

Τραπεζική Ορολογία

Αξιολόγηση Αιτήματος Δανείου: Η αξιολόγηση των αιτημάτων γίνεται από ειδικά εγκριτικά κέντρα και η βαρύτητα της εκτίμησης των στελεχών του Καταστήματος της Τράπεζας, όπου κατατίθεται το αίτημα του υποψήφιου δανειολήπτη, έχει περιοριστεί σημαντικά. Η απόφαση της τράπεζας για την ανάληψη ή όχι του κινδύνου, συνήθως, προκύπτει από την αξιολόγηση των προσωπικών χαρακτηριστικών του υποψήφιου πελάτη, με το σύστημα credit scoring και την επεξεργασία ιστορικών δεδομένων (που τηρεί η τράπεζα από προηγούμενες συνεργασίες ή τα αρχεία του Τειρεσία). Όταν η πιστοληπτική ικανότητα του πελάτη δεν ικανοποιεί τα κριτήρια χορήγησης, συνήθως, η τράπεζα ζητάει την προσκόμιση φερέγγυου εγγυητή ή πρόσθετες εγγυήσεις (ρευστοποιήσιμα στοιχεία).

Δόση Δανείου: Οι δόσεις του δανείου, συνήθως, είναι ισόποσες για όλη τη διάρκεια του δανείου. Υπολογίζονται με το γαλλικό ή προοδευτικό σύστημα, σύμφωνα με το οποίο, ο τόκος κάθε περιόδου υπολογίζεται στο υπόλοιπο ανεξόφλητο κεφάλαιο της προηγούμενης περιόδου. Το ποσό της κάθε δόσης αποτελείται από τα τυχόν έξοδα, τους τόκους και το κεφάλαιο. Ευνόητο είναι ότι οι αρχικές δόσεις συμπεριλαμβάνουν αναλογικά μεγαλύτερο ποσό τόκων, σε σχέση με τις μεταγενέστερες, γιατί, σταδιακά, μειώνεται το ανεξόφλητο υπόλοιπο κεφάλαιο. Το ονομαστικό επιτόκιο του δανείου προσαυξάνεται με εισφορά +0,6% μονάδες (N.128/750). Συνήθως, ο πελάτης έχει τη δυνατότητα επιλογής μεταξύ σταθερού ή κυμαινόμενου επιτοκίου. Ευνόητο είναι ότι τα δάνεια σταθερού επιτοκίου δεν ακολουθούν τις ενδεχόμενες μεταβολές των επιτοκίων, κατά τη διάρκεια του δανείου.

Εγγυητής Δανείου: Όταν η πιστοληπτική ικανότητα του πελάτη δεν ικανοποιεί τα κριτήρια χορήγησης, συνήθως, η τράπεζα ζητάει την προσκόμιση φερέγγυου εγγυητή. Ο εγγυητής, σύμφωνα με τη σύμβαση, εγγυάται ανεπιφύλακτα την ομαλή αποπληρωμή της χορήγησης, ως πρωτοφειλέτης.

Ενέχυρο Μετοχοδανείου: Οι τίτλοι, που δεσμεύονται για τη χορήγηση του δανείου, δεν είναι διαπραγματεύσιμοι. Στην περίπτωση που ο δανειολήπτης επιθυμεί την αποδέσμευσή τους, θα πρέπει να τους αντικαταστήσει με άλλους, που έχουν την ίδια αποτίμηση. Η διαδικασία αυτή επιβαρύνεται με έξοδα. Σημειώνεται ότι η τράπεζα, κατά τη διάρκεια του δανείου, παρακολουθεί την τρέχουσα αξία του ενεχύρου και στην περίπτωση, που αυτή υπολείπεται της αξίας με την οποία έγινε η αρχική δέσμευση, ο δανειολήπτης οφείλει να αντικαταστήσει τους τίτλους.

Έξοδα Δανείου: Τα έξοδα δανείου είναι τα εφάπαξ ποσά, τα οποία καταβάλλουν οι δανειολήπτες, κατά την εκταμίευση του δανείου ή με την πληρωμή του πρώτου μηνιαίου λογαριασμού ή σε κάθε δόση. Τα έξοδα του δανείου συνήθως διαμορφώνονται σε σχέση με το ποσό χορήγησης, τη διάρκεια του δανείου ή είναι ένα σταθερό ποσό.

Επιτόκιο Υπερημερίας: Όταν ο δανειολήπτης δεν εξοφλήσει μέχρι την ημερομηνία πληρωμής της δόσης τότε το ποσό αυτό θεωρείται ληξιπρόθεσμο και εκτοκίζεται με επιτόκιο υπερημερίας, το οποίο είναι το ονομαστικό επιτόκιο προσαυξημένο μέχρι και 2,5 μονάδες.

Ονομαστικό Επιτόκιο: Είναι το επιτόκιο που αναγράφεται στη σύμβαση και με το οποίο εκτοκίζονται τα ποσά που δεν εξοφλήθηκαν μέχρι την ημερομηνία καταβολής της δόσης. Επειδή το ονομαστικό επιτόκιο δεν αντικατοπτρίζει την πραγματική επιβάρυνση του πιστούχου, οι τράπεζες είναι υποχρεωμένες να υπολογίζουν και να κοινοποιούν στον πελάτη τη Συνολική Ετήσια Πραγματική Επιβάρυνση. Για τον υπολογισμό λαμβάνεται υπ'όψη: οι προυπολογισμένοι τόκοι, η εισφορά 0,6% υπέρ δημοσίου και τα τυχόν έξοδα του δανείου.

Περίοδος Χάριτος Δανείου: Η περίοδος χάριτος επιμηκύνει τη διάρκεια της καταβολής της πρώτης δόσης και ουσιαστικά προστίθεται στη διάρκεια του δανείου. Όταν η περίοδος χάριτος είναι έντοκη, τότε εφαρμόζονται δύο διαφορετικοί τρόποι απόσβεσης του δανείου: · Ο δανειολήπτης εξοφλεί μόνο τους απλούς τόκους που αντιστοιχούν στην περίοδο χάριτος (χωρίς να μειώνεται το ανεξόφλητο κεφάλαιο) και με την λήξη της ξεκινάει την εξόφληση των τοκοχρεωλυτικών δόσεων. · Οι τοκοχρεωλυτικές δόσεις υπολογίζονται στο άθροισμα του ποσού χορήγησης και των τόκων που αναλογούν στην περίοδο χάριτος.

Πρόωρη Ολική ή Μερική Εξόφληση Δανείου: Όταν ο πελάτης καταβάλλει ποσό που είναι μεγαλύτερο από την εκάστοτε ληξιπρόθεσμη δόση του, μειώνει το υπόλοιπο του ανεξόφλητου κεφαλαίου. Συνήθως, η πρόωρη ολική εξόφληση προϋποθέτει την έγγραφη προειδοποίηση του πελάτη, προς την Τράπεζα και επιβαρύνεται με πρόστιμο*.

Σύμβαση Δανείου: Η σύμβαση του δανείου καθορίζει με λεπτομέρεια τους όρους του δανείου και υπογράφεται από τους συμβαλλομένους (Τράπεζα, δανειολήπτης και εγγυητής, αν υπάρχει), πριν από την εκταμίευση του δανείου. Ο δανειολήπτης θα πρέπει να διαβάσει προσεκτικά τους όρους της σύμβασης και ειδικά τα άρθρα που αφορούν το επιτόκιο, τη διάρκεια, την πρόωρη εξόφληση, τα έξοδα, τις ασφάλειες, κ.λπ. και να μη διστάσει να ζητήσει διευκρινήσεις. Ευνόητο είναι ότι θα πρέπει, απαραίτητα, να ζητήσει αντίγραφο της σύμβασης.