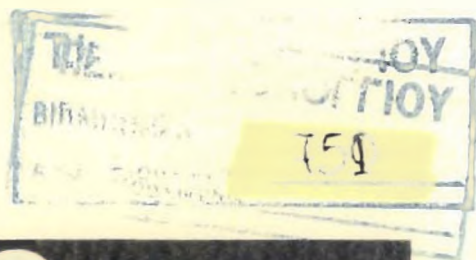


ΤΕΙ ΜΕΣΟΛΟΓΓΙΟΥ  
ΣΧΟΛΗ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ  
ΤΜΗΜΑ Σ.Σ.Ο.Ε.

**ΠΤΥΧΙΑΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ:  
ΣΥΓΚΡΙΤΙΚΗ ΜΕΛΕΤΗ ΤΩΝ  
ΔΗΜΟΣΙΩΝ ΚΑΙ ΙΔΙΩΤΙΚΩΝ  
ΤΡΑΠΕΖΩΝ**



Επιβλέπων Καθηγητής  
κ. Χρήστος Τσουραμάνης

Των φοιτητριών: Αθανασοπούλου Ιωάννα  
Σεντούκα Χαρίκλεια

ΜΕΣΟΛΟΓΓΙ 2004

ΠΡΟΛΟΓΟΣ .....σελ. 2

1. ΑΝΑΦΟΡΑ ΚΑΙ ΚΑΤΑΓΡΑΦΗ

ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΕΡΓΑΣΙΩΝ .....σελ. 4

2. ΤΡΑΠΕΖΕΣ: ΙΣΤΟΡΙΚΗ ΑΝΑΔΡΟΜΗ.....σελ. 43

3. ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΔΗΜΟΣΙΩΝ-ΙΔΙΩΤΙΚΩΝ

ΤΡΑΠΕΖΩΝ .....σελ. 49

4. E-BANKING .....σελ. 70

ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ.....σελ. 76

## ΠΡΟΛΟΓΟΣ

Ισχυρό κίνητρο για τη μελέτη της ιστορίας του ελληνικού τραπεζικού τομέα πρόσφερε η σκέψη ότι οι τραπεζικές δραστηριότητες περισσότερο ίσως από οποιαδήποτε άλλη οικονομική δραστηριότητα, είναι ήδη από την ίδρυση του ελληνικού κράτους συνυφασμένες με την ιστορία του. Με την εξέλιξη της τεχνολογίας και την πάροδο του χρόνου, τα τραπεζικά ιδρύματα εξελίχθηκαν και συνεχίζουν να κάνουν το ίδιο με γοργούς ρυθμούς, παίζοντας σημαντικό ρόλο στην οικονομία του κράτους. Τα τελευταία χρόνια η ελληνική τραπεζική αγορά έχει υποστεί έντονες μεταβολές, με σημαντικότερο γεγονός τις συγχωνεύσεις και εξαγορές τραπεζών, εξέλιξη που συντέλεσε στη νέα διάθρωση του τραπεζικού τοπίου. Οι μεγάλοι τραπεζικοί όμιλοι ανταποκρίνονται όλο και περισσότερο στις απαιτήσεις της πελατείας για βελτίωση της ποιότητας των παρεχόμενων υπηρεσιών και την εμφάνιση νέων προϊόντων. Παράλληλα, μικρότερα τραπεζικά σχήματα εισέρχονται στην αγορά παρέχοντας υπηρεσίες σε διάφορους τομείς. (Κώστας Π. Κωστής, 1997)

Πέραν του ενδιαφέροντος και της θέλησης για μάθηση πάνω στον τραπεζικό τομέα, αποφασίσαμε να ασχοληθούμε με τον τρόπο λειτουργίας, την παροχή προϊόντων και υπηρεσιών και την αναπτυξιακή του πορεία. Κίνητρο για τη συγγραφή αυτής της εργασίας αποτέλεσαν οι συνεχώς μεταβαλλόμενες συνθήκες, δηλαδή η προσφορά καινούργιων και ιδιαίτερος ανταγωνιστικών και πρωτοποριακών προϊόντων στην ελληνική αγορά. Επιλέξαμε λοιπόν τέσσερις τράπεζες εκ των οποίων οι δυο είναι δημόσιες και οι άλλες δυο ιδιωτικές. Οι δημόσιες τράπεζες που θα μας απασχολήσουν είναι η Αγροτική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε. και η Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε. Από τον ιδιωτικό χώρο διαλέξαμε

πιστωτικά ιδρύματα τα οποία κατέχουν ηγετικές θέσεις στην αγορά μας, δηλαδή την Alpha Bank A.E. και την EFG Eurobank Ergasias A.E.

Θέλοντας να σας προϊδεάσουμε για το περιεχόμενο της εργασίας μας, θα κάνουμε παρακάτω μια περιληπτική αναφορά του περιεχομένου της. Στην αρχή θα σας ενημερώσουμε για όλες τις τραπεζικές εργασίες που γίνονται σε ένα οποιοδήποτε τραπεζικό κατάστημα. Ακολουθεί μια σύντομη περιγραφή για το παρελθόν κάθε τράπεζας και την πορεία της μέχρι την σημερινή της μορφή. Στη συνέχεια θα αναφερθούν οι διαφορές των δημόσιων και ιδιωτικών τραπεζών, το Internet Banking και η περιγραφή των αντίστοιχων ιστοσελίδων κάθε τράπεζας. Στο τελευταίο μέρος της εργασίας μας γίνεται μια συνοπτική περιγραφή των ελληνικών τραπεζικών δρώμενων και των λόγων που στο μέλλον θα ενισχύσουν τη δυναμική του τραπεζικού συστήματος.

Τελειώνοντας θα θέλαμε να ευχαριστήσουμε τον Καθηγητή κ. Χρ. Τσουραμάνη για τις συμβουλές και την πολύτιμη βοήθεια, που μας προσέφερε για τη συγγραφή και την ολοκλήρωση της εργασίας αυτής.

**1.ΑΝΑΦΟΡΑ ΚΑΙ  
ΚΑΤΑΓΡΑΦΗ  
ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ  
ΕΡΓΑΣΙΩΝ**

Στο τμήμα αυτό θα αναφερθούμε και θα καταγράψουμε τις εργασίες που γίνονται σε καθημερινή βάση τόσο από τις δημόσιες όσο και από τις ιδιωτικές. Από τις πιο συνηθισμένες υπηρεσίες που προσφέρει μια τράπεζα είναι οι καταθέσεις οι οποίες γίνονται συνήθως από την ανάγκη των ανθρώπων για αποταμίευση, για τον τόκο (σήμερα το ποσοστό των τόκων είναι σχετικά χαμηλό), και την εξασφάλιση των χρημάτων τους. Διακρίνουμε λοιπόν τις καταθέσεις όψης, Ταμιευτηρίου, τις προθεσμιακές καταθέσεις, τον τρεχούμενο λογαριασμό κατάθεσης, τις καταθέσεις υπό προειδοποίηση, τις καταθέσεις με πιστοποιητικό. Οι τράπεζες εξασφαλίζουν για τους πελάτες τους προϊόντα καταθέσεων που περιέχουν δεσμευτικούς όρους, προϊόντα ορισμένων ιδιόμορφων καταθέσεων και νεώτερα προϊόντα καταθέσεων, όπως καταθέσεις με δευτερογενή αγορά έντοκων γραμματίων, καταθέσεις για το Στεγαστικό Ταμιευτήριο έτσι ώστε να καλύπτουν όσο το δυνατόν περισσότερο τις ανάγκες των πελατών τους.(Χολέβας,1995)

Προϊόντα της τράπεζας αποτελούν επίσης τα Ομόλογα Δημοσίου, τα Έντοκα Γραμμάτια Δημοσίου, οι Ομολογίες Ν.Π.Δ.Δ. (Νομικό Πρόσωπο Δημόσιου Δικαίου) και Ν.Π.Ι.Δ. (Νομικό Πρόσωπο Ιδιωτικού Δικαίου) και οι πράξεις REPOS.Τα ομόλογα Δημοσίου είναι τίτλοι δηλαδή έγγραφα που ενσωματώνουν μια αξία, με ελκυστικά επιτόκια, μεταβιβάσιμα και διαπραγματεύσιμα στο Χρηματιστήριο Αξιών. Τα έντοκα γραμμάτια Δημοσίου είναι βραχυπρόθεσμοι τίτλοι σταθερής απόδοσης 3,6 και 12 μηνών και το επιτόκιο τους εξαρτάται από την πορεία του πληθωρισμού. Η ιδιομορφία τους έγκειται στο ότι ο τόκος προεισπράττεται και αυτό αποτελεί σημαντικό πλεονέκτημα. Οι ομολογίες είναι τίτλοι οι οποίοι συνδέονται με ένα δημόσιο δάνειο το οποίο εκδίδεται από ένα Ν.Π.Δ.Δ. (Δημόσιο Οργανισμό) ή Ν.Π.Ι.Δ (Νομικό Πρόσωπο Ιδιωτικού Δικαίου δηλαδή Ανώνυμη Εταιρεία).

Ανάμεσα στις ομολογίες και τα ομόλογα διακρίνουμε κάποιες ομοιότητες:

1. Είναι κινητές αξίες σταθερής απόδοσης βάση γνωστού από πριν επιτοκίου
2. Συνήθως έχουν ελκυστικά επιτόκια ανάλογα με τις οικονομικές συνθήκες που επικρατούν
3. Η διαπραγμάτευσή τους γίνεται στο Χρηματιστήριο Αξιών
4. Είναι τίτλοι ανώνυμοι (“στον κομιστή”)
5. Έχουν προσαρτημένα στο σώμα τους ‘τοκομερίδια’ με την παράδοση των οποίων εισπράττονται οι τόκοι που αντιστοιχούν.

Διακρίνουμε όμως και κάποιες διαφορές όπως :

1. Τα ομόλογα συνήθως εκδίδονται από το Δημόσιο, Ν.Π.Δ.Δ. και τράπεζες, ενώ οι ομολογίες και από Ανώνυμες Εταιρείες.
2. Οι ομολογίες είναι προϊόν έκδοσης ομολογιακού δανείου, ενώ τα ομόλογα αποτελούν διαφορετική μορφή δανεισμού
3. Τα ομόλογα εξοφλούνται σε συγκεκριμένη μελλοντική ημερομηνία, ενώ οι ομολογίες εξοφλούνται με απόσβεση ή με κλήρωση
4. Η διάρκεια των ομολόγων είναι μέχρι πέντε έτη, ενώ οι ομολογίες ακολουθούν τη διάρκεια του ομολογιακού δανείου που μπορεί να φτάνει και τα 20 έτη.

Οι συμφωνίες REPOS είναι βραχυπρόθεσμες αγορές τίτλων με συμφωνία επαναπώλησης. Στην ελληνική τραπεζική πρακτική οι συμφωνίες REPOS έχουν το εξής περιεχόμενο: οι τράπεζες που αγοράζουν Έντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου διαθέτοντας κεφάλαια γι’ αυτή την αγορά, με συνέπεια να αντιμετωπίζουν ανάγκες ρευστότητας. Έτσι κάνουν συμφωνίες με τους πελάτες τους να τους πουλήσουν τέτοιους τίτλους για ορισμένο χρονικό διάστημα σε ορισμένη τιμή και να ξαναγοράσουν τους ίδιους τίτλους στην λήξη του παραπάνω

χρονικού διαστήματος, στην ίδια τιμή. Η πράξη αυτή για την τράπεζα είναι συμφωνία πώλησης και επαναγοράς των Ε.Γρ.Δ. και για τον πελάτη αγορά με συμφωνία επαναπώλησης την οποία αποδέχεται η τράπεζα. Το κέρδος του πελάτη που είναι η απόδοση της συμφωνίας, είναι το επιτόκιο που απολαμβάνει ο πελάτης και το οποίο γνωρίζει από πριν βάση της συμφωνίας.

Στα πλαίσια της οικονομίας αρκετές συναλλαγές διεκπεραιώνονται με τις επιταγές, οι οποίες στις μέρες μας αποτελούν πιστωτικό μέσο και μέσο πληρωμής. Η επιταγή είναι έγγραφο αξιόγραφο ή δικαιόγραφο και αποτελεί την εντολή του εκδότη, που την υπογράφει προς μια τράπεζα για να καταβάλλει το αναγραφόμενο χρηματικό ποσό σε διαταγή ενός δικαιούχου ονομαστικά καθοριζόμενου ή σε διαταγή του ίδιου του εκδότη. Η πληρωμή μιας επιταγής γίνεται με την εμφάνισή της και η μεταβίβασή της με την οπισθογράφιση, με την οποία μεταβιβάζονται όλα τα δικαιώματα του αρχικού δικαιούχου σ' εκείνον υπέρ του οποίου γίνεται η οπισθογράφιση.

Μέσω των πιστωτικών ιδρυμάτων διεξάγετε η κίνηση κεφαλαίων στο εσωτερικό και στο εξωτερικό. Η εσωτερική κίνηση κεφαλαίων γίνεται μέσω των εμβασμάτων. Πρόκειται για τραπεζική εντολή που έχει σκοπό την εξυπηρέτηση των συναλλασσομένων με μεταφορά χρημάτων από ένα τόπο σε άλλο. Οι πιο συνηθισμένοι τρόποι μεταφοράς κεφαλαίων είναι με τη χρήση του αυτόματου συστήματος άμεσης μεταβίβασης ON LINE, με αποστολή TELEX ή FAX και τηλεφωνικά με επιβεβαίωση εκ των υστέρων. Έτσι η τράπεζα πετυχαίνει την ταχύτερη εξυπηρέτηση των συναλλαγών και εξασφαλίζεται η μεταβίβαση του εμβάσματος με όλα τα στοιχεία που αυτό περιέχει.

Στο διεθνή χώρο, είναι ελεύθερη η διακίνηση κεφαλαίων που σημαίνει εισαγωγή και εξαγωγή κεφαλαίων από και προς το εξωτερικό. Μ' αυτόν τον τρόπο απελευθερώνονται και διεθνοποιούνται οι



κεφαλαιαγορές, ο δανεισμός από ξένες χώρες είναι ελεύθερος όπως και οι τοποθετήσεις σε τίτλους από μόνιμους κατοίκους μιας χώρας σε ξένες χώρες. Τα εμβάσματα συναλλάγματος λοιπόν, που εξυπηρετούν τους παραπάνω σκοπούς, αναλαμβάνουν οι ανταποκρίτριες τράπεζες. Ανταποκρίτρια τράπεζα είναι ένα πιστωτικό ίδρυμα το οποίο μετά από μια σύμβαση με μια τράπεζα άλλης χώρας, αναλαμβάνει τη διεκπεραίωση των συναλλαγών της τράπεζας με την οποία συμβλήθηκε, έναντι ορισμένης προμήθειας που καταβάλλεται σ' αυτή. Σκοπός του θεσμού της ανταπόκρισης είναι η εξυπηρέτηση της πελατείας της τράπεζας μιας χώρας στο εξωτερικό. Οι κυριότερες τραπεζικές εργασίες της ανταποκρίτριας τράπεζας είναι η διεκπεραίωση εντολών – εμβασμάτων, η είσπραξη αξιών, και η εκτέλεση πράξεων με αντικείμενα χρεόγραφα. Τέλος, η ανταποκρίτρια τράπεζα ευθύνεται για την ειδοποίηση του δικαιούχου και για την πληρωμή σ' αυτού του ποσού του εμβάσματος.

Για να αντιληφθούμε καλύτερα την κίνηση κεφαλαίων στο εξωτερικό θα πρέπει να αναφέρουμε την έννοια του συναλλάγματος τις εργασίες που εκτελούν οι τράπεζες με βάση το συνάλλαγμα αλλά και τα διάφορα προϊόντα που παρέχουν αυτές. Συνάλλαγμα είναι η απαίτηση που έχει κάποιος σε ξένες νομισματικές μονάδες, πληρωτέες σε άλλη χώρα. Δηλαδή, οποιαδήποτε απαίτηση σε ξένο νόμισμα που είναι πληρωτέα σε άλλη χώρα αποτελεί συνάλλαγμα. Στην έννοια του συναλλάγματος περιλαμβάνονται, εκτός των χαρτονομισμάτων και οι συναλλαγματικές, οι επιταγές, τα γραμμάτια σε διαταγή, τα ομόλογα, οι ομολογίες, τα μερίδια των αμοιβαίων κεφαλαίων που είναι εκφρασμένα σε ξένα νομίσματα.. Οι συναλλαγές σε ξένες χώρες διακρίνονται σε συναλλαγατοφόρες και συναλλαγατοβόρες. Συναλλαγατοφόρες είναι αυτές που προκαλούν εισαγωγή συναλλάγματος, όπως οι εξαγωγές εμπορευμάτων και συναλλαγατοβόρες είναι αυτές που προκαλούν

εξαγωγή συναλλάγματος, όπως οι εισαγωγές εμπορευμάτων από το εξωτερικό.

Η αγορά συναλλάγματος που κάνουν οι τράπεζες μπορεί να αφορά ξένα χαρτονομίσματα ή πιστωτικά μέσα όπως η αγορά ξένων χαρτονομισμάτων, η πιστωτική επιστολή, η αγορά επιταγών σε συνάλλαγμα. Κάθε συναλλαγή που αφορά το συνάλλαγμα πραγματοποιείται στη διατραπεζική αγορά συναλλάγματος. Αυτή είναι η αγορά στην οποία οι τράπεζες δανείζουν και δανείζονται μεταξύ τους συνάλλαγμα για χρονικό διάστημα μικρό, από μια ημέρα έως μερικές εβδομάδες. Τέλος στη διατραπεζική αγορά συναλλάγματος η τιμή του συναλλάγματος διαμορφώνεται με βάση το νόμο της προσφοράς και της ζήτησης που κυριαρχεί στις ελεύθερες αγορές. Το επιτόκιο δανεισμού εξαρτάται από τη διάρκειά του.

Στην Ελλάδα παλιότερα, το δικαίωμα τήρησης καταθέσεων σε συνάλλαγμα ήταν σχετικά μικρό, σήμερα όμως υπάρχουν συγκεκριμένες κατηγορίες ανθρώπων που έχουν αυτό το δικαίωμα ( στο μέλλον το δικαίωμα αυτό θα επεκταθεί ) :

- Φυσικά πρόσωπα και επιχειρήσεις που κατοικούν ή εδρεύουν στο εξωτερικό
- Πρόσωπα που προσφέρουν εργασία στο εξωτερικό
- Φυσικά πρόσωπα και επιχειρήσεις που εισάγουν συνάλλαγμα από διάφορες οικονομικές δραστηριότητες
- Φυσικά πρόσωπα με ορισμένη ιδιότητα ή ορισμένη διαδικασία.

Τα επιτόκια καταθέσεων σε συνάλλαγμα σε ελληνικές τράπεζες βρίσκονται σε αρμονία με τα επιτόκια που ισχύουν στη χώρα του κάθε νομίσματος.

Εκτός από τη αγορά συναλλάγματος υπάρχει και η πώλησή του, η οποία ευνοήθηκε με την απελευθέρωση της κίνησης κεφαλαίων αλλά ισχύει σε συγκεκριμένες περιπτώσεις, όπως η πληρωμή νοσηλείων και

ιατροφαρμακευτικής περίθαλψης στο εξωτερικό εφόσον κατατεθούν επίσημα τιμολόγια και αποδείξεις.

Η ανάπτυξη στον τομέα του συναλλάγματος επέφερε την δημιουργία νέων χρηματοπιστωτικών προϊόντων σε συνάλλαγμα τα οποία διακρίνονται σε δυο μεγάλες κατηγορίες. Η μια αφορά το μελλοντικό χρόνο και προθεσμία (forward) με υποδιαίρεση τα προθεσμιακά συμβόλαια (futures) και τις συμφωνίες ανταλλαγής. Η άλλη αφορά δικαίωμα επιλογής ή προτιμησιακό (options). Έτσι έχουμε για την πρώτη κατηγορία Προθεσμιακές καταθέσεις σε μελλοντικές χρονολογίες, Προθεσμιακές συμφωνίες σχετικά με τα επιτόκια, Μελλοντικές ή Προθεσμιακές συμφωνίες. Η διαφορά ανάμεσα σε Προθεσμιακές συμφωνίες forward και futures διεθνώς, είναι ότι οι πρώτες γίνονται μέσω τραπεζών ενώ οι δεύτερες μέσω χρηματιστηρίων. Για τη δεύτερη κατηγορία έχουμε συμφωνίες με Προτιμησιακά δικαιώματα, Δικαιώματα κατώτατου ορίου απόδοσης μιας κατάθεσης (floor), Συμφωνίες ανταλλαγής (Swaps). Οι συμφωνίες ανταλλαγής διακρίνονται σε συμφωνίες νομισμάτων και ανταλλαγής επιτοκίων.

Στη διεθνή τραπεζική πρακτική, μια τράπεζα που παίρνει εντολή από το εξωτερικό για οποιαδήποτε πληρωμή σε συνάλλαγμα ζητεί την επιβεβαίωση της εντολής από την ξένη τράπεζα. Η ασφάλεια της μεταβίβασης μιας εντολής από τράπεζα του εξωτερικού εξαρτάται από τον τρόπο διαβίβασής της. Γι' αυτό χρησιμοποιείται το SWIFT που είναι το ασφαλέστερο σύστημα λήψης εντολών. Επίσης, μια τράπεζα μπορεί να αρνηθεί την πληρωμή μιας εντολής συναλλάγματος αρκεί να διαθέτει πλήρη αιτιολόγηση για να προβεί στην κίνηση αυτή. Στην περίπτωση της άρνησης, η τράπεζα που την προβάλλει είναι υπεύθυνη και υπόλογη απέναντι στην τράπεζα που έστειλε την εντολή, στο δικαιούχο πελάτη της που περίμενε την εκτέλεσή της, στην εθνική οργάνωση τραπεζών στην οποία ανήκει, καθώς και στη διεθνή οργάνωση.

Θα ασχοληθούμε τώρα με ένα άλλο κεφάλαιο της οικονομίας όπου και εδώ η λειτουργία των τραπεζών είναι ιδιαίτερα χρήσιμη. Στον τομέα του εμπορίου λοιπόν, οι τράπεζες παρέχουν πιστώσεις προς ένα φυσικό ή νομικό πρόσωπο. Οι κυριότερες όμως είναι αυτές που παρέχονται στους εμπόρους. Οι σημαντικότερες τραπεζικές πιστώσεις προς τους εμπόρους είναι:

**Άνοιγμα πίστωσης:** Γίνεται όταν η τράπεζα δίνει το δικαίωμα σ' ένα πελάτη της να πάρει απ' αυτή ένα ποσό χρημάτων, με τον όρο να το επιστρέψει σε μεταγενέστερο χρόνο με τους συμφωνούμενους όρους. Γίνεται και σε περίπτωση αγοράς εμπορευμάτων όταν παραχωρείται το δικαίωμα στον πωλητή να εισπράξει από μια τράπεζα που μεσολαβεί ένα χρηματικό ποσό πριν από τη φόρτωση των εμπορευμάτων που πωλεί.

**Πίστωση έναντι φορτωτικών εγγράφων:** Ο αποστολέας εμπορευμάτων για τα οποία εκδόθηκε φορτωτική, την παραδίνει στην τράπεζα, με την εντολή να τη διαβιβάσει μέσω της ανταποκρίτριας της τράπεζας στον παραλήπτη και συγχρόνως ζητεί από την τράπεζά του μέρος της αξίας, σαν προκαταβολή. Το σύστημα αυτό εξυπηρετεί τους εξαγωγείς και εφαρμόζεται με την έκδοση της φορτωτικής. Με την χορήγηση πίστωσης «έναντι φορτωτικών εγγράφων» που φθάνει στο 50-80% ως προκαταβολή επί της αξίας της φορτωτικής, η τράπεζα αποκτά δικαίωμα ενέχυρου στα εμπορεύματα για τα οποία εκδόθηκε η φορτωτική και κατά την είσπραξη της αξίας της, συμψηφίζεται το ποσό της προκαταβολής με την εισπραττόμενη αξία.

**Ενέγγυος Πίστωση:** Είναι πίστωση εγγυημένη με εμπορεύματα, που συνοδεύονται από φορτωτικά έγγραφα. Στη σύμβαση αυτή η τράπεζα συμφωνεί με ένα πελάτη της να ανοίξει πίστωση υπέρ ενός τρίτου, δεχόμενη να καταβάλλει μέσω της ανταποκρίτριας της σ' αυτόν το ποσό της πίστωσης με την παράδοση της φορτωτικής. Η ενέγγυος πίστωση εξυπηρετεί πολύ τις συναλλαγές με ξένες χώρες και παρουσιάζει

ιδιαίτερη ασφάλεια για τον πωλητή ο οποίος όταν καταθέσει τη φορτωτική για τα εμπορεύματα που πούλησε θα εισπράξει την αξία της.

**Πιστώσεις Τριγωνικές:** Είναι εκείνες που ο δικαιούχος τις μεταφέρει σε τρίτο πρόσωπο ή σε άλλη τράπεζα που είναι δανείστριά του. Έτσι στη σχέση μεταξύ ανταποκρίτριας τράπεζας και πωλητή παρεμβαίνει ένα τρίτο πρόσωπο ή μια άλλη τράπεζα που εμφανίζεται ως δικαιούχος και εισπράττει αυτή την αξία της φορτωτικής.

Στο σημείο αυτό θα αναλύσουμε τους όρους και τη διαδικασία που απαιτείται για να γίνει μια εισαγωγή. Απαιτείται λοιπόν η κατάθεση στην τράπεζα του Πρωτότυπου τιμολογίου πώλησης, των φορτωτικών εγγράφων και της αίτησης διακανονισμού. Φορτωτικά έγγραφα είναι τα έγγραφα τα οποία συνοδεύουν τη φορτωτική, όπως το εμπορικό τιμολόγιο, το ασφαλιστήριο συμβόλαιο. Το σημαντικότερο από τα έγγραφα είναι η φορτωτική γιατί έχει τριπλή ιδιότητα : αποτελεί απόδειξη παραλαβής και φόρτωσης εμπορευμάτων, είναι παραστατικός τίτλος με τη μεταβίβαση του οποίου μεταβιβάζεται και η κυριότητα του μεταφερόμενου εμπορεύματος και τέλος είναι αξιόγραφο. Η φορτωτική διακρίνεται σύμφωνα με το μέσο μεταφοράς. Η τράπεζα προβαίνει σε έλεγχο των φορτωτικών εγγράφων προκειμένου να διαπιστώσει την εγκυρότητά τους. Ο διακανονισμός είναι ο καθορισμός του τρόπου χρηματοδότησης της εισαγωγής. Προϋπόθεση αποτελεί η ύπαρξη στον εισαγωγέα της ιδιότητας του πελάτη, πιστούχου της τράπεζας. Για να δοθεί όμως η πίστωση ο εισαγωγέας υποβάλλει στην τράπεζα την αίτηση διακανονισμού αναφέροντας τα σχετικά με την εισαγωγή, τη μορφή της πίστωσης που ζητά και τα έγγραφα που καταθέτει. Η τράπεζα αποφασίζει την έγκριση ή την απόρριψη της αίτησης και τη μορφή διακανονισμού.

Όταν τα εμπορεύματα αφιχθούν στον τόπο προορισμού τους, ο μεταφορέας εκδίδει τη 'Διατακτική' που περιλαμβάνει όλα τα στοιχεία των εμπορευμάτων. Τα εμπορεύματα ξεφορτώνονται και παραδίνονται

στις τελωνειακές αποθήκες και για να γίνει ο εκτελωνισμός τους και η παραλαβή τους από τον εισαγωγέα πρέπει να δοθεί η άδεια της τράπεζας που βεβαιώνει ότι έχει προηγηθεί διακανονισμός. Αυτό γίνεται όταν η ‘Διατακτική’ προσκομίζεται στην τράπεζα για επιβεβαίωση των στοιχείων της φορτωτικής και του διακανονισμού από το ειδικό μηχάνημα. Αυτή η μηχανογραφική επισημείωση αποτελεί και την άδεια του εκτελωνισμού των εμπορευμάτων.

Η διαδικασία που ακολουθείται για τον εκτελωνισμό των εμπορευμάτων που εισάγονται είναι:

1. Σύνταξη Δηλωτικού Εισαγωγής. Είναι το έγγραφο που περιλαμβάνει περιληπτικό πίνακα των εμπορευμάτων που αποτελούν το φορτίο κατά την άφιξη του στην τελωνειακή (θαλάσσια) ζώνη.
2. Με βάση το Δηλωτικό Εισαγωγής, το εισαγόμενο εμπόριο παραδίνεται στην τελωνειακή υπηρεσία και αποθηκεύεται υπό τελωνειακό έλεγχο.
3. Ο εισαγωγέας καταθέτει Διασάφηση Εισαγωγής. Αυτή είναι η πράξη με την οποία ο εισαγωγέας ζητεί την εφαρμογή ορισμένου τελωνειακού καθεστώτος σύμφωνα με τον προορισμό του εισαγόμενου εμπορεύματος. Η διασάφηση Εισαγωγής είναι λεπτομερής και αναλυτική και περιλαμβάνει όλα τα στοιχεία σύμφωνα με τις διακρίσεις του Δασμολογίου.
4. Η τελωνειακή υπηρεσία κάνει την επαλήθευση των στοιχείων και αν αυτά είναι ορθά, προχωρεί στον εκτελωνισμό του εμπορεύματος που συνίσταται στη βεβαίωση και είσπραξη των δασμών και φόρων που αναλογούν.

Όσον αφορά τις εξαγωγές, η πρώτη ενέργεια είναι η θεώρηση της ‘δήλωσης – τιμολογίου εξαγωγής (Δ.Τ.Ε.)’ από την τράπεζα που δίνει στον πελάτη – εξαγωγέα το σχετικό έντυπο. Ακολουθούν η πληρωμή

ενός παραβόλου στη τράπεζα, η κατάθεση στο τελωνείο της θεωρημένης Δ.Τ.Ε. μαζί με τα δικαιολογητικά που απαιτούνται ανάλογα με την περίπτωση, τον προορισμό και το είδος του προς εξαγωγή εμπορεύματος, η σύνταξη εμπορικού τιμολογίου και η παράδοση των φορτωτικών εγγράφων στην τράπεζα που μεσολαβεί. Η ισχύς της Δ.Τ.Ε. διαρκεί ένα τρίμηνο από τη θεώρησή της από την τράπεζα, εκτός αν ορίζεται στο έντυπό της Δ.Τ.Ε. διάστημα μικρότερο.

Η τράπεζα που μεσολαβεί, εκτός των άλλων κάνει και έλεγχο για τυχόν υποτιμολογήσεις, εξετάζοντας με διάφορα στοιχεία που μπορεί να έχει ή να τεθούν υπόψη της, αν η αναφερόμενη τιμή του εξαγόμενου εμπορεύματος είναι κανονική ή όχι. Η δικαιολογούμενη απόκλιση της τιμής μονάδας είναι 20% προς τα κάτω.

Για την πραγματοποίηση της εξαγωγής στην τελωνειακή αρχή κατατίθενται εκτός από τη Δ.Τ.Ε. η διασάφηση εξαγωγής, ένα έγγραφο κοινοτικής διαμετακόμισης και οποιοδήποτε απαιτούμενο έγγραφο όπως εμπορικό τιμολόγιο.

Η παραπάνω διαδικασία συνήθως εφαρμόζεται για τις χώρες της Ευρωπαϊκής Ένωσης και τις περισσότερες χώρες. Για χώρες όμως όπου το εισαγωγικό εμπόριο έχει ιδιαίτερη μορφή λόγω κρατικών παρεμβάσεων, η διαδικασία αυτή διαφέρει.

Για εξαγωγές ορισμένων ειδών απαιτούνται κάποια έγγραφα όπως: Πιστοποιητικά καταγωγής, Πιστοποιητικά γεωργικών προϊόντων, Πιστοποιητικά εκτελωνισμού.

Στις εξαγωγές ο διακανονισμός δηλαδή ο προσδιορισμός του τρόπου πίστωσης γίνεται (πάντα σε συνάλλαγμα):

- Με τραπεζικό έμβασμα του εισαγωγέα προς τον εξαγωγέα όλης της αξίας των εμπορευμάτων πριν από τη φόρτωσή του. Αυτό λέγεται και προεισαγωγή συναλλάγματος.
- Με εξαγωγή έναντι φορτωτικών εγγράφων και

➤ Εξαγωγή με άνοιγμα πίστωσης

Ένα στοιχείο που πρέπει να αναφέρουμε είναι ότι η ασφάλιση των εξαγόμενων προϊόντων αποτελεί κανόνα στις εξαγωγές. Επίσης οι εξαγωγείς έχουν ορισμένες συναλλαγματικές υποχρεώσεις:

- Να εισάγουν το συνάλλαγμα στη χώρα και
- Να το εκχωρήσουν στην τράπεζα που μεσολάβησε για την πραγματοποίηση της εξαγωγής.

Είναι δυνατό να συμφωνηθεί με τον εισαγωγέα ή τον εξαγωγέα μιας ξένης χώρας ότι μια ποσότητα εμπορευμάτων που πρόκειται να εισαχθεί ή να εξαχθεί δεν θα φορτωθεί ολόκληρη σε μια φόρτωση, αλλά θα φορτωθεί τμηματικά, με τμηματικές φορτώσεις.

Σ' αυτή την περίπτωση η χρηματοδότηση μπορεί να γίνει :

- Με πίστωση για ολόκληρη την ποσότητα, για την οποία συμφωνείται με την τράπεζα η εκτέλεση της φόρτωσης να είναι τμηματική.
- Η πίστωση να είναι τμηματική και να παρέχεται κάθε φορά ανάλογα με την ποσότητα που φορτώνεται
- Αν οι τμηματικές φορτώσεις γίνονται κατά τακτά χρονικά διαστήματα, για τις ίδιες ποσότητες κάθε φορά, να συμφωνηθεί με την τράπεζα ότι η πίστωση παρέχεται για συγκεκριμένο ύψος ποσού, το οποίο χρησιμοποιείται κάθε φορά όχι αθροιστικά με τα προηγούμενα αλλά αυτοτελώς. Πρόκειται για τη λεγόμενη επαναληπτική ή περιστρεφόμενη πίστωση.

Το χρήμα για να πάρει τη σημερινή του μορφή πέρασε από διάφορα στάδια . Αρχικά υπήρχε το μεταλλικό χρήμα, με την κοπή νομισμάτων από χρυσό, ασήμι και άργυρο. Ακολούθησε η φάση του 'τραπεζογραμματίου', που η τράπεζα είναι υποχρεωμένη να μετατρέψει ορισμένη ποσότητα μετάλλου ή χρυσού σε χαρτονόμισμα το οποίο αποτελεί εξοφλητικό μέσο με την αναγραφόμενη πάνω σ' αυτό αξία. Η



τρίτη φάση συμπίπτει με τη χρησιμοποίηση 'πιστωτικού χρήματος' που χρησιμοποιούνται αντί νομίσματος, όπως η επιταγή, η συναλλαγματική, το γραμματίο σε διαταγή.

Από το 1950 περίπου εμφανίστηκε το πλαστικό χρήμα και λέγεται πλαστικό γιατί αντιπροσωπεύεται από πλαστικό δελτίο – κάρτα, που έχει τυπωμένο το όνομα του δικαιούχου και τον κωδικό του αριθμό. Η εξέλιξη της χρησιμοποίησης πλαστικών καρτών ήταν ραγδαία. Σήμερα σ' ολόκληρο τον κόσμο ένα μεγάλο μέρος των συναλλαγών για προμήθειες άμεσων καταναλωτικών αγαθών πραγματοποιείται με τη χρησιμοποίηση πλαστικών καρτών . Έχουν επινοηθεί διάφορες κατηγορίες πλαστικών καρτών όπως :

**Πιστωτικές κάρτες:** Δίνουν στον κάτοχο το δικαίωμα να κάνει αγορές διάφορων ειδών μέχρι ένα ορισμένο ύψος ποσού που καθορίζει η τράπεζα, χωρίς να πληρώνει μετρητά, τα οποία πληρώνει αργότερα στην τράπεζα ή τα εξοφλεί με άμεση χρέωση του λογαριασμού που τηρεί σ' αυτή. Ο αριθμός των καταστημάτων από όπου κάνει αγορές είναι μεγάλος και αφορά εκείνα τα καταστήματα που έχουν συμβληθεί με την τράπεζα. Η διαπίστωση του αν ο κάτοχος της κάρτας έχει δικαίωμα να κάνει μια αγορά ορισμένου ύψους γίνεται ON LINE μέσω κεντρικού computer που παρέχει την πληροφορία, ή σε εσωτερικό μόνο ή σε διεθνές επίπεδο.

**Χρεωστική κάρτα:** Είδος πιστωτικής κάρτας με την οποία πληρώνεται ένα ποσό, αλλά η οποία δε δίνει το δικαίωμα στο χρήστη να πάρει ένα δάνειο από τη τράπεζα.

**Ταμειακή κάρτα ή έξυπνη κάρτα:** Είναι κάρτα με μικροτσίπ και χρησιμοποιείται για την ανάληψη χρημάτων ορισμένου ποσού από αυτόματη Ταμιακή Μηχανή (ATM).

**Κάρτες για διάφορες τραπεζικές εργασίες:** Είναι μια κατηγορία έξυπνων καρτών με μικροτσίπ οι οποίες εκτελούν διάφορες τραπεζικές

εργασίες εκτός από ανάληψη χρημάτων, όπως καταθέσεις, μεταφορές από λογαριασμό σε λογαριασμό, ενημερώσεις λογαριασμών.

**Ασφαλιστικές κάρτες:** Παρέχουν ορισμένη ασφαλιστική κάλυψη και νοσοκομειακή περίθαλψη.

Από τη συχνή χρησιμοποίηση των καρτών διαπιστώθηκε ότι οι κάρτες είναι εύχρηστες, απαλλάσσουν τον κάτοχο από το φόρτο, τους κινδύνους των μετρητών και διευκολύνουν τις αγορές άμεσων καταναλωτικών αγαθών. Επίσης, η εξόφλησή τους γίνεται μετά την πάροδο ενός μήνα από την χρησιμοποίησή τους, εξυπηρετούν το λιανικό εμπόριο και συμβάλλουν στην αύξηση των πωλήσεών του.

Ταυτόχρονα παρατηρήθηκε ότι οι πλαστικές κάρτες οδηγούν σε υπερκαταναλωτισμό, σε σπατάλες γιατί οι χρήστες παρασύρονται και κάνουν αγορές πέρα από τις ανάγκες και πάνω από τις πραγματικές τους δυνατότητες. Τα παραπάνω επαληθεύτηκαν αφού αρκετοί χρήστες καρτών οδηγήθηκαν σε οικονομικό αδιέξοδο. Μειονεκτήματα αποτελούν όμως η απεριόριστη δυνατότητα αγορών στο εξωτερικό η οποία είναι πιθανό να προκαλέσει συναλλαγματικά προβλήματα, είναι ενδεχόμενη η πρόκληση πληθωριστικών πιέσεων από την αλόγιστη χρησιμοποίησή τους. Τέλος δημιουργεί προβλήματα ασφάλειας σε περιπτώσεις απωλειών και κλοπών.

Οι τράπεζες χορηγούν τις πλαστικές κάρτες αφού ο πελάτης συμπληρώσει την έντυπη αίτηση με τα στοιχεία του. Η αίτηση αποτελεί κάλυψη για την τράπεζα αφού αυτή έχει την έννοια της υπεύθυνης δήλωσης αλλά αποτελεί και δήλωση ανεπιφύλακτης αποδοχής των όρων που θέτει η τράπεζα. Σε περίπτωση που υπάρχουν δυο αιτούντες για μια κάρτα, αυτοί δέχονται μέσω της αίτησης να είναι συνοφειλέτες για ολόκληρο το ποσό και εγγυώνται ο καθένας υπέρ του άλλου για την πληρωμή των λογαριασμών παραιτούμενοι του δικαιώματος της

διζήσεως'. Δηλαδή παραιτούνται από το δικαίωμα ένστασης που μπορεί να προβληθεί από ένα εγγυητή.

Στα προϊόντα και τις υπηρεσίες που παρέχει μια τράπεζα εντάσσονται επίσης και τα ειδικά τραπεζικά προϊόντα. Σ' αυτή την κατηγορία ανήκει το **“φάκτορινκ” (Factoring)**. Είναι συναλλαγή που επιδιώκει το κέρδος με την αγορά από μια εταιρία χρηματοδότησης των απαιτήσεων που έχουν εμπορικές εταιρίες έναντι τρίτων, βάσει των τιμολογίων που έχουν εκδοθεί απ' αυτές ή και των συναλλαγματικών και ανοικτών λογαριασμών που επιβεβαιώνουν τις έναντι τρίτων απαιτήσεις.

Η αγορά των απαιτήσεων γίνεται με έκπτωση, δηλ. σε χαμηλότερο ύψος από το πραγματικό σύνολο των απαιτήσεων. Έτσι, η μεν τράπεζα ωφελείται από αυτή τη διαφορά, οι δε εμπορικές επιχειρήσεις που πωλούν τις απαιτήσεις τους στην πρώτη ωφελούνται κατά το ότι προεισπράττουν την αξία των τιμολογίων που πούλησαν και έτσι αφενός επιτυγχάνεται ρευστότητα και ταμιακή ενίσχυση, αφετέρου απαλλάσσονται από τη διαδικασία της είσπραξης των απαιτήσεών τους, την οποία αναλαμβάνει η τράπεζα που τις αγοράζει, παίρνοντας σε βάρος της και το σχετικό κίνδυνο από τυχόν μη είσπραξη.

Όπως είναι ευνόητο, η πώληση των απαιτήσεων εκ μέρους των εμπορικών (και βιομηχανικών) επιχειρήσεων έχει ενδιαφέρον γι' αυτές αν, μετά την αφαίρεση των δικαιωμάτων της τράπεζας από το σύνολο της αξίας των τιμολογίων που πωλούνται, παραμένει ένα περιθώριο κέρδους γι' αυτές τις επιχειρήσεις.

Σε αντίθετη περίπτωση μπορεί αυτό να το κάνει για να αποκτήσει ρευστότητα έστω και με μικρή ζημιά, αν αντιμετωπίζει μεγάλη στενότητα κεφαλαίων. Αλλά σ' αυτή την περίπτωση κέρδος έχει μόνο η τράπεζα που αγοράζει τις απαιτήσεις της επιχείρησης.

Στη συνέχεια θα θέλαμε να αναλύσουμε το factoring για να δώσουμε μια πιο σαφή εικόνα.

Το **factoring**, είναι μια μορφή χρηματοδοτικής συναλλαγής ανάμεσα σε εταιρίες, η μια είναι εταιρεία χρηματοδότησης και λέγεται διεθνώς **factor** και η άλλη λέγεται **factoree**. Κατά τη μορφή αυτή της συναλλαγής, η τράπεζα – factor αγοράζει από την factoree τις εμπορικές απαιτήσεις που έχει η δεύτερη από τρίτους με τρόπο αμετάκλητο και η μεν factor αναλαμβάνει την είσπραξη των ποσών που οφείλονται στην factoree από τις πωλήσεις της πληρώνοντας σ' αυτή την αξία των τιμολογίων της, η δε επιχείρηση – factoree απαλλάσσεται από την είσπραξη των τιμολογίων που πωλεί στην factor και παίρνει απ' αυτή το ποσό που της προκαταβάλλει.

Η συναλλαγή factoring πραγματοποιείται με σύμβαση που υπογράφεται από τα δύο συναλλασσόμενα μέρη στην οποία καθορίζονται με λεπτομέρειες τα δικαιώματα και οι υποχρεώσεις της καθεμιάς πλευράς.

Η υλοποίηση της σύμβασης factoring γίνεται στην πράξη ως εξής. Η εταιρεία factoree παραδίνει στη factor, τα συμφωνούμενα διαστήματα, συγκεντρωτικό πίνακα των απαιτήσεών της έναντι τρίτων που προκύπτει από τα τιμολόγια που εκδόθηκαν. Η factor όταν πάρει αυτόν τον πίνακα κάνει ορισμένους ελέγχους και επαληθεύσεις, έτσι ξεκαθαρίζει ποια τιμολόγια της factoree δέχεται και ποια απορρίπτει. Από το συνολικό ποσό που προκύπτει από τα τιμολόγια που εγκρίθηκαν και δέχεται η factor να αγοράσει, αφαιρείται το κόστος του factoring και το υπόλοιπο προκαταβάλλεται στην factoree.

Το factoring παρουσιάζει πλεονεκτήματα και μειονεκτήματα, πλεονέκτημα για την τράπεζα – factor είναι η υψηλή απόδοση των κεφαλαίων που διαθέτει. Μειονέκτημα γι' αυτή είναι ο κίνδυνος ζημιάς από τη μη είσπραξη των απαιτήσεων της factoree που αγόρασε.

Πλεονεκτήματα για τη factoree είναι:

- ✓ Η άμεση ταμειακή διευκόλυνση της με την προκαταβολή της αξίας των απαιτήσεων της έναντι τρίτων που παίρνει από την factor,
- ✓ Η απαλλαγή της από τον κίνδυνο της ζημιάς από τη μη είσπραξη των απαιτήσεων που εκχώρησε στη factor και
- ✓ Η απαλλαγή της από τη φροντίδα της είσπραξης των απαιτήσεων που μεταβίβασε, αφού αυτή μεταφέρεται στην factor.

Μειονέκτημα αποτελεί το υψηλό κόστος του factoring που μπορεί να είναι σε τέτοιο ύψος, ώστε να καταλήγει σε ζημιά της.

Το factoring αφορά κυρίως μικρομεσαίες επιχειρήσεις παραγωγής και εμπορίας άμεσων καταναλωτικών αγαθών, με απαιτήσεις βραχυπρόθεσμες 3 – 6 μηνών.

Το factoring εισήχθη στην Ελλάδα το 1990 και ήδη ορισμένες τράπεζες στην Αθήνα και τη Θεσσαλονίκη έχουν συστήσει ειδικά τμήματα και έχουν κάνει συμφωνίες αγοράς απαιτήσεων με διάφορες επιχειρήσεις κυρίως προμηθευτών.

Ήδη αναπτύσσεται και ο θεσμός του **Interfactoring** που αποτελεί μεσολάβηση στο factoring που γίνεται σε ξένες χώρες. Ορισμένες τράπεζες έχουν υπογράψει συμβάσεις συνεργασίας μεσολάβησης (Interfactor Agreements) με factors ξένων χωρών. Έχουν συναφθεί συμβάσεις συνεργασίας με έλληνες εξαγωγείς για την ανάληψη του Interfactoring με ξένες τράπεζες, που αποτελούν factors των ξένων επιχειρήσεων οι οποίες εισάγουν στις χώρες τους εμπορεύματα που εξάγουν σ' αυτές έλληνες εξαγωγείς.

Ένας ακόμα τραπεζικός όρος είναι και το “φορφαϊττινγκ” (Forfaiting) το οποίο αποτελεί προέκταση του factoring με διαφορά μέσες και μακροπρόθεσμες απαιτήσεις 6 μηνών έως 6 ετών. Οι χρηματοδοτήσεις στο forfaiting γίνονται για αγορές απαιτήσεων από πωλήσεις κεφαλαιουχικών αγαθών όπως, μηχανολογικού εξοπλισμού.

Ο αγοραστής των απαιτήσεων, *forfaiter* – τράπεζα κάνει τη συναλλαγή – *forfaiting* με ωφέλεια ένα επιτόκιο που αποτελεί σύνθεση:

- ✓ Του τόκου απασχόλησης του κεφαλαίου από το χρονικό σημείο της προπληρωμής των απαιτήσεων στον πωλητή τους μέχρι το χρονικό σημείο της είσπραξής τους από τους οφειλέτες των απαιτήσεων και
- ✓ Της προμήθειας που εισπράττει η τράπεζα.

Το *forfaiting* εξυπηρετεί πολύ τις συναλλαγές με το εξωτερικό.

Η σύμβαση *forfaiting* είναι συμφέρουσα για τον εξαγωγέα, αν το κόστος της αφήνει περιθώριο κέρδους σ' αυτόν. Αν το κόστος είναι υψηλότερο από το κέρδος που προσδοκούσε ο εξαγωγέας, τότε αυτή είναι ζημιογόνος.

Ο *forfaiter* φροντίζει ώστε η είσπραξη της αξίας του τιμολογίου από τον εισαγωγέα να είναι κατά το δυνατόν ασφαλέστερη και στον καθορισμένο χρόνο, ώστε οι κίνδυνοι που αντιμετωπίζει να είναι το δυνατό λιγότεροι.

Πρέπει να σημειωθεί ότι, ενώ ως προς το *factoring* τα πράγματα είναι απλά, ως προς το *forfaiting* τα πράγματα είναι σύνθετα και οι παράγοντες που μπορούν να επηρεάσουν τις σχετικές συμφωνίες και συναλλαγές πολλοί και ως προς πολλά, απρόβλεπτοι και ευμετάβλητοι.

Το σύστημα **leasing** ξεκίνησε ως χρηματοδοτική μίσθωση παραγωγικών μηχανημάτων για τη μεταποίηση.

Με την πάροδο του χρόνου, το *leasing* επεκτάθηκε σε μεταφορικά οχήματα, πλοία, αεροσκάφη, μηχανήματα ιατρικού εξοπλισμού, μηχανήματα εξοπλισμού γραφείων (κυρίως computers) κ.α.

Σήμερα το *leasing* αποτελεί χρηματοδοτική μίσθωση για μηχανήματα ή και για ακίνητα. Οι επιχειρήσεις *leasing* στη διάρκεια της μίσθωσης διατηρούν την κυριότητα των μέσων που ενοικιάζουν.

Επειδή το leasing αποτελεί πράξη κεφαλαιοδότησης, οι εταιρίες που ασχολούνται με τις χρηματοδοτικές μισθώσεις είναι συνήθως θυγατρικές τραπεζών.

Οι βασικές μορφές του συστήματος leasing είναι δυο:

- **Leasing εκμετάλλευσης ή λειτουργίας (operating leasing)** που αφορά την ενοικίαση μηχανημάτων κ.λ.π. τα οποία μπορούν να χρησιμοποιηθούν διαδοχικά από διάφορους μισθωτές και
- Το κυρίως **leasing (finance leasing)** που αφορά μηχανήματα κ.λ.π. που δεν μπορούν να χρησιμοποιηθούν από πολλούς μισθωτές (όπως λόγω χάριν τα παραγωγικά μηχανήματα) και των οποίων η αξία, στο σύνολό της, πρέπει ν' αποσβεστεί στη διάρκεια του συμβολαίου της χρηματοδοτικής μίσθωσης.

Μεταξύ της επιχείρησης leasing και του ενοικιαστή υπογράφεται σύμβαση που περιλαμβάνει όλα τα στοιχεία που ενδιαφέρουν τα δύο μέρη.

Τα **πλεονεκτήματα** του leasing είναι πολλά και σημαντικά:

- ✓ Μια επιχείρηση ή ένας επαγγελματίας μπορεί με τη χρηματοδοτική μίσθωση να χρησιμοποιεί τον εξοπλισμό που είναι αναγκαίος, τον οποίο ή δεν ήταν σε θέση να αγοράσει ή αν θα τον αγόραζε θα διέθετε κεφάλαια που θα ήταν απαραίτητα
- ✓ Τα καταβαλλόμενα για το leasing μισθώματα αποτελούν δαπάνες που εκπίπτουν από τα έσοδα του ενοικιαστή
- ✓ Το leasing διευκολύνει τον τεχνολογικό εξοπλισμό και εκσυγχρονισμό των μονάδων που το χρησιμοποιούν και αυξάνει την ανταγωνιστικότητά τους

- ✓ Η σύμβαση leasing δίνει το δικαίωμα της απόσβεσης του εξοπλισμού ανάλογα με τη διάρκειά της
- ✓ Η παραπάνω απόσβεση αφενός και η φορολογική έκπτωση της δαπάνης για μισθώματα, αφετέρου, δίνουν τη δυνατότητα της δημιουργίας ενός ειδικού κεφαλαίου με το οποίο μπορεί η μισθώτρια επιχείρηση να εξαγοράσει τα μηχανήματα που ενοικιάζει
- ✓ Η χρηματοδοτική μίσθωση φτάνει στο 100% της αξίας του εξοπλισμού
- ✓ Η διαδικασία για τη σύναψη σύμβασης leasing είναι ταχύτατη
- ✓ Για τη χρηματοδοτική μίσθωση δεν απαιτείται υποθήκη ή προσημείωση
- ✓ Η σύμβαση leasing είναι απαλλαγμένη από επιβαρύνσεις
- ✓ Για την προσαρμογή στις συνθήκες που επικρατούν έχουν επινοηθεί διάφορες παραλλαγές του leasing.

Στο ερώτημα αν συμφέρει έναν επιχειρηματία η χρηματοδοτική σύμβαση ή ο δανεισμός παρατίθενται τα εξής επιχειρήματα υπέρ του leasing:

1. Ενώ σε αγορά με δάνειο οι αποσβέσεις γίνονται σύμφωνα με το Νόμο, τα μισθώματα του leasing εκπίπτουν στο σύνολό τους από τα έσοδα του μισθωτή
2. Είναι ευκολότερη και ταχύτερη η απόκτηση εξοπλισμού με σύμβαση leasing παρά με σύμβαση δανείου
3. Τα επιτόκια που ισχύουν για το leasing είναι περισσότερο συμφέροντα από αυτά του δανεισμού
4. Οι συμβάσεις leasing απαλλάσσονται από τις επιβαρύνσεις των συμβάσεων δανεισμού

Οι σύγχρονες συνθήκες επέβαλαν την ανάπτυξη νεώτερων και ειδικότερων μορφών του leasing.



Τέτοιες μορφές που προσφέρονται και στην ελληνική αγορά είναι:

- Χρηματοδοτική μίσθωση με ρήτρα συναλλάγματος (Currency Lease)
- Χρηματοδοτική μίσθωση με δικαίωμα σύνδεσης σε οποιοδήποτε νόμισμα (Swaps Based Lease)
- Διασυνοριακή Χρηματοδοτική μίσθωση (Cross Border Leasing)
- Μοχλευμένη Χρηματοδοτική μίσθωση (Leverage Leasing)
- Κοινοπρακτική χρηματοδοτική μίσθωση (Syndication Leasing) όταν αναλαμβάνεται από κοινοπραξία εταιριών Leasing
- Χρηματοδοτική μίσθωση μέσω ομολογιακού δανείου (Lease bond) όταν το ομολογιακό δάνειο εξυπηρετεί το Leasing
- Χρηματοδοτική μίσθωση έξω από τα όρια της χώρας (Offshore Lease)

Έχει διαπιστωθεί ότι το Leasing στην Ελλάδα χρησιμοποιήθηκε περισσότερο από μεγάλες παρά από μικρές επιχειρήσεις. Ο θεσμός βρίσκεται σε ανάπτυξη και οι προοπτικές είναι πολύ ευνοϊκές γι' αυτόν.

Αναλύοντας λοιπόν τα ειδικά τραπεζικά προϊόντα συνεχίζουμε με το **Franchising** που είναι θεσμός εμπορικής συνεργασίας. Πολλές τράπεζες στο εξωτερικό έχουν συστήσει ειδικά τμήματα που ασχολούνται με τη χρηματοδότηση των δικτύων franchising. Αυτό είναι ένα νέο τραπεζικό προϊόν που έχει εισαχθεί και στη χώρα μας τα τελευταία χρόνια. Με τη σύμβαση franchising ένας φορέας έμπορος ή βιομήχανος (“δικαιοπάροχος”-franchiser) παραχωρεί σε έναν άλλο (“δικαιούχο”-franchisee) το σύνολο ή μέρος των δικαιωμάτων ή πνευματικής ιδιοκτησίας έναντι ανταλλάγματος και με σκοπό την εμπορική εκμετάλλευση ορισμένων προϊόντων ή υπηρεσιών.

Σκοπός της εργασίας είναι η δημιουργία μιας αλυσίδας διανομής προϊόντων ή υπηρεσιών, με ενιαία εμφάνιση, διαχείριση, μεθόδους marketing κ.α.

Η συνεργασία είναι επωφελής και για τα δύο μέρη, ανάλογα με το αντάλλαγμα που παίρνει ο franchising είναι:

- 1) Εμπορικό franchising ή διανομή προϊόντων
- 2) Franchising υπηρεσιών
- 3) Franchising συνεργασίας
- 4) Franchising βάση γεωγραφικής περιοχής

Η ανάπτυξη του θεσμού του franchising συναρτάται προς τη χρηματοδότηση των δικαιοδόχων – franchisee για την ανάπτυξη των δικτύων franchising.

Ο franchisee πρέπει να εξασφαλίζει επαρκή τραπεζική χρηματοδότηση, αλλά και να βοηθείται και με άλλες επιπλέον υπηρεσίες. Πρέπει να εξασφαλίζει δάνεια για τον απαιτούμενο τεχνικό και τεχνολογικό εξοπλισμό όπως επίσης και για τις αναγκαίες κτιριακές εγκαταστάσεις.

Ως προς τις λοιπές υπηρεσίες, πρέπει να επιτυγχάνει γρήγορη μεταβίβαση δικαιωμάτων από τους δικαιοδόχους στους δικαιοπάροχους μέσω λογαριασμών που λειτουργούν με ηλεκτρονικά μέσα.

Για το σκοπό αυτό η τράπεζα εξετάζει, αφενός τις συνθήκες και τους όρους της σύμβασης franchising και αφετέρου στην καταλληλότητα του δικαιοδόχου.

Για τη διευκόλυνση της χρηματοδότησης του franchisee ενδέχεται να παρέχονται εγγυήσεις από τον franchiser προς την τράπεζα.

Εξάλλου, ο franchiser υποχρεώνεται να ενημερώνει την τράπεζα ως προς την οικονομική συμπεριφορά του franchisee απέναντί του.

Οι σύγχρονες τράπεζες όπως γνωρίζουμε αποτελούν “χρηματοπιστωτικούς ομίλους”, δηλαδή είναι σύνολα μονάδων με

πιστωτικά και χρηματιστικά αντικείμενα που τελούν κάτω από κοινή ιδιοκτησία και ενιαίο έλεγχο.

Οι χρηματιστικοί όμιλοι διαθέτουν θυγατρικές επιχειρήσεις οι οποίες ασκούν παράλληλες δραστηριότητες.

Τέτοιες δραστηριότητες είναι:

➤ **Εταιρίες Επενδύσεων Χαρτοφυλακίου-Holding Companies**

Είναι ανώνυμες εταιρείες με αποκλειστικό σκοπό τη διαχείριση χαρτοφυλακίου κινητών αξιών (μετοχών, ομολογίων, ομολόγων, έντοκων γραμματίων του δημοσίου κ.α.).

➤ **Αμοιβαία Κεφάλαια (Α.Κ.) –Mutual Funds**

Τα αμοιβαία Κεφάλαια είναι ομάδα περιουσίας που αποτελείται από κινητές αξίες και μετρητά, της οποίας τα επιμέρους στοιχεία ανήκουν εξ αδιαιρέτου σε περισσότερα πρόσωπα. Δεν αποτελεί νομικό πρόσωπο.

Τα Α.Κ. διαχειρίζεται Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων (Α.Ε.Δ.Α.Κ.).

Επίσης γίνονται διάφορες διακρίσεις των Α.Κ. όπως είναι:

1. Διαχείρισης διαθεσίμων και σταθερού εισοδήματος που επενδύονται σε αξίες με σταθερή απόδοση
2. Αναπτυξιακά, που επενδύονται σε επιλεγμένες μετοχές με την προσδοκία καλής πορείας τους στο Χρηματιστήριο Αξιών.
3. Μικτά, που κατά ένα μέρος επενδύονται σε αξίες με σταθερή απόδοση και κατά το υπόλοιπο σε μετοχές.
4. Διεθνή που επενδύονται σε τίτλους που κυκλοφορούν σε ξένα Χρηματιστήρια και υποδιαιρούνται, σε διεθνή ομολογίων και διεθνή αναπτυξιακά.

➤ **Εταιρίες Διαχείρισης και Ρευστοποίησης Στοιχείων Ενεργητικού ή Παθητικού Τραπεζών**

Είναι ανώνυμες εταιρίες που ιδρύονται από τράπεζες με σκοπό τη διαχείριση και ρευστοποίηση στοιχείων του ενεργητικού τους.

#### ➤ Ασφαλιστικές Εταιρίες

Είναι αυτές που παρέχουν ιδιωτική ασφάλιση. Η ιδιωτική ασφάλιση είναι σύμβαση με την οποία μια ασφαλιστική εταιρεία υποχρεώνεται έναντι ασφαλιστρού να αποζημιώσει τις απώλειες ή της ζημιές που είναι ενδεχόμενο να συμβούν στον ασφαλιζόμενο από ορισμένους κινδύνους.

Οι ασφαλίσεις διακρίνονται σε δύο κύριες κατηγορίες, γενικές ασφαλίσεις και ασφαλίσεις προσώπων.

Στις πρώτες που αφορούν περιουσιακά στοιχεία περιλαμβάνονται οι ασφαλίσεις κινδύνων, πυρκαγιάς, κλοπής, σεισμών, μηχανικών βλαβών κ.α.

Ιδιαίτερη υποκατηγορία αποτελούν οι θαλάσσιοι κίνδυνοι για τα πλοία και για τα φορτία.

Οι προσωπικές ασφαλίσεις υποδιαιρούνται σε ασφαλίσεις ζωής, ασφαλίσεις προσωπικών ατυχημάτων και ασφαλίσεις ασθένειας.

Οι ασφαλίσεις ζωής υποδιαιρούνται σε πρόσκαιρη ασφάλιση θανάτου, ισόβια και μικτή. Η μικτή παρέχει τη δυνατότητα είσπραξης ενός κεφαλαίου είτε από τον ίδιο τον ασφαλιζόμενο μετά από την πάροδο μιας μακράς χρονικής περιόδου (λ.χ. 20 - 25 χρόνια) είτε από τους κληρονόμους του μετά το θάνατό του.

#### ➤ Χρηματιστηριακές Εταιρίες

Τακτικά μέλη του Χρηματιστηρίου Αξιών είναι οι Ανώνυμες Χρηματιστηριακές Εταιρείες (Α.Χρ.Ετ.) και οι Χρηματιστές. Ενδεικτικά παραδείγματα Α.Χρ.Ετ. που είναι θυγατρικές τραπεζών αποτελούν η Εθνική Χρηματιστηριακή, η Άλφα Χρηματιστηριακή, η Χρηματιστηριακή Εργασίας κ.α.

## ➤ **Εταιρίες Παροχής Επιχειρηματικού Κεφαλαίου (Ε.Π.Ε.Κ.)- Venture Capital**

Οι Ε.Π.Ε.Κ. μπορούν:

1. να ιδρύουν νέες επιχειρήσεις που κάνουν επενδύσεις υψηλής τεχνολογίας και καινοτομίας
2. να συμμετέχουν στο κεφάλαιο υφιστάμενων επιχειρήσεων σε περίπτωση αύξησης του κεφαλαίου τους για τη διενέργεια επενδύσεων υψηλής τεχνολογίας και καινοτομίας
3. να παρέχουν εγγυήσεις δανείων στις παραπάνω επιχειρήσεις
4. να παρέχουν διάφορες υπηρεσίες σε τέτοιες επιχειρήσεις και
5. να εκδίδουν ομολογιακά δάνεια μετατρέψιμα ή μη σε μετοχές.

Εκτός από τις θυγατρικές επιχειρήσεις και τις δραστηριότητές τους οι τράπεζες κάνουν και διάφορες επενδύσεις γι' αυτό το λόγο θα πρέπει να αναλύσουμε τον όρο των επενδύσεων που με ευρεία έννοια είναι η μετατροπή χρηματικού κεφαλαίου σε υλικά (πραγματικό κεφάλαιο) και άυλα αγαθά (δικαιώματα).

Ανάλογα με το φορέα που διαθέτει το χρηματικό κεφάλαιο οι επενδύσεις διακρίνονται σε δημόσιες (όταν φορέας είναι το κράτος) και ιδιωτικές (όταν φορέας είναι ιδιώτες).

Οι επενδύσεις, δημόσιες και ιδιωτικές, έχουν μεγάλη σημασία για την εθνική οικονομία μιας χώρας.

Ο σημαντικότερος και συνηθέστερος τρόπος χρηματοδότησης των επιχειρησιακών επενδύσεων είναι η προσφυγή στον τραπεζικό δανεισμό και ειδικά τον μακροπρόθεσμο. Γι' αυτό γίνεται δεκτό γενικά ότι οι τράπεζες αποτελούν το στυλοβάτη των ιδιωτικών επενδύσεων.

Οι κύριες λειτουργίες των τραπεζών είναι, αφενός η αποδοχή καταθέσεων των αποταμιευτών και αφετέρου η δανειοδότηση της επιχειρησιακής οικονομίας.

Οι τράπεζες είναι αυτές που τροφοδοτούν την οικονομία με τα αναγκαία κεφάλαια, χωρίς τα οποία δεν θα ήταν δυνατό να γίνουν επενδύσεις ώστε μέσω αυτών να τονωθεί η οικονομική πρόοδος και ανάπτυξη.

Η τράπεζα πριν αποφασίσει οποιαδήποτε χορήγηση κάνει την εκτίμηση της πιστοληπτικής ικανότητας του πελάτη, που σημαίνει εκτίμηση ως προς το αν πρέπει να τον δανειοδοτήσει και σε ποιο ύψος, η οποία γίνεται με βάση το αν αυτός παρέχει αξιοπιστία προκειμένου να ανταποκριθεί στις υποχρεώσεις που αναλαμβάνει σύμφωνα με τους όρους του τραπεζικού δανείου που παίρνει.

Η Υπηρεσία Χορηγήσεων της τράπεζας που παραλαμβάνει την αίτηση τη στέλνει για διασταύρωση στοιχείων στην αρμόδια Υπηρεσία. Όλες οι τράπεζες έχουν τέτοιες υπηρεσίες αρμόδιες για επαλήθευση στοιχείων και συγκέντρωση πληροφοριών. Η αρμόδια υπηρεσία δεν περιορίζεται στο να ελέγχει μόνο την ακρίβεια των παραπάνω στοιχείων, αλλά φροντίζει να συγκεντρώσει και άλλα, στη συνέχεια συντάσσει ένα Πληροφοριακό Δελτίο για την αιτούσα επιχείρηση.

Συνήθως αυτό είναι ένα έντυπο στο οποίο με συντομία αναφέρονται, η εκτίμηση για την πιστοληπτική ικανότητα της αιτούσας επιχείρησης και οι λοιπές πληροφορίες που συγκεντρώθηκαν γι' αυτή και στο τέλος διατυπώνεται ένα συμπέρασμα που αποτελεί και εισήγηση για την αποδοχή ή μη της αίτησης.

Το Πληροφοριακό Δελτίο μπορεί όπως αναφέραμε να συνηγορεί υπέρ της έγκρισης της αίτησης ή σε αντίθετη περίπτωση είναι "Δελτίο Δυσμενών Πληροφοριών" που συνιστά άρνηση της έγκρισης.

Οι χορηγήσεις ανάλογα με τη χρονική διάρκειά τους διαιρούνται σε βραχυπρόθεσμες με διάρκεια το πολύ ένα χρόνο, μεσοπρόθεσμες με διάρκεια από ένα ως τρία χρόνια (ή πέντε χρόνια) και μακροπρόθεσμες με διάρκεια πάνω από τρία ή πέντε χρόνια.

Οι βραχυχρόνιες χορηγήσεις αφορούν κυρίως κεφάλαια κίνησης της επιχείρησης (“κεφάλαιο κίνησης” είναι το κεφάλαιο που είναι απαραίτητο για την αντιμετώπιση των τρεχουσών αναγκών της επιχείρησης). Τέτοιες ανάγκες είναι οι αγορές πρώτων υλών, η διατήρηση αποθεμάτων πρώτων υλών και προϊόντων, η πληρωμή μισθών και ημερομισθίων και η καταβολή των ασφαλιστικών εισφορών, η εξόφληση των γενικών εξόδων (φωτισμός, θέρμανση, κλιματισμός, ύδρευση, τηλεπικοινωνίες) ενώ οι μέσο – μακροπρόθεσμες αφορούν επενδύσεις σε πάγιες εγκαταστάσεις (κτίρια, αποθήκες, μηχανήματα, μεταφορικά μέσα κ.α.).

Τα μεσοπρόθεσμα δάνεια έχουν συνήθως διάρκεια από ένα ως τρία χρόνια (και σύμφωνα με άλλη άποψη ως πέντε χρόνια) και τα μακροπρόθεσμα, από τρία (ή πέντε) χρόνια και πάνω (μπορεί να φτάσουν και τα εικοσιπέντε χρόνια). Αφορούν, όπως ήδη αναφέραμε επενδύσεις σε πάγιες εγκαταστάσεις της επιχείρησης.

Η χρησιμοποίηση των μέσο – μακροπρόθεσμων δανείων αφορά τη διενέργεια επενδύσεων, όπως είναι η ανέγερση κτιριακών εγκαταστάσεων, η επέκτασή τους και η προμήθεια μηχανολογικού εξοπλισμού.

Η Στεγαστική πίστη και τα στεγαστικά δάνεια αφορούν τη “στέγη” και γενικότερα, τα ακίνητα.

Η καταναλωτική πίστη αφορά δανεισμό που χρησιμοποιείται για καταναλωτικούς σκοπούς, δηλαδή για αγορά καταναλωτικών αγαθών ή για δαπάνες συντήρησης.

Πλεονεκτήματα της καταναλωτικής πίστης είναι ότι δίνει τη δυνατότητα για αγορές ειδών που είναι χρήσιμα ή και αναγκαία, αλλά λείπουν τα χρήματα για την προμήθειά τους.

Μειονεκτήματα για το δανειστή είναι ότι δεν γνωρίζει αν θα εισπράξει το ποσό που δανείζει. Για το δανειζόμενο είναι:

- στην μεγάλη του επιθυμία να αγοράσει ένα αγαθό μπορεί να γίνει αντικείμενο εκμετάλλευσης από το δανειστή και
- η αγορά αγαθών με μεγάλα ποσά μπορεί να αποτελέσει φορολογικό τεκμήριο.

Μία από τις κύριες μορφές κατανάλωτικής πίστης αποτελούν οι πιστωτικές κάρτες.

Η εγγυητική επιστολή αποτελεί έγγραφη εγγύηση ότι η τράπεζα είτε θα εκπληρώσει μια υποχρέωση του πελάτη της υπέρ του οποίου δίνεται η εγγύηση, είτε θα πληρώσει ένα ποσό για τη μη εκτέλεση ή την κακή εκτέλεση απ' αυτόν ενός έργου, μίας αγοραπωλησίας και γενικά μιας συμφωνίας.

Τραπεζικός πιστωτικός κίνδυνος είναι αυτός που αφορά τη χορήγηση των τραπεζικών πιστώσεων και συγκεκριμένα είτε τη μη εξόφλησή τους, είτε τη μη κανονική εξυπηρέτηση των παρεχόμενων από τις τράπεζες πιστώσεων.

Η τράπεζα οφείλει για κάθε περίπτωση χορηγούμενης πίστωσης να επιδιώκει την κάλυψή τους.

Τα μέσα που η τράπεζα χρησιμοποιεί για κάλυψή της από πιστωτικό κίνδυνο είναι:

1. η **τριτεγγύηση** για την περίπτωση χορήγησης μικρού ποσού με βραχυπρόθεσμη διάρκεια
2. η **εμπράγματη ασφάλεια** της εγγύησης με ενέχυρο για μεγάλα ποσά με βραχυπρόθεσμη διάρκεια
3. η **εμπράγματη ασφάλεια** της υποθήκης ή της **προσημείωσης υποθήκης** για μεγάλα ποσά με μέσο – μακροπρόθεσμη διάρκεια και
4. η ειδική μορφή της ασφάλισης των εξαγωγικών πιστώσεων σε χορηγήσεις για εξαγωγές.

Παρακάτω εξετάζονται οι μορφές αυτές:



- ✓ **Τριτεγγύηση** είναι η “δεύτερη υπογραφή” δηλαδή μια υπογραφή από κάποιον τρίτο που ‘μ’ αυτή εγγυάται ότι θα εκπληρώσει μια υποχρέωση που αναλαμβάνει ο κύριος οφειλέτης. Οι τριτεγγυήσεις είναι πολύ συνηθισμένες στους πιστωτικούς τίτλους και έχουν βαρύτητα ανάλογη προς τη φερεγγυότητα του τριτεγγυητή.
- ✓ **Ενεχύρο** είναι εμπράγματο δικαίωμα που αποκτά ο δανειστής σε ξένο κινητό πράγμα. Η σύμβαση του ενεχύρου έχει ως σκοπό να εξασφαλίσει την απαίτηση του δανειστή, στην περίπτωση που ο οφειλέτης δεν του επιστρέψει τα χρήματα. Γι’ αυτό ο δανειστής έχει δικαίωμα να ικανοποιηθεί προνομιακός από το πράγμα.
- ✓ **Τα ενυπόθηκα τραπεζικά δάνεια** ρυθμίζουν την εγγραφή υποθήκης υπέρ μιας τράπεζας λόγω δανεισμού απλού ή χρεολυτικού ή λόγω ανοιχτού αλληλόχρεου λογαριασμού ή για την εξασφάλιση προγενέστερης απαίτησης της τράπεζας.
- ✓ **Η ασφάλιση εξαγωγικών πιστώσεων** είναι θεσμός με τον οποίο είναι δυνατή η ασφάλιση μιας εξαγωγικής πίστωσης από ειδικό οργανισμό, το δε ασφαλιστήριο συμβόλαιο εκχωρεί ο εξαγωγέας στην τράπεζα που χρηματοδοτεί την εξαγωγή του. Με το θεσμό αυτό η εξασφάλιση είναι διφορούμενη, τόσο του εξαγωγέα, όσο και της τράπεζας που χορηγεί την πίστωση.

Το ύψος του ασφαλιστρού εξαρτάται από το είδος των καλυπτόμενων κινδύνων.

Η ασφάλιση μπορεί να γίνει είτε για μια είτε για το σύνολο των εξαγωγών μιας επιχείρησης.

Η τράπεζα για να μπορεί να διαχειρίζεται όσο το δυνατόν καλύτερα γίνεται τις χορηγήσεις που έχει κάνει, δημιούργησε το χαρτοφυλάκιο που

είναι το σύνολο των χορηγήσεων που έχει κάνει μια τράπεζα και για τις οποίες υπάρχουν και διατηρούνται οι σχετικές συμβάσεις και άλλα έγγραφα, όπως πιστωτικοί τίτλοι, πράξεις υποθηκών, ενεχυρόγραφα εμπορευμάτων κλπ.

Διαχείριση του χαρτοφυλακίου χορηγήσεων είναι, αφενός η κατάταξη των χορηγήσεων σε κατηγορίες από την άποψη της πορείας ικανοποίησης των απαιτήσεων της τράπεζας που δημιουργούνται απ' αυτές και ανάλογα με τους χειρισμούς που πρέπει να γίνουν για κάθε κατηγορία, και αφετέρου, η αξιοποίηση του χαρτοφυλακίου χορηγήσεων και ειδικά των πιστωτικών τίτλων που συνδέονται μ' αυτές.

Η τραπεζική συνεργασία με τον πελάτη που δανειοδοτείται με βραχυπρόθεσμη ή μεσοπρόθεσμη χορήγηση δεν περιορίζεται μόνο στη λήψη εξασφαλιστικών μέτρων για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου κατά περίπτωση και στην πραγματοποίηση της χορήγησης.

Η συνεργασία παρακολουθείται και στη συνέχεια επισημαίνονται οι καλές και οι τυχόν όχι τόσο καλές ή κακές πλευρές της.

Η παρακολούθηση, στα μεγαλύτερα καταστήματα γίνεται από την Υπηρεσία ή Τμήμα Χορηγήσεων και σε δεύτερο βαθμό από τον Υποδιευθυντή με άμεση ενημέρωση του Διευθυντή, αν υπάρχει ειδικός λόγος. Στα μικρά καταστήματα γίνεται από τον Διευθυντή τους.

Η παρακολούθηση της συνεργασίας μεταξύ τράπεζας και πελάτη είναι ενδεχόμενο να έχει ως συνέπεια τον εντοπισμό ορισμένων προβλημάτων. Όσο πιο έγκαιρα γίνει ο εντοπισμός, τόσο καλύτερα μπορούν να προστατευθούν τα συμφέροντα της τράπεζας.

Αν κριθεί ότι τα προβλήματα που εντοπίζονται μπορούν να εντοπισθούν με διορθωτικές ενέργειες από τη τράπεζα, σε σύσκεψη των αρμόδιων παραγόντων αποφασίζεται ποιες απ' αυτές είναι αναγκαίες και προχωρεί η εκτέλεσή τους.

Γενικά μπορούμε να πούμε ότι η διαβάθμισή τους είναι: Συστάσεις – προειδοποιήσεις – λήψη ενδοτραπεζικών μέτρων.

Οι διορθωτικές ενέργειες από την τράπεζα, άλλοτε έχουν αποτέλεσμα και άλλοτε όχι. Είναι όμως το πρώτο στάδιο για την αντιμετώπιση των προβλημάτων συνεργασίας με τον πελάτη που προκύπτουν.

Η εμφάνιση διαφόρων εμποδίων που δεν επιτρέπουν την ομαλή εξέλιξη της χρηματοδότησης, από τη χορήγηση του δανείου μέχρι την πλήρη εξόφλησή του δημιουργούν την εμπλοκή της χρηματοδότησης.

Τέτοια εμπόδια μπορεί να εμφανισθούν είτε στο στάδιο της διαδικασίας χορήγησης είτε στο στάδιο της εκπλήρωσης των υποχρεώσεων αυτού που πήρε το δάνειο, προς τη τράπεζα.

Εμπλοκή στο στάδιο της διαδικασίας χορήγησης ενός δανείου είναι λ.χ. η αδυναμία του δανειοδοτούμενου να προσφέρει κατάλληλα προϊόντα για ενεχυρίαση ή τέλος κατάλληλους τίτλους για προεξόφληση ή αποδεκτά χρεόγραφα για ενεχυρίαση ή τέλος κατάλληλο ακίνητο για υποθήκευση.

Εμπλοκή στο στάδιο της εκπλήρωσης των υποχρεώσεων του πελάτη προς την τράπεζα αποτελούν:

- Η αδυναμία εξυπηρέτησης του δανείου λόγω θανάτου του οφειλέτη ή λόγω ανώτερης βίας
- Η πτώχευση του οφειλέτη
- Οι δυσχέρειες μιας επιχείρησης που δανειοδοτήθηκε με υπερδανεισμό
- Τα προβλήματα που ανακύπτουν από κακή εκτίμηση της πιστοληπτικής ικανότητας ή των καλυμμάτων που πρόσφερε η επιχείρηση

Διαχείριση της εμπλοκής της δανειοδότησης σημαίνει λήψη των ενδεικνυόμενων ή απαιτούμενων μέτρων σε κάθε περίπτωση, με κύριο

σκοπό την απεμπλοκή και με παρεπόμενους σκοπούς τον καταλογισμό τυχόν ευθυνών του προσωπικού της τράπεζας για τη δημιουργία της εμπλοκής. Ο απώτερος σκοπός είναι η είσπραξη της απαίτησης της τράπεζας από το δάνειο.

Στις περιπτώσεις ανώτερης βίας, θανάτου, πτώχευσης και κακόβουλης διακοπής πληρωμής η λύση βρίσκεται στα χέρια της Νομικής Υπηρεσίας της τράπεζας που θα κάνει τις δέουσες ενέργειες.

Αν όμως η εμπλοκή οφείλεται σε υπερεκτιμήσεις στοιχείων, ή σε ορθές εκτιμήσεις στοιχείων τα οποία στο μεταξύ μεταβλήθηκαν ή σε συμβατικές ατέλειες ή σε ανεπάρκεια καλυμμάτων, αρχική ή μεταγενέστερη, η διαχείριση της εμπλοκής επιβάλλει, τον επανέλεγχο της επιχείρησης, την αξιολόγηση της παρούσας πραγματικής της κατάστασης τον επανέλεγχο των συμβατικών εγγράφων και τον επανέλεγχο των καλυμμάτων (υποθηκών, ενέχυρων).

Όταν η εμπλοκή της δανειοδότησης πάρει τη μορφή της αδυναμίας ή της άρνησης εξυπηρέτησης του δανείου από τον οφειλέτη, η τράπεζα με τη Νομική της Υπηρεσία ακολουθεί τη μόνη οδό που απομένει για την επιδίωξη ικανοποίησης της απαίτησης της που είναι η οδός των δικαστικών ενεργειών.

Οι δικαστικές ενέργειες έχουν τον τύπο:

- Της προσφυγής σε ασφαλιστικά μέτρα
- Της έγερσης τακτικής αγωγής και
- Προκειμένου για συναλλαγματικές και γραμμάτια σε διαταγή, της συνοπτικής διαδικασίας για την έκδοση εκτελεστού τίτλου

Οι δικαστικές ενέργειες ολοκληρώνονται με την Αναγκαστική Εκτέλεση για την ικανοποίηση της απαίτησης της τράπεζας, που περιλαμβάνει, την κατάσχεση, τον πλειστηριασμό, την αναγκαστική διαχείριση και την προσωπική κράτηση.

Τα δικαστήρια με ειδική διαδικασία μπορούν να διατάξουν ασφαλιστικά μέτρα που κατά την κρίση τους αρμόζουν σε κάθε περίπτωση για την εξασφάλιση ή διατήρηση ενός δικαιώματος ή τη ρύθμιση μιας κατάστασης και να τα μεταρρυθμίζουν ή να τα ανακαλούν.

Τα ασφαλιστικά μέτρα διατάσσονται από το Μονομελές Πρωτοδικείο και από το καθ' ύλην αρμόδιο δικαστήριο που βρίσκεται πλησιέστερα προς τον τόπο όπου πρόκειται να εκτελεσθούν. Αν η κύρια υπόθεση εκκρεμεί σε πολυμελές δικαστήριο μπορεί να διαταχθούν και από το δικαστήριο αυτό.

Η απόφαση των ασφαλιστικών μέτρων ισχύει προσωρινά και δεν επηρεάζει την κύρια υπόθεση.

Αγωγή είναι η μέσω της δικαστικής οδού προστασία ενός δικαιώματος, μιας απαίτησης και το δικαιόγραφο με το οποίο μια διαφορά εισάγεται στο δικαστήριο με σκοπό την αποκατάσταση ενός δικαιώματος που προσβλήθηκε ή την ικανοποίηση μιας απαίτησης.

Η αγωγή έχει την έννοια ότι ο αδικούμενος στρέφεται, αφενός προς την πολιτεία και ζητεί την ικανοποίησή του μέσω της δικαστικής εξουσίας και αφετέρου εναντίον εκείνου που πρόσβαλε το δικαίωμά του, ή δεν ικανοποίησε την απαίτησή του.

Κατά το αντικείμενο τους οι αγωγές είναι δυο ειδών, κατανηφιστικές (με τις οποίες ζητείται η καταδίκη του εναγόμενου στην ικανοποίηση της αξίωσης του ενάγοντα – περίπτωση της τράπεζας) και αναγνωριστικές ( με τις οποίες ζητείται από το δικαστήριο η αναγνώριση μιας έννομης σχέσης)

Η αγωγή στηρίζεται στο νόμιμο λόγο που προστατεύει την απαίτηση της τράπεζας. Οι σχετικές αιτήσεις διακρίνονται:

- Σε κύριες αιτήσεις αγωγής με τις οποίες ζητείται η καταδίκη του εναγόμενου στην ικανοποίηση της απαίτησης του ενάγοντα και

- Σε παρεπόμενες αιτήσεις αγωγής που αφορούν δικαστική δαπάνη

Πλεονεκτήματα των ασφαλιστικών μέτρων είναι ότι αυτά κρίνονται αμέσως, οι αποφάσεις του δικαστηρίου εκδίδονται σε σύντομο χρόνο και δεν προσβάλλονται με κανένα ένδικο μέσο εκτός αν ορίζεται διαφορετικά. Έτσι η αναγκαστική εκτέλεση δεν καθυστερεί. Μειονέκτημα τους είναι ότι έχουν προσωρινό χαρακτήρα, αφού η οριστική λύση δίνεται με την εκδίκαση της κύριας αγωγής.

Πλεονέκτημα των τακτικών αγωγών είναι ότι ξεκαθαρίζουν οριστικά μια απαίτηση – μειονέκτημά τους είναι ότι μέχρι την τελεσίδικια απαιτείται η παρέλευση μεγάλου χρονικού διαστήματος.

Κατά τον Αστικό Κώδικα η παραγραφή των αξιώσεων από τόκους και χρεόλυτρα είναι 5ετής.(άρθρο250 Α.Κ.)

Η παραγραφή αρχίζει μόλις λήξει το έτος μέσα στο οποίο γεννήθηκε η αξίωση και είναι δυνατή η δικαστική επιδίωξη της. Αναστέλλεται για όσο χρόνο η τράπεζα εμποδίστηκε από δικαιοστάσιο ή από άλλο λόγω ανώτερης βίας να ασκήσει την αξίωσή του μέσα στο τελευταίο εξάμηνο του χρόνου της παραγραφής. Αναστέλλεται επίσης για όσο χρονικό διάστημα μέσα στο τελευταίο εξάμηνο του χρόνου της οφειλέτης απέτρεψε με δόλο το δικαιούχο να ασκήσει την αξίωση.

Την παραγραφή διακόπτει η έγερση της αγωγής, η επίδοση διαταγής πληρωμής κάτω από εκτελεστό δικαιογράφο.

Κάθε αξίωση που βεβαιώθηκε με τελεσίδικη απόφαση ή με δημόσιο έγγραφο εκτελεστό παραγράφεται μετά από 20 χρόνια και αν ακόμα η αξίωση καθαυτή υπαγόταν σε συντομότερη παραγραφή.

Όταν συμπληρωθεί η παραγραφή ο οφειλέτης έχει δικαίωμα να αρνηθεί την παροχή.

Άλλη συνέπεια της παραγραφής είναι ότι, όταν παραγράφεται η κύρια αξίωση, παραγράφονται μαζί και οι παρεπόμενες απ' αυτή

αξιώσεις, έστω κι αν δεν συμπληρώθηκε η παραγραφή που ισχύει για αυτές.

Δικαιοπραξία που αποκλείει την παραγραφή ή που καθορίζει χρόνο συντομότερο είτε και μακρότερο από το νόμιμο ή που μεταβάλλει τους όρους της παραγραφής είναι άκυρη.

Η τράπεζα σε ορισμένες περιπτώσεις κατά τη χορήγηση ενός δανείου, υποχρεώνει το δανειολήπτη να εκδώσει μια επιταγή σε διαταγή της ή να αποδεχθεί μια συναλλαγματική έκδοση της. Άλλωστε στο χαρτοφυλάκιο της βρίσκονται πάντα πιστωτικοί τίτλοι που έχουν μεταβιβασθεί σ' αυτή με οπισθογράφηση, σαν ασφάλεια για τη λήψη ενός δανείου.

Στις περιπτώσεις αυτές, αν ο δανειολήπτης δεν είναι συνεπής στις υποχρεώσεις του και η τράπεζα καταφύγει στη δικαστική οδό για την ικανοποίηση της απαίτησής της, μπορεί να ακολουθήσει την ειδική συνοπτική διαδικασία της Πολιτικής Δικονομίας για την αναγκαστική εκτέλεση.

Το δικαστήριο μπορεί να χορηγήσει αναστολή με εγγύηση και χωρίς εγγύηση, ώσπου να εκδοθεί τελεσίδικη απόφαση για την ανακοπή.

Αν η ανακοπή είναι νόμιμη και βάσιμη ακυρώνεται η διαταγή πληρωμής.

Η εκτέλεση των δικαστικών αποφάσεων αποβλέπει στην επίτευξη της ικανοποίησης της τράπεζας για την απαίτησή της.

Οι δικαστικές ενέργειες που αναφέραμε παραπάνω έχουν σκοπό ή την έκδοση εκτελεστής απόφασης του δικαστηρίου ή την έκδοση διαταγής πληρωμής, που αποτελούν τίτλους εκτελεστούς για την εφαρμογή της Αναγκαστικής Εκτέλεσης, ώστε να δοθεί η δυνατότητα στην τράπεζα να ικανοποιήσει την απαίτηση της.

Προϋπολογισμός είναι η αριθμητική έκφραση των προβλέψεων που γίνονται για τη μελλοντική διαμόρφωση ορισμένων οικονομικών μεγεθών.

Τα θεωρητικά στοιχεία που τον συνιστούν είναι:

- Προβλέψεις που αφορούν το μέλλον
- Η διαμόρφωση ορισμένων οικονομικών μεγεθών
- Η αριθμητική έκφραση των προβλέψεων

Ο Απολογισμός είναι η σύγκριση ανάμεσα σε Πραγματοποιηθέντα και Προϋπολογισθέντα μέγεθη.

Ο Απολογισμός δεν είναι μόνο σύγκριση μεγεθών αλλά και επισήμανση των διαφορών (αποκλίσεων) και αιτιολόγησή τους.

Αποκλίσεις λέγονται οι διαφορές μεταξύ προϋπολογιστικών και απολογιστικών στοιχείων, οι οποίες διαπιστώνονται με τον απολογισμό.

Αποκλίσεις μπορεί να διαπιστωθούν και στη διαδρομή του χρόνου με την επισταμένη παρακολούθηση της πορείας του προϋπολογισμού και αν οι αποκλίσεις είναι μικρές αντιμετωπίζονται με διορθωτική παρέμβαση. Αν είναι μεγάλες γίνεται αναθεώρηση του προϋπολογισμού.

Αναθεώρηση του προϋπολογισμού είναι η αναπροσαρμογή των αριθμητικών προβλέψεων ως προς την εξέλιξη ορισμένων οικονομικών μεγεθών, η οποία κρίνεται αναγκαία γιατί, κατά τη συστηματική παρακολούθηση της εξέλιξης του προϋπολογισμού, διαπιστώνονται σοβαρές αποκλίσεις, τόσο ως προς το μέγεθος, όσο και προς τον αριθμό ορισμένων από τα κονδύλια.

Ο προϋπολογισμός μεγεθών της ετήσιας χρήσης από τις τράπεζες αφορά αφενός στοιχεία του Ενεργητικού και του Παθητικού και αφετέρου Έσοδα και Έξοδα.

Τα προϋπολογιζόμενα στοιχεία του Ενεργητικού είναι: Διαθέσιμα – Χορηγήσεις – Επενδύσεις.



Τα προϋπολογιζόμενα στοιχεία από το Παθητικό είναι οι Καταθέσεις, ενδεχόμενος δανεισμός και Καθαρή θέση.

Τα προϋπολογιζόμενα Έσοδα και Έξοδα της τράπεζας είναι όσα περιλαμβάνονται στο 'Λογαριασμό – Αποτελέσματα Χρήσης'.

Η παρακολούθηση του προϋπολογισμού και οι αποκλίσεις γίνονται από την αρμόδια υπηρεσία του κεντρικού Καταστήματος της τράπεζας στο οποίο συγκεντρώνονται στοιχεία από όλα τα καταστήματα και παρακολουθεί την εξέλιξη του προϋπολογισμού στο σύνολό του, στα επιμέρους προϋπολογισμένα μεγέθη και στους επιμέρους φορείς.

Τα απολογιστικά στοιχεία που διαπιστώνονται, γίνονται αντικείμενο εξονυχιστικής επεξεργασίας. Στις υστερήσεις των προϋπολογισθέντων μεγεθών ερευνώνται σε βάθος τα αίτια, αξιολογούνται, αναλύονται και ερμηνεύονται. Στις υπερβάσεις των προϋπολογισθέντων μεγεθών και πάλι επισημαίνονται τα αίτια και εξετάζεται αν πρόκειται για σταθερές ή προσωρινές και παροδικές πραγματοποιήσεις.

Αν διαπιστώνονται αποκλίσεις σε μικρή έκταση ή σε λίγους τομείς, η αντιμετώπιση γίνεται με διορθωτικές παρεμβάσεις. Έτσι, αν τα απολογιστικά στοιχεία δείχνουν ότι η υστέρηση από τα προϋπολογιζόμενα στοιχεία οφείλεται σε συμπεριφορές ανταγωνιστών, πρέπει στα μέτρα που παίρνουν αυτοί να υπάρξει απάντηση από τη θιγόμενη τράπεζα. Αν οφείλεται σε εσωτερικές δυσλειτουργίες πρέπει να εξαλειφθούν και να υπάρξει ομαλότητα στην όλη λειτουργία της τράπεζας. Αν οφείλεται στον ανθρώπινο παράγοντα πρέπει να ληφθούν μέτρα ώστε να σταματήσουν οι δυσάρεστες εκδηλώσεις από τη μεριά του. Αν οφείλεται σε διοικητική ανεπάρκεια αυτή πρέπει να προβληματίσει τους αρμόδιους κυβερνητικούς παράγοντες και να φτάσουν μέχρι την αντικατάστασή της διοίκησης που αποδείχθηκε ανίκανη.

Διαχείριση των υλικών μέσων είναι ένα σύνολο ενεργειών που περιλαμβάνουν, την προμήθεια υλικών μέσων κάθε φύσης, τη διατήρηση και συντήρησή τους και τη διάθεση ή για χρήση της ίδιας της επιχείρησης ή για πώληση.

Τα υλικά μέσα μιας επιχείρησης παροχής υπηρεσιών διακρίνονται σε πάγια και αναλώσιμα.

Πάγια λέγονται εκείνα τα υλικά μέσα που δεν προσδιορίζονται για πώληση ή ανάλωση, αλλά για μακρά χρησιμοποίηση και γι' αυτό έχουν μια άμεση και στενή σύνδεση με τις εγκαταστάσεις της επιχείρησης. Στην κατηγορία αυτή ανήκουν τα Πάγια Στοιχεία του Ενεργητικού και σ' αυτά υπολογίζονται αποσβέσεις σε ετήσια βάση.

Αναλώσιμα υλικά μέσα είναι εκείνα που προορίζονται για άμεση χρήση ή χρήση που δεν έχει μεγάλη διάρκεια .

Προμήθεια υλικών μέσων από την τράπεζα είναι η αγορά με ορισμένη διαδικασία, η οποία πρέπει να είναι φανερή και κατά το δυνατόν αδιάβλητη, υλικών μέσων τα οποία είναι αναγκαία για τις δραστηριότητές της.

Οι προμήθειες υλικών μέσων από τις τράπεζες ανάλογα με το σκοπό που εξυπηρετούν διαιρούνται σε προμήθειες υποστήριξης και προμήθειες λειτουργίας.

- Προμήθειες υποστήριξης είναι εκείνες που αποβλέπουν όχι μόνο στην εξυπηρέτηση των σκοπών και των στόχων της τραπεζικής επιχείρησης, αλλά και στην υποστήριξη της προσπάθειάς της, να αντιμετωπίσει τον ανταγωνισμό, να επιβληθεί και να αναπτυχθεί.
- Προμήθειες λειτουργίας είναι οι αγορές υλικών μέσων απόλυτα αναγκαίων για τη λειτουργία της τράπεζας, χωρίς τα οποία η λειτουργία της είναι αδύνατη.

Οι προμήθειες αναλώσιμων μέσων γίνεται μαζικά, σε μεγάλες ποσότητες (σε αντίθεση με τα πάγια που η προμήθειά τους γίνεται ή κατά μονάδα ή

σε μικρό αριθμό). Συνήθως γίνονται από μια Κεντρική Υπηρεσία Προμηθειών για όλα τα είδη και τις ποσότητες.

Τα αναλώσιμα μέσα που αγοράζονται διατηρούνται σε ειδικές αποθήκες που παρέχουν την αξιοπιστία της καλής συντήρησης, ανάλογα με τις απαιτήσεις του κάθε είδους.

Η παρακολούθηση της κίνησης του αποθέματος αποτελεί ασφαλιστική δικλείδα για την ύπαρξη πάντα της ποσότητας υλικών που απαιτείται.

**2. ΤΡΑΠΕΖΕΣ:**

**ΙΣΤΟΡΙΚΗ**

**ΑΝΑΔΡΟΜΗ**

Στην προσπάθειά μας να εντοπίσουμε διαφορές ανάμεσα στις δημόσιες και στις ιδιωτικές τράπεζες διαπιστώσαμε ότι υπάρχουν αρκετές μεταξύ τους. Δηλαδή ανάμεσα στην Αγροτική τράπεζα της Ελλάδος και στην Εθνική τράπεζα της Ελλάδος, στην Alpha Bank και στην Eurobank. Πριν λοιπόν σας τις παραθέσουμε, θα ήταν καλό να ανατρέξουμε στο παρελθόν και στην ιστορία του κάθε πιστωτικού ιδρύματος.

Η ΑΤΕ λοιπόν συστήθηκε στις 27/6/1929 μεταξύ του Ελληνικού Δημοσίου και της Εθνικής τράπεζας της Ελλάδος ως 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 ιδρύει μια σειρά εταιριών μεταποίησης αγροτικών προϊόντων και αξιοποίησης των πλουτοπαραγωγικών πόρων διαφόρων περιοχών της χώρας. Συνεχίζει τη διερεύνηση των δραστηριοτήτων της στον εξωγεωργικό τομέα το 1980 αναπτύσσοντας ένα ευρύ δίκτυο καταστημάτων σε όλη την Ελλάδα δημιουργώντας παράλληλα νέα χρηματοπιστωτικά προϊόντα και υπηρεσίες. Στα πλαίσια αυτά ιδρύει και τις Ασφαλιστικές εταιρείες, Αγροτική Ασφαλιστική και Αγροτική Ζωής. Μια δεκαετία αργότερα η Αγροτική τράπεζα μετατρέπεται σε Ανώνυμη Εταιρεία και ιδρύει ένα ολοκληρωμένο όμιλο παροχής χρηματοοικονομικών προϊόντων - υπηρεσιών. Εισήχθη στο Χρηματιστήριο Αξιών το 2000, όπου πραγματοποίησε αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου και από τον Ιανουάριο του 2001 διαπραγματεύεται η μετοχή της στο Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών (Χ.Α.Α). Η ΑΤΕ σήμερα είναι ένας μεγάλος κρατικός Τραπεζικός όμιλος με νομική μορφή-Ανώνυμη Εταιρεία, κατέχει περίπου το 14% του ενεργητικού της αγοράς των πιστωτικών ιδρυμάτων και συμβάλλει στην ανάπτυξη του αγροτικού τομέα. (Αγροτική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε. Απολογισμός 2002)

Η ΕΤΕ ιδρύθηκε το 1841 ως εμπορική τράπεζα προσφέροντας ένα ευρύ φάσμα χρηματοοικονομικών προϊόντων και υπηρεσιών με σκοπό να ανταποκριθεί στις συνεχώς μεταβαλλόμενες ανάγκες επιχειρήσεων και ιδιωτών. Συμμετέχει στο Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών (Χ.Α.Α) από το 1980 και το 1981 ίδρυσε την Εταιρεία Γενικών Ασφαλίσεων "Η Εθνική", ενώ το 1927 την Εθνική Κτηματική Τράπεζα. Από την έναρξη της λειτουργίας της και μέχρι την ίδρυση της τράπεζας της Ελλάδος το 1928, είχε το εκδοτικό προνόμιο. Αργότερα το 1953 συγχωνεύτηκε με την τράπεζα Αθηνών και το 1998 προέβη στη συγχώνευση δια απορροφήσεως της θυγατρικής της, Εθνική Κτηματική τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε.. Μεγάλα Βήματα ακολούθησαν την εξελικτική της πορεία, όπως ότι η μετοχή της διαπραγματεύεται στο Χρηματιστήριο της Νέας Υόρκης από τον Οκτώβριο του 1999 και το 2002 προχώρησε στη συγχώνευση δι' απορροφήσεως της θυγατρικής της, Εθνική Τράπεζα Επενδύσεων Βιομηχανικής Αναπτύξεως Α.Ε.. Η ΕΤΕ αποτελεί ισχυρή παρουσία στον Ελλαδικό χώρο αλλά και με το δυναμικό προφίλ της στη Νοτιοανατολική Ευρώπη και στη Ανατολική Μεσόγειο ηγείται του μεγαλύτερου και ισχυρότερου ομίλου χρηματοοικονομικών υπηρεσιών στην Ελλάδα.(Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε. Απολογισμός 2002)

Το EFG Bank Group, μητρικός όμιλος της EFG Eurobank, έχει έδρα τη Γενεύη και αποτελείται από εταιρείες του χρηματοοικονομικού τομέα συμφερόντων της οικογένειας Λάτση.(EFG Eurobank Ergasias Α.Ε. Απολογισμός 2002)

Είναι ο τρίτος σε μέγεθος, από πλευράς ιδίων κεφαλαίων, ιδιωτικός τραπεζικός όμιλος στην Ελβετία. Με εξαίρεση την Ελληνική αγορά, όπου η EFG Eurobank και η τράπεζα Εργασίας καλύπτουν το συνολικό φάσμα χρηματοοικονομικών υπηρεσιών. Το EFG Bank Group, δραστηριοποιείται κυρίως στον τομέα του Private Banking και της

Διαχείρισης Περιουσίας (Asset Management), έχοντας αξιόλογη παρουσία στα κυριότερα διεθνή χρηματοοικονομικά κέντρα.

Η EFG Eurobank ιδρύθηκε πριν από 14 περίπου χρόνια (το 1990) με το όνομα Ευρωεπενδυτική Τράπεζα, με κύριο αντικείμενο δραστηριοτήτων την διαχείριση περιουσίας εταιριών και ιδιωτών.

Στην μετέπειτα πορεία της εξέλιξης της καθοριστικό ρόλο έπαιξε η συγχώνευσή της με την Interbank το 1997. Μετά το πέρας ενός χρόνου εξαγόρασε το 99,8% της τράπεζας Κρήτης και το 18,4% της τράπεζας Εργασίας.

Στην ανοδική της πορεία συνέβαλε επίσης η μεταβίβαση της τράπεζας Κρήτης και η συγχώνευσή της με αυτή το 1999.

Από τις πιο σημαντικές κινήσεις της επιχειρηματικής της πολιτικής είναι η συγχώνευση της με την τράπεζα Εργασίας το 2000 και η μετονομασία της σε EFG Eurobank Ergasias A.E.

Ο Όμιλος EFG Eurobank προσφέρει όλο το φάσμα των τραπεζικών υπηρεσιών στην Ελλάδα και είναι ένας από τους γρηγορότερα αναπτυσσόμενους τραπεζικούς ομίλους στην χώρα.

Ανακαλύπτοντας τις νέες ανάγκες που υπάρχουν στην αγορά, δημιούργησε νέους στόχους και το νέο της όνομα Eurobank εγκαινίασε στην Ελλάδα, μια νέα εποχή στις εργασίες Τραπεζικής Ιδιωτών Πελατών (retail banking), υπογραμμίζοντας την δέσμευση της Τράπεζας για προσφορά μιας πλούσιας γκάμας προϊόντων σε ένα ευρύ φάσμα καταναλωτών.

Η ALPHA BANK ιδρύθηκε το 1879 από τον Ιωάννη Φ. Κωστόπουλο, όταν δημιούργησε μια μικρή εμπορική επιχείρηση στην Καλαμάτα. (Alpha Bank A.E. Απολογισμός Χρήσεως 2002)

Το 1918 το τραπεζικό τμήμα του οίκου “Ι. Φ. Κωστοπούλου” μετονομάστηκε σε “Τράπεζα Καλαμών” με την έδρα της στην Καλαμάτα. Το 1924 μεταφέρθηκε η έδρα της στην Αθήνα (Σταδίου 40)

και ονομάστηκε “Τράπεζα Ελληνικής Εμπορικής Πίστεως”. Το 1947 η επωνυμία άλλαξε και πάλι σε “Τράπεζα Εμπορικής Πίστεως” και αργότερα, το 1972 σε “Τράπεζα Πίστεως”, τέλος το Μάρτιο του 1994 σε “Alpha Τράπεζα Πίστεως”.

Γνώρισε μεγάλη ανάπτυξη τις τελευταίες δεκαετίες. Πέρα από την προσφορά απλών τραπεζικών υπηρεσιών και προϊόντων, εξελίχθηκε σε έναν ολοκληρωμένο όμιλο παροχής οικονομικών υπηρεσιών.

Το 1999 πραγματοποιήθηκε η εξαγορά του 51% των μετοχών της Ιονικής Τραπέζης. Στις 11 Απριλίου του 2000 εγκρίθηκε η συγχώνευση της Ιονικής Τραπέζης με απορρόφησή της την 29<sup>η</sup> Μαρτίου του 2000, από την Alpha Τράπεζα Πίστεως.

Η νέα διευρυμένη τράπεζα που προέκυψε από την συγχώνευση ονομάζεται Alpha Bank και είναι η δεύτερη σε μέγεθος τράπεζα στην Ελλάδα.

Οι δραστηριότητές της καλύπτουν ολόκληρο το φάσμα των οικονομικών υπηρεσιών. Αναγνωρίζεται ως πρωτοπόρος στην εισαγωγή νέων ηλεκτρονικών υπηρεσιών, όπως για παράδειγμα:

- Τα Alphaphone για τραπεζικές υπηρεσίες με το τηλέφωνο
- Το Alphaline για τραπεζικές συναλλαγές με τον προσωπικό υπολογιστή
- Το Alpha Web Banking για τραπεζικές συναλλαγές μέσω Internet
- Και το Alpha Bank m-Banking για τραπεζικές συναλλαγές μέσω κινητού τηλεφώνου.

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

Ακόμα με τις εταιρίες του ομίλου της, καλύπτει το σύνολο του χρηματοοικονομικού τομέα, παρέχοντας ολοκληρωμένες υπηρεσίες, όπως:



- Χρηματοδοτικές, με τις εταιρίες Alpha Leasing και ABC Factors
- Επενδύσεων, της Alpha Ventures και Ιονική Συμμετοχών
- Πληροφορικής, με την Delta Singular
- Παροχής υπηρεσιών, με την Icar
- Ασφαλίσεων, με την Alpha Ασφαλιστική και την Alpha Μεσιτική Ασφαλίσεων
- Κτηματικές, με την Alpha Αστικά Ακίνητα
- Ξενοδοχειακές, με την Ιονική Ξενοδοχειακή Επιχειρήσεως
- Χρηματοοικονομικών υπηρεσιών, με την Alpha Διαχειρίσεως
- Αμοιβαίων Κεφαλαίων, την Alpha Finance, την Alpha Finance U.S., την Alpha Management και την Αναπτυξιακή Διαχειρίσεως Ευρωπαϊκών Προγραμμάτων Θεσσαλίας και Στερεάς Ελλάδος.

Η εδραίωση της παρουσίας της τράπεζας και του ομίλου στις διεθνείς αγορές προωθείται συστηματικά μέσα από ένα δυναμικό και συντονισμένο δίκτυο καταστημάτων Alpha Bank ή τραπεζών του ομίλου σε χώρες όπως η Μεγάλη Βρετανία, η Ρουμανία, η Κύπρος, η Βουλγαρία, η Αλβανία, η Πρώην Γιουγκοσλαβική Δημοκρατία της Μακεδονίας, η Σερβία, το Μαυροβούνιο, η Νέα Υόρκη και το Λονδίνο.

Επίσης, σημαντικό γεγονός ήταν η ανάδειξη, τον Φεβρουάριο του 2001, της τραπεζής ως Μεγάλου Εθνικού Χορηγού και Επίσημης Τραπεζής των Ολυμπιακών Αγώνων του 2004. Με τη μεγαλύτερη έως σήμερα χορηγία στην Ελληνική τραπεζική ιστορία, ανέλαβε την υποστήριξη ενός εγχειρήματος με εθνική εμβέλεια και με πολύ σημαντική επίδραση στην οικονομική ανάπτυξη της χώρας σε ολόκληρη τη δεκαετία του 2000.

**3.ΔΙΑΦΟΡΕΣ  
ΔΗΜΟΣΙΩΝ –  
ΙΔΙΩΤΙΚΩΝ  
ΤΡΑΠΕΖΩΝ**

Μελετώντας τα στοιχεία που έχουμε συγκεντρώσει για κάθε τράπεζα, διαπιστώνουμε ότι η ΕΤΕ υπερέχει της ΑΤΕ σε πλήθος προϊόντων, ενώ η δεύτερη καλύπτει ένα ευρύ φάσμα προϊόντων και υπηρεσιών προς τους αγρότες. Προϊόντα που δεν παρέχει λοιπόν η ΑΤΕ είναι:

**Mobile Banking:** Σε συνεργασία με την εταιρεία κινητής τηλεφωνίας STET HELLAS, ενημερώνει δωρεάν μέσω γραπτών μηνυμάτων τους πελάτες της, για κάθε κίνηση των συνδεδεμένων με την υπηρεσία Καταθετικών λογαριασμών και Ανοικτού Εθνοδανείου τη στιγμή που αυτή πραγματοποιείται. Ο πελάτης επιβαρύνεται μόνο με το κόστος των γραπτών μηνυμάτων που αποστέλλει ή λαμβάνει.

**Business Fast Credit:** Είναι ένα πρωτοποριακό σύστημα ηλεκτρονικών αιτήσεων δανείων καταναλωτικής πίστης. Απαραίτητη προϋπόθεση είναι ένα PC, ένας εκτυπωτής και μια σύνδεση Internet, αρκεί όμως και μια συσκευή fax. Μέσω του B.F.C. στέλνει ένας επιχειρηματίας την αίτηση του δανείου, παίρνει την έγκριση σε μόλις 20' και τη συμπληρωμένη σύμβαση.

**Auto Fast Credit:** Είναι ένα πλήρες σύστημα διαβίβασης αιτήσεων δανείων αυτοκινήτων. Απαιτείται και εδώ ένα PC, ένας εκτυπωτής και μια σύνδεση Internet.

**Internet Banking:** Είναι ένα ηλεκτρονικό σύστημα που λειτουργεί μέσω Internet και δίνει τη δυνατότητα να πληρώνουν οι πελάτες τις δόσεις των πιστωτικών καρτών εκδόσεως ΕΤΕ, τις εργοδοτικές εισφορές του ΙΚΑ, τους λογαριασμούς ΔΕΗ, τις Ασφαλιστικές Εισφορές ΤΕΒΕ, ασφάλιστρα ζωής της Εθνικής Ασφαλιστικής και τέλος να στέλνουν εμβάσματα σε άλλες τράπεζες του εσωτερικού.

**Private Banking:** Είναι η πιο προσωπική μορφή παροχής τραπεζικών υπηρεσιών και βασίζεται στη σχέση που αναπτύσσεται ανάμεσα στον προσωπικό σύμβουλο και στον πελάτη. Ένα υψηλό επιπέδου ανθρώπινο

δυναμικό είναι στη διάθεση πελατών με μεγάλα κεφάλαια και επενδυτικούς στόχους προσφέροντας επενδυτικές και τραπεζικές υπηρεσίες. Μέσα από τη στενή σχέση που δημιουργείται με τον προσωπικό Relationship Manager, ο οποίος είναι εξειδικευμένο στέλεχος, καθορίζεται η επενδυτική στρατηγική του πελάτη, ώστε να έχει την αποδοτικότερη διαχείριση του χαρτοφυλακίου του.

**Επιτόκια:** Τα επιτόκια των καρτών της ΑΤΕ ανέρχονται σε 14,75% ενώ της ΕΤΕ είναι κυμαινόμενα και φτάνουν το 15,30%. Η κάρτα Gold MasterCard έχει επιτόκιο 14,75% και η κάρτα Platinum MasterCard 11,75% .

Προχωρώντας στην κατηγορία των δανείων βλέπουμε ότι συμφέρει τον καταναλωτή να πάρει δάνειο διακοπών από την ΑΤΕ με επιτόκιο 9,00% έναντι 9,25% της ΕΤΕ. Στα προσωπικά όμως δάνεια (σταθερό για 2 χρόνια) η ΕΤΕ είναι πιο συμφέρουσα με 9,25% έναντι 9,50% της ΑΤΕ. Μικρή διαφορά στα προσωπικά δάνεια με κυμαινόμενο επιτόκιο 9,95% η ΕΤΕ και 9,90% η ΑΤΕ.

Στα στεγαστικά ιδιωτών (κυμαινόμενο) συμφέρουσα αποδεικνύεται η ΑΤΕ με 5,25%, ενώ η ΕΤΕ 5,50%. Στα στεγαστικά ιδιωτών (σταθερό για 1, 10, 15 έτη) πιο οικονομική είναι η ΕΤΕ αφού τα επιτόκιά της είναι χαμηλότερα από αυτά που προσφέρει η ΑΤΕ. Στα στεγαστικά ιδιωτών (σταθερά για 3, 5 έτη) τα επιτόκια είναι ίδια 4,90% και 5,50% αντίστοιχα.

Στις χορηγήσεις προς τις επιχειρήσεις τα επιτόκια της ΑΤΕ στα κεφάλαια κίνησης και στις πάγιες εγκαταστάσεις είναι 6,00% και της ΕΤΕ 6,10%. Η ΕΤΕ στις πάγιες εγκαταστάσεις (σταθερό για 3 έτη) παρέχει επιτόκιο 6,20% αντί 6,25% η ΑΤΕ.

**Χορηγήσεις:** Στον τομέα των χορηγήσεων η ΕΤΕ παρουσιάζει μεγάλο αριθμό δανείων αλλά λίγα είναι αυτά που ξεχωρίζουν από αυτά της ΑΤΕ. Χορηγεί λοιπόν δάνεια αυτοκινήτου, δάνεια για την πληρωμή των

φόρων, δάνεια για μεταπτυχιακούς φοιτητές, ειδικά δάνεια για αποκατάσταση ζημιών από φυσικές καταστροφές σε συγκεκριμένες κατηγορίες δικαιούχων. Αντίθετα η ΑΤΕ χορηγεί Στεγαστικά, Σπουδαστικά δάνεια, χρηματοδοτεί το Δημόσιο, τις ΔΕΚΟ, όλες τις Δημόσιες και Δημοτικές επιχειρήσεις καθώς και Αστικές Συνεταιριστικές Οργανώσεις (ΑΣΟ) ή γενικότερα Συνεταιρισμούς (στο τομέα αυτό έχει το μονοπώλιο). Όπως ήδη γνωρίζουμε, στηρίζει τον αγροτικό τομέα και χορηγεί Βραχυπρόθεσμα Καλλιεργητικά - Κτηνοτροφικά Δάνεια, Μεσοπρόθεσμα Δάνεια Γεωργικού Τομέα, Βραχυπρόθεσμα και Μεσοπρόθεσμα Δάνεια για Υδατοκαλλιέργειες, Μεσοπρόθεσμα Εξωγεωργικού Τομέα και Μεσοπρόθεσμα Δάνεια Πρωτογενούς Αγροτικού Τομέα.

Ένα νέο προϊόν που παρέχεται και από τους δυο ομίλους είναι το Ανοιχτό Δάνειο. Η ΕΤΕ το προσφέρει σε επιχειρηματίες γενικότερα, ενώ η ΑΤΕ αποκλειστικά στους αγρότες.

Και τα δυο πιστωτικά ιδρύματα χορηγούν επιδοτούμενα στεγαστικά δάνεια από το Ελληνικό Δημόσιο (Ε.Δ.). Η ΑΤΕ παρέχει επιδοτούμενα στεγαστικά δάνεια σε όλους εκείνους που το κύριο επάγγελμά τους είναι αγρότες. Τα δάνεια της ΕΤΕ επιδοτούνται όχι μόνο από το Ελληνικό Δημόσιο (Ε.Δ.) αλλά και από τον Ο.Ε.Κ. (Οργανισμός Εργατικής Κατοικίας). Τέτοια δάνεια είναι: Εθνοστέγη 1, Εθνοστέγη κυμαινόμενου επιτοκίου, δάνεια στεγαστικού ταμιευτηρίου, δάνεια για αποκατάσταση παραδοσιακών - διατηρητέων κτιρίων. Η ΕΤΕ παρέχει με αυτά τα δάνεια πίστωση μέχρι και 5.000 €, πιστωτικές κάρτες όπως η Εθνοκάρτα Mastercard ή η ΕΤΕ Visa με δωρεάν συνδρομή για 3 χρόνια και δυνατότητα ασφαλιστικής κάλυψης για την αποπληρωμή του δανείου.

**Κάρτες:** Στο τομέα αυτό η κάθε τράπεζα εφαρμόζει τη δική της πολιτική. Η ΑΤΕ παρέχει κάρτες με διαφορετικά προνόμια ώστε να

μπορέσει να ανταποκριθεί στις ανάγκες των πελατών της και κυρίως στις ανάγκες των αγροτών, προσφέροντάς τους μια ειδική κάρτα, την Αγροκάρτα Maestro. Η Αγροκάρτα - Maestro είναι πιστωτική - χρεωστική κάρτα, εξασφαλίζει για τον κάτοχό του μικρότερο χρηματοοικονομικό κόστος δανεισμού, άνεση στην επιλογή προμηθειών και χρησιμοποιείται ως χρεωστική τόσο στο εσωτερικό όσο και στο εξωτερικό.

Πρωτοπορία στην ΑΤΕ εξασφαλίζει η φοιτητική κάρτα Electron, η οποία απευθύνεται σε φοιτητές Πανεπιστημίων, ΤΕΙ και σπουδαστές ΙΕΚ, άνω των 18 ετών. Το πιστωτικό όριο ανέρχεται σε 900 € με δυνατότητα αύξησής του, με εγγύηση του γονέα στα 2.000 €. Παρέχει κάποιες ασφαλιστικές καλύψεις δωρεάν όπως ταξιδιωτική και προσωπική ασφάλιση σε συνεργασία με τη Αγροτική Ασφαλιστική.

Η ΕΤΕ από την άλλη παρέχει στους ιδιώτες πελάτες της την κάρτα "Αγαπώ τα παιδιά" Matsercard. Η διαφορά της από κάθε άλλη πιστωτική και χρεωστική, είναι ότι το 50% της ετήσιας συνδρομής της κάρτας και το 1% κάθε αγοράς που πραγματοποιείται με αυτή, αποδίδονται στο πρόγραμμα "Αγαπώ τα παιδιά". Το πρόγραμμα αυτό έχει σκοπό την ψυχολογική αποκατάσταση και την κοινωνική επανένταξη παιδιών κακοποιημένων, αστέγων, εγκαταλελειμμένων, χωρίς οικογένεια.

Στον τομέα των επιχειρήσεων η ΑΤΕ χορηγεί περισσότερες κάρτες από ότι η ΕΤΕ.

**Επενδύσεις:** Στα καταθετικά επενδυτικά προϊόντα εγγυημένου αρχικού κεφαλαίου, με δυνατότητα αυξημένης απόδοσης η ΑΤΕ παρέχει το SAFE INVESTMENT με ελάχιστο ποσό συμμετοχής 3.000 € και ελάχιστη εγγυημένη απόδοση 1%. Η ΕΤΕ παρέχει το κεφάλαιο Plus (ιδιώτες) και το εγγυημένο κεφάλαιο ΕΠΕΑΚ (Μικρομεσαίες - Μεγάλες Επιχ/σεις) με ελάχιστο ποσό συμμετοχής 6.000 € και εγγυημένη ελάχιστη απόδοση σε ορισμένα μόνο προϊόντα.

Στα βραχυπρόθεσμα χρεόγραφα με συμφωνία επαναγοράς (Repos) η ΑΤΕ έχει ελάχιστο όριο αρχικής κατάθεσης 44.000 €, ενώ η ΕΤΕ 60.000 € και δυνατότητα ολικής ή μερικής ενεχυρίασης των χρεογράφων αυτών.

Οι βραχυπρόθεσμες επενδύσεις προθεσμιακού χαρακτήρα (swaps) παρέχονται από τη ΕΤΕ με ελάχιστο όριο αρχικής κατάθεσης 60.000 € ενώ από την ΑΤΕ με 44.000 €.

Στην κατηγορία των **Αμοιβαίων Κεφαλαίων** παρέχονται αρκετά προϊόντα από τις δυο τράπεζες, με τη διαφορά ότι οι επενδυτικές επιλογές των πελατών της ΕΤΕ έχουν να κάνουν τόσο με προϊόντα του εσωτερικού όσο και του εξωτερικού.

**Outrights:** Είναι μια επένδυση της ΕΤΕ, σε τίτλους Ελληνικού Δημοσίου μέσα από τη δευτερογενή αγορά με εγγυημένη καθαρή απόδοση. Αρχικό όριο κατάθεσης 5.000 €.

**Underwriting:** Είναι μια μορφή επένδυσης που προσφέρεται από την ΑΤΕ, απευθύνεται σε θεσμικούς (φυσικά, νομικά πρόσωπα) και σε μη θεσμικούς επενδυτές (Εταιρείες επενδύσεων, Ασφαλιστικά Ταμεία με ενεργητικό άνω των 11.738.811,45 € και Χρηματιστηριακές Εταιρείες με ενεργητικό άνω του 2.934.702,86 €). Περιλαμβάνει αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου Εταιρειών που εισάγουν τις μετοχές τους στην κύρια ή παράλληλη αγορά του Χρηματιστηρίου Αξιών Αθηνών (Χ.Α.Α.) για διαπραγμάτευση με Δημόσια Εγγραφή και σύντομες διαδικασίες, μέσω ανάδοχων Τραπεζών ή Χρηματιστηριακών Εταιρειών. Το συγκριτικό πλεονέκτημα του πελάτη είναι η απόδοση της υπεραξίας που προκύπτει από τη διαφορά μεταξύ της τιμής αγοράς και της τιμής πώλησης, από το μέρισμα και τις δωρεάν μετοχές.

**Επιδότησεις:** Στην αρμοδιότητα της ΑΤΕ ανατέθηκε από το Υπουργείο γεωργίας η πληρωμή των επιδοτήσεων (Α, Β, Γ Κοινοτικό Πλαίσιο

Στήριξης από την ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΈΝΩΣΗ (Ε.Ε.) στους αγρότες - κτηνοτρόφους και σε όλους γενικότερα τους δικαιούχους.

Οι δύο αυτές τράπεζες (Alpha Bank, EFG Eurobank Ergasias) είναι από τις μεγαλύτερες ιδιωτικές τράπεζες στην Ελλάδα και έτσι έχουν τη δυνατότητα να παρέχουν στο ελληνικό κοινό πολλές διευκολύνσεις στην καθημερινή του ζωή με τις υπηρεσίες που του παρέχουν. Σε αυτή την ενότητα θα σας δώσουμε την ευκαιρία να δείτε κάποιες αρκετά μεγάλες διαφορές που μπορεί να διακρίνει κανείς μεταξύ των δύο αυτών ιδιωτικών τραπεζών. Στην αρχή θα δούμε τις διαφορές που υπάρχουν στον τομέα των ιδιωτών και εν συνεχεία στον τομέα των επιχειρήσεων.

Η Τράπεζα EFG Eurobank Ergasias A.E. μας προσφέρει ένα ξεχωριστό δάνειο το οποίο ονομάζει “Φοιτητικό” και απευθύνεται σε άτομα που φοιτούν σε Πανεπιστημίων, Τ.Ε.Ι., επιλεγμένα ιδιωτικά κολέγια και αναγνωρισμένα πανεπιστήμια του εξωτερικού. Θα πρέπει να έχουν συμπληρώσει το 18 έτος της ηλικίας τους. Η διαδικασία είναι πολύ απλή δηλαδή το μόνο που χρειάζεται είναι να συμπληρώσει ο φοιτητής μια αίτηση με δυνατότητα να επιλέξει μεταξύ 5 εναλλακτικών προϊόντων από τα οποία έχει τη δυνατότητα να επιλέξει από ένα έως τέσσερα. Τα προϊόντα αυτά είναι:

1. Πιστωτική κάρτα Student Eurobank Visa χωρίς συνδρομή (απαραίτητο για την απόκτησή της είναι μόνο η φοιτητική του ταυτότητα).
2. Ανοιχτό Φοιτητικό Δάνειο (έως € 3.000).
3. Πρόσωπικό Δάνειο (έως € 3.000) με δυνατότητα αποπληρωμής έως 60 μήνες.
4. Δάνειο ειδών διάρκειας (έως € 25.000) για αγορές καταναλωτικών αγαθών και υπηρεσιών με δυνατότητα αποπληρωμής έως 72 μήνες.



5. Παραχώρηση δικαιώματος Υπερανάληψης (overdraft) από τρεχούμενο λογαριασμό (έως € 1.500).

Το δάνειο αυτό χορηγείται με επιτόκιο 10% και έξοδα φακέλου μειωμένα κατά 50% από τα ισχύοντα.

Σε αντίθεση με αυτό, ένα προνόμιο που διαθέτει η Alpha Bank είναι μια σειρά προϊόντων και υπηρεσιών που έχει δημιουργήσει και την ονομάζει “Σειρά Νέων ALPHA 1/2/3”.

Με αυτή διευκολύνει τους γονείς να προσφέρουν στα παιδιά τους, από την ημέρα που γεννιούνται μέχρι και τα 27 τους χρόνια, ένα πιο σίγουρο οικονομικά μέλλον και να τα καλύψουν στις καθημερινές τους ανάγκες.

Εκτός από τους γονείς μπορούν να προσφέρουν ένα ή περισσότερα προϊόντα της σειράς ο παππούς, η γιαγιά ή άλλα συγγενικά πρόσωπα για να στηρίξουν το παιδί, τον έφηβο ή τον νέο.

Η σειρά ALPHA 1/2/3 θα μπορούσαμε να πούμε ότι χωρίζετε σε τρεις κατηγορίες:

- Για παιδιά έως και 14 ετών
- Για εφήβους 15-17 ετών και
- Για νέους 18-27 ετών

Για την πρώτη κατηγορία προσφέρει τα πιο κάτω προϊόντα και υπηρεσίες:

- Λογαριασμό καταθέσεων με προνομιακό επιτόκιο

Προνομιακό κλιμακούμενο επιτόκιο

Μέχρι και € 500                      0,75%

Από € 500,01 - € 5.000            1,00%

Άνω των € 5.000,01                1,40%

Χωρίς ελάχιστο όριο ανοίγματος, χωρίς έξοδα διαχείρισεως που ενθαρρύνει την αποταμίευση του παιδιού. Εξασφαλίζει έναντι ελάχιστου κόστους ότι θα κατατεθούν € 15.000 στο λογαριασμό

του σε περίπτωση σοβαρού ατυχήματος του συνδικαιούχου. Επίσης το άνοιγμα του λογαριασμού ALPHA 1/2/3 δίνει το δικαίωμα επιλογής οποιουδήποτε από τα άλλα προϊόντα ή υπηρεσίες της σειράς, ανάλογα με τις ανάγκες τους.

- Δώρο καλωσορίσματος για το παιδί με το άνοιγμα του λογαριασμού.
- Κάρτα μέλους για το παιδί, προκειμένου να συμμετέχει σε εκδηλώσεις ψυχαγωγικού και επενδυτικού χαρακτήρα.
- Ασφαλιστικό πρόγραμμα που εξασφαλίζει τη δημιουργία κεφαλαίου για τις σπουδές ή την επαγγελματική αποκατάσταση του παιδιού, ακόμη και σε απρόβλεπτες συνθήκες και το οποίο επιβραβεύει το παιδί στο μέλλον.
- Κάρτα για τους γονείς, χρεωστική ή πιστωτική, με προνομιακούς όρους και εκπτώσεις στις αγορές αγαθών και υπηρεσιών για το παιδί με επιτόκιο 14,25%.
- Δάνεια με προνομιακούς όρους για να καλύψουν τις τρέχουσες ανάγκες του παιδιού και να επενδύσουν στη μόρφωσή του.
- Ιστοσελίδα [www.alpha1-2-3.gr](http://www.alpha1-2-3.gr) για ενημέρωση, ψυχαγωγία και συναλλαγές μέσω Internet (ηλεκτρονικές υπηρεσίες).

Για έφηβους προσφέρει προϊόντα και υπηρεσίες με ειδικά προνόμια.

- Λογαριασμό καταθέσεων με προνομιακό κλιμακούμενο επιτόκιο, που είναι:

Μέχρι και € 750	0,75%
-----------------	-------

Από € 750,01 - € 7.500	1,00%
------------------------	-------

Άνω των € 7.500,01	1,40%
--------------------	-------

Με δυνατότητα να κάνουν αναλήψεις σε οποιοδήποτε κατάστημα τις τράπεζας (όχι ΑΤΜ' s) όταν χρειαστεί,

επιβράβευση του εφήβου στο τέλος του χρόνου για την αποταμίευση έως ορισμένου ποσού στο λογαριασμό του. Ακόμα εξασφαλίζει έναντι ελάχιστου κόστους ότι θα κατατεθούν € 15.000 στο λογαριασμό του σε περίπτωση σοβαρού ατυχήματος του συνδικαιούχου και με το άνοιγμα του λογαριασμού παρέχει δυνατότητα επιλογής οποιουδήποτε από τα άλλα προϊόντα ανάλογα με τις ανάγκες τους.

- Δώρο καλωσορίσματος για τον έφηβο με το άνοιγμα του λογαριασμού.
- Κάρτα μέλους για τον έφηβο, προκειμένου να συμμετέχει σε εκδηλώσεις ψυχαγωγικού και εκπαιδευτικού χαρακτήρα.
- Ασφαλιστικό πρόγραμμα που εξασφαλίζει τη δημιουργία κεφαλαίου για τις σπουδές ή την επαγγελματική αποκατάσταση του εφήβου, ακόμη και σε απρόβλεπτες συνθήκες και το οποίο επιβραβεύει τον έφηβο στο μέλλον.
- Κάρτα για τους γονείς, χρεωστική ή πιστωτική, με προνομιακούς όρους και εκπτώσεις στις αγορές αγαθών και υπηρεσιών για τον έφηβο με επιτόκιο 14,25%.
- Δάνεια με προνομιακούς όρους για να καλύψουν τις τρέχουσες ανάγκες του εφήβου και να επενδύσουν στη μόρφωσή του.
- Ιστοσελίδα [www.alpha1-2-3.gr](http://www.alpha1-2-3.gr) για ενημέρωση, ψυχαγωγία και συναλλαγές μέσω Internet (ηλεκτρονικές υπηρεσίες).

Τα δάνεια που δίνονται στους γονείς νέων αλλά και εφήβων είναι καταναλωτικά και προσωπικά. Στα καταναλωτικά το ποσό είναι από € 1.000 έως € 25.000 με διάρκεια αποπληρωμής 6 έως 72 μήνες και το

επιτόκιο είναι σταθερό και διαμορφώνεται ανάλογα με το ποσοστό της δικής σας συμμετοχής ως εξής:

Ποσοστό ίδιας συμμετοχής	Επιτόκιο
0% -25%	9,56%
Άνω του 25%	8,50%

Στο προσωπικό δάνειο το ποσό είναι € 1.000 έως € 4.500 με διάρκεια αποπληρωμής από 12 έως 48 μήνες και επιτόκιο 11,50% σταθερό για όλη τη διάρκεια του δανείου.

Για του νέους προσφέρει:

- Λογαριασμό καταθέσεων χωρίς ελάχιστο απαιτούμενο ποσό για το άνοιγμα του και χωρίς έξοδα διαχείρισεως, με δυνατότητα υπεραναλήψεως και με προνομιακό επιτόκιο που είναι:

Προνομιακό κλιμακούμενο επιτόκιο

Μέχρι και € 1.000	0,75%
Από € 1.000,01 έως € 10.000	1,00%
Άνω των € 10.000,01	1,40%

- Δώρο καλωσορίσματος με το άνοιγμα του λογαριασμού.
- Κάρτα πιστωτική ή χρεωστική με προνομιακούς όρους και εκπτώσεις σε αγορές αγαθών και υπηρεσιών σε επιλεγμένες επιχειρήσεις και οργανισμούς.
- Δάνεια με προνομιακούς όρους για τις τρέχουσες ανάγκες του. Προσφέρει δύο είδη δανείων τα προσωπικά με ποσό από € 1.000 έως € 4.500, διάρκεια αποπληρωμής 12 έως 48 μήνες και επιτόκιο σταθερό 10,35% και το καταναλωτικό με ποσό € 1.000 έως € 25.000, διάρκεια αποπληρωμής από 6 έως 72 μήνες, επιτόκιο σταθερό το οποίο διαμορφώνεται ανάλογα με το ποσοστό συμμετοχής δηλαδή:

Ποσοστό συμμετοχής	Επιτόκιο
0% - 25%	9,56%
Ανω του 25%	8,50%

Αυτά τα δύο δάνεια για να αποκτηθούν θα πρέπει εάν δεν έχει δικό του εισόδημα να υπάρχει κάποιος εγγυητής.

- Δάνεια βασικών και μεταπτυχιακών σπουδών για επενδύσεις στο μέλλον δηλαδή το μεταπτυχιακό δάνειο με ποσό από € 1.450 έως € 25.000, διάρκεια αποπληρωμής από 12 έως 72 μήνες, με επιτόκιο ίδιο με το καταναλωτικό, δυνατότητα επιλογής περιόδου χάριτος δηλαδή να πληρώνονται μόνο οι τόκοι για 3 έως 12 μήνες, χωρίς επιβάρυνση εάν θέλεις να εξοφλήσεις το δάνειο νωρίτερα και με υπογραφή εγγυητή εάν δεν υπάρχει το απαραίτητο εισόδημα.
- Συναλλαγές μέσω Internet (Alpha Web Banking) για να έχει πλήρη εξυπηρέτηση και έλεγχο των οικονομικών του ανά πάσα στιγμή. Επίσης παρέχονται συναλλαγές μέσω κινητού τηλεφώνου (m-Banking) αλλά και μέσω σταθερού τηλεφώνου (Alphaphone).
- Ιστοσελίδα [www.alpha1-2-3.gr](http://www.alpha1-2-3.gr) για την ενημέρωση και την ψυχαγωγία του.

Η EFG Eurobank Ergasias A.E. προσφέρει στους πελάτες της που είναι κάτοχοι πιστωτικών καρτών το Eurobank Travel. Αυτή η υπηρεσία φροντίζει την έκδοση ενός απλού ακτοπλοϊκού εισιτηρίου μέχρι την οργάνωση ολοκληρωμένων πακέτων. Εξασφαλίζει μοναδικά προνόμια τα οποία αναφέρουμε πιο κάτω:

- 6 άτοκες δόσεις για συναλλαγές στο Eurobank Travel άνω των € 90
- κρατήσεις εισιτηρίων για οποιοδήποτε μέρος στον κόσμο

- αποκλειστικές προσφορές
- προνομιακές τιμές
- άμεση εξυπηρέτηση
- προτάσεις διακοπών
- οργάνωση και φροντίδα για ξεκούραστα ταξίδια
- παράδοση εισιτηρίων στο χώρο που θέλετε χωρίς επιβάρυνση και
- δώρο ανάλογα με το ύψος των συναλλαγών (π.χ. βαλίτσες, weekends σε Ελλάδα και εξωτερικό)

Οι κάτοχοι των καρτών αυτών έχουν ένα ειδικό προνόμιο διότι παίρνουν εισιτήρια για 2 άτομα στην τιμή του ενός.

Η Alpha Bank παρέχει κάτι παραπλήσιο, δηλαδή με τις κάρτες American Express (πράσινη, πιστωτική και χρυσή) παρέχει προνομιακές τιμές σε επιλεγμένα ξενοδοχεία και αεροπορικές εταιρείες και υπηρεσίες ενοικίασεως αυτοκινήτων.

Στα δάνεια και τις κάρτες δεν μπορούμε να πούμε ότι υπάρχουν ιδιαίτερες διαφορές και αυτές που υπάρχουν είναι μικρές και ελάχιστες σχεδόν μηδαμινές κατά τη γνώμη μας. Οι κυριότερες διαφορές είναι στα επιτόκια και επειδή όσοι θέλουν να αποκτήσουν ένα δάνειο ή μία κάρτα το πρώτο πράγμα που τους ενδιαφέρει είναι να ενημερωθούν γι' αυτά.

Η Alpha Bank A.E. για την κάθε κάρτα δίνει:

Κάρτες	Επιτόκια
Χρυσή ΑΘΗΝΑ 2004 Visa	9,00%
Αργυρή ΑΘΗΝΑ 2004 Visa (1ο εξάμηνο)	9,00%
(μετά τους 6 μήνες)	15,25%
Αθήνα 2004 Visa	15,25%
Alpha Bank Visa	15,25%
Alpha Bank MasterCard	15,25%

Alpha Bank Electron Visa - Cineφίλοι	15,25%
Artion Visa	15,25%
Dynamic Visa (1ο εξάμηνο)	12,13%
(μετά του 6 μήνες)	14,78%
American Express πράσινη και χρυσή (διευκολύνσεως)	14,50%
American Express (πιστωτική κάρτα) (1ο εξάμηνο)	9,00%
(μετά τους 6 μήνες)	15,00%
BMW American Express (1ο εξάμηνο)	9,25%
(μετά τους 6 μήνες)	15,00%
Store Cards (Καλογήρου Silver & Gold, Nutriclub card, Amway Card)	15,25%

Ενώ αντίθετα η EFG Eurobank Ergasias A.E δίνει:

Κάρτες	Επιτόκια
WWF Eurobank Visa	16,30%
Dama Visa	16,30%
Cosmote Visa	16,30%
Ηλεκτρονική Αθηνών Visa	16,30%
ΕΛΠΑ Visa	16,30%
Suzuki Club Visa	16,30%
ΣΥΚΑΡΗΣ Visa	16,30%
Expert Visa	16,30%
IPCA Visa	16,30%
Allianz Visa	16,30%
LONGCHAMP	16,30%

Ευρωπαϊκή Πίστη MasterCard	15.75%
Smart MasterCard	15.75%
Eurobank MasterCard	15.75%
Platinum Eurobank MasterCard	13.00%
Euroline	13.00%
Eurobank Visa Gold	15.00%
Electronet family	9.9%

Τα επιτόκια των στεγαστικών δανείων της Alpha Bank A.E. είναι:

1. Alpha Στεγαστικό Πρόγραμμα

Διάρκεια Επιτοκίου	Επιτόκιο
3 έτη	4,60%
5 έτη	5,15%
7 έτη	5,60%
10 έτη	6,00%
15 έτη	6,40%

2. Alpha Στεγαστικό Euro Rate (κυμαινόμενο)

2,25%, για ποσό δανείου έως € 150.000	4,25%
1,80%, για ποσό δανείου από € 150.001	3,80%

3. Alpha Δάνειο Επισκευής Κατοικίας (με προσημείωση υποθήκης)

με σταθερό επιτόκιο για 3 έτη	7,25%
με σταθερό επιτόκιο για 5 έτη	7,65%
με σταθερό επιτόκιο για 7 έτη	8,15%
με σταθερό επιτόκιο για 10 έτη	8,45%
με κυμαινόμενο επιτόκιο	7,50%

(χωρίς προσημείωση υποθήκης)

με σταθερό επιτόκιο για 3 έτη	9,00%
με σταθερό επιτόκιο για 5 έτη	9,40%



με σταθερό επιτόκιο για 7 έτη	9,90%
με σταθερό επιτόκιο για 10 έτη	10,20%
με κυμαινόμενο επιτόκιο	9,25%

Ενώ της EFG Eurobank Ergasias A.E. είναι:

ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΑ EUROHOME	Επιτόκιο	ΜΗΝΙΑΙΑ ΔΟΣΗ 1.000 €				
		[Συμπεριλαμβάνεται Ν. 128 (0,12%)]				
		10έτη	15έτη	20έτη	25έτη	30έτη
EUROHOME Ευρωπαϊκό	4.00%	10.18	7.46	6.12	5.34	4.84
EUROHOME ΝΕΟΙ	4.10%	10.23	7.51	6.18	5.40	4.90
EUROHOME 1 χρόνου	3.65%	10.02	7.28	5.94	5.15	4.64
EUROHOME 2 χρόνων	4.70%	10.52	7.81	6.50	5.74	5.26
EUROHOME 3 χρόνων	5.00%	10.67	7.97	6.67	5.92	-
EUROHOME 5 χρόνων	5.50%	10.91	8.23	6.95	6.21	-
EUROHOME 10 χρόνων	6.20%	-	8.61	7.35	6.64	-
EUROHOME 15 χρόνων	6.40%	-	-	7.47	6.76	-
ΚΥΜΑΙΝΟΜΕΝΟ	5.35%	10.84	8.15	6.86	6.12	5.66

και τέλος τα επιτόκια για τα καταναλωτικά δάνεια της Alpha Bank A.E. είναι:

Alpha 700 Ανοικτό Προσωπικό Δάνειο	11,80%
Alpha 702 Προσωπικό Δάνειο	11,50%
Alpha 710 (Καταναλωτικό Δάνειο):	
με ποσοστό συμμετοχής του πελάτη έως 25%	11,25%
με ποσοστό συμμετοχής του πελάτη άνω του 25%	10,00%

ενώ της EFG Eurobank Ergasias A.E είναι:

Πιστωτικό Όριο	Σταθερό Κυμαινόμενο
----------------	---------------------

από € 1.000 - € 3.000	12,50%	11,50%
από € 3.001 - € 6.000	11,50%	11,00%
από € 6.001 - € 12.000	10,50%	10,00%
από € 12.001 - € 25.000	9,50%	9,00%
από € 25.001 και άνω	9,00%	8,50%
<b>Ανοιχτή Γραμμή (καταναλωτικό)</b>		
από € 0 - € 3.000		12,75%
από € 3.001 - € 6.000		11,00%
από € 6.001 - € 12.000		10,00%
από € 12.001 - € 25.000		9,00%
από € 25.001 και άνω		8,5%

Ένα ακόμα βασικό προβάδισμα σε σχέση με την Alpha Bank έχει η Eurobank με την δημιουργία του Open24. Αυτό είναι ένα προνόμιό της που δεν το έχει καμιά άλλη Ελληνική τράπεζα. Τα Open24 είναι μικρά καταστήματα τα οποία λειτουργούν 24 ώρες το 24ωρο για τη διευκόλυνση των πελατών της.

Τέλος η Eurobank έχει μια ακόμα πλεονεκτική διαφορά από την Alpha Bank, διαθέτει το e-commerce (ηλεκτρονικό εμπόριο). Πληκτρολογώντας [www.open24.gr](http://www.open24.gr) δίνει τη δυνατότητα για on-line αγορές από επώνυμα καταστήματα, ενημέρωση για τα τελευταία νέα, προγραμματισμό διασκέδασης. Οι αγορές που μπορούν να πραγματοποιηθούν είναι για οποιοδήποτε προϊόν από ρούχα, DVD, βιβλία έως και είδη δώρου.

Εν συνεχεία θα σας αναφέρουμε τις διαφορές που υπάρχουν στις δυο αυτές τράπεζες στον τομέα των επιχειρήσεων και θα ξεκινήσουμε με τις ηλεκτρονικές υπηρεσίες, στις οποίες υπερέχει η EFG Eurobank Ergasias με το Business Exchanges A.E. (στη μετοχική σύνθεση της οποίας συμμετέχει η EFG Eurobank Ergasias με 60%) μέσω του

[www.be24.gr](http://www.be24.gr) το οποίο είναι ένας πρωτοποριακός επιχειρησιακός κόμβος ηλεκτρονικών αγορών (e-marketplaces) με προοπτικές εξέλιξης σε μια ευρύτερη επιχειρηματική κοινότητα ηλεκτρονικού εμπορίου. Βασικός στόχος της Business Exchanges A.E. είναι να δημιουργήσει μέσω του κόμβου της, ασφαλή και αξιόπιστα περιβάλλοντα στα οποία οι εταιρείες θα συναλλάσσονται τόσο σε επίπεδο πληροφοριών, επιτυγχάνοντας σημαντικά οφέλη και προσδίδοντας αξία στην επιχειρηματική δραστηριότητά τους.

Στον τομέα των επιχειρήσεων ένα βήμα μπροστά είναι η EFG Eurobank Ergasias A.E. όπου οι πελάτες του Private Banking μέσω της Cash Card Private Banking μπορούν να πραγματοποιήσουν τραπεζικές ή χρηματιστηριακές συναλλαγές 24 ώρες τη μέρα. Συγκεκριμένα με την Cash Card Private Banking παρέχεται πρόσβαση στα σύγχρονα και εύχρηστα εναλλακτικά δίκτυα συναλλαγών Private Banking:

- Euro Phone Private Banking
- e-Banking
- m-Banking

Είναι μια κάρτα κύρους και κλειδί πρόσβασης στις εξελιγμένες μορφές τραπεζικών και χρηματιστηριακών συναλλαγών. Εκδίδεται μέσω όλων των μονάδων Private Banking, καθώς και μέσω της υπηρεσίας Euro Phone Private Banking.

Η Alpha Bank είναι η μοναδική τράπεζα που προσφέρει μια σειρά προϊόντων συγκεκριμένα για τις ναυτιλιακές και ακτοπλοϊκές επιχειρήσεις. Εξασφαλίζει για αυτόν τον τομέα μακροπρόθεσμα δάνεια για αγορές πλοίων, δάνεια για επισκευές πλοίων και βραχυπρόθεσμες χρηματοδοτήσεις για κεφάλαια κινήσεως καθώς και ευέλικτους λογαριασμούς για καταθέσεις Ναυτιλιακών εταιρειών και ιδιωτών Ναυτικών.

Η Alpha Bank υπερέχει και στα δάνεια κατά ένα μικρό ποσοστό διότι στα δάνεια επαγγελματικού μέσου μεταφοράς και κεφαλαίου κινήσεως δίνει επιστροφή τόκου 10% με επιτόκιο σταθερό 10,10%.

Άλλη μια βασική διαφορά της Alpha Bank είναι ένα πακέτο προϊόντων και υπηρεσιών το οποίο ονομάζει «Alpha Πένταθλων 2004».

Υπάρχουν σ' αυτό πέντε μεγάλες κατηγορίες, οι ακόλουθες:

➤ Δάνεια

- Εργασιών έως € 75.000
- Εργασιών από € 75.000 έως € 1.000.000
- Κύκλο εργασιών έως € 75.000
- Κύκλο εργασιών από € 75.000 έως € 1.000.000

➤ Ασφαλιστικά Προϊόντα

- Ασφαλιστικό πρόγραμμα
- Alpha Ασφάλιση Επαγγελματιών-Επιχειρηματιών έως €15.000

➤ Ηλεκτρονικές Υπηρεσίες

➤ Καταθέσεις

- Καταθετικός Λογαριασμός

➤ Κάρτες

- Εταιρικές κάρτες VISA
- Προσωπικές κάρτες VISA
- Προεξόφληση άτοκων δόσεων
- Alpha link

Με την απόκτηση ενός τουλάχιστον προϊόντος από κάθε κατηγορία προϊόντων και υπηρεσιών δίνει ένα ΕΠΑΘΛΟ μετά τη λήξη του προγράμματος στις 30.11.2004) εφόσον η επιχείρηση ανακηρυχθεί «Πενταθλητής».

Ένα από τα έπαθλα που μπορεί να επιλέξει κάποιος είναι:

- Λογιστικά Πακέτα (διαχείριση αποθήκης ή πελατών ή αξιόγραφων)
- Εταιρική κινητή τηλεφωνία
- Συμμετοχή των ιδιοκτητών ή στελεχών της επιχείρησής τους, σε εκπαιδευτικές ημερίδες που διοργανώνει η Alpha Bank, σε θέματα πωλήσεων ή management.

Στον τομέα των επενδύσεων και οι δυο τράπεζες προσφέρουν αρκετά προϊόντα από τα οποία ξεχωρίζουν:

Το Alpha Bank Capital Guarantee αποτελεί μια σύγχρονη μορφή επενδύσεως η οποία προσφέρει στους επενδυτές της, τη σιγουριά του εγγυημένου κεφαλαίου σε συνδυασμό με τη δυνατότητα αποκομίσεως κερδών από πιθανή μελλοντική άνοδο των αξιών στην ελληνική και στις διεθνείς κεφαλαιαγορές. Το ελάχιστο κεφάλαιο επένδυσης ανέρχεται στα € 5.000 και η διάρκειά του είναι τουλάχιστον ενός έτους. Οι πελάτες μπορούν να επενδύσουν τα χρήματά τους σε οποιοδήποτε κατάστημα της Alpha Bank, η οποία τους εξασφαλίζει μηδενικές προμήθειες διαθέσεως του συγκεκριμένου προϊόντος.

Το Euro bank Βραχυπρόθεσμων Τοποθετήσεων Διαθεσίμων Εσωτερικού απευθύνεται σε ιδιώτες και επιχειρήσεις στους οποίους δίνεται η δυνατότητα να «τοποθετήσουν» τα χρήματά τους για 1,2 εβδομάδες, 1 μήνα, 45 ημέρες 2, 3, 6, 9 μήνες έως και 1 χρόνο. Επίσης μπορούν να επιλέξουν μεταξύ των παρακάτω προγραμμάτων:

1. Καταβολή κεφαλαίου και απόδοσης στο τέλος της περιόδου
2. Αυτόματη επανεπένδυση του κεφαλαίου και απόδοση σε τακτά χρονικά διαστήματα (π.χ. κάθε μήνα)

Πρωτοπορία στην ελληνική τραπεζική αγορά έχει η Eurobank με τα Eurobank capit alprotect. Αυτά αποτελούν μια σειρά σύνθετων επενδυτικών προϊόντων που εκδίδει η τράπεζα με σκοπό να προσφέρει εναλλακτικές λύσεις τοποθέτησης στο κοινό. Στην πλειοψηφία των

περιπτώσεων, τα προϊόντα αυτά δομούνται ως προθεσμιακές καταθέσεις σε συγκεκριμένο νόμισμα, στις οποίες η τράπεζα εγγυάται 100% του κεφαλαίου, ενδεχομένως μια ελάχιστη απόδοση, καθώς και μια απόδοση η οποία θα είναι συνάρτηση της πορείας μιας υποκειμενικής αξίας. Η δόμηση των προϊόντων ξεκινάει από τις προβλέψεις της τράπεζας για τις αγορές. Για παράδειγμα, αν η τράπεζα πιστεύει ότι τα ευρωπαϊκά χρηματιστήρια θα σημειώσουν άνοδο σε μια συγκεκριμένη χρονική περίοδο, προσπαθεί να εκφράσει αυτή την άποψη σε ένα προϊόν εγγυημένου κεφαλαίου έτσι ώστε να δημιουργήσει μια λύση με τους ευνοϊκότερους δυνατούς όρους, που θα αποβεί αποδοτική για τον επενδυτή.

# **4.e-Banking**

Το Internet είναι το μεγαλύτερο δίκτυο υπολογιστών στον κόσμο. Αποτελεί ένα οικονομικό και γρήγορο τρόπο επικοινωνίας, προσφέρει πληροφορίες και δίνει τη δυνατότητα στους χρήστες να κάνουν αγορές. Πολλές είναι οι εταιρείες που συμμετέχουν στο διαδίκτυο με σκοπό να διαφημίσουν τα προϊόντα τους και να προβληθούν. Τον ίδιο δρόμο ακολουθεί και ο τραπεζικός τομέας. Κάθε τραπεζικό ίδρυμα έχει την ιστοσελίδα του παρέχοντας πληροφορίες για τα προϊόντα του, τα επιτόκια, τις μετοχές. Σκοπός μας όμως, είναι η ανάδειξη εκείνης της ιστοσελίδας που είναι καλύτερα σχεδιασμένη τόσο πρακτικά όσο και αισθητικά. Δηλαδή, ο δικτυακός τόπος που είναι εύκολα προσπελάσιμος, δίνει σαφή πληροφορίες, κινεί το ενδιαφέρον του χρήστη και του παρέχει έγκυρη και επίκαιρη πληροφόρηση.

Πριν αρχίσουμε να εξετάζουμε την κάθε ιστοσελίδα, πρέπει να αναφέρουμε ότι η ηλεκτρονική τραπεζική είναι ευρέως γνωστή στο κοινό. Ηλεκτρονική τραπεζική θεωρούνται οι υπηρεσίες που παρέχουν οι τράπεζες από τις σελίδες τους δηλαδή το e-banking. Ο χρήστης έχει άμεση πρόσβαση σε όλα τα στοιχεία που αφορούν το λογαριασμό του, στο πιστωτικό υπόλοιπο της κάρτας, το τρέχον υπόλοιπό της και σε όλες τις συναλλαγές που έχουν πραγματοποιηθεί. Από τις πιο σημαντικές υπηρεσίες είναι η δυνατότητα πληρωμών και αποστολής εμβασμάτων. Έτσι είμαστε σε θέση να πληρώσουμε το ενοίκιο μας, τη ΔΕΗ, τον ΟΤΕ και τις οφειλές μας σε ασφαλιστικά ταμεία. Ιδιαίτερα χρήσιμο είναι το γεγονός ότι μπορούμε να δώσουμε μια εντολή πληρωμής, καθορίζοντας το χρόνο που θα πραγματοποιηθεί. Σε ότι αφορά τα εμβάσματα, οι τράπεζες μας επιτρέπουν μέσω του δικτυακού τους τόπου να μεταφέρουμε χρήματα σε δικό μας λογαριασμό στην ίδια τράπεζα, σε λογαριασμό άλλου προσώπου, σε άλλη τράπεζα ακόμη και στο εξωτερικό. Για όσους επενδύουν στο χρηματιστήριο, το e-banking δίνει τη δυνατότητα της πλήρους παρακολούθησης του χαρτοφυλακίου τους



με τις τρέχουσες τιμές των μετοχών. Όσοι επιθυμούν να αποκτήσουν κάποιο προϊόν μπορούν να υποβάλλουν μια αίτηση και σε μικρό χρονικό διάστημα να ενημερωθούν για την έκβαση της αίτησης.(Πασχαλίδης Γ.,Τ.33,Φεβρουάριος 2004)

Οι τράπεζες διαβεβαιώνουν τους τωρινούς και μελλοντικούς χρήστες του e-banking ότι είναι απόλυτα ασφαλές και τους παροτρύνουν να το χρησιμοποιούν, προβάλλοντας ισχυρά επιχειρήματα. Η ασφάλεια παίζει σημαντικό ρόλο αφού αποτελεί και έναν από τους λόγους που οι καταναλωτές εναποθέτουν τα χρήματά τους στις τράπεζες. Λόγω της δυσπιστίας των καταναλωτών σε ένα προσωπικό και άκρως σημαντικό θέμα όπως είναι το χρήμα, οι τράπεζες δίνουν κάποιες πληροφορίες στους χρήστες του e-banking για τις ενδείξεις ασφάλειας.

Κατά την είσοδό μας στο e-banking κάθε τράπεζας, παρατηρούμε ένα «λουκέτο» στο κάτω μέρος της οθόνης του Internet Explorer. Το αρχικό <http://> αλλάζει σε <https://> (δηλαδή secure http). Αυτά αποτελούν σημάδια ότι έχουμε μπει σε ασφαλή τοποθεσία. Ακολουθεί η διαδικασία της κρυπτογράφησης στην εισαγωγή και μεταφορά δεδομένων προς τους server των τραπεζών. Μια άλλη δικλείδα ασφαλείας αποτελούν τα λεγόμενα certificates. Πρόκειται για ηλεκτρονικά πιστοποιητικά, τα οποία ανταλλάσσονται μεταξύ Η/Υ και επικυρώνουν τις συναλλαγές, ενώ εκδίδονται από ανεξάρτητους και κοινά αποδεκτούς οργανισμούς. Αρκετές τράπεζες χρησιμοποιούν τους κωδικούς ασφαλείας TAN οι οποίοι χρησιμοποιούνται για την πιστοποίηση κάθε συναλλαγής ξεχωριστά. Τέλος, για την πραγματοποίηση των συναλλαγών υπάρχει ένα συγκεκριμένο χρονικό όριο, μετά την υπέρβαση του οποίου, αποσυνδεόμαστε αυτόματα από το σύστημα. Οι χρηματοοικονομικοί όμιλοι υπόσχονται ότι η ασφάλεια των ιστοσελίδων τους θα ενισχυθεί περαιτέρω με συμπληρωματικές μεθόδους διαπίστωσης της ταυτότητας του χρήστη και τεχνικές ηλεκτρονικών υπογραφών.

Βασικό κέρδος για τους πελάτες μιας τράπεζας που συναλλάσσονται μέσω e-banking είναι η εξοικονόμηση χρόνου. Αυτό συμβαίνει γιατί αποφεύγονται οι χρονοβόρες ουρές, η δέσμευση του τραπεζικού ωραρίου και η ανάγκη φυσικής μετακίνησης και παρουσίας στο κατάστημα, αφού μπορούν να εξυπηρετηθούν 24ώρες το 24ωρο, οποιαδήποτε ημέρα της εβδομάδος!

Κίνητρο αποτελεί για τον πελάτη το γεγονός ότι οι τράπεζες δεν επιβαρύνουν οικονομικά τους χρήστες του e-banking. Για πολλές κατηγορίες συναλλαγών που εκτελούνται μέσω των ηλεκτρονικών δικτύων, προβλέπεται μειωμένο τιμολόγιο. Το πλήθος των τραπεζών όμως, δεν επιβαρύνει τις συναλλαγές ούτε με έξοδα κινήσεως και οι χρήστες συναλλάσσονται εντελώς δωρεάν. Έτσι αποδεικνύεται πιο συμφέρουσα η χρήση των δικτυακών τόπων από μια επίσκεψη σε ένα τραπεζικό κατάστημα.

Σε αντίθεση με την ανάπτυξη ολοκληρωμένων υπηρεσιών από ελληνικές τράπεζες, από πλευράς αριθμού χρηστών η Ελλάδα δείχνει σημαντική καθυστέρηση. Οι Έλληνες είναι γενικά δύσπιστοι απέναντι στη χρήση των εναλλακτικών δικτύων εξυπηρέτησης, δυσπιστία η οποία με την πάροδο του χρόνου θα αιρεθεί. Η σχετικά περιορισμένη χρήση δεν οφείλεται μόνο στη χαμηλή διείσδυση του Internet αλλά και στην αντικειμενική δυσκολία της εξοικείωσης της πελατείας στις νέες μορφές εξυπηρέτησης. Προβλέπεται όμως ότι στο μέλλον η ηλεκτρονική τραπεζική θα γνωρίσει μεγάλη ανταπόκριση καθώς η διείσδυση στο Internet αυξάνεται, οι Έλληνες δείχνουν μεγαλύτερη εμπιστοσύνη στα νέα μέσα συναλλαγών και οι υπηρεσίες των ηλεκτρονικών δικτύων που παρέχονται από τις ελληνικές τράπεζες είναι υψηλού επιπέδου.

Ξεκινώντας λοιπόν την περιγραφή των δικτυακών τόπων από τις δημόσιες τράπεζες μπορούμε να πούμε ότι το site της ΑΤΕ, με διεύθυνση [www.ate.gr](http://www.ate.gr), διακρίνεται για την απλή και λιτή σχεδίαση του. Υπάρχει

δυνατότητα επιλογής ελληνικής ή αγγλικής γλώσσας. Η ιστοσελίδα παρουσιάζει τα Νέα προϊόντα και τις τιμές των Αμοιβαίων Κεφαλαίων της. Δεν διαθέτει μηχανή αναζήτησης και δεν θα το θεωρούσαμε ιδιαίτερα λειτουργικό.

Η ιστοσελίδα της ΕΤΕ, με διεύθυνση [www.nbg.gr](http://www.nbg.gr), διαθέτει ένα ευπαρουσίαστο interface και διακρίνεται για το λειτουργικό σχεδιασμό της. Τα προϊόντα είναι όμορφα ταξινομημένα και συνοδεύονται από μια ενδεικτική εικόνα. Διαθέτει μηχανή αναζήτησης και δυνατότητα ελληνικής ή αγγλικής γλώσσας. Το site είναι πλήρες, καλά σχεδιασμένο, εύκολο στην πρόσβαση και άνετο στην πλοήγηση.

Η Eurobank με διεύθυνση [www.eurobank.gr](http://www.eurobank.gr) έχει ένα site το οποίο δεν είναι ιδιαίτερα εντυπωσιακό, αν και διαθέτει μηχανή αναζήτησης και δυο γλώσσες ελληνικά και αγγλικά. Παρουσιάζει κάποια από τα προϊόντα της και έχει on-line υπηρεσίες. Γενικά το site δεν είναι πολύ καλά σχεδιασμένο, δεν δίνει αρκετές πληροφορίες για τα προϊόντα της και δεν είναι αρκετά εύχρηστο.

Η σελίδα της Alpha Bank διαθέτει ένα καλό interface και παρέχει πληροφορίες για την εξέλιξη της, δίνοντας βάση στη σημερινή της ανάπτυξη. Έχει μηχανή αναζήτησης, δυνατότητα εναλλαγής γλωσσών και πληροφορεί το κοινό σχετικά με το πότε ενημερώθηκε η σελίδα για τελευταία φορά. Πρόκειται για ένα αξιόλογο site, αρκετά εύχρηστο και γρήγορο, το οποίο θα μπορούσε να είναι πιο πλούσιο στο τμήμα παρουσίασης των προϊόντων. Η διεύθυνση της Alpha Bank στο Internet είναι [www.alpha.gr](http://www.alpha.gr).

# ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ

Τα τελευταία χρόνια η ελληνική τραπεζική αγορά υπέστη έντονες μεταβολές, με σημαντικότερο γεγονός την είσοδο του ευρώ. Αλλαγές που συνέβαλαν στη διάθρωση του νέου τραπεζικού τοπίου, αποτέλεσαν οι συγχωνεύσεις και οι εξαγορές τραπεζών. Παρολα αυτά, στο προσκήνιο συνυπάρχουν οι ίδιες πάντα τράπεζες, με σημαντικές διαφοροποιήσεις μεταξύ τους. Έτσι κατά το 2002 στην πρώτη θέση έχουμε την Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος, δεύτερη διατηρεί σταθερά τη θέση της η Alpha Bank, τρίτη η EFG Eurobank Ergasias και τέταρτη η Αγροτική Τράπεζα της Ελλάδος. Μέσα σε ένα έντονο ανταγωνιστικό περιβάλλον που έχει διαμορφωθεί για τον τραπεζικό χώρο, οι τράπεζες καλούνται να εκπληρώσουν τον βασικό τους στόχο, που είναι το κέρδος. Αυτό επιτυγχάνεται με την παροχή χρηματοοικονομικών υπηρεσιών, προσαρμοσμένων στις ανάγκες της ελληνικής κοινωνίας. Για λόγους βιωσιμότητας και ανάπτυξης λοιπόν, οι τράπεζες προσπαθούν να καλύψουν κάθε ανάγκη του καταναλωτή. Έτσι τα προϊόντα πληθαίνουν συνεχώς, ενώ παράλληλα απλοποιείται η διαδικασία παροχής τους, εξασφαλίζοντας για τους πελάτες ευνοϊκότερους όρους. (Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε. Απολογισμός 2002)

Η δυναμική του τραπεζικού συστήματος αναμένεται να ενισχυθεί περαιτέρω. Κι αυτό γιατί οι ελληνικές τράπεζες έχουν ευρύτατα περιθώρια για την προώθηση τόσο παραδοσιακών εργασιών όσο και καινοτόμων προϊόντων και υπηρεσιών. Οι δείκτες αναπτύξεως του ελληνικού τραπεζικού συστήματος, όπως ο αριθμός των Αυτόματων Ταμιολογιστικών Μηχανών (ΑΤΜ), ο αριθμός κατοίκων ανά τραπεζικό κατάστημα, ο λόγος χορηγήσεων προς καταθέσεις, η τραπεζική μέσω διαδικτύου καθώς και οι δείκτες ζήτησεως στον τομέα της καταναλωτικής και στεγαστικής πίστωσης, τα αμοιβαία κεφάλαια βρίσκονται ακόμη σε χαμηλότερα επίπεδα σε σχέση με τα αντίστοιχα της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Η μείωση των επιτοκίων, η εδραίωση συνθηκών

οικονομικής σταθερότητας και υψηλών ρυθμών ανάπτυξης αποτελούν τους λόγους που θα οδηγήσουν σε αύξηση της ζήτησης χρηματοοικονομικών υπηρεσιών.

Ένας άλλος αναπτυξιακός τρόπος για κάθε τράπεζα είναι οι επενδύσεις στους τομείς της τεχνολογίας και της αναβάθμισης του προσωπικού, ώστε να βελτιωθεί η ποιότητα των προσφερόμενων προϊόντων και η παροχή νέων σε συνδυασμό με τη μείωση του κόστους. Τα καταστήματα των τραπεζών εξελίσσονται με σύγχρονα μηχανήματα, υπολογιστές και νέα προγράμματα που δεν είναι χρονοβόρα αλλά εξυπηρετούν το χρήστη. Στο τομέα του προσωπικού, οι τράπεζες διοργανώνουν σεμινάρια για την πλήρη κατάρτιση των εργαζομένων όσον αφορά τα νέα προϊόντα, τις νέες συνθήκες εργασίας και τους στόχους του κάθε πιστωτικού ιδρύματος.

Οι ελληνικές τράπεζες έχουν σημαντικά περιθώρια για την ανάπτυξη των εναλλακτικών δικτύων. Αναπτύσσουν και εμπλουτίζουν με συνέπεια τα εναλλακτικά δίκτυα μέσω της στρατηγικής της αναδιάρθρωσης. Ένας άλλος τρόπος προώθησης των χρηματοοικονομικών προϊόντων είναι μέσω των συνεργαζόμενων επιχειρήσεων (in-store-banking) καθώς θα αυξάνεται το μέγεθος των επιχειρηματικών μονάδων.

Μεγάλες δυνατότητες υπάρχουν και για την προσφορά προϊόντων μέσω e-banking, αν και δεν έχει αναπτυχθεί επαρκώς η χρήση του διαδικτύου στην Ελλάδα, αλλά εμφανίζει ταχείς ρυθμούς ανάπτυξης.

Τελειώνοντας την εργασία μας θα θέλαμε να σας παραθέσουμε τα δικά μας συμπεράσματα, σχετικά με τις τράπεζες που εξετάσαμε.

Στόχος κάθε πιστωτικού ιδρύματος είναι η ολοκληρωμένη αντιμετώπιση των χρηματοοικονομικών αναγκών της ελληνικής οικογένειας σ' ένα συνεχώς μεταβαλλόμενο περιβάλλον. Γι' αυτό δημιουργούνται νέα προϊόντα που ανταποκρίνονται στις δανειακές

ανάγκες της σύγχρονης ελληνικής οικογένειας αλλά και καταθετικά-επενδυτικά προϊόντα που προσφέρουν υψηλές αποδόσεις με χαμηλό κίνδυνο. Γενικά τα πιστωτικά ιδρύματα στοχεύουν στην βελτίωση της αποτελεσματικότητάς τους, στην ενίσχυση της κερδοφορίας και των μακροχρόνιων προοπτικών τους.

Στο επίκεντρο των προσπαθειών της κάθε τράπεζας βρίσκεται η χρηματοδότηση των μικρομεσαίων επιχειρήσεων, οι οποίες αποτελούν νευραλγικό τομέα της ελληνικής οικονομίας. Ταυτόχρονα, έχουν εντάξει στο πεδίο της λιανικής τραπεζικής τις χορηγήσεις προς επαγγελματίες και επιχειρήσεις με κύκλο εργασιών άνω των 1.000.000 €.

Για τη τράπεζα και τον όμιλό της, η μεγέθυνση δεν είναι αυτοσκοπός. Όλες όμως οι προοπτικές στρατηγικών συνεργασιών, εξαγορών ή συγχωνεύσεων τόσο στην εγχώρια αγορά όσο και διεθνώς, εξετάζονται και πραγματοποιούνται μόνο στο βαθμό που προωθούν τους στρατηγικούς στόχους, τη δημιουργία οικονομικής αξίας και συνεπώς είναι προς όφελος των μετόχων της.

Κάθε τράπεζα σχεδιάζει την προώθηση στο μέλλον προγραμμάτων για συστηματικότερη χρήση προηγμένης ηλεκτρονικής τεχνολογίας και συναφών πακέτων προγραμμάτων, ώστε τελικά να επιτευχθεί η αυτοματοποίηση όλων των συναλλαγών, η εισαγωγή νέων συστημάτων εσωτερικού ελέγχου και ασφαλείας των συναλλαγών και η ανάπτυξη του συστήματος γρήγορης πληροφόρησης, για να διευκολυνθεί η διοικητική λειτουργία και η χάραξη της τραπεζικής στρατηγικής.

Ως αποτέλεσμα του συγκριτικού εγχειρήματος είναι οι μεν τράπεζες της χώρας μας να ακολουθήσουν τα βήματα των Ευρωπαϊκών Τραπεζών. Δηλαδή να εφαρμόζουν τις νέες τεχνολογίες, οι κάτοχοι των καρτών να απολαμβάνουν πέραν της ιδιαίτερης αυξημένης ασφάλειας και μια σειρά από πρόσθετες διευκολύνσεις που κάθε τράπεζα θα

διαμορφώσει για την πελατεία της, όπως ψηφιακές ταυτότητες, σχήματα συλλογής πόντων, πρόσθετες υπηρεσίες ηλεκτρονικής τραπεζικής.

Σε αυτό το σημείο καλό θα ήταν να αναφέρουμε ποιος τομέας της χρηματοπιστωτικής δραστηριότητας αναδεικνύει την κάθε τράπεζα.

Ο ρόλος της Αγροτικής Τράπεζας της Ελλάδος Α.Ε. είναι ιδιαίτερος. Λειτουργεί όπως όλα τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα αλλά δίνει έμφαση στη στήριξη και ανάπτυξη της υπαίθρου. Μάλιστα το τελευταίο αποτέλεσε και έναν από τους λόγους ίδρυσής της. Γενικά μπορούμε να πούμε ότι παρέχει ολοκληρωμένα προϊόντα στον τομέα ειδικά των χορηγήσεων, των καταθέσεων, των καρτών προς τους αγρότες. Για τους άλλους πελάτες της έχει εξασφαλίσει αρκετά προϊόντα. Συγκριτικά με τις άλλες τράπεζες όμως, ο αριθμός των προϊόντων της είναι σχετικά μικρός. Μετά από μια εσωτερική αναδόμηση και αλλαγή, σκοπός της είναι η προσέλκυση μεγάλων πελατών και ιδιαίτερα επιχειρήσεων, λόγω όμως ανταγωνισμού το έργο αυτό είναι ακόμα δύσκολο.

Η Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε. έχει ηγετική θέση στον ελληνικό χώρο, μιας και είναι η τράπεζα με τον μεγαλύτερο αριθμό καταστημάτων και ATM's. Παρέχει προϊόντα και υπηρεσίες που απευθύνονται σε όλα τα οικονομικά επίπεδα των καταναλωτών. Καλύπτει τις ήδη υπάρχουσες ανάγκες και σε σημαντικό βαθμό τις νέες που δημιουργούνται συνεχώς. Ως προς τον καταναλωτή, λόγω της αυξημένης πελατείας γίνεται χρονοβόρα η εξυπηρέτησή του. Έχει όμως αναπτύξει ιδιαίτερος το Internet Banking, τις on-line υπηρεσίες και το private banking.

Η EFG Eurobank Ergasias Α.Ε. στοχεύει περισσότερο στην εξυπηρέτηση των ιδιωτών και των μεγάλων πελατών, αφού παρέχει ολοκληρωμένα προϊόντα στον τομέα αυτό. Αντίθετα στην κατηγορία των επιχειρήσεων οι υπηρεσίες της δεν είναι τόσο διευρυμένες, εκτός από το











τμήμα της χρηματοδοτικής μίσθωσης. Το leasing είναι ιδιαίτερα ανεπτυγμένο και οργανωμένο συγκριτικά με τα άλλα ιδρύματα. Αυτό οφείλεται στο ότι ο πελατοκεντρικός προσανατολισμός της στρέφεται προς τους μεγάλους πελάτες.

Η Alpha Bank A.E. καλύπτει ένα ευρύ φάσμα προϊόντων και υπηρεσιών. Σημειώνει μεγάλη πρόοδο στον τομέα του εκσυγχρονισμού, της οργανωτικής δομής και του λειτουργικού ανασχεδιασμού των καταστημάτων της, εντατικοποιεί την προσπάθειά της για σημαντική ενίσχυση των μεριδίων στον τομέα των στεγαστικών και καταναλωτικών δανείων. Παράλληλα δραστηριοποιείται στην περαιτέρω επέκταση των εργασιών της στις αγορές των μικρομεσαίων επιχειρήσεων και των επαγγελματιών, προσφέροντάς τους νέα ανταγωνιστικά χρηματοδοτικά προϊόντα, προσαρμοσμένα στις ανάγκες τους, καθώς και αποτελεσματική ενίσχυση σε όλους τους τομείς της επιχειρηματικής τους λειτουργίας. Τα ηλεκτρονικά δίκτυα διανομής εμπλουτίζονται συνεχώς με νέες δυνατότητες, για παροχή υπηρεσιών προστιθέμενης αξίας σε επιχειρήσεις και καταναλωτές, όπως συναλλαγές μέσω προσωπικού υπολογιστή (PC), on-line χρηματιστηριακές εργασίες μέσω Internet με πρόσβαση ακόμη και σε χρηματιστήρια του εξωτερικού, επικοινωνία των συστημάτων της τραπεζής με μηχανογραφικά συστήματα εταιριών και μεταφοράς αρχείων δεδομένων μέσω Internet. Σε όλους αυτούς τους τομείς λειτουργεί δυναμικά και με στόχο τη σημαντικά ενίσχυση των μέχρι σήμερα δραστηριοτήτων της. (Alpha Bank A.E. Απολογισμός Χρήσεως 2002)

Η αξιολόγηση των επιδόσεων ενός τραπεζικού συστήματος σίγουρα δεν σταματάει στην ψηλάφηση των επιμέρους οικονομικών δεικτών, στη συγκρισιμότητά τους με τους δείκτες της κεφαλαιαγοράς. Η σταθερή οργανική ανάπτυξη σε συνδυασμό με την ισχυρή κεφαλαιακή βάση αποτελούν τις καλύτερες προϋποθέσεις για διατηρήσιμη και υγιή κερδοφορία και στο μέλλον!

## ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ

-  Αγροτική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε. Απολογισμός 2002
  
-  Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε. Απολογισμός 2002  
DESING DIRECT (Επιμέλεια Έκδοσης)
  
-  Κώστας Π. Κωστής, (1997), Συνεργασία και Ανταγωνισμός: 70 χρόνια της Ένωσης Ελληνικών Τραπεζών, Αθήνα, Εκδόσεις Αλεξάνδρεια
  
-  Δ. Κ. Μαρούλη, (1998), Εξελίξεις στο διεθνές χρηματοπιστωτικό σύστημα και η ενοποίηση της Ευρωπαϊκής αγοράς: Επιπτώσεις για την Ελλάδα, Αθήνα, (Εκθέσεις 8)
  
-  Κ. Χολέβας, (1995), Τραπεζικές Εργασίες, Αθήνα-Interbooks
  
-  Alpha Bank Α.Ε. Απολογισμός Χρήσεως 2002  
OLYMPIC DDB Α.Ε. (Επιμέλεια Έκδόσεως)
  
-  EFG EUROBANK ERGASIAS Α.Ε. Απολογισμός 2002
  
-  E-Banking, μη χάνεις χρόνο, μπες στην τράπεζα από το σπίτι σου, Tomorrow, Τεύχος 33, Φεβρουάριος 2004, σελ. 45-51

## ΙΣΤΟΣΕΛΙΔΕΣ

- ◆ Alpha Bank ΑΕ. [www.alpha.gr](http://www.alpha.gr)
- ◆ Αγροτική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε. [www.ate.gr](http://www.ate.gr)
- ◆ EFG Eurobank Ergasias
  1. [www.Eurobank.gr](http://www.Eurobank.gr)
  2. [www.Eurobank-cards.gr](http://www.Eurobank-cards.gr)
  3. [www.eurotrain.net](http://www.eurotrain.net)
  4. [www.open24.gr](http://www.open24.gr)
- ◆ Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε. [www.nbg.gr](http://www.nbg.gr)
- ◆ Alpha Bank Α.Ε. [www.hba.gr](http://www.hba.gr)