

ΑΛΕΞΑΝΔΡΕΙΟ ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΚΟ ΕΚΠΑΙΔΕΥΤΙΚΟ
ΙΔΡΥΜΑ ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ

ΣΧΟΛΗ: ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ & ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ
ΤΜΗΜΑ: ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ

**ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ
&
ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΗ ΠΙΣΤΗ**

**Η ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ ΤΗΣ ΕΘΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
ΕΛΛΑΔΟΣ**

ΦΟΙΤΗΤΡΙΑ:
ΠΑΝΑΓΙΩΤΙΔΟΥ ΕΛΕΝΗ

ΕΠΙΒΛΕΠΩΝ ΚΑΘΗΓΗΤΗΣ:
ΚΥΡΜΙΖΟΓΛΟΥ ΠΑΝΤΕΛΗΣ

ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗ 2009

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

| | |
|---|-----------|
| ΕΙΣΑΓΩΓΗ | 4 |
| ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1: Γενικά περί δανείου | 5 |
| 1.1 Η έννοια του δανείου | 5 |
| 1.2 Κατηγορίες δανείου | 6 |
| 1.3 Κριτήρια χορήγησης | 7 |
| 1.3.1 Απαιτούμενα δικαιολογητικά για την έκδοση δανείου..... | 7 |
| 1.3.2 Βασικοί όροι χορήγησης | 8 |
| 1.3.3 Διαδικασίες που ακολουθούνται..... | 8 |
| ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2: Στατιστικά στοιχεία καταναλωτικών και στεγαστικών δανείων σε σχέση με τις χώρες της Ε.Ε. | 9 |
| ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3: Καταναλωτικά δάνεια & καταναλωτική πίστη. Η περίπτωση της Ε.Τ.Ε..... | 13 |
| 3.1 Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος | 13 |
| 3.2 Στεγαστικά δάνεια από την Ε.Τ.Ε..... | 17 |
| 3.2.1 Βασικές κατηγορίες δανείων..... | 17 |
| 3.2.2 Κτηματική πίστη | 21 |
| 3.2.3 Συγκριτικά στοιχεία για τα στεγαστικά δάνεια ανάμεσα στις Ελληνικές τράπεζες | 26 |
| 3.3 Καταναλωτικά δάνεια Ε.Τ.Ε..... | 28 |
| 3.3.1 Παρουσίαση καταναλωτικών δανείων ΕΤΕ | 28 |
| 3.3.2 Παρουσίαση τριών περιπτώσεων καταναλωτικών δανείων Ε.Τ.Ε. | 30 |
| 3.4 Πιστωτικές κάρτες Ε.Τ.Ε. | 41 |
| 3.4.1 Είδη πιστωτικών καρτών | 41 |
| 3.4.2 Τιμολόγιο πιστωτικών καρτών από 1/12/08 | 42 |
| 3.4.3 Συγκριτικά στοιχεία καταναλωτικών και πιστωτικών καρτών της Ε.Τ.Ε. | 44 |

| | |
|---|-----------|
| ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4: Σύγκριση καταναλωτικών, στεγαστικών & πιστωτικών καρτών | 46 |
| ΚΕΦΑΛΑΙΟ 5: Υπερχρεωμένοι οι Έλληνες | 47 |
| ΚΕΦΑΛΑΙΟ 6: Αλλαγές που επέφερε η παγκόσμια οικονομική κρίση | 48 |
| ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ | 51 |
| ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ | 54 |
| ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ | 67 |

ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Η καταναλωτική πίστη αποτελεί την κινητήρια δύναμη του ελληνικού αλλά και του διεθνούς τραπεζικού συστήματος. Χωρίς τη χορήγηση των δανείων οι αγορές πιέζονται και υπάρχει στασιμότητα.

Τα δάνεια είναι αυτά που κινούν την αγορά και της επιτρέπουν να αναπτύσσεται. Με τον όρο δάνεια αναφερόμαστε σε μια μεγάλη γκάμα τραπεζικών προϊόντων που σκοπός τους είναι η διανομή χρημάτων .

Ανάλογα με το σκοπό , το χρόνο αποπληρωμής αλλά και τα κριτήρια χωρίζονται σε διάφορες κατηγορίες όπως στεγαστικά, επαγγελματικά , καταναλωτικά κ.α.

Στην παρακάτω εργασία παρουσιάζονται τα καταναλωτικά δάνεια και γενικά, η καταναλωτική πίστη και δίνεται ιδιαίτερη σημασία στην περίπτωση της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδας (Ε.Τ.Ε.) .

Παρουσιάζονται επίσης στατιστικά στοιχεία και ενδιαφέροντα δεδομένα σχετικά με τα δάνεια και την οικονομική κρίση παγκοσμίως.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1: Γενικά περί δανείου

1.1 Η έννοια του δανείου

Ως Δάνειο ορίζεται η συναλλαγή μεταξύ δύο προσώπων (φυσικών ή νομικών) με την οποία το ένα (ο δανειστής - πιστωτής) παρέχει χρήμα, αγαθό, υπηρεσίες ή ομολογίες στο άλλο (δανειζόμενος- χρεώστης) έναντι της υπόσχεσης μελλοντικής πληρωμής (εξόφλησης). Συνήθως η δανειακή συναλλαγή περιλαμβάνει και την πληρωμή τόκου στον δανειστή. (Γλύκας 2006)

Η δανειακή συναλλαγή επιτελεί υψίστης σημασίας οικονομική λειτουργία, διότι εξασφαλίζει τη μεταφορά αποταμιεύσεως από τις πλεονασματικές οικονομικές μονάδες στις ελλειμματικές, αυξάνοντας έτσι την αποτελεσματικότητα λειτουργίας του οικονομικού συστήματος. Αυτό οφείλεται στο ότι οι αποφάσεις για αποταμίευση και οι αποφάσεις για δαπάνη επένδυσης ή γενικότερα, η επιθυμία για δαπάνη και η ικανότητα χρηματοδότησης της δεν συνυπάρχουν συνήθως στο ίδιο άτομο. Άλλα άτομα δαπανούν μέρος μόνο του εισοδήματός τους και άλλα επιθυμούν να δαπανήσουν περισσότερα από τις δυνατότητες που έχουν.

Ο κύριος όγκος δανειοδότησης διενεργείται σήμερα από εξειδικευμένα πιστωτικά ιδρύματα, από τα οποία οι εμπορικές τράπεζες είναι τα παλαιότερα και εξακολουθούν να είναι τα σημαντικότερα. Στις σύγχρονες βιομηχανικές κοινωνίες οι τράπεζες έχουν τη δυνατότητα να επεκτείνουν και να αυξάνουν την παροχή δανείων μέσω της δημιουργίας νέων καταθέσεων για τη δανειοληπτική πελατεία τους.

Ο δανειστής οφείλει να αξιολογήσει κάθε δάνειο που συνάπτει βάσει του χαρακτήρα του δανειζόμενου (πρόθεση να το εξοφλήσει), της ικανότητας του να το εξοφλήσει και των εγγυήσεων που παρέχει. Οι όροι δανεισμού καθορίζονται, συνήθως, από την πολιτεία, με σκοπό να αποτραπεί μη επιθυμητή συμπεριφορά από δανειστές και δανειζόμενους, καθώς και για τη διοχέτευση των διαθέσιμων δανειακών μέσων σε συγκεκριμένους τομείς της οικονομίας.

Σε περιοχές δραστηριότητας όπου δεν υπάρχει επαρκής ιδιωτική χρηματοδότηση, παρεμβαίνει συνήθως το κράτος, ενεργώντας ως δανειστής. Προγράμματα δημόσιου δανεισμού, συχνά συνδυαζόμενα με αντίστοιχα συστήματα συγκέντρωσης αποταμιεύσεων, αντιπροσωπεύουν υψηλό ποσοστό της χρηματοδότησης του οικισμού σε πολλές ευρωπαϊκές και ασιατικές χώρες.

Οι εμπορικές τράπεζες, τόσο στις ανεπτυγμένες όσο και στις λιγότερο ανεπτυγμένες χώρες, δεν είναι πάντοτε πρόθυμες να χρηματοδοτήσουν τη γεωργία, λόγω του υψηλού κινδύνου που συνεπάγονται αυτά τα δάνεια· τέτοια δάνεια χορηγούνται συνήθως σε πολύ μεγάλες αγροτικές εκμεταλλεύσεις. Ειδικότερα, στις λιγότερο ανεπτυγμένες οικονομίες έχουν αναπτυχθεί συνεταιριστικά πιστωτικά συστήματα, τα οποία αποτελούν συνήθως τη μοναδική πηγή χρηματοδότησης των μικρών καλλιεργητών σε λογικά επίπεδα επιτοκίου.

1.2 ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΔΑΝΕΙΩΝ

Τα δάνεια διακρίνονται σε διάφορες κατηγορίες, βάσει διαφόρων κριτηρίων. Τα κριτήρια μπορεί να είναι ποικίλα, όπως η διάρκεια του δανείου, ο κλάδος παραγωγής, ο τρόπος παραχώρησης κ.λπ.

Με κριτήριο τη διάρκεια, τα δάνεια διακρίνονται σε:

- ✓ Βραχυπρόθεσμα είναι τα δάνεια η εξόφληση των οποίων πρέπει να γίνει εντός έτους
- ✓ Μεσοπρόθεσμα χαρακτηρίζονται τα δάνεια με διάρκεια μεγαλύτερη του έτους και μέχρι 3έτη και
- ✓ Μακροπρόθεσμα, είναι εκείνα με διάρκεια μεγαλύτερη των 3 ετών.

Επισημαίνεται ότι τα χρονικά αυτά όρια δεν είναι αυστηρώς καθορισμένα, αλλά χαρακτηρίζονται από αρκετή ελαστικότητα.

Με κριτήριο τον χρηματοδοτούμενο κλάδο, τα δάνεια διακρίνονται σε:

- ✓ γεωργικά,
- ✓ βιομηχανικά ,
- ✓ βιοτεχνικά,
- ✓ εμπορικά κ.ο.κ.

Με κριτήριο την παρεχόμενη ασφάλεια, έχουμε διάκριση σε:

- ✓ ενυπόθηκα,
- ✓ σε δάνεια επ' ενέχυρο κλπ.

Με κριτήρια των φορέα λήψης, τα δάνεια διακρίνονται σε:

- ✓ ιδιωτικά και
- ✓ δημόσια είναι τα συναπτόμενα από το κράτος με σκοπό την κάλυψη του ελλείμματος του κρατικού προϋπολογισμού (άνοιγμα μεταξύ δαπανών και μη δανειακών εσόδων).

Υπάρχουν και άλλες διακρίσεις, με σημείο αναφοράς τον τρόπο αποπληρωμής (τοκοχρεωλυτικά. πάγια), τον σκοπό (καταναλωτικά, παραγωγικά) κ.ά. (Γλύκας 2006)

1.3 ΚΡΙΤΗΡΙΑ ΧΟΡΗΓΗΣΗΣ ΔΑΝΕΙΩΝ

Τα κριτήρια με βάση τα οποία χορηγούνται όλα τα είδη δανείου αλλά και οι πιστωτικές κάρτες ακολουθούν κάποια βασικά κοινά χαρακτηριστικά ανεξάρτητα από το τραπεζικό ίδρυμα που τα χορηγεί όμως τα τελικά κριτήρια και οι όροι καθορίζονται από το κάθε τραπεζικό ίδρυμα .

1.3.1 ΑΠΑΙΤΟΥΜΕΝΑ ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΑ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΚΔΟΣΗ ΔΑΝΕΙΟΥ

Δικαιολογητικά που αφορούν τα οικονομικά στοιχεία των αιτούντων και των εγγυητών:

1. Αντίγραφο φορολογικής δήλωσης και Εκκαθαριστικό σημείωμα φόρου εισοδήματος. Εφόσον πρόκειται για επαγγελματίες ή εμπόρους, αντίγραφο φορολογικής δήλωσης και εκκαθαριστικό των τριών τελευταίων ετών. Σε

περίπτωση πρόσφατης έναρξης εργασίας ή μεταβολής εισοδήματος, βεβαίωση μηνιαίων αποδοχών ή άλλη βεβαίωση εισοδήματος.

2. Δήλωση στοιχείων ακινήτων (E9)

3. Φωτοτυπία αστυνομικής ταυτότητας.

1.3.2 ΒΑΣΙΚΟΙ ΟΡΟΙ ΧΟΡΗΓΗΣΗΣ

- ✓ Εισόδημα Δανειολήπτη πάνω από 6.000 ευρώ
- ✓ Εισόδημα Εγγυητή πάνω από 8.000 ευρώ
- ✓ Ο έλεγχος από την Υπηρεσία του Τειρεσία να δείξει ότι υπάρχει λευκό μητρώο
- ✓ Να μην έχουν πολλά δάνεια και πιστωτικές κάρτες.

1.3.3 ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ ΠΟΥ ΑΚΟΛΟΥΘΟΥΝΤΑΙ

Η αίτηση μαζί με τα απαραίτητα δικαιολογητικά που κάθε τραπεζικό ίδρυμα ζητάει υπογράφονται και κατατίθενται σε ένα από τα καταστήματα της εκάστοτε τράπεζα. Η αίτηση στέλνεται μέσω του Intranet στα κεντρικά της Τράπεζας όπου ελέγχονται από ειδική και αρμόδια επιτροπή , η οποία τα αξιολογεί και αποφασίζει αν θα εγκριθεί το δάνειο ή όχι.

Κατόπιν γνωστοποιείται στο κατάστημα μέσω Intranet η απάντηση. Ειδοποιείται ο ενδιαφερόμενος και υπογράφεται η τελική δανειοληπτική σύμβαση και γίνεται η εκταμίευση των χρημάτων ή εκδίδεται τραπεζική επιταγή (για ποσά μεγάλα, κυρίως στα στεγαστικά δάνεια) ή πιστωτική κάρτα.

Να διευκρινιστεί ότι ανάλογα με το είδος του δανείου, το τραπεζικό ίδρυμα που χορηγεί το δάνειο διαφοροποιούνται οι παραπάνω διαδικασίες και χρονικά αλλά και τα έγγραφα που απαιτούνται.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2 : Στατιστικά στοιχεία καταναλωτικών & στεγαστικών δανείων σε σχέση με τις χώρες της Ε.Ε.

Παραμένει πολύ ακριβός ο δανεισμός στην Ελλάδα σε σχέση με Ε.Ε.

Τα καταναλωτικά και επιχειρηματικά δάνεια στη χώρα μας εξακολουθούν να είναι από τα ακριβότερα στην Ευρώπη – Στον αντίποδα, σημαντικά βήματα προόδου έχουν σημειωθεί στα στεγαστικά

Μπορεί οι τραπεζίτες να υποστηρίζουν, σε κάθε ευκαιρία, ότι τα επιτόκια στη χώρα μας μειώνονται με ταχύτατους ρυθμούς κι ότι ο ανταγωνισμός βαίνει συνεχώς αυξανόμενος, όμως -παραδόξως πώς- οι Έλληνες εξακολουθούν να δανείζονται με το ακριβότερο κόστος στην Ευρωζώνη. Εν όψει μάλιστα της επόμενης κρίσιμης συνεδρίασης της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ), η οποία δεν αποκλείεται να αποφασίσει νέα αύξηση των επιτοκίων, τα πράγματα γίνονται ακόμα δυσκολότερα για τους απλούς καταναλωτές, αλλά και τις επιχειρήσεις. Κι αυτό γιατί τα καταναλωτικά και τα επιχειρηματικά δάνεια στη χώρα μας εξακολουθούν να είναι από τα ακριβότερα στην Ευρώπη, παρά την υποτιθέμενη, όπως αποδεικνύεται στην πράξη, σύγκλιση. Σε σχέση, μάλιστα, με τον ευρωπαϊκό μέσο όρο, οι Έλληνες πληρώνουν έως και τρεις ποσοστιαίες μονάδες ακριβότερα τα δάνεια που παίρνουν για να καλύψουν τις καταναλωτικές τους ανάγκες, ενώ με βάση το ίδιο κριτήριο, ακριβότερα -από μία ποσοστιαία μονάδα και πάνω- σε σχέση με τους Ευρωπαίους ανταγωνιστές τους παίρνουν τα δάνεια και οι ελληνικές επιχειρήσεις. Με ότι αυτό μπορεί να συνεπάγεται για τη βιωσιμότητά τους. Τα στεγαστικά Αντιθέτως, δείγματα προόδου φαίνεται να έχουν γίνει στο κομμάτι της στεγαστικής πίστης, όπου πράγματι το κόστος του χρήματος είναι φθηνότερο στην Ελλάδα σε σχέση με πολλές άλλες χώρες-μέλη της Ζώνης της ΟΝΕ. Είναι χαρακτηριστικό πως σε ότι αφορά τα στεγαστικά δάνεια με κυμαινόμενο επιτόκιο, ο ελληνικός μέσος όρος είναι χαμηλότερος κι αυτού ακόμα του ευρωπαϊκού. Κάτι τέτοιο, πριν από μόλις τρία χρόνια, θα φάνταζε μάλλον εξωπραγματικό. Σήμερα, όμως, συνιστά ένα αδιαμφισβήτητο γεγονός το οποίο αποδεικνύει πως όταν λειτουργεί πραγματικά ο ανταγωνισμός και γίνεται σωστή και αυστηρή διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου, τότε τα περιθώρια μείωσης των επιτοκίων είναι υπαρκτά. Αναλυτικά, η εικόνα ανά

κατηγορία δανεισμού, με βάση τα τελευταία επίσημα στοιχεία της ΕΚΤ, διαμορφώνεται ως εξής:

ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ (Διάρκειας 1 - 5 ετών)

Μόνον οι Πορτογάλοι μας ξεπερνούν. Πρόκειται για την κατηγορία με τον πλέον μαζικό χαρακτήρα στο κομμάτι της καταναλωτικής πίστης. Κι αυτό γιατί λόγω των ποσών που χορηγούνται, τα χρονικά περιθώρια για την αποπληρωμή τους είναι συνήθως περιορισμένα. Σε αυτή την κατηγορία, λοιπόν, η χώρα μας έχει το θλιβερό προνόμιο να διατηρεί το δεύτερο ακριβότερο επιτόκιο, κατά μέσο όρο, σε ολόκληρη την Ευρωζώνη. Σύμφωνα με τα τελευταία επίσημα στατιστικά στοιχεία της ΕΚΤ, ο μέσος όρος των επιτοκίων της συγκεκριμένης κατηγορίας δανείων διαμορφώνεται στο 9,53%. Μόλις μια χώρα και συγκεκριμένα η Πορτογαλία «δανείζει» με υψηλότερα επιτόκια τους ιδιώτες καταναλωτές. Εκεί το μέσο επιτόκιο διαμορφώνεται στο 10,29%. Δηλαδή το χρήμα είναι κατά περίπου μισή ποσοστιαία μονάδα ακριβότερο σε σχέση με την Ελλάδα. Αντιθέτως, από την άλλη πλευρά, η τρίτη ακριβότερη χώρα βρίσκεται σε μεγάλη απόσταση από τη δεύτερη Ελλάδα. Για την ιστορία, πρόκειται για την Ισπανία, όπου το τραπεζικό σύστημα χορηγεί στους δανειολήπτες καταναλωτικά δάνεια μικρής διάρκειας με μέσο επιτόκιο 8,30%. Δηλαδή, η απόσταση που χωρίζει τη χώρα μας από την Ισπανία είναι πάνω από 1,20%, γεγονός που καθιστά την απόσταση «ασφαλείας». Το βασικό επιχείρημα που προβάλλει η πλευρά των τραπεζών, κάθε φορά που τίθεται το ζήτημα του υψηλού κόστους με το οποίο δανείζεται στην Ελλάδα το χρήμα στη συγκεκριμένη δημοφιλή κατηγορία χορηγήσεων, είναι ότι «κρύβει πολλές επισφάλειες». Από την άλλη πλευρά, όμως, η επιθετική πολιτική που εφαρμόζουν οι ίδιες, προκειμένου να προσελκύσουν νέους πελάτες, είναι η βασική αιτία αυτών των περισσότερων κακών δανείων. Οπότε δημιουργείται ένας φαύλος κύκλος, τον οποίο καλούνται να πληρώσουν συνήθως οι καλοί πελάτες των τραπεζών, οι οποίοι είναι και οι περισσότεροι. Μόλις το τελευταίο διάστημα, με την υιοθέτηση των κανόνων της Βασιλείας II, εκφράζεται η αισιοδοξία ότι η κατάσταση θα βελτιωθεί, καθώς προβλέπεται η δημιουργία των επιτοκίων δύο ταχυτήτων (για τους καλούς και τους κακούς δανειολήπτες). Έως τότε, όμως, η κατάσταση δεν αναμένεται να βελτιωθεί ιδιαίτερα.

ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ (για διάρκεια πάνω από 5 χρόνια)

Απογοητευτική πρωτιά . Στη συγκεκριμένη κατηγορία χορηγήσεων, που επίσης είναι από τις πλέον δημοφιλείς μεταξύ των δανειοληπτών, η Ελλάδα κατέχει τη θλιβερή πρωτιά: Οι τράπεζες, που δραστηριοποιούνται στη χώρα μας, δανείζουν τους ιδιώτες πελάτες τους με το ακριβότερο επιτόκιο της Ευρωζώνης. Το μέσο ποσοστό, σύμφωνα με τα τελευταία επίσημα στοιχεία της ΕΚΤ, είναι 8,26%. Πρόκειται, δηλαδή, για το υψηλότερο της ΟΝΕ και -δυστυχώς- αυτή η πρωτιά πολύ δύσκολα θα αμφισβητηθεί.

Αρκεί να σημειωθεί ότι η δεύτερη ακριβότερη χώρα στην ΟΝΕ, όσον αφορά τα δάνεια αυτής της κατηγορίας, είναι η Πορτογαλία, με μέσο επιτόκιο 7,65%. Και προκειμένου να υπάρχει μια πληρέστερη εικόνα της κατάστασης, θα πρέπει να αναφερθεί ότι ο μέσος όρος της Ευρωζώνης στα καταναλωτικά δάνεια αυτής της διάρκειας είναι μόλις 6,04%. Δηλαδή, η διαφορά από την ακριβότερη Ελλάδα ξεπερνάει το 2,2%. Όπερ σημαίνει ότι η Ελλάδα έχει να διανύσει ακόμα πάρα πολύ δρόμο έως ότου επέλθει η σύγκλιση (αν, βεβαίως, ποτέ επέλθει), με ή χωρίς την εφαρμογή των κανόνων της Βασιλείας II. Εννοείται ότι σε καμία περίπτωση δεν μπορεί να γίνει λόγος για σύγκλιση (στο ορατό μέλλον τουλάχιστον) με τη Φινλανδία, όπου τα καταναλωτικά δάνεια, με διάρκεια μεγαλύτερη των 5 ετών, χορηγούνται με μέσο επιτόκιο 5,26% ή με το Βέλγιο ή την Ολλανδία, όπου το μέσο επιτόκιο είναι 5,38%.

ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ (με σταθερό επιτόκιο)

Υψηλά το μέσο επίπεδό τους Μπορεί η κινητικότητα που σημειώθηκε τα τελευταία χρόνια στο κομμάτι της στεγαστικής πίστης να είχε σαν αποτέλεσμα τη μεγάλη μείωση των επιτοκίων, παρόλα αυτά όμως το μέσο επίπεδό τους στη χώρα μας εξακολουθεί να παραμένει σε υψηλά επίπεδα, σε σχέση με τα ισχύοντα στις άλλες χώρες της Ευρωζώνης. Για την ακρίβεια, τα σταθερά επιτόκια διαμορφώνονται κατά μέσο όρο στο 5,14% και είναι τα δεύτερα υψηλότερα στην ΟΝΕ. Προηγείται η Ιταλία, όπου το μέσο σταθερό στεγαστικό επιτόκιο κυμαίνεται σήμερα στο 5,31%, ακολουθεί η χώρα μας,

Την ίδια ώρα ο μέσος όρος της Ευρωζώνης διαμορφώνεται στο 4,86%, γεγονός που από μόνο του συνεπάγεται ότι η Ελλάδα έχει ακόμα σαφώς πολλά περιθώρια μείωσης του κόστους του χρήματος και σε αυτόν τον τομέα. Ανεξαρτήτως του τι υποστηρίζουν οι τραπεζίτες, που θεωρούν ότι η σύγκλιση έχει ήδη επέλθει. Όπως αποδεικνύεται στην πράξη, όμως, κάτι τέτοιο δεν έχει

συντελεσθεί κι απομένουν να γίνουν πολλά ακόμα για να επιτευχθεί ο στόχος. Άλλωστε, οι μεγάλες εγγυήσεις που δίνονται για την άντληση των κεφαλαίων από τη συγκεκριμένη κατηγορία δανείων, κατατάσσουν τα στεγαστικά σταθερού επιτοκίου στα πιο ασφαλή. Οπότε δεν τίθεται θέμα επισφαλειών.

ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΑ (με κυμαινόμενο επιτόκιο)

Πλήττουν σημαντικά την ανταγωνιστικότητα Άλλη μια θλιβερή «διάκριση» για το κόστος του χρήματος στην Ελλάδα. Οι ελληνικές επιχειρήσεις, που καλούνται καθημερινά να σηκώσουν το κύριο βάρος της ανταγωνιστικότητας της οικονομίας εκτός συνόρων, δανείζονται, από το τραπεζικό σύστημα, με το δεύτερο υψηλότερο επιτόκιο στην Ευρωζώνη. Πορτογαλία – Αυστρία Συγκεκριμένα, το μέσο κυμαινόμενο επιτόκιο για δάνεια με διάρκεια μικρότερη του ενός έτους (ουσιαστικά δηλαδή για δάνεια που στόχο έχουν την άντληση κεφαλαίου κίνησης) είναι σήμερα 6,48%. Μόνο στην Πορτογαλία οι εταιρείες δανείζονται με ακριβότερο κόστος (6,92%), ενώ ο κοινοτικός μέσος όρος διαμορφώνεται στο 5,54%. Την ίδια ώρα στην Αυστρία, για παράδειγμα, οι επιχειρήσεις παίρνουν δάνεια διάρκειας μικρότερης του ενός έτους με επιτόκιο 5,10%. Δηλαδή, πολύ πιο φθηνά σε σχέση με την Ελλάδα, η οποία ακόμα αναζητά τις αιτίες των χαμηλών επενδύσεων και της μικρής ανταγωνιστικότητας στους κόλπους της Ευρωζώνης.

ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ (με κυμαινόμενο επιτόκιο)

Με το χαμηλότερο στην Ευρωζώνη. Είναι η μόνη κατηγορία δανείων όπου η χώρα μας μπορεί να «υπερηφανεύεται» ότι έχει καταφέρει ουσιαστικά βήματα προς την κατεύθυνση της μείωσης των επιτοκίων κι όχι μόνο. Αυτή τη στιγμή, το μέσο επιτόκιο των στεγαστικών δανείων, με κυμαινόμενο επιτόκιο, στην Ελλάδα, είναι χαμηλότερο κι από αυτόν ακόμα τον μέσο όρο της Ευρωζώνης. Συγκεκριμένα, διαμορφώνεται στο 4,90%, όταν σε ολόκληρη την ΟΝΕ βρίσκεται ήδη στο 4,99%. Μάλιστα, οι προοπτικές θα ήταν ακόμα πιο αισιόδοξες για το μέλλον, αν δεν μεσολαβούσε η τελευταία κρίση στις διεθνείς αγορές που ανέτρεψε το κλίμα και δημιούργησε συνθήκες «παγώματος» ή και ανόδου των επιτοκίων. Όχι βεβαίως ότι και στις υπόλοιπες χώρες η κατάσταση διαμορφώνεται δραματική, αφού με εξαίρεση τη Γερμανία όπου το επιτόκιο βρίσκεται στο 5,64%, σε όλες τις άλλες χώρες οι διαφορές είναι από μικρές έως κι ελάχιστες.

Αυτό όμως δεν μετριάζει την ελληνική επιτυχία, η οποία είναι ξεκάθαρη κι αποδεικνύει πως όταν η πίεση της αγοράς είναι μεγάλη, τότε οι μηχανισμοί δουλεύουν και το κόστος του χρήματος μπορεί να συμπιεσθεί με ευρωπαϊκούς όρους. Κατά συνέπεια, καταρρίπτονται κι όλοι οι περί του αντιθέτου ισχυρισμοί που προβάλλουν οι τραπεζίτες για τις υπόλοιπες κατηγορίες δανείων. (Καθημερινή 17/11/2008) ,(www.eurostat.europa)

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3: ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ & ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΗ ΠΙΣΤΗ. Η ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ ΤΗΣ Ε.Τ.Ε.

Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος

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

Μέχρι την ίδρυση της Τράπεζας της Ελλάδος το 1928, η Τράπεζα είχε το εκδοτικό προνόμιο στην Ελλάδα και ήταν υπεύθυνη για την έκδοση του νομίσματος. Το 1953, η Τράπεζα συγχωνεύτηκε με την «Τράπεζα Αθηνών», που είχε ιδρυθεί το 1893.

Μέσα στο 1998, η Τράπεζα προέβη στη συγχώνευση δι' απορροφήσεως της θυγατρικής της «Εθνική Κτηματική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε.», η οποία είχε προέλθει από τη συγχώνευση δύο πρώην θυγατρικών της εταιρειών, της «Εθνική Κτηματική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε.» και της «Εθνική Στεγαστική

Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε.», με σκοπό την αρτιότερη εξυπηρέτηση των πελατών της στον τομέα της στεγαστικής και κτηματικής πίστης.

Από τον Οκτώβριο 1999, η μετοχή της Τράπεζας διαπραγματεύεται στο Χρηματιστήριο της Νέας Υόρκης. Στα τέλη του 2002, η Εθνική Τράπεζα προχώρησε στη συγχώνευση δι' απορροφήσεως της θυγατρικής της "Εθνική Τράπεζα Επενδύσεων Βιομηχανικής Αναπτύξεως ΑΕ". Στο πλαίσιο του στρατηγικού της προσανατολισμού στην αγορά της ΝΑ Ευρώπης, η ΕΤΕ εξαγόρασε, εντός του 2006, τη Finansbank στην Τουρκία και τη Vojvodjanska Banka στη Σερβία.

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

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

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

Με το πληρέστατο Δίκτυό της που αριθμεί 579 καταστήματα και 1.418 ATMs, καλύπτει ολόκληρη τη γεωγραφική έκταση της Ελλάδας. Παράλληλα, αναπτύσσει εναλλακτικά δίκτυα πώλησης των προϊόντων της, όπως οι υπηρεσίες Mobile και Internet Banking. Σήμερα, μετά τις πρόσφατες εξαγορές στο χώρο της ΝΑ Ευρώπης, το Δίκτυο της Τράπεζας στο εξωτερικό περιλαμβάνει 1.129 μονάδες.

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

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

Η ΕΤΕ θεωρεί την εταιρική της διακυβέρνηση βασικό μοχλό για την ενίσχυση της ανταγωνιστικότητας του Ομίλου και της εμπιστοσύνης των επενδυτών και των συμμετοχών της. Εξάλλου, ο ρόλος της εταιρικής διακυβέρνησης καθίσταται ιδιαίτερα σημαντικός ενόψει της μετάβασης της ΕΤΕ από κρατικά ελεγχόμενο οργανισμό σε όμιλο με ευρεία μετοχική βάση, αυξανόμενη παρουσία στην περιφέρεια και περισσότερο από 30% του κεφαλαίου του στα χέρια ξένων θεσμικών επενδυτών. Στις αρχές του 2005, η Τράπεζα υιοθέτησε πρόγραμμα βελτίωσης πλαισίου εταιρικής διακυβέρνησης, και κατά τη διάρκεια του έτους πολλοί από τους βασικούς στόχους του προγράμματος αυτού επιτεύχθηκαν: Το ΔΣ έχει συστήσει τρεις επιτροπές, που απαρτίζονται από μη εκτελεστικά μέλη και έχει βελτιώσει τις πολιτικές αξιολόγησης των ανώτατων στελεχών της διοίκησης και αμοιβής των μελών του ΔΣ της ΕΤΕ. Τον Φεβρουάριο του 2006, το ΔΣ υιοθέτησε πλαίσιο Κατευθυντήριων Γραμμών Εταιρικής Διακυβέρνησης στο οποίο αποτυπώνονται αναλυτικά οι δομές και οι πολιτικές εταιρικής διακυβέρνησης της Τράπεζας. Οι εξελίξεις αυτές συνέβαλαν ώστε η ΕΤΕ να έχει εναρμονίσει εν γένει την πολιτική της με τη διεθνή βέλτιστη πρακτική και να κατέχει ήδη ηγετική θέση σε θέματα εταιρικής διακυβέρνησης στον τραπεζικό τομέα και στην εγχώρια κεφαλαιαγορά.

Βασικά μεγέθη του Ομίλου (σε € εκατ., κατά τα ΔΠΧΠ)

9μηνο 2008 - 2007

Σύνολο ενεργητικού 101.60390.386

Ίδια κεφάλαια 7.060 6.470

Απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις) 64.176 54.693

Υποχρεώσεις προς πελάτες 67.217 60.530

Σύνολο εσόδων 3.487 4.559

Λειτουργικά έξοδα 1.682 2.251

Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις 292 330

Καθαρά κέρδη μετόχων ΕΤΕ 1.235(1) 1.678(2)

Αποδοτικότητα ιδίων κεφαλαίων 25%(1) 26%(2)

Καθαρό επιτοκιακό περιθώριο 4,20% 4,25%

- (1) Προ της εφάπαξ δαπάνης € 21 εκατ. που αφορά διακανονισμό φορολογικής διαφοράς του Τουρκικού Δημοσίου με το σύνολο των τραπεζών της Τουρκίας.
- (2) Χωρίς την έκτακτη φορολόγηση των χρηματοοικονομικών κερδών (€ 32 εκατ.) και τη συνεισφορά στους πυροπαθείς μετά από φόρους (€ 21 εκατ.).
(www.nbg.gr)

3.2 ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ ΑΠΟ ΤΗΝ Ε.Τ.Ε.

3.2.1 ΒΑΣΙΚΕΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΔΑΝΕΙΩΝ

| ΒΑΣΙΚΕΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΔΑΝΕΙΩΝ | | |
|--|--|------------------------------------|
| <u>ΕΣΤΙΑ 1+3 CHF</u> | <u>ΕΣΤΙΑ 1+5 CHF</u> | |
| <p>Τα προϊόντα αυτά διατίθενται σε Ελβετικά Φράγκα με ιδιαίτερα χαμηλό σταθερό επιτόκιο τον α' χρόνο 3,95% και στη συνέχεια με σταθερό επιτόκιο για τα 3 και 5 έτη αντίστοιχα. Επιπλέον προσφέρονται και με δυνατότητα προστασίας της δόσης (ΕΣΤΙΑ 1+3 CHF ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ, ΕΣΤΙΑ 1+5 CHF ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ) από μελλοντικές μεταβολές του ελβετικού φράγκου προς το Ευρώ, $\pm 5\%$. Η συναλλαγματική προστασία παρέχεται για τα 4 ή 6 έτη αντίστοιχα με επιβάρυνση του επιτοκίου κατά 0,20%.</p> | | |
| Συνολική διάρκεια : | 10 έως 30 χρόνια. | |
| Ελάχιστο ποσό : | 100.000 CHF ανά πελάτη | |
| Επιτόκιο: | <ul style="list-style-type: none"> - σταθερό επιτόκιο 3,95% για το 1^ο έτος - σταθερό επιτόκιο 5,50% για τα επόμενα 3 έτη ή 5 έτη - κυμαινόμενο για την υπόλοιπη διάρκεια του δανείου με βάση το LIBOR ελβετικού φράγκου ενός μηνός (CHF 1M LIBOR) πλέον σταθερού περιθωρίου, για όλη τη διάρκεια του δανείου, ανάλογα με το LTV. | |
| Εξόφληση: | Με μηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις, ισόποσες κατά την περίοδο του σταθερού επιτοκίου και μεταβαλλόμενες για την υπόλοιπη περίοδο. | |
| Μηνιαία δόση α' έτους για 1.000 CHF (χωρίς προστασία) | <u>Διάρκεια 15 έτη</u> 7,43 CHF | <u>Διάρκεια 30 έτη</u> 4,81 CHF |
| (με προστασία) | 7,53 CHF | 4,93 CHF |
| <u>ΕΣΤΙΑ ΚΥΜΑΙΝΟΜΕΝΟ CHF</u> | | |
| <p>Το προϊόν αυτό διατίθενται σε Ελβετικά φράγκα με κυμαινόμενο επιτόκιο και επιπλέον με δυνατότητα προστασίας της δόσης (ΕΣΤΙΑ ΚΥΜΑΙΝΟΜΕΝΟ CHF ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ) από μελλοντικές μεταβολές του ελβετικού φράγκου προς το Ευρώ, $\pm 5\%$. Η συναλλαγματική προστασία παρέχεται για τα 4 έτη με επιβάρυνση του επιτοκίου κατά 0,20%.</p> | | |
| Συνολική διάρκεια : | 10 έως 30 χρόνια. | |
| Ελάχιστο ποσό : | 100.000 CHF ανά πελάτη | |
| Επιτόκιο: | <ul style="list-style-type: none"> - κυμαινόμενο με βάση το LIBOR ελβετικού φράγκου ενός μηνός (CHF 1M LIBOR) πλέον σταθερού περιθωρίου για όλη τη διάρκεια του δανείου, ανάλογα με το LTV. - Με μηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις, | |
| Εξόφληση: | | |
| Μηνιαία δόση για 1.000 CHF, Ενδ. τιμή LIBOR: 2,40% περιθώριο 1,10% | <u>Διάρκεια 15 έτη</u> 7,21 CHF | <u>Διάρκεια 30 έτη</u> 4,56 CHF |
| (χωρίς προστασία) | 7,31 CHF | 4,67 CHF |
| (με προστασία) | 7,31 CHF | 4,67 CHF |

Πηγή: Εγκύκλιος Ε.Τ.Ε.

ΕΣΤΙΑ ΠΡΟΝΟΜΙΟ

Το επιτόκιο αυτού του στεγαστικού δανείου συνδέεται με το επιτόκιο προσφοράς Euribor 3Μ .

| | | |
|--|--|-------------------------------|
| Διάρκεια : | έως 40 χρόνια | |
| Επιτόκιο: | Το βασικό επιτόκιο προσφοράς διατραπεζικών καταθέσεων Euribor 3Μ πλέον περιθωρίου σταθερού για όλη τη διάρκεια του δανείου | |
| Εξόφληση: | Με μηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις, ανάλογες με την εκάστοτε μεταβολή του επιτοκίου διατραπεζικών καταθέσεων σε Ευρώ Euribor 3Μ. | |
| | <u>Διάρκεια 15 έτη</u> | <u>Διάρκεια 40 έτη</u> |
| Μηνιαία δόση για € 1.000 και ενδεικτικό Euribor 3Μ 4,90% και περιθώριο 1% | € 8,45 | € 5,52 |

Πηγή: Εγκύκλιος Ε.Τ.Ε.

ΕΣΤΙΑ 15 ΠΡΟΝΟΜΙΟ

Το στεγαστικό αυτό δάνειο παρέχει χαμηλό σταθερό επιτόκιο και επομένως σταθερή δόση για τα πρώτα 15 χρόνια.

| | | |
|---|---|----------------------------------|
| Διάρκεια : | Από 15 έως 40 χρόνια | |
| Επιτόκιο: | 6,40%* σταθερό για τα 15 πρώτα χρόνια και κυμαινόμενο (με βάση το επιτόκιο διατραπεζικών καταθέσεων σε Ευρώ Euribor 3M) για την υπόλοιπη διάρκεια του δανείου. | |
| Εξόφληση: | Με μηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις ισόποσες κατά την περίοδο του σταθερού επιτοκίου και μεταβαλλόμενες για την υπόλοιπη περίοδο ανάλογα με το εκάστοτε ισχύον επιτόκιο διατραπεζικών καταθέσεων σε Ευρώ Euribor 3M. | |
| Μηνιαία δόση σταθερής περιόδου για € 1.000 με επιτόκιο 6,40% | Διάρκεια 15 έτη € 8,72 | Διάρκεια 40 έτη € 5,94 |
| | * επιτόκιο 6,50% σε περίπτωση που το ποσοστό χρηματοδότησης είναι μεγαλύτερο από το 75% της αξίας του ακινήτου. | |

ΕΣΤΙΑ 20 ΠΡΟΝΟΜΙΟ

Το στεγαστικό αυτό δάνειο παρέχει χαμηλό σταθερό επιτόκιο και επομένως σταθερή δόση για τα πρώτα 20 χρόνια.

| | | |
|---|--|----------------------------------|
| Διάρκεια : | Από 20 έως 40 χρόνια | |
| Επιτόκιο: | 6,50%* σταθερό για τα 20 πρώτα χρόνια και κυμαινόμενο (με βάση το επιτόκιο διατραπεζικών καταθέσεων σε Ευρώ, Euribor 3M) για την υπόλοιπη διάρκεια του δανείου. | |
| Εξόφληση: | Με μηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις ισόποσες κατά την περίοδο του σταθερού επιτοκίου και μεταβαλλόμενες για την υπόλοιπη περίοδο ανάλογα με το εκάστοτε ισχύον επιτόκιο διατραπεζικών καταθέσεων σε Ευρώ, Euribor 3M. | |
| Μηνιαία δόση σταθερής περιόδου για € 1.000 με επιτόκιο 6,50% | Διάρκεια 20 έτη € 7,53 | Διάρκεια 40 έτη € 5,94 |
| | * επιτόκιο 6,60% σε περίπτωση που το ποσοστό χρηματοδότησης είναι μεγαλύτερο από το 75% της αξίας του ακινήτου. | |

ΕΣΤΙΑ ΠΡΟΝΟΜΙΟ ΧΑΜΗΛΗΣ ΕΚΚΙΝΗΣΗΣ

Το στεγαστικό αυτό δάνειο παρέχει τη δυνατότητα καταβολής πολύ μικρής δόσης, που περιλαμβάνει μόνον τόκους, για το 1/3 της διάρκειας του δανείου και με ανώτατο τα 5 έτη.

| | | |
|--|--|--|
| Συνολική διάρκεια : | 5 έως 40 χρόνια. | |
| Επιτόκιο: | Το βασικό επιτόκιο διατραπεζικών καταθέσεων σε Ευρώ, Euribor 3M πλέον περιθωρίου σταθερού για όλη τη διάρκεια του δανείου. | |
| Εξόφληση: | Καταβολή αρχικά μόνο τόκων έως το 1/3 της διάρκειας του δανείου με ανώτατο όριο τα 5 έτη και την υπολειπόμενη περίοδο εξόφληση με μηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις. | |
| Μηνιαία δόση απλών τόκων για € 1.000 με ενδεικτικό Euribor 3M 4,90% & ενδεικτικό περιθώριο 1% | €5,02 | |

ΕΠΙΔΟΤΟΥΜΕΝΑ

ΕΣΤΙΑ 1 ΠΡΟΝΟΜΙΟ ΕΠΙΔΟΤΟΥΜΕΝΟ ΑΠΟ ΤΟ Ε.Δ.

Το προϊόν αυτό έχει χαμηλό σταθερό επιτόκιο για τον πρώτο χρόνο και στη συνέχεια κυμαινόμενο με βάση το επιτόκιο διατραπεζικών καταθέσεων σε Ευρώ, Euribor 3M. Κατά τα πρώτα 8 έτη αποπληρωμής παρέχεται επιδότηση επιτοκίου από το Ελληνικό Δημόσιο, το ύψος της οποίας εξαρτάται από την οικογενειακή κατάσταση του δικαιούχου.

| | |
|----------------------------|---------------|
| Συνολική διάρκεια : | 16— 40 χρόνια |
|----------------------------|---------------|

| | |
|-----------------------|--|
| Επιτόκιο: | <ul style="list-style-type: none"> - σταθερό 4,95% για τον α' χρόνο - κυμαινόμενο, με βάση το επιτόκιο διατραπεζικών καταθέσεων σε Ευρώ, Euribor 3M πλέον σταθερού περιθωρίου 1,40%, για την υπολειπόμενη διάρκεια του δανείου. |
| Ελάχιστο ποσό: | εξαρτάται από την οικογενειακή κατάσταση του δικαιούχου, το οικογενειακό εισόδημα και την αξία του χρηματοδοτούμενου ακινήτου |

ΕΣΤΙΑ 10 ΠΡΟΝΟΜΙΟ ΕΠΙΔΟΤΟΥΜΕΝΟ ΑΠΟ ΤΟ Ε.Δ.

Το προϊόν αυτό έχει χαμηλό σταθερό επιτόκιο για τα 10 πρώτα χρόνια και στη συνέχεια κυμαινόμενο με βάση το επιτόκιο διατραπεζικών καταθέσεων σε Ευρώ, Euribor 3M. Κατά τα πρώτα 8 έτη αποπληρωμής παρέχεται επιδότηση επιτοκίου από το Ελληνικό Δημόσιο, το ύψος της οποίας εξαρτάται από την οικογενειακή κατάσταση του δικαιούχου.

| | |
|----------------------------|--|
| Συνολική διάρκεια : | 20-- 40 χρόνια |
| Επιτόκιο: | <ul style="list-style-type: none"> - σταθερό 6,30% για τον α' χρόνο - κυμαινόμενο, με βάση το επιτόκιο διατραπεζικών καταθέσεων σε Ευρώ, Euribor 3M πλέον σταθερού περιθωρίου για την υπολειπόμενη διάρκεια του δανείου |
| Ελάχιστο ποσό: | εξαρτάται από την οικογενειακή κατάσταση του δικαιούχου, το οικογενειακό εισόδημα και την αξία του χρηματοδοτούμενου ακινήτου |

ΕΠΙΔΟΤΟΥΜΕΝΑ ΑΠΟ ΤΟ Ε.Δ. ή /και ΤΟΝ Ο.Ε.Κ.

Το προϊόν αυτό είναι κυμαινόμενο με βάση το παρεμβατικό επιτόκιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας. Η επιδότηση επιτοκίου από το Ελληνικό Δημόσιο ισχύει για τα 7,5 πρώτα χρόνια και από τον Ο.Ε.Κ. για 9 χρόνια. Το ύψος της επιδότησης εξαρτάται από την οικογενειακή κατάσταση του δικαιούχου.

| | |
|----------------------------|--|
| Συνολική διάρκεια : | 15 χρόνια |
| Επιτόκιο: | <ul style="list-style-type: none"> - κυμαινόμενο, με βάση το παρεμβατικό επιτόκιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας πλέον σταθερού περιθωρίου 1,40%, για την υπολειπόμενη διάρκεια του δανείου. |
| Ελάχιστο ποσό: | εξαρτάται από την οικογενειακή κατάσταση του δικαιούχου, το οικογενειακό εισόδημα και την αξία του χρηματοδοτούμενου ακινήτου |

* Όλα τα παραπάνω επιτόκια επιβαρύνονται με το κατά περίπτωση ποσοστό της εισφ. του Ν.128/75. Οι ενδεικτικές μηνιαίες δόσεις υπολογίζονται με βάση το συνολικό επιτόκιο, συμπεριλαμβανομένης της εισφ. Ν. 128/75.

Πηγή: Εγκύκλιος Ε.Τ.Ε.

3.2.2 ΚΤΗΜΑΤΙΚΗ ΠΙΣΤΗ



Όπως καθιερώθηκε με την Εγκύκλιο Β' 122/ 03.06.2005
και τροποποιήθηκε με μεταγενέστερα υπηρεσιακά έγγραφα

(Σελίδα 1 / 5)

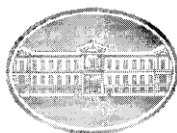
16. ΚΤΗΜΑΤΙΚΗ ΠΙΣΤΗ

| ΕΙΔΟΣ ΕΡΓΑΣΙΑΣ | ΕΙΣΠΡΑΤΤΟΜΕΝΟ ΠΟΣΟ | ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΔΑΠΑΝΗΣ |
|--|--|---|
| Ι. ΧΟΡΗΓΗΣΗ ΑΡΧΙΚΟΥ / ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΟΥ ΔΑΝΕΙΟΥ | | |
| <p>1. Εφάπαξ δαπάνη για έρευνα και έλεγχο αιτήματος και έγκριση δανείου:</p> <p>1.α. Μη επιδοτούμενων δανείων και επιδοτούμενων δανείων μόνο από το Ε.Δ. (Εκτ. Μήνυμα 90331293/1.7.2008)</p> <p>1.β. Επιδοτούμενα δάνεια μόνο ή / και από τον Ο.Ε.Κ.</p> <p>1.γ. Δάνεια προς τους καταθέτες Μισθοδοτικού Plus και τους εξομοιούμενους καταθετικούς λογαριασμούς μισθοδοσίας, έκπτωση 30% στις προβλεπόμενες δαπάνες της 1.α.</p> | <p>πάγιο €490</p> <p>πάγιο €150</p> <p>πάγιο €343</p> | <p>ΔΑΠΑΝΗ ΣΥΝΟΜΟΛΟΓΗΣΗΣ ΔΑΝΕΙΟΥ</p> |
| <p>ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ:</p> <p>α) Η υπό 1.α. δαπάνη αφορά κατά €150 την κάλυψη των εξόδων ελέγχου της φερεγγυότητας και πιστοληπτικής ικανότητας του δανειολήπτη (δαπάνες ελέγχου φορολογικών στοιχείων, συνδρομές σε υπηρεσίες παροχής πληροφοριών ελέγχου δυσμενών κλπ), κατά €150 την κάλυψη των εξόδων αρχικού προσδιορισμού αξίας του ακινήτου (πίνακες αντικειμενικών αξιών, έρευνα μέσω δικτύου συνεργαζόμενων μεσιτών, συντήρηση βάσης δεδομένων), και κατά €190 τις δαπάνες τελικής έγκρισης (σύνταξη προσφοράς, δημιουργία συμβάσεων, έλεγχος που σχετίζεται με εγγυητές, δέσμευση κεφαλαίων, προ της τελικής εκταμίευσης). Η δαπάνη αυτή δεν συμπεριλαμβάνεται στο τελικό επιτόκιο γιατί είναι ανεξάρτητη της χρονικής διάρκειας του δανείου.</p> <p>β) Η υπό 1.α. δαπάνη εισπράττεται αθροιστικά για αιτήματα που εξετάζονται ταυτόχρονα και αφορούν το ίδιο ακίνητο, ανά δάνειο στις λοιπές περιπτώσεις.</p> <p>γ) Για αιτήσεις συμπληρωματικών δανείων σε αρχικά δάνεια εγγυημένα από το Ε.Δ. (π.χ. προς παλιννοστούντες ομογενείς κλπ) ή επιδοτούμενων από τον Ο.Ε.Κ., οι δαπάνες υπολογίζονται μόνο επί των ποσών των συμπληρωματικών δανείων (όχι αθροιστικά) σύμφωνα με την §1.α. (ή §1γ κατά περίπτωση). Φυνόητο είναι ότι η δαπάνη για τα αρχικά δάνεια είναι η προβλεπόμενη από το παρόν τιμολόγιο.</p> | | |



16. ΚΤΗΜΑΤΙΚΗ ΠΙΣΤΗ

| ΕΙΔΟΣ ΕΡΓΑΣΙΑΣ | ΕΙΣΠΡΑΤΤΟΜΕΝΟ ΠΟΣΟ | ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΔΑΠΑΝΗΣ |
|--|--|--|
| Ι. ΧΟΡΗΓΗΣΗ ΑΡΧΙΚΟΥ / ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΟΥ ΔΑΝΕΙΟΥ | | |
| 2. Δαπάνη για Νομικό έλεγχο τίτλων Εάν ο νομικός έλεγχος τίτλων διενεργείται από μόνιμο δικηγόρο της Τράπεζας δεν εισπράττεται δαπάνη. | Τα πραγματικά καταβαλλόμενα στους συνεργαζόμενους δικηγόρους, σύμφωνα με την Β' 207/4.10.07, σήμερα €43 ανά ακίνητο. | ΔΑΠΑΝΗ ΤΕΧΝΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ ΚΑΙ ΝΟΜΙΚΗΣ ΕΠΕΞΕΡΓΑΣΙΑΣ |
| 3. Δαπάνη για Τεχνικό έλεγχο ακινήτου Εάν ο τεχνικός έλεγχος διενεργείται από μόνιμο μηχανικό της Τράπεζας δεν εισπράττεται δαπάνη. - Τα προτεινόμενα ποσά εισπράττονται και στα επιδοτούμενα δάνεια από τον Ο.Ε.Κ. εφόσον ο τεχνικός έλεγχος διενεργείται και/από συνεργαζόμενο μηχανικό της Τράπεζας. | Το πραγματικά καταβαλλόμενο ποσό της αμοιβής του συνεργαζόμενου μηχανικού. Σήμερα, πάγιο ανά ακίνητο για αρχικά δάνεια - Για αγοραία αξία μέχρι €600.000 αμοιβή €100 πλέον ΦΠΑ - Για αγοραία αξία πάνω από €600.000 αμοιβή €150 πλέον ΦΠΑ πλέον τυχόν οδοιπορικών εξόδων (Β' 76/2008, όπως θα ισχύει εκάστοτε). Για συμπληρωματικά δάνεια κλπ ισχύουν τα προβλεπόμενα στην Β' 76/2008 όπως θα ισχύει εκάστοτε. | |
| 4. Εφάπαξ δαπάνη για έλεγχο δικαιολογητικών υποθηκοφυλακείου δανείων για την αποκατάσταση ζημιών από φυσικές καταστροφές (π.χ. σεισμόδάνεια Τ.Π. IRIS: 1021) | Ανέξοδα | ----- |
| 5. Εφάπαξ δαπάνη για προεκτίμηση ακινήτου από συνεργαζόμενο μηχανικό. Η δαπάνη αυτή συμψηφίζεται με την εφάπαξ δαπάνη της §3, εφόσον χορηγηθεί το δάνειο για το συγκεκριμένο ακίνητο. | Το πραγματικά καταβαλλόμενο ποσό αμοιβής του συνεργαζόμενου μηχανικού. Σήμερα, πάγιο ανά ακίνητο για αρχικά δάνεια - Για αγοραία αξία μέχρι €600.000 αμοιβή €100 πλέον ΦΠΑ - Για αγοραία αξία πάνω από €600.000 αμοιβή €150 πλέον ΦΠΑ πλέον τυχόν οδοιπορικών εξόδων (Β' 76/2008, όπως θα ισχύει εκάστοτε). | ΔΑΠΑΝΗ ΤΕΧΝΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ ΚΑΙ ΝΟΜΙΚΗΣ ΕΠΕΞΕΡΓΑΣΙΑΣ |
| 6. Δαπάνη για την πιστοποίηση της προόδου των έργων επί ακινήτων, από συνεργαζόμενο μηχανικό. | Το πραγματικά καταβαλλόμενο ποσό αμοιβής του συνεργαζόμενου μηχανικού σήμερα €70 πλέον ΦΠΑ, ανά πιστοποίηση πλέον τυχόν οδοιπορικών εξόδων (Β' 76/2008, όπως θα ισχύει εκάστοτε). | |
| 7. Εφάπαξ δαπάνη ανά ακίνητο, για την επίτευξη του χρόνου εκταμίευσης του δανείου, εφόσον το ζητήσει ο πελάτης και αναλάβει η Τράπεζα: 7.α. για την σύνταξη βεβαίωσης ότι το συμβόλαιο αγοράς του ακινήτου έχει κατατεθεί για μεταγραφή στο αρμόδιο Υποθηκοφυλακείο ή Κτηματολογικό Γραφείο 7.β. για τον έλεγχο και την πιστοποίηση της εγγραφής υποθήκης ή προσημείωσης στο αρμόδιο Υποθηκοφυλακείο ή Κτηματολογικό Γραφείο 7.γ. για την εγγραφή προσημείωσης υποθήκης, στο αρμόδιο Υποθηκοφυλακείο ή Κτηματολογικό Γραφείο και την πιστοποίηση της εν γένει νομικής κατάστασης του ακινήτου, από απόψεως βαρών ιδιοκτησίας και διεκδικήσεων | Τα πραγματικά καταβαλλόμενα ποσά, σήμερα, σύμφωνα με την Β' 207/4.10.07.: πάγιο €45 πάγιο €45 πάγιο €60 πλέον των εξόδων εγγραφής προσημείωσης στο υποθηκοφυλακείο (Β' 244/02) | |

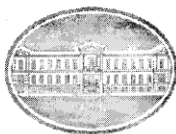


Όπως καθιερώθηκε με την Εγκύκλιο Β' 122/ 03.06.2005
και τροποποιήθηκε με μεταγενέστερα υπηρεσιακά έγγραφα

(Σελίδα 3 /5)

16. ΚΤΗΜΑΤΙΚΗ ΠΙΣΤΗ

| ΕΙΔΟΣ ΕΡΓΑΣΙΑΣ | ΕΙΣΠΡΑΤΤΟΜΕΝΟ ΠΟΣΟ | ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΔΑΠΑΝΗΣ |
|---|--|--|
| I. ΧΟΡΗΓΗΣΗ ΑΡΧΙΚΟΥ / ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΟΥ ΔΑΝΕΙΟΥ | | |
| 8. Εφάπαξ δαπάνη για επιπλέον εξασφάλιση της Τράπεζας: 8.α. με ακίνητο διαφορετικό από το δανειοδοτούμενο 8.β. συμπληρωματική και με άλλο ακίνητο | Τα πραγματικά καταβαλλόμενα ποσά στους συνεργαζόμενους δικηγόρους και μηχανικούς, όπως στις §2 & §3 ανά ακίνητο. | ΔΑΠΑΝΗ ΤΕΧΝΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ ΚΑΙ ΝΟΜΙΚΗΣ ΕΠΕΞΕΡΓΑΣΙΑΣ |
| 9. Δαπάνη για την έκδοση δικαστικής απόφασης για εγγραφή προσημείωσης υποθήκης (ανά απόφαση). | Τα πραγματικά καταβαλλόμενα στους συνεργαζόμενους δικηγόρους, σύμφωνα με την Β' 207/4.10.07. | |
| 10. Δαπάνη για εγγραφή πρόσθετης ασφάλειας – αφορά δικαστικές ενέργειες κ.λ.π. (ανά εγγραφή). | Τα πραγματικά καταβαλλόμενα έξοδα, πλέον την ελάχιστη προβλεπόμενη αμοιβή από τους κατά τόπους δικηγορικούς συλλόγους, εφόσον χρησιμοποιείται συνεργαζόμενος δικηγόρος | |
| 11. Δαπάνη εξέτασης αιτήματος για: 11.α Περιορισμό υποθήκης / προσημείωσης / ενεχύρασης (ανά δάνειο) 11.β Μεταφορά υποθήκης ή προσημείωσης σε άλλο ακίνητο (ανά δάνειο) 11.γ Αλλαγή του τρόπου εξασφάλισης (ανά δάνειο) 11.δ Άρση προσημείωσης ή εξάλειψη υποθήκης (ανά δάνειο) (Β' 87/08) | πάγιο €500 πάγιο €500 πάγιο €500 πάγιο €50 Σε περίπτωση που απαιτείται νομικός ή τεχνικός έλεγχος, θα καταβάλλονται επιπλέον τα πραγματικά καταβαλλόμενα από την Τράπεζα ποσά στους συνεργαζόμενους δικηγόρους (σύμφωνα με την Β' 207/4.10.07) ή στους συνεργαζόμενους μηχανικούς αντίστοιχα. | ΛΟΙΠΕΣ ΕΡΓΑΣΙΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΑΣ |
| II. ΕΡΓΑΣΙΕΣ ΕΠΙ ΕΜΠΡΑΓΜΑΤΩΝ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ | | |
| 12. Δαπάνη για την έκδοση δικαστικής απόφασης για ολική ή μερική εξάλειψη προσημείωσης υποθήκης, με παράσταση δικηγόρου. | Τα πραγματικά καταβαλλόμενα στους συνεργαζόμενους δικηγόρους, σύμφωνα με την Β' 207/4.10.07. | ΔΑΠΑΝΗ ΤΕΧΝΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ ΚΑΙ ΝΟΜΙΚΗΣ ΕΠΕΞΕΡΓΑΣΙΑΣ |
| 13. Δαπάνη για σύνταξη ή και υποβολή δήλωσης βάρους στο Εθνικό Κτηματολόγιο από συνεργαζόμενο δικηγόρο, κατά το στάδιο της επεξεργασίας του δανείου (ανά δηλούμενο βάρος) (Β' 207/4.10.07): 13.α. για απλή σύνταξη «Δήλωσης Βάρους» 13.β. για υποβολή «Δήλωσης Βάρους» και «Δήλωσης Νομικού Προσώπου» | πάγιο €3 πάγιο €30 συν τα έξοδα για κάθε δηλούμενο δικαίωμα | |

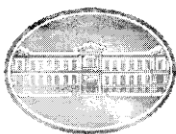


Όπως καθιερώθηκε με την Εγκύκλιο Β' 122/ 03.06.2005
και τροποποιήθηκε με μεταγενέστερα υπηρεσιακά έγγραφα

(Σελίδα 4 /5)

16. ΚΤΗΜΑΤΙΚΗ ΠΙΣΤΗ

| ΕΙΔΟΣ ΕΡΓΑΣΙΑΣ | ΕΙΣΠΡΑΤΤΟΜΕΝΟ ΠΟΣΟ | ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΔΑΠΑΝΗΣ |
|---|--|---|
| ΙΙΙ. ΛΟΙΠΕΣ ΕΡΓΑΣΙΕΣ – ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ | | |
| 14. Δαπάνη για την εξέταση αιτήματος τροποποίησης όρων δανειακής σύμβασης ήδη χορηγημένου δανείου – μείωση διάρκειας (εξαιρείται η επιμήκυνση διάρκειας), αλλαγή κατηγορίας, μετατροπή επιτοκίου, αλλαγή νομίσματος κ.λ.π. (ανά δάνειο ή ανά πελάτη για δάνεια που εξετάζονται ταυτόχρονα). (Β' 87/08) | πάγιο €350 (παρέχεται ευχέρεια έκπτωσης από τα Καταστήματα έως και 30% - προγενέστερες ευχέρειες εκπτώσεων καταργούνται) | ΔΑΠΑΝΗ ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗΣ ΟΡΩΝ ΔΑΝΕΙΑΚΗΣ ΣΥΜΒΑΣΗΣ |
| 15. Δαπάνη για την εξέταση αιτήματος αναβολής / αναστολής πλειστηριασμού ακινήτου (αθροιστικά για το σύνολο των δανείων που βαρύνουν το ακίνητο). | πάγιο €250 | ΛΟΙΠΕΣ ΕΡΓΑΣΙΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ |
| 16. Δαπάνη για την εξέταση αιτήματος αναδοχής χρέους δανείου (ανά δάνειο). (Β' 87/08) | Τα προβλεπόμενα στην §1, ανάλογα με το ύψος του υπολειπόμενου ποσού του υπό αναδοχή δανείου (παρέχεται ευχέρεια έκπτωσης από τα Καταστήματα έως και 30%) | |
| 17. Δαπάνη για την εξέταση αιτήματος νομιμοποίησης / αναγνώρισης κληρονόμων (ανά δάνειο) | πάγιο €100 | |
| 18. Δαπάνη για την εξέταση αιτήματος επιμερισμού χρέους σε επιμέρους ιδιοκτησίες, σε ακίνητα που εξασφαλίζουν το δάνειο (ανά δάνειο). | πάγιο €250 | |
| 19. Δαπάνη για την εξέταση αιτήματος παροχής στοιχείων φακέλου αρχείου (ανά δάνειο). | πάγιο €50 | |
| 20. Δαπάνη για την εξέταση αιτήματος παροχής στοιχείων από βεβαιωθείσες οφειλές εγγυημένων δανείων (ανά δάνειο) | πάγιο €100 | |
| 21. Δαπάνη για την εξέταση αιτήματος έκδοσης αντιγράφων λογ/σμών (εικόνες) δανείων (ανά δάνειο) | πάγιο €50 | |
| 22. Δαπάνη αποστολής αναλυτικής κατάστασης οφειλών και δόσεων (ειδοποιητήριο – μηνιαία ή τριμηνιαία κατά περίπτωση) (Β' 87/08) | ανέξοδα | |
| 23. Δαπάνη για την εξέταση αιτήματος έκδοσης αναλυτικής κατάστασης εξέλιξης επιτοκίων (ανά δάνειο). | πάγιο €50 | |
| 24. Δαπάνη για την αποστολή τίτλων κυριότητας κ.λ.π. εγγράφων, εξοφληθέντων δανείων. | Τα ισχύοντα ταχυδρομικά έξοδα | |
| 25. Δαπάνη για την εξέταση αιτήματος για τμηματική εξόφληση ληξιπρόθεσμων οφειλών (ανά δάνειο) (Β' 260/05) | πάγιο €150 | ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΑ ΕΞΟΔΑ |
| | | ΛΟΙΠΕΣ ΕΡΓΑΣΙΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ |



16. ΚΤΗΜΑΤΙΚΗ ΠΙΣΤΗ

| ΕΙΔΟΣ ΕΡΓΑΣΙΑΣ | ΕΙΣΠΡΑΤΤΟΜΕΝΟ ΠΟΣΟ | ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΔΑΠΑΝΗΣ |
|--|---|--|
| IV. ΔΑΝΕΙΑ ΑΠΟ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΤΡΙΤΩΝ | | |
| 26. Δαπάνη χορήγησης ΜΙΚΡΟΔΑΝΕΙΩΝ (κεφάλαια Ο.Ε.Κ.) | | |
| 26.α με υποθήκη ή προσημείωση υποθήκης (είσπραξη με αυτόματη χρέωση λογ/μού Ο.Ε.Κ. από Κ.Μ., ανά δάνειο) | πάγιο €58,69 | ΔΑΠΑΝΗ ΔΑΝΕΙΩΝ ΑΠΟ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΤΡΙΤΩΝ |
| 26.β Ειδικότερα στη προσημείωση υποθήκης εισπράττεται επιπλέον , ανά δάνειο (Έκτακτο Μήνυμα της Δ/σης Μάρκετινγκ 90338186/25.1.02). | πάγιο €29,35 | |
| V. ΕΠΙΣΤΡΟΦΗ ΔΑΠΑΝΩΝ | | |
| 27.α Ματαίωση χορήγησης δανείου ή λοιπών εργασιών με υπαιτιότητα του δανειολήπτη. | Επιστρέφονται μόνο οι δαπάνες των §§ 2 & 3 στην περίπτωση που δεν έχουν διενεργηθεί οι αντίστοιχοι έλεγχοι. | |
| 27.β Ματαίωση χορήγησης δανείου ή λοιπών εργασιών με υπαιτιότητα της Τράπεζας. | Επιστρέφεται το σύνολο της εισπραχθείσας δαπάνης. | |

| ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ |
|---|
| <ul style="list-style-type: none">- Το Προσωπικό της Τράπεζας, των θυγατρικών του Ομίλου, της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών, της «Τειρεσίας» Α.Ε. και της «Δίας» Α.Ε. καθώς και οι συνταξιούχοι τους δεν επιβαρύνονται με τις δαπάνες της § 1.α και 1.γ.- Επί των δαπανών της § 11.δ, 14 και 16 τα Καταστήματα έχουν την δυνατότητα παροχής έκπτωσης 30% επί της προβλεπόμενης δαπάνης (προγενέστερες ευχέρειες εκπτώσεων προς τα Καταστήματα καταργούνται).- Τα δάνεια Στεγαστικού Ταμειτηρίου απαλλάσσονται από τις δαπάνες των § 1,2,3,5 και 6.- Τα ποσά των δαπανών εισπράττονται με την υποβολή των αιτημάτων, με εξαίρεση τις δαπάνες § 1,2,3 και 9 που εισπράττονται από τα καταστήματα με την πρώτη εκταμίευση του δανείου.- Όλες οι δαπάνες που αφορούν σε αμοιβές δικηγόρων ή μηχανικών καταβάλλονται μόνο εφόσον χρησιμοποιούνται συνεργαζόμενοι δικηγόροι ή μηχανικοί.- Η έκδοση των βεβαιώσεων τόκων, δανείων Κτηματικής Πίστης που δεν έχουν μεταφερθεί σε οριστική καθυστέρηση, είναι ανέξοδη. Εισπράττονται μόνο ταχυδρομικά έξοδα αποστολής στον πελάτη, σήμερα €0,59 (Ε.Ε. 13/08).- Εγγραφόμενο βάρος επί ακινήτων για τα (μη επιδοτούμενα από το Ελληνικό Δημόσιο) δάνεια Κτηματικής Πίστης: το 120% του εγκεκριμένου ποσού του δανείου (για δάνεια σε ευρώ) (Β' 82/05) και 130% του εγκεκριμένου ποσού του δανείου (για δάνεια σε συνάλλαγμα) (Β' 12/07).- Όλες οι αμοιβές των συνεργαζόμενων μηχανικών, καθορίζονται με την Υ.Ε. Β' 76/2008, η οποία και τροποποιεί ανάλογα τις συναφείς οδηγίες των προγενέστερων Β' 55/99 & Β' 95/99 (εκτός από τις περιπτώσεις όπου ρητά αναφέρονται διαφορετικά).- Όλες οι αμοιβές των συνεργαζόμενων καθ' υπόθεση δικηγόρων καθορίζονται με την Β' 207/4.10.07, η οποία και τροποποιεί ανάλογα τις συναφείς οδηγίες των προγενέστερων Β' 55/99 και Ε.Ε. 92255/99, (εκτός από τις περιπτώσεις όπου ρητά αναφέρονται διαφορετικά).- Για τα δάνεια αναχρηματοδότησης στεγαστικών δανείων άλλων Τραπεζών ισχύει η απαλλαγή από τις δαπάνες των § 1.α και 1.γ, 2 και 3 (Β' 73/06) και η κάλυψη της δαπάνης εγγραφής προσημείωσης υποθήκης στο Υποθηκοφυλακείο / Κτηματολόγιο, χωρίς ανώτατο όριο ως προς το ύψος της (Β' 215/2006 και Β' 277/07).- Για τα δάνεια άλλων Τραπεζών που μεταφέρονται στην Ε.Τ.Ε. στα προϊόντα 1001/Ε06 και Ε07 ισχύει η απαλλαγή από τις δαπάνες της § 1.α και 1.γ ενώ δεν ισχύει η απαλλαγή από τις δαπάνες των § 2 και 3 και η κάλυψη δαπάνης εγγραφής προσημείωσης υποθήκης στο Υποθηκοφυλακείο / Κτηματολόγιο (Β' 58/08). |

3.2.3 ΣΥΓΚΡΙΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΓΙΑ ΤΑ ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ ΑΝΑΜΕΣΑ ΣΤΙΣ ΕΛΛΗΝΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ.

| ΕΠΙΤΟΚΙΑ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ | | | | | | | | | |
|---|----------------|----------------|----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|----------------------|--|
| ΤΡΑΠΕΖΕΣ | 1 ΕΤΟΣ ΣΤΑΘΕΡΟ | 3 ΕΤΕΣ ΣΤΑΘΕΡΟ | 5 ΕΤΕΣ ΣΤΑΘΕΡΟ | 10 ΕΤΕΣ ΣΤΑΘΕΡΟ | 15 ΕΤΕΣ ΣΤΑΘΕΡΟ | 20 ΕΤΕΣ ΣΤΑΘΕΡΟ | 25 ΕΤΕΣ ΣΤΑΘΕΡΟ | ΚΥΜΑΙΝΟΜΕΝΟ ΕΠΙΤΟΚΙΟ | ΕΠΙΤΟΚΙΑ ΒΑΣΙΣΜΕΝΑ ΣΕ ΚΑΠΟΙΟ ΔΕΙΚΤΗ |
| ΑΓΡΟΤΙΚΗ | 5,10% | 5,20% | 5,45% | 5,65% | 5,90% | 6,00% | | 6,25% | Ε.Κ.Τ + 1,90% |
| ΑΣΠΙΣ | | | | | | | | 6,50% | EURIBOR 3M + από 1,80% |
| ΑΤΤΙΚΗΣ | 5,80% | 6,00% | 6,10% | 6,10% | 6,10% | | | 6,60% | Euribor 1M + από 3,00% |
| ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ | | 6,60% | 6,50% | 6,50% | 6,50% | 6,50% | 6,50% | | ΕΚΤ+ από 3%. Euribor 1M + από 2,70% |
| EUROBANK-ΕΡΓΑΣΙΑΣ | 6,50% | 6,60% | 6,50% | 6,60% | 6,80% | 7,00% | | 7,85% | Euribor 3M + από 1,95% |
| ΕΘΝΙΚΗ | | | 6,40% | 6,30% | 6,40% | 6,50% | | 6,65% | Euribor 3M + από 1,50% |
| ΕΜΠΟΡΙΚΗ | 6,30% | 6,50% | 6,70% | 6,90% | 7,00% | 7,30% | | 6,27% | Euribor 3μήνου + από 1,50% |
| MARFIN FINANCIAL GROUP (ΕΓΝΑΤΙΑ - ΕΥΡΩΠ. ΛΑΙΚΗ - MARFIN BANK)* | | 5,80% | 5,90% | 6,25% | 6,50% | 6,50% | | | Euribor 1μήνα + από 1,70% |
| HSBC | | 6,75% | 6,30% | 6,60% | | | | | Euribor 3M + από 1,00% |
| ΚΥΠΡΟΥ | 6,85% | | 6,85% | 6,85% | 6,85% | | | | EURIBOR 1M + 2,25% |
| ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ | 5,85% | 5,40% | 5,65% | 5,80% | 5,90% | | | | Euribor 3M + από 1,10% |
| MILLENNIUM BANK | | | | | | | | | Euribor 3μήνα + από 1,60% |
| ΟΜΙΛΟΣ ΠΕΙΡΑΙΩΣ | | 6,90% | | | | | | 5,55% | EURIBOR 1M + από 2,50% |
| ΟΜΙΛΟΣ ALPHA | | 6,25% | 6,50% | 6,80% | 6,80% | | | 5,75% | EURIBOR 3M + από 1,50% |
| ΜΕΙΣΟΣ ΟΡΟΣ | 6,07% | 6,20% | 6,26% | 6,40% | 6,48% | 6,63% | 6,50% | 6,43% | |
| ΕΛΛΗΣΤΟ ΕΠΙΤΟΚΙΟ ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΜΟΥ | 5,10% | 5,20% | 5,45% | 5,65% | 5,90% | 6,00% | 6,50% | 5,55% | |
| ΔΙΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΕΠΙΤΟΚΙΟ ΕΤΕ | 5,10% | 5,20% | -0,95% | -0,65% | -0,50% | -0,50% | - | -1,10% | |
| ΑΡΙΘΜΟΣ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΜΟΥ ΜΕ ΕΠΙΤΟΚΙΟ ΚΑΤΟ ΑΠΟ ΕΚΕΙΝΟ ΤΗΣ ΕΤΕ | 0 | 0 | 5 | 4 | 3 | 1 | - | 6 | |
| ΕΠΙΤΟΚΙΑ ΧΑΜΗΛΟΤΕΡΑ ΑΠΟ ΤΗΣ Ε.Τ.Ε. | | | | | | | | | |
| ΕΠΙΤΟΚΙΑ ΙΣΙΑ ΜΕ ΤΗΣ Ε.Τ.Ε. | | | | | | | | | |
| ΕΠΙΤΟΚΙΑ ΥΨΗΛΟΤΕΡΑ ΑΠΟ ΤΗΣ Ε.Τ.Ε. | | | | | | | | | |

| ΠΡΟΝΟΜΙΑΚΑ ΕΠΙΤΟΚΙΑ ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΜΟΥ | | | | | |
|---|----------------|---------------|---------------|---------------|----------------|
| ΤΡΑΠΕΖΕΣ | ΣΤΑΘΕΡΟ 1 ΕΤΟΣ | ΣΤΑΘΕΡΟ 2 ΕΤΗ | ΣΤΑΘΕΡΟ 3 ΕΤΗ | ΣΤΑΘΕΡΟ 5 ΕΤΗ | ΣΤΑΘΕΡΟ 10 ΕΤΗ |
| ΑΓΡΟΤΙΚΗ | | | | | |
| ΑΣΠΙΣ | | | | 5,50% | |
| ΑΤΤΙΚΗΣ | 4,90% | | 5,00% | 4,50% | |
| EUROBANK-ΕΡΓΑΣΙΑΣ | | | | | |
| ΕΘΝΙΚΗ | | | | | |
| ΕΜΠΟΡΙΚΗ | | | 5,55% | 5,75% | |
| MARFIN FINANCIAL GROUP (ΕΓΝΑΤΙΑ - ΕΥΡΩΠ. ΛΑΙΚΗ - MARFIN BANK) | | | | | |
| MILLENNIUM BANK | 5,00% | | 5,60% | 6,00% | 6,60% |
| HSBC | | | 4,25% | 5,15% | |
| ΚΥΠΡΟΥ | 5,25% | | | | |
| ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ | 3,95% | | 4,25% | 4,50% | |
| ΟΜΙΛΟΣ ΠΕΙΡΑΙΩΣ | 4,95% | | | | |
| ΟΜΙΛΟΣ ALPHA | 5,00% | | | | |

Πηγή: Εγκύκλιος Ε.Τ.Ε.

| ΠΙΝΑΚΑΣ ΕΞΟΔΩΝ ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ Ε.Τ.Ε & ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΜΟΥ | | | | |
|---|---|---|---|--|
| ΤΡΑΠΕΖΑ | ΕΞΟΔΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ ΑΙΤΗΜΑΤΟΣ & ΕΚΡΙΣΗΣ ΔΑΝΕΙΟΥ | ΔΙΚΗΓΟΡΟΣ | ΜΗΧΑΝΙΚΟΣ | ΕΞΟΔΑ ΓΙΑ ΕΚΔΟΣΗ ΔΙΚΑΣΤΙΚΗΣ ΑΠΟΦΑΣΗΣ |
| ΑΓΡΟΤΙΚΗ | Υποβολή αιτήματος : €50, Αξιολόγηση & έγκριση: €400 € μέχρι €1.550 ανάλογα με το ποσό δανείου και το προϊόν | | | Υποθήκη |
| ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ | 400 € | 255-372€ | 250€ 150€ Πιστοποιήσεις | Εξόδα παράστασης στο δικαστήριο 40-50€ |
| ΕΘΝΙΚΗ | € 490 | € 43 | 1) 100€ +ΦΠΑ για αγοράία αξία ακινήτου μέχρι 600.000 € 2)150€ +ΦΠΑ για αγοράία αξία ακινήτου πάνω από 600.000 € | Τα πραγματικά έξοδα |
| ΕΜΠΟΡΙΚΗ | | | Για ποσό δανείου: έως € 75.000: € 950 από € 75.001 - € 150.000: € 1.400 από € 150.001 - € 300.000: € 1.700 και για μεγαλύτερα ποσά: € 2.000 | |
| MARFIN FINANCIAL GROUP (ΕΓΝΑΤΙΑ - ΕΥΡΩΠ. ΛΑΙΚΗ - MARFIN BANK) | Για ποσό δανείου: έως € 75.000: € 500 από € 75.001 - € 150.000: € 800 και για μεγαλύτερα ποσά: € 1.000 | 90 € | 160 € | 241 € |
| HSBC | 600 € | 320 € | 130 €+19% | |
| EUROBANK | 60 € | 300€ -1.000€ ανάλογα με το ποσό του δανείου | | 241 € |
| MILLENIUΜ BANK | 350 € | 241 € | 105 € | ΔΩΡΕΑΝ ή λογισμοί ΔΕΗ ή προ/ση |
| ΚΥΠΡΟΥ | 350 € | 60 € | 190 € | 275 € |
| ΟΜΙΛΟΣ ALPHA | | Για ποσό δανείου: έως € 75.000: € 500 από € 75.001 - € 150.000: € 800 και για μεγαλύτερα ποσά: € 1.200 | | Τα πραγματικά έξοδα |
| ΟΜΙΛΟΣ ΠΕΙΡΑΙΩΣ | 200 € | 360€- 412€ (επαρχία) | | |
| ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΕΥΤΗΡΙΟ | €50 + €250 για σύνταξη δανειακής σύμβασης | | 300 € | 270 € |

Πηγή: Εγκύκλιος Ε.Τ.Ε.

3.3 ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ ΑΠΟ ΤΗΝ Ε.Τ.Ε.

3.3.1. ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ ΤΗΣ Ε.Τ.Ε.

| ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ | | |
|---|----------------------|------------------|
| ΒΑΣΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ | | ΕΠΙΤΟΚΙΟ |
| ΑΝΟΙΚΤΟ ΔΑΝΕΙΟ (κυμαινόμενα επιτόκια ανά τμήμα χρεωστικού υπολοίπου) | €0,01 - €15.000 | 13,95% |
| | €15.000,01 - €20.000 | 12,95% |
| | €20.000,01 - €25.000 | 11,95% |
| | €25.000,01 και άνω | 9,10% |
| Σημείωση: Σε περίπτωση καθυστέρησης πληρωμής, για τουλάχιστον 30 ημέρες από την προβλεπόμενη ημερομηνία πληρωμής, τα παραπάνω επιτόκια αυξάνονται κατά μια ποσοστιαία μονάδα (+1%). | | |
| ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ ΔΑΝΕΙΟ «ΑΝΤΑΠΟΔΟΣΗ» - κυμαινόμενο - σταθερό Με μείωση των παραπάνω επιτοκίων κατά μισή ποσοστιαία μονάδα ανά έτος, αν δεν υπάρξει υπερημερία άνω των 30 ημερολογιακών ημερών τους προηγούμενους 12 μήνες. | | 13,00% 13,70% |
| ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ ΔΑΝΕΙΟ ΧΑΜΗΛΗΣ ΕΚΚΙΝΗΣΗΣ - για το 1 ^ο έτος σταθερό - για τα υπόλοιπα έτη κυμαινόμενο (Διατίθεται έως και 31/3/2009) | | 6,50% 13,40% |
| ΑΡΣΗ ΒΑΡΩΝ | | ΕΠΙΤΟΚΙΟ |
| ΑΡΣΗ ΒΑΡΩΝ 1/3 Προσφέρεται μόνο για ρύθμιση οφειλών πυρόπληκτων. - κυμαινόμενο - σταθερό | | 9,70% 10,25% |
| ΑΡΣΗ ΒΑΡΩΝ με χαμηλή δόση πρώτου έτους* - κυμαινόμενο - σταθερό * Με δυνατότητα επιλογής 12μηνιαίας έντοκης περιόδου χάριτος με καταβολή των τόκων. | | 9,50% 10,20% |
| ΑΡΣΗ ΒΑΡΩΝ για μεταφορά οφειλών της Ε.Τ.Ε. - κυμαινόμενο | | 11,50% |
| ΑΡΣΗ ΒΑΡΩΝ ΜΕ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ - Παρεμβατικό Επιτόκιο Ε.Κ.Τ. (πλέον περιθωρίου 1,75%) | | 2,00% |

Πηγή: Εγκύκλιος Ε.Τ.Ε.

| ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ | | |
|---|----------------------|--------|
| ΔΑΝΕΙΑ ΛΟΓ/ΣΜΩΝ ΜΙΣΘΟΔΟΤΙΚΟΣ PLUS & ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΟΣ PLUS | ΕΠΙΤΟΚΙΟ | |
| Οι δικαιούχοι λογ/σμών <u>ΜΙΣΘΟΔΟΤΙΚΟΣ PLUS</u> και <u>ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΟΣ PLUS</u> έχουν έκπτωση 15% στα εκάστοτε ισχύοντα κυμαινόμενα επιτόκια των προϊόντων <u>ΑΝΟΙΚΤΟ ΕΘΝΟΔΑΝΕΙΟ</u> , <u>ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ ΔΑΝΕΙΟ</u> «ΑΝΤΑΠΟΔΟΣΗ» και <u>ΑΡΣΗ ΒΑΡΩΝ 1/3</u> . | | |
| ΑΝΟΙΚΤΟ ΕΘΝΟΔΑΝΕΙΟ (κυμαινόμενα επιτόκια ανά τμήμα χρεωστικού υπολοίπου) | €0,01 - €15.000 | 11,86% |
| | €15.000,01 - €20.000 | 11,01% |
| | €20.000,01 - €25.000 | 10,16% |
| | €25.000,01 και άνω | 7,74% |
| ΠΡΟΣΩΠ. ΔΑΝΕΙΟ «ΑΝΤΑΠΟΔΟΣΗ» - κυμαινόμενο Με μείωση του επιτοκίου κατά μισή ποσοστιαία μονάδα ανά έτος, αν δεν υπάρξει υπερημερία άνω των 30 ημερολογιακών ημερών τους προηγούμενους 12 μήνες. | 11,05% | |
| ΑΡΣΗ ΒΑΡΩΝ 1/3 - κυμαινόμενο | 8,08% | |
| ΔΑΝΕΙΑ ΛΟΓ/ΣΜΟΥ «ΣΠΟΥΔΑΖΩ» | ΕΠΙΤΟΚΙΟ | |
| ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ ΔΑΝΕΙΟ «ΣΠΟΥΔΑΖΩ» - Παρεμβατικό Επιτόκιο Ε.Κ.Τ. (πλέον περιθωρίου 7%) Με μείωση του επιτοκίου κατά μισή ποσοστιαία μονάδα ανά έτος, αν δεν υπάρξει υπερημερία άνω των 30 ημερολογιακών ημερών από προηγούμενους 12 μήνες. | 2,00% | |
| ΔΑΝΕΙΑ ΛΟΓ/ΣΜΟΥ «FAMILY FAST» | ΕΠΙΤΟΚΙΟ | |
| ΠΡΟΣΩΠ. ΔΑΝΕΙΟ FAMILY FAST ΤΑΚΤΗΣ ΛΗΞΗΣ - Παρεμβατικό Επιτόκιο Ε.Κ.Τ. (πλέον περιθωρίου 10%) | 2,00% | |
| ΔΑΝΕΙΑ «ΠΡΟΣΘΕΤΩ plus» & «ΦΡΟΝΤΙΖΩ» | ΕΠΙΤΟΚΙΟ | |
| ΕΘΝΟΔΑΝΕΙΟ «ΠΡΟΣΘΕΤΩ plus» / «ΦΡΟΝΤΙΖΩ» 5 – 10 ΕΤΩΝ (σταθερό) | 3,70% | |
| 11 – 15 ΕΤΩΝ (σταθερό) | 3,80% | |
| ΕΘΝΟΔΑΝΕΙΟ «ΠΡΟΣΘΕΤΩ plus» / «ΦΡΟΝΤΙΖΩ» - Παρεμβατικό Επιτόκιο Ε.Κ.Τ. (πλέον περιθωρίου 0,50%) | 2,00% | |
| ΔΑΝΕΙΑ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟΥ ΜΕΣΩ ΔΙΚΤΥΟΥ ΕΤΕ | ΕΠΙΤΟΚΙΟ | |
| «ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΡΟ» ΓΙΑ ΚΑΙΝΟΥΡΓΙΟ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟ - Παρεμβατικό Επιτόκιο Ε.Κ.Τ. (πλέον περιθωρίου 4%) | 2,00% | |
| «ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΡΟ» ΓΙΑ ΜΕΤΑΧΕΙΡΙΣΜΕΝΟ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟ - Παρεμβατικό Επιτόκιο Ε.Κ.Τ. (πλέον περιθωρίου 6%) | 2,00% | |
| ΛΟΙΠΑ ΔΑΝΕΙΑ | ΕΠΙΤΟΚΙΟ | |
| ΔΑΝΕΙΟ ΜΕ ΕΝΕΧΥΡΟ ΧΡΕΟΓΡΑΦΑ σταθερό | 10,75% | |
| ΑΜΕΣΗ ΠΡΟΕΞΟΦΛΗΣΗ ΑΤΟΚΩΝ ΔΟΣΕΩΝ ΑΠΟ ΧΡΗΣΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΡΤΩΝ - κυμαινόμενο | 8,60% | |
| ΔΙΚΑΙΩΜΑ ΥΠΕΡΑΝΑΛΗΨΗΣ (OVERDRAFT) | ΕΠΙΤΟΚΙΟ | |
| ΔΙΚΑΙΩΜΑ ΥΠΕΡΑΝΑΛΗΨΗΣ ΤΡΕΧΟΥΜΕΝΟΥ - κυμαινόμενο | 13,00% | |
| ΔΙΚΑΙΩΜΑ ΥΠΕΡΑΝΑΛΗΨΗΣ ΕΘΝΟΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ - κυμαινόμενο | 11,70% | |
| ΔΙΚΑΙΩΜΑ ΥΠΕΡΑΝΑΛΗΨΗΣ ΜΙΣΘΟΔΟΤΙΚΟΥ PLUS και ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΟΥ PLUS - κυμαινόμενο | 11,05% | |
| ΔΙΚΑΙΩΜΑ ΥΠΕΡΑΝΑΛΗΨΗΣ «ΣΠΟΥΔΑΖΩ» - κυμαινόμενο (Πρώτη 4ετία: άτοκο χρεωστικό υπόλοιπο έως €500) | 11,00% | |
| ΔΙΚΑΙΩΜΑ ΥΠΕΡΑΝΑΛΗΨΗΣ ΑΓΡΟΤΙΚΟΥ PLUS - κυμαινόμενο (πλέον περιθωρίου 1,70%) | 1M Euribor | |

Πηγή: Εγκύκλιος Ε.Τ.Ε.

3.3.2. ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗ ΤΡΙΩΝ ΕΙΔΙΚΩΝ ΠΕΡΙΠΤΩΣΕΩΝ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ ΤΗΣ Ε.Τ.Ε.

Α. ΑΝΟΙΚΤΟ ΔΑΝΕΙΟ



ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΟΡΓΑΝΩΣΗΣ
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΗΣ ΠΙΣΤΗΣ

Αθήνα, 31-10-2008

Σειρά Β'

Αριθ. 214

ΕΓΚΥΚΛΙΟΣ ΥΠΗΡΕΣΙΑΚΗ

Θέμα: ΑΝΟΙΚΤΟ ΔΑΝΕΙΟ – ΒΕΛΤΙΩΣΗ ΧΑΡΑΚΤΗΡΙΣΤΙΚΩΝ ΠΡΟΪΟΝΤΟΣ

1. ΑΝΟΙΚΤΟ ΔΑΝΕΙΟ – ΝΕΑ ΜΟΡΦΗ

Η Τράπεζά μας, με στόχο την αύξηση των χορηγήσεων και την προσέλκυση νέων αλλά και τη διακράτηση υφιστάμενων πελατών, προχώρησε στη βελτίωση βασικών χαρακτηριστικών του Ανοικτού Δανείου (χωρίς εξασφαλίσεις).

Συγκεκριμένα, από 03/11/2008 ισχύουν τα εξής:

I. ΕΠΙΤΟΚΙΟ

Το επιτόκιο είναι κυμαινόμενο κλιμακωτό, ενώ στους ενήμερους πελάτες θα προσφέρεται μειωμένο κατά μία ποσοστιαία μονάδα:

| Χρεωστικό υπόλοιπο | Βασικό επιτόκιο | Μειωμένο επιτόκιο κατά 1% (*) |
|-------------------------|-----------------|-------------------------------|
| €0 - €15.000,00 | 14,95% | 13,95% |
| €15.000,01 - €20.000,00 | 13,95% | 12,95% |
| €20.000,01 - €25.000,00 | 12,95% | 11,95% |
| πάνω από €25.000,01 | 10,10% | 9,10% |

Τα ανωτέρω επιτόκια είναι ονομαστικά -προσαυξάνονται με την εισφορά του Ν. 128/75, σήμερα 0,60%.

(*) Ο λογαριασμός Ανοικτού Δανείου ανοίγεται με το μειωμένο επιτόκιο. Σε περίπτωση καθυστέρησης πληρωμής για τουλάχιστον τριάντα ημέρες από την προβλεπόμενη ημερομηνία πληρωμής, το Ανοικτό Δάνειο θα εκτοκίζεται εφεξής και για όλη τη διάρκεια της πίστωσης με το βασικό επιτόκιο (αυτόματη μετάπτωση στην κλίμακα βασικού επιτοκίου – βλ. συνημμένο πίνακα).

Στην online διαδικασία TRN-2030, επιλέγεται είδος λογαριασμού 5688 και κλίμακα επιτοκίου 1830.

Επισημαίνεται ότι από 15/12/2008 δεν θα ανοίγονται πλέον λογαριασμοί Ανοικτού Εθνοδανείου με είδος 5600.

II. ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΗ ΚΑΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΗ ΔΑΠΑΝΗ

Καταργείται η χρέωση πάγιου ποσού σε ετήσια βάση ανά λογαριασμό Ανοικτού Δανείου και αντικαθίσταται από:

- Πάγιο ποσό €40, το οποίο εισπράττεται με γραμμάτιο είσπραξης κατά το άνοιγμα του λογαριασμού και
- Χρέωση ποσού €9 ανά μήνα, εφόσον υπάρχει υποχρέωση καταβολής δόσης. Εάν δεν υπάρχει υποχρέωση μηνιαίας καταβολής, ο πελάτης απαλλάσσεται από τη χρέωση των εξόδων του συγκεκριμένου μήνα.

III. ΕΚΠΤΩΣΕΙΣ ΤΙΜΟΛΟΓΙΟΥ

Ισχύουν οι εκπτώσεις τιμολογίου στο επιτόκιο ή / και στη λειτουργική και διαχειριστική δαπάνη για τις εξής πελατειακές ομάδες:

| Κλίμακα επιτοκίου (*) | Κατηγορία πελατών | Έκπτωση επί του ονομαστικού επιτοκίου | Έκπτωση στη λειτουργική & διαχειριστική δαπάνη |
|-----------------------|------------------------------------|---|---|
| 1832 | Μισθοδοτικός Plus | -15% | - |
| | Επαγγελματικός Plus | | |
| | ΟΠΑΠ | | |
| 1834 | Μισθοδοτικός Golden | -20% | - |
| | Μισθοδοτικός Super Plus | | |
| | Επαγγελματικός Super Plus | | |
| 1836 | Μισθοδοτικός Silver Plus | -25% | - |
| | Επαγγελματικός Silver Plus | | |
| | Θυγατρικών Εταιρειών Ομίλου ΕΤΕ | | |
| | ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ | | |
| 1838 | ΔΙΑΣ | -50% | Απαλλαγή |
| | ΕΤΕ | | |
| | Εθνική ΑΕΕΓΑ | | |
| | NBG BANKASSURANCE ΕΘΝΟDATA Α.Ε. | | |
| 1840 | Αγροτικός Plus | - | -50% στο πάγιο ποσό κατά το άνοιγμα του λογαριασμού |
| 1842 | Χωρίς Εισφορά Ν. 128/75 | (απαλλαγή από εισφορά Ν.128/75, σήμερα 0,60%) | - |

(*)Για τις κλίμακες μετάπτωσης σε περίπτωση καθυστέρησης πληρωμής, βλ. συνημμένο πίνακα.

Οι ως άνω εκπτώσεις τιμολογίου στο επιτόκιο υπολογίζονται επί του εκάστοτε ισχύοντος ονομαστικού επιτοκίου του δανείου (βασικού ή μειωμένου). Ευνόητο είναι ότι η μείωση επιτοκίου μεταβάλλεται ανάλογα.

Για παράδειγμα, σε περίπτωση δικαιούχου λογαριασμού 'Μισθοδοτικός Plus' το μειωμένο επιτόκιο του δανείου είναι 11,86% (13,95% μείον έκπτωση 15%) και το βασικό επιτόκιο είναι 12,71% (14,95% μείον έκπτωση 15%), ενώ η μείωση επιτοκίου ανέρχεται σε 0,85% (μείωση επιτοκίου 1% μείον έκπτωση 15%).

Κατά το άνοιγμα του λογαριασμού με την online διαδικασία TRN=2030, επιλέγεται επίσης το **είδος λογαριασμού 5688**.

IV. ΑΠΟΠΛΗΡΩΜΗ ΤΟΥ ΔΑΝΕΙΟΥ

Στη νέα μορφή του Ανοικτού Δανείου, ο πελάτης απολαμβάνει αυξημένη ευελιξία στην αποπληρωμή του.

- A. Πιο συγκεκριμένα, ο πελάτης μπορεί να αποπληρώσει την πίστωση με δύο τρόπους:
- Ελάχιστη Μηνιαία Καταβολή, η οποία ορίζεται ως ποσοστό 2% επί του χρεωστικού υπολοίπου, **με ελάχιστο €20**.
 - Προκαθορισμένη **σταθερή μηνιαία δόση**, ανάλογα με το πιστωτικό όριο του λογαριασμού ως εξής:

| Πιστωτικό Όριο | Σταθερή Μηνιαία Δόση |
|-------------------|----------------------|
| €300 - €7.000 | €150 |
| €7.001 - €15.000 | €300 |
| €15.001 - €25.000 | €500 |

Διευκρινίζεται ότι για πελάτες με πιστωτικό όριο άνω των €25.000, δεν θα υπάρχει δυνατότητα επιλογής σταθερής μηνιαίας δόσης.

Προεπιλεγμένη δυνατότητα αποπληρωμής είναι η Ελάχιστη Μηνιαία Καταβολή 2%. Αν ο πελάτης το επιθυμεί, το Κατάστημα μπορεί με την online διαδικασία TRN-2800 να επιλέξει σταθερή δόση κατά το άνοιγμα ή να αλλάξει τον τρόπο αποπληρωμής οποιαδήποτε στιγμή.

ΔΙΑΔΙΚΑΣΤΙΚΑ ΘΕΜΑΤΑ

Η online διαδικασία TRN-2800 διαμορφώνεται ως ακολούθως:

- ⇒ Στο πεδίο «Επιλογή εργασίας» προστίθεται η επιλογή «Σταθερή Δόση». Η επιλογή αυτή είναι αποδεκτή μόνο για τα νέα είδη 5688 και 5693.
- ⇒ Για τα εν λόγω είδη είναι αποδεκτή η επιλογή στο πεδίο Ποσοστό Ελάχιστης Μηνιαίας Καταβολής η «2% - Ελάχιστο 20 ΕΥΡΩ». Στο πεδίο αυτό, ουδεμία άλλη επιλογή δεν είναι δυνατό να επιλεγεί.
- ⇒ Για την εισαγωγή σταθερής δόσης, στην ΕΠΙΛΟΓΗ ΕΡΓΑΣΙΑΣ επιλέγεται «Σταθερή Δόση».

- B. Για πρώτη φορά προσφέρεται η **δυνατότητα αυτόματης τακτοποίησης της κάθε πρώτης ενήμερης δόσης** με ανεξόφλητη οφειλή από €50 και άνω από το τυχόν διαθέσιμο πιστωτικό όριο του λογαριασμού.

- Εφόσον ο πελάτης τακτοποιήσει εξ ιδίων την επόμενη δόση, το δικαίωμα της αυτόματης τακτοποίησης της οφειλής από το διαθέσιμο πιστωτικό όριο θα ανανεωθεί.
- Εάν για 2^η συνεχόμενη φορά δεν πληρώσει τη μηνιαία δόση, το δικαίωμα αυτόματης τακτοποίησης από το διαθέσιμο πιστωτικό όριο δεν θα εφαρμόζεται.
- Εφόσον ο πελάτης τακτοποιήσει εξ ιδίων ολοσχερώς την οφειλή του, τότε θα έχει εκ νέου το δικαίωμα της αυτόματης πληρωμής από το διαθέσιμο πιστωτικό όριο.
- Σε περίπτωση που δεν υπάρχει διαθέσιμο πιστωτικό όριο για κάλυψη του συνόλου της υποχρέωσης πληρωμής (ή υπάρχει υπέρβαση ορίου στο λογαριασμό), τότε δεν θα εφαρμόζεται η παραπάνω διαδικασία.

Σημειώνεται ότι **κάθε φορά που θα γίνεται χρήση της παραπάνω παροχής, ο λογαριασμός του πελάτη θα επιβαρύνεται με το ποσό των €1,5**, ως δαπάνη μηνιαίας παρακολούθησης του λογαριασμού και τακτοποίησης της οφειλής.

V. ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΕΣ ΔΙΕΥΚΡΙΝΙΣΕΙΣ

- Το Ανοικτό Δάνειο της νέας μορφής διατίθεται με δυνατότητα επιλογής ένταξης σε Πρόγραμμα Προστασίας Πληρωμών.

- Στο Σ.Η.Δ.Α.Δ. διαβιβάζεται αίτημα για ένα από τα προϊόντα:

| Κωδικός Προϊόντος | Όνομασία Προϊόντος |
|-------------------|----------------------------|
| 01710183000 | ΝΕΟ ΑΝΟΙΚΤΟ |
| 01710183200 | ΝΕΟ ΑΝΟΙΚΤΟ-ΕΚΠΤΩΣΗ 15% |
| 01710183400 | ΝΕΟ ΑΝΟΙΚΤΟ-ΕΚΠΤΩΣΗ 20% |
| 01710183600 | ΝΕΟ ΑΝΟΙΚΤΟ-ΕΚΠΤΩΣΗ 25% |
| 01710183800 | ΝΕΟ ΑΝΟΙΚΤΟ-ΕΚΠΤΩΣΗ 50% |
| 01710184000 | ΝΕΟ ΑΝΟΙΚΤΟ-ΑΓΡΟΤΙΚΟΣ PLUS |
| 01710184200 | ΝΕΟ ΑΝΟΙΚΤΟ-ΧΩΡΙΣ ΕΙΣΦΟΡΑ |

- Το Ανοικτό Δάνειο είναι διαθέσιμο για αιτήσεις μέσω:
 - του Δικτύου Καταστημάτων ΕΤΕ
 - της υπηρεσίας FastLine
 - των συνεργαζόμενων Διαμεσολαβητών
 - του δικτύου Καταστημάτων της επιχείρησης Media Markt
- Όλα τα απαραίτητα νομικά έντυπα για το Ανοικτό Δάνειο της νέας μορφής βρίσκονται αναρτημένα στο intranet της Διεύθυνσης Καταναλωτικής Πίστης.
- Σε ό,τι αφορά τα δικαιολογητικά και τις προϋποθέσεις για τη χορήγηση του δανείου, ισχύουν τα προβλεπόμενα στην Υ.Ε. Β' 163/09-08-2007.
- Στο πλαίσιο της έγγραφης προσυμβατικής ενημέρωσης (ΠΔΤΕ 2501/31-10-2002 – Έκτακτο Μήνυμα 387/02-04-2003), είναι διαθέσιμα σχετικά δελτία πληροφοριών στο intranet της Διεύθυνσης Καταναλωτικής Πίστης.

2. ΑΝΟΙΚΤΟ ΔΑΝΕΙΟ ΜΕΣΩ ΤΡΙΤΩΝ

Όπως προαναφέρθηκε, αιτήματα για το Ανοικτό Δάνειο της νέας μορφής διαβιβάζονται και μέσω Τρίτων (συνεργαζόμενοι Διαμεσολαβητές).

Εφόσον τα αιτήματα αυτά εγκρίνονται, στην online διαδικασία TRN-2030 επιλέγεται **είδος λογαριασμού 5693** και κλίμακα επιτοκίου 1830.

3. ΥΦΙΣΤΑΜΕΝΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΑΝΟΙΚΤΟΥ ΔΑΝΕΙΟΥ (είδος λογαριασμού 5600)

Στους ήδη κατόχους Ανοικτού Δανείου, **εφόσον πρόκειται για λογαριασμούς απόλυτα ενήμερους** (έλεγχος του λογαριασμού τη χρονική στιγμή που προσέρχεται ο πελάτης στο Κατάστημα), παρέχεται η δυνατότητα, εφόσον το επιθυμούν, μετατροπής σε Ανοικτό Δάνειο της νέας μορφής (είδος λογαριασμού 5688). Σε αυτήν την περίπτωση, θα εισπράττεται με γραμμάτιο εισπραξης το 50% του πάγιου ποσού ανοίγματος (δηλαδή €20) και με την online συναλλαγή TRN-2240 (αλλαγή στατικών) θα μετατρέπεται το είδος λογαριασμού σε 5688 και η κλίμακα επιτοκίου σύμφωνα με τον παρακάτω πίνακα:

| Παλαιά κλίμακα με είδος λογ/σμού 5600 | Νέα κλίμακα με είδος λογ/σμού 5688 |
|---------------------------------------|------------------------------------|
| 0611 | 1830 |
| 0612 | 1838 |
| 0613 | 1832 |
| 1182 | 1842 |
| 1288 | 1832 |
| 1381 | 1834 |
| 1486 | 1836 |
| 1524 | 1832 |
| 1525 | 1834 |
| 1526 | 1836 |
| 1553 | 1840 |

Εξαιρούνται της μετατροπής οι κάτοχοι Ανοικτού Δανείου με κλίμακες επιτοκίου ειδικών προσφορών (0998, 1063, 1013, 1340, 1441, 1500, 1536, 1560, 1561, 1562, 1563, 1717, 1668, 1474, 1475, 1515, 1516, 1625, 1626, 1627, 1658, 1659, 1762, 1763).

Ευνόητο είναι ότι:

- (α) κατά την παρουσίαση αυτής της δυνατότητας στον πελάτη θα πρέπει να λαμβάνεται υπόψη η χρονική στιγμή της χρέωσης της ετήσιας δαπάνης στον υφιστάμενο λογαριασμό, διότι -αν η χρέωση έχει γίνει στο αμέσως προηγούμενο διάστημα- η εν λόγω μετατροπή ενδέχεται να επιφέρει πρόσθετη οικονομική επιβάρυνση στον πελάτη.
- (β) σε κάθε περίπτωση μετά τη μετατροπή σε Ανοικτό Δάνειο της νέας μορφής, ο πελάτης θα υπογράψει την τροποποιητική σύμβαση και το σχετικό παράρτημα που είναι αναρτημένα στο intranet της Διεύθυνσης Καταναλωτικής Πίστης.

4. ΑΙΤΗΜΑΤΑ ΣΕ ΕΚΚΡΕΜΟΤΗΤΑ

Αιτήματα για Ανοικτά Δάνεια που έχουν υποβληθεί έως 03/11/2008 και βρίσκονται ακόμη σε εκκρεμότητα, θα μπορούν **να χορηγηθούν το αργότερο έως και τις 12/12/2008**, σύμφωνα με τα μέχρι σήμερα προβλεπόμενα.

Ακολουθεί σύντομα Υπηρεσιακή Εγκύκλιος που θα αναφέρεται αναλυτικά στο Ανοικτό Δάνειο μέσω Άμεσων Πωλήσεων.

Για τυχόν διευκρινίσεις σε θέματα επιχειρηματικής φύσης, τα Καταστήματα μπορούν να απευθύνονται στην Υποδιεύθυνση Ανάπτυξης Εργασιών της Διεύθυνσης Καταναλωτικής Πίστης στο τηλέφωνο **210-9306290** (Δικτύου Ε.Τ.Ε. **66290**).

- Συν.:**
1. Πίνακας
 2. Παράρτημα

ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.

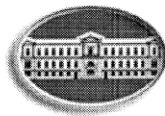
Ι. Μπαλαμπάνης

Χ. Χατζόπουλος

Πηγή: Εγκύκλιος Ε.Τ.Ε.

Β. ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΜΕΤΑΦΟΡΑΣ ΟΦΕΙΛΩΝ «ΑΡΣΗ ΒΑΡΩΝ

(χωρίς εξασφαλίσεις)»



ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΗΣ ΠΙΣΤΗΣ

Αθήνα, 24-10-2008

Σειρά Β'

Αριθ. 200

ΕΓΚΥΚΛΙΟΣ ΥΠΗΡΕΣΙΑΚΗ

Θέμα: ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΜΕΤΑΦΟΡΑΣ ΟΦΕΙΛΩΝ «ΑΡΣΗ ΒΑΡΩΝ (χωρίς εξασφαλίσεις)»

Το πρόγραμμα μεταφοράς οφειλών «ΑΡΣΗ ΒΑΡΩΝ (χωρίς εξασφαλίσεις)» αποτελεί σημαντικό προϊόν της Τράπεζάς μας, το οποίο προσελκύει τους πελάτες που επιθυμούν τη συγκέντρωση των οφειλών τους σε ένα δάνειο, πληρώνοντας ταυτόχρονα μία πολύ χαμηλή μηνιαία δόση.

Στο πλαίσιο της διαρκούς προσπάθειας για αναβάθμιση των παρεχόμενων προϊόντων, η «ΑΡΣΗ ΒΑΡΩΝ (χωρίς εξασφαλίσεις)» ανανεώνεται και προσφέρει **από 29/10/2008** δύο εξαιρετικές λύσεις:

- Άρση Βαρών για μεταφορά οφειλών άλλων Χρηματοπιστωτικών Οργανισμών ή οφειλών Εθνικής Τράπεζας μαζί με αυτές άλλων Χρηματοπιστωτικών Οργανισμών
- Άρση Βαρών για μεταφορά οφειλών αποκλειστικά Εθνικής Τράπεζας.

Επίσης, **από 29/10/2008 διακόπτεται η διάθεση του προϊόντος «ΑΡΣΗ ΒΑΡΩΝ 1/3 με ΔΩΡΟ ΜΕΤΡΗΤΑ» μέσω Δικτύου**, της υπηρεσίας FastLine και των καταστημάτων της επιχείρησης Media Markt.

1. ΑΡΣΗ ΒΑΡΩΝ με χαμηλή δόση πρώτου έτους

Για τους πελάτες που επιθυμούν να μεταφέρουν οφειλές άλλων Χρηματοπιστωτικών Οργανισμών ή οφειλών Εθνικής Τράπεζας μαζί με αυτές άλλων Χρηματοπιστωτικών Οργανισμών, θα προσφέρεται ένα **νέο προϊόν** με τα εξής χαρακτηριστικά:

- Ποσό χορήγησης: €2.000 έως και €80.000, με έγκριση ποσού δανείου έως 20% επιπλέον ποσό από το μεταφερόμενο (με μέγιστο δυνατό ποσό δανείου €80.000).
- Ονομαστικό επιτόκιο: δυνατότητα επιλογής σταθερού επιτοκίου 10,20% ή κυμαινόμενου 9,50%.
Τα επιτόκια προσαυξάνονται με την εισφορά του Ν. 128/75, σήμερα 0,60%.
- Δυνατότητα επιλογής δωδεκάμηνης έντοκης περιόδου χάριτος, με μηνιαία καταβολή των τόκων κατά τη διάρκειά της.
- Διάρκεια (συμπεριλαμβανομένης τυχόν περιόδου χάριτος): η ελάχιστη και μέγιστη δυνατή διάρκεια του δανείου, εξαρτάται από το ποσό χορήγησης, ως εξής:

| Ποσό Δανείου | Διάρκεια Δανείου (μήνες) |
|-------------------|--------------------------|
| €2.000 - €5.000 | 36 - 48 |
| €5.001 - €12.000 | 48 - 72 |
| €12.001 - €17.000 | 60 - 84 |
| €17.001 - €25.000 | 72 - 100 |
| €25.001 - €80.000 | 72 - 120 |

- Εφάπαξ λειτουργική και διαχειριστική δαπάνη, ανεξαρτήτως είδους οφειλών (εισπράττεται με την πρώτη δόση):
 - €175 για ποσά έως €35.000
 - €380 για ποσά άνω των €35.000.
- Το προϊόν θα διατίθεται με δυνατότητα επιλογής ένταξης σε Πρόγραμμα Προστασίας Πληρωμών.
- Για το συγκεκριμένο προϊόν **δεν θα ισχύσουν εκπτώσεις τιμολογίου** στο ονομαστικό επιτόκιο ή/και στην εφάπαξ λειτουργική και διαχειριστική δαπάνη του δανείου.
- Αιτήσεις θα υποβάλλονται μέσω του Δικτύου Καταστημάτων, της Υπηρεσίας FastLine και των καταστημάτων της επιχείρησης Media Markt.
- Επισημαίνεται ότι **δεν είναι δυνατή η μεταφορά οφειλών αποκλειστικά Εθνικής Τράπεζας μέσω του εν λόγω προϊόντος**, εκτός εάν ο πελάτης μεταφέρει παράλληλα και οφειλή από άλλο Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα.

Το **μήνυμα** που πρέπει να περάσει στους πελάτες είναι: «Η Εθνική Τράπεζα σας ανακουφίζει από τα βάρη από δάνεια και κάρτες, προσφέροντας **μία δόση** που μπορεί να φτάσει ακόμη και στο **1/3** του συνολικού ποσού που πληρώνατε μέχρι σήμερα...και για τον πρώτο χρόνο **μόνο τα μισά** της νέας δόσης σας!»

2. 'ΑΡΣΗ ΒΑΡΩΝ' για μεταφορές οφειλών αποκλειστικά ΕΤΕ

Για τους πελάτες που επιθυμούν να μεταφέρουν οφειλές αποκλειστικά ΕΤΕ θα προσφέρεται ένα νέο προϊόν, με τα εξής χαρακτηριστικά:

- Ποσό χορήγησης: €2.000 έως και €80.000, με έγκριση ποσού δανείου έως 20% επιπλέον ποσό από το μεταφερόμενο (με μέγιστο δυνατό ποσό δανείου €80.000).
- Επιτόκιο κυμαινόμενο 11,50%, πλέον εισφοράς Ν. 128/75 (σήμερα 0,60%).
- Διάρκεια: Η ελάχιστη και μέγιστη δυνατή διάρκεια του δανείου εξαρτάται από το ποσό χορήγησης, ως εξής:

| Ποσό Δανείου | Διάρκεια Δανείου (μήνες) |
|-------------------|--------------------------|
| €2.000 - €5.000 | 36 – 48 |
| €5.001 - €12.000 | 48 – 72 |
| €12.001 - €17.000 | 60 – 84 |
| €17.001 - €25.000 | 72 – 100 |
| €25.001 - €80.000 | 72 – 120 |

- Εφάπαξ λειτουργική και διαχειριστική δαπάνη, ανεξαρτήτως είδους οφειλών (εισπράττεται με την πρώτη δόση):
 - €175 για ποσά έως €35.000
 - €380 για ποσά άνω των €35.000.
- Το προϊόν θα διατίθεται με δυνατότητα επιλογής ένταξης σε Πρόγραμμα Προστασίας Πληρωμών.
- Για το συγκεκριμένο προϊόν **δεν θα ισχύσουν εκπτώσεις τιμολογίου** στο ονομαστικό επιτόκιο ή/και στην εφάπαξ λειτουργική και διαχειριστική δαπάνη του δανείου.
- Αιτήσεις θα υποβάλλονται μέσω του Δικτύου Καταστημάτων και της Υπηρεσίας FastLine.

- Στη μεταφορά των οφειλών αυτού του είδους θα πρέπει να περιλαμβάνονται τουλάχιστον δύο προϊόντα. Το κατώτατο ποσό προς μεταφορά πρέπει να είναι τουλάχιστον €1.000 για δάνεια ΕΤΕ και €500 για πιστωτική κάρτα.
- Σημειώνεται ότι οι πωλήσεις του προϊόντος αυτού δεν θα υπολογίζονται στη στοχοθεσία των Καταστημάτων.

3. ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ

- Στο σύστημα αιτήσεων **Σ.Η.Δ.Α.Δ.** θα επιλέγεται ένα από τα προϊόντα:

A. Για την 'ΑΡΣΗ ΒΑΡΩΝ' με χαμηλή δόση πρώτου έτους

| Κωδικός ΣΗΔΑΔ | Ονομασία προϊόντος | |
|---------------|----------------------|------------------------------|
| 01711105Γ22 | ΑΡΣΗ ΒΑΡΩΝ ΠΧ /5000 | Ποσά δανείου €2.000-€5.000 |
| 01711105Γ23 | ΑΡΣΗ ΒΑΡΩΝ ΠΧ /12000 | Ποσά δανείου €5.001-€12.000 |
| 01711105Γ24 | ΑΡΣΗ ΒΑΡΩΝ ΠΧ /17000 | Ποσά δανείου €12.001-€17.000 |
| 01711105Γ25 | ΑΡΣΗ ΒΑΡΩΝ ΠΧ /25000 | Ποσά δανείου €17.001-€25.000 |
| 01711105Γ27 | ΑΡΣΗ ΒΑΡΩΝ ΠΧ /80000 | Ποσά δανείου €25.001-€80.000 |

Σημείωση: Για πελάτες που δικαιούνται εκπτώσεις τιμολογίου, θα επιλέγεται ένα από τα εκπτώσιμα προϊόντα 'ΑΡΣΗ ΒΑΡΩΝ 1/3', για τα οποία δεν προβλέπεται δυνατότητα επιλογής περιόδου χάριτος (βλ. συνημμένο πίνακα).

B. Για την 'ΑΡΣΗ ΒΑΡΩΝ' οφειλών αποκλειστικά ΕΤΕ

| Κωδικός ΣΗΔΑΔ | Ονομασία προϊόντος | |
|---------------|------------------------------|------------------------------|
| 01711105Γ35 | ΑΡΣΗ ΒΑΡΩΝ ΟΦΕΙΛΩΝ ΕΤΕ/5000 | Ποσά δανείου €2.000-€5.000 |
| 01711105Γ36 | ΑΡΣΗ ΒΑΡΩΝ ΟΦΕΙΛΩΝ ΕΤΕ/12000 | Ποσά δανείου €5.001-€12.000 |
| 01711105Γ37 | ΑΡΣΗ ΒΑΡΩΝ ΟΦΕΙΛΩΝ ΕΤΕ/17000 | Ποσά δανείου €12.001-€17.000 |
| 01711105Γ38 | ΑΡΣΗ ΒΑΡΩΝ ΟΦΕΙΛΩΝ ΕΤΕ/25000 | Ποσά δανείου €17.001-€25.000 |
| 01711105Γ39 | ΑΡΣΗ ΒΑΡΩΝ ΟΦΕΙΛΩΝ ΕΤΕ/80000 | Ποσά δανείου €25.001-€80.000 |

Επισημαίνεται ότι στην περίπτωση που ο πελάτης επιλέξει Πρόγραμμα Προστασίας Πληρωμών, στο μέγιστο ποσό χορήγησης συμπεριλαμβάνεται το κόστος αυτού (Υ.Ε. Β' 265/20-11-2006).

- Η **εκταμίευση** του ποσού του δανείου διενεργείται αυτόματα, κατά τη διαδικασία της ενεργοποίησης του λογαριασμού στο σύστημα ΙΡΙΣ, σε πίστωση του μεταβατικού λογαριασμού του Καταστήματος **999990-6**.

Το Κατάστημα, αυθημερόν, χρεώνει τον λογαριασμό 999990-6 με τη συναλλαγή TRN 2100 «ΑΝΑΛΗΨΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ ΟΨΕΩΣ» και συμψηφιστικά:

- μεταφέρει το ποσό που απαιτείται να καταβληθεί έναντι οφειλών σε άλλους Χρηματοπιστωτικούς Οργανισμούς ή σε λογαριασμούς ΕΤΕ και
- πιστώνει τον συνδεδεμένο στο δάνειο καταθετικό λογαριασμό του πελάτη με αξία (valeur) αυθημερόν με το επιπλέον από το μεταφερόμενο ποσό, εφόσον η έγκριση του δανείου προβλέπει μέχρι και 20% επιπλέον ποσό.

Οι διαδικασίες μεταφοράς ποσού δανείου έναντι οφειλών σε άλλους Χρηματοπιστωτικούς Οργανισμούς περιγράφονται αναλυτικά στο συνημμένο στην Υ.Ε. Β' 116/12-06-2007 εγχειρίδιο.

- Οι λοιποί όροι χορήγησης και εξυπηρέτησης δεν μεταβάλλονται.

4. ΑΡΣΗ ΒΑΡΩΝ 1.000

Όπως προαναφέρθηκε, δεν διατίθεται πλέον το προϊόν «ΑΡΣΗ ΒΑΡΩΝ 1/3 με ΔΩΡΟ ΜΕΤΡΗΤΑ» για υποβολή αιτημάτων μέσω του Δικτύου Καταστημάτων, της υπηρεσίας FastLine και των καταστημάτων της επιχείρησης Media Markt.

Σε περίπτωση εκκρεμούς έγκρισης του εν λόγω προϊόντος, οι αρμόδιοι υπάλληλοι των Καταστημάτων πρέπει **να έχουν ολοκληρώσει τη διαδικασία της εκταμίευσης των δανείων μέχρι και τις 14 Νοεμβρίου 2008.**

Ωστόσο, **μόνο οι συνεργαζόμενοι Διαμεσολαβητές** θα μπορούν να υποβάλλουν αιτήματα για το προϊόν «**ΑΡΣΗ ΒΑΡΩΝ 1.000**» με βασικό στοιχείο την προσφορά ενός επιπλέον ποσού μετρητών που ανέρχεται σε 5,26% επί του ποσού δανείου (€1.000 για κάθε ποσό δανείου €19.000) και με τα ακόλουθα χαρακτηριστικά:

- Ποσό χορήγησης από €2.000 έως και €70.000, με έγκριση ποσού δανείου έως 20% επιπλέον ποσό από το μεταφερόμενο (με μέγιστο δυνατό ποσό δανείου €70.000).
- Ονομαστικό επιτόκιο: δυνατότητα επιλογής σταθερού επιτοκίου 10,20% ή κυμαινόμενου 9,50%.
Τα επιτόκια προσαυξάνονται με την εισφορά του Ν. 128/75, σήμερα 0,60%.
- Διάρκεια: Η ελάχιστη και μέγιστη δυνατή διάρκεια του δανείου εξαρτάται από το ποσό χορήγησης, όπως προβλέπεται στους σχετικούς πίνακες της παρούσας εγκυκλίου.
- Εφάπαξ λειτουργική και διαχειριστική δαπάνη, ανεξαρτήτως είδους οφειλών (εισπράττεται με την πρώτη δόση):
 - €175 για ποσά έως €35.000
 - €380 για ποσά άνω των €35.000.
- Σε περίπτωση πρόωρης, μερικής ή ολικής, εξόφλησης του δανείου, ο δανειολήπτης επιστρέφει το μέρος της προσφοράς μετρητών (5,26%) που αναλογεί στο πρόωρα επιστρεφόμενο ποσό και μέχρι του ποσού που αντιστοιχεί στην υπολειπόμενη διάρκεια του δανείου. Ο υπολογισμός του ποσού αυτού γίνεται αυτόματα στο σύστημα ΙΡΙΣ, κατά τη διενέργεια της συναλλαγής πρόωρης πληρωμής/εξόφλησης.
- Σε περίπτωση περιέλευσης του δανείου σε οριστική καθυστέρηση, η Τράπεζα, περὶ των άλλων μέτρων που μπορεί να λάβει για την έγκαιρη αποπληρωμή του δανείου, έχει τη δυνατότητα να απαιτήσει και την επιστροφή της παροχής που αντιστοιχεί στο υπόλοιπο ανεξόφλητο ποσό του δανείου που μεταφέρεται σε οριστική καθυστέρηση.
- Δεδομένου ότι η προσφορά των μετρητών αφορά προκαταβολή έκπτωσης τόκων, στη βεβαίωση τόκων που εκδίδει η Τράπεζα για φορολογική χρήση στο τέλος κάθε ημερολογιακού έτους, οι καταβληθέντες τόκοι είναι μειωμένοι κατά το ποσό της έκπτωσης των τόκων που αναλογεί στη συγκεκριμένη χρήση.
- Δεν υφίσταται η δυνατότητα:
 - μετατροπής δανείου σε δάνειο άλλης κατηγορίας.
 - μείωσης της αρχικής διάρκειας του δανείου.
- Η εκταμίευση στο σύστημα ΙΡΙΣ θα γίνεται σύμφωνα με τις προβλεπόμενες διαδικασίες, σε ένα από τα προϊόντα 1115-A32, 1115-A33, 1115-A34, 1115-A35 ή 1115-A36, ανάλογα με τον κωδικό προϊόντος που εμφανίζεται στην αίτηση του πελάτη.

Πηγή: Εγκύκλιος Ε.Τ.Ε.

Γ. ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ ΔΑΝΕΙΟ ΜΕ ΕΠΙΔΟΤΗΣΗ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ



ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΗΣ ΠΙΣΤΗΣ

Αθήνα, 22.09.2008

Σειρά Β'

Αριθ. 168

ΕΓΚΥΚΛΙΟΣ ΥΠΗΡΕΣΙΑΚΗ

Θέμα: Προσωπικό Δάνειο με επιδότηση επιτοκίου

1. ΓΕΝΙΚΑ

Με σκοπό τον εμπλουτισμό της γκάμας των προσφερόμενων δανειακών προϊόντων, τα οποία ταυτόχρονα αποτελούν συμφέρουσες προτάσεις για την πελατεία της Τράπεζάς μας, προσφέρεται ένα νέο Προσωπικό Δάνειο με ιδιαίτερο χαρακτηριστικό το **πολύ χαμηλό σταθερό επιτόκιο** που παρέχεται στον πελάτη **για ένα ολόκληρο έτος**.

Αναλυτικά, τα χαρακτηριστικά του νέου Προσωπικού Δανείου με επιδότηση επιτοκίου είναι τα ακόλουθα:

| ΠΟΣΟ ΧΟΡΗΓΗΣΗΣ <i>χωρίς Πρόγραμμα Προστασίας Πληρωμών</i> | ΔΙΑΡΚΕΙΑ | ΟΝΟΜΑΣΤΙΚΟ ΕΠΙΤΟΚΙΟ (*) | ΕΦΑΠΞ ΔΑΠΑΝΗ |
|--|---------------|--|-----------------|
| €3.000 - €6.000 | 36 – 48 μήνες | Για το πρώτο έτος, σταθερό 6,50%. Στη συνέχεια, κυμαινόμενο 13,40%. | €165 |
| €6.001 - €15.000 | 36 – 80 μήνες | | |
| €15.001 - €25.000 | 36 – 84 μήνες | | |

(*) Η διαφορά των δύο επιτοκίων επιβαρύνει την Τράπεζα και θεωρείται ως επιδότηση από αυτήν (οικονομικό κίνητρο). Τα επιτόκια προσαυξάνονται με την εισφορά του Ν. 128/75, σήμερα 0,60%.

2. ΔΙΕΥΚΡΙΝΙΣΕΙΣ

- Λόγω της ανταγωνιστικής τιμολόγησης, το προϊόν θα προσφέρεται για **αιτήσεις** μέσω των Μονάδων του Δικτύου ΕΤΕ, της Υπηρεσίας FastLine και της επιχείρησης Media Markt **από 22/09/2008 έως και 31/12/2008**.
- Το οικονομικό κίνητρο του πολύ χαμηλού επιτοκίου πρώτου έτους παρέχεται από την Τράπεζα με την προϋπόθεση της μη μερικής εξόφλησης του δανείου, της τήρησης της συμφωνημένης διάρκειας και της μη ύπαρξης καθυστέρησης στην εξυπηρέτηση του δανείου.

Για τον λόγο αυτό, σε περίπτωση **πρώρης** ολικής ή μερικής **εξόφλησης** του δανείου, είτε κατά τη διάρκεια ισχύος της επιδότησης είτε μεταγενέστερα, ο δανειολήπτης επιστρέφει το ποσό των επιδοτούμενων τόκων που αναλογούν στο ποσό κεφαλαίου που προπληρώνει.

Επίσης, σε περίπτωση μεταφοράς του δανείου σε **οριστική καθυστέρηση**, η Τράπεζα, πέραν των άλλων μέτρων που μπορεί να λάβει για την έγκαιρη-αποπληρωμή του δανείου, έχει τη δυνατότητα να απαιτήσει και το συνολικό ποσό των τόκων που έχουν επιδοτηθεί από αυτήν.

- Για το εν λόγω προϊόν **δεν θα ισχύσουν εκπτώσεις τιμολογίου** στο επιτόκιο ή/και στην εφάπαξ λειτουργική και διαχειριστική δαπάνη του δανείου.
- Το συγκεκριμένο προϊόν θα διατίθεται με **δυνατότητα επιλογής Προγράμματος Προστασίας Πληρωμών**.
- Επισημαίνεται ότι δεν υφίσταται η δυνατότητα μείωσης της συμφωνημένης διάρκειας.
- Οι υπόλοιποι όροι χορήγησης και εξυπηρέτησης του δανείου, συμπεριλαμβανομένων των προϋποθέσεων χορήγησης (δικαιολογητικά κ.λ.π.), είναι αυτοί των απλών προσωπικών δανείων.

3. ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ

- Στο Σ.Η.Δ.Α.Δ. θα επιλέγεται ένα από τα παρακάτω προϊόντα:

| Κωδ. Προϊόντος ΣΗΔΑΔ | Ονομασία Προϊόντος | |
|----------------------|---------------------|--------------------------------------|
| 01711102A31 | ΝΕΟ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ 6000 | Για ποσά από €3.000 έως και €6.000 |
| 01711102A32 | ΝΕΟ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ 15000 | Για ποσά από €6.001 έως και €15.000 |
| 01711102A33 | ΝΕΟ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ 25000 | Για ποσά από €15.001 έως και €25.000 |

- Η χορήγηση του δανείου θα γίνεται με άνοιγμα λογαριασμού δανείου στο σύστημα ΙΡΙΣ σε ένα εκ των προϊόντων 1102-A31, 1102-A32 ή 1102-A33 αντιστοίχως.
Η εφάπαξ δαπάνη, η οποία ανέρχεται σε €165 ανεξαρτήτως του ποσού χορήγησης και της διάρκειας του δανείου, θα εισπράττεται συμψηφιστικά κατά την εκταμίευση.
- Στο πλαίσιο της έγγραφης προσυμβατικής ενημέρωσης (ΠΔΤΕ-2501/31-10-2002 – Έκτακτο Μήνυμα 387/02-04-2003), είναι διαθέσιμο σχετικό δελτίο πληροφοριών στο intranet της Διεύθυνσης Καταναλωτικής Πίστης.

Για τυχόν διευκρινίσεις σε θέματα επιχειρηματικής φύσης σχετικά με το εν λόγω προϊόν, τα Καταστήματα μπορούν να απευθύνονται στην Υποδιεύθυνση Ανάπτυξης Εργασιών της Διεύθυνσης Καταναλωτικής Πίστης στο τηλέφωνο **210-9306290** (Δικτύου Ε.Τ.Ε. **66290**).

ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.

Χ. Χατζόπουλος

Ι. Καζάκος

Πηγή: Εγκύκλιος Ε.Τ.Ε.

3.4 ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ Ε.Τ.Ε.

3.4.1 ΕΙΔΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΡΤΩΝ Ε.Τ.Ε.

| ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ | ΕΠΙΤΟΚΙΟ | |
|---|----------|----------|
| | ΑΓΟΡΩΝ | ΜΕΤΡΗΤΩΝ |
| GO MASTERCARD / GO VISA - κυμαινόμενο | 16,55% | 17,55% |
| SMART CARD VISA ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗ ✓ - κυμαινόμενο | 16,55% | 17,55% |
| GO GOLD MASTERCARD - κυμαινόμενο | 16,00% | 17,00% |
| PLATINUM MASTERCARD - κυμαινόμενο | 13,00% | 14,00% |
| VISA ELECTRON - κυμαινόμενο | 16,55% | 17,55% |
| AB VISA ✓ - κυμαινόμενο | 14,80% | 15,80% |
| AB VISA ELECTRON - κυμαινόμενο | 15,34% | 16,34% |
| MY CLUB CARD VISA (ΙΑΣΩ) ✓ - κυμαινόμενο | 16,55% | 17,55% |
| EASY BUY ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΗ ΑΘΗΝΩΝ / BE EXPERT/ ELECTRONET DEAL / A.K.H.Σ. Extra ✓ - κυμαινόμενο | 17,15% | --- |
| ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΥΠΟΛΟΙΠΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΡΤΩΝ ΑΛΛΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΣΕ ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ ΤΗΣ-Ε.Τ.Ε. (ισχύει από 1/10/2008) - κυμαινόμενο | 6,90% | |
| ΚΑΡΤΑ ΑΝΑΛΗΨΕΩΝ ΜΕΤΡΗΤΩΝ «MY CASH» - κυμαινόμενο | 13,95% | |

Πηγή: Εγκύκλιος Ε.Τ.Ε.

3.4.2 ΤΙΜΟΛΟΓΙΟ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΡΤΩΝ ΑΠΟ 01/12/2008



ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε. ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΚΑΡΤΩΝ (953)

Αθήνα, 28 Νοεμβρίου 2008
Σειρά Β'
Αριθ. 240

ΕΓΚΥΚΛΙΟΣ ΥΠΗΡΕΣΙΑΚΗ

Θέμα: Τιμολόγιο πιστωτικών καρτών από 1/12/2008

ΕΠΙΤΟΚΙΑ

Η αναγγελθείσα τον Οκτώβριο 2008 αύξηση επιτοκίων πιστωτικών καρτών, η οποία είχε δρομολογηθεί για 01.12.2008 (εγκύκλιο έγγραφο 96/20/10/2008), δεν θα υλοποιηθεί

Περαιτέρω από 1/12/2008:

- Μειώνονται κατά 1% τα επιτόκια αγορών στα προϊόντα:
 - ❖ MasterCard
 - ❖ Visa
 - ❖ Gold MasterCard
 - ❖ Platinum MasterCard
 - ❖ AB VISA
 - ❖ AB VISA Electron
 - ❖ SMART CARD VISA Παρουσίαση
 - ❖ Easy Buy (Ηλεκτρονικής)
 - ❖ Akis Extra (AKHΣ)
 - ❖ Be Expert (Expert)
 - ❖ Electronet Deal (Electronet)
- Μειώνεται κατά 1,60% το επιτόκιο αγορών στο προϊόν "VISA Electron"
- Μειώνεται κατά 2% το επιτόκιο αγορών στο προϊόν "My Club Card VISA ΙΑΣΩ"
- Τα επιτόκια αναλήψεων μετρητών στα προϊόντα: "MasterCard", "VISA", "Gold MasterCard", "Platinum MasterCard", "AB VISA", "AB VISA Electron", "SMART CARD VISA Παρουσίαση", "My Club VISA ΙΑΣΩ" και "VISA Electron" διαμορφώνονται κατά 1 μονάδα πάνω από τα επιτόκια αγορών.
- Το επιτόκιο του προϊόντος "My Cash" παραμένει στο 13,95%

Έξοδα ανάληψης μετρητών

Από 01.12.2008 καταργούνται τα έξοδα ανάληψης μετρητών στα προϊόντα: "MasterCard", "VISA", "Gold MasterCard", "Platinum MasterCard", "AB VISA", "AB VISA Electron", "SMART CARD VISA Παρουσίαση", "My Club VISA ΙΑΣΩ" και "VISA Electron".

Ετήσιες συνδρομές και Έξοδα υπέρβασης πιστωτικών ορίων

Ισχύουν όπως αναφέρονται στο εγκύκλιο έγγραφο 96/20/10/2008

Εκπτώσεις σε επιτόκια και συνδρομές

Παραμένουν σε ισχύ, οι εκπτώσεις σε επιτόκια και συνδρομές, οι οποίες έχουν ανακοινωθεί στα πλαίσια ειδικών προγραμμάτων και προσφορών (πχ. εκπτώσεις σε επιτόκια μισθοδοτούμενων, προσωπικού ή άλλων κατηγοριών, προγράμματα δωρεάν συνδρομών κλπ)

Ενημέρωση πελατών

Οι υφιστάμενοι πελάτες θα ενημερωθούν για τα νέα επιτόκια με σχετικό μήνυμα μέσω των μηνιαίων λογαριασμών Νοεμβρίου 2008.

Επισημαίνεται ότι, το τιμολόγιο το οποίο θα αναγραφεί στους μηνιαίους λογαριασμούς είναι το βασικό τιμολόγιο κάθε προϊόντος πριν από τον υπολογισμό των εκπτώσεων και όχι το εξατομικευμένο τιμολόγιο κάθε πελάτη.

Ειδικά για την ενημέρωση των ανενεργών κατόχων θα γίνει εκτύπωση μηδενικού λογαριασμού προκειμένου να συμπεριληφθούν στο αρχείο των κατόχων οι οποίοι θα λάβουν πληροφόρηση μέσω των μηνιαίων λογαριασμών.

Συμβάσεις (όροι χρήσης) πιστωτικών καρτών

Νέοι όροι χρήσης πιστωτικών καρτών σύμφωνα με πρόσφατη σύσταση της Τράπεζας της Ελλάδος θα αποσταλούν στους κατόχους μέσω των μηνιαίων λογαριασμών Δεκεμβρίου 2008.

Σε συνέχεια των παραπάνω παρακαλούμε για τις ενέργειες σας ως προς την ενημέρωση της πελατείας με δεδομένο το γεγονός ότι το νέο τιμολόγιο των πιστωτικών καρτών της Τράπεζας μας είναι από τα πλέον ανταγωνιστικά της αγοράς.

ΑΚΟΛΟΥΘΟΥΝ: 1) ΠΙΝΑΚΑΣ ΤΙΜΟΛΟΓΙΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΡΤΩΝ ΑΠΟ 01/12/2008
2) ΕΝΔΕΙΚΤΙΚΟ ΜΗΝΥΜΑ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗΣ ΜΗΝΙΑΙΩΝ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΝΟΕΜΒΡΙΟΥ

| Τιμολόγιο Πιστωτικών Καρτών με ισχύ από 01.12.2008 | | | | |
|--|-----------------|-------------------|-----------|-----------------|
| Προϊόντα | Επιτόκιο Αγορών | Επιτόκιο Μετρητών | Συνδρομές | Εξοδα Υπέρβασης |
| MasterCard | 16,55% | 17,55% | 33 € | 5% |
| VISA | 16,55% | 17,55% | 33 € | 5% |
| Gold Mastercard | 16,00% | 17,00% | 55 € | 5% |
| Platinum Mastercard | 13,00% | 14,00% | 90 € | 5% |
| VISA Electron | 16,55% | 17,55% | 28 € | 5% |
| AB VISA | 14,80% | 15,80% | 28 € | 5% |
| AB VISA Electron | 15,34% | 16,34% | 24 € | 5% |
| My Club IASO VISA | 16,55% | 17,55% | 33 € | 5% |
| Parousiasi VISA | 16,55% | 17,55% | 30 € | 5% |
| My Cash | --- | 13,95% | --- | 5% |
| Ηλεκτρονική | 17,15% | --- | --- | 5% |
| Akis | 17,15% | --- | --- | 5% |
| Expert | 17,15% | --- | --- | 5% |
| Electronet | 17,15% | --- | --- | 5% |

Τα παραπάνω επιτόκια προσαυξάνονται με 0,6 μον. Ν128/75

Ενδεικτικό μήνυμα μηνιαίων λογαριασμών Mastercard, VISA, GOLD MASTERCARD, Platinum, co-branded:

ΜΕΙΩΣΗ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΡΤΩΝ ΑΠΟ 01.12.2008

Λαμβάνοντας υπόψη την τάση αποκλιμάκωσης των ευρωπαϊκών επιτοκίων σας ενημερώνουμε ότι η αναγγελθείσα αύξηση επιτοκίων, η οποία είχε δρομολογηθεί για την 01.12.2008, **δεν θα υλοποιηθεί.**

Επιπλέον, από 01.12.2008 **μειώνεται** το επιτόκιο αγορών της κάρτας σας κατά **X%**.
Για ανάληψη μετρητών **μηδενίζονται** τα έξοδα και θα ισχύει πλέον μόνο το επιτόκιο ανάληψης μετρητών.

Κάρτα: XXXX

Επιτόκιο αγορών: XXXX%, επιτόκιο αναλήψεων μετρητών: XXXX%.

Επιτόκιο πλέον 0,6 μον. N128/75

Στα επιτόκια αυτά δεν έχουν συνυπολογισθεί οι εκπτώσεις στο πλαίσιο ειδικών προγραμμάτων και προσφορών τα οποία παραμένουν σε ισχύ.

ΣΕΠΠΕ (Συνολικό Ετήσιο Πραγματικό Ποσοστό Επιβάρυνσης): αγορών XXXX%, αναλήψεων μετρητών XXXX%. Στον υπολογισμό του ΣΕΠΠΕ δεν έχουν συνυπολογισθεί οι εκπτώσεις σε επιτόκια και συνδρομές οι οποίες ισχύουν στα πλαίσια των ειδικών προγραμμάτων.

Νέοι όροι χρήσης πιστωτικών καρτών σύμφωνα με πρόσφατη σύσταση της Τράπεζας της Ελλάδος, θα σας αποσταλούν στους λογαριασμούς Δεκεμβρίου 2008.

ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

Γ. Χαντζανδρέου

Ε. Παπαχρήστου

Πηγή: Εγκύκλιος Ε.Τ.Ε.

3.4.3. ΣΥΓΚΡΙΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ & ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΡΤΩΝ ΤΗΣ Ε.Τ.Ε.

- ✓ Το επιτόκιο ανάληψης μετρητών των πιστωτικών καρτών διαμορφώνεται ως το εκάστοτε επιτόκιο αγορών, πλέον μίας (1) μονάδας επιτοκίου.
- ✓ Οι δικαιούχοι των λογ/σμών Μισθοδοτικός Plus, Επαγγελματικός Plus και Αγροτικός Plus, καθώς και τα τυχόν προτεινόμενα μέλη των οικογενειών τους, δικαιούνται έκπτωση μίας (1) μονάδας στα επιτόκια αγορών των πιστωτικών καρτών GO MASTERCARD / GO GOLD MASTERCARD / GO VISA και VISA ELECTRON. Οι παραπάνω δικαιούχοι δικαιούνται έκπτωση μίας (1) μονάδας και στο επιτόκιο της κάρτας ανάληψης μετρητών «MY CASH».

- ✓ Οι δικαιούχοι του λογ/σμού ΣΠΟΥΔΑΖΩ δικαιούνται έκπτωση 1,25 μονάδων στο επιτόκιο αγορών της πιστωτικής κάρτας VISA ELECTRON, Οι παραπάνω δικαιούχοι δικαιούνται έκπτωση μίας (1) μονάδας και στο επιτόκιο της κάρτας ανάληψης μετρητών «MY CASH».
- ✓ Οι δικαιούχοι του λογ/σμού Family Fast δικαιούνται έκπτωση μίας (1) μονάδας στα επιτόκια των πιστωτικών GO MASTERCARD / GO G VISA και VISA ELECTRON Οι παραπάνω δικαιούχοι δικαιούνται έκπτωση μίας (1) μονάδας και στο επιτόκιο της κάρτας ανάληψης μετρητών «MY CASH».
- ✓ Εισφορά Ν. 128/75: Τα επιτόκια των δανείων, των πιστωτικών καρτών και της κάρτας ανάληψης μετρητών «MY CASH» προσαυξάνονται με την προβλεπόμενη εισφορά του Ν. 128/75 (0,60%), εκτός των κατά περίπτωση εξαιρέσεων, π.χ. μόνιμων κατοίκων νησιών με πληθυσμό κάτω των 3.100 κατοίκων (Ν.2703/99) ή κατά κύριο επάγγελμα αγροτών.
- ✓ Υπερημερία: Η ληξιπρόθεσμη οφειλή, κατά κεφάλαιο, τόκους και έξοδα, επιβαρύνεται με τον εκάστοτε ισχύοντα ανώτερο τόκο υπερημερίας (σήμερα 2,5 μονάδες μεγαλύτερο από το εκάστοτε συμβατικό επιτόκιο), πλέον εισφοράς του Ν. 128/75, σήμερα 0,60% ετησίως.

Κεφάλαιο 4: Σύγκριση καταναλωτικών, στεγαστικών & πιστωτικών καρτών

Το να γίνει μια σύγκριση ανάμεσα στις αναφερόμενες κατηγορίες δανείων είναι θα λέγαμε δύσκολο γιατί απλά μιλάμε για διαφορετικά καταναλωτικά αγαθά που το καθένα έχει πολλά διαφορετικά προϊόντα που εντάσσονται σε αυτές.

Βασικές διαφορές που μπορούμε να εντοπίσουμε χωρίς βέβαια να εμβαθύνουμε σε ζητήματα που αφορούν και απασχολούν τα διάφορα τραπεζικά ιδρύματα είναι οι παρακάτω:

- ✓ Οι διαφορές των επιτοκίων , των στεγαστικών κυμαίνονται στο 7% , των καταναλωτικών δάνειων στο 14% και των πιστωτικών καρτών πάνω από 14% και φθάνουν ως και 22%.
- ✓ Τα δάνεια είτε στεγαστικά είτε καταναλωτικά τοκίζονται μηνιαία ενώ τα ποσά των πιστωτικών καρτών τοκίζονται ημερήσια.
- ✓ Το όριο των πιστωτικών καρτών είναι χαμηλότερο των καταναλωτικών δανείων.
- ✓ Συνήθως όταν εγκρίνεται και χορηγείται ένα στεγαστικό ή καταναλωτικό δάνειο χορηγείται και πιστωτική κάρτα.
- ✓ Μια νέα μορφή πιστωτικής κάρτας η οποία στην ουσία πρόκειται για καταναλωτικό δάνειο.
- ✓ Τα δάνεια έχουν έξοδα τόσο για την έκδοση όσο και για την παρακολούθηση τους αλλά και την αποπληρωμή τους ενώ οι πιστωτικές κάρτες δεν έχουν.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4: ΥΠΕΡΧΡΕΩΜΕΝΟΙ ΟΙ ΕΛΛΗΝΕΣ

Σημάδι των καιρών, παγκοσμιοποιημένης διάστασης και με κυρίως θύμα τη μεσαία τάξη, η ύπαρξη «γκέτο των υπερχρεωμένων» .ο κοινωνικό προφίλ όσων δανείζονται για να καλύψουν τις ανάγκες τους διαμορφώνεται ως εξής:

- Οι υπερχρεωμένοι της ανέχειας. Είναι οι εργαζόμενοι χαμηλού εισοδήματος, οι άνεργοι και όσοι δεν παίρνουν καμία κοινωνική επιδότηση. Αυτοί δανείζονται για την καθημερινή επιβίωση. Η κατηγορία αυτή ανήκει στην επονομαζόμενη κατώτατη κοινωνική διαστρωμάτωση (underclass, Unterschicht). Ο όρος καθιερώθηκε πρόσφατα στη Γερμανία ύστερα από έρευνα του Ινστιτούτου Friedrich Ebert Stiftung και αποδίδει σε γενικές γραμμές τους ουκ έχοντες. Το φαινόμενο δεν είναι αμιγώς γερμανικό, ούτε νέο, είναι παλαιό και πανευρωπαϊκό, ιδιαίτερα ορατό στη Γαλλία και τη Βρετανία.

- Οι υπερχρεωμένοι της καλοπέραςης. Αυτοί εντοπίζονται σε όλες τις κοινωνικές τάξεις, είναι οι άνθρωποι που καταναλώνουν περισσότερο από τις οικονομικές τους δυνατότητες ή διακινδυνεύουν ένα δάνειο, που στην περίπτωση τους αποδεικνύεται εξαιρετικά επισφαλές. Αυτοί χαρακτηρίζονται στην έρευνα «Πειραματιστές» και περιγράφονται ως υπόδουλοι του λάιφ-στάιλ που περιφρονούν την ίδια τους την προσωπικότητα. Υπερχρέωση σημαίνει πτώχευση, σημειώνουν οι συντάκτες της έρευνας.

Το γενικότερο συμπέρασμα της έρευνας είναι ότι θύμα του δανεισμού είναι και θα είναι η μεσαία τάξη, μονίμως δοκιμαζόμενη στην Ευρώπη τα τελευταία 30 χρόνια. Οποίος δεν μπορεί να συντηρήσει μια οικογένεια δεν παντρεύεται ή δεν κάνει παιδιά, σκέφτονται και υπογραμμίζουν ότι οι πλέον χρεωμένοι είναι οι άνδρες (66,9% έναντι 67,1% το 2005). Εξ αυτού υποθέτουν ότι ο άνδρας παραμένει ο στυλοβάτης του σπιτιού, μόνο που βρίσκεται σε σαθρό έδαφος.

Υπενθυμίζεται ότι στην Ελλάδα το πρόβλημα της υπερχρέωσης δημιουργήθηκε σε πολύ σύντομο διάστημα, με ολέθριες συνέπειες. Οι υπερχρεωμένοι Έλληνες υπολογίζονται γύρω στις 300.000, ένα εκατομμύριο δανειολήπτες από καταναλωτικά δάνεια και πιστωτικές κάρτες χρωστούν 22,3 δισ. ευρώ. (Καθημερινή 15/11/2006)

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 5 :ΑΛΛΑΓΕΣ ΠΟΥ ΕΠΕΦΕΡΕ Η ΠΑΓΚΟΣΜΙΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΚΡΙΣΗ

Από τα μέσα Αυγούστου το διεθνές χρηματοπιστωτικό σύστημα είναι σε κατάσταση αναταραχής. Από τη στιγμή όμως που παρουσιάστηκαν προβλήματα στα στεγαστικά δάνεια μειωμένης εξασφάλισης μία σειρά από τράπεζες έπαψαν να ρευστοποιούν τους τίτλους που είχαν πουλήσει στα κερδοσκοπικά κεφάλαια. Επιπλέον, προέκυψαν ανησυχίες και για την οικονομική κατάσταση όχι μόνο των κερδοσκοπικών οργανισμών αλλά και αρκετών τραπεζών (με πρόσφατη περίπτωση αυτή της αγγλικής Barclays). Αυτό είχε αποτέλεσμα οι τράπεζες να μη δανείζουν ούτε η μία την άλλη - όπως γίνεται όταν αντιμετωπίζουν πρόβλημα ρευστότητας - γεγονός που επιδείνωσε τα πράγματα.

Ταυτόχρονα, έχουν επηρεαστεί σοβαρά οι διεθνείς κεφαλαιαγορές για δύο λόγους.

Πρώτον, οι περισσότερες τράπεζες είναι εισηγμένες σε αυτές και μάλιστα με σημαντική βαρύτητα. Εάν όμως μία τράπεζα αντιμετωπίσει προβλήματα τότε ενδεχομένως κινδυνεύουν και μία σειρά από επιχειρήσεις (πολλές εκ των οποίων είναι επίσης εισηγμένες στα χρηματιστήρια) που αυτή έχει δανειοδοτήσει, ακόμη και εάν από μόνες τους δεν είχαν προβλήματα.

Δεύτερον, το τελευταίο χρονικό διάστημα είχε υπάρξει μία άνοδος των χρηματιστηρίων λόγω ενός κύματος εξαγορών επιχειρήσεων τις οποίες πραγματοποιούσαν κερδοσκοπικοί οργανισμοί (και ιδιαίτερα τα hedge funds). Η χρηματοδότηση των τελευταίων είναι ανάλογη με αυτή των επισφαλών στεγαστικών δανείων, δηλαδή οι κερδοσκοπικοί οργανισμοί δανείζονται από τις τράπεζες για να κάνουν εξαγορές και οι τράπεζες τιτλοποιούν και πωλούν τα δάνεια για να αντλήσουν ρευστό και να κάνουν επιπλέον δάνεια. Καθώς αυξάνεται η ανησυχία για την πορεία της παγκόσμιας οικονομίας το κύμα εξαγορών αναστέλλεται και οι τράπεζες γίνονται πιο επιφυλακτικές στις χρηματοδοτήσεις τους ενώ οι κερδοσκοπικοί οργανισμοί, που αυτοτροφοδοτούνταν μέσω των εξαγορών, αντιμετωπίζουν ένα επιπλέον πρόβλημα εκτός των επισφαλών στεγαστικών δανείων. Το συνδυασμένο αποτέλεσμα είναι η αναταραχή και η νευρικότητα στα χρηματιστήρια.

Ο «τυφώνας» που πλήττει το παγκόσμιο χρηματοπιστωτικό σύστημα έφτασε και στην πραγματική οικονομία της χώρας μας, χτυπώντας τις κατοικίες, την απασχόληση και την κατανάλωση. Στην Ελλάδα οι αντοχές της οικονομίας εξαντλούνται, με τους περισσότερους αναλυτές να εκτιμούν ότι εισερχόμαστε σε περίοδο ιδιαίτερα χαμηλών ρυθμών ανάπτυξης, ανάλογων αυτών που είχαν παρατηρηθεί στο πρώτο μισό της δεκαετίας του 1990.

Από τα πρώτα θύματα της κρίσης είναι οι δικαιούχοι του Οργανισμού Εργατικής Κατοικίας. Όπως είχε αποκαλύψει ο ΕΤ, από το Σεπτέμβριο ξεκίνησαν οι τράπεζες να αναστέλλουν τη χορήγηση επιδοτούμενων δανείων, κρίνοντάς τα ασύμφορα λόγω των χαμηλών επιτοκίων τους. Πρώτη ξεκίνησε η Eurobank και μέσα σε διάστημα μιας εβδομάδας στη λίστα προστέθηκαν οι Alpha, Πειραιώς, Marfin και Millennium. Μόλις χθες, ήρθε η σειρά της Εθνικής, η οποία ενημέρωσε με επιστολή της τη διοίκηση του ΟΕΚ ότι από τις αρχές Νοεμβρίου δεν θα δέχεται αιτήσεις για στεγαστικά επιδοτούμενα. Ουσιαστικά, 45.500 δικαιούχοι, οι οποίοι έχουν ήδη λάβει τις απαιτούμενες εγκρίσεις, αλλά δεν έχουν ακόμη προχωρήσει σε εκταμίευση, βρίσκονται στον «αέρα», καθώς καλούνται να αναζητήσουν εκ νέου τράπεζα για να τους χορηγήσει το δάνειο. Το πρόβλημα ανέκυψε όταν τα πιστωτικά ιδρύματα ζήτησαν από τον ΟΕΚ να συνδέσει τα επιτόκια των δανείων με το διατραπεζικό Euribor τριμήνου (αντί του βασικού επιτοκίου της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας που είναι σήμερα στο 3,75%, κάτι που δεν έγινε δεκτό από τον Οργανισμό. Και αυτό γιατί τα δάνεια του ΟΕΚ έχουν επιτόκιο μέχρι 5,50%, ενώ τα αντίστοιχα σε Euribor φθάνουν το 7%.

Ένα ακόμη μέτωπο το οποίο αγγίζει η κρίση είναι η αγορά εργασίας. Το ΔΝΤ εκτιμά ότι η ανεργία στην Ελλάδα θα αυξηθεί το 2009 στο 8,3% από 7,7% φέτος, διαφορά που ισοδυναμεί με 30.000 λιγότερες θέσεις εργασίας. Μάλιστα, η Τράπεζα της Ελλάδος υποστηρίζει ότι η επιβράδυνση της οικονομικής δραστηριότητας θα έχει αμεσότερες επιπτώσεις στην απασχόληση των νέων, ιδίως εκείνων που απασχολούνται μερικώς ή με συμβάσεις ορισμένου χρόνου. Το πλήγμα δηλαδή θα είναι ιδιαίτερα αισθητό στη γενιά των 700 ευρώ.

Η πτώση στις λιανικές πωλήσεις δείχνει ότι θα είναι μία δύσκολη χρονιά και για το εμπόριο - οι πωλήσεις των ΙΧ μειώνονται ύστερα από αρκετά χρόνια ανοδικής τάσης- και τα μηνύματα για τον τουρισμό το 2009 είναι αποθαρρυντικά. Η άνοδος των επιτοκίων επιβαρύνει τον προϋπολογισμό με επιπλέον δαπάνες για

τόκους (τουλάχιστον κατά 1,4 δισ. ευρώ τη διετία 2008-09), ενώ και η ενίσχυση του τραπεζικού συστήματος θα διογκώσει το ήδη πολύ υψηλό δημόσιο χρέος.

Σημαντική επιβράδυνση παρουσιάζει και η ιδιωτική κατανάλωση, η οποία αντανακλά την υποχώρηση του ρυθμού αύξησης των πραγματικών εισοδημάτων των νοικοκυριών.

Οι επενδύσεις στις κατοικίες έχουν παγώσει, ενώ η οικοδομική δραστηριότητα σημειώνει φέτος μεγάλη πτώση. Η μείωση της ζήτησης σε συνδυασμό με την αύξηση των επιτοκίων και την επιδείνωση του οικονομικού κλίματος δεν δημιουργεί ευνοϊκό περιβάλλον για τις επιχειρηματικές επενδύσεις.

Ένα από τα «καύσιμα» της οικονομίας την τελευταία 10ετία, ο δανεισμός για στεγαστικές και καταναλωτικές ανάγκες, εξαντλεί τη δυναμική του στη χειρότερη χρονική συγκυρία: τη στιγμή δηλαδή που η οικονομία χρειάζεται πρόσθετους πόρους για να αντιμετωπίσει τη μεγαλύτερη διεθνή κρίση μετά τη δεκαετία του 1930.

Το Διεθνές Νομισματικό Ταμείο κάνει λόγο για ρυθμό ανάπτυξης 2% την επόμενη χρονιά, από 3,2% φέτος και 4% το 2007. Αν μη τι άλλο, θα πρόκειται για μια απότομη προσγείωση της ελληνικής οικονομίας, η οποία είχε συνηθίσει σε υψηλότερους ρυθμούς μεγέθυνσης (κατά μέσο όρο 3,9% ετησίως) την περίοδο 1996-2008. (ελευθεροτυπία-απογευματινή αδέσμευτη εφημερίδα 2009)

ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ

Στην παρούσα πτυχιακή εργασία έγινε μια προσπάθεια να παρουσιαστούν τα καταναλωτικά δάνεια και η καταναλωτική πίστη. Επικεντρωθήκαμε κυρίως στην περίπτωση της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος.

Στο γενικό μέρος της εργασίας προσπαθήσαμε και συγκεντρώσαμε στατιστικά στοιχεία γενικά για την Ελλάδα και άλλες χώρες. Γενικά μπορούμε να πούμε ότι η οικονομική κρίση έχει διαδραματίσει και ακόμα διαδραματίζει κυρίαρχο ρόλο στην παγκόσμια οικονομία και ειδικότερα στην Ελλάδα.

Πολλά από τα στοιχεία που αναφέρονται και αφορούν όρους και επιτόκια αλλάζουν σχεδόν καθημερινά λόγω της οικονομικής κρίσης και γενικά της ρευστότητας που υπάρχει στο τραπεζικό σύστημα.

Τέλος θα θέλαμε να αναφερθούμε σε μια πρόταση της Ευρωπαϊκής Ένωσης που προκαλεί το ενδιαφέρον των Ευρωπαίων Καταναλωτών, αναφερόμαστε στο δάνειο από τράπεζες χωρών της Ευρωπαϊκής Ένωσης εκτός της χώρας τους. Οι καταναλωτές σε όλες τις χώρες της Ευρωπαϊκής Ένωσης θα μπορούν, πιθανότατα και μέχρι το τέλος του έτους, να επιλέγουν τις πιο ελκυστικές προσφορές των τραπεζών σε δάνεια και καταθέσεις, ανεξαρτήτως της χώρας διαμονής τους. Έτσι, θα μπορούν να τηρούν λογαριασμό ταμειυτηρίου στο Λουξεμβούργο, να πάρουν στεγαστικό δάνειο από μια ελληνική τράπεζα και καταναλωτικό από κάποια γερμανική.

Η κοινοτική οδηγία για τα καταναλωτικά δάνεια προβλέπει ότι όλοι οι πολίτες στην Ε.Ε. θα λαμβάνουν μέσω του ειδικού εντύπου «τυποποιημένων ευρωπαϊκών πληροφοριών καταναλωτικής πίστης» τις ίδιες πληροφορίες, ώστε εύκολα να μπορούν να συγκρίνουν και να επιλέγουν την πλέον συμφέρουσα από τις προσφορές που τους γίνονται είτε στη χώρα τους είτε σε άλλο κράτος -μέλος, καθώς και να επωφελούνται από τραπεζικά προϊόντα που δεν διατίθενται στη χώρα τους. Κάτι ανάλογο εκτιμάται ότι θα ισχύσει και για τα στεγαστικά δάνεια. Στη χώρα μας, το υπουργείο Ανάπτυξης έχει αναλάβει να δημιουργήσει το θεσμικό πλαίσιο ώστε να ενσωματωθεί η κοινοτική οδηγία για τα καταναλωτικά στην ελληνική νομοθεσία. Εφόσον το θέμα των στεγαστικών έχει θετική κατάληξη και ανοίξει η αγορά των στεγαστικών σε πανευρωπαϊκό επίπεδο,

αναμένεται ότι ο ανταγωνισμός θα οδηγηθεί σε υψηλότερα επίπεδα και κατ' επέκταση τα επιτόκια θα κινηθούν χαμηλότερα.

Η εξέλιξη αυτή δεν αποκλείεται να ευνοήσει σημαντικά τις ελληνικές τράπεζες, καθώς σύμφωνα με τα στοιχεία της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας για το Δεκέμβριο 2007, στην Ελλάδα χορηγούνταν τα πιο φθηνά στεγαστικά δάνεια με σταθερό επιτόκιο για ένα χρόνο. Ειδικότερα, το μέσο επιτόκιο στη χώρα μας για νέες εκταμιεύσεις ήταν 4,76% και ακολουθούσαν το Λουξεμβούργο και η Φινλανδία με 4,83% και 4,92% αντίστοιχα. Για υφιστάμενα δάνεια, το μέσο επιτόκιο των ελληνικών τραπεζών (σταθερό για 5 χρόνια) ήταν στο 5,11% και ήταν το 5ο ακριβότερο. Τα φθηνότερα στεγαστικά αυτής της κατηγορίας χορηγούνταν από τράπεζες της Γαλλίας με επιτόκιο 4,43%.

Αντίστοιχα, στην καταναλωτική πίστη, τα πιο φθηνά δάνεια έρχονταν από τη Γερμανία με επιτόκιο 5,46%, ενώ η χώρα μας ήταν τρίτη στην κατάταξη με τα υψηλά επιτόκια.

Στις καταθέσεις, τα ελληνικά επιτόκια αποδεικνύονται ελκυστικά, καθώς ο ανταγωνισμός μεταξύ των τραπεζών και η έλλειψη ρευστότητας οδήγησαν σε προσφορές προκειμένου να συγκεντρωθούν κεφάλαια από τους ιδιώτες.

Έτσι, το μέσο επιτόκιο για λογαριασμούς προθεσμίας μέχρι ένα έτος διαμορφώθηκε στο 4,51% στη χώρα μας και ήταν το δεύτερο υψηλότερο στην ευρωζώνη μετά το 4,68% στη Φινλανδία.

Το επιτόκιο ταμειυτηρίου (μιας ημέρας) διαμορφώθηκε το Δεκέμβριο στο 1,24% και κυμαίνεται στο μέσο όρο των χωρών της ευρωζώνης. Το υψηλότερο επιτόκιο ταμειυτηρίου δίνουν οι τράπεζες στο Λουξεμβούργο (2,58%) και το χαμηλότερο οι γαλλικές (0,17%).

Κατ'αρχάς ο ενδιαφερόμενος δανειολήπτης θα πρέπει να ενημερωθεί αναλυτικά για τους όρους της σύμβασής του και τα όσα ισχύουν στην ξένη τραπεζική αγορά.

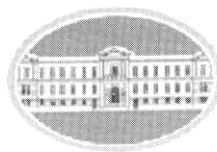
Ενδέχεται να υπάρχουν διαφορές από χώρα σε χώρα που να καθιστούν ασύμφορο ένα δάνειο, παρά το χαμηλότερο επιτόκιο. Για παράδειγμα, μπορεί να υπάρχει υψηλό ποσοστό εγγραφής προσημείωσης (110%, 120% ή 130% της αξίας του ακινήτου), γεγονός που επιβαρύνει τα έξοδα, μικρότερη διάρκεια δανείου, περιορισμός στα όρια ηλικίας κ.λπ.

Ανασταλτικός παράγοντας θεωρείται το μεγάλο κόστος για τον έλεγχο της αίτησης δανεισμού. Κι αυτό, γιατί μια ξένη τράπεζα που δεν έχει παρουσία στη

χώρα μας θα πρέπει να στείλει έναν εκπρόσωπό της ο οποίος θα προβεί στις ενέργειες που μεσολαβούν από την αίτηση μέχρι την εκταμίευση του δανείου. Εναλλακτικά, θα πρέπει να συνεργαστεί με κάποια εγχώρια εταιρία για να διεκπεραιώσει τις εργασίες για λογαριασμό της, κόστος το οποίο πιθανότατα θα επιβαρυνθεί ο πελάτης. Η μόνη περίπτωση στη χώρα μας σήμερα όπου δίδονται στεγαστικά δάνεια σε κατοίκους εξωτερικού αφορά στην απόκτηση κατοικίας στην Ελλάδα σε μόνιμους κατοίκους Κύπρου.

Το ερώτημα που προκύπτει είναι εμπιστεύεστε περισσότερο τις ελληνικές ή τις ξένες τράπεζες;

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ



ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.

ΚΑΤ/ΜΑ(....)

Αριθ. Σύμβασης.....

ΣΥΜΒΑΣΗ ΑΝΟΙΚΤΟΥ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΔΑΝΕΙΟΥ

Στην Χαλάστρα σήμερα στις του μήνα του έτους μεταξύ:

Α) Της Ανώνυμης Τραπεζικής Εταιρείας με την επωνυμία «ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.», που εδρεύει στην Αθήνα, οδός Αιόλου αρ. 86 και εκπροσωπείται νόμιμα στη συγκεκριμένη περίπτωση από τους ,

η οποία θα αποκαλείται στη συνέχεια «Τράπεζα»,

Β) Τ.....του.....επαγγέλμα
τος.....,κατοίκου.....,

οδός..... αριθ. Τ.Κ., με Α.Δ.Τ.
..... και Α.Φ.Μ....., που θα αποκαλείται στη
συνέχεια «Δανειολήπτης»,

και

Γ) Τ.....του.....επαγγέλμα
τος.....,κατοίκου, οδός

..... αριθ. Τ.Κ., με Α.Δ.Τ.
..... και Α.Φ.Μ....., που θα αποκαλείται στη
συνέχεια «Εγγυητής»,

συμφωνήθηκαν αμοιβαία και έγιναν αποδεκτά τα ακόλουθα:

1. ΣΚΟΠΟΣ ΚΑΙ ΧΡΗΣΗ ΤΟΥ ΔΑΝΕΙΟΥ

1.1. Η Τράπεζα θέτει στη διάθεση του Δανειολήπτη πίστωση (εφεξής «Δάνειο») μέχρι του ανωτάτου ποσού που αναφέρεται στο Παράρτημα της παρούσας (εφεξής «Παράρτημα») υπό τον τίτλο «Πιστωτικό Όριο», μέσω λογαριασμού που αναφέρεται στο Παράρτημα, υπό τον τίτλο «Δανειακός Λογαριασμός», με σκοπό την κάλυψη προσωπικών του αναγκών σύμφωνα με τις

εκάστοτε ισχύουσες κανονιστικές και νομοθετικές διατάξεις για τις χορηγήσεις αυτής της κατηγορίας.

1.2. Ο Δανειολήπτης μπορεί να κάνει χρήση του Πιστωτικού Ορίου κατ' επανάληψη με μερικές ή ολικές αναλήψεις, μέχρι του ύψους αυτού, όπως επίσης και να εξοφλεί αναληφθέντα ποσά με τους επ' αυτών τόκους οποτεδήποτε, με την επιφύλαξη των όρων της παρούσας που αφορούν στην ελάχιστη μηνιαία καταβολή ή τη σταθερή μηνιαία δόση.

Υπέρβαση του Πιστωτικού Ορίου είναι επιτρεπτή μόνο λόγω χρέωσης στο Δανειακό Λογαριασμό δεδουλευμένων τόκων και εξόδων και μόνο για το χρονικό διάστημα μέχρι την ημερομηνία εξόφλησης του αμέσως επόμενου Μηνιαίου Λογαριασμού.

1.3. Η Τράπεζα δικαιούται να μεταβάλλει μονομερώς για ορισμένο, ειδικό και σπουδαίο λόγο το Πιστωτικό Όριο του δανείου του Δανειολήπτη, και συγκεκριμένα:

α) η Τράπεζα έχει δικαίωμα να μειώσει το Πιστωτικό Όριο σε περίπτωση:

i) αύξησης του αναλαμβανόμενου πιστωτικού κινδύνου λόγω μεταβολής των εν γένει στοιχείων της πιστοληπτικής ικανότητας του Δανειολήπτη.

ii) αντισυμβατικής συμπεριφοράς του Δανειολήπτη.

β) η Τράπεζα δύναται να αυξήσει το Πιστωτικό Όριο σε περίπτωση:

i) μεταβολής των οικονομικών στοιχείων που δηλώθηκαν στην αίτηση χορήγησης του παρόντος δανείου από τον Δανειολήπτη, εφόσον η μεταβολή οδηγεί σε βελτίωση της πιστοληπτικής ικανότητας του Δανειολήπτη

ii) συχνής χρήσης της πίστωσης και επίδειξης εκ μέρους του Δανειολήπτη συνεπούς συναλλακτικής συμπεριφοράς ως προς την εξόφληση των δανειακών του υποχρεώσεων

Στην περίπτωση α ως άνω η Τράπεζα θα γνωστοποιεί το εκάστοτε νέο όριο και θα προαναγγέλλει την έναρξη εφαρμογής του στον Δανειολήπτη και τον Εγγυητή με συστημένη επιστολή, ενώ στην περίπτωση β ως άνω με τους Μηνιαίους Λογαριασμούς του άρθρου 3.1. Λόγω του ότι η τροποποίηση αυτή συνιστά μονομερή τροποποίηση της σύμβασης, για την αποδοχή της ή μη από τον Δανειολήπτη και τις εντεύθεν συνέπειες εφαρμόζονται τα οριζόμενα στο άρθρο 6 της παρούσας.

1.4. Ο Δανειολήπτης μπορεί να πραγματοποιεί τις κατά την παράγρ. 1.2 αναλήψεις και καταβολές είτε από οποιοδήποτε κατάσταση της Τράπεζας, είτε μέσω Αυτόματων Ταμειολογιστικών Μηχανών (ATMs) της Τράπεζας με τη χρήση κάρτας «ΕΘΝΟCASH», που του χορηγεί η Τράπεζα και σύμφωνα με τους όρους χορήγησης και χρήσης της είτε μέσω άλλου εναλλακτικού δικτύου διενέργειας συναλλαγών της Τράπεζας.

1.5. Για κάθε ανάληψη ή κατάθεση σε Κατάστημα της Τράπεζας εκδίδεται παραστατικό, αντίγραφο του οποίου παραδίδεται στον Δανειολήπτη. Παραστατικά εκδίδονται και από τα ΑΤΜς ή από τα άλλα εναλλακτικά δίκτυα, εκτός εάν ο Δανειολήπτης επιλέξει τη συναλλαγή χωρίς παραστατικό ή το παραστατικό δεν εκδοθεί λόγω απροειδοποίητης βλάβης του ΑΤΜ, ή του

μέσου του εναλλακτικού δικτύου, οπότε ο Δανειολήπτης πρέπει να απευθυνθεί στο πλησιέστερο Κατάστημα της Τράπεζας. Ο Δανειολήπτης οφείλει να φυλάσσει τα παραπάνω παραστατικά για αντιπαραβολή με τους Μηνιαίους Λογαριασμούς του άρθρου 3.1.

2. ΕΠΙΤΟΚΙΟ-ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΕΙΣ

2.1. Τόκοι υπολογίζονται τοκαριθμικά επί του εκάστοτε χρεωστικού υπολοίπου και λογίζονται στο δανειακό λογαριασμό στο τέλος κάθε ημερολογιακού μήνα. Για τον υπολογισμό αυτόν, ένας μήνας ισούται με την περίοδο ίση με το 1/12 του έτους, μία εβδομάδα με το 1/52 του έτους και μία ημέρα με το 1/365 του έτους. Το χρεωστικό υπόλοιπο είναι έντοκο από τη στιγμή της δημιουργίας του και εκτοκίζεται με το συμβατικό επιτόκιο. Ο Δανειολήπτης δύναται είτε να εξοφλήσει εμπρόθεσμα ολόκληρο το οφειλόμενο ποσό, όπως αναγράφεται στον εκάστοτε Μηνιαίο Λογαριασμό του άρθρου 3.1. πιο κάτω, είτε μέρος αυτού, ή τουλάχιστον, ανάλογα με τον τρόπο αποπληρωμής του δανείου που έχει επιλέξει ο Δανειολήπτης, σύμφωνα με το άρθρο 4.1. πιο κάτω, καταβάλλοντας τη σταθερή μηνιαία δόση ή την ελάχιστη μηνιαία καταβολή. Τόσο οι μηνιαίοι χρεωστικοί τόκοι όσο και οι έναντι αυτών καταβολές, κατά το ίδιο διάστημα, αναγράφονται αναλυτικά στον αντίστοιχο Μηνιαίο Λογαριασμό (άρθρο 3.1. παρακάτω).

2.2. Το ετήσιο συμβατικό επιτόκιο, συμφωνείται κυμαινόμενο, κλιμακωτό και ορίζεται στο Παράρτημα της παρούσας σύμβασης ανοικτού δανείου, όπως εκάστοτε ισχύει ανάλογα με το ύψος του χρεωστικού υπολοίπου. Το ετήσιο συμβατικό επιτόκιο μπορεί να αναπροσαρμόζεται από την Τράπεζα κάθε φορά που μεταβάλλεται το ελάχιστο επιτόκιο προσφοράς (παρεμβατικό επιτόκιο) της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (Ε.Κ.Τ.) για πράξεις κύριας αναχρηματοδότησης του Ευρωσυστήματος. Όταν μεταβάλλεται το επιτόκιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (Ε.Κ.Τ.), το νέο επιτόκιο δημοσιεύεται από αυτήν και αναδημοσιεύεται από την Τράπεζα της Ελλάδος. Η αναπροσαρμογή του συμβατικού επιτοκίου από την Τράπεζα δεν μπορεί να υπερβαίνει το διπλάσιο της εκάστοτε διαφοράς μεταξύ του προηγούμενου επιτοκίου προσφοράς (παρεμβατικού επιτοκίου) και του νέου επιτοκίου της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας. Η αναπροσαρμογή αυτή μπορεί να γίνεται από την Τράπεζα ολικά ή μερικά είτε αμέσως μετά από κάθε μεταβολή του παρεμβατικού επιτοκίου της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, είτε σε μεταγενέστερο χρονικό σημείο από αυτή. Η τυχόν μερική άσκηση από την Τράπεζα του παραπάνω δικαιώματός της αναπροσαρμογής δεν συνιστά ανάλωσή του. Η Τράπεζα δικαιούται να προβαίνει σε εκ νέου μερική άσκηση του μέχρι αυτό να αναλωθεί πλήρως σύμφωνα με τα παραπάνω.

Για την κατά τα ανωτέρω αναπροσαρμογή η Τράπεζα θα προβαίνει σε σχετική ανακοίνωση δια του ημερήσιου τύπου ή / και σε καταχώρηση στην ιστοσελίδα της στο διαδίκτυο. Το εκάστοτε νέο επιτόκιο γνωστοποιείται στον Δανειολήπτη είτε μέσω του Λογαριασμού του άρθρου 3.1 είτε με χωριστή επιστολή και ισχύει από την ημερομηνία έκδοσης του ως άνω λογαριασμού, εκτός

και αν ορίζεται διαφορετική ημερομηνία έναρξης της ισχύος του. Η μεταβολή του κυμαινόμενου επιτοκίου δεν αποτελεί τροποποίηση της σύμβασης.

2.3. Η Τράπεζα δύναται να μεταβάλει μονομερώς το συμβατικό επιτόκιο σε περίπτωση που λόγω συνδρομής ειδικών συνθηκών, έκτακτων και απρόβλεπτων καταστεί ιδιαίτερος επαχθής για την ίδια η σύμφωνα με τους όρους της παρούσας χορήγηση του δανείου, μη ανταποκρινόμενου πλέον στις απαιτήσεις της συναλλακτικής καλής πίστης κατά τον χρόνο που ο Δανειολήπτης εκπληρώνει την αντιπαροχή του. Σε μια τέτοια περίπτωση μονομερούς τροποποίησης της σύμβασης εφαρμόζονται οι διατάξεις του άρθρου 6.

2.4. Το εκάστοτε σε ισχύ επιτόκιο, αναφέρεται σε κάθε αντίγραφο λογαριασμού.

2.5. Ο λογαριασμός του Ανοικτού Δανείου θα ανοίγεται με επιδοτούμενο επιτόκιο, όπως αυτό αναλυτικά αναφέρεται στο Παράρτημα. Σε περίπτωση μη ολοσχερούς εξόφλησης οφειλόμενης δόσης εντός χρονικού διαστήματος 30 (τριάντα) συνεχόμενων ημερολογιακών ημερών από την προβλεπόμενη ημερομηνία πληρωμής, ο Δανειολήπτης θα χάνει την επιδότηση και το δάνειο θα εκτοκίζεται σύμφωνα με τα οριζόμενα στο Παράρτημα της παρούσης.

2.6. Το επιτόκιο υπερημερίας συμφωνείται κατά την Π.Δ.Τ.Ε. 2393/96, κατά 2,5 εκατοστιαίες μονάδες πάνω από το συμβατικά μεγαλύτερο της κλίμακας επιτόκιο και αναφέρεται στο Παράρτημα.

2.7. Ο Δανειολήπτης αναλαμβάνει την υποχρέωση να καταβάλει στην Τράπεζα : α) εφάπαξ δαπάνη, κατά το άνοιγμα του λογαριασμού του Ανοικτού Δανείου και β) μηνιαία δαπάνη, για το υπόλοιπο της διάρκειας της πίστωσης, όπως αυτές αναφέρονται στο Παράρτημα, για την κάλυψη των διαχειριστικών και λειτουργικών εξόδων παρακολούθησης του Δανειακού Λογαριασμού και των σχετικών κινδύνων. Σε περίπτωση που δεν υφίσταται υποχρέωση μηνιαίας καταβολής, ο Δανειολήπτης θα απαλλάσσεται αντίστοιχα και από τη μηνιαία ως άνω υπό β δαπάνη του συγκεκριμένου μήνα. Η Τράπεζα διατηρεί το δικαίωμα μεταβολής του ύψους των ανωτέρω ισχυουσών επιβαρύνσεων, κατά τους όρους του επόμενου άρθρου 2.8.

2.8. Έχοντας υπ' όψη ότι η σύμβαση αυτή έχει αόριστη διάρκεια (ανακυκλούμενη πίστωση), η Τράπεζα διατηρεί το δικαίωμα συμπλήρωσης ή τροποποίησης των διαχειριστικών και λειτουργικών εξόδων παρακολούθησης του δανείου και των επιβαρύνσεων του προηγούμενου άρθρου 2.7. για ορισμένο, ειδικό και σπουδαίο λόγο, και συγκεκριμένα : α) η αύξηση του κόστους της τράπεζας για τη χρήση των μηχανογραφικών συστημάτων της και των διαδικασιών στάθμισης των εκτιμώμενων κινδύνων β) η εκτίμηση των κινδύνων των εκάστοτε συνθηκών των χρηματοπιστωτικών αγορών. Τα εκάστοτε νέα έξοδα γνωστοποιούνται στον Δανειολήπτη με τους Μηνιαίους Λογαριασμούς (άρθρο 3.1.) στους οποίους και αναφέρεται η ημερομηνία έναρξης του νέου όρου για το ποσό των εξόδων και παρέχεται σε αυτόν προθεσμία 30 ημερών από την κατά τα ανωτέρω γνωστοποίηση για την αποδοχή των όρων ή την καταγγελία της σύμβασης, σύμφωνα με το άρθρο 6 κατωτέρω.

2.9. Το Συνολικό Ετήσιο Πραγματικό Ποσοστό Επιβάρυνσης (Σ.Ε.Π.Π.Ε.), με το οποίο επιβαρύνεται ο Δανειολήπτης, ορίζεται στο Παράρτημα της παρούσας, όπου και περιλαμβάνεται παράδειγμα υπολογισμού των δόσεων του Δανειολήπτη. Για τον υπολογισμό του Σ.Ε.Π.Π.Ε. έχουν ληφθεί υπόψη το συμβατικό επιτόκιο, τα έξοδα χορήγησης του δανείου, όπως επίσης και τα έξοδα εκταμίευσης του ποσού του δανείου και είσπραξης των δόσεων, όχι όμως τα τυχόν υπέρ του Δημοσίου τέλη ή φόροι για τη σύμβαση αυτή, που επιβαρύνουν το Δανειολήπτη, ο οποίος οφείλει να εξοφλήσει το σύνολο αυτών πριν από τη χορήγηση του δανείου. Το Σ.Ε.Π.Π.Ε. μεταβάλλεται κάθε φορά που μεταβάλλονται οι επιβαρύνσεις και το επιτόκιο.

3. ΜΗΝΙΑΙΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ

3.1 Η ενημέρωση του Δανειολήπτη για τη χρήση της πίστωσης γίνεται με Μηνιαίους Λογαριασμούς, οι οποίοι αποστέλλονται με απλό ταχυδρομείο, εντός του επομένου της περιόδου χρήσεως μήνα. Σε κάθε Μηνιαίο Λογαριασμό εμφανίζονται όλες οι χρεώσεις που έγιναν κατά το χρονικό διάστημα που καλύπτει ο λογαριασμός, όλες οι πιστώσεις, το χρεωστικό υπόλοιπο του λογαριασμού, το ποσό των τόκων και οι λοιπές επιβαρύνσεις, το προς εξόφληση ποσό της ελάχιστης μηνιαίας καταβολής ή της σταθερής μηνιαίας δόσης, που πρέπει να καταβάλλεται στην περίπτωση χρήσης της παρεχόμενης πίστωσης καθώς και η καταληκτική ημερομηνία πληρωμής τους (δήλη μέρα), η οποία αναγράφεται στο Παράρτημα.

Ο τρόπος διαμόρφωσης της ελάχιστης μηνιαίας καταβολής και της σταθερής μηνιαίας δόσης καθώς και η προθεσμία πληρωμής τους αναφέρονται, επίσης, στο Παράρτημα.

Οι κατά τα παραπάνω Μηνιαίοι Λογαριασμοί εξάγονται από τα εμπορικά βιβλία της Τράπεζας, που τηρούνται με μηχανογραφικό σύστημα, τους οποίους ο Δανειολήπτης και ο Εγγυητής, σε συνδυασμό με τη διάταξη του άρθρου 1.5 πιο πάνω, αναγνωρίζουν ότι αποτελούν πλήρη απόδειξη της οφειλής, επιτρεπόμενης ανταπόδειξης. Η μη παραλαβή από τον Δανειολήπτη των μηνιαίων λογαριασμών δεν συνιστά λόγο για τη μη εμπρόθεσμη εξόφληση της ελάχιστης μηνιαίας καταβολής ή της σταθερής μηνιαίας δόσης, δεδομένου ότι η ημερομηνία πληρωμής τους έχει γνωστοποιηθεί στον Δανειολήπτη από την κατάρτιση της παρούσας, αναφέρεται στο Παράρτημα και αποτελεί, ήδη, δήλη μέρα κατά την έννοια του νόμου. Οι μηνιαίοι λογαριασμοί συνιστούν εξατομικευμένη ενημέρωση κατά την έννοια της 234/2006 ΕΤΠΘ.

Οι Μηνιαίοι Λογαριασμοί του άρθρου αυτού αποτελούν ακριβές απόσπασμα από τα λογιστικά βιβλία της Τράπεζας και απεικονίζουν την κίνηση του λογαριασμού για το χρονικό διάστημα που καλύπτουν. Επανεκδοση ή και επαναποστολή λογαριασμών, μετά από αίτημα του Δανειολήπτη, συνεπάγεται την επιβάρυνση που αναφέρεται στο Τιμολόγιο της Τράπεζας, για το οποίο και ενημερώνεται ο Δανειολήπτης προφορικά αλλά και μέσω αναρτημένου πίνακα στο Κατάστημα της Τράπεζας.

3.2 Έχοντας υπόψη ότι η εκάστοτε οφειλή που προκύπτει από τη χρήση της πίστωσης εξοφλείται με μηνιαίες καταβολές: α) Εάν μέχρι το τέλος του επόμενου ημερολογιακού μήνα από την πρώτη χρήση της πίστωσης ή από την εξόφληση του προηγούμενου Μηνιαίου Λογαριασμού, είτε από την παραλαβή του εκάστοτε προηγούμενου Μηνιαίου Λογαριασμού, ο Δανειολήπτης δεν γνωστοποιήσει στην Τράπεζα, με συστημένη επιστολή του, ότι δεν παρέλαβε αντίγραφο λογαριασμού κατά τον προηγούμενο μήνα, τεκμαίρεται ότι ο λογαριασμός παραλήφθηκε, επιτρεπόμενης ανταπόδειξης. β) Εάν ο Δανειολήπτης, μετά την κατά το άρθρο 1.5 πιο πάνω αντιπαραβολή, αμφισβητεί το περιεχόμενο Λογαριασμού, οφείλει να το γνωστοποιήσει στην Τράπεζα, το πολύ μέσα σε τριάντα (30) ημέρες από την ημέρα λήψης αυτού, με έγγραφο, στο οποίο θα αναφέρονται με λεπτομέρειες τα στοιχεία που αποδεικνύουν το λάθος. Μερική ή ολική εξόφληση λογαριασμού χωρίς την παραπάνω γνωστοποίηση, ή άπρακτη παρέλευση της προηγούμενης προθεσμίας αποτελεί ανεπιφύλακτη αποδοχή και αναγνώριση εκ μέρους του Δανειολήπτη του περιεχομένου του Μηνιαίου Λογαριασμού και του ποσού της οφειλής. Ο Λογαριασμός αυτός, που είναι ακριβές απόσπασμα από τα βιβλία της Τράπεζας, αποτελεί πλήρη απόδειξη της απαίτησης της Τράπεζας κατά του Δανειολήπτη. Τα ανωτέρω είναι ανεξάρτητα από την ύπαρξη ή μη εντολής για αυτόματη εξόφληση του λογαριασμού του Δανειολήπτη με χρέωση καταθετικού λογαριασμού του.

4. ΕΞΟΦΛΗΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ

4.1. Ο Δανειολήπτης μπορεί να αποπληρώσει το δάνειο είτε με καταβολή του συνολικού ποσού της οφειλής του, όπως εμφανίζεται στους Μηνιαίους Λογαριασμούς, είτε μέρους αυτού, είτε του ποσού της ελάχιστης μηνιαίας καταβολής ή της προκαθορισμένης σταθερής μηνιαίας δόσης, που υπολογίζονται κατά τα αναφερόμενα στο Παράρτημα, πλέον των λοιπών επιβαρύνσεων που προβλέπονται στην παρούσα.

Ο Δανειολήπτης υποχρεούται να εξοφλεί την κατά τον προηγούμενο όρο οφειλή του μέχρι την προς τούτο δήλη μέρα (άρθρο 3.1), με χρέωση του καταθετικού λογαριασμού του, τον οποίο τηρεί στην Τράπεζα και υποδεικνύει στο Παράρτημα. Με την παρούσα εξουσιοδοτεί την Τράπεζα να χρεώνει τον πιο πάνω λογαριασμό την τελευταία ημέρα της προθεσμίας πληρωμής και χωρίς προηγούμενη ειδοποίησή του, με το εκάστοτε ποσό της συμφωνημένης καταβολής και τα τυχόν υπάρχοντα έξοδα. Ο Δανειολήπτης οφείλει να μεριμνά για την ύπαρξη επαρκούς προς τούτο υπολοίπου τη δήλη ημέρα της εξόφλησης, άλλως εξουσιοδοτεί την Τράπεζα να χρεώνει τον καταθετικό του λογαριασμό μέχρι του υπάρχοντος υπολοίπου ή και μέχρι του ορίου υπερανάληψης που τυχόν του έχει χορηγηθεί, για την εξόφληση όσο δυνατόν μεγαλύτερου μέρους της οφειλής.

Η κατά τα παραπάνω εξουσιοδότηση συμφωνείται ανέκκλητη γιατί αφορά στο συμφέρον όλων των συμβαλλομένων, τυχόν δε ανάκλησή της συνεπάγεται την εκ μέρους του ανακαλούντος Δανειολήπτη καταγγελία της παρούσας κατά τους όρους του άρθρου 4.4. πιο κάτω.

Ο Δανειολήπτης, επιπλέον, έχει τη δυνατότητα να καταβάλει οποιοδήποτε ποσό πέραν της ελάχιστης μηνιαίας καταβολής ή της προκαθορισμένης σταθερής μηνιαίας δόσης είτε σε οποιοδήποτε Κατάστημα της Τράπεζας είτε μέσω των Αυτόματων Ταμειολογιστικών Μηχανών (ΑΤΜ) της Τράπεζας, σύμφωνα με τους σχετικούς όρους χορήγησης και χρήσης της κάρτας ΕΘΝΟCASH, είτε μέσω οποιουδήποτε εναλλακτικού τρόπου εξόφλησης διαθέτει το Δίκτυο της Τράπεζας.

4.2. Σε περίπτωση μη ύπαρξης επαρκούς υπολοίπου στον καταθετικό λογαριασμό του Δανειολήπτη κατά την ημερομηνία καταβολής του άρθρου 3.1 (δήλη ημέρα) πιο πάνω και εφόσον υπάρχει διαθέσιμο πιστωτικό όριο, διενεργείται από την Τράπεζα, αυτόματη πληρωμή της κάθε πρώτης ενήμερης δόσης με χρέωση του δανειακού λογαριασμού, σύμφωνα με τα αναφερόμενα στο Παράρτημα της παρούσης. Εφόσον ο Δανειολήπτης τακτοποιήσει εξ ιδίων την επόμενη δόση, το δικαίωμα αυτόματης πληρωμής από το πιστωτικό όριο θα ανανεωθεί. Εάν για δεύτερη συνεχόμενη φορά δεν πληρώσει την μηνιαία δόση, το δικαίωμα αυτόματης πληρωμής από το διαθέσιμο πιστωτικό όριο δεν θα εφαρμόζεται. Εφόσον ο Δανειολήπτης τακτοποιήσει εξ ιδίων ολοσχερώς την οφειλή του, τότε θα έχει εκ νέου το δικαίωμα της αυτόματης πληρωμής από το διαθέσιμο πιστωτικό όριο.

Σημειώνεται ότι κάθε φορά που θα γίνεται χρήση της παραπάνω παροχής, ο δανειακός λογαριασμός του Δανειολήπτη θα επιβαρύνεται με δαπάνη μηνιαίας παρακολούθησης και τακτοποίησης του λογαριασμού, όπως αυτή αναφέρεται στο Παράρτημα της παρούσης.

4.3. Εάν η ημερομηνία καταβολής του άρθρου 3.1 (δήλη ημέρα) πιο πάνω παρέλθει άπρακτη, ο Δανειολήπτης καθίσταται υπερήμερος, χωρίς καμία άλλη ενέργεια ή όχληση εκ μέρους της Τράπεζας και η εκάστοτε ληξιπρόθεσμη οφειλή του, κατά κεφάλαιο, τόκους και έξοδα, όπως αυτή εμφανίζεται στον αντίστοιχο λογαριασμό, επιβαρύνεται με το ανώτατο εκάστοτε επιτρεπόμενο επιτόκιο υπερημερίας (όπως αναφέρεται στο Παράρτημα), από την επομένη της ως άνω ημερομηνίας καταβολής (δήλης ημέρας). Τόκοι οποιασδήποτε μορφής που δεν εξοφλούνται εμπρόθεσμα, εκτοκίζονται από την πρώτη ημέρα καθυστέρησης με επιτόκιο υπερημερίας και οι τόκοι που προκύπτουν κεφαλαιοποιούνται (ανατοκίζονται) κατά νόμο (σήμερα ανά εξάμηνο).

Σε περίπτωση καθυστέρησης πληρωμής (ολικής ή μερικής) έστω και μίας ελάχιστης μηνιαίας καταβολής ή σταθερής μηνιαίας δόσης, η Τράπεζα αφενός ειδοποιεί σχετικά τον Δανειολήπτη με τον αμέσως επόμενο μηνιαίο λογαριασμό και τον Εγγυητή για την επιβάρυνση της οφειλής με το επιτόκιο υπερημερίας που αναφέρεται στο Παράρτημα και αφετέρου δικαιούται, για να περιορίσει τον κίνδυνο που αναλαμβάνει, να περιορίσει το πιστωτικό όριο στο ύψος του

αναληφθέντος κεφαλαίου κατά τη χρονική στιγμή που η απαίτηση γίνεται ληξιπρόθεσμη, αναστέλλοντας τη χρήση της πίστωσης.

Σε περίπτωση που ο λογαριασμός περιέλθει σε καθυστέρηση μεγαλύτερη των τριάντα (30) ημερών, το πιστωτικό όριο θα δεσμεύεται και ο Δανειολήπτης δεν θα έχει πλέον δυνατότητα χρήσης του τυχόν διαθέσιμου πιστωτικού ορίου έως ότου τακτοποιήσει την ληξιπρόθεσμη οφειλή του.

Σε περίπτωση που ο λογαριασμός περιέλθει σε καθυστέρηση μεγαλύτερη των ενενήντα (90) ημερών, τότε το δικαίωμα επαναχρησιμοποίησης του τυχόν διαθέσιμου πιστωτικού ορίου δεν θα είναι πλέον εφικτό.

4.4. Εφόσον υφίσταται καθυστέρηση στην εξυπηρέτηση του δανείου κάθε καταβολή του Δανειολήπτη προς την Τράπεζα θα καταλογίζεται σε εξόφληση πρώτα των παλαιότερων οφειλών που έχουν λογιστικοποιηθεί με την ακόλουθη σειρά: οφειλόμενα έξοδα, αμοιβές της Τράπεζας, τόκοι υπερημερίας εγγεγραμμένοι, τόκοι κεφαλαίου εγγεγραμμένοι, κεφάλαιο, τόκοι υπερημερίας του άρθρου 88 του ν.3601/2007 και τέλος, τόκοι κεφαλαίου του άρθρου 88 του ν.3601/2007

4.5. Καθυστέρηση εξόφλησης από τον Δανειολήπτη έστω και μέρους των απαιτούμενων συμφωνημένων μηνιαίων καταβολών ή ποσού που αναλογεί στην υπέρβαση του πιστωτικού ορίου (σύμφωνα με τα οριζόμενα ανωτέρω υπό 1.2) για εκατόν πενήντα (150) συνεχόμενες ημερολογιακές ημέρες από την καταληκτική ημερομηνία πληρωμής (δήλη ημέρα), παρέχει το δικαίωμα στην Τράπεζα, να θεωρήσει το σύνολο της οφειλής ληξιπρόθεσμο και απαιτητό με όλες τις εξ αυτού έννομες συνέπειες, εφαρμοζομένων ανάλογα των διατάξεων του προηγούμενου άρθρου (4.3.) και να μεταφέρει την απαίτηση σε οριστική καθυστέρηση. Η Τράπεζα διατηρεί παράλληλα το δικαίωμα να καταγγείλει την παρούσα σύμβαση και να κλείσει το λογαριασμό, με ενημέρωση του Δανειολήπτη και του Εγγυητή, να ανακοινώσει την καταγγελία σε πληροφοριακό αρχείο δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς και να αναθέσει την είσπραξη των οφειλομένων σε τρίτα προς την Τράπεζα φυσικά ή νομικά πρόσωπα, γνωστοποιώντας για το σκοπό αυτό όσα προσωπικά στοιχεία του Δανειολήπτη ή / και του Εγγυητή απαιτούνται στο πλαίσιο και υπό τις προϋποθέσεις που θέτει η σχετική νομοθεσία. Το σύνολο των πραγματικών εξόδων και αμοιβών Δικηγόρων, Δικαστικών Επιμελητών κλπ. για την εξώδικη και δικαστική επιδίωξη της είσπραξης των ληξιπρόθεσμων οφειλών, όπως αυτά εκάστοτε ορίζονται από το Νόμο, αποφάσεις Δικηγορικών Συλλόγων κλπ. βαρύνουν αποκλειστικά τον Δανειολήπτη. Με την καταγγελία της σύμβασης παύει αυτοδίκαια η έκδοση και αποστολή Μηνιαίων Λογαριασμών κατά το άρθρο 3.1. πιο πάνω.

4.6. Η Τράπεζα δικαιούται να καταγγείλει την παρούσα σύμβαση και σε κάθε περίπτωση σοβαρής επιδείνωσης της οικονομικής κατάστασης, της πιστοληπτικής ικανότητας, της φερεγγυότητας ή της δικαιοπρακτικής ικανότητας του Δανειολήπτη, όπως και σε περίπτωση

πτώχευσης, απαγόρευσης ή φυλάκισής του, οπότε επέρχονται οι συνέπειες των άρθρων 4.3, 4.4 και 4.5.

Η Τράπεζα, σε περίπτωση που τα ανωτέρω συντρέξουν στο πρόσωπο του Εγγυητή, δικαιούται να ζητήσει από τον Δανειολήπτη συμπληρωματική ασφάλεια.

4.7. Ο Δανειολήπτης παρέχει με την παρούσα στην Τράπεζα την ανέκκλητη εξουσιοδότησή του, σε περίπτωση οριστικής καθυστέρησης: α) να χρεώνει η τελευταία οποιονδήποτε ατομικό ή κοινό λογαριασμό του Δανειολήπτη, χωρίς προηγούμενη ειδοποίησή του, με το ποσό (ή σε περίπτωση μη επαρκούς υπολοίπου μέρος αυτού) της τυχόν ανεξόφλητης και ληξιπρόθεσμης οφειλής του από την χρήση της πίστωσης, και β) να συμφωνίζει οποιαδήποτε ληξιπρόθεσμη απαίτησή της, κατά του Δανειολήπτη με οποιαδήποτε ανταπαίτηση του Δανειολήπτη κατ'αυτής.

4.8. Με την επιφύλαξη όσων συμφωνήθηκαν στους όρους της παρούσας, η Τράπεζα, σε περίπτωση παράβασης από τον Δανειολήπτη οποιοδήποτε από τους όρους αυτής, που όλοι είναι εξ'ίσου ουσιώδεις, καθώς και σε περίπτωση μη πιστοποίησης ή επαλήθευσης της ταυτότητας του Δανειολήπτη, δικαιούται να καταγγείλει την παρούσα σύμβαση, ειδοποιώντας με επιστολή της τον Δανειολήπτη και με σχετική ενημέρωση του Εγγυητή, να καταβάλει το σύνολο της ανεξόφλητης οφειλής του, εντός 30 ημερολογιακών ημερών από την παραπάνω ειδοποίηση, άλλως καθίσταται υπερήμερος και εφαρμόζονται ανάλογα οι διατάξεις των άρθρων 4.3., 4.4. και 4.5.

4.9. Ο Δανειολήπτης δικαιούται, αφού προηγουμένως εξοφλήσει κάθε οφειλή του από την παρούσα σύμβαση με βάση τους όρους και τον νόμο, να ζητήσει το κλείσιμο της πίστωσης εφόσον καταβάλει κάθε σχετική δαπάνη που απαιτείται.

4.10. Ρητά συμφωνείται ότι τυχόν πρόσκαιρος μηδενισμός του υπολοίπου του λογαριασμού δεν συνεπάγεται το κλείσιμο της πίστωσης και της παρούσας σύμβασης

5. ΕΓΓΥΗΣΗ

5.1. Ο Εγγυητής δηλώνει ότι εγγυάται προς την Τράπεζα την ακριβή, εμπρόθεσμη, και ολοκληρωτική εξόφληση από τον Δανειολήπτη της συνολικής από την παρούσα οφειλής κατά έξοδα, τόκους και κεφάλαιο και οποιοδήποτε άλλο ποσό τυχόν προκύψει από τη σύμβαση αυτή, το οποίο βαρύνει τον Δανειολήπτη. Γενικότερα εγγυάται την εκπλήρωση από αυτόν όλων των υποχρεώσεων του Δανειολήπτη προς την Τράπεζα, κυρίων και παρεπομένων, σύμφωνα με την παρούσα.

5.2. Ο Εγγυητής δηλώνει ρητά και ανεπιφύλακτα ότι παραιτείται από το δικαίωμά του να αρνηθεί καταβολή μέχρις ότου επιχειρηθεί άκαρπη αναγκαστική εκτέλεση κατά του Δανειολήπτη (ένσταση δίζησης: ΑΚ 855), εγγυώμενος κατά τα παραπάνω ως πρωτοφειλέτης.

Ο Εγγυητής δεν μπορεί να προτείνει εναντίον της Τράπεζας τις μη προσωποπαγείς ενστάσεις του Δανειολήπτη, εάν αυτός παραιτήθηκε από αυτές.

5.3. Η κατά το άρθρο αυτό εγγύηση παρέχεται για χρονικό διάστημα ίσο με τη συμβατική διάρκεια του δανείου πλέον δώδεκα (12) μηνών που αρχίζουν από το τέλος του μήνα κατά τη διάρκεια του οποίου καταγγέλθηκε για οποιοδήποτε λόγο η παρούσα σύμβαση. Η Τράπεζα υποχρεούται εντός του παραπάνω χρονικού διαστήματος να επιδιώξει δικαστικά την είσπραξη της απαίτησής της και να συνεχίσει χωρίς υπαίτια καθυστέρηση τη διαδικασία, οπότε η διάρκεια ισχύος της εγγύησης παρατείνεται. Σε διαφορετική περίπτωση ο εγγυητής ελευθερώνεται με την παρέλευση του παραπάνω χρονικού διαστήματος.

5.4. Τα προαναφερθέντα ισχύουν και στην περίπτωση περισσοτέρων εγγυητών καθ' ένας από τους οποίους ευθύνεται σε ολόκληρο.

6. ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ ΣΥΜΒΑΣΗΣ

Η Τράπεζα διατηρεί το δικαίωμα μονομερούς συμπλήρωσης ή και τροποποίησης των όρων της παρούσας, μόνο για τους ορισμένους, ειδικούς και σπουδαιούς λόγους που αναφέρονται αναλυτικά στο άρθρο 1.3 και 2.8 της παρούσας. Η τροποποίηση συντελείται μόνο μετά από προηγούμενη γνωστοποίηση του περιεχομένου της στον Δανειολήπτη σε εξατομικευμένη βάση, ο οποίος Δανειολήπτης δικαιούται να μην αποδεχθεί τη μεταβολή εντός αποκλειστικής προθεσμίας τριάντα (30) ημερών από την παραπάνω γνωστοποίηση με έγγραφο που αποστέλλει στην Τράπεζα και να εξοφλήσει εντός της ίδιας προθεσμίας κάθε οφειλή που έχει δημιουργηθεί από την χρήση της πίστωσης μέχρι εκείνη τη χρονική στιγμή, είτε ολοσχερώς, είτε σταδιακά και σύμφωνα με τα όσα ειδικότερα τυχόν συμφωνήσει κατόπιν σχετικού αιτήματός του με την Τράπεζα. Η παράλειψη του Δανειολήπτη να ανακοινώσει τις αντιρρήσεις του στην Τράπεζα εντός της άνω προθεσμίας ή ανεπιφύλακτη μερική ή ολική εξόφληση μηνιαίου λογαριασμού μετά τη γνωστοποίηση, συνιστά ανεπιφύλακτη αποδοχή εκ μέρους του Δανειολήπτη της σχετικής τροποποίησης.

Σε κάθε άλλη περίπτωση η παρούσα σύμβαση τροποποιείται μόνο με έγγραφη συμφωνία.

7. ΕΠΕΞΕΡΓΑΣΙΑ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΧΑΡΑΚΤΗΡΑ

Για τη συλλογή, τήρηση και επεξεργασία των προσωπικών δεδομένων του Δανειολήπτη και του Εγγυητή (σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 2472/97) ισχύουν οι όροι που αναφέρονται σχετικά στην αίτηση του Δανείου, η οποία έχει υπογραφεί από το Δανειολήπτη και τον Εγγυητή και αποτελεί αναπόσπαστο τμήμα της παρούσας.

8. ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑ-ΑΝΤΙΚΛΗΤΟΣ

Ο Δανειολήπτης και ο Εγγυητής έχει υποχρέωση να ειδοποιεί εγγράφως την Τράπεζα χωρίς καθυστέρηση σε κάθε περίπτωση αλλαγής της διεύθυνσης κατοικίας του, του επαγγέλματός του ή μεταβίβασης των περιουσιακών του στοιχείων, που έχουν αναφερθεί στην αίτησή του για τη

χορήγηση της πίστωσης, όπως επίσης και της διεύθυνσης επικοινωνίας του. Διεύθυνση επικοινωνίας είναι αυτή στην οποία αποστέλλεται ή κοινοποιείται κάθε έγγραφο και ο Δανειολήπτης δεν μπορεί να προβάλει οποιαδήποτε σχετική ένσταση.

Σε περίπτωση που παραλείψει να κάνει την κατά τα ανωτέρω γνωστοποίηση προς στην Τράπεζα, τότε κάθε έγγραφο ή δικόγραφο οποιασδήποτε φύσεως (περιλαμβανομένων και αυτών της αναγκαστικής εκτέλεσης μέχρι πέρατος αυτής, και της διαδικασίας αποβολής κατ' άρθρο 943 του Κώδικα Πολιτικής Δικονομίας), που έχει σχέση με το παρόν δάνειο και απευθύνεται στον Δανειολήπτη ή /και στον Εγγυητή μπορεί να κοινοποιηθεί νόμιμα στ... ως αντικλητο που διορίζεται ανέκκλητα με την παρούσα σύμβαση, σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις του Κώδικα Πολιτικής Δικονομίας, άλλως στον Γραμματέα του Πρωτοδικείου του Τόπου Εκτέλεσης σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 40 παρ. 2 και 57 παρ. 2 του Ν.Δ. της 17ης Ιουλίου του έτους 1923 «περί ειδικών διατάξεων επί ανώνυμων εταιρειών» και τις σχετικές διατάξεις των άρθρων 134 και 135 του Κωδ. Πολ. Δικονομίας.

9. ΔΩΣΙΔΙΚΙΑ – ΕΦΑΡΜΟΣΤΕΟ ΔΙΚΑΙΟ

Κατά τόπον αρμόδια Δικαστήρια για την επίλυση κάθε διαφοράς που πηγάζει άμεσα ή έμμεσα από την εφαρμογή της παρούσας σύμβασης, ορίζονται τα δικαστήρια της πρωτεύουσας του Νομού στον οποίο έχει την κατοικία του ο Δανειολήπτης, εφαρμοστέο δε δίκαιο είναι το Ελληνικό.

10. ΜΕΡΙΚΗ ΑΚΥΡΟΤΗΤΑ – ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ

Η τυχόν ακυρότητα ή ακυρωσία ενός ή περισσότερων όρων της παρούσας, δεν θίγει το κύρος των υπολοίπων. Τυχόν καθυστέρηση της Τράπεζας να ασκήσει τα δικαιώματά της δεν μπορεί να εκληφθεί ή να ερμηνευθεί ως παραίτησή της από αυτά.

Το παρόν έγινε απόλυτα κατανοητό και ανεπιφύλακτα αποδεκτό από τους τον Δανειολήπτη και τον Εγγυητή και υπεγράφη σε ... αντίτυπα».

ΟΙ ΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΙ

ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.
ΚΑΤ/ΜΑ ΚΩΔ.....

Ο ΔΑΝΕΙΟΛΗΠΤΗΣ

Ο ΕΓΓΥΗΤΗΣ
(εφόσον υπάρχει)

**ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΣΥΜΒΑΣΗΣ ΑΝΟΙΚΤΟΥ ΔΑΝΕΙΟΥ
ΜΕ ΕΠΙΔΟΤΟΥΜΕΝΟ ΚΥΜΑΙΝΟΜΕΝΟ ΚΛΙΜΑΚΩΤΟ ΕΠΙΤΟΚΙΟ**

| | |
|-------------------------------------|--|
| ΑΡΙΘ. ΣΥΜΒΑΣΗΣ / ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ | |
| ΑΡΙΘ. ΔΑΝΕΙΑΚΟΥ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ | |
| ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΟΡΙΟ ΜΕΧΡΙ ΑΝΩΤΑΤΟΥ ΠΟΣΟΥ | |
| ΚΑΤΑΘΕΤΙΚΟΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ | |

Με το παρόν παράρτημα, που αποτελεί αναπόσπαστο τμήμα της παραπάνω σύμβασης, καθορίζονται, σύμφωνα με τα άρθρα 2, 3 και 4 αυτής, οι υποχρεώσεις και οι επιβαρύνσεις του Δανειολήπτη, όπως ισχύουν σήμερα, ως εξής:

ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΔΑΝΕΙΟΛΗΠΤΗ

| | |
|----|---|
| 1. | <p>Ο δανειολήπτης επιλέγει να αποπληρώνει το παρόν δάνειο με καταβολή της:</p> <p><input type="checkbox"/> ΕΛΑΧΙΣΤΗΣ ΜΗΝΙΑΙΑΣ ΚΑΤΑΒΟΛΗΣ, η οποία ανέρχεται στο 2% επί του διαμορφωμένου χρεωστικού υπολοίπου του τέλους κάθε μήνα με ελάχιστο € 20</p> <p><input type="checkbox"/> ΠΡΟΚΑΘΟΡΙΣΜΕΝΗΣ ΣΤΑΘΕΡΗΣ ΜΗΝΙΑΙΑΣ ΔΟΣΗΣ, η οποία διαμορφώνεται ως εξής:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Για ύψος πιστωτικού ορίου έως € 7.000, σταθερή μηνιαία δόση € 150, • Για ύψος πιστωτικού ορίου από € 7.001 έως € 15.000, σταθερή μηνιαία δόση € 300, • Για ύψος πιστωτικού ορίου από € 15.001 έως € 25.000, σταθερή μηνιαία δόση € 500, • Για ύψος πιστωτικού ορίου άνω των € 25.000, δεν υπάρχει δυνατότητα επιλογής σταθερής μηνιαίας δόσης |
| 2. | <p>Οι Ελάχιστες Μηνιαίες Καταβολές ή οι Προκαθορισμένες Σταθερές Μηνιαίες Δόσεις πληρώνονται την τελευταία εργάσιμη ημέρα κάθε επόμενου μήνα από αυτόν κατά τη διάρκεια του οποίου πραγματοποιήθηκε η ανάληψη, μέχρι την ολοσχερή εξόφληση κάθε οφειλής.</p> |

ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΕΙΣ ΔΑΝΕΙΟΛΗΠΤΗ

| | |
|----|--|
| 1. | <p>Το κυμαινόμενο επιτόκιο είναι επιδοτούμενο κατά 1 μονάδα και κλιμακωτό, σήμερα ως εξής:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➢ Για το τμήμα του χρεωστικού υπολοίπου έως €15.000, επιτόκιο 13,95% + 0,60% εισφορά Ν. 128/75 = 14,55% ➢ Για το τμήμα του χρεωστικού υπολοίπου άνω των € 15.000 και μέχρι € 20.000, επιτόκιο 12,95%+ 0,60% εισφορά Ν. 128/75 = 13,55% ➢ Για το τμήμα του χρεωστικού υπολοίπου άνω των € 20.000 και μέχρι € 25.000, επιτόκιο 11,95%+ 0,60% εισφορά Ν. 128/75 = 12,55% ➢ Για το τμήμα του χρεωστικού υπολοίπου άνω των € 25.000, επιτόκιο 9,10% + 0,60% εισφορά Ν. 128/75 = 9,70% <p>Σε περίπτωση που ο δανειολήπτης καθυστερήσει την πληρωμή της μηνιαίας δόσης για τουλάχιστον τριάντα (30) ημέρες, χάνει την ως άνω επιδότηση, με αποτέλεσμα η παραπάνω κλίμακα να προσαυξάνεται κατά 1 μονάδα για το υπόλοιπο της διάρκειας της πίστωσης.</p> <p>Η ανάληψη επιβαρύνεται με τόκο από την ημέρα της πραγματοποίησής της.</p> <p>Το επιτόκιο υπερημερίας υπολογίζεται με επιβάρυνση, σήμερα 2,5 μονάδες πάνω από το συμβατικά μεγαλύτερο της κλίμακας επιτόκιο, στο οποίο περιλαμβάνεται και η εισφορά του Ν. 128/75, σήμερα 0,6% ετησίως.</p> |
| 2. | <p>ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΑ ΚΑΙ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΞΟΔΑ:</p> <p>Το ύψος της εφάπαξ δαπάνης, κατά το άνοιγμα του λογαριασμού, ανέρχεται σε ποσό € 40 και το ύψος της μηνιαίας δαπάνης, για το υπόλοιπο της διάρκειας της πίστωσης, ανέρχεται σε ποσό € 9.</p> <p>Σημειώνεται ότι σε περίπτωση μετατροπής ανοικτού δανείου, του οποίου η αίτηση χορήγησης υποβλήθηκε έως 03/11/2008, στο παρόν δάνειο, θα καταβάλλεται η αμοιβή που προβλέπεται στο Τιμολόγιο Εργασιών της Τράπεζας, αντί της ως άνω εφάπαξ δαπάνης.</p> |
| 3. | <p>Σε περίπτωση ύπαρξης ανεξόφλητης οφειλής ύψους τουλάχιστον € 50, πραγματοποιείται αυτόματη πληρωμή της από το τυχόν διαθέσιμο πιστωτικό όριο με χρέωση του δανειακού λογαριασμού. Κάθε φορά που θα γίνεται χρήση της παραπάνω παροχής, ο λογαριασμός του Δανειολήπτη θα επιβαρύνεται με το ποσό των € 1,5, ως δαπάνη μηνιαίας παρακολούθησης και τακτοποίησης του λογαριασμού.</p> |

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΥΝΟΛΙΚΟΥ ΕΤΗΣΙΟΥ ΠΡΑΓΜΑΤΙΚΟΥ ΠΟΣΟΣΤΟΥ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗΣ (ΣΕΠΠΕ):

ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ: Λαμβάνοντας υπόψη τις παραπάνω επιβαρύνσεις, για ποσό ΕΥΡΩ 10.000.- που αναλήφθηκε την ημερομηνία υπογραφής της σύμβασης, με αποπληρωμή σε 12 μηνιαίες αδιάκοπες δόσεις κεφαλαίου, ετήσια έξοδα ΕΥΡΩ 148 (κατά την υπογραφή της σύμβασης € 40 και στη συνέχεια 12 μηνιαίες αδιάκοπες χρεώσεις των € 9), ημερομηνία εξόφλησης της πρώτης δόσης ένα μήνα μετά από την πραγματοποίηση της ανάληψης, για λογαριασμό ενήμερο και για τακτοποίηση των μηνιαίων δόσεων από τον Δανειολήπτη εξ' ιδίων, θα ίσχυαν τα παρακάτω:

α) οι δόσεις αποπληρωμής θα είχαν ως ακολούθως:

| | | | | | | | |
|----------------|--------|----|--------|----|--------|-----|--------|
| 1 ^η | 963,58 | 4η | 933,27 | 7η | 902,96 | 10η | 872,65 |
| 2 ^η | 953,48 | 5η | 923,17 | 8η | 892,85 | 11η | 862,54 |
| 3 ^η | 943,38 | 6η | 913,06 | 9η | 882,75 | 12η | 852,44 |

β1) το ΣΕΠΠΕ, σύμφωνα με την κοινή Υπ. Απ. Φ1 – 983/91: ΦΕΚ Β' 172/91, θα ήταν: 18,72%

β2) στην περίπτωση της προαναφερόμενης μετατροπής ανοικτού δανείου, το ΣΕΠΠΕ θα ήταν: 18,26%

γ) από το δεύτερο έτος, λόγω της μη καταβολής εφάπαξ δαπάνης, το ΣΕΠΠΕ θα ήταν μειωμένο, σε σύγκριση με το αντίστοιχο του πρώτου έτους και ίσο με: 17,80%

Ρητά σημειώνεται ότι το προαναφερόμενο ποσοστό του ΣΕΠΠΕ προκύπτει μόνο εφόσον συντρέξουν οι πιο πάνω προϋποθέσεις και αναφέρεται αποκλειστικά χάριν παραδείγματος.

.....
(πόλη) (ημερομηνία)

ΟΙ ΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΙ

Ο ΔΑΝΕΙΟΛΗΠΤΗΣ

ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.

Κατάστημα (.....)

Ο ΕΓΓΥΗΤΗΣ
(εφόσον υπάρχει)

Πηγή: Εγκύκλιος Ε.Τ.Ε.

ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ

- Αθανασίου Έρση, 2006, *Προοπτικές του δανεισμού των νοικοκυριών στην Ελλάδα και η σημασία τους για την ανάπτυξη*, Αθήνα Εκδ.Στοιχεία : ΚΕΠΕ
- Μιχάλης Γλύκας, Γιώργος Ξηρογιάννης, Χρήστος Σταϊκούρας, 2006, *Οργάνωση και διοίκηση χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων*, Αθήνα Εκδ.Στοιχεία Αθήνα : Παπαζήσης, 2006 Φυσική Περιγραφή 223 σ. : εικ. ; 25 εκ.
- Φιλίος Βασίλειος, 1994, *Η Οικονομική των τραπεζικών επιχειρήσεων*, Αθήνα, Εκδόσεις Interbooks
- Τσούμας Βασίλειος, 2006, *Δάνειο & χρησιδάνειο: Θεωρία νομολογία, υποδείγματα*, Αθήνα, Εκδόσεις Νομική Βιβλιοθήκη

- 2006, *Σύγχρονα γκέτο της αγοράς*, Καθημερινή
- 2007, *Τράπεζες Δάνεια*, Καθημερινή
- 2008, *Σύγκριση επιτοκίων Ελλάδας – Ε.Ε.*, Καθημερινή
- 2009, *Η αποτελμάτωση των δανείων έφερε δεύτερη πτώση επιτοκίων*, Ελευθεροτυπία-Απογευματινή-Αδέσμευτη εφημερίδα

- www.nbg.gr
- www.efpolis.gr
- www.kepka.org
- www.eurostat.europa

- Εγκύκλιοι Ε.Τ.Ε.