

**Τ.Ε.Ι. ΚΑΛΑΜΑΤΑΣ
ΣΧΟΛΗ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ
ΤΜΗΜΑ : ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΚΑΙ ΕΛΕΓΚΤΙΚΗΣ**

ΠΤΥΧΙΑΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ

**ΘΕΜΑ: ΣΥΓΚΡΙΣΗ ΔΑΝΕΙΩΝ ΤΩΝ 4 ΜΕΓΑΛΥΤΕΡΩΝ
ΤΡΑΠΕΖΩΝ**

ΚΑΡΑΝΙΚΟΛΑ ΣΤΑΜΑΤΙΝΑ ΑΜ: 2003045

ΕΠΙΒΛΕΠΩΝ ΚΑΘΗΓΗΤΗΣ : ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ ΤΣΙΧΛΗΣ

**ΚΑΛΑΜΑΤΑ
ΟΚΤΩΒΡΙΟΣ 2007**

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

ΕΙΣΑΓΩΓΗ.....	8
---------------	---

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΠΡΩΤΟ

1.1 ΕΙΣΑΓΩΓΗ ΣΕ ΒΑΣΙΚΕΣ ΕΝΝΟΙΕΣ ΔΑΝΕΙΩΝ.....	9
1.2 ΔΑΝΕΙΑ.....	9
1.3 ΕΙΔΗ ΕΠΙΤΟΚΙΩΝ.....	9

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΔΕΥΤΕΡΟ

2.1 ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ.....	11
2.2 ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΩΝ.....	11
2.3 ΕΝΔΕΙΚΤΙΚΟ ΚΟΣΤΟΣ ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ.....	12
2.4 ΎΞΟΔΑ ΔΑΝΕΙΟΥ.....	12
2.5 ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΑΠΟΠΛΗΡΩΜΗΣ – ΠΡΩΩΡΗΣ ΑΠΟΠΛΗΡΩΜΗΣ ΤΟΥ ΔΑΝΕΙΟΥ.....	12
2.6 ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ ΚΑΙ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ ΧΟΡΗΓΗΣΗΣ ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ.....	13
2.7 ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΑ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΑΠΟ ΥΨΗΛΕΣ ΔΟΣΕΙΣ.....	14

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΡΙΤΟ

3.1 ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ.....	17
3.2 ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΩΝ.....	17

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΕΤΑΡΤΟ

4.1 ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ.....	20
4.2 ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ.....	20

ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΑΣ

ΕΙΣΑΓΩΓΗ ΕΘΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ.....	25
--	----

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΠΕΜΠΤΟ ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ

5.1 ΒΑΣΙΚΑ ΧΑΡΑΚΤΗΡΙΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΩΝ ΣΕ ΕΛΒΕΤΙΚΟ ΦΡΑΓΚΟ.....	27
5.2 ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΔΑΝΕΙΩΝ (CHF) ΚΑΙ ΔΑΝΕΙΩΝ ΣΕ ΕΥΡΩ.....	28
5.3 ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ – ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΔΟΣΗΣ.....	28
5.4 ΠΡΟΪΟΝΤΑ ΕΣΤΙΑ CHF	29
5.5 ΠΡΟΪΟΝΤΑ ΕΣΤΙΑ 1+3 ΚΑΙ ΕΣΤΙΑ 1+5	30
5.6 ΕΣΤΙΑ 3 ΚΑΙ 5 ΧΑΜΗΛΗΣ ΕΚΚΙΝΗΣΗΣ.....	31
5.7 ΕΣΤΙΑ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗ 5	32
5.8 ΕΣΤΙΑ ΣΤΑΘΕΡΗ ΔΟΣΗ	33
5.9 ΕΣΤΙΑ (ΕΘΝΟΣΤΕΓΗ ΧΑΜΗΛΗΣ ΕΚΚΙΝΗΣΗΣ)	34
5.10 ΕΘΝΟΣΤΕΓΗ – 1 ΠΡΟΝΟΜΙΟ	35

5.11	ΕΘΝΟΣΤΕΓΗ ΠΡΟΝΟΜΙΟ ΚΑΙ ΠΡΟΝΟΜΙΟ PLUS	36
5.12	ΕΘΝΟΣΤΕΓΗ – 1 ΠΡΟΝΟΜΙΟ ΕΛΕΥΘΕΡΟ	36
5.13	ΕΣΤΙΑ 3,5,10,15,20	37
5.14	ΕΘΝΟΣΤΕΓΗ ΚΥΜΑΙΝΟΜΕΝΟΥ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ	38
5.15	ΔΑΝΕΙΑ ΑΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΠΑΡΑΔΟΣΙΑΚΩΝ – ΔΙΑΤΗΡΗΤΕΩΝ ΚΤΙΡΙΩΝ	39
5.16	ΕΠΙΔΟΤΟΥΜΕΝΑ ΔΑΝΕΙΑ	40
5.17	ΕΙΔΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ	40

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΕΚΤΟ **ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ**

6.1	ΑΝΟΙΚΤΟ ΕΘΝΟΔΑΝΕΙΟ	41
6.2	ΑΝΟΙΚΤΟ ΕΘΝΟΔΑΝΕΙΟ ΜΕ ΕΚΠΤΩΣΗ (7%, 15%, 20%, 25%).....	43
6.3	ΑΝΟΙΚΤΟ ΕΘΝΟΔΑΝΕΙΟ ΧΩΡΙΣ ΕΙΣΦΟΡΕΣ	44
6.4	ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ ΔΑΝΕΙΟ ΑΝΤΑΠΟΔΟΣΗ	45
6.5	ΑΡΣΗ ΒΑΡΩΝ 1/3	45
6.6	ΔΑΝΕΙΑ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟΥ	46
6.7	ΔΑΝΕΙΟ « ΣΠΟΥΔΑΖΩ » ΤΑΚΤΗΣ ΛΗΞΗΣ	47
6.8	ΔΑΝΕΙΟ ΓΙΑ ΜΕΤΑΠΤΥΧΙΑΚΟΥΣ ΦΟΙΤΗΤΕΣ	47
6.9	ΔΑΝΕΙΟ « ΦΡΟΝΤΙΖΩ » ΤΑΚΤΗΣ ΛΗΞΗΣ	48
6.10	ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ ΔΑΝΕΙΟ « FAMILY FAST »	48
6.11	ΔΑΝΕΙΑ ΜΕ ΕΝΕΧΥΡΟ ΤΙΤΛΟΥΣ ΕΙΣΗΓΜΕΝΟΥΣ ΣΤΟ Χ.Α.	49
6.12	ΔΑΝΕΙΑ ΕΟΡΤΩΝ	49

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΕΒΔΟΜΟ **ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ**

7.1	« ΑΜΕΣΩΣ »	50
7.2	ΑΝΟΙΚΤΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΟ ΠΛΑΝΟ	51
7.3	ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟ ΠΟΛΥΔΑΝΕΙΟ	51
7.4	ΔΑΝΕΙΟ ΓΙΑ ΑΝΕΓΕΡΣΗ / ΑΠΟΠΕΡΑΤΩΣΗ ΟΙΚΟΔΟΜΗΣ ΣΕ ΥΦΙΣΤΑΜΕΝΟ ΟΙΚΟΠΕΔΟ ΤΟΥ ΔΑΝΕΙΟΛΗΠΤΗ	53
7.5	ΔΑΝΕΙΟ ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΓΟΡΑ ΟΙΚΟΠΕΔΟΥ ΚΑΙ ΤΗΝ ΑΝΕΓΕΡΣΗ ΕΠ' ΑΥΤΟΥ ΟΙΚΟΔΟΜΗΣ	54
7.6	ΔΑΝΕΙΟ ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΝΕΓΕΡΣΗ / ΑΠΟΠΕΡΑΤΩΣΗ ΟΙΚΟΔΟΜΗΣ ΜΕ ΤΟ ΣΥΣΤΗΜΑ ΤΗΣ ΑΝΤΙΠΑΡΟΧΗΣ	54
7.7	ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΝΤΙΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΔΗΜΟΣΙΑΣ ΧΡΗΣΕΩΣ ΤΟΥΡΙΣΤΙΚΩΝ ΛΕΩΦΟΡΕΙΩΝ.....	54
7.8	ΜΕΣΟΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΟ ΔΑΝΕΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΚΙΝΗΣΗΣ ΓΙΑ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΕΣ ΚΑΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΜΕ ΚΥΚΛΟ ΕΡΓΑΣΙΩΝ ΜΕΧΡΙ 2.500.000 €	55
7.9	ΜΕΣΟΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΟ ΔΑΝΕΙΟ ΠΑΓΙΩΝ ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ ΓΙΑ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΕΣ ΚΑΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΜΕ ΚΥΚΛΟ ΕΡΓΑΣΙΩΝ ΜΕΧΡΙ 2.500.000 €	55
7.10	ΔΑΝΕΙΑ ΣΕ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑ	56
7.11	ΔΑΝΕΙΑ ΚΥΜΑΙΝΟΜΕΝΟΥ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ ΓΙΑ ΚΤΙΡΙΑΚΕΣ ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ	56
7.12	ΕΘΝΟΑΝΑΠΤΥΞΙΑΚΟ	56
7.13	ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΑ ΔΑΝΕΙΑ	57
7.14	ΚΟΙΝΟΠΡΑΚΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ	57

ALPHA BANK

ΕΙΣΑΓΩΓΗ ALPHA BANK.....	59
--------------------------	----

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΟΓΔΟΟ ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ

8.1 ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΟ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΠΡΟΝΟΜΙΑΚΟΥ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ.....	60
8.2 ALPHA ΔΑΝΕΙΟ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ.....	60
8.3 ALPHA ΣΤΑΘΕΡΟ.....	61
8.4 ALPHA EURO RATE.....	61
8.5 ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΟ ΔΑΝΕΙΟ ΣΕ ΕΛΒΕΤΙΚΟ ΦΡΑΓΚΟ (CHF)	62
8.6 ALPHA ΔΑΝΕΙΟ ΕΠΙΣΚΕΥΗΣ.....	63
8.7 ΕΠΙΔΟΤΟΥΜΕΝΑ.....	63
8.8 ΕΙΔΙΚΕΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΔΑΝΕΙΩΝ.....	64

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΈΝΑΤΟ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ

9.1 ALPHA ΕΠΙΛΟΓΗ.....	65
9.2 ALPHA ΟΛΑ ΣΕ 1.....	65
9.3 ALPHA ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ ΔΑΝΕΙΟ	66
9.4 ALPHA ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΟ ΔΑΝΕΙΟ	66
9.5 ALPHA × 5	66
9.6 ALPHA ΔΑΝΕΙΟ ΦΥΣΙΚΟΥ ΑΕΡΙΟΥ ΚΑΙ ΛΟΠΩΝ ΕΡΓΑΣΙΩΝ.....	67

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΔΕΚΑΤΟ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ

10.1 ALPHA ΑΝΟΙΚΤΟ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟ.....	69
10.2 ALPHA ΣΤΑΘΕΡΟ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟ.....	69
10.3 ALPHA ΤΑΜΕΙΑΚΗ ΑΝΑΠΤΥΞΗ.....	69
10.4 ALPHA ΑΝΑΠΤΥΞΗ.....	70
10.5 ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΙΝΗΣΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ ΜΕ Η' ΧΩΡΙΣ ΧΡΟΝΙΚΟΥΣ ΠΕΡΙΟΡΙΣΜΟΥΣ.....	70
10.6 ALPHA ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ.....	71
10.7 ALPHA ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΟ ΑΚΙΝΗΤΟ.....	71
10.8 ΔΑΝΕΙΟ ΓΙΑ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΕΣ ΤΑΞΙ, ΤΟΥΡΙΣΤΙΚΩΝ ΛΕΩΦΟΡΕΙΩΝ ΔΗΜΟΣΙΑΣ ΧΡΗΣΕΩΣ	72
10.9 ΔΑΝΕΙΟ ΓΙΑ ΑΓΟΡΑ ΚΑΙΝΟΥΡΓΙΟΥ ΤΑΞΙ.....	72
10.10 ΔΑΝΕΙΟ ΓΙΑ ΑΠΟΚΤΗΣΗ ΑΔΕΙΑΣ ΤΑΞΙ.....	73
10.11 ΔΑΝΕΙΟ ΓΙΑ ΑΓΟΡΑ ΚΑΙ ΑΠΟΚΤΗΣΗ ΑΔΕΙΑΣ ΤΑΞΙ.....	73
10.12 ΔΑΝΕΙΟ ΓΙΑ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ ΑΝΤΙΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΔΗΜΟΣΙΑΣ ΧΡΗΣΕΩΣ ΤΟΥΡΙΣΤΙΚΩΝ ΛΕΩΦΟΡΕΙΩΝ.....	73
10.13 ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ ΣΚΑΦΩΝ ΑΝΑΨΥΧΗΣ.....	74
10.14 ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΕΙΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΚΙΝΗΣΗΣ	75
10.15 ALPHA 810 ΔΑΝΕΙΟ ΓΙΑ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗ ΣΤΕΓΗ.....	76
10.16 ΔΑΝΕΙΟ ΓΙΑ ΠΑΓΙΕΣ ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ.....	77
10.17 ALPHA 500.....	77

ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ

ΕΙΣΑΓΩΓΗ ΕΜΠΟΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ.....	79
----------------------------------	----

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΕΝΔΕΚΑΤΟ ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ

11.1 ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΟ ΔΑΝΕΙΟ ΣΕ ΕΛΒΕΤΙΚΑ ΦΡΑΓΚΑ (CHF).....	81
11.2 ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΟ ΔΑΝΕΙΟ ΜΕ ΠΡΟΝΟΜΙΑΚΟ ΣΤΑΘΕΡΟ ΕΠΙΤΟΚΙΟ ΓΙΑ ΤΑ ΤΡΙΑ ΠΡΩΤΑ ΧΡΟΝΙΑ.....	81
11.3 ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΟ ΔΑΝΕΙΟ ΜΥ HOME WELCOME ΚΥΜΑΙΝΟΜΕΝΟΥ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ.....	82
11.4 ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ (CAP).....	82
11.5 ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΟ ΔΑΝΕΙΟ ΓΙΑ 1,3,5,7,10,15,20 Η' 25 ΧΡΟΝΙΑ.....	82
11.6 ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΟ ΔΑΝΕΙΟ ΜΥ HOME EXTRA	83
11.7 ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΟ ΔΑΝΕΙΟ HOME EXTRA ΧΑΜΗΛΗΣ ΕΚΚΙΝΗΣΗΣ.....	83
11.8 ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΟ ΔΑΝΕΙΟ HOME EXTRA SALARY.....	83
11.9 ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΟ ΕΥΕΛΙΚΤΩΝ ΠΛΗΡΩΜΩΝ.....	84

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΔΩΔΕΚΑΤΟ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ

12.1 CASH 4U ΣΤΑΘΕΡΟ ΧΩΡΙΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗ	85
12.2 CASH 4U ΣΤΑΘΕΡΟ ΜΕ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗ	85
12.3 CASH 4U ΑΝΑΚΑΙΝΙΣΗΣ ΑΚΙΝΗΤΩΝ.....	86
12.4 CASH 4U ΜΕ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗ ΚΙΝΗΤΕΣ ΑΞΙΕΣ	86
12.5 ΑΝΟΙΚΤΟ ΔΑΝΕΙΟ	87

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΔΕΚΑΤΟ ΤΡΙΤΟ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ ΜΕΓΑΛΩΝ ΚΑΙ ΜΕΣΑΙΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

13.1 ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΕΙΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΚΙΝΗΣΗΣ.....	88
13.2 ΑΛΛΗΛΟΧΡΕΟΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ ΜΕ ΕΠΙΤΟΚΙΟ EURIBOR 1 ΕΒΔΟΜΑΔΑΣ.....	88
13.3 ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΑΠΟ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΑΤΟΚΩΝ ΔΟΣΕΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΡΤΩΝ CASH BUSINESS.....	88
13.4 ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ ΥΠΕΡΑΝΑΛΗΨΗΣ (OVERDRAFT).....	89
13.5 ΜΕΣΟΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΕΙΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΚΙΝΗΣΗΣ.....	89
13.6 ΜΟΝΙΜΟΤΕΡΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΙΝΗΣΗΣ.....	90
13.7 ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΑ ΔΑΝΕΙΑ ΚΤΙΡΙΑΚΩΝ ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ ΚΑΙ ΜΗΧΑΝΟΛΟΓΙΚΟΥ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΥ.....	90
13.8 ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟ ΔΑΝΕΙΟ ΠΑΓΙΩΝ ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ ΚΑΙ ΜΗΧΑΝΟΛΟΓΙΚΟΥ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΥ.....	91
13.9 ΚΟΙΝΟΠΡΑΚΤΙΚΑ ΚΑΙ ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΑ ΔΑΝΕΙΑ	91

ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ ΜΙΚΡΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

13.10 EASY ΑΝΟΙΚΤΟ.....	92
13.11 EASY ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ	92
13.12 EASY ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗ ΣΤΕΓΗ	93

13.13	ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟ ΔΑΝΕΙΟ « EASY ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ ».....	94
-------	---	----

ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ

ΕΙΣΑΓΩΓΗ ΑΓΡΟΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ.....	96
----------------------------------	----

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΔΕΚΑΤΟ ΤΕΤΑΡΤΟ ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ

14.1	ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΟ ΔΑΝΕΙΟ « ΣΤΕΓΗ STEP ».....	97
14.2	ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΟ ΔΑΝΕΙΟ « ΣΤΕΓΗ ΕΛΒΕΤΙΚΟ ».....	97
14.3	ΕΠΙΔΟΤΟΥΜΕΝΟ ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΟ ΔΑΝΕΙΟ « ΣΤΕΓΗ ΟΕΚ ».....	97
14.4	ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΟ ΔΑΝΕΙΟ « ΣΤΕΓΗ ΤΡΙΠΙΟΝΤΟ ».....	98
14.5	ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΟ ΔΑΝΕΙΟ « ΣΤΕΓΗ FIX ».....	98
14.6	ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΟ ΔΑΝΕΙΟ « ΣΤΕΓΗ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟ 2007 ».....	99
14.7	ΒΑΣΙΚΟ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ.....	99
14.8	ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΟ ΔΑΝΕΙΟ « ΣΤΕΓΗ FIX ΦΟΙΤΗΤΙΚΟ ».....	100
14.9	ΕΠΙΣΚΕΥΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ « HOME PLUS ».....	100
14.10	ΕΠΙΔΟΤΟΥΜΕΝΑ ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ ΑΓΡΟΤΩΝ	100

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΔΕΚΑΤΟ ΠΕΜΠΤΟ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ

15.1	ΑΝΑΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ ΟΦΕΙΛΩΝ « ΜΕΤΑΦΕΡΕΤΕ ».....	102
15.2	ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΘΕΡΙΝΗΣ ΠΡΟΣΦΟΡΑΣ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ.....	102
15.3	ΑΤΕ SMART.....	102
15.4	ΑΝΟΙΚΤΟ ΔΑΝΕΙΟ FIX-15.....	103
15.5	ΠΡΟΣΩΠΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ ΈΩΣ 6.000 €.....	103
15.6	ΒΑΣΙΚΟ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΠΡΟΣΩΠΙΚΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ.....	103
15.7	ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΗ 10 × 10	104
15.8	ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΗ 5 × 5.....	104
15.9	ΔΑΝΕΙΑ ΣΠΟΥΔΩΝ.....	104

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΔΕΚΑΤΟ ΕΚΤΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ ΑΓΡΟΤΩΝ

16.1	ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΑ ΚΑΛΛΙΕΡΓΗΤΙΚΑ - ΚΤΗΝΟΤΡΟΦΙΚΑ.....	105
16.2	ΜΕΣΟΠΡΟΘΕΣΜΑ ΔΑΝΕΙΑ ΓΕΩΡΓΙΚΟΥ ΤΟΜΕΑ	105
16.3	ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΑ ΚΑΙ ΜΕΣΟΠΡΟΘΕΣΜΑ ΔΑΝΕΙΑ ΓΙΑ ΑΛΙΕΥΤΙΚΑ ΣΚΑΦΗ.....	105
16.4	ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΑ ΚΑΙ ΜΕΣΟΠΡΟΘΕΣΜΑ ΔΑΝΕΙΑ ΓΙΑ ΥΔΑΤΟΚΑΛΛΙΕΡΓΕΙΕΣ.....	106

ΔΑΝΕΙΑ ΓΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ

16.5	ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΙΝΗΣΗΣ ΜΙΚΡΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ.....	106
16.6	ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΙΝΗΣΗΣ « ΣΤΑΘΕΡΟ ».....	106
16.7	ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΙΝΗΣΗΣ « ΕΛΕΥΘΕΡΟ ».....	107
16.8	ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΙΝΗΣΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΑΤΟΚΩΝ ΔΟΣΕΩΝ ΜΕΣΩ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΡΤΩΝ.....	107
16.9	ΑΝΟΙΚΤΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ	107
16.10	ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΙΝΗΣΗΣ ΜΟΝΙΜΟΤΕΡΟΥ ΧΑΡΑΚΤΗΡΑ.....	108

16.11	ΜΕΣΟΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΑ ΔΑΝΕΙΑ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΣΤΕΓΗΣ.....	108
16.12	ΜΕΣΟΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΟ ΝΕΟ ΔΑΝΕΙΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΣΤΕΓΗΣ.....	108
16.13	Μ/Μ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ.....	109
16.14	ΔΑΝΕΙΑ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΥ.....	109
16.15	ΝΕΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟΤΗΤΑ.....	110

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΔΕΚΑΤΟ ΕΒΔΟΜΟ **ΣΥΓΚΡΙΣΗ ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ**

17.1	ΣΥΓΚΡΙΣΗ ΔΑΝΕΙΩΝ ΣΕ ΕΛΒΕΤΙΚΑ ΦΡΑΓΚΑ.....	111
17.2	ΣΥΓΚΡΙΣΗ ΔΑΝΕΙΩΝ ΜΕΓΑΛΗΣ ΣΤΑΘΕΡΗΣ ΠΕΡΙΟΔΟΥ.....	112
17.3	ΣΥΓΚΡΙΣΗ ΔΑΝΕΙΩΝ ΜΕ ΣΤΑΘΕΡΗ ΠΕΡΙΟΔΟ 1 ^{ΟΣ} ΕΤΟΥΣ.....	113
17.4	ΣΥΓΚΡΙΣΗ ΔΑΝΕΙΩΝ ΜΕ ΣΤΑΘΕΡΗ ΠΕΡΙΟΔΟ 3 ^{ΟΝ} ΕΤΩΝ.....	113
17.5	ΣΥΓΚΡΙΣΗ ΔΑΝΕΙΩΝ ΜΕ ΣΤΑΘΕΡΗ ΠΕΡΙΟΔΟ ΑΠΟ 1-5 ΕΤΗ.....	113
17.6	ΣΥΓΚΡΙΣΗ ΔΑΝΕΙΩΝ ΧΑΜΗΛΗΣ ΕΚΚΙΝΗΣΗΣ ΜΕ ΚΥΜΑΙΝΟΜΕΝΟ ΕΠΙΤΟΚΙΟ	114
17.7	ΣΥΓΚΡΙΣΗ ΔΑΝΕΙΩΝ ΧΑΜΗΛΗΣ ΕΚΚΙΝΗΣΗΣ ΜΕ ΣΤΑΘΕΡΗ ΠΕΡΙΟΔΟ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ.....	114
17.8	ΣΥΓΚΡΙΣΗ ΔΑΝΕΙΩΝ ΚΥΜΑΙΝΟΜΕΝΟΥ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ.....	115
17.9	ΣΥΓΚΡΙΣΗ ΔΑΝΕΙΩΝ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ.....	115
17.10	ΣΥΓΚΡΙΣΗ ΕΠΙΣΚΕΥΑΣΤΙΚΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ.....	116

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΔΕΚΑΤΟ ΟΓΔΩΟ **ΣΥΓΚΡΙΣΗ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ**

18.1	ΣΥΓΚΡΙΣΗ ΔΑΝΕΙΩΝ ΑΠΟ ΜΕΤΑΦΟΡΕΣ ΑΛΛΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ.....	117
18.2	ΣΥΓΚΡΙΣΗ ΑΝΟΙΚΤΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ.....	117
18.3	ΣΥΓΚΡΙΣΗ ΠΡΟΣΩΠΙΚΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ.....	118
18.4	ΣΥΓΚΡΙΣΗ ΠΡΟΣΩΠΙΚΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ ΈΩΣ 6.000 €.....	118
18.5	ΣΥΓΚΡΙΣΗ ΔΑΝΕΙΩΝ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΩΝ.....	119
18.6	ΣΥΓΚΡΙΣΗ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ.....	119
18.7	ΣΥΓΚΡΙΣΗ ΔΑΝΕΙΩΝ ΓΙΑ ΣΠΟΥΔΕΣ	120

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΔΕΚΑΤΟ ΕΝΑΤΟ **ΣΥΓΚΡΙΣΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ**

19.1	ΣΥΓΚΡΙΣΗ ΑΝΟΙΚΤΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ.....	121
19.2	ΣΥΓΚΡΙΣΗ ΔΑΝΕΙΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗΣ ΣΤΕΓΗΣ.....	121
19.3	ΣΥΓΚΡΙΣΗ ΔΑΝΕΙΩΝ ΜΕΤΑΦΟΡΙΚΩΝ ΜΕΣΩΝ.....	122
19.4	ΣΥΓΚΡΙΣΗ ΔΑΝΕΙΩΝ ΜΕΣΟΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΚΙΝΗΣΗΣ.....	122
19.5	ΣΥΓΚΡΙΣΗ ΔΑΝΕΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΚΙΝΗΣΗΣ ΜΟΝΙΜΟΤΕΡΟΥ ΧΑΡΑΚΤΗΡΑ	123
19.6	ΣΥΓΚΡΙΣΗ ΔΑΝΕΙΩΝ ΓΙΑ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟ.....	123
19.7	ΣΥΓΚΡΙΣΗ ΔΑΝΕΙΩΝ ΠΑΓΙΩΝ ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ.....	124
19.8	ΣΥΓΚΡΙΣΗ ΔΑΝΕΙΩΝ ΚΤΙΡΙΑΚΩΝ ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ.....	124

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΕΙΚΟΣΤΟ

	ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ	125
	ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ	130

ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Στη σημερινή εποχή οι ανάγκες των ανθρώπων έχουν αυξηθεί σημαντικά με αποτέλεσμα το εισόδημά τους να μην επαρκεί για να καλύψει της έκτακτες ή και τις τρέχουσες ανάγκες τους.

Αποτέλεσμα αυτής της έλλειψης πόρων είναι να καταφεύγουμε στις τράπεζες και στις διάφορες μορφές δανεισμού που προσφέρουν.

Οι τράπεζες είναι οικονομικοί επιχειρηματικοί οργανισμοί, που ασχολούνται με το εμπόριο του χρήματος. Οι τράπεζες δανείζουν σε διάφορους επιχειρηματίες και καταναλωτές εκτός από τα δικά της κεφάλαια και τις καταθέσεις των αποταμιευτών κερδίζοντας τη διαφορά μεταξύ του τόκου που πληρώνει στους καταθέτες κι εκείνου που εισπράττουν από τους οφειλότες.

Η ιστορία των τραπεζών είναι πολύ παλιά. Στην αρχαία Ελλάδα εμφανίστηκαν κατά τον 7^ο και 6^ο Π.Χ. αιώνα όταν οι εμπορικές σχέσεις των αρχαίων Ελλήνων με τους άλλους λαούς της Μεσογείου είχαν φτάσει σε υψηλό σημείο ανάπτυξης. Οι ρωμαίοι γνώρισαν το θεσμό αργότερα κατά τον 3^ο Π.Χ. αιώνα. Ο Μεσαίωνας στον τομέα των τραπεζών είχε ανασταλτικό χαρακτήρα και μόλις το 13 Μ.Χ. αιώνα αναφέρονται στην Ιταλία κυρίως εμπορικές τράπεζες.

Στη μελέτη που θα ακολουθήσει θα εξετάσουμε τα δανειακά προϊόντα που προσφέρουν 4 μεγάλοι τραπεζικοί οργανισμοί οι οποίοι είναι: « Η εθνική τράπεζα της Ελλάδος, η Αγροτική τράπεζα, η Εμπορική τράπεζα και ο όμιλος Alpha ή Alpha bank».

Στόχος της μελέτης είναι να συγκρίνει τα δανειακά προγράμματα να αναφέρει τα πλεονεκτήματα και μειονεκτήματα τους, διευκολύνοντας στην επιλογή τράπεζας και δανειακού προϊόντος.

(Τα Τραπεζικά προϊόντα και τα επιτόκια που αναφέρονται στην εργασία αφορούν την περίοδο εγγραφής της και μπορούν να αλλάξουν.)

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΠΡΩΤΟ

1.1 Εισαγωγή Σε Βασικές Έννοιες Δανείων.

Για την διευκόλυνση των αναγνωστών στην κατανόηση των όρων της μελέτης θα εξηγήσουμε τις βασικές έννοιες των δανείων όπως : (τι είναι δάνειο, τι στεγαστικό, καταναλωτικό, επιχειρηματικό δάνειο, τι είδους επιτοκίων υπάρχουν).

1.2 Δάνεια.

Όταν σε ώρα ανάγκης παίρνουμε από άλλων χρήματα, με την υποχρέωση να τα επιστρέψουμε σε ορισμένη προθεσμία, κάνουμε δανεισμό. Και το ποσό που δανειζόμαστε ονομάζεται δάνειο. Το δάνειο γίνεται με τόκο ο οποίος αποτελεί και την πληρωμή του δανειστή (Τράπεζας ή ιδιώτη), και τότε λέγεται έντοκο, ή χωρίς τόκο και τότε λέγεται άτοκο. Αν ο δανειστής θέλει να εξασφαλίσει τα χρήματά του, ζητάει υποθήκη δηλαδή εγγύηση επί κάποιου ακινήτου συνήθως το οποίο σε περίπτωση μη αποπληρωμής του δανείου κατάσχεται. Στην περίπτωση αυτή το δάνειο λέγεται ενυπόθηκο. Όταν πάλι, είναι για λίγο καιρό το λέμε βραχυπρόθεσμο, κι όταν είναι για πολύ καιρό, μακροπρόθεσμο. Δάνεια κάνουν οι ιδιώτες (ιδιωτικά), οι επιχειρηματίες (επιχειρηματικά), οι γεωργοί (γεωργικά), οι δήμοι (δημοτικά), τα κράτη (κρατικά) κλπ.

1.3 Είδη Επιτοκίων.

Όταν κάποιος αποφασίζει να πάρει ένα δάνειο θα πρέπει εκτός από το είδος του δανείου θα πρέπει να επιλέξει και είδος επιτοκίου.

Τα είδη των επιτοκίων που χρησιμοποιούνται από της τράπεζες είναι 3 τα σταθερά επιτόκια, τα κυμαινόμενα και τα επιτόκια της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας ή Euribor.

Η απόφαση για το είδος του επιτοκίου έχει να κάνει κατά κύριο λόγο με 5 χαρακτηριστικά του δανειολήπτη τα οποία είναι :

α) Η ιδιοσυγκρασία του πελάτη, όσο αφορά στην ανάληψη κινδύνου.

β) Οι προσδοκίες του πελάτη, για εξέλιξη των εισοδημάτων του.

γ) Οι προσδοκίες που έχει για μελλοντικές κινήσεις της αγοράς.

δ) Η δυνατότητα αποπληρωμής του δανείου.

ε) Το ύψος και η χρέωση ή μη ποινή προεξόφλησης στους διάφορους τύπους δανείου.

Ένας άνθρωπος που πιστεύει ότι τα επιτόκια θα παραμείνουν σε χαμηλά επίπεδα ή ότι θα πέσουν θα δεχτή να ρισκάρει παίρνοντας ένα δάνειο με κυμαινόμενο επιτόκιο ενώ κάποιος που θεωρεί ότι τα επιτόκια θα ανέβουν θα διαλέξει ανάμεσα σε ένα δάνειο με σταθερό επιτόκιο ή ένα συνδεδεμένο με τα επιτόκια της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας που θα του εξασφαλίσει μικρές διακυμάνσεις.

Όταν κάποιος περιμένει ότι το εισόδημα του θα αυξηθεί μπορεί να πάρει κυμαινόμενο γιατί αν αυξηθεί το επιτόκιο θα μπορεί να ανταπεξέλθει στην αύξηση ενώ αν το εισόδημα του πρόκειται να μειωθεί θα θέλει κάτι πιο σταθερό και σίγουρο.

Επίσης το αν η τράπεζα παρέχει την δυνατότητα πρόωρης αποπληρωμής του δανείου χωρίς ποινή προεξόφλησης θα επηρεάζει την επιλογή επιτοκίου.

Η επιλογή του ενός ή του άλλου επιτοκίου θα πρέπει να βαραίνει ισόποσα τις αποφάσεις των πελατών, οι οποίοι θα πρέπει να σταθμίζουν παράλληλα, ίσως και με υψηλότερη προτεραιότητα, παραμέτρους όπως :

- ❖ Η ύπαρξη ποινών προεξόφλησης μερικής ή ολικής, για οποιοδήποτε ποσό και οποιαδήποτε στιγμή το θελήσει ο πελάτης.
- ❖ Η αμεσότητα, η απλότητα και η ταχύτητα των διαδικασιών, και
- ❖ Η δημιουργία μιας μακροχρόνιας σχέσης εμπιστοσύνης μεταξύ πελάτη-τράπεζας, στηριζόμενης σε ένα πλαίσιο διαφάνειας, κατανόησης και συνέπειας, έτσι ώστε να αποδειχθεί αμοιβαία επωφελής.

Τα κύρια χαρακτηριστικά των δανείων με σταθερό επιτόκιο είναι ότι η δόση παραμένει αμετάβλητη σε αύξηση ή μείωση των επιτοκίων, ότι το σταθερό επιτόκιο βοηθάει όσους έχουν μικρή εισοδηματική ικανότητα αλλά τους δεσμεύει από 1 – 20 χρόνια και τέλος βοηθάει στον καλύτερο οικογενειακό προγραμματισμό αλλά δεν επιτρέπει την πρόβλεψη οικονομικών συνθηκών σε εύρος 10ετίας.

Όσο αφορά στα προϊόντα κυμαινόμενου επιτοκίου με βάση αυτό της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας ή του Euribor, θα πρέπει να αναφέρουμε τα κοινά χαρακτηριστικά και τα χαρακτηριστικά που διαφοροποιούνε τα ανωτέρω προϊόντα.

Τα κοινά χαρακτηριστικά είναι ότι:

- Τα επιτόκια αυτά τροποποιούνται με γενικές και συλλογικές αποφάσεις και όχι μεμονωμένα από κάθε τράπεζα. (Για να μεταβληθούν αυτού του είδους τα επιτόκια πρέπει να το αποφασίσει η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα).
- Παρακολουθούνται εύκολα, αφού ανακοινώνονται και αναγράφονται στον ημερήσιο τύπο.
- Φέρουν προσαύξηση περιθωρίου επιτοκίου η οποία είναι συμβατικά συμφωνημένη από τον πελάτη και την τράπεζα και είναι σταθερή για όλη τη διάρκεια του δανείου.
- Αποτελούν μια ομοιόμορφη βάση σύγκρισης επιτοκίων με τις υπόλοιπες χώρες, ιδιαίτερα αυτών που ανήκουν στην Ευρωζώνη.

Οι διαφορές εντοπίζονται κυρίως στον τρόπο μεταβολής τους :

- Το Euribor προσδιορίζεται καθημερινά στις 11:00 π.μ. από μια ομάδα 52 μεγάλων τραπεζών και ισχύει για το διάστημα που αυτό αναφέρεται δηλ. για 1,2,6,12 μήνες κ.τ.λ.
- Το παρεμβατικό Επιτόκιο της ΕΚΤ, προσδιορίζεται από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα κατόπιν απόφασης της τελευταίας στο πλαίσιο της άσκησης της νομισματικής πολιτικής στην Ευρωζώνη.

Συγκρίνοντας το Euribor με το επιτόκιο της ΕΚΤ βλέπουμε ότι το Euribor πιθανός να είναι πιο κατάλληλο για βραχυπρόθεσμο δανεισμό, καθώς μπορεί να διαμορφώνεται σε ημερήσια, εβδομαδιαία, μηνιαία, εξαμηνιαία ή και ετήσια βάση, ανάλογα με την προσφορά και τη ζήτηση χρήματος στη διατραπεζική αγορά.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΔΕΥΤΕΡΟ

2.1 Στεγαστικά Δάνεια.

Η απόκτηση ενός σπιτιού είναι το όνειρο όλων των ανθρώπων. Η απόκτηση ενός μέρους όπου θα μπορεί να νιώθει ασφάλεια, σιγουριά και θα μπορέσει να φιλοξενήσει μία οικογένεια. Συχνά όμως η κατασκευή ή η αγορά ενός σπιτιού γίνεται απαγορευτική εξαιτίας του υψηλού κόστους των πρώτων υλών που χρειάζονται στην κατασκευή ή στην αύξηση των αντικειμενικών κριτηρίων που επηρεάζουν την τιμή όταν πρόκειται για αγορά.

Οι τράπεζες καταλαβαίνοντας τις δυσκολίες που αντιμετώπιζαν οι καταναλωτές στην απόκτηση μιας κατοικίας είδαν από νωρίς πρόσφορο έδαφος για την ανάπτυξη ενός δανειακού προϊόντος που θα εξυπηρετούσε τους καταναλωτές και θα απέφερε κέρδη στις ίδιες. Το προϊόν αυτό ήταν τα στεγαστικά δάνεια.

Οι τράπεζες χορηγούν τα στεγαστικά δάνεια για αγορά σπιτιού ή επαγγελματικής στέγης, για ανέγερση καινούργιου κτιρίου ή για αποπεράτωση (δηλ. για να τελειώσει ένα ημιτελές κτίριο) και επέκταση, για επισκευή ή βελτίωση, για συντήρηση κατοικίας ή επαγγελματικής στέγης. Επίσης οι τράπεζες χρηματοδοτούν την αναστύλωση μνημείων και κτιρίων την επισκευή, βελτίωση ή συντήρηση των παραδοσιακών / διατηρητέων κτιρίων που προορίζονται για κατοικία επαγγελματική στέγη ή κάθε άλλη μορφή χρήσης και εκμετάλλευσης.

Τέλος βοηθάνε την εξόφληση στεγαστικών δανείων άλλων τραπεζών και προσφέρουν στεγαστικά δάνεια για πρώτη κατοικία με επιτόκιο επιδοτούμενα από το Ελληνικό Δημόσιο (Ε.Δ.) για συγκεκριμένο χρονικό διάστημα, με την προϋπόθεση ότι ικανοποιούνται συγκεκριμένα κριτήρια που αφορούν την οικογενειακή κατάσταση και το εισόδημα του υποψήφιου δανειολήπτη και την αντικειμενική αξία του ακινήτου. Αντίστοιχα δάνεια για πρώτη κατοικία προσφέρονται σε δικαιούχους του Οργανισμού Εργατικής Κατοικίας (Ο.Ε.Κ.), τα οποία επιδοτούνται από τον Ο.Ε.Κ. ή/ και από το Ε.Δ.

Οι τράπεζες προσφέρουν επίσης Δάνεια Στεγαστικού Ταμειυτηρίου, με συνδυασμό κατάθεσης (σε € ή συνάλλαγμα) και χορήγησης δανείου, με ευνοϊκούς όρους.

2.2 Κατηγορίες Στεγαστικών.

Οι τράπεζες για να προσελκύσουν πελάτες δίνουν πολλές επιλογές ώστε ο κάθε πελάτης να διαλέξει το δανειακό προϊόν που του ταιριάζει καλύτερα, έτσι έχουμε στεγαστικά δάνεια :

- Με σταθερό επιτόκιο για όλη τη διάρκεια αποπληρωμής.
- Με κυμαινόμενο επιτόκιο για όλη τη διάρκεια αποπληρωμής, στα οποία το κυμαινόμενο επιτόκιο έχει ως επιτόκιο αναφοράς το ελάχιστο επιτόκιο προσφοράς (παρεμβατικό επιτόκιο), της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ), για πράξεις κύριας αναχρηματοδότησης του Ευρωσυστήματος.

- Με μεικτό επιτόκιο, με αρχική χρονική περίοδο ισχύος σταθερού επιτοκίου, μετά τη λήξη της οποίας το επιτόκιο μετατρέπεται σε κυμαινόμενο.
- Με κυμαινόμενο επιτόκιο για όλη τη διάρκεια αποπληρωμής, με προκαθορισμένο ανώτατο όριο επιτοκίου.
- Με κυμαινόμενο επιτόκιο για όλη τη διάρκεια αποπληρωμής, με δυνατότητα καταβολής ισόποσων τοκοχρεωλυτικών δόσεων και με χρονική διάρκεια αποπληρωμής που θα μεταβάλλεται ανάλογα με τη μεταβολή του επιτοκίου, έτσι ώστε η δόση να παραμένει σταθερή.

2.3 Ενδεικτικό Κόστος Στεγαστικών Δανείων.

Η μηνιαία δόση για δάνειο ύψους € 100.000, με ενδεικτικό κυμαινόμενο επιτόκιο 4,50 % και διάρκεια αποπληρωμής 15 έτη, ανέρχεται σε € 771,14. Το ύψος του επιτοκίου προσδιορίζεται εξατομικευμένα ανά πελάτη και λαμβάνει υπόψη την πιστοληπτική αξιολόγηση του τελευταίου (παρεμβατικό επιτόκιο της ΕΚΤ συν περιθώριο πελάτη έως και 3,00 εκατοστιαίες μονάδες). Για κάθε μεταβολή του επιτοκίου του δανείου μεταβάλλεται ανάλογα και το ύψος της δόσης του πελάτη.

Για αντίστοιχο δάνειο, με σταθερό επιτόκιο 15ετίας, σήμερα στο 5,30 %, η μηνιαία δόση παραμένει σταθερή καθ' όλη τη διάρκεια αποπληρωμής και ανέρχεται σε € 812,84.

Στους υπολογισμούς των παραπάνω δόσεων έχει συμπεριληφθεί και η νόμιμη κατά περίπτωση εισφορά του Ν. 128/75, σήμερα 0,12%.

2.4 Έξοδα Δανείου.

Ο πελάτης υπόκειται στα παρακάτω έξοδα :

- εφάπαξ δαπάνη εξέτασης αιτήματος δανειοδότησης και προέγκρισης δανείου.
- εφάπαξ δαπάνη για τεχνικό και νομικό έλεγχο.
- ενδεικτική αμοιβή δικηγόρου για την έκδοση δικαστικής απόφασης για εγγραφή προσημείωσης υποθήκης.
- έξοδα εγγραφής προσημείωσης υποθήκης στο υποθηκοφυλακείο.
- ασφάλιστρα πυρός, σεισμού και διαρροής σωληνώσεων επί του ακινήτου για το οποίο εγγράφεται η προσημείωση.

2.5 Διαδικασία Αποπληρωμής – Πρόωρης Αποπληρωμής Του Δανείου.

Τα στεγαστικά δάνεια αποπληρώνονται με την καταβολή μηνιαίων τοκοχρεωλυτικών δόσεων (σύστημα σύνθετης χρεολυσίας) με αυτόματη πληρωμή από λογαριασμό καταθέσεων που τηρεί ο πελάτης στην Τράπεζα. Η κάθε μια τοκοχρεωλυτική δόση περιλαμβάνει τον τόκο (προκύπτει από το κάθε φορά οφειλόμενο υπόλοιπο κεφάλαιο επί το επιτόκιο του δανείου συμπεριλαμβανόμενης της νόμιμης κατά περίπτωση εισφοράς του Ν. 128/75) καθώς και το χρεολύσιο που αναλογεί σε κάθε δόση.

Οι Τράπεζες παρέχουν στον πελάτη την δυνατότητα για πρόωρη ολική ή μερική αποπληρωμή του δανείου του.

Η πρόωρη εξόφληση (μερική ή ολική) των δανείων κατά τη διάρκεια της περιόδου του σταθερού επιτοκίου επιτρέπεται με την προϋπόθεση καταβολής από τον πελάτη « αποζημίωσης » που θα λαμβάνεται υπόψη το κόστος επανεπένδυσης του εξοφλούμενου κεφαλαίου για την Τράπεζα.

Το ποσό της αποζημίωσης θα είναι ίσο με τη διαφορά της παρούσας αξίας των μηνιαίων τοκοχρεολυσίων, από την ημερομηνία της πρόωρης εξόφλησης έως τη λήξη της περιόδου σταθερού επιτοκίου, υπολογισμένη με επιτόκιο προεξόφλησης το συμβατικό επιτόκιο του δανείου μείον την παρούσα αξία των ιδίων τοκοχρεολυσίων υπολογισμένη με επιτόκιο προεξόφλησης την ποσοστιαία απόδοση ομολόγου του Ελληνικού Δημοσίου διάρκειας ίσης με την υπολειπόμενη διάρκεια σταθερού επιτοκίου του δανείου κατά την ημερομηνία της πρόωρης εξόφλησης του κεφαλαίου. Εάν η υπολειπόμενη διάρκεια έως τη λήξη της περιόδου σταθερού επιτοκίου του δανείου δεν συμπίπτει με τις διάρκειες ομολόγων που διατίθενται από το Ελληνικό Δημόσιο τότε εφαρμόζεται η ποσοστιαία απόδοση της αμέσως μεγαλύτερης διάρκειας όμοιου ομολόγου.

Εφόσον πρόκειται για μερική εξόφληση, η αποζημίωση την οποία καταβάλλει ο δανειολήπτης στην Τράπεζα είναι το προαναφερόμενο ποσό επί συντελεστή ίσο με το λόγο του πρόωρα εξοφλούμενου κεφαλαίου προς το ανεξόφλητο κεφάλαιο στην ημερομηνία της πρόωρης πληρωμής κεφαλαίου.

Σε περίπτωση που η ως άνω απόδοση των ομολόγων του Ε.Δ. είναι μεγαλύτερη ή ίση με το συμβατικό επιτόκιο του δανείου ο δανειολήπτης δεν υποχρεούται να αποζημιώσει την Τράπεζα.

Η πρόωρη εξόφληση κατά τη διάρκεια της περιόδου σταθερού επιτοκίου μπορεί να γίνεται μόνο κατά τις ημερομηνίες λογισμού των δόσεων και εφόσον ο πελάτης έχει ενημερώσει εγγράφως το κατάστημα τουλάχιστον 15 ημέρες νωρίτερα.

Η πρόωρη εξόφληση δανείων σε περίοδο ισχύος του κυμαινόμενου επιτοκίου γίνεται χωρίς επιβάρυνση για τον πελάτη.

2.6 Προϋποθέσεις Και Διαδικασίες Χορήγησης Στεγαστικών Δανείων.

Βασικές προϋποθέσεις για την παροχή δανείων είναι οι εξής :

α) Η τράπεζα προκειμένου να προχωρήσει στη χρηματοδότηση θα εξετάσει με τραπεζικά κριτήρια την πιστοληπτική ικανότητα και φερεγγυότητα του δανειολήπτη, ο οποίος θα παρέχει κάθε σχετική πληροφορία.

β) Η ηλικία του δανειολήπτη δεν πρέπει να ξεπερνά τα 75 έτη (ή 65 έτη για τα στεγαστικά PLUS) στη λήξη του δανείου.

Όταν κάποιος θέλει να του χορηγηθεί ένα δάνειο ξεκινά με την υποβολή της αίτησης και των απαραίτητων δικαιολογητικών από τον πελάτη στην τράπεζα της επιλογής του. Έπειτα η τράπεζα προχωρεί στην οικονομική προέγκριση του δανείου, εκτίμηση του ακινήτου (αν το δάνειο είναι ενυπόθηκο) από το μηχανικό της τράπεζας και έλεγχος των τίτλων ακινήτου.

Αφού πραγματοποιηθούν οι παραπάνω έλεγχοι τότε το δάνειο εγκρίνεται και ενημερώνεται ο πελάτης για την υπογραφή της σύμβασης. Μετά την υπογραφή της σύμβασης ο πελάτης υποβάλει στην τράπεζα τα συμβόλαια των ακινήτων και των πιστοποιητικών υποθηκοφυλακείου. Το χρηματοδοτούμενο ακίνητο ασφαλιζεται κατά κινδύνου πυρός και σεισμού. Γίνετε έγγραφη προσημείωση επί του ακινήτου και τέλος έχουμε την εκταμίευση του δανείου.

2.7 Προγράμματα Προστασίας Από Υψηλές Δόσεις.

Δάνειο με «οροφή».

Τα δάνεια με οροφή προσφέρουν κέρδη για όσο διάστημα τα κυμαινόμενα επιτόκια παραμένουν χαμηλά και ασφάλεια απέναντι σε μια απότομη αύξηση των επιτοκίων.

Πρόκειται για προϊόντα με κυμαινόμενο επιτόκιο, που βάζουν όμως οροφή συνήθως 2% στην αύξηση των επιτοκίων για όλη τη διάρκεια τους. Δηλαδή, ο δανειολήπτης που θα πάρει ένα τέτοιο δάνειο με αρχικό επιτόκιο 4% γνωρίζει ότι η επιβάρυνση από τόκους δεν πρόκειται να ξεπεράσει το 6% ότι και να συμβεί. Θα πρέπει όμως να σημειωθεί ότι τα αρχικά επιτόκια στα δάνεια αυτής της κατηγορίας είναι υψηλότερα σε σχέση με τα κυμαινόμενα επιτόκια που δεν έχουν προστασία.

Δάνεια σταθερής δόσης, μεταβλητής διάρκειας.

Τα δάνεια με σταθερή δόση και κυμαινόμενη διάρκεια δίνουν λύση σε όσους θέλουν να συνδυάσουν το κυμαινόμενο επιτόκιο με την ασφάλεια της σταθερής δόσης. Σε αυτή την περίπτωση, ο δανειολήπτης γνωρίζει εκ των προτέρων πόσα χρήματα θα πληρώνει για όλη τη διάρκεια του δανείου. Αν στο μεταξύ τα επιτόκια μεταβληθούν, αυτό που θα αλλάξει θα είναι ο χρόνος αποπληρωμής, όχι όμως η δόση του. Για παράδειγμα δανειολήπτης παίρνει δάνειο αυτής της κατηγορίας ύψους 120.000 € για 15 χρόνια. Για όλο το διάστημα αυτό γνωρίζει ότι με αρχικό επιτόκιο 4% θα πληρώνει 887 € κάθε μήνα. Αν υπάρξει αύξηση επιτοκίων, η διάρκεια του δανείου θα αυξηθεί για όσους μήνες χρειαστεί μέχρι να αποπληρώσει τις επιπλέον οφειλές, πάντα με σταθερή δόση 887 € ανά μήνα. Αντίστοιχα, αν τα επιτόκια πέσουν, η διάρκεια θα μειωθεί. Εδώ θα πρέπει να σημειωθεί ότι πιθανόν να υπάρχει περιορισμός στην αύξηση της διάρκειας του δανείου, ανάλογα με την ηλικία του δανειολήπτη (στο τέλος του δανείου ο πελάτης να μην ξεπερνά τα 65-70 έτη).

Δάνεια μόνο τόκων.

Για όσους ενδιαφέρονται να πληρώνουν την ελάχιστη δυνατή δόση, οι τράπεζες διαθέτουν δάνεια αποπληρωμής μόνο τόκων. Σε αυτή την περίπτωση, για όλη τη διάρκεια του δανείου η δόση υπολογίζεται με βάση μόνο τους τόκους, ενώ το κεφάλαιο αποπληρώνεται εφάπαξ στη λήξη.

Μάλιστα, αν στη λήξη δεν υπάρχουν τα χρήματα, μπορεί να επαναδιαπραγματευθεί με την τράπεζα τη διάρκεια του δανεισμού, παίρνοντας ουσιαστικά παράταση στην αποπληρωμή.

Όμως, η παράταση θα του κοστίσει, καθώς και αυτή θα επιβαρυνθεί με τόκους. Για παράδειγμα, για ένα δάνειο με ονομαστικό επιτόκιο 4% ύψους 150.000 € και διάρκεια 20 ετών, με την συνήθη μέθοδο αποπληρωμής η μηνιαία δόση ανέρχεται σε 918 € .

Αν, όμως, για το ίδιο δάνειο πληρώνει μόνο τους τόκους, η δόση πέφτει στα 515 € ανά μήνα, είναι δηλαδή 400 € περίπου χαμηλότερη.

Δάνειο χαμηλής εκκίνησης.

Παροχή μειωμένης δόσης μέχρι να ξεκαθαρίσει το τοπίο των επιτοκίων και στη συνέχεια αποκτούν δυνατότητα αναδιαπραγμάτευσης οι νέοι δανειολήπτες που θα επιλέξουν δάνεια χαμηλής εκκίνησης.

Συγκεκριμένα, σε αυτή την περίπτωση μπορούν να πληρώνουν μόνο τόκους για διάστημα έως πέντε ετών και στη συνέχεια να επιλέξουν ανάμεσα στο κυμαινόμενο και στο σταθερό επιτόκιο για το κεφάλαιο. Το κέρδος στην περίπτωση αυτή είναι πως οι δανειολήπτες περνούν σχετικά ανώδυνα την ταραγμένη περίοδο που αναμένεται στα επιτόκια και στη συνέχεια όταν το τοπίο έχει ξεκαθαρίσει μπορούν να λάβουν τις αποφάσεις τους.

Στην περίπτωση αυτοί, οι δανειολήπτες έχουν χαμηλό «εισαγωγικό» επιτόκιο για 1-2 χρόνια και στη συνέχεια υψηλότερο. Επίσης, υπάρχει η πιθανότητα η τράπεζα να εκτοκίζει τα πρώτα χρόνια μόνο τους τόκους με το χαμηλό επιτόκιο, ενώ το κεφάλαιο να το εκτοκίζει αναδρομικά με το υψηλότερο που θα ισχύει μετά.

Συμβάσεις με ρήτρα Ελβετικού φράγκου.

Οι τράπεζες χορηγούν στεγαστικά δάνεια σε συνάλλαγμα με δυνατότητα επιλογής σταθερού ή κυμαινόμενου επιτοκίου. Οι τράπεζες προχώρησαν σε αυτή την κίνηση εξαιτίας της απόφασης της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας να αυξήσει τα επιτόκια του ενιαίου νομίσματος στο 3,5% κάνοντας το Ελβετικό φράγκο να έχει σήμερα χαμηλότερο επιτόκιο από το ευρώ.

Είναι χαρακτηριστικό ότι το επιτόκιο των στεγαστικών δανείων σε Ελβετικό φράγκο ξεκινά από το 2,5% (σταθερό για 1 έτος και στο 3,15% το κυμαινόμενο) τη στιγμή που το μέσο επιτόκιο στεγαστικών δανείων διαμορφώνεται στο 4,5%.

Το πλεονέκτημα των δανείων σε Ελβετικό σε σχέση με εκείνα που χορηγούνται σε ευρώ είναι η διαφορά στα επιτόκια των δύο νομισμάτων. Το επιτόκιο του ενιαίου νομίσματος «πέταξε» από το 2% το Δεκέμβριο του 2005 στο 3,5% σήμερα, και πολλοί δανειολήπτες με δάνεια κυμαινόμενου επιτοκίου πληρώνουν φουσκωμένες μηνιαίες δόσεις.

Την ίδια στιγμή, το βασικό επιτόκιο του Ελβετικού φράγκου είναι σημαντικά χαμηλότερο (σήμερα 2%). Δηλαδή προκύπτει μια διαφορά 1,5 μονάδας, μέρος της οποίας απολαμβάνουν όσοι δανειολήπτες μετατρέψουν τις οφειλές τους σε Ελβετικό φράγκο ή συνάψουν νέα δάνεια σε διαφορετικό νόμισμα. Σήμερα, το μέσο κυμαινόμενο επιτόκιο στεγαστικού δανείου σε ευρώ ανέρχεται σε 4,5% περίπου ενώ σε Ελβετικό φράγκο ξεκινά από 3,15% ενώ υπάρχει η δυνατότητα κλειδώματος του επιτοκίου στο 3,5% για 4 έτη.

Οι κίνδυνοι των δανείων σε Ελβετικό φράγκο προέρχονται κυρίως από της αλλαγές της ισοτιμίας των δύο νομισμάτων. Το επιτόκιο επιβαρύνεται από ένα «κρυφό» κόστος περίπου 3% λόγω της διαφοράς της τιμής αγοράς και πώλησης συναλλάγματος. Έτσι ο δανειολήπτης κάθε μήνα θα πληρώνει και διαφορετικό ποσό ανεξάρτητα αν έχει επιλέξει σταθερό ή κυμαινόμενο επιτόκιο.

Επειδή το ρίσκο που αναλαμβάνει ο δανειολήπτης έχει να κάνει με την συναλλαγματική ισοτιμία, οι τράπεζες προσφέρουν προστασία δόσης ώστε να προφυλάξουν τον δανειολήπτη από μεγάλες διακυμάνσεις της ισοτιμίας (έως 5%) με ένα πρόσθετο κόστος συνήθως 0,15 της μονάδας.

Χρηματοδοτούμενα ακίνητα.

Το Ελληνικό δημόσιο και ο Ο.Ε.Κ. σε μια προσπάθεια να βοηθήσει όσους επιθυμούν να αποκτήσουν σπίτι μέσω στεγαστικών δανείων και εφόσον πληρούν ορισμένες προϋποθέσεις επιδοτεί το επιτόκιο των δανείων αυτών.

Τα επιδοτούμενα δάνεια προορίζονται για αγορά, ανέγερση, αποπεράτωση, πρώτης κατοικίας, επισκευή, βελτίωση ή συντήρηση παραδοσιακών / διατηρητέων κτιρίων που προορίζονται για κατοικία.

Ανώτατο όριο χρηματοδότησης ορίζεται το 100% του οφειλόμενου τιμήματος αγοράς του ακινήτου ή του κόστους των έργων. Σε κάθε περίπτωση, το ποσό του δανείου για την αγορά δεν θα υπερβαίνει το οφειλόμενο τίμημα στο οικείο συμβόλαιο αγοραπωλησίας.

Το ποσό του δανείου δεν μπορεί να υπερβαίνει τη διασφαλιστική αξία του προσφερόμενου προς εξασφάλιση του δανείου ακινήτου, η οποία ορίζεται στο 75% της αγοραίας αξίας του ακινήτου, εφόσον είναι ελεύθερο βαρών και στο 70% της αγοραίας αξίας εφόσον προηγούνται βάρη σε ασφάλεια μόνο στεγαστικών δανείων υπέρ άλλων τραπεζών ή πιστοδοτικών οργανισμών.

Για επιλεγμένους πελάτες άριστης πιστοληπτικής ικανότητας και φερεγγυότητας μετά από τεκμηριωμένη εισήγηση των Μονάδων στη Δ/νση Κτηματικής Πίστης προς έγκριση, είναι δυνατή η χρηματοδότηση μέχρι του 100% της αγοραίας αξίας του προσφερόμενου σε ασφάλεια ακινήτου.

Χρηματοδοτούνται κτίσματα τα οποία είναι νομίμως υφιστάμενα, βάσει οικοδομικής άδειας, σε οικοπέδα εντός ή εκτός σχεδίου, αυτοτελώς άρτια και οικοδομήσιμα, ή στερούνται άδειας οικοδομής, αλλά το κτίσμα προϋφίσταται του 1955 και αποδεικνύεται με δημόσια έγγραφα.

Κτίσματα τα οποία δεν χρηματοδοτούνται είναι τα βιομηχανικά – βιοτεχνικά – ξενοδοχειακά, κατεδαφιστέα, αυθαίρετα, υπόγειοι ή ημιυπόγειοι χώροι οι οποίοι δεν είναι χαρακτηρισμένοι ως διαμερίσματα ή καταστήματα, αποθήκες, πλινθόκτιστα παλαιά (εκτός των παραδοσιακών – διατηρητέων) τα οποία χαρακτηρίζονται μη κατοικήσιμα.

Χρηματοδοτούμενα οικοπέδα τα οποία χαρακτηρίζονται ως άρτια και οικοδομήσιμα εντός σχεδίου, άρτια και οικοδομήσιμα που πρόκειται να ρυμοτομωθούν (π.χ. λόγω ένταξης στο σχέδιο πόλης, αλλαγής ρυμοτομικού σχεδίου, διαπλάτυνσης δρόμου) αλλά θα παραμείνουν άρτια και οικοδομήσιμα και μετά τη ρυμοτόμηση, καθώς και μη άρτια αλλά οικοδομήσιμα με άδεια οικοδομής, οικοπέδα υπό ένταξη στο σχέδιο πόλης και αγροτεμάχια.

Οικόπεδα που δεν χρηματοδοτούνται είναι αυτά που βρίσκονται σε βιομηχανικές περιοχές και οικοπέδα επί των οποίων υφίσταται δουλεία, με αποτέλεσμα να υπάρχουν περιορισμοί δόμησης και χρήσεως γης.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΡΙΤΟ

3.1 Καταναλωτικά Δάνεια.

Επειδή οι άνθρωποι οποιαδήποτε στιγμή της ζωής τους μπορεί να χρειαστούν γρήγορα και εύκολα χρήματα τα οποία δεν έχουν και το εισόδημά τους δεν επαρκεί για να καλύψει καταφεύγουν στα καταναλωτικά δάνεια που χορηγούν οι τράπεζες και σκοπό έχουν να ικανοποιήσουν της άμεσες ανάγκες των καταναλωτών.

Καταναλωτικά δάνεια ονομάζονται τα δάνεια που απευθύνονται σε φυσικά πρόσωπα και όχι σε εταιρίες.

Τα δάνεια αυτής τις μορφής έχουν σκοπό να εξυπηρετήσουν της ανάγκες των καταναλωτών είτε προσωπικές, είτε καταναλωτικές, είτε για αγορά αυτοκινήτου για μεταπτυχιακό ή μεταφορά οφειλών από άλλες τράπεζες.

Τα καταναλωτικά δάνεια είναι διαθέσιμα σε διάφορες μορφές όπως : τα ανοιχτά, τα δάνεια για γιορτές (Πάσχα, Χριστουγέννων) και διακοπές που ισχύουν για συγκεκριμένη περίοδο, τα προσωπικά καταναλωτικά, τα δάνεια για μεταφορά οφειλών από άλλες τράπεζες δίνοντας ευνοϊκότερους όρους εξόφλησης, τα δάνεια για αγορά αυτοκινήτου, τα δάνεια για αγορά ηλεκτρικών ειδών, κ.α.

Η χορήγηση των δανείων γίνεται με βάση τα οικονομικά στοιχεία των πελατών που αιτούνται το δάνειο.

Υπάρχουν καταναλωτικές συμβάσεις/δάνεια που γίνονται με εταιρίες οι οποίες ασχολούνται με εμπορία αυτοκινήτων – ανταλλακτικών – ηλεκτρικών ειδών – αναλώσιμων – μοτοποδηλάτων και αγορά καταναλωτικών αγαθών (είδη οίκησης). Αν ένα καταναλωτής αγοράσει προϊόντα με δόσης από μια εταιρία / κατάσταση που έχει συνάψει μια τέτοια σύμβαση με μια τράπεζα και δεχθεί να πληρώνει της δόσης μέσω αυτής τότε το δάνειο του θα έχει ευνοϊκότερους όρους από ένα δάνειο που θα έπαιρνε από μια τράπεζα που δεν έχει σύμβαση με το κατάστημα που έγινε η αγορά.

Οι τράπεζες και το τμήμα καταναλωτικής πίστης εκτός από τα καταναλωτικά δάνεια δίνουν και τα προσωπικά δάνεια. Η διαφορά καταναλωτικών και προσωπικών δανείων είναι ότι τα πρώτα για τη χορήγηση τους χρειάζονται αποδείξεις αγοράς ενώ τα δεύτερα δεν χρειάζονται αποδείξεις γιατί χορηγούνται για προσωπική χρήση. Ωστόσο η εν λόγω διαφορά τείνει να καταργηθεί έτσι ώστε τα δάνεια να ενοποιηθούν.

3.2 Κατηγορίες Καταναλωτικών.

Δάνεια για αγορά αυτοκινήτου (καινούργιου, μεταχειρισμένου).

Όταν οι καταναλωτές αποφασίσουν να πάρουν ένα καταναλωτικό δάνειο από την τράπεζα πρέπει να αποφασίσουν αν θα απευθυνθούν σε μια αντιπροσωπεία αυτοκινήτων που συνεργάζεται με την τράπεζα ή όχι.

Ο καταναλωτής που αγοράζει ένα αυτοκίνητο πρέπει να ξέρει ότι αν η αντιπροσωπεία των αυτοκινήτων συνεργάζεται με κάποια τράπεζα και δεχτεί να πάρει καταναλωτικό δάνειο από αυτή θα έχει κάποια προνόμια κυρίως στο

επιτόκιο το οποίο μπορεί να το διαπραγματευτεί και να πάρει ένα αρκετά χαμηλότερο από αυτό που θα είχε αν έπαιρνε ένα καταναλωτικό δάνειο για να αγοράσει αυτοκίνητο από αντιπροσωπεία που δεν συνεργάζεται με κάποια τράπεζα.

Επειδή οι πωλητές αυτοκινήτων έχουν αυτές τις ειδικές συμφωνίες με τις τράπεζες μπορούν να προσφέρουν ανταγωνιστικά επιτόκια π.χ. στα καινούργια αυτοκίνητα το επιτόκιο κυμαίνεται από 6% έως και 9% ανάλογα με την συμφωνία. Στα μεταχειρισμένα αυτοκίνητα τα επιτόκια κυμαίνονται από 10,50% έως 11% οι συμφωνίες αυτές και κατ' επέκταση τα επιτόκια ισχύουν για (επιβατικά, αγροτικά και μικρά επαγγελματικά).

Δάνεια διακοπών.

Οι τράπεζες με στόχο τη διευκόλυνση της πελατείας κατά την περίοδο των διακοπών θεσμοθέτησαν και προσφέρουν με ιδιαίτερα ευνοϊκούς όρους τα ειδικά – προσωπικά δάνεια για διακοπές (Χριστουγέννων, Πάσχα και θερινών διακοπών).

Τα συγκεκριμένα ειδικά δάνεια προσφέρονται συγκεκριμένη περίοδο και για μικρό χρονικό διάστημα και παρέχουν ευνοϊκούς όρους κυρίως σε ότι αφορά τα κυμαινόμενα ή σταθερά επιτόκια που προσφέρονται, το ύψος του δανείου που μπορεί να φτάσει τα 3.000 € χωρίς να χρειάζονται δικαιολογητικά αγορών, την περίοδο αποπληρωμής που μπορεί να φτάσει και τους 36 μήνες, την δυνατότητα επιλογής περιόδου χάριτος που προσφέρεται και την έκδοση πιστωτικών καρτών χωρίς έξοδα για ένα χρόνο εφόσον πληρούνται οι προϋποθέσεις χορήγησης.

Επίσης οι τράπεζες χορηγούν τα δάνεια για διακοπές ζητώντας πια μόνο τα απαραίτητα δικαιολογητικά (φωτοαντίγραφο ταυτότητας, εκκαθαριστικό εφορίας κ.τ.λ.).

Δάνεια μεταφοράς οφειλών από άλλη τράπεζα.

Στα πλαίσια της άρσης των περιορισμών στην Καταναλωτική Πίστη και με στόχο την προσέλκυση πελατείας από των ανταγωνισμό οι τράπεζες προχώρησαν στη δημιουργία ενός προϊόντος μεταφοράς οφειλών από άλλες τράπεζες.

Τα δάνεια αυτού του είδους είναι συνήθως ανοικτά ή τακτής λήξης παρέχονται σε φυσικά πρόσωπα και σκοπός τους είναι οι μεταφορά υπολοίπου ενήμερων οφειλών από δάνεια προσωπικά και καταναλωτικά και πιστωτικές κάρτες που έχουν εκδοθεί από άλλους χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς.

Τα πλεονεκτήματα αυτού του προϊόντος είναι ότι συνήθως παρέχεται χωρίς έξοδα για 1 χρόνο, η διάρκεια του δανείου μπορεί να φτάσει και τους 84 μήνες, το ύψος του δανείου εξαρτάται από την πιστοληπτική ικανότητα και φερεγγυότητα του πελάτη, παρέχεται η δυνατότητα επιλογής περιόδου χάριτος και τα δικαιολογητικά περιορίζονται στα πλέον απαραίτητα (φωτοαντίγραφο ταυτότητας, αντίγραφο 2 τελευταίων λογαριασμών της οφειλής).

Δάνεια για αγορά οικιακού εξοπλισμού.

Τα δάνεια για αγορά οικιακού εξοπλισμού χορηγούνται κυρίως για την αγορά ειδών διαρκείας και για κάλυψη δαπανών από παροχή συγκεκριμένων υπηρεσιών όπως :

- Αγορά ειδών οικιακής χρήσης όπως ηλεκτρονικές συσκευές (π.χ. τηλεοράσεις, ηλεκτρονικοί υπολογιστές), ηλεκτρικές και μη συσκευές, σκεύη οικιακής χρήσης, έπιπλα, φωτιστικά, είδη εσωτερικής διακόσμησης, εγκαταστάσεις και συσκευές θέρμανσης και κλιματισμού, είδη υγιεινής, πλακίδια, εξοπλισμό κήπου κ.τ.λ.
- Αγορά καταναλωτικών αγαθών διαρκείας, εκτός αυτοκινήτων (π.χ. σκάφη αναψυχής, εξοπλισμός θάλασσας, τροχόσπιτα, μοτοσικλέτες μοτοποδήλατα, λυόμενες κατοικίες κ.τ.λ.)
- Κάλυψη δαπανών διδάκτρων εκπαιδευτηρίων, φροντιστηρίων, επαγγελματικών σχολών εσωτερικού.

Τα πλεονεκτήματα των δανείων αυτής της μορφής είναι ότι τα επιτόκια που προσφέρουν είναι από τα χαμηλότερα της αγοράς, παρέχουν μειωμένα επιτόκια σε ειδικές κατηγορίες δανειοληπτών όπως υπαλλήλους της τράπεζας ή κατόχους άλλου είδους δανείου, χορηγούν πιστωτικές κάρτες χωρίς έξοδα συνήθως για 1 χρόνο, καλύπτουν μεγάλο φάσμα πελατείας.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΕΤΑΡΤΟ

4.1 Επαγγελματικά Δάνεια.

Στην Ελλάδα είναι γνωστό ότι οι επιχειρήσεις κατέχουν ένα σημαντικό ρόλο στην πορεία της Ελληνικής οικονομίας.

Επίσης είναι γνωστό ότι οι περισσότερες επιχειρήσεις ανήκουν στον κλάδο των μικρών και μικρομεσαίων επιχειρήσεων και ότι πολύ συχνά αντιμετωπίζουν προβλήματα.

Οι τράπεζες τα τελευταία χρόνια έχουν κάνει μεγάλες προσπάθειες να δημιουργήσουν μία πλήρη σειρά χρηματοδοτικών προϊόντων που να καταφέρνουν να καλύπτουν απόλυτα της ανάγκες των επιχειρήσεων.

Κύριος στόχος των τραπεζών είναι η παροχή εξειδικευμένων υπηρεσιών υψηλής ποιότητας που να βασίζονται στην αξιοπιστία τους, τα χαμηλά επιτόκια και στους ευνοϊκούς όρους αποπληρωμής έτσι ώστε να βοηθούν την επιχείρηση να εξασφαλίσει μια διαρκώς ανοδική πορεία.

Τα επαγγελματικά δάνεια που παρέχουν σήμερα οι τράπεζες προσφέρονται σε επαγγελματίες και επιχειρήσεις με κύκλο εργασιών μέχρι 2.500.000 €.

Οι κυριότερες κατηγορίες επαγγελματικών δανείων είναι τα δάνεια για επαγγελματική στέγη, επαγγελματικό εξοπλισμό και τα κεφάλαια κίνησης, εκτός όμως από της 3 μεγάλες κατηγορίες υπάρχουν και άλλα είδη δανειακών προγραμμάτων που ανήκουν σε υποκατηγορίες όπως τα δάνεια μέσω ΤΕΜΠΜΕ, τα δάνεια για νέους επιχειρηματίες.

4.2 Κατηγορίες Επαγγελματικών Δανείων.

Επαγγελματικό δάνειο μηχανολογικού εξοπλισμού.

Με τη χρήση αυτού του δανείου μια επιχείρηση μπορεί να χρηματοδοτηθεί για την ανανέωση του μηχανολογικού της εξοπλισμού έτσι ώστε να μπορέσει να αυξήσει την παραγωγικότητα της και να βελτιώσει την ποιότητα των προϊόντων και των υπηρεσιών που προσφέρει. Ο μηχανολογικός εξοπλισμός μπορεί να είναι καινούργια μηχανήματα ή και μεταφορικά μέσα όπως φορτηγά και αυτοκίνητα για βελτίωση και ανάπτυξη του δικτύου διανομής της.

Τα δάνεια αυτού του είδους παρέχουν ανταγωνιστικά επιτόκια, χρηματοδότηση έως και του 100% της αξίας της επένδυσης, έναρξη αποπληρωμής μετά από 6 μήνες ή 1 χρόνο, χαμηλά ή καθόλου έξοδα δανείου, διάρκεια δανείου έως και 10 χρόνια ανάλογα με την ωφέλιμη ζωή του εξοπλισμού και του κινδύνου απαξίωσης του.

Για να πάρει μια επιχείρηση δάνειο για εξοπλισμό πρέπει να προσκομίσει στην τράπεζα τα τιμολόγια αγοράς και την εκτίμηση του κόστους του εξοπλισμού, καθώς και το χρόνο τεχνικής και οικονομικής απαξίωσης του από την Τεχνική Υπηρεσία της τράπεζας.

Δάνειο επαγγελματικής στέγης.

Αυτή η μορφή δανείων απευθύνεται σε εμπόρους, ελεύθερους επαγγελματίες, επιχειρηματίες ή ακόμα και ιδιώτες που ενδιαφέρονται για αγορά οικοπέδων που προορίζονται για επαγγελματική χρήση και ανέγερση κτιριακών εγκαταστάσεων, αγορά, επέκταση και αποπεράτωση υφιστάμενων κτιριακών εγκαταστάσεων, επισκευές και βελτιώσεις υφιστάμενων κτιριακών εγκαταστάσεων ή σε υφιστάμενα ακίνητα τρίτων.

Τα δάνεια επαγγελματικής στέγης προσφέρουν ανταγωνιστικά επιτόκια κυμαινόμενα ή σταθερά ανάλογα με της ανάγκες της επιχείρησης, μεγάλο ύψος δανείου, έως και το 100% της αξίας του συμβολαίου ή του προϋπολογισμού του κόστους ανέγερσης, επισκευής ή βελτίωσης της επιχειρηματικής στέγης, επίσης η διάρκεια του δανείου μπορεί να φτάσει μέχρι και τα 15 χρόνια ανάλογα με της ανάγκες της επιχείρησης και τη φύση της επένδυσης.

Ανάλογα με τον λόγο που θέλει το δάνειο μια επιχείρηση χρειάζονται και τα απαραίτητα δικαιολογητικά έτσι:

- Για αγορά υφιστάμενων ακινήτων χρειάζεται εκτίμηση της εμπορικής αξίας του ακινήτου, προσκόμιση συμβολαίου αγοράς για έλεγχο τίτλων και εγγραφή Α' προσημείωσης.
- Για ανέγερση, επισκευή ή βελτίωση της επιχειρηματικής στέγης χρειάζεται έλεγχος προϋπολογισμού επένδυσης, εκτίμηση της εμπορικής αξίας του ακινήτου μετά την αποπεράτωση, έλεγχο των τίτλων καθώς και εγγραφή προσημείωσης ουσίας.
- Για επισκευές ή βελτιώσεις σε ακίνητα τρίτων χρειάζεται έλεγχος προϋπολογισμού επένδυσης, προσκόμιση μισθωτηρίου συμβολαίου και εγγραφή προσημείωσης ουσίας επί άλλων ακινήτων ή παροχή ισοδύναμης εξασφάλισης.

Κεφάλαιο κίνησης.

Το κεφάλαιο κίνησης είναι μια μορφή δανείου που σαν στόχο έχει να βοηθήσει της επιχειρήσεις να αντιμετωπίσουν τα προβλήματα και της καθημερινές απαιτήσεις όταν αυτές προκύπτουν έτσι ώστε να μην διαταράσσεται η ομαλή λειτουργία της επιχείρησης.

Το «κεφάλαιο κίνησης» απευθύνεται και διατίθεται σε όλες τις επιχειρήσεις ανεξαρτήτως του ύψους του κύκλου εργασιών, αλλά και σε όλους τους ελεύθερους επαγγελματίες, που έχουν ανάγκη από βραχυπρόθεσμη χρηματοδότηση αλλά και από χρηματοδότηση μόνιμου χαρακτήρα.

Το δάνειο έχει διάρκεια 1 χρόνο για βραχυπρόθεσμο και φτάνει τα 3 για χρηματοδότηση μονιμότερου χαρακτήρα.

Τα κυριότερα πλεονεκτήματα που προσφέρει ένα κ/κ βραχυπρόθεσμου χαρακτήρα είναι ένα ανακυκλούμενο, ευέλικτο κεφάλαιο κίνησης, το οποίο παρέχει δυνατότητα επιστροφής τόκων, άμεση έγκριση πιστοδοτικού ορίου, χρηματοδοτική μίσθωση του εξοπλισμού, του επαγγελματικού οχήματος, της επαγγελματικής στέγης με ιδιαίτερα ελκυστικό κόστος χρήματος, ενώ ένα κ/κ μονιμότερου χαρακτήρα προσφέρει βραχυπρόθεσμη χρηματοδότηση για την κάλυψη μονιμότερων αναγκών των επιχειρήσεων όπως:

-
- Απόκτηση αναγκαίων αποθεματικών, για την εύρυθμη λειτουργία της επιχείρησης.
 - Δημιουργία αποθεμάτων αναλώσιμων και ανταλλακτικών βραδείας ανακύκλωσης.
 - Εκμετάλλευση ευκαιριών στην αγορά α' και β' υλών και εμπορευμάτων.
 - Χρηματοδότηση μακροχρόνιων απαιτήσεων και εκτέλεση συμβάσεων έργου.
 - Ανέγερση κτιρίων με σκοπό την πώληση (π.χ. για εργολάβους οικοδομών).
 - Επενδύσεις παγίων με μικρό χρόνο απόσβεσης.

Επίσης σημαντικό πλεονέκτημα αποτελεί και η ενίσχυση της ρευστότητας των επιχειρήσεων που ο συναλλακτικός / παραγωγικός τους κύκλος επηρεάζεται από τη φύση της δραστηριότητας τους, την εποχικότητα των πωλήσεων, κ.λ.π. διασφαλίζοντας έτσι την ομαλή λειτουργία των επιχειρήσεων.

Δάνεια για νέους επιχειρηματίες.

Οι τράπεζες θέλοντας να βοηθήσουν τους νέους επιχειρηματίες και να αποκτήσουν νέους κερδοφόρους πελάτες, δημιούργησαν μία σειρά τραπεζικών προϊόντων που απευθύνεται αποκλειστικά σε αυτή την κατηγορία πελατών και σχεδιάστηκε αποκλειστικά για να καλύπτει της δικές τους αυξημένες ανάγκες.

Τα προγράμματα που αφορούν της νέες επιχειρήσεις χαρακτηρίζονται από μειωμένα επιτόκια ειδικά γι' αυτές και μπορεί να είναι μέχρι και μισή εκατοστιαία μονάδα (εφόσον οι επιχειρήσεις προσφέρουν επαρκείς διασφαλίσεις) και παρέχονται άκρως ανταγωνιστικές προσφορές.

Οι τράπεζες απευθύνονται σε νέους επιχειρηματίες που έχουν πρόσφατα δημιουργήσει την επιχείρησή τους ή η επιχείρησή τους λειτουργεί μέχρι 3 χρόνια ή πρόκειται να αρχίσει να λειτουργεί άμεσα.

Τα κυριότερα πλεονεκτήματα αυτών των δανείων είναι ότι το κεφάλαιο κίνησης που προσφέρεται, ενισχύει την ρευστότητα των επιχειρήσεων οι οποίες επειδή είναι νέες δεν έχουν μεγάλη πελατεία, και δεν μπορούν να ανταπεξέλθουν ή αντιμετωπίζουν δυσκολίες στην εύρεση μετρητών για την κάλυψη των άμεσων ταμειακών αναγκών τους.

Επίσης οι επιχειρήσεις μπορούν να πάρουν δάνειο επαγγελματικής στέγης και δάνειο εξοπλισμού, τέλος οι τράπεζες τους δίνουν δωρεάν καρτέ επιταγών, ελκυστικά τιμολόγια με μειωμένα επιτόκια μέχρι και 1 μονάδα και μειωμένες προμήθειες κατά 20%, προνομιακά πακέτα ασφαλιστικών προϊόντων που αφορούν την επιχείρηση με εκπτώσεις έως και 30%, ιδιαίτερες τιμολογήσεις στις τραπεζικές εργασίες καθώς και επιχειρηματικές κάρτες χωρίς συνδρομές.

Δάνεια μέσω ΤΕΜΠΜΕ.

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 (Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις) 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 49 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. €.

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 κ.λ.π.

Σήμερα το Ταμείο έχει δημιουργήσει 6 ολοκληρωμένα προγράμματα / προϊόντα για παροχή εγγυήσεων σε μεσομακροπρόθεσμα και βραχυπρόθεσμα δάνεια για νέες ή υφιστάμενες επιχειρήσεις οποιασδήποτε μορφής (Ατομικές, ΕΕ, ΟΕ, ΕΠΕ, ΑΕ), που απασχολούν έως 49 άτομα και έχουν ετήσιο κύκλο εργασιών 10 εκ. € :

- 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.
- Εγγυοδοσία χρηματοδοτικής μίσθωσης (leasing) μικρών ή πολύ μικρών επιχειρήσεων.

Το ύψος του δανείου που μπορεί να εγγυηθεί το Ταμείο κυμαίνεται, ανάλογα με το πρόγραμμα, από € 10.000 - € 400.000, το ποσοστό κάλυψης του δανείου από 45%-65% και η ετήσια προμήθεια προσεγγίζει, κατά μέσο όρο, το 1 % επί του εκάστοτε υπόλοιπου του δανείου. Ειδικά για δάνειο με αντεγγύηση του Ευρωπαϊκού Ταμείου Επενδύσεων το ποσοστό κάλυψης του δανείου διαμορφώνεται σε 70%.

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 καθώς και των καινοτόμων επιχειρηματικών πρωτοβουλιών, όπως οι επενδύσεις εξοικονόμησης ενέργειας, προστασίας του περιβάλλοντος, έρευνας και τεχνολογίας. Επίσης επιδιώκεται η ενίσχυση της τουριστικής ανάπτυξης της χώρας, της μεταβίβασης, εκχώρησης και συγχώνευσης των μικρών επιχειρήσεων καθώς και στην ενθάρρυνση επενδύσεων σε εκπαιδευτικά προγράμματα, έρευνες αγοράς, προώθηση πωλήσεων και Marketing.

Ενίσχυση λαμβάνουν και ειδικές κατηγορίες επιχειρηματιών όπως νέοι σε ηλικία, γυναίκες, μακροχρόνια άνεργοι, πολύτεκνοι, οικονομικοί μετανάστες.

ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΙΣΑΓΩΓΗ ΕΘΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ.

Η Ιστορία Της Εθνικής Τράπεζας.

Όταν η Ελλάδα κατάφερε μετά από πολλούς αγώνες να αποκτήσει την εθνική της ανεξαρτησία και την κρατική της υπόσταση, παρουσιάστηκε το πρόβλημα της εξεύρεσης των χρηματικών μέσων που θα την βοηθούσαν στην προσπάθεια αναδημιουργίας του ελεύθερου ελληνικού κράτους.

Ο τότε κυβερνήτης Ιωάννης Καποδίστριας ίδρυσε την «Εθνική Χρηματιστηριακή Τράπεζα» που μπορεί να χαρακτηριστεί ως η «πρώτη φάση» της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος. Στην προσπάθεια του αυτή ο Καποδίστριας βοηθήθηκε από τον Ελβετό Ιωάννη Ευνάρδο.

Η Εθνική Χρηματιστηριακή τράπεζα ιδρύθηκε το 1828 με έδρα την Αίγινα. Στο ίδρυμα αυτό ανατέθηκαν σχεδόν όλες οι αρμοδιότητες του υπουργείου Οικονομικών. Το ίδρυμα, έκλεισε οριστικός το 1834 λόγω των ταμειακών αναγκών του κράτους που απορροφούσαν όλα τα χρήματα.

Η Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε. ιδρύθηκε το 1841 ως εμπορική τράπεζα ιδιωτικού χαρακτήρα με επικεφαλής τον Γεώργιο Σταύρος, εισήχθη στο Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών από την ίδρυση της το 1880, και κατείχε το εκδοτικό προνόμιο.

Το 1843 αποφασίστηκε η ίδρυση του πρώτου υποκαταστήματος της Τράπεζας στη Σύρω που ήταν το σημαντικότερο εμπορικό και ναυπηγικό κέντρο της Ελλάδας.

Από το 1845 άρχισε η λειτουργία του Ταμειυτηρίου και το 1846-47 ιδρύθηκαν τα υποκαταστήματα της Πάτρας και Χαλκίδας. Έτσι άρχισε η εξάπλωση της τράπεζας αλλά και η αύξηση του κύκλου εργασιών και των κερδών με αποτέλεσμα το 1847 έγινε η πρώτη αύξηση του μετοχικού της κεφαλαίου.

Η ύπαρξη της ΕΤΕ οφείλεται στην ανάγκη για ένα τραπεζικό ίδρυμα ικανού να ενισχύσει τη γεωργία, την κτηνοτροφία, το εμπόριο και την ναυτιλία. Η τράπεζα έπαιξε σημαντικό ρόλο στην ανάπτυξη της χώρας με τη συμμετοχή της στην εταιρία Σιδηροδρόμων Πειραιά – Αθηνών – Πελοποννήσου (Σ.Π.Α.Π.) καθώς και στην εταιρία διανοίξεως του ισθμού της Κορίνθου. Επίσης το 1873 συμμετείχε στην προσπάθεια ίδρυσης θεάτρων και γεωργικών σχολών.

Η τράπεζα ίδρυσε το 1891 την Ελληνική Εταιρεία Γενικών Ασφαλίσεων « Η Εθνική » και το 1899 η ΕΤΕ συγχωνεύτηκε με την « Προνομούχο Τράπεζα Ηπειροθεσσαλίας » και συμμετείχε στην ίδρυση της « Τράπεζας Κρήτης ».

Το 1904 εκδίδεται λαχειοφόρο δάνειο στην προσπάθεια ενίσχυσης της ίδρυσης της « Τράπεζας της Ανατολής », στην Τουρκία και Αίγυπτο για ενίσχυση των εκεί ομογενών, ενώ το ίδιο έτος ίδρυσε και την Λαϊκή τράπεζα με σκοπό την παροχή μικρών δανείων σε μικρεμπόρους, μικροβιομήχανους και επαγγελματίες. και το 1927 την Εθνική Κτηματική Τράπεζα.

Το έτος 1928, με την ίδρυση της « Εκδοτικής Τράπεζας » έχασε το εκδοτικό προνόμιο ενώ το 1929 απεσπάσθη από αυτή ο κλάδος της αγροτικής πίστωσης δια της ιδρύσεως της Αγροτικής Τράπεζας αλλά δημιούργησε στη Νέα Υόρκη την « Hellenic Bank Trust Co ».

Το 1953, η τράπεζα συγχωνεύτηκε με την « Τράπεζα Αθηνών », που είχε ιδρυθεί το 1893. Μέσα στο 1998, η τράπεζα προέβη στη συγχώνευση δι' απορροφήσεως της θυγατρικής της « Εθνικής Κτηματικής Τράπεζας της Ελλάδος Α.Ε. », η οποία είχε προέλθει από τη συγχώνευση 2 πρώην θυγατρικών της εταιρειών, της « Εθνικής Κτηματικής Τράπεζας της Ελλάδος Α.Ε. » και της « Εθνικής Στεγαστικής Τράπεζας της Ελλάδος Α.Ε. », με σκοπό την αρτιότερη εξυπηρέτηση των πελατών της στον τομέα της στεγαστικής και κτηματικής πίστης.

Από τον Οκτώβριο του 1999, η ΕΤΕ είναι ο πρώτος Ελληνικός Χρηματοοικονομικός οργανισμός που εισήγαγε με επιτυχία τις μετοχές του στη μεγαλύτερη κεφαλαιαγορά του κόσμου, το Χρηματιστήριο της Νέας Υόρκης. Στα τέλη του 2002, η Εθνική Τράπεζα προχώρησε στη συγχώνευση δι' απορροφήσεως της θυγατρικής της « Εθνικής Τράπεζας Επενδύσεων Βιομηχανικής Αναπτύξεως Α.Ε. ».

Η Εθνική τράπεζα της Ελλάδος σήμερα.

Η Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος, όντας η παλαιότερη εμπορική τράπεζα της χώρας, και με της συνεχείς της προσπάθειες για ανάπτυξη κατάφερε να ηγείται του μεγαλύτερου και ισχυρότερου ομίλου χρηματοοικονομικών υπηρεσιών στην Ελλάδα.

Έχοντας αποκτήσει πλέον 166 χρόνια επιτυχούς και αδιάλειπτης στον οικονομικό βίο της χώρας, η τράπεζα έχει εξελιχθεί σε ένα σύγχρονο και ολοκληρωμένο όμιλο εταιρειών παροχής χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών, καλύπτοντας έτσι τις συνεχώς διευρυνόμενες ανάγκες των πελατών της.

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

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

Η ΕΤΕ παρέχει σήμερα το πληρέστερο δίκτυο με 569 καταστήματα και 1367 ΑΤΜS, στην Ελληνική επικράτεια, ενώ διαμέσου θυγατρικών εταιρειών και καταστημάτων διαθέτει το ευρύτερο δίκτυο διανομής προϊόντων και υπηρεσιών από κάθε άλλη τράπεζα στο εξωτερικό (791 μονάδες).

Η τράπεζα δραστηριοποιείται διεθνώς σε 12 χώρες, όπου ελέγχει 7 τράπεζας και 46 εταιρείες παροχής χρηματοοικονομικών και λοιπών υπηρεσιών.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΠΕΜΠΤΟ

ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ ΕΘΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ.

5.1 Βασικά Χαρακτηριστικά Δανείων Σε Ελβετικά Φράγκα.

Τα νέα δάνεια σε Ελβετικά φράγκα χαρακτηρίζονται από την προσπάθεια ενίσχυσης της ανταγωνιστικότητας των προϊόντων αυτών που προσφέρει η τράπεζα στον τομέα της κτηματικής πίστης και έχουν στόχο την προσέλκυση νέων πελατών καθώς και πελατών από άλλες τράπεζες, την αποτροπή διαρροής πελατών προς άλλες τράπεζες και την αύξηση των πωλήσεων στεγαστικών προϊόντων και των αντίστοιχων εσόδων.

Ειδικότερα τα κυριότερα χαρακτηριστικά είναι τα εξής :

- Το ποσό του δανείου εκφράζεται σε Ελβετικά φράγκα (CHF).
- Η εξυπηρέτηση του δανείου γίνεται μόνο μέσω του συνδεδεμένου με το δάνειο λογαριασμού καταθέσεων του πελάτη, ο οποίος τηρείται σε ΕΥΡΩ.
- Το ελάχιστο ποσό δανείου ανά πελάτη ορίζεται σε 100.000 CHF.
- Η διάρκεια του δανείου ορίζεται από 10 έως 30 έτη.
- Το ανώτατο όριο χρηματοδότησης μπορεί να καλύψει μέχρι το 100% του ποσού που οφείλετε για την αγορά του ακινήτου ή του κόστους για την εκτέλεση εργασιών και μέχρι το 85% της εμπορικής αξίας του ακινήτου που προσφέρεται προς εξασφάλιση του δανείου, ή το 70% της εμπορικής αξίας για δάνεια επισκευών / βελτιώσεων (αν δεν αποτελούν συμπληρωματικά δάνεια αγοράς) ή για δάνεια επαγγελματικής στέγης.
- Σε εξασφάλιση του δανείου εγγράφεται προσημείωση υποθήκης σε ποσοστό 130% επί του ποσού του δανείου. Το ποσό της εξασφάλισης εκφράζεται στο νόμισμα του δανείου, δηλαδή σε Ελβετικά φράγκα (CHF). Κινητές αξίες δεν γίνονται δεκτές για εξασφάλιση των απαιτήσεων της τράπεζας.
- Η εκταμίευση του δανείου γίνεται με εφάπαξ καταβολή ή τμηματικά, ανάλογα με την περίοδο υλοποίησης του σκοπού του δανείου στις περιπτώσεις ανέγερσης, αποπεράτωσης, επέκτασης κλπ.
- Η εξόφληση του δανείου γίνεται με μηνιαίες τοκοχρεωλυτικές δόσεις αποκλειστικά μέσω του συνδεδεμένου με το δάνειο λογαριασμού καταθέσεων που τηρείται σε ευρώ στην Εθνική τράπεζα χωρίς να υπάρχει χρέωση προμήθειας μετατροπής συναλλάγματος.

5.2 Διαφορές Δανείων (CHF) Και Δανείων Σε ΕΥΡΩ.

Οι σημαντικότερες διαφορές των δανείων σε Ελβετικά φράγκα και των δανείων σε ΕΥΡΩ είναι οι εξής :

- Κινήσεις με μετρητά δεν επιτρέπονται. Όλες οι κινήσεις στο λογαριασμό δανείου (εκταμίευση, είσπραξη δόσης, εξόφληση κλπ) πραγματοποιούνται μόνο μέσω του συνδεδεμένου λογαριασμού εξυπηρέτησης.
- Οι δόσεις και τα υπόλοιπα του λογαριασμού δανείου τηρούνται σε συνάλλαγμα (CHF). Οποιαδήποτε κίνηση του δανείου απαιτεί μετατροπή ποσού από CHF και αντίστροφα.
- Το ποσό της εξασφάλισης εκφράζεται σε (CHF).
- Το ποσό εγγύησης σε περίπτωση σύνδεσης εγγυητή στο δάνειο εκφράζεται πάντοτε στο νόμισμα του λογαριασμού του δανείου.
- Η έκδοση της δανειακής σύμβασης γίνεται αυτόματα σύμφωνα με τα ισχύοντα, όπου τόσο το ποσό της σύμβασης όσο και το ποσό της εξασφάλισης εκφράζονται στο νόμισμα του δανείου.

5.3 Συναλλαγματικός Κίνδυνος – Προστασία Δόσης.

Με δεδομένη την πολυπλοκότητα της λειτουργίας του δανείου που είναι σε Ελβετικά φράγκα, οι δανειολήπτες θα πρέπει να είναι εξοικειωμένη με το συνάλλαγμα και τις συναλλαγματικές ισοτιμίες, έτσι ώστε να γνωρίζει και να αναλαμβάνει υπεύθυνα το συναλλαγματικό κίνδυνο για την περίπτωση που έχουμε ανατίμησης του ελβετικού φράγκου έναντι του ΕΥΡΩ, που θα έχει ως συνέπεια την αυξημένη επιβάρυνση του για την αποπληρωμή του δανείου σε ΕΥΡΩ.

Για τον περιορισμό των επιπτώσεων από σημαντικές μεταβολές στην ισοτιμία του Ελβετικού φράγκου ως προς το ΕΥΡΩ, παρέχεται στο δανειολήπτη η δυνατότητα επιλογής προϊόντος με προστασία δόσης από μελλοντικές ανατιμήσεις ή υποτιμήσεις του ελβετικού φράγκου έναντι του ΕΥΡΩ μεγαλύτερες από 5% επί της συναλλαγματικής ισοτιμίας της πρώτης εκταμίευσης του δανείου. Η παρεχόμενη προστασία αφορά το σύνολο της δόσης (κεφάλαιο, τόκοι κλπ).

5.4 Προϊόντα Εστία CHF.

Εστία 1+3 και 1+5 CHF.

Τα προϊόντα Εστία 1+3 και 1+5 CHF παρέχουν ένα ιδιαίτερα χαμηλό επιτόκιο 2,50% για το 1^ο έτος και στη συνέχεια σταθερό επιτόκιο 3,70% για τα 3 επόμενα έτη και 3,80% για τα 5 επόμενα έτη αντίστοιχα.

Μετά το τέλος της σταθερής περιόδου το επιτόκιο μετατρέπεται σε κυμαινόμενο βασισμένο στο επιτόκιο της διατραπεζικής αγοράς, ενός μηνός σε Ελβετικά φράγκα (CHF 1M- Libor) πλέον ενός περιθωρίου ανάλογα με τη σχέση δανείου προς αξία ενυπόθηκου ακινήτου (LTV).

Εστία κυμαινόμενο CHF.

Το δάνειο παρέχεται με κυμαινόμενο επιτόκιο καθ' όλη τη διάρκεια αποπληρωμής του δανείου βασισμένο στο επιτόκιο της διατραπεζικής αγοράς, ενός μηνός σε Ελβετικά φράγκα (CHF 1M- Libor) πλέον ενός περιθωρίου ανάλογα με τη σχέση δανείου προς αξία ενυπόθηκου ακινήτου (LTV).

Επιπλέον τα παραπάνω προϊόντα προσφέρονται και με δυνατότητα προστασίας της δόσης από μελλοντικές μεταβολές του Ελβετικού φράγκου ως προς το Ευρώ, το προκαθορισμένο όριο προστασίας κυμαίνεται στο $\pm 5\%$ επί της συναλλαγματικής ισοτιμίας της πρώτης εκταμίευσης του δανείου έτσι έχουμε :

Εστία 1+3 CHF Προστασία.

Στο προϊόν αυτό η συναλλαγματική προστασία παρέχεται για τα 4 πρώτα έτη αποπληρωμής του δανείου, με επιβάρυνση του επιτοκίου κατά 0,20% για την περίοδο αυτή.

Εστία 1+5 CHF Προστασία.

Στο προϊόν αυτό η συναλλαγματική προστασία παρέχεται για τα 6 πρώτα έτη αποπληρωμής του δανείου, με επιβάρυνση του επιτοκίου κατά 0,20% για την περίοδο αυτή.

Εστία κυμαινόμενο CHF Προστασία.

Στο προϊόν αυτό η συναλλαγματική προστασία παρέχεται για τα 4 πρώτα έτη αποπληρωμής του δανείου, με επιβάρυνση του επιτοκίου κατά 0,20% για την περίοδο αυτή.

5.5 Προϊόντα Εστία 1+3 και Εστία 1+5.

Τα προϊόντα Εστία 1+3 και Εστία 1+5 προσφέρουν :

- Ιδιαίτερα χαμηλό σταθερό επιτόκιο 3,50% για το 1^ο έτος .
- Ανταγωνιστικό σταθερό επιτόκιο για τα επόμενα 3 ή 5 για το προϊόν ΕΣΤΙΑ 1+3 ή ΕΣΤΙΑ 1+5 αντίστοιχα.
- Διάρκεια σταθερού επιτοκίου 4 ετών για το προϊόν ΕΣΤΙΑ 1+3 και 6 ετών για το προϊόν ΕΣΤΙΑ 1+5.
- Κυμαινόμενο επιτόκιο που συνδέεται με το επιτόκιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, μετά τη λήξη της περιόδου σταθερού επιτοκίου.

Αναλυτικότερα για τα προϊόντα Εστία 1+3 και Εστία 1+5 ισχύουν τα εξής :

α) Το ελάχιστο ποσό του δανείου που μπορεί να πάρει ο δανειολήπτης ανέρχεται στα 10.000€ και μπορεί να καλύψει μέχρι και το 100% του ποσού που οφείλετε για την αγορά του ακινήτου ή του κόστους για την εκτέλεση εργασιών και μέχρι το 75% της εμπορικής αξίας του ακινήτου που προσφέρετε προς εξασφάλιση του δανείου.

β) Η διάρκεια αποπληρωμής του δανείου μπορεί να διαρκέσει μέχρι 40 έτη με ελάχιστη περίοδο αποπληρωμής τα 10 έτη.

γ) Η εξόφληση του δανείου γίνεται με σταθερό επιτόκιο 3,50% για το 1^ο έτος και έπειτα με σταθερό επιτόκιο 4,50% για τα επόμενα 3 έτη για το προϊόν ΕΣΤΙΑ 1+3 και με 4,70% για τα επόμενα 5 έτη για το προϊόν ΕΣΤΙΑ 1+5. Τέλος μετά την λήξη της περιόδου σταθερού επιτοκίου, το δάνειο εξοφλείται με κυμαινόμενο με βάση το εκάστοτε επιτόκιο της ΕΚΤ, πλέον ενός σταθερού περιθωρίου για όλη τη διάρκεια του δανείου.

δ) Το δάνειο καταβάλλεται εφάπαξ ή τμηματικά και εξοφλείται με μηνιαίες τοκοχρεωλυτικές δόσεις, ισόποσες κατά την περίοδο σταθερού επιτοκίου και μεταβαλλόμενες ανάλογα με το εκάστοτε ισχύον κυμαινόμενο επιτόκιο. Η καταβολή των δόσεων ξεκινά 1 μήνα μετά την χορήγηση του δανείου.

5.6 Εστία 3 Και 5 Χαμηλής Εκκίνησης.

Τα προϊόντα ΕΣΤΙΑ 3 και 5 Χαμηλής εκκίνησης προσφέρουν:

- Ανταγωνιστικό σταθερό επιτόκιο, κατά τα 3 πρώτα έτη για το « ΕΣΤΙΑ 3 χαμηλής εκκίνησης » και κατά τα 5 πρώτα έτη για το « ΕΣΤΙΑ 5 χαμηλής εκκίνησης ».
- Καταβολή πολύ μικρής δόσης, η οποία περιλαμβάνει μόνο τόκους για την περίοδο του σταθερού επιτοκίου και
- Κυμαινόμενο επιτόκιο που συνδέεται με το επιτόκιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, μετά τη λήξη της περιόδου σταθερού επιτοκίου.

Αναλυτικότερα για τα προϊόντα ΕΣΤΙΑ 3 Χαμηλής Εκκίνησης και ΕΣΤΙΑ 5 Χαμηλής Εκκίνησης, ισχύουν τα εξής :

α) Το ελάχιστο ποσό του δανείου που μπορεί να πάρει ο δανειολήπτης ανέρχεται στα 10.000€ και μπορεί να καλύψει μέχρι και το 100% του ποσού που οφείλετε για την αγορά του ακινήτου ή του κόστους για την εκτέλεση εργασιών και μέχρι το 75% της εμπορικής αξίας του ακινήτου που προσφέρετε προς εξασφάλιση του δανείου.

β) Η διάρκεια αποπληρωμής του δανείου μπορεί να διαρκέσει μέχρι 40 έτη με ελάχιστη περίοδο αποπληρωμής τα 10 έτη.

γ) Τα επιτόκια κυμαίνονται σε 4,50% σταθερό για τα 3 πρώτα χρόνια ή 4,70% σταθερό για τα 5 πρώτα χρόνια ανάλογα με το προϊόν που έχει επιλεγεί και κυμαινόμενο (με βάση το επιτόκιο της ΕΚΤ) πλέον περιθωρίου για την υπόλοιπη διάρκεια του δανείου.

δ) Η εκταμίευση του δανείου γίνεται εφάπαξ ή τμηματικά ανάλογα με την πρόοδο υλοποίησης του σκοπού του δανείου.

ε) Η εξόφληση του δανείου γίνεται αρχικά με την καταβολή μόνο τόκων για τα 3 ή 5 έτη αντίστοιχα και την υπολειπόμενη περίοδο εξόφλησης με μηνιαίες τοκοχρεωλυτικές δόσεις.

5.7 Εστία Εξασφάλιση 5.

Το προϊόν Εστία Εξασφάλιση 5 είναι ένα σύγχρονο στεγαστικό δάνειο που συνδυάζει τα πλεονεκτήματα του κυμαινόμενου και σταθερού επιτοκίου και προσφέρει:

- Εξασφάλιση για τα 5 πρώτα χρόνια του δανείου, από τυχόν αυξήσεις του παρεμβατικού επιτοκίου της ΕΚΤ πάνω από 4,5%.
- Επιπλέον, έχει το πλεονέκτημα του ιδιαίτερα χαμηλού περιθωρίου που προστίθεται στο επιτόκιο της ΕΚΤ το οποίο είναι 1,60% για την πρώτη πενταετία και 1,30% για την υπολειπόμενη διάρκεια.

Αναλυτικότερα το προϊόν Εστία Εξασφάλιση 5 ισχύουν τα εξής :

α) Το ελάχιστο ποσό του δανείου που μπορεί να πάρει ο δανειολήπτης ανέρχεται στα 10.000€ και μπορεί να καλύψει μέχρι και το 100% του ποσού που οφείλετε για την αγορά του ακινήτου ή του κόστους για την εκτέλεση εργασιών και μέχρι το 75% της εμπορικής αξίας του ακινήτου που προσφέρετε προς εξασφάλιση του δανείου (το ποσό του δανείου μπορεί να υπερβεί το ποσοστό αυτό μόνο μετά από ειδική έγκριση).

β) Η διάρκεια του δανείου είναι 20 χρόνια με περίοδο εξασφάλισης του επιτοκίου για τα πρώτα 5 χρόνια.

γ) Το επιτόκιο του δανείου είναι το εκάστοτε παρεμβατικό επιτόκιο της ΕΚΤ πλέον ενός περιθωρίου. Το επιτόκιο του δανείου έχει για την περίοδο εξασφάλισης του επιτοκίου ανώτατο όριο 6,10%.

δ) Η εξόφληση του δανείου γίνεται με μηνιαίες τοκοχρεωλυτικές δόσεις, μεταβαλλόμενες ανάλογα με το εκάστοτε ισχύουν παρεμβατικό επιτόκιο της ΕΚΤ, το οποίο σε καμία περίπτωση κατά την πενταετή περίοδο « εξασφάλισης », δεν μπορεί να υπερβεί συνολικά το ανώτατο όριο επιτοκίου 6,10%.

ε) Για την χορήγηση του δανείου είναι απαραίτητη η παροχή εξασφαλίσεων όπως η εγγραφή προσημείωσης στο ακίνητο για το οποίο χορηγείται το δάνειο ή σε άλλο ακίνητο ή η ενεχύραση κινητών αξιών ή καταθέσεων.

5.8 Εστία Σταθερή Δόση.

Το ΕΣΤΙΑ Σταθερή Δόση είναι ένα στεγαστικό δάνειο που λόγω του σταθερού χαρακτήρα των δόσεων αφορά κυρίως του συντηρητικούς επιφυλακτικούς δανειολήπτες που θέλουν να έχουν σιγουριά. Το δάνειο προσφέρει:

- Σταθερή δόση για όλη τη διάρκεια του δανείου.
- Σε περίπτωση ανόδου του επιτοκίου δεν αυξάνεται η δόση αλλά η διάρκεια του δανείου, η οποία μπορεί να επιμηκυνθεί μέχρι και 10 επιπλέον έτη από την αρχική. Σε περίπτωση μείωσης των επιτοκίων και με δεδομένο ότι η δόση παραμένει σταθερή, η αποπληρωμή του δανείου γίνεται ταχύτερα και ενδεχομένως σε μικρότερη από την αρχική διάρκεια .
- Η σταθερή δόση προσδιορίζεται με βάση την αρχική διάρκεια του δανείου (15 ή 20 χρόνια) και το ισχύον, κατά τη χορήγηση του δανείου, παρεμβατικό επιτόκιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, πλέον ενός σταθερού περιθωρίου για όλη τη διάρκεια του δανείου.

Αναλυτικότερα για το Εστία Σταθερή Δόση ισχύουν τα εξής :

α) Το ελάχιστο ποσό του δανείου που μπορεί να πάρει ο δανειολήπτης ανέρχεται στα 10.000€ και μπορεί να καλύψει μέχρι και το 100% του ποσού που οφείλετε για την αγορά του ακινήτου ή του κόστους για την εκτέλεση εργασιών και μέχρι το 75% της εμπορικής αξίας του ακινήτου που προσφέρετε προς εξασφάλιση του δανείου (το ποσό του δανείου μπορεί να υπερβεί το ποσοστό αυτό μόνο μετά από ειδική έγκριση).

β) Η αρχική διάρκεια του δανείου είναι 15 ή 20 χρόνια με μέγιστη επιμήκυνση διάρκειας μέχρι 10 επιπλέον έτη.

γ) Το επιτόκιο του δανείου είναι αυτό της ΕΚΤ πλέον ενός περιθωρίου. Το ποσοστό του σταθερού περιθωρίου, ισχύει για όλη τη διάρκεια του δανείου και έχει οριστεί σήμερα σε 1,85% για τα δάνεια με αρχική διάρκεια 15 χρόνια και 2,30 για δάνεια με αρχική διάρκεια 20 χρόνια.

δ) Η εξόφληση γίνεται με ισόποσες μηνιαίες τοκοχρεωλυτικές δόσεις, για όλη τη διάρκεια του δανείου.

5.9 Εστία (Εθνοστέγη Χαμηλής Εκκίνησης).

Το στεγαστικό αυτό δάνειο παρέχει στο δανειολήπτη τη δυνατότητα καταβολής μόνο τόκων μέχρι το 1/3 της διάρκειας του δανείου με ανώτατο όριο τα 5 χρόνια.

Για το προϊόν αυτό ισχύουν τα εξής :

- Το ελάχιστο ποσό του δανείου που μπορεί να πάρει ο δανειολήπτης ανέρχεται στα 10.000€ και μπορεί να καλύψει μέχρι και το 100% του ποσού που οφείλετε για την αγορά του ακινήτου ή του κόστους για την εκτέλεση εργασιών και μέχρι το 75% της εμπορικής αξίας του ακινήτου που προσφέρετε προς εξασφάλιση του δανείου (το ποσό του δανείου μπορεί να υπερβεί το ποσοστό αυτό μόνο μετά από ειδική έγκριση).
- Η διάρκεια του δανείου διαμορφώνεται με βάση τις προσωπικές ανάγκες του δανειολήπτη ο οποίος μπορεί να επιλέξει οποιαδήποτε διάρκεια από 5 έως 40 χρόνια.
- Το επιτόκιο του δανείου είναι το βασικό επιτόκιο για Πράξεις Αναχρηματοδότησης της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας πλέον ενός σταθερού για όλη τη διάρκεια του δανείου.
- Η εκταμίευση του δανείου γίνεται εφάπαξ ή τμηματικά, ανάλογα με την πρόοδο υλοποίησης του σκοπού του δανείου.
- Η αποπληρωμή του δανείου γίνεται αρχικά με καταβολή μόνο των τόκων έως το 1/3 της διάρκειας του δανείου με ανώτατο όριο τα 5 έτη και την υπολειπόμενη περίοδο εξόφλησης με μηνιαίες τοκοχρεωλυτικές δόσεις.
- Η πρόωρη ολική ή μερική εξόφληση πραγματοποιείται χωρίς οποιαδήποτε επιβάρυνση.
- Για τη χορήγηση του δανείου είναι απαραίτητη η εγγραφή προσημείωσης στο ακίνητο για το οποίο χορηγείται το δάνειο ή σε άλλο ακίνητο.

5.10 Εθνοστέγη - 1 προνόμιο.

Το στεγαστικό δάνειο Εθνοστέγη 1 προνόμιο παρέχει ένα χαμηλό ανταγωνιστικό επιτόκιο σταθερό για τον πρώτο χρόνο αλλά και για την υπόλοιπη διάρκεια του δανείου, καθώς το επιτόκιο καθορίζεται από το Βασικό επιτόκιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, πλέον ενός περιθωρίου, σταθερού για όλη τη διάρκεια του δανείου.

Το προϊόν αυτό προσφέρει :

- Το ελάχιστο ποσό του δανείου που μπορεί να πάρει ο δανειολήπτης ανέρχεται στα 10.000€ και μπορεί να καλύψει μέχρι και το 100% του ποσού που οφείλετε για την αγορά του ακινήτου ή του κόστους για την εκτέλεση εργασιών και μέχρι το 75% της εμπορικής αξίας του ακινήτου που προσφέρετε της εξασφάλιση του δανείου (το ποσό του δανείου μπορεί να υπερβεί το ποσοστό αυτό μόνο μετά από ειδική έγκριση).
- Το δάνειο έχει διάρκεια από 5 έως 40 έτη.
- Το επιτόκιο είναι 3,95% σταθερό τον πρώτο χρόνο και κυμαινόμενο για την υπόλοιπη διάρκεια του δανείου με βάση το επιτόκιο για Πράξεις Κύριας Αναχρηματοδότησης της ΕΚΤ πλέον ενός περιθωρίου σταθερού για όλη τη διάρκεια του δανείου.
- Το δάνειο εξοφλείται με μηνιαίες τοκοχρεωλυτικές δόσεις, ισόποσες κατά την περίοδο του σταθερού επιτοκίου και μεταβαλλόμενες ανάλογα με το βασικό το επιτόκιο για Πράξεις Κύριας Αναχρηματοδότησης της ΕΚΤ. Η καταβολή των δόσεων ξεκινά 1 μήνα μετά τη χορήγηση του δανείου.
- Η πρόωρη μερική ή ολική εξόφληση του δανείου, κατά την περίοδο του σταθερού επιτοκίου, πραγματοποιείται με καταβολή « αποζημίωσης » η οποία προσδιορίζεται με βάση το κόστος επανεπένδυσης του εξοφλούμενου κεφαλαίου για την Τράπεζα. Κατά τη διάρκεια ισχύος του κυμαινόμενου επιτοκίου οι δανειολήπτες μπορούν να εξοφλήσουν μέρος ή όλο το ποσό του δανείου τους, χωρίς οποιαδήποτε επιβάρυνση.
- Για την χορήγηση του δανείου είναι απαραίτητη η εγγραφή προσημείωσης στο ακίνητο για το οποίο χορηγείται το δάνειο ή άλλο ακίνητο.

5.11 Εθνοστέγη Προνόμιο και Προνόμιο Plus.

Τα παραπάνω δάνεια παρέχουν τη δυνατότητα να μην καταβληθούν δόσεις για 1-2 εξάμηνα και το επιτόκιο συνδέεται με το επιτόκιο της ΕΚΤ.

Για τα δάνεια ισχύουν :

- Το ελάχιστο ποσό του δανείου που μπορεί να πάρει ο δανειολήπτης ανέρχεται στα 10.000€ και μπορεί να καλύψει μέχρι και το 100% του ποσού που οφείλετε για την αγορά του ακινήτου ή του κόστους για την εκτέλεση εργασιών και μέχρι το 75% της εμπορικής αξίας του ακινήτου που προσφέρετε της εξασφάλιση του δανείου.
- Η διάρκεια των δανείων είναι από 1 έως 40 χρόνια για το προϊόν Εθνοστέγη Προνόμιο και από 5 έως 40 για το προϊόν Προνόμιο Plus.
- Τα δάνεια καταβάλλονται εφάπαξ ή τμηματικά, ανάλογα με την πρόοδο υλοποίησης του έργου στις περιπτώσεις ανέγερσης, αποπεράτωσης, επέκτασης κ.λ.π.
- Το δάνειο εξοφλείται με ισόποσες μηνιαίες τοκοχρεωλυτικές δόσεις, μεταβαλλόμενες ανάλογα με το εκάστοτε ισχύον επιτόκιο της ΕΚΤ. Η καταβολή των δόσεων ξεκινά 1 μήνα μετά την χορήγηση του δανείου για το προϊόν Εθνοστέγη Προνόμιο και 1 ή 2 εξάμηνα (περίοδος χάριτος) μετά την πρώτη εκταμίευση του δανείου για το Προνόμιο Plus.
- Τα δάνεια μπορούν να εξοφληθούν ολικά ή μερικά πριν από τη λήξη τους χωρίς καμία επιβάρυνση.

5.12 Εθνοστέγη -1 Προνόμιο Ελεύθερο.

Το Εθνοστέγη -1 Προνόμιο Ελεύθερο προσφέρει ένα χαμηλό σταθερό επιτόκιο για τον πρώτο χρόνο, αλλά και για την υπόλοιπη διάρκεια του δανείου, καθώς το επιτόκιο καθορίζεται από την ΕΚΤ, πλέον ενός περιθωρίου σταθερού για όλη την διάρκεια του δανείου.

Για το δάνειο ισχύουν τα εξής :

- Το ελάχιστο ποσό του δανείου που μπορεί να χορηγηθεί ανέρχεται στα 100.000€ και δεν μπορεί να υπερβαίνει το 75% της αγοραίας αξίας των προσφερόμενων για εξασφάλιση του δανείου ακινήτων.
- Παρέχεται η δυνατότητα επιλογής οποιασδήποτε διάρκειας αποπληρωμής ανά έτος από 5 έως 40 έτη.
- Τα στεγαστικά δάνεια αυτής της κατηγορίας προορίζονται αποκλειστικά για :
 - Κατοικία
 - Επαγγελματική στέγη
 - Οικόπεδο

-
- Το δάνειο χορηγείται εφάπαξ εφόσον υπάρχουν τα απαραίτητα διασφαλιστικά περιθώρια.
 - Η εξόφληση του δανείου γίνεται με μηνιαίες τοκοχρεωλυτικές δόσεις. Η πληρωμή των δόσεων των δανείων γίνεται αυτόματα μέσω ενός συνδεδεμένου με το δάνειο καταθετικού λογαριασμού που τηρείται στην Εθνική τράπεζα.
 - Η πρόωρη μερική ή ολική εξόφληση του δανείου κατά την περίοδο του σταθερού επιτοκίου γίνεται με την καταβολή αποζημίωσης η οποία προσδιορίζεται με βάση το κόστος επανεπένδυσης του εξοφλημένου κεφαλαίου για την τράπεζα. Κατά τη διάρκεια ισχύος του κυμαινόμενου επιτοκίου η εξόφληση γίνεται χωρίς οποιαδήποτε επιβάρυνση.

5.13 Εστία 3,5,10,15,20.

Τα δάνεια της κατηγορίας αυτής συνδυάζουν την ασφάλεια του σταθερού επιτοκίου με τα πλεονεκτήματα που προσφέρονται από το κυμαινόμενο επιτόκιο. Έχουν προκαθορισμένη χρονική περίοδο με σταθερό επιτόκιο για τα 3,5,10,15 ή 20 πρώτα χρόνια της διάρκειας του προγράμματος, ενώ μετά την λήξη της περιόδου αυτής, οι δόσεις υπολογίζονται με βάση το εκάστοτε ισχύον παρεμβατικό επιτόκιο της ΕΚΤ πλέον ενός σταθερού περιθωρίου.

Για τα δάνεια αυτής της μορφής ισχύουν τα εξής :

- Το ελάχιστο ποσό του δανείου που μπορεί να χορηγηθεί αρχίζει από 10.000€ και μπορεί να καλύψει μέχρι το 100% του ποσού που οφείλετε για την αγορά του ακινήτου ή του κόστους για την εκτέλεση εργασιών και μέχρι το 100% της εμπορικής αξίας του ακινήτου που προσφέρετε προς εξασφάλιση του δανείου.
- Η διάρκεια των δανείων εξαρτάται από τη μορφή του, δηλαδή το προϊόν Εστία 3 έχει διάρκεια από 3 έως 40 έτη, το Εστία 5 έχει από 5 έως 40, το Εστία 10 από 10 έως 40, το Εστία 15 από 15 έως 40 και το Εστία 20 από 20 έως 40 έτη.
- Τα επιτόκια των δανείων αυτών είναι:
 - **Εστία 3:** 4,50% σταθερό για τα 3 πρώτα χρόνια και κυμαινόμενο με βάση το επιτόκιο της ΕΚΤ για την υπόλοιπη διάρκεια του δανείου.
 - **Εστία 5:** 4,70% σταθερό για τα 5 πρώτα χρόνια και κυμαινόμενο για την υπόλοιπη διάρκεια του δανείου.
 - **Εστία 10:** 5,10% σταθερό για τα 10 πρώτα χρόνια και κυμαινόμενο για την υπόλοιπη διάρκεια του δανείου. Σε περίπτωση που το ποσοστό χρηματοδότησης είναι μεγαλύτερο από το 75% της αξίας του ακινήτου το επιτόκιο γίνεται 5,20%.

-
- **Εστία 15:** 5,30% σταθερό για τα 15 πρώτα χρόνια και κυμαινόμενο για την υπόλοιπη διάρκεια του δανείου. Σε περίπτωση που το ποσοστό χρηματοδότησης είναι μεγαλύτερο από το 75% της αξίας του ακινήτου το επιτόκιο γίνεται 5,40%.
 - **Εστία 20:** 5.50% σταθερό για τα 20 πρώτα χρόνια και κυμαινόμενο για την υπόλοιπη διάρκεια του δανείου. Σε περίπτωση που το ποσοστό χρηματοδότησης είναι μεγαλύτερο από το 75% της αξίας του ακινήτου το επιτόκιο γίνεται 5,60%.
- Το δάνειο καταβάλλεται εφάπαξ ή τμηματικά και η εξόφληση του γίνεται με μηνιαίες τοκοχρεωλυτικές δόσεις που ξεκινούν 1 μήνα μετά τη χορήγηση.

5.14 Εθνοστέγη Κυμαινόμενου Επιτοκίου.

Το δάνειο Εθνοστέγη κυμαινόμενου επιτοκίου είναι ένα προϊόν που απευθύνεται κυρίως σε δανειολήπτες που είναι πρόθυμη να ρισκάρουν σε ένα δάνειο που είναι συνδεδεμένο μόνο με το επιτόκιο της ΕΚΤ και δεν παρέχει περίοδο σταθερού επιτοκίου. Αποτέλεσμα είναι οι δόσεις να είναι ευμετάβλητες ανάλογα με της αποφάσεις της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας σε ότι αφορά την αύξηση ή μείωση του επιτοκίου.

Για τα δάνεια αυτής της μορφής ισχύουν τα εξής :

- Το ύψος του δανείου μπορεί να καλύψει μέχρι και το 100% του ποσού για την αγορά του ακινήτου και μέχρι το 100% της εμπορικής αξίας του ακινήτου, που προσφέρετε προς εξασφάλιση του δανείου.
- Η διάρκεια αποπληρωμής του δανείου διαμορφώνεται, σύμφωνα με της ανάγκες των καταναλωτών, από 5 έως 40 χρόνια και ανάλογα με την διάρκεια αποπληρωμής που θα διαλέξει, ο δανειολήπτης μπορεί να αποφασίσει το ύψος της μηνιαίας δόσης που θέλει να πληρώνει.
- Η εκταμίευση του δανείου γίνεται εφάπαξ ή τμηματικά, ανάλογα με την πρόοδο υλοποίησης του σκοπού του δανείου στις περιπτώσεις ανέγερσης, αποπεράτωσης, επέκτασης κ.λ.π.
- Η εξόφληση του δανείου πραγματοποιείτε με μηνιαίες τοκοχρεωλυτικές δόσεις, μεταβαλλόμενες ανάλογα με το εκάστοτε ισχύον κυμαινόμενο επιτόκιο. Η καταβολή των δόσεων ξεκινά 1 μήνα μετά την χορήγηση του δανείου.
- Η πρόωρη μερική ή ολική εξόφληση του δανείου πριν την λήξη, γίνεται χωρίς επιβαρύνσεις.

5.15 Δάνεια Αποκατάστασης Παραδοσιακών – Διατηρητέων Κτιρίων.

Τα δάνεια αυτά παρέχουν χαμηλό επιτόκιο και ευνοϊκούς όρους, καθώς δίνουν τη δυνατότητα περιόδου χάριτος για 2 χρόνια και μακρά διάρκεια αποπληρωμής για 25 χρόνια.

Το ποσό του δανείου μπορεί να καλύψει

- μέχρι και το 70% του κόστους αποκατάστασης για κτίρια χαρακτηρισμένα ως παραδοσιακά.
- μέχρι και το 85% του κόστους αποκατάστασης για κτίρια χαρακτηρισμένα ως διατηρητέα.

με ανώτατο όριο το 75% της εμπορικής αξίας του προσφερόμενου για εξασφάλιση του δανείου ακινήτου.

Αυτά τα στεγαστικά δάνεια προορίζονται για αναστύλωση, επισκευή, βελτίωση ή συντήρηση παραδοσιακών / διατηρητέων κτιρίων.

Η εκταμίευση του δανείου γίνεται τμηματικά, ανάλογα με την πρόοδο υλοποίησης του σκοπού του δανείου.

Το δάνειο εξοφλείται με μηνιαίες τοκοχρεωλυτικές δόσεις, ισόποσες κατά την περίοδο που το επιτόκιο είναι σταθερό και μεταβαλλόμενες όταν το επιτόκιο είναι κυμαινόμενο. Η καταβολή των δόσεων ξεκινά 1 μήνα μετά τη χορήγηση του δανείου.

Η πρόωγη εξόφληση του δανείου γίνεται έναντι καταβολής αποζημίωσης την περίοδο του σταθερού επιτοκίου και χωρίς επιβάρυνση κατά τη διάρκεια του κυμαινόμενου.

5.16 Επιδοτούμενα Δάνεια.

Το Ελληνικό Δημόσιο επιδοτεί το επιτόκιο των στεγαστικών δανείων ανάλογα με την οικογενειακή κατάσταση των δανειοληπτών, το οικογενειακό τους εισόδημα και την αξία του ακινήτου. Υπό ορισμένες προϋποθέσεις, υπάρχει η δυνατότητα διπλής επιδότησης από το Ελληνικό Δημόσιο και τον Ο.Ε.Κ. (Οργανισμό Εργατικής Κατοικίας) είτε αποκλειστικά από τον Ο.Ε.Κ.

Το Ελληνικό Δημόσιο επιδοτεί επίσης δάνεια για την αποκατάσταση παραδοσιακών / διατηρητέων κτιρίων.

Η διάρκεια του δανείου και η χρονική περίοδος ισχύος της επιδότησης διαμορφώνονται ως εξής :

Στεγαστικό δάνειο	Διάρκεια δανείου	Περίοδος επιδότησης επιτοκίου από το Ε.Δ.	Περίοδος επιδότησης επιτοκίου από τον Ο.Ε.Κ.
Εθνοστέγη -1 Πρόνομο επιδ. από Ε.Δ.	16 - 40 χρόνια	8 χρόνια	
Επιδοτούμενα από Ε.Δ. και Ο.Ε.Κ. ή μόνο από Ο.Ε.Κ.	15 χρόνια	7,5 χρόνια	9 χρόνια
Για αποκατάσταση παραδοσιακών/ διατηρητέων κτιρίων	25 χρόνια (με δυνατότητα διετούς περιόδου χάριτος)	10 χρόνια	

Τα δάνεια αυτής της κατηγορίας καταβάλλονται εφάπαξ ή τμηματικά και εξοφλούνται με μηνιαίες τοκοχρεωλυτικές δόσεις, μεταβαλλόμενες ανάλογα με το ισχύον κυμαινόμενο επιτόκιο. Η καταβολή των δόσεων ξεκινά 1 μήνα μετά την εκταμίευση του δανείου ή 1 μήνα μετά τη λήξη της περιόδου χάριτος.

Η αποπληρωμή του δανείου γίνεται χωρίς καμία επιβάρυνση

5.17 Ειδικά Δάνεια.

Η εθνική τράπεζα χορηγεί δάνεια και σε :

- Πληγέντες από φυσικές καταστροφές (π.χ. σεισμοπαθείς).
- Ομογενείς παλινοστούντες.
- Έλληνες τσιγγάνους

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΕΚΤΟ.

ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ ΕΘΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ.

6.1 Ανοικτό Εθνοδάνειο.

Το ανοικτό εθνοδάνειο είναι ένα προϊόν της Εθνικής τράπεζας το οποίο χαρακτηρίζεται ως προσωπικό δάνειο που χορηγείται με μορφή ανακυκλούμενης πίστωσης (όριο), με σκοπό την κάλυψη προσωπικών αναγκών, χωρίς δικαιολογητικά αγορών και υπηρεσιών. Παρέχει μεγάλη ευελιξία στις συναλλαγές δηλαδή ανοικτή επιλογή του δανειολήπτη να έχει πάντα στη διάθεση του το ποσό που επιθυμεί τη στιγμή που το χρειάζεται. Το προϊόν αυτό επιτρέπει στους δανειολήπτες να κινούνται όπως εκείνη επιθυμούν, αντλώντας και καταθέτοντας χρήματα, σύμφωνα με την οικονομική τους ευχέρεια, πληρώνοντας μόνο τους τόκους για το οφειλόμενο ποσό.

Επιπλέον παρέχεται ένα πρόγραμμα προστασίας πληρωμών, που εξασφαλίζει ένα σταθερό μηνιαίο ποσό για να αντιμετωπίζονται με συνέπεια οι οφειλές, σε περίπτωση προσωρινής απώλειας του εισοδήματος λόγω απρόβλεπτης διακοπής της εργασίας.

Αυτό το είδος δανείου εξυπηρετεί γιατί :

- Είναι όριο (και όχι δάνειο που εκταμιεύεται όλο μαζί).
- Εγκρίνεται μία φορά και έχει απεριόριστη διάρκεια.
- Επιτρέπει στους δανειολήπτες να έχουν ένα μόνιμα διαθέσιμο απόθεμα ασφαλείας.
- Δεν χρειάζεται αποδεικτικά αγορών.
- Επιτρέπει στους λήπτες του να κινούνται ευέλικτα, αντλώντας ή καταθέτοντας χρήματα σύμφωνα με την οικονομική τους ευχέρεια σε όποιο σημείο της Ελλάδας, ή του εξωτερικού βρίσκονται (με τη χρήση της κάρτας αυτόματων συναλλαγών).
- Μπορεί να χρησιμοποιηθεί πολλές φορές χωρίς καμία άλλη διαδικασία, αφού κάθε ποσό που δίνετε για εξόφληση της οφειλής του, δημιουργεί νέο κεφάλαιο για χρήση.
- Οι δανειολήπτες μπορούν να πληρώνουν μόνο τους τόκους για το ποσό που έχουν ήδη χρησιμοποιήσει, με ιδιαίτερα χαμηλό επιτόκιο.
- Αν ο λήπτης του δανείου ανήκει στις ειδικές κατηγορίες θα έχει έκπτωση στο επιτόκιο από την αρχή.
- Μπορεί να εξοφλείται μόνο η ελάχιστη μηνιαία καταβολή (μόνο το 1,5% του οφειλόμενου στο τέλος του μήνα ποσού, με κατώτατο όριο τα 15€).

Το δάνειο χορηγείται σε φυσικά πρόσωπα, με μόνιμη κατοικία στην Ελλάδα, καθώς επίσης και σε αλλοδαπούς που έχουν συμπληρώσει 3ετή συνεχή διαμονή και φορολογούνται στην Ελλάδα.

Το κατώτατο ποσό του ορίου πίστωσης είναι 300 ευρώ και η διάρκεια της παρεχόμενης πίστωσης είναι αόριστη (αυτόματη ανανέωση κάθε έτος).

Το επιτόκιο του δανείου είναι σήμερα κυμαινόμενο, κλιμακωτό, ανάλογα με το ύψος του χρεωστικού υπολοίπου, ως εξής :

- Για το τμήμα του χρεωστικού υπολοίπου από 0 € - 15.000 €, επιτόκιο 12,70% + 0,60% εισφορά Ν. 128/75 = 13,30%.
- Για το τμήμα του χρεωστικού υπολοίπου άνω των 15.000 € και μέχρι 20.000 €, επιτόκιο 11,85% + 0,60% εισφορά Ν. 128/75 = 12,45%.
- Για τμήμα του χρεωστικού υπολοίπου άνω των 20.000 € και μέχρι 25.000 €, επιτόκιο 10,95% + 0,60% εισφορά Ν. 128/75 = 11,55%.
- Για το τμήμα του χρεωστικού υπολοίπου άνω των 25.000 €, επιτόκιο 8,95% + 0,60% εισφορά Ν. 128/75 = 9,55%.

Το δάνειο αυτής της μορφής έχει κάποια ετήσια λειτουργικά έξοδα τα οποία είναι :

- 90 € για πιστωτικό όριο έως 20.000 €
- 140 € για πιστωτικό όριο από 20.001 € και άνω.

Τα έξοδα αυτά καταβάλλονται για το πρώτο χρόνο με το άνοιγμα της πίστωσης και για κάθε μετέπειτα ετήσια ανανέωση της σύμβασης.

Υπάρχει μηνιαία υποχρέωση εξόφλησης της Ελάχιστης Μηνιαίας Καταβολής (Ε.Μ.Κ.), που ανέρχεται στο 1,5% του εκάστοτε χρεωστικού υπολοίπου την τελευταία εργάσιμη κάθε μήνα, με κατώτατο όριο το ποσό των 15 €, εκτός εάν ο πελάτης επιλέξει κάποιο διαφορετικό ποσοστό εκ των κάτωθι:

- 2,0 % με ελάχιστο ποσό τα 20 €.
- 2,5 % με ελάχιστο ποσό τα 25 €.
- 3,0 % με ελάχιστο ποσό τα 30 €.

Πέραν της Ελάχιστης Μηνιαίας Καταβολής ο δανειολήπτης μπορεί να καταθέτει οποιοδήποτε άλλο ποσό επιθυμεί.

Η καθυστέρηση από τον δανειζόμενο της καταβολής έστω και μίας Ε.Μ.Κ. του δανείου τον καθιστά υπερήμερο. Η ληξιπρόθεσμη οφειλή, κατά κεφάλαιο, τόκους και έξοδα, επιβαρύνεται με το εκάστοτε ισχύον ανώτερο επιτόκιο υπερημερίας, σήμερα 2,5 μονάδες μεγαλύτερο από το εκάστοτε υψηλότερο της κλίμακας επιτόκιο.

Οι μη εξοφλούμενοι ληξιπρόθεσμοι τόκοι εκτοκίζονται, από την πρώτη ημέρα της καθυστέρησης με το ως άνω επιτόκιο υπερημερίας και ο τόκος που προκύπτει, εφόσον δεν εξοφληθεί, κεφαλαιοποιείται ανά εξάμηνο.

Το « Πρόγραμμα Προστασίας Πληρωμών » δίνει τη δυνατότητα να εξασφαλίσετε ένα σταθερό μηνιαίο ποσό, για να συνεχίζετε κανονικά οι πληρωμή των μηνιαίων καταβολών του δανείου, σε περιόδους που οι δανειζόμενοι δεν μπορούν να εργαστούν προσωρινά, σε κάθε μία από της παρακάτω περιπτώσεις:

- Εάν είναι μισθωτή και εργάζονται με σύμβαση αορίστου χρόνου στον ιδιωτικό τομέα, το πρόγραμμα καλύπτει την περίπτωση της ακούσιας ανεργίας ή προσωρινής ανικανότητας για εργασία λόγω ασθένειας ή ατυχήματος.
- Εάν είναι δημόσιοι υπάλληλοι, προσωρινά εργαζόμενοι ή ελεύθεροι επαγγελματίες, το πρόγραμμα καλύπτει την περίπτωση νοσηλείας ή προσωρινής ανικανότητας για εργασία λόγω ασθένειας ή ατυχήματος.

6.2 Ανοικτό Εθνοδάνειο Με Έκπτωση (7%, 15%, 20%, 25%).

Το Ανοικτό Εθνοδάνειο σε μερικές ειδικές περιπτώσεις παρέχεται με έκπτωση 7,15, 20 ή 25 % αυτό συμβαίνει κυρίως όταν ο δανειολήπτης είναι άτομο με μεγάλη φερεγγυότητα, ή έχει πάρει επαγγελματικό δάνειο (επαγγελματικό plus, super plus ή silver plus) και η τράπεζα του παρέχει το ανοικτό εθνοδάνειο για να καλύψει κάποιες έκτακτες ανάγκες.

Η ειδική αυτή κατηγορία δανείων παρέχουν της ίδιες υπηρεσίες και ευκολίες με το απλό Ανοικτό Εθνοδάνειο, η μόνη τους διαφορά βρίσκεται στο επιτόκιο που ισχύει για την κάθε περίπτωση έτσι έχουμε :

Ανοικτό Εθνοδάνειο με έκπτωση 7%.

Το επιτόκιο του δανείου είναι κυμαινόμενο και κλιμακωτό και είναι το εξής:

- Για χρεωστικό υπόλοιπο από 0 € - 15.000 € το επιτόκιο είναι 11,81 % + 0,60 % εισφορά Ν.128/75 = 12,41 %.
- Για χρεωστικό υπόλοιπο από 15.000 € - 20.000 € το επιτόκιο είναι 11,02 % + 0,60 % = 11,62 %.
- Για χρεωστικό υπόλοιπο από 20.000 € - 25.000 € το επιτόκιο είναι 10,18% + 0,60 = 10,78 %
- Για χρεωστικό υπόλοιπο άνω των 25.000 € εφόσον δεν προσφέρονται εξασφαλίσεις (είτε προσημείωση ακινήτου είτε νομότυπη δέσμευση κατάθεσης σε Ευρώ, Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου, Εντόκων Γραμματίων Ελληνικού Δημοσίου, Άϋλων Τίτλων Δημοσίου σε ποσοστό τουλάχιστον 110% του εκχωρούμενου πιστωτικού ορίου), το επιτόκιο είναι 8,32 % +0,60 % =8,92 %.

Ανοικτό Εθνοδάνειο με έκπτωση 15 %.

Το επιτόκιο του δανείου είναι τα εξής :

- Για χρεωστικό υπόλοιπο από 0 € - 15.000 € το επιτόκιο είναι 10,80 % +0,60 % = 11,40 %.
- Για χρεωστικό υπόλοιπο από 15.000 € - 20.000 € το επιτόκιο είναι 10,07 % +0,60 % = 10,67 %.
- Για χρεωστικό υπόλοιπο από 20.000 € - 25.000 € το επιτόκιο είναι 9,31 % +0,60 % = 9,91 %.
- Για χρεωστικό υπόλοιπο άνω των 25.000 € εφόσον δεν προσφέρονται εξασφαλίσεις (είτε προσημείωση ακινήτου είτε νομότυπη δέσμευση κατάθεσης σε Ευρώ, Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου, Εντόκων Γραμματίων Ελληνικού Δημοσίου, Άϋλων Τίτλων Δημοσίου σε ποσοστό τουλάχιστον 110% του εκχωρούμενου πιστωτικού ορίου), το επιτόκιο είναι 7,61 % +0,60 % = 8,21 %.

Ανοικτό Εθνοδάνειο με έκπτωση 20 %.

Το επιτόκιο του δανείου είναι τα εξής :

- Για χρεωστικό υπόλοιπο από 0 € - 15.000 € το επιτόκιο είναι 10,16 % +0,60 % = 10,76 %.
- Για χρεωστικό υπόλοιπο από 15.000 € - 20.000 € το επιτόκιο είναι 9,48 % +0,60 % = 10,08 %.
- Για χρεωστικό υπόλοιπο από 20.000 € - 25.000 € το επιτόκιο είναι 8,75 % +0,60 % = 9,36 %.
- Για χρεωστικό υπόλοιπο άνω των 25.000 € εφόσον δεν προσφέρονται εξασφαλίσεις (είτε προσημείωση ακινήτου είτε νομότυπη δέσμευση κατάθεσης σε Ευρώ, Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου, Εντόκων Γραμματίων Ελληνικού Δημοσίου, Άϋλων Τίτλων Δημοσίου σε ποσοστό τουλάχιστον 110% του εκχωρούμενου πιστωτικού ορίου), το επιτόκιο είναι 7,16 % + 0,60 % = 7,76 %.

Ανοικτό Εθνοδάνειο με έκπτωση 25 %.

Το επιτόκιο του δανείου είναι τα εξής :

- Για χρεωστικό υπόλοιπο από 0 € - 15.000 € το επιτόκιο είναι 9,53 % +0,60 % = 10,13 %.
- Για χρεωστικό υπόλοιπο από 15.000 € - 20.000 € το επιτόκιο είναι 8,89% +0,60 % = 9,49 %.
- Για χρεωστικό υπόλοιπο από 20.000 € - 25.000 € το επιτόκιο είναι 8,21 % + 0,60 % = 8,81 %.
- Για χρεωστικό υπόλοιπο άνω των 25.000 € εφόσον δεν προσφέρονται εξασφαλίσεις (είτε προσημείωση ακινήτου είτε νομότυπη δέσμευση κατάθεσης σε Ευρώ, Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου, Εντόκων Γραμματίων Ελληνικού Δημοσίου, Άϋλων Τίτλων Δημοσίου σε ποσοστό τουλάχιστον 110% του εκχωρούμενου πιστωτικού ορίου), το επιτόκιο είναι 6,71 % +0,60 % = 7,31 %.

6.3 Ανοικτό Εθνοδάνειο Χωρίς Εισφορές.

Το ανοικτό εθνοδάνειο χωρίς εισφορές παρέχεται σε άτομα που μένουν σε παραμεθόριες περιοχές και πολύτεκνους.

Τα επιτόκια αυτού του δανείου διαμορφώνονται χωρίς εισφορές ως εξής :

- Για χρεωστικό υπόλοιπο από 0 € - 15.000 € το επιτόκιο είναι 12,70 %.
- Για χρεωστικό υπόλοιπο από 15.000€ - 20.000€ το επιτόκιο είναι 11,85%.
- Για χρεωστικό υπόλοιπο από 20.000 € - 25.000 € το επιτόκιο είναι 10,95%.
- Για χρεωστικό υπόλοιπο άνω των 25.000 € εφόσον δεν προσφέρονται εξασφαλίσεις (είτε προσημείωση ακινήτου είτε νομότυπη δέσμευση κατάθεσης σε Ευρώ, Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου, Εντόκων Γραμματίων Ελληνικού Δημοσίου, Άϋλων Τίτλων Δημοσίου σε ποσοστό τουλάχιστον 110% του εκχωρούμενου πιστωτικού ορίου), το επιτόκιο είναι 8,95%, εφόσον προσφερθούν εξασφαλίσεις γίνεται 7,25 %.

6.4 Προσωπικό Δάνειο Ανταπόδοση.

Το προϊόν αυτό προσφέρεται για κάλυψη προσωπικών αναγκών χωρίς δικαιολογητικά αγορών ειδών και υπηρεσιών.

Το ελάχιστο ποσό χορήγησης ξεκινά από τα 1.500 € και άνω, ενώ η διάρκεια του διαμορφώνεται ανάλογα με το ποσό ως εξής :

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

Το επιτόκιο του δανείου είναι σταθερό ή κυμαινόμενο (κατ' επιλογή του πελάτη) για ολόκληρη τη διάρκεια του δανείου. Το ονομαστικό σταθερό ή κυμαινόμενο ετήσιο επιτόκιο ανέρχεται σήμερα σε 12,50% ή 12,25% αντίστοιχα και επιβαρύνεται με τη νόμιμη, κατά περίπτωση, εισφορά του Ν. 128/75, σήμερα 0,60% ετησίως, ήτοι τελικό επιτόκιο 13,10% ή 12,85% αντίστοιχα.

Το επιτόκιο μειώνεται κατά 0,5 (μισή ποσοστιαία μονάδα) κατ' έτος υπό την προϋποθέσεις ότι ο λογαριασμός του δανείου υπήρξε ενήμερος καθ' όλη τη διάρκεια του προηγούμενου της μείωσης έτους, δηλαδή ότι ο δανειζόμενος δεν καθυστέρησε την καταβολή μίας η περισσότερων δόσεων παραπάνω από 30 ημερολογιακές ημέρες.

Το δάνειο εξοφλείται σε διαδοχικές ισόποσες μηνιαίες τοκοχρεωλυτικές δόσεις, η καταβολή των οποίων αρχίζει ένα μήνα μετά την ημερομηνία χορήγησης του δανείου.

Σε περίπτωση που ο δανειζόμενος καθυστερήσει την καταβολή έστω και μίας δόσης του δανείου τον καθιστά υπερήμερο. Η ληξιπρόθεσμη οφειλή, κατά κεφάλαιο, τόκους και έξοδα, επιβαρύνεται με τον εκάστοτε ισχύοντα ανώτερο τόκο υπερημερίας, σήμερα 2,5 μονάδες μεγαλύτερο από το εκάστοτε ενήμερο συμβατικό επιτόκιο πλέον εισφορά 0,60% ετησίως. Οι μη εξοφλούμενη ληξιπρόθεσμοι τόκοι εκτοκίζονται, από την πρώτη ημέρα καθυστέρησης με το ως άνω επιτόκιο υπερημερίας και ο τόκος που προκύπτει, εφόσον δεν εξοφληθεί, κεφαλαιοποιείται ανά εξάμηνο.

Η πρόωρη αποπληρωμή / εξόφληση του κεφαλαίου οδηγεί στη μείωση του ποσού των δόσεων που απομένουν, η διάρκεια του δανείου δεν μεταβάλλεται.

6.5 Άρση Βαρών 1/3.

Σκοπός αυτού του δανείου είναι η μεταφορά του υπολοίπου οφειλών προσωπικών ή και τρίτων προσώπων, από δάνεια προσωπικά και καταναλωτικά (συμπεριλαμβανομένων των δανείων αυτοκινήτων) και πιστωτικών καρτών που έχουν εκδοθεί από άλλους Χρηματοπιστωτικούς Οργανισμούς ή και από την Εθνική Τράπεζα.

Δικαιούχοι αυτού του δανείου είναι φυσικά πρόσωπα με μόνιμη κατοικία στην Ελλάδα καθώς επίσης και αλλοδαποί που έχουν συμπληρώσει 3ετή συνεχή διαμονή και φορολογούνται στην Ελλάδα.

Το δάνειο προσφέρεται σε δυο μορφές με εξασφαλίσεις και χωρίς.

Το ποσό της Άρσης Βαρών χωρίς εξασφαλίσεις αρχίζει από 2.000 € και άνω και μέχρι το σύνολο των προς μεταφορά οφειλών, προσαυξημένο κατά 20%, ενώ με εξασφαλίσεις αρχίζει από 20.000 € και άνω και μέχρι το σύνολο των προς μεταφορά οφειλών, προσαυξημένο κατά 20%.

Η διάρκεια του δανείου εξαρτάται από τη μορφή του έτσι η Άρση Βαρών χωρίς εξασφαλίσεις κυμαίνεται από 12-120 μήνες με 3μηνη περίοδο χάριτος ενώ με εξασφαλίσεις από 5-15 χρόνια με περίοδο χάριτος 6 μηνών.

Το επιτόκιο είναι κυμαινόμενο, 8,50% για το προϊόν χωρίς εξασφαλίσεις και 5,25% για το προϊόν με εξασφαλίσεις. Η εξόφληση γίνεται σε διαδοχικές ισόποσες μηνιαίες τοκοχρεωλυτικές δόσης, η καταβολή των οποίων αρχίζει ένα μήνα μετά την χορήγηση του.

Το προϊόν που προσφέρει εξασφαλίσεις επιβαρύνεται με τα έξοδα έγγραφης προσημείωσης υποθήκης επί ακινήτου ως εξασφάλιση του δανείου, με τα έξοδα του νομικού ελέγχου τίτλων, των τεχνικό έλεγχο ακινήτου καθώς και με την έκδοση δικαστικής απόφασης για εγγραφή προσημείωσης υποθήκης.

6.6 Δάνεια Αυτοκινήτου.

Τα δάνεια για αγορά αυτοκινήτων είναι μια ειδική κατηγορία δανείων που χορηγείται αποκλειστικά και μόνο για την αγορά καινούργιου ή μεταχειρισμένου επιβατικού αυτοκινήτου ιδιωτικής χρήσης.

Το ποσό χρηματοδότησης μπορεί να φτάσει και το 100% της συνολικής δαπάνης αγοράς του αυτοκινήτου, στην οποία θα περιλαμβάνονται φόροι και τέλη.

Το ελάχιστο ποσό χορήγησης είναι 3.000 € και στην περίπτωση της αγοράς μεταχειρισμένου αυτοκινήτου το ποσό του δανείου δεν πρέπει να υπερβαίνει την αξία του αυτοκινήτου η οποία θα καθορίζεται από το Κέντρο Καταναλωτικών Δανείων της Διεύθυνσης Καταναλωτικής Πίστης με κριτήριο την παλαιότητα και τα χαρακτηριστικά του.

Η διάρκεια του δανείου ορίζεται από 12 έως 100 μήνες για καινούργιο αυτοκίνητο και από 12 έως 60 μήνες για μεταχειρισμένο του οποίου η παλαιότητα μετά την αποπληρωμή του δανείου δεν πρέπει να υπερβαίνει τα 10 χρόνια.

Τα επιτόκια του δανείου είναι κυμαινόμενα για όλη τη διάρκεια του δανείου και είναι συνδεδεμένα με το παρεμβατικό επιτόκιο της ΕΚΤ.

Για καινούργιο αυτοκίνητο το επιτόκιο είναι ΕΚΤ 3,75% πλέον spread 3,50% το συνολικό ετήσιο επιτόκιο ανέρχεται σε 7,25% και επιβαρύνεται με τη νόμιμη εισφορά 0,60% ετησίως δηλαδή τελικό επιτόκιο 7,85%.

Για μεταχειρισμένο αυτοκίνητο το επιτόκιο είναι ΕΚΤ 3,75% πλέον spread 5,50% το συνολικό ετήσιο επιτόκιο ανέρχεται σε 9,25% και επιβαρύνεται με τη νόμιμη εισφορά 0,60% ετησίως δηλαδή τελικό επιτόκιο 9,85%.

Σε περίπτωση που ο δανειολήπτης δεν προσκομίσει εντός μηνός από την εκταμίευση την άδεια κυκλοφορίας του οχήματος και την εξοφλητική απόδειξη του τιμολογίου, εφόσον προσκόμισε τιμολόγιο επί πιστώσει κατά την εκταμίευση, το επιτόκιο του δανείου θα αυξάνεται κατά 3% και θα ισχύει αναδρομικά από την ημερομηνία χορήγησης του δανείου.

Το δάνειο εξοφλείται σε διαδοχικές ισόποσες μηνιαίες τοκοχρεωλυτικές δόσεις, και η καθυστέρηση της καταβολής έστω και μίας δόσης του δανείου τον καθιστά υπερήμερο και θα επιβαρύνεται με το εκάστοτε ισχύοντα ανώτερο τόκο υπερημερίας σήμερα 2,5 μονάδες μεγαλύτερο από το εκάστοτε συμβατικό επιτόκιο στο οποίο περιλαμβάνεται και η εισφορά του Ν.128/75.

6.7 Δάνειο « Σπουδάζω » Τακτής Λήξης.

Το προσωπικό δάνειο « ΣΠΟΥΔΑΖΩ » χορηγείται για την κάλυψη των αυξημένων προσωπικών αναγκών που δημιουργούνται κατά τη διάρκεια των σπουδών, χωρίς δικαιολογητικά αγορών ειδών και υπηρεσιών.

Η τράπεζα με αυτό το προϊόν έχει τους εξής στόχους :

- Την κάλυψη όλων των δυνητικών αναγκών του σπουδαστή και, κατ'επέκταση της οικογένειάς του, με ιδιαίτερα σύγχρονους αλλά και προνομιακούς λειτουργικούς και τιμολογιακούς όρους.
- Την διείσδυση σε ένα τμήμα της αγοράς ιδιαίτερου ενδιαφέροντος και με προοπτικές για το μέλλον.
- Την δημιουργία ευρείας σχέσης διάρκειας με τους νέους, που βρίσκονται στο ξεκίνημα της συνεργασίας τους με την τράπεζα.

Αυτό το δανειακό προϊόν το δικαιούνται φοιτητές και σπουδαστές, ανεξαρτήτως ηλικίας, προπτυχιακοί και μεταπτυχιακοί φοιτητές (ΑΕΙ, ΤΕΙ, Ελεύθερο Ανοικτό Πανεπιστήμιο, ισότιμα ιδρύματα εξωτερικού), σπουδαστές ΙΕΚ, κέντρων ελευθέρων σπουδών, ιδιωτικών σχολών, ωδείων κ.α.

Το ελάχιστο ποσό χορήγησης είναι 1.500 €, και η διάρκεια του δανείου διαμορφώνεται ανάλογα με το ποσό ως εξής:

- Για ποσά από 1.500 € έως 3.000 €, διάρκεια από 18 έως 60 μήνες.
- Για ποσά άνω των 3.001 €, διάρκεια από 18 έως 84 μήνες.

Στη διάρκεια αυτή περιλαμβάνεται και 12μηνη άτοκη περίοδος χάριτος.

Το επιτόκιο του δανείου είναι κυμαινόμενο για όλη τη διάρκεια του και συναρτώμενο από το παρεμβατικό επιτόκιο της ΕΚΤ και ανέρχεται σήμερα σε 10,75% πλέον της εισφοράς 0,60% ετησίως. Το επιτόκιο μειώνεται κατά 0,5 κατ'έτος υπό την προϋπόθεση ότι ο λογαριασμός του δανείου υπήρξε ενήμερος καθ'όλη τη διάρκεια του προηγούμενου κατά τη μείωσης έτους δηλαδή δεν υπήρξε καμία υπερημερία άνω των 30 ημερών.

6.8 Δάνειο Για Μεταπτυχιακούς Φοιτητές.

Σε όσους φοιτητές επιθυμούν να αποκτήσουν Master ή διδακτορικό στην Ελλάδα η ΕΤΕ παρέχει δάνεια για μεταπτυχιακούς φοιτητές.

Δικαιούχοι είναι μεταπτυχιακοί φοιτητές Ελληνικής υπηκοότητας που παρακολουθούν οργανωμένα μεταπτυχιακά προγράμματα Ελληνικών Πανεπιστημίων για την απόκτηση Master ή διδακτορικού διπλώματος.

Σκοπός του δανείου είναι η κάλυψη των διδάκτρων, των δαπανών διαβίωσης και αγοράς εκπαιδευτικού υλικού.

Το ποσό του δανείου ανέρχεται σε 14.673,51 €, τα οποία επιμερίζονται ως εξής :

- Μέχρι 5.869,41 € για απόκτηση μεταπτυχιακού διπλώματος ειδίκευσης.
- Μέχρι 8.804,11 € για απόκτηση διδακτορικού διπλώματος.

Το ποσό του δανείου καλύπτεται κατά 100%, με την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου.

Η διάρκεια του δανείου είναι 15 χρόνια, περιλαμβανομένης της περιόδου χάριτος και το επιτόκιο είναι τρεις μονάδες πάνω από αυτό των Εντόκων Γραμματίων του Δημοσίου ετήσιας διάρκειας, Το επιτόκιο του δανείου επιδοτείται καθ'όλη τη διάρκεια του από τον κρατικό προϋπολογισμό σε ποσοστό 50%.

6.9 Δάνειο « Φροντίζω » Τακτής Λήξης.

Δάνειο αποκλειστικά για συμμετοχή στο Πρόγραμμα « ΦΡONTIZΩ », με ελάχιστο ύψος δανείου τα 4.000 € και μέγιστο 200.000 €.

Το ύψος του δανείου δεν μπορεί να υπερβαίνει το 85% του ασφαλιστρου. Λόγω της μερικής μόνο χρηματοδότησης, το ανεξόφλητο υπόλοιπο του δανείου υπολείπεται πάντα της αξίας εξαγοράς του προγράμματος, η οποία είναι εγγυημένη από την Εθνική Ασφαλιστική. Η διαφορά μεταξύ του ανεξόφλητου υπολοίπου του δανείου και της εγγυημένης αξίας εξαγοράς, διευρύνεται με την πάροδο του χρόνου, αφού το μεν πρώτο μειώνεται η δε δεύτερη αυξάνεται.

Η ελάχιστη διάρκεια του δανείου είναι 5 χρόνια ενώ η μέγιστη καθορίζεται από τη σχέση « Ηλικία δανειολήπτη κατά τη χορήγηση + Διάρκεια δανείου \leq 75 έτη » με ανώτατο όριο τα 35 έτη. Πέραν των παραπάνω δεν μπορεί επίσης να υπερβαίνει τη διάρκεια ασφάλισης.

Το επιτόκιο του δανείου είναι σταθερό ή κυμαινόμενο (κατ' επιλογή του πελάτη) για ολόκληρη τη διάρκεια του δανείου ως εξής :

A. Σταθερό

- Διάρκεια δανείου 60-120 μήνες, 3,70% πλέον εισφοράς 0,60%.
- Διάρκεια δανείου 121-180 μήνες, 3,80% πλέον εισφοράς 0,60%.

B. Κυμαινόμενο

- Διάρκεια δανείου 5-35 έτη, διαμορφωμένο με βάση το παρεμβατικό επιτόκιο της ΕΚΤ (σήμερα 3,75%), πλέον περιθωρίου 0,50% δηλαδή ανέρχεται σήμερα σε 4,25% πλέον της εισφοράς 0,60% ετησίως.

6.10 Προσωπικό Δάνειο « FAMILY FAST ».

Το παραπάνω δάνειο χορηγείται σε πολίτες άλλης χώρας που ζουν στην Ελλάδα για κάλυψη προσωπικών αναγκών χωρίς δικαιολογητικά αγορών ειδών και υπηρεσιών.

Στόχος του δανείου είναι η βοήθεια των οικονομικών μεταναστών που αποτελούν μια μεγάλη και αναπτυσσόμενη αγορά για τους εξής λόγους :

- Είναι μια πολυπληθής πελατειακή ομάδα.
- Έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική κοινωνία, διαθέτουν ικανοποιητικό μέσο οικογενειακό εισόδημα και συμμετέχουν ενεργά στο εγχώριο τραπεζικό σύστημα με :
 - Συνολικές καταθέσεις που ξεπερνούν τα 3 δισ. Ευρώ - 250.000 περίπου λογαριασμούς καταθέσεων.
 - Μέσο ύψους κατάθεσης 10.000 - 15.000 ευρώ.
 - Λίγα στεγαστικά δάνεια και ελάχιστα καταναλωτικά δάνεια.
- Το ποσό που διακινούν μέσω εμβασμάτων στις χώρες προέλευσής τους, είναι πολύ υψηλό.

Το ύψος του δανείου είναι από 1.000 € - 3.000 € και η διάρκεια του από 6-36 μήνες. Το επιτόκιο είναι κυμαινόμενο αποτελούμενο από το παρεμβατικό επιτόκιο της ΕΚΤ (σήμερα 3,75 % ως δείκτη αναφοράς) + περιθώριο 9% + εισφορά 0,60%, δηλαδή το τελικό επιτόκιο ανέρχεται σε 13,35%.

Το δάνειο εξοφλείται σε διαδοχικές ισόποσες μηνιαίες τοκοχρεωλυτικές δόσεις η καταβολή των οποίων ξεκινά ένα μήνα μετά την χορήγηση του δανείου.

6.11 Δάνεια Με Ενέχυρο Τίτλους Εισηγμένους Στο Χ.Α.

Το παραπάνω δάνειο χορηγείται σε φυσικά πρόσωπα και έχει σκοπό την κάλυψη αναγκών σε μετρητά και κυρίως για την αγορά τίτλων και μεριδίων αμοιβαίων κεφαλαίων, για την εξόφληση υποχρεώσεων που συνδέονται με αγορά τίτλων που έχει ήδη πραγματοποιηθεί και για ασκήσεις δικαιωμάτων προτίμησης σε αυξήσεις μετοχικών κεφαλαίων, αποδίδεται όμως και ελεύθερο για οποιαδήποτε άλλη χρήση επιθυμεί ο δανειολήπτης. Για τη χορήγηση του δανείου λαμβάνεται ως εξασφάλιση ενέχυρο άυλων τίτλων τουλάχιστον διπλάσιας αξίας, αποκλειστικής κυριότητας του δανειολήπτη, εξαιρούμενων αυτών που βρίσκονται « υπό επιτήρηση » ή αυτών που η διαπραγμάτευση τους στην αγορά έχει ανασταλεί.

Το ανώτατο ύψος του δανείου ανέρχεται σε 150.000 €. Το ποσό της αρχικής χορήγησης δεν μπορεί να ξεπερνά το 50% της Μέσης χρηματιστηριακής αξίας τελευταίου εξαμήνου του ενέχυρου, ή της τρέχουσας αξίας αυτού εφόσον αυτή είναι μικρότερη της Μέσης.

Η διάρκεια του δανείου ανέρχεται σε 6 μήνες με δυνατότητα παράτασης για 7 ακόμη εξάμηνα (συνολικά 4 έτη), με την προϋπόθεση ότι πριν τη χορήγηση κάθε νέας παράτασης θα εξοφλούνται οι δεδουλευμένοι τόκοι και τα έξοδα και το υπόλοιπο της οφειλής δεν θα υπερβαίνει το 50% της αξίας του ενέχυρου, υπολογιζόμενης όπως στην αρχική χορήγηση.

Το επιτόκιο του δανείου είναι σταθερό για κάθε εξάμηνη διάρκεια και ίσο με αυτό που ισχύει για το προϊόν στην αρχή του εξαμήνου. Το ονομαστικό ετήσιο επιτόκιο ανέρχεται σήμερα σε 10,00% και επιβαρύνεται με τη νόμιμη εισφορά 0,60%.

Στη λήξη κάθε εξάμηνης διάρκειας και εφόσον ο δανειολήπτης δεν επιθυμεί νέα παράταση, τότε εξοφλεί τόκους και κεφάλαιο είτε με ίδια κεφάλαια του είτε με το προϊόν ρευστοποίησης του ενέχυρου που σε κάθε περίπτωση αποδεσμεύεται.

6.12 Δάνεια Εορτών.

Η εθνική τράπεζα όπως και όλες οι τράπεζες προσφέρει διάφορα περιοδικά δάνεια με ειδικούς όρους.

Τέτοια δάνεια είναι τα δάνεια για διακοπές, για της εορτές του Πάσχα και των Χριστουγέννων, για τα έξοδα του γάμου κ.α.

Αυτή η μορφή δανείων διαρκούν πολύ λίγο και έχουν προνομιακά επιτόκια και μεγάλες ευκαιρίες.

Σκοπός των τραπεζών είναι να εκμεταλλευτούν της ζήτηση σε χρήμα της περιόδους με τη μεγαλύτερη ζήτηση.

Τα επιτόκια είναι συνήθως κυμαινόμενα και η διάρκεια των δανείων δεν ξεπερνά το 1 έτος.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΕΒΔΟΜΟ

ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ ΕΘΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ.

7.1. « ΑΜΕΣΩΣ ».

Το Ανοικτό επιχειρηματικό δάνειο ΑΜΕΣΩΣ είναι ένα προϊόν της Εθνικής Τράπεζας που απευθύνεται σε Επαγγελματίες και Ατομικές Επιχειρήσεις, με βιβλία Α' ή Β' κατηγορίας και διετή τουλάχιστον δραστηριοποίηση / λειτουργία που συνεχίζεται.

Το δάνειο χορηγείται για την κάλυψη αναγκών των επιχειρήσεων σε κεφάλαια κίνησης και δαπανών εξοπλισμού μικρού κόστους.

Το δάνειο προσφέρει τη δυνατότητα σε δανειολήπτες από 25-65 ετών, να χρηματοδοτηθούν για τρία χρόνια και με την δυνατότητα τριετούς ανανέωσης κάθε φορά, με ποσά από 10.000 € μέχρι 50.000 € χωρίς εξασφαλίσεις μόνο με την υπογραφή τους.

Το ποσοστό της χρηματοδότησης εξαρτάται από την νομική μορφή του δανειολήπτη, έτσι έχουμε :

α) Για ελεύθερους επαγγελματίες : Το 50%, 70% ή 90% των ακαθάριστων εσόδων τους (ανάλογα με το αν ανήκουν σε κλάδο υψηλού, μέσου ή χαμηλού κινδύνου).

β) Για ατομικές επιχειρήσεις : Το 30%, 50% ή 70% του κύκλου εργασιών τους (ανάλογα με το αν ανήκουν σε κλάδο υψηλού, μέσου ή χαμηλού κινδύνου).

Σημείωση : Για τον προσδιορισμό του εγκρινόμενου ορίου της πίστωσης συνεκτιμώνται, και άλλες παράμετροι (δανειακές υποχρεώσεις, ετήσιες δόσεις αποπληρωμής τους κ.α.)

Το δάνειο όσο αφορά την αποπληρωμή του έχει μια μόνο υποχρέωση τακτής λήξης, την πληρωμή των μηνιαίων τόκων, που εφόσον δεν έχουν εξοφληθεί από τον πελάτη πριν την καταληκτική ημερομηνία πληρωμής τους, θα αντλούνται αυτόματα – στη λήξη της προθεσμίας – από συνδεδεμένο καταθετικό λογαριασμό του πελάτη.

Το κεφάλαιο μπορεί να εξοφληθεί ανάλογα με τις δυνατότητες του πελάτη και πάντα εντός της περιόδου ισχύος του ορίου, με την δυνατότητα κάθε ποσό που καταβάλλεται να μπορεί να αναλαμβάνεται εκ νέου.

Το επιτόκιο του δανείου είναι το βασικό κυμαινόμενο επιτόκιο της Διεύθυνσης Πιστοδοτήσεων Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων 6,10% πλέον της εισφοράς του Ν. 128/75.

7.2 Ανοικτό Επαγγελματικό Πλάνο.

Το Ανοικτό Επαγγελματικό Πλάνο είναι ένα δανειακό προϊόν που δημιουργήθηκε για να βοηθήσει την κάλυψη των αναγκών των ελεύθερων επαγγελματιών ή των επιχειρήσεων με ετήσιο κύκλο εργασιών έως και 2.500.000 €. Είναι ένα ευέλικτο χρηματοδοτικό πρόγραμμα προσαρμοσμένο στις απαιτήσεις του δανειολήπτη αφού λειτουργεί μέσω ενός λογαριασμού υπεραναλήψεων με τη μορφή πιστωτικού ορίου. Ο δανειολήπτης μπορεί να αποκτήσει, το ποσό που χρειάζεται και με ελάχιστη τακτική υποχρέωση την καταβολή των μηνιαίων τόκων.

Τα βασικά χαρακτηριστικά του δανείου είναι τα εξής :

- Κάλυψη αναγκών κυρίως σε Κεφάλαιο Κίνησης αλλά και λοιπών αναγκών μικρού κόστους (επισκευές επαγγελματικού χώρου, αγορά εξοπλισμού κ.λ.π.)
- Στηρίζεται σε λογαριασμό καταθέσεων όψεως με δυνατότητα υπεραναλήψεων overdraft.
- Αποπληρωμή του κεφαλαίου σύμφωνα με τη ρευστότητα του πελάτη.
- Μοναδική υποχρέωση τακτής λήξης η καταβολή τόκων σε μηνιαία βάση, με ελάχιστο ποσό 50 €.

Το ελάχιστο ποσό δανείου είναι 6.000 € και μέχρι το 100% των αναγκών χρηματοδότησης της επιχείρησης, ανάλογα με τα οικονομικά στοιχεία.

Η διάρκεια του δανείου είναι από 1 έως 4 χρόνια, με δυνατότητα ανανέωσης και ετήσιας επικαιροποίησης (εφόσον η διάρκεια είναι μεγαλύτερη του έτους).

Τα επιτόκια του δανείου έχουν ως εξής :

Επί χρεωστικού υπολοίπου : Το βασικό κυμαινόμενο επιτόκιο κεφαλαίου κίνησης της Διεύθυνσης Πιστοδοτήσεων Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων 7,10%, πλέον περιθωρίου επιτοκίου 0-4% και εισφορά 0,60%.

Επί πιστωτικού υπολοίπου : Το βασικό επιτόκιο ταμειωτηρίου 1,65% μειωμένο κατά 0,50%.

Το δάνειο χρεώνεται με ετήσια έξοδα € 150 ανεξάρτητα εάν το υπόλοιπο είναι χρεωστικό ή πιστωτικό.

7.3 Επιχειρηματικό Πολυδάνειο.

Το Επιχειρηματικό πολυδάνειο είναι το νέο προϊόν που καλύπτει το σύνολο των, εκτός κεφαλαίου κίνησης βραχυπρόθεσμής διάρκειας αναγκών των επαγγελματιών και των μικρομεσαίων επιχειρήσεων, με κύκλο εργασιών μέχρι 2.500.000 €.

Ειδικότερα το Επιχειρηματικό Πολυδάνειο, χορηγείται για :

- Την αγορά επαγγελματικού αυτοκινήτου.
 - Την αγορά μηχανολογικού και λοιπού εξοπλισμού.
 - Την υλοποίηση επενδυτικού προγράμματος στο πλαίσιο του Αναπτυξιακού Νόμου 3299/2004 καθώς και των δράσεων του Γ' ΚΠΣ.
 - Την απόκτηση άυλων παγίων (π.χ. άδεια ΤΑΞΙ, άδεια φορτηγού, «δικαιώματα εισόδου» σε franchising).
 - Την ανακαίνιση / βελτίωση επαγγελματικής στέγης.
-

-
- Την αγορά / ανέγερση επαγγελματικής στέγης που προορίζεται για ιδιόχρηση.
 - Την ενίσχυση ρευστότητας με εξασφάλιση επί του ακινήτου.

Η διάρκεια του δανείου είναι :

- Για αγορά επαγγελματικού αυτοκινήτου μέχρι 15 χρόνια.
- Για αγορά μηχανολογικού και λοιπού εξοπλισμού μέχρι 15 χρόνια.
- Για αγορά άυλων παγίων μέχρι 15 χρόνια.
- Για βελτίωση ιδιοχρησιμοποιούμενης επαγγελματικής στέγης μέχρι 15 χρόνια.
- Για αγορά / ανέγερση επαγγελματικής στέγης μέχρι 25 χρόνια.
- Για ενίσχυση ρευστότητας, με εξασφάλιση επί ακινήτου.
 - Μέχρι 25 χρόνια, εφόσον χορηγείται ως συμπληρωματικό για την αγορά οικοπέδου / επαγγελματικής στέγης.
 - Μέχρι 7 χρόνια, εφόσον χορηγείται για την αναδιάρθρωση των υποχρεώσεων της επιχείρησης.

Παρέχεται περίοδος χάριτος μέχρι 18 μήνες, με δυνατότητα κεφαλαιοποίησης των σχετικών τόκων.

Το ποσοστό χρηματοδότησης είναι :

- Μέχρι το 100% του κόστους (πλην του ΦΠΑ) αγοράς επαγγελματικού αυτοκινήτου, εξοπλισμού, άυλων παγίων ή του προϋπολογισμού ανακαίνισης επαγγελματικής στέγης.
- Μέχρι το 75% της εκτιμηθείσας αγοραίας αξίας του υπό αγορά οικοπέδου / κτιρίου επαγγελματικής χρήσης ή του εύλογου κόστους ανέγερσης / αποπεράτωσης επαγγελματικής στέγης.
- Μέχρι το 75% της αγοραίας αξίας του ακινήτου που θα προσημειωθεί για τη χορήγηση δανείου ενίσχυση ρευστότητας.

Το ποσό του δανείου ξεκινά από 10.000 € χωρίς ανώτατο όριο. Εφόσον προκύπτει για δάνειο αγοράς μηχανολογικού εξοπλισμού, άυλων παγίων ή βελτίωσης επαγγελματικής στέγης ποσού μέχρι 50.000 €, δεν απαιτείται η προσκόμιση σχετικών δικαιολογητικών.

Το επιτόκιο ορίζεται ως :

- Κυμαινόμενο επιτόκιο για τη συνολική διάρκεια του δανείου με δυνατότητα επιλογής ως εξής :
 - Βασικό κυμαινόμενο παγίων της Δ.Π.Μ.Ε. 6,10%.
 - Βασικό επιτόκιο για Πράξεις Κύριας Αναχρηματοδότησης της ΕΚΤ, μόνο για δάνεια ποσού 100.000 € και άνω, εξασφαλισμένα εμπραγμάτως ή με ενέχυρο μετρητών και λοιπών εξομοιούμενων με μετρητά στοιχεία.
Η δυνατότητα αυτή δεν παρέχεται για χρηματοδοτήσεις του υπό 6 σκοπού, εκτός εάν χορηγούνται ως συμπληρωματικά δανείων του υπό 5 σκοπού (κάλυψη της διαφοράς μεταξύ της αγοραίας και της αντικειμενικής αξίας του της αγοράς οικοπέδου / έτοιμης επαγγελματικής στέγης.
- Μικτό επιτόκιο, ήτοι σταθερό επιτόκιο για τα πρώτα 3,5, ή 7 έτη της διάρκειας του δανείου και μετά τη λήξη της σταθερής περιόδου, επιτόκιο κυμαινόμενο. Συγκεκριμένα παρέχονται οι εξής εναλλακτικές δυνατότητες:

- Σταθερό επιτόκιο για τα πρώτα 3 έτη της διάρκειας του δανείου 6,20% και στη συνέχεια το βασικό κυμαινόμενο παγίων της Δ.Π.Μ.Ε. 6,10%.
- Σταθερό επιτόκιο για τα πρώτα 5 έτη της διάρκειας του δανείου 6,40% και στη συνέχεια το βασικό κυμαινόμενο 6,10%.
- Σταθερό για τα πρώτα 7 έτη της διάρκειας του δανείου 6,50% και στη συνέχεια το βασικό κυμαινόμενο 6,10%.

Το περιθώριο επιτοκίου ορίζεται :

- Από 0% έως 4% επί των βασικών επιτοκίων για πιστοδοτήσεις Μικρομεσαίων επιχειρήσεων.
- Από 2% έως 4% επί του επιτοκίου της ΕΚΤ.

Το « Πολυδάνειο » παρέχει πολλά πλεονεκτήματα για τον πελάτη Τα πλεονεκτήματα αυτά είναι :

Πλεονεκτήματα για τον πελάτη :

- Μεγάλη περίοδος χάριτος και διάρκεια αποπληρωμής.
- Επιτόκιο κυμαινόμενο ή σταθερό για 3,5,ή 7 χρόνια.
- Δυνατότητα επιλογής επιτοκίου συνδεδεμένου με το βασικό επιτόκιο για πράξεις κύριας Αναχρηματοδότησης της ΕΚΤ (3,50% από 13-12-2006).
- Υψηλό ποσοστό χρηματοδότησης του κόστους απόκτησης παγίων.
- Απαλλαγή από την υποχρέωση προσκόμισης δικαιολογητικών δαπανών για δάνεια αγοράς εξοπλισμού / ύψλων παγίων και βελτίωσης στέγης, ποσού μέχρι 50.000 €.
- Γρήγορη εκταμίευση λόγω απλοποιημένων διαδικασιών νομικού και τεχνικού ελέγχου ακινήτων και εγγραφής προσημειώσεων.
- Αποπληρωμή με ισόποσες μηνιαίες, τριμηνιαίες ή εξαμηνιαίες τοκοχρεωλυτικές δόσεις.

7.4 Δάνειο Για Ανέγερση / Αποπεράτωση Οικοδομής Σε Υφιστάμενο Οικόπεδο Του Δανειολήπτη.

Σκοπός του δανείου είναι η κάλυψη των χρηματοδοτικών αναγκών για την ανέγερση ή την αποπεράτωση οικοδομής σε οικόπεδο ιδιοκτησίας του δανειολήπτη.

Το δάνειο μπορεί να καλύψει μέχρι και το 90% του κόστους που έχει εκτιμηθεί για την ανέγερση / αποπεράτωση της οικοδομής, με ελάχιστο ποσό 100.000 € και μέγιστο 1.000.000 €.

Το επιτόκιο του δανείου είναι το βασικό κυμαινόμενο επιτόκιο κεφαλαίου κίνησης της Δ/σης Πιστοδοτήσεων Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων 7,60% ή σταθερό για τρία χρόνια 6,75 % πλέον εισφοράς. Για ύψος δανείου 300.000 € και άνω παρέχεται δυνατότητα επιλογής επιτοκίου από τον πίνακα διαπραγματεύσεων του Dealing Room της Τράπεζας, τρίμηνης διάρκειας, πλέον περιθωρίου 2 – 3 % (ανάλογα με τη διάρκεια του δανείου και τη μορφή των εξασφαλίσεων) και εισφοράς.

Η διάρκεια του δανείου είναι 3 χρόνια. Η αποπληρωμή του δανείου γίνεται με τριμηνιαίες χρεολυτικές δόσεις και καταβολή των τόκων κάθε εξάμηνο,

παρέχεται η δυνατότητα περιόδου χάριτος μέχρι 24 μήνες, κατά τη διάρκεια της οποίας θα καταβάλλονται κανονικά οι τόκοι. Επίσης το δάνειο θα καταβάλλεται τμηματικά και σύμμετρα με τη συμμετοχή του δανειολήπτη, βάσει πιστοποιήσεων για την πρόοδο των εργασιών. Παρέχεται η δυνατότητα πρόωρης εξόφλησης χωρίς πρόσθετη επιβάρυνση. Το δάνειο επιβαρύνεται με εφάπαξ καταβολή εξόδων 800 €.

7.5 Δάνειο Για Την Αγορά Οικοπέδου Και Την Ανέγερση Επ' αυτού Οικοδομής.

Βασικός σκοπός του δανείου είναι η κάλυψη των χρηματοδοτικών αναγκών για την αγορά οικοπέδου και την ανέγερση επ' αυτού οικοδομής.

Το δάνειο καλύπτει μέχρι και το 75% του εκτιμηθέντος κόστους αγοράς του οικοπέδου και ανέγερσης οικοδομής, με ελάχιστο ποσό 100.000 € και μέγιστο 1.000.000 €.

Το επιτόκιο του δανείου είναι το βασικό κυμαινόμενο επιτόκιο κεφαλαίου κίνησης της Δ/σης Πιστοδοτήσεων Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων 7,60% ή σταθερό για τρία χρόνια 6,75 % πλέον εισφοράς.

Η διάρκεια του δανείου είναι 3 χρόνια με δυνατότητα παροχής περιόδου χάριτος μέχρι 24 μήνες. Η αποπληρωμή του δανείου γίνεται με τριμηνιαίες χρεολυτικές δόσεις και καταβολή των τόκων κάθε εξάμηνο.

7.6 Δάνειο Για Την Ανέγερση / Αποπεράτωση Οικοδομής Με Το Σύστημα Της Αντιπαροχής.

Βασικός σκοπός του δανείου είναι η κάλυψη των χρηματοδοτικών αναγκών για ανέγερση / αποπεράτωση οικοδομής με το σύστημα της αντιπαροχής.

Το δάνειο καλύπτει το 60% του εκτιμηθέντος κόστους της προς ανέγερση / αποπεράτωση οικοδομής, με ελάχιστο ποσό 100.000 € και μέγιστο 1.000.000 €.

Το επιτόκιο του δανείου είναι το βασικό κυμαινόμενο επιτόκιο κεφαλαίου κίνησης της Δ/σης Πιστοδοτήσεων Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων 7,60% ή σταθερό για τρία χρόνια 6,75 % πλέον εισφοράς.

Η διάρκεια του δανείου είναι 3 χρόνια με δυνατότητα παροχής περιόδου χάριτος μέχρι 24 μήνες. Η αποπληρωμή του δανείου γίνεται με τριμηνιαίες χρεολυτικές δόσεις και καταβολή των τόκων κάθε εξάμηνο.

7.7 Χρηματοδοτήσεις Για Την Αντικατάσταση Δημόσιας Χρήσεως Τουριστικών Λεωφορείων.

Σκοπός του δανείου είναι η κάλυψη των χρηματοδοτικών αναγκών για αγορά καινούργιου Δημόσιας Χρήσης τουριστικού Λεωφορείου με τη βοήθεια που παρέχεται από το Ν. 3229/2004 με τον οποίον επιχορηγείται από το 25% μέχρι και το 32% της αξίας αγοράς καινούργιου Δ.Χ.Τ.Α.

Το ποσό που παρέχεται καλύπτει έως και το 100% της καθαρής αξίας του τιμολογίου αγοράς του καινούργιου τουριστικού λεωφορείου μείον την επιδότηση.

Το επιτόκιο του δανείου είναι σταθερό για 3 έτη 6,50% και στη συνέχεια είτε σταθερό για άλλα τρία έτη είτε κυμαινόμενο, πλέον περιθωρίου 0-1% και εισφοράς.

Η διάρκεια του δανείου είναι μέχρι 8 χρόνια με τη δυνατότητα μερικής ή ολικής αποπληρωμής χωρίς πρόσθετη επιβάρυνση.

Η εξόφληση γίνεται με τριμηνιαίες χρεολυτικές δόσεις και καταβολή τόκων ανά εξάμηνο, ενώ επιβαρύνεται με διαχειριστικά έξοδα 500 € που καταβάλλονται εφάπαξ.

7.8 Μεσομακροπρόθεσμο Δάνειο Κεφαλαίου Κίνησης Για Επαγγελματίες Και Επιχειρήσεις Με Κύκλο Εργασιών Μέχρι 2.500.000 €.

Το παραπάνω δανειακό προϊόν απευθύνεται σε ελεύθερους επαγγελματίες (φυσικά πρόσωπα με ατομική επιχείρηση) και μικρού μεγέθους επιχειρήσεις (νομικά πρόσωπα) και αντιμετωπίζει κυρίως ανάγκες σε κεφάλαιο κίνησης μεγαλύτερης διάρκειας και αποπληρωμή συγκεκριμένων υποχρεώσεων, έκτακτης μορφής.

Το ποσό του δανείου ανέρχεται στα 10.000 €, χωρίς ανώτερο περιορισμό και διαρκεί μέχρι 5 χρόνια. Η εκταμίευση του δανείου γίνεται εφάπαξ ή τμηματικά και παρέχεται μέχρι 6 μήνες περίοδος χάριτος.

Το επιτόκιο είναι το βασικό κυμαινόμενο επιτόκιο κεφαλαίου κίνησης 6,50% πλέον περιθωρίου και εισφοράς ή σταθερό επιτόκιο κεφαλαίου κίνησης επαγγελματικής Πίστης για τρία χρόνια 6,75%, πλέον περιθώριο και εισφορά. Για την υπόλοιπη διάρκεια του δανείου (μετά το πέρας της τριετίας), βασικό επιτόκιο κεφαλαίου κίνησης 6,50% πλέον περιθωρίου και εισφοράς.

Ο εκτοκισμός του δανείου είναι εξάμηνος την 30/6 και 31/12 κάθε έτους ή σε οποιαδήποτε άλλα εξάμηνα συνομολογηθούν.

Τα Δάνεια αυτής της μορφής λαμβάνονται με την παροχή εξασφαλίσεων εμπράγματων και ενοχικών.

7.9 Μεσομακροπρόθεσμο Δάνειο Παγίων Εγκαταστάσεων Για Επαγγελματίες Και Επιχειρήσεις Με Κύκλο Εργασιών Μέχρι 2.500.000 €.

Βασικός σκοπός του δανείου είναι η κάλυψη αναγκών για επισκευή / συντήρηση κτιριακών εγκαταστάσεων, αγορά εξοπλισμού γραφείου ή εργαστηρίου κ.τ.λ.

Το καλύπτει από 10.000 € μέχρι και το σύνολο των δαπανών της επιχείρησης, ανάλογα με τα οικονομικά της στοιχεία. Η διάρκεια του δανείου είναι μέχρι 8 χρόνια. Και παρέχεται περίοδος χάριτος μέχρι 1 έτος, με κεφαλαιοποίηση ή μη των τόκων ενός εξαμήνου.

Το επιτόκιο είναι το βασικό κυμαινόμενο επιτόκιο παγίων 7,10% ή σταθερό για 3 χρόνια 6,50% πλέον περιθωρίου 0-4% και εισφοράς.

Η εξόφληση γίνεται με μηνιαίες ή τριμηνιαίες χρεολυτικές ή τοκοχρεωλυτικές δόσεις.

7.10 Δάνεια Σε Συναλλάγμα.

Αν μια επιχείρηση έχει συναλλαγές σε νόμισμα εκτός του ευρώ η ΕΤΕ μπορεί να χρηματοδοτήσει της βραχυπρόθεσμες ανάγκες της σε νόμισμα της επιλογής του δανειολήπτη από τα διαπραγματεύσιμα στη Διατραπεζική Αγορά Συναλλάγματος Αθηνών.

Τα κυριότερα χαρακτηριστικά του δανείου είναι :

- Ο συνδυασμός του νομίσματος δανεισμού με τους συναλλαγματικούς κινδύνους που αντιμετωπίζει η επιχείρηση από τη διεθνοποίηση των δραστηριοτήτων της (εξαγωγές προϊόντων και υπηρεσιών, άμεσες επενδύσεις μεταφοράς κέντρου δραστηριότητας σε άλλες χώρες κλπ).
- Η δυνατότητα που παρέχεται στην επιχείρηση να αντασφαλιστεί έναντι των συναλλαγματικών κινδύνων, με προαγορά συναλλάγματος (option, forward).
- Το επιτόκιο του δανείου είναι βασισμένο στο επιτόκιο της Διατραπεζικής Αγοράς του Λονδίνου (LIBOR), πλέον περιθωρίου, που αντιπροσωπεύει την κάλυψη των πιστωτικών και άλλων κινδύνων.
- Το ελάχιστο ποσό δανεισμού είναι το ισόποσο των 15.000 €, χωρίς μέγιστο όριο.
- Επιτόκιο διάρκειας 1,2 εβδομάδων ή 1 έως 12 μηνών.
- Επιτόκιο διάρκειας 1 ημέρας (overnight) για χρηματοδοτήσεις σε USD.

7.11 Δάνεια Κυμαινόμενου Επιτοκίου Για Κτιριακές Εγκαταστάσεις.

Για επιχειρήσεις που σχεδιάζουν την αγορά νέου ακινήτου, τη μεταφορά της επιχείρησης, την επέκταση ή την ανακαίνιση των εγκαταστάσεων τους το παραπάνω προϊόν τους προσφέρει χρηματοδότηση της δαπάνης τους μέχρι και το 80 %.

Η διάρκεια του δανείου είναι μέχρι 10 χρόνια με δυνατότητα χρήσης περιόδου χάριτος από 6 έως 12 μήνες.

Το επιτόκιο του δανείου είναι κυμαινόμενο και προσδιορίζεται από το βασικό επιτόκιο παγίων και εξοπλισμού 7,10%.

Η εξόφληση του δανείου γίνεται με εξαμηνιαίες ή ετήσιες δόσεις ενώ παρέχονται εξασφαλίσεις με εγγραφή προσημείωσης επί του χρηματοδοτούμενου ή άλλου ακινήτου.

7.12 Εθνοαναπτυξιακό.

Το « Εθνοαναπτυξιακό » αποτελεί μία εναλλακτική μορφή δανείου για την πραγματοποίηση επενδύσεων σε κτιριακές εγκαταστάσεις και εξοπλισμό.

Η τράπεζα χρηματοδοτεί τη σχετική δαπάνη σε ποσοστό μέχρι 80%, με ελάχιστο ποσό δανεισμού τα 300.000 € και διάρκεια από 3 έως 10 χρόνια με δυνατότητα περιόδου χάριτος 2 ετών.

Η εξόφληση του δανείου γίνεται με τρίμηνες ή εξάμηνες δόσεις με δυνατότητα κεφαλαιοποίησης των τόκων της περιόδου χάριτος. Το επιτόκιο είναι σταθερό κατά τα 3,5 ή 7 πρώτα χρόνια.

7.13 Ομολογιακά Δάνεια.

Αυτή η μορφή δανείων απευθύνεται μόνο σε μεγάλες επιχειρήσεις με μεγάλο κύκλο εργασιών και σημαντική κερδοφορία.

Εκδότης του δανείου είναι η δανειζόμενη επιχείρηση. Η διάρκεια του δανείου κυμαίνεται από 2 έως 10 έτη, με δυνατότητα χρήσης περιόδου χάριτος.

Οι δόσεις του δανείου είναι εξάμηνες ή ετήσιες και εξοφλούν ομολογίες αντίστοιχης διάρκειας και τα ενσωματωμένα σε αυτές τοκομερίδια.

Το επιτόκιο μπορεί να είναι σταθερό ή κυμαινόμενο, και συμφωνείτε ύστερα από συνεννόηση της επιχείρησης με το αρμόδιο στέλεχος της τράπεζας.

7.14 Κοινοπρακτικά Δάνεια.

Τα κοινοπρακτικά δάνεια είναι μια ειδική μορφή μεσομακροπρόθεσμης χρηματοδότησης που απευθύνεται σε μεγάλες επιχειρήσεις και στην οποία συμμετέχουν περισσότερες της μίας τράπεζες.

Τα κυριότερα χαρακτηριστικά είναι :

- Ο δανεισμός σημαντικού κεφαλαίου από τις εταιρίες.
- Η διάρκεια του δανείου είναι από 3 -5 έτη.
- Η αποπληρωμή γίνεται σε δόσεις με ή χωρίς περίοδο χάριτος ή εξόφληση του κεφαλαίου κατά τη λήξη του δανείου.

ALPHA BANK

ΕΙΣΑΓΩΓΗ ΟΜΙΛΟΥ ALPHA BANK.

Η Ιστορία Της Alpha Bank.

Ο όμιλος Alpha Bank είναι ένας από τους μεγαλύτερους του χρηματοοικονομικού τομέα, προσφέρει ένα ευρύ φάσμα υπηρεσιών, συμπεριλαμβανομένης της λιανικής τραπεζικής, της τραπεζικής μικρομεσαίων και μεγάλων επιχειρήσεων, των πιστωτικών καρτών, της διαχείρισης κεφαλαίων, της επενδυτικής τραπεζικής, του private banking, των χρηματοστηριακών εργασιών, του leasing και του factoring.

Η Alpha Bank ιδρύθηκε το 1879 από τον Ιωάννη Φ. Κωστόπουλο, όταν δημιούργησε μια εμπορική επιχείρηση στην Καλαμάτα.

Το 1918 το τραπεζικό τμήμα του « Ι. Φ. Κωστοπούλου » μετονομάστηκε σε « Τράπεζα Καλαμών ».

Το 1947 η επωνυμία της τράπεζας άλλαξε σε « Τράπεζα Εμπορικής Πίστεως », αργότερα, το 1972 σε « Τράπεζα Πίστεως » και τέλος το Μάρτιο του 1994 σε Alpha Τράπεζα Πίστεως.

Η Τράπεζα γνώρισε μεγάλη ανάπτυξη της τελευταίες δεκαετίες. Πέρα από την προσφορά απλών τραπεζικών υπηρεσιών και προϊόντων, εξελίχθηκε σε ένα ολοκληρωμένο όμιλο παροχής οικονομικών υπηρεσιών.

Το 1999 πραγματοποιήθηκε η εξαγορά του 51% των μετοχών της Ιονικής τραπεζής και στις 11 Απριλίου του 2000 εγκρίθηκε η συγχώνευση της Ιονικής Τραπεζής με απορρόφηση από την Alpha Τράπεζα Πίστεως. Η νέα τράπεζα που προέκυψε από τη συγχώνευση ονομάστηκε Alpha Bank και σήμερα είναι η δεύτερη σε μέγεθος τράπεζα της Ελλάδας.

Οι δραστηριότητες της καλύπτουν ολόκληρο το φάσμα των οικονομικών υπηρεσιών στην Ελλάδα αλλά και στη διεθνή αγορά με παρουσία στην Κύπρο, στην Νοτιοανατολική Ευρώπη καθώς επίσης και στην Νέα Υόρκη και το Λονδίνο.

Αναπτύσσει επίσης τις υπηρεσίες της στον τομέα της ναυτιλίας και δημιουργεί νέους πολυδιάστατους λογαριασμούς καταθέσεων και χορηγήσεων.

Η στρατηγική της τράπεζας στην Ελλάδα είναι η ενίσχυση των τομέων δραστηριοτήτων με τις καλύτερες προοπτικές ανάπτυξης των εργασιών, που είναι η λιανική τραπεζική ιδιωτών και μικρών επιχειρήσεων.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΟΓΔΩΟ

ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ ALPHA BANK.

8.1 Στεγαστικό Πρόγραμμα Προνομιακού Επιτοκίου.

Το παραπάνω προϊόν δημιουργήθηκε από την Alpha Bank για αυτούς που θέλουν να αποκτήσουν ένα σπίτι με προνομιακούς όρους.

Τα δάνεια αυτής της μορφής προσφέρουν προνομιακό σταθερό επιτόκιο 3%, για το πρώτα έτος. Στη συνέχεια το επιτόκιο μετατρέπεται σε κυμαινόμενο σταθερά συνδεδεμένο με το επιτόκιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, πλέον ενός περιθωρίου το οποίο καθορίζεται ανάλογα με το ύψος του δανείου και το ποσοστό χρηματοδότησεως ως κατωτέρω :

Ποσοστό χρηματοδότησεως έως 80% της εκτιμώμενης αξίας ακινήτου

- 0,80% για ποσό δανείου άνω των 300.000 € με τελικό επιτόκιο 4,80 %.
- 1,00 % για ποσό δανείου έως 300.000 € με τελικό επιτόκιο 5 %.

Ποσοστό χρηματοδότησεως άνω του 80 % της εκτιμώμενης αξίας ακινήτου.

- 1,00 % για ποσό δανείου άνω των 300.000 € με τελικό επιτόκιο 5 %.
- 1,20 % για ποσό δανείου έως 300.000 € με τελικό επιτόκιο 5,20 %.

Το δάνειο καλύπτει το ύψος της δαπάνης που ανέρχεται μέχρι και το 100% της αξίας του ακινήτου ή του προϋπολογισμού κόστους, με ελάχιστο τα 15.000€. Η διάρκεια του δανείου, κατ' επιλογή του πελάτη κυμαίνεται από 10 έως 40 έτη.

Με το Στεγαστικό Πρόγραμμα Προνομιακού Επιτοκίου οι πελάτες έχουν μεγάλη ευελιξία και μπορούν να προσαρμόσουν το δάνειο ανάλογα με τις ανάγκες τους έτσι :

- Αν οι δανειολήπτες αντιμετωπίσουν δυσκολίες, μπορούν να επιλέξουν να μην πληρώσουν μία μηνιαία δόση ετησίως και να την ενσωματώσουν στις δόσεις που απομένουν.
- Στην περίπτωση που το εισόδημα του δανειολήπτη μειωθεί, η τράπεζα μπορεί χωρίς επιβάρυνση να μεγαλώσει τη διάρκεια του δανείου έως 2 έτη, ώστε να μειωθούν οι δόσεις που απομένουν.
- Στην αρχή του δανείου παρέχεται περίοδος χάριτος έως 2 έτη, κατά τη διάρκεια της οποίας πληρώνονται μόνο οι τόκοι του δανείου.

8.2 Alpha Δάνειο Προστασία.

Για τους δανειολήπτες που ενδιαφέρονται για στεγαστικό δάνειο, αλλά ταυτόχρονα ανησυχούν για της ενδεχόμενες αυξήσεις των επιτοκίων που μπορούν να επηρεάσουν το εισόδημα τους και θέλουν να γνωρίζουν με σιγουριά τη μηνιαία τους επιβάρυνση, χωρίς να κλείσουν το δάνειο σε ένα μακροπρόθεσμο σταθερό επιτόκιο η Alpha Bank δημιούργησε το προϊόν Alpha Προστασία.

Το νέο στεγαστικό πρόγραμμα παρέχει προστασία έναντι πιθανής ανόδου των επιτοκίων και παράλληλα προσφέρει προνομιακό σταθερό επιτόκιο για τα πρώτα 3 έτη.

Το Alpha Προστασία παρέχει προκαθορισμένο όριο αυξήσεως του κυμαινόμενου επιτοκίου μέχρι 2 εκατοστιαίες μονάδες από το αρχικό κυμαινόμενο επιτόκιο για διάστημα 10, 15 ή 20 ετών από την εκταμίευση του δανείου.

Το επιτόκιο του δανείου είναι σταθερό 4,45% για 3 έτη με επιλογή καταβολής των τόκων κάθε τρίμηνο. Στη συνέχεια το επιτόκιο γίνεται κυμαινόμενο με βάση το επιτόκιο της ΕΚΤ, πλέον περιθωρίου ανάλογα με τη διάρκεια της προστασίας ως κατωτέρω :

- 1,80%, για 10 έτη με τελικό επιτόκιο 5,80%.
- 1,90%, για 15 έτη με τελικό επιτόκιο 5,90%.
- 2,00% για 20 έτη με τελικό επιτόκιο 6,00%.

Τα παραπάνω περιθώρια προσαυξάνονται κατά 0,15% σε περίπτωση χρηματοδότησεως άνω του 80% της εκτιμώμενης αξίας του ακινήτου.

Το ελάχιστο ποσό που μπορεί να χορηγηθεί είναι τα 50.000 € και χρηματοδοτείται μέχρι και το 100% της αξίας του ακινήτου ή του προϋπολογισμού κόστους εργασιών. Η διάρκεια του δανείου είναι 40 έτη.

8.3 Alpha Σταθερό.

Για πελάτες που επιθυμούν σταθερή μηνιαία δόση με εξασφάλιση ανταγωνιστικού σταθερού επιτοκίου το Alpha Σταθερό προσφέρει τη δυνατότητα επιλογής σταθερών επιτοκίων για διάρκειες από 3 έως 15 έτη.

Το δάνειο καλύπτει το ύψος της δαπάνης που ανέρχεται μέχρι και το 100% της αξίας του ακινήτου ή του προϋπολογισμού κόστους, με ελάχιστο ποσό τα 15.000 € και διάρκεια που κυμαίνεται από 5 έως 40 έτη.

Τα επιτόκια είναι σταθερά για 3,5, 7,10 ή 15 έτη και μετά τη λήξη της σταθερής διάρκειας και καθ' όλη την υπολειπόμενη διάρκεια του δανείου, μπορεί να επιλεγεί ένα από τα εκάστοτε ισχύοντα σταθερά επιτόκια 3,5,7,10 και 15 ετών ή κυμαινόμενο συνδεδεμένο με το επιτόκιο της ΕΚΤ πλέον περιθωρίου 1,80%. Αναλυτικότερα :

- Με σταθερό επιτόκιο για 3 έτη το τελικό επιτόκιο είναι 4,85%.
- Με σταθερό επιτόκιο για 5 έτη το τελικό επιτόκιο είναι 5,00%.
- Με σταθερό επιτόκιο για 7 έτη το τελικό επιτόκιο είναι 5,20%.
- Με σταθερό επιτόκιο για 10 έτη το τελικό επιτόκιο είναι 5,35%.
- Με σταθερό επιτόκιο για 15 έτη το τελικό επιτόκιο είναι 5,55%.
- Κυμαινόμενο επιτόκιο συνδεδεμένο με αυτό της ΕΚΤ πλέον περιθωρίου 1,80% το τελικό επιτόκιο είναι 5,80%.

Τα ανωτέρω επιτόκια προσαυξάνονται κατά 0,30% σε περίπτωση χρηματοδότησεως άνω του 80% της εκτιμώμενης αξίας του ακινήτου.

Το ανωτέρω προϊόν χορηγείται και σε δικαιούχους επιδοτήσεως του Ελληνικού Δημοσίου.

8.4 Alpha Euro Rate.

Για όσους πελάτες επιθυμούν το δάνειο τους να συμβαδίζει με τις γενικότερες οικονομικές συνθήκες της αγοράς, το στεγαστικό Alpha Euro Rate τους προσφέρει επιτόκιο που καθορίζεται σε σταθερή σχέση με το επιτόκιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας και μεταβάλλεται μόνο αν αυτό μεταβληθεί.

Το επιτόκιο του δανείου είναι κυμαινόμενο με βάση αυτό της ΕΚΤ πλέον περιθωρίου ανάλογα με το ποσοστό χρηματοδότησεως και το ποσό του δανείου, ως κατωτέρω :

Ποσοστό χρηματοδότησεως έως 60% της εκτιμώμενης αξίας του ακινήτου

- 0,90 % για ποσό δανείου άνω των 300.000 € με τελικό επιτόκιο 4,90%.
- 1,10 % για ποσό δανείου από 150.000,01 € έως 300.000 € με τελικό επιτόκιο 5,10 %.
- 1,30 % για ποσό δανείου έως 150.000 € με τελικό επιτόκιο 5,30 %.

Ποσοστό χρηματοδότησεως από 60% έως 80% της εκτιμώμενης αξίας ακινήτου

- 1,10 % για ποσό δανείου άνω των 300.000 € με τελικό επιτόκιο 5,10 %.
- 1,20 % για ποσό δανείου από 150.000,01 € έως 300.000 € με τελικό επιτόκιο 5,20 %.
- 1,40 % για ποσό δανείου έως 150.000 € με τελικό επιτόκιο 5,40 %.

Ποσοστό χρηματοδότησεως άνω του 80% της εκτιμώμενης αξίας ακινήτου

- 1,20 % για ποσό δανείου άνω των 300.000 € με τελικό επιτόκιο 5,20 %.
- 1,30 % για ποσό δανείου από 150.000,01 € έως 300.000 € με τελικό επιτόκιο 5,30 %.
- 1,60 % για ποσό δανείου έως 150.000 € με τελικό επιτόκιο 5,60 %.

Το δάνειο καλύπτει το ύψος της δαπάνης που ανέρχεται μέχρι και το 100% της αξίας του ακινήτου ή του προϋπολογισμού κόστους, με ελάχιστο ποσό τα 15.000 € και διάρκεια που κυμαίνεται από 5 έως 40 έτη.

Η πρόωρη εξόφληση του δανείου γίνεται χωρίς καμία επιβάρυνση κατά τη διάρκεια του κυμαινόμενου επιτοκίου.

8.5 Στεγαστικό Δάνειο Σε Ελβετικό Φράγκο (CHF).

Αυτό το προϊόν προσφέρεται με ένα χαμηλό επιτόκιο και δυνατότητα επιλογής κυμαινόμενου ή σταθερού επιτοκίου συνδεδεμένο με το Ελβετικό Φράγκο όπως αυτό ανακοινώνεται από την Ελβετική Κεντρική Τράπεζα πλέον ενός σταθερού περιθωρίου.

Το δάνειο καλύπτει το ύψος της δαπάνης που ανέρχεται μέχρι και το 80% της αξίας του ακινήτου, και η διάρκεια του δανείου κυμαίνεται, από 5 έως 40 έτη.

Το επιτόκιο είναι κυμαινόμενο :

- 0,90% για χρηματοδότηση έως 60% της εκτιμώμενης με επιτόκιο 3,40%.
- 1,20% για χρηματοδότηση από 60% έως 80% της εκτιμώμενης αξίας του ακινήτου με επιτόκιο 3,70%.
- Με σταθερό επιτόκιο για 3 έτη με επιτόκιο 3,50%.

Μετά τη λήξη της σταθερής περιόδου και για την υπόλοιπη διάρκεια του δανείου, το επιτόκιο δύναται να μετατραπεί σε κυμαινόμενο με τα ανωτέρω περιθώρια.

Το προϊόν προσφέρει ευελιξία έτσι :

- Εάν η συναλλαγματική συγκυρία ευνοεί των πελάτη μπορεί να μετατρέψει το δάνειο σε κάποιο άλλο στεγαστικό που προσφέρει η τράπεζα και να κερδίσει από τη διαφορά της ισοτιμίας.
 - Κατά την περίοδο του κυμαινόμενου επιτοκίου η πρόωρη εξόφληση γίνεται χωρίς καμία επιβάρυνση.
-

-
- Στην αρχή του δανείου εφόσον το επιθυμεί ο πελάτης παρέχεται περίοδος χάριτος έως 2 έτη, κατά τη διάρκεια της οποίας πληρώνονται μόνο οι τόκοι.
 - Στην περίπτωση που αυξηθεί ή μειωθεί το εισόδημα του δανειολήπτη μπορεί αντίστοιχα να μειώσει ή να αυξήσει τη διάρκεια του δανείου του ώστε να προσαρμοστεί η δόση του στο ύψος που επιθυμεί.

8.6 Alpha Δάνειο Επισκευής.

Το προϊόν απευθύνεται σε όσους χρειάζονται άμεσα κάποιο ποσό για την επισκευή ή την ανακαίνιση του ακινήτου τους και προσφέρεται άμεση εκταμίευση όλου του ποσού των εργασιών.

Το δάνειο καλύπτει δαπάνες επισκευών μέχρι και το 80% της αξίας του ακινήτου με μέγιστο ποσό τα 150.000 € και διάρκεια που κυμαίνεται από 5 έως 40 έτη.

Τα επιτόκια του δανείου είναι τα εξής :

- Κυμαινόμενο με βάση το επιτόκιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας πλέον περιθωρίου 2,75% επιτόκιο 6,75%.
- Σταθερό για 3 έτη με επιτόκιο 5,85%.
- Σταθερό για 5 έτη με επιτόκιο 6,00%.
- Σταθερό για 7 έτη με επιτόκιο 6,20%.
- Σταθερό για 10 έτη με επιτόκιο 6,35%.
- Σταθερό για 15 έτη με επιτόκιο 6,55%.

Μετά τη λήξη της σταθερής περιόδου και για την υπόλοιπη διάρκεια του δανείου, το επιτόκιο δύναται να μετατραπεί σε κυμαινόμενο 6,75% με βάση το επιτόκιο της ΕΚΤ, πλέον ενός περιθωρίου 2,75%.

8.7 Επιδοτούμενα Δάνεια.

Τα επιτόκια των στεγαστικών δανείων για την απόκτηση πρώτης κατοικίας επιδοτούνται, υπό προϋποθέσεις, από το Ελληνικό Δημόσιο.

Η επιδότηση του επιτοκίου μπορεί να είναι διπλή (από το Ελληνικό Δημόσιο και τον Οργανισμό Εργατικής Κατοικίας) ή μονή .

Η Alpha Bank για την καλύτερη κάλυψη των αναγκών των δικαιούχων επιδοτούμενων στεγαστικών δανείων προσφέρει πέρα από του επιδοτούμενου και συμπληρωματικό δάνειο.

Το επιτόκιο αυτού του είδους δανείων είναι κυμαινόμενο 5,40% βάση του επιτοκίου της ΕΚΤ πλέον ενός περιθωρίου.

Επιδοτούμενα Ελληνικού Δημοσίου.

Τα στεγαστικά δάνεια Alpha Σταθερό και Alpha Euro Rate, προσφέρονται και με επιδότηση του Ελληνικού Δημοσίου, σε όσους πελάτες πληρούν της προϋποθέσεις επιδοτήσεως. Οι προϋποθέσεις ένταξης καθορίζονται κάθε φορά από το Υπουργείο Οικονομικών, και εξαρτώνται από τα τ.μ, την αντικειμενική αξία της πρώτης κατοικίας και το ετήσιο καθαρό οικογενειακό εισόδημα, ανά οικογενειακή κατάσταση.

Η επιδότηση έχει διάρκεια ίση με το μισό της συνολικής διάρκειας του δανείου, με ανώτερη διάρκεια τα 8 έτη και παρέχεται σε όλα τα επιτόκια, σταθερά και κυμαινόμενα και εξαρτάται από την οικογενειακή κατάσταση και το είδος του επιτοκίου (σταθερό ή κυμαινόμενο).

Επιδοτούμενα ΟΕΚ.

Εφόσον ο πελάτης είναι δικαιούχος του Ο.Ε.Κ., μπορεί να επωφεληθεί από τους προνομιακούς όρους των στεγαστικών προγραμμάτων που προσφέρει ο Ο.Ε.Κ., και από τα ευνοϊκά χαρακτηριστικά που παρέχει η τράπεζα στα δάνεια αυτά.

Συγκεκριμένα, όλα τα στεγαστικά προγράμματα του Ο.Ε.Κ.

- Έχουν υψηλά ποσοστά επιδοτήσεων επιτοκίου, με δυνατότητα ταυτόχρονης επιδότησης επιτοκίου και από το Ελληνικό Δημόσιο.
- Το ποσοστό επιδότησης μπορεί να ανέλθει έως και το 100%, ανάλογα με την οικογενειακή και εισοδηματική κατάσταση του δανειολήπτη.
- Η διάρκεια του δανείου ανέρχεται σε 15 έτη.
- Η επιδότηση επιτοκίου από τον Ο.Ε.Κ. διαρκεί για 9 έτη, ενώ από το Ελληνικό Δημόσιο για 7,5 έτη.

Επιπλέον η Alpha Bank εκτός του προνομιακού κυμαινόμενου επιτοκίου για τη συγκεκριμένη κατηγορία δανείων 5,40%, προσφέρει και μηδενικά έξοδα προεγκρίσεως, μηδενική ποινή πρόωρης / μερικής εξοφλήσεως του δανείου καθώς και έξοδα νομικού ελέγχου μόλις 200 €.

8.8 Ειδικές Κατηγορίες Δανείων.

Η Alpha Bank προσφέρει επίσης στεγαστικά δάνεια για ειδικές κατηγορίες δανειοληπτών, όπως :

- Δάνεια για αποκατάσταση ζημιών από φυσικές καταστροφές (σεισμούς, πλημμύρες κ.λ.π.)
- Δάνεια για την στεγαστική αποκατάσταση των Ελλήνων παλιννοστούντων από χώρες της τέως Σοβιετικής Ένωσης σε διάφορες ζώνες της επικρατείας.

Οι όροι και οι προϋποθέσεις χορηγήσεως αυτών των δανείων καθορίζονται από τις εκάστοτε Υπουργικές Αποφάσεις

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΈΝΑΤΟ

ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ ALPHA BANK

9.1 Alpha Επιλογή.

Το « Alpha Επιλογή » είναι ένα πρωτοποριακό και ευέλικτο καταναλωτικό δάνειο ειδικά σχεδιασμένο για να καλύψει της ανάγκες του δανειολήπτη αφού διαμορφώνεται ανάλογα με της ανάγκες του.

Το δάνειο προσφέρει ελάχιστο ως ελάχιστο ποσό χορήγησης τα 1.500 € και ανώτερο τα 50.000 € τα οποία μπορούν να αυξηθούν ή να μειωθούν ανάλογα με της επιθυμίες του πελάτη. Η διάρκεια του δανείου κυμαίνεται από 1 έως 96 μήνες.

Το επιτόκιο του δανείου είναι κυμαινόμενο βάσει του εκάστοτε υπολοίπου του πελάτη :

- Από 0 € έως 6.000 € το επιτόκιο είναι 11,75%.
- Από 6.001 € έως 12.000 € το επιτόκιο είναι 11,25%.
- Από 12.001 € έως 25.000 € το επιτόκιο είναι 10,75%.
- Από 25.001 € και άνω το επιτόκιο είναι 8,25%.

Σταθερό 11,75%, ανεξαρτήτως ποσού, για διάρκεια δανείου από 12 έως 96 μήνες. Όλα τα επιτόκια επιβαρύνονται με εισφορά Ν. 128/75, 0,60%.

Το προϊόν εφόσον χρησιμοποιηθεί έχει ετήσια συνδρομή 80 € και ο πελάτης μπορεί να διαλέξει την ελάχιστη σταθερή μηνιαία δόση που τον εξυπηρετεί ή να ορίσει το 1,5% ή 2,5% ή 3,5% επί του εκάστοτε υπολοίπου του.

Τα παραπάνω δάνειο παρέχει στον δανειολήπτη την ευκαιρία :

- Να επιλέξει μεταξύ σταθερού και κυμαινόμενου επιτοκίου και να το αλλάξει όποτε θελήσει.
- Να παραλείψει τη δόση έως και 2 φορές το χρόνο.
- Η αποπληρωμή του δανείου να γίνει είτε με την ελάχιστη μηνιαία καταβολή είτε με σταθερό ποσό κάθε μήνα.

9.2 Alpha Όλα σε 1.

Το παραπάνω προϊόν φτιάχτηκε για να βοηθήσει τους δανειολήπτες που έχουν πολλές οφειλές από δάνεια και κάρτες σε πολλές διαφορετικές τράπεζες να συγκεντρώσουν όλες της οφειλές σε μια τράπεζα και να πληρώνουν μια μόνο δόση κατά πολύ χαμηλότερη από αυτές που πλήρωναν.

Το ελάχιστο ύψος του δανείου είναι 1.500 € και το ανώτερο 50.000 €, η διάρκεια του κυμαίνεται από 6 έως 96 μήνες και η εξόφληση γίνεται με μηνιαίες τοκοχρεωλυτικές δόσεις

Το επιτόκιο είναι κυμαινόμενο 8,75% πλέον εισφοράς 0,60%, για μεταφορές οφειλών από άλλες τράπεζες και 10,75% πλέον εισφορά 0,60% , για μεταφορές μόνο προϊόντων της Alpha Bank.

Το δάνειο επιβαρύνεται με έξοδα επεξεργασίας αιτήματος ύψους 120 € για ποσά έως 5.000 € και 180 € για ποσά άνω των 5.000 €.

9.3 Alpha Προσωπικό Δάνειο.

Το « Alpha Προσωπικό Δάνειο » είναι ένα προσωπικό δάνειο με συγκεκριμένη διάρκεια και σταθερή δόση, και σκοπός του είναι η κάλυψη των προσωπικών αναγκών των πελατών.

Το ελάχιστο ύψος δανείου είναι 1.500 € και το ανώτερο 30.000 € με διάρκεια από 6 έως 96 μήνες.

Το επιτόκιο του δανείου είναι σταθερό 12,50% πλέον περιθωρίου 0,60% για όλη τη διάρκεια του δανείου.

Τα έξοδα που επιβαρύνουν των πελάτη είναι 3,50 € ανά μήνα διάρκειας και εισπράττονται εφάπαξ κατά την εκταμίευση του δανείου.

9.4 Alpha Καταναλωτικό Δάνειο.

Αυτό το δάνειο έχει σκοπό την κάλυψη συγκεκριμένων καταναλωτικών αναγκών των ληπτών του όπως αγορά αυτοκινήτου, επίπλων, ηλεκτρικών συσκευών κ.λ.π.

Το ύψος του δανείου είναι από 1.500 € έως 30.000 € και από 1.500 € έως 50.000 € για αγορά καινούργιου αυτοκινήτου. Η διάρκεια του δανείου είναι από 6 έως 96 μήνες και τα έξοδα επεξεργασίας του αιτήματος ανέρχονται σε 3,50 € ανά μήνα διάρκειας του δανείου που εισπράττονται κατά την εκταμίευση του δανείου και 100 € εφάπαξ για αγορά καινούργιου αυτοκινήτου.

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

- Για ποσοστό συμμετοχής του πελάτη στην αξία του αγαθού από 0% - 25% το επιτόκιο είναι 11,50% πλέον εισφοράς.
- Για ποσοστό συμμετοχής του πελάτη στην αξία του αγαθού από 25% και άνω το επιτόκιο είναι 10,25% πλέον εισφοράς.
- Για αγορά καινούργιου αυτοκινήτου το επιτόκιο είναι 8,25% πλέον εισφοράς.

9.5 Alpha × 5.

Σκοπός του δανείου είναι να βοηθήσει τους μισθωτούς να καλύψουν της προσωπικές τους ανάγκες χορηγώντας τους έως και το πενταπλάσιο του ατομικού ή οικογενειακού τους μηνιαίου καθαρού εισοδήματος.

Το ύψος του δανείου ξεκινά από 3.000 € έως 30.000 € με διάρκεια από 6 έως 96 μήνες.

Το επιτόκιο είναι σταθερό 10,15% πλέον εισφοράς για όλη τη διάρκεια του δανείου.

Η εξόφληση του δανείου γίνεται με μηνιαίες τοκοχρεωλυτικές δόσεις και επιβαρύνεται με έξοδα 3,15 € ανά μήνα διάρκειας του δανείου.

9.6 Alpha Δάνειο Φυσικού Αερίου Και Λοιπών Εργασιών.

Το προϊόν αυτό προσφέρεται από την τράπεζα σε αυτούς που θέλουν να εγκαταστήσουν Φυσικό Αέριο. Το δάνειο καλύπτει τα έξοδα συνδέσεως και εγκατάστασης του Φυσικού Αερίου και απευθύνεται σε ιδιοκτήτες μονοκατοικιών αλλά και σε ιδιοκτήτες διαμερισμάτων πολυκατοικιών (μεμονωμένα ή και ως σύνολο).

Το ύψος του δανείου είναι από 700 € έως 30.000 € και η διάρκεια του ανέρχεται στους 12 μήνες.

Το επιτόκιο του δανείου είναι κυμαινόμενο 9,25%, πλέον εισφορά 0,60%.

Ο δανειολήπτης μπορεί να επιλέξει το ποσό της δόσης του επιλέγοντας μεταξύ ποσοστού 1,50% ή 2,50% ή 3,50% επί του υπολοίπου.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΔΕΚΑΤΟ

ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ

Δάνεια Για Επιχειρήσεις / Επαγγελματίες Με Ετήσιο Κύκλο Εργασιών Έως 2.500.000 € .

Η Alpha Bank στην προσπάθεια της να ανταπεξέλθει σε ένα περιβάλλον έντονα ανταγωνιστικό όπου οι μεταβαλλόμενες συνθήκες και εξελίξεις δημιουργούν νέες ευκαιρίες, σχεδιάζει και αναπροσαρμόζει τις υπηρεσίες και τα προϊόντα της έτσι ώστε να μπορεί να χρηματοδοτήσει με ευνοϊκούς όρους μικρές, μεσαίες, νεοϊδρυόμενες επιχειρήσεις καθώς και ελεύθερους επαγγελματίες στην εκπλήρωση των επαγγελματικών τους σχεδίων.

Τα δάνεια που προσφέρονται είναι τα εξής :

- **Για Κεφάλαιο Κινήσεως.**
 - Alpha Ανοικτό Επιχειρηματικό.
 - Alpha Σταθερό Επιχειρηματικό.
 - Alpha Ταμειακή Διαχείριση.
 - Alpha Ανάπτυξη.
 - Alpha 600.

- **Για Εξοπλισμό / Μέσα Μεταφοράς.**
 - Alpha Εξοπλισμός.

- **Για επαγγελματική στέγη.**
 - Alpha Επαγγελματικό Ακίνητο

10.1 Alpha Ανοικτό Επιχειρηματικό.

Το « Ανοικτό Επιχειρηματικό » έχει σκοπό να εξασφαλίσει στις επιχειρήσεις που το παίρνουν μόνιμη ρευστότητα για την κάλυψη των βραχυπρόθεσμων έκτακτων ή προγραμματισμένων αναγκών της σε Κεφάλαιο Κίνησης.

Το ποσό που μπορεί να χορηγηθεί ανέρχεται έως τα 40.000 €. Το δάνειο αυτό δεν έχει σταθερή διάρκεια γιατί είναι ανοικτό δηλαδή μία επιχείρηση μπορεί να δανειστεί ένα ποσό για να εξυπηρετήσει της ανάγκες της, μπορεί να επιστρέψει όλο η μόνο κομμάτι του δανειζόμενου κεφαλαίου ενώ την ίδια στιγμή το ποσό που κατέθεσε μπορεί να το ξαναπάρει.

Το επιτόκιο που ισχύει είναι το Ελάχιστο Δανειστικό Επιτόκιο (Ε.Δ.Ε.) 7,75 % πλέον εισφοράς 0,60%.

Η εξόφληση του δανείου γίνεται καταβάλλοντας τους τόκους κάθε τρίμηνο ενώ το κεφάλαιο του δανείου μπορεί να εξοφληθεί όταν το επιτρέπει η οικονομική κατάσταση της επιχείρησης.

10.2 Alpha Σταθερό Επιχειρηματικό.

Το « Σταθερό Επιχειρηματικό » είναι ένα δάνειο που απευθύνεται σε επιχειρήσεις που χρειάζονται μια πιο μόνιμη πηγή χρηματοδότησης, με σκοπό την κάλυψη των μεσοπρόθεσμων αναγκών της σε Κεφάλαιο Κίνησης, έτσι οι επιχειρήσεις εξασφαλίζουν άμεσα το Κεφάλαιο Κίνησης που χρειάζονται χωρίς να απαιτούνται δικαιολογητικά.

Το ύψος του δανείου είναι μέχρι 40.000 € με εφάπαξ εκταμίευση και διάρκεια 1,2 ή 3 έτη, κατ' επιλογή του πελάτη.

Το επιτόκιο του δανείου είναι :

- Σταθερό για 1 έτος με επιτόκιο 7,00% πλέον εισφοράς.
- Σταθερό για 2 έτος με επιτόκιο 7,50% πλέον εισφοράς.
- Σταθερό για 3 έτη με επιτόκιο 7,75% πλέον εισφοράς.

Το δάνειο εξοφλείται με μηνιαίες τοκοχρεωλυτικές δόσεις ή εφάπαξ εξόφληση του δανείου στη λήξη.

10.3 Alpha Ταμειακή Διαχείριση.

Η Alpha προσφέρει στις επιχειρήσεις ένα ευέλικτο και προνομιούχο λογαριασμό Ταμειακής Διαχείρισης για να μπορέσει να βοηθήσει την επιχείρηση να καλύψει τις αυξημένες ανάγκες και απαιτήσεις της σε Κεφάλαιο Κίνησης.

Το προϊόν παρέχει δύο επιτόκια ένα χρεωστικό για όταν η επιχείρηση παίρνει χρήματα και χρεώνει το λογαριασμό της και ένα πιστωτικό για να τοκίζει το υπόλοιπο του λογαριασμού και τα χρήματα που προσθέτει σε αυτών η επιχείρηση.

Το χρεωστικό επιτόκιο του δανείου είναι το Ελάχιστο Δανειστικό Επιτόκιο 7,75% πλέον περιθωρίου από 1,00% έως 3,25% (με τελικό επιτόκιο μετά την επιστροφή τόκου 10% από 7,88% έως 9,90%) πλέον εισφοράς 0,60%.

Το πιστωτικό επιτόκιο είναι κλιμακούμενο ανάλογα με το ημερήσιο υπόλοιπο του λογαριασμού (το αντίστοιχο επιτόκιο εφαρμόζεται σε ολόκληρο το ποσό της καταθέσεως).

- Μέχρι και 10.000 € με επιτόκιο 0,50%.
- Από 10.000 € έως 30.000 € με επιτόκιο 0,70%.
- Από 30.000,01 € έως 100.000 € με επιτόκιο 0,75%.
- Από 100.000,01 € έως 150.000 € με επιτόκιο 0,85%.
- Άνω των 150.000,01 € με επιτόκιο 1,50%.

Οι επιχειρήσεις επιλέγουν αυτό το προϊόν γιατί εκτός από τα αναγκαία Κεφάλια Κίνησης τους προσφέρει και άλλα πλεονεκτήματα όπως:

- Επιστροφή τόκου 10%.
- Ανταγωνιστικό χρεωστικό επιτόκιο.
- Υψηλά πιστωτικά επιτόκια.
- Δυνατότητα τραπεζικών συναλλαγών μέσω τηλεφώνου ή ηλεκτρονικού υπολογιστή.
- Ενημέρωση με αντίγραφο λογαριασμού.
- Δυνατότητα εξόφλησης λογαριασμών Δ.Ε.Η. / Ο.Τ.Ε. / Ε.Υ.Δ.Α.Π., πιστωτικών καρτών ή όποιων άλλων λογαριασμών θελήσετε, με πάγια εντολή.

10.4 Alpha Ανάπτυξη.

Δάνειο Κεφαλαίου Κινήσεως μεσοπρόθεσμου χαρακτήρα που εξασφαλίζει στην επιχείρηση τα αναγκαία κεφάλαια για την αύξηση της παραγωγικής δυναμικότητας της.

Το ύψος του δανείου είναι μέχρι 150.000 € με εφάπαξ εκταμίευση και διάρκεια 2 ή 6 έτη κατ' επιλογή του πελάτη.

Ο πελάτης μπορεί να επιλέξει επιτόκιο ανάμεσα σε :

- Ελάχιστο Δανειστικό Επιτόκιο 7,75% πλέον περιθωρίου 2,00%.
- Σταθερό 2-ετίας με επιτόκιο 8,00% πλέον περιθωρίου 0,60%.
- Σταθερό 4-ετίας με επιτόκιο 8,50% πλέον περιθωρίου 0,60%.

Με τη λήξη της διάρκειας του σταθερού επιτοκίου και καθ' όλη την υπολειπόμενη διάρκεια του δανείου, η επιχείρηση μπορεί να επιλέξει είτε κυμαινόμενο είτε ένα από τα εκάστοτε ισχύοντα σταθερά επιτόκια αυτής της κατηγορίας δανείου.

10.5 Κεφάλαιο Κίνησης Επιχειρήσεων Με Η' Χωρίς Χρονικούς Περιορισμούς.

Για της επιχειρήσεις που χρειάζονται Κεφάλαια Κίνησης με μεγάλη διάρκεια αποπληρωμής το παραπάνω προϊόν τους προσφέρει τα Κεφάλαια που ζητούν με ή χωρίς χρονικούς περιορισμού για να επιλέξουν αυτό που ταιριάζει στις ανάγκες τους.

Το επιτόκιο που προσφέρεται είναι το Ελάχιστο Δανειστικό Επιτόκιο 7,75% ετησίως πλέον περιθωρίου που καθορίζεται κατά περίπτωση από 0-3,25%.

10.6 Alpha Εξοπλισμός.

Το δάνειο εξασφαλίζει σε επιχειρήσεις και ελεύθερους επαγγελματίες με ετήσιο κύκλο εργασιών έως 2.500.000 € την απαραίτητη χρηματοδότηση για την προμήθεια εξοπλισμού ή και μεταφορικού μέσου της επιχείρησης. Εφόσον η επιχείρηση είναι συνεπής στις πληρωμές της η τράπεζα επιστρέφει το 10% του συνόλου των τόκων.

Το ύψος της χορήγησης φτάνει έως το 100% της αξίας του τιμολογίου αγοράς του εξοπλισμού πλέον των δαπανών εγκαταστάσεως του. Η διάρκεια του δανείου εξαρτάται από το ποσό έτσι έχουμε :

- Για ποσά έως 15.000 € μέγιστη διάρκεια έως 5 έτη.
- Για ποσά άνω των 15.000 € μέγιστη διάρκεια έως 10 έτη.

Το επιτόκιο είναι :

- Προνομιακό σταθερό επιτόκιο εκκίνησης 5,15% για τον πρώτο χρόνο.
- Για τα υπόλοιπα έτη, η επιχείρηση μπορεί να επιλέξει ανάμεσα σε :
 - Ελάχιστο Δανειστικό Επιτόκιο 7,75% πλέον εισφοράς από 1,00%-3,25%. (Τελικό επιτόκιο μετά την επιστροφή τόκου 10% από 7,88% έως 9,90%).
 - Σταθερό 3ετίας 7,25% πλέον εισφοράς 0,60% και μετά την επιστροφή τόκου 6,53%.
 - Σταθερό 5ετίας 7,75% πλέον εισφοράς 0,60% και μετά την επιστροφή τόκου 6,98%.

Μετά τη λήξη της διάρκειας σταθερού επιτοκίου και για όλη την υπόλοιπη διάρκεια η επιχείρηση μπορεί να επιλέξει είτε κυμαινόμενο είτε σταθερό.

Η εξόφληση του δανείου γίνεται με μηνιαίες ή τριμηνιαίες τοκοχρεωλυτικές δόσεις και παρέχεται περίοδος χάριτος έως 12 μήνες χωρίς κεφαλαιοποίηση των τόκων.

10.7 Alpha Επαγγελματικό Ακίνητο.

Το «Alpha Επαγγελματικό Ακίνητο » χορηγείτε για την κάλυψη των αναγκών των επιχειρήσεων για επαγγελματικό ακίνητο.

Η τράπεζα χρηματοδοτεί :

- Την αγορά έτοιμου ή υπό κατασκευή επαγγελματικού ακινήτου.
- Την αγορά οικοπέδου.
- Την ανέγερση, αποπεράτωση, προσθήκη, επισκευή ή συντήρηση επαγγελματικού ακινήτου.

Με ελάχιστο ποσό 15.000 € το ύψος του δανείου μπορεί να ανέλθει :

- Έως το 100% της αντικειμενικής αξίας του επαγγελματικού ακινήτου ή οικοπέδου.
- Έως το 100% του προϋπολογισμού κόστους αποπεράτωσης, προσθήκης, συντηρήσεως, επισκευής του επαγγελματικού ακινήτου.
- Έως το 80% της εκτιμώμενης αξίας του ακινήτου ή οικοπέδου.

Είναι δυνατόν να χρηματοδοτηθούν και τα έξοδα που προκύπτουν από την απόκτηση του ακινήτου όπως φόρος μεταβιβάσεως ακινήτου, αμοιβές συμβολαιογράφων και δικηγόρων.

Το δάνειο έχει διάρκεια από 5 έως 20 χρόνια και οι επιχειρήσεις μπορούν να επιλέξουν επιτόκιο ανάμεσα σε :

-
- Κυμαινόμενο επιτόκιο με βάση το Euribor τριμήνου πλέον περιθωρίου από 1,70% έως 3,50%.
 - Σταθερό για 3 έτη με επιτόκιο 6,25% πλέον εισφοράς 0,60%.
 - Σταθερό για 5 έτη με επιτόκιο 6,75% πλέον εισφοράς.
 - Σταθερό για 10 έτη με επιτόκιο 7,25% πλέον εισφοράς.
 - Σταθερό για 15 έτη με επιτόκιο 7,50% πλέον εισφοράς.

Μετά τη λήξη της διάρκειας σταθερού επιτοκίου και καθ' όλη την υπολειπόμενη διάρκεια του δανείου, μπορεί να επιλεγεί είτε κυμαινόμενο είτε σταθερό.

10.8 Δάνειο Για Επαγγελματίες ΤΑΞΙ, Τουριστικών Λεωφορείων Δημόσιας Χρήσεως.

Η Alpha Bank προσφέρει μια σειρά εξειδικευμένων χρηματοδοτικών προϊόντων, ειδικά σχεδιασμένα για τις ανάγκες του κλάδου των επαγγελματιών ΤΑΞΙ και Τουριστικών Λεωφορείων Δημόσιας Χρήσεως.

Τα νέα προϊόντα που προσφέρονται είναι :

- Δάνειο για αγορά καινούργιου αυτοκινήτου ΤΑΞΙ.
- Δάνειο για απόκτηση άδειας ΤΑΞΙ.
- Δάνειο για αγορά και απόκτηση άδειας ΤΑΞΙ.
- Δάνειο για χρηματοδότηση αντικατάστασης Δημόσιας Χρήσεως Τουριστικών Λεωφορείων.

10.9 Δάνειο Για Αγορά Καινούργιου Αυτοκινήτου ΤΑΞΙ.

Σκοπός του δανείου είναι η χρηματοδότηση της αγοράς Επιβατικού Δημόσιας Χρήσεως (Ε.Δ.Χ.)αυτοκινήτου ΤΑΞΙ.

Το ύψος της χρηματοδότησης ανέρχεται στο 100% της αξίας του τιμολογίου αγοράς και η διάρκεια είναι μέχρι 8 έτη.

Ο δανειολήπτης μπορεί να επιλέξει επιτόκιο ανάμεσα σε :

- Ελάχιστο Δανειστικό Επιτόκιο 7,75% πλέον περιθωρίου 0,40%.
- Σταθερό 2ετίας με επιτόκιο 6,75% πλέον περιθώριο 0,60%.
- Σταθερό 4ετίας με επιτόκιο 7,25% πλέον περιθώριο 0,60%.

Μετά τη λήξη της διάρκειας σταθερού επιτοκίου ο πελάτης θα πρέπει να επιλέξει είτε κυμαινόμενο είτε σταθερό επιτόκιο για την υπόλοιπη διάρκεια του δανείου.

Η εξόφληση γίνεται με μηνιαίες ή τριμηνιαίες τοκοχρεωλυτικές δόσεις και η πρόωρη μερική ή ολική προεξόφληση γίνεται χωρίς επιβάρυνση.

10.10 Δάνειο Για Απόκτηση Άδειας ΤΑΞΙ.

Σκοπός του δανείου είναι η χρηματοδότηση αποκτήσεως άδειας ΤΑΞΙ. Το ύψος της χρηματοδότησης ανέρχεται έως το 100% της αξίας της εμπορικής πράξεως και έχει διάρκεια μέχρι 15 έτη.

Το επιτόκιο μπορεί να είναι :

- Το Ελάχιστο Δανειστικό επιτόκιο 7,75% πλέον εισφοράς 0,40%.
- Σταθερό 2ετίας με επιτόκιο 6,75% πλέον περιθώριο 0,60%.
- Σταθερό 4ετίας με επιτόκιο 7,25% πλέον περιθώριο 0,60%.

Μετά τη λήξη της διάρκειας σταθερού επιτοκίου ο πελάτης θα πρέπει να επιλέξει είτε κυμαινόμενο είτε σταθερό επιτόκιο για την υπόλοιπη διάρκεια του δανείου.

Το δάνειο παρέχει 12μηνη περίοδο χάριτος χωρίς κεφαλαιοποίηση των τόκων, εξοφλείται με μηνιαίες ή τριμηνιαίες τοκοχρεωλυτικές δόσεις και επιτρέπεται η μερική ή ολική πρόωρη εξόφληση, χωρίς επιβαρύνσεις.

10.11 Δάνειο Για Αγορά Και Απόκτηση Άδειας ΤΑΞΙ.

Για τους επαγγελματίες που θέλουν να αποκτήσουν και άδεια και αυτοκίνητο το παραπάνω προϊόν προσφέρει την ταυτόχρονη χρηματοδότηση που χρειάζονται.

Η τράπεζα χρηματοδοτεί έως το 100% της αξίας του τιμολογίου αγοράς και έως το 100% της αξίας της εμπορικής πράξεως η διάρκεια είναι μέχρι 15 έτη.

Το επιτόκιο μπορεί να είναι :

- Το Ελάχιστο Δανειστικό επιτόκιο 7,75% πλέον εισφοράς 0,40%.
- Σταθερό 2ετίας με επιτόκιο 6,75% πλέον περιθώριο 0,60%.
- Σταθερό 4ετίας με επιτόκιο 7,25% πλέον περιθώριο 0,60%.

Μετά τη λήξη της διάρκειας σταθερού επιτοκίου ο πελάτης θα πρέπει να επιλέξει είτε κυμαινόμενο είτε σταθερό επιτόκιο για την υπόλοιπη διάρκεια του δανείου.

10.12 Δάνειο Για Χρηματοδότηση Αντικατάστασης Δημόσιας Χρήσεως Τουριστικών Λεωφορείων.

Σκοπός του προϊόντος είναι η χρηματοδότηση αγοράς καινούργιου Δημόσιας Χρήσεως Τουριστικού Λεωφορείου για την αντικατάσταση, με πράξη οριστικής διαγραφής, υφισταμένου.

Το ύψος της χορήγησης φτάνει έως το 100% της καθαρής αξίας του τιμολογίου αγοράς του καινούργιου λεωφορείου μείον την επιδότηση.

Επιπλέον οι πελάτες μπορούν να δανειοδοτηθούν για το ποσό της κρατικής επιχορήγησης μέσω του δανείου Alpha Ανάπτυξη ή του Alpha 600 με τακτές λήξεις.

Τα επιτόκια είναι :

- Το Ελάχιστο Δανειστικό Επιτόκιο 7,75% πλέον περιθωρίου 1,50%.
- Σταθερό 2ετίας με επιτόκιο 7,25% πλέον περιθωρίου 0,60%.
- Σταθερό 4ετίας με επιτόκιο 7,75% πλέον περιθωρίου 0,60%.

Μετά τη λήξη ο λήπτης επιλέγει μεταξύ σταθερού και κυμαινόμενου.

10.13 Χρηματοδότηση Σκαφών Αναψυχής.

Για όσους επιθυμούν να αποκτήσουν ένα καινούργιο ή μεταχειρισμένο σκάφος αναψυχής είτε για ιδιωτική είτε για επαγγελματική χρήση η Alpha τράπεζα τους βοηθάει χρηματοδοτώντας την επιθυμία τους.

Η τράπεζα χρηματοδοτεί μέχρι το 60% της αξίας του σκάφους σε Ευρώ ή συνάλλαγμα.

Το επιτόκιο του δανείου είναι κυμαινόμενο και η διάρκεια του από 24 έως 72 μήνες. Η εξόφληση γίνεται με ισόποσες χρεολυτικές ή τοκοχρεωλυτικές δόσεις

Για την απόκτηση του δανείου απαιτούνται :

- Α' Ναυτική Υποθήκη του σκάφους για το 130 % του ποσού του δανείου.
- Προσωπική εγγύηση.
- Εκχώρηση της ασφάλειας του σκάφους.
- Ασφάλεια ενυπόθηκου δανειστή.
- Πρόσθετες καλύψεις, κατά περίπτωση (π.χ. ενέχυρο σε μετρητά, μερίδια Αμοιβαίων Κεφαλαίων, Ομόλογα, προσημείωση ακινήτων κ.λ.π.)

Δάνεια Σε Λοιπές Επιχειρήσεις.

Η Alpha Bank χρηματοδοτεί της επιχειρήσεις με ετήσιο κύκλο εργασιών άνω των 2.500.000 € με τα εξής προϊόντα :

- **Χρηματοδοτήσεις Κεφαλαίου Κινήσεως.**
 - Alpha 600.
 - Alpha 605.
 - Alpha 620.
 - Alpha 630.
 - Alpha 650.
 - Κεφάλαιο Κινήσεως.
- **Alpha 810 Δάνειο Για Επαγγελματική Στέγη.**
- **Δάνειο Για Πάγιες Εγκαταστάσεις.**
- **Alpha 500.**

10.14 Χρηματοδοτήσεις Κεφαλαίου Κινήσεως.

Η τράπεζα προσφέρει πολλές μορφές χρηματοδοτήσεων έτσι ώστε οι επιχειρήσεις να επιλέξουν αυτή που τους συμφέρει καλύτερα έτσι έχουμε :

Alpha 600

Το προϊόν «Alpha 600» χρηματοδοτεί σε Ευρώ της βραχυπρόθεσμες ανάγκες των επιχειρήσεων με βάση το Ελάχιστο Δανειστικό Επιτόκιο (Ε.Δ.Ε.). Το Κεφάλαιο Κίνησης που προσφέρεται δεν έχει χρονικούς περιορισμούς, το επιτόκιο είναι το Ελάχιστο Δανειστικό Επιτόκιο 7,75% ετησίως και το περιθώριο του επιτοκίου καθορίζεται κατά περίπτωση, από 0 - 3,25%.

Alpha 605.

Το « Alpha 605 » χρηματοδοτεί σε συνάλλαγμα της βραχυπρόθεσμες ανάγκες των επιχειρήσεων με βάση το Ε.Δ.Ε για το αντίστοιχο νόμισμα, που καθορίζεται εβδομαδιαίως.

Το Κεφάλαιο Κίνησης σε συνάλλαγμα αφορά δολάρια Αμερικής, Λίρα Αγγλίας, Ελβετικό Φράγκο και Ιαπωνικό Γιέν, (USD, GBP, JPY, CHF). Το επιτόκιο είναι κυμαινόμενο, καθορίζεται κάθε Δευτέρα με βάση το Ε.Δ.Ε. της Τράπεζας για κάθε νόμισμα και το περιθώριο του επιτοκίου καθορίζεται κατά περίπτωση, από 0 – 4,50%.

Alpha 620.

Το «Alpha 620 » είναι ένα δάνειο σε Ευρώ που καλύπτει οποιαδήποτε μονιμότερη ανάγκη της επιχείρησης για κεφάλαιο κινήσεως, όπως αυτές προσδιορίζονται από τον κύκλο εργασιών της επιχείσεως, το κύκλο παραγωγής και προώθησης των προϊόντων της, τη ρευστότητα της, την δική της πιστωτική πολιτική και αυτή των προμηθευτών της.

Δικαιούχοι του δανείου είναι πάσης φύσεως επιχειρήσεις όλων των τομέων, μεταποιητικές, παροχής υπηρεσιών, εμπορικές αλλά και επαγγελματίες.

Το ελάχιστο ύψος της χορήγησης είναι 9.000 € και το δάνειο διαρκεί 3 έτη.

Το επιτόκιο του δανείου είναι σταθερό 7,25% ετησίως πλέον εισφοράς 0,60%. Η αποπληρωμή του δανείου γίνεται κατ' επιλογή του πελάτη είτε με ίσες τριμηνιαίες τοκοχρεωλυτικές δόσεις, είτε με ίσα μέρη κεφαλαίου πλέον των αναλογούντων τόκων ανά τρίμηνο.

Alpha 630.

Το « Alpha 630 » είναι δάνειο σε Ευρώ που καλύπτει της έκτακτες ανάγκες της επιχείρησης για κεφάλαια κίνησης.

Το ελάχιστο ύψος του δανείου είναι 146.750 € και η διάρκεια κυμαίνεται από 1 έως 180 ημέρες. Το επιτόκιο καθορίζεται κατά περίπτωση και είναι σταθερό για όλη τη διάρκεια του δανείου, ενώ το περιθώριο του επιτοκίου καθορίζεται από 0 -5%. Η εξόφληση γίνεται εφάπαξ κατά κεφάλαιο και τόκους στη λήξη της προθεσμίας αποπληρωμής.

Alpha 650.

Το «Alpha 650 » χρηματοδοτεί σε Ευρώ με επιτόκιο Euribor μηνός όπως αυτό διαμορφώνεται σε ημερήσια βάση.

Το προϊόν απευθύνεται σε πελάτες με συνολικά όρια άνω των 587.000 €. Το επιτόκιο είναι κυμαινόμενο, και καθορίζεται με βάση το τρέχον ημερήσιο επιτόκιο Euribor ενός μηνός, ενώ το περιθώριο επιτοκίου καθορίζεται κατά περίπτωση από 0 – 5%.

Κεφάλαιο Κινήσεως.

Η τράπεζα θέλοντας να εξυπηρετήσει όλες της κατηγορίες πελατών δημιούργησε αυτό το προϊόν που αφορά επιχειρήσεις που η ανάγκες τους δεν μπορούν να εξυπηρετηθούν από τα προϊόντα Alpha 600.

Η διάρκεια αυτής της μορφής δανείου είναι ανάλογη με το μήκος του παραγωγικού – συναλλακτικού κύκλου του δανειολήπτη.

Το επιτόκιο είναι ίσο με το Ελάχιστο Δανειστικό Επιτόκιο 7,75% ετησίως και η εξόφληση πραγματοποιείται με τακτές ή άτακτες καταβολές έναντι του κεφαλαίου και εξόφληση τόκων κατά το λογισμό τους (ημερολογιακό τρίμηνο).

10.15 Alpha 810 Δάνειο Για Επαγγελματική Στέγη.

Το δάνειο χορηγείται για την κάλυψη αναγκών για επαγγελματική στέγη αναλυτικότερα χρηματοδοτεί :

- Την αγορά έτοιμης ή υπό κατασκευή επαγγελματικής στέγης.
- Την αγορά οικοπέδου.
- Την ανέγερση, αποπεράτωση, προσθήκη, επισκευή ή συντήρηση επαγγελματικής στέγης.

Το ελάχιστο ποσό δανείου είναι 15.000 € και μπορεί να ανέλθει :

- μέχρι το 100% της αντικειμενικής αξίας της επαγγελματικής στέγης.
- μέχρι το 70% της αξίας του συμβολαίου αγοράς του ακινήτου.
- μέχρι το 70% του προϋπολογισμού κόστους αποπερατώσεως, προσθήκης, συντηρήσεως, επισκευής ιδιόκτητου ή μισθωμένου ακινήτου, ή
- μέχρι το 70% του προϋπολογισμού κόστους για την ανέγερση επαγγελματικής στέγης, συμπεριλαμβανομένης και της αξίας του οικοπέδου.

Η διάρκεια του δανείου είναι από 3 έως 12 έτη και το επιτόκιο είναι σταθερό 6,50% ετησίως πλέον εισφοράς 0,60% για τα 3 πρώτα έτη του δανείου.

Στη λήξη κάθε τριετίας ο πελάτης μπορεί να επιλέξει :

- είτε το τότε ισχύον σταθερό επιτόκιο αυτής της κατηγορίας δανείου.
- Είτε κυμαινόμενο επιτόκιο το οποίο προσδιορίζεται από το εκάστοτε Ελάχιστο Δανειστικό Επιτόκιο πλέον 1%.

Η αποπληρωμή γίνεται με μηνιαίες τοκοχρεωλυτικές δόσεις.

10.16 Δάνειο Για Πάγιες Εγκαταστάσεις.

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

Το ύψος του δανείου ανάλογα με της ανάγκες του δανειολήπτη, μπορεί να καλύψει μέχρι και το 100% του κόστους αγοράς ή του προϋπολογισμού δαπανών.

Η διάρκεια είναι ελεύθερα διαπραγματεύσιμη ανάλογα με τον ωφέλιμο χρόνο ζωής του παγίου και την ικανότητα αποπληρωμής του δανειολήπτη.

Το επιτόκιο είναι το Ε.Δ.Ε. 7,75% ετησίως και το περιθώριο επιτοκίου καθορίζεται από 0 – 3,25%.

Η εξόφληση πραγματοποιείται με ίσες τοκοχρεωλυτικές δόσεις ή ίσες χρεολυτικές δόσεις μετά των αναλογούντων τόκων. Η συχνότητα καταβολής των δόσεων είναι διαπραγματεύσιμη (μηνιαία, τριμηνιαία ή εξάμηνη).

10.17 Alpha 500.

Το προϊόν « Alpha 500 » είναι ένας λογαριασμός ταμειακής διαχείρισεως επιχειρήσεων σε Ευρώ με δυνατότητα υπερανάληψης.

Το επιτόκιο χωρίζεται σε πιστωτικό και χρεωστικό:

- Το πιστωτικό επιτόκιο καθορίζεται βάση κλίμακας
 - Μέχρι και 10.000 € με επιτόκιο 0,50%.
 - Από 10.000,01 € – 30.000 € με επιτόκιο 0,70%.
 - Από 30.000,01 € - 100.000 € με επιτόκιο 0,75%.
 - Από 100.000,01 € - 150.000 € με επιτόκιο 0,85%.
 - Άνω των 150.000,01 € με επιτόκιο 1,50%.

- Το χρεωστικό επιτόκιο είναι ίσο με το Ελάχιστο Δανειστικό Επιτόκιο 6,25% προσαυξημένο κατά 3,25%.

ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ

ΕΙΣΑΓΩΓΗ ΕΜΠΟΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ.

Η Ιστορία Της Εμπορικής Τράπεζας.

Η εμπορική τράπεζα αποτελεί ένα από τα μεγαλύτερα τραπεζικά ιδρύματα της Ελλάδας με ενεργό συμμετοχή στην ανάπτυξη της ελληνικής οικονομίας και στον εκσυγχρονισμό της τραπεζικής αγοράς.

Το 1886 ιδρύθηκε από τον Γρηγόριο Εμπεδοκλή το τραπεζικό γραφείο «Γρ. Εμπεδοκλής» και δέκα χρόνια αργότερα το 1896 ιδρύθηκε η τράπεζα Γρ. Εμπεδοκλέους.

Το 1907, ιδρύθηκε η Εμπορική τράπεζα της Ελλάδος με επικεφαλής το Γρηγ. Εμπεδοκλή, έπειτα από μετατροπή της ΕΕ «Τράπεζα Γρ. Εμπεδοκλέους» σε Α.Ε. με την επωνυμία « Εμπορική τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε. » η νεοϊδρυθείσα τράπεζα εισάχθηκε στο χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών τον ίδιο χρόνο.

Το 1923, ξεκίνησε η επεκτατική πολιτική της τράπεζας με την ίδρυση της Commercial Bank of the Near East στο Λονδίνο και 2 υποκαταστημάτων σε Αλεξάνδρεια και Κωνσταντινούπολη.

Το 1942 έγιναν σημαντικές επενδύσεις σε ακίνητα και μετοχές άλλων εταιριών, όπως η απόκτηση της πλειοψηφίας των μετοχών της Ασφαλιστικής εταιρίας Φοίνιξ.

Το 1948, μετά το τέλος του πολέμου η τράπεζα άρχισε να ανακάμπτει αποκτώντας τα πρώτα μεταπολεμικά κέρδη.

Το 1952 την Διοίκηση της τράπεζας αναλαμβάνει ο καθηγητής Στρατής Ανδρεάδης λόγω θανάτου του Γρηγορίου Εμπεδοκλή το προηγούμενο έτος.

Το 1957 η τράπεζα μετά από πραγματοποίηση ραγδαίας αύξησης των οικονομικών μεγεθών της προχώρησε στην εξαγορά της Ιονικής και Λαϊκής Τράπεζας, ενώ ένα χρόνο αργότερα εξαγόρασε και την ασφαλιστική εταιρία «Ιονική».

Το 1962, έγινε η εξαγορά της τράπεζας Πειραιώς και της ασφαλιστικής εταιρίας « Γενικά Ασφάλεια ».

Το 1963, ιδρύεται η τράπεζα επενδύσεων και το 1964, εξαγοράστηκε η τράπεζα Αττικής.

Το 1957-1965, οικοδόμηση του ομίλου της Εμπορική Τράπεζας με απόκτηση, εκτός από της τράπεζες και ασφαλιστικές εταιρίες και βιομηχανικών, ξενοδοχειακών και Ναυπηγικών επιχειρήσεων (Βιομηχανία Φωσφορικών Λιπασμάτων, Ιονική Ξενοδοχειακή, Ναυπηγεία Ελευσίνας κ.α.).

Το 1958, δημιουργείται το Ινστιτούτο Τραπεζικής Επιμόρφωσης, ως εργαλείο εσωτερικής επιμόρφωσης του προσωπικού της τράπεζας.

Το 1971, ιδρύονται θυγατρικές τράπεζες στο Παρίσι και τη Φρανκφούρτη.

Το 1975, η τράπεζα περιέχεται στον έλεγχο του Ελληνικού Δημοσίου και ορίζεται κυβερνητικός επίτροπος ενώ το 1976, μετά από αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου η πλειοψηφία των μετοχών περιέχεται σε οργανισμούς ελεγχόμενους από το Δημόσιο.

Το 1991-2, η τράπεζα προχωρά στην πώληση επτά θυγατρικών (Τράπεζα Πειραιώς, Ναυπηγεία Ελευσίνας κ.α.).

Το 1995, εξαγοράζεται το 51% της ασφαλιστικής εταιρίας Metrolife, ενώ το 1997, μεταβιβάζεται η πλειοψηφία των μετοχών της τράπεζας Αττικής.

Από το 1993-1999, ιδρύονται υποκαταστήματα και επέκταση εργασιών στην Κύπρο ενώ το 1999, πωλείται η Ιονική Τράπεζα στην Alpha Bank.

Το 2000, η Γαλλική τράπεζα Credit Agricole εισέρχεται στο μετοχικό κεφάλαιο της Εμπορικής με ποσοστό 6,7%, το οποίο και αυξάνεται σε 8,74% το 2002 και σε 71,97% το 2006.

Το 2004, γίνεται η απορρόφηση συνολικά δέκα θυγατρικών εταιριών στο πλαίσιο ανασύνταξης του ομίλου, ενώ το 2005 διατέθηκαν στην αγορά μετοχές που αντιπροσωπεύουν 5,2% του κεφαλαίου της τράπεζας.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΕΝΔΕΚΑΤΟ

ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ ΕΜΠΟΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ.

11.1 Στεγαστικό Δάνειο Σε Ελβετικό Φράγκο (CHF).

Η χορήγηση του δανείου γίνεται σε Ελβετικό Φράγκο με σταθερό ή κυμαινόμενο επιτόκιο και οι δόσεις του είναι σε Ελβετικό νόμισμα. Η προσφορά του δανείου απευθύνεται σε νέα δάνεια και για μεταφορές υπολοίπων από άλλες τράπεζες.

Το επιτόκιο του δανείου είναι κυμαινόμενο με αναφορά στο διατραπεζικό επιτόκιο μηνός του Ελβετικού Φράγκου (LIBOR CHF 1M), πλέον σταθερού (για όλη τη διάρκεια του δανείου) περιθωρίου από 1% ενώ υπάρχει επιλογή σταθερού επιτοκίου από 2,50% για τα πρώτα τρία έτη.

Το ελάχιστο ποσό χρηματοδότησης είναι 100.000 € και η διάρκεια αποπληρωμής είναι μέχρι 30 χρόνια, με περίοδο χάριτος έως 12 μήνες, με δυνατότητα καταβολής μόνο τόκων και μετατροπής του δανείου σε αντίστοιχο σε Ευρώ.

Η τράπεζα παρέχει τη δυνατότητα επιπλέον συμπληρωματικού δανείου σε CHF με τους ίδιους όρους και προϋποθέσεις καθώς και χορήγηση καταναλωτικού δανείου και πιστωτικής κάρτας με προνομιακούς όρους.

Για μεταφορές στεγαστικών από άλλες τράπεζες ισχύουν δωρεάν έξοδα δανείου καθώς και επιστροφή εξόδων εγγραφής προσημείωσης σε ποσοστό 1% επί του ποσού του δανείου σε Ευρώ μέχρι 3.000 €.

11.2 Στεγαστικό Δάνειο Με Προνομιακό Σταθερό Επιτόκιο Για Τα Τρία Πρώτα Χρόνια.

Το δάνειο αυτό χορηγείται με προνομιακούς όρους για τα τρία πρώτα χρόνια και απευθύνεται σε ειδικούς πελάτες όπως π.χ. πολύτεκνοι.

Το επιτόκιο είναι σταθερό 4,25% για τα πρώτα 3 έτη και στη συνέχεια κυμαινόμενο επιτόκιο 4%, με βάση το βασικό επιτόκιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας πλέον περιθωρίου 1,50% (προκαθορισμένου στην αρχή του δανείου). Το δάνειο παρέχει προστασία ανόδου των επιτοκίων στο επίπεδο του 5%.

Η τράπεζα παρέχει την δυνατότητα χορήγησης συμπληρωματικού στεγαστικού δανείου χωρίς έξοδα και με τους ίδιους όρους και προϋποθέσεις, επίσης ο δανειολήπτης μπορεί να πάρει καταναλωτικό δάνειο, χωρίς έξοδα και με χαμηλό επιτόκιο.

Για μεταφορές από άλλες τράπεζες, προσφέρονται τα έξοδα δανείου και επιστρέφονται τα έξοδα εγγραφής προσημείωσης ποσού ίσου με το 1% του ποσού του δανείου.

11.3 Στεγαστικό Δάνειο My Home Welcome Κυμαινόμενου Επιτοκίου.

Το στεγαστικό αυτό αφορά αποκλειστικά μεταφορές δανείων από άλλες τράπεζες και απευθύνεται σε φυσικά πρόσωπα.

Το ελάχιστο ποσό χρηματοδότησης είναι 5.000 € και η διάρκεια του κυμαίνεται από 5 έως 40 χρόνια.

Το επιτόκιο είναι κυμαινόμενο συνδεδεμένο με το Euribor 1 μήνα 4,50% πλέον περιθωρίου από 0,90%.

Τα έξοδα εγγραφής προσημείωσης (1% επί του ποσού του δανείου) έως 3.000 € και τα έξοδα νομικού και τεχνικού ελέγχου έως 1.900 €, είναι δώρο.

11.4 Στεγαστικά Δάνεια Προστασίας Επιτοκίου (CAP).

Το προϊόν προσφέρεται για αγορά, ανέγερση (περιλαμβάνεται και η αγορά άρτιου και οικοδομήσιμου οικοπέδου), την επέκταση, αποπεράτωση και επισκευή κύριας ή εξοχικής κατοικίας ή επαγγελματικής στέγης, για ιδιόχρηση ή εκμετάλλευση / επένδυση. Επίσης την αγορά θέσεων στάθμευσης αυτοκινήτων κατοικίας ή επαγγελματικής στέγης (υπογείου και κλειστές θέσεις της πυλωτής).

Το ελάχιστο ποσό δανείου είναι 15.000 € και η διάρκεια κυμαίνεται από 15-30 έτη.

Το κυμαινόμενο επιτόκιο επιτρέπει στους δανειολήπτες να επωφελούνται από την πτώση των επιτοκίων. Η διαφορά είναι ότι όταν τα επιτόκια ανεβαίνουν το δάνειο προστασίας επιτοκίου παρέχει προκαθορισμένο όριο αύξησης του κυμαινόμενου τελικού επιτοκίου σε σχέση με το αρχικό για διάστημα 15 ή 20 ετών από την εκταμίευση του δανείου. Αυτό σημαίνει ότι όσο και να αυξηθεί το Euribor 3μήνου, το τελικό επιτόκιο δανεισμού δεν πρόκειται να αυξηθεί παραπάνω από το 6,60% για τα 15 έτη και το 6,70% για τα 20 έτη.

11.5 Στεγαστικό Δάνειο Για 1,3,5,7,10,15,20 ή 25 χρόνια.

Τα προϊόντα αυτά απευθύνονται στους πελάτες που επιθυμούν την ασφάλεια ενός δανείου σταθερού επιτοκίου και τα πλεονεκτήματα ενός κυμαινόμενου επιτοκίου. Τα προϊόντα αυτά έχουν περίοδο 1,3,5,7,10,15,20 ή 25 ετών σταθερού επιτοκίου και μετά το τέλος της σταθερής περιόδου το επιτόκιο γίνεται κυμαινόμενο συνδεδεμένο με αυτό της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (σήμερα 4%).

Το ελάχιστο ποσό δανείου είναι 15.000 € και διαρκεί από 5 – 40 έτη.

Τα επιτόκια της σταθερής περιόδου είναι τα εξής :

- Για 1 έτος επιτόκιο 4,60%.
 - Για 3 έτη επιτόκιο 4,80%.
 - Για 5 έτη επιτόκιο 4,90%.
 - Για 7 έτη επιτόκιο 5,00%.
 - Για 10 έτη επιτόκιο 5,15%.
 - Για 15 έτη επιτόκιο 5,30%.
-

-
- Για 20 έτη επιτόκιο 5,45%.
 - Για 25 έτη επιτόκιο 5,60%.

Τα ανωτέρω επιτόκια προσαυξάνονται έως και 0,20%.

11.6 Στεγαστικό Δάνειο My Home Extra.

Το προϊόν « My Home Extra » παρέχεται σε όσους επιθυμούν να αγοράσουν, ανεγείρουν αποπερατώσουν βελτιώσουν ή επισκευάσουν την κατοικία τους.

Το επιτόκιο του δανείου είναι κυμαινόμενο συνδεδεμένο με αυτό της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας. Αναλυτικότερα :

- Από 3.000 € έως 75.000 €, επιτόκιο της ΕΚΤ 4% πλέον περιθωρίου από 1,65%, με τελικό επιτόκιο 5,65%.
- Από 75.000,01 € έως 150.000 €, επιτόκιο ΕΚΤ 4% πλέον περιθώριο 1,55% με τελικό επιτόκιο 5,55%.
- Από 150.000,01 € έως 300.000 € επιτόκιο ΕΚΤ 4% πλέον περιθωρίου 1,35% με τελικό επιτόκιο 5,35%.
- Από 300.000 € και άνω ΕΚΤ 4% πλέον περιθώριο 1,15% με τελικό επιτόκιο 5,15%.

11.7 Στεγαστικό Δάνειο Home Extra Χαμηλής Εκκίνησης.

Το δάνειο απευθύνεται σε πελάτες που θέλουν το δάνειο τους τα πρώτα χρόνια να είναι ευέλικτο και να μπορούν να πληρώνουν μικρότερες δόσεις με βάση την οικονομική του κατάσταση.

Το ελάχιστο ύψος του δανείου είναι 30.000 € με διάρκεια δανείου από 5 – 40 έτη και διάρκεια περιόδου χαμηλής εκκίνησης 3 μήνες.

Το επιτόκιο του δανείου είναι συνδεδεμένο με το Euribor 3μήνου πλέον ενός περιθωρίου 1,30% με τελικό επιτόκιο 6,05%.

11.8 Στεγαστικό Δάνειο Home Extra Salary.

Η Εμπορική τράπεζα δημιούργησε για τους πελάτες που μισθοδοτούνται μέσω αυτής το πρόγραμμα « Home Extra Salary », με οποίο η πελάτες της μπορούν να πάρουν δάνεια με προνομιακούς όρους και επιτόκια.

Το επιτόκιο του δανείου είναι συνδεδεμένο με το Βασικό Επιτόκιο της ΕΚΤ 4% και εξαρτάται από το ποσό που δανείζεται:

- Από 3.000 € έως 75.000 € επιτόκιο ΕΚΤ 4% πλέον περιθωρίου 1,50% τελικό επιτόκιο 5,50%.
 - Από 75.000,01 € έως 150.000 €, επιτόκιο ΕΚΤ 4% πλέον περιθώριο 1,40% με τελικό επιτόκιο 5,40%.
 - Από 150.000,01 € έως 300.000 € επιτόκιο ΕΚΤ 4% πλέον περιθωρίου 1,20% με τελικό επιτόκιο 5,20%.
 - Από 300.000 € και άνω ΕΚΤ 4% πλέον περιθώριο 1,00% με τελικό επιτόκιο 5,00%.
-

11.9 Στεγαστικό Ευέλικτων Πληρωμών.

Το στεγαστικό αυτό δάνειο απευθύνεται σε όλα τα φυσικά πρόσωπα καθώς και επιχειρήσεις που θέλουν να αποκτήσουν επαγγελματική στέγη.

Η διάρκεια του δανείου κυμαίνεται από 5 – 40 έτη και το επιτόκιο είναι συνδεδεμένο με το Ευρίβορ 3μήνου 4,78% πλέον 2,70% με τελικό επιτόκιο 7,48%.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΔΩΔΕΚΑΤΟ

ΠΡΟΣΩΠΙΚΑ - ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ ΕΜΠΟΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ.

12.1 Cash 4U Σταθερό Χωρίς Εξασφαλίσεις.

Σκοπός του δανείου είναι η κάλυψη των ατομικών ή οικογενειακών καταναλωτικών και λοιπών προσωπικών αναγκών ή για μεταφορά ενήμερων υπολοίπων καταναλωτικών και προσωπικών και πιστωτικών καρτών από άλλες τράπεζες.

Το ύψος του δανείου είναι από 3.000 € έως 50.000 € και διαρκεί από 12 έως 120 μήνες.

Το επιτόκιο είναι σταθερό 6,50% για το 1 έτος και μετά τη λήξη της σταθερής περιόδου το επιτόκιο γίνεται κυμαινόμενο συνδεδεμένο με το Euribor 6μηνης διάρκειας 4,73% πλέον περιθώριο. Το δάνειο προσφέρεται και με κυμαινόμενο επιτόκιο συνδεδεμένο με το Euribor 6μήνου από την αρχή του.

Τα περιθώρια για τη χορήγηση νέου καταναλωτικού δανείου είναι:

- Για διάρκεια αποπληρωμής έως 84 μήνες είναι 7,15%.
- Για διάρκεια αποπληρωμής άνω των 84 μηνών είναι 7,65%.

Το περιθώριο για τη μεταφορά υπολοίπων είναι :

- Για διάρκεια αποπληρωμής έως 84 μήνες είναι 3.70%.
- Για διάρκεια αποπληρωμής άνω των 84 μηνών είναι 4.20%.

Τα επιτόκια επιβαρύνονται με την εισφορά του Ν.128/75 0,60%.

Επιπλέον παρέχεται η δυνατότητα περιόδου χάριτος μέχρι 12 μήνες με μηνιαία πληρωμή μόνο τόκων, και η αποπληρωμή μετά την λήξη της περιόδου χάριτος ή εξ αρχής εάν δεν επιλεγεί γίνεται με ισόποσες μηνιαίες τοκοχρεωλυτικές δόσεις.

Τα έξοδα του δανείου για μεταφορές υπολοίπων είναι δωρεάν και υπάρχει επιστροφή του 10% των τριμηνιαίων τόκων για ενήμερους πελάτες.

12.2 Cash 4U Σταθερό Με Εξασφαλίσεις.

Το « Cash 4U » με εξασφαλίσεις απευθύνεται σε πελάτες που θέλουν να καλύψουν της καταναλωτικές τους ανάγκες. Επειδή το δάνειο παρέχει στην τράπεζα εξασφαλίσεις το ύψος του, η διάρκεια του και το επιτόκιο του είναι πολύ καλύτερα από αυτά του Cash 4U χωρίς εξασφαλίσεις.

Το ύψος του δανείου είναι από 10.000 € έως 200.000 € και έχει διάρκεια από 36 έως 240 μήνες.

Το επιτόκιο είναι σταθερό 4,95% για το πρώτο έτος και μετά τη λήξη της σταθερής περιόδου το επιτόκιο γίνεται κυμαινόμενο συνδεδεμένο με το Euribor 6μηνης διάρκειας 4,73% πλέον περιθωρίου.

Τα περιθώρια για την χορήγηση νέου καταναλωτικού δανείου είναι :

- Για διάρκεια αποπληρωμής έως 180 μήνες είναι 2,70%.
- Για διάρκεια αποπληρωμής άνω των 84 μηνών είναι 3,20%.

Τα περιθώρια για μεταφορά υπολοίπων είναι :

-
- Για διάρκεια αποπληρωμής έως 180 μήνες είναι 1,90%.
 - Για διάρκεια αποπληρωμής άνω των 84 μηνών είναι 2,40%.

Τα επιτόκια επιβαρύνονται και με το περιθώριο 0,60% του Ν.128/75.

Επιπλέον προσφέρονται 12μηνη περίοδος χάριτος με πληρωμή μόνο των τόκων, δωρεάν έξοδα δανείου για μεταφορές υπολοίπων και επιστροφή εξόδων προσημείωσης ίσων με το 1% του ποσού του δανείου και μέγιστο ποσό τα 2.000 €.

12.3 Cash 4U Ανακαίνιση Ακινήτων.

Το δάνειο χορηγείται για εργασίες βελτίωσης / ανακαίνισης / αναβάθμισης / επισκευής ακινήτου με την προσκόμιση προϋπολογισμού εργασιών του πελάτη, καθώς και συγκέντρωση οφειλών / αναχρηματοδότησης δανείων.

Το ύψος του δανείου ξεκινά από 35.000 € έως 200.000 € και διαρκεί από 12 έως 360 μήνες.

Το επιτόκιο είναι κυμαινόμενο, συνδεδεμένο με το Euribor 6μήνου 4,73% πλέον περιθωρίου από 1,65% έως 2%, με τελικό επιτόκιο 6,41%, ενώ το επιτόκιο του δανείου χωρίς εξασφαλίσεις είναι το Euribor 6μήνου πλέον περιθωρίου από 3,20% με τελικό επιτόκιο 7,96%. (Το επιτόκιο επιβαρύνεται με την εισφορά του Ν128/75 η οποία στην περίπτωση ανακαίνισης του ακινήτου είναι 0,12% για την κατοικία και 0,60% για επαγγελματική στέγη).

Η αποπληρωμή του δανείου γίνεται με ισόποσες μηνιαίες τοκοχρεωλυτικές δόσεις και παρέχεται περίοδος χάριτος 6 μηνών.

12.4 Cash 4U Με Εξασφάλιση Κινητές Αξίες.

Σκοπός του δανείου είναι η κάλυψη των καταναλωτικών και λοιπών αναγκών έναντι εξασφαλίσεων (ενέχυρο ή δέσμευση κινητών αξιών, μετοχών, Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου ή ενεχυρίαση μεριδίων Αμοιβαίων Κεφαλαίων.

Το ύψος του δανείου είναι από 3.000 € έως 20.000 € με διάρκεια από 12 έως 36 μήνες.

Το επιτόκιο είναι κυμαινόμενο ίσο με το Βασικό Επιτόκιο Καταναλωτικών Δανείων 11,45% πλέον εισφορά 0,60%.

Η αποπληρωμή του δανείου γίνεται με μηνιαίες ισόποσες τοκοχρεωλυτικές δόσεις και έχει περίοδο χάριτος έως 6 μήνες.

12.5 Ανοικτό Δάνειο.

Προσωπικό δάνειο ανοικτής διάρκειας που προσφέρει μια συνεχή ανακυκλούμενη πίστωση στους ενήμερους πελάτες δηλαδή κάθε φορά που εξοφλείται κάποιο ποσό κεφαλαίου, το διαθέσιμο υπόλοιπο του πελάτη αυξάνεται με το αντίστοιχο ποσό και μπορούν να το ξαναχρησιμοποιήσουν.

Το επιτόκιο του δανείου εξαρτάται από το ποσό του δανείου έτσι έχουμε :

- Για ποσό από 1.500 € έως 3.000 € επιτόκιο 13,45%.
- Για ποσό από 3.500 € έως 6.000 € επιτόκιο 13,20%.
- Για ποσό από 6.500 € έως 8.000 € επιτόκιο 12,95%.
- Για ποσό από 8.500 € έως 9.000 € επιτόκιο 12,70%.

Η αποπληρωμή του δανείου πραγματοποιείται με μηνιαίες πληρωμές των οποίων το ελάχιστο ποσό υπολογίζεται ως το 1,5% επί του εκάστοτε χρεωστικού ορίου και λοιπών επιβαρύνσεων που αναλογούν.

Η ολική ή μερική προεξόφληση γίνεται χωρίς επιβαρύνσεις του πελάτη.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΔΕΚΑΤΟ ΤΡΙΤΟ

ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ ΕΜΠΟΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΜΕΓΑΛΩΝ ΚΑΙ ΜΕΣΑΙΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ.

13.1 Βραχυπρόθεσμες Χρηματοδοτήσεις Κεφαλαίου Κίνησης.

Σκοπός του δανείου είναι η παροχή βοήθειας στις επιχειρήσεις για να εξασφαλίσει την ομαλή καθημερινή τους λειτουργία.

Η διάρκεια των χρηματοδοτήσεων αυτής της μορφής είναι ανάλογη με το παραγωγικό και το συναλλακτικό κύκλωμα της επιχείρησης, τις συνθήκες της αγοράς και του κλάδου και συνήθως κυμαίνεται στους 5-6 μήνες και υπάρχει δυνατότητα επαναχορήγησης.

Το επιτόκιο διαμορφώνεται ανάλογα με την πηγή της χρηματοδότησης ως εξής :

- Κυμαινόμενο σε Ευρώ από τα ίδια διαθέσιμα της τράπεζας, το οποίο καθορίζεται από το βασικό επιτόκιο χρηματοδοτήσεων 7,97% πλέον περιθώριο που κυμαίνεται από 0,50% έως 3,50% πλέον εισφορά 0,60%.
- Κυμαινόμενο από τη διατραπεζική αγορά Ευρώ, το οποίο καθορίζεται από το προσφερόμενο επιτόκιο στα διατραπεζικά δάνεια σε Ευρώ (Euribor) πλέον περιθώριο που κυμαίνεται από 2% - 4,50% πλέον εισφορά 0,60%.
- Κυμαινόμενο από τη διατραπεζική αγορά συναλλάγματος, το οποίο καθορίζεται από το βασικό επιτόκιο συναλλάγματος για κάθε νόμισμα πλέον περιθώριο που κυμαίνεται από 2% - 4,50% πλέον εισφορά 0,60%.

13.2 Αλληλόχρεος Λογαριασμός Με Επιτόκιο Euribor 1 Εβδομάδας.

Το προϊόν απευθύνεται σε όλες τις επιχειρήσεις ανεξάρτητα από τη νομική τους μορφή και το αντικείμενο δραστηριότητας.

Το ύψος του πιστωτικού ορίου έχει ελάχιστο ποσό τα 100.000 € και διάρκεια που κυμαίνεται από 1 έως 12 μήνες.

Το επιτόκιο καθορίζεται από το επιτόκιο Euribor 1 εβδομάδας πλέον περιθώριο που ανέρχεται έως 5% και εισφορά 0,60%.

Υπάρχει δυνατότητα ανάληψης εκ νέου των ποσών που καταβάλλονται για τη μείωση του χρεωστικού υπολοίπου του λογαριασμού της επιχείρησης.

13.3 Χρηματοδότηση Απαιτήσεων Από Πρόγραμμα Άτοκων Δόσεων Πιστωτικών Καρτών Cash Business.

Το προϊόν αποτελεί ανακυκλούμενη πίστωση αόριστης διάρκειας και απευθύνεται σε όλες τις επιχειρήσεις ανεξάρτητα από τον κύκλο εργασιών, τη νομική μορφή και το αντικείμενο δραστηριότητας τους, οι οποίες πραγματοποιούν πωλήσεις με προγράμματα άτοκων δόσεων πιστωτικών καρτών.

Το πρόγραμμα αυτό χρηματοδοτεί τις επιχειρήσεις σε ημερήσια βάση, για όλες τις απαιτήσεις που δημιουργούνται από τις συναλλαγές τους με άτοκες δόσεις πιστωτικών καρτών.

Το ύψος του πιστωτικού ορίου φτάνει μέχρι το 30% του κύκλου εργασιών του προηγούμενου έτους για υφιστάμενες επιχειρήσεις ή του προβλεπόμενου ετήσιου κύκλου εργασιών για νεοϊδρυθέσες επιχειρήσεις.

Το επιτόκιο είναι κυμαινόμενο 9,07% το οποίο καθορίζεται από το βασικό επιτόκιο χρηματοδοτήσεων της τράπεζας 7,97% πλέον περιθώριο 0,50% και εισφοράς 0,60%. Για κάθε νέα συνεργασία το επιτόκιο καθορίζεται σε 7,57% πλέον περιθώριο 1% και εισφοράς 0,60%.

Ο πελάτης πληρώνει μόνο τόκους με δυνατότητα καταβολής τους μέσω πάγιας εντολής. Η αποπληρωμή του κεφαλαίου της χρηματοδότησης γίνεται σε μηνιαία βάση.

13.4 Λογαριασμός Υπερανάληψης (Overdraft).

Ο λογαριασμός Overdraft καλύπτει άμεσα και εύκολα τις ταμειακές ανάγκες της επιχείρησης. Απευθύνεται σε όλες τις επιχειρήσεις που τηρούν βιβλία Γ' κατηγορίας και εξασφαλίζουν τα απαραίτητα κεφάλαια για την κάλυψη των τακτικών ή έκτακτων ταμειακών αναγκών.

Το ποσοστό χρηματοδότησης φτάνει το 100% της εκάστοτε ταμειακής ανάγκης της επιχείρησης. Το πιστωτικό όριο είναι έως το 10% του ετήσιου κύκλου εργασιών της επιχείρησης, με ελάχιστο όριο τα 50.000 € και μέγιστο το 1.000.000 €.

Το επιτόκιο είναι κυμαινόμενο συνδεδεμένο με το Euribor 3μήνου πλέον περιθωρίου από 2,50% - 5% και εισφοράς 0,60%.

13.5 Μεσοπρόθεσμες Χρηματοδοτήσεις Κεφαλαίου Κίνησης.

Σκοπός του δανείου είναι η βελτίωση της ρευστότητας της επιχείρησης προσφέροντας κεφάλαια κίνησης για την κάλυψη των αναγκών της και για την αναχρηματοδότηση των υφιστάμενων βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων της.

Η διάρκεια του δανείου είναι 3 έτη και το επιτόκιο διαμορφώνεται ως εξής :

- Κυμαινόμενο σε Ευρώ από τα ίδια διαθέσιμα της τράπεζας το οποίο καθορίζεται από το βασικό επιτόκιο χρηματοδοτήσεων της τράπεζας 7,97% πλέον περιθώριο από 0,50%-3,50% και εισφορά 0,60%.
- Κυμαινόμενο από τη διατραπεζική αγορά Ευρώ, το οποίο καθορίζεται από το προσφερόμενο επιτόκιο των διατραπεζικών δανείων σε Ευρώ πλέον περιθώριο από 2%-4,50% και εισφορά 0,60%.
- Κυμαινόμενο από τη διατραπεζική αγορά συναλλάγματος, το οποίο καθορίζεται από το βασικό επιτόκιο συναλλάγματος για κάθε νόμισμα πλέον περιθώριο από 2% - 4,50%.

13.6 Μονιμότερο Κεφάλαιο Κίνησης.

Το προϊόν έχει σκοπό την διευκόλυνση της ομαλής παραγωγικής και συναλλακτικής λειτουργίας της επιχείρησης προσφέροντας μονιμότερα κεφάλαια κίνησης που αποτελούν ειδική χρηματοδότηση μεσοπρόθεσμου χαρακτήρα η οποία παρέχεται σε επιχειρήσεις με ετήσιο κύκλο εργασιών από 1.000.000 € έως 2.350.000 €.

Η διάρκεια του δανείου είναι 3 έτη και το επιτόκιο είναι σταθερό 7% πλέον εισφοράς 0,60% ή κυμαινόμενο σε Ευρώ από τα ίδια διαθέσιμα της τράπεζας και καθορίζεται από το βασικό επιτόκιο χρηματοδοτήσεων της τράπεζας 7,97% πλέον περιθώριο 1% και εισφορά 0,60%.

Η αποπληρωμή γίνεται με τριμηνιαίες ή εξαμηνιαίες δόσεις κεφαλαίου και παρέχεται περίοδος χάριτος από 3 έως 6 μήνες.

13.7 Μακροπρόθεσμα Δάνεια Κτιριακών Εγκαταστάσεων Και Μηχανολογικού Εξοπλισμού.

Τα δάνεια κτιριακών εγκαταστάσεων και μηχανολογικού εξοπλισμού παρέχονται για την κάλυψη των ακόλουθων επενδυτικών αναγκών της επιχείρησης, αγορά οικοπέδων, ανέγερση – επέκταση – αποπεράτωση – αγορά κτιριακών εγκαταστάσεων, αγορά μηχανημάτων και λοιπού εξοπλισμού, αγορά μεταφορικών μέσων, αγορά τεχνογνωσίας, αγορά μετοχών ή εταιρικών μεριδίων.

Το ύψος των δανείων αυτής της κατηγορίας μπορεί να φθάσει μέχρι και το 100% της αξίας της επένδυσης, ανάλογα με τα οικονομικά δεδομένα, τις προοπτικές της επιχείρησης και τις παρεχόμενες εξασφαλίσεις.

Η διάρκεια του δανείου διαμορφώνεται από 5 έως και 15 έτη, ανάλογα με την κατηγορία της επένδυσης.

Το επιτόκιο διαμορφώνεται ως εξής :

- Κυμαινόμενο σε Ευρώ από τα ίδια διαθέσιμα της τράπεζας, το οποίο καθορίζεται από το βασικό επιτόκιο δανείων της τράπεζας 8,22% πλέον περιθώριο που κυμαίνεται από 0,25% - 3,25% και εισφορά 0,60%.
- Κυμαινόμενο από τη διατραπεζική αγορά Ευρώ, το οποίο καθορίζεται από το προσφερόμενο επιτόκιο στα διατραπεζικά δάνεια σε Ευρώ (Euribor) πλέον περιθώριο που κυμαίνεται από 2% - 4,50% και εισφορά 0,60%.
- Κυμαινόμενο από τη διατραπεζική αγορά συναλλάγματος, το οποίο καθορίζεται από το βασικό επιτόκιο συναλλάγματος για κάθε νόμισμα πλέον περιθώριο από 2% - 4,50% και εισφορά 0,60%.
- Σταθερό ειδικό επιτόκιο επενδύσεων για 3 έτη, 6,25%, πλέον εισφορά 0,60%, με δυνατότητα ανανέωσης στο τέλος της τριετίας, είτε με το εκάστοτε Β.Ε.Δ. 8,22%, πλέον περιθώριο 0,25% - 3,25% και εισφορά 0,60%, είτε με το εκάστοτε ισχύον κατά την ανανέωση σταθερό για άλλα 3 έτη, πλέον εισφοράς 0,60%.

13.8 Επιχειρηματικό Δάνειο Παγίων Επενδύσεων Και Μηχανολογικού Εξοπλισμού.

Το δάνειο παγίων επενδύσεων έχει μακροπρόθεσμο χαρακτήρα και καλύπτει της επενδυτικές ανάγκες της επιχείρησης σε πάγιο μηχανολογικό εξοπλισμό. Προσφέρεται από την Εμπορική τράπεζα σε συνεργασία με την Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων (ΕΤΕ).

Το επιτόκιο είναι κυμαινόμενο Euribor 3μήνου 4,78% πλέον περιθώριο από 2,50% – 5% και περίοδο χάριτος έως 36 μήνες, ενώ η αποπληρωμή του κεφαλαίου γίνεται με ίσες τριμηνιαίες ή εξαμηνιαίες δόσεις.

Το δάνειο είναι απαλλαγμένο από την εισφορά του Ν. 128/75 και υπάγεται στον Αναπτυξιακό νόμο ή στα Περιφερειακά Επιχειρησιακά Προγράμματα του Γ' ΚΠΣ.

13.9 Κοινοπρακτικά Και Ομολογιακά Δάνεια.

Τα κοινοπρακτικά και ομολογιακά δάνεια αφορούν στη χρηματοδότηση μεσαίου μεγέθους επιχειρήσεις σε κοινοπρακτική βάση, λόγω του μεγάλου ύψους του δανείου και της ανάγκης για διασπορά του πιστωτικού κινδύνου.

Τα δάνεια αυτής της κατηγορίας χορηγούνται σε επιχειρήσεις με καλή διάρθρωση οικονομικών στοιχείων και ικανοποιητικής κερδοφορίας.

Τα βασικά πλεονεκτήματα των δανείων αυτής της μορφής είναι :

- Η διάρκεια δανεισμού είναι μακροχρόνια από 3 – 6 χρόνια προσφέροντας στις επιχειρήσεις λύση στο πρόβλημα άντλησης κεφαλαίων σε βάθος χρόνου.
- Στην περίπτωση αναχρηματοδότησης βραχυχρόνιου δανεισμού η χρηματοοικονομική διάρθρωση των στοιχείων του ισολογισμού της επιχείρησης βελτιώνονται.
- Αποτελεσματικότερη διαχείριση των τραπεζικών συναλλαγών της επιχείρησης, αφού μετά τη σύναψη του δανείου συναλλάσσετε μόνο με τη διαχειρίστρια τράπεζα, εξοικονομώντας χρόνο και έξοδα.
- Ελαχιστοποίηση του κόστους δανεισμού, αφού η άντληση κεφαλαίων πραγματοποιείται από τη διατραπεζική αγορά και το επιτόκιο διαμορφώνεται με βάση το Euribor (για δανεισμό σε Ευρώ) ή με βάση το Libor (για δανεισμό σε Συναλλάγμα) πλέον περιθωρίου και εισφοράς Ν.128/75 προς το Δημόσιο.
- Δημοσιότητα και προβολή της επιχείρησης, καθώς η υπογραφή ενός τέτοιου δανείου δημοσιεύεται στον Τύπο.
- Βελτίωση της εικόνας της επιχείρησης και των σχέσεων της με το τραπεζικό σύστημα συνολικά.

ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ ΜΙΚΡΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ.

13.10 Easy Ανοικτό.

Το « Easy Ανοικτό » απευθύνεται σε επιχειρήσεις ατομικές, Ο.Ε., Ε.Ε. που δραστηριοποιούνται σε όλους τους κλάδους της οικονομίας Βιοτεχνία, Εμπόριο, Υπηρεσίες και επίσης έχουν ετήσιο κύκλο εργασιών από 6.000 € - 3.000.000 €, καθώς και σε ελεύθερους επαγγελματίες.

Το δάνειο παρέχει συνεχή ανακυκλούμενη πίστωση, δηλαδή κάθε φορά που εξοφλείτε κάποιο ποσό κεφαλαίου, το διαθέσιμο υπόλοιπο αυξάνεται με το αντίστοιχο ποσό και μπορεί να επαναχορηγηθεί στην επιχείρηση.

Το πιστωτικό όριο είναι υψηλό μέχρι το 20% του ετήσιου κύκλου εργασιών της επιχείρησης, με ελάχιστο ύψος χρηματοδότησης 3.000 € και μέγιστο 100.000 €.

Το επιτόκιο είναι κυμαινόμενο και για τα δυο πρώτα χρόνια από την πρώτη εκταμίευση του δανείου καθορίζεται από το Βασικό επιτόκιο χρηματοδοτήσεων της τράπεζας 7,97% πλέον περιθώριο 1% και εισφοράς 0,60%.

Η αποπληρωμή γίνεται με πληρωμή μόνο τόκων σε μηνιαία βάση πλέον τόκων και λοιπών επιβαρύνσεων, ενώ το κεφάλαιο αποπληρώνεται όποτε επιθυμεί ο πελάτης, με δυνατότητα καταβολής μεγαλύτερου ποσού ή και ολικής εξόφλησης, χωρίς καμία ποινή πρόωρης αποπληρωμής.

13.11 Easy Εξοπλισμός.

Το επιχειρηματικό δάνειο μηχανολογικού εξοπλισμού Easy εξοπλισμός χορηγείται σε υφιστάμενες ή νεοϊδρυθόμενες επιχειρήσεις με υφιστάμενο ή προβλεπόμενο ετήσιο κύκλο εργασιών έως 3.000.000 €, για την αγορά νέου μηχανολογικού εξοπλισμού (μηχανήματα που σχετίζονται άμεσα με την παραγωγική διαδικασία), λοιπού εξοπλισμού (έπιπλα, Η/Υ), άυλων δικαιωμάτων και παγίων (άδειες χρήσης λογισμικού, άδειες TAXI-ΚΤΕΛ κ.λ.π.), αγορά δικαιωμάτων εμπορικής συνεργασίας μέσω συστήματος δικαιόχρησης (Franchising) καθώς και καινούργιων και μεταχειρισμένων επαγγελματικών μεταφορικών μέσων (φορτηγών, ημιφορτηγά κ.λ.π.).

Το ύψος του δανείου είναι μεγάλο και μπορεί να φτάσει και το 100% της αξίας του μηχανολογικού εξοπλισμού, ανάλογα με τα οικονομικά δεδομένα και τις προοπτικές της επιχείρησης, με ελάχιστο ύψος 5.000 € και μέγιστο 50.000 € (για επιχειρήσεις που δεν διαθέτουν εξασφαλίσεις ουσίας) και 300.000 € (για επιχειρήσεις που διαθέτουν εξασφαλίσεις ουσίας).

Το επιτόκιο για δάνεια με εξασφαλίσεις ουσίας, είναι κυμαινόμενο με βάση το Euribor 3μηνης διάρκειας πλέον περιθωρίου 2,30% και εισφορά 0,60% ή

- Σταθερό για 3 έτη με επιτόκιο 6,50%
- Σταθερό για 5 έτη με επιτόκιο 6,70%
- Σταθερό για 7 έτη με επιτόκιο 6,80%

πλέον εισφοράς 0,60%, με δυνατότητα ανανέωσης.

Το επιτόκιο για δάνεια χωρίς εξασφαλίσεις ουσίας είναι :

- Σταθερό για 3 έτη 9,30%
- Σταθερό για 5 έτη 9,55%

πλέον εισφοράς 0,60% με δυνατότητα ανανέωσης με το ισχύον κατά την ανανέωση σταθερό δάνειο για δάνεια της ίδιας κατηγορίας.

Η διάρκεια του δανείου φτάνει τα 10 χρόνια λαμβάνοντας υπόψη την ωφέλιμη ζωή του εξοπλισμού και του κινδύνου τεχνολογικής απαξίωσης του.

Παρέχεται περίοδος χάριτος μέχρι και 6 μήνες και η αποπληρωμή γίνεται είτε με ισόποσες τριμηνιαίες δόσεις κεφαλαίου είτε με μηνιαίες ή τριμηνιαίες τοκοχρεωλυτικές δόσεις.

13.12 Easy Επιχειρηματική Στέγη.

Το δάνειο « Easy Επιχειρηματική Στέγη » χορηγείται σε επιχειρήσεις με υφιστάμενο ή προβλεπόμενο ετήσιο κύκλο εργασιών έως 3.000.000 €, για τη χρηματοδότηση επενδύσεων στα ακόλουθα πάγια περιουσιακά στοιχεία : αγορά οικοπέδου και ανέγερση κτιριακών εγκαταστάσεων, αγορά υφιστάμενων κτιριακών εγκαταστάσεων, επισκευές ή βελτιώσεις υφιστάμενων κτιριακών εγκαταστάσεων ή υφιστάμενων ακινήτων τρίτων. Το δάνειο χορηγείται και για χρηματοδότηση τουριστικών ακινήτων.

Το ύψος του δανείου είναι μεγάλο και φτάνει μέχρι και το 100% της αξίας του συμβολαίου, ή έως το 100% της εμπορικής αξίας του ακινήτου (υπό προϋποθέσεις) ή έως το 100% του προϋπολογισμού του κόστους ανέγερσης ή βελτίωσης της επιχειρηματικής στέγης, με ελάχιστο ύψος 10.000 € και μέγιστο ύψος 800.000 €.

Το επιτόκιο για τα Αστικά Ακίνητα είναι :

- Κυμαινόμενο με βάση το διατραπεζικό επιτόκιο Euribor τριμήνου πλέον περιθώριο από 1% έως 1,80% και εισφορά 0,60%.
- Σταθερό για 3 έτη 5,95%.
- Σταθερό για 5 έτη 6,05%.
- Σταθερό για 7 έτη 6,10%.
- Σταθερό για 10 έτη 6,15%.
- Σταθερό για 15 έτη 6,20%.

πλέον εισφοράς 0,60%, με δυνατότητα ανανέωσης είτε με το εκάστοτε επιτόκιο Euribor 3μήνου πλέον περιθώριο από 1% - 1,80%, είτε με το εκάστοτε ισχύον κατά την ανανέωση σταθερό για δάνεια ίδιας κατηγορίας.

Για Βιομηχανικά Ακίνητα :

- Κυμαινόμενο με βάση το επιτόκιο Euribor 3μηνιαίας διάρκειας πλέον περιθώριο από 1,50% έως 2,30% και εισφορά 0,60%.
- Σταθερό για 3 έτη 6,95%.
- Σταθερό για 5 έτη 7,05%.
- Σταθερό για 7 έτη 7,10%.
- Σταθερό για 10 έτη 7,15%.
- Σταθερό για 15 έτη 7,20%.

πλέον εισφοράς 0,60% με δυνατότητα ανανέωσης είτε με εκάστοτε Euribor 3μηνου πλέον περιθώριο από 1,50% - 2,30%, είτε με το ισχύον σταθερό για δάνεια της ίδιας κατηγορίας.

Η διάρκεια του δανείου μπορεί να φτάσει μέχρι και 20 έτη, ανάλογα με τις ανάγκες της επιχείρησης και τη φύση της επένδυσης, με δυνατότητα περιόδου χάριτος μέχρι και 24 μήνες από την πρώτη εκταμίευση.

13.13 Επιχειρηματικό Δάνειο « Easy Ρευστότητας ».

Το « Easy Ρευστότητα » είναι ένα προϊόν που καλύπτει τις ανάγκες των επιχειρήσεων σε κεφάλαια κίνησης μονιμότερου χαρακτήρα. Απευθύνεται σε όλες της επιχειρήσεις με ετήσιο κύκλο εργασιών έως 3.000.000 €, με σκοπό την εξασφάλιση των απαραίτητων κεφαλαίων για την ομαλή παραγωγική και συναλλακτική λειτουργία της επιχείρησης (αγορά α' υλών, αγορά εμπορευμάτων, κάλυψη λειτουργικών εξόδων κ.λ.π.).

Το πιστωτικό όριο φτάνει έως το 30% του ετήσιου κύκλου εργασιών της επιχείρησης.

Η διάρκεια του δανείου είναι έως και 10 έτη, με περίοδο χάριτος έως και 60 μήνες. Η αποπληρωμή γίνεται σε μηνιαίες ή τριμηνιαίες τοκοχρεωλυτικές δόσεις.

Τα επιτόκια για δάνεια με εξασφαλίσεις ουσίας είναι :

- Κυμαινόμενο Euribor μηνός ή τριμήνου πλέον περιθωρίου 3% και εισφοράς N.128/75 0,60%.
- Σταθερό για 3 έτη 6,50%.
- Σταθερό για 5 έτη 6,75%.
- Σταθερό για 7 έτη 7%.
- Σταθερό για 10 έτη 7,10%.

πλέον εισφοράς 0,60% με δυνατότητα ανανέωσης είτε με το εκάστοτε κυμαινόμενο Euribor μηνός / τριμήνου πλέον περιθωρίου 3%, είτε με το εκάστοτε σταθερό για δάνεια ίδιας κατηγορίας.

Το επιτόκιο για δάνεια χωρίς εξασφαλίσεις ουσίας είναι :

- Σταθερό για 3 έτη 9,55%.
- Σταθερό για 5 έτη 9,80%.

πλέον εισφοράς 0,60% και αποπληρωμή σε μηνιαίες ή τριμηνιαίες τοκοχρεωλυτικές δόσεις.

ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ

ΕΙΣΑΓΩΓΗ ΑΓΡΟΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

Η Ιστορία Της Αγροτικής Τράπεζας.

Η Αγροτική τράπεζα ιδρύθηκε το 1929 ως ένας εξειδικευμένος πιστωτικός μη κερδοσκοπικός οργανισμός κοινωφελούς χαρακτήρα, με κύριο σκοπό την αποκλειστική χρηματοδότηση με ευνοϊκούς όρους του αγροτικού τομέα και την ενίσχυση της αγροτικής ανάπτυξης.

Το 1950 διεύρυνε την δραστηριότητα της στον αγροτικό τομέα με την ίδρυση εταιριών μεταποίησης προϊόντων.

Το 1990 διεύρυνε της δραστηριότητες της στον εξωγεωργικό τομέα αναπτύσσοντας ένα ευρύ δίκτυο καταστημάτων σε όλη την Ελλάδα καθώς και νέα χρηματοοικονομικά προϊόντα και υπηρεσίες.

Το 1991 μετατράπηκε σε Ανώνυμη Εταιρία και το 2000 πραγματοποιεί αύξηση του μετοχικού της κεφαλαίου και εισάγεται στο Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών.

Από το 2004 έως το 2006 η τράπεζα αύξησε το μετοχικό της κεφάλαιο σε 1,25 δισ. €, έγινε η εισαγωγή της μετοχής της στο δείκτη FTSE/Athex20 των επιχειρήσεων μεγάλης κεφαλαιοποίησης και επεκτάθηκε στα Βαλκάνια με την εξαγορά της MIND BANK και την έκδοση άδειας για τραπεζοασφαλιστικές εργασίες στη Ρουμανία.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΔΕΚΑΤΟ ΤΕΤΑΡΤΟ

ΣΤΕΓΑΣΤΗΚΑ ΔΑΝΕΙΑ ΑΓΡΟΤΙΚΗΣ ΓΙΑ ΙΔΙΩΤΕΣ.

14.1 Στεγαστικό Δάνειο « Στέγη Step ».

Με το πρόγραμμα « Στέγη Step », ο πελάτης αποκτά τη δυνατότητα να επιλέξει το είδος του επιτοκίου καθώς και το νόμισμα του δανείου.

Το δάνειο καλύπτει της ανάγκες αγοράς, ανέγερσης, αποπεράτωσης, επέκτασης ή επισκευής κατοικίας και αγορά οικοπέδου για ανέγερση κατοικίας. Επίσης αναχρηματοδοτούνται στεγαστικά δάνεια άλλης τράπεζας ή οργανισμού.

Το ελάχιστο ύψος της χρηματοδότησης είναι 40.000 €, με διάρκεια μέχρι 40 χρόνια και δυνατότητα επιλογής νομίσματος Ευρώ ή Ελβετικού Φράγκου.

Το επιτόκιο είναι σταθερό για τα πρώτα 3 ή 5 έτη, με 4,70% και 4,90% αντίστοιχα. Μετά τη λήξη της περιόδου του σταθερού επιτοκίου, μπορείτε να επιλεγθεί πάλι σταθερό επιτόκιο ή κυμαινόμενο ανάλογα με τις ανάγκες του πελάτη ή μετατροπή νομίσματος.

14.2 Στεγαστικό Δάνειο « Στέγη Ελβετικό ».

Δάνειο για τους πελάτες που προτιμούν τα χαμηλότερα επιτόκια του Ελβετικού φράγκου έναντι του Ευρώ και δέχονται να αναλάβουν τον συναλλαγματικό κίνδυνο που προκύπτει από την ισοτιμία Ευρώ / Ελβετικό φράγκο.

Το ελάχιστο ύψος χρηματοδότησης είναι τα 40.000 €, ενώ το ανώτατο όριο χρηματοδότησης ανέρχεται στο 85% της αξίας του ακινήτου ή του προϋπολογιζόμενου κόστους εργασιών. Η διάρκεια του δανείου είναι 40 έτη με περίοδο χάριτος μέχρι 12 μήνες.

Το επιτόκιο του δανείου είναι σταθερό για 3 έτη με 3,30% ή για 5 έτη με 3,50%. Μετά τη λήξη της σταθερής περιόδου επιτοκίου, ο δανειολήπτης μπορεί να διαλέξει ξανά σταθερό ή κυμαινόμενο επιτόκιο. Το κυμαινόμενο επιτόκιο είναι συνδεδεμένο με το επιτόκιο της διατραπεζικής αγοράς ενός μηνός σε Ελβετικά φράγκα πλέον περιθωρίου από 0,90% έως 1,10%. Όλα τα επιτόκια επιβαρύνονται με την εισφορά του Ν128/75 0,12%.

14.3 Επιδοτούμενο Στεγαστικό Δάνειο « Στέγη ΟΕΚ ».

Το στεγαστικό δάνειο « Στέγη ΟΕΚ » προσφέρεται στους δικαιούχους επιδότησης επιτοκίου από τον Οργανισμό Εργατικής Κατοικίας.

Το ποσοστό της επιδότησης του επιτοκίου ανάλογα με την οικογενειακή κατάσταση του πελάτη μπορεί να φτάσει έως και το 100% δηλαδή για την περίοδο της επιδότησης του επιτοκίου για οικογένειες με τρία ή περισσότερα παιδιά το δάνειο μπορεί να είναι άτοκο.

Το δάνειο έχει κυμαινόμενο επιτόκιο, χαμηλά έξοδα έγκρισης / αξιολόγησης, δυνατότητα διπλής επιδότησης και από το Ελληνικό Δημόσιο, και δυνατότητα επιμήκυνσης της αρχικής διάρκειας ή αλλαγής στεγαστικού προγράμματος με τη λήξη της περιόδου επιδότησης.

14.4 Στεγαστικό Δάνειο « Στέγη Τρίποντο ».

Το δάνειο καλύπτει της ανάγκες αγοράς, ανέγερσης, αποπεράτωσης, επέκτασης ή επισκευής κατοικίας και αγορά οικοπέδου για ανέγερση κατοικίας. Επίσης αναχρηματοδοτούνται στεγαστικά δάνεια άλλης τράπεζας ή οργανισμού.

Το ελάχιστο ύψος χρηματοδότησης είναι 40.000 € με διάρκεια μέχρι 40 έτη και περίοδο χάριτος μέχρι 24 μήνες.

Το επιτόκιο είναι σταθερό από 3% για το πρώτο έτος και από 4,75% για τα επόμενα 4 έτη. Μετά την περίοδο σταθερών επιτοκίων, το επιτόκιο γίνεται κυμαινόμενο, το οποίο είναι συνδεδεμένο με το επιτόκιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας και έχει περιθώριο, εξ' αρχής προσδιορισμένο και σταθερό για όλη τη χρονική διάρκεια του δανείου. Το κυμαινόμενο επιτόκιο συνδέεται με τη μεταβολή του παρεμβατικού επιτοκίου της ΕΚΤ, ισόποσα και προς την ίδια κατεύθυνση (αύξηση ή μείωση) αντίστοιχα. Όλα τα επιτόκια επιβαρύνονται με εισφορά 0,12%.

14.5 Στεγαστικό Δάνειο « Στέγη FIX ».

Το στεγαστικό « Στέγη FIX » αφορά κυρίως πελάτες που ανησυχούν για τις μεταβολές των επιτοκίων και προσφέρει τη δυνατότητα καταβολής σταθερής μηνιαίας δόσης για όλη την αρχική περίοδο αποπληρωμής του δανείου.

Οι ανάγκες που καλύπτει είναι αυτές της αγοράς, ανέγερσης, αποπεράτωσης, επέκτασης ή επισκευής κατοικίας (κύριας, δευτερεύουσας ή εξοχικής) και αναχρηματοδότηση στεγαστικών άλλων τραπεζών.

Το ελάχιστο ύψος του δανείου είναι 40.000 € και το όριο χρηματοδότησης ανέρχεται σε ποσοστό μέχρι και 100% του οφειλόμενου ποσού αγοράς του ακινήτου ή του προϋπολογισμού κόστους εργασιών.

Η αρχική διάρκεια του δανείου μπορεί να είναι 10,15 ή 20 χρόνια και κατά την περίοδο αυτή το ύψος της μηνιαίας δόσης παραμένει σταθερό. Η συνολική διάρκεια του δανείου είναι μέχρι 40 χρόνια με την προϋπόθεση ότι η ηλικία του δανειολήπτη κατά τη λήξη του δανείου δεν θα ξεπερνά τα 75 χρόνια.

Ο πελάτης μπορεί να επιλέξει το επιτόκιο :

- είτε σταθερό 4,70% για τα 3 πρώτα έτη και στη συνέχεια κυμαινόμενο.
- είτε κυμαινόμενο 4% το οποίο διαμορφώνεται με βάση το επιτόκιο της ΕΚΤ πλέον περιθώριο από 1,50%. Το περιθώριο προσαύξησης είναι προκαθορισμένο και σταθερό για όλη τη διάρκεια του δανείου.

Τα επιτόκια επιβαρύνονται με εισφορά 0,12%.

Η αποπληρωμή του δανείου, κατά τη διάρκεια της αρχικής περιόδου πραγματοποιείται με την καταβολή ελάχιστης μηνιαίας δόσης το ύψος της οποίας πρέπει να είναι τουλάχιστον :

- 6 € ανά 1.000 € δανείου για την 20ετή αρχική περίοδο.
- 7 € ανά 1.000 € δανείου για την 15ετή αρχική περίοδο.
- 8 € ανά 1.000 € δανείου για την 10ετή αρχική περίοδο.

14.6 Στεγαστικό Δάνειο « Στέγη Ευρωπαϊκό 2007 ».

Το δάνειο παρέχεται με ιδιαίτερα χαμηλά επιτόκια και μεγάλη διάρκεια αποπληρωμής.

Το ελάχιστο ύψος του δανείου είναι 40.000 € και το ποσοστό χρηματοδότησης φτάνει μέχρι και το 100%. Η διάρκεια του δανείου είναι μέχρι 40 έτη με περίοδο χάριτος μέχρι 24 μήνες.

Το επιτόκιο είναι είτε κυμαινόμενο είτε σταθερό από την αρχή της αποπληρωμής του δανείου. Μετά τη λήξη της περιόδου του σταθερού επιτοκίου, ο πελάτης μπορεί να επιλέξει πάλι σταθερό επιτόκιο ή κυμαινόμενο.

Τα σταθερά επιτόκια είναι τα εξής :

- Σταθερό για 1 έτος από 3,80%.
- Σταθερό για 3 έτη από 4,70%.
- Σταθερό για 5 έτη από 4,90%.
- Σταθερό για 10 έτη από 5,20%.
- Σταθερό για 15 έτη από 5,30%.
- Σταθερό για 20 έτη από 5,50%.

Το κυμαινόμενο επιτόκιο του δανείου διαμορφώνεται με βάση το επιτόκιο της ΕΚΤ 4% πλέον περιθωρίου από 1,30%.

Όλα τα επιτόκια επιβαρύνονται με εισφορά 0,12%.

Απαραίτητη προϋπόθεση για την χορήγηση του δανείου είναι η διασφάλιση του καθώς και να καλύπτεται το σύνολο των τοκοχρεωλυτικών δόσεων κάθε χρόνο από το ετήσιο οικογενειακό εισόδημα του δανειολήπτη, αφού αφαιρεθούν τα έξοδα διαβίωσης και τυχόν άλλες οφειλές προς τρίτους ή άλλες τράπεζες.

14.7 Βασικό Πρόγραμμα Στεγαστικών Δανείων.

Το πρόγραμμα αυτό αφορά τα δάνεια κυμαινόμενου ή σταθερού επιτοκίου για 1,3,5,10 ή 15 χρόνια.

Το ελάχιστο ύψος δανείου είναι 6.000 € και μπορεί υπό προϋποθέσεις να ανέλθει στο 100% της αξίας του ακινήτου ή του κόστους κατασκευής ή επισκευής κ.τ.λ. Η διάρκεια του δανείου μπορεί να φτάσει τα 40 χρόνια και δίνεται περίοδος χάριτος μέχρι και 24 μήνες.

Το επιτόκιο μπορεί να είναι κυμαινόμενο με 6,50% ή

- Σταθερό για 1 χρόνο με 3,80%.
- Σταθερό για 3 χρόνια με 5,10%.
- Σταθερό για 5 χρόνια με 5,40%.
- Σταθερό για 10 χρόνια με 5,55%.
- Σταθερό για 15 χρόνια με 5,65%.

Η αποπληρωμή γίνεται με μηνιαίες δόσεις και το ενδεικτικό ποσό για κάθε 1.000 € είναι :

- 5,23 € για δάνειο με σταθερό επιτόκιο τον πρώτο χρόνο και αποπληρωμή σε 25 χρόνια.
 - 6,83 € για δάνειο με κυμαινόμενο επιτόκιο και αποπληρωμή σε 25 χρόνια.
-

14.8 Στεγαστικό Δάνειο « Στέγη FIX Φοιτητικό ».

Το « Στέγη FIX Φοιτητικό » χορηγείται ειδικά σε φοιτητές για απόκτηση στέγης. Το προϊόν δίνει την δυνατότητα επένδυσης σε περιουσιακό στοιχείο αντί για την δαπάνη σε ενοίκια.

Το ελάχιστο ύψος χρηματοδότησης είναι 40.000 € και η διάρκεια φτάνει μέχρι τα 40 έτη.

Ο πελάτης διαλέγει επιτόκιο:

- είτε σταθερό 4,70%, για τα 3 πρώτα έτη και στη συνέχεια κυμαινόμενο.
- είτε κυμαινόμενο συνδεδεμένο με το επιτόκιο της ΕΚΤ 4% πλέον περιθωρίου από 1,50% και εισφοράς 0,12%.

Η αποπληρωμή γίνεται με μηνιαίες δόσεις που καθορίζονται από τον πελάτη.

14.9 Επισκευαστικά Δάνεια « Home Plus ».

Σκοπός του δανείου είναι η παροχή ολοκληρωμένης χρηματοδότησης για την επισκευή ή ανακαίνιση κατοικίας (κύριας, δευτερεύουσας, εξοχικής).

Η διάρκεια του δανείου είναι μέχρι 40 έτη και παρέχεται περίοδος χάριτος 24 μηνών, ενώ το ύψος του δανείου ξεκινά από 6.000 € έως 150.000 €.

Το επιτόκιο είναι κυμαινόμενο 7,50% πλέον εισφορά 0,12%.

Η αποπληρωμή γίνεται με μηνιαίες τοκοχρεωλυτικές δόσεις.

14.10 Επιδοτούμενα Στεγαστικά Δάνεια Αγροτών.

Δάνεια με σκοπό την αγορά, ανέγερση, επέκταση ή αποπεράτωση α' κατοικίας στην ευρύτερη περιοχή που ασκείτε η γεωργοκτηνοτροφική δραστηριότητα με δικαιούχους όλους τους κατά κύριο επάγγελμα αγρότες.

Η διάρκεια του δανείου είναι έως 40 έτη ενώ η διάρκεια της επιδότησης είναι ίση με το μισό της χρονικής διάρκειας του δανείου και μέχρι 10 έτη κατά ανώτερο όριο. Περίοδος χάριτος δεν χορηγείται.

Το ποσοστό της επιδότησης του επιτοκίου μπορεί να φτάσει τα 70%, ανάλογα με την οικογενειακή κατάσταση (πολύτεκνες οικογένειες).

Το επιτόκιο είναι σταθερό ή κυμαινόμενο και είναι τα εξής :

- Σταθερό για 3 χρόνια με επιτόκιο 4,70%.
- Σταθερό για 5 χρόνια με επιτόκιο 4,90%.
- Σταθερό για 10 χρόνια με επιτόκιο 5,20%.

Με το πέρας της περιόδου του σταθερού επιτοκίου, ο δανειολήπτης μπορεί να επιλέξει ξανά σταθερό ή κυμαινόμενο.

Το κυμαινόμενο συνδέεται με το επιτόκιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας. Όλα τα επιτόκια επιβαρύνονται με εισφορά του Ν. 128/75 0,12%.

Το ποσοστό επιδότησης επιτοκίου (σταθερού ή κυμαινόμενου) εξαρτάται από την οικογενειακή κατάσταση ως εξής :

- 40% για τους αγρότες που είναι άγαμοι.
 - 50% για τους αγρότες που είναι έγγαμοι χωρίς παιδιά.
 - 60% για τους αγρότες που είναι έγγαμοι με 1-2 παιδιά.
 - 70% για τους αγρότες που είναι έγγαμοι με 3 παιδιά και άνω.
-

Το ανώτατο ποσό του επιδοτούμενου αγροτικού στεγαστικού δανείου εξαρτάται επίσης από την οικογενειακή κατάσταση:

- Έως 60.000 € για τους άγαμους.
- Έως 80.000 € για τους έγγαμους χωρίς παιδιά.
- Έως 110.000 € για τους έγγαμους με 1-2 παιδιά.
- Έως 140.000 € για τους έγγαμους με 3 παιδιά και άνω.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΔΕΚΑΤΟ ΠΕΜΠΤΟ

ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ ΑΓΡΟΤΙΚΗΣ.

15.1 Αναγρηματοδότηση Οφειλών « Μεταφέρετε ».

Σκοπός του δανείου είναι η μεταφορά όλων των οφειλών από καταναλωτικά δάνεια και πιστωτικές κάρτες σε ένα δάνειο έτσι ώστε να καταβάλλεται μόνο μια δόση κατά πολύ μικρότερη από αυτή που πληρώνεται για το κάθε δάνειο ξεχωριστά.

Το ύψος του δανείου είναι από 1.000 € έως 60.000 € και η διάρκεια αποπληρωμής μπορεί να φτάσει τους 120 μήνες με περίοδο χάριτος μέχρι 6 μήνες με ή χωρίς κεφαλαιοποίηση των τόκων.

Το επιτόκιο του δανείου είναι σταθερό 6,85% πλέον εισφοράς 0,60% για τα 2 πρώτα έτη και στη συνέχεια κυμαινόμενο 8,50% πλέον 0,60%. Η αποπληρωμή γίνεται με μηνιαίες τοκοχρεωλυτικές δόσεις.

15.2 Πρόγραμμα Θερινής Προσφοράς Καταναλωτικού Δανείου.

Το δάνειο απευθύνεται στους καταναλωτές που επιθυμούν να καλύψουν της προσωπικές ή καταναλωτικές ανάγκες που προκύπτουν το καλοκαίρι.

Το ύψος του δανείου φτάνει τα 15.000 € και παρέχεται με διάρκεια μέχρι 72 μήνες και με περίοδο χάριτος μέχρι 6 μήνες με κεφαλαιοποίηση τόκων ή μέχρι 12 μήνες με καταβολή μόνο τόκων.

Το επιτόκιο είναι σταθερό 8,50% πλέον 0,60% για τα δυο πρώτα έτη και μετά το τέλος της σταθερής περιόδου γίνεται κυμαινόμενο 10,50% πλέον εισφορά 0,60%.

Η αποπληρωμή γίνεται με μηνιαίες τοκοχρεωλυτικές δόσεις.

15.3 ATE Smart.

Το « ATE Smart » είναι ένα προϊόν της καταναλωτικής πίστης που προσφέρει στον καταναλωτή μετρητά για κάλυψη προσωπικών αναγκών με διασφάλιση ακινήτου.

Η χρηματοδότηση φτάνει έως και 150.000 € με βάση την εμπορική αξία του ακινήτου που προσφέρεται ως διασφάλιση. Η διάρκεια του δανείου είναι μέχρι 25 χρόνια και παρέχεται περίοδος χάριτος μέχρι 6 μήνες, με ή χωρίς κεφαλαιοποίηση τόκων.

Το επιτόκιο είναι σταθερό 4,90% πλέον 0,60% για τα 3 πρώτα χρόνια και μετά το τέλος της τριετίας ο πελάτης έχει τη δυνατότητα να επιλέξει είτε σταθερό επιτόκιο τριετίας 4,90% πλέον εισφοράς, είτε σταθερό πενταετίας 5,20% πλέον εισφοράς, είτε κυμαινόμενο 6,50% πλέον εισφοράς.

Η αποπληρωμή του δανείου γίνεται με μηνιαίες τοκοχρεωλυτικές δόσεις και η πρόωγη αποπληρωμή γίνεται χωρίς καμία επιβάρυνση.

15.4 Ανοικτό Δάνειο Fix – 15.

Το προϊόν « Fix-15 » είναι ένα δάνειο με συγκεκριμένο όριο λογαριασμού. Όριο λογαριασμού είναι το ανώτατο ποσό που έχετε στη διάθεσή του ο πελάτης για ανάληψη, οποιαδήποτε στιγμή τα χρειαστεί με επιβάρυνση τόκων μόνο του ποσού που χρησιμοποιεί.

Το ύψος του δανείου φτάνει έως τα 15.000 €, με διάρκεια αόριστη και εφόσον το δάνειο αποπληρώνεται κανονικά λήγει με τη συμπλήρωση του 70^{ου} έτους της ηλικίας του λήπτη.

Το επιτόκιο είναι κυμαινόμενο 11,65% πλέον εισφοράς Ν. 128/75 0,60%, με παροχή έκπτωσης 2 μονάδων δηλαδή 9,65% πλέον 0,60% για τους μισθοδοτούμενους μέσω Αγροτικής τράπεζας.

Η αποπληρωμή γίνεται με καταβολή τουλάχιστον της ελάχιστης μηνιαίας δόσης η οποία ανέρχεται σε :

- 45 € για όρια λογαριασμού έως 3.000 €.
- 90 € για όρια λογαριασμού από 3.000,01 € έως 6.000 €.
- 150 € για όρια λογαριασμού από 6.000,01 € έως 10.000 €.
- 225 € για όρια λογαριασμού από 10.000,01 € έως 15.000 €.

Ο δανειολήπτης μπορεί όποτε επιθυμεί να καταβάλει επιπλέον χρήματα για τη μείωση της οφειλής του.

15.5 Προσωπικά Δάνεια έως 6.000 €.

Δάνειο για την κάλυψη των προσωπικών αναγκών των καταναλωτών.

Το ύψος του δανείου είναι από 1.000 € έως 6.000 € με διάρκεια μέχρι 48 μήνες και περίοδο χάριτος μέχρι 6.

Το επιτόκιο του δανείου είναι σταθερό 11% ή κυμαινόμενο 11,25% πλέον εισφοράς 0,60%.

Η ενδεικτική μηνιαία δόση με σταθερό επιτόκιο 11% για δάνειο 6.000 € και διάρκεια 48 μηνών είναι 156,83 € πλέον εισφοράς και για κυμαινόμενο με 11,25% είναι 157,56 €.

15.6 Βασικό Πρόγραμμα Προσωπικών Δανείων.

Το πρόγραμμα προσωπικών δανείων καλύπτει της ανάγκες των πελατών για μετρητά ή αγορές καταναλωτικών ειδών όπως ηλεκτρικές συσκευές, αυτοκίνητο ή πληρωμές εξόδων από χρήση υπηρεσιών όπως δίδακτρα, ταξίδια κ.α.

Το ύψος του δανείου είναι από 1.000 € έως 150.000 €, με διάρκεια αποπληρωμής που συνδέεται άμεσα με το ύψος του δανείου και κυμαίνεται από 48 έως 120 μήνες, ως εξής :

- Έως 6.000 € - 48 μήνες.
- Έως 9.000 € - 60 μήνες.
- Έως 15.000 € - 72 μήνες.
- Έως 50.000 € - 84 μήνες.
- Έως 150.000 € - 120 μήνες.

Το επιτόκιο διαμορφώνεται ανάλογα με το ύψος του δανείου ως εξής :

- Από 1.000 € - 6.000 €, σταθερό επιτόκιο 11%.
- Από 1.000 € - 6.000 €, κυμαινόμενο επιτόκιο 11,25%.
- Από 6.000,01 € - 15.000 € κυμαινόμενο επιτόκιο 10,75%.
- Από 15.000,01 € - 50.000 € κυμαινόμενο επιτόκιο 10,25%.
- Από 50.000,01 € - 150.000 € κυμαινόμενο επιτόκιο 7,50%.

Όλα τα επιτόκια επιβαρύνονται με την ετήσια εισφορά του Ν. 128/75 0,60%.

15.7 Προκαταβολή 10×10.

Σκοπός του δανείου είναι η εύκολη απόκτηση μετρητών για όσους λαμβάνουν την μισθοδοσία του από την αγροτική τράπεζα.

Το δάνειο προσφέρει άμεση κάλυψη αναγκών σε μετρητά με δυνατότητα προκαταβολής μέχρι 10 μηνιαίους ακαθάριστους μισθούς, ανώτερη διάρκεια τα 10 έτη και περίοδο χάριτος μέχρι 6 μήνες, με ή χωρίς κεφαλαιοποίηση τόκων. Η αποπληρωμή γίνεται με μηνιαίες τοκοχρεωλυτικές δόσεις.

15.8 Προκαταβολή 5×5.

Το πρόγραμμα « Προκαταβολή 5×5 απευθύνεται σε πελάτες που μισθοδοτούνται ή λαμβάνουν τη σύνταξή τους μέσω της Αγροτικής Τράπεζας, και χρειάζονται την άμεση κάλυψη αναγκών τους σε μετρητά.

Το πρόγραμμα προσφέρει στους μισθοδοτούμενους μέσω της ΑΤΕ προκαταβολή μέχρι 5 μηνιαίους ακαθάριστους μισθούς και στους συνταξιούχους μέσω της ΑΤΕ προκαταβολή μέχρι 3 ακαθάριστες μηνιαίες συντάξεις.

Η ανώτατη διάρκεια είναι μέχρι 5 χρόνια για προκαταβολή 5 μηνιαίων μισθών και μέχρι 3 χρόνια για τους συνταξιούχους με περίοδο χάριτος μέχρι 6 μήνες.

15.9 Δάνεια Σπουδών.

Τα δάνεια σπουδών που προσφέρει η Αγροτική Τράπεζα έχει σκοπό να βοηθήσει της οικογένειες με παιδιά που σπουδάζουν στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό, είναι σπουδαστές ή φοιτητές σε δημόσιες ή ιδιωτικές σχολές και ιδρύματα.

Το ύψος του δανείου κυμαίνεται από 1.000 € μέχρι 150.000 € και η διάρκεια αποπληρωμής για δάνεια ύψους μέχρι 9.000 € είναι 60 μήνες και άνω των 9.000 € μέχρι και 120 μήνες, με περίοδο χάριτος μέχρι 6 μήνες.

Το επιτόκιο είναι 10% πλέον εισφοράς 0,60%.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΔΕΚΑΤΟ ΕΚΤΟ

ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ ΑΓΡΟΤΩΝ.

16.1 Βραχυπρόθεσμα Καλλιεργητικά - Κτηνοτροφικά.

Το δάνειο αυτό απευθύνεται σε όλους τους παραγωγούς φυτικών ή ζωικών προϊόντων (γεωργούς, κτηνοτρόφους).

Το ύψος της χορήγησης μπορεί να φτάσει τα 200.000 € με παροχή εγγυήσεων και η διάρκεια εξαρτάται από την ηλικία του δανειολήπτη η οποία σε καμία περίπτωση δεν πρέπει να ξεπερνά το 70^ο έτος.

Το επιτόκιο που παρέχεται είναι 3,75% για δάνειο με παροχή διασφαλίσεων και 5,75% χωρίς με περιθώριο προσαύξησης από 0 – 3,25%.

Η σύμβαση του δανείου ανανεώνεται κάθε 2 έτη και ο λήπτης μπορεί να πληρώνει μόνο τόκους και το κεφάλαιο όποτε έχει την ευχέρεια.

16.2 Μεσοπρόθεσμα Δάνεια Γεωργικού Τομέα.

Σκοπός του δανείου είναι να βοηθήσει τους αγρότες στην αγορά μηχανολογικού και λοιπού εξοπλισμού, στην αγορά, ανέγερση ή επέκταση κτιριακών εγκαταστάσεων, αγορά ζωικού κεφαλαίου και αγορά αγροκτημάτων και εξόφληση χρέους για όλους τους παραπάνω σκοπούς. Απευθύνεται σε αγροτικές και γεωργικές επιχειρήσεις και σε συνεταιριστικές οργανώσεις.

Το ύψος της χορήγησης φτάνει μέχρι το 70% του συνολικού κόστους της επένδυσης και η διάρκεια είναι από 8 – 12 έτη ενώ όταν πρόκειται για κτιριακές εγκαταστάσεις μπορεί να φτάσει τα 20 έτη μετά από ειδική έγκριση.

Το επιτόκιο είναι σταθερό 6,45% πλέον 0,12% εισφορά ή κυμαινόμενο 6,35% πλέον περιθώριο προσαύξησης από 0,50% – 2 % πλέον εισφορά 0,12%. Η αποπληρωμή γίνεται με ετήσιες τοκοχρεωλυτικές δόσεις.

16.3 Βραχυπρόθεσμα Και Μεσοπρόθεσμα Δάνεια Για Αλιευτικά Σκάφη.

Τα δάνεια αυτά παρέχονται σε επαγγελματίες αλιείς με επαγγελματική άδεια αλιείας.

Τα βραχυπρόθεσμα δάνεια παρέχονται κυρίως ως κεφάλαιο κίνησης, ενώ τα μεσοπρόθεσμα δάνεια παρέχονται κυρίως για συγκρότηση και εξοπλισμό σκαφών.

Για τα βραχυπρόθεσμα δάνεια ισχύουν τα εξής :

- το ύψος είναι ανάλογο με την κατηγορία του σκάφους και την υποδύναμη της μηχανής.

Για τα μεσοπρόθεσμα δάνεια ισχύουν τα εξής:

- το ύψος του δανείου φτάνει το 70% του κόστους επένδυσης.

Η διάρκεια του δανείου είναι ετήσια και η αποπληρωμή γίνεται στη λήξη του.

16.4 Βραχυπρόθεσμα Και Μεσοπρόθεσμα Δάνεια Για Υδατοκαλλιέργειες.

Τα δάνεια απευθύνονται σε επενδυτές γενικά, ανεξάρτητα από το αν έχουν εμπειρία με το δεδομένο ότι απασχολούν ειδικό ιχθυολόγο για την τεχνική στήριξη της μονάδας για 3 χρόνια τουλάχιστον.

Τα βραχυπρόθεσμα δάνεια παρέχονται για την αντιμετώπιση των εξόδων λειτουργίας των μονάδων, αγορά τροφών και γόνου, κ.τ.λ.

Τα μεσοπρόθεσμα δάνεια παρέχονται για πάγιες εγκαταστάσεις, δηλαδή πλωτές εγκαταστάσεις με τον εξοπλισμό, εγκαταστάσεις δεξαμενών στην ξηρά κ.τ.λ.

ΔΑΝΕΙΑ ΓΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ.

16.5 Κεφάλαιο Κίνησης Μικρών Επιχειρήσεων.

Σκοπός του δανείου είναι να προσφέρει, άμεση χρηματοδότηση κεφαλαίου κίνησης. Το δάνειο απευθύνεται σε μικρομεσαίες επιχειρήσεις όλων των κλάδων με ετήσιο κύκλο εργασιών μέχρι € 2,5 εκ. .

Το ελάχιστο ύψος της χρηματοδότησης είναι 30.000 €, ενώ η διάρκεια είναι ετήσια.

Το επιτόκιο είναι ίσο με το εκάστοτε επιτόκιο για κεφάλαια κίνησης σήμερα 7,75% πλέον περιθώριο προσταύξης και εισφοράς Ν.128/75. Παρέχεται δυνατότητα επιστροφής του 5% των τόκων στην λήξη κάθε περιόδου εκτοκισμού.

Η αποπληρωμή γίνεται με υποσχετικές ή επιταγή. Ο δανειολήπτης έχει την υποχρέωση να πληρώνει τους τόκους εξαμήνου.

16.6 Κεφάλαιο Κίνησης « Σταθερό ».

Το δάνειο απευθύνεται σε μικρομεσαίες επιχειρήσεις όλων των κλάδων ανεξαρτήτως του ύψους του ετήσιου κύκλου εργασιών που επιθυμούν να δανειοδοτηθούν για κεφάλαια κίνησης ή να αναχρηματοδοτήσουν τα δάνεια κεφαλαίου κίνησης που έχουν από άλλες τράπεζες.

Παρέχει μείωση της αβεβαιότητας και παροχή προστασίας από τις συχνές μεταβολές των επιτοκίων και περιλαμβάνει όλα τα είδη κεφαλαίων κίνησης (τακτής λήξης, με υποσχετικές, ανοιχτό επιχειρηματικό).

Το επιτόκιο καθορίζεται με βάση την αξιολόγηση των πελατών σε ειδικές κατηγορίες έτσι έχουμε :

- Για πελάτες που κατατάσσονται με βάση την αξιολόγηση τους στις κλίμακες Α1 έως Α3 το επιτόκιο είναι 4,75% πλέον περιθωρίου 0,50% δηλαδή συνολικό επιτόκιο 5,25% πλέον εισφοράς Ν128/75.
- Για πελάτες της κλίμακας Β1 έως Β3 το επιτόκιο είναι 4,75% πλέον περιθωρίου 1% δηλαδή 5,75% και εισφορά Ν128/75.
- Για πελάτες της κλίμακας Γ1 έως Γ2 το επιτόκιο είναι 4,75% πλέον περιθωρίου 1,50% και εισφοράς Ν 128/75.

16.7 Κεφάλαιο Κίνησης « Ελεύθερο ».

Το επιχειρηματικό δάνειο « Ελεύθερο », απευθύνεται σε ελεύθερους επαγγελματίες, ατομικές επιχειρήσεις, Ο.Ε., Ε.Ε., Ε.Π.Ε. και επιχειρήσεις του εξωγεωργικού τομέα που χρειάζονται κεφάλαια κίνησης.

Το ύψος του δανείου εγκρίνεται από τις Υπηρεσιακές Μονάδες με ανώτατο όριο 50.000 €.

Το επιτόκιο είναι κυμαινόμενο 7,75% πλέον περιθωρίου προσαύξησης και εισφοράς.

Η αποπληρωμή γίνεται είτε με πληρωμή των τόκων ανά μήνα, τρίμηνο ή εξάμηνο, ενώ το κεφάλαιο αποπληρώνεται με ελεύθερες καταβολές κατά τη διάρκεια ισχύος και μέχρι τη λήξη του πιστοδοτικού ορίου, είτε με ανανέωση στη λήξη του.

16.8 Κεφάλαιο Κίνησης Χρηματοδότησης Απαιτήσεων Άτοκων Δόσεων Μέσω Πιστωτικών Καρτών.

Το δάνειο απευθύνεται σε όλες τις επιχειρήσεις, ανεξαρτήτως νομικής μορφής και κύκλου εργασιών.

Βοηθάει στην κάλυψη αναγκών σε κεφάλαιο κίνησης και ενισχύει την ρευστότητα της δανειοδοτούμενης επιχείρησης.

Δίνει τη δυνατότητα στην επιχείρηση να προεξοφλεί της απαιτήσεις που δημιουργήθηκαν από πωλήσεις με άτοκες δόσεις μέσω πιστωτικών καρτών. Το πλήθος των δόσεων που προεξοφλούνται δεν μπορεί να υπερβαίνει της 36.

Το ύψος της χρηματοδότησης φτάνει το 100% του συνόλου των καθαρών απαιτήσεων του πελάτη μετά την αφαίρεση των προμηθειών, χωρίς όμως να υπερβαίνει το 50% του κύκλου εργασιών του προηγούμενου έτους ή του προβλεπόμενου ετήσιου κύκλου εργασιών για της νεοϊδρύμενες επιχειρήσεις.

Η διάρκεια του δανείου είναι ετήσια με δυνατότητα ανανέωσης κατά την λήξη του ενώ το επιτόκιο είναι το βασικό για κεφάλαια κίνησης 7,75% - 1% πλέον περιθώριο προσαύξησης και εισφοράς Ν.128/75.

16.9 Ανοιχτά Επιχειρηματικά Δάνεια.

Τα Ανοιχτά Επιχειρηματικά δάνεια απευθύνονται σε όλες τις επιχειρήσεις ανεξαρτήτως νομικής μορφής. Πρόκειται για ένα πιστωτικό όριο στο οποίο καταβάλλονται μόνο οι δεδουλευμένα τόκοι που υπολογίζονται κάθε εξάμηνο, ενώ το κεφάλαιο καταβάλλεται ή ανανεώνεται κατά τη λήξη του.

Το ύψος του δανείου είναι ανάλογο του ετήσιου κύκλου εργασιών και των αναγκών της δανειοδοτούμενης επιχείρησης και η διάρκεια είναι ίση με τη διάρκεια του πιστωτικού ορίου.

Το επιτόκιο είναι ίσο με:

- το εκάστοτε βασικό επιτόκιο για κεφάλαια κίνησης 7,75% πλέον περιθώριο προσαύξησης και εισφοράς Ν 128/75.
- το επιτόκιο της Ευρωπαϊκής κεντρικής Τράπεζας ή Euribor 4% πλέον 1,25% και περιθωρίου προσαύξησης και εισφοράς Ν128/75.

16.10 Κεφάλαιο Κίνησης Μονιμότερου Χαρακτήρα.

Σκοπός του προϊόντος αυτού είναι να εξασφαλίσει της ομαλή λειτουργία της δανειοδοτούμενης επιχείρησης, με την προσφορά κεφαλαίων κίνησης μονιμότερου χαρακτήρα, που θα βοηθήσουν στην εξασφάλιση άμεσης ρευστότητας, σε περιπτώσεις έκτακτης ανάγκης ή σε περιόδους που η εποχικότητα των πωλήσεων ή η φύση της δραστηριότητας της επιχείρησης δημιουργεί σοβαρά ταμιακά προβλήματα.

Το προϊόν απευθύνεται σε ελεύθερους επαγγελματίες, επιχειρήσεις ανεξαρτήτως νομικής μορφής και συμβάλει :

- στην απόκτηση των αναγκαίων μονιμότερων αποθεμάτων.
- στην δημιουργία αποθεμάτων αναλώσιμων και ανταλλακτικών βραδείας ανακύκλωσης (πέραν του 1 έτους).
- στη χρηματοδότηση μακροχρόνιων απαιτήσεων και εκτέλεση συμβάσεων έργου.
- στην ανέγερση κτιρίων με σκοπό την πώληση.
- τις επενδύσεις παγίων με μικρό χρόνο απόσβεσης (2-3 έτη).

Το ύψος της χρηματοδότησης προσδιορίζεται ανάλογα με τον σκοπό του δανείου και τη δραστηριότητα της επιχείρησης. Η διάρκεια του είναι έως 3 έτη με περίοδο χάριτος έως 1 έτους με επιλογή καταβολής ή κεφαλαιοποίησης των τόκων της περιόδου.

Το επιτόκιο είναι το βασικό επιτόκιο για κεφάλαια κίνησης 7,75% ή το επιτόκιο της Ε.Κ.Τ. ή Euribor πλέον 1,25% πλέον περιθωρίου προσαύξησης και εισφοράς Ν.128/75.

16.11 Μεσομακροπρόθεσμα Δάνεια Επαγγελματικής Στέγης.

Το δάνειο απευθύνεται σε ελεύθερους επαγγελματίες, επιχειρηματίες και ιδιώτες. Δεν δανειοδοτεί βιοτεχνικές και βιομηχανικές εγκαταστάσεις ούτε αποθηκευτικούς χώρους.

Το Μ/Μ δάνειο επαγγελματικής στέγης καλύπτει της αγορά, ανέγερση, επέκταση, αποπεράτωση, επισκευή ή ανακαίνιση επαγγελματικών χώρων, την αγορά οικοπέδων που προορίζονται για επαγγελματική ίδια ή μη χρήση.

Το ύψος της χρηματοδότησης καλύπτει το 85% της δαπάνης ή του συμβολαίου αγοράς και διαρκεί μέχρι 15 χρόνια, με δυνατότητα περιόδου χάριτος για αγορά, επισκευή ή ανακαίνιση μέχρι 12 μήνες και για επέκταση, ανέγερση αποπεράτωση κ.τ.λ., μέχρι 18 μήνες.

Το επιτόκιο είναι κυμαινόμενο 7,25% πλέον εισφοράς 0,60% και η αποπληρωμή του γίνεται με μηνιαίες τοκοχρεωλυτικές δόσεις.

16.12 Μεσομακροπρόθεσμα Νέο Δάνειο Επαγγελματικής Στέγης.

Το Νέο Δάνειο Επαγγελματικής Στέγης απευθύνεται σε όσους ιδιώτες, επαγγελματίες ή επιχειρήσεις ενδιαφέρονται για αγορά, ανέγερση, επέκταση, αποπεράτωση, επισκευή και ανακαίνιση κτιρίων που προορίζονται για γραφεία,

καταστήματα και λοιπούς επαγγελματικούς χώρους, όπως επίσης και την αγορά οικοπέδων που πρόκειται να τύχουν ανάλογης αξιοποίησης.

Το ύψος του δανείου ξεκινά από 30.000 € και μπορεί να καλύψει έως και το 100% της δαπάνης ή του συμβολαίου αγοράς. Η διάρκεια είναι μέχρι 15 χρόνια με περίοδο χάριτος μέχρι 12 μήνες για αγορά, επισκευή, ανακαίνιση ή 18 μήνες για επέκταση, ανέγερση ή αποπεράτωση.

Το επιτόκιο είναι κυμαινόμενο προνομιακό 5,50% συνδεδεμένο με το επιτόκιο της ευρωπαϊκής κεντρικής τράπεζας πλέον περιθωρίου προσαύξησης και εισφοράς 0,60%.

Η αποπληρωμή γίνεται με μηνιαίες τοκοχρεωλυτικές δόσεις οι οποίες παρέχουν στους πελάτες με άριστη συναλλακτική τάξη, μετά την αποπληρωμή της 12^{ης} τοκοχρεωλυτικής δόσης έκπτωση 10% επί του περιθωρίου προσαύξησης.

16.13 Μ/Μ Επενδυτικά Δάνεια Επιχειρήσεων.

Το προϊόν απευθύνεται σε επιχειρήσεις βιομηχανικές, βιοτεχνικές, εμπορικές, παροχής υπηρεσιών, συνεταιριστικές ή ελεύθερους επαγγελματίες. Σκοπός του είναι η κάλυψη των επενδύσεων που πρόκειται να πραγματοποιήσουν οι επιχειρήσεις ή της απόκτησης παγίων αγαθών.

Το ύψος της χρηματοδότησης καλύπτει το 70% της δαπάνης ή του συμβολαίου αγοράς. Η διάρκεια του είναι για κτίσματα μέχρι 15 χρόνια με περίοδο χάριτος έως 2 χρόνια και για μηχανήματα μέχρι 8 χρόνια με περίοδο χάριτος έως 1 χρόνο.

Το επιτόκιο έχει ως εξής :

- 6.35% (πρωτογενής τομέας) πλέον περιθωρίου προσαύξησης και εισφοράς Ν.128/75.
- 7,25% (πρωτογενής τομέας) σταθερό τριετίας.
- 7,75% (λοιποί τομείς) πλέον περιθώριο προσαύξησης και εισφοράς.

16.14 Δάνεια Εξοπλισμού.

Το δάνειο απευθύνεται σε Κεφαλαιουχικές Εταιρίες (Α.Ε, Ε.Π.Ε.), Προσωπικές Εταιρίες, Συνεταιριστικές Οργανώσεις και Επιχειρήσεις, Ατομικές Επιχειρήσεις που τηρούν βιβλία Α, Β και Γ κατηγορίας καθώς και Ελεύθερους Επαγγελματίες.

Σκοπός του δανείου είναι η κάλυψη των αναγκών χρηματοδότησης για προμήθεια, αγορά, ή ανανέωση επαγγελματικού εξοπλισμού ο οποίος περιλαμβάνει :

- Μηχανολογικό εξοπλισμό.
 - Εξοπλισμό σε έπιπλα γραφείου.
 - Εξοπλισμό Η/Υ.
 - Λογισμικό Η/Υ.
 - Δαπάνες για απόκτηση πιστοποίησης (ISO, HACCP κ.τ.λ.).
 - Αυτοκίνητα επαγγελματικής χρήσης.
 - Έξοδα διαφήμισης και προβολής.
-

Το ύψος της χρηματοδότησης φτάνει το 100% της αξίας του εξοπλισμού πλέον λοιπών εξόδων, με ανώτατο όριο χρηματοδότησης τα 500.000 €. Η διάρκεια του δανείου μπορεί να είναι από 1 έως 8 έτη με παροχή περιόδου χάριτος 12 μηνών με δυνατότητα κεφαλαιοποίησης των τόκων της περιόδου.

Το επιτόκιο είναι :

- είτε το επιτόκιο των κεφαλαίων κίνησης μονιμότερου χαρακτήρα πλέον περιθωρίου προσαύξησης.
- είτε το επιτόκιο των Μ/Μ επενδυτικών δανείων σταθερού ή κυμαινόμενου επιτοκίου πλέον περιθωρίου προσαύξησης.
- είτε Euribor μήνα, τριμήνου ή εξαμήνου, για ποσά άνω των 100.000 € πλέον εισφοράς Ν.128/75.

Η αποπληρωμή γίνεται με μηνιαίες, τριμηνιαίες ή εξαμηνιαίες τοκοχρεωλυτικές δόσεις.

Το δάνειο παρέχει επίσης δάνεια επαγγελματικής στέγης με έκπτωση 50% στα εφάπαξ έξοδα έγκρισης, μείωση προμηθειών στις τραπεζικές εργασίες.

16.15 Νέα Επιχειρηματικότητα.

Το δάνειο απευθύνεται σε νέες επιχειρήσεις και επιχειρήσεις που έχουν ξεκινήσει τη λειτουργία τους μέχρι 3 χρόνια.

Το προϊόν καλύπτει της ανάγκες ίδρυσης και πρώτης εγκατάστασης, ενισχύει τη ρευστότητα και εξασφαλίζει την ομαλή λειτουργία της επιχείρησης.

Απευθύνεται σε Κεφαλαιουχικές Εταιρίες (Α.Ε, Ε.Π.Ε.), Προσωπικές Εταιρίες, Συνεταιριστικές Οργανώσεις και Επιχειρήσεις, Ατομικές Επιχειρήσεις που τηρούν βιβλία Α, Β και Γ κατηγορίας καθώς και Ελεύθερους Επαγγελματίες.

Το δάνειο παρέχει δυνατότητα χρηματοδότησης για :

- Κεφάλαιο Κίνησης.
- Κεφάλαιο Κίνησης Μονιμότερου Χαρακτήρα.
- Δάνειο Επαγγελματικής Στέγης.
- Δάνειο Εξοπλισμού.

Το ύψος και η διάρκεια της χρηματοδότησης προσδιορίζεται ανάλογα με το είδος και της ανάγκες της επιχείρησης. Για τα δάνεια επαγγελματικής στέγης και εξοπλισμού παρέχεται περίοδος χάριτος από 12 -18 μήνες.

Τα επιτόκια είναι τα ισχύοντα για κάθε κατηγορία δανείου με μείωση του περιθωρίου κατά 0,50% υπό προϋποθέσεις.

Το δάνειο παρέχει επίσης δυνατότητα μεταφοράς έως 60 ημέρες και μέχρι 2 φορές της δόσης του δανείου χωρίς επίπτωση στην αξιολόγηση του πελάτη, έκπτωση μέχρι 30% σε ασφαλιστικά προγράμματα επιχειρήσεων κ.α.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΔΕΚΑΤΟ ΕΒΔΟΜΟ

ΣΥΓΚΡΙΣΗ ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ.

Η σύγκριση των δανείων των τραπεζών θα γίνει κατά είδος δηλαδή στεγαστικά, καταναλωτικά, επιχειρηματικά και κατά κατηγορία δηλαδή δάνεια σε Ελβετικά Φράγκα, με σταθερό επιτόκιο, κυμαινόμενο επιτόκιο κ.τ.λ.

17.1 Σύγκριση Δανείων Σε Ελβετικά Φράγκα.

Συγκρίνοντας τα δάνεια παρατηρούμε ότι και οι 4 τράπεζες προσφέρουν αντίστοιχα προϊόντα με σημαντικές ομοιότητες και διαφορές.

Οι ομοιότητες είναι ότι και οι 4 τράπεζες τηρούν τα δάνεια σε Ελβετικά Φράγκα και παρέχουν την δυνατότητα επιλογής ανάμεσα σε Ευρώ και Ελβετικά Φράγκα για τους καταθετικούς λογαριασμούς. Επίσης και οι 4 τράπεζες μετά την περίοδο σταθερού επιτοκίου συνδέουν τα επιτόκια των δανείων με το LIBOR CHF 1 Μ.

Οι διαφορές είναι :

α) Η Αγροτική τράπεζα θέλοντας να διευκολύνει τους πελάτες της που δεν χρειάζονται μεγάλα ποσά δανείου παρέχοντας ως ελάχιστο ποσό χορήγησης τα 40.000 € έναντι των άλλων τραπεζών που προσφέρουν ως ελάχιστο ποσό χρηματοδότησης τα 100.000 €.

β) Η διάρκεια του δανείου παρουσιάζει επίσης διαφορές αφού η Εμπορική και η Εθνική τράπεζα παρέχουν δάνεια με διάρκεια μέχρι 30 έτη ενώ η Alpha Bank και η Αγροτική μέχρι 40 έτη διευκολύνοντας έτσι τους δανειολήπτες στην αποπληρωμή του δανείου με δόσεις με μικρότερο ποσό.

γ) Τα επιτόκια που ορίζονται από τις τράπεζες είναι το πιο σημαντικό σημείο του ανταγωνισμού μια που καθορίζει το ποσό της δόσης. Η Εμπορική τράπεζα προσφέρει το καλύτερο σταθερό επιτόκιο 2,50% για τα 3 πρώτα έτη, η Alpha Bank προσφέρει επιτόκιο 3,50% σταθερό για τα 3 πρώτα έτη, η Αγροτική 3,30% σταθερό για τα 3 πρώτα έτη ή 3,50% για τα 5 και η Εθνική τράπεζα 2,50% για το 1 έτος και 3,70% για τα 3 επόμενα ή 2,50% για το 1 έτος και 3,80% για τα 5 επόμενα.

δ) Σημαντικό πλεονέκτημα της Alpha Bank αποτελεί το γεγονός ότι παρέχει περίοδο χάριτος 2 ετών έναντι της Αγροτικής και της Εμπορικής που είναι 12μηνη ενώ η εθνική δεν παρέχει.

ε) Μεγάλο πλεονέκτημα της Εθνικής είναι ότι παρέχει προστασία έναντι της ανόδου των επιτοκίων \pm 5% επί της συναλλαγματικής ισοτιμίας και η προστασία διαρκεί για 4 ή 6 έτη.

17.2 Σύγκριση Δανείων Μεγάλης Σταθερής Περιόδου.

Στην κατηγορία αυτή ανήκουν τα δάνεια που παρέχονται από τις τράπεζες και χαρακτηρίζονται από την προσφορά σταθερή περίοδο 1,3,5,7,10,15,20 ή 25 ετών με ιδιαίτερα προνομιακά επιτόκια.

Οι ομοιότητες των τραπεζών είναι ότι και οι 4 προσφέρουν αντίστοιχα προϊόντα με μικρές παρακλήσεις και ότι η διάρκεια και για τις 4 τράπεζες είναι 40 έτη, με τις αντίστοιχες για το κάθε προϊόν σταθερές περιόδους. Επίσης όλες τις τράπεζες ζητούν διασφαλίσεις για την παροχή των δανείων.

Οι διαφορές είναι οι εξής :

α) Η Εθνική τράπεζα διευκολύνει τους πελάτες της προσφέροντας το μικρότερο ελάχιστο ποσό χρηματοδότησης 10.000 €, ενώ η Alpha Bank και η Εμπορική προσφέρουν 15.000 €. Η Αγροτική τράπεζα μειονεκτεί έναντι των 3 άλλων γιατί δεσμεύει τους πελάτες τις με ένα ελάχιστο ποσό χρηματοδότησης 40.000 €.

β) Η Εμπορική τράπεζα προσφέρει τις μεγαλύτερες περιόδους σταθερού επιτοκίου 1-25 έτη σε σχέση με τις άλλες τράπεζες 3-20 έτη.

γ) Τα επιτόκια που προσφέρονται είναι τα εξής :

- Σταθερό για 1 έτος με καλύτερο επιτόκιο αυτό της Αγροτικής με 3,80% έναντι της Εμπορικής με 4,60%. Οι άλλες τράπεζες δεν προσφέρουν αντίστοιχο προϊόν.
- Σταθερό για 3 έτη με καλύτερο επιτόκιο της Εθνικής με 4,50% έναντι της Αγροτικής με 4,70%, της Εμπορικής με 4,80% και της Alpha Bank με 4,85%.
- Σταθερό για 5 έτη με καλύτερο επιτόκιο της Εθνικής με 4,70% έναντι της Αγροτικής και εμπορικής με 4,90% και της Alpha Bank με 5%.
- Σταθερό για 7 έτη με καλύτερο επιτόκιο της Εμπορικής τράπεζας με 5% έναντι της Alpha Bank με 5,20%. Η άλλες τράπεζες δεν προσφέρουν αντίστοιχο προϊόν.
- Σταθερό για 10 έτη με καλύτερο επιτόκιο της Εθνικής με 5,10% έναντι της Εμπορικής με 5,15%, της Αγροτικής με 5,20% και της Alpha με 5,35%.
- Σταθερό για 15 έτη με καλύτερο επιτόκιο αυτό της Εθνικής, της Εμπορικής και της Αγροτικής με 5,30% έναντι της Alpha με 5,55%.
- Σταθερό για 20 έτη με καλύτερο επιτόκιο της Εμπορικής με 5,45% έναντι της Αγροτικής και της Εθνικής με 5,50%. Η Alpha Bank δεν έχει αντίστοιχο προϊόν.
- Σταθερό για 25 έτη με μόνη τράπεζα που το προσφέρει την Εμπορική με επιτόκιο 5,60%.

Μετά το τέλος της σταθερής περιόδου το επιτόκιο γίνεται κυμαινόμενο και συνδεδεμένο με αυτό της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας 4%. Η σύγκριση αυτού του επιτοκίου έχει να κάνει με το επιπλέον περιθώριο που βάζει κάθε τράπεζα και διαμορφώνει το τελικό επιτόκιο με μικρότερο περιθώριο αυτό της Εθνικής με 1,20% και τελικό επιτόκιο 5,20% έναντι της Εμπορικής με 1,30% και τελικό επιτόκιο 5,30%, της Αγροτικής με 1,60% και τελικό επιτόκιο 5,60% και της Alpha με 1,80% και τελικό επιτόκιο 5,80%.

17.3 Σύγκριση Δανείων Με Σταθερή Περίοδο 1^ο Έτους.

Για την σύγκριση αυτής της κατηγορίας δανείων πήραμε τα δάνεια «Στεγαστικό Πρόγραμμα Προνομιακού Επιτοκίου» της Alpha Bank και «Εθνοστέγη 1-Προνόμιο» της Εθνικής τράπεζας γιατί οι υπόλοιπες τράπεζες δεν προσφέρουν αντίστοιχα προγράμματα.

Οι ομοιότητες των δανείων είναι ότι προσφέρουν την ίδια διάρκεια στα προϊόντα τους από 10 – 40 έτη και ότι τα κυμαινόμενα επιτόκια τους είναι συνδεδεμένα με αυτά της Ευρωπαϊκής Κεντρικής τράπεζας.

Οι διαφορές είναι :

α) Η Εθνική τράπεζα προσφέρει το μικρότερο ελάχιστο ποσό χρηματοδότησης 10.000 € διευκολύνοντας τους πελάτες της ενώ η Alpha έχει 15.000 €.

β) Σε ότι αφορά τα επιτόκια η Alpha ξεχωρίζει με σταθερό επιτόκιο 1^{ος} έτους 3% έναντι της Εθνικής που έχει 3,95%.

Το κυμαινόμενο επιτόκιο που ακολουθούν την σταθερή περίοδο είναι συνδεδεμένο με αυτό της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας και η διαφορά τους βρίσκεται στα περιθώρια που έχουν.

Η Εθνική πλεονεκτεί με περιθώριο 1,20% και τελικό επιτόκιο 5,20% ενώ η Alpha με 1,80% και τελικό επιτόκιο 5,80%.

γ) Η Alpha Bank προσφέρει περίοδο χάριτος 2 ετών με καταβολή μόνο τόκων ενώ στην Εθνική η καταβολή ξεκινά 1 μήνα μετά την χορήγηση του δανείου.

17.4 Σύγκριση Δανείων Με Σταθερή Περίοδο 3^{ων} Ετών.

Συγκρίνουμε τα δάνεια « Στεγαστικό Δάνειο Με Προνομιακό Σταθερό Επιτόκιο Για Τα 3 Πρώτα Έτη » της Εμπορικής τράπεζας και το « Στέγη FIX » της Αγροτικής τράπεζας. Η Εθνική και η Alpha Bank δεν έχουν ίδιο προϊόν.

Οι ομοιότητες βρίσκονται στη διάρκεια που είναι και για τα δύο δάνεια 40 έτη και στα κυμαινόμενα επιτόκια που προσφέρουν που είναι 5,50%.

Οι διαφορές είναι οι εξής :

α) Η Εμπορική τράπεζα προσφέρει μικρό ελάχιστο ποσό χρηματοδότησης 15.000 € ενώ η Αγροτική 40.000 €.

β) Τα σταθερά επιτόκια της Εμπορικής είναι πιο μικρό 4,25% για τα 3 πρώτα έτη ενώ της Αγροτικής είναι 4,70%.

17.5 Σύγκριση Δανείων Με Σταθερή Περίοδο από 1 – 5 Έτη.

Σε αυτή την κατηγορία ανήκουν τα δάνεια « Εστία 1+3 και 1+5 » της Εθνικής τράπεζας και « Στέγη Τρίποντο » της Αγροτικής τράπεζας. Η Εμπορική τράπεζα και η Alpha Bank δεν προσφέρουν αντίστοιχο προϊόν.

Οι ομοιότητες των προϊόντων είναι ότι έχουν διάρκεια μέχρι 40 έτη και ότι τα κυμαινόμενα επιτόκια είναι συνδεδεμένα με τα επιτόκια της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας.

Οι διαφορές είναι :

α) Η Εθνική διευκολύνει τους πελάτες προσφέροντας μικρό ελάχιστο ποσό χρηματοδότησης 10.000 € ενώ η Αγροτική τράπεζα δεσμεύει σε μεγάλο βαθμό τους πελάτες της δίνοντας ως ελάχιστο ποσό χρηματοδότησης 40.000 €.

β) Η Αγροτική τράπεζα έχει το μικρότερο σταθερό επιτόκιο 1^{ος} έτους 3% που στη συνέχεια γίνεται 4,75% σταθερό για τα επόμενα 4 έτη, ενώ το επιτόκιο 1^{ος} έτους της εθνικής είναι 3,50% που γίνεται 4,50% για τα επόμενα 3 έτη ή 4,70% για τα επόμενα 5.

Στη μεγάλη διάρκεια η Εθνική πλεονεκτεί προσφέροντας επιτόκιο 4,70% για 5 έτη ενώ η Αγροτική 4,75% για 4.

γ) Σε ότι αφορά τα επιτόκια μετά τι σταθερή περίοδο όταν συνδέονται με τα επιτόκια της ΕΚΤ η σύγκριση γίνεται με τα περιθώρια με πρώτη την Εθνική με περιθώριο 1,20 και τελικό επιτόκιο 5,20% ενώ η Αγροτική με 1,60 και τελικό επιτόκιο 5,60%.

ε) Η Αγροτική προσφέρει 24μηνη περίοδο χάριτος ενώ στην Εθνική η καταβολή των δόσεων αρχίζει 1 μήνα μετά την χορήγηση.

17.6 Σύγκριση Δανείων Χαμηλής Εκκίνησης Με Κυμαινόμενο Επιτόκιο.

Συγκρίνοντας τα δάνεια κυμαινόμενου επιτοκίου « Εστία Χαμηλής εκκίνησης » της Εθνικής και « Home Extra Χαμηλής Εκκίνησης » της Εμπορικής, παρατηρούμε ότι η Αγροτική Τράπεζα και η Alpha Bank βρίσκονται εκτός ανταγωνισμού γιατί δεν παρέχουν αντίστοιχα προϊόντα.

Οι ομοιότητες των δανείων αφορούν μόνο την διάρκεια που είναι από 5-40 έτη.

Οι διαφορές είναι εξής :

α) Η Εθνική προσφέρει μικρό ελάχιστο ποσό χρηματοδότησης 10.000 € ενώ η Εμπορική 30.000 €.

β) Το επιτόκιο της Εθνικής είναι 5,60% ενώ της Εμπορικής 6,05%.

γ) Η Εθνική παρέχει τι δυνατότητα αποπληρωμής του δανείου με καταβολή μόνο τόκων για το 1/3 της διάρκειας του με ανώτατο όριο τα 5 έτη, ενώ η Εμπορική προσφέρει περίοδο χάριτος για 3 μήνες.

δ) Η Εθνική ζητά εξασφαλίσεις από τους πελάτες της ενώ η Εμπορική όχι.

17.7 Σύγκριση Δανείων Χαμηλής Εκκίνησης Με Σταθερή Περίοδο Επιτοκίου.

Τα προϊόντα που συγκρίνονται είναι το « Εστία 3+5 Χαμηλής Εκκίνησης » της Εθνικής τράπεζας και το « Στέγη Step » της Αγροτικής τράπεζας. Η Εμπορική τράπεζα και η Alpha Bank δεν παρέχουν αντίστοιχο προϊόν.

Οι ομοιότητες των δανείων αφορούν μόνο τη διάρκεια που είναι μέχρι 40 έτη.

Οι διαφορές είναι οι εξής :

α) Η Εθνική προσφέρει μικρό ελάχιστο ποσό χρηματοδότησης 10.000 € ενώ η Αγροτική 40.000 €.

β) Το σταθερό επιτόκιο της Εθνικής για τα 3 πρώτα χρόνια είναι 4,50% ενώ της Αγροτικής 4,70%.

γ) Το σταθερό επιτόκιο της Εθνικής για τα 5 πρώτα χρόνια είναι 4,70% ενώ της Αγροτικής 4,90%.

δ) Η Εθνική προσφέρει εξόφληση με καταβολή μόνο τόκων για τα 3 ή 5 πρώτα έτη.

17.8 Σύγκριση Δανείων Κυμαινόμενου Επιτοκίου.

Για τη σύγκριση θα πάρουμε το προϊόν « Εστία Σταθερή Δόση » της Εθνικής τράπεζας, το « My Home Welcome Κυμαινόμενου Επιτοκίου » της Εμπορικής τράπεζας και το « Alpha Euro Rate » της Alpha Bank. Η Αγροτική δεν έχει αντίστοιχο προϊόν.

Οι διαφορές των δανείων αυτής της κατηγορίας είναι οι εξής :

α) Η Εμπορική προσφέρει μικρό ελάχιστο ποσό χρηματοδότησης 5.000 € ενώ η Εθνική 10.000 € και η Alpha 15.000 €.

β) Η Εμπορική και η Alpha έχουν την μεγαλύτερη διάρκεια αποπληρωμής από 5 – 40 έτη ενώ η Εθνική έχει από 15 – 20 με δυνατότητα επέκτασης άλλα 10 χρόνια.

γ) Το επιτόκιο της Εμπορικής είναι το μικρότερο 4,50% συνδεδεμένο με το Euribor 1M πλέον ενός περιθωρίου 0,90% με τελικό επιτόκιο 5,40%, ενώ η Alpha Bank έχει επιτόκιο συνδεδεμένο με αυτό της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας 4% πλέον περιθωρίου 1,80% με τελικό επιτόκιο 5,80% και η Εθνική έχει επιτόκιο επίσης συνδεδεμένο με αυτό της ΕΚΤ 4% πλέον περιθώριο 1,85% με τελικό επιτόκιο 5,85% για δάνεια με διάρκεια 15 έτη και 2,30% με τελικό επιτόκιο 6,30% για δάνεια με διάρκεια 20 έτη.

17.9 Σύγκριση Δανείων Προστασίας Επιτοκίου.

Τα δάνεια που συγκρίνονται είναι τα « Εστία Εξασφάλιση 5 » της Εθνικής, το « Στεγαστικό Δάνειο Προστασίας Επιτοκίου » της Εμπορικής και το « Alpha Δάνειο Προστασία » της Alpha Bank. Η Αγροτική τράπεζα δεν έχει ίδιο προϊόν.

Οι ομοιότητες των δανειακών προϊόντων βρίσκονται στο ότι όλα προστατεύουν τους καταναλωτές από της ξαφνικές και μεγάλες ανόδους των επιτοκίων.

Οι διαφορές είναι οι εξής :

α) Η Εθνική παρέχει μικρό ελάχιστο ποσό χρηματοδότησης 10.000 € έναντι της Εμπορικής με 15.000 € και της Alpha με 50.000 €.

β) Η Alpha Bank παρέχει τη μεγαλύτερη περίοδο αποπληρωμής 40 έτη, ενώ η Εμπορική έχει διάρκεια από 15-30 έτη και η Εθνική μέχρι 20.

γ) Η Alpha Bank παρέχει σταθερό επιτόκιο 4,45% για τα 3 πρώτα χρόνια του δανείου και μετά το επιτόκιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας 4% ενώ η Εθνική προσφέρει επιτόκιο 6,10% για την περίοδο εξασφάλισης και η Εμπορική έχει 6,60% για τα 15 πρώτα χρόνια και 6,70% για τα 20 πρώτα χρόνια.

δ) Η Alpha Bank παρέχει προστασία του δανείου από άνοδο των επιτοκίων της ΕΚΤ 2 μονάδες για διάστημα 10, 15 ή 20 ετών από τη χορήγηση ενώ η Εθνική παρέχει προστασία 4,5% για τα 5 πρώτα χρόνια.

17.10 Σύγκριση Επισκευαστικών Δανείων.

Τα δάνεια που συγκρίνονται είναι το « Επισκευαστικό Δάνειο Home Plus » της Αγροτικής και το « Alpha Επισκευαστικό » της Alpha Bank. Η Εθνική και η Εμπορική δεν παρέχουν αντίστοιχο προϊόν.

Οι ομοιότητες των δανείων βρίσκονται στη διάρκεια η οποία είναι και για τα δύο 40 έτη και στο ότι τα μέγιστα ποσά χορήγησης είναι 150.000 €.

Οι διαφορές είναι οι εξής :

α) Η Αγροτική έχει μικρό ελάχιστο ποσό χρηματοδότησης 6.000 € ενώ η Alpha έχει 10.000 €.

β) Τα επιτόκια της Alpha και τα σταθερά και τα κυμαινόμενα είναι τα πιο μικρά. Το κυμαινόμενο που προσφέρει είναι 6,76% συνδεδεμένο με αυτό της ΕΚΤ πλέον περιθωρίου ενώ τα σταθερά για 3,5,7,10 και 15 έτη έχουν επιτόκια 5,85%, 6%, 6,20%, 6,35% και 6,55% αντίστοιχα, ενώ η Αγροτική έχει επιτόκιο πολύ μεγαλύτερο 7,50%.

γ) Η Αγροτική προσφέρει περίοδο χάριτος 24 μηνών ενώ η Alpha δεν έχει.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΔΕΚΑΤΟ ΟΓΔΩΟ

ΣΥΓΚΡΙΣΗ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ.

18.1 Σύγκριση Δανείων Από Μεταφορές Άλλων Τράπεζες.

Τα δάνεια που θα χρησιμοποιήσουμε για τη σύγκριση είναι η « Άρση Βαρών 1/3 » της Εθνικής τράπεζας, η Αναχρηματοδότηση οφειλών «Μεταφέρετε» της Αγροτικής τράπεζας και το « Alpha Όλα σε 1 » της Alpha Bank. Η Εμπορική δεν έχει προϊόν που να χρησιμοποιείται αποκλειστικά για την μεταφορά οφειλών, αντίθετα έχει ειδικά επιτόκια σε όλα τα καταναλωτικά της προϊόντα που αφορούν μεταφορές.

Οι ομοιότητες των δανείων είναι ότι όλα απευθύνονται σε πελάτες που θέλουν να μεταφέρουν οφειλές καταναλωτικών και προσωπικών δανείων καθώς και οφειλές από πιστωτικές κάρτες.

Οι διαφορές τους είναι :

α) Η Αγροτική τράπεζα προσφέρει ελάχιστο ποσό χρηματοδότησης 1.000 €, ενώ η Alpha 1.500 € και η Εθνική 2.000 € για δάνεια χωρίς εξασφαλίσεις και 20.000 € για δάνεια με εξασφαλίσεις.

β) Η Εθνική προσφέρει την μεγαλύτερη περίοδο αποπληρωμής του δανείου 120 μήνες για δάνεια χωρίς εξασφαλίσεις και από 5-15 έτη για δάνεια με εξασφαλίσεις. Η Αγροτική τράπεζα προσφέρει 120 μήνες και η Alpha μέχρι 96.

γ) Η Εθνική προσφέρει τα καλύτερα επιτόκια 8,50% κυμαινόμενο για δάνεια χωρίς εξασφαλίσεις και 5,25% για δάνεια με εξασφαλίσεις. Η Αγροτική προσφέρει σταθερό επιτόκιο 7,45% για τα 2 πρώτα χρόνια και μετά κυμαινόμενο 9,10% και η Alpha έχει 9,35% για μεταφορές δανείων από άλλες τράπεζες και 11,35% για μεταφορές προϊόντων της Alpha.

δ) Η Εθνική και η Αγροτική τράπεζα προσφέρουν περίοδο χάριτος μέχρι 6 μήνες.

18.2 Σύγκριση Ανοικτών Δανείων.

Συγκρίνουμε τα δάνεια « Ανοικτό Εθνοδάνειο » της Εθνικής, το « Ανοικτό Δάνειο » της Εμπορικής και το « Ανοικτό Δάνειο FIX -15 » της Αγροτικής. Η Alpha Bank δεν έχει αντίστοιχο δάνειο.

Οι ομοιότητες των δανείων βρίσκονται στη διάρκεια τους που είναι αόριστη μιας και τα δάνεια είναι όρια δηλαδή παραμένουν ανοικτά για όσο θέλει ο πελάτης και μπορεί να παίρνει ή να βάζει ποσά όποτε θέλει.

Οι διαφορές είναι οι εξής :

α) Η Εθνική έχει το μικρότερο ελάχιστο ποσό μόλις 300 €, η Εμπορική και η Αγροτική έχουν τα 1.000 €.

β) Η Εθνική έχει μέγιστο ποσό άνω των 25.000 € ενώ η Αγροτική έχει μέχρι 15.000 € και η Εμπορική μέχρι 9.000 €.

γ) Η Αγροτική τράπεζα παρέχει τα μικρότερα επιτόκια 12,25% κυμαινόμενο ανεξαρτήτως ποσού δανείου και με έκπτωση 2 μονάδων για τους πελάτες που μισθοδοτούνται μέσω της Αγροτικής. Η Εθνική έχει επιτόκια που καθορίζονται από τα ποσά που έχουν χορηγηθεί στο πελάτη με μεγαλύτερο το 13,30% για ποσά από 0-15.000 € και μικρότερο 9,55% για ποσά από 25.000 € και άνω, η Εμπορική έχει μεγαλύτερο 13,45% για ποσά από 1.500-3.000 € και μικρότερο 12,70% για ποσά από 8.500-9.000 €.

18.3 Σύγκριση Προσωπικών Δανείων.

Για την σύγκριση των δανείων παίρνουμε το « Alpha Προσωπικό δάνειο » της Alpha Bank, το « Βασικό Πρόγραμμα Προσωπικών Δανείων » της Αγροτικής τράπεζας και το Προσωπικό Δάνειο « Ανταπόδοση » της Εθνικής τράπεζας.

Η Εμπορική τράπεζα έχει τα προσωπικά δάνεια ενωμένα με τα καταναλωτικά.

Οι διαφορές των δανείων είναι οι εξής :

α) Η Αγροτική προσφέρει μικρό ελάχιστο ποσό 1.000 € ενώ η Alpha και η Εθνική 1.500 €.

β) Η Αγροτική προσφέρει την μεγαλύτερη διάρκεια αποπληρωμής 120 μήνες ενώ η Alpha 96 μήνες και η Εθνική 60 μήνες για ποσά από 1.500-3000 € και 84 μήνες για ποσά από 3.000 € και άνω.

γ) Σε ότι αφορά τα επιτόκια η Αγροτική προσφέρει τα μικρότερα 11,60% σταθερό ή 11,85% κυμαινόμενο για ποσά από 1.000-6.000 €, 11,35% για ποσά από 6.001-15.000 € και 10,85% για ποσά από 15.001-50.000 €. Η Alpha έχει σταθερό επιτόκιο 13,10% και η Εθνική έχει σταθερό επιτόκιο 13,10% και κυμαινόμενο 12,85%.

18.4 Σύγκριση Προσωπικών Δανείων Έως 6.000 €.

Τα προϊόντα που συγκρίνονται είναι τα προσωπικά δάνεια έως 6.000 € της Αγροτικής και το προσωπικό δάνειο « Family Fast » της Εθνικής.

Οι ομοιότητες είναι ότι και τα δυο προϊόντα δημιουργήθηκαν για να εξυπηρετήσουν βραχυπρόθεσμες ανάγκες πελατών και ότι και τα δυο δάνεια έχουν ελάχιστο ποσό 1.000 €.

Οι διαφορές είναι οι εξής :

α) Το προϊόν της Αγροτικής έχει μεγαλύτερη διάρκεια μέχρι 48 μήνες ενώ της Εθνικής έχει μέχρι 36.

β) Τα επιτόκια της Αγροτικής είναι μικρότερα 11,60% σταθερό ή 11,85% κυμαινόμενο ενώ της Εθνικής είναι 13,35%.

γ) Η Αγροτική προσφέρει περίοδο χάριτος 6 μήνες.

18.5 Σύγκριση Δανείων Αυτοκινήτων.

Τα δάνεια που συγκρίνονται είναι τα « Δάνεια Αυτοκινήτων » της Εθνικής τράπεζας και το « Alpha Καταναλωτικό Δάνειο » της Alpha Bank.

Η Εμπορική και η Αγροτική τράπεζα δεν έχουν αντίστοιχο προϊόν.

Οι διαφορές είναι οι εξής :

α) Η Alpha προσφέρει μικρό ελάχιστο ποσό 1.500 € ενώ η Εθνική 3.000 €.

β) Η Εθνική προσφέρει μεγαλύτερη διάρκεια αποπληρωμής από 12-100 μήνες για καινούργια αυτοκίνητα και από 12-60 για μεταχειρισμένα, ενώ η Alpha έχει διάρκεια από 6-96 μήνες.

γ) Σε ότι αφορά τα επιτόκια η εθνική παρέχει το μικρότερο επιτόκιο 7,85% για καινούργια αυτοκίνητα και 9,85% για μεταχειρισμένα, ενώ η Alpha έχει 8,25% για καινούργια αυτοκίνητα ή σταθερά επιτόκια ανάλογα με το ποσοστό συμμετοχής του πελάτη από 0%-25% επιτόκιο 11,50%, από 25% και άνω 10.25%.

18.6 Σύγκριση Καταναλωτικών Δανείων.

Τα καταναλωτικά δάνεια που προσφέρουν οι τράπεζες είναι το δάνειο «Φροντίζω» τακτής λήξης της Εθνικής, το δάνειο «Cash 4U» με εξασφαλίσεις της Εμπορικής τράπεζας και το «ΑΤΕ Smart» της Αγροτικής.

Οι διαφορές των δανείων είναι οι εξής :

α) Η alpha έχει μικρό ελάχιστο ποσό 1.500 € ενώ η Εθνική έχει 4.000 € και η Εμπορική έχει 10.000 €.

β) Η Εθνική και η Εμπορική έχουν το μεγαλύτερο ποσό χορήγησης 200.000 € ενώ η Αγροτική έχει 150.000 € και η Alpha 50.000 €.

γ) Η Εθνική έχει τη μεγαλύτερη διάρκεια αποπληρωμής από 5-35 χρόνια ενώ η Αγροτική έχει 25 η Εμπορική 36-240 μήνες (3-20 χρόνια) και η Alpha από 1-96 μήνες.

δ) Η Εθνική προσφέρει τα καλύτερα επιτόκια. 4,30% σταθερό για 5-10 χρόνια ή 4,40% σταθερό για 10-15 χρόνια ενώ το κυμαινόμενο της είναι το παρεμβατικό της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας 4,85% για 5-35 χρόνια.

Τα επιτόκια της Εμπορικής τράπεζας είναι 4,95% σταθερό για το 1^ο έτος και μετά 5,33% κυμαινόμενο Euribor 6μηνιας διάρκειας και της Αγροτικής είναι 5,50% σταθερό για τα 3 πρώτα χρόνια και μετά ο πελάτης επιλέγει 5,50% σταθερό τριετίας ή 5,80% σταθερό πενταετίας ή 7,10% κυμαινόμενο. Η Alpha έχει επιτόκια κλίμακας ανάλογα με το ποσό από 0-6.000 € 11,75% από 6.000-12.000 € 11,25% από 12.000-25.000 € 10,75% και από 25.000 € και άνω 8,25% ενώ προσφέρεται και σταθερό επιτόκιο 11,75%.

ε) Η Αγροτική παρέχει περίοδο χάριτος 6 μηνών.

18.7 Σύγκριση Δανείων Για Σπουδές.

Οι τράπεζες που προσφέρουν δάνεια για σπουδές είναι η Εθνική με το «Σπουδάζω» Τακτής Λήξης και η Αγροτική με το δάνειο «Σπουδάζω».

Οι διαφορές των προϊόντων είναι :

α) Η Αγροτική έχει μικρό ελάχιστο ποσό 1.000 € ενώ η Εθνική 1.500 €.

β) Η διάρκεια αποπληρωμής της Αγροτική είναι η μεγαλύτερη 60 μήνες για ποσά μέχρι 9.000 € και 120 μήνες για ποσά άνω των 9.000 €.

Η Εθνικής έχει από 18-60 μήνες για ποσά από 1.500-3.000 € και από 18-84 μήνες για ποσά από 3.000 €.

γ) Το επιτόκιο της Αγροτικής είναι 10,60%, ενώ της Εθνικής 11,35%.

δ) Η Εθνική παρέχει περίοδο χάριτος 12 μηνών.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΔΕΚΑΤΟ ΈΝΑΤΟ

ΣΥΓΚΡΙΣΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ.

19.1 Σύγκριση Ανοικτών Επιχειρηματικών Δανείων.

Τα δάνεια που προσφέρονται από της τράπεζες είναι το « Ανοικτό Επαγγελματικό Πλάνο » της Εθνικής, το « Ανοικτό Επιχειρηματικό » της Alpha Bank, το « Easy Ανοικτό » της Εμπορικής και το « Ανοικτό Επιχειρηματικό Δάνειο » της Αγροτικής.

Ένα κοινό χαρακτηριστικό που έχουν τα παραπάνω δανειακά προϊόντα είναι ότι προσφέρονται στις επιχειρήσεις κυρίως για να ενισχύσουν την ταμειακή τους ρευστότητα.

Οι κυριότερες διαφορές είναι οι εξής :

α) Η Εμπορική τράπεζα προσφέρει μικρό ελάχιστο ποσό χρηματοδότησης 3.000 € ενώ η Εθνική έχει 6.000 €, η Alpha και η Αγροτική καθορίζουν τα ποσά του δανείου ανάλογα με τον κύκλο εργασιών της επιχείρησης.

β) Η διάρκεια του δανείου είναι αόριστη εκτός της Εθνικής που έχει διάρκεια από 1-4 έτη.

γ) Τα επιτόκια όλων των τραπεζών είναι κυμαινόμενα με καλύτερο αυτό της Εθνικής με 7,10%, Η Alpha έχει 8,35%, η Εμπορική 9,57% για τα 2 πρώτα χρόνια και η Αγροτική έχει το βασικό επιτόκιο Κεφαλαίων Κίνησης 7,75% πλέον περιθωρίου προσαύξησης και εισφοράς ή επιτόκιο Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας ή Euribor 4% πλέον 1,25% και περιθώριο προσαύξησης και εισφορά.

19.2 Σύγκριση Δανείων Επιχειρηματικής Στέγης.

Τα δάνεια που εξετάζουμε είναι το « Επιχειρηματικό Πολυδάνειο » της Εθνικής, το « Easy Επιχειρηματική Στέγη » της Εμπορικής, το « Alpha Επαγγελματικό Ακίνητο » της Alpha Bank και το « M/M Δάνειο Επαγγελματικής Στέγης » της Αγροτικής τράπεζας.

Και τα 4 προϊόντα προσφέρονται για αγορά, ανέγερση, επισκευή, αποπεράτωση, επέκταση ή ανακαίνιση επιχειρηματικής στέγης.

Οι διαφορές των δανείων είναι :

α) Η Εθνική και η Εμπορική τράπεζα προσφέρουν μικρά ελάχιστα ποσά 10.000€, ενώ η Alpha 15.000 € και η Αγροτική 30.000 €.

β) Η Εμπορική και η Alpha Bank προσφέρουν την μεγαλύτερη διάρκεια αποπληρωμής 20 έτη ενώ η Αγροτική έχει 15 έτη και η Εθνική 15 έτη ή 25 αν πρόκειται για αγορά ή ανέγερση.

γ) Από τα κυμαινόμενα επιτόκια η Alpha έχει το καλύτερο συνδεδεμένο με το Euribor 3μήνου 4,73%, η Εθνική έχει 6,10%, η Αγροτική 7,85% και η Εμπορική με Euribor 3μήνου πλέον περιθώρια και εισφορές 8,13%.

δ) Από τα σταθερά 3ετίας η Εμπορική έχει το μικρότερο επιτόκιο 5,55%, η Εθνική 6,20% και η Alpha με 6,85%.

ε) Από τα σταθερά 5ετίας η Εθνική έχει το μικρότερο επιτόκιο 6,40%, η Εμπορική με 6,65% και η Alpha με 7,35%.

στ) από τα σταθερά 7ετίας η Εθνική έχει 6,50%, η Εμπορική 6,60% και η Alpha 7,85%.

ζ) Από τα σταθερά 10ετίας η Εμπορική έχει 6,75% ενώ η Alpha έχει 7,85%.

η) Από τα σταθερά 15ετίας η Εμπορική έχει 6,80% ενώ η Alpha έχει 8,10%.

θ) Η Εθνική προσφέρει περίοδο χάριτος 18 μήνες ενώ η Αγροτική 12 μήνες.

19.3 Σύγκριση Δανείων Μεταφορικών Μέσων.

Τα δάνεια που συγκρίνουμε είναι τα προϊόντα « Χρηματοδότησης Για Την Αντικατάσταση Δημόσιας Χρήσεως Τουριστικών Λεωφορείων » της Εθνικής και « Δάνειο Για Χρηματοδότηση Αντικατάστασης Δημόσιας Χρήσης Τουριστικών Λεωφορείων » της Alpha Bank.

Οι ομοιότητες των δανείων βρίσκονται στη διάρκεια που είναι 8 έτη.

Οι διαφορές είναι στα επιτόκια με την Εθνική να έχει 6,50% επιτόκιο 3ετίας και στη συνέχεια σταθερό τριετίας για άλλα 3 έτη ή κυμαινόμενο. Η Alpha έχει ελάχιστο δανειστικό επιτόκιο 9,25%, σταθερό διετίας 7,85% και τετραετίας 8,35%.

19.4 Σύγκριση Δανείων Μεσομακροπρόθεσμων Κεφαλαίων Κίνησης.

Για την σύγκριση εξετάσουμε τα προϊόντα «Μ/Μ Δάνειο Κ/Κ Για Επαγγελματίες Και Επιχειρήσεις Με Κύκλο Εργασιών Μέχρι 2.500.000 €» της Εθνικής, το «Κ/Κ Επιχείρησης Με ή Χωρίς Χρονικό Περιορισμό» της Alpha Bank, το «Μεσοπρόθεσμες Χρηματοδοτήσεις Κ/Κ» της Εμπορικής και το «Κ/Κ Μικρών Επιχειρήσεων» της Αγροτικής.

Οι διαφορές των δανείων είναι οι εξής :

α) Η Εθνική παρέχει μικρό ελάχιστο ποσό 10.000 € ενώ η Αγροτική έχει 30.000 €.

β) Η Εθνική έχει την μεγαλύτερη διάρκεια αποπληρωμής 5 έτη ενώ η Εμπορική έχει 3 έτη και η Αγροτική 1 έτος.

γ) Η Εθνική έχει τα μικρότερα επιτόκια 6,50% κυμαινόμενο και 6,75% σταθερό τριετίας. Η Alpha έχει το ελάχιστο δανειστικό επιτόκιο 7,75% πλέον περιθωρίου από 0-3,25%. Η Αγροτική έχει 8,35% πλέον περιθωρίου προσαύξησης και η Εμπορική έχει 8,57% πλέον περιθωρίου από 0,50-3,50%.

δ) Η Εθνική προσφέρει περίοδο χάριτος 6 μηνών.

ε) Η Αγροτική προσφέρει επιστροφή του 5% των τόκων.

19.5 Σύγκριση Δανείων Κεφαλαίου Κίνησης Μονιμότερου Χαρακτήρα.

Για αυτή την κατηγορία δανείων συγκρίνουμε το « Μονιμότερο Κεφάλαιο Κίνησης » της Εθνικής τράπεζας και το « Κεφάλαιο Κίνησης Μονιμότερου Χαρακτήρα » της Αγροτικής.

Η ομοιότητα των δανείων είναι ότι έχουν την ίδια διάρκεια αποπληρωμής 3 έτη.

Οι διαφορές είναι :

α) Το σταθερό επιτόκιο της Εθνικής είναι τα πιο μικρό 7,60% ενώ της Αγροτικής είναι 7,75%.

β) Το κυμαινόμενο επιτόκιο της Αγροτικής είναι συνδεδεμένο με αυτό της Ευρωπαϊκής Κεντρικής τράπεζας ή Euribor πλέον 1,25% και περιθωρίου προσαύξησης από 0-3,25% και εισφορά δηλαδή είναι περίπου 9,10% ενώ της Εθνικής είναι 9,57%.

γ) Η Αγροτική έχει μεγάλη περίοδο χάριτος 1 έτος ενώ η Εθνική από 3-6 μήνες.

19.6 Σύγκριση Δανείων Για Εξοπλισμό.

Τα δάνεια που συγκρίνονται είναι «Εθνοαναπτυξιακό» της Εθνικής, «Alpha Εξοπλισμός» της Alpha Bank, «Easy εξοπλισμός» της Εμπορικής και «Δάνεια Εξοπλισμού» της Αγροτικής.

Οι διαφορές που έχουν είναι οι εξής :

α) Η Εμπορική τράπεζα παρέχει μικρό ελάχιστο ποσό 5.000 €, ενώ η Εθνική 300.000 €.

β) Η Αγροτική προσφέρει το μεγαλύτερο ποσό χρηματοδότησης που φτάνει τα 500.000 €.

γ) Η Εθνική και η Εμπορική προσφέρουν τη μεγαλύτερη διάρκεια αποπληρωμής 10 έτη ενώ η Alpha έχει 5 έτη για ποσά μέχρι 150.000 € και 10 για ποσά άνω των 150.000 € και η Αγροτική έχει 8 έτη.

δ) Η Εμπορική τράπεζα παρέχει το μικρότερο κυμαινόμενο επιτόκιο περίπου 7,53% ενώ η Alpha και η Αγροτική έχουν το ελάχιστο δανειστικό επιτόκιο 7,75% πλέον τα περιθώρια προσαύξησης και εισφορές.

ε) Στα σταθερά επιτόκια η Εμπορική έχει τα μικρότερα 7,10% για 3 έτη, 7,30% για 5 έτη και 7,40% για 7 έτη ενώ η Alpha έχει 7,85% για 3 έτη και 8,35%.

στ) Η Εθνική έχει την μεγαλύτερη περίοδο χάριτος 2 έτη και η Αγροτική έχει 12 μήνες.

ζ) Η Alpha επιστρέφει το 10% των συνολικών τόκων.

19.7 Σύγκριση Δανείων Παγίων Εγκαταστάσεων.

Συγκρίνοντας το δάνεια «Μ/Μ Δάνειο Παγίων Εγκαταστάσεων Για Επαγγελματίες και Επιχειρήσεις Με Κύκλο Εργασιών Μέχρι 2.500.000€» της Εθνικής, το «Δάνειο Παγίων Εγκαταστάσεων» της Alpha Bank και το «Επιχειρηματικό Δάνειο Παγίων Εγκαταστάσεων και Μηχανολογικού Εξοπλισμού».

Οι διαφορές των δανείων είναι :

α) Η διάρκεια αποπληρωμής της Alpha και της Αγροτικής είναι διαπραγματεύσιμη ενώ της Εθνικής είναι 8 έτη.

β) Τα επιτόκια της Εθνικής είναι τα μικρότερα 6,50% σταθερό ζετίας και 7,10% κυμαινόμενο ενώ της Αγροτικής είναι κυμαινόμενο Euribor 3μήνου 4,73% πλέον περιθωρίου από 2,50%-5% δηλαδή περίπου 9,73% και της Alpha είναι το ελάχιστο δανειστικό επιτόκιο 7,75% πλέον περιθωρίου από 0-3,25% δηλαδή περίπου 11%.

γ) Η Αγροτική παρέχει περίοδο χάριτος 36 μηνών ενώ η Εθνική 1 έτους.

19.8 Σύγκριση Δανείων Κτιριακών Εγκαταστάσεων.

Συγκρίνουμε το « Δάνειο Κυμαινόμενου Επιτοκίου Για Κτιριακές Εγκαταστάσεις » της Εθνικής και το « Alpha 810 Δάνειο Για Επαγγελματική Στέγη » της Alpha Bank.

Οι διαφορές των δανείων είναι :

α) Η Alpha παρέχει μεγαλύτερη διάρκεια αποπληρωμής 12 έτη, ενώ η Εθνική έχει 10 έτη.

β) Η Εθνική έχει το μικρότερο επιτόκιο 7,10% ενώ η Alpha έχει 8,75%.

γ) Η Εθνική έχει περίοδο χάριτος από 6-12 μήνες.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΕΙΚΟΣΤΟ

ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ.

Συγκρίνοντας τα δανειακά προγράμματα των τεσσάρων εξεταζόμενων τραπεζών καταλήγουμε στα εξής συμπεράσματα :

Στεγαστικά Δάνεια Σε Ελβετικά Φράγκα:

Η καλύτερη επιλογή δανείου θα πρέπει να γίνει ανάλογα με το τι επιθυμεί ο δανειολήπτης. Αν επιθυμεί χαμηλό επιτόκιο θα πρέπει να προτιμήσει την Εμπορική τράπεζα.

Αν όμως χρειάζεται ευκολίες σε ότι αφορά δευτερεύοντα χαρακτηριστικά η Alpha Bank προσφέρει μεγάλη διάρκεια αποπληρωμής και περίοδο χάριτος 2 ετών ενώ η Αγροτική προσφέρει μεγάλη διάρκεια και μικρό ελάχιστο ποσό χορήγησης που δεν αναγκάζει το πελάτη να πάρει ποσά που δεν χρειάζεται και θα τον επιβαρύνουν.

Αν ο πελάτης επιζητά ασφάλεια τότε το προϊόν της Εθνικής θα τον προστατεύσει έναντι της ανόδου των επιτοκίων για 4 ή 6 χρόνια.

Στεγαστικά Δάνεια Μεγάλης Σταθερής Περιόδου:

Κάνοντας την σύγκριση των δανείων παρατηρούμε ότι τα περισσότερα πλεονεκτήματα τα παρέχει η Εθνική τράπεζα.

Η ΕΤΕ παρέχει στους πελάτες της ευκολία με το να έχει μικρό ελάχιστο ποσό χρηματοδότησης δίνοντας τους έτσι την δυνατότητα να επιλέξουν το ποσό που πραγματικά χρειάζονται.

Επιπλέον προσφέρει τα καλύτερα επιτόκια σταθερής περιόδου 3,5 και 10 ετών καθώς και το μικρότερο κυμαινόμενο επιτόκιο για όλη την υπόλοιπη διάρκεια του δανείου.

Η Εμπορική τράπεζα έχει μεγάλη ποικιλία προϊόντων σταθερής περιόδου επιτοκίου και τα μικρότερα επιτόκια σταθερής περιόδου για 7 και 20 έτη.

Η Αγροτική έχει το χαμηλότερο επιτόκιο σταθερής περιόδου 1^{ος} έτους και περίοδο χάριτος 12 μηνών.

Η Alpha Bank υστερεί έναντι των άλλων τραπεζών προσφέροντας τα προϊόντα αυτής της κατηγορίας με τα μεγαλύτερα κυμαινόμενα και σταθερά επιτόκια.

Στεγαστικά Δάνεια Σταθερής Περιόδου 1 έτους :

Συγκρίνοντας τα δάνεια παρατηρούμε ότι η Αγροτική και η Εμπορική βρίσκονται εκτός ανταγωνισμού γιατί δεν προσφέρουν αντίστοιχο προϊόν.

Από τις τράπεζες που προσφέρουν δάνεια σταθερής περιόδου 1^{ος} έτους της Εθνικής είναι το καλύτερο γιατί έχει μικρό ελάχιστο ποσό και κυμαινόμενο επιτόκιο. Αυτό αποτελεί πλεονέκτημα γιατί το δάνειο κατά την μεγαλύτερη διάρκεια του έχει κυμαινόμενο επιτόκιο.

Η Alpha Bank έχει μικρό επιτόκιο για το 1^ο έτος αλλά το κυμαινόμενο επιτόκιο που προσφέρει μετά είναι πολύ μεγάλο.

Πλεονέκτημα της Alpha είναι η μεγάλη περίοδος χάριτος με καταβολή μόνο τόκων.

Στεγαστικά Δάνεια Με Σταθερή Περίοδο 3 ετών.

Συγκρίνοντας τα δάνεια της Εμπορικής και της Αγροτικής τράπεζας παρατηρούμε ότι το καλύτερο προϊόν το παρέχει η Εμπορική γιατί έχει μικρό ελάχιστο ποσό χρηματοδότησης και το μικρότερο σταθερό επιτόκιο για τα 3 πρώτα χρόνια.

Στεγαστικά Δάνεια Με Σταθερή Περίοδο Από 1-5 Έτη.

Εξετάζοντας τα προϊόντα της Εθνικής και της Αγροτικής τράπεζας καταλήγουμε ότι το προϊόν της Εθνικής είναι το καλύτερο.

Η Εθνική προσφέρει μικρό ελάχιστο ποσό χρηματοδότησης. Επίσης τα επιτόκια για τη σταθερή περίοδο πέραν του πρώτου έτους είναι τα καλύτερα όπως επίσης και τα κυμαινόμενα της που είναι συνδεδεμένα με την ΕΚΤ γιατί έχουν μικρά περιθώρια.

Η Αγροτική τράπεζα προσφέρει το καλύτερο επιτόκιο σταθερής περιόδου 1^{ος} έτους αλλά έχει μεγάλο κυμαινόμενο. Επίσης παρέχει περίοδο χάριτος 24 μηνών.

Στεγαστικά Δάνεια Χαμηλής Εκκίνησης Με Κυμαινόμενο Επιτόκιο.

Συγκρίνοντας τα δάνεια χαμηλής εκκίνησης παρατηρούμε ότι η Εθνική τράπεζα έχει το πιο συμφέρον προϊόν.

Η Εθνική έχει μικρό ελάχιστο ποσό καθώς και το μικρότερο κυμαινόμενο επιτόκιο. Επίσης η μέθοδος αποπληρωμής που προσφέρει παρέχει στους δανειολήπτες σημαντικές ευκολίες.

Στεγαστικά Δάνεια Χαμηλής Εκκίνησης Με Σταθερή Περίοδο Επιτοκίου.

Στα δάνεια αυτής της κατηγορίας η Εθνική προσφέρει το καλύτερο προϊόν και με τους καλύτερους όρους.

Η τράπεζα πλεονεκτεί σε όλα τα πεδία προσφέροντας μικρό ελάχιστο ποσό χρηματοδότησης και επιτόκιο σταθερής περιόδου. Επίσης ο τρόπος εξασφάλισης που παρέχει είναι ικανός να προσελκύσει αρκετούς πελάτες.

Στεγαστικά Δάνεια Κυμαινόμενου Επιτοκίου.

Από τη σύγκριση των δανείων καταλήξαμε στο συμπέρασμα ότι το προϊόν που προσφέρει η Εμπορική τράπεζα είναι το καλύτερο γιατί έχει μικρό ελάχιστο ποσό καθώς και ανταγωνιστικό επιτόκιο.

Στεγαστικά Δάνεια Προστασίας Επιτοκίου.

Η Alpha Bank προσφέρει μεγάλη διάρκεια δανείου διευκολύνοντας την αποπληρωμή. Τα επιτόκια που προσφέρει για την περίοδο εξασφάλισης και τα κυμαινόμενα είναι τα μικρότερα που προσφέρονται .

Τέλος η προστασία που προσφέρει έναντι στην άνοδο των επιτοκίων είναι μονό 2 μονάδες αλλά έχει μεγάλη διάρκεια από 10-20 έτη.

Στεγαστικά Δάνεια Για Επισκευή.

Από τη σύγκριση των δανείων διαπιστώνουμε ότι το πιο συμφέρον για τον καταναλωτή είναι αυτό της Alpha γιατί προσφέρει τα πιο χαμηλά επιτόκια σε σχέση με αυτά της Αγροτικής.

Η Αγροτική έχει μικρό ελάχιστο ποσό και 24μηνη περίοδο χάριτος αλλά το μεγάλο επιτόκιο της θα αναγκάζει τους λήπτες του δανείου να πληρώνουν μεγάλη δόση.

Καταναλωτικά Δάνεια Για Μεταφορά Οφειλών.

Σε αυτή την κατηγορία δανείων παρατηρούμε ότι το πιο συμφέρον για τον πελάτη προϊόν το παρέχει η Εθνική τράπεζα.

Η Εθνική προσφέρει στους πελάτες μεγάλη διάρκεια αποπληρωμής και για τα δάνεια με εξασφαλίσεις και για τα δάνεια χωρίς. Επίσης έχει μικρά κυμαινόμενα επιτόκια ειδικά για δάνεια με εξασφαλίσεις. Ακόμα για την διευκόλυνση των πελατών προσφέρει περίοδο χάριτος 6 μηνών.

Η Αγροτική τράπεζα έχει μικρό ελάχιστο ποσό και επιτόκιο για τα 2 πρώτα χρόνια αλλά μετά το επιτόκιο της ανεβαίνει πολύ.

Και η Αγροτική έχει μεγάλη περίοδο αποπληρωμής και περίοδο χάριτος 6 μήνες αλλά τα μεγάλα επιτόκια είναι το μεγαλύτερο μειονέκτημα.

Η Alpha Bank έχει μικρή διάρκεια αποπληρωμής και τα μεγαλύτερα επιτόκια.

Ανοικτά Καταναλωτικά.

Συγκρίνοντας τα ανοικτά δάνεια παρατηρούμε ότι η Αγροτική έχει το καλύτερο προϊόν γιατί παρέχει τα μικρότερα επιτόκια ανεξάρτητα από το ποσό του δανείου.

Η Εθνική έχει μικρό ελάχιστο ποσό αλλά τα επιτόκια της όπως και αυτά της Εμπορικής είναι μεγάλα.

Η Alpha Bank με το να μην προσφέρει ανοικτό δάνειο χάνει μεγάλο μέρος της πελατείας.

Προσωπικά Δάνεια.

Το προϊόν της Αγροτικής είναι το πιο συμφέρον γιατί έχει μικρό ελάχιστο ποσό, μεγάλη διάρκεια αποπληρωμής και χαμηλό επιτόκιο σε σχέση με αυτά του ανταγωνισμού.

Προσωπικά Δάνεια Έως 6.000 €.

Για τα δάνεια αυτά η Αγροτική έχει το πιο καλό δάνειο γιατί παρέχει μεγαλύτερη ευκολία στους πελάτες παρέχοντας μεγαλύτερη διάρκεια αποπληρωμής μικρά επιτόκια και μεγάλη περίοδο χάριτος.

Καταναλωτικά Δάνεια Αυτοκινήτων.

Για τα δάνεια αυτοκινήτων η τράπεζα με το καλύτερο προϊόν είναι η Εθνική.

Η Εθνική προσφέρει μεγάλη διάρκεια αποπληρωμής που βοηθάει τους δανειολήπτες στην ομαλή εξόφληση του χρέους τους, έχει μικρά επιτόκια για την αγορά καινούργιου και μεταχειρισμένου αυτοκινήτου και έτσι δεν επιβαρύνει πολύ τη δόση του δανείου.

Καταναλωτικά Δάνεια.

Στα καταναλωτικά δάνεια η τράπεζα που ξεχωρίζει είναι η εθνική. Η Εθνική παρέχει στους πελάτες μεγάλη διάρκεια δανείου και τα επιτόκια της είναι τα πιο χαμηλά και συμφέροντα.

Καταναλωτικά Δάνεια Για Σπουδές.

Σε αυτή την κατηγορία η Αγροτική έχει το προβάδισμα με δάνειο με μικρό ελάχιστο ποσό και επιτόκιο και τη μεγαλύτερη διάρκεια αποπληρωμής.

Ανοικτό Επιχειρηματικό Δάνειο.

Από τα ανοικτά επιχειρηματικά δάνεια που προσφέρονται το δάνειο της εθνικής είναι το πιο ανταγωνιστικό γιατί προσφέρει το χαμηλότερο επιτόκιο.

Δάνειο Επιχειρηματικής Στέγης.

Από την σύγκριση των δανείων παρατηρούμαι ότι τα καλύτερα προϊόντα τα προσφέρουν η Εθνική και η Εμπορική γιατί έχουν τα καλύτερα επιτόκια ανά κατηγορία.

Η Εθνική έχει τα μικρότερα επιτόκια 5ετίας και 7ετίας και η Εμπορική 3ετίας, 10ετίας και 15ετίας. Ο πελάτης θα πρέπει να διαλέξει τράπεζα ανάλογα με το χρόνο αποπληρωμής που θέλει.

Επιχειρηματικό Δάνειο Για Μεταφορικά Μέσα.

Τα δάνεια για αντικατάσταση Δημόσιας Χρήσεως Τουριστικά Λεωφορεία προσφέρονται μόνο από την Εθνική και την Alpha Bank με καλύτερο προϊόν αυτό της Εθνικής που έχει τα πιο χαμηλά επιτόκια.

Μεσομακροπρόθεσμα Δάνεια Κεφαλαίου Κίνησης.

Για τα δάνεια Κ/Κ η Εθνική έχει το πιο συμφέρον προϊόν με μικρά επιτόκια και ελάχιστο ποσό χρηματοδότησης, τη μεγαλύτερη διάρκεια αποπληρωμής και περίοδο χάριτος.

Από τις άλλες τράπεζες ένα σημαντικό πλεονέκτημα είναι αυτό της Αγροτικής που επιστρέφει το 5% των τόκων.

Δάνειο Κεφαλαίου Κίνησης Μονιμότερου Χαρακτήρα.

Σε αυτή την κατηγορία δανείων τα δανειστικά προϊόντα και της Εθνικής και της Αγροτικής παρουσιάζουν πλεονεκτήματα.

Αν ο πελάτης επιθυμεί σταθερότητα η Εθνική παρέχει μικρό σταθερό επιτόκιο, αλλιώς ο πελάτης θα πρέπει να επιλέξει την Αγροτική που έχει μικρό κυμαινόμενο επιτόκιο και μεγάλη περίοδο χάριτος.

Επιχειρηματικά Δάνεια Εξοπλισμού.

Η Εμπορική τράπεζα πλεονεκτεί έναντι των άλλων τραπεζών γιατί παρέχει μικρό ελάχιστο ποσό χρηματοδότησης και μικρά σταθερά και κυμαινόμενα επιτόκια.

Επίσης στο προϊόν της Alpha χάρη στην επιστροφή τόκων μικραίνουν τα κυμαινόμενα επιτόκια που ακολουθούν τη σταθερή περίοδο έτσι από 7,85% και 8,35% γίνονται 6,53% και 6,98% αντίστοιχα.

Επιχειρηματικά Δάνεια Παγίων Εγκαταστάσεων.

Στα δάνεια παγίων εγκαταστάσεων το καλύτερο προϊόν το έχει η Εθνική επειδή προσφέρει τα μικρότερα επιτόκια.

Επιχειρηματικά δάνεια Κτιριακών Εγκαταστάσεων.

Σε αυτή τη κατηγορία το καλύτερο προϊόν το έχει η Εθνική προσφέροντας μικρά επιτόκια και περίοδο χάριτος για διευκόλυνση των πελατών.

ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ

↓ **ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ**

↓ **ΟΜΙΛΟΣ ALPHA BANK**

↓ **ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ**

↓ **ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ**

ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΜΕΣΩ INTERNET ΣΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ

↓ **WWW. NBG.GR**

↓ **WWW. ALPHA. GR**

↓ **WWW. EMPORIKH.GR**

↓ **WWW. ATE.GR**