

ΑΤΕΙ ΚΡΗΤΗΣ ΣΧΟΛΗ: ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ
ΤΜΗΜΑ: ΔΙΟΙΚΗΣΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

ΠΤΥΧΙΑΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ

Θέμα: ΔΕΙΟΠΟΙΗΣΗ (ΣΥΜΒΟΛΗ) ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ
ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΣΤΗΝ ΑΝΑΠΤΥΞΗ ΤΩΝ
ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ



ΕΠΟΠΤΕΥΩΝ ΚΑΘΗΓΗΤΗΣ: Ν. ΠΑΠΑΝΔΡΕΟΥ
ΣΠΟΥΔΑΣΤΡΙΑ: ΧΑΡΛΑΜΟΒΑ ΣΒΕΤΛΑΝΑ

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1

- 1.1 Ιστορία των τραπεζών (ιστορική ανάδρομη) Σελ.3
- 1.2 Οι Τράπεζες στην ΕλλάδαΣελ.4
- 1.3 Τι είναι ΤράπεζαΣελ.6
- 1.4 Διακρίσεις ΤραπεζώνΣελ.7

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2

- 2 Τραπεζικές συναλλαγές επιχειρήσεων (Τραπεζικά Προϊόντα).....Σελ. 9
- 2.1 Factoring.....Σελ. 9
 - 2.1.1 Οι λύσεις.....Σελ.12
 - 2.1.2 Τα πλεονεκτήματα για την επιχείρηση.....Σελ. 14
 - 2.1.3 Παράδειγμα λειτουργίας Factoring.....Σελ.15
- 2.2 Leasing
 - 2.2.1 Τι είναι το Leasing.....Σελ.17
 - 2.2.2 Τα είδη του Leasing- Ανάγκες που καλύπτουν.....Σελ.18
 - 2.2.3 Ωφέλειες για το μισθωτή- επενδυτή από τη χρήση του Leasing.
 - 2.2.4 Διαδικασίες και κόστος.....Σελ.23
- 2.3 Είδη πίστωσης.....Σελ.23
- 2.4 Μισθοδοσία.....Σελ.30
- 2.5 Χρηματοδοτικά σχήματα λιανικών πωλήσεων.....Σελ.34
 - 2.5.1 Πώληση μέσω συστημάτων POS
 - 2.5.2 Συστήματα έκδοσης δανείων υπέρ τρίτων και Co-Branded Credit cards.....Σελ.36
- 2.6 Λογαριασμοί Καταθέσεων Όψεως.....Σελ.37
 - 2.6.1 Καρνέ Επιταγών: Χορήγηση – Χρήση.....Σελ.38
 - 2.6.2 Εκτοκισμός Λογαριασμών Όψεως.....Σελ.39
 - 2.6.3 Χρηματοδοτική Λειτουργία.....Σελ.40
 - 2.6.4 Ενημέρωση Καταθέτη.....Σελ.41
 - 2.6.5 Προϊοντική Λειτουργία.....Σελ.41

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3

- 3 Επαγγελματικές χρηματοδοτήσεις.....Σελ.42
 - 3.1 Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος.....Σελ.45
 - 3.2 Αγροτική Τράπεζα της Ελλάδος.....Σελ. 51

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4

- 4 Συμπεράσματα.....Σελ.57
 - 4.1 ΒιβλιογραφίαΣελ.59

<<Εισαγωγή>>

Ο Σκοπός της εργασίας αυτής , είναι η συγκέντρωση ανάλυση και ενημέρωση (του κοινού) για τα προϊόντα και τις υπηρεσίες που προσφέρουν οι τράπεζες, καθώς και τυχόν κινδύνους που μπορεί να προκύπτουν από την συνεργασία τους με αυτές.

Το συγκεκριμένο θέμα που επεξεργάζομαι είναι μείζονος σημασίας, διότι θα εξυπηρετήσει όλους τους ενδιαφερόμενους για τα τραπεζικά προϊόντα και τις υπηρεσίες, που υπάρχουν στο Ελληνικό Τραπεζικό Σύστημα και θα τους δώσει μία ολοκληρωμένη εικόνα για τα θετικά ή τα αρνητικά στοιχεία. Καθώς επίσης, να αποτελέσει ένα κίνητρο ώστε να ερευνήσουν καλύτερα οι ενδιαφερόμενοι την αγορά, και να δουν πιο από τα προϊόντα που διαθέτει η κάθε τράπεζα, είναι πιο συμφέρον γι' αυτούς, και ανάλογα να επιλέξουν.

Βασικό στόχο της Τράπεζας αποτελεί η ικανοποίηση των πελατών της , είτε πρόκειται για απλό ιδιώτη , είτε για επιχείρηση. Κάθε πελάτης είναι σημαντικός και για το λόγο αυτό περισσότερες τράπεζες αναπτύσσουν τραπεζικά προϊόντα που απευθύνονται σε διάφορες κατηγορίες.

Η τράπεζα διαθέτει οργανωτικά διαφορετικές Διευθύνσεις για την καλύτερη εξυπηρέτηση των πελατειακών της ομάδων:

- *Λιανικής Τραπεζικής , οι οποίες εξυπηρετούν(ιδιώτες πελάτες)και μικρομεσαίες επιχειρήσεις, προσφέροντας μια ευρεία γκάμα προ φόντων όπως καταναλωτικά και στεγαστικά δάνεια , τραπεζοασφαλιστικά προϊόντα(π.χ. συνταξιοδοτικά δάνεια), κάρτες (χρεωστικές και πιστωτικές) επενδυτικά και πιστοδοτικά προϊόντα.*
- *Επιχειρηματικής και Επενδυτικής Τραπεζικής, οι οποίες απευθύνονται σε μεσαίου και μεγάλου μεγέθους επιχειρήσεις , καλύπτοντας όλο το φάσμα των χρηματοδοτικών και επενδυτικών τους αναγκών.*

ΣΤΟΧΟΣ: Να δυναμώσει τους δεσμούς συνεργασίας (με τους πελάτες) αλλά και να μπορέσει ο κάθε ενδιαφερόμενος /επισκέπτης να ενημερωθεί για τις ολοκληρωμένες λύσεις και υπηρεσίες.

Εύρεση νέων αγορών, εξαγορές, συγχωνεύσεις και χρηματοδοτήσεις –δανειοδοτήσεις για τις επιχειρήσεις.

Ιστορία των τραπεζών

(ΙΣΤΟΡΙΚΗ ΑΝΑΔΡΟΜΗ)

Αν και πολλές από τις τραπεζικές πράξεις έχουν την καταγωγή τους σε πανάρχαιες εποχές όπως στην αρχαία Βαβυλώνα, οι πρώτες πραγματικές τραπεζικές εργασίες μπορούν να εντοπιστούν στον αρχαίο ελληνικό πολιτισμό με τους «τραπεζίτες» και στο ρωμαϊκό με τους «argentarii», οι οποίοι δέχονταν καταθέσεις και χορηγούσαν δάνεια, ενώ παράλληλα εκτελούσαν πληρωμές και για λογαριασμό τρίτων. Μετά την πτώση της Ρωμαϊκής Αυτοκρατορίας οι πείρα των τραπεζικών χάθηκε μαζί με τους τραπεζίτες. Οι επόμενες μορφές τραπεζικών συναλλαγών εμφανίζονται στο Μεσαίωνα όπου οι αργυραμοιβοί, οι χρυσοχόοι και οι έμποροι δέχονταν καταθέσεις για τις οποίες εξέδιδαν πιστοποιητικά – βεβαιώσεις. Το 18ο αιώνα στην Αγγλία οι αποδείξεις κατάθεσης για σταθερά ποσά αποτέλεσαν τα πρώτα τραπεζογραμμάτια. Έτσι σιγά - σιγά με την ανταλλαγή των τραπεζογραμμάτων, οι τράπεζες άρχισαν να αποκτούν τον ρόλο που κατέχουν σήμερα στην σύγχρονη οικονομία.

Οι τράπεζες στην Ελλάδα

Στην Ελλάδα η πρώτη τράπεζα ιδρύθηκε το 1828, η «Εθνική Χρηματιστική Τράπεζα» ως Κρατικός οργανισμός, με κύρια αποστολή την έκδοση εντόκων ομόλογων του κράτους, διαλύθηκε όμως το 1834. Το 1841 ιδρύθηκε η «Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος» ως Τράπεζα Εκδοτική, προεξοφλητική και κτηματική, η οποία σταδιακά επεξέτεινε την δραστηριότητα της σε όλες τις τραπεζικές εργασίες.

Παρότι της δόθηκε το αποκλειστικό δικαίωμα εκδόσεως τραπεζογραμμάτων αυτό το άκουσαν παράλληλα και Ιονική Τράπεζα, «Προνομιούχος Τράπεζα Ηπειροθεσσαλίας» και η «Τράπεζα Κρήτης» η «Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος» ήταν το κύριο εκδοτικό ίδρυμα κατεύθυνε την νομισματική και συναλλαγματική πολιτική και ρύθμιζε το προεξοφλητικό επιτόκιο.

Από το 1841 έως το τέλος του Αιώνα ιδρύθηκαν περισσότερες από 20 Τράπεζες από τις οποίες όμως μόνο η «Τράπεζα Αθηνών» που ιδρύθηκε το 1893, διατηρήθηκε για μεγάλο χρονικό διάστημα. Στις αρχές του 20 αιώνα ιδρυθήκαν οι «Τράπεζα Ανατολής» το 1904 η «Λαϊκή Τράπεζα» το 1905 η «Εμπορική Τράπεζα» το 1907 και πολλές άλλες κυρίως τοπικής σημασίας.

Το 1972 , το τραπεζικό σύστημα της Ελλάδος ακολουθούν οι ακόλουθες τράπεζες.

Α) Τράπεζα της Ελλάδος που είναι και κεντρική τράπεζα.

Β) Οχτώ Ελληνικές Εμπορικές Τράπεζες

1. «Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος»
2. Εμπορική Τράπεζα της Ελλάδος
3. Ιονική Τράπεζα της Ελλάδος
4. Λαϊκή Τράπεζα της Ελλάδος
5. Τράπεζα Πίστωσης
6. Γενική Τράπεζα της Ελλάδος
7. Τράπεζα Πειραιώς
8. Τράπεζα Αττικής

Γ) Επτά ξένες Εμπορικές Τράπεζες

Δ) Τρεις Βιομηχανικές

Ε) Αγροτική Τράπεζα της Ελλάδος

Στ) Εθνική Κτηματική Τράπεζα της Ελλάδος και Τράπεζα Υποθηκών»

Ζ) Το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο και το Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων»

Οι Τράπεζες αυτές έχουν σε ολόκληρη την χώρα περισσότερα από 800 καταστήματα και παρουσιάζουν πολύ μεγάλη ανάπτυξη. Τα τελευταία χρόνια αυξάνονται συνεχώς οι καταθέσεις , οι χορηγήσεις και γενικά όλες οι τραπεζικές εργασίες.

1.2 Τι είναι Τράπεζα

Τράπεζα καλείται ο οικονομικός οργανισμός που λειτουργεί ως μεσάζων μεταξύ δανειστών και δανειζόμενων. Αποτελούν οργανισμούς χρηματοοικονομικής διαμεσολάβησης που μεσολαβούν μεταξύ των αποταμιευτών.

Τράπεζα είναι χιλιάδες άνθρωποι που εργάζονται για τα όνειρα εκατομμυρίων ανθρώπων.

Τράπεζα είναι να στηρίζεις ένα πρώτο βήμα και μια μακρά πορεία.



1.3 Διακρίσεις τραπεζών

Οι τράπεζες διακρίνονται σε πέντε κατηγορίες που οι οποίες είναι:

Εκδοτικές: οι τράπεζες που έχουν το κρατικό προνόμιο της έκδοσης τραπεζογραμμάτων. Το προνόμιο της έκδοσης των τραπεζογραμμάτων έχει η Τράπεζα της Ελλάδος.

Εμπορικές: οι τράπεζες που απασχολούνται με όλες τις τραπεζικές εργασίες, δηλαδή τις καταθέσεις παντός είδους, χορηγήσεις, προεξοφλήσεις, εισπράξεις αξιών, μεταφορές χρημάτων, εκδόσεις εγγυητικών επιστολών, φύλαξη αξιών.

Τέτοιες τράπεζες είναι:

1. Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος
2. Εμπορική
3. Τράπεζα Πειραιώς
4. Τράπεζα Κύπρου
5. Eurobank



Αγροτικές: οι τράπεζες που έχουν σκοπό την ενίσχυση της Αγροτικής οικονομίας, όπως είναι η Αγροτική Τράπεζα.

Υποθήκες: οι τράπεζες των οποίων κύριο έργο είναι η χορήγηση μακροπρόθεσμων δανείων σε φυσικά ή νομικά πρόσωπα αντι υποθήκης ακινήτου για την ανέγερση ή επέκταση κατοικιών, εργοστασίων. Τέτοια τράπεζα είναι η Εθνική Κτηματική Τράπεζα, που έχει ιδρυθεί από την εθνική Τράπεζα.

Βιομηχανικές: οι τράπεζες, των οποίων κύριο έργο είναι η ενίσχυση της βιομηχανίας.



ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2

ΤΡΑΠΕΖΙΚΕΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ ΤΡΑΠΕΖΙΚΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ

Στη συνέχεια της μελέτης μας θα παρουσιάσουμε τα σημαντικότερα τραπεζικά προϊόντα που απευθύνονται σε επιχειρήσεις όπως αυτά εμφανίζονται στην αγορά.

2.1 FACTORING

Το *factoring* είναι ένας νέος οικονομικός και νομικός θεσμός. Αποτελεί δέσμη χρηματοοικονομικών υπηρεσιών, οι οποίες καλύπτουν ανάγκες επιχειρήσεων που πωλούν προϊόντα ή παρέχουν υπηρεσίες με πίστωση σε πελάτες με επαναληπτική αγοραστική συμπεριφορά. Η ελληνική μετάφραση της λέξης *factoring* αποδίδεται ως «Ανάληψη απαιτήσεων τρίτων» ή «Διενέργεια πράξεων αναδόχου εισπραξής εμπορευματικών απαιτήσεων» ή το γνωστότερο «Σύμβαση πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων»

Γενικά με την εφαρμογή του *Factoring*, οι επιχειρήσεις εκχωρούν- πωλούν την ευθύνη εισπραξής των επιχειρηματικών απαιτήσεων (τιμολόγια- επιταγές- συναλλαγματικές – απαιτήσεις από πιστωτικές κάρτες κλπ) στον προμηθευτή- *Factor*, δηλαδή σε μια εταιρία *Factoring*.

Ο Factor αναλαμβάνει την υποχρέωση να αξιολογεί την φερεγγυότητα των οφειλετών, να προστατεύει κατά του πιστωτικού κινδύνου, να παρέχει εγγυήσεις, να παρακολουθεί την λογιστική διαχείριση και βραχυπρόθεσμη χρηματοδότηση μέσω της προεξόφλησης των εκχωρούμενων απαιτήσεων.

Πιο συγκεκριμένα το factoring λειτουργεί ως εξής η εταιρεία factoring αναλαμβάνει να «αγοράσει» τις απαιτήσεις της επιχείρησης (τιμολόγια) και να της αποδώσει μέρος ή το σύνολο της αξίας (το σύνηθες ποσό προεξόφλησης ανέρχεται σε 80-90% και το υπόλοιπο ποσό αποδίδεται κατά την εκκαθάριση της συναλλαγής), μειωμένο κατά το ποσό των προμηθειών και των προεξοφλητικών τόκων. Στη συνέχεια η εταιρεία factoring απευθύνεται στους πελάτες της επιχείρησης, προκειμένου να εισπράξει την αξία των τιμολογίων. Στην περίπτωση που η συμφωνία μεταξύ της επιχείρησης και της εταιρείας factoring αναφέρει για factoring με αναγωγή του κινδύνου τότε στο ενδεχόμενο κατά το οποίο οι πελάτες της επιχείρησης δεν εξοφλήσουν τα τιμολόγια στην εταιρεία factoring, η τελευταία απευθύνεται πίσω στην επιχείρηση και ζητεί από αυτήν την πληρωμή της αξίας. Το factoring χωρίς δικαίωμα αναγωγής, δεν δίνει τέτοιο δικαίωμα, όπως αναφέρει και ο όρος, στην εταιρεία factoring, να απευθυνθεί δηλαδή στην επιχείρηση που εξέδωσε τα τιμολόγια και συνεπώς η εταιρεία factoring αναλαμβάνει εξολοκλήρου το κίνδυνο.

Σημειώνεται ότι το *factoring* χωρίς δικαίωμα αναγωγής έχει υψηλότερο κόστος από ότι με το δικαίωμα αναγωγής, διότι ο αναλαμβανόμενος πιστωτικός κίνδυνος για την εταιρεία *factoring* είναι μεγαλύτερος, καθώς επίσης και διότι πληρώνει ασφάλιστρα σε τράπεζες ή άλλους οργανισμούς οι οποίοι θα την αποζημιώσουν σε περίπτωση που δεν καταστεί δυνατή η είσπραξη της απαιτήσης.

Ως προς τα προϊόντα και υπηρεσίες που αφορούν το *factoring* διευκρινίζονται τα εξής :

- 1) *Ευχώριο factoring με αναγωγή*: στην περίπτωση, π.χ., που οι πελάτες δεν πληρώσουν τα τιμολόγια, η εταιρεία *factoring* στρέφεται στην επιχείρηση που εξέδωσε τα τιμολόγια και ζητά την πληρωμή του μη εισπραχθέντος ποσού.
- 2) *Ευχώριο factoring άνευ αναγωγής*: όπως η περίπτωση 1 με τη διαφορά ότι η εταιρεία *factoring* δεν έχει το δικαίωμα να στραφεί στον εκδότη των τιμολογίων, ο οποίος έχει εκχωρήσει τις απαιτήσεις του στην εταιρεία *factoring*.
- 3) *Ευχώριο factoring με μερική αναγωγή*: ενδιάμεση περίπτωση των 1 και 2, όπου συμφωνείτε μεταξύ εταιρείας *factoring* και επιχείρησης, η δυνατότητα της πρώτης να προσφύγει στη δεύτερη για πληρωμή μέρους της συνολικής αξίας που έχει εκχωρηθεί,

στην περίπτωση που οι πελάτες της επιχείρησης δεν προβούν στην πληρωμή των τιμολογίων. Το προϊόν αυτό έχει χαμηλότερη κοστολόγηση από το αντίστοιχο χωρίς δικαίωμα αναγωγής του κινδύνου, διότι ο τελευταίος επιμερίζεται και στα δύο μέρη (επιχείρηση και εταιρεία factoring).

4) Εξαγωγικό factoring άνευ αναγωγής: όπως περίπτωση 2 με τη διαφορά ότι οι πελάτες της επιχείρησης είναι εταιρείες του εξωτερικού.

Οι τράπεζες προσφέρουν τη δυνατότητα άντλησης ρευστότητας συνδεδεμένη με τις πωλήσεις της επιχείρησης, επιτυγχάνοντας ταυτόχρονα την ελάφρυνση του όγκου εργασίας του λογιστηρίου, μέσα από την ανάληψη της διαχείρισης και είσπραξης των εμπορικών απαιτήσεων των επιχειρήσεων. Οι λύσεις Factoring που προσφέρονται στην αγορά παρέχουν άμεσα πλεονεκτήματα σε όλες τις επιχειρήσεις με έμφαση σε εισαγωγικές επιχειρήσεις που πωλούν στην εγχώρια αγορά, σε επιχειρήσεις που πωλούν σε βιομηχανικούς πελάτες καθώς και σε επιχειρήσεις που απαιτούν πέρα από την ευέλικτη και άμεση χρηματοδότηση, την ανάθεση της διαχείρισης και είσπραξης των πωλήσεών τους σε εξειδικευμένους οργανισμούς (financial outsourcers).

2.1.1 ΟΙ ΛΥΣΕΙΣ

Εγχώριο Factoring (με ή χωρίς δικαίωμα αναγωγής)

Με την αγορά εμπορικών απαιτήσεων η τράπεζα προσφέρει τις βασικές υπηρεσίες, όπως:

- Λογιστική διαχείριση, παρακολούθηση και είσπραξη εμπορικών απαιτήσεων
- Προκαταβολές επί της τιμολογημένης αξίας
- Κάλυψη πιστωτικού κινδύνου (εγχώριο factoring χωρίς αναγωγή)

Εξαγωγικό Factoring (χωρίς δικαίωμα αναγωγής)

Η τράπεζα αγοράζει εμπορικές απαιτήσεις από εξαγωγικές πωλήσεις, παρέχοντας:

- Λογιστική διαχείριση, παρακολούθηση και είσπραξη εμπορικών απαιτήσεων
- Προκαταβολές επί της τιμολογημένης αξίας
- Κάλυψη πιστωτικού κινδύνου (ως και 100%)

Εισαγωγικό Factoring - Direct Import Factoring

Η τράπεζα αγοράζει, διαχειρίζεται και εισπράττει τις απαιτήσεις προμηθευτών εξωτερικού ελληνικής εισαγωγικής επιχείρησης.

Διαχείριση, Λογιστική Παρακολούθηση και Είσπραξη Απαιτήσεων-Collection only

Η τράπεζα αναλαμβάνει την λογιστική διαχείριση των λογαριασμών των αγοραστών και την είσπραξη απαιτήσεων σύμφωνα με τις οδηγίες του προμηθευτή εγχώριας και διεθνούς αγοράς.

Reverse Factoring

Η τράπεζα αναλαμβάνει τις εμπορικές υποχρεώσεις προς τους προμηθευτές, προσφέροντας στους πελάτες της τη δυνατότητα διαπραγματεύσεως καλύτερων όρων

με τους προμηθευτές, καθώς και χαμηλότερο κόστος και καλύτερο έλεγχο των πληρωμών των προμηθευτών.

Back to Back Factoring

Είναι ο συνδυασμός του Reverse ή του Εισαγωγικού Factoring με το Έγχωριο Factoring με ή χωρίς δικαίωμα αναγωγής. Η τράπεζα αναλαμβάνει να διαχειριστεί ένα μεγάλο μέρος των εμπορικών απαιτήσεων και υποχρεώσεων (cash-flow management) της επιχείρησής.

Invoice Discounting (με ή χωρίς δικαίωμα αναγωγής)

Ο factor αγοράζει και προεξοφλεί άμεσα συγκεκριμένες απαιτήσεις -τιμολόγια, χωρίς παροχή άλλων υπηρεσιών. Έχουμε την δυνατότητα να προσαρμόσουμε με ευελιξία τα προϊόντα Factoring στις ιδιαίτερες απαιτήσεις κάθε επιχείρησης, παρέχοντας με αυτόν τον τρόπο πρόσθετα χρηματοοικονομικά, λειτουργικά και εμπορικά οφέλη.

2.1.2Τα πλεονεκτήματα για την επιχείρησή

- Μείωση του λειτουργικού κόστους, λόγω ανάληψης της διαχείρισης και είσπραξης των εμπορικών σας απαιτήσεων.
- Κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου εμπορικών αγοραστών με σημαντική μείωση των επισφαλειών.
- Άντληση ρευστότητας για αποπληρωμή υποχρεώσεων της επιχείρησης, συνδεδεμένη με τις πωλήσεις.
- Βελτίωση και επιτάχυνση της χρηματοοικονομικής ροής και ενδυνάμωση της χρηματοοικονομικής θέσης της

επιχείρησης. Η χορήγηση των προκαταβολών Factoring χωρίς αναγωγή - δεν αποτελεί δανεισμό και δεν εμφανίζεται στις βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις.

- Διεύρυνση πωλήσεων στις αγορές του εξωτερικού με ανταγωνιστικούς όρους πληρωμής, μέσω ανοικτού λογαριασμού χωρίς την διαμεσολάβηση Τραπεζών και την έκδοση L/C.
- Χορήγηση προκαταβολών στο νόμισμα τιμολόγησης με επιτόκιο Euribor πλέον περιθωρίου.
- Ευέλικτα όρια προσαρμοσμένα στις πωλήσεις της Επιχείρησής.

2.1.3 Παράδειγμα λειτουργίας του Factoring

Η επιχείρηση "ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ ΑΕ" εμπορεύεται είδη διατροφής σε αλυσίδες λιανικής πώλησης. Η μέση τιμολογιακή αξία των εμπορευμάτων αυτών κυμαίνεται στα € 100.000 μηνιαίως ενώ παρέχει, κατά μέσο όρο, 120 ημέρες πίστωση στους πελάτες/οφειλέτες της.

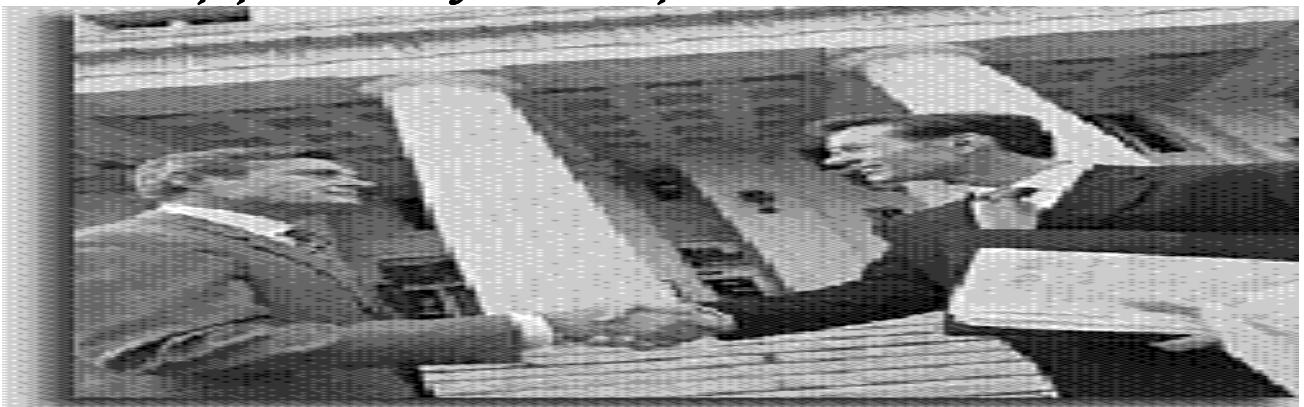
Μετά από ενημέρωσή της για τις παροχές υπηρεσιών που μπορεί να προσφέρει η EFG Factors ΑΕΠΓΕΑ, αποφάσισε να εκχωρήσει ένα μέρος των απαιτήσεων των πελατών/οφειλετών της. Η διαδικασία που ακολουθήθηκε ήταν η εξής: Αποστολή του πελατολόγιο που ήθελε να εντάξει στη διαδικασία του Factoring και έλεγχος της πιστοληπτικής ικανότητας των πελατών/οφειλετών, καθώς και της εμπορικής τους συμπεριφοράς σε εύρος χρόνου από την EFG Factors ΑΕΠΓΕΑ. Με την έγκριση της συνεργασίας η "ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ ΑΕ" εκχώρησε στην EFG

Factors ΑΕΠΤΕΑ τα τιμολόγια των πελατών/οφειλετών (από την ημερομηνία αυτή και έπειτα).

Μέσα σε 24 ώρες η επιχείρηση έχει ήδη λάβει προκαταβολή για τις απαιτήσεις αυτές και αποπλήρωσε άμεσα τον προμηθευτή της, με αποτέλεσμα να κερδίσει σημαντική έκπτωση.

Η EFG Factors ΑΕΠΤΕΑ οφείλει πλέον, για λογαριασμό της "ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ ΑΕ" να διαχειριστεί και να εισπράξει (στη συμφωνημένη ημερομηνία) τα τιμολόγια αυτά καθώς και κάθε άλλο μελλοντικό τιμολόγιο των πελατών/οφειλετών αυτών. Να σημειωθεί ότι ενώ αγοραστής του εξωτερικού βρέθηκε σε οικονομική αδυναμία να αποπληρώσει τιμολογημένη αξία στην "ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ ΑΕ" η επιχείρηση εισέπραξε τη συνολική αξία στο ακέραιο από την EFG Factors ΑΕΠΤΕΑ.

Ο αναπτυξιακού χαρακτήρα θεσμός του factoring, συμβάλλει στην ενίσχυση των μικρομεσαίων και μεταποιητικών επιχειρήσεων και επιτρέπει την ορθολογικότερη διοίκηση τους, τη χρηματοδότησή τους, την ασφάλιση των απαιτήσεων του προμηθευτή, την ενίσχυση της θέσης της επιχείρησης στην αγορά. Με τη εφαρμογή του Factoring ο βαθμός ρευστότητας της επιχείρησης αυξάνει με αποτέλεσμα η επιχείρηση να είναι ακόμη πιο ανταγωνιστική.



2.2. LEASING

2.2.2 Τι είναι το Leasing

Είναι μία σύγχρονη μέθοδος μέσο-μακροπρόθεσμης χρηματοδότησης επιχειρήσεων και επαγγελματιών για την απόκτηση παγίων στοιχείων, δηλ. εξοπλισμού και ακινήτων για επαγγελματική χρήση.

Κάθε επιχείρηση ανεξάρτητα από νομική μορφή και μέγεθος, καθώς και κάθε επαγγελματίας μπορεί να χρησιμοποιήσει αυτή τη μορφή χρηματοδότησης.

Η επιχείρηση ή ο επαγγελματίας επιλέγει τον εξοπλισμό ή το ακίνητο που θεωρεί κατάλληλο για τις ανάγκες του, η εταιρεία Leasing αγοράζει τον εξοπλισμό αυτό από τον προμηθευτή ή το ακίνητο από τον ιδιοκτήτη του και στη συνέχεια ενοικιάζει το μεν εξοπλισμό για περίοδο τουλάχιστον 3 χρόνων, το δε ακίνητο τουλάχιστον για 10 χρόνια. Στο τέλος της μισθωτικής περιόδου, ο μισθωτής μπορεί είτε να εξαγοράσει το πάγιο (εξοπλισμός-ακίνητο) έναντι συμβολικού τιμήματος είτε να ανανεώσει τη σύμβαση για ορισμένο χρόνο. Κύριο χαρακτηριστικό και παράλληλα βασική διαφορά από τον τραπεζικό δανεισμό αποτελεί το ότι η εταιρείες χρηματοδοτικής μίσθωσης διατηρεί την κυριότητα του εξοπλισμού ή του παγίου παραχωρώντας μόνο τη χρήση του.



2.2.2 ΤΑ ΕΙΔΗ ΤΟΥ LEASING - ΑΝΑΤΚΕΣ ΠΟΥ ΚΑΛΥΠΤΟΥΝ

1. Απλή χρηματοδοτική μίσθωση (DIRECT LEASING):

Είναι μία σύγχρονη υπηρεσία που προσφέρει τη δυνατότητα στις επιχειρήσεις και τους ελεύθερους επαγγελματίες να αποκτήσουν:

Κινητό Εξοπλισμό: Καινούριο ή μεταχειρισμένο εξοπλισμό από την Ελλάδα ή το εξωτερικό, όπως: μηχανήματα κάθε είδους, οχήματα επιβατηγά και φορτηγά, έπιπλα, ηλεκτρονικό εξοπλισμό, τηλεφωνικά κέντρα και δίκτυα, κλιματιστικά, εξοπλισμό ιατρείων, ξενοδοχείων και εστιατορίων, αγροτικά και οδοποιητικά μηχανήματα κλπ.

Επαγγελματική στέγη: Γραφεία, καταστήματα, βιομηχανικά και βιοτεχνικά κτίρια, εμπορικά και εκθεσιακά κέντρα, αποθήκες και άλλα ακίνητα για επαγγελματική χρήση. Η επαγγελματική στέγη μπορεί να αποτελείται από αυτοτελή ακίνητα αλλά και οριζόντιες ή κάθετες ιδιοκτησίες. Έτσι οι επιχειρήσεις και οι ελεύθεροι επαγγελματίες αποκτούν τα μέσα για την άσκηση της δραστηριότητάς τους και συγχρόνως εκμεταλλεύονται όλα τα φορολογικά και λοιπά πλεονεκτήματα της χρηματοδοτικής μίσθωσης, χωρίς να δεσμεύουν πλέον σημαντικά ίδια κεφάλαια.

2. Πώληση και επαυαμισθωση παγίων στοιχείων (sale & lease back):

Η επιχείρηση που επιθυμεί να βελτιώσει τη ρευστότητά της με τη μετατροπή σε κεφάλαιο κίνησης των κεφαλαίων της που έχουν επενδυθεί σε εξοπλισμό και επιχειρηματικά ακίνητα, μπορεί να πουλήσει τα πάγια αυτά στοιχεία στην εταιρεία Leasing και στη συνέχεια να τα μισθώσει, κάνοντας χρήση του θεσμού του leasing. Με τη λύση αυτή δίνεται ακόμη η δυνατότητα στην επιχείρηση να βελτιώσει την εικόνα του ισολογισμού της μέσω της εξόφλησης τυχόν βραχυχρόνιου δανεισμού της που χρηματοδότησε την απόκτηση των παγίων. Οι ελεύθεροι επαγγελματίες δεν επιτρέπεται να πουλήσουν στην εταιρεία leasing τα επαγγελματικά τους ακίνητα και στη συνέχεια να τα μισθώσουν. Επιτρέπεται όμως να πουλήσουν τον εξοπλισμό τους.

3. Συνεργασία εταιρίας leasing, προμηθευτή και μισθωτή (vendor leasing):

Η συνεργασία μεταξύ της εταιρίας leasing και του προμηθευτή εξοπλισμού, με διάφορα σχήματα, συμβάλλει στην αύξηση των πωλήσεων και των δύο μερών. Ο προμηθευτής πωλεί στην εταιρία leasing, σε τιμή μετρητοίς, τον εξοπλισμό που επιθυμεί ο επενδυτής, ο οποίος στη συνέχεια τον αποκτά κάνοντας χρήση του θεσμού του leasing.

4. Άμεση Χρηματοδοτική Μίσθωση (Financial Leasing)

Είναι η κυριότερη μορφή χρηματοδοτικής μίσθωσης. Η εταιρεία leasing αποκτά από τον κατασκευαστή το μηχάνημα ή το ακίνητο το οποίο καλύπτει την ανάγκη του πελάτη της, καταβάλλοντας μετρητά ή λαμβάνοντας πίστωση, και στη συνέχεια το εκμισθώνει σε αυτόν. Η κυριότητα του παγίου στο τέλος της σύμβασης μεταφέρεται στην επιχείρηση (μισθωτή) έναντι καταβολής συμβολικού τιμήματος.

5. Μίσθωση Μόχλευσης (Leveraged Lease)

Η μίσθωση αυτή είναι η περισσότερο πολύπλοκη αλλά αρκετά διαδεδομένη. Οι εμπλεκόμενοι φορείς εδώ δεν είναι δύο (εκμισθωτής, μισθωτής), αλλά τρεις ή περισσότεροι, αφού συμμετέχουν και ένας ή περισσότεροι χρηματοδότες. Τα κεφάλαια που διαθέτει η εταιρεία χρηματοδοτικής μίσθωσης για την αγορά του παγίου ανέρχονται σε ένα ποσοστό της αξίας του. Τα υπόλοιπα κεφάλαια προσφέρονται από κάποια τράπεζα ή άλλο χρηματοοικονομικό οργανισμό, ο οποίος ευδέχεται να αναλαμβάνει και τον πιστωτικό κίνδυνο, οπότε αξιολογεί την πιστοληπτική ικανότητα τόσο του μισθωτή όσο και του εκμισθωτή (εταιρεία leasing) και μπορεί να καλύπτει τη χρηματοδότηση με διάφορες εξασφαλίσεις, κυρίως με βάρη επί των παγίων.

6. Διασυνοριακή Χρηματοδοτική Μίσθωση (Cross-border Leasing).

Ο πελάτης της εταιρείας χρηματοδοτικής μίσθωσης έχει έδρα διαφορετική από την έδρα της ίδιας.

7. Sub Leasing-Operating Leasing

Η εταιρεία χρηματοδοτικής μίσθωσης μισθώνει το πάγιο από τον προμηθευτή και στη συνέχεια το υπομισθώνει στην επιχείρηση.

2.2.3 ΩΦΕΛΕΙΕΣ ΓΙΑ ΤΟ ΜΙΣΘΩΤΗ-ΕΠΕΝΔΥΤΗ ΑΠΟ ΤΗ ΧΡΗΣΗ ΤΟΥ LEASING.

- Τα μισθώματα που καταβάλλονται στην εταιρία leasing για τον εξοπλισμό και το τμήμα των μισθωμάτων που αφορά σε κτίριο, θεωρούνται δαπάνες και μειώνουν το φορολογητέο εισόδημα.

- Η επιχείρηση και ο επαγγελματίας μπορούν να χρησιμοποιήσουν άμεσα τον εξοπλισμό/ακίνητο που έχουν επιλέξει, καθώς η εταιρία leasing καλύπτει μέχρι και το 100% της αξίας της επένδυσης, περιλαμβανομένου του ΦΠΑ στην περίπτωση κινητού εξοπλισμού.

- Ο επενδυτής μπορεί να επιτύχει καλύτερους όρους προμήθειας εξοπλισμού ή απόκτησης επαγγελματικού

ακινήτου, καθώς η αξία τους εξοφλείται άμεσα τοις μετρητοίς.

- Η διάρκεια της μίσθωσης και το ύψος του μισθώματος ορίζονται σύμφωνα με τις οικονομικές δυνατότητες της επιχείρησης, αφού ληφθούν υπόψη και τυχόν εποχικοί παράγοντες.

- Η πραγματοποίηση επένδυσης σε καινούριο εξοπλισμό μέσω *leasing* από νέες ή υφιστάμενες επιχειρήσεις μπορεί να συνδυαστεί με τα οφέλη που προκύπτουν από την υπαγωγή της στον αναπτυξιακό νόμο, εφόσον συντρέχουν οι προϋποθέσεις που ορίζονται από αυτόν.

- Μετά τη λήξη της μισθωτικής περιόδου ο επενδυτής αποκτά την κυριότητα του παγίου έναντι προσυμφωνημένου (συνήθως συμβολικού) τιμήματος. Η απόκτηση του ακινήτου είναι απαλλαγμένη από το φόρο μεταβίβασης. Ο επενδυτής προστατεύεται από την τεχνολογική απαξίωση του εξοπλισμού του, τον οποίο μπορεί να ανανεώνει χωρίς να δεσμεύει τα διαθέσιμα κεφάλαιά του.

- Βελτιώνεται η εικόνα του ισολογισμού της επιχείρησης και της κεφαλαιακής της διάρθρωσης.

2.2.4 ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ ΚΑΙ ΚΟΣΤΟΣ.

Οι διαδικασίες συνεργασίας μεταξύ του επενδυτή και της εταιρίας leasing, είναι απλές και το κόστος αποτελεί αντικείμενο διαπραγματεύσεως. Η έγκριση μίας σύμβασης leasing εξαρτάται από την πιστοληπτική ικανότητα του μισθωτή και το είδος της επένδυσης, αξιολογείται δε με τραπεζικά κριτήρια. Η σύμβαση leasing για εξοπλισμό δεν επιβαρύνεται με χαρτόσημο. Η αντίστοιχη σύμβαση για ακίνητο καταρτίζεται με συμβολαιογραφική πράξη.

2.3 Είδη πίστωσης.

Παρά τους σύγχρονους χρηματοδοτικούς μηχανισμούς νέων έχουν αναπτυχθεί τη χώρα μας τα τελευταία χρόνια, υπολογίζεται ότι τουλάχιστον μια στις τρεις τέτοιες επιχειρήσεις εξακολουθεί να καταφεύγει στο τραπεζικό σύστημα για να βρει χρηματοδότηση. Οι τράπεζες προσφέρουν δυο μεγάλες κατηγορίες δανείων προς επιχειρήσεις : κεφάλαιο κίνησης και μακροπρόθεσμα. Τα δάνεια κεφαλαίου κίνησης αποσκοπούν στην βελτίωση της ρευστότητας της επιχείρησης και είναι από τη φύση τους μικρής διάρκειας. Χρησιμοποιούνται κυρίως για αγορές εμπορευμάτων, για πληρωμές τρεχόντων εξόδων κ.λ.π. Τα τελευταία χρόνια και οι ελληνικές τράπεζες έχουν αναπτύξει καινούρια ευέλικτα προϊόντα στον τομέα των κεφαλαίων κίνησης όπως λογαριασμοί με υπερανάληψη και δάνεια με περίοδο χάριτος για την μη αποπληρωμή του δανείου κατά τους μη παραγωγικούς για την επιχείρηση μήνες.

Τα μακροπρόθεσμα δάνεια περιλαμβάνουν τα δάνεια εγκατάστασης, που καλύπτουν την ανάγκη απόκτησης στέγης για την επιχείρηση, και δάνεια επαγγελματικού εξοπλισμού, τα οποία καλύπτουν τις ανάγκες εξοπλισμού (μηχανήματα, μέσα μεταφοράς κ.λ.π) της επιχείρησης. Το επιτόκιο αποπληρωμής του μακροπρόθεσμου δανείου είναι, λόγω μεγαλύτερης διάρκειας αποπληρωμής του, στις περισσότερες περιπτώσεις χαμηλότερο από το αντίστοιχο επιτόκιο αποπληρωμής του δανείου κεφαλαίου κίνησης. Ωστόσο πρέπει να τονιστεί ότι αυτή η πληροφορία δίνεται απλώς και μόνο ενδεικτικά και ότι ο ενδιαφερόμενος δανειολήπτης θα πρέπει να εξετάσει τις δυνατότητες χρηματοδότησης του δανείου του με κυμαινόμενο ή σταθερό επιτόκιο ανάλογα με την μελλοντική εξέλιξη των οικονομικών μεγεθών, και ιδιαίτερα του πληθωρισμού και των επιτοκίων, στη χώρα μας. Δυο πολύ σημαντικά χαρακτηριστικά των τραπεζικών δανείων που πρέπει να τονιστούν είναι: Πρώτο, ότι οι τράπεζες, παρά το ότι έχουν κάνει βήματα προόδου και εκσυγχρονισμού τα τελευταία χρόνια εξακολουθούν να είναι προσκολλημένες στη λογική των εμπραγμάτων ασφαλειών, πράγμα που σημαίνει ότι παρέχουν μόνο σε όσους έχουν ήδη κάποιο περιουσιακό στοιχείο το οποίο θα χρησιμοποιηθεί ως εξασφάλιση / εγγύηση για την αποπληρωμή ολόκληρου ή μέρος του δανείου σε περίπτωση που ο λήπτης του δανείου δεν μπορεί να ικανοποιήσει τις υποχρεώσεις του. Για έναν επιχειρηματία που θέλει να ξεκινήσει μια επιχειρηματική προσπάθεια αυτό σημαίνει ότι για να

πάρει τραπεζικό δάνειο πρέπει να βάλει ως εγγύηση μέρος η και ολόκληρη την προσωπική του περιουσία η, σε περίπτωση που τέτοια δεν υπάρχει, την περιουσία κάποιου τρίτου ο οποίος θα λειτουργήσει ως εγγυητής. Βεβαία, πρέπει να σημειώσουμε ότι, ακριβώς επειδή αυτή η διαδικασία δεν αποδίδει πλέον τα προσδοκώμενα αποτελέσματα κερδοφορίας για τις τράπεζες.

Οι διαφορετικές κατηγορίες πίστωσης που διαπιστώνει κανείς μέσα από μια απλή επίσκεψη του σε site των περισσότερων τραπεζών, είναι πάρα πολλές και δύσκολα κατηγοριοποιούνται σε μικρότερες ομάδες. Οι διαφορετικότητες των προϊόντων προέρχεται άλλοτε από το επιτόκιο, άλλοτε από το χρόνο διάρκειας η την σταθερότητα των δόσεων η το σκοπό του δανείου η τέλος τα ενέχυρα ανταλλάγματα.

Οι βασικές κατηγορίες συνήθως είναι τέσσερεις.

1. Κεφάλαια Κίνησης
2. Δάνεια Επαγγελματικής Στέγης
3. Πάγιο Εξοπλισμού
4. Συγκέντρωση Καταναλωτικών Οφειλών.

Έτσι αρχικά, έχουμε Κεφάλαια Κίνησης . Με τα νέα αλλά και τα παραδοσιακά τραπεζικά προϊόντα τα πιστωτικά ιδρύματα προσφέρουν ολοκληρωμένες λύσεις για την κάλυψη των αναγκών ρευστότητας των μικρομεσαίων επιχειρήσεων η των ελεύθερων επαγγελματιών.

Τέτοια προϊόντα είναι τα ανοιχτά η ανακυκλούμενα δάνεια αλλά και οι παραδοσιακοί αλληλόχρεοι λογαριασμοί , που παρέχουν γραμμή χρηματοδότησης στις επιχειρήσεις.

Στα ανοιχτά δάνεια οι τράπεζες δίνουν ένα πιστωτικό όριο στον πελάτη τους ως το οποίο μπορεί να δανειίζεται. Ο δανειολήπτης μπορεί να θέλει να εξοφλήσει μέρος η το σύνολο της οφειλής του, ενώ μπορεί να επαναδανειάζεται όταν έχει ανάγκη ως το όριο που του έχει χορηγηθεί. Δεν χρειάζεται δηλαδή να επιστρέφει σε συγκεκριμένο διάστημα το κεφάλαιο που χρησιμοποίησε. Ορισμένα προγράμματα είναι προσαρμοσμένα στις ανάγκες εποχικών επιχειρήσεων, όπως μικρές τουριστικές και ξενοδοχειακές μονάδες, καταστήματα εστίασης σε τουριστικές περιοχές κλπ., και οι τόκοι καταβάλλονται τις περιόδους που οι επιχειρήσεις αυτές έχουν έσοδα, ενώ αλλά στις ανάγκες επαγγελματιών που έχουν συγκεκριμένη ροή εσόδων, επιθυμούν να γνωρίζουν τις δόσεις που θα πληρώνουν, ώστε να κάνουν καλύτερο προγραμματισμό και ως εκ τούτου οι δόσεις πληρώνονται σε συγκεκριμένες προθεσμίες. Όσον αφορά τα ποσοστά χρηματοδότησης, σε γενικές γραμμές υπάρχουν τράπεζες που χρηματοδοτούν για κεφάλαιο κίνησης ποσοστό ως το 100% του τζίρου της επιχείρησης και άλλες όπου το ποσοστό αυτό δεν ξεπερνά το 50% του τζίρου.



Δεύτερη σημαντική κατηγορία των ειδών επαγγελματικής πίστωσης, είναι τα Δάνεια Επαγγελματικής Στέγης. Σε γενικές γραμμές τα δάνεια επαγγελματικής στέγης μοιάζουν με τα δάνεια για την απόκτηση κατοικίας. Το ποσοστό χρηματοδότησης μπορεί να φτάσει ως και το 100% της αξίας του ακίνητου ή των εργασιών ανέγερσης και ανακαίνισης, η διάρκεια τους κυμαίνεται από 3 ως 30 χρόνια, ενώ τα επιτόκια διαμορφώνονται από 5,50% ως 9,50%, ανάλογα με την τράπεζα και τον πελάτη. Ας σημειωθεί ότι το τελικό επιτόκιο προσαυξάνεται από την εισφορά του Ν 128/75 κατά 0,6 και όχι κατά 0,12 % που ισχύει στα υπόλοιπα δάνεια στεγαστικής πίστης. Για τους νέους επιχειρηματίες παρέχουν περίοδο χάριτος ως και δυο χρόνια, διάστημα κατά το οποίο πληρώνουν μονό τόκους ή μικρότερες δόσεις (οι τόκοι που δεν καταβάλλονται κεφαλαιοποιούνται). Τα έξοδα με τα οποία επιβαρύνουν οι τράπεζες τα προϊόντα αυτά δεν ξεπερνούν συνήθως το 1%.



Τα δάνεια για την αγορά Πάγιου Εξοπλισμού . Τα δάνεια της κατηγορίας αυτής χορηγούνται για την αγορά πάγιου εξοπλισμού σε οποιαδήποτε μορφή, όπως μηχανήματα, αυτοκίνητα, έπιπλα κλπ.. Μπορούν να χρησιμοποιηθούν τόσο για την ανανέωση υφιστάμενης επιχείρησης όσο και για τον εξοπλισμό νέας. Η διάρκεια αποπληρωμής των δανείων μπορεί να φθάσει και τα 15 χρόνια, ενώ τα επιτόκια τους από 6,25% ως και το 10% ανάλογα με το είδος (κυμαινόμενο η σταθερό) και την τράπεζα. Σε ορισμένες περιπτώσεις εφαρμόζεται το βασικό επιτόκιο το οποίο προσαυξάνεται με ένα περιθώριο ανάλογα με τον πελάτη και τις εξασφαλίσεις που παρέχει. Η τραπεζική χρηματοδότηση μπορεί να φθάσει ως και το 100% της αξίας της επένδυσης, ενώ η εκταμίευση μπορεί να γίνεται είτε εφάπαξ είτε σταδιακά, ανάλογα με την εξέλιξη των αγορών και την προσκόμιση των σχετικών τιμολογίων του αγοραστήντος κάθε φορά εξοπλισμού.



Τελευταία κατηγορία αποτελούν τα δάνεια Συγκέντρωσης Καταναλωτικών Οφειλών. Τα δάνεια αυτής της κατηγορίας πολλές τράπεζες τα εμπεριέχουν στην γενικότερη κατηγορία των κεφαλαίων κίνησης που αναφέρθηκαν και προηγουμένως με την αιτιολογία ότι ο σκοπός του δανεισμού τόσο πριν όσο και μετά την συγκέντρωση των οφειλών δεν ήταν διαφορετικός αλλά ο ίδιος, και δεν ήταν άλλος από την κάλυψη των λειτουργικών εξόδων της επιχείρησης. Λόγο του υψηλού ανταγωνισμού μεταξύ των τραπεζών, τα επιτόκια που προκύπτουν και για αυτή την κατηγορία είναι αρκετά ελκυστικά, με το κέρδος για την επιχείρηση να φτάνει μέχρι και τις 13 ποσοστιαίες μονάδες (χαμηλότερο επιτόκιο επί του συνόλου της πίστωσης) ανάλογα με την περίπτωση. Ιδιαίτερα μεγάλο είναι το κέρδος στην περίπτωση που ο πελάτης ενδιαφέρεται να μεταφέρει μονό καταναλωτικές οφειλές που έχει στον ανταγωνισμό.



2.4 ΜΙΣΘΟΔΟΣΙΑ

Ένα προϊόν μεγάλης σημασίας που παρέχουν οι τράπεζες στις επιχειρήσεις σήμερα είναι και αυτό της τακτοποίησης της μισθοδοσίας των υπαλλήλων. Μέσω της μισθοδοσίας η τράπεζα δεν επιτυγχάνει απλά την αύξηση του πελατολογίου της αλλά επιπλέον επιτυγχάνει την απόκτηση ενεργού πελατολογίου, εφόσον οι μισθοδοτούμενοι, όσο θα πληρώνονται μέσω τραπεζής, θα έρχονται σε επαφή με κάποιο από τα δίκτυα εξυπηρέτησης-πώλησης της τράπεζας.

Παράλληλα είναι σημαντικό ότι η τράπεζα πλέον έχει μια πιο ολοκληρωμένη εικόνα των συγκεκριμένων πελατών αφού πλέον γνωρίζει κάθε πότε αυτοί πληρώνονται, τι μισθό παίρνουν κα.

Παράλληλα όμως με την τράπεζα, απαιτείται η ύπαρξη ωφελειών και για τα άλλα δύο μέλη αυτής της τριγωνικής σχέσης που διαμορφώνεται από το προϊόν της μισθοδοσίας για να καταστεί εφικτή. Για το λόγο αυτό οι τράπεζες ενισχύουν τα προγράμματα μισθοδοσίας με μια σειρά από πλεονεκτήματα τόσο για τους εργοδότες όσο και για τους εργαζόμενους.

Από την πλευρά του εργοδότη, το βασικό προνόμιο είναι η ευκολία στην πληρωμή των υπαλλήλων και συνάμα στην παρακολούθηση του κόστους εργασίας. Ο εργοδότης πλέον αρκεί να καταθέσει τα χρήματα που απαιτούνται για το σύνολο των μισθοδοσιών του μήνα συνήθως στο λογαριασμό όφρεως της επιχείρησης.

Παράλληλα θα πρέπει να έχει ετοιμάσει μια λίστα με τα ονόματα των υπαλλήλων και δίπλα σε κάθε ένα από αυτά να έχει σημειώσει το ποσό του μισθού που του αναλογεί . Η τράπεζα από εκεί και πέρα αναλαμβάνει όλα τα περεταίρω. Έτσι ο εργοδότης απαλλάσσεται από τον κίνδυνο τυχών λαθών στο μέτρημα, όπως και από τον κίνδυνο να κλαπούν τα χρήματα της μισθοδοσίας κτλ. Επιπλέον σε μισθοδοσίες μεγάλων επιχειρήσεων, πολλές φορές οι τράπεζες παρέχουν και ασφαλιστική κάλυψη των υπαλλήλων που σίγουρα αυτό μεταφράζεται και ως ένα άμεσα οικονομικό όφελος για την επιχείρηση. Επιπλέον επιγραμματικά να αναφέρουμε τα παρακάτω προνόμια που συναντάμε για τις επιχειρήσεις :

- 1) Έπεξεργασία στοιχείων για έκδοση μισθοδοσίας.
- 2) Αποστολή αρχείου στις Τράπεζες για κατάθεση στους λογαριασμούς των εργαζομένων.
- 3) Έτοιμασία μηνιαίων μισθοδοτικών καταστάσεων και εκκαθαριστικών σημειωμάτων.
- 4) Απόδοση ασφαλιστικών εισφορών στα ασφαλιστικά ταμεία.
- 5) Έτοιμασία και υποβολή της ετήσιας κατάστασης στις Επιθεωρήσεις Έργασίας.

6) Έκδοση βεβαιώσεων αποδοχών και παροχή στοιχείων για την έκδοση της περιοδικής και της οριστικής δήλωσης Φ.Μ.Υ. καθώς και του λογιστικού άρθρου.

7) Υπολογισμός προϋπολογισμού και προβλέψεις κόστους ανθρώπινου δυναμικού.

Ως προς τους εργαζόμενους τα προνόμια είναι συνήθως πολύ περισσότερα. Μερικά από αυτά είναι το προνομιακό πιστωτικό επιτόκιο του λογαριασμού μισθοδοσίας (που συνήθως πρόκειται για τρεχούμενο λογαριασμό). Αντίστοιχα οι μισθοδοτούμενοι έχουν προνομιακό επιτόκιο και στις διάφορες κατηγορίες χορήγησης, από πιστωτικές κάρτες μέχρι δάνεια καταναλωτικά και επισκευαστικά. Καλύτερο είναι συνήθως και το επιτόκιο στη συγκέντρωση καταναλωτικών οφειλών που απολαμβάνουν. Τέλος, επιγραμματικά μπορούμε να αναφέρουμε μια σειρά από εξίσου σημαντικά προνόμια που αφορούν τους εργαζόμενους :

1) Λογαριασμός μισθοδοσίας με προνομιακό επιτόκιο κατάθεσης και όριο υπερανάλληψης.

2) Δωρεάν πάγιες εντολές για την αυτόματη εξόφληση λογαριασμών και άλλων τακτικών καταβολών.

3) Πιστωτικές κάρτες χωρίς ετήσια συνδρομή.

4) Καταναλωτικά δάνεια καθώς επίσης και προγράμματα συγκέντρωσης και εξόφλησης οφειλών με προνομιακά επιτόκια, μειωμένα έξοδα φακέλου.

5) Αποταμιευτικά, Συνταξιοδοτικά και Επενδυτικά Προγράμματα με προνομιακούς όρους ως προς το μέγεθος της ελάχιστης δόσης ή την περιοδικότητα των καταβολών.

6) Ασφαλιστικά προϊόντα με προνομιακούς όρους, όπως για παράδειγμα πακέτο κάλυψης νοσοκομειακής περίθαλψης, ασφάλιση αυτοκινήτων σε συνδυασμό με οδική βοήθεια, κάλυψη κατοικίας κλπ.



2.5 Χρηματοδοτικά σχήματα λιανικών πωλήσεων.

2.5.1 Πώληση μέσω συστημάτων POS

Το POS είναι τερματικός σταθμός σε σημείο πώλησης (π.χ. εμπορικό κατάστημα) που "διαβάζει" και μεταβιβάζει ηλεκτρονικά πληροφορίες σχετικά με την πληρωμή σε μία βάση δεδομένων.

Οι συσκευές αυτές συνδέονται κατευθείαν με το Ηλεκτρονικό Κέντρο της Τράπεζας, με αποτέλεσμα να επιτυγχάνεται αυτόματη λήψη έγκρισης και ολοκλήρωση της συναλλαγής, καθώς και λογιστική τακτοποίηση των συναλλαγών που γίνονται με κάρτες του συστήματος. Οι ηλεκτρονικές συσκευές P.O.S. δίνουν στην επιχείρηση τη δυνατότητα να βρίσκεται σε διαρκή σύνδεση με τις Τράπεζες μέσω ηλεκτρονικού υπολογιστή και να ελέγχει αυτόματα με τηλεφωνική επικοινωνία όλα τα αναγκαία στοιχεία της κάρτας για την πραγματοποίηση της συναλλαγής. Ταυτόχρονα ενημερώνονται οι Τράπεζες και πραγματοποιούν αυτόματα την πίστωση της επιχείρησης με τα ποσά των συναλλαγών, απαλλάσσοντάς την από γραφειοκρατικές διαδικασίες και καθυστερήσεις.



Πλεονεκτήματα για τις επιχειρήσεις

Αυτόματη λήψη έγκρισης μέσω της τερματικής συσκευής επί 24ώρου βάσεως, που λύνει σημερινά προβλήματα ταχείας επικοινωνίας. Αυτόματη λογιστική τακτοποίηση των συναλλαγών, δηλαδή κατάργηση αποδείξεων, πινακίου κ.λ.π. πίστωση λογαριασμού όφρεως την επόμενη εργάσιμη ημέρα, γεγονός που σήμερα απασχολεί σοβαρά κάθε μεγάλη επιχείρηση. Εξασφάλιση συναλλαγής και ελαχιστοποίηση εσφαλμένων χρεώσεων στα πινάκια που προσκομίζουν στα γκισέ μας. Μείωση της λογιστικής εργασίας των υπαλλήλων της επιχείρησης. Κατάργηση της γραφειοκρατικής διαδικασίας και της παρουσίας των υπαλλήλων της επιχείρησης στα γκισέ μας, προκειμένου να εισπράξουν τα πινάκια. Διαδικασία που είναι χρονοβόρα διότι χρειάζεται σχετικός έλεγχος από τους υπαλλήλους της Τράπεζας Ταχύτερη εξυπηρέτηση του πελάτη κατόχου της κάρτας από την επιχείρηση και οικονομία χρόνου για τον υπάλληλο της επιχείρησης.

Παράδειγμα πώλησης POS

Σε μία παραδοσιακή off-line συναλλαγή με πιστωτική κάρτα, η διαδικασία που ακολουθείται είναι η εξής: ο προμηθευτής καταγράφει τα στοιχεία της πιστωτικής κάρτας του πελάτη δημιουργώντας ένα έγγραφο συναλλαγής. Το εν λόγω έγγραφο υπογράφεται από τον αγοραστή και προωθείται στη συνέχεια στην τράπεζα για διεκπεραίωση. Στο τέλος η τράπεζα χρεοπιστώνει τους αντίστοιχους λογαριασμούς

ενημερώνοντας τα εμπλεκόμενα μέρη για τη συναλλαγή που πραγματοποιήθηκε. Σε έναν μηχανισμό ηλεκτρονικής πληρωμής με χρήση πιστωτικής κάρτας, ακολουθείται περίπου το ίδιο σενάριο εμπλουτισμένο με μηχανισμούς ασφαλείας (πχ έλεγχος ταυτότητας πελάτη και εμπόρου - authentication)

2.5.2 Συστήματα έκδοσης δανείων υπέρ τρίτων και Co-Branded Credit cards.

Η συμμετοχή των δικτύων λιανικών πωλήσεων στην παραγωγή των νέων δανείων από τις τράπεζες ενισχύεται συνεχώς και εκτιμάται ότι περίπου το ένα τρίτο των καταναλωτικών δανείων που χορηγούν οι τράπεζες πωλείται μέσω εμπορικών αλυσίδων. Τα περιθώρια ανάπτυξης είναι ευρύτατα καθώς η συγκεκριμένη αγορά επεκτείνεται τρεις φορές πιο γοργά από τον ευρωπαϊκό μέσο όρο.

Το μεγαλύτερο μέρος της χρηματοδότησης αυτής της κατηγορίας γίνεται μέσω καταναλωτικών δανείων, τα οποία «τρέχουν» με ρυθμό της τάξης του 20,8% σε ετήσια βάση. Μέσω των δικτύων λιανικών πωλήσεων, πραγματοποιείται χρηματοδότηση και μέσω πιστωτικών καρτών και ιδιαίτερα των λεγόμενων co-branded που εκδίδονται σε συνεργασία με τις επιχειρήσεις.

Οι co-branded πιστωτικές κάρτες εκδίδονται από τα μεγαλύτερα εμπορικά καταστήματα, επιχειρήσεις ή ασφαλιστικές εταιρίες σε συνεργασία με τραπεζικούς οργανισμούς και απευθύνονται σε εξειδικευμένες ομάδες καταναλωτών.

Και τα τρία ενδιαφερόμενα μέρη (καταναλωτής, τράπεζα και επιχείρηση) έχουν να κερδίσουν κάτι. Οι καταναλωτές γιατί λαμβάνουν παραπάνω παροχές με το ίδιο σχεδόν επιτόκιο(σε πολλές μάλιστα περιπτώσεις είναι και μικρότερο από αυτό των κυρίως πιστωτικών καρτών), η Τράπεζα γιατί αυξάνει το πελατολόγιο της και η επιχείρηση γιατί προσέχει και εξυπηρετεί περισσότερο τους πελάτες της.

2.6 Λογαριασμοί Καταθέσεων Όψεως.

Οι λογαριασμοί όψεως είναι μορφή κατάθεσης που αποσκοπεί στην εξυπηρέτηση δοσοληψιών, κυρίως, επαγγελματιών και επιχειρήσεων (φυσικών η νομικών προσώπων) κατεξοχήν με χρήση επιταγών.

Όπως έχει αναφερθεί προηγουμένως, λογαριασμό όψεως επιτρέπεται να ανοίγει οποιαδήποτε φυσικό η νομικό πρόσωπο και όχι όπως πολλοί θεωρούν, μονό επαγγελματίες και επιχειρήσεις.

Ωστόσο, μετά την καθιέρωση των τρεχούμενων λογαριασμών το 1970, η δυνατότητα που παρασχέθηκε για το άνοιγμα τους σε φυσικά πρόσωπα που, συμφώνα με τα ισχύοντα τότε, δεν είναι έμποροι, διαμόρφωσε, εξ αντικειμένου, ως πελατειακή ομάδα των λογαριασμών όψεως τους επαγγελματίες και τις επιχειρήσεις .

Χαρακτηριστικά – Λειτουργία του Λογαριασμού .

Δοσοληψίες.

Οι λογαριασμοί όψεως είναι λογαριασμοί σε πρώτη ζήτηση, δηλ. μπορούν να διενεργούνται σ' αυτούς οποτεδήποτε καταθέσεις και αναλήψεις μ' οποιοδήποτε μέσο συναλλαγών, όπως:

- Κατάθεση μετρητών, επιταγών ίδιας η άλλης τράπεζας, αυτοματοποιημένη πίστωση ποσών, μεταφορές μέσω (ATMs , internet κ.λ.π)
- Αναλήψεις μετρητών η με έκδοση επιταγών, μέσο συστημάτων παγίων εντολών η διευκολύνσεων remote banking(ATMs, internet κ.λ.π)

2.6.1 Καρνέ Επιταγών: Χορήγηση- Χρήση

Στους δικαιούχους λογαριασμών όψεως επιτρέπεται η χορήγηση καρνέ επιταγών, εφόσον δεν υπάρχει σχετική απαγόρευση. Μάλιστα, οι επαγγελματίες η οι επιχειρήσεις που ανοίγουν λογαριασμούς όψεως, με το άνοιγμα του λογαριασμού αυτού κυρίως αποβλέπον στην απόκτηση καρνέ και, επικουρικά, στην χρησιμοποίηση του ως λογαριασμού συγκέντρωσης εισπράξεων τους.

Με της επιταγές που εκδίδουν οι επαγγελματίες και οι επιχειρήσεις επί των λογαριασμών τους όψεως.

- Είτε διενεργούν πληρωμές "τοις μετρητοίς", με την έννοια ότι, για το τμήμα αγοραζόμενων προϊόντων η υπηρεσιών η την καταβολή άλλων οφειλών

εκδίδουν επιταγές με ημερομηνία την ημερομηνία συναλλαγής με την άμεση εισπραξη του ποσού τους από τον λήπτη των επιταγών (συνήθως του πωλητή)

- Είτε πραγματοποιούν αγορές «επί πιστώσεις», εκδίδοντας μετά-χρονολογημένες επιταγές, δηλ. επιταγές στις οποίες, μετά από συμφωνία με τον πωλητή, έχουν αναγράφει ως ημερομηνία έκδοσης όχι την ημερομηνία κατά την οποία συμφωνείτε η αγορά η παραλαμβάνεται το προϊόν ή η υπηρεσία αλλά μία μελλοντική ημερομηνία(π.χ. 4 μήνες μετά) κατά την οποία ο λήπτης της μετά-χρονολογημένης επιταγής θα εισπράξει το ποσό της.

2.6.2 Εκτοκισμός Λογαριασμών Όψεως.

Οι Λογαριασμοί Όψεως επιτρέπεται να εκτοκίζονται. Σχετικά με την κρατούσα, σε διατραπεζικό επίπεδο, σχετική πρακτική σημειώνονται τα παρακάτω.

Γενικά, οι λογαριασμοί όψεως θεωρούνται και είναι λογαριασμοί υψηλού λειτουργικού κόστους για τις τράπεζες, δεδομένου ότι, εξυπηρετώντας την ταμειακή διαχείριση του δικαιούχου τους(επαγγελματία η επιχείρησης) εμφανίζουν, συνήθως, ιδιαίτερα αυξημένη χρεοπιστωτική κίνηση και, μάλιστα, με κατάθεση η αντλήσεις ποσών με μεγάλο όγκο επιταγών που διεκπεραιώνονται με βεβαρημένες διαδικασίες.

Έτσι οι λογαριασμοί όφρεως , ορισμένες φορές προσφέρονται ως άτοκοι καταθετικοί λογαριασμοί, γιατί ορισμένες Τράπεζες θεωρούν ότι με τους τόκους θα προσαυξηθεί το ήδη σημαντικό λειτουργικό κόστος που υφίσταται για τους προαναφερθέντες λογαριασμούς.

Όταν οι λογαριασμοί όφρεως προσφέρονται έντοκοι, αυτό μπορεί να γίνεται με δυο, συνήθως τρόπους :

1. είτε προκαθορισμένο επιτόκιο (σταθερό η κυμαινόμενο) που ισχύει για όλους τους λογαριασμούς όφρεως που ανοίγονται στη συγκεκριμένη Τράπεζα,
2. είτε μονό σε συγκεκριμένους λογαριασμούς πελατών που θεωρούνται αποδοτικοί και σε ύψος επιτοκίου του καθορίζεται κατά περίπτωση (Διαπραγματεύσιμο Έπιτόκιο)

2.6.3 Χρηματοδοτική Λειτουργία

Οι λογαριασμοί όφρεως μολονότι καταθετικοί λογαριασμοί, επιτρέπεται, σύμφωνα με ρυθμίσεις της Τράπεζας της Ελλάδος να λειτουργούν και ως χρηματοδοτικοί λογαριασμοί επιχειρήσεων και επαγγελματιών μέσω υπεραναλήψεων (overdrafts).

Έτσι σ' όσες περιπτώσεις συνομολογηθεί μεταξύ Τράπεζας και πελάτη δικαιούχου λογαριασμού όφρεως η χρηματοδοτική λειτουργία του λογαριασμού του , αυτή διενεργείται μέσω ευχέρειας δημιουργίας χρεωστικού υπολοίπου (υπερανάληψης-overdraft) μέχρι του καθορισμένου, κατά περίπτωση, ορίου.

Η υπερανάληψη, μέσω λογαριασμού όψεως προσομοιάζει με εκείνη του τρεχούμενου και, προκειμένου για επαγγελματίες και επιχειρήσεις καλύπτει, συνήθως χρηματοδοτικές ανάγκες κεφαλαίου κίνησης.

2.6.4 Ενημέρωση Καταθέτη

Η ενημέρωση των καταθετών- δικαιούχων λογαριασμών όψεως γίνεται με αντίγραφο κίνησης λογαριασμού (*statement*) το οποίο εκδίδεται συνήθως, στα επιθυμητά για τον πελάτη χρονικά διαστήματα(ημερήσιο , 15νθημερο, μηνιαίο κ.ο.κ)

2.6.5 Προϊοντική Λειτουργία

Ο λογαριασμός καταθέσεων όψεως , ως τραπεζικά προϊόντα που καλύπτει ανάγκες της πελατείας προσομοιάζει με τον τρεχούμενο λογαριασμό καταθέσεων , με τη διαφορά ότι η πελατεία- στόχος του (*target group*) είναι επαγγελματίες και επιχειρήσεις

Οι καλυπτόμενες ανάγκες είναι :

- Συναλλακτικές – διαχειριστικές

Συγκέντρωση εισπράξεων από μετρητά, επιταγές εμβάσματα κ.τ.λ. και διενέργεια πληρωμών μ' όλους τους παραδοσιακούς και συγχρόνους τρόπους (μετρητά, επιταγές, εμβάσματα, μεταφορές κ.λ.π)

- Χρηματοδοτικές

Με τη συνομολόγηση ευχέρειας υπερανάληψης συνήθως για την ταμειακή διευκόλυνση κάλυψης αναγκών σε κεφάλαιο κίνησης.

ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΕΙΣ

Ένα από τα πρώτα βήματα που πρέπει να κάνει ο υποψήφιος επιχειρηματίας για την υλοποίηση μίας επιχειρηματικής ιδέας είναι η εύρεση χρηματοδότησης. Οι τρόποι χρηματοδότησης που είναι γνωστοί στους περισσότερους, είναι η οικονομική ενίσχυση από το οικογενειακό περιβάλλον και το τραπεζικό δάνειο. Ο Τραπεζικός Δανεισμός είναι σήμερα ο πιο συνηθισμένος τρόπος στον οποίο καταφεύγουν οι επιχειρήσεις για να βρουν χρηματοδότηση. Χρηματοδότηση και δανεισμός επιχειρήσεων. Η ταχύτατη ανάπτυξη, τα τελευταία χρόνια, του τραπεζικού τομέα στη χώρα μας έχει ευνοήσει όλους τους παραγωγικούς τομείς της ελληνικής οικονομίας, ιδιαίτερα, όμως, τον τομέα των μικρομεσαίων επιχειρήσεων (εφεξής και ΜΜΕ). Οι ΜΜΕ, όπως είναι γνωστό, μέχρι πριν από λίγα χρόνια είχαν περιορισμένη πρόσβαση στις υπηρεσίες που παρείχε το τραπεζικό σύστημα. Όμως, η αναθεώρηση της πολιτικής, τόσο των θεσμικών οργάνων της Ευρωπαϊκής Ένωσης όσο και των κρατών μελών, που αναγνώρισαν και εκτίμησαν το ρόλο και τη συνεισφορά των ΜΜΕ στην οικονομία και ειδικότερα τη συμβολή τους στην απασχόληση, την παραγωγή και την προσκόλλησή τους στις τοπικές οικονομίες, είχαν ως αποτέλεσμα να αναβαθμιστεί η πρόσβαση των ΜΜΕ στο τραπεζικό σύστημα και στα σύγχρονα χρηματοδοτικά εργαλεία.

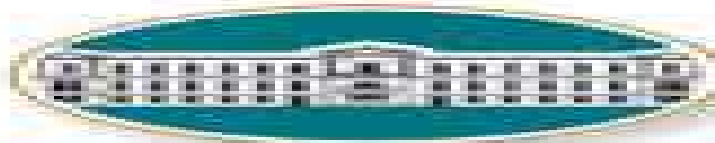
Σήμερα, οι τράπεζες στη χώρα μας είναι ένας από τους βασικότερους συντελεστές ενίσχυσης της ανταγωνιστικότητας των ΜΜΕ και της γενικότερης αναπτυξιακής δυναμικής της ελληνικής οικονομίας. Στις μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις, όπως και στις μεγαλύτερες, οι ελληνικές τράπεζες προσφέρουν μια μεγάλη ποικιλία χρηματοδοτικών προϊόντων και υπηρεσιών υψηλής ποιότητας, συμβάλλοντας αποφασιστικά σε όλες τις επιχειρηματικές λειτουργίες τους, από την αξιοποίηση επιχειρηματικών ιδεών, την εκμετάλλευση νέων ευκαιριών και τη διάνομιξη νέων αγορών, μέχρι την εσωτερική αναδιοργάνωση, την ανάπτυξη ανθρώπινου δυναμικού, τον εκσυγχρονισμό μηχανογραφικών συστημάτων και τη χάραξη και εφαρμογή μακροπρόθεσμων στρατηγικών. Συνισταμένη όλων αυτών των θετικών παραμέτρων ήταν οι σχετικώς υψηλοί ρυθμοί πιστωτικής επέκτασης που σημειώθηκαν τα τελευταία χρόνια. Ωστόσο, ο λόγος των ΜΜΕ προς τα συνολικά υπόλοιπα χρηματοδότησής τους υστερεί σημαντικά έναντι των αντίστοιχων στα άλλα κράτη μέλη της ευρωζώνης. Όσον αφορά τις πιο πρόσφατες εξελίξεις, ο ετήσιος ρυθμός αύξησης των υπολοίπων της συνολικής (μέσω δανείων ή ομολόγων) τραπεζικής χρηματοδότησης των επιχειρήσεων διαμορφώθηκε το δ' τρίμηνο του 2007 σε 19,3% από 16,8% που ήταν κατά το αντίστοιχο τρίμηνο του 2006, συνεχίζοντας την ανοδική τάση που ακολουθεί περίπου από τα μέσα του 2005. Η επιτάχυνση που σημειώθηκε το 2007 εξηγείται από την αύξηση των

επιχειρηματικών επενδύσεων, τη σημαντική βελτίωση του επιχειρηματικού κλίματος και των προσδοκιών, αλλά και από το ότι τα επιτόκια διατηρούνται σε σχετικά χαμηλό επίπεδο παρά την άνοδο τους. Χρηματοδότηση μικρομεσαίων επιχειρήσεων και αξιολόγηση της πιστοληπτικής τους ικανότητας

Η εφαρμογή από το 2008 του αναθεωρημένου πλαισίου κεφαλαιακής επάρκειας των τραπεζών (γνωστό ως «Βασιλεία II») υποχρεώνει τις τράπεζες να πραγματοποιούν λεπτομερέστερη αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας των μικρομεσαίων επιχειρήσεων (ΜΜΕ) κατά τη χορήγηση πιστώσεων και δανείων προς αυτές. Στο πλαίσιο αυτό, δημιουργούνται αυξημένες ανάγκες οργανωτικών προσαρμογών των ίδιων των ΜΜΕ.

Βασικός σκοπός του προγράμματος είναι η ενίσχυση και διευκόλυνση της πρόσβασης των ΜΜΕ στην τραπεζική χρηματοδότηση με καλύτερους όρους σύμφωνα με τις απαιτήσεις του νέου περιβάλλοντος ιδίως σε ότι αφορά την αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας των ΜΜΕ. Ειδικότεροι στόχοι του προγράμματος είναι οι ΜΜΕ: Να κατανοήσουν και να παρακολουθούν συστηματικά τις παραμέτρους οι οποίες επηρεάζουν την πιστοληπτική τους ικανότητα, Να διαχειρίζονται πιο αποτελεσματικά και με δυναμική προοπτική την πιστοληπτική τους ικανότητα, Να παρέχουν έγκαιρη και τεκμηριωμένη πληροφόρηση κατά τη χορήγηση των δανείων, και Να κατανοήσουν ότι επιβραβεύεται η συνέπεια στην εξυπηρέτηση των δανειακών τους υποχρεώσεων

δεδομένου ότι οι μειωμένες σε αυτές τις περιπτώσεις κεφαλαιακές απαιτήσεις της δανειοδοτούσας τράπεζας οδηγούν σε καλύτερη τιμολόγηση των συνεπών επιχειρήσεων.



ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ
ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

3.1 Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος ΙΣΤΟΡΙΚΟ:

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 διευρυμένες ανάγκες των πελατών της. Στο πλαίσιο αυτό, η Τράπεζα ίδρυσε το 1981 την Ελληνική Εταιρεία Γενικών Ασφαλίσεων << Η Εθνική >> και το 1927 την Εθνική Κτηματική Τράπεζα.

Μέχρι την ίδρυση της Τράπεζας 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 1883. 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 δυο πρώην θυγατρικών της εταιρειών, της

<< Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε.>>, με σκοπό την αριότερη 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 προανατολισμού στην αγορά της ΝΑ Ευρώπης, η ΕΤΕ εξαγόρασε, εντός του 2006, τη Finansbank στην Τουρκία και τη Voynodjanska Bank στη Σερβία.

ΜΙΚΡΟΜΕΣΑΙΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ

1. ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ

Καταθέσεις όψεως: για επαγγελματίες, εμπόρους, εμπορικές επιχειρήσεις που χρειάζονται ένα λογαριασμό καταθέσεων που να τους εξυπηρετεί κατά τις εμπορικές συναλλαγές.

Προθεσμιακές καταθέσεις: αποταμιευτικοί λογαριασμοί, που συνδυάζουν την ασφάλεια με τις υψηλές αποδόσεις

2. ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΑ ΠΡΟΙΟΝΤΑ

Ασφαλιστικές καλύψεις:
Επαγγελματικής αστικής ευθύνης
Πιστώσεων και εγγυήσεων
Πλοίων

*Χρηματικών απωλειών
Μεταφοράς χρημάτων
Εμπιστοσύνης υπαλλήλων
Μηχανικών βλαβών και κατά πάντως κινδύνου
Θραύσης κρυστάλλων*

3. ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ:

ΕΥΕΛΙΞΙΕΣ:

Απόκτηση δωρεάν, της κάρτας Ethnocash γρήγορα και απλά, από το μεγαλύτερο δίκτυο ΑΤΜ στην Ελλάδα και από το εξωτερικό .

Εγγραφή στο internet Banking με εξασφάλιση online εξυπηρέτηση με τον πιο σύγχρονο, ασφαλή και προσωπικό τρόπο συναλλαγών.

Πραγματοποίηση εύκολα και γρήγορα, απλή μη ευχρήματη στα μηχανήματα του Kiosk Banking.

Σύνδεση με το σύστημα Mobile Banking όπου μπορείτε να συνδεθείτε με την Τράπεζα από το κινητό τηλέφωνο.

3. ΆΛΛΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ:

Εξυπηρέτηση Μισθοδοσίας, Διεθνές εμπόριο (εισαγωγές-εξαγωγές)

Πληρωμές μέσω παγίων εντολών

Πληρωμή δόσεων πιστωτικών καρτών

Πληρωμή Φ.Π.Α

Πληρωμή εργοδοτικών εισφορών Ι.Κ.Α πληρωμή ασφαλιστικών ΤΕΒΕ

Εργασίες συναλλάγματος
Θυρίδες Θησαυροφυλακίου
Πληρωμή Συντάξεως Ασφαλιστικών Ταμείων των
ΗΠΑ
Έκδοση επιταγών και εντολών σε ευρώ.

4. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ:

Κεφάλαιο Plus
«PLAN for LIFE»- Επένδυση και Προστασία για
Παιδιά «ΦΡΟΝΤΙΖΩ»
NBG SICAV, ΤΡΙΠΟΛΟΥΝ
Outrights , Repos , Swaps , Μετοχές , Αμοιβαία
Κεφάλια .

ΜΕΓΑΛΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ

1. ΕΞΥΠΗΡΕΤΗΣΗ ΜΙΣΘΟΔΟΣΙΑΣ:

Η Εθνική Τράπεζα, είναι πάντα κοντά στις Μεγάλες
επιχειρήσεις και εξασφαλίζει λύσεις για την
εξυπηρέτηση της μισθοδοσίας του προσωπικού.

2. ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΠΡΟΘΕΣΜΙΑΣ:

Αποταμιευτικοί – Επενδυτικοί λογαριασμοί, που
συνδυάζουν την ασφάλεια με τις υψηλές αποδόσεις.

3. ΚΑΡΤΕΣ:

Business Card Master Card:

Η κάρτα σχεδιάστηκε για να ανταποκριθεί στις ιδιαίτερες ανάγκες της επιχείρησής ανεξάρτητα από το μέγεθος, τη μορφή ή το είδος των εργασιών της και να συμβάλλει στην επαγγελματική σας επιτυχία. Για να καλύψετε τις ανάγκες της επιχείρησής σας για αγορές αγαθών και υπηρεσιών στην Ελλάδα και στο

εξωτερικό, καθώς και τα προνόμια που προσφέρει κυρίως κατά τη διάρκεια των επαγγελματικών ταξιδιών.



4 ΔΕΣΦΑΛΙΣΤΙΚΑ ΠΡΟΙΟΝΤΑ:

Επαγγελματικής αστικής ευθύνης

Πιστώσεων και εγγυήσεων

Πλοίων

Χρηματικών απωλειών

Μεταφοράς χρημάτων

Εμπιστοσύνης υπαλλήλων

Μηχανικών βλαβών και κατά πάντως κινδύνου

Θραύσης κρυστάλλων

5. ΑΛΛΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ:

Εξυπηρέτηση Μισθοδοσίας, Διεθνές εμπόριο (εισαγωγές-εξαγωγές)

Πληρωμές μέσω παγίων εντολών

Πληρωμή δόσεων πιστωτικών καρτών

Πληρωμή Φ.Π.Α

Πληρωμή εργοδοτικών εισφορών Ι.Κ.Α πληρωμή ασφαλιστικών ΤΕΒΕ

Εργασίες συναλλάγματος

Θυρίδες Θησαυροφυλακίου

Πληρωμή Συντάξεως Ασφαλιστικών Ταμείων των ΗΠΑ

Έκδοση επιταγών και εντολών σε ευρώ.

6. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ:

Κεφάλαιο Plus

«PLAN for LIFE»- Επένδυση και Προστασία για

Παιδιά «ΦΡΟΝΤΙΖΩ»

ΝΒG SICAV, ΤΡΙΠΟΛΟΥΝ, Outrights

Repos ,Swaps ,Μετοχές ,

Αμοιβαία Κεφάλαια



3.2 ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΙΣΤΟΡΙΚΟ:

Το 1929 η Αγροτική Τράπεζα της Ελλάδας ιδρύεται ως μη κερδοσκοπικός οργανισμός κοινωφελούς χαρακτήρα, με κύριο σκοπό την αποκλειστική χρηματοδότηση με ευνοϊκούς όρους του αγροτικού τομέα και την ενίσχυση της αγροτικής ανάπτυξης.

Το 1950 ιδρύει μια σειρά εταιριών μεταποίησης αγροτικών προϊόντων και αξιοποίησης των πλουτοπαραγωγικών πόρων διαφόρων περιοχών της χώρας.

Το 1991 διευρύνει τις δραστηριότητές της και στον εξαγωγικό τομέα, αναπτύσσοντας ένα ευρύ δίκτυο καταστημάτων σε όλη την Ελλάδα καθώς και νέα χρηματοοικονομικά προϊόντα και υπηρεσίες.

Το 1991 γίνεται ανώνυμη εταιρία ενώ παράλληλα ιδρύει ένα ολοκληρωμένο όμιλο παροχής χρηματοοικονομικών προϊόντων και υπηρεσιών.

Το 2000 πραγματοποιεί αύξηση μετοχικού κεφαλαίου για την εισαγωγή της στο Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών και από τον Ιανουάριο του 2001 διαπραγματεύεται η μετοχή της στο ΧΑΑ.

Το 2004-2006 η Τράπεζα ακολουθώντας πολιτικές εξυγίανσης, βελτιώνοντας την ανταγωνιστικότητα και

την αποτελεσματικότητα του Δικτύου της, επιτυγχάνει σημαντικούς ρυθμούς ανάπτυξης που απεικονίζονται στις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας και του Ομίλου.

ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ:

1. ΔΑΝΕΙΑ:

Κεφάλαιο Κίνησης Μικρών Επιχειρήσεων

Κεφάλαιο Κίνησης "ΣΤΑΘΕΡΟ"

Κεφάλαιο Κίνησης "ΕΛΕΥΘΕΡΟ"

Κεφάλαιο Κίνησης Χρηματοδότησης Απαιτήσεων

Άτοκων Δόσεων μέσω Πιστωτικών Καρτών

Ανοιχτά Επιχειρηματικά Δάνεια

Κεφάλαιο Κίνησης Μονιμότερου Χαρακτήρα

Μ/Μ Δάνειο Επαγγελματικής Στέγης

Μ/Μ Νέο Δάνειο Επαγγελματικής Στέγης

Δάνειο Εξοπλισμού

Μ/Μ Επενδυτικά Δάνεια Επιχειρήσεων

Νέα Επιχειρηματικότητα

2. ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΗΤΙΚΕΣ ΕΡΓΑΣΙΕΣ:

Κίνηση Κεφαλαίων

Εγγυητικές Επιστολές

Μισθοδοσία Επιχειρήσεων

Αξίες προς Είσπραξη – Φύλαξη

Θυρίδες Θησαυροφυλακίου

3. ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΕΣ ΛΥΣΕΙΣ:

**ΚΑΤΑΘΕΤΙΚΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ
ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΕΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ
ΑΜΟΙΒΑΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ**

4 ΚΑΡΤΕΣ

SILVERSTAR VISA



5. ΕΡΓΑΣΙΕΣ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΜΠΟΡΙΟΥ – ΔΙΕΘΝΕΙΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ:

*Εργασίες Εισαγωγών / Εξαγωγών
Αγοραπωλησία Συναλλάγματος
Προθεσμιακές Πράξεις Συναλλάγματος (Forward)
Συνεργασία ΑΤΕbank -ΕΒΡΔ "Πρόγραμμα
Διευκόλυνσης Εμπορίου"*

6. LEASING – ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΗ ΜΙΣΘΩΣΗ:

- *Χρηματοδοτική Μίσθωση (Financial Leasing)*
- *Πώληση και Επαναμίσθωση (Sale & Lease-back)*
- *Χρηματοδοτική Μίσθωση με Συνεργασία Προμηθευτών (Vendor Leasing)*

- Διασυνοριακή Χρηματοδοτική Μίσθωση (*Cross-border Leasing*)
- Κοινοπρακτική Μίσθωση (*Syndicated Leasing*)
- *Leasing* Ακινήτων

7. FACTORING- ΠΡΟΞΕΟΦΛΗΣΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ

- Ευχώριο
- Εισαγωγικό
- Εξαγωγικό

8. ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΑ ΠΡΟΙΟΝΤΑ ΓΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ:

- Πυρός και Συμπληρωματικών Κινδύνων
- Ασφάλιση Επαγγελματικής Στέγης. *SUPER*
ΕΠΙΓΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗ ΣΤΕΓΗ
- Ασφάλιση Ξενοδοχειακών Μονάδων “*ΔΙΟΝΥΣΟΣ*”
- Θραύση Κρυστάλλων
- Απώλειας Μικτών Κερδών (εξ αιτίας πυρκαγιάς)
- Κλοπής Χρηματοποστολών
- Ασφάλιση Θερμοκηπίων
- Τεχνικές Ασφαλίσεις
- Αστική Ευθύνη
- Ασφαλίσεις Αυτοκινήτων
- Ταξιδιωτική Ασφάλιση
- Μεταφορές

- Ασφαλίσεις Σκαφών
- Ασφαλίσεις Πληρωμάτων Πλοίων
- Ασφαλίσεις Φυτικού Τομέα
- Ασφαλίσεις Ζωικού Τομέα
- Ασφαλίσεις Υδατοκαλλιεργειών
- Ομαδικές Ασφαλίσεις
- Ασφάλιση Ζωής
- Ατυχημάτων και Ανικανότητας
- Νοσοκομειακή Περίθαλψη
- Σύνταξη και Εφάπαξ Παροχών.



Για τους επαγγελματίες και τις επιχειρήσεις οι τράπεζες προσφέρουν μεγάλη γκάμα δανειακών προϊόντων. Όλες σχεδόν οι εμπορικές τράπεζες που δραστηριοποιούνται στην ελληνική αγορά χορηγούν δάνεια για αγορά επαγγελματικής στέγης, αγορά οικοπέδου για ανέγερση επαγγελματικής στέγης, αποπεράτωση, ανακαίνιση, βελτίωση η επισκευή.

Επίσης, οι τράπεζες δημιουργούν δάνεια και καταθέσεις προσαρμοσμένα στις ανάγκες συγκεκριμένων επαγγελματικών ομάδων όπως είναι φαρμακοποιοί, οδηγοί, μηχανικοί, αλιείς. κλπ.



ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4

ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ:

Οι τράπεζες, από τις πιο κερδοφόρες επιχειρήσεις, παρέχουν πληθώρα και μεγάλη ποικιλία προϊόντων ικανά να καλύψουν κάθε είδους <<ανάγκες>> των πελατών τους όπως καταναλωτικές, επενδυτικές, συναλλαγών, ασφαλίσεων, στεγαστικές κ.α. Κάθε πελάτης θα πρέπει να είναι αρκετά προσεκτικός όχι τόσο στο ποια τράπεζα θα επιλέξει καθώς οι διαφορές στο εκάστοτε προϊόν βραχυπρόθεσμα είναι μηδαμινές, αλλά στο ποιο προϊόν θα επιλέξει το οποίο θα καλύπτει τις ανάγκες του.

Άλλωστε ασπάζομαι απόλυτα την άποψη όπου η <<τράπεζα δανείζει κάποιον όταν μπορεί να αποδείξει ότι δεν έχει ανάγκη από χρήματα>>. Επίσης οι τράπεζες με τη μορφή προϊόντων που δημιουργούν λειτουργούν και ως διαμεσολαβητές. Πέρα από τις συνηθισμένες συναλλαγές που διενεργούν παρέχουν μια μεγάλη γκάμα προϊόντων όπως Ε.Ε., FACTORING, LEASING, ΕΠΙΕΝΔΥΣΕΙΣ, ΑΓΟΡΟΠΩΛΗΣΕΙΣ κ.α. επεμβαίνουν καθημερινά στη ζωή μας ως μεσάζοντες λαμβάνοντας σημαντικές προμήθειες και αναλαμβάνουν να διεκπεραιώσουν σημαντικές υποθέσεις για λογαριασμό των πελατών τους. Στη συγκεκριμένη περίπτωση συνετό θα ήταν μια έρευνα αγοράς για το ποσό της προμήθειας που λαμβάνει κάθε τράπεζα. Τα τελευταία χρόνια με την απελευθέρωση του τραπεζικού συστήματος έχει πάψει ο κρατικός έλεγχος στις τράπεζες με αποτέλεσμα να μη γίνεται

σωστή διαχείριση και κατανομή των χρημάτων που αποκομίζουν οι τράπεζες, να στενάζουν οι μικρομεσαίες επιχειρήσεις και να εγκλωβίζονται στα <<τρικ>> των τραπεζών.

Αυτή τη στιγμή τα προϊόντα και οι υπηρεσίες που προσφέρουν οι τράπεζες είναι πάρα πολλά. Δυστυχώς όμως δεν μπορούμε να πούμε ότι ευνοούν τους περισσότερους καταναλωτές και τις μικρομεσαίες επιχειρήσεις γιατί τα επιτόκια με τα οποία δίνονται τα δάνεια ή εκδίδονται οι πιστωτικές κάρτες είναι πολύ υψηλά, ενώ την ίδια στιγμή βλέπουμε ότι έχουν μειωθεί υπερβολικά τα επιτόκια των καταθέσεων.

Παρόλα αυτά αν οι καταναλωτές ή οι επιχειρήσεις κρίνουν ότι είναι απαραίτητο να συνάψουν κάποιο δάνειο ή να εκδώσουν κάποια πιστωτική κάρτα μίας τράπεζας ή γενικότερα επιθυμούν να αποκτήσουν κάποιο από τα προϊόντα ή τις υπηρεσίες που παρέχει μία τράπεζα θα πρέπει να είναι ιδιαίτερα προσεκτικοί και ενημερωμένοι για τις υποχρεώσεις που θα προκύψουν απέναντι σε αυτές και για τους όρους με τους οποίους δίνονται τα συγκεκριμένα προϊόντα ή παρέχονται η συγκεκριμένες υπηρεσίες.

Αν και αυτοί την στιγμή η κατάσταση που επικρατεί στο Ελληνικό τραπεζικό σύστημα δεν είναι πολύ ευνοϊκή για τη πλειοψηφία των καταναλωτών και των μικρών επιχειρήσεων ευελπιστούμε ότι θα βελτιωθεί στο μέλλον και θα γίνει πιο προσιτή και ωφέλιμη για τους χαμηλόμισθους καταναλωτές και τις μικρομεσαίες επιχειρήσεις.

ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ

«Πηγές »

www.google.gr

<http://www.atobank.gr/ΑΤΕbank/Companies/Loans/openbusinessloans.htm>.

<http://www.nbg.gr/>

<http://www.bankofgreece.gr/pagew/default.aspx>

