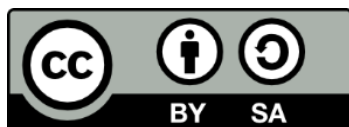


ΔΙΕΘΝΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΑ ΘΕΜΑΤΑ

Ενότητα 7: Διεθνή Χρηματοπιστωτικά Κέντρα

Μιχαλόπουλος Γεώργιος
Τμήμα Λογιστικής και Χρηματοοικονομικής



Ευρωπαϊκή Ένωση
Ευρωπαϊκό Κοινωνικό Ταμείο



ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΠΑΙΔΕΙΑΣ ΚΑΙ ΘΡΗΣΚΕΥΜΑΤΩΝ
ΕΙΔΙΚΗ ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ

Με τη συγχρηματοδότηση της Ελλάδας και της Ευρωπαϊκής Ένωσης



ΕΣΠΑ
2007-2013
Πρόγραμμα για την ανάπτυξη
ΕΥΡΩΠΑΪΚΟ ΚΟΙΝΩΝΙΚΟ ΤΑΜΕΙΟ

Άδειες Χρήσης

- Το παρόν εκπαιδευτικό υλικό υπόκειται σε άδειες χρήσης Creative Commons.
- Για εκπαιδευτικό υλικό, όπως εικόνες, που υπόκειται σε άλλου τύπου άδειας χρήσης, η άδεια χρήσης αναφέρεται ρητώς.



Χρηματοδότηση

- Το παρόν εκπαιδευτικό υλικό έχει αναπτυχθεί στα πλαίσια του εκπαιδευτικού έργου του διδάσκοντα.
- Το έργο «Ανοικτά Ακαδημαϊκά Μαθήματα στο Πανεπιστήμιο Μακεδονίας» έχει χρηματοδοτήσει μόνο τη αναδιαμόρφωση του εκπαιδευτικού υλικού.
- Το έργο υλοποιείται στο πλαίσιο του Επιχειρησιακού Προγράμματος «Εκπαίδευση και Δια Βίου Μάθηση» και συγχρηματοδοτείται από την Ευρωπαϊκή Ένωση (Ευρωπαϊκό Κοινωνικό Ταμείο) και από εθνικούς πόρους.



Ευρωπαϊκή Ένωση
Ευρωπαϊκό Κοινωνικό Ταμείο



ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑΚΟ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ
ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗ ΚΑΙ ΔΙΑ ΒΙΟΥ ΜΑΘΗΣΗ
επένδυση στην κοινωνία της γνώσης
ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΠΑΙΔΕΙΑΣ ΚΑΙ ΘΡΗΣΚΕΥΜΑΤΩΝ
ΕΙΔΙΚΗ ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ

Με τη συγχρηματοδότηση της Ελλάδας και της Ευρωπαϊκής Ένωσης



ΕΣΠΑ
2007-2013
πρόγραμμα για την ανάπτυξη
ΕΥΡΩΠΑΪΚΟ ΚΟΙΝΩΝΙΚΟ ΤΑΜΕΙΟ

Σκοποί ενότητας

- Να περιγράψει και να αναλύσει την τραπεζική λειτουργία στα Διεθνή Χρηματοπιστωτικά Κέντρα

Ορισμοί

- **Διεθνή χρηματοπιστωτικά κέντρα (IFS):** Προσφέρουν χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες σε μη κατοίκους ή σε εγχώριους κατοίκους για τις διεθνείς συναλλαγές τους.
 - Χρηματοδότηση του διεθνούς εμπορίου,
 - δραστήρια αγορά συναλλάγματος,
 - τόπος εγκατάστασης διεθνών τραπεζών,
 - διακινούν κεφάλαια διεθνώς με αποδοχή καταθέσεων σε διεθνή νομίσματα,
 - διεθνείς επενδύσεις,
 - ύπαρξη εξωτερικών οικονομιών και συνεργειών

Εξωχώρια χρηματοπιστωτικά κέντρα (offshore financial centers, σύμφωνα με ΔΝΤ)

- τραπεζικά κέντρα τα οποία παρέχουν χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες σε μη κατοίκους σε κλίμακα πολύ μεγαλύτερη από το μέγεθος και την χρηματοπιστωτική δραστηριότητα της εγχώριας τους οικονομίας. Προσφέρουν
 - Χαμηλή ή καθόλου φορολογία
 - Ευέλικτο ή χαλαρό ρυθμιστικό πλαίσιο για την λειτουργία των τραπεζών
 - Κίνητρα για την εγκατάσταση τραπεζών
 - Υψηλότερο επίπεδο προστασίας καταθέσεων (ανωνυμία, ευκολία πρόσβασης-διαχείρισης λογαριασμών)
 - Προστασία θεσμικού πλαισίου από τυχόν πολιτικές, οικονομικές αλλαγές στο εσωτερικό της χώρας

Η Ιεραρχία των IFS

Level 1

- London
- New York

Level 2

- Amsterdam
- Frankfurt
- Paris
- Tokyo
- Zurich

Level 3

- Basle
- Brussels
- Chicago
- Dusseldorf
- Hong Kong
- Madrid
- Melbourne
- Mexico City
- Mumbai
- Rio de Janeiro
- Rome
- San Francisco

Κυριότερα Εξωχώρια Κέντρα

<ul style="list-style-type: none">• <u>Antigua and Barbuda</u>• <u>Bahamas</u>• <u>Barbados</u>• <u>Belize</u>• <u>Bermuda</u> (United Kingdom)• <u>British Virgin Islands</u>• <u>Cayman Islands</u> (United Kingdom)• <u>Channel Islands</u>• <u>Cook Islands</u>• <u>Cyprus</u>	<ul style="list-style-type: none">• <u>Dominica</u>• Ghana• <u>Hong Kong</u> (People's Republic of China)• <u>Isle of Man</u> (United Kingdom)• <u>Labuan, Malaysia</u>• <u>Liechtenstein</u>• <u>Luxembourg</u>• <u>Malta</u>• <u>Macau</u> (People's Republic of China)• <u>Mauritius</u>	<ul style="list-style-type: none">• <u>Monaco</u>• <u>Montserrat</u>• <u>Nauru</u>• <u>New Zealand</u>• <u>Panama</u>• <u>Saint Kitts and Nevis</u>• <u>Seychelles</u>• <u>Singapore</u>• <u>Switzerland</u>
---	--	--

Λόγοι δημιουργίας τραπεζικών κέντρων

- εξοικονόμηση πόρων- μείωση κόστους (οικονομίες κλίμακας)
- Καλύτερη συνεργασία τραπεζών (συγκέντρωση)
- εγκατάσταση σε κέντρα διεθνών χρηματαγορών (εξωτερικές οικονομίες)
- πόλος έλξης διεθνών αποταμιεύσεων
- ευνοϊκότεροι όροι δανειοδότησης - επένδυσης

Παράγοντες που ευνοούν την δημιουργία τραπεζικών κέντρων

- Ο δυναμισμός και το μέγεθος της οικονομίας μιας χώρας
- γεωγραφικά πλεονεκτήματα (γειτνίαση με κεφαλαιαγορές, ωράριο λειτουργίας)
- κέντρα διεθνούς εμπορίου
- ύπαρξη σταθερού νομίσματος
- ευνοϊκή φορολογική αντιμετώπιση
- χαλαρό πλαίσιο ελέγχου και κανονισμών

Παράγοντες που ευνοούν την δημιουργία τραπεζικών κέντρων

- **CFSI (2003) Report: Παράγοντες ανάλογα με την σημαντικότητα**
 - Εξειδικευμένη Εργασία: 4.29
 - Ανταγωνιστικό Θεσμικό Πλαίσιο: 4.01
 - Ευνοϊκό Φορολογικό Πλαίσιο: 3.88
 - Αποτελεσματική Κυβέρνηση: 3.84
 - Χαλαρό εποπτικό πλαίσιο: 3.54
 - Ελκυστικό περιβάλλον εργασίας: 3.5
- Με βάση τα παραπάνω η αξιολόγηση ανέδειξε
 - New York: 3.75
 - London: 3.71
 - Paris: 2.99
 - Frankfurt: 2.81

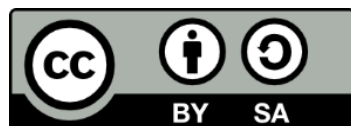
Εξωχώρια χρηματοπιστωτικά κέντρα: είδη

- Ανάλογα με το είδος της διεθνούς δραστηριότητας που ασκείται σε αυτά διακρίνονται σε
 - Πρωτεύοντα κέντρα
 - Κέντρα booking
 - Χρηματοδοτικά κέντρα
 - Κέντρα συλλογής χρηματοδοτήσεων

Εξειδίκευση τραπεζικών κέντρων

- **Πρωτεύοντα κέντρα** (διαμεσολαβητικά κέντρα για την περιοχή που ανήκουν): οι πηγές και οι διαθέσιμες κεφαλαίων είναι είτε σε παγκόσμια βάση είτε στην ευρύτερη περιοχή του
- **Κέντρα ‘booking’** (κέντρα διεκπεραίωσης λογιστικής καταχώρησης) οι πηγές και οι διαθέσιμες κεφαλαίων εκτός του γεωγραφικού χώρου της βάσης τους
- **‘Χρηματοδοτικά κέντρα’** (συλλογή ξένων αποταμιεύσεων από το εξωτερικό και οι διαθέσιμες εντός του γεωγραφικού χώρου της βάσης τους
- **Κέντρα συλλογής** (συλλογή εγχώριων αποταμιεύσεων για ‘εξαγωγή’)

Τέλος Ενότητας



Ευρωπαϊκή Ένωση
Ευρωπαϊκό Κοινωνικό Ταμείο



ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΠΑΙΔΕΙΑΣ ΚΑΙ ΘΡΗΣΚΕΥΜΑΤΩΝ
ΕΙΔΙΚΗ ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ

Με τη συγχρηματοδότηση της Ελλάδας και της Ευρωπαϊκής Ένωσης

