



**Α.Τ.Ε.Ι ΜΕΣΟΛΟΓΓΙΟΥ
ΣΧΟΛΗ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ & ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ
ΤΜΗΜΑ ΕΦΑΡΜΟΓΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ ΣΤΗ
ΔΙΟΙΚΗΣΗ ΚΑΙ ΣΤΗΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ**

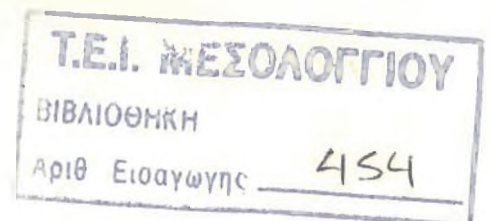
ΘΕΜΑ:

**ΔΑΝΕΙΟΔΟΤΗΣΗ ΦΥΣΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ:
ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ - ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ**

Εισηγήτρια: Παλιάτσα Βασιλική

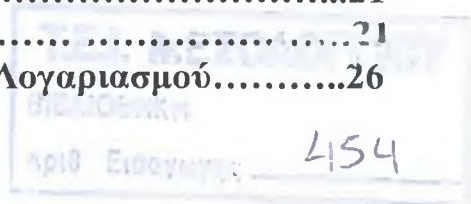
**Σπουδάστριες: Στάχτιαρη Ζωή Α.Μ 10062
Ριζοπούλου Αθανασία Α.Μ 10268**

ΜΕΣΟΛΟΓΓΙ 2008



Περιεχόμενα

Εισαγωγή.....	4
1. Η Καταναλωτική Πίστη.....	5
1.1. Η έννοια της πίστωσης.....	5
1.2. Η έννοια της Καταναλωτικής Πίστης.....	5
1.3. Ελληνική Νομοθεσία και Καταναλωτική Πίστη.....	5
1.4. Η απελευθέρωση της Καταναλωτικής Πίστης.....	6
2. Πιστωτικές Κάρτες και Τρόπος Λειτουργίας Τους.....	8
2.1 Έννοια και λειτουργία.....	8
2.2 Τα Βασικά Χαρακτηριστικά Της Αγοράς Πιστωτικών Καρτών τα Τελευταία Χρόνια.....	9
2.3 Λόγοι Ανόδου των Πιστωτικών Καρτών.....	9
2.4 Η Οικονομική Σημασία Της Πιστωτικής Κάρτας.....	10
2.5 Το Μέλλον Των Πιστωτικών Καρτών Στην Ελλάδα.....	11
3. Μορφές Πιστωτικών Καρτών.....	13
3.1 Δάνεια Μέσω Πιστωτικής Κάρτας.....	13
3.2 Ιστορική εξέλιξη θεσμού πιστωτικών καρτών.....	14
3.3 Κριτήρια Πιστοδοτήσεων.....	17
3.4 Περιγραφή Διαδικασίας χορήγησης Πιστωτικής Κάρτας μέσω Τράπεζας.....	19
3.4.1 Ενημέρωση του πελάτη.....	19
3.4.2 Έλεγχος και αξιολόγηση του αιτήματος.....	19
4. Δάνεια.....	20
4.1 Είδη Καταναλωτικής Πίστης.....	20
4.2 Δάνεια με Δικαιολογητικά	20
4.3 Δάνεια Προσωπικά.....	20
4.4 Λοιπά Δάνεια Νοικοκυριών.....	21
4.4.1 Μετοχοδάνεια.....	21
4.4.2 Υπερναλήψεις.....	21
4.5 Δάνεια αυτοκινήτου.....	21
4.6 Χρεωστικό Υπόλοιπο Μέσω Τρεχούμενου Λογαριασμού.....	26



5.Εγκριση Και Αποπληρωμή Δανείων.....	26
5.1 Διαδικασίες Χορήγησης, Έγκρισης και Αποπληρωμής Καταναλωτικών Δανείων.....	26
5.2 Τραπεζικός Μεσολαβητής.....	28
5.3 Αποπληρωμή Δανείου.....	28
5.4 Καθυστερήσεις.....	29
5.5 Καταναλωτικά Δάνεια Με Εξασφαλίσεις.....	31
6. Αρνητικές και Θετικές Συνέπειες της Εξέλιξης της Καταναλωτική Πίστης.....	32
6.1 Αύξηση του χρέους των νοικοκυριών.....	32
6.2 Προβληματική εξασφάλιση.....	33
6.3 Αντικείμενο ανταγωνισμού από όλες τις τράπεζες.....	34
6.4 Οι επισφάλειες από τα καταναλωτικά δάνεια.....	35
6.5 Πλεονεκτήματα -Μειονεκτήματα των πιστωτικών καρτών.....	37
6.5.1 Για τον κάτοχο.....	37
6.5.2 Για την τράπεζα.....	38
6.5.3 Για τους εμπόρους	39
6.5.4 Για την εθνική οικονομία.....	39
6.6 Τραπεζικοί Κίνδυνοι.....	40
7.Τειρεσίας.....	42
7.1 Τι είναι η «ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ» και ποιος είναι ο σκοπός λειτουργίας της.....	42
7.2 Είναι νόμιμη η συλλογή των πληροφοριών από τις εταιρείες εμπορίας πληροφοριών χωρίς συγκατάθεση του υποκειμένου;.....	42
7.3 Ποια δεδομένα μπορεί να συλλέγει η Τειρεσίας χωρίς τη συγκατάθεση του υποκειμένου (δυσμενή δεδομένα) και κάτω από ποιους όρους επιτρέπεται η συλλογή και η επεξεργασία τους;.....	43
7.4 Τι είδους εταιρίες μπορούν να λειτουργούν ως αποδέκτες;.....	44
7.5 Ποιοι είναι οι κανόνες κατηγοριοποίησης των δεδομένων στο αρχείο της Τειρεσίας Α.Ε;.....	44
7.6 Οι τράπεζες ετοιμάζουν τη νέα γενιά καταναλωτικών.....	45
7.7 Υψηλά υπόλοιπα.....	47
7.8 Εντείνεται ο ανταγωνισμός στην καταναλωτική πίστη.....	47
7.9 Η αναχρηματοδότηση.....	48
7.10 Επιστροφή Τόκων.....	49
8. Ανταγωνισμός Τραπεζών.....	51

8.1 ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ.....	51
8.2 Emporiki Bank.....	59
8.3 Alpha Bank.....	70
8.4 PROBANK.....	78
8.5 ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ.....	84
8.6 ΑΤΕ ΤΡΑΠΕΖΑ.....	88
8.7 Eurobank.....	93
8.8 ASPIS BANK.....	95
Συμπεράσματα.....	100
Παράρτημα.....	101
Πιστωτικές κάρτες επιτόκια.....	101
Υπερανάληψη επιτόκια.....	102
Βιβλιογραφία.....	103

Εισαγωγή

Η καταναλωτική πίστη ως τρόπος δανειοδότησης του ιδιωτικού τομέα, είναι ένα φαινόμενο καινούριο για την ελληνική οικονομία και αγορά. Η μεγάλη είσοδος της πραγματοποιήθηκε από το 1990. έκτοτε καθημερινά κερδίζει σημαντικό κομμάτι της αγοράς, εξελίσσεται και προσαρμόζεται διαρκώς στις ανάγκες, απαιτήσεις και την νοοτροπία του έλληνα καταναλωτή. Ο ανταγωνισμός είναι οξύς καθώς όλες οι τράπεζες δραστηριοποιούνται στον τομέα αυτό. Τις οδήγησε να επεκταθούν στο χώρο της λιανικής τραπεζικής και των μικρομεσαίων επιχειρήσεων που βρισκόταν σε υποτυπώδη ανάπτυξη και υποσχόταν υψηλά περιθώρια κέρδους.

Τα προηγούμενα χρόνια η φιλοσοφία των τραπεζών ήταν εστιασμένη στους μεγάλους εταιρικούς πελάτες και προς την κατεύθυνση αυτή βοηθούσε τόσο το πλέγμα των θεσμικών κανόνων που τις αφορούσε, όσο και η νοοτροπία που είχε αναπτυχθεί στους τραπεζικούς υπαλλήλους.

Η στροφή όμως πραγματοποιήθηκε για δύο κυρίως λόγους:

A) Επρόκειτο για μια τραπεζική δραστηριότητα στην οποία ως εκείνη την εποχή δεν είχε δοθεί έμφαση. Στην πραγματικότητα δεν υπήρχε ούτε λιανική φιλοσοφία ούτε λιανική αντιμετώπιση. Οι τράπεζες εκτιμούσαν ότι το πελατολόγιό τους δεν ξεπερνούσε το ένα εκατομμύριο πελάτες και αυτών οι συναλλαγές περιοριζόταν στην τήρηση ενός λογαριασμού ταμειυτηρίου.

B) Σταδιακά οι μεγάλοι εταιρικοί πελάτες έγιναν περισσότερο επιθετικοί, με αποτέλεσμα να μειωθούν αισθητά τα περιθώρια κέρδους των τραπεζών. Για παράδειγμα οι συναλλαγές εισαγωγών εξαγωγών που επέφεραν σημαντικά έσοδα στις τράπεζες, μετασηματίστηκαν σε εμβάσματα.

Για να ανταποκριθούν οι τράπεζες στο νέο περιβάλλον άρχισαν να αλλάζουν μορφή. Σε αρκετές από αυτές η διεκπεραίωση των παραδοσιακών τραπεζικών εργασιών μεταφέρεται από τα καταστήματα σε κεντρικές υπηρεσίες, έτσι ώστε το προσωπικό των καταστημάτων να δώσει έμφαση στην προσέλκυση περισσότερων πελατών και στη διάθεση των προϊόντων της λιανικής τραπεζικής, δηλαδή τα καταναλωτικά δάνεια, τις πιστωτικές κάρτες, τα στεγαστικά δάνεια, το private banking κλπ.

Στην παρούσα πτυχιακή εργασία θα παρουσιάσουμε μια γενική εικόνα της καταναλωτικής πίστης όπως λειτουργεί στη χώρα μας αναλύοντας τα επιμέρους είδη της, καθώς επίσης την ιστορική της εξέλιξη, τους κινδύνους που προκαλεί, τον τρόπο χορήγησης και αποπληρωμής, αλλά και τις προοπτικές της. Επιπλέον παραθέτονται τα προϊόντα κάθε τράπεζας ξεχωριστά ώστε ο καθένας να έχει τη δυνατότητα να συγκρίνει και να επιλέγει το καλύτερο δυνατόν.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1

Η Καταναλωτική Πίστη

1.1 Η έννοια της πίστωσης

Για τον καθορισμό του περιεχομένου της έννοιας «πίστωση» και λαμβάνοντας υπόψη την οικονομική της λειτουργία πρέπει πρώτα να αναφερθούν τα δύο πιο ουσιώδη στοιχεία της. Το πρώτο από τα οποία είναι η πίστη, η εμπιστοσύνη δηλαδή που χαίρει ένα πρόσωπο σε σχέση με τη βούληση και την ικανότητα του να εκπληρώνει προσηκόντως τις υποχρεώσεις του και το δεύτερο που είναι η προσωρινή παραχώρηση αγοραστικής δύναμης. Τα παραπάνω στοιχεία είναι άρρηκτα συνδεδεμένα μεταξύ τους και οδηγούν στον ακόλουθο ορισμό: πίστωση είναι η προσωρινή παραχώρηση αγοραστικής δύναμης με την πίστη της μελλοντικής της επιστροφής.

1.2 Η έννοια της Καταναλωτικής Πίστης

Οι πιστώσεις με τις οποίες επιδιώκονται σκοποί εκτός της επαγγελματικής δραστηριότητας του λήπτη θεωρούνται καταναλωτικές. Οι καταναλωτικές πιστώσεις αποτελούν το συνδετικό κρίκο ανάμεσα στην παραγωγή και τη διάθεση αγαθών.

Η πίστωση για τη χρηματοδότηση της ιδιωτικής κατανάλωσης παράγει αγοραστική δύναμη. Ο σκοπός των καταναλωτικών πιστώσεων συνίστανται ακριβώς στο να μετατρέπει την ανάγκη για αγαθά σε ζήτηση. Συνηθέστερα, οι πιστώσεις παρέχονται στον καταναλωτή από ένα πιστωτικό φορέα.

Η χρηματοδότηση των καταναλωτών εξυπηρετεί τα συμφέροντα όλων των μερών. Το πιστωτικό ίδρυμα διευρύνει τον κύκλο εργασιών του. Αυτός που διαθέτει τα αγαθά αποκτά ένα σημαντικό μέσο για τη διευκόλυνση της διάθεσης των εμπορευμάτων ή των υπηρεσιών του. Ο καταναλωτής τέλος, συμπληρώνει το διαθέσιμο εισόδημά του και αποκτά τη δυνατότητα για άμεση ικανοποίηση των καταναλωτικών του αναγκών.

1.3 Ελληνική Νομοθεσία και Καταναλωτική Πίστη

Για το σκοπό της προσαρμογής της Ελληνικής Νομοθεσίας προς τις διατάξεις των Οδηγιών του Συμβουλίου Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων 87/102/ΕΟΚ στις 22 Δεκεμβρίου 1990 (όπως αυτές τροποποιήθηκαν από την Οδηγία 90/88/ΕΟΚ στις 22 Φεβρουαρίου 1990 «για την προσέγγιση των

νομοθετικών και διοικητικών διατάξεων των κρατών μελών που διέπουν την καταναλωτική πίστη») εκδόθηκε η Υ.Α. Φ1-983/1991 σύμφωνα με την εφαρμογή της οποίας νοούνται ως:

Καταναλωτής: κάθε φυσικό πρόσωπο το οποίο με τις δικαιπραξίες που καλύπτει η απόφαση αυτή επιδιώκει σκοπούς που είναι εκτός της επαγγελματικής δραστηριότητας του.

Πιστωτικός φορέας: κάθε φυσικό ή νομικό πρόσωπο ή ένωση φυσικών ή νομικών προσώπων που χορηγεί πίστωση στο πλαίσιο της εμπορικής, επιχειρηματικής ή επαγγελματικής του δραστηριότητα.

Σύμβαση πίστωσης: η σύμβαση δυνάμει της οποίας ο πιστωτικός φορέας χορηγεί ή υπόσχεται να χορηγήσει σε καταναλωτή πίστωση με τη μορφή πληρωμής σε δόσεις, δανείου ή οποιασδήποτε άλλης παρόμοιας χρηματοδοτικής διευκόλυνσης.

Συνολικό κόστος της πίστωσης για τον καταναλωτή: το σύνολο όλων των επιβαρύνσεων, συμπεριλαμβανομένων των τόκων και των λοιπών εξόδων, τις οποίες καλείται να πληρώσει ο καταναλωτής για την πίστωση που του δίνεται.

Συνολικό Ετήσιο Πραγματικό Ποσοστό Επιβάρυνσης: (ΣΕΙΠΠΕ) το συνολικό κόστος της πίστωσης για τον καταναλωτή, εκφραζόμενο ως ετήσιο ποσοστό του ποσού της παρεχόμενης πίστωσης.

Οι παραπάνω έννοιες και ορολογίες είναι συνδεδεμένες με την σύναψη δανειοδοτικών σχέσεων μεταξύ ιδιωτών και τραπεζικών ιδρυμάτων και εν γένει συστατικά στοιχεία της Καταναλωτικής Πίστης.

1.4 Η απελευθέρωση της Καταναλωτικής Πίστης

Για τα προαναφερθέντα, από τις 20/06/2003 σύμφωνα με την υπ' αριθμόν 2523/12.06.03 Π.Δ.Τ.Ε. ισχύουν τα εξής:

«Επιτρέπεται η χρηματοδότηση φυσικών προσώπων με σκοπό την αγορά αγαθών και υπηρεσιών και την κάλυψη προσωπικών αγαθών, συμπεριλαμβανομένης της εξόφλησης πάσης φύσεως ληξιπρόθεσμων ή άληκτων οφειλών, χωρίς περιορισμούς ή ειδικούς όρους ως προς το ύψος, το επιτόκιο, τη διαδικασία και την μορφή της χρηματοδότησης (προσωπικά δάνεια, έναντι δικαιολογητικών, μέσω πιστωτικών δελτίων, μέσω υπεραναλήψεων σε τρεχούμενο λογαριασμό καταθέσεων κλπ.)»

Η χρηματοδότηση θα παρέχεται με βάση τραπεζικά κριτήρια, που αφορούν ιδίως την αξιολόγηση της πιστωτικής ικανότητας των δανειοληπτών,

που υιοθετεί και εφαρμόζει κάθε τράπεζα. Καταργούνται οι διατάξεις περί ανώτατου ορίου:

A) στη δημιουργία χρεωστικού υπολοίπου σε τρεχούμενους λογαριασμούς καταθέσεων και

B) στην ανάληψη μετρητών με τη χρήση καρτών.

Η παραπάνω εξέλιξη, είχε ως συνέπεια την περαιτέρω ενδυνάμωση της Καταναλωτικής Πίστης και την παροχή στα τραπεζικά ιδρύματα της δυνατότητας να την χρηματοδοτήσουν.

Ουσιαστικά δηλαδή, με την προαναφερθείσα απόφαση άρθηκαν όλοι οι περιορισμοί που αφορούσαν την Καταναλωτικής Πίστης

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2

Πιστωτικές Κάρτες και Τρόπος Λειτουργίας Τους

2.1 Έννοια και λειτουργία

Πιστωτική κάρτα, είναι μια κάρτα που εκδίδεται από κάποιο χρηματοπιστωτικό ίδρυμα, συνήθως τράπεζα (στο εξωτερικό ιδιαίτερα στις ΗΠΑ, πιστωτικές κάρτες εκδίδονται και από μεγάλες εταιρίες και αλυσίδες καταστημάτων).

Ο κάτοχος της κάρτας μπορεί να τη χρησιμοποιήσει αντί μετρητών και ως μέσο παροχής πίστωσης είτε για να κάνει αγορές διαφόρων ειδών από συμβεβλημένα καταστήματα και επιχειρήσεις, είτε για την εξόφληση διαφόρων λογαριασμών μέχρι ενός ορισμένου ποσού. Το ποσό αυτό ορίζεται μεταξύ της τράπεζας και του κατόχου κατά την έκδοση της κάρτας. Η τράπεζα με την πιστωτική κάρτα εγγυάται την εξόφληση του λογαριασμού.

Ο πελάτης μπορεί να αποπληρώσει τις αγορές αυτές στην εκδότρια τράπεζα, χωρίς να καταβάλει τόκο, εντός καθορισμένου χρονικού διαστήματος, ή να επιλέξει να χρησιμοποιήσει την παρεχόμενη πίστωση καταβάλλοντας τον αντίστοιχο τόκο.

Οι μεταπωλητές που συνεργάζονται με τον οργανισμό που διαχειρίζεται την κάρτα εισπράττουν το αντίτιμο των αγορών που γίνονται μέσω αυτής και καταβάλλουν ένα ποσοστό για αυτή τη συνεργασία.

Σε πολλές περιπτώσεις ο κάτοχος της κάρτας μπορεί να χρησιμοποιήσει το πιστωτικό όριο που έχει για να δανειστεί χρήματα κάνοντας ανάληψη μετρητών από οποιοδήποτε υποκατάστημα ή ΑΤΜ της τράπεζας.

Για την έκδοση και διατήρηση της πιστωτικής κάρτας, ο κάτοχος της πληρώνει κάθε χρόνο καθορισμένο ποσό ως συνδρομή. Κάθε μήνα από την τράπεζα αποστέλλεται στον κάτοχο της κάρτας αναλυτικός λογαριασμός στον οποίο αναγράφεται το υπόλοιπο του προηγούμενου μήνα, οι αγορές που έχει πραγματοποιήσει, οι εκ μέρους του καταβολές καθώς και τα έξοδα του μήνα με τα οποία χρεώθηκε ο λογαριασμός του. Ο κάτοχος της κάρτας έχει την υποχρέωση να εξοφλήσει είτε ολόκληρο το ποσό του μηνιαίου λογαριασμού είτε την “ελάχιστη καταβολή”, η οποία ποικίλει από τράπεζα σε τράπεζα.

Οι πιστωτικές κάρτες παρέχουν και μια ποικιλία πρόσθετων υπηρεσιών για προσελκύσουν πελάτες, όπως η ασφάλιση των προϊόντων που αγοράζονται μέσω αυτής, πρόσθετες δόσεις, αυξημένη εγγύηση, υπηρεσίες υγείας, και πολλές άλλες υπηρεσίες.

Η διαπίστωση του αν ο κάτοχος της κάρτας έχει το δικαίωμα να την χρησιμοποιήσει γίνεται ηλεκτρονικά και αυτόματα με χρήση του συστήματος

On Line. Υπάρχουν κάρτες που ισχύουν μόνο στο εσωτερικό μιας χώρας και κάρτες που ισχύουν διεθνώς. Σχεδόν στο σύνολο τους οι πιστωτικές κάρτες είναι ενταγμένες σε ένα από τα δίκτυα των παγκοσμίων οργανισμών πιστωτικών καρτών (Visa, MasterCard, Diners, American Express κτλ.).

2.2 Τα Βασικά Χαρακτηριστικά Της Αγοράς Πιστωτικών Καρτών Τα Τελευταία Χρόνια.

Το βασικό χαρακτηριστικό των τελευταίων ετών είναι ο ολοένα αυξανόμενος ανταγωνισμός στο χώρο των πιστωτικών καρτών, τόσο σε επίπεδο τιμολογιακής πολιτικής (επιτόκια και συνδρομές) ,όσο και σε επίπεδο προσφερόμενων . Σύμφωνα με προβλέψεις, ο έντονος ανταγωνισμός πρόκειται να συνεχιστεί και στο άμεσο μέλλον, μιας και η καταναλωτική πίστη θα αποτελέσει την κινητήρια δύναμη στρατηγικής επέκτασης των τραπεζών.

Οι εξελίξεις που προδιαγράφονται , τόσο στην ελληνική αγορά όσο και στην παγκόσμια, προμηνύουν ότι θα οδηγήσει σε μια αλματώδη αύξηση των πιστωτικών καρτών. Η πορεία αυτή στις πιστωτικές κάρτες σχετίζεται τόσο με τον χαμηλό αριθμό πιστωτικών καρτών που αντιστοιχούν στα ελληνικά νοικοκυριά σε σχέση με τον ευρωπαϊκό, όσο με τη ραγδαία ανάπτυξη των ηλεκτρονικών συναλλαγών που είναι πλέον ορατή πραγματικότητα και στην χώρα μας.

Γενικότερα η πορεία της συνολικής αγοράς των πιστωτικών καρτών τα τελευταία χρόνια χαρακτηρίζεται από:

- Τη διεύρυνση του συνολικού αριθμού των κατόχων πιστωτικών καρτών.
- Την αύξηση της χρήσης της πιστωτικής κάρτας για αγορές αγαθών και υπηρεσιών.
- Την προσπάθεια από μέρους των τραπεζών για καλύτερη και πληρέστερη εξυπηρέτηση των πελατών.
- Την μείωση των επιτοκίων που συνεπάγεται και την μείωση του κόστους αποπληρωμής των αγορών που πραγματοποιούνται με πιστωτικές κάρτες.
- Την έκδοση νέων καρτών συνεργασίας (Co-branded) που καλούνται να εξυπηρετήσουν ανάγκες συγκεκριμένων τμημάτων της αγοράς.

2.3 Λόγοι Ανόδου Πιστωτικών Καρτών

Είναι λοιπόν φανερό ότι στις περισσότερες χώρες ο θεσμός της πιστωτικής κάρτας είναι καλά εδραιωμένος. Στην ελληνική αγορά τα τελευταία χρόνια άρχισε να αναπτύσσεται με γοργούς ρυθμούς.

Οι λόγοι που οδήγησαν τις πιστωτικές κάρτες να γίνουν τόσο διαδεδομένες και χρηστικές είναι:

- Στην ολοένα και μεγαλύτερη εξοικείωση του Έλληνα καταναλωτή με το πλαστικό χρήμα, με αποτέλεσμα να πάψει να είναι δύσπιστος και επιφυλακτικός απέναντι στο προϊόν και να αποδεχθεί την ασφάλεια, άνεση και ευκολία που του προσφέρει στις συναλλαγές του αλλά και στην καθημερινή του ζωή γενικότερα.
- Στην πιστωτική τάση των επιτοκίων που έχει ως αποτέλεσμα και τη μείωση του κόστους αποπληρωμής των αγορών που πραγματοποιούνται με πιστωτικές κάρτες.
- Στην εξάλειψη στρεβλώσεων και περιορισμών (π.χ η κατάργηση των τεκμηρίων διαβίωσης των φορολογουμένων που είχαν συνδυαστεί με την χρήση των πιστωτικών καρτών-πράγμα που έγινε το 2001).
- Στην έκδοση νέων καρτών συνεργασίας (CO-branded) που καλούνται να εξυπηρετούν ανάγκες συγκεκριμένων τμημάτων της αγοράς.
- Στην αποτελεσματική προώθηση των πιστωτικών καρτών και στην ευρεία γκάμα προσφορών και προνομίων που προσφέρουν οι τράπεζες στους νέους κατόχους., λόγω του εντεινόμενου ανταγωνισμού που επικρατεί μεταξύ τους.
- Σε ορισμένες άλλες ευκολίες που παρέχει η χρήση τους όπως π.χ αγορές με άτοκες δόσεις, η άμεση ανάληψη μετρητών σε περίπτωση ανάγκης , η δυνατότητα χρήσης όλων των ΑΤΜς των τραπεζών μέσω του διατραπεζικού συστήματος ΔΙΑΣ κλπ. Αποτέλεσμα όλο και περισσότεροι καταναλωτές να τις χρησιμοποιούν με περισσή ευκολία ως μέσο δανεισμού.
- Στην προσπάθεια από μέρους των τραπεζών για βελτίωση της ποιότητας εξυπηρέτησης των κατόχων πιστωτικών καρτών. Στην αύξηση του αριθμού των μηχανημάτων αυτόματης συναλλαγής (ΑΤΜς) καθώς και των τερματικών συσκευών στα σημεία πώλησης (EFT-POS).
- Στην μεγάλη αύξηση του αριθμού των καταστημάτων που συνεργάζονται με τους εκδότες των πιστωτικών καρτών (σημαντικό ρόλο σε αυτό έπαιξε η μείωση του ποσοστού της προμήθειας που παρακρατούσαν οι τράπεζες από τις επιχειρήσεις). Έτσι εκατομμύρια σημεία λιανικής πώλησης σε όλη την Ελλάδα δέχονται πιστωτικές προσφέροντας άτοκες δόσεις, πολύμηνες αποπληρωμές και ειδικές παροχές στους κατόχους. Η άνοδος των καρτών ενισχύεται και από τον μεγάλο αριθμό των εκδοτών τους.

Όλοι οι παραπάνω λόγοι ώθησαν τον καταναλωτή στην κατοχή και στη χρήση του πλαστικού χρήματος , το οποίο βρήκε πρόσφορο έδαφος κυρίως λόγω της διεθνοποίησης των συναλλαγών και των τεχνολογικών εξελίξεων.

2.4 Η Οικονομική Σημασία Της Πιστωτικής Κάρτας

Η πιστωτική κάρτα αποτελεί μια από τις πιο διαδεδομένες μορφές χρηματοδοτημένης πώλησης, δηλαδή οικονομικής διευκόλυνσης που παρέχεται στον καταναλωτή για την αγορά αγαθών ή την χρήση υπηρεσιών.

Στο πλαίσιο αυτό του μηχανισμού χρηματοδότησης των συναλλαγών, η πιστωτική κάρτα αναπτύσσει τρεις σημαντικές λειτουργίες:

Μέσο πληρωμής: η βασική λειτουργία της πιστωτικής κάρτας είναι ότι συνιστά μέσο πληρωμής, υπαγόμενο στην έννοια του χρήματος υπό ευρεία έννοια, αφού συγκεντρώνει τις ιδιότητες του μέσου ανταλλαγής, του μέτρου αξίας και του φορέα αξίας. Κατά την συναλλαγή του με τις συμβεβλημένες επιχειρήσεις ο κάτοχος δεν απαιτείται να χρησιμοποιήσει μετρητά, αλλά αρκεί να παρουσιάσει την κάρτα και να υπογράψει την αντιστοιχεί χρεωστική απόδειξη. Το αντίτιμο των αγαθών ή των υπηρεσιών που του προσφέρονται το καταβάλλει αργότερα στον εκδότη της κάρτας, σύμφωνα με τους όρους της μεταξύ τους συμφωνίας.

Πιστωτική λειτουργία: Η πιστωτική κάρτα αποτελεί επίσης μέσο παροχής καταναλωτικής πίστης, αφού από τη στιγμή πώλησης των προϊόντων ή παροχής υπηρεσιών μέχρι την καταβολή του αντίτιμου από τον κάτοχο στον εκδότη της κάρτας μεσολαβεί ορισμένο, μικρότερο ή μεγαλύτερο χρονικό διάστημα. Η πιστωτική λειτουργία είναι εντονότερη όταν ο κάτοχος έχει την ευχέρεια να εξοφλήσει το χρέος του σε περισσότερες δόσεις ανά τακτά χρονικά διαστήματα.

Εγγυητική λειτουργία: Κατά κανόνα η συμφωνία μεταξύ εκδότη και συμβεβλημένης επιχείρησης περιέχει τον όρο ότι ο πρώτος αναλαμβάνει έναντι της δεύτερης τον κίνδυνο μη πληρωμής από τον κάτοχο. Στην περίπτωση αυτή βασική υποχρέωση του εκδότη από τη σύμβαση πιστωτικής κάρτας είναι, να καταβάλλει στην συμβεβλημένη επιχείρηση την αξία των συναλλαγών που πραγματοποίησε ο κάτοχος-πελάτης του. Στην πραγματικότητα ο εκδότης εγγυάται ότι θα καταβάλλει ξένο χρέος, δηλαδή αυτό του κατόχου.

2.5 Το Μέλλον Των Πιστωτικών Καρτών Στην Ελλάδα

Το μέλλον των πιστωτικών καρτών στην Ελλάδα είναι ιδιαίτερα αισιόδοξο. Η αισιοδοξία αυτή πηγάζει κυρίως από το γεγονός ότι η χρήση των πιστωτικών καρτών στην Ελλάδα είναι περιορισμένη σε σχέση με άλλες κάρτες της Ευρωπαϊκής ένωσης. Παράλληλα, προς τη σωστή κατεύθυνση κινούνται και οι τράπεζες που έχουν προχωρήσει σε σημαντικές μειώσεις επιτοκίων, ακολουθώντας σταθερά τους ρυθμούς του ανταγωνισμού.

Αυτό πάντως που θα αυξηθεί πιο γρήγορα είναι ο βαθμός χρήσης της πιστωτικής κάρτας σε συνδυασμό με την διεύρυνση του φάσματος χρήσης σε νέες κατηγορίες επιχειρήσεων. Είναι βέβαιο ότι στο μέλλον όλες οι συναλλαγές θα μπορούσαν να γίνονται με κάποια μορφή πλαστικού χρήματος. Τα επόμενα χρόνια το πλαστικό χρήμα και οι ηλεκτρονικές συναλλαγές θα έχουν κατακλύσει την ζωή μας.

Όσο για την συνεχιζόμενη υπερχρέωση που αντιμετωπίζουν τα ελληνικά νοικοκυριά μέσω πιστωτικών καρτών και καταναλωτικών δανείων, ο

τραπεζικός χώρος απαντά ότι αυτό είναι “φυσιολογικό” καθώς αποτελεί κεντρικό φαινόμενο των αναπτυγμένων οικονομιών όπου κάθε νοικοκυριό κάνει πλέον μια χρηστή διαχείριση του “χρέους” και όχι την κλασική αποταμίευση. Τα περιθώρια περαιτέρω ανάπτυξης του θεσμού των πιστωτικών καρτών στην Ελλάδα είναι σημαντικά, δεδομένου ότι μόλις το 30% του οικονομικά ενεργού πληθυσμού είναι κάτοχοι πιστωτικών καρτών και ο Έλληνας καταναλωτής εξοικειώνεται όλο και περισσότερο με το πλαστικό χρήμα. Οι λόγοι που μπορούν να συμβάλλουν στην αύξηση του αριθμού και της χρήσης των πιστωτικών καρτών είναι:

- Η σταδιακή μετατροπή των πιστωτικών καρτών σε ‘έξυπνες’ κάρτες “smart cards”.
- Η λειτουργία του συστήματος ελέγχου πιστοληπτικής ικανότητας του πελάτη (credit bureu) θα δράσει θετικά στον περιορισμό των επισφαλειών.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3

Μορφές πιστωτικών καρτών

3.1 Δάνεια μέσω Πιστωτικής Κάρτας

Η πληρωμή με κάρτα αποτελεί ένα ιδιαίτερα διαδεδομένο μέσο πληρωμής (πλαστικό χρήμα), το οποίο έχει υποκαταστήσει το φυσικό χρήμα. Προϋποθέτει μια τριγωνική σχέση μεταξύ του εκδότη της κάρτας, του κατόχου και του εμπόρου.

Υπάρχουν τριών ειδών κάρτες:

1) Χρεωστικές

Η κάθε τράπεζα εκδίδει τη δική της χρεωστική κάρτα, επάνω στην οποία απεικονίζεται το σήμα της.

Η χρήση μιας χρεωστικής κάρτας σε ένα εμπορικό κατάστημα έχει δύο προϋποθέσεις. Αφενός την ύπαρξη χρεωστικού υπολοίπου στο λογαριασμό του πελάτη σε ύψος που να καλύπτει το ποσό της αγοράς του. Αφετέρου τη σύμβαση του συγκεκριμένου εμπορικού καταστήματος με την τράπεζα που έχει εκδώσει την κάρτα. Για παράδειγμα η χρεωστική κάρτα EthnoCash της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος γίνεται δεκτή μόνο σε καταστήματα με το σήμα Maestro. Χρεωστικές κάρτες μπορούν να χορηγηθούν στους πελάτες μιας τράπεζας με τη μόνη προϋπόθεση να έχουν έναν απλό λογαριασμό ταμιευτηρίου σε αυτήν.

2) Πιστωτικές

Πιστωτικές κάρτες εκδίδονται από όλες τις τράπεζες, είτε με το σήμα της τράπεζας που την εκδίδει, είτε, στην πλειοψηφία τους, με το σήμα ενός από τους τέσσερις οργανισμούς που αναφέρθηκαν παραπάνω.

Η διαδικασία έκδοσης μιας πιστωτικής κάρτας είναι πιο πολύπλοκη από αυτήν της χρεωστικής. Πρέπει να πληρούνται κάποιες προϋποθέσεις από την πλευρά του πελάτη, και αυτό γιατί στην περίπτωση των πιστωτικών καρτών η τράπεζα χορηγεί χρηματικά ποσά στον πελάτη με τη συμφωνία της τμηματικής αποπληρωμής αυτών.

Ο καταναλωτής που διαθέτει μια πιστωτική κάρτα με το σήμα Visa, MasterCard, American Express ή Diners, μπορεί να πραγματοποιήσει

συναλλαγές με ένα σημαντικά μεγαλύτερο αριθμό εμπορικών καταστημάτων, μέχρι του ποσού της πίστωσης που του παρέχει η Τράπεζα.

3) Διευκόλυνσης

Οι κάρτες διευκόλυνσης έχουν την ίδια λειτουργία με τις πιστωτικές κάρτες, με τη διαφορά ότι οι πρώτες χορηγούνται σε καλούς πελάτες των τραπεζών των οποίων οι λογαριασμοί παρουσιάζουν μεγάλη κίνηση. Οι όροι και οι προϋπόθεσης χορήγησης μιας κάρτας διευκόλυνσης είναι αυστηρότεροι από τους αντίστοιχους για μια πιστωτική κάρτα.

Εκτός από τις παραπάνω κατηγορίες, οι κάρτες διακρίνονται σε προσωπικές και εταιρικές.

Οι προσωπικές κάρτες απευθύνονται στους απλούς καταναλωτές, ενώ οι εταιρικές σε επιχειρήσεις (ΑΕ, ΕΠΕ, ΟΕ, κτλ.) και έχουν ορισμένες επιπλέον παροχές όπως δωρεάν πρόσθετες κάρτες με αναλυτικό λογαριασμό για την κάθε μια, ταξιδιωτική ασφάλιση κλπ.

3.2 Ιστορική εξέλιξη θεσμού πιστωτικών καρτών

Αυτή τη στιγμή στην ελληνική αγορά, εκτός από τις πιστωτικές κάρτες που εκδίδουν οι τράπεζες με την επωνυμία τους, υπάρχουν τέσσερις διεθνείς οργανισμοί με τους οποίους συνεργάζονται και οι κάρτες με το σήμα αυτών γίνονται δεκτές από την πλειοψηφία των επιχειρήσεων.

Visa

Η Visa εμφανίζεται για πρώτη φορά το 1958 και αποκτά τη μορφή με την οποία είναι γνωστή σήμερα το 1976.

Σήμερα κυκλοφορούν πάνω από 800 εκατομμύρια πιστωτικές κάρτες με το σήμα Visa, οι οποίες γίνονται δεκτές σε περισσότερες από 300 χώρες και επαρχίες σε όλο τον κόσμο. Σύμφωνα με τα στοιχεία της εταιρίας, το 1998 περίπου 1,4 τρις δολάρια, ποσό που πλησιάζει τα 500 τρις σε ελληνικές δραχμές, σε προϊόντα και υπηρεσίες αγοράστηκαν με τη χρήση των πιστωτικών καρτών Visa, δίνοντας στη Visa μερίδιο αγοράς στον τομέα των πωλήσεων της τάξης του 55%.

Στις αγορές μέσω Internet συμμετέχουν περισσότερα από 150 μέλη της Visa σε 38 χώρες, αξιοποιώντας το πρότυπο SET για την ασφάλεια στις ηλεκτρονικές συναλλαγές, για τη δημιουργία του οποίου συνεργάστηκε και ο οργανισμός Visa.

Η ευρωπαϊκή ένωση Visa, που έχει τα κεντρικά γραφεία της στο Λονδίνο, αποτελείται από 26 χώρες, στις οποίες κυκλοφορούν πάνω από 135 εκατομμύρια πιστωτικές κάρτες Visa με ετήσιο όγκο πωλήσεων που αγγίζει το μισό τρις δολάρια (πάνω από 170 τρις δραχμές). Στην Ευρώπη 108 μέλη της Visa συμμετέχουν στο πρόγραμμα αγορών μέσω Internet.

MASTERCARD

Η πιστωτική κάρτα MasterCard κυκλοφόρησε στα τέλη της δεκαετίας του '40 όταν οι διάφορες τράπεζες των Ηνωμένων Πολιτειών άρχισαν να δίνουν στους πελάτες τους ειδικά έντυπα που μπορούσαν να χρησιμοποιηθούν σαν μετρητά σε τοπικά καταστήματα. Το 1951 η Franklin National Bank της Νέας Υόρκης τυποποίησε την πρακτική αυτή, εισάγοντας την πρώτη πραγματική πιστωτική κάρτα.

Μέσα στην επόμενη δεκαετία εξελίχθηκε ένα σύστημα σύμφωνα με το οποίο υπήρχε μια τουλάχιστον τράπεζα σε κάθε μεγάλη πόλη που δεχόταν πληρωμή με κάρτες για εμπορεύματα που η ίδια είχε επιλέξει. Το 1966 μια από αυτές τις ομάδες δημιούργησε την Interbank Card Association (ICA), η οποία αργότερα μετονομάστηκε σε MasterCard International.

Το 1968 σχηματίστηκε μια συμμαχία στην Ευρώπη με την εισαγωγή της Eurocard. Πολλές χώρες ακολούθησαν τα πρώτα διεθνή μέλη της ICA, η οποία στα τέλη της δεκαετίας του '70 άλλαξε το όνομά της σε MasterCard, για να ανταποκρίνεται στη διεθνή πλέον εμβέλειά της.

AMERICAN EXPRESS

Η American Express Company ιδρύθηκε το 1850 από τους Henry Wells και William Fargo, ως εταιρία μεταφορών χρημάτων, χρεογράφων και αγαθών.

Το 1958, μετά από μακρά ιστορία δραστηριοτήτων, κυκλοφορεί η πρώτη κάρτα American Express κατασκευασμένη από χαρτόνι. Το 1960 κυκλοφορούν οι πρώτες πλαστικές κάρτες.

Στην Ελλάδα μέχρι και το 1995 εκδίδονταν Προσωπικές και Εταιρικές κάρτες American Express από το ταξιδιωτικό γραφείο της American Express, πληρωτές σε δολάρια, και αριθμούσε περίπου 10.000 μέλη. Από το Νοέμβριο του 1995 και μετά η Alpha Τράπεζα Πίστεως γίνεται το δεύτερο franchise της American Express στην Ευρώπη και ο αποκλειστικός αποδέκτης συναλλαγών καρτών American Express στην Ελλάδα.

Μέχρι σήμερα υπολογίζεται ότι έχουν εκδοθεί περίπου 50.000 κάρτες και οι συνεργαζόμενες επιχειρήσεις είναι περισσότερες από 40.000.

Diners

Μετά το νόμισμα, το τραπεζογραμμάτιο, το πιστωτικό χρήμα (γραμμάτια και συναλλαγματικές) το λογιστικό χρήμα (επιταγές διακίνησης λογαριασμών όψεως), το 1950 εμφανίστηκε και το «πλαστικό χρήμα». Ονομάστηκε έτσι επειδή οι σχετικές κάρτες πίστωσης είναι πλαστικές.

Η ιστορία των καρτών ξεκίνησε από την Αμερική από ορισμένα πολυκαταστήματα και εταιρίες πετρελαιοειδών. Η «Diners Club» η πρώτη κάρτα στον κόσμο, ήταν και η πρώτη κάρτα που εμφανίστηκε στην Ελλάδα, εγκαινιάζοντας την εποχή του πλαστικού χρήματος. «Γεννήθηκε» το 1949 στις ΗΠΑ από τον Frank McNamara καθώς κάποιο μεσημέρι έτρωγε σε ένα εστιατόριο της Νέας Υόρκης και όταν ήρθε η ώρα να πληρώσει το λογαριασμό διαπίστωσε ότι είχε ξεχάσει το πορτοφόλι του. Έτσι, υπέγραψε ένα χαρτί με το οποίο υποσχόταν να πληρώσει. Από αυτό το δυσάρεστο γεγονός δημιουργήθηκε η ιδέα μιας κάρτας που θα μπορούσε να τη χρησιμοποιήσει σε ορισμένα καλά εστιατόρια αντί χρημάτων. Με αυτόν τον τρόπο ο Frank McNamara με τον φίλο του Ralf Shneicer το 1950 δημιούργησαν την πρώτη κάρτα στον κόσμο. Στην αρχή την χρησιμοποιούσαν μόνο στα εστιατόρια, ενώ τώρα γίνεται δεκτή σε διαφόρων ειδών συναλλαγές σε περισσότερες από 2.700.000 επιχειρήσεις σε όλο το κόσμο, κυρίως για ταξίδια και διασκέδαση.

Οι συναλλαγές με τις πιστωτικές κάρτες αναπτύχθηκαν πρώτα στις Ηνωμένες Πολιτείες της Αμερικής, επειδή οι Αμερικανοί αντιμετώπιζαν πρόβλημα στην εξαργύρωση των επιταγών τους από την μια τράπεζα στην άλλη, και από την μια Πολιτεία στην άλλη, γεγονός που τους ανάγκασε να μεταφέρουν μετρητά μαζί τους, και αυτό εγκυμονούσε κινδύνους.

Έτσι σε μια προσπάθεια να λυθεί το πρόβλημά τους πρώτη η Bank American-Card, όπου ο κάτοχος της κάρτας δεν χρειαζόταν να μεταφέρει χρήματα μαζί του, αλλά παρουσίαζε την κάρτα και απολάμβανε την τραπεζική εξυπηρέτηση. Το ίδιο πρόβλημα όμως παρουσιάζονταν και στα ταξίδια προς την Ευρώπη, μια και δεν υπήρχε τρόπος η τράπεζα στην Ευρώπη να παίρνει τα χρήματα από την Αμερική. Έτσι δημιουργήθηκε ένας διεθνής οργανισμός που αγοράζοντας τα δικαιώματα από την Bank of America έγινε πλέον αυτός υπεύθυνος για την έκδοση των καρτών. Από τότε όλες οι τράπεζες που εκδίδουν κάρτες πρέπει να είναι μέλη αυτού του οργανισμού Visa (προέρχεται από τη Visa που χρησιμοποιείται από ορισμένες χώρες στα διαβατήρια).

Η πρώτη πιστωτική κάρτα στον κόσμο εκδόθηκε το 1951 από την «Franklin National Bank». Οι πιστωτικές κάρτες όμως, δεν αναπτύχθηκαν και διαδόθηκαν ευρέως πριν από τα τέλη της δεκαετίας του '60. Όσον αφορά την και από την μια Πολιτεία στην άλλη Ευρώπη οι πιστωτικές κάρτες εισήχθησαν μετά την Αμερική. Η Diners Club εμφανίστηκε στην Αγγλία για πρώτη φορά το 1953, ενώ η κάρτα American Express εισήχθη στην δυτική Ευρώπη το 1963. Η πρώτη ευρωπαϊκή πιστωτική κάρτα εκδόθηκε από την Barclay's Bank η οποία

σε συμφωνία με την Bank America Card, εισήγαγε στην αγορά, το 1966, την ‘Barclaycard’.

Η πλήρης απελευθέρωση της κίνησης των κεφαλαίων και η ταχύτατη άνοδος του διεθνούς τουριστικού ρεύματος έπαιξαν αποφασιστικό ρόλο στην έκδοση των πιστωτικών καρτών που μπορούν να χρησιμοποιούνται σε ολόκληροι τον κόσμο. Οι κάτοχοι καρτών μπορούν πλέον να εξυπηρετούνται από πολλά εκατομμύρια εμπορικών καταστημάτων, ξενοδοχείων, εστιατορίων κλπ. ανά τον κόσμο. Παράλληλα, η συνεχής ανάπτυξη της χρήσης πλαστικών καρτών μείωσε τους κινδύνους απώλειας χρημάτων, στήριξε την ανάπτυξη του τομέα υπηρεσιών και βοήθησε στην αύξηση του ανταγωνισμού μεταξύ των επιχειρήσεων.

Στην Ελλάδα επετράπη για πρώτη φορά το 1959, με απόφαση της Νομισματικής Επιτροπής, η εισαγωγή της κάρτας Diners. Το 1969 εκδόθηκε η πρώτη Diners στην Ελλάδα από την Citibank. Οι πρώτες πιστωτικές κάρτες εκδίδονται στην Ελλάδα το 1971-1972 από την εθνική Τράπεζα (Εθνοκάρτα) και το 1972 από την Εμπορική Τράπεζα (Εμποροκάρτα). Τα προϊόντα αυτά, αρκετά μπροστά για την εποχή τους, χρειάστηκαν τουλάχιστον δύο δεκαετίες για να γίνουν αποδεκτά και δημοφιλή.

Γενικότερα όμως στην Ελλάδα οι πιστωτικές κάρτες άρχισαν να αναπτύσσονται από τα μέσα της δεκαετίας του '80. Αμέσως μετά στις αρχές του 1990 με την απελευθέρωση του τραπεζικού συστήματος από τα διοικητικά οριζόμενα επιτόκια και με τη μείωση των περιορισμών για την έκδοση των πιστωτικών καρτών, το πλαστικό χρήμα άρχισε να αναπτύσσεται ακόμα περισσότερο και να δημιουργείται έτσι μια νέα κατάσταση στην ελληνική αγορά.

3.3 Κριτήρια Πιστοδοτήσεων

Παλαιότερα η έκδοση πιστωτικής κάρτας αφορούσε τους λίγους και κατέχοντες. Σήμερα με το άνοιγμα που έχει πραγματοποιηθεί τα τελευταία χρόνια στην καταναλωτική πίστη από τις ελληνικές τράπεζες ο καθένας – υπό κάποιες προϋποθέσεις – μπορεί να αποκτήσει κάποια κάρτα.

Βασική προϋπόθεση από μια τράπεζα για να χορηγήσει πιστωτική κάρτα σε ένα πελάτη της, είναι η ύπαρξη σταθερού εισοδήματος. Ανάλογα με την τράπεζα και την κάρτα που ένας καταναλωτής θέλει να αποκτήσει, το απαιτούμενο εισόδημα κυμαίνεται από 3.000 έως 6.000 ευρώ για μια απλή πιστωτική τύπου Electron, έως και πάνω από 20.000 ευρώ για μια τύπου Gold.

Για την χορήγηση της κάρτας, πρέπει να συμπληρωθεί η απαραίτητη αίτηση. Αυτό μπορεί να γίνει είτε σε ένα υποκατάστημα, είτε - εάν η τράπεζα διαθέτει τέτοια υπηρεσία – στο γραφείο ή στο σπίτι όπου μπορεί να προσέλθει συνεργάτης της τράπεζας για να συμπληρωθεί η αίτηση επιτόπου. Απαραίτητα δικαιολογητικά είναι το τελευταίο εκκαθαριστικό της εφορίας ή πρωτότυπη

βεβαίωση αποδοχών από τον εργοδότη, καθώς και μια φωτοτυπία της ταυτότητας (δύο όψεις).

Στην αίτηση καλείται ο καταναλωτής να δώσει τα προσωπικά στοιχεία του, εκείνα που αφορούν την εργασία καθώς και να περιγράψει την οικονομική του κατάσταση. Στην συνέχεια, την αίτηση με τα δικαιολογητικά την επεξεργάζεται η διεύθυνση καρτών της τράπεζας. Πριν από την αξιολόγηση της αίτησης, ένας υπάλληλος θα καλέσει στα τηλέφωνα που έχουν δοθεί ώστε να επιβεβαιωθούν ορισμένα από τα στοιχεία.

Εάν η αίτηση εγκριθεί, η πιστωτική κάρτα θα αποσταλεί με συστημένη επιστολή στη διεύθυνση που έχει επιλεγεί και λίγες ημέρες αργότερα ο προσωπικός αριθμός (PIN). Από το σημείο αυτό και μετά ανοίγει ο δρόμος για τις αγορές.

Σε περίπτωση που έχει υπερβεί το όριο η κάρτα, εκτός από την ελάχιστη καταβολή, την επόμενη περίοδο πρέπει να εξοφληθεί και το ποσό υπέρβασης, του πιστωτικού ορίου.

Δηλαδή αν υπάρχει ένα όριο αξίας 1.500 ευρώ και έχουν γίνει αγορές συνολικής αξίας 1.600 ευρώ, την επόμενη περίοδο πληρωμής πρέπει να καταβληθεί ολόκληρο το ποσό της υπέρβασης, δηλαδή 100 ευρώ, συν την ελάχιστη καταβολή για το ποσό έως τα 1.500 ευρώ που προβλέπεται από τους όρους συναλλαγής.

Εάν δεν καταβληθεί το ποσό της υπέρβασης του πιστωτικού ορίου, συνεχίζει να τοκίζεται με το ετήσιο επιτόκιο της κάρτας, ενώ σε περίπτωση που η καθυστέρηση υπερβεί τους δύο μήνες, ο κάτοχος επιβαρύνεται και με τους τόκους υπερημερίας.

Όσον αφορά τα κριτήρια, τα οποία μια τράπεζα λαμβάνει υπόψιν της για τη χορήγηση πιστωτικής κάρτας, αυτά θα μπορούσαν να χαρακτηριστούν κοινά. Η σταθερότητα του εισοδήματος είναι το σημαντικό "συν" για την απόκτησή της. Με βάση το σταθερό ετήσιο εισόδημα του δανειολήπτη, η τράπεζα συνεκτιμά και μια σειρά από άλλα δεδομένα, προκειμένου να διαπιστώσει αν ο οικογενειακός προϋπολογισμός του δανειοδοτούμενου επιτρέπει την απρόσκοπτη εξυπηρέτηση του δανείου που πήρε μέσω της πιστωτικής κάρτας.

Επίσης ένας πελάτης του οποίου το επάγγελμα παρουσιάζει μια σταθερότητα, ως προς ως προς το ύψος του εισοδήματος και τη μονιμότητα, προτιμάται από τις Τράπεζες έναντι αυτών που ασκούν εποχιακά ή υψηλού βαθμού επικινδυνότητας επαγγέλματα. Ακόμη ο αριθμός των προστατευόμενων μελών, η ύπαρξη ή όχι ιδιόκτητης κατοικίας, αλλά και άλλες υποχρεώσεις που μπορεί να έχει ο υποψήφιος κάτοχος.

Σημειώνεται ότι η ύπαρξη υποθηκών, προσημειώσεων, και άλλων βαρών, καθώς και ενδεχόμενων δυσμενών στοιχείων, επιβαρύνουν την εικόνα της οικονομικής κατάστασης του υποψήφιου δανειολήπτη.

3.4 Περιγραφή Διαδικασίας χορήγησης Πιστωτικής Κάρτας μέσω Τράπεζας

3.4.1 Ενημέρωση του πελάτη

Με την προσέλευση του ενδιαφερόμενου πελάτη στην Τράπεζα ο αρμόδιος υπάλληλος των χορηγήσεων αναλαμβάνει να τον εξυπηρετήσει. Στη συνέχεια αναλύει στον πελάτη τις διαδικασίες που ακολουθούνται, τους όρους και τις προϋποθέσεις που πρέπει να πληρούνται για τη χορήγηση της κάρτας.

Τέλος ο πελάτης με την καθοδήγηση του υπαλλήλου, συμπληρώνει την κατάλληλη αίτηση έκδοσης πιστωτικής κάρτας, προσκομίζει τα απαραίτητα δικαιολογητικά, και η Τράπεζα προχωρά στο επόμενο, που είναι ο έλεγχος και η αξιολόγηση του αιτήματος.

3.4.2 Έλεγχος και αξιολόγηση του αιτήματος

Μετά την συμπλήρωση και υπογραφή της αίτησης από τον πελάτη, το Κατάστημα ελέγχει όλα τα στοιχεία της αίτησης και κάνει τις απαραίτητες διασταυρώσεις από τα συνημμένα δικαιολογητικά, ελέγχει αν ο πελάτης έχει τις ελάχιστες προϋποθέσεις που απαιτούνται, ενημερώνει τον πελάτη εάν απαιτείται η λήψη εγγυητή και τις προϋποθέσεις στις οποίες αυτός πρέπει να ανταποκρίνεται και αποστέλλει την αίτηση στην « Τειρεσίας ΑΕ.» και εκεί γίνεται ο έλεγχος των δυσμενών στοιχείων.

Όταν η τράπεζα πάρει την απαιτούμενη έγκριση καλεί τον πελάτη για την υπογραφή της σύμβασης και τον ενημερώνει με ποιον τρόπο θα παραλάβει την κάρτα του και το μυστικό αριθμό (PIN) με τον οποίο θα μπορεί να κάνει αναλήψεις από τα ATMs.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4

ΔΑΝΕΙΑ

4.1 Είδη Καταναλωτικής Πίστης

Όπως προαναφέρθηκε, οι κανόνες βάσει των οποίων οι τράπεζες χορηγούσαν δάνεια καθορίζονταν με αποφάσεις του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος. Έτσι και η προώθηση από τις τράπεζες των προϊόντων που αφορούσαν τη χρηματοδότηση των ιδιωτών για την κάλυψη των προσωπικών αναγκών τους, την αγορά καταναλωτικών αγαθών, ειδών διαρκείας και υπηρεσιών, είχε υπαχθεί στο κανονιστικό πλαίσιο που καθόριζε ο Διοικητής της Τράπεζας της Ελλάδος με την υπ' αριθμόν 1955/02.07.91 πράξη του.

4.2 Δάνεια με Δικαιολογητικά

Αφορούν είδη διαρκείας που πωλούνται σε φυσικά πρόσωπα και εξυπηρετούν προσωπικές καταναλωτικές ανάγκες. Καταβάλλεται από το φυσικό πρόσωπο σε μετρητά κατά την αγορά το 30% τουλάχιστον του συνολικού τιμήματος. Το πιστούμενο μέρος του τιμήματος εξοφλείται εντός 18 μηνών το αργότερο.

Οι επιχειρήσεις που πωλούν με πίστωση είδη διαρκείας σε τελικούς αγοραστές καθώς και οι τράπεζες που προεξοφλούν ή δέχονται ως ενέχυρο πιστωτικούς τίτλους που αφορούν τις πωλήσεις αυτές, οφείλουν να τηρούν ή να ελέγχουν την τήρηση των προαναφερθέντων όρων.

4.3 Δάνεια Προσωπικά

Τα δάνεια αυτά προορίζονται για την κάλυψη προσωπικών αναγκών του καταναλωτή και χορηγούνται χωρίς αποδείξεις. Θεωρούνται από τα πιο δημοφιλή καταναλωτικά δάνεια, καθώς οι διαδικασίες χορήγησής τους είναι σχετικά γρήγορες και απλές.

4.4 Λοιπά Δάνεια Νοικοκυριών

1) Μετοχοδάνεια

Επιτρέπεται η χορήγηση δανείων σε φυσικά πρόσωπα με ενέχυρο τίτλους εισηγμένους στο Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών με τους ακόλουθους όρους και προϋποθέσεις:

A) Το ύψος του δανείου δεν επιτρέπεται να υπερβαίνει σε ποσοστό το 50% της τρέχουσας αξίας των τίτλων και σε απόλυτο ύψος το ποσό των 5.000.000δρχ.

B) Η ανώτατη διάρκεια των δανείων είναι 18 μήνες.

2) Υπεραναλήψεις

Μεταγενέστερα, με την υπ' αριθμόν 502/3/23.06.92 συνεδρίαση της Επιτροπής Νομισματικών και Πιστωτικών θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος επιτρέπει στις τράπεζες να τηρούν τρεχούμενους λογαριασμούς καταθέσεων, μόνο στο όνομα φυσικών προσώπων με τις εξής προϋποθέσεις:

A) Κάθε καταθέτης δικαιούται να τηρεί σε κάθε τράπεζα ένα μόνο ατομικό τρεχούμενο λογαριασμό.

B) Το άνοιγμα του λογαριασμού γίνεται με την υποβολή υπεύθυνης δήλωσης από τον καταθέτη ότι κατά το τελευταίο δωδεκάμηνο δεν έχει εκδώσει ακάλυπτες επιταγές και δεν θα χρησιμοποιεί το λογαριασμό για εμπορικούς σκοπούς.

Γ) Επιτρέπεται, κατόπιν συμφωνίας τράπεζας και καταθέτη, η δημιουργία χρεωστικού υπολοίπου στον τρεχούμενο λογαριασμό μέχρι του ποσού των 500.000δρχ.

Τα παραπάνω είδη Καταναλωτικής Πίστης, ανάλογα το πιστωτικό ίδρυμα μπορούν να παρουσιάζουν κάποιες διαφοροποιήσεις και η κατανομή τους πολλές φορές είναι εσωτερική υπόθεση της κάθε τράπεζας. Αυτό έχει σαν συνέπεια και η τιμολόγηση τους να μην είναι ομοιόμορφη.

4.5 Δάνεια αυτοκινήτου

Μέχρι το 1994, όπου ουσιαστικά απελευθερώθηκε η καταναλωτική πίστη στην Ελλάδα, η χρηματοδότηση στην αγορά αυτοκινήτου γινόταν αποκλειστικά μέσω των διάφορων εμπόρων. Οι υποψήφιοι αγοραστές αυτοκινήτων οι οποίοι δεν διέθεταν όλα τα χρήματα για την αγορά του αυτοκινήτου που επιθυμούσαν και δεν μπορούσαν να δανειστούν από κάποιο πιστωτικό ίδρυμα, κατέφευγαν στους εμπόρους των αυτοκινήτων για

δανεισμό. Οι έμποροι γνωρίζοντας πολύ καλά ότι αποτελούσαν την μόνη λύση, εκμεταλλεύονταν δεόντως την αδυναμία αυτή του ελληνικού τραπεζικού συστήματος. Με τον τρόπο αυτό δημιούργησαν αρκετά χρήματα πουλώντας ουσιαστικά «χρηματοδότηση» και όχι αυτοκίνητα.

Το 1994 όμως αλλάζει άρδην το σκηνικό. Οι καταναλωτές που επιθυμούν να δανειοδοτηθούν για την αγορά ενός αυτοκινήτου, απευθύνονται στις διάφορες τράπεζες ή απευθείας στον εισαγωγέα του αυτοκινήτου από τον οποίο θέλουν να αγοράσουν, εφόσον αυτός συνεργάζεται με κάποια τράπεζα.

Η πρώτη τράπεζα η οποία σύναψε συμφωνίες με εισαγωγείς αυτοκινήτων ήταν η Εμπορική Τράπεζα.. Ακολούθησε η Interbank. Έτσι μπορούμε να πούμε ότι η αγορά χρηματοδότησης αυτοκινήτου στην Ελλάδα περιλαμβάνει τις τέσσερις ακόλουθες επιλογές:

A) Χρηματοδότηση από την ίδια την εταιρία που θα αγοράσει το αυτοκίνητο

Χαρακτηριστικό παράδειγμα είναι η Fiat Credit. Η fiat δημιούργησε με δικά της κεφάλαια την Fiat Credit. Δεν συνεργάζεται με καμία ελληνική τράπεζα στον τομέα της χρηματοδότησης. Αποτελεί παράρτημα του χρηματοδοτικού οίκου Fiat στην Ιταλία. Οι χρηματοδοτήσεις μέσω της Fiat Credit, αποτελούν χορήγηση εμπορικής πίστωσης και επιβαρύνονται με 19% Φ.Π.Α.

Σε αυτό το σημείο θα πρέπει να αναφερθεί ότι στην αγορά αυτοκινήτου στην Ελλάδα υπάρχουν μόνο 3 πολυεθνικές εταιρίες : η Fiat Hellas, η Toyota Hellas και η Mercedes Benz Hellas. Όλοι οι υπόλοιποι είναι απλοί εισαγωγείς κάτω από έλληνα επιχειρηματία.

Άλλες εταιρίες της ίδιας μορφής είναι η Serfin και η Firen. Οι δύο αυτές εταιρίες είναι οι πρώτες χρηματοδοτικές εταιρίες που δραστηριοποιήθηκαν στον ελλαδικό χώρο. Η Serfin ανήκει στην Renault και η Firen στην BMW.

B) Χρηματοδότηση από μια χρηματοδοτική εταιρία η οποία συνεργάζεται με μια τράπεζα.

Παράδειγμα αυτής της μορφής χρηματοδότησης είναι η Tefin. Η Tefin έχει δύο κύριους μετόχους. Την Eurobank κατά 50% και την Inchcape (Βρετανικό group εταιριών) κατά το υπόλοιπο 50%. Έχει συνάψει συμφωνίες συνεργασίας με διάφορους αντιπροσώπους αυτοκινήτων και ενεργοποιείται στον χώρο της δανειοδότησης αυτοκινήτων στην Ελλάδα. Επιπλέον ο κάθε

ένας που θέλει να δανειοδοτήσει για την αγορά αυτοκινήτου του, μπορεί να αποταθεί μόνος του στην Tefin, χωρίς απαραίτητα η Tefin να συνεργάζεται με τον αντιπρόσωπο από όπου θα αγοράσει το αυτοκίνητο.

Γ)Χρηματοδότηση από την τράπεζα του εισαγωγέα.

Ως παράδειγμα τέτοιας μορφής χρηματοδότησης αναφέρουμε τις Opel Bank, Ford Credit. Οι εταιρίες αυτές είναι ανώνυμες εταιρίες με τραπεζική μορφή, δηλαδή είναι ουσιαστικά τράπεζες, έχουν άδεια λειτουργίας από την Τράπεζα της Ελλάδος και ελέγχονται από την Τράπεζα της Ελλάδος όπως άλλωστε και όλες οι τράπεζες που δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα. Τα δάνεια που χορηγούν επιβαρύνονται με 3% Ε.Φ.Τ.Ε.

Δ) Χρηματοδότηση μέσω χρηματοδοτικού προγράμματος μεταξύ εισαγωγέα και τράπεζας.

Π.χ Seat Bank Credit. Η εταιρία αυτή συνεργάζεται με την Xiosbank στις δανειοδοτήσεις αυτοκινήτων. Ουσιαστικά η Xiosbank χορηγεί τα δάνεια της Seat. Τα δάνεια της κατηγορίας αυτής χορηγούνται μέσω συνεργασιών της τράπεζας με συγκεκριμένες εταιρίες. Η έγκριση δίδεται από την τράπεζα, όμως υπάρχουν και ορισμένες περιπτώσεις, όπου η ίδια η αντιπροσωπία δίνει την έγκριση για το δάνειο, αναλαμβάνοντας ταυτόχρονα και ως εγγυήτρια.

Οι προϋποθέσεις, καθώς και οι διαδικασίες έγκρισης είναι οι ίδιες με τα υπόλοιπα καταναλωτικά δάνεια με αποδείξεις. Μετά την έγκριση, τα μόνα επιπλέον έγγραφα που θα πρέπει να προσκομισθούν από την επιχείρηση ή από τον έμπορο, εκτός του εξοφλημένου τιμολογίου, είναι:

- A) Πιστοποιητικό τελωνείου με την παρακράτηση κυριότητας
- B) Φωτοτυπία άδειας κυκλοφορίας
- Γ) Βεβαίωση ασφάλισης

Θα πρέπει να σημειωθεί ότι τα δάνεια αυτοκινήτου είναι τα καταναλωτικά με τη μικρότερη επισφάλεια. Αυτό συμβαίνει για τους εξής λόγους:

- 1) Γίνεται παρακράτηση κυριότητας μέχρι την τελική εξόφληση του δανείου
- 2) Ο Έλληνας αγοραστής αυτοκινήτου λόγω νοοτροπίας, δεν διακινδυνεύει να χάσει το αυτοκίνητο που αγόρασε και επομένως είναι συνεπής στην καταβολή των δόσεων.

Σε περίπτωση μη πληρωμής των δόσεων, το αυτοκίνητο πωλείται προκειμένου η τράπεζα να εισπράξει το δάνειο που έχει χορηγήσει. Στην περίπτωση που εγγυητής για το δάνειο είναι ο έμπορος του αυτοκινήτου, η

Τράπεζα θα λάβει από την εταιρία το χορηγηθέν κεφάλαιο και τις καθυστερημένες δόσεις. Συγκεκριμένα στην περίπτωση αυτή, το παραπάνω συμβαίνει συνήθως μετά την δεύτερη ληξιπρόθεσμη δόση.

Οι εταιρίες με τις οποίες μια τράπεζα έχει συνεργασία, έχουν την υποχρέωση, σύμφωνα με την σύμβαση που καταρτίζουν, να υποδεικνύουν στην τράπεζα όσους πελάτες ενδιαφέρονται να δανειοδοτηθούν προκειμένου να αγοράσουν αυτοκίνητο.

Ο έμπορος ή ο προμηθευτής αυτοκινήτων, εγγυάται στην τράπεζα την ολοκληρωτική εξόφληση όλων των ποσών που οφείλονται ή θα οφείλονται στο μέλλον από τους δανειολήπτες. Ως εξασφάλιση παρέχεται η παρακράτηση κυριότητας του αυτοκινήτου.

Ε) Χρηματοδότηση μέσω τράπεζας

Ο πελάτης απευθύνεται σε οποιαδήποτε τράπεζα επιθυμεί και υποβάλλει αίτηση για χορήγηση καταναλωτικού δανείου για αγορά αυτοκινήτου. Στην περίπτωση αυτή ισχύει ότι και στα άλλα καταναλωτικά δάνεια.

Τα δάνεια αυτοκινήτου χορηγούνται για την αγορά καινούριου ή μεταχειρισμένου αυτοκινήτου, εφόσον αυτό αγοραστεί από κάποια εταιρία η οποία μπορεί να εκδώσει κανονικό τιμολόγιο. Έτσι αποκλείεται η αγορά μεταχειρισμένου αυτοκινήτου από ιδιώτη.

Μέσω συνεργασιών με τράπεζες ή μέσω χρηματοδοτικών εταιριών, ο υποψήφιος αγοραστής αυτοκινήτου με δανειοδότηση, επιτυγχάνει χαμηλότερο επιτόκιο. Πολλές φορές και στις περιπτώσεις συνεργασίας αντιπροσωπειών/εισαγωγέων με τράπεζες, το χαμηλότερο επιτόκιο επιτυγχάνεται είτε επειδή ο εισαγωγέας επιδοτεί το επιτόκιο, είτε επειδή πληρώνει τη διαφορά επιτοκίου που δίνει η τράπεζα για αγορά αυτοκινήτου και αυτού που ο αντιπρόσωπος επιθυμεί να προσφέρει στους πελάτες της.

4.6 Χρεωστικό Υπόλοιπο Μέσω Τρεχούμενου Λογαριασμού

Για να «γυρίσει» χρεωστικός ένας λογαριασμός θα πρέπει η τράπεζα να εγκρίνει σχετικό αίτημα του πελάτη. Εφόσον ο πελάτης δεν έχει δυσμενή στοιχεία και η τράπεζα κρίνει ότι είναι αρκετά αξιόπιστος για να χορηγήσει αυτό το δικαίωμα, καταρτίζει τη σχετική σύμβαση-συμφωνία στην οποία δεν υπάρχει κάποια συγκεκριμένη διάρκεια του δικαιώματος αυτού.

Ο πελάτης είναι υποχρεωμένος κάθε μήνα να πληρώνει χρεωστικούς τόκους για όσο ποσό έχει χρησιμοποιήσει, διαφορετικά η τράπεζα έχει το δικαίωμα να προβεί σε χρέωση του λογαριασμού του. Πρέπει να σημειωθεί ότι μόνο ενός τρεχούμενου λογαριασμού είναι δυνατό το παραπάνω. Το χρεωστικό υπόλοιπο καθορίζει ελεύθερα από την κάθε τράπεζα και είναι ιδιαίτερα υψηλό.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 5

Έγκριση Και Αποπληρωμή Δανείων

5.1 Διαδικασίες Χορήγησης, Έγκρισης και Αποπληρωμής Καταναλωτικών Δανείων

Κάθε τράπεζα που ενεργοποιείται στον τομέα των καταναλωτικών δανείων, έχει χαράξει τη δική της πολιτική και έχει δημιουργήσει τις δικές της διαδικασίες. Έτσι κάθε πιστωτικό ίδρυμα εμφανίζεται με διαφορετικό επιτόκιο, διαφορετικά έξοδα και διαφορετικές προϋποθέσεις και περιορισμούς. Πάντα όμως χρησιμοποιούνται ορθολογικά κριτήρια και πραγματοποιούνται αυστηροί έλεγχοι για τη δανειοδότηση ή μη ενός καταναλωτή, προκειμένου να προστατευτεί ο ίδιος από πιθανή υπερχρέωσή του, αλλά και να προστατευτεί και η τράπεζα από πιθανούς «προβληματικούς πελάτες».

Τα δάνεια αυτά χορηγούνται κυρίως με προσωπική εγγύηση. Αυτό σημαίνει ότι ουσιαστικά η τράπεζα δεν έχει καμία εξασφάλιση για αυτά τα δάνεια σε περίπτωση μη ομαλής αποπληρωμής τους. Για αυτό το λόγο επιλέγει προσεκτικά τους δικαιούχους αυτών των δανείων.

Η συνήθης διαδικασία χορήγησης είναι η εξής:

- Συνέντευξη με τον πελάτη προκειμένου να διευρυνθεί ο πραγματικός λόγος που χρειάζεται το δάνειο. Αυτό γιατί υπάρχουν καταναλωτές που ζητούν καταναλωτικό δάνειο για την κάλυψη ακάλυπτης επιταγής, πληρωμή ληξιπρόθεσμων συναλλαγματικών, για να παίξουν στο καζίνο κτλ.
- Οικονομική και επαγγελματική κατάσταση του πελάτη με βάση τα τρία τελευταία εκκαθαριστικά του. Με τον τρόπο αυτό ελέγχεται η σταθερότητα του επαγγέλματος και των εισοδημάτων του υποψηφίου δανειολήπτη.
- Ερώτηση για τυχόν υποχρεώσεις από άλλα δάνεια καταναλωτικά ή μη. Σε περίπτωση ύπαρξης άλλου δανείου, ερωτάται ο ενδιαφερόμενος για το ποσό του δανείου αυτού, την μηνιαία δόση και κατά πόσο αποπληρώνεται σωστά.
- Ερώτηση για σταθερά ετήσια έξοδα π.χ. ενοίκιο κατοικίας.

Με βάση τα παραπάνω δημιουργείται μια πρώτη εικόνα του υποψηφίου πελάτη. Αν τα εισοδήματά του είναι ικανοποιητικά και επαρκούν για την κάλυψη των υποχρεώσεων του, τότε προχωρούμε στη συμπλήρωση της αίτησης για την προσκόμιση των απαραίτητων δικαιολογητικών για την εξακρίβωση των προαναφερόμενων στοιχείων. Στην αίτηση ο πελάτης

σημειώνει το ποσό του δανείου που επιθυμεί και τη χρονική διάρκεια αποπληρωμής. Συνήθως η διάρκεια κυμαίνεται από 6 έως 36 μήνες.

Σε αρκετές τράπεζες ο πελάτης προσκομίζει απευθείας τα απαραίτητα δικαιολογητικά χωρίς να μεσολαβεί κάποια συνέντευξη με τον αρμόδιο τραπεζικό υπάλληλο. Με τον τρόπο αυτό η τράπεζα στηρίζεται στα δικαιολογητικά και στα όσα ο πελάτης αναγράφει στην αίτησή του.

Εφόσον ο πελάτης προσκομίσει τα απαραίτητα δικαιολογητικά ακολουθεί η διαδικασία έγκρισης δανείου.

Ένας τρόπος για την εξακρίβωση της ικανότητας ή μη αποπληρωμής του δανείου – με βάση το δηλωθέν εισόδημα- από τον υποψήφιο πελάτη είναι ο εξής:

Αφαιρούνται από τα ετήσια εισοδήματά του τα ετήσια σταθερά του έξοδα. Στο εισόδημα που μένει υπολογίζεται η ετήσια επιβάρυνση του από τις ετήσιες δόσεις του καταναλωτικού δανείου. Στο σημείο αυτό οι τράπεζες συνήθως ορίζουν - η καθεμία ανάλογα με την πολιτική της - ένα ποσοστό. Π.χ μια τράπεζα μπορεί να ζητά το σύνολο των ετήσιων δόσεων του δανείου να είναι μικρότερο ή ίσο με το 30% του ετήσιου εισοδήματος.

Με τέτοιου είδους συστήματα προστατεύεται ο πελάτης από υπερχρέωση και από τα δυσάρεστα επακόλουθά της.

Αφού εξακριβωθεί η δυνατότητα αποπληρωμής ακολουθεί ο έλεγχος δυσμενών στοιχείων μέσω του συστήματος τραπεζικών πληροφοριών «Τειρεσίας». Οι περισσότερες τράπεζες πλέον έχουν on-line επικοινωνία με το σύστημα αυτό. Μέσω του «Τειρεσία» οι Τράπεζες μπορούν να εξακριβώσουν εάν υπάρχει κάτι επιβαρυντικό στο όνομα του υποψηφίου πελάτη, όπως αιτήσεις πτωχεύσεων, κηρυχθείσες πτωχεύσεις, διαταγές πληρωμής Πρωτοδικείου- Ειρηνοδικείου, αγορές εκ πιστωτικών τίτλων, πλειστηριασμοί κινητών, υποθήκες – προσημειώσεις, κατασχέσεις, ακάλυπτες επιταγές, απλήρωτες συναλλαγματικές.

Σε περίπτωση που βρεθεί οτιδήποτε επιβαρυντικό συνήθως η αίτηση απορρίπτεται.

Εφόσον ο πελάτης πληροί τις παραπάνω προϋποθέσεις ακολουθεί η διαδικασία αξιολόγησης της φερεγγυότητάς του. Η εκτίμηση της φερεγγυότητας αποτελεί μια απόπειρα εξορθολογισμού και συστηματικοποίησης της εκμετάλλευσης των πληροφοριών που έχει συγκεντρώσει το πιστωτικό ίδρυμα για να αξιολογήσει τη φερεγγυότητα των χρεώσεων του. Στόχος της εκτίμησης αυτής είναι η προώθηση και χορήγηση της πίστωσης κατά το λιγότερο δυνατό διακινδυνευμένο τρόπο. Η διαδικασία αυτή περιλαμβάνει :

1. τον έλεγχο δυσμενών στοιχείων
2. την ανάλυση των χρηματοοικονομικών στοιχείων, ανάλυση σταθερότητας και ανάλυση ποσοστών.

Στην ανάλυση των κοινωνικοοικονομικών στοιχείων αξιολογείται το επάγγελμα, η ηλικία, η οικογενειακή κατάσταση και το οικογενειακό επίδομα.

Στην ανάλυση σταθερότητας βαθμολογείται ο χρόνος παραμονής του υποψηφίου στη σημερινή κατοικία του, τα χρόνια εργασίας στη σημερινή θέση, καθώς και η διάρκεια εξάσκησης της παρούσας εργασίας. Τέλος με ανάλυση ποσοστών η τράπεζα βγάζει το δείκτη και τη δυνατότητα αποπληρωμής του πελάτη. Εφόσον υπογραφεί το δάνειο από τα εξουσιοδοτημένα άτομα, το επόμενο βήμα είναι η εκτύπωση της δανειακής σύμβασης που πρέπει να υπογράψει ο πελάτης. Να τονιστεί ότι είναι απαραίτητο να μην έχει λήξει η φορολογική ενημερότητα του πελάτη την ημέρα υπογραφής της σύμβασης. Με την υπογραφή της δανειακής σύμβασης πραγματοποιείται η εκταμίευση του δανείου.

5.2 Τραπεζικός Μεσολαβητής

Είναι ένας ανεξάρτητος θεσμός που δημιουργήθηκε από την Ένωση Ελλήνων Τραπεζών. Έχει σκοπό να εξετάζει δίκαια, αμερόληπτα και με διαφανείς διαδικασίες τις διαφορές των συναλλασσόμενων με τις τράπεζες και να επιδιώκει τη φιλική διευθέτησή τους. Το γραφείο του Τραπεζικού Μεσολαβητή λειτουργεί από την 15.3.1999.

Συμμετέχει στο Δίκτυο Εξωδικαστικών Διασυννοριακών Καταγγελιών στον Τομέα των Χρηματοπιστωτικών Υπηρεσιών του Ευρωπαϊκού οικονομικού Χώρου(FIN-NET) και ως συνδεδεμένο μέλος στο International Ombudsman Institute.

5.3 Αποπληρωμή Δανείου

Η αποπληρωμή των δανείων αυτών είναι μηνιαία. Ο πελάτης μια συγκεκριμένη ημερομηνία κάθε μήνα καταθέτει σε ένα λογαριασμό που έχει ανοιχθεί για την εξυπηρέτηση του δανείου, την δόση του. Η κάθε δόση αποτελείται από κεφάλαιο, τόκους και 3% Ε.Φ.Τ.Ε. επί των τόκων. Επειδή ο λογαριασμός αυτός λειτουργεί όπως οι λογαριασμοί ταμιευτηρίου, ο πελάτης μπορεί να αφήνει, αν επιθυμεί, κάθε φορά το υπόλοιπο για την κάλυψη της επόμενης ή των επόμενων δόσεων. Αρκετές τράπεζες αποστέλλουν ειδοποιητήριες επιστολές, λίγες μέρες πριν την ημερομηνία καταβολής της δόσης.

Πρέπει να σημειωθεί ότι ο πιστούχος έχει τη δυνατότητα να αποπληρώσει το δάνειο πριν τη λήξη του. Στην περίπτωση αυτή έγκειται στην πολιτική της κάθε τράπεζας εάν θα επιβαρύνει τον πελάτη με κάποιο επιπλέον ποσό. Το ποσό αυτό είναι συνήθως τόκοι κάποιων μηνών επί του κεφαλαίου που εξοφλείται. Οι τόκοι αυτοί υπολογίζονται με το επιτόκιο χορήγησης του

συγκεκριμένου καταναλωτικού δανείου. Το παραπάνω ποσό επιβαρύνεται και με 3% Ε.Φ.Τ.Ε.

5.4 Καθυστερήσεις

Οι τράπεζες είναι πολύ αυστηρές στην περίπτωση καθυστέρησης στην καταβολή των δόσεων, ιδιαίτερα των καταναλωτικών δανείων αρκετά από τα οποία, όπως έχει προαναφερθεί, χορηγούνται με προσωπική εγγύηση.

Η παρακολούθηση της ομαλής αποπληρωμής γίνεται είτε από το κατάστημα που χορηγεί το δάνειο, είτε από το αρμόδιο τμήμα καθυστερήσεων.

Με την καθυστέρηση μόλις λίγων ημερών, η τράπεζα επικοινωνεί με τον πελάτη και του στέλνει την πρώτη επιστολή υπενθύμισης. Εάν ο πελάτης δεν τακτοποιήσει την οφειλή του άμεσα, ακολουθεί δεύτερο τηλεφώνημα από την τράπεζα-αυτή τη φορά πιο αυστηρό- και δεύτερη επιστολή. Εάν ο πελάτης συνεχίζει να οφείλει, ακολουθεί επιστολή σε αυστηρό τόνο και χρονικό όριο λίγων ημερών για την τακτοποίηση των δόσεων. Συνήθως αυτή η επιστολή παραδίδεται στον πελάτη με δικαστικό επιμελητή. Για όσο χρονικό διάστημα υπάρχει η καθυστέρηση ο πελάτης επιβαρύνεται καθημερινά με τόκους υπερημερίας. Προκειμένου να υπολογίσουμε την επιβάρυνση της καθυστέρησης, πολλαπλασιάζουμε το ποσό της καθυστέρησης με το επιτόκιο υπερημερίας (αποτελείται από το βασικό επιτόκιο χορηγήσεων συν 2.5%) και με τις ημέρες της καθυστέρησης το διαιρούμε με το 360. Στο ποσό που θα βρούμε προσθέτουμε το Ε.Φ.Τ.Ε. (ειδικό φόρο τραπεζικών εργασιών που σήμερα ανέρχεται στο 3%).

Με την καθυστέρηση δύο ή τριών δόσεων το δάνειο παρακολουθείται πλέον από το αρμόδιο τμήμα εμπλοκών και καθυστερήσεων. Εφόσον εξαντληθούν όλες οι προσπάθειες είσπραξης το δάνειο «κλείνει» και ακολουθούν οι νομικές διαδικασίες. Σε αυτό το σημείο θα πρέπει να σημειώσουμε ότι υπάρχουν και άλλοι λόγοι που μπορούν να οδηγήσουν σε κλείσιμο του δανείου, όπως ο θάνατος του πιστούχου ή η εξαφάνισή του, η απάτη, η χρεοκοπία.

Καταρχήν γίνεται έρευνα μέσω του συστήματος «Τειρεσίας» ή άλλων παρόμοιων συστημάτων, για να εξακριβωθεί εάν ο πελάτης είναι ιδιοκτήτης κάποιου ακινήτου. Αυτή η ερευνά είναι σημαντική διότι θα καθορίσει τον τρόπο χειρισμού της όλης υπόθεσης από την τράπεζα.

Με το κλείσιμο του δανείου γίνεται καταγγελία σύμβασης. Η τράπεζα ενημερώνει εγγράφως τη νομική της υπηρεσία για το κλείσιμο του δανείου και ζητά να ετοιμαστεί η επιστολή για την καταγγελία της σύμβασης. Η επιστολή αυτή επιδίδεται με δικαστικό επιμελητή στον πελάτη. Στη συνέχεια ο δικηγόρος της τράπεζας έχοντας το γράμμα της καταγγελίας και τα έγγραφα της τράπεζας που δείχνουν την εικόνα του δανείου την ημέρα του

«κλεισίματος» υποβάλλει αίτηση για την έκδοση διαταγής πληρωμής. Αφού εκδοθεί η διαταγή πληρωμής, ακολουθεί η επίδοσή της στον πελάτη. Είναι απαραίτητο να γίνει πρώτη και δεύτερη επίδοση της διαταγής προκειμένου να τελεσιδικήσει η απόφαση. Μεταξύ των δύο επιδόσεων πρέπει να μεσολαβήσει διάστημα τουλάχιστον 15 ημερών.

Στο σημείο αυτό, εάν ο πελάτης έχει κάποιο ακίνητο στην κυριότητά του, η τράπεζα μπορεί να προχωρήσει σε κατάσχεση του ακινήτου αυτού και στη συνέχεια σε πλειστηριασμό.

Στην αντίθετη περίπτωση η τράπεζα επιβεβαιώνει ότι έχει ενημερωθεί το σύστημα τραπεζικών πληροφοριών «Γειρεσία» σχετικά με την έκδοση της διαταγής πληρωμής για το συγκεκριμένο πελάτη, έτσι ώστε σε περίπτωση που προσπαθήσει να δανειοδοτηθεί από κάποια τράπεζα να μην το καταφέρει.

Ορισμένες τράπεζες, στην περίπτωση που ο δανειολήπτης δεν έχει ακίνητη περιουσία στο όνομά του, προχωρούν στην κατάσχεση κινητών π.χ. μιας μηχανής. Στην περίπτωση αυτή όμως τα έξοδα είναι αρκετά και τα αντικείμενα που κατάσχονται είναι συνήθως δύσκολο να πωληθούν.

Θα πρέπει να διευκρινιστεί σε αυτό το σημείο ότι με το κλείσιμο του δανείου ολόκληρο το ποσό της καθυστέρησης μεταφέρεται σε ένα ειδικό λογαριασμό, ο οποίος τρέχει με ένα χ επιτόκιο που ορίζει η τράπεζα, αυξημένο με το επιτόκιο της υπερημερίας. Στο λογαριασμό αυτό πιστώνονται και όλα τα έξοδα για τις νομικές διαδικασίες. Εάν εντός 12 μηνών από το άνοιγμα αυτού του ειδικού λογαριασμού δεν πραγματοποιηθεί καμία κατάθεση από τον πελάτη, η τράπεζα είναι υποχρεωμένη να μεταφέρει το υπόλοιπο του λογαριασμού σε ένα λογαριασμό με μηδενικό επιτόκιο. Η τράπεζα της Ελλάδος απαιτεί να γίνει το παραπάνω διότι αν μια τράπεζα τοκίζει ένα δάνειο το οποίο έχει να πληρωθεί για δώδεκα συνεχείς μήνες, εμφανίζει πλασματικά στοιχεία στον ισολογισμό της. Και τούτο διότι το ποσό που βρίσκεται σε καθυστέρηση εμφανίζεται σε λογαριασμούς εισπρακτέους, πράγμα λανθασμένο διότι τα χρήματα αυτά το πιο πιθανό είναι να μην εισπραχθούν ποτέ. Δημιουργούνται έτσι πλασματικά στοιχεία. Το ποσό αυτό κανονικά πρέπει να εμφανίζεται στις επισφαλείς απαιτήσεις.

Υπάρχουν περιπτώσεις που ο πελάτης αρχίζει να πληρώνει αφού έχουν περάσει δώδεκα μήνες από το κλείσιμο του δανείου, και η οφειλή του βρίσκεται σε λογαριασμό με μηδενικό επιτόκιο. Στην περίπτωση αυτή αρκετές τράπεζες λογίζουν τόκους, την παρακολούθηση των οποίων όμως τηρούν εξωλογιστικά μέχρι την είσπραξη όλων των απαιτήσεων από τον πελάτη οπότε γίνονται και αυτοί πλέον απαραίτητοι.

Διαγραφή του δανείου μπορεί να πραγματοποιήσει στις ακόλουθες δύο περιπτώσεις:

- 1) όταν ο πελάτης δεν έχει ακίνητη περιουσία για να υποθηκευτεί,
- 2) όταν ο πελάτης είναι κύριος ακινήτου και πραγματοποιηθεί ο πλειστηριασμός του αλλά το ποσό που αναλογεί στην τράπεζα να

εισπράξει είναι μικρότερο από την οφειλή του πελάτη και εφόσον κριθεί ότι η συνέχιση της διαδικασίας είσπραξης είναι ασύμφορη.

5.5 Καταναλωτικά δάνεια με εξασφαλίσεις

Όσο ωριμάζει η αγορά καταναλωτικής πίστης, οι τράπεζες σχεδιάζουν νέα προϊόντα με ευνοϊκότερες τιμολογήσεις. Έτσι σχετικά πρόσφατα ξεκίνησε η προώθηση στην αγορά καταναλωτικών δανείων, το επιτόκιο των οποίων έχει βάση αναφοράς το βασικό επιτόκιο της ΕΚΤ ή το euribor, πλέον ενός περιθωρίου, που είναι η προμήθεια προς την τράπεζα. Πρόκειται για τα καταναλωτικά δάνεια με εξασφαλίσεις, που επιτρέπουν στον πελάτη να πάρει φθηνό καταναλωτικό δάνειο, έχοντας όμως προηγουμένως προσημειώσει ένα ακίνητο, ή έχοντας δεσμεύσει καταθέσεις, αμοιβαία κεφάλαια κ.ά. Σε μια τέτοια περίπτωση το επιτόκιο μπορεί να μειωθεί και στο μισό ενός συμβατικού επιτοκίου, δηλαδή στο 5%, όταν ο μέσος όρος επιτοκίου αυτής της κατηγορίας δανείων -χωρίς εξασφαλίσεις- κυμαίνεται μεταξύ 9% και 12%.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 6

Αρνητικές και Θετικές Συνέπειες της Εξέλιξης της Καταναλωτικής Πίστης

6.1 Αύξηση του χρέους των νοικοκυριών

Ο καταναλωτής που μεταθέτει χρονικά του τιμήματος, βρίσκεται ταυτόχρονα σε θέση που να ικανοποιεί όχι μόνο βασικές, αλλά και πολυτελείς καταναλωτικές ανάγκες. Η κατάσταση αυτή ενισχύεται αφ' ενός από τη διαφήμιση, τόσο από την πλευρά των εμπόρων, όσο και των τραπεζών, για τους ευνοϊκούς πιστωτικούς όρους που προσφέρουν, αφετέρου από το συνήθη καταμερισμό του επιστρεφόμενου ποσού σε δόσεις, του οποίου το ύψος, κρινόμενο σε απόλυτα μεγέθη, είναι μάλλον ασήμαντο. Με τον τρόπο αυτό, οδηγείται σε αγορά αγαθών που δεν είναι απαραίτητα, υπερτιμώντας την ικανότητα για εξόφληση των δόσεων και χωρίς να συνειδητοποιεί ουσιαστικά πόσο ακριβά κοστίζουν εντέλει. Σε περίπτωση ανατροπής στο μέλλον των οικονομικών δεδομένων, στα οποία βάσισε την εκπλήρωση των μελλοντικών του υποχρεώσεων, π.χ. λόγω απώλειας της θέσης εργασίας κλπ, η κατάσταση διαμορφώνεται κατά τρόπο ιδιαίτερα δυσμενή για τον καταναλωτή.

Οι Έλληνες καταναλωτές με δανεικά, ενώ εδώ και καιρό έχουν πάψει να αποταμιεύουν. Αυτό αποδεικνύει η εντυπωσιακή αύξηση των τελευταίων χρόνων στον τομέα των καταναλωτικών δανείων και μάλιστα σε αντίθεση με την πολύ μικρότερη αύξηση στον τομέα των καταθέσεων.

Οριακή επιτάχυνση σημειώθηκε στην καταναλωτική πίστη (από 23,9% τον Δεκέμβριο του 2006 στο 24,1% τον Ιανουάριο του 2007) με το σύνολο των δανείων των νοικοκυριών να ανέρχονται στα 26,8 δις. εκ των οποίων τα 8,7 δις. αφορούν χρέη μέσω πιστωτικών καρτών. Αναφορικά με το ύψος των συνολικών καταθέσεων στις τράπεζες τα στοιχεία δείχνουν πτώση 0,8% μεταξύ Ιανουαρίου 2007 και Δεκεμβρίου 2006.

Γενικότερα όμως, παρατηρείται μια συνεχόμενη αύξηση στο σύνολο των καταναλωτικών δανείων, η οποία μας οδηγεί στο συμπέρασμα ότι μετά την απελευθέρωση των ορίων της καταναλωτικής πίστης τα νοικοκυριά καταφεύγουν στον εύκολο δανεισμό χωρίς δικαιολογητικά για να αντιμετωπίσουν τις ανάγκες τους και την έλλειψη ρευστότητας.

Οι τράπεζες χρησιμοποιώντας στρατηγικές μεθόδους αυξάνουν την προσδοκία των τελικών καταναλωτών για την απολαβή τραπεζικών υπηρεσιών σε ένα ευνοϊκότερο περιβάλλον γι' αυτούς. Παράλληλα όμως, αυξάνουν και οι κίνδυνοι. Οι τράπεζες από την πλευρά τους, διαθέτουν πλέον σύγχρονα συστήματα διαχείρισης πιστοληπτικού ελέγχου. Οι καταναλωτές όμως έχουν την τάση να φορτώνουν τις πιστωτικές τους κάρτες, να

δανείζονται ποσά, για την εξόφληση των οποίων απαιτείται να διαθέσουν όλο και μεγαλύτερο ποσοστό των καθαρών μηνιαίων αποδοχών τους. Ταυτόχρονα επισημαίνεται ότι κατά την αγορά προϊόντων της Καταναλωτικής Πίστης δεν συνυπολογίζουν πάντοτε τη συνολική ετήσια ποσοστιαία επιβάρυνση που θα χρεωθούν από τη χρήση της κάρτας ή του δανείου.

6.2 Προβληματική εξασφάλιση

Ανησυχία όμως, ως προς την ικανότητα των νοικοκυριών να ανταποκριθούν στα δανειακά τους ανοίγματα προκαλούν τα στοιχεία της Τράπεζας της Ελλάδος.

Πρέπει να σημειωθεί ότι σύμφωνα με τα στοιχεία της ΤτΕ που περιλαμβάνονται στην Έκθεση του Διοικητή της Τράπεζας, στα 4 δις. ευρώ ανέρχονται τα δάνεια σε καθυστέρηση στη χώρα μας ενώ το σύνολο των υπολοίπων των δανείων βρίσκεται στα 80,23 δις. ευρώ. Το σύνολο της δανειακής επιβάρυνσης των νοικοκυριών ως ποσοστό του ΑΕΠ αυξήθηκε κατά στο 44% (συμπεριλαμβανομένων των δανείων που έχουν τιτλοποιηθεί) από το 38% του 2005, γεγονός που σε συνδυασμό με την αύξηση του κόστους του χρήματος από τις συνεχείς αυξήσεις των επιτοκίων, έχει εντείνει τη χρηματοοικονομική πίεση των νοικοκυριών για την αποπληρωμή των δανείων. Ενδεικτικά αναφέρεται ότι τα νοικοκυριά, τα οποία αντιπροσώπευαν το 2003 περίπου το 40% των συνολικών δανείων προς τον ιδιωτικό τομέα, αύξησαν το δανεισμό τους από το 9,3% του ΑΕΠ στο τέλος του 1998 σε 26,2% του ΑΕΠ στο τέλος του 2003.

Σύμφωνα με δηλώσεις του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος η αύξηση του τραπεζικού δανεισμού μπορεί να ενέχει κινδύνους και επισημαίνει ότι τα νοικοκυριά θα πρέπει να αξιολογούν προσεκτικά τις δυνατότητες τους να εξυπηρετήσουν απρόσκοπτα το σύνολο των δανειακών υποχρεώσεων που αναλαμβάνουν. Συμπληρωματικά προειδοποιητικά σχόλια του δημοσιεύτηκαν και στον Τύπο λόγω του φουσκώματος του δανεισμού των νοικοκυριών, δεδομένου ότι το καθεστώς των χαμηλών επιτοκίων που ίσχυε μέχρι το 2006 θα διατηρούταν για πάντα. Ωστόσο, οι συστάσεις αυτές του κ.Γκαργκάνα μάλλον δεν φαίνεται να άσκησαν κάποια επιρροή, όπως προκύπτει από τα επίσημα στοιχεία της Τράπεζας της Ελλάδος που προαναφέρθηκαν.

Οι συνέπειες της αύξησης των επιτοκίων στο πορτοφόλι των Ελλήνων δανειοληπτών είναι αρνητικές και προκαλείται ασφυξία σε πλήθος των νοικοκυριών. Αξίζει να σημειωθεί ότι τα χρήματα που εκταμιεύονται με τη μορφή προσωπικών δανείων δεν τοποθετούνται σε επενδύσεις.

Χαρακτηριστικό παράδειγμα είναι αυτό των πιστωτικών καρτών, μιας και αποτελούν το δημοφιλέστερο είδος καταναλωτικών δανείων στο κοινό και στην κατηγορία αυτή το επιτόκιο του δανεισμού είναι πολύ ακριβό,

κυμαίνεται δηλαδή από 9% το ελάχιστο μέχρι και 17,5%. Εδώ και περίπου πέντε χρόνια , η ελληνική αγορά κινείται με πλαστικό χρήμα, γεγονός που προκαλεί ιδιαίτερη ανησυχία στην περίπτωση που υπάρξει και νέα αύξηση των επιτοκίων. Κι αυτό γιατί το κόστος χρήματος θα γίνει ακριβότερο και κατ'επέκταση θα περιοριστεί η καταναλωτική δύναμη και η πραγματική οικονομία.

6.3 Αντικείμενο ανταγωνισμού από όλες τις τράπεζες

Από την άλλη πλευρά, οι τράπεζες , παρατηρώντας το όλο και πιο έντονο ενδιαφέρον του κοινού για τα διάφορα προϊόντα της καταναλωτικής πίστης, έχουν στραφεί κι αυτές προς τον τομέα αυτό, δίνοντας του μεγαλύτερη βαρύτητα από τις άλλες τραπεζικές εργασίες, με αποτέλεσμα να ανταγωνίζονται συνεχώς στην προσφορά δελεαστικών προτάσεων με ευέλικτους όρους αποπληρωμής. Να σημειωθεί ότι εκείνο που δελεάζει τον καταναλωτή είναι κυρίως ο χρόνος αποπληρωμής του δανείου ή ο χρόνος χάριτος και σίγουρα το ύψος του δανείου αφού μετά την απελευθέρωση των ορίων με την απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος αρκεί μόνο να ελεγχθεί η πιστοληπτική ικανότητα του δανειολήπτη.

Έτσι, μέσα στα πλαίσια του ανταγωνισμού και με γενικό στόχο την προσέλευση μεγαλύτερης πελατείας, βλέπουμε διαρκώς τον σχεδιασμό νέων πρωτοποριακών προϊόντων, την αύξηση των εναλλακτικών δικτύων προώθησης (ήδη ορισμένες τράπεζες χρησιμοποιούν ανεξάρτητα εξωτερικά δίκτυα, τα οποία αμείβουν με προμήθειες, παράλληλα χρησιμοποιούν τα δίκτυα των θυγατρικών εταιριών τους, κυρίως ασφαλιστικών, ενώ συνάπτουν συνεργασίες με επιχειρήσεις του εμπορικού χώρου αξιοποιώντας την τεχνολογία), την προσφορά όλο και πιο ευνοϊκών όρων, τη μείωση των επιτοκίων, τη δυνατότητα χρήσης της πιστωτικής κάρτας για την αποπληρωμή του δανείου καθώς και κάθε άλλου είδους διευκόλυνσης από τις τράπεζες που ποικίλουν αναλόγως το πρόσωπο και τις δυνατότητες του πελάτη.

Περισσότερα παρά ποτέ στην νεότερη ελληνική ιστορία, οι τράπεζες διαθέτουν μεθόδους και νοοτροπία άμεσης και αποτελεσματικής εξυπηρέτησης των πελατών τους, καθώς και εργαλεία marketing και συστήματα ελέγχου της πιστοληπτικής ικανότητας τους. Επιπλέον, πρέπει να γνωρίζουμε ότι, ενώ κατά το παρελθόν ο καλός τραπεζικός υπάλληλος ήταν αυτός που γνώριζε απέξω τις αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος, ο σημερινός ρόλος του αφορά την προσέλκυση των πελατών. Έτσι οι τράπεζες δημιουργούν και συστήματα κινήτρων –αντικινήτρων προς το προσωπικό τους. Δηλαδή, οι αμοιβές του έχουν συνδεθεί με το βαθμό επίτευξης συγκεκριμένων ποσοτικών στόχων.

Χαρακτηριστικό παράδειγμα του προκείμενου ανταγωνισμού είναι αυτό των εορτοδανείων αφού κάθε χρόνο την περίοδο των Χριστουγέννων και του Πάσχα αυξάνεται κατακόρυφα η ζήτησή τους, με τις τράπεζες να προσπαθούν να αυξήσουν το μερίδιό τους στην κερδοφόρα αυτή αγορά της καταναλωτικής πίστης. Το ποσό των 80 εκατ. Ευρώ δανείστηκαν σύμφωνα με όλες τις εκτιμήσεις οι Έλληνες κατά την περίοδο των εορτών με τα γνωστά Εορτοδάνεια, τα οποία δεν τα προσφέρουν όλες οι τράπεζες καθώς τα υφιστάμενα προγράμματα καταναλωτικών δανείων λειτουργούν και ως εορτοδάνεια. Σύμφωνα με εκτιμήσεις τραπεζικών στελεχών, τις ημέρες αυτές παρατηρείται αύξηση της τάξης του 20% σε σχέση με τους προηγούμενους μήνες στη χορήγηση των καταναλωτικών δανείων. Στην τσιμπίδα των εορτοδανείων πιάνονται, σύμφωνα με τα αρμόδια τραπεζικά στελέχη, τα νοικοκυριά που δε μπορούν να αντεπεξέλθουν στις άμεσες ανάγκες τους ή με εισόδημα το μεγαλύτερο μέρος του οποίου εξυπηρετεί ήδη άλλα δάνεια και πιστωτικές κάρτες. Ως δόλωμα από την πλευρά των τραπεζών λειτουργούν τα ελκυστικά, σε βραχυπρόθεσμη βάση (1 έτος) επιτόκια των εορτοδανείων, τα οποία κυμαίνονται στην περιοχή του 3,5%. Τιμολόγηση ιδιαίτερα ελκυστική αν συγκριθεί με τα επιτόκια των καταναλωτικών δανείων που διαμορφώνονται μεταξύ 9% -12% . Τα καταναλωτικά δάνεια που χορηγούνται κυμαίνονται από 1.000 ευρώ έως 1.500 ευρώ και μπορούν να φθάσουν έως και 30.000 ευρώ, ενώ το μέσο ύψος ζήτησης αγγίζει τα 7.500 ευρώ.

Τα εορτοδάνεια τα τελευταία χρόνια, αποτελούν παράδοση για συγκεκριμένες τράπεζες , όπως η Εθνική, η Αγροτική, η Γενική, η Aspīs Bank και η Nova Bank, οι οποίες, παρόλο που έχουν καθιερώσει τα συγκεκριμένα δάνεια να προσφέρονται με μικρότερο επιτόκιο και με μεγαλύτερη περίοδο χάριτος από τα υπόλοιπα καταναλωτικά δάνεια, ανταγωνίζονται μεταξύ τους προσφέροντας και άλλους ευνοϊκούς όρους και διαφοροποιώντας τα επιτόκια από τράπεζα σε τράπεζα. Παράλληλα, οι άλλες τράπεζες καλύπτουν τις ανάγκες των πελατών τους , τις ημέρες των γιορτών , με τα ήδη υφιστάμενα προϊόντα καταναλωτικής πίστης προωθώντας τα πιο ευέλικτα από αυτά.

6.4 Οι επισφάλειες από τα καταναλωτικά δάνεια

Ένα άλλο θέμα που προκαλεί ανησυχία λόγω της ενδεχόμενης υπερχρέωσης των νοικοκυριών είναι αυτό της αντίστοιχης συσσώρευσης επισφαλειών στις τράπεζες.

Προβληματισμό προκαλεί ακόμη και στους τραπεζίτες, η θηλιά που πνίγει χιλιάδες Έλληνες δανειολήπτες που δυσκολεύονται να ξεπληρώσουν τα δάνειά τους. Βάση έκθεσης του Διεθνούς Νομισματικού Ταμείου υπολογίζεται ότι τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια έφθασαν πλέον στο 19,1%

των Ιδίων Κεφαλαίων των Τραπεζών έναντι ορίου που έθεσε πρόσφατα η ΤτΕ).

Πηγή του κακού , η χορήγηση αφειδώς δανείων και μάλιστα με υψηλά επιτόκια σε καταναλωτές που δεν είχαν την δυνατότητα να τα εξοφλήσουν. Ήδη, όπως είναι γνωστό τα προβληματικά δάνεια (αυτά δηλαδή για τα οποία δεν έχουν πληρωθεί δόσεις για ένα τρίμηνο) αντιστοιχούν στο 5,4 % του συνόλου, ποσοστό διπλάσιο, του μέσου όρου της Ευρώπης. Ανά τομέα, για το 2006 μη εξυπηρετούμενο είναι το 8% των καταναλωτικών δανείων (από 6% το 2004), το 4,5% των στεγαστικών και το 6% των επιχειρηματικών δανείων. Παρόλο που ένα μεγάλο μέρος από τα καθυστερούμενα αυτά δάνεια καλύπτεται από τις προβλέψεις των τραπεζών, συνολικά τα νοικοκυριά έχουν επιβαρύνει σήμερα τις τράπεζες με σημαντικές επισφάλειες από καταναλωτικά και στεγαστικά δάνεια.

Για τη βελτίωση της παρούσας κατάστασης και έτσι όπως αυτή διαμορφώνεται, η Τράπεζα της Ελλάδος απαιτεί από τα πιστωτικά ιδρύματα την ενίσχυση και βελτίωση των συστημάτων αξιολόγησης της πιστοληπτικής ικανότητας των υποψηφίων πελατών τους. Συγκεκριμένα, σε επιστολή του ο Διοικητής της Τράπεζας της Ελλάδος κ. Νίκος Γκαργκάνας ζήτησε το ποσοστό των δανείων που βρίσκονται σε καθυστέρηση να μειωθεί σταδιακά σε 3,5% έναντι 5,4% που ήταν στο τέλος του 2006 και 6,3% στο τέλος του 2005. Μάλιστα, η τράπεζα της Ελλάδος είναι αποφασισμένη να τιμωρήσει τις τράπεζες που δεν θα πάρουν τα απαραίτητα μέτρα, αναπροσαρμόζοντας τον δείκτη της κεφαλαιακής τους επάρκειας 9 από το 8% που ισχύει σήμερα για όλες τις τράπεζες) λαμβάνοντας υπ' όψιν τις κινήσεις που θα κάνουν για τη μείωση του πιστωτικού κινδύνου.

Όπως εκτιμούν τραπεζικά στελέχη, σήμερα στην Ελλάδα υπάρχουν περίπου 200.000 και πλέον δανειολήπτες οι οποίοι καθυστερούν να εξοφλήσουν τις οφειλές τους σε δάνεια και κάρτες, ενώ περίπου άλλα 200.000 νοικοκυριά βρίσκονται στα όρια και δυσκολεύονται να αποπληρώσουν τις οφειλές τους.

Πρόκειται για μια κατάσταση που επιδεινώνουν οι συνεχόμενες αυξήσεις στο κόστος δανεισμού από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα , οι οποίες και μεταφέρονται άμεσα στις οφειλές των δανειοληπτών με κυμαινόμενο επιτόκιο. Από τον Δεκέμβριο του 2005 μέχρι και σήμερα έχει αυξησει τα επιτόκια του ευρώ επτά φορές, από το 2% στο 3,75%. Συγκεκριμένα , αναφέρεται ότι δεδομένου πως τα περισσότερα καταναλωτικά δάνεια είναι κυμαινόμενου επιτοκίου, τα νοικοκυριά είναι περισσότερα εκτεθειμένα στις μεταβολές αυτές των επιτοκίων, με αποτέλεσμα σε περίπτωση συνέχισης της ανόδου τους και σε περίπτωση συμπίεσης των εισοδημάτων των νοικοκυριών θα περιέλθει επίσης σε αδυναμία εξυπηρέτησης.

Με βάση τα παραπάνω, η υψηλή επικινδυνότητα της Καταναλωτικής επέκτασης που πραγματοποιείται, αποτελεί και θα αποτελέσει σημαντικό

αντικείμενο μελέτης και ενεργειών από τα τραπεζικά ιδρύματα και τις εποπτικές αρχές (Τράπεζα της Ελλάδος).

6.5 Πλεονεκτήματα -Μειονεκτήματα των πιστωτικών καρτών

1) Για τον κάτοχο.

Η τράπεζα προσθέτοντας νέες υπηρεσίες στην γκάμα των προϊόντων της , προσφέρει και πολλά μειονεκτήματα στους κατόχους των πιστωτικών καρτών. Συγκεκριμένα η χρήση καρτών προσφέρει:

- Ασφάλεια γιατί ο κάτοχος της κάρτας κάνει ένα μεγάλο μέρος των συναλλαγών του χωρίς να χρειάζεται να κυκλοφορεί με πολλά χρήματα.
- Χρήση της κάρτας στις Αυτόματες Ταμειακές Συναλλαγές (ΑΤΜς) και δυνατότητα ανάληψης μετρητών (στο εσωτερικό και στο εξωτερικό) με τη μορφή δανείου. Διαθέσιμο χρήμα για αντιμετώπιση έκτακτων εξόδων.
- Ευκολία, σιγουριά και ταχύτητα συναλλαγών με απεριόριστο όριο δαπανών.
- Διευκόλυνση για αγορά διαρκών καταναλωτικών προϊόντων με δόσεις που προσφέρει η κάρτα. Ενίσχυση της αγοραστικής δύναμης των κατόχων που μπορούν να ικανοποιήσουν τις καταναλωτικές τους προτιμήσεις οποιαδήποτε στιγμή.
- Προνομιακές τιμές και ειδικές προσφορές για αγορά αγαθών ή υπηρεσιών από καταστήματα και επιχειρήσεις που είναι συμβεβλημένα με την πιστωτική κάρτα.
- Ευχάριστη ψυχολογική διάθεση (αίσθηση αγοραστικής δύναμης και ελευθερίας)
- Μεγάλη περίοδος αποπληρωμής του ποσού των συναλλαγών που γίνονται με αυτές.
- Καλύτερο προγραμματισμό των μηνιαίων δόσεων και εξόδων με τον αναλυτικό λογαριασμό που λαμβάνει.
- Παροχή επιπλέον συναλλάγματος και διευκολύνσεις στα ταξίδια στο εσωτερικό και στο εξωτερικό (ασφάλεια ταξιδιού , ασφάλεια ζωής, παροχή ιατρικής και νομικής βοήθειας, ασφάλιση απώλειας αποσκευών, εξασφαλισμένη κράτηση ξενοδοχείου κτλ.).

Τα μειονεκτήματα των πιστωτικών καρτών για τον κάτοχο είναι:

- Υψηλότερα επιτόκια από άλλες μορφές τραπεζικού δανεισμού και πολύ χαμηλή ελάχιστη δόση, πράγμα που οδηγεί πολλούς χρήστες στην υπερχρέωση των καρτών τους.
- Οδηγούν σε υπερκαταναλωτισμό. Ωθούν σε σπατάλες γιατί παρασύρουν τους χρήστες σε αγορές.
- Δίνουν την αίσθηση στους κατόχους ότι δεν πληρώνουν και δεν ξοδεύουν τίποτα , αφού απλά και μόνο υπογράφουν , με αποτέλεσμα να τους οδηγεί σε αλόγιστα έξοδα και σε υπέρβαση του προϋπολογισμού τους.
- Η αδυναμία εξόφλησης του χρέους οδηγεί στον χαρακτηρισμό του από την τράπεζα ως κακοπληρωτή με αποτέλεσμα να τρωθεί το πιστωτικό του προφίλ.
- Δημιουργούν προβλήματα ασφάλειας σε περιπτώσεις απώλειας και κλοπής.

2) Για τις τράπεζες.

Τα κύρια πλεονεκτήματα συνοψίζονται:

- Είσπραξη τόκων και συνδρομών από τους κατόχους της κάρτας και προμηθειών από τις συμβεβλημένες επιχειρήσεις. Σημαντική συμβολή στην κερδοφορία του πιστωτικού ιδρύματος καθώς διακρίνονται από υψηλότερα περιθώρια κέρδους σε σχέση με άλλα προϊόντα λιανικής τραπεζικής.
- Αύξηση του κύκλου εργασιών με την προσέλκυση νέων πελατών τόσο ιδιωτών και επιχειρήσεων πελατών (εταιρικές κάρτες), όσο και συμβεβλημένων επιχειρήσεων.
- Σύσφιξη σχέσεων πελατών και της τράπεζας. Βοηθούν στην δόμηση σχέσεων εμπιστοσύνης μεταξύ τους.
- Προβολή και διαφήμιση της τράπεζας αφού ένα μεγάλο μέρος της επιφάνειας της κάρτας καλύπτεται από την εταιρική ταυτότητα (λογότυπο) της εκδότριας τράπεζας.
- Λήψη σημαντικών πληροφοριών για τις καταναλωτικές συνήθειες και ανάγκες ατόμων ή νοικοκυριών. Έτσι οι τράπεζες μπορούν να εξάγουν χρήσιμα συμπεράσματα για το προφίλ των πελατών τους.

Τα μειονεκτήματα είναι:

- Αυξημένο ποσοστό πιστωτικού κινδύνου που απολαμβάνει η τράπεζα.
- Αυξημένο λειτουργικό κόστος για την οργάνωση και λειτουργία του σχετικού δικτύου, σε σχέση με άλλα τραπεζικά προϊόντα και υπηρεσίες.
- Κίνδυνοι ζημιών από περιπτώσεις πλαστών καρτών, καρτών που εκλάπησαν ή χάθηκαν.
- Η θέσπιση διαφορών ορίων από τις νομισματικές αρχές.

3) Για τους εμπόρους

Τα κύρια πλεονεκτήματα είναι:

- Αύξηση του κύκλου εργασιών και προσέλκυση νέας πελατείας.
- Ασφάλεια, αφού ο έμπορος δεν διατηρεί στο ταμείο του πολλά χρήματα.
- Σιγουριά, αφού ο πιστωτικός κίνδυνος επιβαρύνει μόνο την εκδότρια τράπεζα.
- Συντηρούν το λιανεμπόριο σε περιόδους έλλειψης ρευστότητας στην αγορά.
- Βελτίωση της ροής των χρημάτων και της λογιστικής τακτοποίησης των εισπράξεων του εμπόρου.

Τα κύρια μειονεκτήματα είναι:

- Η πληρωμή προμηθειών προς την εκδότρια τράπεζα.
- Ο κίνδυνος από πλαστές κάρτες.

4) Για την εθνική οικονομία

Τα κύρια πλεονεκτήματα είναι:

- Η αποφυγή χρήσης μετρητού χρήματος συνεπάγεται μείωση της κυκλοφορίας του και δυνατότητα επενδύσεως του από τις τράπεζες και άλλους πιστωτικούς οργανισμούς.
- Η χρήση των καρτών από αλλοδαπούς κατόχους (τουρίστες), βοηθάει στην εισροή συναλλάγματος στη χώρα μας και στην αύξηση των εγχώριων εμπορικών συναλλαγών.
- Οι διάφοροι φορείς και οι υπηρεσίες συλλέγουν πολύτιμες πληροφορίες για την αγορά, την εμπορική κίνηση συγκεκριμένων κλάδων της εθνικής οικονομίας, καθώς και φορολογικού ενδιαφέροντος οικονομικές πληροφορίες.

Το κύριο μειονέκτημα είναι ότι η αλόγιστη χρήση των καρτών οδηγεί σε χρεοκοπία αλλά και σε αύξηση του δανεισμού, η οποία πυροδοτεί με τη σειρά της τον πληθωρισμό.

6.6 Τραπεζικοί Κίνδυνοι

Ο πιστωτικός κίνδυνος αποτελεί το σημαντικότερο παράγοντα κινδύνου για το ελληνικό τραπεζικό σύστημα, καθώς οι χορηγήσεις προς τους πελάτες αποτελούν το 62% του ενεργητικού των ελληνικών τραπεζών, έναντι 49,7% στους τραπεζικούς ομίλους της Ε.Ε. Η χαμηλή βάση εκκίνησης λόγω της σχετικά πρόσφατης πλήρους απελευθέρωσης της στεγαστικής και

καταναλωτικής πίστης στην ελληνική τραπεζική αγορά και το επί σειρά ετών εθνικό μακροοικονομικό περιβάλλον έχουν συντελέσει στην ταχεία πιστωτική επέκταση, κυρίως προς τα νοικοκυριά, των οποίων η δανειακή επιβάρυνση ως ποσοστό του ΑΕΠ έχει αυξηθεί (2006: 44%, 2005: 38%), παραμένει όμως χαμηλότερη από το μέσο όρο της ζώνης του ευρώ (πρώτο εξάμηνο 2006: 58,3%, 2005: 57%).

Είναι γεγονός ότι η αύξηση των υπολοίπων των στεγαστικών και καταναλωτικών δανείων την τελευταία πενταετία έχει συμβάλει στη βελτίωση της αποδοτικότητας των ελληνικών τραπεζών. Ωστόσο, παρατηρείται τάση επιβράδυνσης της πιστωτικής επέκτασης προς τα νοικοκυριά, η οποία αναμένεται να συνεχιστεί, ιδίως στην καταναλωτική πίστη, όπου τα περιθώρια κέρδους είναι υψηλότερα. Επιπλέον, ο ρυθμός αύξησης των εκταμιεύσεων δανείων έχει περιοριστεί, επηρεάζοντας τα έσοδα προμηθειών από τη λιανική τραπεζική. Ακόμη, αν και παρατηρείται στροφή των δανειοληπτών προς δάνεια σταθερού επιτοκίου το τελευταίο διάστημα, ιδίως στην στεγαστική πίστη μεγάλο μέρος του συνόλου των δανείων έχει συναφθεί με κυμαινόμενο επιτόκιο, με αποτέλεσμα το κόστος εξυπηρέτησης να έχει αυξηθεί σημαντικά λόγω των αυξήσεων των βασικών επιτοκίων της ΕΚΤ από το Δεκέμβριο του 2005.

Βελτίωση εμφάνισε ο λόγος των καταναλωτικών δανείων σε καθυστέρηση προς το σύνολο των καταναλωτικών δανείων (2006: 6.9%, 2005: 7.8%), κυρίως λόγω των αυξημένων διαγραφών καταναλωτικών δανείων στις οποίες προέβησαν ορισμένες τράπεζες κατά το 2006. Η αύξηση των διαγραφών ήταν αποτέλεσμα και της πολιτικής της Τράπεζας της Ελλάδος, η οποία αφενός παρείχε κίνητρα για τη διαγραφή δανείων και αφετέρου ζήτησε τη διαγραφή καταναλωτικών δανείων σε καθυστέρηση μεγαλύτερη του ενός έτους. Ταυτόχρονα, παρατηρήθηκε μικρή μείωση του δείκτη καθυστερήσεων για τα στεγαστικά δάνεια. Ωστόσο παρά την βελτίωση των προαναφερθέντων δεικτών καθυστερήσεων για τα δάνεια προς τα νοικοκυριά, οι δείκτες αυτοί παραμένουν σε επίπεδα διπλάσια εκείνων της ΕΕ και ενδέχεται να επιβαρυνθούν από την αύξηση των επιτοκίων της ΕΚΤ και τυχόν περαιτέρω επιβράδυνση της πιστωτικής επέκτασης.

Συνολικά, η ποιότητα του δανειακού χαρτοφυλακίου των τραπεζών εμφανίζει βελτίωση, καθώς ο λόγος των δανείων σε καθυστέρηση προς το σύνολο των δανείων μειώθηκε από 6,3% το 2005 σε 5,4% το 2006, κυρίως εξαιτίας των σημαντικών διαγραφών στις οποίες προέβησαν ορισμένες τράπεζες. Γι αυτό βελτίωση εμφάνισαν και οι δείκτες των καθυστερήσεων μετά από προβλέψεις ως προς το σύνολο των δανείων (2006: 2,1%, 2005: 2.4%) και ως προς τα εποπτικά ίδια κεφάλαια (2006: 15.5%, 2005: 19.2%), αν και παραμένουν σημαντικά υψηλότεροι από τους αντίστοιχους δείκτες για τις μεσαίου μεγέθους τράπεζες της ΕΕ. Εξάλλου, παρά τις διαγραφές επισφαλών απαιτήσεων, το ποσοστό κάλυψης από προβλέψεις των δανείων σε

καθυστέρηση παρέμεινε ουσιαστικά σταθερό (2006: 61,6%, 2005:61,9%), αν και σε επίπεδο χαμηλότερο εκείνου της ΕΕ (2005: 72,2%).

Η Τράπεζα της Ελλάδος, λαμβάνοντας υπόψη τη συνεχιζόμενη ταχεία πιστωτική επέκταση και τις παραπάνω πηγές κινδύνων, αποδίδει ιδιαίτερη σημασία στην περαιτέρω βελτίωση της ποιότητας του χαρτοφυλακίου των τραπεζών και στην αύξηση του ποσοστού κάλυψης των καθυστερήσεων με προβλέψεις, ούτως ώστε να αποφεύγονται σημαντικές διακυμάνσεις του Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας ενόψει μάλιστα του νέου εποπτικού πλαισίου. Συγκεκριμένα, η Τράπεζα της Ελλάδος ζήτησε από τα πιστωτικά ιδρύματα που αντιμετωπίζουν σχετικά υψηλά ποσοστά καθυστερήσεων να προσδιορίσουν πολιτική που θα οδηγήσει σε μείωση του λόγου των δανείων σε καθυστέρηση προς το σύνολο των δανείων στο 3,5 %, ενώ η σχέση των καθαρών καθυστερήσεων (δηλαδή καθυστερήσεων άνω των 90 ημερών μείον τις συσσωρευμένες προβλέψεις) προς τα εποπτικά ίδια κεφάλαια δεν πρέπει να υπερβαίνει το 10%. Στην πιστοδοτική πολιτική των πιστωτικών ιδρυμάτων πρέπει να περιλαμβάνονται παράγοντες όπως π.χ. τα ποσοστά εγκρίσεων δανείων, η τιμολόγηση του πιστωτικού κινδύνου, η διαδικασία ανάκτησης απαιτήσεων σε καθυστέρηση, οι προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις και οι διαγραφές.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 7

ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ

7.1 Τι είναι η «ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ» και ποιος είναι ο σκοπός λειτουργίας της;

Εξαιτίας της ανάγκης για πρόσβαση σε ακριβή δεδομένα οικονομικής συμπεριφοράς, προς όφελος του τραπεζικού συστήματος και των ίδιων των συναλλασσομένων το σύνολο, σχεδόν, των ελληνικών Τραπεζών ίδρυσε την εταιρεία Τειρεσίας στην οποία και ανετέθη η ανάπτυξη και διαχείριση ενός Αρχείου Δεδομένων Οικονομικής Συμπεριφοράς. Η Τειρεσίας ΑΕ εξειδικεύεται στη συγκέντρωση και διάθεση πληροφοριών οικονομικής συμπεριφοράς, για επιχειρήσεις και ιδιώτες, μέσω πληροφορικών συστημάτων. Σκοπός της είναι οι διαπίστωση της πιστοληπτικής ικανότητας των καταναλωτών.

7.2 Είναι νόμιμη η συλλογή των πληροφοριών από τις εταιρείες εμπορίας πληροφοριών χωρίς συγκατάθεση του υποκειμένου;

Η εξ επαγγέλματος συλλογή πληροφοριών χωρίς τη συγκατάθεση του υποκειμένου είναι νόμιμη με βάση την εξαίρεση του άρθρου 5 παρ. 2 εδ. ε του Ν. 2472/1997 για δύο λόγους :

1. Ότι είναι απολύτως αναγκαία για την ικανοποίηση του εννόμου συμφέροντος το οποίο επιδιώκει ο υπεύθυνος επεξεργασίας και ο τρίτος αποδέκτης των δεδομένων. Το συγκεκριμένο έννομο συμφέρον συνίσταται στην άσκηση του δικαιώματος οικονομικής ελευθερίας με βάση πληροφορίες που εξασφαλίζουν την εμπορική πίστη, την αξιοπιστία και την ασφάλεια των συναλλαγών. Είναι εύλογο ότι χωρίς τη δυνατότητα πρόσβασης σε ορθές και επίκαιρες πληροφορίες, οι οποίες αφορούν την πιστοληπτική ικανότητα των συναλλασσόμενων η ικανοποίηση του εν λόγω εννόμου συμφέροντος δυσχεραίνεται σημαντικά.

2. Ότι το συγκεκριμένο έννομο συμφέρον υπερέχει προφανώς των συμφερόντων του υποκειμένων που δεν θίγονται ουσιωδώς και πάντως η ικανοποίησή τους δεν θίγει τις θεμελιώδεις ελευθερίες των υποκειμένων. Κάτω από ποιους περιορισμούς η συλλογή και επεξεργασία προσωπικών δεδομένων δεν θίγει τα συμφέροντα των καταναλωτών; Για να μη θίγονται τα συμφέροντα των καταναλωτών υπάρχουν κάποιοι κανόνες σύμφωνα με τους οποίους η Τειρεσίας οφείλει να διενεργεί τη συλλογή και επεξεργασία των δεδομένων. Οι κανόνες αυτοί αφορούν στο είδος των συλλεγόμενων δεδομένων σε συνάρτηση με τη παροχή η μη της συγκατάθεσης του υποκειμένου, τη διαδικασία

επεξεργασίας των δεδομένων και τους αποδέκτες των επεξεργασμένων δεδομένων

7.3 Ποια δεδομένα μπορεί να συλλέγει η Τειρεσία χωρίς τη συγκατάθεση του υποκειμένου (δυσμενή δεδομένα) και κάτω από ποιους όρους επιτρέπεται η συλλογή και η επεξεργασία τους;

1) Τα δεδομένα που επιτρέπεται να συλλέγει η Τειρεσία χωρίς συγκατάθεση του υποκειμένου (δυσμενή δεδομένα) είναι μόνο: α) Αιτήσεις πτωχεύσεων β) Αποφάσεις επί αιτήσεων πτωχεύσεων γ) Διαταγές πληρωμής δ) Προγράμματα πλειστηριασμού ακινήτων ε) Προγράμματα πλειστηριασμού κινητών στ) Μεταβολές προσωπικών εταιρειών ζ) Μεταβολές Α.Ε., ΕΠΕ και Κοινοπραξιών η) Υποθήκες και προσημειώσεις υποθηκών θ) Κατασχέσεις και επιταγές βάσει Ν.Δ. 1923 ι) Ακάλυπτες επιταγές ια) Διαμαρτυρημένες συναλλαγματικές και γραμμάτια εις διαταγήν.

2) Μετά τη συλλογή των παραπάνω δεδομένων και πριν από κάθε διαβίβαση ο υπεύθυνος επεξεργασίας υποχρεούται να ενημερώσει ατομικά τα υποκείμενα ώστε να ασκήσουν τα δικαιώματα πρόσβασης και αντίρρησης. Σε περίπτωση που το υποκείμενο ασκώντας το δικαίωμα αντίρρησης ζητήσει τη διαγραφή των δεδομένων του, ο υπεύθυνος επεξεργασίας υποχρεούται να προχωρήσει στη διαγραφή ενημερώνοντας το υποκείμενο για τις τυχόν επιπτώσεις που θα έχει η διαγραφή στην εν γένει συναλλακτική του συμπεριφορά. Στην περίπτωση που το υποκείμενο αμφισβητήσει την νομιμότητα της εγγραφής το βάσιμο του αιτήματος κρίνεται από την Αρχή Προστασίας Προσωπικών Δεδομένων. Ο υπεύθυνος επεξεργασίας μπορεί να ενημερώσει τον αποδέκτη των δεδομένων για τυχόν άρνηση του υποκειμένου να δώσει συγκατάθεση για την συλλογή ορισμένων δεδομένων του. Ποια δεδομένα μπορεί να συλλέγει η Τειρεσία μόνο με τη συγκατάθεση του υποκειμένου (ευμενή δεδομένα) και κάτω από ποιους όρους επιτρέπεται η συλλογή και η επεξεργασία τους; Ευμενή δεδομένα θεωρούνται π.χ. η κατοχή πιστωτικής κάρτας ή μπλοκ επιταγών και η αναφορά σε υπάρχουσα ακίνητη περιουσία. Αυτού του είδους τα δεδομένα μπορούν να συλλεχθούν μόνο με συγκατάθεση του υποκειμένου. Αυτό έχει μεγάλη σημασία για την περίπτωση της επεξεργασίας συνολικών ή μερικών προφίλ πιστοληπτικής ικανότητας. Ως ευμενή θεωρούνται τα δεδομένα που παρουσιάζουν την θετική εικόνα του υποκειμένου και όχι οι διαγραφές ή οι διορθώσεις των "δυσμενών", πράγμα που είναι αυτονόητη υποχρέωση του υπεύθυνου επεξεργασίας. Ποιος επιτρέπεται να είναι αποδέκτης των δεδομένων και ποιες είναι οι υποχρεώσεις του αποδέκτη απέναντι στο υποκείμενο επεξεργασίας; Αποδέκτης των δεδομένων μπορεί να είναι μόνο επιχειρηματίας, ο οποίος ασκεί νόμιμη δραστηριότητα και μόνο εφόσον τα δεδομένα δεν προορίζονται για μεταπώληση αλλά αφορούν

υποκείμενα με τα οποία ο επιχειρηματίας συναλλάσσεται. Μετά το τέλος της συναλλαγής είναι αυτονόητο ότι ο επιχειρηματίας πρέπει να προβεί σε καταστροφή των ως άνω προσωπικών δεδομένων. Με την πρώτη επαφή του αποδέκτη με το υποκείμενο των δεδομένων και στην περίπτωση κατά την οποία δεν έχει προηγηθεί συγκατάθεση του υποκειμένου για τη διαβίβαση, ο αποδέκτης είναι υποχρεωμένος να ενημερώσει το υποκείμενο για την πηγή των πληροφοριών και για τον σκοπό της διαβίβασης.

7.4 Τι είδους εταιρίες μπορούν να λειτουργούν ως αποδέκτες;

Αποδέκτες των δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς μπορούν να είναι μόνο Τράπεζες, Εταιρείες Έκδοσης και Διαχείρισης Καρτών, Εταιρείες Χρηματοδοτικής Μίσθωσης (Leasing), Εταιρείες Πρακτόρευσης Επιχειρηματικών Απαιτήσεων (Factoring) και Οργανισμοί του Δημοσίου των οποίων είναι προφανές το έννομο συμφέρον.

7.5 Ποιοι είναι οι κανόνες κατηγοριοποίησης των δεδομένων στο αρχείο της ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ ΑΕ;

Η κατά κατηγορία διατήρηση των πληροφοριών στο αρχείο της ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ έχει ως εξής: 1. Έως τρεις (3) σφραγισμένες επιταγές ή/και απλήρωτες συναλλαγματικές συνολικού ποσού έως 500.000 δρχ. διαγράφονται από το αρχείο μεταδιδόμενων πληροφοριών με την αποδεδειγμένη εξόφληση τους, εκτός εάν συντρέχει περίπτωση στέρησης βιβλιαρίου επιταγών, οπότε οι πληροφορίες για τις επιταγές διαγράφονται μόλις το μέτρο αρθεί. 2. Εφόσον, στο αρχείο καταχωρηθούν πληροφορίες για μέχρι πέντε (5) σφραγισμένες επιταγές ή/και απλήρωτες συναλλαγματικές συνολικού ποσού έως 1.000.000 δρχ. διαγράφονται από το αρχείο μεταδιδόμενων πληροφοριών είκοσι τέσσερις (24) μήνες μετά την αποδεδειγμένη εξόφληση τους, εκτός εάν συντρέχει περίπτωση στέρησης βιβλιαρίου επιταγών, οπότε οι πληροφορίες για τις επιταγές διαγράφονται μόλις το μέτρο αρθεί. 3. Σφραγισμένες επιταγές και απλήρωτες συναλλαγματικές, πέραν των προαναφερομένων ορίων, όπως και καταγγελίες συμβάσεων πιστωτικών καρτών και δανείων καταναλωτικής πίστης διατηρούνται στο αρχείο μεταδιδόμενων πληροφοριών για χρονικό διάστημα πέντε (5) ετών. 4. Διαταγές πληρωμής διατηρούνται στο αρχείο μεταδιδόμενων πληροφοριών για επτά (7) χρόνια. 5. Προγράμματα πλειστηριασμών, κατασχέσεις, επιταγές του ΝΔ. 1923 και διοικητικές κυρώσεις του Υπουργείου Οικονομικών διατηρούνται στο αρχείο μεταδιδόμενων πληροφοριών για δέκα (10) χρόνια. 6. Οι αιτήσεις πτωχεύσεων διαγράφονται είτε με την καταχώρηση της πληροφορίας της επ' αυτών απόφασης για κήρυξη

της πτώχευσης, είτε εφόσον ματαιωθεί η έπ' αυτών συζήτηση μετά δωδεκάμηνο από την ημερομηνία της (ματαιωθείσας) συζήτησης. 7. Οι πληροφορίες για κηρυχθείσες πτωχεύσεις δεν διαγράφονται από το αρχείο. 8. Οι πληροφορίες για προσημειώσεις υποθηκών και υποθήκες διαγράφονται από το αρχείο όταν αρθούν με σχετική εγγραφή στα βιβλία του αρμόδιου Υποθηκοφυλακείου.

Οι πληροφορίες των κατηγοριών 1 έως 5 διαγράφονται από το αρχείο μεταδιδόμενων πληροφοριών εφόσον οι αντίστοιχες οικονομικές υποχρεώσεις έχουν εξοφληθεί και μέχρι τη συμπλήρωση του προς τούτο χρονικού διαστήματος ή τον χρόνο εξόφλησης δεν καταχωρηθούν στο αρχείο πληροφορίες οι οποίες διαγράφονται σε μεταγενέστερο χρόνο. Είναι απαραίτητο τα δεδομένα που έχουν καταχωρηθεί στο αρχείο μέχρι την 1.5.1993 να διαγράφονται μετά τη συμπλήρωση δεκαετίας ακόμη και αν δεν προσκομισθούν αποδείξεις εξόφλησης των σχετικών οικονομικών υποχρεώσεων.

7.6 Οι τράπεζες ετοιμάζουν τη νέα γενιά καταναλωτικών

ΣΚΛΗΡΗ ΜΑΧΗ στην καταναλωτική πίστη, με έπαθλο μια αγορά που υπερβαίνει σήμερα τα 30 δισ. ευρώ, διεξάγουν οι τράπεζες, «θυσιάζοντας» μέρος των υψηλών περιθωρίων κέρδους που έχουν τα καταναλωτικά δάνεια και οι πιστωτικές κάρτες. Η νέα γενιά προϊόντων που θα διατεθούν άμεσα έχουν ως στόχο να κρατήσουν ζεστή τη ζήτηση που σήμερα επικεντρώνεται στις μεταφορές υπολοίπου από τράπεζα σε τράπεζα. Η κινητικότητα των πελατών δίνει την ευκαιρία σε ορισμένες τράπεζες να αποσπάσουν μερίδιο αγοράς, εφαρμόζοντας επιθετική τιμολογιακή πολιτική και παράλληλα, οδηγεί ειδικά τους μεγάλους της αγοράς, σε κινήσεις για τη διατήρηση του πελατολογίου τους. Η καταναλωτική πίστη παραμένει ο τομέας με τα υψηλότερα περιθώρια, τα οποία κινούνται κατά μέσο όρο στις 760 μονάδες βάσης, με τάσεις συμπίεσης λόγω του οξύτατου ανταγωνισμού.

Με σεβαστό μέρος των καθαρών εσόδων από τόκους της τάξης των 6 δισ. ευρώ να προέρχεται από την καταναλωτική πίστη, είναι εύλογο ότι οι τράπεζες δέχονται να θυσιάσουν μέρος των spreads στο βωμό του ανταγωνισμού, καθώς μειωμένα επιτόκια και προσφορές ασκούν πιέσεις. Το κύριο προϊόν της καταναλωτικής πίστης είναι την τελευταία διετία η μεταφορά υπολοίπου που αποτελεί το ήμισυ περίπου των νέων δανείων με προοπτική να ανέλθει στα δύο τρίτα. Το «οπλοστάσιο» των τραπεζών περιλαμβάνει τη δεύτερη γενιά δανείων αυτής της κατηγορίας με κύριο χαρακτηριστικό τις πρόσθετες παροχές, πέραν του επιτοκίου, ακόμη και μετρητά.

Η Εθνική ήταν η πρώτη τράπεζα που πρόσφερε ως καταναλωτικό προϊόν τη μεταφορά υπολοίπου, με την προσφορά ποσού ύψους 1.000 ευρώ για κάθε 15.000 ευρώ που μεταφέρει ο πελάτης από άλλη τράπεζα. Σε αντίστοιχες προσφορές αναμένεται να προχωρήσουν και άλλα πιστωτικά ιδρύματα, ενώ ήδη οι προσφορές είναι ελκυστικές σε επίπεδο επιτοκίου, ακόμη και χαμηλότερο του 5%, περιόδου χάριτος ή πρόσθετου δανεισμού σε ποσοστό της τάξης του 20% επί του μεταφερόμενου, με μειωμένο επιτόκιο. Τα νέα «πακέτα» προϊόντων καταναλωτικής πίστης θα εμφανιστούν το επόμενο διάστημα, καθώς το καλοκαίρι και η εκλογική περίοδος είχαν καθυστερήσει τις σχετικές διαφημιστικές καμπάνιες. Για τη διατήρηση της ζήτησης στην καταναλωτική πίστη, οι τράπεζες μειώνουν τα spreads που απολαμβάνουν, προκειμένου να έχουν υψηλούς όγκους εργασιών σε μια αγορά πλέον ώριμη, με τις προοπτικές υψηλής ανάπτυξης να περιορίζονται το πολύ στην επόμενη τριετία. Η μεταφορά υπολοίπου άλλωστε λειτουργεί εξυγιαντικά στην αγορά, καθώς διευκολύνει την αποπληρωμή από τους δανειολήπτες, αυτό όμως που επισημαίνει υψηλόβαθμο στέλεχος μεγάλου ομίλου είναι ότι ο πελάτης είναι πλέον υποψιασμένος και απαιτητικός χωρίς να δέχεται εύκολα το «δόλωμα» ενός προϊόντος που παρουσιάζεται ως ελκυστικό.

Νέα πακέτα προϊόντων θα παρουσιαστούν και στον τομέα των πιστωτικών καρτών, ο οποίος βρίσκεται σε ύφεση ακριβώς λόγω της τάσης μεταφοράς υπολοίπων σε δάνεια, τα οποία έχουν σαφώς χαμηλότερο επιτόκιο. Οι τράπεζες ευελπιστούν ότι το πλαστικό χρήμα θα επανακάμψει και πρόκειται να διαθέσουν ελκυστικά προϊόντα με έμφαση σε προγράμματα πιστότητας και συνεργασίες με επιχειρήσεις ώστε να υπάρχουν προσφορές ανάλογες με τη χρήση των καρτών. Όσον αφορά το ενδεχόμενο, πέραν των προσφορών, να υπάρξει αισθητή μείωση των επιτοκίων στην καταναλωτική πίστη, το επιχείρημα των τραπεζιτών είναι ότι αυτά βρίσκονται στο επίπεδο της βόρειας Ευρώπης, με την επιφύλαξη ότι αυτό αφορά δάνεια ίδιου ρίσκου, ρίχνοντας έτσι το μπαλάκι στις υψηλές επισφάλειες αυτής της κατηγορίας εργασιών. Αξίζει να σημειωθεί ότι η πιστωτική κρίση που δεν πλήττει άμεσα την εγχώρια αγορά, έχει παράπλευρες επιπτώσεις, αφού οδήγησε σε ουσιαστική αύξηση των επιτοκίων στη διατραπεζική, ανεβάζοντας το κόστος χρήματος, παρά τη διατήρηση του παρεμβατικού. Η παραμονή σε ανάλογο κλίμα, με περιορισμένη ρευστότητα, δεν αποκλείεται να οδηγήσει σε σταδιακή μετακύλιση της επιβάρυνσης στον καταναλωτή.

7.7 Υψηλά υπόλοιπα

Τα επίσημα στοιχεία της Τράπεζας της Ελλάδος, δίνουν στο τέλος Μαΐου υπόλοιπα ύψους 28,68 δισ. ευρώ, εκ των οποίων 7,74 δισ. ευρώ αφορούσαν πιστωτικές κάρτες και 19,97 δισ. ευρώ ήταν καταναλωτικά και προσωπικά δάνεια. Ποσό ύψους 974,7 εκατ. ευρώ ήταν τιτλοποιημένα δάνεια. Για το εξάμηνο, η εκτίμηση είναι ότι τα υπόλοιπα διαμορφώνονται στα 29,5 δισ. ευρώ και ότι η αγορά που κινήθηκε με αύξηση 21,5% το Μάιο, θα κλείσει το έτος με 23-24%, με μόνο τα καταναλωτικά δάνεια να «τρέχουν» με περίπου 30%. Η ετήσια αύξηση των καταναλωτικών δανείων ήταν με στοιχεία πενταμήνου, 29,7% και μόλις 4,4% στις κάρτες.

7.8 Εντείνεται ο ανταγωνισμός στην καταναλωτική πίστη

Οι τράπεζες άφησαν ανέπαφα τα επιτόκια για μεταφορές υπολοίπων τόσο των καταναλωτικών δανείων όσο και των πιστωτικών καρτών. Την περαιτέρω ένταση του ανταγωνισμού στην καταναλωτική πίστη σηματοδότησε η πρόσφατη αντίδραση των τραπεζών στην άνοδο του βασικού ευρωπαϊκού επιτοκίου. Σε αντίθεση με τα συμβατικά επιτόκια στα καταναλωτικά δάνεια και στις πιστωτικές κάρτες, τα οποία αυξήθηκαν περαιτέρω από 0,10 έως 0,25 μονάδες, οι τράπεζες άφησαν σχεδόν ανέπαφα τα επιτόκια για μεταφορές υπολοίπων τόσο των καταναλωτικών δανείων όσο και αυτά των πιστωτικών καρτών. Σε μια προφανή κίνηση να αποσπάσουν πελατεία από τον ανταγωνισμό, διατήρησαν αμετάβλητα τα επιτόκια των προγραμμάτων αναχρηματοδότησης υφιστάμενων οφειλών, αναδεικνύοντας περαιτέρω την ελκυστικότητα αυτών των προγραμμάτων.

Η ένταση του ανταγωνισμού πιστοποιείται άλλωστε και από τα πρόσφατα στοιχεία της Τραπεζής της Ελλάδος, που αποδεικνύουν ότι η καταναλωτική επέκταση των ελληνικών νοικοκυριών, συνεχίζεται με αμείωτο ενδιαφέρον. Η καταναλωτική πίστη στο σύνολό της, επιταχύνθηκε στο τέλος Ιανουαρίου με ρυθμό 21,8% σε σχέση με πέρυσι και τα υπόλοιπα αυτής της κατηγορίας υπερέβησαν τα 22 δισ. ευρώ. Τα σκήπτρα όμως στην πιστωτική επέκταση αυτής της κατηγορίας δανείων κρατούν τα προσωπικά δάνεια και τα καταναλωτικά δάνεια με δικαιολογητικά. Έτσι σε αντίθεση με τον δανεισμό των ελληνικών νοικοκυριών μέσω των πιστωτικών καρτών, που στο τέλος Ιανουαρίου υποχώρησε κατά 3,8%, τα καταναλωτικά δάνεια με δικαιολογητικά και τα προσωπικά χωρίς δικαιολογητικά, αυξήθηκαν κατά 43,3% και 40,7% φθάνοντας αντίστοιχα τα 4 και 9,7 δισ. ευρώ.

Η διάκριση των δανείων καταναλωτικής πίστης σε καταναλωτικά δάνεια με δικαιολογητικά και σε προσωπικά δάνεια χωρίς δικαιολογητικά, είναι συμβατή με το βασικό ερώτημα που πρέπει να απαντά ο καταναλωτής στην

προσπάθειά του να επιλέξει το καλύτερο δάνειο. Εάν πρόκειται με το ποσό του δανείου να καλύψει την αγορά διαρκών καταναλωτικών αγαθών, όπως οικιακών συσκευών ή την αγορά επίπλων, τότε είναι προτιμότερο να καταφύγει σε ένα καταναλωτικό δάνειο με δικαιολογητικά. Αν και η διάκριση αυτή αναφέρεται σε παλαιότερες περιόδους, όταν η καταναλωτική πίστη δεν είχε ακόμη απελευθερωθεί, αρκετές τράπεζες συνεχίζουν να την υιοθετούν, παρέχοντας εναλλακτικά και τις δύο βασικές κατηγορίες δανείων. Η λογική αυτής της διάκρισης είναι απλή και υπαγορεύεται από την αρχή ότι, παρέχοντας στην τράπεζα την πληροφόρηση για το πού θα δαπανήσουμε τα χρήματα που δανειζόμαστε, επιτυγχάνουμε τον έλεγχο του πιστωτικού κινδύνου, κάτι που με τη σειρά του έχει αντανάκλαση στην τιμολόγηση του δανείου, δηλαδή στο επιτόκιο.

Αντίστοιχα εάν το δάνειο προορίζεται να καλύψει ποικίλες καταναλωτικές ανάγκες, τότε ο δανειολήπτης δεν έχει παρά να στραφεί σε ένα προσωπικό ή ανοιχτό δάνειο. Στην περίπτωση του προσωπικού δανείου, εξασφαλίζει την εφάπαξ εκταμίευση ενός ποσού που μπορεί να ξεκινά από 3.000 ευρώ και να φτάνει έως και τα 200.000 στην περίπτωση προσημείωσης, για το οποίο κάθε μήνα, πληρώνει τόκο και χρεολύσιο. Αντίθετα στην περίπτωση ενός ανοιχτού δανείου, η τράπεζα ανοίγει για λογαριασμό του πελάτη μια πιστωτική γραμμή, από την οποία μπορεί να αντλεί χρήματα, όσα και όποτε θέλει. Τα ανοιχτά δάνεια αποπληρώνονται συνήθως βάσει μηνιαίας ελάχιστης καταβολής και οι τόκοι επιβαρύνουν το μέρος του δανείου του οποίου ο πελάτης έχει κάνει χρήση. Τα δάνεια αυτής της κατηγορίας εξασφαλίζουν ουσιαστικά ρευστότητα, παρέχοντας στην οικογένεια χρήματα για την κάλυψη τρεχουσών καταναλωτικών αναγκών ή ακόμη και κάλυψη σε αιφνίδια και απρόβλεπτα γεγονότα. Με την επιφύλαξη της πολιτικής που εφαρμόζει κάθε τράπεζα, η κατηγορία με το υψηλότερο επιτόκιο είναι συνήθως τα δάνεια ανοιχτής γραμμής. Αντίθετα, τα δάνεια με το χαμηλότερο επιτόκιο είναι συνήθως τα καταναλωτικά δάνεια με δικαιολογητικά, ενώ κάπου στη μέση είναι τα προσωπικά δάνεια χωρίς δικαιολογητικά.

7.9 Η αναχρηματοδότηση

Η μεγάλη πιστωτική επέκταση που προηγήθηκε την τελευταία 5ετία και η οποία οδήγησε στον υψηλό δανεισμό μεγάλου μέρους των νοικοκυριών, οδήγησε τις τράπεζες στο να δημιουργήσουν νέα πιστωτικά εργαλεία, όπως τα προγράμματα αναχρηματοδότησης υφιστάμενων οφειλών. Εκμεταλλευόμενες τον κανόνα που θέλει τους δανειολήπτες αυτής της κατηγορίας να είναι συνεπείς με τις υποχρεώσεις τους, οι τράπεζες στοχεύουν στο να ανακουφίσουν τα νοικοκυριά, που βρέθηκαν υπερχρεωμένα, παρέχοντάς τους τη δυνατότητα να εξοφλήσουν τα δάνεια με ευνοϊκότερους όρους. Η αναχρηματοδότηση απευθύνεται στους καλοπληρωτές πελάτες των τραπεζών, οι οποίοι αν και συνεπείς στο ραντεβού τους με την τράπεζα τουλάχιστον

κατά τους δύο τελευταίους μήνες, επιδιώκουν καλύτερους όρους αποπληρωμής, καλύτερη διαχείριση των δανείων τους και φυσικά ελάφρυνση στη μηνιαία δόση.

Εφόσον καλύπτεται ο όρος της συνέπειας, οι τράπεζες εξασφαλίζουν σε αυτούς τους πελάτες καλύτερο επιτόκιο, επιμήκυνση στη διάρκεια αποπληρωμής του δανείου και συνήθως ένα πρόσθετο πιστωτικό όριο για την κάλυψη επιπλέον αναγκών. Συγκεντρώνοντας τις οφειλές τόσο από δάνεια ή πιστωτικές κάρτες σε ένα νέο λογαριασμό, ο δανειολήπτης επιτυγχάνει καλύτερη διαχείριση των οφειλών του και κυρίως ευνοϊκότερο επιτόκιο, αφού τα προγράμματα αυτής της κατηγορίας που κυκλοφορούν στην αγορά, διατίθενται με ιδιαίτερα ελκυστικό επιτόκιο, που μπορεί να ξεκινά από 6%, όταν το συμβατικό επιτόκιο καταναλωτικών δανείων υπερβαίνει το 10%.

Η διάρκεια αποπληρωμής ενός καταναλωτικού δανείου εξαρτάται από το ύψος του δανείου. Η απελευθέρωση της αγοράς της καταναλωτικής πίστης επέτρεψε πάντως την επιμήκυνση της διάρκειας αποπληρωμής ακόμη και στα 25 χρόνια, αλλά και την τιμολόγηση των δανείων αυτής της κατηγορίας τόσο με βάση κυμαινόμενα όσο και με βάση σταθερά επιτόκια μακράς διάρκειας. Στα καταναλωτικά δάνεια δεν υπάρχει συνήθως χρυσός κανόνας για το τι είδους επιτόκιο συμφέρει, αφού υπάρχουν καταναλωτικά δάνεια με κυμαινόμενο επιτόκιο που είναι χαμηλότερο από το σταθερό, αλλά και το αντίθετο. Μια γενική, πάντως, αρχή είναι ότι τα δάνεια με κυμαινόμενο επιτόκιο είναι συνήθως φθηνότερα από τα δάνεια με σταθερό επιτόκιο, αφού στην πρώτη περίπτωση η τράπεζα αναλαμβάνει μειωμένο ρίσκο και μπορεί να μεταφέρει τις όποιες αλλαγές στο κόστος χρήματος, στο επιτόκιο του πελάτη.

7.10 Επιστροφή τόκων

Ένα ακόμη όπλο που επιστρατεύεται για την επιβράβευση της συνέπειας του πελάτη είναι η επιστροφή τόκων. Η καταναλωτική πίστη προσφέρεται για την υιοθέτηση τέτοιων πρακτικών, αφού πρόκειται για την πιο ακριβά τιμολογημένη κατηγορία δανεισμού, που επιτρέπει κατά περίπτωση την εξατομικευμένη τιμολόγηση. Η επιστροφή τόκων γίνεται συνήθως μια φορά τον χρόνο και αφού ο πελάτης είναι απόλυτα ενήμερος για όλες τις οφειλές του και φθάνει συνήθως το 10% των οφειλόμενων τόκων που θα πρέπει να καταβάλει ο πελάτης τον επόμενο χρόνο. Άλλη μια πολιτική επιβράβευσης της συνέπειας του πελάτη, είναι η σταδιακή και κλιμακούμενη μείωση του επιτοκίου όταν ο δανειολήπτης αποπληρώνει έγκαιρα τη δόση του δανείου του. Πρόκειται για μια νέα πρακτική που έχουν υιοθετήσει ορισμένες τράπεζες στην προσπάθειά τους να προσελκύσουν νέα πελατεία ή ακόμη και να ενθαρρύνουν τη συνέπεια των υφιστάμενων πελατών τους.

Βασική αρχή στα καταναλωτικά δάνεια είναι επίσης ότι, όσο μεγαλώνει το ύψος του δανείου τόσο χαμηλώνει το επιτόκιο. Έτσι τα μικρά δάνεια, που ξεκινούν συνήθως από το κατώτατο όριο των 3.000 ευρώ, επιβαρύνονται με υψηλότερο επιτόκιο σε σχέση με ένα δάνειο 10.000 ευρώ ή μεγαλύτερο. Μια ακόμη βασική αρχή είναι επίσης ότι, όσο μεγαλώνει το ύψος του δανείου, τόσο αυξάνονται οι εξασφαλίσεις που ζητούν οι τράπεζες, οι οποίες απαιτούνται συνήθως, για ποσά από 40.000 ευρώ και πάνω.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 8

ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΜΟΣ ΤΡΑΠΕΖΩΝ

8.1 ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ

1) ΑΡΣΗ ΒΑΡΩΝ 1/3

Πρόγραμμα μεταφοράς υπολοίπων καταναλωτικών δανείων και πιστωτικών καρτών σε ένα λογαριασμό με χαμηλότερη δόση μέχρι το 1/3 και ταχύτερη αποπληρωμή.

Και τώρα δώρο 1.000€ μετρητά στο χέρι, για κάθε 15.000€ που μεταφέρετε και επιπλέον δυνατότητα επιλογής σταθερού επιτοκίου.

Ανακαλύψτε σήμερα κιόλας το πρόγραμμα "ΑΡΣΗ ΒΑΡΩΝ" και επωφεληθείτε από τις δύο εξαιρετικές λύσεις που σας προσφέρει:

- Άρση Βαρών χωρίς εξασφαλίσεις.
- Άρση Βαρών με εξασφαλίσεις.

Σκοπός:

Μεταφορά υπολοίπου οφειλών, δικών σας ή τρίτων προσώπων, από δάνεια προσωπικά και καταναλωτικά (συμπεριλαμβανομένων των δανείων αυτοκινήτων) και πιστωτικές κάρτες που έχουν εκδοθεί από άλλους Χρηματοπιστωτικούς Οργανισμούς ή και από την Εθνική Τράπεζα.

Δικαιούχοι:

Φυσικά πρόσωπα με μόνιμη κατοικία στην Ελλάδα καθώς επίσης και αλλοδαποί που έχουν συμπληρώσει 3ετή συνεχή διαμονή και φορολογούνται στην Ελλάδα.

Ποσό:

- **Άρση Βαρών χωρίς εξασφαλίσεις:** από €2.000 και άνω και μέχρι το σύνολο των προς μεταφορά οφειλών, προσαυξημένο κατά 20%.
- **Άρση Βαρών με εξασφαλίσεις:** από €10.000 και άνω και μέχρι το σύνολο των προς μεταφορά οφειλών, προσαυξημένο κατά 20%.

Διάρκεια:

- **Άρση Βαρών χωρίς εξασφαλίσεις:** 36-120 μήνες
- **Άρση Βαρών με εξασφαλίσεις:** 5-15 χρόνια

Περίοδος χάριτος:

- **Άρση Βαρών με εξασφαλίσεις:** απολαμβάνετε περίοδο χάριτος 6 μηνών.

Τρόπος Εξόφλησης:

Εφόσον συμφωνηθεί περίοδος χάριτος, κατά την περίοδο αυτή, δεν καταβάλλεται δόση. Μετά τη λήξη της περιόδου χάριτος ή εξ αρχής εάν δεν επιλεγεί περίοδος χάριτος το δάνειο εξοφλείται με μηνιαίες ισόποσες τοκοχρεολυτικές δόσεις. Η εξόφληση των δόσεων διενεργείται αυτόματα με χρέωση ενός λογαριασμού καταθέσεων.

Βασικά δικαιολογητικά

- Δελτίο Αστυνομικής Ταυτότητας ή Διαβατήριο.
- Τελευταίο εκκαθαριστικό σημείωμα της Εφορίας ή Δήλωση Φορολογίας εισοδήματος με υπογραφή παραλαβής.
- Για τους μισθωτούς, πρόσφατη μηχανογραφημένη απόδειξη μισθοδοσίας ή βεβαίωση αποδοχών.
- Ο τελευταίος πρωτότυπος μηνιαίος λογαριασμός της οφειλής, η οποία πρόκειται να μεταφερθεί.
- Αντίγραφο της αστυνομικής ταυτότητας του κατόχου της οφειλής, εάν είναι διαφορετικό πρόσωπο.

2) ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ ΔΑΝΕΙΟ <<ΣΠΟΥΔΑΖΩ>>

Χρηματοδοτείστε τις σπουδές σας με το προσωπικό δάνειο «ΣΠΟΥΔΑΖΩ» που η Εθνική Τράπεζα σχεδίασε για σας, με μοναδικά προνόμια:

- Ποσό από €1.500 μέχρι €25.000 ανά μαθητή/φοιτητή.
- Μεγάλη διάρκεια αποπληρωμής.
- Χωρίς δικαιολογητικά αγοράς.
- Δωδεκάμηνη έντοκη περίοδο χάριτος.
- Ειδικό προνομιακό επιτόκιο.
- 0,5% έκπτωση επιτοκίου κάθε έτος για τα ενήμερα δάνεια και
- Εφάπαξ δαπάνη για τη χορήγηση και εξυπηρέτηση του δανείου.

Δικαιούχοι:

Φυσικά πρόσωπα, φοιτητές/σπουδαστές ή γονείς/κηδεμόνες φοιτητή/σπουδαστή.

Σκοπός δανείου:

Κάλυψη των αυξημένων προσωπικών αναγκών που δημιουργούνται κατά τη διάρκεια των σπουδών, χωρίς δικαιολογητικά αγορών ειδών ή υπηρεσιών.

Ποσό:

Από €1.500 μέχρι €25.000 ανά μαθητή/ φοιτητή.

Διάρκεια:

- από 12 έως 60 μήνες, για ποσά από €1.500 έως €3.000
- από 12 έως 84 μήνες, για ποσά από €3.000 μέχρι €25.000 ανά μαθητή/ σπουδαστή

Περίοδος χάριτος: μέχρι 12 μήνες

Τρόπος Εξόφλησης:

Με ισόποσες μηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις, η καταβολή των οποίων αρχίζει ένα μήνα μετά τη λήξη της περιόδου χάριτος ή μετά την ημερομηνία χορήγησης του δανείου εάν δεν συμφωνηθεί περίοδος χάριτος.

Η εξόφληση των δόσεων διενεργείται αυτόματα, με χρέωση λογαριασμού καταθέσεων.

Βασικά δικαιολογητικά

- Δελτίο Αστυνομικής Ταυτότητας ή Διαβατήριο.
- Τελευταίο εκκαθαριστικό σημείωμα της Εφορίας ή Δήλωση Φορολογίας εισοδήματος με υπογραφή παραλαβής.

Για τους μισθωτούς, πρόσφατη μηχανογραφημένη απόδειξη μισθοδοσίας ή βεβαίωση αποδοχών.

3) ΑΝΟΙΚΤΟ ΕΘΝΟΔΑΝΕΙΟ

Ανοικτό Εθνοδάνειο σημαίνει ανοικτή επιλογή να έχετε πάντα στη διάθεσή σας το ποσό που επιθυμείτε, τη στιγμή που το χρειάζεστε.

Για μεγαλύτερη ευελιξία στις συναλλαγές σας, το Ανοικτό Εθνοδάνειο σας επιτρέπει να κινείστε όπως εσείς θέλετε, αντλώντας και καταθέτοντας χρήματα, σύμφωνα με την οικονομική ευχέρεια που έχετε κάθε φορά, πληρώνοντας τόκους μόνο για το οφειλόμενο ποσό...

... και όλα αυτά θωρακισμένα με ένα Πρόγραμμα Προστασίας Πληρωμών, που σας εξασφαλίζει ένα σταθερό μηνιαίο ποσό για να αντιμετωπίσετε με συνέπεια τις οφειλές σας, σε περίπτωση προσωρινής απώλειας του εισοδήματός σας λόγω απρόβλεπτης διακοπής της εργασίας σας.

ΟΡΟΙ ΚΑΙ ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ

Ποσό:

Από **EUR300**, χωρίς δικαιολογητικά αγορών.

Διάρκεια:

Αόριστη (αυτόματη ανανέωση κάθε χρόνο)

Τρόπος Εξόφλησης:

Το Ανοικτό Εθνοδάνειο εξοφλείται με μηνιαίες καταβολές που χρεώνονται αυτόματα και ανέξοδα σε λογαριασμό καταθέσεών σας. Το ύψος της Ελάχιστης Μηνιαίας Καταβολής είναι δική σας επιλογή:

- 1,5% με ελάχιστο ποσό τα EUR 15
- 2,0% με ελάχιστο ποσό τα EUR 20
- 2,5% με ελάχιστο ποσό τα EUR 25
- 3,0% με ελάχιστο ποσό τα EUR 30

Πέραν της Ελάχιστης Μηνιαίας Καταβολής έχετε τη δυνατότητα να καταθέσετε οποιοδήποτε άλλο ποσό επιθυμείτε.

ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΠΛΗΡΩΜΩΝ

εξασφαλίσετε ένα σταθερό μηνιαίο ποσό, για να μπορείτε να συνεχίσετε κανονικά την πληρωμή των μηνιαίων καταβολών του δανείου σας, σε περίοδο που δεν μπορείτε να εργασθείτε προσωρινά, σε κάθε μία από τις παρακάτω περιπτώσεις:

- Εάν είστε μισθωτός και εργάζεστε με σύμβαση αορίστου χρόνου στον ιδιωτικό τομέα, το πρόγραμμα σας καλύπτει σε περίπτωση Το «Πρόγραμμα Προστασίας Πληρωμών» σας δίνει τη δυνατότητα να ακούσιας ανεργίας ή προσωρινής ανικανότητας για εργασία λόγω ασθένειας ή ατυχήματος.

- Εάν είστε δημόσιος υπάλληλος, προσωρινά εργαζόμενος ή ελεύθερος επαγγελματίας, το πρόγραμμα σας καλύπτει σε περίπτωση νοσηλείας ή προσωρινής ανικανότητας για εργασία λόγω ασθένειας ή ατυχήματος.

Όλες οι παραπάνω καλύψεις παρέχονται με ιδιαίτερα χαμηλό κόστος και σύντομες διαδικασίες, υποβάλλοντας απλά μια αίτηση στο κατάστημα με το οποίο συνεργάζεστε

4) ΕΘΝΟΔΑΝΕΙΟ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟΥ ΜΕΣΩ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΩΝ Ε.Τ.Ε.

Αγοράστε το αυτοκίνητο που ονειρεύεστε εύκολα και γρήγορα...

Ποσό:

Από €3.000 μέχρι το 100% της συνολικής δαπάνης, βάσει δικαιολογητικών.

Διάρκεια:

1. Δάνεια για αγορά καινούργιου αυτοκινήτου
Από 12 έως 100 μήνες.
2. Δάνεια για αγορά μεταχειρισμένου αυτοκινήτου
Από 12 έως 60 μήνες.

Τρόπος εξόφλησης: 12

Με μηνιαίες ισόποσες τοκοχρεολυτικές δόσεις, των οποίων η καταβολή γίνεται με αυτόματη χρέωση ενός λογαριασμού σας καταθέσεων.

1) VISA Electron: Μοναδική Ελευθερία κίνησης

Επιτέλους μπορείτε να κινείστε ελεύθερα χάρη σε μια κάρτα! Η VISA Electron σας προσφέρει τώρα αυτό το μοναδικό προνόμιο και μάλιστα με τις πιο απλές και γρήγορες διαδικασίες.

Με την κάρτα VISA Electron απολαύστε:

- **Αγορές αγαθών και υπηρεσιών** που μπορείτε να κάνετε στις επιχειρήσεις με το σήμα VISA Electron σε όλο τον κόσμο.
- **Αναλήψεις μετρητών 24 ώρες το 24ωρο** από όλα τα ATM που φέρουν το σήμα VISA Electron στην Ελλάδα και στο εξωτερικό (δυνατότητα

ανάληψης μετρητών το 100% του πιστωτικού ορίου με ανώτατο όριο τα 1000 €)



2) *Αγαπώ ΤΑ ΠΑΙΔΙΑ MasterCard*

Η **Αγαπώ ΤΑ ΠΑΙΔΙΑ MasterCard** είναι μια κάρτα που δημιουργήθηκε σε συνεργασία με τον μη κερδοσκοπικό οργανισμό [Welfare Action Hellas](#) για να στηρίξει το 'αγαπώ ΤΑ ΠΑΙΔΙΑ'. Ένα πρόγραμμα που στόχο έχει την άμεση συμπαράσταση και την αγάπη στο παιδί που βρίσκεται σε ανάγκη, στους γονείς, καθώς και στην ενίσχυση της οικογένειας.

Χρησιμοποιώντας την αγαπώ ΤΑ ΠΑΙΔΙΑ MasterCard συνεισφέρετε κι εσείς: το 50% της ετήσιας συνδρομής της κάρτας σας και το 1% κάθε αγοράς που πραγματοποιείτε με αυτήν, αποδίδονται στο πρόγραμμα "αγαπώ ΤΑ ΠΑΙΔΙΑ". Χρησιμοποιήστε την αγαπώ ΤΑ ΠΑΙΔΙΑ MasterCard ...

- Για αγορές αγαθών και υπηρεσιών σε 120. 000 επιχειρήσεις στην Ελλάδα και 16 εκ. επιχειρήσεις σε όλο τον κόσμο.
- Για αναλήψεις μετρητών 24 ώρες το 24ωρο από όλα τα ATM που φέρουν το σήμα MasterCard, σε όλο τον κόσμο (δυνατότητα ανάληψης μετρητών το 100% του πιστωτικού ορίου με ανώτατο όριο τα 3000 €).
- Και φυσικά με πιστωτικό όριο που σας επιτρέπει να κινείσθε με άνεση και με το προνομιακό επιτόκιο των καρτών της Εθνικής Τράπεζας



3) Easy Buy για εύκολες αγορές

Τώρα, σας δίνεται η δυνατότητα να κάνετε τις αγορές σας, έξυπνα και γρήγορα αποκτώντας μοναδικά προνόμια, με τη νέα κάρτα Easy Buy από την Ηλεκτρονική Αθηνών και την Εθνική Τράπεζα.

Αποκτήστε τις καλύτερες μάρκες της αγοράς, τη μεγαλύτερη ποικιλία στο χώρο των ηλεκτρικών ειδών, πάντα σε ασυναγώνιστες τιμές.

Προνόμια

- Δυνατότητα αποπληρωμής των αγορών σας μέχρι και σε 60 άτοκες μηνιαίες δόσεις.
- Ενημέρωση για όλες τις νέες προσφορές της Ηλεκτρονικής Αθηνών μέσω του μηνιαίου λογαριασμού σας.
- Δυνατότητα εξόφλησης λογαριασμού στο δίκτυο των 49 καταστημάτων της Ηλεκτρονικής Αθηνών σε όλη την Ελλάδα καθώς και στο δίκτυο ΕΤΕ.
- Αυτόματη Τηλεφωνική Εξυπηρέτηση όλο το 24ωρο (αστική χρέωση) στο 801 11 99999 από σταθερό (αστική χρέωση) ή στο 210 9503999 από κινητό ή από το εξωτερικό.

Πώς να την αποκτήσετε

Συμπληρώστε την ειδική αίτηση που θα βρείτε στα καταστήματα της Ηλεκτρονικής Αθηνών και επωφεληθείτε από τα μοναδικά προνόμια που σας περιμένουν.



4)EUROCARD

Η **EUROCARD** της Εθνικής Τράπεζας είναι μία διεθνής κάρτα που εξασφαλίζει κύρος στις συναλλαγές σας και εξυπηρέτηση που ταιριάζει απόλυτα στο δικό σας τρόπο ζωής.

Χρησιμοποιώντας την Eurocard απολαμβάνετε:

- Ολοκληρωμένη εξυπηρέτηση σε 120.000 επιχειρήσεις σε όλη την Ελλάδα και σε 16.000.000 σε όλο τον κόσμο.
- Άμεση πρόσβαση σε μετρητά, το 100% του πιστωτικού ορίου με ανώτατο όριο τα 3000 €, από όλα τα ΑΤΜ που φέρουν το σήμα Eurocard/MasterCard σε όλο τον κόσμο.
- Όριο συναλλαγών που σας επιτρέπει να κινείσθε με άνεση.



8.2 Emporiki Bank

1)Emporiki Bank Visa

Για σας που επιθυμείτε όλο τον κόσμο στα χέρια σας δημιουργήσαμε την Emporiki Bank Visa

Συναλλαγές με διεθνή αναγνώριση

Αποδοχή σε περισσότερες από 30.000.000 επιχειρήσεις στην Ελλάδα και ολόκληρο τον κόσμο. Πρόγραμμα άτοκων μηνιαίων δόσεων με πάνω από 70.000 επιχειρήσεις σε όλη την Ελλάδα.

Πιστωτικό όριο: Εως 8.000 €

Συμφέροντες οικονομικοί όροι

- Καμία επιβάρυνση από τόκους, εφόσον εξοφλείται εμπρόθεσμα ολόκληρος ο λογαριασμός σας.
- Δυνατότητα επιλογής του ύψους της μηνιαίας δόσης που καταβάλλετε, πέραν της ελάχιστης καταβολής του 2,5%.
- Ανταγωνιστικό επιτόκιο , από τα χαμηλότερα της αγοράς.

Άμεση εξυπηρέτηση σε όλον τον κόσμο

- Δυνατότητα ανάληψης μετρητών σε ολόκληρη την Ελλάδα, όλο το 24ωρο, ανάλογα με το πιστωτικό σας όριο, μέσω του δικτύου των 700 και πλέον Μηχανημάτων Αυτόματων Συναλλαγών (ATM) της Εμπορική Bank ή από οποιοδήποτε ATM σε όλο τον κόσμο με το σήμα VISA.
- Δυνατότητα ανάληψης μετρητών σε συνάλλαγμα από το παγκόσμιο δίκτυο Μηχανημάτων Αυτόματων Συναλλαγών (ATM) της VISA.
- Τραπεζικές συναλλαγές όλο το 24ωρο μέσω ATM. Για αναλήψεις, καταθέσεις, ενημέρωση υπολοίπων, μεταφορά από λογαριασμό σας σε λογαριασμό σας, παραγγελία μπλοκ επιταγών, πληρωμή δόσεων καρτών κ.λπ., δωρεάν σε οποιοδήποτε από τα 700 και πλέον Μηχανήματα Αυτόματων Συναλλαγών (ATM) του δικτύου της Εμπορική Bank ή με σχετική επιβάρυνση για ανάληψη ή ερώτηση υπολοίπου σε οποιοδήποτε ATM του Διατραπεζικού Συστήματος Συναλλαγών (ΔΙΑΣ). Δυνατότητα αλλαγής του προσωπικού κωδικού (PIN) από το δίκτυο των ATM της Εμπορική Bank (PIN CHANGE).
- Τηλεφωνική εξυπηρέτηση 24 ώρες / 7 μέρες μέσω της υπηρεσίας Εμπορική Phone Banking όπου μεταξύ άλλων είναι δυνατή η δήλωση κλοπής – απώλειας, υπόλοιπο και κίνηση πιστωτικής κάρτας.
- Εξυπηρέτηση μέσω internet 24 ώρες / 7 μέρες μέσω της υπηρεσίας Εμπορική e. Banking για πληρωμή κάρτας, δήλωση κλοπής – απώλειας, υπόλοιπο και κίνηση πιστωτικής κάρτας.
- Τρόποι πληρωμής της κάρτας σας :
 - ο Με πάγια εντολή χρέωσης του αποταμιευτικού λογαριασμού που τηρείτε στην Εμπορική Bank , χωρίς πρόσθετες επιβαρύνσεις και περιττές μετακινήσεις από εσάς.
 - ο Όλο το 24ωρο μέσω ATM .
 - ο Μέσω internet 24 ώρες / 7 μέρες μέσω της υπηρεσίας Εμπορική e. Banking .
 - ο Σε οποιοδήποτε κατάστημα της Τράπεζάς μας.
- Άμεση αντικατάσταση της κάρτας σας σε περίπτωση απώλειας. Σε οποιοδήποτε μέρος του κόσμου κι αν βρίσκεστε, μπορείτε να τηλεφωνήσετε χωρίς χρέωση για τη δήλωση απώλειας της κάρτας σας, ενώ εάν το επιθυμείτε, σας καταβάλλονται μετρητά έκτακτης ανάγκης, μέχρι την παραλαβή της νέας κάρτας (Visa Traveller's).

Σημαντικά προνόμια

- Επιστροφή τόκων έως και 30%,
 - Δυνατότητα δωρεάν συνδρομής για πάντα,
 - Δωρεάν συνδρομή για το πρώτο έτος.
 - Πρόσθετη κάρτα με μισή συνδρομή.
 - Δεύτερη πιστωτική κάρτα με δωρεάν συνδρομή
 - Δωρεάν ασφαλιστική κάλυψη για τα ταξίδια σας.
- Με την Emporiki Bank Visa πληρώνετε εισιτήρια, ξενοδοχεία, ενοικίαση αυτοκινήτου και είστε ασφαλισμένοι για τις περιπτώσεις καθυστέρησης ή ματαίωσης της πτήσης σας, καθυστέρηση άφιξης αποσκευών, ταξιδιωτικού ατυχήματος, κ.ά.

Για αναλυτικότερη ενημέρωση :

- Απευθυνθείτε σε οποιοδήποτε Κατάστημα της Emporiki Bank .
- Καλέστε στα τηλέφωνα 801111247 ή 210 6505000, 24 ώρες/ 7 ημέρες



2)Emporiki Bank Visa Gold

Για σας που αναζητάτε μια πιστωτική κάρτα που παρέχει υψηλή ποιότητα υπηρεσιών, για σας που επιθυμείτε προνομιακή εξυπηρέτηση από εκατομμύρια επιχειρήσεις στην Ελλάδα και το εξωτερικό δημιουργήσαμε την Emporiki Bank Visa Gold.

Συναλλαγές με διεθνή αναγνώριση

Αποδοχή σε περισσότερες από 30.000.000 επιχειρήσεις στην Ελλάδα και ολόκληρο τον κόσμο.

Πρόγραμμα άτοκων μηνιαίων δόσεων με πάνω από 70.000 επιχειρήσεις σε όλη την Ελλάδα.

Πιστωτικό όριο: Έως 40.000 €.

Συμφέροντες οικονομικοί όροι

- Καμία επιβάρυνση από τόκους, εφόσον εξοφλείται εμπρόθεσμα ολόκληρος ο λογαριασμός σας.
- Δυνατότητα επιλογής του ύψους της μηνιαίας δόσης που καταβάλλετε, πέραν της ελάχιστης καταβολής του 2,5%.
- Ανταγωνιστικό επιτόκιο , από τα χαμηλότερα της αγοράς .

Άμεση εξυπηρέτηση σε όλο τον κόσμο

- Δυνατότητα ανάληψης μετρητών σε ολόκληρη την Ελλάδα, όλο το 24ωρο, ανάλογα με το πιστωτικό σας όριο, μέσω του δικτύου των 700 και πλέον Μηχανημάτων Αυτόματων Συναλλαγών (ATM) της Εμπορική Bank ή από οποιοδήποτε ATM σε όλο τον κόσμο με το σήμα VISA.
- Δυνατότητα ανάληψης μετρητών σε συνάλλαγμα από το παγκόσμιο δίκτυο Μηχανημάτων Αυτόματων Συναλλαγών (ATM) της VISA.
- Τραπεζικές συναλλαγές όλο το 24ωρο μέσω ATM. Για αναλήψεις, καταθέσεις, ενημέρωση υπολοίπων, μεταφορά από λογαριασμό σας σε λογαριασμό σας, παραγγελία μπλοκ επιταγών, πληρωμή δόσεων καρτών κ.λπ., δωρεάν σε οποιοδήποτε από τα 700 και πλέον Μηχανήματα Αυτόματων Συναλλαγών (ATM) του δικτύου της Εμπορική Bank ή με σχετική επιβάρυνση για ανάληψη ή ερώτηση υπολοίπου σε οποιοδήποτε ATM του Διατραπεζικού Συστήματος Συναλλαγών (ΔΙΑΣ)..Δυνατότητα αλλαγής του προσωπικού κωδικού (PIN) από το δίκτυο των ATM της Εμπορική Bank (PIN CHANGE).
- Τηλεφωνική εξυπηρέτηση 24 ώρες / 7 μέρες μέσω της υπηρεσίας Εμπορική Phone Banking όπου μεταξύ άλλων είναι δυνατή η δήλωση κλοπής – απώλειας, υπόλοιπο και κίνηση πιστωτικής κάρτας.
- Εξυπηρέτηση μέσω internet 24 ώρες / 7 μέρες μέσω της υπηρεσίας Εμπορική e. Banking για πληρωμή κάρτας, δήλωση κλοπής – απώλειας, υπόλοιπο και κίνηση πιστωτικής κάρτας.
- Τρόποι πληρωμής της κάρτας σας :
 - ο Με πάγια εντολή χρέωσης του αποταμιευτικού λογαριασμού που τηρείτε στην Εμπορική Bank , χωρίς πρόσθετες επιβαρύνσεις και περιττές μετακινήσεις από εσάς.
 - ο Όλο το 24ωρο μέσω ATM.
 - ο Μέσω internet 24 ώρες / 7 μέρες μέσω της υπηρεσίας Εμπορική e. Banking .
 - ο Σε οποιοδήποτε κατάστημα της Τράπεζάς μας .

- Άμεση αντικατάσταση της κάρτας σας σε περίπτωση απώλειας. Σε οποιοδήποτε μέρος του κόσμου κι αν βρίσκεστε, μπορείτε να τηλεφωνήσετε χωρίς χρέωση για τη δήλωση απώλειας της κάρτας σας, ενώ εάν το επιθυμείτε, σας καταβάλλονται μετρητά έκτακτης ανάγκης, μέχρι την παραλαβή της νέας κάρτας (Visa Traveller's).

Σημαντικά προνόμια

- Επιστροφή τόκων έως και 30%,
- Δυνατότητα δωρεάν συνδρομής για πάντα,
- Δωρεάν συνδρομή για το πρώτο έτος.
- Δεύτερη πιστωτική κάρτα με δωρεάν συνδρομή.
- Δωρεάν πρόσθετες ασφαλιστικές καλύψεις
Δωρεάν ασφαλιστική κάλυψη για τα ταξίδια σας. Ολοκληρωμένη υγειονομική περίθαλψη. Σε περίπτωση βλάβης του αυτοκινήτου σας έχετε εξασφαλισμένη την επιτόπου αποκατάστασή της ή την ρυμούλκηση του αυτοκινήτου σε συνεργείο και τον επαναπατρισμό του οχήματος και όλων των επιβατών. Νομική προστασία στο εξωτερικό .
- Πιστωτικό όριο μηνιαίων συναλλαγών, έως και 40.000 ευρώ.

Για αναλυτικότερη ενημέρωση :

- Απευθυνθείτε σε οποιοδήποτε Κατάστημα της Emporiki Bank
- Καλέστε στα τηλέφωνα 801111247 ή 210 6505000, 24 ώρες/ 7 ημέρες



3)Emporiki Bank MasterCard

Η κάρτα που σχεδιάστηκε από την Emporiki Bank για να ικανοποιήσει κάθε σας ανάγκη .

Συναλλαγές με διεθνή αναγνώριση

Αποδοχή σε περισσότερες από 32.000.000 επιχειρήσεις στην Ελλάδα και ολόκληρο τον κόσμο.

Πρόγραμμα άτοκων μηνιαίων δόσεων με πάνω από 70.000 επιχειρήσεις σε όλη την Ελλάδα.

Πιστωτικό όριο: Έως 8.000 €

Συμφέροντες οικονομικοί όροι

- Καμία επιβάρυνση από τόκους, εφόσον εξοφλείται εμπρόθεσμα ολόκληρος ο λογαριασμός σας.
- Δυνατότητα επιλογής του ύψους της μηνιαίας δόσης που καταβάλλετε, πέραν της ελάχιστης καταβολής του 2,5%.
- Ανταγωνιστικό επιτόκιο, από τα χαμηλότερα της αγοράς.

Άμεση εξυπηρέτηση σε όλον τον κόσμο

- Δυνατότητα ανάληψης μετρητών σε ολόκληρη την Ελλάδα, όλο το 24ωρο, ανάλογα με το πιστωτικό σας όριο, μέσω του δικτύου των 700 και πλέον Μηχανημάτων Αυτόματων Συναλλαγών (ATM) της Εμπορική Bank ή από οποιοδήποτε ATM σε όλο τον κόσμο με το σήμα MASTERCARD.
- Δυνατότητα ανάληψης μετρητών σε συνάλλαγμα από το παγκόσμιο δίκτυο Μηχανημάτων Αυτόματων Συναλλαγών (ATM) της MASTERCARD.
- Τραπεζικές συναλλαγές όλο το 24ωρο μέσω ATM. Για αναλήψεις, καταθέσεις, ενημέρωση υπολοίπων, μεταφορά από λογαριασμό σας σε λογαριασμό σας, παραγγελία μπλοκ επιταγών, πληρωμή δόσεων καρτών κ.λπ., δωρεάν σε οποιοδήποτε από τα 700 και πλέον Μηχανήματα Αυτόματων Συναλλαγών (ATM) του δικτύου της Εμπορική Bank ή με σχετική επιβάρυνση για ανάληψη ή ερώτηση υπολοίπου σε οποιοδήποτε ATM του Διατραπεζικού Συστήματος Συναλλαγών (ΔΙΑΣ). Δυνατότητα αλλαγής του προσωπικού κωδικού (PIN) από το δίκτυο των ATM της Εμπορική Bank (PIN CHANGE).
- Τηλεφωνική εξυπηρέτηση 24 ώρες / 7 μέρες μέσω της υπηρεσίας Εμπορική Phone Banking όπου μεταξύ άλλων είναι δυνατή η δήλωση κλοπής – απώλειας, υπόλοιπο και κίνηση πιστωτικής κάρτας.
- Εξυπηρέτηση μέσω internet 24 ώρες / 7 μέρες μέσω της υπηρεσίας Εμπορική e. Banking για πληρωμή κάρτας, δήλωση κλοπής – απώλειας, υπόλοιπο και κίνηση πιστωτικής κάρτας.
- Τρόποι πληρωμής της κάρτας σας :

- ο Με πάγια εντολή χρέωσης του αποταμιευτικού λογαριασμού που τηρείτε στην Εμπορική Bank , χωρίς πρόσθετες επιβαρύνσεις και περιττές μετακινήσεις από εσάς.
 - ο Όλο το 24ωρο μέσω ATM.
 - ο Μέσω internet 24 ώρες / 7 μέρες μέσω της υπηρεσίας Εμπορική e. Banking.
 - ο Σε οποιοδήποτε κατάστημα της Τράπεζάς μας .
- Άμεση αντικατάσταση της κάρτας σας σε περίπτωση απώλειας. Σε οποιοδήποτε μέρος του κόσμου κι αν βρίσκεστε, μπορείτε να τηλεφωνήσετε χωρίς χρέωση για τη δήλωση απώλειας της κάρτας σας, ενώ εάν το επιθυμείτε, σας καταβάλλονται μετρητά έκτακτης ανάγκης, μέχρι την παραλαβή της νέας κάρτας .

Σημαντικά προνόμια

- Επιστροφή τόκων έως και 30%,
 - Δυνατότητα δωρεάν συνδρομής για πάντα Δωρεάν συνδρομή για το πρώτο έτος.
 - Πρόσθετη κάρτα με μισή συνδρομή.
 - Δεύτερη πιστωτική κάρτα με δωρεάν συνδρομή.
 - Δωρεάν ασφαλιστική κάλυψη για τα ταξίδια σας
- Με την Εμπορική Bank Mastercard πληρώνετε εισιτήρια, ξενοδοχεία, ενοικίαση αυτοκινήτου και είστε ασφαλισμένοι για τις περιπτώσεις καθυστέρησης ή ματαίωσης της πτήσης σας, καθυστέρηση άφιξης αποσκευών, ταξιδιωτικού ατυχήματος, κ.ά.

Για αναλυτικότερη ενημέρωση :

- Απευθυνθείτε σε οποιοδήποτε Κατάστημα της Εμπορική Bank .
- Καλέστε στα τηλέφωνα 801111247 ή 210 6505000, 24 ώρες/ 7 ημέρες



4)ANT1 VISA

Ο Antenna και η Εμπορική Τράπεζα δημιούργησαν την κάρτα-σταθμό, που εγκαινιάζει μια καινούργια εποχή στις κάρτες. Σας προσφέρει όλα όσα προσφέρει μια κάρτα Visa και επιπλέον ατέλειωτες προσφορές, δώρα, ευκαιρίες, διαγωνισμούς, ψυχαγωγικά παιχνίδια. Μέσω του Antenna επικοινωνεί μαζί σας καθημερινά, χαρίζοντάς την ευκαιρία να κερδίσετε πολλά προνόμια.

Συναλλαγές με διεθνή αναγνώριση

Αποδοχή σε περισσότερες από 30.000.000 επιχειρήσεις στην Ελλάδα και ολόκληρο τον κόσμο.

Πρόγραμμα άτοκων μηνιαίων δόσεων με πάνω από 70.000 επιχειρήσεις σε όλη την Ελλάδα.

Πιστωτικό όριο: Έως 9.000€

Συμφέροντες οικονομικοί όροι

- Καμία επιβάρυνση από τόκους, εφόσον εξοφλείται εμπρόθεσμα ολόκληρος ο λογαριασμός σας.
- Δυνατότητα επιλογής του ύψους της μηνιαίας δόσης που καταβάλλετε, πέραν της ελάχιστης καταβολής του 2,5%.
- Ανταγωνιστικό επιτόκιο, από τα χαμηλότερα της αγοράς.

Άμεση εξυπηρέτηση σε όλον τον κόσμο

- Δυνατότητα ανάληψης μετρητών σε ολόκληρη την Ελλάδα, όλο το 24ωρο, ανάλογα με το πιστωτικό σας όριο, μέσω του δικτύου των 700 και πλέον Μηχανημάτων Αυτόματων Συναλλαγών (ATM) της Εμπορική Bank ή από οποιοδήποτε ATM σε όλο τον κόσμο με το σήμα VISA.
- Δυνατότητα ανάληψης μετρητών σε συνάλλαγμα από το παγκόσμιο δίκτυο Μηχανημάτων Αυτόματων Συναλλαγών (ATM) της VISA.
- Τραπεζικές συναλλαγές όλο το 24ωρο μέσω ATM. Για αναλήψεις, καταθέσεις, ενημέρωση υπολοίπων, μεταφορά από λογαριασμό σας σε λογαριασμό σας, παραγγελία μπλοκ επιταγών, πληρωμή δόσεων καρτών κ.λπ., δωρεάν σε οποιοδήποτε από τα 700 και πλέον Μηχανήματα Αυτόματων Συναλλαγών (ATM) του δικτύου της Εμπορική Bank ή με σχετική επιβάρυνση για ανάληψη ή ερώτηση υπολοίπου σε οποιοδήποτε ATM του Διατραπεζικού Συστήματος Συναλλαγών (ΔΙΑΣ). Δυνατότητα αλλαγής του προσωπικού κωδικού (PIN) από το δίκτυο των ATM της Εμπορική Bank (PIN CHANGE).

- Τηλεφωνική εξυπηρέτηση 24 ώρες / 7 μέρες μέσω της υπηρεσίας Emporiki Phone Banking όπου μεταξύ άλλων είναι δυνατή η δήλωση κλοπής – απώλειας, υπόλοιπο και κίνηση πιστωτικής κάρτας.
- Εξυπηρέτηση μέσω internet 24 ώρες / 7 μέρες μέσω της υπηρεσίας Emporiki e. Banking για πληρωμή κάρτας, δήλωση κλοπής – απώλειας, υπόλοιπο και κίνηση πιστωτικής κάρτας.
- Τρόποι πληρωμής της κάρτας σας :
 - Με πάγια εντολή χρέωσης του αποταμιευτικού λογαριασμού που τηρείτε στην Emporiki Bank , χωρίς πρόσθετες επιβαρύνσεις και περιττές μετακινήσεις από εσάς.
 - Όλο το 24ωρο μέσω ATM.
 - Μέσω internet 24 ώρες / 7 μέρες μέσω της υπηρεσίας Emporiki e. Banking.
 - Σε οποιοδήποτε κατάστημα της Τράπεζάς μας.
- Άμεση αντικατάσταση της κάρτας σας σε περίπτωση απώλειας. Σε οποιοδήποτε μέρος του κόσμου κι αν βρίσκεστε, μπορείτε να τηλεφωνήσετε χωρίς χρέωση για τη δήλωση απώλειας της κάρτας σας, ενώ εάν το επιθυμείτε, σας καταβάλλονται μετρητά έκτακτης ανάγκης, μέχρι την παραλαβή της νέας κάρτας (Visa Traveller's).

Σημαντικά προνόμια

- Επιστροφή τόκων έως και 30%,
 - Δυνατότητα δωρεάν συνδρομής για πάντα,
 - Δωρεάν συνδρομή για το πρώτο έτος.
 - Πρόσθετη κάρτα με μισή συνδρομή.
 - Δεύτερη πιστωτική κάρτα με δωρεάν συνδρομή.
 - Δωρεάν ασφαλιστική κάλυψη για τα ταξίδια σας.
- Με την Emporiki Bank ANT1 Visa πληρώνετε εισιτήρια, ξενοδοχεία, ενοικίαση αυτοκινήτου και είστε ασφαλισμένοι για τις περιπτώσεις καθυστέρησης ή ματαίωσης της πτήσης σας, καθυστέρηση άφιξης αποσκευών, ταξιδιωτικού ατυχήματος, κ.ά.
- Μοναδικές εκπτώσεις και δόσεις σε επιλεγμένες επιχειρήσεις.

Για αναλυτικότερη ενημέρωση :

- Απευθυνθείτε σε οποιοδήποτε Κατάστημα της Emporiki Bank .
- Καλέστε στα τηλέφωνα 801111247 ή 210 6505000, 24 ώρες/ 7 ημέρες

5)Εμπορική Bank Visa Business

Η Εμπορική Τράπεζα, σε συνεργασία με τον οργανισμό VISA, εκδίδει την επιχειρηματική κάρτα διευκόλυνσης συναλλαγών Εμπορική Bank Visa Business.

Η Εμποροκάρτα Visa Business απευθύνεται σε επιχειρήσεις και οργανισμούς που επιθυμούν να χορηγήσουν κάρτες στα στελέχη τους, σαν επιβράβευση ή πρόσθετη αμοιβή και για διευκόλυνση των εταιρικών τους δραστηριοτήτων.

Μετρήστε πλεονεκτήματα:

- Ουσιώδη οικονομία με τη μεγαλύτερη άτοκη περίοδο της αγοράς, μέχρι και 55 ημέρες.
- Αποδοχή σε περισσότερες από 30.000.000 επιχειρήσεις στην Ελλάδα και ολόκληρο τον κόσμο .
- Δυνατότητα πραγματοποίησης αγορών σε επιχειρήσεις κάθε είδους (ξενοδοχεία, ταξιδιωτικά γραφεία, εστιατόρια κ.λπ.)
- Παροχή μετρητών με πίστωση όλο το 24ωρο από το παγκόσμιο δίκτυο ATM της Visa
- Πλήρες πακέτο δωρεάν ασφαλιστικών καλύψεων (ιδιαίτερα αναβαθμισμένο)
- Δυνατότητα αλλαγής του προσωπικού κωδικού (PIN) από το δίκτυο των ATM της Εμπορικής Τράπεζας (pin change)
- Δωρεάν ασφαλιστικές καλύψεις

Για αναλυτικότερη ενημέρωση :

- Απευθυνθείτε σε οποιοδήποτε Κατάστημα της Εμπορικής Bank .
- Καλέστε στα τηλέφωνα 801111247 ή 210 6505000, 24 ώρες/ 7 ημέρες



6) Χρεωστική κάρτα Emporiki Bank VISA Debit

Η Emporiki Bank VISA-DEBIT είναι η κάρτα που σας παρέχει την δυνατότητα να κάνετε αγορές εύκολα και με ασφάλεια, με απευθείας χρέωση του λογαριασμού σας, χωρίς συνδρομή και τόκους και ταυτόχρονα να έχετε εύκολη πρόσβαση στους τραπεζικούς σας λογαριασμούς.

Η Emporiki Bank, φροντίζοντας για τη μέγιστη δυνατή ασφάλεια της πελατείας της, είναι η πρώτη Τράπεζα στην Ελλάδα που ενσωμάτωσε την τεχνολογία chip, σε χρεωστική κάρτα για μεγαλύτερη διασφάλιση των συναλλαγών σας.

Η Emporiki Bank VISA-DEBIT σας παρέχει τη δυνατότητα να πραγματοποιείτε:

- Αγορές όπου υπάρχει το σήμα VISA, στην Ελλάδα και το εξωτερικό, με άμεση χρέωση του συνδεδεμένου λογαριασμού σας
- Αναλήψεις μετρητών στην Ελλάδα, στα ATM της Emporiki Bank και σε όλα τα ATM με το σήμα VISA και ΔΙΑΣ
- Αναλήψεις μετρητών στο εξωτερικό, σε όλα τα ATM με το σήμα της VISA

Ειδικότερα:

- Επιλογή ημερήσιου ορίου αναλήψεων μετρητών από σας
- Δυνατότητα σύνδεσης έως και 10 λογαριασμών
- Αποστολή μηνιαίου αντίγραφου κίνησης του λογαριασμού
- Άμεση δωρεάν αντικατάσταση της κάρτας σε περίπτωση κλοπής ή απώλειας

Επιπλέον, στα ATM της Emporiki Bank μπορείτε με την Emporiki Bank Visa-Debit να πραγματοποιήσετε:

- Ανάλυση μετρητών από τους τραπεζικούς σας λογαριασμούς (Ταμειευτηρίου, Τρεχούμενους, Προνομιακούς)
- Κατάθεση μετρητών σε λογαριασμούς σας
- Ενημέρωση για το υπόλοιπο των λογαριασμών σας
- Ενημέρωση για το υπόλοιπο των Πιστωτικών Καρτών και του Ανοικτού Πιστωτικού Δανείου
- Αντίγραφο κίνησης (statement) Τρεχούμενου, Προνομιακού λογαριασμού για τις τελευταίες κινήσεις του λογαριασμού
- Μεταφορά ποσών μεταξύ των λογαριασμών σας
- Πληρωμή Πιστωτικών Καρτών της Emporiki Bank

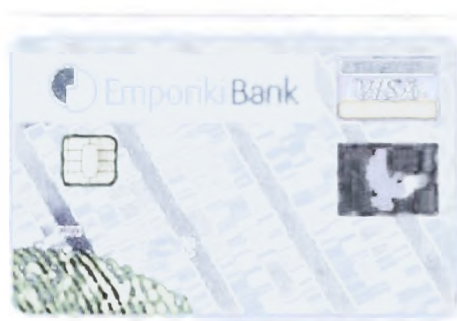
- Πληρωμή δόσεων Ανοικτού Προσωπικού Δανείου
- Έκδοση κωδικού αριθμού για χρήση του στις Τραπεζικές Υπηρεσίες Internet
- Αλλαγή προσωπικού κωδικού PIN
- Πληρωμή λογαριασμών ΔΕΗ, ΟΤΕ κ.α.

Πως θα την αποκτήσετε:

Η Εμπορική Bank VISA Debit χορηγείται ΔΩΡΕΑΝ σε όλους τους πελάτες, που τηρούν καταθετικό λογαριασμό στη Τράπεζα.

Διάρκεια:

5 χρόνια



8.3 Alpha Bank

ΔΑΝΕΙΑ

1) “ALPHA Όλα σε 1”

Για εσάς που δεν θέλετε να χάνετε τον χρόνο σας πληρώνοντας τις οφειλές σας σε διαφορετικές τράπεζες και σε διαφορετικές ημερομηνίες, η ALPHA BANK σας προσφέρει το “Πρόγραμμα Μεταφοράς Δανείων και Καρτών ALPHA Όλα σε 1” επιτυγχάνοντας την συγκέντρωση όλων των οφειλών σας σε μία μόνο χαμηλότερη δόση από αυτές που πληρώνατε μέχρι σήμερα. Όλα σε 1... δηλαδή νοικοκυρεμένα!

Ύψος Δανείου:

Από Ευρώ 1.500 έως Ευρώ 50.000.

Επιτόκιο:

- **Προνομιακό κυμαινόμενο επιτόκιο**, σήμερα 7,75% (πλέον εισφοράς Ν.128/75, 0,60%) το οποίο ισχύει για αιτήσεις έως 11.4.2008, με προϋπόθεση τη συνεπή εξυπηρέτηση του δανείου

Η

- Σταθερό επιτόκιο 9,50% (πλέον εισφοράς Ν.128/75, 0,60%)

Διάρκεια:

Από 6 έως 120 μήνες

Έξοδα Επεξεργασίας Αιτήματος:

Ευρώ 120 για ποσά έως Ευρώ 5.000 και Ευρώ 180 για ποσά άνω των Ευρώ 5.000.

Υποβολή αιτήσεως:

Μπορείτε να υποβάλετε αίτηση σε ένα από τα 374 Καταστήματά μας ή τηλεφωνώντας τώρα στο 801-11-701-801, έχοντας μαζί σας:

- Το Αστυνομικό Δελτίο Ταυτότητάς σας ή άλλο πιστοποιητικό.
- Το εκκαθαριστικό της εφορίας για την τελευταία οικονομική χρήση.
- τον τελευταίο λογαριασμό κάθε προϊόντος για το οποίο επιθυμείτε τη μεταφορά του.

Ασφάλιση Δανείου:

Προαιρετικό πρόγραμμα ασφάλισης δανείου με ευνοϊκή τιμολόγηση, το οποίο σας εξασφαλίζει από τυχαία και απρόβλεπτα γεγονότα που θα μπορούσαν να εμποδίσουν την ομαλή αποπληρωμή των δόσεων του δανείου σας. Το ασφαλιστικό αυτό πρόγραμμα προσαρμόζεται ακριβώς στο υψος και τη διάρκεια του δανείου σας και εξασφαλίζει εσάς και τους δικούς σας ανθρώπους, με το χαμηλότερο δυνατό κόστος, από απρόβλεπτα γεγονότα, αναλαμβάνοντας την αποπληρωμή (ολοσχερή εξόφληση) του υπολοίπου ανεξόφλητου δανείου καθώς και των δεδουλευμένων τόκων.

Τρόπος Εξυπηρέτησεως:

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

Συνολική Ετήσια Ποσοστιαία Πραγματική Επιβάρυνση:

Για ποσό Ευρώ 15.000, με κυμαινόμενο επιτόκιο 7,75% (πλέον εισφοράς Ν.128/75) το οποίο ισχύει για αιτήσεις έως 11.4.2008 με την προϋπόθεση συνεπούς εξυπηρητήσεως του δανείου, ή σταθερό επιτόκιο 9,50% (πλέον εισφοράς Ν.128/75), με έξοδα επεξεργασίας αιτήματος Ευρώ 180, διάρκεια δανείου και εξόφληση σε 120 μήνες, η Σ.Ε.Π.Π.Ε. ανέρχεται σε 8,63% (για κυμαινόμενο επιτόκιο) ή 10,39% (για σταθερό επιτόκιο).

2) Alpha Προσωπικό Δάνειο

Για εσάς που επιθυμείτε ένα προσωπικό δάνειο με συγκεκριμένη διάρκεια και σταθερή δόση, η Alpha Bank προσφέρει το **Alpha Προσωπικό Δάνειο** χωρίς δικαιολογητικά για την κάλυψη των προσωπικών σας αναγκών.

Ύψος Δανείου :

Από Ευρώ 1.500 έως Ευρώ 30.000.

Επιτόκιο :

Σταθερό για όλη τη διάρκεια του δανείου, σήμερα 12,50% (πλέον εισφοράς Ν.128/75, 0,60%).

Διάρκεια :

Από 6 έως 96 μήνες.

Έξοδα Επεξεργασίας Αιτήματος:

Ευρώ 120 για ποσά έως Ευρώ 5.000 και Ευρώ 180 για ποσά από Ευρώ 5.001 και άνω, τα οποία εισπράττονται εφάπαξ κατά την εκταμίευση του δανείου.

Ασφάλιση Δανείου:

Προαιρετικό πρόγραμμα ασφαλίσεως δανείου με ευνοϊκή τιμολόγηση, το οποίο σας εξασφαλίζει από τυχαία και απρόβλεπτα γεγονότα που θα μπορούσαν να εμποδίσουν την ομαλή αποπληρωμή των δόσεων του δανείου σας. Το ασφαλιστικό αυτό πρόγραμμα προσαρμόζεται ακριβώς στο ύψος και τη διάρκεια του δανείου σας και εξασφαλίζει εσάς και τους δικούς σας

ανθρώπους, με το χαμηλότερο δυνατό κόστος, από απρόβλεπτα γεγονότα, αναλαμβάνοντας την αποπληρωμή (ολοσχερή εξόφληση) του υπολοίπου ανεξόφλητου δανείου καθώς και των δεδουλευμένων τόκων.

Τρόπος Εξυπηρέτησεως:

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

Συνολική Ετήσια Ποσοστιαία Πραγματική Επιβάρυνση :

Για ποσό Ευρώ 6.000, με επιτόκιο 12,50% (πλέον εισφοράς Ν.128/75), με έξοδα επεξεργασίας αιτήματος Ευρώ 180 και εξόφληση σε 48 μήνες, η Σ.Ε.Π.Π.Ε. ανέρχεται σε 14,76%.

3) ALPHA X5

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

Ύψος Δανείου :

Από Ευρώ 3.000 έως Ευρώ 30.000.

Επιτόκιο :

Σταθερό για όλη τη διάρκεια του δανείου, 10,25% (πλέον εισφοράς Ν.128/75, 0,60%).

Διάρκεια :

Από 6 έως 96 μήνες.

Έξοδα Επεξεργασίας Αιτήματος:

Ευρώ 80 για ποσά έως Ευρώ 5.000 και Ευρώ 120 για ποσά άνω των Ευρώ 5.000.

Ασφάλιση Δανείου:

Προαιρετικό πρόγραμμα ασφαλίσεως δανείου με ευνοϊκή τιμολόγηση, το οποίο σας εξασφαλίζει από τυχαία και απρόβλεπτα γεγονότα που θα μπορούσαν να εμποδίσουν την ομαλή αποπληρωμή των δόσεων του δανείου σας. Το ασφαλιστικό αυτό πρόγραμμα προσαρμόζεται ακριβώς στο ύψος και τη διάρκεια του δανείου σας και εξασφαλίζει εσάς και τους δικούς σας

ανθρώπους, με το χαμηλότερο δυνατόν κόστος, από απρόβλεπτα γεγονότα, αναλαμβάνοντας την αποπληρωμή (ολοσχερή εξόφληση) του υπολοίπου ανεξόφλητου δανείου καθώς και των δεδουλευμένων τόκων.

Τρόπος Εξυπηρέτησεως :

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

Συνολική Ετήσια Ποσοστιαία Πραγματική Επιβάρυνση :

Για ποσό Ευρώ 10.000, με επιτόκιο 10,25% (πλέον εισφοράς Ν.128/75), με έξοδα επεξεργασίας αιτήματος Ευρώ 120 και εξόφληση σε 67 μήνες, η Σ.Ε.Π.Π.Ε. ανέρχεται σε 11,23%.

1) Alpha Bank Bonus Visa

Η νέα έξυπνη πιστωτική κάρτα με ενσωματωμένο smart chip για ασφαλείς συναλλαγές, η οποία επιβραβεύει *όλες* τις αγορές σας δίνοντάς σας τη δυνατότητα να προσφέρετε στον εαυτό σας το Bonus που επιθυμείτε!

Πρόγραμμα Επιβραβεύσεως Συναλλαγών Bonus

Η Alpha Bank ενώνει τις δυνάμεις της με την WIND, την AB Βασιλόπουλος, την Aegean Airlines, τη Hertz, τη BP και τα πολυκαταστήματα Fokas και σε συνεργασία με χιλιάδες καταστήματα δημιουργούν το μεγαλύτερο Πρόγραμμα Επιβραβεύσεως Συναλλαγών... με επίκεντρο εσάς!

Πρόκειται για το νέο πρόγραμμα που επιβραβεύει κάθε συναλλαγή σας με την κάρτα. Χρησιμοποιήστε τις για όλες τις απλές, μικρές ή μεγάλες σας αγορές όπου κι αν βρίσκεσθε, στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό, κερδίστε πόντους και εξαργυρώστε τους σε όλα τα καταστήματα συνεργατών του προγράμματος, επιλέγοντας αγαθά και υπηρεσίες που ταιριάζουν στις δικές σας ανάγκες και επιθυμίες!

Με την Alpha Bank Bonus Visa απολαμβάνετε επιπλέον μοναδικά προνόμια :

- * Plus Cash : επιτόκιο 9% για αναλήψεις μετρητών από το λογαριασμό της κάρτας άνω των Ευρώ 800

- Μεταφορά υπολοίπου από άλλες κάρτες με επιτόκιο 0% για 6 μήνες και στη συνέχεια 9% έως ολικής αποπληρωμής
 - Δωρεάν συνδρομή για πάντα για κάρτες που θα εκδοθούν έως 30.06.2008
 - Έκδοση έως και 2 πρόσθετων καρτών με χρέωση μισής συνδρομής, για τα αγαπημένα σας πρόσωπα
 - Ελάχιστη μηνιαία καταβολή μόνο 2%
 - Δυνατότητα εξοφλήσεως λογαριασμών μέσω παγίων εντολών
 - Δυνατότητα αναλήψεως μετρητών (cash advance) έως το πιστωτικό όριο της κάρτας, με ανώτατο όριο Ευρώ 5.000 μηνιαίως (ημερήσιο όριο Ευρώ 2.000) από τα δίκτυα των καταστημάτων και ATMs των τραπεζών στην Ελλάδα και στο εξωτερικό που συνεργάζονται με τη Visa International
 - Άτοκες δόσεις σε χιλιάδες επιχειρήσεις σε όλη την Ελλάδα
-
- Με την πρώτη σας συναλλαγή στις συνεργαζόμενες με το Πρόγραμμα Bonus επιχειρήσεις κερδίζετε 400 πόντους Bonus δώρο!

2) Alpha Bank Bonus American Express

Είναι η νέα έξυπνη πιστωτική κάρτα με ενσωματωμένο smart chip για ασφαλείς συναλλαγές, η οποία επιβραβεύει όλες τις αγορές σας δίνοντάς σας τη δυνατότητα να προσφέρετε στον εαυτό σας το Bonus που επιθυμείτε!

Πρόγραμμα Επιβραβεύσεως Συναλλαγών Bonus

Η Alpha Bank ενώνει τις δυνάμεις της με την WIND, την AB Βασιλόπουλος, την Aegean Airlines, τη Hertz, τη BP και τα πολυκαταστήματα Fokas και σε συνεργασία με χιλιάδες καταστήματα δημιουργούν το μεγαλύτερο Πρόγραμμα Επιβραβεύσεως Συναλλαγών... με επίκεντρο εσάς!

Πρόκειται για το νέο πρόγραμμα που επιβραβεύει κάθε συναλλαγή σας με την κάρτα. Χρησιμοποιήστε τις για όλες τις απλές, μικρές ή μεγάλες σας αγορές όπου κι αν βρίσκεσθε, στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό, κερδίστε πόντους και εξαργυρώστε τους σε όλα τα καταστήματα συνεργατών του προγράμματος, επιλέγοντας αγαθά και υπηρεσίες που ταιριάζουν στις δικές σας ανάγκες και επιθυμίες!

Με την Alpha Bank Bonus American Express απολαμβάνετε επιπλέον μοναδικά προνόμια :

- Plus Cash : επιτόκιο 9% για αναλήψεις μετρητών από το λογαριασμό της κάρτας άνω των Ευρώ 800

- Μεταφορά υπολοίπου από άλλες κάρτες με επιτόκιο 0% για 6 μήνες και στη συνέχεια 9% έως ολικής αποπληρωμής
- Δωρεάν συνδρομή για πάντα για κάρτες που θα εκδοθούν έως 30.06.2008
- Έκδοση έως και 2 πρόσθετων καρτών χωρίς συνδρομή, για τα αγαπημένα σας πρόσωπα
- Ελάχιστη μηνιαία καταβολή μόνο 2%
- Δυνατότητα εξοφλήσεως λογαριασμών μέσω παγίων εντολών
- Δυνατότητα αναλήψεως μετρητών (cash advance) έως το πιστωτικό όριο της κάρτας, με ανώτατο όριο Ευρώ 5.000 μηνιαίως (ημερήσιο όριο Ευρώ 2.000) από τα δίκτυα των καταστημάτων και ATMs των τραπεζών στην Ελλάδα και στο εξωτερικό που συνεργάζονται με την American Express Int.
- Άτοκες δόσεις σε χιλιάδες επιχειρήσεις σε όλη την Ελλάδα
- 400 πόντοι Bonus δώρο με την πρώτη σας συναλλαγή στις συνεργαζόμενες με το Πρόγραμμα Bonus !

3)Χρυσή Alpha Bank Visa

Η Χρυσή Alpha Bank Visa είναι μία κάρτα υψηλού κύρους που ανταμείβει τους κατόχους.

Οι «χρυσοί» κάτοχοι συμμετέχουν στο πρωτοποριακό Πρόγραμμα Επιβραβεύσεως μέσω του οποίου συλλέγουν ΑΘΛΑ τα οποία μπορούν κατόπιν να εξαργυρώνουν σε μοναδικά δώρα και υπηρεσίες μέσω καταλόγου.

Είναι ένα προϊόν υψηλού κύρους και επιπλέον προσφέρει "χρυσά" προνόμια:

- Το χαμηλότερο επιτόκιο της αγοράς 10,50% (πλέον εισφοράς Ν .128/75) για αγορές.
- Δυνατότητα αναλήψεως μετρητών λόγω δανείου στα πλαίσια του εγκριθέντος ορίου της κάρτας σας, με ανώτατο όριο Ευρώ 10.000 το μήνα στην Ελλάδα και το εξωτερικό (ημερήσιο όριο αναλήψεως Ευρώ 2.000).
- Δυνατότητα αγορών όπου υπάρχει το σήμα Visa σε εκατομμύρια επιχειρήσεις σε όλο τον κόσμο.
- Δυνατότητα αναλήψεως μετρητών 24 ώρες το 24ωρο από οποιοδήποτε Κατάστημα ή ΑΤΜ της Alpha Bank και οποιαδήποτε Τράπεζα στην Ελλάδα και το εξωτερικό με το σήμα Visa.
- Ευκολία στις πληρωμές σας με εξόφληση μόνο του 2% του υπολοίπου σας.

- Αγορές με άτοκες δόσεις σε χιλιάδες επιλεγμένες επιχειρήσεις σε όλη την Ελλάδα.
- Έκδοση μίας πρόσθετης κάρτας, με τη μισή συνδρομή, για τα αγαπημένα σας πρόσωπα.
- Ταξιδιωτική ασφάλεια και προστασία αγορών.

4) Alpha Bank MasterCard

Η Alpha Bank MasterCard είναι μία κάρτα που συνδυάζει πολλές ιδιότητες. Είναι **πιστωτική** και, εάν τηρείτε λογαριασμό στην Alpha Bank, χρησιμοποιείται και σαν τραπεζική κάρτα.

Με την Alpha Bank MasterCard μπορείτε να κάνετε τις **αγορές** σας, να γευματίσετε, να κινηθείτε, να ταξιδέψετε, να πληρώσετε τη διαμονή σας χωρίς μετρητά, σε 70.000 επιχειρήσεις στην Ελλάδα και σε εκατομμύρια επιχειρήσεις σε όλο τον κόσμο.

Απολαμβάνετε μοναδικά προνόμια:

- Plus Cash: επιτόκιο 9% για αναλήψεις μετρητών από το λογαριασμό της κάρτας άνω των Ευρώ 800
- **Μεταφορά υπολοίπου** από άλλες κάρτες με επιτόκιο 0% για 6 μήνες και στη συνέχεια 9% έως ολικής αποπληρωμής του ποσού της μεταφοράς
- Ευκολία στις πληρωμές σας με εξόφληση μόνο του 2% του υπολοίπου σας.
 - Δυνατότητα αναλήψεως μετρητών από το λογαριασμό της κάρτας στα πλαίσια του εγκριθέντος ορίου της κάρτας και με ανώτατο Ευρώ 5.000 μηνιαίως τόσο στην Ελλάδα όσο και στο εξωτερικό (ημερήσιο όριο αναλήψεως Ευρώ 2.000)
- Άτοκες δόσεις σε χιλιάδες επιλεγμένες επιχειρήσεις σε όλη την Ελλάδα
- Έκδοση έως και δύο πρόσθετων καρτών, με τη μισή συνδρομή, για τα αγαπημένα σας πρόσωπα
- Ολοκληρωμένο πρόγραμμα ταξιδιωτικής ασφάλειας σε συνεργασία με την Alpha Ασφαλιστική

Αν τηρείτε λογαριασμό καταθέσεων στην Alpha Bank, η Alpha Bank

MasterCard αποκτά μία ακόμη ιδιότητα. Αυτήν της τραπεζικής κάρτας. Έτσι, χρησιμοποιώντας την Alpha Bank MasterCard στα ΑΤΜ του δικτύου Alphanet 24 ώρες το 24ωρο, 365 ημέρες το χρόνο, μπορείτε:

- Να κάνετε ανάληψη μετρητών σε λίγα δευτερόλεπτα
- Να κάνετε κατάθεση μετρητών ή επιταγών
- Να ενημερώνεστε για το υπόλοιπο του τραπεζικού λογαριασμού σας
- Να μεταβάλλετε το ημερήσιο όριο αναλήψεων μετρητών από τον τραπεζικό λογαριασμό σας
- Να βλέπετε τυπωμένες τις δέκα τελευταίες κινήσεις του τραπεζικού λογαριασμού σας
- Να ενημερώνεστε για τους τόκους των καταθέσεών σας
- Να μεταβάλλετε τον προσωπικό κωδικό αριθμό σας (PIN)
- Να ενημερώνεστε για το υπόλοιπο των πιστωτικών καρτών σας
- Να πληρώνετε το λογαριασμό της κάρτας σας.

Επίσης, μπορείτε να κάνετε αναλήψεις καθώς και να ενημερώνεστε για το υπόλοιπο του λογαριασμού σας, στο πανελλαδικό δίκτυο ΑΤΜ των τραπεζών που συμμετέχουν στο διατραπεζικό σύστημα ΔΙΑΣΝΕΤ.

Εφόσον είσθε συνδρομητές του συστήματος Alpha Web Banking, έχετε τη δυνατότητα να λαμβάνετε πληροφορίες σχετικά με την κάρτα σας (τρέχον υπόλοιπο, τελευταίο εκκαθαριστικό κ.λπ.) καθώς και να εξοφλείτε το λογαριασμό σας.

8.4 PROBANK

1)PROBANK VISA ELECTRON

Η PROBANK VISA ELECTRON είναι μία πιστωτική κάρτα, που σας προστατεύει στις συναλλαγές σας και σας προσφέρει:

- **Παγκοσμιότητα:** παρέχει τη δυνατότητα να τη χρησιμοποιείτε σε κάθε συμβεβλημένη επιχείρηση που δέχεται VISA, στην Ελλάδα και το εξωτερικό για την αγορά αγαθών, σε εστιατόρια, ξενοδοχεία, ταξιδιωτικά γραφεία κ.α.
- **Προγραμματισμό:** προσφέρει, κάθε μήνα, λεπτομερή ανάλυση των δαπανών σας προγραμματίζοντας έτσι τις αγορές σας καθώς και τον τρόπο πληρωμής τους

- **Ασφάλεια:** μειώνει τον κίνδυνο απώλειας χρημάτων, ενώ σε περίπτωση απώλειας της κάρτας σας έχετε άμεσα δωρεάν αντικατάσταση
- **Ευελιξία:** σε περίπτωση που χρειαστείτε μετρητά, έχετε τη δυνατότητα να κάνετε ανάληψη από οποιαδήποτε τράπεζα του εσωτερικού και του εξωτερικού, που είναι συμβεβλημένη με το δίκτυο της VISA
- **Αμεσότητα:** κάθε πληρωμή έναντι του λογαριασμού ενημερώνει αυτόματα το υπόλοιπο, με αποτέλεσμα τη δυνατότητα άμεσης χρήσης του ποσού της πληρωμής για όποια αγορά

ΑΠΟΛΑΥΣΤΕ ΠΡΟΝΟΜΙΑ!

- δωρεάν συνδρομή για πάντα, χωρίς προϋποθέσεις!
- χωρίς ταχυδρομικά έξοδα,
- χωρίς έξοδα υπέρβασης ορίου,
- χωρίς έξοδα ανάληψης μετρητών, από όλα τα ATM της **PROBANK** και όλων των άλλων τραπεζών στην Ελλάδα και στο εξωτερικό.
- δυνατότητα ετήσιας ποσοστιαίας μείωσης του επιτοκίου της κατά 7%, εφόσον εξοφλείτε έγκαιρα το ελάχιστο της δόσης στην διάρκεια του έτους
- δυνατότητα μεταφοράς υπολοίπου, από οποιαδήποτε άλλη τράπεζα, με προνομιακό επιτόκιο 6% για 6 μήνες!
- μέχρι 50 ημέρες άτοκη περίοδο αγορών!
- δυνατότητα αλλαγής του προσωπικού σας αριθμού (PIN)!
- ελάχιστη καταβολή 3% του εκάστοτε υπολοίπου!
- ειδικές προσφορές για αγορές με άτοκες δόσεις!
- αναπροσαρμογή πιστωτικών ορίων!
- δωρεάν ταξιδιωτική ασφάλιση.

ΤΡΟΠΟΙ ΠΛΗΡΩΜΗΣ

Μπορείτε να εξοφλείτε το υπόλοιπο του λογαριασμού σας:

- με αυτόματη χρέωση καταθετικού λογαριασμού για πληρωμή της ελάχιστης ή ολικής οφειλής
- σε ταμεία της **PROBANK**
- σε ATM της **PROBANK**, με μετρητά ή μεταφορά από καταθετικό λογαριασμό ή χρησιμοποιώντας την κάρτα αναλήψεων **PROBANK24**

Υπηρεσίες από ATM

Χρησιμοποιώντας τα ATM της **PROBANK** μπορείτε ανά πάσα στιγμή:

- να κάνετε αναλήψεις μετρητών ανέξοδα
- να πληρώνετε το λογαριασμό της κάρτας σας

- να ενημερώνεστε για το ύψος του τρέχοντος υπολοίπου
- να ενημερώνεστε για το διαθέσιμο υπόλοιπο για ανάληψη μετρητών στην Ελλάδα και το εξωτερικό



2)PROBANK VISA GOLD

Με την **PROBANK VISA GOLD** απολαμβάνετε "χρυσό" πιστωτικό όριο και ταυτόχρονα:

- **Παγκοσμιότητα:** παρέχει τη δυνατότητα να τη χρησιμοποιείτε σε κάθε συμβεβλημένη επιχείρηση που δέχεται VISA, στην Ελλάδα και το εξωτερικό για την αγορά αγαθών, σε εστιατόρια, ξενοδοχεία, ταξιδιωτικά γραφεία κ.α.
- **Προγραμματισμό:** προσφέρει κάθε μήνα λεπτομερή ανάλυση των δαπανών σας προγραμματίζοντας έτσι τις αγορές σας καθώς και τον τρόπο πληρωμής τους
- **Ασφάλεια:** μειώνει τον κίνδυνο απώλειας χρημάτων, ενώ σε περίπτωση απώλειας της κάρτας σας έχετε άμεσα δωρεάν αντικατάσταση
- **Ευελιξία:** σε περίπτωση που χρειαστείτε μετρητά έχετε τη δυνατότητα να κάνετε ανάληψη από οποιαδήποτε τράπεζα του εσωτερικού και του εξωτερικού, που είναι συμβεβλημένη με το δίκτυο της VISA
- **Αμεσότητα:** κάθε πληρωμή έναντι του λογαριασμού ενημερώνει αυτόματα το υπόλοιπο με αποτέλεσμα τη δυνατότητα άμεσης χρήσης του ποσού της πληρωμής για όποια αγορά

ΑΠΟΛΑΥΣΤΕ ΠΡΟΝΟΜΙΑ!

- δωρεάν συνδρομή για πάντα ακόμα και στους πρόσθετους κατόχους , χωρίς προϋποθέσεις!
- χωρίς έξοδα ταχυδρομικά,
- χωρίς έξοδα υπέρβασης ορίου,
- χωρίς έξοδα ανάληψης μετρητών από όλα τα ΑΤΜ της PROBANK και όλων των άλλων τραπεζών στην Ελλάδα και στο εξωτερικό.

- δυνατότητα ετήσιας ποσοστιαίας μείωσης του επιτοκίου της κατά **7%** εφόσον εξοφλείτε έγκαιρα το ελάχιστο της δόσης στην διάρκεια του έτους
- δυνατότητα μεταφοράς υπολοίπου από οποιαδήποτε άλλη τράπεζα με προνομιακό επιτόκιο **6%** για 6 μήνες!
- μέχρι 50 ημέρες άτοκη περίοδο αγορών!
- αλλαγή του προσωπικού σας αριθμού (PIN)!
- ελάχιστη καταβολή **3%** του εκάστοτε υπολοίπου!
- ειδικές προσφορές για αγορές με άτοκες δόσεις!
- αναπροσαρμογή πιστωτικών ορίων !
- δωρεάν ταξιδιωτική ασφάλιση.

ΤΡΟΠΟΙ ΠΛΗΡΩΜΗΣ

Μπορείτε να εξοφλείτε το υπόλοιπο του λογαριασμού σας:

- με αυτόματη χρέωση καταθετικού λογαριασμού για πληρωμή της ελάχιστης ή ολικής οφειλής
- σε ταμεία της **PROBANK**
- σε ΑΤΜ της **PROBANK** με μετρητά ή μεταφορά από καταθετικό λογαριασμό ή χρησιμοποιώντας την κάρτα αναλήψεων **PROBANK24**

ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΑΠΟ ΑΤΜ

Χρησιμοποιώντας τα ΑΤΜ της **PROBANK** μπορείτε ανά πάσα στιγμή:

- να κάνετε αναλήψεις μετρητών ανέξοδα
- να πληρώνετε το λογαριασμό της κάρτας σας
- να ενημερώνεστε για το ύψος του τρέχοντος υπολοίπου
- να ενημερώνεστε για το διαθέσιμο υπόλοιπο για ανάληψη μετρητών στην Ελλάδα και το εξωτερικό



3)PROBANK VISA CLASSIC

Με την **PROBANK VISA CLASSIC** έχετε στα χέρια σας μία πιστωτική κάρτα, που σας εγγυάται την ποιότητα των προσφερόμενων υπηρεσιών και σας παρέχει:

- **Παγκοσμιότητα:** παρέχει τη δυνατότητα να τη χρησιμοποιείτε σε κάθε συμβεβλημένη επιχείρηση που δέχεται VISA, στην Ελλάδα και το εξωτερικό για την αγορά αγαθών, σε εστιατόρια, ξενοδοχεία, ταξιδιωτικά γραφεία κ.α.
- **Προγραμματισμό:** προσφέρει κάθε μήνα λεπτομερή ανάλυση των δαπανών σας προγραμματίζοντας έτσι τις αγορές σας καθώς και τον τρόπο πληρωμής τους
- **Ασφάλεια:** μειώνει τον κίνδυνο απώλειας χρημάτων, ενώ σε περίπτωση απώλειας της κάρτας σας έχετε άμεσα δωρεάν αντικατάσταση
- **Ευελιξία:** σε περίπτωση που χρειαστείτε μετρητά έχετε τη δυνατότητα να κάνετε ανάληψη από οποιαδήποτε τράπεζα του εσωτερικού και του εξωτερικού, που είναι συμβεβλημένη με το δίκτυο της VISA
- **Αμεσότητα:** κάθε πληρωμή έναντι του λογαριασμού ενημερώνει αυτόματα το υπόλοιπο με αποτέλεσμα τη δυνατότητα άμεσης χρήσης του ποσού της πληρωμής για όποια αγορά

ΑΠΟΛΑΥΣΤΕ ΠΡΟΝΟΜΙΑ!

- δωρεάν συνδρομή για πάντα ακόμα και στους πρόσθετους κατόχους , χωρίς προϋποθέσεις!
- χωρίς έξοδα ταχυδρομικά,
- χωρίς έξοδα υπέρβασης ορίου,
- χωρίς έξοδα ανάληψης μετρητών από όλα τα ΑΤΜ της PROBANK και όλων των άλλων τραπεζών στην Ελλάδα και στο εξωτερικό.
- δυνατότητα ετήσιας ποσοστιαίας μείωσης του επιτοκίου της κατά 7% εφόσον εξοφλείτε έγκαιρα το ελάχιστο της δόσης στην διάρκεια του έτους
- δυνατότητα μεταφοράς υπολοίπου από οποιαδήποτε άλλη τράπεζα με προνομιακό επιτόκιο 6% για 6 μήνες!
- μέχρι 50 ημέρες άτοκη περίοδο αγορών!
- αλλαγή του προσωπικού σας αριθμού (PIN)!
- ελάχιστη καταβολή 3% του εκάστοτε υπολοίπου!
- ειδικές προσφορές για αγορές με άτοκες δόσεις!
- αναπροσαρμογή πιστωτικών ορίων!
- δωρεάν ταξιδιωτική ασφάλιση.

ΤΡΟΠΟΙ ΠΛΗΡΩΜΗΣ

Μπορείτε να εξοφλείτε το υπόλοιπο του λογαριασμού σας:

- με αυτόματη χρέωση καταθετικού λογαριασμού για πληρωμή της ελάχιστης ή ολικής οφειλής
- σε ταμεία της **PROBANK**
- σε ΑΤΜ της **PROBANK** με μετρητά ή μεταφορά από καταθετικό λογαριασμό ή χρησιμοποιώντας την κάρτα αναλήψεων **PROBANK24**

Υπηρεσίες από ΑΤΜ

Χρησιμοποιώντας τα ΑΤΜ της **PROBANK** μπορείτε ανά πάσα στιγμή:

- να κάνετε αναλήψεις μετρητών ανέξοδα
- να πληρώνετε το λογαριασμό της κάρτας σας
- να ενημερώνεστε για το ύψος του τρέχοντος υπολοίπου
- να ενημερώνεστε για το διαθέσιμο υπόλοιπο για ανάληψη μετρητών στην Ελλάδα και το εξωτερικό



Στα πλαίσια της ευρύτερης εξυπηρέτησης των πελατών μας για συνεχή παροχή ολοκληρωμένων και εγγυημένων τραπεζικών υπηρεσιών στην **PROBANK**, σχεδιάσαμε και σας προτείνουμε την **PROBANK VISA BUSINESS** αποσκοπώντας στην αποτελεσματική και ευέλικτη ικανοποίηση των χρηματοδοτικών σας αναγκών.

Η **PROBANK VISA BUSINESS** είναι μία διεθνής κάρτα και απευθύνεται σε στελέχη εταιρειών για πληρωμή κάθε είδους εταιρικών δαπανών καθώς και για ανάληψη μετρητών.

Με τη χρήση της **PROBANK VISA BUSINESS** η εταιρεία απολαμβάνει μία σειρά από πλεονεκτήματα όπως, καλύτερη παρακολούθηση των εταιρικών δαπανών, μείωση του κόστους χρηματοδότησης των εταιρικών δαπανών των στελεχών της, κατάργηση προκαταβολών μετρητών σε ευρώ ή συνάλλαγμα κ.α.

Ταυτόχρονα, η **PROBANK VISA BUSINESS** παρέχει:

- **Παγκοσμιότητα:** παρέχει τη δυνατότητα να τη χρησιμοποιείτε σε κάθε συμβεβλημένη επιχείρηση που δέχεται VISA, στην Ελλάδα και το εξωτερικό για την αγορά αγαθών, σε εστιατόρια, ξενοδοχεία, ταξιδιωτικά γραφεία κ.α.
- **Προγραμματισμό:** προσφέρει κάθε μήνα λεπτομερή ανάλυση των δαπανών σας προγραμματίζοντας έτσι τις αγορές σας καθώς και τον τρόπο πληρωμής τους
- **Ασφάλεια:** μειώνει τον κίνδυνο απώλειας χρημάτων, ενώ σε περίπτωση απώλειας της κάρτας σας έχετε άμεσα δωρεάν αντικατάσταση
- **Ευελιξία:** σε περίπτωση που χρειαστείτε μετρητά έχετε τη δυνατότητα να κάνετε ανάληψη από οποιαδήποτε τράπεζα του εσωτερικού και του εξωτερικού, που είναι συμβεβλημένη με το δίκτυο της VISA
- **Αμεσότητα:** κάθε πληρωμή έναντι του λογαριασμού ενημερώνει αυτόματα το υπόλοιπο με αποτέλεσμα την δυνατότητα άμεσης χρήσης του ποσού της πληρωμής για όποια αγορά
- **Δωρεάν ταξιδιωτική ασφάλιση.**

ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΑΠΟ ΑΤΜ

Χρησιμοποιώντας τα ΑΤΜ της **PROBANK** μπορείτε ανά πάσα στιγμή:

- να κάνετε αναλήψεις μετρητών ανέξοδα
- να πληρώνετε το λογαριασμό της κάρτας σας
- να ενημερώνεστε για το ύψος του τρέχοντος υπολοίπου
- να ενημερώνεστε για το διαθέσιμο υπόλοιπο για ανάληψη μετρητών στην Ελλάδα και το εξωτερικό

8.5 ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ

1) Πειραιώς Visa Classic

- Αγορές σε περισσότερες από 30.000.000 επιχειρήσεις στην Ελλάδα και το εξωτερικό.
- Αγορές με άτοκες δόσεις σε επιλεγμένα καταστήματα σε όλη την Ελλάδα.
- Δωρεάν συνδρομή για τον πρώτο χρόνο και δωρεάν συνδρομή για πάντα, ανάλογα με τον τζίρο της κάρτας.
- Δωρεάν πρόσθετες κάρτες για πάντα.
- Ανταγωνιστικό επιτόκιο.
- Ελάχιστη μηνιαία καταβολή μόνο 2% του εκάστοτε υπολοίπου.

- Δυνατότητα ανάληψης μετρητών από όλα τα ΑΤΜ με το σήμα Visa στην Ελλάδα και το εξωτερικό μέχρι 50% του πιστωτικού ορίου με ελάχιστο ποσό τα €800 και μέγιστο τα €3.000.
- Δωρεάν ταξιδιωτική ασφάλιση για ταξίδια που έχουν πληρωθεί με την κάρτα.
- Δωρεάν ιατρική βοήθεια στο εξωτερικό.
- Δωρεάν ασφαλιστική κάλυψη αγορών (Shopping protection) για αγορές στην Ελλάδα με χρήση της κάρτας μέχρι 6 μήνες μετά την αγορά.
- Κάλυψη του υπολοίπου του λογαριασμού της κάρτας σε περίπτωση απώλειας ή μόνιμης ολικής ανικανότητας.
- Ευελιξία στον τρόπο πληρωμής (αυτόματη εξόφληση, winbank internet, winbank phone, ΑΤΜ, καταστήματα Πειραιώς, ταχυπληρωμή).
- Άμεση δωρεάν αντικατάσταση της κάρτας σε περίπτωση κλοπής ή απώλειας με ένα τηλεφώνημα στο 801 802 803 804 για κλήσεις από σταθερό ή στο 210 3288000 από κινητό ή το εξωτερικό (24 ώρες την ημέρα - 7 ημέρες την εβδομάδα)



2) Πειραιώς Visa Gold

- Αγορές σε περισσότερες από 30.000.000 επιχειρήσεις στην Ελλάδα και το εξωτερικό.
- Αγορές με άτοκες δόσεις σε επιλεγμένα καταστήματα σε όλη την Ελλάδα.
- Δωρεάν συνδρομή για τον πρώτο χρόνο και δωρεάν συνδρομή για πάντα, ανάλογα με τον τζίρο της κάρτας.
- Δωρεάν πρόσθετες κάρτες για πάντα.
- Ανταγωνιστικό επιτόκιο.
- Ελάχιστη μηνιαία καταβολή μόνο 2% του εκάστοτε υπολοίπου.
- Υψηλά πιστωτικά όρια.

- Δυνατότητα ανάληψης μετρητών από όλα τα ATM με το σήμα Visa στην Ελλάδα και το εξωτερικό μέχρι 50% του πιστωτικού ορίου με ελάχιστο ποσό τα €3.000 και μέγιστο τα €4.000.
- Δωρεάν ταξιδιωτική ασφάλιση για ταξίδια που έχουν πληρωθεί με την κάρτα.
- Δωρεάν ιατρική βοήθεια στο εξωτερικό.
- Δωρεάν ασφαλιστική κάλυψη αγορών (Shopping protection) για αγορές στην Ελλάδα με χρήση της κάρτας μέχρι 6 μήνες μετά την αγορά.
- Κάλυψη του υπολοίπου του λογαριασμού της κάρτας σε περίπτωση απώλειας ή μόνιμης ολικής ανικανότητας.
- Ευελιξία στον τρόπο πληρωμής (αυτόματη εξόφληση, winbank internet, winbank phone, ATM, καταστήματα Πειραιώς, ταχυπληρωμή).
- Άμεση δωρεάν αντικατάσταση της κάρτας σε περίπτωση κλοπής ή απώλειας με ένα τηλεφώνημα στο 801 802 803 804 για κλήσεις από σταθερό ή στο 210 3288000 από κινητό ή το εξωτερικό (24 ώρες την ημέρα - 7 ημέρες την εβδομάδα)



3) Πειραιώς Visa Electron

- Αγορές σε περισσότερες από 30.000.000 επιχειρήσεις στην Ελλάδα και το εξωτερικό
- Αγορές με άτοκες δόσεις σε επιλεγμένα καταστήματα σε όλη την Ελλάδα
- Δωρεάν συνδρομή για τον πρώτο χρόνο και δωρεάν συνδρομή για πάντα, ανάλογα με τον τζίρο της κάρτας
- Δωρεάν πρόσθετες κάρτες για πάντα
- Ανταγωνιστικό επιτόκιο
- Ελάχιστη μηνιαία καταβολή μόνο 2% του εκάστοτε υπολοίπου
- Δυνατότητα ανάληψης μετρητών από όλα τα ATM με το σήμα Visa
 - στην Ελλάδα μέχρι €400 το μήνα, ανάλογα με το πιστωτικό όριο
 - στο εξωτερικό όσο το διαθέσιμο πιστωτικό όριο της κάρτας, με μέγιστο ποσό ανάληψης €1.000 το μήνα

- Ευελιξία στον τρόπο πληρωμής (αυτόματη εξόφληση, winbank internet, winbank phone, ΑΤΜ, καταστήματα Πειραιώς, ταχυπληρωμή)

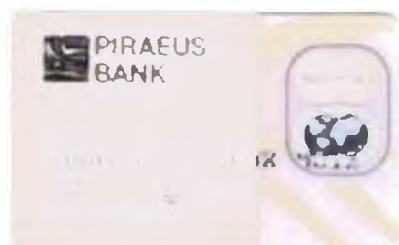
Άμεση δωρεάν αντικατάσταση της κάρτας σε περίπτωση κλοπής ή απώλειας με ένα τηλεφώνημα στο 801 802 803 804 για κλήσεις από σταθερό ή στο 210 3288000 από κινητό ή το εξωτερικό (24 ώρες την ημέρα - 7 ημέρες την εβδομάδα)



4) Πειραιώς Mastercard

- Αγορές σε περισσότερες από 32.000.000 επιχειρήσεις στην Ελλάδα και το εξωτερικό.
- Αγορές με άτοκες δόσεις σε επιλεγμένα καταστήματα σε όλη την Ελλάδα.
- Δωρεάν συνδρομή για τον πρώτο χρόνο και δωρεάν συνδρομή για πάντα, ανάλογα με τον τζίρο της κάρτας.
- Δωρεάν πρόσθετες κάρτες για πάντα.
- Ανταγωνιστικό επιτόκιο.
- Ελάχιστη μηνιαία καταβολή μόνο 2% του εκάστοτε υπολοίπου.
- Δυνατότητα ανάληψης μετρητών από όλα τα ΑΤΜ με το σήμα Mastercard στην Ελλάδα και το εξωτερικό μέχρι 50% του πιστωτικού ορίου με ελάχιστο ποσό τα €800 και μέγιστο τα €3.000.
- Δωρεάν ταξιδιωτική ασφάλιση για ταξίδια που έχουν πληρωθεί με την κάρτα.
- Δωρεάν ιατρική βοήθεια στο εξωτερικό.
- Δωρεάν ασφαλιστική κάλυψη αγορών (Shopping protection) για αγορές στην Ελλάδα με χρήση της κάρτας μέχρι 6 μήνες μετά την αγορά.
- Κάλυψη του υπολοίπου του λογαριασμού της κάρτας σε περίπτωση απώλειας ή μόνιμης ολικής ανικανότητας.
- Ευελιξία στον τρόπο πληρωμής (αυτόματη εξόφληση, winbank internet, winbank phone, ΑΤΜ, καταστήματα Πειραιώς, ταχυπληρωμή).
- Άμεση δωρεάν αντικατάσταση της κάρτας σε περίπτωση κλοπής ή απώλειας με ένα τηλεφώνημα στο 801 802 803 804 για κλήσεις από

σταθερό ή στο 210 3288000 από κινητό ή το εξωτερικό (24 ώρες την ημέρα - 7 ημέρες την εβδομάδα).



5) Ευρωπαϊκή Πίστη Life Card Visa

Η Τράπεζα Πειραιώς σε συνεργασία με την Ευρωπαϊκή Πίστη προχώρησαν στην έκδοση ενός καινούργιου πιστωτικού προϊόντος, της Life Card VISA. Η έκδοση της Life Card VISA παρέχει την δυνατότητα στους ασφαλισμένους της Ευρωπαϊκής Πίστης να μειώνουν τα ασφάλιστρά τους, χρησιμοποιώντας την Life Card VISA στις καθημερινές τους συναλλαγές.

- Επιστροφή 1% για κάθε συναλλαγή που πραγματοποιείται στην κάρτα. Το ποσό της επιστροφής που συγκεντρώνεται επιστρέφεται ως έκπτωση στα ασφάλιστρα του κατόχου.
- Δικαίωμα εξόφλησης των ετήσιων ασφαλίσεων έως και σε 12 άτοκες μηνιαίες δόσεις.
- Αγορές σε περισσότερες από 30.000.000 επιχειρήσεις στην Ελλάδα και το εξωτερικό.
- Αγορές με άτοκες δόσεις σε επιλεγμένα καταστήματα σε όλη την Ελλάδα.
- Δωρεάν συνδρομή για πάντα.
- Ανταγωνιστικό επιτόκιο.
- Ελάχιστη μηνιαία καταβολή μόνο 2% του εκάστοτε υπολοίπου.
- Δυνατότητα ανάληψης μετρητών από όλα τα ATM με το σήμα Visa στην Ελλάδα και το εξωτερικό μέχρι 50% του πιστωτικού ορίου με ελάχιστο ποσό τα €800 και μέγιστο τα €3.000.
- Δωρεάν ταξιδιωτική ασφάλιση για ταξίδια που έχουν πληρωθεί με την κάρτα.
- Δωρεάν ιατρική βοήθεια στο εξωτερικό.
- Δωρεάν ασφαλιστική κάλυψη αγορών (Shopping protection) για αγορές στην Ελλάδα με χρήση της κάρτας μέχρι 6 μήνες μετά την αγορά.

- Κάλυψη του υπολοίπου του λογαριασμού της κάρτας σε περίπτωση απώλειας ή μόνιμης ολικής ανικανότητας.
- Ευελιξία στον τρόπο πληρωμής (αυτόματη εξόφληση, winbank internet, winbank phone, ΑΤΜ, καταστήματα Πειραιώς, ταχυπληρωμή).
- Άμεση δωρεάν αντικατάσταση της κάρτας σε περίπτωση κλοπής ή απώλειας με ένα τηλεφώνημα στο 801 802 803 804 για κλήσεις από σταθερό ή στο 210 3288000 από κινητό ή το εξωτερικό (24 ώρες την ημέρα - 7 ημέρες την εβδομάδα).



8.6 ΑΤΕ ΤΡΑΠΕΖΑ

1)ΑΤΕ Smart

Αυξήστε την αξία του ακινήτου σας με τον πιο smart τρόπο! Αποκτήστε σήμερα έως €150.000 μετρητά με το νέο πρόγραμμα καταναλωτικής πίστης ΑΤΕ Smart με διασφάλιση ακινήτου.

Ακόμη, μεταφέρετε σήμερα στην ΑΤΕbank τα υπόλοιπα των προσωπικών και καταναλωτικών δανείων σας από άλλες τράπεζες, με το πιο χαμηλό επιτόκιο της αγοράς, και μεγάλη διάρκεια αποπληρωμής!

Ποια οφέλη απολαμβάνετε:

- Πρόσβαση σε μετρητά για κάλυψη προσωπικών αναγκών
- Χαμηλό σταθερό επιτόκιο για τα 3 πρώτα έτη και στη συνέχεια δυνατότητα επιλογής μεταξύ σταθερού ή κυμαινόμενου επιτοκίου
- Μεγάλη διάρκεια αποπληρωμής που φτάνει τα 25 έτη
- Συγκέντρωση οφειλών από άλλες Τράπεζες σε μία μόνο,

χαμηλή, σταθερή δόση

Τι σας προσφέρει το πρόγραμμα:

- Χρηματοδότηση έως και €150.000 με βάση την εμπορική αξία του ακινήτου που προσφέρεται ως διασφάλιση.

Επιτόκιο:

- 5,10%* σταθερό επιτόκιο για τα 3 πρώτα χρόνια.
- Στο τέλος της 3ετίας έχετε τη δυνατότητα να επιλέξετε είτε σταθερό επιτόκιο 3ετίας (σήμερα 5,10%*), είτε σταθερό επιτόκιο 5ετίας (σήμερα 5,40%*), είτε κυμαινόμενο επιτόκιο (σήμερα 6,50%*)

*(τα δάνεια επιβαρύνονται με την εισφορά 0,60% ετησίως υπέρ του Ν.128/75)

Δόση Δανείου: Η ενδεικτική μηνιαία δόση ανά € 1.000 με ονομαστικό επιτόκιο 3ετίας 5,10% και εξόφληση σε 48 μήνες ανέρχεται σε € 23,35*

*Στην παραπάνω ενδεικτική δόση συμπεριλαμβάνεται η εισφορά 0,60% του Ν.128/75

Διάρκεια Δανείου: Ανώτατη διάρκεια μέχρι 25 χρόνια

- **Περίοδος Χάριτος:** Μέχρι 6 μήνες, με ή χωρίς κεφαλαιοποίηση τόκων
- **Αποπληρωμή:** Μηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις. Η πρόωρη αποπληρωμή δανείου, γίνεται χωρίς καμία επιβάρυνση, αφού εξοφληθεί στο σύνολό της η τρέχουσα άληκτη δόση
- **Επιπλέον παροχές:** Πιστωτική κάρτα δωρεάν για τον 1ο χρόνο
Δυνατότητα αναχρηματοδότησης οφειλών από άλλες .

2) Προσωπικά Δάνεια έως €6.000

Ύψος Δανείου:

από € 1.000 έως € 6.000

Επιτόκιο:

Σταθερό επιτόκιο 11,00%* ή Κυμαινόμενο επιτόκιο 11,25%*

*(τα δάνεια επιβαρύνονται με την εισφορά 0,60% ετησίως υπέρ του Ν.128/75)

Δόση Δανείου:

Η ενδεικτική μηνιαία δόση με σταθερό επιτόκιο 11,00%, για δάνειο € 6.000 για 48 μήνες είναι € 156,83.

Περίοδος Χάριτος:

Μέχρι 6 μήνες

Διάρκεια Δανείου:

Μέχρι 48 μήνες

Αποπληρωμή Δανείου:

Μηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις

Χρόνος Έγκρισης:

Μέχρι 2 ημέρες

Επιπλέον παροχές:

Μαζί με κάθε προσωπικό δάνειο χορηγείται πιστωτική κάρτα με δωρεάν συνδρομή για ένα έτος και με επιτόκιο από τα χαμηλότερα της αγοράς.

Δικαιολογητικά:

- Αίτηση χορήγησης δανείου
- Δελτίο Αστυνομικής Ταυτότητας ή Διαβατήριο σε ισχύ
- Εκκαθαριστικό φόρου εισοδήματος τρέχοντος έτους (αν δεν υπάρχει, τότε Έντυπο φορολογικής δήλωσης Ε1 ή εκκαθαριστικό φόρου εισοδήματος προηγούμενου έτους)
- Δήλωση στοιχείων ακινήτου - Έντυπο Ε9 της τελευταίας οικονομικής χρήσης
- Μισθοδοσία τελευταίου μηνός ή βεβαίωση αποδοχών (για τους μισθωτούς) και απόκομμα σύνταξης (για τους συνταξιούχους)
- Υπεύθυνη δήλωση Ν1599/86 για την ύπαρξη ή μη ανάλογων οφειλών

3) Βασικό Πρόγραμμα Προσωπικών Δανείων

Ποιές ανάγκες καλύπτει το δάνειο:

Το Πρόγραμμα Προσωπικών Δανείων της ΑΤΕbank καλύπτει κάθε σας ανάγκη για μετρητά ή αγορές καταναλωτικών ειδών, όπως έπιπλα, ηλεκτρικές συσκευές, αυτοκίνητο. Επίσης, σας δίνουν τη δυνατότητα να πληρώσετε τα έξοδα από χρήση υπηρεσιών, όπως δίδακτρα, νοσήλια, ταξίδια κ.α, προσφέροντας μοναδικά προνόμια.

Ύψος δανείου:

Από € 1.000 έως € 150.000

Επιτόκιο:

Τα Προγράμματα Προσωπικών Δανείων προσφέρονται με τα πιο ανταγωνιστικά επιτόκια, τα οποία διαφοροποιούνται ως προς το ύψος του δανείου και διαμορφώνονται ως εξής :

Από € 1.000 - € 6.000	Σταθερό επιτόκιο* 11,00%
Από € 1.000 - € 6.000	Κυμαινόμενο επιτόκιο* 11,25%
Από € 6.001 - € 15.000	Κυμαινόμενο επιτόκιο* 10,75%
Από € 15.001 - € 50.000	Κυμαινόμενο επιτόκιο* 10,25%
Από € 50.001 - € 150.000	Κυμαινόμενο επιτόκιο* 7,50%

Δόση Δανείου:

Η ενδεικτική μηνιαία δόση ανά €1.000 για τα Προσωπικά Δάνεια, με σταθερό επιτόκιο 11,00% και εξόφληση σε 48 μήνες ανέρχεται σε € 26,14.

Περίοδος Χάριτος:

Όλα τα Προσωπικά Δάνεια προσφέρονται με περίοδο χάριτος μέχρι 6 μήνες, με ή χωρίς κεφαλαιοποίηση των τόκων.

Διάρκεια Δανείου:

Η διάρκεια αποπληρωμής των Προσωπικών Δανείων συνδέεται άμεσα με το ύψος τους και κυμαίνεται μεταξύ 48 έως 120 μήνες, ως εξής :

Έως € 6.000	48 μήνες
Έως € 9.000	60 μήνες
Έως € 15.000	72 μήνες

Έως € 50.000 84 μήνες
Έως € 150.000 120 μήνες

Αποπληρωμή Δανείου:

Με μηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις

Επιπλέον παροχές:

Μαζί με κάθε προσωπικό δάνειο χορηγείται πιστωτική κάρτα με δωρεάν συνδρομή για ένα έτος και με επιτόκιο από τα χαμηλότερα της αγοράς.

Δικαιολογητικά:

- Αίτηση χορήγησης δανείου
- Δελτίο Αστυνομικής Ταυτότητας ή Διαβατήριο σε ισχύ
- Εκκαθαριστικό φόρου εισοδήματος τρέχοντος έτους (αν δεν υπάρχει, τότε Έντυπο φορολογικής δήλωσης Ε1 ή εκκαθαριστικό φόρου εισοδήματος προηγούμενου έτους)
- Δήλωση στοιχείων ακινήτου - Έντυπο Ε9 της τελευταίας οικονομικής χρήσης
- Μισθοδοσία τελευταίου μηνός ή βεβαίωση αποδοχών (για τους μισθωτούς) και απόκομμα σύνταξης (για τους συνταξιούχους)
- Υπεύθυνη δήλωση Ν1599/86 για την ύπαρξη ή μη ανάλογων οφειλών

8.7 Eurobank

1) Ανοιχτή Γραμμή

Όσα περισσότερα χρειάζεστε τόσο πέφτει το επιτόκιο!

Με την «ανοιχτή γραμμή» όσο περισσότερα χρήματα χρησιμοποιείτε τόσο μειώνεται το επιτόκιο από την πρώτη κιόλας μέρα!

Η επιλογή αυτή από τη Eurobank σας προσφέρει:

- Ανακυκλούμενη πίστωση με αόριστη διάρκεια
- Κυμαινόμενο επιτόκιο από 10,45% έως 14,45%* κλιμακούμενο βάσει της εκάστοτε οφειλής κεφαλαίου
- Χρέωση τόκων μόνο για το ποσό που χρησιμοποιείτε
- Ελάχιστη καταβολή ποσοστό επί της συνολικής σας οφειλής (κεφάλαιο και τόκοι) 1,5%, 3,0% ή 4,5% ανάλογα με τη συχνότητα πληρωμής που θα επιλέξετε

- Δυνατότητα επιλογής της συχνότητας πληρωμής της ελάχιστης καταβολής (μηνιαία, διμηνιαία, ή τριμηνιαία), ανάλογα με της ανάγκες σας
- Εάν αλλάξετε γνώμη, υπάρχει δυνατότητα αποπληρωμής της πίστωσης μέσα σε 10 ημέρες χωρίς καμία επιβάρυνση τόκων ή εξόδων.

Ασφαλιστική κάλυψη

Επιπλέον, η «ανοιχτή γραμμή» σας προσφέρει δωρεάν ένα ασφαλιστικό πρόγραμμα που σας καλύπτει από τα απρόοπτα της ζωής, εξασφαλίζοντάς σας ασφαλιστική κάλυψη χρεωστικού υπολοίπου έως και €3.000.

2) Μεταφορά οφειλών «εν τάξει» σταθερού επιτοκίου

Με δόση σταθερή για πάντα!

Για να είστε σίγουροι πως η μικρή και χαριτωμένη δόση σας δεν θα γίνει ξαφνικά θηρίο...

Μεταφορά οφειλών «εν τάξει» σταθερού επιτοκίου.

Για να νιώθετε ασφάλεια και για να προγραμματίζετε καλύτερα τα έξοδά σας, μεταφέρετε όλες τις οφειλές σας από καταναλωτικά δάνεια και πιστωτικές κάρτες στο πρόγραμμα μεταφοράς οφειλών «εν τάξει» σταθερού επιτοκίου της Eurobank που σας εξασφαλίζει:

- Σταθερό επιτόκιο
- Σταθερή δόση

για όλη τη διάρκεια του δανείου

Αν μεταφέρετε για παράδειγμα €10.000 στο συγκεκριμένο πρόγραμμα και επιλέξετε χρόνο αποπληρωμής 10 έτη, θα πληρώνετε μόνο €133 το μήνα, για όλη τη διάρκεια του δανείου!

Επιπλέον, η επιλογή αυτή από τη Eurobank σας προσφέρει:

- Σταθερό επιτόκιο 9,50%* ανεξάρτητα από το ύψος του δανείου
- Δυνατότητα απόκτησης επιπλέον χρημάτων
- Διάρκεια δανείου έως και 10 χρόνια
- Δυνατότητα επιλογής συχνότητας καταβολής της δόσης (μηνιαία, διμηνιαία ή τριμηνιαία), ανάλογα με τις ανάγκες σας.

Ασφαλιστική κάλυψη

Επιπλέον, το «εν τάξει» σταθερού επιτοκίου σας προσφέρει δωρεάν ένα ασφαλιστικό πρόγραμμα που σας καλύπτει από τα απρόοπτα της ζωής, εξασφαλίζοντάς σας ασφαλιστική κάλυψη χρεωστικού υπολοίπου έως και €3.000.

3) Overdraft - Όριο Υπερανάληψης με ελάχιστη καταβολή

Στη Eurobank ο λογαριασμός σας είναι ανεξάντλητος!

Ακόμα κι όταν οι καταθέσεις σας εξαντληθούν, εσείς μπορείτε να συνεχίσετε τις αναλήψεις, κάνοντας χρήση του ορίου υπερανάληψης που σας έχει χορηγηθεί!

Καταθέτοντας χρήματα στο λογαριασμό σας, αυτόματα επιστρέφεται το ποσό που χρησιμοποιήσατε!

- Όριο υπερανάληψης με αόριστη διάρκεια
- Καμία επιβάρυνση, για όσο χρονικό διάστημα δεν γίνεται χρήση του ορίου υπερανάληψης
- Χρέωση τόκων, μόνο για το ποσό που χρησιμοποιείτε
- Αποπληρωμή με μηνιαίες ελάχιστες καταβολές (1,5% επί της συνολικής οφειλής)
- Κυμαινόμενο επιτόκιο από 11,00% έως 13,50%*, κλιμακωτό βάσει της εκάστοτε οφειλής κεφαλαίου
- Χορήγηση υψηλού ορίου με δυνατότητα αύξησής του εφόσον το επιθυμείτε

- Ολική/ μερική αποπληρωμή ανά πάσα στιγμή, χωρίς καμία επιβάρυνση
- Σύνδεση πάγιων εντολών, για αυτόματη εξόφληση λογαριασμών ΔΕΗ/ ΟΤΕ κλπ.

8.8 ASPIS BANK

1)Aspis College Visa! Η κάρτα για τις σπουδές!

Η κάρτα ASPIS BANK COLLEGE σχεδιάστηκε ειδικά για να καλύπτει τις ανάγκες των παιδιών που σπουδάζουν, δίνοντάς τους μια... προκαθορισμένη ελευθερία κινήσεων. Σχεδιασμένη για χρήση σε ηλεκτρονικό περιβάλλον (ELECTRON), ταιριάζει με τον τρόπο ζωής των φοιτητών αλλά δίνει και τη σιγουριά ότι "δεν θα υπερβούν τα όρια".

Η ASPIS BANK COLLEGE VISA λειτουργεί ταυτόχρονα ως κάρτα ανάληψης μετρητών από λογαριασμό καταθέσεων, αλλά και ως πιστωτική, με προκαθορισμένο και ελεγχόμενο πιστωτικό όριο.

Τα παιδιά σας μπορούν να τη χρησιμοποιούν σε όλα τα καταστήματα με το σήμα VISA Electron στην Ελλάδα και στο εξωτερικό, ενώ δίνει σ' εσάς τη δυνατότητα να πληρώνετε με μικρές δόσεις όλα τα έξοδα που σχετίζονται με τις σπουδές τους.

Όμως η φροντίδα της ASPIS BANK δεν σταματά στην έκδοση της COLLEGE VISA. Συμμετέχει στα "βάρη" του σπουδαστικού προϋπολογισμού προσφέροντάς σας μοναδικά προνόμια:

- Ειδικό χαμηλό επιτόκιο -3% από το εκάστοτε ισχύον γενικό επιτόκιο της ASPIS BANK VISA συνδρομής
- Απαλλαγή από την ετήσια συνδρομή της, όταν εκδίδεται ως πρόσθετη κάρτα στην κάρτα των γονέων ή το 50% της ASPIS BANK VISA, όταν εκδίδεται ως κύρια κάρτα
- Ξεχωριστό λογαριασμό για καλύτερο έλεγχο των μηνιαίων εξόδων.

Επιπλέον, η ASPIS BANK προσφέρει στους κατόχους της COLLEGE VISA τον ειδικό καταθετικό λογαριασμό σπουδών ASPIS COLLEGE ACCOUNT με μοναδικά πλεονεκτήματα:

- Αναλήψεις μετρητών από τον καταθετικό σας λογαριασμό μέσω του δικτύου ALPHANET εντελώς δωρεάν
- Αυξημένο κλιμακούμενο επιτόκιο χωρίς όριο ελάχιστης κατάθεσης
- Μηνιαία καταβολή τόκων και απόδοση από την πρώτη δραχμή κατάθεσης
- Δωρεάν εξόφληση λογαριασμών Δ.Ε.Η., Ο.Τ.Ε., Ε.Υ.Δ.Α.Π.
- Μειωμένα κατά 50% έξοδα αποστολής εμβασμάτων για σπουδές στο εξωτερικό
- Ευνοϊκούς όρους για δάνεια επαγγελματικής στέγης και εξοπλισμού, μόλις τελειώσουν τις σπουδές τους
- Μετρητά μέχρι €900 το μήνα, εντός του πιστωτικού σας ορίου, από όλες τις τράπεζες με το σήμα VISA στην Ελλάδα και το εξωτερικό, για να καλύψετε οποιαδήποτε έκτακτη ανάγκη σας.

Σημείωση: κάθε ανάληψη μετρητών από το πιστωτικό όριο της κάρτας επιβαρύνεται με: €5 από τα ΑΤΜ και τα ταμεία της ASPIS BANK και €6 από τα ΑΤΜ και τα ταμεία άλλων τραπεζών (ανεξαρτήτως χώρας).

Και βέβαια οι κάτοχοι της COLLEGE VISA μπορούν, χωρίς καμία επιπλέον επιβάρυνση, να κάνουν χρήση των Υπηρεσιών Τηλεφωνικής Εξυπηρέτησης και να αισθάνονται ασφαλείς στις εκδρομές και τα ταξίδια τους με την ASPIS TRAVEL ASSISTANCE!

ΠΩΣ ΘΑ ΑΠΟΚΤΗΣΩ ΤΗΝ ASPIS COLLEGE VISA;

Η COLLEGE VISA εκδίδεται είτε ως πρόσθετη κάρτα στην κάρτα του γονέα, είτε ως κύρια κάρτα στο όνομα του φοιτητή:

Εάν εκδίδεται ως κύρια κάρτα χρειάζονται:

- Το Πάσο, φοιτητική ταυτότητα ή βεβαίωση γραμματείας για φοίτηση σε όλα τα κρατικά και ιδιωτικά Πανεπιστήμια, Τ.Ε.Ι., Ι.Ε.Κ., Τ.Ε.Ε. κ.λπ.
- Στοιχεία σπουδαστή/ φοιτητή στην αίτηση
- Σύμφωνη γνώμη του γονέα για την έκδοση και το ύψος του πιστωτικού ορίου.

Εάν εκδίδεται ως πρόσθετη κάρτα:

- Πάσο ή φοιτητική ταυτότητα
- Τα στοιχεία του γονέα, χωρίς όμως οικονομικά στοιχεία

2) Πρόγραμμα Μεταφοράς Υπολοίπου Πιστωτικών Καρτών

Η ASPIS BANK δίνει τώρα τη δυνατότητα στους πελάτες της να μεταφέρουν όλο ή μέρος των υπολοίπων τους από πιστωτικές κάρτες άλλων τραπεζών στην ASPIS BANK VISA και να επωφεληθούν από το προνομιακό επιτόκιο 6% για έναν ολόκληρο χρόνο!

Το νέο πρόγραμμα μεταφοράς υπολοίπων πιστωτικών καρτών της Τράπεζας περιλαμβάνει την εξής προσφορά:

1. Προνομιακό επιτόκιο μεταφοράς υπολοίπου 6%* για 12 μήνες
2. Ελκυστικό επιτόκιο μετά τον 1ο χρόνο: 16,8%* για την ASPIS BANK CLASSIC VISA και 15,8%* για την ASPIS BANK GOLD VISA
3. Πιστωτικό όριο μέχρι €30.000 και
4. Όλα τα προνόμια της ASPIS BANK VISA.

Με τον τρόπο αυτό πετυχαίνετε καλύτερη διαχείριση των οικονομικών σας, αφού αποπληρώνετε όλες τις οφειλές σας με ελκυστικότερους όρους και

χωρίς επιβάρυνση ή υποχρέωση επιπλέον χρήσης!

Δικαιολογητικά:

Εάν είστε ήδη κάτοχος ASPIS BANK VISA, χρειάζονται μόνο οι 2 τελευταίοι λογαριασμοί της κάρτας που μεταφέρεται.

Σε περίπτωση έκδοσης νέας κάρτας απαιτούνται:

α. φωτοτυπία ταυτότητας,

β. τελευταίο εκκαθαριστικό σημείωμα

γ. 2 τελευταίοι λογαριασμοί της κάρτας που μεταφέρεται.

3) Aspiss Bank Visa, η ευέλικτη πιστωτική κάρτα

Η ASPIS BANK VISA είναι μια ευέλικτη πιστωτική κάρτα σχεδιασμένη να σας εξυπηρετήσει σε όλες σας τις ανάγκες και προσαρμοσμένη στο σύγχρονο τρόπο ζωής

Χρησιμοποιήστε την ASPIS BANK VISA παντού! Στα super market, στα πρατήρια βενζίνης, στα ταξίδια σας, στη διασκέδαση και τις διακοπές, στις αγορές σας για το σπίτι και για τα δώρα των αγαπημένων σας.

ΠΡΟΝΟΜΙΑΚΕΣ ΠΡΟΤΑΣΕΙΣ ΚΑΙ ΕΙΔΙΚΕΣ ΠΡΟΣΦΟΡΕΣ!

Οι κάτοχοι της ASPIS BANK VISA μπορούν να επωφελούνται από τις ειδικές τιμολογήσεις σε αγορά προϊόντων, ταξιδιών και υπηρεσιών που προσφέρει η ASPIS BANK VISA σε συνεργασία με εμπόρους και εταιρείες παροχής υπηρεσιών. Η ενημέρωση των πελατών για τις προσφορές γίνεται σε μηνιαία βάση με ενθέσεις ενημερωτικών έντυπων στους μηνιαίους λογαριασμούς - statement.

ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΥΠΟΛΟΙΠΟΥ!

Εκμεταλλευτείτε τους συμφέροντες όρους μεταφοράς υπολοίπου από άλλες κάρτες και κερδίστε προνομιακό επιτόκιο 6% για 1 ολόκληρο χρόνο!

Σκεφτείτε τις συνδρομές και τα επιτόκια των άλλων καρτών, το χρόνο που χρειάζεται για τη διαχείριση και την πληρωμή τους και σίγουρα θα διαπιστώσετε ότι η ASPIS BANK VISA είναι η μια και μόνη επιλογή σας!

ΜΕΤΡΗΤΑ ΠΑΝΤΟΥ!

Όπου και αν είστε, στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό, υπάρχουν στη διάθεσή σας μετρητά, χωρίς να έχετε λογαριασμό καταθέσεων στην Τράπεζα. Όλες οι

τράπεζες του κόσμου με το σήμα VISA σας παρέχουν από τα ταμεία ή τα ΑΤΜ τους μέχρι €900 το μήνα, εντός του πιστωτικού σας ορίου, για να καλύψετε οποιαδήποτε έκτακτη ανάγκη σας.

ΑΓΟΡΕΣ ΣΕ ΟΛΟ ΤΟΝ ΚΟΣΜΟ!

Όλες οι κάρτες υποστηρίζουν τις αγορές στην Ελλάδα και το Εξωτερικό, καθώς και τις αναλήψεις μετρητών στις Τράπεζες, με το σήμα Visa. Η ελάχιστη μηνιαία καταβολή για όλες τις κάρτες είναι 5%.

ΑΤΟΚΕΣ ΔΟΣΕΙΣ - ΑΤΟΚΗ ΠΕΡΙΟΔΟΣ

Ακόμα και όταν δεν κάνετε χρήση των πιστωτικών προνομίων που σας προσφέρει η ASPIS BANK VISA, αλλά εξοφλείτε ολόκληρο το υπόλοιπο του λογαριασμού σας, κερδίζετε μέχρι και 50 ημέρες άτοκη περίοδο για τις κανονικές αγορές, ενώ επωφελείστε από τις προσφορές άτοκων δόσεων των συνεργαζόμενων καταστημάτων, που εμφανίζονται τμηματικά στο λογαριασμό σας από 3 έως 12 μήνες.

ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ASPIS PHONE BANKING!

Οι κάτοχοι των καρτών ASPIS BANK εξυπηρετούνται από την υπηρεσία ASPIS PHONE BANKING χωρίς να μετακινηθούν από το σπίτι, το γραφείο ή οπουδήποτε αλλού βρίσκονται, για να πραγματοποιήσουν τις πληρωμές, ερωτήσεις υπολοίπου και κινήσεις του λογαριασμού της κάρτας.

ΑΣΦΑΛΕΙΑ ΣΤΙΣ ΜΕΤΑΚΙΝΗΣΕΙΣ!

Οι κάρτες ASPIS BANK παρέχουν δωρεάν ταξιδιωτική βοήθεια, ασφάλιση ατυχήματος και υπηρεσίες βοήθειας, στις μετακινήσεις και τα ταξίδια. Σε συνεργασία με την ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ και την INTERPARTNER ASSISTANCE σας βοηθά ν' αντιμετωπίσετε τα μικρά και τα μεγάλα απρόοπτα της καθημερινής ζωής με μια σειρά μοναδικών προγραμμάτων Ασφάλισης και Προστασίας.

ΠΛΗΡΩΜΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ

Με την εξόφληση των ασφαλίσεων, μέσω της κάρτας σας ASPIS BANK Visa, επωφελείσθε για το ποσό των ασφαλίσεων προνομιακού επιτόκιο, κατά 3 μονάδες χαμηλότερο επιτόκιο από το εκάστοτε ισχύον.

ΜΙΑ... ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΑΝΤΑ ΜΑΖΙ ΣΑΣ!

Η ASPIS BANK VISA έχει διπλή χρήση, δηλ. εκτός από πιστωτική λειτουργεί και ως τραπεζική. Ως κάρτα ανάληψης μετρητών, παρέχει πρόσβαση όλο το 24ωρο στον τραπεζικό λογαριασμό της ASPIS BANK, και υποστηρίζει τις αναλήψεις μετρητών από το λογαριασμό, καθώς και άλλες συναλλαγές, χρησιμοποιώντας το δίκτυο των ΑΤΜ της ASPIS BANK και της ALPHANET εντελώς δωρεάν!

Συμπεράσματα

Στις προηγούμενες σελίδες είδαμε τα είδη των δανείων και των πιστωτικών καρτών, πώς μπορούμε να αποκτήσουμε καθένα από αυτά, πώς να συναλλασσόμαστε με ασφάλεια, καθώς και τις δυνατότητες που μας προσφέρει το «πλαστικό χρήμα» και γενικά τα προϊόντα της καταναλωτικής πίστης.

Η καταναλωτική πίστη θα είναι το μέλλον του τραπεζικού χώρου στη χώρα μας, αλλά και σε ολόκληρο τον κόσμο. Οι αυξανόμενες ανάγκες των καταναλωτών σε συνδυασμό με τις ραγδαίες κοινωνικοοικονομικές εξελίξεις, δημιουργούν ένα ευρύ πεδίο ανάπτυξης και εξέλιξης του τομέα αυτού. Η κάθε τράπεζα επιχειρεί να καταλάβει μέρος αυτής της εξελισσόμενης αγοράς προσφέροντας καθημερινά καινούρια προϊόντα, που μοναδικό σκοπό έχουν την κάλυψη, με τον καλύτερο δυνατό τρόπο των αναγκών του καταναλωτή. Οι πιστωτικές κάρτες και τα καταναλωτικά δάνεια μπορούν και πρέπει να αποτελέσουν τα στρατηγικά όπλα των τραπεζών για την προσέλκυση πελατείας.

Στόχος όμως των τραπεζών πρέπει να είναι ο σωστός προσανατολισμός του καταναλωτή, ώστε να χρησιμοποιεί αυτή τη νέα μορφή δανειοδότησης με σύνεση και όχι να παρασυρθεί σε υπερχρέωση. Επιπλέον οι τράπεζες πρέπει να χρησιμοποιούν ορθολογικά κριτήρια αξιολόγησης για να κρίνουν την πιστοληπτική δυνατότητα του εκάστοτε ενδοιφερομένου, καθώς και την φερεγγυότητά του.

Ο μεγαλύτερος κίνδυνος είναι να καταφύγουν στην καταναλωτική πίστη άτομα που κάποια στιγμή δεν θα μπορούν να ανταποκριθούν στις δανειακές τους υποχρεώσεις. Οι συνέπειες της υπερχρέωσης είναι αρκετές. Καταρχήν είναι οι συνέπειες που προέρχονται από την οικονομική δυσχέρεια ατόμων ή νοικοκυριών να ανταποκριθούν στις δανειακές τους υποχρεώσεις. Αυτό με τη σειρά του δημιουργεί αρνητικές συνέπειες στις τράπεζες, διότι έχει αρνητικό αντίκτυπο στην κερδοφορία τους, αλλά και στην οικονομία γενικότερα. Είναι δυνατόν σε περιόδους ανάκαμψης της ζήτησης, η αγοραστική δύναμη των καταναλωτών να εμφανίζεται αυξημένη λόγω της χρήσης των προϊόντων της καταναλωτικής πίστης. Ενώ σε περιόδους ύφεσης, η απότομη μείωση της αγοραστικής δύναμης των καταναλωτών, ενδεχομένως λόγω των χρεών τους, πιθανόν να επιτείνει την επιβράδυνση της οικονομίας.

Από τα προηγούμενα γίνεται αντιληπτό ότι η καταναλωτική πίστη πρέπει να ασκείται με τέτοιο τρόπο, ώστε να παρακολουθείται, να ελέγχεται και να είναι γνωστό το μέγεθός της ανά πάσα στιγμή.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ

ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ ΕΠΙΤΟΚΙΑ	
ΤΡΑΠΕΖΑ	ΕΠΙΤΟΚΙΟ
ΑEGEAN BALTIC BANK A.E.	-
ALPHA ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	Visa 16,75%
ASPIS BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ	15,50%
CETELEM	16,50%
CITIBANK INTERNATIONAL PLC	17,95% Visa, Mastercard
EFG EUROBANK ERGASIAS	16,45% (ΕΚΤ, 0-2%)
F.B.B. ΠΡΩΤΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	-
HSBC BANK PLC	6,90%
MARFIN BANK A.E.	7,25%-10,75%
MILLENIUM BANK A.E.	17,00%
PROBANK A.E.	16,35%
PROTON ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	-
ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ	15,20%
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.	15,9% (ΕΚΤ, 0-2%)
ΕΓΝΑΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	16,50%
ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.	16,30%
ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΗΜΟΣΙΑ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΛΤΔ	14,90%
ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.	16,25% ή Εμποροκάρτα 14,75%
ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.	-
ΛΑΪΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ (ΕΛΛΑΣ) ΑΕ	14,10%
ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	15,40%
ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ	9,00%
ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΤΤΙΚΗΣ Α.Ε.	16,15%
ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΥΠΡΟΥ ΔΗΜΟΣΙΑ ΕΤΑΙΡΕΙΑ LTD	16,30%
ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ Α.Ε.	16,45% (μείωση κατά 1% μετά από έξι μήνες συνεπούς αποπληρωμής)
ΩΜΕΓΑ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	15,50%

Ενημέρωση: 02/08/2007

ΥΠΕΡΑΝΑΛΗΨΗ (από τρεχούμενο λογαριασμό) - ΕΠΙΤΟΚΙΑ	
ΤΡΑΠΕΖΑ	Επιτόκιο
ALPHA ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	11,50%
ASPIS BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ	6,9% + περιθώριο 0-3%
CITIBANK INTERNATIONAL PLC	9,90%
EFG EUROBANK ERGASIAS	10,75-13,25%
F.B.B. ΠΡΩΤΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	10,50%
HSBC BANK PLC	ΕΚΤ +6,40%
MARFIN BANK Α.Ε.	7,25%-10,75%
MILLENIUM BANK	' -
PROBANK Α.Ε.	' -
PROTON ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	-
ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ	από 7,25%
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.	14,00% (ΕΚΤ, 0-200%)
ΕΓΝΑΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	Ε.Κ.Τ. + 7,50%
ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.	12,25%
ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΗΜΟΣΙΑ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΛΤΔ	9,55%
ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.	12,95%
ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.	-
ΛΑΪΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ (ΕΛΛΑΣ) ΑΕ	8,25%
ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	12,25%
ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ	-
ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΤΤΙΚΗΣ Α.Ε.	11,50%
ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΥΠΡΟΥ ΔΗΜΟΣΙΑ ΕΤΑΙΡΕΙΑ LTD	10,75%+(1,5%-3,5%)
ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ Α.Ε.	10,75%

Ενημέρωση 23/05/2007

ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ

Οι πληροφορίες συγκεντρώθηκαν από υπαλλήλους του τμήματος χορηγήσεων της Εθνικής Τράπεζας καθώς και από την παρακάτω βιβλιογραφία και διευθύνσεις στο Internet.

1. «Η ελληνική οικονομία και η απασχόληση –Ετήσια Έκθεση 2007» ΙΝΕ/ΓΣΕΕ-ΑΔΕΔΥ.
2. «Έκθεση του Διοικητή Για το έτος 2006», Αθήνα 2007
3. « Η εξασφάλιση των πιστώσεων» Εκδόσεις Σακούλας 2001
Γεωργιάδης Απόστολος
4. «Τραπεζικές Υπηρεσίες» Σπύρος Ρεπούσης
5. «Χρήμα και Τραπεζική» David H.Friedman.
6. «Τραπεζικές Εργασίες» Γιάννης Χολέβας
7. www.google.gr
8. www.eurobank.gr
9. www.ate.gr
10. www.emporiki.gr
11. www.aspis.gr
12. www.piraeusbank.gr