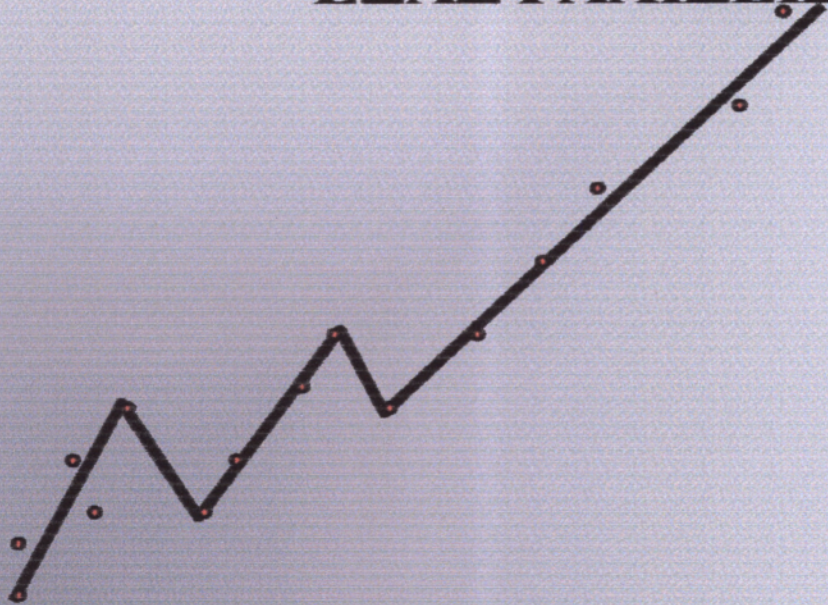


ΠΤΥΧΙΑΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ ΜΕ ΘΕΜΑ:

**«Η ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ ΤΩΝ
ΜΙΚΡΩΝ ΚΑΙ ΜΙΚΡΟΜΕΣΑΙΩΝ
ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ
ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ – ΕΝΤΥΠΑ -
ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ»**



**ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΚΟ ΕΚΠΑΙΔΕΥΤΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ ΚΑΛΑΜΑΤΑΣ
ΣΧΟΛΗ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ
ΤΜΗΜΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΚΑΙ ΕΛΕΓΚΤΙΚΗΣ**

ΣΠΟΥΔΑΣΤΗΣ: Αρβανίτης Νικόλαος / Α.Μ. 2000232

ΕΡΜΟΥΠΟΛΗ 2005

Ευχαριστίες

Αισθάνομαι την ανάγκη να εκφράσω τις θερμές μου ευχαριστίες στο Τεχνολογικό Εκπαιδευτικό Ίδρυμα Καλαμάτας για όλα τα γνωστικά εφόδια που μου παρείχε κατά τη διάρκεια των σπουδών μου, τον καθηγητή και υπεύθυνο παρακολούθησης της πτυχιακής μου εργασίας, κύριο Γιαννακέα Νικόλαο για την άψογη συνεργασία, την πολύτιμη βοήθειά του στη συγκέντρωση υλικού, καθώς και τις συμβουλές του για τη μετέπειτα επεξεργασία της πτυχιακής μου εργασίας.

Ευχαριστώ θερμά τον κύριο Γκόρτσο Χρήστο, γενικό γραμματέα της Ένωσης Ελληνικών Τραπεζών για τις πληροφορίες που μου πρόσφερε.

Θα ήθελα επίσης να ευχαριστήσω τον κύριο Κυριαζή Δημήτριο, διευθυντή του υποκαταστήματος της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος στη Σύρο (469), την προϊσταμένη/εντεταλμένη κυρία Σίμου Ελένη καθώς και το στέλεχος κύριο Ρούσσο Ματθαίο για τις συμβουλές και τις πληροφορίες που μου έδωσαν.

Ευχαριστώ ακόμη τον κύριο Κρεμμύδα Ιωάννη, προϊστάμενο της βιβλιοθήκης της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος για το υλικό που μου πρόσφερε για την έρευνά μου.

Ευχαριστώ πολύ τους φίλους μου Διπλάρη Κατερίνα, Αποστολάκη Θύμιο και Βογιατζή Φοίβο για τη βοήθειά τους και την αμέριστη συμπαράστασή τους.

Ιδιαίτερα αισθάνομαι την ανάγκη να ευχαριστήσω την οικογένειά μου και ειδικά τη μητέρα μου για τη πολύτιμη ηθική αλλά και οικονομική στήριξη που μου παρέχουν μέχρι σήμερα.

Τέλος, θα ήθελα να ευχαριστήσω θερμά τον κύριο Κιλμπασάνη Ηρακλή, Ιατρό / Μαιευτήρα – Γυναικολόγο, που με βοήθησε και ακόμη με βοηθάει να γίνομαι ένας καλύτερος άνθρωπος.

ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ

1. ΕΙΣΑΓΩΓΗ.....	6
2. ΦΟΡΕΙΣ ΤΩΝ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ	8
Τράπεζες- ορισμός - χαρακτηριστικά.....	8
Ιδρύματα χρηματοδότησης.....	9
Κατηγορίες τραπεζών – Αρμοδιότητες	9
3. ΣΥΝΤΟΜΗ ΙΣΤΟΡΙΚΗ ΑΝΑΔΡΟΜΗ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ	10
4. 13 ΜΕΓΑΛΕΣ ΕΛΛΗΝΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ	17
Τράπεζες	17
Ειδικοί Τραπεζικοί Οργανισμοί.....	22
Εξειδικευμένα πιστωτικά ιδρύματα.....	23
Οργανόγραμμα της Τράπεζας της Ελλάδος	26
ΟΡΓΑΝΩΤΙΚΗ ΔΟΜΗ ΕΘΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ.....	27
ΔΙΑΧΡΟΝΙΚΗ ΕΞΕΛΙΞΗ ΤΟΥ ΑΝΘΡΩΠΙΝΟΥ ΔΥΝΑΜΙΚΟΥ ΤΗΣ Ε.Τ.Ε. ΑΠΟ ΤΟ 1979 ΩΣ ΤΟ 2004	28
ΤΡΑΠΕΖΕΣ ΠΟΥ ΛΕΙΤΟΥΡΓΟΥΝ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ	29
Μέγεθος προσωπικού στη Διοίκηση και τα Καταστήματα της Ε.Τ.Ε. στις 31.12.2004 (αριθμητικά και ποσοστιαία).....	34
Μέγεθος προσωπικού στη Διοίκηση και τα Καταστήματα της Ε.Τ.Ε. στις 31.12.2004 (αριθμητικά και ποσοστιαία).....	34
Κατανομή του προσωπικού της Ε.Τ.Ε. με βάση το μορφωτικό επίπεδο στις 31.12.2004.....	35
Κατανομή του προσωπικού της Ε.Τ.Ε. κατά το φύλο στις 31.12.2004	35
Κατανομή του προσωπικού της Ε.Τ.Ε. με βάση τα έτη υπηρεσίας στις 31.12.2004	36
Στις 31.12.2004, η σύνθεση της μετοχικής βάσης της Ε.Τ.Ε.....	37
ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ	38
ΟΡΟΙ ΒΑΣΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΕΡΓΑΣΙΩΝ-ΚΟΣΤΟΛΟΓΙΟ	38
BANKeVAL 2005: Εφάμιλλες των διεθνών ανταγωνιστών τους οι Ελληνικές Τράπεζες.	39
5. ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ - ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ.....	42
Θεωρητική οικονομική των χρηματοδοτήσεων	42
Ο ρόλος των εξασφαλίσεων	48
Η αξία των εξασφαλίσεων.....	48
Διάκριση εξασφαλίσεων.....	49
Ενοχικές εξασφαλίσεις	50
Εγγυητής	50

Εγγυήσεις τραπεζών εσωτερικού	51
Εγγυήσεις Δημοσίου.....	53
Εμπράγματα εξασφαλίσεις	56
Έλεγχος και ταύτιση τίτλων υπεγγύων – Σύννομο Κτισμάτων	61
Συναλλαγματικές Πελατείας	62
Συναλλαγματικές Απόδοσης Συγγενικών Επιχειρήσεων	65
Μεταχρονολογημένες Επιταγές.....	67
Φορτωτικά εξαγωγής.....	71
Φορτωτικά αυτοκινήτου	73
Καταθέσεις.....	74
6. ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΑΙΤΗΜΑΤΟΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ	76
Γενικά.....	76
Υποβολή πιστοδοτικού αιτήματος.....	77
Αξιολόγηση της επιχείρησης	80
Σημεία αναφοράς (Key Points) στα πλαίσια αξιολόγησης της επιχείρησης...81	
Στοιχεία που εξετάζονται κατά την αξιολόγηση του αιτήματος χρηματοδότησης	82
Αξιολόγηση μικρού μεγέθους επιχειρήσεων.....	82
7. ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΗ ΜΙΣΘΩΣΗ (LEASING)	88
Βασικά χαρακτηριστικά.....	89
Τα προϊόντα Leasing.....	90
Προϋποθέσεις δανειοδότησης	92
Συγκριτικά πλεονεκτήματα.....	93
Βασικά πλεονεκτήματα της Χρηματοδοτικής Μίσθωσης (Leasing)	94
Πότε συμφέρει η Χρηματοδοτική Μίσθωση (Leasing)	95
Περιπτώσεις που το Leasing δεν συμφέρει	95
Οι ρυθμοί ανάπτυξης του Leasing στην Ελλάδα.....	96
Η αγορά των Μικρομεσαίων	96
Τι γίνεται στην Ευρώπη.....	97
Η νομοθεσία.....	97
Νομικός Έλεγχος (Απαιτούμενα στοιχεία)	98
Η επόμενη μέρα	98
8. ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗ ΠΙΣΤΗ – ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ	99
Πρακτορεία επιχειρηματικών απαιτήσεων (Factoring).....	99
Η οργάνωση του φορέα: ο Factor.....	102
Είδη Factoring.....	104
ΠΛΕΟΝΕΚΤΗΜΑΤΑ - ΜΕΙΟΝΕΚΤΗΜΑΤΑ	105
9. FORFAITING.....	107
10. ΤΑΜΕΙΟ ΕΓΓΥΟΔΟΣΙΑΣ ΜΙΚΡΩΝ & ΠΟΛΥ ΜΙΚΡΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ	109
ΤΕΜΠΜΕ Α.Ε. ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΑ 1-04.....	113
ΤΕΜΠΜΕ ΑΕ:ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ 2-04	116
ΤΕΜΠΜΕ ΑΕ: ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ 3-04	119
ΤΕΜΠΜΕ ΑΕ: ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ 4-04	121
ΤΕΜΠΜΕ ΑΕ:ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ 5-04	124

11. 200 εκατ. από Γ'ΚΠΣ για μικρές εμπορικές επιχειρήσεις	127
12. Το 99% των Ελληνικών Επιχειρήσεων είναι Μικρομεσαίες	128
Η στήριξη της Πολιτείας	128
Η Σημασία των ΜΜΕ στην ελληνική Οικονομία	131
Τα βασικά χαρακτηριστικά τα Ελληνικών ΜΜΕ είναι:	131
Μέτρα στήριξης των ελληνικών ΜΜΕ από την Ε.Ε.....	132
Οι ΜΜΕ Επιχειρήσεις στη Ελλάδα – Προβλήματα και Προοπτικές.....	133
Πλεονεκτήματα των ελληνικών ΜΜΕ	133
Μειονεκτήματα των ελληνικών ΜΜΕ	134
13. ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ	137
14. ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ	138
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ	140
Τραπεζικά Έντυπα	140
Έντυπο Αίτησης Χρηματοδότησης Χρονομίσθωσης (Leasing)	140
Έντυπο Αίτησης Χρηματοδότησης Factoring.....	140
Λοιπά Έντυπα Προγραμμάτων Χρηματοδότησης Ανάλογα με τον Κύκλο Εργασιών και το Όριο Χρηματοδότησης	140
Φύλλο Ελέγχου Δυσμενών Στοιχείων Πελάτη.....	140
Διαβιβαστικό Απαιτούμενων Εντύπων και Δικαιολογητικών για Χρηματοδότηση Ελεύθερων Επαγγελματιών και Ατομικών Επιχειρήσεων	140
Έντυπο Απόφασης Όρων Χρηματοδότησης – Λοιποί Όροι Συνεργασίας ...	140
Έγγραφο Έγκαιρης Προειδοποίησης.....	140
Αίτηση Επανεξέτασης Πιστοδοτικής Απόφασης Κέντρου Χρηματοδοτήσεων	140
Προγράμματα Εγγυοδοσίας του Τ.Ε.Μ.Π.Μ.Ε., Δικαιούχοι – Επενδύσεις και Σκοπός Χρηματοδότησης – Γενικοί Όροι Εγγυοδοσίας	140
Αίτηση για Παροχή Εγγύησης Πιστοδότησης Επιχείρησης (Τ.Ε.Μ.Π.Μ.Ε.)	140
Σύμβαση Χρηματοδότησης με βάση το Ταμείο Εγγυοδοσίας Μικρών και Πολύ Μικρών Επιχειρήσεων (Τ.Ε.Μ.Π.Μ.Ε.).....	140
Πρόσθετη Πράξη Σύμβασης.....	140
Λοιπά Έντυπα Τ.Ε.Μ.Π.Μ.Ε.....	140
Εγγυητική Πράξη Τ.Ε.Μ.Π.Μ.Ε.	141
Έντυπο Εγγυητικής Επιστολής Πελάτη	141
Ανταγωνιστική Θέση της Ε.Τ.Ε. στην Επιχειρηματική Πίστη	141

1. ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Ο δανεισμός είναι ένας οικονομικός θεσμός ο οποίος εμφανίσθηκε αφότου δημιουργήθηκαν οι πρώτες Κοινωνίες. Στην σύγχρονη εποχή της ελεύθερης οικονομίας και του οξύτατου ανταγωνισμού, ανάμεσα στα άλλα προβλήματα που προκύπτουν κατά την ίδρυση και την οργάνωση των οικονομικών μονάδων, προέχουσα θέση κατέχει το χρηματοοικονομικό, το θέμα δηλ. του απαιτούμενου ιδίου και ξένου κεφαλαίου για την ομαλή και εύρυθμη λειτουργία τους.

Όπως είναι γνωστό, το Κεφάλαιο είναι ένας από τους πιο σημαντικούς και βασικούς συντελεστές της παραγωγής, όταν δε λέμε «Κεφάλαιο» εννοούμε την σε χρήμα εκδηλούμενη αγοραστική δύναμη η οποία τίθεται στην διάθεση της επιχείρησης είτε από τον ίδιο τον επιχειρηματία (ίδιο κεφάλαιο) είτε από τους τρίτους (ξένο κεφάλαιο).

Το πιστωτικό (ξένο) κεφάλαιο είναι εκείνο που προέρχεται από δανεισμό και που συμπληρώνει και υποβοηθεί την λειτουργία και χρησιμότητα του ίδιου κεφαλαίου. Επειδή σχεδόν όλες οι επιχειρήσεις στην Χώρα μας έχουν ανεπάρκεια ιδίων κεφαλαίων, χρησιμοποιούν πολλές φορές και σε μεγάλο ποσοστό ξένο κεφάλαιο.

Όμως, η εισροή ξένων κεφαλαίων στις επιχειρήσεις δημιουργούν πολλά προβλήματα οικονομικά, διαρθρωτικά, λογιστικά κλπ.

Για την συνεχή και επισταμένη παρακολούθηση αυτών, οι μεγάλες αλλά και οι μεσαίες επιχειρήσεις πρέπει να συστήσουν ιδιαίτερη υπηρεσία ή οποία να είναι επιφορτισμένη με την χρηματοοικονομική λειτουργία. Στόχοι της παραπάνω λειτουργίας είναι:

1. Ο προσδιορισμός των κανονικών αναγκών της επιχείρησης σε Κεφάλαια ώστε ούτε να πλεονάζουν αυτά, αλλά ούτε και να υπάρχει στενότητα.
2. Ο ακριβής υπολογισμός της επιβάρυνσης της επιχείρησης με χρηματοοικονομικά έξοδα σε συνδυασμό και με τον τρόπο εξοικονόμησης ξένων κεφαλαίων με τους ευνοϊκότερους δυνατόν όρους (χαμηλότοκα δάνεια, μακρός χρόνος εξόφλησης κλπ.).
3. Η εξέταση του υφισταμένου ανταγωνισμού στην αγορά του χρήματος.
4. Η μελέτη της αποδοτικότητας της ξένης χρηματοδότησης, της σχέσης της αυτοχρηματοδότησης προς την ξένη κλπ.

Η εξέταση των παραπάνω προβλημάτων πρέπει επίσης να γίνεται σε συνδυασμό και με το νομοθετικό, τραπεζικό και πιστωτικό πλαίσιο που ισχύει σήμερα και ειδικότερα για τον λογιστικό τομέα σε συσχέτιση με την μελλοντικά υποχρεωτική εφαρμογή του Γενικού Λογιστικού Σχεδίου.

Με την σφαιρική μελέτη των δανείων από οικονομική, νομική, τραπεζική και λογιστική άποψη τόσο οι επιχειρηματίες όσο και τα επιτελικά στελέχη της

επιχείρησης στα όποια εντάσσονται φυσικά και οι λογιστές, να μπορέσουν να δώσουν τις σωστές λύσεις στα δύσκολα προβλήματα των χρηματοδοτήσεων, να πάρουν τις επιβαλλόμενες αποφάσεις και να κάνουν τους κατάλληλους χειρισμούς ώστε να επιτύχουν την οικονομική αρμονία των οικονομικών μονάδων για τις οποίες είναι υπεύθυνοι.

2. ΦΟΡΕΙΣ ΤΩΝ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ

Τράπεζες- ορισμός - χαρακτηριστικά

Βασικοί και σπουδαίοι οργανισμοί των χρηματοδοτήσεων των επιχειρήσεων είναι κατά κύριο λόγο οι Τράπεζες. Είναι πιστωτικά ιδρύματα μια που ασχολούνται κατ' επάγγελμα με το εμπόριο του χρήματος. Δανείζονται χρήματα από το κοινό (καταθέσεις) έναντι καταβολής τόκων και στην συνέχεια αυτά τα χρήματα τα δανείζουν στους έχοντες ανάγκη εμπόρους, βιομηχάνους και άλλους με υψηλότερο τόκο, κερδίζοντας την διαφορά των δύο τόκων. Λέγονται και έμποροι της πίστης. Σήμερα οι Τράπεζες είναι τα σημαντικότερα οικονομικά ιδρύματα. Διενεργούν πολλές οικονομικές πράξεις. Όμως ο σπουδαιότερος ρόλος τους είναι να κάνουν παραγωγικά τα νεκρά κεφαλαία, τα οποία διοχετεύουν σε αποδοτικές δραστηριότητες. Η έννοια της «Τράπεζας» καθορίζεται στην χώρα μας από τον Ν. 5076/1931 «περί Ανωνύμων Εταιρειών και Τραπεζών». Τράπεζες είναι «οι επιχειρήσεις οι όποιες ανεξάρτητα από άλλο σκοπό τους, δέχονται κατ' επάγγελμα καταθέσεις χρημάτων ή άλλων αξιών».

Όμως τις καταθέσεις που δέχονται από πολυάριθμα πρόσωπα (αποταμιεύσεις μικροεπαγγελματιών, υπαλλήλων, συνταξιούχων κλπ.) οι Τράπεζες τις εξασφαλίζουν και τις επιστρέφουν σε πρώτη ζήτηση ανάλογα με το είδος της κατάθεσης. Μέρος των καταθέσεων τοποθετούνται κατά τρόπο παραγωγικό, για να αποδώσουν εισόδημα. Αυξάνει κατά συνέπεια η οικονομική σημασία των Τραπεζών και για τους εξής λόγους:

- συγκεντρώνουν τα νεκρά κεφάλαια τα όποια δεν είναι παραγωγικά.
- ενισχύουν την οικονομία και την αποταμίευση και δίνουν στους καταθέτες ασφάλεια και τόκο.
- διευκολύνουν την κυκλοφορία του χρήματος και ενισχύουν την πίστη καθώς ελέγχουν την φερεγγυότητα των συναλλασσομένων και την σκοπιμότητα των συναλλαγών και,
- βοηθούν στην ανάπτυξη της εθνικής οικονομίας, αφού οι πλουτοπαραγωγικοί κλάδοι, όπως είναι η γεωργία, βιομηχανία, βιοτεχνία, το εμπόριο κλπ, ενισχύονται και αναπτύσσονται από κεφάλαια τα οποία αυτές χορηγούν.

Λόγω της μεγάλης σημασίας των Τραπεζών, το Κράτος τις ελέγχει και θέτει ορισμένους περιορισμούς. Έτσι δεν μπορούν να ιδρυθούν και να λειτουργήσουν Τράπεζες:

- που να μην έχουν την μορφή της Ανώνυμης Εταιρίας,
- να μην έχουν κεφάλαιο μικρότερο από εκείνο που ορίζεται από τις νομισματικές αρχές και που να κατατεθεί ολόκληρο αμέσως με την ίδρυσή τους,

- χωρίς να κρατούν στο Ταμείο η σε κατάθεση στην Τράπεζα της Ελλάδος, ορισμένο ποσό από τις καταθέσεις για να μπορούν να ανταποκρίνονται σε κάθε ζήτηση από μέρους των καταθετών,
- που να ασκούν εμπόριο ή βιομηχανία.

Ιδρύματα χρηματοδότησης

Η χρηματοοικονομική λειτουργία των επιχειρήσεων καθημερινά προσλαμβάνει μεγαλύτερη, αξία επειδή και οι ανάγκες τους σε κεφάλαια αυξάνουν συνεχώς. Τις ανάγκες αυτές σε κεφάλαια ικανοποιούν τα διάφορα ιδρύματα που είναι τα όργανα χρηματοδότησης δηλ. οι διάφορες εταιρίες χρηματοδότησης.

Οι κυριότερες κατηγορίες είναι:

- α) οι εμπορικές ή τράπεζες καταθέσεων,
- β) οι εταιρίες χαρτοφυλακίου,
- γ) οι εταιρίες επενδύσεων και
- δ) οι ειδικοί πιστωτικοί οργανισμοί.

Κατηγορίες τραπεζών – Αρμοδιότητες

Μπορούμε να διακρίνουμε τις Τράπεζες σε τρεις μεγάλες κατηγορίες:

- α) στις Εκδοτικές Τράπεζες,
- β) στις Εμπορικές Τράπεζες και
- γ) στις Τράπεζες χρηματοδότησης ειδικών κλάδων της οικονομίας.

α) Οι Εκδοτικές Τράπεζες έχουν σαν κύριο σκοπό την έκδοση χαρτονομισμάτων και παράλληλα παρακολουθούν την κυκλοφορία τους και ρυθμίζουν την κρατική χρηματοδοτική πολιτική. Ενεργούν ως Τραπεζίτες του Δημοσίου και των άλλων εμπορικών Τραπεζών και ασκούν έλεγχο του συναλλάγματος. Είναι ελεγκτές και υποστηρικτές της αγοράς χρήματος και εποπτεύουν τις άλλες Τράπεζες. Το Δημόσιο έχει ανάγκη ενός πιστωτικού Ιδρύματος στο οποίο να καταθέτει τα χρήματά του και να εισπράττει αυτά όταν διενεργεί πληρωμές. Η εκδοτική Τράπεζα παίζει τον ρόλο της Κεντρικής Τράπεζας που δέχεται καταθέσεις και από τις Εμπορικές Τράπεζες και μεταβιβάζει χρηματικά ποσά από την μια στην άλλη. Στην χώρα μας η Τράπεζα της Ελλάδος είναι η εκδοτική και Κεντρική Τράπεζα από το 1928.

β) Οι Εμπορικές Τράπεζες διενεργούν όλες τις τραπεζικές εργασίες εκτός από την έκδοση των τραπεζογραμματίων που έχει η Τράπεζα της Ελλάδος σαν αποκλειστικό προνόμιο. Τα κεφάλαια που χρειάζονται οι εμπορικές τράπεζες για να ασκήσουν την λειτουργία τους αντλούν από τα ίδια κεφάλαια, από τις καταθέσεις των ιδιωτών, από δανεισμό, από την Κεντρική Τράπεζα, τις

κρατικές χρηματοδοτήσεις και από τα ομολογιακά δάνεια. Οι σπουδαιότερες εργασίες τους είναι: η αποδοχή καταθέσεων, η χορήγηση δανείων πάσης μορφής (πιστωτικές εργασίες), οι αγοραπωλησίες κινητών αξιών (συναλλάγματος, χρεογράφων, κλπ) και οι εργασίες παροχής υπηρεσιών (επί προμήθεια είσπραξη για λογαριασμό τρίτων γραμματίων και συναλλαγματικών, η ενοικίαση χρηματοκιβωτίων, η μεταφορά κεφαλαίων, η έκδοση πιστωτικών επιστολών κλπ).

γ) Ειδικές Τράπεζες ή Τράπεζες ειδικών επαγγελματικών κλάδων.

Έχουν ως κύριο αντικειμενικό σκοπό την χρηματοδότηση ορισμένων ειδικών κλάδων της οικονομίας. Η εξειδίκευση στον χρηματοοικονομικό τομέα βοήθησε στην καλύτερη εξυπηρέτηση ορισμένων κατηγοριών επαγγελματιών. Έτσι ιδρύθηκαν η Αγροτική Τράπεζα για την ενίσχυση των αγροτών, η Εθνική Κτηματική Τράπεζα για την χορήγηση μακροπρόθεσμων δανείων με υποθήκη ακινήτων, η Τράπεζα Εξωτερικού Εμπορίου, κλπ.

3. ΣΥΝΤΟΜΗ ΙΣΤΟΡΙΚΗ ΑΝΑΔΡΟΜΗ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

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. Ακολούθησαν 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 αναφέρω 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 περιλαμβανόταν 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 Η.Π.Α. 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 ακολούθησε, 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 ακολούθησε.

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 Η.Π.Α., 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 κεϋνσιανές 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 ενδεδειγμένο. 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 σώφρων. 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 δεκαπενταετία 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 σ' 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 διαχείρισή 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 γι' 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.

4. 13 ΜΕΓΑΛΕΣ ΕΛΛΗΝΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ

Ιστορική Εξέλιξη – Αρμοδιότητες – Χρηματοδότηση Επιχειρήσεων

Τράπεζες

- **Τράπεζα της Ελλάδος**

Η Τράπεζα της Ελλάδος που έχει το αποκλειστικό προνόμιο της έκδοσης τραπεζογραμματίων, ιδρύθηκε το 1928 με τον Νόμο 3424/1927 με έδρα την Αθήνα. Είναι η Κεντρική Τράπεζα στην χώρα μας. Έχει συγκεντρώσει τις βασικότερες αρμοδιότητες της χρηματοοικονομικής πολιτικής, ώστε να αποκαλείται και η «Τράπεζα των Τραπεζών». Χρησιμοποιείται από το Ελληνικό Δημόσιο ως διαχειριστής των οικονομικών του. Λειτουργεί υπό τον τύπο Ανώνυμης Εταιρίας. Όμως είναι μικτή οικονομική τραπεζική μονάδα αφού ανήκει κατ' ουσία στο Κράτος. Στο Κεφάλαιό της κατά μεγάλο ποσοστό μετέχει το Δημόσιο και διάφορα Νομικά Πρόσωπα Δημοσίου Δικαίου.

Οι κυριότερες εργασίες της είναι οι κάτωθι:

1. Εκδίδει κατ' αποκλειστικό προνόμιο τα τραπεζογραμμάτια.
2. Έχει τις αρμοδιότητες που έχει η Νομισματική Επιτροπή, μετά την κατάργησή της. Έτσι ασκεί σήμερα αυτή τον έλεγχο της πίστης (Νόμος 1266/82).
3. Διαχειρίζεται τα οικονομικά του Κράτους και εκτελεί τις τραπεζικές εργασίες του παρέχοντας διάφορες πιστώσεις και προκαταβολές για λογαριασμό του.
4. Ελέγχει και παρακολουθεί το συνάλλαγμα και τα συναλλαγματικά αποθέματα της χώρας.
5. Ασχολείται με την αναπροεξόφληση των χαρτοφυλακίων των άλλων Τραπεζών παρέχοντας πιστωτικές διευκολύνσεις στις άλλες Εμπορικές Τράπεζες.
6. Ρυθμίζει διάφορα οικονομικά ζητήματα του Κράτους παίζοντας τον ρόλο του συμβούλου.
7. Ενεργεί διάφορες τραπεζικές εργασίες.

Ο Νόμος 1266/82 «περί οργάνων ασκήσεως της νομισματικής, πιστωτικής και συναλλαγματικής πολιτικής» κατήργησε την Νομισματική Επιτροπή και τις υποεπιτροπές της. Οι αρμοδιότητες αυτών με μερικές εξαιρέσεις, μεταβιβάστηκαν αυτοδικαίως στην Τράπεζα της Ελλάδος και ασκούνται με πράξεις του Διοικητή της ή των οργάνων αυτής στο πλαίσιο της κυβερνητικής πολιτικής. Με τον ίδιο Νόμο ορίζεται ότι τα πλαίσια της νομισματικής, πιστωτικής και συναλλαγματικής πολιτικής καθορίζονται από το Υπουργικό Συμβούλιο.

- **Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος**

Η Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος ιδρύθηκε το 1841 και είναι η αρχαιότερη και μεγαλύτερη Εμπορική Τράπεζα της χώρας μας. Έχει πολλά Υποκαταστήματα στο εσωτερικό αλλά και στο εξωτερικό (Λονδίνο, Παρίσι, Νέα Υόρκη, Κύπρο κλπ.). Η Ε.Τ.Ε. έχει μεγάλη ιστορία. Μέχρι το 1928 λειτουργούσε και σαν εκδοτική Τράπεζα αφού είχε και το δικαίωμα να εκδίδει και τραπεζογραμμάτια. Μετά το 1928 το προνόμιο αυτό μεταβιβάστηκε στην Τράπεζα της Ελλάδος. Όμως η Ε.Τ.Ε. δεν έπαψε να παίζει τον σημαντικότερο ρόλο στον πιστωτικό τομέα, βοήθησε σε πολλές εποχές και εξαιρετικές και δύσκολες καταστάσεις το Κράτος. Συνέβαλε στην ανάπτυξη των χερσαίων συγκοινωνιών και στην ενίσχυση της ελληνικής ναυτιλίας. Κατά το έτος 1953 συγχωνεύθηκε με την Τράπεζα Αθηνών και αύξησε κατά πολύ τον κύκλο των εργασιών της. Κατόρθωσε χάρη στην άρτια οργάνωση, του τραπεζικού συστήματος και την δραστηριότητα της να αποκτήσει ηγετική θέση στα πλαίσια της ελληνικής οικονομικής ζωής.

Συνεχίζει και σήμερα το ηγετικό της ρόλο στην εθνική οικονομία βοηθώντας αποτελεσματικά την βιομηχανία, το εμπόριο, την βιοτεχνία, τον τουρισμό, την ναυτιλία και όλες γενικά τις επαγγελματικές δραστηριότητες.

Σημαντική είναι η συμβολή της στην πιστοδότηση της βιοτεχνίας και καλύπτει το μεγαλύτερο ποσοστό των συνολικών χορηγήσεων των εμπορικών τραπεζών προς την βιομηχανία. Έχει ιδρύσει με την συμμετοχή και άλλων Τραπεζών του εξωτερικού, την Εθνική Τράπεζα Επενδύσεων Βιομηχανικής Αναπτύξεως (Ε.Τ.Ε.Β.Α) και ελέγχει τις τράπεζες επαγγελματικής πίστης και υποθηκών, ασφαλιστικές εταιρείες και διάφορους άλλους οικονομικούς οργανισμούς. Έχει αποκτήσει λόγω της αυξημένης δραστηριότητάς της, διεθνή χαρακτήρα. Τα κεφάλαια της προέρχονται κατά κύριο λόγο, από Δημόσιους Οργανισμούς και Ιδρύματα. Η προσφορά της στο Έθνος, η συμβολή της στην κοινωνική πρόνοια του τόπου και οι σημαντικές εισφορές της στον Ελληνικό Ερυθρό Σταυρό και σ' άλλους συναφείς φιλανθρωπικούς οργανισμούς, έχουν αναγνωριστεί απ' όλους και δίκαια πήρε το όνομα της «Εθνικής» Τράπεζας.

- **Εμπορική Τράπεζα της Ελλάδος**

Η Εμπορική Τράπεζα ιδρύθηκε το 1907 και κατέχει σήμερα την δεύτερη θέση μεταξύ των Ελληνικών Εμπορικών Τραπεζών. Τα τελευταία χρόνια έχει επιδείξει μια σημαντική δραστηριότητα στον τομέα των τραπεζικών και λοιπών συναφών εργασιών και αξιόλογη πρόοδο στον τομέα της χρηματοδότησης της ελληνικής οικονομίας και ειδικότερα, του εμπορίου, της βιομηχανίας, της βιοτεχνίας, της ναυτιλίας και του τουρισμού.

Οργανώθηκε επί τη βάσει των σύγχρονων αντιλήψεων και διεύρυνε σημαντικά το δίκτυο των καταστημάτων της. Αξιοποίησε τα πιο σύγχρονα επιτεύγματα της τεχνικής και τα διδάγματα της διεθνούς πείρας για την ταχύτερη και άνετη εξυπηρέτηση της πελατείας της. Οι κυριότερες καινοτομίες της είναι:

1. Έθεσε σε εφαρμογή την «**ΕΜΠΟΡΟΚΑΡΤΑ**» το πιστωτικό δελτίο που είναι πολύ εξυπηρετικό ως σύγχρονο μέσο συναλλαγών επί πιστώσει.
2. Ίδρυσε καταστήματα «Drive in» που παρέχει στους συναλλασσόμενους την δυνατότητα να μπαίνουν στο χώρο του καταστήματος με το αυτοκίνητο τους και να διεκπεραιώνουν τις υποθέσεις τους χωρίς να κατέβουν απ' αυτό.
3. Οργάνωσε σύστημα τηλεπεξεργασίας και εγκατέστησε κεντρικό συγκρότημα ηλεκτρονικών υπολογιστών.
4. Ίδρυσε το 1959 το Ινστιτούτο Οικονομικής και Τραπεζικής μόρφωσης για την άρτια επαγγελματική κατάρτιση του προσωπικού της, ιδιαίτερα των νεοπροσλαμβανομένων. Επίσης, οργανώνει κατά καιρούς ειδικά εκπαιδευτικά προγράμματα και σεμινάρια για την επιμόρφωση των υπαλλήλων της.
5. Εφάρμοσε το σύστημα της αυτόματης ανάληψης καταθέσεων. Πρόκειται για ειδικό μηχάνημα που δίνει στους καταθέτες την δυνατότητα να αναλαμβάνουν χρήματα για επείγουσα ανάγκη κατά τις ώρες που τα γραφεία της είναι κλειστά.
6. Ίδρυσε Υπηρεσία Υπαίθρου με αυτοκινητοτράπεζες.
7. Δημιούργησε οικονομικό συγκρότημα που προήλθε από την απόκτηση του δικτύου των καταστημάτων της Ιονικής Τράπεζας LTD (1957), την ενοποίηση αυτής με την Λαϊκή και την ίδρυση της «Ιονικής και Λαϊκής Τράπεζας Ελλάδος». Αργότερα περιήλθαν στην Εμπορική Τράπεζα, η «Τράπεζα Πειραιώς» και η «Τράπεζα Αττικής». Τέλος το 1963 ιδρύθηκε και η «Τράπεζα Επενδύσεων» που είναι εξειδικευμένος φορέας για την μακροπρόθεσμη χρηματοδότηση της ελληνικής βιομηχανίας.

Εκτός από τις παραπάνω τραπεζικές δραστηριότητες η Εμπορική σε στενή συνεργασία με την Ιονική και Λαϊκή δημιούργησε την Ελληνική Βιομηχανία Χυμών και Κονσερβών, ίδρυσε το εργοστάσιο Φωσφορικών Λιπασμάτων στην Νέα Καρβάλη Καβάλας, τα «Ναυπηγεία Ελευσίνας» και ανέπτυξε πλούσια εξωτραπεζική δραστηριότητα με την σύσταση ξενοδοχειακών μονάδων (ΧΙΑΤΟΝ), ασφαλιστικών εταιρειών (Ο ΦΟΙΝΙΞ), Εταιρίες Διαχείρισεως Αμοιβαίων Κεφαλαίων κλπ.

• **Ιονική και Λαϊκή Τράπεζα**

Η Ιονική και Λαϊκή Τράπεζα προήλθε από την συγχώνευση των δύο καταστημάτων, της Ιονικής και της Λαϊκής το 1958. Σχηματίστηκε με κύριο

μέτοχο την Εμπορική Τράπεζα. Τόσο η Ιονική Τράπεζα (έτος ίδρυσης 1839) όσο και η Λαϊκή (1905), είναι από τα πρώτα τραπεζικά ιδρύματα που λειτούργησαν στην χώρα μας. Η Ιονική και Λαϊκή Τράπεζα επεκτείνει την δραστηριότητα της σ' όλους τους τομείς των τραπεζικών εργασιών και συμμετέχει ενεργά στην χρηματοδότηση της οικονομικής ανάπτυξης.

Αξιόλογη είναι η συμβολή της στην ανάπτυξη του βιομηχανικού τομέα. Χρηματοδοτεί τις ανάγκες των διαφόρων βιομηχανικών κλάδων με μακροπρόθεσμα και μεσοπρόθεσμα δάνεια και βοηθά την χρηματοδότηση της επενδυτικής δραστηριότητας των ελληνικών βιομηχανικών οικονομικών μονάδων.

Μαζί με την Εμπορική Τράπεζα έχουν ιδρύσει την Ελληνική Βιομηχανία Χυμών και Κονσερβών Α.Ε., την Βιομηχανία Φωσφορικών Λιπασμάτων Α.Ε., τα Ναυπηγεία Ελευσίνας. Ιδιαίτερα βοήθησε στην τουριστική ανάπτυξη με την ίδρυση των «Ξενοδοχειακών Επιχειρήσεων». Η «Ιονική Α.Ε.», Η παρουσία της επίσης ήταν θετική στους τομείς της Εμπορικής Ναυτιλίας και του εμπορίου.

Έχει σήμερα 140 Υποκαταστήματα.

- **Τράπεζα Πίστεως**

Ιδρύθηκε το πρώτο στην Καλαμάτα το έτος 1918, με την επωνυμία «Τράπεζα Καλαμών». Το 1924 μετονομάστηκε σε «Τράπεζα Εμπορικής Πίστεως» με έδρα την Αθήνα και το 1972 σε «Τράπεζα Πίστεως».

Η δραστηριότητά της επεκτείνεται στις εμπορικές τραπεζικές εργασίες και θεωρείται πρωτοποριακή Τράπεζα σε μέσα ταχείας εξυπηρέτησης των πελατών της και με ευνοϊκούς όρους. Συμμετέχει στις επιχειρήσεις «Η ΕΜΠΟΡΙΚΗ» Α.Ε. Γενικών Ασφαλειών». Διοικείται από πρόσωπα που έχουν μεγάλη παράδοση και τραπεζική πείρα. Εξελίσσεται, χάρη στην εφαρμογή της σύγχρονης τεχνολογίας στον τραπεζικό χώρο σε μεγάλο και αξιόλογο πιστωτικό ίδρυμα και χαρακτηρίζεται για τον δυναμικό της χαρακτήρα και την πλατιά ανάληψη σ' όλα τα πεδία της τραπεζικής δραστηριότητας.

- **Γενική Τράπεζα της Ελλάδος**

Η Γενική Τράπεζα της Ελλάδος ιδρύθηκε το 1937 με πρωτοβουλία του Μετοχικού Ταμείου Στρατού που είναι και ο κύριος μέτοχος της. Οι εργασίες στα πρώτα χρόνια της λειτουργίας της περιορίστηκαν στην εξυπηρέτηση των μερισματούχων του Μ.Τ.Σ., για την χορήγηση δανείων κλπ. Αργότερα διεύρυνε τις εργασίες και σήμερα καλύπτουν όλο το φάσμα των δραστηριοτήτων των εμπορικών τραπεζών. Σημειώνει σταθερή άνοδο και συγκαταλέγεται μεταξύ των κυριότερων τραπεζικών ιδρυμάτων της χώρας.

- **Τράπεζα Επαγγελματικής Πίστεως**

Ιδρύθηκε το έτος 1924 με την επωνυμία «Καπνοβιομηχανία και Τράπεζα Β. Καραβασίλη». Το 1952 μετονομάστηκε σε «Τράπεζα Επαγγελματικής Πίστεως» αφού από το 1937 διαχωρίστηκε ο κλάδος της καπνοβιομηχανίας. Είχε οικογενειακό χαρακτήρα μέχρι το 1963. Το 1964, οι μετοχές της περιήλθαν κατά το μεγαλύτερο μέρος στην Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος, η οποία είναι και ο κυριότερος μέτοχος και την ελέγχει από τότε. Περιλαμβάνεται ανάμεσα στις μικρομεσαίες Τράπεζες με ολιγότερο κύκλο εργασιών έναντι των προηγούμενων.

- **Τράπεζα Αττικής**

Ανήκει στο τραπεζικό συγκρότημα της Εμπορικής Τράπεζας. Ιδρύθηκε το 1925 με έδρα την Αθήνα. Η δραστηριότητά της επεκτείνεται στις εμπορικές τραπεζικές εργασίες γενικά. Είναι από τις μικρές εμπορικές τράπεζες με περιορισμένο κύκλο εργασιών. Διοικείται από το Διοικητικό Συμβούλιο που εκλέγεται από την Γενική Συνέλευση των μετόχων.

- **Τράπεζα Πειραιώς**

Είναι μια από τις παλιές Τράπεζες που ιδρύθηκε το 1916. Η έδρα της είναι η Αθήνα και έχει Υποκατάστημα στον Πειραιά. Η δραστηριότητα της αφορά στις εμπορικές τραπεζικές εργασίες γενικά. Ανήκει στο οικονομικό συγκρότημα της Εμπορικής Ιονικής και Λαϊκής Τράπεζας.

- **Τράπεζα Κεντρικής Ελλάδος**

Αρχικά λειτούργησε σαν οικογενειακή Τράπεζα (1936). Το 1979 μετονομάστηκε σε Τράπεζα Κεντρικής Ελλάδος. Είχε μικρό κύκλο εργασιών και τοπικό χαρακτήρα. Αργότερα για να αντέξει στον συναγωνισμό αναδιοργανώθηκε με τις καινούργιες απαιτήσεις της οικονομικής ζωής και σήμερα κάνει όλες τις τραπεζικές εργασίες. Ασκεί και κοινωνική πολιτική αφού στο κεφάλαιό της μετέχει μαζί με την διοίκηση και όλο το προσωπικό της κατά ένα ορισμένο ποσοστό.

- **Τράπεζα Κρήτης**

Ιδρύθηκε το 1973 με πρωτοβουλία ομίλου επιχειρηματιών με έδρα την Αθήνα. Ασχολείται με όλες τις τραπεζικές εργασίες και αναπτύσσεται καθημερινά σε όλον τον ελληνικό χώρο με επιτυχία.

- **Τράπεζα Εργασίας**

Είναι Ιδιωτική Τράπεζα που ιδρύθηκε το 1975 με έδρα την Αθήνα. Εκτελεί όλες τις τραπεζικές εργασίες. Στο μετοχικό κεφάλαιό της κανένας μέτοχος δεν έχει μεγαλύτερο ποσοστό από 5%.

- **Τράπεζα Μακεδονίας / Θράκης**

Είναι νέα Τράπεζα (1978). Ιδρύθηκε με πρωτοβουλία Εμπορικών και Βιομηχανικών Οργανώσεων της Βόρειας Ελλάδας με σκοπό να καλύψει αυτόν τον χώρο στον τραπεζικό τομέα. Έδρεύει στην Θεσσαλονίκη και με την πολύπλευρη δράση της συντελεί στην οικονομική ανάπτυξη της Βόρειας Ελλάδας. Έχει υποκαταστήματα στις κυριότερες πόλεις της Μακεδονίας και Θράκης.

Ειδικοί Τραπεζικοί Οργανισμοί

Έκτος από τις Τράπεζες που κατά κανόνα ασχολούνται με γενικές τραπεζικές εργασίες, λειτουργούν διάφοροι εξειδικευμένοι χρηματοδοτικοί οργανισμοί που αποβλέπουν στην χορήγηση πιστώσεων μέσης και μακράς προθεσμίας στη βιομηχανία, βιοτεχνία και λοιπούς παραγωγικούς κλάδους.

Οι κυριότεροι είναι:

α) Η Ελληνική Τράπεζα Βιομηχανικής Αναπτύξεως (Ε.Τ.Β.Α.)

Ιδρύθηκε το 1964 με τον Ν. 4366/64. Έχει έδρα την Αθήνα και έχει μορφή Ανώνυμης Εταιρίας. Η δραστηριότητα της Ε.Τ.Β.Α. στρέφεται στην προώθηση επενδύσεων και συμμετοχή σε χρηματοδοτήσεις επιχειρήσεων. Ειδικότερα σκοπός της είναι η ανάπτυξη της βιομηχανικής, μεταλλευτικής, ναυτιλιακής, και τουριστικής δραστηριότητας. Για τον σκοπό αυτό χορηγεί δάνεια και πιστώσεις για την δημιουργία, επέκταση, εκσυγχρονισμό και εξυγίανση των παραπάνω επιχειρήσεων. Επίσης δίνει τεχνική και οργανωτική βοήθεια και ευνοεί την εισροή ξένων κεφαλαίων στη χώρα μας για παραγωγικές επενδύσεις.

β) Η Εθνική Τράπεζα Επενδύσεων Βιομηχανικής Αναπτύξεως (Ε.Τ.Ε.Β.Α)

Έχει έδρα την Αθήνα. Ιδρύθηκε το 1963 και ασχολείται με την προώθηση επενδύσεων συμμετοχές και χρηματοδοτήσεις επιχειρήσεων. Ανήκει στο συγκρότημα της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος.

Κατά το Καταστατικό της έχει ως σκοπούς.

1. την προώθηση της ιδιωτικής πρωτοβουλίας και δραστηριότητας στο βιομηχανικό και γενικότερα επιχειρηματικό τομέα,
2. την υποβοήθηση εισαγωγής στο χρηματιστήριο υψηλής ποιότητας μετοχών και ομολογιών πελατών της και
3. την ίδρυση αμοιβαίου κεφαλαίου. Έχει δικά της κεφάλαια αλλά συνάπτει και δάνεια μακροπρόθεσμα. Για να επιτύχει τους σκοπούς της:
 - χρηματοδοτεί διάφορες επιχειρήσεις,
 - ενισχύει τις παραγωγικές βιομηχανίες και
 - προβαίνει στην ίδρυση σοβαρών επιχειρήσεων.

γ) Τράπεζα Επενδύσεων

Η Τράπεζα Επενδύσεων ανήκει στο συγκρότημα της Εμπορικής -Ιονικής και Λαϊκής Τράπεζας. Ιδρύθηκε το 1962. Είναι ο εξειδικευμένος πιστωτικός οργανισμός στον τομέα της ανάπτυξης των παραγωγικών επενδύσεων. Βασικός της σκοπός είναι η ανάπτυξη της βιομηχανικής δραστηριότητας και της κεφαλαιαγοράς.

Σύμφωνα με το καταστατικό της:

1. δέχεται καταθέσεις με προθεσμία τουλάχιστον ενός έτους,
2. συνάπτει δάνεια,
3. προεξοφλεί, αναπροεξοφλεί και εισπράττει συναλλαγματικές και γραμμάτια,
4. αγοράζει και πωλεί χρεόγραφα, συνάλλαγμα υπό ορισμένες προϋποθέσεις,
5. εκδίδει πιστωτικές επιστολές,
6. χρηματοδοτεί παραγωγικές επιχειρήσεις και
7. ιδρύει ανώνυμες εταιρείες (βιομηχανικές, μεταλλευτικές, γεωργικές, ναυτιλιακές, τουριστικές, αλιευτικές κλπ).

Εξειδικευμένα πιστωτικά ιδρύματα

Υπάρχουν ακόμα και μερικά τραπεζικά ιδρύματα που διακρίνονται για την ειδικευμένη τραπεζική δραστηριότητα. Αυτά είναι:

α) Η Εθνική Κτηματική Τράπεζα

Έχει ιδρυθεί το 1927 με βάση τον Νόμο 3221/24, με έδρα την Αθήνα και σκοπό την άσκηση της κτηματικής πίστης. Χορηγεί κατά κύριο λόγο μακροπρόθεσμα δάνεια για πάγιες κτιριακές εγκαταστάσεις. Είναι Α.Ε. και ελέγχεται από την Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος. Στο κεφάλαιο μετέχει και το Δημόσιο όπως και πολλά άλλα Νομικά Πρόσωπα Δημοσίου Δικαίου. Συγκεντρώνει επίσης κεφάλαια από καταθέσεις και από χρηματοδοτήσεις της Τράπεζας της Ελλάδος. Δέχεται καταθέσεις όψεως, ταμειυτηρίου, προθεσμίας και σε συνάλλαγμα ναυτικών και Ελλήνων εργαζομένων στην αλλοδαπή.

Εφαρμόζει το θεσμό του Στεγαστικού Ταμειτηρίου. Συμμετέχει σε πολλές επιχειρήσεις (Εθνική Κτηματική, οικοδομικές επιχειρήσεις, τουριστικές, Γενικών Ασφαλειών κλπ).

Γενικά έχει τους εξής στόχους:

1. Χορηγεί στεγαστικά δάνεια με υποθήκη ακινήτων.
2. Χορηγεί τουριστικά δάνεια, βιομηχανικά και δάνεια προς τους Δήμους, Κοινότητες, Νοσοκομεία κλπ., και
3. Χορηγεί δάνεια σε καταθέτες στεγαστικού ταμειτηρίου για απόκτηση κατοικίας.

Η Ε.Κ.Τ.Ε. δεν είναι κερδοσκοπικός τραπεζικός οργανισμός. Ασκεί εθνική και κοινωνική πολιτική με το να χορηγεί χαμηλότοκα δάνεια στους έχοντες ανάγκη στέγης (επαγγελματικής ή μη).

β) Η Αγροτική Τράπεζα της Ελλάδος

Η Α.Τ.Ε., ιδρύθηκε με τον Νόμο 4332/1929 και ασκεί από τότε την αγροτική πίστη στην χώρα μας. Είναι ανεξάρτητος τραπεζικός οργανισμός και αποβλέπει στην άσκηση της αγροτικής πίστης, την ενίσχυση της συνεταιριστικής οργάνωσης και την βελτίωση των όρων διεξαγωγής των γεωργικών εργασιών και συναλλαγών. Είναι κρατική Τράπεζα αφού ανήκει εξ ολοκλήρου στο Δημόσιο. Υπάγεται στην αρμοδιότητα του Υπουργείου Γεωργίας, και διοικείται από Διοικητικό Συμβούλιο στο οποίο προεδρεύει ο Διοικητής της Α.Τ.Ε. Δεν έχει κερδοσκοπικούς σκοπούς. Εξυπηρετεί αποκλειστικά τους αγρότες και φροντίζει για την αύξηση του αγροτικού εισοδήματος.

Εκτελεί τις παρακάτω εργασίες:

1. Χορηγεί κάθε είδους δάνεια και πιστώσεις σε μεμονωμένους αγρότες και συνεταιρισμούς για την καλύτερη εκμετάλλευση των αγρών και την εξυπηρέτηση της γεωργίας.
2. Χρηματοδοτεί την γεωργία, κτηνοτροφία, αλιεία και κάθε παραγωγική δραστηριότητα του πρωτογενούς τομέα της οικονομίας.
3. Χρηματοδοτεί τις γεωργικές βιομηχανίες, την βιοτεχνία και οικοτεχνία.
4. Χορηγεί τα φυτοφάρμακα, λιπάσματα και μηχανήματα με πιστωτικές διευκολύνσεις.
5. Παρέχει τεχνική βοήθεια για τις γεωργικές εκμεταλλεύσεις με ειδικευμένο προσωπικό.
6. Ενισχύει την συνεταιριστική κίνηση.
7. Ασφαλίζει την γεωργική παραγωγή κλπ.

Το κεφάλαιό της για την πραγμάτωση των παραπάνω σκοπών αντλεί από τις προικοδοτήσεις του Δημοσίου, αποθεματικά και χρηματοδότηση από την Τράπεζα της Ελλάδος και τις καταθέσεις των αγροτών, ιδιωτών και οργανισμών. Διεκπεραιώνει και παντός είδους τραπεζικές εργασίες.

γ) Το Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων

Είναι Νομικό Πρόσωπο Δημοσίου Δικαίου. Ιδρύθηκε με τον Νόμο 1608 το έτος 1919. Υπάγεται στην εποπτεία και τον έλεγχο του Υπουργείου Οικονομικών. Είναι αυτοτελής πιστωτικός οργανισμός, για την εξυπηρέτηση του Δημοσίου και του κοινωνικού συμφέροντος.

Σκοποί του Ταμείου είναι:

1. Η φύλαξη και διαχείριση:
 - i. Των δικαστικών παρακαταθηκών.
 - ii. Των εγγυοδοτικών παρακαταθηκών και λοιπών εργοδοσιών.
 - iii. Των διαθέσιμων κεφαλαίων Ν.Π.Δ.Δ. και άλλων ειδικών Ταμείων.
 - iv. Των κεφαλαίων που προέρχονται από κληρονομίες, κληροδοτήματα και δωρεές υπέρ του Δημοσίου και άλλων Ν.Π.Δ.Δ. για φιλανθρωπικούς κατά κύριο λόγο σκοπούς.
2. Η διενέργεια της ταμειακής υπηρεσίας των Δήμων και Κοινοτήτων και άλλων Ν.Π.Δ.Δ.
3. Η παροχή δανείων:
 - Στα Ν.Π.Δ.Δ. για την εκτέλεση διαφόρων έργων κοινής ωφέλειας.
 - Στους δημόσιους πολιτικούς υπαλλήλους και συνταξιούχους για απόκτηση κατοικίας.
 - Στις Ανώνυμες Εταιρίες που είναι συμβεβλημένες με το Κράτος για ορισμένες προνομιακές εκμεταλλεύσεις και στους τρίτους έπ' ενεχύρων χρεογράφων και
 - Αποδοχή παντός είδους καταθέσεων.

δ) Ταχυδρομικά Ταμειυτήρια

Αποτελούν ανεξάρτητη δημόσια υπηρεσία, αποκεντρωμένη με ιδιαίτερο προϋπολογισμό. Διοικούνται από Διοικητικό Συμβούλιο και τελούν υπό τον έλεγχο και εποπτεία του Υπουργείου Συγκοινωνιών. Έχουν ιδρυθεί το έτος 1909 με τον νόμο 3446. Η αποστολή τους είναι να καλλιεργήσουν και να αναπτύξουν το πνεύμα της αποταμίευσης, στην αξιοποίηση των συγκεντρωμένων καταθέσεων με την διάθεσή τους στους διάφορους τομείς της οικονομίας.

Ειδικότερα οι εργασίες τους είναι:

- Η αποδοχή μικροκαταθέσεων αποταμιευτών με τόκο.
- Η επένδυση των παραπάνω καταθέσεων σε δάνεια στο Δημόσιο, στα διάφορα Ν.Π.Δ.Δ., στις Δημόσιες Επιχειρήσεις κλπ.
- Η χορήγηση στεγαστικών και οικοδομικών δανείων στους δημόσιους υπαλλήλους και συνταξιούχους.

➤ Η κατάθεση μέρους των διαθεσίμων στις Εμπορικές Τράπεζες για την υποβοήθηση της χρηματοδότησης του Εμπορίου, της Βιομηχανίας, Γεωργίας κλπ. Από τα παραπάνω φαίνεται ότι τα Ταχυδρομικά Ταμειυτήρια διαχειρίζονται τα χρήματα των καταθετών για το καλό του κοινωνικού συνόλου. Είναι παντού στην χώρα μας. Διαθέτουν 135 υποκαταστήματα, 830 ταχ/κά γραφεία και 1900 αγροτικούς διανομείς.

Δέχονται καταθέσεις:

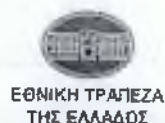
1. Ταμειυτηρίου
2. Με προειδοποίηση (για υψηλότερο τόκο)
3. Σε συνάλλαγμα
4. Νομικών Προσώπων

Προσφέρει χαμηλότοκα δάνεια, και εξοφλεί τις επιταγές των συνταξιούχων. Τέλος χρηματοδοτεί σημαντικά αναπτυξιακά έργα και μεγάλους κοινοφελείς οργανισμούς και συμβάλλει στην αντιμετώπιση του στεγαστικού προβλήματος (επαγγελματική στέγη).

Οργανόγραμμα της Τράπεζας της Ελλάδος



ΟΡΓΑΝΩΤΙΚΗ ΔΟΜΗ ΕΘΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ



ΓΕΝΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ
Οικονομικών & Λειτουργικών Σηράνης
Α. Θωμάσογλου

ΓΕΝΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ
Δραστηριοτήτων
Εσωτερικού Α. Λεϊψόπουλος

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ 0 0 6 6

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΟΡΓΑΝΩΣΗΣ 0 1 2 2

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΞΥΠΗΡΕΤΗΣΗΣ ΧΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΟΡΓΑΝΙΣΜΩΝ 0 1 7 7

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΤΕΧΝΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ 0 1 8 8

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ 0 2 1 1

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ 0 2 5 5

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΜΕΛΗΤΕΙΑΣ 0 2 8 8

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ 0 3 5 5

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΙΔΙΚΩΝ ΛΕΠΤΟΥΡΓΙΩΝ & ΧΡΗΜΑΤΙΚΟΥ 0 3 3 3

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΔΙΚΤΥΟΥ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ Α' 0 3 6 6

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΔΙΚΤΥΟΥ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ Β' 0 3 9 9

ΓΕΝΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ
Εταιρικής & Εκσυγχρονιστικής Δραστηριότητας
Α. Τουρκογιάννης

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΠΙΣΤΟΔΟΤΗΣΕΩΝ ΜΕΓΑΛΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ 0 0 1 1

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΠΙΣΤΟΔΟΤΗΣΕΩΝ 0 0 2 2

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΝΑΥΤΙΜΑΚΩΝ ΕΡΓΑΣΙΩΝ 0 0 3 3

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΜΕΓΑΛΩΝ ΕΡΓΩΝ 0 1 1 1

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΑΠΑΛΙΤΗΣΕΩΝ ΣΕ ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΣΗ 0 2 0 0

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΑΣ 0 2 6 6

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΔΙΕΘΝΩΝ & ΕΙΔΙΚΩΝ ΠΙΣΤΟΔΟΤΗΣΕΩΝ 9 8 0 0

ΒΟΗΘΟΣ ΓΕΝΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ
Λιανικής Τραπεζικής
Ν. Καρρίνος

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΚΤΗΜΑΤΙΚΗΣ ΠΙΣΤΗΣ 0 1 3 3

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΚΑΤΑΜΑΛΟΤΙΚΗΣ ΠΙΣΤΗΣ 0 1 4 4

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΠΑΛΙΤΗΣΕΩΝ ΝΑΥΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ 9 7 5 5

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΠΙΣΤΟΔΟΤΗΣΕΩΝ ΜΙΚΡΟΜΕΣΑΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ 9 8 2 2

ΓΕΝΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ
Λιανικής Τραπεζικής
Α. Γεωργιάδης

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΡΓΑΣΙΩΝ ΔΙΚΤΥΟΥ 0 1 5 5

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΞΥΠΗΡΕΤΗΣΗΣ ΜΕΓΑΛΩΝ ΠΕΛΑΤΩΝ 8 7 9 9

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΔΙΚΤΥΟΥ Α' 0 2 2 2

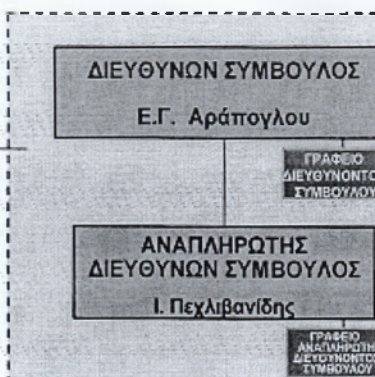
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΔΙΚΤΥΟΥ Β' 0 2 3 3

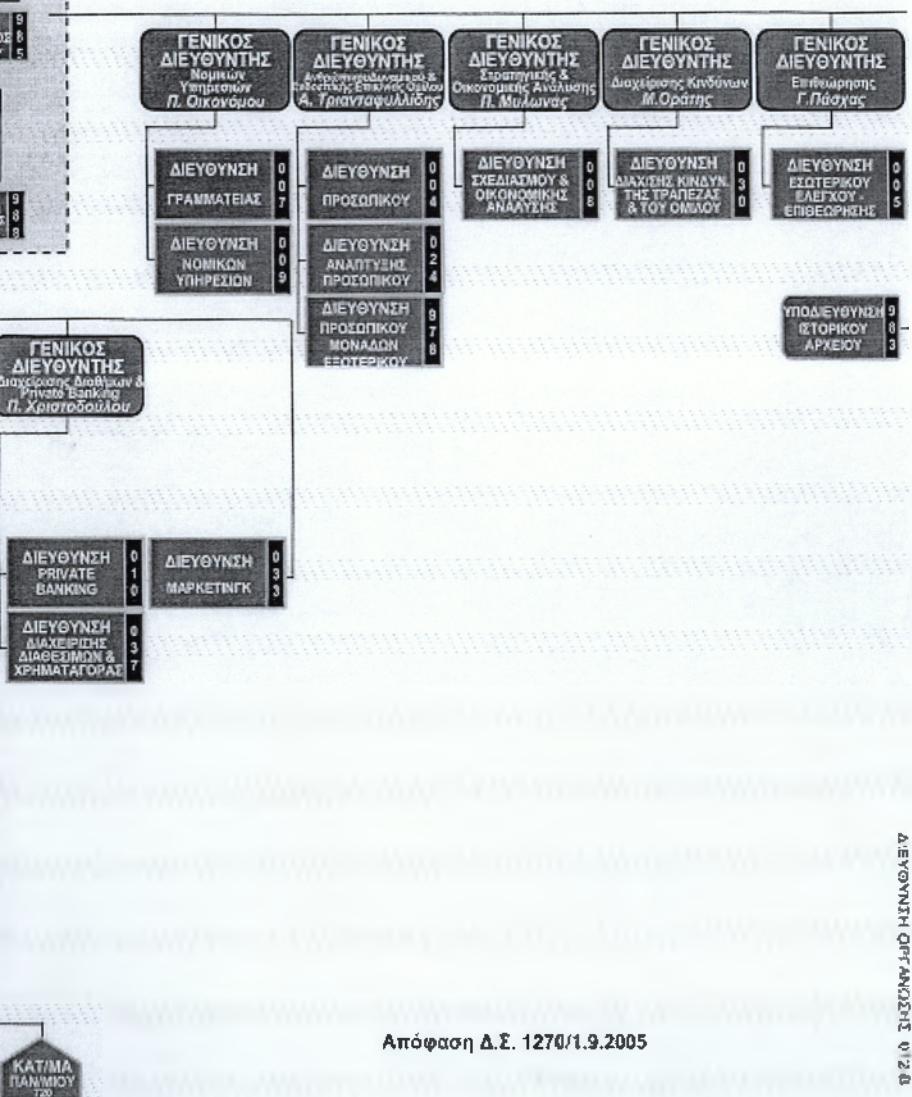
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΔΙΚΤΥΟΥ Γ' 0 2 7 7

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΔΙΚΤΥΟΥ Δ' 0 3 1 1

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΔΙΚΤΥΟΥ Ε' 0 3 2 2

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΔΙΚΤΥΟΥ ΣΤ 0 3 4 4



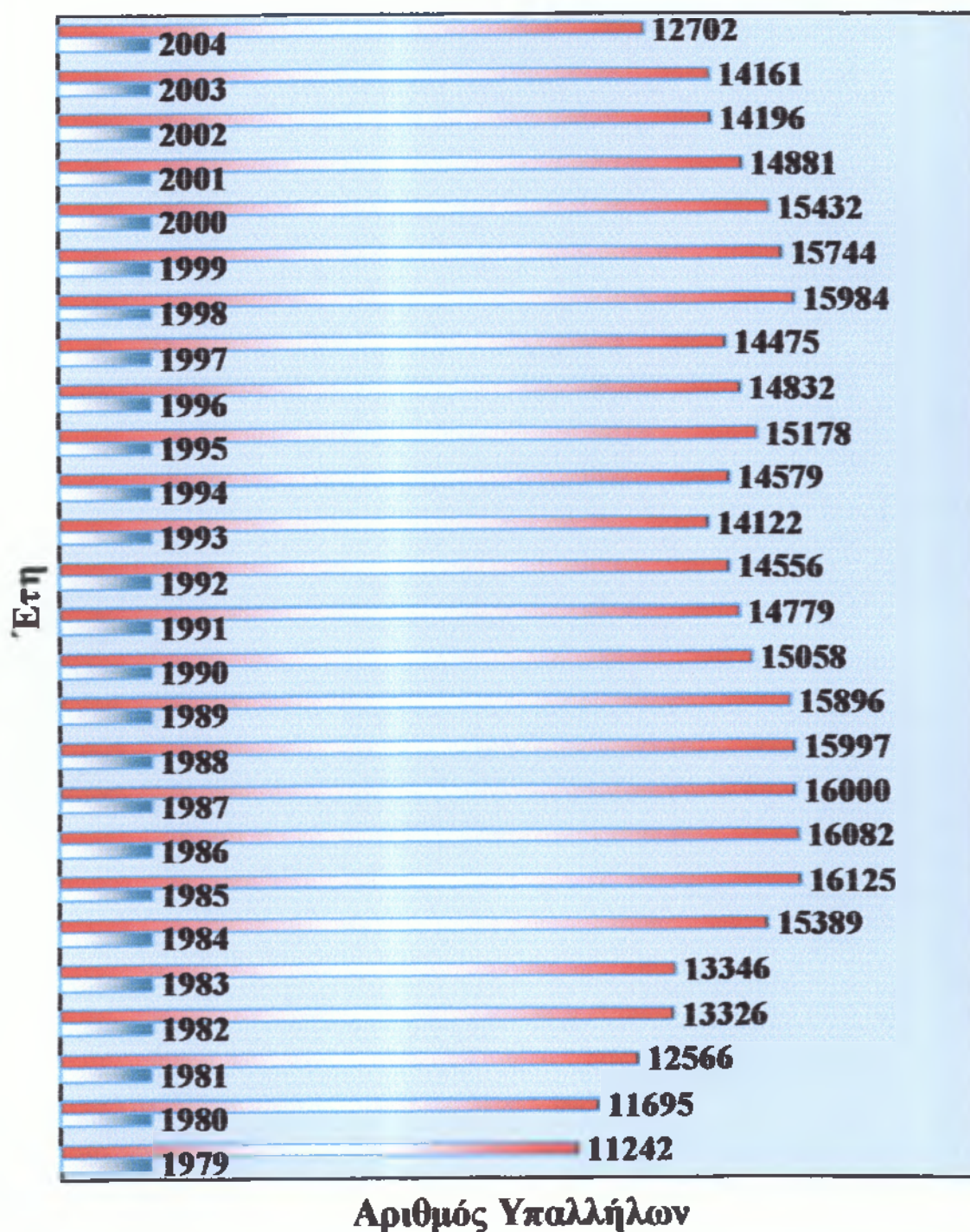


Απόφαση Δ.Σ. 1270/1.9.2005

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΟΡΓΑΝΩΣΗΣ v.2.0

**ΔΙΑΧΡΟΝΙΚΗ ΕΞΕΛΙΞΗ ΤΟΥ ΑΝΘΡΩΠΙΝΟΥ ΔΥΝΑΜΙΚΟΥ
ΤΗΣ Ε.Τ.Ε. ΑΠΟ ΤΟ 1979 ΩΣ ΤΟ 2004**

**Η Διαχρονική Εξέλιξη του Ανθρώπινου
Δυναμικού της Ε.Τ.Ε.**



ΤΡΑΠΕΖΕΣ ΠΟΥ ΛΕΙΤΟΥΡΓΟΥΝ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ

ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑΣ	ΑΡΙΘΜΟΣ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΩΝ
ABN AMRO BANK N.V.	16
ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ	446
ALPHA BANK	410
ASPIS BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	35
ΑΧΑΪΚΗ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	3
BAYERISCHE HYPO und VEREINSBANK	1
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.	94
ΕΓΝΑΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	60
ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΗΣ ΑΝΑΠΤΥΞΕΩΣ Α.Ε. (ΕΤΕΒΑ)	3
ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.	598
ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΗΣ ΑΝΑΠΤΥΞΕΩΣ Α.Ε. (ΕΤΒΑ)	15
ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΤΔ	12
ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.	370
ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.	1
FBV - ΠΡΩΤΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	7
FCE BANK PLC	1
FIAT BANK G.M.B.H.	1
HSBC BANK PLC	27
ING BANK N.V	5
ΛΑΪΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ (ΕΛΛΑΣ) Α.Ε.	19
ΜΠΑΝΚ ΟΦ ΑΜΕΡΙΚΑ Ν.Α (BANK OF AMERICA Ν.Α.)	1
AMERICAN EXPRESS BANK	4
ΜΠΕ ΕΝ ΠΕ ΠΑΡΙΜΠΑ (BNP PARIBAS)	7
ΜΠΕ ΕΝ ΠΕ ΠΑΡΙΜΠΑ ΣΕΚΙΟΥΡΙΤΙΣ ΣΕΡΒΙΣΙΣ (BNP PARIBAS SECURITIES SERVICES)	1
OPEL BANK GmbH	1
ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Συν.Π.Ε.	22
ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	5
ΠΕΙΡΑΙΩΣ PRIME BANK	26
PROTON ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	1
SAN PAOLO IMI S.P.A.	1
ΣΕΤΕΛΕΜ (SETELEM)	1
ΣΙΤΙΜΠΑΝΚ Ν.Α. (CITIBANK Ν.Α.)	43
ΣΙΤΙΜΠΑΝΚ ΝΑΥΤΙΑΙΑΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε. (CITIBANK Ν.Α.)	1
ΣΟΣΙΕΤΕ ΖΕΝΕΡΑΛ (SOCIETE GENERALE)	4
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΡΑΜΑΣ	1
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ	6
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΒΡΟΥ	2
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΥΒΟΙΑΣ	2
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΙΩΑΝΝΙΝΩΝ	1
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ	1
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΟΖΑΝΗΣ	1
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΟΡΙΝΘΙΑΣ	1
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΛΑΜΙΑΣ	3
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΛΕΣΒΟΥ - ΔΗΜΝΟΥ	1
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΙΕΡΙΑΣ	1

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΡΙΚΑΛΩΝ	2
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΧΑΝΙΩΝ	9
STANDARD CHARTERED GRINDLAYS BANK LTD	2
ΤΑΜΕΙΟ ΠΑΡΑΚΑΤΑΘΗΚΩΝ ΚΑΙ ΔΑΝΕΙΩΝ	4
ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ	135
ΤΕΛΕΣΙΣ ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ Α.Ε.	4
THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC	1
ΤΡΑΠΕΖΑ AMERICAN EXPRESS	4
ΤΡΑΠΕΖΑ ARAB BANK Α.Ε.	1
ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΤΤΙΚΗΣ Α.Ε.	49
ΤΡΑΠΕΖΑ ΕFG EUROBANK ERGASIAS Α.Ε.	335
ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ Α.Ε.	1
ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΥΠΡΟΥ ΛΤΔ	82
ΤΡΑΠΕΖΑ NOVABANK Α.Ε.	48
ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ Α.Ε.	195
ΤΡΑΠΕΖΑ PROBANK Α.Ε.	7
ΤΡΑΠΕΖΑ ΣΑΝΤΕΡΑΤ ΙΡΑΝ (SADERAT IRAN)	1
ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.	95
ΤΡΑΠΕΖΑ UNITBANK Α.Ε.	1
ΩΜΕΓΑ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	7
ANZ - GRINDLAYS BANK	2
BARCLAYS BANK	2
CCF	2
BANK OF NOVA SCOTIA	1
MARFIN BANK Α.Τ.Ε.	14
FIDIS BANK G.M.B.H.	6
ΑΕΓΕΑΝ BALTIC BANK Α.Τ.Ε.	17
ΕΜΠΟΡΙΚΗ CREDICOM ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	18
UNION DE CREDITOS IMMOBILIARIOS S.A.	2
ESTABLECIMIENTO FINANCIERO DE CREDITO	2
GMAC Bank GmbH	3
CITIBANK International PLC	4
AMERICAN BANK OF ALBANIA GREEK BRANCH	2
EUROHYPO A.G.	5
VOLKSWAGEN BANK GMBH	2

**ΔΙΚΤΥΟ ΕΛΛΗΝΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΠΟΥ ΛΕΙΤΟΥΡΓΟΥΝ ΣΤΟ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟ
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΩΝ , ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΩΝ & ΑΠΑΣΧΟΛΟΥΜΕΝΟΥ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ
ΣΤΟΙΧΕΙΑ 31.12.2004**

Χώρες	Εθνική		Alpha Bank		EFG Eurobank Ergasias		Εμπορική		Πειραϊκός		Αγροτική		ΣΥΝΟΛΟ	
	Καί/τα Υποκί/τα	Προσωπικό	Καί/τα Υποκί/τα	Προσωπικό	Καί/τα Υποκί/τα	Προσωπικό	Καί/τα Υποκί/τα	Προσωπικό	Καί/τα Υποκί/τα	Προσωπικό	Καί/τα Υποκί/τα	Προσωπικό	Καί/τα Υποκί/τα	Προσωπικό
1 Αίγυπτος	1	31											1	31
2 Αλβανία	6	89	9	68									14	157
3 Αυστραλία	2	4											2	4
4 Βουλγαρία	1	31	3	36					13	153			17	220
5 Γαλλία	1	30											1	30
6 Γερμανία	1	32									1	26	2	58
7 Κύπρος	1	**											1	
8 Μ.Βρετανία	2	78	1	11	1	31	1	7	1	21			6	148
9 Ολλανδία	1	4											1	4
10 Ρουμανία	1	37											1	37
11 Σουηδία	1	2											1	2
12 Σερβία & Μαυροβούνιο	15	217	3	31									18	248
13 Τουρκία	1	3											1	3
ΣΥΝΟΛΟ	34	558	15	146	1	31	1	7	14	174	1	26	66	942

* Γραφεία Αντιπροσωπείας

** Συμπεριλαμβάνεται στο προσωπικό της Εθνικής Τρ. της Ελλάδας Κύπρου

ΠΗΓΗ: ΤΡΑΠΕΖΕΣ & ΕΙΔΙΚΟΙ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΙ

ΔΙΚΤΥΟ ΕΛΛΗΝΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΠΟΥ ΛΕΙΤΟΥΡΓΟΥΝ ΣΤΟ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟ
ΤΡΑΠΕΖΕΣ ΕΛΕΓΧΟΜΕΝΕΣ κατά ΠΛΕΙΟΥΦΗΦΙΑ
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΩΝ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΩΝ & ΑΠΑΣΧΟΛΟΥΜΕΝΟΥ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ
ΣΤΟΙΧΕΙΑ 31.12.2004

Τράπεζα	Χώρα	Επωνυμία	Κατ/γα Υποκ/γα	Προσωπικό
ΕΘΝΙΚΗ	1 Βουλγαρία	United Bulgarian Bank AD	109	2093
	2 FYROM	Stopanska Banka AD- Skopje	48	1143
	3 Η.Π.Α.	Atlantic Bank of New York	21	441
	4 Ρουμανία	Banka Romaneasca SA	28	680
	5 Καναδάς	National Bank of Greece (Canada)	11	274
	6 Κύπρος	Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος (Κύπρος)	31	317
	7 Ν. Αφρική	The South African Bank of Athens Ltd	12	194
ALPHA Bank	1 FYROM	ALPHA BANK AD SKOPJE	7	79
	2 Κύπρος	ALPHA BANK Ltd	27	630
	3 Μ. Βρετανία	ALPHA BANK London Ltd	2	53
	4 Ρουμανία	ALPHA BANK Romania	19	650
EFG-EUROBANK ERGASIAS	1 Λουξεμβούργο	EFG Private Bank (Luxembourg) S.A	1	48
	2 Ρουμανία	Banc Post S.A.	138	3419
	3 Βουλγαρία	Bulgarian Post Bank AD	31	1153
	4 Σερβία	EFG Eurobank AD, Beograd	11	276
ΕΜΠΟΡΙΚΗ	1 Αλβανία	Emporiki Bank (Albania) SA	1	45
	2 Αρμενία	Emporiki Bank (Armenia) Cjsc	1	33
	3 Βουλγαρία	Emporiki Bank (Bulgaria) AD	6	56
	4 Γερμανία	Emporiki Bank(Germany) GmbH	6	87
	5 Γεωργία	Emporiki Bank (Georgia) SA	1	25
	6 Κύπρος	Emporiki Bank (Κύπρος)	12	151
	7 Ρουμανία	Emporiki Bank (Romania) SA	6	111
ΠΕΙΡΑΙΩΣ	1 Η.Π.Α.	Marathon Banking Corp. N.Y	10	130
	2 Ρουμανία	Piraeus Bank Romania	14	219
	3 Αλβανία	Tirana Bank	22	258
ΕΓΝΑΤΙΑ	Ρουμανία	EGNATIA BANK (Romania)S.A	1	38
ΝΟΒΑΒΑΝΚ	Τουρκία	BANKEUROPA	12	215

ΠΗΓΗ: ΤΡΑΠΕΖΕΣ & ΕΙΔΙΚΟΙ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΙ

ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΤΙΚΟΣ ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΚΤΥΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ ΠΟΥ ΛΕΙΤΟΥΡΓΟΥΝ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ & ΣΥΝΟΛΟ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ
ΣΤΟΙΧΕΙΑ 31.12.2004

ΣΥΝΟΛΟ	Αθηνών		Πειραιώς		Θεσσαλονίκη		Λοιπής Χώρας		Σύνολο		Σύνολο Προσωπικού
	Καθα	Ουράτες	Καθα	Ουράτες	Καθα	Ουράτες	Καθα	Ουράτες	Καθα	Ουράτες	
994	118	174	22	309	34	1529	290	3007	464	62611	
A ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ	990	109	173	18	308	33	1420	213	2891	373	58867
B Π.Ι. με τη μορφή Π.ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΥ	3						84	24	88	24	764
Γ. ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ	1	9	1	4	1	1	25	53	28	57	2980

Α. ΔΙΚΤΥΟ ΕΛΛΗΝΙΚΩΝ Π.Ι. & ΥΠΟΚΛΙΤΩΝ ΑΛΛΟΔΑΔΩΝ Π.Ι. ΠΟΥ ΛΕΙΤΟΥΡΓΟΥΝ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ & ΣΥΝΟΛΟ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ
ΣΤΟΙΧΕΙΑ 31.12.2004

Π.Ι.	Αθηνών		Πειραιώς		Θεσσαλονίκη		Λοιπής Χώρας		Σύνολο		Σύνολο Προσωπικού
	Καθα	Ουράτες	Καθα	Ουράτες	Καθα	Ουράτες	Καθα	Ουράτες	Καθα	Ουράτες	
ΕΛΛΗΝΙΚΑ Π.Ι.	870	108	155	18	287	33	1356	213	2668	372	53624
1. Εθνική Τράπεζα	52	101	14	16	1	32	141	212	227	363	12732
2. Alpha Bank	143		23		37		164		364		7179
3. Εμπορική	104		31		45		209		370		6619
4. EFG Eurobank - Ergasias	135	3	12		1		117		302	5	6705
5. Πειραιώς	84		8		36		113		241		4018
6. Γεωργία	43		7		8		55		113		2104
7. Εγνατία	22				13		24		38		1335
8. Αγροτική Τράπεζα	73		13		26		334		442		5885
9. Τράπεζα Αττικής	19				2		25		46		1119
10. Ασική Τράπεζα	20		2		5		19		47	1	696
11. Nova Bank	85		3		24		13		125		929
12. Λάμια	3		2		1		3		13		343
13. Probank	22		2		2		1		27		583
14. Γιαννινοπούλου Τράπεζα	3		1		3		3		10		156
15. First Business Bank	4		1		1		3		9		168
16. Marfin Bank	4		1		1		3		9		151

17. ΑΣΠΣ	34			4		22		89		903
18. Γαλλοβελγικό Ταμείο	23		13	16		84		136		1229
19. Γ. Παρακαταθήκων & Δανείων	1		1	1		1		4		462
20. Προϊόν Επενδυτική Τράπεζα	1							1		23
21. Επενδυτική Τράπεζα	1			1		1		3		147
22. German Baltic Bank	1							1		35
23. Εμπορική Creditcom	1		3					1	3	85
A2. ΥΠΟΚΤΑ ΑΛΛΟΔΑΠΩΝ Π.Ι.	115	1	17	21		64		217	1	5060
A2i. Μέλη της Ε.Ε.										
24. Bayerische HVB	1							1		64
25. HSBC Bank	10		2	2		1		22		485
26. Societe Generale	1		1					1	1	35
27. BNP Paribas (Hellas)	5					1		6		185
28. ABN AMRO	1		1					4		80
29. Credit Commercial de France	1							1		27
30. CECELEM			1	1				2		71
31. Royal Bank of Scotland	1							1		67
32. SANPAOLO IMI S.p.A	1							1		23
33. CITIBANK	30		3	3		10		46		1295
34. F.C.E. Bank Plc	1							1		24
35. GMAC Bank	1							1		25
36. EUROHYPO AG	1							1		3
37. Union de Credits Immobiliarios	1							1		24
38. FIDIS BANK	1							1		12
39. Τράπεζα Κύπρου	35			9		49		95		2198
40. BNP Securities Services	1							1		43
41. Ελληνική Τράπεζα	16		2	4		3		25		395
A2ii. Μη μέλη της ΕΕ	5		1					6		183
42. Bank of America	1							1		25
43. Bank Saderal Iran	1							1		19
44. American Express	2		1					3		160
45. American Bank of Albania	1							1		36

Β. ΔΙΚΤΥΟ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ ΜΕ ΤΗ ΜΟΡΦΗ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΥ ΠΟΥ ΛΕΙΤΟΥΡΓΟΥΝ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ & ΣΥΝΟΛΟ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ

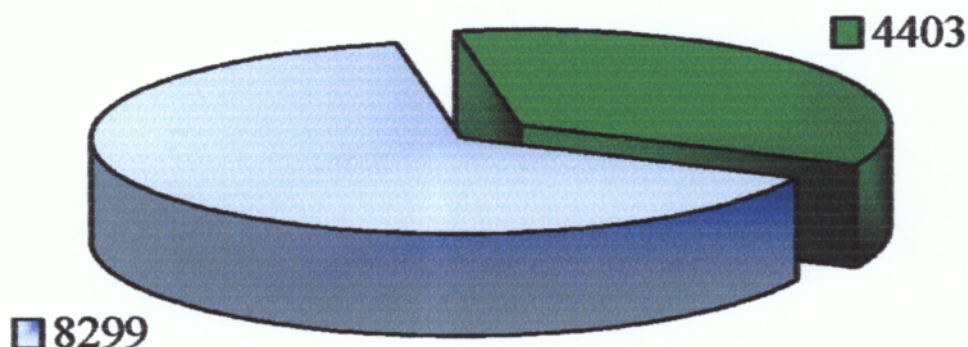
ΣΤΟΙΧΕΙΑ 31.12.2004

Π.Ι. με τη μορφή Π. ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΥ	Αθηνών		Πειραιώς		Θεσσαλονίκη		Λοιπής Χώρας		Σύνολο		Σύνολο Προσωπικού
	Κατά	Θυλάκιες	Κατά	Θυλάκιες	Κατά	Θυλάκιες	Κατά	Θυλάκιες	Κατά	Θυλάκιες	
1. Έβρου							3		3		20
2. Αχαΐας							6		6		52
3. Ξυλοτύμβιου							7	4	7	4	93
4. Χανίων	1						15	1	16	1	112
5. Παγκρήτια	2		1				32	1	35	7	287
6. Ιωαννίνων							3		3		23
7. Δομbras							4		4		33
8. Τρικάλων							3		3		18
9. Καρδίτσας							1		1		12
10. Κορινθίας							1	2	1	2	15
11. Ευβοίας							2	1	2	1	23
12. Πιερίας							1		1		9
13. Δράμας							2		2		12
14. Λαβου							1	5	1	5	20
15. Ηλείας							2	2	2	2	17
16. Σερρών							1		1		12

ΠΗΓΗ: ΤΡΑΠΕΖΕΣ & ΕΙΔΙΚΟΙ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΙ

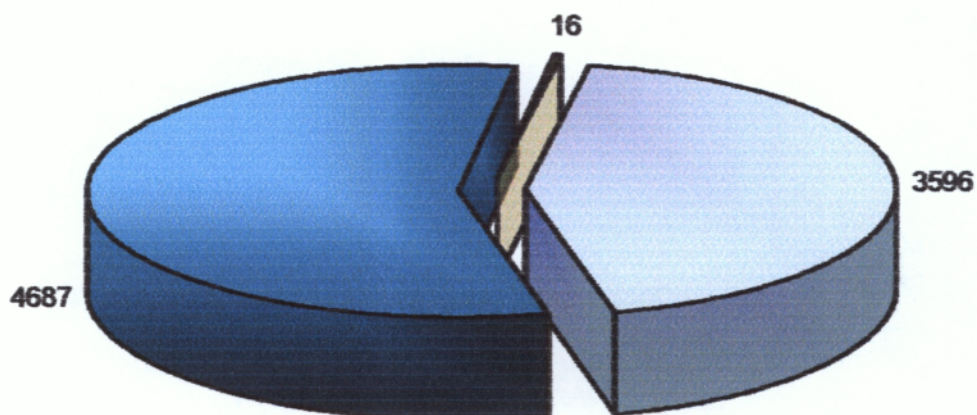
Μέγεθος προσωπικού στη Διοίκηση και τα Καταστήματα της Ε.Τ.Ε. στις 31.12.2004 (αριθμητικά και ποσοστιαία)

Σύνολο	12702	100%
Διοίκηση	4403	34,66%
Καταστήματα	8299	65,34%



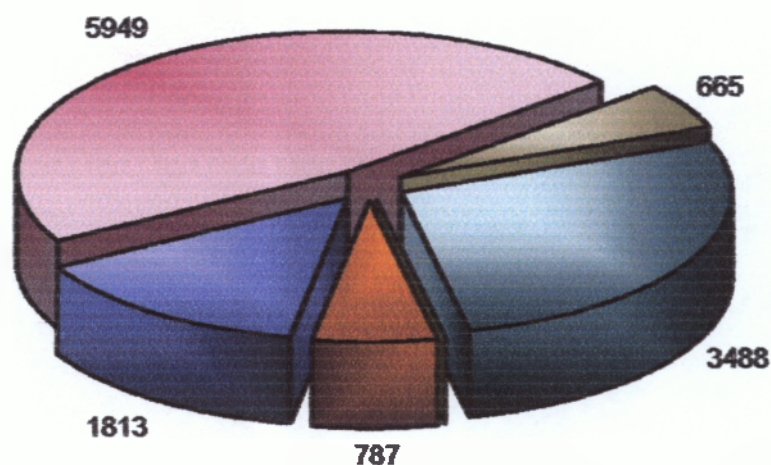
Μέγεθος προσωπικού στη Διοίκηση και τα Καταστήματα της Ε.Τ.Ε. στις 31.12.2004 (αριθμητικά και ποσοστιαία)

Καταστήματα		
Αθήνα - Πειραιάς	3596	43,33%
Επαρχίας	4687	56,48%
Εξωτερικού	16	0,19%



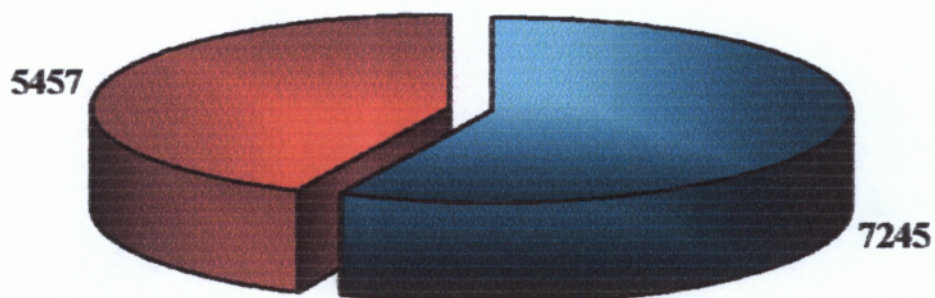
**Κατανομή του προσωπικού της Ε.Τ.Ε. με βάση
το μορφωτικό επίπεδο στις 31.12.2004**

Σπουδές	Πλήθος	%Επί του συνόλου
Στοιχειώδης	1813	14,27
Μέση	5949	46,84
Ανώτερη	665	5,23
Ανώτατη	3488	27,46
Μεταπτυχιακά	0	0%
Διδακτορικά	787	6,2
Σύνολο	12702	100%



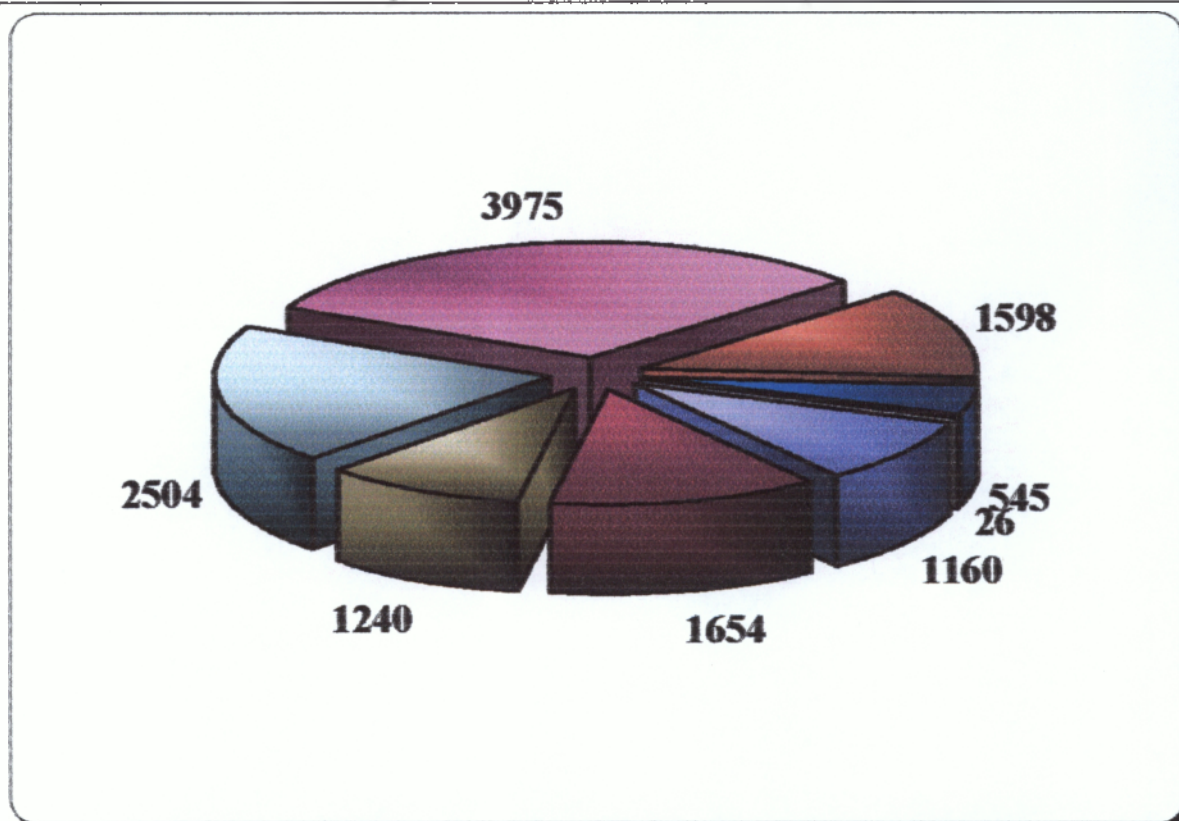
**Κατανομή του προσωπικού της Ε.Τ.Ε. κατά
το φύλο στις 31.12.2004**

Ανδρες	7245	57,04%
Γυναίκες	5457	42,96%



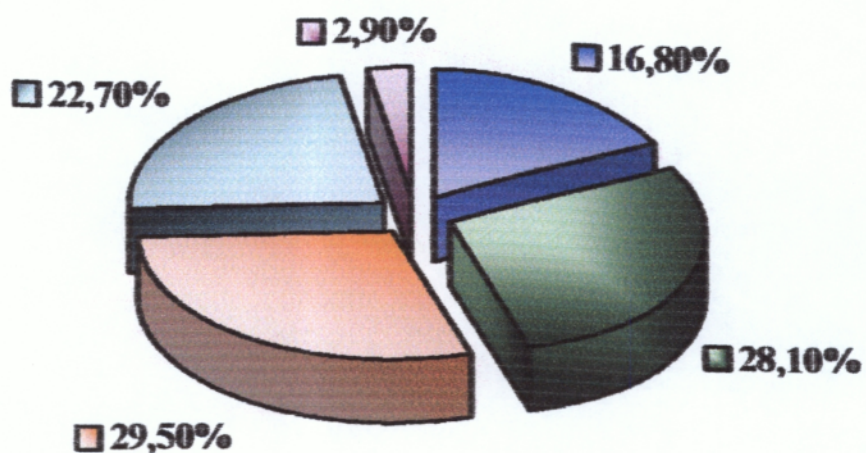
**Κατανομή του προσωπικού της Ε.Τ.Ε. με βάση
τα έτη υπηρεσίας στις 31.12.2004**

Έτη Υπηρεσίας	Πλήθος	% Επί του συνόλου
Μέχρι 5	1160	9,13%
5 έως 10	1654	13,02%
10 έως 15	1240	9,76%
15 έως 20	2504	19,71%
20 έως 25	3975	31,30%
25 έως 30	1598	12,58%
30 έως 35	545	4,29%
35+	26	0,21%
Σύνολο	12702	100%



Στις 31.12.2004, η σύνθεση της μετοχικής βάσης της Ε.Τ.Ε.

Άλλοι εγχώριοι θεσμικοί επενδυτές	16,80%
Εγχώριοι ιδιώτες επενδυτές	28,10%
Θυγατρικές ΕΤΕ	29,50%
Συνταξιοδοτικά ταμεία και άλλα ΝΠΔΔ	22,70%
Διεθνείς θεσμικοί & ιδιώτες επενδυτές	2,90%



ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΟΡΟΙ ΒΑΣΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΕΡΓΑΣΙΩΝ-ΚΟΣΤΟΛΟΓΙΟ

ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗ ΠΙΣΤΗ	ΠΟΣΑ ΣΕ ΕΥΡΩ
Ετήσια έξοδα επεξεργασίας και αξιολόγησης αιτημάτων καθορισμού / αναδιαμόρφωσης ορίων πιστοδότησης Επαγγελματιών και Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων με κύκλο εργασιών έως € 2.500.000 (αναλόγως του ορίου)	250 – 1.000
Εφάπαξ έξοδα επεξεργασίας και αξιολόγησης αιτημάτων δανείου μεσομακροπρόθεσμης διάρκειας καθώς και «Επιχειρηματικού Πολυδανείου», για Επαγγελματίες και Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις με κύκλο εργασιών έως € 2.500.000 (αναλόγως του ύψους) Εφάπαξ δαπάνη προέγκρισης	300 - 1.500 50
Διαχείριση και παρακολούθηση χρήσης εγκεκριμένων ορίων πιστοδότησης Επιχειρήσεων με κύκλο εργασιών άνω των € 2.500.000	1.200
Ανοικτό Επαγγελματικό Πλάνο (αναλόγως του ορίου)	200 – 500
Εφάπαξ έξοδα επεξεργασίας και αξιολόγησης αιτημάτων χρηματοδότησης με το Ταμείο Εγγυοδοσίας Μικρών και Πολύ Μικρών Επιχειρήσεων (Τ.Ε.Μ.Π.Μ.Ε.).	1.000

BANKeVAL 2005: Εφάμιλλες των διεθνών ανταγωνιστών τους οι Ελληνικές Τράπεζες.

Στο πλαίσιο της εκδήλωσης βραβεύτηκαν οι Τράπεζες που διακρίθηκαν στα 6 ερευνητικά κριτήρια του BANKeVAL (Ερευνητικό Έργο) που διεξήχθη από την Εταιρεία Στρατηγικής Επικοινωνίας Consilium Think Tank, σε συνεργασία με το Οικονομικό Πανεπιστήμιο Αθηνών και με την υποστήριξη της Τράπεζας Πειραιώς, της Eurobank και της Εγνατίας Τράπεζας.

Αυτοί που ξεχώρισαν

Τράπεζα Πειραιώς (Βραβεία Τεχνολογίας και Ενημέρωσης),
Eurobank (Βραβείο Ευχρηστίας),
Omega Bank (Βραβείο Εμφάνισης),
Τράπεζα Κύπρου (Βραβείο Επικοινωνίας) και
Εθνική Τράπεζα (Βραβείο Περιεχομένου).

1. Συνολική Βαθμολογία	
Μ.Ο. ΣΥΝΟΛΙΚΗΣ ΒΑΘΜΟΛΟΓΙΑΣ	(%)
ΕΛΛΗΝΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ	73,70
ΔΙΕΘΝΕΙΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ	76,18

2. Συνολική Βαθμολογία	
ΑΡΙΘΜΟΣ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΜΕ ΒΑΘΜΟΛΟΓΙΑ «ΑΡΙΣΤΑ»	(85% +)
ΕΛΛΗΝΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ	3
ΔΙΕΘΝΕΙΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ	3
ΑΡΙΘΜΟΣ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΜΕ ΒΑΘΜΟΛΟΓΙΑ «ΠΟΛΥ ΚΑΛΑ»	(74% +)
ΕΛΛΗΝΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ	5
ΔΙΕΘΝΕΙΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ	7
ΑΡΙΘΜΟΣ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΜΕ ΒΑΘΜΟΛΟΓΙΑ «ΚΑΛΑ»	(65-74% +)
ΕΛΛΗΝΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ	4
ΔΙΕΘΝΕΙΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ	4
ΑΡΙΘΜΟΣ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΜΕ ΒΑΘΜΟΛΟΓΙΑ «ΜΗ ΙΚΑΝΟΠΟΙΗΤΙΚΑ»	(-65%)
ΕΛΛΗΝΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ	4
ΔΙΕΘΝΕΙΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ	2

3. Κορυφαίες Ελληνικές Τράπεζες ανά κριτήριο έρευνας			
ΚΡΙΤΗΡΙΟ	ΚΟΡΥΦΑΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ	ΒΑΘΜΟΛΟΓΙΑ (%)	Μ.Ο. ΒΑΘΜΟΛΟΓΙΑΣ ΚΡΙΤΗΡΙΟΥ (%)
ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ	ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ	94,85	73,60
ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑ	ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΥΠΡΟΥ	80,08	59,16
ΕΥΧΡΗΣΤΙΑ	EUROBANK	91,32	72,82
ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΟ	ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	90,67	81,02
ΕΜΦΑΝΙΣΗ	ΟΜΕΓΑ BANK	100,00	95,34
ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΑ	ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ	93,06	73,55

4. Κορυφαίες Ευρωπαϊκές Τράπεζες ανά κριτήριο έρευνας			
ΚΡΙΤΗΡΙΟ	ΚΟΡΥΦΑΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ	ΒΑΘΜΟΛΟΓΙΑ (%)	Μ.Ο. ΒΑΘΜΟΛΟΓΙΑΣ ΚΡΙΤΗΡΙΟΥ (%)
ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ	ERSTE BANK	95,20	78,24
ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑ	ROYAL BANK OF SCOTLAND	89,72	58,42
ΕΥΧΡΗΣΤΙΑ	SOCIETE GENERALE	87,96	74,28
ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΟ	DEUTSCHE BANK	100,00	88,92
	CREDIT LYONNAIS		
	TURKIYE IS BANKASI		
ΕΜΦΑΝΙΣΗ	BBVA	100,00	93,50
	DEUTSCHE BANK		
	ABN AMRO		
ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΑ	ERSTE BANK	95,00	80,20

Τα συμπεράσματα

Τα γενικά συμπεράσματα του BANKeVAL 2005 είναι ιδιαίτερα θετικά για τις ελληνικές τράπεζες, καθώς δείχνουν ότι η παρουσία τους στο Διαδίκτυο και γενικότερα στην Διεθνή Αγορά, είναι ισάξια των ανταγωνιστών τους.

Αυτό δεν είναι παράδοξο, καθώς οι ελληνικές τράπεζες «ανακάλυψαν» το Διαδίκτυο και την ηλεκτρονική τραπεζική αργότερα από τους διεθνείς ανταγωνιστές τους, με αποτέλεσμα, ωστόσο, να έχουν πρόσβαση σε τελειότερη τεχνολογία και τεχνογνωσία από τους «πρωτοπόρους» ανταγωνιστές τους.

Το έργο BANKeVAL 2005 ξεκίνησε τον Οκτώβριο του 2004, με στόχο να δώσει μια εμπειριστατωμένη απάντηση σε δημοσιεύματα του διεθνούς Τύπου τα οποία παρουσίαζαν την Ελλάδα ως ουραγό της Ευρώπης στο Διαδίκτυο και την τεχνολογία γενικότερα.

Έτσι λοιπόν, παρά το γεγονός ότι η νέα επαναστατική τεχνολογία σε Η.Π.Α. και Δ. Ευρώπη περιλαμβάνει την «τελευταία λέξη» της επιστήμης της πληροφορικής, οι Ελληνικές Τράπεζες κατόρθωσαν να αναβαθμιστούν με ραγδαίους ρυθμούς και να βαθμολογούνται σήμερα ως εφάμιλλοι των ξένων ανταγωνιστών τους.

5. ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ - ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ

Θεωρητική οικονομική των χρηματοδοτήσεων

1) Έννοια και ορισμός

Η κάλυψη των αναγκών σε Κεφάλαια των διαφόρων οικονομικών μονάδων συντελείται με την χρηματοδότηση. Συνεπώς με τον όρο «Χρηματοδότηση», εννοούμε κατ' αρχήν την απόκτηση χρήματος και κεφαλαίου από μέρους των επιχειρήσεων. Όμως η έννοια της χρηματοδότησης είναι ευρύτερη. Περιλαμβάνει αφενός εφοδιασμό των οικονομικών οργανισμών με τα διάφορα χρηματικά μέσα, αφετέρου την χορήγηση διαφορών πιστώσεων σε άλλες οικονομικές μονάδες.

Η πρώτη λέγεται «παθητική» χρηματοδότηση ή χρηματοληψία, ενώ η δεύτερη «ενεργητική» ή χρηματοδοσία. Κατά κανόνα όταν μιλάμε για χρηματοδότηση εννοούμε την παθητική χρηματοδότηση, δηλ. την απόκτηση χρήματος και κεφαλαίου με δανεισμό. Κατόπιν αυτών μπορούμε να δώσουμε τον ορισμό και να πούμε ότι Χρηματοδότηση λέγεται κάθε μέσο που χρησιμεύει για την ρύθμιση του εφοδιασμού σε Κεφάλαια των επιχειρήσεων.

Όπως είναι γνωστό το κεφάλαιο, είναι ένας από τους βασικότερους συντελεστές της παραγωγής. Όταν λέμε «Κεφάλαιο» κατά την ιδιωτική οικονομική επιστήμη εννοούμε την σε χρήμα εκδηλωμένη αγοραστική δύναμη που τίθεται στην διάθεση της επιχείρησης, είτε από τον ίδιο τον επιχειρηματία (ίδιο κεφάλαιο), είτε από τους τρίτους - δανειστές, (ξένο κεφάλαιο).

Στην πρώτη περίπτωση μιλάμε για εσωτερική χρηματοδότηση (αυτοχρηματοδότηση). Στην δεύτερη περίπτωση για εξωτερική χρηματοδότηση (εισροή ξένου κεφαλαίου).

2) Σημασία της χρηματοδότησης

Η χρηματοδότηση αποτελεί θεμελιώδες και ζωτικό θέμα για κάθε οικονομική μονάδα. Με την συνεχή εξειδίκευση και την εκμηχάνιση, ο συντελεστής «κεφάλαιο» γίνεται πιο παραγωγικός και αποκτά κάθε μέρα και μεγαλύτερη σημασία και σπουδαιότητα. Σήμερα μάλιστα, που συνεχώς διαδίδεται ο αυτοματισμός και αναπτύσσεται η τεχνολογία, είναι φυσικό να χρειάζονται περισσότερες επενδύσεις και τεράστια κεφάλαια. Η σπουδαιότητα της χρηματοδότησης για όλους γενικά τους οικονομικούς οργανισμούς μπορεί να παραβληθεί με την σπουδαιότητα που έχει για τον ανθρώπινο οργανισμό η εξασφάλιση της αναγκαίας ποσότητας αίματος και η κανονική κυκλοφορία αυτού για τροφοδοσία και αναζωογόνηση όλων των λειτουργιών του ανθρώπινου σώματος.

Ιδιαίτερα, οι βιομηχανικές οικονομικές μονάδες, εκτός από το πρόβλημα της παραγωγής, απασχολούνται και με τα προβλήματα που ανάγονται στην προμήθεια γενικά των πρώτων, βοηθητικών και καυσίμων υλών, στην διάθεση των ετοιμών προϊόντων, στον σχηματισμό ορισμένων

αποθεμάτων κλπ. Όλη η παραπάνω προσπάθεια κυριαρχείται από την φροντίδα ορθής εξεύρεσης και χρησιμοποίησης των απαραίτητων χρηματικών μέσων Έτσι γίνεται επιτακτική η ανάγκη της μελέτης του θέματος τη χρηματοδότησης.

Ο Χρηματοοικονομικός λογισμός αποτελεί απαραίτητη προϋπόθεση άσκησης της ορθής επιχειρηματικής πολιτικής. Επιβάλλεται δηλ. η παρακολούθηση της αγοράς χρήματος και κεφαλαίου ο ακριβής υπολογισμός του χρηματοοικονομικού κόστους, ο ορθολογικός προγραμματισμός της διαχείρισης των χρηματικών μέσων και η εξακρίβωση της επιτυγχανόμενης αποδοτικότητας της χρηματοδότησης.

Όλα τα παραπάνω θέματα παρακολουθούνται από ιδιαίτερη υπηρεσία της «χρηματοοικονομικής λειτουργίας» που υπάρχει σε κάθε μεγάλη τουλάχιστον επιχείρηση.

3) Σύντομα ιστορικά στοιχεία για την χρηματοδότηση

Η ιστορική εξέλιξη της χρηματοδότησης στην χώρα μας είναι συνυφασμένη με αυτήν την ίδια την οικονομική πρόοδο της εθνικής μας οικονομίας. Αρχικά η μόνη πηγή χρηματοδότησης των επιχειρήσεων ήταν ο ιδιωτικός δανεισμός, ο οποίος ασκούνταν κάτω από δύσκολες συνθήκες και τοκογλυφικούς ορούς. Αργότερα με την αύξηση της μετανάστευσης των Ελλήνων στο εξωτερικό άρχισε η εισροή χρημάτων από τους διάφορους πλούσιους ομογενείς οι οποίοι βοήθησαν το δοκιμαζόμενο και νεοσύστατο Ελληνικό Κράτος στα πρώτα βήματα της ανόρθωσης.

Η Εθνική Τράπεζα που ιδρύθηκε το 1841 συγκεντρώνει όλες σχεδόν τις χρηματοδοτικές λειτουργίες.

Η εδαφική εξάπλωση που ακολούθησε, και η ίδρυση και άλλων πιστωτικών ιδρυμάτων συνετέλεσαν στην οικονομική ανάπτυξη και την αύξηση των μέσων χρηματοδότησης της οικονομίας. Σταθμό αποτελεί και η ίδρυση το 1928 της Τράπεζας της Ελλάδος και της Κτηματικής Τράπεζας.

Η πρώτη εκτός από το εκδοτικό προνόμιο ασκεί και τον συντονισμό της πιστωτικής πολιτικής, η δε δεύτερη ανέλαβε την άσκηση της κτηματικής πίστης. Μετά ιδρύθηκε και η Αγροτική Τράπεζα με αρμοδιότητα, την αγροτική πίστη. Πριν από τον Β' Παγκόσμιο πόλεμο η κεφαλαιαγορά δεν ήταν αναπτυγμένη και δεν αποτελούσε σπουδαίο φορέα χρηματοδότησης της οικονομίας. Οι Εμπορικές Τράπεζες που ιδρύθηκαν μετά και ορισμένοι κρατικοί ή ημικρατικοί πιστωτικοί οργανισμοί, όπως το Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων, τα Ταχυδρομικά Ταμειυτήρια κλπ. χορηγούν δάνεια για ορισμένους σκοπούς, στεγαστικούς, κτηματικούς κλπ.

Προσπάθεια γίνονταν από το Κράτος όπως, οι αποταμιεύσεις του κοινού, να κατευθυνθούν στις παραγωγικές χρηματοδοτήσεις σε συνδυασμό και με τους γενικότερους σκοπούς του Κράτους να επιτύχει την οικονομική ανάπτυξη της χώρας.

Κατά τον Β' Παγκόσμιο πόλεμο η χώρα μας έπεσε σε οικονομικό μαρasmus. Η μόνη πηγή χρηματοδότησης ήταν η έκδοση χαρτονομίσματος. Μετά τον πόλεμο και ύστερα από πολλά χρόνια άρχισαν να αυξάνουν, οι

αποταμιεύσεις του κοινού και η εμπιστοσύνη του στο εθνικό νόμισμα. Έτσι τα πιστωτικά ιδρύματα έχουν την δυνατότητα να διοχετεύσουν τις οικονομίες του κοινού στους διάφορους παραγωγικούς κλάδους της εθνικής οικονομίας με διάφορες μορφές. Το Κράτος έδωσε μεγαλύτερο ρόλο, πρωτοβουλία και ευελιξία στις Εμπορικές Τράπεζες για τις χορηγήσεις και σύγχρονα θέσπισε σοβαρά κίνητρα για την ανάπτυξη της κεφαλαιαγοράς.

Ίδρυσε την Κεντρική Επιτροπή Δανείων, τον Οργανισμό Χρηματοδότησης Οικονομικής Ανάπτυξης (Ο.Χ.Ο.Α.), τον Οργανισμό Βιομηχανικής Ανάπτυξης (Ο.Β.Α.) ο οποίος αργότερα συγχωνεύθηκε στην Ελληνική Τράπεζα Βιομηχανικής Ανάπτυξης (Ε.Τ.Β.Α.).

Επίσης η Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος ίδρυσε την Εθνική Τράπεζα Επενδύσεων Βιομηχανικής Αναπτύξεως (Ε.Τ.Ε.Β.Α.) και η Εμπορική Τράπεζα την Τράπεζα Επενδύσεων με σκοπό την χορήγηση μακροπρόθεσμων τοποθετήσεων στον μεταποιητικό τομέα. Ο τομέας της χρηματοδότησης ενισχύεται ακόμη με την ίδρυση, στην χώρα μας, ξένων Τραπεζών και την εισροή ξένων κεφαλαίων στην Αγορά

Τέλος, έχουν θεσπιστεί κατά τα τελευταία χρόνια νόμοι που αποβλέπουν στην αύξηση των επενδύσεων και την κάλυψη των αναγκών σε κεφάλαια των διαφόρων οικονομικών μονάδων (μεταποιητικών, εμπορικών, τουριστικών, ναυτιλιακών κλπ.).

Αποτέλεσμα των συνεχών προσπαθειών του κράτους για την βελτίωση του πιστωτικού συστήματος ήταν να σημειωθούν ικανοποιητικοί ρυθμοί στην οικονομική πρόοδο της χώρας μας.

4) Αρχές της χρηματοδότησης

Για να είναι η χρηματοδότηση σε μια επιχείρηση επιτυχημένη πρέπει να διενεργείται με βάση ορισμένες ορθολογικές αρχές. Η άσκηση καλής και σταθμισμένης πολιτικής χρηματοδότησης προϋποθέτει ειδικό πρόγραμμα που θα καταρτίζεται ύστερα από επισταμένη μελέτη και έρευνα με βάση τις παρακάτω βασικές αρχές:

Του καθορισμού του απαραίτητου μεγέθους του Κεφαλαίου.

Το πρόβλημα του να προσδιοριστεί με την δυνατή ακρίβεια το κεφάλαιο που είναι απαραίτητο σε μια επιχείρηση είναι πολύ δύσκολο, γιατί υπεισέρχονται πολλοί παράγοντες που αφορούν ιδιαίτερα τις συνθήκες της αγοράς και εκμετάλλευσης. Όμως η χρηματοοικονομική λειτουργία της επιχείρησης είναι υποχρεωμένη με την βοήθεια αναλυτικής μελέτης να εκτιμήσει τις ανάγκες και μάλιστα για κάθε ένα τομέα δράσης χωριστά. Θα ληφθούν υπόψη οι επενδύσεις που χρειάζονται να γίνουν σε πάγια (ακινητοποιήσεις) και σε κεφάλαιο κίνησης όπως είναι το διαθέσιμο και το κυκλοφορούν μαζί.

Η σχέση των παραπάνω κεφαλαίων διαφέρει από επιχείρηση σε επιχείρηση. Έτσι μια μεταποιητική επιχείρηση που χαρακτηρίζεται σαν

επιχείρηση «εντάσεως παγίου κεφαλαίου» θα έχει μεγαλύτερο πάγιο από κεφάλαιο κίνησης.

Αντίθετα, μια εμπορική επιχείρηση ή παροχής υπηρεσιών κατά κανόνα θα έχει μεγαλύτερο κεφάλαιο κίνησης από πάγιο επενδυμένο κεφάλαιο.

Η σχέση μεταξύ των δύο παραπάνω κατηγοριών κεφαλαίων συνεχώς μεταβάλλεται: π.χ. οι μειώσεις των ακινητοποιήσεων από τις αποσβέσεις που διενεργούνται στο τέλος κάθε χρήσης επιφέρουν ισόποσες αυξήσεις στο κεφάλαιο κίνησης. Επίσης η διάρκεια των λαμβανομένων από τους προμηθευτές πιστώσεων και των παραχωρημένων στους πελάτες ευκολιών πληρωμής επιδρούν σημαντικά πάνω στο κεφάλαιο κίνησης.

Όλες αυτές οι αυξομειώσεις πρέπει να παρακολουθούνται από την αρμόδια υπηρεσία με τους αριθμοδείκτες που θα εξετάσουμε παρακάτω ώστε η επιχείρηση να έχει στην διάθεση της πάντοτε το «κανονικό» κεφάλαιο.

Ο υπολογισμός του μεγέθους του παγίου κεφαλαίου θα γίνει με βάση τα παρακάτω δεδομένα:

- α) θα καλύπτονται τα έξοδα της αρχικής εγκατάστασης και έξοδα οργάνωσης,
- β) θα είναι δυνατός ο εφοδιασμός της επιχείρησης με τα απαραίτητα μέσα για την συγκρότηση του μηχανικού και λοιπού εξοπλισμού,
- γ) θα υπάρχει η δυνατότητα σχηματισμού ορισμένων αποθεμάτων πρώτων και βοηθητικών υλών ή και ετοιμών προϊόντων (οριακή μάζα απαραίτητη για την εύρυθμη λειτουργία της παραγωγής και διάθεσης της επιχείρησης).

Του καθορισμού της αρμονικής σχέσης ανάμεσα στο ίδιο και σε ξένο Κεφάλαιο

Η επιχείρηση χρηματοδοτείται, όπως είναι γνωστό είτε από τον ίδιο τον επιχειρηματία στις ατομικές επιχειρήσεις, από τους εταίρους στις προσωπικές εταιρείες και από τους μετόχους στις Ανώνυμες Εταιρίες είτε από τους τρίτους (Πιστωτές, Τράπεζες κλπ.). Το κεφάλαιο της πρώτης περίπτωσης λέγεται «ίδιο» ενώ το κεφάλαιο της δεύτερης περίπτωσης «ξένο». Η σχέση μεταξύ των δύο αυτών κατηγοριών ποικίλλει από επιχείρηση σε επιχείρηση. Στην αρχή που ιδρύεται μια οικονομική μονάδα το ίδιο κεφάλαιο καλύπτει το σύνολο σχεδόν των αναγκών, της σε κεφάλαια.

Επειδή όμως οι ανάγκες της επιχείρησης κατά την διάρκεια της ζωής της σε κεφάλαια αυξάνουν, καταφεύγει στο δανεισμό, στην χρησιμοποίηση δηλ. ξένου κεφαλαίου. Η ξένη χρηματοδότηση προϋποθέτει την ύπαρξη ιδίου κεφαλαίου δεδομένου ότι το τελευταίο θα αναλάβει να εξασφαλίσει την ακεραιότητα του ξένου κεφαλαίου καλύπτοντας τον επιχειρηματικό κίνδυνο.

Το θέμα είναι να προσδιορισθεί η καλύτερη δυνατή σχέση ανάμεσα τους. Το πρόβλημα είναι πραγματικό. Εξαρτάται από τις συνθήκες κάτω από τις οποίες συναλλάσσεται μια επιχείρηση, από την πιστοληπτική ικανότητα του επιχειρηματία, από τις συνθήκες της αγοράς του χρήματος και κεφαλαίου κλπ.

Στην πράξη έχουν διαμορφωθεί ορισμένοι κανόνες αναφερόμενοι στην σχέση ιδίου και ξένου κεφαλαίου, οι κυριότεροι των οποίων είναι:

α) Ο κανόνας που καθιερώνει την ισότητα ανάμεσα στις δύο αυτές κατηγορίες κεφαλαίων. Οι αποκλίσεις θα είναι αναπόφευκτες. Τον κανόνα της ισότητας αποδέχεται στην πράξη και η αγορανομική κοστολόγηση, κατά την οποία αναγνωρίζονται στο κόστος των υποχρεωτικά κοστολογούμενων βιομηχανικών και βιοτεχνικών προϊόντων, τόκοι ξένου κεφαλαίου μέχρι του ισόποσου του ιδίου κεφαλαίου της επιχείρησης (Αγορανομική Διάταξη 72/77). Πάντως, ο παραπάνω κανόνας δεν είναι άκαμπτος και προσαρμόζεται με τις ιδιαίτερες συνθήκες λειτουργίας και δράσης των επιχειρήσεων.

β) Ο κανόνας της ισότητας του μισού του κεφαλαίου κίνησης προς το βραχυπρόθεσμο ξένο κεφάλαιο, δηλ. η σχέση ένα προς δύο (1:2) πρέπει να υπάρχει ανάμεσα στο βραχυπρόθεσμο ξένο κεφάλαιο και της κυκλοφορούσας περιουσίας. Και πάλι ο κανόνας αυτός δεν πρέπει να εξετάζεται με ακαμψία,

γ) Ο κανόνας της διπλής ισότητας:
Πάγια περιουσία = Ίδιο Κεφάλαιο
Κεφάλαιο Κίνησης = Ξένο Κεφάλαιο

δ) Ο κανόνας των φυσιολογικών ορίων ανάμεσα στο ίδιο και ξένο κεφάλαιο κατά το οποίο τα πάγια, οι πρώτες ύλες, τα προϊόντα κλπ. πρέπει να αγοράζονται από τα ίδια κεφάλαια. Αντίθετα μόνο τα διαθέσιμα (Ταμείο, επιταγές εισπρακτέες κλπ.) να αποκτώνται με ξένη χρηματοδότηση.

Της αρχής της άριστης αποδοτικότητας του ιδίου κεφαλαίου και της οριακής αποδοτικότητας του συνολικού κεφαλαίου.

Σύμφωνα με την αρχή αυτή όταν πραγματοποιούνται ίσα κέρδη από το ίδιο και το ξένο κεφάλαιο, η αποδοτικότητα του ιδίου κεφαλαίου είναι μεγαλύτερη εφόσον η συμμετοχή του και στο συνολικό κεφάλαιο είναι μικρότερη. Κατά κανόνα η μεγάλη συμμετοχή του ξένου κεφαλαίου στο συνολικό κεφάλαιο είναι ζημιοφόρα αφού συνεπάγεται περισσότερους τόκους (χρηματοοικονομικά έξοδα).

Τέλος για κάθε νέα επένδυση πρέπει να ερευνηθεί αν η αποδοτικότητα αυτή είναι υψηλότερη του μέσου όρου (οριακή αποδοτικότητα του κεφαλαίου).

Κι' άλλες αρχές που αφορούν τις χρηματοδοτήσεις έχουν αναπτυχθεί από την οικονομική επιστήμη. Ασχοληθήκαμε με τις βασικότερες, όμως στην πράξη υπάρχουν πολλοί παράγοντες που επιδρούν κατά θετικό ή αρνητικό τρόπο στο πρωταρχικό και τόσο σοβαρό πρόβλημα της χρηματοδότησης.

Η κάλυψη των κινδύνων, η στενότητα στην αγορά κεφαλαίων, οι φορολογικές απαλλαγές, τα κίνητρα που μερικές φορές καθιερώνονται και

πολλοί άλλοι λόγοι επηρεάζουν τους υπολογισμούς και τις εκτιμήσεις των επιχειρήσεων πάνω στην χρηματοδότηση και ιδιαίτερα της ξένης.

Στο επόμενο Κεφάλαιο, δίδονται στοιχεία αναφορικά με την σχέση του Ιδίου και Ξένου Κεφαλαίου των Ελληνικών Βιομηχανικών επιχειρήσεων.

5) Το ξένο κεφάλαιο στις ελληνικές επιχειρήσεις

Ο δανεισμός όπως είναι γνωστό είναι ένας οικονομικός θεσμός που εμφανίστηκε από την εποχή κατά την οποία δημιουργήθηκαν οι πρώτες κοινωνίες. Στην σύγχρονη εποχή της ελεύθερης οικονομίας και του οξύτατου ανταγωνισμού το πρόβλημα της χρηματοδότησης κατέχει πρωταρχική θέση. Οι επιχειρήσεις για την ομαλή και εύρυθμη λειτουργία τους έχουν ανάγκη από τα απαιτούμενα κεφάλαια για την εξεύρεση των οποίων τις περισσότερες φορές καταφεύγουν στον δανεισμό. Το ξένο (πιστωτικό) κεφάλαιο των επιχειρήσεων είναι εκείνο που προέρχεται από δανεισμό σε χρήμα ή από αγορά διαφόρων περιουσιακών στοιχείων με πίστωση. Συμπληρώνει και υποβοηθά την λειτουργία του ιδίου κεφαλαίου που προέρχεται από το κατατεθέν κεφάλαιο και από τα διάφορα αποθεματικά.

Οι ελληνικές επιχειρήσεις αντιμετωπίζουν στενότητα ιδίων κεφαλαίων και αναγκάζονται να καταφεύγουν στο ξένο κεφάλαιο. Γι' αυτό και τα θέματα της χρηματοδότησής τους έχουν ιδιαίτερη σημασία και πρέπει να εξετάζονται με μεγάλη προσοχή. Πρέπει αρχικά να γίνει έρευνα πάνω στις δυνατότητες και τις συνθήκες προσφυγής στο δανειακό κεφάλαιο. Επίσης να εξεταστεί η σύνθεση και η απόδοσή του όπως και η επιβάρυνση που συνεπάγονται σε χρηματοοικονομικά έξοδα το κόστος παραγωγής των προϊόντων ή προσφοράς των υπηρεσιών.

Ο χρόνος και ο τρόπος εξοφλήσεως των υποχρεώσεων αποτελεί αντικείμενο έρευνας. Παράλληλα η εισροή του ξένου κεφαλαίου στην ελληνική επιχείρηση συνδυάζεται με πολλούς άλλους παράγοντες. Αν και η έλλειψη ενός ενιαίου υποχρεωτικού λογιστικού σχεδίου εμποδίζει την ακριβή επιστημονική ανάλυση των Ισολογισμών και τον ομοιόμορφο τρόπο απεικόνισης των διαφόρων περιουσιακών στοιχείων που περιλαμβάνονται σ' αυτούς, εν τούτοις είναι φανερό η αυξημένη συμμετοχή του ξένου κεφαλαίου άρα και η ιδιάζουσα σημασία που αποκτά στην όλη διάρθρωση της περιουσίας της κάθε μιας οικονομικής μονάδας. Η σκοπιμότητα άλλωστε της ξένης χρηματοδότησης, η επιλογή μεταξύ των διαφόρων μορφών της προσφορότερης, ο τρόπος της χρησιμοποίησης και γενικά οι επιπτώσεις αυτής στον τομέα της εκμετάλλευσης αφενός και στον συναλλακτικό αφετέρου, αποτελούν σοβαρά θέματα που πρέπει να μελετηθούν τόσο από τους φορείς των οικονομικών μονάδων, τους επιχειρηματίες και μετόχους εταιριών των διαφόρων εταιριών, όσο και από τα επιτελικά στελέχη αυτών. Ένα σοβαρό επίσης πρόβλημα που είναι άξιο προσοχής και έρευνας είναι η σχέση που υπάρχει σε κάθε στιγμή ανάμεσα στα ίδια και ξένα κεφάλαια,. Επίσης το ύψος των χρηματοοικονομικών εξόδων.

Όλα αυτά για να είναι δυνατή η εξακρίβωση της οικονομικής ανεξαρτησίας της επιχείρησης ως και η επιβάρυνση του κόστους παραγωγής των παραγόμενων προϊόντων ή των προσφερόμενων υπηρεσιών.

Ο ρόλος των εξασφαλίσεων

Όπως είναι γνωστό από την καθημερινή τραπεζική πρακτική, η καλύτερη εξασφάλιση σε μια πιστοδότηση είναι η οικονομική ευρωστία της επιχείρησης, η βιωσιμότητα, οι προοπτικές της και η συνέπεια της ίδιας, καθώς και των φορέων της.

Ωστόσο, και οι πλέον έγκυρες επιστημονικές μέθοδοι, με τις οποίες μπορεί να οδηγηθεί κανείς στο συμπέρασμα ότι μια επιχείρηση συγκεντρώνει τα παραπάνω στοιχεία και είναι σε θέση να ανταποκριθεί στις δανειακές της υποχρεώσεις, πολλές φορές δεν επαληθεύονται στον επιθυμητό βαθμό λόγω ενδεχόμενων λαθεμένων εκτιμήσεων, πλημμελούς στάθμισης των μελλοντικών εξελίξεων στην επιχείρηση και το περιβάλλον της, αστάθμητων παραγόντων κ.α.

Εξάλλου, η ανάληψη, από μέρους της Τράπεζας πιστοδοτικών κινδύνων με αυξημένο ρίσκο κρίνεται ενίοτε σκόπιμη ή και αναγκαία προκειμένου να στηριχθεί μια επιχείρηση σε περιόδους οικονομικής ύφεσης και να αντεπεξέλθει στις σκληρές ανταγωνιστικές συνθήκες της αγοράς.

Κατόπιν αυτών, η λήψη συγκεκριμένων εξασφαλιστικών στοιχείων με στόχο την αντιμετώπιση των όποιων αποκλίσεων και αδυναμιών που θα προκύψουν σε μια επιχείρηση, για την ομαλή ρευστοποίηση των προς την Τράπεζα υποχρεώσεών της, είναι αναγκαία στον ανάλογο βέβαια κατά περίπτωση βαθμό.

Η αξία των εξασφαλίσεων

Η ύπαρξη των εξασφαλίσεων έχει την έννοια ότι η Τράπεζα, ακόμα και στην περίπτωση αδυναμίας μιας πιστοδοτημένης επιχείρησης να εξυπηρετήσει τις οφειλές της, προσδοκά να εισπράξει οπωσδήποτε το ποσό το οποίο έχει εκτιμήσει ως διασφαλιστική αξία των πάσης φύσεως εξασφαλιστικών στοιχείων που έχει λάβει. Συνεπώς, ο υπολογισμός της αξίας τους, τόσο από πλευράς ύψους όσο και ποιότητας πρέπει να γίνεται με ακριβή και ρεαλιστικό τρόπο, ώστε να αποφεύγεται η πιθανότητα υπερεκτίμησής τους και δημιουργίας ζημιών.

Η αξία των κατά περίπτωση εξασφαλίσεων αναφέρεται στο ποσό που προσδοκά να εισπράξει η Τράπεζα από τη ρευστοποίησή τους και είναι η συνισταμένη των εξής χαρακτηριστικών:

1. της ποιότητάς τους,
2. της χρηματικής, εμπορικής ή υλικής αξίας που αντιπροσωπεύουν,
3. του βαθμού δυσκολίας για τη ρευστοποίησή τους και
4. του χρόνου που απαιτείται για τη ρευστοποίησή τους.

Τα παραπάνω κριτήρια αποτελούν τη βάση για τον προσδιορισμό της διασφαλιστικής αξίας των λαμβανομένων ασφαλειών, των ανώτατων επιτρεπόμενων σχετικών ποσοστών χρηματοδότησης κατά κατηγορία επιχείρησης (χαμηλού, μέσου, αυξημένου πιστωτικού κινδύνου), καθώς και των βασικών ποιοτικών στοιχείων που πρέπει να χαρακτηρίζουν τις εξασφαλίσεις.

Διάκριση εξασφαλίσεων

Οι εξασφαλίσεις διακρίνονται σε ενοχικές και σε εμπράγματα:

Η **ενοχική εξασφάλιση**, έχει την έννοια ότι ο πρωτοφειλέτης και ο τυχόν εγγυητής αναλαμβάνουν με την υπογραφή τους την ευθύνη, έναντι της Τράπεζας, ότι θα καταβληθεί η οφειλή. Σημειώνεται ότι ο πρωτοφειλέτης και ο εγγυητής ευθύνονται ξεχωριστά, και σε ολόκληρο για την εξόφληση της οφειλής, πλην βέβαια των περιπτώσεων που ο τελευταίος εγγυάται μέχρι συγκεκριμένου ύψους.

Με την **εμπράγματη εξασφάλιση** η Τράπεζα αποκτά δικαίωμα επί ξένου ακινήτου ή κινητού "πράγματος", για την εξόφληση απαίτησής της με την προνομιακή ικανοποίησή της από το "πράγμα".

Εφόσον τίθεται θέμα λήψης εξασφαλίσεων και εφόσον, υπάρχουν διαθέσιμες, προτιμάται η λήψη εξασφαλιστικών στοιχείων αυτορευστοποιούμενων, δηλαδή τέτοιων που ρευστοποιούνται είτε αμέσως είτε με τη συμπλήρωση του χρόνου ωρίμανσης τους και το προϊόν τους περιέρχεται αυτομάτως στην Τράπεζα (στο λογαριασμό του πελάτη), με βάση την προηγηθείσα σχετική έγγραφη συμφωνία (ενεχυρίαση, εκχώρηση). Με την προϋπόθεση ότι οι εν λόγω εξασφαλίσεις συγκεντρώνουν ορισμένες προδιαγραφές, οι οποίες παρατίθενται αναλυτικά στα επιμέρους κεφάλαια, η Τράπεζα τις χαρακτηρίζει ρευστοποιήσιμα στοιχεία.

Ρευστοποιήσιμα στοιχεία για την Τράπεζα είναι:

- οι εγγυήσεις Τραπεζών εσωτερικού και εξωτερικού,
- οι εγγυήσεις Δημοσίου,
- οι συναλλαγματικές πελατείας (πλην αποδοχής συγγενικών επιχειρήσεων),
- οι μεταχρονολογημένες επιταγές (πλην έκδοσης συγγενικών επιχειρήσεων),
- τα φορτωτικά εξαγωγής,
- οι ασφαλιζόμενες από την ΑΕΕΓΑ "Η ΤΡΑΠΕΖΑ" εξαγωγικές απαιτήσεις από ατελή φορτωτικά,
- οι απαιτήσεις εμπορικών επιχειρήσεων έναντι της ΕΑΕΔΟ και λοιπών φορέων έκδοσης πιστωτικών καρτών,
- οι εκχωρηθείσες απαιτήσεις κατά Δημοσίου, ΝΠΔΔ, ΔΙΔΑΓΕΠ, Οργανισμών Κοινής Ωφέλειας και ΟΤΑ,
- οι καταθέσεις,
- τα εμπορεύματα με βάση Τίτλους Γενικών Αποθηκών,

- τα μερίδια Αμοιβαίων Κεφαλαίων,
- οι Ομολογίες, τα Ομόλογα και τα Έντοκα Γραμμάτια Δημοσίου και
- οι μετοχές.

Σημειώνεται ότι η λήψη μερικών από τα παραπάνω στοιχεία, όπως των συναλλαγματικών και των επιταγών, ενδείκνυται όχι μόνο για την εξασφάλιση που παρέχουν, αλλά και γιατί αυτά σχετίζονται άμεσα με το όλο συναλλακτικό κύκλωμα της πιστοδοτούμενης επιχείρησης το οποίο έτσι ελέγχεται καλύτερα, ακόμα και από την πλευρά της ποιοτικής σύνθεσης των πιστώσεων που παρέχει στην πελατεία της.

Ενοχικές εξασφαλίσεις

Η ενοχική εξασφάλιση πέραν της υπογραφής του Πρωτοφειλέτη, μπορεί να αφορά και σε διάφορες εγγυήσεις, όπως:

- **Προσώπου,**
- **Εταιρίας,**
- **Τραπεζών (εσωτερικού ή εξωτερικού),**
- **Δημοσίου,**
- **Οργανισμών Εγγυήσεων (π.χ. ΟΑΕΠ, Ευρωπαϊκό Ταμείο Επενδύσεων, Εταιριών Αμοιβαίων Εγγυήσεων).**

Εγγυητής

Ο εγγυητής (άτομο ή εταιρία) θα πρέπει να είναι αποδεδειγμένης φερεγγυότητας, και, κατά προτίμηση, κάτοχος ακίνητης περιουσίας. Επιπλέον, κρίνεται σκόπιμο να είναι γνωστός από μακρόχρονη συνεργασία με την Τράπεζα και άμεσα συνδεδεμένος, κατά το δυνατόν, με τη δραστηριότητα της πιστοδοτούμενης επιχείρησης.

Πέρα από τις όποιες συντρέχουσες εξασφαλίσεις, η ύπαρξη της εγγύησης των φορέων ή βασικών μετόχων καθορίζεται ως υποχρεωτική για τις επιχειρήσεις που έχουν χαρακτηριστεί αυξημένου πιστωτικού κινδύνου. Κατά συνέπεια, η υπόψη εξασφάλιση θα πρέπει να ληφθεί, όπου ελλείπει, από όλες τις επιχειρήσεις αυτής της κατηγορίας. Σε αντίθετη περίπτωση, τα πιστοδοτικά τους αιτήματα θα εξετάζονται μόνο εφόσον οι προσφερόμενες εξασφαλίσεις βελτιώνουν εμφανώς τη θέση της Τράπεζας.

Οι εγγυητές θα πρέπει απαραίτητα να δηλώνουν εγγράφως τα ακίνητα περιουσιακά τους στοιχεία. Η περιουσιακή κατάσταση των εγγυητών επιβάλλεται να επανεξακριβώνεται κατά τακτά χρονικά διαστήματα που δεν πρέπει να υπερβαίνουν:

- τη διετία για την πελατεία χαμηλού πιστωτικού κινδύνου,
- το έτος για την πελατεία μέσου πιστωτικού κινδύνου και
- το εξάμηνο ή και συντομότερα, εφόσον κριθεί σκόπιμο, για την

πελατεία αυξημένου πιστωτικού κινδύνου.

Εξάλλου, σε μερικές περιπτώσεις, κρίνεται σκόπιμη η λήψη έγγραφης δέσμευσης του εγγυητή ή του πρωτοφειλέτη, περί μη απαλλοτρίωσης, μεταβίβασης ή περαιτέρω επιβάρυνσης της υφιστάμενης ακίνητης περιουσίας τους (NEGATIVE PLEDGE) χωρίς προηγούμενη ενημέρωση ή συναίνεση της Τράπεζάς μας.

Επισημαίνεται ότι η εν λόγω δέσμευση είναι ηθική. Ωστόσο, στις περιπτώσεις που λαμβάνεται μέσω υποθηκικού συμβολαίου με το οποίο η Τράπεζα εγγράφει υποθήκη επί ακινήτου, αποκτά και πρακτική σημασία, αφού έτσι, οποιαδήποτε περαιτέρω εγγραφή υποθήκης στο συγκεκριμένο ακίνητο υπέρ τρίτου με τη συναίνεση του ιδιοκτήτη δεν είναι νόμιμη.

Τέλος, επισημαίνεται ότι:

- στις περιπτώσεις παροχής εγγύησης από Α.Ε. και Ε.Π.Ε. πρέπει να υπάρχει σχετική γνωμάτευση του Δικαστικού, ώστε να εξακριβώνεται η Εγκυρότητα της εγγύησης και
- στις συμβάσεις που συνομολογούνται με προσωπικές εταιρίες (Ο.Ε., Ε.Ε.), πρέπει να λαμβάνεται η προσωπική εγγύηση των ομόρρυθμων μελών, ανεξάρτητα από την τυχόν ύπαρξη άλλων εξασφαλιστικών στοιχείων.

Εγγυήσεις τραπεζών εσωτερικού

➤ ΓΕΝΙΚΑ

Η εξασφάλιση αυτή θεωρείται ασφαλώς άριστης μορφής κάλυψη πιστωτικών κινδύνων και παρέχεται με έκδοση εγγυητικών επιστολών και ενέγγυες πιστώσεις.

➤ ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ

Για να θεωρούνται οι παραπάνω εξασφαλίσεις ως ρευστοποιήσιμα στοιχεία πρέπει το ύψος και η διάρκεια τους να εμπίπτουν στα καθορισμένα όρια ανάληψης κινδύνων ανά συναλλαγή σε € ή του ισόποσου σε Ξένο Νόμισμα, τα οποία ισχύουν σήμερα και αναφέρονται σε συνημμένο στην Υ.Ε. 179/19.1.2.95 σχετικό πίνακα. Στις περιπτώσεις κινδύνων που υπερβαίνουν τα εν λόγω πλαίσια, καθώς και Τραπεζών οι οποίες δεν περιλαμβάνονται στον υπόψη πίνακα, τα Καταστήματα θα πρέπει να ζητούν σχετική έγκριση από την Κεντρική Υπηρεσία, σύμφωνα με τις οδηγίες της πιο πάνω εγκυκλίου.

Επιπλέον, δεν πρέπει να διατυπώνεται στο κείμενο των εγγυητικών επιστολών οποιαδήποτε επιφύλαξη. Σε περίπτωση ύπαρξης επιφυλάξεων θα ζητείται σχετική γνωμάτευση, από τη Διεύθυνση Δικαστικού.

Εξυπακούεται ότι, σε περίπτωση που οι εν λόγω εγγυητικές επιστολές δεν απευθύνονται στην Τράπεζα αλλά στον πιστούχο, θα πρέπει (να μας εκχωρείται η

σχετική απαίτηση, καθώς και το δικαίωμα να ζητήσουμε την κατάπτωση της εγγυητικής επιστολής.

➤ **ΑΝΩΤΑΤΟ ΠΟΣΟΣΤΟ ΧΟΡΗΓΗΣΗΣ**

Για όλες τις πιστοδοτούμενες επιχειρήσεις, με ή χωρίς, αξιολογικό σημείωμα, το ποσοστό των συναφών, χρηματοδοτήσεων μπορεί να φτάσει μέχρι το 100% των εξασφαλίσεων αυτής της μορφής. Ωστόσο, τουλάχιστον για τους πιστούχους αυξημένου πιστωτικού κινδύνου, θα πρέπει οπωσδήποτε να λαμβάνεται μέριμνα κάλυψης και των αναλογούντων τόκων.

➤ **ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ**

Για να θεωρούνται οι παραπάνω εξασφαλίσεις ως ρευστοποιήσιμα στοιχεία, πρέπει:

- Το ύψος της παρεχόμενης εγγύησης να εμπίπτει στα προβλεπόμενα όρια ανάληψης κινδύνων κατά Τράπεζα, όπως αυτά καθορίζονται στον Πίνακα Ανταποκριτών Εξωτερικού (Π.Α.Ε.). Στις περιπτώσεις που το ποσό της εγγύησης υπερβαίνει τα εν λόγω πλαίσια είτε η Τράπεζα που την παρέχει δεν περιλαμβάνεται στον πιο πάνω πίνακα είτε η ισχύς της εγγύησης είναι αορίστου χρόνου, τα Καταστήματα θα απευθύνονται στην αρμόδια Κ.Υ. προς λήψη σχετικής έγκρισης.
- Στο κείμενο της εγγυητικής επιστολής να μη διατυπώνεται οποιαδήποτε επιφύλαξη και
- Από το κείμενο της εγγυητικής επιστολής να προκύπτει σαφώς από ποιον, σε ποιον και για ποιον παρέχεται η εγγύηση, το ύψος της, ποια συγκεκριμένη υποχρέωση καλύπτει και πότε λήγει ή ισχύς της. Εξυπακούεται ότι, σε περίπτωση που η εγγυητική επιστολή δεν απευθύνεται στην Τράπεζα αλλά στον πιστούχο, θα πρέπει να μας εκχωρείται η σχετική απαίτηση, καθώς και το δικαίωμα να ζητήσουμε την κατάπτωση της εγγυητικής επιστολής. Για το «καλώς έχουν» του κειμένου, από κάθε πλευρά, καθώς και το ουσιαστικό της εξασφάλισης που παρέχει, θα πρέπει να υπάρχει σχετική γνωμάτευση της Δ/σης Δικαστικού.
- Τέλος, κρίνεται σκόπιμο η διάρκεια της εγγύησης να εκτείνεται και για διάστημα τουλάχιστον ενός μηνός μετά τη λήξη της χορήγησης ώστε, σε περίπτωση μη εκπλήρωσης της εγγυημένης υποχρέωσης, να υπάρχει χρόνος για την υποβολή αιτήματος κατάπτωσης της Εγγυητικής Επιστολής.

➤ **ΑΝΩΤΑΤΟ ΠΟΣΟΣΤΟ ΧΟΡΗΓΗΣΗΣ**

Για όλες τις πιστοδοτούμενες επιχειρήσεις, με ή χωρίς, αξιολογικό σημείωμα, η παραπάνω εξασφάλιση χαρακτηρίζεται ως ρευστοποιήσιμο στοιχείο σε ποσοστό μέχρι και 100% του συνολικού ύψους της. Ωστόσο, τουλάχιστον για τις επιχειρήσεις αυξημένου πιστωτικού κινδύνου, θα πρέπει οπωσδήποτε να

λαμβάνεται μέριμνα κάλυψης και των αναλογούντων τόκων, εφόσον βέβαια κάτι τέτοιο δεν προβλέπεται από το κείμενο της εγγυητικής επιστολής.

➤ ΠΑΡΑΚΟΛΟΥΘΗΣΗ

Επισημαίνεται η αναγκαιότητα της στενής παρακολούθησης των λήξεων ισχύος, όπου περίπτωση, των παρεχόμενων εγγυήσεων ώστε, αν χρειαστεί, να ζητείται έγκαιρα η κατάπτωση τους και να αποφεύγονται δυσάρεστες για την Τράπεζα συνέπειες.

Εγγυήσεις Δημοσίου

➤ ΓΕΝΙΚΑ

Το Ελληνικό Δημόσιο με νόμους (ενδ. Ν 2322/95) και ειδικές αποφάσεις (ενδ. ANE 197/78, Απόφ. Υπ. Οικονομικών 2015353/97) παρέχει την εγγύηση του στις Τράπεζες για την κάλυψη πιστοδοτήσεων προς Δημόσιες Επιχειρήσεις και Οργανισμούς, Ασφαλιστικά Ταμεία, Ο.Τ.Α., Νομικά Πρόσωπα Ιδιωτικού Δικαίου, ιδιώτες κτλ, καθώς και προς συγκεκριμένες επιχειρήσεις ή κλάδους δραστηριότητας (π.χ. γουνοποιία), με σκοπό την προώθηση της οικονομικής ανάπτυξης προβληματικών περιοχών, την αποκατάσταση ζημιών από θεομηνίες κτλ.

Οι παραπάνω εγγυήσεις (πλην των σχετικών με την ANE 197/78 για δάνεια στη Βιοτεχνία) θεωρούνται ως ουσιαστική εξασφάλιση, εφόσον παρέχονται χωρίς επιφυλάξεις, ειδικούς όρους κτλ και σε ποσοστό ανάλογο με το αντίστοιχο που προβλέπεται από τις σχετικές αποφάσεις.

Αντίθετα, στα δάνεια της ANE 197/78, που είναι η συνηθέστερη μορφή παροχής κρατικής εγγύησης, και ειδικότερα σε αυτά που χορηγούνται από την 1.11.91 και εντεύθεν (ΠΔΤΕ 1990/91), η αναλογούσα εγγύηση Δημοσίου χαρακτηρίζεται στο κατά περίπτωση ποσοστό (60-80%) ως ρευστοποιήσιμη εξασφάλιση μόνο για ποσά χρηματοδότησης μέχρι 30 χιλ. € και με τις προϋποθέσεις που καταγράφονται στο αμέσως επόμενο κεφάλαιο. Επισημαίνεται ότι η εγγύηση του Δημοσίου για τα πάνω από 30 χιλ. € τμήματα των υπόψη δανείων θεωρείται ως επικουρική εξασφάλιση. Ανεξάρτητα βέβαια απ' αυτό, οι παρακάτω προϋποθέσεις θα πρέπει να τηρούνται απαρέγκλιτα, ανεξάρτητα από το ύψος των δανείων, προς αποφυγή εμπλοκών σε τυχόν προσφυγή της Τράπεζας στο Δημόσιο, για την υλοποίηση της εγγύησης του.

Επί ευκαιρία σημειώνεται ότι η αναλογούσα κρατική εγγύησης επί τυχόν ανεξόφλητων υπολοίπων βιοτεχνικών δανείων που έχουν χορηγηθεί πριν την 1.11.91, χαρακτηρίζεται στο σύνολο της ως αδιαμφισβήτητη εξασφάλιση, εφόσον έχουν τηρηθεί όλες οι προβλεπόμενες διατάξεις και οι σχετικοί εγκριτικοί όροι της χορήγησης.

► ΠΡΟΥΠΟΘΕΣΕΙΣ

Οι προϋποθέσεις για την ισχύ της κρατικής εγγύησης των βιοτεχνικών δανείων της ANE 197/78, με βάση την ΠΔΤΕ1990/91 είναι οι παρακάτω.

- Να έχει προσκομιστεί από τη δανειοδοτημένη επιχείρηση πιστοποιητικό εγγραφής της στο βιοτεχνικό, εμπορικό ή μικτό επιμελητήριο της περιοχής της, από το οποίο να προκύπτει η συγκεκριμένη μεταποιητική δραστηριότητά της. Εφόσον πρόκειται για οικοτεχνία ή-χειροτεχνία, αντί του παραπάνω πιστοποιητικού μπορεί να προσκομίζεται σχετική βεβαίωση του ΕΟΜΜΕΧ.
- Το δάνειο να έχει χορηγηθεί σύμφωνα με τις εν γένει ισχύουσες διατάξεις (ANE 197/78, ΠΔΤΕ 1990/91) και να. έχουν ληφθεί-συμπληρωθεί σωστά όλα τα απαιτούμενα για τη χορήγηση έντυπα που καταγράφονται αναλυτικά στο εγκύκλιο έγγραφο 7743/31.12.92.
- Να έχουν υποβληθεί στο Υπουργείο Οικονομικών τα δικαιολογητικά που προβλέπονται από το Παραπάνω εγκύκλιο έγγραφο.
- Να έχουν καταγραφεί στο έντυπο περί πληροφοριών τα τυχόν δυσμενή στοιχεία σε βάρος της επιχείρησης και των φορέων της.

Για τα δάνεια κεφαλαίου κίνησης:

- Να προκύπτει από επίσημα στοιχεία ο κύκλος εργασιών της χρηματοδοτημένης πελατείας καθώς και το τμήμα του που προέρχεται από μεταποίηση, εφόσον πρόκειται για επιχείρηση μικτής δραστηριότητας,
- Να έχουν προσκομιστεί τα προβλεπόμενα δικαιολογητικά. διάθεσης του δανείου, όπως τιμολόγια αγοράς πρώτων υλών, που θα πρέπει να είναι εξοφλημένα «μετρητοίς» και έκδοσης μέχρι και 3 μήνες μετά την ημερομηνία χορήγησης του δανείου. Διευκρινίζεται ότι, σε περίπτωση προσκόμισης τιμολογίων «επί πιστώσει», επιβάλλεται η ύπαρξη εξοφλητικών αποδείξεων από τις οποίες να προκύπτει σαφώς η εξόφληση των συγκεκριμένων τιμολογίων.

Για τα δάνεια αγοράς μηχανολογικού εξοπλισμού:

- Να προκύπτει (έκδοση δίγραμμης επιταγής σε διαταγή του προμηθευτή, συμψηφισμός με εισαγωγή μηχανήματος) , ότι έχουν χορηγηθεί για το σκοπό, τον οποίο αφορούν.
- Να έχει προσκομιστεί τιμολόγιο αγοράς των μηχανημάτων εξοφλημένο «μετρητοίς», από το οποίο να προκύπτει ότι αφορά τα συγκεκριμένα μηχανήματα που καταγράφονται στο προτιμολόγιο και για τα οποία έχει ληφθεί αρμοδίως (Τ.Υ.)

γνωμάτευση περί του εύλογου του κόστους και της σκοπιμότητας της επένδυσης.

- Να έχουν αναλάβει οι χρηματοδοτημένοι με τη δανειστική σύμβαση, την υποχρέωση, να προσκομίσουν, το πολύ σε 6 μήνες, βεβαίωση του Επιμελητηρίου για την εγκατάσταση και λειτουργία των μηχανημάτων.

Για τα δάνεια παγίων εγκαταστάσεων εν γένει:

- Το οικόπεδο επί του οποίου ανεγείρονται τα πάγια, να είναι ιδιοκτησίας της χρηματοδοτούμενης επιχείρησης.
- Να υπάρχουν όλα τα απαιτούμενα δικαιολογητικά, περί άδειας εγκατάστασης και λειτουργίας της επιχείρησης, ανέγερσης εργαστηρίου κ.λ.π.,
- Να υπάρχει πιστοποίηση του επιβλέποντος μηχανικού για την ολοκλήρωση του χρηματοδοτηθέντος έργου και
- Να διαπιστώνεται το πολύ ανά διετία, από την Τράπεζα ότι τα χρηματοδοτημένα κτίρια και μηχανήματα χρησιμοποιούνται αποκλειστικά από την επιχείρηση για τη συγκεκριμένη δραστηριότητά της και να συντάσσεται σχετικό πρακτικό.

Σημείωση:

Όπως είναι γνωστό, το Ελληνικό Δημόσιο έχει την υποχρέωση να καταβάλει, από το τυχόν ανεξόφλητο κεφάλαιο, το τμήμα εκείνο που αντιστοιχεί στο ποσοστό της εγγύησης όπως αυτή εξειδικεύτηκε κατά τη χορήγηση, τους αναλογούντες επί του τμήματος αυτού ανεξόφλητους τόκους (συμβατικούς και υπερημερίας) και τα αναλογούντα τυχόν ανεξόφλητα συναφή έξοδα μέχρι την ημέρα αποστολής των προβλεπόμενων βεβαιωτικών καταστάσεων στην αρμόδια Δ.Ο.Υ.

Για να συμβεί όμως αυτό η Τράπεζα, πέραν της απαρέγκλιτης τήρησης των όρων-προϋποθέσεων που προαναφέρθηκαν, θα πρέπει εντός του επόμενου τριμήνου από τη χρονολογία λήξης της τρίτης σε συνέχεια καθυστερημένης δόσης ή τη χρονολογία λήξης της προθεσμίας εξόφλησης για τα εφάπαξ εξοφλητέα δάνεια, να έχει κάνει έναρξη της δικαστικής επιδίωξης για την είσπραξη του συνόλου των ανεξόφλητων απαιτήσεων της, χρησιμοποιώντας τις τυχόν ληφθείσες ασφάλειες, και έκτοτε να έχει συνεχίσει αμελλητί τη δικαστική επιδίωξη μέχρι πέρας αυτής.

➤ ΠΑΡΑΓΡΑΦΕΣ

Οι χρηματικές αξιώσεις κατά του Δημοσίου εν γένει, υπόκεινται σε 5ετή παραγραφή, εφόσον από άλλη γενική ή ειδική διάταξη δεν ορίζεται βραχύτερος χρόνος.

Ειδικότερα σημειώνεται ότι οι αξιώσεις αυτές, από τα εγγυημένα από το Δημόσιο βιοτεχνικά, δάνεια της ANE 197/78, γεννιούνται από το κλείσιμο των οικείων λογαριασμών, ενώ ο χρόνος παραγραφής τους αρχίζει από το τέλος του οικονομικού έτους μέσα στο οποίο γεννήθηκε η αξίωση και είναι δυνατή η δικαστική της επιδίωξη.

Εμπράγματα εξασφαλίσεις

Οι εμπράγματα εξασφαλίσεις αποκτώνται:

- με την εγγραφή βάρους (υποθήκη, προσημείωση) σε ακίνητα και
- με τη σύσταση ενεχύρου είτε επί πράγματος (ενδ. συν/κές, επιταγές, εμπορεύματα), είτε επί δικαιώματος, δηλαδή επί ασωμάτων αντικειμένων (π.χ. ενεχυρίαση απαίτησης).

➤ ΒΑΡΗ ΣΕ ΑΚΙΝΗΤΑ

Οι εν λόγω ασφάλειες δεν πρέπει να θεωρείται ότι εξασφαλίζουν επαρκώς το καλό τέλος μιας πιστοδότησης καθόσον, όπως έχει αποδειχθεί στην πράξη, συχνά δεν επαληθεύεται η υπολογιζόμενη διασφαλιστική αξία των βαρών.

Οι παράγοντες πού συντελούν αρνητικά, άμεσα ή έμμεσα, στη διαμόρφωση του τελικού για την Τράπεζα αποτελέσματος, σε περίπτωση που χρειαστεί να προσφύγει σε αναγκαστικά μέτρα για τη ρευστοποίηση των εξασφαλίσεων αυτής της μορφής, είναι:

- η επιβάρυνση του πλειστηριάσματος με προνομιακές απαιτήσεις τρίτων (επιχειρηματικά ακίνητα),
- η απαξίωση της εμπορικής αξίας των υποθηκευμένων ακινήτων και ιδιαίτερα αν πρόκειται για βιομηχανοστάσια,
- ο μεγάλος κατά κανόνα χρόνος που απαιτείται για τη ρευστοποίηση, με συνέπεια τη συσσώρευση υπέρογκων ακάλυπτων τόκων καθυστέρησης και
- οι συνήθως πολύπλοκες, υψηλού κόστους και απασχόλησης, δικαστικές ενέργειες.

Βέβαια, η Τράπεζα σε καμιά περίπτωση δεν παύει να ενδιαφέρεται για τη διασφάλιση των αναλαμβανόμενων κινδύνων και με την εγγραφή βαρών, πλην όμως τα τελευταία θα λαμβάνονται επικουρικά. Εξάλλου, όλα τα χορηγούμενα δάνεια πρέπει να στηρίζονται κυρίως στην τεκμαιρόμενη δυνατότητα της πιστοδοτούμενης επιχείρησης να τα εξυπηρετήσει από τα αποτελέσματά της.

➤ ΥΠΟΘΗΚΗ – ΠΡΟΣΗΜΕΙΩΣΗ

Σκόπιμη κρίνεται η παράθεση ορισμένων βασικών πληροφοριακών στοιχείων, νομικού κυρίως περιεχομένου, που θα πρέπει να γνωρίζει, κατ' ελάχιστον κάθε απασχολούμενος στον τομέα της πίστης και τα οποία υποβοηθούν στην αντιμετώπιση θεμάτων που άπτονται των βαρών. Ειδικότερα, σημειώνονται τα ακόλουθα:

ΥΠΟΘΗΚΗ

Η υποθήκη μπορεί να εγγραφεί επί:

- **Πλήρους κυριότητας** ορόφου ή διαμερίσματος, καθώς και επί διαιρεμένης ή κάθετης ιδιοκτησίας, ακόμη και επί μέλλοντος να ανεγερθεί οικοδομήματος σε ενιαίο οικοπέδο, υπό τον όρο η εγγραφή να περιλάβει και το ανάλογο ποσοστό συγκυριότητας του οικοπέδου.
- **Ποσοστού εξ αδιαίρετου**, δηλαδή επί ιδανικού μεριδίου ακινήτου το οποίο ανήκει από κοινού σε περισσότερους από ένα ιδιοκτήτες.
- **Ψιλής κυριότητας** ακινήτου, εφόσον έχει αποσπαστεί η επικαρπία και η κυριότητα απογυμνώνεται από τις εξουσίες χρήσης και κάρπωσης του ακινήτου.
- **Επικαρπίας** ακινήτου για όσο χρόνο αυτή διαρκεί.
- **Μηχανών ή άλλων εγκαταστάσεων και προσαυξημάτων** που έχουν συνδεθεί σταθερά και μόνιμα με το οικοδόμημα ή το έδαφός του.
- **Μεταλλείου** και
- **Πλοίων και αεροσκαφών** παρότι είναι κινητά.

Προϋποθέσεις για την απόκτηση υποθήκης αποτελούν:

- **Η ύπαρξη τίτλου** ο οποίος χορηγεί στο δανειστή δικαίωμα για την εγγραφή υποθήκης και ο οποίος μπορεί να απορρέει από το νόμο ή από δικαστική απόφαση ή από ιδιωτική βούληση (στην τελευταία περίπτωση απαιτείται συμβολαιογραφικό έγγραφο) και
- **Η εγγραφή της στο βιβλίο υποθηκών** του Υποθηκοφυλακείου της περιφέρειας όπου βρίσκεται το ακίνητο.

Η εγγραφή της υποθήκης διέπεται από τις αρχές:

- **Της δημοσιότητας**, με την οποία παρέχεται η δυνατότητα σε οποιονδήποτε να πληροφορείται τη νομική κατάσταση του ακινήτου (έκδοση πιστοποιητικών βαρών κ.α.).
- **Της ειδικότητας**, δηλαδή του ακριβούς προσδιορισμού των υφιστάμενων βαρών από πλευράς ασφαλιζόμενης χρηματικής ποσότητας αλλά και ασφαλιζόμενου ακινήτου (ή ακινήτων) επί του οποίου έχουν αυτά εγγραφεί.

- Της προτεραιότητας μεταξύ των ενυπόθηκων δανειστών, δηλαδή της χρονολογικής τάξης (σειράς) των εγγεγραμμένων επί ακινήτου βαρών, στα βιβλία του οικείου Υποθηκοφυλακείου και
- Του αδιαίρετου του υποθηκικού δικαιώματος.

ΠΡΟΣΗΜΕΙΩΣΗ ΥΠΟΘΗΚΗΣ

Η προσημείωση είναι ασφαλιστικό μέτρο που παρέχει το δικαίωμα της εγγραφής υποθήκης με την αναβλητική αίρεση της τελεσίδικης επιδίκασης της απαίτησης. Ειδικότερα η προσημείωση μετατρέπεται σε υποθήκη από τον Υποθηκοφύλακα, εντός 90 ημερών από την τελεσίδικη επιδίκαση της ασφαλιζόμενης απαίτησης και αφού βέβαια προσκομιστούν στον τελευταίο τα αποδεικτικά της τελεσιδικίας.

Η εγγραφή της προσημείωσης γίνεται ύστερα από έκδοση:

- **Δικαστικής απόφασης:** Προκειμένου να δοθεί από το Δικαστήριο άδεια εγγραφής προσημείωσης πρέπει κατ' αρχήν να πιθανολογείται η ύπαρξη απαίτησης, για την εξασφάλιση της οποίας ζητείται το ασφαλιστικό μέτρο, και να υπάρχει επείγουσα περίπτωση που δεν επιδέχεται αναβολή ή επικείμενος κίνδυνος μη ικανοποίησης του δικαιώματος.
Η δικαστική απόφαση για την εγγραφή προσημείωσης μπορεί να προκληθεί με την συναίνεση του ιδιοκτήτη του ακινήτου και ευθυνόμενου στην απαίτηση ή κατ' αντιδικία, με τη διαδικασία των ασφαλιστικών μέτρων. Σημειώνεται ότι στην πρώτη περίπτωση (συναίνεση) δε χρειάζεται να πιθανολογηθεί ο κίνδυνος και το κατεπείγον, αλλά μόνο η απαίτηση.
- **Διαταγής πληρωμής:** Ο συνηθέστερος για την Τράπεζα τρόπος επιδίκασης των χρηματικών απαιτήσεών της είναι ή διαδικασία έκδοσης διαταγής πληρωμής η οποία αποτελεί τίτλο για εγγραφή προσημείωσης (ακόμη και σε περίπτωση που δεν έχει κοινοποιηθεί στον ενεχόμενο) αλλά και υποθήκης.

Τέλος, είναι ευνόητο ότι προϋπόθεση και για την απόκτηση προσημείωσης είναι η εγγραφή της στο βιβλίο του αρμόδιου Υποθηκοφυλακείου.

ΕΓΓΡΑΦΗ ΠΡΟΣΗΜΕΙΩΣΗΣ ΥΠΟΘΗΚΗΣ

Περαιτέρω σημειώνονται τα εξής:

- Οι δαπάνες εγγραφής της προσημείωσης είναι χαμηλότερου ύψους από εκείνες της υποθήκης,
- Η εγγραφή της υποθήκης γίνεται και για να περιγραφούν τα μηχανήματα σύμφωνα με το νόμο 4112/1929 «περί συστάσεως υποθήκης επί μηχανικών ή άλλων εγκαταστάσεων», σε περίπτωση

βέβαια που το προσφερόμενο ακίνητο είναι εργοστάσιο ή άλλο ακίνητο που έχει μόνιμες μηχανικές ή άλλες εγκαταστάσεις.

- Το συμβολαιογραφικό έγγραφο παροχής της υποθήκης, έστω και για μικρό ποσό, είναι τίτλος εκτελεστός που παρέχει τη δυνατότητα εκπλειστηρίασης του υπεγγύου με τις σχετικές διατάξεις του Ν.Δ. 17/7-13/8/1923 «περί ειδικών διατάξεων επί ανωνύμων εταιριών», χωρίς να έχει επιδικαστεί η απαίτηση.

Τέλος, υπενθυμίζεται ότι για το «καλώς έχουν» εγγραφής βάρους πρέπει να υπάρχει, γνωμάτευση του Δικαστικού ή του νομικού συμβούλου του Καταστήματος.

➤ ΠΟΛΛΑΠΛΗ ΥΠΟΘΗΚΗ

Εφόσον μια απαίτηση ασφαρίζεται με υποθήκη (ή προσημείωση) σε περισσότερα από ένα ακίνητα που ανήκουν στο ίδιο ή διάφορα πρόσωπα και έχει εγγραφεί συγχρόνως ή σε διαφορετικό για κάθε ακίνητο χρόνο, με βάση τον αυτό ή περισσότερους τίτλους, γίνεται λόγος για πολλαπλή υποθήκη και καθεμιά υποθήκη ασφαρίζει ολόκληρη την απαίτηση.

Σ' αυτήν την περίπτωση ο ενυπόθηκος δανειστής μπορεί να στραφεί εναντίον πάντων των ενυπόθηκων οφειλετών, συγχρόνως ή κεχωρισμένως ή και μόνο εναντίον του ενός απ' αυτούς προς ικανοποίηση της απαίτησης του, όμως δικαιούται να λάβει μόνο μια φορά το ποσό της ασφαλιζόμενης απαίτησης.

ΔΙΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΑΞΙΑ

Η διασφαλιστική αξία των ακινήτων υπολογίζεται ως ποσοστό επί της εμπορικής τους αξίας, ανάλογα με την κατηγορία του ακινήτου (επιχειρηματικό, εξωεπιχειρηματικό) και τον ιδιοκτήτη του (φορέας ατομικής επιχείρησης, ομόρρυθμο μέλος εταιρίας κ.α.), δηλαδή με το αν το ακίνητο μπορεί να επιβαρυνθεί με γενικά προνόμια (απαιτήσεις από εργατικά, οφειλές στο Δημόσιο κ.α.).

Ωστόσο, τονίζεται ότι ο ακριβής προσδιορισμός της διασφαλιστικής αξίας των βαρών στα επιχειρηματικά, τουλάχιστον, ακίνητα είναι αδύνατος αφού, πέραν των οφειλών προς το Δημόσιο, το ΙΚΑ κτλ, δεν μπορεί να εκτιμηθεί το ύψος των τυχόν εργατικών απαιτήσεων που θα επιβαρύνουν το υπολογιζόμενο πλειστηρίασμα σε περίπτωση αναγκαστικής εκποίησης.

Ειδικότερα επισημαίνεται ότι, σύμφωνα με τον νόμο 1545/16.5.85, η διαίρεση του πλειστηριάσματος σε ποσοστά γίνεται μετά την ικανοποίηση των απαιτήσεων που έχουν ως βάση τους την παροχή εξαρτημένης εργασίας, εφόσον προέκυψαν μέσα στην τελευταία διετία πριν από την ημερομηνία ορισμού του πρώτου πλειστηριασμού ή της κήρυξης πτώχευσης (σχετική Υ.Ε. 125/9-8.85). Έτσι, σε πολλές περιπτώσεις αναγκαστικής εκποίησης επιχειρηματικών ακινήτων, στα οποία η Τράπεζα είχε ουσιαστικά βάρη, τα εκπλειστηρίασματα διατέθηκαν είτε εξολοκλήρου είτε κατά το μεγαλύτερο

μέρος τους για την ικανοποίηση των "εργατικών" κυρίως αλλά και των λοιπών γενικών προνομίων (απαιτήσεις Δημοσίου, Δήμων, Οργανισμών Κοινωνικής Ασφάλισης κ.α.), με αποτέλεσμα η Τράπεζα να μην καταταγεί καθόλου ή να καταταγεί για ποσά πολύ μικρότερα από αυτά που υπολόγιζε σαν διασφαλιστική αξία των βαρών της.

Από τα προαναφερόμενα τεκμαίρεται ότι η υπολογιζόμενη διασφαλιστική αξία είναι σε πολλές περιπτώσεις τιμή ενδεικτική. Κατά συνέπεια, τουλάχιστον για τις πιστοδοτούμενες με εμπράγματα εξασφαλίσεις επιχειρήσεις που εμφανίζουν σημεία συναγερμού και των οποίων η λειτουργία παρουσιάζει προβλήματα, τα Καταστήματα πρέπει να λαμβάνουν εγγράφως στοιχεία περί του αριθμού του απασχολούμενου προσωπικού τους και του ύψους των τυχόν οφειλόμενων μισθών-ημερομισθίων, των οποίων θα επιδιώκεται η τακτοποίηση (σχετική Υ.Ε. .146/14.11.89). Εξυπακούεται ότι ανάλογη πληροφόρηση απαιτείται και για τυχόν οφειλές προς το Δημόσιο, το ΙΚΑ και τους λοιπούς Ασφαλιστικούς Οργανισμούς.

Η διασφαλιστική αξία των προσημειώσεων - υποθηκών υπολογίζεται σε ποσοστό όχι ανώτερο του **60%** της εμπορικής αξίας των επιχειρηματικών και **80%** των εξωεπιχειρηματικών ακινήτων (ή **60%** των τελευταίων, εάν αυτά είναι ιδιοκτησίας φορέων ατομικών επιχειρήσεων ή ομόρρυθμων μελών εταιριών), μετά την αφαίρεση, σε κάθε περίπτωση, των προηγούμενων, και παρεμβαλλόμενων υπέρ τρίτων βαρών (σχετική Υ.Ε. 34/16.4.91) αλλά και των τυχόν οφειλόμενων μισθών-ημερομισθίων.

Ιδιαίτερα, επισημαίνονται τα παρακάτω:

- Προκειμένου για λήψη εμπράγματων ασφαλειών σε μηχανολογικό εξοπλισμό, για τον προσδιορισμό του ύψους της προσφερόμενης εξασφάλισης, η αξία του υπολογίζεται σε τιμή αποξήλωσης και πάντοτε με ποσοστό **60%**.
- Σε περίπτωση ύπαρξης πολλαπλής υποθήκης, θα λαμβάνεται μεν υπόψη η αξία της σωρευτικά λόγω του δικαιώματος της Τράπεζας να ικανοποιείται προνομιακά από το πλειστηρίασμα κάθε διαδοχικής αναγκαστικής εκποίησης των υπέγγυων ακινήτων, αλλά για λόγους προνοίας η πολλαπλή υποθήκη θα υπολογίζεται μια φορά.
- Τα βάρη εγγράφονται για το **130%** τουλάχιστον της ασφαλιζόμενης απαίτησης.

Τέλος, επισημαίνεται ότι νέες υποθήκες ή προσημειώσεις οποιασδήποτε σειράς πρέπει να εγγράφονται μετά την άρση τυχόν υφιστάμενων κατασχέσεων. Εξαιρέση από αυτόν τον κανόνα θα γίνεται μόνο για την εγγραφή βάρους σε ασφάλεια ακάλυπτων, ήδη αναληφθέντων κινδύνων για τους οποίους δε διαφαίνεται ομαλή εξέλιξη.

ΕΚΤΙΜΗΣΕΙΣ ΥΠΕΓΓΥΩΝ

Ο προσδιορισμός της εμπορικής αξίας των ενυπόθηκων ακινήτων και μηχανημάτων γίνεται με βάση τις εκάστοτε ισχύουσες διατάξεις της Τράπεζας.

Για την κατά το δυνατόν εγγύτερη προσέγγιση της πραγματικής αξίας, κατά περίπτωση απαιτείται, πέρα από τα αναφερόμενα και:

- στενή παρακολούθηση της εκάστοτε ισχύουσας αντικειμενικής αξίας των ενυπόθηκων και
- διενέργεια επανεκτιμήσεων τους, τουλάχιστον μια φορά το χρόνο, από τις αρμόδιες Τεχνικές Υπηρεσίες ή μηχανολόγους - μηχανικούς εμπιστοσύνης των Μονάδων.

Έλεγχος και ταύτιση τίτλων υπεγγύων – Σύνομο Κτισμάτων

Η ύπαρξη γνωματεύσεων, αρμοδίως, περί τας «καλώς έχουν» των τίτλων του ενυπόθηκου ακινήτου, της ταύτισης τους και του σύνομου των τυχόν υφιστάμενων κτισμάτων, αποτελεί βασική προϋπόθεση για την ισχύ της υπολογιζόμενης διασφαλιστικής αξίας.

Τονίζεται ότι εγγραφή βαρών πριν τη διενέργεια ελέγχου των τίτλων θα γίνεται μόνο στην περίπτωση που αυτό προβλέπεται από τη σχετική εγκριτική απόφαση ή επιβάλλεται η άμεση διασφάλιση ήδη αναληφθέντων κινδύνων.

➤ **ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΥΠΕΓΓΥΩΝ**

Η ασφάλιση των ενυπόθηκων ακινήτων και μηχανημάτων κατά κινδύνου πυρκαγιάς αποτελεί ουσιαστικό στοιχείο εξασφάλισης των νόμιμων συμφερόντων της Τράπεζας και ως εκ τούτου είναι **υποχρεωτική**, εφόσον, βέβαια δεν προβλέπεται κάτι διαφορετικό από σχετική εγκριτική απόφαση. Εξάλλου, έντονα επιδιώξιμη είναι η ασφάλιση και κατά κινδύνου από σεισμό.

Σημειώνεται ότι σε περίπτωση ύπαρξης ειδικών εγκαταστάσεων στο υπέγγυο, πρέπει να ζητούνται οδηγίες από την Κεντρική Υπηρεσία για τυχόν πρόσθετη ασφάλιση (κατά κινδύνου από πλημμύρα κτλ).

Οι Μονάδες θα επιδιώκουν, με κατάλληλους χειρισμούς, την έκδοση ασφαλιστήριων συμβολαίων μέσω εταιριών ενδιαφέροντος της Τράπεζας. Στην περίπτωση που ο πελάτης προτιμήσει, να προσκομίσει ασφαλιστήριο εταιρίας μη ενδιαφέροντος της Τράπεζας, απαιτείται έγκριση φερεγγυότητας, από την αρμόδια Κεντρική Υπηρεσία.

Το ύψος της ασφάλισης πρέπει να καλύπτει ολόκληρη την τρέχουσα (υλική) αξία των υπέγγυων κτισμάτων και μηχανημάτων, καθώς και των τυχόν μηχανικών εγκαταστάσεων.

Τέλος, εξυπακούεται η αναγκαιότητα της άψογης εμφάνισης των ασφαλιστήριων συμβολαίων από τυπικής πλευράς (ορθή καταγραφή των στοιχείων του ασφαλιζόμενου ακινήτου και του ιδιοκτήτη), καθώς και η αναγκαιότητα προσεκτικού ελέγχου των αναγραφόμενων όρων για το ενδεχόμενο ύπαρξης εκχώρησης του ασφαλιστηρίου σε τρίτο.

➤ ΕΝΕΧΥΡΑ ΕΠΙ ΠΡΑΓΜΑΤΩΝ Ή ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΩΝ

Κύριο χαρακτηριστικό των παραπάνω εξασφαλίσεων; εφόσον βέβαια η ποιότητα τους το επιτρέπει, είναι ότι μπορούν να ρευστοποιηθούν άμεσα ή σε χρόνο κατά κανόνα πολύ μικρότερο εκείνου που απαιτείται για τις εμπράγματα επί ακινήτων και εμπεπηγμένων μηχανημάτων.

Συναλλαγματικές Πελατείας

➤ ΑΝΩΤΑΤΟ ΠΟΣΟΣΤΟ ΧΟΡΗΓΗΣΗΣ

Το ποσοστό χορήγησης κατά κατηγορία πιστοδοτούμενης επιχείρησης καθορίζεται ως εξής:

Μορφή χορήγησης	Κατηγορία επιχείρησης	Ποσοστό χορήγησης
1. Προεξόφληση	<ul style="list-style-type: none"> χαμηλού πιστωτικού κινδύνου 	100%
	<ul style="list-style-type: none"> μέσου πιστωτικού κινδύνου 	100%
	<ul style="list-style-type: none"> αυξημένου πιστωτικού κινδύνου 	Δε χρηματοδοτούνται
2. Μέσω ανοιχτού λογαριασμού	<ul style="list-style-type: none"> χαμηλού πιστωτικού κινδύνου 	μέχρι 85%
<ul style="list-style-type: none"> □ Συναλλαγματικές προθεσμίας μέχρι 6 μηνών 		

□ Συν/κές προθεσμίας από 6-12 μήνες	• μέσου πιστωτικού κινδύνου	μέχρι 85%
	• αυξημένου πιστωτικού κινδύνου	μέχρι 80%
	• χαμηλού πιστωτικού κινδύνου	μέχρι 80%
	• μέσου πιστωτικού κινδύνου	μέχρι 80%
	• αυξημένου πιστωτικού κινδύνου	μέχρι 75%
□ Συν/κές προθεσμίας άνω του έτους (είδη διαρκείας)	• χαμηλού πιστωτικού κινδύνου	μέχρι 65%
	• μέσου πιστωτικού κινδύνου	μέχρι 65%
	• αυξημένου πιστωτικού κινδύνου	Δε χρηματοδοτούνται

Σημειώσεις:

- Χρηματοδοτήσεις προς επιχειρήσεις χαμηλού και μέσου πιστωτικού κινδύνου, με ποσοστά μεγαλύτερα των προαναφερομένων, είναι δυνατό να διενεργούνται μόνο με έγκριση της αρμόδιας Μονάδας της Διοίκησης (Περιφερειακή Διεύθυνση, Περιφερειακή Διοίκηση, Διευθύνσεις Χρηματοδοτήσεων Μικρών και Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων, Πίστης, Ναυτιλιακών Εργασιών, Ανάπτυξης) κατόπιν αιτιολογημένων προτάσεων.

- Τα παραπάνω ποσοστά χρηματοδότησης θα μειώνονται ανάλογα με το αντίστοιχο των διαμαρτυρήσεων - επιστροφών.
- Εφόσον η διάρκεια των συναλλαγματικών εκτείνεται πέραν των 2 ετών, το πιο πάνω ποσοστό 65% θα μειώνεται κατά περίπτωση.
- Συναλλαγματικές προθεσμίας άνω του έτους θα γίνονται δεκτές από επιχειρήσεις αυξημένου πιστωτικού κινδύνου, μόνο εφόσον αφορούν ρυθμίσεις ή ενίσχυση εξασφαλίσεων.

➤ ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ - ΠΟΙΟΤΙΚΟΙ ΕΛΕΓΧΟΙ

Για να χαρακτηριστούν οι ενεχυριαζόμενες συναλλαγματικές ως ρευστοποιήσιμα στοιχεία απαιτείται η ύπαρξη, αθροιστικά, ορισμένων προϋποθέσεων, αφού μόνο με αυτές διασφαλίζεται σε υψηλό βαθμό ότι μια χρηματοδότηση θα εξοφληθεί από το προϊόν των συγκεκριμένων συναλλαγματικών.

Παρακάτω παρατίθενται οι εν λόγω προϋποθέσεις καθώς και βασικοί έλεγχοι που πρέπει να διενεργούνται.

• Τυπικότητα

Ελέγχεται σχολαστικά η τυπικότητα των συναλλαγματικών (όνομα πληρωτή και λήπτη, χρονολογία έκδοσης και λήξης, υπογραφές, χαρτοσήμανση κτλ), ώστε να μην προκύπτουν προβλήματα στην τυχόν επιδίκασή τους ως συναλλαγματικών.

• Γνησιότητα

Ελέγχεται με κάθε πρόσφορο μέσο η γνησιότητα των συναλλαγματικών. Ειδικότερα, εξετάζεται το ενδεχόμενο να είναι κατασκευασμένες από τον εκχωρητή, με ανύπαρκτο ή και υπαρκτό αποδέκτη.

Ενδείξεις, όπως ανομοιότητα υπογραφών του ίδιου αποδέκτη ή ομοιότητα τους με εκείνη του εκχωρητή, αναγραφή ανύπαρκτων διευθύνσεων (ελέγχονται δειγματοληπτικά) ή ταύτιση της διεύθυνσης του αποδέκτη με αυτήν του εκχωρητή κ.α. θα πρέπει να προβληματίζουν την Τράπεζα για τη γνησιότητα των συναλλαγματικών που προσκομίζονται.

• Εμπορικότητα

Ελέγχεται με κάθε δυνατό τρόπο η εμπορικότητα των συναλλαγματικών, αν δηλαδή αυτές προέρχονται από πραγματική εμπορική συναλλαγή και δεν είναι ευκολίας.

Η ανταλλαγή συναλλαγματικών, η προσκόμιση χαρτοφυλακίου, στο οποίο ενέχονται αποδέκτες με αντικείμενο δραστηριότητας παντελώς άσχετο με το αντίστοιχο του εκχωρητή, η τυχόν διαπίστωση ότι οι συναλλαγματικές

ρευστοποιούνται στη λήξη τους από τους ίδιους τους εκχωρητές κ.α. θα πρέπει να προκαλούν σοβαρές αμφιβολίες, για την εμπορικότητα του ενεχυριαζόμενου χαρτοφυλακίου.

Η λήψη, έστω σποραδικά, τιμολογίων από τα οποία να προκύπτουν οι συγκεκριμένες συναλλαγές που αφορούν τις προσκομιζόμενες συναλλαγματικές, βοηθά ουσιαστικά στη διενέργεια του υπόψη ελέγχου. Τονίζεται ότι η λήψη τέτοιων τιμολογίων από τις εκχωρήτριες επιχειρήσεις «**αυξημένου πιστωτικού κινδύνου**» καθορίζεται ως **υποχρεωτική** εκτός βέβαια αν πρόκειται για επιβαλλόμενη διασφάλιση κινδύνων.

Ειδικότερα, για τις ενεχυριαζόμενες συναλλαγματικές που προέρχονται από πώληση ειδών διαρκείας και ιδιαίτερα όσον αφορά την πελατεία αυξημένου πιστωτικού κινδύνου, θα πρέπει να διαπιστώνεται ότι ο πωλητής εισέπραξε το «**μετρητοίς**» τίμημα και ότι τηρεί όλα τα προβλεπόμενα δικαιολογητικά (αντίγραφο σύμβασης με τον αγοραστή, αντίγραφο τιμολογίου πώλησης κτλ).

- **Φερεγγυότητα αποδεκτών**

Μετά τον έλεγχο της τυπικότητας, της γνησιότητας και της εμπορικότητας εξετάζεται ή πιστοληπτική ικανότητα του αποδέκτη, με προσφυγή σε κάθε αξιόπιστη πηγή, όπως **Δελτίο Συνεργασίας**, πληροφορίες από άλλα Καταστήματα Τραπεζών κτλ. Εξυπακούεται ότι ερευνάται απαραίτητα και η τυχόν ύπαρξη δυσμενών στοιχείων (**ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ**) σε βάρος των αποδεκτών. Πάντως, σε τέτοια περίπτωση, το πρόβλημα μπορεί να παρακαμφθεί, εφόσον υπάρχουν εγνωσμένης φερεγγυότητας οπισθογράφοι.

Συναλλαγματικές Απόδοσης Συγγενικών Επιχειρήσεων

Οι συναλλαγματικές της παραπάνω κατηγορίας δεν περιλαμβάνονται στα ρευστοποιήσιμα στοιχεία και θα γίνονται δεκτές μόνο ως πρόσθετη εξασφάλιση ακάλυπτων κινδύνων.

➤ ΣΥΝΘΕΣΗ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ

Η αναγκαιότητα της ευρείας κατανομής αποδεκτών του υπέγγυου χαρτοφυλακίου είναι αυτονόητη γι' αυτό και επιβάλλεται να αποτελεί, κύριο μέλημα των Καταστημάτων των Τραπεζών, χωρίς βέβαια αυτό να σημαίνει, ότι η συγκέντρωση αυξημένου ποσοστού συναφών κινδύνων σε ένα αποδεδειγμένα φερέγγυο αποδέκτη αποτελεί ανασταλτικό παράγοντα για τη διενέργεια μιας χρηματοδότησης. Πάντως, σε τέτοιες περιπτώσεις που το εν λόγω ποσοστό υπερβαίνει το **25-30%**, τα Καταστήματα θα πρέπει να ενημερώνουν σχετικά την Κεντρική Υπηρεσία, επί ευκαιρία της υποβολής αιτημάτων της πελατείας, αναφέροντας πληροφορίες για το συγκεκριμένο αποδέκτη.

Προσοχή:

Στην περίπτωση που ο αποδέκτης ενεχυριασμένων συναλλαγματικών ενέχεται και ως εκδότης επιταγών, το παραπάνω ποσοστό θα υπολογίζεται επί του συνολικού ύψους, του χαρτοφυλακίου (συναλλαγματικές και επιταγές).

Οι ενεχυριαζόμενες, σε ασφάλεια μιας πιστοδότησης, συν/κές και επιταγές αποδοχής ή έκδοσης διαφορετικών επιχειρήσεων που είναι μεταξύ τους συγγενικές, θα θεωρούνται ως κίνδυνοι ενός ευθυνόμενου.

➤ ΠΑΡΑΚΟΛΟΥΘΗΣΗ ΣΥΜΠΕΡΙΦΟΡΑΣ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ

Πέραν των προαναφερόμενων ελέγχων, επιβάλλεται και η στενή παρακολούθηση της συμπεριφοράς των ενεχυριαζόμενων συναλλαγματικών, δεδομένου ότι τυχόν αυξημένο ποσοστό διαμαρτυρήσεων προκαλεί δυσμενείς επιπτώσεις τόσο στη ρευστοποίηση των κινδύνων που αναλαμβάνει η Τράπεζα όσο και οικονομική κατάσταση της πιστοδοτούμενης επιχείρησης. Ειδικότερα, θα πρέπει να:

- εισπράττονται πριν από κάθε χρηματοδότηση οι τυχόν ληξιπρόθεσμες συναλλαγματικές,
- τηρούνται καρτελίδια κατά αποδέκτη συναλλαγματικών και να
- μη συνυπολογίζεται στα ρευστοποιήσιμα στοιχεία το ενήμερο χαρτοφυλάκιο αποδέκτη του οποίου διαμαρτυρήθηκαν - επιστράφηκαν απλήρωτες, μετά την ενεχυρίαση, 2 συναλλαγματικές ή 3 διαδοχικά αν αφορούν είδη διαρκείας.

➤ ΠΑΡΑΓΡΑΦΕΣ

Ο χρόνος παραγραφής των εκ των τίτλων αξιώσεων επέρχεται στις παρακάτω περιπτώσεις:

Είδος αξίωσης	Χρόνος παραγραφής	Έναρξη παραγραφής
Απαίτηση, κατά του εκχωρητή, από προεξόφληση συναλλαγματικής	20 έτη	Από την ημερομηνία σύνταξης του
Αγωγή του κομιστή κατά του αποδέκτη συναλλαγματικής ή εκδότη γραμματίου ή του τριτεγγυητή τους	3 έτη	Από την ημερομηνία λήξης των τίτλων

Αγωγή του κομιστή συναλλαγματικής κατά του εκδότη, των οπισθογράφων και των τριτεγγυητών τους	1 έτος	Από την ημερομηνία της εμπρόθεσμης σύνταξης του διαμαρτυρικού ή την ημερομηνία λήξης της συναλλαγματικής, στην περίπτωση που έχει τεθεί η ρήτρα «ανέξοδος επιστροφή».
Αγωγές των οπισθογράφων συναλλαγματικής μεταξύ τους και κατά του αποδέκτη	6 μήνες	Από την ημερομηνία που ο οπισθογράφος πλήρωσε τη συναλλαγματική ή εγέρθηκε κατ' αυτού αγωγή και κοινοποιήθηκε σ' αυτόν.

Μεταχρονολογημένες Επιταγές

➤ ΑΝΩΤΑΤΟ ΠΟΣΟΣΤΟ ΧΟΡΗΓΗΣΗΣ

Το ποσοστό χορήγησης κατά κατηγορία πιστοδοτούμενης επιχείρησης καθορίζεται ως εξής:

Επιταγές	Κατηγορία επιχείρησης	Ποσοστό χορήγησης
1. Μέχρι 6 μηνών	χαμηλού πιστωτικού κινδύνου	μέχρι 85%
	μέσου πιστωτικού κινδύνου	μέχρι 85%
	αυξημένου πιστωτικού κινδύνου	μέχρι 80%
2. Από 6-12 μηνών	χαμηλού πιστωτικού κινδύνου	μέχρι 80%
	μέσου πιστωτικού κινδύνου	μέχρι 80%
	αυξημένου πιστωτικού κινδύνου	μέχρι 75%
3. Άνω του έτους	χαμηλού πιστωτικού κινδύνου	μέχρι 65%
	μέσου πιστωτικού κινδύνου	μέχρι 65%
	αυξημένου πιστωτικού κινδύνου	Δε χρηματοδοτούνται

Σημείωση:

- Χρηματοδοτήσεις προς επιχειρήσεις χαμηλού και μέσου πιστωτικού κινδύνου με ποσοστά χορήγησης μεγαλύτερα των προαναφερομένων, είναι δυνατό να διενεργούνται μόνο με έγκριση της αρμόδιας Μονάδας της Διοίκησης (Περιφερειακή Διεύθυνση, Περιφερειακή Διοίκηση, Διευθύνσεις Χρηματοδοτήσεων Μικρών και Μεσαίων Επιχειρήσεων, Πίστης, Ναυτιλιακών Εργασιών, Ανάπτυξης) κατόπιν αιτιολογημένων προτάσεων.
- Τα παραπάνω Ποσοστά θα μειώνονται ανάλογα με το αντίστοιχο των επιστρεφόμενων ακάλυπτων επιταγών.
- Επιταγές άνω του έτους γίνονται δεκτές από επιχειρήσεις αυξημένου πιστωτικού κινδύνου μόνο εφόσον αφορούν ρυθμίσεις ή ενίσχυση εξασφαλίσεων.

➤ **ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ - ΠΟΙΟΤΙΚΟΙ ΕΛΕΓΧΟΙ**

Οι απαραίτητες προϋποθέσεις για το χαρακτηρισμό των ενεχυριαζόμενων μεταχρονολογημένων επιταγών ως ρευστοποιήσιμων στοιχείων καθώς και οι σχετικά διενεργούμενοι βασικοί έλεγχοι δε διαφέρουν από τους αντιστοίχους που αφορούν τις συναλλαγματικές.

Ειδικότερα:

• **Τυπικότητα**

Ελέγχεται σχολαστικά η τυπικότητα των επιταγών, όπως η κανονική συμπλήρωση τους, η ύπαρξη υπογραφής εκδότη, η κανονική σειρά οπισθογραφήσεων κ.α. Επισημαίνεται η αναγκαιότητα ελέγχου και της ημερομηνίας ώστε να είναι ημερολογιακά υπαρκτή, καθόσον ανύπαρκτη ημερομηνία (π.χ. 31/9) καθιστά την επιταγή άκυρη.

• **Γνησιότητα**

Ελέγχεται η τυχόν ύπαρξη εμφανών αλλοιώσεων - παραποιήσεων των στοιχείων της επιταγής, όπως του αριθμού της, του αριθμού λογαριασμού εκδότη κ.α.

• **Εμπορικότητα**

Ελέγχεται με κάθε δυνατό τρόπο αν οι επιταγές προέρχονται από πραγματική εμπορική συναλλαγή και δεν είναι, ευκολίας.

Η ανταλλαγή επιταγών, η προσκόμιση χαρτοφυλακίου έκδοσης φιλικών προς τον πιστούχο προσώπων κτλ. θα πρέπει να προκαλούν σοβαρές αμφιβολίες, για

την εμπορικότητα των ενεχυριαζόμενων επιταγών. Επισημαίνεται ότι επιταγές που αφορούν προκαταβολές έναντι μελλοντικών αγορών σε καμιά περίπτωση δε θεωρούνται ως ρευστοποιήσιμα στοιχεία.

Η λήψη, έστω σποραδικά, τιμολογίων από τα οποία να προκύπτουν οι συγκεκριμένες συναλλαγές που αφορούν τις προσκομιζόμενες επιταγές, βοηθά ουσιαστικά στη διενέργεια του υπόψη ελέγχου. Τονίζεται ότι η λήψη τέτοιων τιμολογίων από την πελατεία «**αυξημένου πιστωτικού κινδύνου**» καθορίζεται ως **υποχρεωτική**, εκτός βέβαια αν πρόκειται για επιβαλλόμενη διασφάλιση κινδύνων.

- **Φερεγγυότητα εκδοτών**

Μετά τον έλεγχο της τυπικότητας, της γνησιότητας και της εμπορικότητας εξετάζεται η πιστοληπτική ικανότητα του εκδότη ή και των τυχόν οπισθογράφων, με προσφυγή σε κάθε αξιόπιστη πηγή, όπως Δελτίο Συνεργασίας, πληροφορίες από άλλα Καταστήματα και Τράπεζες κτλ. Εξυπακούεται ότι ερευνάται απαραίτητα και η τυχόν ύπαρξη δυσμενών στοιχείων (**ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ**) σε βάρος των υπόχρεων.

➤ **ΕΠΙΤΑΓΕΣ ΕΚΔΟΣΗΣ ΣΥΓΓΕΝΙΚΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ**

Οι επιταγές της παραπάνω κατηγορίας δεν περιλαμβάνονται στα ρευστοποιήσιμα στοιχεία και θα γίνονται δεκτές μόνο ως πρόσθετη εξασφάλιση ακάλυπτων κινδύνων.

➤ **ΣΥΝΘΕΣΗ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ**

Η αναγκαιότητα της ευρείας κατανομής εκδοτών του υπεγγύου χαρτοφυλακίου είναι αυτονόητη γι' αυτό και επιβάλλεται να αποτελεί κύριο μέλημα των Τραπεζών, χωρίς βέβαια αυτό να σημαίνει ότι η συγκέντρωση αυξημένου ποσοστού συναφών, κινδύνων σε ένα αποδεδειγμένα φερέγγυο εκδότη αποτελεί ανασταλτικό παράγοντα για τη διενέργεια μιας χρηματοδότησης. Πάντως, σε τέτοιες περιπτώσεις που το εν λόγω ποσοστό υπερβαίνει το **25-30%**, τα Καταστήματα θα πρέπει να ενημερώνουν σχετικά την Κεντρική Υπηρεσία επί ευκαιρία της υποβολής αιτημάτων της πελατείας, αναφέροντας πληροφορίες για το συγκεκριμένο εκδότη.

Προσοχή: Στην περίπτωση που ο εκδότης ενεχυριασμένων επιταγών ενέχεται και ως αποδέκτης συναλλαγματικών, το παραπάνω ποσοστό θα υπολογίζεται επί του συνολικού ύψους του χαρτοφυλακίου (επιταγές και συναλλαγματικές). Οι ενεχυριαζόμενες, σε ασφάλεια μιας πιστοδότησης, επιταγές και συναλλαγματικές έκδοσης ή αποδοχής διαφορετικών επιχειρήσεων που είναι μεταξύ τους συγγενικές, θα θεωρούνται ως κίνδυνοι ενός ευθυνόμενου.

➤ ΠΑΡΑΚΟΛΟΥΘΗΣΗ ΣΥΜΠΕΡΙΦΟΡΑΣ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ

Πέραν των προαναφερόμενων ελέγχων, επιβάλλεται και η στενή παρακολούθηση της συμπεριφοράς των ενεχυριαζομένων επιταγών, δεδομένου ότι τυχόν αυξημένο ποσοστό επιστροφών προκαλεί δυσμενείς επιπτώσεις τόσο στη ρευστοποίηση των κινδύνων που αναλαμβάνει η Τράπεζα όσο και στην όλη δομή της πιστοδοτούμενης επιχείρησης.

Ειδικότερα θα πρέπει να:

- τακτοποιούνται πριν από κάθε χρηματοδότηση οι τυχόν επιστραφείσες επιταγές,
- τηρούνται καρτελίδια κατά εκδότη επιταγών και να
- μη συνυπολογίζεται στα ρευστοποιήσιμα στοιχεία το ενήμερο χαρτοφυλάκιο εκδότη του οποίου επιστράφηκαν απλήρωτες, μετά την ενεχυρίαση, δύο επιταγές.

➤ ΠΑΡΑΓΡΑΦΕΣ

Ο χρόνος παραγραφής των εκ των επιταγών αξιώσεων επέρχεται:

Είδος αξίωσης	Χρόνος Παραγραφής	Έναρξη Παραγραφής
Αγωγών του κομιστή κατά του εκδότη, των οπισθογράφων και των τριτεγγυητών τους.	6 μήνες	Από τη λήξη της προθεσμίας προς εμφάνιση της επιταγής για πληρωμή.
Αγωγών των διαφόρων υπόχρεων (ενεχομένων) μεταξύ τους για την πληρωμή της επιταγής.	6 μήνες	Από την ημέρα που ο υπόχρεος πλήρωσε την επιταγή ή εγέρθηκε κατ' αυτού αγωγή και κοινοποιήθηκε σ' αυτόν.

Φορτωτικά εξαγωγής

➤ ΑΝΩΤΑΤΟ ΠΟΣΟΣΤΟ ΧΟΡΗΓΗΣΗΣ :

Το ποσοστό χορήγησης κατά κατηγορία πιστοδοτούμενης επιχείρησης καθορίζεται ως εξής:

Φορτωτικά που πληρούν τους όρους	Κατηγορία επιχείρησης	Ποσοστό χορήγησης
Πληρωτέα εντός 6μήνου	• χαμηλού πιστωτικού κινδύνου	μέχρι 85%
	• μέσου πιστωτικού κινδύνου	μέχρι 85%
	• αυξημένου πιστωτικού κινδύνου	μέχρι 80%
Πληρωτέα σε 6-12 μήνες	• χαμηλού πιστωτικού κινδύνου	μέχρι 80%
	• μέσου πιστωτικού κινδύνου	μέχρι 80%
	• αυξημένου πιστωτικού κινδύνου	μέχρι 75%

Σημείωση: Χρηματοδοτήσεις προς επιχειρήσεις χαμηλού και μέσου πιστωτικού κινδύνου με ποσοστά μεγαλύτερα των παραπάνω, είναι δυνατό να διενεργούνται μόνο με έγκριση των αρμοδίων Μονάδων της Διοίκησης (Περιφερειακή Διεύθυνση, Περιφερειακή Διοίκηση, Διευθύνσεις Χρηματοδοτήσεων Μικρών και Μεσαίων Επιχειρήσεων, Πίστης, Ναυτιλιακών Εργασιών, Ανάπτυξης) κατόπιν αιτιολογημένων προτάσεων των Καταστημάτων των Τραπεζών.

➤ ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ

- Τα φορτωτικά εξαγωγής ανεξάρτητα τρόπου έκδοσης, τρόπου πληρωμής, μέσου μεταφοράς του εμπορεύματος και προορισμού, περιλαμβάνονται στα ρευστοποιήσιμα στοιχεία εφόσον την πληρωμή τους εγγυάται ανεπιφύλακτα φερέγγυα Τράπεζα, είτε με βεβαιωμένη ενέγγυα πίστωση είτε με εγγυητική επιστολή, με τις ακόλουθες όμως προϋποθέσεις:
- Για την Ενέγγυα Πίστωση:
 1. τα φορτωτικά να συμφωνούν με τους όρους της πίστωσης.
 2. να υπάρχει νομότυπη εκχώρηση του προϊόντος εκτέλεσης της πίστωσης.
 3. η πίστωση να μην περιέχει δεσμευτικούς περιορισμούς για την πληρωμή της, όπως έκδοση πιστοποιητικού Υγειονομικών Αρχών της χώρας προορισμού του εμπορεύματος, άμεση ή έμμεση σύμπραξη του παραλήπτη κ.ά.

Ευνόητο είναι ότι σε περίπτωση άρσης των παραπάνω ορών, η συγκεκριμένη εξασφάλιση θα εντάσσεται στα ρευστοποιήσιμα στοιχεία:

για την **Εγγυητική Επιστολή**:

- τα φορτωτικά να συμφωνούν με τους όρους της εγγυητικής, να αφορούν πραγματική φόρτωση και να ταχυδρομούνται στην εγγυήτρια Τράπεζα με ρητό συσχετισμό τους με τη συγκεκριμένη εγγυητική επιστολή,
- τα φορτωτικά να έχουν εκδοθεί σε διαταγή, ή σε παραλαβή της ανταποκρίτριας Τράπεζας στη χώρα προορισμού,
- να έχουν εκχωρηθεί νομότυπα στην Τράπεζα από το φορτωτή οι συναφείς απαιτήσεις του, να έχει ληφθεί βεβαία χρονολογία στη σύμβαση εκχώρησης και να έχει γνωστοποιηθεί η εκχώρηση αυτή με την αναγραφή, της προβλεπόμενης ειδικής ρήτρας, στη διαβιβαστική των φορτωτικών εγγράφων επιστολή και
- να έχει προσκομιστεί πλήρης σειρά φορτωτικών που έχουν εκδοθεί ή οπισθογραφηθεί σε διαταγή της Τράπεζας (φορτωτικά δεκτικά ενεχυρίασης) και να έχουν ταχυδρομηθεί στην ανταποκρίτρια Τράπεζα με συστημένη επιστολή και σαφείς εντολές για την παράδοσή τους στον αγοραστή έναντι πληρωμής, ώστε ο αγοραστής να μην μπορεί να παραλάβει το εμπόρευμα παρά μόνο μετά το διακανονισμό των φορτωτικών μετρητοίς.

Τα μη εγγυημένα από φερέγγυα Τράπεζα φορτωτικά περιλαμβάνονται στα ρευστοποιήσιμα στοιχεία μόνο εφόσον συντρέχουν αθροιστικά οι ακόλουθες προϋποθέσεις, ώστε να είναι βέβαιη η είσπραξή τους και από το προϊόν τους να εξοφλείται η συναφής χρηματοδότηση. Πιο συγκεκριμένα, πρέπει:

- να υπάρχουν ευνοϊκές πληροφορίες για τη φερεγγυότητα του εξαγωγέα, του παραλήπτη και του μεταφορέα,
- τα φορτωτικά να αφορούν πραγματική φόρτωση και όχι παραλαβή προς φόρτωση,
- το εμπόρευμα να είναι προπωλημένο σε καθορισμένη τιμή και δεν είναι ευπαθές,
- τα φορτωτικά να απευθύνονται σε χώρα χωρίς συναλλαγματικά προβλήματα και
- να έχει προσκομιστεί πλήρης σειρά φορτωτικών που έχουν εκδοθεί ή οπισθογραφηθεί σε διαταγή της Τράπεζας (φορτωτικά δεκτικά ενεχυρίασης), τα οποία έχουν ταχυδρομηθεί, στην ανταποκρίτρια Τράπεζα με συστημένη επιστολή και σαφείς εντολές για την παράδοση τους στον αγοραστή έναντι πληρωμής, ώστε ο αγοραστής να μην μπορεί να παραλάβει το εμπόρευμα παρά μόνο μετά το διακανονισμό των φορτωτικών μετρητοίς.

Φορτωτικά αυτοκινήτου

Δεδομένου ότι η οδική μεταφορά εμπορευμάτων αποτελεί συνηθέστατο τρόπο διενέργειας εξαγωγών, υπενθυμίζονται ορισμένες βασικές οδηγίες σχετικά με τη χρηματοδότηση τέτοιων φορτωτικών.

Κατ' αρχήν τονίζεται ότι τα φορτωτικά αυτοκινήτου **δεν περιλαμβάνονται** στα ρευστοποιήσιμα στοιχεία παρά μόνο εφόσον, όπως προαναφέρεται, εγγυάται εκ των προτέρων την ανεπιφύλακτη πληρωμή τους με μετρητά ή σε τακτή ημερομηνία η φερέγγυα Τράπεζα. Και τούτο επειδή, ανεξάρτητα από τον τρόπο έκδοσης και αποστολής τους, ο μεταφορέας παραδίδει, κατά κανόνα, τα εμπορεύματα στον παραλήπτη.

Για τη χρηματοδότηση φορτωτικών αυτοκινήτου **μη εγγυημένων** από Τράπεζα θα πρέπει:

- να ζητείται οπωσδήποτε έγκριση της αρμόδιας Κεντρικής Υπηρεσίας εφόσον βέβαια η χρηματοδότηση δε γίνεται με τη χρήση εγκεκριμένου ακάλυπτου ορίου πιστοδότησης,
- να υπάρχουν καλές πληροφορίες φερεγγυότητας για τον εξαγωγέα, τον παραλήπτη και το μεταφορέα. Επισημαίνεται ότι η κανονική, για μεγάλο χρονικό διάστημα, πληρωμή φορτωτικών από αγοραστή Οίκο εξωτερικού είναι μεν θετική ένδειξη, πλην όμως δεν υποκαθιστά την υποχρέωση συλλογής πληροφοριών και αξιολόγησης της φερεγγυότητας του από το Κατάστημα. Σημειωτέο ακόμα ότι, για ευνόητους λόγους, θα πρέπει να δίδεται

ιδιαίτερη προσοχή στις περιπτώσεις που τα χρηματοδοτημένα φορτωτικά απευθύνονται σε μικρό αριθμό αγοραστών,

- να ελέγχεται, με κάθε πρόσφορο μέσο, ότι οι φορτώσεις είναι πραγματικές,
- να πρόκειται για εμπόρευμα προπωλημένο σε καθορισμένη τιμή και όχι ευπαθές,
- να απευθύνονται τα φορτωτικά σε χώρα που δεν έχει συναλλαγματικά προβλήματα,
- να λαμβάνεται κάθε πρόσφορο μέτρο ώστε το προϊόν των φορτωτικών να εμβάζεται στο Κατάστημα που διενήργησε τη χρηματοδότηση και
- να εκχωρούνται νομότυπα στην Τράπεζα τα απορρέοντα από τα φορτωτικά δικαιώματα του εξαγωγέα.

➤ ΠΑΡΑΚΟΛΟΥΘΗΣΗ ΣΥΜΠΕΡΙΦΟΡΑΣ ΦΟΡΤΩΤΙΚΩΝ

Η εξόφληση μιας χρηματοδότησης έναντι φορτωτικών προσδοκάται κατά βάση από την ομαλή και εμπρόθεσμη ρευστοποίηση τους. Κατά συνέπεια, τα Καταστήματα υποχρεούνται να παρακολουθούν στενά τη συμπεριφορά των φορτωτικών που χρηματοδοτούν και να λαμβάνουν, εφόσον συντρέχει λόγος, όλα τα απαραίτητα μέτρα για τη διασφάλιση των αναλαμβανομένων συναφών κινδύνων. Ενδεικτικά, θα πρέπει:

- να τηρείται ληξιάριο για την παρακολούθηση της εμπρόθεσμης ρευστοποίησης των χρηματοδοτημένων φορτωτικών και
- να αφαιρούνται από τις υπολογιζόμενες εξασφαλίσεις τα φορτωτικά, των οποίων η πληρωμή καθυστερεί πέραν του μηνός, καθώς και εκείνα που διαφαίνεται ότι δε θα πληρωθούν.

Εξάλλου, η εξόφληση της αξίας χρηματοδοτημένων φορτωτικών μέσω μη αναμενόμενης πηγής και η ασυνήθιστη αύξηση της συχνότητας των φορτώσεων, ιδιαίτερα από επιχειρήσεις που εμφανίζουν **Σημεία Συναγερμού**, αποτελούν θέματα προς εξέταση με στόχο την πρόληψη δυσάρεστων για την Τράπεζα καταστάσεων.

Καταθέσεις

➤ ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ

Προκειμένου οι παραπάνω εξασφαλίσεις να θεωρούνται ως ρευστοποιήσιμα στοιχεία, θα πρέπει:

- Η προσφερόμενη κατάθεση, να είναι ελεύθερη από άλλη ενεχυρίαση, κατάσχεση, εκχώρηση, συμψηφισμό ή απαίτηση τρίτου.
- Η συνομολογούμενη σύμβαση ενεχυρίασης να θεωρείται από συμβολαιογράφο ή να κοινοποιείται με δικαστικό επιμελητή (λήψη

βεβαίας χρονολογίας). Κρίνεται σκόπιμο η εμφάνιση στο συμβολαιογράφο η παραγγελία που δίνεται στο δικαστικό επιμελητή, για την επίδοση της σύμβασης, να γίνεται από τον ενεχυριαστή και όχι από την Τράπεζα, με σχετική αναφορά στο κείμενο της παραγγελίας.

- Σε περίπτωση ενεχυρίασης κατάθεσης Κοινού λογαριασμού, να συμπράξουν απαραίτητα όλοι οι συγκαταθέτες – συνδικαιούχοι του.

➤ **ΑΝΩΤΑΤΟ ΠΟΣΟΣΤΟ ΧΟΡΗΓΗΣΗΣ**

Για όλες τις πιστοδοτούμενες επιχειρήσεις, με ή χωρίς αξιολογικό σημείωμα, η συγκεκριμένη, εξασφάλιση χαρακτηρίζεται ως ρευστοποιήσιμο στοιχείο σε ποσοστό μέχρι και **100%** του συνολικού ύψους της. Πάντως, τουλάχιστον για τους πιστούχους **αυξημένου πιστωτικού κινδύνου**, κρίνεται σκόπιμο να λαμβάνεται μέριμνα κάλυψης και των αναλογούντων τόκων της ασφαλιζόμενης πιστοδότησης.

6. ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΑΙΤΗΜΑΤΟΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ

Γενικά

Η γνώση της τοπικής αγοράς αποτελεί βασική προϋπόθεση για την προσέλκυση πελατείας.

Η τοπική αγορά κάθε Καταστήματος (Τράπεζας) είναι θεμελιώδης πηγή πληροφόρησης, τόσο για την υφιστάμενη πελατεία του, όσο και για τις ενδεχόμενες ευκαιρίες ανάπτυξης των εργασιών του. Κατά συνέπεια, είναι σημαντικό τα στελέχη του, με βάση και το σχέδιο Μάρκετινγκ της περιοχής, να γνωρίζουν τη φυσιογνωμία της και ιδιαίτερα:

1. το μερίδιο που κατέχει η Τράπεζα και τις προοπτικές που διαγράφονται για την περαιτέρω διεύρυνσή του,
2. τους επιχειρησιακούς κλάδους και ειδικότερα τις αξιόλογες επιχειρήσεις που λειτουργούν στην περιοχή,
3. τις συνθήκες ανταγωνισμού που επικρατούν στην τοπική οικονομία και πιο συγκεκριμένα:
 - το βαθμό συγκέντρωσης λοιπών Τραπεζών,
 - το ποσοστό συμμετοχής τους στην πιστοδότηση και στις λοιπές παραγωγικές εργασίες των πελατών της περιφέρειας,
 - τα εφαρμοζόμενα από τις ανταγωνίστριες Τράπεζες οχήματα οργάνωσης και τις ακολουθούμενες μεθόδους άσκησης και ελέγχου, της πιστοδοτικής πολιτικής,
 - την ποιότητα των λαμβανομένων από αυτές εξασφαλιστικών στοιχείων κτλ.

Προκειμένου να υπάρχει ενημέρωση σχετικά με τις επιχειρήσεις που δραστηριοποιούνται στην περιοχή και διερεύνηση της δυνατότητας έναρξης ή επέκτασης της συνεργασίας με αυτές, τα Διευθυντικά Στελέχη των Μονάδων των Τραπεζών (ή τα εντεταλμένα Στελέχη της αρμόδιας Διεύθυνσης της Διοίκησης προκειμένου για αξιόλογες επιχειρήσεις) πρέπει να πραγματοποιούν προγραμματισμένες και μεθοδικά οργανωμένες **επισκέψεις στην έδρα τους**. Εν προκειμένω, τονίζεται ιδιαίτερα η σημασία της επίσκεψης, του Διευθυντή του Καταστήματος τόσο στην έδρα της υφιστάμενης πελατείας, τουλάχιστον μία (1) φορά το χρόνο, όσο και στην έδρα των υπό προσέλκυση αξιόλογων επιχειρήσεων.

Υποβολή πιστοδοτικού αιτήματος

Ο πελάτης, είτε νέος είτε ήδη χρηματοδοτούμενος από την Τράπεζα, υποβάλλει το αίτημα στο προβλεπόμενο έντυπο.

Το εν λόγω έντυπο πρέπει να συμπληρώνεται με πληρότητα και σαφήνεια τόσο ως προς τα απαιτούμενα οικονομικά στοιχεία (κύκλος εργασιών, υπόλοιπα οφειλών σε λοιπές Τράπεζες, μεσολαβητικές εργασίες, υπολογισμός κόστους κτλ) όσο και ως προς τα ειδικότερα σημεία που προσδιορίζουν το αίτημα του πελάτη, δηλαδή:

1. το ποσό της χρηματοδότησης,
2. το σκοπό για τον οποίο ζητείται (κεφάλαιο κίνησης, πάγιες εγκαταστάσεις κτλ),
3. τη μορφή του αιτούμενου δανείου (όριο, εφάπαξ χορήγηση κτλ),
4. τη διάρκεια και τον τρόπο πληρωμής,
5. τις πηγές ρευστοποίησης,
6. την επίδραση της χρηματοδότησης στη λειτουργία και τις προοπτικές της επιχείρησης,
7. τους τυχόν ευνοϊκούς όρους συνεργασίας.

Τα παραπάνω οικονομικά στοιχεία, που συνοδεύουν το αίτημα θα πρέπει να επιβεβαιώνονται από συνημμένα σχετικά δικαιολογητικά (ισολογισμοί, ισοζύγια, αντίγραφα φορολογικών δηλώσεων κτλ) και να φέρουν τις πρωτότυπες υπογραφές των εκπροσώπων των επιχειρήσεων.

➤ ΠΡΟΠΑΡΑΣΚΕΥΑΣΤΙΚΕΣ ΕΝΕΡΓΕΙΕΣ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΩΝ

Στο πλαίσιο των προπαρασκευαστικών ενεργειών, στις οποίες οφείλουν να προχωρούν τα Καταστήματα των Τραπεζών μετά την υποβολή χρηματοδοτικών αιτημάτων από την πελατεία, περιλαμβάνονται:

- Η διαπίστωση της συμβατότητας του αιτήματος με τους νομισματικούς και λοιπούς πιστοδοτικούς κανόνες, η διερεύνηση του ενδεχομένου "ξεπλύματος χρήματος" (money laundering) και ο έλεγχος των δυσμενών στοιχείων.
- Η συγκέντρωση των λοιπών δικαιολογητικών και η κατάρτιση φακέλου πελάτη.
- Η αξιολόγηση της επιχείρησης.

➤ ΔΙΑΠΙΣΤΩΣΗ ΣΥΜΒΑΤΟΤΗΤΑΣ ΤΟΥ ΑΙΤΗΜΑΤΟΣ ΜΕ ΤΟΥΣ ΝΟΜΙΣΜΑΤΙΚΟΥΣ ΚΑΙ ΛΟΙΠΟΥΣ ΠΙΣΤΟΔΟΤΙΚΟΥΣ ΚΑΝΟΝΕΣ - ΕΛΕΓΧΟΣ ΔΥΣΜΕΝΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ - ΠΗΓΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ

Αμέσως μετά την παραλαβή, του αιτήματος εξετάζεται και εξακριβώνεται η συμβατότητά του με τους Γενικούς Κανόνες που καθορίζονται τόσο από τις Νομισματικές Αρχές όσο και από την Τράπεζα και απορρέουν από την πιστοδοτική της πολιτική.

Ειδικότερα, διερευνάται και το ενδεχόμενο η αίτηση χρηματοδότησης να αποτελεί προπέτασμα κάλυψης ύποπτων συναλλαγών των ενδιαφερομένων στα πλαίσια των διατάξεων περί "ξεπλύματος χρήματος".

Παράλληλα, διενεργείται λεπτομερής έλεγχος δυσμενών στοιχείων και άντληση πληροφοριών. Οι πηγές, από τις οποίες μπορούν να αντληθούν οι πληροφορίες αυτές, είναι, κατά βάση, οι ακόλουθες:

1. Τα «ΤΡΑΠΕΖΙΚΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΑ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ - ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ» προκειμένου για έλεγχο δυσμενών στοιχείων. Σε περίπτωση που από τον έλεγχο προκύψουν τέτοιου είδους επιβαρυντικά στοιχεία διακόπτεται αμέσως κάθε ενασχόληση του Καταστήματος της Τράπεζας με το αίτημα της επιχείρησης και κατά συνέπεια με τη συγκέντρωση λοιπών πληροφοριών, εφόσον πρόκειται για υποψήφιο πελάτη. Εφόσον πρόκειται για πελάτη ήδη χρηματοδοτούμενο από την Τράπεζα μας, περιορίζεται ανάλογα ή ακόμα και διακόπτεται σταδιακά η σχετική συνεργασία.
2. Το άμεσο οικονομικό περιβάλλον με το οποίο λειτουργεί και συναλλάσσεται η επιχείρηση (ανταγωνισμός, πελάτες, προμηθευτές, πιστωτές, τράπεζες κτλ).
3. Οι κλαδικές μελέτες που καταρτίζονται από την Τράπεζα ή διάφορους αρμόδιους Οργανισμούς, εφόσον το δείγμα μπορεί να είναι αξιόπιστο από άποψη μεγέθους και αριθμού των ομοειδών επιχειρήσεων.
4. Τα Υποθηκοφυλακεία, Πρωτοδικεία, Ασφαλιστικά Ταμεία, Επιμελητήρια, Νομαρχίες, Οικονομικές Εφορίες, Υπουργεία, Κρατικοί Οργανισμοί κτλ.
5. Οι Νόμοι, Υπουργικές Αποφάσεις, Διοικητικές Διατάξεις που είναι δυνατόν, να επηρεάσουν θετικά ή αρνητικά την εξέλιξη των εργασιών της επιχείρησης.
6. Τα πιστοποιητικά ελέγχου των Ορκωτών Λογιστών προκειμένου περί Α.Ε.
7. Ο ημερήσιος και περιοδικός οικονομικός και πολιτικός τύπος.
8. Οι ειδικές εκδόσεις οικονομικού, λογιστικού και φορολογικού περιεχομένου.

Τέλος στη φάση αυτή ζητείται και η σύνταξη του Δελτίου Συνεργασίας.

➤ ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΣΗ ΛΟΙΠΩΝ ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΩΝ -ΦΑΚΕΛΟΣ ΠΕΛΑΤΗ

Κατά την έναρξη της διαδικασίας αξιολόγησης της επιχείρησης και του αιτήματος, η Τράπεζα θα προχωρεί παράλληλα στη συγκέντρωση όλων των απαραίτητων λοιπών στοιχείων και εγγράφων που πρέπει να περιλαμβάνονται στο φάκελο του πελάτη. Έτσι πέρα από το Δελτίο Συνεργασίας, τις εντυπώσεις από την επίσκεψη στην επιχείρηση, τις λοιπές πληροφορίες από την αγορά κτλ, το Κατάστημα θα φροντίζει να έχει στη διάθεση του και τα ακόλουθα, κατά βάση, δικαιολογητικά:

1. Γνωμάτευση νομιμοποίησης των εκπροσώπων της επιχείρησης, η ισχύς της οποίας θα πρέπει να παρακολουθείται επιμελώς καθώς και να υφίσταται έγκαιρη ενημέρωση για κάθε τροποποίηση της. Εξυπακούεται ότι πριν από κάθε χρηματοδότηση θα διενεργείται ο απαιτούμενος κατάλληλος έλεγχος, ώστε να προσκομίζονται εμπρόθεσμα τα αναγκαία δικαιολογητικά για την ισχύ ή τυχόν ανανέωσή της.
2. Πιστοποιητικό φορολογικής και ασφαλιστικής ενημερότητας.
3. Λοιπά δικαιολογητικά κατά περίπτωση προβλεπόμενα.

Για παράδειγμα και προκειμένου για:

• Δάνεια για κτιριακές εγκαταστάσεις	προϋπολογισμός δαπάνης, μελέτες, άδειες, εκτιμήσεις Δ/σης Τεχνικών Υπηρεσιών κτλ.
• Δάνειο για μηχανολογικό εξοπλισμό	προτιμολόγια ή προσφορές, εκτιμήσεις Δ/σης Τεχνικών Υπηρεσιών κτλ.
• Βιοτεχνικά δάνεια	πιστοποιητικό Βιοτεχνικού Επιμελητηρίου κτλ.

Εξάλλου, μετά την έναρξη της συνεργασίας με τον πελάτη και στην περίπτωση που παραχωρούνται ή υφίστανται ήδη υπέρ της Τράπεζας εμπράγματα εξασφαλίσεις, τα Καταστήματα θα πρέπει να μεριμνούν, ώστε να υπάρχουν στο φάκελο και άλλα, κατά περίπτωση απαιτούμενα δικαιολογητικά, όπως:

- Πρόσφατες εκτιμήσεις των υπεγγύων σύμφωνα με τις εγκύκλιες οδηγίες.
- Πυρασφαλιστήρια συμβόλαια, από τα οποία θα προκύπτει πλήρης πυρασφάλιση κατά τα προβλεπόμενα.

Τα αρμόδια στελέχη των Καταστημάτων θα καταβάλλουν συντονισμένη προσπάθεια, ώστε τα παραπάνω δικαιολογητικά να συγκεντρώνονται το ταχύτερο δυνατό ανάλογα με την περίπτωση.

Αξιολόγηση της επιχείρησης

Το Κατάστημα, εάν πρόκειται για νέο πελάτη ή για πελάτη που δεν καλύπτεται ήδη από το υφιστάμενο σύστημα αξιολόγησης, ελέγχει, με βάση όσα αναπτύσσονται στην ενότητα "Αξιολόγηση Επιχείρησης", **τα σημεία αναφοράς (key points)** που παρατίθενται στη συνέχεια προκειμένου να συνεκτιμήσει την οικονομική του κατάσταση και την πορεία των εργασιών του.

Στο βαθμό που από έναν πρώτο έλεγχο των στοιχείων εντοπιστούν "Σημεία Συναγερμού" ή ανεδαφικότητα του αιτήματος, η Τράπεζα έχει την ευχέρεια να μην προχωρήσει σε περαιτέρω εξέταση του είτε πρόκειται για νέο είτε για υφιστάμενο πελάτη, προκειμένου να αποτραπούν χρονοβόρες διαδικασίες, οι οποίες πέρα από το σημαντικό κόστος που συνεπάγονται για την Τράπεζα, καλλιεργούν στον πιστούχο και τη λανθασμένη εντύπωση για θετική αντιμετώπιση της αίτησής του. Ως εκ τούτου, σε κάθε περίπτωση γίνεται στάθμιση των δεδομένων και ακολουθείται με βάση και τα "Σημεία Συναγερμού" η ανάλογη πιστοδοτική πολιτική, ώστε σε πρώτη φάση να αποτραπούν μη επιθυμητές συνεργασίες και σε δεύτερη φάση να προληφθούν δυσμενείς εξελίξεις και ενδεχόμενες ζημιές.

Πέρα από την ύπαρξη αιτημάτων, αξιολόγηση των επιχειρήσεων είτε αυτές καλύπτονται από το υφιστάμενο σύστημα είτε όχι θα πραγματοποιείται δυο φορές το χρόνο.

Για επιχειρήσεις όμως μέσου και κυρίως αυξημένου πιστωτικού κινδύνου, η παρακολούθησή τους θα είναι συχνότερη, ιδιαίτερα μάλιστα όταν υπάρξει εμφάνιση «Σημείων Συναγερμού», οπότε θα ακολουθείται η κατά περίπτωση προβλεπόμενη πιστοδοτική πολιτική και θα λαμβάνονται τα ανάλογα μέτρα, περί "Παρακολούθησης Πιστοδοτήσεων" και "Αξιολόγησης Επιχείρησης".

Κατά τη διαδικασία αξιολόγησης της επιχείρησης, επιβάλλεται και η επίσκεψη Στελεχών ή του Διευθυντή του Καταστήματος, ανάλογα με τη βαρύτητα του πελάτη, στις εγκαταστάσεις της επιχείρησης. Η επίσκεψη αποκτά ιδιαίτερη σημασία και διενεργείται αυτοπροσώπως από το Διευθυντή στις ακόλουθες περιπτώσεις.

- Εφόσον η συνεργασία αφορά σε υγιείς - δυναμικές μονάδες με ισχυρή οικονομική κατάσταση και υψηλή αποδοτικότητα εργασιών, που αποτελούν τον πόλο έλξης του τραπεζικού συστήματος και επιδιώκεται ως εκ τούτου η συνέχιση και επέκταση της συνεργασίας μαζί τους επιχειρήσεις «Χαμηλού Πιστωτικού Κινδύνου».
- Όταν έχει υποβληθεί πιστοδοτικό αίτημα από νέο αξιόλογο πελάτη με ιδιαίτερο ενδιαφέρον για την Τράπεζα.
- Σε περίπτωση υποβολής αιτημάτων από την ήδη υφιστάμενη πελατεία, εξαιρετικά σοβαρών και όχι τρέχουσας μορφής, τα

οποία είναι δυνατό να εγκλείουν αυξημένους κινδύνους λόγω του ποσού ή της υφής τους.

- Σε κάθε περίπτωση που από σοβαρές πληροφορίες της αγοράς ή άλλης αξιόπιστης πηγής δημιουργούνται ερωτηματικά και ανησυχίες για επικείμενη έκτακτη αρνητική εξέλιξη των εργασιών ή της οικονομικής κατάστασης της επιχείρησης ή των φορέων της.

Κατά την επίσκεψη εξετάζονται κατά το δυνατό:

1. Εάν λειτουργεί, υπολειτουργεί ή είναι σε αδράνεια η μονάδα.
2. Η λειτουργική διάταξη των παραγωγικών τμημάτων της επιχείρησης, καθώς και η ύπαρξη σύγχρονου ή μη μηχανολογικού εξοπλισμού.
3. Το επίπεδο του Management.
4. Η ποιότητα και η ποσότητα των αποθεμάτων, αν αυτά ανέρχονται ποσοτικά στο ύψος που δηλώνονται, καθώς και αν βρίσκονται σε εύλογη σχέση με το μέγεθος και το αντικείμενο δραστηριότητας της επιχείρησης.
5. Η οργάνωση της επιχείρησης αλλά και των λοιπών υπηρεσιών (Λογιστήριο, Τμήμα Πωλήσεων).

Είναι προφανές ότι δε θα πρέπει σε καμία περίπτωση να υποβαθμίζεται η σημασία της επιτόπιας επίσκεψης. Οι λογιστικές καταστάσεις δεν είναι δυνατόν να μεταφέρουν από μόνες τους τον παλμό της επιχείρησης, τις ιδιαιτερότητές της και τη γενικότερη εικόνα της κατά τη διάρκεια της λειτουργίας της.

Σημεία αναφοράς (Key Points) στα πλαίσια αξιολόγησης της επιχείρησης

1. ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ

- *Πάγια*
- *Απαιτήσεις*
- *Μακροπρόθεσμος Δανεισμός*
- *Βραχυπρόθεσμος Δανεισμός*
- *Προμηθευτές*
- *Ασφαλιστικοί Οργανισμοί*

2. ΕΞΕΛΙΞΗ ΕΡΓΑΣΙΩΝ

- *Πωλήσεις*
- *Μικτό Κέρδος*
- *Γενικά Έξοδα*
- *Χρηματοοικονομικό Κόστος*
- *Κέρδη προ αποσβέσεων*
- *Τελικό αποτέλεσμα*
- *Δείκτες*

Στοιχεία που εξετάζονται κατά την αξιολόγηση του αιτήματος χρηματοδότησης

1. *Κάλυψη πραγματικών αναγκών*
2. *Σκοπός χρηματοδότησης*
3. *Προοπτικές της επένδυσης*
4. *Ύψος – Μορφή – Διάρκεια χρηματοδότησης*
5. *Πηγές ρευστοποίησης της πίστωσης*
6. *Σχέση δραστηριότητας – Χρηματοδότησης*
7. *Διασπορά κινδύνων*
8. *Επίπτωση της χρηματοδότησης στην οικονομική κατάσταση – Αποτελέσματα*
9. *Τεχνικο-οικονομικός σχεδιασμός*
10. *Χρονοδιάγραμμα υλοποίησης της επένδυσης*
11. *Προβλεπόμενη δραστηριότητας*
12. *Προβλεπόμενος τρόπος και χρόνος αποπληρωμής του δανείου*
13. *Προτεινόμενες εξασφαλίσεις*
14. *Στοιχεία οικονομικής κατάστασης και αποτελεσμάτων*

Αξιολόγηση μικρού μεγέθους επιχειρήσεων

Λαμβανομένων υπόψη των ιδιομορφιών που παρουσιάζουν οι μικρού και μεσαίου μεγέθους επιχειρήσεις που τηρούν βιβλία Α και Β κατηγορίας, όπως:

- *Ο έντονα προσωπικός χαρακτήρας τους,*
- *Η απουσία συγκροτημένης διοίκησης και οργάνωσης,*
- *Οι δυσχέρειες διερεύνησης της οικονομικής τους κατάστασης και η αδυναμία προσδιορισμού του ύψους των επιχειρηματικών τους κεφαλαίων, λόγω μη τήρησης πλήρους σειράς Λογιστικών Βιβλίων,*

κρίνεται αναγκαίο να εξετάζονται με ιδιαίτερη προσοχή τα στοιχεία της επιχειρηματικής και συναλλακτικής συμπεριφορά τους, ώστε να αποφεύγονται ανεπιθύμητες εξελίξεις κατά την πιστοδότησή τους.

Η αξιολόγηση μικρού και μεσαίου μεγέθους επιχειρήσεων γίνεται με βάση τα ποιοτικά και ποσοτικά κριτήρια που αναλύονται παρακάτω.

1. ΠΟΙΟΤΙΚΑ ΚΡΙΤΗΡΙΑ

Τα ποιοτικά κριτήρια, με βάση τα οποία γίνεται η αξιολόγηση των μικρού και μεσαίου μεγέθους επιχειρήσεων, αφορούν:

- Στην επιχειρησιακή της εικόνα και
- Στην θέση της στον Κλάδο και την Αγορά.

ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑΚΗ ΕΙΚΟΝΑ

Ως προς την επιχειρησιακή εικόνα, αξιολογούνται και συνεξετάζονται:

- Το **management** της επιχείρησης, η χρησιμοποίηση σύγχρονων μεθόδων ανάπτυξης των δραστηριοτήτων της, καθώς και η δυνατότητα πραγματοποίησης των συγκεκριμένων στόχων της.
- Το **επιχειρηματικό παρελθόν** των φορέων, η εμπειρία τους, η γνώση του αντικείμενου, η ηλικία, οι σχέσεις των εταίρων, η ύπαρξη διάδοχης κατάστασης κτλ.
- Ο **τόπος εγκατάστασης της μονάδας** και ειδικότερα η απόσταση και η ευχέρεια πρόσβασης (οδική, θαλάσσια κτλ) προς τα κέντρα προμήθειας πρώτων υλών και τις τελικές αγορές, η ύπαρξη εξειδικευμένου, σε τοπικό επίπεδο, εργατικού δυναμικού και γενικότερα ικανοποιητική υποδομή.
- Το **τεχνολογικό επίπεδο** των παραγωγικών εγκαταστάσεων, ο σύγχρονος ή μη μηχανολογικός εξοπλισμός, το ποσοστό απασχόλησής του, η αξιοποίηση των παραγωγικών του δυνατοτήτων, καθώς και η ποιότητα των παραγόμενων προϊόντων.
- Το **δίκτυο διανομής των προϊόντων**, ο βαθμός της οργάνωσής του και η γεωγραφική κατανομή.
- Τα **χρόνια λειτουργίας της επιχείρησης**. Για επιχειρήσεις με 1 - 2 χρόνια δραστηριοποίησης απαιτείται ιδιαίτερη προσοχή στην αξιολόγηση των στοιχείων τους.
- Η **φερεγγυότητα του πελάτη και η συνέπεια στις συναλλαγές του**. Εξετάζεται η τυχόν ύπαρξη σοβαρών δυσμενών στοιχείων σε βάρος της επιχείρησης ή του φορέα της, καθώς και η ύπαρξη ληξιπρόθεσμων οφειλών (στο Δημόσιο, Ασφαλιστικούς Οργανισμούς, Τράπεζες κτλ).
Η ύπαρξη στοιχείων της μορφής αυτής, ιδιαίτερα κατά την τελευταία τριετία, αποτελεί απαγορευτικό παράγοντα για την έναρξη της πιστοδότησης, ενώ ακόμα επιβάλλει λήψη μέτρων για τη σταδιακή απεμπλοκή της Τράπεζας από ήδη ανειλημμένους κινδύνους.
- Η **ύπαρξη λογιστικών χειρισμών**, οι οποίοι πρέπει να θεωρούνται ως σημεία μη ορθής επιχειρηματικής τακτικής και προσπάθειας συγκάλυψης προβλημάτων, δεδομένου ότι αποδυναμώνουν την

αποτύπωση των οικονομικών μεγεθών και τους κανόνες υγιούς χρηματοοικονομικής ανάλυσης. Χειρισμοί αυτής της μορφής διατυπώνονται στο πιστοποιητικό ελέγχου που συντάσσεται από τους Ορκωτούς Ελεγκτές ή προκύπτουν από τη διερεύνηση των λογιστικών βιβλίων της επιχείρησης και την αναμόρφωση των οικονομικών καταστάσεων, όπως πραγματοποιείται στα Δελτία Συνεργασίας κτλ.

Η ΘΕΣΗ ΤΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ ΣΤΟΝ ΚΛΑΔΟ ΚΑΙ ΤΗΝ ΑΓΟΡΑ

Εξετάζεται η θέση της επιχείρησης στον Κλάδο, καθώς και οι κλαδικές – τοπικές ιδιαιτερότητες που επικρατούν στους τομείς δραστηριότητάς της, το επίπεδο ανταγωνισμού και η ικανότητα αντιμετώπισής του, η ανταπόκριση του προϊόντος στην Αγορά και η εξέλιξη της ζήτησης.

Η δραστηριοποίηση της επιχείρησης σε Κλάδο, που η ζήτηση είναι **στάσιμη ή πτωτική** και αναπτύσσονται έντονες συνθήκες ανταγωνισμού, συνιστά στοιχείο που απαιτεί ιδιαίτερη στάθμιση στην αξιολόγησή της.

Μια εικόνα της φυσιογνωμίας και των προοπτικών της αγοράς μπορεί να αντληθεί (εφόσον υπάρχει η δυνατότητα), από το Μηνιαίο Δελτίο Κλαδικής – Επιχειρηματικής Ενημέρωσης που εκδίδει η αρμόδια Κεντρική Υπηρεσία (Τεχνικό και Επαγγελματικό Επιμελητήριο).

2. ΠΟΣΟΤΙΚΑ ΚΡΙΤΗΡΙΑ

Ειδικότερα, αξιολογούνται τα βασικά οικονομικά δεδομένα που αναφέρονται:

- στην εξέλιξη των πωλήσεων,
- στην εξέλιξη των αποτελεσμάτων,
- στην εξέλιξη των υποχρεώσεων και
- στη σχέση ιδίων προς ξένα κεφάλαια.

ΕΞΕΛΙΞΗ ΤΩΝ ΠΩΛΗΣΕΩΝ

Εξετάζεται η εξέλιξη των πωλήσεων την τελευταία τριετία. Τυχόν στασιμότητα, πτωτική τους πορεία ή και ξαφνικά θεαματική βελτίωσή τους, αποτελεί στοιχείο προβληματισμού και έρευνας.

Η εξέλιξη του Κύκλου Εργασιών θεωρείται θετική όταν:

- το ποσοστό της αύξησης των πωλήσεων υπερβαίνει κατ' αξία το μέσο ετήσιο πληθωρισμό,
- υπάρχει ποσοτική αύξηση των πωλήσεων,
- η αύξηση των πωλήσεων είναι αποτέλεσμα συνδυασμένης αύξησης τιμών και ποσοτήτων,
- σε περίοδο ύφεσης και συρρίκνωσης της ζήτησης, η επιχείρηση διατηρεί το επίπεδο του Κύκλου Εργασιών.

Σημεία Συναγερμού:

- Στασιμότητα των πωλήσεων, ιδιαίτερα των ποσοτικών ή υψηλές διακυμάνσεις τους την τελευταία τριετία, **συνιστούν στοιχείο στενότερης παρακολούθησης και διερεύνησης των αιτιών**, προς την κατεύθυνση της πτώσης της ζήτησης, λόγω μη ικανοποιητικής αποδοχής του προϊόντος στην Αγορά ή έντονων ανταγωνιστικών πιέσεων. Οι προαναφερόμενες επισημάνσεις αποκτούν ιδιαίτερη βαρύτητα, στην περίπτωση που οι πωλήσεις του Κλάδου εξελίσσονται θετικά.
- Επισημαίνεται ότι σημαντική πτώση των πωλήσεων **συνιστά από μόνη της στοιχείο αποφυγής επέκτασης της υφιστάμενης πιστοδότησης** συνοδευόμενης από στενότερη παρακολούθηση.

ΕΞΕΛΙΞΗ ΤΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

Είναι γνωστή η αδυναμία εντοπισμού των πραγματικών αποτελεσμάτων των επιχειρήσεων της μορφής αυτής. Όμως, θα πρέπει να διαμορφώνεται άποψη για την κερδοφορία τους-ιδιαίτερα μάλιστα όταν πρόκειται για νέο πελάτη-με κάθε εφικτό τρόπο και οπωσδήποτε με τη λήψη αντιγράφων των υποβαλλόμενων στη Δ.Ο.Υ. εντύπων-δηλώσεων.

Σε περίπτωση που από έλλειψη ή αναξιοπιστία των υφιστάμενων στοιχείων εν είναι δυνατός ο προσδιορισμός, έστω και κατά προσέγγιση, του ύψους της κερδοφορίας της επιχείρησης, σοβαρές ενδείξεις ζημιών αποτελούν με σειρά αξιολόγησης οι παρακάτω, κατά βάση, παράγοντες:

- Συρρίκνωση ή ακόμα και στασιμότητα του κύκλου εργασιών.
- Ύπαρξη σημαντικού ύψους ληξιπρόθεσμων υποχρεώσεων για μεγάλο χρονικό διάστημα.
- Δυσανάλογη αύξηση των πάσης φύσεως υποχρεώσεων και ιδιαίτερα η μη αιτιολογημένη διόγκωση του τραπεζικού δανεισμού σε σχέση με την εξέλιξη του κύκλου εργασιών.
- Επικράτηση δυσμενών συνθηκών στον κλάδο, ιδιαίτερα της τοπικής αγοράς.

Η πιθανότητα ύπαρξης ζημιών αυξάνεται στην περίπτωση που συνυπάρχουν περισσότεροι του ενός των προαναφερόμενων παραγόντων. Η εμφάνιση αρνητικών αποτελεσμάτων ή ακόμα και η ύπαρξη σοβαρών ενδείξεων, σύμφωνα με τα παραπάνω, αποτελεί στοιχείο **αποφυγής συνεργασίας**, όσον αφορά σε νέο πελάτη θα πρέπει να **αποφεύγεται η επέκταση της πιστοδότησης**, σε πρώτη φάση και **ο περιορισμός της ή ακόμα και η διακοπή της**, σε περίπτωση που η επιχείρηση διαμορφώνει, τουλάχιστον **επί μία διετία, ζημιές**, με αυξανόμενο ρυθμό και οι προοπτικές των εργασιών της παρουσιάζονται **δυσμενείς**.

Τέλος, θα ελέγχεται αν τα δηλωθέντα κέρδη επαρκούν για την εξόφληση των τακτής λήξεως μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων και κυρίως για δάνεια παγίων από Τράπεζες.

ΕΞΕΛΙΞΗ ΤΩΝ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ

Εξετάζεται η εξέλιξη των υποχρεώσεων κατά την τελευταία τριετία.

Σημείο Συναγερμού αποτελεί η δυσανάλογη αύξηση των υποχρεώσεων σε σχέση με την εμφανιζόμενη δραστηριότητα της επιχείρησης. Η ύπαρξη ληξιπρόθεσμων υποχρεώσεων προς Ταμεία – Ασφαλιστικούς Οργανισμούς, Δημόσιο (απαραίτητη η προσκόμιση βεβαίωσης ενημερότητας), καθώς και προς Τράπεζες, Προμηθευτές, συνιστά κατά βάση **σοβαρή ένδειξη αποφυγής συνεργασίας με νέο πελάτη**.

Για υφιστάμενο πελάτη, εφόσον οι εν λόγω, έστω και προσωρινής μορφής, ληξιπρόθεσμες οφειλές υπερβαίνουν το 10% του κύκλου εργασιών, με συχνότητα εμφάνισης που δημιουργεί ανησυχία, θα πρέπει σε πρώτη φάση να **αποφεύγεται η επέκταση της συνεργασίας** και στη συνέχεια, αυτή να **περιορίζεται ή ακόμα και να διακόπτεται**, αν υπάρχει επιδείνωση της σχέσης και αδυναμία ριζικής αντιμετώπισης του προβλήματος.

Στη συγκεκριμένη περίπτωση, διερευνώνται τα αίτια της διόγκωσης των υποχρεώσεων της επιχείρησης και ιδιαίτερα η δημιουργία των ληξιπρόθεσμων. Συνήθως, διογκωμένες υποχρεώσεις υποκρύπτουν ζημιές, υπέρ αποθεματοποιήσεις, ανορθόδοξη πολιτική κάλυψης παγιοποιήσεων (κάλυψη δαπανών παγίων με βραχυπρόθεσμο δανεισμό).

ΣΧΕΣΗ ΙΔΙΩΝ ΠΡΟΣ ΞΕΝΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ

Ο εν λόγω δείκτης, μολονότι είναι δύσκολο να προσδιοριστεί από διαθέσιμα στοιχεία των επιχειρήσεων της μορφής αυτής, είναι σκόπιμο να υπολογίζεται προσεγγιστικά, έστω και σύμφωνα με τα κατά δήλωση στοιχεία του φορέα.

Μια καταρχήν αποδεκτή τιμή του δείκτη για **μικρές κυρίως βιοτεχνίες** θα μπορούσε να είναι **μέχρι ¼**. Σε περίπτωση που η τιμή του είναι σαφώς δυσμενέστερη, αυτό συνιστά κατά βάση σημείο προβληματισμού και εξετάζονται τα αίτια, όπως και παραπάνω, που διαμόρφωσαν τη σχέση αυτή.

Στο βαθμό που η τιμή του δείκτη απέχει σημαντικά από το αναφερόμενο ύψος της σχέσης, γεγονός που σημαίνει ότι η επιχείρηση εξαρτάται αποκλειστικά σχεδόν από ξένα κεφάλαια, η έναρξη νέων συνεργασιών **θα πρέπει κατά κανόνα να αποφεύγεται**, στο βαθμό που δεν συνηγορούν τα υπόλοιπα ποσοτικά και ποιοτικά δεδομένα των επιχειρήσεων, ενώ επέκταση υφισταμένων θα μπορεί να γίνει μόνο στην περίπτωση που συντρέχουν ουσιαστικά θετικοί παράγοντες, οι οποίοι αναιρούν τη δυσμενή αυτή εικόνα.

Στις **προσωπικές εμπορικές επιχειρήσεις** το ειδικό βάρος του δείκτη είναι σαφώς αποδυναμωμένο και τυχόν δυσμενέστερη σχέση δεν συνιστά κατ' ανάγκη απαγορευτική παράμετρο, χωρίς βέβαια να πάψει να αποτελεί σημείο προβληματισμού.

Η ακριβής και έγκαιρη εκτίμηση των προαναφερθέντων δεδομένων ασφαλώς θα συμβάλλει στην ορθή στάθμιση των αναλαμβανόμενων κινδύνων σε μικρού μεγέθους επιχειρήσεις και στην, ως εκ τούτου, ποιοτική αναβάθμιση μεγάλου μέρους του δανειακού χαρτοφυλακίου, ενώ θα παράσχει τη δυνατότητα της λήψης των αναγκαίων μέτρων προς το σκοπό αποτροπής ζημιών της Τράπεζας από την ανεπιθύμητη εξέλιξη των πιστοδοτήσεων της.

7. ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΗ ΜΙΣΘΩΣΗ (LEASING)

Με τον Ν.1665/86 καθιερώθηκε στη χώρα μας η μορφή του Leasing που ονομάζεται «Χρηματοδοτική Μίσθωση». (Financial Leasing). Η άλλη βασική μορφή είναι η. «Λειτουργική ή Διαχειριστική Μίσθωση» (Operating Leasing ή Renting).

Η Χρηματοδοτική Μίσθωση (Leasing) είναι ένας σύγχρονος πιστοδοτικός μηχανισμός που δίνει τη δυνατότητα σε μία επιχείρηση να συμπληρώνει, ανανεώνει, επεκτείνει και γενικότερα να εκσυγχρονίζει το μηχανολογικό της εξοπλισμό.

Το πιστοδοτικό αυτό εργαλείο εξασφαλίζει στις επιχειρήσεις μια σειρά από σοβαρά πλεονεκτήματα, από τα οποία το σπουδαιότερο ίσως είναι η αυξημένη φορολογική ωφέλεια, εφόσον τα καταβαλλόμενα μισθώματα αναγνωρίζονται ως λειτουργικές δαπάνες και εκπίπτουν εξολοκλήρου από τα ακαθάριστα έσοδα μίας επιχείρησης.

Leasing

Από την πολύ μικρή επιχείρηση έως τον πιο ισχυρό επιχειρηματία, το Leasing αποτελεί ένα χρήσιμο εργαλείο για την οικονομική τους ανάπτυξη που – υπό προϋποθέσεις – μπορεί να αντιμετωπίσει επιχειρηματικά προβλήματα σε μικροοικονομικό επίπεδο. Αντίθετα, τα προϊόντα Leasing σε καμία περίπτωση δεν μπορούν να δώσουν λύσεις στον υπερδανεισμό και τα οικονομικά προβλήματα των επιχειρήσεων ή των επιχειρηματιών. Μπορούν, όμως, να φανούν χρήσιμα για την εξεύρεση κεφαλαίων, να δώσουν λύσεις στα προβλήματα στενότητας και ρευστότητας με τις δυνατότητες του Leasback σε φυσικό κεφάλαιο που ήδη κατέχει η επιχείρηση, καθώς και να αντιμετωπίσουν με επιτυχία ειδικά επιχειρηματικά προβλήματα, όπως την αναδιάρθρωση του παθητικού και του ενεργητικού μιας επιχείρησης.

Τι είναι η Χρηματοδοτική Μίσθωση (Leasing)

Το Leasing είναι μία σύγχρονη και ευέλικτη εναλλακτική μορφή μεσομακροπρόθεσμης χρηματοδότησης η οποία χρηματοδοτεί το 100% της αξίας των παγίων που επιλέγουν επιχειρήσεις και ελεύθεροι επαγγελματίες για την ανάπτυξη και τον εκσυγχρονισμό τους.

Το Leasing εξυπηρετεί επιχειρήσεις ενεργές σε κάθε τομέα της οικονομικής δραστηριότητας, με έμφαση

- στις υπηρεσίες,
- την βιομηχανία,
- το εμπόριο,

- τις κατασκευές, αλλά και
- τους ελεύθερους επαγγελματίες.

Τι χρηματοδοτεί

- Επαγγελματικά ακίνητα
- Επαγγελματικά αυτοκίνητα
- Επιβατικά αυτοκίνητα
- Αεροσκάφη
- Μηχανήματα
- Έπιπλα
- Εξοπλισμούς

Βασικά χαρακτηριστικά

➤ ΤΗΣ «ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΗΣ ΜΙΣΘΩΣΗΣ» (FINANCIAL LEASING)

- Ο μισθωτής επιλέγει το αντικείμενο της μίσθωσης με αποκλειστική του ευθύνη και χωρίς ν' αναμειχθεί με οποιονδήποτε τρόπο ο εκμισθωτής.
- Ο μισθωτής φέρει όλους τους κινδύνους που στην απλή μίσθωση βαρύνουν τον εκμισθωτή.
- Η ολική τοκοχρεολυτική απόσβεση της αξίας του μισθίου. Πολλές φορές πρακτική που **δεν ακολουθείται** στη χώρα μας - με τα μισθώματα που συμφωνούνται εξοφλείται το 95% (πλέον τόκων) της αξίας του μισθίου. Το 5% που απομένει αποτελεί την υπολειμματική αξία (Residual Value).
- Ο μισθωτής έχει δικαίωμα (εφόσον τηρήσει τους όρους της σύμβασης):
 - i. ν' αγοράσει το μίσθιο κατά τη λήξη του χρόνου μίσθωσης, αφού καταβάλει κάποιο προκαθορισμένο συμβατικά ποσό (ίσο με την υπολειμματική αξία ή συμβολικού ύψους εφόσον δεν υπάρχει υπολειμματική αξία), ή
 - ii. να παρατείνει το χρόνο μίσθωσης για συγκεκριμένο χρονικό διάστημα, ή
 - iii. να επιστρέψει το μίσθιο στον εκμισθωτή.

► ΤΗΣ «ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΗΣ Η ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΜΙΣΘΩΣΗΣ» (OPERATING LEASING)

1. Ο μισθωτής έχει τη δυνατότητα βραχυπρόθεσμης καταγγελίας της σύμβασης Leasing.
2. Τον επενδυτικό κίνδυνο τον φέρει ο εκμισθωτής.
3. Η απόσβεση της αξίας του εκμισθούμενου μηχανικού εξοπλισμού γίνεται μέσα από μια σειρά μισθώσεις σε διαφορετικούς κάθε φορά μισθωτές.
4. Στις περισσότερες περιπτώσεις διαχειριστικής μίσθωσης, ο εκμισθωτής είναι και κατασκευαστής του μισθίου, χρησιμοποιεί δηλαδή το Leasing ως μέσο αύξησης του κύκλου εργασιών του, αναλαμβάνοντας παράλληλα και τη συντήρηση του μηχανικού εξοπλισμού που εκμισθώνεται ή και την παροχή συναφών υπηρεσιών.

Τα προϊόντα Leasing

Αναλυτικότερα, υπάρχουν οι παρακάτω μορφές Leasing:

1. Διασυνοριακό Leasing (Cross – Border)
2. Συμμετοχική ή εξισορροπητική μίσθωση (Leveraged Leasing)
3. Ειδική μορφή μίσθωσης (Master Lease Line)

Leasing Εξοπλισμού.

Αφορά καινούριο εξοπλισμό από την Ελλάδα ή το εξωτερικό όπως : μηχανήματα κάθε είδους, ηλεκτρονικό εξοπλισμό, έπιπλα, κλιματιστικά μηχανήματα, τηλεφωνικά κέντρα και δίκτυα, εξοπλισμό ιατρείων, ξενοδοχείων και εστιατορίων, μηχανήματα έργου κ.λπ. Απευθύνεται σε κάθε επιχείρηση βιομηχανική, βιοτεχνική, κατασκευαστική, εμπορική, μεταφορική, τουριστική κ.λπ. καθώς και σε κάθε φυσικό πρόσωπο – ελεύθερο επαγγελματία.

Leasing Επαγγελματικών Ακινήτων.

Πρόκειται για την πιο συμφέρουσα και έξυπνη λύση απόκτησης ακινήτου για επαγγελματική χρήση όπως γραφεία, συγκροτήματα γραφείων, καταστήματα, ιατρεία, κλινικές, αίθουσες τέχνης, εκθέσεις, αποθήκες, εργοστάσια και οποιονδήποτε άλλο χώρο μπορεί να αποτελέσει επαγγελματική στέγη. Απευθύνεται σε ελεύθερους επαγγελματίες και επιχειρήσεις (νομικά πρόσωπα).

Leasing Επαγγελματικών Οχημάτων.

Αφορά καινούρια ή μεταχειρισμένα επαγγελματικά αυτοκίνητα (φορτηγά δημοσίας χρήσεως, φορτηγά ιδιωτικής χρήσεως, τουριστικά λεωφορεία, ελαφρά πετρελαιοκίνητα φορτηγά, μικρά βενζινοκίνητα φορτηγά κ.λπ.). Απευθύνεται σε νομικό πρόσωπο (ελεύθερο επαγγελματία).

Απαιτούμενα Στοιχεία:

- Οικοδομική άδεια
- Τοπογραφικό διάγραμμα και διάγραμμα καλύψεως
- Κατόψεις (όπου αποτυπώνεται η εκάστοτε ιδιοκτησία)
- Κατακόρυφος τομή του κτιρίου
- Αντίγραφο στατικής μελέτης

Leasing Επιβατηγών Αυτοκινήτων.

Αφορά καινούργια Ι.Χ.Ε. αυτοκίνητα. Απευθύνεται σε νομικό ή φυσικό πρόσωπο (ελεύθερο επαγγελματία).

Χρονομίσθωση Επιβατηγών Αυτοκινήτων.

Η Χρονομίσθωση είναι η πιο σύγχρονη και αποτελεσματική λύση διαχείρισης επιβατηγών αυτοκινήτων. Ο πελάτης – μισθωτής έχει άμεσα στα χέρια του το αυτοκίνητο που επιθυμεί, συνοδευόμενο από ένα πλήρες πακέτο υπηρεσιών όπως συντήρηση, ασφάλιση, αντικατάσταση, οδική βοήθεια κ.λπ. Ως σύγχρονη και αποτελεσματική λύση είναι σχεδιασμένη αποκλειστικά για την κάλυψη των αναγκών κάθε πελάτη ξεχωριστά με σταθερό και γνωστό εκ των προτέρων κόστος. Απευθύνεται σε επιχειρήσεις, ελεύθερους επαγγελματίες ακόμη και σε ιδιώτες που επιθυμούν την χρήση ή την απόκτηση αυτοκινήτων χωρίς να δεσμεύσουν τα απαιτούμενα κεφάλαια.

Vendor Leasing.

Το Vendor Leasing είναι ένα είδος χρηματοδοτικής μίσθωσης που στηρίζεται στη δημιουργία μιας οικονομικής συμφωνίας μεταξύ των προμηθευτών που παρέχουν τον πάγιο κινητό εξοπλισμό της επιχείρησης και της Πειραιώς Leasing. Αποτέλεσμα του Vendor Leasing είναι η πλήρης ή μερική αποκατάσταση της Πειραιώς Leasing από τον προμηθευτή (υπογραφή συμβάσεων και είσπραξη μισθωμάτων). Ο εξοπλισμός που μπορεί να χρησιμοποιηθεί κατά το Vendor Leasing είναι αγαθά εκτεταμένης χρήσης και χαμηλής αξίας όπως: αυτοκίνητα, φορτηγά, υπολογιστές, ιατρικά – εκτυπωτικά – ανυψωτικά μηχανήματα κ.α. Απευθύνεται σε προμηθευτές και τελικούς χρήστες – μικρομεσαίες επιχειρήσεις και ελεύθερους επαγγελματίες. Οι

προμηθευτές οφείλουν να διαθέτουν υψηλή πιστοληπτική ικανότητα, οργανωμένο δίκτυο διάθεσης και ικανοποιητική οργάνωση σε αντίθεση με τους τελικούς πελάτες.

Sale & Lease Back.

Το Sale & Lease Back είναι μία μορφή Leasing που αφορά την πώληση και επαναμίσθωση του ίδιου κινητού παγίου εξοπλισμού ή ακίνητου στο μισθωτή. Οι επιχειρήσεις με υψηλές παγιοποιήσεις, τις οποίες έχουν χρηματοδοτήσει με βραχυπρόθεσμο τραπεζικό δανεισμό, προτιμούν το Sale & Lease Back παγίου εξοπλισμού με σκοπό την αποπληρωμή τμήματος του δανεισμού τους (βραχυπρόθεσμου) επιτυγχάνοντας την ορθολογικότερη χρηματοδότηση των επενδύσεων τους και την ταυτόχρονη ενίσχυση της ρευστότητάς τους. Στην περίπτωση του κινητού εξοπλισμού απευθύνεται σε κάθε πρόσωπο – ελεύθερο επαγγελματία. Στην περίπτωση των ακινήτων απευθύνεται μόνο σε νομικά πρόσωπα.

Γενικότερα, σε όρους αξίας, το 85% της απορρόφησης της αγοράς Leasing αφορά το Financial Leasing και 15% αφορά το κομμάτι των χρονομισθώσεων των ακινήτων. Υπάρχει όμως μια δυναμική τάση ανάπτυξης του τομέα των χρονομισθώσεων, η οποία σύμφωνα με τη γνώμη των ειδικών – αν δεν υπήρχε το Leasing των Ακινήτων (Financial Leasing), - τότε θα είχε πολύ μεγαλύτερη παρουσία και σε εικόνα στην ελληνική αγορά.

Προϋποθέσεις δανειοδότησης

Τα κριτήρια επιλογής των υποψηφίων δεν διαφοροποιούνται από αυτά που ισχύουν στις Τράπεζες για ανάληψη πιστοδοτικών κινδύνων. Πάντως, η έγκριση τροποποίησης ή απόρριψης των υποβαλλομένων αιτημάτων εναπόκειται στην διακριτική ευχέρεια της εταιρίας

Η Χρηματοδοτική Μίσθωση παρέχεται κυρίως σε ατομικές επιχειρήσεις και εταιρίες με ζετή τουλάχιστον δραστηριότητα, χωρίς ωστόσο ν' αποκλείονται και οι νεοϊδρυθείσες επιχειρήσεις και οι νέοι ελεύθεροι επαγγελματίες, εφόσον οι προσφερόμενες εξασφαλίσεις κρίνονται ικανοποιητικές.

Σε περιπτώσεις πιστούχων που έχουν στις Τράπεζες συμβάσεις μερικά ή ολικά αχρησιμοποίητες, ασφαλιζόμενες όμως με επαρκείς ενοχικές ή εμπράγματα εξασφαλίσεις, παρέχεται η δυνατότητα, εφόσον συντρέχει λόγος, της έκδοσης Εγγυητικής Επιστολής, με άντληση καλύμματος από αυτές προς την εταιρία Leasing, για κάλυψη του κινδύνου της χρηματοδοτικής μίσθωσης.

Οι υφιστάμενοι **περιορισμοί:**

- το ύψος της χρηματοδοτικής μίσθωσης,
- την μισθωτική περίοδο και
- τον χρηματοδοτούμενο εξοπλισμό

Βασικές προϋποθέσεις για τον υποψήφιο πελάτη

Με βάση την εμπειρία που έχουν αποκτήσει τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, υπάρχουν κατηγορίες βαθμολόγησης πελατών την οποία λαμβάνουν υπόψη τους. Διαμορφώνεται, δηλαδή, ένα renting του πελάτη με βάση του τι έχει πετύχει μέχρι σήμερα, ποια είναι η οικονομική του επιφάνεια, ποιες είναι οι προβλεπόμενες χρηματοροές που θα έχει στο μέλλον, κατά πόσο οι υποχρεώσεις που αναλαμβάνει μέσω Leasing εντάσσονται αρμονικά με την ικανότητα παραγωγής που θα εμφανίσει τα επόμενα χρόνια που θα ισχύσει και η σύμβαση κ.α.

Όλα τα παραπάνω σταθμίζονται από τις Εταιρείες Leasing, όπως επίσης, σταθμίζεται και η θετική πιστοληπτική συμπεριφορά του πελάτη μέχρι σήμερα και η αξία του πράγματος (κατά πόσο μπορεί το προϊόν να δοθεί κάπου αλλού, ώστε να αποφύγει η εταιρεία Leasing να καταγράψει ζημιές εάν κάτι δεν πάει καλά). Ωστόσο, δεν αποτελεί απαραίτητη προϋπόθεση ο υποψήφιος πελάτης να είναι ήδη πελάτης της Τράπεζας που διαθέτει και προϊόντα Leasing, χωρίς αυτό να σημαίνει πως δεν διευκολύνει. Ενημερωτικά, η σύμβαση Leasing έχει πάντοτε ένα μεσοπρόθεσμο, μακροχρόνιο χαρακτήρα.

Ειδικότερα, όταν μιλάμε για κινητά πράγματα (αυτοκίνητα, εξοπλισμούς, κ.λπ.), το ύψος της σύμβασης φτάνει από 3 έως 10 χρόνια, ενώ στο κομμάτι των ακινήτων το ύψος των συμβάσεων είναι πολύ μεγαλύτερο, αφού ξεκινούν από 10 χρόνια και φτάνουν έως και τα 15 ή και τα 20 χρόνια.

Στους όρους σύμβασης κατά τη διάρκεια των ετών δεν αλλάζουν οι όροι, όπως συνομολογούνται από την αρχή, παραμένουν σταθεροί, εκείνο που όμως μεταβάλλεται συνήθως είναι το μίσθωμα, το οποίο είναι κυμαινόμενο και ακολουθεί τη γενικότερη πορεία των επιτοκίων στην Αγορά και συγκεκριμένα του Eurico. Αυτό συμφέρει και τους δύο (Τράπεζα και πελάτη) γιατί αποτελεί έναν αντικειμενικό προσδιορισμό του μισθώματος και επομένως είναι ουδέτερος τόσο ως προς την εταιρεία Leasing όσο και ως προς τον πελάτη.

Συγκριτικά πλεονεκτήματα

Το Leasing είναι οπωσδήποτε μια μορφή χρηματοπιστωτικής λειτουργίας που θα έλεγε κανείς, απλά, πως δημιουργήθηκε για να καλύπτει ένα συγκεκριμένο κομμάτι της αγοράς, εκεί δηλαδή όπου υπάρχει η ανάγκη ο επαγγελματίας – πελάτης να αποκτήσει καινούργια " εργαλεία " για την ανάπτυξη της επιχείρησής του.

Εκεί έρχεται να λειτουργήσει το Leasing καθώς είναι το μοναδικό πακέτο προϊόντων που μπορεί να καλύψει αυτές τις ανάγκες των επαγγελματιών και το οποίο διαθέτει σαφώς συγκριτικά πλεονεκτήματα σε σχέση με άλλα χρηματοπιστωτικά προϊόντα (δάνεια κ.α.).

Βασικά πλεονεκτήματα της Χρηματοδοτικής Μίσθωσης (Leasing)

- Φορολογικά πλεονεκτήματα. Τα μισθώματα εκπίπτουν εξ' ολοκλήρου (κεφάλαιο + τόκος) από τα ακαθάριστα έσοδα μίας επιχείρησης γιατί δηλώνονται ως λειτουργικές δαπάνες.
- Τα μισθώματα δημιουργούν έξοδα που μειώνουν τα προ φόρων κέρδη. Κατά συνέπεια η επιχείρηση φορολογείται σε χαμηλή βάση.
- Βελτιώνει την εικόνα των οικονομικών αποτελεσμάτων μίας επιχείρησης.
- Ευελιξία. Τα μισθώματα προσαρμόζονται στις δυνατότητας ρευστότητας της επιχείρησης.
- Ταχεία διεκπεραίωση των αιτημάτων με απλές διαδικασίες.

ΠΛΕΟΝΕΚΤΗΜΑΤΑ

Για τον μισθωτή:

- Χρηματοδότηση 100%.
- Φορολογικά πλεονεκτήματα.
- Βελτίωση ρευστότητας.
- Αποσύνδεση από εμπράγματα εξασφαλίσεις.
- Χρηματικές καταβολές ανταποκρινόμενες στις ταμειακές δυνατότητες του μισθωτή.
- Προγραμματισμός δαπανών.

Για τον εκμισθωτή:

- Αύξηση κύκλου πελατείας.
- Μειωμένος κίνδυνος.
- Ευνοϊκοί όροι συνεργασίας με τους προμηθευτές.
- Απλούστερη διαδικασία και χαμηλότερο κόστος διεκπεραίωσης.

Για την Εθνική Οικονομία:

- Ανανέωση και εκσυγχρονισμός.
- Βελτίωση ανταγωνιστικότητας.
- Βελτίωση αποδοτικότητας.
- Διευκόλυνση δημιουργίας νέων επιχειρήσεων.
- Διοχέτευση χρηματοδοτικών πόρων σε σκοπούς παραγωγικούς.
- Αποφυγή υπερτιμολογήσεων.

Πότε συμφέρει η Χρηματοδοτική Μίσθωση (Leasing)

Το Leasing αποτελεί ιδανική λύση κυρίως όταν:

- Μία επιχείρηση είναι κερδοφόρος.
- Ο συντελεστής απόσβεσης ενός παγίου είναι χαμηλός.
- Ο συντελεστής φορολογίας είναι χαμηλός.
- Η διάρκεια της χρηματοδοτικής μίσθωσης είναι βραχύτερη ή τουλάχιστον μικρότερη του χρόνου απόσβεσης του επενδυτικού αγαθού.
- Η έναρξη της μίσθωσης γίνεται προς το τέλος του οικονομικού έτους.
- Τα μισθώματα είναι προκαταβλητέα.

ΜΕΙΟΝΕΚΤΗΜΑΤΑ

Για τον μισθωτή:

- Μετάθεση στο μισθωτή ευρύτερου κύκλου ευθυνών.
- Δημιουργία αμφιβολιών για την πραγματική οικονομική επιφάνεια του μισθωτή.
- Υποχρέωση αποδοχής ελέγχων.

Περιπτώσεις που το Leasing δεν συμφέρει

Η απόκτηση Leasing δεν συμφέρει έναν επιχειρηματία όταν έχει πολύ υψηλή ρευστότητα και δεν μπορεί να τη διοχετεύσει κάπου αλλού, ώστε να κάνει δηλαδή τα χρήματά του κάτι άλλο. Στην περίπτωση αυτή χρησιμοποιεί το Leasing για να καλύπτει τις ανάγκες του σε απόκτηση κεφαλαιουχικών αγαθών. Επίσης, δεν συμφέρει, όταν ο πελάτης δεν είναι βέβαιος ότι με τη δουλειά που θα κάνει θα μπορέσει άνετα να ανταποκριθεί στους όρους της σύμβασης. Όπως επισημαίνουν παράγοντες της Αγοράς φρόνιμο θα είναι, τότε, να αποφύγει το Leasing γιατί απαιτείται πραγματική πειθαρχία στο πρόγραμμα αποπληρωμής, αφού δεν υπάρχουν περιθώρια να ανατρέψεις ή να διαφοροποιήσεις τον τρόπο ή το ποσό της πληρωμής που έχει συνολοκληρωθεί από τον πελάτη. Επομένως ο υποψήφιος αγοραστής Leasing θα πρέπει να είναι προσεκτικός ώστε να μην ξεφεύγει από τις δυνατότητές του.

Την ίδια « ευθύνη » έχει εξίσου, όμως, και η εταιρεία Leasing, καθώς η βασική δουλειά μιας τράπεζας ή ενός χρηματοπιστωτικού οργανισμού είναι ο υπολογισμός της στάθμης, η αναγνώριση και η αντιμετώπιση των κινδύνων – και κυρίως ο προφανής κίνδυνος που δεν είναι άλλος από το ενδεχόμενο ο πελάτης να μην μπορεί να ανταποκριθεί στους όρους της σύμβασης που έχει συμφωνήσει.

Η ευθύνη λοιπόν και των δύο είναι να μπορέσουν να προγραμματίσουν το μέλλον και να προβλέψουν πως θα είναι σε μεγάλο βαθμό εξασφαλισμένη η αποπληρωμή της σύμβασης. Κυρίως αυτό απαιτείται στην περίπτωση του χρηματοδοτικού Leasing όπου τα ποσά είναι μεγάλα και τα προϊόντα έχουν ένα επενδυτικό χαρακτήρα. Εκεί χρειάζεται και η εταιρεία να επιδεικνύει σοβαρή αντιμετώπιση και να μην την ενδιαφέρει μόνο να πουλήσει προϊόντα χωρίς να εξασφαλίσει την αποπληρωμή τους. Ο πελάτης από την άλλη δεν πρέπει να παρασύρεται από την ευκολία με την οποία μπορεί να καλύπτει τις ανάγκες του αλλά να σταθμίζει τη δυνατότητά του να ανταποκριθεί και σε μια ενδεχόμενη επιδείνωση των συνθηκών της Αγοράς. Στην περίπτωση ωστόσο των χρονομισθώσεων αυτοκινήτων τα πράγματα είναι κάπως πιο απλά, γιατί ο πιστωτικός κίνδυνος είναι περιορισμένος. Τα ποσά είναι διαφορετικά και επειδή ο πελάτης αγοράζει τη χρήση του αυτοκινήτου, το προϊόν αυτομάτως επιστρέφεται στην εταιρεία και μπορεί να ενοικιαστεί άμεσα σε άλλο ενδιαφερόμενο.

Οι ρυθμοί ανάπτυξης του Leasing στην Ελλάδα

Το Leasing ανήκει σε εκείνους τους τομείς επιχειρηματικής δραστηριότητας που ευτύχησαν τα τελευταία χρόνια, σύμφωνα με τους παράγοντες της αγοράς, να δουν υψηλούς ρυθμούς ανάπτυξης, μια δυναμική τάση της τάξης του 20% με 25%. Σ' αυτό οφείλεται η πολύ καλή πορεία του Leasing των Ακινήτων, που σήμερα καλύπτει το 10% - 15% των αναγκών επένδυσης σε κεφαλαιουχικά αγαθά στην ελληνική αγορά. Η περαιτέρω ανάπτυξη του τομέα προβλέπεται να διατηρήσει τους υψηλούς ρυθμούς, αν όχι στο επίπεδο του πρόσφατου παρελθόντος σίγουρα, όμως, πάνω από το 10%, όπως επίσης τονίζουν άνθρωποι του χώρου. Αν και οι εταιρείες χρηματοδοτικής μίσθωσης που δραστηριοποιούνται στον χώρο δεν είναι πάρα πολλές (12 τον αριθμό), ο ανταγωνισμός θα λέγαμε πως είναι έντονος και επηρεάζεται άμεσα και από τον ανταγωνισμό των μητρικών τραπεζών. Αξίζει, δε, να σημειωθεί πως από τις μεγαλύτερες του χώρου χρηματοδοτικής μίσθωσης – Leasing συγκαταλέγονται οι Πειραιώς Leasing, η Eurobank Leasing, η Alpha Leasing και η Κύπρου Leasing.

Η αγορά των Μικρομεσαίων

Επιπλέον, όσον αφορά την ανάπτυξη, ένα πολύ μεγάλο κομμάτι δραστηριότητας της χρηματοδοτικής μίσθωσης κατευθύνεται στις μικρομεσαίες επιχειρήσεις που χαρακτηρίζονται από δυναμισμό και υγιή ανάπτυξη. Ένας πολύ μεγάλος χώρος άντλησης πελατών για τις τράπεζες με προϊόντα Leasing που ακόμη δεν βρίσκεται σε εμβρυακό στάδιο.

Όποια ομαδοποίηση, πάντως, και να προσπαθήσει να κάνει κανείς ανάμεσα σε « καλούς » ή « κακούς » πελάτες, είτε πρόκειται για μεγάλες, μεσαίες ή μικρές επιχειρήσεις καταλήγει πως όπως υπάρχουν υγιείς πελάτες στους χώρους

αυτούς άλλο τόσο υπάρχουν και τα μαύρα πρόβατα. Πάντοτε, όμως, η δουλειά του χρηματοδότη είναι να ξεχωρίζει την ήρα από το στάρι, ώστε όλοι να ωφελούνται.

Τι γίνεται στην Ευρώπη

Όσον αφορά γενικότερη εικόνα της Αγοράς του Leasing στη « Γηραιά Ήπειρο», υπάρχουν και εδώ μεγάλες ομάδες χωρών. Στις μεσογειακές χώρες, όπως είναι η Ιταλία, η Ισπανία και η Ελλάδα, τη μερίδα του λέοντος στην αγορά του Leasing καταλαμβάνει το Leasing των Ακινήτων. Υπάρχει και η άλλη ομάδα της Κεντρικής Ευρώπης (Αυστρία, Γερμανία, Μεγάλη Βρετανία) όπου εκεί την πρωτοκαθεδρία έχει ο τομέας των χρονομισθώσεων των αυτοκινήτων. Η βασική φιλοσοφία, πάντως, όλων των ευρωπαϊκών χωρών είναι ίδια, ενώ ειδικότερα για την Ελλάδα, θα μπορούσαμε να πούμε πως προσομοιάζουμε με τις υπόλοιπες νότιες χώρες και λιγότερο με τις υπόλοιπες της κεντρικής ή βόρειας Ευρωπαϊκής Ένωσης. Για παράδειγμα στην γειτονική Ιταλία όπως στην χώρα μας, Leasing των ακινήτων (Financial Leasing) καλύπτει πάνω από το 40% των εργασιών στις Εταιρείες Leasing.

Ένα γενικό συμπέρασμα πάντως είναι πως το ενδιαφέρον για την Αγορά του Leasing στην Ευρώπη διαφοροποιείται αφενός, αλλά με το κοινό νόμισμα, το Ευρώ, λίγο πολύ οι διαφορές αμβλύνονται και επιτυγχάνονται τάσεις σύγκλισης και στον τομέα αυτό.

Η νομοθεσία

Σχετικά με το νομοθετικό πλαίσιο που υπόκεινται οι εταιρείες χρηματοδοτικής μίσθωσης, υπάρχουν και εδώ δύο κατηγορίες.

Το μεν χρηματοδοτικό Leasing, που είναι τραπεζικό προϊόν, υπάγεται στην Τράπεζα της Ελλάδος, ενώ οι χρονομισθώσεις των αυτοκινήτων, που είναι εμπορική δραστηριότητα και υπάγεται στο Υπουργείο Ανάπτυξης.

Το πρόβλημα όμως, όπως επισημαίνουν άνθρωποι της Αγοράς δεν είναι η νομοθεσία αλλά η εξάλειψη των αντικινήτρων, είτε έχουν θεσμικό είτε νομικό χαρακτήρα, τα οποία εμποδίζουν ή φρενάρουν οποιονδήποτε τομέα οικονομικής δραστηριότητας.

Νομικός Έλεγχος (Απαιτούμενα στοιχεία)

- Επικυρωμένα αντίγραφα των τίτλων κτήσεως του ακινήτου που προσφέρεται προς πώληση (οι τίτλοι πρέπει να καλύπτουν αναδρομικά τουλάχιστον την τελευταία εικοσαετία).
- Πιστοποιητικά από το αρμόδιο Υποθηκοφυλακείο, μεταγραφής βαρών, ιδιοκτησίας και μη διεκδίκησης από τη μερίδα του πωλητή (μεταβιβάζοντα), για κάθε προσκομιζόμενο ως άνω τίτλο ιδιοκτησίας.
- Συμβολαιογραφική πράξη σύστασης οριζόντιας ιδιοκτησίας και κανονισμού συνιδιοκτησίας του κτιρίου αν πρόκειται για κάθετη ιδιοκτησία, συμβολαιογραφική πράξη σύστασής της. Οι πράξεις σύστασης οριζόντιας ή και κάθετης ιδιοκτησίας, καθώς και οι τυχόν τροποποιήσεις τους, πρέπει να συνοδεύονται από τα αντίστοιχα πιστοποιητικά μεταγραφής τους. Εάν με την ίδια συμβολαιογραφική πράξη γίνεται ταυτόχρονη σύσταση καθέτου και οριζοντίου ιδιοκτησίας, πρέπει να προσκομίζεται πιστοποιητικό μεταγραφικής πράξης αυτής, ως συστάσεως καθέτου και οριζοντίου ιδιοκτησίας.
- Εάν ο πωλητής είναι έμπορος πρέπει να προσκομίζεται πρόσφατο πιστοποιητικό περί μη πτωχεύσεως, ή περί μη καταθέσεως αιτήσεως πτωχεύσεως από το αρμόδιο Πρωτοδικείο.
- Εάν ο πωλητής είναι εταιρεία ή άλλο νομικό πρόσωπο πρέπει να προσκομίζονται όλα τα δικαιολογητικά νομιμοποίησης (π.χ. καταστατικό, πρακτικά Δ.Σ., ΦΕΚ κ.λπ.).

Τα παραπάνω αποτελούν τα βασικά στοιχεία και μπορεί να απαιτηθούν και άλλα στοιχεία ανάλογα με την ιδιομορφία κάθε ακινήτου.

Η επόμενη μέρα

« Η επόμενη μέρα, θα είναι η συνέχεια της προηγούμενης ». Σύμφωνα με στελέχη της Αγοράς, οι εταιρείες χρηματοδοτικής μίσθωσης θα συνεχίσουν να έχουν την ανάπτυξη που είδαμε στο πρόσφατο παρελθόν, καθώς οι προσδοκίες για τα προσεχή χρόνια είναι θετικές. Παρ' όλες τις προκλήσεις της Αγοράς, πρώτος στόχος θα πρέπει να παραμείνει η σωστή αποπληρωμή των συμβάσεων υπό το πρίσμα της συντηρητικής ελέκτασης, που είναι το παν!

8. ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗ ΠΙΣΤΗ – ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ

Η «τόνωση της αγοράς» είναι πολλές φορές αίτημα επιτακτικό για την ενθάρρυνση των παραγωγικών δραστηριοτήτων. Έτσι ιδιαίτερη προσπάθεια καταβάλλεται προς την κατεύθυνση αυτή προς την κατεύθυνση της λογικής τόνωσης της αγοράς.

Το πλαίσιο αυτής της πολιτικής είναι προφανώς κανονιστικό, σοβαρά ευμετάβλητο και επηρεάζεται από την συγκυρία. Συνεπώς παρέλκει η αναφορά σε εξαιρετικά ευμετάβλητους κανόνες.

Όμως, στα πλαίσια αυτά εντάσσονται νέοι θεσμοί: το Factoring και το Forfaiting. Το Factoring δε (καθώς και το Forfaiting) «περιλαμβάνονται» στον χώρο των πιστώσεων, γιατί με τους «θεσμούς αυτούς» επιδιώκεται η ρευστοποίηση των απαιτήσεων της επιχείρησης που έχουν έναντι των πελατών τους, ενώ με το Leasing, επιδιώκεται η απελευθέρωση των κεφαλαίων (της επιχείρησης) και η δυνατότητα (έτσι) επένδυσης σε κρίσιμους τομείς της επιχειρηματικής δραστηριότητας.

Πρακτορεία επιχειρηματικών απαιτήσεων (Factoring)

Factoring

Ο νέος θεσμός του Factoring έχει «εισέλθει» πλέον στη Χώρα μας με το ν. 1905/1990 καθώς και με τις υπ' αριθμ. 1117/30.7.87 και 959/87 Πράξεις Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος (ΠΔ/ΤΕ).

Το Factoring είναι μία εναλλακτική και συμπληρωματική μορφή χρηματοδότησης, που δεν ανταγωνίζεται τον παραδοσιακό δανεισμό και συνοδεύεται συνήθως και από άλλες υπηρεσίες. Με το Factoring επιτυγχάνεται η καλύτερη και αποτελεσματικότερη εξυπηρέτηση των εμπορικών συναλλαγών των επιχειρήσεων που διακανονίζονται προθεσμακά. Οι επιχειρήσεις εκχωρούν την ευθύνη είσπραξης των απαιτήσεων τους σε έναν εξειδικευμένο φορέα τραπεζικού χαρακτήρα (Factor), από τον ο οποίος προμηθευτής-εκχωρητής (πωλητής-εξαγωγέας των προϊόντων και υπηρεσιών) εισπράττει την αξία τους. Με άλλα λόγια, Factoring είναι η εγγύηση είσπραξης ή προεξόφλησης (χρηματοδότησης) των απαιτήσεων (τιμολογίων), επ' ονόματι τρίτων, έναντι προμήθειας.

Ο θεσμός του Factoring είναι αναπτυξιακός, γιατί συμβάλλει ουσιαστικά τόσο στην ενίσχυση όσο και στον εκσυγχρονισμό του μηχανισμού προώθησης και διεκπεραίωσης των εξαγωγών και στην ενίσχυση των μικρομεσαίων και μεταποιητικών επιχειρήσεων από πλευράς χρηματοδότησης και διαχείρισης.

Το πλαίσιο των δραστηριοτήτων του Factoring δεν περιορίζεται μόνο στην είσπραξη των τιμολογίων (που είναι βέβαια η κύρια δραστηριότητα), αλλά αναπτύσσει δραστηριότητες στη χρηματοδότηση-προκαταβολή, στη διαχείριση (είσπραξη τιμολογίων, λογιστική παρακολούθηση των τιμολογίων,

μηχανογράφηση κλπ.) στην ασφάλιση των απαιτήσεων του προμηθευτή κ.ά. Επίσης, «Ως σύμβαση πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων» (σύμβαση Factoring) χαρακτηρίζεται, σύμφωνα με το άρθρο 1 παρ. 1 το ν. 1905/1990, η σύμβαση μεταξύ ενός πράκτορα επιχειρηματικών απαιτήσεων (εφεξής: πράκτορας ή Factor) και αντισυμβαλλομένης επιχείρησης (εφεξής: προμηθευτής), η οποία πρέπει να είναι κατά «κύριο επάγγελμα» προμηθευτής αγαθών ή υπηρεσιών. Πράκτορας επιχειρηματικών απαιτήσεων επιτρέπεται να είναι μόνο Τράπεζα ή ανώνυμη εταιρία πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων που πληροί τις προϋποθέσεις του άρθρου 4 του ν. 1905/1990. Με τη σύμβαση Factoring εγκαθιδρύεται διαρκής σχέση μεταξύ του πράκτορα και του προμηθευτή, στο πλαίσιο της οποίας συνομολογείται συνήθως εκχώρηση ή εξουσιοδότηση προς είσπραξη περισσότερων της μιας απαιτήσεων του προμηθευτή, υπαρχουσών ή και μελλοντικών.

Με τη σύμβαση πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων, ο πράκτορας αναλαμβάνει την είσπραξη και παρακολούθηση των παραπάνω απαιτήσεων τις οποίες έχει ο προμηθευτής κατά πελατών του από τη διάθεση εμπορευμάτων ή από την παροχή υπηρεσιών. Ο πράκτορας διαχειρίζεται αυτές τις απαιτήσεις δηλαδή τις εισπράττει, συνήθως τις εξοφλεί στον προμηθευτή πριν καταστούν ληξιπρόθεσμες (δηλαδή τις προεξοφλεί) και -ανάλογα με τη συμφωνία - αναλαμβάνει τον κίνδυνο της μη φερεγγυότητας των πελατών (τρίτων οφειλετών).

Η Πρακτορεία επιχειρηματικών απαιτήσεων (Factoring) είναι μια συμβατική σχέση στα πλαίσια της οποίας μια εταιρία Factoring ή Τράπεζα:

- αγοράζει το σύνολο ή μέρος (με βάση κάποιο αντικειμενικό κριτήριο) των απαιτήσεων του πελάτη της (πωλητή) που προέρχονται από πώληση, ή εξαγωγή εμπορευμάτων ή παροχή υπηρεσιών,
- χορηγεί προκαταβολές,
- καλύπτει τον πιστωτικό κίνδυνο του πελάτη της (πωλητή) και
- αναλαμβάνει τη διαχείριση (λογιστική - παρακολούθηση - είσπραξη κτλ) των παραπάνω εκχωρούμενων σ' αυτήν (εταιρία Factoring ή Τράπεζα) απαιτήσεων.

Οι παραπάνω απαιτήσεις είναι βραχυπρόθεσμου χαρακτήρα (διάρκεια μέχρι 6 μήνες) και προέρχονται κυρίως από την πώληση καταναλωτικών ή ελαφρά επενδυτικών αγαθών ή και παροχή υπηρεσιών σε επιχειρήσεις.

Έτσι πιο συγκεκριμένα:

1. Η σύμβαση πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων (Factoring), καταρτίζεται εγγράφως μεταξύ ενός κατά κύριο επάγγελμα προμηθευτή αγαθών ή υπηρεσιών και ενός πράκτορα επιχειρηματικών απαιτήσεων, ο οποίος αναλαμβάνει να παρέχει στον προμηθευτή, για το διάστημα που συμφωνείται, έναντι αμοιβής, υπηρεσίες σχετικές με την παρακολούθηση

και εισπραξη μιας ή μέρους ή του συνόλου των απαιτήσεων του προμηθευτή, ιδίως από συμβάσεις πώλησης αγαθών, παροχής υπηρεσιών σε τρίτους ή εκτέλεσης έργων. Περιεχόμενο της πρακτορείας **αποτελεί ιδίως η εκχώρηση απαιτήσεων στον πράκτορα με ή χωρίς δικαίωμα αναγωγής**, η εξουσιοδότηση για την εισπραξή τους, η χρηματοδότηση, του προμηθευτή με προεξόφληση των απαιτήσεων, η λογιστική ή νομική παρακολούθηση των απαιτήσεων, η διαχείρισή τους, η ολική ή μερική κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου του προμηθευτή.

2. Η σύμβαση πρακτορείας είναι δυνατό να αφορά και σε μη γεννημένες κατά το χρόνο σύναψης της σύμβασης απαιτήσεις, όπως επίσης και στον καθορισμό, με μορφή ειδικού ανοικτού λογαριασμού, του ύψους του πιστωτικού κινδύνου, που ο πράκτορας αναλαμβάνει κάθε φορά να καλύψει.
3. Αντικείμενο της σύμβασης Factoring μπορεί να είναι και απαιτήσεις έναντι των πελατών στο εξωτερικό από εξαγωγική δραστηριότητα όπως επίσης και απαιτήσεις οίκων του εξωτερικού έναντι πελατών τους στην Ελλάδα από εισαγωγική δραστηριότητα.
4. Η νομική παρακολούθηση ή επιδίωξη εισπραξης των απαιτήσεων, διενεργούνται δικαστικώς ή εξωδίκως σύμφωνα με τις διατάξεις του **Κώδικα Πολιτικής Δικονομίας και του Κώδικα περί Δικηγορών**.
5. Η παραπάνω πρακτορεία επιχειρηματικών απαιτήσεων αναγγέλλεται εγγράφως από τον πράκτορα ή τον προμηθευτή στον οφειλέτη. Με την αναγγελία πρέπει να προσδιορίζονται επαρκώς οι απαιτήσεις στις οποίες αφορά η πρακτορεία και η ταυτότητα του πράκτορα.
6. Αναγγελία θεωρείται και η έγγραφη γνωστοποίηση στον οφειλέτη της ύπαρξης της σύμβασης μεταξύ του πράκτορα και του προμηθευτή, καθώς και η αναγραφή στα προς εξόφληση παραστατικά της, ταυτότητας του πράκτορα.
7. Η παραπάνω αναγγελία μπορεί επίσης, να γίνει με οποιονδήποτε πρόσφορο, κατά τις συναλλαγές, έγγραφο τρόπο αρκεί να αποδεικνύεται παραχρήμα.
8. Ο πράκτορας δεν αποκτά τα συμφωνηθέντα δικαιώματα απέναντι στον οφειλέτη και τους τρίτους πριν από την παραπάνω αναγγελία. Παροχή του οφειλέτη προς τον πράκτορα πριν από την αναγγελία ελευθερώνει τον οφειλέτη έναντι του προμηθευτή.
9. Οι συμβάσεις του άρθρου 1 του ν, 1905/1990 **κατισχύουν των τυχόν συμφωνιών** μεταξύ προμηθευτή και οφειλέτη περί, **ανεκχώρητου** των μεταξύ, τους απαιτήσεων.
10. Ο προμηθευτής ευθύνεται απέναντι στον πράκτορα για την ύπαρξη και το ύψος των απαιτήσεων, που αποτελούν αντικείμενο της σύμβασης του άρθρου 1 του ν. 1905/1990.
11. Ο προμηθευτής έχει την υποχρέωση να θέσει στη διάθεση του πράκτορα τις σχετικές με τις απαιτήσεις (που αποτελούν αντικείμενο της μεταξύ τους σύμβασης) πληροφορίες και τα παραστατικά κατά το άρθρο 456 ΑΚ, το αργότερο μέχρι το χρόνο, κατά τον, οποίο ο πράκτορας δικαιούται να ασκήσει το δικαιώματα του από τη σύμβαση.

12. Δεν επιτρέπεται η σύναψη συμβάσεων του άρθρου 1 του ν. 1905/1990 με περισσότερους του ενός πράκτορες επιχειρηματικών απαιτήσεων για την ίδια απαίτηση. Η εκ δόλου παράβαση της διάταξης αυτής τιμωρείται με τις περί απάτης διατάξεις του Ποινικού Κώδικα. Ο άδικος χαρακτήρας της πράξης δεν, υφίσταται εάν οι, κατά τα παραπάνω, πράκτορες *συναίνεσαν* στη σύναψη των συμβάσεων αυτών.

Η οργάνωση του φορέα: ο Factor

Ο πράκτορας (Factor) δεν ενεχυριάζει τις απαιτήσεις των πελατών του για την εξασφάλιση των χρηματοδοτήσεών του, αλλά του εκχωρούνται στα πλαίσια της αγοράς των απαιτήσεων αυτών και αναλαμβάνει, κατά κανόνα, τον πιστωτικό κίνδυνο.

Ο πράκτορας προσφέρει στον πελάτη του μια δέσμη υπηρεσιών που καλύπτει ένα ευρύ φάσμα των αναγκών του. Αυτή η δέσμη στηρίζεται στο τρίπτυχο των λειτουργιών που χαρακτηρίζει το Factoring, δηλαδή **ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ – ΑΣΦΑΛΙΣΗ – ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ**.

Από τον πωλητή εκχωρείται στην εταιρία Factoring, το σύνολο των απαιτήσεών του όχι μόνο κατά των υφισταμένων όταν υπογράφεται η σύμβαση, αλλά και κατ' όσων αποκτηθούν μελλοντικά πελατών του (αγοραστών των εμπορευμάτων). Βεβαίως, σε εξαιρετικές περιπτώσεις, είναι δυνατή η εκχώρηση μόνο ενός (σημαντικού πάντοτε) μέρους από το σύνολο των απαιτήσεων του πωλητή, αλλά τότε η οριοθέτησή του πρέπει να γίνεται με κάποιο κριτήριο ανεπίδεκτο αμφισβήτησης. Και πάλι όμως ο πωλητής είναι υποχρεωμένος να εκχωρεί στον πράκτορα σε διαρκή βάση όλες τις απαιτήσεις που εμπίπτουν στο συμφωνημένο αυτό κριτήριο.

Οι υπηρεσίες που προσφέρει ο πράκτορας στην πελατεία του, (επιγραμματικά) είναι:

- Χρηματοδότηση.
- Κάλυψη πιστωτικού κινδύνου.
- Πληροφορίες φερεγγυότητας υφισταμένων και νέων πελατών.
- Διαχείριση απαιτήσεων, που περιλαμβάνει:
 1. Λογιστική παρακολούθηση.
 2. Είσπραξη.
 3. Διεξαγωγή αλληλογραφίας.
 4. Ρύθμιση θεμάτων σχετικών με τις εκχωρούμενες απαιτήσεις.
- Παροχή συμβουλών MARKETING.

Η δραστηριότητα της πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων, τρίτων ασκείται μόνο από:

1. Τράπεζες, που έχουν εγκατασταθεί και λειτουργούν νόμιμα στην Ελλάδα και
2. από Ανώνυμες Εταιρίες, με αποκλειστικό σκοπό την άσκηση της δραστηριότητας αυτής.

Επίσης για τη σύσταση των ανωνύμων αυτών Εταιριών, απαιτείται ειδική άδεια της Τράπεζας της Ελλάδος, η οποία δημοσιεύεται στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως. Όμοια άδεια απαιτείται και για τη μετατροπή υφιστάμενης Εταιρίας σε Ανώνυμη Εταιρία με αποκλειστικό σκοπό την πρακτορεία επιχειρηματικών απαιτήσεων τρίτων, όπως και για την εγκατάσταση και Λειτουργία στην Ελλάδα αλλοδαπών Εταιριών του αυτού σκοπού.

Με πράξεις του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος καθορίζονται τα κριτήρια και οι προϋποθέσεις για την παροχή της άδειας αυτής.

Το καταβεβλημένο μετοχικό κεφάλαιο των ανωνύμων Εταιριών που δραστηριοποιούνται στο Factoring δεν μπορεί να είναι μικρότερο από το ήμισυ του ελάχιστου μετοχικού κεφαλαίου που απαιτείται για τη σύσταση Ανωνύμων Τραπεζικών Εταιριών. Η καταβολή του παραπάνω κεφαλαίου απαιτείται και για τη χορήγηση άδειας εγκατάστασης και λειτουργίας στην Ελλάδα αλλοδαπών Εταιριών πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων τρίτων.

Το σύμφωνα με τα παραπάνω, απαιτούμενο ελάχιστο μετοχικό κεφάλαιο πρέπει να είναι ολόκληρο καταβεβλημένο σε μετρητά.

Κατ' εξαίρεση επιτρέπεται η κάλυψη μέχρι του ημίσεος του μετοχικού, κεφαλαίου με εισφορά σε είδος, εφόσον αυτό θα χρησιμοποιηθεί από την ίδια την εταιρία για την κάλυψη των αναγκών της.

Οι μετοχές των ανωνύμων εταιριών που αναλαμβάνουν δράση στο Factoring πρέπει να είναι **ονομαστικές**. Η μεταβίβασή τους για οποιαδήποτε νομική αιτία, με εξαίρεση την κληρονομική διαδοχή και τη γονική παροχή, χωρίς προηγούμενη άδεια της Τράπεζας της Ελλάδος, είναι άκυρη, εάν με τη μεταβίβαση ο αποκτών συγκεντρώνει μετοχές που αντιπροσωπεύουν ποσοστό μεγαλύτερο του δέκα τοις εκατό (!) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου. Ο έλεγχος των Εταιριών αυτών διεξάγεται από μέλη του Σώματος Ορκωτών Λογιστών. Έλεγχο δε και εποπτεία ασκεί η Τράπεζα της Ελλάδος. Με πράξεις επίσης του Διοικητή της καθορίζονται οι συντελεστές φερεγγυότητας και ρευστότητας, ενώ, γενικά η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να επιβάλλει όλα τα προβλεπόμενα για τις Ανώνυμες Εταιρίες μέτρα, εφαρμοζόμενων αναλόγως και των σχετικών διατάξεων του νόμου για τον έλεγχο και την εποπτεία των Τραπεζών.

Είδη Factoring

Όταν ένας πελάτης συνεργάζεται με τον πράκτορα σ' ολόκληρο το φάσμα των λειτουργιών του θεσμού Factoring (χρηματοδοτική, ασφαλιστική, διαχειριστική), τότε γίνεται λόγος για το «γνήσιο» (**Full Service**) Factoring.

Επειδή όμως δίνεται στον πελάτη η δυνατότητα επιλογής και συγκεκριμένων μόνο υπηρεσιών, από τον συνδυασμό τους προκύπτουν διάφορα είδη Factoring. Εκτός αυτού όμως, άλλα κριτήρια με βάση τα οποία διακρίνουμε τα είδη Factoring, είναι η κοινοποίηση ή μη της υπέρ του πράκτορα εκχώρησης προς τον τρίτο οφειλέτη και το γεωγραφικό κριτήριο. Τα βασικά είδη Factoring (εκτός από το γνήσιο) είναι τα εξής :

- ***Factoring με δικαίωμα αναγωγής (Recourse Factoring).***
- ***Χρηματοδοτικό Factoring (Bulk-Inhouse Factoring).***
- ***Factoring χωρίς χρηματοδότηση (Maturity Factoring).***
- ***Εμπιστευτικό Factoring (Confidential-Undisclosed Factoring).***
- ***Εγχώριο Factoring (Domestic Factoring).***
- ***Διεθνές ή Εξαγωγικό Factoring (International Factoring).***

Η σύμβαση Factoring, στην πράξη είναι διαφόρων μορφών όπως:

- **Γνήσια και μη γνήσια σύμβαση**

Γνήσια είναι η σύμβαση Factoring όταν ο Factor αναλαμβάνει τον κίνδυνο μη καταβολής από τον οφειλέτη, δηλαδή τον κίνδυνο μη φερεγγυότητας του.

Μη γνήσια είναι η σύμβαση Factoring όταν ο κίνδυνος μη καταβολής από τον οφειλέτη, δηλαδή ο κίνδυνος μη φερεγγυότητας του οφειλέτη παραμένει στην επιχείρηση.

Σύμφωνα με την παρ. 1 του άρθρου 467 Α.Κ., ο εκχωρητής ευθύνεται **μόνο** για την ύπαρξη της απαίτησης, όταν η εκχώρηση γίνεται λόγω επαχθούς αιτίας. Όμως, η ρύθμιση αυτή αποτελεί jus dispositivum και συνεπώς είναι δυνατό για συμφωνηθεί διεύρυνση της ευθύνης του εκχωρητή έτσι ώστε να ευθύνεται και για τη φερεγγυότητα του οφειλέτη, αρκεί να υπάρχει ιδιαίτερη συμφωνία γι' αυτό. Εφόσον δεν προκύπτει τέτοια συμφωνία, τότε ισχύει η διάταξη και πρόκειται για γνήσια σύμβαση Factoring.

Από πρακτική άποψη η διάκριση έχει σημασία για το ποσό που θα εισπράξει ο Factor σε κάθε περίπτωση εξαιτίας του βαθμού του κινδύνου μη είσπραξης της απαίτησης).

- **Εμφανής και αφανής σύμβαση Factoring**

Η διαφορά έγκειται στο ότι, στη δεύτερη περίπτωση, δεν γίνεται αναγγελία της εκχώρησης στον οφειλέτη και ο αναλήπτης εισπράττει την απαίτηση στο όνομα της επιχείρησης, μολονότι ο Factor είναι δικαιούχος.

- **Σύμβαση Factoring με ή χωρίς προεξόφληση**

Κριτήριο της διάκρισης είναι ο χρόνος εξόφλησης των απαιτήσεων από τον Factor, Έτσι, αν ο χρόνος εξόφλησης των απαιτήσεων από τον Factor συμπίπτει με το χρόνο που γίνονται ληξιπρόθεσμες οι σχετικές απαιτήσεις, δεν υπάρχει προεξόφληση, ενώ αν ο χρόνος εξόφλησης συμπίπτει με το χρόνο αποστολής των εμπορευμάτων ή της παροχής των υπηρεσιών, τότε υπάρχει προεξόφληση.

- **Σύμβαση Factoring με έλληνα ή αλλοδαπό Factor**

Κριτήριο για τη διάκριση είναι ο τύπος που βρίσκεται ο Factor.

ΠΛΕΟΝΕΚΤΗΜΑΤΑ - ΜΕΙΟΝΕΚΤΗΜΑΤΑ

➤ ΠΛΕΟΝΕΚΤΗΜΑΤΑ

- **Για τον πωλητή**

1. *Πληρέστερη κάλυψη των αναγκών του σε ρευστότητα.*
2. *Δυνατότητα προγραμματισμού χρηματικών εισροών.*
3. *Προστασία από τον κίνδυνο ζημιών λόγω επισφαλών, απαιτήσεων.*
4. *Αξιοποίηση εκπτώσεων.*
5. *Δυνατότητα μαζικών αγορών.*
6. *Επέκταση των πωλήσεων.*
7. *Λογιστική ενημερότητα του πελάτη - Εξοικονόμηση κόστους λειτουργίας του λογιστηρίου - Μετατροπή παγίων εξόδων σε μεταβλητά.*
8. *Βελτίωση των διαρθρωτικών σχέσεων του Ισολογισμού.*
9. *Απλή τεκμηρίωση και διαδικασία.*
10. *Αφοσίωση του επιχειρηματία στα κύρια καθήκοντά του.*

- **Για την Τράπεζα**
 1. Προσφορά μιας νέας, ευέλικτης και δυναμικής μορφής υπηρεσιών.
 2. Ανάθεση πρόσθετων εργασιών.
 3. Εξυγίανση του χαρτοφυλακίου χορηγήσεων.
 4. Αξιοποίηση του αρχείου πληροφοριών.
 5. Μείωση του λειτουργικού κόστους.

- **Για την Εθνική Οικονομία**
 1. Χρησιμοποίηση των χρηματοδοτήσεων για το σκοπό, για τον οποίο χορηγούνται.
 2. Εξυγίανση του κυκλώματος συναλλαγών.
 3. Προώθηση εξαγωγών.
 4. Εξυγίανση του χαρτοφυλακίου.

➤ **ΜΕΙΟΝΕΚΤΗΜΑΤΑ**

- **Για τον πελάτη (στην πράξη ήσσονος σημασίας)**
 1. Υποχρέωση εκχώρησης του συνόλου των απαιτήσεων του προμηθευτή στον πράκτορα.
 2. Παρέμβαση τρίτου (πράκτορα) στις σχέσεις μεταξύ δύο εμπορικών εταιρών (προμηθευτή και αγοραστή).

9. FORFAITING

Ο νέος θεσμός του Forfaiting έχει «εισαχθεί» πλέον στη Χώρα μας σε «αρμονία» με τον θεσμό του Factoring.

Το Forfaiting, όπως και το Factoring είναι μια εναλλακτική και συμπληρωματική μορφή χρηματοδότησης που διαφοροποιείται ως προς τον παραδοσιακό δανεισμό, στον τρόπο χρησιμοποίησης και εφαρμογής του.

Το Forfaiting είναι η εκχώρηση των συναλλαγματικών ή άλλων εμπορικών πιστωτικών εγγράφων, τα όποια είναι εγγυημένα και πλήρως διαπραγματεύσιμα. Η εγγύηση αυτή γίνεται συνήθως αποδεκτή στην περίπτωση του Forfaiting, ο οποίος αναλαμβάνει το εμπορικό ή πολιτικό «ρίσκο». Σ' όλες τις Χώρες όπου εφαρμόζεται το Forfaiting αποτελεί μια τραπεζική εργασία που αποσκοπεί κυρίως στην προεξόφληση ή αγορά τίτλων - αξιογράφων του εξαγωγέα από τον Forfaiter.

Η αγορά-προεξόφληση των τίτλων αυτών, *γίνεται πάντοτε χωρίς, το δικαίωμα της αναγωγής στον προμηθευτή-εξαγωγέα* και αφορά την προμήθεια αγαθών,

Οι τίτλοι των αξιόγραφων που αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης στο Forfaiting συνήθως είναι:

- Οι συναλλαγματικές
- Οι εγγυητικές επιστολές
- Οι υποσχετικές επιστολές
- Οι ανέκλητες πιστώσεις κ.ά.

Το Forfaiting είναι *χρηματοδοτική μέθοδος* που επινοήθηκε και αξιοποιήθηκε από τους Ευρωπαίους. Ακόμα και σήμερα οι περισσότερες συναλλαγές Forfaiting γίνονται από Ευρωπαϊκές Τράπεζες, ιδίως στο Λονδίνο, στη Ζυρίχη και στη Γερμανία. Οι αμερικανικές Τράπεζες και οι αμερικάνοι εξαγωγείς δεν έχουν επιδείξει ιδιαίτερο ενδιαφέρον γι' αυτή τη μορφή χρηματοδότησης.

Το κύριο χαρακτηριστικό του Forfaiting, η προεξόφληση χωρίς αναγωγή, χρησιμοποιήθηκε για πρώτη φορά από τις ελβετικές Τράπεζες στη διάρκεια του Δευτέρου Παγκοσμίου Πολέμου για τη χρηματοδότηση εξαγωγών δημητριακών από τις Η.Π.Α. στην Αν. Ευρώπη.

Το σημαντικότερο είναι ότι η ανάπτυξη του Forfaiting *«συναρτάται προς την αύξηση του όγκου των διεθνών ανταλλαγών και τη διεύρυνση του διεθνούς εμπορίου»*.

Η φιλοσοφία του Forfaiting βασίζεται στη μεταφορά του επιχειρηματικού κινδύνου (εξόφληση τίτλων-συναλλαγματική διαφορά κλπ.) και του πολιτικού κινδύνου (Χώρες, χωρίς πολιτική σταθερότητα κλπ.) από τον εξαγωγέα στον Forfaiter.

Τόσο το Factoring όσο και το Forfaiting είναι *προεξοφλητική χρηματοδότηση* (εξαγορά απαιτήσεων) χωρίς δικαίωμα αναγωγής, δηλαδή με μετατόπιση του κινδύνου αφερεγγυότητας του οφειλέτη στο χρηματοδότη: Όμως ο Factor δεν αναλαμβάνει τον κίνδυνο αδυναμίας είσπραξης απαίτησης ένεκα συναλλαγματικών, περιορισμών ή άλλων πολιτικών κινδύνων (σ' αυτές τις περιπτώσεις διατηρεί το αναγωγικό του, δικαίωμα ακόμα και στο γνήσιο Factoring. Αντίθετα ο Forfaiter αναλαμβάνει και αυτούς τους κινδύνους. Είναι προφανές ότι το Forfaiting συνιστά ασφάλιση εξαγωγικών πιστώσεων και κατά τούτο υπερέχει του γνήσιου Factoring.

Πάντως στην περίπτωση του Forfaiting, τελικά, θα πρέπει να αντιλαμβανόμαστε την όλη λειτουργία του, *ολιγότερο ως (απλή) χρηματοδότηση και περισσότερο ως εμπορική δράση. Ο Forfaiter δεν είναι (απλώς) χρηματοδότης. Είναι (κυρίως) «έμπορος χρήματος»!*

10. ΤΑΜΕΙΟ ΕΓΓΥΟΔΟΣΙΑΣ ΜΙΚΡΩΝ & ΠΟΛΥ ΜΙΚΡΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

Τι είναι το Ταμείο Εγγυοδοσίας

Το Ταμείο Εγγυοδοσίας Μικρών και Πολύ Μικρών Επιχειρήσεων, σε συντομία ΤΕΜΠΜΕ Α.Ε., είναι μια ανώνυμη εταιρία του Ελληνικού Δημοσίου, που δημιουργήθηκε με σκοπό τη διευκόλυνση της πρόσβασης των ΜΜΕ στην χρηματοπιστωτική αγορά. Το Ταμείο Εγγυοδοσίας ενεργεί συμπληρωματικά και υποστηρικτικά στο πιστωτικό και οικονομικό σύστημα και φιλοδοξεί να αναπτυχθεί σε εργαλείο ανάπτυξης των μικρών και πολύ μικρών επιχειρήσεων. Απευθύνεται σε νεοϊδρυόμενες ή ήδη υπάρχουσες επιχειρήσεις που θα απασχολήσουν ή απασχολούν μέχρι 30 άτομα προσωπικό και κάτω από ορισμένες προϋποθέσεις μπορεί να παρέχει συνολικά εγγυήσεις έως 1 δις. € και να καλύψει αντίστοιχα συνολικά δάνεια περίπου 2-2,5 δις. €.

Τι σας προσφέρει

Το Ταμείο δίνει Εγγυήσεις και Αντεγγυήσεις σε δάνεια των τραπεζών, ενώ μπορεί να προσφέρει εγγυήσεις και σε άλλα χρηματοδοτικά προϊόντα, όπως Leasing, Factoring, Εταιρίες Συμμετοχών κλπ.

Σήμερα το Ταμείο έχει δημιουργήσει 5 ολοκληρωμένα προγράμματα / προϊόντα για παροχή εγγυήσεων σε μεσομακροπρόθεσμα και βραχυπρόθεσμα δάνεια για νέες ή υφιστάμενες επιχειρήσεις οποιασδήποτε μορφής (Ατομικές, ΕΕ, ΕΠΕ, ΟΕ, ΑΕ), που απασχολούν έως 30 άτομα και έχουν ετήσιο κύκλο εργασιών έως 7εκ.€:

- Εγγυοδοσία για την ίδρυση μικρών ή την ανάπτυξη νέων μικρών επιχειρήσεων
- Εγγυοδοσία για πολύ μικρές επιχειρήσεις
- Εγγυοδοσία για μικρές επιχειρήσεις
- Εγγυοδοσία μικροδανείων πολύ μικρών επιχειρήσεων
- Εγγυοδοσία για εξαγορές, συγχωνεύσεις, μεταβιβάσεις, μικρών επιχειρήσεων

Το ύψος του δανείου που μπορεί να εγγυηθεί το Ταμείο κυμαίνεται, ανάλογα με το πρόγραμμα, από € 10.000 - € 320.000, το ποσοστό κάλυψης του δανείου από 45% - 65% και η ετήσια προμήθεια προσεγγίζει, κατά μέσω όρο, το 1% επί του εκάστοτε υπολοίπου του δανείου.

Πως μπορείτε να χρηματοδοτηθείτε

Εάν ενδιαφέρεστε για χρηματοδότηση, μέσω των προγραμμάτων του ΤΕΜΠΜΕ, τα στελέχη των Καταστημάτων των Τραπεζών είναι στη διάθεσή σας για να σας ενημερώσουν αναλυτικά για το πρόγραμμα του Ταμείου, στο οποίο μπορείτε, εφόσον πληρούνται οι προϋποθέσεις υπαγωγής, να ενταχθείτε, καθώς και για τις διαδικασίες χρηματοδότησης. Μετά τη θετική αξιολόγηση του αιτήματός σας από την Τράπεζα και το Ταμείο Εγγυοδοσίας, το Κατάστημα, που έχετε υποβάλλει το αίτημα χρηματοδότησης, θα αναλάβει την ολοκλήρωση των διαδικασιών εκταμίευσης του ποσού του δανείου.

Τι είναι το Ταμείο Εγγυοδοσίας Μικρών και Πολύ Μικρών Επιχειρήσεων;

Το Ταμείο Εγγυοδοσίας Μικρών και Πολύ Μικρών Επιχειρήσεων, σε συντομία ΤΕΜΠΜΕ Α.Ε. είναι μια νέα ανώνυμη εταιρία του Ελληνικού Δημοσίου που το μετοχικό της κεφάλαιο (€ 100.000.000) συγχρηματοδοτείται από τη Ευρωπαϊκή Ένωση (67%) και το Ελληνικό Δημόσιο (33%).

Έχει σκοπό να διευκολύνει την πρόσβαση των μικρομεσαίων επιχειρήσεων στην αγορά κεφαλαίων.

Με απλά λόγια το Ταμείο Εγγυοδοσίας εγγυάται την κάλυψη μέρους των δανείων των μικρομεσαίων επιχειρήσεων που χορηγούνται από τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα της χώρας. Το Ταμείο Εγγυοδοσίας εξασφαλίζοντας μια αυστηρή ουδετερότητα απέναντι στο χρηματοπιστωτικό σύστημα της χώρας, προωθεί το μεσομακροπρόθεσμο χαρακτήρα των δανείων και είναι σύμμαχος στη δημιουργία και ανάπτυξη των μικρομεσαίων επιχειρήσεων.

Που απευθύνεται;

Το Ταμείο Εγγυοδοσίας απευθύνεται σε ήδη υπάρχουσες καθώς και σε νεοϊδρυόμενες μικρομεσαίες επιχειρήσεις που απασχολούν μέχρι 30 άτομα προσωπικό και έχουν ετήσιο κύκλο εργασιών έως € 7 εκατ.

Ειδικότερα το Ταμείο Εγγυοδοσίας επιδιώκει την ενίσχυση:

Των επιχειρηματικών πρωτοβουλιών υψηλού σχετικά κινδύνου όλων των κλάδων και σε όλα τα στάδια του επιχειρηματικού κύκλου όπως π.χ. εκκίνηση, προώθηση, ανάπτυξη, διεθνοποίηση, κλπ.

Των καινοτόμων επιχειρηματικών πρωτοβουλιών, όπως οι επενδύσεις εξοικονόμησης ενέργειας, προστασίας περιβάλλοντος, έρευνας και τεχνολογίας κλπ.

Της τουριστικής ανάπτυξης της χώρας.

Της μεταβίβασης εκχώρησης και συγχώνευσης των μικρών επιχειρήσεων.

Και την ενθάρρυνση επενδύσεων σε εκπαιδευτικά προγράμματα, έρευνες αγοράς, προώθηση πωλήσεων και Marketing, κλπ.

Επίσης ενισχύονται ειδικές κατηγορίες επιχειρηματιών όπως νέοι σε ηλικία, γυναίκες, μακροχρόνια άνεργοι, πολύτεκνοι, οικονομικοί μετανάστες κλπ.

Τι στόχους έχει;

Το Ταμείο Εγγυοδοσίας φιλοδοξεί να αναδειχθεί σε εργαλείο ανάπτυξης των μικρών και πολύ μικρών επιχειρήσεων, παρέχοντας συμπληρωματικές υπηρεσίες στο πιστωτικό και οικονομικό σύστημα της χώρας, μέσω των εγγυήσεων που προσφέρει. Στόχος του Ταμείου Εγγυοδοσίας είναι η ενθάρρυνση- προτροπή των μη προνομιούχων κοινωνικοοικονομικών ομάδων να αναπτύξουν επιχειρηματική δραστηριότητα, καθώς και η προώθηση υγιών, ελπιδοφόρων και οικονομικά βιώσιμων επιχειρήσεων και επιχειρηματιών, ώστε να υπάρξει ισόρροπη οικονομική και κοινωνική ανάπτυξη στη χώρα μας.

Πώς μπορώ να επωφεληθώ από το Ταμείο Εγγυοδοσίας;

Το Ταμείο Εγγυοδοσίας είναι ένας κρίκος μεταξύ μικρομεσαίας επιχείρησης και Τράπεζας. Διευκολύνει και τις δύο πλευρές αναλαμβάνοντας ένα μέρος από τον επιχειρηματικό κίνδυνο.

Από τη μια προσφέρει στον επιχειρηματία εγγυητική κάλυψη (ώστε να εγκριθεί π.χ. το δάνειό του)από την άλλη παρέχει στην Τράπεζα ασφάλεια, ακόμη και σε δάνεια υψηλού κινδύνου. Αυτό για μια επιχειρηματική πρωτοβουλία σημαίνει ότι αν για παράδειγμα ένα επενδυτικό σχέδιο δε θα μπορούσε να χρηματοδοτηθεί από την Τράπεζα λόγω μη επαρκών εξασφαλίσεων, τώρα θα μπορεί, εφόσον φυσικά η επιχείρηση κριθεί οικονομικά βιώσιμη.

Ποια είναι η διαδικασία;

Εσείς θα απευθυνθείτε σε οποιοδήποτε Κατάστημα της Τράπεζας σχετικά με το χρηματοδοτικό σας αίτημα. Η Τράπεζα, αν θεωρεί ότι το επιχειρηματικό εγχείρημα είναι οικονομικά βιώσιμο, εντάσσεται στον κανονισμό και τα προγράμματα του Ταμείου Εγγυοδοσίας και επιθυμεί για ένα μέρος του δανείου εγγύηση από το Ταμείο, αποστέλλει το αίτημα με όλα τα απαραίτητα στοιχεία στο Ταμείο Εγγυοδοσίας.

Το Ταμείο θα απαντήσει θετικά ή αρνητικά εντός 20 ημερών.

Δηλαδή το Ταμείο Εγγυοδοσίας θα με χρηματοδοτήσει;

Όχι! Σε καμία περίπτωση δεν παρέχει απευθείας πίστωση. Παρέχει την εγγύηση, και μόνον αυτή, για να μπορείτε να πάρετε τραπεζικό δάνειο ή κάποιο άλλο παρεμφερές τραπεζικό προϊόν.

Ποια προϊόντα παρέχει το Ταμείο Εγγυοδοσίας;

Σήμερα, το Ταμείο έχει δημιουργήσει 5 ολοκληρωμένα προγράμματα / προϊόντα του ΤΕΜΠΜΕ, το ύψος του δανείου που μπορεί να εγγυηθεί το Ταμείο κυμαίνεται, ανάλογα με το Πρόγραμμα από € 10.000-€320.000, το ποσοστό κάλυψης του δανείου από 45%-65% και η ετήσια προμήθεια προσεγγίζει, κατά μέσο όρο, το 1% επί του εκάστοτε υπολοίπου του δανείου.

Η Τράπεζα μπορεί να ζητήσει επιπλέον εγγυήσεις;

Το Ταμείο Εγγυοδοσίας αναλαμβάνει την εγγύηση όχι του συνόλου, αλλά μέρος του δανείου. Για το μη εγγυημένο από το Ταμείο ποσό, οι πρόσθετες εξασφαλίσεις καθορίζονται από την Τράπεζα.

Ωστόσο:

Η μόνιμη και μοναδική κατοικίας του επιχειρηματία δεν βαρύνεται με προσημείωση ή υποθήκη, όταν το Ταμείο Εγγυοδοσίας παρέχει υπέρ αυτού εγγυήσεις για τραπεζικά δάνεια και εφόσον αυτή δεν είναι προσημειωμένη ή υποθηκευμένη.

Η Τράπεζα δε δύναται να ζητήσει για το μη εγγυημένο από το Ταμείο Εγγυοδοσίας ποσό, εμπράγματα εξασφαλίσεις (υποθήκη ή προσημείωση) που ξεπερνούν το 125 % του ποσού αυτού.

Τι γίνεται αν υπάρξει πρόβλημα στην αποπληρωμή του δανείου;

Σε περίπτωση που καταγγελθεί η σύμβαση του δανείου, η Τράπεζα θα ακολουθήσει όλες τις νόμιμες διαδικασίες για την είσπραξη των οφειλών. Στο τέλος όλων των διαδικασιών, το Ταμείο Εγγυοδοσίας Καταβάλλει στην Τράπεζα το ποσοστό που έχει εγγυηθεί στο ανεξόφλητο υπόλοιπο του δανείου.

ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΑ ΕΓΓΥΟΔΟΣΙΑΣ ΤΟΥ ΤΕΜΠΙΜΕ

ΤΕΜΠΙΜΕ 1₀₄: ΕΓΓΥΟΔΟΣΙΑ ΓΙΑ ΤΗΝ ΙΔΡΥΣΗ ΜΙΚΡΩΝ Ή ΤΗΝ ΑΝΑΠΤΥΞΗ ΝΕΩΝ ΜΙΚΡΩΝ ΕΠΙΧ/ΣΕΩΝ

ΤΕΜΠΙΜΕ 2₀₄: ΕΓΓΥΟΔΟΣΙΑ ΓΙΑ ΠΟΛΥ ΜΙΚΡΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ

ΤΕΜΠΙΜΕ 3₀₄: ΕΓΓΥΟΔΟΣΙΑ ΜΙΚΡΟΔΑΝΕΙΩΝ ΠΟΛΥ ΜΙΚΡΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

ΤΕΜΠΙΜΕ 4₀₄: ΕΓΓΥΟΔΟΣΙΑ ΓΙΑ ΕΞΑΓΟΡΕΣ, ΣΥΓΧΩΝΕΥΣΕΙΣ, ΜΕΤΑΒΙΒΑΣΕΙΣ, ΜΙΚΡΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

Εγγυημένα μεσομακροπρόθεσμα δάνεια διάρκειας 3 ετών και άνω της ΤΕΜΠΙΜΕ Α.Ε. για τα Προγράμματα 1, 2, 3 και 1,5 έτους και άνω για το Πρόγραμμα 4 καλύπτονται από αντεγγύηση του Ευρωπαϊκού Ταμείου Επενδύσεων, στο πλαίσιο του Πολυετούς Προγράμματος της Ευρωπαϊκής Ένωσης για την Επιχείρηση και το Επιχειρήν και πιο συγκεκριμένα για τις Μικρές και Μεσαίες Επιχειρήσεις (2001-2005).

Το Ευρωπαϊκό Ταμείο Επενδύσεων παρέχει αντεγγυήσεις στην ΤΕΜΠΙΜΕ Α.Ε. για το χρονικό διάστημα από 25/10/2004 έως 31/12/2005.

ΤΕΜΠΙΜΕ Α.Ε. ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΑ 1-₀₄ ΕΓΓΥΟΔΟΣΙΑ ΓΙΑ ΤΗΝ ΙΔΡΥΣΗ ΜΙΚΡΩΝ Ή ΤΗΝ ΑΝΑΠΤΥΞΗ ΝΕΩΝ ΜΙΚΡΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

1. ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΙ

Το πρόγραμμα ΤΕΜΠΙΜΕ 1-₀₄ αφορά τις υπό σύσταση επιχειρήσεις ή τις νέες επιχειρήσεις, δηλαδή αυτές που λειτουργούν στην ελληνική αγορά λιγότερο από 3 έτη οιασδήποτε μορφής (Ατομικές, ΟΕ, ΕΕ, ΕΠΕ, ΑΕ).

Οι παραπάνω επιχειρήσεις δύναται να ενταχθούν στο πρόγραμμα ΤΕΜΠΙΜΕ 1-₀₄ εφόσον πληρούν τα κάτωθι κριτήρια.

Για τις υπό σύσταση επιχειρήσεις και για τις επιχειρήσεις που δεν έχουν κλείσει ισολογισμό, σύμφωνα με το επιχειρηματικό τους σχέδιο:

Κατά τα δύο πρώτα έτη λειτουργίας δεν θα απασχολήσουν σε ετήσια βάση περισσότερα από 30 άτομα.

Ο ετήσιος κύκλος εργασιών ή ο ετήσιος ισολογισμός δεν θα υπερβεί τα δύο πρώτα έτη λειτουργίας τους τα 7 εκατ. €.

Είναι ανεξάρτητες επιχειρήσεις ,δηλαδή δεν ανήκουν κατά ποσοστό 25% ή περισσότερο του κεφαλαίου ή των δικαιωμάτων ψήφου σε μια επιχείρηση ή από κοινού σε περισσότερες επιχειρήσεις που απασχολούν περισσότερους από 250 εργαζόμενους και έχουν ετήσιο κύκλο εργασιών υψηλότερο των 50 εκατ. € ή ετήσιο συνολικό ισολογισμό υψηλότερο των 43 εκατ. €.

Για τις υφιστάμενες επιχειρήσεις και εφόσον έχουν κλείσει ή δημοσιεύσει έναν τουλάχιστον ισολογισμό :

Απασχολούν έως 30 άτομα σε ετήσια βάση για ένα ή δύο διαδοχικά έτη πριν το έτος της αίτησης εγγυοδοσίας.

Ο ετήσιος κύκλος εργασιών ή ο ετήσιος ισολογισμός τους, για ένα ή δύο διαδοχικά έτη πριν το έτος της αίτησης εγγυοδοσίας, δεν ξεπέρασε τα € 7 εκατ.

Είναι ανεξάρτητες επιχειρήσεις, δηλαδή δεν ανήκουν κατά ποσοστό 25% ή περισσότερο του κεφαλαίου ή των δικαιωμάτων ψήφου σε μια επιχείρηση ή από κοινού σε περισσότερες επιχειρήσεις που απασχολούν περισσότερους από 250 εργαζόμενους και έχουν ετήσιο κύκλο εργασιών υψηλότερο των € 50 εκατ. Ή ετήσιο συνολικό ισολογισμό υψηλότερο των € 43 εκατ.

Δεν είναι εισηγμένες στο Χρηματιστήριο.

Από το πρόγραμμα ΤΕΜΠΜΕ 1-04 αποκλείονται:

Τα Νομικά Πρόσωπα Δημοσίου Δικαίου, οι Οργανισμοί Τοπικής Αυτοδιοίκησης 1^{ου} και 2^{ου} βαθμού, οι Δημοτικές και Δημόσιες Επιχειρήσεις, οι Δημόσιοι Οργανισμοί.

Οι Επιχειρήσεις του Χρηματοπιστωτικού και Χρηματοοικονομικού Τομέα (Τράπεζες, Εταιρείες Venture Capital, ΕΚΕΣ, Εταιρείες Leasing, Εταιρείες Factoring, Ασφαλιστικές Εταιρίες, ΑΕΔΑΚ, ΑΕΕΧ, ΕΛΔΕ, κλπ.)

Τα Νομικά Πρόσωπα ή Ενώσεις Προσώπων ή Εταιρίες μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα (σωματεία, σύλλογοι, όμιλοι κλπ.)

Εταιρείες που ανήκουν στους τομείς / κλάδους της Γεωργίας, Αλιείας, Υδατοκαλλιέργειας και Μεταφορών.

Επίσης αποκλείονται :

Επιχειρήσεις στις οποίες κατά τον χρόνο υποβολής και εξέτασης της αίτησής τους έχουν υποβληθεί κυρώσεις για παράβαση Κοινοτικών Κανονισμών ή Εθνικής Νομοθεσίας.

Επιχειρήσεις που έχουν ενταχθεί σε προγράμματα Γ΄ ΚΠΣ με το καθεστώς de minimis και έχουν λάβει τα τρία τελευταία έτη ή θα λάβουν εντός των τριών προσεχών ετών, συμπεριλαμβανομένου στην τριετία και στις δύο περιπτώσεις του έτους της αίτησης για εγγυοδοσία, συνολική επιχορήγηση ύψους € 100.000.

Για τις παραπάνω δύο περιπτώσεις ο έλεγχος των στοιχείων θα γίνεται από την ΤΕΜΠΜΕ Α.Ε.

2. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΚΑΙ ΣΚΟΠΟΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ

Το Πρόγραμμα ΤΕΜΠΜΕ 1-04 στοχεύει σε επενδύσεις που θα βελτιώσουν την ανταγωνιστικότητα των ελληνικών επιχειρήσεων, την ποιότητα και παρουσίαση των προϊόντων και υπηρεσιών τους, καθώς και την ικανοποίηση των απαιτήσεων και αναγκών της αγοράς, δίνοντας έμφαση στην εφαρμογή νέων τεχνολογιών και καινοτόμων δράσεων.

Πρόκειται επομένως για επενδύσεις παγίων εγκαταστάσεων ή εξοπλισμού (οικόπεδα, κτίρια, μηχανολογικές εγκαταστάσεις και εξοπλισμό, αγορά S/W & H/W, τηλεπικοινωνιακό εξοπλισμό, μεταφορικά μέσα κλπ.).

Συνεπώς οι επενδύσεις στοχεύουν:

Στην ίδρυση-εκκίνηση νέων επιχειρήσεων.

Στον εκσυγχρονισμό, βελτίωση, επέκταση και συμπλήρωση αναγκών και απαιτήσεων υφιστάμενων επιχειρήσεων.

Στην προώθηση του τεχνολογικού και οργανωτικού εκσυγχρονισμού καθώς και στην εισαγωγή καινοτομιών στην οργάνωση και λειτουργία των επιχειρήσεων.

Στην δημιουργία και ανάπτυξη νέων προϊόντων και υπηρεσιών και/ή στην βελτίωση υπαρχόντων προϊόντων.

Στην βελτίωση του μάρκετινγκ και στη δημιουργία σύγχρονων δικτύων διακίνησης, εμπορίας, διανομής.

Στη μετεγκατάσταση υφιστάμενων μονάδων με σκοπό τον εκσυγχρονισμό, την βελτίωση και την επέκταση αυτών.

3. ΓΕΝΙΚΟΙ ΟΡΟΙ ΕΓΓΥΟΔΟΣΙΑΣ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΟΣ ΤΕΜΠΜΕ 1-

04

Οι εγγυήσεις για το πρόγραμμα ΤΕΜΠΜΕ 1-04 αφορούν:

μεσομακροπρόθεσμα (μ/μ) δάνεια διάρκειας από 2 έως 10 έτη.

Βραχυπρόθεσμα δάνεια διάρκειας 180-720 ημερών.

Τα μεσομακροπρόθεσμα δάνεια δύναται να καλύπτουν μέχρι το 80 % της δαπάνης των επενδύσεων.

Το πρόγραμμα ΤΕΜΠΜΕ 1-04 εγγυάται δάνεια από € 25.001 έως € 180.000.

Το ποσοστό κάλυψης των δανείων κυμαίνεται από 55% έως 60%. Το ποσοστό κάλυψης ανέρχεται σε 70% για μεσομακροπρόθεσμα δάνεια διάρκειας 3 ετών και άνω, όταν υπάρχει η αντεγγύηση του Ευρωπαϊκού Ταμείου Επενδύσεων. Σημειώνεται ότι εγγυημένα μεσομακροπρόθεσμα δάνεια διάρκειας 3 ετών και άνω της ΤΕΜΠΜΕ ΑΕ καλύπτονται από αντεγγύηση του Ευρωπαϊκού Ταμείου Επενδύσεων, στο πλαίσιο του Πολυετούς Προγράμματος Ένωσης για την Επιχείρηση και το Επιχειρήν και πιο συγκεκριμένα για τις Μικρές και Μεσαίες Επιχειρήσεις (2001-2005).

Το Ευρωπαϊκό Ταμείο Επενδύσεων παρέχει αντεγγυήσεις στην ΤΕΜΠΜΕ Α.Ε. για το χρονικό διάστημα από 25/10/2004 έως 31/12/2005.

Για δάνεια έως € 50.000 η ετήσια προμήθεια του ΤΕΜΠΜΕ κυμαίνεται από 0,83% έως 1,15% επί του εκάστοτε υπολοίπου του δανείου με εμπράγματος εξασφαλίσεις και από 1,08% έως 1,40% χωρίς εμπράγματος εξασφαλίσεις. Για δάνεια άνω των € 50.000 η ετήσια προμήθεια αυξάνεται κατά 0,10%, δηλαδή κυμαίνεται από 0,93% έως 1,25% επί του εκάστοτε υπολοίπου του δανείου με εμπράγματος εξασφαλίσεις και από 1,18% έως 1,50% χωρίς εμπράγματος εξασφαλίσεις. Η προμήθεια παραμένει σταθερή σε όλη την διάρκεια του δανείου, εκτός από ειδικές περιπτώσεις ρυθμίσεων δανείων.

Σημειώνεται ότι:

Είναι υποχρεωτική η λήψη εξασφαλίσεων για την παροχή δανείου και

Είτε πρόκειται για αυτοαπασχολούμενους είτε για επιχειρηματίες -ιδιοκτήτες είτε για μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου των μικρών ή πολύ μικρών επιχειρήσεων, η μόνιμη και μοναδική κατοικία αυτών δεν βαρύνεται κατά την σύναψη της σύμβασης πίστωσης με προσημείωση ή υποθήκη, όταν η ΤΕΜΠΜΕ Α.Ε. παρέχει υπέρ αυτών εγγυήσεις.

ΤΕΜΠΜΕ ΑΕ: ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ 2-04 ΕΓΓΥΟΔΟΣΙΑ ΓΙΑ ΠΟΛΥ ΜΙΚΡΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ

1. ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΙ

Το πρόγραμμα ΤΕΜΠΜΕ 2-04 αφορά τις επιχειρήσεις που λειτουργούν στην ελληνική αγορά 3 έτη κι άνω οιασδήποτε μορφής (Ατομικές, ΟΕ, ΕΕ, ΕΠΕ, ΑΕ).

Οι παραπάνω επιχειρήσεις δύναται να ενταχθούν στο πρόγραμμα ΤΕΜΠΜΕ 2-04 εφόσον πληρούν τα κάτωθι κριτήρια.

Απασχολούν έως και 9 άτομα σε ετήσια βάση και για δύο διαδοχικά έτη πριν το έτος της αίτησης εγγυοδοσίας.

Ο ετήσιος κύκλος εργασιών ή ο ετήσιος ισολογισμός τους, για δύο διαδοχικά έτη πριν το έτος της αίτησης εγγυοδοσίας, δεν ξεπέρασε τα € 2 εκατ.

Είναι ανεξάρτητες επιχειρήσεις, δηλαδή δεν ανήκουν κατά ποσοστό 25% ή περισσότερο του κεφαλαίου ή των δικαιωμάτων ψήφου σε μια επιχείρηση ή από κοινού σε περισσότερες επιχειρήσεις που απασχολούν περισσότερους από 250 εργαζόμενους και έχουν ετήσιο κύκλο εργασιών υψηλότερο των € 50 εκατ. Ή ετήσιο συνολικό ισολογισμό υψηλότερο των € 43 εκατ.

Δεν είναι εισηγμένες στο Χρηματιστήριο.

Τα αποτελέσματα προ φόρων ήταν θετικά, τουλάχιστον σε ένα από τα δύο τελευταία έτη, πριν το έτος της αίτησης εγγυοδοσίας.

Από το πρόγραμμα ΤΕΜΠΜΕ 2-04 αποκλείονται:

Τα Νομικά Πρόσωπα Δημοσίου Δικαίου, οι Οργανισμοί Τοπικής Αυτοδιοίκησης 1^{ου} και 2^{ου} βαθμού, οι Δημοτικές Επιχειρήσεις και Δημόσιες Επιχειρήσεις, οι Δημόσιοι Οργανισμοί.

Οι Επιχειρήσεις του Χρηματοπιστωτικού και Χρηματοοικονομικού Τομέα (Τράπεζες, Εταιρίες Venture Capital, ΕΚΕΣ, Εταιρίες Leasing, Εταιρίες Factoring, Ασφαλιστικές Εταιρίες, ΑΕΔΑΚ, ΑΕΕΧ, ΕΛΔΕ κλπ.).

Τα Νομικά Πρόσωπα ή Εταιρίες Προσώπων ή Εταιρίες μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα (σωματεία, σύλλογοι, όμιλοι κλπ.).

Εταιρίες που ανήκουν στους τομείς /κλάδους της Γεωργίας, Αλιείας, Υδατοκαλλιέργειας και Μεταφορών.

Επίσης αποκλείονται:

Επιχειρήσεις στις οποίες κατά τον χρόνο υποβολής και εξέτασης της αίτησης τους έχουν υποβληθεί κυρώσεις για παράβαση Κοινοτικών Κανονισμών ή Εθνικής Νομοθεσίας.

Επιχειρήσεις που έχουν ενταχθεί σε προγράμματα Γ' ΚΠΣ με το καθεστώς de minimis και έχουν λάβει τα τρία τελευταία έτη ή θα λάβουν εντός των τριών προσεχών ετών, συμπεριλαμβανομένου στην τριετία και στις δύο περιπτώσεις του έτους της αίτησης για εγγυοδοσία, συνολική επιχορήγηση ύψους € 100.000.

Για τις παραπάνω δύο περιπτώσεις ο έλεγχος των στοιχείων θα γίνεται από την ΤΕΜΠΜΕ Α.Ε.

2. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΚΑΙ ΣΚΟΠΟΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ

Το πρόγραμμα ΤΕΜΠΜΕ 2-04 αφορά επενδύσεις που θα βελτιώσουν την ανταγωνιστικότητα των ελληνικών επιχειρήσεων, την ποιότητα και παρουσίαση των προϊόντων και υπηρεσιών τους καθώς και την ικανοποίηση των απαιτήσεων και αναγκών της αγοράς, δίνοντας έμφαση στην εφαρμογή νέων τεχνολογιών και καινοτόμων δράσεων.

Οι επενδύσεις αφορούν πάγιες εγκαταστάσεις ή εξοπλισμό (οικόπεδα, κτίρια, μηχανολογικές εγκαταστάσεις και εξοπλισμό, αγορά S/W & H/W , τηλεπικοινωνιακό εξοπλισμό, μεταφορικά μέσα κλπ.) ή άυλα πάγια (έρευνα και ανάπτυξη, εκπαίδευση κλπ.).

Συνεπώς οι επενδύσεις στοχεύουν:

Στον εκσυγχρονισμό, βελτίωση, επέκταση, και συμπλήρωση αναγκών και απαιτήσεων υφιστάμενων επιχειρήσεων.

Στη προώθηση του τεχνολογικού και οργανωτικού εκσυγχρονισμού καθώς και στην εισαγωγή καινοτομιών στην οργάνωση και λειτουργία των επιχειρήσεων.

Στη δημιουργία και ανάπτυξη νέων προϊόντων και υπηρεσιών και/ή στην βελτίωση υπαρχόντων προϊόντων.

Στη βελτίωση του μάρκετινγκ και στη δημιουργία σύγχρονων δικτύων διακίνησης, εμπορίας, διανομής.

Στη μετεγκατάσταση υφιστάμενων μονάδων με σκοπό τον εκσυγχρονισμό, την βελτίωση και την επέκταση αυτών.

3. ΓΕΝΙΚΟΙ ΟΡΟΙ ΕΓΓΥΟΛΟΓΙΑΣ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΟΣ **ΤΕΜΠΜΕ 2-04**

Οι εγγυήσεις για το πρόγραμμα ΤΕΜΠΜΕ 2-04 αφορούν:
μεσομακροπρόθεσμα (μ/μ) δάνεια διάρκειας από 2 έως 10 έτη.
Βραχυπρόθεσμα δάνεια διάρκειας 180-720 ημερών.

Τα μεσομακροπρόθεσμα δάνεια δύναται να καλύπτουν μέχρι το 80 % της δαπάνης των επενδύσεων.

Το πρόγραμμα ΤΕΜΠΜΕ 2-04 εγγυάται δάνεια από € 30.000 έως € 250.000.
Το ποσοστό κάλυψης των δανείων κυμαίνεται από 50% έως 55%. Το ποσοστό κάλυψης ανέρχεται σε 70% για μεσομακροπρόθεσμα δάνεια διάρκειας 3 ετών και άνω, όταν υπάρχει η αντεγγύηση του Ευρωπαϊκού Ταμείου Επενδύσεων. Σημειώνεται ότι εγγυημένα μεσομακροπρόθεσμα δάνεια διάρκειας 3 ετών και άνω της ΤΕΜΠΜΕ ΑΕ καλύπτονται από αντεγγύηση του Ευρωπαϊκού Ταμείου Επενδύσεων, στο πλαίσιο του Πολυετούς Προγράμματος Ένωσης για την Επιχείρηση και το Επιχειρήν και πιο συγκεκριμένα για τις Μικρές και Μεσαίες Επιχειρήσεις (2001-2005).

Το Ευρωπαϊκό Ταμείο Επενδύσεων παρέχει αντεγγυήσεις στην ΤΕΜΠΜΕ Α.Ε. για το χρονικό διάστημα από 25/10/2004 έως 31/12/2005.

Για δάνεια έως € 50.000 η ετήσια προμήθεια του ΤΕΜΠΜΕ κυμαίνεται από 0,75% έως 1,15% επί του εκάστοτε υπολοίπου του δανείου με εμπράγματα εξασφαλίσεις και από 1,00% έως 1,40% χωρίς εμπράγματα εξασφαλίσεις. Για δάνεια άνω των € 50.000 η ετήσια προμήθεια αυξάνεται κατά 0,10%, δηλαδή κυμαίνεται από 0,85% έως 1,25% επί του εκάστοτε υπολοίπου του δανείου με εμπράγματα εξασφαλίσεις και από 1,10% έως 1,50% χωρίς εμπράγματα εξασφαλίσεις. Η προμήθεια παραμένει σταθερή σε όλη την διάρκεια του δανείου, εκτός από ειδικές περιπτώσεις ρυθμίσεων δανείων.

Σημειώνεται ότι:

Είναι υποχρεωτική η λήψη εξασφαλίσεων για την παροχή δανείου και
Είτε πρόκειται για αυτοαπασχολούμενους είτε για επιχειρηματίες -ιδιοκτήτες είτε για μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου των μικρών ή πολύ μικρών επιχειρήσεων, η μόνιμη και μοναδική κατοικία αυτών δεν βαρύνεται κατά την σύναψη της σύμβασης πίστωσης με προσημείωση ή υποθήκη, όταν η ΤΕΜΠΜΕ Α.Ε. παρέχει υπέρ αυτών εγγυήσεις.

ΤΕΜΠΜΕ ΑΕ: ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ 3-04 **ΕΓΓΥΟΔΟΣΙΑ ΓΙΑ ΜΙΚΡΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ**

1. ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΙ

Το πρόγραμμα ΤΕΜΠΜΕ 3-04 αφορά τις επιχειρήσεις που λειτουργούν στην ελληνική αγορά 3 έτη κι άνω οιασδήποτε μορφής (Ατομικές, ΟΕ, ΕΕ, ΕΠΕ, ΑΕ).

Οι παραπάνω επιχειρήσεις δύναται να ενταχθούν στο πρόγραμμα ΤΕΜΠΜΕ 3-04 εφόσον πληρούν τα κάτωθι κριτήρια.

Απασχολούν από 10 έως 30 άτομα σε ετήσια βάση για επί δύο διαδοχικά έτη πριν το έτος της αίτησης εγγυοδοσίας.

Ο ετήσιος κύκλος εργασιών ή ο ετήσιος ισολογισμός τους, για δύο διαδοχικά έτη πριν το έτος της αίτησης εγγυοδοσίας, δεν ξεπέρασε τα € 7 εκατ.

Είναι ανεξάρτητες επιχειρήσεις, δηλαδή δεν ανήκουν κατά ποσοστό 25% ή περισσότερο του κεφαλαίου ή των δικαιωμάτων ψήφου σε μια επιχείρηση ή από κοινού σε περισσότερες επιχειρήσεις που απασχολούν περισσότερους από 250 εργαζόμενους και έχουν ετήσιο κύκλο εργασιών υψηλότερο των € 50 εκατ. ή ετήσιο συνολικό ισολογισμό υψηλότερο των € 43 εκατ.

Δεν είναι εισηγμένες στο Χρηματιστήριο.

Τα αποτελέσματα προ φόρων ήταν θετικά, τουλάχιστον σε ένα από τα δύο τελευταία έτη, πριν το έτος της αίτησης εγγυοδοσίας.

Από το πρόγραμμα ΤΕΜΠΜΕ 3-04 αποκλείονται:

Τα Νομικά Πρόσωπα Δημοσίου Δικαίου, οι Οργανισμοί Τοπικής Αυτοδιοίκησης 1^{ου} και 2^{ου} βαθμού, οι Δημοτικές Επιχειρήσεις και Δημόσιες Επιχειρήσεις, οι Δημόσιοι Οργανισμοί.

Οι Επιχειρήσεις του Χρηματοπιστωτικού και Χρηματοοικονομικού Τομέα (Τράπεζες, Εταιρίες Venture Capital, ΕΚΕΣ, Εταιρίες Leasing, Εταιρίες Factoring, Ασφαλιστικές Εταιρίες, ΑΕΔΑΚ, ΑΕΕΧ, ΕΛΔΕ κλπ.).

Τα Νομικά Πρόσωπα ή Ενώσεις Προσώπων ή Εταιρίες μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα (σωματεία, σύλλογοι, όμιλοι κλπ.).

Εταιρίες που ανήκουν στους τομείς /κλάδους της Γεωργίας, Αλιείας, Υδατοκαλλιέργειας και Μεταφορών.

Επίσης αποκλείονται:

Επιχειρήσεις στις οποίες κατά τον χρόνο υποβολής και εξέτασης της αίτησης τους έχουν υποβληθεί κυρώσεις για παράβαση Κοινοτικών Κανονισμών ή Εθνικής Νομοθεσίας.

Επιχειρήσεις που έχουν ενταχθεί σε προγράμματα Γ' ΚΠΣ με το καθεστώς de minimis και έχουν λάβει τα τρία τελευταία έτη ή θα λάβουν εντός των τριών

προσεχών ετών, συμπεριλαμβανομένου στην τριετία και στις δύο περιπτώσεις του έτους της αίτησης για εγγυοδοσία, συνολική επιχορήγηση ύψους € 100.000.

Για τις παραπάνω δύο περιπτώσεις ο έλεγχος των στοιχείων θα γίνεται από την ΤΕΜΠΜΕ Α.Ε.

2. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΚΑΙ ΣΚΟΠΟΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ

Το πρόγραμμα ΤΕΜΠΜΕ 3-04 αφορά επενδύσεις που θα βελτιώσουν την ανταγωνιστικότητα των ελληνικών επιχειρήσεων, την ποιότητα και παρουσίαση των προϊόντων και υπηρεσιών τους καθώς και την ικανοποίηση των απαιτήσεων και αναγκών της αγοράς, δίνοντας έμφαση στην εφαρμογή νέων τεχνολογιών και καινοτόμων δράσεων.

Οι επενδύσεις αφορούν πάγιες εγκαταστάσεις ή εξοπλισμό (οικόπεδα, κτίρια, μηχανολογικές εγκαταστάσεις και εξοπλισμό, αγορά S/W & H/W , τηλεπικοινωνιακό εξοπλισμό, μεταφορικά μέσα κλπ.) ή άυλα πάγια (έρευνα και ανάπτυξη, εκπαίδευση κλπ.).

Οι επενδύσεις στοχεύουν:

Στον εκσυγχρονισμό, βελτίωση, επέκταση, και συμπλήρωση αναγκών και απαιτήσεων υφιστάμενων επιχειρήσεων.

Στη προώθηση του τεχνολογικού και οργανωτικού εκσυγχρονισμού καθώς και στην εισαγωγή καινοτομιών στην οργάνωση και λειτουργία των επιχειρήσεων.

Στη δημιουργία και ανάπτυξη νέων προϊόντων και υπηρεσιών και/ή στην βελτίωση υφιστάμενων προϊόντων.

Στη βελτίωση του μάρκετινγκ και στη δημιουργία σύγχρονων δικτύων διακίνησης, εμπορίας, διανομής.

Στη μετεγκατάσταση υφιστάμενων μονάδων με σκοπό τον εκσυγχρονισμό, την βελτίωση και την επέκταση αυτών.

3. ΓΕΝΙΚΟΙ ΟΡΟΙ ΕΓΓΥΟΔΟΣΙΑΣ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΟΣ ΤΕΜΠΜΕ 3-04

Οι εγγυήσεις για το πρόγραμμα ΤΕΜΠΜΕ 3-04 αφορούν:

μεσομακροπρόθεσμα (μ/μ) δάνεια διάρκειας από 2 έως 10 έτη.

Βραχυπρόθεσμα δάνεια διάρκειας 180-720 ημερών.

Τα μεσομακροπρόθεσμα δάνεια δύναται να καλύπτουν μέχρι το 80 % της δαπάνης των επενδύσεων.

Το πρόγραμμα ΤΕΜΠΜΕ 3-04 εγγυάται δάνεια από € 35.000 έως € 320.000.

Το ποσοστό κάλυψης των δανείων κυμαίνεται από 45% έως 50%. Το ποσοστό κάλυψης ανέρχεται σε 70% για μεσομακροπρόθεσμα δάνεια διάρκειας 3 ετών και άνω, όταν υπάρχει η αντεγγύηση του Ευρωπαϊκού Ταμείου Επενδύσεων. Σημειώνεται ότι εγγυημένα μεσομακροπρόθεσμα δάνεια διάρκειας 3 ετών και άνω της ΤΕΜΠΜΕ ΑΕ καλύπτονται από αντεγγύηση του Ευρωπαϊκού Ταμείου Επενδύσεων, στο πλαίσιο του Πολυετούς Προγράμματος Ένωσης για την Επιχείρηση και το Επιχειρήν και πιο συγκεκριμένα για τις Μικρές και Μεσαίες Επιχειρήσεις (2001-2005).

Το Ευρωπαϊκό Ταμείο Επενδύσεων παρέχει αντεγγυήσεις στην ΤΕΜΠΜΕ Α.Ε. για το χρονικό διάστημα από 25/10/2004 έως 31/12/2005.

Για δάνεια έως € 50.000 η ετήσια προμήθεια του ΤΕΜΠΜΕ κυμαίνεται από 0,68% έως 1,15% επί του εκάστοτε υπολοίπου του δανείου με εμπράγματα εξασφαλίσεις και από 0,93% έως 1,40% χωρίς εμπράγματα εξασφαλίσεις. Για δάνεια άνω των € 50.000 η ετήσια προμήθεια αυξάνεται κατά 0,10%, δηλαδή κυμαίνεται από 0,78% έως 1,25% επί του εκάστοτε υπολοίπου του δανείου με εμπράγματα εξασφαλίσεις και από 1,03% έως 1,50% χωρίς εμπράγματα εξασφαλίσεις. Η προμήθεια παραμένει σταθερή σε όλη την διάρκεια του δανείου, εκτός από ειδικές περιπτώσεις ρυθμίσεων δανείων.

Σημειώνεται ότι:

Είναι υποχρεωτική η λήψη εξασφαλίσεων για την παροχή δανείου και

Είτε πρόκειται για αυτοαπασχολούμενους είτε για επιχειρηματίες -ιδιοκτήτες είτε για μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου των μικρών ή πολύ μικρών επιχειρήσεων, η μόνιμη και μοναδική κατοικία αυτών δεν βαρύνεται κατά την σύναψη της σύμβασης πίστωσης με προσημείωση ή υποθήκη, όταν η ΤΕΜΠΜΕ Α.Ε. παρέχει υπέρ αυτών εγγυήσεις.

ΤΕΜΠΜΕ ΑΕ: ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ 4-04

ΕΓΓΥΟΛΟΓΣΙΑ ΜΙΚΡΟΔΑΝΕΙΩΝ ΠΟΛΥ ΜΙΚΡΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

1. ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΙ

Το πρόγραμμα ΤΕΜΠΜΕ 4-04 αφορά τις επιχειρήσεις που λειτουργούν στην ελληνική αγορά, οιασδήποτε μορφής (Ατομικές, ΟΕ, ΕΕ, ΕΠΕ, ΑΕ), είτε είναι υπό σύσταση είτε δραστηριοποιούνται ήδη στην αγορά.

Για να ενταχθούν στο πρόγραμμα ΤΕΜΠΜΕ 4-04 πρέπει να πληρούν τα κάτωθι κριτήρια:

Οι υπό σύσταση επιχειρήσεις και οι επιχειρήσεις που δεν έχουν κλείσει ισολογισμό θα απασχολήσουν έως 6 άτομα σε ετήσια βάση κατά τα δύο πρώτα έτη λειτουργίας τους. Οι υφιστάμενες επιχειρήσεις απασχολούσαν έως 6 άτομα

σε ετήσια βάση για ένα ή δύο διαδοχικά έτη πριν το έτος της αίτησης εγγυοδοσίας.

Για τις υπό σύσταση επιχειρήσεις και για τις επιχειρήσεις που δεν έχουν κλείσει ισολογισμό, ο ετήσιος κύκλος εργασιών τους ή ο ετήσιος ισολογισμός τους δεν θα υπερβεί τα € 2 εκατ. Κατά τα δύο πρώτα έτη λειτουργίας τους.

Για τις υφιστάμενες επιχειρήσεις ο ετήσιος κύκλος εργασιών τους ή ο ετήσιος ισολογισμός τους, για ένα ή δύο διαδοχικά έτη πριν το έτος της αίτησης εγγυοδοσίας δεν ξεπέρασε τα € 2 εκατ.

Είναι ανεξάρτητες επιχειρήσεις, δηλαδή δεν ανήκουν κατά ποσοστό 25% ή περισσότερο του κεφαλαίου ή των δικαιωμάτων ψήφου σε μια επιχείρηση ή από κοινού σε περισσότερες επιχειρήσεις που απασχολούν περισσότερους από 250 εργαζόμενους και έχουν ετήσιο κύκλο εργασιών υψηλότερο των € 50 εκατ. ή ετήσιο συνολικό ισολογισμό υψηλότερο των € 43 εκατ.

Δεν είναι εισηγμένες στο Χρηματιστήριο.

Τα αποτελέσματα προ φόρων, όταν πρόκειται για επιχείρηση που λειτουργεί πάνω από 3 έτη, ήταν θετικά τουλάχιστον σε ένα από τα δύο τελευταία έτη πριν το έτος της αίτησης εγγυοδοσίας.

Από το πρόγραμμα ΤΕΜΠΜΕ 4-04 αποκλείονται:

Τα Νομικά Πρόσωπα Δημοσίου Δικαίου, οι Οργανισμοί Τοπικής Αυτοδιοίκησης 1^{ου} και 2^{ου} βαθμού, οι Δημοτικές Επιχειρήσεις και Δημόσιες Επιχειρήσεις, οι Δημόσιοι Οργανισμοί.

Οι Επιχειρήσεις του Χρηματοπιστωτικού και Χρηματοοικονομικού Τομέα (Τράπεζες, Εταιρίες Venture Capital, ΕΚΕΣ, Εταιρίες Leasing, Εταιρίες Factoring, Ασφαλιστικές Εταιρίες, ΑΕΔΑΚ, ΑΕΕΧ, ΕΛΔΕ κλπ.).

Τα Νομικά Πρόσωπα ή Ενώσεις Προσώπων ή Εταιρίες μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα (σωματεία, σύλλογοι, όμιλοι κλπ.).

Εταιρίες που ανήκουν στους τομείς /κλάδους της Γεωργίας, Αλιείας, Υδατοκαλλιέργειας και Μεταφορών.

Επίσης αποκλείονται:

Επιχειρήσεις στις οποίες κατά τον χρόνο υποβολής και εξέτασης της αίτησης τους έχουν υποβληθεί κυρώσεις για παράβαση Κοινοτικών Κανονισμών ή Εθνικής Νομοθεσίας.

Επιχειρήσεις που έχουν ενταχθεί σε προγράμματα Γ' ΚΠΣ με το καθεστώς de minimis και έχουν λάβει τα τρία τελευταία έτη ή θα λάβουν εντός των τριών προσεχών ετών, συμπεριλαμβανομένου στην τριετία και στις δύο περιπτώσεις του έτους της αίτησης για εγγυοδοσία, συνολική επιχορήγηση ύψους € 100.000.

Για τις παραπάνω δύο περιπτώσεις ο έλεγχος των στοιχείων θα γίνεται από την ΤΕΜΠΜΕ Α.Ε.

2. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΚΑΙ ΣΚΟΠΟΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ

Το Πρόγραμμα ΤΕΜΠΜΕ 4-04 αφορά επενδύσεις που θα βελτιώσουν την ανταγωνιστικότητα των ελληνικών επιχειρήσεων, την ποιότητα και παρουσίαση των προϊόντων και υπηρεσιών τους, καθώς και την ικανοποίηση των απαιτήσεων και αναγκών της αγοράς, δίνοντας έμφαση στην εφαρμογή νέων τεχνολογιών και καινοτόμων δράσεων.

Για όλες τις επιχειρήσεις οι επενδύσεις αφορούν πάγιες εγκαταστάσεις και εξοπλισμό (οικόπεδα, κτίρια, μηχανολογικές εγκαταστάσεις και εξοπλισμό, αγορά S/W & H/W, τηλεπικοινωνιακό εξοπλισμό, μεταφορικά μέσα κλπ.) ή άυλα πάγια (έρευνα και ανάπτυξη, εκπαίδευση κλπ.)

Συνεπώς οι επενδύσεις στοχεύουν:

Στην ίδρυση-εκκίνηση νέων επιχειρήσεων.

Στον εκσυγχρονισμό, βελτίωση, επέκταση και συμπλήρωση αναγκών και απαιτήσεων υφιστάμενων επιχειρήσεων.

Στην προώθηση του τεχνολογικού και οργανωτικού εκσυγχρονισμού καθώς και στην εισαγωγή καινοτομιών στην οργάνωση και λειτουργία των επιχειρήσεων.

Στην δημιουργία και ανάπτυξη νέων προϊόντων και υπηρεσιών και/ή στην βελτίωση υπαρχόντων προϊόντων.

Στην βελτίωση του μάρκετινγκ και στη δημιουργία σύγχρονων δικτύων διακίνησης, εμπορίας, διανομής.

Στη μετεγκατάσταση υφιστάμενων μονάδων με σκοπό τον εκσυγχρονισμό, την βελτίωση και την επέκταση αυτών.

3. ΓΕΝΙΚΟΙ ΟΡΟΙ ΕΓΓΥΟΔΟΣΙΑΣ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΟΣ

ΤΕΜΠΜΕ 4-04

Οι εγγυήσεις για το πρόγραμμα ΤΕΜΠΜΕ 4-04 αφορούν:

μεσομακροπρόθεσμα (μ/μ) δάνεια διάρκειας από 1,5 έως 5 έτη.

Βραχυπρόθεσμα δάνεια διάρκειας 180 έως 540 ημερών.

Τα μεσομακροπρόθεσμα δάνεια δύναται να καλύπτουν μέχρι το 80 % της δαπάνης των επενδύσεων.

Το πρόγραμμα ΤΕΜΠΜΕ 4-04 εγγυάται δάνεια από € 10.000 έως € 25.000.

Το ποσοστό κάλυψης των δανείων κυμαίνεται από 60% έως 65%. Το ποσοστό κάλυψης ανέρχεται σε 70% για μεσομακροπρόθεσμα δάνεια διάρκειας 1,5 έτους και άνω, όταν υπάρχει η αντεγγύηση του Ευρωπαϊκού Ταμείου Επενδύσεων.

Σημειώνεται ότι εγγυημένα μεσομακροπρόθεσμα δάνεια διάρκειας 1,5 έτους και άνω της ΤΕΜΠΜΕ ΑΕ καλύπτονται από αντεγγύηση του Ευρωπαϊκού Ταμείου Επενδύσεων, στο πλαίσιο του Πολυετούς Προγράμματος Ένωσης για την

Επιχείρηση και το Επιχειρήν και πιο συγκεκριμένα για τις Μικρές και Μεσαίες Επιχειρήσεις (2001-2005).

Το Ευρωπαϊκό Ταμείο Επενδύσεων παρέχει αντεγγυήσεις στην ΤΕΜΠΜΕ Α.Ε. για το χρονικό διάστημα από 25/10/2004 έως 31/12/2005.

Η ετήσια προμήθεια της ΤΕΜΠΜΕ Α.Ε. κυμαίνεται από 0,90% έως 1,15% επί του εκάστοτε υπολοίπου του δανείου με εμπράγματα εξασφαλίσεις και από 1,15% έως 1,40% χωρίς εμπράγματα εξασφαλίσεις. Η προμήθεια παραμένει σταθερή σε όλη τη διάρκεια του δανείου, εκτός από ειδικές περιπτώσεις ρυθμίσεων δανείων.

Σημειώνεται ότι:

Είναι υποχρεωτική η λήψη εξασφαλίσεων για την παροχή δανείου και

Είτε πρόκειται για αυτοαπασχολούμενους είτε για επιχειρηματίες -ιδιοκτήτες είτε για μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου των μικρών ή πολύ μικρών επιχειρήσεων, η μόνιμη και μοναδική κατοικία αυτών δεν βαρύνεται κατά την σύναψη της σύμβασης πίστωσης με προσημείωση ή υποθήκη, όταν η ΤΕΜΠΜΕ Α.Ε. παρέχει υπέρ αυτών εγγυήσεις.

ΤΕΜΠΜΕ ΑΕ:ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ 5-04

ΕΓΓΥΟΔΟΣΙΑ ΓΙΑ ΕΞΑΓΟΡΕΣ, ΣΥΓΧΩΝΕΥΣΕΙΣ, ΜΕΤΑΒΙΒΑΣΕΙΣ ΜΙΚΡΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

1. ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΙ

Το πρόγραμμα ΤΕΜΠΜΕ 5-04 αφορά τις επιχειρήσεις οιασδήποτε μορφής (Ατομικές, ΟΕ, ΕΕ, ΕΠΕ, ΑΕ), οι οποίες λειτουργούν στην ελληνική αγορά τουλάχιστον 2 έτη πριν το έτος της αίτησης εγγυοδοσίας, επιθυμούν να προβούν σε μια ενέργεια εξαγοράς, συγχώνευσης, μεταβίβασης και εφόσον πληρούν τα κάτωθι κριτήρια:

Απασχολούν έως 30 άτομα σε ετήσια βάση για ένα ή δύο διαδοχικά έτη πριν το έτος της αίτησης εγγυοδοσίας.

Ο ετήσιος κύκλος εργασιών ή ο ετήσιος ισολογισμός τους, για ένα ή δύο διαδοχικά έτη πριν το έτος της αίτησης εγγυοδοσίας, δεν ξεπέρασε τα € 10 εκατ. Είναι ανεξάρτητες επιχειρήσεις, δηλαδή δεν ανήκουν κατά ποσοστό 25% ή περισσότερο του κεφαλαίου ή των δικαιωμάτων ψήφου σε μια επιχείρηση ή από κοινού σε περισσότερες επιχειρήσεις που απασχολούν περισσότερους από 250 εργαζόμενους και έχουν ετήσιο κύκλο εργασιών υψηλότερο των € 50 εκατ. ή ετήσιο συνολικό ισολογισμό υψηλότερο των € 43 εκατ.

Δεν είναι εισηγμένες στο Χρηματιστήριο.

Επιπλέον σε ότι αφορά στις ενέργειες εξαγοράς ή συγχώνευσης:

Οι εξαγοράζουσες επιχειρήσεις να λειτουργούν τουλάχιστον τρία (3) έτη πριν το έτος της αίτησης εγγυοδοσίας και

Τα αποτελέσματα προ φόρων της εξαγοράζουσας επιχείρησης να είναι θετικά, τουλάχιστον σε ένα από τα δύο τελευταία έτη, πριν το έτος της αίτησης εγγυοδοσίας.

Από το πρόγραμμα ΤΕΜΠΜΕ 5-04 αποκλείονται:

Τα Νομικά Πρόσωπα Δημοσίου Δικαίου, οι Οργανισμοί Τοπικής Αυτοδιοίκησης 1^{ου} και 2^{ου} βαθμού, οι Δημοτικές Επιχειρήσεις και Δημόσιες Επιχειρήσεις, οι Δημόσιοι Οργανισμοί.

Οι Επιχειρήσεις του Χρηματοπιστωτικού και Χρηματοοικονομικού Τομέα (Τράπεζες, Εταιρίες Venture Capital, ΕΚΕΣ, Εταιρίες Leasing, Εταιρίες Factoring, Ασφαλιστικές Εταιρίες, ΑΕΔΑΚ, ΑΕΕΧ, ΕΛΔΕ κλπ.).

Τα Νομικά Πρόσωπα ή Ενώσεις Προσώπων ή Εταιρίες μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα (σωματεία, σύλλογοι, όμιλοι κλπ.).

Εταιρίες που ανήκουν στους τομείς/ κλάδους της Γεωργίας, Αλιείας, Υδατοκαλλιέργειας και Μεταφορών.

Επίσης αποκλείονται:

Επιχειρήσεις στις οποίες κατά τον χρόνο υποβολής και εξέτασης της αίτησης τους έχουν υποβληθεί κυρώσεις για παράβαση Κοινοτικών Κανονισμών ή Εθνικής Νομοθεσίας.

Επιχειρήσεις που έχουν ενταχθεί σε προγράμματα Γ' ΚΠΣ με το καθεστώς de minimis και έχουν λάβει τα τρία τελευταία έτη ή θα λάβουν εντός των τριών προσεχών ετών, συμπεριλαμβανομένου στην τριετία και στις δύο περιπτώσεις του έτους της αίτησης για εγγυοδοσία, συνολική επιχορήγηση ύψους € 100.000 και όταν πρόκειται για συγχώνευση/εξαγορά συνολική επιχορήγηση ύψους € 100.000 εκάστης επιχείρησης (εξαγοράζουσας, εξαγοραζόμενης).

Επιχειρήσεις οι οποίες με βάση την Εθνική Νομοθεσία απαγορεύεται να προβούν σε πράξεις εξαγορών, συγχωνεύσεων και μεταβιβάσεων κατά τον χρόνο υποβολής και εξέτασης της αίτησής τους.

Για τις παραπάνω τρεις περιπτώσεις ο έλεγχος των στοιχείων θα γίνεται από την ΤΕΜΠΜΕ Α.Ε.

2. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΚΑΙ ΣΚΟΠΟΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ

Το πρόγραμμα ΤΕΜΠΜΕ 5-04 επιδιώκει την ενθάρρυνση της μεγέθυνσης των ΜΜΕ και τη σύζευξη διαφορετικών εμπειριών και επιχειρηματικής κουλτούρας με στόχο τη βελτίωση της ανταγωνιστικότητας των ελληνικών επιχειρήσεων.

Η χρηματοδότηση αφορά:

Την απόκτηση μετοχών και στοιχείων ενεργητικού και παθητικού αναγκαίων για την ομαλή και απρόσκοπτη εκμετάλλευση και λειτουργία των εμπλεκόμενων επιχειρήσεων.

Την κάλυψη δαπανών και δικαιωμάτων διαδοχής ή άλλων υποχρεώσεων που απορρέουν από την εξαγορά, συγχώνευση ή μεταβίβαση.

Τις επενδύσεις για πάγιες εγκαταστάσεις ή εξοπλισμό (οικόπεδα, κτίρια, μηχανολογικές εγκαταστάσεις και εξοπλισμό, αγορά S/W & H/W , τηλεπικοινωνιακό εξοπλισμό, μεταφορικά μέσα κλπ.) ή άυλα πάγια (έρευνα και ανάπτυξη, εκπαίδευση κλπ.), που θα υλοποιηθούν το αργότερο εντός 18 μηνών από την ημερομηνία της εξαγοράς, συγχώνευσης ή μεταβίβασης.

ΠΡΟΣΟΧΗ:

Στην αίτηση που θα συμπληρωθεί από την Τράπεζα θα πρέπει να αναφέρονται τα στοιχεία τόσο της εξαγοράζουσας όσο και της εξαγοραζόμενης εταιρείας σε δύο διαφορετικά έντυπα.

3. ΓΕΝΙΚΟΙ ΟΡΟΙ ΕΓΓΥΟΔΟΣΙΑΣ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΟΣ ΤΕΜΠΜΕ 5-

04

Οι εγγυήσεις για το πρόγραμμα ΤΕΜΠΜΕ 5-₀₄ αφορούν:
μεσομακροπρόθεσμα (μ/μ) δάνεια διάρκειας από 2 έως 10 έτη.
Βραχυπρόθεσμα δάνεια διάρκειας 180-720 ημερών.

Όταν πρόκειται για επενδύσεις, τα μεσομακροπρόθεσμα δάνεια δύναται να καλύπτουν μέχρι το 80 % της συνολικής δαπάνης των επενδύσεων.

Το πρόγραμμα ΤΕΜΠΜΕ 5-₀₄ εγγυάται δάνεια από € 25.000 έως € 250.000.

Το ποσοστό κάλυψης των δανείων κυμαίνεται από 50% έως 55%.

Για δάνεια έως € 50.000 η ετήσια προμήθεια του ΤΕΜΠΜΕ κυμαίνεται από 0,75% έως 0,93% επί του εκάστοτε υπολοίπου του δανείου με εμπράγματα εξασφαλίσεις και από 1,00% έως 1,18% χωρίς εμπράγματα εξασφαλίσεις. Για δάνεια άνω των € 50.000 η ετήσια προμήθεια αυξάνεται κατά 0,10%, δηλαδή κυμαίνεται από 0,85% έως 1,03% επί του εκάστοτε υπολοίπου του δανείου με εμπράγματα εξασφαλίσεις και από 1,10% έως 1,28% χωρίς εμπράγματα εξασφαλίσεις. Η προμήθεια παραμένει σταθερή σε όλη την διάρκεια του δανείου, εκτός από ειδικές περιπτώσεις ρυθμίσεων δανείων.

Σημειώνεται ότι:

Είναι υποχρεωτική η λήψη εξασφαλίσεων για την παροχή δανείου και είτε πρόκειται για αυτοαπασχολούμενους είτε για επιχειρηματίες -ιδιοκτήτες είτε για μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου των μικρών ή πολύ μικρών επιχειρήσεων, η μόνιμη και μοναδική κατοικία αυτών δεν βαρύνεται κατά την σύναψη της σύμβασης πίστωσης με προσημείωση ή υποθήκη, όταν η ΤΕΜΠΜΕ Α.Ε. παρέχει υπέρ αυτών εγγυήσεις.

11. 200 εκατ. από Γ'ΚΠΣ για μικρές εμπορικές επιχειρήσεις

Ένα αίτημα πολλών ετών γίνεται πραγματικότητα για την εμπορική κοινότητα. Η πολιτική ηγεσία του Υπουργείου Ανάπτυξης ανακοίνωσε ότι οι μικρές εμπορικές επιχειρήσεις αποκτούν πρόσβαση στο Γ'ΚΠΣ διεκδικώντας συνολική χρηματοδότηση 200 εκατ. ευρώ, με το 75% να στοχεύει στις εμπορικές επιχειρήσεις της περιφέρειας. Υπολογίζεται ότι το πρόγραμμα αφορά 2.000 – 3.000 εμπορικές επιχειρήσεις, ενώ παραμένει αδιευκρίνιστο αν τη δυνατότητα απορρόφησης κονδυλίων οι πολύ μικρές επιχειρήσεις. Φέτος, δίνεται για πρώτη φορά η ευκαιρία στις εμπορικές επιχειρήσεις μικρού και μεσαίου μεγέθους, που δεν είχαν «πρόσβαση» σε κονδύλια, να συμμετάσχουν στο Γ'ΚΠΣ, προκειμένου να επεκτείνουν τις δραστηριότητές τους και να αναβαθμίσουν την παροχή υπηρεσιών τους. Οι επιχειρήσεις του κλάδου θα έχουν σύντομα στα χέρια τους τις οδηγίες για το πώς και τι θα χρειαστεί να πράξουν προκειμένου να ενταχθούν σε κάποια από τις δράσεις του προγράμματος «Ανταγωνιστικότητα» του Υπουργείου Ανάπτυξης. Τα σχετικά προγράμματα θα προβλέπουν ως όριο του Business Plan τα 100.000 ευρώ, με κατώτερο αυτό των 40.000 ευρώ και θα απευθύνονται σε επιχειρήσεις που απασχολούν από 2 έως 20 άτομα. Αυτό σημαίνει ότι στο Γ'ΚΠΣ εντάσσονται εταιρείες που πέραν του επιχειρηματία απασχολούν έναν εργαζόμενο, ενώ θα υπάρχει η δυνατότητα κάλυψης με δάνειο μέχρι και το 20% του προϋπολογισμού δράσης της. Επιπλέον, οι επιχειρήσεις αυτές θα πρέπει έχουν τουλάχιστον τρεις διαχειριστικές χρήσεις, χωρίς να έχει διευκρινιστεί ακόμα αν επιτρέπονται τελικά δύο χρήσεις.

12. Το 99% των Ελληνικών Επιχειρήσεων είναι Μικρομεσαίες

Επιβεβαιώνεται ότι η χρήση και η εφαρμογή του «Ορθόδοξου Μάνατζμεντ» είναι πανάκριβη και προσιτή για τις ΜΜΕ, πέρα από το πολιτικοοικονομικό περιβάλλον της Χώρας που κάθε άλλο παρά διευκολύνει τη λειτουργία τους!

Η στήριξη της Πολιτείας

Ένα από τα σημαντικότερα πράγματα που οφείλει να κάνει το Υπουργείο Οικονομικών είναι να εκδώσει απλά και εύχρηστα βιβλιάρια τα οποία να ενημερώνουν και να ερμηνεύουν την πολύπλοκη Φορολογική Νομοθεσία και των άλλων Κανονισμών που οροθετούν τους «Κανόνες του Παιχνιδιού», της οποιασδήποτε Επιχειρηματικής Δράσης. Είναι το πρώτο πράγμα που οφείλει να δημιουργήσει η Πολιτεία, προκειμένου οι ΜΜΕ να γνωρίζουν με ποια «Μέτρα και Σταθμά» θα φορολογηθούν, θα αποζημιώσουν τους εργαζόμενους, και θα αντιμετωπίσουν τις υπερβολικές απαιτήσεις της Πολιτείας, και άλλες πολλές υποχρεώσεις που αναλαμβάνει ο Επιχειρηματίας, τονίζουμε, με Ποινικές Ευθύνες!

Η Πολιτεία, η οποία το μόνο πράγμα που έχει Οργανώσει άψογα, είναι το Εισπρακτικό Τμήμα του Υπουργείου Οικονομικών. Αδιαφορεί τελείως να εξακριβώσει αν ο επίδοξος επιχειρηματίας γνωρίζει το αντικείμενο με το οποίο θα ασχοληθεί, γνωρίζει τις βασικές λειτουργίες μιας επιχείρησης, τι είδους σχολικές γνώσεις διαθέτει, και άλλα πολλά. Με γρήγορες Διαδικασίες εκδίδει το Δελτίο Παροχής Υπηρεσιών, ή το διάτρητο θεωρημένο τιμολόγιό, του θεωρεί και το βιβλίο εσόδων εξόδων, και ο αφελής, ταλαίπωρος και ανυποψίαστος «μπίζνεσμαν» βαφτίζεται και συνέταιρος της Πολιτείας και επίσημος εισπράκτοράς της! (ΦΠΑ, Παρακρατηθέντες φόροι, χαρτόσημα κ.τ.λ.).

Δεν είναι απορίας άξιον, γιατί το Υπουργείο Οικονομικών, να λειτουργεί σαν ρολόι, σε σχέση με όλα σχεδόν τα υπόλοιπα τα οποία χαρακτηρίζονται από το μεσανατολίτικο ραγιαδικο τρόπο λειτουργίας! Μπερδεμένα, πολύπλοκα και βασισμένα στην Πολιτική Διακυβέρνηση του κράτους, και όχι στην Τεχνοκρατική.

Το είδος το μάνατζμεντ επομένως που ασκούν οι ΜΜΕ στην Ελλάδα, είναι καθαρά εμπειρικό, πρακτικό, επηρεαζόμενο από τις ανθρώπινες σκέψεις που είναι πάντα υποκειμενικές και φυσικά αναποτελεσματικό με ολέθριες συχνά συνέπειες για τους επίδοξους και φιλόδοξους επιχειρηματίες.

Οφείλουμε να υπογραμμίζουμε ότι ισχύει και ένα σοβαρό «**Ασυμβίβαστο χαρακτήρων**» το οποίο τεκμηριώνεται από ένα μεγάλο ποσοστό αποτυχιών των νέων επιχειρήσεων.

Είναι το γεγονός ότι η «**Φιλοδοξία**», η «**Ανεξαρτησία**» και η «**Επιθετικότητα**» ως Ανθρώπινα γνωρίσματα, τα οποία σχεδόν πάντα υπάρχουν και επηρεάζουν τα Άτομα, άνδρες και γυναίκες που ξεκινούν μια

Επιχειρηματική δραστηριότητα, δεν συνυπάρχουν συχνά στο ίδιο Άνθρωπο με τα γνωρίσματα της «Υπευθυνότητας» της «Συνέπειας» και της εν γένει «Συντηρητικής» Συμπεριφοράς.

Οι περισσότεροι επιχειρηματίες παρακινούνται από τη «Φιλοδοξία» να γίνουν «πλούσιοι» χωρίς να σκέπτονται τις περιπέτειες που караδοκούν στην κάθε γωνία της Επιχειρηματικής τους Δράσης.

Με το ίδιο σκεπτικό, οι «Συντηρητικοί» δεν ρισκοκινδυνεύουν το κεφάλαιο τους, φοβούμενοι επί πλέον και τις τεράστιες ευθύνες που αναλαμβάνει μια επιχείρηση.

Γι' αυτό το μεγαλύτερο ποσοστό ωστόσο των νέων μικροεπιχειρηματιών, υπάγεται στην πρώτη κατηγορία των επιθετικών, φιλόδοξων και τολμηρών ατόμων που δεν είναι συντηρητικοί στις ενέργειές τους. Το μεγαλύτερο ποσοστό χαρακτηρίζεται και από αρκετή δόση επιπολαιότητας, γι' αυτό και οι περισσότεροι επιχειρηματίες, πτωχεύουν εντός των δύο πρώτων χρόνων της λειτουργίας τους.

Ίσως θα έπρεπε η Πολιτεία να υποχρεώνει όλους τους επίδοξους επιχειρηματίες να περνούν από μία «Σχολή Βασικών Γνώσεων Επιχειρηματικής Δράσης», τουλάχιστον 40 ωρών, ώστε να συνειδητοποιούν το μέγεθος των ευθυνών που αναλαμβάνουν!

Να καταλάβουν τι σημαίνει Επενδύόμενο Κεφάλαιο, Καθαρά Προ Φόρων Κέρδη, Αποθεματικά, κ.α., ποια είναι η φιλοσοφία του Φ.Π.Α., οι βασικές διαφορές μεταξύ της Παραγωγικής επένδυσης και της Δαπάνης, οι δυσκολίες του Μάρκετινγκ και των Πωλήσεων, οι ανυπέρβλητες δυσκολίες εύρεσης και διατήρησης Ικανών Ειδικευμένων Στελεχών κ.ο.κ.

Ο μονόπλευρος Ανταγωνισμός των πολυεθνικών vs ΜΜΕ

Η οργάνωση των σύγχρονων αγορών, ειδικά στις δυτικές κοινωνίες, χαρακτηρίζεται από τη δημιουργία ολιγοπωλιακής κατάστασης και τη συσσώρευση των επιχειρήσεων σε ομίλους. Αυτή η τάση φαίνεται να επιτρέπει τη δημιουργία πολυεθνικών σχεδόν μονοπωλίων χωρίς συγκεκριμένα σύνορα και πατρίδα.

Σε αυτό το περιβάλλον και με τον συνεχή και εντεινόμενο ανταγωνισμό, η ελληνική μικρομεσαία επιχείρηση καλείται να δώσει τον δικό της αγώνα για να εκσυγχρονισθεί, να επιβιώσει και να διακριθεί σε ένα διεθνώς ανταγωνιστικό κλίμα.

Παρ' όλα αυτά, οι μικρομεσαίες επιχειρήσεις στις περισσότερες περιπτώσεις είναι η ραχοκοκαλιά των οικονομιών. Συμβάλλουν αποφασιστικά στην Οικονομική Ανάπτυξη, την Παραγωγή, την Απασχόληση καθώς επίσης στην Αποκέντρωση και την Κοινωνική Συνοχή.

Ακόμη λειτουργούν ως φυτώρια νέων επιχειρήσεων, καινοτόμων ειδών και εφαρμογών, ευέλικτων επιχειρηματικών σχημάτων, εξυπηρέτησης τοπικών αναγκών, χωροταξικής κατανομής θέσεων Απασχόλησης και Εισοδήματος. Οι ελληνικές μικρομεσαίες επιχειρήσεις έχουν σημαίνοντα ρόλο στην ανάπτυξη της Ελληνικής Οικονομίας.

Η παρουσία τους σε όλους τους τομείς της Οικονομικής και Κοινωνικής

Πραγματικότητας ήταν Καταλυτική.

Έτσι δρώντας περισσότερο εμπειρικά όλες σχεδόν οι ΜΜΕ κάλυπταν ορισμένες ανάγκες της Αγοράς, όμως η συνεχώς εμφανιζόμενη οργανωμένη πολυεθνική απειλεί την ύπαρξή τους.

Το μεγαλύτερο όμως πρόβλημα των ΜΜΕ είναι η έλλειψη Οράματος και ο Σχεδιασμός για το Μέλλον. Η Οικογενειακή Δομή των ΜΜΕ και η έλλειψη Οικονομικής Ρευστότητας που αντιμετωπίζουν, κάνουν επιτακτική την ανάγκη επαναπροσδιορισμού των Στόχων τους και Ανασχεδιασμού του Τρόπου της Λειτουργίας τους.

Ένα συμπέρασμα, επομένως είναι ότι η εφαρμογή του Ορθόδοξου Μάνατζμεντ για τις ΜΜΕ είναι πολύ ακριβό και συνεπώς μη εφαρμόσιμο.

Ορισμοί ΜΜΕ

Με βάση την επίσημη εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης και με την απόφαση Ε2003 (1422) της επιτροπής της 6^{ης} Μαΐου 2003, οι ΜΜΕ χωρίζονται σε τρεις κατηγορίες με τα εξής χαρακτηριστικά γνωρίσματα:

- Η πρώτη κατηγορία των ΜΜΕ ονομάζεται «Μεσαία» και αποτελείται από Επιχειρήσεις που απασχολούν μέχρι 250 εργαζομένους και των οποίων ο ετήσιος κύκλος εργασιών δεν υπερβαίνει τα 50 εκατομμύρια ευρώ ή το σύνολο του ετήσιου ισολογισμού δεν υπερβαίνει τα 43 εκατομμύρια ευρώ.
- Η δεύτερη Κατηγορία των ΜΜΕ, ονομάζεται «Μικρομεσαία» και αποτελείται από Επιχειρήσεις που απασχολούν μέχρι 50 εργαζομένους και των οποίων ο ετήσιος κύκλος εργασιών δεν υπερβαίνει τα 10 εκατομμύρια ευρώ.
- Η τρίτη κατηγορία των ΜΜΕ, ονομάζεται «πολυμικρή» Επιχείρηση, η οποία απασχολεί μέχρι 10 εργαζομένους και της οποίας ο ετήσιος τζίρος δεν υπερβαίνει τα 2 εκατομμύρια ευρώ.

ΠΙΝΑΚΑΣ ΜΕΓΕΘΩΝ ΜΜΕ

ΧΑΡΑΚΤΗΡΙΣΜΟΣ	ΤΖΙΡΟΣ ΕΚΑΤ. ΕΥΡΩ	ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΟΙ
ΜΕΣΑΙΑ	50	250
ΜΙΚΡΗ	10	50
ΠΟΛΥ ΜΙΚΡΗ	2	10

Η Σημασία των ΜΜΕ στην ελληνική Οικονομία

Οι ΜΜΕ έχουν σημαντική συνεισφορά αφού το 99,95% των επιχειρήσεων στην Ελλάδα ανήκει στην κατηγορία αυτή όπως φαίνεται και στον πίνακα Ι:

ΑΠΑΣΧΟΛΟΥΜΕΝΟΙ	Επιχειρήσεις σε ποσοστό %	
	Ελλάδα	Ε.Ε.
0 έως 1	53,49	51,47
2 έως 9	44,06	41,35
10 έως 49	2,10	6,07
50 έως 249	0,30	0,91
Σύνολο ΜΜΕ	99,95	99,8
Άνω των 250	0,05	0,20
Σύνολο	100,00	100,00

Τα βασικά χαρακτηριστικά τα Ελληνικών ΜΜΕ είναι:

- Ο αριθμός των ΜΜΕ στη Ελλάδα είναι 509.837 με βάση την απογραφή της ΕΣΥΕ του 2001.
- Το 87% των εργαζομένων απασχολείται σε ΜΜΕ, ενώ ο κύκλος εργασιών φτάνει το 79% του συνολικού τζίρου των επιχειρήσεων.
- Οι ΜΜΕ παράγουν το 42% τις συνολικής προστιθέμενης αξίας στην μεταποίηση.
- Οι ΜΜΕ στην Ελλάδα είναι στην πλειονότητα τους ατομικές επιχειρήσεις, οι οποίες αποτελούν το 81% του συνόλου των επιχειρήσεων.
- Το 11% των επιχειρήσεων έχει τη νομική μορφή της Ομόρρυθμης Εταιρείας (Ο.Ε.), ενώ το ποσοστό των επιχειρήσεων που είναι ανώνυμες εταιρείες (Α.Ε.) είναι 4% και οι εταιρείες περιορισμένης ευθύνης (Ε.Π.Ε.) το 2% του συνόλου.
- Το 10% των επιχειρήσεων έχουν ιδρυθεί πριν από το 1970, το 41% των επιχειρήσεων ιδρύθηκαν κατά την περίοδο 1971-1990, ενώ άλλο ένα 41% ιδρύθηκε κατά τη δεκαετία του 1990. Το ποσοστό των νέων επιχειρήσεων που ιδρύθηκαν το 2001 και το 2002 ανέρχεται στο 8% του συνόλου.
- Μια στις τρεις ΜΜΕ χρησιμοποιεί Η/Υ και FAX, μια στις 10 έχει εσωτερικό δίκτυο δεδομένων, μια στις 6 κάνει χρήση Internet, μια στις 8 κάνει χρήση του ηλεκτρονικού ταχυδρομείου (e-mail) και μια στις 10 έχει εταιρικό κινητό τηλέφωνο.

- Τα ποσοστά των ΜΜΕ που διαθέτουν εξειδικευμένα συστήματα πληροφορικής (ERP,ASP, ή CRM) ή σύνδεση με Market Places είναι κάτω του 1%.
- Το 8% των ΜΜΕ είχε συμμετοχή των εργαζομένων σε ενδοεπιχειρησιακά προγράμματα για χρήση νέων ΤΕΠΕ στο παρελθόν, ενώ ένα 10% θα έχει στο μέλλον.

Από τα παραπάνω φαίνεται ότι οι ΜΜΕ ειδικά στην Ελλάδα θεωρούνται η ραχοκοκαλιά της Ελληνικής Οικονομίας.

Το μικρό τους μέγεθος, αλλά και η οικογενειακή τους μορφή τους δίνει τη δυνατότητα να έχουν ευελιξία και να αντεπεξέρχονται στις απαιτήσεις της αγοράς.

Βέβαια η εντατικοποίηση του ανταγωνισμού από τις πολυεθνικές και η παγκοσμιοποίηση της αγοράς τους δημιουργεί προβλήματα επιβίωσης, αλλά με την ενίσχυση του κράτους και με την εφαρμογή καινοτομιών προσπαθούν να επιβιώσουν.

Η Κατανομή τα Ελληνικών ΜΜΕ κατά κλάδο δεν είναι ομοιόμορφη:

Οι ελληνικές μεταποιητικές επιχειρήσεις με λιγότερους από 5 απασχολούμενους καλύπτουν γενικά το 85% των επιχειρήσεων. Ιδιαίτερα σημαντική είναι η παρουσία τους σε κλάδους όπως των ποτών, ξύλου και φελλού, επίπλων και ειδών επιπλώσεως, δέρματος και γούνας κατασκευής τελικών προϊόντων από μέταλλο, κατασκευής ηλεκτρικών μηχανών, κατασκευής μεταφορικών μέσων και λοιπών ειδών.

Οι μικρές και πολύ μικρές επιχειρήσεις δραστηριοποιούνται κυρίως σε κλάδους εντάσεως εργασίας.

Αυτό επιβεβαιώνεται και από το γεγονός ότι παρά τον μεγάλο όγκο τους, οι ελληνικές μεταποιητικές, ΜΜΕ καλύπτουν μόλις το 44,49% της εγκατεστημένης στο σύνολο της μεταποίησης ιπποδύναμη.

Μέτρα στήριξης των ελληνικών ΜΜΕ από την Ε.Ε.

Η Ευρωπαϊκή Ένωση προσπαθεί να πάρει μέτρα με βάση της εθνικές ιδιαιτερότητες της κάθε αγοράς για να στηρίξει και να βοηθήσει την ανάπτυξη των ΜΜΕ.

Τα μέτρα που λήφθηκαν για την ενίσχυση των ΜΜΕ από την Ευρωπαϊκή Ένωση είναι:

- Υποστήριξη των ΜΜΕ στην ανάπτυξη ευρωπαϊκού και διεθνούς προσανατολισμού στις Στρατηγικές τους ιδίως μέσω της παροχής καλύτερων υπηρεσιών πληροφόρησης και συνεργασίας (π.χ. τα Euro Information Centers που είναι ο προνομιακός σύνδεσμος Ευρώπης και ΜΜΕ).
- Ενίσχυση της ανταγωνιστικότητας των ΜΜΕ και η βελτίωσή τους στην Έρευνα, στην Καινοτομία και στην κατάρτιση μέσω προγραμμάτων (π.χ. το πρόγραμμα Adapt και Leader Plus, ο νέος

αναπτυξιακός νόμος που ισχύσει από το 2005 και θα δίνει ικανοποιητικά κίνητρα στις ΜΜΕ, και το πρόγραμμα «Ενίσχυση Ανταγωνιστικότητας ΜΜΕ και ΠΜΕ»).

- Ενίσχυση των προγραμμάτων «Δικτυωθείτε» και «Εκπαιδευτείτε για να Δικτυωθείτε» που έχουν σχέση με την Ηλεκτρονική Παρουσίαση των Επιχειρήσεων.
- Περιορισμός της γραφειοκρατίας και των Διοικητικών Φραγμών στην Επιχειρηματική Δραστηριότητα (π.χ. Φορολογία, Δασμοί, Λιγότερες Διαδικασίες για Εξαγωγικές Δραστηριότητες κ.λ.π.).
- Απελευθέρωση της Δυναμικής του Ηλεκτρονικού Εμπορίου μέσω Διαδικτύου και αύξηση των δυνατοτήτων πρόσβασης των ΜΜΕ σε Κεφάλαια Μέσω Πιστοδοτικών Προγραμμάτων.

Οι ΜΜΕ Επιχειρήσεις στη Ελλάδα – Προβλήματα και Προοπτικές

Παρακάτω αναφέρονται τα βασικά προβλήματα που αντιμετωπίζουν οι ΜΜΕ στην Ελλάδα.

1. Έλλειψη σοβαρών επενδυτικών κινήτρων που από ότι φαίνεται χρειάζονται στην περιοχή και ιδιαίτερα για τις ΜΜΕ της περιφέρειας (οι επιχειρήσεις που βρίσκονται εκτός του Νομού Αττικής).
2. Η Ελλάδα στερείται επαρκών υποδομών σύνδεσης μεταξύ των πόλεων της με οδικούς, θαλάσσιους και σιδηροδρομικούς άξονες, ενώ και οι αεροπορικές συνδέσεις δεν είναι και τόσο αναπτυγμένες, ειδικά όταν πρόκειται για επιχειρήσεις που προσπαθούν να κάνουν εξαγωγές.
3. εργασιακοί νόμοι οι οποίοι λειτουργούν μάλλον ανασταλτικά στην προσπάθεια ανάπτυξης της επιχείρησης. Οι επιχειρήσεις που θέλουν να ενταχθούν σε επιδοτούμενα προγράμματα υποχρεούνται να εξετάσουν την πρόσληψη ατόμων από τα γραφεία ανέργων του ΟΑΕΔ, τα οποία δεν διακρίνονται για τις ιδιαίτερες γνώσεις τους ή τις ιδιαίτερες φιλοδοξίες τους.

Πλεονεκτήματα των ελληνικών ΜΜΕ

1. Υπάρχουν καλής ποιότητας Πρώτες Ύλες σε χαμηλές τιμές ιδιαίτερα για τις επιχειρήσεις του κλάδου Τροφίμων και Επικοινωνιών.
2. Καλής ποιότητας Ανθρώπινο Εργατικό Δυναμικό σε χαμηλές τιμές, ειδικά σε ανειδίκευτους εργάτες.
3. Υπάρχει επαρκής αλλά επιφανειακή Γνώση της ελληνικής Αγοράς, των συνηθειών των καταναλωτών, των τάσεων και των προτιμήσεών του.
4. Η εμπιστοσύνη των καταναλωτών στις ελληνικές ΜΜΕ έχει βελτιωθεί αρκετά την τελευταία εικοσαετία κυρίως λόγω των επιδοτούμενων εκπαιδευτικών προγραμμάτων από την Ε.Ε.

5. Χαμηλό Κόστος εγκατάστασης ειδικά σε ορισμένες περιοχές της ελληνικής περιφέρειας.
6. Υπάρχει αρκετά ικανοποιητική ποιότητα μεσαίων και ανωτέρων στελεχών.
7. Στην περιοχή παράγονται προϊόντα μέσης προστιθέμενης αξίας, στοιχείο που κάνει πιο ανταγωνιστικές τις ελληνικές ΜΜΕ.

Μειονεκτήματα των ελληνικών ΜΜΕ

1. Μη επαρκής εξοικείωση με το Διαδίκτυο.
2. Έλλειψη στοιχειώδους Επιχειρηματικού Σχεδίου, Προγραμματισμού και Οργάνωσης. Έλλειψη Επαγγελματικού Προσανατολισμού, Στρατηγικών Στόχων κ.α.).
3. Αποτέλεσμα της Έλλειψης του Επιχειρηματικού Σχεδίου και των Στρατηγικών Στόχων είναι οι περισσότεροι επιχειρηματίες να λειτουργούν Ενστικτωδώς, χωρίς Στρατηγική και να συγχέουν τις προσωπικές επιθυμίες και φιλοδοξίες με τους Επιχειρηματικούς Στόχους.
4. Υπάρχει σημαντική σύγχυση μεταξύ του Εκσυγχρονισμού του Μηχανολογικού Εξοπλισμού και της Ανάπτυξης της Τεχνολογίας της Παραγωγής. Ένας μεγάλος αριθμός ΜΜΕ απόκτησαν νέο Μηχανολογικό Εξοπλισμό μέσω των Επιδοτούμενων Προγραμμάτων της Ε.Ε., αλλά δεν κατάφεραν να αποκτήσουν την κατάλληλη Τεχνολογία Παραγωγής. Είναι δύο διαφορετικά αντικείμενα. Το πρώτο το πληρώνεις και το αποκτάς, ενώ το δεύτερο το αναπτύσσεις μέσα από την Επιχείρηση.

Εξαίρεση αποτελούν οι επιχειρηματίες οι οποίοι διαθέτουν το επιστημονικό ή προσωπικό ενδιαφέρον για το αντικείμενο που παράγουν. Οι υπόλοιποι χρειάζονται εκπαίδευση, ενημέρωση, έρευνα και συνεχή παρακολούθηση.

5. Οι αρμόδιες Δημόσιες Υπηρεσίες οι οποίες θα έπρεπε να διαθέτουν τις προϋποθέσεις να βοηθήσουν τις ΜΜΕ σε αυτού του είδους τα θέματα όπως είναι π.χ. η αφομοίωση της τεχνολογίας, στερούνταν της απαραίτητης Οργάνωσης Υποδομής και Γνώσεων. Τα Πανεπιστήμια και γενικώς τα Δημόσια Εκπαιδευτικά Ιδρύματα, λειτουργούν εντελώς ανεξάρτητα από την «Παραγωγή», ενώ θα έπρεπε να αποτελούν βασική παράμετρο συνεργασία με τις ΜΜΕ για την Ανάπτυξη της Οικονομίας.

Θα μπορούσε, π.χ., η Πολιτεία να ερευνά από κοινού με τις ΜΜΕ τις Ανάγκες τους και να δημιουργεί τις προϋποθέσεις να παράγει τις αντίστοιχες υπηρεσίες και τα κατάλληλα στελέχη. Οι σχετικές έρευνες είναι πολύ ακριβές για τις ΜΜΕ, όπως είναι και η απόκτηση ειδικευμένων ικανών Στελεχών. Ένα τεράστιο κεφάλαιο το οποίο αποτελεί το υπ' αριθμόν ένα αγχώδες πρόβλημα, όχι μόνο της ΜΜΕ, αλλά και των μεγάλων

πολυεθνικών, είναι η δαιδαλώδης Νομοθεσία και Κανονισμοί της Πολιτείας που αφορούν όλες τις Φορολογικές υποχρεώσεις της επιχείρησης. Θα μπορούσε π.χ. η κάθε συνοικιακή Δ.Ο.Υ. (Γραφείο Εφορίας) να διαθέτει από έναν έως πέντε συμβούλους, οι οποίοι δωρεάν θα συμβούλευαν γραπτώς τους ΜΜΕ πώς να ανταποκριθούν στις πολύπλοκες φορολογικές υποχρεώσεις τους, οι οποίες πέρα από την πολυπλοκότητά τους και τις διαφορούμενες ερμηνείες που συνεπάγονται, είναι και τρομερά δυσνόητες. **Τονίζουμε ότι παραλήψεις και λάθη που αφορούν την Νομοθεσία της Φορολογίας, είναι ποινικά κολάσιμες, ενώ η άγνοια του νόμου απαγορεύεται!**

6. Οι «παγίδες» του Φορολογικού Συστήματος της χώρας λειτουργούν ανασταλτικά στην ανάπτυξη της κάθε επιχείρησης. Οι κατηγορίες επομένως των Φορολογικών Συμβούλων των Φορολογουμένων, οι οποίοι θα μπορούσαν να εγκατασταθούν στις εφορίες θα μπορούσαν να χωριστούν σε 7 επιχειρηματικές κατηγορίες:

- Ορυκτού πλούτου
- Γεωργικές
- Κτηνοτροφικές
- Βιομηχανικές
- Βιοτεχνικές
- Εμπορικές
- Παροχής Υπηρεσιών

7. Το Μάνατζμεντ των Επιχειρήσεων ασκείται συνήθως από ένα άτομο που είναι ο Ιδιοκτήτης της Επιχείρησης. Το φαινόμενο αυτό παρατηρείται και σε μεγαλύτερου μεγέθους Επιχειρήσεις. Η συνήθεια αυτή έχει ως αποτέλεσμα να μη λειτουργεί ομαλά η επιχείρηση και σημαντικοί τομείς της επιχείρησης, όπως είναι ο τομέας του Μάρκετινγκ, της Οικονομικής ανάλυσης, κ.α. να υποβαθμίζονται. Αυτό συμβαίνει λόγω έλλειψης των απαραίτητων γνώσεων. **Είναι σπάνιο για έναν Μικρομεσαίο ή Μεσαίο Επιχειρηματία να είναι ειδικευμένος και στα πέντε Κεφάλαια του Μάνατζμεντ (Σχεδιασμός/ Προγραμματισμός, Οργάνωση/ Διοικητική, Έλεγχος), και επί πλέον να είναι ειδικευμένος και στο αντικείμενο με το οποίο καταπιάνεται. Έτσι χάνονται σημαντικοί Πόροι της Επιχείρησης σε καθημερινές Δραστηριότητες ρουτίνας, χωρίς να μπορεί ο ΜΜΕ να ασκήσει το «Ορθόδοξο Μάνατζμεντ» το οποίο «Οργανώνει και Νοικοκυρεύει» τη ροή των εργασιών βάσει κάποιου μελετημένου Σχεδίου.**

Το μεγάλο ερώτημα: Κατά πόσον η έλλειψη ικανών στελεχών οδήγησε τους ιδιοκτήτες των επιχειρήσεων στην εφαρμογή του συστήματος του «One Man Show» εμπόδισε στην πραγματικότητα τη Διαδικασία για την δημιουργία Ικανών Στελεχών, τα οποία στη συνέχεια θα αποτελούσαν το αντικείμενο των μεταγραφών σε άλλες εταιρείες και με αυτόν τον τρόπο θα δημιουργείτο η αγορά των στελεχών. Υπέρ του δεύτερου ενδεχομένου συνηγορεί η κατάσταση που υπάρχει στις δυο μεγάλες πόλεις Αθήνας και

- Θεσσαλονίκης όπου η αγορά στελεχών λειτουργεί με καλά αποτελέσματα.
8. Έλλειψη στελεχών όπως καταγράφεται από τον επιχειρηματικό κόσμο.
 9. Έλλειψη κατάλληλων Συμβούλων Οργάνωσης και Ανάπτυξης.

13. ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ

Για να μπορέσουν να επιβιώσουν οι ΜΜΕ στην Ελλάδα χρειάζονται Επενδύσεις κυρίως στην Πληροφορική είτε σε Συστήματα Ηλεκτρονικής Διοίκησης είτε σε επίπεδο απλής Μηχανογράφησης.

Χρειάζεται καλύτερη αξιοποίηση των υπαρχόντων Ανθρωπίνων Πόρων. Υπάρχουν ειδικευμένα και έμπειρα στελέχη μέσα στις επιχειρήσεις που δεν βρίσκουν το κατάλληλο περιβάλλον για να εξελιχθούν. Πρέπει, αν δοθούν κίνητρα σε αυτά τα άτομα, να ελεγχθούν από τα Αποτελέσματα και όχι από τις Διαδικασίες.

Παραγωγή εξειδικευμένων Προϊόντων ανά περιοχή έτσι ώστε να αξιοποιείται το συγκριτικό πλεονέκτημα κάθε περιφέρειας όπου υπάρχει και εξειδίκευση στην παραγωγή των συγκεκριμένων προϊόντων.

Πρέπει να μειωθεί η εσωστρέφεια των επιχειρήσεων αυτών και να γίνουν πιο εξωστρεφείς για να έχουν καλύτερη επαφή με την Αγορά.

Χρειάζεται βελτίωση της γενικότερης Παιδείας των Επιχειρηματιών έτσι ώστε να μπορούν να αφογκράζονται τον παλμό της αγοράς.

Δεν θα πρέπει οι μεγάλες Επιχειρήσεις να αντιμετωπίζονται ως απειλή με δεδομένο το ότι οι μεγάλες Επιχειρήσεις διαχέουν την ανάλογη Κουλτούρα τόσο στις Επιχειρήσεις με τις οποίες συνεργάζονται, αλλά και στις επιχειρήσεις που τις Ανταγωνίζονται.

Πολλές Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις βρίσκονται στο ίδιο κλάδο θα πρέπει να μικρύνουν σε αριθμό είτε μέσω συνεργασιών είτε με τη δημιουργία κοινών υποδομών. Υπάρχουν κλάδοι όπου η συνεργασία των επιχειρήσεων μεταξύ τους είναι αναγκαία για την επιβίωση τους. Παραδείγματα τέτοιων κλάδων είναι ο χώρος του Επίπλου, τα Σούπερ Μάρκετ και η Ένδυση.

Αυτοκριτική των Επιχειρήσεων και Προσαρμογή στις Νέες Απαιτήσεις και στα Νέα Δεδομένα της Αγοράς. Το όνειρο της κάθε μικρής επιχείρησης ήταν πάντα να μεγαλώσει. Πολλές φορές χρησιμοποιείται το μέγεθος της επιχείρησης σαν βασική αιτία που η επιχείρηση δεν πάει καλά. **Στόχος των ΜΜΕ θα πρέπει να είναι ο Εκσυγχρονισμός τους έτσι ώστε να καταστούν πιο ευέλικτες, με σύγχρονο Μάνατζμεντ, Μάρκετινγκ και αυστηρή Οικονομική Διαχείριση με μόνιμο απώτερο Στόχο τα κέρδη της επιχείρησης. Ωστόσο, τα κέρδη, δύσκολο συνδυασμό της προσφοράς της «καλύτερης Δυνατής Ποιότητας» και της «Χαμηλότερης Δυνατής Τιμής». Τα κέρδη των εταιρειών, μικρών και μεγάλων, οφείλουν να περνούν μέσα από την εξυπηρέτηση των Συμφερόντων των Πελατών!** Αυτό που χρειάζεται είναι ο συνεχής προβληματισμός και η επιμόρφωση των Επιχειρηματιών και των Στελεχών Διοίκησης Επιχειρήσεων στο Σύγχρονο Μάνατζμεντ.

14. ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ

Επιστημονικά Εγχειρίδια

ΑΓΓΕΛΑΚΗΣ Ε. ΜΙΧΑΛΗΣ, Β' Έκδοση, Χρηματοδοτήσεις-Καθυστερήσεις, Νομικές Εφαρμογές στην Τραπεζική Πρακτική, Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος, Αθήνα, Σεπτέμβριος 1996

GORTSOS V. CH., Research Associate HBA, The Greek Banking System, Hellenic Bank's Association, Athens 2003

ΔΕΜΙΡΗΣ ΚΛ. ΧΑΡΑΛΑΜΠΟΣ, Χρηματοδοτήσεις (Θεωρία και Πράξη), Ένωση Ελληνικών Τραπεζών, Αθήνα 1997

ΔΕΡΤΙΑΗΣ ΓΙΩΡΓΟΣ, Μελέτες Οικονομικής Ιστορίας «Το ζήτημα των τραπεζών (1871-1928)», Οικονομική και Πολιτική διαμάχη στην Ελλάδα του 19' αιώνα, Μορφωτικό Ίδρυμα Εθνικής Τράπεζας, Αθήνα 1990

ΚΩΣΤΗΣ Π. ΚΩΣΤΑΣ, Συνεργασία και Ανταγωνισμός: Τα 70 χρόνια της Ένωσης Ελληνικών Τραπεζών, Ένωση Ελληνικών Τραπεζών, Ιστορική Βιβλιοθήκη II, Εκδόσεις Αλεξάνδρεια, Αθήνα 1999

ΜΗΛΙΑΡΑΚΗΣ Ι. ΠΕΤΡΟΣ, Τραπεζικό Δίκαιο, Το Σύγχρονο Νομισματικό-Πιστωτικό Σύστημα, Οι Σύγχρονες Τραπεζικές Εργασίες-Νέες Μορφές Χρηματοδότησης, Εκδοτικές Επιχειρήσεις «Το Οικονομικόν», Κ&Π Σμπίλιας ΑΕΒΕ, Αθήνα 1997

Εισηγήσεις-Ομιλίες

ΑΝΤΩΝΑΚΟΠΟΥΛΟΣ ΣΤΕΛΙΟΣ, Εισηγητής εκπαίδευσης Ε.Τ.Ε., Τραπεζικές Εργασίες-Χορηγήσεις, Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος, Αθήνα 2000

ΓΚΟΡΤΣΟΣ Β.Χ., Ομιλία του γ.γ. της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών σε Εσπερίδα με θέμα: «Το Ελληνικό Τραπεζικό Σύστημα», διοργάνωση Οικονομικού Πανεπιστημίου Αθηνών, Οικονομικό Πανεπιστήμιο Αθηνών, Αθήνα 9.6.2005

Δελτία

Δελτίο Ένωσης Ελληνικών Τραπεζών, Αρ.Τεύχους 39, Χρηματοδοτήσεις, Οκτώβριος-Νοέμβριος-Δεκέμβριος 2004

Έντυπα

Επιστημονικό Περιοδικό «ΜΑΡΚΕΤΙΝΓΚ», Νέα Περίοδος, Ιανουάριος 2005, Ιδιοκτήτης-Εκδότης Φίλιππος Μωράκης, διανομή ΕΥΡΩΠΗ ΑΕ, Αθήνα 2005

Επιστημονικό Περιοδικό «ΜΑΡΚΕΤΙΝΓΚ», Νέα Περίοδος, Τεύχος 15, Απρίλιος 2005, Ιδιοκτήτης-Εκδότης Φίλιππος Μωράκης, διανομή ΕΥΡΩΠΗ ΑΕ, Αθήνα 2005

Επιστημονικό Περιοδικό «ΜΑΡΚΕΤΙΝΓΚ», Νέα Περίοδος, Τεύχος 16, Μάιος 2005, Ιδιοκτήτης-Εκδότης Φίλιππος Μωράκης, διανομή ΕΥΡΩΠΗ ΑΕ, Αθήνα 2005

Ιστότοποι

www.hba.gr

www.nbg.gr

www.bankofgreece.gr

www.COMBANK.GR

www.omegabank.gr

www.rbs.co.uk

www.bnpparibas.com

www.hsbc.gr

www.bankamerica.gr

www.ingbank.gr

www.morax.gr

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ

Τραπεζικά Έντυπα

Έντυπο Αίτησης Χρηματοδότησης Χρονομίσθωσης (Leasing)

Έντυπο Αίτησης Χρηματοδότησης Factoring

Λοιπά Έντυπα Προγραμμάτων Χρηματοδότησης Ανάλογα με τον Κύκλο Εργασιών και το Όριο Χρηματοδότησης

Φύλλο Ελέγχου Δυσμενών Στοιχείων Πελάτη

Διαβιβαστικό Απαιτούμενων Εντύπων και Δικαιολογητικών για Χρηματοδότηση Ελεύθερων Επαγγελματιών και Ατομικών Επιχειρήσεων

Έντυπο Απόφασης Όρων Χρηματοδότησης – Λοιποί Όροι Συνεργασίας

Έγγραφο Έγκαιρης Προειδοποίησης

Αίτηση Επανεξέτασης Πιστοδοτικής Απόφασης Κέντρου Χρηματοδοτήσεων

Προγράμματα Εγγυοδοσίας του Τ.Ε.Μ.Π.Μ.Ε., Δικαιούχοι – Επενδύσεις και Σκοπός Χρηματοδότησης – Γενικοί Όροι Εγγυοδοσίας

Αίτηση για Παροχή Εγγύησης Πιστοδότησης Επιχείρησης (Τ.Ε.Μ.Π.Μ.Ε.)

Σύμβαση Χρηματοδότησης με βάση το Ταμείο Εγγυοδοσίας Μικρών και Πολύ Μικρών Επιχειρήσεων (Τ.Ε.Μ.Π.Μ.Ε.)

Πρόσθετη Πράξη Σύμβασης

Λοιπά Έντυπα Τ.Ε.Μ.Π.Μ.Ε.

Εγγυητική Πράξη Τ.Ε.Μ.Π.Μ.Ε.

Έντυπο Εγγυητικής Επιστολής Πελάτη

Ανταγωνιστική Θέση της Ε.Τ.Ε. στην Επιχειρηματική Πίστη

ΕΘΝΙΚΗ LEASING

ΕΤΑΙΡΙΑ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ ΤΗΣ ΕΘΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΚΕΝΤΡΙΚΟ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΘΗΝΩΝ: Δ. ΣΟΥΤΣΟΥ 8 & ΤΙΜΟΛΕΟΝΤΟΣ ΒΑΣΙΟΥ, 115 21 ΑΘΗΝΑ • ΤΗΛ.: 645 6193-7 • FAX: 645 6198
ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ: ΙΩΝΟΣ ΔΡΑΓΟΥΜΗ 4, 546 24 ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗ • ΤΗΛ.: (031) 244 495 • FAX: (031) 244 496
E-MAIL: ef_edp@ethnodata.gr ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ INTERNET: www.ethnolease.gr

ΑΙΤΗΣΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ ΓΙΑ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΗ ΜΙΣΘΩΣΗ - LEASING COMPANY APPLICATION FOR FINANCIAL LEASING

Στοιχεία αιτούντος Applicant's details

Επωνυμία επιχείρησης: Name of co.:		Δ.Ο.Υ. Tax Dept.
Διακριτικός Τίτλος: Trade name:		ΑΦΜ Tax No.
Επωνυμία σε ξένη γλώσσα: Foreign language name:		

Ηλεκτρονική Διεύθυνση: E-mail:	
Διεύθυνση στο Διαδίκτυο Internet:	

Διεύθυνση: Address:	Οδός Street	Αριθ. No.	Ταχ. Κωδ. Postal Code
α) Γραφείων ή Καταστημάτων: Offices:	Πόλη City	Φαξ Fax	Τηλ. Tel.

Ιδιότητα: Ναι: Όχι:
Owned: Yes: No:

β) Εργοστασίου: Factory:	Οδός Street	Αριθ. No.	Ταχ. Κωδ. Postal Code
	Πόλη City		Τηλ. Tel.

Ιδιότητα: Ναι: Όχι:
Owned: Yes: No:

Έτος ίδρυσης: Year of establishment:	Διάρκεια Duration	Έδρα Registered office
Αριθμός μητρώου επιχείρησης: Registration No of Co:		
Αντικείμενο εργασιών: Industry sector:		
Απασχολούμενα προσωπικά Personnel:	Υπάλληλοι Clerical	Εργάτες Laborers / Workers

Στοιχεία Φορέως
Owner/Shareholder's Details

Προσωπικά στοιχεία
Personal details

Επώνυμο Surname Όνομα Name			
Αριθμός ταυτότητας I.D. card No	Εγγαμος Married	Άγαμος Single	Αριθμός παιδιών No of children
Ετος γέννησης Year of birth	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ΑΦΜ Tax Number			

Διεύθυνση και στοιχεία κατοικίας
Address and home details

Οδός - αριθμός Street No	Περιοχή Area	
Πόλη City	Ταχ. Κωδ. P. Code	Τηλ Tel.
Χρόνια διαμονής στη σημερινή δ/ση Years in present address		Ιδιόκτητη: Owned
<input type="text"/>		Ναι Yes <input type="checkbox"/> Οχι No <input type="checkbox"/>

Επαγγελματικά στοιχεία
Professional Details

Επάγγελμα Profession	
Διεύθυνση επαγγελματικής στέγης Address	
Προηγούμενη απασχόληση Previous Profession/employment	

Οικονομικά στοιχεία
Financial Details

A. Εισόδημα
Income

Ετήσιο ατομικό εισόδημα: (Annual personal income)	200_	200_	200_
από κύριο επάγγελμα - ατομικό profession			
από άλλες πηγές - ατομικό other			
Συνολικό εισόδημα Total			

B. Υποχρεώσεις από Δάνεια
Loan obligations

Δανειστής / Τράπεζα Bank	Υπολ. Δανείου Balance	Λήξη Expiry	Σκοπός Purpose	Εξασφαλίσεις Security
1.				
2.				
3.				

Γ. Υποχρεώσεις από προσωπικές εγγυήσεις Obligations from personal guarantees

Δανειστής / Τράπεζα Bank/Others	Υπολ. Δανείου Balance	Λήξη Expiry	Σκοπός Purpose	Εξασφαλίσεις Security	Δανειζόμενος Principal Debtor
1.					
2.					
3.					

Δ. Ακίνητη περιουσία / Immovable property

(Παρακαλούμε δώστε λεπτομερή περιγραφή για να μπορεί να εκτιμηθεί η αξία του ακινήτου)
(Kindly provide detailed description for correct estimate of value)

Περιγραφή Ακινήτου Description	Διεύθυνση Address	Τετρ. μέτρα Sq. met.	Σημερινή αξία Current value
1.			
2.			
3.			
4.			
5.			

Ποσοστό ιδιοκτησίας % owned	Συνιδιοκτήτης/ες Co-owner	Έτος κτήσεως Year of acquisition	Προσημειώσεις - Υποθήκες Mortgages
1.			
2.			
3.			
4.			
5.			

Ε. Άλλα περιουσιακά στοιχεία / Other assets

1. Επιβατικά ΙΧ / Passenger cars 2. Σκάφη Pleasure / boats 3. Κινητά μεγάλης αξίας / Valuables	1. Τίτλοι / Stocks and shares 2. Καταθέσεις / Deposits 3. Ασφάλειες Ζωής / Life Insurance
--	---

Πελάτης της ΕΤΕ
NBG customer

Ναι
Yes
Όχι
No

Κατάστημα ΕΤΕ:
Branch NBG:
Αριθμός Λογαριασμού:
A/C Number:

Κάτοχος κάρτας: DINERS
Credit cards:

VISA

MASTERCARD

Άλλες πιστωτικές
Other cards

Δηλώνω υπεύθυνα γνωρίζοντας τις συνέπειες του νόμου για ψευδή δήλωση, ότι όλα τα στοιχεία που αναγράφονται στην αίτηση αυτή είναι πλήρη και ακριβή.
Solemn/declaration

Αντιλαμβάνομαι επίσης ότι η ΕΘΝΙΚΗ ΛΗΖΙΝΓΚ Α.Ε. έχει το δικαίωμα της εξακρίβωσης των στοιχείων αυτών κατά την κρίση της.
Acknowledgment that ETHNIKI LEASING S.A. may proceed to verification.

Τόπος / Place _____	Ημερομηνία / Date _____
---------------------	-------------------------

Υπογραφή / Signature _____

ΣΥΝΗΜΜΕΝΑ:

1. Εκκαθαριστικό Εφορίας τριών τελευταίων ετών.
2. Φωτοτυπία ταυτότητας (2 όψεις)

ATTACHMENTS:

1. Internal revenue return (cleared three last years)
2. ID card photocopy (both sides)

**Κυριότεροι μέτοχοι / εταίροι
Principal shareholders**

Όνοματεπώνυμο Name	Ποσοστό συμμετοχής Percent shareholding	Ηλικία Age

**Διοικητικό συμβούλιο / διαχειριστές
Board of directors**

Όνοματεπώνυμο Name	Θέση στην εταιρία Position	Ηλικία Age

**Συγγενείς επιχειρήσεις (Θυγατρικές ή μητρική)
Associated companies (Subsidiaries or holding)**

Επωνυμία επιχείρησης Name of Co	Διεύθυνση Address	Έτος ίδρυσης Year of establishment	Αντικείμενο εργασιών Industry sector	Όνομα συμμετέχοντος Shareholders	Ποσοστό συμμετοχής % participation

**Στοιχεία αποτελεσμάτων
Financial results**

Τρία τελευταία οικονομικά έτη Κύκλος εργασιών: Annual Turnover: Κέρδη: Net profit:	1998	1999	2000

**Τραπεζικές πιστοδοτήσεις
Bank facilities**

Τράπεζα / Υποκατάστημα Bank / Branch	Τηλέφωνο Tel.	Είδος χρηματοδότησης Form of finance	Όρια που έχουν εγκριθεί Credit limits	Σημερινό υπόλοιπο Current balance	Εξασφαλίσεις Securities

**Χρηματοδοτικές μισθώσεις
Financial leases**

Επωνυμία Name	Εξοπλισμός Equipment	Αξία Value	Έτος Year

Κυριότεροι πελάτες Principal customers

Επωνυμία Name	Διεύθυνση Address	Τηλέφωνο Tel.

Κυριότεροι προμηθευτές Principal suppliers

Επωνυμία Name	Διεύθυνση Address	Τηλέφωνο Tel.

Ακίνητη περιουσία επιχείρησης Immovable property owned by company

(Παρακαλούμε δώστε λεπτομερή περιγραφή για να μπορεί να εκτιμηθεί η αξία του ακινήτου)
(Kindly provide detailed description for correct estimate of value)

Περιγραφή ακινήτου Description	Τετρ. Μέτρα Sq. meters	Διεύθυνση Address	Αξία Current value	Προσημείωση / Υποθήκη Mortgages
1.				
2.				
3.				

Πελάτης της ΕΤΕ: Ναι:
NBG customer Yes:
Όχι:
No:

Κατάστημα / Branch

Αριθμός λογαριασμού / A/C number

Αντικείμενα ή ακίνητα για μίσθωση Equipment or real estate to be leased

1.	Περιγραφή / Description		
	Προμηθευτής / Supplier	Συνολική αξία / Total value	
	Τόπος εγκατάστασης / Place of installation		
2.	Περιγραφή / Description		
	Προμηθευτής / Supplier	Συνολική αξία / Total value	
	Τόπος εγκατάστασης / Place of installation		
3.	Περιγραφή / Description		
	Προμηθευτής / Supplier	Συνολική αξία / Total value	
	Τόπος εγκατάστασης / Place of installation		
4.	Περιγραφή / Description		
	Προμηθευτής / Supplier	Συνολική αξία / Total value	
	Τόπος εγκατάστασης / Place of installation		
5.	Περιγραφή / Description		
	Προμηθευτής / Supplier	Συνολική αξία / Total value	
	Τόπος εγκατάστασης / Place of installation		
ΑΚΙΝΗΤΟ / REAL ESTATE			
6.	Περιγραφή / Description		
	Ιδιοκτήτης / Owner	Τιμή Πώλησης / Market price	
	Διεύθυνση / Address		

Σας παρακαλώ να μου εγκρίνετε την απαιτούμενη χρηματοδοτική μίσθωση. Δηλώνω υπεύθυνα γνωρίζοντας τις συνέπειες του νόμου για ψευδή δήλωση, ότι όλα τα στοιχεία που αναγράφονται στην αίτηση αυτή, είναι πλήρη και ακριβή και ότι τα/τα μισθωμένα/α αντικείμενα/α θα χρησιμοποιηθεί/ούν για την επιχείρησή μου.

Αντιλαμβάνομαι επίσης ότι η ΕΘΝΙΚΗ ΑΧΖΙΝΓΚ Α.Ε. έχει δικαίωμα της εξακρίβωσης των στοιχείων αυτών κατά την κρίση της.

Solemn declaration about the veracity of this statement.

Τόπος Place	_____	Ημερομηνία Date	_____
----------------	-------	--------------------	-------

Εξουσιοδοτημένη Υπογραφή Signature	_____
---------------------------------------	-------

ΥΠΟΣΗΜΕΙΩΣΗ:

Η αίτηση προέρχεται από τον προμηθευτή Ναι Όχι

NOTE:

This application emanates from supplier Yes No

**Απαραίτητα δικαιολογητικά που συνοδεύουν την αίτηση:
Necessary accompanying documentation:**

1. Δημοσιευμένοι ισολογισμοί 3 τελευταίων ετών και πρόσφατο ισοζύγιο γενικού καθολικού, ή αναλυτικά στοιχεία φορολογίας εισοδήματος
Published financial statement of the last 3 years and latest Trial Balance or detailed statements of recent income Tax Return
2. Προτιμολόγια/ Προσφορές προμηθευτών για τα πράγματα προς μίσθωση Σε περίπτωση εισαγωγής ή αναγραφόμενης τιμής να είναι cif.
Proforma invoices for goods to be leased.
α. Εάν η αίτηση αφορά ακίνητο να προσκομισθούν οι τίτλοι ιδιοκτησίας του ακινήτου και η πολεοδομική άδεια.
3. Φωτοτυπία ταυτότητας (2 όψεις) του υπογράφοντος για την εταιρεία.
Photocopy of deponents identity card (both sides).
4. Συμπληρωμένες απήσεις φορέως/ων.
Completed shareholder's statement.
5. Επικυρωμένα νομιμοποιητικά έγγραφα της εταιρείας, όπως αναφέρονται στους ακόλουθους πίνακες
Certified mandate documents in accordance with the following table.

**ΝΟΜΙΜΟΠΟΙΗΤΙΚΑ ΕΓΓΡΑΦΑ
ΑΠΑΙΤΟΥΜΕΝΑ ΑΠΟ ΕΛΛΗΝΙΚΕΣ
ΑΝΩΝΥΜΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ (Α. Ε.)**

1. Φύλλο Εφημερίδας της Κυβερνήσεως με το Καταστατικό της Εταιρείας (αν η εταιρεία είναι παλιά) ή Καταστατικό (ολόκληρο) της εταιρείας και ΦΕΚ δημοσιεύσεως του (αν η εταιρεία είναι πρόσφατη) ή έχει κωδικοποιηθεί με το Π.Δ 409/86
2. Αντίγραφο Φύλλου Εφημερίδας της Κυβερνήσεως με τυχόν τροποποιήσεις του αρχικού Καταστατικού της Εταιρείας.
3. Πρακτικά της τελευταίας Γενικής Συνελεύσεως των Μετόχων από τα οποία προέκυψε η εκλογή του παρόντος Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας.
4. Πρακτικά Διοικητικού Συμβουλίου, περί συγκροτήσεως του σε σώμα, καθώς και περί παροχής δικαιώματος υπογραφών και εκπροσωπείται. Αν δεν υπάρχει γενική εκπροσώπηση ειδικό πρακτικό Δ Σ για την υπογραφή σύμβασης χρηματοδοτικής μίσθωσης.
5. Φύλλο Εφημερίδας Κυβερνήσεως στο οποίο δημοσιεύονται τα ονόματα των παρόντων μελών Διοικητικού Συμβουλίου .
6. Πιστοποιητικό περί μη πτωχεύσεως από το Πρωτοδικείο
7. Πιστοποιητικό φορολογικής ενημερότητας. (ΤΑ ΠΑΡΑΠΑΝΩ ΕΓΓΡΑΦΑ ΝΑ ΕΙΝΑΙ Ή ΠΡΩΤΟΤΥΠΑ Ή ΕΠΙΚΥΡΩΜΕΝΑ ΑΝΤΙΓΡΑΦΑ).

**ΝΟΜΙΜΟΠΟΙΗΤΙΚΑ ΕΓΓΡΑΦΑ
ΑΠΑΙΤΟΥΜΕΝΑ ΑΠΟ ΕΛΛΗΝΙΚΕΣ
ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ ΠΕΡΙΟΡΙΣΜΕΝΗΣ
ΕΥΘΥΝΗΣ (Ε.Π.Ε.)**

1. Φύλλο Εφημερίδας της Κυβερνήσεως με την δημοσίευση των στοιχείων του Καταστατικού της εταιρείας και αντίγραφο του Καταστατικού (ολόκληρο).
2. Αντίγραφο Φύλλου Εφημερίδας της Κυβερνήσεως με τυχόν τροποποιήσεις του αρχικού Καταστατικού της Εταιρείας.
3. Πρακτικά της Συνέλευσης των εταίρων στην περίπτωση που υπάρχει αλλαγή διαχειριστή
4. ΦΕΚ δημοσιεύσεως του διορισμού του διαχειριστή
5. Πιστοποιητικό περί μη υπάρξεως ή μη τροποποιήσεως του Καταστατικού από το Πρωτοδικείο .
6. Πιστοποιητικό περί μη πτωχεύσεως της εταιρείας από το Πρωτοδικείο.
7. Πιστοποιητικό φορολογικής ενημερότητας. (ΟΛΑ ΤΑ ΠΑΡΑΠΑΝΩ ΕΓΓΡΑΦΑ ΝΑ ΕΙΝΑΙ ΕΙΤΕ ΕΠΙΚΥΡΩΜΕΝΑ ΑΝΤΙΓΡΑΦΑ).

**ΝΟΜΙΜΟΠΟΙΗΤΙΚΑ ΕΓΓΡΑΦΑ
ΑΠΑΙΤΟΥΜΕΝΑ ΑΠΟ ΕΛΛΗΝΙΚΕΣ
ΟΜΟΡΡΥΘΜΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ (Ο.Ε.) ΚΑΙ
ΕΤΕΡΟΡΡΥΘΜΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ (Ε.Ε.)**

1. Αρχικό Εταιρικό.
2. Τυχόν τροποποιήσεις του.
3. Πιστοποιητικό περί μη υπάρξεως ή μη τροποποιήσεως του Καταστατικού της εταιρείας από το Πρωτοδικείο.
4. Πιστοποιητικό περί μη πτωχεύσεως της εταιρείας από το Πρωτοδικείο.
5. Πιστοποιητικό φορολογικής ενημερότητας. (ΟΛΑ ΤΑ ΠΑΡΑΠΑΝΩ ΕΓΓΡΑΦΑ ΝΑ ΕΙΝΑΙ ΕΙΤΕ ΠΡΩΤΟΤΥΠΑ ΕΙΤΕ ΕΠΙΚΥΡΩΜΕΝΑ ΑΝΤΙΓΡΑΦΑ)

**ΑΤΟΜΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ Ή
ΕΛΕΥΘΕΡΟΙ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΕΣ**

1. Δήλωση ενάρξεως επιτηδεύματος.
2. Πιστοποιητικό φορολογικής ενημερότητας.
3. Πιστοποιητικό περί μη πτωχεύσεως από το Πρωτοδικείο. (ΟΛΑ ΤΑ ΠΑΡΑΠΑΝΩ ΕΓΓΡΑΦΑ ΝΑ ΕΙΝΑΙ ΕΙΤΕ ΠΡΩΤΟΤΥΠΑ ΕΙΤΕ ΕΠΙΚΥΡΩΜΕΝΑ ΑΝΤΙΓΡΑΦΑ).



ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ:

Διεύθυνση:

Αρμόδιο Στέλεχος:

Τηλ.:

Προς τ...

κ.

.....
Εκπρόσωπο της Εταιρείας
.....

.....
Αξιότιμ... κυρ...

Η ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ, προκειμένου να συνδράμει τους παλαιούς και νέους πελάτες της στην κάλυψη διαφόρων επιχειρηματικών αναγκών τους, δραστηριοποιείται δυναμικά στον τομέα της διαχείρισης επιχειρηματικών απαιτήσεων (Factoring) και παρέχει τις παρακάτω υπηρεσίες:

- Χορήγηση προκαταβολών επί της αξίας των εκχωρουμένων τιμολογίων.
- Λογιστική παρακολούθηση, διαχείριση και είσπραξη των εκχωρουμένων τιμολογίων πώλησης προϊόντων ή παροχής υπηρεσιών.
- Κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου από οικονομική αδυναμία του πελάτη – οφειλέτη της επιχείρησης που εκχωρεί τιμολόγια.
- Παροχή πληροφοριών φερεγγυότητας αγοραστών εσωτερικού –εξωτερικού.

Το Factoring είναι ένα χρηματοοικονομικό προϊόν που αποτελεί μοχλό ανάπτυξης και υποστήριξης της επιχειρηματικής δραστηριότητας, προσφέροντας σημαντικά πλεονεκτήματα, όπως:

- Σταθερά υψηλό επίπεδο ρευστότητας.
- Περιορισμένα διοικητικά και λειτουργικά κόστη.
- Μειωμένους πιστωτικούς κινδύνους και επισφάλειες.
- Περισσότερο διαθέσιμο χρόνο για καθαρά επιχειρηματικές δραστηριότητες.
- Δυνατότητα εξαγωγών μέσω ανοικτού λογαριασμού, χωρίς την ανάγκη ανοίγματος ενέγγυας πίστωσης.

Εκτιμώντας ότι η δέσμη των προσφερόμενων υπηρεσιών του Factoring μπορεί πιθανώς να προκαλέσει το άμεσο ενδιαφέρον σας, προσβλέπουμε στην έναρξη ή στην περαιτέρω αναβάθμιση της συνεργασίας μαζί σας.

Για περισσότερες πληροφορίες ή διευκρινίσεις σχετικά με τα χαρακτηριστικά και τα είδη του Factoring, μπορείτε να απευθύνεστε στο Κατάστημά μας ή να επισκεφθείτε την σχετική σελίδα των επιχειρηματικών προϊόντων στη διεύθυνση της Τράπεζάς μας “www.nbg.gr” στο Internet.

Με εκτίμηση,

ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ
ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ



ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ ΑΕ
ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ:

Προς: ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΠΙΣΤΟΔΟΤΗΣΕΩΝ
ΜΙΚΡΟΜΕΣΑΙΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ
ΚΕΝΤΡΟ ΠΙΣΤΟΔΟΤΗΣΕΩΝ Β

ΔΕΛΤΙΟ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ ΜΕ ΚΥΚΛΟ ΕΡΓΑΣΙΩΝ € 1.000.000 - € 2.500.000

Όλα τα ποσά εκφράζονται σε χιλιάδες ΕΥΡΩ

α. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑΣ

(Συμπληρώνεται από το αρμόδιο στέλεχος του Καταστήματος)

1. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΕΛΑΤΗ		ΝΕΟΣ ΠΕΛΑΤΗΣ: <input type="checkbox"/>
ΕΠΩΝΥΜΙΑ: _____		Ή ΠΕΛΑΤΗΣ ΑΠΟ: _____
ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ: _____		
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ: _____		Ταχ. Κωδ.: _____
ΑΡ. ΣΥ.ΔΙ.ΠΕΛ.: _____	ΤΗΛΕΦΩΝΟ / FAX: _____	Αρ. Δ.Σ.: _____

2α. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΦΟΡΕΩΝ / ΕΤΑΙΡΩΝ / ΜΕΤΟΧΩΝ

ΙΣΧΥΟΥΝ ΤΑ ΑΝΑΦΕΡΟΜΕΝΑ ΣΤΟ ΑΠΟ

ΑΙΤΗΜΑ ΠΙΣΤΟΔΟΤΗΣΗΣ ΤΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ ΝΑΙ ΟΧΙ

ΕΠΩΝΥΜΟ - ΟΝΟΜΑ - ΠΑΤΡΩΝΥΜΟ	ΠΟΣΟΣΤΟ ΣΥΜ/ΧΗΣ	Α.Φ.Μ.	Α.Δ.Τ.	ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ

2β. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΦΑΝΩΝ ΦΟΡΕΩΝ

ΕΠΩΝΥΜΟ - ΟΝΟΜΑ - ΠΑΤΡΩΝΥΜΟ	ΕΤΟΣ ΓΕΝ.	Α.Φ.Μ.	Α.Δ.Τ.	ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ

3. ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΚΑΙ ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ (POSITION)

Α. ΑΝΑΛΥΣΗ ΥΦΙΣΤΑΜΕΝΩΝ ΚΙΝΔΥΝΩΝ - ΑΣΦΑΛΕΙΩΝ ΚΑΤΑ ΤΗΝ

Α/Α ΚΙΝΔ	ΜΟΡΦΗ ΠΙΣΤΟΔΟΤΗΣΗΣ	ΥΠΟΛΟΙΠΟ	ΡΕΥΣΤΟΠΟΙΗΣΙΜΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ			ΒΑΡΗ	ΆΛΛΕΣ ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ
			ΕΠΙΤΑΓΕΣ	ΣΥΝΑΛ/ΚΕΣ			

Β. ΑΝΑΛΥΣΗ ΒΑΡΩΝ

Α/Α ΚΙΝΔ	ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ / ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΙΔΙΟΚΤΗΤΗ	ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΑΚΙΝΗΤΟΥ	ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ	ΣΕΙΡΑ	ΠΟΣΟ	ΠΡΟΗΓ. ΒΑΡΗ υ/ ΤΡΙΤΩΝ

Διευκρινίσεις Καταστήματος: _____

Γ. ΕΚΤΙΜΗΣΕΙΣ ΑΚΙΝΗΤΩΝ

ΕΚΤΙΜΗΣΗ ΑΠΟ Τ.Υ. ή ΙΔ. ΜΗΧ/ΚΟ	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ	ΑΓΟΡΑΙΑ ΑΞΙΑ	ΑΞΙΑ ΑΜΕΣΗΣ ΔΙΑΘΕΣΗΣ	ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΙΚΗ ΑΞΙΑ	ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΑ ΣΥΜΒΟΛΑΙΑ	
					ΦΟΡΕΑΣ	ΠΟΣΟ

Δ. ΠΡΟΣΩΠΙΚΕΣ ΕΓΓΥΗΣΕΙΣ

Α/Α ΚΙΝΔ	ΕΠΩΝΥΜΟ - ΟΝΟΜΑ - ΠΑΤΡΩΝΥΜΟ	Α.Φ.Μ.	Α.Δ.Τ.	ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ

Ε. ΑΝΑΛΥΣΗ ΑΛΛΩΝ ΑΣΦΑΛΕΙΩΝ

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ: _____

4. ΕΙΔΙΚΟΙ ΟΡΟΙ ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑΣ

ΕΡΓΑΣΙΑ	ΕΚΠΤΩΣΗ %	
	ΥΦΙΣΤΑΜ.	ΑΙΤΟΥΜΕΝΗ
ΕΙΣΑΓΩΓΕΣ		
ΕΞΑΓΩΓΕΣ		
Ε/Ε Α' ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ		
Ε/Ε Β' ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ		
Ε/Ε Γ' ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ		
ΣΥΝΑΛΛΕΚΣ ΠΡΟΣ ΕΙΣΠΡΑΞΗ		
ΜΕΤΑΧΡΟΝΟΛΟΓ/ΝΕΣ ΕΠΙΤΑΓΕΣ		

ΕΠΙΤΑΓΕΣ	ΤΟΚΟΦ. ΗΜ/ΝΙΑ (ημέρες)	
	ΥΦΙΣΤΑΜ.	ΑΙΤΟΥΜΕΝΗ
ΙΔΙΑΣ ΠΟΛΗΣ (ΜΕΣΩ ΔΗΣΣΕ)		
ΙΔΙΑΣ ΠΟΛΗΣ (ΕΚΤΟΣ ΔΗΣΣΕ)		
ΑΛΛΗΣ ΠΟΛΗΣ (ΜΕΣΩ ΔΗΣΣΕ)		
ΑΛΛΗΣ ΠΟΛΗΣ (ΕΚΤΟΣ ΔΗΣΣΕ)		

5. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑΣ (μεσολαβητικές εργασίες μέσω Ομίλου ΕΤΕ)

ΕΡΓΑΣΙΑ (μέσω Καταστήματος)	ΠΡΟΗΓ. ΕΤΟΣ	ΤΡΕΧ. ΕΤΟΣ
		1/1-
1. ΕΙΣΑΓΩΓΕΣ		
2. ΕΞΑΓΩΓΕΣ		
3. ΕΓΓΥΗΤΙΚΕΣ ΕΠΙΣΤΟΛΕΣ		
4.		
5.		
6. FACTORING	ΝΑΙ <input type="checkbox"/>	ΟΧΙ <input type="checkbox"/>

ΕΡΓΑΣΙΕΣ (μέσω Ομίλου ΕΤΕ)	ΠΡΟΗΓ. ΕΤΟΣ	ΤΡΕΧ. ΕΤΟΣ
		1/1-
1. ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ ΑΚΙΝΗΤΩΝ		
2. ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ ΜΕΤΑΦΟΡΩΝ		
3. ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ ΖΩΗΣ (ΦΟΡΕΩΝ)		
4.		
5.		
6. LEASING	ΝΑΙ <input type="checkbox"/>	ΟΧΙ <input type="checkbox"/>

6. ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ ΚΑΙ ΦΟΡΕΩΝ

Α. ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ ΟΦΕΛΩΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ Αριθ.: _____

ΠΕΡΙΟΔΟΣ	ΜΕΣΟ ΥΠΟΛΟΙΠΟ	ΑΝΑΓΚΑΙΟ ΕΛΑΧΙΣΤΟ	ΑΡΝΗΤΙΚΗ ΑΠΟΔΟΣΗ	ΕΙΣΠΡΑΞΗ (ΝΑΙ/ΟΧΙ)
1/1 - 30/06/200 (προηγ. έτος)				
1/7 - 31/12/200 (προηγ. έτος)				
1/1 - 30/06/200 (τρέχον έτος)				

Β. ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ & ΦΟΡΕΩΝ (Ταμίου, Τρεχούμ., Προθεσμίας, Συναλλάτος, Αμοιβ. Κεφάλαια, κλπ)

ΕΙΔΟΣ ΛΟΓ/ΣΜΟΥ	Νο ΛΟΓ/ΣΜΟΥ	ΣΗΜΕΡΙΝΟ ΥΠΟΛΟΙΠΟ	ΕΙΔΟΣ ΛΟΓ/ΣΜΟΥ	Νο ΛΟΓ/ΣΜΟΥ	ΣΗΜΕΡΙΝΟ ΥΠΟΛΟΙΠΟ

7. ΣΥΓΓΕΝΙΚΕΣ - ΣΥΝΕΞΕΤΑΖΟΜΕΝΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ

ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ	Α.Φ.Μ.	ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ ΕΡΓΑΣΙΩΝ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΑΡ. ΣΥ.ΔΙ.ΠΕΛ.

Επωνυμία: 0

β. ΕΝΤΥΠΟ ΠΟΙΟΤΙΚΗΣ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ

(Συμπληρώνεται από το αρμόδιο στέλεχος του Καταστήματος)

1. ΤΟΠΙΚΕΣ ΣΥΝΘΗΚΕΣ ΑΓΟΡΑΣ**1.α ΕΜΒΕΛΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ**

Η επιχείρηση δραστηριοποιείται κυρίως

1. ΣΤΗΝ ΤΟΠΙΚΗ ΑΓΟΡΑ
2. ΣΤΗΝ ΕΥΡΥΤΕΡΗ ΑΓΟΡΑ ΤΟΥ ΝΟΜΟΥ
3. ΣΕ ΠΕΡΙΣΣΟΤΕΡΟΥΣ ΝΟΜΟΥΣ Ή/ΚΑΙ ΠΑΝΕΛΛΑΔΙΚΑ
4. ΣΕ ΑΓΟΡΕΣ ΤΟΥ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ (ΕΞΑΓΩΓΙΚΗ ΕΠΙΧ/ΣΗ)

Αν η απάντηση είναι θετική, στις περιπτώσεις 1 ή 2, συνεχίστε στην ενότητα 1.β:

1.β ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΜΟΣ ΣΤΗΝ ΠΕΡΙΟΧΗ:

1. Αριθμός ομοειδών επιχειρήσεων

-
- ΚΑΜΜΙΑ
-
- ΑΠΟ 1 ΕΩΣ 5
-
- ΠΕΡΙΣΣΟΤΕΡΕΣ ΤΩΝ 5

2. Ο αριθμός των ομοειδών επιχειρήσεων αυξάνεται με γρήγορους ρυθμούς την τελευταία 2ετία

-
- ΝΑΙ
-
- ΟΧΙ

3. Θέση της επιχείρησης σε σχέση με τις ανταγωνίστριες, ως προς το μέγεθος, την αρτιότητα της οργάνωσης και τις τιμές

-
- ΥΨΗΛΗ
-
- ΜΕΣΗ
-
- ΧΑΜΗΛΗ

Σχόλια

4. Αναφέρατε τυχόν ανταγωνιστικά πλεονεκτήματα που καθιστούν την επιχείρηση ικανή να αντισταθεί στους προαναφερόμενους κινδύνους ανταγωνισμού (ενδεικτικά: ποιότητα και διαφοροποιούμενα χαρακτηριστικά των προϊόντων / υπηρεσιών της, τιμή "φήμη" και θέση στην τοπική αγορά)

5. Αναφέρατε τυχόν εμφανείς κινδύνους που προκύπτουν από την οικονομική κατάσταση και τα προβλήματα που χαρακτηρίζουν την πελατεία και επηρεάζουν αρνητικά τις προοπτικές ζήτησης του προϊόντος (ενδεικτικά: γενικές συνθήκες ύφεσης στην περιοχή, μείωση παραγγελιών λόγω δυσμενών προβλέψεων, αναβολή επενδυτικών σχεδίων)

2. ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ**1. ΣΥΝΑΛΛΑΚΤΙΚΗ ΣΥΜΠΕΡΙΦΟΡΑ**

(ΑΠΟ ΤΗΝ ΕΜΠΕΙΡΙΑ Ή ΆΛΛΕΣ ΠΗΓΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗΣ)

-
- ΚΑΘΑΡΗ
-
- ΠΡΟΒΛΗΜΑΤΙΚΗ
-
- ΑΓΝΩΣΤΗ

Διευκρινίσεις:

2. ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΣΗ ΠΕΛΑΤΕΙΑΣ:

(Αριθμός πελατών στους οποίους κατευθύνεται το 50% των πωλήσεων)

-
- ΜΕΧΡΙ 4
-
- ΑΠΟ 5 ΕΩΣ 12
-
- 13 ΚΑΙ ΑΝΩ

Διευκρινίσεις:

3. α. ΕΞΑΡΤΗΣΗ ΤΗΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΑΠΟ ΕΝΑ ΠΡΟΜΗΘΕΥΤΗ (ΑΓΟΡΕΣ):

-
- ΝΑΙ
-
- ΟΧΙ

β. ΠΩΛΗΣΕΙΣ ΣΕ ΧΩΡΕΣ ΥΨΗΛΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ:

-
- ΝΑΙ
-
- ΟΧΙ

Διευκρινίσεις (σε θετική περίπτωση):

4. ΔΙΑΠΙΣΤΩΘΗΚΕ Η ΥΠΑΡΞΗ ΤΩΝ ΠΑΡΑΚΑΤΩ ΠΡΟΒΛΗΜΑΤΩΝ; (δευκρινίστε σε θετική περίπτωση)

α. ΛΗΙΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΟΦΕΙΛΕΣ ΣΕ ΤΡΑΠΕΖΕΣ, ΔΗΜΟΣΙΟ ή ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΥΣ ΦΟΡΕΙΣ: ΝΑΙ ΟΧΙ

β. ΕΜΦΑΝΙΣΗ ΕΠΙΣΦΑΛΕΙΑΣ ΣΕ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΤΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ: ΝΑΙ ΟΧΙ

γ. ΑΘΕΤΗΣΗ ή ΑΔΥΝΑΜΙΑ ΕΚΠΛΗΡΩΣΗΣ ΑΝΕΙΛΗΜΜΕΝΩΝ ΔΕΣΜΕΥΣΕΩΝ ΣΕ ΤΡΙΤΟΥΣ: ΝΑΙ ΟΧΙ

δ. ΕΜΦΑΝΙΣΗ ΠΡΟΒΛΗΜΑΤΩΝ ΣΕ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΑ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΑ ΠΟΥ ΒΡΙΣΚΟΝΤΑΙ ΣΕ ΕΞΕΛΙΞΗ: ΝΑΙ ΟΧΙ

ε. ΔΙΚΑΣΤΙΚΕΣ ΔΙΑΜΑΧΕΣ ΜΕ ΠΕΛΑΤΕΣ, ΠΡΟΜΗΘΕΥΤΕΣ, ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ ΚΑΤ:

ΝΑΙ ΟΧΙ

στ. ΝΟΜΙΚΕΣ ή ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΕΣ ΠΑΡΑΒΑΣΕΙΣ: ΝΑΙ ΟΧΙ

3. ΔΙΟΙΚΗΣΗ - ΦΟΡΕΙΣ

1. ΕΤΗ ΕΜΠΕΙΡΙΑΣ ΤΟΥ ΚΥΡΙΟΥ ΦΟΡΕΑ ΣΤΟ ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ ΕΡΓΑΣΙΩΝ:

2. ΣΥΝΑΛΛΑΚΤΙΚΗ ΣΥΜΠΕΡΙΦΟΡΑ ΦΟΡΕΩΝ ή ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ, ΣΤΙΣ ΟΠΟΙΕΣ ΜΕΤΕΧΟΥΝ:

ΚΑΘΑΡΗ ΠΡΟΒΛΗΜΑΤΙΚΗ ΑΓΝΩΣΤΗ

Διευκρινίσεις: _____

3. ΔΙΑΔΟΧΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ: ΝΑΙ ΟΧΙ ΔΙΑΔΟΧΟΣ: _____ ΕΤΗ ΕΜΠΕΙΡΙΑΣ: _____

4. ΔΙΑΠΙΣΤΩΘΗΚΕ Η ΥΠΑΡΞΗ ΤΩΝ ΠΑΡΑΚΑΤΩ ΠΡΟΒΛΗΜΑΤΩΝ;

(δευκρινίστε σε θετική περίπτωση)

α. ΔΙΕΝΕΞΕΙΣ ΜΕΤΑΞΥ ΤΩΝ ΦΟΡΕΩΝ ΝΑΙ ΟΧΙ

β. ΜΑΚΡΟΧΡΟΝΙΑ ΑΠΟΥΣΙΑ ή ΑΔΡΑΝΟΠΟΙΗΣΗ ΤΩΝ ΦΟΡΕΩΝ ΝΑΙ ΟΧΙ

γ. ΠΡΟΘΕΣΗ ΜΕΤΑΒΙΒΑΣΗΣ ΤΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ ή ΕΚΚΙΝΗΣΗ ΣΧΕΤΙΚΗΣ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑΣ ΝΑΙ ΟΧΙ

Διευκρινίσεις: _____

4. ΔΙΕΥΚΡΙΝΙΣΕΙΣ ΦΟΡΕΩΝ

1. ΚΑΜΨΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ ΚΑΤΑ ΤΗΝ ΤΕΛΕΥΤΑΙΑ ΧΡΗΣΗ ΣΕ ΠΟΣΟΣΤΟ ΑΝΩΤΕΡΟ ΤΟΥ 15%: ΝΑΙ ΟΧΙ

2. ΕΠΙΔΕΙΝΩΣΗ ΒΑΣΙΚΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΜΕΓΕΘΩΝ (ΚΕΡΔΗ, ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ, ΑΠΟΘΕΜΑΤΑ, ΥΨΗΛΟ ΤΑΜΕΙΟ, ΚΑΠ) ΝΑΙ ΟΧΙ

3. ΕΜΦΑΝΙΣΗ ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΣΕΩΝ (ΑΝΩ ΤΩΝ 30 ΗΜΕΡΩΝ) ή ΥΠΑΡΞΗ ΛΗΙΠΡΟΘΕΣΜΩΝ ΟΦΕΙΛΩΝ: ΝΑΙ ΟΧΙ



ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.

ΕΝΤΥΠΟ ΑΝΑΓΓΕΛΙΑΣ ΠΙΣΤΟΔΟΤΗΣΗΣ ΠΕΛΑΤΗ ΜΕ ΚΑΛΥΜΜΑ ΜΕΤΡΗΤΩΝ

Προς: ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΠΙΣΤΟΔΟΤΗΣΕΩΝ
ΜΙΚΡΟΜΕΣΑΙΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ
ΚΕΝΤΡΟ ΠΙΣΤΟΔΟΤΗΣΕΩΝ Β

ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ: ()

Ημερομηνία: / /

Σας γνωστοποιούμε κατωτέρω τα στοιχεία Πελάτη υπέρ του οποίου προχωρήσαμε σήμερα στην ακόλουθης μορφής πιστοδότηση με κάλυμμα μετρητών, σύμφωνα με τις πάγιες οδηγίες σας και, για την περίπτωση (α), την τηλεφωνική επικοινωνία μας με τον/την κ.

(α) Χρηματοδότηση: (β) Έκδοση Εγγυητικής Επιστολής: κατηγορίας: (γ) Άνοιγμα Ενέγγυας Πίστωσης:

Ποσό πιστοδότησης: Ποσό εξασφάλισης: Είδος εξασφάλισης:

Επωνυμία Πελάτη: Αριθμός ΣΥ.ΔΙ.ΠΕΛ.:

Νομική Μορφή: Α.Φ.Μ.: Δ.Ο.Υ.:

Διεύθυνση: Ταχ. Κωδ.: Τηλέφωνα:

Είδος Εργασιών: Αριθμός Δ.Σ.:

Φορείς / Εταίροι / Μέτοχοι: (*)

Επώνυμο, Όνομα και Πατρώνυμο (ή συζύγου)	Ποσοστό Συμχής	Α.Φ.Μ.	Διεύθυνση Κατοικίας-Έδρας

(*) Τα πεδία συμπληρώνονται μόνο στην περίπτωση που δεν έχει καταρτιστεί κανονικό Δελτίο Συνεργασίας για τον Πελάτη.

ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.

ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ: ()



ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.

ΔΙΑΒΙΒΑΣΤΙΚΟ ΑΠΑΙΤΟΥΜΕΝΩΝ ΕΝΤΥΠΩΝ ΚΑΙ ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΩΝ ΓΙΑ ΠΙΣΤΟΔΟΤΗΣΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ

Προς: ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΠΙΣΤΟΔΟΤΗΣΕΩΝ ΜΙΚΡΟΜΕΣΑΙΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ
ΚΕΝΤΡΟ ΠΙΣΤΟΔΟΤΗΣΕΩΝ Β

ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ: (.....)

Ημερομηνία:

ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΠΕΛΑΤΗ:

Αριθμός ΣΥ.ΔΙ.ΠΕΛ.:

Σας διαβιβάζουμε συνημμένα τα παρακάτω στοιχεία που αφορούν τον πελάτη, για τις δικές σας ενέργειες:

- έντυπο 'ΑΙΤΗΣΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗΣ ΠΙΣΤΟΔΟΤΗΣΗΣ'
- έντυπο 'ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΚΑΙ ΣΧΟΛΙΑ ΤΟΥ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΟΣ ΓΙΑ ΤΟΝ ΠΕΛΑΤΗ'
- έντυπο 'ΚΑΤΑΛΟΓΟΣ ΑΠΑΙΤΟΥΜΕΝΩΝ ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΩΝ ΓΙΑ ΠΙΣΤΟΔΟΤΗΣΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ ΠΟΥ ΤΗΡΕΙ ΛΟΓΙΣΤΙΚΑ ΒΙΒΛΙΑ Α' & Β' ή Γ' ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ', με τα συνημμένα σ' αυτό ανάλογα δικαιολογητικά του πελάτη
- έντυπο 'ΦΥΛΛΟ ΕΛΕΓΧΟΥ ΔΥΣΜΕΝΩΝ ΚΑΙ ΔΙΚΑΣΤΗΡΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ'.

ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.

ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ: (.....)



ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.

ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ: ()

Προς: ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΠΙΣΤΟΔΟΤΗΣΕΩΝ
ΜΙΚΡΟΜΕΣΑΙΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ
ΚΕΝΤΡΟ ΠΙΣΤΟΔΟΤΗΣΕΩΝ Β**ΑΙΤΗΣΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗΣ ΠΙΣΤΟΔΟΤΗΣΗΣ**

(Συμπληρώνεται από τον Πελάτη με τη συνεργασία του Καταστήματος) - (Ποσά σε χιλιάδες ΕΥΡΩ)

Τα υπό Ι πεδία συμπληρώνονται μόνο στις περιπτώσεις Ελεύθερων Επαγγελματιών ή Ατομικών επιχειρήσεων παροχής υπηρεσιών / γεωργικών και συναφών εκμεταλλεύσεων και τα υπό ΙΙ σε όλες τις άλλες περιπτώσεις.
Τα υπό ΙΙΙ - V πεδία συμπληρώνονται σε όλα τα αιτήματα.

I. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΙΤΟΥΝΤΟΣ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΑ - ΑΤΟΜΙΚΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ ΠΑΡΟΧΗΣ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ / ΓΕΩΡΓΙΚΩΝ ΚΑΙ ΣΥΝΑΦΩΝ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΕΩΝ

ΕΠΩΝΥΜΟ: ΟΝΟΜΑ:

ΕΠΩΝΥΜΟ-ΟΝΟΜΑ ΠΑΤΕΡΑ: ΕΠΩΝΥΜΟ-ΟΝΟΜΑ ΣΥΖΥΓΟΥ:

ΟΙΚΟΓΕΝΕΙΑΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ: ΕΓΓΑΜΟΣ/Η: ΑΓΑΜΟΣ/Η: ΔΙΑΖΕΥΓΜΕΝΟΣ/Η: ΑΛΛΗ ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ:

ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΓΕΝΝΗΣΕΩΣ: ΑΡΙΘΜΟΣ Δ.Τ.: ΑΦΜ:

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ: Τ.Κ.: ΠΟΛΗ:

ΤΗΛΕΦΩΝΟ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ: ΚΙΝΗΤΟ: ΙΔΙΟΚΤΗΤΗ ΚΑΤΟΙΚΙΑ: ΝΑΙ ΟΧΙ

ΠΙΤΛΟΣ ΣΠΟΥΔΩΝ:

ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ: ΕΤΟΣ ΕΝΑΡΞΗΣ: ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΒΙΒΛΙΩΝ:

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΔΡΑΣ: Τ.Κ.: ΠΟΛΗ:

ΤΗΛΕΦΩΝΑ ΕΡΓΑΣΙΑΣ: FAX:

ΙΔΙΟΚΤΗΤΗ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗ ΣΤΕΓΗ: ΝΑΙ: ΟΧΙ: ΜΗΝΙΑΙΟ ΜΙΣΘΟΜΑ: ΑΡΙΘΜΟΣ ΣΥΔΙΠΕΛΑ:

ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ**ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΕΛΕΥΤΑΙΑΣ ΤΡΙΕΤΙΑΣ (Έντυπο Ε3)**

ΕΤΟΣ	ΕΤΗΣΙΕΣ ΔΑΠΑΝΕΣ (Ενοίκια, Μισθοί, Αναλώσιμα κτλ.)	ΑΚΑΘΑΡΙΣΤΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΠΑΡΟΧΗ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ
.....
.....
.....
Τρέχ. έτος: (1/1 - __/__/__)

ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΑ ΤΕΛΕΥΤΑΙΟΥ ΕΤΟΥΣ (Έντυπο Ε1)

ΠΗΓΗ ΕΣΟΔΩΝ	ΑΤΟΜΙΚΑ	ΣΥΖΥΓΟΥ
ΑΠΟ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ
ΑΠΟ ΜΙΣΘΩΤΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ
ΑΠΟ ΜΙΣΘΩΜΑΤΑ
ΑΠΟ ΚΙΝΗΤΕΣ ΑΞΙΕΣ κτλ.
ΣΥΝΟΛΑ

ΔΑΝΕΙΑΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ :

ΣΕ ΤΡΑΠΕΖΕΣ, ΛΟΙΠΟΥΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥΣ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΥΣ	ΜΟΡΦΗ (*) ΥΠΟΧΡΕΩΣΗΣ	ΑΡΧΙΚΟ ΠΟΣΟ ή ΟΡΙΟ	ΣΗΜΕΡΙΝΟ ΥΠΟΛΟΙΠΟ	ΕΤΗΣΙΕΣ ΔΟΣΕΙΣ ή ΜΙΣΘΩΜΑΤΑ (€)	ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ
.....
.....

) Δάνεια: Επαγγελματικά (για κεφάλαιο κίνησης ή πάγια), Καταναλωτικά, Στεγαστικά, Πιστωτικές Κάρτες, Εγγικές Επιστολές, Leasing κτλ.

ΣΕ ΠΡΟΜΗΘΕΥΤΕΣ: ΣΤΟ ΔΗΜΟΣΙΟ: ΣΕ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΥΣ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΥΣ:

II. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΙΤΟΥΣΑΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ (ΛΟΙΠΕΣ ΑΤΟΜΙΚΕΣ, Ο.Ε., Ε.Ε., Ε.Π.Ε., Α.Ε. κλπ.) ΚΑΙ ΤΩΝ ΦΟΡΕΩΝ ΤΗΣ**I. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ**

ΕΠΩΝΥΜΙΑ: Α.Φ.Μ.: ΚΑΤΗΓ. ΒΙΒΛΙΩΝ:

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ: Τ.Κ.: ΤΗΛΕΦΩΝΟ / FAX:

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΕΡΓΑΣΙΩΝ: ΕΤΟΣ ΙΔΡΥΣΗΣ:

ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗ ΣΤΕΓΗ: ΙΔΙΟΚΤΗΤΗ: ΜΙΣΘΩΜΕΝΗ: ΜΗΝΙΑΙΟ ΜΙΣΘΟΜΑ: ΑΠΑΣΧΟΛ. ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ:

ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΤΕΛΕΥΤΑΙΟΥ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ: ΑΡΙΘΜΟΣ ΣΥΔΙΠΕΛΑ:

β. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΦΟΡΕΩΝ (συμπληρώνονται μόνο στις περιπτώσεις εταιρειών)

ΕΠΩΝΥΜΟ - ΟΝΟΜΑ - ΠΑΤΡΩΝΥΜΟ	ΕΤΟΣ ΓΕΝ.	% Συμχής	Α.Φ.Μ.	Α.Δ.Τ.	ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ

γ. ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

i) ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ - ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΗ	ΤΕΛΕΥΤΑΙΑΣ ΤΡΙΕΤΙΑΣ			ΤΡΕΧ. ΧΡΗΣΗΣ	ΠΡΟΗΓ. ΧΡΗΣΗΣ
ΠΕΡΙΟΔΟΣ:			 / /
ΚΥΚΛΟΣ ΕΡΓΑΣΙΩΝ / ΑΚΑΘΑΡΙΣΤΑ ΕΣΟΔΑ					
ΛΟΓΙΣΤΙΚΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ (ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ)					

ii) ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΠΙΣΤΟΔΟΤΗΣΗ ΚΑΤΑ ΤΗΝ: / /

ΤΡΑΠΕΖΑ / ΠΙΣΤΩΤ. ΟΡΓΑΝ.	ΜΟΡΦΗ ΠΙΣΤΟΔΟΤΗΣΗΣ (1)	ΕΓΚΕΚΡ. ΟΡΙΑ	ΥΠΟΛΟΙΠΟ	ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ

1) Πάγια, κεφάλαια κίνησης, εγγυητικές επιστολές, ενέγγυες πιστώσεις, Leasing, Factoring κτλ.

iii) ΑΝΑΘΕΣΗ ΜΕΣΟΛΑΒΗΤΙΚΩΝ - ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΡΓΑΣΙΩΝ ΚΑΤΑ ΤΗΝ ΤΕΛΕΥΤΑΙΑ ΧΡΗΣΗ

ΤΡΑΠΕΖΑ / ΠΙΣΤΩΤ. ΟΡΓΑΝ.	ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ (2)	ΠΟΣΟ

2) Εισαγωγές, Εξαγωγές, μισθοδοσία προσωπικού, αξιόγραφα, ασφαλιστικές εργασίες κλπ.

iv) ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΤΗΝ: / / (3)

v) ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΤΗΝ: / / (3)

ΠΕΛΑΤΕΣ	
ΑΝΟΙΚΤΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ
ΕΠΙΤΑΓΕΣ - ΣΥΝΑΛΛΕΚΕΣ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΕΣ
ΑΛΛΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ

ΠΡΟΜΗΘΕΥΤΕΣ	
ΑΝΟΙΚΤΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ
ΕΠΙΤΑΓΕΣ - ΣΥΝΑΛΛΕΚΕΣ ΠΛΗΡΩΤΕΕΣ
ΑΛΛΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ (ΔΗΜΟΣΙΟ, ΙΚΑ κτλ.)

3) Συμπληρώνονται μόνο από επιχειρήσεις που τηρούν λογιστικά βιβλία Β' Κατηγορίας

vi) ΑΛΛΑ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΑ:

δ. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΤΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ

i) ΟΡΟΙ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ

	ΑΓΟΡΕΣ		ΠΩΛΗΣΕΙΣ	
	ΠΟΣΟΣΤΟ	ΜΗΝΕΣ	ΠΟΣΟΣΤΟ	ΜΗΝΕΣ
ΜΕΤΡΗΤΟΙΣ				
ΑΝΟΙΚΤΑ				
ΜΕ Ρ/Σ				

ii) ΑΙΧΜΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ

Η ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ ΣΑΣ ΠΑΡΟΥΣΙΑΖΕΙ ΑΙΧΜΕΣ:

ΝΑΙ: ΟΧΙ:

ΑΝ ΝΑΙ ΣΕ ΠΟΙΟΥΣ ΜΗΝΕΣ ΕΜΦΑΝΙΖΕΤΑΙ;

ΑΠΟΘΕΜΑΤΑ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ (ΣΕ ΜΗΝΕΣ): Α' ΥΛΕΣ: ΠΡΟΪΟΝΤΑ:

iii) ΑΛΛΕΣ ΧΡΗΣΙΜΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΤΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ (ιδιαιτερότητες, σχέδια κλπ.)

III. ΑΙΤΟΥΜΕΝΟ ΠΛΑΙΣΙΟ ΠΙΣΤΟΔΟΤΗΣΗΣ

Μέσω των Retail Κατ/των υποβάλλονται αιτήματα μόνο της μορφής
Ανοικτό Επαγγελματικό Πλάνο και Επιχειρηματικό Πολυδάνειο

α. ΑΝΟΙΚΤΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΟ ΠΛΑΝΟ	ΠΟΣΟ	ΔΙΑΡΚΕΙΑ (ΜΗΝΕΣ)

β. ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟ ΠΟΛΥΔΑΝΕΙΟ	ΣΚΟΠΟΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ	ΠΟΣΟ ΔΑΝΕΙΟΥ	ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΔΑΝΕΙΟΥ (σε μήνες)	ΣΥΧΝΟΤΗΤΑ ΔΟΣΕΩΝ (1)	ΠΕΡΙΟΔΟΣ ΧΑΡΙΤΟΣ (2)	ΚΕΦΑΛΑΙΟ-ΠΟΙΗΣΗ ΤΟΚΩΝ (3)	ΜΟΡΦΗ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ (4)

ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΟ ΣΧΗΜΑ

ΙΔΙΑ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ (5)	ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟ ΠΟΛΥΔΑΝΕΙΟ	ΕΠΙΧΟΡΗΓΗΣΗ (6)
--------------------	---------------------------	-----------------

- 1) Επιλέγεται συχνότητα αποπληρωμής δόσεων μηνιαία, τριμηνιαία ή εξαμηνιαία
2) Επιλέγεται περίοδος χάριτος 0, 6, 12 ή 18 μηνών
3) Αναγράφεται ΝΑΙ ή ΟΧΙ
4) Επιλέγεται κυμαινόμενο, σταθερό 3, 5 ή 7 ετών, ή κυμαινόμενο Ε.Κ.Τ. (μόνο για δάνεια ποσού €100.000 και άνω, με εγγραφή προσημείωσης ή με ενεχύραση μετρητών)
5) Η ύπαρξη της ίδιας συμμετοχής θα πρέπει να αποδεικνύεται με την επισύναψη σχετικών δικαιολογητικών
6) Σε περίπτωση ένταξης της επένδυσης σε Επιχορηγούμενα Προγράμματα

γ. ΛΟΙΠΕΣ ΠΙΣΤΟΔΟΤΗΣΕΙΣ ΚΕΦ. ΚΙΝΗΣΗΣ - Ε/Ε - Ε/Π	ΠΟΣΟ	ΔΙΑΡΚΕΙΑ (ΜΗΝΕΣ)	ΣΚΟΠΟΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ
ΟΡΙΟ ΓΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΙΝΗΣΗΣ			
ΟVERDRAFT			
ΕΦΑΠΑΞ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΙΝΗΣΗΣ			

δ. ΛΟΙΠΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΕΙΣ ΠΑΓΙΩΝ	ΠΟΣΟ	ΔΙΑΡΚΕΙΑ (ΜΗΝΕΣ)	ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΟ ΣΧΗΜΑ		
			ΙΔΙΑ ΣΥΜ/ΧΗ (5)	ΤΡΑΠΕΖΙΚΟΣ ΔΑΝΕΙΣΜΟΣ	ΕΠΙΧΟΡΗΓΗΣΗ (6)

- 5) Η ύπαρξη της ίδιας συμμετοχής θα πρέπει να αποδεικνύεται με την επισύναψη σχετικών δικαιολογητικών
6) Σε περίπτωση ένταξης της επένδυσης σε Επιχορηγούμενα Προγράμματα

IV. ΠΡΟΣΦΕΡΟΜΕΝΕΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ

i) ΠΡΟΣΩΠΙΚΕΣ ΕΓΓΥΗΣΕΙΣ

ΕΠΩΝΥΜΟ - ΟΝΟΜΑ - ΠΑΤΡΩΝΥΜΟ	Α.Φ.Μ.	Α.Δ.Τ.	ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ

ii) ΡΕΥΣΤΟΠΟΙΗΣΙΜΕΣ ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ

ΡΕΥΣΤΟΠΟΙΗΣΙΜΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	ΠΟΣΟ	% ΧΟΡΗΓ.	ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ
ΕΠΙΤΑΓΕΣ			
ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΕΣ			

iii) ΒΑΡΗ ΕΠΙ ΑΚΙΝΗΤΩΝ

ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ ΙΔΙΟΚΤΗΤΗ	ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΑΚΙΝΗΤΟΥ	ΑΞΙΑ	ΣΕΙΡΑ	ΠΟΣΟ	ΠΡΟΗΓ. ΒΑΡΗ υ/ ΤΡΙΤΩΝ

iv) ΛΟΙΠΕΣ ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ:

Υ. ΛΟΙΠΑ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ (Επαγγελματία/Επιχείρησης/Φορέων της)

α) ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ/ΕΣ ΣΕ ΑΛΛΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ

ΕΠΩΝΥΜΙΑ/ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ	%	ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ	Α.Φ.Μ.	ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ	ΕΙΔΟΣ ΕΡΓΑΣΙΩΝ

β) ΑΚΙΝΗΤΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑ

ΙΔΙΟΚΤΗΤΗΣ	%	ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΑΚΙΝΗΤΟΥ	ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ	ΑΞΙΑ	ΒΑΡΗ

γ) ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ (καταθέσεις, ομόλογα, αμοιβαία κεφάλαια, μετοχές κτλ.)

ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΣ	ΤΡΑΠΕΖΑ / ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΠΟΣΟ

δηλώνω υπεύθυνα, γνωρίζοντας τις συνέπειες του νόμου για ψευδή δήλωση, ότι όλα τα στοιχεία που αναφέρονται στην παρούσα αίτηση καθώς και τα δικαιολογητικά που επισυνάπτονται είναι ακριβή και αληθινά και ότι η αιτούμενη χρηματοδότηση θα χρησιμοποιηθεί για το σκοπό που αναφέρεται πιο πάνω. Προς εσάς εξουσιοδοτώ να εξακριβώσετε, με οποιοδήποτε τρόπο κρίνετε σκόπιμο, την ακρίβεια των ανωτέρω. Επιπλέον, αναγνωρίζω ότι η αποδοχή ή απόρριψη της αίτησης είναι δικαίωμα της Τράπεζάς σας, η οποία και δεν υποχρεούται να αιτιολογήσει την οποιαδήποτε απόφασή της. Τέλος, συμφωνώ η αίτησή μου αυτή και όλα τα συνημμένα έγγραφα να μείνουν στην κατοχή της Τράπεζας, ανεξάρτητα από το αν εγκριθεί η χρηματοδότηση που ζητώ.

Επισυνάπτονται τα ανάλογα στοιχεία που αναγράφονται στο έντυπο 'Κατάλογος Απαιτούμενων Δικαιολογητικών για Πιστοδότηση Επαγγελματία ή Επιχείρησης που Τηρεί Λογιστικά Βιβλία Α' ή Β' ή Γ' Κατηγορίας'

(Τόπος)

(Ημερομηνία)

Ο / Η Αιτών / ούσα

Σφραγίδα - Υπογραφή: _____

▶ Οι κατωτέρω ρήτρες υπογράφονται μόνο σε περίπτωση αιτήματος πιστοδότησης επαγγελματία ή ατομικής επιχείρησης:

Επίσης, δηλώνω ότι ενημερώθηκα από τον Υπεύθυνο Επεξεργασίας ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε. και παρέχω τη συγκατάθεσή μου ειδικώς και ελεύθερως για την εκ μέρους της Τράπεζας συλλογή, τήρηση σε (ηλεκτρονικό ή μη) αρχείο και επεξεργασία σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν 2472/97, των προσωπικών δεδομένων μου, τα οποία δηλώνω ο/η ίδιος/ίδια στην παρούσα, για τους σκοπούς εκτέλεσης της αιτούμενης χρηματοδότησης. Ακόμη, δηλώνω πως ενημερώθηκα ότι, μετά από εξακρίβωση της ταυτότητάς μου, σύμφωνα με τα άρθρα 12 και 13 του Ν. 2472/97 έχω δικαίωμα πρόσβασης και αντίρρησης σχετικά με τα προσωπικά δεδομένα που με αφορούν και τα οποία αποτελούν αντικείμενο επεξεργασίας καθώς και ότι σχετικό αίτημά μου θα πρέπει να απευθύνεται εγγράφως προς την: ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε., Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων της Τράπεζας και του Ομίλου (030), Ακαδημίας 68, 10678, Αθήνα, τηλ. 210-3328642, σε προσοχή: κ. Μιχαήλ Οράτη, Εκπροσώπου της Ε.Τ.Ε. Τέλος, αναλαμβάνω την υποχρέωση να ενημερώνω εγκαίρως την Τράπεζα για τυχόν μεταβολή των παραπάνω προσωπικών δεδομένων μου.

(Τόπος)

(Ημερομηνία)

Υπογραφή Αιτούντος: _____

Παρέχω / δεν παρέχω τη συγκατάθεσή μου ειδικώς και ελεύθερως στην Εθνική Τράπεζα να χρησιμοποιήσει τα πιο πάνω στοιχεία μου, η ίδια ή άλλες εταιρίες του Ομίλου της, με σκοπό την ενημέρωσή μου για τα προϊόντα ή τις υπηρεσίες της Τράπεζας ή των ως άνω εταιριών.

(Τόπος)

(Ημερομηνία)

Υπογραφή Αιτούντος: _____



ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.

Προς: ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΠΙΣΤΟΔΟΤΗΣΕΩΝ
ΜΙΚΡΟΜΕΣΑΙΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ
ΚΕΝΤΡΟ ΠΙΣΤΟΔΟΤΗΣΕΩΝ Β

ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ: (.....)

ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΚΑΙ ΣΧΟΛΙΑ ΤΟΥ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΟΣ ΓΙΑ ΤΟΝ ΠΕΛΑΤΗ

(Συμπληρώνεται από αρμόδιο στέλεχος του Καταστήματος) - (Ποσά σε χιλιάδες ΕΥΡΩ)

1. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΕΛΑΤΗ

ΕΠΩΝΥΜΙΑ: ΑΡΙΘ. ΣΥΔΙΠΕΛ:

ΑΝΑΛΥΤΙΚΗ ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΕΡΓΑΣΙΩΝ:

ΚΩΔΙΚΟΣ ΚΛΑΔΟΥ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ: ΤΕΛΕΥΤΑΙΟ ΔΕΛΤΙΟ ΕΠΙΘΕΩΡΗΣΗΣ:

ΣΤΟΝ ΤΟΜΕΑ ΤΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΕΩΝ Ο ΠΕΛΑΤΗΣ ΕΙΝΑΙ: ΝΕΟΣ: ή ΠΑΛΙΟΣ: ΑΡΙΘΜΟΣ Δ.Σ.:

2. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΦΑΝΩΝ ΦΟΡΕΩΝ (Εφόσον υπάρχουν)

ΕΠΩΝΥΜΟ - ΟΝΟΜΑ - ΠΑΤΡΩΝΥΜΟ	ΕΤΟΣ ΓΕΝ.	Α.Φ.Μ.	Α.Δ.Τ.	ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ
.....

3. ΥΦΙΣΤΑΜΕΝΟΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΚΑΙ ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ (POSITION)**Α) ΑΝΑΛΥΣΗ ΥΦΙΣΤΑΜΕΝΩΝ ΚΙΝΔΥΝΩΝ ΚΑΙ ΡΕΥΣΤΟΠΟΙΗΣΙΜΩΝ ΑΣΦΑΛΕΙΩΝ**

ΜΟΡΦΗ ΠΙΣΤΟΔΟΤΗΣΗΣ	ΑΡΙΘΜΟΣ ΣΥΜΒΑΣΗΣ	ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΤΗΝ:	ΡΕΥΣΤΟΠΟΙΗΣΙΜΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ (ΥΦΙΣΤΑΜΕΝΑ)		
			ΕΠΙΤΑΓΕΣ	ΣΥΝΑΛΛΕΣ	
.....

Β) ΒΑΡΗ ΕΠΙ ΑΚΙΝΗΤΩΝ

ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ ΙΔΙΟΚΤΗΤΗ	ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΑΚΙΝΗΤΟΥ	ΕΚΤΙΜΗΣΗ	ΕΜΠ. ΑΞΙΑ	ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ	ΒΑΡΟΣ (€)	ΠΡΟΗΓ. ΒΑΡΗ υ/ ΤΡΙΤΩΝ
.....

Γ) ΠΡΟΣΩΠΙΚΕΣ ΕΓΓΥΗΣΕΙΣ

ΕΠΩΝΥΜΟ - ΟΝΟΜΑ - ΠΑΤΡΩΝΥΜΟ	Α.Φ.Μ.	Α.Δ.Τ.	ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ	ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ
.....

Δ) ΛΟΙΠΕΣ ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ:

4. ΕΙΔΙΚΟΙ ΟΡΟΙ ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑΣ

ΕΡΓΑΣΙΑ	ΕΚΠΤΩΣΗ %		ΕΠΙΤΑΓΕΣ	ΑΞΙΑ (ΗΜΕΡΕΣ)	
	ΥΦΙΣΤΑΜΕΝΗ	ΑΙΤΟΥΜΕΝΗ		ΥΦΙΣΤΑΜΕΝΗ	ΑΙΤΟΥΜΕΝΗ
ΕΙΣΑΓΩΓΕΣ	ΙΔΙΑΣ ΠΟΛΗΣ (ΜΕΣΩ ΔΗΣΣΕ)
ΕΞΑΓΩΓΕΣ	ΙΔΙΑΣ ΠΟΛΗΣ (ΕΚΤΟΣ ΔΗΣΣΕ)
Ε/Ε	ΑΛΛΗΣ ΠΟΛΗΣ (ΜΕΣΩ ΔΗΣΣΕ)
	ΑΛΛΗΣ ΠΟΛΗΣ (ΕΚΤΟΣ ΔΗΣΣΕ)

ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΠΕΛΑΤΗ:

5. ΛΟΙΠΑ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

Α. ΔΙΟΙΚΗΣΗ - ΦΟΡΕΙΣ

1. ΕΤΗ ΕΜΠΕΙΡΙΑΣ ΤΟΥ ΚΥΡΙΟΥ ΦΟΡΕΑ ΣΤΟ ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ ΕΡΓΑΣΙΩΝ ΤΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ:
2. ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΑΣΤΑΘΕΙΑ ΣΤΗ ΔΙΟΙΚΗΣΗ (ΑΣΘΕΝΕΙΑ-ΠΡΟΒΛΗΜΑΤΑ ΜΕΤΑΞΥ ΤΩΝ ΦΟΡΕΩΝ ΚΤΛ.): ΝΑΙ ΟΧΙ
Διευκρινίσεις:
3. ΔΙΑΔΟΧΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ: ΑΜΕΣΑ, ΜΕΛΛΟΝΤΙΚΑ, ΟΧΙ ΔΙΑΔΟΧΟΣ: ΕΤΗ ΕΜΠΕΙΡΙΑΣ
4. ΣΥΝΕΠΕΙΑ ΦΟΡΕΩΝ - ΣΥΓΓΕΝΙΚΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ (Σε σχέση με τις συναλλαγές τους με την Τράπεζα) ΝΑΙ ΟΧΙ
Διευκρινίσεις:

Β. ΚΛΑΔΟΣ ΚΑΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ

1. ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΜΟΣ ΣΤΗΝ ΠΕΡΙΟΧΗ: ΥΨΗΛΟΣ ΜΕΤΡΙΟΣ ΧΑΜΗΛΟΣ
Διευκρινίσεις:
2. ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΣΗ ΠΕΛΑΤΕΙΑΣ: ΥΨΗΛΗ ΜΕΤΡΙΑ ΜΙΚΡΗ ΑΓΝΩΣΤΗ ⁽¹⁾
Κύριοι πελάτες (στην πρώτη περίπτωση):
3. ΣΑΦΕΙΣ ΚΙΝΔΥΝΟΙ (επιφαλείς απαιτήσεις, σοβαρές νομικές-φορολογικές παραβάσεις κτλ): ΝΑΙ ΟΧΙ ΑΓΝΩΣΤΟΙ
Διευκρινίσεις:
- ⁽¹⁾ Μόνο για νεοσύστατες επιχειρήσεις και εφόσον δεν προκύπτει από τη φύση των εργασιών των.

Γ. ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ ΕΝΔΕΙΞΕΙΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ

1. ΚΑΜΨΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ ΚΑΤΑ ΤΗΝ ΤΕΛΕΥΤΑΙΑ ΧΡΗΣΗ ΣΕ ΠΟΣΟΣΤΟ ΑΝΩΤΕΡΟ ΤΟΥ 20%: ΝΑΙ ΟΧΙ
Απολόγηση φορέων:
2. ΕΜΦΑΝΙΣΗ ΠΡΟΒΛΗΜΑΤΩΝ ΣΕ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΑ ΠΟΥ ΒΡΙΣΚΟΝΤΑΙ ΣΕ ΕΞΕΛΙΞΗ ΝΑΙ ΟΧΙ
Απολόγηση φορέων:
3. ΕΜΦΑΝΙΣΗ ΚΑΟΥΣΤΕΡΗΣΕΩΝ (ΑΝΩ ΤΩΝ 30 ΗΜΕΡΩΝ) ή ΥΠΑΡΕΧ ΛΗΞΙΠΡΟΘΕΣΜΩΝ ΟΦΕΙΛΩΝ: ΝΑΙ ΟΧΙ
Απολόγηση φορέων:
4. ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΛΗΞΙΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΟΦΕΙΛΕΣ ΣΕ ΤΡΑΠΕΖΕΣ, ΔΗΜΟΣΙΟ ή ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΥΣ ΦΟΡΕΙΣ: ΝΑΙ ΟΧΙ
Απολόγηση φορέων:

6. ΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ - ΕΠΙΣΗΜΑΝΣΕΙΣ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΟΣ

.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....

Ο ΣΥΝΤΑΞΑΣ

..... (Τόπος) (Ημερομηνία)

ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.

Σφραγίδα - Υπογραφή:

ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ: (.....)



ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.

**ΚΑΤΑΛΟΓΟΣ ΑΠΑΙΤΟΥΜΕΝΩΝ ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΩΝ ΓΙΑ ΠΙΣΤΟΔΟΤΗΣΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ
ΠΟΥ ΤΗΡΕΙ ΛΟΓΙΣΤΙΚΑ ΒΙΒΛΙΑ Α΄ ή Β΄ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ
(Έντυπο για τον Πελάτη)**

ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ:

Προς: ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ:

Βασικά στοιχεία που αφορούν επιχειρήσεις όλων των νομικών μορφών :

- Φωτοαντίγραφο φορολογικών δηλώσεων: έντυπα Ε3 τελευταίας τριετίας
- Φωτοαντίγραφο περιοδικών δηλώσεων Φ.Π.Α. τρέχοντος έτους και αντίστοιχες προηγούμενου έτους
- Φωτοαντίγραφο βεβαιώσεων έναρξης επιτηδεύματος (για νεοσύστατες επιχειρήσεις) και τυχόν μεταβολών, από την αρμόδια Δ.Ο.Υ.
- Φωτοαντίγραφο φορολογικών δηλώσεων εγγυητού/ών: έντυπα Ε1 τελευταίου έτους και Ε9 έτους 1997 με τις τυχόν μεταγενέστερες τροποποιήσεις
- Φωτοαντίγραφο φορολογικών δηλώσεων συγγενικών επιχ/σεων: έντυπα Ε3 τελευταίου έτους

Επιπλέον στοιχεία που αφορούν επιχειρήσεις ατομικής μορφής :

- Φωτοαντίγραφο φορολογικών δηλώσεων του φορέα της επιχ/σης: έντυπα Ε1 τελευταίας τριετίας και Ε9 έτους 1997 με τις τυχόν μεταγενέστερες τροποπ/σεις
- Φωτοαντίγραφο αστυνομικής ταυτότητας του φορέα της επιχείρησης

Επιπλέον στοιχεία που αφορούν επιχειρήσεις εταιρικής μορφής

- Επικυρωμένα αντίγραφα πλήρους σειράς καταστατικού και τροποποιήσεων (ιδιωτικά συμφωνητικά)
- Φωτοαντίγραφο δήλωσης Φόρου Μεγάλης Ακίνητης Περιουσίας (ΦΜΑΠ) τελευταίου έτους (εφόσον υπάρχει)
- Φωτοαντίγραφο φορολογικών δηλώσεων εταιρών: έντυπα Ε1 τελευταίας τριετίας και Ε9 έτους 1997 με τις τυχόν μεταγενέστερες τροποποιήσεις

Επιπλέον, για όποιες περιπτώσεις ισχύει :

- Αντίγραφο συνταχθείσας μελέτης για αξιολόγηση επενδυτικού προγράμματος

Σημείωση: Η προσκόμιση των ανωτέρω δικαιολογητικών είναι απαραίτητη μόνο στην περίπτωση που αυτά δεν έχουν επισυναφθεί σε προηγούμενη αίτηση.

Σας διαβιβάζω συνημμένα τα ανωτέρω δικαιολογητικά, για τις δικές σας ενέργειες.

.....
τόπος,

.....
ημερομηνία

.....
σφραγίδα και υπογραφή πελάτη



ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.

**ΚΑΤΑΛΟΓΟΣ ΑΠΑΙΤΟΥΜΕΝΩΝ ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΩΝ ΓΙΑ ΠΙΣΤΟΔΟΤΗΣΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ
ΠΟΥ ΤΗΡΕΙ ΛΟΓΙΣΤΙΚΑ ΒΙΒΛΙΑ Γ' ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ
(Έντυπο για τον Πελάτη)**

ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ:

Προς: ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ:

Βασικά στοιχεία που αφορούν επιχειρήσεις όλων των νομικών μορφών:

- Φωτοαντίγραφα φορολογικών δηλώσεων: έντυπο **Ε3** τελευταίας τριετίας
- Φωτοαντίγραφα βεβαιώσεων έναρξης επιτηδεύματος (για νεοσύστατες επιχειρήσεις) και τυχόν μεταβολών, από την αρμόδια Δ.Ο.Υ.
- Φωτοαντίγραφα φορολογικών δηλώσεων εγγυητού/ών: έντυπα **Ε1** τελευταίου έτους και **Ε9** έτους 1997 με τις τυχόν μεταγενέστερες τροποποιήσεις
- Ισολογισμοί **3** τελευταίων ετών, με τα σχετικά προσαρτήματα (όπου προβλέπονται)
- Οριστικό ισοζύγιο δευτεροβάθμιων λογ/σμών τελευταίας κλεισμένης χρήσης, υπογεγραμμένο από λογιστή
- Ισοζύγιο δευτεροβάθμιων λογ/σμών τελευταίου μήνα και αντίστοιχο προηγούμενου έτους, υπογεγραμμένα από λογιστή
- Φωτοαντίγραφα φορολογικών δηλώσεων συγγενικών επιχ/σεων: έντυπο **Ε3** τελευταίου έτους

Επιπλέον στοιχεία που αφορούν επιχειρήσεις ατομικής μορφής:

- Φωτοαντίγραφα φορολογικών δηλώσεων του φορέα της επιχ/σης: έντυπα **Ε1** τελευταίας τριετίας και **Ε9** έτους 1997 με τις τυχόν μεταγενέστερες τροποπ/σεις
- Φωτοαντίγραφο αστυνομικής ταυτότητας του φορέα της επιχείρησης

Επιπλέον στοιχεία που αφορούν επιχειρήσεις εταιρικής μορφής:

- ~~Επικυρωμένα~~ αντίγραφα πλήρους σειράς καταστατικού και τροποποιήσεων (ιδιωτικά συμφωνητικά, ή ΦΕΚ, ή πρακτικά Γ.Σ.), ανάλογα με τη νομική μορφή
- Φωτοαντίγραφο δήλωσης Φόρου Μεγάλης Ακίνητης Περιουσίας (ΦΜΑΠ) τελευταίου έτους (εφόσον υπάρχει)
- Φωτοαντίγραφα φορολογικών δηλώσεων εταίρων / μετόχων: έντυπα **Ε1** τελευταίας τριετίας και **Ε9** έτους 1997 με τις τυχόν μεταγενέστερες τροποποιήσεις

Επιπλέον, για όποιες περιπτώσεις ισχύει:

- Αντίγραφο συνταχθείσας μελέτης για αξιολόγηση επενδυτικού προγράμματος

Σημείωση: Η προσκόμιση των ανωτέρω δικαιολογητικών είναι **απαραίτητη** μόνο στην περίπτωση που αυτά δεν έχουν επισυναφθεί σε προηγούμενη αίτηση.

Σας διαβιβάζω συνημμένα τα ανωτέρω δικαιολογητικά, για τις δικές σας ενέργειες.

.....
τόπος, ημερομηνία

.....
σφραγίδα και υπογραφή πελάτη



ΑΠΟΦΑΣΗ ΚΑΙ ΟΡΟΙ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ

Προς το Κατάστημα: ΣΥΡΟΥ (469)		
Ημερομηνία: 12/11/2004	Επωνυμία: ΦΙΛΙΟΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΚΩΝ/ΝΟΥ	Διεύθυνση: ΖΑΛΟΓΓΟΥ 1
Αρ. Πελάτη: 5810280196	Αντικ. Εργασιών: ΕΡΓΟΛΑΒΟΣ ΔΗΜΟΣΙΩΝ ΚΑΙ ΙΔΙΩΤΙΚΩΝ ΕΡΓΩΝ	

Το εγκρινόμενο πλαίσιο πιστοδότησης αφορά κοινό όριο και για τις τρεις επιχειρήσεις ενδιαφέροντος του κ. Φίλιου (ατομική, "ΦΙΛΙΟΣ Γ.Κ. ΟΕ" και "ΦΙΛΙΟΣ Γ.Κ. ΑΤΕ") και χρήση του θα γίνεται ανάλογα με την εξέλιξη των εργασιών εκάστης και με την λήψη της προσωπικής εγγύησης του κ. Γ. Φίλιου σε περίπτωση πιστοδότησης των εταιριών.

Οι εγκρινόμενοι ακόλυπτοι από Ρ/Σ κίνδυνοι μας αναλύονται ως εξής:

- € 200 χιλ. για το όριο Κ/Κ
- € 250 χιλ. για το όριο Ε/Ε ουσίας
- € 300 χιλ. για το όριο Ε/Ε Α' κατηγορίας

Παρέχεται ευχέρεια έκδοσης:

- Ε/Ε αορίστου διάρκειας μόνο εφόσον αυτές απευθύνονται προς το Δημόσιο ή Ν.Π.Δ.Δ. και απαιτείται από την σχετική διακήρυξη ή την σύμβαση ανάθεσης έργου
- Ε/Ε υπέρ Κ/Ξ στις οποίες συμμετέχει ο πιστούχος ή και υπέρ τρίτων με τους οποίους συνεργάζεται, έστω και άτυπα, υπό τον όρο ότι δεν θα διαπιστώνονται, για τους τρίτους, πιστοδοτικές αντενδείξεις (δυσμενή, ληξipρόθεσμες οφειλές στον Όμιλο μας κλπ)

Εγκρίνεται ο εκτοκισμός των λογ. όψεως της πιστούχου και των συγγενικών επιχειρήσεων ενδιαφέροντος του κ. Φίλιου με κλιμακούμενο επιτόκιο ίσο με το εκάστοτε βασικό επιτόκιο της Τράπεζας μας - 20%

Στα πλαίσια της Υ.Ε. 108/11.5.2004 σας γνωστοποιούμε ότι οι πιστοδοτήσεις τόσο οι υφιστάμενες όσο και αυτές που θα διενεργηθούν με τους όρους και προϋποθέσεις της παρούσας έγκρισης, κατατάσσονται - με τα σημερινά δεδομένα και με βάση τα οικονομικά στοιχεία χρήσης 2003 - στη διαβάθμιση Πιστωτικού Κινδύνου <3>.

Εξυπακούεται ότι, η εν λόγω διαβάθμιση θα αναπροσαρμόζεται ανάλογα από το Κατάστημα σύμφωνα με τα εγκυκλίως προβλεπόμενα (πλήρης κάλυψη των πιστοδοτήσεων με ενέχυρο καταθέσεων κλπ).

ΚΕΝΤΡΟ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΕΩΝ Α1

ΑΠΟΦΑΣΗ ΚΑΙ ΟΡΟΙ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ

Πρός το Κατάστημα: ΣΥΡΟΥ (469)

Ημερομηνία: 12/11/2004	Επωνυμία: ΦΙΛΙΟΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΚΩΝ/ΝΟΥ	Διεύθυνση: ΖΑΛΟΓΓΟΥ 1
Αρ. Πελάτη (ΣΥ.ΔΙ.ΠΕΛ.): 5011664503	Αντικ. Εργασιών: ΕΡΓΟΛΑΒΟΣ ΔΗΜΟΣΙΩΝ ΚΑΙ ΙΔΙΩΤΙΚΩΝ ΕΡΓΩΝ	

ΠΡΟΪΟΝ	Προηγ. Έγκριση		Αίτημα		Απόφαση Κ.Χ. Α1			ΟΡΙΟ ΥΠΕΡΒΑΣΗΣ	
	Ποσό (Ευρώ)	Περιθώριο (%)	Ποσό (Ευρώ)	Διάρκεια (Μήνες)	Ποσό (Ευρώ)	Περιθώριο (%)	Διάρκεια (Μήνες)	Παλαιό	Νέο
ΟΡΙΟ Κ/Κ ΣΕ ΕΥΡΩ ΜΕ ΤΟ ΕΚΑΣΤΟΤΕ ΒΑΣΙΚΟ ΕΠΙΤΟΚΙΟ	120.000	3	120.000		420.000	3	6	0	0
ΔΥΝΑΤΟΤΗΤΑ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΚΙΝΗΣΗΣ ΣΕ ΕΥΡΩ - OVERDRAFT (ΥΠΕΡΑΝΑΛΗΨΕΙΣ)	(120.000)	3	(120.000)		(200.000)	3	6	Το όριο υπέρβασης χρησιμοποιείται για ανάγκες του πελάτη που δεν ξεπερνούν τις 45 ημέρες και μέχρι 2 φορές το χρόνο.	
ΟΡΙΟ Κ/Κ ΣΕ ΕΥΡΩ ΜΕ ΤΟ ΕΚΑΣΤΟΤΕ ΒΑΣΙΚΟ ΕΠΙΤΟΚΙΟ	(300.000) (f)				-	-	-		
ΔΥΝΑΤΟΤΗΤΑ Κ/Κ ΣΕ ΕΥΡΩ ΜΕ ΤΑ ΕΠΙΤΟΚΙΑ ΤΟΥ ΠΙΝΑΚΑ D.R.	(300.000) (f)				(420.000)	4	6		
ΟΡΙΟ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΚΔΟΣΗ Ε/Ε Α' ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ	(150.000) (f)		600.000	6	300.000		τακτή η τεκμ. μ/12		
ΟΡΙΟ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΚΔΟΣΗ Ε/Ε Β' ΚΑΙ Γ' ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ	(250.000) (f: κοινή χρήση με τις συγγενικές επιχειρήσεις του ομίλου Φίλιου)		250.000	αόριστη	250.000		τακτή η τεκμ. μ/24		
Εξασφαλίσεις			ΟΡΟΙ - ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ - ΔΙΕΥΚΡΙΝΙΣΕΙΣ						
Ρευστοποιήσιμες		Ποσοστό Χορηγ.							
Γεγεννημένες απαιτήσεις κατά ΔΗΜ, ΝΠΔΔ, κλπ		70%							
Εμπράγματα									
Έξωεπιχειρηματικά ακίνητα (υφιστάμενα βάρη € 44.021)		31.700							
Λοιπές Ασφάλειες:									
Προσωπική εγγύηση του κ. Γεώργιου Φίλιου (στην περίπτωση πιστοδότησης των εταιριών)									
ΣΥΝΟΛΙΚΟΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ:		970.000							
ΑΚΑΛΥΠΤΟΙ ΑΠΟ Ρ/Σ		750.000							
ΑΚΑΛΥΠΤΟΙ ΑΠΟ ΘΕΤΙΚΕΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ		718.300							
ΙΣΧΥΣ ΟΡΙΩΝ:	30/11/2005		Βλέπετε Όρους-Παρατηρήσεις-Διευκρινίσεις στην επόμενη σελίδα. Βλέπετε ειδικούς όρους συνεργασίας στην επόμενη σελίδα.						



ΑΠΟΦΑΣΗ ΚΑΙ ΟΡΟΙ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ

Πρός το Κατάστημα: ΣΥΡΟΥ (469)

Ημερομηνία: 12/11/2004	Επωνυμία: ΦΙΛΙΟΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΚΩΝ/ΝΟΥ	Διεύθυνση: ΖΑΛΟΓΓΟΥ 1
Αρ. Πελάτη: 5810280196	Αντικ. Εργασιών: ΕΡΓΟΛΑΒΟΣ ΔΗΜΟΣΙΩΝ ΚΑΙ ΙΔΙΩΤΙΚΩΝ ΕΡΓΩΝ	

ΛΟΙΠΟΙ ΟΡΟΙ ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑΣ

Εκπτώσεις μεσολαβητικών εργασιών	Προβλ. - έγκριση	Αίτημα	Απόφαση ΚΧΑ1
Εισαγωγές			
Εξαγωγές			
Ε/Ε Α' κατηγορίας	25	25	25
Ε/Ε Β' κατηγορίας	25	25	25
Ε/Ε Γ' κατηγορίας	25	25	25
Ενέγγυες Πιστώσεις			
Προμήθεια μεταχρ/ων επιταγών - συν/κών σε ενέχυρο			
Λοιπές μεσολαβητικές εργασίες			

VALEUR επί καταθέσεων προκ/ντων επιταγών άλλων Τραπεζών (ημέροτα)	Προβλ. Έγκριση	Αίτημα	Απόφαση ΚΧΑ1
Ίδιας πόλης (μέσω ΔΗΣΣΕ)			
Ίδιας πόλης (εκτός ΔΗΣΣΕ)			
Άλλης πόλης (μέσω ΔΗΣΣΕ)			
Άλλης πόλης (εκτός ΔΗΣΣΕ)			
Εξυπακούεται ότι θα εισπράττονται στο ακέραιο τα πάγια και ελάχιστα δικαιώματά μας.			

Πάγια και ελάχιστα ποσά, πραγματικά έξοδα, προμήθειες βεβαιώσεως ανοιγομένων από το εξωτερικό πιστώσεων καθώς και οι προμήθειες επί πράξεων συναλλάγματος (ΑΝΕ 290/80), θα εισπράττονται κανονικά.

ΙΣΧΥΣ ΕΙΔΙΚΩΝ ΟΡΩΝ ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑΣ: 30/11/2005

ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΑ ΕΓΓΥΟΔΟΣΙΑΣ ΤΟΥ ΤΕΜΠΜΕ

ΤΕΜΠΜΕ 1₀₄: ΕΓΓΥΟΔΟΣΙΑ ΓΙΑ ΤΗΝ ΙΔΡΥΣΗ ΜΙΚΡΩΝ Ή ΤΗΝ ΑΝΑΠΤΥΞΗ ΝΕΩΝ ΜΙΚΡΩΝ ΕΠΙΧ/ΣΕΩΝ

ΤΕΜΠΜΕ 2₀₄: ΕΓΓΥΟΔΟΣΙΑ ΓΙΑ ΠΟΛΥ ΜΙΚΡΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ

ΤΕΜΠΜΕ 3₀₄: ΕΓΓΥΟΔΟΣΙΑ ΓΙΑ ΜΙΚΡΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ

ΤΕΜΠΜΕ 4₀₄: ΕΓΓΥΟΔΟΣΙΑ ΜΙΚΡΟΔΑΝΕΙΩΝ ΠΟΛΥ ΜΙΚΡΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

ΤΕΜΠΜΕ 5₀₄: ΕΓΓΥΟΔΟΣΙΑ ΓΙΑ ΕΞΑΓΟΡΕΣ, ΣΥΓΧΩΝΕΥΣΕΙΣ, ΜΕΤΑΒΙΒΑΣΕΙΣ, ΜΙΚΡΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

1. ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΙ

ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ	Νομική Μορφή	Διάρκεια Λειτουργίας Επιχείρησης	Προσωπικό σε ετήσια βάση	Ετήσιος Κύκλος Εργασιών	ή και	Ετήσιος Ισολογισμός	Κριτήριο ανεξαρτησίας	Λοιπά Κριτήρια
ΤΕΜΠΜΕ 1 ₀₄	Υπό σύσταση επιχειρήσεις οποιασδήποτε μορφής (ΟΕ,ΕΕ,ΕΠΕ,ΑΕ, ατομικές επιχειρήσεις)	-	Έως 30 άτομα (κατά τα δύο πρώτα έτη λειτουργίας) ¹	Έως 7 εκατ. Ευρώ (κατά τα δύο πρώτα έτη λειτουργίας) ¹	ή	Έως 5 εκατ. Ευρώ (κατά τα δύο πρώτα έτη λειτουργίας) ¹	Ποσοστό ίσο ή μεγαλύτερο του 25% του κεφαλαίου της εταιρείας δεν ανήκει σε μία ή από κοινού επιχειρήσεις με προσωπικό άνω των 250 εργαζομένων και ετήσιο κύκλο εργασιών άνω των 40 εκατ. Ευρώ ή ετήσιο συνολικό ισολογισμό άνω των 27 εκατ. Ευρώ	-
	Νέες επιχειρήσεις οποιασδήποτε μορφής (ΟΕ,ΕΕ,ΕΠΕ,ΑΕ, ατομικές επιχειρήσεις)	Λιγότερο από 3 έτη	Έως 30 άτομα (επί ένα ή δύο διαδοχικά έτη πριν το έτος της αίτησης εγγυοδοσίας)	Έως 7 εκατ. Ευρώ (επί ένα ή δύο διαδοχικά έτη πριν το έτος της αίτησης εγγυοδοσίας)	ή	Έως 5 εκατ. Ευρώ (επί ένα ή δύο διαδοχικά έτη πριν το έτος της αίτησης εγγυοδοσίας)	Ως άνω	Δεν είναι εισηγμένες στο Χρηματιστήριο
ΤΕΜΠΜΕ 2 ₀₄	Επιχειρήσεις οποιασδήποτε μορφής (ΟΕ,ΕΕ,ΕΠΕ,ΑΕ, ατομικές επιχειρήσεις)	Από 3 έτη και άνω	Έως 10 άτομα (επί δύο διαδοχικά έτη πριν την αίτηση εγγυοδοσίας)	Έως 5 εκατ. Ευρώ (επί δύο διαδοχικά έτη πριν την αίτηση εγγυοδοσίας)	ή	Έως 4 εκατ. Ευρώ (επί δύο διαδοχικά έτη πριν την αίτηση εγγυοδοσίας)	Ως άνω	1. Δεν είναι εισηγμένες στο Χρηματιστήριο. 2. Τα Αποτελέσματα προ Φόρων ήταν θετικά τουλάχιστον σε ένα από τα δύο τελευταία έτη πριν την αίτηση εγγυοδοσίας.
ΤΕΜΠΜΕ 3 ₀₄	Επιχειρήσεις οποιασδήποτε μορφής (ΟΕ,ΕΕ,ΕΠΕ,ΑΕ, ατομικές επιχειρήσεις)	Από 3 έτη και άνω	Από 11 έως 30 άτομα (επί δύο διαδοχικά έτη πριν την αίτηση εγγυοδοσίας)	Έως 7 εκατ. Ευρώ (επί δύο διαδοχικά έτη πριν την αίτηση εγγυοδοσίας)	ή	Έως 5 εκατ. Ευρώ (επί δύο διαδοχικά έτη πριν την αίτηση εγγυοδοσίας)	Ως άνω	1. Δεν είναι εισηγμένες στο Χρηματιστήριο. 2. Τα Αποτελέσματα προ Φόρων ήταν θετικά τουλάχιστον σε ένα από τα δύο τελευταία έτη πριν την αίτηση εγγυοδοσίας.
ΤΕΜΠΜΕ 4 ₀₄	Επιχειρήσεις οποιασδήποτε μορφής (ΟΕ,ΕΕ,ΕΠΕ,ΑΕ, ατομικές επιχειρήσεις) είτε είναι υπό σύσταση είτε ήδη δραστηριοποιούνται	-	Έως 6 άτομα (είτε πρόκειται για υπό σύσταση είτε για λειτουργούσες επιχειρήσεις)	Έως 3,5 εκατ. Ευρώ	και	Έως 3,5 εκατ. Ευρώ	Ως άνω	1. Δεν είναι εισηγμένες στο Χρηματιστήριο. 2. Τα Αποτελέσματα προ Φόρων, για επιχειρήσεις που λειτουργούν πάνω από 3 έτη, ήταν θετικά τουλάχιστον σε ένα από τα δύο τελευταία έτη πριν την αίτηση εγγυοδοσίας.
ΤΕΜΠΜΕ 5 ₀₄	Επιχειρήσεις οποιασδήποτε εταιρικής μορφής (ΟΕ,ΕΕ,ΕΠΕ,ΑΕ) οι οποίες επιθυμούν να προβούν σε ενέργεια εξαγοράς, συγχώνευσης, μεταβίβασης στην Ελλάδα	-	Λιγότερα από 15 άτομα (επί δύο διαδοχικά έτη πριν το έτος της αίτησης εγγυοδοσίας)	Έως 7 εκατ. Ευρώ (επί δύο διαδοχικά έτη πριν το έτος της αίτησης εγγυοδοσίας)	ή	Έως 5 εκατ. Ευρώ (επί δύο διαδοχικά έτη πριν το έτος της αίτησης εγγυοδοσίας)	Ως άνω	1. Δεν είναι εισηγμένες στο Χρηματιστήριο. 2. Τα Αποτελέσματα προ Φόρων, της εξαγοράζουσας ήταν θετικά, τουλάχιστον τα δύο τελευταία έτη, πριν την αίτηση εγγυοδοσίας 3. Έχουν κλείσει τέσσερις (4) τουλάχιστον ισολογισμούς πριν το έτος εγγυοδοσίας οι εξαγοράζουσες και τρεις (3) τουλάχιστον ισολογισμούς πριν το έτος εγγυοδοσίας οι εξαγοραζόμενες.

¹ Σύμφωνα με το επιχειρηματικό σχέδιο των υπό σύσταση εταιριών

Από όλα τα προγράμματα του ΤΕΜΠΜΕ (1₀₄ έως 5₀₄) αποκλείονται:

1. Τα Ν.Π.Δ.Δ., οι Ο.Τ.Α. 1ου και 2ου βαθμού, οι Δημοτικές και Δημοσίες Επιχειρήσεις και Οργανισμοί.
2. Οι επιχειρήσεις του Χρηματοπιστωτικού και Χρηματοοικονομικού Τομέα (Τραπεζές, Εταιρείες Venture Capital, ΕΚΕΣ, Εταιρείες Leasing και Factoring, Ασφαλιστικές Εταιρείες, ΑΕΔΑΚ, ΑΕΕΧ, ΕΛΔΕ κλπ.)
3. Τα Νομικά Πρόσωπα ή Ενώσεις Προσώπων ή Εταιρείες μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα (σωματεία, σύλλογοι, όμιλοι κλπ.)
4. Εταιρείες που ανήκουν στους τομείς/κλάδους της Γεωργίας, Αλιείας, Υδατοκαλλιέργειας και Μεταφορών.
5. Επιχειρήσεις στις οποίες κατά τον χρόνο υποβολής και εξέτασης της αίτησης τους έχουν υποβληθεί κυρώσεις για παράβαση Κοινοτικών Κανονισμών ή Εθνικής Νομοθεσίας.
6. Επιχειρήσεις που έχουν ενταχθεί σε προγράμματα του Γ' ΚΠΣ και έχουν λάβει τα τρία τελευταία έτη ή θα λάβουν εντός των τριών προσεχών ετών, συμπεριλαμβανομένου στην τρέχια και στις δύο περιπτώσεις του έτους της αίτησης εγγυοδοσία, συνολική επιχορήγηση ύψους € 100.000 και όταν πρόκειται για συγχώνευση/εξαγορά συνολική επιχορήγηση ύψους € 100.000 εκάστης επιχείρησης (εξαγοράζουσας, εξαγοραζόμενης).

Ειδικά για το ΤΕΜΠΜΕ 5₀₄ αποκλείονται:

7. Επιχειρήσεις οι οποίες με βάση την Εθνική Νομοθεσία απαγορεύεται να προβούν σε πράξεις εξαγορών, συγχωνεύσεων και μεταβιβάσεων κατά το χρόνο υποβολής και εξέτασης της αίτησής τους.

Για τις περιπτώσεις 4 έως 7 ο έλεγχος θα γίνεται από το ΤΕΜΠΜΕ.

2. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΚΑΙ ΣΚΟΠΟΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ

Τα προγράμματα του ΤΕΜΠΜΕ 1₀₄ έως 4₀₄ αφορούν σε επενδύσεις:

- παγίων εγκαταστάσεων ή εξοπλισμού (οικόπεδα, κτίρια, μηχανολογικές εγκαταστάσεις και εξοπλισμό, αγορά S/W & H/W, τηλεπικοινωνιακό εξοπλισμό, μεταφορικά μέσα κλπ.)
- άλων παγίων (έρευνα και ανάπτυξη, εκπαίδευση κλπ.)

Σκοπός των επενδύσεων μέσω των προγραμμάτων ΤΕΜΠΜΕ 1₀₄ έως 4₀₄ είναι:

- Η ίδρυση-εκκίνηση νέων επιχειρήσεων (μόνο μέσω των προγραμμάτων ΤΕΜΠΜΕ 1₀₄ και ΤΕΜΠΜΕ 4₀₄).
- Ο εκσυγχρονισμός, βελτίωση, επέκταση και συμπλήρωση αναγκών και απαιτήσεων υφιστάμενων επιχειρήσεων.
- Η προώθηση του τεχνολογικού και οργανωτικού εκσυγχρονισμού καθώς και η εισαγωγή καινοτομιών στην οργάνωση και λειτουργία των επιχειρήσεων.
- Η δημιουργία και ανάπτυξη νέων προϊόντων και υπηρεσιών ή/και στη βελτίωση υφιστάμενων προϊόντων.
- Η βελτίωση του μάρκετινγκ και η δημιουργία σύγχρονων δικτύων διακίνησης, εμπορίας, διανομής.
- Η μετεγκατάσταση υφιστάμενων μονάδων με σκοπό τον εκσυγχρονισμό, τη βελτίωση και την επέκταση αυτών.

Το πρόγραμμα ΤΕΜΠΜΕ 5₀₄ αφορά:

- Την απόκτηση μετοχών και στοιχείων ενεργητικού και παθητικού αναγκαίων για την ομαλή και απρόσκοπτη εκμετάλλευση και λειτουργία των εμπλεκόμενων επιχειρήσεων.
- Την κάλυψη δαπανών των δικαιωμάτων διαδοχής ή άλλων υποχρεώσεων που απορρέουν από την εξαγορά, συγχώνευση ή μεταβίβαση.
- Τις επενδύσεις για πάγια εγκαταστάσεις ή εξοπλισμό (οικόπεδα, κτίρια, μηχανολογικές εγκαταστάσεις και εξοπλισμό, αγορά S/W & H/W, τηλεπικοινωνιακό εξοπλισμό, μεταφορικά μέσα κλπ.) ή άυλα πάγια (έρευνα και ανάπτυξη, εκπαίδευση κλπ.) που θα υλοποιηθούν το αργότερο εντός 18 μηνών από την ημερομηνία της εξαγοράς, συγχώνευσης ή μεταβίβασης.

Σκοπός του προγράμματος ΤΕΜΠΜΕ 5₀₄ είναι η ενθάρρυνση της μεγέθυνσης των ΜΜΕ και τη σύζευξη διαφορετικών εμπειριών και επιχειρηματικής κουλτούρας με στόχο τη βελτίωση της ανταγωνιστικότητας των ελληνικών επιχειρήσεων.

3. ΓΕΝΙΚΟΙ ΟΡΟΙ ΕΓΓΥΟΔΟΣΙΑΣ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΩΝ ΤΕΜΠΜΕ

ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ	Οι εγγυήσεις αφορούν δάνεια	Διάρκεια Δανείου	Παρατηρήσεις	Το ΤΕΜΠΜΕ θα εγγυάται συνολικά δάνεια:	Ποσοστό κάλυψης	Ετήσια Προμήθεια ΤΕΜΠΜΕ	
						Εμπράγματα Εξασφαλίσεις	Χωρίς Εμπ/τες Εξασφαλίσεις
ΤΕΜΠΜΕ 1 ₀₄	Μεσομακροπρόθεσμα (μ/μ) δάνεια	2 έως 10 έτη	Σε όλες τις περιπτώσεις τα μ/μ δάνεια θα καλύπτουν μέχρι το 80% της δαπάνης των επενδύσεων.	Από € 25.001 έως € 180.000	55% - 60%	0,83% - 1,14%	1,10%-1,74%
	Βραχυπρόθεσμα δάνεια	180 έως 720 ημέρες					
ΤΕΜΠΜΕ 2 ₀₄	Μεσομακροπρόθεσμα (μ/μ) δάνεια	2 έως 10 έτη	Σε όλες τις περιπτώσεις τα μ/μ δάνεια θα καλύπτουν μέχρι το 70% της δαπάνης των επενδύσεων.	Από € 30.000 έως € 250.000	50% - 55%	0,75% - 1,05%	1%-1,60%
	Βραχυπρόθεσμα δάνεια	180 έως 720 ημέρες					
ΤΕΜΠΜΕ 3 ₀₄	Μεσομακροπρόθεσμα (μ/μ) δάνεια	2 έως 10 έτη	Σε όλες τις περιπτώσεις τα μ/μ δάνεια θα καλύπτουν μέχρι το 70% της δαπάνης των επενδύσεων.	Από € 35.000 έως € 320.000	45% - 50%	0,68% - 0,95%	0,90%-1,45%
	Βραχυπρόθεσμα δάνεια	180 έως 720 ημέρες					
ΤΕΜΠΜΕ 4 ₀₄	Μεσομακροπρόθεσμα (μ/μ) δάνεια	1,5 έως 5 έτη	Σε περιπτώσεις μ/μ δανείων αυτά θα καλύπτουν μέχρι το 80% της δαπάνης των επενδύσεων.	Από € 10.000 έως € 25.000	60% - 65%	0,90% - 1,24%	1,20%-1,89%
	Βραχυπρόθεσμα δάνεια	180 έως 540 ημέρες					
ΤΕΜΠΜΕ 5 ₀₄	Μεσομακροπρόθεσμα (μ/μ) δάνεια	2 έως 10 έτη	Σε περιπτώσεις μ/μ δανείων αυτά θα καλύπτουν μέχρι το 70% της δαπάνης των επενδύσεων.	Από € 25.000 έως € 250.000	50% - 55%	0,75% - 1,05%	1%-1,60%
	Βραχυπρόθεσμα δάνεια	180 έως 720 ημέρες					

Για όλα τα προγράμματα του ΤΕΜΠΜΕ (1₀₄ έως 5₀₄) ισχύουν τα ακόλουθα:

- Η λήψη εξασφαλίσεων είναι υποχρεωτική.
- Η μόνιμη και μοναδική κατοικία των αυτοαπασχολούμενων ή των επιχειρηματιών-ιδιοκτητών των μικρών ή πολύ μικρών επιχειρήσεων ή των μελών του Δ.Σ. των επιχειρήσεων αυτών, δε βαρύνεται κατά τη σύναψη της σύμβασης πιστώσεως με προσημείωση ή υποθήκη, όταν το ΤΕΜΠΜΕ παρέχει εγγυήσεις υπέρ αυτών

(Στοιχεία Τράπεζας)

Προς: Τ.Ε.Μ.Π.Μ.Ε. ΑΕ
ΑΜΑΛΙΑΣ 26
105 57 ΑΘΗΝΑ
Τηλ. 210-3311201-4
Fax 210-3311207
e-mail: info@tempme.gr

ΑΙΤΗΣΗ ΓΙΑ ΠΑΡΟΧΗ ΕΓΓΥΗΣΗΣ ΠΙΣΤΟΔΟΤΗΣΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΙΤΗΣΗΣ

ΑΡΙΘΜΟΣ ΑΙΤΗΣΗΣ: _____ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΑΠΟΣΤΟΛΗΣ ΑΙΤΗΣΗΣ: _____
ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ: _____ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ Τ.Ε.Μ.Π.Μ.Ε.: _____

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΡΜΟΔΙΟΥ/ΩΝ ΣΤΕΛΕΧΟΥΣ/ΩΝ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ ΥΠΕΥΘΥΝΟΥ/ΩΝ: _____
ΘΕΣΗ ΥΠΕΥΘΥΝΟΥ/ΩΝ: _____ ΤΗΛΕΦΩΝΑ/FAX: _____
E-MAIL ΥΠΕΥΘΥΝΟΥ/ΩΝ: _____

ΣΚΟΠΟΣ ΚΑΙ ΟΡΟΙ ΔΑΝΕΙΟΥ/ΩΝ

- ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΣΚΟΠΟΥ: _____

- ΥΠΟΛΟΙΠΟ ΕΓΓΥΗΜΕΝΟΥ ΑΠΟ Τ.Ε.Μ.Π.Μ.Ε. ΔΑΝΕΙΟΥ/ΩΝ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ: € _____

- ΠΟΣΟ ΝΕΟΥ/ΩΝ ΔΑΝΕΙΟΥ/ΩΝ (αριθμητικώς και ολογράφως): € _____

- ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΔΑΝΕΙΟΥ/ΩΝ: _____ - ΟΡΟΙ ΑΠΟΠΛΗΡΩΜΗΣ ΚΑΙ ΠΕΡΙΟΔΟΣ ΧΑΡΙΤΟΣ ΔΑΝΕΙΟΥ/ΩΝ:
ΜΕΣΟΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΟ _____ (ΕΤΗ)
ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΟ _____ (ΗΜΕΡΕΣ Ή ΜΗΝΕΣ) _____

- ΟΝΟΜΑΣΤΙΚΟ ΕΠΙΤΟΚΙΟ ΔΑΝΕΙΟΥ/ΩΝ:

	ΣΤΑΘΕΡΟ	ΚΥΜΑΙΝΟΜΕΝΟ
ΜΕΣΟΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΟ	_____ %	_____ %
ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΟ	_____ %	_____ %

- ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΕΠΕΝΔΥΣΗΣ: € _____

- ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ ΕΠΕΝΔΥΣΗΣ:

ΙΔΙΑ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ	€	_____
ΔΑΝΕΙΣΜΟΣ	€	_____
ΕΠΙΧΟΡΗΓΗΣΗ (*)	€	_____

(πρόγραμμα επένδυσης)

- ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ: _____

- ΛΟΙΠΟΙ ΟΡΟΙ: _____

(*) Αναφέρεται και το πρόγραμμα στο οποίο υπάγεται η επένδυση (Γ' ΚΠΣ, ΚΥΑ, Πλημμυροπαθείς, Σεισμοπαθείς κτλ.)

ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΑΙΤΗΜΑΤΟΣ ΑΠΟ ΤΗΝ ΤΡΑΠΕΖΑ

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΒΙΩΣΙΜΟΤΗΤΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ ΚΑΙ ΣΧΟΛΙΑ: _____

Συννημμένα: Δελτίο Πληροφοριακών Στοιχείων Επιχείρησης

(Πόλη)

(Ημερομηνία)

ΤΡΑΠΕΖΑ _____

ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ _____ (_____)

Προς: ΤΡΑΠΕΖΑ _____
 ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ _____ (____)

(Σφραγίδα επιχείρησης)

ΔΕΛΤΙΟ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΤΟΜΙΚΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ

ΕΠΩΝΥΜΟ: _____ ΟΝΟΜΑ: _____ ΠΑΤΡΩΝΥΜΟ: _____ ΤΙΤΛΟΣ: _____

ΟΙΚΟΓΕΝΕΙΑΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ: Ένταμος/η: Άναμος/η: Διαζευγμένος/η: Αριθμός Παιδιών:

ΜΟΡΦΩΤΙΚΟ ΕΠΙΠΕΔΟ: Γυμνάσιο: Λύκειο: ΙΕΚ: ΤΕΙ: ΑΕΙ: Μεταπτυχ/κό: Διδακτ/κό:

ΕΔΡΑ - ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ: _____ ΠΟΛΗ - ΝΟΜΟΣ: _____ Τ.Κ.: _____

ΤΗΛΕΦΩΝΑ / FAX: _____ E-MAIL: _____

ΕΤΟΣ ΙΔΡΥΣΗΣ: _____ ΥΠΟ ΙΔΡΥΣΗ: _____ Α. Φ. Μ.: _____ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΒΙΒΛΙΩΝ: _____

ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ: _____ ΣΤΑΚΟΔ: _____

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΜΟΡΦΗΣ

ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΕΠΩΝΥΜΙΑ / ΤΙΤΛΟΣ: _____ ΝΟΜΙΚΗ ΜΟΡΦΗ: _____

ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ ΝΟΜΙΜΟΥ ΕΚΠΡΟΣΩΠΟΥ: _____

ΕΔΡΑ - ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ: _____ ΠΟΛΗ - ΝΟΜΟΣ: _____ Τ.Κ.: _____

ΤΗΛΕΦΩΝΑ / FAX: _____ E-MAIL: _____

ΕΤΟΣ ΙΔΡΥΣΗΣ / ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ: _____ ΥΠΟ ΣΥΣΤΑΣΗ: _____ Α. Φ. Μ.: _____ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΒΙΒΛΙΩΝ: _____

ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ: _____ ΣΤΑΚΟΔ: _____

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ

(T = Έτος Αποστολής Αίτησης)

ΕΤΟΣ	T - 2	T - 1	T	T + 1	T + 2
ΑΡΙΘΜΟΣ ΑΠΑΣΧΟΛΟΥΜΕΝΩΝ ΑΤΟΜΩΝ (σε ετήσια βάση)					
ΝΕΕΣ ΘΕΣΕΙΣ ΑΠΑΣΧΟΛΗΣΗΣ ΜΕΤΑ ΤΟ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ					
ΕΤΗΣΙΟΣ ΚΥΚΛΟΣ ΕΡΓΑΣΙΩΝ (σε χιλ. €)					
ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΠΡΟ ΤΟΚΩΝ, ΑΠΟΣΒΕΣΕΩΝ ΚΑΙ ΦΟΡΩΝ (σε χιλ. €)					
ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ (σε χιλ. €)					
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ (σε χιλ. €) (*)					
ΣΥΝΟΛΙΚΗ ΔΑΝΕΙΑΚΗ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗ (σε χιλ. €)					
ΛΟΙΠΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ (σε χιλ. €)					
ΔΕΙΚΤΗΣ ΔΑΝΕΙΑΚΗΣ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗΣ (*)					
ΞΕΝΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ / ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ (Φ)					
ΞΕΝΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ / ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ + ΑΠΟΣΒΕΣΕΙΣ (Φ)					
ΔΕΙΚΤΗΣ ΚΑΛΥΨΗΣ ΤΟΚΟΧΡΕΟΛΥΣΙΩΝ					
ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΠΡΟ ΤΟΚΩΝ, ΑΠΟΣΒΕΣΕΩΝ & ΦΟΡΩΝ / ΤΟΚΟΧΡΕΟΛΥΣΙΑ (Φ)					

(*) Τα πεδία με τη σχετική ένδειξη δύνανται να μη συμπληρώνονται από επιχειρήσεις που τηρούν λογιστικά βιβλία Α' και Β' κατηγορίας του ΚΒΣ.

(Φ): φορές.

ΆΛΛΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ

	ΝΑΙ	ΟΧΙ
ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΓΙΑ ΒΕΛΤΙΩΣΗ ΥΠΑΡΧΟΝΤΩΝ ΠΡΟΪΟΝΤΩΝ Ή ΔΗΜΙΟΥΡΓΙΑ ΝΕΩΝ ΠΡΟΪΟΝΤΩΝ		
ΕΞΑΓΩΓΕΣ		
ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΚΑΙΝΟΤΟΜΙΑΣ / ΕΞΟΙΚΟΝΟΜΗΣΗΣ ΕΝΕΡΓΕΙΑΣ / ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝΤΟΣ		
ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΓΙΑ ΕΠΕΚΤΑΣΗ ΚΑΙ ΑΝΑΝΕΩΣΗ ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ ΚΑΙ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΥ		
ΕΙΝΑΙ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ;		
ΕΙΝΑΙ ΘΥΓΑΤΡΙΚΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ ΟΜΙΛΟΥ;		
ΑΝ ΝΑΙ, ΠΟΣΟΣΤΟ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ ΟΜΙΛΟΥ ΣΤΗΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ	_____ %	
ΧΡΗΣΗ ΑΛΛΩΝ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΩΝ Ε.Ε.		
ΑΝ ΝΑΙ, ΠΟΣΑ ΣΕ € ΤΗΝ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΗ ΤΡΙΕΤΙΑ	€ _____	
ΑΝΑΜΕΝΟΜΕΝΑ ΠΟΣΑ ΣΕ € ΤΗΝ ΕΠΟΜΕΝΗ ΤΡΙΕΤΙΑ	€ _____	
ΠΟΙΑ ΕΙΝΑΙ ΤΑ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΑ ΑΥΤΑ;		
ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΕΚΔΟΣΗΣ ΑΠΟΦΑΣΗΣ ΕΝΤΑΞΗΣ	___ / ___ / ___	
ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΕΚΔΟΣΗΣ ΑΠΟΦΑΣΗΣ ΟΛΟΚΛΗΡΩΣΗΣ	___ / ___ / ___	
ΕΧΟΥΝ ΕΠΙΒΑΛΘΕΙ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΕΣ ΚΥΡΩΣΕΙΣ ΓΙΑ ΠΑΡΑΒΙΑΣΗ ΚΟΙΝΟΤΙΚΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ Ή ΕΘΝΙΚΗΣ ΝΟΜΟΘΕΣΙΑΣ;		
ΑΝ ΝΑΙ, ΠΟΤΕ;	___ / ___ / ___	
ΣΕ ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ ΕΠΙΧΎΣΗΣ ΥΠΟ ΣΥΣΤΑΣΗ ΤΟ/Α ΦΥΣΙΚΟ/Α ΠΡΟΣΩΠΟ/Α ΕΧΟΥΝ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΗ ΕΠΙΧΎΚΗ ΕΜΠΕΙΡΙΑ;		
ΠΙΣΤΟΠΟΙΗΤΙΚΟ ΕΓΓΡΑΦΗΣ ΣΕ ΕΠΙΜΕΛΗΤΗΡΙΟ		
ΥΠΑΡΞΗ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗΣ ΕΝΗΜΕΡΟΤΗΤΑΣ		
ΥΠΑΡΞΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΕΝΗΜΕΡΟΤΗΤΑΣ (επισυνάπτεται σχετικό πιστοποιητικό)		

Δηλώνω υπεύθυνα, γνωρίζοντας τις συνέπειες του νόμου για ψευδή δήλωση, ότι όλα τα στοιχεία που αναφέρονται στο παρόν Δελτίο είναι ακριβή και αληθινά.

Αιτούμαι την υπαγωγή μου στο πρόγραμμα _____ του Ταμείου Εγγυοδοσίας Μικρών και Πολύ Μικρών Επιχειρήσεων και τη λήψη της εγγύησής του για τη χρηματοδότησή μου από την Τράπεζά σας (σχετική η από ___ / ___ / ___ αίτησή μου επιχειρηματικής πιστοδότησης).

_____ (Πόλη)

_____ (Ημερομηνία)

_____ (Σφραγίδα επιχείρησης και υπογραφή νομίμου εκπροσώπου)

ΣΥΜΒΑΣΗ ΔΑΝΕΙΟΥ

Στις _____ σήμερα την _____ του έτους _____ μεταξύ των:

α) Της ανώνυμης εταιρείας με την επωνυμία «ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.» που έχει την έδρα της στην Αθήνα (οδός Αιόλου 86) και εκπροσωπείται νόμιμα στην προκείμενη περίπτωση από

(και που αποκαλείται στη συνέχεια «η Τράπεζα»).

β)

Αριθμός Δελτίου Α.Τ. _____ και Α.Φ.Μ. _____
(και που αποκαλείται στη συνέχεια «ο Δανειζόμενος»).

γ)

Αριθμός Δελτίου Α.Τ. _____ και Α.Φ.Μ. _____
(και που αποκαλείται στη συνέχεια «ο Εγγυητής»).

δ)

Αριθμός Δελτίου Α.Τ. _____ και Α.Φ.Μ. _____
(και που αποκαλείται στη συνέχεια «ο Εγγυητής»).

ε)

Αριθμός Δελτίου Α.Τ. _____ και Α.Φ.Μ. _____
(και που αποκαλείται στη συνέχεια «ο Εγγυητής»).

Συμφωνούνται και γίνονται αμοιβαία αποδεκτά τα εξής:

Άρθρο 1

- 1.01 Συμφωνείται η χορήγηση από την Τράπεζα στο Δανειζόμενο δανείου ποσού **ΕΥΡΩ** (_____), που θα αποδοθεί στην Τράπεζα έως την _____ σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο άρθρο 10 στη συνέχεια.
- 1.02 Για το δάνειο αυτό παρέχεται η εγγύηση του Ταμείου Εγγυοδοσίας Μικρών και Πολύ Μικρών Επιχειρήσεων (Τ.Ε.Μ.Π.Μ.Ε. Α.Ε.) με την υπ' αριθ. _____ Εγγυητική Πράξη, η οποία αποτελεί αναπόσπαστο μέρος της παρούσας σύμβασης.

Άρθρο 2

- 2.01 Ο Δανειζόμενος, για τα λαμβανόμενα από αυτόν ποσά καθώς και για όσα κονδύλια θα φέρονται σε χρέωση των λογαριασμών του δανείου, υποχρεούται να καταβάλει στην Τράπεζα τόκο, που θα υπολογίζεται τοκαριθμικά. Ο τόκος υπολογίζεται με το ανώτατο όριο επιτοκίου που κάθε φορά ορίζεται για τις τραπεζικές συναλλαγές του είδους η της κατηγορίας χρηματοδότησης στην οποία αφορά η σύμβαση ή οι οικείοι λογαριασμοί αυτής. Εάν δεν υφίσταται διοικητικά προσδιορισμένο ανώτατο όριο επιτοκίου για τις τραπεζικές συναλλαγές, συμφωνείται ότι ο τόκος θα υπολογίζεται όπως παραπάνω με επιτόκιο που θα αποτελείται από το άθροισμα των κατωτέρω :
 - α) του βασικού επιτοκίου της Τράπεζας το οποίο κάθε φορά ισχύει για χορηγήσεις της συγκεκριμένης κατηγορίας χρηματοδότησης (σήμερα για κεφάλαιο κίνησης _____ % και για πάγιες εγκαταστάσεις _____ %)
 - β) του περιθωρίου επιτοκίου το οποίο συνολογείται σε _____ %
 - γ) των τυχόν ελιβαλλόμενων εκάστοτε εκ του νόμου εισφορών (σήμερα εισφορά Ν.128/75 εκ _____ %).

- 2.02 Η Τράπεζα έχει το δικαίωμα περιοδικής αναπροσαρμογής του βασικού επιτοκίου χωρίς τη σύμπραξη του Δανειζόμενου. Η αναπροσαρμογή του επιτοκίου αυτού, που θα γίνεται κάθε φορά από την Τράπεζα λαμβάνοντας υπόψη το κόστος του χρήματος, όπως διαμορφώνεται και από τη διακύμανση των παρεμβατικών επιτοκίων που ανακοινώνονται από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα και το EURIBOR για χορηγήσεις αντίστοιχης διάρκειας, όπως αυτό εκάστοτε δημοσιολογείται, τη διακύμανση του πληθωρισμού, όπως αυτός ανακοινώνεται από την Εθνική Στατιστική Υπηρεσία, ο οποίος επηρεάζει το λειτουργικό κόστος της Τράπεζας, τον ειδικό και γενικό πιστωτικό κίνδυνο, όπως και το λειτουργικό κίνδυνο, στην έννοια των οποίων περιλαμβάνεται το κόστος των επισφαλειών και των απαιτήσεων για την κεφαλαιακή επάρκεια, κατ' εφαρμογή του σχετικού Συμφώνου της Βασιλείας και τις συνθήκες της αγοράς και του ανταγωνισμού, παράγοντες μη αριθμητικά μετρήσιμοι. Η αναπροσαρμογή του επιτοκίου δημοσιεύεται από την Τράπεζα σε μία πολιτική και μία οικονομική Εφημερίδα, από εκείνες, στις οποίες δημοσιεύονται οι ισολογισμοί των Ανωνύμων Εταιρειών και ισχύει γενικώς για όλους τους δανειζόμενους μετά επτά (7) ημέρες από τη δημοσίευση. Επίσης η Τράπεζα έχει το δικαίωμα περιοδικής αναπροσαρμογής του περιθωρίου επιτοκίου, είτε με σχετική ανακοίνωσή της στον Τύπο κατά τον αυτόν, ως ανωτέρω εξετέθη, τρόπο που θα αφορά γενικώς όλους τους πελάτες της, είτε με συστημένη επιστολή της προς το Δανειζόμενο.
- 2.03 Ως βάση υπολογισμού των τόκων λαμβάνεται το έτος των 360 ημερών.

Άρθρο 3

- 3.01 Το δάνειο χορηγείται αποκλειστικά προς το σκοπό
- 3.02 Ο Δανειζόμενος δε δικαιούται να χρησιμοποιήσει οποιοδήποτε ποσό από το δάνειο για άλλο σκοπό.
- 3.03 Ο Δανειζόμενος υποχρεούται να διαθέσει εξ ιδίων κάθε ποσό που απαιτείται για την πραγματοποίηση του σκοπού του δανείου, το οποίο (ποσό) είναι πέρα από το ποσό του παρόντος δανείου.
- 3.04 Σε περίπτωση που μειωθεί η απαιτούμενη για την πραγματοποίηση του σκοπού του δανείου δαπάνη, μειώνεται αντίστοιχα το ποσό του δανείου και η Τράπεζα δύναται να αναζητήσει το υπερβάλλον κατά το άρθρο 6 της παρούσας σύμβασης.
- 3.05 Σε περίπτωση που αυξηθεί για οποιαδήποτε αιτία η δαπάνη που απαιτείται για την ολοκλήρωση του σκοπού του δανείου, η Τράπεζα δεν αναλαμβάνει καμία υποχρέωση για αύξηση του ποσού του δανείου.

Άρθρο 4

- 4.01 Ο Δανειζόμενος θα αναλάβει το ποσό του δανείου εφάπαξ ή τμηματικά. Η πρώτη εκταμίευση του δανείου θα πρέπει να γίνει το αργότερο εντός έξι (6) μηνών από την ημερομηνία υπογραφής της παρούσας σύμβασης. Η Τράπεζα υποχρεούται να καταβάλει το δάνειο μόνο εφόσον συντρέχουν οι προϋποθέσεις του άρθρου 5 της παρούσας.
- 4.02 Για την ανάληψη του δανείου, θα συντάσσεται σχετική πράξη ή θα εκδίδεται παραστατικό της Τράπεζας.

Άρθρο 5

- 5.01 Για να αναλάβει ο Δανειζόμενος το δάνειο πρέπει να συντρέχουν οι ακόλουθες προϋποθέσεις:
- α) να έχουν κατά τον προσηκόντα τρόπο παρασχεθεί οι προς εξασφάλιση του δανείου εμπράγματα και λοιπές ασφάλειες που αναφέρονται στην 5.02 και να έχουν προσκομισθεί τα κατά την κρίση της Τράπεζας συναφή πιστοποιητικά.
- β)
- γ)
- 5.02 Ο Δανειζόμενος αναλαμβάνει την υποχρέωση να παράσχει στην Τράπεζα τις ακόλουθες ασφάλειες :
- α) Προσημείωση υποθήκης τάξης ελί ακινήτου κυριότητας του και
- συγκεκριμένα:
- β)
- 5.03

α) Ο Δανειζόμενος υποχρεούται καθ' όλη τη διάρκεια του δανείου να ασφαλίσει με δαπάνες του το πιο πάνω ακίνητο, η σχετική δε ασφάλιση θα ανατίθεται σε πρώτης τάξης Ασφαλιστική Εταιρεία της αποδοχής της Τράπεζας.

β) Ο Δανειζόμενος υποχρεούται να καλύπτει τους κινδύνους πυρός καθώς και κάθε άλλο κίνδυνο η κατά του οποίου ασφάλιση επιβάλλεται από τους κανόνες της τακτικής διαχείρισης.

γ) Ο Δανειζόμενος υποχρεούται να καλύπτει ολόκληρη την τρέχουσα αξία του ακινήτου, πλέον τριάντα επί τοις εκατό (30%) και

δ) να φροντίζει να περιλαμβάνεται στο οικείο ασφαλιστήριο η αναγνώριση της Τράπεζας ως ενυπόθηκης δανειστρίας κατά τον υπέρ Τραπεζών ειδικό όρο υπ' αριθμ. 5 (υπόδειγμα 2010000/2/12) της Ενώσεως των δραστηριοποιημένων στην Ελλάδα Ασφαλιστικών Εταιρειών καθώς και ανάληψη υποχρέωσης εκ μέρους της Ασφαλιστικής Εταιρείας για ειδοποίηση της Τράπεζας, σε περίπτωση μη ανανέωσης της ασφάλισης, 15 ημέρες πριν από τη λήξη της, ή για την ενδεχόμενη πρόθεσή της να μεταβάλει τους όρους της ασφάλισης.

Το ασφαλιστήριο και τα λοιπά σχετικά έγγραφα παραδίδονται στην Τράπεζα και φυλάσσονται απ' αυτήν. Εάν ο Δανειζόμενος παραλείψει να συνάψει ή να διατηρήσει σε ισχύ την παραπάνω ασφάλιση, η Τράπεζα δικαιούται να προβεί η ίδια στην ασφάλιση αυτή.

Σε κάθε περίπτωση τα ασφαλιστικά και λοιπά έξοδα βαρύνουν το Δανειζόμενο, ο οποίος υποχρεούται σε άμεση καταβολή τους στην Τράπεζα με τον τόκο υπερημερίας από την καταβολή μέχρι την εξόφληση.

Η Τράπεζα δεν αναλαμβάνει καμία ευθύνη για τη φερεγγυότητα της Ασφαλιστικής Εταιρείας καθώς και για την τυχόν μη άσκηση του όλου ή μέρους του δικαιώματός της για ασφάλιση.

Σε περίπτωση που επέλθει ο ασφαλιστικός κίνδυνος, ο Δανειζόμενος υποχρεούται να προβεί αμέσως στις διατυπώσεις που απαιτούνται για τη βεβαίωση του ασφαλισματος το οποίο οφείλει η Ασφαλιστική Εταιρεία. Στις διατυπώσεις αυτές δικαιούται να προβεί και η Τράπεζα χωρίς να ευθύνεται έναντι του Δανειζόμενου για οποιαδήποτε τυχόν παράληψη.

Ο Δανειζόμενος εκχωρεί με την παρούσα στην Τράπεζα την αιτιότησή του επί του ασφαλισματος για άμεση είσπραξη αυτού και παρατείνεται από κάθε δικαίωμά του από το άρθρο 1287 ΑΚ.

5.04 Ο Δανειζόμενος, αν λάβει απόφαση να επιφέρει στο ακίνητο που θα προσημειωθεί ουσιαστική τροποποίηση ή μεταρρύθμιση, οφείλει να ειδοποιήσει γι' αυτό εγγράφως την Τράπεζα πριν από κάθε σχετική εργασία. Αν η Τράπεζα κρίνει ότι η σχεδιαζόμενη μεταβολή δύναται να οδηγήσει σε μείωση της αξίας του άνω ακινήτου δικαιούται να ζητήσει από το Δανειζόμενο συμπλήρωση της ασφάλειας ή ολοσχερή ή μερική εξόφληση του δανείου.

5.05 Ο Δανειζόμενος οφείλει να αναγγείλει αμέσως στην Τράπεζα κάθε χειροτέρευση, είτε τυχαία είτε σφειλόμενη σε κακή διαχείριση που ήθελε υποστεί το πιο πάνω ακίνητο και κάθε γεγονός που θα μπορούσε είτε να ελαττώσει την αξία αυτού είτε να επηρεάσει με οποιοδήποτε τρόπο τα δικαιώματά του επί του ακινήτου του αυτού.

5.06 Η Τράπεζα έχει πάντοτε το δικαίωμα, ανεξάρτητα από τις υφιστάμενες εξασφαλίσεις, να επιδιώκει την ικανοποίηση των απαιτήσεών της κατά του Δανειζόμενου ή των Εγγυητών και από άλλα περιουσιακά τους στοιχεία, γενικά, και τ' επιλογή της, του Δανειζόμενου και του Εγγυητή συνολογούντων το δικαίωμα αυτό της Τράπεζας ως ασκούμενο νομίμως και καλοπίστεως.

5.07 Όλα τα έγγραφα που συντάσσονται και υλογράφονται κατά τη λειτουργία της συμβάσεως και αναφέρονται σ' αυτήν και ιδιαίτερα εκείνα, με τα οποία ο Δανειζόμενος αναγνωρίζει οποιοδήποτε δικαίωμα της Τράπεζας ή αναλαμβάνει οποιαδήποτε υποχρέωση έναντι αυτής, πρόσθετες πράξεις ή συμβάσεις μεταξύ της Τράπεζας και του Δανειζόμενου ή τρίτων, για την παροχή εξασφαλίσεων, αποτελούν αναπόσπαστο μέρος της συμβάσεως και δεσμεύουν χωρίς άλλο το Δανειζόμενο. Ο τελευταίος, καθώς και ο Εγγυητής δηλώνουν, ότι έλαβαν γνώση των διατάξεων του Ν.Δ. της 17.7./13.8.1923 και του Ν. 4112/1929 και υπόσχονται ότι θα τηρήσουν όλες τις εξ' αυτών υποχρεώσεις τους, στις περιπτώσεις παροχής προσημειώσεων υποθήκης και υποθήκης επί ακινήτων, που καταλαμβάνουν και τα εντός αυτών μηχανήματα και μηχανικές εγκαταστάσεις.

Άρθρο 6

6.01 Εάν η Τράπεζα μετά την καταβολή οποιουδήποτε ποσού από το δάνειο διαπιστώσει ότι η ανάληψη τούτου δεν δικαιολογείται, δικαιούται υπό την επκρύφαξη των υπό 9.01, 9.02 και 13 δικαιωμάτων της να αξιώσει την άμεση επιστροφή του ποσού εντόκως με το υπό άρθρο 2.01 επιτόκιο από της ανάληψης αυτού μέχρι της επομένης της λήψεως της ειδοποίησής για επιστροφή. Από την επομένη της λήψεως της ειδοποίησής αυτής το ποσό αυτό θα οφείλεται με τον τόκο υπερημερίας του άρθρου 12.01 της παρούσας σύμβασης.

- 6.02 Κάθε ποσό το οποίο ανέλαβε τυχόν ο Δανειζόμενος χωρίς να συντρέχουν οι προϋποθέσεις για την ανάληψη αυτή λογίζεται για την εφαρμογή των όρων της παρούσας και έως την επιστροφή του ως καταβολή του όλου ή μέρους του δανείου.
- 6.03 Η Τράπεζα δύναται, επίσης κατά την κρίση της να αναστείλει μονομερώς κάθε περαιτέρω καταβολή προς τον Δανειζόμενο, μέχρι αυτός να επιστρέψει το πιο πάνω ποσό ή να συμμορφωθεί πλήρως προς τις υποχρεώσεις του από την παρούσα σύμβαση.

Άρθρο 7

Η Τράπεζα δικαιούται οποτεδήποτε, ακόμη δε και πριν από οποιαδήποτε ανάληψη από το δάνειο, να ασκεί με τα αρμόδια όργανά της ή και με άλλα πρόσωπα που θα υποδείξει κατά την κρίση της, τον αναγκαίο έλεγχο για την εξακρίβωση της διαθέσεως του ποσού του δανείου σύμφωνα με τους όρους της παρούσας σύμβασης.

Άρθρο 8

- 8.01 Από την υπογραφή αυτής της σύμβασης και μέχρι να εκπληρώσει όλες του τις υποχρεώσεις που προκύπτουν απ' αυτή, ο Δανειζόμενος είναι υποχρεωμένος να:
- α) μη μεταβάλει, χωρίς προηγούμενη συγκατάθεση της Τράπεζας, το αντικείμενο της επιχείρησής του,
 - β) μην εκποιήσει ή εκμισθώσει την επιχείρησή του, ολόκληρη ή μέρος της, ή παραχωρήσει τη χρήση της, με οποιαδήποτε νομική μορφή, σε τρίτους, χωρίς την έγγραφη συγκατάθεση της Τράπεζας,
 - γ) τηρεί όλα τα προβλεπόμενα από το νόμο λογιστικά και λοιπά βιβλία και στοιχεία,
 - δ) υποβάλλει στην Τράπεζα τον ετήσιο ισολογισμό της επιχείρησής του μαζί με τον λογαριασμό αποτελεσμάτων χρήσης, μέσα σε πέντε (5) μήνες από τη λήξη κάθε χρήσης,
 - ε) παρέχει στην Τράπεζα οποιαδήποτε πληροφορία του ζητηθεί, σχετική με την οικονομική του κατάσταση και τη γενικότερη δραστηριότητα της επιχείρησής του,
 - στ) θέτει στη διάθεση της Τράπεζας τα λογιστικά του βιβλία και οποιαδήποτε άλλα στοιχεία για έλεγχο της οικονομικής του κατάστασης από τα οριζόμενα για το λόγο αυτό όργανα της Τράπεζας ή και άλλα πρόσωπα που θα υποδειχθούν απ' αυτή. Η σχετική δαπάνη θα βαρύνει το Δανειζόμενο,
 - ζ) τηρεί ασφαλισμένα σε ασφαλιστική εταιρεία πρώτης τάξης και με όρους που θα εγκρίνει η Τράπεζα, όλα τα περιουσιακά στοιχεία της επιχείρησής του που μπορούν να ασφαλισθούν και να εκχωρεί στην Τράπεζα τις απαιτήσεις του από την ασφάλιση. Σε περίπτωση παράλειψης από τον Δανειζόμενο, η Τράπεζα μπορεί να ασφαλίσει αυτή τα παραπάνω στοιχεία, με δαπάνη του Δανειζόμενου, για προστασία κάθε νομίμου συμφέροντός της,
 - η) παρέχει οποτεδήποτε του το ζητήσει η Τράπεζα, οποιοδήποτε έγγραφο ή στοιχείο το οποίο κατά την κρίση της αποδεικνύει την απ' αυτόν τήρηση όλων των διατάξεων της κείμενης νομοθεσίας και των προϋποθέσεων σύναψης του δανείου,
 - θ) γνωστοποιεί στην Τράπεζα, εγγράφως, οποιαδήποτε τυχόν μεταβολή της νομικής, οικονομικής ή περιουσιακής του κατάστασης, ως και κάθε αλλαγή σχετική με την εκπροσώπησή του και ιδίως να προσαγάγει χωρίς υπαίτια βραδύτητα στην Τράπεζα όλα τα νομιμοποιητικά έγγραφα, σε περίπτωση οποιασδήποτε μεταβολής. Συναλλαγές που πραγματοποιήθηκαν μετά τη μεταβολή της εκπροσώπησης του Δανειζόμενου και πριν από την έγγραφη γνωστοποίησή της στην Τράπεζα, είναι απολύτως έγκυρες και δεσμεύουν πλήρως το Δανειζόμενο ο οποίος τις εγκρίνει από τώρα, παραιτούμενος του δικαιώματος προβολής οποιασδήποτε σχετικής αντιρρήσεως,
- 8.02 Τις αυτές υποχρεώσεις, που αναφέρονται, ως άνω, υπό στοιχεία 8.01 α έως 8.01 θ για τον Δανειζόμενο, έχει και ο Εγγυητής, εκτός εάν η Τράπεζα τον απαλλάξει εγγράφως.
- 8.03 Η παράβαση οποιοδήποτε από τους παραπάνω όρους, ανεξαρτήτως των λοιπών συνεπειών, αποτελεί σπουδαίο λόγο καταγγελίας της σύμβασης.

Άρθρο 9

- 9.01 Η Τράπεζα, κατά την περίοδο ανάληψης του δανείου, δικαιούται να καταγγείλει την παρούσα σύμβαση στις παρακάτω αναφερόμενες περιπτώσεις των άρθρων 12 και 13, καθώς και σε περίπτωση :
- α) μη ανάληψης για οποιοδήποτε λόγο του δανείου κατά τα υπό 4.01 οριζόμενα,

- β) αδυναμίας έγκαιρης πραγματοποίησης του σκοπού του δανείου,
 γ) παράλειψης του Δανειζόμενου να προσκομίσει τα υπό 5.01 έγγραφα,
 δ) διαπίστωσης οποιασδήποτε ανακρίβειας στα υπό 5.01 έγγραφα.
- 9.02 Σε περίπτωση καταγγελίας της σύμβασης του δανείου η Τράπεζα δικαιούται να κηρύξει το ποσό από το δάνειο που έχει ήδη αναληφθεί ληξιπρόθεσμο και απαιτητό και να αξιώσει την εξόφληση τούτου μετά των τόκων και όλων των λοιπών επιβαρύνσεων που προβλέπονται από το άρθρο 16 της παρούσας σύμβασης.

Άρθρο 10

- 10.01 Η εξόφληση του δανείου θα γίνει σε (έτη / μήνες) , με συνεχείς και διαδοχικές ίσες (μηνιαίες/ τριμηνιαίες/ εξαμηνιαίες) δόσεις κεφαλαίου. Η πρώτη δόση θα καταβληθεί στις . Όλες οι επόμενες δόσεις, μέχρι την ολοσχερή εξόφληση του δανείου, θα καταβάλλονται την ίδια ημερομηνία με την πρώτη δόση ανά (μήνα/ τρίμηνο / εξάμηνο) αντίστοιχα.
- 10.02 Οι τόκοι λογίζονται και είναι πληρωτέοι στις 30.6 και 31.12 κάθε έτους.¹
- 10.03 Σε περίπτωση μη ολικής ανάληψης του ποσού του δανείου, η Τράπεζα θα γνωστοποιήσει το ποσό κάθε δόσης με επιστολή της στο Δανειζόμενο.

Άρθρο 11

Ο Δανειζόμενος υλοχρεούται όπως, χωρίς καμία άλλη ειδοποίηση, καταβάλει στην Τράπεζα την υπέρ του Ταμείου Εγγυοδοσίας Μικρών και Πολύ Μικρών Επιχειρήσεων (Τ.Ε.Μ.Π.Μ.Ε. Α.Ε.) προμήθεια για την παρεχόμενη εγγύησή του, το ποσοστό της οποίας καθορίζεται στην αναφερόμενη στο άρθρο 1.02 εγγυητική πράξη. Η προμήθεια υπολογίζεται επί του εκάστοτε υπολοίπου του δανείου και καταβάλλεται κατά τις ημερομηνίες λογισμού των τόκων του, όπως αυτές προσδιορίζονται στο άρθρο 10.02 της παρούσας σύμβασης.

Άρθρο 12

- 12.01 Σε περίπτωση ολικής ή μερικής καθυστέρησης κάποιας δόσης του δανείου ή τόκων ή και εξόδων και λοιπών επιβαρύνσεων του άρθρου 16, ο Δανειζόμενος καθίσταται υπερέμμερος και οφείλει στην Τράπεζα, από την ημέρα της καθυστέρησης και χωρίς να απαιτείται οποιαδήποτε ειδοποίησή του, επί των ποσών που καθυστερεί, αντί του τόκου του άρθρου 2.01 της παρούσας σύμβασης, τόκο υπερημερίας ο οποίος συμφωνείται ότι θα υπολογίζεται με επιτόκιο κατά δύο και μισή (2,5) εκατοστιαίες μονάδες, σύμφωνα με την ΠΔΤΕ 2393/96, ανώτερο του υπό 2.01 παραπάνω επιτοκίου. Η Τράπεζα επί υπερημερίας του Δανειζόμενου διατηρεί το δικαίωμα σε περίπτωση κατάργησης ή τροποποίησης της Π.Δ.Τ.Ε. 2393/96 να μεταβάλλει μονομερώς τον αριθμό των εκατοστιαίων μονάδων(σήμερα 2,5%), με τον οποίο θα προσαυξάνεται το συμβατικό επιτόκιο (ήτοι το άθροισμα : βασικό επιτόκιο, συν περιθώριο επιτοκίου, συν των τυχόν επιβαλλόμενων εκάστοτε εκ του νόμου εισφορών), ή να ορίσει νέο τρόπο προσδιορισμού του επιτοκίου υπερημερίας. Οποιαδήποτε μεταβολή του αριθμού των εκατοστιαίων μονάδων, που θα επιφέρει προσαύξηση του παραπάνω αθροίσματος (συμβατικού επιτοκίου), ή του τρόπου υπολογισμού του επιτοκίου υπερημερίας, θα δημοσιεύεται στον Τύπο ή θα γνωστοποιείται εγγράφως στον Δανειζόμενο.
- 12.02 Στην παραπάνω υπό 12.01 περίπτωση καθώς και στην περίπτωση μη καταβολής των υπέρ του Τ.Ε.Μ.Π.Μ.Ε. Α.Ε. προμηθειών η Τράπεζα δικαιούται είτε να επιδιώξει την είσπραξη των καθυστερουμένων ποσών, είτε να καταγγείλει την παρούσα σύμβαση και να κηρύξει αμέσως ληξιπρόθεσμο και απαιτητό το δάνειο, αξιώνοντας την εξόφληση ολόκληρου του ανεξόφλητου ποσού για κεφάλαιο, τόκους και λοιπές επιβαρύνσεις.
- 12.03 Οι οφειλόμενοι σε καθυστέρηση τόκοι συμφωνείται ότι τοκίζονται από την πρώτη ημέρα καθυστέρησης. Οι τόκοι δε που προκύπτουν προστίθενται στο οφειλόμενο κεφάλαιο ανά εξάμηνο, επερχομένου ούτω ανατοκισμού με εξάμηνη περιοδικότητα.

¹ Σε περίπτωση συμφωνίας για περίοδο χάριτος και ανάλογα με την κεφαλαιοποίηση ή μη των τόκων αυτής, συμπληρώνεται υποχρεωτικά μια από τις ακόλουθες διατυπώσεις:

- α) Οι τόκοι της περιόδου χάριτος, η οποία συμφωνείται μέχρι θα κεφαλαιοποιούνται με το λογισμό τους και θα καταβληθούν όπως και το κεφάλαιο
- β) Οι τόκοι της περιόδου χάριτος η οποία συμφωνείται μέχρι λογίζονται και είναι πληρωτέοι στις 30.6 και 31.12 κάθε έτους.

Άρθρο 13

Η Τράπεζα εκτός από τις πιο πάνω περιπτώσεις, δικαιούται να καταγγείλει τη σύμβαση του δανείου και να κηρύξει τούτο αμέσως ληξιπρόθεσμο και απαιτητό, αξιώνοντας την εξόφληση ολόκληρου του ανεξόφλητου ποσού του κεφαλαίου, με τους τόκους και με τις λοιπές επιβαρύνσεις σε περίπτωση:

- α) παράβασης οποιουδήποτε από τους όρους της παρούσας σύμβασης,
- β) ουσιώδους μείωσης ή απώλειας κάποιας από τις υπό 5.02 ασφάλειες της Τράπεζας,
- γ) ουσιώδους μείωσης της οικονομικής επιφάνειας ή περιορισμού του κύκλου εργασιών ή αναστολής της οικονομικής δραστηριότητας του Δανειζόμενου ή του Εγγυητή,
- δ) διαπίστωσης ενεργειών του Δανειζόμενου ή των τυχόν συνενεχομένων με αυτόν (ομορρυθμών εταιρών ή των εγγυητών), που μειώνουν τη φερεγγυότητά τους (π.χ. μεταβιβάσεις περιουσιακών τους στοιχείων) ή πληροφόρησης για την ύπαρξη δυσμενών στοιχείων εις βάρος τους (π.χ. διαμαρτυρήσεις συναλλαγματικών, σφράγιση επιταγών, για οποιονδήποτε λόγο, έκδοση διαταγών πληρωμής εις βάρος τους, πλειστηριασμό περιουσιακών τους στοιχείων κλπ) και εκτίμησης, σύμφωνα με τραπεζικά κριτήρια, ότι τυχόν καθυστέρηση καταγγελίας της σύμβασης, θα επιφέρει βλάβη στα συμφέροντά της,
- ε) πάσης των πληρωμών ή πτώχευσης του Δανειζόμενου ή του Εγγυητή ή θέσης κάποιου από αυτούς υπό αναγκαστική διαχείριση των πιστωτών ή θέσης υπό ειδική εκκαθάριση οποιασδήποτε μορφής ή τύπου,
- στ) απώλειας ή περιορισμού της ικανότητας προς δικαιοπραξία ή της εξουσίας διάθεσης της περιουσίας ή θανάτου του Δανειζόμενου ή του Εγγυητή.

Άρθρο 14

Ο Δανειζόμενος δικαιούται να εξοφλήσει πρόωγα ολοσχερώς το δάνειο, όπως επίσης δικαιούται να καταβάλει οποιοδήποτε ποσό σε μείωση του κεφαλαίου του δανείου. Στις περιπτώσεις αυτές, προκειμένου η δανειστρία να καλύψει το διαχειριστικό κόστος και το κόστος επανεπένδυσης, ο Δανειζόμενος υποχρεούται να καταβάλει στη δανειστρία για αποζημίωσή της και ποσό το οποίο θα αποτιμηθεί με βάση το ισχύον μέχρι την αρχικώς συμφωνηθείσα λήξη της σύμβασης επιτόκιο της διαπρατευτικής.

Άρθρο 15

Κάθε καταβολή στην Τράπεζα έναντι του δανείου καταλογίζεται κατά σειρά στην υπέρ του Ταμείου Εγγυοδοσίας Μικρών και Πολύ Μικρών Επιχειρήσεων (Τ.Ε.Μ.Π.Μ.Ε. Α.Ε.) προμήθεια και στα λοιπά έξοδα, τόκους και κεφάλαιο.

Άρθρο 16

- 16.01 Το Δανειζόμενο βαρύνουν και του επιρρίπτονται, από την ημέρα καταβολής τους από την Τράπεζα, όλοι οι εκάστοτε ισχύοντες φόροι, τέλη, εισφορές, δικαιώματα, ή άλλες κάθε μορφής επιβαρύνσεις υπέρ του Δημοσίου ή οιαδήποτε τρίτου, που επιβάλλονται στο κεφάλαιο, τους τόκους, τα έξοδα ή τις προμήθειες και γενικά σε κάθε άλλης μορφής ωφέλειες, που απορρέουν ή έχουν οπωσδήποτε σχέση με τη σύμβαση αυτή, καθώς και οι οποιοδήποτε τυχόν επιβαλλόμενες με αποφάσεις των αρμοδίων αρχών εισφορές σε βάρος του Δανειζόμενου ή της Τράπεζας.
- 16.02 Εάν οποιαδήποτε από τις επιβαρύνσεις του υπό 16.01 καταβληθεί από την Τράπεζα, όπως επίσης και εάν επιβληθεί οποιαδήποτε διοικητική κύρωση με τη μορφή προστίμου ή ποινικής ρήτρας, εξ' αιτίας προβαλλόμενης από τις αρχές παραβάσεως διοικητικών ή νομισματικών κανόνων αναφορικά με τη χορήγηση του δανείου ή τη διάθεση από το Δανειζόμενο των αναλαμβανόμενων από το δάνειο ποσών, ο Δανειζόμενος οφείλει να καταβάλει στην Τράπεζα κάθε σχετικό ποσό, έντοκα με επιτόκιο υπερημερίας, από την ημέρα καταβολής του από την Τράπεζα, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 12.01 της παρούσας συμβάσεως.
- 16.03 Έξοδα κάθε φύσης, όπως δικαστικά έξοδα εγγραφής υποθήκης, εγγραφής προσημείωσης υποθήκης, ανεξάρτητα από τυχόν μετατροπή της σε υποθήκη και εξάλειψης τούτων, ασφαλιστρών του ή των ακινήτων επί των οποίων η υποθήκη ή η προσημείωση καθώς και των υπ' ενέχυρο πραγμάτων, κατασχέσεων, αναγγελιών και εν γένει αναγκαστικής εκτέλεσης, συμβολαιογραφικά δικαιώματα και οποιαδήποτε άλλα που έχουν πραγματοποιηθεί ή θα γίνουν συνεπεία ή σε εκτέλεση των όρων της συμβάσεως και προς εξασφάλιση ή διατήρηση των σχετικών δικαιωμάτων της Τράπεζας, καθώς και πάσης φύσεως προμήθειες και αμοιβές όπως αυτές προσδιορίζονται στο κάθε

φορά ισχύον τιμολόγιο εργασιών της τράπεζας, βαρύνουν τον Δανειζόμενο και καθίστανται έντοκα από της καταβολής τους με επιτόκιο υπερημερίας σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 12.01 της παρούσας συμβάσεως.

Άρθρο 17

Πλείονες Δανειζόμενοι ευθύνονται έναντι της Τράπεζας, εις ολόκληρον έκαστος. Η όχληση, η υπερημερία, το πταίσμα και το δεδικασμένο ως προς ένα τούτων, ενεργούν αυτοδίκαια και κατά των λοιπών.

Άρθρο 18

- 18.01 Ο Εγγυητής εγγυάται ανεπιφύλακτα την εμπρόθεσμη και ολοκληρωτική εξόφληση του δανείου με τους τόκους και όλες τις επιβαρύνσεις και έξοδα και γενικά την εκπλήρωση από τον Δανειζόμενο όλων των υποχρεώσεων τις οποίες αυτός αναλαμβάνει με την παρούσα. Ο Εγγυητής ενέχεται εις ολόκληρον με τον πρωτοφειλέτη ως αυτοφειλέτης.
- 18.02 Ο Εγγυητής ευθύνεται ανεξάρτητα από το νομότυπον της υποχρέωσης που ανέλαβε ο Δανειζόμενος, ιδιαίτερα δε ανεξάρτητα από ελαττώματα που αφορούν στην εκπροσώπηση του πρωτοφειλέτη.
- 18.03 Ο Εγγυητής παραιτείται από την ένσταση της διζήσεως, καθώς και από το κατ' άρθρο 853 ΑΚ δικαίωμά του να προτείνει κατά της Τράπεζας ενστάσεις του Δανειζόμενου. Επίσης ο Εγγυητής παραιτείται έναντι της Τράπεζας από το δικαίωμά του να ασκήσει τα τυχόν εξ αναγωγής δικαιώματά του κατά του Δανειζόμενου εφόσον υφίσταται ανεξόφλητο μέρος του δανείου. Ο Εγγυητής παραιτείται έναντι της Τράπεζας από το δικαίωμά του να υποκατασταθεί στα παρεπόμενα εμπράγματα δικαιώματα αυτής, έστω και αν το δάνειο εξοφλήθηκε ολοσχερώς από αυτόν.
- 18.04 Ο Εγγυητής δεν ελευθερώνεται, έστω και αν από οποιονδήποτε λόγο που βαρύνει ή μη την Τράπεζα, κατέστη αδύνατη η ικανοποίησή της από τον Δανειζόμενο, ούτε αν η Τράπεζα για οποιονδήποτε λόγο παραιτήθηκε από ασφάλειες υπέρ της απαιτήσής της. Ο Εγγυητής παρέχει από σήμερα ανέκκλητα στην Τράπεζα την ανεπιφύλακτη συναίνεσή του για να παραιτείται αυτή οποτεδήποτε από τις ασφάλειές της που λήφθηκαν προς εξασφάλιση του δανείου και από τυχόν ασφάλειες που θα ληφθούν απ' αυτή, εμπράγματα ή προσωπικές. Τυχόν απόσβεση της κυρίας οφειλής χωρίς ικανοποίηση της Τράπεζας (αρθρ. 884 ΑΚ) ή τυχόν καθυστέρηση ή αμέλεια ως προς την ανάληψη και συνέχιση από την Τράπεζα της δικαστικής επιδίωξης της απαιτήσής της (αρθρ. 866 – 868 ΑΚ) συμφωνείται ότι δεν αποτελούν λόγο ελευθέρωσης του Εγγυητή.
- 18.05 Οποιαδήποτε, και αν ακόμη γίνει στο μέλλον, αναγνώριση της οφειλής από το Δανειζόμενο υποχρεώνει τον Εγγυητή.
- 18.06 Όλες οι υποσχέσεις, δεσμεύσεις και υποχρεώσεις του Δανειζόμενου, δεσμεύουν στο ίδιο με το Δανειζόμενο μέτρο και τον Εγγυητή, κατά την έκταση της εγγυητικής του ευθύνης.

Άρθρο 19

- 19.01 Οι κοινοποιήσεις προς τον Δανειζόμενο, ή τον Εγγυητή, στις οποίες περιλαμβάνονται και οι σχετικές με τυχόν δίκες (εισαγωγικά της δίκης έγγραφα) από τη σύμβαση αυτή και των τυχόν πρόσθετων πράξεών της, γίνονται στις ανωτέρω διευθύνσεις που αναφέρονται στη σύμβαση. Σε περίπτωση αλλαγής κατοικίας ή έδρας ή των γραφείων οιοδήποτε ενεχομένου από τη σύμβαση, συνομολογείται ότι ο μεταβάλλων την κατοικία του ή την έδρα ή τα γραφεία του υποχρεούται να γνωστοποιήσει αμέσως και εγγράφως στην Τράπεζα τη νέα διεύθυνσή του, μέχρι δε τη γνωστοποίηση αυτής, η Τράπεζα κοινοποιεί νομίμως και εγκύρως στη διεύθυνση που αναφέρεται στη σύμβαση.
- 19.02 Ο Δανειζόμενος και ο Εγγυητής δηλώνουν ότι διορίζουν σύμφωνα με τη διάταξη του άρθρου 142 παρ. 4 του Κ.Πολ.Δ., με τη σύμβαση αυτή αντικλήτους των, είτε τ κ κάτοικο , οδός αρ. , αριθμ. Δ.Α.Τ. Α.Φ.Μ. είτε τ κ κάτοικο , οδός αρ. , αριθμ. Δ.Α.Τ. Α.Φ.Μ. εις ένα εκ των οποίων, κατ' επιλογή της Τράπεζας, θα κοινοποιείται κάθε σχετικό με τη παρούσα σύμβαση έγγραφο, που θα απευθύνεται σ' αυτούς, ήτοι όλες οι εξώδικες ή δικαστικές πράξεις, που έχουν σχέση με τη σύμβαση, στις οποίες περιλαμβάνονται και οι αποφάσεις ή πράξεις, που επιβάλλουν αυτοπρόσωπη ενέργεια από τον παραλήπτη, καθώς και όλες οι πράξεις της διαδικασίας αναγκαστικής εκτελέσεως.
- 19.03 Σε περίπτωση περισσότερων οφειλετών και εάν ακόμη έχει διορισθεί αντικλήτος, κάθε οφειλέτης διορίζει επί πλέον με την παρούσα, ως αντικλήτό του, κατά την έννοια του ως άνω όρου, τον άλλο αν είναι δύο και αν είναι περισσότεροι, οποιονδήποτε από τους λοιπούς. Το αυτό ισχύει επί

περισσότερων του ενός Εγγυητών, ενώ αν είναι ένας ο Εγγυητής, διορίζει το Δανειζόμενο ή οποιονδήποτε από τους Δανειζόμενους. Ρητά συμφωνείται, ότι η επίδοση κάθε σχετικού με τη σύμβαση εγγράφου (εξώδικου ή δικαστικού) που γίνεται σε οποιονδήποτε από τους αντικλήτους είναι έγκυρη και νόμιμη.

- 19.04 Η τυχόν ανάκληση ή παραίτηση των διοριζόμενων ως άνω αντικλήτων, για να έχει αποτέλεσμα έναντι της Τράπεζας, πρέπει να κοινοποιείται στην Τράπεζα και απαραίτητα στην κοινοποίηση να αναφέρεται ο διορισμός άλλου ή άλλων αντικλήτων στην ίδια πόλη και με ακριβή αναγραφή της διεύθυνσής τους. Η ανωτέρω ανάκληση ή παραίτηση θα ισχύει μετά πέντε (5) εργάσιμες ημέρες από την κοινοποίησή τους στην Τράπεζα με δικαστικό επιμελητή. Τα ίδια ισχύουν και σε περίπτωση μεταβολής της διεύθυνσής του ή των αντικλήτων σε σχέση με τη διεύθυνση, που έχει οριστεί στη σύμβαση ή σε μεταγενέστερο διορισμό αυτών.

Άρθρο 20

Ο Δανειζόμενος και ο Εγγυητής δηλώνουν ότι ενημερώθηκαν από τον Υπεύθυνο Επεξεργασίας ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε. και παρέχουν τη συγκατάθεσή τους ειδικώς και ελεύθερως για την εκ μέρους της Τράπεζας συλλογή, τήρηση σε (ηλεκτρονικό ή μη) αρχείο και επεξεργασία σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 2472/97 των προσωπικών δεδομένων τους, τα οποία οι ίδιοι δηλώνουν στην παρούσα, για τους σκοπούς της παρούσας σύμβασης και της συναλλακτικής σχέσης τους με την Τράπεζα.

Επίσης, ο Δανειζόμενος και ο εγγυητής δηλώνουν ότι ενημερώθηκαν ότι, μετά από εξακρίβωση της ταυτότητάς τους, σύμφωνα με τα άρθρα 12 και 13 του Ν. 2472/97 έχουν δικαίωμα πρόσβασης και αντίρρησης σχετικά με τα προσωπικά δεδομένα που τους αφορούν και τα οποία αποτελούν αντικείμενο επεξεργασίας, καθώς και ότι σχετικό αίτημά τους θα πρέπει να απευθύνεται εγγράφως προς : Την ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε., Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων της Τράπεζας και του Ομίλου (030), Ακαδημίας 68, 10678, Αθήνα, Τηλ. 332.8642. Τέλος, αναλαμβάνουν την υποχρέωση να ενημερώνουν εγκαίρως την Τράπεζα για τυχόν μεταβολή των παραπάνω προσωπικών δεδομένων τους.

Άρθρο 21

21.01 Η παρούσα σύμβαση διέπεται από τις διατάξεις του ελληνικού δικαίου και ειδικότερα από τις διατάξεις του Ν.Δ. της 17.7./13.8.1923 «περί ειδικών διατάξεων επί ανωνύμων εταιρειών» του Ν. 4112/1929 του Ν. 4001/1959, όπως τροποποιήθηκαν και ισχύουν, καθώς επίσης και όλων των νόμων, που αφορούν τις Τράπεζες, που ισχύουν σήμερα ή πρόκειται να θεσπισθούν στο μέλλον, στις οποίες διατάξεις ο Δανειζόμενος και ο Εγγυητής υποβάλλονται ανεπιφυλάκτως.

21.02 Όλες οι διαφορές από την παρούσα υπάγονται στην αποκλειστική δικαιοδοσία των Ελληνικών Δικαστηρίων.

Άρθρο 22

22.01 Οι χρηματοδοτήσεις που παρέχονται στο Δανειζόμενο με τη σύμβαση αυτή, διέπονται επίσης από τους κανόνες της Τραπεζικής, των νομισματικών αρχών και της Τραπεζικής της Ελλάδος που κάθε φορά ισχύουν για τις χρηματοδοτήσεις της οικονομίας, των οποίων ο Δανειζόμενος και οι Εγγυητές δηλώνουν ότι έχουν πλήρη και ακριβή γνώση και αποδέχονται νυν, αλλά και εις το μέλλον.

22.02 Ο Δανειζόμενος ενημερώθηκε από την Τράπεζα για το δικαίωμα του Ταμείου Εγγυοδοσίας Μικρών και Πολύ Μικρών Επιχειρήσεων (Τ.Ε.Μ.Π.Μ.Ε. Α.Ε.), της Ευρωπαϊκής Επιτροπής και του Ελεγκτικού Συνεδρίου διεξαγωγής, λογιστικού ελέγχου του ή ανάθεσης του εν λόγω έργου σε τρίτους, μέχρι 31/12/2008, για την χρηματοδότηση που του παρέχεται με την παρούσα την οποία εγγυάται το Ταμείο Εγγυοδοσίας Μικρών Πολύ Μικρών Επιχειρήσεων (Τ.Ε.Μ.Π.Μ.Ε. Α.Ε.) με την υπ' αριθμ. Εγγυητική Πράξη του.

22.03 Η Τράπεζα βάσει της Υπ. Απόφασης 12882/867/ΦΕΚ 1065/Β/31.7.2003 υποχρεούται να ενημερώνει το Ταμείο Εγγυοδοσίας Μικρών και Πολύ Μικρών Επιχειρήσεων (Τ.Ε.Μ.Π.Μ.Ε. Α.Ε.): α) εντός οκτώ ημερών για τυχόν προβλήματα μη πληρωμής των προμηθειών και ή δόσεων και β) μέσα σε ένα μήνα για οποιοδήποτε συμβάν που έχει σχέση με ανωμαλία στη χρήση του δανείου, μη σεβασμό των συμβατικών υποχρεώσεων με πράξεις ή κινήσεις του Δανειζόμενου που μπορεί να αλλάξουν τη χρηματοοικονομική του δομή, για δικαστικές διαδικασίες εναντίον του Δανειζόμενου

από τρίτους κ.λπ. Στις περιπτώσεις αυτές η Τράπεζα θα γνωστοποιεί εγγράφως στον Δανειζόμενο ότι θα προβεί στη σχετική ενημέρωση του Ταμείου Εγγυοδοσίας Μικρών και Πολύ Μικρών Επιχειρήσεων (Τ.Ε.Μ.Π.Μ.Ε. Α.Ε.).

- 22.04 Όλες οι αλλαγές, οχλήσεις και γνωστοποιήσεις του Δανειζόμενου και του Εγγυητή προς την Τράπεζα, θα γίνονται μόνον εγγράφως.
- 22.05 Η παροχή συγκαταθέσεως ή άδειας προς το Δανειζόμενο ή τον Εγγυητή να πράξει ή να παραλείπει κάτι, κατά παρέκκλιση των όσων συμφωνούνται με τη σύμβαση, καθώς και η επίδειξη ανοχής από την Τράπεζα δεν μπορεί ποτέ να προβληθούν εναντίον της ή να θεμελιώσουν δικαίωμα του Δανειζόμενου ή του Εγγυητή για το μέλλον ή να ερμηνευθούν ως παραίτηση της Τραπέζης από οποιοδήποτε δικαίωμά της.
- 22.06 Οι όροι της παρούσας συνομολογούνται στο σύνολό τους ως ουσιώδεις και τροποποιούνται μόνον εγγράφως.
- 22.07 Όλοι οι όροι της παρούσας συμβάσεως και οι δεσμεύσεις που αναλήφθηκαν, συμφωνήθηκαν ρητά μεταξύ των συμβαλλομένων, κατόπιν ειδικής διαπραγματεύσεως. Ο Δανειζόμενος και ο Εγγυητής δηλώνουν, ότι η Τράπεζα εξήγησε και παρέσχε σ' αυτούς τις αναγκαίες διευκρινίσεις που ζήτησαν από αυτήν, κατανοώντας επακριβώς το ουσιαστικό περιεχόμενο, καθώς και τις έννομες συνέπειες των όρων που περιλαμβάνονται στη σύμβαση, τη δεσμευτικότητα των οποίων αποδέχονται ανεπιφύλακτα.
- 22.08 Η σύμβαση αυτή συντάχθηκε προς απόδειξη του περιεχομένου της ατελώς, κατά τη διάταξη του άρθρου 2 του Ν. 2157/93 και υπογράφεται από τους συμβαλλομένους, ως έπεται, αντίγραφο δε της παρούσης έλαβαν οι αντισυμβαλλόμενοι (Δανειζόμενος και Εγγυητής).

ΟΙ ΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΙ

ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.
ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ()

Ο ΔΑΝΕΙΖΟΜΕΝΟΣ

Ο ΕΓΓΥΗΤ

ΠΡΟΣΘΕΤΗ ΠΡΑΞΗ

μεταξύ

- α) Της ανώνυμης εταιρείας με την επωνυμία «ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.» που έχει την έδρα της στην Αθήνα (οδός Αιόλου 86) και εκπροσωπείται νόμιμα στην προκειμένη περίπτωση από (που αποκαλείται στη συνέχεια «η Τράπεζα»),
β) (που αποκαλείται στη συνέχεια ο «Δανειζόμενος»),
γ) (που αποκαλείται στη συνέχεια «ο Εγγυητής»)
δ) (που αποκαλείται στη συνέχεια «ο Εγγυητής»)
ε) (που αποκαλείται στη συνέχεια «ο Εγγυητής»).

I. Με βάση τη σύμβαση δανείου αριθμ. , από , συμφωνήθηκε η χορήγηση από την Τράπεζα στο Δανειζόμενο δανείου ποσού ΕΥΡΩ (), με τους όρους και συμφωνίες που περιέχονται σ' αυτή.

II. Με την παρούσα συμφωνούνται τα ακόλουθα:

1. Το Ταμείο Εγγυοδοσίας Μικρών και Πολύ Μικρών Επιχειρήσεων (Τ.Ε.Μ.Π.Μ.Ε. Α.Ε.) παρέχει στην Τράπεζα την υπέρ του Δανειζόμενου εγγύησή του, με την υπ' αριθμ. εγγυητική πράξη, η οποία αποτελεί αναπόσπαστο τμήμα της υπό στοιχείο I της παρούσας σύμβασης δανείου.

2. Ο Δανειζόμενος υποχρεούται όπως, χωρίς καμία άλλη ειδοποίηση, καταβάλει στην Τράπεζα την υπέρ του Ταμείου Εγγυοδοσίας Μικρών και Πολύ Μικρών Επιχειρήσεων (Τ.Ε.Μ.Π.Μ.Ε. Α.Ε.) προμήθεια για την παρεχόμενη εγγύησή του, το ποσοστό της οποίας καθορίζεται στην προαναφερόμενη εγγυητική πράξη. Η προμήθεια υπολογίζεται επί του εκάστοτε υπολοίπου του δανείου και καταβάλλεται κατά τις ημερομηνίες λογισμού των τόκων του, όπως αυτές προσδιορίζονται στην αναφερόμενη στην παράγραφο I σύμβαση δανείου. Κάθε καταβολή στην Τράπεζα έναντι του δανείου καταλογίζεται κατά προτεραιότητα στην υπέρ του Ταμείου Εγγυοδοσίας Μικρών και Πολύ Μικρών Επιχειρήσεων (Τ.Ε.Μ.Π.Μ.Ε. Α.Ε.) προμήθεια. Στην περίπτωση μη καταβολής της προμήθειας η Τράπεζα δικαιούται είτε να επιδιώξει την είσπραξη της είτε να καταγγείλει την σύμβαση και να κηρύξει αμέσως ληξιπρόθεσμο και απαιτητό το δάνειο, αξιώνοντας την εξόφληση ολόκληρου του ανεξόφλητου ποσού για κεφάλαιο, τόκους και λοιπές επιβαρύνσεις.

3. Ο Δανειζόμενος ενημερώθηκε από την Τράπεζα για το δικαίωμα του Ταμείου Εγγυοδοσίας Μικρών και Πολύ Μικρών Επιχειρήσεων (Τ.Ε.Μ.Π.Μ.Ε. Α.Ε.), της Ευρωπαϊκής Επιτροπής και του Ελεγκτικού Συνεδρίου, διεξαγωγής λογιστικού ελέγχου του ή ανάθεσης του εν λόγω έργου σε τρίτους, μέχρι την 31.12.2008 για τη χρηματοδότηση που του παρέχεται με την προαναφερόμενη σύμβαση δανείου, την οποία εγγυάται το Ταμείο Εγγυοδοσίας Μικρών και Πολύ Μικρών Επιχειρήσεων (Τ.Ε.Μ.Π.Μ.Ε. Α.Ε.), με την υπό στοιχείο II.1 της παρούσας εγγυητική πράξη.

4. Η Τράπεζα βάσει της Υπ. Απόφασης 12882/867/ΦΕΚ 1065/Β/31.7.2003 υποχρεούται να ενημερώνει το Ταμείο Εγγυοδοσίας Μικρών και Πολύ Μικρών Επιχειρήσεων (Τ.Ε.Μ.Π.Μ.Ε. Α.Ε.): α) εντός οκτώ ημερών για τυχόν προβλήματα μη πληρωμής των προμηθειών και ή δόσεων και β) μέσα σε ένα μήνα για οποιοδήποτε συμβάν που έχει σχέση με ανωμαλία στη χρήση του δανείου, μη σεβασμό των συμβατικών υποχρεώσεων με πράξεις ή κινήσεις του Δανειζόμενου που μπορεί να αλλάξουν τη χρηματοοικονομική του δομή, για δικαστικές διαδικασίες εναντίον του Δανειζόμενου από τρίτους κ.λ.π. Στις περιπτώσεις αυτές η Τράπεζα θα γνωστοποιεί εγγράφως στον Δανειζόμενο ότι θα προβεί στη σχετική ενημέρωση του Ταμείου Εγγυοδοσίας Μικρών και Πολύ Μικρών Επιχειρήσεων (Τ.Ε.Μ.Π.Μ.Ε. Α.Ε.).

III. Η παρούσα πρόσθετη πράξη αποτελεί αναπόσπαστο μέρος της παραπάνω σύμβασης δανείου και ένα όλο με αυτή.

Ο Εγγυητής δηλώνει ότι συνομολογεί και συναποδέχεται ανεπιφύλακτα όλα τα προεκτεθέντα.

Αφού έγιναν αποδεκτά τα παραπάνω στο σύνολό τους, συντάχθηκε η παρούσα σύμβαση και υπογράφεται ως ακολούθως.

(Τόπος, Ημερομηνία)

ΟΙ ΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΙ

ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.
ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ()

Ο ΔΑΝΕΙΖΟΜΕΝΟΣ

ΕΙΣΥΗΤ



ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.

ΕΠΙ ΑΠΟΔΕΙΞΕΙ

ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ: (.....)

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ:

Αρμόδιος:

Τηλ.:

Ημερομηνία/...../.....

Προς
Τ.Ε.Μ.Π.Μ.Ε. Α.Ε.
Αμαλίας 26
Αθήνα, 105 57

Επωνυμία δανειζόμενου.....

Σύμβαση δανείου αριθ./.....

Σύμβαση εγγύησης αριθ./.....

Πρόγραμμα Τ.Ε.Μ.Π.Μ.Ε. Α.Ε......

Αναφερόμενοι στο πιο πάνω δάνειο προς τον/την, που χορηγήθηκε με την εγγύησή σας, σημερινού υπολοίπου €..... (ενήμερου) και €.....(ληξιπρόθεσμου), διαβιβάζουμε αίτηση του δανειζόμενου, για την τροποποίηση του/των παρακάτω όρου/ων, με την οποία συμφωνούμε:
(διαγράφονται όσα δε χρησιμοποιούνται)

- Ύψος δανείου
- Σκοπός δανείου.....
- Τύπος επιτοκίου
- Διάρκεια δανείου.....
- Χρονοδιάγραμμα αποπληρωμής δανείου.....
- Εξασφαλίσεις.....
- Ειδικό Όροι της από/..../200... εγγυητικής πράξης.....

Σημειώνεται ότι, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στη σύμβαση συνεργασίας μας, σε περίπτωση μη λήψης απάντησης στην παρούσα, εντός δώδεκα (12) ημερών από την υποβολή της, τεκμαίρεται ότι η Τ.Ε.Μ.Π.Μ.Ε. Α.Ε. έλαβε γνώση και αποδέχεται την αιτούμενη τροποποίηση των όρων της Σύμβασης Δανείου αριθ./..... και της σχετικής σύμβασης εγγύησης (εγγυητικής πράξης) αριθ./.....

ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.
ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ(.....)

ΕΓΓΥΗΤΙΚΗ ΠΡΑΞΗ

ΑΡΙΘΜΟΣ ΣΥΜΒΑΣΗΣ ΕΓΓΥΗΣΗΣ: _____

ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ Τ.Ε.Μ.Π.Μ.Ε.: _____

ΤΡΑΠΕΖΑ

ΕΠΩΝΥΜΙΑ: _____

ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ: _____

ΕΔΡΑ / ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ: _____

ΤΗΛΕΦΩΝΟ / FAX: _____

E-MAIL: _____

ΑΡΙΘΜΟΣ ΣΥΜΒΑΣΗΣ ΠΙΣΤΩΣΗΣ: _____

ΗΜ/ΝΙΑ ΥΠΟΓΡΑΦΗΣ ΣΥΜΒΑΣΗΣ ΠΙΣΤΩΣΗΣ: _____ / _____ / _____

ΤΕΛΙΚΗ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ Α' ΕΚΤΑΜΙΕΥΣΗΣ: _____ / _____ / _____

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ

ΕΠΩΝΥΜΙΑ: _____

ΝΟΜΙΚΗ ΜΟΡΦΗ: _____

ΕΔΡΑ: _____

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ: _____

ΠΟΛΗ: _____

ΝΟΜΟΣ, ΠΕΡΙΦΕΡΕΙΑ: _____

ΤΗΛΕΦΩΝΟ / FAX: _____

E-MAIL: _____

Α. Φ. Μ.: _____

ΕΤΟΣ ΙΔΡΥΣΗΣ / ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ: _____

ΥΠΟ ΣΥΣΤΑΣΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ: _____

ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ: _____

ΣΤΑΚΟΔ: _____

ΝΟΜΙΜΟΣ ΕΚΠΡΟΣΩΠΟΣ: _____

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΙΣΤΩΣΗΣ

ΠΟΣΟ ΠΙΣΤΩΣΗΣ (αριθμητικώς και ολογράφως):

- ΜΕΣΟΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΟ: € _____

- ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΟ: € _____

ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΠΙΣΤΩΣΗΣ:

- ΜΕΣΟΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΟ: _____ ΕΤΗ

- ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΟ: _____ ΗΜΕΡΕΣ Ή ΜΗΝΕΣ

ΟΡΟΙ ΑΠΟΠΛΗΡΩΜΗΣ ΤΗΣ ΠΙΣΤΩΣΗΣ: _____

ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΕΠΙΤΟΚΙΟ ΠΙΣΤΩΣΗΣ: _____ %

- ΣΤΑΘΕΡΟ: - ΚΥΜΑΙΝΟΜΕΝΟ:

ΣΚΟΠΟΣ ΠΙΣΤΩΣΗΣ: _____

ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΕΠΕΝΔΥΣΗΣ: € _____

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΓΓΥΗΣΗΣ

ΠΟΣΟΣΤΟ ΕΓΓΥΗΣΗΣ: _____ %

ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΕΓΓΥΗΣΗΣ

- ΜΕΣΟΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΟ: _____ ΕΤΗ

- ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΟ: _____ ΗΜΕΡΕΣ

ΠΡΟΜΗΘΕΙΑ ΕΓΓΥΗΣΗΣ: _____ %

ΕΓΓΥΗΤΙΚΗ ΠΡΑΞΗ

ΑΡΙΘΜΟΣ ΣΥΜΒΑΣΗΣ ΕΓΓΥΗΣΗΣ: _____

ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ Τ.Ε.Μ.Π.Μ.Ε.: _____

ΛΟΙΠΕΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ (ΠΛΗΝ ΕΓΓΥΗΣΗΣ Τ.Ε.Μ.Π.Μ.Ε. Α.Ε.)

ΕΙΔΙΚΟΙ ΟΡΟΙ ΕΓΓΥΗΣΗΣ Τ.Ε.Μ.Π.Μ.Ε. Α.Ε.

Η Ανώνυμη Εταιρεία με την επωνυμία "Ταμείο Εγγυοδοσίας Μικρών και Πολύ Μικρών Επιχειρήσεων Α.Ε." δηλώνει ότι εγγυάται έναντι της Τράπεζας _____ υπέρ του / της Επιχειρηματία / Επιχείρησης με την επωνυμία _____ την κάλυψη τμήματος της οφειλής του / της προς την Τράπεζα, που απορρέει από την υπ' αριθμ. _____ σύμβαση πίστωσης σύμφωνα με τα οριζόμενα στον Αστικό Κώδικα, το Ν. 3066/2002 (ΦΕΚ Α' 252 / 18-10-2002), την υπ' αριθμ. 12882 / 867 / 25-7-2003 Υπουργική Απόφαση (ΦΕΚ Β' 1065 / 31-7-2003) και την παρούσα Εγγυητική Πράξη.

(Πόλη)

(Σφραγίδα και υπογραφές Τ.Ε.Μ.Π.Μ.Ε.)

(Σφραγίδα και υπογραφές Τράπεζας)

(Σφραγίδα και υπογραφή/ές Επιχείρησης)



Σύρος, 28 Σεπτεμβρίου 2005

Προς: **ΔΗΜΟ ΠΑΡΟΥ**
ΝΟΜΟΣ ΚΥΚΛΑΔΩΝ

Κύριοι,

ΕΓΓΥΗΤΙΚΗ ΕΠΙΣΤΟΛΗ ΑΡΙΘ. 469/700353-6 ΓΙΑ ΕΥΡΩ 18.000.-

Έχουμε την τιμήν να γνωρίσωμεν υμίν δια της παρούσης ότι εγγυώμεθα ανεπιφυλάκτως προς υμάς παραιτούμενοι του ευεργετήματος της διζήσεως, υπέρ της « **Γ. Κ. ΦΙΛΙΟΣ Α.Τ.Ε.** » νομίμως εκπροσωπούμενης υπό του κου ΦΙΛΙΟΥ ΓΕΩΡΓΙΟΥ ΤΟΥ ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΥ Εργολάβου Δημοσίων Έργων - κατοίκου Σύρου και μέχρι του ποσού των ΕΥΡΩ 18.000,- (δέκα οκτώ χιλιάδων) εις το οποίο και μόνο περιορίζεται η εγγυήσή μας για τη συμμετοχή της υπέρ της οποίας εγγυώμεθα στον υφ' υμών διενεργηθησόμενο διαγωνισμό της 6^{ης} Οκτωβρίου, ημέρας Πέμπτης, του έτους 2005 (σε περίπτωση αναβολής ισχύει και για επανάληψη του διαγωνισμού) την ανάθεση του έργου «**ΑΝΑΠΛΑΣΗ ΛΙΜΑΝΙΟΥ ΝΑΟΥΣΑΣ, ΔΗΜΟΥ ΠΑΡΟΥ**».

Η παρούσα αφορά μόνο στις υποχρεώσεις που απορρέουν από τη συμμετοχή της πιο πάνω στο διαγωνισμό μέχρι την κατακύρωση και την υπογραφή της σχετικής σύμβασης, σε καμία όμως περίπτωση στις υποχρεώσεις που απορρέουν από την καλή εκτέλεση της σύμβασης και ισχύει μέχρι της επιστροφής της εις χείρας μας ,εν πάση όμως περιπτώσει ουχί πέραν της 26ης Μαΐου 2005 (του δις χιλιοστού πέμπτου έτους), μετά την πάροδο της οποίας προθεσμίας και εφ' όσον εν τω μεταξύ δεν ήθελε περιέλθει εις χείρας μας έγγραφος αξιώσις σας επί του ποσού της εγγυήσεως, η παρούσα εγγυητική επιστολή θεωρείται αυτοδικαίως άκυρος και ανίσχυρος.

Το ανωτέρω ποσόν τηρούμεν εις την διάθεσιν υμών και θέλομεν καταβάλει υμίν άνευ αντιρρήσεως και απροφασίστως, εν όλω ή εν μέρει, εντός τριών ημερών από της εγγράφου προς ημάς δηλώσεώς σας περί της εν όλω ή εν μέρει καταπτώσεως της παρούσης μας και επί τη επιστροφή ημίν ταύτης.

Σημειώστε παρακαλούμε, ότι το συνολικό ποσό των Εγγυητικών Επιστολών, που χορήγησε η Τράπεζά μας προς το Δημόσιο ή τα Ν.Π.Δ.Δ. και είναι σε ισχύ, συμπεριλαμβανομένης και της παρούσης, δεν υπερβαίνει το καθορισμένο από την Υπουργική Απόφαση 2014300/ 2285/6-3-96 για την Τράπεζά μας όριο.

Με υπόληψη

ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ ΑΕ
ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΣΥΡΟΥ (469)

Ε.ΣΙΜΟΥ Δ.ΤΡΙΑΝΤΑΦΥΛΛΑΚΗΣ

№ 28-040670

**ΒΑΣΙΚΑ ΕΠΙΤΟΚΙΑ ⁽¹⁾ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗΣ ΠΙΣΤΗΣ - ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΤΙΚΗ ΘΕΣΗ Ε.Τ.Ε 28/09/05
(ΚΑΤΑΤΑΞΗ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΚΑΤΑ ΑΥΞΟΥΣΑ ΤΙΜΗ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ ΣΕ ΚΑΘΕ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΠΡΟΪΟΝΤΟΣ)**

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΙΝΗΣΗΣ		ΠΑΓΙΩΝ ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ & ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΥ		ΑΝΟΙΚΤΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΟ	
ΕΤΕ ⁽¹¹⁾	5,75%	ΕΤΕ	6,00%	ΚΥΠΡΟΥ ⁽³⁾	4,90%
ALPHA ⁽²⁾	6,00%	ALPHA ⁽²⁾	6,00%	ΓΕΝΙΚΗ ⁽⁴⁾	5,90%
ΕΜΠΟΡΙΚΗ	6,00%	ΑΤΕ	6,00%	ΕΜΠΟΡΙΚΗ	6,00%
ΑΤΕ ⁽⁹⁾	6,00%	ΣΙΤΙΒΑΝΚ	6,23%	ΑΤΕ ^(9a)	6,00%
ΣΙΤΙΒΑΝΚ ⁽⁷⁾	6,23%	ΚΥΠΡΟΥ	6,25%	ΕΤΕ	6,10%
ΚΥΠΡΟΥ	6,25%	ΕΜΠΟΡΙΚΗ	6,25%	ΝΟΒΑ	6,50%
EUROBANK	6,25%	EUROBANK	6,25%	ΠΕΙΡΑΙΩΣ	6,90%
ΝΟΒΑ ⁽⁸⁾	6,50%	ΠΕΙΡΑΙΩΣ	6,40%	EUROBANK ⁽¹⁰⁾	6,90%
ΠΕΙΡΑΙΩΣ ⁽⁵⁾	6,90%	ΝΟΒΑ ^(8a)	6,50%	ΑΣΠΙΣ	7,15%
ΑΣΠΙΣ	7,15%	ΑΣΠΙΣ ⁽¹²⁾	7,15%	ΛΑΪΚΗ	Δ/Δ
ΓΕΝΙΚΗ ⁽¹³⁾	7,25%	ΓΕΝΙΚΗ ⁽¹³⁾	7,25%	ΣΙΤΙΒΑΝΚ ^(7a)	Δ/Δ
ΛΑΪΚΗ ⁽⁶⁾	8,63%	ΛΑΪΚΗ ⁽⁶⁾	8,63%	ALPHA ^(2a)	Δ/Δ

Επισημάνσεις / Διευκρινίσεις:

- (1) Προσαυξάνονται με περιθώριο ανάλογα με τον πελάτη και τις εξασφαλίσεις που παρέχει. Δεν περιλαμβάνεται εισφορά του Ν. 128/75
- (2) Ελάχιστο Δανειστικό Επιτόκιο
- (2a) Δ/Δ. Η Τράπεζα διαθέτει μέσω της Υπερανάληψης Alpha 500 χρηματοδότηση από 3.000-15.000 Ευρώ για επαγγελματίες και μικρές επιχειρήσεις (με ετήσιο κύκλο εργασιών μέχρι 1.000.000 Ευρώ)
- (3) Σταθερό για 12 μήνες. Στη συνέχεια η ακολουθούμενη τιμολογιακή πολιτική είναι κατά περίπτωση ανάλογα με τον πελάτη με τιμή εκκίνησης το Βασικό Επιτόκιο Επαγγελματικής Πίστης, το οποίο διαμορφώνεται στο 6,75%
- (4) Σταθερό για 1 χρόνο. Στη συνέχεια η ακολουθούμενη τιμολογιακή πολιτική είναι κατά περίπτωση ανάλογα με τον πελάτη με τιμή εκκίνησης το Β.Ε.Χ.
- (5) Βασικό Επιτόκιο Βραχυπρόθεσμων Χορηγήσεων. Διαθέτει επίσης Προνομιακό Επιτόκιο Βραχυπρόθεσμων Χορηγήσεων 5,90%
- (6) Βασικό Επιτόκιο Εμπορικών Χορηγήσεων. Το Βασικό Επιτόκιο Βιομ. Χορηγήσεων ανέρχεται σε 8,38%
- (7) Βασικό Επιτόκιο Βραχυπρόθεσμων Χορηγήσεων. Διαθέτει επίσης Προνομιακό Επιτόκιο Βραχυπρόθεσμων Χορηγήσεων 5,23%
- (7a) Το Βασικό Επιτόκιο Επαγγελματικής Πίστης ανέρχεται σε 8,73%
- (8) Β.Ε.Χ. Για φαρμακοποιούς το επιτόκιο ανέρχεται σε 7,50%
- (8a) Β.Ε.Χ. Για φαρμακοποιούς το επιτόκιο ανέρχεται σε 7%
- (9) Για αγρότες και ατομικές αγροτικές εκμεταλλεύσεις, το επιτόκιο ξεκινά από 4,50%
- (9a) Για αγρότες το επιτόκιο ξεκινά από 4,25%
- (10) Για κεφάλαιο κίνησης. Για εξοπλισμό το επιτόκιο διαμορφώνεται στο 6,50%
- (11) Επιτόκιο κυμαιν. Το σταθερό 3 ετών διαμορφώνεται στο 6,20%
- (12) Επιτόκιο μηνιαίου εκτοκισμού. Το επιτόκιο τριμηνιαίου εκτοκισμού ανέρχεται σε 7,80%. Τα επιτόκια διαμορφώνονται σε: 8,05% (ιδιώτες), 7,05% (επιστήμονες) και 6,05% (ιατροί, φαρμακοποιοί)
- (13) Για επαγγελματίες, Πολύ Μικρές και Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις, το επιτόκιο διαμορφώνεται στο 5,90%
- Δ/Δ= Δεν Διατίθεται αντίστοιχο προϊόν