

Τίτλος:	Το Χρηματοπιστωτικό Σύστημα και οι Βασικές Τραπεζικές Δραστηριότητες στην Ελλάδα
Συγγραφέας:	Παναγιώτης Μαναριώτης – Ηλίας Αρκούδης
Έκταση:	3.308 words
Ημερομηνία:	January 2022

Title:	The Financial System and Basic Banking Activities in Greece
Author:	Panagiotis Manariotis – Ilias Arkoudis
Size:	3.308 λέξεις
Date:	Ιανουάριος 2022

Abstract:	<p>The term “financial system” is understood by many as referring to large companies and international organisations; they do not believe that ordinary citizens are part of this system. However, this understanding is completely inaccurate: everyone is involved in the financial system, regardless of lifestyle, employment status, their field or the size of their business. This article presents significant information about the financial system and essential banking activities in Greece, which are important factors for the overall functioning of the economy. Furthermore, we are going to learn about various forms of lending and the advantages and disadvantages of bank lending. It also explains the use of POS systems which facilitate financial transactions.</p> <p>The financial system is intended to provide a safe environment for all transactors and ensure trust between financial units. In addition, it provides funding to those who do not have the necessary financial resources to cope with an investment. Evidently, banks in Greece have evolved significantly and offer contemporary products, such as insurances, portfolio investments, factoring and leasing. Consequently, electronic transactions in Greece have increased and evolved in recent years, due to e-banking, POS systems and electronic bank transfers.</p>
------------------	--

Implemented By



YOUTHShare project is funded by Iceland, Liechtenstein and Norway through the EEA and Norway Grants Fund for Youth Employment

Το Χρηματοπιστωτικό Σύστημα και οι Βασικές Τραπεζικές Δραστηριότητες στην Ελλάδα.

Εισαγωγή

Τράπεζα είναι μια οικονομική επιχείρηση η οποία αναφέρεται στην συναλλακτική δραστηριότητα μεταξύ δυο η περισσότερων προσώπων σε χρηματικό και πιστωτικό επίπεδο . Η τράπεζα δηλαδή θεωρείται ένας οργανωμένος και συστηματικός διαμεσολαβητής μεταξύ αυτών που διαθέτουν πλεονάζοντα χρηματικά ποσά και εκείνων που αντιμετωπίζουν έλλειμμα στο κεφάλαιο τους και τα έχουν ανάγκη ώστε να καλύψουν τις οικονομικές τους δραστηριότητες Ο βασικός στόχος μιας τράπεζας είναι η επίτευξη του κέρδους (Εμπορική τράπεζα) το οποίο επιτυγχάνεται από τον έντοκο δανεισμό. Συγκεκριμένα, η τράπεζα συγκεντρώνει τις πλεονασματικές οικονομικές μονάδες που διαθέτουν κάποιοι στην οικονομία , παραχωρώντας τους κάποια αμοιβή (τόκο) και εισπράττει υψηλότερο τόκο από τους δανειζόμενους από την τράπεζα . Η διαφορά ανάμεσα στο επιτόκιο δανεισμού και το επιτόκιο καταθέσεων αποτελεί το κέρδος της τράπεζας.

Υπάρχουν πολλά είδη τραπεζών και ανάλογα με το είδος μια τράπεζα μπορεί:

Να λειτουργεί ως ένας «αποταμιευτής» δηλαδή να συλλέγει τις καταθέσεις από φυσικά ή ιδιωτικά πρόσωπα έναντι κάποιων τόκων (αμοιβής).

Να παραχωρεί δάνεια σε εκείνους που τα έχουν ανάγκη ώστε να καλύψουν τις ανάγκες τους

Να φυλάσσει και να διαχειρίζεται τη συλλογή περιουσιακών στοιχείων (χαρτοφυλάκιο) για λογαριασμό των πελατών της.

Το ελληνικό χρηματοπιστωτικό σύστημα με την παρόδου του χρόνου υιοθέτει και εφαρμόζει όλο και περισσότερο τις λειτουργίες των μεγάλων ευρωπαϊκών τραπεζικών συστημάτων. Έτσι, οι τράπεζες αρχίζουν να εξελίσσονται και από απλές εταιρίες γίνονται μέλη ενός ευρύτερου ομίλου ο οποίος αποκτάει θυγατρικές σε διάφορους τομείς (ασφαλιστικές εταιρίες, χρηματιστηριακές εταιρίες) δηλαδή εταιρίες με διάφορες χρηματοοικονομικές δραστηριότητες. Για αυτό το λόγο επισημαίνεται συχνά η δημιουργία ομίλων εταιριών με «πυρήνα» τα τραπεζικά ιδρύματα , τα οποία απέκτησαν τεράστια εξουσία στην ελληνική οικονομία και είναι σε θέση να διαμορφώνουν τα θέματα οικονομικής πολιτικής του κράτους (Βαρελάς, Ε,2014).

Κρίνεται επομένως απαραίτητη η εμφάνιση ενός φορέα ο οποίος θα ασκεί εποπτεία στα τραπεζικά ιδρύματα για λογαριασμό του κράτους, διαμορφώνοντας κανόνες για την ορθή και ομαλή λειτουργία τους και τηρώντας φυσικά τα θεσμικά πλαίσια που θα διαμορφώνονται από τις εθνικές και ευρωπαϊκές πολιτικές. Αυτός ο οργανισμός είναι η Τράπεζα της Ελλάδος, δηλαδή η Κεντρική Τράπεζα της χώρας.

Implemented By



Το Χρηματοπιστωτικό Σύστημα

Αποτελείται από «θεσμικές μονάδες και αγορές που αλληλοεπιδρούν, συνήθως σε ένα πολύπλοκο τρόπο, με στόχο την κινητοποίηση κεφαλαίων για την πραγματοποίηση επενδύσεων και την παροχή διευκολύνσεων στη χρηματοδότηση της εμπορικής δραστηριότητας, συμπεριλαμβανομένων των συστημάτων πληρωμών».

Με απλά όλοι οι συμμετέχοντες σε μία οικονομία, δηλαδή οι επιχειρήσεις, τα νοικοκυριά και το δημόσιο, πραγματοποιούν έξοδα τα οποία είναι άλλοτε μεγαλύτερα από τα έσοδά τους και άλλοτε μικρότερα, εμφανίζοντας έτσι στο τέλος του οικονομικού τους έτους (ή στον προϋπολογισμό του επόμενου) έλλειμμα ή πλεόνασμα αντίστοιχα.

Όσοι παρουσιάζουν έλλειμμα αναζητούν τα απαραίτητα χρήματα για να το καλύψουν, ενώ όσοι παρουσιάζουν πλεόνασμα έχουν συμφέρον να μην κρατούν τα κεφάλια που τους περισσεύουν αδρανή, αλλά να τα δανείζουν, αποκομίζοντας έτσι μια επιπλέον αμοιβή (τόκο). Κατά συνέπεια, υπάρχει στην οικονομία η αμοιβαία επιθυμία μεταφοράς χρημάτων από τις πλεονασματικές μονάδες στις ελλειμματικές. Το κρίσιμο ζήτημα όμως, είναι ο τρόπος με τον οποίο η μεταφορά αυτή θα γίνει. Πιο συγκεκριμένα, επειδή δεν είναι εύκολο κάθε πλεονασματική οικονομική μονάδα (επιχείρηση, νοικοκυριό ή και το δημόσιο) να ερευνήσει την αγορά ώστε να εντοπίσει τις οικονομικές μονάδες που έχουν ανάγκη κεφαλαίων, και το αντίστροφο να συμπέσει το ύψος του προσφερόμενου και του απαιτούμενου κεφαλαίου αλλά και η διάρκεια της συναλλαγής και να εξασφαλιστεί την εμπιστοσύνη μεταξύ των οικονομικών μονάδων για την τήρηση των όρων που συμφωνήθηκαν στο στάδιο αυτό της μεταφοράς των χρημάτων συμμετέχουν συχνά και οι τράπεζες, τα χρηματιστήρια, τα διάφορα τραπεζικά προϊόντα κλπ., τα οποία με τα διάφορα χαρακτηριστικά και τις υπηρεσίες τους βοηθούν στην αντιμετώπιση των παραπάνω ζητημάτων. Το σύνολο αυτών των τραπεζών, χρηματιστηρίων και τραπεζικών προϊόντων τα οποία, με ένα «πιο επιστημονικό» τρόπο, αποκαλούνται χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, χρηματοπιστωτικές αγορές και χρηματοπιστωτικά προϊόντα αντίστοιχα, αποτελούν αθροιστικά αυτό που τελικά ονομάζουμε **Χρηματοπιστωτικό Σύστημα**.

Η ύπαρξη ενός καλού και αποτελεσματικού χρηματοπιστωτικού συστήματος αποτελεί προϋπόθεση για την ανάπτυξη μιας οικονομίας. Συμβάλλει στην ορθολογικότερη κατανομή των διαθέσιμων κεφαλαίων μέσω των κατάλληλων μηχανισμών, όλοι οι εν δυνάμει δανειολήπτες αξιολογούνται και τα διάφορα κεφάλαια διατίθενται στις πιο παραγωγικές μονάδες. Συντελεί στη δημιουργία νέων χρηματοπιστωτικών προϊόντων στη μείωση του κινδύνου, αυτό μπορεί να συμβεί με διάφορους τρόπους. Για παράδειγμα με την κατάθεση των χρημάτων τους στην

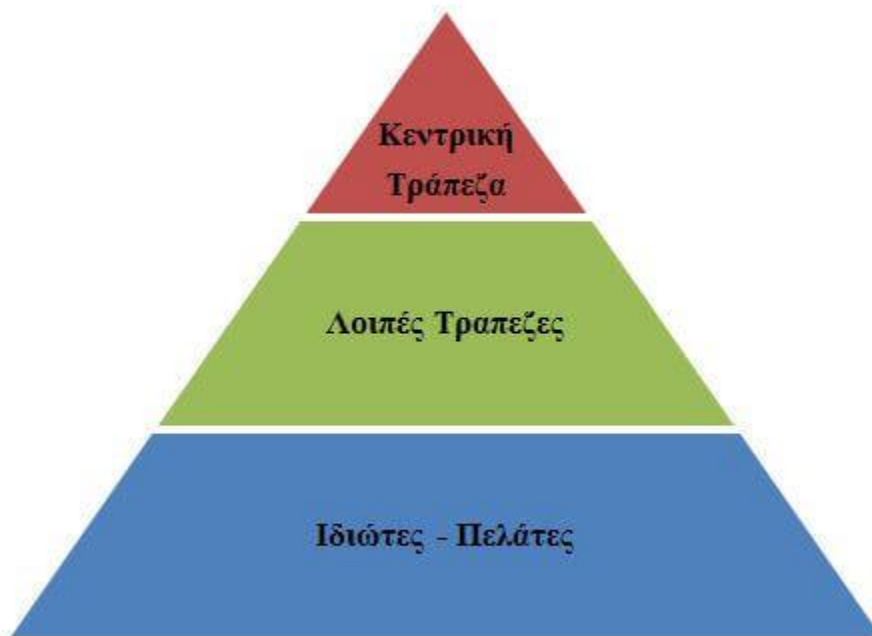
Implemented By



YOUTHShare project is funded by Iceland, Liechtenstein and Norway through the EEA and Norway Grants Fund for Youth Employment

τράπεζα, οι αποταμιευτές δεν διατρέχουν πλέον τον κίνδυνο της κλοπής τους. Επίσης, το χρηματοπιστωτικό σύστημα παρέχει χρήσιμες πληροφορίες και ποικιλία χρηματοπιστωτικών προϊόντων, με τη χρήση των οποίων μπορεί να γίνει αντιστάθμιση του κινδύνου πολλών επενδύσεων. Επίσης μειώνει το κόστος συναλλαγών και πληροφόρησης, ο χρόνος και ο κόπος της κατάθεσης σε μία τράπεζα, είναι για παράδειγμα, πολύ μικρότεροι αυτών που απαιτούνται για την εύρεση ενός τρίτου φερέγγυου προσώπου κατάλληλου για αντίστοιχο δανεισμό του χρηματικού ποσού που επιθυμεί ο συναλλασσόμενος.

Στα πλαίσια ενός κράτους, το τραπεζικό σύστημα της οικονομίας του (το Εθνικό Τραπεζικό Σύστημα δηλαδή) είναι συνήθως δομημένο σύμφωνα με το πυραμιδοειδές μοντέλο. Στην κορυφή της πυραμίδας βρίσκεται η κεντρική τράπεζα, η κεντρική τράπεζα ασκεί τον έλεγχο των τραπεζών και είναι υπεύθυνη για τη χάραξη της κρατικής νομισματικής πολιτικής. Επιπροσθέτως, έχει συνήθως και την αρμοδιότητα της έκδοσης χαρτονομισμάτων, το εκδοτικό προνόμιο δηλαδή. Στο μέσο της πυραμίδας βρίσκονται οι υπόλοιπες τράπεζες Πρόκειται για τις εμπορικές τράπεζες (πχ Εθνική Τράπεζα, Eurobank, Alpha, Πειραιώς) και τους Ειδικούς Πιστωτικούς Οργανισμούς (όπως Συνεταιριστικές, Αγροτικές, Επενδυτικές κ.α.). Οι διαφόρων ειδών αυτές τράπεζες συναλλάσσονται απευθείας με το κοινό (επιχειρήσεις, αποταμιευτές κ.α.) αλλά και με την κεντρική τράπεζα. Τέλος, στη βάση της πυραμίδας τοποθετούνται οι ιδιώτες – πελάτες.



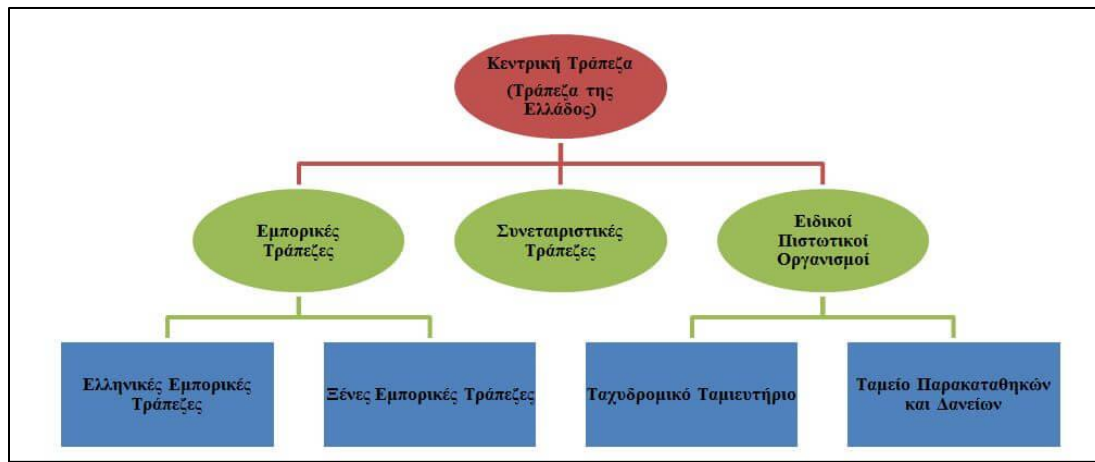
Implemented By



YOUTHShare project is funded by Iceland, Liechtenstein and Norway through the EEA and Norway Grants Fund for Youth Employment

Η δομή του Ελληνικού Τραπεζικού Συστήματος

Οι βασικές κατηγορίες τραπεζών, όπως αυτές έχουν διαμορφωθεί στην Ελλάδα με βάση τις νομοθετικά προσδιοριζόμενες δραστηριότητες τους, παρουσιάζονται στο παρακάτω διάγραμμα.



5

Άνοιγμα Τραπεζικού Λογαριασμού

Προκειμένου να προβεί κάποιος πελάτης σε άνοιγμα τραπεζικού λογαριασμού σαν ιδιώτης απαιτείται πέρα από την αίτηση που μπορεί να γίνει και ηλεκτρονικά και η επίσκεψη του στο κατάστημα που απευθύνεται προκειμένου να υπάρξει ταυτοποίηση του.

Κατά ελάχιστον τα απαιτούμενα δικαιολογητικά που ζητούνται προκειμένου να ανοιχθεί λογαριασμός είναι :

- Προσωπικά και επαγγελματικά στοιχεία (Ταυτότητα, διαβατήριο, απόδειξη μισθοδοσίας)
- Στοιχεία επικοινωνίας (Διεύθυνση κατοικίας, λογαριασμός ρεύματος , τηλεφώνου κλπ.)
- Φορολογικά στοιχεία, (Δήλωση εισοδήματος, Δήλωση Ακίνητης περιουσίας κλπ.)

Implemented By



YOUTHShare project is funded by Iceland, Liechtenstein and Norway through the EEA and Norway Grants Fund for Youth Employment

Πιο σύνθετη είναι η διαδικασία για το άνοιγμα εμπορικού-όψεως λογαριασμού, σε αυτή την περίπτωση τα απαιτούμενα δικαιολογητικά κατά ελάχιστον είναι :

1. Ισχύον κωδικοποιημένο καταστατικό της εταιρείας. με βεβαίωση πρωτοκόλλου καταχώρησης του στο Γ.Ε.Μ.Η.
Εάν η Εταιρεία δεν έχει προβεί στην κωδικοποίηση του καταστατικού τότε, προσκομίζονται τα καταστατικά της Εταιρείας από την ίδρυση και βεβαίωση με το πρωτόκολλο κατάθεσης στο Γ.Ε.Μ.Η. του τελευταίου ισχύοντος καταστατικού.
2. Δήλωση του διαχειριστή της εταιρίας σύμφωνα με την Υπεύθυνη Δήλωση Εκπροσώπου/ων (βλ. σχετικό υπόδειγμα εντύπου , η οποία λαμβάνεται από τον Πελάτη αλλά δεν αποστέλλεται στις Νομικές Υπηρεσίες.

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ:

- ✓ ΦΕΝΠ ή Ε1, τρέχουσας και προηγούμενης χρήσης
- ✓ Ε3, τρέχουσας και προηγούμενης χρήσης
- ✓ Βεβαίωση έναρξης δραστηριότητας
- ✓ Περιοδικές δηλώσεις ΦΠΑ τρέχουσας και προηγούμενης χρήσης

Implemented By



YOUTHShare project is funded by Iceland, Liechtenstein and Norway through the EEA and Norway Grants Fund for Youth Employment

Υπόδειγμα δήλωσης εκπροσώπου

ΠΡΟΣ ΤΗΝ ΤΡΑΠΕΖΑ

ΥΠΕΥΘΥΝΗ ΔΗΛΩΣΗ ΕΚΠΡΟΣΩΠΟΥ/ΩΝ

_____/_____/_____

Κύριοι,

Ο/Οι υπογράφοντες _____

με το παρόν σας δηλώνουμε υπεύθυνα και σε σχέση με τις συναλλαγές της εταιρίας μας με την επωνυμία με την Τράπεζά σας, ότι δεν έχει σημειωθεί καμία τροποποίηση του καταστατικού και της εκπροσώπησης της εταιρείας ή άλλη μεταβολή στη μετοχική σύνθεση της εταιρίας ή στην εταιρική της κατάσταση,

- εκτός από την μέχρι σήμερα ισχύουσα σύμφωνα με τα έγγραφα που ήδη σας έχουμε παραδώσει.
- εκτός από αυτές που αναφέρονται στα παρακάτω έγγραφα που σας παραδίδουμε:

Σχετικά αναλαμβάνουμε την υποχρέωση να σας ενημερώνουμε για κάθε παρόμοια μεταβολή, αποστέλλοντας χωρίς καθυστέρηση επικυρωμένα αντίγραφα όλων των κρίσιμων εγγράφων, ευθυνόμενοι για κάθε ζημιά σας από τυχόν παράλειψή μας. Η ευθύνη για τη γνησιότητα του περιεχομένου των προσκομιζόμενων ψηφιοποιημένων εγγράφων βαρύνει αποκλειστικά τον/τους υπογράφοντα/ες.

Όλες οι μεταβολές αυτές, όπως και τυχόν ανάκληση των παρεχόμενων από την εταιρεία μας πληρεξουσίων, θα ισχύουν έναντί σας από την επόμενη της παραλαβής τους ημέρα και θα αποδεικνύονται από το γεγονός αυτό, χωρίς, διαφορετικά, να είναι δυνατό να αντιταχθούν προς την Τράπεζά σας. Ουδεμία ευθύνη θα έχετε από οποιαδήποτε συναλλαγή σας με την εταιρία μας, η οποία θα εκπροσωπηθεί από πρόσωπα που δεν νομιμοποιούνται εξαιτίας μεταγενέστερων εταιρικών μεταβολών που δεν σας γνωστοποιήθηκαν όπως παραπάνω, οι δε υπογράφοντες θα ευθυνόμεθα εις ολόκληρο έκαστος για κάθε ζημιά που τυχόν υποστείτε.

Ειδικότερα ουδεμία ευθύνη θα έχετε από πληρωμή οποιασδήποτε επιταγής εκδόσεως της εταιρίας μας (ακόμη και μεταχρονολογημένης) εφ' όσον προηγουμένως δεν θα σας έχουμε δώσει έγγραφη εντολή για τη μη πληρωμή της.

Implemented By



Σε εφαρμογή των υποχρεώσεων που απορρέουν από το Κοινό Πρότυπο Αναφοράς (Common Reporting Standard), που αναπτύχθηκε από τον Οργανισμό Οικονομικής Συνεργασίας και Ανάπτυξης (ΟΟΣΑ), τη Φορολογική Συμμόρφωση των Λογαριασμών της Αλλοδαπής, γνωστή με το αγγλικό ακρωνύμιο FATCA, καθώς και της εκπλήρωσης των υποχρεώσεων της Τράπεζας που επιβάλλονται εκ του νόμου, όσον αφορά την αυτόματη ανταλλαγή πληροφορήσεων που αφορά σε κατόχους χρηματοοικονομικών λογαριασμών, που είναι φορολογικοί κάτοικοι σε χώρες οι οποίες έχουν υιοθετήσει τα ανωτέρω, δηλώνουμε ότι:

- Η Ελλάδα είναι η μοναδική χώρα φορολογικής κατοικίας της εταιρίας και δεν αποτελεί Παθητική ΜΧΟⁱ όπως αυτή ορίζεται στο Κοινό Πρότυπο Αναφοράς
- Η εταιρία αποτελεί Παθητική ΜΧΟ όπως αυτή ορίζεται στο Κοινό Πρότυπο Αναφοράς του οποίου τα Ελέγχονται Πρόσωπαⁱⁱ έχουν φορολογική κατοικία αποκλειστικά την Ελλάδα.

Σε περίπτωση που δεν ισχύει και δεν έχει δηλωθεί μία από τις ανωτέρω προϋποθέσεις, θα προβούμε σε δήλωση των σχετικών στοιχείων μέσω του ειδικού Εντύπου Αυτοπιστοποίησης Φορολογικής κατοικίας για Οντότητες με εξαίρεση την περίπτωση που η εταιρία μας αφορά σε:

- Ίδρυμα Καταθέσεωνⁱⁱⁱ
- Ίδρυμα Θεματοφυλακής^{iv}
- Καθορισμένη ασφαλιστική εταιρεία^v
- Επενδυτική Οντότητα^{vi}

με τον κάτωθι αριθμό GIIN (Global Intermediary Identification Number) που έχει χορηγηθεί για τους σκοπούς του FATCA (συμπληρώνεται εφόσον υφίσταται):

- - -

Αντιλαμβανόμαστε ότι οι πληροφορίες που παρέχουμε καλύπτονται από το σύνολο των διατάξεων των όρων και προϋποθέσεων που διέπουν τη σχέση του Δικαιούχου Λογαριασμού με την Τράπεζα, οι οποίες ορίζουν τους

τρόπους με τους οποίους η Τράπεζα δύναται να χρησιμοποιεί και να κοινοποιεί τις πληροφορίες που παρέχω. Δεσμευόμαστε να ενημερώσουμε την Τράπεζα εντός 30 ημερών για οποιαδήποτε αλλαγή συνθηκών που επηρεάζει το καθεστώς φορολογικής κατοικίας μας ή που έχει ως αποτέλεσμα να καταστούν ανακριβείς ή/και ελλιπείς οι πληροφορίες που περιέχονται στο παρόν και να υποβάλουμε στην Τράπεζα κατάλληλα επικαιροποιημένο έντυπο αυτοπιστοποίησης εντός του ίδιου χρονικού διαστήματος, ήτοι εντός 30 ημερών από την εν λόγω αλλαγή συνθηκών.

Μετά τιμής

Implemented By



YOUTHShare project is funded by Iceland, Liechtenstein and Norway through the EEA and Norway Grants Fund for Youth Employment

Πιστωτικές και Χρεωστικές Κάρτες

Πιστωτική κάρτα είναι ένα μέσο πληρωμής το οποίο παρέχει στον κάτοχο της τη δυνατότητα να δανειστεί κεφάλαια τα οποία καλείται να αποπληρώσει αργότερα με κάποιο τόκο. Ο εκδότης της κάρτας είναι συνήθως κάποιο χρηματοπιστωτικό ίδρυμα και χρησιμοποιείται για βραχυπρόθεσμη χρηματοδότηση, ενώ δίνει την δυνατότητα στον κάτοχο να συνεχίζει να δανείζεται μέχρι ένα συγκεκριμένο πιστωτικό όριο κάθε μήνα. Ο κάτοχος της πιστωτικής κάρτας πρέπει να αποπληρώσει το χρέος του στον πάροχο (πιστωτή) μέσα σε κάποιο ορισμένο χρονικό διάστημα, το οποίο μπορεί να κυμαίνεται από 1 έως 30 μέρες. Αν δεν το αποπληρώσει, του επιβάλλονται τόκοι υπερημερίας.

Αντίθετα μια χρεωστική κάρτα, επίσης γνωστή και ως τραπεζική κάρτα (debit card, bank card ή check card), είναι μια πλαστική κάρτα πληρωμών την οποία εκδίδει ένα χρηματοπιστωτικό ίδρυμα (συνήθως τράπεζα) υπέρ ενός δικαιούχου στο οποίο διατηρεί τραπεζικό λογαριασμό καταθέσεων, κατ' αρχή για να παίρνει χρήματα από τα ΑΤΜ και παρέχει στον κάτοχο της κάρτας ηλεκτρονική πρόσβαση στον τραπεζικό λογαριασμό που διατηρεί. Σε αυτή την περίπτωση ο κάτοχος δεν δανείζεται χρήμα αλλά χρησιμοποιεί το υπόλοιπο του τραπεζικού του λογαριασμού.

Μία άλλη μορφή κάρτας συναλλαγών είναι η προπληρωμένη κάρτα, αυτή είναι ιδιαίτερα δημοφιλής για ηλεκτρονικές αγορές και συναλλαγές σε ταξίδια στο εξωτερικό. Η κάρτα αυτή για να χρησιμοποιηθεί πρέπει να «φορτισθεί», δεν συνδέεται με τραπεζικό λογαριασμό και μπορεί να «φορτισθεί» μέσω τραπεζής, διαδικτυακά ή σε ΑΤΜ.

Η πιστωτική/ χρεωστική/ προπληρωμένη κάρτα είναι πλαστική και φέρει στην μια πλευρά με ανάγλυφο τρόπο γραμμένα τα στοιχεία του κατόχου, τον αριθμό της κάρτας, την ημερομηνία λήξης καθώς και τον πάροχο.

Από την πίσω όψη έχει μία μαγνητική ταινία, θέση για την υπογραφή του κατόχου και λογότυπο του οργανισμού που την εξέδωσε. Ακόμη συνήθως περιλαμβάνει ένα 3-ψηφιο κωδικό αριθμό ασφαλείας (CVV).

Implemented By



YOUTHShare project is funded by Iceland, Liechtenstein and Norway through the EEA and Norway Grants Fund for Youth Employment

Ενδεικτικά μερικά από τα κύρια πλεονεκτήματα των καρτών είναι :

- ✓ Μπορούν να χρησιμοποιηθούν παντού (ηλεκτρονικό εμπόριο, τηλέφωνο, στο εξωτερικό κλπ.) ακόμα και σε περίπτωση εκτάκτων και απρόβλεπτων συνθηκών (πχ λόγοι υγείας, απόλυση κλπ.)
- ✓ Δυνατότητα πληρωμών σε δόσεις
- ✓ Επιστροφή χρημάτων μέσω bonus πόντων επιβράβευσης.
- ✓ Απαλλάσσει τον κάτοχο από την ανάγκη μεταφοράς μετρητών
- ✓ Βελτίωση του credit score κατόχου (εξωτερικό)
- ✓ Ασφάλεια σε μεγάλες συναλλαγές.
- ✓ Ταχύτητα στις συναλλαγές.

Με σωστή χρήση, «πλαστικό χρήμα» και e-banking μπορούν να μας εξασφαλίσουν και χρόνο και χρήμα.

Online Banking

Για να έχετε πρόσβαση στο online Banking πρέπει να είσαστε ήδη πελάτης της τράπεζας, να έχετε λογαριασμό και πιστωτική ή χρεωστική κάρτα. Η αίτηση για το online Banking μπορεί να γίνει εύκολα από το διαδίκτυο. Θα χρειαστεί να πληκτρολογήσετε τον αριθμό της κάρτας σας, ορισμένα προσωπικά στοιχεία και τον αριθμό ασφαλείας.

Μέσω του online Banking μπορούμε να πραγματοποιήσουμε μια πληθώρα συναλλαγών όπως την πληρωμή δεκάδων λογαριασμών π.χ. ρεύματος, τηλεφωνίας, ασφαλιστικών συμβολαίων συνδρομών κλπ. Μπορεί να γίνει μεταφορά χρημάτων από λογαριασμό σε λογαριασμό. Του ίδιου πελάτη ή σε λογαριασμό τρίτου καθώς και η εξόφληση όλων των φορολογικών υποχρεώσεων ανεξαρτήτως ποσού.

Μέσω του Mobile Banking μπορούν να γίνουν πληρωμές, κ.α. γρήγορα και με ασφάλεια.

Δανεισμός

Ο τραπεζικός δανεισμός είναι η πιο παλιά και ευρέως διαδομένη μορφή χρηματοδότησης. Ο τραπεζικός δανεισμός ανταποκρινόμενος στις διαφορετικές ανάγκες της εκάστοτε επιχείρησης τα τελευταία χρόνια παίρνει σάρκα και οστά μέσα από ένα φάσμα διαφορετικών πιστωτικών προγραμμάτων. Ωστόσο αν χρηματιστηριακή αγορά αποτελεί επίσης μια πηγή κεφαλαίων, που μπορούν να χρησιμοποιήσουν οι μεγάλες επιχειρήσεις. Αντίθετα στην περίπτωση των

Implemented By



YOUTHShare project is funded by Iceland, Liechtenstein and Norway through the EEA and Norway Grants Fund for Youth Employment

μικρομεσαίων επιχειρήσεων θα πρέπει να επισημανθεί ότι είναι συχνά δύσκολο να μπορέσουν να αντλήσουν κεφαλαία από τις διεθνείς αγορές.

Οι πιο διαδομένες μορφές δανείων είναι:

Τα δάνεια κίνησης: κύριος σκοπός των δανείων κεφαλαίου κίνησης είναι να βελτιώσουν τη ρευστότητα των επιχειρήσεων. Αποτελούν συνήθως βραχυπρόθεσμη χρηματοδότηση ενώ οι περισσότερες τράπεζες προσφέρουν ολοκληρωμένα πακέτα για τις ανάγκες ρευστότητας των επιχειρήσεων. Δάνεια κεφαλαίου κίνησης είναι για παράδειγμα τα ανοιχτά δάνεια και οι αλληλόχρεοι λογαριασμοί.

Τα μακροπρόθεσμα δάνεια, περιλαμβάνουν συνήθως τα δάνεια εγκατάστασης και τα δάνεια επαγγελματικού εξοπλισμού. Το επιτόκιο αυτών των δανείων είναι χαμηλό σε σχέση με το αντίστοιχο επιτόκιο των δανείων κεφαλαίου κίνησης. Βασικό αίτιο της ύπαρξης χαμηλού επιτοκίου στα μακροπρόθεσμα δάνεια είναι η μεγάλη διάρκεια αποπληρωμής.

Τα κύρια πλεονεκτήματα από τον τραπεζικό δανεισμό είναι η άντληση κεφαλαίων εξασφαλίζοντας στις επιχειρήσεις το αναγκαίο κεφάλαιο που χρειάζονται, η ευελιξία στην αποπληρωμή του δανείου η οποία μπορεί να προσαρμοστεί στις ανάγκες του πελάτη η διατήρηση της κυριότητας όλων των παγίων στοιχείων από την ίδια, της χρηματοδοτούμενης εταιρείας καθώς και η μη επέμβαση της τράπεζας στην επένδυση που επιθυμεί να κάνει ο δανειζόμενος.

Από την άλλη πλευρά ο τραπεζικός δανεισμός χαρακτηρίζεται και από σημαντικά μειονεκτήματα όπως είναι ότι η εξασφάλιση της αποπληρωμής του δανείου μερικές φορές αναγκάζει τους δανειζόμενους να υποθηκεύσουν ακίνητη περιουσία, να προσημειώνουν περιουσιακά στοιχεία, να εκχωρούν έσοδα και να ενεχυριάζουν μετοχές. Η διαδικασία χορήγησης του δανείου είναι αργή και έτσι δεν υπάρχει ευελιξία στην άμεση υλοποίηση της επένδυσης. Το κυμαινόμενο επιτόκιο αποτελεί ένα ακόμα μειονέκτημα του τραπεζικού δανεισμού καθώς περιέχει ρίσκο για τον οφειλέτη. Η ανυπαρξία φορολογικών ελαφρύνσεων. Η μερική μόνο χρηματοδότηση της επένδυσης. Το γεγονός ότι η τράπεζα δεν έχει άμεση οικονομική ανάμιξη με την επένδυση, έτσι ο επιχειρηματίας στερείται την παροχή συμβουλών που θα είχε σε άλλη περίπτωση. Ο υπαρκτός κίνδυνος δυσκολίας αποπληρωμής δανείου. Παρά το γεγονός, λοιπόν, πως τα μειονεκτήματα του τραπεζικού δανεισμού δεν μπορούν εύκολα να παραβλεφθούν, ωστόσο παραμένει ένας ελκυστικός τρόπος χρηματοδότησης κυρίως εξαιτίας της ύπαρξης και ισχυρών πλεονεκτημάτων που προσφέρει στον δανειολήπτη.

Implemented By



YOUTHShare project is funded by Iceland, Liechtenstein and Norway through the EEA and Norway Grants Fund for Youth Employment

Τερματικά Συστήματα Πωλήσεων POS

Κάθε σύγχρονη επιχείρηση, μικρή ή μεγάλη, χρειάζεται μηχανήμα POS σήμερα. Η αρχή για τα POS (Point Of Sale) έγινε στο Οχάιο των Ηνωμένων Πολιτειών το 1879 όταν ανακαλύφθηκε η πρώτη ταμειακή μηχανή. Τα POS δίνουν τη δυνατότητα στους επαγγελματίες να ολοκληρώσουν μία συναλλαγή οπουδήποτε μέσω GPRS, αντί να μπλέκουν με χαρτιά και γραφειοκρατία διατηρούν ότι αφορά την επιχείρησή τους σε ένα άυλο σύννεφο (cloud).

Είδη μηχανημάτων POS:

Ενσύρματο POS

Είναι το γνωστό μηχανήμα με το καλώδιο. Συνδέεται μέσω της τηλεφωνικής γραμμής ή/και internet. Είναι σαφώς πιο οικονομική επιλογή, όμως η αποτελεσματικότητά του περιορίζεται για επιχειρήσεις που οι συναλλαγές γίνονται απομακρυσμένα.

Ασύρματο POS με wi-fi

Αξιοποιείς τις δυνατότητες του διαδικτύου για απομακρυσμένες συναλλαγές. Χαρακτηριστικό είναι το παράδειγμα ενός εστιατορίου στο οποίο παλαιότερα σου έλεγαν ότι για να πληρώσεις με κάρτα πρέπει να πας στο ταμείο, ενώ σήμερα τα περισσότερα φέρνουν το ασύρματο τερματικό στο τραπέζι σου.

Ασύρματο GPRS

Ιδανικό για συναλλαγές που γίνονται εκτός του χώρου σου. Είναι πολύ αποτελεσματικό για επιχειρήσεις που προσφέρουν υπηρεσίες delivery.

e-POS

Είναι εικονικό τερματικό που μπορείς να χρησιμοποιήσεις αν διαθέτεις e-shop. Έχει όλα τα χαρακτηριστικά του φυσικού μηχανήματος, όμως όλη η διαδικασία της συναλλαγής γίνεται ηλεκτρονικά.

Το πιο σημαντικό για μία επιχείρηση είναι το POS που λειτουργεί, να αποδέχεται όλες τις χρεωστικές και πιστωτικές κάρτες, έτσι, ώστε να μπορεί να εξυπηρετεί όχι μόνο περισσότερους πελάτες, αλλά και σε οποιαδήποτε μέρος του κόσμου αυτοί βρίσκονται.

Implemented By



YOUTHShare project is funded by Iceland, Liechtenstein and Norway through the EEA and Norway Grants Fund for Youth Employment

Ως προς την επιλογή του ποιου είδος POS χρειάζεται ο επιτηδευματίας την απάντηση την δίνει φύση της δραστηριότητας της κάθε επιχείρησης:

- Για εμπορικά καταστήματα, π.χ. ένδυσης, τροφίμων, αναλωσίμων κλπ. όπου όλες οι συναλλαγές γίνονται στο ταμείο (και επομένως δεν απαιτείται η μεταφορά του μηχανήματος), το ενσύρματο τερματικό είναι πιο ενδεδειγμένο.
- Για καταστήματα υγειονομικού ενδιαφέροντος π.χ. εστιατόρια, café, όπου είναι απαραίτητη η μεταφορά του POS, στο τραπέζι του πελάτη, τότε είναι ιδιαίτερα χρήσιμο το ασύρματο μηχανήμα.
- Για επιχειρήσεις που προσφέρουν υπηρεσίες delivery, courier κλπ., προτείνονται συσκευές που λειτουργούν με GPRS και είναι ιδανικές για απομακρυσμένη χρήση.

Τα διαφορετικά είδη POS, πέραν της διαφορετικής χρησιμότητάς τους συνδέονται και με διαφορετικό κόστος, έτσι για παράδειγμα τα ενσύρματα είναι αρκετά πιο οικονομικά από τα ενσύρματα, ωστόσο οι τράπεζες παρέχουν την επιλογή της μίσθωσης του μηχανήματος αντί της αγοράς του, αυτό είναι και μια οικονομική λύση για επιχειρήσεις με εποχιακή δράση π.χ. ενοικιαζόμενα δωμάτια beach bar, εποχιακά καταστήματα που έχουν ανάγκη την έντονη αλλά εποχιακή χρήση του POS.

Σχετικά με τα δικαιολογητικά που απαιτούνται προκειμένου να προμηθευτεί κάποια επιχείρηση το POS που την ενδιαφέρει, διαφέρουν από Τράπεζα σε Τράπεζα. Ωστόσο συνήθως ζητούνται τα ακόλουθα φορολογικά και οικονομικά στοιχεία:

- Βεβαίωση έναρξης επιτηδεύματος από Δ.Ο.Υ. με τις τυχόν μεταβολές ή τα στοιχεία μητρώου της επιχείρησης από το TAXISnet
- Εκκαθαριστικό σημείωμα του τρέχον και του προηγούμενου έτους
- Έντυπο Ε3 για επιχειρήσεις με βιβλία Β' και Γ' κατηγορίας
- Ισολογισμός/κατάσταση αποτελεσμάτων, για επιχειρήσεις με βιβλία Γ' κατηγορίας
- Περιοδική δήλωση ΦΠΑ ή πρόσφατο ισοζύγιο
- Ασφαλιστική ενημερότητα ΕΦΚΑ.

Τα πλεονεκτήματα και η αναγκαιότητά των μηχανημάτων POS είναι εμφανής για κάθε σύγχρονη επιχείρηση, ανεξαρτήτου μεγέθους και τομέα δράσης. Όσο δύσκολο και αν είναι για παραδοσιακές μορφές διοίκησης να υιοθετήσουν νέες τεχνολογίες, επιβάλλεται να υιοθετήσουν τις νέες τεχνολογίες, να συνυπάρξουν και να εκπαιδευτούν σε αυτές διαφορετικά όχι μόνο θα δυσκολευτούν να εξελιχθούν ως οικονομικές οντότητες αλλά θα κινδυνέψουν και να διατηρηθούν στην αγορά.

Implemented By



YOUTHShare project is funded by Iceland, Liechtenstein and Norway through the EEA and Norway Grants Fund for Youth Employment

Implemented By



YOUTHShare project is funded by Iceland, Liechtenstein and Norway through the EEA and Norway Grants Fund for Youth Employment