

ΑΤΕΙ ΚΡΗΤΗΣ

ΣΧΟΛΗ: ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ

ΤΜΗΜΑ: ΔΙΟΙΚΗΣΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ



ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΗΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΑΛΛΕΣ ΕΡΓΑΣΙΕΣ ΑΠΟ
ΤΙΣ ΕΛΛΗΝΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ

ΕΠΟΠΤΕΥΩΝ ΚΑΘΗΓΗΤΗΣ: Ε. ΚΟΜΠΟΡΑΚΗΣ

ΣΠΟΥΔΑΣΤΡΙΑ: Ι. ΠΑΝΑΓΙΩΤΙΔΟΥ

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

Κεφάλαιο 1

Εισαγωγή.....	5 σελ.
1.1. Ιστορία των Τραπεζών.....	8 σελ.
1.2. Έννοια Τράπεζας.....	9 σελ.
1.3. Διακρίσεις Τραπεζών.....	9-10 σελ.

Κεφάλαιο 2

2.1 Οι παθητικές πιστωτικές εργασίες.....	12 σελ.
2.2 Οι ενεργητικές εργασίες.....	12σελ.
2.3 Οι διαμεσολαβητικές εργασίες.....	13 σελ.

Κεφάλαιο 3

Είδη Τραπεζικών Εργασιών

3.1 Δάνεια.....	15 σελ.
3.1.1 Μορφές δανείων.....	15 σελ.
3.2 Κίνηση κεφαλαίων.....	16 σελ.
3.3 Προεξόφληση.....	17 σελ.
3.4 Πάγιες εντολές.....	17 σελ.
3.5 Αξίες για φύλαξη.....	17-18σελ.
3.6 Αυτόματη κίνηση λογαριασμών (Μισθοδοσία).....	18 σελ.
3.7 Μηχανές αυτόματων συναλλαγών (ΑΤΜ).....	18 σελ.
3.8 Αγορές χρεογράφων.....	19σελ.

3.9 Factoring.....	19 σελ.
3.10 Leasing.....	19 σελ.
3.11 Iban.....	19 σελ.

Κεφάλαιο 4

4.1 Αξιόγραφο.....	21 σελ.
4.2 Μετοχή	21σελ.
4.3 Πιστωτική επιστολή.....	21 σελ.
4.4 Πιστωτική κάρτα.....	22 σελ.
4.5 Συναλλαγματική.....	22 σελ.
4.6 Γραμμάτιο σε διαταγή.....	22 σελ.
4.7 Επιταγή.....	22 σελ.
Είδη επιταγών.....	23 σελ.
4.8 Εγγυητικές επιστολές	23 σελ.
4.8.1 Είδη εγγυητικών επιστολών.....	24 σελ.
4.9 Ενέγγυα πίστωση.....	25 σελ.
4.10 Ομόλογα.....	25 σελ.
4.10.1 Διακρίσεις ομολόγων.....	26-27 σελ.
4.11 Αμοιβαία κεφάλαια.....	28 σελ.
Είδη αμοιβαίων κεφαλαίων.....	28-29 σελ.

Κεφάλαιο 5

Προϊόντα και υπηρεσίες τραπεζών

5.1 Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος	
Ιστορικό.....	31 σελ.

Ιδιώτες.....	32-34 σελ.
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	35-36 σελ.
Μεγάλες επιχειρήσεις	37-38σελ.

5.2 Αγροτική Τράπεζα Της Ελλάδος

Ιστορικό.....	39 σελ.
Ιδιώτες.....	40-43 σελ.
Αγρότες	43-47 σελ.
Επιχειρήσεις.....	48-50 σελ.

5.3 Millennium Bank

Ιστορικό.....	51 σελ.
Ιδιώτες	52-56 σελ.
Επαγγελματίες – Επιχειρήσεις.....	57-59 σελ.
Μεσαίες- Μεγάλες επιχειρήσεις.....	60-63 σελ.

5.4 Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο

1. Ιστορικό	64-65 σελ.
2. Καταθέσεις-Επενδύσεις.....	66-67 σελ.
3. Δάνεια.....	67 σελ.
4. Αμοιβαία κεφάλαια.....	68 σελ.
5. Άλλες υπηρεσίες.....	69 σελ.
6. Κάρτες.....	70 σελ.

Κεφάλαιο 6

6.1 Δυσκολίες που μπορούν να παρουσιαστούν κατά την συναλλαγή με τις τράπεζες.....	71-72 σελ.
--	------------

Επίλογος	73-74 σελ.
Βιβλιογραφία.....	75 σελ.

ΕΙΣΑΓΩΓΗ

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 προκύψουν 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.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ: ΠΡΩΤΟ

1.1 ΙΣΤΟΡΙΑ ΤΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ

1.2 ΕΝΝΟΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

1.3 ΔΙΑΚΡΙΣΕΙΣ ΤΡΑΠΕΖΩΝ

Κεφάλαιο 1

1.1 Ιστορία των Τραπεζών

Πολλές τραπεζικές πράξεις έχουν την καταγωγή τους σε πανάρχαιες εποχές: ήδη στην αρχαία Βαβυλωνία οι ιδιώτες εμπιστεύονται στον <<θησαυρό>> των ναών την φύλαξη της περιουσία τους.

Οι πρώτες όμως πραγματικές μορφές τραπεζικής εργασίας βρίσκονται στον ελληνικό πολιτισμό με τους <<τραπεζίτες>> και στον Ρωμαϊκό με τους (Ατζενταίι), που δεχόταν καταθέσεις, έδιναν δάνεια και εκτελούσαν πληρωμές για λογαριασμό τρίτον με απλές γραφές: με την πτώση της Ρωμαϊκής Αυτοκρατορίας χάθηκε σε μεγάλο βαθμό η πείρα που είχε αποκτηθεί στο τομέα αυτό. Κατά το Μεσαίωνα, η ιστορία της Τράπεζας ξανάρχισε από την στοιχειώδη φάση της καταθέσεως χρημάτων στους αργυραμοιβούς, στους χρυσοχόος και στους εμπόρους και την έκδοση από αυτούς βεβαιώσεων που επέτρεπαν στον καταθέτη να εισπράξει στο μέρος που όριζε ο ίδιος, όμοια ποσότητα χρημάτων, αποφεύγοντας έτσι στην δύσκολη και επικίνδυνη μεταφορά μετρητού χρήματος. Η μεγάλη διαφορά μεταξύ των νομισμάτων είχε ως συνέπεια να γίνει αποδεκτό, γι αυτές τις πράξεις καταθέσεως και μεταφοράς, ένα φανταστικό λογιστικό νόμισμα, που αντιστοιχούσε σε μια αυστηρά ορισμένη στο βάρος της, ποσότητα χρυσού το λεγόμενο <<Τραπεζικό Νόμισμα>>.

Αρχίζοντας από την ανταλλαγή των νομισμάτων, οι Τράπεζες απέκτησαν τελικά τον πιστωτικό ρόλο που αποτελεί τον κύριο ρόλο τους στο Νεότερο Κόσμο.

Με την βιομηχανική επανάσταση η δράση αυτή των Τραπεζών επεκτάθηκε από την χρηματοδότηση των εμπορικών επιχειρήσεων ως επενδύσεις, στην βιομηχανία και ολόκληρη την οικονομική δραστηριότητα όπου η Τραπεζική Πίστη έγινε γρήγορα ο μεγάλος ρυθμιστικός μοχλός.

ΟΙ ΤΡΑΠΕΖΕΣ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ

Στην Ελλάδα η πρώτη τράπεζα ιδρύθηκε το 1828, η <<Εθνική Χρηματιστική Τράπεζα>> ως Κρατικός οργανισμός, με κύρια αποστολή την έκδοση εντόκων ομολόγων του Κράτους, διαλύθηκε όμως το 1834. Το 1841 ιδρύθηκε η <<Εεθνική Τράπεζα της Ελλάδος>> ως Τράπεζα εκδοτική, προεξοφλητική και κτηματική, η οποία σταδιακή επεξέτεινε την δραστηριότητα της σε όλες τις τραπεζικές εργασίες.

Παρ' ότι της δόθηκε το αποκλειστικό δικαίωμα εκδόσεως τραπεζογραμματίων (αυτό το άκουσαν παράλληλα και η 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 ιδρύθηκαν οι <<Τράπεζα Ανατολής>> το 1904 η << Λαϊκή Τράπεζα>> το 1905, η <<Εμπορική Τράπεζα>> το 1907 και πολλές άλλες κυρίως τοπικής σημασίας. Το 1909 ιδρύθηκε από το Κράτος το <<Ταχυδρομικό ταμειούχιο>>.

Το 1931 με το Νόμο 5076 περί Ανώνυμων Εταιριών και Τραπεζών, γίνεται για πρώτη φορά διάκριση μεταξύ των τραπεζών και των άλλων επιχειρήσεων και με τα μέτρα που προβλέπει, κυρίως σχετικά με το κεφάλαιο περιορίστηκε η ίδρυση και η λειτουργία μικρών τραπεζών.

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

- A) Τράπεζα της Ελλάδος που είναι και Κεντρική Τράπεζα
- B) Οκτώ Ελληνικές Εμπορικές Τράπεζες <<Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος >>, <<Εμπορική Τράπεζα της Ελλάδος>>, <<Ιονική>> και <<Λαϊκή>> Τράπεζα της Ελλάδος, <,Τράπεζα πίστωσης>>, <<Γενική Τράπεζα της Ελλάδος>>, <<Τράπεζα Πειραιώς>>, <<Τράπεζα Αττικής>>.

- Γ) Εφτά ξένες Εμπορικές Τράπεζες.
Δ) Τρεις Βιομηχανικές Τράπεζες.
Ε) <<Αγροτική Τράπεζα της Ελλάδος>>.
ΣΤ) <<Εθνική Κτηματική Τράπεζα της Ελλάδος>> και η <<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.

1.3 Διακρίσεις τραπεζών

Οι τράπεζες διακρίνονται σε πέντε κατηγορίες που οι οποίες είναι:

- **Εκδοτικές:** οι τράπεζες που έχουν το κρατικό προνόμιο της έκδοσης τραπεζογραμματίων. Το προνόμιο της έκδοσης των τραπεζογραμματίων 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 αντί 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 ΔΕΥΤΕΡΟ

ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΕΡΓΑΣΙΩΝ

2.1 ΟΙ ΠΑΘΗΤΙΚΕΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΕΡΓΑΣΙΕΣ

2.2 ΟΙ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΕΣ ΕΡΓΑΣΙΕΣ

2.3 ΟΙ ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΗΤΙΚΕΣ ΕΡΓΑΣΙΕΣ

Κεφάλαιο 2

2.1 Οι παθητικές πιστωτικές εργασίες

Είναι αυτές που αφορούν στην εξεύρεση κεφαλαίων, γιατί οι τράπεζες χρησιμοποιούν μόνο μικρό μέρος των ίδιων τους κεφαλαίων (5%-10%) για δανεισμούς.

Το μεγαλύτερο μέρος προέρχεται από:

- Τα χρήματα που διαθέτουν οι ιδιώτες και οι επιχειρήσεις και που τα καταθέτουν στις τράπεζες για φύλαξη ή και για προσπορισμό κάποιου τόκου.
- Την εσωτερική και διεθνή κεφαλαιαγορά, με άντληση κεφαλαίων από την πρωτογενή εσωτερική αγορά και με δανεισμό από το εξωτερικό.
- Τα ίδια κεφάλαια, σε πολύ μικρό ποσοστό, κυρίως μετά από αύξηση του μετοχικού τους κεφαλαίου.
- Τις αναπροεξοφλήσεις και τις εγγυήσεις.

2.2 Οι ενεργητικές εργασίες

Είναι αυτές που αφορούν στις πράξεις διάθεσης των κεφαλαίων που αποκτήθηκαν με τους παραπάνω τρόπους.

Αναφέροντας στις χρηματοδοτήσεις που διακρίνονται ανάλογα τον τομέα δραστηριότητας, τον κλάδο της επιχειρηματικής δραστηριότητας και το φορέα που δέχεται τις χρηματοδοτήσεις.

Ανάλογα με τη διάρκεια των δανείων διακρίνονται:

- **Βραχυπρόθεσμα Δάνεια:** τα οποία καλύπτουν πιστώσεις για την κεφαλαίων, προεξοφλήσεις συναλλαγματικών, καταναλωτικά δάνεια.
- **Μεσοπρόθεσμα Δάνεια:** αφορούν σε δάνεια μονιμότερου χαρακτήρα και χορηγούνται για την αγορά μηχανημάτων, αυτοκινήτων τεχνολογικού εξοπλισμού.
- **Μακροπρόθεσμα Δάνεια:** αναφέρονται σε επενδυτικές δραστηριότητες και στη στεγαστική πίστη.

2.3 Διαμεσολαβητικές Εργασίες

Σε αυτές ανήκουν όλες οι πράξεις που παρέχει μια τράπεζα στους πελάτες της με αμοιβή προκειμένου να αντιμετωπίσουν τις ατομικές ή επιχειρηματικές υποθέσεις τους. Έτσι οι εργασίες για την είσπραξη και φύλαξη αξιών τη διενέργεια εμβασμάτων, τις αγοροπωλησίες συναλλάγματος, τις εγγυητικές επιστολές, τις ενοικιάσεις θυρίδων τιμολογίων κ.λπ. αποτελούν τις διαμεσολαβητικές πράξεις μιας τράπεζας.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΡΙΤΟ

ΕΙΔΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΕΡΓΑΣΙΩΝ

3.1 ΔΑΝΕΙΑ

3.2 ΚΙΝΗΣΗ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

3.3 ΠΡΟΕΞΟΦΛΗΣΗ

3.4 ΠΑΓΙΕΣ ΕΝΤΟΛΕΣ

3.5 ΑΞΙΕΣ ΓΙΑ ΦΥΛΑΞΗ

3.6 ΑΥΤΟΜΑΤΗ ΚΙΝΗΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ(ΜΙΣΘΟΔΟΣΙΑ)

3.7 ΜΗΧΑΝΕΣ ΑΥΤΟΜΑΤΩΝ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ (ΑΤΜ)

3.8 ΑΓΟΡΕΣ ΧΡΕΟΓΡΑΦΩΝ

3.9 FACTORING

3.10 LEASING

3.11 IBAN

3.1 Δάνεια

Με τον όρο δάνειο εννοούμε ένα κεφάλαιο που παραχωρείται για ένα χρονικό διάστημα με προκαθορισμένους όρους από ένα δανειστή σε έναν οφειλέτη με προϋπόθεση να επιστραφεί σε μία μελλοντική στιγμή και συνήθως με ορισμένο τόκο καθορίζεται με μία σύμβαση μεταξύ δανειστή και οφειλέτη.

3.1.1 Μορφές δανείων

- Δάνεια με προσωπική ασφάλεια

Αυτά είναι συνήθως βραχυπρόθεσμα δάνεια μικρού ποσού τα οποία καλύπτονται μόνο από την προσωπική φερεγγυότητα του δανειολήπτη.

- Δάνεια με Εγγύηση Προσώπων

Όταν ο πελάτης είναι νέος για την τράπεζα και τα στοιχεία φερεγγυότητας του ανεπαρκή, η τράπεζα ζητάει να προσυπογράψει τα δανειστικά έγγραφα και ένα άλλο ή άλλα φερέγγυα και γνωστά σ' αυτή πρόσωπα που θα ευθύνονται σε περιπτώσεις μη πληρωμής του δανείου.

- Δάνεια με Ενέχυρο εμπορεύματα ή Χρεόγραφα

Όταν ο δανειζόμενος ζητά χορήγηση δανείου για την παραγωγή προϊόντων ή την αγορά εμπορευμάτων για την μεταπώληση συνάπτεται με διασφάλιση της τράπεζας μέσω της ενεχυρίασης της ποσότητας που θα παραχθεί ή θα αγοραστεί.

- Δάνεια με Εμπράγματη Ασφάλεια

Όταν το δάνειο αφορά σε ένα μεγάλο ποσό ή είναι μεγάλης διάρκειας, με αποτέλεσμα οι κίνδυνοι για την τράπεζα να είναι αυξημένοι.

- Εκτοκισμοί Δανείων

Επειδή τα χρήματα που δανείζουν οι τράπεζες προέρχονται απ' αυτά των καταθέσεων για τις οποίες καταβάλουν τόκους, γι' αυτό και αυτά επιβαρύνονται με τόκους που υπολογίζονται κάθε τρίμηνο ή εξάμηνο και οι οποίοι προστίθενται στο οφειλόμενο κεφάλαιο.

3.2 Κίνηση Κεφαλαίων

Οι τράπεζες δεν περιορίζονται μόνο στις καταθέσεις και χορηγήσεις κεφαλαίων, από τις οποίες κερδίζουν τη διαφορά των τόκων, γιατί δανείζουν με υψηλότερο επιτόκιο και δανείζονται με χαμηλότερο, αλλά επεκτείνονται και σε άλλες δραστηριότητες, οι οποίες αποτελούν τις μεσολαβητικές εργασίες της.

Μεσολαβούν μεταξύ του αγοραστή και του πωλητή ή του ενοικιαστή και του εκμισθωτή και τους βοηθούν για την εκτέλεση των όρων των συμβάσεων τους, μεταφέρουν χρήματα και εκτελούν εντολές των συμβαλλόμενων έναντι προμήθειας. Εισπράττουν συγχρόνως και τα έξοδα, που θα δαπανηθούν κατά την μεσολάβηση τους.

Μία από τις κυριότερες μεσολαβητικές εργασίες της Τράπεζας είναι η κίνηση κεφαλαίων η οποία καλείται η εργασία εκείνη της Τράπεζας, η οποία σκοπό έχει την μεταφορά χρημάτων (κεφαλαίων) από πόλη σε πόλη μέσω των υποκαταστημάτων της ή των ανταποκριτών της ή εντός της ίδιας πόλης, αλλά σε άλλο υποκατάστημα ή από μία πόλη σε άλλη του εξωτερικού.

Το τμήμα της τράπεζας, που ασχολείται με την κίνηση κεφαλαίων, για να επιτύχει τη μεταφορά χρημάτων, χρησιμοποιεί τα εξής τρία μέσα:

- *Την πιστωτική επιστολή*
- *Την τραπεζική επιστολή*
- *Την εντολή πληρωμής*

3.3 Προεξόφληση

Προεξόφληση, έχουμε όταν η τράπεζα προκαταβάλει σε έναν έμπορο το ποσό μιας συναλλαγματικής που έχει εκδοθεί υπέρ αυτού, επιτρέποντας του να χρησιμοποιήσει την αξία μιας πωλήσεως που έκαμε με πληρωμή επί προθεσμία με την προεξόφληση οι τράπεζες χρηματοδοτούν όλες τις εμπορικές επιτρέποντας στους εμπορευόμενους να αυξήσουν των κύκλο των εργασιών τους πουλώντας με πίστωση σε βαθμό πολύ μεγαλύτερο από εκείνων που θα μπορούσαν μόνο με τα δικά τους κεφάλαια.

3.4 Πάγιες Εντολές

Για την εξοικονόμηση χρόνου στη διεκπεραίωση των κάθε μορφής και κατηγορίας δοσοληψιών, οι τράπεζες έσπευσαν αρωγοί, προσφέροντας το θεσμό των πάγιων εντολών.

Με αυτές ο πελάτης δίνει εγγραφή πάγια και παρέχει συγχρόνως εξουσιοδότηση στη τράπεζα να πληρώνει τους λογαριασμούς της ΔΕΗ, του ΟΤΕ των ασφαλιστρων κ.α. χρεώνοντας το λογαριασμό των καταθέσεων που έχει αυτή.

Οι αντίστοιχες εταιρίες αποδεχόμενες αυτόν τον τρόπο συναλλαγής αποστέλλουν περιοδικά τους λογαριασμούς αυτών των πελατών στις τράπεζες, εισπράττουν τα ανάλογα ποσά, συνήθως με πίστωση των δικών τους λογαριασμών που τηρούνται στις ίδιες τις τράπεζες και ενημερώνουν τους πελάτες τους για τις οφειλές και την εξόφληση τους με μία μικρή επιβάρυνση.

3.5 Αξίες Για Φύλαξη

Οι πελάτες των τραπεζών που δε διαθέτουν στα σπίτια τους ασφαλή μέσα φύλαξης των διαφόρων αξιών τους, όπως είναι οι μετοχές, πολύτιμα κοσμήματα, ομολογίες κ.α. τα καταθέτουν στις τράπεζες.

Στην τράπεζα φυλάσσονται σε ειδικά χρηματοκιβώτια ή πυρασφαλή ερμάρια και παρακολουθούνται με ιδιαίτερη επιμέλεια, γιατί υπάρχουν προθεσμίες παραγραφής τόσο για τις ομολογίες που κληρώθηκαν όσο και για τα τυχόν που ορίζονται σε ποσοστό επί της ονομαστικής τους αξίας.

3.6 Αυτόματη Κίνηση λογαριασμών (Μισθοδοσία)

Για τους υπαλλήλους ορίσθηκαν τράπεζες εξυπηρέτησης για τη μισθοδοσία τους κατά το Υπουργείων Οικονομικών ενώ στους συνταξιούχους παρασχέθηκε η ευχέρεια να ορίσουν οι ίδιοι τη τράπεζα από την οποία θα πληρώνονται οι συντάξεις τους. Συγχρόνως συστήθηκε σε όλους να ανοίξουν λογαριασμούς καταθέσεων που πιστώνονται με τα ποσά των αποδοχών τους.

Με αυτό τον τρόπο αποφεύγεται η διακίνηση μεγάλων ποσών, τα συχνά λάθη και η σπατάλη χρόνου. Επίσης αφού συνήθως δεν ξοδεύεται άμεσα όλο το ποσό του δικαιούχου και για κάποιο χρονικό διάστημα παραμένει στη τράπεζα αυξάνονται, τα χρηματικά διαθέσιμα των τραπεζών για χορήγηση δανείων.

3.7 Μηχανές αυτόματων συναλλαγών (ATM)

Πρόκειται για ένα ηλεκτρονικό μηχάνημα που αναγνωρίζει τα στοιχεία που έχουν κωδικοποιηθεί στην πλαστική κάρτα, που εξακριβώνει αν ο χρήστης της κάρτας είναι πραγματικά ο δικαιούχος αυτής ζητώντας τη πληκτρολόγηση ενός προσωπικού κωδικού. Με τα μηχανήματα αυτά δίνεται η δυνατότητα να γίνονται συναλλαγές όλο το 24ωρο χωρίς τη μεσολάβηση υπαλλήλων.

3.8 Αγορές Χρεογράφων

Οι εργασίες αυτές αφορούν κυρίως τις παρακάτω περιπτώσεις:

- Στις αγοροπωλησίες μετοχών για λογαριασμό των πελατών.
- Στην είσπραξη των μερισμάτων τρίτων.
- Στην πώληση ομολογιών ή εντόκων γραμματίου του δημοσίου.
- Στη διαχείριση των χρεογράφων ιδιοκτησίας της τράπεζας.

3.9 Factoring ή Πρακτορεία Επιχειρηματικών Απαιτήσεων

Αποτελεί μια συμβατική σχέση ανάμεσα σε έναν πράκτορα κι έναν προμηθευτή, στα πλαίσια της οποίας ο προμηθευτής εκχωρεί στον πράκτορα το σύνολο ή μέρος των απαιτήσεων του έναντι των οφειλετών του.

Επίσης είναι σύμβαση, που γίνεται μεταξύ μιας χρηματοδοτικής εταιρίας και μιας επιχείρησης, η οποία έχει απαιτήσεις κατά των πελατών της από διάθεση προϊόντων ή υπηρεσιών.

3.10 Leasing(χρηματοδοτική μίσθωση)

Αποτελεί την πιο σύγχρονη και αποτελεσματική λύση απόκτησης παγίων περιουσιακών στοιχείων. Απευθύνεται σε ελευθέρους επαγγελματίες και επιχειρήσεις πάσης φύσεως και νομικής μορφής, που επιθυμούν την απόκτηση ακινήτων και λοιπού εξοπλισμού, χωρίς τη δέσμευση των κεφαλαίων τους. Μέσω του leasing ο ελεύθερος επαγγελματίας και η επιχείρηση οδηγείται από την ενοικίαση στην ιδιοκτησία.

3.11 Iban (international bank account number)

Ο *IBAN* (international bank account number) είναι ένας τραπεζικός λογαριασμός δομημένος σύμφωνα με τις προδιαγραφές που έχει θέσει η Ευρωπαϊκή Επιτροπή Τραπεζικών Προτύπων. Κάθε τραπεζικός λογαριασμός μπορεί να μετατραπεί σε λογαριασμό *IBAN* από την τράπεζα στην οποία τηρείται. Σκοπός του *IBAN* είναι να διευκολύνει την αυτόματη επεξεργασία των διασυνοριακών μεταφορών κεφαλαίων. Με τη χρήση του *IBAN* διασφαλίζεται η σωστή μετάδοση του Αριθμού Λογαριασμού και περιορίζεται η χειρογραφική επέμβαση κατά την πίστωση του.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΕΤΑΡΤΟ

ΟΡΙΣΜΟΙ ΑΞΙΟΓΡΑΦΩΝ:

4.1 ΑΞΙΟΓΡΑΦΟ

4.2 ΜΕΤΟΧΗ

4.3 ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΕΠΙΣΤΟΛΗ

4.4. ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΚΑΡΤΑ

4.5 ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΗ

4.6 ΓΡΑΜΜΑΤΕΙΟ ΣΕ ΔΙΑΤΑΓΗ

4.7 ΕΠΙΤΑΓΗ

4.8 ΕΓΓΥΗΤΙΚΕΣ ΕΠΙΣΤΟΛΕΣ

4.9 ΕΝΕΓΓΥΑ ΠΙΣΤΩΣΗ

4.10 ΟΜΟΛΟΓΑ

4.11 ΑΜΟΙΒΑΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ

4.1 Αξιόγραφο

Ονομάζουμε το έγγραφο το οποίο περιέχει υπόσχεση ή εντολή για την πληρωμή ορισμένου χρηματικού ποσού ή για την παροχή ορισμένου πράγματος. Τέτοια αξιόγραφα είναι: *Συναλλαγματική, γραμμάτιο σε διαταγή, τραπεζική επιταγή, μετοχή, ομόλογα, ασφαλιστήριο συμβόλαιο, υποθηκόγραφο, φορτωτική, αποθετήριο, ενεχυρόγραφο και η απλή απόδειξη.*

4.2 Μετοχή

Μετοχή είναι ένα από τα ίσα μέρη στα οποία διαιρείται το κεφάλαιο μια ανώνυμης εταιρείας. Η μετοχή, ως αξιόγραφο, ενσωματώνει τα δικαιώματα του μετόχου που πηγάζουν από τη συμμετοχή του στην ανώνυμη εταιρεία. Οι μετοχές μπορεί να διακρίνονται σε κοινές, προνομιούχες, και επικαρπίας, ονομαστικές και ανώνυμες, μετά ψήφου ή χωρίς ψήφο σε διαπραγματεύσιμες σε χρηματιστήριο ή σε διαπραγματεύσιμες.

4.3 Πιστωτική επιστολή

Είναι η επιστολή την οποία αποστέλλει η τράπεζα στο υποκατάστημα της ή στον ανταποκριτή της και με την οποία δίνει εντολή να καταβάλει στο αναγραφόμενο πρόσωπο ορισμένο χρηματικό ποσό εφάπαξ ή σε δόσεις.

Χρησιμοποιείται σε μεγάλη κλίμακα κυρίως από τους εμπόρους ή τους επαγγελματίες, οι οποίοι ταξιδεύουν από πόλη σε πόλη και δεν μεταφέρουν οι ίδιοι μεγάλες ποσότητες χρημάτων.

4.4. Πιστωτική κάρτα

Πιστωτική κάρτα είναι ένα μικρό ορθογώνιο (5x8cm) από πλαστική ύλη όπου στην μπροστινή όψη είναι ανάγλυφα αποτυπωμένα: το όνομα της τράπεζας που την εκδίδει, το έμβλημα της, το ονοματεπώνυμο του κατόχου, ο αύξων αριθμός του κατόχου, ο αριθμός λογαριασμού, η ισχύς της πιστωτικής κάρτας, η λήξη της και άλλα στοιχεία ανάλογα με το είδος της πιστωτικής κάρτας. Στην πίσω πλευρά περιέχονται οδηγίες για τη χρήση της κάρτας.

4.5 Συναλλαγματική

Συναλλαγματική είναι το έγγραφο που εκδίδεται με ορισμένο τρόπο και με το οποίο αυτός που το εκδίδει διατάσσει ένα άλλο πρόσωπο που υπογράφει ως αποδέκτης και είναι οφειλέτης να πληρώσει σε αυτόν τον ίδιο ή σε πρόσωπο ορισμένο χρηματικό ποσό σε ορισμένο τόπο και χρόνο.

4.6 Γραμμάτιο σε Διαταγή

Είναι το έγγραφο που περιέχει μια υπόσχεση ενός προσώπου που λέγεται οφειλέτης πρέπει να πληρώσει σε ορισμένο τόπο και χρόνο, ένα συγκεκριμένο ποσό, σε διαταγή ενός άλλου προσώπου.

4.7 Επιταγή

Επιταγή είναι το έγγραφο με το οποίο ένα πρόσωπο που έχει καταθέσει χρημάτων σε μία τράπεζα, την διατάσει να πληρώσει στον ίδιο ή σε άλλο πρόσωπο, ορισμένο χρηματικό ποσό, μόλις εμφανίσει το έγγραφο αυτό για πληρωμή.

Είδη επιταγών:

- **Ιδιωτική επιταγή:** εκδίδονται από ιδιώτες καταθέτες οι οποίοι τηρούν λογαριασμό σε μία τράπεζα και αντικαθιστούν την κυκλοφορία των μετρητών.
- **Επιταγές δημοσίου:** εκδίδονται από το δημόσιο για την πληρωμή συνταξιούχων του δημοσίου.
- **Τραπεζικές επιταγές:** εκδίδονται από τις τράπεζες κατόπιν των πελατών τους και δεν είναι απαραίτητο να τηρούν στη εκδότρια τράπεζα.
- **Ταχυδρομικές επιταγές:** εκδίδονται από τα Ελτα για τη μεταφορά χρημάτων από τόπο σε τόπο.
- **Ταξιδιωτικές επιστολές:** ο σκοπός της ταξιδιωτικής επιταγής είναι κυρίως η μεταφορά με ασφάλεια χρημάτων από τόπο σε τόπο και η προστασία από κλοπή.

4.8 Εγγυητικές επιστολές

Είναι το έγγραφο το οποίο χορηγούν οι τράπεζες προς τους τρίτους υπέρ ορισμένου πελάτη τους, ύστερα από αίτηση του έναντι προμήθειας και με την οποία υπόσχονται να καταβάλουν ορισμένο χρηματικό ποσό σε περίπτωση, κατά την οποία ο πελάτης αθετήσει την υπόσχεση του. Μπορεί να είναι καθορισμένης χρονικής διάρκειας ή αορίστου χρόνου. Οι Ε.Ε. διαχωρίζονται σε αυτές που απευθύνονται προς το δημόσιο και ΝΠΔΔ και σε αυτές που απευθύνονται προς τους ιδιώτες και ΝΠΙΠ.

4.8.1. Είδη εγγυητικών επιστολών:

- Συμμετοχής (Α' κατηγορίας) την οποία ζητούν να πάρουν όσοι θέλουν να συμμετέχουν σε ένα μειοδοτικό ή πλειοδοτικό διαγωνισμό, δημόσιο ή ιδιωτικό για προμήθεια ειδών ή κατασκευή ή ανάληψη έργων προκειμένου να τη καταθέσουν προηγούμενος στον φορέα του διαγωνισμού.
- Καλής εκτέλεσης (Β' κατηγορίας) που αφορά την τήρηση συμφωνιών και γενικά την εκπλήρωση όρων μιας σύμβασης ή την κάλυψη δασμών και φόρων εισαγόμενων αγαθών προοριζομένων για εξαγωγή.

Αντικατάστασης Κρατήσεων (Γ' κατηγορίας) οι οποίες συνηθίζονται σε όλα τα δημόσια έργα και ονομάζονται επίσης εγγυητικές δεκάτων. Όταν αναλάβει μια επιχείρηση ένα έργο και καταθέσει την εγγυητική επιστολή καλής εκτέλεσης και το έργο αρχίσει να εκτελείται, κατά διαστήματα γίνεται αποτίμηση των εργασιών που έχουν πραγματοποιηθεί σε μια συγκεκριμένη χρονική περίοδο, ελέγχεται από τον επιβάλλοντα μηχανικό της υπηρεσίας ή του οργανισμού για το οποίο εκτελείτε το έργο και εγκρίνεται από την αρμόδια αρχή η πληρωμή.

Προκαταβολής (Γ' κατηγορίας) τις περισσότερες φορές στη σύμβαση εκτέλεσης ενός έργου ή προμήθειας ειδών που υπογράφεται ύστερα από τη κατακύρωση του διαγωνισμού προβλέπεται η ανάληψη μιας προκαταβολής.

Εξωτερικού (Γ' κατηγορίας) οι οποίες εκδίδονται είτε με εντολή μιας τράπεζας (κυρίως του εξωτερικού) με την αντεγγύηση της, είτε με την εντολή του πελάτη οπότε απευθύνονται σε τράπεζες του εξωτερικού, σε οίκους του εξωτερικού, σε κρατικές αρχές του εξωτερικού για ημηδαπών εταιρειών στο εξωτερικό.

Οι εγγυητικές επιστολές εξωτερικού που απευθύνονται σε τράπεζες ή οίκους του εξωτερικού μπορεί να αφορούν την κάλυψη κινδύνων ανάλογων εκείνους του εσωτερικού. Κατά κανόνα όμως αφορούν την πληρωμή συναλλαγματικών που υπογράφονται για τον προθεσμιακό διακανονισμό της αξίας εισαγόμενων ειδών.

Ναυτιλιακές εγγυητικές επιστολές: Στο ναυτιλιακό χώρο τέτοιες επιστολές συνήθως εκδίδονται προς ναυπηγεία επί παραγγελίας ναυπήγησης πλοίου και σε περίπτωση ανέλκυσης ναυαγίων ή διάλυσης πλοίων.

4.9 Ενέγγυα πίστωση

Είναι ένα έγγραφο που εκδίδεται από μία τράπεζα που ενεργεί ουσιαστικά ως αμετάκλητη εγγύηση της πληρωμής σε ένα δικαιούχο. Αυτό σημαίνει ότι εφόσον ο πληρωτής – δικαιούχος τηρήσει τα προβλεπόμενα από τους όρους της πίστωσης και μόλις αυτός παρουσιάσει στην τράπεζα έκδοσης ή διαπραγμάτευσης, τα έγγραφα που συμμορφώνονται με του όρους της ενέγγυας πίστωσης. Η τράπεζα είναι υποχρεωμένη να πληρώσει ανεξαρτήτως από οποιοσδήποτε αντίθετες οδηγίες του εντολέα της ενέγγυας πίστωσης. Μ άλλα λόγια είναι υποχρεωμένη για την πληρωμή να μετατοπίζεται από τον αιτούμενο της ενέγγυας πίστωσης, στην τράπεζα που την εκδίδει. Οι ενέγγυες πιστώσεις χρησιμοποιούνται σήμερα σχεδόν αποκλειστικά στις διεθνείς εμπορικές συναλλαγές αξίας για τις διαπραγματεύσεις μεταξύ προμηθευτή σε μία χώρα και αγοραστή σε μία άλλη.

4.10 Ομόλογα

Ομόλογο είναι ένα χρεόγραφο στο οποίο ο εκδότης έχει την υποχρέωση να καταβάλει, στην λήξη της σύμβασης, την ονομαστική αξία αυτής και σε τακτά προκαθορισμένα διαστήματα ποσό χρημάτων.

Άλλοι όροι μπορούν επίσης να συνδεθούν με την έκδοση ομολόγου, όπως η υποχρέωση για τον εκδότη να παρέχει ορισμένες πληροφορίες στον κάτοχο ομολόγων ή άλλοι περιορισμοί στη συμπεριφορά του εκδότη.

Τα ομόλογα εκδίδονται για ένα καθορισμένης διάρκειας χρονικό διάστημα (η ωριμότητα) μεγαλύτερο ενός έτους.

Ένα ομόλογο είναι απλώς ένα δάνειο, αλλά υπό μορφή ασφάλειας, αν και η ορολογία που χρησιμοποιείται είναι μάλλον διαφορετική. Ο εκδότης είναι ο οφειλέτης, ο κάτοχος ομολόγων ο δανειστής και το κουπόνι είναι ο τόκος.

Τα ομόλογα επιτρέπουν στον εκδότη να χρηματοδοτήσει μακροπρόθεσμες επενδύσεις με εξωτερικά κεφάλαια.

Μπορεί κανείς λοιπόν να διακρίνει ότι τα στοιχεία που προσδίδουν σε ένα ομόλογο την ταυτότητα του είναι πρώτον ο εκδότης, δεύτερον το κουπόνι με βάση το οποίο θα γίνονται οι τακτικές πληρωμές και τρίτον η χρονική διάρκεια της σύμβασης.

4.10.1 Διακρίσεις ομολόγων

Εγχώριο ομόλογο: εκδίδεται από κάποιον παράγοντα μιας συγκεκριμένης χώρας, στο νόμισμα της χώρας αυτής και διατίθεται κυρίως σε επενδύσεις της εγχώριας αγοράς.

Επιχειρηματικό ομόλογο: προορίζεται να χρηματοδοτήσει επιχειρηματικά χρέη. Είναι φυσικό να μη θεωρείται ίδιας ποιότητας με το κυβερνητικό, αλλά τόσο η πιστωτική του αξία όσο και η ρευστότητα των αγορών του εξαρτώνται από την πιστοληπτική ικανότητα του εκδότη. Τέτοια ομόλογα έχουν εκδοθεί εταιρείες επιχειρήσεις κοινής ωφέλειας ή και τράπεζες.

Ονομαστικό ομόλογο: είναι τυπωμένο σε ένα κομμάτι χαρτί και έχει τυπωμένο το όνομα του κατόχου.

Υπερεθνικό ομόλογο: εκδίδεται από διεθνείς οργανισμούς που έχουν την καλύτερη δυνατή αξιολόγηση από πλευράς κινδύνου. Τέτοιοι οργανισμοί είναι η Παγκόσμια τράπεζα, η Ευρωπαϊκή επενδυτική τράπεζα κ.α.

Κυβερνητικό ομόλογο: είναι η συνηθέστερη και πιο κοινή περίπτωση ομολόγου. Ομόλογα τέτοιου τύπου συναντιούνται σε πολλές χώρες. Εκδίδονται για σχετικά μεγάλα ποσά, θεωρούνται εξαιρετικής πιστωτικής αξίας και έχουν μεγάλη ρευστότητα.

Με τον τρόπο αυτό οι κυβερνήσεις καλύπτουν σε ένα βαθμό τις δανειακές τους ανάγκες. Θεωρούνται σημείο αναφοράς για την τιμολόγηση όλων των άλλων εκδόσεων.

Ανώνυμο ομόλογο: είναι τυπωμένο σε ένα κομμάτι χαρτί και δεν έχει τυπωμένο το όνομα του κατόχου και μπορεί έτσι να μεταβιβαστεί χωρίς διατυπώσεις.

Δημοτικό ομόλογο: εκδίδετε από διάφορες βαθμίδες της αυτοδιοίκησης και είναι γενικά καλής ποιότητας και ρευστότητας. Αναπτυγμένη αγορά ομολόγων υπάρχει κυρίως στις ΗΠΑ.

Διεθνές ομόλογο: διατίθεται, κυρίως έξω από τη χώρα – έδρα του δανειζόμενου. Τα διεθνή ομόλογα χωρίζονται στις εξής κατηγορίες:

Ξένα ομόλογα: Είναι διεθνή ομόλογα που εκδίδονται σε νομίσματα διαφορετικό από εκείνο της χώρας του εκδότη και διατίθενται σαν εγχώρια ομόλογα στην χώρα του νομίσματος αυτού.

Τα ομόλογα αυτού του τύπου είναι αρκετά συνηθισμένα και φέρουν ονομασίες συνδεδεμένες με την ιστορία και τις παραδόσεις των χωρών που διατίθενται. Όπως τα Yankees που διατίθενται στις ΗΠΑ από μη Αμερικανούς εκδότες, τα Samurais που διατίθενται από Ιαπωνία από μη Ιαπωνικές εκδότες, τα Marathons στην Ελλάδα από ξένους εκδότες κ.λπ.

Παγκόσμια ομόλογα: Είναι ομόλογα διαπραγματεύσιμα σε περισσότερες από μία χώρες στην ίδια φυσικά τιμή. Το πρώτο διεθνές ομόλογο εκδόθηκε από την Παγκόσμια τράπεζα το 1989.

Είναι μια αποτελεσματική μέθοδος δανεισμού είτε για κράτη είτε για υπερεθνικούς οργανισμούς. Συνήθως οι εκδόσεις γίνονται σε USD, σε JPY και σε EUR . Διατίθενται σε μία ευρεία βάση επενδυτών.

Άυλο ομόλογο: δεν είναι τυπωμένο σ χαρτί. Τα τελευταία χρόνια δεν εκδίδονται καθόλου ομόλογα με την έννοια του εγγράφου. Όλες οι κινήσεις γίνονται με χρεοπιστώσεις λογαριασμών αυλών τίτλων, που ανοίγουν και διατηρούν οι επενδυτές των ομολόγων στις τράπεζες με τις οποίες συναλλάσσονται. Στους λογαριασμούς αυτούς μπορεί να ορίζονται συνδικαιούχοι και άλλα φυσικά πρόσωπα.

4.11 Αμοιβαία Κεφάλαια

Τα αμοιβαία κεφάλαια δεν είναι νομικά πρόσωπα αλλά χρηματικές δεξαμενές που συγκροτούν χρηματικούς πόρους από ένα πλήθος επενδυτών. Σκοπός των επενδυτών είναι η επένδυση συγκεντρωμένων ποσών σε επιλεγμένες ευκαιρίες με τέτοιο τρόπο ώστε να επιδιώκεται η μεγιστοποίηση στη δυνατή απόδοση. Με τη τοποθέτηση των χρημάτων του σε αμοιβαία κεφάλαια, κάθε επενδυτής εκχωρεί το δικαίωμα του στην ομάδα διαχείρισης του αμοιβαίου κεφαλαίου να επενδύσει εκ μέρους του κατά το δοκούν και εφόσον ικανοποιούνται οι όροι επίτευξης της μέγιστης απόδοσης για τον κίνδυνο που διατρέχει η επένδυση. Σε αντίθετη περίπτωση έχει το δικαίωμα ο επενδυτής να αποσύρει τα χρήματα του από το αμοιβαίο κεφάλαιο που απέτυχε στο στόχο του και να τοποθετήσει σε κάποιο άλλο αμοιβαίο κεφάλαιο που εμφανίζει καλύτερες πιθανότητες επιτυχίας.

Είδη:

- **Ομολογιών:** τα αμοιβαία κεφάλαια ομολογιών ειδικεύονται σε επενδύσεις με μεσοπρόθεσμες και μακροπρόθεσμες ομολογίες που εκδίδονται από το κράτος ή κρατικούς οργανισμούς, καθώς και ομολογίες εταιρειών.
- **Μετοχικά:** είναι τα αμοιβαία κεφάλαια που επενδύουν τα κεφάλαια σε μετοχές. Το είδος αυτό είναι συνυφασμένο με αρκετά μεγάλους κινδύνους καθώς οι μετοχικοί τίτλοι ενέχουν μεγαλύτερους κινδύνους από ομολογιακούς τίτλους ή άλλες επενδύσεις σταθερού εισοδήματος.
- **Μεικτά:** είναι τα αμοιβαία κεφάλαια που επιδιώκουν να συνδυάσουν διάφορα χαρακτηριστικά όπως εισόδημα και ανάπτυξη, αναλαμβάνουν επενδύσεις τόσο σε εργαλεία της χρηματαγοράς, όσο και σε ομολογίες και μετοχές. Με αυτό τον τρόπο επιτυγχάνουν μία συνολική διαφοροποίησης που περιορίζει τον κίνδυνο σε ανεκτά επίπεδα.
- **Διαχειρίσεως Διαθεσίμων:** τα αμοιβαία κεφάλαια αυτού του είδους κατευθύνουν τις επενδύσεις σε διάφορες επιλογές στη αγορά χρήματος που απαρτίζουν από

επενδυτικά εργαλεία που έχουν πολύ μικρή διάρκεια όπως π.χ. Repos, λήγοντα γραμμάτια δημοσίου πιστοποιητικά καταθέσεων κ.α.

- Σταθερού Εισοδήματος: Τα αμοιβαία κεφάλαια που ανήκουν σε αυτή τη κατηγορία τοποθετούν τις επενδύσεις τους σε επενδυτικούς τίτλους που προσφέρουν κατά το πλείστον μία βέβαιη απόδοση ετησίως.
- Εξωτερικού: Στην ελληνική αγορά διατίθενται επίσης, Ομολογιακά, Μετοχικά και Μεικτά Α/Κ τα οποία επενδύουν το ενεργητικό τους σε αγορές του εξωτερικού και έτσι οι επενδυτές έχουν την δυνατότητα συμμετοχής σε χαρτοφυλάκια επενδυμένα σε συνάλλαγμα και σε μεγάλο εύρος αγορών.
- Εμπορευμάτων: Τα αμοιβαία κεφάλαια εμπορευμάτων έχουν εισαχθεί πρόσφατα στη διεθνή οικογένεια των αμοιβαίων κεφαλαίων παρ' όλο που στην Ελλάδα ακόμα δεν επιτρέπονται. Πρόκειται για αμοιβαία κεφάλαια που κατευθύνονται κεφάλαια σε προϊόντα όπως, πολύτιμα μέταλλα, άλλα κυρίως σε προθεσμιακά συμβόλαια εμπορευμάτων ή χρηματοπιστωτικών τίτλων.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΠΕΜΠΤΟ

ΠΡΟΪΟΝΤΑ ΚΑΙ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΤΡΑΠΕΖΩΝ:

Οι τράπεζες τις οποίες επέλεξα να αναφέρω στην εργασία μου είναι:

5.1 ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

5.2 ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

5.3 MILLENNIUM BANK

5.4 ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ

5.1 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 1983. 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 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 Bank στη Σερβία.

ΙΔΙΩΤΕΣ:

1. ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ

- Σπουδάζω
- Μισθοδοτικός Plus
- Ενθοταμιευτήριο
- Απλός τρεχούμενος λογαριασμός
- Καταθέσεις για νέους
- Καταθέσεις προθεσμίας
- Καταθέσεις σε συνάλλαγμα
- Ευρωπαϊκό Ταμιευτήριο
- Family Fast

2. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ

- Κεφάλαιο Plus
- «PLAN for LIFE»- Επένδυση και Προστασία για Παιδιά «ΦΡΟΝΤΙΖΩ»
- NBG SICAN
- ΤΡΙΠΟΛΟΥΝ
- Outrights
- Repos
- Swaps
- Μετοχές
- Αμοιβαία Κεφάλαια

Repos: Βραχυπρόθεσμα χρεόγραφα με συμφωνία επαναγοράς.

Τα repos παρέχουν τη δυνατότητα επένδυση των κεφαλαίων για μικρό διάστημα, ακόμη και μία ημέρα και να πετύχει σίγουρες υψηλές αποδόσεις με ελάχιστο όριο αρχικής κατάθεσης 60.000€

3. ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ

- Εστία 1+3 chf ή Εστία 1+5 chf
- Εστία κυμαινόμενο chf
- Εστία 1+3 προστασία chf
- Εστία 1+5 προστασία chf
- Εστία κυμαινόμενο chf προστασία
- Εστία σταθερή δόση
- Επιδοτούμενα
- Στεγαστικά ταμειυτηρίου σε euro ή σε συνάλλαγμα

4. ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ

- Fast Line
- Ανοικτό Εθνοδάνειο
- Προσωπικό Δάνειο «ΑΝΤΑΠΟΔΟΣΗ»
- Προσωπικό Δάνειο «ΣΠΟΥΔΑΖΩ»
- Άρση Βαρών
- Εθνοδάνειο Αυτοκινήτου μέσω Καταστημάτων Ε.Τ.Ε
- Δάνεια για μεταπτυχιακούς εισηγμένους στο Χ.Α.
- Υπερανάληψη

5. ΛΥΣΕΙΣ ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΗΣΗ

- ΠΡΟΣΘΕΤΩ
- ΤΡΙΠΛΟΥΝ

6. ΛΥΣΕΙΣ ΓΙΑ ΝΕΟΥΣ

- «PLAN for LIFE»- Επένδυση και Προστασία για Παιδιά «ΦΡΟΝΤΙΖΩ»
- «Σπουδάζω»

7. 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.

8. ΚΑΡΤΕΣ



VISA ELECTRON



MY CLUB CARD VISA



EASY BYE



COLD MASTER CARD

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 ΠΡΟΪΟΝΤΑ

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 ATM στην Ελλάδα και από το εξωτερικό .
- Εγγραφή στο internet Banking με εξασφάλιση on-line εξυπηρέτηση με τον πιο σύγχρονο, ασφαλή και προσωπικό τρόπο συναλλαγών.

- Πραγματοποίηση εύκολα και γρήγορα, απλή μη εγχρήματα στα μηχανήματα του Kiosk Banking.
- Σύνδεση με το σύστημα Mobile Banking όπου μπορείτε να συνδεθείτε με την Τράπεζα από το κινητό τηλέφωνο.

4. 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.

4. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ:

- Κεφάλαιο Plus
- «PLAN for LIFE»- Επένδυση και Προστασία για Παιδιά «ΦΡΟΝΤΙΖΩ»
- NBG SICAN
- 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 τ προνόμια που προσφέρει κυρίως κατά τη διάρκεια των επαγγελματικών ταξιδιών.



4 ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ

- 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»
- NBG SICAN
- ΤΡΙΠΟΛΟΥΝ
- Outrights
- Repos
- Swaps
- Μετοχές
- Αμοιβαία Κεφάλαια



5.2 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 εξωγεωργικό 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.

ΙΔΙΩΤΕΣ:

1. ΚΑΤΕΘΕΤΙΚΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ:

- ΑΤΕ ΚΟΥΜΠΑΡΑΣ Νέος Καταθετικός Λογαριασμός
- ΕΡΜΗΣ Νέος Αποταμιευτικός Λογαριασμός Μηνιαίας Απόδοσης
- ΝΕΑ ΖΕΥΓΑΡΙΑ Νέο πρόγραμμα τραπεζικής εξυπηρέτησης
- ΔΗΜΗΤΡΑ Ευρωπαϊκός Προνομιακός Λογαριασμός
- ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ
- ΔΗΜΗΤΡΑ Προνομιακός Λογαριασμός
- ΕΣΤΙΑ Τρεχούμενος Λογαριασμός
- ΑΘΗΝΑ Προνομιακός Φοιτητικός Λογαριασμός
- Καταθέσεις Προθεσμίας
- Καταθέσεις σε Συνάλλαγμα Κατοίκων Ελλάδος
- Λογαριασμός Όψεως Φυσικών Προσώπων

2. ΔΑΝΕΙΑ:

ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ:

- Αναχρηματοδότηση Οφειλών ΜΕΤΑΦΕΡΑΤΕ_
- Πρόγραμμα Εορταστικής Προσφοράς Καταναλωτικού Δανείου
- ΑΤΕ Smart
- Ανοικτό Δάνειο FiX-15_
- Προσωπικά Δάνεια έως € 6.000
- Βασικό Πρόγραμμα Προσωπικών Δανείων
- Πρόγραμμα "Προκαταβολή Μισθών 10Χ10"
- Δάνεια Σπουδών

ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ:

- Επιδοτούμενο Στεγαστικό Δάνειο- Στέγη ΟΕΚ
- Νέο Στεγαστικό Δάνειο- Στέγη Step
- Νέο Στεγαστικό Δάνειο- Στέγη Ελβετικό
- Στεγαστικό Δάνειο - Στέγη Τρίποντο
- Στεγαστικό Δάνειο – Στέγη Fix
- Στεγαστικό Δάνειο - Στέγη Ευρωπαϊκό 2007
- Βασικό Πρόγραμμα Στεγαστικών Δανείων
- Στεγαστικά Σπουδαστικά Δάνεια
- Επισκευαστικά Δάνεια Home plus
- Δάνεια Επαγγελματικής Στέγης

3. ΔΑΝΕΙΑ ΑΤΟΜΙΚΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ:

- Κεφάλαια Κίνησης
- Δάνεια Επαγγελματικής Στέγης

4. ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΕΣ ΛΥΣΕΙΣ:

- Αμοιβαία Κεφάλαια
- μετοχικά αμοιβαία κεφάλαια
- Μικτά
- Ομολογιακά
- Αμοιβαία κεφάλαια αμοιβών κεφαλαίων
- Αμοιβαία κεφάλαια διαχείρισης διαθεσίμων

- Έντοκα – Ομόλογα –Τοκομερίδια
- Επενδυτικά προϊόντα ζωής
- Λοιπά επενδυτικά προϊόντα
- Χρηματιστηριακές συναλλαγές

5. ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ:

ΠΡΟΪΟΝΤΑ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΖΩΗΣ:

- ΑΤΕ Προστασία Δανειολήπτη
- “SUPER ΥΓΕΙΑ” Πλήρης Νοσοκομειακή και Εξωνοσοκομειακή Περίθαλψη
- “SUPER ΠΑΙΔΙΚΟ” Πρόγραμμα Εξασφάλισης του Παιδιού
- ΑΤΕ Εφ Άπαξ Ασφάλιση
- Ασφαλίσεις Ζωής
- Προσωπικού Ατυχήματος
- Πρόγραμμα Καλύψεων Ανικανότητας για Εργασία
- Απώλειας Εισοδήματος

ΠΡΟΪΟΝΤΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΕΙΩΝ:

- ΑΤΕ Στέγη Πολυασφαλιστήριο κατοικιών κα επαγγελματικών χώρων (γραφεία , καταστήματα κ.α.) που δανειοδοτούνται από την ΑΤΕbank
- Πυρός και Συμπληρωματικών Κινδύνων Καλύπτονται τα κινητά και ακίνητα περιουσιακά στοιχεία από πυρκαγιά και άλλους συμπληρωματικούς κινδύνους όπως: έκρηξη, κεραυνός σεισμός, πλημμύρα, στάσεις, απεργίες τρομοκρατικές ενέργειες κ.λπ.
- Πολυασφαλιστήρια Κατοικιών SUPER ΚΑΤΟΙΚΙΑ Είναι ολοκληρωμένα ασφαλιστικά προγράμματα για πλήρη προστασία του σπιτιού και των μελών της οικογένειας του ασφαλισμένου
- Θραύση Κρυστάλλων Καλύπτονται οι ζημιές που μπορεί να προκληθούν στα κρύσταλλα καταστημάτων , επιχειρήσεων κ.λπ.
- Αστική Ευθύνη Ασφαλίζεται η αστική ευθύνη οικογενειάρχη, επαγγελματία, προϊόντων, επιχειρήσεων, εκτέλεσης τεχνικών έργων κ.λπ.

- Ασφαλίσεις Αυτοκινήτων Προγράμματα που καλύπτουν ολοκληρωμένα τόσο την Αστική Ευθύνη έναντι τρίτων, όσο και τις ζημιές του ίδιου του αυτοκινήτου. Επίσης παρέχονται καλύψεις νομικής προστασίας αυτοκινήτου και οδικής βοήθειας.
- Ταξιδιωτική Ασφάλιση Πρόγραμμα ασφάλισης κατά τη διάρκεια ενός ταξιδιού στην Ελλάδα ή εξωτερικό.
- Ασφαλίσεις Σκαφών Ασφαλίζονται αλιευτικά και σκάφη αναψυχής.

6. ΔΙΕΚΠΕΡΑΙΩΤΙΚΕΣ ΕΡΓΑΣΙΕΣ:

ΚΙΝΗΣΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ:

- Επιταγές και Εντολές σε Ευρώ
- Εργασίες Συναλλάγματος

ΘΥΡΙΔΕΣ ΘΗΣΑΥΡΟΦΥΛΑΚΙΟΥ

ΑΓΡΟΤΕΣ:

1. ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ:

- Ταμειυτήριο Αγροτών
- ΔΗΜΗΤΡΑ Προνομιακός Λογαριασμός
- ΔΗΜΗΤΡΑ Ευρωπαϊκός Προνομιακός Λογαριασμός
- ΕΣΤΙΑ Τρεχούμενος Λογαριασμός
- Ταμειυτήριο
- ΑΘΗΝΑ Προνομιακός Φοιτητικός Λογαριασμός
- Καταθέσεις Προθεσμίας
- Καταθέσεις σε Συνάλλαγμα Κατοίκων Ελλάδος
- Λογαριασμός Όψεως Φυσικών Προσώπων

2. ΔΑΝΕΙΑ:

- Προγράμματα Επαγγελματικών Δανείων
- Προγράμματα Καταναλωτικών Δανείων
- Προγράμματα Στεγαστικών Δανείων

3. ΚΑΡΤΕΣ:

- Πιστωτική Κάρτα "SILVERSTAR" VISA



SilverStar & SilverMast

- Πιστωτική Κάρτα "GOLDSTAR" VISA



GoldStar & GoldMast

- Πιστωτική Κάρτα "SILVERMAST" MASTERCARD



SilverStar & SilverMast

- Πιστωτική Κάρτα "GOLDMAST" MASTERCARD



GoldStar & GoldMast

- Πιστωτική Κάρτα "ELECTRON"



Οικονομική και
Παγκόσμια

VISA

ELECTRON Visa

- Φοιτητική Πιστωτική Κάρτα "ELECTRON" VISA



Student ELECTRON Visa

- Πιστωτική Κάρτα "ABG TELEPASSPORT" VISA SILVER
Πιστωτική Κάρτα ABG TELEPASSPORT" VISA GOLD



ABG TELEPASSPORT VISA

4. ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΕΣ ΛΥΣΕΙΣ:

- Αμοιβαία Κεφάλαια
- μετοχικά αμοιβαία κεφάλαια
- Μικτά
- Ομολογιακά
- Αμοιβαία κεφάλαια αμοιβών κεφαλαίων
- Αμοιβαία κεφάλαια διαχείρισης διαθεσίμων

- Έντοκα – Ομόλογα –Τοκομερίδια
- Επενδυτικά προϊόντα ζωής
- Λοιπά επενδυτικά προϊόντα
- Χρηματιστηριακές συναλλαγές

5. ΔΙΕΚΠΕΡΑΙΩΤΙΚΕΣ ΕΡΓΑΣΙΕΣ:

ΚΙΝΗΣΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ:

- Επιταγές και Εντολές σε Ευρώ
- Εργασίες Συναλλάγματος

ΘΥΡΙΔΕΣ ΘΗΣΑΥΡΟΦΥΛΑΚΙΟΥ

6. ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΚΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ:

ΠΡΟΪΟΝΤΑ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΖΩΗΣ:

- ΑΤΕ Προστασία Δανειολήπτη
- “SUPER ΥΓΕΙΑ” Πλήρης Νοσοκομειακή και Εξωνοσοκομειακή Περίθαλψη
- “SUPER ΠΑΙΔΙΚΟ” Πρόγραμμα Εξασφάλισης του Παιδιού
- ΑΤΕ Εφ Άπαξ Ασφάλιση
- Ασφαλίσεις Ζωής
- Προσωπικού Ατυχήματος
- Πρόγραμμα Καλύψεων Ανικανότητας για Εργασία
- Απώλειας Εισοδήματος

ΠΡΟΪΟΝΤΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΕΙΩΝ:

- *ΑΤΕ Στέγη* Πολυασφαλιστήριο κατοικιών κα επαγγελματικών χώρων (γραφεία , καταστήματα κ.α.) που δανειοδοτούνται από την ΑΤΕbank
- *Πυρός και Συμπληρωματικών Κινδύνων* Καλύπτονται τα κινητά και ακίνητα περιουσιακά στοιχεία από πυρκαγιά και άλλους συμπληρωματικούς κινδύνους όπως: έκρηξη, κεραυνός σεισμός, πλημμύρα, στάσεις, απεργίες τρομοκρατικές ενέργειες κ.λπ.
- *Πολυασφαλιστήρια Κατοικιών SUPER ΚΑΤΟΙΚΙΑ* Είναι ολοκληρωμένα ασφαλιστικά προγράμματα για πλήρη προστασία του σπιτιού και των μελών της οικογένειας του ασφαλισμένου
- *Θραύση Κρυστάλλων* Καλύπτονται οι ζημιές που μπορεί να προκληθούν στα κρύσταλλα καταστημάτων , επιχειρήσεων κ.λπ.
- *Αστική Ευθύνη* Ασφαλίζεται η αστική ευθύνη οικογενειάρχη, επαγγελματία, προϊόντων, επιχειρήσεων, εκτέλεσης τεχνικών έργων κ.λπ.
- *Ασφαλίσεις Αυτοκινήτων* Προγράμματα που καλύπτουν ολοκληρωμένα τόσο την Αστική Ευθύνη έναντι τρίτων, όσο και τις ζημιές του ίδιου του αυτοκινήτου. Επίσης παρέχονται καλύψεις νομικής προστασίας αυτοκινήτου και οδικής βοήθειας.
- *Ταξιδιωτική Ασφάλιση* Πρόγραμμα ασφάλισης κατά τη διάρκεια ενός ταξιδιού στην Ελλάδα ή εξωτερικό.
- *Ασφαλίσεις Σκαφών* Ασφαλίζονται αλιευτικά και σκάφη αναψυχής.

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 -EBRD “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 – ΠΡΟΕΞΟΦΛΗΣΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ:

- Εγχώριο
- Εισαγωγικό
- Εξαγωγικό

7. ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ ΓΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ:

- Πυρός και Συμπληρωματικών Κινδύνων
- Πολυασφαλιστήρια Κατοικιών SUPER ΚΑΤΟΙΚΙΑ
- Ασφάλιση Επαγγελματικής Στέγης. SUPER ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗ ΣΤΕΓΗ
- Ασφάλιση Ξενοδοχειακών Μονάδων “ΔΙΟΝΥΣΟΣ”
- Θραύση Κρυστάλλων
- Απώλειες Μικτών Κερδών (εξ αιτίας πυρκαγιάς)
- Κλοπής Χρηματαποστολών
- 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 και Εξωνομεισιακή Περίθαλψη
- Σύνταξη και Εφάπαξ Παροχών.

5.3 Millenioum bank



ΙΣΤΟΡΙΚΟ:

Η Τράπεζα Millennium bank ξεκίνησε τη λειτουργία της το Σεπτέμβριο του 2000 (με την ονομασία NovaBank), για να αναδειχθεί σήμερα στη νέα δύναμη του Ελληνικού τραπεζικού χώρου, επιτυγχάνοντας ταχύτατους ρυθμούς ανάπτυξης δικτύου και μεγεθών και εισάγοντας καινοτόμα τραπεζικά προϊόντα και υπηρεσίες. Σήμερα η Millennium bank αριθμεί δίκτυο **164 καταστημάτων σε όλη την Ελλάδα (138 καταστήματα λιανικής τραπεζικής, 23 μονάδες Business Banking και Factoring, 3 κέντρα Private Banking).**

Η Millennium bank είναι μέλος του διεθνούς ομίλου Millennium που της παρέχει παγκόσμιο βεληνεκές και τεράστια τραπεζική τεχνογνωσία.

Στις 2 Νοεμβρίου 2006, η Τράπεζα ανακοίνωσε την εναρμόνισή της με την εταιρική επωνυμία, εικόνα και λογότυπο του Ομίλου, αρχής γενομένης από το Δεκέμβριο του 2006. Πρόκειται για μια απόφαση που σηματοδοτεί την περαιτέρω ενδυνάμωση της Τράπεζας στην Ελλάδα, αλλά και την ανάπτυξη ισχυρότερων συνεργιών με όλες τις τράπεζες του Ομίλου, σε παγκόσμιο επίπεδο. Η νέα υπογραφή της τράπεζας είναι «η ζωή μας εμπνέει», συνοψίζοντας σε μια πρόταση τη δέσμευση για ενεργή συμμετοχή στη ζωή των πελατών, στηρίζοντάς τους και αναδεικνύοντας την ικανοποίηση των αναγκών τους σε απόλυτη προτεραιότητα.

ΙΔΙΩΤΕΣ:

1.ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ

- ▶ Αποταμιευτικό Πρόγραμμα "MILLENNIUM ΠΑΙΔΙ"
- ▶ Καταθέσεις "CLASSIC"
- ▶ Καταθέσεις "PREMIUM"
- ▶ Λογαριασμός "BUSINESS"
- ▶ Φοιτητικός Λογαριασμός
- ▶ Λογαριασμός Μισθοδοσίας
- ▶ Λογαριασμός Μισθοδοσίας "PLUS"
- ▶ Λογαριασμός "ΑΠΟΤΑΜΙΕΥΤΙΚΟΣ PLUS"
- ▶ Λογαριασμός Μισθοδοσίας "ΑΥΞΗΣΗ"

2.Επενδυτικά Προγράμματα

Πρόγραμμα Δημιουργίας Κεφαλαίου:

Το Πρόγραμμα Δημιουργίας Κεφαλαίου είναι ένα νέο, πρωτοποριακό αποταμιευτικό-επενδυτικό πρόγραμμα που σας προσφέρει όλες τις απαραίτητες προϋποθέσεις για τη δημιουργία και ανάπτυξη του κεφαλαίου σας. Η λύση αυτή αποτελεί την πιο "γόνιμη" και ευέλικτη επένδυση για την αποταμίευσή σας όσο μικρή ή μεγάλη κι αν είναι αυτή, προσφέροντας επαγγελματική διαχείριση των χρημάτων σας με :

- Μηνιαίες καταβολές από 20 ευρώ μόνο
- Δυνατότητα κατάθεσης μεμονωμένων ποσών
- Μηδενικές προμήθειες συμμετοχής
- Άμεση ρευστότητα

- Αφορολόγητη απόδοση
- Αναλυτική ενημέρωση μέσω του Statement

Συνδυαστικές Επενδύσεις:

Συνδυάζει αποτελεσματικά την ασφάλεια της Προθεσμιακής Κατάθεσης και τις υψηλότερες δυνητικές αποδόσεις ενός Αμοιβαίου Κεφαλαίου.

Με το πρόγραμμα αυτό επιτυγχάνετε:

- διασφαλισμένο επιτόκιο για την προθεσμιακή κατάθεσή σας, που μπορεί να φτάσει μέχρι και 12%, ανάλογα με τη διάρκειά της και την κατηγορία Αμοιβαίων Κεφαλαίων που επιλέγετε
- δωρεάν συμμετοχή στα Αμοιβαία Κεφάλαια Millennium, που εντάσσονται μεταξύ των καλύτερων της αγοράς και άμεση ρευστοποίηση, όποτε εσείς θελήσετε
- επαγγελματική Διαχείριση Αμοιβαίων Κεφαλαίων από τη Millennium ΑΕΔΑΚ (πρώην Π&Κ ΑΕΔΑΚ), ενός από τους πιο αναγνωρισμένους διαχειριστές Αμοιβαίων Κεφαλαίων στη χώρα μας

Απευθύνεται σε εσάς που:

- διατηρείτε καταθέσεις κι επιθυμείτε να τις αξιοποιήσετε απολαμβάνοντας υψηλότερες αποδόσεις
- διαθέτετε επενδύσεις σε Αμοιβαία Κεφάλαια και επιθυμείτε να γνωρίσετε εναλλακτικές λύσεις για την καλύτερη διαχείριση των κεφαλαίων σας
- είστε ήδη πελάτες της Millennium bank και αναζητάτε ακόμη καλύτερες λύσεις για τα χρήματά σας
- δεν επιθυμείτε να αναλάβετε μεγάλο επενδυτικό κίνδυνο, απολαμβάνοντας διασφαλισμένο επιτόκιο για ένα μέρος του κεφαλαίου σας και υψηλές δυνητικές αποδόσεις για το άλλο μέρος του κεφαλαίου σας

3. Στεγαστικά δάνεια:

Σταθερά δάνεια:

- ▶ Στεγαστικό δάνειο σταθερό για 4 έτη σε Ελβετικό νόμισμα
- ▶ Στεγαστικό πρόγραμμα σταθερό για 1 έτος
- ▶ Στεγαστικό πρόγραμμα σταθερό για 2 έτη
- ▶ Στεγαστικό πρόγραμμα σταθερό για 3 έτη
- ▶ Στεγαστικό πρόγραμμα σταθερό για 5 έτη
- ▶ Στεγαστικό πρόγραμμα σταθερό για 10 έτη

Κυμαινόμενα δάνεια:

- ▶ Στεγαστικό δάνειο 0% για έξι μήνες
- ▶ Στεγαστικό δάνειο σε Ελβετικό νόμισμα
- ▶ Στεγαστικό πρόγραμμα κυμαινόμενο
- ▶ Στεγαστικό πρόγραμμα ExtraCash

Ειδικά δάνεια:

- ▶ Δάνειο επισκευών χωρίς πιστοποίηση
- ▶ Προσωπικό δάνειο με προσημείωση (home equity)
- ▶ Επαγγελματική Στέγη
- ▶ Στεγαστικό πρόγραμμα κυμαινόμενο Flex
- ▶ Buy Now, Sell Later

Επιδοτούμενα δάνεια:

- ▶ Ελληνικού Δημοσίου
- ▶ Οργανισμού Εργατικής Κατοικίας (Ο.Ε.Κ.)

Προσωπικά - Καταναλωτικά Δάνεια:

- ▶ Προσωπικό-Καταναλωτικό Δάνειο "Κέρδος"
- ▶ Βασικό Προσωπικό-Καταναλωτικό Δάνειο
- ▶ Δάνειο Εγκατάστασης Φυσικού Αερίου
- ▶ Φοιτητικό Δάνειο

Ανακυκλούμενη Πίστωση:

- ▶ Ανοιχτό Δάνειο
- ▶ Ανοιχτό Δάνειο "Επιλογή"

Μεταφορά Υπολοίπου:

- ▶ Πρόγραμμα Συγκέντρωσης Οφειλών

4. Τραπεζικές Υπηρεσίες:

- Πληρωμές
- Πάγιες εντολές
- Πληρωμές
- Συνάλλαγμα
- Κίνηση κεφαλαίων

5. Κάρτες:

Χρεωστικές κάρτες :

Millennium bank Debit card



Πιστωτικές Κάρτες:



Visa Classic



Visa Gold



MasterCard Standard



MasterCard Gold



MasterCard Platinum



Visa Electron για Φοιτητές



Business Visa



MasterCard Σταθερής Δόσης



Mastercard Prestige

Επαγγελματίες – Επιχειρήσεις

1. Καταθέσεις:

Mbusiness λογαριασμός όψεως:

Με τον Mbusiness λογαριασμό όψεως συνδυάζετε την **απόδοση** του λογαριασμού **Ταμιευτηρίου** με την **ευελιξία** του Λογαριασμού **Όψεως**. Έτσι, έχετε καλύτερη παρακολούθηση των ταμειακών ροών της επιχείρησής σας, παρέχοντάς σας:

- Κλιμακωτό επιτόκιο
- Μηνιαία απόδοση τόκων
- Απόδοση τόκου από το πρώτο λεπτό
- Καρνέ επιταγών
- Δυνατότητα αυτόματης εξόφλησης λογαριασμών, για άνεση και ευελιξία
- Άμεση πρόσβαση στα χρήματά σας, μέσω εναλλακτικών δικτύων για ευελιξία στις καθημερινές σας συναλλαγές

2. Δάνεια:

Βραχυπρόθεσμα Δάνεια:

- ▶ Mbusiness Υπερανάληψη
- ▶ Mbusiness Ανοιχτό
- ▶ Mbusiness Express

Μακροπρόθεσμα Δάνεια:

- ▶ Business Εξοπλισμού
- ▶ Business Επαγγελματικής Στέγης

3. Κλαδικά Προϊόντα:

Mbusiness TAXI:

Με το Mbusiness TAXI έχετε τη δυνατότητα να αγοράσετε αυτοκίνητο ή άδεια TAXI με τους πλέον ανταγωνιστικούς όρους της αγοράς. Επωφεληθείτε από:

- Χρηματοδότηση έως 100% της αξίας αγοράς αδειας TAXI
- Χρηματοδότηση έως 100% της αξίας αγοράς TAXI και μέχρι 45.000€
- Ανταγωνιστικά επιτόκια
- Ευέλικτες διαδικασίες έγκρισης και εκταμίευσης της χρηματοδότησης

4. Υπηρεσίες:

Τα εξειδικευμένα και άριστα καταρτισμένα στελέχη της Millennium bank είναι στη διάθεσή σας ώστε να επιλέξετε κάποια από τις παρακάτω υπηρεσίες που ταιριάζουν στη δική σας επιχείρηση:

- Έκδοση εγγυητικών επιστολών
- Εξυπηρέτηση εργασιών εισαγωγών – εξαγωγών
- Έκδοση εταιρικής πιστωτικής κάρτας
- Εγκατάσταση POS και προεξόφληση ατόκων δόσεων

5. Κάρτες:

Business Visa



Millennium bank Debit Card



ATM Card



Deposit Card



Μεσαίες- Μεγάλες Επιχειρήσεις

1. Καταθέσεις

- ▶ Λογαριασμός Business
- ▶ Λογαριασμός Business Νομικών Προσώπων

2. Δάνεια:

Βραχυπρόθεσμα Δάνεια:

- ▶ Business Ανοιχτό
- ▶ Business Plus
- ▶ Business Σταθερής Περιόδου
- ▶ Business Ρευστότητα
- ▶ Business Δόσεις Καρτών

Μακροπρόθεσμα Δάνεια:

- ▶ Business Εξοπλισμού
- ▶ Business Επαγγελματικής Στέγης

3. Κλαδικά Προϊόντα:

Business Pharmacy:

Η Millennium bank, ανταποκρινόμενη στις ιδιαίτερες επαγγελματικές ανάγκες του κλάδου των φαρμακοποιών προσφέρει το εξειδικευμένο πακέτο, **Business Pharmacy** , που περιλαμβάνει:

Business Pharmacy Κεφάλαιο Κίνησης:

Ανοικτή πίστωση που σας επιτρέπει να καλύψετε εύκολα και γρήγορα έκτακτα έξοδα της επιχείρησής σας ή να εκμεταλλευτείτε άμεσα μια ευκαιρία που σας παρουσιάστηκε.

Business Pharmacy Στέγης και Εξοπλισμού:

Τώρα μπορείτε να πραγματοποιήσετε άμεσα τα σχέδια σας για επέκταση και ανάπτυξη της επιχείρησής σας, αφού σας παρέχεται η δυνατότητα να καλύψετε έως και 100% της δαπάνης για αγορά επαγγελματικής στέγης ή εξοπλισμού.

4. Εμπορικές Συναλλαγές:

▶ Εισαγωγές-Εξαγωγές:

- Εισαγωγές – παραλαβές εμπορευμάτων από άλλες χώρες
- Εξαγωγές – πωλήσεις εμπορευμάτων σε άλλες χώρες

▶ Εγγυητικές Επιστολές:

- Εγγυητικές Επιστολές συμμετοχής σε διαγωνισμούς
- Εγγυητικές Επιστολές καλής εκτέλεσης
- Εγγυητικές Επιστολές καλής πληρωμής κ.λ.π

▶ Ενέγγυες Πιστώσεις:

Η Ενέγγυος Πίστωση προσφέρει πλεονεκτήματα όπως:

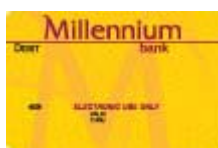
- Ευκολία στην χρηματοδότηση
- Άμεση Πληρωμή
- Διεθνή αναγνώριση σύμφωνα με διεθνείς κανόνες διαδικασιών
- Ρητή δέσμευση τράπεζας
- Ευελιξία

5. Κάρτες:

Business Visa



Millennium bank Debit Card



ATM Card



Deposit Card



5.Private:

Το νέο δίκτυο Private Bankers της Millennium bank είναι μέλος του παγκόσμιου δικτύου Private Bankers του χρηματοοικονομικού Ομίλου Millennium BCP.

Απευθύνεται σε ιδιώτες υψηλής οικονομικής επιφάνειας, αξιοποιώντας τις υποδομές του Ομίλου Millennium BCP διεθνώς, την τεχνογνωσία και την εξειδίκευση του ανθρώπινου δυναμικού της. Στόχος είναι η παροχή άριστης ποιότητας υπηρεσιών με ολοκληρωμένες προτάσεις διαχείρισης περιουσίας.

Ο όμιλος Millennium BCP, ο μεγαλύτερος χρηματοοικονομικός όμιλος της Πορτογαλίας και ένας από τους μεγαλύτερους της Ευρώπης, με παρουσία σε νευραλγικά χρηματοοικονομικά κέντρα της Ευρώπης, Ασίας, Αμερικής και Αφρικής, εγγυάται παγκόσμια τραπεζική αντίληψη.

Σε όλο τον κόσμο, οι Private Bankers του ομίλου Millennium BCP παρέχουν υψηλού επιπέδου τραπεζικές υπηρεσίες σε πελάτες διαφορετικών εθνικοτήτων, αντιλήψεων και προσδοκιών. Έχουν συσσωρευμένη εμπειρία σε ποικιλία σύνθετων και διαρκώς εξελισσόμενων αναγκών διαχείρισης προσωπικής και οικογενειακής περιουσίας.

Η Millennium bank, η πλέον επιτυχημένη πρόταση των τελευταίων ετών στο χώρο της λιανικής τραπεζικής, επεκτείνεται και στον τομέα του Private Banking.

Έτσι, οι Private Bankers της Millennium bank, έχοντας συνολική και καίρια γνώση των διεθνών αγορών, εξασφαλίζουν και στην Ελλάδα την απαιτούμενη ανεξαρτησία στις επενδυτικές αποφάσεις.

5.4 ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ

ΙΣΤΟΡΙΚΟ:

Το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο ιδρύθηκε το 1900 με στόχο την κοινωνική προσφορά, και την οικοδόμηση μιας μακράς παράδοσης κύρους και αξιοπιστίας, που μέχρι σήμερα συνιστά κύριο χαρακτηριστικό της φυσιογνωμίας του.

Από τις πρώτες δεκαετίες της λειτουργίας του, κατάφερε να απευθυνθεί σε πλατιά στρώματα του εργαζόμενου πληθυσμού, να κερδίσει την εμπιστοσύνη τους και να συγκεντρώσει ένα σημαντικό μέρος της λαϊκής αποταμίευσης.

Πέτυχε να οργανώσει και να εξασφαλίσει τις οικονομίες των απλών ανθρώπων, μετατρέποντάς τις σε θεμελιώδη παράγοντα ανάπτυξης της ελληνικής οικονομίας.

Οι λαϊκές καταθέσεις έγιναν στα χέρια του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου ένα εθνικό κεφάλαιο που χρησιμοποιήθηκε για να συμβάλλει στην ανάπτυξη της χώρας, να στηρίξει το κράτος και τους πολίτες, ακόμα και στις πιο δύσκολες ιστορικές περιόδους.



Η ιστορική διαδρομή του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου:

- **1900:** Πρώτη ολοκληρωμένη μορφή του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου στην Κρήτη, τον καιρό που το νησί δεν είχε ακόμη ενωθεί με την Ελλάδα
- **1902:** Επίσημη έναρξη εργασιών του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου
- **1909:** Ίδρυση του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου σε όλη την επικράτεια
- **1914-1915:** Η έδρα του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου μεταφέρεται στην Αθήνα
- **1929-1934:** Τα χρόνια με τα πρώτα εντυπωσιακά αποτελέσματα
- **1930:** Το μεγαλύτερο μερίδιο στα αποταμιευτικά μεγέθη

- **1936:** Προσχώρηση στην Παγκόσμια Ημέρα της Αποταμίευσης
- **1938:** Το μεγαλύτερο ποσό σε καταθέσεις - 2,6 δισ. δραχμές
- **1939:** Ο επερχόμενος πόλεμος αλλάζει την αποταμιευτική συμπεριφορά του κόσμου
- **1944-1954:** Τα πέτρινα χρόνια για το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο
- **1960:** Ειδική ρύθμιση δίνει τη δυνατότητα μόνο στους πελάτες του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου που διατηρούσαν λογαριασμό πριν από την Κατοχή, να πιστωθούν με λογαριασμό νέας έκδοσης
- **1961:** Ξεκινά η Χρυσή Εποχή της αποταμίευσης στην Ελλάδα
- **1970:** Οι καταθέσεις ξεπερνούν τα 21 δις δραχμές με ποσοστό συμμετοχής του Οργανισμού στην αποταμίευση 31%. Μεταφορά έδρας στην Πεσμαζόγλου και Αριστείδου
- **2002:** Το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο μετατρέπεται σε Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρία (Ν.3082/2002)
- **2003:** Επέκταση της στεγαστικής πίστης πέραν των δημοσίων υπαλλήλων
- **2004:** Επέκταση εργασιών στην Λιανική Τραπεζική
- **2005:** Το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο διαμορφώνει ένα νέο πρόσωπο με έντονο πάντα τον Κοινωνικό του ρόλο, δίνει δυναμικά το παρόν και δρομολογεί τα βήματά του για το Χρηματιστήριο Αθηνών



1. Καταθέσεις - Επενδύσεις:

- Ταμιευτηρίου απλός
- Ταμιευτήριο 2000
- Λογαριασμός Καταθέσεων «Ταμιευτήριο Plus»
- Λογαριασμός Καταθέσεων Νεολαίας
- Καταθέσεις 3μηνης Προειδοποίησης
- Καταθέσεις Προθεσμίας
- Αποταμιευτικός - Επενδυτικός Λογαριασμός «ΥΠΕΡ-Απόδοση»
- Καταθέσεις Συναλλάγματος
- REPOS - Εργασίες επί Τίτλων

2. Δάνεια:

Στεγαστικά:

- Στεγαστικό ΑΚΙΝΗΤΟ
- Στεγαστικό Extra Ευρωκατοικία
- Επαγγελματική Ευρωστέγη
- Επισκευαστικό δάνειο
- Μεταφορά στεγαστικού δανείου
- Προσφορές στα στεγαστικά δάνεια

Καταναλωτικά:

- Δικαιολογητικά
- Μεταφορά καταναλωτικού δανείου

Σπουδών:

- Σπουδαστικού δανείου «Extra Μαθητικό» (PDF)
- Σπουδαστικού δανείου «Extra Φοιτητικό» - «Extra Μεταπτυχιακό» (PDF)

Προσωπικό δάνειο με εξασφαλίσεις:

- Ανάλυση προσωπικού δανείου με εξασφαλίσεις (PDF)
- Καταναλωτικά δάνεια χωρίς εξασφαλίσεις
- Επ' Ενεχύρω
- Μεταφορά καταναλωτικού

Πρόγραμμα μεταφοράς στο Τ.Τ.:

- Μεταφορά οφειλών
- Μεταφορά στεγαστικού
- Μεταφορά υπολοίπου πιστωτικής κάρτας

3. Αμοιβαία Κεφάλαια:

- Αμοιβαίο Κεφάλαιο Ομολογιών Εσωτερικού
- Αμοιβαίο Κεφάλαιο Διαχείρισης Διαθεσίμων Βραχυπρόθεσμων Τοποθετήσεων
- Αμοιβαίο Κεφάλαιο Μετοχικό Εσωτερικού
- Αμοιβαίο Κεφάλαιο Μικτό Εσωτερικού
- Αποταμιευτικός - Επενδυτικός Λογαριασμός «ΥΠΕΡ-Απόδοση»

4. Άλλες Υπηρεσίες:

Εμβάσματα:

Μεταφέρετε τα χρήματά σας με ασφάλεια στέλνοντας εμβάσματα σε άλλες τράπεζες του εσωτερικού ή του εξωτερικού μέσω του δικτύου καταστημάτων του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου σε πίστωση λογαριασμού καταθέσεων.

Συναλλάγμα:

Το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο παρέχει και υπηρεσίες συναλλάγματος όπως η αγορά και πώληση Ξένων Τραπεζογραμμάτων και η αγορά Τραπεζικών και Ταξιδιωτικών Επιταγών (Travelers cheques).

Θυρίδες Θησαυροφυλακίου :

Συνεχίζοντας μια μακρά παράδοση στη φύλαξη αξιών, πολυτίμων εγγράφων, τιμαλφών και γενικά αντικειμένων ιδιαίτερης αξίας και χρησιμότητας, το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο διαθέτει:

- 2850 θυρίδες στην Κεντρική του Υπηρεσία (Πεσμαζόγλου 2-6, Αθήνα) και
- 1530 θυρίδες στο Κεντρικό Κατάστημα Πειραιά (Αλκιβιάδου 122, Πειραιάς) για τη φύλαξή τους σε αυτές.

5. Κάρτες

Πιστωτική Τ.Τ. Visa



Πιστωτική Τ.Τ. MasterCard



Χρεωστική Τ.Τ. Visa Electron



ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΕΚΤΟ

ΔΥΣΚΟΛΙΕΣ ΠΟΥ ΜΠΟΡΕΙ ΝΑ ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΤΟΥΝ ΚΑΤΑ ΤΗΝ
ΣΥΝΑΛΑΓΗ ΜΕ ΤΙΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ

Το ελληνικό τραπεζικό σύστημα όπως έχει ήδη διαμορφωθεί τα τελευταία 5-6 χρόνια δυστυχώς δεν μπορεί να προσφέρει εξυπηρέτηση και βοήθεια στο μικρό επαγγελματία και μικρό επιχειρηματία.

Οι δυσκολίες που έχουν παρουσιαστεί στην αγορά (παγκοσμιοποίηση- ευρώ), μην ξεχνάμε ότι ανταλλάξαμε, 341δρχ. για 1 ευρώ, έχουν δημιουργήσει πολλά προβλήματα στους πολίτες.

Τα προβλήματα αυτά εστιάζονται στις οικονομικές δυσκολίες, σε τέτοιο βαθμό που πολλές επιχειρήσεις και πολλοί πολίτες να μην μπορούν να αντεπεξέρθουν στις υποχρεώσεις τους.

Οι τράπεζες επιθυμούν να δανείσουν πελάτες άμεμπτους αλλά κάθε μέρα που περνάει δημιουργεί περισσότερες δυσκολίες.

Άρα περισσότεροι « μπαίνουν » στα πληροφοριακά συστήματα ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ, άρα αποκλείονται. Ακόμα θα λέγαμε ότι το σύστημα λειτουργεί υπέρ των μεγάλων ομίλων και των πολυεθνικών.

Να μην σας φανεί παράλογο και απίθανο αν δούμε να ιδρύεται στην Ελλάδα τράπεζα μόνο για πτωχούς πελάτες κάτι που έχει γίνει σε ΙΝΔΙΕΣ, ΜΕΞΙΚΟ, ΜΠΑΓΚΑΝΤΛΕΣ. Και παρά τους πτωχούς πελάτες τους πηγαίνουν πολύ καλά. Ας μην ξεχάσουμε ότι το βραβείο ΝΟΒΕΛ για την χρονιά 2007 για την οικονομία εδόθη στον πρόεδρο της τράπεζας των πτωχών του ΜΠΑΓΚΛΑΝΤΕΣ.

Είναι εμφανές ότι τα συσσωρευμένα από καταθέσεις και κέρδη κάνουν πλασάρισμα σε γειτονικές αγορές όπως (ΒΑΛΚΑΝΙΑ-ΑΙΓΥΠΤΟ-ΤΟΥΡΚΙΑ-ΡΩΣΣΙΑ-ΠΟΛΩΝΙΑ κλπ.) με τοποθετήσεις τους ακόμα και πλειοψηφικές, στο μετοχικό κεφάλαιο τραπεζών.

Ένα άλλο πρόβλημα που εντοπίζεται είναι πως θα πρέπει να λάβετε υπόψη σας ότι η ανάγκη διοχέτευσης της υπερβάλλουσας ρευστότητας έχει δημιουργήσει υπερδανεισμένα νοικοκυριά. Πολλά νοικοκυριά είναι εγκλωβισμένα σε δανεισμό μεγαλύτερο των δυνατοτήτων τους.

Αυτό ίσως στο μέλλον δημιουργήσει ανάγκη στις τράπεζες να πάρουν πολλά ακίνητα (κυρίως κατοικίες) από τους δανειζόμενους, θέμα που θα δημιουργήσει με την σειρά του πρόβλημα κοινωνικό αλλά και στους ισολογισμούς των τραπεζών.

ΕΠΙΛΟΓΟΣ

Μετά τη συλλογή πληροφοριών που αφορούσαν την πτυχιακή μου εργασία με θέμα «Διαμεσολαβητικές και άλλες εργασίες στις Ελληνικές τράπεζες» διαπιστώνω ότι στο ελληνικό τραπεζικό σύστημα, οι τράπεζες έχουν επιδράσει καταλυτικά στη σύγχρονη οικονομική ζωή των καταναλωτών και των επιχειρήσεων.

Παρατηρούμε ότι οι πολλοί καταναλωτές και μικρομεσαίες επιχειρήσεις έχουν συνάψει πολλά δάνεια με τράπεζες ή έχουν έκδοση διάφορες πιστωτικές κάρτες και πολλές φορές αδυνατούν να αντεπεξέλθουν στις υποχρεώσεις τους, με αποτέλεσμα οι μεν καταναλωτές να βρίσκονται υπερχρεωμένοι στις τράπεζες από τις δώσεις των δανείων και των πιστωτικών καρτών που εκκρεμούν και καθημερινά ανατοκίζονται, και οι δε μικρομεσαίες επιχειρήσεις να αναγκάζονται να σταματήσουν τις εμπορικές τους δραστηριότητες αφού και αυτές δεν μπορούν να ανταποκριθούν στις υποχρεώσεις τους στις τράπεζες λόγω της κακής οικονομικής κατάστασης που έχει έχει διαμορφωθεί τα τελευταία χρόνια στη χώρα μας και ιδιαίτερα μετά την έλευση του Ευρώ.

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

<< Τεχνική Των Συναλλαγών>>

Γρηγόριος Κ. Σφακιανός

Κων. Γ. Σφακιανός

Εκδόσεις <<interbooks>>

<< Ελληνικά Αμοιβαία Κεφάλαια Θεωρία Και Πρακτική >>

Νικόλαος Θ. Μυλωνάς

Εκδόσεις Αντ. Ν. ΣΑΚΚΟΥΛΑ 1999

<< Χρήμα –Τράπεζες & Στοιχεία Τραπεζικής Τεχνικής >>

Νίκος Δήμου

Εκδόσεις ΕΛΛΗΝ

Διευθύνσεις:

www.ethiniki.gr

www.millennioumbanhk.gr

www.ttbank.gr

www.google.gr