

Συνεργασία τραπεζών και μικρομεσαίων επιχειρήσεων



Είναι γνωστό ότι μεταξύ της ΕΕΤ και των παραγωγικών τάξεων έχει αναπτυχθεί συστηματικός διάλογος. Τα κύρια ζητήματα, στα οποία έχει τοποθετηθεί η ΕΕΤ, αφορούν τη χρηματοδότηση των μικρομεσαίων επιχειρήσεων (ΜΜΕ), την πρόσβασή τους στο τραπεζικό σύστημα, καθώς και τη λειτουργία του Ταμείου Εγγυοδοσίας Μικρών και Πολύ Μικρών Επιχειρήσεων (ΤΕΜΠΜΕ). Οι θέσεις των τραπεζών γι' αυτά έχουν ως εξής:

Χρηματοδότηση ΜΜΕ

Οι τράπεζες, στο πλαίσιο συμβολής τους στην ανάπτυξη της ελληνικής οικονομίας, προωθούν εναλλακτικούς τρόπους χρηματοδότησης των μικρομεσαίων επιχειρήσεων, βελτιώνοντας ολοένα και περισσότερο τις υπηρεσίες τους και λαμβάνοντας υπόψη κάθε φορά τις οικονομικές συγκυρίες. Όμως, στο πλαίσιο της ευθύνης τους έναντι των πελατών τους, οφείλουν να προστατεύουν τη ρευστότητα και την ασφάλεια των καταθέσεων, σταθμίζοντας σε κάθε περίπτωση τους κινδύνους που αναλαμβάνουν και εφαρμόζοντας πιστά τους ρυθμιστικούς και εποπτικούς κανόνες. Η χρηματοδότηση είναι συνεπώς αποτέλεσμα εκτίμησης της πιστοληπτικής ικανότητας της επιχείρησης, όπως αυτή αξιολογείται από τα πιστωτικά ιδρύματα βάσει σειράς κριτηρίων (π.χ. οικονομικά στοιχεία, φερεγγυότητα, επενδυτικό σχέδιο) και δεν περιορίζεται μόνο στην εγγραφή εμπράγματος βάρους επί των περιουσιακών στοιχείων των επιχειρηματιών.

Επισημαίνεται πάντως ότι στο πλαίσιο της προσπάθειας που καταβάλλεται για διασφάλιση ευκολότερης προσέγγισης των επιχειρήσεων στο χρηματοπιστωτικό σύστημα, οι τράπεζες, στο σύνολό τους, συνεργάζονται με το Ταμείο Εγγυοδοσίας Μικρών και Πολύ Μικρών Επιχειρήσεων (ΤΕΜΠΜΕ), συμβάλλοντας έτσι ενεργά και ουσιαστικά στην προσπάθεια αυτή.

Επίσης οι τράπεζες, κινούμενες στο πλαίσιο αυτό, συνεργάζονται με το Υπουργείο Οικονομίας και Οικονομικών, με σκοπό τη χορήγηση κρατικών ενισχύσεων σε ΜΜΕ, στα πλαίσια κοινοτικών προγραμμάτων. Ήδη οι τράπεζες συμμετέχουν, ως φορείς υποστήριξης, σε 2 κύκλους προκήρυξης ενίσχυσης ΜΜΕ σε προγράμματα των Περιφερειακών Επιχειρησιακών Προγραμμάτων του Γ' ΚΠΣ και συγκεκριμένα στις θε-

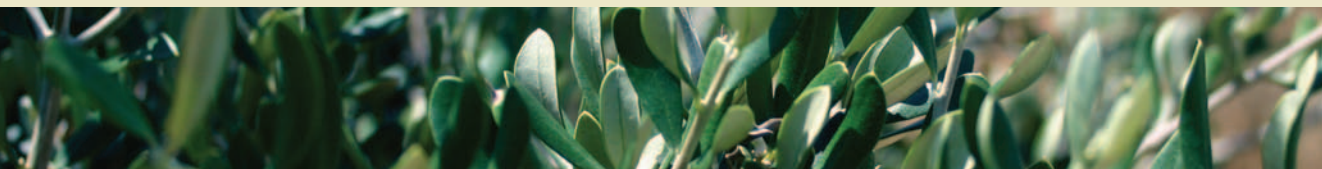
ματικές ενότητες «Μεταποίηση» και «Τουρισμός». Σημειώνεται ότι οι τράπεζες, ενόψει της έναρξης 3ου κύκλου προκήρυξης ενίσχυσης των ΜΜΕ, αναμένεται να αναλάβουν νέο ευρύτερο ρόλο στη διαχείριση των προγραμμάτων αυτών, με σκοπό την άμεση και απρόσκοπτη παροχή χορηγήσεων στις επιχειρήσεις αυτές, συμβάλλοντας παράλληλα στη μεγαλύτερη απορροφητικότητα κοινοτικών κονδυλίων.

Επισημαίνεται ότι οι ρυθμοί αύξησης χορηγήσεων σε ΜΜΕ είναι υψηλότεροι από τους αντίστοιχους σε μεγάλες επιχειρήσεις.

Τραπεζικά επιτόκια

Στο ελληνικό τραπεζικό σύστημα δεν υφίστανται πλέον υψηλά επιτόκια, αλλά αντίθετα υπάρχει τάση σύγκλισης των επιτοκίων της χώρας με τα ισχύοντα επιτόκια των υπόλοιπων χωρών της ευρωζώνης.

Για τη διαφορά μεταξύ επιτοκίων χορηγήσεων και επιτοκίων καταθέσεων θα πρέπει να ληφθεί υπόψη ότι τα επιτόκια καταθέσεων επιβαρύνονται με κόστος δεσμεύσεων, το οποίο επιβαρύνει το κόστος χρήματος. Από την άλλη μεριά τα επιτόκια χορηγήσεων επιβαρύνονται με διαχειριστικό κόστος, κόστος άντλησης κεφαλαίων και πέραν των άλλων ενσωματώνουν τον πιστωτικό κίνδυνο, τόσο των εγχώριων επιχειρήσεων όσο και της οικονομίας. Λαμβανομένων υπόψη των ανωτέρω, η διαφορά κρίνεται αιτιολογημένη.



Ηλεκτρονική τραπεζική

Η συντριπτική πλειονότητα των τραπεζών-μελών της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών έχει αναπτύξει υπηρεσίες ηλεκτρονικής τραπεζικής (internet & mobile banking), οι οποίες ικανοποιούν τις ιδιαίτερες ανάγκες των επιχειρήσεων (έναντι των αναγκών των καταναλωτών). Τα μέτρα ασφαλείας που λαμβάνονται για την κατοχύρωση του αισθήματος εμπιστοσύνης των χρηστών είναι από τα πλέον ενισχυμένα και ακολουθούν τα διεθνή και ευρωπαϊκά πρότυπα. Οι επενδύσεις των τραπεζών στον τομέα της ασφάλειας των εναλλακτικών δικτύων είναι εκτεταμένες, διαρκείς και συνδυάζουν το μέγιστο βαθμό ασφάλειας με την εργονομία χρήσης και την ποικιλία των παρεχόμενων υπηρεσιών. Η διασφάλιση των συμφερόντων των επιχειρήσεων σε περιπτώσεις τεχνολογικού λάθους με υπαιτιότητα της τράπεζας-παρόχου των υπηρεσιών ηλεκτρονικής τραπεζικής είναι απόλυτη (περιστατικά τέτοιου τύπου είναι εξαιρετικά περιορισμένα, ενώ περιπτώσεις παράνομης χρήσης των υπηρεσιών ηλεκτρονικής τραπεζικής σπανιότατες την τελευταία πενταετία).

Εδώ και ένα περίπου χρόνο, στο πλαίσιο προώθησης της ηλεκτρονικής τραπεζικής στις ΜΜΕ και ενίσχυσης του διαλόγου με τις επιχειρήσεις, η Ελληνική Ένωση Τραπεζών σε συνεργασία με το e-business forum, που λειτουργεί υπό την αιγίδα του Υπουργείου Ανάπτυξης και τα κατά τόπους Εμπορικά Επιμελητήρια, έχει πραγματοποιήσει ενημερωτικές ημερίδες στην Κόρινθο, τη Χαλκίδα, τα Χανιά, το Ηράκλειο και το Βόλο. Στόχος μας είναι η κάλυψη όλων των γεωγραφικών περιοχών της Ελλάδας πριν από την έναρξη αντίστοιχων ενημερωτικών ημερίδων με τις εμπορικές τάξεις στα μεγάλα αστικά κέντρα (Αθήνα, Θεσσαλονίκη, Πειραιάς).

Θέματα εταιρείας ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ

Τα στοιχεία του αρχείου της εταιρείας ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ ΑΕ δεν συνιστούν εκ του νόμου στοιχείο απαγόρευσης συνεργασίας μεταξύ τραπεζών και επιχειρήσεων – με εξαίρεση την απαγόρευση χορήγησης στελέχους επιταγών – αλλά κάθε φορά αξιολογούνται από τις τράπεζες ανάλογα με το μέγεθος και τη σοβαρότητά τους. Εξάλλου, με τις διατάξεις του άρθρου 40 του Ν. 3259/04, μειώθηκε ο χρόνος τήρησης των στοιχείων αυτών. Πρέπει να επισημανθεί επίσης ότι η χρήση του αρχείου της ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ ΑΕ έχει συμβάλει δραστικά στη μείωση του φαινομένου της έκδοσης ακάλυπτων επιταγών, του οποίου τόσο οι διαστάσεις όσο και οι συνέπειες λειτουργούν ως τροχοπέδη στην ανάπτυξη της οικονομίας.

Κώδικας Δεοντολογίας

Η ΕΕΤ επεξεργάζεται κείμενο κώδικα συμπεριφοράς μεταξύ των πιστωτικών ιδρυμάτων και των μικρομεσαίων επιχειρήσεων, ο οποίος θα ρυθμίζει θέματα διαφάνειας και αμοιβαίων υποχρεώσεων μεταξύ τους. Ο υπό εκπόνηση Κώδικας βασίζεται κατά κύριο λόγο σε κείμενο αντίστοιχου ευρωπαϊκού κώδικα, ο οποίος αποτέλεσε αντικείμενο διαπραγματεύσεων μεταξύ ενώσεων του πιστωτικού τομέα και ενώσεων ΜΜΕ σε ευρωπαϊκό επίπεδο.

Η υιοθέτηση του εν λόγω Κώδικα αναμένεται να συμβάλει σημαντικά στη βελτίωση των συναλλακτικών σχέσεων πιστωτικών ιδρυμάτων και ΜΜΕ, καθώς μέσω αυτού καθιερώνονται υποχρεώσεις αμοιβαίας πληροφόρησης, διαφάνειας και ενημέρωσης. Επισημαίνεται ωστόσο ότι το ζήτημα της χρηματοδότησης των ΜΜΕ είναι ένα θέμα αμιγώς επιχειρηματικό για την κάθε τράπεζα, η οποία, πέρα από την τήρηση των κανόνων που πρόκειται να υιοθετηθούν μέσω του Κώδικα, αξιολογεί το εκάστοτε αίτημα χρηματοδότησης με βάση τις συγκεκριμένες συνθήκες της αγοράς και την πιστοληπτική ικανότητα της επιχείρησης, η οποία, όπως προαναφέρθηκε, προκύπτει από την αξιολόγηση σειράς κριτηρίων.

Διαφάνεια συναλλαγών

Οι τράπεζες, όπως άλλωστε έχουν και υποχρέωση, παρέχουν σε όλους τη δυνατότητα να μελετούν το περιεχόμενο της σύμβασης που πρόκειται να συνάψουν. Εναπόκειται λοιπόν και στις ίδιες τις επιχειρήσεις-πελάτες των τραπεζών η προσεκτική μελέτη των όρων και των υποχρεώσεων που αναλαμβάνουν, προκειμένου να επιλέγουν και να αξιολογούν τις παρεχόμενες υπηρεσίες, αξιοποιώντας τον έντονο, μεταξύ των τραπεζών, ανταγωνισμό.

Εξυπηρέτηση πελατείας

Οι τράπεζες καταβάλλουν κάθε δυνατή προσπάθεια και λαμβάνουν μέτρα για τη δημιουργία σταθερών και καλών σχέσεων με την πελατεία τους εν γένει, συμπεριλαμβανομένων βεβαίως των ΜΜΕ, καθώς είναι σαφές ότι η σχέση εμπιστοσύνης που αναπτύσσεται μεταξύ τράπεζας και πελάτη έχει μεγάλη σημασία για την ομαλή εξέλιξη της συναλλακτικής τους σχέσης. Στο πλαίσιο αυτό και με γνώμονα την καλύτερη δυνατή εξυπηρέτηση της πελατείας τους, οι τράπεζες προχωρούν σε οργανωτικές ανακατατάξεις του δικτύου κεντρικών και περιφερειακών καταστημάτων, δημιουργούν νέες εξειδικευμένες υπηρεσίες, συμβουλεύουν και ενημερώνουν τους ενδιαφερομένους για την πλέον συμφέρουσα λύση δανειοδότησης, διαθέτουν μεγαλύτερη ευελιξία και ταχύτερη εξυπηρέτηση στην παροχή υπηρεσιών και γενικότερα προωθούν νέα προϊόντα συνεργασίας.

Πρόσφατα επίσης διευρύνθηκαν οι αρμοδιότητες του Τραπεζικού Μεσολαβητή και στην επίλυση διαφορών μεταξύ τραπεζών και ΜΜΕ.