

ΑΤΕΙ ΗΠΕΙΡΟΥ

Σχολή Διοίκησης Οικονομίας

Τμήμα Χρηματοοικονομικής και Ελεγκτικής

**« Οι Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις στην Ελλάδα στο στόχαστρο του ανταγωνισμού των τραπεζών τα τελευταία χρόνια με νέα προϊόντα που προβάλλονται ότι μπορούν να αποτελέσουν εργαλεία ανάπτυξης της επιχειρηματικότητας τους».**

Ευαγγελία Παπαδιονυσίου

ΠΤΥΧΙΑΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ

**Πρέβεζα, Φεβρουάριος 2008**

## ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

### ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1

- Ο ρόλος και η εξέλιξη των μικρομεσαίων επιχειρήσεων στην ελληνική οικονομία .....	6 – 8
- Έρευνα προσδιορισμού της επιχειρηματικής φυσιογνωμίας και των δεικτών της επιχειρηματικής δραστηριότητας των μικρομεσαίων επιχειρήσεων.....	9 – 12
- Το ένα τρίτο των μικρομεσαίων επιχειρήσεων αγωνίζεται να αναπτυχθεί στην Ευρώπη .....	12 – 13
- Πόσο χώρο καταλαμβάνουν οι μικρομεσαίες επιχειρήσεις στην ελληνική οικονομία .....	13 - 14
- Οι Μικρομεσαίες επιχειρήσεις σε αριθμούς (στατιστικά στοιχεία) .....	15 - 19
- Παράγοντες που επηρεάζουν την απόδοση και την ταχεία ανάπτυξη των μικρομεσαίων επιχειρήσεων .....	19 - 23
- Στατιστικά στοιχεία των μικρομεσαίων επιχειρήσεων στην Ευρώπη.....	24 - 30

### ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2

- Ο ανταγωνισμός των μικρομεσαίων επιχειρήσεων .....	32 – 43
- Σε τι ποσοστό θεωρούν οι μικρομεσαίες επιχειρήσεις ότι οι τράπεζες προσφέρουν εξειδικευμένα προϊόντα προσαρμοσμένα στις ιδιαιτερότητες τους .....	44
- Ανάγκες των Μικρομεσαίων επιχειρήσεων.....	45 - 47
- Κριτήρια βάσει των οποίων οι μικρομεσαίες επιχειρήσεις επιλέγουν τον τραπεζικό οργανισμό για τις συναλλαγές τους .....	48
- Γενικά τα τραπεζικά προϊόντα για τις μικρομεσαίες επιχειρήσεις, πλεονεκτήματα και μειονεκτήματα αυτών .....	49 - 65
- Η πλειοψηφία των μικρομεσαίων επιχειρήσεων παίρνουν τα τραπεζικά δάνεια που χρειάζονται .....	65

### ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3

- Εισαγωγή στην έρευνα .....	67 - 68
- Προϊόντα έρευνας που απευθύνονται σε μικρομεσαίες επιχειρήσεις, όροι και προϋποθέσεις για την Εθνική Τράπεζα .....	69 – 82
- Τι έχει αλλάξει ή έχει προστεθεί στη χορήγηση ενός δανείου σε σχέση με 5 χρόνια πριν στην Εθνική Τράπεζα .....	83 – 89

- Προϊόντα έρευνας που απευθύνονται σε μικρομεσαίες επιχειρήσεις, όροι και προϋποθέσεις για την Αγροτική Τράπεζα .....	90 – 95
- Τι έχει αλλάξει ή έχει προστεθεί στη χορήγηση ενός δανείου σε σχέση με 5 χρόνια πριν στην Αγροτική Τράπεζα .....	96 - 97
- Προϊόντα έρευνας που απευθύνονται σε μικρομεσαίες επιχειρήσεις, όροι και προϋποθέσεις για την Τράπεζα Πειραιώς .....	98 - 112
- Τι έχει αλλάξει ή έχει προστεθεί στη χορήγηση ενός δανείου σε σχέση με 5 χρόνια πριν στην Αγροτική Τράπεζα .....	112 – 114
- Συγκεντρωτικός πίνακας Εθνικής Τράπεζας .....	115
- Συγκεντρωτικός πίνακας Αγροτικής Τράπεζας .....	116
- Συγκεντρωτικός πίνακας Τράπεζα Πειραιώς .....	117 - 118

#### **ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4**

- Συμπεράσματα .....	119
- Παράρτημα	
- Βιβλιογραφία .....	120 – 121

## Εισαγωγή

Η έννοια της Μικρομεσαίας Επιχείρησης είναι μια πολυσυζητημένη έννοια από κάθε σκοπιά, οικονομική, κοινωνική, πολιτική. Βέβαια, κατά κανόνα Μικρομεσαίες επιχειρήσεις θεωρούνται αυτές που διαθέτουν κύκλο εργασιών 2.500.000€. Οι επιχειρήσεις αυτές δεν έχουν κάποια συγκεκριμένη νομική μορφή. Στις περισσότερες περιπτώσεις είναι οι προσωπικές επιχειρήσεις, αλλά κι αυτές που αποκτούν απρόσωπη νομική μορφή (Α.Ε., Ε.Π.Ε., Ο.Ε., Ε.Ε., αφανής ή συμμετοχική), τα κεφάλαια τους ανήκουν συνήθως σε άτομα της ίδιας οικογένειας ή σε άτομα που τα συνδέουν άμεσοι κοινωνικοί δεσμοί.

Στον Ελλαδικό χώρο εκτείνονται σε όλους τους τομείς της οικονομίας (πρωτογενείς, δευτερογενείς, τριτογενείς). Ειδικότερα οι επιχειρήσεις αυτές ασχολούνται με την ικανοποίηση του τελικού καταναλωτή μια που έχουν την δυνατότητα της προσαρμογής της παραγωγής τους ανάλογα με τις εξειδικευμένες ανάγκες του καταναλωτή. Στην εποχή που διανύουμε η Μικρομεσαία Επιχείρηση κατέχει πρωτεύοντα ρόλο, λόγω της εξειδίκευσης στις συγκεκριμένες απαιτήσεις του πελάτη.

Ακόμη, η Μικρομεσαία Επιχείρηση, δεν αποτελεί πλέον ένα από τα γνωρίσματα μιας υπό-ανάπτυξη χώρας ή αναπτυσσόμενης οικονομίας, αποτελεί έναν συνδετικό κρίκο στην όλη δομή της οικονομίας και των αναπτυσσόμενων χωρών. Καθώς οι Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις ανθίζουν ακόμα και στις πιο αναπτυσσόμενες οικονομικές χώρες.

Συνεπώς, ο λόγος που γίνεται η εργασία αυτή είναι για να διαπιστώσουμε το βαθμό στον οποίο συμβάλουν στην ανάπτυξη της οικονομίας της χώρας μας. Καθώς όλοι γνωρίζουμε πως συνεχώς εξελίσσονται και ακολουθούν μια οικονομική ακμή. Σαφώς αποτελούν το μεγαλύτερο μερίδιο της αγοράς και κατ' επέκταση της οικονομίας, όχι μόνο της Ελλάδας αλλά και της Ευρώπης, σύμφωνα με στατιστικά στοιχεία της Ευρωπαϊκής Ένωσης που παρουσιάζονται παρακάτω.

Έπειτα, θα αναφερθούμε στον ανταγωνισμό των τραπεζών, στις υπηρεσίες και στα ευέλικτα προϊόντα που έχουν αναπτύξει τα τελευταία 5 χρόνια με σκοπό την διευκόλυνση, την καλύτερη εξυπηρέτηση και γρηγορότερη ανάπτυξη των Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων.

Στη συνέχεια, στο κομμάτι της έρευνας εκθέτονται τα τραπεζικά προϊόντα τριών τραπεζών Εθνικής, Αγροτικής και Πειραιώς όπου έχουμε την δυνατότητα να δούμε τι έχει αλλάξει ή τι έχει προστεθεί στη χορήγηση ενός δανείου τα τελευταία 5 χρόνια, για κάθε μια ξεχωριστά τράπεζα και κατόπιν συνολικά.

Τέλος, από την έρευνα απορρέουν κάποια συμπεράσματα. Όπου μας επιτρέπουν να σχηματίσουμε μια ολοκληρωμένη άποψη για το πόσο η αφθονία των προϊόντων που παρέχουν οι τράπεζες στις Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις συντελεί στην ανάπτυξη και επέκταση τους.

***ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1: Ρόλος, εξέλιξη και  
στατιστικά στοιχεία Μικρομεσαίων  
Επιχειρήσεων***

## **Ο ΡΟΛΟΣ ΚΑΙ Η ΕΞΕΛΙΞΗ ΤΩΝ ΜΙΚΡΟΜΕΣΑΙΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ ΣΤΗΝ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ**

Η έννοια της Μικρομεσαίας επιχείρησης είναι μια πολυσυζητημένη έννοια από κάθε σκοπιά, π.χ. οικονομική, πολιτική, κοινωνική.

Οι κατηγορίες των μικρομεσαίων επιχειρήσεων περιλαμβάνουν φορείς που καλύπτουν σχεδόν όλους τους κλάδους των οικονομικών αγαθών, συμπεριλαμβανομένων των υπηρεσιών.

Είναι γεγονός ότι ενιαίος τύπος μικρομεσαίας δεν υπάρχει, μια που το κυρίαρχο στοιχείο σ' αυτές είναι ο ιδιοκτήτης-επιχειρηματίας που είναι και ο μοναδικός ρυθμιστής της δραστηριότητας τους.

Επίσης, οι επιχειρήσεις αυτές δεν έχουν κάποια συγκεκριμένη νομική μορφή. Στις περισσότερες περιπτώσεις είναι προσωπικές επιχειρήσεις, αλλά κι αυτές που αποκτούν απρόσωπη νομική μορφή (Α.Ε., Ε.Π.Ε., Ο.Ε., Ε.Ε., αφανής ή συμμετοχική), τα κεφάλαια τους, ανήκουν συνήθως σε άτομα της ίδιας οικογένειας ή σε άτομα που τα συνδέουν άμεσοι κοινωνικοί δεσμοί.

Εκείνο το οποίο είναι αξιοπρόσεκτο στην κατηγορία των Μικρομεσαίων επιχειρήσεων είναι το μεγάλο πλήθος αυτών σε όλα τα στάδια της παραγωγικής διαδικασίας (πρωτογενής, δευτερογενής, τριτογενής παραγωγή). Το φαινόμενο αυτό θα πρέπει να συνδέεται με την έννοια της ιδιοκτησίας που πηγάζει από ψυχολογικές ανάγκες του ανθρώπου. Υπάρχουν όμως και οικονομικές ανάγκες που πολλές φορές «οδηγούν» το άτομο προς τη δημιουργία μιας επιχειρηματικής δραστηριότητας. Όπως, είναι φυσικό, η επιχειρηματική αυτή δραστηριότητα θα εκδηλωθεί σε μια περιορισμένη μορφή από ποσοτικής, αλλά πολλές φορές και από ποιοτικής πλευράς.

Η προσπάθεια της «επιχειρηματικής δραστηριότητας» είναι ένας από τους κύριους συντελεστές που μπορούν να ερμηνεύσουν το φαινόμενο, τόσο του μεγάλου αριθμού των μικρομεσαίων επιχειρήσεων, όσο και την ανορθόδοξη εξάπλωση τους σε διάφορους κλάδους της μεταποίησης.

Η μικρομεσαία επιχείρηση, δεν αποτελεί πλέον ένα από τα χαρακτηριστικά γνωρίσματα μιας υπό-ανάπτυξη χώρας ή αναπτυσσόμενης οικονομίας, αποτελεί ένα συνδεδετικό κρίκο στην όλη δομή της οικονομίας και των αναπτυσσόμενων χωρών.

Τα κριτήρια για τον χαρακτηρισμό μιας επιχείρησης σαν μικρή ή μεσαία είναι ποσοτικά και ποιοτικά.

## **1. Ποσοτικά κριτήρια**

### **I. Αριθμός απασχολούμενων**

Σύμφωνα με την σύσταση της Ευρωπαϊκή Επιτροπή του 2003(1), μικρομεσαίες επιχειρήσεις, ορίζονται οι επιχειρήσεις οι οποίες απασχολούν λιγότερους από 250 εργαζομένους,

Η διάκριση μεταξύ πολύ μικρών, μικρών και μεσαίου μεγέθους επιχειρήσεων γίνεται ως ακολούθως:

- Πολύ μικρές επιχειρήσεις: απασχολούν λιγότερα από 10 άτομα
- Μικρές επιχειρήσεις: απασχολούν λιγότερα από 49 άτομα και έχουν είτε ένα ετήσιο κύκλο εργασιών που δεν ξεπερνά τα 10 εκ. €, ή ένα ετήσιο σύνολο ισολογισμού που δεν ξεπερνά τα 10 εκ. €.
- Μεσαίες επιχειρήσεις : απασχολούν λιγότερα από 249 άτομα και έχουν είτε ένα ετήσιο κύκλο εργασιών που δεν ξεπερνά τα 50 εκ. €, ή ένα ετήσιο σύνολο ισολογισμού που δεν ξεπερνά τα 43 εκ. €.

Εκτός από το κριτήριο του αριθμού απασχολούμενων πρέπει να λαμβάνονται υπόψη και άλλα κριτήρια.

### **II. Κύκλος εργασιών**

Ένα πρόσθετο κριτήριο το οποίο χαρακτηρίζει μία επιχειρηματική μονάδα είναι ο ετήσιος κύκλος εργασιών της επιχείρησης.

Όπου μια μεσαία επιχείρηση θα πρέπει να διαθέτει κύκλο εργασιών 50 εκατ.€ ή ο ετήσιος συνολικός ισολογισμός να μην υπερβαίνει τα 43 εκατ.€.

Η μικρή επιχείρηση να διαθέτει κύκλο εργασιών 10εκατ.€ και ετήσιο συνολικό ισολογισμό μικρότερο από 10εκατ.€.

Τέλος, η πολύ μικρή επιχείρηση να διαθέτει κύκλο εργασιών 2εκατ.€ και ετήσιο συνολικό ισολογισμό μέχρι 2εκατ.€.

(1) Πηγή: [www.eommex.gr/greek/paratiritirio/index.htm](http://www.eommex.gr/greek/paratiritirio/index.htm)

### III. Κεφάλαια

Τα ποσά των κεφαλαίων που επενδύονται σε μία επιχειρηματική μονάδα, θα μπορούσαν να αποτελέσουν καθοριστικό κριτήριο για την ταξινόμηση τους σε Μεγάλες-Μεσαίες και Μικρές.

Πλην όμως, το επενδυμένο κεφάλαιο εξαρτάται ουσιαστικά από τη δραστηριότητα της επιχείρησης, πράγμα που σημαίνει, ότι στην πράξη παρατηρούνται σημαντικές διαφορές από τη μία επιχείρηση στην άλλη.

Επίσης, οι Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις πρέπει να πληρούν το κριτήριο της ανεξαρτησίας, δηλαδή να μην ανήκουν, κατά ποσοστό 25% ή περισσότερο του κεφαλαίου ή των δικαιωμάτων ψήφου, σε μια επιχείρηση ή, από κοινού, σε περισσότερες επιχειρήσεις, οι οποίες δεν ανταποκρίνονται στους ορισμούς της ΜΜΕ ή της μικρής επιχείρησης (ανάλογα με την περίπτωση).

Στο κριτήριο των κεφαλαίων μπορούμε να προσφεύγουμε όταν τ' άλλα κριτήρια δεν βοηθούν για την ταξινόμηση των επιχειρήσεων.

Τα παραπάνω στοιχεία τα βλέπουμε πιο συνοπτικά σε αυτό τον πίνακα:

<b>ΠΙΝΑΚΑΣ</b>			
Κατηγορία Επιχειρήσεων	Αριθμός εργαζομένων (αμετάβλητος)	Κύκλος εργασιών	Συνολικός ισολογισμός
Μεσαίες	< 250	< 50 εκατ. €	< 43 εκατ. €
Μικρές	< 50	< 10 εκατ. €	< 10 εκατ. €
Πολύ μικρές	< 10	< 2 εκατ. €	< 2 εκατ. €

#### 2. Ποιοτικά κριτήρια

Είναι γεγονός ότι η κατάταξη των επιχειρήσεων σε μικρομεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις δεν είναι δυνατόν να προσδιοριστεί αποκλειστικά από το μέγεθος τους ή από τον όγκο παραγωγής τους.

Τα χαρακτηριστικά γνωρίσματα των μικρομεσαίων επιχειρήσεων αναφέρονται στα εξής σημεία:

1. Στον τρόπο διοίκησης
2. Στην οργάνωση τους
3. Στον τρόπο χρηματοδότησης τους ή ακόμη και
4. Στη θέση τους στην αγορά

Αυτά μπορούν να χρησιμοποιηθούν σαν κριτήρια ταξινόμησης των επιχειρήσεων.

## Έρευνα Προσδιορισμού της Επιχειρηματικής Φυσιονομίας και των Δεικτών Επιχειρηματικής Δραστηριότητας των ΜΜΕ Στην Ελλάδα

Η έρευνα (2) αυτή εκπονείται σύμφωνα με τη σχετική σύμβαση μεταξύ του EOMMEX και της Ένωσης Εταιρειών που αποτελείται από τις εταιρείες EEO GROUP A.E. και DATA RC. Ο χρόνος διεξαγωγής ήταν από 2 Αυγούστου έως 18 Οκτωβρίου 2007, έγινε δε με συνδυασμό ταχυδρομικών και τηλεφωνικών συνεντεύξεων σε ποσοστό 1,7% και 98,3%, σε πανελλήνια κλίμακα. Ο υπό διερεύνηση πληθυσμός ήταν οι μικρομεσαίες επιχειρήσεις με απασχολούμενο προσωπικό από 0-249 υπαλλήλους, το δε τελικό δείγμα αποτελείτο από 3.519 επιχειρήσεις. Η μέθοδος δειγματοληψίας που χρησιμοποιήθηκε ήταν κατά μέγεθος επιχείρησης, περιφέρεια έδρας.

Αντικείμενο της ποσοτικής έρευνας είναι η συλλογή των αναγκαίων πρωτογενών στοιχείων για τον υπολογισμό δεικτών που αφορούν στην οικονομική και επιχειρηματική δραστηριότητα των μικρομεσαίων επιχειρήσεων, αλλά και στην καταγραφή των τάσεων και εξελίξεων στο χώρο των ΜΜΕ.

Οι δείκτες κατατάσσονται σε επιμέρους κατηγορίες, με κριτήριο το είδος της πληροφόρησης που παρέχουν. Για τους σκοπούς της έρευνας κρίθηκε σκόπιμη η αξιοποίηση των ακόλουθων γενικών κατηγοριών - «ομάδων» δεικτών:

- Δημογραφικοί / διαρθρωτικοί δείκτες
- Οικονομικοί / χρηματοοικονομικοί δείκτες
- Πρόσβαση των ΜΜΕ σε χρηματοδοτικά μέσα
- Απασχόληση και ανθρώπινο δυναμικό των ΜΜΕ (απασχόληση, προσαρμοστικότητα, δεξιότητες του ανθρώπινου δυναμικού)
- Συμπράξεις, συνέργιες, ανταγωνισμός
- Δείκτες ενσωμάτωσης ΤΠΕ
- Διασφάλιση ποιότητας και άλλοι ποιοτικοί δείκτες

καθώς και στοιχεία αναφορικά με τις απόψεις των επιχειρηματιών για θέματα επιχειρηματικότητας, όπως, π.χ. το επιχειρηματικό περιβάλλον στη χώρα, εμπόδια στη λειτουργία των επιχειρήσεων, προβλήματα στις τοπικές αγορές, κλπ.

### Το Προφίλ των ΜΜΕ

Από τη σύνθεση των ευρημάτων της έρευνας είναι δυνατή μια σκιαγράφηση του «προφίλ» των μικρομεσαίων επιχειρήσεων της χώρας, ανά τάξη μεγέθους (πολύ μικρή, μικρή, μεσαία επιχείρηση). Τα βασικά συμπεράσματα της ποσοτικής έρευνας, καταδεικνύουν, λοιπόν, ότι:

Η **μεσαία επιχείρηση** (50-250 υπάλληλοι):

- Απασχολεί κατά μέσο όρο 96 άτομα (2007) και έχει μέσο κύκλο εργασιών 37 εκατ. Ευρώ περίπου.
- Αυξάνει τον αριθμό των απασχολουμένων της (από το 2006 στο 2007) κατά 10% περίπου.
- Είναι εύκολα προσβάσιμη από το προσωπικό της.

Πηγή(2): [www.eommex.gr](http://www.eommex.gr)

- Εμφανίζει ικανοποιητικό περιθώριο καθαρού κέρδους (της τάξης του 25%), διπλάσιο απ' ότι οι μικρές και τριπλάσιο από τις πολύ μικρές επιχειρήσεις.
- Εμφανίζει θετικό δείκτη ανάπτυξης εργασιών μεταξύ των ετών 2005 και 2006 (8%).
- Παρουσιάζει διπλάσιο, απ' ότι στις πολύ μικρές επιχειρήσεις τζίρο ανά εργαζόμενο.
- Παρέχει την ίδια σχεδόν πίστωση χρόνου (3,5 περίπου μήνες), συγκριτικά με τις μικρές επιχειρήσεις, για την είσπραξη των απαιτήσεων από τους πελάτες της, ενώ πληρώνει τις υποχρεώσεις της σε 2,5 περίπου μήνες.
- Λαμβάνει σε πολύ μικρό ποσοστό δημόσια επιχορήγηση για την έναρξη λειτουργίας της, αλλά και για χρηματοδότηση κατά τη διάρκεια λειτουργίας της. Για τον πρώτο σκοπό στηρίζεται σχεδόν αποκλειστικά σε ίδια κεφάλαια και πολύ λίγο σε τραπεζικό δανεισμό.
- Εμφανίζει το μισό ποσοστό νέων προσλήψεων (9%) απ' ότι η πολύ μικρή επιχείρηση, το μισό όμως ποσοστό και αποχωρήσεων (6%). Πάντως, οι προσλήψεις νέου προσωπικού υπερτερούν των αποχωρήσεων.
- Καταρτίζει σε σημαντικό βαθμό το προσωπικό της, περισσότερο απ' ότι οι μικρές και πολύ μικρές, δαπανά όμως πολύ μικρό κατά κεφαλή ποσό για την κατάρτιση αυτή (3 Ευρώ ανά εργαζόμενο).
- Κάνει χρήση κοινοτικών προγραμμάτων επιδότησης της απασχόλησης.
- Διαθέτει, σε γενικές γραμμές, προσωπικό του ίδιου εκπαιδευτικού επιπέδου με τις μικρότερες επιχειρήσεις.
- Δεν συνεργάζεται, σε γενικές γραμμές, με άλλες επιχειρήσεις, όταν αναπτύσσει όμως συνεργασίες, το κάνει σχεδόν κυρίως για πρόσβαση σε νέες αγορές.
- Διαθέτει πολύ διευρυμένο πελατολόγιο και ευρεία γκάμα προμηθευτών.
- Έχει πολύ μικρό αριθμό ανταγωνιστών σε επίπεδο περιφέρειας.
- Κάνει χρήση των νέων τεχνολογιών, Η/Υ, διαδικτύου, κλπ. σε πολύ ικανοποιητικό βαθμό.
- Διαθέτει πιστοποίηση κατά ISO (δύο στις τρεις περίπου).
- Αναπτύσσει συνεργασίες με το εξωτερικό, είτε με τη μορφή εξαγωγών (13% επί του τζίρου), είτε εισαγωγών, περισσότερο απ' ότι οι μικρότερου μεγέθους επιχειρήσεις.
- Εκτιμά ότι θα έχει σταθερή ή ανοδική πορεία κατά το επόμενο έτος.
- Θεωρεί ότι το επιχειρηματικό περιβάλλον στην Ελλάδα μάλλον δεν είναι ευνοϊκό.

#### Η μικρή επιχείρηση (10-49 υπάλληλοι):

- Απασχολεί κατά μέσο όρο 20 άτομα (2007) και έχει μέσο κύκλο εργασιών 6 εκατ. Ευρώ περίπου.
- Αυξάνει τον αριθμό των απασχολουμένων της (από το 2006 στο 2007) κατά 10% περίπου, όσο και η μεσαία επιχείρηση.
- Είναι εύκολα προσβάσιμη από το προσωπικό της.
- Εμφανίζει σαφώς χαμηλότερο, συγκριτικά με τις μεσαίες επιχειρήσεις, περιθώριο καθαρού κέρδους (της τάξης του 11%), ελαφρά υψηλότερο, όμως, από τις πολύ μικρές επιχειρήσεις.
- Εμφανίζει θετικό δείκτη ανάπτυξης εργασιών μεταξύ των ετών 2005 και 2006 (της τάξης του 15%), τετραπλάσιο περίπου σε σχέση με την πολύ μικρή επιχείρηση.
- Παρουσιάζει αυξημένο κατά 40%, απ' ότι στις πολύ μικρές επιχειρήσεις τζίρο ανά εργαζόμενο.

- Παρέχει την ίδια σχεδόν πίστωση χρόνου (3,5 περίπου μήνες), συγκριτικά με τις μεσαίες επιχειρήσεις, για την είσπραξη των απαιτήσεων από τους πελάτες της, ενώ πληρώνει τις υποχρεώσεις της σε 2,5 περίπου μήνες.
- Λαμβάνει σε πολύ μικρό ποσοστό δημόσια επιχορήγηση για την έναρξη λειτουργίας της, αλλά και για χρηματοδότηση κατά τη διάρκεια λειτουργίας της. Για τους σκοπούς αυτούς στηρίζεται κατά το μεγαλύτερο ποσοστό σε ίδια κεφάλαια και σαφέστατα λιγότερο σε τραπεζικό δανεισμό.
- Εμφανίζει ικανοποιητικό ποσοστό νέων προσλήψεων (11%), υψηλότερο από τη μεσαία επιχείρηση, αλλά χαμηλότερο από την πολύ μικρή, ενώ εμφανίζει την ίδια τάση και στο ποσοστό αποχωρήσεων (8%). Πάντως, οι προσλήψεις νέου προσωπικού υπερτερούν των αποχωρήσεων.
- Καταρτίζει σε ικανοποιητικό βαθμό το προσωπικό της, περισσότερο απ' ότι οι πολύ μικρές επιχειρήσεις, αλλά όχι τόσο όσο οι μεσαίες, δαπανά δε μεγαλύτερο κατά κεφαλή ποσό για την κατάρτιση αυτή (19 Ευρώ ανά εργαζόμενο).
- Κάνει χρήση κοινοτικών προγραμμάτων επιδότησης της απασχόλησης σε μεγαλύτερο βαθμό απ' ότι οι μεσαίες και πολύ μικρές επιχειρήσεις.
- Διαθέτει, σε γενικές γραμμές, προσωπικό του ίδιου εκπαιδευτικού επιπέδου με τις μεσαίες, αλλά και τις πολύ μικρές επιχειρήσεις.
- Δεν συνεργάζεται, σε γενικές γραμμές, με άλλες επιχειρήσεις, όταν αναπτύσσει όμως συνεργασίες, το κάνει για πρόσβαση σε νέες αγορές και μείωση του λειτουργικού της κόστους.
- Διαθέτει σχετικά διευρυμένο πελατολόγιο, αλλά το ένα τρίτο των αγορών της προέρχεται από τρεις βασικούς προμηθευτές.
- Έχει μεγάλο αριθμό ανταγωνιστών σε επίπεδο περιφέρειας
- Κάνει χρήση των νέων τεχνολογιών, Η/Υ, διαδικτύου, λογισμικού, κλπ. σε ικανοποιητικό βαθμό.
- Διαθέτει, σε γενικές γραμμές, πιστοποίηση κατά ISO (μία στις τρεις).
- Αναπτύσσει συνεργασίες με το εξωτερικό, είτε με τη μορφή εξαγωγών (μόνο όμως 3% επί του τζίρου), είτε εισαγωγών, λιγότερο απ' ότι οι μεγαλύτερου μεγέθους επιχειρήσεις.
- Εκτιμά ότι θα έχει σταθερή ή ανοδική πορεία κατά το επόμενο έτος.
- Θεωρεί ότι το επιχειρηματικό περιβάλλον στην Ελλάδα δεν είναι ευνοϊκό.

#### Η πολύ μικρή επιχείρηση (0-9 υπάλληλοι):

- Απασχολεί κατά μέσο όρο 1,6 άτομα (2007) και έχει μέσο κύκλο εργασιών 550 χιλ. Ευρώ περίπου.
- Τείνει να διατηρεί σταθερό (μειώνει οριακά, -0,5%) τον αριθμό των απασχολουμένων της (από το 2006 στο 2007).
- Είναι εύκολα προσβάσιμη από το προσωπικό της.
- Εμφανίζει σχετικά χαμηλό περιθώριο καθαρού κέρδους (της τάξης του 8%), αλλά υψηλό (σχεδόν όσο οι μικρές επιχειρήσεις) περιθώριο μικτού κέρδους (πάνω από 30%).
- Εμφανίζει, μικρό μεν, αλλά θετικό δείκτη ανάπτυξης εργασιών μεταξύ των ετών 2005 και 2006 (4% περίπου).
- Παρουσιάζει το μισό, απ' ότι στις μεσαίες επιχειρήσεις τζίρο ανά εργαζόμενο

- Παρέχει τη μικρότερη πίστωση χρόνου (2,5 μήνες), συγκριτικά με τις μεγαλύτερες επιχειρήσεις, για την είσπραξη των απαιτήσεων από τους πελάτες της, ενώ πληρώνει τις υποχρεώσεις της σε 2 περίπου μήνες.
- Λαμβάνει σε πολύ μικρό ποσοστό δημόσια επιχορήγηση για την έναρξη λειτουργίας της, αλλά και για χρηματοδότηση κατά τη διάρκεια λειτουργίας της. Για τους σκοπούς αυτούς στηρίζεται κατά το σημαντικότερο ποσοστό σε ίδια κεφάλαια και σαφέστατα λιγότερο σε τραπεζικό δανεισμό.
- Εμφανίζει διπλάσιο ποσοστό νέων προσλήψεων (18%) απ' ότι η μεσαία επιχείρηση, όμως επίσης διπλάσιο είναι και το ποσοστό αποχωρήσεων (12%). Πάντως, οι προσλήψεις νέου προσωπικού υπερτερούν των αποχωρήσεων.
- Καταρτίζει το προσωπικό της λιγότερο απ' ότι οι μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις, δαπανά όμως σημαντικά μεγαλύτερο κατά κεφαλή ποσό για την κατάρτιση αυτή (84 Ευρώ ανά εργαζόμενο).
- Κάνει χρήση κοινοτικών προγραμμάτων επιδότησης της απασχόλησης.
- Διαθέτει, σε γενικές γραμμές, προσωπικό του ίδιου εκπαιδευτικού επιπέδου με τις μεγαλύτερου μεγέθους επιχειρήσεις.
- Δεν συνεργάζεται, σε γενικές γραμμές, με άλλες επιχειρήσεις, όταν αναπτύσσει δε συνεργασίες, το κάνει για πρόσβαση σε νέες αγορές και μείωση του λειτουργικού της κόστους.
- Διαθέτει σχετικά διευρυμένο πελατολόγιο, αλλά το ένα τρίτο των αγορών της προέρχεται από τρεις βασικούς προμηθευτές.
- Έχει σχετικά μεγάλο αριθμό ανταγωνιστών σε επίπεδο περιφέρειας.
- Κάνει χρήση των νέων τεχνολογιών, Η/Υ, διαδικτύου, κλπ. σε σχετικά ικανοποιητικό, πλην όμως χαμηλότερο απ' ότι οι μεγαλύτερου μεγέθους επιχειρήσεις, βαθμό.
- Δεν διαθέτει, σε γενικές γραμμές, πιστοποίηση κατά ISO.
- Αναπτύσσει συνεργασίες με το εξωτερικό, είτε με τη μορφή εξαγωγών (μόνο όμως 3% επί του τζίρου, όπως και οι μικρές επιχειρήσεις), είτε εισαγωγών, πολύ λιγότερο απ' ότι οι μεγαλύτερου μεγέθους επιχειρήσεις.
- Εκτιμά ότι θα έχει σταθερή ή ανοδική πορεία κατά το επόμενο έτος.
- Θεωρεί ότι το επιχειρηματικό περιβάλλον στην Ελλάδα μάλλον δεν είναι ευνοϊκό.

### **Το ένα τρίτο των Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων αγωνίζονται να αναπτυχθούν στην Ευρώπη**

Μετά από δύο τηλεφωνικές έρευνες που πραγματοποιήθηκαν από την (3) ανάμεσα σε σχεδόν 8.000 ΜΜΕ σε όλες τις 19 χώρες (Γερμανία, Δανία, Ολλανδία, Σουηδία, Βέλγιο, Πορτογαλία, Ελλάδα, Ισπανία, Γαλλία, Λουξεμβούργο, Φινλανδία, Αγγλία, Ιταλία, Αυστρία, Ιρλανδία, Τσεχία, Βουλγαρία, Πολωνία, Εσθονία) και σε όλους τους τομείς έδειξε ότι μόλις περισσότερες από τις μισές ΜΜΕ έχουν φιλόδοξους στόχους: Αγωνίζονται για ανάπτυξη (29%), υψηλότερα κέρδη (9%), καινοτομίες (7%), και υψηλότερη ποιότητα (7%).

(3) Πηγή: Jacqueline Snijders & Rob vander Host από την EIM (επιχειρηματική & πολιτική έρευνα) τον Ολλανδό συνεργάτη, 2002, ΜΜΕ στο Επίκεντρο, εκδόσεις: Γενική Διεύθυνση Επιχειρήσεων

Οι εναπομένουσες επιχειρήσεις προσπαθούν να επιβιώσουν (20%) ή να σταθεροποιήσουν την επιχείρηση (21%).

Οι περισσότερες μικροεπιχειρήσεις ενδιαφέρονται να αγωνιστούν για να επιζήσουν και οι σχετικά περισσότερες μεγάλες επιχειρήσεις είναι προσανατολισμένες σε μια αναπτυξιακή πολιτική.

Επίσης, είναι ορατές οι διαφορές των χωρών. Στην Ιταλία, την Ελλάδα, την Ιρλανδία και το Ηνωμένο Βασίλειο ένας σχετικά υψηλός αριθμός ΜΜΕ (34%-41%) θέλουν να αναπτυχθούν, ενώ στην Αυστρία, τη Φιλανδία και τη Γερμανία αυτό ισχύει μόνο για το 15% των ΜΜΕ.

## **ΠΟΣΟ ΧΩΡΟ ΚΑΤΑΛΑΜΒΑΝΟΥΝ ΟΙ ΜΙΚΡΟΜΕΣΑΙΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΣΤΗΝ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ**

Όπως γνωρίζουμε κυρίαρχο στοιχείο στην ελληνική οικονομία διαδραματίζει η μικρομεσαία επιχείρηση. Οριστικά στοιχεία για τον αριθμό των επιχειρήσεων αυτών δεν υπάρχουν, αλλά από έρευνα που πραγματοποιήθηκε από το Υπουργείο Ανάπτυξης το 2003 για τον ρόλο των ΜΜΕ στην Ελληνική και Ευρωπαϊκή οικονομία δείχνει πως το 95% των επιχειρήσεων στην Ευρώπη αποτελείται από τις Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις και συμμετέχουν στο 60%-70% της απασχόλησης. Ειδικότερα για τη Ελλάδα η συμβολή τους στη δημιουργία εισοδήματος και απασχόλησης είναι βαρύνουσας σημασίας καθώς υπάρχει ένας μεγάλος αριθμός μεσαίων και μικρών επιχειρήσεων. Υπολογίζεται ότι σήμερα στην Ελλάδα λειτουργούν περισσότερες από 600.000 Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις.(4) Η αναλογία του αριθμού των μικρομεσαίων στο σύνολο των επιχειρήσεων, διαφέρει βέβαια ανάλογα με τον τομέα δραστηριότητας.

Είναι πάντως γεγονός ότι οι επιχειρήσεις αυτές εκπροσωπούνται, σε μεγάλο βαθμό, σε όλους ανεξάρτητα τους τομείς. Η παρουσία τους είναι σχετικά εντονότερη σε χώρους οι οποίοι χαρακτηρίζονται από ένταση εργασίας και εκεί όπου, για τεχνολογικούς ή για άλλους λόγους, μεγάλες επιχειρήσεις, με δεσπόζουσα θέση στην αγορά, είναι σπάνιες ή και ανύπαρκτες, στοιχείο το οποίο χαρακτηρίζει ιδιαίτερα την ελληνική οικονομία.

Αν λάβουμε υπόψη μας ότι στη διάρκεια της παγκόσμιας οικονομικής εξέλιξης προς την κατεύθυνση μιας προηγμένης βιομηχανικής κοινωνίας, που άρχισε εδώ και δεκάδες χρόνια, έχουν παρουσιαστεί τάσεις για περιορισμό του αριθμού των μικρομεσαίων, ιδίως στους τομείς της βιομηχανίας και του εμπορίου και παρ' όλα αυτά ο αριθμός τους διαχρονικά παραμένει σχετικά σταθερός αν και αυτό δεν ισχύει και για την συμβολή τους στην διαμόρφωση του εθνικού εισοδήματος, εν τούτοις αποτελεί αδιάψευστο κριτήριο για την συμβολή τους στα πλαίσια μιας οποιασδήποτε εθνικής οικονομίας.

(4)Πηγή:

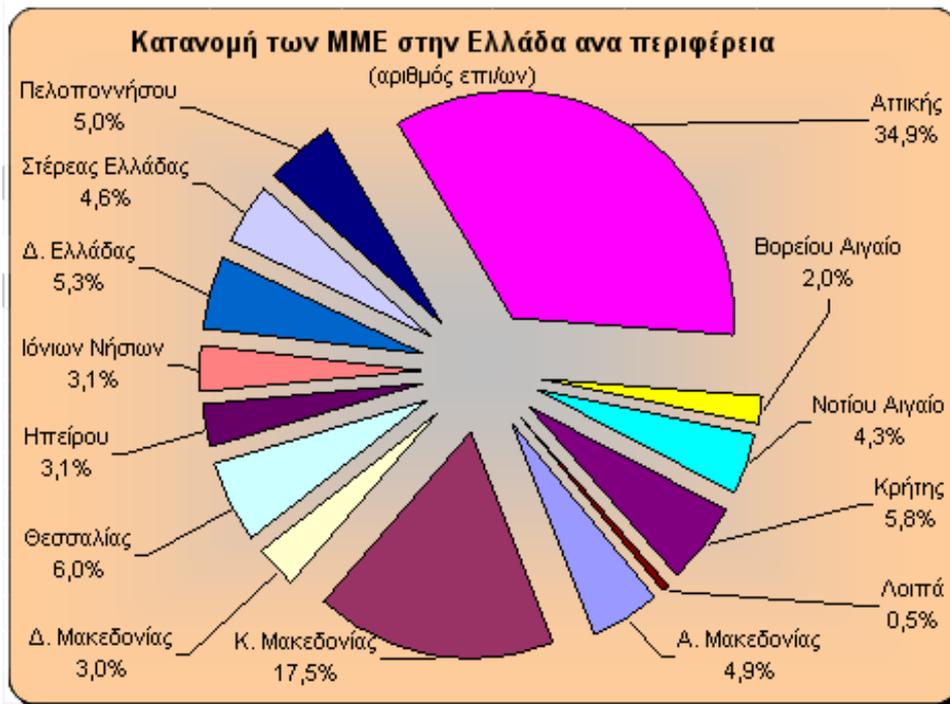
<http://www.kalafatis.kefalonias.net.gr/el/infoID.asp?catID=3&scatID=4&entityID=12>

Επίσης, θα πρέπει να αναφερθεί ότι οι μικρομεσαίες επιχειρήσεις στον ελλαδικό χώρο εκτείνονται σ' όλους τους τομείς της οικονομίας (πρωτογενείς, δευτερογενείς, τριτογενείς). Ειδικότερα θα μπορούσε να αναφερθεί ότι οι επιχειρήσεις αυτές ασχολούνται με την ικανοποίηση του τελικού καταναλωτή μια που έχουν την δυνατότητα της προσαρμογής της παραγωγής τους ανάλογα με τις εξειδικευμένες ανάγκες του καταναλωτή. Ακόμη, μεγάλη είναι η προσφορά τους στον τομέα της παροχής υπηρεσιών, συμβάλλοντας σε κρίσιμους τομείς της οικονομίας όπως είναι αυτός του τουρισμού.

Στην εποχή του καταναλωτισμού που διανύουμε, η μικρομεσαία επιχείρηση κατέχει πρωτεύοντα ρόλο, λόγω της εξειδίκευσης της στις συγκεκριμένες απαιτήσεις του πελάτη. Στην χώρα μας τομείς όπως η επένδυση, η υπόδηση, η κλωστοϋφαντουργία και άλλοι έχουν δυναμικά αναπτυχθεί χάρις στις προσπάθειες της ΜΜΕ. Αλλά και σε τομείς που βασικά κυριαρχεί η μαζική βιομηχανοποιημένη παραγωγή οι μικρομεσαίες επιχειρήσεις έχουν καταφέρει να διατηρήσουν μια ανταγωνιστικότητα κι ένα σημαντικό μέρος της παραγωγής π.χ. η οικοδόμηση.

Τέλος, πρέπει να αναφερθεί και το γεγονός ότι ο μεγάλος αριθμός των μικρομεσαίων επιχειρήσεων τόσο στο διεθνές στερέωμα όσο και στην Ελλάδα, έχει επιφέρει ένα μεγάλο ανταγωνιστικό κύμα ώστε να μην μπορούν να αναπτυχθούν μονοπωλιακές καταστάσεις ή ακόμη και ολιγοπωλιακές. Οι συνθήκες αυτές του ελεύθερου ανταγωνισμού δημιουργούν μια διαρκή πίεση για αύξηση του ορθολογισμού και της παραγωγικότητας κι αυτό γιατί προσαρμόζονται εύκολα, διαθέτουν απεριόριστες δυνατότητες και συνεχώς εντείνουν τις προσπάθειες τους να εξασφαλίσουν μεγαλύτερο μερίδιο αγοράς με βάση την ποιότητα των υπηρεσιών και των προϊόντων τους.

## Οι Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις σε αριθμούς



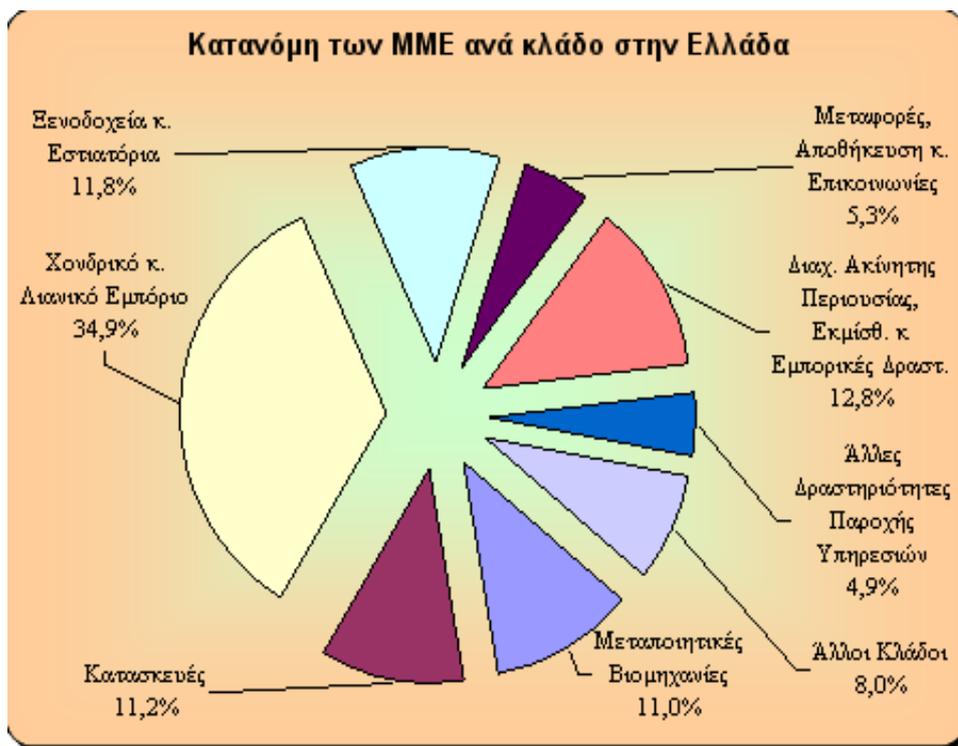
Πηγή: [www.eommex.gr/greek/paratiritirio/index.htm](http://www.eommex.gr/greek/paratiritirio/index.htm)

Στο διάγραμμα αυτό δείχνει την κατανομή των Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων το 2003 ανά περιφέρεια στην Ελλάδα. Συγκεκριμένα, η περιφέρεια της Αττικής έχει το προβάδισμα στην ανάπτυξη των ΜΜΕ, σε σύγκριση με τις άλλες περιοχές της Ελλάδας, κατέχοντας το 34,9% της παραγωγής.

Κάτι που δεν σημαίνει ότι οι υπόλοιπες περιοχές της Ελλάδας δεν σημειώνουν ανάπτυξη στον κλάδο αυτόν. Κι αυτό φαίνεται απ' το γεγονός ότι η Κεντρική Μακεδονία συγκεντρώνει το 17,5% της παραγωγής, η Θεσσαλία το 6,0%, η Κρήτη 5,8%, η Δυτική Ελλάδα το 5,3%, η Πελοπόννησος 5,0%, η Ανατολική Μακεδονία με 4,9%, η Στερεά Ελλάδα με 4,6%, το Νότιο Αιγαίο με 4,3%, η Ήπειρος και τα Ιόνια Νησιά που κατέχουν το ίδιο ποσοστό 3,1% και τέλος η Δυτική Μακεδονία με το μικρότερο ποσοστό 3,0% σε σύγκριση με τις προηγούμενες περιφέρειες.

Συνοψίζοντας, οι περιφέρειες που ευνοούν κυρίως την ανάπτυξη και επέκταση αυτού του κλάδου είναι η Αττική(34,9%), η Κεντρική Μακεδονία(17,5%), η Θεσσαλία(6,0%) και η Κρήτη(5,8%).

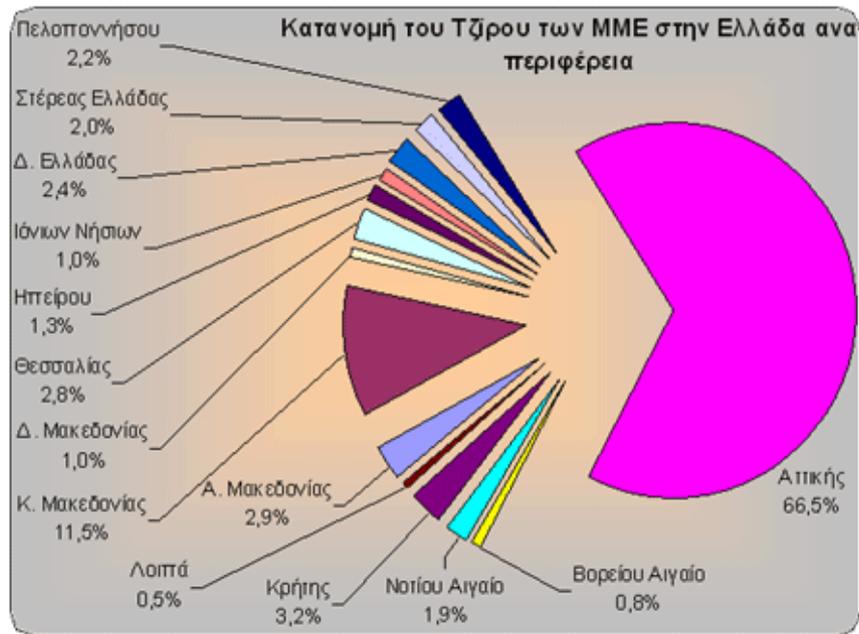
Παρ' όλα αυτά υπάρχουν και κάποιες περιφέρειες που συμβάλλουν λιγότερο στην διεύρυνση των ΜΜΕ. Αυτές είναι οι εξής: η Ήπειρος, τα Ιόνια Νησιά που κατέχουν το ίδιο ποσοστό 3,1% και η Δυτική Μακεδονία με ποσοστό 3,0%.



Πηγή: [www.commex.gr/greek/paratiritirio/index.htm](http://www.commex.gr/greek/paratiritirio/index.htm)

Το παραπάνω διάγραμμα παρουσιάζει την κατανομή των Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων ανά κλάδο στην Ελλάδα. Από το οποίο διαπιστώνουμε ότι οι ΜΜΕ τείνουν να κυριαρχήσουν στον τομέα του Χονδρικού και Λιανικού Εμπορίου κατέχοντας το 34,9% της αγοράς, καθώς και στον τομέα της Διαχείρισης Ακίνητης Περιουσίας, Εκμίσθωσης και Εμπορικών δραστηριοτήτων διαθέτοντας το 12,8% της αγοράς.

Παρ' όλα αυτά αναπτύσσονται κι άλλοι κλάδοι αλλά με βραδύτερο ρυθμό, όπως τα Ξενοδοχεία και Εστιατόρια, όπου συγκεντρώνουν το 11,2% της αγοράς και οι Κατασκευαστικές Εταιρείες με 11,2%, οι Μεταποιητικές Βιομηχανίες με 11% και λοιποί κλάδοι κατέχοντας το 8% και τέλος Άλλες δραστηριότητες Παροχής Υπηρεσιών με 4,9%.



Πηγή: [www.eommex.gr/greek/paratiritirio/index.htm](http://www.eommex.gr/greek/paratiritirio/index.htm)

Αυτό το διάγραμμα δείχνει την κατανομή του τζίρου των Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων στην Ελλάδα. Έτσι διαπιστώνουμε ότι οι ΜΜΕ με τον μεγαλύτερο τζίρο λειτουργούν στον Νομό Αττικής και στην Κεντρική Μακεδονία, συγκεντρώνοντας 66,5% και 11,5% αντίστοιχα. Αυτό συμβαίνει γιατί είναι οι πιο πυκνοκατοικημένες περιοχές στην Ελλάδα. Συνεπώς το καταναλωτικό κοινό είναι ευρύτερο, άρα τα προϊόντα της αγοράς απορροφούνται γρηγορότερα και ευκολότερα σε σχέση με τις άλλες περιφέρειες της χώρας.

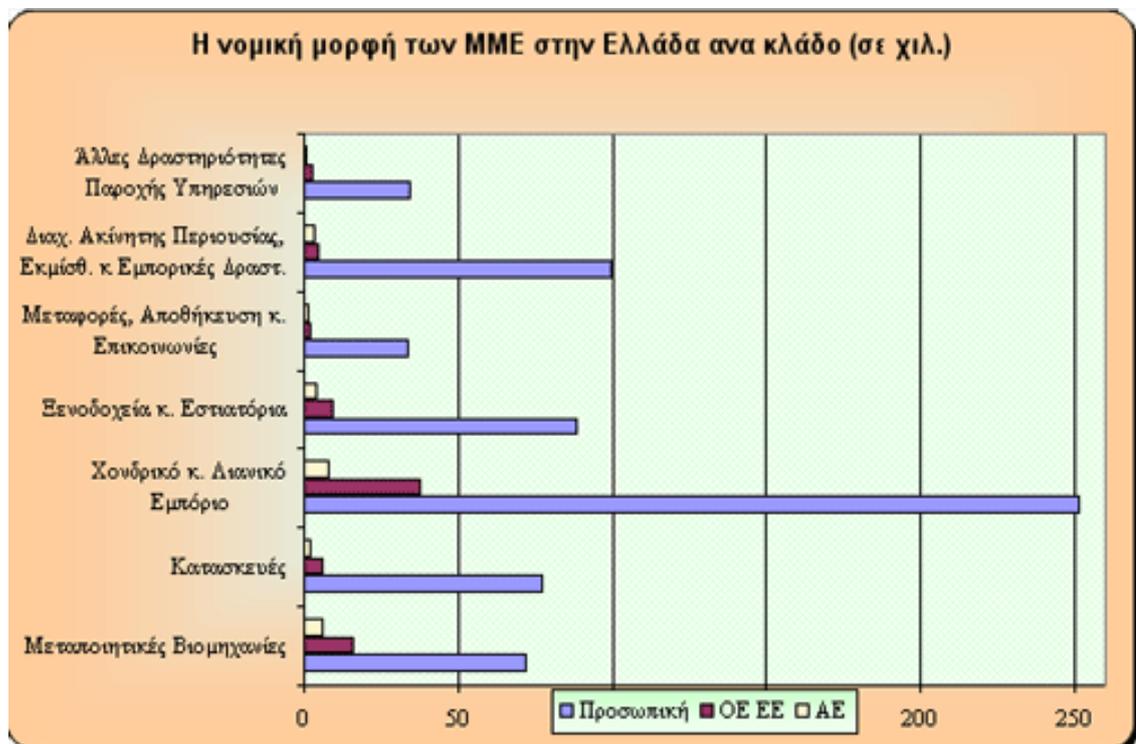
Επίσης, είναι πιο αναπτυγμένος ο δευτερογενής και ο τριτογενής τομέας της οικονομίας κι άρα η τεχνολογία και η τεχνογνωσία των ανθρώπων βρίσκεται σ' ένα ικανοποιητικό επίπεδο κι έτσι η οικονομία τους και τα κέρδη των ΜΜΕ διευρύνονται.

Ακόμη ο τζίρος εξαρτάται και από το οικογενειακό εισόδημα, δηλαδή την αγοραστική δύναμη των καταναλωτών. Έτσι διαπιστώνουμε πως σε αυτές τις περιοχές η οικονομία είναι εύρωστη.

Τέλος, οι συνθήκες είναι περισσότερο ανταγωνιστικές απ' ότι στις άλλες περιοχές κάτι που προϋποθέτει ύπαρξη μεγάλου αριθμού επιχειρήσεων και καλύτερη ποιότητα.

Κάτι που δεν αποτρέπει την ύπαρξη άλλων ΜΜΕ που αποφέρουν κέρδη, αλλά λιγότερο από τις προαναφερθέντες περιφέρειες. Συγκεκριμένα σε άλλες εγχώριες περιφέρειες, όπως η Κρήτη επιτυγχάνεται τζίρος ποσοστού 3,2%, στην Θεσσαλία 2,8%, στην Δ. Ελλάδα 2,4%, στην Πελοπόννησο 2,2%, στη Στέρεα Ελλάδα 2,0%, στο Νότιο Αιγαίο 1,9%, στην Ήπειρο 1,3%, στα Ιόνια Νησιά και στη Δυτική Μακεδονία όπου κατέχουν το ίδιο ποσοστό 1,0% και τέλος στο Βόρειο Αιγαίο με το μικρότερο τζίρο 0,8%.

Συμπερασματικά, θα λέγαμε ότι σε πολλές περιφέρειες του Ελλαδικού χώρου έχει επιτευχθεί τζίρος αλλά με διαφορετικό μέγεθος στην καθεμιά και με μεγάλες αποκλίσεις μεταξύ τους για τους λόγους που αναφέρθηκαν παραπάνω.



Πηγή: [www.eommex.gr/greek/paratiritirio/index.htm](http://www.eommex.gr/greek/paratiritirio/index.htm)

Στον πίνακα παραπάνω πίνακα βλέπουμε την νομική μορφή των Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων ανά κλάδο στην Ελλάδα. Παρατηρώντας τα στοιχεία αυτού συνολικά διαπιστώνουμε ότι οι περισσότερες ΜΜΕ είναι Προσωπικές, κάποιες από αυτές είναι Ομόρρυθμες ή Ετερόρρυθμες, ενώ ελάχιστες είναι Ανώνυμες.

Στον κλάδο των Δραστηριοτήτων Παροχής Υπηρεσιών: οι Προσωπικές Εταιρείες ανέρχονται στις 40.000. περίπου, οι Ομόρρυθμες ή Ετερόρρυθμες είναι 3.000, ενώ οι Ανώνυμες είναι σχεδόν μηδενικές.

Στον κλάδο Διαχείρισης Ακίνητης περιουσίας, Εκμίσθωσης και Εμπορικών Δραστηριοτήτων: υπολογίζεται ότι οι Προσωπικές Εταιρείες είναι 100.000, οι Ομόρρυθμες ή Ετερόρρυθμες Εταιρείες γύρω στις 6.000 και οι Ανώνυμες Εταιρείες στις 5.000. Στον τομέα Μεταφορών, Αποθήκευσης και Επικοινωνιών: οι Προσωπικές Εταιρείες είναι γύρω στις

40.000, οι Ομόρρυθμες ή Ετερόρρυθμες Εταιρείες γύρω στις 1.000 και οι Ανώνυμες Εταιρείες το ίδιο.

Στον τομέα των Ξενοδοχείων και Εστιατορίων: οι Προσωπικές Εταιρείες προσεγγίζουν τις 80.000, οι Ομόρρυθμες ή Ετερόρρυθμες Εταιρείες γύρω στις 10.000 και οι Ανώνυμες Εταιρείες περίπου 5.000.

Στον τομέα του Χονδρικού και Λιανικού Εμπορίου: οι Προσωπικές Εταιρείες αγγίζουν τις 250.000, Ομόρρυθμες ή Ετερόρρυθμες Εταιρείες τις 45.000 και οι Ανώνυμες Εταιρείες τις 8.000.

Στον τομέα των Κατασκευαστών: οι Προσωπικές Εταιρείες πλησιάζουν τις 75.000, οι Ομόρρυθμες ή Ετερόρρυθμες Εταιρείες τις 4.000 οι Ανώνυμες Εταιρείες τις 1.000.

Στον τομέα των Μεταποιητικών Βιομηχανιών: οι Προσωπικές Εταιρείες φτάνουν τις 70.000, οι Ομόρρυθμες ή Ετερόρρυθμες Εταιρείες τις 30.000 και οι Ανώνυμες Εταιρείες τις 10.000.

Σύμφωνα, με τα παραπάνω καταλήγουμε στ συμπέρασμα ότι στον κλάδο του Χονδρικού και Λιανικού Εμπορίου ο αριθμός και των τριών επιχειρήσεων είναι αρκετά αυξημένος σε σύγκριση με τους υπόλοιπους.

### **Παράγοντες που επηρεάζουν την απόδοση και ταχεία ανάπτυξη των ΜΜΕ**

Από εμπειρικές μελέτες που έχουν γίνει σχετικές με τη συμπεριφορά των ΜΜΕ της Ε.Ε. και τους παράγοντες που επηρεάζουν την ταχεία ανάπτυξή τους, έχουν εξαχθεί διάφορα συμπεράσματα.. Είναι ενδιαφέρον το ότι οι περισσότερες μελέτες καταλήγουν σε παρόμοια αποτελέσματα.

Οι παράγοντες που επηρεάζουν σημαντικά και βοηθούν την ταχεία ανάπτυξη των πωλήσεων και της απασχόλησης των ΜΜΕ στην Ε.Ε. είναι οι εξής:

#### **1 Μάρκετινγκ**

Είναι ένας από τους πλέον σημαντικούς παράγοντες επιτυχίας των ταχέως αναπτυσσόμενων ΜΜΕ, είναι οι επιχειρήσεις αυτές που έχουν πολύ έντονο προσανατολισμό προς την αγορά ο οποίος μπορεί να χωριστεί σε δύο μέρη:

- α) Έμφαση σε νέα προϊόντα και συνεχή προσαρμογή στις ανάγκες της αγοράς, το οποίο έχει ως αποτέλεσμα την εισαγωγή περισσότερων διαφοροποιημένων προϊόντων από τους ανταγωνιστές τους.
- β) Επίσης οι ταχέως αναπτυσσόμενες ΜΜΕ επιδεικνύουν πολύ καλή γνώση της αγοράς, δυνάμενες να προσδιορίσουν τους ανταγωνιστές τους καθώς και τμήματα της αγοράς (market niches) τα οποία δεν έχουν ικανοποιηθεί και στα οποία θα μπορούσαν να απευθυνθούν.

Αυτός ο έντονος προσανατολισμός προς την αγορά βρέθηκε ότι χαρακτηρίζει τις επιχειρήσεις αυτές όχι μόνο τον ιδιοκτήτη-μάνατζερ, αλλά και όλη τη διοικητική δομή της επιχείρησης. Οι επιχειρήσεις αυτές χρησιμοποιούν ειδικούς του μάρκετινγκ σε αντίθεση με τις μη ταχέως αναπτυσσόμενες εταιρείες.

## **2 Εξαγωγές**

Οι επιχειρήσεις ταχείας ανάπτυξης θα πρέπει να σκέπτονται με διεθνή προσανατολισμό από πολύ νωρίς. Οι εξαγωγικές δραστηριότητες είναι πολύ σημαντικές για το παρόν και για το μέλλον. Οι περισσότερες ΜΜΕ θεωρούν την ενιαία αγορά της Ε.Ε. ως ευκαιρία και όχι ως απειλή.

## **3 Παραγωγή**

Όσον αφορά την παραγωγή θα πρέπει να δίνεται περισσότερη έμφαση στην ποιότητα των προϊόντων και υπηρεσιών και στην καινοτομία παρά στην παραγωγικότητα και την αποτελεσματικότητα. Επίσης, ένα άλλο χαρακτηριστικό της παραγωγής των αναπτυσσομένων ΜΜΕ είναι η ελαστικότητα(5). Είναι χαρακτηριστικό το γεγονός ότι οι επιχειρήσεις αυτές δεν είναι έντασης κεφαλαίου(δηλαδή ποσότητας κεφαλαίου).

## **4 Στρατηγικός Σχεδιασμός και Προγραμματισμός**

Η έλλειψη στρατηγικού σχεδιασμού και προγραμματισμού και η παρακολούθησή του είναι μια από τις αδυναμίες των ΜΜΕ. Αυτό συνήθως οφείλεται στο ότι ο επιχειρηματίας είναι πολύ απασχολημένος με τα καθημερινά προβλήματα της επιχείρησης και δεν έχει χρόνο για τα περαιτέρω.

Αντιθέτως, οι αναπτυσσόμενες ΜΜΕ θα πρέπει να δίνουν βάσει στον ισχυρό προσανατολισμό προς τον προγραμματισμό και την εφαρμογή του. Διότι ο προγραμματισμός συνδέεται άμεσα με το μέγεθος της επιχείρησης.

Επίσης, οι επιχειρήσεις σχεδιάζουν μακροπρόθεσμα για να επιτύχουν τους στόχους τους που είναι συνήθως η επικράτησή τους έναντι των ανταγωνιστών τους με μείωση του κόστους και διαφοροποίηση των προϊόντων.

## **5 Μάνατζμεντ**

Οι ΜΜΕ οι οποίες διοικούνται από μάνατζερ οι οποίοι θέτουν στόχους και τους επιτυγχάνουν, υιοθετούν σωστή οργανωτική δομή, επιδιώκουν τη μεγέθυνση της επιχείρησής τους, έχουν υψηλό επίπεδο εκπαίδευσης και αρέσκονται στην αίγλη της εικόνας του μάνατζερ της μεγάλης επιχείρησης, είναι αυτές οι επιχειρήσεις που επιτυγχάνουν γρήγορο ρυθμό ανάπτυξης.

## **6 Τεχνολογία**

Οι μικρές επιχειρήσεις, εξαιτίας του μεγέθους τους και των χαρακτηριστικών που απορρέουν από αυτό, παίζουν σημαντικό ρόλο ως μέσα και καταλύτες για τη διάδοση της τεχνολογίας. Βασικά αυτό προέρχεται από το ότι είναι πιο κοντά στην αγορά, έχουν προσαρμοστικότητα και ευελιξία και έτσι αντιλαμβάνονται πρώτοι μια τεχνολογική αλλαγή και ανταποκρίνονται σε αυτή. Η τεχνολογική καινοτομία είναι σημαντική για τις μικρές επιχειρήσεις, διότι τις βοηθάει στο να αναπτύξουν και να διατηρήσουν την ανταγωνιστικότητά τους έναντι των μεγάλων επιχειρήσεων.

Η εφαρμογή στρατηγικής για νέα τεχνολογία βοηθάει την ανάπτυξη των μικρών επιχειρήσεων. Στην Ελλάδα η έρευνα και ανάπτυξη στις επιχειρήσεις είναι πολύ χαμηλή σε σχέση με την Ε.Ε. και τη εφαρμοζόμενη νέα τεχνολογία στις ΜΜΕ βρίσκεται σε χαμηλά επίπεδα. Η έλλειψη βιομηχανικών μονάδων που να παράγουν μηχανολογικό εξοπλισμό νέας τεχνολογίας έχει ως αποτέλεσμα να μην μπορεί να αναπτύξει τεχνολογικά αυτάρκειες παραγωγικούς μηχανισμούς για:

**Πηγή(5):**Είναι το μέγεθος που μετρά την αντίδραση των επιχειρήσεων στην μεταβολή της τιμής των προϊόντων που αυτή παράγει.

α) την ανάπτυξη νέων προϊόντων, β) τη μείωση του μέσου κόστους παραγωγής και γ) την ποιοτική αναβάθμιση των παραδοσιακών προϊόντων. Προκειμένου να επιτευχθούν οι πιο πάνω τρεις στόχοι απαιτείται είτε η εισαγωγή (μερικώς ή ολικώς) υλικών και τεχνολογίας για την εσωτερική παραγωγή του μηχανολογικού εξοπλισμού, ή η κατευθείαν εισαγωγή του από το εξωτερικό.

Από τα πιο πάνω είναι εμφανές ότι οι ελληνικές ΜΜΕ δεν εκπληρούν τις προϋποθέσεις για μακροπρόθεσμο ανταγωνισμό τιμών και ποιότητας με τις αναπτυγμένες χώρες διεθνώς και με αυτές της Ε.Ε.

Η ελληνική βιομηχανία σήμερα περνά μέσα από μια μεταβατική περίοδο και αντιμετωπίζει δύο βασικά προβλήματα σε σχέση με την τεχνολογική καινοτομία:

α) την οργανική της σύνδεση με τα ολοκληρωμένα συστήματα επιστημονικής και τεχνολογικής έρευνας και β) την ενεργή συμμετοχή της στη διαδικασία δημιουργίας και διάδοσης νέας τεχνολογικής διαδικασίας. Η ικανότητα των ελληνικών ΜΜΕ να επιβιώσουν στον ανταγωνισμό της ενιαίας αγοράς θα εξαρτηθεί στο βαθμό που θα

επιτευχθεί η μεταφορά/διάδοση της νέας τεχνολογίας από το εξωτερικό.

Το ελληνικό σύστημα έρευνας και ανάπτυξης και η μείωση των διαρθρωτικών δυσαναλογιών του εγχώριου παραγωγικού μηχανισμού θα μπορούσε να γίνει βάσει αυτής της επιτυχίας. Το χαμηλό επίπεδο μισθών και ημερομισθίων και κόστους των εγχώριων πρώτων υλών μαζί με τη διαφορά κόστους μεταφοράς μεταξύ Ελλάδος και των άλλων χωρών μελών της Ε.Ε. θα μπορούν να αντισταθμίζουν για λίγο ακόμη τη χαμηλή ανταγωνιστικότητα κάποιων βιομηχανικών μονάδων, στην προσπάθειά τους να διατηρήσουν και να αυξήσουν το μερίδιό τους στην ενιαία αγορά.

## 7 Χρηματοδότηση

Το πρόβλημα της χρηματοδότησης των ΜΜΕ έχει απασχολήσει πολλούς ερευνητές και νομοθέτες. Έτσι υποστηρίζεται ότι οι δυσκολίες χρηματοδότησης είναι ένας από τους βασικούς ανασταλτικούς παράγοντες προόδου των ΜΜΕ. Οι ευρωπαϊκές ΜΜΕ χρηματοδοτούνται με την παρακράτηση και επένδυση των κερδών τους. Ιδιαίτερα αξιοπρόσεκτη είναι η επίδραση που έχουν στην επιχείρηση οι συμβουλευτικές υπηρεσίες των τραπεζών που τη χρηματοδοτούν και η καλή σχέση τράπεζας και επιχείρησης. Ως εκ τούτου, πολλές χώρες, στις οποίες υπάγεται και η Ελλάδα έχουν θεσπίσει ειδικά προγράμματα που ενισχύουν αυτή τη συνεργασία και τα χρηματοδοτικά εργαλεία (6) που χρησιμοποιούν για το σκοπό αυτό είναι:

- Τα επιχειρηματικά κεφάλαια (Venture Capital), που μπορούν να παρέχουν κεφάλαια στις ΜΜΕ ιδιαίτερα στις νέες με υψηλές δυνατότητες ανάπτυξης και κερδοφορίας. Τα Ταμεία επιχειρηματικών κεφαλαίων χρειάζονται ένα ευνοϊκό και σταθερό περιβάλλον για να λειτουργούν. Θα πρέπει να εξαλειφθούν τα εμπόδια κανονιστικού και φορολογικού χαρακτήρα στις επενδύσεις αυτών των Ταμείων, και να διευκολύνονται οι διασυνοριακές τους επενδύσεις.
- Τα μικροδάνεια (Microcredits) που στοχεύουν στην ενθάρρυνση της επιχειρηματικότητας, κυρίως με τη διευκόλυνση πρόσβασης στη χρηματοδότηση των πολύ μικρών επιχειρήσεων, νέων ή υφισταμένων, καθώς και των αυτοαπασχολούμενων. Τα κράτη-μέλη θα πρέπει να έχουν μια νομοθεσία που να διευκολύνει την παροχή μικροδανείων.

(6) Πηγή: <http://www.capital.gr/news.asp?details=348>

- Υβριδικές μορφές χρηματοδότησης ( Mezzanine finance) που συνδυάζουν τα δάνεια με τα συμμετοχικά κεφάλαια, που μπορούν να είναι ένας συμπληρωματικός τρόπος χρηματοδότησης για την ίδρυση, την ανάπτυξη ή τη μεταβίβαση των ΜΜΕ, την εισαγωγή καινοτομίας. Αυτή η μορφή χρηματοδότησης αρχίζει να αναπτύσσεται αλλά παραμένει περιορισμένη σε σύγκριση με τη δανειοδότηση.
- Τιτλοποίηση δανείων ( Securitisation of loans) ούτως ώστε οι Τράπεζες να διαθέτουν πρόσθετα κεφάλαια για τη παροχή δανείων στις ΜΜΕ. Οι κυβερνήσεις έχουν ένα σημαντικό ρόλο για την ενθάρρυνση ανάπτυξης τέτοιων μηχανισμών.

Πέρα όμως από τη χρήση αυτών των χρηματοδοτικών εργαλείων που διευκολύνουν την χρηματοδότηση των Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων, υπάρχουν και τα διάφορα προγράμματα επιδότησης από την Ευρωπαϊκή Ένωση, από την Ε.Ο.Μ.Μ.Ε.Χ, η οποία εντάσσεται στο μέτρο 3.2 του Επιχειρησιακού Προγράμματος «ΚΟΙΝΩΝΙΑ ΤΗΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΑΣ» του Γ΄ Κοινοτικού Πλαισίου Στήριξης, με φορέα υλοποίησης τον ΕΟΜΜΕΧ, και συγχρηματοδοτείται από το Ευρωπαϊκό Ταμείο Περιφερειακής Ανάπτυξης (ΕΤΠΑ) και το Ελληνικό Δημόσιο. Στόχος του προγράμματος είναι η ενίσχυση 16.000 μικρομεσαίων επιχειρήσεων την περίοδο 2004 έως 2006 συνολικού προϋπολογισμού 49.585.185 €. (7)Μια άλλη πηγή χρηματοδότησης είναι το Γ΄ ΚΠΣ, όπου είναι το μεγαλύτερο αναπτυξιακό πρόγραμμα της χώρας μας.

Το Κοινοτικό Πλαίσιο Στήριξη. Σχεδιάστηκε από την Ελλάδα και υλοποιείται με την συγχρηματοδότηση της Ευρωπαϊκής Ένωσης, αφορά όλους τους πολίτες και όλους τους τομείς της καθημερινής ζωής. χωρίζεται σε δύο μεγάλες κατηγορίες προγραμμάτων: Στα Ταμειακά Επιχειρησιακά Προγράμματα (ένα για κάθε συγκεκριμένο τομέα δραστηριότητας) και τα Περιφερειακά Επιχειρησιακά Προγράμματα (ένα για κάθε μία από τις 13 περιφέρειες της χώρας).Τα Επιχειρησιακά Προγράμματα του Γ' ΚΠΣ απευθύνονται τόσο στον δημόσιο τομέα π.χ. για έργα που αφορούν την ανάπτυξη υποδομών και τη βελτίωση υπηρεσιών προς τον πολίτη όσο και σε ιδιώτες (φυσικά ή νομικά πρόσωπα) για προγράμματα που αφορούν επιχειρήσεις..

## 8 Οργάνωση

Οι ΜΜΕ γενικά αλλά ιδιαίτερα οι ταχέως αναπτυσσόμενες θα πρέπει να υιοθετούν μια εξαιρετικά ευέλικτη οργανωτική δομή για να μπορέσουν να λειτουργήσουν στο πολύ ανταγωνιστικό και σύνθετο οικονομικό περιβάλλον. Αρχικά οι επιχειρήσεις αυτές χρειάζονται να υπάρχει μια ομάδα έμπειρων και εξειδικευμένων στελεχών που να πλαισιώνει τον ιδιοκτήτη/επιχειρηματία, καθώς η επιχείρηση μεγαλώνει. Επίσης ο επιχειρηματίας πρέπει να έχει φιλοδοξίες και στόχους ανάπτυξης τους οποίους θα μπορεί να υλοποιεί εφόσον έχει τον απαιτούμενο χρόνο που θα του επιτρέψει η οργανωτική δομή της επιχείρησής του.

Πολλοί επιχειρηματίες μικρών επιχειρήσεων διστάζουν να χάσουν τον έλεγχο της επιχείρησής τους μέσω της μεγέθυνσής της. Αυτό αποτελεί ένα από τα σοβαρότερα εμπόδια ανάπτυξής της μικρομεσαίας επιχείρησης.

Οι ταχέως αναπτυσσόμενες ΜΜΕ χαρακτηρίζονται από πολύπλοκη οργανωτική δομή, η οποία συχνά έχει ως αποτέλεσμα επικαλύψεις υπευθυνοτήτων ακόμα και στις χαμηλές ιεραρχίες. Αυτή η πολυπλοκότητα διορθώνεται με αποκεντρωμένη και συμμετοχική διοίκηση σε αντίθεση με δικτατορική/πατριαρχική διοίκηση.

(7)Πηγή: <http://www.eommex.gr/greek/programs/diktyotheite.asp>

## **9 Εργατικό δυναμικό**

Το εργατικό δυναμικό των ταχέως αναπτυσσόμενων ΜΜΕ χαρακτηρίζεται από μεγαλύτερη ανεξαρτησία και υπευθυνότητα, αμείβεται καλύτερα από αυτό των άλλων επιχειρήσεων. Έτσι περίπου 60% των αναπτυσσόμενων ΜΜΕ πληρώνουν μισθούς και ημερομίσθια υψηλότερα από τη συλλογική σύμβαση εργασίας. Η εκπαίδευση προσωπικού συσχετίζεται θετικά με το μεγαλύτερο μέγεθος μάλλον παρά με την ανάπτυξη.

## **10 Εκπαίδευση στελεχών**

θεωρείται ότι η μόρφωση και η εκπαίδευση είναι σημαντικοί παράγοντες για την ανάπτυξη και την επιτυχία των επιχειρήσεων, αφού η εκπαίδευση βελτιώνει την αποδοτικότητα της επιχείρησης και την ποιότητα των παραγομένων προϊόντων και των υπηρεσιών.

Η εκπαίδευση της διοίκησης είναι αναγκαία, υπό την έννοια ότι οι επιτυχημένοι επιχειρηματίες/ μάνατζερ ενδιαφέρονται για τη συνεχή μάθηση των νέων εξελίξεων οι οποίες θα έχουν άμεση επίδραση στην επιχείρησή τους. Έτσι αποκομίζουν θετικά αποτελέσματα εκείνοι που εκπαιδεύονται.

## **11 Εξωτερική βοήθεια**

Η σχέση μεταξύ γρήγορης ανάπτυξης και χρήσης εξωτερικής βοήθειας (υπό τη μορφή πληροφορίας ή συμβουλής) είναι ένα αρκετά σημαντικό θέμα.

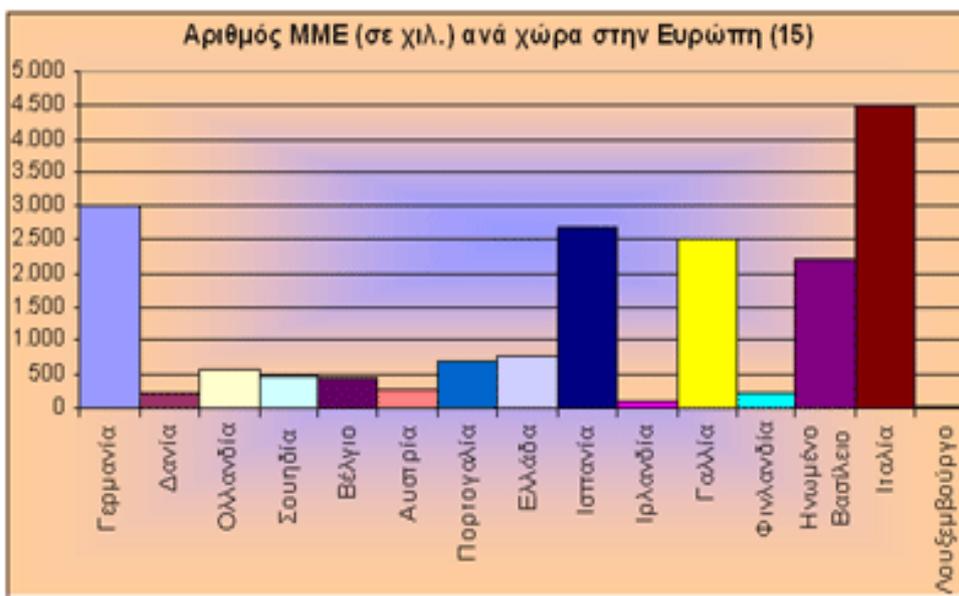
Μια από τις αδυναμίες των ΜΜΕ είναι και αυτή της ελλειπούς χρήσης εξωτερικών πηγών πληροφορίας. Η χρήση της εξωτερικής συμβουλής και πληροφόρησης βοηθά την ανάπτυξη των δυναμικών ΜΜΕ. Επίσης έχει βρεθεί ότι η συνεργασία (υπό διάφορες μορφές) μεταξύ επιχειρήσεων βοηθάει πολύ την αύξηση των πωλήσεων και της απασχόλησης.

Η συνεργασία αυτή μπορεί να έχει διάφορες μορφές όπως:

- ανταλλαγή προϊόντων και υπηρεσιών μεταξύ μεγάλων και μικρών επιχειρήσεων,
- υπεργολαβίες κυρίως σε βιομηχανικούς τομείς προηγμένης τεχνολογίας,
- στρατηγικές συμμαχίες που κυρίως σχετίζονται με ανάπτυξη και συμπαραγωγή προϊόντων. Αυτού του είδους οι συνεργασίες μπορούν να προσφέρουν πολλά πλεονεκτήματα στις μικρές επιχειρήσεις όπως: μείωση της εξάρτησής τους από μεγάλες επιχειρήσεις, αύξηση του know-how τους και ικανότητα ανάπτυξης των δικών τους προϊόντων.
- οι μεγάλες επιχειρήσεις υποστηρίζουν τη δημιουργία μικρών και μεσαίων επιχειρήσεων μέσω της ανάπτυξης συνεργασιών με ΜΜΕ, τις λεγόμενες τοπικές συνεργασίες.

Στην Ελλάδα, οι υπεργολαβίες χρησιμοποιούνται εκτενώς στον κλωστοϋφαντουργικό κλάδο σε εσωτερικές και εξωτερικές αγορές. Η διεθνής συνεργασία μεταξύ επιχειρήσεων στοχεύει στην ενδυνάμωση της ανταγωνιστικής θέσης της επιχείρησης.

## Οι Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις στην Ευρώπη



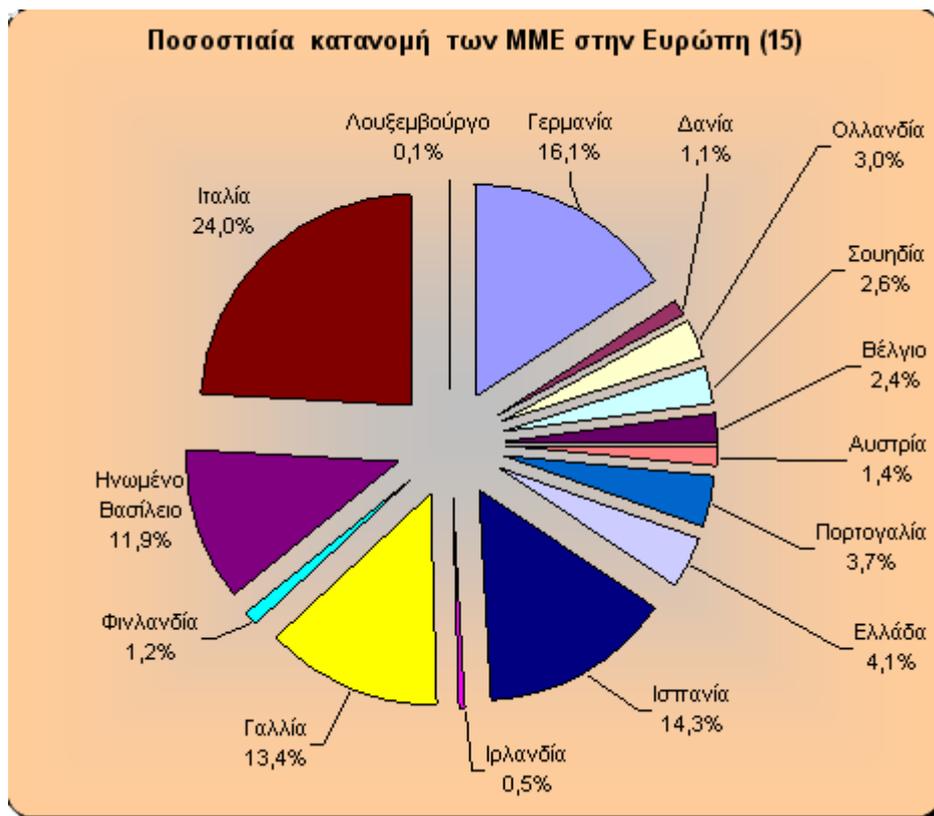
Πηγή: [www.eommex.gr/greek/paratiritirio/index.htm](http://www.eommex.gr/greek/paratiritirio/index.htm), 2003

Το διάγραμμα αυτό αναπαριστά την ανάπτυξη που οι Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις γνωρίζουν στις χώρες της Ευρώπης.

Κατ' αρχήν παρατηρούμε ότι οι ΜΜΕ γνωρίζουν μεγάλη άνθηση στην Ιταλία καθώς εκεί λειτουργούν οι περισσότερες στην Ευρώπη εφόσον φτάνουν τις 4.5εκατ. σε αριθμό. Αντίθετα, στο Λουξεμβούργο φαίνεται να μην είναι ενεργός αυτός ο οικονομικός παράγοντας, αφού ο αριθμός τους είναι σχεδόν μηδέν. Κάτι που δεν ισχύει και για τις υπόλοιπες χώρες της Ευρώπης. Καθώς, βλέπουμε ότι η Γερμανία είναι η δεύτερη χώρα σε μεγαλύτερο αριθμό ΜΜΕ, όντας 3 εκατ. Εν συνεχεία, μια μικρότερου βαθμού ανάπτυξη στις ΜΜΕ διαπιστώνεται στην Ισπανία έχοντας 2.6εκατ., στη Γαλλία με 2.5εκατ. και στο Ηνωμένο Βασίλειο με 2.2εκατ.

Τέλος, ακολουθεί απότομη μείωση του αριθμού των επιχειρήσεων στις χώρες, όπως η Ελλάδα με 700χιλ., η Πορτογαλία με 600χιλ., η Ολλανδία με 600χιλ., η Σουηδία με 500χιλ., το Βέλγιο 400χιλ., η Αυστρία με 300χιλ., η Δανία και η Φινλανδία με 200χιλ. και η Ιρλανδία με 100χιλ.

Από τα παραπάνω συμπεραίνουμε ότι η λειτουργία των ΜΜΕ ευνοείται κυρίως στην Ιταλία, Γερμανία, Ισπανία, Γαλλία κ Ηνωμένο Βασίλειο. Ενώ για τις υπόλοιπες χώρες με εξαίρεση το Λουξεμβούργο( όπου οι ΜΜΕ σχεδόν δεν δρουν σαν οικονομικός παράγοντας). Παρατηρείται, ανάπτυξη σε μικρότερο βαθμό.



Πηγή: [www.eommex.gr/greek/paratiritirio/index.htm](http://www.eommex.gr/greek/paratiritirio/index.htm), 2003

Ο πίνακας αυτός απεικονίζει την ποσοστιαία κατανομή των Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων στην Ευρώπη. Είναι πασιφανές, όπως και στον προηγούμενο πίνακα πως η οικονομική δραστηριότητα των επιχειρήσεων εξελίσσεται περισσότερο στην Ιταλία με ποσοστό 24,9%. Αυτό είναι το μέγιστο ποσοστό σε ΜΜΕ από τα στοιχεία που παρουσιάζονται στον πίνακα.

Όμως η Ιταλία δεν είναι η μοναδική χώρα που επιτρέπει την λειτουργία των επιχειρήσεων. Τέτοιου είδους επιχειρήσεις λειτουργούν επίσης στην Γερμανία, στην Ισπανία, στην Γαλλία και στην Αγγλία με αντίστοιχα ποσοστά 16,1%, 14,3%, 13,4% και 11,9%. Κατ' επέκταση, αυτές είναι οι χώρες της Ευρωπαϊκής Ένωσης με την μεγαλύτερη ανάπτυξη στις ΜΜΕ.

Υπάρχουν και χώρες, όμως με πολύ μικρότερη ανάπτυξη σε αυτόν τον τομέα της οικονομίας, όπως φαίνεται στην Ελλάδα το 4,1% είναι ΜΜΕ, στην Σουηδία το 2,6%, στο Βέλγιο το 2,4%, στην Αυστρία 1,4%, στη Φινλανδία 1,2%, στην Δανία 1,1%, στην Ιρλανδία 0,5% και τέλος στο Λουξεμβούργο 0,1%.

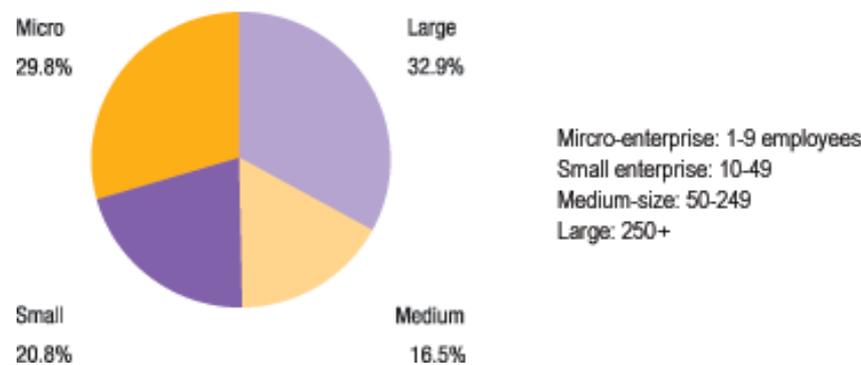
## Στατιστικά στοιχεία για τις Μικρό-Μεσαίες επιχειρήσεις σύμφωνα με την Ευρωπαϊκή Ένωση

Υπάρχουν περίπου 23 εκατ. μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις στην Ευρώπη. Οι επιχειρήσεις αυτές παρέχουν εργασία σε πάνω από 100 εκατ. άτομα στην Ευρώπη. Συνεπώς, συμβάλουν σημαντικά στην οικονομία της.

Οι Πολύ Μικρές επιχειρήσεις, αποτελούνται με λιγότερο από 10 υπαλλήλους και κυριαρχούν σε χώρες όπως η Ιταλία κατά 47% και η Πολωνία κατά 41%, ενώ οι μεγάλες επιχειρήσεις υπάρχουν κυρίως στην Αγγλία κατά 46%. (8)

Πολύ μικρή  
Επιχείρηση 29,8%

Μεγάλη επιχείρηση 32,9%



Πηγή: Καταμέτρηση των ΜΜΕ σε πρόσβαση στα οικονομικά, 2005

Μικρή επιχείρηση 20,8% Μεσαία επιχείρηση 16,5%

Πολύ Μικρή επιχείρηση: 1-9 υπαλλήλους  
Μικρή Επιχείρηση: 10-49 υπαλλήλους  
Μεσαία Επιχείρηση: 50-249 υπαλλήλους  
Μεγάλη επιχείρηση: 250 και άνω

Ο παραπάνω πίνακας μας δείχνει σε ποσοστά τον καταμερισμό των μεριδίων αγοράς που κατέχουν οι πολύ μικρές(20,8%), οι μικρές(29,8%), οι μεσαίες(16,5%) και οι μεγαλύτερες(32,9%) επιχειρήσεις στην Ευρώπη. Καθώς επίσης, και τον αριθμό των υπαλλήλων που διαθέτει η κάθε επιχείρηση ξεχωριστά ανάλογα με το μέγεθος της.

Συνεπώς διαπιστώνουμε πως το μεγαλύτερο μέρος της αγοράς αθροιστικά το κατέχουν οι μικρές επιχειρήσεις και όχι οι μεγάλες. Επίσης, βλέπουμε πως οι περισσότερες επιχειρήσεις που υπάρχουν στην αγορά εκτός από τις μεγάλες επιχειρήσεις με εργατικό δυναμικό από 250 και άνω υπαλλήλους, οι πολύ μικρές επιχειρήσεις με προσωπικό 1-9 εργαζόμενους έχουν έντονη δραστηριότητα στην αγορά, αν κρίνουμε από το ποσοστό τους 29,8%.

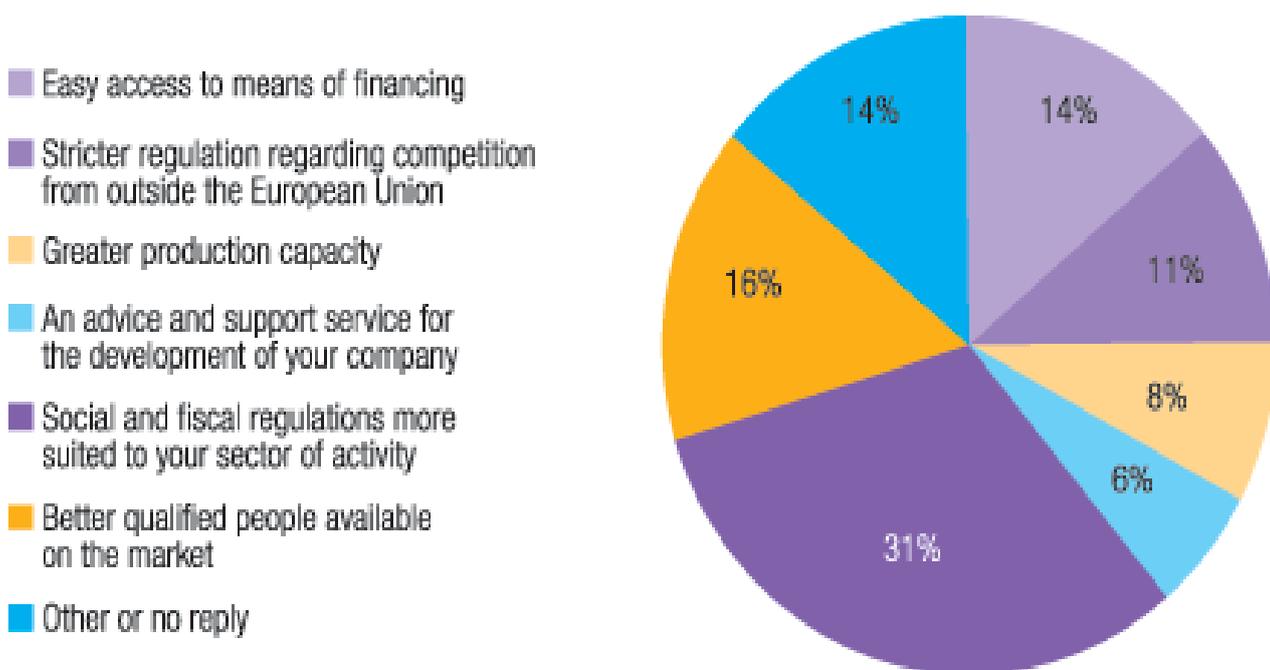
(8)Πηγή: πληροφορίες 2003 από το side της Ευρωπαϊκής Ένωσης: <http://www.eurostat.gr>.

Έπειτα ακολουθούν οι Μικρές επιχειρήσεις που απασχολούν 10-49 εργαζόμενους και κατέχουν εξίσου μεγάλο μερίδιο αγοράς και τέλος ακολουθούν οι μεσαίες επιχειρήσεις που με της σειρά τους απασχολούν 50-249 εργαζόμενους και κατέχουν το μικρότερο μερίδιο αγοράς, αναλογικά με τις προηγούμενες κατηγορίες επιχειρήσεων που αναφέραμε.

## Οι Μικρομεσαίες επιχειρήσεις αντιμετωπίζουν πολλές προκλήσεις

Μερικές Μικρομεσαίες επιχειρήσεις προωθούν τα προϊόντα τους με παραδοσιακούς τρόπους, ενώ άλλες επιχειρήσεις είναι περισσότερο εξελίσσιμες, επεκτείνονται και υιοθετούν νέες μεθόδους πώλησης προϊόντων, οι οποίες είναι αποδοτικότερες.

Παρά τις διαφορές τους, όλες οι επιχειρήσεις αντιμετωπίζουν πολλές προκλήσεις, όπως βλέπουμε και στον πίνακα.



πηγή: side της Ευρωπαϊκής Ένωσης: <http://www.eurostat.gr>  
Καταμέτρηση των ΜΜΕ σε πρόσβαση στα οικονομικά, 2005

- Εύκολη πρόσβαση στα χρηματοοικονομικά μέσα.
- Αυστηρότερα μέτρα όσον αφορά τον διαγωνισμό έκτος της Ευρωπαϊκής Ένωσης.
- Μεγαλύτερη Παραγωγικότητα.
- Σωστή συμβουλευτική- υποστηρικτική εξυπηρέτηση για την ανάπτυξη της εταιρείας
- Κοινωνικές και Οικονομικές ρυθμίσεις στον τομέα του ενδιαφέροντος τους.
- Αναζήτηση πιστοποιημένων ατόμων.
- Διάφοροι άλλοι παράμετροι..

Οι δυσκολίες που αντιμετωπίζουν οι ΜΜΕ στην Ευρώπη κατά την ανάπτυξη και την εξέλιξη τους αναφέρονται στο διάγραμμα κατά ποσοστά.

Όπως βλέπουμε, η πρώτη δυσκολία που παρουσιάζεται με το μεγαλύτερο ποσοστό 31% εμφανίζεται στις Κοινωνικές και Οικονομικές ρυθμίσεις στον τομέα του ενδιαφέροντος τους.

Καθώς οι περισσότερες ΜΜΕ δεν γνωρίζουν τον τρόπο που λειτουργεί η αγορά, συνεπώς δεν κινούνται ευέλικτα για να έχουν ανταγωνιστικό πλεονέκτημα έναντι των άλλων επιχειρήσεων.

Η δεύτερη δυσκολία που παρουσιάζεται με ποσοστό 16% είναι στην αναζήτηση πιστοποιημένων ατόμων διαθέσιμων στην αγορά εργασίας. Καθώς οι εργαζόμενοι μιας επιχείρησης θα πρέπει να επιλέγονται προσεκτικά ώστε να είναι αποτελεσματικοί, ώστε να λειτουργεί η εταιρεία σωστά και με ταχύ ρυθμό, για να προλαβαίνει τις εξελίξεις της αγοράς.

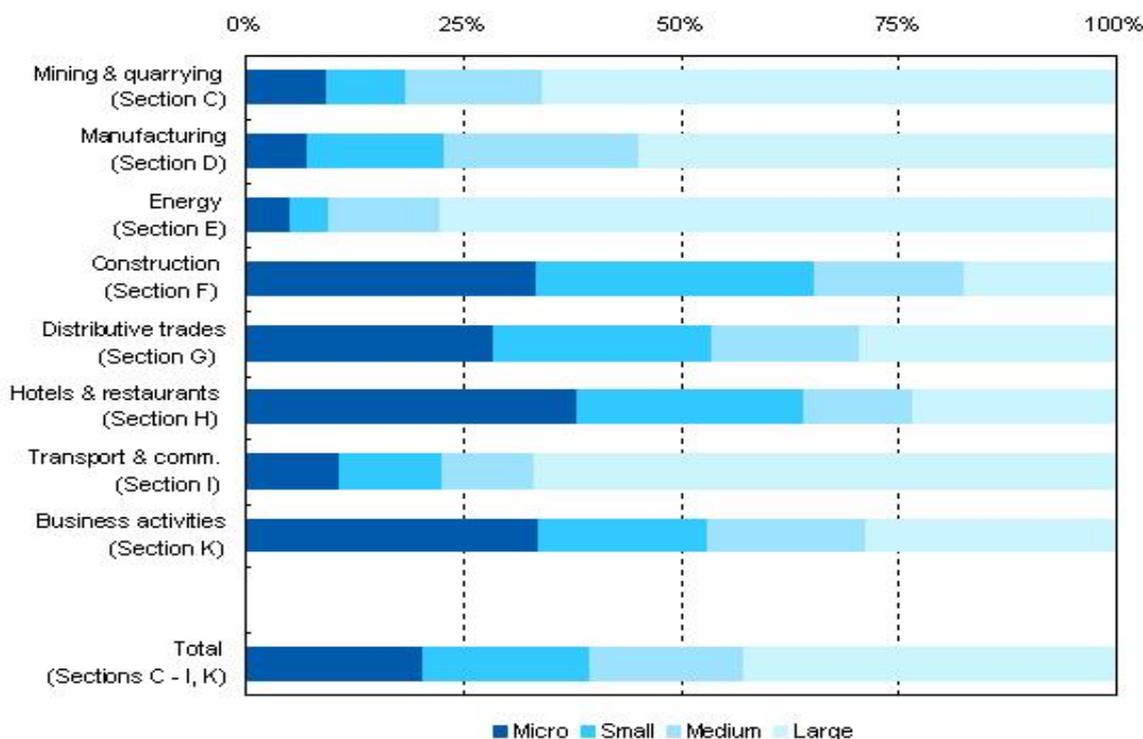
Η Τρίτη δυσκολία που παρουσιάζεται με ποσοστό 14% είναι η σωστή συμβουλευτική-υποστηρικτική εξυπηρέτηση για την ανάπτυξη της εταιρείας και η εύκολη πρόσβαση στα χρηματοοικονομικά μέσα. Καθώς και τα δύο είναι σημαντικά αφενός η συμβουλευτική υπηρεσία, διότι είναι απαραίτητη για να αποφύγει ή να λύσει τα διάφορα προβλήματα που προκύπτουν καθημερινά κατά την λειτουργία της. Και αφετέρου η πρόσβαση σε οικονομικά μέσα, αφού η επιχείρηση χρειάζεται κεφάλαιο για να ανταποκριθεί στα τρέχοντα έξοδα της.

Η τέταρτη δυσκολία με ποσοστό 8% αναφέρεται στην μεγαλύτερη κλίμακα παραγωγικότητας. Εφόσον όλοι γνωρίζουμε πως όσο πιο γρήγορα γίνεται η παραγωγή των προϊόντων μιας εταιρείας τόσο περισσότερο κέρδος και χρόνο αποκτά.

Η Πέμπτη δυσκολία με ποσοστό 6% οφείλεται σε διάφορες άλλες παραμέτρους.

### **Επιπρόσθετα στατιστικά στοιχεία για τις Μικρομεσαίες επιχειρήσεις στην Ευρώπη**

- Οι Μικρομεσαίες επιχειρήσεις αντιπροσωπεύουν το 99,8% από το σύνολο των επιχειρήσεων και προσλαμβάνουν τα 2/3 του εργατικού δυναμικού.
- Οι Μικρομεσαίες επιχειρήσεις τείνουν να κυριαρχήσουν στον τομέα του εμπορίου, των ξενοδοχείων και εστιατορίων, των μεταφορών και επικοινωνίας, και γενικά στις επιχειρησιακές δραστηριότητες που αφορούν τους κλάδους αυτούς.
- Σε μερικούς τομείς της οικονομίας, η εξέλιξη των μικρομεσαίων επιχειρήσεων ήταν υψηλότερη σε σχέση με τις μεγάλες επιχειρήσεις, ενώ σε τομείς που επικρατούσε μια γενική άσχημη οικονομική κατάσταση οι μικρομεσαίες επιχειρήσεις είχαν μικρότερο κόστος σε σχέση με τις μεγάλες επιχειρήσεις. Τις επιδόσεις των μικρομεσαίων και μεγάλων επιχειρήσεων στους τομείς αυτούς μπορούμε να τη διαπιστώσουμε παρακάτω.



πηγή: side της Ευρωπαϊκής Ένωσης: <http://www.eurostat.gr>  
Κατανομή των ΜΜΕ ανά κλάδο στην Ευρώπη, 2005

Section C: Ορυχεία & Λατομεία

Section D: Βιομηχανίες

Section E: Ενέργεια

Section F: Κατασκευαστικές Εταιρείες

section G: Εμπορία Διανομής

Section H: Ξενοδοχεία & Εστιατόρια

Section I: Μεταφορικά μέσα & Επικοινωνία

Section K: Εμπορικές Ενέργειες

Στο διάγραμμα αυτό βλέπουμε σε ποιους κλάδους υπάρχουν περισσότερες επιχειρήσεις όπως πολύ μικρές, μικρές, μεσαίες και μεγάλες στην Ευρώπη.

Όπως βλέπουμε πολύ μικρές επιχειρήσεις εμφανίζονται κυρίως στον κλάδο των Ξενοδοχείων & Εστιατορίων με ποσοστό περίπου 40%, έπειτα στον κλάδο των Εμπορικών συναλλαγών και των Κατασκευαστικών Εταιρειών με ίδιο ποσοστό 30%. Τέλος οι πολύ μικρές επιχειρήσεις εμφανίζονται λιγότερο στους κλάδους της Ενέργειας, της Βιομηχανίας και των Ορυχείων & Λατομείων

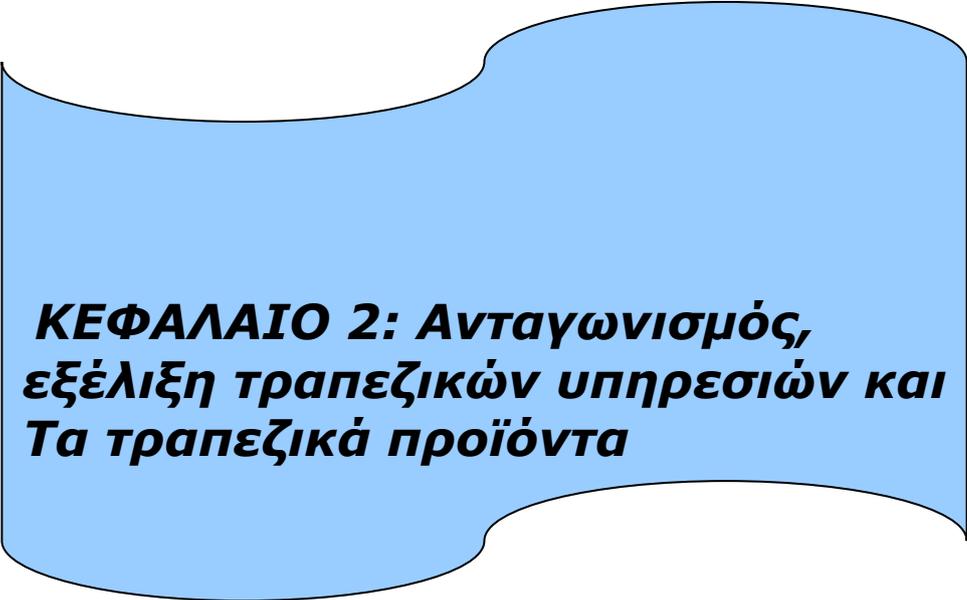
Οι μικρές επιχειρήσεις εμφανίζονται κυρίως στον Κατασκευαστικό κλάδο με ποσοστό γύρω στο 65%, μετά στον κλάδο των Ξενοδοχείων & Εστιατορίων με ποσοστό 60%, στον κλάδο Εμπορία Διανομής με ποσοστό γύρω στο 55% και στον κλάδο Εμπορικών Ενεργειών με ποσοστό γύρω στο 52%. Ακόμη, οι μικρές επιχειρήσεις εμφανίζονται λιγότερο στον κλάδο

της Ενέργειας με ποσοστό μικρότερο του 10%, στον κλάδο των Βιομηχανικών Εταιρειών με ποσοστό περίπου 8% και στον κλάδο των Ορυχείων & των Λατομείων.

Οι μεσαίες επιχειρήσεις εμφανίζονται κυρίως στον Βιομηχανικό κλάδο με ποσοστό 48%, μετά στον κλάδο των Εμπορικών Ενεργειών με ποσοστό 73% και στον κλάδο των Κατασκευαστικών Εταιρειών με ποσοστό. Επίσης οι μεσαίες επιχειρήσεις εμφανίζονται λιγότερο στους κλάδους των Μεταφορικών Μέσων& Επικοινωνίας, της Ενέργειας και των Εμπορίων Διανομής.

Τέλος οι μεγάλες επιχειρήσεις κάνουν πιο έντονη την εμφάνιση τους στους κλάδους της Ενέργειας, των Ορυχείων & των Λατομείων και των Μεταφορικών μέσων& Επικοινωνίας.

Ενώ λιγότερο εμφανίζονται στους κλάδους των Κατασκευαστικών Εταιρειών, των Εμπορικών Ενεργειών και των Εμπορίων Διανομής.



**ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2: Ανταγωνισμός,  
εξέλιξη τραπεζικών υπηρεσιών και  
Τα τραπεζικά προϊόντα**

## Ο ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΜΟΣ ΤΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ

Παλαιότερα η δομή των χρηματοπιστωτικών συστημάτων ήταν αρκετά ευδιάκριτη, στις περισσότερες τουλάχιστον αναπτυγμένες χώρες. Η αποδοχή καταθέσεων και η χορήγηση πιστώσεων, ως θέματα δημοσίου συμφέροντος, ήταν λεπτομερειακά ρυθμισμένες. Κατά συνέπεια και το πεδίο δραστηριότητας των διαφόρων ιδρυμάτων ήταν σε μεγάλη έκταση προδιαγεγραμμένο, με συγκεκριμένη πελατεία, τρόπο προορισμού κεφαλαίων κ.λπ. Ο ανταγωνισμός μεταξύ των πιστωτικών ιδρυμάτων δεν ήταν ιδιαίτερα εμφανής. Οι συνθήκες σήμερα έχουν μεταβληθεί.

Ο ανταγωνισμός εντείνεται συνεχώς και βασίζεται στην ποιότητα, την ποικιλία, το κόστος και την τιμολόγηση των προσφερομένων υπηρεσιών και εκδηλώνεται σε μεγάλο βαθμό στο επίπεδο των ιδιωτών. Η στροφή προς τους ιδιώτες είναι το στοιχείο που έδωσε μια εντελώς νέα διάσταση στην «αγορά» των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών και ανέτρεψε παραδοσιακές αντιλήψεις και καθιερωμένες καταστάσεις. Οι εξελίξεις αυτές επιβάλλουν σ' όλους, τους χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς να κάνουν βασικές μακροπρόθεσμες επιλογές επιχειρηματικής στρατηγικής, επιβεβαιώνοντας, διευρύνοντας ή αναθεωρώντας τις προοπτικές δραστηριότητας τους και προσαρμόζοντας ανάλογα την πολιτική και την οργάνωση τους.

Το κοινωνικό και οικονομικό περιβάλλον, μέσα στο οποίο δραστηριοποιούνται οι τράπεζες, μεταβάλλεται συνέχεια .

### 1. Η τεχνολογική πρόοδος:

Η τραπεζική λειτουργία και τεχνική προωθήθηκε σε πολύ μεγάλη έκταση από την πρόοδο της σύγχρονης τεχνολογίας. Η εισαγωγή και ευρεία χρήση ηλεκτρονικών υπολογιστών επέτρεψε την αυτοματοποίηση πολλών διαδικασιών ρουτίνας, την ταχύτερη επεξεργασία όγκου δεδομένων και λογιστικών στοιχείων, την επιτάχυνση και την απλοποίηση χρονοβόρων διαδικασιών (όπως εκτοκισμών λογιστικών συμφωνιών και εγγραφών) με ταυτόχρονη μείωση του κόστους και αύξηση της αξιοπιστίας.

Η παραγωγικότητα αυξήθηκε σημαντικά, πράγμα που επέτρεψε την άμεση διεύρυνση της πελατείας, αφού τα διάφορα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα ήταν πλέον σε θέση να διαχειρίζονται ένα αφάνταστα μεγαλύτερο αριθμό δοσοληψιών για τη διενέργεια - έστω και μικρού ύψους - καταθέσεων, αναλήψεων, συμψηφιστικών εγγραφών κ.λπ.

Η νέα τεχνολογία επέτρεψε την εμφάνιση νέων υπηρεσιών και «προϊόντων», που η διάδοσή τους είχε σημαντική επίδραση στην εξέλιξη των αγορών και τη λειτουργία των νομισματοπιστωτικών οργανισμών.

## 2. Η ενοποίηση των αγορών:

Ένας άλλος λόγος επιτάσεως του ανταγωνισμού ήταν η διεθνοποίηση των τραπεζών και η τάση για ενοποίηση της παγκόσμιας αγοράς. Οι υψηλοί ρυθμοί αυξήσεως του διεθνούς εμπορίου, οι χρηματοδοτικές ανάγκες κρατών και επιχειρήσεων, η διακίνηση σημαντικών κεφαλαίων, η δραστηριότητα των πολυεθνικών επιχειρήσεων ώθησαν τις τράπεζες να ακολουθήσουν την πελατεία τους πέρα από τα εθνικά όρια. Η επέκταση αυτή έδωσε στις τράπεζες τη δυνατότητα να αυξήσουν τον κύκλο εργασιών τους και να διαφοροποιήσουν τη δραστηριότητα τους, συνδυάζοντας διεύρυνση των πόρων τους και επέκταση σε νέα είδη εργασιών

Άλλος παράγων που συνέτεινε στη διεύρυνση της διεθνούς δραστηριότητας των τραπεζών ήταν και η σχετική ανυπαρξία ελέγχων ή έστω η περιορισμένη μόνο παρέμβαση των νομισματικών αρχών. Οι υποχρεώσεις σε ξένο νόμισμα συνήθως δεν υφίσταντο υποχρεωτικές δεσμεύσεις και οι δανειοδοτήσεις ήταν εκτός συναλλαγματικών ελέγχων, τα δε επιτόκια χρεωστικά ή πιστωτικά διαμορφώνονταν ελεύθερα στην αγορά.

Αξίζει πάντως να σημειωθεί ότι σε πρώτη, τουλάχιστον, φάση η διεθνής δραστηριότητα, δεδομένου του υψηλού κόστους δημιουργίας και συντηρήσεως δικτύου, είναι κυρίως προσανατολισμένη προς την εξυπηρέτηση των μεγάλων επιχειρήσεων. Σε ειδικές μόνο περιπτώσεις αφορά την εξυπηρέτηση των ιδιωτών.

## 3. Η διεύρυνση των ελλειμμάτων του δημόσιου τομέα:

Τα δημοσιονομικά και συναλλαγματικά ελλείμματα στα περισσότερα κράτη διευρύνθηκαν, ιδιαίτερα μετά το 1973, εξ αιτίας των μεταφορών κεφαλαίων που πραγματοποιήθηκαν προς τις πετρελαιοπαραγωγικές χώρες και της καθηλώσεως των εσόδων, λόγω της οικονομικής κρίσεως που εκδηλώθηκε.

Κατά ένα σημαντικό ποσοστό τα ελλείμματα αυτά χρηματοδοτήθηκαν και χρηματοδοτούνται με προσφυγή στον εγχώριο ή διεθνή δανεισμό. Έτσι τα κράτη άμεσα ή έμμεσα επιδιώκουν να οικειοποιηθούν ένα τμήμα της εγχώριας αποταμιεύσεως, σε βάρος του ιδιωτικού τομέα της οικονομίας.

Τα κράτη για να προσελκύσουν κεφάλαια, προσφέρουν όρους αμοιβής (επιτόκια, φορολογικές απαλλαγές, κ.λπ.) ευνοϊκότερους κατά κανόνα εκείνων που ισχύουν για τις επιχειρήσεις και τους ιδιώτες. Έτσι οι ανάγκες του δημόσιου τομέα συμβάλλουν στη διατήρηση υψηλών επιτοκίων και δυσχεραίνουν τις δυνατότητες κινήσεως των τραπεζών.

#### 4. Ο πληθωρισμός:

Άλλος παράγων που συμβάλλει στη διατήρηση υψηλών επιτοκίων είναι ο πληθωρισμός. Τα πραγματικά επιτόκια, ό,τι δηλαδή απομένει μετά την αφαίρεση του πληθωρισμού, δεν μπορούν να είναι αρνητικά, να είναι δηλαδή τα ονομαστικά κατώτερα του ποσοστού αύξησεως των τιμών. Και αν αυτό συμβαίνει, δεν μπορεί παρά να είναι ένα πρόσκαιρο φαινόμενο.

Αποτέλεσμα των εξελίξεων αυτών είναι τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα να ανταγωνίζονται για την προσέλκυση υψηλότερων καταθέσεων. Αλλά μια τέτοια τακτική είναι σε βάρος των ιδρυμάτων τα οποία έχουν ως κύρια δραστηριότητα τη χρηματοδότηση, διότι το καθαρό περιθώριο τόκων περιορίζεται συνήθως όταν παρατηρείται γενική αύξηση επιτοκίων.

#### 5. Οι νέοι ανταγωνιστές:

Όπως ήδη αναφέρθηκε, ο ανταγωνισμός είναι έντονος στο πεδίο της προσφοράς νέων ή καλύτερων υπηρεσιών. Πρωταγωνιστικό ρόλο στον τομέα αυτόν, έπαιξαν και παίζουν «μη-τραπεζικές» επιχειρήσεις, που αναδείχθηκαν σε πρώτης τάξεως ανταγωνιστές των παραδοσιακών πιστωτικών ιδρυμάτων. Η παρουσία των επιχειρήσεων αυτών είναι ιδιαίτερα αισθητή στον τομέα των μέσων πληρωμής (κάρτες, ταξιδιωτικές επιταγές), στην καταναλωτική πίστη, στα αμοιβαία κεφάλαια και στις ασφαλιστικές εργασίες. Με τη δραστηριότητα τους αυτή κατορθώνουν να συγκεντρώνουν σημαντικά κεφάλαια, έξω από το παραδοσιακό δίκτυο συλλογής καταθέσεων.

Η δράση των επιχειρήσεων αυτών ευνοείται και από το πρόσθετο γεγονός ότι, μη όντας τραπεζικά ιδρύματα, δεν υπόκεινται στους αντίστοιχους διοικητικούς περιορισμούς και κάθε είδους δεσμεύσεις όπως π.χ. οι όροι και προϋποθέσεις ιδρύσεως και λειτουργίας, ελάχιστο ύψος κεφαλαίων, προβλέψεων και αποθεματικών, η φορολογική αντιμετώπιση κ.λπ. Αποκτώντας έτσι μια μεγαλύτερη ευχέρεια κινήσεων.

Ίσως είναι σκόπιμο να τονισθεί στο σημείο αυτό ότι ο Βαθμός ανταγωνιστικότητας σε μια αγορά δεν συνδέεται τόσο με τον αριθμό των ιδρυμάτων που δρουν σ' αυτή, όσο με τη

συμπεριφορά τους. Ένα ολιγοπωλιακό τραπεζικό σύστημα, με λίγες αλλά ισχυρές ανταγωνίστριες τράπεζες, μπορεί να είναι πολύ πιο έντονα ανταγωνιστικό από ένα άλλο, όπου ο μεγάλος αριθμός των μικρών τραπεζών δεν δημιουργεί τις αναγκαίες προϋποθέσεις για την εμφάνιση νέων υπηρεσιών ή πρακτικών. Έλλειψη ανταγωνισμού μπορεί να οφείλεται στην απουσία ανανεωτικού πνεύματος και αδυναμία εκμεταλλεύσεως των δυνατοτήτων μιας οικονομίας.

Σε κάθε περίπτωση, η διαίωσιση μιας συντηρητικής και μη ανταγωνιστικής νοοτροπίας οδηγεί, αργά ή γρήγορα, στην εμφάνιση νέων ανταγωνιστών, ανεξάρτητα από τον αριθμό των μονάδων που συγκροτούν το σύστημα..

#### **6. Τα νέα «προϊόντα»:**

Παλαιότερα οι τράπεζες προσέφεραν στην πελατεία τους, κυρίως σε επιχειρήσεις, υπηρεσίες πληρωμών και μεταφοράς κεφαλαίων, και μερικές βασικές μορφές χρηματοδοτήσεων και αποταμιευτικών καταθέσεων. Η απελευθέρωση των νομισματοπιστωτικών συστημάτων από τους διοικητικούς περιορισμούς και η τεχνολογική πρόοδος επέτρεψαν την εμφάνιση νέων επιχειρηματικών πρωτοβουλιών.

Οι νέοι ανταγωνιστές βάσισαν την στρατηγική τους στην προσφορά νέων εξυπηρετήσεων, με σκοπό να κατακτήσουν κυρίως την προτίμηση των ιδιωτών. Με τον τρόπο αυτό η ποικιλία των χρηματοοικονομικών υπηρεσιών που προσφέρουν σήμερα τα πιστωτικά ιδρύματα έχει διευρυνθεί εντυπωσιακά.

Τα μέσα πληρωμής διαφοροποιήθηκαν, ενώ ιδιώτες και επιχειρήσεις έχουν μεγάλες, και συνεχώς διευρυνόμενες, δυνατότητες επιλογής τρόπων και όρων, τόσο χρηματοδοτήσεως όσο και αξιοποίησεως των αποταμιεύσεών τους.

#### **7. Η συμπεριφορά του ευρύτερου κοινού**

Η συμπεριφορά του κοινού άλλαξε. Οι καταθέτες συνειδητοποίησαν ότι είχαν περισσότερες δυνατότητες επωφελούς τοποθετήσεως των κεφαλαίων τους. Έγιναν περισσότερο ενεργητικοί στην αναζήτηση υψηλότερων αμοιβών για τα κεφάλαια τους και οι καταθέσεις άρχισαν να εμφανίζουν μεγαλύτερη κινητικότητα απ' ό,τι παλαιότερα.

Το φαινόμενο διαπιστώθηκε σε διεθνή κλίμακα και η κινητικότητα του χρήματος, είτε από άτοκους σε έντοκους λογαριασμούς είτε από ένα τύπο χρηματοπιστωτικού ιδρύματος σε άλλο.

Σημαντική επίσης ήταν, η μετακίνηση του κοινού προς τους μετοχικούς τίτλους και τους τίτλους του Δημοσίου, οι οποίοι παρουσίασαν υψηλές αποδόσεις.

Αποτέλεσμα των παραπάνω εξελίξεων ήταν η αναδιάρθρωση των χρηματοπιστωτικών συστημάτων, η μεγαλύτερη ευελιξία της αγοράς και η συμπίεση των περιθωρίων κέρδους σε διάφορους παραδοσιακούς τομείς εργασιών.

#### **8. Ο ρόλος των τραπεζών:**

Ο εφοδιασμός της οικονομίας με μετρητό χρήμα γίνεται μέσω των πληρωμών του Δημοσίου και του μηχανισμού χρηματοδοτήσεως, κυρίως των επιχειρήσεων.

Η διαδικασία της χρηματοδοτήσεως ισχύει, θεωρητικά, και για τον πρωτογενή εφοδιασμό των ιδιωτών με μετρητό χρήμα, στην πραγματικότητα όμως η διαδικασία αυτή είναι ασήμαντη, αν λάβει κανείς υπόψη τη σχέση της χρηματοδοτήσεως των ιδιωτών προς το σύνολο της χρηματοδοτήσεως της οικονομίας.

Ο εφοδιασμός των ιδιωτών με μετρητά είναι δευτερογενές φαινόμενο, συνίσταται δηλαδή στην εξαγωγή από το χρηματοπιστωτικό σύστημα μετρητών που είχαν εισαχθεί σ' αυτό σε προγενέστερο χρόνο ή διαφορετικό χώρο, με τη μορφή καταθέσεων κάθε είδους, εμβασμάτων, εντολών κ.λπ.

Το κράτος, έχοντας το προνόμιο της κοπής αναλαμβάνει και το κόστος παραγωγής και κατά ένα μέρος διακινήσεως του μετρητού χρήματος. Ένα μέρος του κόστους συντηρήσεως, διακινήσεως και φυλάξεως βαρύνει τους χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς και το υπόλοιπο διαχέεται στην οικονομία.

Το συνολικό Λειτουργικό κόστος των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων για τη συντήρηση και λειτουργία του συστήματος πληρωμών με μετρητό χρήμα είναι υψηλό. Διαφέρει βέβαια από ίδρυμα σε ίδρυμα, ανάλογα με το ποσοστό που αυτό αντιπροσωπεύει στο συνολικό μηχανισμό πληρωμών, δεν πρέπει όμως να λησμονείται ότι όλος ο μηχανισμός των τραπεζών, (καταστήματα, συστήματα ασφαλείας, διαρρυθμίσεις εσωτερικών χώρων, λογιστικά συστήματα κ.λπ.) είναι σχεδιασμένος με βάση τη διακίνηση μετρητών.

Επί πλέον πρόκειται για σύστημα χρονοβόρο, τόσο για το προσωπικό όσο και για τους συναλλασσομένους, το οποίο δημιουργεί συμφόρηση στους χώρους συναλλαγής, με αποτέλεσμα να υποβαθμίζεται και η ποιότητα των προσφερομένων υπηρεσιών.

## ΕΞΕΛΙΞΗ ΤΩΝ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΣΕ ΣΥΓΚΡΙΣΗ ΜΕ ΤΟ ΠΑΡΕΛΘΟΝ

Η δυνατότητα γρήγορης, ασφαλούς και με συμφέροντες όρους μεταφοράς κεφαλαίων είναι μια από τις βασικές υπηρεσίες που μπορεί να προσφέρει το χρηματοπιστωτικό σύστημα. Η αποτελεσματικότητα του εξαρτάται από την πυκνότητα του δικτύου καταστημάτων και την εσωτερική οργάνωση του. Το σύστημα πρέπει να προσφέρει ενδοτραπεζική ή διατραπεζική σύνδεση στο εσωτερικό και το εξωτερικό για τη μεταφορά κεφαλαίων, είτε σε εγχώριο είτε σε ξένο νόμισμα.

Πέρα όμως από τη Βασική του αποστολή το σύστημα πρέπει να μπορεί να διεκπεραιώνει μια έκταση πληρωμών. Όπου τα κυριότερα μέσα μεταφοράς κεφαλαίων για την εξυπηρέτηση των πελατών είναι:

**1. Οι τρεχούμενοι λογαριασμοί κυμαινόμενου επιτοκίου:** αποτελούν έναν άλλο νεωτερισμό στα συστήματα πληρωμών. Πρόκειται για συνδυασμό τρεχούμενου και αποταμιευτικού λογαριασμού. Οι βασικές του λειτουργίες είναι οι εξής:

- Ένα τμήμα του λογαριασμού είναι άτοκο ή με πολύ μικρό επιτόκιο.

Το μέγεθος του τμήματος αυτού συμφωνείται μεταξύ τραπεζίτη και πελάτη και συνήθως είναι ανάλογο με τον αριθμό των συναλλαγών που ο πελάτης μπορεί να πραγματοποιεί ανέξοδα σε μία συγκεκριμένη χρονική περίοδο, συνήθως μήνα. Όταν προβλέπεται αυξημένος αριθμός συναλλαγών, προβλέπεται και μεγαλύτερο άτοκο ή χαμηλότερο όριο τόκου.

- Αν ο πελάτης πραγματοποιήσει μεγαλύτερο αριθμό συναλλαγών από τον συμφωνηθέντα, τότε για τη διαφορά επιβαρύνεται με μία προμήθεια, η οποία επίσης προσυμφωνείται.
- Μπορεί όμως να συμφωνηθεί ένα όριο υπερχρεώσεων-υπεραναλήψεων- overdraft, όπου το χρεωστικό υπόλοιπο θα επιβαρύνεται από την τράπεζα με επιτόκιο χορηγήσεων προσυμφωνημένο.
- Υπάρχει και η δυνατότητα να δεσμευθεί ένα τμήμα του λογαριασμού για συγκεκριμένο χρονικό διάστημα και να απολαμβάνει μεγαλύτερου ακόμη (προθεσμιακού) επιτοκίου.

Τα παραπάνω χαρακτηριστικά αναφέρονται στη δομή του λογαριασμού. Κάθε τράπεζα μπορεί όμως να λειτουργήσει με τα δικά της κριτήρια, καθώς είναι ελεύθερη να συμφωνεί με την πελατεία της διαφορετικά κατά περίπτωση κλιμάκια ποσών, επιτοκίων, αριθμού συναλλαγών κ.λπ.

Οι λογαριασμοί καταθέσεων της μορφής αυτής εμφανίζουν μεγάλη ευελιξία και σκοπεύουν στην άμβλυνση των δυσμενών επιπτώσεων στην αποδοτικότητα των τραπεζών, που παρουσιάζουν οι δύο προηγούμενες μορφές καταθέσεων.

## 2. Πλαστικά δελτία (κάρτες)

Η εμφάνιση και η διάδοση των καρτών αποτελεί πιθανότητα τη μεγαλύτερη καινοτομία στην τραπεζική τεχνική ύστερα από τη δημιουργία του τραπεζογραμματίου. Παρά το δύσκολο ξεκίνημα και τα προβλήματα που εμφανίστηκαν κατά την πρώτη περίοδο εφαρμογής, οι κάρτες αποτελούν σήμερα, σε όλες τις αναπτυγμένες οικονομίες ένα απαραίτητο όργανο στα χέρια των καταναλωτών, ένα όργανο που μπορεί άνετα να χαρακτηριστεί ως πρώτη ανάγκης παρά πολυτέλεια. Η ποικιλία εν τούτοις των καρτών που κυκλοφορούν και οι πολλαπλές χρήσεις που επιδέχονται έχουν δημιουργήσει ορισμένες παρανοήσεις ως προς τη φύση του βασικού πλέον αυτού μέσου συναλλαγών στις σύγχρονες κοινωνίες.

Η σύγχυση αυτή προέρχεται από την ομοιότητα των διαφόρων ειδών καρτών και τη συσσώρευση διαφόρων λειτουργιών στην ίδια κάρτα. Κατ' αρχάς, η πρώτη βασική διάκριση προκύπτει από την ιδιότητα του εκδότη.

Έτσι έχουμε εκδότες κάθε μορφής, όπως ταξιδιωτικούς οργανισμούς, εταιρείες, που διαθέτουν αλυσίδες καταστημάτων ή πολυκαταστημάτων, ασφαλιστικούς οργανισμούς, αεροπορικές εταιρείες, οίκους πωλήσεων δι' αλληλογραφίας κ.λπ.

Όμως οι τραπεζικές κάρτες, ανάλογα με τη λειτουργία για την οποία προορίζονται και, κατά συνέπεια, με τα δικαιώματα που προσπορίζουν στον κομιστή τους, διακρίνονται στις ακόλουθες κατηγορίες:

- α. διαπιστευτηκές, εγγυήσεως επιταγών,
- β. πληρωμών και αυτομάτων αναλήψεων, παροχής πιστώσεως.

Οι διαπιστευτικές κάρτες είναι οι απλούστερες. Αποτελούν ουσιαστικά ένα είδος «τραπεζικής ταυτότητας» του κατόχου, εκδίδονται από την τράπεζα με την οποία συνεργάζεται, περιέχουν τον αριθμό του λογαριασμού του και άλλες σχετικές πληροφορίες χρήσιμες για τη συνεργασία του με την τράπεζα που τις εκδίδει. Δεν περιέχουν κανένα συγκεκριμένο δικαίωμα ή υπηρεσία.

Οι κάρτες εγγυήσεως επιταγών είναι αναπόσπαστα συνδεδεμένες με τη χρήση εγγυημένων επιταγών, μέσα και έξω από τη χώρα εκδόσεως τους.

### 3. Ηλεκτρονικά συστήματα πληρωμών

Η τεχνολογική πρόοδος οδήγησε στην προσφορά νέων υπηρεσιών από το νομισματοπιστωτικό σύστημα. Οι υπηρεσίες αυτές ικανοποιούν καλύτερα παλιές και νέες ανάγκες της πελατείας με όρους αποδοτικούς για τις τράπεζες που τις προσφέρουν.

Οι περισσότερες πράγματι από τις προσφερόμενες σήμερα εξυπηρετήσεις προς τους ιδιώτες βασίζονται σε εναλλακτικούς τρόπους χρήσεως του λογιστικού χρήματος.

Όποιος συνεπώς θέτει στη διάθεση της πελατείας το ευρύτερο δυνατό φάσμα μέσων πληρωμών, ελέγχει σε μεγάλη έκταση και την αγορά παροχής χρηματοοικονομικών υπηρεσιών προς τους ιδιώτες.

Έτσι τα ηλεκτρονικά συστήματα πληρωμών που προσφέρονται κυρίως για τη διεξαγωγή των ακόλουθων εργασιών:

- αναλήψεις μετρητών από αυτόματες ταμειακές μηχανές (Α.Τ.Μ.)
- αυτόματο διακανονισμό αγορών από τερματικά στα ταμεία πωλήσεων (Ε.Ρ.Τ./Ρ.Ο.5)
- απευθείας πίστωση λογαριασμού,
- διεκπεραίωση πληρωμών βάσει παγίων ή κατά περίπτωση εντολών,
- αυτόματη εξόφληση υποχρεώσεων από πιστωτικούς τίτλους,
- άμεση προσπέλαση μέσω οικιακού τερματικού (Home banking).

Στην περίπτωση αυτομάτων συναλλαγών με χρήση κάρτας, η υπογραφή αντικαθίσταται από την παρεμβολή και επαλήθευση του προσωπικού κωδικού αριθμού του εντολέα (personal identification number P.I.N.).

Ο αριθμός αυτός, τετραψήφιος ή πενταψήφιος, γνωστοποιείται στον κάτοχο της κάρτας με ιδιαίτερη συστημένη επιστολή. Ο κάτοχος-δικαιούχος είναι υπεύθυνος για τη μη κοινοποίηση του σε άλλο πρόσωπο. Στις συναλλαγές που ενεργεί ο ίδιος ο κάτοχος της κάρτας μέσω τερματικού (ΑΤΜ, ΕΡΤ/ΡΟ5 ή οικιακού τερματικού) πρέπει να εισαχθεί η κάρτα στο τερματικό και στη συνέχεια να πληκτρολογηθεί ο προσωπικός κωδικός αριθμός. Ο έλεγχος γίνεται αυτομάτως, βάσει των μαγνητικών στοιχείων που είναι ενσωματωμένα στην μαγνητική πίστα της κάρτας και, εφόσον γίνει η επαλήθευση, τότε μόνον πραγματοποιείται η συναλλαγή. Πολλές τράπεζες παρέχουν στον πελάτη τους - κάτοχο κάρτας τη δυνατότητα να καθορίζει ο ίδιος τον κωδικό αριθμό που επιθυμεί.

#### 4. Αυτόματες Ταμιακές Μηχανές (Α. Τ. Μ)

Οι αυτόματες ταμιακές μηχανές εμφανίστηκαν ουσιαστικά τις αρχές της δεκαετίας του 1970 στις ΗΠΑ και τη Μεγάλη Βρετανία, είχαν ως αποστολή την ευχέρεια αναλήψεως μετρητών 24 ώρες το εικοσιτετράωρο επί 365 ημέρες το χρόνο, και απέβλεπαν στη μείωση του λειτουργικού κόστους από τον περιορισμό των ταμειακών υπαλλήλων στα παραδοσιακά καταστήματα.

Ο αριθμός τους αυξήθηκε ταχύτατα. Ορισμένες τράπεζες θεώρησαν ότι προσφέρουν μια νέα υπηρεσία στην πελατεία τους, ενώ άλλες τις υιοθέτησαν για λόγους καθαρά ανταγωνιστικούς. Κατά τα πρώτα χρόνια της λειτουργίας τους, οι μηχανές αυτές τοποθετήθηκαν έξω από τα καταστήματα των τραπεζών. Στη συνέχεια όμως, ύστερα από αναγκαίες τεχνικές βελτιώσεις, άρχισαν να τοποθετούνται και σε περισσότερο απομακρυσμένα σημεία (μεγάλα καταστήματα, σιδηροδρομικοί σταθμοί, αεροδρόμια, γραφεία μεγάλων επιχειρήσεων κ.λπ.) εκεί δηλαδή όπου βρισκόταν ή εξυπηρετείτο καλύτερα η πελατεία. Αργότερα η χρήση των μηχανών αυτών επεκτάθηκε και στην παροχή πληροφοριών για το ύψος του πιστωτικού υπολοίπου του λογαριασμού του δικαιούχου, την παραγγελία βιβλιαρίου επιταγών, την μεταφορά κεφαλαίων από λογαριασμό σε λογαριασμό, την αποδοχή μετρητών σε πίστωση του λογαριασμού, χορήγηση πληροφοριών κ.λπ.

Η λειτουργία των αυτόματων ταμιακών μηχανών βασίζεται στη χρήση κάρτας, στη μαγνητική πίστα της οποίας υπάρχουν τα αναγκαία στοιχεία αναγνώρισεως (ονοματεπώνυμο, προσωπικός κωδικός αριθμός, αριθμός λογαριασμού, όριο αναλήψεων κ.λπ.) τα οποία διασταυρώνονται και επαληθεύονται ώστε να ασφαλιζεται η εγκυρότητα της συναλλαγής με τη συμμετοχή και ευθύνη του δικαιούχου.

Με την παράδοση και παραλαβή των μετρητών χρεώνεται αυτόματα ο λογαριασμός πληρωμής του δικαιούχου. Η εγκατάσταση Α.Τ.Μ. σε χώρους όπου παρατηρείται μεγάλη συγκέντρωση μισθωτών (υπουργεία, έδρες μεγάλων επιχειρήσεων, νοσοκομεία κ.λπ.) επιτρέπει στις τράπεζες να συνδυάζουν την εξυπηρέτηση της πελατείας τους στο χώρο εργασίας με το άνοιγμα προσωπικών λογαριασμών πληρωμών και την αυτόματη πίστωση τους σε τακτά χρονικά διαστήματα με το προϊόν της μισθοδοσίας.

## **5. Τερματικά σε σημεία πωλήσεως (E.P.T./P.O.S.)**

Η χρήση τερματικών ηλεκτρονικών συσκευών, για τον αυτόματο διακανονισμό υποχρεώσεων στα σημεία πωλήσεων, προϋποθέτει τη συνεργασία εμπορικών επιχειρήσεων και πιστωτικών ιδρυμάτων και βασίζεται στη διασύνδεση των τερματικών που εγκαθίστανται στις πρώτες με τους ηλεκτρονικούς υπολογιστές των τελευταίων. Ο πελάτης παρουσιάζει στο ταμείο του εμπορικού καταστήματος την κάρτα του που φέρει τις απαιτούμενες τυποποιήσεις, εισάγει ο ίδιος τον κωδικό του αριθμό, το ηλεκτρονικό μηχάνημα «διαβάζει» τις σχετικές ενδείξεις (όνομα κατόχου, πιστωτικό ίδρυμα όπου τηρείται ο λογαριασμός του, αριθμός του τελευταίου κ.λπ.) ώστε να εξασφαλισθεί η ταυτότητα του κατόχου του δελτίου και η γνησιότητα της συναλλαγής.

Όλες αυτές οι πληροφορίες, μέσω της τερματικής συσκευής του καταστήματος, μεταφέρονται σε ειδικό κατανεμητή, ο οποίος τις μεταβιβάζει στον ηλεκτρονικό υπολογιστή της Τράπεζας όπου τηρείται ο λογαριασμός του πληρωτή, ή στο διατραπεζικό κέντρο. Εκεί συμπληρώνεται η επαλήθευση και διαπιστώνεται ηλεκτρονικά αν ο λογαριασμός έχει αρκετό υπόλοιπο ή πιστωτικό όριο, και σε καταφατική περίπτωση χρεώνεται αυτόματα ο λογαριασμός. Στη συνέχεια πιστώνεται με το ισόποσο ο λογαριασμός του καταστήματος και εκδίδεται και η εξοφλητική απόδειξη για τον πελάτη.

Η πίστωση γίνεται και όταν ο λογαριασμός του καταστήματος βρίσκεται σε τράπεζα διαφορετική από εκείνη του πελάτη, η όλη διαδικασία διαρκεί, ανάλογα με την ταχύτητα απόκρισης από 3-10 δευτερόλεπτα.

Έτσι αποφεύγονται όλες οι χειρόγραφες διαδικασίες, η μεταφορά μετρητών, η απώλεια χρόνου κ.λπ.

## **6. Αυτόματη πίστωση λογαριασμού**

Η υπηρεσία αυτή αναπτύχθηκε στο πλαίσιο των γενικότερων προσπαθειών για τη μείωση των επεξεργαζόμενων και διακινουμένων παραστατικών και επιταγών μέσα στο τραπεζικό σύστημα, σε τρόπο ώστε να μειωθεί το λειτουργικό κόστος και να αυξηθεί η ταχύτητα και η παραγωγικότητα.

Ο δικαιούχος μισθοδοσίας, σύνταξης ή άλλου είδους επαναλαμβανόμενης κατά διαστήματα απαίτησης δίνει εντολή στον υπόχρεο της καταβολής, (εργοδότη, ασφαλιστικό

ταμείο κ.λπ.), υπό ειδοποίηση και της τράπεζας του, να πιστώνει συγκεκριμένο λογαριασμό του με το καθαρό προϊόν της απαίτησης αυτής. Ο εργοδότης ή άλλος υπόχρεος δημιουργεί ένα μαγνητικό αρχείο με τα στοιχεία του δικαιούχου, σύμφωνα με την ακολουθούμενη τυποποίηση, τα οποία εκτός από το ονοματεπώνυμο του περιλαμβάνουν οπωσδήποτε τους κωδικούς αριθμούς Τραπεζής, Καταστήματος και προς πίστωση Λογαριασμού. Το αρχείο αυτό, σε κάθε περίπτωση καταβολής συμπληρώνεται με το οφειλόμενο ποσό και την χρέωση λογαριασμού και είτε τηλεμεταδίδεται (File Transmission) στο διατραπεζικό συμψηφιστικό κέντρο, είτε αποτυπώνεται σε κάποιο τυποποιημένο επίσης μαγνητικό μέσο (μαγνητική ταινία, δίσκος κ.λπ.), το οποίο αποστέλλεται αυτούσιο στο ως άνω διατραπεζικό κέντρο.

Το διατραπεζικό κέντρο συγκεντρώνει αρχεία από διάφορους οργανισμούς-οφειλέτες και τα ανακατανέμει στις τράπεζες που τηρούνται οι προς πίστωση λογαριασμοί. Τα νέα αρχεία τηλεμεταδίδονται ή αποστέλλονται στις τράπεζες με τη μορφή μαγνητικής ταινίας, δίσκου κ.λπ. Η κάθε τράπεζα πιστώνει τους λογαριασμούς καταθέσεων των δικαιούχων και χρεώνει το λογαριασμό του οφειλέτη, ο οποίος πιθανόν να τηρείται και σε άλλη Τράπεζα.

Ευνόητο ότι ένα τέτοιο σύστημα μπορεί να εξυπηρετήσει οργανισμούς και επιχειρήσεις που έχουν την κατάλληλη μηχανογραφική υποδομή και έχουν επαναλαμβανόμενες υποχρεώσεις προς μεγάλο αριθμό δικαιούχων (π.χ. μισθωτών).

## 7. Αυτόματη εξόφληση πιστωτικών τίτλων

Ο οφειλέτης ενός πιστωτικού τίτλου (συναλλαγματικής, γραμματίου εις διαταγήν, τιμολογίου κ.λπ.) κατά την κατάρτιση του τίτλου σε τυποποιημένο έντυπο, μπορεί να αναγράφει τον αριθμό του λογαριασμού του ο οποίος θα χρεωθεί κατά την ημερομηνία που θα είναι απαιτητή η οφειλή.

Για την ενέργεια του αυτή ο οφειλέτης ενημερώνει με αντίτυπο του ίδιου εντύπου την τράπεζα του και την εξουσιοδοτεί για την πληρωμή. Η τράπεζα του οφειλέτη δημιουργεί ένα μαγνητικό αρχείο κατά χρονολογία πληρωμής.

Όταν ο τίτλος κατατεθεί από τον κομιστή σε μια οποιαδήποτε τράπεζα προς προεξόφληση, είσπραξη ή άλλη αιτία, η τράπεζα αυτή δημιουργεί ένα αντίστοιχο μαγνητικό αρχείο. Κατά την ημερομηνία πληρωμής καταρτίζει μία μαγνητική ταινία με τα στοιχεία των προς είσπραξη τίτλων και την διαβιβάζει στο διατραπεζικό κέντρο.

Αυτό συγκεντρώνει όλες τις ταινίες και ανακατανέμει τα στοιχεία τους κατά τράπεζα πληρωμής. Η τελευταία, παραλαμβάνει την ταινία, την συγκρίνει με το αρχείο, που όπως αναφέρθηκε είχε καταρτίσει, και εφ' όσον συμφωνεί χρεώνει τον λογαριασμό του πελάτη της-

οφειλέτη με πίστωση της δικαιούχου τράπεζας, η οποία στη συνέχεια πιστώνει τον λογαριασμό του δικαιούχου.

Αν ο λογαριασμός του οφειλέτη δεν έχει επαρκές πιστωτικό υπόλοιπο, η τράπεζα του καταρτίζει ένα άλλο μαγνητικό αρχείο «απλήρωτων» και το διαβιβάζει στο διατραπεζικό κέντρο, το οποίο με τη σειρά του το κατανέμει κατά δικαιούχο τράπεζα προς ενημέρωσή της.

Η τράπεζα αυτή καταρτίζει μία πράξη μη πληρωμής και ενημερώνει σχετικά τον κομιστή.

Η παραπάνω διαδικασία ακολουθείται εφ' όσον έχει καθιερωθεί σε διατραπεζικό επίπεδο η αρχή του Truncation. Αν όχι, τότε ο τίτλος παρουσιάζεται από τη δικαιούχο Τράπεζα στο συμψηφιστικό κέντρο κατά την κλασική μέθοδο, όπως και μία επιταγή και ακολουθεί την αντίστοιχη διαδικασία.

#### **8. Άμεση προσπέλαση στον Τραπεζικό χώρο (home/ office banking)**

Η υπηρεσία αυτή είναι μία από τις περισσότερο προηγμένες, τόσο από πλευράς τεχνολογίας, όσο και marketing.

Αντικείμενο της είναι η σύνδεση του πελάτη απ' ευθείας με την τράπεζα είτε από το σπίτι του, είτε από την επιχείρησή του.

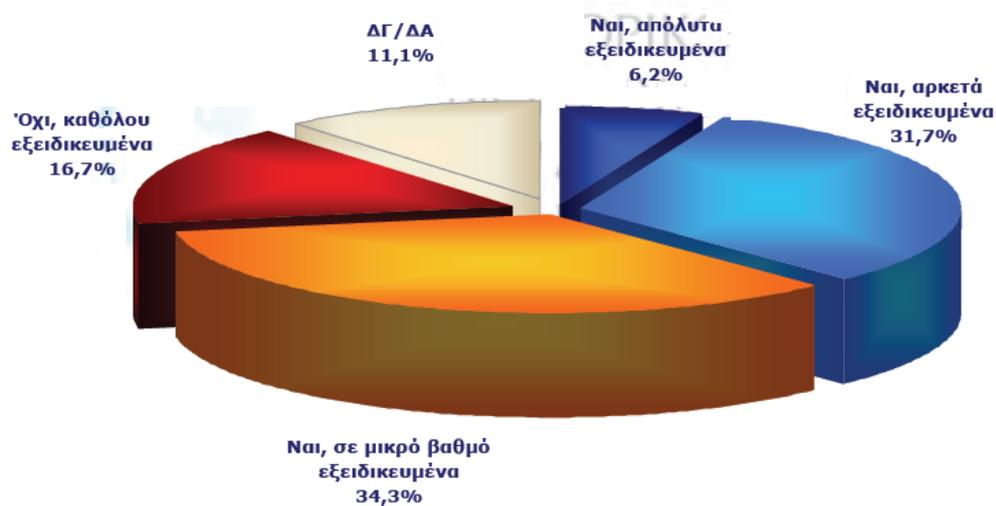
Η επικοινωνία του πελάτη με την Η/Υ της Τράπεζας του πραγματοποιείται είτε μέσω πληκτρολογίου και οθόνης, είτε προφορικά με ανάλυση και σύνθεση της φωνής.

Ο πελάτης χρησιμοποιεί για την εξακρίβωση της ταυτότητας του, τον προσωπικό του κωδικό αριθμό (P.I.N.) ή άλλο μέσον.

Κατά την επικοινωνία του αυτή με την τράπεζα μπορεί να δώσει εντολή για μεταφορά κεφαλαίων από τον ή τους λογαριασμούς του σε άλλο λογαριασμό, να λάβει πληροφορίες για την κατάσταση του λογαριασμού του και για πολλά άλλα τραπεζικά ή εξωτραπεζικά αντικείμενα.

Παρόμοια συστήματα, όπως το Prestel στη Βρετανία ή το Videotex ή Minitel στη Γαλλία, αναπτύχθηκαν αρχικώς από εξωτραπεζικούς οργανισμούς που συγκέντρωσαν στα δίκτυα τους ένα μεγάλο αριθμό επιχειρήσεων, οι οποίες ήθελαν να πληροφορούν την πελατεία για τα προϊόντα και τις υπηρεσίες τους και να δέχονται μέσω του συστήματος παραγγελίες.

## Σε τι ποσοστό θεωρούν οι ΜΜΕ ότι οι τράπεζες τους προσφέρουν εξειδικευμένα προϊόντα προσαρμοσμένα στις ιδιαιτερότητές τους



Πηγή: Έρευνα για λογαριασμό του Εμπορικού & Βιομηχανικού Επιμελητηρίου Αθηνών, 2007

Σύμφωνα με τα στοιχεία της έρευνας διαπιστώνουμε ότι οι περισσότερες μικρομεσαίες επιχειρήσεις θεωρούν πως οι τράπεζες τους προσφέρουν εξειδικευμένα προϊόντα σε μικρό βαθμό(34,3%), ενώ το 31,7% ισχυρίζονται πως τα τραπεζικά προϊόντα είναι αρκετά εξειδικευμένα ώστε να καλύπτουν τις ανάγκες τους. Κατόπιν, ένα μικρό ποσοστό (16,7%) έχει την γνώμη ότι οι τράπεζες δεν τους παρέχουν καθόλου εξειδικευμένα προϊόντα.

Τέλος ένα ποσοστό της τάξεως του 6,2% πιστεύει ότι τα τραπεζικά προϊόντα είναι απόλυτα εξειδικευμένα και καλύπτουν άμεσα τις ανάγκες του.

## Ανάγκες των Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων

### **1. Χρηματοδότηση των ΜΜΕ**

Η προώθηση της ανάπτυξης και η δημιουργία νέων θέσεων εργασίας στην Ελλάδα και γενικότερα στην Ευρωπαϊκή οικονομία βρίσκεται στο επίκεντρο των βασικών προγραμμάτων χρηματοδότησης της Ευρωπαϊκής Ένωσης και οι ΜΜΕ παίζουν το μεγαλύτερο ρόλο στην επίτευξη αυτών των φιλοδοξιών.

Υπάρχουν πολλές διαθέσιμες ευκαιρίες στα πλαίσια των διάφορων προγραμμάτων, που έχουν στόχο να βοηθήσουν τις ΜΜΕ ώστε να επιλέξουν το πιο κατάλληλο πρόγραμμα για τη δική τους κατάσταση.

Κάθε πρόγραμμα έχει συγκεκριμένους στόχους, και έτσι οι προϋποθέσεις για τους συμμετέχοντες διαφέρουν από το ένα στο άλλο. Κατά συνέπεια, όποιος ενδιαφέρεται για την αναζήτηση χρηματοδότησης στα πλαίσια συγκεκριμένου προγράμματος ή πρωτοβουλίας θα πρέπει να φροντίζει ώστε να διαθέτει τις τελευταίες πληροφορίες για το πρόγραμμα που τον αφορά.

Ο κάθε επιχειρηματίας έχει την δυνατότητα να εντοπίσει κάποιο πρόγραμμα χρηματοδότησης για την επιχείρησή του ψάχνοντας αρχικά στα προγράμματα που διατίθενται από την Ευρωπαϊκή Ένωση, από τους διάφορους τοπικούς και κρατικούς φορείς, από προκηρύξεις, ή ακόμη μπορεί να αντλήσει αρκετά σημαντικές πληροφορίες μέσω internet.

### **2. Συμβουλευτικές υπηρεσίες**

Η Ευρωπαϊκή Ένωση παρέχει μια τεράστια σειρά ευκαιριών για τις ΜΜΕ. Υπάρχουν όμως πολλοί παράγοντες που μπορεί να αποθαρρύνουν τον επιχειρηματία από το να διερευνήσει αυτές τις ευκαιρίες. Είτε πιστεύει ότι η επιχείρησή του διαθέτει ειδική γνώση ή εμπειρία, είτε ανησυχεί για τα εμπόδια που προβάλλουν η γλώσσα και η κουλτούρα, είτε απλά πιστεύει ότι διαθέτει τους αναγκαίους πόρους, υπάρχει βοήθεια που θα εξομαλύνει την πορεία της επιχείρησής του για την εκμετάλλευση κάθε ευκαιρίας.

Οι ειδικές υπηρεσίες υποστήριξης, που στελεχώνονται από έμπειρους ειδικούς με επαφές σε όλη την Ευρώπη, βοηθούν σημαντικά τις ΜΜΕ να εξελιχθούν και να αναπτύξουν νέα προϊόντα και αγορές. Προσφέροντας βοήθεια σε τοπικό επίπεδο, οι υπηρεσίες υποστήριξης είναι εξοπλισμένες ώστε να κατανοούν τις ειδικές απαιτήσεις του πελάτη, ενώ του προσφέρουν και μια επισκόπηση των εργαλείων, των ευκαιριών και της νομοθεσίας της Ευρώπης που αφορά την επιχείρησή του. Έχουν ιδρυθεί αρκετές υπηρεσίες υποστήριξης στην Ευρώπη, με πρόθεση να βοηθήσει τις ΜΜΕ να επωφεληθούν από τις πολλές ευκαιρίες που προσφέρει η Ενιαία Αγορά.

Μεταξύ των δικτύων με γραφεία στις περιφέρειες ανά την Ευρώπη, τα Ευρωπαϊκά Κέντρα Πληροφοριών θα πρέπει να είναι το πρώτο σημείο επαφής των ΜΜΕ, καθώς τους παρέχουν πληροφορίες για κάθε άποψη των πολιτικών, των προγραμμάτων και της νομοθεσίας της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

### 3. Έρευνα – Καινοτομία

Η καινοτομία θεωρείται πλέον ευρέως ως η κινητήρια δύναμη της οικονομικής ανάπτυξης. Τα νέα προϊόντα και οι υπηρεσίες, και οι νέες μέθοδοι παραγωγής ή παροχής τους είναι αυτά που δίνουν αξία στην οικονομία μας, και μας επιτρέπουν να βελτιώνουμε το βιοτικό μας επίπεδο. Οι ΜΜΕ είναι υπεύθυνες για μεγάλο μέρος της καινοτομίας που οδηγεί σε νέα προϊόντα και υπηρεσίες μεγαλύτερης αξίας και έτσι η Ευρωπαϊκή Επιτροπή προσπαθεί να προωθήσει την έρευνα η οποία θα οδηγήσει στην καινοτομία, κάτι που είναι αρκετά σημαντικό για μια επιχείρηση σήμερα ώστε να αναπτυχθεί γρήγορα.

Οι Μικρομεσαίες επιχειρήσεις είναι ο βασικός παράγοντας της καινοτομίας, και κατά συνέπεια η Επιτροπή έχει εστιάσει τις προσπάθειές της στην έρευνα. Αφενός, προσπαθεί να ενισχύσει την ευαισθητοποίηση αναφορικά με την ανάγκη της καινοτομίας και τα οφέλη που εμπεριέχει, υποστηρίζοντας μια σειρά πρωτοβουλιών που αποδεικνύουν ότι η καινοτομία αφορά όλο το εύρος των επιχειρήσεων. Οι πολιτικές σε αυτό τον τομέα προσπαθούν να καταργήσουν την αντίληψη ότι η καινοτομία αφορά μόνο τις παραγωγικές επιχειρήσεις υψηλής τεχνολογίας, ενώ η καινοτομία στις υπηρεσίες και σε άλλους κλάδους θα έχει μεγαλύτερο αντίκτυπο στην απασχόληση και την ανάπτυξη στην Ευρώπη.

Δεύτερος στόχος της πολιτικής καινοτομίας της Ε.Ε. είναι να ενθαρρύνει τις κυβερνήσεις και τους δημόσιους φορείς σε όλα τα κράτη μέλη της να δημιουργήσουν συνθήκες υποδοχής, υποστήριξης και τροφοδότησης της καινοτομίας. Πρέπει να διευκολύνουν τις μικρές επιχειρήσεις ώστε να ενεργούν γρήγορα, πράγμα ζωτικό για την ανάπτυξη, να ανταλλάσσουν ιδέες και πληροφορίες σε μεγάλη κλίμακα, και γενικότερα να μειώσουν το διοικητικό και οικονομικό βάρος που ασκείται στις μικρές επιχειρήσεις.

### 4. Εκπαίδευση Προσωπικού

Η ίδρυση μιας ΜΜΕ είναι μόνο η αρχή. Εάν πρόκειται να έχουν σημαντικό αντίκτυπο στην οικονομία της Ευρωπαϊκής Ένωσης, οι ΜΜΕ πρέπει να μεγαλώνουν, να προσλαμβάνουν νέους υπαλλήλους, και να επεκτείνουν τη γκάμα προϊόντων, τις αγορές και τον κύκλο εργασιών τους. Σε πολλές περιπτώσεις, οι δεξιότητες και η εμπειρία ενός επιχειρηματία δεν επαρκούν για να αναπτυχθεί μια επιχείρηση. Τα μετέπειτα στάδια στην ανάπτυξη της εταιρίας απαιτούν, μεταξύ άλλων, νέες τεχνολογίες και τεχνογνωσία για την υλοποίησή τους, νέο προσωπικό, με πρόσθετες δεξιότητες, και πρόσβαση σε νέες αγορές. Και φυσικά, η οικονομική επένδυση στην εκπαίδευση του προσωπικού είναι σημαντική για την ανάπτυξη μιας επιχείρησης.

Ο μεγαλύτερος παράγοντας ανάπτυξης των μικρών επιχειρήσεων είναι η καινοτομία - είτε αναπτύσσουν νέα προϊόντα και υπηρεσίες, είτε βρίσκουν πιο αποτελεσματικούς τρόπους παραγωγής των υφισταμένων, η καινοτομία προσθέτει αξία σε μια επιχείρηση. Είναι επίσης το μέσο με το οποίο κάθε επιχείρηση, μικρή ή μεγάλη, διατηρεί ή βελτιώνει τη θέση της στην αγορά σε σχέση με τους ανταγωνιστές της. Οι νέες ιδέες πρέπει να προστατεύονται σωστά για να μη βρεθεί σε μειονεκτική θέση ο δημιουργός τους, και οι ΜΜΕ πρέπει να γνωρίζουν πώς γίνεται αυτό. Ταυτόχρονα, θα πρέπει να απλοποιήσει το σύστημα προστασίας δικαιωμάτων πνευματικής ιδιοκτησίας στην Ευρώπη, ώστε οι μικρές επιχειρήσεις να ωφελούνται από τις εφευρέσεις τους ευκολότερα και φθηνότερα.

## 5. Διεθνοποίηση

Αρχικά όταν ο επιχειρηματίας σκέφτεται επεκτείνει την επιχείρησή του, συνήθως φαίνεται σαν να είναι ένα τρομακτικό βήμα, αντίθετα μπορεί να οδηγήσει την επιχείρησή σε σημαντική ανάπτυξη. Ένα από τα μεγαλύτερα επιτεύγματα της Ευρωπαϊκής Ένωσης είναι η δημιουργία της Ευρωπαϊκής Ενιαίας Αγοράς. Μιας αγοράς με περίπου 500 εκατομμύρια καταναλωτές. Οι ΜΜΕ μπορούν να ωφεληθούν σημαντικά από αυτήν. Η Ενιαία Αγορά έχει άρει πολλά από τα εμπόδια που, στο παρελθόν, θα καθιστούσαν δύσκολη την πώληση των προϊόντων και των υπηρεσιών σε άλλο κράτος μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Θεωρητικά, εάν το προϊόν πληροί τις προϋποθέσεις για την πώλησή του στην αγορά της χώρας του, δε θα χρειαστεί να υποβληθεί σε περαιτέρω δοκιμές, διαδικασίες πιστοποίησης και τεχνικές διαδικασίες πριν την πώλησή του σε άλλο κράτος μέλος. Οι κοινοί κανόνες της Ευρωπαϊκής Ένωσης, όπου απαιτείται, και η αμοιβαία αναγνώριση των εθνικών κανόνων σε πολλές άλλες περιπτώσεις, βοηθούν τις μικρές επιχειρήσεις να διεισδύσουν σε αγορές εκτός της πατρίδας τους.

Το να διασφαλιστεί ότι οι ΜΜΕ μπορούν να επωφεληθούν πλήρως και δίκαια από τις ευκαιρίες της Ενιαίας Αγοράς είναι μία από τις μεγαλύτερες προτεραιότητες της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Σαφώς αν κάποιος σκέφτεται να επεκταθεί σε αγορές εκτός της πατρίδας του, θα πρέπει να μάθει ποια είναι τα δικαιώματα, οι υποχρεώσεις και οι ευκαιρίες του στην Ενιαία Αγορά, και εκτός Ευρώπης. Επιπλέον, υπάρχουν οδηγοί και προγράμματα που θα βοηθούσαν τον επιχειρηματία να εντοπίσει και να αδράξει τις διεθνείς επιχειρηματικές ευκαιρίες.

Και για τις επιχειρήσεις που έχουν ήδη μια έδρα στην Ενιαία Αγορά, υπάρχουν ευκαιρίες σε όλο τον κόσμο. Η Ευρωπαϊκή Ένωση διαπραγματεύεται συλλογικά σε θέματα εμπορίου, και τα οφέλη που κατακτώνται είναι πολύτιμα τόσο για τις μεγάλες επιχειρήσεις όσο και για τις μικρές. Ωστόσο, η είσοδος σε μια αγορά στην άλλη άκρη του κόσμου είναι συνήθως πολύ πιο δύσκολη υπόθεση από την είσοδο σε μια άλλη ευρωπαϊκή χώρα. Παρ' όλα αυτά υπάρχει μια σειρά προγραμμάτων και δικτύων που παρέχουν καθοδήγηση, υποστήριξη και ακόμη και κατάρτιση για την εκμετάλλευση αυτών των ευκαιριών εμπορίου μεγάλων αποστάσεων.

Συνεπώς για την αντιμετώπιση των αναγκών αυτών οι τράπεζες διαθέτουν στο καταναλωτικό κοινό νέα τραπεζικά προϊόντα που εκθέτονται παρακάτω με βάσει κάποια κριτήρια όπου εκτείνονται στον πίνακα που ακολουθεί..

## Τα κριτήρια βάσει των οποίων οι ΜΜΕ επιλέγουν τον τραπεζικό οργανισμό για τις συναλλαγές τους



Πηγή: Έρευνα για λογαριασμό του Εμπορικού & Βιομηχανικού Επιμελητηρίου Αθηνών, 2007

Σύμφωνα με τα στατιστικά στοιχεία της έρευνας, οι ΜΜΕ επιλέγουν την τράπεζα για τις συναλλαγές τους με βάση τα ευνοϊκότερο επιτόκιο(50,2%) για αυτές.

Δεύτερος λόγος επιλογής αποτελούν οι λιγότερες εξασφαλίσεις(20,7%) που απαιτούνται από τις τράπεζες.

Ο τρίτος λόγος επιλογής είναι ο χρόνος αποπληρωμής(14,3%) που παρέχουν οι τράπεζες στις μικρομεσαίες επιχειρήσεις.

Ο τέταρτος λόγος είναι τα μειωμένα έξοδα φακέλου(10%) και έπειτα ακολουθούν οι διαπροσωπικές σχέσεις με την τράπεζα, ο τρόπος καταβολής των δόσεων, συνεργασία πολλών ετών καθώς και άλλοι λόγοι με μικρότερα ποσοστά που συνεπώς στατιστικά δεν έχουν ιδιαίτερο ενδιαφέρον.

## Γενικά, τα τραπεζικά προϊόντα για τις Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις

### **1. Δάνειο Κεφαλαίου Κίνησης:**

Απευθύνεται σε Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις όλων των κλάδων με ετήσιο κύκλο εργασιών μέχρι € 2,5 εκ., που έχουν ανάγκη χρηματοδότησης. Εφόσον ο πελάτης επιθυμεί να λάβει κεφάλαιο κίνησης, συνήθως το βασικό επιτόκιο των δανείων κεφαλαίου κίνησης των τραπεζών κυμαίνεται από 5,50% ως 7,50%, ωστόσο σε αυτό προστίθεται ένα περιθώριο κέρδους, το οποίο εξαρτάται βασικά από το ύψος του δανείου, την πιστοληπτική ικανότητα του πελάτη και τη σχέση του με την τράπεζα.

Επίσης, το ύψος του δανείου μπορεί να ανέλθει ως και το 100% του τζίρου της επιχείρησης. Ακόμη, τα δάνεια κεφαλαίου κίνησης συνήθως έχουν ετήσιο κόστος ύψους 150 ευρώ και η διάρκεια είναι συνήθως αόριστη, ωστόσο ανά τακτά χρονικά διαστήματα, π.χ. κάθε έτος, η τράπεζα επανεξετάζει την κάθε περίπτωση για να εξακριβώσει αν πρέπει να μειώσει ή να αυξήσει το πιστωτικό όριο.

Στη συνέχεια για την έγκριση δανείου ζητούνται ανάλογα με τα βιβλία που κρατά η επιχείρηση εκκαθαριστικό, Ε1, Ε3, Ε9, περιοδικές δηλώσεις ΦΠΑ προηγούμενου και τρέχοντος έτους, ισολογισμοί τριών τελευταίων ετών, πρόσφατο ισοζύγιο και ισοζύγιο του αντίστοιχου περυσινού μήνα.

Όσον αφορά την περίοδο χάριτος στα δάνεια κεφαλαίου κίνησης υπάρχει δυνατότητα καταβολής μόνο των τόκων για διάστημα ως και δύο χρόνια.

Τέλος, οι δόσεις συνήθως λειτουργούν ως ανακυκλούμενη πίστωση και ο πελάτης είναι υποχρεωμένος να καταβάλει ένα ελάχιστο ποσό του υπολοίπου του.

Βέβαια, κάποια προγράμματα δίνουν τη δυνατότητα καταβολής μόνο των τόκων για ένα συγκεκριμένο χρονικό διάστημα και ανά τρίμηνο. Αυτό ωστόσο έχει αποτέλεσμα την επιβάρυνση με τόκους και την αύξηση των μελλοντικών δόσεων.

### **❖ Δάνειο Εφάπαξ Κεφαλαίου Κίνησης:**

Σε αυτή την περίπτωση ο πελάτης έχει την δυνατότητα να εισπράξει όλο το κεφάλαιο από την αρχή.

### **❖ Μεσομακροπρόθεσμο Δάνειο:**

Η κάλυψη αναγκών έχει μονιμότερο χαρακτήρα με εφάπαξ ή τμηματικές εκταμιεύσεις, χρεολυτικό ή τοκοχρεολυτικό.

Το ύψος του δανείου ξεκινά συνήθως από τα 10.000 ευρώ και μπορεί να καλύπτει ως και το σύνολο των δαπανών της επιχείρησης ή του επαγγελματία.

Εφόσον πρόκειται για δάνειο ως 30.000 ευρώ δεν είναι υποχρεωτική η προσκόμιση δικαιολογητικών δαπανών. Η διάρκειά του φθάνει ως τα πέντε χρόνια για κεφάλαιο κίνησης και ως οκτώ χρόνια για πάγια, με περίοδο χάριτος 6-12 μηνών κατά περίπτωση.

Σε περίπτωση πρόωρης εξόφλησης εισπράττεται ποινή περίπου 1,5% επί του πρόωρα εξοφλούμενου κεφαλαίου για την περίοδο σταθερού επιτοκίου.

Το επιτόκιο είναι σταθερό πλέον περιθωρίου για τα τρία πρώτα έτη και στη συνέχεια υπάρχει η δυνατότητα επιλογής μεταξύ του Βασικού Επιτοκίου Παγίων

Εγκαταστάσεων πλέον περιθωρίου και του σταθερού επιτοκίου, όπως αυτό θα έχει διαμορφωθεί κατά τη λήξη της πρώτης τριετίας και για άλλη μία τριετία (μετά το πέρας της οποίας ισχύει το Βασικό Παγίων).

Επίσης, υπάρχει η δυνατότητα πρόωρης εξόφλησης χωρίς επιβάρυνση και η αποπληρωμή δανείου γίνεται συνήθως με χρεολυτικές ή τοκοχρεολυτικές δόσεις (μηνιαίες έως τριμηνιαίες) και περίοδος χάριτος κάποιων μηνών.

#### ❖ **Μεσομακροπρόθεσμο Δάνειο Παγίων:**

Καλύπτει ανάγκες επισκευής, συντήρησης κτιριακών εγκαταστάσεων, αγορά εξοπλισμού γραφείου ή εργαστηρίου και επαγγελματικής στέγης.

Το βασικό επιτόκιο των δανείων αυτών μπορεί να είναι κυμαινόμενο ή σταθερό ανάλογα με την ακριβή μορφή του δανείου(π.χ. διάρκεια), τις συνθήκες αγοράς (π.χ. τρέχοντα επιτόκια) και τα οικονομικά στοιχεία της επιχείρησης.

Ακόμη, το ύψος των δανείων μπορεί να φθάσει και το 100% της αξίας της επένδυσης. Η αποπληρωμή του δανείου συνήθως γίνεται με χρεολυτικές ή τοκοχρεολυτικές δόσεις, περίοδο χάριτος μέχρι 12 μήνες. Για δάνεια μέχρι 30.000€ δεν είναι απαραίτητη η προσκόμιση δικαιολογητικών.

#### ❖ **Ταμείο Εγγυοδοσίας Μικρών – πολύ μικρών επιχειρήσεων:**

Σε συντομία ΤΕΜΠΕ είναι μια νέα ανώνυμη εταιρεία του Ελληνικού Δημοσίου που το μετοχικό της κεφάλαιο ανέρχεται (€100.000.000) συγχρηματοδοτείται από την Ευρωπαϊκή Ένωση (67%) και το Ελληνικό Δημόσιο (33%).

Έχει σκοπό να διευκολύνει την πρόσβαση των μικρομεσαίων επιχειρήσεων στην αγορά κεφαλαίων.

Με άλλα λόγια, το Ταμείο Εγγυοδοσίας εγγυάται την κάλυψη μέρους των δανείων των μικρομεσαίων επιχειρήσεων που χορηγούνται από τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα της χώρας.

Το Ταμείο Εγγυοδοσίας εξασφαλίζοντας μία αυστηρή ουδετερότητα απέναντι στο χρηματοπιστωτικό σύστημα της χώρας, προωθεί το μεσομακροπρόθεσμο χαρακτήρα των δανείων και είναι σύμμαχος στη δημιουργία και ανάπτυξη των μικρομεσαίων επιχειρήσεων.

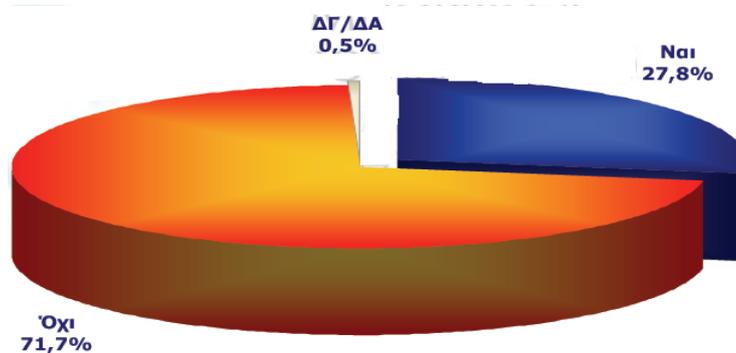
Το πρόγραμμα αφορά τις επιχειρήσεις οποιασδήποτε μορφής (Ατομική, Ο.Ε., Ε.Ε., Ε.Π.Ε., Α.Ε.), οι οποίες λειτουργούν στην ελληνική αγορά τουλάχιστον 2 έτη πριν το έτος αίτησης εγγυοδοσίας, επιθυμούν να προβούν σε μια ενέργεια εξαγοράς, συγχώνευσης, μεταβίβασης και εφόσον πληρούν τα κάτωθι κριτήρια:

- Απασχολούσαν έως 49 άτομα σε ετήσια βάση για ένα ή δύο διαδοχικά έτη πριν το έτος της αίτησης εγγυοδοσίας.
- Ο ετήσιος κύκλος εργασιών ή ο ετήσιος ισολογισμός τους, για ένα ή δυο διαδοχικά έτη πριν το έτος της αίτησης εγγυοδοσίας, δεν ξεπέρασε τα 10€ εκατ.
- Είναι ανεξάρτητες επιχειρήσεις, δηλαδή δεν ανήκουν κατά ποσοστό 25% ή περισσότερο του κεφαλαίου ή των δικαιωμάτων ψήφου σε μια επιχείρηση ή από κοινού σε περισσότερες επιχειρήσεις που απασχολούν

περισσότερες από 250 εργαζομένους και έχουν ετήσιο κύκλο εργασιών υψηλότερο των € 50 εκατ. Η ετήσιο συνολικό ισολογισμό υψηλότερο των € 43 εκατ.

- Δεν είναι εισηγμένες στο Χρηματιστήριο.

### Το ποσοστό των ΜΜΕ που γνωρίζουν το ΤΕΜΠΕ



Πηγή: Έρευνα για λογαριασμό του Εμπορικού & Βιομηχανικού Επιμελητηρίου Αθηνών, 2007

Με βάση τα αποτελέσματα της έρευνας παρατηρούμε μια ιδιαίτερα χαμηλή αναγνωσιμότητα (27,8%) του *Ταμείου Εγγυοδοσίας Μικρών και Πολύ Μικρών Επιχειρήσεων* (ΤΕΜΠΕ).

### ❖ Χρηματοδοτική μίσθωση Leasing :

Το leasing αποτελεί μία εναλλακτική μορφή χρηματοδότησης του πάγιου εξοπλισμού των επιχειρήσεων, όπου μία εταιρεία μισθώσεων (θυγατρική τραπεζικού ομίλου) αγοράζει το πάγιο στοιχείο που υποδεικνύει η επιχείρηση και στη συνέχεια η εταιρεία leasing εκμισθώνει το πάγιο στοιχείο στην εταιρεία έναντι ενός περιοδικού (μηνιαίου-τριμηνιαίου) μισθώματος.

Επιπλέον μπορεί να συμφωνηθεί η εξαγορά του πάγιου στοιχείου από την επιχείρηση στη λήξη της μίσθωσης σε μία προσυμφωνημένη (υπολειμματική) αξία ή η ανανέωση της μίσθωσης με νέο πάγιο στοιχείο. Το leasing διέπεται από ειδική νομοθεσία που παρέχει φορολογικά κίνητρα στις επιχειρήσεις, όπως η έκπτωση μέρος ή του συνόλου του μισθώματος ως δαπάνη από το εισόδημα, η απαλλαγή από το φόρο μεταβίβασης ακινήτου (στο leasing ακινήτων) κλπ. Τα τελευταία χρόνια εκτός από το financial leasing (χρηματοδοτική μίσθωση) αναπτύσσεται και το **operating leasing (λειτουργικές μισθώσεις)** κυρίως σε εταιρικά αυτοκίνητα όπου εκτός από τη χρηματοδότηση της αγοράς, η εταιρεία operating leasing αναλαμβάνει και τη λειτουργία του αυτοκινήτου για διάστημα 3-5 ετών ήτοι την ασφάλισή του, τα τέλη κυκλοφορίας, τα περιοδικά service, την αντικατάσταση μερών που φθείρονται όπως πχ ελαστικά – αμορτισέρ.

Κατά τα άλλα η λειτουργική μίσθωση έχει τα ίδια χαρακτηριστικά με τη χρηματοδοτική μίσθωση (financial leasing) όπως η έκπτωση των μισθωμάτων ως δαπάνη, από τα έσοδα της επιχείρησης, η περιοδική καταβολή μισθώματος, η δυνατότητα εξαγοράς του οχήματος σε προσυμφωνημένη τιμή κ.ο.κ.

Άλλα προϊόντα και υπηρεσίες που αφορούν το leasing είναι τα ακόλουθα:

**1) Leasing ακινήτων:** αναφέρεται στη χρηματοδοτική μίσθωση ενός ακινήτου με σκοπό να χρησιμοποιηθεί αποκλειστικά για επαγγελματικές ανάγκες.

Τα ακίνητα που χρησιμοποιούνται είναι είτε κτίσματα, είτε οριζόντιες και κάθετες ιδιοκτησίες με το οικόπεδο. Το leasing δεν επιτρέπεται σε μεμονωμένα οικόπεδα ενώ η διάρκεια της μίσθωσης θα πρέπει να είναι τουλάχιστον 10 έτη. Το μίσθωμα σε Ευρώ είναι κυμαινόμενο ενώ ως τίμημα εξαγοράς ορίζεται η αξία του οικοπέδου, όπως καθορίζεται με τις αντικειμενικές αξίες που επικρατούν σήμερα.

Σημειώνεται ότι ο Φόρος μεταβίβασης πληρώνεται μόνο στην αρχή (απαλλάσσεται στο τέλος) και κεφαλαιοποιείται, ενώ τα μισθώματα δεν επιβαρύνονται με ΦΠΑ (εκτός βιομηχανοστασίων).

**2) Leasing επαγγελματικού εξοπλισμού:** Αφορά καινούργιο ή μεταχειρισμένο εξοπλισμό από την Ελλάδα ή το Εξωτερικό, όπως: μηχανήματα κάθε είδους, ηλεκτρονικό εξοπλισμό, έπιπλα, κλιματιστικά μηχανήματα, τηλεφωνικά κέντρα και δίκτυα, εξοπλισμό ιατρείων, ξενοδοχείων και εστιατορίων, μηχανήματα έργου κλπ.

Η αγορά εξοπλισμού μέσω leasing έχει το πλεονέκτημα ότι τα μισθώματα εκπίπτουν 100% από τα έσοδα ως δαπάνη, ενώ η εταιρεία δεν χρειάζεται να δεσμεύσει κεφάλαια διατηρώντας έτσι τη ρευστότητά της.

**3) Sale & lease back ακινήτων:** Το sale & lease back μπορεί να εφαρμοστεί σε ακίνητα για όλες τις επιχειρήσεις **εκτός** από τους ελεύθερους επαγγελματίες (φυσικά πρόσωπα). Στην προκειμένη περίπτωση μία επιχείρηση που διαθέτει ένα ακίνητο, της δίνεται η δυνατότητα, να το πουλήσει σε μία εταιρεία leasing και στη συνέχεια η τελευταία να το εκμισθώσει στην πρώτη για ένα προσυμφωνημένο διάστημα (10 έτη και άνω).

Με τον τρόπο αυτό η εταιρεία αποκτά σημαντική ρευστότητα καθώς και φορολογικά οφέλη (έκπτωση 100% των μισθωμάτων).

Πρόσφατα καταργήθηκε και ο φόρος μεταβίβασης που ήταν υποχρεωμένη να καταβάλλει η επιχείρηση για την πώληση του ακινήτου, με αποτέλεσμα να γίνεται ιδιαίτερα ελκυστικό το συγκεκριμένο προϊόν.

**4) Sale & lease back εξοπλισμού:** Παρόμοιο με το προηγούμενο προϊόν είναι και το sale & lease back εξοπλισμού με το οποίο ο εξοπλισμός πωλείται στην εταιρεία leasing η οποία το εκμισθώνει στην επιχείρηση που το πούλησε.

Το προϊόν αυτό απευθύνεται και σε ελεύθερους επαγγελματίες ενώ έχει τα ίδια πλεονεκτήματα με το sale & lease back ακινήτων.

**5) Vendor leasing:** Το vendor leasing είναι ένα είδος χρηματοδοτικής μίσθωσης που στηρίζεται στη δημιουργία μιας οικονομικής συμφωνίας μεταξύ των προμηθευτών που παρέχουν τον πάγιο κινητό εξοπλισμό και των επιχειρήσεων – πελατών τους.

Αποτέλεσμα του Vendor leasing είναι η πλήρης ή μερική υποκατάσταση της εταιρείας leasing από τον προμηθευτή (υπογραφή συμβάσεων και είσπραξη μισθωμάτων).

Ακόμη, παρέχεται η δυνατότητα για την υπογραφή συμφώνου επαναγοράς ή παροχής εγγύησης από τον προμηθευτή. Ο εξοπλισμός που μπορεί να χρησιμοποιηθεί κατά το

vendor leasing είναι αγαθά εκτεταμένης χρήσης και χαμηλής αξίας όπως: αυτοκίνητα, φορτηγά, υπολογιστές, ιατρικά - εκτυπωτικά - ανυψωτικά μηχανήματα κ.α. (πχ Μία εταιρεία που προμηθεύει φωτοτυπικά μηχανήματα, έρχεται σε συνεργασία με μία εταιρεία leasing προκειμένου να σχεδιάσουν προγράμματα vendor leasing μέσω των οποίων προσφέρεται η δυνατότητα σε φωτοτυπικά κέντρα να αγοράσουν τον εν λόγω εξοπλισμό μέσω των αντίστοιχων προγραμμάτων. Τα οφέλη για τα τρία μέρη είναι τα ακόλουθα: η προμηθεύτρια αποκτά άμεση ρευστότητα διότι εισπράττει μέρος ή το σύνολο της αξίας του εξοπλισμού από την εταιρεία leasing, ο πελάτης (φωτοτυπικό κέντρο) έχει πρόσβαση σε καλύτερη τιμολόγηση του leasing (λόγω της συμφωνίας της προμηθεύτριας με την εταιρεία leasing), ενώ η εταιρεία leasing επιμερίζει τον κίνδυνο στην προμηθεύτρια εταιρεία και στον πελάτη της.)

**6) Operating leasing:** λειτουργική μίσθωση που αφορά κυρίως αυτοκίνητα. Απευθύνεται σε επιχειρήσεις και σε ελεύθερους επαγγελματίες, οι οποίοι θέλουν να αποκτήσουν όχημα για την εκπλήρωση των επαγγελματικών τους υποχρεώσεων, μόνο που στη συγκεκριμένη περίπτωση εκτός από την εκμίσθωση του οχήματος, η εταιρεία operating leasing αναλαμβάνει και τη λειτουργία του για διάστημα 3-5 ετών, ήτοι τη συντήρηση, την πληρωμή των τελών κυκλοφορίας κλπ.

### **Πλεονεκτήματα της Χρηματοδοτικής Μίσθωσης Leasing**

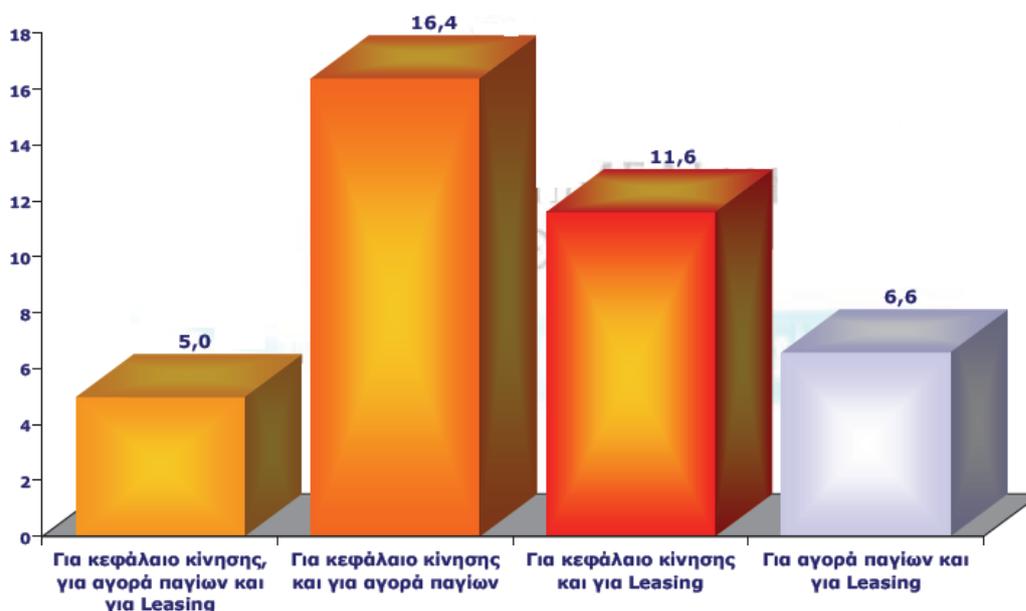
1. Στη X/M η χρηματοδότηση φτάνει το 100% της αξίας του εξοπλισμού και συνήθως δεν απαιτείται συμμετοχή του επενδυτή στη χρηματοδότηση. Η επιχείρηση επομένως εξοικονομεί σημαντικά κεφάλαια τα οποία διαφορετικά θα έπρεπε να δεσμεύσει σε πάγια στοιχεία.
2. Συμβάλει στην ταχύτερη ανανέωση και εκσυγχρονισμό του εξοπλισμού των μονάδων (επιχειρήσεων, επαγγελματιών) και συνεπώς στην βελτίωση της ανταγωνιστικότητας τους.
3. Ο μακροχρόνιος χαρακτήρας του Leasing δίνει την δυνατότητα στις επιχειρήσεις να πραγματοποιούν σημαντικού ύψους επενδύσεις χωρίς να διαθέτουν ίδια κεφάλαια ή να καταφεύγουν στο μακροπρόθεσμο δανεισμό. Αυτό, συμβάλλει στην βελτίωση των δεικτών «ρευστότητας» και «δανειακής επιβάρυνσης» της επιχείρησης.
4. Η ευχέρεια που έχει μια επιχείρηση να επιλέξει σε συνεργασία με την εταιρεία Leasing, το χρόνο διάρκειας της σύμβασης με την οποία θα μισθώνει το εξοπλισμό της, δημιουργεί σημαντικά πλεονεκτήματα για τον προγραμματισμό της επενδυτικής πολιτικής.
5. Η ευελιξία στο μάρκετινγκ των εταιρειών Leasing και η ταχύτητα αντιμετώπισης των αιτημάτων των πελατών, χωρίς τους παραδοσιακούς τραπεζικούς όρους της χρηματοδότησης (υποθήκες, προσημειώσεις) έκαναν το Leasing ένα σημαντικό χρηματοδοτικό μέσο για την πραγματοποίηση νέων επενδύσεων.
6. Η X/M προστατεύει τον μισθωτή από την αύξηση του πληθωρισμού, γιατί τα μισθώματα συμφωνούνται στην αρχή της σύμβασης και παραμένουν σταθερά μέχρι την λήξη της και έτσι δεν επηρεάζονται από μελλοντική αύξηση του πληθωρισμού.
7. Η X/M επίσης προστατεύει τον μισθωτή από την απαξίωση των παγίων στοιχείων που σταδιακά με την πάροδο του χρόνου μειώνεται η αξία τους, όπως ο μηχανολογικός εξοπλισμός. Συνεπώς, συμφέρει τον μισθωτή να έχει στην ιδιοκτησία του περιουσιακά στοιχεία που με την πάροδο του χρόνου αυξάνεται η αξία τους, όπως οικόπεδα και κτίρια και να μισθώνει μέσω X/M αυτά που απαξιώνονται.

8. Η διαδικασία απόκτησης του εξοπλισμού μέσω Leasing είναι απλούστερη, ταχύτερη και λιγότερο δαπανηρή από την διαδικασία του μακροπρόθεσμου δανεισμού. Δεν χρειάζονται στις περισσότερες περιπτώσεις πρόσθετες εξασφαλίσεις, όπως προσημειώσεις και υποθήκες, ενώ εφαρμόζονται μειωμένα «δικαιώματα», όταν αυτό χρειαστεί.
9. Ο μισθωτής απολαμβάνει ορισμένες φορολογικές απαλλαγές και οφέλη από αναπτυξιακούς νόμους. Συγκεκριμένα, τα μισθώματα εκπίπτουν εξολοκλήρου από τα έσοδα του μισθωτή εξασφαλίζοντας έτσι μια αυξημένη φορολογική ωφελεία σε σύγκριση π.χ. με την τοκοχρεολυτική δόση του μακροπρόθεσμου δανεισμού, όπου μόνο ο τόκος εκπίπτει.
10. Ενίσχυση των μικρομεσαίων επιχειρήσεων για να πραγματοποιήσουν παραγωγικές επενδύσεις και εκσυγχρονισμό. Η Χ/Μ μπορεί να χρησιμοποιηθεί για πάγια στοιχεία σχετικά μικρής αξίας, όπου η προσφυγή στον δανεισμό είναι ανέφικτη ή ασύμφορη. Οι τράπεζες είναι συνήθως απρόθυμες να χορηγήσουν μικρά δάνεια για πάγιες εγκαταστάσεις, γιατί η επεξεργασία ενός τέτοιου δανείου και γενικά η διαδικασία του ελέγχου τίτλων και εγγραφής υποθήκης ή προσημειώσεων απαιτεί πολύ χρόνο και υψηλό κόστος.  
Συνεπώς, η Χ/Μ ταιριάζει απόλυτα στις μικρομεσαίες επιχειρήσεις που αποτελούν την πλειονότητα των επιχειρήσεων στην Ελλάδα και έχουν ανάγκη εκσυγχρονισμού και επέκταση των παραγωγικών εγκαταστάσεων τους.

#### **Μειονεκτήματα της Χρηματοδοτικής Μίσθωσης Leasing**

1. Το υψηλό ονομαστικό κόστος της χρηματοδότησης μέσω Leasing συγκριτικά με τις άλλες μορφές χρηματοδότησης.
2. Σε πολλές περιπτώσεις, οι εταιρείες Leasing με τη διατήρηση της νομικής κυριότητας του εξοπλισμού και για την παρακολούθηση της τύχης τους παραβαίνουν σε οικονομικά και διαχειριστικά θέματα της μισθώτριας εταιρίας.
3. Ο μισθωτής χάνει την υπολειμματική αξία του εξοπλισμού, γιατί όταν λήξει η σύμβαση πρέπει να επιστρέψει τον εξοπλισμό ή να κάνει νέες διαπραγματεύσεις. Η Χ/Μ λόγω σχετικά υψηλού κόστους είναι κατάλληλη για μεσομακροπρόθεσμες και όχι βραχυπρόθεσμες χρηματοδοτήσεις.
4. Όταν ένα μεγάλο μέρος του εξοπλισμού της μισθώτριας επιχείρησης στηρίζεται στη Χ/Μ τότε παρά του «δείκτη δανειακής επιβάρυνσης», μπορεί να εκδηλωθεί δισταγμός εκ μέρους των τραπεζών για χρηματοδότηση της επιχείρησης και επιπλέον ο εξοπλισμός αυτός δεν μπορεί να χρησιμοποιηθεί για εμπράγματη ασφάλεια σε περίπτωση δανεισμού.  
Γενικά, η Χ/Μ είναι μια εναλλακτική και συμπληρωματική μορφή χρηματοδότησης και καλύπτει χρηματοδοτικές ανάγκες εκεί που δεν μπορεί να καλύψει ο παραδοσιακό δανεισμός.

### Τα δάνεια που χρησιμοποιούν συνολικά περισσότερο οι ΜΜΕ



Πηγή: Έρευνα για λογαριασμό του Εμπορικού & Βιομηχανικού Επιμελητηρίου Αθηνών, 2007

Παρατηρούμε στο παραπάνω διάγραμμα ότι μόνο το 39,6 % των ΜΜΕ προσφεύγουν στο δανεισμό. Το 16,4 % των επιχειρήσεων αυτών προτιμούν το δάνειο για κεφάλαιο κίνησης και για αγορά παγίων ενώ το 11,6 % προτιμά δάνειο για κεφάλαιο κίνησης και για Leasing. Τέλος με 6,6 %, ακολουθεί το δάνειο για αγορά παγίων και για leasing και με 5,0 % το δάνειο για κεφάλαιο κίνησης, για αγορά παγίων και για leasing.

Συνεπώς φαίνεται ότι, το μεγαλύτερο ποσοστό των επιχειρήσεων που έχουν δηλώσει ότι έχουν κάποιο δάνειο, είναι αυτό για κεφάλαιο κίνησης. Το γεγονός αυτό υποδηλώνει ότι οι επιχειρήσεις δανείζονται κυρίως για να καλύψουν τις λειτουργικές τους δαπάνες και πολύ λιγότερο για να εκσυγχρονιστούν ή αναπτυχθούν.

#### ❖ Factoring (πρακτορεία επιχειρηματικών απαιτήσεων):

Το factoring είναι ένα σχετικά νέο τραπεζικό προϊόν, το οποίο σε αντίθεση με το leasing που αφορά χρηματοδότηση πάγιου εξοπλισμού, αποτελεί εναλλακτική λύση κάλυψης των αναγκών των επιχειρήσεων σε κεφάλαιο κίνησης μέσω της εκχώρησης των απαιτήσεων μίας επιχείρησης από τους πελάτες της σε μία εταιρεία factoring. Το factoring αποτελείται από τις ακόλουθες υπηρεσίες:

1. την προεξόφληση (χρηματοδότηση) απαιτήσεων
2. τη λογιστική παρακολούθηση
3. την είσπραξη των απαιτήσεων
4. την πιστωτική αξιολόγηση των πελατών και
5. την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου από αδυναμία πληρωμή των απαιτήσεων

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 εξ ολοκλήρου 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 απαίτησης.

Τα βασικότερα είδη factoring είναι τα εξής:

- Πλήρες ή Γνήσιο factoring, περιλαμβάνει τις υπηρεσίες της χρηματοδότησης, της ασφάλισης πιστωτικού κινδύνου και της διαχείρισης.
- Εγχώριο factoring, αφορά την εσωτερική αγορά μιας χώρας. Δηλαδή την ανάληψη της ευθύνης της είσπραξης των τιμολογίων που αφορούν τις πωλήσεις προϊόντων ή υπηρεσιών που πραγματοποιούνται στο εσωτερικό μιας χώρας. Επίσης, μπορεί να γίνει και χρηματοδότηση, λογιστική παρακολούθηση των πωλήσεων, διαχείριση των χρηματοοικονομικών της επιχείρησης, μηχανογράφηση, κ.λ.π. ανάλογα με τις ανάγκες και την επιλογή των συγκεκριμένων υπηρεσιών από τον πελάτη.
- Διεθνές factoring, αφορά τον τομέα των εξαγωγών και των εισαγωγών. Δηλαδή, την ανάληψη της ευθύνης της είσπραξης και προεξόφλησης της απαίτησης των τιμολογίων που αφορούν πωλήσεις προϊόντων στο εξωτερικό.

❖ Factoring Με ή Χωρίς Δικαίωμα Αναγωγής:

- **Factoring Με Δικαίωμα Αναγωγής:** Σε αυτή την περίπτωση τον κίνδυνο της μη πληρωμής των τιμολογίων από τον πελάτη του προμηθευτή δεν αναλαμβάνει ο factor, αλλά ο προμηθευτής - εκχωρητής.
- **Factoring Χωρίς Δικαίωμα Αναγωγής:** Στην περίπτωση αυτή τον κίνδυνο της μη πληρωμής των τιμολογίων από τον πελάτη του προμηθευτή αναλαμβάνει ο factor και όχι ο προμηθευτής, οπότε ο factor δεν έχει δικαίωμα να επιστρέψει τα απλήρωτα τιμολόγια στον προμηθευτή και να εισπράξει τα αντίστοιχα ποσά.
- **Factoring Χωρίς Χρηματοδότηση:** Ο πελάτης που επιλέγει αυτό το είδος Factoring ενδιαφέρεται κυρίως για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου και την ανάληψη της διαχείρισης των απαιτήσεων από τον factor.
- **Factoring Μόνο για Χρηματοδότηση:** Η μόνη υπηρεσία που παρέχεται στον πελάτη είναι η χρηματοδότηση μέχρι το ύψος των εισπρακτέων τιμολογίων, χωρίς την ανάληψη από τον Factor του πιστωτικού κινδύνου σε περίπτωση μη πληρωμής των τιμολογίων από τον πελάτη του προμηθευτή.
- **Εμπιστευτικό ή Μη Εμπιστευτικό Factoring:**
- **Εμπιστευτικό Factoring:** Εδώ ο προμηθευτής εκχωρεί τις απαιτήσεις του στον Factor με την συμφωνία ότι η εκχώρηση αυτή να μη γνωστοποιηθεί στον πελάτη. Αυτή η συμφωνία γίνεται για να προστατευθεί ο Factor από πελάτες με υψηλό ρίσκο.
- **Μη Εμπιστευτικό Factoring:** Εδώ ο πελάτης γνωρίζει την συμφωνία

που έχει γίνει μεταξύ του προμηθευτή και του factor. Οι δυο συμβαλλόμενοι ενημερώνουν τον πελάτη τους.

### **Πλεονεκτήματα και Μειονεκτήματα του Factoring**

#### 1. Πλεονεκτήματα για τον προμηθευτή-εκχωρητή (factoree):

- Το Factoring αποτελεί μια εναλλακτική και συμπληρωματική μορφή χρηματοδότησης που διευρύνει την πιστοληπτική ικανότητα του εκχωρητή-προμηθευτή.
- Ενισχύει χρηματοδοτικά και διευκολύνει την ρευστότητα των μικρομεσαίων επιχειρήσεων και συμβάλλει στην αύξηση των πωλήσεων και συνεπώς των κερδών τους.
- Παρέχει ασφαλιστική κάλυψη των απαιτήσεων. Με την ανάθεση των εισπράξεων των απαιτήσεων στην εταιρεία Factoring, ο προμηθευτής-εκχωρητής απαλλάσσεται από τον κίνδυνο της αφερεγγυότητας των πελατών του και περιορίζει τις προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις.
- Συμβάλει στην ορθολογικότερη χρηματοοικονομική διαχείριση των επιχειρήσεων που δεν διαθέτουν οργανωμένα λογιστήρια και νομικά τμήματα.
- Παρέχει καλύτερο δίκτυο πληροφόρησης και είναι συνεπώς ευκολότερο να ελέγχεται ο πελάτης του προμηθευτή. Και να αξιολογείται η φερεγγυότητα του.
- Χρηματοδοτεί την με βάση την ποιότητα των προϊόντων που ικανοποιούν τους πελάτες και όχι με την οικονομική επιφάνεια της εταιρείας.

#### Μειονεκτήματα του Factoring για τον προμηθευτή-εκχωρητή:

Ως μειονέκτημα θα μπορούσε να αναφερθεί η περίπτωση που τα εισπρακτέα τιμολόγια είναι πολλά και μικρής αξίας, οπότε το διαχειριστικό κόστος αυξάνεται κάνοντας το Factoring απρόσφορο και δαπανηρό.

#### 2. Πλεονεκτήματα του Factoring για την εταιρεία Factor:

- Αύξηση του πελατειακού της χώρου, βελτίωση των συναλλαγών της και γενικότερα αύξηση του κύκλου εργασιών της.
- Υψηλή απόδοση των κεφαλαίων της που χρησιμοποιούνται στο Factoring.

#### 3. Μειονεκτήματα του Factoring για την εταιρεία Factor:

- Το βασικό μειονέκτημα είναι ο κίνδυνος ζημίας από την τυχόν μη είσπραξη των απαιτήσεων του προμηθευτή-εκχωρητή.

## ❖ **Forfaiting:**

Η συγκεκριμένη μέθοδος αναφέρεται στην αγορά και εμπορία βραχυπρόθεσμων απαιτήσεων οι οποίες προέρχονται από την εξαγωγή προϊόντων ή υπηρεσιών, με τη χρήση απολύτως εμπορεύσιμων υποσχετικών ή συναλλαγματικών εγγυημένων από τον τραπεζικό οργανισμό του εισαγωγέα.

Τέτοιας μορφής συναλλαγές αφορούν πάγια αγαθά και οι προσκομιζόμενες συναλλαγματικές απαιτείται να είναι προϊόν καθαρής συναλλαγής και όχι πηγή χρηματοδότησης. Τα βασικά χαρακτηριστικά της χρηματοδότησης αυτής της μεθόδου είναι:

- 100% της χρηματοδότησης γίνεται χωρίς καμία προέλευση από την υποχρέωση του πωλητή/ εξαγωγέα.
- Οι υποχρεώσεις των αγοραστών/ εισαγωγέων υποστηρίζεται από την εγγυοδότηση ενός δικτύου τοπικών τραπεζών.
- Η υποχρέωση αναγνωρίζεται με την έκδοση Συναλλαγματικής, Υποσχετικής επιστολής ή εγγυητικής Επιστολής.
- Οι συναλλαγές καθορίζονται σε σταθερό ή κυμαινόμενο επιτόκιο.
- Πρόκειται για ένα δυναμικό χρηματοδοτικό εργαλείο το οποίο προσφέρει στον πωλητή/ εξαγωγέα πλεονεκτήματα όπως
- Εξάλειψη οποιασδήποτε μορφής κινδύνου. Ο συμβαλλόμενος σε μια τέτοια συναλλαγή δεν αντιμετωπίζει κινδύνους οι οποίοι απορρέουν από πολιτικές καταστάσεις ή εμπορικές συνθήκες, προστατεύεται από διακυμάνσεις των επιτοκίων και των τιμών συναλλάγματος και μπορεί να χρηματοδοτείται το 100% της αξίας του συμβολαίου.
- Η ανταγωνιστικότητα του συμβαλλόμενου αυξάνεται. Έχει σε αυτή την περίπτωση τη δυνατότητα να παρέχει μεγαλύτερη πίστωση καθιστώντας τα προϊόντα του πιο ανταγωνιστικά. Επίσης του παρέχεται η δυνατότητα να συνεργάζεται με επιχειρήσεις σε χώρες υψηλού κινδύνου.
- Βελτιώνεται η ταμειακή του ροή. Το Forfaiting μετατρέπει μια καθαρά συναλλαγή πίστωσης σε άμεσα εισπραξιμή και ο ισολογισμός του δεν επιβαρύνεται με λογαριασμό είσπραξης ή τραπεζικά δάνεια.
- Προσφέρει ταχύτητα στην ολοκλήρωση των συναλλαγών καθώς επίσης απλοποιεί τις διάφορες διαδικασίες.
- Το ύψος του προεξοφλητικού επιτοκίου καθορίζεται με βάση το επιπλέον ενός περιθωρίου το οποίο, κατά την κρίση της εταιρείας που προσφέρει τη συγκεκριμένη υπηρεσία, καλύπτει το πιθανό ρίσκο.

Το Forfaiting έχει τα εξής πλεονεκτήματα:

- Ο Forfaiter χρηματοδοτεί «χωρίς το δικαίωμα αναγωγής» στον εξαγωγέα. Ο εξαγωγέας, συνεπώς, μεταθέτει τόσο τον επιχειρηματικό εμπορικό κίνδυνο, όσο και τον πολιτικό κίνδυνο στον Forfaiter. Έτσι, ο εξαγωγέας μπορεί να πραγματοποιεί εξαγωγές σε χώρες και περιοχές που χωρίς την παρεχόμενη μέσω του Forfaiting κάλυψη, δε θα τις αποτολμούσε, λόγω αυξημένου κινδύνου.
- Ο εξαγωγέας εισπράττει μετρητά αμέσως μόλις παραδώσει τα προϊόντα του ή παράσχει τις υπηρεσίες του. Έτσι βελτιώνεται η ρευστότητα της επιχείρησής του,

μειώνεται ο τραπεζικός και απελευθερώνονται τα ίδια κεφάλαια που μπορεί να χρησιμοποιηθούν γι' άλλες δραστηριότητες, όπως π.χ. μάρκετινγκ ή ακόμη και για επενδύσεις.

- Ο Forfaiter και όχι ο εξαγωγέας επωμίζεται τον κίνδυνο που προέρχεται από την διακύμανση των επιτοκίων καθώς και τον συναλλαγματικό κίνδυνο, λόγω μεταβολής των ισοτιμιών των νομισμάτων.
- Ο εξαγωγέας με την εκχώρηση των απαιτήσεων δεν καταναλώνει χρόνο και χρήμα για την διαχείριση ή την είσπραξη των απαιτήσεων.
- Η διαπραγμάτευση για την χρηματοδότηση μέσω Forfaiting γίνεται χωριστά για κάθε εμπορική συναλλαγή του εξαγωγέα και έτσι αυτός δεν είναι υποχρεωμένος να αναθέσει το σύνολο των εργασιών ή σημαντικό μέρος αυτών σε κάποιο Forfaiter.
- Η εκχώρηση της οφειλής γίνεται έναντι ειλικρινών εγγράφων (συναλλαγματικές, γραμμάρια εισπρακτέα).
- Ο εξαγωγέας έχει την δικαίωμα να απαιτήσει τήρηση μυστικότητας όσον αφορά την χρηματοδότηση και έτσι η συναλλαγή δεν παίρνει δημοσιότητα και είναι εμπιστευτική.

#### ❖ **Επιχειρηματικό Κεφάλαιο Συμμετοχών (Venture Capital):**

Είναι η Ένωση Ελληνικών Εταιρειών Επιχειρηματικών Κεφαλαίων ιδρύθηκε το Σεπτέμβριο του 2003 ως αστική, μη κερδοσκοπική εταιρεία με σκοπό την προαγωγή και ανάπτυξη της δραστηριότητας των Κεφαλαίων Επιχειρηματικών Συμμετοχών, τη μελέτη ζητημάτων κοινού ενδιαφέροντος των μελών της και την προάσπιση των επαγγελματικών συμφερόντων των μελών της. Μέλη της Ένωσης είναι 15 εταιρείες που δραστηριοποιούνται στο χώρο των επιχειρηματικών κεφαλαίων.

Το Επιχειρηματικό Κεφάλαιο Συμμετοχών είναι μεσομακροπρόθεσμες επενδύσεις υψηλής απόδοσης και υψηλού κινδύνου με συμμετοχή στα ίδια κεφάλαια νέων ή ταχέως αναπτυσσόμενων μη εισηγμένων επιχειρήσεων

Εναλλακτικά, μπορούμε να ορίσουμε το Venture Capital ως έναν τρόπο χρηματοδότησης της ίδρυσης, ανάπτυξης ή εξαγοράς μιας εταιρείας, βάσει του οποίου ο επενδυτής αποκτά τμήμα του μετοχικού κεφαλαίου της εταιρείας ως αντάλλαγμα για την παροχή χρηματοδότησης.

Το venture capital είναι μια σχετικά νέα μορφή χρηματοδότησης που πρωτοεμφανίστηκε στις ΗΠΑ μετά το δεύτερο Παγκόσμιο Πόλεμο. Στην Ελλάδα αρχίζει να αναπτύσσεται με μεγάλη επιτυχία από τις αρχές της δεκαετίας του 1990.

Το venture capital στηρίζει τις ανάγκες δυναμικών και γρήγορα αναπτυσσόμενων εταιρειών που χρειάζονται ίδια κεφάλαια για να χρηματοδοτήσουν την ανάπτυξή τους. Η κεφαλαιακή ενίσχυση μιας εταιρείας είναι δυνατή τόσο σε αρχικό στάδιο (σποράς ή εκκίνησης) όσο και σε μεταγενέστερο (ανάπτυξης ή εξαγοράς). Οι αποδόσεις στις οποίες αποβλέπουν οι εταιρείες venture capital είναι ανάλογες του επιχειρηματικού κινδύνου που αναλαμβάνουν. Επιπλέον, το venture capital χρησιμοποιείται συχνά και στην περίπτωση μεταβίβασης της εταιρικής ιδιοκτησίας είτε σε μετόχους μειοψηφίας είτε σε ομάδες στελεχών των εταιρειών (management buy-outs), προσφέροντας την απαιτούμενη χρηματοδότηση για την επίτευξη των επιχειρηματικών τους στόχων.

Η χρηματοδότηση venture capital πραγματοποιείται συνήθως μέσω αύξησης μετοχικού κεφαλαίου, κατά την οποία δε συμμετέχουν οι υφιστάμενοι μέτοχοι προκειμένου να συμμετάσχει η εταιρεία επιχειρηματικών κεφαλαίων. Οι εταιρείες χρησιμοποιούν και διάφορα άλλα εργαλεία για να πραγματοποιήσουν τις επενδύσεις τους, όπως προνομιούχες μετοχές ή μετατρέψιμα ομολογιακά δάνεια. Ως επί το πλείστον, ο κύριος μέτοχος

εξακολουθεί να διατηρεί τον έλεγχο της εταιρείας του μετά την επένδυση της εταιρείας venture capital.

Η χρηματοδότηση μέσω του θεσμού του venture capital έχει οδηγήσει σε εντυπωσιακή ανάπτυξη πολλές από τις επιχειρήσεις που την αξιοποίησαν. Τέτοιες περιπτώσεις στην Ελλάδα αποτελούν οι εταιρείες Goody's, Γερμανός και Chipita, ενώ στο εξωτερικό γνωστά παραδείγματα εταιρειών που χρηματοδοτήθηκαν με venture capital είναι οι Microsoft, Amazon.com και Yahoo! Το venture capital αναπτύσσεται με υψηλούς ρυθμούς παγκοσμίως ενώ, σύμφωνα με αποτελέσματα ερευνών, οι εταιρείες που χρησιμοποιούν αυτή τη μορφή χρηματοδότησης αναπτύσσονται ταχύτερα από τους ανταγωνιστές τους.

Η διαδικασία επένδυσης μία εταιρείας Επιχειρηματικών Συμμετοχών είναι η ακόλουθη:

1. Αποστολή επιχειρηματικού σχεδίου από την Εταιρεία-Στόχο προς την Εταιρεία Επιχειρηματικών Συμμετοχών
2. Πρώτη αξιολόγηση και απάντηση της εταιρείας Venture Capital (θετική ή αρνητική)
3. Στην περίπτωση θετικής απάντησης, ξεκινά ένας κύκλος επαφών μεταξύ στελεχών της εταιρείας-στόχου και του Venture Capital, προκειμένου να διαπιστωθούν από την τελευταία, στοιχεία όπως η ελκυστικότητα του κλάδου, η στρατηγική της εταιρείας, η ικανότητα και η σύνθεση της διοικητικής ομάδας.
4. Στη συνέχεια η εταιρεία Venture Capital προβαίνει σε εις βάθος έλεγχο των οικονομικών στοιχείων και γενικότερα στην επαλήθευση των όσων γράφονται στο επιχειρηματικό σχέδιο της εταιρείας-στόχο με αυτά που υπάρχουν ή εκτιμώνται στην πραγματικότητα.
5. Η εταιρεία Venture Capital βασιζόμενη στα παραπάνω στοιχεία, αποτιμά την αξία της εταιρείας-στόχου και βάσει αυτής προσδιορίζει την αξία του τιμήματος για το ποσοστό που επιθυμεί να αναλάβει καθώς και μία σειρά από άλλους όρους (π.χ. έξοδο από την επένδυση κλπ.)
6. Ακολουθούν διαπραγματεύσεις μεταξύ του Venture Capital και της εταιρείας στόχου προκειμένου να διαπραγματευτούν και να γίνουν αποδεκτοί οι όροι της συμφωνίας.
7. Στη συνέχεια, η εταιρεία Venture Capital παρουσιάζει την επενδυτική της πρόταση για τη συγκεκριμένη εταιρεία-στόχο στην επενδυτική της επιτροπή, η οποία αποφασίζει τελικά για το αν θα υλοποιηθεί ή όχι η επένδυση.
8. Στην περίπτωση που εγκριθεί η επένδυση, η εταιρεία Venture Capital, προκειμένου να διασφαλίσει στο μεγαλύτερο δυνατό βαθμό την επένδυσή της, παραγγέλλει νομικό, οικονομικό, λογιστικό και τεχνικό έλεγχο της εταιρείας-στόχου προκειμένου να διαπιστωθεί και από τρίτους η ορθή οικονομική, νομική, λογιστική και τεχνική κατάσταση της εταιρείας.
9. Μετά το θετικό πόρισμα των ανωτέρω ελέγχων, ακολουθεί η υπογραφή της σύμβασης ή οποιοδήποτε άλλων νομικών εγγράφων.
10. Συγκαλείται Γενική Συνέλευση της εταιρείας η οποία αποφασίζει την Αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου με παραίτηση των παλαιών μετόχων υπέρ της εταιρείας Venture Capital.
11. Η εταιρεία Venture Capital συμμετέχει στην αύξηση κεφαλαίου, καταβάλλει το μερίδιο της, και τα κεφάλαια εισρέουν στο ταμείο της εταιρείας.

12. Η εταιρεία Venture Capital συμμετέχει συνεχώς στην παρακολούθηση και καθοδήγηση της εταιρείας μέσω συμβουλευτικών υπηρεσιών (στρατηγικός σχεδιασμός, marketing κλπ.)

Πλεονεκτήματα του Επιχειρηματικού Κεφαλαίου Συμμετοχών (Venture Capital) για την χρηματοδοτούμενη εταιρεία:

- Οι εταιρείες επιχειρηματικών κεφαλαίων παρέχουν μεσο-μακροπρόθεσμη χρηματοδότηση δημιουργώντας μια ισχυρή κεφαλαιακή βάση για τη μελλοντική ανάπτυξη της επιχείρησης. Παράλληλα έχουν τη δυνατότητα να καλύψουν τις μελλοντικές ανάγκες χρηματοδότησης και σε συνεργασία και με άλλους επενδυτές, εφόσον αυτό απαιτείται για την περαιτέρω ανάπτυξη.
- Οι εταιρείες επιχειρηματικών κεφαλαίων γίνονται συνέταίροι στην επιχείρηση, αφού μοιράζονται τόσο τους κινδύνους όσο και τις επιτυχίες.
- Οι εταιρείες επιχειρηματικών κεφαλαίων παρέχουν συμβουλές σε θέματα στρατηγικής, οργάνωσης και χρηματοοικονομικής διοίκησης των επιχειρήσεων με βάση την εμπειρία που διαθέτουν από ομοειδείς επιχειρήσεις.
- Οι εταιρείες επιχειρηματικών κεφαλαίων έχουν εκτεταμένα δίκτυα επαφών σε διάφορους κλάδους, γεγονός ιδιαίτερα χρήσιμο για μια επιχείρηση σε θέματα προσέλκυσης πελατών, πρόσληψης στελεχών, καθώς και αναζήτησης στρατηγικών συμμάχων και επενδυτών.
- Η συμμετοχή μιας εταιρείας επιχειρηματικών κεφαλαίων προσδίδει κύρος σε μια επιχείρηση και διευκολύνει την πρόσβαση σε παραδοσιακές μορφές χρηματοδότησης όπως π.χ. στον τραπεζικό δανεισμό.
- Οι εταιρείες επιχειρηματικών κεφαλαίων διαθέτουν εμπειρία στην προετοιμασία μιας επιχείρησης για εισαγωγή στο χρηματιστήριο καθώς και σε θέματα εξαγορών και συγχωνεύσεων.

#### ❖ **To Franchising:**

Αρχικά προήλθε από τις ΗΠΑ. Οι πρώτες εταιρείες που οργάνωσαν, το δίκτυο διανομής στο τύπο Franchising ήταν οι εταιρείες ραπτομηχανών SINGER COCA-COLA. Ωθηση έδωσαν στο θεσμό οι συνθήκες που επικρατούσαν τότε, δηλαδή η ανάπτυξη της μαζικής παραγωγής σε συνδυασμό με την έλλειψη δικτύων διανομής και των ανάλογων οικονομικών μέσων για τις απαιτούμενες επενδύσεις. Στις ΗΠΑ, παράλληλα εξαπλώθηκε σε όλους τους κλάδους αυτοκινήτου και στους κλάδους, ξενοδοχείων, μπουτίκ, διαφήμιση και στον κλάδο τροφίμων.

Το Franchising είναι ένα σύστημα συνεργασίας (μια σύμβαση) μεταξύ δυο επιχειρήσεων, βάσει της οποίας η μια επιχείρηση ο «δικαιοπάροχος»(franchisor) παραχωρεί στην άλλη, το «δικαιodόχο»(franchisee), έναντι μιας πάγιας πληρωμής και ποσοστών, το δικαίωμα εκμετάλλευσης του πακέτου franchise, δηλαδή μιας δέσμης δικαιωμάτων βιομηχανικής ή

πνευματικής ιδιοκτησίας που αφορούν: εμπορικά σήματα ή επωνυμίες, διακριτικά γνωρίσματα καταστημάτων, πρότυπα χρήσεως, σχέδια, δικαίωμα αντιγραφής κ.λ.π., με σκοπό την εμπορία συγκεκριμένων τύπων προϊόντων ή υπηρεσιών. Επίσης, ο δικαιούχος (franchisor) προσφέρει άυλο κεφάλαιο, δηλαδή δικαιώματα χρήσεως εμπορικής επωνυμίας και σήματος, τεχνογνωσίας, κ.λ.π., ενώ ο δικαιολόγος (franchisee) συνεισφέρει το υλικό κεφάλαιο και την επιχειρηματική προσπάθεια, αναλαμβάνοντας και τον σχετικό επενδυτικό κίνδυνο. Και οι δυο πλευρές διατηρούν την νομική τους αυτοτέλεια.

Όλα τα μέλη του δικτύου Franchising εφαρμόζουν ενιαίες μεθόδους εμπορίας, μάρκετινγκ, διαχειρίσεως, κ.λ.π. Η εμφάνιση επίσης των χώρων και των οχημάτων τους, η διαρρύθμιση, ο εξοπλισμός και η διακόσμηση είναι καθορισμένη. Έτσι η προς τα έξω εικόνα του δικτύου Franchising είναι ενιαία πράγμα που συμβάλει στην ενίσχυση του κύρους.

### Πλεονεκτήματα και Μειονεκτήματα του Franchising για τον δικαιούχο(franchisor)

#### 1. Πλεονεκτήματα:

- Δημιουργία αλυσίδας διανομής με περιορισμένο κόστος και χωρίς δέσμευση ιδίων κεφαλαίων για την δημιουργία επιχειρηματικών μονάδων-υποκαταστημάτων.
- Πρόσθετη δυνατότητα για ουσιαστική και γρήγορη αύξηση του κύκλου εργασιών και σημαντική βελτίωση της απόδοσης των ιδίων κεφαλαίων.
- Ενίσχυση της φήμης και του κύρους του δικαιούχου, χάρη στην ταχεία δημιουργία ενός επώνυμου και εκτεταμένου δικτύου διανομής ή προσφοράς υπηρεσιών.
- Αξιοποίηση της εμπειρίας των δικαιολόγων και των προτάσεων τους για την ανάπτυξη των πωλήσεων, την βελτίωση των χρησιμοποιούμενων μεθόδων.

#### 2. Μειονεκτήματα:

- Τυχόν ανώμαλη εξέλιξη σε μια ή περισσότερες επιχειρήσεις ή κρίσεις της αλυσίδας, μπορεί να υπονομεύσει όλο το κύρος του δικαιούχου.
- Είναι πιο δύσκολο για τον δικαιούχο να ελέγχει τους δικαιολόγους παρά τα ιδιόκτητα καταστήματα.

- Ο δικαιούχος περιορίζεται στην παροχή οδηγιών προς τους δικαιούχους χωρίς να μπορεί να τις επιβάλει ή να ελέγξει για την εφαρμογή τους.

### Πλεονεκτήματα και Μειονεκτήματα του Franchising για τον δικαιούχο(franchisee)

#### **1. Πλεονεκτήματα:**

- Εξασφάλιση ενός ισχυρού ανταγωνιστικού πλεονεκτήματος έναντι άλλων νέων ανεξάρτητων επιχειρήσεων του ίδιου κλάδου. Το πλεονέκτημα αυτό συνίσταται στην αξιοποίηση της φήμης, του γοήτρου, των εμπορικών σημάτων, της τεχνογνωσίας, κ.λ.π του δικαιούχου.
- Παροχή εκ μέρους του δικαιούχου προς τον δικαιούχο, σε όλη την διάρκεια της σύμβασης Franchising, ενεργού υποστήριξης και βοήθεια σε μια σειρά ζωτικής για την λειτουργία μιας επιχείρησης τομείς, όπως είναι π.χ. η εκπαίδευση του ίδιου του δικαιούχου και των στελεχών του.
- Ελαχιστοποίηση, ως συνέπεια των παραπάνω, δύο μειονεκτημάτων του εμπορικού και οικονομικού κινδύνου που αντιμετωπίζει μια νέα σε επιχείρηση μικρομεσαίου μεγέθους.
- Βελτίωση της πιστοληπτικής του ικανότητας, λόγω της συμμετοχής του σε ένα γνωστό εμπορικό όμιλο και επομένως εξασφάλιση των απαιτούμενων πιστώσεων με ευνοϊκούς όρους.
- Δυνατότητα προμήθειας εμπορευμάτων σε καλύτερες τιμές, μέσω των μαζικών αγορών του δικαιούχου

#### **2. Μειονεκτήματα:**

- Αν και ο δικαιούχος είναι ανεξάρτητος, έχει σε ικανό βαθμό εξάρτηση από τον δικαιούχο για την τεχνογνωσία, το κύρος και το όνομα του στη αγορά.
- Δεν έχει δικαίωμα αποκλειστικότητας στην περιοχή του για τα πωλούμενα προϊόντα του ομίλου.
- Είναι πολλές φορές υποχρεωμένος να συμμορφώνεται με τους όρους του δικαιούχου. Με την έννοια αυτή υπάρχουν περιορισμοί.
- Οι συμβάσεις γίνονται συνήθως με προσανατολισμό προστασίας του δικαιούχου.

Αναμφισβήτητα τα πλεονεκτήματα υπερβαίνουν τα μειονεκτήματα και για τα δύο μέρη, δηλαδή τον δικαιούχο και τον δικαιούχο.

Στο παρακάτω διάγραμμα παρατηρείται στατιστικά στοιχεία τα οποία παρουσιάζουν ποιες τραπεζικές υπηρεσίες χρησιμοποιούνται περισσότερο από τις Μ.Μ.Ε. επιχειρήσεις.

**Ποιές υπηρεσίες χρησιμοποιούνται περισσότερο από τις Μ.Μ.Ε.**



Πηγή: Έρευνα για λογαριασμό του Εμπορικού & Βιομηχανικού Επιμελητηρίου Αθηνών, 2007

Σύμφωνα με τα στατιστικά στοιχεία που προέκυψαν από την έρευνα που διεξήγαγε η Kara Research για λογαριασμό του Εμπορικού και Βιομηχανικού Επιμελητηρίου Αθηνών, από τις 8/5/2007 έως 23/5/2007 για τις Μ.Μ.Ε. και παίρνοντας ως σημείο αναφοράς το παραπάνω διάγραμμα καταλήγουμε στα παρακάτω συμπεράσματα.

Κατ' αρχήν, τραπεζικά προϊόντα όπως venture capital, franchising, forfaiting, δεν προτιμούνται από τις Μ.Μ.Ε., εφόσον αποτελούν καινούργια εμπορικά προϊόντα και τηρείται επιφυλακτική στάση ως προς αυτά. Ενώ το factoring και το leasing είναι προϊόντα που χρησιμοποιούνται περισσότερο αλλά από μικρό ποσοστό επιχειρήσεων (4.4 % και 16.2% αντίστοιχα).

Φυσικά υπάρχουν και άλλα δάνεια που εξυπηρετούν τις ανάγκες των επιχειρήσεων και συντελούν στην ανάπτυξή τους όπως επιχειρηματικά δάνεια, εμβάσματα στο εξωτερικό, αυτόματη πληρωμή εταιρικών λογαριασμών μέσω πάγιας εντολής, κτλ.

Όμως το ενδιαφέρον μας εστιάζεται στο factoring και το leasing όπου είναι είδη δανείων που εμφανίστηκαν σχετικά πρόσφατα και χρησιμοποιούνται λιγότερο από τα υπόλοιπα, όπως φαίνεται στο διάγραμμα.

### **Η Πλειοψηφία των Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων παίρνουν τα τραπεζικά Δάνεια που χρειάζονται**

Οι σχέσεις με τις τράπεζες είναι πολύ σημαντικές για τις ΜΜΕ(8). Η πλειοψηφία των ΜΜΕ (65%) είναι ικανοποιημένη με τις υπηρεσίες που λαμβάνουν από την τράπεζα με την οποία συνεργάζονται και γενικά οι ΜΜΕ δεν αλλάζουν συχνά τράπεζες.

Κατά τη διάρκεια των τελευταίων χρόνων μόνο το 12% άλλαξε τον τραπεζικό λογαριασμό του. Οι κύριοι λόγοι για την αλλαγή ήταν περισσότερες ευνοϊκές καταστάσεις με την νέα τράπεζα.

Από εκείνες τις ΜΜΕ που χρειαζόντουσαν δάνειο τα τελευταία χρόνια, περίπου όλες (84%) κατείχαν το δάνειο. Σχεδόν 40% των ΜΜΕ δεν είχε ανάγκη για δάνειο τα τελευταία χρόνια. Γύρω στο 12% ανέγεραν πως δεν πήραν το δάνειο που χρειάζονταν. Οι τράπεζες αρνήθηκαν να δώσουν δάνεια στις ΜΜΕ για του εξής λόγους:

- Η επιχείρηση δεν μπορούσε να παρέχει αρκετές εγγυήσεις. Αυτό ισχύει κυρίως για τις μικροεπιχειρήσεις και τις μικρές επιχειρήσεις (23%).
- Η τράπεζα δεν ήταν ικανοποιημένη με την απόδοση της επιχείρησης (7%).
- Η τράπεζα δεν ήταν ικανοποιημένη με τις παρεχόμενες πληροφορίες.

(8)Πηγή: Jacqueline Snijders& Rob vander Host από την EIM (επιχειρηματική&πολιτική έρευνα) τον Ολλανδό συνεργάτη του ENSR, 2002, ΜΜΕ στο Επίκεντρο, εκδόσεις: Γενική Διεύθυνση Επιχειρήσεων



***ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3: Προϊόντα Έρευνας***

## Εισαγωγή για την έρευνα

Το κεφάλαιο που παρατίθεται παρακάτω αναφέρεται στην έρευνα που διεξάχθηκε το Σεπτέμβριο του 2007 με θέμα την προσφορά των τραπεζικών προϊόντων στις Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις. Συγκεκριμένα θα ασχοληθούμε με τα προϊόντα τριών μεγάλων τραπεζών: Εθνική, Αγροτική και Πειραιώς.

Θα εκθέσουμε τα τραπεζικά προϊόντα της κάθε μιας ξεχωριστά ώστε να διαπιστώσουμε τι ακριβώς έχει αλλάξει ή τι έχει προστεθεί στην χορήγηση ενός δανείου σε σχέση με το παρελθόν. Έπειτα θα τα συγκρίνουμε συνολικά όλα τα προϊόντα όλων των τραπεζών, ώστε να καταλήξουμε στην καλύτερη επιλογή και κατόπιν να διαπιστώσουμε κάποιες ελλείψεις ή διαφορές που προφανώς θα παρουσιάζουν.

Ξεκινώντας με την Εθνική η οποία κατέχει την πρώτη θέση στην πυραμίδα των τραπεζών, κάτι που σημαίνει πως είναι η ανώτερη τράπεζα απ'όλες, διότι ότι προσφέρει πιστοδοτικά κυρίως προϊόντα σε επαγγελματίες και μικρομεσαίες επιχειρήσεις. Τέτοιου είδους προϊόντα παρέχει επίσης και η Αγροτική τράπεζα, η οποία αρχικά λειτούργησε ως ένα εξειδικευμένο πιστωτικό ίδρυμα, με σκοπό την υποστήριξη και ανάπτυξη του αγροτικού τομέα στην Ελλάδα, ο οποίος παραμένει και σήμερα ένας από τους βασικούς πυλώνες δραστηριοποίησης της με προσφορά πιστώσεων και εγγυήσεων σε αγρότες και συνεταιρισμούς και με ταχεία διανομή των κοινοτικών επιδοτήσεων. Ακόμη, η τράπεζα αυτή διαθέτοντας το δεύτερο μεγαλύτερο τραπεζικό δίκτυο εξυπηρέτησης στην Ελλάδα και το μεγαλύτερο στην ελληνική περιφέρεια προσφέρει ένα πακέτο χρηματοοικονομικών προϊόντων και υπηρεσιών σε εταιρείες και ιδιώτες.

Τέλος, η τράπεζα Πειραιώς προσφέρει κλαδικά προϊόντα (όπως επιχειρηματικές λύσεις για φαρμακοποιούς, γιατρούς, αυτοκινιτηστές ΤΑΞΙ, κ.λ.π.) και γενικά προϊόντα (π.χ. δάνειο στέγης και εξοπλισμού, δάνειο κεφαλαίου κίνησης, ανοιχτό έναντι επιταγών, κ.λ.π.). Συνεπώς εκθέτει κυρίως εξειδικευμένα προϊόντα.

Είναι απαραίτητο να σημειώσουμε ότι το Ταμείο Εγγυοδοσίας Μικρών- Πολύ Μικρών Επιχειρήσεων (ΤΕΜΠΕ), είναι ένα νέο τραπεζικό προϊόν, που κατέχεται από όλες τις τράπεζες. Το ΤΕΜΠΕ είναι μια νέα ανώνυμη εταιρεία του Ελληνικού Δημοσίου που το μετοχικό της κεφάλαιο ανέρχεται (€100.000.000) συγχρηματοδοτείται από την Ευρωπαϊκή Ένωση (67%) και το Ελληνικό Δημόσιο (33%).

Έχει σκοπό να διευκολύνει την πρόσβαση των μικρομεσαίων επιχειρήσεων στην αγορά κεφαλαίων.

Με άλλα λόγια, το Ταμείο Εγγυοδοσίας εγγυάται την κάλυψη μέρους των δανείων των μικρομεσαίων επιχειρήσεων που χορηγούνται από τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα της χώρας.

Το πρόγραμμα ΤΕΜΠΕ επιδιώκει την ενθάρρυνση της μεγέθυνσης των μικρομεσαίων επιχειρήσεων και τη σύζευξη διαφορετικών εμπειριών κι επιχειρηματικής κουλτούρας με στόχο τη βελτίωση της ανταγωνιστικότητας των ελληνικών επιχειρήσεων.

Η χρηματοδότηση αφορά:

- Την απόκτηση μετοχών και στοιχείων ενεργητικού και παθητικού αναγκαίων για την ομαλή και απρόσκοπτη εκμετάλλευση και λειτουργία των εμπλεκόμενων επιχειρήσεων.

- Την κάλυψη δαπανών των δικαιωμάτων διαδοχής ή άλλων υποχρεώσεων που απορρέουν από την εξαγορά, συγχώνευση ή μεταβίβαση.
- Τις επενδύσεις για πάγιες εγκαταστάσεις ή εξοπλισμό (οικόπεδα, κτίρια, μηχανολογικές εγκαταστάσεις και εξοπλισμό, αγορά S/W & H/W, τηλεπικοινωνιακό εξοπλισμό, μεταφορικά μέσα κ.λ.π.) ή άυλα πάγια ( έρευνα και ανάπτυξη, εκπαίδευση κ.λ.π. ), που θα υλοποιηθούν το αργότερα εντός 18 μηνών από την ημερομηνία της εξαγοράς ή συγχώνευσης ή μεταβίβασης.

Για όλους τους παραπάνω λόγους καθώς και για την αξιοπιστία, το ευρύ φάσμα τραπεζικών προϊόντων με σκοπό την πλήρη ικανοποίηση αναγκών των πελατών και την αποδοχή τους από το κοινό για τις συναλλαγές, επιλέχτηκαν οι συγκεκριμένες τράπεζες για την ανάλυση της χορήγησης δανείων προς τις ΜΜΕ.

Όσον αφορά την πολιτική που εφαρμόζουν οι τράπεζες προς τις ΜΜΕ, θα μπορούσαμε να πούμε ότι τις υποστηρίζουν εφόσον είναι προσανατολισμένες προς αυτές. Κάτι που σημαίνει ότι οι τράπεζες διαθέτοντας συμβουλευτικές υπηρεσίες ενημερώνουν και βοηθούν τους πελάτες τους να επιλέξουν το καταλληλότερο προϊόν από πληθώρα τραπεζικών προϊόντων. Άλλωστε οι τράπεζες γνωρίζουν ότι οι ΜΜΕ αποτελούν το βασικότερο παράγοντα εξέλιξης της Ελληνικής οικονομίας, γι' αυτό και τον ενισχύουν.

Στη συνέχεια, τα στοιχεία που παρουσιάζονται παρακάτω αντλήθηκαν μετά από επίσκεψη δική μου στα στελέχη (που είναι υπεύθυνα για τα δάνεια που αφορούν τις Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις) του κάθε καταστήματος της Εθνικής, της Αγροτικής και της Πειραιώς, έπειτα από συζήτηση που είχαμε επί του θέματος, με προμηθεύσανε με διάφορα έντυπα που θα έπρεπε μια ΜΜΕ να γνωρίζει ώστε να υποβάλλει τα δικαιολογητικά που χρειάζονται για την λήψη ενός δανείου. Επίσης, ενημερώθηκα από τα side των συγκεκριμένων τραπεζών για τα τραπεζικά προϊόντα που παρέχουν στις ΜΜΕ και γενικότερα από διάφορα άλλα τραπεζικά side που βρήκα στο internet.

Τέλος, οφείλω να παραδεχτώ πως όλα τα στελέχη ήταν ιδιαίτερα συνεργάσιμα και ευγενικά και μου έδωσαν όλες τις πληροφορίες που χρειαζόμουν. Η μόνη δυσκολία που αντιμετώπισα κατά τη διάρκεια της έρευνας ήταν πως δεν μπορούσα να αντλήσω πιο εξειδικευμένες και αναλυτικότερες πληροφορίες σε σχέση με στατιστικά στοιχεία που αφορούσαν τα οικονομικά μεγέθη της κάθε τράπεζας, όπως την εξέλιξη των τραπεζικών υπηρεσιών, τον τρόπο που έχουν διεισδύσει στην αγορά και τον τζίρο που δημιουργούν.

**ΠΡΟΪΟΝΤΑ ΕΡΕΥΝΑΣ ΠΟΥ ΑΠΕΥΘΥΝΟΝΤΑΙ  
ΣΕ ΜΙΚΡΟΜΕΣΑΙΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ**

**ΟΡΟΙ ΚΑΙ ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ**

**ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ**

Τα πιστοδοτικά προϊόντα που προσφέρει η **Εθνική Τράπεζα** σε επαγγελματίες και επιχειρήσεις με κύκλο εργασιών 2.500.000€ είναι τα εξής:

**1. Δάνεια Κεφαλαίου Κίνησης**

**A) Δάνειο Κεφαλαίου Κίνησης :**

Αναφέρεται στο ξεκίνημα μιας επιχείρησης. Συνεπώς, όταν ο πελάτης επισκέπτεται το κατάστημα της τράπεζας με σκοπό να ιδρύσει τη δική του Εταιρεία για κεφάλαιο κίνησης με ενέχυρο επιταγών, συμπληρώνει αρχικά την αίτηση που απαιτείται, υποβάλει τα οικονομικά στοιχεία και έπειτα αυτά στέλνονται για να εγκριθούν στα Κέντρα Πιστοδοτήσεων Β'3(9). Εφόσον εγκριθεί το πρόγραμμα δίνουν συνήθως το ποσό του 85% της χρηματοδότησης και όταν λήξουν οι επιταγές σε 5 με 6 μήνες δίνουν το υπόλοιπο 15% του ποσού.

Σαφώς, το ποσό με το οποίο θα χρηματοδοτηθεί η κάθε επιχείρηση εξαρτάται από το τζίρο και τα οικονομικά στοιχεία που διαθέτει η κάθε επιχείρηση.

**Το σημερινό επιτόκιο του δανείου είναι:** Βασικό επιτόκιο: 7,10%+  
εισφορά: 0,6% + Περιθώριο Κέρδους 4%= Σύνολο: 11,7%

**Απαιτούμενα δικαιολογητικά:**

- Αίτηση ( όπου συμπληρώνεται στο κατάστημα της τράπεζας)
- Νομιμοποιητικά έγγραφα
- Για βιβλία Β' κατηγορίας: Ε1, Ε3, Ε9, περιοδικές δηλώσεις Φ.Π.Α.
- Για βιβλία Γ' κατηγορίας: επιπρόσθετα χρειάζονται οι ισολογισμοί 3 τελευταίων ετών, πρόσφατο ισοζύγιο και ισοζύγιο του αντίστοιχου περσινού μήνα.
- Εκκαθαριστικό

**B) Δάνειο ΕΦΑΠΑΞ Κεφαλαίου Κίνησης :**

Σε αυτήν την περίπτωση ο πελάτης έχει την δυνατότητα να εισπράξει όλο το κεφάλαιο από την αρχή, εφόσον υπάρχει εγγυητής και για 2 ή 3 χρόνια καταβάλλει τις τριμηνιαίες δόσεις που του αναλογούν.

(9)Πηγή: Μια υπηρεσία, όπου υπάρχει μια ομάδα χορηγητών που εγκρίνουν τα διάφορα αιτήματα μέχρι €2.500.000

**Το σημερινό επιτόκιο του δανείου είναι:** Βασικό επιτόκιο: 7,10%+  
εισφορά: 0,6% + Περιθώριο Κέρδους 4%= Σύνολο: 11,7%

**Απαιτούμενα δικαιολογητικά:**

- Αίτηση ( όπου συμπληρώνεται στο κατάστημα της τράπεζας)
- Νομιμοποιητικά έγγραφα
- Για βιβλία Β' κατηγορίας: Ε1, Ε3, Ε9, περιοδικές δηλώσεις Φ.Π.Α.
- Για βιβλία Γ' κατηγορίας: επιπρόσθετα χρειάζονται οι ισολογισμοί 3 τελευταίων ετών, πρόσφατο ισοζύγιο και ισοζύγιο του αντίστοιχου περσινού μήνα.
- Εκκαθαριστικό

**Γ) Μεσομακροπρόθεσμο Δάνειο Κεφαλαίου Κίνησης:**

Η κάλυψη αναγκών έχει μονιμότερο χαρακτήρα.

Η αποπληρωμή δανείου γίνεται με χρεολυτικές ή τοκοχρεολυτικές δόσεις (μηνιαίες έως τριμηνιαίες) και περίοδο χάριτος μέχρι 6 μήνες. Επίσης, δίνεται η δυνατότητα πρόωρης εξόφλησης, χωρίς επιβάρυνση. Τέλος, η διάρκεια του είναι μέχρι 5 χρόνια .

**Το σημερινό επιτόκιο του δανείου είναι:** Βασικό επιτόκιο: 7,10%+  
εισφορά: 0,6% + Περιθώριο Κέρδους 4%= Σύνολο: 11,7%

**Εφάπαξ έξοδα επεξεργασίας και αξιολόγησης:**

- Για δάνεια ύψους μέχρι € 30.000 :	€ 300
- Για δάνεια ύψους από € 30.001 έως € 50.000 :	€ 500
- Για δάνεια ύψους από € 50.001 έως € 100.000 :	€ 600
- Για δάνεια ύψους από € 100.001 έως € 500.000 :	€ 1.000
- Για δάνεια από € 500.001 και άνω :	€ 1.500

**Απαιτούμενα δικαιολογητικά:**

- Αίτηση ( όπου συμπληρώνεται στο κατάστημα της τράπεζας)
- Νομιμοποιητικά έγγραφα
- Για βιβλία Β' κατηγορίας: Ε1, Ε3, Ε9, περιοδικές δηλώσεις Φ.Π.Α.
- Για βιβλία Γ' κατηγορίας: επιπρόσθετα χρειάζονται οι ισολογισμοί 3 τελευταίων ετών, πρόσφατο ισοζύγιο και ισοζύγιο του αντίστοιχου περσινού μήνα.
- Εκκαθαριστικό

## 2. Δάνεια Παγίων

### Μεσομακροπρόθεσμο Δάνειο Παγίων :

Φροντίζει για την κάλυψη αναγκών επισκευής, συντήρησης κτιριακών εγκαταστάσεων, αγορά εξοπλισμού γραφείου ή εργαστηρίου και αγορά επαγγελματικής στέγης. Η αποπληρωμή του δανείου γίνεται με χρεολυτικές ή τοκοχρεολυτικές δόσεις (μηνιαίες έως τριμηνιαίες ) και περίοδο χάριτος μέχρι 12 μήνες. Ακόμη, υπάρχει η δυνατότητα πρόωρης εξόφλησης, χωρίς επιβάρυνση. Τέλος, η διάρκεια του είναι μέχρι 8 χρόνια.

### Εφάπαξ έξοδα επεξεργασίας και αξιολόγησης:

- Για δάνεια ύψους μέχρι € 30.000 :	€ 300
- Για δάνεια ύψους από € 30.001 έως € 50.000 :	€ 500
- Για δάνεια ύψους από € 50.001 έως € 100.000 :	€ 600
- Για δάνεια ύψους από € 100.001 έως € 500.000 :	€ 1.000
- Για δάνεια από € 500.001 και άνω :	€ 1.500

### Απαιτούμενα δικαιολογητικά:

- Αίτηση ( όπου συμπληρώνεται στο κατάστημα της τράπεζας)
- Νομιμοποιητικά έγγραφα
- Για βιβλία Β' κατηγορίας: Ε1, Ε3, Ε9, περιοδικές δηλώσεις Φ.Π.Α.
- Για βιβλία Γ' κατηγορίας: επιπρόσθετα χρειάζονται οι ισολογισμοί 3 τελευταίων ετών, πρόσφατο ισοζύγιο και ισοζύγιο του αντίστοιχου περσινού μήνα.
- Εκκαθαριστικό

## 3) Επιχειρηματικό Πολυδάνειο:

Είναι νέο προϊόν και χορηγείται για :

- την αγορά επαγγελματικού αυτοκινήτου,
- την αγορά μηχανολογικού και λοιπού εξοπλισμού,
- την υλοποίηση επενδυτικού προγράμματος,
- την απόκτηση αυτών παγίων (π.χ. άδεια φορτηγού Δ.Χ., άδεια ΤΑΞΙ, «δικαιώματα εισόδου»σε franchising )
- την ανακαίνιση ή βελτίωση επαγγελματικής στέγης,
- την αγορά και ανέργηση επαγγελματικής στέγης, που προορίζεται για ιδιόχρηση (χρηματοδοτείται και η αγορά του οικοπέδου),
- την ενίσχυση ρευστότητας με εξασφάλιση επί ακινήτου (μέσω του εν λόγω σκοπού είναι δυνατή και η χρηματοδότηση της τυχόν διαφοράς

μεταξύ της αγοραίας και της αντικειμενικής αξίας του προς αγορά οικοπέδου επαγγελματικής στέγης ).

**Διάρκεια δανείου είναι:**

- Από 1 μέχρι 15 χρόνια για τους 5 πρώτους σκοπούς χρηματοδότησης και
- Από 1 μέχρι 25 χρόνια για τους 2 υπόλοιπους.

**Περίοδος χάριτος :**

Μέχρι 18 μήνες με δυνατότητα κεφαλαιοποίησης των σχετικών τόκων.

**Ποσοστό χρηματοδότησης:**

- Μέχρι το 100% του κόστους ( πλην Φ.Π.Α.) αγοράς επαγγελματικού αυτοκινήτου, εξοπλισμού, αυτών παγίων ή του προϋπολογισμού ανακαίνισης επαγγελματικής στέγης.
- Μέχρι το 75% της εκτιμηθείσας αγοραίας αξίας του υπό αγορά οικοπέδου ή ακινήτου επαγγελματικής χρήσης ή του εύλογου κόστους ανέργεσης ή αποπεράτωσης επαγγελματικής στέγης.
- Μέχρι το 75% της αγοραίας αξίας του ακινήτου που θα προσημειωθεί για τη χορήγηση δανείου ενίσχυσης ρευστότητας.

**Επιτόκιο:**

- **Το σημερινό βασικό κυμαινόμενο επιτόκιο του δανείου είναι:**  
Βασικό επιτόκιο: 7,10%+ εισφορά: 0,6% + Περιθώριο Κέρδους 4%=  
Σύνολο: 11,7%
- **Το σημερινό σταθερό επιτόκιο του δανείου για 3 χρόνια είναι:**  
Βασικό επιτόκιο: 6,50%+ εισφορά: 0,6% + Περιθώριο Κέρδους 4%=  
Σύνολο: 11,7%
- **Το σημερινό σταθερό επιτόκιο του δανείου για 5 χρόνια είναι:**  
Βασικό επιτόκιο: 6,60%+ εισφορά: 0,6% + Περιθώριο Κέρδους 4%=  
Σύνολο: 11,7%
- **Το σημερινό σταθερό επιτόκιο του δανείου για 7 χρόνια είναι:**  
Βασικό επιτόκιο: 6,70%+ εισφορά: 0,6% + Περιθώριο Κέρδους 4%=  
Σύνολο: 11,7%

Μετά τη λήξη της διάρκειας του σταθερού επιτοκίου το δάνειο εκτοκίζεται με το βασικό κυμαινόμενο επιτόκιο παγίων.

### **Έξοδα Δανείου:**

- «Εφάπαξ δαπάνη προέγκρισης δανείου» € 50 ( εισπράττεται με την παραλαβή του αιτήματος ) και
- «Εφάπαξ έξοδα αξιολόγησης του αιτήματος και συνομολόγησης του δανείου» € 300- € 1.500, ανάλογα με το ύψος της χρηματοδότησης (συμψηφίζονται με το προϊόν της πρώτης εκταμίευσης του δανείου).

### **Απαιτούμενα δικαιολογητικά:**

- Αίτηση ( όπου συμπληρώνεται στο κατάστημα της τράπεζας)
- Νομιμοποιητικά έγγραφα
- Για βιβλία Β' κατηγορίας: Ε1, Ε3, Ε9, περιοδικές δηλώσεις Φ.Π.Α.
- Για βιβλία Γ' κατηγορίας: επιπρόσθετα χρειάζονται οι ισολογισμοί 3 τελευταίων ετών, πρόσφατο ισοζύγιο και ισοζύγιο του αντίστοιχου περσινού μήνα.
- Εκκαθαριστικό

### **Πλεονεκτήματα του «Πολυδανείου» για τον πελάτη:**

- Μεγάλη περίοδος χάριτος και διάρκεια αποπληρωμής.
- Επιτόκιο κυμαινόμενο ή σταθερό για 3, 5 ή 7 χρόνια.
- Δυνατότητα επιλογής επιτοκίου συνδεδεμένου με το βασικό επιτόκιο για πράξεις κύριας αναχρηματοδότησης της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας.
- Υψηλό ποσοστό χρηματοδότησης του κόστους απόκτησης παγίων.
- Απαλλαγή από την υποχρέωση προσκόμισης δικαιολογητικών δαπανών για δάνεια αγοράς εξοπλισμού, αυλών παγίων και βελτίωσης στέγης ποσού μέχρι € 50.000.
- Γρήγορη εκταμίευση λόγω απλοποιημένων διαδικασιών νομικού και τεχνικού ελέγχου ακινήτων και εγγραφής προσημειώσεων.
- Αποπληρωμή με ισόποσες μηνιαίες, τριμηνιαίες ή εξαμηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις.

## **4) ΤΑΜΕΙΟ ΕΓΓΥΟΔΟΣΙΑΣ ΜΙΚΡΩΝ-ΠΟΛΥ ΜΙΚΡΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ ( ΤΕΜΠΕ)**

### **Α) ΕΞΑΓΟΡΕΣ, ΣΥΓΧΩΝΕΥΣΕΙΣ , ΜΕΤΑΒΙΒΑΣΕΙΣ ΜΙΚΡΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ:**

Το πρόγραμμα αφορά τις επιχειρήσεις οποιασδήποτε μορφής ( Ατομική, Ο.Ε., Ε.Ε., Ε.Π.Ε., Α.Ε.), οι οποίες λειτουργούν στην ελληνική αγορά τουλάχιστον 2 έτη πριν το έτος αίτησης εγγυοδοσίας, επιθυμούν να προβούν σε μια ενέργεια εξαγοράς, συγχώνευσης, μεταβίβασης και εφόσον πληρούν τα κάτωθι κριτήρια:

- Απασχολούσαν έως 49 άτομα σε ετήσια βάση για ένα ή δύο διαδοχικά έτη πριν το έτος της αίτησης εγγυοδοσίας.
- Ο ετήσιος κύκλος εργασιών ή ο ετήσιος ισολογισμός τους, για ένα ή δύο διαδοχικά έτη πριν το έτος της αίτησης εγγυοδοσίας, δεν ξεπέρασε τα 10€ εκατ.
- Είναι ανεξάρτητες επιχειρήσεις, δηλαδή δεν ανήκουν κατά ποσοστό 25% ή περισσότερο του κεφαλαίου ή των δικαιωμάτων ψήφου σε μια επιχείρηση ή από κοινού σε περισσότερες επιχειρήσεις που απασχολούν περισσότερες από 250 εργαζομένους και έχουν ετήσιο κύκλο εργασιών υψηλότερο των € 50 εκατ. Ή ετήσιο συνολικό ισολογισμό υψηλότερο των € 43 εκατ.
- Δεν είναι εισηγμένες στο Χρηματιστήριο.

Επιπλέον, σε ότι αφορά στις ενέργειες εξαγοράς ή συγχώνευσης:

- Οι εξαγοράζουσες επιχειρήσεις να λειτουργούν τουλάχιστον 3 έτη πριν το έτος της αίτησης εγγυοδοσίας και
- τα αποτελέσματα προ φόρων της εξαγοράζουσας επιχείρησης να είναι θετικά, τουλάχιστον σε ένα από τα δύο τελευταία έτη, πριν το έτος της αίτησης εγγυοδοσίας.

Από το πρόγραμμα ΤΕΜΠΕ αποκλείονται:

- Τα Νομικά Πρόσωπα Δημοσίου Δικαίου, οι Οργανισμοί Τοπικής Αυτοδιοίκησης 1<sup>ου</sup> και 2<sup>ου</sup> βαθμού, οι Δημοτικές και Δημόσιες Επιχειρήσεις, οι Δημόσιοι Οργανισμοί.
- Οι επιχειρήσεις του Χρηματοπιστωτικού και Χρηματοοικονομικού Τομέα (Τράπεζες, Εταιρείες Venture Capital, ΕΚΕΣ, Εταιρείες leasing, Εταιρείες factoring, Ασφαλιστικές Εταιρείες, ΑΕΔΑΚ, ΑΕΕΧ, ΕΛΔΕ κ.λ.π.).
- Τα Νομικά Πρόσωπα ή Ενώσεις Προσώπων ή Εταιρείες μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα ( σωματεία, σύλλογοι, όμιλοι, κ.λ.π.).
- Εταιρείες που ανήκουν στους τομείς / κλάδους της Γεωργίας, Αλιείας, Υδατοκαλλιέργειας και Μεταφορών.

Επίσης, αποκλείονται:

- Επιχειρήσεις στις οποίες κατά τον χρόνο υποβολής και εξέτασης της αίτησης τους έχουν υποβληθεί κυρώσεις για παράβαση Κοινοτικών Κανονισμών ή Εθνικής Νομοθεσίας.
- Επιχειρήσεις που έχουν ενταχθεί σε προγράμματα Γ' ΚΠΣ και έχουν λάβει τα τρία έτη ή θα λάβουν εντός των τριών προσεχών ετών, συμπεριλαμβανομένου στην τριετία και στις δύο περιπτώσεις του έτους της αίτησης για εγγυοδοσία, συνολική επιχορήγηση ύψους € 100.000 και όταν πρόκειται για συγχώνευση/ εξαγορά συνολική επιχορήγηση ύψους € 100.000 έκαστης επιχείρησης ( εξαγοράζουσας, εξαγοραζόμενης).

- Επιχειρήσεις οι οποίες με βάση την Εθνική Νομοθεσία απαγορεύεται να προβούν σε πράξεις εξαγορών, συγχωνεύσεων και μεταβιβάσεων κατά τον χρόνο υποβολής και εξέτασης αίτησης τους.

Για τις παραπάνω τρεις περιπτώσεις ο έλεγχος των στοιχείων θα γίνεται από την ΤΕΜΠΕ Α.Ε., η οποία είναι μια νέα ανώνυμη εταιρεία του Ελληνικού Δημοσίου που το μετοχικό της κεφάλαιο ανέρχεται (€100.000.000) συγχρηματοδοτείται από την Ευρωπαϊκή Ένωση (67%) και το Ελληνικό Δημόσιο (33%). Έχει σκοπό να διευκολύνει την πρόσβαση των μικρομεσαίων επιχειρήσεων στην αγορά κεφαλαίων.

Με άλλα λόγια, το Ταμείο Εγγυοδοσίας εγγυάται την κάλυψη μέρους των δανείων των μικρομεσαίων επιχειρήσεων που χορηγούνται από τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα της χώρας.

### Επενδύσεις και Σκοπός Χρηματοδότησης:

Το πρόγραμμα ΤΕΜΠΕ επιδιώκει την ενθάρρυνση της μεγέθυνσης των μικρομεσαίων επιχειρήσεων και τη σύζευξη διαφορετικών εμπειριών κι επιχειρηματικής κουλτούρας με στόχο τη βελτίωση της ανταγωνιστικότητας των ελληνικών επιχειρήσεων.

Η χρηματοδότηση αφορά:

- Την απόκτηση μετοχών και στοιχείων ενεργητικού και παθητικού αναγκαίων για την ομαλή και απρόσκοπτη εκμετάλλευση και λειτουργία των εμπλεκόμενων επιχειρήσεων.
- Την κάλυψη δαπανών των δικαιωμάτων διαδοχής ή άλλων υποχρεώσεων που απορρέουν από την εξαγορά, συγχώνευση ή μεταβίβαση.
- Τις επενδύσεις για πάγιες εγκαταστάσεις ή εξοπλισμό (οικόπεδα, κτίρια, μηχανολογικές εγκαταστάσεις και εξοπλισμό, αγορά S/W & H/W, τηλεπικοινωνιακό εξοπλισμό, μεταφορικά μέσα κ.λ.π.) ή άυλα πάγια ( έρευνα και ανάπτυξη, εκπαίδευση κ.λ.π. ), που θα υλοποιηθούν το αργότερο εντός 18 μηνών από την ημερομηνία της εξαγοράς ή συγχώνευσης ή μεταβίβασης.

### Γενικοί Όροι Εγγυοδοσίας Προγράμματος ΤΕΜΠΕ

- Η ανώτατη διάρκεια της εγγύησης είναι 10 έτη.
- Οι εγγυήσεις για το πρόγραμμα ΤΕΜΠΕ αφορούν όλες τις μορφές δανείων ( βραχυπρόθεσμα, μεσοπρόθεσμα) που έχουν τακτή ημερομηνία λήξης και συγκεκριμένο ποσό.
- Όταν πρόκειται για επενδύσεις, τα μεσομακροπρόθεσμα δάνεια καλύπτουν μέχρι το 80% τη συνολικής δαπάνης των επενδύσεων.
- Το πρόγραμμα ΤΕΜΠΕ εγγυάται δάνεια από € 25.001 έως € 400.000.
- Το ποσοστό κάλυψης των δανείων κυμαίνεται από 50% έως 55%.
- Για δάνεια έως € 50.000 η ετήσια προμήθεια της ΤΕΜΠΕ Α.Ε. κυμαίνεται από 0,75% έως 0,93% επί του εκάστοτε υπολοίπου του δανείου με εμπράγματα εξασφαλίσεις και από 1,00% έως 1,18% χωρίς

εμπράγματα εξασφαλίσεις . Για δάνεια άνω των € 50.000 η ετήσια προμήθεια αυξάνεται κατά 0,10%, δηλαδή κυμαίνεται από 0,85% έως 1,03% επί του εκάστοτε υπολοίπου του δανείου με εμπράγματα εξασφαλίσεις και από 1,10% έως 1,28% χωρίς εμπράγματα εξασφαλίσεις. Η προμήθεια παραμένει σταθερή σε όλη τη διάρκεια του δανείου, εκτός από ειδικές περιπτώσεις ρυθμίσεων δανείων.

- Η επιχείρηση δύναται να προσφέρει μορφής εξασφάλιση, το τελικό ύψος της οποίας προσδιορίζεται από διάφορους παράγοντες ( π.χ. κίνδυνος επιχείρησης).
- Είτε πρόκειται για αυτοαπασχολούμενους είτε για επιχειρηματίες – ιδιοκτήτες είτε για μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου των μικρών ή πολύ μικρών επιχειρήσεων, η μόνιμη και μοναδική κατοικία αυτών δεν βαρύνεται κατά την σύναψη της σύμβασης πίστωσης με προσημείωση ή υποθήκη, όταν η ΤΕΜΠΕ Α.Ε. παρέχει υπέρ αυτών εγγυήσεις.

#### **5) Εγγυοδοσία Χρηματοδοτικής Μίσθωσης (LEASING) Μικρών και Πολύ Μικρών Επιχειρήσεων**

**Δικαιούχοι:** Το πρόγραμμα αυτό αφορά επιχειρήσεις που λειτουργούν στην ελληνική αγορά, οποιασδήποτε μορφής ( Ατομικές, Ο.Ε., Ε.Ε., Ε.Π.Ε., Α.Ε.), υπό σύσταση νεοιδρυμένες και υφιστάμενες.

Για να υπαχθούν οι επιχειρήσεις στο πρόγραμμα ΤΕΜΠΕ πρέπει να πληρούν τα κάτωθι κριτήρια:

- Οι υπό σύσταση επιχειρήσεις και οι επιχειρήσεις που δεν έχουν κλείσει ισολογισμό, απασχολούν έως 49 άτομα σε ετήσια βάση κατά τα δύο πρώτα έτη λειτουργίας τους.
- Οι υφιστάμενες επιχειρήσεις απασχολούσαν έως 49 άτομα σε ετήσια βάση για ένα ή δύο διαδοχικά έτη πριν το έτος της αίτησης εγγυοδοσίας.
- Για τις υπό σύσταση επιχειρήσεις και για τις επιχειρήσεις που δεν έχουν κλείσει ισολογισμό, ο ετήσιος κύκλος εργασιών τους ή ο ετήσιος ισολογισμός τους δεν θα υπερβεί τα € 10 εκατ. Κατά τα δύο πρώτα έτη λειτουργίας τους.
- Για τις υφιστάμενες επιχειρήσεις ο ετήσιος κύκλος εργασιών τους ή ο ετήσιος ισολογισμός τους, για ένα ή δυο διαδοχικά έτη πριν το έτος της αίτησης εγγυοδοσίας δεν ξεπέρασε τα € 10 εκατ.
- Τα αποτελέσματα προ φόρων, όταν πρόκειται για επιχείρηση που λειτουργεί πάνω από 3 έτη, ήταν θετικά τουλάχιστον σε ένα από τα δύο τελευταία έτη πριν το έτος της αίτησης της εγγυοδοσίας.
- Είναι ανεξάρτητες επιχειρήσεις , δηλαδή δεν ανήκουν κατά ποσοστό 25% ή περισσότερο του κεφαλαίου ή των δικαιωμάτων ψήφου σε μια επιχείρηση ή από κοινού σε περισσότερες επιχειρήσεις που απασχολούν περισσότερους από 250 εργαζομένους και έχουν ετήσιο κύκλο

- εργασιών υψηλότερο των € 50 εκατ. Ή ετήσιο συνολικό ισολογισμό υψηλότερο των € 43 εκατ.
- Δεν είναι εισηγμένες στο Χρηματιστήριο.

#### Επενδύσεις και Σκοπός Χρηματοδότησης:

Το Πρόγραμμα ΤΕΜΠΕ αφορά επενδύσεις που θα βελτιώσουν την ανταγωνιστικότητα των ελληνικών επιχειρήσεων, την ποιότητα και παρουσίαση των προϊόντων και υπηρεσιών τους καθώς και την ικανοποίηση των απαιτήσεων και αναγκών της αγοράς, δίνοντας έμφαση στην εφαρμογή νέων τεχνολογιών και καινοτόμων δράσεων.

#### Συνεπώς οι επενδύσεις στοχεύουν:

- Στην ίδρυση – εκκίνηση νέων επιχειρήσεων.
- Στον εκσυγχρονισμό, βελτίωση, επέκταση και συμπλήρωση αναγκών και απαιτήσεων υφιστάμενων επιχειρήσεων.
- Στην προώθηση τεχνολογικού και οργανωτικού εκσυγχρονισμού καθώς και στην εισαγωγή καινοτομιών στην οργάνωση και λειτουργία των επιχειρήσεων.
- Στη δημιουργία και ανάπτυξη νέων προϊόντων και υπηρεσιών ή στην βελτίωση υπαρχόντων προϊόντων.
- Στη μετεγκατάσταση υφιστάμενων μονάδων με σκοπό τον εκσυγχρονισμό, την βελτίωση και την επέκταση αυτών.

#### Γενικοί Όροι Εγγυοδοσίας Προγράμματος ΤΕΜΠΕ

- Η ανώτατη διάρκεια της εγγύησης είναι 10 έτη.
- Οι εγγυήσεις για το πρόγραμμα αφορούν όλες τις μορφές χρηματοδοτικής μίσθωσης, ανεξαρτήτως διάρκειας, που προβλέπουν όμως ρήτρα εξαγοράς.

#### Δεν είναι επιλέξιμες:

- Οι χρηματοδοτικές μισθώσεις με τη μορφή πώλησης / επανεκμίσθωσης (Sale and Lease Back).
- Χρηματοδοτικές μισθώσεις που αφορούν στη δημιουργία και λειτουργία δικτύου διανομής ή άλλες τρέχουσες δαπάνες που συνδέονται με εξαγωγική δραστηριότητα.
- Οι εγγυήσεις για το Πρόγραμμα αφορούν εξοπλισμό και μηχανήματα, επαγγελματικά ακίνητα και επαγγελματικά αυτοκίνητα. Δεν αφορούν οικόπεδα.
- Το πρόγραμμα ΤΕΜΠΕ εγγυάται χρηματοδοτικές μισθώσεις Καθαρής Αγοραίας Αξίας € 10.000 έως € 400.000.

- Το ποσοστό κάλυψης των χρηματοδοτικών μισθώσεων είναι 70% στις εγγυημένες από την TEMΠΕ Α.Ε. μεσομακροπρόθεσμες χρηματοδοτικές μισθώσεις Καθαρής Αγοραίας Αξίας από € 10.000 έως € 400.000, όταν καλύπτονται από αντεγγύηση του Ευρωπαϊκού Ταμείου Επενδύσεων, στο πλαίσιο του Πολυετούς Προγράμματος της Ευρωπαϊκής Ένωσης για την Επιχείρηση και το Επιχειρείν, ιδίως για τις Μικρές και Μεσαίες επιχειρήσεις. Σε όλες τις άλλες περιπτώσεις το ποσοστό κάλυψης των χρηματοδοτικών μισθώσεων είναι 65%.
- Η ετήσια προμήθεια της TEMΠΕ Α.Ε. έχει ως εξής :
  - ❖ Για συμβάσεις χρηματοδοτικής μίσθωσης διάρκειας έως και 3 έτη το ποσοστό προμήθειας ανέρχεται σε 0,5% ετησίως επί της Καθαρής Αγοραίας Αξίας (Κ.Α.Α.).
  - ❖ Για συμβάσεις χρηματοδοτικής μίσθωσης διάρκειας άνω των 3 και έως και 5 έτη το ποσοστό προμήθειας ανέρχεται σε 0,6% ετησίως επί της Καθαρής Αγοραίας Αξίας (Κ.Α.Α.)
  - ❖ Για συμβάσεις χρηματοδοτικής μίσθωσης διάρκειας άνω των 5 ετών το ποσοστό προμήθειας ανέρχεται σε 0,7% ετησίως επί της Καθαρής Αγοραίας Αξίας (Κ.Α.Α.).
- Η επιχείρηση δύναται να προσφέρει οποιασδήποτε μορφής εξασφαλίσεις στις εγγυημένες από την TEMΠΕ Α.Ε. χρηματοδοτικές μισθώσεις, το τελικό ύψος των οποίων προσδιορίζεται από διάφορους παράγοντες (κίνδυνος επιχείρησης, αραστή συνεργασία της επιχείρησης με τράπεζες / εταιρείες Leasing κ.λ.π.).
- Είτε πρόκειται για αυτοαπασχολούμενους είτε για επιχειρηματίες – ιδιοκτήτες είτε για μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου των μικρών ή πολύ μικρών επιχειρήσεων, η μόνιμη και μοναδική κατοικία αυτών δεν βαρύνεται κατά την σύναψη της σύμβασης χρηματοδοτικής μίσθωσης με προσημείωση ή υποθήκη, όταν η TEMΠΕ Α.Ε. παρέχει υπέρ αυτών εγγυήσεις.

### **Διαμεσολαβητικές Εργασίες**

- Εξυπηρέτηση μισθοδοσίας: Εξασφαλίζει λύσεις για την εξυπηρέτηση της μισθοδοσίας του προσωπικού της κάθε επιχείρησης. Έτσι, για την επιχείρησή σας εξασφαλίζετε:
  - Μείωση λειτουργικού κόστους
  - Εξοικονόμηση χρόνου απασχόλησης του προσωπικού, καθώς δεν απαιτούνται πλέον χρονοβόρες διαδικασίες για την πληρωμή των μισθών
  - Ταχύτητα και ασφάλεια, καθώς η πληρωμή της μισθοδοσίας του προσωπικού σας γίνεται αυτόματα και χωρίς διακίνηση μετρητών
- Πληρωμές μέσω πάγιων εντολών: Ο πελάτης απαλλάσσεται οριστικά από τις ουρές αναμονής σε ταμεία, υπηρεσίες, εταιρίες και άλλους φορείς. Συμπληρώνοντας μια

πάγια εντολή σε ένα από τα Καταστήματά, όλες οι υποχρεώσεις εξοφλούνται αυτόματα, με χρέωση του λογαριασμού καταθέσεων που ο πελάτης θα υποδείξει στην τράπεζα.

Εταιρίες-Οργανισμοί που εξυπηρετούνται είναι:

- ΔΕΗ, ΟΤΕ, ΕΥΔΑΠ
- VODAFONE, COSMOTE, TIM
- FILMNET
- ΕΘΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ, ALLIANZ, N-N GEN. ΑΣΦΑΛΕΙΩΝ, N-N ΖΩΗΣ, ASPIS ΠΡΟΝΟΙΑ
- DINERS CLUB, EXONET ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΕΣ ΑΕ
- HERTZ, B.P. HELLAS
- ΟΑΕΕ (ΤΕΒΕ)
- INFOQUEST, Q TELECOM, LANET Α.Ε.Β.Ε.Τ.
- Ο.Π.Α.Π., GREEN PEACE, ΠΑΓΚΟΣΜΙΟ ΤΑΜΕΙΟ ΓΙΑ ΤΗ ΦΥΣΗ (W.W.F.), ΕΤΑΙΡΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΑΕΡΙΟΥ ΑΤΤΙΚΗΣ Α.Ε., ΑΛΟΥΜΙΝΙΟ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

Ο πελάτης έχει επίσης τη δυνατότητα να δώσει μια πάγια εντολή για να χρεώνεται ο λογαριασμός, σε τακτές ημερομηνίες, με σταθερό ποσό και να πιστώνεται άλλος λογαριασμός, προκειμένου να καλύψει ο πελάτης τις υποχρεώσεις του (ενοίκιο, δίδακτρα, διατροφή, δόσεις για αγορές από καταστήματα κλπ.).

- Πληρωμή δόσεων πιστωτικών καρτών: Ο πελάτης μπορεί να πληρώσει τις δόσεις των πιστωτικών καρτών,

1. έκδοσης Ε.Τ.Ε. μέσω

- του δικτύου των Καταστημάτων μας με μετρητά ή με μεταφορά ποσού από λογαριασμό καταθέσεών σας,
- του δικτύου των [ATMs](#),
- του [Internet Banking](#)

2. έκδοσης άλλων τραπεζών μέσω

- του δικτύου των Καταστημάτων μας με έκδοση σχετικού εμβάσματος,
- του Internet Banking.
- Πληρωμή Φ.Π.Α.: Παρέχεται η δυνατότητα στον πελάτη να πληρώνει το Φ.Π.Α. στα Καταστήματα της Εθνικής Τράπεζας είτε με άμεση καταβολή μετρητών είτε με εντολή πληρωμής από το λογαριασμό σας, σε συγκεκριμένη μελλοντική ημερομηνία. Η εξυπηρέτηση παρέχεται δωρεάν μέσω της διαδικασίας των εντολών μελλοντικής χρέωσης, καθώς και μέσω των Καταστημάτων από την 6η έως και την 21η ημέρα κάθε μήνα, ενώ τις υπόλοιπες ημέρες του μήνα θα επιβαρύνεται με ποσό €15 ανά συναλλαγή. Η Εθνική Τράπεζα προσφέρει τη δυνατότητα πληρωμής του Φ.Π.Α. μέσω των [ATMs](#) και του [Internet Banking](#) με τον πιο σύγχρονο, ασφαλή και προσωπικό τρόπο.

- Πληρωμή εργοδοτικών εισφορών Ι.Κ.Α.: Παρέχεται η δυνατότητα να πληρωμής των εργοδοτικών εισφορών Ι.Κ.Α. στα Καταστήματα της Εθνικής Τράπεζας είτε με άμεση καταβολή μετρητών είτε με εντολή πληρωμής από το λογαριασμό σας, σε συγκεκριμένη μελλοντική ημερομηνία.  
Η εξυπηρέτηση παρέχεται δωρεάν μέσω της διαδικασίας των εντολών μελλοντικής χρέωσης, καθώς και μέσω των Καταστημάτων από την 1η έως και την 25η ημέρα κάθε μήνα, ενώ τις υπόλοιπες ημέρες του μήνα θα επιβαρύνεται με ποσό €15 ανά συναλλαγή.  
Επίσης υπάρχει η δυνατότητα πληρωμής των εργοδοτικών εισφορών Ι.Κ.Α. μέσω του [Internet Banking](#) με τον πιο σύγχρονο, ασφαλή και προσωπικό τρόπο.
- Διεθνές εμπόριο (εισαγωγές- εξαγωγές): Αν ασχολείστε με το διεθνές εμπόριο και δραστηριοποιείστε στον τομέα των εισαγωγών – εξαγωγών, η συνεργασία με την Εθνική Τράπεζα εξασφαλίζει:
  - γρήγορη εξυπηρέτηση μέσω συστημάτων on-line
  - ευέλικτη τιμολογιακή πολιτική
  - εμπειρία και τεχνογνωσία
  - σημαντική διεθνή παρουσία, με εκτεταμένο δίκτυο καταστημάτων στο εξωτερικό και με συνεργασία μεγάλου αριθμού ανταποκριτριών τραπεζών
- Πληρωμή ασφαλιστικών εισφορών Τ.Ε.Β.Ε.: Εάν ο πελάτης έχει λογαριασμό καταθέσεων στην Τράπεζα, μπορεί να επιλέξει τον τρόπο που τον διευκολύνει για την καταβολή των εισφορών του, ανεξάρτητα από την ημερομηνία πληρωμής που αναγράφεται στο ειδοποιητήριο του Τ.Ε.Β.Ε.:

- με εντολή μελλοντικής χρέωσης

- με πάγια εντολή, που μπορείτε να δώσετε από οποιοδήποτε Κατάστημά μας

Η εξυπηρέτηση παρέχεται δωρεάν μέσω της διαδικασίας των εντολών μελλοντικής χρέωσης, καθώς και μέσω των Καταστημάτων από την 1η έως και την 25η ημέρα κάθε μήνα, ενώ τις υπόλοιπες ημέρες του μήνα θα επιβαρύνεται με ποσό €15 ανά συναλλαγή.

#### **A) Με άμεση εξόφληση στα ταμεία των Καταστημάτων**

Η άμεση εξόφληση των εισφορών σας υπέρ του Τ.Ε.Β.Ε. γίνεται αυθημερόν, με χρέωση ενός λογαριασμού καταθέσεων ή με μετρητά, προσκομίζοντας σε οποιοδήποτε Κατάστημα της Τράπεζας το ειδοποιητήριο – «ΑΠΟΔΕΙΞΗ ΠΛΗΡΩΜΗΣ» του Τ.Ε.Β.Ε. ή γνωστοποιώντας στην Τράπεζα το ακριβές ποσό της εισφοράς και τον κωδικό αριθμό που αναγράφεται σ' αυτό.

#### **B) Με εντολή μελλοντικής χρέωσης**

Την 1η μέχρι και την 25η κάθε μήνα ο πελάτης μπορεί να συμπληρώνει εξουσιοδοτική επιστολή για την πληρωμή της οφειλής, σε οποιοδήποτε Κατάστημα, με χρέωση λογαριασμού καταθέσεων του, προσκομίζοντας το ειδοποιητήριο – «ΑΠΟΔΕΙΞΗ ΠΛΗΡΩΜΗΣ» του Τ.Ε.Β.Ε. ή γνωστοποιώντας στην Τράπεζα το ακριβές ποσό της

εισφοράς και τον κωδικό αριθμό που αναγράφεται σ' αυτό. Ως ημερομηνία χρέωσης ο πελάτης μπορεί να ορίσει οποιαδήποτε επόμενη εργάσιμη από την ημερομηνία εντολής, με απαραίτητη προϋπόθεση την ύπαρξη επαρκούς διαθέσιμου υπολοίπου στο λογαριασμό καταθέσεων κατά την ημερομηνία χρέωσης.

Επίσης, δίνεται η δυνατότητα πληρωμής της εισφοράς σας και με τη μεσολάβηση τρίτου, με εντολή χρέωσης δικού του λογαριασμού.

### Γ) Με πάγια εντολή

Ο πελάτης μπορεί να υποβάλει πάγια εντολή εξόφλησης των εισφορών σας υπέρ του Τ.Ε.Β.Ε., προσκομίζοντας σε οποιοδήποτε Κατάστημα της Τράπεζας το ειδοποιητήριο – «ΑΠΟΔΕΙΞΗ ΠΛΗΡΩΜΗΣ» του Τ.Ε.Β.Ε. Στην περίπτωση αυτή, θα χρεώνεται ένας λογαριασμός καταθέσεων του, σε ημερομηνίες και με ποσά που προσδιορίζονται από το Τ.Ε.Β.Ε.. Απαραίτητη, βέβαια, προϋπόθεση είναι η ύπαρξη επαρκούς διαθέσιμου υπολοίπου στο λογαριασμό του κατά την ημερομηνία χρέωσης.

Επίσης, επίσης δίνεται η δυνατότητα πληρωμής της εισφοράς σας και με τη μεσολάβηση τρίτου, με πάγια εντολή χρέωσης δικού του λογαριασμού.

### Δ) Internet Banking

Η Εθνική Τράπεζα προσφέρει τη δυνατότητα πληρωμής των ασφαλιστικών εισφορών Τ.Ε.Β.Ε. μέσω του [Internet Banking](#) με τον πιο σύγχρονο, ασφαλή και προσωπικό τρόπο.

- Εργασίες συναλλάγματος:

Αν ο πελάτης επιθυμεί:

- να μετατρέψετε ξένα χαρτονομίσματα σε ευρώ
- να εισπράξετε εντολές από το εξωτερικό
- να εξαργυρώσετε επιταγές από το εξωτερικό

Συμπληρώνει μια αίτηση και εφοδιάζεται με το συνάλλαγμα που χρειάζεται:

- για τα ταξίδια στο εξωτερικό, για λόγους:
  - τουριστικούς
  - σπουδών
  - επαγγελματικούς
  - νοσηλευτικούς
- για συνδρομές σε εφημερίδες και περιοδικά:
- για συμμετοχή σε εξετάσεις,
- για συμμετοχή σε συνέδρια - σεμινάρια του εξωτερικού,
- για εισαγωγές αγαθών που δεν αφορούν άσκηση επιχειρηματικής δραστηριότητας.

- Έκδοση επιταγών και εντολών σε ευρώ: Ο πελάτης μπορεί να στείλει χρήματα σε μετρητά ή σε πίστωση κάποιου λογαριασμού καταθέσεων, σε οποιοδήποτε Κατάστημα της Τράπεζας:
  - με εντολή, μέσω του συστήματος ON-LINE
  - με τραπεζική επιταγή ή
  - με έμβασμα

Η διαδικασία είναι απλούστατη. Αυτό που χρειάζεται είναι:

- να καταβάλετε το ποσό της εντολής και των εξόδων σε μετρητά ή με επιταγή ή με χρέωση κάποιου λογαριασμού σας
- να συμπληρώσετε τα στοιχεία του δικαιούχου: ονοματεπώνυμο, κατάστημα της Τράπεζας που συνεργάζεται και αριθμό λογαριασμού καταθέσεων (εφόσον χρειάζεται)
- να προσκομίσετε τυχόν απαιτούμενα δικαιολογητικά.

Τα ποσά είναι διαθέσιμα:

- την ίδια στιγμή, για εντολή μέσω ON-LINE
  - με την παρουσίαση της επιταγής στη Τράπεζα
  - μόλις ολοκληρωθεί η διαδικασία, για την περίπτωση εμβάσματος.
- Θυρίδες θησαυροφυλακίου: Για την ασφαλή φύλαξη αντικειμένων με ιδιαίτερη αξία για τον πελάτη, η Εθνική Τράπεζα διαθέτει Θυρίδες Θησαυροφυλακίου και προσφέρει:
    - Δωρεάν ασφάλιση του περιεχομένου κάθε θυρίδας με €3.000, κατά κινδύνων κλοπής κατόπιν διάρρηξης ή ληστείας, καθώς και κατά κινδύνων πλημμύρας, πυρκαγιάς και σεισμού.
    - Δυνατότητα ασφαλιστικής κάλυψης του περιεχομένου των θυρίδων μέχρι του ποσού των €29.347,03, με πολύ μικρό ετήσιο ασφάλιστρο.
    - Δυνατότητα απόκτησης της πιστωτικής κάρτας go MASTERCARD, με δωρεάν συνδρομή τον πρώτο χρόνο.

**ΤΙ ΑΚΡΙΒΩΣ ΕΧΕΙ ΠΡΟΣΤΕΘΕΙ Η' ΕΧΕΙ ΑΛΛΑΞΕΙ ΣΤΗΝ**  
**ΧΟΡΗΓΗΣΗ ΕΝΟΣ ΔΑΝΕΙΟΥ ΣΕ ΣΧΕΣΗ ΜΕ 5 ΧΡΟΝΙΑ ΠΡΙΝ ΣΤΗΝ**  
**ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ**

- 1) Νέα προϊόντα που προσφέρει η Εθνική Τράπεζα στις μικρομεσαίες επιχειρήσεις από το 2002 και τα οποία δεν υπήρχαν στο παρελθόν :

❖ **Ανοιχτό Επαγγελματικό Πλάνο:**

Προσφέρει χρηματοδότηση μέσω ενός λογαριασμού υπεραναλήψεων με τα εξής πλεονεκτήματα:

- Δυνατότητα πληρωμής μόνο των μηνιαίων τόκων ενώ το κεφάλαιο όποτε είναι επιθυμητό από τον πελάτη.
- Ανταγωνιστικό κυμαινόμενο επιτόκιο.
- Ταχύτατες διαδικασίες έγκρισης.
- Ελάχιστο ποσό δανεισμού € 6.000 και ανώτατο ποσό μέχρι και το 100% του κύκλου εργασιών της επιχείρησης.
- Διάρκεια από 1-4 χρόνια με δυνατότητα ανανέωσης.
- Διαχείριση του λογαριασμού από όλα τα καταστήματα της Εθνικής Τράπεζας και τα ΑΤΜ'S.
- Δωρεάν σύνδεση με την υπηρεσία internet banking.
- Ανέξοδη χορήγηση καρτέ επιταγών.
- Λειτουργία του λογαριασμού και ως λογαριασμό καταθέσεων όψεως, με απόδοση τόκων στο πιστωτικό υπόλοιπο που περιέχεται σε αυτόν.

❖ **Επιχειρηματικό Πολυδάνειο «ΑΝΑΠΤΥΞΗ»:**

Είναι ένα πακέτο δανειακών προϊόντων που καλύπτει τις εξής απαιτήσεις:

- Αγορά επαγγελματικού αυτοκινήτου.
- Αγορά μηχανολογικού εξοπλισμού και λοιπού εξοπλισμού.
- Απόκτηση αυλών παγίων.
- Ανακαίνιση / βελτίωση, αγορά / ανέργεση επαγγελματικής στέγης.
- Ενίσχυση ρευστότητας.
- Franchise

Επίσης, προστείνονται και οι εξής όροι:

- Περίοδος χάριτος μέχρι 18 μήνες.
- Δυνατότητα επιλογής επιτοκίου κυμαινόμενου, σταθερού για 3, 5 ή 7 χρόνια ή για πρώτη φορά συνδεδεμένου με το βασικό επιτόκιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (για δάνεια ποσού 100.000€ και άνω).
- Αποπληρωμή με ισόποσες μηνιαίες, τριμηνιαίες ή εξαμηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις.
- Δυνατότητα πρόωρης, μερικής ή ολικής εξόφλησης χωρίς υποχρέωση καταβολής αποζημίωσης ( για δάνεια με κυμαινόμενο επιτόκιο).
- Απαλλαγή από την υποχρέωση προσκόμισης δικαιολογητικών δαπανών για δάνεια ποσού μέχρι 50.000 €, για αγορά εξοπλισμού, άυλα πάγια και βελτίωση επαγγελματικής στέγης.

❖ **Χρηματοδότηση βραχυπρόθεσμων αναγκών σε κεφάλαιο κίνησης:**

Καλύπτει βραχυπρόθεσμες ανάγκες σε κεφάλαιο κίνησης, όπως:

- Αγορά πρώτων υλών.
- Πληρωμή της αξίας εισαγωγής πρώτων υλών.
- Προχρηματοδότηση παραγγελιών εξωτερικού.
- Χρηματοδότηση φορτωτικών εγγραφών εξαγωγών.
- Πληρωμή πάσης φύσεως υποχρεώσεων σε προμηθευτές, Δημόσιο, ασφαλιστικούς οργανισμούς κ.α.
- Καταβολή μισθοδοσίας προσωπικού.

Κάποιοι άλλοι όροι της χρηματοδότησης είναι:

- Χαμηλό κυμαινόμενο επιτόκιο ή επιτόκιο συνδεδεμένο με το Euribor ( ανάλογα με το ποσό του δανείου, τη διάρκεια του, κ.λ.π.).
- 12μηνη διάρκεια.
- Δυνατότητα επαναχορήγησης κάθε ποσού που κατατίθεται στο λογαριασμό.
- Εξόφληση με δόσεις προκαθορισμένης λήξης και πληρωμή των τόκων κάθε εξάμηνο.

❖ **Χρηματοδότηση μεσοπρόθεσμων αναγκών σε κεφάλαιο κίνησης:**

Για τη βελτίωση της κεφαλαιουχικής συγκρότησης, την τήρηση των αποθεμάτων ασφαλείας, την εξασφάλιση των εξόδων ερευνών και ανάπτυξης, η Εθνική Τράπεζα προσφέρει έως και 5 έτη χρηματοδότησης, με περίοδο χάριτος έως 6 μήνες.

Η εξόφληση γίνεται σε μηνιαίες, τριμηνιαίες ή εξαμηνιαίες δόσεις με ιδιαίτερα ανταγωνιστικό επιτόκιο κυμαινόμενο, σταθερό για 3 χρόνια ή συνδεδεμένο Euribor ( ανάλογα με το ποσό του δανείου, τη διάρκεια του, κ.λ.π.).

❖ **Προεξόφληση άτοκων δόσεων από πωλήσεις μέσω πιστωτικών καρτών:**

Αν η επιχείρηση πραγματοποιεί πωλήσεις με προγράμματα άτοκων δόσεων πιστωτικών καρτών, η Εθνική Τράπεζα εξασφαλίζει στην επιχείρηση ρευστότητα με:

- Χαμηλό επιτόκιο.
- Απλές και γρήγορες διαδικασίες.
- Ποσό χρηματοδότησης που μπορεί να φτάσει μέχρι το 50% του κύκλου εργασιών της επιχείρησης.

❖ **3. Μεσομακροπρόθεσμη χρηματοδότηση παγίων:**

Καλύπτει την αναγκαιότητα αγοράς ή ανέργεσης κτιριακών εγκαταστάσεων για την επιχείρηση, την αγορά μηχανημάτων και την βελτίωση υποδομών, με τις εξής προϋποθέσεις:

- Δυνατότητα πρόωρης μερικής αποπληρωμής ή ολικής εξόφλησης χωρίς επιβάρυνση (για δάνεια με κυμαινόμενο επιτόκιο).
- Δυνατότητα προεξόφλησης του ποσού της επιχορήγησης επενδύσεων ενταγμένων στον αναπτυξιακό νόμο ή σε δράσεις του Γ' Κοινοτικού Πλαισίου Στήριξης.
- Εξόφληση με μηνιαίες, τριμηνιαίες ή εξαμηνιαίες χρεολυτικές δόσεις.
- Δυνατότητα επιλογής μεταξύ:
  - Κυμαινόμενου επιτοκίου ή επιτοκίου συνδεδεμένου με το Euribor ( υπό συγκεκριμένες προϋποθέσεις)
  - Σταθερού επιτοκίου για τα πρώτα 3 χρόνια του δανείου και στη συνέχεια, είτε σταθερό για άλλα 3 χρόνια- για δάνεια διάρκειας 6-8 ετών, είτε κυμαινόμενο.

❖ **Χρηματοδοτική Μίσθωση (LEASING) :**

Χρησιμοποιείται για την απόκτηση δικαιωμάτων χρήσης μέσω μίσθωσης παγίων για επαγγελματική στέγη, εξοπλισμό και αυτοκίνητα, με τις εξής προϋποθέσεις:

- Καταβάλλοντας τα μισθώματα, η επιχείρηση εξασφαλίζει σημαντικές φοροελαφρύνσεις.
- Δίνεται η δυνατότητα απόκτησης του παγίου στη λήξη της μίσθωσης έναντι συμβολικού αντιτίμου.
- Δυνατότητα πώλησης του παγίου στην Εθνική Τράπεζα και στη συνέχεια, μίσθωσης του από την πωλήτρια επιχείρηση (sale and lease back).

❖ **FACTORING:**

Η δραστηριότητα που διευκολύνει την επιχείρηση αν την είσπραξη των απαιτήσεων (τιμολόγιο) από τους πελάτες την αναλάβει κάποιος τρίτος, δηλαδή η Εθνική Τράπεζα, με χαμηλή προμήθεια. Τα πλεονεκτήματα είναι τα εξής:

- Λογιστική παρακολούθηση των απαιτήσεων από την Εθνική Τράπεζα.
- Είσπραξη της αξίας των τιμολογίων.
- Χορήγηση προκαταβολής έναντι των εκχωρημένων απαιτήσεων με ανταγωνιστικό τιμολόγιο.

❖ **Εγγυητικές Επιστολές και Ενέγγυες Πιστώσεις:**

Δίνονται από την Εθνική Τράπεζα σε επιχειρήσεις που τις χρειάζονται λόγω συμμετοχής σε κάποιο διαγωνισμό, ή για την καλή εκτέλεση συμβάσεων, πληρωμή υποχρεώσεων, λήψη προκαταβολών κ.α. ή ενέγγυων πιστώσεων για τη διενέργεια εισαγωγών από άλλες χώρες.

❖ **Μισθοδοτικό Plus:**

Χρησιμεύει στην καταβολή μισθοδοσίας του προσωπικού. Οι εναλλακτικές επιλογές σε ότι αφορά τον τρόπο μισθοδοσίας είναι:

- Μέσω των καταστημάτων της Εθνικής Τράπεζας.
- Με μηχανογραφικά μέσα.
- Μέσω internet banking.
- Διάθεση με ιδιαίτερα ανταγωνιστικό τιμολόγιο, διαφοροποιημένο ανάλογα με τον τρόπο καταβολής / εξυπηρέτησης της μισθοδοσίας.

- Δυνατότητα χρήσης της υπηρεσίας internet banking για ουσιαστική εξοικονόμηση χρόνου και κόστους. Για παράδειγμα με την χρήση της υπηρεσίας «Μαζικών Πιστώσεων» η επιχείρηση με μια μόνο συναλλαγή, είναι σε θέση να πραγματοποιήσει μέχρι 200 καταθέσεις σε λογαριασμούς μισθοδοσίας, απλά εύκολα και με πολύ μικρότερη προμήθεια ανά λογαριασμό καταθέσεων.

Επίσης, τα πλεονεκτήματα που δύνονται στους εργαζομένους είναι τα εξής:

- Δυνατότητα επιλογής μεταξύ τρεχούμενου λογαριασμού ή ταμιευτηρίου, ανάλογα με τις ανάγκες του κάθε υπαλλήλου.
  - Δυνατότητα υπερανάληψης μέχρι το ισόποσο 5 μηνιαίων αποδοχών (για τρεχούμενους λογαριασμούς) και έκπτωση 10% στο επιτόκιο που ισχύει κάθε φορά.
  - Έκπτωση 10% στο επιτόκιο καταναλωτικών δανείων.
  - Έκπτωση 10% στο επιτόκιο του προϊόντος «ΑΡΣΗ ΒΑΡΩΝ» για μεταφορά υπολοίπων δανείων και πιστωτικών καρτών.
  - Χορήγηση ανοικτού δανείου χωρίς ετήσια έξοδα για το πρώτο χρόνο.
  - Δωρεάν συνδρομή και έκπτωση 1 μονάδας στο επιτόκιο των πιστωτικών καρτών MASTERCARD, CLASSIC, GOLD, VISA, ELECTRON για όλη τη διάρκεια τήρησης του λογαριασμού.
  - Έκπτωση 30% στα έξοδα χορήγησης στεγαστικού δανείου.
- 2) Δίνεται περισσότερη βάση σήμερα σε σχέση με 5 χρόνια πριν στην κερδοφορία, την εξέλιξη και την προοπτική της επιχείρησης διότι ο ανταγωνισμός και οι εξελίξεις στην αγορά είναι ραγδαίες συνεπώς ο κίνδυνος για την επιχείρηση είναι αυξημένος. Γι' αυτό το λόγο το δάνειο του πελάτη ανανεώνετε κάθε χρόνο από την τράπεζα ώστε να εξετάζεται η κερδοφορία, η εξέλιξη και ο τζίρος της επιχείρησης.
- 3) Τα απαιτούμενα δικαιολογητικά για την χορήγηση ενός δανείου είναι τα ίδια που χρειαζόντουσαν στο παρελθόν. Τα οποία είναι:
- Αίτηση
  - Νομιμοποιητικά έγγραφα της επιχείρησης
  - Για Βιβλία Β' κατηγορίας: εκκαθαριστικό, Ε1, Ε3, Ε9, περιοδικές δηλώσεις ΦΠΑ προηγούμενου και τρέχοντος έτους.

- Για Βιβλία Γ' κατηγορίας: πέρα από τα παραπάνω δικαιολογητικά και ισολογισμοί 3 τελευταίων ετών, πρόσφατο ισοζύγιο και ισοζύγιο του αντίστοιχου περσινού μήνα.

Με τη διαφορά ότι τώρα τελευταία απαιτούνται για τα Βιβλία Γ' κατηγορίας, οι ισολογισμοί 3 τελευταίων ετών, πρόσφατο ισοζύγιο και ισοζύγιο του αντίστοιχου περσινού μήνα. Κι αυτό για να διαπιστωθεί ο τζίρος της επιχείρησης.

- 4) Οι επισφάλειες που χρειάζονται δεν παρουσιάζουν κάποια αλλαγή σε σχέση με το παρελθόν. Παραμένουν σταθερές. Δηλαδή, απαιτείται ο εγγυητής, ο οποίος εγγυάται ότι σε περίπτωση που δεν μπορέσει ο πελάτης να αποπληρώσει το δάνειο, αναλαμβάνει εκείνος την ευθύνη. Επίσης, απαιτείται το λεγόμενο βάρος, με άλλα λόγια το Ε9 ώστε η τράπεζα να εξετάσει τα ακίνητα που διαθέτει ο πελάτης για να μπορέσει να λάβει το δάνειο.
- 5) Το ύψος του δανείου που μπορεί να λάβει ο πελάτης εξαρτάται από το τζίρο της επιχείρησης του.  
Οπότε είναι κυμαινόμενο, άρα προσαρμόζεται ανάλογα με την περίπτωση κάθε φορά.
- 6) Οι εγγυήσεις που απαιτούνται σήμερα σε σχέση με το παρελθόν δεν έχουν αλλάξει.  
Κι ο εγγυητής υπήρχε και στο παρελθόν, όπως και τώρα.
- 7) Τα επιτόκια σαφώς και έχουν αυξηθεί, αναφέρονται ενδεικτικά:
  - Το έτος 2000 το επιτόκιο των Χορηγήσεων Κεφαλαίου Κίνησης είχε τις εξής διακυμάνσεις: στην αρχή ήταν 10,90%, έπειτα είχε την τιμή 10,40%, στην συνέχεια έπεσε στο 10% και στο τέλος του χρόνου η τιμή του ήταν 9,50%.
  - Το έτος 2001 το επιτόκιο των Χορηγήσεων Κεφαλαίου Κίνησης είχε τις εξής διακυμάνσεις:  
Στις 24/09/01 είχε την τιμή 6,75% και στις 14/05/01 είχε την τιμή 7,50%.
  - Το έτος 2002 το επιτόκιο των Χορηγήσεων Κεφαλαίου Κίνησης: είχε την τιμή 6,25%.
  - Το έτος 2003 το επιτόκιο των Χορηγήσεων Κεφαλαίου Κίνησης: στις 12/06/03 είχε την τιμή 6,10%.
  - Το έτος 2007 στις 19/11/07 το επιτόκιο των Χορηγήσεων Κεφαλαίου Κίνησης: έχει τιμή 7,60%

8) Τα τραπεζικά προϊόντα που προτιμούνται κυρίως από τις Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις θα τα αναφέρω επιγραμματικά καθώς αναλύονται προηγουμένως:

- Χρηματοδοτήσεις μέσω Υπερανάληψης (Overdraft): με βασικό επιτόκιο 7,60%
- Ανοιχτό Επαγγελματικό Πλάνο: με βασικό επιτόκιο 7,60%
- Αμέσως: με βασικό επιτόκιο 7,60%
- Χρηματοδοτήσεις με Κεφάλαιο Κίνησης μονιμότερου χαρακτήρα: με σταθερό βασικό επιτόκιο για 3 έτη: 6,75%
- Δάνεια Παγίων εγκαταστάσεων και εξοπλισμού: με σταθερό βασικό επιτόκιο 6,75%
- Επιχειρηματικό Πολυδάνειο «ΑΝΑΠΤΥΞΗ» : με κυμαινόμενο βασικό επιτόκιο 7,60%

❖ **ΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΙ ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΑ:** που απαιτούνται να συμπληρωθούν από τον πελάτη αναφέρονται στο παράρτημα.

## ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

Τα πιστοδοτικά προϊόντα που προσφέρει η Αγροτική Τράπεζα είναι τα εξής:

### ❖ Κεφάλαιο Κίνησης Μικρών Επιχειρήσεων:

Απευθύνεται σε μικρομεσαίες επιχειρήσεις και επαγγελματίες με τζίρο μέχρι 1,3 εκ.€, που επιθυμούν Κεφάλαιο Κίνησης άμεσα και με χαμηλό κόστος.

#### Πλεονεκτήματα:

- Δυνατότητα άμεσης έγκρισης πιστοδοτικού ορίου για Κ/Κ με δυνατότητα επιστροφής του 5% των τόκων, μετά την παρέλευση του εξαμήνου.
- Δυνατότητα χορήγησης επιτοκίου στο λογαριασμό όψεως του πελάτη έως 1% μετά την παρέλευση εξαμήνου.
- Παροχή από την Αγροτική Ασφαλιστική δυνατότητας ασφάλισης προσωπικού με ομαδικό ασφαλιστήριο προσωπικού ατυχήματος.
- Χορήγηση προσωπικής κάρτας ΑΤΕ στον επιχειρηματία με δωρεάν συνδρομή για 1 έτος.
- Χορήγηση εταιρικής κάρτας ΑΤΕ.
- Χρηματοδοτική μίσθωση του εξοπλισμού, του επαγγελματικού οχήματος, της επαγγελματικής στέγης με ιδιαίτερα ελκυστικό κόστος χρήματος.
- Δωρεάν διαφημιστική υποστήριξη.

Ελάχιστο όριο δανείου 50.000€. Απαιτείται η καταβολή τόκων που λογίζονται κάθε εξάμηνο και η καταβολή του κεφαλαίου στη λήξη του Πιστοδοτικού Ορίου (προκειμένου για Κ/Κ Τακτής λήξης) ή στη λήξη της κάθε υποσχετικής (προκειμένου για Κ/Κ με Υποσχετικές).

Το επιτόκιο βάσης για κεφάλαια κίνησης (σήμερα 6%) + spread + εισφορά. Τέλος, έχει διάρκεια 1 χρόνο.

❖ **Κεφάλαιο Κίνησης Μονιμότερου Χαρακτήρα:**

Απευθύνεται σε όλες τις επιχειρήσεις και τους ελεύθερους επιχειρηματίες.

Προσφέρει βραχυπρόθεσμη χρηματοδότηση για την κάλυψη μονιμότερων αναγκών των επιχειρήσεων (π.χ. δημιουργία αποθεμάτων αναλώσιμων, απόκτηση αναγκαίων μονιμότερων αποθεμάτων, ανέργεση κτιρίων με σκοπό την πώληση). Ενίσχυση της ρευστότητας των επιχειρήσεων που ο συναλλακτικός/ παραγωγικός τους κύκλος επηρεάζεται από τη φύση της δραστηριότητας τους, την εποχικότητα των πωλήσεων, κ.λ.π., διασφαλίζοντας έτσι την ομαλή λειτουργία τους.

Το επιτόκιο βάσης (σήμερα 6%)+ spread + εισφορά και έχει διάρκεια έως 3 έτη.

❖ **Μεσομακροπρόθεσμα Επενδυτικά:**

Απευθύνονται σε κάθε είδους επιχειρήσεις.

Προσφέρουν κεφάλαια για επενδύσεις που πρόκειται να πραγματοποιήσουν οι επιχειρήσεις για την υλοποίηση των στόχων τους ή για την απόκτηση πάγιων αγαθών.

Όσον αφορά το ύψος του δανείου, καλύπτει από το 70% έως και το 100% της επένδυσης, αναλόγως των διασφαλίσεων που παρέχονται.

Επιτόκιο σταθερό τριετίας (σήμερα 6,25%) ή κυμαινόμενο (σήμερα 6%) + spread + εισφορά.

Διάρκεια μέχρι 15 έτη, ανάλογα με τον σκοπό της επένδυσης.

❖ **Δάνειο επαγγελματικής Στέγης:**

Απευθύνεται σε εμπόρους, ελεύθερους επαγγελματίες, επιχειρηματίες ή ακόμη και ιδιώτες που ενδιαφέρονται για αγορά, ανέργεση, επέκταση, αποπεράτωση, επισκευή ή ανακαίνιση ακόμα και για αγορά οικοπέδων που προορίζονται για επαγγελματική χρήση.

Το δάνειο αυτό παρέχεται εφάπαξ με την προσκόμιση του συμβολαίου (όταν πρόκειται για την αγορά έτοιμης επαγγελματικής στέγης ή οικοπέδου), ή τμηματικά και ανάλογα με την πρόοδο των εργασιών σε άλλες περιπτώσεις.

Περιλαμβάνει κάλυψη από 85% έως 100% της δαπάνης αγοράς του ακινήτου. Αποπληρωμή γίνεται με μηνιαίες καταβολές.

Το επιτόκιο ορίζεται σε 5,5% κυμαινόμενο πλέον εισφοράς 0,6% .

Διάρκεια μέχρι 15 έτη και περίοδο χάριτος (αναλόγως του σκοπού) από 12- 18 μήνες.

### ❖ Νέο Δάνειο Επαγγελματικής Στέγης (για μικρές επιχειρήσεις):

Απευθύνεται σε όλα τα φυσικά και νομικά πρόσωπα που ενδιαφέρονται για αγορά ή ανέγερση επαγγελματικής στέγης εντός ή εκτός σχεδίου πόλεως για ίδια ή μη χρήση. Για τις επιχειρήσεις ο κύκλος εργασιών να μην υπερβαίνει το 1,2 εκ. €.

Το ύψος του δανείου δεν μπορεί να είναι μικρότερο των 40.000€, ενώ μπορεί να φτάσει έως και το 100% της αξίας του ακινήτου.

#### Πλεονεκτήματα:

- Κάλυψη έως και 100% της δαπάνης.
- Για συνεπείς πελάτες παρέχεται μετά την αποπληρωμή και της 12<sup>ης</sup> τοκοχρεολυτικής δόσης, έκπτωση-bonus 10% επί του περιθωρίου προσαύξησης του επιτοκίου.

Αποπληρωμή με μηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις.

Το επιτόκιο κυμαινόμενο που συνδέεται με το αντίστοιχο παρέμβασης της Ερωπαικής Κεντρικής Τράπεζας και ξεκινάει από 4,10%+ εισφορά.

Διάρκεια μέχρι 15 έτη με περίοδο χάριτος από 12-18 μήνες αναλόγως του σκοπού.

### Επαγγελματικός εξοπλισμός:

Απευθύνεται σε κάθε νομικής μορφής επιχείρηση με ετήσιο κύκλο εργασιών έως 12 εκ. €, ατομικές επιχειρήσεις και ελεύθερους επαγγελματίες.

Προσφέρει χρηματοδότηση για προμήθεια, αγορά ή ανανέωση επαγγελματικού εξοπλισμού και καλύπτει κάθε μορφή υλικού ή άυλου εξοπλισμού.

#### Πλεονεκτήματα:

- Bonus 10% στο περιθώριο προς αύξησης του επιτοκίου.
- 50% έκπτωση στα έξοδα έγκρισης δανείου επαγγελματικής στέγης.
- Χωρίς έξοδα φακέλου.
- Εταιρική κάρτα στον επιχειρηματία και τους υπαλλήλους της επιχείρησης χωρίς συνδρομές για όλη τη διάρκεια του δανείου.
- Δυνατότητα Leasing εξοπλισμού με μειωμένα επιτόκια κατά 1 μονάδα , μειωμένες προμήθειες κατά 20% και μείωση ασφαλίσεων έως 30%.

Δυνατότητα επιλογής επιτοκίου και επιπλέον για τα δάνεια αυτά διάρκειας μέχρι 3 χρόνια, δυνατότητα χορήγησης έως € 100.000 με προσωπική εγγύηση.

Επίσης, έχει διάρκεια 1-8 έτη. Αποπληρωμή με τοκοχρεολυτικές δόσεις, μηνιαίες, τριμηνιαίες ή εξαμηνιαίες.

### **Δάνεια Μέσω ΤΕΜΠΕ:**

Απευθύνονται σε μικρές και πολύ μικρές επιχειρήσεις που δεν έχουν πρόσβαση στην αγορά δανειακών κεφαλαίων λόγω της αδυναμίας παροχής των απαραίτητων εμπράγματων εγγυήσεων.

#### **Πλεονεκτήματα:**

- Εύκολη και γρήγορη χρηματοδότηση.
- Υψηλή εγγυοδοσία για την ίδρυση μικρών ή ανάπτυξη νέων επιχειρήσεων.
- Η κάλυψη μέρους των δανείων των μικρομεσαίων επιχειρήσεων, που χορηγούνται από την Τράπεζα.
  
- Τα δάνεια που εντάσσονται στο πρόγραμμα ΤΕΜΠΕ δίνονται με επιτόκιο μειωμένο κατά 1 εκατοστιαία μονάδα σε σχέση με το τελικά διαμορφούμενο επιτόκιο.
- Περιλαμβάνει εγγυοδοσία για την ίδρυση μικρών, πολύ μικρών και νέων μικρών επιχειρήσεων.
- Εγγυοδοσία μικροδανείων πολύ μικρών επιχειρήσεων.
- Εγγυοδοσία για εξαγορές, συγχωνεύσεις, μεταβιβάσεις μικρών επιχειρήσεων.

### ❖ **Η ΑΤΕ Για τους Νέους Επιχειρηματίες:**

Απευθύνεται σε νέους επιχειρηματίες που έχουν πρόσφατα δημιουργήσει την επιχείρησή τους (έως 3 έτη λειτουργίας) ή που πρόκειται άμεσα να αρχίσουν να λειτουργούν.

#### **Πλεονεκτήματα:**

- Κεφάλαιο Κίνησης για την ενίσχυση της ρευστότητας της επιχείρησης.
- Δάνειο επαγγελματικής στέγης.
- Δάνειο εξοπλισμού.
- Το πακέτο αυτό μπορεί να συνδυαστεί και με τα αιτήματα που θα υποβληθούν στην ΑΤΕbank μέσω ΤΕΜΠΕ.
- Δωρεάν καρτέ επιταγών.
- Τιμολόγια μέσω ΑΤΕ Leasing με μειωμένα επιτόκια κατά 1 μονάδα και μειωμένες προμήθειες κατά 20%.
- Προνομιακά πακέτα ασφαλιστικών προϊόντων που αφορούν την επιχείρηση με έκπτωση έως 30%.
- Ιδιαίτερες τιμολογήσεις στις τραπεζικές εργασίες.
- Επιχειρηματική κάρτα χωρίς συνδρομή.

Όσον αφορά το επιτόκιο, είναι α ισχύοντα για κάθε κατηγορία δανείου και επιπλέον (με επαρκείς διασφαλίσεις) μειωμένο επιτόκιο κατά μισή μονάδα.

### **Λιαμεσολαβητικές Εργασίες**

#### ▪ **Κίνηση κεφαλαίων:**

Μέσω των καταστημάτων της ATEbank ο πελάτης έχει την δυνατότητα να διενεργεί τις πληρωμές του στην Ελλάδα και το εξωτερικό γρήγορα, οικονομικά και με σύγχρονα συστήματα πληρωμών.

Με δίκτυο των 462 Καταστημάτων ανεπτυγμένο σε όλη την Ελλάδα, αλλά και με ικανό αριθμό ανταποκριτριών Τραπεζών στον διεθνή χώρο, μπορεί να καλύψει τις ανάγκες τις επιχείρησής σας αναφορικά με τις μεταφορές χρημάτων, τόσο μέσα στην Ελλάδα όσο και από/προς το εξωτερικό.

#### ▪ **Εγγυητικές επιστολές:**

Μέσω των εγγυητικών επιστολών η τράπεζα εγγυάται την κάλυψη υποχρεώσεων της επιχείρησής προς τρίτους, παρέχοντάς έτσι μεγαλύτερη ευελιξία και κλίμα εμπιστοσύνης στις συναλλαγές του πελάτη.

Μέσα από μία ταχεία διαδικασία έκδοσης λόγω της τυποποίησής της μέσω των νέων μηχανογραφικών συστημάτων, η τράπεζα προσφέρει στην επιχείρηση, την ενίσχυση της φερεγγυότητάς της έναντι του δικαιούχου, διαθέτοντας τα ανταγωνιστικότερα τιμολόγια προμηθειών στην τραπεζική αγορά.

Παρέχονται όλες οι κατηγορίες Εγγυητικών Επιστολών σε Ευρώ και σε συνάλλαγμα, δηλαδή :

- Συμμετοχής σε διαγωνισμό, με προμήθεια ανά αδιαίρετο τρίμηνο 0,50% και ελάχιστο € 20
- Καλής εκτέλεσης σύμβασης, με προμήθεια ανά αδιαίρετο τρίμηνο 0,75% και ελάχιστο € 23
- Λήψης προκαταβολής, καλής πληρωμής εμπορευμάτων, υπηρεσιών κ.λ.π., με προμήθεια ανά αδιαίρετο τρίμηνο 1,25% και ελάχιστο € 25.

▪ **Μισθοδοσία επιχειρήσεων:** Η ATEbank μεταξύ των σύγχρονων τραπεζικών προϊόντων που προσφέρει, καλύπτει την ανάγκη κάθε σύγχρονης επιχείρησης για ταχύτητα και ασφάλεια κατά τη διεκπεραίωση της μισθοδοσίας του προσωπικού της.

Με αυτό τον τρόπο, εξασφαλίζετε για την επιχείρησή του πελάτη :

- Ταχύτητα και ασφάλεια, καθώς δεν διακινούνται μετρητά
- Μείωση του λειτουργικού κόστους ανά μισθοδοτούμενο
- Αποφυγή παραλείψεων ή λαθών
- Αξιοπιστη διαχείριση των διαθεσίμων μισθοδοσίας
- Εξοικονόμηση χρόνου απασχόλησης του προσωπικού σας
- Ανέξοδη ενημέρωση του λογιστηρίου της επιχείρησής σας.

Παράλληλα, αποδεικνύετε το ενδιαφέρον για τους εργαζόμενους στην επιχείρησή του πελάτη, εφόσον έτσι τους προσφέρετε μία σειρά πλεονεκτημάτων, όπως :

- Καλύτερη διαχείριση της μισθοδοσίας τους
- Δυνατότητα χρησιμοποίησης ενός από τα πλέον εκτεταμένα τραπεζικά δίκτυα, με παρουσία στις πιο απομακρυσμένες περιοχές της Ελλάδας
- Πρόσβαση σε ένα ευρύ φάσμα τραπεζικών προϊόντων και υπηρεσιών με προνομιακούς όρους, όπως προκαταβολή μισθών 10 X 10, καταθετικά προϊόντα, πιστωτικές κάρτες, ασφαλιστικά προϊόντα κ.λ.π.

▪ **Αξίες προς είσπραξη και φύλαξη:**

Η ATEbank, αναλαμβάνει για λογαριασμό της επιχείρησής του πελάτη τη φύλαξη των συναλλαγματικών του καθώς και όλες τις διαδικασίες που απαιτούνται για την είσπραξή τους.

Πέραν αυτού, δίνεται η δυνατότητα να αυξήσει τη ρευστότητά, χρηματοδοτώντας τις απαιτήσεις του από συναλλαγματικές.

Επίσης, στηριζόμενη στην πολύχρονη εμπειρία της και στην άψογη κατάρτιση του προσωπικού της, σας εξυπηρετεί παρέχοντας συμβουλές αλλά και τη διαχείριση των αξιών.

▪ **Θυρίδες Θησαυροφυλακίου:**

Η ATEbank, στην προσπάθειά της για συνεχή βελτίωση των παρεχόμενων υπηρεσιών προς τους πελάτες της, προσφέρει προς ενοικίαση στους χώρους ορισμένων Καταστημάτων της, Θυρίδες Θησαυροφυλακίου.

Για απόλυτη εχεμύθεια, γρήγορη και απρόσκοπτη εξυπηρέτηση και πλήρη διασφάλιση των συμφερόντων του, ο πελάτης μπορεί να εμπιστευθεί τη φύλαξη των πολύτιμων αντικειμένων του, στην τράπεζα.

Τέλος, ο πελάτης έχει την δυνατότητα να βρει θυρίδες διαφορετικών μεγεθών, για να επιλέξει αυτή που ταιριάζει περισσότερο στις ανάγκες του.

• **Διεθνές εμπόριο (εισαγωγές- εξαγωγές):**

Αν ασχολείστε με το διεθνές εμπόριο και δραστηριοποιείστε στον τομέα των εισαγωγών – εξαγωγών, η συνεργασία με την ATE bank εξασφαλίζει:

- γρήγορη εξυπηρέτηση μέσω συστημάτων on-line
- ευέλικτη τιμολογιακή πολιτική
- εμπειρία και τεχνογνωσία

**ΤΙ ΑΚΡΙΒΩΣ ΕΧΕΙ ΠΡΟΣΤΕΘΕΙ Η' ΕΧΕΙ ΑΛΛΑΞΕΙ ΣΤΗΝ ΧΟΡΗΓΗΣΗ  
ΕΝΟΣ ΔΑΝΕΙΟΥ ΣΕ ΣΧΕΣΗ ΜΕ 5 ΧΡΟΝΙΑ ΠΡΙΝ  
ΣΤΗΝ ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ**

- 1) Τα νέα προϊόντα που προσφέρει η Αγροτική στις μικρομεσαίες επιχειρήσεις και τα οποία δεν υπήρχαν στο παρελθόν είναι:

Το μόνο προϊόν που δεν υπήρχε παλαιότερα ήταν το δάνειο για τους νέους επιχειρηματίες, με τις εξής διευκολύνσεις:

- Δωρεάν καρνέ επιταγών.
- Ελκυστικά τιμολόγια μέσω ATE Leasing με μειωμένα επιτόκια κατά 1 μονάδα και μειωμένες προμήθειες κατά 20%.
- Προνομιακά πακέτα ασφαλιστικών προϊόντων που αφορούν την επιχείρηση με έκπτωση έως 30%.
- Ιδιαίτερες τιμολογήσεις στις τραπεζικές εργασίες.
- Επιχειρηματική κάρτα χωρίς συνδρομή.

- 2) Δίνεται περισσότερη βάση σήμερα σε σχέση με 5 χρόνια πριν στην κερδοφορία, την εξέλιξη και την προοπτική της επιχείρησης διότι ο ανταγωνισμός και οι εξελίξεις στην αγορά είναι ραγδαίες συνεπώς ο κίνδυνος για την επιχείρηση είναι αυξημένος.

Γι' αυτό το λόγο το δάνειο του πελάτη ανανεώνετε κάθε χρόνο από την τράπεζα ώστε να εξετάζεται η κερδοφορία, η εξέλιξη και ο τζίρος της επιχείρησης.

- 3) Τα απαιτούμενα δικαιολογητικά για την χορήγηση ενός δανείου είναι τα ίδια που χρειαζόντουσαν και στο παρελθόν.

- 4) Οι επισφάλειες που χρειάζονται δεν παρουσιάζουν κάποια αλλαγή σε σχέση με το παρελθόν.

Παραμένουν σταθερές. Δηλαδή, απαιτείται ο εγγυητής, ο οποίος εγγυάται ότι σε περίπτωση που δεν μπορέσει ο πελάτης να αποπληρώσει το δάνειο, αναλαμβάνει εκείνος την ευθύνη.

Επίσης, απαιτείται το λεγόμενο βάρος, με άλλα λόγια το Ε9 ώστε η τράπεζα να εξετάσει τα ακίνητα που διαθέτει ο πελάτης για να μπορέσει να λάβει το δάνειο.

Όμως, οι καλοί πελάτες της τράπεζα, μπορούν να λάβουν το δάνειο με προσωπικές εγγυήσεις.

- 5) Το ύψος του δανείου που μπορεί να λάβει ο πελάτης εξαρτάται από το τζίρο της επιχείρησής του. Οπότε προσαρμόζεται ανάλογα με την περίπτωση κάθε φορά.
- 6) Οι εγγυήσεις που απαιτούνται σήμερα σε σχέση με το παρελθόν δεν έχουν αλλάξει. Κι ο εγγυητής υπήρχε και στο παρελθόν, όπως και τώρα.
- 7) Τα επιτόκια σαφώς και έχουν αυξηθεί, για παράδειγμα πριν 5 χρόνια το επιτόκιο κυμαινόταν μεταξύ 5,5- 6,5 ενώ το σημερινό επιτόκιο κυμαίνεται μεταξύ 6,5- 7,5.  
Πρέπει να σημειωθεί ότι στη συγκεκριμένη τράπεζα το επιτόκιο είναι διαπραγματεύσιμο, δηλαδή ο πελάτης έχει την δυνατότητα να μειώσει το επιτόκιο, μπορεί το βασικό επιτόκιο να ξεκινήσει από 5,5% και να μειωθεί. Κάτι που δεν γίνεται στις υπόλοιπες τράπεζες.  
Ακόμη, η Αγροτική Τράπεζα είναι ελαστική με τους πελάτες της και ιδιαίτερα με τους αγρότες, τους δίνουν την δυνατότητα να αργήσουν να πληρώσουν τις δόσεις του δανείου όπως και να διατηρούν μακροπρόθεσμα τα δάνεια.

❖ **ΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΙ ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΑ:** που απαιτούνται να συμπληρωθούν από τον πελάτη αναφέρονται στο παράρτημα.

## ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ

Τα προϊόντα που προσφέρει η Τράπεζα Πειραιώς στις Μικρομεσαίες επιχειρήσεις διακρίνονται σε δύο κατηγορίες τα Γενικά προϊόντα και τα Κλαδικά προϊόντα, τα οποία απευθύνονται σε συγκεκριμένα είδη επιχειρήσεων:

Οι Γενικές χορηγήσεις δανείων είναι:

- ❖ **Δάνειο Στέγης και εξοπλισμού:** το οποίο καλύπτει τις ανάγκες αγοράς, αποπεράτωσης και ανακαίνισης, επιχειρηματικής στέγης, επίσης καλύπτει την αγορά εξοπλισμού και την χρηματοδότηση άυλων παγίων.

Το ποσοστό χρηματοδότησης προσδιορίζεται ανάλογα με την χρήση του προϊόντος. Σε όλες τις περιπτώσεις το ελάχιστο ποσοστό χρηματοδότησης είναι 15.000€.

Το μέγιστο ποσοστό χρηματοδότησης υπολογίζεται ως εξής:

- Αγορά επιχειρηματικής στέγης : μέχρι το 80% της εκτιμώμενης αξίας του ακινήτου.
- Αποπεράτωση επιχειρηματικής στέγης : μέχρι το 100% του προϋπολογισμού του έργου.
- Ανακαίνιση επιχειρηματικής στέγης : μέχρι το 100% του προϋπολογισμού του έργου.
- Αγορά εξοπλισμού : μέχρι το 100% των τιμολογίων.
- Χρηματοδότηση άυλων παγίων : μέχρι το 100% των τιμολογίων.

Η διάρκεια χρηματοδότησης ορίζεται ως εξής:

- Αγορά επιχειρηματικής στέγης : μέχρι 25 χρόνια
- Αποπεράτωση επιχειρηματικής στέγης : μέχρι 25 χρόνια
- Ανακαίνιση επιχειρηματικής στέγης : μέχρι 25 χρόνια
- Αγορά εξοπλισμού : μέχρι 10 χρόνια
- Χρηματοδότηση άυλων παγίων : μέχρι 10 χρόνια

Το επιτόκιο που παρέχει η τράπεζα είναι:

- Σταθερό για τον πρώτο χρόνο και μετά κυμαινόμενο.
- Euribor μηνιαίας, τριμηνιαίας ή εξαμηνιαίας διάρκειας.

Πλεονεκτήματα:

- Χρηματοδότηση μέσω κεφαλαίου κίνησης της τράπεζας Πειραιώς, το ύψος της οποίας μπορεί να φτάσει μέχρι το 15% του αρχικού δανείου.
- Δυνατότητα περιόδου χάριτος έως 2 έτη, κατά τη διάρκεια της πληρώνετε μόνο τόκους.
- Δυνατότητα έκδοσης εταιρικής ή προσωπικής πιστωτικής κάρτας όλων των φορέων της επιχείρησης, με δωρεάν συνδρομή.
- Αυτόματη εξόφληση λογαριασμών (ΟΤΕ, ΔΕΗ, ΕΥΔΑΠ), χωρίς προμήθειες.
- Ειδική τιμολόγηση στη μισθοδοσία και ειδικά προνόμια στους υπαλλήλους της εταιρείας.
- Δωρεάν συνδρομή στην άριστη υπηρεσία ηλεκτρονικής τραπεζικής, winbank.

❖ **ΔΑΝΕΙΟ ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΕΠΙΧΕΙΡΕΙΝ- «SWISS» Στέγης και Εξοπλισμού:**

Το οποίο καλύπτει τις ανάγκες για αγορά έτοιμης ή υπό ανέγερση επιχειρηματικής στέγης, αποπεράτωση και ανακαίνισης, επιχειρηματικής στέγης, επίσης καλύπτει την αγορά εξοπλισμού και την χρηματοδότηση άυλων παγίων.

Το ελάχιστο ποσό χρηματοδότησης είναι το ισόποσο των 100.000€ σε ελβετικό φράγκο.

Ανάλογα με τη μορφή της επένδυσης, το μέγιστο ποσοστό χρηματοδότησης υπολογίζεται ως εξής:

- Αγορά επιχειρηματικής στέγης : μέχρι το 80% της εκτιμώμενης αξίας του ακινήτου.
- Αποπεράτωση, Ανέγερση επιχειρηματικής στέγης : μέχρι το 100% του προϋπολογισμού του έργου.
- Ανακαίνιση επιχειρηματικής στέγης : μέχρι το 100% του προϋπολογισμού του έργου.
- Αγορά εξοπλισμού : μέχρι το 100% των τιμολογίων.
- Χρηματοδότηση άυλων παγίων : μέχρι το 100% των τιμολογίων.

Η διάρκεια της χρηματοδότησης ορίζεται ως εξής:

- Αγορά, ανέγερση, αποπεράτωση και η προσφερόμενη αστικό ακίνητο : Μέχρι 15 χρόνια, αν ανακαίνιση Επιχειρηματικής στέγης : Μέχρι 10 χρόνια, αν η προσφερόμενη εξασφάλιση είναι ακίνητο βιοτεχνικού - αποθηκευτικού χαρακτήρα.
- Αγορά εξοπλισμού και χρηματοδότηση άυλων πάγιων : Μέχρι 8 χρόνια.

Επιπλέον, δυνατότητα περιόδου χάριτος μέχρι 2 χρόνια, η οποία παρέχεται κυρίως σε περιπτώσεις ανέγερσης ή αποπεράτωσης ακινήτου. Κατά τη διάρκεια της περιόδου χάριτος δίνεται η δυνατότητα επιλογής μία από τις παρακάτω δυνατότητες:

- Απαλλαγή από την υποχρέωση καταβολής των οφειλών σας, οι οποίες και θα κεφαλαιοποιούνται.
- Καταβολή μόνο των οφειλόμενων τόκων.

#### Πλεονεκτήματα:

- Δυνατότητα έκδοσης εταιρικής ή προσωπικής πιστωτικής κάρτας όλων των φορέων της επιχείρησής, με δωρεάν συνδρομή.
- Αυτόματη εξόφληση λογαριασμών (ΟΤΕ, ΔΕΗ, ΕΥΔΑΠ), χωρίς προμήθειες.
- Ειδική τιμολόγηση στη μισθοδοσία και ειδικά προνόμια στους υπαλλήλους της εταιρείας.
- Δωρεάν συνδρομή στην άριστη υπηρεσία ηλεκτρονικής τραπεζικής, winbank.

#### ❖ ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΕΠΙΧΕΙΡΕΙΝ- ΑΝΟΙΧΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΙΝΗΣΗΣ:

Καλύπτει τις επιχειρηματικές απαιτήσεις, όπως προβλήματα ρευστότητας και απρόβλεπτα έξοδα, αλλά στηρίζει τις αναπτυξιακές κινήσεις που σχεδιάζετε και στους στόχους που θέτει η κάθε επιχείρηση.

Η διάρκεια του είναι αόριστη. Η Τράπεζα Πειραιώς σας εγκρίνει ένα όριο και ο πελάτης χρησιμοποιεί όποιο ποσό θέλει κάθε φορά, μέχρι το ύψος του ορίου αυτού.

Επίσης, ο πελάτης χρεώνετε τόκους μόνο για το ποσό που έχει χρησιμοποιήσει και μόνο για όσο διάστημα χρησιμοποιείτε.

Τέλος, το ύψος της χρηματοδότησης εξαρτάται από τα οικονομικά στοιχεία κάθε επιχείρησης. Το ελάχιστο ποσό χρηματοδότησης είναι 15.000€ για όλες τις επιχειρήσεις.

Η αποπληρωμή του δανείου γίνεται ως εξής:

- Πληρώνετε κάθε μήνα μόνο τους τόκους και το κεφάλαιο όποτε ο πελάτης επιθυμεί.
- Πληρώνεται μια ελάχιστη καταβολή κάθε μήνα, στην οποία συμπεριλαμβάνονται τόκοι και κεφάλαιο.

#### Πλεονεκτήματα:

- Δυνατότητα έκδοσης εταιρικής ή προσωπικής πιστωτικής κάρτας όλων των φορέων της επιχείρησης, με δωρεάν συνδρομή.
- Αυτόματη εξόφληση λογαριασμών (ΟΤΕ, ΔΕΗ, ΕΥΔΑΠ), χωρίς προμήθειες.
- Ειδική τιμολόγηση στη μισθοδοσία και ειδικά προνόμια στους υπαλλήλους της εταιρείας.
- Δωρεάν συνδρομή στην άριστη υπηρεσία ηλεκτρονικής τραπεζικής, winbank.
- Κεφάλαιο Κίνησης έως 80.000€ με δυνατότητα εκταμίευσης σε 48 ώρες.

#### ❖ ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΕΠΙΧΕΙΡΕΙΝ – «SWISS» ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΙΝΗΣΗΣ ΑΝΟΙΧΤΟ:

Καλύπτει ανάγκες (έκτακτες, εποχιακές, τακτικές) για την υλοποίηση των στόχων. Η διάρκεια του είναι αόριστη. Το ύψος της χρηματοδότησης εξαρτάται από τα οικονομικά στοιχεία κάθε επιχείρησης καθώς και από το ελάχιστο ποσό χρηματοδότησης είναι το ισόποσο των 100.000€ σε ελβετικό φράγκο.

Η αποπληρωμή γίνεται πληρώνοντας τους τόκους κάθε τρίμηνο και το κεφάλαιο όποτε ο πελάτης επιθυμεί.

#### Πλεονεκτήματα:

- Δυνατότητα έκδοσης εταιρικής ή προσωπικής πιστωτικής κάρτας όλων των φορέων της επιχείρησης, με δωρεάν συνδρομή.
- Αυτόματη εξόφληση λογαριασμών (ΟΤΕ, ΔΕΗ, ΕΥΔΑΠ), χωρίς προμήθειες.

- Ειδική τιμολόγηση στη μισθοδοσία και ειδικά προνόμια στους υπαλλήλους της εταιρείας.
- Δωρεάν συνδρομή στην άριστη υπηρεσία ηλεκτρονικής τραπεζικής, winbank.

❖ **ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΕΠΙΧΕΙΡΕΙΝ – ΑΝΟΙΧΤΟ ΕΝΑΝΤΙ ΕΠΙΤΑΓΩΝ (ή / και τιμολογίων):**

Ενισχύει την ρευστότητα της επιχείρησης. Καλύπτει τις λειτουργικές ανάγκες μέσω της προεξόφλησης των απαιτήσεων της επιχείρησης από επιταγές και τιμολόγια των πελατών.

Η διάρκεια του είναι αόριστη. Η τράπεζα Πειραιώς εγκρίνει ένα όριο και ο πελάτης χρησιμοποιεί όποιο ποσό θέλει κάθε φορά μέχρι το ύψος του ορίου αυτού.

Το ύψος χρηματοδότησης εξαρτάται από τα οικονομικά στοιχεία της κάθε επιχείρησης. Το ελάχιστο ποσό χρηματοδότησης είναι 15.000€ για όλες τις επιχειρήσεις.

Η αποπληρωμή του δανείου γίνεται με τις εξής δυνατότητες:

- Πληρώνετε κάθε τρίμηνο μόνο τους τόκους.
- Με την ωρίμανση των επιταγών, εξοφλείται αυτόματα το κεφάλαιο.
- Δίνεται η δυνατότητα να το επαναχρησιμοποιήσετε ελεύθερα.

Πλεονεκτήματα:

- Δυνατότητα έκδοσης εταιρικής ή προσωπικής πιστωτικής κάρτας όλων των φορέων της επιχείρησης, με δωρεάν συνδρομή.
- Αυτόματη εξόφληση λογαριασμών (ΟΤΕ, ΔΕΗ, ΕΥΔΑΠ), χωρίς προμήθειες.
- Ειδική τιμολόγηση στη μισθοδοσία και ειδικά προνόμια στους υπαλλήλους της εταιρείας.
- Δωρεάν συνδρομή στην άριστη υπηρεσία ηλεκτρονικής τραπεζικής, winbank.
- Χρεώνεστε τόκους μόνο για το ποσό που έχετε χρησιμοποιήσει και μόνο για όσο διάστημα το χρησιμοποιείται.

❖ **ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΕΠΙΧΕΙΡΕΙΝ- FAST BUSINESS (Κεφάλαιο κίνησης):**

Εστιάζει περισσότερο σε ατομικές επιχειρήσεις, Ο.Ε., Ε.Ε., με ετήσιο κύκλο εργασιών έως 400.000€. Η διάρκεια του είναι αόριστη. Το ύψος της χρηματοδότησης εξαρτάται από τα οικονομικά στοιχεία κάθε επιχείρησης και κυμαίνεται από 15.000€ έως 80.000€ για όλες τις επιχειρήσεις.

Η αποπληρωμή του δανείου γίνεται:

- Πληρώνοντας κάθε μήνα μόνο του τόκουσ και το κεφάλαιο όποτε επιθυμεί ο πελάτης.
- Πληρώνοντας μια ελάχιστη καταβολή κάθε μήνα, στην οποία συμπεριλαμβάνονται τόκοι και κεφάλαιο.

Πλεονεκτήματα:

- Δυνατότητα έκδοσης εταιρικής ή προσωπικής πιστωτικής κάρτας όλων των φορέων της επιχείρησης, με δωρεάν συνδρομή.
- Αυτόματη εξόφληση λογαριασμών (ΟΤΕ, ΔΕΗ, ΕΥΔΑΠ), χωρίς προμήθειες.
- Ειδική τιμολόγηση στη μισθοδοσία και ειδικά προνόμια στους υπαλλήλους της εταιρείας.
- Δωρεάν συνδρομή στην άριστη υπηρεσία ηλεκτρονικής τραπεζικής, winbank.
- Χρεώνεστε τόκους μόνο για το ποσό που έχετε χρησιμοποιήσει και μόνο για όσο διάστημα το χρησιμοποιείται.

❖ **ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΕΠΙΧΕΙΡΕΙΝ – ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΙΝΗΣΗΣ:**

Καλύπτει τα αναπτυξιακά σχέδια και τους στόχους που επιδιώκει κάθε κάθε επιχείρηση. Η διάρκεια του είναι μέχρι 3 χρόνια. Το ύψος του ορίου εξαρτάται από την πιστοληπτική ικανότητα κάθε επιχείρησης. Το ελάχιστο ποσό χρηματοδότησης είναι 15.000€.

Η αποπληρωμή γίνεται είτε σε μηνιαίες χρεολυτικές/ τοκοχρεολυτικές δόσεις είτε σε τριμηνιαίες χρεολυτικές/ τοκοχρεολυτικές δόσεις.

### Πλεονεκτήματα:

- Δυνατότητα πρόωρης αποπληρωμής του δανείου χωρίς καμία ποινή.
- Ανταγωνιστικό επιτόκιο.
- Δυνατότητα περιόδου χάριτος έως και 1 χρόνο, κατά τη διάρκεια της οποίας θα πληρώνεται μόνο τόκους.
- Δυνατότητα έκδοσης εταιρικής ή προσωπικής πιστωτικής κάρτας όλων των φορέων της επιχείρησης, με δωρεάν συνδρομή.
- Αυτόματη εξόφληση λογαριασμών (ΟΤΕ, ΔΕΗ, ΕΥΔΑΠ), χωρίς προμήθειες.
- Ειδική τιμολόγηση στη μισθοδοσία και ειδικά προνόμια στους υπαλλήλους της εταιρείας.
- Δωρεάν συνδρομή στην άριστη υπηρεσία ηλεκτρονικής τραπεζικής, winbank.

Η διαφορά μεταξύ των δανείων της ΠΕΙΡΑΙΩΣ-ΕΠΙΧΕΙΡΕΙΝ – ΑΝΟΙΧΤΟ συνίσταται:

- Στη διάρκεια της χρηματοδότησης, η οποία μπορεί να φτάσει έως τρία χρόνια και
- στον τρόπο αποπληρωμής, με μηνιαίες ή τριμηνιαίες χρεολυτικές/ τοκοχρεολυτικές δόσεις.

### ❖ Κεφάλαιο Κίνησης για Προεξόφληση Εσόδων από Πιστωτικές κάρτες:

Προεξοφλεί τις απαιτήσεις από πωλήσεις που έχει πραγματοποιήσει ο πελάτης με πιστωτικές κάρτες. Καλύπτουν μέχρι και το 100% του τζίρου κατά το τελευταίο έτος, που μπορεί να καλύψει κατά περίπτωση μέχρι και το 90% του ύψους των εσόδων της επιχείρησης από πιστωτικές κάρτες.

### Πλεονεκτήματα:

- Κυμαινόμενο επιτόκιο.
- Δυνατότητα επαναδιαπραγμάτευσης όρων, ώστε να καλύπτονται οι ανάγκες της επιχείρησης, ανάλογα με την πορεία της.
- Προνομιακούς όρους χρηματοδότησης για τις επιχειρήσεις που διαθέτουν POS (τερματικά) της Τράπεζας Πειραιώς.

## ❖ ΑΝΑΠΤΥΞΙΑΚΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ:

Καλύπτουν όλες τις κατηγορίες επενδυτικών σχεδίων που έχουν ενταχθεί σε αναπτυξιακά προγράμματα, σύμφωνα με τους όρους των αποφάσεων υπαγωγής, των συμβάσεων με φορείς διαχείρισης.

Μπορεί να χορηγηθεί ποσό ίσο με το 100% της επιδότησης που έχει εγκριθεί. Η διάρκεια υλοποίησης είναι όσο προβλέπεται.

Εκταμιεύεται σύμφωνα με τις δόσεις με τις οποίες προβλέπεται η επιχείρηση να λάβει την επιχορήγηση, λαμβάνοντας υπόψη τις ιδιαίτερες ανάγκες κάθε περίπτωσης.

## ❖ ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΑΝΑΠΤΥΞΙΑΚΟ ΣΤΕΓΗΣ ΚΑΙ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΥ:

Καλύπτει την ανέγερση, αποπεράτωση και ανακαίνιση της επιχειρηματικής στέγης. Επίσης, αγορά εξοπλισμού και άυλες δαπάνες (δικαιώματα τεχνογνωσίας, μελέτες, αγορά και ανάπτυξη software, προώθηση και προβολή, εκπαίδευση, κ.λ.π.).

Η διάρκεια χρηματοδότησης είναι η εξής:

Ανέγερση, αποπεράτωση	-25 χρόνια, αν το προσφερόμενο κάλυμα είναι αστικό ακίνητο (γραφείο, κατάστημα, εμπορικό κέντρο, τουριστικό κατάλυμα)
και ανακαίνιση	- 10 χρόνια, αν το προσφερόμενο κάλυμα είναι ακίνητο βιοτεχνικού-αποθηκευτικού χαρακτήρα
επιχειρηματικής στέγης	
Αγορά εξοπλισμού και άυλες δραστηριότητες	Μέχρι 10 χρόνια.

Επιπρόσθετες παροχές:

- Εγγυητικές επιστολές για λήψη προκαταβολής επιχορήγησης, εφόσον παρέχεται αυτή η δυνατότητα από το αναπτυξιακό πρόγραμμα.
- Εγγυητικές επιστολές καλής εκτέλεσης έργων.
- Χρηματοδοτήσεις προς φορείς διαχείρισης προγραμμάτων (εγγυητικές επιστολές καλής εκτέλεσης, πληρωμής λειτουργικών δαπανών, λήψης προκαταβολών για πληρωμή επιχορηγήσεων στους δικαιούχους).

## ΚΛΑΔΙΚΑ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΑ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΠΕΙΡΑΙΩΣ

### ❖ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΕΣ ΛΥΣΕΙΣ ΓΙΑ ΚΑΤΑΣΚΕΥΑΣΤΕΣ, καλύπτει τις εξής ανάγκες :

#### ▪ Χρηματοδότηση Για Αγορά Οικοπέδου:

1. Κάλυψη μέχρι το 100% του συμβολαίου και μέχρι το 80% της εμπορικής αξίας του οικοπέδου.
2. Προνομιακό επιτόκιο.
3. Διάρκεια χρηματοδότησης μέχρι 3 έτη.
4. Δυνατότητα περιόδου χάριτος μέχρι 1,5 έτος.

#### ▪ Χρηματοδότηση Για Ανέγερση Κτιρίου:

1. Κάλυψη μέχρι το 80% του εγκεκριμένου προϋπολογισμού.
2. Προνομιακό επιτόκιο.
3. Διάρκεια χρηματοδότησης μέχρι 3 έτη.
4. Δυνατότητα περιόδου χάριτος μέχρι 1,5 έτος.

#### ▪ Χρηματοδότηση Για Αγορά Ακινήτου Για Επένδυση:

1. Κάλυψη μέχρι και το 80% της εμπορικής αξίας του ακινήτου.
2. Προνομιακό επιτόκιο.
3. Διάρκεια χρηματοδότησης μέχρι 15 έτη.
4. Δυνατότητα πρόωρης εξόφλησης δανείου χωρίς καμία επιβάρυνση.

### ❖ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΕΣ ΛΥΣΕΙΣ ΓΙΑ ΦΑΡΜΑΚΟΠΟΙΟΥΣ:

#### ▪ Χρηματοδότηση για Κεφάλαιο Κίνησης, έναντι απαιτήσεων από το Ι.Κ.Α. Ή και το Ο.Π.Α.Δ. :

Ελάχιστο ποσό 10.000€. Το ύψος του ορίου καθορίζεται βάσει των εισπράξεων του προηγούμενου έτους από το ΙΚΑ ή το ΟΠΑΔ. Έχει αόριστη διάρκεια χρήσης του ορίου και δυνατότητα επιλογή τρόπου αποπληρωμής: 1) Πληρωμή κάθε μήνα τους τόκους και το κεφάλαιο, όποτε ο πελάτης το επιθυμεί. 2) Πληρωμή ελάχιστης καταβολής κάθε μήνα, στην οποία συμπεριλαμβάνονται τόκοι και κεφάλαια.

### ▪ Χρηματοδότηση Στέγης και εξοπλισμού με επιτόκιο Euribor:

Καλύπτει αγορά έτοιμης ή υπό ανέγερση επιχειρηματικής στέγης, αποπεράτωση και ανακαίνιση επιχειρηματικής στέγης και αγορά εξοπλισμού.

Το ποσοστό χρηματοδότησης που παρέχεται είναι ανάλογα με τη χρήση του προϊόντος και το ποσοστό χρηματοδότησης. Σε όλες τις περιπτώσεις, το ελάχιστο ποσό χρηματοδότησης είναι 15.000€. Το μέγιστο ποσοστό υπολογίζεται ως εξής:

- |   |                   |
|---|-------------------|
| ▪ Αγορά επιχειρηματικής στέγης εκτιμώμενης αξίας.                                       | Μέχρι το 80% της  |
| ▪ Ανέγερση, αποπεράτωση προϋπολογισμού του έργου. και ανακαίνιση επιχειρηματικής στέγης | Μέχρι το 100% του |
| ▪ Αγορά Εξοπλισμού τιμολογίων.  | Μέχρι το 100% των |

Η διάρκεια της χρηματοδότησης ορίζεται βάσει του πίνακα που ακολουθεί:

- |  |                 |
|--|-----------------|
| ▪ Αγορά, ανέγερση, αποπεράτωση και ανακαίνιση επιχειρηματικής στέγης | Μέχρι 25 χρόνια |
| ▪ Αγορά εξοπλισμού   | Μέχρι 10 χρόνια |

### Πλεονεκτήματα:

- Δυνατότητα έκδοσης εταιρικής ή προσωπικής πιστωτικής κάρτας όλων των φορέων της επιχείρησης, με δωρεάν συνδρομή.
- Αυτόματη εξόφληση λογαριασμών (ΟΤΕ, ΔΕΗ, ΕΥΔΑΠ), χωρίς προμήθειες.
- Ειδική τιμολόγηση στη μισθοδοσία και ειδικά προνόμια στους υπαλλήλους της εταιρείας.
- Δωρεάν συνδρομή στην άριστη υπηρεσία ηλεκτρονικής τραπεζικής, winbank.
- Ανταγωνιστικό επιτόκιο Euribor.

❖ **ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΕΣ ΛΥΣΕΙΣ ΓΙΑ ΓΙΑΤΡΟΥΣ**

- 1) Χρηματοδότηση κεφαλαίου κίνησης, έναντι απαιτήσεων σας από τον Ο.Π.Α.Δ., τα χαρακτηριστικά που διακρίνουν το πρόγραμμα αυτό είναι:
- Ελάχιστο ποσό 10.000€ και ανώτατο όριο προεξόφλησης μέχρι 100% του συνόλου των εισπράξεων του προηγούμενου έτους από τον Ο.Π.Α.Δ.
  - Αόριστη διάρκεια χρήσης του ορίου.
  - Κυμαινόμενο επιτόκιο.
  - Δυνατότητα χρήσης του συνόλου ή μέρους του ορίου, σύμφωνα με τις ανάγκες του πελάτη και για όσο χρονικό διάστημα επιθυμεί.
  - Δυνατότητα επιστροφής του κεφαλαίου που χρησιμοποιήσατε σύμφωνα με τον προγραμματισμό του πελάτη.
  - Πληρωμή μόνο μηνιαίων τόκων για το ποσό που ο πελάτης έχει χρησιμοποιήσει.
- 2) Χρηματοδότηση στέγης και εξοπλισμού με επιτόκιο Euribor, καλύπτει την αγορά έτοιμης ή υπό ανέγερσης επιχειρηματικής στέγης, την αποπεράτωση και ανακαίνιση επιχειρηματικής στέγης και την αγορά εξοπλισμού.

Το ποσοστό χρηματοδότησης παρέχεται ανάλογα με τη χρήση του προϊόντος και το ποσοστό χρηματοδότησης. Το ελάχιστο ποσό χρηματοδότησης είναι 15.000€.  
Το μέγιστο ποσό χρηματοδότησης είναι:

- |  |                   |
|--|-------------------|
| ▪ Αγορά επιχειρηματικής στέγης εκτιμώμενης αξίας.                            | Μέχρι το 80% της  |
| ▪ Ανέγερση, αποπεράτωση προϋπολογισμού και ανακαίνιση επιχειρηματικής στέγης | Μέχρι το 100% του |
| ▪ Αγορά εξοπλισμού τιμολογίων.   | Μέχρι το 100% των |

Η διάρκεια της χρηματοδότησης ορίζεται βάσει του πίνακα:

- Αγορά, ανέγερση, αποπεράτωση και ανακαίνιση επιχειρηματικής στέγης: Μέχρι 25 χρόνια
- Αγορά εξοπλισμού: Μέχρι 10 χρόνια

Πλεονεκτήματα:

- Δυνατότητα έκδοσης εταιρικής ή προσωπικής πιστωτικής κάρτας όλων των φορέων της επιχείρησης, με δωρεάν συνδρομή.
- Αυτόματη εξόφληση λογαριασμών (ΟΤΕ, ΔΕΗ, ΕΥΔΑΠ), χωρίς προμήθειες.
- Ειδική τιμολόγηση στη μισθοδοσία και ειδικά προνόμια στους υπαλλήλους της εταιρείας.
- Δωρεάν συνδρομή στην άριστη υπηρεσία ηλεκτρονικής τραπεζικής, winbank.
- Ανταγωνιστικό επιτόκιο Euribor.

❖ Επιχειρηματικές λύσεις για Αυτοκινηστές (ΤΑΞΙ)

1) Χρηματοδότηση απόκτησης άδειας ΤΑΞΙ:

- Χρηματοδότηση έως το 100% της αξίας της εμπορικής πράξης.
- Διάρκεια χρηματοδότησης έως 15 χρόνια.
- Ανταγωνιστικό επιτόκιο.
- Δυνατότητα πρόωρης ολικής ή μερικής εξόφλησης χωρίς καμία επιβάρυνση.
- Ασφαλιστική κάλυψη ζωής/ μόνιμης – ολικής ανικανότητας δανειολήπτη.

2) Χρηματοδότηση αγοράς επαγγελματικού αυτοκινήτου Δ.Χ.:

- Χρηματοδότηση αγοράς αυτοκινήτου, καινούργιου ή μεταχειρισμένου μέχρι 2 ετών.
- Χρηματοδότηση έως το 90% της αξίας
- Διάρκεια χρηματοδότησης έως 6 χρόνια.

- Δυνατότητα πρόωρης ολικής ή μερικής εξόφλησης χωρίς καμία επιβάρυνση.
- Ασφαλιστική κάλυψη ζωής/ μόνιμης – ολικής ανικανότητας δανειολήπτη.

#### ❖ Επιχειρηματικές λύσεις για λεωφορειούχους ΚΤΕΛ

##### 1) Χρηματοδότηση αγοράς λεωφορείου ΚΤΕΛ με Bonus:

- Χρηματοδότηση έως το 100% της καθαρής αξίας του τιμολογίου, μείον το ποσό της επιδότησης.
- Προνομιακά προγράμματα σταθερών επιτοκίων και στη συνέχεια κυμαινόμενο επιτόκιο.
- Δυνατότητα χρηματοδότησης και του επιδοτούμενου ποσού.
- Διάρκεια χρηματοδότησης μέχρι 12 έτη.
- Δυνατότητα πρόωρης εξόφλησης χωρίς καμία επιβάρυνση.
- Δυνατότητα περιόδου χάριτος μέχρι 12 μήνες, κατά τη διάρκεια της οποίας ο πελάτης καταβάλλει μόνο τους τόκους.
- Εξόφληση σε μηνιαίες ή τριμηνιαίες ισόποσες δόσεις.
- Προέγκριση κεφαλαίου κίνησης ύψους έως το 10% του δανείου, με ανώτατο ποσό 10.000€ και με άμεση εκταμίευση.
- Δυνατότητα έκδοσης κάρτας πιστωτικής κάρτας με δωρεάν συνδρομή.
- Έκπτωση μέχρι 50% στην προμήθεια αποστολής εμβασμάτων στο εξωτερικό.

##### 2) Χρηματοδότηση απόκτησης άδειας λεωφορείου ΚΤΕΛ:

- Χρηματοδότηση έως το 100% της αξίας της εμπορικής πράξης.
- Προνομιακό σταθερό επιτόκιο για 1 έτος και έπειτα γίνεται κυμαινόμενο.
- Διάρκεια χρηματοδότησης μέχρι 15 έτη.
- Δυνατότητα πρόωρης εξόφλησης χωρίς καμία επιβάρυνση.
- Δυνατότητα περιόδου χάριτος μέχρι 12 μήνες, κατά τη διάρκεια της οποίας θα καταβάλλονται μόνο οι τόκοι.
- Εξόφληση σε μηνιαίες ή τριμηνιαίες ισόποσες δόσεις.
- Δυνατότητα έκδοσης κάρτας πιστωτικής κάρτας με δωρεάν συνδρομή.

## ❖ Χρηματοδοτήσεις με εγγύηση ΤΕΜΠΜΕ

### 1) Χρηματοδότηση κεφαλαίου κίνησης με εγγύηση ΤΕΜΠΜΕ:

- Ελάχιστο ποσό 10.000€. Το ανώτατο ύψος του ορίου διαμορφώνεται ανάλογα με το εκάστοτε πρόγραμμα ΤΕΜΠΜΕ.
- Διάρκεια χρηματοδότησης έως 5 έτη.
- Αποπληρωμή με ισόποσες μηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις.

### 2) Χρηματοδότηση στέγης και εξοπλισμού με εγγύηση ΤΕΜΠΜΕ:

καλύπτει την αγορά έτοιμης ή υπό ανέγερσης επιχειρηματικής στέγης, την αποπεράτωση και ανακαίνιση επιχειρηματικής στέγης, την αγορά εξοπλισμού και τη χρηματοδότηση άυλων παγίων.

Το ελάχιστο ποσό χρηματοδότησης είναι 15.000€ και το ανώτατο ύψος του ορίου διαμορφώνεται ανάλογα με το εκάστοτε πρόγραμμα ΤΕΜΠΜΕ.

Η διάρκεια της χρηματοδότησης ορίζεται ως εξής:

- Αγορά, ανέγερση, αποπεράτωση και ανακαίνιση επιχειρηματικής στέγης: Μέχρι 10 χρόνια
- Αγορά εξοπλισμού, άυλων παγίων: Μέχρι 7 χρόνια

#### Πλεονεκτήματα:

- Δυνατότητα έκδοσης προσωπικής πιστωτικής κάρτας όλων των φορέων της επιχείρησης, με δωρεάν συνδρομή.
- Αυτόματη εξόφληση λογαριασμών (ΟΤΕ, ΔΕΗ, ΕΥΔΑΠ), χωρίς προμήθειες.
- Ειδική τιμολόγηση στη μισθοδοσία και ειδικά προνόμια στους υπαλλήλους της εταιρείας.
- Δωρεάν συνδρομή στην άριστη υπηρεσία ηλεκτρονικής τραπεζικής, winbank

## Διαμεσολαβητικές εργασίες

### ▪ Εισαγωγές:

Η τράπεζα Πειραιώς φροντίζει για την γρήγορη και ασφαλή πληρωμή των λογαριασμών ώστε η επιχείρηση να εισάγει τα εμπορεύματα που επιθυμεί χωρίς δυσκολία. Κάποια έγγραφα που χρειάζονται είναι τα φορτωτικά έγγραφα, ο κωδικός SWIFT για την τράπεζα και το IBAN ώστε να γίνει η κατάθεση των χρημάτων στον λογαριασμό.

### ▪ Εγγυητικές επιστολές:

Διακρίνονται σε τρεις κατηγορίες:

- Τις εγγυητικές επιστολές που αφορούν την συμμετοχή σε διαγωνισμό, δηλαδή όταν η τράπεζα εγγυάται για κάποιον πελάτη να συμμετάσχει σε κάποιο διαγωνισμό του δημοσίου με σκοπό να αναλάβει κάποιο έργο.
- Τις εγγυητικές επιστολές καλής εκτέλεσης, δηλαδή η τράπεζα εγγυάται ότι ο πελάτης εκτέλεσε σωστά το έργο.
- Τις εγγυητικές επιστολές καλής πληρωμής, δηλαδή ότι το έργο τελειοποιήθηκε επιτυχώς.

### ▪ Ασφάλειες:

Η τράπεζα προσφέρει διάφορες ασφάλειες ώστε να νιώθει ο πελάτης ασφαλής. Γι' αυτό παρέχονται ασφάλειες για τα ακίνητα και τα δάνεια.

### ▪ Εταιρικές κάρτες:

Η τράπεζα προσφέρει τις εταιρικές κάρτες ώστε οι πελάτες να έχουν την δυνατότητα να πραγματοποιούν τις αγορές με ταχύτητα και ευκολία χωρίς να πρέπει να διαθέτουν μετρητά.

**ΤΙ ΑΚΡΙΒΩΣ ΕΧΕΙ ΠΡΟΣΤΕΘΕΙ Η' ΕΧΕΙ ΑΛΛΑΞΕΙ ΣΤΗΝ ΧΟΡΗΓΗΣΗ  
ΕΝΟΣ ΔΑΝΕΙΟΥ ΣΕ ΣΧΕΣΗ ΜΕ 5 ΧΡΟΝΙΑ ΠΡΙΝ ΣΤΗΝ ΤΡΑΠΕΖΑ  
ΠΕΙΡΑΙΩΣ!**

- 1) Νέα προϊόντα που προσφέρει η Τράπεζα Πειραιώς είναι :

Τα κλαδικά προϊόντα, τα οποία απευθύνονται σε συγκεκριμένες περιπτώσεις και επαγγελματίες, όπως οι κατασκευαστές, οι φαρμακοποιοί, οι γιατροί, οι αυτοκινηστές (ΤΑΞΙ) και οι λεωφορειούχοι (ΚΤΕΛ) και τα οποία περιγράφονται με λεπτομέρειες παραπάνω. Εξίσου νέο προϊόν είναι και τα ασφαλιστικά προϊόντα που παρέχονται, όπως η ασφάλεια ζωής ενός δανείου, όπου παλαιότερα δεν υπήρχε. Όλα τα υπόλοιπα προϊόντα που αφορούν τις μικρομεσαίες επιχειρήσεις υπήρχαν και δεν έχει αλλάξει τίποτα.

- 2) Τα ποιοτικά στοιχεία μιας επιχείρησης όπως είναι η προοπτική και η εξέλιξη της εξετάζονται με προσοχή και σήμερα όπως και στο παρελθόν. Η μόνη διαφορά είναι ότι δίνεται περισσότερη βάση πλέον στο τζίρο και όχι στα κέρδη της επιχείρησης. Επίσης, δίνεται βάση στα δυσμενή στοιχεία της επιχείρησης, όπως ακάλυπτες επιταγές και κατασχέσεις, κάτι που δεν γινόταν στο παρελθόν.

- 3) Τα απαιτούμενα δικαιολογητικά για την χορήγηση ενός δανείου είναι τα ίδια που χρειαζόντουσαν και στο παρελθόν. Τα οποία, βέβαια είναι διαφορετικά για κάθε επιχείρηση ανάλογα με την κατηγορία βιβλίων που τηρεί. Μόνο που δίνουν περισσότερη βάση σήμερα στο ισοζύγιο που διαθέτουν επιχειρήσεις με βιβλία Γ' κατηγορίας, για να μελετήσουν καλύτερα τους λογαριασμούς, ώστε να διαπιστώσουν αν η επιχείρηση είναι χρεωμένη σε άλλες τράπεζες και να εξετάσουν τους πελάτες της.

- 4) Οι επισφάλειες που χρειάζονται δεν παρουσιάζουν κάποια αλλαγή σε σχέση με το παρελθόν. Παραμένουν σταθερές. Δηλαδή, απαιτείται ο εγγυητής, ο οποίος εγγυάται ότι σε περίπτωση που δεν μπορέσει ο πελάτης να αποπληρώσει το δάνειο, αναλαμβάνει εκείνος την ευθύνη. Επίσης, απαιτείται το λεγόμενο βάρος, με άλλα λόγια το Ε9 ώστε η τράπεζα να εξετάσει τα ακίνητα που διαθέτει ο πελάτης για να μπορέσει να λάβει το δάνειο. Όμως, ζητούνται πλέον περισσότερες εμπράγματα εξασφαλίσεις, αλλά είναι πιο σύντομη η διαδικασία. Ακόμη, ο πελάτης μπορεί να πάρει δάνειο ύψους 15.000€-20.000€ χωρίς προσημείωση ακινήτου.

- 5) Το ύψος του δανείου, γενικότερα έχει αυξηθεί, αλλά εξαρτάται από το τζίρο της επιχείρησης.

Συνεπώς, είναι κυμαινόμενο, άρα προσαρμόζεται ανάλογα με την περίπτωση κάθε φορά.

- 6) Οι εγγυήσεις που απαιτούνται σήμερα σε σχέση με το παρελθόν δεν έχουν αλλάξει.  
Κι ο εγγυητής υπήρχε και στο παρελθόν, όπως και τώρα.
- 7) Τα επιτόκια σαφώς και έχουν αυξηθεί.  
Παλαιότερα το επιτόκιο ήταν 1,5% χαμηλότερο σε σχέση με σήμερα.  
Γενικότερα, το βασικό επιτόκιο διαμορφώνεται ανάλογα με τις εξασφαλίσεις, το είδος του δανείου και τον πελάτη.  
Αλλά επηρεάζετε και από το επιτόκιο χορηγήσεων.  
Πάντως το σημερινό επιτόκιο 19/11/07 είναι:  
- Βασικό επιτόκιο χορηγήσεων: 8,40%  
- Βασικό επιτόκιο Μεσομακροπρόθεσμων χορηγήσεων: 7,75%  
- Επιτόκιο Επιχειρηματικής στέγης: 7,75%
- 8) Τα προϊόντα που προτιμούνται περισσότερο από τις Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις επιγραμματικά(αναφέρονται προηγούμενος εκτενέστερα) είναι:
- Πειραιώς – Επιχειρείν- Ανοιχτό Κεφάλαιο Κίνησης: με βασικό επιτόκιο 8,40%
  - Πειραιώς Επιχειρείν – Ανοιχτό έναντι επιταγών ή και τιμολογίων: με βασικό επιτόκιο 8,40%
- Από τα νέα κλαδικά προϊόντα προτιμάτε κυρίως:
- Επιχειρηματικές λύσεις για Φαρμακοποιούς: με βασικό επιτόκιο 4,70%

❖ **ΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΙ ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΑ:** που απαιτούνται να συμπληρωθούν από τον πελάτη αναφέρονται στο παράρτημα.

❖ Στη συνέχεια ακολουθεί η παράθεση των τραπεζικών προϊόντων σε πίνακες για την κάθε τράπεζα ξεχωριστά.









## Συμπεράσματα

Συμπερασματικά θα λέγαμε ότι οι Μικρομεσαίες επιχειρήσεις έχουν αναπτυχθεί ιδιαίτερα στην Ευρώπη αλλά και στην Ελλάδα, καθώς είναι ένας από τους σημαντικότερους παράγοντες που συντελούν στην ανάπτυξη της ελληνικής οικονομίας.

Κι αυτό αποδεικνύεται από τα στατιστικά στοιχεία που εμφανίζονται στην εργασία, τα οποία δείχνουν τις μικρομεσαίες επιχειρήσεις ως κατόχους του μεγαλύτερου σχεδόν μεριδίου αγοράς. Βέβαια κάτι τέτοιο εμφανίζεται κυρίως στον νομό της Αττικής και στην Κεντρική Μακεδονία. Κι αυτό γιατί στις περιοχές αυτές το καταναλωτικό κοινό είναι ευρύτερο και έτσι τα προϊόντα που παράγονται απορροφούνται γρηγορότερα και ευκολότερα. Επίσης κατέχουν το μεγαλύτερο μέρος της αγοράς στους κλάδους του Χονδρικού και Λιανικού εμπορίου και των Ξενοδοχείων και Εστιατορίων.

Ακόμη, η σχέση των μικρομεσαίων επιχειρήσεων και των τραπεζών χαρακτηρίζεται από το στοιχείο της αλληλεξάρτησης καθώς από την μια πλευρά η πλειοψηφία των επιχειρήσεων θεωρεί τον τραπεζικό δανεισμό απαραίτητο εργαλείο για την ανάπτυξη της επιχειρηματικής δραστηριότητας του και από την άλλη πλευρά οι τράπεζες επιθυμούν υγιείς πελάτες για την χορήγηση δανείων, ώστε να αποφευχθούν τα προβλήματα που ίσως προκύψουν στο μέλλον. Παρόλα αυτά οι ΜΜΕ φαίνεται να είναι ικανοποιημένες από την εξυπηρέτηση τους αλλά και από τις προσφερόμενες υπηρεσίες και τα προϊόντα των τραπεζών. Καθώς θεωρούν πως υπάρχει μια πληθώρα προϊόντων τα οποία εξυπηρετούν ακόμη και τις πιο εξειδικευμένες απαιτήσεις και ανάγκες τους. Άλλωστε, η διαδικασία δανεισμού είναι απόλυτα απλή και διαφανής.

Εκτός από αυτά καθημερινά ανέρχονται στην αγορά νέα τραπεζικά προϊόντα για να καλύψουν επιπρόσθετες ή νέες ανάγκες τους. Άλλωστε, είναι γνωστό πως λόγω ανταγωνισμού οι τράπεζες προσφέρουν καλύτερη εξυπηρέτηση και καλύτερη ποιότητα στα τραπεζικά προϊόντα τους, με σκοπό να είναι ανταγωνίσιμοι και να ικανοποιούν πλήρως τους πελάτες τους, πράγμα που ευνοεί ιδιαίτερα τις επιχειρήσεις.

Επίσης, αξίζει να αναφερθεί ότι τα πιο δημοφιλή τραπεζικά προϊόντα στον επιχειρηματικό κόσμο είναι οι τραπεζικοί λογαριασμοί (97,2%), η έκδοση μπλοκ επιταγών (81,5%) και τα επιχειρηματικά δάνεια (51,5%). Ακόμη, το (70%) περίπου των ΜΜΕ χρησιμοποιούν δάνειο κεφαλαίου κίνησης, κάτι που υποδηλώνει ότι οι επιχειρήσεις δανείζονται κυρίως για να καλύψουν τις λειτουργικές τους δαπάνες και πολύ λιγότερο για να εκσυγχρονιστούν ή να αναπτυχθούν. Σημαντικό είναι ότι η ψηφιακή οικονομία έχει αρχίσει να κερδίζει έδαφος στη χώρα μας, καθώς το (31,5%) των ΜΜΕ χρησιμοποιεί υπηρεσίες e-banking.

Το σίγουρο είναι ότι οι ΜΜΕ πρόκειται να διευρυνθούν και να αναπτυχθούν μελλοντικά, καθώς αναμένεται στα επόμενα χρόνια να συνεχίσουν να αποτελούν την ραχοκοκαλιά της ελληνικής οικονομίας. Εξάλλου, η Ευρωπαϊκή Ένωση και η χώρα μας ευνοούν την ανάπτυξη τους, παρέχοντας τους κυρίως διάφορα προγράμματα χρηματοδότησης και γενικά τις στηρίζει σχεδόν σε κάθε βήμα τους, ώστε να τους προσφέρουν τα προϊόντα που χρειάζονται για να ξεκινήσουν και να αναπτύξουν μια νέα επιχείρηση ή και να ξεπεράσουν τις δυσκολίες που αντιμετωπίζουν κατά την λειτουργία τους.

## Βιβλιογραφία

#### A. Ελληνική:

- Δρ. Π.Α. Κίοχος, Δρ. Γ.Δ. Παπανικολάου (2000), Χρήμα- Πίστη- Τράπεζες, Αθήνα: Ελληνικά Γράμματα
- Φωτεινή Ψιμάρη- Βούλγαρη, Κων/νος Ζουπουνίδης (2005), Χρηματοοικονομική Στρατηγική Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων στην Ελλάδα, εκδόσεις: Κλειδάριθμος
- Αυλωνίτης Γ., Ν. Παπαβασιλείου & Σ. Γούναρης (1995), Έρευνα της Δυναμικότητας των Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων στην Ελλάδα του 2000, Μελέτη Κέντρου έρευνας του Οικονομικού Πανεπιστημίου Αθήνα
- Κοκκομέλης Κώστας (1995), Τραπεζικές Υπηρεσίες Προς Καταναλωτές, Αθήνα: Αντ. Ν. Σακούλα
- Τραγάκης Γεώργιος Εμμ. (1990), Θεσμική θεμελίωση της Κοινής Τραπεζικής Αγοράς, Αθήνα: Αντ. Ν. Σακούλα
- Αλεξάκης Π., Πετράκης Π.(1995), Εμπορικές και Αναπτυξιακές Τράπεζες, Αθήνα: Παπαζήση
- Δρ. Κων/νος Χ. Λυμπερόπουλος (1994), Στρατηγικό Τραπεζικό Μάρκετινγκ, Αθήνα: Interbooks
- Μελέτη για την προετοιμασία των Σχημάτων Επίσκεψης – Εκμάθησης(visiting Schemes) και των Matching events για κεφάλαια επιχειρηματικών Συμμετοχών (VCs), 2005, Logotech A.E. Καινοτομία & Ανάπτυξη

#### B. Ξένη:

- Justin G. Longencker, Carlos W. Moore, William Petty (2004), Μάνατζμεντ Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων, Εκδόσεις ΕΛΛΗΝ
- Christos V. Gortsos (1998), Hellenic Bank Association, Athens: Ant. N. Sakkoula: Bruylant
- Jacqueline Snijders, Rob vander Host από την EIM (Επιχειρηματική και Πολιτική Έρευνα) και τον Ολλανδό συνεργάτη του ENSR, 2002, ΜΜΕ στο Επίκεντρο- Κύρια Αποτελέσματα από το Παρατηρητήριο του 2002 για τις Ευρωπαϊκές ΜΜΕ, Εκδόσεις: Γενική Διεύθυνση Επιχειρήσεων

Γ. Άρθρα από Εφημερίδες:

- ΒΗΜΑ: 14 Μαρτίου 2004- Αρ. Φύλλου 14115
- ΒΗΜΑ: 2 Μαρτίου 2003- Αρ. Φύλλου 13779

Δ. Πηγές από το internet:

- <http://www.nbg.gr/small.medium.html>
- <http://www.atebank.gr/atebank>
- <http://www.piraeusbank.gr>
- [http://www.ypan.gr/invitations\\_c\\_cms.htm](http://www.ypan.gr/invitations_c_cms.htm)
- [http://www.ec.europa.eu/enterprise/sme/funding\\_el.htm](http://www.ec.europa.eu/enterprise/sme/funding_el.htm)
- <http://www.europa.eu/scandplus/leg/el/lvb/n26112.htm>
- <http://www.eommex.gr>
- <http://www.go-online.gr/ebusiness/weblinks/show.html?ctr=100>
- <http://www.capital.gr/news.asp?details=348860>
- <http://www.praxis.org.gr/praxis-3kps.htm>
- <http://www.kalafatis.kefalonia.net.gr/el/infoID.asp?catID=3&scatID=4&entityID=12>
- <http://www.icap.gr>
- <http://www.ebea.gr>

**ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4: Συμπεράσματα,  
Παράρτημα:  
Έντυπα χορήγησης δανείου των  
τραπεζών Εθνικής, Αγροτικής,  
Πειραιώς προς τις Μικρομεσαίες  
επιχειρήσεις,  
Βιβλιογραφία**

## Συμπεράσματα

Από τα προαναφερθέντα, μπορούμε να εξάγουμε κάποια συμπεράσματα για την ύπαρξη και τη λειτουργία των Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων σε Ελλάδα και Ευρώπη. Καθώς είναι ευδιάκριτος τόσο ο ρόλος που διαδραματίζουν στην Ελληνική και Ευρωπαϊκή οικονομία όσο και η εξέλιξη που παρατηρείται ότι έχουν με την πάροδο του χρόνου.

Καταρχήν το μερίδιο που πλέον καταλαμβάνουν στην αγορά είναι σχετικά μεγάλο, κι αποδεικνύεται από στατιστικά στοιχεία . Σύμφωνα με την EOMMEX, διαπιστώνουμε ότι οι Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις δεσπόζουν κυρίως στις εξής περιφέρειες: της Αττικής (34,9%), της Κεντρικής Μακεδονίας(17,5%), της Θεσσαλίας(6,0%) και της Κρήτης (5,8%).

Αντίστοιχα οι κλάδοι στους οποίους αναπτύσσονται κυρίως ΜΜΕ είναι: ο κλάδος του Χονδρικού και Λιανικού Εμπορίου(34,9%), της Διαχείρισης Ακίνητης Περιουσίας , Εκμίσθωσης και Εμπορικών Δραστηριοτήτων(12,8%), ο κλάδος των Ξενοδοχείων και Εστιατορίων(11,89%), των Κατασκευαστικών Εταιρειών(11,2%) και τέλος ο κλάδος των Μεταποιητικών Βιομηχανιών(11%).

Επίσης παρουσιάζεται η κατανομή του τζίρου των ΜΜΕ ανά περιφέρεια , από τις οποίες οι πιο κερδοφόρες είναι: στην Αττική(66,5%) και στην Κεντρική Μακεδονία(11,5%). Ακόμη, αναφέρονται οι παράγοντες που συμβάλουν στην ταχύτερη ανάπτυξη τους. Αυτά όσον αφορά την Ελλάδα και την διεύρυνση τους στην Ελλάδα .

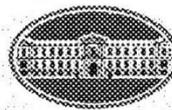
Στην Ευρώπη, οι περισσότερες από αυτές σημειώνουν πρόοδο στις χώρες, όπως η Ιταλία(45.000), στη Γερμανία(3.000), στην Ισπανία(2.600), στην Γαλλία(2.500) και στο Ηνωμένο Βασίλειο(2.200). Κατόπιν βλέπουμε την κατανομή των ΜΜΕ κατά κάποιους κλάδους στην Ευρώπη.

Στο επόμενο κεφάλαιο αναλύεται ο ανταγωνισμός των τραπεζών, οι υπηρεσίες που έχουν εξελιχθεί τα τελευταία χρόνια, όπως τα ΑΤΜ, οι πλαστικές κάρτες, τα τερματικά σε σημεία πωλήσεως και άλλα πολλά που αναλύονται προηγουμένως. Επίσης, παρουσιάζονται και όλα τα τραπεζικά προϊόντα που παραχωρούνται στις ΜΜΕ, όπως το Δάνειο Κεφαλαίου Κίνησης, Εφάπαξ Κεφάλαιο Κίνησης, Μεσομακροπρόθεσμο Δάνειο, Μεσομακροπρόθεσμο Δάνειο Παγίων, Ταμείο Εγγυοδοσίας Μικρών και Πολύ μικρών επιχειρήσεων, Χρηματοδοτική Μίσθωση, και άλλα.

Τέλος, στο τμήμα της έρευνας, εκθέτονται όλα τα τραπεζικά προϊόντα που αφορούν τις ΜΜΕ, από τις τράπεζες: Εθνική, Αγροτική και Πειραιώς. Επίσης, περιλαμβάνονται οι όροι και οι προϋποθέσεις που έχουν αλλάξει στην χορήγηση ενός δανείου συγκριτικά με 5 χρόνια πριν. Υπάρχει ένας συνολικός πίνακας που περιλαμβάνει όλα τα τραπεζικά προϊόντα όλων των τραπεζών. Έτσι δίνεται η δυνατότητα σύγκρισης των προϊόντων αυτών.

**Έντυπα χορήγησης  
δανείου Εθνικής  
Τράπεζας**





ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.

**ΚΑΤΑΛΟΓΟΣ ΑΠΑΙΤΟΥΜΕΝΩΝ ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΩΝ ΓΙΑ ΠΙΣΤΟΔΟΤΗΣΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ  
ΠΟΥ ΤΗΡΕΙ ΛΟΓΙΣΤΙΚΑ ΒΙΒΛΙΑ Α΄ ή Β΄ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ  
(Έντυπο για τον Πελάτη)**

ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ:

Προς: ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ:

**Βασικά στοιχεία που αφορούν επιχειρήσεις όλων των νομικών μορφών :**

- Φωτοαντίγραφα φορολογικών δηλώσεων: έντυπο Ε3 τελευταίας τριετίας
- Φωτοαντίγραφα περιοδικών δηλώσεων Φ.Π.Α. τρέχοντος έτους και αντίστοιχες προηγούμενου έτους
- Φωτοαντίγραφα βεβαιώσεων έναρξης επιτηδεύματος (για νεοσύστατες επιχειρήσεις) και τυχόν μεταβολών, από την αρμόδια Δ.Ο.Υ.
- Φωτοαντίγραφα φορολογικών δηλώσεων εγγυητού/ών: έντυπα Ε1 τελευταίου έτους και Ε9 έτους 2005
- Φωτοαντίγραφα φορολογικών δηλώσεων συγγενικών επιχ/σεων: έντυπο Ε3 τελευταίου έτους

**Επιπλέον στοιχεία που αφορούν επιχειρήσεις ατομικής μορφής :**

- Φωτοαντίγραφα φορολογικών δηλώσεων του φορέα της επιχ/σης: έντυπα Ε1 τελευταίας τριετίας και Ε9 έτους 2005
- Φωτοαντίγραφο αστυνομικής ταυτότητας του φορέα της επιχείρησης

**Επιπλέον στοιχεία που αφορούν επιχειρήσεις εταιρικής μορφής :**

- Επικυρωμένα αντίγραφα πλήρους σειράς καταστατικού και τροποποιήσεων (ιδιωτικά συμφωνητικά)
- Φωτοαντίγραφο δήλωσης Φόρου Μεγάλης Ακίνητης Περιουσίας (ΦΜΑΠ) τελευταίου έτους (εφόσον υπάρχει)
- Φωτοαντίγραφα φορολογικών δηλώσεων εταίρων: έντυπα Ε1 τελευταίας τριετίας και Ε9 έτους 2005

**Επιπλέον, για όποιες περιπτώσεις ισχύει :**

- Αντίγραφο συνταχθείσας μελέτης για αξιολόγηση επενδυτικού προγράμματος

Σημείωση: Η προσκόμιση των ανωτέρω δικαιολογητικών είναι απαραίτητη μόνο στην περίπτωση που αυτά δεν έχουν επισυναφθεί σε προηγούμενο έντυπο.

Σας διαβιβάζω συνημμένα τα ανωτέρω δικαιολογητικά, για τις δικές σας ενέργειες.

τόπος,

ημερομηνία

σφραγίδα και υπογραφή πελάτη





ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.

**ΚΑΤΑΛΟΓΟΣ ΑΠΑΙΤΟΥΜΕΝΩΝ ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΩΝ ΓΙΑ ΠΙΣΤΟΔΟΤΗΣΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ  
ΠΟΥ ΤΗΡΕΙ ΛΟΓΙΣΤΙΚΑ ΒΙΒΛΙΑ Γ' ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ  
(Έντυπο για τον Πελάτη)**

ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ:

Προς: ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ:

**Βασικά στοιχεία που αφορούν επιχειρήσεις όλων των νομικών μορφών :**

- Φωτοαντίγραφα φορολογικών δηλώσεων: έντυπο **E3** τελευταίας τριετίας
- Φωτοαντίγραφα βεβαιώσεων **έναρξης επιτηδεύματος** (για νεοσύστατες επιχειρήσεις) και τυχόν μεταβολών, από την αρμόδια Δ.Ο.Υ.
- Φωτοαντίγραφα φορολογικών δηλώσεων **εγγυητού/ών**: έντυπα **E1** τελευταίου έτους και **E9** έτους 2005
- Ισολογισμοί **3** τελευταίων ετών, με τα σχετικά **προσαρτήματα** (όπου προβλέπονται)
- Οριστικό ισοζύγιο **δευτεροβάθμιων** λογισμών **τελευταίας κλεισμένης χρήσης**, υπογεγραμμένο από λογιστή
- Ισοζύγιο **δευτεροβάθμιων** λογισμών **τελευταίου μήνα** και αντίστοιχο προηγούμενου έτους, υπογεγραμμένα από λογιστή
- Φωτοαντίγραφα φορολογικών δηλώσεων **συγγενικών** επιχειρήσεων: έντυπο **E3** τελευταίου έτους

**Επιπλέον στοιχεία που αφορούν επιχειρήσεις ατομικής μορφής :**

- Φωτοαντίγραφα φορολογικών δηλώσεων του **φορέα** της επιχείσης: έντυπα **E1** τελευταίας τριετίας και **E9** έτους 2005
- Φωτοαντίγραφο αστυνομικής ταυτότητας του **φορέα** της επιχείρησης

**Επιπλέον στοιχεία που αφορούν επιχειρήσεις εταιρικής μορφής :**

- Επικυρωμένα αντίγραφα πλήρους σειράς καταστατικού και τροποποιήσεων (ιδιωτικά συμφωνητικά, ή ΦΕΚ, ή πρακτικά Γ.Σ.), ανάλογα με τη νομική μορφή
- Φωτοαντίγραφο δήλωσης Φόρου Μεγάλης Ακίνητης Περιουσίας (ΦΜΑΠ) τελευταίου έτους (εφόσον υπάρχει)
- Φωτοαντίγραφα φορολογικών δηλώσεων **εταίρων / μετόχων**: έντυπα **E1** τελευταίας τριετίας και **E9** έτους 2005

**Επιπλέον, για όποιες περιπτώσεις ισχύει :**

- Αντίγραφο συνταχθείσας μελέτης για αξιολόγηση επενδυτικού προγράμματος

Σημείωση: Η προσκόμιση των ανωτέρω δικαιολογητικών είναι **απαραίτητη μόνο στην περίπτωση που αυτά δεν έχουν επισυναφθεί σε προηγούμενη αίτηση**

Σας διαβιβάζω συνημμένα τα ανωτέρω δικαιολογητικά, για τις δικές σας ενέργειες.

.....  
τόπος, ημερομηνία

.....  
σφραγίδα και υπογραφή πελάτη



ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.

ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ: Α. ΓΟΥΝΑΡΗ

( 226 )

Προς: ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΠΙΣΤΟΔΟΤΗΣΕΩΝ  
ΜΙΚΡΟΜΕΣΑΙΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ  
ΚΕΝΤΡΟ ΠΙΣΤΟΔΟΤΗΣΕΩΝ Β 3**ΑΙΤΗΣΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗΣ ΠΙΣΤΟΔΟΤΗΣΗΣ**

(Συμπληρώνεται από τον Πελάτη με τη συνεργασία του Καταστήματος) - (Ποσά σε χιλιάδες ΕΥΡΩ)

Τα υπό Ι πεδία συμπληρώνονται μόνο στις περιπτώσεις Ελεύθερων Επαγγελματιών ή Ατομικών επιχ/σεων παροχής υπηρεσιών / γεωργικών και συναφών εκμεταλλεύσεων και τα υπό ΙΙ σε όλες τις άλλες περιπτώσεις. Τα υπό ΙΙΙ - V πεδία συμπληρώνονται σε όλα τα αιτήματα.

**Ι. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΙΤΟΥΝΤΟΣ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΑ - ΑΤΟΜΙΚΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ ΠΑΡΟΧΗΣ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ / ΓΕΩΡΓΙΚΩΝ ΣΥΝΑΦΩΝ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΕΩΝ**

ΕΠΩΝΥΜΟ: ..... ΟΝΟΜΑ: .....  
 ΕΠΩΝΥΜΟ-ΟΝΟΜΑ ΠΑΤΕΡΑ: ..... ΕΠΩΝΥΜΟ-ΟΝΟΜΑ ΣΥΖΥΓΟΥ: .....  
 ΟΙΚΟΓΕΝΕΙΑΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΕΓΓΑΜΟΣ/Η:  ΑΓΑΜΟΣ/Η:  ΔΙΑΖΕΥΓΜΕΝΟΣ/Η:  ΑΛΛΗ ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ: .....  
 ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΓΕΝΝΗΣΕΩΣ: ..... ΑΡΙΘΜΟΣ Δ.Τ.: ..... ΑΦΜ: .....  
 ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ: ..... Τ.Κ.: ..... ΠΟΛΗ: .....  
 ΤΗΛΕΦΩΝΟ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ: ..... ΚΙΝΗΤΟ: ..... ΙΔΙΟΚΤΗΤΗ ΚΑΤΟΙΚΙΑ: ΝΑΙ   
 ΤΙΤΛΟΣ ΣΠΟΥΔΩΝ: .....  
 ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ: ..... ΕΤΟΣ ΕΝΑΡΞΗΣ: ..... ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΒΙΒΛΙΟΥ: .....  
 ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΔΡΑΣ: ..... Τ.Κ.: ..... ΠΟΛΗ: .....  
 ΤΗΛΕΦΩΝΑ ΕΡΓΑΣΙΑΣ: ..... FAX: .....  
 ΙΔΙΟΚΤΗΤΗ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗ ΣΤΕΓΗ: ΝΑΙ:  ΟΧΙ:  ΜΗΝΙΑΙΟ ΜΙΣΘΩΜΑ: ..... ΑΡΙΘΜΟΣ ΣΥΔΙΠΕΛ: .....

**ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ****ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΕΛΕΥΤΑΙΑΣ ΤΡΙΕΤΙΑΣ (Έντυπο Ε3)**

ΕΤΟΣ	ΕΤΗΣΙΕΣ ΔΑΠΑΝΕΣ (Ενοίκια, Μισθοί, Αναλώσιμα κτλ.)	ΑΚΑΘΑΡΙΣΤΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΠΑΡΟΧΗ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ
.....	.....	.....
.....	.....	.....
.....	.....	.....
Τρεχ. έτος: (1/1 - ___ / ___ / ___)	.....	.....

**ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΑ ΤΕΛΕΥΤΑΙΟΥ ΕΤΟΥΣ (Έντυπο Ε3)**

ΠΗΓΗ ΕΣΟΔΩΝ	ΑΤΟΜΙΚΑ	ΣΥΝΟΛΑ
ΑΠΟ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ	.....	.....
ΑΠΟ ΜΙΣΘΩΤΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ	.....	.....
ΑΠΟ ΜΙΣΘΩΜΑΤΑ	.....	.....
ΑΠΟ ΚΙΝΗΤΕΣ ΑΞΙΕΣ κτλ.	.....	.....
<b>ΣΥΝΟΛΑ</b>	.....	.....

**ΔΑΝΕΙΑΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ :**

ΣΕ ΤΡΑΠΕΖΕΣ, ΛΟΙΠΟΥΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥΣ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΥΣ	ΜΟΡΦΗ (*) ΥΠΟΧΡΕΩΣΗΣ	ΑΡΧΙΚΟ ΠΟΣΟ ή ΟΡΙΟ	ΣΗΜΕΡΙΝΟ ΥΠΟΛΟΙΠΟ	ΕΤΗΣΙΕΣ ΔΟΣΕΙΣ ή ΜΙΣΘΩΜΑΤΑ (€)	ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟ
.....	.....	.....	.....	.....	.....
.....	.....	.....	.....	.....	.....
.....	.....	.....	.....	.....	.....

(\*) Δάνεια: Επαγγελματικά (για κεφάλαιο κίνησης ή πάγια), Καταναλωτικά, Στεγαστικά, Πιστωτικές Κάρτες, Εγγ/κές Επιστολές, Leasing κτλ.

ΕΞ ΕΠΡΟΜΗΘΕΥΤΕΣ: ..... ΣΤΟ ΔΗΜΟΣΙΟ: ..... ΣΕ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΥΣ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΥΣ: .....

**ΙΙ. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΙΤΟΥΣΑΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ (ΛΟΙΠΕΣ ΑΤΟΜΙΚΕΣ, Ο.Ε., Ε.Ε., Ε.Π.Ε., Α.Ε. κλπ.) ΚΑΙ ΤΩΝ ΦΟΡΕΩΝ****α. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ**

ΕΠΩΝΥΜΙΑ: ..... Α.Φ.Μ.: ..... ΚΑΤΗΓ. ΒΙΒΛΙΟΥ: .....  
 ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ: ..... Τ.Κ.: ..... ΤΗΛΕΦΩΝΟ / FAX: .....  
 ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΕΡΓΑΣΙΩΝ: ..... ΕΤΟΣ ΙΔΡΥΣΗΣ: .....  
 ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗ ΣΤΕΓΗ: ΙΔΙΟΚΤΗΤΗ:  ΜΙΣΘΩΜΕΝΗ:  ΜΗΝΙΑΙΟ ΜΙΣΘΩΜΑ: ..... ΑΠΑΣΧΟΛ. ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ: .....  
 ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΤΕΛΕΥΤΑΙΟΥ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ: ..... ΑΡΙΘΜΟΣ ΣΥΔΙΠΕΛ: .....

**ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΦΟΡΕΩΝ (συμπληρώνονται μόνο στις περιπτώσεις εταιρειών)**

ΕΠΩΝΥΜΟ - ΟΝΟΜΑ - ΠΑΤΡΩΝΥΜΟ	ΕΤΟΣ ΓΕΝ.	% Συμ/χής	Α.Φ.Μ.	Α.Δ.Τ.	ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ
.....	.....	.....	.....	.....	.....

**γ. ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ**

i) ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ - ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΗ		ΤΕΛΕΥΤΑΙΑΣ ΤΡΙΕΤΙΑΣ		ΤΡΕΧ. ΧΡΗΣΗΣ	ΠΡΟΗΓ. ΧΡ.
ΠΕΡΙΟΔΟΣ: .....		2003 .....		..... / .....	..... / .....
ΚΥΚΛΟΣ ΕΡΓΑΣΙΩΝ / ΑΚΑΘΑΡΙΣΤΑ ΕΣΟΔΑ					
ΛΟΓΙΣΤΙΚΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ (ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ)					

ii) ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΠΙΣΤΟΔΟΤΗΣΗ ΚΑΤΑ ΤΗΝ: .....				
ΤΡΑΠΕΖΑ / ΠΙΣΤΩΤ. ΟΡΓΑΝ.	ΜΟΡΦΗ ΠΙΣΤΟΔΟΤΗΣΗΣ (1)	ΕΓΚΕΚΡ. ΟΡΙΑ	ΥΠΟΛΟΙΠΟ	ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ
.....	.....	.....	.....	.....

(1) Πάγια, κεφάλαια κίνησης, εγγυητικές επιστολές, ενέγγυες πιστώσεις, Leasing, Factoring κτλ.

iii) ΑΝΑΘΕΣΗ ΜΕΣΟΛΑΒΗΤΙΚΩΝ - ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΡΓΑΣΙΩΝ ΚΑΤΑ ΤΗΝ ΤΕΛΕΥΤΑΙΑ ΧΡΗΣΗ		
ΤΡΑΠΕΖΑ / ΠΙΣΤΩΤ. ΟΡΓΑΝ.	ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ (2)	ΠΟΣΟ
.....	.....	.....

(2) Εισαγωγές, Εξαγωγές, μισθοδοσία προσωπικού, αξιόγραφα, ασφαλιστικές εργασίες κλπ.

iv) ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΤΗΝ: .....		v) ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΤΗΝ: .....	
ΠΕΛΑΤΕΣ	.....	ΠΡΟΜΗΘΕΥΤΕΣ	.....
ΑΝΟΙΚΤΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ	.....	ΑΝΟΙΚΤΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ	.....
ΕΠΙΤΑΓΕΣ - ΣΥΝΑΛΛΑΚΕΣ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΕΣ	.....	ΕΠΙΤΑΓΕΣ - ΣΥΝΑΛΛΑΚΕΣ ΠΛΗΡΩΤΕΕΣ	.....
ΆΛΛΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ	.....	ΆΛΛΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ (ΔΗΜΟΣΙΟ, ΙΚΑ κτλ.)	.....

(3) Συμπληρώνονται μόνο από επιχειρήσεις που τηρούν λογιστικά βιβλία Β' Κατηγορίας

vi) ΆΛΛΑ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΑ: .....

**δ. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΤΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ**

i) ΟΡΟΙ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ	ΑΓΟΡΕΣ		ΠΩΛΗΣΕΙΣ	
	ΠΟΣΟΣΤΟ	ΜΗΝΕΣ	ΠΟΣΟΣΤΟ	ΜΗΝΕΣ
ΜΕΤΡΗΤΟΙΣ	.....	.....	.....	.....
ΑΝΟΙΚΤΑ	.....	.....	.....	.....
ΜΕ Ρ/Σ	.....	.....	.....	.....

ii) ΑΙΧΜΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ  
 Η ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ ΣΑΣ ΠΑΡΟΥΣΙΑΖΕΙ ΑΙΧΜΕΣ;  
 ΝΑΙ:  ΟΧΙ:

ΑΝ ΝΑΙ ΣΕ ΠΟΙΟΥΣ ΜΗΝΕΣ ΕΜΦΑΝΙΖΕΤΑΙ;

ΑΠΟΘΕΜΑΤΑ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ (ΣΕ ΜΗΝΕΣ): Α' ΥΛΕΣ: ..... ΠΡΟΪΟΝΤΑ: .....

iii) ΆΛΛΕΣ ΧΡΗΣΙΜΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΤΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ (ιδιαιτερότητες, σχέδια κλπ.)

.....

.....

.....

## Ι. ΑΙΤΟΥΜΕΝΟ ΠΛΑΙΣΙΟ ΠΙΣΤΟΔΟΤΗΣΗΣ

Μέσω των Retail Κατ/των υποβάλλονται αιτήματα μόνο της μορφής  
Ανοικτό Επαγγελματικό Πλάνο και Επιχειρηματικό Πολυδάνειο

α. ΑΝΟΙΚΤΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΟ ΠΛΑΝΟ	ΠΟΣΟ	ΔΙΑΡΚΕΙΑ (ΜΗΝΕΣ)

β. ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟ ΠΟΛΥΔΑΝΕΙΟ	ΣΚΟΠΟΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ	ΠΟΣΟ ΔΑΝΕΙΟΥ	ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΔΑΝΕΙΟΥ (σε μήνες)	ΣΥΧΝΟΤΗΤΑ ΔΟΣΕΩΝ (1)	ΠΕΡΙΟΔΟΣ ΧΑΡΙΤΟΣ (2)	ΚΕΦΑΛΑΙΟ-ΠΟΙΗΣΗ ΤΟΚΩΝ (3)	ΜΕΤΡΗΣΙΜΟΤΗΤΑ ΕΠΙΧΟΡΗΓΗΣΗΣ (4)

ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΟ ΣΧΗΜΑ		
ΙΔΙΑ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ (5)	ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟ ΠΟΛΥΔΑΝΕΙΟ	ΕΠΙΧΟΡΗΓΗΣΗ (6)

- (1) Επιλέγεται συχνότητα αποπληρωμής δόσεων μηνιαία, τριμηνιαία ή εξαμηνιαία  
 (2) Επιλέγεται περίοδος χάριτος 0, 6, 12 ή 18 μηνών  
 (3) Αναγράφεται ΝΑΙ ή ΟΧΙ  
 (4) Επιλέγεται κυμαινόμενο, σταθερό 3, 5 ή 7 ετών, ή κυμαινόμενο Ε.Κ.Τ. (μόνο για δάνεια ποσού €100.000 και άνω, με εγγραφή προσημείωσης ή με ενεχύραση μετρητών)  
 (5) Η ύπαρξη της ίδιας συμμετοχής θα πρέπει να αποδεικνύεται με την επισύναψη σχετικών δικαιολογητικών  
 (6) Σε περίπτωση ένταξης της επένδυσης σε Επιχορηγούμενα Προγράμματα

γ. ΛΟΙΠΕΣ ΠΙΣΤΟΔΟΤΗΣΕΙΣ ΚΕΦ. ΚΙΝΗΣΗΣ - Ε/Ε - Ε/Π	ΠΟΣΟ	ΔΙΑΡΚΕΙΑ (ΜΗΝΕΣ)	ΣΚΟΠΟΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ
ΟΡΙΟ ΓΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΙΝΗΣΗΣ			
OVERDRAFT			
ΕΦΑΠΑΞ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΙΝΗΣΗΣ			

δ. ΛΟΙΠΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΕΙΣ ΠΑΓΙΩΝ	ΠΟΣΟ	ΔΙΑΡΚΕΙΑ (ΜΗΝΕΣ)	ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΟ ΣΧΗΜΑ		
			ΙΔΙΑ ΣΥΜ/ΧΗ (5)	ΤΡΑΠΕΖΙΚΟΣ ΔΑΝΕΙΣΜΟΣ	ΕΠΙΧΟΡΗΓΗΣΗ (6)

- (5) Η ύπαρξη της ίδιας συμμετοχής θα πρέπει να αποδεικνύεται με την επισύναψη σχετικών δικαιολογητικών  
 (6) Σε περίπτωση ένταξης της επένδυσης σε Επιχορηγούμενα Προγράμματα

## ΙV. ΠΡΟΣΦΕΡΟΜΕΝΕΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ

### i) ΠΡΟΣΩΠΙΚΕΣ ΕΓΓΥΗΣΕΙΣ

ΕΠΩΝΥΜΟ - ΟΝΟΜΑ - ΠΑΤΡΩΝΥΜΟ	Α.Φ.Μ.	Α.Δ.Τ.	ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ

### ii) ΡΕΥΣΤΟΠΟΙΗΣΙΜΕΣ ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ

ΡΕΥΣΤΟΠΟΙΗΣΙΜΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	ΠΟΣΟ	% ΧΟΡΗΓ.	ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ
ΕΠΙΤΑΓΕΣ			
ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΕΣ			

### iii) ΒΑΡΗ ΕΠΙ ΑΚΙΝΗΤΩΝ

ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ ΙΔΙΟΚΤΗΤΗ	ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΑΚΙΝΗΤΟΥ	ΑΞΙΑ	ΣΕΙΡΑ	ΠΟΣΟ	ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ

### iv) ΛΟΙΠΕΣ ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ:

**Δ. ΛΟΙΠΑ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ (Επαγγελματία/Επιχείρησης/Φορέων της)**

**α) ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ/ΕΣ ΣΕ ΆΛΛΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ**

ΕΠΩΝΥΜΙΑ/ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ	%	ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ	Α.Φ.Μ.	ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ	ΕΙΔΟΣ ΕΡΓΑΣΙΩΝ

**β) ΑΚΙΝΗΤΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑ**

ΙΔΙΟΚΤΗΤΗΣ	%	ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΑΚΙΝΗΤΟΥ	ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ	ΑΞΙΑ	ΒΑΡ

**γ) ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ (καταθέσεις, ομόλογα, αμοιβαία κεφάλαια, μετοχές κτλ.)**

ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΣ	ΤΡΑΠΕΖΑ / ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΠΟΣΟΣΤΟ

Ληξάνω υπεύθυνα, γνωρίζοντας τις συνέπειες του νόμου για ψευδή δήλωση, ότι όλα τα στοιχεία που αναφέρονται στην παρούσα αίτηση καθώς και δικαιολογητικά που επισυνάπτονται είναι ακριβή και αληθινά και ότι η αιτούμενη χρηματοδότηση θα χρησιμοποιηθεί για το σκοπό που αναφέρεται πιο πάνω. Το ποσό σας εξουσιοδοτώ να εξακριβώσετε, με οποιοδήποτε τρόπο κρίνετε σκόπιμο, την ακρίβεια των ανωτέρω. Επιπλέον, αναγνωρίζω ότι η αποδοχή ή απόρριψη της αίτησής είναι δικαίωμα της Τράπεζάς σας, η οποία και δεν υποχρεούται να αιτιολογήσει την οποιαδήποτε απόφασή της. Τέλος, συμφωνώ η αίτησή μου αυτή και συννημμένα έγγραφα να μένουν στην κατοχή της Τράπεζας, ανεξάρτητα από το αν εγκριθεί η χρηματοδότηση που ζητώ.

Επισυνάπτονται τα ανάλογα στοιχεία που αναγράφονται στο έντυπο 'Κατάλογος Απαιτούμενων Δικαιολογητικών για Πιστοδότηση Επαγγελματία ή Επιχείρησης που Τηρεί Λογιστικά Βιβλία Α' ή Β' ή Γ' Κατηγορίας'

(Τόπος)

(Ημερομηνία)

Ο / Η Αιτών / ούσα

Σφραγίδα - Υπογραφή:

► Οι κατωτέρω ρητρες υπογράφονται μόνο σε περίπτωση αιτήματος πιστοδότησης επαγγελματία ή ατομικής επιχείρησης:

Επισημαίνω δηλώνω ότι ενημερώθηκα από τον Υπεύθυνο Επεξεργασίας ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε. και παρέχω τη συγκατάθεσή μου ειδικώς και ελεύθερως για την εκ μέρους της Τράπεζας συλλογή, τήρηση σε (ηλεκτρονικό ή μη) αρχείο και επεξεργασία σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 2472/2006 προσωπικών δεδομένων μου, τα οποία δηλώνω ο/η ιδιος/ίδα στην παρούσα, για τους σκοπούς εκτέλεσης της αιτούμενης χρηματοδότησης. Ακόμη, δηλώνω και γνωμοδοτώ ότι, μετά από εξακρίβωση της ταυτότητάς μου, σύμφωνα με τα άρθρα 12 και 13 του Ν. 2472/97 έχω δικαίωμα πρόσβασης και αντίρρησης σχετικά με προσωπικά δεδομένα που με αφορούν και τα οποία αποτελούν αντικείμενο επεξεργασίας καθώς και ότι σχετικό αίτημά μου θα πρέπει να απευθύνεται εγγράφως στην ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε., Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων της Τράπεζας και του Ομίλου (030), Ακαδημίας 68, 10678, Αθήνα, Τηλ: 3328642, σε προσοχή: κ. Μιχαήλ Οράτη, Εκπροσώπου της Ε.Τ.Ε. Τέλος, αναλαμβάνω την υποχρέωση να ενημερώνω εγκαίρως την Τράπεζα για μεταβολή των παραπάνω προσωπικών δεδομένων μου.

(Τόπος)

(Ημερομηνία)

Υπογραφή Αιτούντος:

Παρέχω  / δεν παρέχω  τη συγκατάθεσή μου ειδικώς και ελεύθερως στην Εθνική Τράπεζα να χρησιμοποιήσει τα πιο πάνω στοιχεία για ίδια ή άλλες εταιρίες του Ομίλου της, με σκοπό την ενημέρωσή μου για τα προϊόντα ή τις υπηρεσίες της Τράπεζας ή των ως άνω εταιριών.

Παρέχω  / δεν παρέχω  τη συγκατάθεσή μου ειδικώς και ελεύθερως στην Εθνική Τράπεζα να λάβει από το διατραπεζικό αρχείο δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς για την προστασία της πίστης και των συναλλαγών (Σύστημα Συγκέντρωσης Κινδύνων) της ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε. επιπλέον των πληροφοριών για το αν και πόσες φορές έχει ανακληθεί τυχόν προγενέστερα παρασχεθείσα συγκατάθεσή μου περί επεξεργασίας προσωπικών δεδομένων μου από προηγούμενα δάνεια, κάρτες που τηρήθηκαν στο αρχείο της (συγκατάθεση για την πρόσβαση στο αρχείο ανακλήσεων της ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε.)

(Τόπος)

(Ημερομηνία)

Υπογραφή Αιτούντος:

**ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ 1**

(Σφραγίδα επιχείρησης)

Προς: **ΤΡΑΠΕΖΑ** \_\_\_\_\_

**ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ** \_\_\_\_\_ (

**ΔΕΛΤΙΟ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ**

**ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΤΟΜΙΚΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ**

ΕΠΩΝΥΜΟ: \_\_\_\_\_ ΟΝΟΜΑ: \_\_\_\_\_ ΠΑΤΡΩΝΥΜΟ: \_\_\_\_\_ ΤΙΤΛΟΣ: \_\_\_\_\_

ΟΙΚΟΓΕΝΕΙΑΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ: Έγγαμος/η:  Άγαμος/η:  Διαζευγμένος/η:  Αριθμός Παιδιών:

ΜΟΡΦΩΤΙΚΟ ΕΠΙΠΕΔΟ: Γυμνάσιο:  Λύκειο:  ΙΕΚ:  ΤΕΙ:  ΑΕΙ:  Μεταπτυχ/κό:  Διδακτ/κό:

ΕΔΡΑ - ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ: \_\_\_\_\_ ΠΟΛΗ - ΝΟΜΟΣ: \_\_\_\_\_ Τ.Κ.: \_\_\_\_\_

ΤΗΛΕΦΩΝΑ / FAX: \_\_\_\_\_ E-MAIL: \_\_\_\_\_

ΕΤΟΣ ΙΔΡΥΣΗΣ: \_\_\_\_\_ ΥΠΟ ΙΔΡΥΣΗΣ: \_\_\_\_\_ Α. Φ. Μ.: \_\_\_\_\_ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΒΙΒΛΙΩΝ: \_\_\_\_\_

ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ: \_\_\_\_\_ ΣΤΑΚΟΔ: \_\_\_\_\_

**ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΜΟΡΦΗΣ**

ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΕΠΩΝΥΜΙΑ / ΤΙΤΛΟΣ: \_\_\_\_\_ ΝΟΜΙΚΗ ΜΟΡΦΗ: \_\_\_\_\_

ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ ΝΟΜΙΜΟΥ ΕΚΠΡΟΣΩΠΟΥ: \_\_\_\_\_

ΕΔΡΑ - ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ: \_\_\_\_\_ ΠΟΛΗ - ΝΟΜΟΣ: \_\_\_\_\_ Τ.Κ.: \_\_\_\_\_

ΤΗΛΕΦΩΝΑ / FAX: \_\_\_\_\_ E-MAIL: \_\_\_\_\_

ΕΤΟΣ ΙΔΡΥΣΗΣ / ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ: \_\_\_\_\_ ΥΠΟ ΣΥΣΤΑΣΗΣ: \_\_\_\_\_ Α. Φ. Μ.: \_\_\_\_\_ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΒΙΒΛΙΩΝ: \_\_\_\_\_

ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ: \_\_\_\_\_ ΣΤΑΚΟΔ: \_\_\_\_\_

**ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ**

ΕΤΟΣ	( T = Έτος Αποστολής Αίτησης )				
	T - 2	T - 1	T	T + 1	T + 2
ΑΡΙΘΜΟΣ ΑΠΑΣΧΟΛΟΥΜΕΝΩΝ ΑΤΟΜΩΝ (σε ετήσια βάση)					
ΝΕΕΣ ΘΕΣΕΙΣ ΑΠΑΣΧΟΛΗΣΗΣ ΜΕΤΑ ΤΟ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ					
ΕΤΗΣΙΟΣ ΚΥΚΛΟΣ ΕΡΓΑΣΙΩΝ (σε χιλ. €)					
ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΠΡΟ ΤΟΚΩΝ, ΑΠΟΣΒΕΣΕΩΝ ΚΑΙ ΦΟΡΩΝ (σε χιλ. €)					
ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ (σε χιλ. €)					
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ (σε χιλ. €) (*)					
ΣΥΝΟΛΙΚΗ ΔΑΝΕΙΑΚΗ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗ (σε χιλ. €)					
ΛΟΙΠΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ (σε χιλ. €)					
<b>ΔΕΙΚΤΗΣ ΔΑΝΕΙΑΚΗΣ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗΣ (*)</b>					
ΞΕΝΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ / ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ (Φ)					
ΞΕΝΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ / ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ + ΑΠΟΣΒΕΣΕΙΣ (Φ)					
<b>ΔΕΙΚΤΗΣ ΚΑΛΥΨΗΣ ΤΟΚΟΧΡΕΟΛΥΣΙΩΝ</b>					
ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΠΡΟ ΤΟΚΩΝ, ΑΠΟΣΒΕΣΕΩΝ & ΦΟΡΩΝ / ΤΟΚΟΧΡΕΟΛΥΣΙΑ (Φ)					

(\*) Τα πεδία με τη σχετική ένδειξη δύνανται να μη συμπληρώνονται από επιχειρήσεις που τηρούν λογιστικά βιβλία Α' και Β' κατηγορίας του ΚΒΣ.

(Φ): Φορές.

ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ Ή ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ: \_\_\_\_\_

ΑΛΛΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ		
	ΝΑΙ	ΟΧΙ
ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΓΙΑ ΒΕΛΤΙΩΣΗ ΥΠΑΡΧΟΝΤΩΝ ΠΡΟΪΟΝΤΩΝ Ή ΔΗΜΙΟΥΡΓΙΑ ΝΕΩΝ ΠΡΟΪΟΝΤΩΝ		
ΕΞΑΓΩΓΕΣ		
ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΚΑΙΝΟΤΟΜΙΑΣ / ΕΞΟΙΚΟΝΟΜΗΣΗΣ ΕΝΕΡΓΕΙΑΣ / ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝΤΟΣ		
ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΓΙΑ ΕΠΕΚΤΑΣΗ ΚΑΙ ΑΝΑΝΕΩΣΗ ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ ΚΑΙ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΥ		
ΕΙΝΑΙ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ;		
ΕΙΝΑΙ ΘΥΓΑΤΡΙΚΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ ΟΜΙΛΟΥ;		
ΑΝ <u>ΝΑΙ</u> , ΠΟΣΟΣΤΟ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ ΟΜΙΛΟΥ ΣΤΗΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ	_____ %	
ΧΡΗΣΗ ΑΛΛΩΝ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΩΝ Ε.Ε. Ή/ΚΑΙ ΚΡΑΤΙΚΗΣ ΕΝΙΣΧΥΣΗΣ/ΒΟΗΘΕΙΑΣ		
ΑΝ <u>ΝΑΙ</u> , ΠΟΣΑ ΣΕ € ΤΗΝ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΗ ΤΡΙΕΤΙΑ	€ _____	
ΑΝΑΜΕΝΟΜΕΝΑ ΠΟΣΑ ΣΕ € ΤΗΝ ΕΠΟΜΕΝΗ ΤΡΙΕΤΙΑ	€ _____	
ΠΟΙΑ ΕΙΝΑΙ ΤΑ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΑ ΑΥΤΑ;		
ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΕΚΔΟΣΗΣ ΑΠΟΦΑΣΗΣ ΕΝΤΑΞΗΣ	__/__/__	
ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΕΚΔΟΣΗΣ ΑΠΟΦΑΣΗΣ ΟΛΟΚΛΗΡΩΣΗΣ	__/__/__	
ΕΧΟΥΝ ΕΠΙΒΛΗΘΕΙ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΕΣ ΚΥΡΩΣΕΙΣ ΓΙΑ ΠΑΡΑΒΙΑΣΗ ΚΟΙΝΟΤΙΚΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ Ή ΕΘΝΙΚΗΣ ΝΟΜΟΘΕΣΙΑΣ;		
ΑΝ <u>ΝΑΙ</u> , ΠΟΤΕ;	__/__/__	
ΣΕ ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ ΕΠΙΧΥΣΗΣ <u>ΥΠΟ ΣΥΣΤΑΣΗ</u> ΤΟ/Α ΦΥΣΙΚΟ/Α ΠΡΟΣΩΠΟ/Α ΕΧΟΥΝ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΗ ΕΠΙΧ/ΚΗ ΕΜΠΕΙΡΙΑ;		
ΠΙΣΤΟΠΟΙΗΤΙΚΟ ΕΓΓΡΑΦΗΣ ΣΕ ΕΠΙΜΕΛΗΤΗΡΙΟ		
ΥΠΑΡΕΧ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗΣ ΕΝΗΜΕΡΟΤΗΤΑΣ		
ΥΠΑΡΕΧ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΕΝΗΜΕΡΟΤΗΤΑΣ		

Δηλώνω υπεύθυνα, γνωρίζοντας τις συνέπειες του νόμου για ψευδή δήλωση, ότι όλα τα στοιχεία που αναφέρονται στο παρόν Δελτίο είναι ακριβή και αληθινά.

Δηλώνω ότι ενημερώθηκα από την Τράπεζα και παρέχω τη συγκατάθεσή μου ειδικώς και ελεύθερως για την μέγιστη μέρους της ΤΕΜΠΜΕ ΑΕ συλλογή, τήρηση σε (ηλεκτρονικό ή μη) αρχείο και επεξεργασία σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 2472/97 των προσωπικών μου δεδομένων, τα οποία ο ίδιος δηλώνω στο παρόν, για τους σκοπούς αυτού.

Επίσης δηλώνω ότι ενημερώθηκα για το ότι έχω δικαίωμα πρόσβασης και αντίρρησης, σύμφωνα με τα άρθρα 12 και 13 του Ν. 2472/97, σχετικά με τα προσωπικά δεδομένα που με αφορούν και τα οποία αποτελούν αντικείμενο επεξεργασίας από την ΤΕΜΠΜΕ ΑΕ, καθώς και ότι το σχετικό αίτημά μου θα πρέπει να απευθύνεται εγγράφως προς ΤΕΜΠΜΕ ΑΕ, Λεωφ.Αμαλίας 26, 105 57 Αθήνα, τηλ. 2103311201-4, fax 2103311207, e-mail : [info@tempme.gr](mailto:info@tempme.gr)

Απούμαι την υπαγωγή μου στο πρόγραμμα \_\_\_\_\_ του Ταμείου Εγγυοδοσίας Μικρών και Πολύ Μικρών Επιχειρήσεων και τη λήψη της εγγύησής του για τη χρηματοδότησή μου από την Τράπεζά σας (σχετική η αίτηση μου \_\_\_\_\_ αίτησή μου επιχειρηματικής πιστοδότησης) καθώς και την ένταξή μου στη δράση 2.10.2 «Επιδότηση κόστους δανεισμού και χρηματοδοτικής μίσθωσης ΜΠΜΕ», με τους όρους και προϋποθέσεις που αυτή δίδεται σύμφωνα με την ΚΥΑ 16973/1106/3.8.2006. Σε περίπτωση ψευδούς δηλώσεώς μου, υποχρεούμαι στην επιστροφή του συνόλου της καταβληθείσας επιδότησης εντόκως.

(Πόλη)

(Ημερομηνία)

Προβλεπόμενη ημερομηνία ολοποίησης της επένδυσης

(Σφραγίδα επιχείρησης και υπογραφή νομίμου εκπροσώπου)

**ΤΟ ΕΡΓΟ ΣΥΓΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΕΙΤΑΙ ΚΑΤΑ 67% ΑΠΟ ΤΗΝ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΕΝΩΣΗ - ΕΥΡΩΠΑΪΚΟ ΤΑΜΕΙΟ ΠΕΡΙΦΕΡΕΙΑΚΗΣ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ ΚΠΣ 2000-2006 ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑΚΟ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ "ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΤΙΚΟΤΗΤΑ"**

Το Ευρωπαϊκό Ταμείο Περιφερειακής Ανάπτυξης (ΕΤΠΑ) συμβάλλει στην άμβλυση των ανισοτήτων όσον αφορά την ανάπτυξη και το βιοτικό επίπεδο μεταξύ των διαφόρων περιφερειών, στην μείωση της καθυστέρησης των λιγότερο ευνοημένων περιφερειών, στη διόρθωση των κυριότερων περιφερειακών ανισοτήτων στην Κοινότητα, στην ανάπτυξη και διαρθρωτική προσαρμογή των αναπτυξιακά καθυστερημένων περιφερειών, καθώς και στην κοινωνικοοικονομική ανασυνκρότηση των περιφερειών.

Προς: ΤΡΑΠΕΖΑ \_\_\_\_\_ ΥΠΟΔΕΙΧΗ  
 ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ \_\_\_\_\_

(Σφραγίδα επιχείρησης)

**ΔΕΛΤΙΟ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ**

**ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΤΟΜΙΚΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ**

ΕΠΩΝΥΜΟ: \_\_\_\_\_ ΟΝΟΜΑ: \_\_\_\_\_ ΠΑΤΡΩΝΥΜΟ: \_\_\_\_\_ ΤΙΤΛΟΣ: \_\_\_\_\_  
 ΟΙΚΟΓΕΝΕΙΑΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ: Έγγαμος/η:  Άγαμος/η:  Διαζευγμένος/η:  Αριθμός Παιδιών: \_\_\_\_\_  
 ΜΟΡΦΩΤΙΚΟ ΕΠΙΠΕΔΟ: Γυμνάσιο:  Λύκειο:  ΙΕΚ:  ΤΕΙ:  ΑΕΙ:  Μεταπτυχ/κός:  Διδάκτορας:   
 ΕΔΡΑ - ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ: \_\_\_\_\_ ΠΟΛΗ - ΝΟΜΟΣ: \_\_\_\_\_ Τ.Κ.: \_\_\_\_\_  
 ΤΗΛΕΦΩΝΑ / FAX: \_\_\_\_\_ E-MAIL: \_\_\_\_\_  
 ΕΤΟΣ ΙΔΡΥΣΗΣ: \_\_\_\_\_ ΥΠΟ ΙΔΡΥΣΗ: \_\_\_\_\_ Α. Φ. Μ.: \_\_\_\_\_ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΒΙΒΛΙΩΝ: \_\_\_\_\_  
 ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ: \_\_\_\_\_ ΣΤΑΚΟΔ: \_\_\_\_\_

**ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΜΟΡΦΗΣ**

ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΕΠΩΝΥΜΙΑ / ΤΙΤΛΟΣ: \_\_\_\_\_ ΝΟΜΙΚΗ ΜΟΡΦΗ: \_\_\_\_\_  
 ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ ΝΟΜΙΜΟΥ ΕΚΠΡΟΣΩΠΟΥ: \_\_\_\_\_  
 ΕΔΡΑ - ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ: \_\_\_\_\_ ΠΟΛΗ - ΝΟΜΟΣ: \_\_\_\_\_ Τ.Κ.: \_\_\_\_\_  
 ΤΗΛΕΦΩΝΑ / FAX: \_\_\_\_\_ E-MAIL: \_\_\_\_\_  
 ΕΤΟΣ ΙΔΡΥΣΗΣ / ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ: \_\_\_\_\_ ΥΠΟ ΣΥΣΤΑΣΗ: \_\_\_\_\_ Α. Φ. Μ.: \_\_\_\_\_ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΒΙΒΛΙΩΝ: \_\_\_\_\_  
 ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ: \_\_\_\_\_ ΣΤΑΚΟΔ: \_\_\_\_\_

**ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ**

( T = Έτος Αποστολής Αίτησης )

ΕΤΟΣ	T - 2	T - 1	T	T + 1	T
ΑΡΙΘΜΟΣ ΑΠΑΣΧΟΛΟΥΜΕΝΩΝ ΑΤΟΜΩΝ (σε ετήσια βάση)					
ΝΕΕΣ ΘΕΣΕΙΣ ΑΠΑΣΧΟΛΗΣΗΣ ΜΕΤΑ ΤΟ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ					
ΕΤΗΣΙΟΣ ΚΥΚΛΟΣ ΕΡΓΑΣΙΩΝ (σε χιλ. €)					
ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΠΡΟ ΤΟΚΩΝ, ΑΠΟΣΒΕΣΕΩΝ ΚΑΙ ΦΟΡΩΝ (σε χιλ. €)					
ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ (σε χιλ. €)					
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ (σε χιλ. €) (*)					
ΣΥΝΟΛΙΚΗ ΔΑΝΕΙΑΚΗ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗ (σε χιλ. €)					
ΛΟΙΠΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ (σε χιλ. €)					
<b>ΔΕΙΚΤΗΣ ΔΑΝΕΙΑΚΗΣ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗΣ (*)</b>					
ΞΕΝΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ / ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ (Φ)					
ΞΕΝΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ / ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ + ΑΠΟΣΒΕΣΕΙΣ (Φ)					
<b>ΔΕΙΚΤΗΣ ΚΑΛΥΨΗΣ ΤΟΚΟΧΡΕΟΛΥΣΙΩΝ</b>					
ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΠΡΟ ΤΟΚΩΝ, ΑΠΟΣΒΕΣΕΩΝ & ΦΟΡΩΝ / ΤΟΚΟΧΡΕΟΛΥΣΙΑ (Φ)					

(\*) Τα πεδία με τη σχετική ένδειξη δύνανται να μη συμπληρώνονται από επιχειρήσεις που τηρούν λογιστικά βιβλία Α' και Β' κατηγορίας του ΚΒΣ.  
 (Φ): Φορές.

ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ Ή ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ: \_\_\_\_\_

ΑΛΛΑ ΕΤΟΙΧΕΙΑ ΤΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ		ΝΑΙ	ΟΧΙ
ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΓΙΑ ΒΕΛΤΙΩΣΗ ΥΠΑΡΧΟΝΤΩΝ ΠΡΟΪΟΝΤΩΝ Ή ΔΗΜΙΟΥΡΓΙΑ ΝΕΩΝ ΠΡΟΪΟΝΤΩΝ			
ΕΞΑΓΩΓΕΣ			
ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΚΑΙΝΟΤΟΜΙΑΣ / ΕΞΟΙΚΟΝΟΜΗΣΗΣ ΕΝΕΡΓΕΙΑΣ / ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝΤΟΣ			
ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΓΙΑ ΕΠΕΚΤΑΣΗ ΚΑΙ ΑΝΑΝΕΩΣΗ ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ ΚΑΙ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΥ			
ΕΙΝΑΙ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ;			
ΕΙΝΑΙ ΘΥΓΑΤΡΙΚΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ ΟΜΙΛΟΥ;			
ΑΝ ΝΑΙ, ΠΟΣΟΣΤΟ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ ΟΜΙΛΟΥ ΣΤΗΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ		_____ %	
ΧΡΗΣΗ ΑΛΛΩΝ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΩΝ Ε.Ε. ή/και ΚΡΑΤΙΚΗΣ ΕΝΙΣΧΥΣΗΣ/ΒΟΗΘΕΙΑΣ			
ΑΝ ΝΑΙ, ΠΟΣΑ ΣΕ € ΤΗΝ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΗ ΤΡΙΕΤΙΑ		€ _____	
ΑΝΑΜΕΝΟΜΕΝΑ ΠΟΣΑ ΣΕ € ΤΗΝ ΕΠΟΜΕΝΗ ΤΡΙΕΤΙΑ		€ _____	
ΠΟΙΑ ΕΙΝΑΙ ΤΑ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΑ ΑΥΤΑ;			
ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΕΚΔΟΣΗΣ ΑΠΟΦΑΣΗΣ ΕΝΤΑΞΗΣ		__/__/__	
ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΕΚΔΟΣΗΣ ΑΠΟΦΑΣΗΣ ΟΛΟΚΛΗΡΩΣΗΣ		__/__/__	
ΕΧΟΥΝ ΕΠΙΒΛΗΘΕΙ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΕΣ ΚΥΡΩΣΕΙΣ ΓΙΑ ΠΑΡΑΒΙΑΣΗ ΚΟΙΝΟΤΙΚΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ Ή ΕΘΝΙΚΗΣ ΝΟΜΟΘΕΣΙΑΣ;			
ΑΝ ΝΑΙ, ΠΟΤΕ;		__/__/__	
ΣΕ ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ ΕΠΙΧ/ΣΗΣ ΥΠΟ ΣΥΣΤΑΣΗ ΤΟ/Α ΦΥΣΙΚΟ/Α ΠΡΟΣΩΠΟ/Α ΕΧΟΥΝ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΗ ΕΠΙΧ/ΚΗ ΕΜΠΕΙΡΙΑ;			
ΠΙΣΤΟΠΟΙΗΤΙΚΟ ΕΓΓΡΑΦΗΣ ΣΕ ΕΠΙΜΕΛΗΤΗΡΙΟ			
ΥΠΑΡΞΗ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗΣ ΕΝΗΜΕΡΟΤΗΤΑΣ			
ΥΠΑΡΞΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΕΝΗΜΕΡΟΤΗΤΑΣ			

Δηλώνω υπεύθυνα, γνωρίζοντας τις συνέπειες του νόμου για ψευδή δήλωση, ότι όλα τα στοιχεία που αναφέρονται στο παρόν Δελτίο είναι ακριβή και αληθινά.

Δηλώνω ότι ενημερώθηκα από την Τράπεζα και παρέχω τη συγκατάθεσή μου ειδικώς και ελευθέρως για την εκ μέρους της Τράπεζας και της ΤΕΜΠΜΕ ΑΕ συλλογή, τήρηση σε (ηλεκτρονικό ή μη) αρχείο και επεξεργασία σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 2472/97 των προσωπικών μου δεδομένων, τα οποία ο ίδιος δηλώνω στο παρόν, για τους σκοπούς αυτού.

Επίσης δηλώνω ότι ενημερώθηκα για το ότι έχω δικαίωμα πρόσβασης και αντίρρησης, σύμφωνα με τα άρθρα 12 και 13 του Ν. 2472/97, σχετικά με τα προσωπικά δεδομένα που με αφορούν και τα οποία αποτελούν αντικείμενο επεξεργασίας από την ΤΕΜΠΜΕ ΑΕ και την Τράπεζα, καθώς και ότι το σχετικό αίτημά μου θα πρέπει να απευθύνεται εγγράφως προς: ΤΕΜΠΜΕ ΑΕ, Λεωφ. Αμαλίας 26, 105 57 Αθήνα, τηλ. 2103311201-4, fax 2103311207, e-mail : info@tempme.gr και: ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε. Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων της Τράπεζας και του Ομίλου (030), Ακαδημίας 68, 10678, Αθήνα, τηλ. 210-3328642, σε προσοχή: κ. Μιχαήλ Οράτη, Εκπροσώπου της Ε.Τ.Ε.

Αιτούμαι την υπαγωγή μου στο πρόγραμμα \_\_\_\_\_ του Ταμείου Εγγυοδοσίας Μικρών και Πολύ Μικρών Επιχειρήσεων και τη λήψη της εγγύησής του για τη χρηματοδότησή μου από την Τράπεζά σας (σχετική η από \_\_\_\_\_ αίτησή μου επιχειρηματικής πιστοδότησης).

(Πόλη)

(Ημερομηνία)

(Σφραγίδα επιχείρησης και υπογραφή νομίμου εκπροσώπου)

**ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ 5**

Σημείωση: υπογράφεται σε περίπτωση που ΔΕΝ έχει λάβει καμία ενίσχυση (εθνική, κοινοτική) τρία τελευταία χρόνια



**ΥΠΕΥΘΥΝΗ ΔΗΛΩΣΗ**  
(άρθρο 8 Ν.1599/1986)

Η ακρίβεια των στοιχείων που υποβάλλονται με αυτή τη δήλωση μπορεί να ελεγχθεί με βάση το αρχείο άλλων υπηρεσιών (άρθρο 8 παρ. 4 Ν. 1599/1986)

ΠΡΟΣ <sup>(1)</sup> :	<b>ΤΑΜΕΙΟ ΕΓΓΥΟΔΟΣΙΑΣ ΜΙΚΡΩΝ ΚΑΙ ΠΟΛΥ ΜΙΚΡΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ - ΤΕΜΠΜΕ</b>				
Ο - Η Όνομα:			Επώνυμο:		
Όνομα και Επώνυμο Πατέρα:					
Όνομα και Επώνυμο Μητέρας:					
Ημερομηνία γέννησης <sup>(2)</sup> :					
Τόπος Γέννησης:					
Αριθμός Δελτίου Ταυτότητας:			Τηλ:		
Τόπος Κατοικίας:		Οδός		Αριθ:	ΤΚ
Αρ. Τηλεομοιοτύπου (fax):			Δ/ση Ηλεκτρ. Ταχυδρομείου (e-mail):		

Με ατομική μου ευθύνη και γνωρίζοντας τις κυρώσεις <sup>(3)</sup>, που προβλέπονται από της διατάξεις της παρ. 6 του άρθρου 22 του Ν. 1599/1986, δηλώνω ότι όλα τα στοιχεία που αναγράφονται στο από ...../...../200.... ΔΕΛΤΙΟ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ της επιχείρησης ..... , οποίας τυγχάνω νόμιμος εκπρόσωπος και το οποίο δελτίο έχω υπογράψει, είναι ακριβή και αληθινά

Ημερομηνία ..... 20...

Ο - Η Δηλ.....

(Υπογραφή)

- (1) Αναγράφεται από τον ενδιαφερόμενο πολίτη ή Αρχή ή η Υπηρεσία του δημόσιου τομέα, που απευθύνεται η αίτηση.
- (2) Αναγράφεται ολογράφως.
- (3) «Όποιος εν γνώσει του δηλώνει ψευδή γεγονότα ή αρνείται ή αποκρύπτει τα αληθινά με έγγραφη υπεύθυνη δήλωση άρθρου 8 τιμωρείται με φυλάκιση τουλάχιστον τριών μηνών. Εάν ο υπαίτιος αυτών των πράξεων σκόπευε να προσπορίσει εαυτόν του ή σε άλλον περιουσιακό όφελος βλάπτοντας τρίτον ή σκόπευε να βλάψει άλλον, τιμωρείται με κάθειρξη μέχρι 10 ετών».
- (4) Σε περίπτωση ανεπάρκειας χώρου η δήλωση συνεχίζεται στην πίσω όψη της και υπογράφεται από τον δηλούντα δηλούσα.

ΑΡΙΘΜΟΣ ΣΥΜΒΑΣΗΣ ΕΓΓΥΗΣΗΣ: \_\_\_\_\_

ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ Τ.Ε.Μ.Π.Μ.Ε.: \_\_\_\_\_

ΤΡΑΠΕΖΑ	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ
ΕΠΩΝΥΜΙΑ: _____	ΕΠΩΝΥΜΙΑ: _____
ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ: _____	ΝΟΜΙΚΗ ΜΟΡΦΗ: _____
ΕΔΡΑ / ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ: _____	ΕΔΡΑ: _____
ΤΗΛΕΦΩΝΟ / FAX: _____	ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ: _____
E-MAIL: _____	ΠΟΛΗ: _____
ΑΡΙΘΜΟΣ ΣΥΜΒΑΣΗΣ ΠΙΣΤΩΣΗΣ: _____	ΝΟΜΟΣ, ΠΕΡΙΦΕΡΕΙΑ: _____
ΗΜ/ΝΙΑ ΥΠΟΓΡΑΦΗΣ ΣΥΜΒΑΣΗΣ ΠΙΣΤΩΣΗΣ: _____ / _____ / _____	ΤΗΛΕΦΩΝΟ / FAX: _____
ΤΕΛΙΚΗ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ Α' ΕΚΤΑΜΙΕΥΣΗΣ: _____ / _____ / _____	E-MAIL: _____
	Α. Φ. Μ.: _____
	ΕΤΟΣ ΙΔΡΥΣΗΣ / ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ: _____
	ΥΠΟ ΣΥΣΤΑΣΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ: _____
	ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ: _____
	_____
	ΝΟΜΙΜΟΣ ΕΚΠΡΟΣΩΠΟΣ: _____

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΙΣΤΩΣΗΣ	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΓΓΥΗΣΗΣ
ΠΟΣΟ ΠΙΣΤΩΣΗΣ (αριθμητικώς και ολογράφως):	ΠΟΣΟΣΤΟ ΕΓΓΥΗΣΗΣ: _____ %
- ΜΕΣΟΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΟ: € _____	ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΕΓΓΥΗΣΗΣ
- ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΟ: € _____	- ΜΕΣΟΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΟ: _____ ΕΤΗ
	- ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΟ: _____ ΗΜΕΡΕΣ
ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΠΙΣΤΩΣΗΣ:	ΠΡΟΜΗΘΕΙΑ ΕΓΓΥΗΣΗΣ: _____ % ετησίως
- ΜΕΣΟΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΟ: _____ ΕΤΗ	
- ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΟ: _____ ΗΜΕΡΕΣ Ή ΜΗΝΕΣ	
ΟΡΟΙ ΑΠΟΠΛΗΡΩΜΗΣ ΤΗΣ ΠΙΣΤΩΣΗΣ: _____	
_____	
_____	
ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΕΠΙΤΟΚΙΟ ΠΙΣΤΩΣΗΣ: _____ %	
- ΣΤΑΘΕΡΟ: <input type="checkbox"/> - ΚΥΜΑΙΝΟΜΕΝΟ: <input type="checkbox"/>	
ΣΚΟΠΟΣ ΠΙΣΤΩΣΗΣ: _____	
_____	
ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΕΠΕΝΔΥΣΗΣ: € _____	

ΤΑΜΕΙΟ ΕΓΓΥΟΔΟΣΙΑΣ ΜΙΚΡΩΝ ΚΑΙ ΠΟΛΥ ΜΙΚΡΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ (ΤΕΜΠΜΕ) Α.Ε.  
ΑΜΑΛΙΑΣ 26, 105 57 ΑΘΗΝΑ, τηλ. 210-3311201-4, fax: 210-3311207, e-mail: info@tempme.gr

ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΑΝΤΙΔΡΑΣΤΙΚΟΤΗΤΑΣ  
ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ ΜΙΚΡΩΝ ΚΑΙ ΠΟΛΥ ΜΙΚΡΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ  
ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ ΜΙΚΡΩΝ ΚΑΙ ΠΟΛΥ ΜΙΚΡΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ  
ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ ΜΙΚΡΩΝ ΚΑΙ ΠΟΛΥ ΜΙΚΡΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ  
ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ ΜΙΚΡΩΝ ΚΑΙ ΠΟΛΥ ΜΙΚΡΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

### ΕΓΓΥΗΤΙΚΗ ΠΡΑΞΗ

ΑΡΙΘΜΟΣ ΣΥΜΒΑΣΗΣ ΕΓΓΥΗΣΗΣ: 0

ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ Τ.Ε.Μ.Π.Μ.Ε.: 0

#### ΛΟΙΠΕΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ (ΠΛΗΡΗ ΕΓΓΥΗΣΗΣ Τ.Ε.Μ.Π.Μ.Ε. Α.Ε.)

Blank lines for additional conditions or terms.

#### ΕΙΔΙΚΟΙ ΟΡΟΙ ΕΓΓΥΗΣΗΣ Τ.Ε.Μ.Π.Μ.Ε. Α.Ε.

Blank lines for specific terms of the guarantee.

Η Ανώνυμη Εταιρεία με την επωνυμία "Ταμείο Εγγυοδοσίας Μικρών και Πολύ Μικρών Επιχειρήσεων Α.Ε." δηλώνει ότι εγγυάται έναντι της Τράπεζας « \_\_\_\_\_ » υπέρ του / της Επιχειρηματία / Επιχείρησης με επωνυμία «.....» την κάλυψη τμήματος της οφειλής του / της προς την Τράπεζα, που απορρέει από υπ' αριθμ. \_\_\_\_\_ σύμβαση πίστωσης σύμφωνα με τα οριζόμενα στον Αστικό Κώδικα, το Ν. 3066/2 (ΦΕΚ Α' 252 / 18-10-2002), την υπ' αριθμ. 12882 / 867 / 25-7-2003 Υπουργική Απόφαση (ΦΕΚ Β' 1065 / 3 / 2003), όπως αυτή ισχύει σήμερα, την μεταξύ μας και της ως άνω Τράπεζας υπογραφείσα σύμβαση συνεργασίας και την παρούσα Εγγυητική Πράξη.

Συνημμένα: Πράξη Επιδότησης \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
(Πόλη)

(Σφραγίδα και υπογραφές Τ.Ε.Μ.Π.Μ.Ε.)

(Σφραγίδα και υπογραφές Τράπεζας)

(Σφραγίδα και υπογραφή/ές Επιχείρησης)

ΠΡΑΞΗ ΕΠΙΔΟΤΗΣΗΣ

ΑΡΙΘΜΟΣ ΠΡΑΞΗΣ ΕΠΙΔΟΤΗΣΗΣ: \_\_\_\_\_

ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ Τ.Ε.Μ.Π.Μ.Ε.: \_\_\_\_\_

ΤΡΑΠΕΖΑ	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ
ΕΠΩΝΥΜΙΑ: _____	ΕΠΩΝΥΜΙΑ: _____
ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ: _____	ΝΟΜΙΚΗ ΜΟΡΦΗ: _____
ΕΔΡΑ / ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ: _____	ΕΔΡΑ: _____
ΤΗΛΕΦΩΝΟ / FAX: _____	ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ: _____
E-MAIL: _____	ΠΟΛΗ: _____
ΑΡΙΘΜΟΣ ΣΥΜΒΑΣΗΣ ΠΙΣΤΩΣΗΣ: _____	ΝΟΜΟΣ, ΠΕΡΙΦΕΡΕΙΑ: _____
ΗΜ/ΝΙΑ ΥΠΟΓΡΑΦΗΣ ΣΥΜΒΑΣΗΣ ΠΙΣΤΩΣΗΣ: _____ / _____ / _____	ΤΗΛΕΦΩΝΟ / FAX: _____
ΤΕΛΙΚΗ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ Α' ΕΚΤΑΜΙΕΥΣΗΣ: _____ / _____ / _____	E-MAIL: _____
ΔΑΝΕΙΑΚΟΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ: ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ ΠΛΗΡΩΜΗΣ ΤΟΥ ΣΥΝΟΛΟΥ ΤΗΣ ΕΠΙΔΟΤΗΣΗΣ ΑΠΟ ΤΕΜΠΜΕ	Α. Φ. Μ.: _____
ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ ΟΦΕΩΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ: _____	ΕΤΟΣ ΙΔΡΥΣΗΣ / ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ: _____
	ΥΠΟ ΣΥΣΤΑΣΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ: _____
	ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ: _____
	ΝΟΜΙΜΟΣ ΕΚΠΡΟΣΩΠΟΣ: _____

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΙΣΤΩΣΗΣ	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΠΙΔΟΤΗΣΗΣ
ΠΟΣΟ ΠΙΣΤΩΣΗΣ (αριθμητικώς και ολογράφως):	ΜΟΝΑΔΕΣ ΕΠΙΔΟΤΗΣΗΣ: _____ 4 _____
- ΜΕΣΟΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΟ: € _____	ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΕΠΙΔΟΤΗΣΗΣ _____ ΕΤΗ _____ ΗΜΕΡΕΣ Ή ΜΗΝΕΣ
- ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΟ: € _____	ΑΝΩΤΑΤΟ ΠΟΣΟ ΕΠΙΔΟΤΗΣΗΣ € _____
ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΠΙΣΤΩΣΗΣ:	
- ΜΕΣΟΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΟ: _____ ΕΤΗ	
- ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΟ: _____ ΗΜΕΡΕΣ Ή ΜΗΝΕΣ	
ΟΡΟΙ ΑΠΟΠΛΗΡΩΜΗΣ ΤΗΣ ΠΙΣΤΩΣΗΣ: _____	
ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΕΠΙΤΟΚΙΟ ΠΙΣΤΩΣΗΣ: _____ %	
- ΣΤΑΘΕΡΟ: <input type="checkbox"/> - ΚΥΜΑΙΝΟΜΕΝΟ: <input type="checkbox"/>	
ΣΚΟΠΟΣ ΠΙΣΤΩΣΗΣ: _____	
ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΕΠΕΝΔΥΣΗΣ: € _____	

**ΠΡΑΞΗ ΕΠΙΔΟΤΗΣΗΣ**

ΑΡΙΘΜΟΣ ΠΡΑΞΗΣ ΕΠΙΔΟΤΗΣΗΣ: 0

ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ Τ.Ε.Μ.Π.Μ.Ε.: 0

**ΑΛΛΟΙ ΟΡΟΙ ΕΠΙΔΟΤΗΣΗΣ**

1. Η επιχείρηση δηλώνει ότι εκχωρεί στην Τράπεζα την απαίτηση του ποσού επιδότησης, που δικαιούται να λάβει από την ΤΕΜΠΜΕ ΑΕ καθώς και το δικαίωμα είσπραξης αυτού, σύμφωνα με τη διαδικασία που προβλέπεται στην υπογραφή μεταξύ Τράπεζας και ΤΕΜΠΜΕ ΑΕ σύμβαση συνεργασίας και πρόσθετη πράξη αυτής, καθώς και τους όρους της υπογραφείσας μεταξύ Τράπεζας και επιχείρησης σύμβασης εκχωρήσεως

2. Επιπλέον θα πρέπει να τηρηθούν και οι ειδικοί όροι που τίθενται στην εγγυητική πράξη

Η Ανώνυμη Εταιρεία με την επωνυμία "Ταμείο Εγγυοδοσίας Μικρών και Πολύ Μικρών Επιχειρήσεων Α.Ε." δηλώνει ότι θα καταβάλλει στον δηλωθέντα λογαριασμό και υπέρ του / της Επιχειρηματία / Επιχείρησης με την επωνυμία «.....» το ποσό της επιδότησης όπως αυτό θα διαμορφωθεί στο δοσολόγιο που θα εκδώσει η ΤΕΜΠΜΕ ΑΕ κατά την εκταμίευση του δανείου και δεν μπορεί να υπερβεί το ποσό που αναγράφεται στο οικείο σημείο της παρούσας, σύμφωνα με τα οριζόμενα στην υπ' αριθμ. 16973/1106/13.8.2006 Υπουργική Απόφαση (ΦΕΚ.....), όπως αυτή ισχύει σήμερα, την μεταξύ μας και της ως άνω Τράπεζας υπογραφείσα σύμβαση συνεργασίας, την πρόσθετη πράξη αυτής και την παρούσα Πράξη Επιδότησης.

(Πόλη)

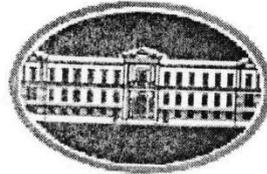
(Σφραγίδα και υπογραφές Τ.Ε.Μ.Π.Μ.Ε.)

(Σφραγίδα και υπογραφές Τράπεζας)

(Σφραγίδα και υπογραφές Επιχείρησης)



ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ 11



ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.

**ΣΥΣΤΗΜΕΝΟ**

ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ: ..... (.....)

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ: .....

Αρμόδιος: .....

Τηλ.: .....

Ημερομηνία ...../...../.....

Προς  
Τ.Ε.Μ.Π.Μ.Ε. Α.Ε.  
Αμαλίας 26  
Αθήνα, 105 57

**Επωνυμία δανειζόμενου**

.....  
**Σύμβαση δανείου αριθ.** ...../.....

**Πρόγραμμα Τ.Ε.Μ.Π.Μ.Ε. Α.Ε.** .....

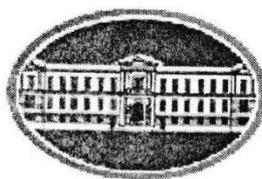
Διαβιβάζουμε συνημμένα:

- |                          |  |
|--------------------------|--|
| <input type="checkbox"/> | Εγγυητική Πράξη αριθ..... από ...../...../200.....             |
| <input type="checkbox"/> | Αντίγραφο ασφαλιστικής ενημερότητας                            |
| <input type="checkbox"/> | Αντίγραφο φορολογικής ενημερότητας                             |
| <input type="checkbox"/> | Χρονοδιάγραμμα αποπληρωμής δανείου επί του εκταμιευμένου ποσού |
| <input type="checkbox"/> | .....  |

Συν.:

ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.  
ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ .....(.....)

ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ 12



ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.

**ΣΥΣΤΗΜΕΝΟ**

ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ: ..... (.....)  
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ: .....  
Αρμόδιος: .....  
Τηλ.: .....

Προς  
Τ.Ε.Μ.Π.Μ.Ε. Α.Ε.  
Αμαλίας 26  
Αθήνα, 105 57

Ημερομηνία ...../...../.....

**Επωνυμία δανειζόμενου**

.....  
**Σύμβαση δανείου αριθ.** ...../.....

**Πρόγραμμα Τ.Ε.Μ.Π.Μ.Ε. Α.Ε.**.....

**Δράση 2.10.2 "Επιδότηση κόστους δανεισμού"**

Διαβιβάζουμε συνημμένα:

<input type="checkbox"/>	Εγγυητική πράξη αριθ..... από ...../...../200...
<input type="checkbox"/>	Πράξη επιδότησης αριθ..... από ...../...../200...
<input type="checkbox"/>	Αντίγραφο υπογεγραμμένης δανειακής σύμβασης
<input type="checkbox"/>	Αντίγραφο ασφαλιστικής ενημερότητας
<input type="checkbox"/>	Αντίγραφο φορολογικής ενημερότητας
<input type="checkbox"/>	Χρονοδιάγραμμα αποπληρωμής δανείου επί του εκταμιευμένου ποσού (μόνο για δάνεια με τμηματικές εκταμιεύσεις)
<input type="checkbox"/>	Χρονοδιάγραμμα αποπληρωμής δανείου επί του εκταμιευμένου ποσού επί του εγκεκριμένου ποσού (μόνο για δάνεια με τμηματικές εκταμιεύσεις)
<input type="checkbox"/>	.....

Συν.:

ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.  
ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ .....(.....)



**Έντυπα χορήγησης  
δανείου Αγροτικής  
Τράπεζας**

**ΠΡΟΣΩΠΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΙΕΣ (Ο.Ε. & Ε.Ε.)**  
**ΝΟΜΙΜΟΠΟΙΗΤΙΚΑ ΕΓΓΡΑΦΑ ΕΤΑΙΡΙΩΝ**

- 1) Αντίγραφο αρχικής Εταιρικής Σύμβασης με βεβαίωση από το Πρωτοδικείο ότι καταχωρήθηκε στο οικείο βιβλίο.
- 2) Αντίγραφα τυχόν τροποποιήσεων της παραπάνω εταιρικής σύμβασης με τις αντίστοιχες βεβαιώσεις του Πρωτοδικείου.
- 3) Πιστοποιητικό εγγραφής από το Επιμελητήριο
- 4) Πιστοποιητικό του αρμόδιου Πρωτοδικείου από το οποίο θα προκύπτει ότι από τις τυχόν τροποποιήσεις που προσκομίστηκαν δεν υπάρχουν πτώχευση ή μη πτώχευση της εταιρίας.
- 5) Πιστοποιητικό περί μη πτωχεύσεως και μη κατάθεσης αίτησης πτώχευσης της εταιρίας από το αρμόδιο Πρωτοδικείο.
- 6) Πιστοποιητικό από το αρμόδιο πρωτοδικείο περί μη θέσεως της εταιρίας υπό αναγκαστική διαχείριση.
- 7) Υπεύθυνη Δήλωση.
- 8) Σφραγίδα Εταιρίας.

**ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΩΝ**

- Φωτοτυπία Α.Δ.Τ.
- Α.Φ.Μ.
- Δ.Ο.Υ.
- Πλήρη Διεύθυνση
- Τηλέφωνα
- Fax
- Κινητό

**ΕΤΑΙΡΙΕΣ ΠΕΡΙΟΡΙΣΜΕΝΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ (Ε.Π.Ε.)**  
**ΝΟΜΙΜΟΠΟΙΗΤΙΚΑ ΕΓΓΡΑΦΑ**

- 1) Αντίγραφα του καταστατικού και όλων των τροποποιήσεων θεωρημένα από το Πρωτοδικείο που βεβαιώνουν την εγγραφή στα οικεία βιβλία.
- 2) Φ.Ε.Κ. στα οποία δημοσιεύθηκαν το καταστατικό και τυχόν τροποποιήσεις του.
- 3) Αντίγραφο Πρακτικού Γενικής Συνέλευσης των εταίρων για την τελευταία εκλογή του Διαχειριστή.
- 4) Πιστοποιητικό του αρμόδιου Πρωτοδικείου από το οποίο προκύπτει ότι από τυχόν τροποποιήσεις που προσκομίζονται δεν υπάρχουν άλλες.
- 5) Πιστοποιητικό περί μη πτώχευσης και μη κατάθεσης αίτησης για πτώχευση της εταιρίας από το αρμόδιο Πρωτοδικείο.
- 6) Πιστοποιητικό από το αρμόδιο πρωτοδικείο περί μη θέσεως της εταιρίας υπό αναγκαστική διαχείριση.
- 7) Υπεύθυνη Δήλωση.
- 8) Σφραγίδα εταιρίας.
- 9) Πιστοποιητικό εγγραφής από το Επιμελητήριο.

**ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΩΝ**

- Φωτοτυπία
- Α.Φ.Μ.
- Δ.Ο.Υ.
- Πλήρη Διεύθυνση
- Τηλέφωνα
- Fax
- Κινητό

**ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ (Α.Ε.)**  
**ΝΟΜΙΜΟΠΟΙΗΤΙΚΑ ΕΓΓΡΑΦΑ**

- 1) Αντίγραφο καταστατικού από το Μητρώο Αωνύμων Εταιρειών ή κωδικοποίηση αυτού, εφόσον έχουν γίνει τροποποιήσεις .
- 2) Φ.Ε.Κ. στο οποίο έχουν δημοσιευτεί η σύσταση της εταιρείας ή τυχόν τροποποιήσεις .
- 3) Αντίγραφο του Πρακτικού Γενικής Συνέλευσης των μετοχών , κατά την οποία εκλέχθηκε το τελευταίο Διοικητικό Συμβούλιο.
- 4) Αντίγραφο του Πρακτικού του Διοικητικού Συμβουλίου που να αναφέρεται η συγκρότηση του Διοικητικού Συμβουλίου σε Σώμα και ο καθορισμός αρμοδιοτήτων.
- 5) Φ.Ε.Κ. στο οποίο δημοσιεύτηκε το πρακτικό η συγκρότηση του παρόντος Διοικητικού Συμβουλίου σε Σώμα και η εκπροσώπηση της εταιρείας , ή εάν δεν έχει δημοσιευτεί , αντίγραφο της ανακοίνωσης από την αρμόδια Νομαρχία προς το Εθνικό Τυπογραφείο.
- 6) Πρακτικό του Διοικητικού Συμβουλίου με το οποίο εξουσιοδοτείται ο Πρόεδρος ή ο Διευθύνων Σύμβουλος για τη σύναψη – εκταμίευση του δανείου. Καλό θα ήταν να περιγράφονται και οι συγκεκριμένες πράξεις για τις οποίες δίνεται η εξουσιοδότηση.
- 7) Φωτοτυπία του βιβλίου Μετόχων.
- 8) Πιστοποιητικό της αρμόδιας Νομαρχίας για τυχόν τροποποιήσεις .
- 9) Πιστοποιητικό από το πρωτοδικείο περί μη πτωχεύσεως και μη κατάθεσης αίτησης για πτώχευση της εταιρείας .
- 10) Πιστοποιητικό από το αρμόδιο πρωτοδικείο περί μη θέσεως της εταιρείας υπό αναγκαστική διαχείριση.
- 11) Πιστοποιητικό από την αντίστοιχη Νομαρχία περί μη λύσεως της εταιρείας.
- 12) Υπεύθυνη Δήλωση.
- 13) Σφραγίδα εταιρείας.
- 14) Πιστοποιητικό εγγραφής από Επιμελητήριο.  
**ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΩΝ**
  - Φωτοτυπία Α.Δ.Τ.
  - Α.Φ.Μ.
  - Δ.Ο.Υ.
  - Πλήρη Δ/νση
  - Τηλέφωνα
  - Fax
  - Κινητό

ΝΟΜΙΜΟΠΟΙΗΣΗ ΜΙΑΣ Α.Ε. "Ε"

**ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΑ ΧΟΡΗΓΗΣΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ**  
**ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΤΟΥ ΑΙΤΗΜΑΤΟΣ**

1. Αίτηση φορέα.

2. Νομιμοποιητικά έγγραφα Επιχειρήσεων.

3. Βεβαίωση οφειλών από άλλες τράπεζες ή υπεύθυνη δήλωση του Νόμου 1599/86 για την μη ύπαρξη οφειλών σε τράπεζες ή τρίτους.  
Στις βεβαιώσεις θα περιλαμβάνονται τα ακόλουθα στοιχεία:

- Εγκεκριμένο πιστοδοτικό όριο ή υπόλοιπο μεσομακροπρόθεσμων δανείων.
- Υπόλοιπο οφειλών (ενήμερο-ληξιπρόθεσμο), ετήσια δόση.
- Διασφάλιση οφειλών.

4. ΓΙΑ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ ΠΟΥ ΤΗΡΟΥΝ Γ' ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ ΒΙΒΛΙΑ

- Αντίγραφα Ισολογισμών, λογαριασμών αποτελεσμάτων των τριών τελευταίων χρήσεων με τα αντίστοιχα προσαρτήματα, τα οποία εφόσον δεν είναι ΦΕΚ, θα πρέπει να φέρουν σφραγίδα και την υπογραφή της εταιρείας και να προσκομίζεται αντίστοιχο Ε3. Επισημαίνεται ότι τα παραπάνω είναι απαραίτητα να συνοδεύονται από Πιστοποιητικό Ελέγχου, όπου αυτό προβλέπεται από τα ισχύοντα. (Κώδικας Βιβλίων και Στοιχείων, Κ.Ν.2190/00).
- Αντίγραφο Ισοζυγίου του τελευταίου κλεισμένου μήνα και το αντίστοιχο του προηγούμενου έτους με την υπογραφή της εταιρείας, Α' βάρθμιων ή Β' βάρθμιων λογαριασμών εφόσον τηρούν βιβλία Γ' κατηγορίας, με τρίτοβάθμια ανάλυση, όταν κρίνεται αναγκαίο, για τους λογαριασμούς αποθεμάτων (Κωδ. 20), πελατών (Κωδ. 30), χρεωστών (Κωδ. 33), προμηθευτών (Κωδ. 50), τραπεζών (Κωδ. 52) και πιστωτών (Κωδ. 53). Ειδικά για χορηγήσεις Factoring κρίνεται σκόπιμο να εμφανίζει μηνιαία κίνηση (και όχι μόνο προοδευτικά υπόλοιπα).

5. ΓΙΑ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ ΠΟΥ ΤΗΡΟΥΝ Α' Η Β' ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ ΒΙΒΛΙΑ

- Φορολογική δήλωση Ε1 (των τριών τελευταίων ετών) των εταιρών.
- Φορολογική δήλωση Ε3 και Ε5 (των τριών τελευταίων ετών) για την εταιρία, τα οποία θα πρέπει να φέρουν τη σφραγίδα και την υπογραφή της εταιρίας.
- Περιοδικές δηλώσεις ΦΠΑ τρέχουσας χρήσης ή εκκαθαριστική δήλωση ΦΠΑ σε περίπτωση που έχει λήξει η χρήση αλλά δεν έχει υποβληθεί από το φορέα το Ε1 και το Ε3 (και τις αντίστοιχες περυσινές για νέους πελάτες).
- Φωτοτυπία Συγκεντρωτικής κατάστασης Εσόδων - Εξόδων του τελευταίου μήνα με σφραγίδα της εταιρίας και υπογραφή.

6. Υποχρεώσεις - Απαιτήσεις από τρίτους - Αποθέματα (πρόσφατα στοιχεία)

7. Τεχνοοικονομική μελέτη με αναλυτική περιγραφή της επένδυσης, προϋπολογισμό δαπάνης (προτιμολόγια, προσφορές κ.λ.π) και προϋπολογιστικό λογαριασμό εκμετάλλευσης - ταμιακό πρόγραμμα (για την επόμενη τριετία), από την οποία να προκύπτει η σκοπιμότητα και βιωσιμότητα της προγραμματιζόμενης επένδυσης.

ΜΕΣΟΠΡΟΘΕΣΜΟ ΔΑΝΕΙΟ

Για επενδύσεις κόστους μέχρι 146.734 Ευρώ ο φορέας θα προσκομίζει προϋπολογισμό δαπάνης με προτιμολόγια, προσφορές κ.λπ., καθώς και ταμιακό πρόγραμμα της επιχείρησης.

8. Ασφαλιστική ενημερότητα επιχείρησης. (ΙΚΑ, ΤΕΒΕ, κ.λπ.)

9. Δήλωση Ακίνητης Περιουσίας (έντυπο Ε9) των εταίρων και της εταιρείας – αρχικό και τυχόν τροποποιητικό.

10. Ιστορικό επιχείρησης – Δραστηριότητες – Εμπειρία

11. Απασχολούμενο προσωπικό (διοικητικό – εργατικό – τεχνικό – μόνιμο – έκτακτο).

12. Δυναμικότητα μονάδας, κατάσταση λειτουργίας εγκαταστάσεων.

13. Μερίδιο αγοράς της επιχείρησης στην περιοχή ή στην ευρύτερη αγορά – προοπτικές επιχείρησης.

14. Ανταγωνιστικές επιχειρήσεις στην περιοχή.

15. Τραπεζικές εργασίες που θα γίνονται μέσω Α.Τ.Ε. (πέραν της χρηματοδότησης).

16. Βεβαίωση επιμελητηρίου όπου είναι γραμμένος.

17. Σε περιπτώσεις εγγραφής υποθήκης

- Τελευταίος τίτλος κτήσεως του ακινήτου (επίσημο αντίγραφο).
- Οικοδομική άδεια.
- Οι εγκεκριμένες της άδειας αρχιτεκτονικές κατόψεις (σχέδια) οριζόντιας (ιδιοκτησίας).
- Το εγκεκριμένο της άδειας διάγραμμα κάλυψης (σχέδιο).
- Τοπογραφικό διάγραμμα.
- ΚΑΕΚ.
- Κτηματογραφικό διάγραμμα.

#### ΕΠΙΠΛΕΟΝ ΚΑΤΑ ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ

Για βιοτεχνικές, βιομηχανικές, κτηνοτροφικές μονάδες, βιομηχανοστάσια:

- Για υφιστάμενες μονάδες: άδεια λειτουργίας της Μονάδας
- Για νέες μονάδες: άδεια ίδρυσης ή άδεια χωροθέτησης ΥΠΕΧΩΔΕ (κατά περίπτωση) της Μονάδας

Για αγελαδοτροφικές μονάδες γαλακτοπαραγωγής

- Βεβαίωση ποσόστωσης από ΕΛΟΓ

Για υδατοκαλλιεργητικές μονάδες:

- Μισθωτήριο συμβόλαιο θαλάσσιου ή χερσαίου χώρου
- Άδεια ίδρυσης / επέκτασης της μονάδας

Χρηματοδοτήσεις συμβάσεων σε Κατασκευαστικές και άλλες εταιρίες:

- Αντίγραφα των συμβάσεων αυτών και υφιστάμενες πιστοποιήσεις εργασιών.

Για Ξενοδοχειακές / Τουριστικές μονάδες:

- Άδεια ΕΟΤ

Για αγορά ακινήτου / οικοπέδου:

- Προσφορά πωλητή, αντίγραφο συμβολαίου ιδιοκτησίας, οικοδομική άδεια ή τοπογραφικό διάγραμμα με θεωρημένους από την Πολεοδομία τους όρους δόμησης κ.λ.π.
- Εκτιμητήρια

Για ναυπήγηση αλιευτικών σκαφών:

- Προέγκριση των Υπηρεσιών του Υπουργείου Αγροτικής Ανάπτυξης για τη ναυπήγηση του σκάφους

Για επενδύσεις που έχουν ενταχθεί ή έχουν λάβει προέγκριση σε Αναπτυξιακούς Νόμους ή Κοινοτικά προγράμματα:

- Απόφαση προέγκρισης ή έγκρισης και τυχόν τροποποιητικές

Για Συνεταιριστικές Οργανώσεις:

- Αντίγραφα αποφάσεων Γενικής Συνέλευσης και Διοικητικού Συμβουλίου σχετικά με το αίτημα

## ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΚΤΑΜΙΕΥΣΗ ΔΑΝΕΙΟΥ

1. Άδεια ίδρυσης – εγκατάστασης ή επέκτασης της μονάδας, άδεια σκοπιμότητας, μελέτη περιβαλλοντικών επιπτώσεων, όπου αυτές απαιτούνται, εφόσον πρόκειται για την ίδρυση νέας μονάδας ή επέκταση υφιστάμενης, από τις αρμόδιες Κρατικές Αρχές.
2. Οικοδομικές άδειες εγκαταστάσεων όπου αυτές απαιτούνται.
3. Συμβόλαιο αγοράς οικοπέδου / ακινήτου ή τιμολόγια αγοράς παγίων.
4. Νομιμοποιητικά έγγραφα καλυμμάτων / διασφαλίσεων (συμβόλαιο, πιστοποιητικά βαρών, τίτλοι ΠΑΕΓΑΕ κ.τ.λ.) και εφόσον κρίνεται αναγκαίο Δήλωση Ακίνητης Περιουσίας (έντυπο Ε9).
5. Αποδεικτικό Φορολογικής Ενημερότητας, όπου απαιτείται, και Βεβαίωση Ασφαλιστικής Ενημερότητας (ΙΚΑ, ΤΕΒΕ κ.τ.λ.).

ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ Ε'

ΔΕΛΤΙΟ ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑ – ΑΓΓΙΣΗ  
ΓΙΑ ΧΟΡΗΓΗΣΗ ΠΙΣΤΟΔΟΣΗΣΗΣ ΣΕ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ

ΠΡΟΣ  
ΤΟ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ Α.Τ.Ε. ....  
ΑΡΙΘ. ΠΡΩΤ. ΑΓΓΙΣΗΣ\*: ΔΕΠΙ...../..... ΚΩΔ. ΠΕΑ. PROFITS\*

ΥΦΕΣΤΑΜΕΝΟΣ ΠΕΛΑΤΗΣ  ΝΕΟΣ ΠΕΛΑΤΗΣ  → ΜΕ ΠΡΟΣΕΛΚΥΣΗ ΑΙΟ ΤΗΝ ΑΤΕ   
→ ΧΩΡΙΣ ΠΡΟΣΕΛΚΥΣΗ ΑΙΟ ΤΗΝ ΑΤΕ

ΕΠΩΝΥΜΙΑ / ΝΟΜΙΚΗ ΜΟΡΦΗ: .....

ΔΙΑΚΡΙΤΙΚΟΣ ΤΙΤΛΟΣ: .....

ΕΤΟΣ ΙΔΡΥΣΗΣ: ..... ΧΡΟΝΙΑ ΣΤΟΝ ΚΛΑΔΟ .....  
ΕΔΡΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ: .....

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ: ..... Τ.Κ.: .....

ΤΗΛ: ..... FAX: .....

ΕΚΠΡΟΣΩΠΟΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ: .....

ΑΡΙΘΜΟΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ: ..... ΜΟΝΙΜΟΙ: ..... ΕΚΤΑΚΤΟΙ: .....

ΚΑΤΗΓ. ΛΟΓ/ΚΩΝ ΒΙΒΛΙΩΝ: ..... Δ.Ο.Υ.: .....

Α.Φ.Μ. ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ: ..... ΕΠΙΜΕΛΗΤΗΡΙΟ: .....

ΜΕΤΟΧΙΚΟ - ΕΤΑΙΡΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ: .....

ΚΥΡΙΟΙ ΜΕΤΟΧΟΙ, ΕΤΑΙΡΟΙ (Α.Φ.Μ., Δ.Ο.Υ., Α.Α.Τ., για του κυρίου μετόχου/ εταιρείας)-ΠΟΣΟΣΤΟ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ  
(Για Συνεταιριστικές Οργανώσεις: Αρ. μελών, Αρ. μερίδων, Αξία μερίδας, Συνεταιρικό Κεφάλαιο).....

ΣΥΓΓΕΝΕΙΣ Ή ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ: .....

ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ: .....

ΑΠΗΛΙΜΑ ΦΟΡΕΛΑ .....

ΑΠΟΥΜΕΝΟ ΠΟΣΟ ΔΑΝΕΙΟΥ - ΝΟΜΙΣΜΑ ΔΙΑΡΚΕΙΑ<sup>101</sup> ΣΥΧΝΟΤΗΤΑ ΔΟΣΕΩΝ: .....

(1.) MAXIMUM PAYMENT TERMS: Για τις χρηρήσεις Factoring

ΣΥΜΕΤΟΧΗ ΚΑΙ ΤΡΟΠΟΥΣ ΚΛΑΥΨΗΣ - ΤΥΧΟΝ ΕΠΙΒΛΗΘΕΝ, ΕΠΙΧΟΡΗΓΗΣΗ .....

.....

ΤΡΟΠΟΣ ΔΙΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΔΑΝΕΙΟΥ (περιγραφή – αξία προσφερόμενων διασφαλίσεων): .....

.....

Αιτώνος ότι έχει ενυμφοθεί και αποδέχεται:

α) να καταβάλει στη Τράπεζα, με την κατάθεση της παρούσας ποσό €..... που αντιστοιχεί σε ποσοστό .....% του αιτούμενου ποσού δανείου με ελάχιστο ποσό επιβάρυνσης €..... και μέγιστο €..... ως αμοιβή της Τράπεζας για έξοδα - δαπάνες εξέτασης του αιτήματός μου (Συμπληρώνεται σε περίπτωση ΜΜ δανείου κλπ)<sup>101</sup>

β) σε περίπτωση που μου εγκριθεί το αιτούμενο δάνειο, να καταβάλω στην Τράπεζα, ποσό €..... που αντιστοιχεί σε ποσοστό .....% του δανείου που θα μου εγκριθεί με ελάχιστο ποσό επιβάρυνσης €..... και μέγιστο .....

..... ως αμοιβή της Τράπεζας για έξοδα - δαπάνες εξέτασης - έγκρισης του αιτήματός μου (Συμπληρώνεται σε περίπτωση βραχυ/σμού δανείου)<sup>101</sup> ή έγκρισης του αιτήματός μου (Συμπληρώνεται σε περίπτωση ΜΜ δανείου κλπ)<sup>101</sup>

.....

.....

.....

<sup>101</sup> Συμπληρώνεται ή Αυγράφετα ανάλογα με τη μορφή του αιτούμενου δανείου.

<sup>102</sup> Οι αιτήσεις για Factoring, απευθύνονται πάντα στην Υποδιεύθυνση Factoring

<sup>103</sup> Τα στοιχεία με (\*) συμπληρώνονται από το Κατάστημα

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΠΕΛΑΤΟΛΟΓΙΟΥ ΣΑΣ ΓΙΑ ΤΟ ΟΠΙΟ ΕΠΙΘΥΜΕΤΕ ΥΠΗΡΕΣΕΣ FACTORING (επωνυμία, Α.Φ.Μ., Δ/ση, τηλ.): (Συμπεριλαμβάνεται μόνο για το FACTORING).....

Στη συνέχεια δηλώνω υπεύθυνα το ακόλουθο:

**A. ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ**

	ΤΟΙΒΟΘΕΣΙΑ	ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΑΞΙΑ (ΣΕ ΑΚΕΡΑΙΕΣ ΜΟΝ. ΕΥΡΩ)	ΥΦΙΣΤΑΜΕΝΑ ΒΑΡΗ**
1. Οικόπεδα (..... τ.μ.)			
2. Πιστωγ/σεις (..... τ.μ.)			
3. Καταστήματα (..... τ.μ.)			
4. Λοιπά (..... τ.μ.)			
5. Μηχ. Εξοπλισμός			
Λοιπά			

\*\* π.χ. Α' υποθήκη υπέρ Α.Τ.Ε.

**B. ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ (ΣΕ ΑΚΕΡΑΙΕΣ ΜΟΝΑΔΕΣ ΕΥΡΩ)**

	200...	200...	200...
1. Πωλήσεις - Λοιπά Έσοδα			
Πωλήσεις επί πιστώσει <i>αφ</i>			
2. Λικιτά κέρδη			
3. Οργανικά κέρδη			
4. Καθαρά κέρδη προ φόρων			
5. Αντικρίσματα *			
- Αποθέματα			
- Απαιτήσεις			
- Διαθέσιμα			
6. Υποχρεώσεις			
- Μεσ/σμες σε Τράπεζες			
- Πρωχ/σμες			
- Σε τρίτους *			

*αφ* Αφορά μόνο τις χορηγήσεις Factoring

**Γ. Άλλες ΕΠΙΣΤΑΣΕΙΣ ΠΟΥ ΘΑ ΓΙΝΟΥΝ ΜΕΣΩ Α.Τ.Ε. (αναλυτική περιγραφή)**

.....

ΥΠΕΥΘΥΝΗ ΔΗΛΩΣΗ (υπογράφεται εφόσον απαιτείται και από τους εγγυητές)

ΔΗΛΩΝΩ ΥΠΕΥΘΥΝΑ ΓΝΩΡΙΖΟΝΤΑΣ ΤΙΣ ΣΥΝΕΠΕΙΔΕΣ ΤΟΥ ΝΟΜΟΥ ΓΙΑ ΨΕΥΔΗ ΔΗΛΩΣΗ Α) ΟΠΙ όλα τα στοιχεία της αίτησής μου είναι πλήρη και ακριβή. Επίσης με την παρούσα, ως νόμιμος εκπρόσωπος της εταιρείας συνιστώ και παρέχω ανέκκλητα το δικαίωμα στην Α.Τ.Ε. Α.Ε., εφόσον το κρίνει αναγκαίο: 1) Να προβεί στην επιβεβαίωση τους με οποιονδήποτε τρόπο και 2) Να αντλήσει από τα συστήματα πληροφοριών (ΠΕΡΕΣΙΑΣ Α.Ε., Κ'ΑΡ Α.Ε., κλπ.) οποιονδήποτε στοιχεία, που αφορούν την οικονομική κατάσταση και συμπεριφορά της παραπάνω εταιρείας και 3) Να τα συμπεριλάβει στο αρχείο των προσωπικών δεδομένων που τηρεί και να αποτελέσουν αντικείμενο επεξεργασίας προς το σκοπό της αξιολόγησης του αιτήματός και εξυπηρέτησής, υποστήριξής και παρακολούθησής της συναλλαγής.

\*Για επιχειρήσεις που τηρούν βιβλία Α' και Β' κατηγορίας

θα αναφέρονται τα στοιχεία του τελευταίου έτους.

Ο ΝΟΜΙΜΟΣ ΕΚΠΡΟΣΩΠΟΣ ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ  
(ΥΠΟΓΡΑΦΗ ΚΑΙ ΣΦΡΑΓΙΔΑ ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ)

Συνημμένα: Δικαιολογητικά

ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ – ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΛΗΘΕΜΑΤΑ

Ποσά σε €

ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

Προμηθευτές	.....
Ασφαλιστικά Ταμεία – Δημόσιο	.....
Πιστωτές Διάφοροι	.....
.....	.....
<u>Σύνολο</u>	.....

ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ

Πελάτες	.....
Γραμμάτια Εισπρακτικά	.....
Χρεώστες Διάφοροι	.....
.....	.....
<u>Σύνολο</u>	.....

ΛΗΘΕΜΑΤΑ

Εμπορεύματα	.....
.....	.....
<u>Σύνολο</u>	.....

ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ

Χρηματικά Διαθέσιμα	.....
.....	.....
<u>Σύνολο</u>	.....

Ο ΦΟΡΕΑΣ

**ΠΡΟΒΛΕΠΟΜΕΝΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ  
ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΗΣ ΓΙΑ ΤΡΙΑ ΧΡΟΝΙΑ  
(Επενδυτικά - Χρηματοδοτήσεις)**

	2007	2008	
Κύκλος εργασιών (πωλήσεις)			
Μείον κόστος πωληθέντων			
Μικτά κέρδη εκμετάλλευσης			
Πλέον άλλα έσοδα εκμετάλλευσης			
Μείον έξοδα: Δ/σης - Διαχ/σης - Διάθεσης			
Μερικά αποτελέσματα (κέρδη) (προ τόκων & αποσβέσεις)			
Μείον χρεωστικοί τόκοι (βραχ/σμων) & συναφή έξοδα			
Μείον τοκοχρεολύσια Μ/Μ δανείων			
Ολικά αποτελέσματα (κέρδη) χρήσεως			
Σύνολο αποσβ. Παγίων στοιχείων			
Μείον οι από αυτές ενσωματωμένες Στο λειτουργικό κόστος			
<b>ΚΑΘΑΡΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ (ΚΕΡΔΗ) προ φόρων</b>			

**ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΑ ΧΟΡΗΓΗΣΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΚΙΝΗΣΗΣ,  
ΔΑΝΕΙΩΝ ΑΝΤΕΓΓΥΗΣΗΣ ΓΙΑ ΕΚΔΟΣΗ ΕΓΓΥΗΤΙΚΩΝ  
ΕΠΙΣΤΟΛΩΝ ΚΑΙ FACTORING**

**ΓΙΑ ΤΗΝ ΛΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΤΟΥ ΔΙΤΗΜΑΤΟΣ**

1. Αίτηση φορέα.

2. Νομιμοποιητικά έγγραφα Επιχειρήσεων.

3. Βεβαίωση οφειλών από άλλες τράπεζες ή υπεύθυνη δήλωση του Νόμου 1599/86 για την μη ύπαρξη οφειλών σε τράπεζες ή τρίτους.

Στις βεβαιώσεις θα περιλαμβάνονται τα ακόλουθα στοιχεία:

- Εγκεκριμένο πιστοδοτικό όριο ή υπόλοιπο μεσομακροπρόθεσμων δανείων.
- Υπόλοιπο οφειλών (ενήμερο-ληξιπρόθεσμο), ετήσια δόση.
- Διασφάλιση οφειλών.

**4. ΓΙΑ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ ΠΟΥ ΤΗΡΟΥΝ Γ' ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ ΒΙΒΛΙΑ**

- Αντίγραφο Ισολογισμών, λογαριασμών αποτελεσμάτων των τριών τελευταίων χρήσεων με τα αντίστοιχα προσαρτήματα, τα οποία εφόσον δεν είναι ΦΕΚ, θα πρέπει να φέρουν σφραγίδα και την υπογραφή της εταιρείας και να προσκομίζεται αντίστοιχο Ε3. Επισημαίνεται ότι τα παραπάνω είναι απαραίτητο να συνοδεύονται από Πιστοποιητικό Ελέγχου, όπου αυτό προβλέπεται από τα ισχύοντα. (Κώδικας Βιβλίων και Στοιχείων, Κ.Ν.2190/00).
- Αντίγραφο Ισοζυγίου του τελευταίου κλεισμένου μήνα και το αντίστοιχο του προηγούμενου έτους με την υπογραφή της εταιρείας, Α' βάρθμιον ή Β' βάρθμιον λογαριασμών εφόσον τηρούν βιβλία Γ' κατηγορίας, με τριτοβάθμια ανάλυση, όταν κρίνεται αναγκαίο, για τους λογαριασμούς αποθεμάτων (Κωδ. 20), πελατών (Κωδ. 30), χρεωστών (Κωδ. 33), προμηθευτών (Κωδ. 50), τραπεζών (Κωδ. 52) και πιστωτών (Κωδ. 53). Ειδικά για χορηγήσεις Factoring κρίνεται σκόπιμο να εμφανίζει μηνιαία κίνηση (και όχι μόνο προοδευτικά υπόλοιπα).

**5. ΓΙΑ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ ΠΟΥ ΤΗΡΟΥΝ Α' Η Β' ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ ΒΙΒΛΙΑ**

- Φορολογική δήλωση Ε1 (των τριών τελευταίων ετών) των εταιρών.
- Φορολογική δήλωση Ε3 και Ε5 (των τριών τελευταίων ετών) για την εταιρία, τα οποία θα πρέπει να φέρουν τη σφραγίδα και την υπογραφή της εταιρείας.
- Περιοδικές δηλώσεις ΦΠΑ τρέχουσας χρήσης ή εκκαθαριστική δήλωση ΦΠΑ σε περίπτωση που έχει λήξει η χρήση αλλά δεν έχει υποβληθεί από το φορέα το Ε1 και το Ε3 (και τις αντίστοιχες περυσινές για νέους πελάτες).
- Φωτοτυπία Συγκεντρωτικής κατάστασης Εσόδων – Εξόδων του τελευταίου μήνα με σφραγίδα της εταιρείας και υπογραφή.

6. Υποχρεώσεις – Απαιτήσεις από τρίτους – Αποθέματα (πρόσφατα στοιχεία)

7. Προβολογιστική Κατάσταση Λογαριασμού Αποτελεσμάτων Εκμετάλλευσης (για την επόμενη χρήση) που τεκμηριώνει την αναγκαιότητα του αιτούμενου δανείου.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΙΝΗΣΗΣ

8. Ασφαλιστική ενημερότητα επιχείρησης.

9. Δικαιολογητικά στοιχεία (προκηρύξεις, συμβάσεις, αναθέσεις κ.τ.λ.), με πλήρη και ακριβή περιγραφή της εργασίας ή της συναλλαγής για την οποία ζητείται η έκδοση της Εγγυητικής Επιστολής.

10. Ιστορικό επιχείρησης – Δραστηριότητες – Εμπειρία.

11. Απασχολούμενο προσωπικό (διοικητικό – εργατικό – τεχνικό – μόνιμο – έκτακτο).

12. Δυναμικότητα μονάδας, κατάσταση λειτουργίας εγκαταστάσεων.

13. Μεριδίο αγοράς της επιχείρησης στην περιοχή ή στην ευρύτερη αγορά – προοπτικές επιχείρησης.

14. Ανταγωνιστικές επιχειρήσεις στην περιοχή.

15. Τραπεζικές εργασίες που θα γίνονται μέσω Α.Τ.Ε. (πέραν της χρηματοδότησης).

16. Βεβαίωση επιμελητηρίου όπου είναι γραμμένος.

17. Δήλωση Ακίνητης Περιουσίας (έντυπο Ε9) των εταίρων και της εταιρείας – αρχικό και τυχόν τροποποιητικών.

18. Σε περίπτωση εγγραφής υποθήκης

- Τελευταίος τίτλος κτήσεως του ακινήτου (επίσημο αντίγραφο).
- Οικοδομική άδεια.
- Οι εγκεκριμένες της αδείας αρχιτεκτονικές κατόψεις (σχέδια) οριζόντιας ιδιοκτησίας.
- Το εγκεκριμένο της αδείας διάγραμμα κάλυψης (σχέδιο).
- Τοπογραφικό διάγραμμα.

### ΕΠΙΠΛΕΟΝ ΚΑΤΑ ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ

Για βιοτεχνικές, βιομηχανικές, κτηνοτροφικές μονάδες, βιομηχανοστάσια:

- Για υφιστάμενες μονάδες: άδεια λειτουργίας της Μονάδας
- Για νέες μονάδες: άδεια ίδρυσης ή άδεια χωροθέτησης ΥΠΕΧΩΔΕ (κατά περίπτωση) της Μονάδας

Για αγελαδοτροφικές μονάδες γαλακτοπαραγωγής:

- Βεβαίωση ποσόστωσης από ΕΛΟΓ

Για υδατοκαλλιεργητικές μονάδες:

- Μισθωτήριο συμβόλαιο θαλάσσιου ή χερσαίου χώρου
- Άδεια ίδρυσης / επέκτασης της μονάδας

Για Ξενοδοχειακές / Τουριστικές μονάδες:

- Άδεια ΕΟΤ

Για αλιευτικά δάνεια:

- Πιστοποιητικό καταμέτρησης
- Πρωτόκολλο Γενικής Επιθεώρησης
- Έγγραφο Εθνικότητας
- Επαγγελματική άδεια αλιείας σκάφους

Χρηματοδοτήσεις συμβάσεων σε Κατασκευαστικές και άλλες εταιρίες:

- Αντίγραφα των συμβάσεων αυτών και υφιστάμενες πιστοποιήσεις εργασιών.

**ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΚΤΑΜΙΕΥΣΗ ΔΑΝΕΙΟΥ**

1. Νομιμοποιητικά έγγραφα καλυμμάτων / διασφαλίσεων (συμβόλαιο, πιστοποιητικά βαρών, τίτλοι ΠΑΕΓΑΕ κ.τ.λ.)
2. Επικυρωμένα από το κατάστημα αντίγραφα τιμολογίων αγοράς πρώτων, βοηθητικών υλών και αναλώσιμων υλικών, μισθολογικές καταστάσεις, ισοζύγια και λοιπά δικαιολογητικά εφόσον κρίνονται αναγκαία για την απόδοση του δανείου.
3. Αποδεικτικό Φορολογικής Ενημερότητας, όπου απαιτείται, και Βεβαίωση Ασφαλιστικής Ενημερότητας (ΙΚΑ, ΤΕΒΕ κ.τ.λ.).



ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΠΕΛΑΤΟΛΟΓΙΟΥ ΣΑΣ ΓΙΑ ΤΟ ΟΠΟΙΟ ΕΙΠΘΥΜΕΤΕ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ FACTORING (επωνυμία, Α.Φ.Μ., δ/ση, τηλ.): (Συμπληρώνεται μόνο για το FACTORING)

Στη συνέχεια δηλώνω υπεύθυνα τα ακόλουθα:

**A. ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ**

	ΤΟΠΟΘΕΣΙΑ	ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΛΕΞΙΑ (ΣΕ ΑΚΕΡΑΙΕΣ ΜΟΝ. ΕΥΡΩ)	ΥΦΙΣΤΑΜΕΝΑ ΒΑΡΗ**
1. Οικόπεδα (..... τ.μ.)			
2. Βιομηχ/σια (..... τ.μ.)			
3. Καταστήματα (..... τ.μ.)			
4. Αποθήκες (..... τ.μ.)			
5. Μηχ. Εξοπλισμός			
Λοιπά			

\*\* π.χ. Α' υποθήκη υπέρ Α.Τ.Ε.

**B. ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ (ΣΕ ΑΚΕΡΑΙΕΣ ΜΟΝΑΔΕΣ ΕΥΡΩ)**

	200...	200...	200...
1. Πωλήσεις - Λοιπά έσοδα			
Πωλήσεις επί πιστώσει (α)			
2. Άδικα κέρδη			
3. Οργανικά κέρδη			
4. Καθαρά κέρδη προ φόρων			
5. Αντικρίσματα *			
- Αποθέματα			
- Απαιτήσεις			
- Διαθέσιμα			
6. Υπαχρλώσεις			
- Μισθώσεις σε Τράπεζες			
- Βραχυόριμες			
- Σε τρίτους *			

α) Αφορά μόνο τις χρηρηγήσεις Factoring

**Γ. ΆΛΛΕΣ ΕΡΓΑΣΙΕΣ ΠΟΥ ΘΑ ΓΙΝΟΥΝ ΜΕΣΩ Α.Τ.Ε. (αναλυτική περιγραφή)**

ΥΠΕΥΘΥΝΗ ΔΗΛΩΣΗ (υπογράφεται - εφόσον απαιτείται - και από τους εγγυητές)

ΔΗΛΩΝΩ ΥΠΕΥΘΥΝΑ ΓΝΩΡΙΖΟΝΤΑΣ ΤΙΣ ΣΥΝΕΠΕΙΕΣ ΤΟΥ ΝΟΜΟΥ ΓΙΑ ΨΕΥΔΗ ΔΗΛΩΣΗ Α) ΟΤΙ όλα τα στοιχεία της αίτησής μου είναι πλήρη και ακριβή. Επίσης με την παρούσα, ως νόμιμος εκπρόσωπος της εταιρείας, συναινώ και παρέχω ανέκκλητα το δικαίωμα στην Α.Τ.Ε. Α.Ε., εφόσον το κρίνει αναγκαίο, 1) Να προβεί στην επιβεβαίωση τους με οποιονδήποτε τρόπο και 2) Να αντίσχει από τα συστήματα πληροφοριών (ΤΕΠΕΣΙΑΣ Α.Ε., ICAP Α.Ε., κλπ.) οποιονδήποτε στοιχεία, που αφορούν την οικονομική κατάσταση και συμπεριφορά της παραπάνω εταιρείας και 3) Να τα συμπεριλάβει στο αρχείο των προσωπικών δεδομένων που τηρεί και να αποτελέσουν αντικείμενο επεξεργασίας προς το σκοπό της αξιολόγησης του αιτήματός και εξυπηρέτησης, υποστήριξης και παρακολούθησης της συναλλαγής.

\*Για επιχειρήσεις που τηρούν βιβλία Α' και Β' κατηγορίας

..... / ..... / 200.....

Θα αναφέρονται τα στοιχεία του τελευταίου έτους.

Ο ΝΟΜΙΜΟΣ ΕΚΠΡΟΣΩΠΙΟΣ ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ  
(ΥΠΟΓΡΑΦΗ ΚΑΙ ΣΦΡΑΓΙΔΑ ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ)

Συνημμένα: Δικαιολογητικά

ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ – ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΑΠΟΘΕΜΑΤΑ

Ποσά σε € \_\_\_\_\_

ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

Προμηθευτές .....  
Ασφαλιστικά Ταμεία – Δημόσιο .....  
Πιστωτές Διάφοροι .....  
.....  
Σύνολο .....

ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ

Πελάτες .....  
Γραμμάτια Εισπρακτέα .....  
Χρεώστες Διάφοροι .....  
.....  
Σύνολο .....

ΑΠΟΘΕΜΑΤΑ

Εμπορεύματα .....  
.....  
Σύνολο .....

ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ

Χρηματικά Διαθέσιμα .....  
.....  
Σύνολο .....

Ο ΦΟΡΕΑΣ



**Έντυπα χορήγησης  
δανείου Τράπεζας  
Πειραιώς**

**ΔΗΛΩΣΗ ΠΡΟΣΩΠΙΚΗΣ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ  
(PERSONAL FINANCIAL STATEMENT)**

Προκειμένου η Τράπεζά σας να προχωρήσει σε παροχή ή /και ανανέωση πάσης φύσεως πιστωτικών διευκολύνσεων προς εμένα ή /και προς εταιρεία ελεγχόμενη ή/ και συνδεδεμένη με εμένα (για υποχρεώσεις των οποίων έχω εγγυηθεί ή πρόκειται να εγγυηθώ), παραθέτω στη συνέχεια πλήρη στοιχεία την περιουσιακή μου κατάσταση, την ακρίβεια των οποίων βεβαιώνω με την παρούσα δήλωση. Σε περίπτωση μεταβολής αυτής με οποιονδήποτε τρόπο, όπως με πώληση, κατάσχεση, υποθήκευση, προσημείωση, ενέχυρο κλπ., αναλαμβάνω τη ρητή υποχρέωση, όπως υποβάλλω στην Τράπεζά σας δήλωση.

➤ **ΑΤΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ**

<b>ΕΠΩΝΥΜΟ</b>	
<b>ΟΝΟΜΑ</b>	
<b>ΟΝΟΜΑ ΠΑΤΕΡΑ</b>	
<b>ΗΛΙΚΙΑ</b>	

➤ **ΑΚΙΝΗΤΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑ**

<b>ΕΙΔΟΣ ΑΚΙΝΗΤΟΥ/ΤΟΠΟΘΕΣΙΑ</b>	<b>Τ.Μ.</b>	<b>% ΙΔΙΟΚΤΗΣΙΑΣ</b>	<b>ΕΚΤΙΜΩΜΕΝΗ ΑΞΙΑ</b>	<b>ΒΑΡΗ ΕΠΙ ΑΥΤΩ</b>
<b>ΣΥΝΟΛΟ</b>				

➤ **ΛΟΙΠΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ**

**1. ΤΙΤΛΟΙ**

<b>ΑΡΙΘΜΟΣ ΜΕΤΟΧΩΝ/ ΜΕΡΙΔΙΩΝ Α/Κ</b>	<b>ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ</b>	<b>ΤΡΕΧΟΥΣΑ ΑΞΙΑ</b>	<b>ΒΑΡΗ ΕΠΙ ΑΥΤΩ</b>
<b>ΣΥΝΟΛΟ</b>			

**2. ΛΟΙΠΑ**

<b>ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ</b>	
<b>ΛΟΙΠΑ</b>	
<b>ΣΥΝΟΛΟ</b>	

➤ ΥΦΙΣΤΑΜΕΝΑ ΠΡΟΣΩΠΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ

ΔΑΝΕΙΣΤΗΣ / ΤΡΑΠΕΖΑ	
ΕΙΔΟΣ / ΛΗΞΗ ΔΑΝΕΙΟΥ	
ΥΠΟΛΟΙΠΟ ΔΑΝΕΙΟΥ	

➤ ΕΧΕΤΕ ΔΩΣΕΙ ΤΗΝ ΠΡΟΣΩΠΙΚΗ ΣΑΣ ΕΓΓΥΗΣΗ ΥΠΕΡ ΤΡΙΤΩΝ ΓΙΑ ΔΗΥΗ ΔΑΝΕΙΩΝ / ΠΙΣΤΩΤ

ΝΑΙ [ ]

ΟΧΙ

- Περιγραφή.....

ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ .....

ΛΗΛΩΝΩ ΥΠΕΥΘΥΝΑ ΟΤΙ ΤΑ ΑΝΩΤΕΡΩ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΙΝΑΙ ΑΛΗΘΗ ΚΑΙ ΔΗΛΙΚΟΝΙΖΟΥΝ ΤΗΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΜΟΥ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΚΑΤΑ ΤΗΝ ΩΣ ΑΝΩ ΑΝΑΦΕΡΟΜΕΝΗ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ.

ΥΠΟΓΡΑΦΗ .....



**ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΟΦΕΙΛΩΝ**

 .....  
 (ΕΠΩΝΥΜΙΑ)

 .....  
 (ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ)

(Τ.Κ.)

 .....  
 (ΤΗΛΕΦΩΝΟ)

(ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ) .....

ΜΟΡΦΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ	ΤΡΑΠΕΖΑ	ΤΡΑΠΕΖΑ	ΤΡΑΠΕΖΑ	ΤΡΑΠΕΖΑ	ΤΡΑΠΕΖΑ	ΣΥΝΟΛΟ
ΑΝΟΙΚΤΟΣ ΑΛ/ΧΡΕΟΣ ΛΟΓ/ΣΜΟΣ						
ΜΑΚΡΟΠΡ/ΣΜΑ ΔΑΝΕΙΑ						
ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ						
ΠΡΟΣΩΠΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ						
ΕΝΑΝΤΙ ΤΙΜΟΛΟΓΙΩΝ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΑΣ						
ΕΝΑΝΤΙ ΤΙΜΟΛΟΓΙΩΝ ΒΙΟΤΕΧΝΙΑΣ						
ΠΑΓΙΕΣ ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ						
ΠΡΟΧΡ/ΣΗ ΕΞΑΓ						
ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ ΕΞΑΓΩΓΩΝ						
ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ ΕΙΣΑΓΩΓΩΝ						
ΠΡΟΕΞΟΦΛΗΣΕΙΣ						
ΔΑΝΕΙΑ ΣΕ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑ						
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΕΩΝ</b>						
ΕΓΓ/ΚΕΣ ΕΠΙΣΤ. Α.						
» Β.						
» Γ.						
<b>ΣΥΝΟΛΟ Ε/Ε</b>						
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ						
ΥΠΟΘΗΚΕΣ- ΠΡΟΣ/ΣΕΙΣ						
ΠΡΟΣ/ΚΕΣ ΕΓΓΥΗΣΕΙΣ						
ΛΟΙΠΕΣ ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ						

**3.1. Απαιτούμενα Δικαιολογητικά Κοινά για όλα τα Προϊόντα**

**Δικαιολογητικά Επιχειρήσεων που τηρούν Βιβλία Γ' κατηγορίας:**

1. Ισολογισμούς 3 οικονομικών χρήσεων.
2. Πρόσφατο ισοζύγιο (Β' βαθμίων).
3. Αντίστοιχο ισοζύγιο του προηγούμενου έτους (Β' βαθμίων)
4. Ισοζύγιο (Β' βαθμίων) με 31/12/χχ (τελευταίου Ισολογισμού)
5. Δήλωση οφειλών σε άλλες Τράπεζες (έντυπο Τράπεζας)
6. Δήλωση ατομικής περιουσιακής κατάστασης (Ε9)
7. Βεβαίωση ασφαλιστικής ενημερότητας (απαιτείται την ημέρα της εκταμίευσης)
8. Φωτοαντίγραφα ταυτότητας εκπροσώπων

**Δικαιολογητικά Επιχειρήσεων που τηρούν βιβλία Α' και Β' κατηγορίας:**

1. Φωτοαντίγραφα των δηλώσεων Ε3 και Ε5 των τριών προηγούμενων οικονομικών χρήσεων.
2. Φωτοαντίγραφα των υποβληθέντων φορολογικών δηλώσεων για όλους του εταίρους (ατομικών) την τελευταία οικονομική χρήση
3. Δήλωση ατομικής περιουσιακής κατάστασης (Ε9)
4. Βεβαίωση ασφαλιστικής ενημερότητας (απαιτείται την ημέρα της εκταμίευσης)
5. Περιοδικές δηλώσεις ΦΠΑ του τρέχοντος έτους, πλέον συγκεντρωτική προηγούμενου έτους
6. Φωτοαντίγραφα ταυτότητας των εκπροσώπων

**Δικαιολογητικά Εγγυητή (εφ' όσον υπάρχει):**

1. Φωτοαντίγραφα ταυτότητας
2. Φωτοτυπία 3 τελευταίων εκκαθαριστικών φόρου εισοδήματος και αναλυτικών στοιχείων φορολογίας
3. Δήλωση ατομικής περιουσιακής κατάστασης (Ε9)

**Επιπρόσθετα Δικαιολογητικά ανά Προϊόν**

1. Χρηματοδοτήσεις Express για Φαρμακοποιούς

**Άδεια Λειτουργίας Επιχείρησης**

Προσκόμιση συμβολαίου σε περίπτωση αγοράς Επιχειρηματικής Στέγης

Στην περίπτωση ανακαίνισης – επισκευής – αποπεράτωσης επιχειρηματική στέγης, απαιτείται προϋπολογισμός κόστους των προβλεπομένων εργασιών.

2. Χρηματοδοτήσεις Express για Αρτοποιούς

#### Άδεια Λειτουργίας Επιχείρησης

Προσκόμιση συμβολαίου σε περίπτωση αγοράς Επιχειρηματικής Στέγης  
Προϋπολογισμός κόστους των προβλεπόμενων εργασιών στη περίπτωση ανακαίνισης – επισκευής – αποπεράτωσης επιχειρηματική στέγης, απαιτείται.

Προτιμολόγιο ή Προσφορά από το προμηθευτή στη περίπτωση μηχανολογικού εξοπλισμού

### 3. Χρηματοδοτήσεις Ιατρών / Εταιριών παροχής Ιατρικών Υπηρεσιών (Διαγνωστικά Κέντρα)

Προσκόμιση άδεια εξάσκησης Ιατρικού επαγγέλματος (αφορά Ιατρούς)

Προτιμολόγιο ή Προσφορά από το προμηθευτή στη περίπτωση μηχανολογικού εξοπλισμού

### 4. Χρηματοδοτήσεις επαγγελματιών κατόχων ταξί

Φωτοαντίγραφο άδειας κυκλοφορίας επαγγελματικού αυτοκινήτου δημοσίας χρήσης  
Φωτοαντίγραφο Βιβλιαρίου Μεταβολών Κατοχής και Κυριότητας

Ειδικά για τα δάνεια για αγορά επαγγελματικού αυτοκινήτου Δ.Χ.,

- Πριν την εκταμίευση χρειάζεται να προσκομισθούν:

Πιστοποιητικό εκτελωνισμού που θα αναφέρει την παρακράτηση (μόνο στην περίπτωση αγοράς καινούριου αυτοκινήτου)

Ασφαλιστήριο ζωής εκχωρημένο (στην περίπτωση που έχουμε έναν μόνον ιδιοκτήτη και δεν υπάρχει εγγυητής)

Ασφαλιστήριο αυτοκινήτου (προσωρινό) στο οποίο αναφέρεται η Τράπεζα ως ενεχυρούχος δανείστρια

- Κατά την ημέρα της εκταμίευσης

Ασφαλιστική ενημερότητα (ΙΚΑ), σε περίπτωση που απασχολεί οδηγό ή Λήλωση του Νόμου ότι δεν απασχολεί οδηγό - υπάλληλο

Τιμολόγιο επί πιστώσει στο όνομα του πιστούχου.

- Μετά την εκταμίευση

Εξοφλητική απόδειξη

Φωτοτυπία άδειας κυκλοφορίας στην οποία φαίνεται ότι υπάρχει παρακράτηση

### 5. Χρηματοδοτήσεις προς Κατασκευαστές

Κάρτα μέλους της Ένωσης κατασκευαστών Ελλάδος

Προσκόμιση συμβολαίου σε περίπτωση αγοράς Οικοπέδου

Προϋπολογισμό του χρηματοδοτούμενου έργου

### 6. Business Bonus Επαγγελματικής Στέγης

Προσκόμιση συμβολαίου σε περίπτωση αγοράς Επιχειρηματικής Στέγης

Στην περίπτωση ανακαίνισης – επισκευής – αποπεράτωσης επιχειρηματική στέγης, απαιτείται προϋπολογισμός κόστους των προβλεπόμενων εργασιών.

### 7. Απαιτούμενα Δικαιολογητικά σε περίπτωση εγγραφής προσημείωσης ακινήτου

- α. Άδεια ανέγερσης οικοδομής εγκεκριμένη από την πολεοδομία
- β. Τοπογραφικό διάγραμμα του οικοπέδου

- γ. Τοπογραφικό κάλυψης
- δ. Σχέδιο κάτοψης ακινήτου

Πρόσφατα πιστοποιητικά από το αρμόδιο Υποθηκοφυλακείο

- α. Πιστοποιητικό ιδιοκτησίας του ακινήτου
- β. Πιστοποιητικό μεταγραφής τίτλου κτήσεως
- γ. Πιστοποιητικό βαρών
- δ. Πιστοποιητικό μη διεκδίκησης
- ε. Βεβαίωση αρμοδίου κτηματολογικού γραφείου (κτηματογραφικό απόσπασμα)

- γ. Τοπογραφικό κάλυψης
- δ. Σχέδιο κάτοψης ακινήτου

Πρόσφατα πιστοποιητικά από το αρμόδιο Υποθηκοφυλακείο

- α. Πιστοποιητικό ιδιοκτησίας του ακινήτου
- β. Πιστοποιητικό μεταγραφής τίτλου κτήσεως
- γ. Πιστοποιητικό βαρών
- δ. Πιστοποιητικό μη διεκδίκησης
- ε. Βεβαίωση αρμοδίου κτηματολογικού γραφείου (κτηματογραφικό απόσπασμα)



***Βιβλιογραφία***

## Βιβλιογραφία

### A. Ελληνική:

- Δρ. Π.Α. Κίοχος, Δρ. Γ.Δ. Παπανικολάου (2000), Χρήμα- Πίστη- Τράπεζες, Αθήνα: Ελληνικά Γράμματα
- Φωτεινή Ψιμάρη- Βούλγαρη, Κων/νος Ζουπουνίδης (2005), Χρηματοοικονομική Στρατηγική Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων στην Ελλάδα, εκδόσεις: Κλειδάριθμος
- Αυλωνίτης Γ., Ν. Παπαβασιλείου & Σ. Γούναρης (1995), Έρευνα της Δυναμικότητας των Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων στην Ελλάδα του 2000, Μελέτη Κέντρου έρευνας του Οικονομικού Πανεπιστημίου Αθήνα
- Κοκκομέλης Κώσταζτ (1995), Τραπεζικές Υπηρεσίες Προς Καταναλωτές, Αθήνα: Αντ. Ν. Σακούλα
- Τραγάκης Γεώργιος Εμμ. (1990), Θεσμική θεμελίωση της Κοινής Τραπεζικής Αγοράς, Αθήνα: Αντ. Ν. Σακούλα
- Αλεξιάκης Π., Πετράκης Π.(1995), Εμπορικές και Αναπτυξιακές Τράπεζες, Αθήνα: Παπαζήση
- Δρ. Κων/νος Χ. Λυμπερόπουλος (1994), Στρατηγικό Τραπεζικό Μάρκετινγκ, Αθήνα: Interbooks
- Μελέτη για την προετοιμασία των Σχημάτων Επίσκεψης – Εκμάθησης(visiting Schemes) και των Matching events για κεφάλαια επιχειρηματικών Συμμετοχών (VCs), 2005, Logotech A.E. Καινοτομία & Ανάπτυξη

### B. Ξένη:

- Justin G. Longencker, Carlos W. Moore, William Petty (2004), Μάνατζμεντ Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων, Εκδόσεις ΕΛΛΗΝ
- Christos V. Gortsos (1998), Hellenic Bank Association, Athens: Ant. N. Sakkoula: Bruylant
- Jacqueline Snijders, Rob vander Host από την ΕΙΜ (Επιχειρηματική και Πολιτική Έρευνα) και τον Ολλανδό συνεργάτη του ENSR, 2002, ΜΜΕ στο Επίκεντρο- Κύρια Αποτελέσματα από το Παρατηρητήριο του 2002 για τις Ευρωπαϊκές ΜΜΕ, Εκδόσεις: Γενική Διεύθυνση Επιχειρήσεων

### Γ. Άρθρα από Εφημερίδες:

- ΒΗΜΑ: 14 Μαρτίου 2004- Αρ. Φύλλου 14115
- ΒΗΜΑ: 2 Μαρτίου 2003- Αρ. Φύλλου 13779

Δ. Πηγές από το internet:

- <http://www.nbg.gr/small.medium.html>
- <http://www.atobank.gr/atobank>
- <http://www.piraeusbank.gr>
- [http://www.ypan.gr/invitations\\_c\\_cms.htm](http://www.ypan.gr/invitations_c_cms.htm)
- [http://www.ec.europa.eu/enterprise/sme/funding\\_el.htm](http://www.ec.europa.eu/enterprise/sme/funding_el.htm)
- <http://www.europa.eu/scandplus/leg/el/lvb/n26112.htm>
- <http://www.eommex.gr>
- <http://www.go-online.gr/ebusiness/weblinks/show.html?ctrq=100>
- <http://www.capital.gr/news.asp?details=348860>
- <http://www.praxis.org.gr/praxis-3kps.htm>
- <http://www.kalafatis.kefalonias.net.gr/el/infoID.asp?catID=3&scatID=4&entityID=12>
- <http://www.icap.gr>