του χαρτοφυλακίου σας στην Alpha Finance

Ø Πληρωμές με χρέωση τραπεζικού λογαριασμού

- οφειλών **πιστωτικών καρτών** εκδόσεως της Alpha Bank
- δόσεων **ανοικτών προσωπικών δανείων Alpha 700** καθώς και **προσωπικών καταναλωτικών δανείων**
- λογαριασμών εταιριών κινητής τηλεφωνίας (**Vodafone, TIM**)
- λογαριασμών **ΔΕΗ** και **ΟΤΕ**
- λογαριασμών λοιπών εταιριών (**Multichoice, Αττικές Διαδρομές**)
- δόσεων προς **Tefin**

Ø Πληρωμές με μετρητά

- οφειλών **πιστωτικών καρτών** εκδόσεως της Alpha Bank
- δόσεων **ανοικτών προσωπικών δανείων Alpha 700**

Ø Ανανέωση χρόνου ομιλίας Vodafone ala carte και Cosmοκάρτα (με άμεση χρέωση του τραπεζικού λογαριασμού)

Ø Cash Advance με τη χρήση των καρτών Visa, Mastercard και American Express

Ø Αλλά γή του Μυστικού Προσωπικού Κωδικού (PIN)

Το δίκτυο των ATM της Alpha Bank εξυπηρετεί τους κατόχους διεθνών καρτών με τα διακριτικά σήματα των

- Visa, Visa Electron
- American Express
- Mastercard, Maestro
- Plus, Cirrus



καθώς και πελατών άλλων τραπεζών εσωτερικού είτε μέσω του δικτύου

ΔΙΑΣ είτε μέσω του δικτύου ΔΕΛΤΑΝΕΤ.

Τέλος, οι κάρτες της Alpha Bank μπορούν να χρησιμοποιηθούν σε περισσότερα από 5.500 ATM του διατραπεζικού συστήματος **ΔΙΑΣ**, που φέρουν το ειδικό αυτοκόλλητο σήμα, για αναλήψεις και ερωτήσεις υπόλοιπου.

ΚΟΣΤΟΣ

Ποια **οικονομικά οφέλη** έχετε αν, αντί να επισκεφτείτε τα γκισέ των Καταστημάτων μας, χρησιμοποιείτε το δίκτυο ATM της Τραπέζης για τις συναλλά γές σας ;

Οι λογαριασμοί σας δεν επιβαρύνονται με τιμολόγηση συναλλαγών όσες συναλλαγές κι αν πραγματοποιείτε κάθε μήνα μέσω του δικτύου των ATM της Τραπέζης. Αντίθετα, για κάθε κίνηση των λογαριασμών σας (ανάληψη ή κατάθεση) από τα γκισέ των Καταστημάτων μας, πλέον των 4 κάθε μήνα, χρεώνεστε με 1 €

Τι σας **κοστίζει** τελικά η χρήση της υπηρεσίας;

Όλες οι συναλλαγές (αναλήψεις, καταθέσεις, μεταφορές, πληρωμές, ενημερώσεις κλπ) που πραγματοποιούνται με κάρτες εκδόσεως της Τραπέζης μέσω του δικτύου των ATM της Τραπέζης είναι δωρεάν εκτός από:

Πληρωμές οφειλών στις εταιρίες:

- TIM, στις οποίες κρατείται προμήθεια 0,29 €, ανά συναλλαγή.
- Δ.Ε.Η., στις οποίες κρατείται προμήθεια 0,50 €, ανά συναλλαγή.
- Αττικές Διαδρομές, στις οποίες κρατείται προμήθεια 0,44 €, ανά συναλλαγή.

Για τις Διατραπεζικές Συναλλαγές που διενεργούνται με κάρτες εκδόσεως της Τραπέζης σε ATM άλλων τραπεζών εσωτερικού, μέσω των Διατραπεζικών Συστημάτων ΔΙΑΣ κρατείται προμήθεια ως εξής:

Για αναλήψεις

- έως 100€ κρατείται προμήθεια 1,50€
 - άνω των 100€ κρατείται προμήθεια 0,50€ + 1% επί του ποσού ανάληψης με μέγιστο ποσό 3,50€
- Για ερωτήσεις υπόλοιπου κρατείται προμήθεια 0,50€.

ΑΣΦΑΛΕΙΑ

Τι χρειάζεται να προσέχετε στις συναλλαγές σας μέσω ATM

Προφυλάξτε την πληκτρολόγηση του κωδικού σας με την παλάμη του άλλου χεριού.

PIN σημαίνει Προσωπικός Μυστικός Αριθμός αναγνωρίσεως. Δεν θα ζητηθεί ποτέ από την Τράπεζα και δεν πρέπει να γνωστοποιηθεί σε τρίτους.

Εάν αλλάξετε το PIN, μην το αντικαταστήσετε με κάποιο που είναι εύκολα προβλέψιμο (π.χ.ημερομηνία γεννήσεως).

Μην αποκαλύπτετε το PIN σε τρίτους. Μην το φυλάσσετε μαζί με την κάρτα σας. Ακουσίως “διευκολύνετε” όποιον βρει την κάρτα σας.

Μην εμπιστεύεστε κανέναν που προθυμοποιείται να σας βοηθήσει με την χρήση της κάρτας σας.

Βεβαιωθείτε ότι παραλάβατε την κάρτα σας μετά το τέλος της συναλλαγής.

Σε περίπτωση που το ATM κρατήσει την κάρτα σας, επικοινωνήστε αμέσως με την τράπεζά σας.

Private Banking

Η Alpha Bank σας **προσφέρει** μια σύγχρονη τραπεζική υπηρεσία: το Private Banking. Μια ξεχωριστή υπηρεσία που έχει **σκοπό** τη δημιουργία του δικού σας χαρτοφυλακίου με τη σωστή κατανομή των επενδύσεων και στόχο την πιο αποτελεσματική διαχείριση των κεφαλαίων. Οι ραγδαίες εξελίξεις στις αγορές χρήματος και κεφαλαίου, κάνουν απαραίτητη για εσάς την ύπαρξη μιας υπηρεσίας, που θα **παρακόλουθι**, θα **συμβουλευεί**, και θα **προτείνει** τις καλύτερες **λύσεις** στα θέματα των επενδύσεών σας.

ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ

-Διαχείριση Χαρτοφυλακίου (επενδύσεις σε καταθέσεις, ομόλογες, 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.

-Εκτέλεση πράξεων **συναλλάγματος**.

-Εκτέλεση εντολών **αγοράς** και **πωλήσεως χρεογράφων** στην Ελλάδα και στο εξωτερικό.

-Φύλαξη χρεογράφων, **είσπραξη** μερισμάτων.

-Συμμετοχή σε **αυξήσεις μετοχικών κεφαλαίων** εταιριών εισηγμένων ή νεοεισαγομένων στο Χρηματιστήριο Αθηνών.

-Λογιστική παρακολούθηση των επενδύσεων και **ενημέρωση** για τις θέσεις και τις κινήσεις του χαρτοφυλακίου.

-Επενδυτικές **συμβουλές** για χρηματοοικονομικά θέματα σε τοπικό και διεθνές επίπεδο.

-Ασφαλιστικές υπηρεσίες και προϊόντα, μέσω της **Alpha Ασφαλιστικής**.

-Εξυπηρέτηση για όλες τις τραπεζικές εργασίες που θέλει ο πελάτης να πραγματοποιήσει, προσαρμοσμένες στις δικές του απαιτήσεις.

-Επενδυτικά προφίλ

Έχουμε δημιουργήσει **τέσσερις** διαφορετικές κατηγορίες χαρτοφυλακίου, για να είστε σε θέση να επιλέξετε εκείνη που εκφράζει καλύτερα τους επενδυτικούς σας στόχους.

Συντηρητικό Χαρτοφυλάκιο

Πρόκειται για ένα χαρτοφυλάκιο με **επενδύσεις** κυρίως σε τίτλους σταθερού εισοδήματος δραχμών και

συναλλάγματος, όπως προθεσμιακές καταθέσεις, Repors, 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.

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, αποδέχεστε μεγαλύτερο κίνδυνο αλλά και πιθανή διακύμανση του κεφαλαίου σας.

Δυναμικό Χαρτοφυλάκιο

Αν ο στόχος σας 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.

Χαρτοφυλάκιο Υψηλού Κινδύνου

Στόχος αυτού του χαρτοφυλακίου είναι η επίτευξη **υψηλής κεφαλαιακής υπεραξίας** αναλαμβάνοντας ιδιαίτερα υψηλούς επενδυτικούς κινδύνους.

Κατηγορίες συμβάσεων

Οι συμβάσεις διαχείρισεως χαρτοφυλακίου διακρίνονται σε συμβάσεις περιορισμένης και απεριόριστου εντολής.

Σύμβαση Περιορισμένης Εντολής

Είναι συμβουλευτικού χαρακτήρος, όπου ο **Σύμβουλος Χαρτοφυλακίου** σας προτείνει εναλλακτικές επενδύσεις. Όμως η εκτέλεση των συναλλαγών διαχείρισεως γίνεται αποκλειστικά μετά από δική σας απόφαση και εντολή.

Σύμβαση Απεριορίστου Εντολής

Μέσα στα πλαίσια της επενδυτικής σας προσεγγίσεως μπορείτε να εξουσιοδοτήσετε το **Private Banking** της Alpha Bank να αναλάβει την πλήρη διαχείριση του χαρτοφυλακίου σας και να εκτελεί, κατά την κρίση του, κάθε είδους συναλλάγή.

Ανακαλύψτε τη διαφορά

Υπάρχουν κάποιοι σημαντικοί λόγοι για να προτιμήσετε το **Private Banking** της Alpha Bank. Με την Alpha Bank London, την θυγατρική της Τράπεζα Alpha Bank Jersey στα Channel Islands για υπεράκτιες εργασίες, την Alpha Bank Κύπρος και την Alpha Finance U.S. για πρόσβαση στις χρηματαγορές και κεφαλαιαγορές των Η.Π.Α με έδρα τη Νέα Υόρκη των Ηνωμένων Πολιτειών, η **Alpha Bank** έχει επικοινωνία με όλες τις διεθνείς χρηματαγορές και κεφαλαιαγορές. Έτσι εξασφαλίζεται ταχύτητα και ευελιξία στις αποφάσεις της, για το δικό σας πάντα επενδυτικό όφελος. Εξάλλου, τα έμπειρα και καταρτισμένα στελέχη της σε θέματα διαχείρισεως χαρτοφυλακίου, με σφαιρική γνώση της ελληνικής και διεθνούς αγοράς, αποτελούν την πρώτη ύλη για την όσο το δυνατόν μεγαλύτερη απόδοση των κεφαλαίων σας.

Πάνω απ' όλα όμως, υπάρχει η εμπειρία ενός Οργανισμού, τόσο στον τραπεζικό όσο και στον χρηματοοικονομικό χώρο, που μπορεί να διαχειριστεί αποτελεσματικά το χαρτοφυλάκιό σας. Το γεγονός ότι η Alpha Bank είναι η μεγαλύτερη ιδιωτική Τράπεζα στην **Ελλάδα**, είναι σίγουρα ένας από τους σημαντικότερους λόγους για να εμπιστευτείτε το χαρτοφυλάκιό σας στα χέρια της. Με εφόδια τη μακρόχρονη ιστορία και τις εταιρίες του Ομίλου της, που δραστηριοποιούνται στον χρηματοοικονομικό τομέα, η Alpha Bank σας βοηθάει να κάνετε με σιγουριά την επόμενη στρατηγική σας κίνηση.

ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ

Η Alpha Bank, σε συνεργασία με την εταιρία του Ομίλου της Alpha Ασφαλιστική, προσφέρει ένα ευρύ φάσμα **ασφαλιστικών προγραμμάτων** που καλύπτουν:

Περιουσία

Απορρέουσες εκ του νόμου Ευθύνες έναντι τρίτων

Διάφορα Ατυχήματα

Μεταφορές Εμπορευμάτων

Σκάφη Αναψυχής και Εμπορικά Σκάφη

Αυτοκίνητα-Οχήματα

Ζωή - Υγεία - Σύνταξη – Επένδυση

Τα προγράμματα αυτά **εξασφαλίζουν** αποτελεσματικά εσάς, την οικογένειά σας, την περιουσία σας και τις επιχειρηματικές σας δραστηριότητες.

Επίσης, η **Alpha Ασφαλιστική**, με γνώση των απαιτήσεων της σύγχρονης κοινωνίας, **προσφέρει** μία σειρά από **όλοκληρωμένα** και **ευέλικτα ασφαλιστικά πακέτα**, μελετημένα και προσαρμοσμένα στις ασφαλιστικές ανάγκες του σύγχρονου νοικοκυριού, της επιχειρήσεως και της προσωπικής δραστηριότητας.

ALPHA UNIT LINKED ΕΓΓΥΗΜΕΝΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ



Το **Alpha Unit Linked Εγγυημένου Κεφαλαίου** συνδυάζει τη σιγουριά του εγγυημένου κεφαλαίου με **φορολογικά οφέλη** και τη δυνατότητα αποκομίσσεως κερδών από τις αποδόσεις μικτού Αμοιβαίου Κεφαλαίου.

Απευθύνεται σε εσάς που επιθυμείτε να επενδύσετε σε μεσοπρόθεσμο ορίζοντα και προσβλέπετε σε αποδόσεις υψηλότερες από αυτές των τοποθετήσεων σε γνωστά επενδυτικά προϊόντα (**Repos, Swaps ή Capital Guarantee**), με ταυτόχρονα οφέλη

από τις ισχύουσες ρυθμίσεις φορολογικής απαλλαγής.

Με την καταβολή ενός εφάπαξ ασφαλίστρου κατά την έναρξη του προγράμματος, απολαμβάνετε μια σειρά από πλεονεκτήματα :

Διασφάλιση της αρχικής σας εκταμιεύσεως

(αρχικό κεφάλαιο + χαρτόσημο διαθέσεως + δικαίωμα συμβολαίου)

Μετά τα τρία πρώτα έτη ισχύος του προγράμματος.

Φορολογική Απαλλαγή (N.2892/2001)

Μετά τη συμπλήρωση τριών ετών ισχύος του προγράμματος, απαλλάσσεται από το φορολογητέο εισόδημά σας το 25% του ποσού επενδύσεως για συνολικό ποσό επενδύσεως έως Ευρώ 14.673,51.

Η φορολογική απαλλαγή, που εξασκείται μία φορά, εξαρτάται από το φορολογικό συντελεστή του εισοδήματός σας.

Ο/Η σύζυγος σας έχει δυνατότητα ξεχωριστής φορολογικής απαλλαγής εφόσον έχει εισοδήματα.

Επιπλέον, για το πρώτο έτος ισχύος του προγράμματος, έχετε φορολογική απαλλαγή για ποσό εφάπαξ ασφαλίστρου έως Ευρώ 733,68.

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ ΕΚΠΤΩΣΕΩΣ ΦΟΡΟΥ ΣΕ ΣΥΝΑΡΤΗΣΗ ΜΕ ΤΟ ΕΤΗΣΙΟ ΔΗΛΩΘΕΝ ΕΙΣΟΔΗΜΑ

Ποσό συμμετοχής (εφάπαξ ασφαλιστρο) :	Ευρώ 14.673,51
Δικαίωμα Συμβολαίου :	Ευρώ 29,35
Σύνολο :	Ευρώ 14.702,86
Χαρτόσημο (2,4%) :	Ευρώ 352,87
Σύνολο Καταβολής :	Ευρώ 15.055,73

Φορόλογητέο εισόδημα άνω των Ευρώ 49.889,95	Ευρώ 23.477,62	Ευρώ 13.206,16	Ευρώ 8.363,90	
Σύνολο Καταβολής	Ευρώ 15.055,73	Ευρώ 15.055,73	Ευρώ 15.055,73	Ευρώ 15.055,73
Ποσό Επενδύσεως	Ευρώ 14.673,51	Ευρώ 14.673,51	Ευρώ 14.673,51	Ευρώ 14.673,51
Εκπιπτόμενο Ποσό	Ευρώ 3.668,38	Ευρώ 3.668,38	Ευρώ 3.668,38	Ευρώ 3.668,38
Φορολογικός Συντελεστής	42,5	40	30	15
Έκπτωση Φόρου	Ευρώ 1.599,06	Ευρώ 1.467,35	Ευρώ 1.100,51	Ευρώ 550,26
Ποσοστό εκπτώσεως ως απόδοση στην τριετία	10,36%	9,75%	7,31%	3,65%

Τα ανωτέρω ισχύουν για φυσικά πρόσωπα που έχουν εισόδημα και υποβάλλουν φορολογική δήλωση (ατομικό και όχι οικογενειακό εισόδημα). Επίσης, σημειώνεται ότι στον ανωτέρω πίνακα δεν λαμβάνονται υπ' όψιν οι αναμενόμενες αποδόσεις του Αμοιβαίου Κεφαλαίου.

Απόδοση Επενδύσεως

Επενδύεται το 100% του εφάπαξ ασφαλιστρο που καταβάλετε, αποκλειστικά στο Alpha Ασφαλιστικό Μικτό Εσωτερικού (Αρ. Εγκρ. Ε.Κ 16Α/248/29.5.2001), που δημιούργησε η Alpha Α.Ε.Δ.Α.Κ. ειδικά για το σκοπό αυτό, προκειμένου να επωφεληθείτε της ευνοϊκής φορολογικής ρυθμίσεως που αφορά στις τοποθετήσεις αποταμιεύσεων σε προγράμματα Unit Linked, συνδεδεμένα με μικτά ή μετοχικά Αμοιβαία Κεφάλαια Εσωτερικού.

ΤΑ ΑΜΟΙΒΑΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΔΕΝ ΕΧΟΥΝ ΕΓΓΥΗΜΕΝΗ ΑΠΟΔΟΣΗ ΚΑΙ ΟΙ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΕΣ ΑΠΟΔΟΣΕΙΣ ΔΕΝ ΔΙΑΣΦΑΛΙΖΟΥΝ ΤΙΣ ΜΕΛΛΟΝΤΙΚΕΣ

Στη λήξη της διάρκειας του προγράμματος θα λάβετε το συνολικό ποσό του Λογαριασμού Επενδύσεως, όπως έχει διαμορφωθεί από τις αποδόσεις του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, ή το σύνολο των χρημάτων που έχετε καταβάλει στην Alpha Ασφαλιστική (εφάπαξ ασφαλιστρο, χαρτόσημο διαθέσεως 2,4% και δικαίωμα συμβολαίου Ευρώ 29,35) εφόσον είναι μεγαλύτερο.

Ασφαλιστική Κάλυψη

Χωρίς καμία επιπλέον δική σας χρέωση, για όλη τη διάρκεια ισχύος του προγράμματος, η Alpha Ασφαλιστική σας καλύπτει με Ασφάλιση Ζωής, ισόποση με τον εκάστοτε Λογαριασμό Επενδύσεων του συμβολαίου σας, ή το 110% του αρχικού ποσού επενδύσεως εφόσον είναι μεγαλύτερο.

ALPHA UNIT LINKED

Το **Alpha Unit Linked** ανήκει στη νέα γενιά ασφαλιστικών προϊόντων, με κύριο χαρακτηριστικό τη **σύνδεση** των επενδύσεών τους με την αξία μεριδίων **Αμοιβαίων Κεφαλαίων**. Καταβάλλοντας ένα χαμηλό ποσό ετησίως - από € 360 (€ 30 μηνιαίως)- **συμμετέχετε** σε επενδύσεις που μπορούν να σας αποφέρουν **υψηλές αποδόσεις** ενώ παράλληλα απολαμβάνετε τα οφέλη της ασφαλιστικής καλύψεως. Σύμφωνα με τις δικές σας επενδυτικές επιλογές, αλλά και τις ανάγκες σας, μπορείτε να **επιλέξετε**, κατά το ποσοστό που επιθυμείτε, την **κατανομή** της επενδύσεώς σας ανάμεσα στα Αμοιβαία Κεφάλαια της Alpha ΑΕΔΑΚ:

- ALPHA ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ
- ALPHA ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ
- ALPHA EURO TOP 100 INDEX FUND ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ
- ALPHA US ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ
- ALPHA ΜΙΚΤΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ
- ALPHA ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΟ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ

Το Alpha Unit Linked σας **προσφέρει**:

- Ø Δυνατότητα μεγάλων **αποδόσεων** στη λήξη του προγράμματος
- Ø **Χαμηλό** ετήσιο ασφάλιστρο
- Ø Ετήσια **τιμαριθμική** αναπροσαρμογή για συνεχή προστασία της επενδύσεώς σας
- Ø Δυνατότητα **εφάπαξ καταβολών**, οποτεδήποτε και με οποιοδήποτε ποσό επιθυμείτε, για ακόμα καλύτερο αποτέλεσμα στη λήξη
- Ø **Ασφάλιση Ζωής** σύμφωνα με τις ανάγκες σας
- Ø Δυνατότητα καλύψεως με **Νοσοκομειακές Παροχές**
- Ø Προσωπική **εξασφάλιση** σε περίπτωση μόνιμης ολικής ανικανότητας για εργασία από οποιαδήποτε αιτία.

Το Alpha Unit Linked χαρακτηρίζεται από απόλυτη **διαφάνεια**, είναι **ευέλικτο** και **προσαρμόζεται** σύμφωνα με τις συνεχώς μεταβαλλόμενες ανάγκες σας. **ΤΑ ΑΜΟΙΒΑΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΔΕΝ ΕΧΟΥΝ ΕΓΓΥΗΜΕΝΗ ΑΠΟΔΟΣΗ ΚΑΙ ΟΙ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΕΣ ΑΠΟΔΟΣΕΙΣ ΔΕΝ ΔΙΑΣΦΑΛΙΖΟΥΝ ΤΙΣ ΜΕΛΛΟΝΤΙΚΕΣ.**

ALPHA ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΔΑΝΕΙΩΝ

Το πρόγραμμα αυτό απευθύνεται αποκλειστικά σε όσους λαμβάνουν **Alpha Δάνεια Κατοικίας** από την Alpha Bank.

Συμμετέχοντας στο πρόγραμμα Alpha Ασφάλιση Δανείων, σε περίπτωση:

- Ø μόνιμης ολικής **ανικανότητας** του ασφαλισμένου για **εργασία** εξαιτίας ατυχήματος ή ασθένειας ή ακόμα και απώλειας της **ζωής** του
- Ø Η Alpha Ασφαλιστική αναλαμβάνει την **αποπληρωμή** του υπόλοιπου **ανεξόφλητου δανείου** στην Τράπεζα, μέχρι το ύψος του ασφαλισμένου κεφαλαίου.

ALPHA ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΙΔΙΩΤΩΝ

Το πρόγραμμα αυτό **απευθύνεται** αποκλειστικά σε όσους λαμβάνουν από την Alpha Bank:

Alpha 702 Προσωπικό Δάνειο

Alpha 710 Καταναλωτικό Δάνειο

Alpha X5 Καταναλωτικό Δάνειο 5 μισθών

Alpha Όλα σε 1

Συμμετέχοντας στο πρόγραμμα **Alpha Ασφάλιση Ιδιωτών**, σε περίπτωση:

Ø μονίμου ολικής **ανικανότητας** του ασφαλισμένου για **εργασία** εξαιτίας ατυχήματος ή ασθένειας ή ακόμα και απώλειας της **ζωής** του,

Ø η Alpha Ασφαλιστική αναλαμβάνει την υποχρέωση **αποπληρωμής** προς την Τράπεζα (όλοσχερή εξόφληση) του υπόλοιπου **ανεξοφλήτου κεφαλαίου** καθώς και των δεδουλευμένων τόκων.

Η συμμετοχή στο πρόγραμμα ασφάλισης **ξεκινά** ταυτόχρονα με την **εκταμίευση** του ποσού του δανείου. Η περίοδος ασφάλισης είναι ίση με τη διάρκεια του δανείου.

ALPHA ΚΑΤΟΙΚΙΑ "PLUS"

Η Alpha Κατοικία Plus, είναι ένα **πρωτοποριακό πρόγραμμα**, απλό, περιεκτικό με σύγχρονες και ουσιαστικές καλύψεις, αλλά και συμπληρωματικές καλύψεις που δεν συνηθίζονται στα κοινά ασφαλιστήρια κατοικιών.

Απευθύνεται στους **ιδιοκτήτες** αλλά και τους **ενοικιαστές** διαμερισμάτων και μονοκατοικιών, παρέχοντας ολοκληρωμένη **ασφαλιστική κάλυψη** με χαμηλό κόστος.

Η Alpha Κατοικία Plus σας **καλύπτει** για:

- Ø ΠΥΡΚΑΪΑ - ΚΕΡΑΥΝΟ
- Ø ΈΚΡΗΞΗ
- Ø ΠΥΡΚΑΪΑ ΑΠΟ ΔΑΣΟΣ
- Ø ΤΡΟΜΟΚΡΑΤΙΚΕΣ ΕΝΕΡΓΕΙΕΣ, ΣΤΑΣΕΙΣ, ΑΠΕΡΓΙΕΣ, ΒΑΝΔΑΛΙΣΜΟ, ΚΑΚΟΒΟΥΛΗ ΒΛΑΒΗ
- Ø ΘΥΕΛΛΑ, ΚΑΤΑΙΓΙΔΑ, ΠΛΗΜΜΥΡΑ, ΧΙΟΝΙ, ΠΑΓΕΤΟΣ
- Ø ΥΠΕΡΧΕΙΛΙΣΗ-ΔΙΑΡΡΟΗ ΔΕΞΑΜΕΝΩΝ-ΣΩΛΗΝΩΣΕΩΝ
- Ø ΠΤΩΣΗ ΑΕΡΟΣΚΑΦΩΝ
- Ø ΠΡΟΣΚΡΟΥΣΗ ΟΧΗΜΑΤΩΝ
- Ø ΘΡΑΥΣΗ ΚΑΘΡΕΠΤΩΝ – ΤΖΑΜΙΩΝ
- Ø ΚΛΟΠΗ ΚΑΙ ΖΗΜΙΕΣ ΑΠΟ ΚΛΟΠΗ (αφορά μόνο κύρια κατοικία μέχρι 10% του συνολικού ασφαλιζομένου ποσού)
- Ø ΑΠΟΚΟΜΙΔΗ ΣΥΝΤΡΙΜΜΑΤΩΝ (μέχρι 5% του συνολικού ασφαλιζομένου ποσού)
- Ø ΑΣΤΙΚΗ ΕΥΘΥΝΗ ΙΔΙΟΚΤΗΤΟΥ ΚΑΙ ΑΣΤΙΚΗ ΕΥΘΥΝΗ ΕΝΑΝΤΙ ΤΡΙΤΩΝ (με όριο το ασφαλισμένο ποσό του περιεχομένου)
- Ø ΚΑΛΥΨΗ ΕΞΟΔΩΝ ΠΑΡΑΜΟΝΗΣ ΣΕ ΞΕΝΟΔΟΧΕΙΟ λόγω της έκτασης της ζημίας στην ασφαλιζόμενη κατοικία
- Ø ΚΑΛΥΨΗ ΕΞΟΔΩΝ ΜΕΤΑΚΟΜΙΣΕΩΣ
- Ø ΤΙΜΑΡΙΘΜΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΖΟΜΕΝΩΝ ΑΞΙΩΝ
- Ø ΚΑΛΥΨΗ ΤΟΥ ΧΑΡΤΟΣΗΜΟΥ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΕΩΣ

Επίσης, το πρόγραμμα μπορεί να **διευρυνθεί** - κατά την κρίση του ασφαλιζομένου - και να καλύψει με καταβολή προσθέτου ασφαλιστρού τον κίνδυνο του **ΣΕΙΣΜΟΥ**.

ΣΗΜΕΙΩΣΗ: Η κάλυψη παρέχεται σε **αξία καινούργιους** (new for old).

ALPHA ΠΑΙΔΙΚΟ

Το **Alpha Παιδικό καλύπτει** το παιδί σας από την γέννησή του και του εξασφαλίζει κεφάλαιο για σπουδές, επαγγελματική και οικογενειακή αποκατάσταση, ακόμα και για συνταξιοδότηση.

Το πρόγραμμα παρέχει την **δυνατότητα**:

- Ø εφάπαξ **καταβολής** του κεφαλαίου στην ηλικία του παιδιού που εσείς επιλέγετε ή ακόμη,
- Ø καταβολής μέρους του κεφαλαίου στο παιδί σας για τη χρηματοδότηση των **σπουδών** του, ενώ το υπόλοιπο κεφάλαιο παραμένει στην Alpha Ασφαλιστική για **επανεπένδυση**, με σκοπό να του αποδοθεί σε οποιαδήποτε ηλικία, είτε με μελλοντικές τμηματικές καταβολές, είτε ως νέο εφάπαξ, ανάλογα με την επιλογή του.

Επιπλέον, το πρόγραμμα **προβλέπει**:

- Ø Πλήρη ετήσια **ενημέρωση** του Αποταμιευτικού Λογαριασμού.
- Ø Δυνατότητα **ενισχύσεως** του προγράμματος με εφάπαξ καταβολές ασφαλίστρου.
- Ø Δυνατότητα τιμαριθμικής **αναπροσαρμογής** των παροχών.

ALPHA ΣΩΜΑΤΟΦΥΛΑΚΑΣ

Ο Alpha Σωματοφύλακας **προστατεύει** υπεύθυνα εσάς και την οικογένειά σας με ένα ευρύ φάσμα ασφαλιστικών καλύψεων. Όλες οι καλύψεις εμπεριέχουν τη δυνατότητα ετήσιας τιμαριθμικής **αναπροσαρμογής** ώστε να ανταποκρίνονται πάντα στις ανάγκες σας.

Ο Alpha Σωματοφύλακας σας **προσφέρει ασφάλεια και σιγουριά** με:

Ισόβια **Νοσοκομειακά Προγράμματα** από τα οποία μπορείτε να επιλέξετε:

- 1. Νοσοκομειακή Υπερκάλυψη** από € 100.000 μέχρι απεριόριστο ποσό στην Ελλάδα και μέχρι € 350.000 στο εξωτερικό,
- 2. Απεριόριστη Νοσοκομειακή Περίθαλψη Plus**, χωρίς όριο δαπανών στην Ελλάδα και μέχρι € 350.000 στο εξωτερικό, με κάλυψη εξόδων 100%,
- 3. Alpha Διάγνωση**, ετήσιο πλήρες Check up, προγενετικός έλεγχος, διαγνωστικές εξετάσεις έως € 3.000 ετησίως με 85% κάλυψη της δαπάνης,
- 4. Alpha Μέριμνα** Νοσοκομειακή κάλυψη ειδικά σχεδιασμένη για την Τρίτη ηλικία.

Υψηλά κεφάλαια σε περίπτωση απώλειας ζωής ή ανικανότητας για εργασία από ατύχημα.

Νοσοκομειακό επίδομα που συμπληρώνει το εισόδημά σας κατά τη διάρκεια της νοσηλείας και της αναρρώσεως.

Χειρουργικό επίδομα μέχρι € 3.000 .

Ημερήσιο επίδομα σε περίπτωση ατυχήματος μέχρι ένα έτος.

Επίδομα σε περίπτωση **απώλειας εισοδήματος** λόγω ασθένειας μέχρι δύο έτη.

ALPHA ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΙΚΟ

Το Alpha Συνταξιοδοτικό σχεδιάστηκε με γνώμονα τον άνθρωπο και τις ανάγκες του από την στιγμή που **σταματά να εργάζεται**.

Είναι εξαιρετικά ευέλικτο, ώστε να προσαρμόζεται πλήρως στις δικές σας απαιτήσεις και προσφέρει:

- Ø Ισόβια **μηνιαία σύνταξη** στην ηλικία και για το ποσό που επιθυμείτε, ή εφάπαξ ή και τα δύο,
- Ø Εγγύηση για τη **συνέχιση καταβολής** της μηνιαίας συντάξεως για 5 ή 10 έτη στο/στη σύζυγο ή στους δικαιούχους ή ακόμα και μεταβίβαση των 2/3 αυτής ισοβίως, στο πρόσωπο που εσείς επιλέγετε.

Επιπλέον, σας παρέχει δυνατότητα ετήσιας τιμαριθμικής **αναπροσαρμογής** των ασφαλίστρων που καταβάλλετε με σκοπό τη συνεχή προστασία της επενδύσεώς σας.

ΔΑΝΕΙΑ

Ενημερωθείτε για τα **στεγαστικά**, τα **προσωπικά** και τα **καταναλωτικά δάνεια** που η Alpha Bank σας προσφέρει με **ευνοϊκούς όρους** και επιλέξτε αυτό που ανταποκρίνεται καλύτερα στις ανάγκες σας.

ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΗΣ ΠΙΣΤΕΩΣ

Η Alpha Bank γνωρίζοντας τις **απαιτήσεις της σύγχρονης ζωής**, σας προσφέρει μία σειρά καταναλωτικών δανείων για να πραγματοποιήσετε τα όνειρα και τις επιθυμίες που η εκπλήρωσή τους θα σας συνοδεύει με ικανοποίηση για μία ολόκληρη ζωή.

Από μικρές καθημερινές "πολυτέλειες", όπως η αγορά μίας καινούργιας τηλεόρασης ή ενός καινούργιου αυτοκινήτου έως και την αγορά του καινούργιου σας σκάφους, **τα όνειρά σας δεν απέχουν πολύ από το να γίνουν πραγματικότητα εύκολα, γρήγορα και πρακτικά** με τα **Alpha Καταναλωτικά Δάνεια** της Alpha Bank.

ΠΡΟΣΩΠΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ

Η Alpha Bank χρηματοδοτεί τα όνειρά σας, εσείς δεν έχετε παρά να επιλέξετε!

ALPHA X5 Προσωπικό Δάνειο :

Ό,τι μισθό παίρνετε άμεσα επί πέντε.

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

Alpha 700 Ανοικτό Προσωπικό Δάνειο :

Για εσάς που θέλετε να έχετε πάντα διαθέσιμα μετρητά για να εκπληρώνετε μικρές ή μεγάλες επιθυμίες ή για να αντιμετωπίζετε τις έκτακτες ανάγκες σας.

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

ALPHA X5 ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ ΔΑΝΕΙΟ

Για εσάς που είσθε μισθωτοί και επιθυμείτε να καλύψετε προσωπικές σας ανάγκες, η ALPHA BANK σας προσφέρει το **ALPHA X5 Προσωπικό Δάνειο** το οποίο ανέρχεται έως και το πενταπλάσιο του ατομικού ή οικογενειακού σας μηνιαίου καθαρού εισοδήματος.

Ύψος Δανείου :

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

Επιτόκιο :

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

Διάρκεια :

Ελάχιστη διάρκεια 6 μήνες.

Εφάπαξ Αμοιβή Προεγκρίσεως :

Ευρώ 15, τα οποία συμψηφίζονται στις εφάπαξ δαπάνες επικοινωνίας.

Εφάπαξ Δαπάνες Επικοινωνίας :

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

Υπόλογισμός Μηνιαίας Δόσεως :

Αν θέλετε να υπολογίσετε το ύψος της μηνιαίας δόσεως που θα πληρώνετε καθώς και τη διάρκεια αποπληρωμής

Υποβολή αιτήσεως :

Μπορείτε να υποβάλετε αίτηση σε ένα από τα 364 Καταστήματά μας, έχοντας μαζί σας :

Την αστυνομική ταυτότητά σας ή άλλο πιστοποιητικό.

Το εκκαθαριστικό της εφορίας για την τελευταία οικονομική χρήση.

Εκκαθαριστικό τελευταίας μισθοδοσίας και σε περίπτωση μη υπάρξεως, βεβαίωση με την ανάλυση μισθοδοσίας.

Τώρα μπορείτε να υποβάλετε αίτηση και τηλεφωνικώς στο 801-11-701-801

Τρόπος Εξυπηρέτησεως :

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

Ετήσια Πραγματική Επιβάρυνση :

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

ALPHA 700 ΑΝΟΙΚΤΟ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ ΔΑΝΕΙΟ

Για εσάς που επιθυμείτε να έχετε πάντα διαθέσιμα μετρητά για να εκπληρώνετε μικρές ή μεγάλες επιθυμίες ή για να αντιμετωπίζετε τις έκτακτες ανάγκες σας, η Alpha Bank προσφέρει το **Alpha 700 Ανοικτό Προσωπικό Δάνειο**.

Ύψος Πιστωτικού Ορίου :

Από Ευρώ 1.500 έως Ευρώ 30.000.

Επιτόκιο :

Κυμαινόμενο, σήμερα 11,95% (πλέον εισφοράς Ν.128/75, 0,60%).

Εφάπαξ Αμοιβή Προεγκρίσεως :

Ευρώ 15, τα οποία συμψηφίζονται στην πρώτη ετήσια συνδρομή.

Ετήσια Συνδρομή :

Ευρώ 50.

Ελάχιστη Μηνιαία Δόση :

Επιλέγεται μεταξύ ποσοστού 1,50% ή 2,50% ή 3,50% επί του υπόλοιπου.

Παράδειγμα:

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

Υποβολή αιτήσεως :

Μπορείτε να υποβάλετε αίτηση σε ένα από τα 364 Καταστήματά μας, έχοντας μαζί σας :

Την αστυνομική ταυτότητά σας ή άλλο πιστοποιητικό.

Το εκκαθαριστικό της εφορίας για την τελευταία οικονομική χρήση.

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

Τώρα μπορείτε να υποβάλετε αίτηση και τηλεφωνικώς στο 801-11-701-801

Τρόπος Εξυπηρέτησεως :

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

Ετήσια Πραγματική Επιβάρυνση :

Για ποσό Ευρώ 3.000 με επιτόκιο 11,95% (πλέον εισφοράς Ν.128/75) με ετήσια συνδρομή Ευρώ 50 και εξόφληση σε 12 μήνες, η Ε.Π.Ε. ανέρχεται σε 15,49% ετησίως.

ALPHA 702 ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ ΔΑΝΕΙΟ

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

Ύψος Δανείου :

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

Επιτόκιο :

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

Διάρκεια : Από 6 έως 72 μήνες.

Εφάπαξ Αμοιβή Προεγκρίσεως :

Ευρώ 15, τα οποία συμψηφίζονται στις εφάπαξ δαπάνες επικοινωνίας.

Εφάπαξ Δαπάνες Επικοινωνίας :

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

Υπόλογισμός Μηνιαίας Δόσης :

Εάν θέλετε να υπολογίσετε το ύψος της μηνιαίας δόσεως που θα πληρώνετε γνωρίζοντας το ποσό που θέλετε να δανειστείτε ή

Εάν θέλετε να υπολογίσετε το ποσό του δανείου γνωρίζοντας τι ύψος δόσεως θέλετε να πληρώνετε μηνιαίως.

ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ

Η Alpha Bank χρηματοδοτεί τα όνειρά σας, εσείς δεν έχετε παρά να επιλέξετε!

Alpha 710 Καταναλωτικό Δάνειο :

Προσφέρεται έναντι δικαιολογητικών με σκοπό τη κάλυψη των καταναλωτικών αναγκών σας.

Alpha 710 Καταναλωτικό Δάνειο

Για εσάς που επιθυμείτε να καλύψετε συγκεκριμένες καταναλωτικές ανάγκες, η Alpha Bank προσφέρει το **Alpha 710 Καταναλωτικό Δάνειο** για την αγορά αγαθών, έναντι δικαιολογητικών.

Ύψος Δανείου :

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

Επιτόκιο :

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

Ποσοστό συμμετοχής του πελάτη στην αξία του αγαθού Επιτόκιο*

0%-25%	11,25%
--------	--------

Άνω του 25% 10,00%

(*) πλέον εισφοράς Ν.128/75, 0,60%

Διάρκεια :

Από 6 έως 72 μήνες.

Εφάπαξ Αμοιβή Προεγκρίσεως :

Ευρώ 15, τα οποία συμψηφίζονται στις εφάπαξ δαπάνες επικοινωνίας.

Εφάπαξ Δαπάνες Επικοινωνίας :

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

Υπολογισμός Μηνιαίας Δόσεως :

Εάν θέλετε να υπολογίσετε το ύψος της μηνιαίας δόσεως που θα πληρώνετε γνωρίζοντας το ποσό που θέλετε να δανειστείτε ή

Εάν θέλετε να υπολογίσετε το ποσό του δανείου γνωρίζοντας τι ύψος δόσεως θέλετε να πληρώνετε μηνιαίως.

Υποβολή αιτήσεως :

Μπορείτε να υποβάλετε αίτηση σε ένα από τα 364 Καταστήματά μας, έχοντας μαζί σας :
την αστυνομική ταυτότητά σας ή άλλο πιστοποιητικό.

το εκκαθαριστικό της εφορίας για την τελευταία οικονομική χρήση.

προτιμολόγιο ή προσφορά του αγαθού ή της υπηρεσίας.

Τώρα μπορείτε να υποβάλετε αίτηση και τηλεφωνικώς στο 801-11-701-801

Τρόπος Εξυπηρέτησεως :

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

Ετήσια Πραγματική Επιβάρυνση :

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

14,54%, με επιτόκιο 11,25%

13,28%, με επιτόκιο 10,00%

ALPHA ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ

Αν μέχρι σήμερα ονειρευόσαστε να αποκτήσετε ένα **δικό σας σπίτι**, τώρα μπορείτε να κάνετε **το όνειρό σας πραγματικότητα** με τα νέα δάνεια για κατοικία που σας προσφέρει η Alpha Bank. Με τα Alpha Δάνεια Κατοικίας μπορείτε να χρηματοδοτήσετε την απόκτηση κατοικίας ή άλλου τύπου ακινήτου, είτε για ιδιόχρηση, είτε σαν επένδυση. Εκτός από την αγορά ακινήτου, χρηματοδοτείται επίσης η αγορά οικοπέδου καθώς και η ανέγερση, προσθήκη ή επισκευή ακινήτου. Επιπλέον, μπορείτε να μεταφέρετε το στεγαστικό δάνειο που σας έχει χορηγηθεί από άλλη τράπεζα, **χωρίς έξοδα**, υπό την προϋπόθεση ότι το δάνειό σας δεν παρουσιάζει καθυστέρηση στην πληρωμή των δόσεων.

Η χρηματοδότηση ανέρχεται έως και το 100% της αξίας του ακινήτου σας ή του προϋπολογισμού κόστους εργασιών. Επιπλέον, είναι δυνατόν να χρηματοδοτηθούν και τα έξοδα που προκύπτουν από την απόκτηση του ακινήτου όπως φόρος μεταβιβάσεως ακινήτου, αμοιβές συμβολαιογράφων και δικηγόρων, οι εφάπαξ δαπάνες του δανείου κ.ά.

Η έγκριση του δανείου σας δίνεται **εντός 24 ωρών**, και η εκταμίευση πραγματοποιείται **άμεσα** εφόσον έχει ελεγχθεί η νομική τάξη των τίτλων του ακινήτου. Τα Alpha Δάνεια Κατοικίας σας προσφέρουν την **ευελιξία** στον τρόπο αποπληρωμής που επιθυμείτε και πολλά άλλα **προνόμια**.

Ενημερωθείτε λοιπόν για τους ελκυστικούς όρους των Alpha Δανείων για Κατοικία και επιλέξτε αυτό που θα εξυπηρετήσει καλύτερα τις ανάγκες σας.

ALPHA ΔΑΝΕΙΟ ΕΠΙΣΚΕΥΗΣ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ

Για εσάς που χρειάζεστε άμεσα κάποιο ποσόν για την επισκευή ή την ανακαίνιση της κύριας ή ακόμα και της εξοχικής σας κατοικίας, η Alpha Bank προσφέρει το Alpha Δάνειο Επισκευής Κατοικίας, με άμεση εκταμίευση όλου του ποσού των εργασιών. Το ύψος και η διάρκεια του Alpha Δανείου Επισκευής Κατοικίας Το δάνειο καλύπτει δαπάνες επισκευών μέχρι και το 80% της αξίας του ακινήτου με μέγιστο ποσό τα Ευρώ 150.000.

Η διάρκεια του δανείου, κατ' επιλογήν σας, κυμαίνεται από 3 έως 40 έτη. Στην αρχή του δανείου, εφόσον το επιθυμείτε, σας παρέχεται περίοδος χάριτος έως 1 έτος, κατά τη διάρκεια της οποίας μπορείτε να πληρώνετε μόνο τους τόκους του δανείου.

Το επιτόκιο του Alpha Δανείου Επισκευής Κατοικίας

Στο Alpha Δάνειο Επισκευής Κατοικίας έχετε την ευχέρεια ανά πάσα στιγμή κατά τη διάρκεια του δανείου, να επιλέγετε το είδος και την κατηγορία του επιτοκίου που επιθυμείτε. Οι επιλογές που έχετε περιλαμβάνουν σταθερά επιτόκια για 3, 5, 7, 10 ή 15 έτη καθώς και κυμαινόμενο επιτόκιο με βάση το επιτόκιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας πλέον περιθωρίου από 3,00%.

ALPHA ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ

Ενδιαφέρεστε για στεγαστικό δάνειο αλλά ταυτόχρονα ανησυχείτε για μία ενδεχόμενη αύξηση των επιτοκίων, η οποία μπορεί ξαφνικά να επηρεάσει τον οικογενειακό σας προϋπολογισμό; Θα θέλατε να ξέρετε με σιγουριά την μηνιαία σας επιβάρυνση αλλά είστε διστακτικοί να «κλείσετε» το δάνειό σας σε μακροπρόθεσμο σταθερό επιτόκιο; Για εσάς, η Alpha Bank δημιούργησε το Alpha Προστασία, το νέο στεγαστικό πρόγραμμα το οποίο σας παρέχει προστασία έναντι πιθανής ανόδου των επιτοκίων και παράλληλα προσφέρει προνομιακό σταθερό επιτόκιο για τα πρώτα 3 έτη.

Τι σημαίνει Προστασία Επιτοκίου;

Για όλη τη διάρκεια του δανείου, το Alpha Προστασία, σας παρέχει προκαθορισμένο όριο αυξήσεως του κυμαινόμενου επιτοκίου σας μέχρι 2 εκατοστιαίες μονάδες από το αρχικό σας επιτόκιο. Αυτό σημαίνει ότι όσο και να αυξηθεί το επιτόκιο της ΕΚΤ, το κυμαινόμενο επιτόκιο δανεισμού σας δεν πρόκειται να αυξηθεί παραπάνω από 2 εκατοστιαίες μονάδες για όλη την διάρκεια του δανείου σας.

Αρχική Περίοδος Χαμηλής Εκκινήσεως

Το Alpha Προστασία σας δίνει τη δυνατότητα για τα πρώτα 3 έτη του δανείου σας, να επωφεληθείτε από προνομιακό σταθερό επιτόκιο 3,95%! Παράλληλα, εφόσον επιθυμείτε, μπορείτε να επιλέξετε κατά την περίοδο αυτή να καταβάλετε κάθε τρίμηνο μόνο τους αντίστοιχους τόκους.

Το επιτόκιο του Alpha Προστασία

Το Alpha Προστασία σας παρέχει αρχική περίοδο χαμηλής εκκινήσεως διάρκειας 3 ετών με προνομιακό σταθερό επιτόκιο, σήμερα 3,95%*.

Μετά τη λήξη της πρώτης 3ετίας και καθ' όλη την υπολειπόμενη διάρκεια του δανείου σας, το επιτόκιο μετατρέπεται σε κυμαινόμενο*, συνδεδεμένο με το επιτόκιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ), πλέον περιθωρίου από 2,25%.

Το περιθώριο του κυμαινόμενου επιτοκίου καθορίζεται ανάλογα με τη διάρκεια του δανείου (10, 15, ή 20 έτη) και το ποσοστό χρηματοδοτήσεώς σας σε σχέση με την εκτιμώμενη αξία του ακινήτου.

(*) πλέον εισφοράς του Ν.128/75

Το ύψος και η διάρκεια του Alpha Προστασία

Με το Alpha Προστασία μπορείτε να χρηματοδοτηθείτε μέχρι και το 100% της αξίας του ακινήτου σας ή του προϋπόλογισμού κόστους εργασιών και με ελάχιστο ποσό τα Ευρώ 50.000. Μπορείτε να επιλέξετε η εξόφληση να γίνει σε 10, 15 ή 20 έτη.

ALPHA ΣΤΑΘΕΡΟ

Αν επιθυμείτε να έχετε σταθερή μηνιαία επιβάρυνση και να εξασφαλίσετε ανταγωνιστικό σταθερό επιτόκιο για μεγάλες διάρκειες, μπορείτε να επιλέξετε το Alpha Σταθερό, που σας προσφέρει τη δυνατότητα επιλογής σταθερών επιτοκίων για διάρκειες από 1 έως 15 έτη.

Το ύψος και η διάρκεια του Alpha Σταθερό

Το δάνειο καλύπτει το ύψος δαπάνης που ανέρχεται μέχρι και το 100% της αξίας του ακινήτου ή του προϋπόλογισμού κόστους, με ελάχιστο τα Ευρώ 15.000. Η διάρκεια του δανείου, κατ' επιλογήν σας, κυμαίνεται από 5 έως 40 έτη.

Το επιτόκιο του Alpha Σταθερό

Σήμερα μπορείτε να ξεκινήσετε το δανειό σας επιλέγοντας οποιοδήποτε σταθερό επιτόκιο για 1, 3, 5, 7, 10 ή 15 έτη. Μετά τη λήξη της σταθερής διάρκειας και καθ' όλη την υπολειπόμενη διάρκεια του δανείου σας, μπορείτε να επιλέγετε ένα από τα εκάστοτε ισχύοντα σταθερά επιτόκια 3, 5, 7, 10 και 15 ετών ή κυμαινόμενο επιτόκιο, συνδεδεμένο με το επιτόκιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας πλέον περιθωρίου 2,25%.

Μοναδική ευελιξία

Το Alpha Σταθερό σας παρέχει την ευελιξία που επιθυμείτε:

Αν αντιμετωπίσετε παροδικές δυσκολίες, μπορείτε ανά πάσα στιγμή να επιλέξετε να μην πληρώσετε μία μηνιαία δόση ετησίως και να την ενσωματώσετε στις δόσεις που απομένουν.

Στη περίπτωση που μειωθεί το εισόδημά σας, μπορείτε, χωρίς επιβάρυνση, να μεγαλώσετε τη διάρκεια του δανείου σας έως 2 έτη, ώστε να μειωθούν όλες οι επόμενες δόσεις σας.

Στην αρχή του δανείου, εφόσον το επιθυμείτε, σας παρέχεται περίοδος χάριτος έως 2 έτη, κατά τη διάρκεια της οποίας μπορείτε να πληρώνετε μόνο τους τόκους του δανείου.

ALPHA ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΟ EURO RATE

Εάν θέλετε το δανειό σας να συμβαδίζει με τις γενικότερες οικονομικές συνθήκες της αγοράς, μπορείτε να επιλέξετε το Alpha Στεγαστικό Euro Rate, με επιτόκιο που καθορίζεται σε σταθερή σχέση με το επιτόκιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας και μεταβάλλεται μόνο αν αυτό μεταβληθεί. Έτσι μπορείτε να αξιοποιείτε τις ευνοϊκές συνθήκες της αγοράς ενώ παράλληλα απολαμβάνετε διαφάνεια στο επιτόκιο σας.

Το επιτόκιο του Alpha Στεγαστικού Euro Rate

Το Alpha Στεγαστικό Euro Rate σας προσφέρει επιτόκιο από 4,20%(*), σταθερά συνδεδεμένο με το επιτόκιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (Ε.Κ.Τ.). Αυτό σημαίνει ότι το επιτόκιο σας θα μεταβάλλεται μόνο όταν μεταβληθεί το επιτόκιο της Ε.Κ.Τ. και σε σταθερή σχέση με αυτό, ενώ εσείς θα έχετε πάντα άμεση ενημέρωση για τις μεταβολές του επιτοκίου σας. (*) πλέον εισφοράς N128/75.

Το ύψος και η διάρκεια του Alpha Στεγαστικού Euro Rate

Το δάνειο καλύπτει το ύψος δαπάνης που ανέρχεται μέχρι και το 100% της αξίας του ακινήτου ή του προϋπολογισμού κόστους, με ελάχιστο τα Ευρώ 15.000. Η διάρκεια του δανείου, κατ' επιλογήν σας, κυμαίνεται από 5 έως 40 έτη.

Μοναδική ευελιξία

Το Alpha Στεγαστικό Euro Rate σας παρέχει την ευελιξία που επιθυμείτε:

Αν κάποια στιγμή έχετε παραπάνω χρήματα στη διάθεσή σας, μπορείτε να εξοφλείτε πρόωρα μέχρι δύο δόσεις κάθε χρόνο, χωρίς καμία επιβάρυνση, κατά τη διάρκεια κυμαινομένου επιτοκίου.

Αν αντιμετωπίσετε παροδικές δυσκολίες, μπορείτε ανά πάσα στιγμή να επιλέξετε να μην πληρώσετε μία μηνιαία δόση ετησίως και να την ενσωματώσετε στις δόσεις που απομένουν.

Στη περίπτωση που μειωθεί το εισόδημά σας, μπορείτε, χωρίς επιβάρυνση, να μεγαλώσετε τη διάρκεια του δανείου σας έως 2 έτη, ώστε να μειωθούν όλες οι επόμενες δόσεις σας.

Στην αρχή του δανείου, εφόσον το επιθυμείτε, σας παρέχεται περίοδος χάριτος έως 2 έτη, κατά τη διάρκεια της οποίας μπορείτε να πληρώνετε μόνο τους τόκους του δανείου

ALPHA ΟΛΑ ΣΕ 1

Πρόγραμμα Μεταφοράς Δανείων και Καρτών

Για εσάς που δεν θέλετε να χάνετε τον χρόνο σας πληρώνοντας τις οφειλές σας σε διαφορετικές τράπεζες και σε διαφορετικές ημερομηνίες, η ALPHA BANK σας προσφέρει το **“Πρόγραμμα Μεταφοράς Δανείων και Καρτών ALPHA Όλα σε 1”** επιτυγχάνοντας την συγκέντρωση όλων των οφειλών σας **σε μία μόνο χαμηλότερη δόση** από αυτές που πληρώνατε μέχρι σήμερα.

Όλα σε 1... δηλαδή νοικοκυρεμένα!

Ύψος Δανείου: Από Ευρώ **1.500** έως Ευρώ **50.000**.

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

Διάρκεια: Από 6 έως 84 μήνες

Εφάπαξ Δαπάνες Επικοινωνίας: Ευρώ 120 για ποσά έως Ευρώ 5.000 και Ευρώ 180 για ποσά άνω των Ευρώ 5.000.

Υπόλογισμός Μηνιαίας Δόσεως: Αν θέλετε να υπολογίσετε το ύψος της μηνιαίας δόσεως που θα πληρώνετε καθώς και τη διάρκεια αποπληρωμής

Alpha Δάνειο "Φυσικού Αερίου & Λοιπών Εργασιών"

Η Alpha Bank είναι πάντα μαζί σας σε κάθε προσπάθεια για βελτίωση της καθημερινότητάς σας. Εξασφαλίστε αισθητά μεγαλύτερη οικονομία, εισάγοντας το Φυσικό Αέριο στη ζωή σας. Για το σκοπό αυτό η Alpha Bank προσφέρει ένα νέο χρηματοδοτικό πρόγραμμα καλύψεως των εξόδων συνδέσεως και εγκαταστάσεως του Φυσικού Αερίου ή/και αναβαθμίσεως της κατοικίας σας. Το νέο πρόγραμμα απευθύνεται σε ιδιοκτήτες μονοκατοικιών αλλά και σε ιδιοκτήτες διαμερισμάτων πολυκατοικιών (μεμονωμένα ή και ως σύνολο).

Το νέο πρόγραμμα προσφέρεται με προνομιακό επιτόκιο, με ευέλικτους όρους αποπληρωμής, με μεγάλη διάρκεια και χαμηλή δόση, με δυνατότητα καταβολής, όποτε εσείς επιθυμείτε, οποιουδήποτε ποσού πέραν της ελάχιστης μηνιαίας καταβολής, με δυνατότητα αναλήψεως του εγκεκριμένου ποσού τμηματικά ή εφάπαξ, χωρίς έξοδα ή συνδρομή και χωρίς ποινή πρόωρης εξοφλήσεως.

Ύψος Δανείου: Από Ευρώ **700** έως Ευρώ **30.000**.

Επιτόκιο: Κυμαινόμενο, σήμερα 9,00% (πλέον εισφοράς Ν.128/75, 0,60%).

Ελάχιστη Μηνιαία Δόση: Επιλέγετε μεταξύ ποσοστού 1,50% ή 2,50% ή 3,50% επί του υπόλοιπου.

Υποβολή αιτήσεως: Μπορείτε να υποβάλετε αίτηση σε ένα από τα 370 Καταστήματά μας ή τηλεφωνώντας τώρα στο 801-11-701-801, έχοντας μαζί σας:

Την αστυνομική σας ταυτότητα ή άλλο πιστοποιητικό.

Το εκκαθαριστικό της εφορίας για την τελευταία οικονομική χρήση.

Την προσφορά για το κόστος των εργασιών.

Το αντίγραφο της Συμβάσεως Συνδέσεως Παροχής Φυσικού Αερίου.

Για την περίπτωση όπου οι εργασίες αφορούν πολυκατοικία, πέραν των ανωτέρω απαιτούνται:

- Το πρακτικό της Γενικής Συνελεύσεως για την έγκριση των εργασιών.
- Το πρακτικό της Γενικής Συνελεύσεως για τη λήψη χρηματοδοτήσεως.

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

Ετήσια Πραγματική Επιβάρυνση: Για ποσό Ευρώ 3.000 με επιτόκιο 9% (πλέον εισφοράς Ν.128/75) και εξόφληση σε 12 μήνες, η Ε.Π.Ε. ανέρχεται σε 9% ετησίως.

Χρηματοδότηση Σκαφών Αναψυχής

Δεν υπάρχει καλύτερος τρόπος να νιώσετε την απόλυτη αίσθηση ελευθερίας που αποπνέει η επαφή με τη θάλασσα από το να τη ζήσετε χωρίς περιορισμούς, με ένα δικό σας σκάφος. Τώρα μπορείτε να κάνετε το όνειρό σας πραγματικότητα και να αποκτήσετε ένα καινούριο ή μεταχειρισμένο σκάφος αναψυχής είτε για ιδιωτική είτε για επαγγελματική χρήση. Πρόσω όλοταχώς!

Ύψος Δανείου: Έως και το 60% της αξίας του σκάφους σε Ευρώ ή συνάλλαγμα.

Επιτόκιο: Κυμαινόμενο ανταγωνιστικό επιτόκιο

Διάρκεια: Από 24 έως 72 μήνες

Προϋποθέσεις Χρηματοδοτήσεως

Για την απόκτηση του δανείου απαιτούνται:

Α' Ναυτική Υποθήκη του σκάφους για το 130% του ποσού του δανείου.

Προσωπική εγγύηση.

Εκχώρηση της ασφάλειας του σκάφους.

Ασφάλεια ενυπόθηκου δανειστή.

Πρόσθετες καλύψεις, κατά περίπτωση (π.χ. ενέχυρο σε μετρητά, μερίδια Αμοιβαίων Κεφαλαίων, Ομόλογα, προσημείωση ακινήτων, κ.λπ.)

Τρόπος Εξυπηρετήσεως: Ευελιξία στον τρόπο εξοφλήσεως, με ισόποσες χρεωλυτικές ή τοκοχρεωλυτικές δόσεις.

ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ ΓΙΑ ΤΟΝ IBAN

Τι είναι ο IBAN;

Ο IBAN (International Bank Account Number) είναι ένας τραπεζικός λογαριασμός δομημένος σύμφωνα με τις προδιαγραφές που έχει θέσει η Ευρωπαϊκή Επιτροπή Τραπεζικών Προτύπων. Κάθε τραπεζικός λογαριασμός μπορεί να μετατραπεί σε λογαριασμό IBAN από την τράπεζα στην οποία τηρείται.

Ποιός είναι ο σκοπός του IBAN;

Σκοπός του IBAN είναι να διευκολύνει την αυτόματη επεξεργασία των διασυνοριακών μεταφορών κεφαλαίων. Με τη χρήση του IBAN διασφαλίζεται η σωστή μετάδοση του Αριθμού Λογαριασμού και περιορίζεται η χειρογραφική επέμβαση κατά την πίστωσή του.

Πώς χρησιμοποιείται ο IBAN;

1. Ο IBAN γνωστοποιείται στον Δικαιούχο από την τράπεζά του.
2. Ο Δικαιούχος διαβιβάζει τον IBAN του στον εντολέα.
3. Ο Εντολέας υποβάλλει μία διασυνοριακή εντολή μεταφοράς κεφαλαίου που περιέχει τον IBAN του δικαιούχου.
4. Ο IBAN του Δικαιούχου ελέγχεται ως προς την ορθότητά του από την τράπεζα του εντολέα και στη συνέχεια η εντολή προωθείται στην τράπεζα του δικαιούχου, η οποία την παραλαμβάνει και με βάση τον IBAN πιστώνει το λογαριασμό του δικαιούχου.

Πώς είναι δομημένος ο IBAN;

Ο IBAN έχει σταθερό πλήθος χαρακτήρων για κάθε χώρα με μέγιστο μήκος 34 αλφαριθμητικούς χαρακτήρες. Στην Ελλάδα έχει σταθερό μήκος 27 αλφαριθμητικών χαρακτήρων, όπου:

οι δύο πρώτοι αλφαριθμητικοί χαρακτήρες καθορίζουν τη χώρα στην οποία τηρείται ο λογαριασμός (GR για την Ελλάδα).

οι δύο επόμενοι είναι ψηφία ελέγχου που επικυρώνουν ολόκληρο τον IBAN και

το τελευταίο τμήμα του είναι ο Βασικός Αριθμός Λογαριασμού (Basic Bank Account Number ή BBAN), ο οποίος στις περισσότερες περιπτώσεις εμπεριέχει την Τράπεζα, το Κατάστημα και τον Αριθμό Λογαριασμού¹ του πελάτη.

Στην Ελλάδα ο Βασικός Αριθμός Λογαριασμού αποτελείται από:

1. Τρία (3) ψηφία για τον κωδικό της Τραπέζης
2. Τέσσερα (4) ψηφία για τον κωδικό του Καταστήματος και
3. Δεκαέξι (16) ψηφία για τον αριθμό του λογαριασμού του πελάτη¹.

Στην Ελλάδα ο Βασικός Αριθμός Λογαριασμού (BBAN):

014010101002101975254

για να μετατραπεί σε IBAN, πρέπει ο κωδικός της χώρας και τα δύο ψηφία ελέγχου να προηγηθούν του Βασικού αριθμού λογαριασμού, ως ακολούθως:

GR 16 014010101002101975254

¹ Όταν τα ψηφία του αριθμού λογαριασμού του πελάτη είναι λιγότερα από 16, τότε η τράπεζα φροντίζει να τον συμπληρώσει με μηδενικά που τοποθετούνται στην αρχή του.

Πώς αναγράφεται ο IBAN;

Ο IBAN μπορεί να χρησιμοποιηθεί σε ηλεκτρονική και σε έντυπη μορφή. Η έντυπη μορφή του είναι ίδια με την ηλεκτρονική με τη μόνη διαφορά:

Ο έντυπος IBAN αναγράφεται σε ομάδες των 4 χαρακτήρων διαχωρισμένες με κενό.

ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ

Ενημερωθείτε για το ευρύ φάσμα των σύγχρονων επενδυτικών προϊόντων που προσφέρονται από τον Όμιλο Alpha Bank.

Alpha Bank Capital Guarantee : Αποτελεί μία σύγχρονη μορφή επενδύσεως η οποία προσφέρει στους επενδυτές τη σιγουριά του εγγυημένου κεφαλαίου σε συνδυασμό με τη δυνατότητα αποκομίσεως κερδών από πιθανή μελλοντική άνοδο των αξιών στην Ελληνική και τις διεθνείς κεφαλαιαγορές.

Καταθέσεις Προθεσμίας : Αποτελούν μία μορφή επενδύσεως με συγκεκριμένη χρονική διάρκεια (π.χ. 7-90 ημερών, 3, 6 ή 12 μηνών).

Repos : Η Alpha Bank πωλεί στους πελάτες της τίτλους του Δημοσίου με τρέχουσα ημερομηνία διαπραγματεύσεως και συμφωνεί την επαναγορά τους με μελλοντική ημερομηνία.

Alpha Αμοιβαία Κεφάλαια : Καλύπτουν μια μεγάλη ποικιλία εναλλακτικών επενδυτικών επιλογών σε αμοιβαία κεφάλαια όλων των κατηγοριών όπως μετοχικά, μικτά, ομόλογιακά, διαχειρίσεως διαθεσίμων, με επενδύσεις στην ελληνική και τις διεθνείς αγορές.

Μετοχές

Παράγωγα : Τα προϊόντα αυτά αποτελούν εναλλακτικούς τρόπους συμμετοχής στις αγορές συναλλάγματος, επιτοκίων, μετάλλων και πρώτων υλών.

Τίτλοι Δημοσίου

Κάρτες

Αγορές με 0% επιτόκιο για 6 μήνες - Πρόγραμμα Freeday - Everyday

Ενημερωθείτε για τις κάρτες εκδόσεως Alpha Bank για ιδιώτες.

ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ

Χρυσή Alpha Bank Visa : Η νέα προσωπική Χρυσή Alpha Bank Visa είναι μία πιστωτική και τραπεζική κάρτα υψηλού κύρους και διεθνούς αποδοχής, η οποία δίνει στους επίλεκτους κατόχους της τη δυνατότητα να απολαμβάνουν "χρυσά" προνόμια.

Alpha Bank Visa : Πρόκειται για ένα προϊόν το οποίο συνδυάζει όλα τα προνόμια μίας πιστωτικής και τραπεζικής κάρτας και αποτελεί την καλύτερη παρέα για τις καθημερινές σας "απολαύσεις".

Alpha Bank Mastercard : Είναι μία κάρτα που συνδυάζει πολλές ιδιότητες. Είναι πιστωτική και, εάν τηρείτε λογαριασμό στην Alpha Bank, χρησιμοποιείται και σαν τραπεζική κάρτα.

American Express Πιστωτική : Μία πιστωτική κάρτα που "σχεδιάζεται" από εσάς, "φροντίζει" τα οικονομικά σας, σας "προστατεύει" στις αγορές και τα ταξίδια σας, είναι παντού και πάντα "κοντά" σας.

Κάρτα BLUE από την American Express : Είναι μία πρωτοποριακή πιστωτική κάρτα με καινοτομική εμφάνιση και ενσωματωμένο smart chip που σχεδιάστηκε σύμφωνα με τις τελευταίες εξελίξεις της τεχνολογίας για να σας «απελευθερώσει» και να σας «προστατεύσει» στις καθημερινές συναλλαγές του σήμερα αλλά και του αύριο.

Κάρτες Διευκολύνσεως

Πράσινη Κάρτα American Express : Μία κάρτα διευκολύνσεως που σας παρέχει έλεγχο και ευελιξία στα οικονομικά σας, σιγουριά κι εξυπηρέτηση όταν ταξιδεύετε, προσφορές και προτάσεις που σας αφορούν, προσωπική και αποτελεσματική εξυπηρέτηση.

Χρυσή Κάρτα American Express : Απολαύστε την καταξίωση και την ποιοτική, προσωπική εξυπηρέτηση που χαρίζει στα Μέλη της σε κάθε περίπτωση και σε κάθε σημείο του κόσμου. Εκμεταλλευθείτε αποκλειστικά προνόμια σχεδιασμένα για να ταιριάζουν στον απαιτητικό τρόπο ζωής σας.

Κάρτες American Express Υγειονομικού Κλάδου (Πράσινη και Χρυσή) : Σχεδιάστηκε ειδικά για εσάς, το γιατρό, τον οδοντίατρο, τον κτηνίατρο, το φαρμακοποιοό σε συνεργασία με το Ταμείο Συντάξεως και Ασφαλίσεως Υγειονομικών (ΤΣΑΥ).

Ηλεκτρονικών αγορών - Μετρητών

Alpha Bank Electron Visa : Ο τραπεζικός σας λογαριασμός σε μία κάρτα. Χρησιμοποιήστε τη για αναλήψεις μετρητών και αγορές σε όλο τον κόσμο με απευθείας χρέωση του τραπεζικού σας λογαριασμού σε Ευρώ.

ΚΑΡΤΕΣ ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑΣ ΚΑΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

Εκδίδονται από την Alpha Bank για αγορές σε συνεργασία με μεγάλες επιχειρήσεις και προσφέρουν μία σειρά προνομίων στους καταναλωτές.

Alpha Bank Electron Visa

Ο τραπεζικός σας λογαριασμός σε μία κάρτα.

Σήμερα υπάρχει μία νέα κάρτα που σας δίνει τη δυνατότητα να είσθε συνεχώς σε επαφή με τον τραπεζικό σας λογαριασμό, όπου κι αν βρίσκεσθε. Μία κάρτα που σας απαλλάσσει από το άγχος των μετρητών και του συναλλάγματος, μία κάρτα χωρίς συνδρομή και τόκους που δημιουργήθηκε για να ικανοποιήσει τις δικές σας ανάγκες.

Είναι η νέα **Alpha Bank Electron Visa** από την Alpha Bank, η κάρτα για αναλήψεις μετρητών και αγορές σε όλο τον κόσμο με απευθείας χρέωση του τραπεζικού σας λογαριασμού σε Ευρώ.



Η κάρτα με το μικρότερο κόστος.

Η Alpha Bank Electron Visa προσφέρεται **χωρίς συνδρομή** και επειδή οι συναλλαγές εξοφλούνται με απευθείας χρέωση του τραπεζικού σας λογαριασμού δεν επιβαρύνεσθε με τόκους.

Η κάρτα με τα πολλά πλεονεκτήματα:

- Ø Συναλλαγές μέσω των ATM της Alpha Bank με έναν έως και πέντε λογαριασμούς καταθέσεών σας με τους οποίους έχετε συνδέσει την κάρτα.
- Ø Αναλήψεις μετρητών από όλα τα ATM του δικτύου ΔΙΑΣ στην Ελλάδα.
- Ø Πληρωμή με την κάρτα αντί μετρητών, για αγορές στην Ελλάδα σε πάνω από 40.000 επιχειρήσεις με αυτόματη χρέωση του τραπεζικού λογαριασμού σας.
- Ø Ανάληψη μετρητών από οποιοδήποτε ATM της Visa International στο εξωτερικό χωρίς το άγχος του συναλλάγματος.
- Ø Αγορές στο εξωτερικό σε οποιαδήποτε επιχείρηση με το σήμα της Visa Electron.

Όλες οι συναλλαγές σας στο εξωτερικό (ανάληψη μετρητών ή αγορές) γίνονται στο τοπικό νόμισμα και εξοφλούνται αυτόματα με άμεση χρέωση του λογαριασμού σας στην Ελλάδα σε Ευρώ.

Η κάρτα με τη μεγάλη ευελιξία.

Χρήση της Alpha Bank Electron Visa αντί μετρητών για τις αγορές σας.

Συναλλαγές χωρίς όριο, με μόνο περιορισμό το διαθέσιμο υπόλοιπο του τραπεζικού σας λογαριασμού. Συμπληρώνοντας μία απλή αίτηση μπορείτε να συνδέσετε περισσότερους λογαριασμούς με την κάρτα σας.

Δυνατότητα αλλαγής του Μυστικού Κωδικού Αριθμού (PIN) με νέο της επιλογής σας στα ATM της Alpha Bank.

Τηλεφωνική εξυπηρέτηση από εξειδικευμένο προσωπικό για οποιοδήποτε θέμα αφορά στην κάρτα σας.

Η κάρτα με τη μεγαλύτερη ασφάλεια.

Η κάρτα ταχυδρομείται απενεργοποιημένη και "ενεργοποιείται" με ειδική συναλλαγή στα ATM της Alpha Bank. Ο Μυστικός Κωδικός Αριθμός (PIN) παραλαμβάνεται από εσάς τη στιγμή της υποβολής της αιτήσεως. Μπορείτε να ορίσετε το μέγιστο ημερήσιο όριο συναλλά γών που εσείς επιθυμείτε, είτε αυτές αφορούν αγορές, είτε αναλήψεις μετρητών. Η Τράπεζα διαθέτει 24ωρη εξυπηρέτηση για τυχόν δήλωση απώλειας κάρτας.

Χαρακτηριστικά

Συνδρομή/επιτόκιο

Η Alpha Bank Electron Visa προσφέρεται χωρίς συνδρομή και χωρίς επιτόκιο, έχει όμως έξοδα αναλήψεως μετρητών ως εξής:

0% μέσω του δικτύου ATM της ALPHA BANK

1% επί του ποσού της αναλήψεως, με ελάχιστο Ευρώ 0,88 και μέγιστο Ευρώ 2,93 εντός Ευρωζώνης και ΔΙΑΣNET και ελάχιστο Ευρώ 4,40 στα υπόλοιπα δίκτυα χωρών εκτός Ευρωζώνης.

Τρόποι αποκτήσεως της Alpha Bank Electron Visa

Συμπληρώστε μία αίτηση σε οποιοδήποτε Κατάστημα της Alpha Bank. Η μόνη προϋπόθεση είναι η τήρηση τραπεζικού λογαριασμού στην Alpha Bank.

Αν έχετε Alphacard 2000 ή Cash 24, στην ανανέωσή τους θα παραλάβετε αυτόματα την Alpha Bank Electron Visa. Εφόσον επιθυμείτε να αποκτήσετε την Alpha Bank Electron Visa νωρίτερα, παρακαλούμε απευθυνθείτε σε οποιοδήποτε Κατάστημα της Alpha Bank.

Alpha Bank Mastercard

Η Alpha Bank Mastercard είναι μία κάρτα που συνδυάζει πολλές ιδιότητες. Είναι **πιστωτική** και, εάν τηρείτε λογαριασμό στην Alpha Bank, χρησιμοποιείται και σαν τραπεζική κάρτα. Με την Alpha Bank Mastercard μπορείτε να κάνετε τις **αγορές** σας, να γευματίσετε, να κινηθείτε, να ταξιδέψετε, να πληρώσετε τη διαμονή σας χωρίς μετρητά, σε 70.000 επιχειρήσεις στην Ελλάδα και σε εκατομμύρια επιχειρήσεις σε όλο τον κόσμο. Επίσης, μπορείτε να κάνετε **ανάληψη μετρητών** (cash advance) μέχρι του ποσού των Ευρώ 1.000 κάθε μήνα από οποιοδήποτε ATM ή Κατάστημα της Alpha Bank ή από τα χιλιάδες ATM **σε όλο τον κόσμο** που δέχονται κάρτες Mastercard. Επιπλέον, η Alpha Bank Mastercard σε συνεργασία με τις εταιρίες **Inter Partner Assistance** και **Alpha Ασφαλιστική**, σας παρέχει **δωρεάν** ολοκληρωμένα προγράμματα βοήθειας και ταξιδιωτικής ασφάλισης, αντίστοιχα.

Αν τηρείτε λογαριασμό καταθέσεων στην Alpha Bank, η Alpha Bank Mastercard αποκτά μία ακόμη ιδιότητα. Αυτήν της τραπεζικής κάρτας. Έτσι, χρησιμοποιώντας την Alpha Bank Mastercard στα **ATM του δικτύου Alphanet** 24 ώρες το 24ωρο, 365 ημέρες το χρόνο, μπορείτε:

Να κάνετε ανάληψη μετρητών σε λίγα δευτερόλεπτα

Να κάνετε καταθήκη μετρητών ή επιταγών

Να ενημερώνεσθε για το υπόλοιπο του τραπεζικού λογαριασμού σας

Να μεταβάλλετε το ημερήσιο όριο αναλήψεων μετρητών από τον τραπεζικό λογαριασμό σας

Να βλέπετε τυπωμένες τις δέκα τελευταίες κινήσεις του τραπεζικού λογαριασμού σας

Να ενημερώνεσθε για τους τόκους των καταθέσεών σας

Να μεταβάλλετε τον προσωπικό κωδικό αριθμό σας (PIN)

Να ενημερώνεσθε για το υπόλοιπο των πιστωτικών καρτών σας

Να πληρώνετε το λογαριασμό της κάρτας σας.

Χαρακτηριστικά

Επίσης, μπορείτε να κάνετε αναλήψεις καθώς και να ενημερώνεσθε για το υπόλοιπο του λογαριασμού σας, στο πανελλαδικό δίκτυο ATM των τραπεζών που συμμετέχουν στο διατραπεζικό σύστημα ΔΙΑΣΝΕΤ.

Εφόσον είσθε συνδρομητές του συστήματος **Alpha Web Banking**, έχετε τη δυνατότητα να λαμβάνετε πληροφορίες σχετικά με την κάρτα σας (τρέχον υπόλοιπο, τελευταίο εκκαθαριστικό κ.λπ.) καθώς και να εξοφλείτε το λογαριασμό σας.

Ετήσια Συνδρομή

Κύρια κάρτα	Ευρώ 23,48
Πρόσθετη κάρτα (έως και 2 πρόσθετες)	Ευρώ 11,73

Επιτόκια

15,50%	πλέον εισφοράς N. 128/75
15,50% Αναλήψεως Μετρητών (Cash Advance)	

Alpha Bank Visa

Η Alpha Bank Visa είναι μία προσωπική πιστωτική κάρτα VISA η οποία συνδυάζει όλα τα πλεονεκτήματα ενός τραπεζικού και πιστωτικού προϊόντος.

Με την Alpha Bank Visa απολαμβάνετε μία σειρά προνομίων :

Δυνατότητα αγορών όπου υπάρχει το σήμα Visa σε εκατομμύρια επιχειρήσεις σε όλο τον κόσμο

Δυνατότητα αναλήψεως μετρητών 24 ώρες το 24ωρο

Ευκολία στις πληρωμές σας με εξόφληση μόνο του 3% του υπόλοιπου σας.

Άτοκες δόσεις σε χιλιάδες επιλεγμένες επιχειρήσεις σε όλη την Ελλάδα.

Εκδοση έως και δύο πρόσθετων καρτών, με τη μισή συνδρομή, για τα αγαπημένα σας πρόσωπα

Ταξιδιωτική ασφάλεια

Η Alpha Bank Visa μπορεί να συνδεθεί με περισσότερους τους ενός τραπεζικούς λογαριασμούς για συναλλαγές στο δίκτυο Alphanet και χρησιμοποιείται στα ATM των τραπεζών που συμμετέχουν στο ΔΙΑΣ. Επίσης σας προσφέρει τη δυνατότητα αναλήψεως μετρητών (cash advance) στα πλαίσια του εγκριθέντος ορίου της κάρτας σας, με ανώτατο Ευρώ 5.000 το μήνα στην Ελλάδα και το εξωτερικό (ημερήσιο όριο αναλήψεως Ευρώ 1.000).

Χαρακτηριστικά

Ετήσια Συνδρομή

Κύρια κάρτα :	Χωρίς συνδρομή για το πρώτο έτος (στη συνέχεια €24)
Πρόσθετη κάρτα :	Χωρίς συνδρομή για το πρώτο έτος (στη συνέχεια €12)

Επιτόκια

Συμβατικό	15,50% (πλέον εισφοράς N.128/75)
Μεταφοράς Υπόλοιπου	0% (πλέον εισφοράς N.128/75) για τους 6 πρώτους μήνες
Αναλήψεως Μετρητών (Cash Advance)	15,25% (πλέον εισφοράς N.128/75)

Έξοδα αναλήψεως μετρητών λόγω δανείου (cash advance)

Χωρίς επιβάρυνση μέσω του δικτύου ATM της ALPHA BANK

2,5% επί του ποσού της αναλήψεως, με ελάχιστο Ευρώ 2 εντός Ευρωζώνης και ΔΙΑΣΝET και USD 2,25 € συναλλά γή στα υπόλοιπα δίκτυα χωρών εκτός Ευρωζώνης.

Κάρτα American Express Υγειονομικού Κλάδου (Πράσινη και Χρυσή)

Προσφορές Καρτών American Express

Η Κάρτα American Express του Υγειονομικού Κλάδου (Πράσινη & Χρυσή) σχεδιάστηκε ειδικά για εσάς, το γιατρό, τον οδοντίατρο, τον κτηνίατρο, το φαρμακοποιό σε συνεργασία με το **Ταμείο Συντάξεως και Ασφαλίσεως Υγειονομικών (ΤΣΑΥ)**. Στόχος της να σας **διευκολύνει** στο πολυάσχολο πρόγραμμά σας και να σας απαλλάξει από κάποιες λιγότερο... "ζωτικές" ευθύνες. Εκμεταλλευθείτε εκτός από τα προνόμια που απολαμβάνουν εκατομμύρια εκλεκτά Μέλη σε όλο τον κόσμο, τα **αποκλειστικά προνόμια** που μπορείτε να απολαύσετε μόνον εσείς, ως Μέλος του ΤΣΑΥ.

Με χρέωση της Κάρτας σας και εξόφληση του συνολικού ποσού μέσω τηλεφώνου ή fax.

Με χρέωση της Κάρτας σας και εξόφληση του ποσού σε έως και 12 δόσεις με ανταγωνιστικό επιτόκιο σήμερα 11,25% (πλέον εισφοράς N. 128/75).

Χαρακτηριστικά

Ένα επιπλέον προνόμιο Για όσο διάστημα είστε Μέλος της Κάρτας American Express του Υγειονομικού Κλάδου έχετε τη δυνατότητα να αποκτήσετε την πιστωτική κάρτα American Express χωρίς καμμία επιβάρυνση.

Ετήσια Συνδρομή

	Πράσινη Κάρτα	Χρυσή Κάρτα
Κύρια κάρτα	Ευρώ 60	Ευρώ 120
Πρόσθετη κάρτα	Ευρώ 30	Ευρώ 60

Επιτόκια

11,25% Flexible credit line	πλέον εισφοράς N. 128/75
14,75% Αναλήψεως Μετρητών (Cash Advance)	

Κάρτα Blue από την American Express

Προσφορές Καρτών American Express

Είναι η έξυπνη, σύγχρονη κάρτα που σας εκπλήσσει με τη **«διαφάνειά»** της!

Έχει ενσωματωμένο **smart chip** με δυνατότητα να λειτουργήσει αποτελεσματικά σε ασφαλές ηλεκτρονικό περιβάλλον!



Ευελιξία

Επιλέγετε οι ίδιοι το ποσοστό που θέλετε να καταβάλλετε κάθε μήνα, όποιο και αν είναι αυτό (με ελάχιστο ποσοστό 3%) αλλά και **το δεκαπενθήμερο** του μήνα που σας εξυπηρετεί στην πληρωμή.

Μπορείτε να **μεταφέρετε το υπόλοιπό σας** από άλλες κάρτες με επιτόκιο 0% για 6 μήνες.

Μπορείτε να πραγματοποιείτε **αναλήψεις μετρητών** από το λογαριασμό της κάρτας (cash advance) όλο τον κόσμο.

Μπορείτε να πραγματοποιείτε **on - line συναλλαγές** μέσω internet και ηλεκτρονικού ταχυδρομείου, αλλά και συναλλαγές εξ' αποστάσεως μέσω τηλεφώνου και fax.

Μπορείτε να εκμεταλλευθείτε τα προγράμματα **ατόκων δόσεων** που σας προσφέρουν επιλεγμένες επιχειρήσεις στην Ελλάδα.

Membership Rewards®

Συμμετέχετε αυτομάτως στο πρόγραμμα επιβραβεύσεως Membership Rewards®, το μοναδικό πρόγραμμα στην Ελλάδα που περιλαμβάνει διεθνείς συνεργασίες με αεροπορικές εταιρίες. Επιβραβεύει κάθε σας αγορά με πόντους, τους οποίους μπορείτε να εξαργυρώνετε σε:

αεροπορικά εισιτήρια

διαμονή σε επιλεγμένα ξενοδοχεία

ενοικιάσεις αυτοκινήτων

και πολλές άλλες επιχειρήσεις.

Μπορείτε ακόμη να μεταφέρετε τους πόντους σας σε **προγράμματα τακτικών επιβατών** (frequent flyers) διεθνών αεροπορικών εταιριών και **τακτικών επισκεπτών** (frequent guests) μεγάλων ξενοδοχειακών αλυσίδων.

Τέτοιες συνεργασίες σε προγράμματα τακτικών επιβατών είναι:

Alitalia Mille Miglia

Delta Skymiles

Tap Air Portugal

Continental One Pass

ενώ σε πρόγραμμα τακτικών επισκεπτών είναι:

Starwood Preferred Guest

Hilton HHonors

Priority Club Rewards

Για κάθε € 2 που ξοδεύετε με την κάρτα για τις αγορές σας κερδίζετε 1 πόντο Membership Rewards®!

Και επιπλέον, οι πόντοι που συλλέγονται από τη χρήση των πρόσθετων καρτών συνυπολογίζονται με τους πόντους της κύριας κάρτας. Έτσι συγκεντρώνετε πιο εύκολα τους πόντους που χρειάζεστε κάθε φορά!

Blue Deals

Κάθε μήνα λαμβάνετε μαζί με το μηνιαίο αντίγραφο λογαριασμού σας ειδικές προσφορές, για την Ελλάδα και το εξωτερικό που εξασφάλισε η κάρτα Blue σε συνεργασία με επιλεγμένες επιχειρήσεις για τις αγορές, τα ταξίδια και τη διασκέδασή σας.

Ταξιδιωτική υποστήριξη και ασφάλεια

1700 Ταξιδιωτικά Γραφεία American Express παγκοσμίως σας είναι ανά πάσα στιγμή στη διάθεσή σας, προσφέροντάς σας μεταξύ άλλων ένα ευρύτατο φάσμα χρήσιμων υπηρεσιών όπως άμεση αντικατάσταση της κάρτας, μετρητά σε ώρα ανάγκης, αγορά και εξαργύρωση ταξιδιωτικών επιταγών American Express και πλήθος άλλων.

Όλοκληρωμένο **πρόγραμμα ταξιδιωτικής ασφαλίσεως** σε συνεργασία με την Alpha Ασφαλιστική που περιλαμβάνει :

- Ασφάλιση καθυστερήσεως πτήσεως
- Ασφάλιση καθυστερήσεως αφίξεως αποσκευών
- Έξοδα ματαιώσεως ταξιδιού λόγω σοβαρής ασθένειας ή ατυχήματος
- Απώλεια, κλοπή ή καταστροφή αποσκευών

Ύψογη Εξυπηρέτηση

Το **Γραφείο Εξυπηρέτησεως Πελατών** είναι κοντά σας 24 ώρες το 24ωρο ό,τι κι αν χρειαστείτε στο τηλ. 210 326 2627

Η **Υπηρεσία Αυτόματης Τηλεξυπηρέτησεως** σας επιτρέπει να παρακόλουθε τις κινήσεις του λογαριασμού σας 24 ώρες το 24ωρο χωρίς καμμία πρόσθετη επιβάρυνση στο τηλ. 210 3397 197

Οι υπηρεσίες **Alpha Web Banking** και **Alphaphone** σας προσφέρονται χωρίς καμμία επιβάρυνση και σας δίνουν τη δυνατότητα να πραγματοποιείτε τις τραπεζικές σας συναλλαγές εύκολα και γρήγορα.

Χαρακτηριστικά

Ετήσια συνδρομή

Κύρια κάρτα	Ευρώ 28
Πρόσθετη κάρτα (έως και 2)	Ευρώ 14

Χωρίς χρέωση συνδρομής για τα Μέλη της Χρυσής Κάρτας American Express για όσο καιρό διατηρούν την Χρυσή Κάρτα

Με χρέωση της μισής συνδρομής για τα Μέλη της Πράσινης Κάρτας για όσο καιρό διατηρούν την Πράσινη Κάρτα

Επιτόκια

Συμβατικό	15,25%
Μεταφοράς Υπόλοιπου ισχύον για 6 μήνες	0% πλέον εισφοράς Ν. 128/7
Αναλήψεως Μετρητών (Cash Advance)	17,00%

Κάρτες Συνεργασίας και Επιχειρήσεων

Η Alpha Bank εκδίδει τις εξής κάρτες συνεργασίας και επιχειρήσεων :

Dynamic Visa: Πιστωτική κάρτα Visa (co-branded), για πραγματοποίηση συναλλαγών στην Ελλάδα και το εξωτερικό. Εκδίδεται σε συνεργασία με τα super market του Ομίλου Carrefour - Μαρινόπουλος, στα οποία οι ενδιαφερόμενοι μπορούν να υποβάλλουν αιτήσεις για την απόκτησή της.



Κάρτα Καλογήρου (Silver και Gold): Πιστωτική κάρτα συνεργασίας (Store Card) για χρήση μόνο στην Ελλάδα στα γνωστά καταστήματα υποδημάτων Καλογήρου. Διατίθεται από τα εν λόγω καταστήματα και παρέχει σημαντικά κίνητρα για αγορές, επιβραβεύοντας τους καταναλωτές.

Nutriclub Card: Πιστωτική κάρτα συνεργασίας (Store Card) για αγορές αποκλειστικά από την εταιρία καλλυντικών Nutrimetics.

Dynamic Visa

Ως μέλη της Dynamic Visa μπορείτε να χρησιμοποιήσετε την κάρτα σας στην Ελλάδα και το εξωτερικό σε όλα τα καταστήματα που υπάρχει το σήμα της Visa.

Επίσης σας δίνεται η δυνατότητα προσβάσεως στα **ATM** τόσο για ανάληψη μετρητών (cash advance) όσο και για σύνδεση της κάρτας με τραπεζικό λογαριασμό (αναλήψεις, καταθέσεις, ερώτηση υπόλοιπου κ.λπ.).

Επιπλέον, η Dynamic Visa σας **προσφέρει** μία σειρά από οφέλη:

1 Χρόνο δωρεάν συνδρομή

Πρόγραμμα επιβραβεύσεως με επιστροφές: 2% στα καταστήματα του Ομίλου Carrefour - Μαρινόπουλος, 1 σε όλες τις αγορές, 6% στα καλλυντικά, έως 36% σε επιλεγμένες επιχειρήσεις. Το προηγούμενο έτος επεστράφη στους κατόχους ποσό των Ευρώ 3.342.804.

Ασφαλιστική κάλυψη αγορών στην Ελλάδα και διπλασιασμό της διάρκειας εγγυήσεως.

Πρόγραμμα Ταξιδιωτικής Ασφαλίσεως και Βοηθείας.

Χαρακτηριστικά

Συνδρομή

Για το πρώτο έτος	Χωρίς συνδρομή
Μετά το πρώτο έτος	Ευρώ 17,61

Επιτόκια

Για αγορές τους πρώτους 6 μήνες	12,08%	πλέον εισφοράς Ν. 128/75
Για αγορές μετά τους 6 μήνες	14,72%	
Αναλήψεως Μετρητών (Cash Advance) για τους πρώτους 6 μήνες	12,08%	
Αναλήψεως Μετρητών (Cash Advance) μετά τους πρώτους 6 μήνες	14,72%	

Πιστωτική κάρτα American Express



Προσφορές Καρτών American Express Φανταστείτε μια πιστωτική κάρτα που έχει την ικανότητα να **"σχεδιάζεται"** από εσάς, να **"φροντίζει"** τα οικονομικά σας, να σας **"προστατεύει"** στις αγορές και τα ταξίδια σας, να είναι παντού και πάντα **"κοντά"** σας

Η Νέα Πιστωτική Κάρτα....."σχεδιάζεται" από εσάς!

Ποιό θέλετε να είναι το πιστωτικό σας όριο; Επιλέξτε εσείς το πιστωτικό σας όριο, ανάλογα με τις οικονομικές σας δυνατότητες. Γιατί τίποτα δεν είναι πιο ελαστικό από τα όρια που εσείς βάζετε!

Πόσο θέλετε να πληρώνετε κάθε μήνα; 2,5%, 5%, 10%, 15%, όλο το ποσό; Ορίστε εσείς την ελάχιστη μηνιαία καταβολή σας. Γιατί το πόσο πληρώνετε στο λογαριασμό της κάρτας σας είναι δικός σας λογαριασμός.

Πότε θέλετε να πληρώνετε; Επιλέξτε εσείς ποιό δεκαήμερο του μήνα σας εξυπηρετεί.

Αλλάξτε οποιαδήποτε στιγμή τις επιλογές που δηλώσατε στην αίτησή σας, εύκολα, με ένα τηλεφώνημα ή με fax.

...**"φροντίζει"** τα οικονομικά σας!

Σας προσφέρει δύο πρόσθετες κάρτες χωρίς συνδρομή.

Σας δίνει τη δυνατότητα να μεταφέρετε το υπόλοιπό σας από άλλες κάρτες με επιτόκιο **0% για 6 μήνες!**

Σας επιστρέφει κάθε χρόνο την ετήσια συνδρομή σας. Σε περίπτωση που το ποσό των ετησίων αγορών και της μεταφοράς υπόλοιπου - της κύριας κάρτας ή της κύριας και των πρόσθετων καρτών μαζί είναι μεγαλύτερο των Ευρώ 2.500, τότε τα Ευρώ 30 της συνδρομής σας επιστρέφονται.

...**"προστατεύει"** τις αγορές σας

Ασφαλίζει τις αγορές σας στην Ελλάδα και διπλασιάζει το χρόνο εγγυήσεως των αγορών σας.

Χρησιμοποιώντας την, αυτόματα εξασφαλίζετε Shopping Protection, δηλαδή 6μηνη κάλυψη για τις αγορές που πραγματοποιείτε στην Ελλάδα με την κάρτα σας, καθώς και διπλασιασμό της διάρκειας εγγυήσεως των προϊόντων που αγοράζετε με την κάρτα.

...**"είναι κοντά σας"** παντού και πάντα

Ευρεία υποδοχή της κάρτας από εκατομμύρια επιχειρήσεις στην Ελλάδα και σε όλο τον κόσμο

Άτοκες δόσεις

24ωρη τηλεφωνική εξυπηρέτηση

Ανάληψη μετρητών παγκοσμίως

Άμεση αντικατάσταση της κάρτας εντός μίας εργάσιμης ημέρας, οπουδήποτε στον κόσμο, σε περιπτώσεις ανάγκης

Ταξιδιωτικές ασφαλιστικές καλύψεις χωρίς χρέωση

Εφόσον συνεργάζεστε με την Alpha Bank, χρησιμοποιήστε την κάρτα σας και ως τραπεζική, με πρόσβαση στο δίκτυο **Alphanet** και **ΔΙΑΣΝΕΤ**. Απολαύστε όλες τις on-line υπηρεσίες!

Η Νέα Πιστωτική Κάρτα... είναι **American Express**

Χαρακτηριστικά

Ετήσια συνδρομή

Κύρια κάρτα	Ευρώ 30
Πρόσθετη κάρτα (έως και 2 πρόσθετες)	Χωρίς συνδρομή
Χωρίς χρέωση συνδρομής για τον πρώτο χρόνο!	

Χωρίς χρέωση συνδρομής για τα Μέλη της Πράσινης και Χρυσής Κάρτας American Express για όσο καιρό διατηρούν την Πράσινη ή Χρυσή Κάρτα

Επιτόκια

Συμβατικό	15,25%	
Μεταφοράς Υπόλοιπου ισχύον για 6 μήνες	0%	πλέον εισφοράς N.128/75
Αναλήψεως Μετρητών (Cash Advance)	17,00%	

Πράσινη Κάρτα American Express

Προσφορές Καρτών American Express

Εδώ ένα – ένα τα όνειρά σας γίνονται πραγματικότητα



Κύρος - διεθνής αναγνώριση

Αψογή προσωπική εξυπηρέτηση

Membership Rewards®

Άμεση αντικατάσταση της Κάρτας

Flexible Credit Line

Αποκλειστικές προσφορές

Ταξιδιωτικές καλύψεις

Είναι κάρτα διευκόλυνσεως

Η Κάρτα American Express δεν είναι ακόμα μία κάρτα που διευκολύνει τις συναλλαγές σας, αλλά σύμβολο κύρους και διεθνούς καταξίωσης που ταυτίζεται με την υψηλή ποιότητα της ζωής.

Είναι κάρτα διευκόλυνσεως χωρίς προκαθορισμένο όριο αγορών.

Σας παρέχει απόλυτη ελευθερία και ευελιξία στις αγορές σύμφωνα με την αγοραστική σας δύναμη και με προϋπόθεση την εμπρόθεσμη εξόφληση του μηνιαίου λογαριασμού σας.

Κάθε μήνα εξοφλείτε το σύνολο του λογαριασμού αποφεύγοντας έτσι τις επιβαρύνσεις τόκων!

Είναι *Membership Rewards*®

Το πρωτοποριακό, βραβευμένο διεθνώς πρόγραμμα *Membership Rewards*® σας προσφέρεται τώρα κατ' αποκλειστικότητα χωρίς καμία επιπλέον επιβάρυνση. Πρόκειται για το μόνο πρόγραμμα επιβραβεύσεως στην Ελλάδα που περιλαμβάνει διεθνείς συνεργασίες με αεροπορικές εταιρίες. Έτσι, με τη χρήση της Κάρτας στις καθημερινές συναλλαγές σας συλλέγετε πόντους τους οποίους μπορείτε να εξαργυρώνετε σε αεροπορικές εταιρίες, ξενοδοχεία, εταιρίες ενοικιάσεως αυτοκινήτων και πολλές άλλες επιλεγμένες επιχειρήσεις.

Είναι οι άνετες και ασφαλείς αγορές σας

Μπορείτε να πραγματοποιείτε τις αγορές σας σε εκατομμύρια επιχειρήσεις στην Ελλάδα και σε όλο τον κόσμο.

Επωφελείσθε από τις άτοκες δόσεις που σας προσφέρουν επιλεγμένες επιχειρήσεις στην Ελλάδα.

Μπορείτε, εφόσον βέβαια επιθυμείτε, για μία αγορά το μήνα ποσού άνω των Ευρώ 300 να κάνετε χρήση του προνομίου *flexible credit line* με ιδιαίτερα προνομιακό επιτόκιο. Αφού πραγματοποιήσετε την αγορά, με ένα απλό τηλεφώνημα στο γραφείο εξυπηρέτησεως πελατών καθορίζετε εσείς τον αριθμό των δόσεων που σας εξυπηρετεί (έως 36).

Σας παρέχεται αυτομάτως ασφαλιστική κάλυψη (shopping protection) και διπλασιασμός της διάρκειας εγγυήσεως των αντικειμένων που αγοράζετε με την Κάρτα στην Ελλάδα.

Είναι η εξυπηρέτηση στα ταξίδια σας

1.700 Ταξιδιωτικά Γραφεία της American Express στη διαθεσή σας, όπου κι αν βρίσκεσθε, προσφέροντάς σας πλήρεις ταξιδιωτικές αλλά και οικονομικές υπηρεσίες, όπως μετρητά σε ώρα ανάγκης, αγορά και εξαργύρωση ταξιδιωτικών επιταγών American Express κ.α.

Όλοκληρωμένο πρόγραμμα ταξιδιωτικής ασφάλισεως στην Ελλάδα και το εξωτερικό που σας παρέχει αποζημίωση έως και Ευρώ 1.000 σε περίπτωση απώλειας, κλοπής ή καταστροφής των αποσκευών σας, έως Ευρώ 350 σε περιπτώσεις καθυστερήσεως αφίξεως αποσκευών ή καθυστερήσεως πτήσεως και πλήθος άλλων, σύμφωνα με τους όρους του ασφαλιστηρίου συμβολαίου.

Είναι η αποκλειστικότητα στις προσφορές

Κάθε μήνα λαμβάνετε μαζί με το εκκαθαριστικό σας τη Σελίδα Ενημερώσεως των Μελών με νέες προτάσεις για την πόλη σας, την Ελλάδα και το εξωτερικό, αποκλειστικά σχεδιασμένες για σας.

Εξασφαλίζουμε για εσάς εκλεκτές διεθνείς και τοπικές συνεργασίες με αποκλειστικά προνόμια και εκπτώσεις για τις αγορές, τα ταξίδια και τη διασκέδασή σας.

Είναι η άψογη προσωπική εξυπηρέτηση

Σε περίπτωση απώλειας, κλοπής ή καταστροφής της Κάρτας, μπορούμε να την αντικαταστήσουμε σε μία εργάσιμη ημέρα οπουδήποτε και αν βρίσκεσθε στον κόσμο.

24 ώρες το 24ωρο το Γραφείο Εξυπηρέτησεως Πελατών είναι κοντά σας, έτοιμο να ανταποκριθεί άμεσα και αποτελεσματικά σε κάθε σας ανάγκη.

Εκατομμύρια επιλεγμένες επιχειρήσεις σε όλο τον κόσμο και στην Ελλάδα σας επιφυλάσσουν ξεχωριστή υποδοχή.

Μπορείτε να παρακόλουθετε το λογαριασμό της Κάρτας σας από το τηλέφωνο 24 ώρες το 24ωρο, μέσω της Υπηρεσίας Αυτόματης Τηλεξυπηρέτησεως.

Εφόσον συνεργάζεστε με την Alpha Bank, μπορείτε :

Να συνδέσετε έως και 5 τραπεζικούς λογαριασμούς που τηρείτε στην Alpha Bank με την Κάρτα σας για να μπορείτε να τη χρησιμοποιείτε και ως τραπεζική στο δίκτυο Alphanet (για αναλήψεις και καταθέσεις μετρητών, ενημέρωση για το υπόλοιπο και τις τελευταίες κινήσεις των τραπεζικών λογαριασμών, μεταφορά χρημάτων από έναν λογαριασμό σε άλλον).

Να κάνετε αναλήψεις και να ενημερώνεστε για το υπόλοιπο του κυρίου τραπεζικού λογαριασμού σας μέσω των ATM των τραπεζών που συμμετέχουν στο διατραπεζικό σύστημα ΔΙΑΣ.

Να εκμεταλλευθείτε τις on-line υπηρεσίες Alphaphone και Alpha Web Banking.

Επιπλέον προνόμια

Για όσο διάστημα είστε Μέλος της Πράσινης Κάρτας American Express έχετε τη δυνατότητα να αποκτήσετε και την πιστωτική κάρτα American Express, ως συμπληρωματική, χωρίς καμμία επιβάρυνση.

Μετρητά εύκολα και γρήγορα όπου και όπως θέλετε!

Μπορείτε να πραγματοποιείτε αναλήψεις μετρητών από το λογαριασμό της Κάρτας (cash advance) τόσο στην Ελλάδα όσο και στο εξωτερικό έως του ορίου ασφαλείας της Κάρτας και με ανώτατο όριο τα Ευρώ 10.000 ανά ημερολογιακό μήνα. Και επιπλέον, για μία ανάληψη μετρητών άνω των Ευρώ 300 κάθε μήνα από τα ATM της Alpha Bank ή από το διεθνές δίκτυο που δέχεται κάρτες American Express μπορείτε να ζητήσετε εξόφληση σε δόσεις με το ιδιαίτερα προνομιακό επιτόκιο 11% (πλέον εισφ. Ν. 128/75). Αφού πραγματοποιήσετε την ανάληψη, με ένα απλό τηλεφώνημα στο γραφείο εξυπηρέτησεως πελατών επιλέγετε οι ίδιοι τον αριθμό των δόσεων που σας εξυπηρετεί (έως 36).

Ετήσια Συνδρομή

Κύρια κάρτα	Ευρώ 60
Πρόσθετη κάρτα (έως 2)	Ευρώ 30

Επιτόκια

11,25% Flexible credit line	πλέον εισφοράς Ν. 128/75
14,75% Αναλήψεως Μετρητών (Cash Advance)	

Πρόγραμμα Freeday

ΑΓΟΡΕΣ ΜΕ 0% ΕΠΙΤΟΚΙΟ ΓΙΑ 6 ΜΗΝΕΣ FREEDAY IS EVERYDAY

Αποκτήστε τις κάρτες **Alpha Bank Visa, Alpha Bank Mastercard** ή την **πιστωτική κάρτα American Express** και ξενοιάστε από τους τόκους για 6 μήνες!

Μπορείτε να πραγματοποιείτε τις αγορές σας **κάθε μέρα με 0%** επιτόκιο για τους έξι πρώτους μήνες ζωής της κάρτας*.

Κινηθείτε έξυπνα, κάντε δώρα σε φίλους, ανανεώστε τη γκαρνταρόμπα σας, το σπίτι, τη διάθεσή σας!

Υφιστάμενοι Κάτοχοι

Και αν είστε ήδη κάτοχος της Alpha Bank Visa, Χρυσής Alpha Bank Visa, Alpha Bank Bonus Visa, Alpha Bank Mastercard ή της πιστωτικής American Express, μπορείτε κι εσείς να μπείτε στο πρόγραμμα Freeday - Everyday:

Αποκτώντας μία ακόμη από τις πιστωτικές κάρτες που συμμετέχουν στην προσφορά, εντάσσεσθε αυτομάτως στο πρόγραμμα των ατόκων αγορών, και επιπλέον επωφελεισθε διατηρώντας δύο κάρτες με μία συνδρομή!

Η προσφορά των ατόκων αγορών ισχύει για νέες κάρτες που θα εκδοθούν έως 30 Απριλίου 2006.

Για περισσότερες πληροφορίες μπορείτε να απευθυνθείτε σε οποιοδήποτε Κατάστημα της Alpha Bank ή στο τηλ.: 210 326 3000.

Και μην ξεχνάτε!

Μπορείτε να μεταφέρετε το υπόλοιπό σας από άλλες κάρτες (εκτός των καρτών εκδόσεως Alpha Bank) με ιδιαίτερα ευνοϊκό επιτόκιο 0% για 6 μήνες!

**Μετά τη λήξη τους εξαμήνου, τα υπόλοιπα των αγορών που δεν έχουν εξοφληθεί, θα επιβαρύνονται με τα συμβατικά επιτόκια των καρτών*

Πρόγραμμα Membership Rewards

Η Alpha Bank σας παρουσιάζει το πρωτοποριακό πρόγραμμα επιβραβεύσεως Membership Rewards®. Σχεδιάστηκε αποκλειστικά για εσάς, τους κατόχους της Πράσινης και Χρυσής American Express καθώς και της κάρτας Blue από την American Express, με σκοπό να σας προσφέρει ένα νέο κόσμο ξεχωριστών προνομίων και υπηρεσιών. Πρόκειται για το μοναδικό πρόγραμμα επιβραβεύσεως στην Ελλάδα που περιλαμβάνει διεθνείς συνεργασίες με αεροπορικές εταιρίες, ξενοδοχειακές αλυσίδες και εταιρίες ενοικίασεως αυτοκινήτων. Χρησιμοποιώντας την Κάρτα σας American Express στις καθημερινές σας αγορές συλλέγετε αυτομάτως πόντους.

Πράσινη και Χρυσή Κάρτα American Express	Για κάθε 1 Ευρώ αγορών κερδίζετε 1 πόντο
Κάρτα Blue από την American Express	Για κάθε 2 Ευρώ αγορών κερδίζετε 1 πόντο

Οι πόντοι που μπορείτε να συλλέξετε είναι απεριόριστοι και μπορείτε να τους εξαργυρώσετε όποτε και όπως εσείς θέλετε:

για δώρα

για δωροεπιταγές Membership Rewards®

μεταφορά πόντων σε διεθνή προγράμματα frequent guest & frequent flyer

για εξόφληση ετήσιας συνδρομής

Εξαργυρώνετε τους πόντους σας εύκολα και γρήγορα με ένα απλό τηλεφώνημα στο Γραφείο Εξυπηρέτησεως Πελατών στο 210 326 2626.

Εκμεταλλευθείτε τα μοναδικά προνόμια Membership Rewards®.

Δημιουργήθηκαν για εσάς. Τα αξίζετε!

Χρυσή Κάρτα American Express

Προσφορές Καρτών American Express

Εδώ ένα – ένα τα όνειρά σας γίνονται πραγματικότητα



Κύρος - διεθνής αναγνώριση

Αψογη προσωπική εξυπηρέτηση

Membership Rewards®

Άμεση αντικατάσταση της Κάρτας

Flexible Credit Line

Αποκλειστικές προσφορές

Ταξιδιωτικές καλύψεις

Είναι κάρτα διευκόλυνσως

Η Κάρτα American Express δεν είναι ακόμα μία κάρτα που διευκολύνει τις συναλλαγές σας, αλλά σύμβολο κύρους και διεθνούς καταξίωσης που ταυτίζεται με την υψηλή ποιότητα της ζωής.

Είναι κάρτα διευκόλυνσως χωρίς προκαθορισμένο όριο αγορών. Σας παρέχει απόλυτη ελευθερία και ευελιξία στις αγορές σύμφωνα με την αγοραστική σας δύναμη και με προϋπόθεση την εμπρόθεσμη εξόφληση του μηνιαίου λογαριασμού σας.

Κάθε μήνα εξοφλείτε το σύνολο του λογαριασμού αποφεύγοντας έτσι τις επιβαρύνσεις τόκων!

Είναι *Membership Rewards®*

Το πρωτοποριακό, βραβευμένο διεθνώς πρόγραμμα *Membership Rewards®* σας προσφέρεται τώρα κατ' αποκλειστικότητα χωρίς καμμία επιπλέον επιβάρυνση. Πρόκειται για το μόνο πρόγραμμα επιβραβεύσεως στην Ελλάδα που περιλαμβάνει διεθνείς συνεργασίες με αεροπορικές εταιρίες. Έτσι, με τη χρήση της Κάρτας στις καθημερινές συναλλαγές σας συλλέγετε πόντους τους οποίους μπορείτε να εξαργυρώνετε σε αεροπορικές εταιρίες, ξενοδοχεία, εταιρίες ενοικίασεως αυτοκινήτων και πολλές άλλες επιλεγμένες επιχειρήσεις.

Είναι οι άνετες και ασφαλείς αγορές σας

Μπορείτε να πραγματοποιείτε τις αγορές σας σε εκατομμύρια επιχειρήσεις στην Ελλάδα και σε όλο τον κόσμο.

Επωφελείσθε από τις άτοκες δόσεις που σας προσφέρουν επιλεγμένες επιχειρήσεις στην Ελλάδα.

Μπορείτε, εφόσον βέβαια επιθυμείτε, για μία αγορά το μήνα ποσού άνω των Ευρώ 300 να κάνετε χρήση του προνομίου **flexible credit line** με ιδιαίτερα προνομιακό επιτόκιο. Αφού πραγματοποιήσετε την αγορά με ένα απλό τηλεφώνημα στο γραφείο εξυπηρέτησεως πελατών καθορίζετε εσείς τον αριθμό των δόσεων που σας εξυπηρετεί (έως 36).

Σας παρέχεται αυτομάτως ασφαλιστική κάλυψη (shopping protection) και διπλασιασμός της διάρκειας εγγυήσεως των αντικειμένων που αγοράζετε με την Κάρτα στην Ελλάδα.

Είναι η εξυπηρέτηση στα ταξίδια σας

1.700 Ταξιδιωτικά Γραφεία της American Express στη διαθέσή σας, όπου κι αν βρίσκεσθε, προσφέροντας σας πλήρεις ταξιδιωτικές αλλά και οικονομικές υπηρεσίες, όπως μετρητά σε ώρα ανάγκης, αγορά και εξαργύρωση ταξιδιωτικών επιταγών American Express κ.α.

Όλοκληρωμένο πρόγραμμα ταξιδιωτικής ασφάλισης στην Ελλάδα και το εξωτερικό που σας παρέχει αποζημίωση έως και Ευρώ 1.000 σε περίπτωση απώλειας, κλοπής ή καταστροφής των αποσκευών σας, έως Ευρώ 350 σε περιπτώσεις καθυστέρησης αφίξεως αποσκευών ή καθυστέρησης πτήσεως και πλήθος άλλων, σύμφωνα με τους όρους του ασφαλιστηρίου συμβολαίου.

Gold Card Travel Services : Ταξιδιωτική υπηρεσία η οποία προσφέρει προνομιακές τιμές σε επιλεγμένα ξενοδοχεία και αεροπορικές εταιρίες, υπηρεσίες συναλλάγματος, ταξιδιωτικές επιταγές χωρίς προμήθεια, αποστολή εισιτηρίων στη διεύθυνση που επιθυμεί το Μέλος και υπηρεσίες ενοικίασεως αυτοκινήτων.

Είναι η αποκλειστικότητα στις προσφορές

Κάθε μήνα λαμβάνετε μαζί με το εκκαθαριστικό σας τη Σελίδα Ενημερώσεως των Μελών με νέες προτάσεις για την πόλη σας, την Ελλάδα και το εξωτερικό, αποκλειστικά σχεδιασμένες για σας.

Εξασφαλίζουμε για εσάς εκλεκτές διεθνείς και τοπικές συνεργασίες με αποκλειστικά προνόμια και εκπτώσεις για τις αγορές, τα ταξίδια και τη διασκέδασή σας.

Είναι η άψογη προσωπική εξυπηρέτηση

Σε περίπτωση απώλειας, κλοπής ή καταστροφής της Κάρτας, μπορούμε να την αντικαταστήσουμε σε μία εργάσιμη ημέρα οπουδήποτε και αν βρίσκεσθε στον κόσμο.

24 ώρες το 24ωρο το Γραφείο Εξυπηρέτησεως Πελατών είναι κοντά σας, έτοιμο να ανταποκριθεί άμεσα και αποτελεσματικά σε κάθε σας ανάγκη.

Εκατομμύρια επιλεγμένες επιχειρήσεις σε όλο τον κόσμο και στην Ελλάδα σας επιφυλάσσουν ξεχωριστή υποδοχή.

Μπορείτε να παρακόλουθε το λογαριασμό της Κάρτας σας από το τηλέφωνο 24 ώρες το 24ωρο, μέσω της Υπηρεσίας Αυτόματης Τηλεξυπηρετήσεως.

Εφόσον συνεργάζεστε με την Alpha Bank, μπορείτε :

Να συνδέσετε έως και 5 τραπεζικούς λογαριασμούς που τηρείτε στην Alpha Bank με την Κάρτα σας για να μπορείτε να τη χρησιμοποιείτε και ως τραπεζική στο δίκτυο Alphanet (για αναλήψεις και καταθέσεις μετρητών, ενημέρωση για το υπόλοιπο και τις τελευταίες κινήσεις των τραπεζικών λογαριασμών, μεταφορά χρημάτων από έναν λογαριασμό σε άλλον).

Να κάνετε αναλήψεις και να ενημερώνεστε για το υπόλοιπο του κυρίου τραπεζικού λογαριασμού σας μέσω των ATM των τραπεζών που συμμετέχουν στο διατραπεζικό σύστημα ΔΙΑΣ.

Να εκμεταλλευθείτε τις on-line υπηρεσίες Alphaphone και Alpha Web Banking

Πρόσθετα προνόμια

Για όσο διάστημα είστε Μέλος της Χρυσής Κάρτας American Express έχετε τη δυνατότητα να αποκτήσετε και την πιστωτική κάρτα American Express, ως συμπληρωματική, χωρίς καμία επιβάρυνση.

Μετρητά εύκολα και γρήγορα όπου και όπως θέλετε!

Μπορείτε να πραγματοποιείτε αναλήψεις μετρητών από το λογαριασμό της Κάρτας σας (cash advance) τόσο στην Ελλάδα όσο και στο εξωτερικό έως του ορίου ασφαλείας της Κάρτας και με ανώτατο όριο τα 10.000 Ευρώ ανά ημερολόγιο μήνα.

Και επιπλέον, για μία ανάληψη μετρητών άνω των Ευρώ 300 κάθε μήνα από τα ATM της Alpha Bank

ή από το διεθνές δίκτυο που δέχεται κάρτες American Express μπορείτε να ζητήσετε εξόφληση σε δόσεις | το ιδιαίτερα προνομιακό επιτόκιο 11% (πλέον εισφ. Ν. 128/75). Αφού πραγματοποιήσετε την ανάληψη, με ένα απλό τηλεφώνημα στο γραφείο εξυπηρέτησεως πελατών επιλέγετε οι ίδιοι τον αριθμό των δόσεων που σας εξυπηρετεί (έως 36).

Ετήσια Συνδρομή

Κύρια κάρτα	Ευρώ 120
Πρόσθετη κάρτα (έως 2)	Ευρώ 60

Επιτόκια

11,25% Flexible credit line	πλέον εισφοράς Ν. 128/75
14,75% Αναλήψεως Μετρητών (Cash Advance)	

ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΙΔΙΩΤΩΝ

Πληροφορηθείτε για τους λογαριασμούς καταθέσεων για ιδιώτες που προσφέρονται από την Alpha Bank.

Alpha 100 : Σχεδιάστηκε ειδικά για να προσφέρει καλύτερη ποιότητα στην εξυπηρέτηση, εξασφαλίζοντας ένα σύνολο από σημαντικά πλεονεκτήματα και υπηρεσίες (όπως δυνατότητα υπεραναλήψεως, καρνέ επιταγών κ.λπ.).

Alpha 105 : Ο λογαριασμός Alpha 105 όψεως σε συνάλλαγμα προσφέρει, μεταξύ άλλων, δυνατότητα υπεραναλήψεως σε συνάλλαγμα και καρνέ επιταγών συναλλάγματος.

Alpha 400 : Είναι ο παραδοσιακός λογαριασμός καταθέσεων Ταμιευτηρίου.

Alpha 405 : Λογαριασμός ταμιευτηρίου ο οποίος τηρείται σε κύρια ξένα χαρτονομίσματα και κινείται με το γνωστό βιβλιάριο καταθέσεων.

Alpha 410 : Λογαριασμός ταμιευτηρίου που προσφέρει πρόσθετα προνόμια, όπως η δυνατότητα εκδόσεως Alpha Bank Visa χωρίς συνδρομή για ένα έτος.

Καταθέσεις σε συνάλλαγμα : Η ποικιλία επενδυτικών προϊόντων της Τραπέζης σας δίνει τη δυνατότητα να πετύχετε τη μεγαλύτερη δυνατή απόδοση των χρημάτων σας με το χαμηλότερο κίνδυνο.

Alpha 100

Σχεδιάστηκε ειδικά για να **προσφέρει** καλύτερη ποιότητα στην εξυπηρέτηση και μεγαλύτερη απόδοση στις καταθέσεις. Αντικαθιστά όλους τους παραδοσιακούς λογαριασμούς καταθέσεων και εξασφαλίζει ένα σύνολο από σημαντικά πλεονεκτήματα και υπηρεσίες.

Επιτόκιο

Κλιμακούμενο ανάλογα με το ημερήσιο υπόλοιπο του λογαριασμού (το αντίστοιχο επιτόκιο εφαρμόζεται σε ολόκληρο το ποσό της καταθέσεως).

Μέχρι και Ευρώ 3.000	0,15%
Από Ευρώ 3.000,01 έως Ευρώ 15.000	0,25%
Από Ευρώ 15.000,01 έως Ευρώ 100.000	1,00%
Από Ευρώ 100.000,01 έως Ευρώ 200.000	1,50%
Άνω των Ευρώ 200.000,01	2,00%

Πλεονεκτήματα

Alpha Bank Electron Visa χωρίς συνδρομή για αναλήψεις μετρητών και αγορές σε όλο τον κόσμο με άμεση χρέωση του τραπεζικού λογαριασμού.

Δυνατότητα εκδόσεως της Alpha Bank Visa χωρίς συνδρομή για τα δύο πρώτα έτη.

Δυνατότητα εκδόσεως καρτέ επιταγών με προτυπωμένο το ονοματεπώνυμο του καταθέτη.

Δυνατότητα τραπεζικών συναλλαγών μέσω τηλεφώνου, Internet, κινητού τηλεφώνου, με τη χρήση των ηλεκτρονικών υπηρεσιών μας Alphaphone, Alpha Web Banking και Alpha Bank m-Banking αντίστοιχα.

Ενημέρωση με αντίγραφο λογαριασμού.

Δυνατότητα εξοφλήσεως λογαριασμών ΔΕΗ/ΟΤΕ/ΕΥΔΑΠ, πιστωτικών καρτών ή άλλων λογαριασμών, με πάγια εντολή.

Δυνατότητα υπεραναλήψεων (μέχρι Ευρώ 1.500).

Εκπτώση 10% στα ασφάλιστρα των προγραμμάτων "Alpha Κατοικία" και "Alpha Κατοικία Plus" της Alpha Ασφαλιστικής.

Ελάχιστο όριο για άνοιγμα λογαριασμού : Ευρώ 300

Alpha 105

Η Alpha Bank παρέχει ένα **ευέλικτο τραπεζικό προϊόν** που απευθύνεται σε φυσικά πρόσωπα (κατοίκους εσωτερικού ή εξωτερικού) και το οποίο μπορεί να αποκτηθεί με ελάχιστο ποσό Ευρώ 1.000 ή ισόποσο στα λοιπά νομίσματα.

Ο λογαριασμός Alpha 105 όψεως σε συνάλλαγμα:

δυνατότητα υπεραναλήψεως σε συνάλλαγμα και

καρτέ επιταγών συναλλάγματος.

Επιτόκιο

Δυνατότητα πιστωτικού επιτοκίου ανάλογα με το υπόλοιπο του λογαριασμού και τις εκάστοτε τάσεις της αγοράς.

Πλεονεκτήματα

Δυνατότητα υπεραναλήψεως σε συνάλλαγμα.

Χορήγηση βιβλιαρίου επιταγών σε συνάλλαγμα, με προτυπωμένο το ονοματεπώνυμο του καταθέτη.

Δυνατότητα αποστολής του αντιγράφου λογαριασμού, στην ελληνική ή την αγγλική γλώσσα, σύμφωνα με την επιθυμία του πελάτη.

Χρήση των ηλεκτρονικών υπηρεσιών της Τραπέζης, Alpha Web Banking, Alphaphone Banking και Alpha Bank m-Banking.

Alpha 400

Είναι ο **παραδοσιακός λογαριασμός καταθέσεων Ταμειυτηρίου**, για ασφάλεια και απόδοση των χρημάτων.

Επιτόκιο

Μέχρι και Ευρώ 15.000	0,15%
Από Ευρώ 15.000,01 έως Ευρώ 60.000	0,55%
Από Ευρώ 60.000,01 έως Ευρώ 200.000	0,85%
Άνω των Ευρώ 200.000,01	1,35%

Πλεονεκτήματα

Alpha Bank Electron Visa χωρίς συνδρομή για αναλήψεις μετρητών και αγορές σε όλο τον κόσμο με άμεση χρέωση του τραπεζικού λογαριασμού.

Δυνατότητα εξοφλήσεως λογαριασμών ΔΕΗ/ΟΤΕ/ΕΥΔΑΠ, πιστωτικών καρτών ή άλλων λογαριασμών, με πάγια εντολή.

Δυνατότητα τραπεζικών συναλλαγών μέσω τηλεφώνου, Internet, κινητού τηλεφώνου, με τη χρήση των ηλεκτρονικών μας υπηρεσιών Alphaphone, Alpha Web Banking και Alpha Bank m-Banking αντίστοιχα.

Ελάχιστο όριο για άνοιγμα λογαριασμού :Ευρώ 300

Alpha 405

Λογαριασμός ταμειευτηρίου ο οποίος τηρείται σε συνάλλαγμα και κινείται με το γνωστό βιβλιάριο καταθέσεων.

Επιτόκιο

USD	1,25%
GBP	1,75%
CHF	0,10%
AUD	2,00%
CAD	1,00%
SEK	0,75%
DKK	0,75%
NOK	0,75%

Ελάχιστο όριο για άνοιγμα λογαριασμού :Ισοδύναμο των USD 2.000

Alpha 410

Επιτόκιο

Μέχρι και Ευρώ 1.000	0,20%
Από Ευρώ 1.000,01 έως Ευρώ 30.000	0,55%
Από Ευρώ 30.000,01 έως Ευρώ 200.000	0,85%
Άνω των Ευρώ 200.000,01	1,50%

Το επιτόκιο κάθε κλίμακος εφαρμόζεται σε ολόκληρο το ποσό της καταθέσεως με βάση το ύψος του ημερησίου διαθέσιμου υπόλοιπου.

Πλεονεκτήματα

Alpha Bank Electron Visa χωρίς συνδρομή για αναλήψεις μετρητών και αγορές σε όλο τον κόσμο με άμεση χρέωση του τραπεζικού λογαριασμού.

Δυνατότητα εκδόσεως της Alpha Bank Visa χωρίς συνδρομή για ένα έτος.

Δυνατότητα εξοφλήσεως λογαριασμών ΔΕΗ/ΟΤΕ/ΕΥΔΑΠ, πιστωτικών καρτών ή άλλων λογαριασμών, με πάγια εντολή.

Δυνατότητα τραπεζικών συναλλαγών μέσω τηλεφώνου, Internet, κινητού τηλεφώνου, με τη χρήση των ηλεκτρονικών υπηρεσιών μας Alphaphone, Alpha Web Banking και Alpha Bank m-Banking αντίστοιχα.

Ενημέρωση με αντίγραφο λογαριασμού χωρίς βιβλιάριο.

Εκπτώση 10% στα ασφάλιστρα των προγραμμάτων "Alpha Κατοικία" και "Alpha Κατοικία Plus".

Ελάχιστο όριο για άνοιγμα λογαριασμού :Ευρώ 300

Εγγύηση των καταθέσεων

Η Alpha Bank, όπως όλα τα πιστωτικά ιδρύματα που έχουν λάβει άδεια ιδρύσεως και λειτουργούν στην Ελλάδα (εκτός του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου και του Ταμείου Παρακαταθηκών και Δανείων) συμμετέχει, βάσει των Ν.2324/1995 και 2832/2000, υποχρεωτικά στο Ταμείο Εγγυήσεως Καταθέσεων (Τ.Ε.Κ.).

Σκοπός του Ταμείου είναι η αποζημίωση των καταθετών των πιστωτικών ιδρυμάτων που ευρίσκονται σε αδυναμία να εκπληρώσουν τις υποχρεώσεις προς τους καταθέτες τους.

Το σύνολο των καταθέσεων του ιδίου καταθέτη σε πιστωτικό ίδρυμα, που καλύπτεται από το σύστημα εγγυήσεως καταθέσεων ανέρχεται κατ' ανώτατο όριο σε Ευρώ 20.000. Στο όριο συμπεριλαμβάνονται και οι δεδουλευμένοι τόκοι μέχρι την ημέρα που η κατάθεση κατέστη μὴ διαθέσιμη.

Η αποζημίωση ισχύει για το σύνολο των καταθέσεων κάθε καταθέτη που διατηρούνται στο ίδιο πιστωτικό ίδρυμα, ανεξάρτητα από τον αριθμό των λογαριασμών (ατομικών ή κοινών), το νόμισμα ή τη χώρα λειτουργίας του υποκαταστήματος του πιστωτικού ιδρύματος στο οποίο τηρείται η κατάθεση.

Από την εγγύηση καλύπτεται ο πραγματικός δικαιούχος. Στην περίπτωση που υπάρχουν πολλοί πραγματικοί δικαιούχοι για την εφαρμογή του παραπάνω ορίου λαμβάνεται υπόψη το μερίδιο που αναλογεί στον καθένα με βάση τις ρυθμίσεις που διέπουν τη διαχείριση των κατατεθέντων ποσών.

Το Τ.Ε.Κ. καταβάλλει τις σχετικές αποζημιώσεις που αφορούν μὴ διαθέσιμες καταθέσεις, εντός τριμήνου από την ημέρα κατά την οποία οι καταθέσεις κατέστησαν μὴ διαθέσιμες. Καταρτίζει κατάλογο των καταθετών με βάση τα στοιχεία που του υποβάλλονται από την Τράπεζα και ανακοινώνει εκάστοτε τον τρόπο καταβολής των νόμιμων αποζημιώσεων.

Εξαιρούνται, από την κάλυψη του συστήματος του Τ.Ε.Κ., οι ακόλουθες κατηγορίες καταθέσεων

Ø Οι καταθέσεις άλλων πιστωτικών ιδρυμάτων στο όνομά τους και για ίδιο λογαριασμό.

Ø Καταθέσεις των χρηματοδοτικών ιδρυμάτων, κατά την έννοια της παραγράφου 6 του άρθρου 2 (Ν.2076/92), ασφαλιστικών εταιριών, καθώς και των οργανισμών συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες.

Ø Οι τίτλοι που αποτελούν στοιχεία των «ιδίων κεφαλαίων» κατά την έννοια της ΠΔΤΕ 2053/92, όπως εκάστοτε ισχύει.

Ø Οι καταθέσεις που προέρχονται από συναλλαγές για τις οποίες εξεδόθη καταδικαστική ποινική απόφαση για νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή άλλη παράνομη πράξη (όπως ορίζεται από τον Ν.2331/95), όπως εκάστοτε ισχύει ή την αντίστοιχη νομοθεσία άλλων κρατών.

Ø Καταθέσεις της Κεντρικής Διοικήσεως. Ως τέτοιες νοούνται οι καταθέσεις των Υπουργείων και των αποκεντρωμένων Υπηρεσιών των Υπουργείων.

Ø Καταθέσεις στα πιστωτικά ιδρύματα των διοικητικών στελεχών κατά την έννοια της παρ. 1(γ) του άρθρου 6 του Ν.2076/92, των μελών του διοικητικού συμβουλίου, των μετόχων που κατέχουν άμεσα ή έμμεσα τουλάχιστον το 5% του κεφαλαίου των πιστωτικών ιδρυμάτων, των προσώπων των ελεγκτικών εταιριών που είναι επιφορτισμένα με το νόμιμο έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων των πιστωτικών ιδρυμάτων, των καταθετών που έχουν τις ίδιες ιδιότητες σε άλλες επιχειρήσεις, που ελέγχουν άμεσα ή έμμεσα το πιστωτικό ίδρυμα.

Ø Καταθέσεις συζύγων και τέκνων των καταθετών που αναφέρονται στην παρ. 6 παραπάνω, καθώς και τρίτων που ενεργούν για λογαριασμό των ως άνω καταθετών.

Ø Καταθέσεις συνδεδεμένων με το πιστωτικό ίδρυμα εταιριών, κατά την έννοια του άρθρου 42ε του κ.ν. 2190/20, όπως ισχύει.

Ø Διαπραγματεύσιμα πιστοποιητικά καταθέσεων.

Ø Ομόλογες και τραπεζικά ομόλογα εκδοθέντα από πιστωτικά ιδρύματα, υποχρεώσεις από αποδοχές συναλλαγματικών και από υποσχετικές επιστολές ή γραμμάτια έκδοσής τους.

Ø Οι υποχρεώσεις που προκύπτουν από πώληση με ταυτόχρονη συμφωνία επαναγοράς τίτλων

ΛΟΙΠΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ

Θυρίδες Θησαυροφυλακίου

Για τα πολύτιμα είδη των πελατών μας.

Χρηματοθυρίδες

Για καταθέσεις μετρητών ή/και επιταγών **πέραν του ωραρίου λειτουργίας της Τραπέζης.**

Πάγιες εντολές



Μία ακόμη υπηρεσία της **Alpha Bank** που απαλλάσσει ιδιώτες και επιχειρήσεις από τις κουραστικές και χρονοβόρες διαδικασίες, που απαιτεί η πληρωμή λογαριασμών οργανισμών κοινής ωφελείας, πιστωτικών καρτών, κινητής τηλεφωνίας και άλλων τακτικών υποχρεώσεων.

Η Τράπεζα αναλαμβάνει την εξόφλησή τους με χρέωση του λογαριασμού καταθέσεων του πελάτη (Alpha 100, Alpha 290, Alpha 400, Alpha 410, Alpha 500) και του παρέχει τη δυνατότητα προσδιορισμού ανώτατου ποσού χρέωσης του λογαριασμού του.

Για παράδειγμα, εάν το ανώτατο ποσό χρέωσης που έχετε προσδιορίσει σε ένα λογαριασμό σας είναι Ευρώ 150 και η χρέωση υπερβαίνει το ανωτέρω ποσό, η πάγια

εντολή δεν εκτελείται.

Πλεονεκτήματα

Αποφεύγεται η πληρωμή υπέρογκων λογαριασμών.

Όλοι οι λογαριασμοί εξοφλούνται με χρέωση του λογαριασμού του πελάτη στην ημερομηνία λήξεώς τους.

Ο πελάτης απαλλάσσεται από το άγχος παρακόλουθήςεως των οφειλών του και την ταλαιπωρία αναμονής στην ουρά.

Λογαριασμοί που εξοφλούνται με το σύστημα των παγίων εντολών

Προϊόντα Alpha Bank και Ομίλου

ΑΘΗΝΑ 2004 VISA	ALPHA BANK VISA	ALPHA BANK MASTERCARD
AMERICAN EXPRESS	DYNAMIC VISA	ΚΑΡΤΑ ΚΑΛΟΓΗΡΟΥ
NUTRICLUB CARD	ALPHA A.E.Δ.A.K.	ALPHA ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ

ALPHA LEASING

Δημόσιο - ΔΕΚΟ-Ταμεία

ΔΕΗ	Δ.Ε.Υ.Α. ΔΡΑΜΑΣ, ΧΑΛΚΙΔΑΣ, ΚΑΣΤΟΡΙΑΣ	Ε.ΥΔ.ΑΠ.
-----	---	----------

T.E.B.E.

E.Y.A.Θ.

Τηλεφωνία (σταθερή και κινητή) & Internet

COSMOTE	FORTHNET	LANNET
NETFON A.E.	OTE	PAYPHONE HELLAS
TELEDOME	TELEPASSPORT	TELLAS
TIM	VIVODI Telecom	VODAFONE
VOICENET	VODAFONE - Αγορά χρόνου ομιλίας	COSMOLINE

OTENET

Ασφάλειες

ALLIANZ ΖΩΗΣ, Α.Ε.Γ.Α.	COMMERCIAL VALUE	GENERALI LIFE
ING ΖΩΗΣ, Ε.Α.Ε.Γ.Α., ΠΡΑΚΤΟΡΕΥΣΕΩΣ	ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΓΑ	

Λοιπές εταιρίες

ALICO A/K	ALPHYRA HELLAS	FIAT CREDIT HELLAS AE
GREENPEACE	MULTICHOICE (FILMNET)	PIRELLI ΕΛΑΣΤΙΚΑ
SERFIN, BMW FS, FIREN	VOLKSWAGEN BANK	ΑΤΤΙΚΕΣ ΔΙΑΔΡΟΜΕΣ

ΕΠΑ Αττικής

ΔΙΕΘΝΗΣ ΑΜΝΗΣΤΙΑ

Τρόπος εντάξεως στο σύστημα παγίων εντολών

Συμπλήρωση αιτήσεως στο πλησιέστερο Κατάστημα της Τραπέζης μας μαζί με τα τελευταία αντίγραφα των λογαριασμών που επιθυμείτε να εξοφλούνται αυτόματα. Ο πελάτης θα συνεχίσει να λαμβάνει τους λογαριασμούς του, μόνο που τώρα θα φέρουν την ένδειξη ότι εξοφλούνται μέσω της Alpha Bank.

Σειρά Νέων Alpha 1 | 2 | 3

Άνοιγμα ζωής



Η Alpha Bank δημιούργησε τη **Σειρά** προϊόντων και υπηρεσιών **ALPHA 1|2|3** προκειμένου να διευκολύνει τους γονείς να προσφέρουν στα παιδιά τους, από την ημέρα που γεννιούνται μέχρι και τα 27 τους χρόνια, ένα πιο σίγουρο οικονομικά μέλλον και να τα καλύψουν στις καθημερινές τους ανάγκες.

Παράλληλα, η Σειρά **ALPHA 1 | 2 | 3** ανοίγει στα παιδιά, στους εφήβους και στους νέους επιπλέον ευκαιρίες, ενώ προσφέρει εμπειρίες που θα τους βοηθήσουν να σταθούν γερά στα πόδια τους.

Εκτός από τους γονείς, ο παππούς, η γιαγιά ή άλλα συγγενικά πρόσωπα που θέλουν να στηρίξουν το παιδί ή τον νέο μπορούν να του προσφέρουν ένα ή περισσότερα προϊόντα της Σειράς.

Η Σειρά **ALPHA 1 | 2 | 3** περιλαμβάνει τραπεζικά προϊόντα και υπηρεσίες που εξελίσσονται και προσαρμόζονται στις ανάγκες των παιδιών, των εφήβων, των νέων και της οικογένειάς τους σε κάθε **στάδιο της ζωής τους**.

ALPHA 1 | 2 | 3 ΓΙΑ ΠΑΙΔΙΑ

Για τα **πρώτα βήματα** του παιδιού **έως και 14 ετών**, η Σειρά **ALPHA 1 | 2 | 3** προσφέρει τα κάτωθι προϊόντα και υπηρεσίες με ειδικά προνόμια:

Λογαριασμό καταθέσεων, ο οποίος λειτουργεί ως 'κουμπάρας' για το παιδί, ενώ παράλληλα το εξοικειώνει με την αποταμίευση. Παρέχεται με ιδιαίτερα προνομιακούς όρους.

Δώρο καλωσορίσματος για το παιδί με το άνοιγμα του λογαριασμού.

Κάρτα μέλους για το παιδί, προκειμένου να συμμετέχει σε εκδηλώσεις ψυχαγωγικού και εκπαιδευτικού χαρακτήρα.

Ασφαλιστικό πρόγραμμα το οποίο λειτουργεί ως συστηματική μακροχρόνια αποταμίευση, για τη δημιουργία ενός κεφαλαίου για τις μελλοντικές ανάγκες του παιδιού.

Κάρτες για τους γονείς, χρεωστική και πιστωτική, μέσω των οποίων έχουν εκπτώσεις και άλλες οικονομικές διευκολύνσεις στις αγορές αγαθών και υπηρεσιών που κάνουν αποκλειστικά για το παιδί τους σε επιλεγμένες επιχειρήσεις και οργανισμούς.

Δάνεια για τους γονείς με προνομιακούς όρους, για να καλύψουν τις τρέχουσες ανάγκες του παιδιού τους και να επενδύσουν στη μόρφωσή του.

ALPHA 1 | 2 | 3 ΓΙΑ ΕΦΗΒΟΥΣ

Για τους εφήβους **15 - 17 ετών** και τους γονείς τους, η Σειρά **ALPHA 1 | 2 | 3** προσφέρει τα παρακάτω προϊόντα και υπηρεσίες με ειδικά προνόμια:

Λογαριασμό καταθέσεων με προνομιακούς όρους, που ενθαρρύνει την αποταμίευση του εφήβου και τον εξοικειώνει με την υπεύθυνη διαχείριση του χρήματος.

Κάρτα μέλους για τον έφηβο, προκειμένου να συμμετέχει σε εκδηλώσεις ψυχαγωγικού και εκπαιδευτικού χαρακτήρα.

Ασφαλιστικό πρόγραμμα το οποίο λειτουργεί ως συστηματική μακροχρόνια αποταμίευση, για τη δημιουργία ενός κεφαλαίου για τις μελλοντικές ανάγκες του εφήβου. Το πρόγραμμα τον επιβραβεύει στο μέλλον και μπορεί να επεκταθεί χωρίς επιβάρυνση.

Κάρτες για τους γονείς, χρεωστική και πιστωτική, μέσω των οποίων έχουν εκπτώσεις και άλλες οικονομικές διευκολύνσεις στις αγορές αγαθών και υπηρεσιών που κάνουν αποκλειστικά για το παιδί τους σε επιλεγμένες επιχειρήσεις και οργανισμούς.

Δάνεια για τους γονείς με προνομιακούς όρους για να ανταποκριθούν στις τρέχουσες ανάγκες, εκπαιδευτικές και άλλες των παιδιών τους σε αυτήν την ηλικία.

ALPHA 1 | 2 | 3 ΓΙΑ ΝΕΟΥΣ

Στους νέους **18-27** ετών, η Σειρά **ALPHA 1 | 2 | 3** προσφέρει τα παρακάτω προϊόντα και υπηρεσίες με ειδικά προνόμια:

Ευέλικτο λογαριασμό καταθέσεων που δίνει στους νέους την δυνατότητα να αποταμιεύουν, ενώ παράλληλα τους διευκολύνει σε μια ώρα ανάγκης

Δώρο καλωσορίσματος με το άνοιγμα του λογαριασμού

Κάρτες για τους ίδιους, χρεωστική ή πιστωτική με προνομιακούς όρους και εκπτώσεις σε αγορές αγαθών και υπηρεσιών σε επιλεγμένες επιχειρήσεις και οργανισμούς

Δάνεια με προνομιακούς όρους για τις τρέχουσες ανάγκες τους

Δάνεια βασικών και μεταπτυχιακών σπουδών για να επενδύσουν στο μέλλον τους.

Η Σειρά **ALPHA 1 | 2 | 3** πλαισιώνεται από την ιστοσελίδα www.alpha1-2-3.gr, η οποία παρέχει χρήσιμες πληροφορίες για τους γονείς, γνώσεις και ψυχαγωγία για τα παιδιά, και πλούσια ενημέρωση για τους εφήβους και τους νέους στα θέματα που τους ενδιαφέρουν. Ακόμα παρέχει πληροφορίες για τα προϊόντα και τις υπηρεσίες της Σειράς **ALPHA 1 | 2 | 3** καθώς και για τις προσφορές επιλεγμένων επιχειρήσεων και οργανισμών.

Για περισσότερες πληροφορίες ενημερωθείτε από τα αντίστοιχα έντυπα της Σειράς και απευθυνθείτε σε ένα από τα 364 Καταστήματα της Alpha Bank.

ALPHA 1 | 2 | 3 για παιδιά έως και 14 ετών

Οι προσδοκίες σου αναρίθμητες

Η Alpha Bank δημιούργησε τη Σειρά προϊόντων και υπηρεσιών **ALPHA 1 | 2 | 3**, προκειμένου να διευκολύνει τους γονείς να προσφέρουν στα παιδιά τους, από την ημέρα που γεννιούνται μέχρι και τα 27 τους χρόνια, ένα πιο σίγουρο οικονομικά μέλλον και να τα καλύψουν στις καθημερινές τους ανάγκες. Παράλληλα, η Σειρά **ALPHA 1 | 2 | 3** ανοίγει στα παιδιά επιπλέον ευκαιρίες, ενώ προσφέρει εμπειρίες που θα τους βοηθήσουν να σταθούν γερά στα πόδια τους.

Εκτός από τους γονείς, μπορούν και άλλα συγγενικά πρόσωπα όπως παππούς, γιαγιά, θείος κ.α. να προσφέρουν στο παιδί ένα ή περισσότερα προϊόντα της Σειράς ALPHA 1 | 2 | 3.

Η Σειρά **ALPHA 1 | 2 | 3** περιλαμβάνει προϊόντα και υπηρεσίες που εξελίσσονται και προσαρμόζονται σύμφωνα με την ηλικία του παιδιού.

Για τα **πρώτα τους βήματα** (έως και 14 ετών), η Σειρά προσφέρει προϊόντα και υπηρεσίες με ειδικά προνόμια:

Λογαριασμό καταθέσεων με προνομιακό επιτόκιο, χωρίς ελάχιστο όριο ανοίγματος και χωρίς έξοδα διαχείρισης, που ενθαρρύνει την αποταμίευση του παιδιού

Δώρο καλωσορίσματος για το παιδί με το άνοιγμα του λογαριασμού

Κάρτα μέλους για το παιδί, προκειμένου να συμμετέχει σε εκδηλώσεις ψυχαγωγικού και εκπαιδευτικού χαρακτήρα

Ασφαλιστικό πρόγραμμα που εξασφαλίζει τη δημιουργία κεφαλαίου για τις σπουδές ή την επαγγελματική αποκατάσταση του παιδιού, ακόμη και σε απρόβλεπτες συνθήκες και το οποίο επιβραβεύει το παιδί στο μέλλον

Κάρτα για τους γονείς, χρεωστική ή πιστωτική, με προνομιακούς όρους και εκπτώσεις στις αγορές αγαθών και υπηρεσιών για το παιδί

Δάνεια με προνομιακούς όρους για να καλύψετε τις τρέχουσες ανάγκες του παιδιού και να επενδύσετε στη μόρφωσή του.

ALPHA 1 | 2 | 3 Ασφαλιστικό πρόγραμμα για παιδιά

Βοηθάει να δημιουργήσετε σιγά-σιγά αλλά συστηματικά, ένα κεφάλαιο για τις μελλοντικές ανάγκες του παιδιού. Διατίθεται σε γονείς και κηδεμόνες, συγγενείς ή τρίτους που ενδιαφέρονται για το παιδί παρέχοντας:

Εξασφάλιση του παιδιού, αφού το **ασφάλιστρο θα συνεχίσει να καταβάλλεται** από την Alpha Ασφαλιστική σε περιπτώσεις δυσμενών γεγονότων υγείας του συμβαλλομένου (προαιρετική κάλυψη Απαιτήσης Πληρωμής Ασφαλίστρων).

Φορολογική απαλλαγή των ασφαλίστρων (όπως προβλέπεται από την ισχύουσα Νομοθεσία).

Ευχέρεια να επιλέξετε τη χρονική διάρκεια του συμβολαίου, καθώς και το ποσό που θέλετε να καταβάλλετε ανά μήνα, τρίμηνο, εξάμηνο ή έτος, ανάλογα με τις οικονομικές σας δυνατότητες (ελάχιστη μηνιαία καταβολή Ευρώ 40).

Ευελιξία να καταβάλλετε επιπλέον εφάπαξ ποσά, οποιαδήποτε στιγμή σας διευκολύνει.

Δυνατότητα να αναπροσαρμόζετε τις καταβολές σύμφωνα με τον πληθωρισμό, προκειμένου να εξασφαλίζετε την **πραγματική αξία των χρημάτων** που καταβάλλετε.

Επιβράβευση για τα παιδιά που αριστεύουν στις σπουδές τους σε Α.Ε.Ι.

Διευκόλυνση στον τρόπο καταβολής των ασφαλιστρών μέσω πάγιας εντολής με χρέωση του λογαριασμού καταθέσεών σας ή της πιστωτικής κάρτας σας.

Δυνατότητα να το μετατρέψετε στη λήξη του σε συνταξιοδοτικό πρόγραμμα για το παιδί **με ευνοϊκούς όρους**.

Δυνατότητα να επιλέξετε μεταξύ προγράμματος: **ΕΓΓΥΗΜΕΝΗΣ ΑΠΟΔΟΣΕΩΣ** που δημιουργεί ένα ελάχιστο εγγυημένο κεφάλαιο στη λήξη του συμβολαίου και **UNIT-LINKED** που αξιοποιεί τις δυνατότητες επενδύσεως στα δύο Αμοιβαία Κεφάλαια της Alpha Α.Ε.Δ.Α.Κ.: στο Α/Κ Ομόλογιακό Εσωτερικού (75%) και στο Alpha Euro Top Α/Κ Index Fund Μετοχικό Εξωτερικού (25%).

ALPHA 1 | 2 | 3 Κάρτες για γονείς

Διατίθενται στους γονείς που έχουν ανοίξει Λογαριασμό Καταθέσεων **ALPHA 1 | 2 | 3** για παιδιά. Όποια από τις δύο κάρτες και αν επιλέξετε, έχετε **εκπτώσεις** και άλλες **οικονομικές διευκολύνσεις** στις αγορές αγαθών και υπηρεσιών που κάνετε αποκλειστικά για το **παιδί** σας σε επιλεγμένες επιχειρήσεις και οργανισμούς.

Η ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΚΑΡΤΑ ALPHA 1 | 2 | 3 VISA ΓΙΑ ΓΟΝΕΙΣ διατίθεται με προνομιακούς όρους:

Χωρίς συνδρομή τον πρώτο χρόνο

Χωρίς συνδρομή εφόσον έχετε άλλη πιστωτική κάρτα εκδόσεως Alpha Bank

Με ανταγωνιστικό επιτόκιο 14,50%(πλέον εισφοράς του Ν.128/75)

Με δυνατότητα να ορίσετε εσείς το δεκαήμερο που επιθυμείτε να την αποπληρώνετε

Με ολοκληρωμένο πρόγραμμα ταξιδιωτικής ασφάλισης.

Εναλλακτικά, μπορείτε να επιλέξετε την **ΧΡΕΩΣΤΙΚΗ ΚΑΡΤΑ ALPHA 1 | 2 | 3 ELECTRON VISA ΓΙΑ ΓΟΝΕΙΣ**:

Χωρίς συνδρομή ή άλλες επιβαρύνσεις, αφού το ποσό των αγορών σας αφαιρείται την **ίδια στιγμή** από τον λογαριασμό καταθέσεών σας.

ALPHA 1 | 2 | 3 Δάνεια για γονείς

Διατίθενται με προνομιακούς όρους στους γονείς που έχουν ανοίξει Λογαριασμό Καταθέσεων **ALPHA 1 | 2 | 3** για παιδιά, προκειμένου να καλύψουν τις άμεσες ανάγκες του παιδιού και να επενδύσουν στην επιμόρφωση και την εκπαίδευσή του.

ALPHA 1 | 2 | 3 ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ ΔΑΝΕΙΟ

Ποσό δανείου από Ευρώ 1.000 έως Ευρώ 4.500

Μεγάλη διάρκεια αποπληρωμής από 12 έως 48 μήνες

Προνομιακό επιτόκιο 11,25% (πλέον εισφοράς του Ν.128/75) σταθερό καθ' όλη τη διάρκεια του δανείου, για να γνωρίζετε το ποσό που θα πληρώνετε.

Σ.Ε.Π.Ε. (Συνολική Ετήσια Πραγματική Επιβάρυνση): Για δάνειο Ευρώ 4.500, 36 μηνών, εφάπαξ αμοιβή προεγκρίσεως Ευρώ 15 και δαπάνες επικοινωνίας Ευρώ 85,80 η Σ.Ε.Π.Ε. ανέρχεται σε 12,52%.

ALPHA 1 | 2 | 3 ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΟ ΔΑΝΕΙΟ

Ποσό δανείου από Ευρώ 1.000 έως Ευρώ 25.000

Μεγάλη διάρκεια αποπληρωμής από 6 έως 72 μήνες

Προνομιακό επιτόκιο σταθερό καθ' όλη τη διάρκεια του δανείου, για να γνωρίζετε το ποσό που θα πληρώνετε. Το επιτόκιο διαμορφώνεται ανάλογα με το ποσοστό της δικής σας συμμετοχής ως εξής:

Ποσοστό ίδιας συμμετοχής	Επιτόκιο
0%-25%	9,56%*
Άνω του 25%	8,50%*

*(πλέον εισφοράς του Ν.128/75)

Σ.Ε.Π.Ε. (Συνολική Ετήσια Πραγματική Επιβάρυνση): Για δάνειο Ευρώ 6.000, 36 μηνών, εφάπαξ αμοιβή προεγκρίσεως Ευρώ 15 και δαπάνες επικοινωνίας Ευρώ 85,80 η Σ.Ε.Π.Ε. ανέρχεται από 10,26% έως 11,33% αναλόγως του επιτοκίου.

ALPHA 1 | 2 | 3 για εφήβους 15-17 ετών



Οι φιλοδοξίες σου ατελείωτες Η Alpha Bank δημιούργησε τη Σειρά προϊόντων και υπηρεσιών **ALPHA 1 | 2 | 3**, προκειμένου να διευκολύνει τους γονείς να προσφέρουν στα παιδιά τους, από την ημέρα που γεννιούνται μέχρι και τα 27 τους χρόνια, ένα πιο σίγουρο οικονομικά μέλλον και να τα καλύψουν στις καθημερινές τους ανάγκες.

Παράλληλα, η Σειρά **ALPHA 1 | 2 | 3** ανοίγει στους εφήβους επιπλέον ευκαιρίες, ενώ προσφέρει εμπειρίες που θα τους βοηθήσουν να σταθούν γερά στα πόδια τους.

Εκτός από τους γονείς, μπορούν και άλλα συγγενικά πρόσωπα όπως παππούς, γιαγιά, θείος κ.α. να προσφέρουν στον έφηβο ένα ή περισσότερα προϊόντα της Σειράς ALPHA 1 | 2 | 3.

Η Σειρά **ALPHA 1 | 2 | 3** περιλαμβάνει προϊόντα και υπηρεσίες που εξελίσσονται και προσαρμόζονται σύμφωνα με την ηλικία του παιδιού.

Για τα **παιδιά που γίνονται πλέον έφηβοι (15-17 ετών)**, η Σειρά προσφέρει προϊόντα και υπηρεσίες με ειδικά προνόμια.

Λογαριασμό καταθέσεων με προνομιακό επιτόκιο, χωρίς ελάχιστο όριο ανοίγματος και έξοδα διαχειρίσεως, που ενθαρρύνει την αποταμίευση του εφήβου

Δώρο καλωσορίσματος για τον έφηβο με το άνοιγμα του λογαριασμού

Κάρτα μέλους για τον έφηβο, προκειμένου να συμμετέχει σε εκδηλώσεις ψυχαγωγικού και εκπαιδευτικού χαρακτήρα

Ασφαλιστικό πρόγραμμα που εξασφαλίζει τη δημιουργία κεφαλαίου για τις σπουδές ή την επαγγελματική αποκατάσταση του εφήβου, ακόμη και σε απρόβλεπτες συνθήκες και το οποίο επιβραβεύει τον έφηβο στο μέλλον

Κάρτα για τους γονείς, χρεωστική ή πιστωτική, με προνομιακούς όρους και εκπτώσεις στις

αγορές αγαθών και υπηρεσιών για τον έφηβο

Δάνεια με προνομιακούς όρους για να καλύψετε τις τρέχουσες ανάγκες του εφήβου και να επενδύσετε στη μόρφωσή του.

Για περισσότερες πληροφορίες απευθυνθείτε σε ένα από τα 364 Καταστήματα της Alpha Bank και ενημερωθείτε για τη νέα Σειρά προϊόντων και υπηρεσιών **ALPHA 1 | 2 | 3** για να δώσετε στο παιδί τη στήριξη που χρειάζεται.

ALPHA 1|2|3 Λογαριασμός καταθέσεων για εφήβους

Αποταμιευτικός λογαριασμός που εξοικειώνει τον έφηβο με την υπεύθυνη διαχείριση του χρήματος επιτρέποντάς του να αποκτήσει, αποταμιεύοντας, πράγματα που επιθυμεί (έναν ηλεκτρονικό υπόλογιστή, μια εκδρομή κ.λπ.). Διατίθεται με εξαιρετικά προνομιακούς όρους:

Προνομιακό κλιμακούμενο επιτόκιο*

Χωρίς ελάχιστο απαιτούμενο ποσό για το άνοιγμά του και χωρίς έξοδα διαχειρίσεως

Με δυνατότητα να κάνετε αναλήψεις χρημάτων από το λογαριασμό, σε οποιοδήποτε Κατάστημα της Alpha Bank (όχι ATM) **όταν χρειαστεί**

Με ένα δώρο που καλωσορίζει τον έφηβο στη Σειρά

Επιβραβεύει τον έφηβο με δώρο στο τέλος του χρόνου για την αποταμίευση ενός ορισμένου ποσού στο λογαριασμό του

Με τη συγκατάθεση του γονέα ή κηδεμόνα, εκδίδεται **κάρτα μέλους** για τον έφηβο, για να συμμετέχει σε εκδηλώσεις ψυχαγωγικού – εκπαιδευτικού χαρακτήρα, και να αποκτήσει τα προνόμια της Σειράς **ALPHA 1 | 2 | 3**

Εξασφαλίζει έναντι ελαχίστου κόστους ότι θα κατατεθούν **Ευρώ 15.000** στο λογαριασμό του εφήβου, σε περίπτωση σοβαρού ατυχήματος του συνδικαιούχου.

*** Προνομιακό κλιμακούμενο επιτόκιο**

Μέχρι και Ευρώ 750	0,75%
Από Ευρώ 750,01-7.500	1,00%
Άνω των Ευρώ 7.500,01	1,40%

Το άνοιγμα του λογαριασμού **ALPHA 1 | 2 | 3** σας επιτρέπει να επιλέξετε οποιοδήποτε από τα άλλα προϊόντα ή υπηρεσίες της Σειράς, ανάλογα με τις ανάγκες σας.

ALPHA 1|2|3 Ασφαλιστικό πρόγραμμα για εφήβους

Βοηθάει να δημιουργήσετε σιγά-σιγά αλλά συστηματικά, ένα κεφάλαιο για τις μελλοντικές ανάγκες του εφήβου. Διατίθεται σε γονείς και κηδεμόνες, συγγενείς ή τρίτους που ενδιαφέρονται για τον έφηβο παρέχοντας:

Εξασφάλιση του εφήβου, αφού το **ασφάλιστρο θα συνεχίσει να καταβάλλεται** από την Alpha Ασφαλιστική σε περιπτώσεις δυσμενών γεγονότων υγείας του συμβαλλομένου (προαιρετική κάλυψη Απαλλαγής Πληρωμής Ασφαλίσεων)

Φορολογική απαλλαγή των ασφαλίσεων (όπως προβλέπεται από την ισχύουσα Νομοθεσία)

Ευχέρεια να επιλέξετε τη χρονική διάρκεια του συμβολαίου, καθώς και το ποσό που θέλετε να καταβάλλετε ανά μήνα, τρίμηνο, εξάμηνο ή έτος, ανάλογα με τις οικονομικές σας δυνατότητες (ελάχιστη μηνιαία καταβολή Ευρώ 40)

Ευελιξία να καταβάλλετε επιπλέον εφάπαξ ποσά, οποιαδήποτε στιγμή σας διευκολύνει

Δυνατότητα να αναπροσαρμόζετε τις καταβολές σύμφωνα με τον πληθωρισμό, προκειμένου να εξασφαλίζετε την **πραγματική αξία των χρημάτων** που καταβάλλετε

Επιβράβευση για τα παιδιά που αριστεύουν στις σπουδές τους σε Α.Ε.Ι.

Διευκόλυνση στον τρόπο καταβολής των ασφαλιστρών μέσω πάγιας εντολής με χρέωση του λογαριασμού καταθέσεων σας ή της πιστωτικής κάρτας σας

Δυνατότητα να το μετατρέψετε στη λήξη του σε συνταξιοδοτικό πρόγραμμα για τον έφηβο **με ευνοϊκούς όρους**

Δυνατότητα να επιλέξετε μεταξύ προγράμματος: **ΕΓΓΥΗΜΕΝΗΣ ΑΠΟΔΟΣΕΩΣ** που δημιουργεί ένα ελάχιστο εγγυημένο κεφάλαιο στη λήξη του συμβολαίου και **UNIT-LINKED** που αξιοποιεί τις δυνατότητες επενδύσεως στα δύο Αμοιβαία Κεφάλαια της Alpha Α.Ε.Δ.Α.Κ.: στο Α/Κ Ομόλογιακό Εσωτερικού (75%) και στο Alpha Euro Top Α/Κ Index Fund Μετοχικό Εξωτερικού (25%).

ALPHA 1|2|3 Κάρτες για γονείς

Διατίθενται στους γονείς που έχουν ανοίξει Λογαριασμό Καταθέσεων **ALPHA 1 | 2 | 3** για εφήβους. Όποια από τις δύο κάρτες και αν επιλέξετε, έχετε **εκπτώσεις** και άλλες **οικονομικές διευκολύνσεις** στις αγορές αγαθών και υπηρεσιών που κάνετε αποκλειστικά για το **παιδί** σας σε επιλεγμένες επιχειρήσεις και οργανισμούς.

Η ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΚΑΡΤΑ ALPHA 1 | 2 | 3 VISA ΓΙΑ ΓΟΝΕΙΣ διατίθεται με προνομιακούς όρους:

Χωρίς συνδρομή τον πρώτο χρόνο

Χωρίς συνδρομή εφόσον έχετε άλλη πιστωτική κάρτα εκδόσεως Alpha Bank

Με ανταγωνιστικό επιτόκιο 14,50% (πλέον εισφοράς του Ν.128/75)

Με δυνατότητα να ορίσετε εσείς το δεκαήμερο που επιθυμείτε να την αποπληρώνετε

Με ολοκληρωμένο πρόγραμμα ταξιδιωτικής ασφάλισως.

Εναλλά κτικά, μπορείτε να επιλέξετε την **ΧΡΕΩΣΤΙΚΗ ΚΑΡΤΑ ALPHA 1 | 2 | 3 ELECTRON VISA ΓΙΑ ΓΟΝΕΙΣ**:

Χωρίς συνδρομή ή άλλες επιβαρύνσεις, αφού το ποσό των αγορών σας αφαιρείται την **ίδια στιγμή** από το λογαριασμό καταθέσεων σας.

ALPHA 1|2|3 Δάνεια για γονείς

Διατίθενται με προνομιακούς όρους στους γονείς που έχουν ανοίξει Λογαριασμό Καταθέσεων **ALPHA 1 | 2 | 3** για εφήβους, προκειμένου να καλύψουν τις άμεσες ανάγκες του εφήβου και να επενδύσουν στην επιμόρφωση και την εκπαίδευσή του.

ALPHA 1 | 2 | 3 ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ ΔΑΝΕΙΟ

Ποσό δανείου από Ευρώ 1.000 έως Ευρώ 4.500

Μεγάλη διάρκεια αποπληρωμής από 12 έως 48 μήνες

Προνομιακό επιτόκιο 11,25% (πλέον εισφοράς του Ν.128/75) σταθερό καθ' όλη τη διάρκεια του δανείου, για να γνωρίζετε το ποσό που θα πληρώνετε.

Σ.Ε.Π.Ε. (Συνολική Ετήσια Πραγματική Επιβάρυνση): Για δάνειο Ευρώ 4.500, 36 μηνών, εφάπαξ αμοιβή προεγκρίσεως Ευρώ 15 και δαπάνες επικοινωνίας Ευρώ 85,80 η Σ.Ε.Π.Ε. ανέρχεται σε 12,52%.

ALPHA 1 | 2 | 3 ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΟ ΔΑΝΕΙΟ

Ποσό δανείου από Ευρώ 1.000 έως Ευρώ 25.000

Μεγάλη διάρκεια αποπληρωμής από 6 έως 72 μήνες

Προνομιακό επιτόκιο σταθερό καθ' όλη τη διάρκεια του δανείου, για να γνωρίζετε το ποσό που θα πληρώνετε. Το επιτόκιο διαμορφώνεται ανάλογα με το ποσοστό της δικής σας συμμετοχής ως εξής:

Ποσοστό ίδιας συμμετοχής	Επιτόκιο
0%-25%	9,56%*
'Ανω του 25%	8,50%*

*(πλέον εισφοράς του Ν.128/75)

Σ.Ε.Π.Ε. (Συνολική Ετήσια Πραγματική Επιβάρυνση): Για δάνειο Ευρώ 6.000, 36 μηνών, εφάπαξ αμοιβή προεγκρίσεως Ευρώ 15 και δαπάνες επικοινωνίας Ευρώ 85,80 η Σ.Ε.Π.Ε. ανέρχεται από 10,26% έως 11,33% αναλόγως του επιτοκίου.

ALPHA 1|2|3 για νέους 18-27 ετών

Η Alpha Bank δημιούργησε τη Σειρά προϊόντων και υπηρεσιών **ALPHA 1 | 2 | 3** για να σε βοηθήσει να καλύψεις τις τρέχουσες ανάγκες σου, τις σπουδές σου, την επαγγελματική σου σταδιοδρομία, και να διασφαλίσεις ένα πιο σίγουρο οικονομικά μέλλον.

Παράλληλα, η Σειρά **ALPHA 1 | 2 | 3**, σου δίνει τη δυνατότητα να πραγματοποιήσεις τις επιθυμίες σου, και ανοίγει για εσένα επιπλέον ευκαιρίες και εμπειρίες που θα σε βοηθήσουν να σταθείς γερά στα πόδια σου. Εσύ ο ίδιος ή μαζί με τους γονείς σου ή άλλα συγγενικά και φιλικά πρόσωπα μπορείς να αποκτήσεις ένα ή περισσότερα προϊόντα της Σειράς **ALPHA 1 | 2 | 3** με προνομιακούς όρους:

Λογαριασμό καταθέσεων με προνομιακό επιτόκιο και με δυνατότητα υπεραναλήψεως, για να σε διευκολύνει σε μια ώρα ανάγκης

Δώρο καλωσορίσματος με το άνοιγμα του λογαριασμού

Κάρτα πιστωτική ή χρεωστική με προνομιακούς όρους και εκπτώσεις σε αγορές αγαθών και υπηρεσιών σε επιλεγμένες επιχειρήσεις και οργανισμούς

Δάνεια με προνομιακούς όρους για τις τρέχουσες ανάγκες σου

Δάνεια βασικών και μεταπτυχιακών σπουδών για να επενδύσεις στο μέλλον σου

Συναλλά γές μέσω Internet (Alpha Web Banking) για να έχεις πλήρη εξυπηρέτηση και έλεγχο των οικονομικών σου ανά πάσα στιγμή

Ιστοσελίδα www.alpha1-2-3.gr για την ενημέρωση και την ψυχαγωγία σου.

ALPHA 1|2|3 Λογαριασμός καταθέσεων για νέους

Ευέλικτος λογαριασμός που προσαρμόζεται στις ανάγκες και τον τρόπο ζωής σου, λειτουργώντας είτε ως αποταμιευτικός με προνομιακά επιτόκια, είτε ως λογαριασμός κινήσεως που σε καλύπτει παράλληλα σε μια έκτακτη ανάγκη:

Με **προνομιακό** κλιμακούμενο επιτόκιο*

Χωρίς ελάχιστο απαιτούμενο ποσό για το άνοιγμά του και χωρίς έξοδα διαχείρισεως

Με δυνατότητα **υπεραναλήψεως** 150 έως 300ευρώ για φοιτητές / σπουδαστές και 300 έως 600 Ευρώ για εργαζομένους

Με ένα δώρο που σε καλωσορίζει στη Σειρά

Με δυνατότητα προσβάσεως στο λογαριασμό, ανά πάσα στιγμή και από τα εναλλάκτικα δίκτυα της Alpha Bank (ATM, Alpha Web Banking, Alphaphone)

* **Προνομιακό κλιμακούμενο επιτόκιο**

Μέχρι και Ευρώ 1.000	1,00%
Από Ευρώ 1.000,01-10.000	1,25%
Άνω των Ευρώ 10.000,01	1,65%

Το άνοιγμα του λογαριασμού **ALPHA 1 | 2 | 3** σου επιτρέπει να επιλέξεις οποιοδήποτε από τα άλλα προϊόντα ή υπηρεσίες της Σειράς ανάλογα με τις ανάγκες σου.

ALPHA 1|2|3 Κάρτες για νέους

Με **ανταγωνιστικό** επιτόκιο 14,75% (πλέον εισφοράς του Ν.128/75)

Με δυνατότητα να **ορίσεις το δεκάημερο** που επιθυμείς να την **αποπληρώνεις**

Με ελάχιστο ποσό μηνιαίας καταβολής 10%, για να μπορείς να την **αποπληρώνεις εύκολα**

Χωρίς εγγυητή για τον φοιτητή που δεν έχει εισόδημα

Με ολοκληρωμένο πρόγραμμα **ταξιδιωτικής ασφάλισεως** που σε καλύπτει στην Ελλάδα και στο εξωτερικό και στις περιπτώσεις:

- καθυστερήσεως της πτήσεώς σου ή αφίξεως των αποσκευών σου
- απώλειας, κλοπής ή καταστροφής των αποσκευών σου
- ματαιώσεως του ταξιδιού σου λόγω σοβαρής ασθένειας ή ατυχήματος
- προσωπικού ατύχηματος.

Εναλλάκτικα, μπορείς να επιλέξεις την **ΧΡΕΩΣΤΙΚΗ ΚΑΡΤΑ ALPHA 1 | 2 | 3 ELECTRON VISA ΓΙΑ ΝΕΟΥΣ**:

Χωρίς συνδρομή ή άλλες επιβαρύνσεις αφού το ποσό των αγορών σου αφαιρείται **την ίδια στιγμή** από τον Λογαριασμό Καταθέσεών σου **ALPHA 1 | 2 | 3** για νέους.

Όποια από τις δύο κάρτες κι αν επιλέξεις έχεις εκπώσεις και άλλες οικονομικές διευκολύνσεις στις αγορές αγαθών και υπηρεσιών σε επιλεγμένες επιχειρήσεις και οργανισμούς.

Η ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΚΑΡΤΑ **ALPHA 1 | 2 | 3 VISA ΓΙΑ ΝΕΟΥΣ** διατίθεται με προνομιακούς όρους:

Χωρίς συνδρομή τον πρώτο χρόνο

Χωρίς συνδρομή εάν έχεις άλλη πιστωτική κάρτα εκδόσεως Alpha Bank

ALPHA 1 | 2 | 3 Δάνεια για νέους



Για να σε βοηθήσουν να καλύψεις τις άμεσες ανάγκες σου, να επενδύσεις στις σπουδές σου και να εκπληρώσεις τις επιθυμίες σου.

ALPHA 1 | 2 | 3 ΔΑΝΕΙΟ ΦΟΙΤΗΤΙΚΩΝ ΕΞΟΔΩΝ

Δάνειο με προνομιακό επιτόκιο, σταθερό καθ' όλη τη διάρκεια του δανείου και διευκολύνσεις στην αποπληρωμή του για την κάλυψη διδάκτρων, οικιακού εξοπλισμού και άλλων αναγκών των φοιτητών:

Ποσό δανείου από Ευρώ **1.000** έως Ευρώ **10.000**.

Προνομιακό επιτόκιο **8,75%** (πλέον εισφοράς Ν.128/75), το οποίο παραμένει **σταθερό** καθ' όλη τη διάρκεια του δανείου, για να μπορείς να προγραμματίζεις τα έξοδά σου και να γνωρίζεις το ποσό που θα πληρώνεις.

Διευκολύνσεις στην αποπληρωμή, με τη δυνατότητα να επιλέξεις περίοδο χάριτος από **3** έως **6** μήνες, κατά την οποία θα πληρώνεις μόνο τους τόκους.

Μεγάλη διάρκεια αποπληρωμής από **12** έως **48** μήνες.

Δεν επιβαρύνεσαι με κόστος αν θέλεις να **εξοφλήσεις** το δάνειο **νωρίτερα**

Με την υπογραφή εγγυητή, αν δε διαθέτεις το απαραίτητο εισόδημα

Με προαιρετικό πρόγραμμα **ασφαλίσεως δανείου** (Alpha Ασφάλιση Ιδιωτών) που σε εξασφαλίζει από τυχαία και απρόβλεπτα γεγονότα που θα μπορούσαν να εμποδίσουν την ομαλή αποπληρωμή των δόσεων του δανείου σου.

Σ.Ε.Π.Ε. (Συνολική Ετήσια Πραγματική Επιβάρυνση): Για δάνειο Ευρώ 10.000, 36 μηνών, περίοδο χάριτος 6 μήνες κατά την οποία καταβάλλονται μόνο οι τόκοι, εφάπαξ αμοιβή προεγκρίσεως Ευρώ 15 και δαπάνες επικοινωνίας Ευρώ 85,80 η Σ.Ε.Π.Ε. ανέρχεται από 10,01%.

ALPHA 1 | 2 | 3 ΔΑΝΕΙΟ ΜΕΤΑΠΤΥΧΙΑΚΩΝ ΣΠΟΥΔΩΝ

Σε διευκολύνει να συνεχίσεις τις σπουδές σου στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό παρέχοντας προνομιακούς όρους και ευελιξία στην αποπληρωμή του:

Ποσό δανείου από Ευρώ **1.450** έως Ευρώ **25.000**

Μεγάλη διάρκεια αποπληρωμής από **12** έως **72** μήνες

Δυνατότητα να επιλέξεις **περίοδο χάριτος**, δηλαδή να πληρώνεις για 3 έως 12 μήνες μόνο τόκους **Προνομιακό επιτόκιο σταθερό** καθ' όλη τη διάρκεια του δανείου, για να γνωρίζεις το ποσό που θα πληρώνεις. Το επιτόκιο διαμορφώνεται ανάλογα με το ποσοστό της δικής σου συμμετοχής ως εξής:

Ποσοστό ίδιας συμμετοχής	Επιτόκιο
0%-25%	9,56%*
Άνω του 25%	8,50%*

* (πλέον εισφοράς του Ν.128/75)

Δεν επιβαρύνεσαι με κόστος εάν θέλεις να **εξοφλήσεις** το δάνειο **νωρίτερα**

Με την υπογραφή εγγυητή εάν δεν διαθέτεις το απαραίτητο εισόδημα

Με προαιρετικό πρόγραμμα **ασφάλισως δανείου** (Alpha Ασφάλιση Ιδιωτών) που σε εξασφαλίζει από τυχαία και απρόβλεπτα γεγονότα που θα μπορούσαν να εμποδίσουν την ομαλή αποπληρωμή των δόσεων του δανείου σου.

Σ.Ε.Π.Ε. (Συνολική Ετήσια Πραγματική Επιβάρυνση): Για δάνειο Ευρώ 6.000, 48 μηνών, περίοδο χάριτος μήνες κατά την οποία καταβάλλονται μόνο οι τόκοι, δαπάνες επικοινωνίας Ευρώ 90 η Σ.Ε.Π.Ε. ανέρχεται από 9,86% έως 10,94% αναλόγως του επιτοκίου.

ALPHA 1 | 2 | 3 ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ ΔΑΝΕΙΟ

Γρήγορο και εύκολο δάνειο που μπορείς να αποκτήσεις μέσα σε μία ημέρα με μια μόνο επίσκεψη σε ένα από τα Καταστήματα της Alpha Bank.

Ποσό δανείου από Ευρώ **1.000** έως Ευρώ **4.500**

Μεγάλη διάρκεια αποπληρωμής από **12** έως **48** μήνες.

Προνομιακό επιτόκιο 10,35% (πλέον εισφοράς του Ν.128/75) το οποίο παραμένει **σταθερό** καθ' ολη τη διάρκεια του δανείου για να γνωρίζεις το ποσό που θα πληρώνεις

Σ.Ε.Π.Ε. (Συνολική Ετήσια Πραγματική Επιβάρυνση): Για δάνειο Ευρώ 4.500, 36 μηνών, εφάπαξ αμοιβή προεγκρίσεως Ευρώ 15 και δαπάνες επικοινωνίας Ευρώ 85,80 η Σ.Ε.Π.Ε. ανέρχεται σε 12,52%.

ALPHA 1 | 2 | 3 ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΟ ΔΑΝΕΙΟ

Δάνειο για αγορές αγαθών ή υπηρεσιών μεγαλύτερης αξίας (π.χ. αυτοκίνητο, έπιπλα, ηλεκτρονικό υπόλογιστή, διδασκτρα βασικών σπουδών, ταξίδι κ.λπ.).

Ποσό δανείου από Ευρώ **1.000** έως Ευρώ **25.000**

Μεγάλη διάρκεια αποπληρωμής από **6** έως **72** μήνες.

Προνομιακό επιτόκιο το οποίο παραμένει **σταθερό** καθ' όλη τη διάρκεια του δανείου για να γνωρίζεις το ποσό που θα πληρώνεις. Το επιτόκιο διαμορφώνεται ανάλογα με το ποσοστό της δικής σου συμμετοχής ως εξής:

Ποσοστό ίδιας συμμετοχής	Επιτόκιο
0%-25%	9,56%*
Άνω του 25%	8,50%*

*(πλέον εισφοράς του Ν.128/75)

Τα προσωπικά και καταναλωτικά δάνεια διατίθενται:

Με την υπογραφή εγγυητή εάν είσαι φοιτητής και δεν έχεις δικό σου εισόδημα

Με προαιρετικό πρόγραμμα **ασφαλίσεως δανείου** (Alpha Ασφάλιση Ιδιωτών) που σε εξασφαλίζει από τυχαία και απρόβλεπτα γεγονότα που θα μπορούσαν να εμποδίσουν την ομαλή αποπληρωμή των δόσεων του δανείου σου.

Σ.Ε.Π.Ε. (Συνολική Ετήσια Πραγματική Επιβάρυνση): Για δάνειο Ευρώ 6.000, 36 μηνών, εφάπαξ αμοιβή προεγκρίσεως Ευρώ 15 και δαπάνες επικοινωνίας Ευρώ 85,80 η Σ.Ε.Π.Ε. ανέρχεται από 10,26% έως 11,33% αναλόγως του επιτοκίου.

Ηλεκτρονικές υπηρεσίες

Για την εξυπηρέτησή σας μπορείτε, όποτε το επιθυμείτε, να ενημερώνεστε για το υπόλοιπο των λογαριασμών καταθέσεων και καρτών και να πραγματοποιείτε τραπεζικές συναλλαγές όπως μεταφορά χρημάτων μεταξύ των λογαριασμών σας, πληρωμές καρτών, κλπ. μέσω των **ηλεκτρονικών υπηρεσιών** της Τραπέζης, οι οποίες προσφέρονται δωρεάν:

ALPHAPHONE: Με ένα απλό τηλεφώνημα στο **801 11 202020** (με αστική χρέωση από όλη την Ελλάδα) ή στο **210 326 6666**, η Υπηρεσία Τηλεφωνικής Εξυπηρέτησεως Alphaphone, σας δίνει **ακόμα** τη δυνατότητα να ενημερώνεστε για τα προϊόντα και τις υπηρεσίες της Σειράς ALPHA 1 | 2 | 3 και τις συνεργαζόμενες επιχειρήσεις στις οποίες θα μπορείτε να έχετε εκπτώσεις και προνόμια με τις κάρτες ALPHA 1 | 2 | 3 VISA και ALPHA 1 | 2 | 3 ELECTRON VISA ΓΙΑ ΓΟΝΕΙΣ. Επίσης, αν είστε συνδρομητής της υπηρεσίας Alphaphone Banking μπορείτε να πραγματοποιήσετε τις τραπεζικές σας συναλλαγές με ένα απλό τηλεφώνημα.

ALPHA WEB BANKING: Σας δίνει τη δυνατότητα να πραγματοποιείτε τραπεζικές συναλλαγές μέσω Internet για να έχετε πλήρη έλεγχο των οικονομικών σας, 24 ώρες το 24ωρο όπου και αν βρίσκεστε.

ALPHA BANK M-BANKING: Σας δίνει τη δυνατότητα να εκτελείτε τραπεζικές συναλλαγές μέσω κινητού τηλεφώνου που διαθέτει υποστήριξη υπηρεσιών WAP.

ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ

Ασφαλιστικά προϊόντα

Η Alpha Bank, σε συνεργασία με την εταιρία του Ομίλου της Alpha Ασφαλιστική, προσφέρει ένα ευρύ φάσμα ασφαλιστικών προγραμμάτων που εξασφαλίζουν αποτελεσματικά τις επιχειρηματικές σας δραστηριότητες.

Alpha Επιχείρηση : Απευθύνεται σε όλους τους ιδιοκτήτες και ενοικιαστές γραφείων, καταστημάτων, αποθηκών, εργαστηρίων, βιοτεχνιών και βιομηχανιών, καλύπτοντας έτσι όλες τις επιχειρηματικές δραστηριότητες.

Alpha Ασφάλιση Επιχειρηματιών : Απευθύνεται αποκλειστικά στους πελάτες της Alpha Bank (επαγγελματίες, εμπόρους, βιοτέχνες και βιομηχάνους), που χρηματοδοτούνται σε διάφορες κατηγορίες χορηγήσεων.

Alpha Επιχείρηση

Alpha Ασφαλιστική

<http://www.alpha-insurance.gr>

E-mail: info@alpha-insurance.gr

Η **Alpha Επιχείρηση** απευθύνεται σε όλους τους ιδιοκτήτες και ενοικιαστές γραφείων, καταστημάτων, αποθηκών, εργαστηρίων, βιοτεχνιών και βιομηχανιών, καλύπτοντας έτσι όλες τις επιχειρηματικές δραστηριότητες με ασφαλιζόμενη αξία μέχρι € 600.000.

Η Alpha Επιχείρηση σας **προσφέρει** κάλυψη για:

- ΠΥΡΚΑΪΑ – ΚΕΡΑΥΝΟ
- ΕΚΡΗΞΗ ΠΑΣΗΣ ΦΥΣΕΩΣ
- ΚΑΠΝΟ
- ΔΑΣΟΣ
- ΣΤΑΣΕΙΣ, ΑΠΕΡΓΕΙΕΣ, ΟΧΛΑΓΩΓΙΕΣ, ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ ΤΑΡΑΧΕΣ, ΚΑΚΟΒΟΥΛΕΣ ΕΝΕΡΓΕΙΕΣ
- ΠΛΗΜΜΥΡΑ, ΘΥΕΛΛΑ - ΚΑΤΑΙΓΙΔΑ - ΧΙΟΝΙ – ΠΑΓΕΤΟ
- ΘΡΑΥΣΗ, ΔΙΑΡΡΟΗ ΣΩΛΗΝΩΣΕΩΝ
- ΠΤΩΣΗ ΑΕΡΟΣΚΑΦΩΝ
- ΠΡΟΣΚΡΟΥΣΗ ΟΧΗΜΑΤΟΣ
- ΘΡΑΥΣΗ ΚΡΥΣΤΑΛΛΩΝ - ΥΑΛΟΠΙΝΑΚΩΝ μέχρι € 1.000
- ΒΡΑΧΥΚΥΚΛΩΜΑ μέχρι € 1.500
- ΑΠΩΛΕΙΑ ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΚΑΙ/Η ΕΠΙΤΑΓΩΝ ΑΠΟ ΛΗΣΤΕΙΑ (HOLD-UP) μέχρι € 1.500
- ΓΕΝΙΚΗ ΑΣΤΙΚΗ ΕΥΘΥΝΗ ΜΕΧΡΙ € 3.000
- ΕΠΑΚΟΛΟΥΘΕΣ ΖΗΜΙΕΣ ΔΙΑΡΡΗΞΕΩΣ μέχρι € 1.500
- ΕΠΑΚΟΛΟΥΘΕΣ ΖΗΜΙΕΣ ΠΥΡΚΑΪΑΣ μέχρι 10% του ασφαλιζόμενου ποσού
- ΑΠΟΚΟΜΙΔΗ ΣΥΝΤΡΙΜΜΑΤΩΝ μέχρι 5% του ασφαλιζόμενου ποσού
- ΑΣΤΙΚΗ ΕΥΘΥΝΗ ΣΥΝΕΠΕΙΑ ΠΥΡΚΑΪΑΣ ΚΑΙ ΕΚΡΗΞΕΩΣ μέχρι 20% του ασφαλιζόμενου κεφαλαίου
- ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΕΝΙΣΧΥΣΗ ΣΕ ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ ΖΗΜΙΑΣ (με επιπλέον καταβολή ποσού ίσου με 10% κάθε ζημίας, με ανώτατο ποσό € 9.000). Επίσης, το πρόγραμμα μπορεί να **διευρυνθεί** - κατά την κρίση του ασφαλιζόμενου - και να **καλύψει** με καταβολή προσθέτου ασφαλιστρού τους κάτωθι κινδύνους:

- ΣΕΙΣΜΟ
- ΚΛΟΠΗ και
- ΑΠΩΛΕΙΑ ΚΕΡΔΩΝ
- ΤΡΟΜΟΚΡΑΤΙΚΕΣ ΕΝΕΡΓΕΙΕΣ

Alpha Ασφάλιση Επιχειρηματιών



Alpha Ασφαλιστική
<http://www.alpha-insurance.gr>
 E-mail: info@alpha-insurance.gr

Το πρόγραμμα αυτό **απευθύνεται** αποκλειστικά στους πελάτες της Alpha Bank (επαγγελματίες, εμπόρους, βιοτέχνες και βιομηχάνους), που **χρηματοδοτούνται** σε διάφορες κατηγορίες χορηγήσεων. Αρκεί η ηλικία τους, στην έναρξη του προγράμματος, να είναι **έως 60 ετών**.

Η Alpha Ασφάλιση Επιχειρηματιών **εγγυάται** στον επιχειρηματία ότι, σε περίπτωση :

μόνιμης ολικής ανικανότητας του ασφαλιζομένου για εργασία εξαιτίας ατυχήματος ή ασθένειας ή ακόμα και απώλειας της **ζωής** του η **αποπληρωμή** της οφειλής του προς την Τράπεζα αναλαμβάνεται άμεσα από την Alpha Ασφαλιστική, μέχρι το ύψος του ασφαλισμένου κεφαλαίου που έχουν επιλέξει. Εάν το ασφαλισμένο κεφάλαιο **υπερβαίνει** το ποσό της οφειλής, το υπόλοιπο ποσό καταβάλλεται στον ασφαλισμένο ή στους δικαιούχους που ο ίδιος έχει ορίσει.

Επαγγελματίες ΤΑΞΙ, Τουριστικών Λεωφορείων Δημοσίας Χρήσεως

Η **Alpha Bank** πάντα κοντά στον ελεύθερο επαγγελματία προσφέρει μία σειρά εξειδικευμένων χρηματοδοτικών προϊόντων, ειδικά σχεδιασμένων για τις ανάγκες των κλάδων επαγγελματιών ΤΑΞΙ και Επαγγελματιών Τουριστικών Λεωφορείων Δημοσίας Χρήσεως.

Τα νέα χρηματοδοτικά προϊόντα καλύπτουν πλήρως τις ιδιαίτερες ανάγκες σας για αγορά αυτοκινήτου ΤΑΞΙ, απόκτηση αδειάς ΤΑΞΙ, αγορά αυτοκινήτου ΤΑΞΙ και απόκτηση αδειάς Ε.Δ.Χ.ΤΑΞΙ καθώς και χρηματοδότηση για αντικατάσταση των Δημοσίας Χρήσεως Τουριστικών Λεωφορείων (σύμφωνα με το Νόμο 3229/2004).

Η Alpha Bank σας παρέχει οποιαδήποτε χρηματοδοτική λύση επιζητάτε, εσείς δεν έχετε παρά να επιλέξετε τον τρόπο χρηματοδότησεως που ανταποκρίνεται καλύτερα στην εκπλήρωση των επαγγελματικών σας σχεδίων

Δάνειο για αγορά καινούργιου αυτοκινήτου ΤΑΞΙ

Δάνειο για απόκτηση αδειάς Ε.Δ.Χ. ΤΑΞΙ

Δάνειο για αγορά αυτοκινήτου ΤΑΞΙ και απόκτηση αδειάς Ε.Δ.Χ. ΤΑΞΙ

Δάνειο για χρηματοδότηση αντικατάστασης Δημοσίας Χρήσεως Τουριστικών Λεωφορείων (Νόμος 3229/2004)

Δάνειο για αγορά καινούργιου αυτοκινήτου ΤΑΞΙ

Σκοπός: Χρηματοδότηση αγοράς καινούργιου Ε.Δ.Χ. αυτοκινήτου ΤΑΞΙ

Ύψος Δανείου: Έως το 100% της αξίας του τιμολογίου αγοράς

Επιτόκιο: Μπορείτε να επιλέξετε ανάμεσα σε:

Ελάχιστο Δανειστικό Επιτόκιο* (Ε.Δ.Ε) σήμερα 6,00% πλέον περιθωρίου 0,40% ή

Σταθερό 2ετίας Σήμερα 6,50%*

Σταθερό 4ετίας Σήμερα 7,00%*

* πλέον εισφοράς Ν. 128/75, ήτοι 0,6%

Μετά τη λήξη της διάρκειας σταθερού επιτοκίου μπορείτε να επιλέξετε είτε κυμαινόμενο είτε ένα από τα εκάστοτε ισχύοντα σταθερά επιτόκια αυτής της κατηγορίας δανείου.

Διάρκεια: Έως 8 έτη

Τρόπος Εξυπηρέτησεως: Με μηνιαίες ή τριμηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις

Πρόωρη Εξόφληση: Επιτρέπεται μερική ή ολική πρόωρη εξόφληση, χωρίς επιβάρυνση.

Δάνειο για απόκτηση αδειάς Ε.Δ.Χ. αυτοκινήτου ΤΑΞΙ

Σκοπός: Χρηματοδότηση αποκτήσεως αδειάς ΤΑΞΙ

Ύψος Δανείου: Έως το 100% της αξίας της εμπορικής πράξεως

Επιτόκιο: Μπορείτε να επιλέξετε ανάμεσα σε:

Ελάχιστο Δανειστικό Επιτόκιο* (Ε.Δ.Ε) σήμερα 6,00% πλέον περιθωρίου 0,40%

Ή

Σταθερό 2ετίας Σήμερα 6,50%*

Σταθερό 4ετίας Σήμερα 7,00%*

* πλέον εισφοράς Ν. 128/75, ήτοι 0,6%

Μετά τη λήξη της διάρκειας σταθερού επιτοκίου μπορείτε να επιλέξετε είτε κυμαινόμενο είτε ένα από τα εκάστοτε ισχύοντα σταθερά επιτόκια αυτής της κατηγορίας δανείου.

Διάρκεια: Έως 15 έτη

Περίοδος Χάριτος: Έως 12 μήνες, χωρίς κεφαλαιοποίηση των τόκων

Τρόπος Εξυπηρέτησεως: Με μηνιαίες ή τριμηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις

Πρόωρη Εξόφληση: Επιτρέπεται μερική ή ολική πρόωρη εξόφληση, χωρίς επιβάρυνση.

Δάνειο για αγορά αυτοκινήτου ΤΑΞΙ και απόκτηση αδειάς Ε.Δ.Χ. ΤΑΞΙ

Σκοπός: Ταυτόχρονη χρηματοδότηση αγοράς Ε.Δ.Χ. αυτοκινήτου ΤΑΞΙ και απόκτηση αδειάς Ε.Δ.Χ. ΤΑΞΙ

Ύψος Δανείου: Έως το 100% της αξίας του τιμολογίου αγοράς και έως το 100% της αξίας της εμπορικής πράξεως.

Επιτόκιο: Μπορείτε να επιλέξετε ανάμεσα σε:

Ελάχιστο Δανειστικό Επιτόκιο* (Ε.Δ.Ε) σήμερα 6,00% πλέον περιθωρίου 0,40% ή

Σταθερό 2ετίας Σήμερα 6,50%*

Σταθερό 4ετίας Σήμερα 7,00%*

* πλέον εισφοράς Ν. 128/75, ήτοι 0,6%

ή

Μετά τη λήξη της διάρκειας σταθερού επιτοκίου μπορείτε να επιλέξετε είτε κυμαινόμενο είτε ένα από τα εκάστοτε ισχύοντα σταθερά επιτόκια αυτής της κατηγορίας δανείου.

Διάρκεια: Έως 15 έτη

Τρόπος Εξυπηρέτησεως: Με μηνιαίες ή τριμηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις

Πρόωρη Εξόφληση: Επιτρέπεται μερική ή ολική πρόωρη εξόφληση, χωρίς επιβάρυνση.

Δάνειο για χρηματοδότηση αντικατάστασης δημόσιας χρήσεως τουριστικών λεωφορείων

Σκοπός: Χρηματοδότηση αγοράς καινούργιου Δημοσίας Χρήσεως Τουριστικού Λεωφορείου για την αντικατάσταση, με πράξη οριστικής διαγραφής, υφισταμένου (σύμφωνα με το Νόμο 3229/2004).

Ύψος Δανείου: Μέχρι και το 100% της καθαρής αξίας του τιμολογίου αγοράς του καινούργιου λεωφορείου μείον την επιδότηση.

Επιπλέον μπορείτε να δανειοδοτηθείτε για το ποσό της κρατικής επιχορήγησης μέσω του δανείου.

Alpha Ανάπτυξη ή του Alpha 600 με τακτές λήξεις.

Επιτόκιο: Μπορείτε να επιλέξετε ανάμεσα σε:

Ελάχιστο Δανειστικό Επιτόκιο* (Ε.Δ.Ε) σήμερα 6,00% πλέον περιθωρίου 1,50%

Ή

Σταθερό 2ετίας

Σήμερα 7,00%*

Σταθερό 4ετίας

Σήμερα 7,50%*

* πλέον εισφοράς Ν.128/75, ήτοι 0,6%

Μετά τη λήξη της διάρκειας σταθερού επιτοκίου και καθ' όλη την υπολειπόμενη διάρκεια του δανείου, μπορείτε να επιλέξετε είτε κυμαινόμενο είτε ένα από τα εκάστοτε ισχύοντα σταθερά επιτόκια αυτής της κατηγορίας δανείου.

Διάρκεια: Έως 8 έτη

Τρόπος Εξυπηρέτησης: Με μηνιαίες ή τριμηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις

Πρόωρη Εξόφληση: Επιτρέπεται μερική ή ολική πρόωρη εξόφληση, χωρίς επιβάρυνση.

ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ

Ενημερωθείτε για το ευρύ φάσμα των σύγχρονων επενδυτικών προϊόντων που προσφέρονται από τον Όμιλο Alpha Bank.

Alpha Bank Capital Guarantee : Αποτελεί μία σύγχρονη μορφή επενδύσεως η οποία προσφέρει στους επενδυτές τη σιγουριά του εγγυημένου κεφαλαίου σε συνδυασμό με τη δυνατότητα αποκομίσεως κερδών από πιθανή μελλοντική άνοδο των αξιών στην Ελληνική και τις διεθνείς κεφαλαιαγορές.

Καταθέσεις Προθεσμίας : Αποτελούν μία μορφή επενδύσεως με συγκεκριμένη χρονική διάρκεια (π.χ. 7-90 ημερών, 3, 6 ή 12 μηνών).

Repos : Η Alpha Bank πωλεί στους πελάτες της τίτλους του Δημοσίου με τρέχουσα ημερομηνία διαπραγματεύσεως και συμφωνεί την επαναγορά τους με μελλοντική ημερομηνία.

Alpha Αμοιβαία Κεφάλαια : Καλύπτουν μια μεγάλη ποικιλία εναλλακτικών επενδυτικών επιλογών σε αμοιβαία κεφάλαια όλων των κατηγοριών όπως μετοχικά, μικτά, ομόλογιακά, διαχείρισεως διαθεσίμων, με επενδύσεις στην ελληνική και τις διεθνείς αγορές.

Μετοχές

Παράγωγα : Τα προϊόντα αυτά αποτελούν εναλλακτικούς τρόπους συμμετοχής στις αγορές συναλλάγματος, επιτοκίων, μετάλλων και πρώτων υλών.

Τίτλοι Δημοσίου

Τί σημαίνει;

Αποτελεί μία **σύγχρονη μορφή επενδύσεως** η οποία προσφέρει στους επενδυτές τη σιγουριά του εγγυημένου κεφαλαίου σε συνδυασμό με τη δυνατότητα αποκομίσεως κερδών από πιθανή μελλοντική άνοδο των αξιών (χρηματιστηριακών δεικτών, μεμονομένων μετοχών και "καλαθιού" αυτών) στην Ελληνική και τις διεθνείς κεφαλαιαγορές.

Ο **επενδυτής** αποκομίζει στη λήξη ένα ποσοστό της ανόδου της τιμής συγκεκριμένων δεικτών, μετοχών ή καλαθιού αυτών κατά την διάρκεια της ζωής του προϊόντος. Οι χρησιμοποιούμενοι δείκτες ή μετοχές ποικίλουν ανά έκδοση προϊόντος, έτσι ώστε να δίνεται στον επενδυτή η δυνατότητα διαφοροποίησης χαρτοφυλακίου.

Παράλληλα, σε περίπτωση αρνητικής εξελίξεως των δεικτών, ο επενδυτής **εξασφαλίζει** το αρχικά κατατεθειμένο κεφάλαιό του.

Τα προϊόντα της σειράς **Alpha Bank Capital Guarantee** έχουν προκαθορισμένη χρονική διάρκεια και προσφέρονται σε Ευρώ ή Συναλλάγμα.

Διακρίνονται σε :

Τελικής Αποδόσεως, Μέσης Τιμής και Μεγίστης Αποδόσεως και είναι σχεδιασμένα κατάλληλα, έτσι ώστε να ανταποκρίνονται σε επενδυτές διαφορετικού προφίλ.

Alpha Bank Capital Guarantee

Η ALPHA BANK ΕΓΚΑΙΝΙΑΖΕΙ ΤΗ ΝΕΑ ΕΠΟΧΗ ΣΤΙΣ ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ

100% εγγυημένο κεφάλαιο επενδύσεως.

Δυνατότητα υψηλών αποδόσεων που συνδέονται με την Ελληνική και τις διεθνείς κεφαλαιαγορές.

Επενδύσεις διάρκειας 1 έτους και άνω.

Χαμηλό ελάχιστο κεφάλαιο επενδύσεως - από 2 εκατομμύρια δραχμές ή 5 χιλιάδες Ευρώ και άνω.

Μηδενικές προμήθειες διαθέσεως.

Διαχείριση Alpha Bank.

Διατίθενται από τα περίπου 364 Καταστήματα της Alpha Bank. Τηρείται σειρά προτεραιότητας.

Alpha Bank Capital Guarantee Τελικής Αποδόσεως

Απευθύνονται σε επενδυτές που επιθυμούν να επωφεληθούν σε περίπτωση συνεχούς και σταδιακής ανόδου των δεικτών ή μετοχών αναφοράς. Στην ατυχή περίπτωση όμως σημαντικής πτώσεως των δεικτών ή μετοχών αναφοράς κατά τα τελευταία στάδια ζωής του προϊόντος, η μείωση στην απόδοση του επενδυτή είναι σημαντική.

Παραδείγματα Υπόλογισμού Αποδόσεως

Έστω επένδυση **Τελικής Αποδόσεως** με χρονικό ορίζοντα τριών ετών και ποσοστό συμμετοχής 50%.

Στο τέλος αυτής της περιόδου ο επενδυτής θα λάβει:

το αρχικό του κεφάλαιο (εγγυημένο), και απόδοση, η οποία θα εκφράζεται ως ποσοστό συμμετοχής 50% επί της μεταβολής του δείκτη ή της μετοχής από την έναρξη ως τη λήξη του προϊόντος και εφόσον αυτή είναι θετική.

	Παράδειγμα Α	Παράδειγμα Β
Τιμή δείκτη στην έναρξη	5250	5250
Τιμή δείκτη στη λήξη	7003	4950
Μεταβολή δείκτη	$\frac{7003 - 5250}{5250} \times 100$ 33,4%	$\frac{4950 - 5250}{5250} \times 100$ -5,7%
Απόδοση προϊόντος	16,7% 0.50 x 33.4%	0,0%

Εφόσον η απόδοση του δείκτη ή της μετοχής αναφοράς είναι αρνητική, ο επενδυτής λαμβάνει το αρχικό του κεφάλαιο χωρίς να επιβαρύνεται από την πτώση τους.

Alpha Bank Capital Guarantee Μέσης Τιμής

Απευθύνονται σε επενδυτές που επιθυμούν να προστατεύσουν τις αποδόσεις τους από έντονες διακυμάνσεις των δεικτών ή μετοχών αναφοράς. Στην περίπτωση των προϊόντων Μέσης Τιμής, η απόδοση των υποκείμενων δεικτών ή μετοχών δεν υπολογίζεται λαμβάνοντας την τιμή τους στη λήξη, αλλά τη μέση τιμή τους. Η μέση αυτή τιμή υπολογίζεται ως ο μέσος όρος παρατηρήσεων, οι οποίες λαμβάνονται σε προκαθορισμένες περιόδους (μηνιαίες, τριμηνιαίες, εξαμηνιαίες, κ.λπ.) κατά την διάρκεια ζωής του προϊόντος.

Στην ατυχή περίπτωση σημαντικής πτώσεως των δεικτών ή μετοχών αναφοράς κατά τα τελευταία στάδια ζωής του προϊόντος, οι επιπτώσεις στην απόδοση του επενδυτή αμβλύνονται σημαντικά. Από την άλλη πλευρά, στην περίπτωση συνεχούς και σταδιακής ανόδου ο επενδυτής θα αποκομίσει μειωμένη απόδοση.

Παραδείγματα Υπόλογισμού Αποδόσεως

Έστω επένδυση **Μέσης Τιμής** με χρονικό ορίζοντα ενός έτους, μηνιαία συχνότητα παρατηρήσεων και ποσοστό συμμετοχής 80%. Στο τέλος αυτής της περιόδου ο επενδυτής θα λάβει: το αρχικό του κεφάλαιο (εγγυημένο), και απόδοση, η οποία θα εκφράζεται ως ποσοστό συμμετοχής 80% επί της μεταβολής της μέσης τιμής του δείκτη.

	Παράδειγμα Α	Παράδειγμα Β
Τιμή δείκτη στην έναρξη	5250	5250
1η παρατήρηση	5397	5290
2η παρατήρηση	5687	5301
3η παρατήρηση	5710	5356
4η παρατήρηση	5978	5201
5η παρατήρηση	6003	5180
6η παρατήρηση	5897	5110
7η παρατήρηση	6015	5003
8η παρατήρηση	6053	4980
9η παρατήρηση	6097	4987
10η παρατήρηση	5974	4756
11η παρατήρηση	5874	4890
12η παρατήρηση	6043	4898
Μέση τιμή δείκτη	5893	5079
Μεταβολή δείκτη	$\frac{5893 - 5250}{5250} \times 100$ 12,3%	$\frac{5079 - 5250}{5250} \times 100$ -3,3%
Απόδοση προϊόντος	9,8% 0,80x12,3%	0,0%

Εφόσον η απόδοση του δείκτη ή της μετοχής αναφοράς είναι αρνητική, ο επενδυτής λαμβάνει το αρχικό του κεφάλαιο χωρίς να επιβαρύνεται από την πτώση τους.

Alpha Bank Capital Guarantee Μεγίστης Αποδόσεως

Απευθύνονται σε επενδυτές που επιθυμούν να λαμβάνουν προκαθορισμένη μέγιστη απόδοση, εφόσον η τιμή των αξιών αναφοράς (δείκτων, μετοχών, καλαθιού αυτών, συναλλαγματικών ισοτιμιών, κ.λπ.) ικανοποιήσει συγκεκριμένες παραμέτρους κατά τη διάρκεια ή στη λήξη του προϊόντος. Οι αποδόσεις αυτές είναι μεγαλύτερες από αυτές των κοινών προϊόντων των αγορών χρήματος και κεφαλαίου.

Συνήθως, η διάρκεια των προϊόντων αυτών κυμαίνεται από έξι μήνες έως ένα έτος.

Παραδείγματα Υπόλογισμού Αποδόσεως

Έστω επένδυση σε προϊόν **Alpha Bank Capital Guarantee Μεγίστης Αποδόσεως** με ορίζοντα ενός έτους και απόδοση 10,2%, εφόσον η τιμή του υποκείμενου δείκτη στη λήξη είναι ίση ή μεγαλύτερη της τιμής του στην έναρξη. Στη τέλος της περιόδου ο επενδυτής λαμβάνει: το αρχικό του κεφάλαιο (εγγυημένο), και προκαθορισμένη απόδοση 10,2%, εφόσον η τιμή του δείκτη παραμείνει σταθερή ή κινηθεί ανοδικά.

	Παράδειγμα Α	Παράδειγμα Β	Παράδειγμα Γ
Τιμή δείκτη στην έναρξη	5000	5000	5000
Τιμή δείκτη στη λήξη	5000	6000	4000
Απόδοση προϊόντος	10,2%	10,2%	0,0%

Εφόσον η τιμή του δείκτη κινηθεί καθοδικά, ο επενδυτής λαμβάνει το αρχικό του κεφάλαιο χωρίς να επιβαρύνεται από την πτώση του.

Τί είναι καλάθι;

Είναι συνδυασμός δεικτών ή μετοχών, με σκοπό την κατά το δυνατόν αποδοτικότερη διασπορά του χαρτοφυλακίου των επενδυτών.

Παράδειγμα Υπόλογισμού Αποδόσεως

Έστω επένδυση δύο ετών συνδεδεμένη με "καλάθι", το οποίο αποτελείται από τους ακόλουθους δείκτες:

Δείκτης Α με ποσοστό συμμετοχής 40%

Δείκτης Β με ποσοστό συμμετοχής 30%

Δείκτης Γ με ποσοστό συμμετοχής 30%

Επίσης έστω ότι στη λήξη του προϊόντος η απόδοση των τριών δεικτών είναι:

Δείκτης Α -> Άνοδος 25,0%

Δείκτης Β -> Πτώση -5,3%

Δείκτης Γ -> Άνοδος 14,9%

Σε αυτή την περίπτωση:

	Συμμετοχή στο «Καλάθι»	Απόδοση στη Λήξη	Συνεισφορά στην Απόδοση «Καλαθιού»
Δείκτης Α	40%	25,0%	10,0%
Δείκτης Β	30%	X -5,3%	= -1,6%
Δείκτης Γ	30%	14,9%	4,5%
Απόδοση "Καλαθιού"			12,9%

ΔΕΙΚΤΕΣ

FTSE/ASE-20™ INDEX

Ο δείκτης FTSE/ASE-20™ είναι σταθμισμένος με την κεφαλαιοποίηση των 20 μεγαλύτερων σε όγκο και **ρευστότητα** μετοχών που τίθενται υπό διαπραγμάτευση στο Χρηματιστήριο Αθηνών. Δημιουργήθηκε τον Σεπτέμβριο του 1997 και ήταν προϊόν της συνεργασίας του Χρηματιστηρίου Αθηνών με τον FTSE International.

Dow Jones EURO STOXX 50SM INDEX

Ο δείκτης Dow Jones EURO STOXX 50SM είναι δείκτης σταθμισμένος με την κεφαλαιοποίηση 50 ευρωπαϊκών μετοχών **υψηλής** κεφαλαιοποίησης (blue-chips) από χώρες που ανήκουν στην ΟΝΕ. Επιλεγμένες μετοχές που περιλαμβάνονται στον δείκτη Dow Jones EURO STOXX 50SM

Dow Jones EURO STOXX 50SM

ABN AMRO	ING GROUP
ALCATEL	L' OREAL
ALLIANZ	NOKIA
BAYER AG	PHILIPS
CARREFOUR	SIEMENS
BNP	SOCIETE GEN.
DEUTSCHE BANK	TELECOM ITALIA
DEUTSCHE TEL.	TOTAL FINA
DRESDNER BANK	UNILEVER
FRANCE TEL.	κ.λπ.

S&P 500® INDEX

Ο δείκτης Standard & Poor's 500® είναι δείκτης σταθμισμένος με την κεφαλαιοποίηση 500 μετοχών των ΗΠΑ. Σχεδιάστηκε για να αντικατοπτρίζει την απόδοση της ευρύτερης οικονομίας των Ηνωμένων Πολιτειών, μέσα από τις τιμές των 500 μετοχών που αντιπροσωπεύουν όλους τους μεγάλους τομείς της **βιομηχανίας**.

Επιλεγμένες μετοχές που περιλαμβάνονται στον δείκτη S&P 500®

S&P 500®

APPLE COMP.	McDONALDS
AVON PRODUCTS	MERRILL LYNCH
CHASE	NIKE
EXXON MOBIL	NOVELL
FEDEX	P & G
GEN. ELECTRIC	SEARS ROEBUCK
GEN. MOTORS	TIME WARNER
GOODYEAR	XEROX
JOHNSON & J.	YAHOO
KELLOGG	κ.λπ.

NIKKEI 225 INDEX

Ο δείκτης Nikkei 225 είναι δείκτης σταθμισμένος με την κεφαλαιοποίηση 225 υψηλής διαβαθμίσεως **ιαπωνικών εταιριών**, οι οποίες είναι καταχωρημένες στην Κύρια Αγορά (First Section) του Tokyo Stock Exchange.

Επιλεγμένες μετοχές που περιλαμβάνονται στον δείκτη Nikkei 225

Nikkei 225

ADVANTEST	HITACHI LTD	PIONEER CO	TDK CORP.
BRIDGESTONE	HONDA MOT.	RICOH CO	TOKYO ELECT.
CANON INC	KONICA CORP.	SEVEN ELEVEN	TOSHIBA CO
FUJI PHOTO	MITSUBISHI	SONY CORP.	TOYOTA MOT.
FUJITSU LTD	NOMURA SEC.	SUMITOMO CO	κ.λπ.

ΤΙΜΗ ΤΟΥ ΑΡΓΟΥ ΠΕΤΡΕΛΑΙΟΥ ΣΤΗΝ ΑΓΟΡΑ ΤΗΣ ΝΕΑΣ ΥΟΡΚΗΣ

Είναι η τιμή του Συμβολαίου Μελλοντικής Εκπλήρωσης (Σ.Μ.Ε.) του Αργού Πετρελαίου στην αγορά της Νέας Υόρκης (NYMEX) - WTI.

Ισχύουσα φορολογική νομοθεσία

Με βάση την ως σήμερα ισχύουσα φορολογική νομοθεσία **ισχύουν** τα εξής:

Κάτοικοι, Αμοιβαία Κεφάλαια, Εταιρίες Επενδύσεως Χαρτοφυλακίου, και Εταιρίες που **τηρούν βιβλία Γ' κατηγορίας**

Καμμία Παρακράτηση Φόρου.

Κάτοικοι, φυσικά και νομικά πρόσωπα που δεν **τηρούν βιβλία Γ' κατηγορίας**

Παρακράτηση Φόρου 15%.

ALPHA ΑΜΟΙΒΑΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ

Οι επενδυτικές προτάσεις της Alpha Εταιρίας Διαχείρισεως Αμοιβαίων Κεφαλαίων καλύπτουν μια μεγάλη ποικιλία εναλλακτικών επιλογών σε αμοιβαία κεφάλαια όλων των κατηγοριών όπως μετοχικά, μικτά, ομόλογα, διαχείρισεως διαθεσίμων, με επενδύσεις στην ελληνική και στις διεθνείς αγορές. Τα μερίδια των Alpha Αμοιβαίων Κεφαλαίων διατίθενται και εξαγοράζονται από το δίκτυο των Καταστημάτων της Alpha Bank. Πληροφορίες και ενημερωτικό υλικό διατίθενται από το δίκτυο των Καταστημάτων της Alpha Bank, της Alpha Ασφαλιστικής και της Alpha Private Bank παντού στην Ελλάδα και από τα γραφεία της Alpha Α.Ε.Δ.Α.Κ.

Σήμερα η Alpha Α.Ε.Δ.Α.Κ. προσφέρει 27 αμοιβαία κεφάλαια που ανά κατηγορία έχουν ως κάτωθι:

ΜΕΤΟΧΙΚΑ

ALPHA BLUE CHIPS ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ

Κοινή Απόφαση ΥΠ.ΕΘ.Ο.-Υ.Ο.21241/B352/14.4.1990, Φ.Ε.Κ.338/B/31.5.1990

ALPHA US ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ

Αρ. Εγκρ. Ε.Κ 99/ΘΕΜΑ 1/11.2.1992, Φ.Ε.Κ.225/B/3.4.1992

ALPHA EURO TOP 100 INDEX FUND ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ

Αρ. Εγκρ. Ε.Κ 37/ΘΕΜΑ 16/21.9.1997, Φ.Ε.Κ.1025/B/20.11.1997

ALPHA ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ

Αρ. Εγκρ. Ε.Κ.138/ΘΕΜΑ 3/23.3.1993, Φ.Ε.Κ.176/Β/19.3.1993

ALPHA S&P 100R INDEX FUND ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ

Αρ. Εγκρ. Ε.Κ.34/ΘΕΜΑ 8Β/21.2.1995, Φ.Ε.Κ.170/Β/14.3.1995

ALPHA ATHENS INDEX FUND ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ

Αρ.Εγκρ.Ε.Κ.70/ΘΕΜΑ 2/26.3.1996, Φ.Ε.Κ.289/Β/30.4.1996

ALPHA EUROPE ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ

Αρ. Εγκρ. Ε.Κ.16Α/248/29.5.2001, Φ.Ε.Κ.973/Β/27.7.2001

ALPHA ΕΠΙΘΕΤΙΚΗΣ ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΗΣ ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ

Αρ. Εγκρ. Ε.Κ.29/458/7.11.2003, Φ.Ε.Κ.1771/Β/28.11.2003

ALPHA GLOBAL ΕΠΙΘΕΤΙΚΗΣ ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΗΣ ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ

Αρ. Εγκρ. Ε.Κ.29/458/7.11.2003, Φ.Ε.Κ.1771/Β/28.11.2003

ALPHA SELECT ΝΟΤΙΟ-ΑΝΑΤΟΛΙΚΗΣ ΕΥΡΩΠΗΣ ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ

Αρ. Εγκρ. Ε.Κ.245/12.5.2005, Φ.Ε.Κ.667/Β/18.5.2005

ALPHA FUND OF FUNDS COSMOS STARS GLOBAL ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ

Αρ. Εγκρ. Ε.Κ.245/12.5.2005, Φ.Ε.Κ.667/Β/18.5.2005

ALPHA FUND OF FUNDS COSMOS STARS SILK ROUTE ASIA ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ

Αρ. Εγκρ. Ε.Κ.6/597/3.10.2005/ΘΕ, Φ.Ε.Κ.1452/Β/21.10.2005

ALPHA FUND OF FUNDS COSMOS STARS EUROPE ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ

Αρ. Εγκρ. Ε.Κ.2/601/17.10.2005, Φ.Ε.Κ.1509/Β/3.11.2005

ALPHA FUND OF FUNDS COSMOS STARS USA ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ

Αρ. Εγκρ. Ε.Κ.2/601/17.10.2005, Φ.Ε.Κ.1509/Β/3.11.2005

ΜΙΚΤΑ**ALPHA ΜΙΚΤΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ**

Κοινή Απόφαση ΥΠ.ΕΘ.Ο - Υ.Ο 5716/Β/60/13.2.1991, Φ.Ε.Κ.121/Β/4.3.1991

ALPHA FUND OF FUNDS COSMOS STARS GLOBAL ΜΙΚΤΟ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ

Αρ. Εγκρ. Ε.Κ 60/ΘΕΜΑ 4/22.4.1998, Φ.Ε.Κ.647/Β/29.6.1998

ALPHA ΣΥΝΤΗΡΗΤΙΚΟ ΜΙΚΤΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ

Αρ. Εγκρ. Ε.Κ.16Α/248/29.5.2001, Φ.Ε.Κ.973/Β/27.7.2001

ALPHA BEST OF STRATEGIES ΜΙΚΤΟ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ

Αρ. Εγκρ. Ε.Κ.2/594/20.9.2005, Φ.Ε.Κ.1333/Β/21.9.2005

ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΑ**ALPHA ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ**

Κοινή Απόφαση ΥΠ.ΕΘ.Ο - Υ.Ο 21241/Β352/14.4.1990, Φ.Ε.Κ. 338/Β/31.5.1990

ALPHA ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΟ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ

Αρ.Εγκρ. Ε.Κ. 99/ΘΕΜΑ 2/11.2.1992, Φ.Ε.Κ.225/Β/3.4.1992

ALPHA ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΟ ΔΟΛΛΑΡΙΟΥ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ

Αρ. Εγκρ. Ε.Κ 20/ΘΕΜΑ 9Γ/23.9.1994, Φ.Ε.Κ.776/Β/13.10.1994

ΑΛΡΗΑ ΕΥΡΩΠΑΪΚΩΝ ΕΤΑΙΡΙΚΩΝ ΟΜΟΛΟΓΩΝ ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΟ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ

Αρ. Εγκρ. Ε.Κ.20/ΘΕΜΑ 9Δ/23.9.1994, Φ.Ε.Κ.776/Β/13.10.1994

ΑΛΡΗΑ ΤΑΚΤΙΚΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΟ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ

Αρ. Εγκρ. Ε.Κ 7ης/ΘΕΜΑ 1/2.7.1996, Φ.Ε.Κ.835/Β/11.9.1996

ΑΛΡΗΑ ΕΥΡΩΠΑΪΚΩΝ ΚΡΑΤΙΚΩΝ ΟΜΟΛΟΓΩΝ ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΟ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ

Αρ. Εγκρ. Ε.Κ.138/ΘΕΜΑ 2/23.3.1993, Φ.Ε.Κ.176/Β/19.3.1993

ΑΛΡΗΑ ΥΨΗΛΗΣ ΑΠΟΔΟΣΕΩΣ & ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΟ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ

Αρ. Εγκρ. Ε.Κ.14/ΘΕΜΑ 2/12.7.1994, Φ.Ε.Κ.611/Β/8.8.1994

ΔΙΑΘΕΣΙΜΩΝ

ΑΛΡΗΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΕΩΣ ΔΙΑΘΕΣΙΜΩΝ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ

Κοινή Απόφαση ΥΠ.ΕΘ.Ο - Υ.Ο 5715/Β/61/13.2.1991, Φ.ΕΚ.121/Β/4.3.1991

ΑΛΡΗΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΩΝ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ

Αρ. Εγκρ. Ε.Κ.21/ΘΕΜΑ 3/11.10.1994, Φ.Ε.Κ.833/Β/9.11.1994

ΤΑ ΑΜΟΙΒΑΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΔΕΝ ΕΧΟΥΝ ΕΓΓΥΗΜΕΝΗ ΑΠΟΔΟΣΗ ΚΑΙ ΟΙ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΕΣ ΑΠΟΔΟΣΕΙΣ ΔΕΝ ΔΙΑΣΦΑΛΙΖΟΥΝ ΤΙΣ ΜΕΛΛΟΝΤΙΚΕΣ

ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΠΡΟΘΕΣΜΪΑΣ

Διάρκειας 7-90 ημερών

Επιτόκιο : Καθορίζεται καθημερινά

Ελάχιστο όριο για άνοιγμα λογαριασμού : Ευρώ 15.000

Διάρκειας 3 μηνών

Επιτόκιο : Καθορίζεται καθημερινά

Ελάχιστο όριο για άνοιγμα λογαριασμού : Ευρώ 1.500

Διάρκειας 6 μηνών

Επιτόκιο : Καθορίζεται καθημερινά

Ελάχιστο όριο για άνοιγμα λογαριασμού : Ευρώ 1.500

Διάρκειας 12 μηνών

Επιτόκιο : Καθορίζεται καθημερινά (υπάρχει δυνατότητα διαπραγματεύσεως ανάλογα με τον πελάτη)

Ελάχιστο όριο για άνοιγμα λογαριασμού : Ευρώ 1.500

ΜΕΤΟΧΕΣ

Η Alpha Bank σε συνεργασία με την εταιρία του Ομίλου της **Alpha Finance**, σας προσφέρει μέσω του **ALPHATRADE** ένα μπουκέτο υπηρεσιών εξυπηρέτησής σας μέσω ηλεκτρονικών και τηλεφωνικών δικτύων όπως διαβίβαση εντολών αγοράς και πωλήσεως μετοχών και παραγώγων προϊόντων, οικονομικές και εταιρικές αναλύσεις, και συμβουλευτικές υπηρεσίες.

Αναλυτικές πληροφορίες για την υπηρεσία

Σύνδεση με το ALPHATRADE

Είσοδος στην υπηρεσία ALPHATRADE

Παράγωγα

Στην Alpha Bank μπορείτε να βρείτε όλα τα βασικά παράγωγα χρηματοοικονομικά προϊόντα (derivatives) όπως **Swaps, FRAs, Futures, Options**

Τα προϊόντα αυτά αποτελούν **εναλλακτικούς τρόπους** συμμετοχής στις αγορές συναλλάγματος, επιτοκίων, μετάλλων και πρώτων υλών, επιτρέποντας στους χρήστες τους να καλύπτονται από τους κινδύνους που προέρχονται από τις απότομες διακυμάνσεις των τιμών στη τρέχουσα αγορά. Ακόμα μέσω της Alpha Bank μπορείτε να συμμετάσχετε στις **διεθνείς αγορές**, χάρη στη συνεργασία της με ξένους χρηματοοικονομικούς οίκους.

Τίτλοι Δημοσίου

Σημαντική ήταν η συμμετοχή της Τραπέζης στην εγχώρια πρωτογενή και δευτερογενή **αγορά ομολόγων**, διατηρώντας υψηλά ποσοστά παρουσίας.

Επιχειρήσεις/επαγγελματίες με ετήσιο κύκλο εργασιών έως Ευρώ 1.000.000

Η Alpha Bank δημιούργησε αποκλειστικά για τις επιχειρήσεις και τους ελεύθερους επαγγελματίες με κύκλο εργασιών έως Ευρώ 1.000.000, μια σειρά προϊόντων σχεδιασμένα να καλύπτουν τις χρηματοδοτικές τους ανάγκες.

Κεφάλαιο Κινήσεως

- Alpha Ανοικτό Επιχειρηματικό
- Alpha Σταθερό Επιχειρηματικό
- Alpha Ταμειακή Διαχείριση
- Alpha Ανάπτυξη

Εξοπλισμός/Μέσο μεταφοράς

- Alpha Εξοπλισμός
- Alpha Leasing Εξοπλισμού/Μεταφορικών Μέσων

Επαγγελματική στέγη

- Alpha Επαγγελματικό Ακίνητο
- Alpha Leasing Επαγγελματικής Στέγης

Εγγυητικές Επιστολές

ΔΑΝΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

Alpha Ανοικτό Επιχειρηματικό

Το Alpha Ανοικτό Επιχειρηματικό Δάνειο εξασφαλίζει στην επιχείρησή σας μόνιμη ρευστότητα για την κάλυψη των έκτακτων ή προγραμματισμένων αναγκών της σε Κεφάλαιο Κινήσεως.

Σκοπός: Η κάλυψη βραχυπρόθεσμων αναγκών Κεφαλαίου Κινήσεως των επιχειρήσεων

Ύψος Δανείου: Έως Ευρώ 40.000

Επιτόκιο: Το Ελάχιστο Δανειστικό Επιτόκιο (Ε.Δ.Ε)* σήμερα 6,25% πλέον περιθωρίου προσαυξήσεως από 0 έως 2,00%.

(*) πλέον εισφοράς 0,6% του Ν. 128/75

Τρόπος Εξυπηρέτησεως: Οι τόκοι του δανείου θα πρέπει να εξοφλούνται κάθε τρίμηνο. Το κεφάλαιο του δανείου μπορείτε να το εξοφλείτε όποτε θέλετε, ανάλογα με τις οικονομικές σας δυνατότητες.

Alpha Σταθερό Επιχειρηματικό

Το Alpha Σταθερό Επιχειρηματικό Δάνειο εξασφαλίζει στην επιχείρησή σας το απαραίτητο Κεφάλαιο Κινήσεως τη στιγμή που το χρειάζεται με εύκολες και γρήγορες διαδικασίες και χωρίς να απαιτείται η προσκόμιση δικαιολογητικών.

Σκοπός: Η κάλυψη μεσοπρόθεσμων αναγκών Κεφαλαίου Κινήσεως των επιχειρήσεων.

Ύψος Δανείου: Έως Ευρώ 40.000 με εφάπαξ εκταμίευση

Επιτόκιο:

Σταθερό 1έτους	σήμερα 7,00%*
Σταθερό 2ετίας	σήμερα 7,25%*
Σταθερό 3ετίας	σήμερα 7.50%*

(*) πλέον εισφοράς 0,6% του Ν. 128/75

Διάρκεια: 1, 2 ή 3 έτη, κατ' επιλογή του πελάτη

Τρόπος Εξυπηρέτησεως: Με μηνιαίες τοκοχρεωλυτικές δόσεις ή εφάπαξ εξόφληση του δανείου στη λήξη.

Alpha Ταμειακή Διαχείριση

Ευέλικτος, προνομιούχος λογαριασμός Ταμειακής Διαχείρισεως που καλύπτει τις αυξημένες ανάγκες και απαιτήσεις των επιχειρήσεων σε Κεφάλαιο Κινήσεως.

Χρεωστικό Επιτόκιο: Το Ελάχιστο Δανειστικό Επιτόκιο* (Ε.Δ.Ε.) (σήμερα 6%) πλέον περιθωρίου από 1,00% έως 3,25% εκατοστιαίες μονάδες (τελικό επιτόκιο μετά την επιστροφή τόκου 10% από 6,30% έως 8,33%)

(*) πλέον εισφοράς 0,6% του Ν. 128/75

Πιστωτικό Επιτόκιο: Κλιμακούμενο, ανάλογα με το ημερήσιο υπόλοιπο του λογαριασμού (το αντίστοιχο επιτόκιο εφαρμόζεται σε ολόκληρο το ποσό της καταθέσεως)

Μέχρι και Ευρώ 10.000	0,00%
Από Ευρώ 10.000,01 έως Ευρώ 30.000	0,10%
Από Ευρώ 30.000,01 έως Ευρώ 100.000	0,15%
Από Ευρώ 100.000,01 έως Ευρώ 150.000	0,25%

Ανω των Ευρώ 150.000,01 1,00%

1,00%

Πλεονεκτήματα:

- Επιστροφή τόκου 10%
- Ανταγωνιστικό χρεωστικό επιτόκιο
- Υψηλά πιστωτικά επιτόκια
- Δυνατότητα τραπεζικών συναλλαγών μέσω τηλεφώνου ή ηλεκτρονικού υπολογιστή, Internet, κινητού τηλεφώνου, με τη χρήση των ηλεκτρονικών υπηρεσιών μας Alphaphone, Alphaline, Alpha Web Banking και Alpha Bank m-Banking αντίστοιχα.
- Ενημέρωση με αντίγραφο λογαριασμού
- Δυνατότητα εξοφλήσεως λογαριασμών Δ.Ε.Η./Ο.Τ.Ε./Ε.Υ.Δ.Α.Π., πιστωτικών καρτών ή όποιων άλλων λογαριασμών θελήσετε, με πάγια εντολή

Alpha Ανάπτυξη

Δάνειο Κεφαλαίου Κινήσεως μεσοπρόθεσμοι χαρακτήρα που σας εξασφαλίζει τα αναγκαία κεφάλαια για την αύξηση της παραγωγικής δυναμικότητας της επιχειρήσεώς σας.

Ύψος Δανείου: Έως Ευρώ 150.000 με εφάπαξ εκταμίευση

Επιτόκιο: Μπορείτε να επιλέξετε ανάμεσα σε:

Ελάχιστο Δανειστικό Επιτόκιο* (Ε.Δ.Ε) σήμερα 6,00% πλέον περιθωρίου 2,00%

ή

Σταθερό 2-ετίας

Σήμερα 8,00%*

Σταθερό 4-ετίας

Σήμερα 8,50%*

πλέον εισφοράς 0,6% του Ν.128/75

Μετά τη λήξη της διάρκειας σταθερού επιτοκίου και καθ' όλη την υπολειπόμενη διάρκεια του δανείου, μπορείτε να επιλέξετε είτε κυμαινόμενο είτε ένα από τα εκάστοτε ισχύοντα σταθερά επιτόκια αυτής της κατηγορίας δανείου.

Διάρκεια: 2 ή 6 έτη, κατ'επιλογή του πελάτη

Τρόπος Εξυπηρέτησεως: Με τριμηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις

Δυνατότητα μεταφοράς 2 τριμηνιαίων δόσεων κατά τη διάρκεια ζωής του δανείου (ήτοι δυνατότητα μεταφοράς μίας τριμηνιαίας δόσεως για την πρώτη μισή διάρκεια του δανείου και της δεύτερης τριμηνιαίας δόσεως για την υπολειπόμενη διάρκεια του δανείου).

Alpha Εξοπλισμός

Δάνειο για επιχειρήσεις και ελεύθερους επαγγελματίες με ετήσιο κύκλο εργασιών έως Ευρώ 1.000.000 που εξασφαλίζει την απαραίτητη χρηματοδότηση για την προμήθεια εξοπλισμού ή/και μεταφορικού μέσου της επιχειρήσεως.

Εφόσον είστε συνεπής στις πληρωμές σας, η Alpha Bank ως επιβράβευση σας **επιστρέφει το 10% του συνόλου των τόκων.**

Ύψος Δανείου:

Έως το 100% της αξίας του τιμολογίου αγοράς του εξοπλισμού πλέον των δαπανών εγκαταστάσεώς του.

Διάρκεια Δανείου:

Για ποσά έως € 15.000 μέγιστη διάρκεια έως 5 έτη

Για ποσά άνω των € 15.000 μέγιστη διάρκεια έως 10 έτη

Επιτόκιο:**Προνομιακό σταθερό επιτόκιο εκκινήσεως 4,90% για τον πρώτο χρόνο**

Για τα υπόλοιπα έτη, μπορείτε να επιλέξετε ανάμεσα σε :

- Ελάχιστο Δανειστικό Επιτόκιο ΕΔΕ * σήμερα 6,25% πλέον περιθωρίου από 1,00%-3,25%
(Τελικό επιτόκιο μετά την επιστροφή τόκου από 6,30% έως 8,33%)

ή

- Σταθερό 3 ετίας 7,00%* - μετά την επιστροφή τόκου 6,30%

- Σταθερό 5 ετίας 7,50%* - μετά την επιστροφή τόκου 6,75%

*πλέον εισφοράς του Ν. 128/75, ήτοι 0,6%

Μετά τη λήξη της διάρκειας σταθερού επιτοκίου και καθ' όλη την υπολειπόμενη διάρκεια του δανείου, μπορείτε να επιλέξετε είτε κυμαινόμενο είτε ένα από τα εκάστοτε ισχύοντα σταθερά επιτόκια αυτής της κατηγορίας δανείου.

Τρόπος Εξυπηρέτησεως:

Με μηνιαίες ή τριμηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις.

Περίοδος χάριτος:

Έως 12 μήνες χωρίς κεφαλαιοποίηση των τόκων.

Alpha Επαγγελματικό Ακίνητο

Χορηγείται για την κάλυψη των αναγκών σας για επαγγελματικό ακίνητο και μπορείτε πλέον να σχεδιάζετε ασφαλέστερα τον οικονομικό σας ορίζοντα.

Χρηματοδοτεί:

την αγορά έτοιμου ή υπό κατασκευή επαγγελματικού ακινήτου

την αγορά οικοπέδου

την ανέγερση, αποπεράτωση, προσθήκη, επισκευή ή συντήρηση επαγγελματικού ακινήτου

Ύψος Δανείου:

Με ελάχιστο ποσό Ευρώ 15.000 το ύψος του δανείου μπορεί να ανέλθει:

έως το 100% της αντικειμενικής αξίας του επαγγελματικού ακινήτου ή οικοπέδου

έως το 100% του προϋπολογισμού κόστους αποπερατώσεως, προσθήκης, συντηρήσεως, επισκευής επαγγελματικού ακινήτου,

έως το 80% της εκτιμώμενης αξίας του ακινήτου ή οικοπέδου

Είναι δυνατόν να χρηματοδοτηθούν και τα έξοδα που προκύπτουν από την απόκτηση του ακινήτου όπως φόρος μεταβίβασης ακινήτου, αμοιβές συμβολαιογράφων και δικηγόρων, κ.λπ.

Διάρκεια:

Από 5 έως 20 έτη

Επιτόκιο:

Μπορείτε να επιλέξετε ανάμεσα σε:

Κυμαινόμενο επιτόκιο με βάση το Euribor τριμήνου πλέον περιθωρίου από 1,70% έως 3,50%

Είτε:

σταθερό επιτόκιο για 3 έτη σήμερα 6,00%*

σταθερό επιτόκιο για 5 έτη σήμερα 6,50%*

σταθερό επιτόκιο για 10 έτη σήμερα 7,50%*

σταθερό επιτόκιο για 15 έτη σήμερα 8,00%*

(*) πλέον εισφοράς του Ν.128/75 0,6%.

Μετά τη λήξη της διάρκειας σταθερού επιτοκίου και καθ' όλη την υπολειπόμενη διάρκεια του δανείου,

μπορείτε να επιλέγετε είτε κυμαινόμενο είτε ένα από τα εκάστοτε ισχύοντα σταθερά επιτόκια αυτής της κατηγορίας δανείου.

Τρόπος αποπληρωμής: Με μηνιαίες ή τριμηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις,

Εγγυητικές επιστολές

Σε **Ευρώ** ή σε **συνάλλαγμα** για συμμετοχή σε διαγωνισμούς, καλή εκτέλεση συμβάσεων, λήψη προκαταβολής πληρωμών, δασμούς κ.α.

Κάρτες

Χρυσή και Αργυρή Alpha Bank Visa Business: Οι νέες κάρτες Alpha Bank Visa Business (Χρυσή και Αργυρή), ειδικά για τις Επιχειρήσεις και τα Στελέχη τους δίνουν τη δυνατότητα στους κατόχους τους, να πραγματοποιούν συναλλαγές με άνεση και ασφάλεια, ενώ ταυτόχρονα να απολαμβάνουν τα ξεχωριστά προνόμια που τους προσφέρουν.

Κάρτα Corporate American Express (Πράσινη και Χρυσή) : Διεθνές σύμβολο καταξίωσης, δημιουργήθηκε για να ανταποκρίνεται αποτελεσματικά και ποιοτικά στις ανάγκες κάθε επιχείρησης, ανεξαρτήτως μορφής, μεγέθους και δραστηριότητας, προσφέροντας μοναδικά προνόμια.

Χρυσή και Αργυρή Alpha Bank Visa Business

Η Χρυσή και Αργυρή Alpha Bank Visa Business είναι κάρτες διευκόλυνσης και, ως εκ τούτου, οι αγορές δεν επιβαρύνονται με τόκους, εφόσον αποπληρώνεται το σύνολο του λογαριασμού κάθε ημερολογιακό μήνα, την προκαθορισμένη ημερομηνία.

Οι κάρτες Alpha Bank Visa Business προσφέρουν στις Επιχειρήσεις και τα Στελέχη τους **μοναδικά πλεονεκτήματα:**

- Δυνατότητα εκδόσεως όσων πρόσθετων καρτών επιθυμεί η Επιχείρηση, Χρυσών ή Αργυρών ή και συνδυασμό αυτών.
- Επιλογή ορίου κάρτας για κάθε Στέλεχος της Επιχείρησης.
- Επιλογή δυνατότητας αναλήψεως μετρητών λόγω δανείου (cash advance) για κάλυψη επιχειρηματικών δαπανών με ιδιαίτερα ανταγωνιστικό επιτόκιο.
- Δυνατότητα αγορών σε εκατομμύρια επιχειρήσεις σε όλο τον κόσμο, όπου υπάρχει το σήμα της Visa.
- Αγορές με άτοκες δόσεις σε χιλιάδες επιλεγμένες επιχειρήσεις σε όλη την Ελλάδα.
- Ταμειακή ρευστότητα, καθώς όσο πιο πολύ η επιχείρηση χρησιμοποιεί τις κάρτες για τις επιχειρηματικές δαπάνες της εξασφαλίζει μεγαλύτερο κεφάλαιο κινήσεως, ενώ αξιοποιεί καλύτερα τα μετρητά της.
- Ταξιδιωτικές ασφαλιστικές καλύψεις.



Χαρακτηριστικά

Ετήσια συνδρομή

Αριθμός Καρτών	Χρυσή	Αργυρή
1η έως και 3η Κάρτα (ανά κάρτα)	Ευρώ 50 ετησίως	Ευρώ 35 ετησίως
4η και άνω (ανά κάρτα)	Ευρώ 35 ετησίως	Ευρώ 25 ετησίως

Επιτόκια

15,25% Αναλήψεως Μετρητών (Cash Advance) (πλέον εισφοράς Ν.128/75)

Έξοδα αναλήψεως μετρητών λόγω δανείου (cash advance)

Χωρίς επιβάρυνση μέσω του δικτύου ATM της ALPHA BANK

2,5% επί του ποσού της αναλήψεως, με ελάχιστο Ευρώ 2 εντός Ευρωζώνης και ΔΙΑΣNET και USD 2,25 ανά συναλλαγή στα υπόλοιπα δίκτυα χωρών εκτός Ευρωζώνης.

Κάρτα Corporate American Express (Πράσινη και Χρυσή)

Διεθνές σύμβολο καταξίωσης, η Κάρτα Corporate American Express δημιουργήθηκε για να ανταποκρίνεται αποτελεσματικά και ποιοτικά στις ανάγκες κάθε επιχείρησης, ανεξαρτήτως μορφής, μεγέθους και δραστηριότητας.



Είναι κάρτα διευκόλυνσης και, ως εκ τούτου, δεν επιβαρύνεται με τόκους, εφόσον αποπληρώνεται το σύνολο του λογαριασμού κάθε ημερολογιακό μήνα, την προκαθορισμένη ημερομηνία.

Εκδίδεται σε δύο τύπους: Πράσινη και Χρυσή

Η Κάρτα Corporate American Express **προσφέρει** στις Επιχειρήσεις και τα Μέλη μοναδικά πλεονεκτήματα:

Εξασφάλιση ταμειακής ρευστότητας, επιπλέον κεφαλαίου κινήσεως και καλύτερη αξιοποίηση των μετρητών της επιχείρησης

Ευελιξία επιλογών. Η επιχείρηση επιλέγει τον τύπο της Κάρτας (Πράσινη ή Χρυσή) για κάθε Μέλος - Στέλεχος την ημερομηνία εξοφλήσεως του λογαριασμού (1ο, 2ο ή 3ο δεκαήμερο του μήνα), τη γλώσσα επικοινωνίας (ελληνικά ή αγγλικά) και τα Μέλη στα οποία θα παρέχει τη δυνατότητα cash advance ενώ προσδιορίζει και το όριο συναλλαγών κάθε μέλους.

Δυνατότητα **επιστροφής συνδρομής**, εφόσον οι χρεώσεις κάποιου Μέλους υπερβούν το ποσό των Ευρώ 7.400.

Πρακτικό πληροφοριακό σύστημα για τη **διαχείριση** των δαπανών της Επιχείρησης.

Προνόμιο Ειδικής Πιστώσεως για μία αγορά κάθε μήνα άνω των Ευρώ 440,20.

Corporate Travel Service Σε συνεργασία με το Ταξιδιωτικό Γραφείο της American Express, η υπηρεσία αυτή προσφέρει προνομιακές τιμές σε ξενοδοχεία, ταξιδιωτικές συμβουλές, φροντίζει για τα ταξιδιωτικά έγγραφα, τα εισιτήρια και το συνάλλαγμα, ετοιμάζει προϋπόλογισμούς και συναντήσεις τόσο στην Ελλάδα όσο και στο εξωτερικό.

Άμεση Αντικατάσταση της Κάρτας εντός μίας εργάσιμης ημέρας, οπουδήποτε στον κόσμο, σε περίπτωση κλοπής, απώλειας ή καταστροφή της κάρτας.

Αποδοχή της Κάρτας σε χιλιάδες επιχειρήσεις στην Ελλάδα και εκατομμύρια σε ολόκληρο τον κόσμο και παγκόσμια **υποστήριξη** από τα 1.700 Ταξιδιωτικά Γραφεία της American Express.

Άτοκες δόσεις σε ένα ευρύτατο δίκτυο επιχειρήσεων

Υποδειγματική **εξυπηρέτηση** 24 ώρες το 24ωρο, 365 ημέρες το χρόνο από το Γραφείο Εξυπηρέτησεως Πελατών.

Πρωτοποριακή εξυπηρέτηση και **υποστήριξη** στα Καταστήματα της Alpha Bank σε όλη την Ελλάδα.

Ολοκληρωμένο πρόγραμμα χρήσιμων **ταξιδιωτικών ασφαλιστικών καλύψεων**.

Χαρακτηριστικά

Έξοδα τηρήσεως λογαριασμού

Εάν η Επιχείρηση έχει εκδώσει Πράσινες Κάρτες American Express	Ευρώ 44 ετησίως
Εάν η Επιχείρηση έχει εκδώσει Χρυσές Κάρτες American Express	Ευρώ 70 ετησίως
Εάν η Επιχείρηση έχει εκδώσει Πράσινες και Χρυσές Κάρτες American Express	Ευρώ 70 ετησίως

Ετήσια συνδρομή

Αριθμός Καρτών	Πράσινη	Χρυσή
1η έως και 5η Κάρτα (ανά κάρτα)	Ευρώ 20 ετησίως	Ευρώ 45 ετησίως
6η έως και 15η Κάρτα (ανά κάρτα)	Ευρώ 18 ετησίως	Ευρώ 35 ετησίως
16η Κάρτα και άνω (ανά κάρτα)	Ευρώ 15 ετησίως	Ευρώ 30 ετησίως

Επιτόκια

14,50% Ειδικής Πιστώσεως	πλέον εισφοράς Ν.128/75
14,75% Αναλήψεως Μετρητών (Cash Advance)	πλέον εισφοράς Ν. 128/75

ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

Alpha 500 : Ευέλικτος, προνομιούχος, αποδοτικός, αντικαθιστά όλους τους παραδοσιακούς λογαριασμούς καταθέσεων Όψεως και καλύπτει τις αυξημένες ανάγκες και απαιτήσεις των επιχειρήσεων.

Alpha 505 : Είναι λογαριασμός όψεως σε Ευρώ και λοιπά νομίσματα, που προσφέρει δυνατότητα υψηλότερης υπεραναλήψεως σε συνάλλαγμα και καρνέ επιταγών συναλλάγματος.

Alpha 290 : Η Alpha Bank προσφέρει στις επιχειρήσεις τον λογαριασμό Alpha 290, ο οποίος αντικατέστησε το λογαριασμό καταθέσεων όψεως.

Καταθέσεις σε συνάλλαγμα : Η ποικιλία επενδυτικών προϊόντων της Τραπέζης σας δίνει τη δυνατότητα να πετύχετε τη μεγαλύτερη δυνατή απόδοση των χρημάτων σας με το χαμηλότερο κίνδυνο.

ALPHA 500

Ευέλικτος, προνομιούχος, αποδοτικός, αντικαθιστά όλους τους παραδοσιακούς λογαριασμούς καταθέσεων Όψεως και καλύπτει τις αυξημένες ανάγκες και απαιτήσεις των επιχειρήσεων.

Επιτόκιο

Κλιμακούμενο ανάλογα με το ημερήσιο υπόλοιπο του λογαριασμού (το αντίστοιχο επιτόκιο εφαρμόζεται σε ολόκληρο το ποσό της καταθέσεως)

Μέχρι και Ευρώ 10.000 0,00%

Από Ευρώ 10.001 έως Ευρώ 30.000 0,10%

Από Ευρώ 30.001 έως Ευρώ 100.000 0,15%

Από Ευρώ 100.001 έως Ευρώ 150.000 0,25%

Ανω των Ευρώ 150.001 1,00%

Πλεονεκτήματα

- Δυνατότητα εκδόσεως εταιρικής **American Express** για αγορές στην Ελλάδα και στο εξωτερικό (χωρίς έξοδα τηρήσεως λογαριασμού εταιρικής κάρτας για ένα έτος)
- **Καρνέ επιταγών** με προτυπωμένη την επωνυμία της επιχειρήσεως
- Δυνατότητα τραπεζικών συναλλαγών μέσω τηλεφώνου ή fax, ηλεκτρονικού υπόλογιστή, Internet, κινητού τηλεφώνου, με τη χρήση των ηλεκτρονικών υπηρεσιών μας Alphaphone, Alphaline, Alpha Web Banking και Alpha Bank m-Banking αντίστοιχα.
- Ενημέρωση με **αντίγραφο** λογαριασμού
- Υψηλά **επιτόκια**
- Δυνατότητα **εξοφλήσεως** λογαριασμών Δ.Ε.Η./Ο.Τ.Ε./Ε.ΥΔ.Α.Π., πιστωτικών καρτών ή όποιων άλλων λογαριασμών θελήσετε, με πάγια εντολή
- Δυνατότητα **υπεραναλήψεων** μέχρι Ευρώ 24.000.000
- **Ελάχιστο όριο για άνοιγμα λογαριασμού** : Ευρώ 3.000

Alpha 505

Για τα νομικά πρόσωπα με έδρα στο εσωτερικό ή το εξωτερικό και την επικείμενη είσοδο του **Ευρώ** στις καθημερινές επιχειρηματικές σας δραστηριότητες, η Alpha Bank ανέπτυξε ένα ακόμη δυναμικό τραπεζικό προϊόν. Ο νέος αυτός λογαριασμός μπορεί να ανοιχτεί με **ελάχιστο** ποσό Ευρώ 1.000 ή ισόποσο στα λοιπά νομίσματα.

Ο λογαριασμός **Alpha 505 όψεως σε Ευρώ**, και λοιπά νομίσματα που διαπραγματεύεται το fixing, προσφέρει δυνατότητα υψηλότερης υπεραναλήψεως σε συνάλλαγμα και καρνέ επιταγών συναλλάγματος.

Επιτόκιο

Το πιστωτικό και χρεωστικό επιτόκιο διαμορφώνεται ανάλογα με το υπόλοιπο του λογαριασμού και τις εκάστοτε τάσεις της αγοράς.

Πλεονεκτήματα

- Δυνατότητα **υπεραναλήψεως** σε συνάλλαγμα (μέχρι 20.000.000 μονάδες του νομίσματος που τηρείται ο λογαριασμός),
- Χορήγηση βιβλιαρίου **επιταγών** σε συνάλλαγμα, με προτυπωμένο το ονοματεπώνυμο του καταθέτη,
- Δυνατότητα αποστολής του **αντιγράφου** λογαριασμού και μέσω Swift, στην ελληνική ή την αγγλική γλώσσα, σύμφωνα με την επιθυμία του πελάτη,
- Χρήση των ηλεκτρονικών υπηρεσιών της Τραπέζης, Alphaline, Alpha Web Banking και Alpha Bank m-Banking.

Λοιπές επιχειρήσεις

Η Alpha Bank χρηματοδοτεί την επιχείρησή σας, με ευνοϊκούς όρους. Εσείς δεν έχετε παρά να επιλέξετε τον τρόπο χρηματοδότησεως που ανταποκρίνεται καλύτερα στην εκπλήρωση των επαγγελματικών σας σχεδίων.

Κεφάλαια Κινήσεως :

Η Alpha Bank σας προσφέρει μία σειρά δανείων και χρηματοδοτήσεων που σας εξασφαλίζουν γρήγορα τα αναγκαία κεφάλαια κινήσεως σε περιόδους που εσείς κρίνετε ότι η οικονομική ρευστότητά σας είναι περιορισμένη.

Εγγυητικές επιστολές

Σε **Ευρώ** ή σε **συνάλλαγμα** για συμμετοχή σε διαγωνισμούς, καλή εκτέλεση συμβάσεων, λήψη προκαταβολής πληρωμών, δασμούς κ.α.

Δάνεια για Πάγιες Εγκαταστάσεις

Χορηγούνται για αγορά, ανέγερση, αποπεράτωση, προσθήκη, επισκευή ή συντήρηση επαγγελματικής στέγης.

Ύψος : Ανάλογα με τις ανάγκες του δανειολήπτη, μπορεί να καλύψει μέχρι το 100% του κόστους αγοράς ή του προϋπολογισμού δαπανών

Διάρκεια : Ελεύθερα διαπραγματεύσιμη. Εξαρτάται από τον ωφέλιμο χρόνο ζωής του παγίου και την ικανότητα αποπληρωμής του δανειολήπτη.

Επιτόκιο : Το Ελάχιστο Δανειστικό Επιτόκιο (Ε.Δ.Ε.), σήμερα ίσο με 6,25% ετησίως.

Περιθώριο επιτοκίου : Καθορίζεται κατά περίπτωση, από 0- 3,25%

Εξόφληση : Ίσες τοκοχρεωλυτικές δόσεις ή ίσες χρεωλυτικές δόσεις μετά των αναλογούντων τόκων. Η συχνότητα καταβολής των δόσεων είναι διαπραγματεύσιμη (μηνιαία, τρίμηνη ή εξάμηνη).

Επίσης προσφέρονται **Δάνεια σε συνάλλαγμα** καθώς και **Υπηρεσίες Leasing & Factoring**

Alpha 810 Δάνειο για Επαγγελματική Στέγη

Χορηγείται για την κάλυψη των αναγκών σας για επαγγελματική στέγη και μπορείτε πλέον να σχεδιάζετε ασφαλέστερα τον οικονομικό σας ορίζοντα.

Χρηματοδοτεί:

την αγορά έτοιμης ή υπό κατασκευή επαγγελματικής στέγης την αγορά οικοπέδου την ανέγερση, αποπεράτωση, προσθήκη, επισκευή ή συντήρηση επαγγελματικής στέγης

Ύψος Δανείου: Με ελάχιστο ποσό Ευρώ 15.000 το ύψος του δανείου μπορεί να ανέλθει μέχρι το 100% της αντικειμενικής αξίας της επαγγελματικής στέγης.

μέχρι το 70% της αξίας του συμβολαίου αγοράς του ακινήτου.

Μέχρι το 70% του προϋπολογισμού κόστους αποπερατώσεως, προσθήκης, συντηρήσεως, επισκευής ιδιόκτητου ή μισθωμένου ακινήτου, ή

Μέχρι το 70% του προϋπολογισμού κόστους για την ανέγερση επαγγελματικής στέγης, συμπεριλαμβανομένης και της αξίας του οικοπέδου

Διάρκεια: Από 3 έως 12 έτη

Επιτόκιο: Σταθερό επιτόκιο για τα τρία πρώτα έτη του δανείου, το οποίο σήμερα ανέρχεται σε 6,50% (*) ετησίως.

Στη λήξη κάθε τριετίας μπορείτε να επιλέξετε:

- είτε το τότε ισχύον σταθερό επιτόκιο αυτής της κατηγορίας δανείου
- είτε κυμαινόμενο επιτόκιο το οποίο προσδιορίζεται από το εκάστοτε Ελάχιστο Δανειστικό Επιτόκιο πλέον 1%

(*) πλέον εισφοράς του Ν.128/75 0,6%.

Τρόπος αποπληρωμής: Με μηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις

Χρηματοδοτήσεις Κεφαλαίου Κινήσεως

Η Alpha Bank σας εξασφαλίζει τα απαραίτητα κεφάλαια κινήσεως, με γνώμονα τις ανάγκες τις επιχειρήσεώς σας. Εσείς δεν έχετε παρά να επιλέξετε την χρηματοδότηση που σας συμφέρει.

Alpha 600 : Χρηματοδότηση σε Ευρώ για κάλυψη βραχυπρόθεσμων αναγκών με βάση το Ελάχιστο Δανειστικό Επιτόκιο.

Alpha 605 : Χρηματοδότηση σε συνάλλαγμα για κάλυψη βραχυπρόθεσμων αναγκών με βάση το Ελάχιστο Δανειστικό Επιτόκιο για το αντίστοιχο νόμισμα, καθοριζόμενο εβδομαδιαίως.

Alpha 620 : Δάνειο σε Ευρώ που καλύπτει οποιαδήποτε μονιμότερη ανάγκη της επιχειρήσεώς σας για κεφάλαιο κινήσεως με σταθερό ανταγωνιστικό επιτόκιο και διάρκεια αποπληρωμής 3 έτη.

Alpha 630 : Δάνειο σε Ευρώ που καλύπτει έκτακτες ανάγκες της επιχειρήσεώς σας για κεφάλαιο κινήσεως με σταθερό ανταγωνιστικό επιτόκιο και διάρκεια από μία έως 180 ημέρες.

Alpha 650 : Χρηματοδότηση σε Ευρώ με επιτόκιο Euribor μήνα όπως αυτό διαμορφώνεται σε ημερήσια βάση.

Κεφάλαιο κινήσεως Οποιαδήποτε χρηματοδοτική ανάγκη σε κεφάλαιο κινήσεως δεν είναι δυνατόν να καλυφθεί μέσω των λογαριασμών της σειράς Alpha 600, εξετάζεται κατά περίπτωση.

ALPHA 600

Κεφάλαιο Κινήσεως Επιχειρήσεων χωρίς χρονικούς περιορισμούς

Επιτόκιο : Το Ελάχιστο Δανειστικό Επιτόκιο (Ε.Δ.Ε.), σήμερα ίσο με 6,25% ετησίως.

Περιθώριο επιτοκίου : Καθορίζεται κατά περίπτωση, από 0 - 3,25%.

ALPHA 605

Κεφάλαιο Κινήσεως Επιχειρήσεων σε συνάλλαγμα (USD, GBP, JPY, CHF)

Επιτόκιο : Κυμαινόμενο, καθορίζεται κάθε Δευτέρα με βάση το Ελάχιστο Δανειστικό Επιτόκιο της Τραπέζης για κάθε νόμισμα.

Περιθώριο επιτοκίου : Καθορίζεται κατά περίπτωση, από 0 - 4,50%

ALPHA 620

Δάνειο Κεφαλαίου Κινήσεως Επιχειρήσεων

Χορηγείται για την κάλυψη αναγκών **κεφαλαίου κινήσεως**, όπως αυτές προσδιορίζονται από τον κύκλο εργασιών της επιχειρήσεως, το παραγωγικό-συναλλακτικό κύκλο της, τη ρευστότητά της, την πιστωτική πολιτική των προμηθευτών της κ.λπ.

Τα δάνεια Alpha 620 είναι σε θέση να εξασφαλίσουν γρήγορα τα αναγκαία κεφάλαια κινήσεως, σε περιόδους που κρίνεται ότι η οικονομική ρευστότητα είναι περιορισμένη.

Δικαιούχοι: Πάσης φύσεως επιχειρήσεις μεταποιητικές, εμπορικές, παροχής υπηρεσιών και επαγγελματίες.

Υψος : Ελάχιστο ποσό δανείου Ευρώ 9.000.

Διάρκεια : Σταθερή, 3 έτη.

Επιτόκιο : Σταθερό, σήμερα 7,25% ετησίως (πλέον εισφοράς του Ν.128 /75).

Τρόπος αποπληρωμής: Κατ'επιλογή του πελάτη

- είτε με ίσες τριμηνιαίες τοκοχρεωλυτικές δόσεις.

- είτε με ίσα μέρη κεφαλαίου πλέον των αναλογούντων τόκων ανά τρίμηνο.

Alpha 630

Κεφάλαιο Κινήσεως Επιχειρήσεων

Υψος : Ελάχιστο ποσό δανείου Ευρώ 146.750

Διάρκεια : Από 1 έως 180 ημέρες.

Επιτόκιο : Καθορίζεται κατά περίπτωση και είναι σταθερό για όλη τη διάρκεια του δανείου.

Περιθώριο Επιτοκίου : Καθορίζεται κατά περίπτωση, από 0-5 εκατοστιαίες μονάδες.

Εξόφληση : Εφάπαξ κατά κεφάλαιο και τόκους στη λήξη της προθεσμίας αποπληρωμής

Alpha 650

Κεφάλαιο Κινήσεως Επιχειρήσεων

Για πελάτες με συνολικά **όρια** άνω των Ευρώ 587.000.

Επιτόκιο : Κυμαινόμενο, καθορίζεται με βάση το τρέχον ημερήσιο επιτόκιο Euribor ενός μηνός

Περιθώριο Επιτοκίου : Καθορίζεται κατά περίπτωση, από 0 - 5,00%

Κεφάλαιο κινήσεως

Χρηματοδότηση κεφαλαίου κινήσεως

Διάρκεια : Ανάλογα με το μήκος του παραγωγικο-συναλλακτικού κυκλώματος του δανειολήπτη.

Επιτόκιο : Το Ελάχιστο Δανειστικό Επιτόκιο (Ε.Δ.Ε.) σήμερα ίσο με 6,25% ετησίως.

Εξόφληση : Με τακτές ή άτακτες καταβολές έναντι του κεφαλαίου και εξόφληση τόκων κατά το λογισμό τους (ημερολογιακό τρίμηνο).

Λοιπές υπηρεσίες

Αναδοχές

Οι Alpha Bank και Alpha Finance συμμετείχαν σε 41 αναδοχές το 2000, από τις οποίες σε 20 σαν κύριος ανάδοχος. Η Alpha Finance ενήργησε σαν σύμβουλος εκδόσεως σε 21 περιπτώσεις εισαγωγής εταιριών στο Χρηματιστήριο Αθηνών και αυξήσεις μετοχικού κεφαλαίου εισηγμένων εταιριών. Διεκπεραιώθηκαν επίσης με επιτυχία αρκετές ιδιωτικές τοποθετήσεις μετοχών εισηγμένων εταιριών

Μισθοδοσία

Διενεργείται μέσω λογαριασμών καταθέσεων με μηχανογραφικά μέσα και μέχρι σήμερα εξυπηρετεί με απόλυτη επιτυχία πάνω από 600 επιχειρήσεις και συνολικό αριθμό μισθοδοτούμενων άνω των 200.000.

Η Alpha Bank προσφέρει μία σειρά προνομίων σε μεγάλο αριθμό τραπεζικών προϊόντων στο προσωπικό των επιχειρήσεων που απασχολούν ένα ελάχιστο αριθμό ατόμων

Θυρίδες Θησαυροφυλακίου

Για τα πολύτιμα είδη των πελατών μας.

Χρηματοθυρίδες

Για καταθέσεις μετρητών ή/και επιταγών **πέραν του ωραρίου λειτουργίας της Τραπέζης.**

Προνόμια μισθοδοσίας

Η Alpha Bank δημιούργησε, ειδικά για τις επιχειρήσεις που μισθοδοτούν τους υπαλλήλους τους με ηλεκτρονικό τρόπο μέσω της Τραπέζης, μια ολοκληρωμένη σειρά ελκυστικών προνομίων σε όλο το φάσμα των τραπεζικών προϊόντων για την εταιρία και το προσωπικό της:

Προνόμια για το προσωπικό. Λογαριασμός Καταθέσεων (Alpha 100, Alpha 400, Alpha 410) **χωρίς** ποσό αρχικής καταθέσεως και **χωρίς** έξοδα. Προσωπικά και Καταναλωτικά δάνεια (Alpha 702, Alpha 710) με **προνομιακούς όρους** στο επιτόκιο, στις εφάπαξ δαπάνες επικοινωνίας και στην αμοιβή προεγκρίσεως. Προσωπικό Δάνειο 5 μισθών (Alpha X5) με ακόμα χαμηλότερο επιτόκιο και χωρίς αμοιβή προεγκρίσεως. Ανοιχτό Προσωπικό Δάνειο (Alpha 700), με **ευνοϊκούς όρους** στην αμοιβή προεγκρίσεως και στην ετήσια συνδρομή. Στεγαστικά Δάνεια Alpha Σταθερό, Alpha Euro Rate και Alpha Προστασία με **ελκυστικούς όρους** στην αμοιβή προεγκρίσεως και στις δαπάνες Νομικού και Τεχνικού Ελέγχου.

Πιστωτική κάρτα American Express ή Alpha Bank Visa ή Alpha Bank Mastercard, **χωρίς** συνδρομή για δύο (2) έτη.

Κάρτα Διευκόλυνσεως American Express (Πράσινη ή Χρυσή), **χωρίς** συνδρομή για 6 μήνες.

Εκπτώσεις στα ασφάλιστρα κατοικίας στα προγράμματα Alpha Κατοικία και Alpha Κατοικία Plus.

Εκπτώσεις στα μισθώματα θυρίδων θησαυροφυλακίου.

Προνόμια για την εταιρία

Εταιρικές κάρτες American Express, με **προνομιακούς όρους** και δυνατότητα **επιστροφής** της ετήσιας συνδρομής.

Ομαδική ασφάλιση του προσωπικού της εταιρίας με σημαντικές **εκπτώσεις.**

ΝΑΥΤΙΛΙΑΚΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ

"Μια νέα ελληνική σημαία κυματίζει στη Ναυτιλία"

Η **πρώτη** Ελληνική τράπεζα του ιδιωτικού τομέα, η **Alpha Bank**, ανοίγει τις πόρτες της στην πρώτη ναυτική δύναμη του κόσμου.

Η Alpha Bank 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, χαράζει μια νέα πορεία στον χώρο της Ναυτιλίας.

Με **364 Καταστήματα** στην Ελλάδα, διεθνή παρουσία στη Νέα Υόρκη, τη Μεγάλη Βρετανία (Λονδίνο), το Jersey (Channel Islands), τη Ρουμανία, τη Βουλγαρία, την Αλβανία, την Κύπρο, την Π.Γ.Δ.Μ. και ένα ευρύτατο δίκτυο ανταποκριτών σε όλο τον κόσμο, η Alpha Bank μπορεί να εξυπηρετήσει τόσο τις υψηλές απαιτήσεις των ναυτιλιακών επιχειρήσεων, όσο και τις καθημερινές ανάγκες των συνεργατών της και των ναυτικών.

Επιπλέον, με τις πρωτοπόρες εταιρίες του Ομίλου Alpha Bank που καλύπτουν τον ευρύτερο χρηματοοικονομικό και ασφαλιστικό τομέα, μπορεί να προσφέρει 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 της πρώτης Ελληνικής τραπεζής του ιδιωτικού τομέα.

ΔΑΝΕΙΑ

Η παροχή ευέλικτων χρηματοδοτικών προϊόντων έχει σαν σκοπό την πλήρη κάλυψη των συγκεκριμένων αναγκών των επιχειρήσεων, τόσο της ποντοπόρου ναυτιλίας όσο και της ακτοπλοΐας.

Πιο συγκεκριμένα :

- **Μακροπρόθεσμα** δάνεια για αγορές πλοίων.
- Δάνεια για **επισκευές πλοίων**.
- **Βραχυπρόθεσμες** χρηματοδοτήσεις για κεφάλαια κινήσεως.

Καταθέσεις

Καταθέσεις Ναυτιλιακών Εταιριών

Ευέλικτοι Λογαριασμοί Οψεως Ναυτιλιακών Εταιριών.

Λογαριασμοί υπό Προειδοποίηση (Call) Ναυτιλιακών Εταιριών με ικανοποιητική απόδοση.

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

Καταθέσεις Ιδιωτών / Ναυτικών

Ευρύ φάσμα καταθετικών λογαριασμών (όψεως, ταμειυτηρίου, κ.λπ.) σε όλα τα βασικά νομίσματα, με πολλαπλές παροχές (ενημέρωση, κάρτες, ασφαλιστικές καλύψεις, κ.λπ.) και υψηλές αποδόσεις που καλύπτουν όλες τις ανάγκες του ιδιώτη/ ναυτικού καταθέτη.

Πάγιες εντολές

Μία ακόμη υπηρεσία της **Alpha Bank** που απαλλάσσει ιδιώτες και επιχειρήσεις από τις κουραστικές και χρονοβόρες διαδικασίες, που απαιτεί η πληρωμή λογαριασμών οργανισμών κοινής ωφελείας, πιστωτικών καρτών, κινητής τηλεφωνίας και άλλων τακτικών υποχρεώσεων.

Η Τράπεζα αναλαμβάνει την εξόφλησή τους με χρέωση του λογαριασμού καταθέσεων του πελάτη (Alpha 100, Alpha 290, Alpha 400, Alpha 410, Alpha 500) και του παρέχει τη δυνατότητα προσδιορισμού ανώτατου ποσού χρεώσεως του λογαριασμού του.

Για παράδειγμα, εάν το ανώτατο ποσό χρεώσεως που έχετε προσδιορίσει σε ένα λογαριασμό σας είναι 150 Ευρώ και η χρέωση υπερβαίνει το ανωτέρω ποσό, η πάγια εντολή δεν εκτελείται.

Πλεονεκτήματα

Αποφεύγεται η πληρωμή υπέρογκων λογαριασμών.

Όλοι οι λογαριασμοί εξοφλούνται με χρέωση του λογαριασμού του πελάτη στην ημερομηνία λήξεώς τους.

Ο πελάτης απαλλάσσεται από το άγχος παρακώλουθίσεως των οφειλών του και την ταλαιπωρία αναμονής στην ουρά.

Λογαριασμοί που εξοφλούνται με το σύστημα των παγίων εντολών

Προϊόντα Alpha Bank και Ομίλου

AΘΗΝΑ 2004 VISA	ALPHA BANK VISA	ALPHA BANK MASTERCARD
AMERICAN EXPRESS	DYNAMIC VISA	KAPTA KALOGHPOY
NUTRICLUB CARD	ALPHA A.E.Δ.A.K.	ALPHA ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ
ALPHA LEASING		

Δημόσιο - ΔΕΚΟ-Ταμεία

ΔΕΗ	Δ.Ε.Υ.Α. ΔΡΑΜΑΣ, ΧΑΛΚΙΔΑΣ, ΚΑΣΤΟΡΙΑΣ	Ε.ΥΔ.ΑΠ.
T.E.B.E.	E.Y.A.Θ.	

Τηλεφωνία (σταθερή και κινητή) & Internet

COSMOTE	FORTHNET	LANNET
NETFON A.E.	OTE	PAYPHONE HELLAS
TELEDOME	TELEPASSPORT	TELLAS
TIM	VIVODI Telecom	VODAFONE
VOICENET	VODAFONE - Αγορά χρόνου ομιλίας	COSMOLINE
OTENET		

Ασφάλειες

ALLIANZ ΖΩΗΣ, Α.Ε.Γ.Α.	COMMERCIAL VALUE	GENERALI LIFE
ING ΖΩΗΣ, Ε.Α.Ε.Γ.Α., ΠΡΑΚΤΟΡΕΥΣΕΩΣ	ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΓΑ	

Λοιπές εταιρίες

ALICO A/K	ALPHYRA HELLAS	FIAT CREDIT HELLAS AE
GREENPEACE	MULTICHOICE (FILMNET)	PIRELLI ΕΛΑΣΤΙΚΑ
SERFIN, BMW FS, FIREN	VOLKSWAGEN BANK	ΑΤΤΙΚΕΣ ΔΙΑΔΡΟΜΕΣ
ΕΠΑ Αττικής	ΔΙΕΘΝΗΣ ΑΜΝΗΣΤΙΑ	

Τρόπος εντάξεως στο σύστημα παγίων εντολών

Συμπλήρωση αιτήσεως στο πλησιέστερο Κατάστημα της Τραπέζης μας μαζί με τα τελευταία αντίγραφα των λογαριασμών που επιθυμείτε να εξοφλούνται αυτόματα. Ο πελάτης θα συνεχίσει να λαμβάνει τους λογαριασμούς του, μόνο που τώρα θα φέρουν την ένδειξη ότι εξοφλούνται μέσω της Alpha Bank.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 5^ο

Συνέπειες Καταναλωτικού κοινού

Αφού αναλύσαμε τα τραπεζικά προϊόντα, και δώσαμε τα επιμέρους προϊόντα της Alpha bank, καλό θα είναι να παρατεθεί και η ακόλουθη έρευνα που στοχεύει συνέπειες του καταναλωτικού κοινού που δανείζονται από τις τραπεζες άλλες φορές μικρά και άλλες φορές μεγάλα ποσά τα οποία δεν μπορούν να αποπληρώσουν. Η έρευνα αυτή, έχει να κάνει με τον δανεισμό των νοικοκυριών ανάλογα με το εισόδημα τους. Η έρευνα έγινε στα τέλη του 2005 και συγκρίνεται με αντιστιχη έρευνα στα τέλη του 2002. Μεταξύ τους οι δύο έρευνες μας δίνουν σημαντικά αποτελέσματα ως προς την φύση των δανειζομένων καθώς και την αύξηση τους στα χρόνια ανάμεσα στις δύο έρευνες.

Η έρευνα έγινε με τη μέθοδο της δειγματοληψίας, από όλη την Ελλάδα. Το ερωτηματολόγιο αυτό καλύπτει όλες τις κατηγορίες δανεισμού των νοικοκυριών και για κάθε είδος δανείου, κατέγραφε τη διάρκεια, το αρχικό ποσό και το οφειλόμενο υπόλοιπο του δανείου καθώς και το ύψος της τελευταίας δόσης που καταβλήθηκε. Τις έρευνες του 2002 καθώς και του 2005 τις διεξήγαγε η TNS-ICAP για λογαριασμό της Τράπεζας της Ελλάδος.

ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΣΤΑΤΙΣΤΙΚΗΣ

24/3/2006

Δανεισμός και χρηματοοικονομική πίεση στα νοικοκυριά:

Έρευνα σε επίπεδο νοικοκυριού

1. Εισαγωγή

Κατά τα τελευταία τρία έτη, 2003-2005, τα τραπεζικά δάνεια προς τα νοικοκυριά αυξήθηκαν με πολύ υψηλό ρυθμό (κοντά στο 30%) και διευρύνθηκε σημαντικά η διείσδυση των τραπεζών στον τομέα αυτό της οικονομίας.¹ Οι εξελίξεις αυτές ενίσχυσαν παράλληλα τις ανησυχίες σχετικά με το ενδεχόμενο υπερδανεισμού των νοικοκυριών και με το ύψος του πιστωτικού κινδύνου που έχουν αναλάβει οι τράπεζες, αν και το υπόλοιπο των τραπεζικών δανείων προς τα νοικοκυριά ως ποσοστό του ΑΕΠ παραμένει στην Ελλάδα, παρά τη σημαντική αύξησή του κατά την πιο πάνω περίοδο, σε χαμηλότερο επίπεδο από ό,τι κατά μέσον όρο στη ζώνη του ευρώ (2005: Ελλάδα: 38,3% περιλαμβανομένων των δανείων που έχουν τιτλοποιηθεί ή 36,5% χωρίς τα τιτλοποιημένα δάνεια, ζώνη ευρώ: 52,6%).

Τα συνολικά μεγέθη παρέχουν μια γενική εικόνα αλλά δεν επαρκούν για να αξιολογηθεί η χρηματοοικονομική κατάσταση των επιμέρους νοικοκυριών και δεν μπορούν να αποκαλύψουν πώς κατανέμεται η χρηματοοικονομική πίεση και ποιες ομάδες νοικοκυριών αντιμετωπίζουν προβλήματα στην κανονική εξυπηρέτηση των δανειακών τους υποχρεώσεων. Για το σκοπό αυτό απαιτούνται αναλυτικά στοιχεία σε επίπεδο νοικοκυριού. Προκειμένου να διερευνηθεί ο βαθμός χρέωσης των ελληνικών νοικοκυριών, ιδίως η έκταση του δανεισμού τους σε σχέση με το εισόδημα και την περιουσία τους, καθώς και επιμέρους άλλα σημαντικά χαρακτηριστικά της δανειοληπτικής τους συμπεριφοράς, η Τράπεζα της Ελλάδος επανέλαβε το 2005 τη δειγματοληπτική έρευνα που είχε διεξαγάγει το 2002. Η

¹ Είναι ενδεικτικό εν προκειμένω ότι στην τριετία 2003-2005 ο αριθμός των λογαριασμών στεγαστικών δανείων αυξήθηκε με μέσο ετήσιο ρυθμό 16%, ο αριθμός των πιστωτικών καρτών με 8% και ο αριθμός των λογαριασμών των λοιπών τραπεζικών δανείων προς τα νοικοκυριά με 27%.

έρευνα ανατέθηκε στην TNS-ICAP, δηλ. στην ίδια εξειδικευμένη εταιρία που είχε αναλάβει και την προηγούμενη έρευνα.

2. Περιγραφή της έρευνας

Η έρευνα άρχισε στις 20 Σεπτεμβρίου και ολοκληρώθηκε στις 20 Δεκεμβρίου 2005 και κάλυψε 6.000 νοικοκυριά από αστικές και ημιαστικές περιοχές της Ελλάδος. Η δειγματοληψία ήταν τυχαία και στρωματοποιημένη κατά γεωγραφικό διαμέρισμα, έτσι ώστε να διασφαλιστεί η αντιπροσωπευτικότητα του δείγματος ως προς τον ερευνώμενο πληθυσμό.

Το ερωτηματολόγιο κάλυπτε όλες τις κατηγορίες δανεισμού των νοικοκυριών και για κάθε είδος δανείου κατέγραφε τη διάρκεια, το αρχικό ποσό και το οφειλόμενο υπόλοιπο του δανείου καθώς και το ύψος της τελευταίας δόσης που καταβλήθηκε. Στη συνέχεια ζητούσε πληροφορίες για το εισόδημα του νοικοκυριού και την περιουσία του. Στη νέα έρευνα, το ερωτηματολόγιο είχε εμπλουτιστεί με ερωτήσεις σχετικά με την προσωπική αντίληψη των ερωτηθέντων ως προς το βαθμό ευκολίας αποπληρωμής των δανείων τους σε συνδυασμό με την κάλυψη άλλων συνήθων πάγιων εξόδων τους, καθώς και με ερωτήσεις που διερευνούσαν την ευκολία πρόσβασής τους στον τραπεζικό δανεισμό.

Από την έρευνα ελήφθησαν ολοκληρωμένες απαντήσεις - δηλ. από όλα τα ενήλικα μέλη - από 3.120 νοικοκυριά, επομένως ο μέσος βαθμός ανταπόκρισης διαμορφώθηκε στο 52%, δηλ. σε πολύ υψηλότερο επίπεδο από ό,τι το 2002 (38%).

Ο βαθμός ανταπόκρισης των αρχικά επιλεγμένων νοικοκυριών στην έρευνα κυμαίνεται σημαντικά από τη μια γεωγραφική περιοχή στην άλλη, όπως άλλωστε και στην έρευνα του 2002, αλλά είναι γενικά σε όλες τις περιοχές αρκετά υψηλότερος από ό,τι το 2002² (βλ. Πίνακα 1). Εξάλλου, όπως προκύπτει από τον Πίνακα 2, ο βαθμός ανταπόκρισης των ερωτηθέντων μειώνεται ανάλογα με το βαθμό αστικότητας της γεωγραφικής περιοχής: είναι σχετικά περιορισμένος στην Αθήνα και υψηλός στις ημιαστικές περιοχές, όπως και κατά την προηγούμενη έρευνα. Τα στοιχεία αυτά δείχνουν ότι γενικά ο πληθυσμός στα μεγάλα αστικά κέντρα και ιδίως στην Αθήνα είναι αρκετά επιφυλακτικός σε αυτού του είδους τις έρευνες. Σε κάθε περίπτωση όμως, η διαφοροποίηση του βαθμού ανταπόκρισης ανά γεωγραφική περιοχή έχει επιπτώσεις στην αντιπροσωπευτικότητα του δείγματος. Για να απαλειφθεί η επίδραση του παράγοντα αυτού στην αντιπροσωπευτικότητα του δείγματος, τα στοιχεία σταθμίστηκαν έτσι ώστε να αποτυπώνουν τη διάρθρωση του πληθυσμού κατά περιφέρεια. Επίσης, προσαρμόστηκε και η κατανομή του μεγέθους των νοικοκυριών του δείγματος ώστε να είναι ανάλογη με την αντίστοιχη κατανομή στον πληθυσμό, όπως αυτή προκύπτει από τα στοιχεία της απογραφής του πληθυσμού το 2001.

Οι σταθμίσεις αυτές αποκαθιστούν την αντιπροσωπευτικότητα του δείγματος στο βαθμό που η δανειοληπτική συμπεριφορά των αρχικά επιλεγμένων νοικοκυριών που δεν συμμετείχαν στην έρευνα είναι ίδια με αυτή των νοικοκυριών που συμμετείχαν. Ωστόσο, αυτό δεν μπορεί να ελεγχθεί άμεσα (στατιστικά) και κατά συνέπεια τα αποτελέσματα της έρευνας θα πρέπει να κρίνονται με την ανάλογη προσοχή.

Η έρευνα που είχε διεξαγάγει η Τράπεζα της Ελλάδος το 2002 είχε καλύψει μόνο τα μέλη των νοικοκυριών που είχαν ηλικία 25 ετών και άνω (25+). Στη νέα έρευνα συμμετείχαν όλα τα μέλη των νοικοκυριών που είχαν ηλικία 18 ετών και άνω (18+). Προκειμένου όμως να συγκριθούν τα αποτελέσματα των δύο ερευνών, οι κυριότερες παράμετροι του δανεισμού των νοικοκυριών εκτιμήθηκαν με βάση τόσο τις απαντήσεις του συνόλου των μελών των νοικοκυριών που συμμετείχαν στην έρευνα του 2005 (δηλ. το δείγμα 18+) όσο και των μελών τους που έχουν ηλικία 25+.

² Εξαιρέση αποτελεί η Δυτική Μακεδονία, όπου ο βαθμός ανταπόκρισης παρουσίασε μείωση σε σχέση με το πολύ υψηλό επίπεδο που είχε το 2002 (78,4%), διατηρήθηκε ωστόσο και το 2005 σε σημαντικά υψηλότερο επίπεδο (61,5%) από το μέσο όρο (52%).

Όπως φαίνεται στον Πίνακα 3, το 46,9 % των νοικοκυριών δήλωσε ότι οφείλει κάποιο δάνειο. Για τα νοικοκυριά που έχουν προσμετρηθεί μόνο τα μέλη τους με ηλικία 25+, το ποσοστό αυτό διαμορφώνεται στο 47,7%, είναι δηλ. λίγο πιο μικρό από το αντίστοιχο ποσοστό του 2002 (48,4%). Η μικρή αυτή διαφορά δεν είναι στατιστικά σημαντική, όμως και η σταθερότητα αυτού του ποσοστού δεν μπορεί να θεωρηθεί ότι είναι συμβατή με τον υψηλό ρυθμό με τον οποίο, όπως προαναφέρθηκε, αυξήθηκε η τραπεζική χρηματοδότηση των νοικοκυριών κατά την τριετία 2003-2005.

Φαίνεται ότι ένα μέρος των ερωτηθέντων νοικοκυριών απέφυγε να δηλώσει ότι οφείλει δάνεια. Αυτό ίσως να οφείλεται σε μια γενικότερη επιφύλαξη των νοικοκυριών απέναντι στις δειγματοληπτικές έρευνες, στον πολύ προσωπικό χαρακτήρα των ερωτήσεων, στην πολυπλοκότητα του ερωτηματολόγιου ή και στο πλήθος των στοιχείων που ζητούνταν σχετικά με το δανεισμό των νοικοκυριών. Στο βαθμό που ισχύουν τέτοιοι λόγοι, μπορεί να θεωρηθεί ότι η συμπεριφορά των νοικοκυριών που δεν απάντησαν στο ερωτηματολόγιο είναι παρόμοια με τη συμπεριφορά αυτών που απάντησαν και συνεπώς είναι δυνατόν να συναχθούν βάσιμα συμπεράσματα σε σχέση με τη δανειοληπτική συμπεριφορά του συνόλου των νοικοκυριών που έχουν δανειακές υποχρεώσεις. Στο βαθμό όμως που τα ερωτηθέντα νοικοκυριά απέφυγαν να δηλώσουν τα δάνειά τους ή να συμμετάσχουν στην έρευνα γενικά, εξαιτίας κάποιας ιδιαίτερης δανειοληπτικής συμπεριφοράς (π.χ. του μεγάλου αριθμού ή των υπέρογκων ποσών δανείων είτε για άλλους παρόμοιους λόγους που σχετίζονται άμεσα με τη δανειοληπτική τους συμπεριφορά), επηρεάζεται η αντιπροσωπευτικότητα του δείγματος και τα αποτελέσματα της έρευνας θα είναι μεροληπτικά και δεν θα αντανakλούν επακριβώς τα χαρακτηριστικά του συνόλου του πληθυσμού. Ωστόσο, από τη σύγκριση στοιχείων της έρευνας με εκείνα που οι τράπεζες υποβάλλουν στην Τράπεζα της Ελλάδος προκύπτουν τα ακόλουθα: Το μέσο υπόλοιπο των στεγαστικών δανείων ανά νοικοκυριό, όπως αυτό καταγράφεται από τις έρευνες του 2005 και του 2002, αυξήθηκε με μέσο ετήσιο ρυθμό 12,1%, ενώ το μέσο υπόλοιπο των δανείων αυτών ανά λογαριασμό, όπως αυτό υπολογίζεται από τα σχετικά στοιχεία των τραπεζών, αυξήθηκε με μέσο ετήσιο ρυθμό 11,3% την ίδια περίοδο.³ Εξάλλου, το μέσο υπόλοιπο των δανείων των νοικοκυριών μέσω πιστωτικών καρτών όπως προκύπτει από τις δειγματοληπτικές έρευνες, αυξήθηκε με μέσο ετήσιο ρυθμό 21,3% στην τριετία 2003-2005, ενώ το υπόλοιπο των δανείων μέσω πιστωτικών καρτών, όπως καταγράφεται από τις τράπεζες, αυξήθηκε στην ίδια περίοδο με μέσο ετήσιο ρυθμό 19,4%.⁴ Επομένως, οι μέσοι ετήσιοι ρυθμοί ανόδου των δύο αυτών κατηγοριών δανείων, όπως υπολογίζονται από τα τραπεζικά στοιχεία και τα στοιχεία των ερευνών, δεν διαφέρουν ουσιαδώς μεταξύ τους. Αυτό συνηγορεί υπέρ της άποψης ότι η δανειοληπτική συμπεριφορά των νοικοκυριών που δεν απάντησαν στο

³ Το υπόλοιπο των στεγαστικών δανείων κατά λογαριασμό (τραπεζικά στοιχεία) διαμορφώθηκε σε 34,9 χιλιάδες ευρώ στο τέλος του 2005 (έχουν ληφθεί υπόψη και τα στεγαστικά δάνεια που έχουν τιτλοποιηθεί), από 25,3 χιλιάδες ευρώ στο τέλος του 2002. Αντίστοιχα, το υπόλοιπο των στεγαστικών δανείων κατά νοικοκυριό, όπως αυτό προκύπτει από τις έρευνες του 2002 και του 2005, αυξήθηκε σε 41,7 χιλιάδες ευρώ το 2005, από 29,6 χιλιάδες ευρώ το 2002 (βλ. Πίνακα 3). Επομένως, το υπόλοιπο των στεγαστικών δανείων κατά λογαριασμό είναι μικρότερο από ό,τι το μέσο υπόλοιπο ανά νοικοκυριό, υποδηλώνοντας, όπως άλλωστε προκύπτει και από τις έρευνες, ότι ένας αριθμός νοικοκυριών έχει περισσότερα από ένα στεγαστικά δάνεια. Ωστόσο, η σχέση μεταξύ των δύο μεγεθών παρέμεινε σχεδόν σταθερή, όπου το υπόλοιπο κατά λογαριασμό αντιστοιχούσε περίπου στο 85% του υπόλοιπου κατά νοικοκυριό, υποδηλώνοντας ότι ο αριθμός των λογαριασμών κατά νοικοκυριό δεν μεταβλήθηκε ουσιαδώς στην πιο πάνω περίοδο.

⁴ Συγκεκριμένα, το υπόλοιπο των δανείων μέσω πιστωτικών καρτών, όπως αυτό καταγράφεται από τις τράπεζες, διαμορφώθηκε σε 8.445,4 εκατ. ευρώ στο τέλος του 2005 – περιλαμβάνονται και τα δάνεια που έχουν τιτλοποιηθεί - έναντι 4.957,2 εκατ. ευρώ στο τέλος του 2002. Αντίστοιχα, το υπόλοιπο κατά νοικοκυριό των δανείων μέσω πιστωτικών καρτών, όπως προκύπτει από τις δειγματοληπτικές έρευνες διαμορφώθηκε σε 3.039 ευρώ το 2005 έναντι 1.701 ευρώ το 2002. Επισημαίνεται ότι αν ληφθεί υπόψη το υπόλοιπο κατά νοικοκυριό, τα στοιχεία διορθώνονται για το γεγονός ότι ο αριθμός των νοικοκυριών είναι διαφορετικός στις δύο έρευνες και καθίσταται συγκρίσιμη η εξέλιξη των δανείων μέσω πιστωτικών καρτών όπως αυτά καταγράφονται αφενός από τις τράπεζες και αφετέρου από τις έρευνες, δεδομένου ότι ο αριθμός των ελληνικών νοικοκυριών παρέμεινε σχεδόν σταθερός στην τριετία 2003-2005.

ερωτηματολόγιο είναι γενικά παρόμοια με αυτή των νοικοκυριών που έλαβαν μέρος στην έρευνα και συνεπώς ενισχύει την αξιοπιστία των αποτελεσμάτων της έρευνας.

3. Ανάλυση αποτελεσμάτων

Όπως προκύπτει από τα στοιχεία του Πίνακα 3, η σύνθεση της προσφυγή των νοικοκυριών στις διάφορες κατηγορίες δανείων δεν μεταβλήθηκε ουσιαδώς στην περίοδο μεταξύ των δύο ερευνών. Η πλέον διαδεδομένη κατηγορία δανεισμού είναι μέσω πιστωτικών καρτών. Το 54,4% των νοικοκυριών με κάποιο δάνειο το 2005 έχει οφειλές από πιστωτικές κάρτες. Η αυξημένη χρήση των πιστωτικών καρτών στις πληρωμές⁵ και η ευκολία προσφυγής σε αυτού του είδους τα δάνεια, μέσα στα όρια που θέτει η κάθε κάρτα, εξηγούν την ευρεία διάδοσή τους, παρά το γεγονός ότι τα επιτόκια που εφαρμόζουν οι τράπεζες στα εν λόγω δάνεια είναι τα υψηλότερα από όλες τις κατηγορίες δανείων.⁶ Η δεύτερη πιο διαδεδομένη κατηγορία δανείων είναι τα δάνεια σχετικά με την κατοικία (37,3%), ακόλουθούμενα από τα μη ενυπόθηκα τραπεζικά δάνεια (28,9%, αφορούν κυρίως προσωπικά δάνεια και δάνεια έναντι δικαιολογητικών).

Τα ποσοστά των νοικοκυριών κατά κατηγορία δανείου δεν διαφοροποιούνται ουσιαδώς αν το δείγμα περιοριστεί στα μέλη των νοικοκυριών με ηλικία 25+ (βλ. Πίνακα 3). Από τη σύγκριση όμως των δύο κατανομών (2005: 18+ και 25+) διαφαίνεται ότι τα δάνεια των μελών των νοικοκυριών με ηλικία από 18 έως και 24 έτη αφορούν σε μεγαλύτερο ποσοστό από ό,τι τα μέλη των νοικοκυριών με ηλικία 25+ δάνεια για την αγορά αυτοκινήτου και λιγότερο στεγαστικά δάνεια.⁷

Εξάλλου, όπως προκύπτει από τον Πίνακα 3, το ποσοστό των νοικοκυριών που οφείλαν στεγαστικό δάνειο το 2005 είναι υψηλότερο από ό,τι το 2002. Η εξέλιξη αυτή είναι συμβατή με την ταχεία αύξηση των στεγαστικών δανείων, καθώς τα νέα στεγαστικά δάνεια αφορούν κατά κανόνα διαφορετικά νοικοκυριά. Το μέσο υπόλοιπο των δανείων των νοικοκυριών που έχουν υποχρεώσεις από δάνεια σχετικά με την κατοικία ανέρχεται σε 42.366 ευρώ. Ειδικότερα, για το δείγμα 25+ το υπόλοιπο αυτό ανέρχεται σε 41.701 ευρώ, αυξημένο κατά 41% έναντι του αντίστοιχου ποσού το 2002. Ωστόσο, το ύψος των δανείων των σχετικών με την απόκτηση κατοικίας, όπως αυτό καταγράφηκε στην έρευνα του 2005, οδηγεί στην εκτίμηση ότι το συνολικό υπόλοιπο των δανείων αυτής της κατηγορίας ανερχόταν σε 26,2 δισεκ. ευρώ, ποσό που αντιστοιχεί περίπου στο 70% του υπόλοιπου των στεγαστικών δανείων, όπως αυτό αναφέρεται από τις τράπεζες.⁸ Ωστόσο, δεν μπορεί, με βάση τη διαθέσιμη πληροφόρηση, να διερευνηθεί κατά πόσον η σημαντική αυτή απόκλιση μεταξύ του εκτιμώμενου μέσω της έρευνας συνολικά οφειλόμενου ποσού και του υπόλοιπου των στεγαστικών δανείων όπως καταγράφεται από τις τράπεζες οφείλεται στο σχετικά μικρό ποσοστό των νοικοκυριών που δήλωσαν ότι οφείλουν κάποιο δάνειο ή αντανakλά το ενδεχόμενο ο δανεισμός να είναι περισσότερο συγκεντρωμένος στα νοικοκυριά που αρνήθηκαν να λάβουν μέρος στην έρευνα.

Αντίθετα, το ποσοστό των νοικοκυριών που δήλωσαν ότι οφείλουν (και) άλλο δάνειο πλην αυτών που σχετίζονται με την κατοικία παρουσιάζει μείωση το 2005 σε σύγκριση με το 2002 (2005: 81,2%,

⁵ Αναφέρεται σχετικά ότι στο τέλος του 2005 σε κάθε τρία άτομα ηλικίας 20 ετών και άνω αντιστοιχούσαν δύο πιστωτικές κάρτες. Επίσης, από τα σχετικά στοιχεία που οι τράπεζες υποβάλλουν στην Τράπεζα της Ελλάδος προκύπτει ότι στη διετία 2003-2004 ο αριθμός των συναλλαγών με πιστωτικές κάρτες αυξήθηκε με μέσο ετήσιο ρυθμό 15% και η αξία των συναλλαγών με 37%, φθάνοντας τα 5,4 δισεκ. ευρώ το 2004, από 2,9 δισεκ. ευρώ το 2002.

⁶ Στο τέλος του 2005, το μέσο επιτόκιο των δανείων μέσω πιστωτικών καρτών ανερχόταν σε 13,78%, έναντι 8,26% κατά μέσον όρο στο σύνολο των καταναλωτικών δανείων και 3,91% κατά μέσον όρο στο σύνολο των στεγαστικών δανείων.

⁷ Συγκεκριμένα, από τα μέλη των νοικοκυριών με ηλικία μεταξύ 18 έως και 24 ετών το 35,4% δήλωσε ότι οφείλει δάνειο για αγορά αυτοκινήτου και το 9,2% ότι οφείλει στεγαστικό δάνειο.

⁸ Κατά κανόνα, τα στεγαστικά δάνεια εξοφλούνται με εξαμηνιαίες δόσεις. Στην περίοδο Μαρτίου – Αυγούστου 2005, δηλ. κατά το κρίσιμο εξάμηνο που προηγήθηκε της έρευνας, το μέσο υπόλοιπο των στεγαστικών δανείων, όπως αυτό καταγράφεται από τις τράπεζες (συμπεριλαμβανομένων και των δανείων που τιτλοποιήθηκαν), ανερχόταν σε 38,1 δισεκ. ευρώ.

2002: 85,3%). Η μείωση αφορά όλες τις κατηγορίες δανείων και είναι ιδιαίτερα έντονη στην περίπτωση των πιστώσεων από καταστήματα λιανικής. Μόνη εξαίρεση αποτελούν τα δάνεια μέσω πιστωτικών καρτών, το ποσοστό των οποίων αυξήθηκε ελαφρά. Η τάση αύξησης του ποσοστού των νοικοκυριών που οφείλουν δάνεια από πιστωτικές κάρτες, όπως αυτή προκύπτει από τις δύο έρευνες, είναι συμβατή με το γεγονός ότι τόσο ο αριθμός των πιστωτικών καρτών όσο και τα δάνεια μέσω πιστωτικών καρτών αυξήθηκαν με υψηλούς ρυθμούς την περίοδο που μεσολάβησε μεταξύ των δύο ερευνών (μέσος ετήσιος ρυθμός 8% και 19,4%, αντίστοιχα). Η διάδοση των πιστωτικών καρτών και ο ανταγωνισμός των τραπεζών στον τομέα αυτό της λιανικής τραπεζικής φαίνεται ότι σχετίζονται άμεσα με τη σημαντική μείωση που παρατηρείται μεταξύ 2002 και 2005 στο ποσοστό των νοικοκυριών με δάνεια από καταστήματα λιανικής.

Επιπλέον, είναι πολύ πιθανό ένα μέρος των δανείων των νοικοκυριών από καταστήματα λιανικής, συγκεκριμένα αυτών που αφορούν αγορές με δόσεις που πληρώνονται με πιστωτικές κάρτες, να μην καταγράφηκε σωστά από την έρευνα, καθώς τα νοικοκυριά αντιλαμβάνονται τα ποσά αυτών των πιστώσεων ως δάνεια από τράπεζες και όχι από τα καταστήματα ή ενδεχομένως θεωρούν ότι δεν έχουν οφειλή στο βαθμό που μηνιαία εξοφλούν ολόκληρο το υπόλοιπο της πιστωτικής τους κάρτας και δεν πληρώνουν με δόσεις. Πέραν των στεγαστικών δανείων, ο μέσος όρος των άλλων τραπεζικών δανείων των νοικοκυριών που οφείλουν τέτοια δάνεια ανέρχεται σε 6.552 ευρώ ή σε 6.447 ευρώ για τα νοικοκυριά με μέλη ηλικίας 25+, αυξημένος κατά 60% περίπου έναντι του 2002. Το συνολικό υπόλοιπο αυτής της κατηγορίας των τραπεζικών δανείων προς τα νοικοκυριά, εκτιμώμενο με βάση τα στοιχεία της έρευνας, ανέρχεται σε 9 δισεκ. ευρώ, ποσό που αντιστοιχεί στο 40% του υπόλοιπου των δανείων αυτών όπως καταγράφονται από τις τράπεζες.

Επομένως, η απόκλιση μεταξύ των δύο ποσών είναι σημαντικά μεγαλύτερη στην περίπτωση των δανείων αυτής της κατηγορίας από ό,τι στα στεγαστικά δάνεια. Ενδεχομένως, το αποτέλεσμα αυτό αντανακλά το γεγονός ότι, πέρα από την τακτική ενημέρωση των νοικοκυριών από τις τράπεζες για το υπόλοιπο της οφειλής τους, τα στεγαστικά δάνεια μεταβάλλονται λιγότερο διαχρονικά από ό,τι γενικά οι άλλες κατηγορίες δανείων. Όπως και στην περίπτωση των στεγαστικών δανείων, δεν μπορεί, με βάση τη διαθέσιμη πληροφόρηση, να διερευνηθεί κατά πόσον η σημαντική αυτή απόκλιση μεταξύ οφειλόμενου ποσού όπως εκτιμάται από την έρευνα και του υπόλοιπου των δανείων αυτών όπως καταγράφεται από τις τράπεζες οφείλεται στο σχετικά μικρό ποσοστό των νοικοκυριών που δήλωσαν ότι οφείλουν κάποιο δάνειο ή αντανακλά το ενδεχόμενο ο δανεισμός να είναι περισσότερο συγκεντρωμένος στα νοικοκυριά που αρνήθηκαν να λάβουν μέρος στην έρευνα.⁹

Το ύψος του δανεισμού κατά νοικοκυριό παρουσιάζεται αυξημένο σε όλες τις γεωγραφικές περιοχές και, όπως είχε διαπιστωθεί και στην έρευνα του 2002, υπάρχουν διαφορές μεταξύ των γεωγραφικών περιοχών όσον αφορά το ύψος του δανεισμού κατά νοικοκυριό αλλά και τα είδη των δανείων (βλ. Πίνακα 4). Παρατηρείται ωστόσο ότι το ύψος του δανεισμού κατά νοικοκυριό είναι το 2005 πιο ομοιόμορφα κατανομημένο κατά περιοχή από ό,τι το 2002.

Από την κατανομή των υπόχρεων νοικοκυριών κατά κατηγορία δανείου προκύπτει ότι γενικά αυξήθηκε το 2005, σε σύγκριση με το 2002, το ποσοστό των νοικοκυριών που οφείλουν στεγαστικό δάνειο. Σε σημαντικό βαθμό η εξέλιξη αυτή αντανακλά την αύξηση των υπόχρεων νοικοκυριών στα μεγάλα πολεοδομικά συγκροτήματα της Αθήνας και ιδίως της Θεσσαλονίκης, περιοχές δηλαδή που, σύμφωνα με στοιχεία της ΕΣΥΕ, παρουσιάζουν μικρότερο ποσοστό ιδιοκατοίκησης από ό,τι κατά μέσον

⁹ Η απόκλιση μεταξύ των εκτιμώμενων μέσω των ερευνών ποσών των δανείων και αυτών που καταγράφουν τα μακροοικονομικά στοιχεία είναι ένα σύνθηρες φαινόμενο. Για παράδειγμα σε σχετική έρευνα που έγινε το 2004 στην Μεγάλη Βρετανία από την Τράπεζα της Αγγλίας, το εκτιμώμενο υπόλοιπο με βάση τα στοιχεία της έρευνας αντιστοιχούσε στο 80% του πραγματικού υπόλοιπου στην περίπτωση των στεγαστικών δανείων και στο 32% στην περίπτωση των ανασφάλιστων τραπεζικών δανείων (κυρίως καταναλωτικών). Βλ. May, Tudela, and Young, "British household indebtedness and financial stress: a household-level picture", Bank of England, *Quarterly Bulletin*, Χειμώνας, 2004, σελ. 414-28.

όρο σε ολόκληρη τη χώρα¹⁰ και επομένως, δυνητικά τουλάχιστον, μεγαλύτερη ζήτηση για στεγαστικά δάνεια. Παράλληλα, ο βαθμός διείσδυσης του τραπεζικού συστήματος στις περιοχές αυτές είναι υψηλότερος. Σε αντίθεση με τα στεγαστικά δάνεια, τα ποσοστά των νοικοκυριών που δήλωσαν ότι έχουν (και) άλλο δάνειο εκτός από στεγαστικό παρουσιάζουν σημαντική μείωση σε όλες τις περιοχές, με εξαίρεση τις "λοιπές αστικές", όπου η μείωση είναι πολύ μικρή. Η ανωτέρω σημαντική μείωση αντανακλά τον περιορισμό του δανεισμού των νοικοκυριών κυρίως από καταστήματα λιανικής και, δευτερευόντως από το φιλικό τους περιβάλλον, όπως έχει ήδη αναφερθεί. Αντίθετα, αυξήθηκε ή παρέμεινε περίπου σταθερό σε σχέση με το 2002 το ποσοστό των νοικοκυριών που κατά την έρευνα του 2005, έχουν προσφύγει στο τραπεζικό σύστημα για τη χρηματοδότηση των αναγκών τους. Ειδικότερα, αυξήθηκε σε όλες τις περιοχές το ποσοστό των υπόχρεων νοικοκυριών με δάνεια μέσω πιστωτικών καρτών. Στην Αθήνα τα 2/3 περίπου των υπόχρεων νοικοκυριών δήλωσαν ότι έχουν οφειλές από πιστωτικές κάρτες, ενώ στη Θεσσαλονίκη και τις "λοιπές αστικές" περιοχές το ποσοστό αυτό πλησιάζει το 50%. Το ποσοστό των νοικοκυριών με άλλα (εκτός στεγαστικών δανείων και πιστωτικών καρτών) τραπεζικά δάνεια κυμαίνεται γύρω στο 30%, με μικρές αποκλίσεις κατά γεωγραφική περιοχή και αυξομειώσεις μεταξύ των δύο ερευνών. Ειδικότερα, το ποσοστό των νοικοκυριών με δάνειο για αγορά αυτοκινήτου περιορίζεται στην Αθήνα και τη Θεσσαλονίκη το 2005 και αυξάνεται σημαντικά στις "λοιπές αστικές" και τις ημιαστικές περιοχές, όπου το 25% των υπόχρεων νοικοκυριών το 2005 δήλωσε ότι οφείλει δάνειο αυτής της κατηγορίας, δηλ. ποσοστό σημαντικά υψηλότερο από ό,τι στην Αθήνα (14,7%) ή τη Θεσσαλονίκη (21,8%).

4. Σχέση δανεισμού με εισόδημα και περιουσία

Όπως είχε παρατηρηθεί και στην έρευνα του 2002, το ύψος του δανεισμού των νοικοκυριών σχετίζεται άμεσα με το εισόδημά τους¹¹, καθώς, όπως προκύπτει από τον Πίνακα 5, το μέσο χρέος κατά εισοδηματικό κλιμάκιο αυξάνεται με την άνοδο σε υψηλότερο εισοδηματικό κλιμάκιο, αν και ο συσχετισμός αυτός είναι λιγότερο έντονος το 2005.¹² Ταυτόχρονα όμως διαφοροποιείται σε σχέση με την αντίστοιχη κατανομή του 2002 και η κατανομή του αριθμού των νοικοκυριών κατά εισοδηματικό κλιμάκιο τα οποία, στην έρευνα του 2005, δήλωσαν ότι οφείλουν κάποιο δάνειο. Το 2005 μειώνονται σημαντικά τα ποσοστά των νοικοκυριών στο πρώτο εισοδηματικό κλιμάκιο ¹³ (από 8,3% το 2002 σε 5,4% το 2005) και ελαφρότερα στο τελευταίο, ενώ αυξάνονται τα ποσοστά στα άλλα εισοδηματικά κλιμάκια, ιδίως αυτό στο τέταρτο υψηλότερο εισοδηματικό κλιμάκιο (από 16,3% το 2002 σε 19% το 2005). Ως αποτέλεσμα των εξελίξεων αυτών, η κατανομή των μεριδίων κάθε εισοδηματικού κλιμακίου στο συνολικό χρέος των νοικοκυριών το 2005 διαφοροποιείται ουσιαστικά από αυτή του 2002. Το μερίδιο του πρώτου εισοδηματικού κλιμακίου παραμένει το 2005 πολύ μικρό (2005: 3,4%, 2002: 3,5%), ενώ τα μερίδια των άλλων εισοδηματικών κλιμακίων είναι πιο ομοιόμορφα κατανομημένα το 2005, καθώς μειώθηκε σημαντικά το 2005 το μερίδιο του τρίτου υψηλότερου εισοδηματικού κλιμακίου (από 32,8% το 2002 σε 26,9% το 2005) προς όφελος κυρίως του τέταρτου υψηλότερου (από 19,6% το 2002 σε 27,1% το 2005). Από τις εξελίξεις αυτές τεκμαίρεται ότι η πρόσβαση στο τραπεζικό σύστημα των

¹⁰ Σύμφωνα με στοιχεία της ΕΣΥΕ, το ποσοστό ιδιοκατοίκησης ανέρχεται στο 80,1% σε ολόκληρη τη χώρα και κατανέμεται ως εξής: Περιφέρεια Πρωτεύουσας: 70,9%, πολεοδομικό συγκρότημα Θεσσαλονίκης: 78%, Λοιπές αστικές περιοχές: 76%, Ημιαστικές περιοχές: 87,6% και Αγροτικές περιοχές: 97%. Βλ. ΕΣΥΕ «Έρευνα Οικογενειακών Προϋπολογισμών 2004/2005».

¹¹ Το ερωτηματολόγιο ζητούσε να καταγραφεί το καθαρό εισόδημα κάθε μέλους του νοικοκυριού.

¹² Σημειώνεται ότι τα νοικοκυριά με δανειακές υποχρεώσεις έχουν κατά μέσον όρο εισόδημα (22.600 ευρώ) υψηλότερο από ό,τι κατά μέσον όρο το σύνολο των νοικοκυριών που έλαβαν μέρος στην έρευνα (18.100 ευρώ). Επισημαίνεται εξάλλου ότι το μέσο εισόδημα του συνόλου των νοικοκυριών της έρευνας προσεγγίζει σε ικανοποιητικό βαθμό το μέσο εισόδημα των νοικοκυριών στο σύνολο της χώρας (20.500 ευρώ), όπως αυτό προκύπτει από την Έρευνα Οικογενειακών Προϋπολογισμών 2004/2005 της ΕΣΥΕ.

¹³ Τα εισοδηματικά κλιμάκια κατατάσσονται από το κατώτερο προς το ανώτερο, δηλ. το πρώτο κλιμάκιο αντιστοιχεί στο χαμηλότερο εισοδηματικό κλιμάκιο κ.ο.κ.

νοικοκυριών με χαμηλά εισοδήματα παραμένει μικρή, ενώ φαίνεται ότι, στο πλαίσιο μιας πιο αποτελεσματικής διαχείρισης του πιστωτικού κινδύνου, ο ανταγωνισμός των τραπεζών για την προσέλκυση πελατείας έχει επικεντρωθεί περισσότερο από ό,τι κατά το παρελθόν στα νοικοκυριά που ανήκουν στο τέταρτο υψηλότερο εισοδηματικό κλιμάκιο, καθώς όχι μόνο αυξήθηκε το ποσοστό των νοικοκυριών που ανήκουν στο κλιμάκιο αυτό αλλά και, κατά μέσον, όρο το υπόλοιπο των δανείων τους παρουσιάζει τη μεγαλύτερη απόλυτη αύξηση. Σε κάθε περίπτωση, η μεγάλη επιτάχυνση της πιστωτικής επέκτασης προς τα νοικοκυριά στην τριετία 2003-2005 είχε ως αποτέλεσμα τη σημαντική δανειακή επιβάρυνσή τους, όπως αυτή μετρείται με το λόγο του ύψους των δανείων προς το εισόδημά τους. Η διάμεσος¹⁴ της δανειακής επιβάρυνσης για το σύνολο των νοικοκυριών αυξήθηκε σε 33,5% το 2005, από 22,8% το 2002, αντανakλώντας κυρίως την εξέλιξη της δανειακής επιβάρυνσης από στεγαστικά δάνεια. Επισημαίνεται πάντως ότι η δανειακή επιβάρυνση των νοικοκυριών στο πρώτο εισοδηματικό κλιμάκιο αυξήθηκε σημαντικά σε σχέση με το 2002 (2005: 61,2%, 2002: 25,7%) και υπερβαίνει κατά πολύ τη μέση επιβάρυνση του συνόλου των νοικοκυριών.

Ανάλογη με αυτή του εισοδήματος είναι και η σχέση του ύψους του δανεισμού με την περιουσία. Κατά μέσον όρο, το ύψος του δανείου των νοικοκυριών αυξάνεται ανάλογα με την περιουσία τους και στα νοικοκυριά στα υψηλότερα κλιμάκια περιουσίας αντιστοιχεί γενικά μεγαλύτερο υπόλοιπο δανείων. Μάλιστα, η θετική αυτή σχέση μεταξύ του ύψους των δανείων και της περιουσίας γίνεται πολύ πιο έντονη το 2005 (βλ. Πίνακα 6). Επισημαίνεται σχετικά ότι, παρά την αύξηση το 2005 του ποσοστού συμμετοχής στο δείγμα των νοικοκυριών στο πρώτο κλιμάκιο περιουσίας (2005: 17,4%, 2002: 16,8%), η συμβολή τους στο συνολικό χρέος των νοικοκυριών περιορίστηκε σε 4,7% το 2005 από 5,2% το 2002. Είναι εξάλλου χαρακτηριστικό ότι, όπως και το 2002, η συμβολή την οποία έχουν στο συνολικό χρέος τα νοικοκυριά στα ανώτερα περιουσιακά κλιμάκια είναι σημαντικά μεγαλύτερη από τη συμμετοχή τους στο δείγμα, υποδηλώνοντας ότι ο σχετικά μεγάλος δανεισμός είναι συγκεντρωμένος στα κλιμάκια αυτά. Πράγματι, η συμβολή των νοικοκυριών στα δύο ανώτερα περιουσιακά κλιμάκια στο συνολικό δανεισμό των νοικοκυριών διαμορφώνεται σε 65,3% το 2005 έναντι 70,9% το 2002. Αυτό αντανakλά κυρίως την κατανομή των στεγαστικών δανείων, καθώς η λήψη στεγαστικού δανείου ισοδυναμεί με την απόκτηση περιουσίας. Αντίθετα, η συμβολή των νοικοκυριών σε κάθε περιουσιακό κλιμάκιο στο σύνολο των άλλων (πλην των στεγαστικών) δανείων είναι σχετικά ομοιόμορφη, δείχνοντας ότι γενικά η προσφυγή των νοικοκυριών σε αυτού του είδους το δανεισμό δεν προϋποθέτει την ύπαρξη περιουσίας. Για το 50% των νοικοκυριών ο λόγος του υπόλοιπου των δανείων τους προς την περιουσία τους, δηλ. η διάμεσος αυτού του λόγου, παρά την αύξησή του το 2005 δεν ξεπερνά το πολύ χαμηλό επίπεδο του 10,7%, έναντι 5,1% το 2002. Μόνο για τα νοικοκυριά στο πρώτο περιουσιακό κλιμάκιο η διάμεσος είναι σχετικά υψηλή (75,8%) και υπάρχει ένας αριθμός νοικοκυριών για τα οποία το υπόλοιπο των δανείων τους υπερβαίνει την περιουσία τους και αυτό αφορά μη στεγαστικά δάνεια. Βεβαίως αυτό δεν σημαίνει κατ' ανάγκην ότι τα νοικοκυριά αυτά είναι ή θα αποδειχθούν στο μέλλον αφερέγγυα, καθώς είναι δυνατόν το ύψος του εισοδήματός τους να παρέχει επαρκή εχέγγυα για τη δυνατότητά τους να εξυπηρετούν κανονικά τα δάνεια τους.

5. Κόστος εξυπηρέτησης δανείων και εισόδημα

Στον Πίνακα 7 και το Διάγραμμα 1 παρουσιάζεται η κατανομή του λόγου κόστους εξυπηρέτησης των δανείων, ο οποίος ορίζεται ως ο λόγος των μηνιαίων δόσεων προς το μηνιαίο εισόδημα και αποτελεί ένα γενικά αποδεκτό δείκτη της χρηματοοικονομικής πίεσης που αντιμετωπίζει άμεσα το νοικοκυριό. Από τα στοιχεία αυτά προκύπτει ότι για το 80% των νοικοκυριών το κόστος εξυπηρέτησης δεν υπερβαίνει το 32% του εισοδήματός τους, ενώ για το 88% των νοικοκυριών το κόστος αυτό δεν

¹⁴ Η επιλογή της διαμέσου αντί του μέσου όρου έγινε με βάση την παρατήρηση ότι η κατανομή της δανειακής επιβάρυνσης χαρακτηρίζεται από σημαντική θετική ασυμμετρία, καθώς υπάρχουν λίγες αλλά σημαντικές ακραίες τιμές που επηρεάζουν δυσανάλογα το μέσο όρο.

υπερβαίνει το 40% του εισοδήματός τους. Επομένως, για τη μεγάλη πλειοψηφία των νοικοκυριών με χρέος, η άμεση χρηματοοικονομική πίεση κυμαίνεται μέσα σε όρια που, σύμφωνα με τη διεθνή βιβλιογραφία, θεωρείται ότι δεν συνεπάγονται δυσκολίες στην κανονική εξυπηρέτηση των δανείων τους, αν και για τα νοικοκυριά με πολύ χαμηλά εισοδήματα και ακριβώς λόγω του πολύ χαμηλού εισοδήματός τους το μικρό κόστος εξυπηρέτησης δεν είναι κατ' ανάγκη επαρκές κριτήριο των δυσκολιών που αυτά αντιμετωπίζουν στην κανονική αποπληρωμή των δανείων τους. Είναι χαρακτηριστικό ότι τα νοικοκυριά με το σχετικά χαμηλό κόστος εξυπηρέτησης δεν είναι ομοιόμορφα κατανεμημένα στα επιμέρους εισοδηματικά κλιμάκια, αλλά το ποσοστό τους αυξάνεται με την αύξηση του εισοδήματος και κατά συνέπεια το ποσοστό των νοικοκυριών με υψηλό χρηματοοικονομικό κόστος είναι μεγαλύτερο στα χαμηλότερα εισοδηματικά κλιμάκια, όπως άλλωστε θα αναμενόταν. Στο χαμηλότερο εισοδηματικό κλιμάκιο (νοικοκυριά με εισόδημα μέχρι 7.500 ευρώ), μόνο το 53% των νοικοκυριών έχει κόστος εξυπηρέτησης μέχρι και 32%, ενώ στο υψηλότερο εισοδηματικό κλιμάκιο το ποσοστό αυτό ανέρχεται στο 92% των νοικοκυριών.

Για το υπόλοιπο 12% των νοικοκυριών ο λόγος αυτός υπερβαίνει το 40%, ενώ για ένα μικρό ποσοστό (1,6%) νοικοκυριών ο λόγος κόστους υπερβαίνει το μηνιαίο εισόδημα του νοικοκυριού, υποδηλώνοντας ότι, βραχυπρόθεσμα τουλάχιστον, στα νοικοκυριά αυτά ασκείται υψηλή χρηματοοικονομική πίεση. Από την κατανομή του λόγου του κόστους εξυπηρέτησης το 2002 προκύπτει ότι ο λόγος αυτός δεν υπερέβαινε το 32% για το 75% των νοικοκυριών, το 40% για το 83% των νοικοκυριών, ενώ για το 4% των νοικοκυριών υπερέβαινε το 100%. Τα στοιχεία αυτά υποδηλώνουν ότι η ταχεία αύξηση των τραπεζικών δανείων προς τα νοικοκυριά στην τριετία που μεσολάβησε μεταξύ των δύο ερευνών δεν φαίνεται να έχει συνδυαστεί με αντίστοιχη αύξηση της χρηματοοικονομικής πίεσης σε βάρος τους. Αντίθετα, προκύπτει αξιόλογη υποχώρηση της χρηματοοικονομικής πίεσης που υφίστανται τα νοικοκυριά. Το αποτέλεσμα αυτό αναμφίβολα συνδέεται με τη μείωση των επιτοκίων των τραπεζικών χορηγήσεων προς τα νοικοκυριά. Σημειώνεται σχετικά ότι το επιτόκιο που οι τράπεζες εφαρμόζουν στα υφιστάμενα υπόλοιπα των κυριότερων κατηγοριών καταναλωτικών δανείων και στεγαστικών δανείων μειώθηκε στην τριετία 2003-2005 κατά 122 και 81 μονάδες βάσης αντίστοιχα.¹⁵ Σε κάποιο όμως βαθμό η βελτίωση αυτή θα πρέπει να αποδοθεί και στην πιο αποτελεσματική διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου εκ μέρους των τραπεζών, ιδίως μάλιστα σε ό,τι αφορά τη διαδικασία έγκρισης/χορήγησης νέων δανείων και την ανάληψη κινδύνων, στο πλαίσιο και των οδηγιών της Τράπεζας της Ελλάδος¹⁶ για την εφαρμογή μιας πιο μακροπρόθεσμης και προνοητικής πολιτικής στον τομέα αυτό από ό,τι ενδεχομένως οδηγεί τις τράπεζες ο ανταγωνισμός για διατήρηση ή επαύξηση των σχετικών μεριδίων στη λιανική τραπεζική. Ειδικότερα, η Τράπεζα της Ελλάδος έχει επισημάνει ότι, προκειμένου να ελεγχθεί ο πιστωτικός κίνδυνος και παράλληλα να αποφευχθούν φαινόμενα υπερδανεισμού των νοικοκυριών, είναι αναγκαίο οι τράπεζες κατά την αξιολόγηση των αιτήσεων δανεισμού να αποδίδουν ιδιαίτερη βαρύτητα στο διαμορφούμενο δείκτη χρηματοοικονομικής πίεσης, ο οποίος δεν θα πρέπει κατά κανόνα να υπερβαίνει ένα εύλογο ανώτατο όριο 30% έως 40%, κλιμακούμενο ανάλογα με το απόλυτο ύψος του διαθέσιμου εισοδήματος του αιτούντος. Επισημαίνεται πάντως ότι το μερίδιο του χρέους των νοικοκυριών που έχουν λόγο κόστους πάνω από 40% (πάνω

¹⁵ Πρόκειται για τα καταναλωτικά δάνεια με διάρκεια έως 1 έτος και τα στεγαστικά δάνεια με διάρκεια πάνω από 5 έτη. Υπολογίζεται ότι για ένα στεγαστικό δάνειο ύψους 100.000 ευρώ και διάρκειας 15 ετών, η μείωση του επιτοκίου κατά 81 μονάδες βάσης έχει περιορίσει την τοκοχρεολυτική δόση κατά 42,4 ευρώ το μήνα.

¹⁶ Υπενθυμίζεται ότι με σχετικά πρόσφατες Πράξεις Διοικητή η Τράπεζα της Ελλάδος αύξησε τους συντελεστές προβλέψεων που εφαρμόζονται στα πάσης φύσεως καταναλωτικά δάνεια που δεν εξυπηρετούνται για περισσότερο από ένα έτος ή χαρακτηρίζονται ως επισφαλή (ΠΔ/ΤΕ 2557/26.1.2005) και καθόρισε ότι στο εξής ο μειωμένος συντελεστής κεφαλαιακών απαιτήσεων (4%) για τον πιστωτικό κίνδυνο θα ισχύει μόνο στο τμήμα του στεγαστικού δανείου που δεν υπερβαίνει το 75% της αγοραίας αξίας των υπέγγυων ακινήτων, ενώ για το υπόλοιπο θα ισχύει συντελεστής 8% (ΠΔ/ΤΕ 2564/11.10.2005 και 2565/11.10.2005), ενώ ταυτόχρονα με εγκύκλιό της καθόρισε ότι η τοκοχρεολυτική δόση των δανείων δεν θα πρέπει να υπερβαίνει το 30% με 40% του εισοδήματος των υπόχρεων νοικοκυριών, κλιμακούμενο ανάλογα και με το απόλυτο ύψος του διαθέσιμου εισοδήματος του αιτούντος.

από 100%) στο συνολικό χρέος των νοικοκυριών του δείγματος είναι σχετικά υψηλό 29,9% (6,1%). Αν και σε πολύ μεγάλο ποσοστό (πάνω από 80%) το χρέος των συγκεκριμένων νοικοκυριών αφορά ενυπόθηκα στεγαστικά δάνεια, το σχετικά υψηλό μερίδιο υποδηλώνει ότι υπάρχουν ακόμη σημαντικά περιθώρια περαιτέρω βελτίωσης στη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου εκ μέρους των τραπεζών.

6. Εξυπηρέτηση δανειακών υποχρεώσεων από τα νοικοκυριά

Το ερωτηματολόγιο του 2005 περιελάμβανε, όπως προαναφέρθηκε, και ένα αριθμό ερωτήσεων που αφορούσε τη συμπεριφορά των νοικοκυριών όσον αφορά την κανονική εξυπηρέτηση των δανείων τους, καθώς και τις δυσκολίες που κατά την εκτίμησή τους αντιμετώπιζαν για την εξυπηρέτηση των διαφόρων υποχρεώσεών τους. Από τις σχετικές απαντήσεις προκύπτει ότι το 11,2% των νοικοκυριών δεν πληρώνει κανονικά τις δόσεις των δανείων τους. Το ποσοστό αυτό διαφέρει σημαντικά μεταξύ των επιμέρους κατηγοριών δανείων. Το μεγαλύτερο ποσοστό παρατηρείται στην περίπτωση των καταναλωτικών δανείων, όπου το 14,9% των νοικοκυριών δήλωσαν ότι δεν πληρώνουν κανονικά τις δόσεις αυτών των δανείων, ενώ στην περίπτωση των στεγαστικών δανείων το αντίστοιχο ποσοστό είναι περίπου το μισό (8,6%). Τα ποσοστά αυτά, αν και όχι απολύτως συγκρίσιμα με τα ποσοστά των αντίστοιχων τραπεζικών δανείων που, σύμφωνα με τα στοιχεία που οι τράπεζες υποβάλλουν στην Τράπεζα της Ελλάδος, δεν εξυπηρετούνται για διάστημα τριών τουλάχιστον μηνών,¹⁷ οδηγούν ακριβώς στο ίδιο συμπέρασμα, ότι δηλαδή τα καταναλωτικά δάνεια ενέχουν γενικά υψηλότερο πιστωτικό κίνδυνο για τις τράπεζες από ό,τι τα στεγαστικά δάνεια.

Εξάλλου, στον Πίνακα 8 παρουσιάζονται τα ποσοστά των νοικοκυριών ανά εισοδηματικό κλιμάκιο που δήλωσαν ότι "αντιμετωπίζουν δυσκολία στην κανονική εξυπηρέτηση των υποχρεώσεών τους"¹⁸ και όπως προκύπτει τα ποσοστά αυτά είναι μεγάλα. Συνολικά, τα εν λόγω ποσοστά, αν και γενικώς μικρότερα από τα αντίστοιχα της Έρευνας των Οικογενειακών Προϋπόλογισμών του 2004/2005 που διενεργήθηκε από την ΕΣΥΕ, φαίνεται να επιβεβαιώνουν το αποτέλεσμα της έρευνας αυτής, όπου το 77,3% των νοικοκυριών δήλωσε ότι αντιμετωπίζει με δυσκολία τις ανάγκες του.¹⁹ Γενικά προκύπτει (βλ. Πίνακα 8) ότι ένα πολύ υψηλό ποσοστό (πάνω από 50%) των νοικοκυριών, ιδίως στα χαμηλά εισοδηματικά κλιμάκια, αντιμετωπίζει δυσκολία στην εξυπηρέτηση των υποχρεώσεών τους. Σε μεγάλο βαθμό αυτό αντανάκλα το χαμηλό επίπεδο του εισοδήματος των εν λόγω νοικοκυριών, άρα και τη σχετικά υψηλή οριακή χρησιμότητα την οποία αποδίδουν σε κάθε μονάδα του εισοδήματός τους, δεδομένου ότι το κόστος εξυπηρέτησης των δανείων τους διαμορφώνεται κατά μέσον όρο σε σχετικά χαμηλό επίπεδο, με εξαίρεση τα νοικοκυριά στο πρώτο εισοδηματικό κλιμάκιο. Ωστόσο, το γεγονός ότι είναι υψηλό το ποσοστό των νοικοκυριών που αναφέρουν δυσκολία στην εξυπηρέτηση των δανείων τους προκαλεί προβληματισμό σχετικά με την πληρότητα της διαθέσιμης πληροφόρησης των τραπεζών ώστε αυτές να αξιολογούν επαρκώς τη φερεγγυότητα της πελατείας τους, πολύ περισσότερο μάλιστα καθώς τα νοικοκυριά αυτά ανήκουν κυρίως στα χαμηλά εισοδηματικά κλιμάκια και επομένως η χρηματοοικονομική τους θέση είναι περισσότερο ευάλωτη σε περίπτωση ανόδου των επιτοκίων ή μεταβολής των οικονομικών συνθηκών. Είναι μάλιστα χαρακτηριστικό ότι το ποσοστό των νοικοκυριών στα δύο χαμηλότερα εισοδηματικά κλιμάκια (84,4%) που έχουν προσφύγει σε μη στεγαστικά δάνεια, δηλ. δάνεια χωρίς ασφάλεια υποθήκης, είναι μεγαλύτερο από ό,τι στο σύνολο των νοικοκυριών (81,2%). Ενδεχομένως η απόφαση των τραπεζών για χορήγηση των υφιστάμενων δανείων σε αυτή την κατηγορία των δανειοληπτών να βασίζεται στην κανονική εξυπηρέτηση των υποχρεώσεών τους κατά το

¹⁷ Βλ. και πιο κάτω.

¹⁸ Με αυτόν τον όρο νοούνται τα νοικοκυριά εκείνα τα οποία στη σχετική ερώτηση απάντησαν ότι είναι "δύσκολο" ή "μάλλον δύσκολο" γι' αυτά να αντιμετωπίσουν τις υποχρεώσεις τους.

¹⁹ Το ποσοστό αυτό είναι το άθροισμα των ποσοστών των νοικοκυριών τα οποία στην ερώτηση της Έρευνας Οικογενειακών Προϋπόλογισμών 2004/2005 της ΕΣΥΕ "πώς αντιμετωπίζετε τις ανάγκες σας;" απάντησαν: με μεγάλη δυσκολία (18,2%), με δυσκολία (23,8%) ή με κάποια δυσκολία (35,3%).

παρελθόν. Από την άλλη πλευρά όμως, δεν αποκλείεται η χορήγηση των δανείων να έχει βασιστεί σε ανεπαρκή πληροφόρηση των τραπεζών ως προς τα ακριβή χαρακτηριστικά αυτών των δανειοληπτών. Σε κάθε περίπτωση, ο αυξημένος ανταγωνισμός μεταξύ των τραπεζών και η υψηλή διαθεσιμότητα τραπεζικών κεφαλαίων, όπως αυτή διαπιστώνεται από την ταχεία αύξηση των μη στεγαστικών δανείων κατά την τελευταία τετραετία, φαίνεται ότι συνδέονται άμεσα με το σχετικά υψηλό ποσοστό των καταναλωτικών δανείων που δεν εξυπηρετούνται για διάστημα τουλάχιστον τριών μηνών, το οποίο, σύμφωνα με στοιχεία που οι τράπεζες υποβάλλουν στην Τράπεζα της Ελλάδος, διαμορφώθηκε σε 7,9% του συνόλου των εν λόγω δανείων στο τέλος του 2005, από 8,5% στο τέλος του 2002. Αντίθετα, στην περίπτωση των στεγαστικών δανείων, όπου κατά τεκμήριο οι τράπεζες έχουν καλύτερη πληροφόρηση ως προς τα χαρακτηριστικά των δανειοληπτών, ο λόγος αυτός υποχώρησε πολύ ταχύτερα (σχεδόν υποδιπλασιάστηκε) στην ίδια περίοδο και ήδη διαμορφώνεται σε σημαντικά χαμηλότερο επίπεδο (2005: 3,6%, 2002: 6,9%).

7. Πρόσβαση στον τραπεζικό δανεισμό

Όπως προκύπτει από τα στοιχεία της έρευνας, σχεδόν το σύνολο (96%) των νοικοκυριών που δεν έχουν δανειακές υποχρεώσεις δήλωσαν ότι δεν είχαν λόγο να προσφύγουν σε δανεισμό. Ένα πολύ μικρό ποσοστό, μόλις 3%, δήλωσε ότι η διαδικασία δανεισμού δεν ολοκληρώθηκε, καθώς η σχετική αίτηση απορρίφθηκε από την τράπεζά του, εύρημα που υποδηλώνει μεγάλη ευκολία προσφυγής στον τραπεζικό δανεισμό. Όμως, το γεγονός ότι είναι μικρό το ποσοστό των απορρίψεων έρχεται σε πλήρη αντίθεση με τα στοιχεία που οι τράπεζες υποβάλλουν στην Τράπεζα της Ελλάδος, σύμφωνα με τα οποία το ποσοστό των απορρίψεων στο τελικό στάδιο αξιολόγησης των πελατών κυμαίνεται μεταξύ 35% και 40% των αιτήσεων δανείου.

Εξάλλου, από τις απαντήσεις των νοικοκυριών σχετικά με τη μεταφορά υπόλοιπων δανείων από μια τράπεζα σε άλλη προκύπτει ότι ένα μάλλον περιορισμένο ποσοστό νοικοκυριών αλλάζει πιστωτικό ίδρυμα παρά τον έντονο ανταγωνισμό που αναπτύσσεται μεταξύ των τραπεζών για την προσέλκυση πελατείας και τη διαμόρφωση των μεριδίων τους στα συγκεκριμένα τμήματα της λιανικής τραπεζικής αγοράς. Το μεγαλύτερο ποσοστό (6,4% των νοικοκυριών με σχετικό δάνειο) παρατηρείται στην περίπτωση των καταναλωτικών δανείων, όπου προσφέρονται και τα πιο ελκυστικά οφέλη από τη συγκέντρωση των λογαριασμών σε μία τράπεζα και τον εκτοκισμό τους με σημαντικά χαμηλότερο επιτόκιο.²⁰ Πολύ μικρό ποσοστό νοικοκυριών (1,6%) ανέφερε μεταφορά δανείου για αγορά αυτοκινήτου, ενώ κάπως υψηλότερο είναι το ποσοστό των νοικοκυριών που δήλωσαν μεταφορά στεγαστικού δανείου (3,2%).

8. Συμπεράσματα

Από την ανάλυση που προηγήθηκε προκύπτουν ορισμένα βασικά συμπεράσματα όσον αφορά το δανεισμό των νοικοκυριών, όπως αυτός καταγράφεται στις έρευνες του 2005 και του 2002.

1. Παρά τη μεγάλη αύξηση των τραπεζικών δανείων προς τα νοικοκυριά την τριετία που μεσολάβησε μεταξύ των δύο ερευνών και τη σημαντικά αυξημένη ανταπόκριση των νοικοκυριών στην έρευνα του 2005, το ποσοστό των υπόχρεων νοικοκυριών παρέμεινε ουσιαστικά αμετάβλητο. Αυτό υποδηλώνει ότι ορισμένα νοικοκυριά απέφυγαν να δηλώσουν ότι οφείλουν δάνεια, ενδεχομένως λόγω μιας γενικότερης επιφύλαξης απέναντι στις δειγματοληπτικές έρευνες, στον πολύ προσωπικό χαρακτήρα των ερωτήσεων, στην πολυπλοκότητα του ερωτηματολογίου ή και στο πλήθος των στοιχείων που ζητούνταν σχετικά με το δανεισμό τους. Στο βαθμό που ισχύουν τέτοιοι λόγοι, τα αποτελέσματα της

²⁰ Μάλιστα, στην περίπτωση μεταφοράς δανείων μέσω πιστωτικών καρτών από μια τράπεζα σε άλλη, ορισμένες τράπεζες προσφέρουν μηδενικό επιτόκιο για αρχική περίοδο έξι μηνών.

έρευνας μπορούν, στο πλαίσιο του στατιστικού σφάλματος, να γενικευθούν και να συναχθούν βάσιμα συμπεράσματα σε σχέση με τη δανειοληπτική συμπεριφορά του συνόλου των νοικοκυριών που έχουν δανειακές υποχρεώσεις. Στο βαθμό όμως που τα ερωτηθέντα νοικοκυριά, εξαιτίας κάποιας ιδιαίτερης δανειοληπτικής συμπεριφοράς, απέφυγαν να δηλώσουν τα δάνειά τους ή να συμμετάσχουν στην έρευνα γενικά, τα ευρήματα της έρευνας θα εμπεριέχουν στοιχεία μεροληψίας και δεν θα είναι αντιπροσωπευτικά του συνόλου του πληθυσμού. Αυτό δεν μπορεί να ελεγχθεί άμεσα, ωστόσο από τη σύγκριση των αποτελεσμάτων των δύο ερευνών με τις εξελίξεις, όπως αυτές καταγράφονται από τα συγκεντρωτικά τραπεζικά στοιχεία, προκύπτουν σοβαρές ενδείξεις που συνηγορούν υπέρ της άποψης ότι μπορούν να συναχθούν ορισμένα γενικά συμπεράσματα, ιδίως αυτά που αφορούν τις τάσεις που διαφαίνονται στα αποτελέσματα των δύο ερευνών.

2. Η πιο διαδεδομένη κατηγορία δανείων είναι αυτή μέσω πιστωτικών καρτών, ακόλουθούμενη από τα στεγαστικά δάνεια. Και στις δύο περιπτώσεις, το ποσοστό των υπόχρεων νοικοκυριών που δήλωσαν δάνεια αυτού του είδους παρουσιάζεται αυξημένο στην έρευνα του 2005, όχι όμως στην έκταση που υποδηλώνουν τα συγκεντρωτικά τραπεζικά στοιχεία, με αποτέλεσμα το συνολικό χρέος των νοικοκυριών από πιστωτικές κάρτες και στεγαστικά δάνεια, όπως καταγράφεται στις έρευνες, να υπολείπεται σημαντικά των αντίστοιχων μεγεθών, όπως αυτά καταγράφονται από τις τράπεζες, ιδίως στην περίπτωση των τραπεζικών καρτών. Ωστόσο, το μέσο χρέος, τόσο για κάρτες όσο και στεγαστικά δάνεια, των νοικοκυριών που έλαβαν μέρος στις δύο έρευνες αυξήθηκε στην τριετία 2003-2005 με μέσο ετήσιο ρυθμό σχεδόν ίσο με αυτόν που προκύπτει από τα αντίστοιχα τραπεζικά στοιχεία. Αυτό παρέχει σημαντική ένδειξη ότι η δανειοληπτική συμπεριφορά των νοικοκυριών που δεν απάντησαν στο ερωτηματολόγιο είναι γενικά παρόμοια με αυτή των νοικοκυριών που έλαβαν μέρος στην έρευνα και, τουλάχιστον ως προς αυτό, ενισχύει την αξιοπιστία των αποτελεσμάτων της.

3. Όπως και στην έρευνα του 2002, η έρευνα του 2005 δείχνει ότι το μέσο χρέος κατά νοικοκυριό αυξάνει με την αύξηση του εισοδήματος και της περιουσίας. Η σχέση αυτή είναι ιδιαίτερα ισχυρή στην περίπτωση των στεγαστικών δανείων και πολύ λιγότερο ισχυρή στην περίπτωση των άλλων δανείων συνολικά. Ειδικότερα, τα αποτελέσματα των δύο ερευνών υποδηλώνουν ότι η πρόσβαση στο τραπεζικό σύστημα των νοικοκυριών με χαμηλά εισοδήματα παραμένει μικρή, ενώ αυξήθηκε το ποσοστό των νοικοκυριών με χρέος που ανήκουν στο τέταρτο υψηλότερο εισοδηματικό κλιμάκιο, καθώς και το μερίδιό τους στο συνολικό χρέος των νοικοκυριών. Η εξέλιξη αυτή ενδεχομένως οφείλεται στην καλύτερη πληροφόρηση των τραπεζών σχετικά με τα χαρακτηριστικά της πελατείας τους. Ταυτόχρονα όμως φαίνεται να υποδηλώνει μια σημαντική ποιοτική μεταβολή στον ανταγωνισμό μεταξύ των τραπεζών, ο οποίος, στο πλαίσιο της πιο αποτελεσματικής διαχείρισης του πιστωτικού κινδύνου, δείχνει να συγκεντρώνεται περισσότερο τώρα από ό,τι στο παρελθόν στην προσέλκυση πελατείας από τα ανώτερα εισοδηματικά κλιμάκια. Παράλληλα, η ταχεία πιστωτική επέκταση έχει οδηγήσει σε αύξηση του λόγου του χρέους προς το εισόδημα, δηλ. της δανειακής επιβάρυνσης των νοικοκυριών, σε όλα τα εισοδηματικά κλιμάκια. Ιδιαίτερα αυξημένη παρουσιάζεται η δανειακή επιβάρυνση των νοικοκυριών στο κατώτερο εισοδηματικό κλιμάκιο και προέρχεται κυρίως από μη ενυπόθηκα δάνεια, αν και το μερίδιο του χρέους αυτών των νοικοκυριών στο συνολικό χρέος των νοικοκυριών είναι πολύ περιορισμένο.

4. Από την ανάλυση των αποτελεσμάτων των δύο ερευνών προκύπτει ότι για τη μεγάλη πλειοψηφία των υπόχρεων νοικοκυριών η άμεση χρηματοοικονομική πίεση, όπως αυτή μετρείται από το κόστος εξυπηρέτησης των δανείων, δηλ. το λόγο των δόσεων προς το εισόδημα, διαμορφώνεται μέσα σε όρια που γενικά θεωρούνται αποδεκτά, με την έννοια ότι η πίεση αυτή δεν συνεπάγεται δυσκολίες στην κανονική εξυπηρέτηση των δανείων τους. Παράλληλα, στο χρονικό διάστημα που μεσολάβησε μεταξύ των ερευνών σημειώθηκε και αξιόλογη υποχώρηση της χρηματοοικονομικής πίεσης. Για το 80% των νοικοκυριών στην έρευνα του 2005, έναντι 75% στην έρευνα του 2002, το κόστος εξυπηρέτησης δεν υπερβαίνει το 32% του εισοδήματός τους. Αντίστοιχα, αυξήθηκε σε 88% το 2005 από 85% το 2002 το

ποσοστό των νοικοκυριών για τα οποία το κόστος αυτό δεν υπερβαίνει το 40% του εισοδήματός τους. Η βελτίωση αυτή συνδέεται με τη μείωση των τραπεζικών επιτοκίων, αλλά σε κάποιον βαθμό θα πρέπει να αποδοθεί και στην πιο αποτελεσματική διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου εκ μέρους των τραπεζών, στο πλαίσιο και των οδηγιών της Τράπεζας της Ελλάδος για την εφαρμογή μιας πιο μακροπρόθεσμης και προνοητικής πολιτικής στον τομέα αυτό από ό,τι ενδεχομένως τις οδηγεί ο ανταγωνισμός για διατήρηση ή επαύξηση των σχετικών μεριδίων τους στη λιανική τραπεζική. Θα πρέπει ωστόσο να σημειωθεί ότι το μερίδιο στο συνολικό χρέος των νοικοκυριών του εναπομένουτος 12% των νοικοκυριών, δηλ. αυτών που έχουν κόστος εξυπηρέτησης πάνω από 40%, είναι σημαντικό (28,5%) και σε μεγάλο βαθμό προέρχεται από μη ενυπόθηκα δάνεια, ενώ για μικρό ποσοστό νοικοκυριών (2005: 1,6%, 2002: 4%) το κόστος εξυπηρέτησης υπερβαίνει το 100% του εισοδήματός τους. Τα στοιχεία αυτά δείχνουν ότι τα ίδια τα νοικοκυριά θα πρέπει να σταθμίζουν πιο προσεκτικά τις δυνατότητές τους να εξυπηρετούν κανονικά τα δάνεια που λαμβάνουν. Παράλληλα, φαίνεται ότι υπάρχουν σημαντικά περιθώρια για περαιτέρω βελτίωση στη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου και την επιλογή της πελατείας των τραπεζών, ώστε σταδιακά να περιοριστούν ή/και να εξαλειφθούν οι ακραίες τιμές που παρατηρούνται στη χρηματοοικονομική πίεση των νοικοκυριών. Η πολιτική των τραπεζών φαίνεται να είναι προσανατολισμένη προς την κατεύθυνση αυτή, στο πλαίσιο και των σχετικών κανόνων που έχει επιβάλει η Τράπεζα της Ελλάδος. Είναι όμως απαραίτητο, πέρα από την προσοχή που πρέπει να επιδεικνύουν τα ίδια τα νοικοκυριά κατά την ανάληψη δανειακών υποχρεώσεων, να ενισχυθεί η πληροφόρηση των τραπεζών σχετικά με τη φερεγγυότητα της πελατείας τους, ιδίως όσον αφορά τα δάνεια μέσω πιστωτικών καρτών, που ενέχουν υψηλότερο πιστωτικό κίνδυνο για τις τράπεζες. Είναι χαρακτηριστικό ότι το ποσοστό των νοικοκυριών που δήλωσαν ότι έχουν δυσκολίες στην εξυπηρέτηση των δανείων μέσω πιστωτικών καρτών, δηλ. δανείων χωρίς ασφάλεια και με εύκολη πρόσβαση, συγκρίνεται, σε όλα τα εισοδηματικά κλιμάκια, με το ποσοστό των νοικοκυριών που δήλωσαν ότι έχουν δυσκολίες στην εξυπηρέτηση των στεγαστικών τους δανείων ή και, σε ορισμένες περιπτώσεις, το υπερβαίνει. Είναι επομένως πολύ πιθανό ότι ένα μέρος από τα δάνεια αυτά έχουν χορηγηθεί ακριβώς επειδή οι τράπεζες δεν είχαν επαρκή εικόνα των χαρακτηριστικών των πελατών τους, ιδίως αυτών που σχετίζονται με τη φερεγγυότητα και τη δυνατότητά τους να εξοφλήσουν κανονικά το δάνειό τους. Αλλά τα χαρακτηριστικά αυτά των πελατών δύσκολα μπορούν να μετρηθούν ή να προσεγγιστούν ικανοποιητικά από συγκεκριμένη τράπεζα στην περίπτωση που οι δανειολήπτες έχουν σχέσεις και με πολλές άλλες τράπεζες, όπως αυτό κυρίως συμβαίνει με τα δάνεια μέσω πιστωτικών καρτών. Η διεύρυνση της βάσης δεδομένων της "Τειρεσίας ΑΕ" και η πρόσβαση των τραπεζών σε ένα πιο επαρκές σύστημα πληροφοριών²¹ κρίνεται ότι θα οδηγήσουν σε περιορισμό των επισφαλών απαιτήσεών τους και θα συμβάλουν σημαντικά στην περαιτέρω βελτίωση της σταθερότητας του χρηματοπιστωτικού συστήματος, θα μειώσουν το κόστος των κεφαλαίων και θα θέσουν έτσι τη βάση για μια πιο αποτελεσματική τραπεζική διαμεσολάβηση και την υποστήριξη ενός υψηλότερου ρυθμού οικονομικής ανάπτυξης.

Πίνακας 1: Βαθμός ανταπόκρισης νοικοκυριών κατά γεωγραφική περιοχή (ποσοστά % νοικοκυριών)

	2005	2002
Αττική	46,8	32,9

²¹ Σημειώνεται ότι, όσον αφορά τα δάνεια μέσω πιστωτικών καρτών, στο τέλος του 2005 στο σχετικό πληροφοριακό σύστημα του "Τειρεσία" ήταν καταγεγραμμένες 1.950.000 πιστωτικές κάρτες, που συνολικά αντιστοιχούσαν σε δάνεια ύψους 1.650 εκατ. ευρώ, έναντι 5.771.585 καρτών που, σύμφωνα με τα στοιχεία των τραπεζών, ήταν σε κυκλοφορία στο τέλος του 2005 και συνολικού υπόλοιπου δανείων 8.445 εκατ. ευρώ (συμπεριλαμβανομένων των δανείων που τιτλοποιήθηκαν).

Στερεά Ελλάδα και Εύβοια	58,6	33,7
Πελοπόννησος	61,4	51,4
Δυτική Ελλάδα	56,9	39,9
Ήπειρος	48,4	40,4
Θεσσαλία	52,9	49,4
Δυτική Μακεδονία	61,5	78,4
Κεντρική Μακεδονία	58,2	40,1
Ανατολική Μακεδονία και Θράκη	60,8	52,2
Κρήτη	51,3	42,5
Σύνολο	52,0	38,4
Σύνολο νοικοκυριών που ανταποκρίθηκαν στην έρευνα	3.120	2.303

Πίνακας 2: Ανταπόκριση νοικοκυριών και βαθμός αστικότητας (ποσοστά % νοικοκυριών)

	2005	2002
Αθήνα	44,8	31,3
Θεσσαλονίκη	54,3	38,7
Λοιπές αστικές περιοχές	55,4	44,3
Ημιαστικές περιοχές	62,8	48,6
Σύνολο	52,0	38,4

Πίνακας 3: Νοικοκυριά με χρέος κατά κατηγορία δανείου

Κατηγορία δανείου	Ποσοστά νοικοκυριών (%)						Μέσο χρέος (σε ευρώ)		
	2005, 18+		2005, 25+		2002, 25+		2005, 18+	2005, 25+	2002, 25+
Χωρίς δανειακές υποχρεώσεις	53,1		52,3		51,6				
Με κάποιο δάνειο	46,9	100,0	47,7	100,0	48,4	100,0	19.665	19.637	15.532
Δάνεια σχετικά με την κατοικία 'στεγαστικά'		37,3		38,0		37,2	42.366	41.701	29.557
- Για αγορά κατοικίας		28,4		28,7		27,5	48.789	48.156	33.187
- Για επισκευή κατοικίας		9,9		10,3		10,7	18.539	18.403	16.877
- Για αγορά οικοπέδου		0,9		1,0		1,0	28.224	27.401	7.430
Άλλα δάνεια		81,7		81,2		85,3	6.389	6.275	4.246
Άλλα τραπεζικά δάνεια πλην στεγαστικών		77,8		77,2		75,5	6.552	6.447	4.048
- Πιστωτικές κάρτες		54,4		54,1		53,1	3.047	3.039	1.701
- Για αγορά αυτοκινήτου		20,8		20,1		20,9	7.495	7.159	5.815
- Λοιπά τραπεζικά δάνεια (προσωπικά, καταναλωτικά κ.λ.π.)		28,9		28,9		29,4	6.552	6.570	2.979
Από καταστήματα λιανικής		9,0		8,9		16,3	1.256	1.254	1.294
Από άλλα νοικοκυριά		1,2		1,3		2,8	5.612	5.496	12.447

Πίνακας 5: Κατανομή υπόχρεων νοικοκυριών κατά εισοδηματικό κλιμάκιο (25+)

α) Όλα τα δάνεια

Εισοδηματικά κλιμάκια	Κατανομή των νοικοκυριών που έχουν δανειστεί (% νοικοκυριών)		Συμβολή στο συνολικό υπόλοιπο δανείων του δείγματος (% νοικοκυριών)		Μέσο υπόλοιπο (σε ευρώ)		Διάμεσος του υπόλοιπου δανείων ως ποσοστό του εισοδήματος (%)	
	2005	2002	2005	2002	2005	2002	2005	2002
μέχρι 7.500	5,4	8,3	3,4	3,5	12.637	5.684	61,2	25,7
7.501-15.000	28,2	27,8	22,5	19,0	15.655	10.238	37,7	29,2
15.001-25.000	34,5	33,5	26,9	32,8	15.325	14.783	29,4	22,8
25.001-35.000	19,0	16,3	27,1	19,6	27.976	18.182	34,2	15,4
35.001+	12,9	14,1	20,1	25,1	30.597	25.898	28,1	11,0
Σύνολο*	1.215	1.063			19.637	15.532	33,5	22,8

β) Στεγαστικά δάνεια

Εισοδηματικά κλιμάκια	Κατανομή των νοικοκυριών που έχουν δανειστεί (% νοικοκυριών)		Συμβολή στο συνολικό υπόλοιπο δανείων του δείγματος (% νοικοκυριών)		Μέσο υπόλοιπο (σε ευρώ)		Διάμεσος του υπόλοιπου δανείων ως ποσοστό του εισοδήματος (%)	
	2005	2002	2005	2002	2005	2002	2005	2002
μέχρι 7.500	4,8	5,9	3,4	3,0	29.418	14.846	262,0	252,7
7.501-15.000	24,1	23,5	22,9	17,0	39.754	21.407	272,7	103,6
15.001-25.000	31,1	32,7	24,3	32,7	32.739	29.565	123,1	86,1
25.001-35.000	23,1	17,1	29,0	20,8	52.834	35.906	106,2	74,1
35.001+	16,9	20,8	20,4	26,6	50.671	37.666	61,2	38,3
Σύνολο*	422	409			41.701	29.557	127,8	79,6

γ) Άλλα δάνεια

Εισοδηματικά κλιμάκια	Κατανομή των νοικοκυριών που έχουν δανειστεί (% νοικοκυριών)		Συμβολή στο συνολικό υπόλοιπο δανείων του δείγματος (% νοικοκυριών)		Μέσο υπόλοιπο (σε ευρώ)		Διάμεσος του υπόλοιπου δανείων ως ποσοστό του εισοδήματος (%)	
	2005	2002	2005	2002	2005	2002	2005	2002
μέχρι 7.500	5,3	8,9	3,5	5,1	4.154	2.412	41,3	25,2
7.501-15.000	28,8	28,4	21,3	25,5	4.620	3.805	21,8	20,2
15.001-25.000	35,6	33,4	34,2	33,2	6.006	4.221	15,3	10,2
25.001-35.000	17,6	15,7	21,6	16,0	7.653	4.327	12,4	8,5
35.001+	12,7	13,6	19,5	20,3	9.584	6.342	10,3	5,1
Σύνολα*	998	889			6.275	4.246	17,0	11,2

* Τα ποσά αναφέρονται στο σύνολο των νοικοκυριών που έχουν δανειστεί και κατά περίπτωση αφορούν τον αριθμό των νοικοκυριών, το μέσο υπόλοιπο των δανείων τους και τη διάμεσο του λόγου του υπόλοιπου των δανείων τους προς το εισόδημά τους.

Πίνακας 6: Κατανομή υπόχρεων νοικοκυριών κατά κλιμάκιο περιουσίας (25+)

α) Όλα τα δάνεια

Κλιμάκια περιουσίας	Κατανομή των νοικοκυριών που έχουν δανειστεί (% νοικοκυριών)		Συμβολή στο συνολικό υπόλοιπο δανείων του δείγματος (% νοικοκυριών)		Μέσο υπόλοιπο (σε ευρώ)		Διάμεσος του υπόλοιπου δανείων ως ποσοστό της περιουσίας (%)	
	2005	2002	2005	2002	2005	2002	2005	2002
μέχρι 10.000	17,4	16,8	4,7	5,2	4.696	4.127	75,8	30,3
10.001-50.000	18,6	11,6	8,5	5,2	8.060	5.977	16,5	9,4
50.001-100.000	23,5	22,4	21,4	18,7	15.923	11.070	8,0	6,1
100.001-200.000	25,3	26,8	30,5	35,3	21.163	17.479	7,4	4,2
200.001+	15,3	22	34,8	35,6	39.899	21.078	5,0	1,4
Σύνολο*	1131	978			19.637	15.532	10,7	5,1

β) Στεγαστικά δάνεια

Κλιμάκια περιουσίας	Κατανομή νοικοκυριών που έχουν δανειστεί (% νοικοκυριών)		Συμβολή στο συνολικό υπόλοιπο δανείων του δείγματος (% νοικοκυριών)		Μέσο υπόλοιπο (σε ευρώ)		Διάμεσος του υπόλοιπου δανείων ως ποσοστό της περιουσίας (%)	
	2005	2002	2005	2002	2005	2002	2005	2002
μέχρι 10.000**	-	-	-	-	-	-	-	-
10.001-50.000	12,1	6,2	4,2	2,7	13.198	12.579	23,7	29,9
50.001-100.000	27,5	26,4	21,5	18,1	29.752	19.484	33,6	22,5
100.001-200.000	33,1	35,2	33,4	40,8	38.700	32.877	19,9	19,0

200.001+	26,7	31,5	40,8	38,2	58.442	34.418	11.4	5.7
Σύνολο*	363	328			41.701	29.557	19.9	13.2

γ) Άλλα δάνεια

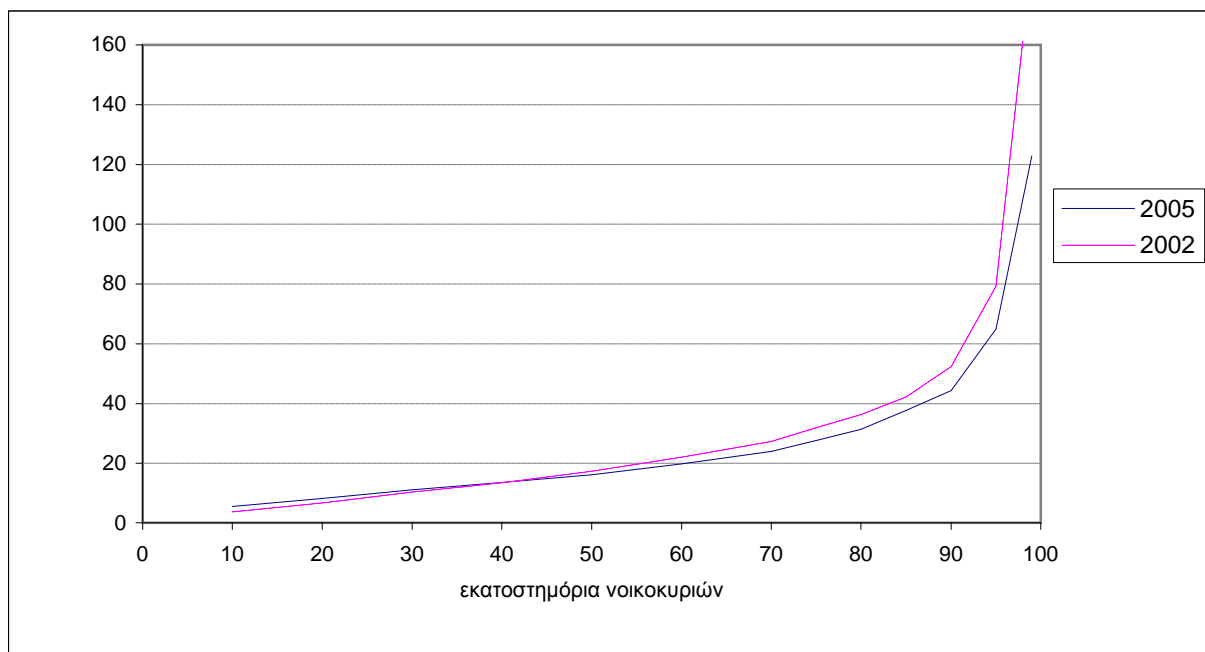
Κλιμάκια περιουσίας	Κατανομή των νοικοκυριών που έχουν δανειστεί (% νοικοκυριών)		Συμβολή στο συνολικό υπόλοιπο δανείων του δείγματος (% νοικοκυριών)		Μέσο υπόλοιπο (σε ευρώ)		Διάμεσος του υπόλοιπου δανείων ως ποσοστό της περιουσίας (%)	
	2005	2002	2005	2002	2005	2002	2005	2002
μέχρι 10.000	20,6	19,8	15,5	18,1	4.669	4.049	74,4	23,8
10.001-50.000	19,7	12,8	18,8	11,5	5.909	3.971	12,1	7,4
50.001-100.000	22,1	21,7	21,3	20,3	5.975	4.147	4,7	3,7
100.001-200.000	23,7	24,8	23,8	21,3	6.231	3.824	2,2	1,7
200.001+	13,9	20,8	20,7	28,9	9.251	6.159	1,2	0,5
Σύνολο*	953	823			6.275	4.246	4,7	2,4

Πίνακας 7: Λόγος κόστους εξυπηρέτησης δανείων προς εισόδημα (%), 25+

Κλιμάκια νοικοκυριών	2005	2002
10	5,6	3,7
20	8,3	6,7
30	11,0	10,4
40	13,6	13,4
50	16,2	17,3
60	19,7	22,1
70	24,0	27,3
75	27,6	32,0
80	31,3	36,3
85	37,6	42,1
90	44,3	52,4
95	64,9	79,3
99	122,8	189,1

* Ποσοστό % νοικοκυριών με κόστος εξυπηρέτησης μικρότερο από ή ίσο με την αντίστοιχη τιμή που εμφανίζεται στον πίνακα, π.χ. για το 20% των νοικοκυριών το κόστος εξυπηρέτησης των δανείων τους δεν υπερβαίνει το 8,3% του εισοδήματός τους το 2005.

Διαγραμμα 1: Λόγος κόστους εξυπηρέτησης δανείων προς εισόδημα (25+)



Πίνακας 8: Εκτιμήσεις νοικοκυριών σχετικά με το βαθμό δυσκολίας* για την εξυπηρέτηση των υποχρεώσεών τους κατά εισοδηματικό κλιμάκιο, 25+ (ποσοστά % νοικοκυριών)

Είχαν δυσκολία στην:	Σύνολο	Εισοδηματικά κλιμάκια σε ευρώ				
		<7500	7501-15000	15001-25000	25001-35000	>35000
πληρωμή δόσεων στεγαστικού δανείου	53,8	83,3	61,3	58,7	48,9	32,8
πληρωμή δόσεων πιστωτικών καρτών	54,2	75,8	64,6	51,7	51,6	36,0
πληρωμή δόσεων άλλων τραπεζικών δανείων	67,0	87,5	78,7	63,6	66,7	50,0
πληρωμή δόσεων σε καταστήματα	53,5	85,7	47,6	50,0	-	-
πληρωμή ενοικίου	61,6	84,1	66,9	54,3	33,8	25,0
πληρωμή λογαριασμών	50,0	71,0	56,1	45,2	35,5	22,7
Διάμεσος λόγος δόσεων/εισοδήματος	16,0	28,3	21,6	15,8	14,2	10,7

* Περιλαμβάνονται τα νοικοκυριά τα οποία στη σχετική ερώτηση απάντησαν ότι είναι 'δύσκολο' ή 'μάλλον δύσκολο' γι' αυτά να αντιμετωπίσουν τις υποχρεώσεις τους.

-. Ο αριθμός των νοικοκυριών στα κλιμάκια αυτά είναι πάρα πολύ μικρός για να αξιολογηθεί στατιστικά.

ΕΠΙΛΟΓΟΣ

Λιγα λογια για την Οικονομική Κρίση

Σε άρθρο του στην εφημερίδα «Νιου Γιορκ Τάιμς» ο νομπελίστας οικονομολόγος και καθηγητής στο πανεπιστήμιο Πρίνστον, Πολ Κρούγκμαν, προτείνει την έξοδο της Ελλάδας από την ευρωζώνη.



Μεταξύ άλλων, υποστηρίζει ότι «αν και η Ελλάδα δεν είναι αρκετά μεγάλη, ούτε και αρκετά συνδεδεμένη ώστε να προκαλέσει πάγωμα των διεθνών αγορών, όπως έκανε η εταιρεία Lehman το 2008, τα προβλήματά της όμως είναι μεγαλύτερα από όσο θέλουν να παραδεχτούν οι Ευρωπαίοι ηγέτες».

Συγκρίνοντας την Ελλάδα με την πολιτεία της Καλιφόρνιας, η οποία έχει επίσης πολύ υψηλό δημοσιονομικό χρέος, ο κ. Κρούγκμαν αναφέρει ότι «η Καλιφόρνια κινδυνεύει πολύ λιγότερο, καθώς με τη συμμετοχή της σ' ένα ομοσπονδιακό κράτος επωφελείται από τη γενικότερη οικονομική ανάκαμψη των ΗΠΑ. Αντίθετα, τα

μέτρα λιτότητας της Ελλάδας θα την οδηγήσουν σε περαιτέρω ύφεση». Ο νομπελίστας ακαδημαϊκός δεν θεωρεί ότι μόνο η αναδιάρθρωση του χρέους αποτελεί τη λύση στα προβλήματα της Ελλάδας, «καθώς θα έπρεπε να συνοδεύεται και από υποτίμηση του νομίσματός της, κάτι που δεν είναι εφικτό για την Ελλάδα λόγω της συμμετοχής της στην ευρωζώνη», όπως σημειώνει, προσθέτοντας: «Οπότε θα πρέπει όλοι να σκεφτούν αυτό που μέχρι τώρα εθεωρείτο απίστευτο: Να εγκαταλείψει η Ελλάδα το κοινό νόμισμα. Για να αποφευχθεί αυτό θα έπρεπε να συμβούν τρία πράγματα: από τη μία οι Έλληνες εργαζόμενοι να αποδεχθούν πολύ μεγάλες μειώσεις στους μισθούς τους, ώστε να γίνει η Ελλάδα ανταγωνιστική και να δημιουργηθούν νέες θέσεις εργασίας, η ΕΚΤ να αποφασίσει να αγοράσει μέρος των δημοσίων χρεών μελών της ευρωζώνης και να αποδεχτεί ως αναπόφευκτο τον πληθωρισμό που θα ακολουθήσει και το Βερολίνο να αποφασίσει να προσφέρει βοήθεια στους αδύναμους εταίρους του». «Επειδή όμως όλα αυτά δεν φαίνονται πολιτικώς πιθανά» σύμφωνα με τον κ. Κρούγκμαν, ο νομπελίστας οικονομολόγος υποστηρίζει «ως μοναδική λύση την έξοδο της Ελλάδας από το ευρώ και την υποτίμηση του εθνικού νομίσματος».

Δεν κινδυνεύει η παγκόσμια οικονομία από την Ελλάδα.

Η εφημερίδα «Γουόλ Στριτ Τζέρναλ» με κύριο άρθρο της υποστηρίζει ότι δεν κινδυνεύει η παγκόσμια οικονομία από την ελληνική κρίση, σημειώνοντας ότι «αν και είναι πιθανό το πακέτο διάσωσης της Ε.Ε. και του ΔΝΤ για την Ελλάδα να μην καταφέρει να επαναφέρει την οικονομική ανάπτυξη στην χώρα, δεν υπάρχει σοβαρός λόγος τα προβλήματα του δημόσιου χρέους ενός κράτους που εκπροσωπεί το 2% της ευρωπαϊκής οικονομίας να οδηγήσουν σε μία νέα παγκόσμια κρίση και ύφεση εφόσον ληφθούν οι κατάλληλες πολιτικές προφυλάξεις», εκτιμώντας ότι «το παγκόσμιο τραπεζικό σύστημα είναι πολύ πιο δυνατό από ότι ήταν πριν από δύο χρόνια». Επιπλέον, στο άρθρο διατυπώνεται η άποψη ότι «ακόμα και αν η Ευρώπη βυθιστεί πάλι στην ύφεση, αυτό δεν θα φέρει καταστροφικές συνέπειες στην παγκόσμια οικονομία, καθώς έχει αναδυθεί πολύ πιο δυνατή από την κρίση του 2008. Οι αναδυόμενες οικονομίες της Βραζιλίας, της Κίνας και της Ινδίας οδήγησαν τον κόσμο έξω από την ύφεση, ενώ η αμερικανική οικονομία έχει ήδη ανακάμψει κατά τα δύο τρίτα».

Η ελληνική κρίση προάγγελος ευρωπαϊκής κρίσης;

Σε δημοσίευμα στο περιοδικό «Τάιμ» τίθεται το ερώτημα «εάν η κρίση στην Ελλάδα θα ξεπεραστεί και δεν θα είναι παρά μία υποσημείωση στην ιστορία της Μεγάλης Ύφεσης ή εάν θα πυροδοτήσει ένα ντόμιο διασώσεων μέχρι να υπάρξουν αδυναμίες εξυπηρέτησης δημοσίου χρέους, οπότε η λέξη ύφεση θα πρέπει να αντικατασταθεί από τη λέξη κραχ;». Μεταξύ άλλων, υπογραμμίζεται ότι η

κρίση στην χώρα μας ενδέχεται να πυροδοτήσει ένα «μαζικό μεταναστευτικό κύμα», ενώ διατυπώνεται ο προβληματισμός «εάν η Ελλάδα, εκτός από τους ταλαντούχους νέους ανθρώπους της, θα κάνει εξαγωγή και των προβλημάτων της;». Σημειώνεται πάντως ότι «παρά τα σημάδια ανάκαμψης της παγκόσμιας οικονομίας, η έξοδος από τη Μεγάλη Ύφεση παραμένει εύθραυστη και σε αυτό το πλαίσιο, η κρίση χρέους της ευρωζώνης, μολονότι είναι απίθανο να εκτροχιάσει την ανάκαμψη, μπορεί να την καταστήσει πιο αναιμική και αβέβαιη».

Στη συνέχεια, εξετάζεται το ερώτημα «μήπως η ελληνική κρίση αποτελεί προάγγελο για κρίσεις σε Πορτογαλία και Ισπανία;» ενώ επισημαίνεται ότι «η ελληνική κυβέρνηση (συμφωνώντας με τους όρους της ευρωζώνης και του ΔΝΤ) ουσιαστικά δεσμεύεται όχι μόνο για την περιστολή της γραφειοκρατίας, την καταπολέμηση της φοροδιαφυγής και της σπατάλης, αλλά», όπως σημειώνει ο Jens Bastian, Γερμανός οικονομολόγος στο Ελληνικό Ίδρυμα για την Ευρωπαϊκή και Εξωτερική Πολιτική «και για μία αλλαγή νοοτροπίας στην ελληνική κοινωνία, μία πολιτισμική επανάσταση στη σχέση μεταξύ του κράτους και των πολιτών».

Η ελληνική οικονομία κυριαρχείται από διαφθορά.

Στην εφημερίδα «Γουόλ Στριτ Τζέρναλ» δημοσιεύεται επίσης άρθρο στο οποίο γίνεται αναφορά στην ετήσια έρευνα της Παγκόσμιας Τράπεζας για το 2010, όπου, μεταξύ άλλων, σημειώνεται ότι «η Ελλάδα βρίσκεται στην 109η θέση (σε σύνολο 183 χωρών παγκοσμίως) και στην τελευταία θέση στην ΕΕ, όσον αφορά την επιχειρηματικότητα και τις επενδύσεις εντός των συνόρων της, καθώς η ελληνική οικονομία είναι εχθρική στην ελεύθερη επιχειρηματικότητα και την ατομική ιδιοκτησία, κυριαρχείται από τη διαφθορά, στερείται κινητικότητας κεφαλαίου και εργατικού δυναμικού, ελέγχεται από δυναμικά εμπορικά συνδικάτα και η οποία είναι μάλλον απίθανο να αναπτυχθεί δίχως ριζικές αλλαγές».

Μεταξύ άλλων, υποστηρίζεται ότι «η συμμετοχή στο ευρώ, αντί να αποτελέσει ευκαιρία για τους Έλληνες πολιτικούς να καθιερώσουν δημοσιονομική πειθαρχία και να προχωρήσουν σε μεταρρυθμίσεις ώστε να βελτιωθεί η ανταγωνιστικότητα της οικονομίας, προτίμησαν τον εύκολο δρόμο του φθηνού δανεισμού που έφερε την οικονομία στο σημερινό χάλι» και «το παράδειγμα της Ελλάδας αποδεικνύει ότι το μοντέλο ανάπτυξης που κυριαρχείται από συνδικάτα, επαχθείς νόμους, υψηλή φορολογία και πολιτική κατανομή του κεφαλαίου έχει αποτύχει».

Η σημερινή κατάσταση με το πληθορισμό να τρέχει στο 5,6% από 5,5% τον Αύγουστο σε σχέση με τον Ιούλιο σύμφωνα με τα στοιχεία της Ευροστατ που δόθηκαν στις Βρυξέλλες καθώς και τα πολύ ακριβα προϊόντα, δυσχαιρένουν την οικονομική καταστασή των πολιτών. Βλέπουμε καθημερινά στις ειδήσεις τα τεκτονόμενα για ακρίβεια καθώς το πορτοφόλι του πολίτη συρικνώνεται. Οι οικονομικές καταστάσεις έχουν ξεφύγει από τον έλεγχο των απλών ανθρώπων. Πάνε οι καλές εποχές που μπορούσαν οι πολίτες να τα βγάλουν πέρα με ένα μισθό. Βέβαια οι ανάγκες των ανθρώπων μέχρι και πριν από 15 χρόνια, δεν ήταν όσο αυξημένες όσο είναι τώρα. Σε αυτή την οικονομική κατάσταση που έχει φτάσει το σύνολο του ανεπτυγμένου κόσμου, έχει βοηθήσει και η παγκοσμιοποίηση που αφήνει ανεξέλεγκτη την δημιουργία νέων αγαθών με μοναδικό στόχο το κέρδος. Που βοηθούν οι τράπεζες σε αυτό? Όταν μέσα από την πολύ ωραία διαφήμιση ο εκάστοτε καταναλωτής αγοράζει ένα προϊόν, χρεώνεται σε μια τράπεζα είτε μέσω μιας με «**ατοκες δοσεις** » είτε εκδίδεται μια «**πιστωτική κάρτα**» με όρους στο συμβόλαιο που σίγουρα δεν πρόκειται να διαβάσει ο πελάτης. Αυτό δίνει στην τράπεζα το πλεονέκτημα να εισπράτει όλο και περισσότερους τοκούς από τους οποίους βγάζει «**πολλά χρήματα**». Όπως έχει ειπωθεί και μέσα από την έρευνα στο πρηγούμενο κεφάλαιο και σύμφωνα με τους οικονομικούς παράγοντες που διέπουν την κάθε τραπεζα, όσο περισσότερο υπάρχει η οφειλή τόσο καλύτερα για αυτούς.

Πάνω από το 51% δεν εμπιστεύεται τις τράπεζες στις μέρες μας. Το 73% χαρακτηρίζει πολύ ακριβές τις υπηρεσίες, το 77% εκτιμά ότι οι προμηθειες είναι πολύ υψηλές και το 86% θεωρεί ότι τα κέρδη των τραπεζών είναι υπερογκα. Τα παραπάνω συμπεράσματα βγαίνουν από έρευνα της VPRC για λογαριασμό της ΟΤΟΕ. Γιατί όμως από τη στιγμή που ο κόσμος δεν εμπιστεύεται τις τράπεζες, τις χρησιμοποιεί? Είναι ο μοναδικός τρόπος για να μπορούν οι καταναλωτές να καλύτερευουν το βοιοτικό τους επίπεδο πηρώνοντας όσο το δυνατόν λιγότερα. Παραπάνω από το 30% των καταναλωτών έχει

δυσκολίες με την αποπληρωμή των δανείων και των πιστωτικών καρτών τους. Παμπολες μαζικές μυνήσεις γίνονται καθημερινά σε τράπεζες για τοκους και επιτόκια. Μέσα από αυτές τις μυνήσεις τουλάχιστον οι καταναλωτές των τραπεζών, παγώνουν για λίγο τις συνεχώς αυξανόμενες οφειλές τους και κερδίζουν χρόνο για την αποπληρωμή τους.

Ο κόσμος θεωρεί την τράπεζα σαν ευκολη λύση για το καθημερινό πρόβλημα της ρευστότητας του. Αυτό όμως του δημιουργεί κατ'εμε μεγαλύτερα προβλήματα. Για μένα λύση δεν είναι ο δανεισμός. Λύση είναι η σωστή αξιοποίηση των καθημερινών πόρων του ανθρώπου. Η σωστή αποταμίευση και οι πληρωμές «**τοις μετρήτοις**» μπορούν να εξοικονομήσουν πολύ περισσότερα χρήματα σε κάποιον που μπορεί να κάνει σωστή διαχείριση. Κλείνοντας θέλω να προσθέσω την πολιτική των αρχαίων Ελλήνων για τα περι δανεισμού. Σε περίπτωση που ο δανειστής είχε γνώση ότι ο δανειζόμενος δεν μπορούσε να πληρώσει το οποιοδήποτε δάνειό μέσα από διάφορους νόμους της εποχής ο δανειζόμενος απαλλάσσταν της οφειλής του. Βεβαίως κάτι τέτοιο δεν συμφέρει την σημερινή κοινωνία και μην ξεχάναμε τα πράγματα ήταν πολύ πιο πνευματικά τότε. Δεν ενδιαφέρει ειδικά τους επιφανέστερους πολίτες να είναι εμπλουτισμένοι με υλικά αγαθά. Μεγαλύτερο παράδειγμα ο σπουδαιότερος πολιτικός και στατηγός της Αρχαίας Αθήνας Περικλής που άφησε σαν κληρονομία ένα από τα μεγαλύτερα οικοδομήματα του αρχαίου κόσμου την Ακρόπολη έμενε σε μία «**παράγκα**» στο Θησείο.

ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ

Από το Βιβλίο του Κωστα Κωστη Μελέτες Νεολληνικής Ιστορίας (Κρίση τραπεζών 1929-1931)

kathimerini.gr (7/4/2006)Άρθρο του Λεωνίδα Στεργίου **(Αριστοτέλης: Τα μονοπώλια επινόησαν οι «άρχοντες» για χρήματα Ιστορία των ξένων τραπεζών 1921-2005)**

Ethiniki.gr Εθνική τραπεζα ιστορική αναδρομή και εξέλιξη της.

Europa.eu/institutions/index_el.html Χρηματοοικονομικοί οργανισμοί της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

Τραπεζικό Δίκαιο Θεωρία-Νομολογία Ιωάννης Ε. Βελέτζας.(Γενικά για τις τράπεζες 2^ο)

Webbank.com (Τα αγαθά των τραπεζών γενικά)

Της Θεοδώρας Λιακοπούλου για λογαριασμό της Webbank (Leasing: Μία ιστορία από το 3000 π.Χ στην Αίγυπτο)

<http://www.alpha.gr> Πληροφορίες για την Alpha Bank.