

**ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟ ΦΥΛΛΑΔΙΟ ΠΡΟΣ ΤΟΥΣ ΔΑΝΕΙΟΛΗΠΤΕΣ ΜΕ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΔΥΣΧΕΡΕΙΕΣ****I. ΕΙΣΑΓΩΓΗ**

Η ΤΡΑΠΕΖΑ ΣΑΝΤΕΡΑΤ IPAN Κατάστημα Αθηνών (η “Τράπεζα”) εφαρμόζει όλες τις αρχές του Κώδικα Δεοντολογίας σε όλους τους δανειολήπτες και όπου εφαρμόζεται στους εγγυητές, περιλαμβανομένων και τρίτων οι οποίοι παρέχουν εξασφαλίσεις σε όλες τις κατηγορίες των χορηγήσεων.

Ο Κώδικας Δεοντολογίας προβλέπει και θεσπίζει την υιοθέτηση βέλτιστων πρακτικών και την ανταλλαγή μεταξύ δανειολήπτη και Τράπεζας της αναγκαίας πληροφόρησης προκειμένου κάθε πλευρά να είναι σε θέση να σταθμίσει τα οφέλη ή τις συνέπειες εναλλακτικών λύσεων εξυπηρέτησης (λύσεις ρύθμισης) ή οριστικού διακανονισμού (λύσεις οριστικής διευθέτησης) των δανείων σε καθυστέρηση των οποίων η σύμβαση δεν έχει καταγγελθεί, με τελικό σκοπό την επιλογή της καταλληλότερης, κατά περίπτωση, λύσης.

Η δυνατότητα υπαγωγής στον Κώδικα αφορά σε κάθε μορφής οφειλή (συμπεριλαμβανομένων και των οφειλών από κατάπτωση εγγυητικών επιστολών), ανεξαρτήτως ποσού, η σύμβαση της οποίας δεν έχει καταγγελθεί. Από την εφαρμογή του Κώδικα Δεοντολογίας ν 4224/2013 επίσης εξαιρούνται απαιτήσεις έναντι δανειολήπτη που έχει υποβάλει αίτηση υπαγωγής στο ν.3869/2010, για την οποία έχει ορισθεί δικάσιμος. Επίσης η Τράπεζα υποχρεούται να εντάξει στο Στάδιο 3 της Διαδικασίας Επίλυσης Καθυστερήσεων (Δ.Ε.Κ.) δανειολήπτη, εφόσον αυτός προσέλθει και υποβάλει με δική του πρωτοβουλία την απαιτούμενη, κατά τον Κώδικα, πληροφόρηση για την αξιολόγηση της ικανότητας αποπληρωμής των οφειλών του, ανεξαρτήτως αν υπάγεται στις παραπάνω εξαιρούμενες περιπτώσεις.

Αφορά κάθε φυσικό ή νομικό πρόσωπο, δανειολήπτη ή εγγυητή, λιανικής ή επιχειρηματικής τραπεζικής, ο οποίος πληρεί τις προϋποθέσεις του Κώδικα, όπως περιγράφονται παραπάνω. Συνεπώς όπου στο παρόν γίνεται αναφορά στον δανειολήπτη, νοείται και ο εγγυητής.

**II. ΟΡΙΣΜΟΙ**

Αρχικά, κρίνεται σκόπιμο να αναφερθούν οι έννοιες : α) του «συνεργάσιμου δανειολήπτη» και β) των «εύλογων δαπανών διαβίωσης».

- **Συνεργάσιμος δανειολήπτης** – ένας δανειολήπτης είναι συνεργάσιμος έναντι των δανειστών του όταν:
  - α) παρέχει πλήρη και επικαιροποιημένα στοιχεία επικοινωνίας στους δανειστές ή όποιον ενεργεί νομίμως για λογαριασμό τους (π.χ. αριθμούς σταθερού, κινητού τηλεφώνου και τηλεομοιοτυπίας, ηλεκτρονική διεύθυνση, διεύθυνση κατοικίας και εργασίας) και προβαίνει σε ορισμό συγγενικού ή φιλικού προσώπου, ως αντικλήτου επικοινωνίας για κάθε περίπτωση που ο ίδιος δεν είναι διαθέσιμος,
  - β) είναι διαθέσιμος σε επικοινωνία με τον δανειστή ή με όποιον ενεργεί νομίμως για λογαριασμό αυτού και ανταποκρίνεται με ειλικρίνεια και σαφήνεια, σε κλήσεις και επιστολές του δανειστή ή όποιου ενεργεί νομίμως για λογαριασμό του, αυτοπροσώπως είτε διά του αντικλήτου του, με κάθε πρόσφορο τρόπο, εντός 15 εργάσιμων ημερών,
  - γ) προβαίνει αυτοπροσώπως είτε διά του αντικλήτου του σε πλήρη και ειλικρινή γνωστοποίηση πληροφοριών προς το δανειστή ή όποιον ενεργεί νομίμως για λογαριασμό του, αναφορικά με την τρέχουσα οικονομική του κατάσταση, εντός 15 εργάσιμων ημερών από την ημέρα μεταβολής της ή εντός 15 εργάσιμων ημερών από την ημέρα που θα ζητηθούν ανάλογες πληροφορίες από το δανειστή ή όποιον ενεργεί νομίμως για λογαριασμό του,
  - δ) προβαίνει αυτοπροσώπως είτε διά του αντικλήτου του, σε πλήρη και ειλικρινή γνωστοποίηση πληροφοριών, προς το δανειστή ή όποιον ενεργεί για λογαριασμό του, οι οποίες θα έχουν σημαντικές επιπτώσεις στην μελλοντική οικονομική του κατάσταση, εντός 15 εργάσιμων ημερών από την ημέρα που θα περιέλθουν σε γνώση του (π.χ. πλήρωση προϋποθέσεων λήψης επιδόματος, εμφάνιση νέων περιουσιακών στοιχείων που θα περιέλθουν στην κυριότητά του [κληρονομιά κ.λ.π.], απώλεια κυριότητας περιουσιακών στοιχείων, ανακοινώσεις απόλυσης, καταγγελίες μισθώσεων, εξαγορά ασφαλιστικών προϊόντων, κέρδη οποιασδήποτε μορφής κλπ) και
  - ε) συναινεί σε διερεύνηση εναλλακτικής πρότασης αναδιάρθρωσης με το δανειστή ή όποιον ενεργεί νομίμως για λογαριασμό του, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στον Κώδικα Δεοντολογίας του ν. 4224/2013

- **Εύλογες δαπάνες διαβίωσης** - Οι «εύλογες δαπάνες διαβίωσης» είναι ένας αντικειμενικός τρόπος προσδιορισμού των δαπανών που απαιτούνται για την κάλυψη των βασικών αναγκών των νοικοκυριών. Ο προσδιορισμός των εύλογων δαπανών διαβίωσης συμβάλλει στην οικοδόμηση ενός πνεύματος αμοιβαίας εμπιστοσύνης και διαφάνειας μεταξύ των δανειοληπτών και των πιστωτικών ιδρυμάτων. Οι εύλογες δαπάνες διαβίωσης μπορούν να χρησιμοποιηθούν ως ένα κοινό αποδεκτό σημείο αναφοράς για την αξιολόγηση της

**ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΘΗΝΩΝ**

δυνατότητας εξυπηρέτησης των δανειακών υποχρεώσεων του οφειλέτη, σύμφωνα με την τρέχουσα οικονομική του κατάσταση.

Στις εύλογες δαπάνες διαβίωσης περιλαμβάνονται οι δαπάνες για τα αγαθά και τις υπηρεσίες που καταναλώνονται από τα νοικοκυριά.

Οι δαπάνες διαβίωσης ταξινομούνται σε τέσσερις βασικές ομάδες ανάλογα με το πόσο απαραίτητες είναι για τη διαβίωση ενός νοικοκυριού. Συγκεκριμένα οι ομάδες αυτές είναι:

1η ομάδα: αφορά τις πιο βασικές δαπάνες για τη διαβίωση του νοικοκυριού. Στην πρώτη ομάδα περιλαμβάνονται οι δαπάνες για διατροφή, ένδυση και υπόδηση, λειτουργικά έξοδα κατοικίας, μετακίνηση, επισκευή και συντήρηση επίπλων και οικιακού εξοπλισμού, είδη οικιακής κατανάλωσης και ατομικής φροντίδας, ενημέρωση και μόρφωση, υπηρεσίες τηλεφωνίας και ταχυδρομείων, αγαθά και υπηρεσίες υγείας, υπηρεσίες εκπαίδευσης, υπηρεσίες κοινωνικής προστασίας και οικονομικές υπηρεσίες.

2η ομάδα: περιλαμβάνει επιπλέον δαπάνες εστίασης

3η ομάδα: περιλαμβάνει επιπλέον διαρκή αγαθά και συσκευές

4η ομάδα: περιλαμβάνει επιπλέον δαπάνες για κατανάλωση αλκοολούχων ποτών και καπνού, αεροπορικές μετακινήσεις, τουριστικές υπηρεσίες και υπηρεσίες αναψυχής, πολιτισμού και αθλητισμού.

Στον υπολογισμό των εύλογων δαπανών διαβίωσης λαμβάνονται υπόψη επίσης έξοδα που σχετίζονται με κοινωνικές υπηρεσίες που παρέχονται από το κράτος (δηλαδή εθνικού συστήματος υγείας, δημόσια σχολεία κλπ.) και εξαιρούνται εναλλακτικές επιλογές που παρέχονται από τον ιδιωτικό τομέα, καθώς και αγορές πολυτελείας.

Στις ανωτέρω επί μέρους δαπάνες δεν περιλαμβάνεται το τυχόν ενοίκιο, ούτε λαμβάνονται υπ' όψιν τυχόν περιουσιακά στοιχεία. Συνεπώς, το ενοίκιο για την κύρια κατοικία που καλύπτει τις εύλογες ανάγκες της οικογενείας προσαυξάνει τις εύλογες δαπάνες, ενώ τυχόν πρόσθετα περιουσιακά στοιχεία προσαυξάνουν τις δυνατότητες αποπληρωμής.

Ο υπολογισμός των εύλογων δαπανών διαβίωσης θα γίνεται από εμπειρογνώμονες του υπουργείου Ανάπτυξης και Οικονομικών και θα στηρίζεται στα στοιχεία της Έρευνας Οικογενειακών Προϋπολογισμών που διενεργείται κάθε χρόνο από την Ελληνική Στατιστική Αρχή. Η έρευνα αυτή συγκεντρώνει αναλυτικές πληροφορίες από αντιπροσωπευτικό δείγμα νοικοκυριών της χώρας ανεξάρτητα από το αν έχουν δάνειο ή όχι, σχετικά με τις δαπάνες διαβίωσής τους.

**III. ΣΤΑΔΙΑ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΣΕΩΝ**

Στο πλαίσιο εφαρμογής του Κώδικα Δεοντολογίας, η Τράπεζα Σαντεράτ Ιράν θέσπισε συγκεκριμένη «Διαδικασία Επίλυσης Καθυστερήσεων» (Δ.Ε.Κ.).

Η Δ.Ε.Κ. αφορά σε δανειολήπτες

- Φυσικά Πρόσωπα (ιδιώτες/ατομικές επιχειρήσεις/ελεύθερους επαγγελματίες)
- Νομικά Πρόσωπα (επιχειρήσεις)

Ισχύει για όλους τους ενεχόμενους στην οφειλή (συνοφειλέτες/εγγυητές)

**Εξαιρούνται από τη Δ.Ε.Κ. οφειλές, των οποίων η σύμβαση έχει καταγγελθεί ή για τις οποίες έχει ορισθεί δικάσιμος.**

Στο σημείο αυτό να αναφέρουμε ότι υπάρχουν πολλές οικονομικές και νομικές επιπτώσεις της μη συνεργασίας του δανειολήπτη. Υπάρχει κίνδυνος αποκλεισμού του μη συνεργάσιμου δανειολήπτη από ειδικές ευεργετικές διατάξεις της νομοθεσίας (ν.3869/2010 και ν.4354/2015) και τυχόν πλεονεκτημάτων των οποίων ο δανειολήπτης μπορεί να τύχει αν συνεργασθεί στην εξεύρεση κατάλληλης λύσης (όπως η αποχή της Τράπεζας από δικαστικές ενέργειες, πιθανή εξέταση ελάφρυνσης χρέους κ.λ.π.)

Η Δ.Ε.Κ. περιλαμβάνει τα ακόλουθα στάδια:

**1. Επικοινωνία με το δανειολήπτη**

Α) Επικοινωνία με τον δανειολήπτη κατά τις πρώτες ημέρες καθυστέρησης, με σκοπό τη διερεύνηση των αιτιών της καθυστέρησης και την έγκαιρη εξεύρεση λύσεων.

**ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΘΗΝΩΝ**

Β) Αν η καθυστέρηση εκ μέρους του δανειολήπτη υπερβεί τις τριάντα (30) ημερολογιακές μέρες, η Τράπεζα αποστέλλει στον δανειολήπτη εντός των επόμενων δεκαπέντε (15) ημερολογιακών ημερών έγγραφη τυποποιημένη επιστολή με την οποία ο δανειολήπτης θα ενημερώνεται για το ύψος της οφειλής (συμπεριλαμβανομένου του αριθμού και συνολικού ύψους δόσεων που είναι ληξιπρόθεσμες, ληξιπρόθεσμα ποσά τόκων, άληκτο υπόλοιπο οφειλής, και το επιτόκιο με το οποίο εκτοκίζεται το μη ενήμερο τμήμα της οφειλής, την ημερομηνία κατά την οποία η οφειλή κατέστη ληξιπρόθεσμη), την ενημέρωσή του για την ένταξή του στη διαδικασία Δ.Ε.Κ., και θα λαμβάνει μαζί με την ανωτέρω επιστολή το έντυπο «Τυποποιημένη Οικονομική Κατάσταση» (Τ.Ο.Κ.) (εφόσον ο δανειολήπτης είναι φυσικό πρόσωπο) ή το «Τυποποιημένο Έντυπο Υποβολής Πληροφόρησης για Επιχειρήσεις» (εφόσον ο δανειολήπτης είναι νομικό πρόσωπο), το παρόν «Ενημερωτικό Φυλλάδιο προς τους Δανειολήπτες με οικονομικές δυσχέρειες» και θα του υποδεικνύεται το «Ειδικό Σημείο Επικοινωνίας» με την Τράπεζα, αρμόδιο δια τη διενέργεια επαφών με τον δανειολήπτη.

Σε κάθε περίπτωση, τα «**Ειδικά Σημεία Επικοινωνίας**» της Τράπεζάς μας για την υποδοχή ερωτημάτων, την παροχή οδηγιών, την παραλαβή των δηλώσεων, εγγράφων και δικαιολογητικών, καθώς και για τη διεξαγωγή της επικοινωνίας, ειδικά για τις ανάγκες εφαρμογής του Κώδικα Δεοντολογίας του ν.4224/2013 είναι:

- Ταχυδρομικώς: ΤΡΑΠΕΖΑ ΣΑΝΤΕΡΑΤ IPAN  
Ελ. Βενιζέλου 25-59  
10564 Αθήνα
- Μέσω e-mail στο [contact@saderat.gr](mailto:contact@saderat.gr)
- Μέσω fax στο 210 – 32 51 154
- Με προσωπική επίσκεψη στο κατάστημά μας στην παραπάνω διεύθυνση
- Μέσω τηλεφώνου στο 210 324 9531 που λειτουργεί από Δευτέρα έως και Παρασκευή 8:00 – 14:30.

Επιπλέον, με την παραπάνω επιστολή η Τράπεζα καλεί τον δανειολήπτη να συμπληρώσει με πληρότητα και ακρίβεια το έντυπο «Τυποποιημένη Οικονομική Κατάσταση» (εφόσον ο δανειολήπτης είναι φυσικό πρόσωπο) ή το «Τυποποιημένο Έντυπο Υποβολής Πληροφόρησης για Επιχειρήσεις» (εφόσον ο δανειολήπτης είναι νομικό πρόσωπο) και να τα παραδώσει –και όχι να τα αποστείλει- μαζί με τα απαραίτητα έγγραφα και δικαιολογητικά, στο «Ειδικό Σημείο Επικοινωνίας» της Τράπεζάς μας, εντός δεκαπέντε (15) εργάσιμων ημερών, το αργότερο, και να παραλάβει σχετική απόδειξη παραλαβής τους από την Τράπεζα.

Τις λίστες με τα απαιτούμενα υποστηρικτικά δικαιολογητικά μπορείτε να τις βρείτε και στην ιστοσελίδα της Τράπεζας : <https://saderat.gr/entypa/>

Η γραπτή ειδοποίηση πρέπει να γίνεται με συστημένη «επί αποδείξει» επιστολή ή με ισοδύναμου τύπου ταχυδρομική επιστολή ή αυτοπρόσωπη παράδοση στον ίδιο τον δανειολήπτη ή σε εξουσιοδοτημένο από αυτόν εκπρόσωπο, ή σε ηλεκτρονική μορφή, εφόσον διασφαλίζονται με ισοδύναμο τρόπο η επιβεβαίωση αποστολής, παραλαβής, τήρησης αρχείου και εμπιστευτικότητας. Η 1η υποχρεωτική ειδοποίηση παρέχεται αποκλειστικά σε έγχαρτη μορφή. Ομοίως, σε έγχαρτη μορφή παρέχεται εκείνη που αφορά στον αποχαρκτηρισμό δανειολήπτη ως «συνεργάσιμου» εκτός αν συντρέχει η περίπτωση όπου ο δανειολήπτης έχει δηλώσει ότι η επικοινωνία επιθυμεί να γίνεται ηλεκτρονικά.

Η Τράπεζα είναι υποχρεωμένη να αποδεικνύει την αποστολή της γραπτής ειδοποίησης στην τελευταία γνωστή σε αυτό διεύθυνση του δανειολήπτη. Σε περίπτωση άρνησης παραλαβής ή απουσίας του δανειολήπτη, κατά την ημέρα επίδοσης της συστημένης επιστολής, η παραλαβή της τεκμαίρεται κατά την ημερομηνία της αποδεδειγμένης επιστροφής της μη παραληφθείσας ειδοποίησης στον αποστολέα.

Αφετηρία των προθεσμιών που συναρτώνται με τη διατήρηση του χαρακτηρισμού δανειολήπτη ως «συνεργάσιμου» είναι η εκάστοτε ημερομηνία παραλαβής εκ μέρους του της κλήσεώς του από την Τράπεζα για παροχή στοιχείων.

Γ) Σε περίπτωση μη ανταπόκρισης, αν ο οφειλέτης είναι νομικό πρόσωπο, κατηγοριοποιείται ως μη συνεργάσιμος, και ακολουθεί ενημέρωσή του για το γεγονός της κατηγοριοποίησής του ως μη συνεργάσιμου και τον/τους ειδικότερο/-ους λόγους για την κατηγοριοποίηση αυτή με την τυχόν καταγγελία της σύμβασης ή νωρίτερα από αυτήν.

Αν είναι φυσικό πρόσωπο, μετά από την κατηγοριοποίηση του ως μη συνεργάσιμου, του οποίου ο αποχαρκτηρισμός ως συνεργάσιμου μπορεί να έχει συνέπεια τον εκπλειστηριασμό της κύριας κατοικίας του, η Τράπεζα αποστέλλει εντός δεκαπέντε (15) ημερολογιακών ημερών, γραπτή επιστολή όπου του γνωστοποιεί τις εξής πληροφορίες:

- (α) το γεγονός ότι έχει κατηγοριοποιηθεί ως μη συνεργάσιμος και τον/τους ειδικότερο/-ους λόγους για την κατηγοριοποίηση αυτή.
- (β) τις λεπτομέρειες αναφορικά με το χρονοδιάγραμμα, με βάση το οποίο η Τράπεζα θα κινηθεί στο μέλλον.
- (γ) τον κίνδυνο εκποίησης από την Τράπεζα τυχόν εξασφαλίσεων που έχουν παρασχεθεί από τους εγγυητές.
- (δ) αν μετά την ρευστοποίηση το τυχόν υπόλοιπο του δανείου σε καθυστέρηση θα εξακολουθεί να αποτελεί

**ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΘΗΝΩΝ**

εκτοκιζόμενη απαίτηση της Τράπεζας (ο δανειολήπτης και τυχόν εγγυητές θα εξακολουθούν να είναι υπόχρεοι γι' αυτό) καθώς και τον τρόπο και το επιτόκιο που αυτό θα εκτοκίζεται.

(ε) το ότι ο αποχαρκτηρισμός του δανειολήπτη ως συνεργάσιμου μπορεί να έχει ως συνέπεια τον αποκλεισμό του από ειδικές σχετικές ευεργετικές διατάξεις της νομοθεσίας

(στ) το δικαίωμα του δανειολήπτη να υποβάλλει ένσταση μετά την κατηγοριοποίηση του ως μη συνεργάσιμου ακολουθώντας τη διαδικασία που η Τράπεζα έχει συστήσει, σύμφωνα με την παράγραφο της παρούσας διαδικασίας «ΣΤΑΔΙΟ 5».

Μετά την αποστολή της ως άνω επιστολής ολοκληρώνεται η διαδικασία του Κώδικα Δεοντολογίας και η τράπεζα μπορεί να καταγγείλει τη δανειακή σύμβαση και να προχωρήσει σε δικαστικές ενέργειες αν δεν υπάρξει ένσταση.

Κατά το στάδιο της επικοινωνίας με τον δανειολήπτη, η Τράπεζα τηρεί τις αρχές προστασίας των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα του δανειολήπτη – φυσικού προσώπου, σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις της νομοθεσίας και τις αποφάσεις των αρμόδιων, κατά περίπτωση, αρχών.

**2. Λήψη οικονομικών και άλλων πληροφοριών από το δανειολήπτη**

Στο πλαίσιο εφαρμογής της Δ.Ε.Κ., απαιτείται να μας υποβάλετε πληροφορίες σχετικά με την τρέχουσα οικονομική σας κατάσταση. Συγκεκριμένα:

**Εάν είστε Φυσικό Πρόσωπο (ιδιώτης, ελεύθερος επαγγελματίας, ατομική επιχείρηση),** θα πρέπει να συμπληρώσετε με πληρότητα και ακρίβεια το έντυπο της «Τυποποιημένη Οικονομική Κατάσταση» και να το προσκομίσετε στο Κατάστημα μας, συνοδευόμενο από τα απαραίτητα δικαιολογητικά εντός δεκαπέντε (15) εργάσιμων ημερών.

**Εάν είστε Νομικό Πρόσωπο (επιχείρηση),**

θα πρέπει να συμπληρώσετε, με πληρότητα και ακρίβεια, το «Τυποποιημένο Έντυπο Υποβολής Πληροφόρησης για Επιχειρήσεις» και να το προσκομίσετε στο Κατάστημα μας, συνοδευόμενο από τα απαραίτητα δικαιολογητικά εντός δεκαπέντε (15) εργάσιμων ημερών .

Στα Ειδικά Σημεία Επικοινωνίας, που αναφέρονται τόσο στο παρόν φυλλάδιο, αρμόδια και ειδικά εκπαιδευμένα στελέχη της Τράπεζας θα είναι στη διάθεσή σας, εφόσον χρειάζεστε καθοδήγηση ως προς τη συμπλήρωση των Εντύπων ή την παροχή οποιασδήποτε εξειδικευμένης υπηρεσίας ή διευκρίνισης. Επίσης, για τυχόν συμβουλευτική υποστήριξη μπορείτε να απευθυνθείτε στους φορείς του κεφαλαίου IV παρακάτω.

**3. Αξιολόγηση Οικονομικών Στοιχείων**

Η Τράπεζα Σαντεράτ Ιράν, με σκοπό την εξεύρεση της καταλληλότερης και πλέον βιώσιμης λύσεως για την αποπληρωμή των υποχρεώσεών σας, αξιολογεί την οικονομική και περιουσιακή σας κατάσταση, βάσει όλων των στοιχείων που προσκομίσατε, αλλά και των δεδομένων που είτε η Τράπεζα διαθέτει από τη συνεργασία της μαζί σας είτε συλλέγει από βάσεις δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς, όπως η ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ ΑΕ.

Επίσης, ενδέχεται να επικοινωνήσουμε μαζί σας, για την προσκόμιση πρόσθετων στοιχείων ή/και δικαιολογητικών εντός συγκεκριμένων χρονικών ορίων, σε περίπτωση που αυτά κρίνονται αναγκαία για την αξιολόγηση των οικονομικών σας δυνατοτήτων.

Κατά την αξιολόγηση των οικονομικών στοιχείων σας, εφόσον είστε Φυσικό Πρόσωπο (ιδιώτης, ελεύθερος επαγγελματίας, ατομική επιχείρηση), η Τράπεζα Σαντεράτ Ιράν λαμβάνει υπ' όψιν, σύμφωνα με τον Κώδικα Δεοντολογίας, και το επίπεδο των "Εύλογων Δαπανών Διαβίωσης".

**4. Πρόταση των κατάλληλων λύσεων**

Η προτεινόμενη λύση ρύθμισης ή οριστικής διευθέτησης θα σας γνωστοποιηθεί το αργότερο εντός 2 μηνών από την παραλαβή του Τυποποιημένου Εντύπου Οικονομικής Κατάστασης πληροφόρησης και των λοιπών απαιτούμενων δικαιολογητικών.

**ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΘΗΝΩΝ**

Αφού ολοκληρωθεί η αξιολόγηση, η Τράπεζα θα σας ενημερώσει προφορικά, αλλά και εγγράφως, για τη λύση που κρίθηκε ως καταλληλότερη για εσάς. Παραδίδεται στον οφειλέτη και τους λοιπούς συνενεχομένους το «Έγγραφο Πρότασης Λύσεων Ρύθμισης ή Οριστικής Διευθέτησης», έναντι αποδείξεως παραλαβής, που ο οφειλέτης πρέπει να υπογράψει.

Οι πιθανές προτεινόμενες λύσεις μπορούν να κατηγοριοποιηθούν ως εξής:

- i) Τροποποίηση της υφισταμένης συμβάσεως δανείου/πιστώσεως,
- ii) Αναδιάρθρωση υφισταμένου δανεισμού,
- iii) Οριστική διευθέτηση, που συνίσταται στην οριστική εξόφληση των οφειλών, με εφάπαξ καταβολή ή άλλη ισοδύναμου αποτελέσματος μεταβίβαση ή και ρευστοποίηση περιουσίας.

Η Τράπεζα καταβάλλει προσπάθεια να διατυπώνει περισσότερες της μίας προτεινόμενες λύσεις, ώστε ο οφειλέτης να έχει δυνατότητες επιλογής. Παρά ταύτα, γίνεται κατανοητό ότι αυτό δεν είναι πάντα εφικτό. Εάν προτείνεται ως κατάλληλη μόνο η λύση οριστικής διευθέτησεως, η Τράπεζα θα αναφέρει στο ως άνω Τυποποιημένο Έντυπο τους λόγους, για τους οποίους δεν προτείνεται λύση ρυθμίσεως.

Σε περίπτωση συνοφειλετών ή/και εγγυητών, η πρόταση προς τον οφειλέτη διατυπώνεται και προς τον συνοφειλέτη ή/και τον εγγυητή, οι οποίοι έχουν τα ίδια δικαιώματα και υποχρεώσεις με τον οφειλέτη. Μη προσέλευση όλων των συνενεχομένων ή μη αποδοχή της ίδιας λύσεως από όλους παρέχει στην Τράπεζα το δικαίωμα να αρνηθεί τη συμφωνία λύσεως και να κατατάξει όλους τους συνενεχομένους ως μη συνεργάσιμους.

Μετά από την παρουσίαση της προτεινόμενης λύσεως, θα πρέπει να ανταποκριθείτε **εγγράφως** εντός δεκαπέντε (15) εργάσιμων ημερών, προκειμένου είτε να συναινέσετε είτε να αντιπροτείνετε ή να αρνηθείτε την πρότασή μας.

### 1. Αποδοχή μίας από τις προτεινόμενες λύσεις

Εφόσον ο οφειλέτης (συνοφειλέτης ή/και εγγυητής) αποδέχεται μία από τις προτεινόμενες λύσεις, πρέπει να το δηλώσει είτε αμέσως μετά από την ολοκλήρωση της προαναφερθείσης παρουσιάσεως, είτε μετά από αυτήν, εντός της ανωτέρω αποκλειστικής προθεσμίας από την παραλαβή τού ως άνω Εγγράφου Πρότασης Λύσεων Ρύθμισης ή Οριστικής Διευθέτησης, με επίσκεψή του στην Τράπεζα και να προχωρήσει με την υπογραφή της σχετικής συμβάσεως ρυθμίσεως της οφειλής του. Μη εμπρόθεσμη ανταπόκριση του οφειλέτη καθιστά αυτόν μη συνεργάσιμο και εφαρμόζονται τα προαναφερόμενα.

### 2. Αντιπρόταση λύσεως

Εάν ο οφειλέτης (συνοφειλέτης ή εγγυητής) δεν αποδέχεται μεν καμία από τις προτεινόμενες λύσεις, αλλά έχει διαμορφώσει άλλη πρόταση, μπορεί να την αντιπροτείνει στην Τράπεζα, εντός της ανωτέρω προθεσμίας. Η αντιπρόταση υποβάλλεται **μόνο εγγράφως**, στην Τράπεζα, έναντι αποδείξεως παραλαβής που εκδίδεται από την Τράπεζα και χορηγείται στον οφειλέτη.

Η αντιπροτεινόμενη λύση πρέπει να είναι:

- **σαφής** ως προς το περιεχόμενό της,
- **επαρκώς αιτιολογημένη** και να συνοδεύεται από όλα τα δικαιολογητικά και έγγραφα που αποδεικνύουν τους ισχυρισμούς, στους οποίους η αντιπρόταση βασίζεται,
- **εύλογη**, όσον αφορά στο χρόνο αποπληρωμής και το συνολικό ποσό που θα καταβληθεί,
- **να συμφωνούν εγγράφως** σε αυτή **όλοι οι συνενεχόμενοι** στην υπό ρύθμιση οφειλή, όπως και κάθε τυχόν προτεινόμενος εγγυητής.

Η Τράπεζα αναλαμβάνει την υποχρέωση να εξετάσει και αξιολογήσει την αντιπρόταση, ο δε οφειλέτης υποχρεούται να προσκομίσει τα πρόσθετα έγγραφα που ενδεχομένως του ζητηθούν και γενικότερα να συνεργασθεί με την Τράπεζα, χωρίς καθυστερήσεις, για την ολοκλήρωση της αξιολογήσεως.

Η Τράπεζα διατηρεί το δικαίωμα:

α) να αποδεχθεί την αντιπρόταση του οφειλέτη. Η απόφαση αυτή γνωστοποιείται στον οφειλέτη με απλή επιστολή. Με την ίδια γνωστοποίηση καλείται ο οφειλέτης να προσέλθει στην Τράπεζα εντός δεκαπέντε (15) ημερών, για να υπογράψει τη σχετική σύμβαση ρυθμίσεως.

Μη εμπρόθεσμη ανταπόκριση του οφειλέτη καθιστά αυτόν μη συνεργάσιμο.

β) Να προσαρμόσει την αντιπροτεινόμενη λύση σε νέα.

Στην περίπτωση αυτή, η Τράπεζα καλεί τον οφειλέτη στην Τράπεζα για παρουσίαση της νέας προτεινόμενης λύσεως. Κατόπιν αυτού, ο οφειλέτης δεν δικαιούται να αντιπροτείνει εκ νέου, δικαιούται όμως να επιλέξει μεταξύ του συνόλου των λύσεων, των αρχικών και της ανωτέρω αναπροσαρμοσμένης λύσεως, εκτός εάν η Τράπεζα, βάσει των νέων στοιχείων που προσκόμισε ο οφειλέτης, απέρριψε κάποια από αυτές.

**ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΘΗΝΩΝ**

γ) Να αρνηθεί την αντιπρόταση του οφειλέτη.

Στην περίπτωση αυτή, η Τράπεζα γνωστοποιεί στον οφειλέτη την απόφασή της να μην αποδεχθεί την αντιπρόταση που αυτός της υπέβαλε και τον καλεί είτε να επιλέξει μία από τις αρχικά προταθείσες λύσεις, είτε, σε περίπτωση που έχει προταθεί μία λύση, να προσέλθει στην Τράπεζα για να υπογράψει τη σχετική σύμβαση ρυθμίσεως.

**3. Άρνηση οποιασδήποτε λύσεως**

Ο οφειλέτης μπορεί είτε να δηλώσει ρητά με έγγραφο, που απευθύνει στην Τράπεζα, ή καταθέτει σε αυτήν, ότι δεν αποδέχεται τις προτεινόμενες λύσεις, εντός της προθεσμίας των δεκαπέντε (15) εργασιμών ημερών, είτε να αφήσει να παρέλθει άπρακτη η προθεσμία αυτή, οπότε η μη αποδοχή συνάγεται. Στην περίπτωση αυτή, ο οφειλέτης κατηγοριοποιείται μη συνεργάσιμος.

**5. Διαδικασία εξέτασης ενστάσεων**

Εάν είστε Φυσικό Πρόσωπο κι έχετε λάβει έγγραφη ενημέρωση από την Τράπεζα είτε ότι πρόκειται να χαρακτηριστείτε είτε ότι έχετε ήδη χαρακτηριστεί ως Μη Συνεργάσιμος Δανειολήπτης με συνέπεια να χάσετε τη μοναδική σας κατοικία, μπορείτε να υποβάλετε –όχι να αποστείλετε– ένσταση στο ως άνω Ειδικό Σημείο Επικοινωνίας του Καταστήματος της Τραπέζης, στο οποίο υποβάλατε την «Τυποποιημένη Οικονομική Κατάσταση» κατά τα ανωτέρω, επί της διαδικασίας που ακολουθήθηκε για την ως άνω κατηγοριοποίηση, εντός τριάντα (30) ημερολογιακών ημερών από την παραλαβή της σχετικής γνωστοποιήσεως ή εντός τριάντα (30) ημερολογιακών ημερών από την ημερομηνία παραλαβής της πρότασης λύσης ρύθμισης ή οριστικής διευθέτησης των οφειλών σας .

Για τον ανωτέρω σκοπό, εάν επιθυμείτε, μπορείτε να χρησιμοποιήσετε το τυποποιημένο «**Έντυπο Υποβολής Ένστασης**» της Τραπέζης, το οποίο μπορείτε να αναζητήσετε στο Ειδικό Σημείο Επικοινωνίας της Τραπέζης.

Η δυνατότητα υποβολής ενστάσεως παρέχεται μόνο μία φορά. Σε περίπτωση που υποβάλετε ένσταση, η Τράπεζα θα σας ενημερώσει για την απόφαση της αρμόδιας Επιτροπής Ενστάσεων εντός δύο (2) μηνών από την ημερομηνία υποβολής της είτε από την ημερομηνία υποβολής τυχόν συμπληρωματικών στοιχείων που ζητήθηκαν από την Τράπεζα.

Εφόσον η ένσταση γίνει αποδεκτή, η Επιτροπή Ενστάσεων γνωστοποιεί τις διορθωτικές ενέργειες και την αναπομπή της υπόθεσης στο κατά περίπτωση στάδιο της Δ.Ε.Κ.

Η συνεργασία μεταξύ της Τράπεζας και του δανειολήπτη και όλων των εγγυητών είναι προς το συμφέρον όλων των μερών. Επισημαίνουμε επίσης ότι η υποβολή πλήρως και επακριβώς συμπληρωμένων οικονομικών στοιχείων και άλλων σχετικών πληροφοριών από τους δανειολήπτες και τους εγγυητές, όπου υπάρχουν, διασφαλίζει την ανάπτυξη μιας λύσης αναδιάρθρωσης που συνάδει με την ικανότητα αποπληρωμής τους και ως εκ τούτου μειώνεται ο κίνδυνος νέων καθυστερήσεων ή/και υπερβάσεων.

**IV. ΦΟΡΕΙΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΑΡΟΧΗ ΣΥΝΔΡΟΜΗΣ ΣΤΟΥΣ ΔΑΝΕΙΟΛΗΠΤΕΣ**

Κάθε ενδιαφερόμενος δανειολήπτης δύναται να αναζητήσει συμβουλές σχετικά με τον Κώδικα Δεοντολογίας από εξουσιοδοτημένους φορείς στα πλαίσια του Ν. 4224/2013 και της λοιπής σχετικής κείμενης νομοθεσίας. Ενδεικτικά τέτοιοι φορείς είναι:

- **Ο Συνήγορος του Πολίτη** ( Χατζηγιάννη Μέξη 5 Τ.Κ. 115 28, Αθήνα, τηλ. Επικοινωνίας 213 1306600, ηλεκτρονική διεύθυνση [www.synigoros.gr](http://www.synigoros.gr))
- **Ο Συνήγορος του Καταναλωτή**, Λ. Αλεξάνδρας 144 ΤΚ. 11471 Αθήνα, τηλ. επικοινωνίας 210 6460862, ηλεκτρονική διεύθυνση [www.synigoroskatanaloti.gr](http://www.synigoroskatanaloti.gr)
- **Η Γενική Γραμματεία Καταναλωτή**, Πλατεία Κάνιγγος ΤΚ. 10181 Αθήνα, τηλ. επικοινωνίας 1520, ηλεκτρονική διεύθυνση [www.efpolis.gr](http://www.efpolis.gr)
- **το Κέντρο Προστασίας Καταναλωτών**. Βασ. Ηρακλείου 32 ΤΚ 54624 Θεσσαλονίκη, τηλ. επικοινωνίας 2310 233333, 2310 269449, ηλεκτρονική διεύθυνση [www.kepka.org](http://www.kepka.org)
- **το Ινστιτούτο Καταναλωτών**, 3ης Σεπτεμβρίου 13 Αθήνα 104 32, τηλέφωνο επικοινωνίας 210 36.32.443, ηλεκτρονική διεύθυνση [www.inka.gr](http://www.inka.gr)

**ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΘΗΝΩΝ****• οι κατά τόπους Ενώσεις Καταναλωτών και Δανειοληπτών****V. ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΤΩΝ ΠΡΟΣΩΠΙΚΩΝ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ**

Η υποβολή οικονομικών στοιχείων και δικαιολογητικών από οποιονδήποτε των ενεχομένων, συνεπάγεται αυτοδίκαια την, προς την Τράπεζα, παροχή συγκατάθεσης και εξουσιοδότησης αφενός, να εξακριβώσει την ακρίβεια και πληρότητα των ως άνω στοιχείων και αφετέρου, να αναζητήσει πρόσθετα δεδομένα για την περιουσιακή και οικονομική κατάσταση των ανωτέρω από σχετικά αρχεία, περιλαμβανομένων των αρχείων της ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ ΑΕ ([www.tiresias.gr](http://www.tiresias.gr)-τηλ.:210 3676700).

Τυχόν άρνηση του υποκειμένου των ως άνω δεδομένων για την επεξεργασία τους συνιστά μη ανταπόκριση στις υποχρεώσεις του συνεργάσιμου δανειολήπτη, με αποτέλεσμα την αυτοδίκαιη κατηγοριοποίηση του αρνούμενου οφειλέτη ως μη συνεργάσιμου.

**VI. ΛΥΣΕΙΣ ΡΥΘΜΙΣΗΣ Ή ΟΡΙΣΤΙΚΗΣ ΔΙΕΥΘΕΤΗΣΗΣ**

Στο κεφάλαιο αυτό αναφέρονται ενδεικτικά αφενός, οι τύποι ρυθμίσεων των ληξιπρόθεσμων οφειλών κατά κατηγορίες με βάση τη χρονική διάρκεια της ρυθμίσεως, το αποτέλεσμα αυτής και τον βαθμό συμπράξεως του οφειλέτη και αφετέρου, οι τύποι οριστικών λύσεων.

Με τη ρύθμιση, η οφειλή θεωρείται ενήμερη και παύει ο εκτοκισμός των ληξιπρόθεσμων οφειλών με επιτόκιο υπερημερίας, ενώ απομακρύνεται το ενδεχόμενο δικαστικών ενεργειών και πράξεων αναγκαστικής εκτελέσεως.

**A. Βραχυπρόθεσμες ρυθμίσεις**

Μία ρύθμιση θεωρείται βραχυπρόθεσμη εφόσον η διάρκειά της **δεν υπερβαίνει τα δύο έτη.**

1) Κεφαλαιοποίηση ληξιπρόθεσμων οφειλών

Η κεφαλαιοποίηση των ληξιπρόθεσμων οφειλών και η αναπροσαρμογή του προγράμματος αποπληρωμής του οφειλόμενου υπολοίπου.

2) Τακτοποίηση ληξιπρόθεσμων οφειλών

Συμφωνία αποπληρωμής των ληξιπρόθεσμων οφειλών με προκαθορισμένο χρονοδιάγραμμα.

3) Μειωμένη δόση μεγαλύτερη των οφειλόμενων τόκων

Μείωση της τοκοχρεωλυτικής δόσης αποπληρωμής σε επίπεδο που υπερβαίνει αυτό που αντιστοιχεί σε αποπληρωμή μόνο τόκων για καθορισμένη βραχυπρόθεσμη περίοδο.

4) Καταβολή μόνο τόκων

Κατά τη διάρκεια καθορισμένης βραχυπρόθεσμης περιόδου καταβάλλονται μόνο τόκοι.

5) Μειωμένη δόση μικρότερη των οφειλόμενων τόκων

Μείωση της τοκοχρεωλυτικής δόσης αποπληρωμής σε επίπεδο μικρότερο από αυτό που αντιστοιχεί σε αποπληρωμή μόνο τόκων για καθορισμένη βραχυπρόθεσμη περίοδο. Οι ανεξόφλητοι τόκοι κεφαλαιοποιούνται ή διευθετούνται.

6) Περίοδος χάριτος

Αναστολή πληρωμών για προκαθορισμένη περίοδο. Οι τόκοι κεφαλαιοποιούνται ή διευθετούνται.

**B. Μακροπρόθεσμες ρυθμίσεις**

Μακροπρόθεσμη θεωρείται η ρύθμιση εφόσον **έχει διάρκεια άνω των δύο ετών.**

1) Μείωση επιτοκίου

Μείωση του επιτοκίου ή του επιτοκιακού περιθωρίου.

2) Παράταση διάρκειας

Επιμήκυνση της διάρκειας αποπληρωμής του δανείου (δηλαδή μετάθεση της συμβατικής ημερομηνίας καταβολής της τελευταίας δόσης του δανείου).

3) Διαχωρισμός οφειλής

Διαχωρισμός της οφειλής του δανειολήπτη σε δύο τμήματα:

α) το τμήμα του δανείου, το οποίο ο δανειολήπτης εκτιμάται ότι μπορεί να αποπληρώσει, με βάση την υφιστάμενη και την εκτιμώμενη μελλοντική ικανότητα αποπληρωμής του, και

β) το υπόλοιπο τμήμα του δανείου, το οποίο τακτοποιείται μεταγενέστερα, με ρευστοποίηση περιουσίας ή άλλου είδους διευθέτηση, η οποία συμφωνείται εξ αρχής από τα δύο μέρη.

4) Μερική διαγραφή οφειλής

Οριστική διαγραφή μέρους της συνολικής απαίτησης του ιδρύματος, ώστε η εναπομένουσα οφειλή να διαμορφωθεί σε ύψος που εκτιμάται ότι είναι δυνατό να εξυπηρετηθεί ομαλά.

5) Λειτουργική αναδιάρθρωση επιχείρησης

Αναδιοργάνωση της επιχείρησης, ώστε να καταστεί βιώσιμη και ικανή για την ομαλή εξυπηρέτηση των οφειλών της. Η αναδιοργάνωση μπορεί να περιλαμβάνει ενέργειες, όπως η αλλαγή διοίκησης, η πώληση

**ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΘΗΝΩΝ**

περιοριστικών στοιχείων, ο περιορισμός του κόστους, ο εταιρικός μετασχηματισμός, η ανανέωση πιστωτικών ορίων ή/και η παροχή νέων δανείων.

6) Συμφωνία ανταλλαγής χρέους με μετοχικό κεφάλαιο

Μετατροπή μέρους της οφειλής σε μετοχικό κεφάλαιο, ώστε η εναπομένουσα οφειλή να διαμορφωθεί σε ύψος που εκτιμάται ότι είναι δυνατό να εξυπηρετηθεί ομαλά

**Γ. Λύσεις Οριστικής Διευθέτησης**

Οριστική θεωρείται κάθε είδους μεταβολή της συμβάσεως δανείου ή πιστώσεως ή λύσεως αυτής, με στόχο την οριστική τακτοποίηση της απαίτησης της Τραπέζης.

1) Λοιπές εξωδικαστικές ενέργειες

Οι εξωδικαστικές ενέργειες που δεν εμπίπτουν σε κάποια από τις παρακάτω κατηγορίες.

2) Εθελοντική παράδοση ενυπόθηκου ακινήτου

Ο δανειολήπτης, ο οποίος δεν μπορεί να ανταποκριθεί στους όρους αποπληρωμής ενυπόθηκου δανείου, παραχωρεί οικειοθελώς (δηλαδή χωρίς να απαιτηθεί η προσφυγή σε δικαστικές ενέργειες από πλευράς του ιδρύματος) την κυριότητα του υπέγγυου ακινήτου στο ίδρυμα. Στη σχετική συμφωνία διατυπώνεται σαφώς ο τρόπος διευθέτησης του τυχόν υπολοίπου. Η εν λόγω λύση μπορεί να αφορά οικιστικό ακίνητο ή επαγγελματική στέγη.

3) Μετατροπή σε ενοικίαση/χρηματοδοτική μίσθωση

Ο δανειολήπτης μεταβιβάζει την κυριότητα του ακινήτου στο ίδρυμα υπογράφοντας σύμβαση ενοικίασης/χρηματοδοτικής μίσθωσης, η οποία του εξασφαλίζει τη δυνατότητα μίσθωσης του ακινήτου για ορισμένη ελάχιστη χρονική περίοδο. Η εν λόγω λύση μπορεί να αφορά οικιστικό ακίνητο ή επαγγελματική στέγη.

4) Εθελοντική εκποίηση ενυπόθηκου ακινήτου

Ο δανειολήπτης προβαίνει οικειοθελώς σε πώληση του υπέγγυου ακινήτου σε τρίτο με τη σύμφωνη γνώμη του ιδρύματος. Στην περίπτωση που το τίμημα της πώλησης υπολείπεται του συνόλου της οφειλής, το ίδρυμα προβαίνει σε διαγραφή της εναπομένουσας οφειλής. Η εν λόγω λύση μπορεί να αφορά οικιστικό ακίνητο ή επαγγελματική στέγη.

5) Διακανονισμός απαιτήσεων

Εξωδικαστική συμφωνία κατά την οποία το ίδρυμα λαμβάνει είτε εφάπαξ καταβολή σε μετρητά (ή ισοδύναμα μετρητών) είτε σειρά προκαθορισμένων τμηματικών καταβολών. Στο πλαίσιο του διακανονισμού το ίδρυμα ενδέχεται να προβαίνει σε μερική διαγραφή της απαίτησης.

6) Υπερθεματιστής σε πλειστηριασμό

Το ίδρυμα υπερθεματίζει στον πλειστηριασμό αποκτώντας την κυριότητα του ενυπόθηκου ακινήτου ή άλλης εμπράγματης εξασφάλισης στο πλαίσιο ευρύτερης συμφωνίας οριστικής διευθέτησης της οφειλής με τη συναίνεση του δανειολήπτη.

7) Ολική διαγραφή οφειλής

Το ίδρυμα αποφασίζει τη διαγραφή του συνόλου της οφειλής εφόσον δεν υπάρχουν ρευστοποιήσιμα στοιχεία και δεν αναμένεται περαιτέρω ανάκτηση.

**Ρητά σημειώνεται ότι η παραπάνω απαρίθμηση των τύπων λύσεων ρύθμισης και οριστικής διευθέτησης είναι ενδεικτική και όχι εξαντλητική.**

**VII. ΚΡΙΤΗΡΙΑ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ ΠΡΟΣΦΕΡΟΜΕΝΗΣ ΡΥΘΜΙΣΗΣ**

Για την αξιολόγηση της καταλληλότερης λύσης/ρύθμισης λαμβάνονται υπόψη τα παρακάτω στοιχεία (η απαρίθμηση είναι ενδεικτική):

- τα πρόσφατα οικονομικά στοιχεία που υποβάλλονται στην Τράπεζα από τον δανειολήπτη
- η αξιολόγηση της τυχόν εμπράγματης εξασφάλισης, ειδικότερα η εκτίμηση της εμπορικής/αντικειμενικής αξίας του προσημειωμένου/υποθηκευμένου υπέρ της Τράπεζας ακινήτου ή/και η αποτίμηση της αξίας του δεσμευμένου υπέρ της Τράπεζας χαρτοφυλακίου
- τυχόν ρυθμίσεις του δανειολήπτη ή εγγυητή με άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα ή με το Δημόσιο ή/και τα Ασφαλιστικά Ταμεία, /Οργανισμούς ή/και νομικά πρόσωπα δημοσίου δικαίου
- τυχόν υποβολή αίτησης του δανειολήπτη ή εγγυητή για την υπαγωγή του σε διαδικασία που αφορά σε αφερέγγυους ή μειωμένης οικονομικής θέσεως υποχρέους σύμφωνα με την ελληνική νομοθεσία.