

ΠΤΥΧΙΑΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ

Τραπεζικό σύστημα και σύγχρονα τραπεζικά προϊόντα

Μόσχου Νικόλαος
Εισηγητής: Γεώργιος Κοκκίνης

**ΤΕΙ ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ
ΣΧΟΛΗ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ
ΤΜΗΜΑ ΕΜΠΟΡΙΑΣ ΚΑΙ ΔΙΑΦΗΜΙΣΗΣ**

ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗ, ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΣ 2009

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

1.ΠΕΡΙΛΗΨΗ

2.ΙΣΤΟΡΙΚΗ ΑΝΑΔΡΟΜΗ

3.ΕΙΣΑΓΩΓΗ

4.ΙΔΡΥΣΗ ΚΑΙ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΤΡΑΠΕΖΩΝ

5.ΓΕΝΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ

6.ΤΡΑΠΕΖΙΚΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ

6.1.Factoring

6.1.1.Οι λύσεις

6.1.2.Εγγώριο factoring

6.1.3.Εξαγωγικό factoring

6.1.4.Εισαγωγικό factoring – Direct Import Factoring

6.1.5.Reverse factoring

6.1.6.Back to Back factoring

6.1.7.Invoice Discounting

6.1.8.Τα πλεονεκτήματα για την επιχείρηση

6.2.Leasing

6.2.1.Τι είναι το Leasing

6.2.2.Τα είδη του Leasing – Ανάγκες που καλύπτουν

1.Απλή χρηματοδοτική μίσθωση (Direct Leasing)

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

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

6.2.3. Ωφέλειες για το μισθωτή-επενδυτή από τη χρήση του leasing

6.2.4. Διαδικασίες και κόστος

6.3.Είδη πίστωσης

6.4.Μισθοδοσία

| |
|---------------------------------------------------------------------------------|
| 6.5.Χρηματοδοτικά σχήματα λιανικών πωλήσεων |
| 6.5.1.Πώληση μέσω συστημάτων POS |
| 6.5.2.Γενικά |
| 6.5.3.Παράδειγμα πώλησης POS |
| 6.5.4.Έκδοση πιστωτικής κάρτας |
| 6.5.5.Τυπική διαδικασία χρήσης πιστωτικής κάρτας |
| 6.5.6.Συστήματα έκδοσης δανείων υπέρ τρίτων και Co-Branded Credit Cards |
| 6.5.7.Τα μοντέλα |
| 6.6.Λογαριασμοί Καταθέσεων Όψεως |
| 6.6.1.Καρνέ επιταγών :Χορήγηση – Χρήση |
| 6.6.2.Εκτοκισμός Λογαριασμών Όψεως |
| 6.6.3.Χρηματοδοτική Λειτουργία |
| 6.6.4.Ενημέρωση Καταθέτη |
| 6.6.5.Προϊοντική Λειτουργία |
| 6.7. INTERNET BANKING |
| 6.8.PHONE BANKING |
| 7.ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΑΚΩΝ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ – ΤΡΑΠΕΖΕΣ ΚΑΙ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗ |
| 7.1. Ορισμός του ERP |
| 7.2. Λειτουργικότητα των συστημάτων ERP |
| 8.ΠΕΡΙΠΤΩΣΕΙΣ ERP |
| 8.1.Singular Logic Business ERP Soft1 |
| 8.2. Soft1 |
| 8.3 ERP Atlantis Financials (FI) |
| 9.ΕΦΑΡΜΟΓΕΣ E-BANKING |
| Ηλεκτρονικός Λογαριασμός Eurobank e- Όψεως Alpha Trade |
| 10.ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ |
| 11.ΠΡΟΤΑΣΕΙΣ |
| ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ-ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ |

1.ΠΕΡΙΛΗΨΗ

Για τις ανάγκες της μελέτης αυτής θα γίνει μια παρουσίαση τόσο των επιχειρηματικών προϊόντων-υπηρεσιών της ελληνικής αγοράς, όσο και του τεχνολογικού επιπέδου εξυπηρέτησης των επιχειρήσεων αναφορικά με τα προαναφερθέντα προϊόντα. Αναλυτικότερα θα ερμηνευθούν έννοιες του Factoring, Leasing, Επαγγελματικά κεφάλαια κίνησης , εξοπλισμού , Brand Name Cards, Pos και όλων των υπολοίπων εναλλακτικών σχημάτων πώλησης που χρησιμοποιούνται σήμερα από τις επιχειρήσεις. Ακολούθως θα παρουσιασθούν πληροφοριακά συστήματα που δίνουν την δυνατότητα διεκπεραίωσης οπουδήποτε είδους online επιχειρηματικών συναλλαγών. Καθώς όμως , όπως θα γίνει αντιληπτό , τα συστήματα αυτά δεν τα συναντάμε σε ευρεία χρήση , η έρευνα θα προχωρήσει στην περιγραφή άλλων εφαρμογών εξυπηρέτησης τέτοιων συναλλαγών , όπως είναι φυσικά το e-banking και ειδικότερα υποπροϊόντα αυτού όπως το νέο καταθετικό προϊόν της Eurobank, ταμειυτήριο online. Τέλος τα απαραίτητα συμπεράσματα της έρευνας θα διατυπωθούν , καθώς και οι προτάσεις για την βελτίωση της εικόνας της

ηλεκτρονικής οργάνωσης και δραστηριότητας των επιχειρήσεων.

2.ΙΣΤΟΡΙΚΗ ΑΝΑΔΡΟΜΗ:

Αρχικά στην Ελλάδα κυριάρχησε η εμπράγματη οικονομία, δηλαδή ανταλλαγή αγαθών έναντι της αξίας των προϊόντων που ανταλλάσσονταν. Η επέκταση του εμπορίου και η ανάγκη διευκόλυνσης των συναλλαγών απαιτούσαν την καθιέρωση ενός διεθνούς αποδεκτού μέσου συναλλαγών. Απόρροια των παραπάνω ήταν η καθιέρωση των χρημάτων, γεγονός που οδήγησε στην ανάπτυξη του ελληνικού τραπεζικού συστήματος.

Στην Αρχαία Ελλάδα, τόποι φύλαξης χρημάτων αποτέλεσαν οι ναοί. Αντικαθιστούσαν κατά κάποιο τρόπο τις τράπεζες, ενώ είχαν την δυνατότητα να παρέχουν και έντοκα δάνεια. Χαρακτηριστικό παράδειγμα τέτοιων ναών ήταν οι ναοί των Δελφών, της Εφέσου και της Δήλου. Σταθμός για την ανάπτυξη της τραπεζικής δραστηριότητας αποτέλεσε η επινοήση του χρήματος στη Λυδία τον 7^ο π. Χ. αιώνα. Στη συνέχεια, η εγκατάσταση κολλυβιστών(«τραπεζιτών»)¹ στον ελλαδικό χώρο δημιουργεί συνθήκες εγκατάστασης τραπεζών.

¹ Κολλυβιστές<κόλλυβος:κόκκος δημητριακού καρπού, αλλά και μικρό κέρμα, από το μικρό κέρδος που αποκόμιζαν από την συναλλαγή.

Οι πρώτοι τραπεζίτες ήταν ταπεινής καταγωγής.

Σύμφωνα με έργα ιστορικών, οι πρώτες τράπεζες εμφανίζονται το 393 π. Χ. .

Στον Μεσαίωνα ευδοκίμει το επάγγελμα του αργυραμοιβού και κατά την διάρκεια των σταυροφοριών αποτελεί αληθινή τραπεζική επιχείρηση.²

Στη Σύγχρονη Ελλάδα, η ιστορία του τραπεζικού συστήματος διακρίνεται σε τέσσερις περιόδους- φάσεις...

ΠΡΩΤΗ ΠΕΡΙΟΔΟΣ:

Δεν υπάρχει καμία τραπεζική δραστηριότητα στην περίοδο της Αναγέννησης. Τραπεζικές επιχειρήσεις εμφανίζονται τον 17^ο αιώνα. Τον 18^ο αιώνα υπήρξαν και επιχειρήσεις αργυραμοιβών, σε Θεσσαλονίκη και Ιωάννινα. Καθοριστικό ρόλο στις εξελίξεις διαδραμάτισε ο Ιωάννης Καποδίστριας. Μετά τον τουρκικό ζυγό, ίδρυσε το έτος 1828 την πρώτη ελληνική τράπεζα με την επωνυμία «Εθνική Χρηματιστική Τράπεζα», η οποία ήταν η κρατική τράπεζα. Η τράπεζα είχε το δικαίωμα έκδοσης έντοκων ομολόγων προς 8% έναντι των προς την Τράπεζα παρεχόμενα κεφάλαια[15]. Η λειτουργία της αναστάλη το έτος 1834 και το έτος 1835 έχασε το δικαίωμα έκδοσης ομολόγων. Σύμφωνα με τον ΛΕΩΝΙΔΟΥ ΣΑΡ. ΛΩΛΟΥ, αφετηρία του Τραπεζικού Συστήματος θεωρείται η ίδρυση της Ιονικής Τράπεζας το έτος 1839. Σ'

² Αργυραμοιβοί:bancherii, 12^{ος} αιώνας.

αυτήν παραχωρήθηκε το εκδοτικό δικαίωμα, το οποίο και διατήρησε ως το έτος 1920. Το δικαίωμα έκδοσης χαρτονομίσματος παραχωρήθηκε και στην Τράπεζα Ήπειρο-Θεσσαλίας(έτος 1881, έδρα Βόλος) και στην Τράπεζα Κρήτης(έτος 1889, έδρα Χανιά), για τις αντίστοιχες περιοχές. Το έτος 1841, ιδρύθηκε η Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος. Εκτός του ιδιωτικού προνομίου είχε και το δικαίωμα να προμηθεύει κεφάλαια σε ελληνικές επιχειρήσεις(δικαίωμα ως εμπορική τράπεζα). Μετά την Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος ακολούθησε η ίδρυση και άλλων τραπεζών. Μια συνοπτική παρουσίαση είναι η εξής:

| | | |
|----|---------------------------------------------------|------|
| 1 | ΤΡΑΠΕΖΑ ΜΥΤΙΛΗΝΗΣ | 1901 |
| 2 | ΛΑΪΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΟΜΟΚΟΥ | 1902 |
| 3 | ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΑΤΟΛΗΣ | 1904 |
| 4 | ΛΑΪΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ | 1905 |
| 5 | ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ | 1907 |
| 6 | ΕΛΛΗΝΟΑΓΓΛΟΑΜΕΡΙΚΑΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ | 1908 |
| 7 | ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ | 1916 |
| 8 | ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΑΛΑΜΩΝ | 1918 |
| 9 | ΤΡΑΠΕΖΑ ΧΙΟΥ | 1919 |
| 10 | ΤΡΑΠΕΖΑ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ | 1921 |
| 11 | ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ | 1918 |
| 12 | ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΘΝΙΚΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ | 1918 |
| 13 | ΝΑΥΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ | 1918 |
| 14 | ΤΡΑΠΕΖΑ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΑΣ | 1918 |
| 15 | ΕΛΛΗΝ. ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΜΠΟΡΙΟΥ,ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΑΣ ΚΑΙ ΝΑΥΤΙΑΙΑΣ | 1918 |
| 16 | ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ | 1918 |
| 17 | ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΜΑΡ | 1921 |
| 18 | ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΒΡΕΤΑΝΟΕΛΛΗΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ | 1921 |
| 19 | ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΞΙΩΝ | 1922 |
| 20 | ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΜΠΟΡΙΟΥ | 1922 |
| 21 | ΤΡΑΠΕΖΑ ΙΔΙΟΚΤΗΣΙΑΣ | 1923 |
| 22 | ΤΡΑΠΕΖΟΜΕΣΙΤΙΚΗ | 1923 |

| | | |
|----|----------------------------------------|------|
| 23 | ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΓΓΛΟΑΜΕΡΙΚΑΝΙΚΗ | 1923 |
| 24 | ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΕΜΠΟΡΙΚΗΣ ΠΙΣΤΕΩΣ | 1924 |
| 25 | ΚΑΠΝΟΒΙΟΜΗΧΑΝΙΑ ΚΑΙ ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΑΡΑΒΑΣΙΔΗ | 1924 |
| 26 | ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΤΤΙΚΗΣ | 1925 |
| 27 | ΤΡΑΠΕΖΑ ΛΑΡΙΣΗΣ | 1925 |
| 28 | ΤΡΑΠΕΖΑ ΜΠΕΝΒΕΝΙΣΤΕ | 1925 |
| 29 | ΤΡΑΠΕΖΑ ΙΔΙΟΚΤΗΣΙΑΣ ΚΡΗΤΗΣ | 1925 |
| 30 | ΤΡΑΠΕΖΑ ΜΕΣΣΗΝΙΑΣ | 1925 |
| 31 | ΣΕΡΒΟ-ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ | 1926 |
| 32 | ΓΕΩΡΓΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ | 1926 |
| 33 | ΤΡΑΠΕΖΑ ΓΕΩΡΓΙΚΗΣ ΠΙΣΤΕΩΣ | 1926 |
| 34 | ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΝΩΣΗΣ | 1926 |
| 35 | ΤΡΑΠΕΖΑ ΛΑΚΩΝΙΑΣ | 1926 |
| 36 | ΑΓΓΛΟ-ΑΜΕΡΙΚΑΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ | 1926 |
| 37 | ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΑΥΛΟΥ | 1926 |

ΠΗΓΗ: ΛΕΩΝΙΔΟΥ ΣΑΡ. ΛΩΛΟΥ, *ΤΟ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟ ΣΥΣΤΗΜΑ(ΙΣΤΟΡΙΑ- ΕΞΕΛΙΞΕΙΣ- ΔΙΑΡΘΡΩΣΕΙΣ)*, ΑΘΗΝΑ 1965, σσ . 170-171.

Το γεγονός ότι πολλά ιδρύματα είχαν το εκδοτικό δικαίωμα, αποτέλεσε ανασταλτικό παράγοντα για τον έλεγχο και την ενιαία άσκηση νομισματικής πολιτικής. Η συνεχώς αυξανόμενη δράση των ιδρυμάτων σε τομείς εκτός της αρμοδιότητας τους παρεμπόδιζε την ανάπτυξη της ελληνικής οικονομίας. Αξιοσημείωτη ήταν η αναζήτηση κεφαλαίων από το εξωτερικό. Όλα αυτά οδήγησαν στην παρέμβαση της Κοινωνίας των Εθνών. Η Κοινωνία των Εθνών προέβη σε αρνητική κριτική της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος λόγω της μικτής της δράσης και εν τέλει επέτρεψε τον δανεισμό της χώρας. Η πρώτη περίοδος ολοκληρώνεται υπό τον Υποδιοικητή της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος Εμ. Τσουδερού.

ΔΕΥΤΕΡΗ ΠΕΡΙΟΔΟΣ:

Σύμφωνα με το Πρωτόκολλο της Γενεύης(15.9.1927)- α' περίοδος, το έτος 1928 αποσπάται το εκδοτικό προνόμιο από

την Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος. Το ίδιο έτος ιδρύεται η Τράπεζα της Ελλάδος με την μορφή κρατικής τράπεζας, σύμφωνα με το Νόμο 3424/1927. Ακολουθούν οι ιδρύσεις και άλλων τραπεζών,

ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΦΩΝ ΚΟΦΦΑ- ΚΑΡΔΙΤΣΑ (1928)

ΤΡΑΠΕΖΑ ΘΕΟΔΟΣΟΠΟΥΛΟΥ- ΤΡΙΚΑΛΑ (1928) κ.α.

Αξίζει να σημειωθούν οι νόμοι 5076/31 και 5422/32, οι οποίοι καθορίζουν τη θέση των τραπεζικών ιδρυμάτων εντός του οικονομικού χώρου,

ΝΟΜΟΣ 5076/31 ΕΙΣΗΓΑΓΕ: «(α) «την κρατική εποπτεία των Τραπεζών», (β)την αρχή της ρευστότητας δια των υποχρεωτικών, παρά τη Τραπεζή της Ελλάδος, καταθέσεων των εμπορικών τραπεζών, ποσοστού επί των καταθέσεων τους και (γ)τας αρμοδιότητας και άλλα συναφή θέματα.

ΝΟΜΟΣ 5422/32: (α)καθιέρωσε το μονοπώλιον του συναλλάγματος παρά της Τραπεζής της Ελλάδος, και (β)επέβαλε την αναγκαστική κυκλοφορία του νομίσματος.

ΤΡΙΤΗ ΠΕΡΙΟΔΟΣ:

Μετά τον δεύτερο παγκόσμιο πόλεμο(β' παγκόσμιος πόλεμος- έτος 1960) έγιναν προσπάθειες ανασυγκρότησης του συστήματος. Οι προσπάθειες αυτές ενισχύθηκαν με την ίδρυση το έτος 1954 του Οργανισμού Χρηματοδοτήσεως Οικονομικής Αναπτύξεως(Ο. Χ. Ο. Α.) και το έτος 1960 του Οργανισμού Βιομηχανικής Αναπτύξεως(Ο. Β. Α.).

ΤΕΤΑΡΤΗ ΠΕΡΙΟΔΟΣ:

Σήμερα, η μορφή- διάρθρωση του ελληνικού τραπεζικού συστήματος είναι η εξής: εκδοτικές τράπεζες, εμπορικές τράπεζες, κτηματικές ή υποθηκικές τράπεζες, κερδοσκοπικές τράπεζες, τράπεζες κινητής πίστης, αναπτυξιακές τράπεζες και τράπεζες εξωτερικού εμπορίου. Συμπληρωματικά αναφέρονται δυο ειδικοί χρηματοπιστωτικοί θεσμοί(Εταιρίες Αμοιβαίων Εγγυήσεων-Ε. Α. Ε. , Εταιρίες Κεφαλαίου Επιχειρηματικών Συμμετοχών-Ε. Κ. Ε. Σ.).

3.ΕΙΣΑΓΩΓΗ:

Τα τελευταία χρόνια σημειώθηκαν στην παγκόσμια οικονομία και στις διεθνείς κεφαλαιαγορές σημαντικές εξελίξεις, που δρομολόγησαν κεφαλαιώδους σημασίας αλλαγές τόσο στο ελληνικό τραπεζικό σύστημα, που αποτελεί το θεσμικό πλαίσιο λειτουργίας των τραπεζών, όσο και στα τραπεζικά ιδρύματα της χώρας.

Η απελευθέρωση των διεθνών αγορών χρήματος και κεφαλαίου, η ανάπτυξη των νέων τεχνολογιών(πληροφορική,

τηλεπικοινωνίες), ο εμπλουτισμός της τραπεζικής αγοράς με νέα προϊόντα και υπηρεσίες και η εναρμόνιση του ελληνικού δικαίου με την κοινοτική νομοθεσία στον τραπεζικό τομέα υπήρξαν ορισμένες μόνο από τις ραγδαίες εξελίξεις που σημειώθηκαν τα τελευταία χρόνια. Συνέπεια των αλλαγών αυτών ήταν, μεταξύ άλλων, η απόδοση ενός υπερεθνικού χαρακτήρα στις τραπεζικές υπηρεσίες και η διαμόρφωση ενός νέου θεσμικού πλαισίου δραστηριοποίησης των τραπεζών που όλο και περισσότερο καθορίζεται από ζυμώσεις και αποφάσεις που λαμβάνονται σε διεθνή κέντρα όπως για παράδειγμα στις Βρυξέλλες, όπου εδρεύει η Ευρωπαϊκή Ένωση, ή στη Βασιλεία της Ελβετίας, και όχι από τους εθνικούς φορείς.

Υπό την επίδραση των διεθνών και κοινοτικών εξελίξεων άρχισε ήδη από τις αρχές της δεκαετίας του 1980 μια διαδικασία προσαρμογής του ελληνικού τραπεζικού συστήματος στα νέα δεδομένα, η οποία βρίσκεται σε εξέλιξη.

Τα βασικά χαρακτηριστικά του ελληνικού τραπεζικού συστήματος και της λειτουργίας των τραπεζών πριν από την έναρξη των μεταρρυθμίσεων ήταν ο υψηλός βαθμός συγκέντρωσης (concentration) της τραπεζικής αγοράς, ο εξωγενής καθορισμός των επιτοκίων, οι υποχρεωτικές δεσμεύσεις των τραπεζικών διαθεσίμων, ο έλεγχος των τραπεζικών πιστώσεων κ. ά. Τα χαρακτηριστικά αυτά είχαν οδηγήσει σε επιδείνωση των διαρθρωτικών προβλημάτων του πιστωτικού συστήματος περιορίζοντας την ευελιξία του,

αυξάνοντας το κόστος λειτουργίας των τραπεζών και αμβλύνοντας τον ανταγωνισμό.

Με βάση τις προτάσεις και τις εισηγήσεις της Επιτροπής Χαρισσόπουλου(έτος 1981) και κυρίως της Επιτροπής Καρατζά(έτος 1987) και σύμφωνα με τις κοινοτικές οδηγίες σηματοδοτήθηκαν μια σειρά από ουσιαστικές μεταβολές στο ελληνικό τραπεζικό σύστημα προς τη κατεύθυνση του εκσυγχρονισμού και της απελευθέρωσής του από την κρατική κηδεμονία. Η ανάπτυξη της αγοράς συναλλάγματος, η πλήρης απελευθέρωση των επιτοκίων χορηγήσεων και καταθέσεων, η κατάργηση του συστήματος των εξειδικευμένων πιστωτικών κανόνων, η δημιουργία θεσμικού πλαισίου για νέα προϊόντα όπως το leasing και το factoring , η παροχή της δυνατότητας στις τράπεζες να ιδρύουν χρηματιστηριακές εταιρίες, η λειτουργία προθεσμιακής αγοράς συναλλάγματος, η χρηματοδότηση δανείων με ενέχυρο ομόλογα του Δημοσίου, η κατάργηση των περιορισμών στην κίνηση κεφαλαίων από και προς το εξωτερικό αποτέλεσαν μέρος μόνο των σημαντικών αλλαγών στο τραπεζικό σύστημα, που οδήγησαν στην αποδοτικότερη διαχείριση του ενεργητικού των τραπεζών και στη λειτουργία τους σε πιο ανταγωνιστική βάση.

Οι μεταβολές στο θεσμικό πλαίσιο αποτέλεσαν το έναυσμα για σειρά προσαρμοστικών αλλαγών στις ελληνικές τράπεζες, όπως η τεχνολογική αναβάθμισή τους, η εξυγίανση του χαρτοφυλακίου τους, η βελτίωση της κεφαλαιακής τους

βάσης, η σύσταση νέων θυγατρικών εταιριών, η προώθηση νέων ανταγωνιστικών προϊόντων και υπηρεσιών, η συμπίεση του λειτουργικού τους κόστους κ. ά. Η σταδιακή απελευθέρωση του τραπεζικού συστήματος είχε ως αποτέλεσμα και τη διεύρυνση των ελληνικών τραπεζικών ιδρυμάτων τα τελευταία χρόνια με την ίδρυση νέων τραπεζών. Σημαντικός υπήρξε τα τελευταία χρόνια και ο αριθμός των αλλοδαπών εμπορικών τραπεζών που δραστηριοποιούνται στην ελληνική τραπεζική αγορά και οι οποίες, αν και διαθέτουν μικρό ακόμη δίκτυο καταστημάτων, πραγματοποιούν αξιόλογο όγκο εργασιών.

Φορέας της διατραπεζικής συνεργασίας στην Ελλάδα είναι η Ένωση Ελληνικών Τραπεζών(Ε. Ε. Τ.), η οποία μετέχει στην Τραπεζική Ομοσπονδία της Ευρωπαϊκής Ένωσης και δραστηριοποιείται για τον εκσυγχρονισμό της τραπεζικής αγοράς, προωθώντας μεταξύ άλλων τη δημιουργία ενός Διατραπεζικού Συστήματος Πληρωμών και τη διαμόρφωση Κώδικα Τραπεζικής Δεοντολογίας για τη βελτίωση των σχέσεων μεταξύ των τραπεζών και των πελατών τους. Εκτός από τον Κώδικα Τραπεζικής Δεοντολογίας της Ένωσης Ελληνικών Τραπεζών, στον οποίο ρυθμίζονται θέματα τραπεζικής πρακτικής γενικά και ανά προϊόν(καταθέσεις, χορηγήσεις, πιστωτικές κάρτες, προώθηση τραπεζικών προϊόντων), οι τράπεζες που χορηγούν στεγαστικά δάνεια έχουν επίσης προσχωρήσει στον ευρωπαϊκό εθελοντικό κώδικα συμπεριφοράς για τα στεγαστικά δάνεια. Ο κώδικας αυτός

ρυθμίζει το περιεχόμενο της προσυμβατικής πληροφόρησης που πρέπει να παρέχεται στους καταναλωτές που ενδιαφέρονται για τη χορήγηση στεγαστικών δανείων. Η πληροφόρηση διακρίνεται στη γενική, δηλαδή εκείνη που αναφέρεται στα είδη χορηγούμενων στεγαστικών δανείων και στα βασικά χαρακτηριστικά τους, και στην εξατομικευμένη. Η εξατομικευμένη ενημέρωση χορηγείται σε ένα μεταγενέστερο στάδιο, από τη στιγμή δηλαδή που ο καταναλωτής έχει προσανατολιστεί σε ένα συγκεκριμένο προϊόν, και αναφέρεται διεξοδικά στα στοιχεία και χαρακτηριστικά του εν λόγω στεγαστικού δανείου. Περαιτέρω, η Ένωση Ελληνικών Τραπεζών θα προσχωρήσει στο άμεσα προσεχές διάστημα σε ευρωπαϊκό κώδικα συμπεριφοράς, ο οποίος θα διέπει τη χορήγηση πιστώσεων σε μικρομεσαίες επιχειρήσεις.

Οι σημαντικές αλλαγές που συντελέστηκαν τα τελευταία χρόνια στο ελληνικό τραπεζικό σύστημα προς την κατεύθυνση της απελευθέρωσής του έχουν δρομολογήσει και ανακατατάξεις στα μερίδια της αγοράς μειώνοντας, αλλά όχι ανατρέποντας, τον ολιγοπωλιακό χαρακτήρα της κυριαρχίας των υπό κρατικό έλεγχο τραπεζών, τρεις από τις οποίες(η Εθνική, η Αγροτική και η Εμπορική) ελέγχουν πάνω από το 45% του συνολικού ενεργητικού τομέα, το 41% περίπου των χορηγήσεων και το 50% περίπου των καταθέσεων.

4.ΙΔΡΥΣΗ ΚΑΙ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΤΡΑΠΕΖΩΝ:

Στο παράρτημα αυτής της εργασίας παραθέεται ο Ν. 2076/1992, ο οποίος αναφέρεται στην ανάληψη και άσκηση δραστηριότητας πιστωτικών ιδρυμάτων και σε άλλες συναφείς διατάξεις. Συγκεκριμένα στο ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α' διατυπώνεται ο σκοπός του νόμου 2076/1992, ορισμοί που χρησιμοποιούνται και καθορίζεται το πεδίο εφαρμογής του. Σημαντικοί είναι οι ορισμοί που δίνονται για τα πιστωτικά ιδρύματα(ΑΡΘΡΟ 2 παράγραφος 1), την άδεια λειτουργίας(ΑΡΘΡΟ 2 παράγραφος 2), το υποκατάστημα(ΑΡΘΡΟ 2 παράγραφος 3), το χρηματοδοτικό ίδρυμα(ΑΡΘΡΟ 2 παράγραφος 6), τον έλεγχο(ΑΡΘΡΟ 2 παράγραφος 9) και για το αρχικό κεφάλαιο(ΑΡΘΡΟ 2 παράγραφος 11).

Το ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β' αναφέρεται στην χορήγηση άδειας ίδρυσης και λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος στην Ελλάδα και ανάκληση αυτής. Τα τραπεζικά ιδρύματα παίρνουν την μορφή πιστωτικών ιδρυμάτων και ανωνύμων εταιριών. Η άδεια λειτουργίας τους δίνεται από την Τράπεζα της Ελλάδος και το αρχικό τους κεφάλαιο πρέπει να είναι δέκα εκατομμύρια ευρωπαϊκές νομισματικές μονάδες(ΕΝΣ/ΕCΥ) (ΑΡΘΡΟ 5 παράγραφος 2). Στη συνέχεια(ΑΡΘΡΟ6) αναλύονται οι

υποχρεώσεις ιδρυτών πιστωτικών ιδρυμάτων, η διαδικασία και οι συναφείς δραστηριότητες της Τράπεζας της Ελλάδος. Ακόμη διατυπώνονται οι περιπτώσεις μη χορήγησης άδειας λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος εκ μέρους της Τράπεζας της Ελλάδος(ΑΡΘΡΟ 7) καθώς και περιπτώσεις ανάκλησης άδειας πιστωτικού ιδρύματος(ΑΡΘΡΟ 8).

Το ΚΕΦΑΛΑΙΟ Γ' ασχολείται με την ελεύθερη εγκατάσταση και τη ελεύθερη παροχή υπηρεσιών. Συγκεκριμένα ασχολείται με την ίδρυση υποκαταστημάτων ελληνικών πιστωτικών ιδρυμάτων στην Ελλάδα και σε άλλα κράτη μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης(ΑΡΘΡΟ 10), την ίδρυση υποκαταστημάτων πιστωτικών ιδρυμάτων άλλων κρατών μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης στην Ελλάδα(ΑΡΘΡΟ 11), την εγκατάσταση ελληνικών πιστωτικών ιδρυμάτων τρίτων, εκτός Ευρωπαϊκής Ένωσης, χωρών(ΑΡΘΡΟ 12).

Το ΚΕΦΑΛΑΙΟ Δ' διαπραγματεύεται τις ειδικές συμμετοχές, ειδικές συμμετοχές πιστωτικών ιδρυμάτων σε άλλες επιχειρήσεις(ΑΡΘΡΟ 16)και ειδικές συμμετοχές σε πιστωτικά ιδρύματα(ΑΡΘΡΟ 17).

Το ΚΕΦΑΛΑΙΟ Ε' περιγράφει την εύνοια και την έκταση αρμοδιοτήτων της Τράπεζας της Ελλάδος και των αρμόδιων αρχών για την εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων.

Τέλος, το ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΣΤ' διαπραγματεύεται διάφορα θέματα. Χαρακτηριστικά αναφέρεται το επαγγελματικά απόρρητο- υπηρεσιακό απόρρητο(ΑΡΘΡΟ 21), ο εκτοκισμός

δανείων(ΑΡΘΡΟ 27) και το νόμιμο ενέχυρο υπέρ της Τράπεζας της Ελλάδος(ΑΡΘΡΟ 28).

5.ΓΕΝΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ:

Οι γενικές αρχές τραπεζικής πολιτικής που ακολουθούνται από τις τραπεζικές επιχειρήσεις είναι

1. ΑΡΧΗ ΤΗΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ. Η ρευστότητα είναι ένα πρόβλημα ισορροπίας χρόνου και ποσών που συνίσταται στην ικανότητα της επιχείρησης να ανταποκρίνεται στις ληξιπρόθεσμες υποχρεώσεις της. Η ταμιακή ρευστότητα έχει πολύ μεγαλύτερη σημασία για τις τράπεζες και ιδιαίτερα για τις εμπορικές τράπεζες από οποιοδήποτε άλλης μορφής επιχείρηση, γιατί ανάλογα με τις οικονομικές συνθήκες που επικρατούν και, ειδικότερα, τις συνθήκες που επικρατούν στη χρηματαγορά, μπορεί να αυξηθεί η ζήτηση των άμεσα απαιτητών καταθέσεων όψης ή ταμιευτηρίου η τράπεζα πρέπει να είναι κάθε στιγμή σε θέση να καλύψει τη ζήτηση. Μια αδυναμία της τράπεζας να καλύψει τις ληξιπρόθεσμες υποχρεώσεις της, έχει σαν αποτέλεσμα να χάσει την πίστη του κοινού και να θεωρηθεί

κλονιζόμενο ίδρυμα, έστω και από την άποψη της γενικότερης φερεγγυότητας η συνολική αξία των στοιχείων του ενεργητικού της μπορεί να καλύψει το σύνολο των καταθέσεων όψης και ταμειυτηρίου ως άμεσα απαιτητό, αλλά μόνο ένα ποσοστό τους, που εκτιμάται σύμφωνα με στατιστικά δεδομένα.

2. ΑΡΧΗ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ. Αυτή συνίσταται στη λήψη όλων των μέτρων και εγγυήσεων που εξασφαλίζουν την επιστροφή στην τράπεζα ολόκληρου του ποσού της πίστωσης που έχει χορηγήσει, προσαυξημένο με την πρόσοδό της. Προϋποθέσεις για τη διασφάλιση των χορηγήσεων είναι η φερεγγυότητα και η οικονομική επιφάνεια του πιστούχου, οι τριτεγγυήσεις και οι εμπράγματα ασφαλείες(ενέχυρα ή υποθήκες). Τα δάνεια ου είναι εγγυημένα με εμπράγματα ασφαλεία μπορούν να έχουν μακρύτερο χρόνο επιστροφής από τις χορηγήσεις με προσωπική ασφαλεία, γιατί στη δεύτερη περίπτωση οι προϋποθέσεις εμπιστοσύνης στο πρόσωπο του οφειλέτη δεν αποκλείεται να μεταβληθούν με την πάροδο του χρόνου.

3. ΑΡΧΗ ΤΗΣ ΚΑΤΑΝΟΜΗΣ ΤΩΝ ΚΙΝΔΥΝΩΝ. Σύμφωνα με αυτήν, πρέπει να αποφεύγεται η χορήγηση μεγάλων πιστώσεων σε μικτό αριθμό πιστούχων. Η χορήγηση μεγάλων πιστώσεων σε μεγάλο αριθμό πιστούχων εμπεριέχει τον κίνδυνο του κλονισμού της τράπεζας σε περίπτωση που ένας από αυτούς

αντιμετωπίσει δυσκολίες στην εκπλήρωση των υποχρεώσεων του.

4. ΑΡΧΗ ΤΗΣ ΕΝΗΜΕΡΟΤΗΤΑΣ. Προϋπόθεση για την τήρηση της αρχής της ασφάλειας είναι η πλήρης ενημερότητα των τραπεζών σε ό,τι αφορά την επιχειρηματική υπόσταση και την πορεία των εργασιών όσων ζητούν πιστώσεις. Η ενημερότητα αυτή εξασφαλίζεται με ειδικές υπηρεσίες που ασχολούνται αποκλειστικά με τη συγκέντρωση εμπορικών πληροφοριών. Η ενημερότητα των τραπεζών πρέπει να εκτείνεται και μέχρι τη γνώση των συνθηκών της αγοράς, την παρακολούθηση των εξελίξεων της οικονομικής κατάστασης της χώρας και την παρακολούθηση της διεθνούς οικονομικής κατάστασης.

5. ΑΡΧΗ ΤΗΣ ΑΠΟΔΟΤΙΚΟΤΗΤΑΣ. Συνίσταται στην επιδίωξη του μεγαλύτερου δυνατού οικονομικού αποτελέσματος, με τον καταλληλότερο χειρισμό των διαθέσιμων μέσων. Ο βαθμός αποδοτικότητας διαιρείται σε αποδοτικότητα του ίδιου κεφαλαίου και σε αποδοτικότητα του συνολικά απασχολούμενου κεφαλαίου επηρεάζεται έντονα από τη διαφορά μεταξύ επιτοκίου χορηγήσεων και επιτοκίου καταθέσεων. Επίσης, επηρεάζεται από το ποσοστό των καταθέσεων που είναι υποχρεωμένη η τράπεζα να τηρεί αδρανή για διασφάλιση της ρευστότητάς της. Η μεγάλη ρευστότητα

ελαττώνει τις προσόδους των τραπεζών και την αποδοτικότητά τους. Εξάλλου, οι πιστολήπτες είναι διατεθειμένοι να επιβαρύνονται με υψηλότερα επιτόκια χορηγήσεων, εφόσον δε διαθέτουν επαρκή ασφάλεια, ενώ οι πλήρως ασφαλισμένες χορηγήσεις είναι κατά κανόνα πιο χαμηλότοκες.

6. ΤΡΑΠΕΖΙΚΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ

Στη συνέχεια της μελέτης μας θα προσπαθήσουμε να παρουσιάσουμε τα σημαντικότερα τραπεζικά προϊόντα που απευθύνονται σε μικρές επιχειρήσεις, όπως αυτά εμφανίζονται στην ελληνική αγορά.[4][7]

6.1. Factoring

Το FACTORING είναι ένας νέος οικονομικός και νομικός θεσμός. Αποτελεί δέσμη χρηματοοικονομικών υπηρεσιών, οι οποίες καλύπτουν ανάγκες επιχειρήσεων που πωλούν προϊόντα ή παρέχουν υπηρεσίες με πίστωση σε πελάτες με επαναληπτική αγοραστική συμπεριφορά. Η ελληνική μετάφραση της λέξης Factoring αποδίδεται ως : «Ανάληψη απαιτήσεων τρίτων» ή

«Διενέργεια πράξεων αναδόχου είσπραξης εμπορευματικών απαιτήσεων» ή το λιγότερο «Σύμβαση πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων».[8]

Γενικά με την εφαρμογή του factoring , οι επιχειρήσεις εκχωρούν – πωλούν την ευθύνη είσπραξης των επιχειρηματικών απαιτήσεων (τιμολόγια-επιταγές-συναλλαγματικές-απαιτήσεις από πιστωτικές κάρτες κ.λ.π.) στον προμηθευτή – Factor , δηλαδή σε μια εταιρεία Factoring.

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

Πιο συγκεκριμένα το factoring λειτουργεί ως εξής: η εταιρεία factoring αναλαμβάνει να «αγοράσει» τις απαιτήσεις της επιχείρησης (τιμολόγια) και να της αποδώσει μέρος ή 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.

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

- 1) Εγγώριο factoring με αναγωγή : στην περίπτωση, π.χ. που οι πελάτες δεν πληρώσουν τα τιμολόγια, η εταιρεία factoring στρέφεται στην επιχείρηση που εξέδωσε τα τιμολόγια και ζητά την πληρωμή του μη εισπραχθέντος ποσού.
- 2) Εγγώριο factoring άνευ αναγωγής : όπως η περίπτωση 1 με τη διαφορά ότι η εταιρεία factoring δεν έχει το δικαίωμα να στραφεί στον εκδότη των τιμολογίων, ο

οποίος έχει εκχωρήσει τις απαιτήσεις του στην εταιρεία factoring.

- 3) Εγχώριο factoring με μερική αναγωγή : ενδιάμεση περίπτωση των 1 και 2 , όπου συμφωνείτε μεταξύ εταιρείας factoring και επιχείρησης , η δυνατότητα της πρώτης να προσφύγει στη δεύτερη για πληρωμή μέρους της συνολικής αξίας που έχει εκχωρηθεί , στην περίπτωση που οι πελάτες της επιχείρησης δεν προβούν στην πληρωμή των τιμολογίων. Το προϊόν αυτό έχει χαμηλότερη κοστολόγηση από το αντίστοιχο χωρίς δικαίωμα αναγωγής του κινδύνου, διότι ο τελευταίος επιμερίζεται και στα δύο μέρη (επιχείρηση και εταιρεία factoring).
- 4) Εξαγωγικό factoring άνευ αναγωγής : όπως περίπτωση 2 με τη διαφορά ότι οι πελάτες της επιχείρησης είναι εταιρείες του εξωτερικού.

Οι τράπεζες προσφέρουν τη δυνατότητα άντλησης ρευστότητας συνδεδεμένη με τις πωλήσεις της επιχείρησης, επιτυγχάνοντας ταυτόχρονα την ελάφρυνση του όγκου εργασίας του λογιστηρίου, μέσα από την ανάληψη της διαχείρισης και είσπραξης των εμπορικών απαιτήσεων των επιχειρήσεων. Οι λύσεις factoring που προσφέρονται στην αγορά παρέχουν άμεσα πλεονεκτήματα σε όλες τις επιχειρήσεις με έμφαση σε εισαγωγικές επιχειρήσεις που πωλούν στην εγχώρια αγορά , σε επιχειρήσεις που πωλούν σε

βιομηχανικούς πελάτες καθώς και σε επιχειρήσεις που απαιτούν πέρα από την ευέλικτη και άμεση χρηματοδότηση, την ανάθεση της διαχείρισης και είσπραξης των πωλήσεων τους σε εξειδικευμένους οργανισμούς (financial outsourcers).

6.1.1. Οι λύσεις

6.1.2. Εγχώριο factoring (με ή χωρίς δικαίωμα αναγωγής)

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

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

6.1.3. Εξαγωγικό Factoring (χωρίς δικαίωμα αναγωγής)

Η τράπεζα αγοράζει εμπορικές απαιτήσεις από εξαγωγικές πωλήσεις παρέχοντας:

- Λογιστική διαχείριση, παρακολούθηση και είσπραξη εμπορικών απαιτήσεων
- Προκαταβολές επί της τιμολογημένης αξίας

- Κάλυψη πιστωτικού κινδύνου (ως και 100%)

6.1.4.Εισαγωγικό Factoring-Direct Import Factoring

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

Διαχείριση, Λογιστική Παρακολούθηση και Είσπραξη Απαιτήσεων-Collection only

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

6.1.5.Reverse Factoring

Η τράπεζα αναλαμβάνει τις εμπορικές υποχρεώσεις προς τους προμηθευτές, προσφέροντας στους πελάτες της τη δυνατότητα διαπραγμάτευσης καλύτερων όρων με τους προμηθευτές , καθώς και χαμηλότερο κόστος και καλύτερο έλεγχο των πληρωμών των προμηθευτών

6.1.6.Back to Back Factoring

Είναι ο συνδυασμός του Reverse ή του Εισαγωγικού Factoring με το Εγχώριο Factoring με ή χωρίς δικαίωμα αναγωγής. Η τράπεζα αναλαμβάνει να διαχειριστεί ένα μεγάλο μέρος των

εμπορικών απαιτήσεων και υποχρεώσεων (cash-flow management) της επιχείρησής σας.

6.1.7. Invoice Discounting (με ή χωρίς δικαίωμα αναγωγής)

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

6.1.8. Τα πλεονεκτήματα για την επιχείρηση

- Μείωση του λειτουργικού κόστους, λόγω ανάληψης της διαχείρισης και είσπραξης των εμπορικών σας απαιτήσεων
- Κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου εμπορικών αγοραστών με σημαντική μείωση των επισφαλειών
- Άντληση ρευστότητας για αποπληρωμή υποχρεώσεων της επιχείρησης συνδεδεμένη με τις πωλήσεις
- Βελτίωση και επιτάχυνση της χρηματοοικονομικής ροής και ενδυνάμωση της χρηματοοικονομικής θέσης της επιχείρησης. Η χορήγηση των προκαταβολών – factoring χωρίς αναγωγή – δεν αποτελεί δανεισμό και δεν εμφανίζεται στις βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις.

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

6.2. Leasing

6.2.1 Τι είναι το Leasing

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

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

Η επιχείρηση ή ο επαγγελματίας επιλέγει τον εξοπλισμό ή το ακίνητο που θεωρεί κατάλληλο για τις ανάγκες του, η εταιρεία Leasing αγοράζει τον εξοπλισμό αυτό από τον προμηθευτή ή το ακίνητο από τον ιδιοκτήτη του και στη συνέχεια ενοικιάζει το μεν εξοπλισμό για περίοδο τουλάχιστον 3 χρόνων, το δε ακίνητο τουλάχιστον για 10 χρόνια. Στο τέλος της μισθωτικής περιόδου, ο μισθωτής μπορεί είτε να εξαγοράσει το πάγιο (εξοπλισμός- ακίνητο) έναντι συμβολικού τμήματος είτε να ανανεώσει τη σύμβαση για ορισμένο χρόνο.

6.2.2. Τα είδη του Leasing – Ανάγκες που καλύπτουν

1.Απλή χρηματοδοτική μίσθωση (direct leasing):

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

Κινητό εξοπλισμό: Καινούργιο ή μεταχειρισμένο εξοπλισμό από την Ελλάδα ή το εξωτερικό όπως: μηχανήματα κάθε είδους,

οχήματα επιβατηγά και φορτηγά ,εξοπλισμό ιατρείων, ξενοδοχείων, αγροτικά μηχανήματα κλπ.

Επαγγελματική στέγη: Γραφεία, καταστήματα, βιομηχανικά και βιοτεχνικά κτίρια, εμπορικά και εκθεσιακά κέντρα, αποθήκες και άλλα ακίνητα για επαγγελματική χρήση. Η επαγγελματική στέγη μπορεί να αποτελείται από αυτοτελή ακίνητα αλλά και οριζόντιες ή κάθετες ιδιοκτησίες.

Έτσι οι επιχειρήσεις και οι ελεύθεροι επαγγελματίες αποκτούν τα μέσα για την άσκηση της δραστηριότητας τους και συγχρόνως εκμεταλλεύονται όλα τα φορολογικά και λοιπά πλεονεκτήματα της χρηματοδοτικής μίσθωσης χωρίς να δεσμεύουν πλέον σημαντικά ίδια κεφάλαια.

2.Πώληση και επαναμίσθωση πάγιων στοιχείων (sale & lease back):

Η επιχείρηση που επιθυμεί να βελτιώσει τη ρευστότητα της με τη μετατροπή σε κεφάλαιο κίνησης των κεφαλαίων της που έχουν επενδυθεί σε εξοπλισμό και επιχειρηματικά ακίνητα, μπορεί να πουλήσει τα πάγια αυτά στοιχεία στην εταιρεία Leasing και στη συνέχεια να τα μισθώσει, κάνοντας χρήση του θεσμού του Leasing. Με τη λύση αυτή δίνεται ακόμη η δυνατότητα στην επιχείρηση να βελτιώσει την εικόνα του ισολογισμού της μέσω της εξόφλησης τυχόν βραχυχρόνιου δανεισμού της που χρηματοδότησε την απόκτηση των πάγιων.

Οι ελεύθεροι επαγγελματίες δεν επιτρέπεται να πουλήσουν στην εταιρεία leasing τα επαγγελματικά τους ακίνητα και στη συνέχεια να τα μισθώσουν. Επιτρέπεται όμως να πουλήσουν τον εξοπλισμό τους.

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

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

6.2.3.Ωφέλειες για το μισθωτή-επενδυτή από τη χρήση του leasing

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

- Η επιχείρηση και ο επαγγελματίας μπορούν να χρησιμοποιήσουν άμεσα τον εξοπλισμό/ακίνητο που έχουν επιλέξει, καθώς η εταιρία leasing καλύπτει μέχρι και το 100% της αξίας της επένδυσης, περιλαμβανομένου του ΦΠΑ στην περίπτωση κινητού εξοπλισμού.
- Ο επενδυτής μπορεί να επιτύχει καλύτερους όρους προμήθειας εξοπλισμού ή απόκτησης επαγγελματικού ακινήτου, καθώς η αξία τους εξοφλείται άμεσα τοις μετρητοίς.
- Η διάρκεια της μίσθωσης και το ύψος του μισθώματος ορίζονται σύμφωνα με τις οικονομικές δυνατότητες της επιχείρησης, αφού ληφθούν υπόψη και τυχόν εποχικοί παράγοντες.
- Η πραγματοποίηση επένδυσης εξοπλισμό μέσω leasing από νέες ή υφιστάμενες επιχειρήσεις μπορεί να συνδυαστεί με τα οφέλη που προκύπτουν από την υπαγωγή της στον αναπτυξιακό νόμο, εφόσον συντρέχουν οι προϋποθέσεις που ορίζονται από αυτόν.
- Μετά τη λήξη της μισθωτικής περιόδου ο επενδυτής αποκτά την κυριότητα του παγίου έναντι προσυμφωνημένου (συνήθως συμβολικού) τμήματος. Η απόκτηση του ακινήτου είναι απαλλαγμένη από το φόρο μεταβίβασης.
- Ο επενδυτής προστατεύεται από την τεχνολογική απαξίωση του εξοπλισμού του, τον οποίο μπορεί να ανανεώνει χωρίς να δεσμεύει τα διαθέσιμα κεφάλαιά του.

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

6.2.4. Διαδικασίες και κόστος

Οι διαδικασίες συνεργασίας μεταξύ του επενδυτή και της εταιρίας leasing , είναι απλές και το κόστος αποτελεί αντικείμενο διαπραγμάτευσης. Η σύγκριση μίας σύμβασης leasing εξαρτάται από την πιστοληπτική ικανότητα του μισθωτή και το είδος της επένδυσης , αξιολογείται δε με τραπεζικά κριτήρια.

Η σύμβαση leasing για εξοπλισμό δεν επιβαρύνεται με χαρτόσημο. Η αντίστοιχη σύμβαση για ακίνητο καταρτίζεται με συμβολαιογραφική πράξη.

6.3. Είδη πίστωσης

Παρά τους σύγχρονους χρηματοδοτικούς μηχανισμούς νέων επιχειρήσεων που έχουν αναπτυχθεί και στη χώρα μας τα τελευταία χρόνια, υπολογίζεται ότι τουλάχιστον μία στις τρεις επιχειρήσεις εξακολουθεί να καταφεύγει στο τραπεζικό σύστημα για να βρει χρηματοδότηση.[12] Οι τράπεζες προσφέρουν δύο μεγάλες κατηγορίες δανείων προς

επιχειρήσεις: κεφαλαίου κίνησης και μακροπρόθεσμα. Τα δάνεια κεφαλαίου κίνησης αποσκοπούν στην βελτίωση της ρευστότητας της επιχείρησης και είναι από τη φύση τους μικρής διάρκειας. Χρησιμοποιούνται κυρίως για αγορές εμπορευμάτων, για πληρωμές τρεχόντων εξόδων κ.λ.π. Τα τελευταία χρόνια και οι ελληνικές τράπεζες έχουν αναπτύξει καινούργια ευέλικτα προϊόντα στον τομέα των κεφαλαίων κίνησης όπως λογαριασμοί με υπερανάληψη και δάνεια με περίοδο χάριτος (για την μη αποπληρωμή του δανείου) κατά τους παραγωγικούς για την επιχείρηση μήνες. Τα μακροπρόθεσμα δάνεια περιλαμβάνουν τα δάνεια εγκατάστασης, που καλύπτουν την ανάγκη απόκτησης επαγγελματικής στέγης για την επιχείρηση, και τα δάνεια επαγγελματικού εξοπλισμού, τα οποία καλύπτουν τις ανάγκες εξοπλισμού (μηχανήματα, μέσα μεταφοράς κ.λ.π.) της επιχείρησης. Το επιτόκιο αποπληρωμής του μακροπρόθεσμου δανείου είναι, λόγω της μεγαλύτερης διάρκειας αποπληρωμής του. στις περισσότερες περιπτώσεις χαμηλότερο από το αντίστοιχο επιτόκιο αποπληρωμής του δανείου κεφαλαίου κίνησης. Ωστόσο, θα πρέπει να τονιστεί ότι αυτή η πληροφορία δίνεται απλώς και μόνο ενδεικτικά και ότι ο ενδιαφερόμενος δανειολήπτης θα πρέπει να εξετάσει τις δυνατότητες χρηματοδότησης του δανείου του με κυμαινόμενο ή σταθερό επιτόκιο ανάλογα με την μελλοντική εξέλιξη των οικονομικών μεγεθών, και ιδιαίτερα του πληθωρισμού και των επιτοκίων, στη χώρα μας. Δύο πολύ σημαντικά χαρακτηριστικά των

τραπεζικών δανείων που πρέπει να τονιστούν είναι: Πρώτο, ότι οι τράπεζες, παρά το ότι έχουν κάνει βήματα προόδου και εκσυγχρονισμού τα τελευταία χρόνια, εξακολουθούν να είναι προσκολλημένες στη λογική των εμπράγματων ασφαλειών, πράγμα που σημαίνει ότι παρέχουν δανεισμό μόνο σε όσους έχουν ήδη κάποιο περιουσιακό στοιχείο το οποίο θα χρησιμοποιηθεί ως εξασφάλιση/ εγγύηση για την αποπληρωμή ολόκληρου ή μέρος του δανείου σε περίπτωση που ο λήπτης του δανείου δεν μπορεί να ικανοποιήσει τις υποχρεώσεις του. Για έναν επιχειρηματία που θέλει να ξεκινήσει μία επιχειρηματική προσπάθεια αυτό σημαίνει ότι για να πάρει τραπεζικό δάνειο πρέπει να βάλει ως εγγύηση μέρος ή και ολόκληρη την προσωπική του περιουσία ή σε περίπτωση που τέτοια δεν υπάρχει, την περιουσία κάποιου τρίτου ο οποίος θα λειτουργήσει ως εγγυητής. Βέβαια, πρέπει να σημειώσουμε ότι, ακριβώς επειδή αυτή η διαδικασία δεν αποδίδει πλέον τα προσδοκώμενα αποτελέσματα κερδοφορίας για τις τράπεζες.

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

Οι βασικές κατηγορίες συνήθως είναι τέσσερις.

Έτσι αρχικά, έχουμε τα **Κεφάλαια Κίνησης**. Με τα νέα αλλά και τα παραδοσιακά τραπεζικά προϊόντα τα πιστωτικά ιδρύματα προσφέρουν ολοκληρωμένες λύσεις για την κάλυψη των αναγκών ρευστότητας των μικρομεσαίων επιχειρήσεων ή των ελεύθερων επαγγελματιών. Τέτοια προϊόντα είναι τα ανοιχτά ή τα ανακυκλούμενα δάνεια αλλά και οι παραδοσιακοί αλληλόχρεοι λογαριασμοί, που παρέχουν γραμμή χρηματοδότησης στις επιχειρήσεις. Στα ανοιχτά δάνεια οι τράπεζες δίνουν ένα πιστωτικό όριο στον πελάτη τους ως το οποίο μπορεί να δανείζεται. Ο δανειολήπτης μπορεί αν θέλει να εξοφλήσει μέρος ή το σύνολο της οφειλής του, ενώ μπορεί να επαναδανείζεται όταν έχει ανάγκη ως το όριο που του έχει χορηγηθεί. Δεν χρειάζεται δηλαδή να επιστρέφει σε συγκεκριμένο διάστημα το κεφάλαιο που χρησιμοποίησε. Ορισμένα προγράμματα είναι προσαρμοσμένα στις ανάγκες εποχικών επιχειρήσεων, όπως μικρές τουριστικές και ξενοδοχειακές μονάδες, καταστήματα εστίασης σε τουριστικές περιοχές κτλ, και οι τόκοι καταβάλλονται τις περιόδους που οι επιχειρήσεις αυτές έχουν έσοδα, ενώ άλλα στις ανάγκες επαγγελματιών που έχουν συγκεκριμένη ροή εσόδων, επιθυμούν να γνωρίζουν τις δόσεις που θα πληρώνουν σε συγκεκριμένες προθεσμίες. Όσον αφορά τα ποσοστά χρηματοδότησης, σε γενικές γραμμές υπάρχουν τράπεζες που χρηματοδοτούν για κεφάλαιο κίνησης ποσοστό ως και το 100%

του τζίρου της επιχείρησης και άλλες όπου το ποσοστό αυτό δεν ξεπερνά το 50% του τζίρου.

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

Ακολουθούν τα δάνεια για την αγορά **Πάγιου Εξοπλισμού**. Τα δάνεια της κατηγορίας αυτής χορηγούνται για την αγορά πάγιου εξοπλισμού σε οποιαδήποτε μορφή , όπως μηχανήματα, αυτοκίνητα, έπιπλα κτλ. Μπορούν να χρησιμοποιηθούν τόσο για την ανανέωση υφιστάμενης επιχείρησης όσο και για τον εξοπλισμό νέας. Η διάρκεια

αποπληρωμής των δανείων αυτών μπορεί να φθάσει και τα 15 χρόνια, ενώ τα επιτόκιά τους κυμαίνονται από 6,25% ως και 10%, ανάλογα με το είδος (κυμαινόμενο ή σταθερό) και την τράπεζα. Σε ορισμένες περιπτώσεις εφαρμόζεται το βασικό επιτόκιο το οποίο προσαυξάνεται με ένα περιθώριο ανάλογα με τον πελάτη και τις εξασφαλίσεις που παρέχει. Η τραπεζική χρηματοδότηση μπορεί να φθάσει ως και το 100% της αξίας της επένδυσης, ενώ η εκταμίευση μπορεί να γίνεται είτε εφάπαξ είτε σταδιακά, ανάλογα με την εξέλιξη των αγορών και την προσκόμιση των σχετικών τιμολογίων του αγορασθέντος κάθε φορά εξοπλισμού.

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

πελάτης ενδιαφέρεται να μεταφέρει μόνο καταναλωτικές οφειλές που έχει στον ανταγωνισμό.

6.4. Μισθοδοσία

Ένα προϊόν μεγάλης σημασίας που παρέχουν οι τράπεζες στις επιχειρήσεις σήμερα είναι και αυτό της τακτοποίησης της μισθοδοσίας των υπαλλήλων. Μέσω της μισθοδοσίας η τράπεζα δεν επιτυγχάνει απλά την αύξηση του πελατολογίου της αλλά επιπλέον επιτυγχάνει την απόκτηση ενεργού πελατολογίου, εφόσον οι μισθοδοτούμενοι, όσο θα πληρώνονται μέσω τραπεζής, θα έρχονται σε επαφή με κάποιο από τα δίκτυα εξυπηρέτησης-πώλησης της τράπεζας. Παράλληλα είναι σημαντικό ότι η τράπεζα πλέον έχει μια πιο ολοκληρωμένη εικόνα των συγκεκριμένων πελατών αφού πλέον γνωρίζει κάθε πότε αυτοί πληρώνονται, τι μισθό παίρνουν κα.

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

Από την πλευρά του εργοδότη, το βασικό προνόμιο είναι η ευκολία στην πληρωμή των υπαλλήλων και συνάμα στην παρακολούθηση του κόστους εργασίας. Ο εργοδότης πλέον αρκεί να καταθέσει τα χρήματα που απαιτούνται για το σύνολο των μισθοδοσιών του μήνα συνήθως στο λογαριασμό όψεως της επιχείρησης. Παράλληλα θα πρέπει να έχει ετοιμάσει μια λίστα με τα ονόματα των υπαλλήλων και δίπλα σε κάθε ένα από αυτά να έχει σημειώσει το ποσό του μισθού που του αναλογεί. Η τράπεζα από εκεί και πέρα αναλαμβάνει όλα τα περεταίρω. Έτσι ο εργοδότης απαλλάσσεται από τον κίνδυνο τυχών λαθών στο μέτρημα, όπως και από τον κίνδυνο να κλαπούν τα χρήματα της μισθοδοσίας κτλ. Επιπλέον σε μισθοδοσίες μεγάλων επιχειρήσεων, πολλές φορές οι τράπεζες παρέχουν και ασφαλιστική κάλυψη των υπαλλήλων που σίγουρα αυτό μεταφράζεται και ως ένα άμεσα οικονομικό όφελος για την επιχείρηση. Επιπλέον επιγραμματικά να αναφέρουμε τα παρακάτω προνόμια που συναντάμε για τις επιχειρήσεις:

- Επεξεργασία στοιχείων για έκδοση μισθοδοσίας
- Αποστολή αρχείου στις τράπεζες για κατάθεση στους λογαριασμούς των εργαζομένων
- Ετοιμασία μηνιαίων μισθοδοτικών καταστάσεων και εκκαθαριστικών σημειωμάτων
- Απόδοση ασφαλιστικών εισφορών στα ασφαλιστικά ταμεία

- Ετοιμασία και υποβολή της ετήσιας κατάστασης στις Επιθεωρήσεις Εργασίας
- Έκδοση βεβαιώσεων αποδοχών και παροχή στοιχείων για την έκδοση της περιοδικής και της οριστικής δήλωσης Φ.Μ.Υ. καθώς και του λογιστικού άρθρου.
- Υπολογισμός προϋπολογισμού και προβλέψεις κόστους ανθρώπινου δυναμικού

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

- Λογαριασμός μισθοδοσίας με προνομιακό επιτόκιο κατάθεσης και όριο υπερανάλληψης
- Δωρεάν πάγιες εντολές για την αυτόματη εξόφληση λογαριασμών και άλλων τακτικών καταβολών

- Πιστωτικές κάρτες χωρίς ετήσια συνδρομή
- Καταναλωτικά δάνεια καθώς επίσης και προγράμματα συγκέντρωσης και εξόφλησης οφειλών με προνομιακά επιτόκια, μειωμένα έξοδα φακέλου
- Αποταμιευτικά, Συνταξιοδοτικά και Επενδυτικά Προγράμματα με προνομιακούς όρους ως προς το μέγεθος της ελάχιστης δόσης ή την περιοδικότητα των καταβολών
- Ασφαλιστικά προϊόντα με προνομιακούς όρους, όπως για παράδειγμα πακέτο κάλυψης εξωνοσοκομειακής περίθαλψης, ασφάλιση αυτοκινήτων σε συνδυασμό με οδική βοήθεια, κάλυψη κατοικίας κλπ.

6.5 Χρηματοδοτικά σχήματα λιανικών πωλήσεων

6.5.1. Πώληση μέσω συστημάτων POS

6.5.2. Γενικά

Το POS είναι τερματικός σταθμός σε σημείο πώλησης (π.χ. εμπορικό κατάστημα) που «διαβάζει» και μεταβιβάζει

ηλεκτρονικά πληροφορίες σχετικά με την πληρωμή σε μία βάση δεδομένων[1].

Οι συσκευές αυτές συνδέονται κατευθείαν με το Ηλεκτρονικό Κέντρο της Τράπεζας με αποτέλεσμα να επιτυγχάνεται αυτόματη λήψη έγκρισης και ολοκλήρωση της συναλλαγής, καθώς και λογιστική τακτοποίηση των συναλλαγών που γίνονται με κάρτες του συστήματος. Οι ηλεκτρονικές συσκευές POS δίνουν στην επιχείρηση τη δυνατότητα να βρίσκεται σε διαρκή σύνδεση με τις Τράπεζες μέσω ηλεκτρονικού υπολογιστή και να ελέγχει αυτόματα με τηλεφωνική επικοινωνία όλα τα αναγκαία στοιχεία της κάρτας για την πραγματοποίηση της συναλλαγής.

Ταυτόχρονα ενημερώνονται οι Τράπεζες και πραγματοποιούν αυτόματα την πίστωση της επιχείρησης με τα ποσά των συναλλαγών, απαλλάσσοντάς την από γραφειοκρατικές διαδικασίες και καθυστερήσεις.

Πλεονεκτήματα για τις επιχειρήσεις:

- Αυτόματη λήψη έγκρισης μέσω της τερματικής συσκευής επί 24ώρου βάσεως, που λύνει σημερινά προβλήματα ταχείας επικοινωνίας
- Αυτόματη λογιστική τακτοποίηση των συναλλαγών, δηλαδή κατάργηση αποδείξεων, πινακίου κλπ. , πίστωση λογαριασμού όψεως την επόμενη εργάσιμη ημέρα, γεγονός που σήμερα απασχολεί σοβαρά κάθε μεγάλη επιχείρηση

- Εξασφάλιση συναλλαγής και ελαχιστοποίηση εσφαλμένων χρεώσεων στα πινάκια που προσκομίζουν στα γκισέ
- Μείωση της λογιστικής εργασίας των υπαλλήλων της επιχείρησης
- Κατάργηση της γραφειοκρατικής διαδικασίας και της παρουσίας των υπαλλήλων της επιχείρησης στα γκισέ , προκειμένου να εισπράξουν τα πινάκια. Διαδικασία που είναι χρονοβόρα διότι χρειάζεται σχετικός έλεγχος από τους υπαλλήλους της τράπεζας
- Ταχύτερη εξυπηρέτηση του πελάτη κατόχου της κάρτας από την επιχείρηση και οικονομία χρόνου για τον υπάλληλο της επιχείρησης

6.5.3. Παράδειγμα πώλησης POS

Σε μια παραδοσιακή off-line συναλλαγή με πιστωτική κάρτα, η διαδικασία που ακολουθείται είναι η εξής:

- ο προμηθευτής καταγράφει τα στοιχεία της πιστωτικής κάρτας του πελάτη δημιουργώντας ένα έγγραφο συναλλαγής

- το εν λόγω έγγραφο υπογράφεται από τον αγοραστή και προωθείται στη συνέχεια στην τράπεζα για διεκπεραίωση
- στο τέλος η τράπεζα χρεοπιστώνει τους αντίστοιχους λογαριασμούς ενημερώνοντας τα εμπλεκόμενα μέρη για τη συναλλαγή που πραγματοποιήθηκε
- σε έναν μηχανισμό ηλεκτρονικής πληρωμής με χρήση πιστωτικής κάρτας, ακολουθείται περίπου το ίδιο σενάριο εμπλουτισμένο με μηχανισμούς ασφαλείας (πχ. Έλεγχος ταυτότητας πελάτη και εμπόρου – authentication)

Στο σημείο αυτό θα ήταν ίσως χρήσιμο να πούμε ορισμένα πράγματα σχετικά με την πιστωτική κάρτα.

6.5.4. Έκδοση της πιστωτικής κάρτας

Η πιστωτική κάρτα εκδίδετε στο όνομα ενός πελάτη και οι συναλλαγές χρεώνονται σε έναν ανοιχτό πιστωτικό λογαριασμό με καθορισμένο από πριν πιστωτικό όριο. Το πιστωτικό όριο ανάλογα με την πολιτική της κάθε τράπεζας καθορίζεται από την οικονομική δυνατότητα του πελάτη. Συνήθως η πιστωτική

κάρτα που εκδίδει μια ελληνική τράπεζα είναι συνδεδεμένη με κάποιο από τους παγκόσμιους οργανισμούς πιστωτικών καρτών (visa, mastercard, american express, maestro) και αυτό δίνει την δυνατότητα στον κάτοχο – πελάτη να μπορεί να την χρησιμοποιεί σε παγκόσμιο επίπεδο.

Μεγάλη προσοχή χρειάζεται στην διαχείριση της πιστωτικής κάρτας ώστε ο χρήστης να μη χρεώνεται με υπέρμετρους τόκους ή τόκους καθυστέρησης. Η κάρτα όταν ο χρήστης χρησιμοποιεί το πιστωτικό περιθώριο που του δίνει η τράπεζα και εξοφλεί όλο το οφειλόμενο ποσό κάθε φορά και όταν γίνονται αγορές με τις διάφορες προσφορές των καταστημάτων με άτοκες δόσεις, είναι ένα πολύ χρήσιμο εργαλείο.

1. Έκδοση μιας πιστωτικής κάρτας σε ένα πιθανό κάτοχο κάρτας. Ένας πιθανός κάτοχος κάρτας ζητά από μια εκδότρια τράπεζα στην οποία αυτός μπορεί να έχει λογαριασμό, την έκδοση μίας κάρτας. Η εκδότρια τράπεζα εγκρίνει ή αρνείται την αίτηση. Εάν εγκριθεί η πλαστική κάρτα παραδίδεται στη διεύθυνση του πελάτη ταχυδρομικώς. Η κάρτα τίθεται σε ισχύ μόλις ο κάτοχος της κάρτας καλέσει την τράπεζα για έναρξη και υπογράψει στο πίσω μέρος αυτής.

2. Ο κάτοχος της κάρτας επιδεικνύει την κάρτα σε έναν έμπορο όταν θέλει να πληρώσει για ένα προϊόν ή υπηρεσία.
3. Ο έμπορος κατόπιν ζητά έγκριση από την εταιρεία της κάρτας και η συναλλαγή πληρώνεται με πίστωση. Ο έμπορος κρατά μια απόδειξη πώλησης.
4. Ο έμπορος πωλεί την απόδειξη στην τράπεζα – αποδέκτη και πληρώνει μία προμήθεια για την υπηρεσία. Αυτή η διαδικασία ονομάζεται προεξόφληση ή εξαργύρωση.
5. Η παραλήπτρια τράπεζα ζητά από τον οργανισμό/φορέα της κάρτας να αποδώσει το ποσόν της πίστωσης και πληρώνεται. Κατόπιν ο οργανισμός ζητά απόδοση από την εκδότρια τράπεζα.
6. Το ποσόν μεταφέρεται από την εκδότρια τράπεζα στον οργανισμό. Το ίδιο ποσόν αφαιρείται από τον λογαριασμό του κατόχου της κάρτας στην εκδότρια τράπεζα.

6.5.5. Τυπική διαδικασία χρήσης πιστωτικής κάρτας

Σε μια συναλλαγή με πιστωτική κάρτα, ο καταναλωτής καλείται να επιδείξει την ικανότητα του να πληρώσει, παρουσιάζοντας τον αριθμό της πιστωτικής τους κάρτας στον

έμπορο. Ο τελευταίος επαληθεύει τον αριθμό αυτό με την τράπεζα και δημιουργεί ένα αγοραστικό δέλεαρ για πείσει τον καταναλωτή να ενδώσει. Στη συνέχεια ο έμπορος χρησιμοποιεί το αγοραστικό «ολίσθημα» για να συλλέξει κεφάλαιο από την τράπεζα και στον επόμενο κύκλο λογαριασμού, ο καταναλωτής λαμβάνει μια παρουσίαση από την τράπεζα με καταγραφή και της συναλλαγής.

Η χρήση της πιστωτικής κάρτας στο Διαδίκτυο ακολουθεί το ίδιο σενάριο. Εντούτοις, στην ηλεκτρονική συναλλαγή πρέπει να ληφθούν και κάποια επιπρόσθετα βήματα ώστε να εξασφαλίζονται ασφαλείς συναλλαγές και πιστοποιήσεις τόσο για τον αγοραστή όσο και για τον προμηθευτή. Το γεγονός αυτό οδήγησε και στην ανάπτυξη μιας ποικιλίας συστημάτων για τη χρησιμοποίηση πιστωτικών καρτών στο Internet. Δυο από τα πιο βασικά χαρακτηριστικά που διακρίνουν τα συστήματα αυτά αφορούν το επίπεδο ασφάλειας που παρέχουν για τις συναλλαγές και το λογισμικό που απαιτείται τόσο από την πλευρά του καταναλωτή όσο και της επιχείρησης για την επίτευξη και διεξαγωγή των συναλλαγών.

Ο πελάτης μπορεί να εξοφλεί το πιστωτικό-χρεωστικό υπόλοιπο της πιστωτικής του κάρτας, ολόκληρο ή με μηνιαίες δόσεις. Όταν εξοφλεί ολόκληρο το ποσό δεν χρεώνεται με τόκους, αλλά μόνο με πιθανά έξοδα (συνδρομή, έξοδα ανάληψης μετρητών, έξοδα έκδοσης του λογαριασμού). Όταν το εξοφλεί με δόσεις χρεώνεται με τους εκάστοτε αναλογούντες

τόκους που συνήθως για την πιστωτική κάρτα είναι οι υψηλότεροι από όλα τα τραπεζικά προϊόντα δανεισμού.

Ο χειρισμός των πιστωτικών καρτών μπορεί να γίνει on-line με δυο διαφορετικούς τρόπους: είτε στέλνοντας μη κρυπτογραφημένους αριθμούς πιστωτικών καρτών στο διαδίκτυο, είτε με την κρυπτογράφηση των στοιχείων της κάρτας πριν την πραγματοποίηση οποιασδήποτε συναλλαγής.

Για τις ασφαλείς επικοινωνίες στο δίκτυο έχουν αναπτυχθεί διάφορες μέθοδοι, πρωτόκολλα και πρότυπα όπως για παράδειγμα τα ακόλουθα:

Το SSL (Secure Sockets Layer) πρωτόκολλο το οποίο προστατεύει τα δεδομένα από τους παρακολουθητές του δικτύου και τους κατασκόπους.

Το wallet το οποίο αποτελεί μια εφαρμογή που περνάει τον αποκρυμμένο αριθμό κάρτας, διαμέσου του εμπόρου, στον προσωπικό του επεξεργαστή για την πιστοποίηση και αποδοχή της πώλησης.

Το SET (Secure Electronic Transaction) πρωτόκολλο που χρησιμοποιεί ψηφιακά πιστοποιητικά για την επιβεβαίωση των ταυτοτήτων όλων των εμπλεκόμενων μελών στην αγοραπωλησία ή στη συναλλαγή. Κατά τη μεταγωγή των στοιχείων στο διαδίκτυο, υπάρχει ο κίνδυνος να παρεισφρήσει κάποιος τρίτος εισβολέας και να υποκλέψει ή να τροποποιήσει τα στοιχεία της συναλλαγής. Έτσι, καθίσταται προφανής η ανάγκη εφαρμογής ενός μηχανισμού ασφαλείας. Το

πρωτόκολλο SET ,το οποίο προβλέπει την κρυπτογράφηση όλων των πληροφοριών που αφορούν την συναλλαγή πριν την αποστολή τους στον έμπορο ή στην τράπεζα μέσω διαδικτύου, θεωρείται το πιο ασφαλές.

Τέλος το πρότυπο JEPI (JoinElectronicPaymentsInitiative) το οποίο από την πλευρά του καταναλωτή λειτουργεί ως ένα interface που επιτρέπει στον web-browser και στα wallets να χρησιμοποιούν μια ποικιλία πρωτοκόλλων, ενώ από την πλευρά του εμπόρου ενεργεί ανάμεσα στο επίπεδο δικτύου και μεταφοράς ώστε να περάσει τις εισαγόμενες συναλλαγές στο κατάλληλο πρωτόκολλο μεταφοράς (HTTP) και στο κατάλληλο πρωτόκολλο πληρωμής (π.χ. SET). Με τον τρόπο αυτό διευκολύνει τον αγοραστή να χρησιμοποιήσει μια μοναδική εφαρμογή και ένα μοναδικό interface μέσα από μια ποικιλία εμπορικών καταστάσεων και επίσης διευκολύνει την επιχείρηση να υποστηρίξει μια ποικιλία συστημάτων πληρωμής που μπορεί να επιθυμούν να χρησιμοποιήσουν οι καταναλωτές.

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

Η συμμετοχή των δικτύων λιανικών πωλήσεων στην παραγωγή των νέων δανείων από τις τράπεζες ενισχύεται

συνεχώς και εκτιμάται ότι περίπου το ένα τρίτο των καταναλωτικών δανείων που χορηγούν οι τράπεζες πωλείται μέσω εμπορικών αλυσίδων. Τα περιθώρια ανάπτυξης είναι ευρύτατα καθώς η συγκεκριμένη αγορά επεκτείνεται τρεις φορές πιο γοργά από τον ευρωπαϊκό μέσο όρο.

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

Οι co-branded πιστωτικές κάρτες εκδίδονται από τα μεγάλα εμπορικά καταστήματα, επιχειρήσεις ή ασφαλιστικές εταιρείες σε συνεργασία με τραπεζικούς οργανισμούς και απευθύνονται σε εξειδικευμένες ομάδες καταναλωτών. Και τα τρία ενδιαφερόμενα μέρη (καταναλωτής, τράπεζα και επιχείρηση) έχουν να κερδίσουν κάτι. Οι καταναλωτές γιατί λαμβάνουν παραπάνω παροχές με το ίδιο σχεδόν επιτόκιο (σε πολλές μάλιστα περιπτώσεις είναι και μικρότερο από αυτό των κυρίως πιστωτικών καρτών), η τράπεζα γιατί αυξάνει το πελατολόγιο της και η επιχείρηση γιατί προσέχει και εξυπηρετεί περισσότερο τους πελάτες της.

6.5.7. Τα μοντέλα

Είναι ενδεικτικό ότι ευρωπαϊκές τράπεζες, αν και έχουν μικρή παρουσία στην ελληνική αγορά, επιχειρούν να δραστηριοποιηθούν με θυγατρικές τους στη χρηματοδότηση ιδιωτών μέσω δικτύων λιανικής, όπως η BNP Paribas μέσω της Cetelem. Οι ελληνικές τράπεζες χρησιμοποιούν δύο μοντέλα εργασιών και οι σχετικές υπηρεσίες είτε από τις ίδιες τις τράπεζες είτε από θυγατρικές τους με εξειδίκευση στη χρηματοδότηση ιδιωτών μέσω δικτύων λιανικής.

Σε ευρωπαϊκό επίπεδο, πάντως, το βασικό μοντέλο είναι η δημιουργία εξειδικευμένων θυγατρικών εταιρειών. Οι ελληνικές τράπεζες συνάπτουν συνήθως συμφωνίες με εμπορικές αλυσίδες και παρέχουν προϊόντα και υπηρεσίες οι ίδιες. Αξίζει να σημειωθεί ότι οι εξελίξεις που αφορούν την ενιαία αγορά πληρωμών στην ευρωζώνη ανοίγει το δρόμο στις ίδιες τις επιχειρήσεις να εκδίδουν κάρτες πληρωμών χωρίς την μεσολάβηση των τραπεζών, κάτι που θα μπορούν να κάνουν για παράδειγμα σουπερμάρκετ ή εταιρείες πετρελαίου.

6.6. Λογαριασμοί Καταθέσεων Όψεως

Οι λογαριασμοί όψεως είναι μορφή κατάθεσης που αποσκοπεί στην εξυπηρέτηση δοσοληψιών, κυρίως

επαγγελματιών και επιχειρήσεων (φυσικών ή νομικών προσώπων) κατεξοχήν με χρήση επιταγών.

Όπως έχει αναφερθεί προηγουμένως, λογαριασμό όψεως επιτρέπεται να ανοίγει οποιοδήποτε φυσικό ή νομικό πρόσωπο και όχι όπως πολλοί θεωρούν, μόνο επαγγελματίες και επιχειρήσεις.

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

Χαρακτηριστικά – Λειτουργία του λογαριασμού

Δοσοληψίες

Οι λογαριασμοί όψεως είναι λογαριασμοί σε πρώτη ζήτηση, δηλ. μπορούν να διενεργούνται σ' αυτούς οποτεδήποτε καταθέσεις και αναλήψεις μ' οποιοδήποτε μέσο συναλλαγών, όπως: κατάθεση μετρητών, επιταγών ίδιας ή άλλης τράπεζας, αυτοματοποιημένη πίστωση ποσών, μεταφορές μέσω ATMs, internet κτλ., αναλήψεις μετρητών ή με έκδοση επιταγών, μέσω συστημάτων παγίων εντολών ή διευκολύνσεων remote banking (ATMs, internet κτλ.)

6.6.1. Καρνέ Επιταγών: Χορήγηση – Χρήση

Στους δικαιούχους λογαριασμών όψεως επιτρέπεται η χορήγηση καρνέ επιταγών, εφόσον δεν υπάρχει σχετική

απαγόρευση. Μάλιστα, οι επαγγελματίες ή οι επιχειρήσεις που ανοίγουν λογαριασμούς όψεως με το άνοιγμα του λογαριασμού αυτού κυρίως αποβλέπουν στην απόκτηση καρτέ και επικουρικά στην χρησιμοποίηση του ως λογαριασμού συγκέντρωσης των εισπράξεων τους.

Με τις επιταγές που εκδίδουν οι επαγγελματίες και οι επιχειρήσεις επί των λογαριασμών όψεως τους:

- Είτε διενεργούν πληρωμές «τοις μετρητοίς», με την έννοια ότι, για το τίμημα αγοραζόμενων προϊόντων ή υπηρεσιών ή την καταβολή άλλων οφειλών, εκδίδουν επιταγές με ημερομηνία την ημερομηνία συναλλαγής για την άμεση είσπραξη του ποσού τους από τον λήπτη των επιταγών (συνήθως του πωλητή),
- Είτε πραγματοποιούν αγορές «επί πιστώσει», εκδίδοντας μετά-χρονολογημένες επιταγές, δηλ. επιταγές στις οποίες, μετά από συμφωνία με τον πωλητή, έχουν αναγράψει ως ημερομηνία έκδοσης όχι την ημερομηνία κατά την οποία συμφωνείτε η αγορά ή παραλαμβάνεται το προϊόν ή η υπηρεσία αλλά μία μελλοντική ημερομηνία (π.χ. 4 μήνες μετά) κατά την οποία ο λήπτης της μετά-χρονολογημένης επιταγής θα εισπράξει το ποσό της.

6.6.2. Εκτοκισμός Λογαριασμών Όψεως

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

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

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

Όταν οι λογαριασμοί όψεως προσφέρονται έντοκοι, αυτό μπορεί να γίνεται με δύο, συνήθως εναλλακτικούς τρόπους :

1. είτε με προκαθορισμένο επιτόκιο (σταθερό ή κυμαινόμενο) που ισχύει για όλους τους λογαριασμούς όψεως που ανοίγονται στη συγκεκριμένη τράπεζα,
2. είτε μόνο σε συγκεκριμένους λογαριασμούς πελατών που θεωρούνται αποδοτικοί και σε ύψος επιτοκίου

του καθορίζεται κατά περίπτωση (διαπραγματεύσιμο επιτόκιο).

6.6.3.Χρηματοδοτική Λειτουργία

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

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

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

6.6.4.Ενημέρωση Καταθέτη

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

6.6.5. Προϊοντική Λειτουργία

Ο λογαριασμός καταθέσεων όψεως, ως τραπεζικό προϊόν που καλύπτει ανάγκες της πελατείας προσομοιάζει με τον τρεχούμενο λογαριασμό καταθέσεων, με τη διαφορά ότι η πελατεία – στόχος του (target group) είναι επαγγελματίες και επιχειρήσεις.

Οι καλυπτόμενες ανάγκες είναι:

- Συναλλακτικές – διαχειριστικές

Συγκέντρωση εισπράξεων από μετρητά, επιταγές εμβάσματα κτλ. Και διενέργεια πληρωμών μ' όλους τους παραδοσιακούς και σύγχρονους τρόπους (μετρητά, επιταγές, εμβάσματα, μεταφορές κτλ.)

- Χρηματοδοτικές

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

6.7. INTERNET BANKING

Το Internet Banking (τραπεζική υπηρεσία μέσω διαδικτύου) είναι ένα νέο τραπεζικό προϊόν το οποίο βασίζεται στη χρησιμοποίηση των Η/Υ. Κάθε πελάτης που κατέχει προσωπικό Η/Υ στο σπίτι του ή στην επιχείρησή του, μπορεί, με τη χρήση “modem”, να συνδεθεί τηλεφωνικά με τον υπολογιστή της τράπεζας και να ζητά ορισμένες γενικές πληροφορίες, γύρω από οικονομικά θέματα αλλά και να πραγματοποιεί ορισμένες προκαθορισμένες συναλλαγές. Έτσι, μπορεί να ενημερώνεται για τα επιτόκια και τις τιμές των μετοχών. Μπορεί να μεταφέρει χρηματικά ποσά από το λογαριασμό του σε άλλους λογαριασμούς και άλλες παρόμοιες εργασίες όχι, όμως, ανεξέλεγκτα.

Οι περισσότερες τράπεζες υιοθέτησαν την τραπεζική υπηρεσία μέσω διαδικτύου μέσα στη διετία 2000-2002. Οι ηλεκτρονικές υπηρεσίες που παρέχονται σήμερα από τις τράπεζες είναι πολύ σημαντικές για τη γρήγορη εξυπηρέτηση του πελάτη από απόσταση, γι’ αυτό όλο και μεγαλύτερη σημασία δίνεται σε αυτού του είδους τις υπηρεσίες. Ενδεικτικά αναφέρουμε πως η Alpha τράπεζα, η οποία αναγνωρίζεται ως πρωτοπόρος στην εισαγωγή νέων ηλεκτρονικών υπηρεσιών, έχει αναπτύξει: το alphaphone για τραπεζικές υπηρεσίες μέσω τηλεφώνου, το alphaline για τραπεζικές συναλλαγές μέσω του προσωπικού υπολογιστή (pc), το alpha web banking για

τραπεζικές συναλλαγές μέσω internet, το alpha bank m-banking για τραπεζικές συναλλαγές μέσω κινητού τηλεφώνου.[14]

6.8. PHONE BANKING

Ένα από τα σύγχρονα προϊόντα που έχουν αναφερθεί και αξίζει να αναλυθεί λίγο περισσότερο είναι το phone banking, δηλαδή η συστηματική παροχή ενός πλήθους υπηρεσιών που προσφέρονται από τις τράπεζες στους πελάτες μέσω τηλεφώνου, κι αυτό γιατί το phone banking γνώρισε και συνεχίζει να έχει μεγάλη επιτυχία και στην Ελλάδα. Η επιτυχία του οφείλεται στους εξής λόγους:

- Ελαχιστοποιείται τόσο η ανάγκη των πελατών για επισκέψεις στο συνεργαζόμενο κατάστημα όσο και ο χρόνος παραμονής τους εκεί
- Βελτιώνεται η ευελιξία λήψης χρηματοοικονομικών αποφάσεων
- Αναβαθμίζεται η δυνατότητα άμεσης πληροφόρησης των πελατών σχετικά με νέα αποδοτικότερα προϊόντα και υπηρεσίες και
- Απλουστεύονται οι διαδικασίες εξυπηρέτησης των πελατών και περιορίζεται ο χρόνος προσωπικής τους συμβολής σε αυτές.

Η υλοποίηση της εξυπηρέτησης του πελάτη από απόσταση μέσω τηλεφώνου ξεκίνησε από τις τράπεζες των

Η.Π.Α. στις αρχές της δεκαετίας του '80 και επεκτάθηκε σύντομα προς τα τέλη της δεκαετίας και στις ανεπτυγμένες χώρες της Δυτικής Ευρώπης.

Σημαντική είναι, τέλος, η συμβολή του phone banking στη μείωση του λειτουργικού κόστους των τραπεζών. Με την εφαρμογή της υπηρεσίας αυτής αυξάνεται η παραγωγικότητα του προσωπικού χωρίς να προϋποθέτει υψηλό επίπεδο εξειδίκευσης ,ενώ απαιτούνται αισθητά μικρότερα κεφάλαια για λοιπό εξοπλισμό και πάγιες εγκαταστάσεις.

Σημαντικότερη πάντως είναι η έμμεση κοστολογική συμβολή του phone banking καθώς διεκπεραιώνει κυρίως δευτερεύουσες συναλλαγές ή εργασίες, απελευθερώνοντας με τον τρόπο αυτό το δίκτυο καταστημάτων, προσφέροντας τη δυνατότητα εστίασης τους σε αποδοτικότερες εργασίες όπως την αύξηση των πωλήσεων και την καλύτερη εξυπηρέτηση των μεγάλων πελατών. [14]

m-Banking της Eurobank

Η τράπεζα της Eurobank σε συνέχεια της υπηρεσίας phone banking , προχωράει στην παροχή υπηρεσιών και μέσω κινητού τηλεφώνου. Η εξέλιξη της τεχνολογίας και ειδικότερα η καθημερινή χρήση κινητού τηλεφώνου οδήγησε την τράπεζα σε αυτή την υπηρεσία.

Η υπηρεσία m-Banking δίνει την δυνατότητα να συνδέεστε με τα οικονομικά σας όποια στιγμή το επιθυμείτε, όπου και αν βρίσκεστε. Σε οποιοδήποτε δίκτυο κινητής τηλεφωνίας είστε συνδεδεμένοι και όποια συσκευή κινητού τηλεφώνου χρησιμοποιείτε, σας προσφέρει τον πιο σύγχρονο και ευέλικτο τρόπο τραπεζικής εξυπηρέτησης.

- Online ενημέρωση για υπόλοιπα και κινήσεις λογαριασμών, καρτών και δανείων, καθώς και για τη θέση των επενδύσεων σας
- Μεταφορές μεταξύ των λογαριασμών σας
- Πληρωμή της κάρτας σας , καθώς και των βασικών σας λογαριασμών (π.χ. ΔΕΗ, ΟΤΕ, ΕΥΔΑΠ)

❖ m-Banking μέσω Internet

αν το κινητό σας έχει πρόσβαση στο Internet πληκτρολογήστε m.eurobank.gr και αποκτήστε πρόσβαση στα οικονομικά σας οπου και αν βρίσκεστε. Είναι δωρεάν και δεν απαιτείται επιπλέον εγγραφή. Κάνετε login με τα username και password που χρησιμοποιείτε ήδη στο e-Banking. Ενημερώνεστε online με πληροφορίες για λογαριασμούς, κάρτες, δάνεια και επενδύσεις σας. Μεταφέρετε χρήματα μεταξύ των λογαριασμών σας και εξοφλείτε την κάρτα και το δάνειό σας, καθώς και τους πιο συχνούς σας λογαριασμούς

❖ m-Banking μέσω SMS

Για όλες τις συσκευές κινητών που υποστηρίζουν αποστολή γραπτών μηνυμάτων, δημιουργήθηκε η υπηρεσία m-Banking μέσω SMS. Γραφτείτε στην υπηρεσία δηλώνοντας απλά το κινητό σας τηλέφωνο στην ειδική ενότητα του e-Banking. Στέλνοντας στο 6944180000 την αντίστοιχη εντολή, λαμβάνετε άμεσα sms από την Eurobank με την πληροφορία που ζητήσατε.

7.ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΑΚΩΝ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ ΤΡΑΠΕΖΕΣ ΚΑΙ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗ

Όπως είναι γνωστό, το ενδιαφέρον των επιχειρήσεων που δραστηριοποιούνται στη χώρα μας για λογισμικά Διαχείρισης Επιχειρηματικών Πόρων (ERP) έχει τα τελευταία χρόνια απογειωθεί, ενώ ταυτόχρονα και πολλές άλλες λιγότερο ή περισσότερο «καινοτόμες» εφαρμογές όπως : Customer Relationship Management (CRM), Knowledge Management, e-commerce, ni-business, Warehouse Management Systems (WMS). Project Management tools απασχολούν όλο και περισσότερο την επιχειρηματική στρατηγική μιας σύγχρονης εταιρείας. Μέσα σε αυτήν την κοσμογονία σύγχρονων λύσεων αλλά και του ανάλογου marketing που τις συνοδεύει, η διοίκηση και τα στελέχη μιας εταιρείας καλούνται να κάνουν συγκεκριμένες επιλογές και να χαράξουν μια πορεία που θα

εξυπηρετήσει τους στόχους της εταιρείας, είτε αυτοί αφορούν την εσωτερική της οργάνωση και απόδοση είτε το εξωτερικό περιβάλλον (αγορά, ανταγωνισμό), με την καλύτερη δυνατή σχέση επένδυσης – οφέλους και με τις λιγότερες δυνατές περιπέτειες.

Είναι φυσικό στην αρχή μιας τέτοιας διαδικασίας λήψης αποφάσεων να τίθενται πολλά δύσκολα ερωτήματα. Στην ουσία η επένδυση σε ERP είναι επένδυση σε υπηρεσίες οργάνωσης και στο χώρο αυτό είναι δύσκολο να διακρίνει κανείς, πόσο μάλλον να αξιολογήσει, τις προσφερόμενες καλές λύσεις.

7.1. Ορισμός του ERP

Το ERP είναι ένα πληροφοριακό σύστημα που αφορά της διαδικασίες ολόκληρης της επιχείρησης, σέρνοντας όλες αυτές τις διαδικασίες να συναντήσουν τους επιχειρηματικούς στόχους και ενοποιώντας, ολοκληρώνοντας διαλειτουργικά (CROSS-FUNCTIONAL INTEGRATION) όλα τα τμήματα της επιχείρησης. Μέσω της διαλειτουργικής ολοκλήρωσης επιτυγχάνεται η ταχύτατη, ακριβής και έγκαιρη μετάδοση της πληροφορίας στο εσωτερικό της επιχείρησης. Αυτή η πληροφορία μπορεί να αφορά σε κόστος, έσοδα, κέρδη, υλικά κτλ.[13]

7.2.Λειτουργικότητα των συστημάτων ERP

Τα συστήματα ERP υποστηρίζουν τις βασικότερες επιχειρηματικές διαδικασίες και είναι δομημένα σε «λειτουργικά υποσυστήματα» (functional modules). Παρακάτω

συνοψίζονται οι βασικές διαδικασίες που υποστηρίζονται από κάθε υποσύστημα.

- Το υποσύστημα οικονομικής διαχείρισης είναι η καρδιά του ERP και ανταλλάσει πληροφορίες με όλα τα υπόλοιπα συστήματα. Βασικές διαδικασίες της οικονομικής διαχείρισης περιλαμβάνουν τη γενική λογιστική, την αναλυτική λογιστική, τη διαχείριση παγίων, τις οικονομικές καταστάσεις, τους εισπρακτέους λογαριασμούς, τους πληρωτέους λογαριασμούς και τη διαχείριση διαθεσίμων. Ανάλογα με το βαθμό ολοκλήρωσης των ERP υποστηρίζονται και άλλες διαδικασίες, όπως ο προϋπολογισμός, η κοστολόγηση βάσει δραστηριοτήτων και άλλες.
- Οι βασικές λειτουργίες του υποσυστήματος πωλήσεων-marketing περιλαμβάνουν την παραγγελιοληψία, την τιμολόγηση, τη διαχείριση συμβολαίων, το μητρώο πελατών, τα αξιόγραφα και στατιστικά πωλήσεων. Ορισμένα από τα συστήματα ERP υποστηρίζουν επίσης την ανάλυση οφειλών, την εξυπηρέτηση πελατών, το marketing, τις προβλέψεις ζήτησης, την ηλεκτρονική ανταλλαγή δεδομένων και το ηλεκτρονικό εμπόριο μέσω Internet. Το υποσύστημα των πωλήσεων ανταλλάσει πληροφορίες κυρίως με τα υποσυστήματα αποθήκευσης και διανομής, οικονομικής διαχείρισης και παραγωγής.

8.ΠΕΡΙΠΤΩΣΕΙΣ ERP

Στην παρούσα μελέτη το ενδιαφέρον μας στρέφεται στις περιπτώσεις εφαρμογών τύπου ERP ή και άλλων (e-banking DIS κτλ.) οι οποίες δίνουν κάποιας μορφής δυνατότητα για online επιχειρηματικές και γενικά διατραπεζικές συναλλαγές από τον χρήστη. Όπως θα γίνει αντιληπτό στην πορεία της μελέτης, οι εφαρμογές αυτές δεν ανήκουν στους πρωτοπόρους του χώρου. Παρ' όλα αυτά θα μας απασχολήσουν στο παρόν κείμενο καθότι αποτελούν ένα νέο ρεύμα στις εφαρμογές παροχής υπηρεσιών στις επιχειρήσεις και σαφώς έχουν μεγάλες δυνατότητες ανάπτυξης.

8.1.Singular Logic Business ERP

Ολοκληρωμένο Πληροφοριακό Σύστημα Διαχείρισης Επιχειρησιακών Πόρων (ERP-Enterprise Resource Planning System) για μεσαίες επιχειρήσεις που έχουν αναπτύξει σημαντικό μέγεθος[2].

8.2.Soft1

Η Sieben Innovative Solutions αναλαμβάνει την εγκατάσταση και υποστήριξη του Soft1, ενός ολοκληρωμένου πληροφοριακού συστήματος ενιαίας διαχείρισης πόρων για εμπορικές, παραγωγικές επιχειρήσεις και εταιρείες παροχής υπηρεσιών. Η ανοιχτή αρχιτεκτονική του πληροφοριακού συστήματος Soft1 επιτρέπει την αποτελεσματική οργάνωση των

διαδικασιών και λειτουργιών της επιχείρησης με στόχο την έγκυρη και έγκαιρη πληροφόρηση[5].

8.3.ERP Atlantis Financials (FI)

Το ERP Atlantis Financials είναι ένα πλήρως παραμετροποιήσιμο ολοκληρωμένο σύστημα διαχείρισης επιχειρησιακών πόρων, που καλύπτει όλες τις επιχειρηματικές δραστηριότητες και μπορεί να συνεργαστεί με τις γνωστότερες τεχνολογικές πλατφόρμες. Στην HEBROS Bank έχει εγκατασταθεί σε περιβάλλον Intel based IBM Server, Microsoft Windows 2000 και σε σχεσιακό σύστημα βάσης δεδομένων Oracle.

Το προϊόν ERP Atlantis Financials υπερβαίνει κατά πολύ την κατηγορία των συνηθισμένων ERP συστημάτων. Ο λόγος είναι ότι προσφέρει λειτουργίες και υπηρεσίες για τις οποίες, τα αντίστοιχα ανταγωνιστικά προϊόντα απαιτούν πολλαπλάσιο κόστος, υποδομές και ανθρωποώρες.

Το ERP Atlantis Financials είναι ένα πολύ-γλωσσικό σύστημα, με απ' ευθείας εναλλαγή των γλωσσών επικοινωνίας στο περιβάλλον του χρήστη, χαρακτηριστικό που το κάνει ιδιαίτερα χρηστικό σε επιχειρήσεις ή οργανισμούς με δραστηριότητα και εκτός Ελλάδος. Άλλο ιδιαίτερο χαρακτηριστικό του είναι η εγγενής υποστήριξη των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (ΔΛΠ – IAS: International Accounting Standards). Η HEBROS Bank αξιοποιεί αυτό το πλεονέκτημα και με τον τρόπο αυτό έχει τη δυνατότητα να ανταποκρίνεται

πλήρως στις νέες συνθήκες και απαιτήσεις του σύγχρονου χρηματοοικονομικού χώρου.

Η πλατφόρμα ERP Atlantis Financials, στην έκδοση Full Business Edition, που έχει εγκατασταθεί στην Τράπεζα, διαχειρίζεται και υποστηρίζει πλήρως τις υπηρεσίες Χρηματοοικονομικής Διαχείρισης Λογαριασμών, Εμπορικής Λογιστικής, Διαχείρισης Παγίων, Συμβάσεων /Προϋπολογισμών. Με το ERP Atlantis Financials , η HEBROS Bank διαθέτει πλέον ενιαία διαχείριση και παρακολούθηση των χρηματοοικονομικών της μεγεθών και εφαρμόζει κοινές διαδικασίες και λειτουργίες και στα 92 υποκαταστήματα της. Παράλληλα, το ERP Atlantis Financials της δίνει δυνατότητα να αντικαταστήσει διάσπαρτες και ετερογενείς εφαρμογές σε ένα ενιαίο περιβάλλον αλλά και να εντάσσει στο πληροφοριακό της σύστημα με ασφάλεια και έλεγχο νέους χρήστες.

9.ΕΦΑΡΜΟΓΕΣ E-BANKING

Πέρα όμως από τα προϊόντα λογισμικού που προσφέρουν οι μεγάλες επιχειρήσεις του χώρου, ο κυρίως όγκος on-line συναλλαγών φαίνεται ότι πραγματοποιείται μέσω των υπηρεσιών e-banking που έχουν οργανώσει οι τράπεζες στην Ελλάδα. Έτσι, είτε άμεσα είτε έμμεσα οι εφαρμογές e-banking προσφέρουν ένα ικανοποιητικό σύνολο από ολοκληρωμένες

υπηρεσίες σε ιδιώτες αλλά και επιχειρήσεις, που μας ενδιαφέρουν περισσότερο στην προκείμενη περίπτωση.

Για τις ανάγκες της εργασίας αυτής θα περιορισθούμε στην μερική ανάλυση ορισμένων υπηρεσιών e-banking για επιχειρήσεις με σκοπό να δώσουμε μια καλύτερη εικόνα της online τραπεζικής για επιχειρήσεις στην Ελλάδα.

Τα συστήματα e-banking μπορεί να παρουσιάζουν σημαντικές διαφορές, ανάλογα με ποικίλους παράγοντες. Οι τραπεζικοί οργανισμοί πρέπει να διαμορφώσουν το σύστημα e-banking και να επιλέξουν με προσοχή τους συνεργάτες τους (outsourcing) βάσει των παρακάτω:

Στρατηγικοί στόχοι των υπηρεσιών e-banking

Σκοπός, έκταση υλοποίησης και πολυπλοκότητα εξοπλισμού, συστημάτων και λειτουργιών

Τεχνολογική εξειδίκευση

Προδιαγραφές ασφάλειας και εσωτερικού ελέγχου

Οι τραπεζικοί οργανισμοί μπορούν να αναλάβουν εσωτερικά την υποστήριξη των υπηρεσιών e-banking ή να την αναθέσουν σε τρίτους. Το ίδιο φυσικά ισχύει για οτιδήποτε αφορά στην εύρυθμη λειτουργία του συστήματος. Οι συνεργάτες μπορεί να είναι άλλοι τραπεζικοί οργανισμοί με εμπειρία και ευχέρεια υλοποίησης και διαχείρισης συστημάτων e-banking , εταιρείες παροχής υπηρεσιών Internet (ISPs), ανάπτυξης και προσαρμογής σχετικών εφαρμογών, παροχής και

διαχείρισης υπηρεσιών ασφάλειας κ.ά. Τα συστήματα e-banking βασίζονται σε ένα μεγάλο αριθμό συστημάτων και λειτουργιών, όπως οι εξής:

1. Σχεδίαση και φιλοξενία web sites
2. Παραμετροποίηση και διαχείριση συστημάτων Firewall
3. Εγκατάσταση και ρύθμιση συστημάτων IDS (Intrusion Detection Systems), τόσο σε επίπεδο δικτύου όσο και σε κάθε κόμβο ξεχωριστά
4. Διαχείριση δικτύου και ασφάλειας
5. Εξειδικευμένοι e-banking servers
6. Εφαρμογές e-commerce, π.χ. για την πληρωμή οφειλών, το δανεισμό, την αγορά μετοχών
7. Κεντρικό σύστημα επεξεργασίας αιτήσεων
8. Υποστήριξη και προσαρμογή υπηρεσιών

Υπάρχουν συγγραφείς που ορίζουν την ηλεκτρονική τραπεζική (e-banking) ως μια βιομηχανία που επιτρέπει στους πελάτες να έχουν πρόσβαση στους τραπεζικούς λογαριασμούς μέσω του διαδικτύου από οποιοδήποτε μέρος του κόσμου. Η πραγματοποίηση όμως συναλλαγών μέσω του Διαδικτύου αποτελεί ένα μόνο κομμάτι της ηλεκτρονικής τραπεζικής, το internet banking. Ίσως ο λόγος που αναφέρεται το internet banking ως ηλεκτρονική τραπεζική είναι πως η σύνδεση μέσω του διαδικτύου αποτελεί το δημοφιλέστερο εναλλακτικό κανάλι διανομής. Ο Burr πάλι περιγράφει την ηλεκτρονική τραπεζική

ως τον ηλεκτρονικό σύνδεσμο ανάμεσα στην τράπεζα και τον πελάτη που έχει σκοπό να προετοιμάσει , να διαχειριστεί και να ελέγξει τις οικονομικές συναλλαγές. Σύμφωνα με τους Daniel, Mols και Sathye οι διάφοροι ορισμοί που δίνονται για την ηλεκτρονική τραπεζική οφείλονται στο γεγονός ότι υπάρχουν διάφοροι τύποι υπηρεσιών, αφού οι πελάτες της τράπεζας μπορούν να αναζητήσουν πληροφορίες και να εκτελέσουν μια σειρά από τραπεζικές εργασίες μέσω υπολογιστή, τηλεόρασης ή κινητού τηλεφώνου. Ένας πιο ολοκληρωμένος ορισμός περιγράφει την ηλεκτρονική τραπεζική ως μια ποικιλία από πλατφόρμες , όπως η τραπεζική μέσω Διαδικτύου (Internet banking), η τραπεζική μέσω τηλεφώνου (telephone banking) , η τραπεζική μέσω τηλεόρασης (TV banking) , η τραπεζική μέσω κινητού τηλεφώνου (mobile phone banking) και η τραπεζική μέσω υπολογιστή (PC banking ή offline banking). Στο e-banking μπορούν να περιληφθούν και οι αυτόματες ταμειολογιστικές μηχανές, πιο γνωστές ως ATM (Lustsik, 2004:9).

Οι νέες τεχνολογίες των υπολογιστών, και ειδικότερα το internet , έχουν φέρει επανάσταση στον τρόπο των συναλλαγών και γενικότερα, του τραπεζικού συστήματος.

Οι περισσότερες εταιρείες πληρώνουν τους υπαλλήλους μέσω τραπεζικών λογαριασμών, στέλνοντας μηχανογραφικές καταστάσεις απευθείας στις τράπεζες. Έτσι, αποφεύγονται οι άσκοπες μετακινήσεις και οι μεταφορές χρημάτων. Οι

περισσότεροι διαθέτουν έναν λογαριασμό απ' όπου μπορούν να σηκώσουν το ποσό που χρειάζονται όποτε το θελήσουν.

Τα ΑΤΜ απλούστευσαν, βέβαια, αυτή τη διαδικασία, αλλά και πάλι θα πρέπει να εγκαταλείψει κάποιος το σπίτι ή το γραφείο του και να βρει το πιο κοντινό μηχάνημα. Το internet έρχεται να δώσει λύση και σε αυτή την περίπτωση. Στα sites των τραπεζών, τα οποία μπορεί να επισκεφθεί ο καθένας με μόνη προϋπόθεση μια σύνδεση, η χρήση παραμένει η ίδια. Για να επιτραπεί, όμως σε κάποιον να χρησιμοποιήσει τις υπηρεσίες της τράπεζας και να δει το υπόλοιπο του λογαριασμού του, θα πρέπει να διαθέτει έναν ή περισσότερους κωδικούς αριθμούς.

Αρκεί μια σειρά αιτήσεων και κάποιες υπογραφές και η απευθείας σύνδεση σας με τον λογαριασμό σας είναι πάντα διαθέσιμη. Και αυτή είναι μόνο η αρχή, καθώς οι υπηρεσίες από το Internet δεν περιορίζονται πλέον στην απλή εμφάνιση του υπολοίπου ή τη μεταφορά ενός ποσού, αλλά φτάνουν μέχρι την αγορά και την πώληση μετοχών.

Οι τραπεζικές συναλλαγές μέσω Internet δεν διαφέρουν πολύ από τη χρήση των ΑΤΜ. Απλώς, τη θέση του περιορισμένων δυνατοτήτων ΑΤΜ παίρνει το έξυπνο PC, το οποίο διαθέτει μεγαλύτερες δυνατότητες. Στην οθόνη του υπολογιστή είναι δυνατόν κάποιος, από την άνεση του σπιτιού του, να πληροφορηθεί για τα υπόλοιπα και τους τόκους των λογαριασμών, για τις τιμές συναλλάγματος και ξένων χαρτονομισμάτων και πολλά άλλα.

Η επιλογή γίνεται μέσα από τις ιστοσελίδες της συγκεκριμένης διεύθυνσης, αφού έχει προηγηθεί η απαραίτητη πιστοποίηση και αφού το πρόγραμμα αναζήτησης έχει μπει σε περιβάλλον ασφαλούς μεταφοράς και ο χρήστης έχει πληκτρολογήσει τον κωδικό πρόσβασης.

Ακολουθεί μια σειρά από προϊόντα e-banking ελληνικών τραπεζών. Για τις ανάγκες της παρούσας μελέτης θα αρκεστούμε στην ανάλυση μερικών μόνο προϊόντων.

Ταμιευτήριο online της Eurobank

- Έλεγχος ορθότητας IBAN δικαιούχου πριν την αποστολή του εμβάσματος στην τράπεζα.[11]
- Υποχρεωτική και αυτόματη σύνδεση λογαριασμού με υφιστάμενη ή νέα Debit Card για τη διαχείριση του από τα εναλλακτικά της δίκτυα.
- Πλήρης ελευθερία συναλλαγών μέσω των εναλλακτικών της δικτύων.
- Μηνιαία απόδοση τόκων για ακόμη υψηλότερη απόδοση

Οφέλη για τον Πελάτη

- ✓ Ευελιξία – ευκολία, άνοιγμα λογαριασμού απευθείας από τον υπολογιστή σε 5 μόνο λεπτά

- ✓ Υψηλό επιτόκιο 2% (για ποσά από 3.000 ευρώ) με μηνιαία απόδοση τόκων για ακόμα υψηλότερη απόδοση
- ✓ Άμεση πρόσβαση, εξοικονόμηση χρόνου. Ο πελάτης κινεί το λογαριασμό, πραγματοποιεί πληρωμές, εμβάσματα, επενδύσεις, κλπ. Από τον υπολογιστή του ανά πάσα στιγμή, χωρίς περιορισμούς.
- ✓ Συναλλαγές με χαμηλό ή και μηδενικό κόστος. Οι συναλλαγές μέσω e-Banking έχουν ιδιαίτερα χαμηλό κόστος ή και μηδενικό (Δωρεάν Συναλλαγές).
- ✓ Ασφάλεια στις συναλλαγές που εγγυάται το όνομα και η αξιοπιστία της Eurobank με τα πιο σύγχρονα συστήματα ασφάλειας συναλλαγών.

10.ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ

Η επιχειρηματικότητα στην Ελλάδα τα τελευταία χρόνια έχει παρουσιάσει ένα πολύ θετικό πρόσωπο το οποίο αντανακλάται και από τον σταθερά υψηλό ρυθμό ανάπτυξης για τα δεδομένα της ευρωζώνης. Προς την κατεύθυνση αυτή βοηθούν οι τράπεζες και γενικά τα ελληνικά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα με τα προϊόντα και τις υπηρεσίες που παρέχουν σε αυτό το κομμάτι της ελληνικής κοινωνίας. Υπηρεσίες όπως το Factoring και το Leasing σίγουρα αυξάνουν τους τζίρους και μειώνουν το κόστος της παραγωγής των επιχειρήσεων. Επιπλέον τα εναλλακτικά μέσα πωλήσεων όπως τα POS αλλά

και τα διάφορα προγράμματα χορήγησης, οποιασδήποτε μορφής πίστωσης από την επιχείρηση με την κάλυψη της τράπεζας ενεργοποιούν ένα χαμένο κομμάτι της ελληνικής αγοράς.

Σημαντικό ρόλο προς αυτή την κατεύθυνση παίζει και η πρόοδος στην τεχνολογία. Οι δυνατότητες που δίνει το διαδίκτυο σήμερα φαντάζουν απεριόριστες. Οι μεγάλες επιχειρήσεις στην Ελλάδα φαίνεται να το κατανοούν πλέον. Παρόλα αυτά, μέχρι και σήμερα ο βαθμός διείσδυσης της πληροφορικής τεχνολογίας στις ελληνικές επιχειρήσεις, βάση μελετών είναι αρκετά μικρότερος αντίστοιχων ευρωπαϊκών επιχειρήσεων. Όπως μπορούμε να συμπεράνουμε η πλειοψηφία των δημοφιλών προγραμμάτων ERP δεν φαίνεται να είναι σε θέση να εξυπηρετήσει online συναλλαγές με τις τράπεζες και τους λοιπούς χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς.

Σίγουρα αυτό δεν συμβαίνει λόγω έλλειψης του απαραίτητου know how αλλά προφανώς λόγω του επιπέδου ωρίμανσης της ελληνικής επιχειρηματικής νοοτροπίας που σίγουρα δυσκολεύεται να εγκαταλείψει την παραδοσιακή της εικόνα. Βέβαια λόγω της παγκοσμιοποίησης και του ανταγωνισμού που προέρχεται κυρίως από τις περισσότερο ώριμες προοδευτικές επιχειρηματικά αλλά και τεχνολογικά χώρες η εικόνα αυτή τείνει προς την αλλαγή εγκαταλείποντας πλέον την παραδοσιακή της θέση. Προς αυτή την κατεύθυνση βοηθούν σίγουρα σε πρώτη φάση οι εφαρμογές e-banking των ελληνικών τραπεζών αλλά και άλλου τύπου εφαρμογές όπως

ERP και DIS που δειλά δειλά κάνουν την εμφάνιση τους στην ελληνική αγορά.

Αναφορικά με τις παρερχόμενες υπηρεσίες e-banking θα πρέπει να παραδεχτούμε ότι το διαφαινόμενο επίπεδο τους είναι αρκετά υψηλό, γεγονός που επιβεβαιώνεται και από τις σημαντικές διακρίσεις και βραβεύσεις που έχουμε δει τα τελευταία χρόνια στο κομμάτι αυτό.

Τέλος ,σε επίπεδο εφαρμογών σίγουρα η εικόνα αλλάζει αφού όπως προαναφέρθηκε, οι πρωτοπόροι του κλάδου δεν υποστηρίζουν τέτοιες εφαρμογές τουλάχιστον στις βασικές εκδόσεις των προγραμμάτων τους. Όμως τα μηνύματα είναι θετικά αφού έχουμε την είσοδο τελευταία ισχυρών επιχειρήσεων στις εφαρμογές online συναλλαγών. Η Soft1 αποτελεί ένα χαρακτηριστικό παράδειγμα καθώς και η Singular Logic. Είναι λοιπόν σημαντικό οι επιχειρήσεις να μην επηρεάζονται από το μάρκετινγκ των πρωτοπόρων του κλάδου της τεχνολογίας και να προβαίνουν σε αλόγιστες επενδύσεις αλλά να δουν το κομμάτι τις πληροφοριακής τους οργάνωσης με μεγαλύτερη σοβαρότητα και καλύτερη τακτική προσέγγιση.

11.ΠΡΟΤΑΣΕΙΣ

Καθότι η τεχνολογία έχει σημειώσει αλματώδη πρόοδο, και πάντα βάση των δυνατοτήτων που μπορεί να προσφέρει θα μπορούσε κανείς να προτείνει πολλά αναφορικά με την

βελτίωση των επιχειρηματικών εφαρμογών προς τον τελικό χρήστη, δηλαδή της επιχειρήσεις. Η διεκπεραίωση online συναλλαγών σίγουρα αποτελεί μια τέτοια κατεύθυνση προς την οποία πλέον οφείλουν να αναπτυχθούν τεχνολογικά οι πάροχοι λογισμικού. Ταυτόχρονα οι συναλλαγές αυτές θα πρέπει να εκτελούνται σε περιβάλλον υψηλής ασφάλειας το οποίο αποτελεί και την δεύτερη κατεύθυνση. Πολύ σημαντικός επίσης κρίνεται και ο χρόνος απόκρισης των εφαρμογών μιας τέτοιας μορφής καθώς οι ανάγκες της εποχής καθορίζουν γρήγορες αλλά και με ασφάλεια επιχειρηματικές συναλλαγές. Οι πάροχοι επιχειρηματικών εφαρμογών σίγουρα θα μπορούσαν να εντάξουν στο interface , πάντα σε συνεργασία με τα αρμόδια χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, και πιο απαιτητικές συναλλαγές όπως αιτήσεις δανείων ή άλλων μορφών πίστωσης, simulation επιχειρηματικών σεναρίων χρηματοδότησης. Κατά αυτό τον τρόπο θα διευκόλυναν αρκετά τους υποψηφίους δανειολήπτες ενώ παράλληλα και οι τράπεζες θα αποκτούσαν εύκολη πρόσβαση σε νέα πελατεία. Ομολογουμένως όμως κάτι τέτοιο δεν φαίνεται να ευνοούσε ιδιαίτερα τις μεγάλες τράπεζες οι οποίες βασίζουν ένα μεγάλο κομμάτι του marketing τους και στο ανεπτυγμένο δίκτυο τους.

Σε γενικές γραμμές φαίνεται ότι το κομμάτι της πληροφορικής οργάνωσης των ελληνικών επιχειρήσεων είναι ακόμα στην φάση της μορφοποίησης του και σίγουρα οποιαδήποτε νέα προσθήκη δεν θα μπορούσε να απορροφηθεί

εύκολα από τους χρήστες δηλαδή τις επιχειρήσεις. Συνεπώς οι προσπάθειες των επιχειρήσεων πληροφορικής θα πρέπει να επικεντρωθούν περισσότερο στην απορρόφηση και διάδοση των συγχρόνων δυνατοτήτων που παρέχουν στις επιχειρήσεις οι λογιστικές πλατφόρμες.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ

ΟΡΙΣΜΟΙ:

ΤΡΑΠΕΖΑ. Ετυμολογικά η λέξη «τράπεζα» προέρχεται από τη λέξη «τραπέζι», δηλαδή από το έπιπλο που αποτελείται από οριζόντια πλάκα στηριγμένη συνήθως σε τέσσερα πόδια. Έχει τη νομική μορφή ανώνυμης εταιρίας και είναι πιστωτικό ίδρυμα.

ΤΡΑΠΕΖΙΚΟ ΔΙΚΑΙΟ. «Είναι το σύνολο των κανόνων που ρυθμίζουν τη ίδρυση, οργάνωση και λειτουργία των τραπεζών-πιστωτικών ιδρυμάτων, τη άσκηση της εμπορικής τους δραστηριότητας(τραπεζικές εργασίες) και ακόμα τη οργάνωση

και άσκηση εποπτείας και ελέγχου τόσο στις τράπεζες-πιστωτικά ιδρύματα, όσο και στις δραστηριότητές τους.»³

ΤΡΑΠΕΖΙΚΟ ΣΥΣΤΗΜΑ. Το θεσμικό πλαίσιο λειτουργίας των τραπεζών.

ΔΙΚΑΙΟ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ.

Είναι το σύστημα των κανόνων που ρυθμίζει το πλαίσιο των συναλλακτικών σχέσεων.

ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ

- [1] www.tx.unipi.gr/undergraduate/notes/efarmoges_comp/kef7.pdf
 - [2] http://www.informant.gr/web/index.php?cPath=25_27_30_82
 - [3] <http://softone.gr/getfile.asp?lnkd=7130>
 - [4] http://62.103.39.56:8080/katakemak_images/ODIGOSCHRIMATOOIKONOMIKONERGALEION_F31357.doc
-

- [5] <http://www.sieben.gr/Downloads/SiEBENSoft1.doc>
- [6] http://www.singularlogic.eu/index.php?option=com_content&task=view&id=309&Itemid=101
- [7] www.ine.otoe.gr/UpIDocs/tekmiriosi/diafora/trapezikes_ypiresies.pdf
- [8] <http://career-office.uoa.gr/docs/FundingGuide2005.pdf?GDPORTALID=7d81b09074be367288235e176253e90f>
- [9] <http://www.kerdos.gr/default.aspx?id=508519&nt=103>
- [10] <http://www.ahphafinance.gr/public/alphatrade-c.asp>
- [11] <http://www.eurobank.gr/ONLINE/HOME/generic.aspx?id=407&mid=714&lang=gr>
- [12] Σύγχρονες μορφές χρηματοδότησης, Λαζαρίδης, Γιάννης Τα, 1998-2000
- [13] Επιχειρηματικός προγραμματικός Πανουργιάς, Κωνσταντίνος 1996
- [14] Τραπεζικό Μάρκετινγκ Τομαράς, Πέτρος 2003
- [15] Το Τραπεζικό Σύστημα (Ιστορία-Εξελίξεις-Διαρθρώσεις), Λεωνίδου Σαρ. Λώλου, 1965
- [16] Τραπεζικό δίκαιο, Δίκαιο τραπεζικών συμβάσεων, Σπύρου Δ. Ψυχομάνη, 1999