

**ΤΟ ΣΥΓΧΡΟΝΟ
ΤΡΑΠΕΖΙΚΟ ΣΥΣΤΗΜΑ
ΑΣΦΑΛΕΙΑ ΚΑΙ
ΚΙΝΔΥΝΟΙ**

Η ΤΡΑΠΕΖΑ

- ✘ Επιχείρηση που ασχολείται με χρηματοπιστωτικές συναλλαγές
- ✘ Σκοπός είναι η μεγιστοποίηση του κέρδους
- ✘ Μέσω της διαφοράς ανάμεσα σε επιτόκιο δανεισμού και επιτόκιο καταθέσεων

ΕΙΔΗ ΤΡΑΠΕΖΩΝ

- ✘ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ
 - ✘ ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ
 - ✘ ΚΟΙΝΟΤΙΚΗΣ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ
 - ✘ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ
 - ✘ ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΑ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΑ
 - ✘ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ
-

ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ

- ✘ Ιδιωτικό χρηματοπιστωτικό ίδρυμα - συντονίζει τις εγχώριες τράπεζες μίας χώρας ως προς την γενική πολιτική τους

ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ

- ✘ Ή πιστωτικά ιδρύματα - η συνηθέστερη μορφή τράπεζας που συναντάμε
- ✘ Δέχονται καταθέσεις χρηματικών ποσών και ταυτόχρονα χορηγούν χρηματικά ποσά με τη μορφή δανείων

ΤΡΑΠΕΖΕΣ ΚΟΙΝΟΤΙΚΗΣ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ

- ✘ Μόνο στην Αμερική
 - ✘ Λειτουργούν ως εμπορικές
 - ✘ Σκοπός: Η στήριξη και η ανάπτυξη περιοχών με χαμηλά εισοδήματα
-

ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ

- ✘ Παρέχουν βοήθεια στις δημόσιες και ιδιωτικές εταιρίες, στη συλλογή κεφαλαίων στις κεφαλαιαγορές
- ✘ Παρέχουν στρατηγικές γνωμοδοτικές υπηρεσίες για τις συγχωνεύσεις, κτήσεις και άλλους τύπους οικονομικών συναλλαγών

ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΑ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΑ

- ✘ Το πρώτο ιδρύθηκε στην Κρήτη το 1902.
- ✘ Μετατράπηκε σε Α.Ε. το 2002
- ✘ Το 2006 του χορηγήθηκε άδεια λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος και εισήχθηκε στο Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ

- ✘ Νέος τύπος τράπεζας
 - ✘ Στηρίζει και στηρίζεται από τοπικές παραγωγικές δυνάμεις
 - ✘ Ενισχύει την τοπική ανάπτυξη
 - ✘ Απευθύνεται στις μικρομεσαίες επιχειρήσεις και στα φυσικά πρόσωπα
-

ΜΕΣΑ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ

- ✘ ΑΥΤΟΜΑΤΕΣ ΤΑΜΕΙΟΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΜΗΧΑΝΕΣ
 - ✘ E-BANKING
 - ✘ ΠΑΓΙΕΣ ΕΝΤΟΛΕΣ
 - ✘ ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ
 - ✘ FACTORING & LEASING
-

ΑΥΤΟΜΑΤΕΣ ΤΑΜΕΙΟΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΜΗΧΑΝΕΣ (ΑΤΜ)

- ✘ Το πιο αναπτυγμένο εναλλακτικό διατραπεζικό δίκτυο στην Ελλάδα
- ✘ Μέσω αυτού γίνονται αναλήψεις και καταθέσεις από λογαριασμό ταμειευτηρίου, τρεχούμενου και πιστωτικής κάρτας, μεταφορά χρημάτων μεταξύ λογαριασμών

E-BANKING ή ηλεκτρονική τραπεζική

- ✘ Οι υπηρεσίες που παρέχουν οι τράπεζες μέσω του διαδικτύου χωρίς τη φυσική παρουσία του πελάτη στο υποκατάστημα της τράπεζας
- ✘ Περιλαμβάνει internet banking, mobile banking και phone banking

ΠΑΓΙΕΣ ΕΝΤΟΛΕΣ

- ✘ Εντολές που δίνουν οι πελάτες στην τράπεζα και την εξουσιοδοτούν να πραγματοποιεί συναλλαγές αντί για αυτούς
- ✘ Μέσω αυτών εξοφλούνται διάφοροι λογαριασμοί ΔΕΚΟ, επιχειρήσεων κινητής και σταθερής τηλεφωνίας

ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ

- ✘ «Πλαστικό χρήμα»
 - ✘ Σύγχρονος και διαδεδομένος τρόπος συναλλαγών
 - ✘ Παρέχει τη δυνατότητα αγοράς αγαθών ή υπηρεσιών χωρίς άμεση εκταμίευση μετρητών για πληρωμή της αξίας τους
-

FACTORING (ΑΝΑΛΗΨΗ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΤΡΙΤΩΝ)

- ✘ Σύγχρονο χρηματοπιστωτικό εργαλείο
- ✘ Απευθύνεται κυρίως σε μικρομεσαίες επιχειρήσεις
- ✘ Μία εταιρεία Factoring αγοράζει το σύνολο των απαιτήσεων του πελάτη-πωλητή και του προσφέρει ορισμένες υπηρεσίες

LEASING (ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΗ ΚΑΙ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΗ ΜΙΣΘΩΣΗ)

✘ Στη χρηματοδοτική μίσθωση – σύμβαση:

Μια επιχείρηση ή ένας επαγγελματίας, έναντι καταβολής περιοδικής αμοιβής (μίσθωμα) στους εκμισθωτές, μισθώνει κεφαλαιουχικό εξοπλισμό για επαγγελματική χρήση

✘ Στη λειτουργική μίσθωση:

Η εταιρεία leasing εκμισθώνει στον μισθωτή κεφαλαιουχικό εξοπλισμό και έπειτα μπορεί να τα εκμισθώσει σε άλλο πελάτη

ΟΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΠΟΥ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΖΟΥΝ ΟΙ ΤΡΑΠΕΖΕΣ

- ✘ Κίνδυνος ρευστότητας: η τράπεζα βρίσκεται αντιμέτωπη με έλλειψη ρευστών διαθεσίμων
 - ✘ Πιστωτικός κίνδυνος: αδυναμία αποπληρωμής των υποχρεώσεων από τους δανειζόμενους
 - ✘ Λειτουργικός κίνδυνος: πιθανότητα ανθρωπίνων σφαλμάτων
-

- ✘ Κεφαλαιακός κίνδυνος: απώλεια της αξίας των κεφαλαίων της τράπεζας
 - ✘ Νομικός κίνδυνος: αλλαγή του νομικού πλαισίου που αφορά τις τράπεζες
 - ✘ Πολιτικός κίνδυνος: ενδεχόμενο πολιτικών αλλαγών και παρεμβάσεων στη λειτουργία μιας τράπεζας
-

- ✘ Κίνδυνος επιτοκίου: ενδεχόμενο μεταβολής των επιτοκίων των υποχρεώσεων, των χορηγήσεων, των τίτλων
 - ✘ Κίνδυνος αγοράς: αλλαγής της αξίας των τίτλων του χαρτοφυλακίου
 - ✘ Κίνδυνος χρέους: συνεχής δανεισμός μιας τράπεζας από ένα συγκεκριμένο κράτος, όπου αργότερα δεν εξυπηρετείται το χρέος από το κράτος αυτό
-

ΑΣΦΑΛΕΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ

- ✘ Συνεχείς αναβαθμίσεις των ηλεκτρονικών υπηρεσιών των τραπεζών και της ασφάλειας των συναλλαγών και των προσωπικών δεδομένων
- ✘ Σκοπός: η αύξηση της εμπιστοσύνης των χρηστών και η αύξηση της χρήσης των υπηρεσιών αυτών

Βασική προϋπόθεση για την ομαλή λειτουργία ενός τραπεζικού οργανισμού :

- ✘ Η ακεραιότητα των τραπεζικών δεδομένων
- ✘ Η κατάλληλη στελέχωση από εξειδικευμένο στελεχιακό δυναμικό
- ✘ Κανένα τμήμα και κανένα άτομο δεν πρέπει να έχει την αποκλειστική γνώση και εξουσία
- ✘ Οι σημαντικές εργασίες δεν επιτρέπεται να ολοκληρώνονται από έναν μόνο υπάλληλο

Κάθε συναλλαγή πρέπει να ακολουθεί τέσσερα στάδια, τα παρακάτω:

- ✘ Εξουσιοδότηση: παρέχονται εξουσιοδοτήσεις σε συγκεκριμένα άτομα
- ✘ Έγκριση: κάθε συναλλαγή πρέπει να εγκρίνεται πριν την εκτέλεσή της
- ✘ Εκτέλεση: για κάθε εκτέλεση πρέπει να προηγείται η διαδικασία της έγκρισης
- ✘ Καταγραφή: η άμεση καταγραφή της συναλλαγής μετά την εκτέλεσή της

Τα τελευταία χρόνια

- ✘ Πραγματοποιούνται μεγάλες επενδύσεις των τραπεζών σε λογισμικά με σκοπό τη μέγιστη δυνατή ασφάλεια για τους πελάτες τους
- ✘ Ωστόσο υπάρχουν κίνδυνοι τους οποίους σε πολλές περιπτώσεις δεν μπορεί να αποτρέψει ούτε η ίδια η τράπεζα

Καθημερινά γεννιούνται νέες ιδέες και νέα τραπεζικά προϊόντα

- ✘ Όντας προσεκτικοί, οι χρήστες μπορούν να χρησιμοποιούν και να απολαμβάνουν τις υπηρεσίες των τραπεζών