



**ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ**  
**ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ**

ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ  
ΚΑΙ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΘΕΜΑΤΩΝ

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 1 ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣ (ΤΥ.Κ.Ο.Π.) Υποβάλλεται από φυσικά πρόσωπα			
ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣ (ΤΥ.Κ.Ο.Π.) για χρήση στο πλαίσιο της Δ.Ε.Κ. που προβλέπεται από τον ΚΩΔΙΚΑ ΔΕΟΝΤΟΛΟΓΙΑΣ του Ν. 4224/2013			
ΜΕΡΟΣ Α: ΓΕΝΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ			
		Πρόσωπο 1	Πρόσωπο 2
		ΔΑΝΕΙΟΛΗΠΤΗΣ/ΕΓΓΥΗΤΗΣ □	ΔΑΝΕΙΟΛΗΠΤΗΣ/ΕΓΓΥΗΤΗΣ □
<b>ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΔΑΝΕΙΟΛΗΠΤΗ</b>			
A1α	Στοιχεία σύμβασης (αριθμός, ημερομηνία κ.λ.π.)		
A1β	Αριθμός λογαριασμού εξυπηρέτησης		
A1γ	Όνοματεπώνυμο		
A1δ	Αριθμός Δελτίου Ταυτότητας/Διαβατηρίου		
<b>ΤΡΟΠΟΣ/ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑΣ</b> (επιλέξτε τουλάχιστον δύο τρόπους επικοινωνίας, οι οποίοι θα χρησιμοποιούνται, εκτός εάν προβλέπεται διαφορετικό στον Κώδικα Δεοντολογίας)			
<b>ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΙΔΙΟΥ</b>			
A2α	Ταχυδρομική διεύθυνση κύριας κατοικίας	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
A2β	Άλλη επιθυμητή ταχυδρομική διεύθυνση	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
A2γ	Αριθμός Σταθερού Τηλεφώνου Οικίας	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
A2δ	Αριθμός Προσωπικού Κινητού Τηλεφώνου	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
A2ε	Προσωπική Ηλεκτρονική Διεύθυνση	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
A2στ	Αριθμός Σταθερού Τηλεφώνου Εργασίας (εφόσον δεν υφίσταται νομικό/συμβατικό εμπόδιο)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
A2ζ	Αριθμός Κινητού Τηλεφώνου Εργασίας (εφόσον δεν υφίσταται νομικό/συμβατικό εμπόδιο)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
A2η	Ηλεκτρονική Διεύθυνση Εργασίας (εφόσον δεν υφίσταται νομικό/συμβατικό εμπόδιο)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
A2θ	Επικοινωνία μέσω εκπροσώπου ή αντικλήτου (στην περίπτωση που επιλέγετε αυτόν τον τρόπο, συμπληρώνετε τουλάχιστον ένα από τα παρακάτω πεδία A3γ έως A3ε)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<b>ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΚΠΡΟΣΩΠΟΥ/ΑΝΤΙΚΛΗΤΟΥ (εφόσον ορίζεται)</b>			
A3α	Όνοματεπώνυμο/Επωνυμία (σε περίπτωση που εκπρόσωπος/αντικλήτος ορίζεται νομικό πρόσωπο/επιχείρηση)		
A3β	Αριθμός Δελτίου Ταυτότητας/Διαβατηρίου		
A3γ	Ταχυδρομική διεύθυνση επικοινωνίας	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
A3δ	Αριθμός Τηλεφώνου Επικοινωνίας	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
A3ε	Ηλεκτρονική Διεύθυνση	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<b>ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΟΙΚΟΓΕΝΕΙΑΚΗΣ/ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΔΑΝΕΙΟΛΗΠΤΗ</b>			
A4	Οικογενειακή κατάσταση		
A5	Ημερομηνία Γέννησης		
A6	Αριθμός τέκνων/οικονομικά εξαρτώμενων μελών		
A7α	Τρέχουσα επαγγελματική κατάσταση (σημειώστε ΝΑΙ αν εργάζεστε/ΟΧΙ εάν δεν εργάζεστε)		
A7β	Κλάδος/επιχείρηση/ειδικότητα απασχόλησης (π.χ. εκπαιδευτικός, πολιτικός μηχανικός, ξεναγός, διοικητικός υπάλληλος στον κλάδο τηλεπικοινωνιών)		
A7γ	Σχέση εργασίας (Μισθωτός/αυτοαπασχολούμενος κ.ο.κ.)		
A7δ	Έπι/μήνες στην τρέχουσα επαγγελματική κατάσταση		
A7ε	Προηγούμενη απασχόληση (εφόσον δεν εργάζεστε)		
A8	ΛΟΓΟΣ ΓΙΑ ΤΟΝ ΟΠΟΙΟ ΑΙΤΕΙΣΘΕ ΕΝΤΑΧ ΣΤΗ Δ.Ε.Κ. ΤΟΥ ΚΩΔΙΚΑ ΔΕΟΝΤΟΛΟΓΙΑΣ :		
Τόπος υπογραφής :			
Ημερομηνία υπογραφής :			
Υπογραφή :			
Όνοματεπώνυμο :			



## ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

### ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ  
ΚΑΙ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΘΕΜΑΤΩΝ

<b>ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗΣ (ΤΥ.Κ.Ο.Π.)</b> <b>για χρήση στο πλαίσιο της Δ.Ε.Κ.</b> <b>που προβλέπεται από τον ΚΩΔΙΚΑ ΔΕΟΝΤΟΛΟΓΙΑΣ του Ν. 4224/2013</b> <b>Μέρος Β: ΜΗΝΙΑΙΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ</b>	
ΒΑΣΙΚΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ (σε μηνιαία βάση)	ΤΡΕΧΟΝΤΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ
Ονοματεπώνυμο (σημειώστε ΔΑΝΕΙΟΛΗΠΤΗΣ 1 Ή ΔΑΝΕΙΟΛΗΠΤΗΣ 2 Ή ΕΓΓΥΗΤΗΣ σύμφωνα με Μέρος Α')	
B1 ΑΦΜ (υπαχρεωτικό πεδίο)	
B2 Μικτές Αποδοχές από εργασία ή καταβολή συντάξεων (προ φόρων, ασφαλιστικών εισφορών "που κρατούνται στην πηγή" κ.λ.π.)	
B3 Καθαρές Αποδοχές (μετά τους φόρους εισοδήματος, εισφορές σε ασφαλιστικά ταμεία κ.λ.π.)	
B4 ΕΠΙΔΟΜΑΤΑ από φορέας δημοσίου τομέα (σε μηνιαία βάση)	
B5α ΕΠΙΔΟΜΑΤΑ δανειολήπτη από ιδιώτες (σε μηνιαία βάση)	
B5β Επίδομα Διατροφής συζύγου	
Επίδομα Διατροφής τέκνων	
ΛΟΙΠΑ Εισοδήματα (σε μηνιαία βάση)	
B6α Εισόδημα από Ακίνητα χωρίς βάρη από εμπράγματες εξασφαλίσεις	
B6β Εισόδημα από ακίνητα με βάρη από εμπράγματες εξασφαλίσεις (π.χ. έχει εγγραφεί προσημείωση από ίδρυμα)	
B7 Εισόδημα από Περιουσιακά Στοιχεία εκτός από Ακίνητα (π.χ. τόκοι καταθέσεων)	
B8 Σύνολο Εισοδήματος (σε μηνιαία βάση)	
Τόπος υπογραφής :	
Ημερομηνία υπογραφής :	
Υπογραφή :	
Ονοματεπώνυμο :	



## ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

### ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ  
ΚΑΙ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΘΕΜΑΤΩΝ

<p>ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗΣ (ΤΥ.Κ.Ο.Π.) για χρήση στο πλαίσιο της Δ.Ε.Κ. που προβλέπεται από τον ΚΩΔΙΚΑ ΔΕΟΝΤΟΛΟΓΙΑΣ του Ν. 4224/2013</p> <p>Μέρος Γ: ΜΗΝΙΑΙΑ ΔΑΠΑΝΗ (σε ευρώ) Μέρος Ορος τελευταίου 12μήνου (σε ευρώ) Σύνολο οφελών που αντιστοιχούν (εφόσον υφίστανται) (σε ευρώ)</p>	
Γ1	ΦΟΡΟΙ
Γ1α	Φόροι/τέλη επί ακίνητης περιουσίας (σύνολο) (πλην των καταβαλλόμενων μέσω λογαριασμών της κατηγορίας Γ2)
Γ1β	Φόροι πλην ακίνητης περιουσίας και τελών σχετιζόμενων με μέσο μετακίνησης
Γ1γ	Εφ' όλης καταβαλλόμενα φόροι (π.χ. φόρος κληρονομιάς)
Γ1δ	Φόροι παρελθόντων ετών (εφόσον υφίστανται) (π.χ. ρύθμιση οφειλόμενων φόρων)
Γ2	ΔΑΠΑΝΕΣ ΣΤΕΓΑΣΗΣ (ενοίκια, τοκοχρεωλυτό δανείου Α' κατοικίας κ.λ.π.)
Γ3	ΔΑΠΑΝΕΣ ΓΙΑ ΠΑΡΟΧΕΣ ΕΝΕΡΓΕΙΑΣ, ΥΔΡΕΥΣΗΣ Κ.Λ.Π.
Γ4	ΒΑΣΙΚΕΣ ΚΑΤΑΜΟΛΥΤΙΚΕΣ ΔΑΠΑΝΕΣ ΝΟΙΚΟΥΡΙΟΥ
Γ5	ΙΑΤΡΙΚΕΣ ΔΑΠΑΝΕΣ
Γ6	ΔΑΠΑΝΕΣ ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗΣ
Γ7	ΥΠΟΧΡΕΩΤΙΚΩΣ ΚΑΤΑΒΑΛΛΟΜΕΝΑ ΕΠΙΔΟΜΑΤΑ (π.χ. διατροφή τέκνων)
Γ8	ΜΗΝΙΑΙΕΣ ΑΠΟΤΑΜΙΕΥΣΕΙΣ
Γ9	ΔΑΠΑΝΕΣ ΛΟΙΠΗΣ ΑΚΙΝΗΤΗΣ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ (πλην Γ1)
Γ10	ΆΛΛΟ (παρακαλώ διευκρινίστε):
Γ11	ΣΥΝΟΛΟ ΔΑΠΑΝΗΣ (σε μηνιαία βάση)
Τόπος υπογραφής:	
Ημερομηνία υπογραφής:	
Υπογραφή:	
Ονοματεπώνυμο:	



**ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ**  
**ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ**

**ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ**  
**ΚΑΙ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΘΕΜΑΤΩΝ**

**ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΠΑΡΦΟΡΗΣΗΣ (ΤΥ.Κ.Ο.Π.)**  
**ΥΠΟ ΠΡΟΒΛΕΠΤΗ ΑΠΟ ΤΟΝ ΚΩΔΙΚΑ ΔΕΟΝΤΟΛΟΓΙΑΣ ΤΟΥ Ν. 4224/2013**

**Μέρος Α(3): ΤΡΕΚΟΥΣΕΣ ΜΗΛΙΑΣΕ ΚΑΤΑΝΟΜΕΣ ΓΙΑ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ ΕΜΑΝΤΙ ΛΑΒΗΜΑΤΟΣ x**

Τύπος Αξιογράφου	Είδος Πίστευσης (δεν περιλαμβάνεται η έκταση με εξαίρεση ΔΕΠ/Αντιδωρο πώληση)	Εκπαιδευτική Επίπεδο	Είδος εγγράφισης (σε ένα νύχι) ΟΧΙ ή ΝΑΙ/Λοιπό δια εκπτώσεως ΝΑΙ/Μηλο οκνητο (πρωτοβάθμια)	Αγορά νύχι (σε ευρώ) Παρακαλώ επιπλέον μετά τη πρώτη (σε ευρώ)	Επιπλέον ποσό δίσταση (σε ευρώ)	Ποσό εξασφάλισης (σε ευρώ)	Μηνιαία σφραγισμένη αποβλήση (σε ευρώ)	Αριθμική επιπλέον ποσό (εξασφάλιση δίστασης) σφραγισμένη αποβλήση (ΟΧΙ) (σε ευρώ)	Καταβλήσιμη καταβλήσιμη (εξασφάλιση) σφραγισμένη αποβλήση (σε ευρώ)	Ποσό καταβλήσιμη (εξασφάλιση) σφραγισμένη αποβλήση ή πλήρης δίσταση ή άλλο ποσό σε ευρώ
Α(0)1	Δάνεια με έκτακτη ΔΕΠ/Αντιδωρο πώληση	Σταθερά	Είδος εγγράφισης (σε ένα νύχι) ΟΧΙ ή ΝΑΙ/Λοιπό δια εκπτώσεως ΝΑΙ/Μηλο οκνητο (πρωτοβάθμια)	Αγορά νύχι (σε ευρώ) Παρακαλώ επιπλέον μετά τη πρώτη (σε ευρώ)	Επιπλέον ποσό δίσταση (σε ευρώ)	Ποσό εξασφάλισης (σε ευρώ)	Μηνιαία σφραγισμένη αποβλήση (σε ευρώ)	Αριθμική επιπλέον ποσό (εξασφάλιση δίστασης) σφραγισμένη αποβλήση (ΟΧΙ) (σε ευρώ)	Καταβλήσιμη καταβλήσιμη (εξασφάλιση) σφραγισμένη αποβλήση (σε ευρώ)	Ποσό καταβλήσιμη (εξασφάλιση) σφραγισμένη αποβλήση ή πλήρης δίσταση ή άλλο ποσό σε ευρώ
Α(0)1(Α)	αγορά ακινήτων με κοινό/Δ. κτηματολόγιο									
Α(0)1(Β)	αγορά ακινήτων με κοινό/Δ. κτηματολόγιο									
Α(0)1(Γ)	αγορά ακινήτων με κοινό/Δ. κτηματολόγιο									
Α(0)1(Δ)	αγορά ακινήτων με κοινό/Δ. κτηματολόγιο									
Α(0)1(Ε)	αγορά ακινήτων με κοινό/Δ. κτηματολόγιο									
Α(0)1(ΣΤ)	αγορά ακινήτων με κοινό/Δ. κτηματολόγιο									
Α(0)1(Ζ)	αγορά ακινήτων με κοινό/Δ. κτηματολόγιο									
Α(0)1(Η)	αγορά ακινήτων με κοινό/Δ. κτηματολόγιο									
Α(0)1(Θ)	αγορά ακινήτων με κοινό/Δ. κτηματολόγιο									
Α(0)1(Κ)	αγορά ακινήτων με κοινό/Δ. κτηματολόγιο									
Α(0)1(Λ)	αγορά ακινήτων με κοινό/Δ. κτηματολόγιο									
Α(0)1(Μ)	αγορά ακινήτων με κοινό/Δ. κτηματολόγιο									
Α(0)1(Ν)	αγορά ακινήτων με κοινό/Δ. κτηματολόγιο									
Α(0)1(Ξ)	αγορά ακινήτων με κοινό/Δ. κτηματολόγιο									
Α(0)1(Ο)	αγορά ακινήτων με κοινό/Δ. κτηματολόγιο									
Α(0)1(Π)	αγορά ακινήτων με κοινό/Δ. κτηματολόγιο									
Α(0)1(Ρ)	αγορά ακινήτων με κοινό/Δ. κτηματολόγιο									
Α(0)1(Σ)	αγορά ακινήτων με κοινό/Δ. κτηματολόγιο									
Α(0)1(Τ)	αγορά ακινήτων με κοινό/Δ. κτηματολόγιο									
Α(0)1(Υ)	αγορά ακινήτων με κοινό/Δ. κτηματολόγιο									
Α(0)1(Φ)	αγορά ακινήτων με κοινό/Δ. κτηματολόγιο									
Α(0)1(Χ)	αγορά ακινήτων με κοινό/Δ. κτηματολόγιο									
Α(0)1(Ψ)	αγορά ακινήτων με κοινό/Δ. κτηματολόγιο									
Α(0)1(Ω)	αγορά ακινήτων με κοινό/Δ. κτηματολόγιο									
Α(0)2	Πιστωτική κάρτα									
Α(0)3	Άλλο δάνειο 1									
Α(0)4	Άλλο δάνειο 2									
Α(0)5	Άλλο δάνειο 3									

Σύνολο από Έθνητα x





**ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ**  
**ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ**

ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ  
ΚΑΙ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΘΕΜΑΤΩΝ

**ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗΣ (ΤΥ.Κ.Ο.Π.)**  
**για χρήση στο πλαίσιο της Δ.Ε.Κ.**  
**που προβλέπεται από τον ΚΩΔΙΚΑ ΛΕΟΝΤΟΛΟΓΙΑΣ του Ν. 4224/2013**

Μέρος ΣΤ: Άλλα Περιουσιακά Στοιχεία						
ΣΤ1	Είδος Περιουσιακού Στοιχείου	Εκτιμώμενη αξία (σε Ευρώ)	Ελεύθερο Βαρόν (ΝΑΙ/ΟΧΙ)	Όνομα ιδρύματος (αν είναι δεσμευμένο)	Καθαρό μνημείο εισόδημα (σε ευρώ)	Άλλες χρήσιμες λεπτομέρειες
ΣΤ1	Αποταμιεύσεις/Καταθέσεις					
ΣΤ2	Αυτοκίνητα(α)					
ΣΤ3	Ασφάλεια ζωής					
ΣΤ4	Μετοχές/τίτλοι (παρακαλώ διευκρινίστε πιο κάτω)					
ΣΤ4(α)	Μετοχή/τίτλος:					
ΣΤ4(β)	Μετοχή/τίτλος:					
ΣΤ4(γ)	Μετοχή/τίτλος:					
ΣΤ5	Άλλες Επενδύσεις					
ΣΤ6	Άλλο (παρακαλώ διευκρινίστε)					
ΣΤ7	Σύνολο					

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 2  
ΤΥΠΟΙ ΡΥΘΜΙΣΕΩΝ

1. Στο Παράρτημα αυτό αναφέρονται ενδεικτικά οι πλέον συνήθεις στη διεθνή πρακτική τύποι ρυθμίσεων για δανειολήπτη ο οποίος βρίσκεται σε δυσχερή οικονομική κατάσταση και αδυνατεί να ανταποκριθεί στους υφιστάμενους όρους της πιστοδότησης. Σκοπός του παρόντος δεν είναι η εξαντλητική παράθεση όλων των δυνατών τύπων ρυθμίσεων, αλλά η επιδίωξη μιας ελάχιστης τυποποίησης εκείνων που τυγχάνουν ευρείας εφαρμογής, για σκοπούς συγκρισιμότητας, διαφάνειας και καλύτερης παρακολούθησης της αποτελεσματικότητάς τους, ανά πιστωτικό ίδρυμα και σε επίπεδο συστήματος.

Τμήμα I - Τύποι βραχυπρόθεσμων ρυθμίσεων

2. Ως βραχυπρόθεσμοι τύποι ρυθμίσεων θεωρούνται οι τύποι ρύθμισης με διάρκεια μικρότερη των πέντε ετών και επιλέγονται συνήθως σε περιπτώσεις που οι δυσκολίες αποπληρωμής κρίνονται, βάσιμα, προσωρινές. Παράλληλα, μπορεί να συμφωνείται νέο πρόγραμμα αποπληρωμής του υπολοίπου, μετά τη λήξη της βραχυπρόθεσμης περιόδου, με βάση συντηρητικές παραδοχές για την εκτιμώμενη μελλοντική ικανότητα αποπληρωμής του δανειολήπτη μέχρι τη λήξη του προγράμματος αποπληρωμής.

(α) Τόκοι μόνο ("Interest Only"): Κατά τη διάρκεια καθορισμένης βραχυπρόθεσμης περιόδου, καταβάλλονται μόνο τόκοι.

(β) Μειωμένες δόσεις ("Reduced Payment"): Μειώνεται το ποσό των τοκοχρεωλυτικών δόσεων αποπληρωμής (το νέο ποσό δόσης ενδέχεται να είναι μεγαλύτερο ή μικρότερο από το ποσό δόσης το οποίο θα αντιστοιχούσε σε ρύθμιση μόνο τόκων) για καθορισμένη βραχυπρόθεσμη περίοδο.

(γ) Περίοδος χάριτος ("Grace Period"): παρέχει στο δανειολήπτη τη δυνατότητα προκαθορισμένης περιόδου αναστολής πληρωμών.

(δ) Αναβολή Πληρωμής Δόσης/Δόσεων ("Skip Payment(s)"): παρέχεται, συμβατικά, η δυνατότητα στο δανειολήπτη να μεταφέρει χρονικά μία δόση του δανείου.

(ε) Τακτοποίηση Καθυστερούμενου Υπολοίπου ("Arrears Settlement"):

τακτοποίηση του ληξιπρόθεσμου υπολοίπου, συνήθως μέσω συμφωνίας ρευστοποίησης περιουσιακών στοιχείων και διατήρηση της απαίτησης για το άληκτο υπόλοιπο.

(στ) Κεφαλαιοποίηση ληξιπρόθεσμων οφειλών ("Arrears Capitalization"): Η κεφαλαιοποίηση των ληξιπρόθεσμων οφειλών και αναπροσαρμογή του προγράμματος αποπληρωμής του οφειλόμενου υπολοίπου.

Τμήμα II - Τύποι μακροπρόθεσμων ρυθμίσεων

3. Κατατάσσονται οι τύποι ρύθμισης με διάρκεια μεγαλύτερη των πέντε ετών, με στόχο τη μείωση της δόσης, σε συνδυασμό, ενδεχόμενα, με αύξηση του αριθμού τους και παράταση του χρόνου αποπληρωμής, λαμβάνοντας, σε κάθε περίπτωση υπόψη, συντηρητικές παραδοχές για την εκτιμώμενη μελλοντική ικανότητα αποπληρωμής του δανειολήπτη μέχρι τη λήξη του προγράμματος αποπληρωμής.

(α) Μόνιμη μείωση του επιτοκίου ή του συμβατικού περιθωρίου ("Interest Rate Reduction"): Μόνιμη μείωση του επιτοκίου ή του επιτοκιακού περιθωρίου.

(β) Αλλαγή Τύπου Επιτοκίου ("Interest Rate Type Change"): Αλλαγή του τύπου επιτοκίου, από κυμαινόμενο σε σταθερό ή αντίστροφα.

(γ) Παράταση της διάρκειας ("Loan Term Extension"): Παράταση της διάρκειας αποπληρωμής του δανείου (δηλαδή της ημερομηνίας της τελευταίας συμβατικής καταβολής δόσης του δανείου).

(δ) Διαχωρισμός της χορήγησης ("Split Balance"): Όταν ένα ΠΙ συμφωνεί να διαχωρίσει ένα πχ. ενυπόθηκο δάνειο δανειολήπτη σε δύο τμήματα ("tranches"):

i. ένα ενυπόθηκο δάνειο, το οποίο ο δανειολήπτης εκτιμάται ότι μπορεί να αποπληρώνει, με βάση την υφιστάμενη και την εκτιμώμενη μελλοντική ικανότητα αποπληρωμής αυτού και

ii στο υπόλοιπο τμήμα του αρχικού δανείου, το οποίο τακτοποιείται μεταγενέστερα, με ρευστοποίηση περιουσίας ή άλλου είδους διευθέτησης, η οποία συμφωνείται εξ αρχής από τα δυο μέρη.

(ε) Μερική διαγραφή χρεών ("Partial Debt Forgiveness/Write Down"): Αυτή η επιλογή προβλέπει την οριστική διαγραφή μέρους της συνολικής απαίτησης του ΠΙ, ώστε να διαμορφωθεί σε ύψος, που εκτιμάται ότι είναι δυνατό να εξυπηρετηθεί ομαλά.

(στ) Πρόσθετη εξασφάλιση ("Additional Collateralization"): Όταν λαμβάνονται πρόσθετες εξασφαλίσεις από το δανειολήπτη, στο πλαίσιο μιας ευρύτερης, ευνοϊκότερης για τον δανειολήπτη, ρύθμισης.

(ζ) Λειτουργική αναδιάρθρωση επιχείρησης ("Operational Restructuring"):

Αλλαγή της διοίκησης της επιχείρησης όταν οι πιστώτρια/ες τράπεζες θεωρούν την επιχείρηση βιώσιμη υπό προϋποθέσεις, αλλά η υφιστάμενη διοίκηση δεν συνεργάζεται προς αυτήν την κατεύθυνση. Η συγκεκριμένη επιλογή δεν συνιστά από μόνης της τύπο ρύθμισης για τους σκοπούς παραγωγής αναφορών της παρούσας, αλλά δύναται να συνδυάζεται με τις υπόλοιπες επιλογές ρύθμισης.

(η) Συμφωνίες ανταλλαγής χρέους με Μετοχικό Κεφάλαιο ("Debt/equity swaps"): Εφαρμόζεται σε αναδιρθρώσεις εταιρειών, όπου μέρος του χρέους μετατρέπεται σε Μετοχικό Κεφάλαιο και το ΠΙ καθίσταται μέτοχος της επιχείρησης, ώστε το υπόλοιπο του χρέους να μπορεί να εξυπηρετηθεί από τις προβλεπόμενες ταμειακές ροές του δανειολήπτη.

Τμήμα III - Τύποι Οριστικής Διευθέτησης

4. Ως τύπος οριστικής διευθέτησης ορίζεται οποιαδήποτε μεταβολή του είδους συμβατικής σχέσης μεταξύ ΠΙ και δανειολήπτη ή ο τερματισμός αυτής, με στόχο την οριστική τακτοποίηση της απαίτησης του ΠΙ έναντι του δανειολήπτη και η οποία μπορεί να συνδυάζεται με παράδοση (εθελοντική ή υποχρεωτική) της εμπράγματης εξασφάλισης στο ΠΙ προς μείωση του συνόλου της απαίτησης ή ακόμα και με ρευστοποίηση των εξασφαλίσεων προς κάλυψη της απαίτησης. Παράτθενται ενδεικτικά λύσεις που προσφέρονται στο πλαίσιο των διεθνών πρακτικών, η υιοθέτηση εκάστης εξ αυτών, όμως, εξετάζεται κάθε φορά σε σχέση με τις προβλέψεις του ελληνικού δικαίου:

(α) Εθελοντική Παράδοση Ενυπόθηκου Ακινήτου ("Voluntary Surrender"): Ο δανειολήπτης, ο οποίος δεν μπορεί να ανταποκριθεί στους όρους αποπληρωμής ενυπόθηκου δανείου, παραχωρεί εθελοντικά (χωρίς να απαιτηθεί η προσφυγή σε δικαστικές ενέργειες εκ μέ-

ρους του ΠΙ), την κυριότητα του υπέγγυου ακινήτου στο ΠΙ. Στη σχετική συμφωνία προβλέπεται σαφώς ο τρόπος διευθέτησης του τυχόν υπολοίπου.

(β) Μετατροπή σε Χρηματοδοτική Μίσθωση ("Mortgage to Lease"): Ο δανειολήπτης μεταβιβάζει την κυριότητα του ακινήτου στο ΠΙ υπογράφοντας σύμβαση χρηματοδοτικής μίσθωσης, η οποία του εξασφαλίζει τη δυνατότητα μίσθωσης και χρήσης για ορισμένη ελάχιστη χρονική περίοδο (συνήθως πέντε έτη).

(γ) Πώληση και ενοικίαση ("Mortgage to Rent"): Ο δανειολήπτης μεταβιβάζει την κυριότητα του ακινήτου είτε στο ΠΙ είτε σε τρίτο. Η συμφωνία μπορεί να συνοδεύεται με παραχώρηση του δικαιώματος διαμονής στο ακίνητο έναντι μισθώματος (συνήθως για μια ελάχιστη περίοδο τριών ετών). Στη σχετική συμφωνία προβλέπεται σαφώς ο τρόπος διευθέτησης του τυχόν υπολοίπου.

(δ) Μεταβίβαση/Πώληση του δανείου/Αναπροσαρμοσμένο Υπόλοιπο ("Outright Sale/Disposal/Discounted Pay-off"): Η μεταβίβαση του δανείου σε άλλο ίδρυμα, πιστωτή ή χρηματοδοτικό σχήμα.

(ε) Ανταλλαγή με στεγαστικό δάνειο μικρότερης αξίας ("Trade Down"):

Συμφωνία που επιτρέπει σε δανειολήπτη με οικονομικές δυσκολίες που έχει υποθηκευμένη την κύρια κατοικία του ή την επαγγελματική του στέγη να την πωλήσει αγοράζοντας νέα χαμηλότερης αξίας.

(στ) Διαχείριση σε εκκαθάριση: Ορίζεται η κατάσταση στην οποία η απαίτηση του ΠΙ αντιμετωπίζεται στο πλαίσιο της πτωχευτικής διαδικασίας.

(ζ) Ρευστοποίηση Εξασφαλίσεων: Ορίζεται η κατάσταση στην οποία το ΠΙ, έχοντας καταγγείλει τη δανειακή σύμβαση, εκκινεί διαδικασίες ρευστοποίησης των εξασφαλίσεων για την ικανοποίηση της απαίτησής του.

(η) Δικαστικές/Νομικές Ενέργειες: Ορίζονται οι ενέργειες οριστικής διευθέτησης που μπορεί να λαμβάνονται σε περίπτωση απουσίας ή εξάντλησης των εξασφαλίσεων και αφορούν την εκκίνηση δικαστικών ενεργειών έναντι περιουσιακών στοιχείων του δανειολήπτη για την κάλυψη των απαιτήσεων του ΠΙ.



## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 3

Προσέγγιση της International Association Of Restructuring, Insolvency & Bankruptcy Professionals (INSOL) σε Περιπτώσεις Πολλαπλών Πιστωτών

Πρώτη αρχή: Όταν ο δανειολήπτης αντιμετωπίζει οικονομικές δυσκολίες, όλοι οι εμπλεκόμενοι πιστωτές θα πρέπει να είναι διατεθειμένοι να συνεργαστούν μεταξύ τους, ούτως ώστε να υπάρξει επαρκής χρόνος ("περίοδος αναστολής", "standstill period") προκειμένου να ληφθούν και να αξιολογηθούν πληροφορίες για την οικονομική κατάσταση του δανειολήπτη, καθώς και για την προετοιμασία και την αξιολόγηση προτάσεων για την διευθέτηση των απαιτήσεών τους έναντι του δανειολήπτη

Δεύτερη αρχή: Κατά τη διάρκεια της περιόδου αναστολής, όλοι οι εμπλεκόμενοι πιστωτές συμφωνούν να απέχουν από τη λήψη οποιωνδήποτε μέτρων που έχουν σκοπό τη μείωση της απαίτησής τους προς τον δανειολήπτη.

Τρίτη αρχή: Κατά τη διάρκεια της περιόδου αναστολής, ο δανειολήπτης δεσμεύεται να μην προβεί σε οποιαδήποτε ενέργεια που θα μπορούσε να επηρεάσει αρνητικά τις απαιτήσεις των εμπλεκόμενων πιστωτών σε σχέση με την κατάσταση κατά την ημερομηνία έναρξης της περιόδου αναστολής.

Τέταρτη αρχή: Τα συμφέροντα των εμπλεκόμενων πιστωτών εξυπηρετούνται καλύτερα, όταν συντονίζονται ως προς τον τρόπο με τον οποίο χειρίζονται τον δανειολήπτη. Ο συντονισμός αυτός είναι δυνατόν να διευκολύνεται, όταν συστήνονται συντονιστικές επιτροπές με εκπροσώπους των εμπλεκόμενων πιστωτών λαμβάνοντας υποστήριξη και επαγγελματιών συμβούλων.

Πέμπτη αρχή: Καθ' όλη τη διάρκεια της περιόδου αναστολής, οι πιστωτές πρέπει να καλέσουν τον δανειολήπτη να παρέχει και να επιτρέπει στους εμπλεκόμενους πιστωτές ή/και επαγγελματίες συμβούλους τους λογική και έγκαιρη πρόσβαση σε όλες τις σχετικές πληροφορίες που αφορούν την οικονομική του κατάσταση, ώστε να καθίσταται δυνατή η καλύτερη αξιολόγησή της για την εξέταση βιώσιμων προτάσεων διευθέτησης των απαιτήσεων των εμπλεκόμενων πιστωτών.

Έκτη αρχή: Οι προτάσεις για την διευθέτηση των απαιτήσεων των εμπλεκόμενων πιστωτών έναντι του δανειολήπτη θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη την ισχύουσα νομοθεσία ως προς την ιεράρχηση των απαιτήσεων.

Έβδομη αρχή: Οι πληροφορίες που συλλέγονται για τους σκοπούς της παρούσας διαδικασίας καθώς και τυχόν προτάσεις για την επίλυση των οφειλών, θα πρέπει να είναι διαθέσιμες σε όλους τους εμπλεκόμενους πιστωτές, οι οποίοι θα πρέπει να τις χειρίζονται ως εμπιστευτικές, εκτός εάν αφορούν πληροφορίες ήδη δημόσια διαθέσιμες.

Όγδοη αρχή: Εάν έχει χορηγηθεί πρόσθετη χρηματοδότηση κατά τη διάρκεια της περιόδου αναστολής στο πλαίσιο τύπου ρύθμισης είναι εύλογο να εξοφλείται κατά προτεραιότητα σε σχέση με τις λοιπές απαιτήσεις των εμπλεκόμενων πιστωτών.

Η απόφαση αυτή να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως και να αναρτηθεί στον διαδικτυακό τόπο της Τράπεζας της Ελλάδος.

Αθήνα, 26 Αυγούστου 2014

Ο Πρόεδρος  
ΙΩΑΝΝΗΣ ΣΤΟΥΡΝΑΡΑΣ

